



SAIF 上海高级金融学院
Shanghai Advanced Institute of Finance

高金
财家

EXECUTIVE EDUCATION

上海交通大学上海高级金融学院

家族财富首席投资官 (六期班)

Family Office
Chief
Investment
Officer
Program

适配中国高净值家族的
财富传承实践课

传承智慧，财富永续

课程介绍

时代财富从β到α



全球格局变革下，中国家族企业正迈入从**创富到传富**的关键转型期，财富管理、代际传承、家业协同成为核心命题。

上海交通大学上海高级金融学院（SAIF）依托顶尖金融研究与教育积淀，整合全球财富管理与资管行业优质资源，打造**国内商学院标杆性家族财富传承项目——《家族财富首席投资官》课程**。以**中国式家族需求**为核心，构建创富-守富-传富全周期知识体系，融合理论教学与标杆实践，联动家族企业、顶级家办与专业机构，为学员搭建系统化学习与终身资源共生的高端平台，助力家族财富安全传承、企业基业长青。

核心价值

全景知识体系

以创富-守富-传富为主线，搭建宏观趋势、中观策略、微观实操三级体系，为家族财富传承筑牢理论与实践基础。

传承与治理并重

贯通家族治理、企业治理与财富管理三大核心，厘清权责边界，实现家族利益、企业发展与财富增值长期协同。

历史与现代结合

汲取中华家书家训、宗族治理等传承智慧，融合现代财富管理体系，兼顾财富安全与文化传承，实现家族价值升华。

全球化教学体系

汇聚中外学界与业界名师，采用国内+海外多模块教学，助力学员建立全球化视野与跨周期资产配置能力。

前沿实践导向

深度参访标杆家族企业与顶级家办，对话创始人与核心高管，零距离学习一手治理、投资与家族传承经验。

多元财富生态

依托高金校友网络与家族财富俱乐部，打造终身学习与资源共生平台，为家族全球资产布局与长期发展持续赋能。

课程安排

🕒 开学时间

2026年11月

🕒 课程周期

学制1年；国内7个模块，海外1个模块，以周六-周日为主

📖 学习形式

上课、参访、讲座、论坛、游学等

📍 课程地点

上海、深圳、北京、香港、移动模块、海外模块等

课程生态



“家财说”系列：汇聚定期外部行业洞察，组织学员与顶尖机构及代表性家族展开深度对话，聚焦财富管理与传承，直击前沿实践与行业趋势。



“家财开讲”系列：搭建学员内部分享平台，激发跨行业智慧交融，在交流与碰撞中淬炼真知，实现经验与洞见的共生共长。

课程受众



家族核心掌舵者

家族企业一代创始人、继承人、配偶及家族核心成员；

参与 / 拟参与家族财富管理与代际传承的高净值家族实际掌控者。



专业财富管理者

单一家族办公室（SFO）、多家族办公室（MFO）高级管理人、首席投资官；

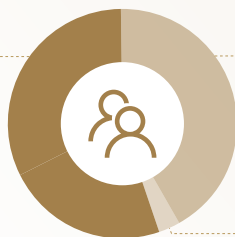
开展家族财富业务的银行、证券、基金、信托、保险、律所、第三方财富及资产管理机构负责人。

学员画像

企业创始人+家族企业成员

55%

*家族企业成员 32%
企业创始人 23%



家族办公室管理人、
财富管理相关负责人

42%

其他 **3%**

58%

硕士及以上学历

28%

拥有EMBA学习经历

4%

拥有DBA学习经历

33%

入学前已是高金校友



长三角（上海、江苏、浙江）

68%

华北（山东、辽宁） **8%**

华中（湖北、重庆） **6%**

华南（广东、福建） **15%**

海外 **2%**

港澳台 **2%**

*以上统计范围为家财3-5期学员

申请流程



课程设置

第一模块 先导概论

学习目标：

理解新时代家族财富管理，掌握家族财富管理的基本框架，理解宏观经济环境对家族财富的影响，为后续学习奠定基础。

课程：

- 1 家族财富管理框架和核心价值
- 2 家族企业与家族办公室的全球前沿与中国实践
- 3 全球局势/全球金融市场/中国宏观经济

第二模块 穿越周期

学习目标：

深入探究AI时代商业逻辑的底层重构，理解未来商业创新的本质，把握技术革新与产业变革的核心趋势，为家族财富的增长寻找新的动力源泉。

课程：

- 1 技术革新和商业时代的变与不变
- 2 新时代、新商业、新文明——新时代下的企业成长模型
- 3 新商业投资的逻辑与方法论

第三模块 投资解码

学习目标：

探究全球资产配置及投资新机遇，学习中国经济的转型和全球资产配置策略，提升家族财富的投资收益和风险控制能力。

课程：

- 1 中国经济的转型与全球资产配置
- 2 资产投资前沿
- 3 当前宏观形势下的投资风险管控

第四模块 家族治理

学习目标：

学习家族治理、企业治理与财富管理的平衡，掌握家族力整体提升的实践路径，促进家族和谐与企业发展。

课程：

- 1 全球家族企业的战略、治理与传承
- 2 家族治理、企业治理与财富管理平衡的实践路径
- 3 家族公益慈善规划与实践
- 4 家族领导力的培养与实践

第五模块 风险管理

学习目标：

将从家族财富管理各环节的风险管理出发，从企业、投资、家事、合规、税收、传承等多个角度梳理家族财富面临的风险地图，剖析其特征和形成因素，并给出可能的解决方案以及各种帮助防范和降低风险的灵活工具。

课程：

- 1 税收政策解读&税收风险与应对
- 2 “家”视野下传承财产问题分析
- 3 民法典下的家族企业财富安全保障

第六模块 架构实践

学习目标：

掌握全球化家族财富架构设计与家族信托的核心原理，通过香港著名家办与离岸金融机构的深入交流，了解实际操作中的最佳实践。

课程：

- 1 家办视角下的家族财富全球化的实践与应用
- 2 全球家族财富管理架构搭建与设计模拟
- 3 香港著名家办、离岸金融机构交流

第七模块 基业长青

学习目标：

汲取历史智慧，传承家族文化，培养家族传承意识和文化认同，实现家族基业长青。

课程：

- 1 探秘历史的传承之道
- 2 历代家书家训与名人智慧
- 3 历史特色走访与结业活动

第八模块 海外模块

学习目标：

深入了解海外家办的运营模式，海外家族企业管理经验，提升学员家族财富管理的国际视野、专业技能以及跨文化交流能力。

课程：

- 1 海外家族办公室的运营模式与核心架构
- 2 海外家族企业治理、传承经验与中国家族适配路径
- 3 跨境财富配置、税务筹划与海外资产风险管控

授课师资



学术主任
吴飞教授

上海交通大学上海高级金融学院教授、EMBA/EE/GES项目联席学术主任

吴飞教授的主要学术研究领域包括行为金融、市场微观结构和国际金融市场，在国内外著名学术期刊发表论文50多篇。

吴飞教授的实践研究主要在财富管理领域，担任国际金融家论坛家族财富管理专委会首席顾问、《财富管理》杂志联席主编等。吴飞教授撰写出版多本专著，包括《家族财富管理：守护、管理和传承财富的关键》和《行稳致远：中国新富人群的财富健康之道》，翻译出版了《家族办公室全书》和《家族办公室指南》，其撰写的中国家族财富管理案例发表在哈佛商学院（HBS）案例库。

学界嘉宾



程仕军

上海交通大学上海高级金融学院执行院长、会计学
讲席教授

方 二

上海交通大学上海高级金融学院兼职教授、美国里
海大学工商管理终身教授

高 皓

清华大学公益慈善研究院副院长、清华大学五道口
金融学院全球家族企业研究中心主任

葛玉御

上海国家会计学院应用经济系主任、副教授，曾于
财政部条法司挂职

黄 靖

上海高级金融学院客座教授，上海外国语大学杰出
教授，国际著名战略学者，曾任李光耀公共政策学
院特聘讲席教授、布鲁金斯学会资深研究员

侯杨方

复旦大学中国历史地理研究所教授、中国地理学会
历史地理专业委员会委员、哈佛大学访问学者

邵 宇

复旦大学管理学院特聘教授、国家金融与发展实验
室特聘高级研究员

于康哲

陕西师大历史文化学院教授、百家讲坛主讲人

张新安

上海交通大学上海高级金融学院党委书记、上海
交通大学长聘教授

朱飞达

新加坡管理大学计算与信息系统学院终身讲席教授、
副院长

业界大咖



蔡概还

中国信托业协会首席经济学家、中国慈善联合会慈
善信托委员会主任委员、《信托法》《证券投资基金
法》执笔人

顾春晓

立信税务师事务所合伙人、英国皇家注册管理会计师

贾明军

中伦（上海）律师事务所合伙人、Chambers &
Partners “私人财富管理” 一等律师

蒋松丞

和丰家族办公室创始合伙人、董事总经理，中国家
族力研究中心执行主任

秦 朔

著名媒体人、秦朔朋友圈发起人，曾任《南风窗》
杂志总编辑、《第一财经日报》创办人

孙明春

香港中国金融协会副主席、中国金融四十人论坛成员

杨庆宏

华尔街资深投资人、南南合作办原首席经济与投资
专家

张 钧

大成律师事务所高级合伙人、Chambers & Partners
“私人财富管理” 一等律师

*按姓氏拼音顺序排列，以实际安排为准

学员感言

*按姓氏拼音顺序排列



顾兵

上海光驿信息技术有限公司总经理

能够重回高金，我感到非常温暖，从课程的安排，到班级管理、课后活动的配备等，都体现了满满的用心。同学们来自五湖四海，汇聚到高金家财班，也是一种缘分。



黄华生

上海美吉生物医药科技有限公司董事长

真正的传承不仅是物质财富的传递，更是品德修养与价值观念的延续。期待通过系统学习，将这份智慧运用于子女教育，实现真正的家族传承。



柯岚岚

厦门恒兴集团有限公司董事、厦门市恒兴教育投资有限公司董事长、高金EMBA十四期校友

通过体系化的课程设计、先进的财富管理知识、丰富的教学案例，从不同层面拓展了我们的财富管理思维和视野，帮助我们深入浅出地理解资产配置在企业管理中的应用。



陆家华

香飘飘食品股份有限公司董事

通过高金家财班的学习，使我对家庭资产配置有了更深入的了解，特别是家族信托及保险方面配置，同时也学习了企业传承中的法律、税务问题及解决方案。



束岚

江苏润和科技集团有限公司总裁

面对波云诡谲的世界大变局，面对颠覆式的管理趋势发展，我强烈地感到，唯有“人有知学，则有力矣”。相信通过学习和实践指导，一定能为企业发展积聚新力量！



王林

浙江钜和太投资管理有限公司合伙人
高金EMBA十二期校友

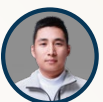
高金的课程让我无论是在知识提升还是职业发展上都大有裨益，也让我深刻认识到终身学习的重要性。成大业者必有利器，这段学习对我在财富管理领域寻找突破有很大帮助。



吴治国

中汇控股集团董事长
汉景汇信家族办公室董事长

我不但系统学习和家族投资有关的各方面最新知识，还结识了背景丰富的专家教授和同学校友。虽然学时短暂，但课程留下的点滴让人觉得意犹未尽！



杨建中

上海同建房地产开发集团有限公司总裁
高金EMBA十九期校友

过往在高金的学习经历让我受益良多，此次选择家财班，是希望在已有基础上，于家族财富管理这一全新领域收获更具专业纵深的洞见与实践智慧。



张娟

逆为投资合伙人、万兴科技集团战略顾问

不同于在其他高校，令我印象最深的是高金独特的魅力：教务实，教学严谨，同学们热情熟络，很多都是老朋友。学校的氛围很温馨，强烈的人文气息和厚重的历史感扑面而来。



朱青岭

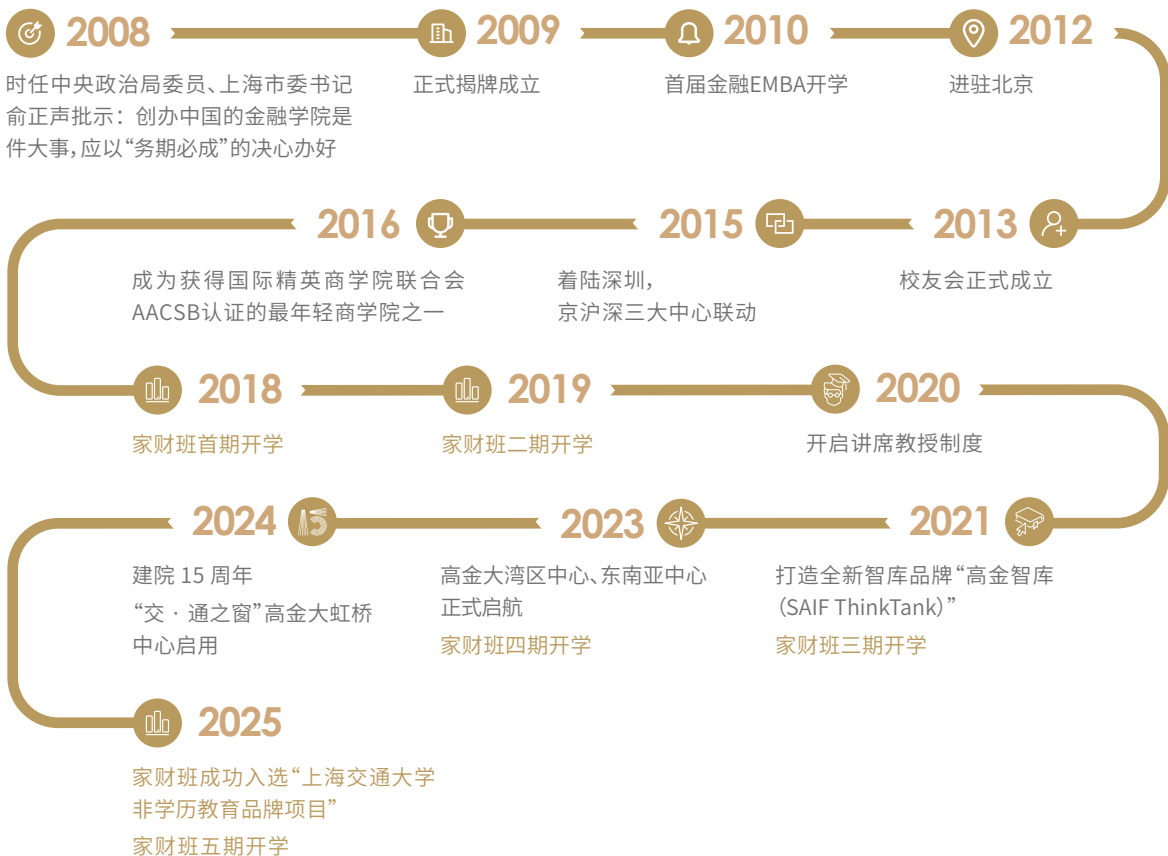
新加坡明良海外投资咨询合伙人、新加坡明良会计事务所合伙人，高金EMBA十二期、全球商界领军学者项目GES七期校友

课程邀请了不同领域的知名学者授课，把同样的主题从宏观到微观、从政策到落地等不同角度，以相同深度，详细地剖析，紧贴时代更迭。



上海高级金融学院 (SAIF)

由上海市依托上海交通大学正式创办的、面向未来的国际化金融学院



上海校区

地址：徐汇校区 | 徐汇区淮海西路211号
大虹桥中心 | 闵行区申南路990弄虹桥汇 T6号楼9层

电话：021-6293 2778

北京中心

地址：北京市朝阳区东三环中路1号环球金融中心西楼5层

电话：010-5081 5880

大湾区中心

地址：深圳市南山区中心路3088号深圳湾1号T7栋1203单元

电话：0755-8663 8783



全国统一咨询热线

400 921 5588

网址：<http://ee.saif.sjtu.edu.cn/>

邮箱：ee.admissions@saif.sjtu.edu.cn



扫描二维码
在线查看详情/咨询报名



扫描二维码
关注更多课程/活动信息