

中国遗产管理人行业现状调研报告（2023）

清研智库 | 调研工厂 | 清研科技 | 清研文化

2023年08月

目录

一、引言	1
(一) 调研背景	1
1. 遗产管理服务的发展背景和重要性	1
2. 遗产管理人的概念和功能	1
3. 遗产管理人在《民法典》中的法律地位和规定	2
4. 遗产管理人在中国社会中的需求和意义	4
(二) 调研目的	4
1. 探讨遗产管理人作为全新职业的内容基础和发展前景	5
2. 分析遗产管理人行业的现状和存在的问题	5
3. 对比分析海外遗产管理人职业现状	5
4. 提出遗产管理人行业的建议和展望	5
(三) 调研方法	5
1. 文献综述法	5
2. 比较分析法	6
3. 实证分析法	8
二、遗产管理人的设立基础和发展前景	9
(一) 近似已有职业与遗产管理人职业的差异	9
1. 律师	9
2. 基层法律服务工作者	10
3. 法律顾问	11
4. 人民调解员	11
5. 公证员	12
6. 公务员	13
7. 社区工作者	13
8. 村/居民委员会负责人	14
9. 婚姻家庭咨询师	15
10. 心理咨询师	15

11. 殡仪行业人员	17
12. 保险代理人	17
13. 房地产经纪人员	18
14. 金融理财师	18
15. 理财顾问	19
16. 职业指导师	20
17. 劳动关系协调师	21
18. 企业人力资源管理师	21
19. 企业合规师	22
(二) 与海外遗产管理人职业现状对比	23
1. 行业政策法规	24
2. 人员从业要求	31
3. 从业人员工作内容	33
4. 从业人员收入水平	37
(三) 遗产管理人存在的必要性和强需求性	38
1. 社会人口和经济变化带动老年群体遗产管理需求	38
2. 专业便捷的遗产管理服务满足市场化需求	42
3. 遗产管理人职业规模将进一步扩大	44
三、遗产管理人行业的现状和存在的问题	48
(一) 遗产管理人行业的现状	48
1. 从业机构分析	48
2. 服务模式分析	50
3. 职业发展现状分析	50
4. 行业政策标准制定及执行情况分析	52
(二) 遗产管理人行业存在的问题及原因	53
1. 遗产管理人行业存在的主要问题	53
2. 遗产管理人行业问题的产生原因	54
四、遗产管理人行业的建议和展望	55
(一) 遗产管理人行业的建议	55
1. 提升行业系统化和规范化水平	55

2. 拓展深化服务内容和模式	56
3. 培养和引进专业人才及机构	57
4. 加强与相关部门和机构的合作沟通	58
(二) 遗产管理人行业的展望	59
1. 遗产管理人行业未来的发展趋势	59
2. 遗产管理人行业未来的发展目标	60

中国遗产管理人行业现状调研报告

一、引言

(一) 调研背景

1. 遗产管理服务的发展背景和重要性

随着个人合法财产的广泛增多，公众对于遗产处理的需求呈现大量化、形式多的趋势，在现有遗产制度的基础上尚需健全完善遗产管理制度。

1985年颁布实施的《继承法》于2021年废止，在《继承法》实施的30多年间，中国家庭私人财富的数额和形式发生了翻天覆地的变化。从曾经屈指可数的“万元户”，到现在近200万户的高净值家庭（可投资资产千万以上），中国家庭私人财富飞速增长，资产遍布全国甚至全球；资产类别也越来越多样化：不动产、公司股权、存款、保险、股票、信托、知识产权、古董字画、飞机游艇、汽车珠宝、虚拟货币等等。

与此同时，中国老龄化现象日益严重，改革开放时期产生的第一批高净值家庭将面临前所未有的财富传承的迫切需求。在这样的大背景下，《民法典》继承编与时俱进地首次增设了“遗产管理人制度”，为遗产继承和未来的家族财富传承工作提供了重要的法律依据。

2. 遗产管理人的概念和功能

遗产管理制度，是指在继承开始后遗产交付前，有关主体依据法律规定或有关机关的指定，以维护遗产价值和遗产权利人合法利益为宗旨，对被继承人的遗产实施管理、

清算的制度。遗产管理人，则是对死者的财产进行妥善保存、管理、分配的人¹。

根据《民法典》第一千一百四十七条的规定，遗产管理人应当履行下列职责：（一）清理遗产并制作遗产清单；（二）向继承人报告遗产情况；（三）采取必要措施防止遗产毁损、灭失；（四）处理被继承人的债权债务；（五）按照遗嘱或者依照法律规定分割遗产；（六）实施与管理遗产有关的其他必要行为。

遗产管理人制度的创设初衷是保障债权人利益，有利于实现遗产的社会功能。遗产管理人负责对遗产进行清点、接管、分配和管理，能更好地执行逝者的遗愿，避免继承人之间的纷争，快速解决纠纷，防止遗产的损失。如果遗产管理人执行职责公平合理，就可以促进当事人之间的和睦、团结，增强当事人之间的信任感，维护和谐稳定的社会环境，利于交易安全；反之，就会使当事人不再相互信任，引起各种猜疑和不满，使家庭不和，使得社会的和谐被破坏，更有甚者，可能会发生刑事案件，危及生命。

3. 遗产管理人在《民法典》中的法律地位和规定

在《民法典》继承编的众多变化中，增设遗产管理人制度可谓是重大创新和亮点。原《继承法》第十六条规定，公民可以依照本法规定立遗嘱处分个人财产，并可以指定遗嘱执行人，但内容比较简单，对遗嘱执行人的法律地位和职责等均未进行具体的阐明，且遗嘱执行人仅在被继承人立有遗嘱时得以存在。

¹ 最高人民法院司法案例研究院

《民法典》继承编中，第一千一百四十五条至一千一百四十九条，对遗产管理人的选任、职责、权利等方面进行了规定，初步搭建起了遗产管理人制度体系。

（1）遗产管理人的任命和确定

根据《民法典》相关规定，遗产管理人可以由遗嘱指定，也可以由继承人推选，还可以由被继承人生前住所地的民政部门或者村民委员会担任遗产管理人。

根据《民法典》第一千一百四十五条、第一千一百四十六条的规定，继承开始后，遗嘱执行人为遗产管理人；没有遗嘱执行人的，继承人应当及时推选遗产管理人；继承人未推选的，由继承人共同担任遗产管理人；没有继承人或者继承人均放弃继承的，由被继承人生前住所地的民政部门或者村民委员会担任遗产管理人。对遗产管理人的确定有争议的，利害关系人可以向人民法院申请指定遗产管理人。

（2）遗产管理人的权利和义务

在履行遗产管理职责时，遗产管理人应当忠实、勤勉地履行他们的职责。他们有权代表继承人行使继承人的权益，管理和处置继承财产，保护和维护遗产的完整性和价值。同时，他们也需要遵守法律规定，尊重遗嘱或法院的指示，并及时向继承人提供有关遗产管理的信息。

（3）遗产管理人的责任与追偿

如果遗产管理人在履行职责时造成损失或违反法律规定，他们可能会承担相应的法律责任。如果遗产管理人的

过失导致继承人或他人受到损害，他们可能需要承担追偿责任。

但是，《民法典》并未对遗产管理人的具体工作内容和操作细节进行详细规定，这部分通常由相关法律法规、司法解释和行政规章来具体规范。因此，在实践中，遗产管理人应当参考相关法律法规的规定，并与继承人保持良好的沟通，确保合法、公正地履行管理职责。

4. 遗产管理人在中国社会中的需求和意义

国家统计局数据显示，近年来我国继承纠纷案件数量呈现高位运行的特点，遗产管理人可在遗产分配、遗产处置和继承纠纷中起到更积极的作用。

中国社会科学院民法研究室主任谢鸿飞指出，民法典在家事领域更倡导以柔性司法手段实现法律的要求，更追求家庭本位、调解优先和多元化解决思路，因此遗产管理人的出现，给原本可能需要通过法院经过审判介入处理的纠纷，有了另一种更加柔性的解决方案。

遗产管理人制度解决了两个难题：一是继承纠纷往往审理时间较长，产生了大量诉讼成本。按照民法典规定，法院可以把大量工作留给遗产管理人来处理，节约了这一成本；二是遗产管理人与继承人之间往往存在亲情或者人情纽带，讲情讲理而不只是单纯讲证据，更容易激发人性中善的一面，有利于继承案件取得更好的社会效果。

(二) 调研目的

1. 探讨遗产管理人作为全新职业的内容基础和发展前景

通过与律师、公证员、婚姻家庭咨询师、理财顾问、殡葬行业人员等近似已有职业的详尽对比，找出遗产管理人同上述职业之间的职业内容差距，从而奠定其作为全新职业的内容基础。同时，分析社会对于遗产管理的需求，评估市场潜力，预测遗产管理人需求的增长趋势及发展前景。

2. 分析遗产管理人行业的现状和存在的问题

通过调研遗产管理行业的从业机构、服务模式、职业发展现状、行业政策标准制定与执行情况，了解行业发展态势，同时分析行业发展存在的堵点，提出相关意见。

3. 对比分析海外遗产管理人职业现状

通过调研海外各国遗产管理行业的政策法规、从业要求、工作内容、收入水平等职业现状，与国内发展情况进行对比，为遗产管理人职业的设立提供佐证。

4. 提出遗产管理人行业的建议和展望

研究遗产管理人行业发展态势，立足未来市场需求，从系统化与规范化、服务内容与模式、机构及人才、合作方式等方面，对中国遗产管理人行业发展提出建议和展望。

(三) 调研方法

1. 文献综述法

文献综述法的优点在于全面系统地了解与研究主题相关的已有研究成果，帮助研究者避免重复工作、纠正错误、

填补知识空白。通过对已有研究的综合评估和分析，可以揭示研究领域的发展脉络、理论框架和方法路径，为新的研究提供科学依据和启示。本次调研开展文献综述调研的具体步骤如下：

第一步，明确研究的具体目标，了解遗产管理人行业的现状、发展趋势、问题和挑战等，进而确定需要综述的主题或领域。

第二步，利用多种途径（如数据库、图书馆、互联网）收集与遗产管理人行业相关的文献资料，包括期刊论文、学位论文、研究报告、行业分析等，以及参考相关书籍、行业杂志和报纸等。

第三步，根据研究目标，筛选出与遗产管理人行业现状相关的文献。可以根据标题、摘要、关键词等进行初步筛选，将与研究目标无关或重复的文献排除。

第四步，仔细阅读筛选出的文献，理解其内容和观点，理解研究的核心内容、方法和结论，并将关键信息摘录或记录下来。

第五步，对阅读过的文献进行分析，总结出遗产管理人行业的现状及其相关问题和挑战。可以根据文献中的数据和结论，进行定性或定量分析。

第六步，在理解各篇文献的基础上，对已有研究的主要发现、问题、方法等进行综合和总结，梳理出研究领域的主要进展、共识和争议。

2. 比较分析法

比较分析法的优点在于帮助人们深入理解事物的本质和特征，揭示对象之间的异同和因果关系。它可以帮助研究者发现不同对象的共性和差异，从而为问题解决、政策制定和创新提供启示和参考。比较分析法也常用于学术研究、市场调研、政策评估等领域，可以帮助人们获取更全面、准确的信息来支持决策和行动。比较分析法可以帮助研究者深入了解不同地区或不同类型的遗产管理人行业的现状和特点，发现问题和挑战，为制定相关政策和措施提供依据。在进行比较分析时，应注意数据的可靠性和可比性，合理选择比较对象，并结合理论框架进行解释和解读。本次调研开展比较分析法的具体步骤如下：

第一步，明确研究的目标，例如比较不同国家的遗产管理人行业现状，比较遗产管理人与类似职业的区别等。

第二步，根据研究目标，确定需要比较的对象，比如不同国家的遗产管理人行业现状、遗产管理人员职业及其类似职业的比较。

第三步，确定用于比较的标准或指标，比如遗产管理人行业政策、从业人员要求、从业人员工作内容、从业人员收入水平等。

第四步，收集与比较对象相关的数据，包括遗产管理人行业规模、组织形式、政策法规、从业人员要求、从业人员工作内容、从业人员收入水平等。数据来源可以包括官方报告、统计数据、行业研究报告、学术论文等。

第五步，将收集到的数据进行整理和比较分析，使用统计分析方法，比较不同国家遗产管理人的行业数量、规模、收入等指标；或者使用内容分析方法，对相关文献和报告进行比较和归纳，找出遗产管理人类似职业之间的共同点和差异和联系，并进行深入思考和解释。

第六步，对比较结果进行分析，找出不同地区或不同类型遗产管理人行业的共同特点、优势和问题，考虑影响这些差异的因素，如地理环境、文化背景、政策法规等。根据分析结果，得出结论并进行讨论，提出对遗产管理人行业发展的建议，指出改进的方向和措施。

3. 实证分析法

实证分析法通过收集和分析实证数据，提供客观、可靠的研究结果，有助于深入了解中国遗产管理人行业的现状和问题，提出改进和发展的建议。本次调研中，实证分析法的步骤如下：

第一步，明确调研的问题或假设，即了解遗产管理人行业的现状、发展趋势、问题和挑战等，进而提出改进和发展的建议。

第二步，根据调研问题和目的，选择适当的调研方法，确定样本量和数据收集方法。本次调研拟采用定量与定性相结合的方法收集数据，通过电话调查、访谈、统计数据等调研手段，以获取全面的调研数据。

第三步，对收集到的数据进行整理分析，对于定性数据，拟采用内容分析方法，对电话调查和访谈数据进行归纳和总结，找出变量之间的关系或进行比较。

第四步，根据数据分析的结果，使用表格、图表、图像等方式，清晰地呈现调研结果。

第五步，根据数据分析的结果，进行解释和推论，结合相关理论框架，解释遗产管理人行业现状的原因和影响因素，探讨其内在机制。

第六步，根据实证分析的结果，得出结论并进行讨论，评估遗产管理人行业的优势和问题，提出改进和发展的建议。

二、遗产管理人的设立基础和发展前景

(一)近似已有职业与遗产管理人职业的差异

1. 律师

律师主要从事法律服务，包括诉讼代理、法律咨询、法律顾问等，而遗产管理人主要从事遗产保护和分配，包括清理遗产、制作遗产清单、处理债权债务、分割遗产等，两者的工作内容和范围不同。

从专业领域以及知识技能要求来看，来看，律师是法律领域的专业人士，处理法律事务，提供法律咨询和代理服务。他们涉及的范围广泛，包括民事、刑事、商业等各个方面。律师需要掌握法律知识，并了解不同领域的法规和法律程序。他们需要具备良好的法律分析、研究和解决问题的能力。

合作方式上，律师在法律案件中与客户和法庭合作，他们提供法律咨询、代理诉讼和起草法律文件等服务，致力于保护客户的权益。

根据司法部的统计数据，截至 2022 年底，全国共有执业律师 65.16 万多人，律师事务所 3.86 万多家。全国基层法律服务机构 1.3 万多家，基层法律服务工作者 5.6 万多人²。

2. 基层法律服务工作者

基层法律服务工作者是指在基层社区或法律援助机构工作的法律专业人员。他们的工作内容包括为群众提供法律咨询，解答他们的法律问题，帮助他们了解自己的权益和义务；为无力支付律师费的群众提供法律援助，包括代理或协助处理法律事务、起草法律文件等；协助群众解决纠纷，通过调解、协商等方式促使双方达成和解；开展法律宣传活动，提高公众对法律的认识和理解，促进法律意识的普及。职责包括保障公众的法律权益、促进社会和谐稳定以及法律宣传教育。

从专业领域以及知识技能要求来看，基层法律服务工作者的专业领域涉及婚姻家庭法、劳动法、房地产法、刑事法等各个法律领域，需要具备扎实的法律基础知识，了解法律法规、法律程序和案例判例等。

合作方式上，基层法律服务工作者通常与其他社会工作者、律师、法院、公安机关等合作，共同为公众提供全

² 《2022 年度律师、基层法律服务工作统计分析》

面的法律服务。他们需要与相关部门和机构建立良好的合作关系，协同工作，共同努力解决公众面临的法律问题。

有关统计数据表明，全国现有基层法律服务工作者 5.6 万人³。

3. 法律顾问

法律顾问主要从事法律风险防范和合规管理，为客户提供法律意见、合同审查、合规培训等法律咨询及服务，职责是为客户提供法律咨询和建议，涉及的范围广泛，包括民事、刑事、商业等各个领域，并帮助客户解决法律问题并确保他们的权益得到保护。

从专业领域以及知识技能要求来看，法律顾问需要掌握广泛的法律知识，并了解不同领域的法规和法律程序。他们需要具备良好的法律分析、研究和解决问题的能力。

合作方式上，法律顾问在法律事务中与客户、律师团队和法庭合作。他们提供法律咨询、代理诉讼和起草法律文件等服务，致力于维护和保护客户的法律权益。

根据 2023 年 6 月司法部通报“乡村振兴法治同行”活动进展情况的介绍，全国共有 60 万个村（社区）配备了法律顾问，18 万名律师、基层法律服务工作者等法律专业人员参与此项工作。

4. 人民调解员

人民调解员主要负责解决社会纠纷、促进和谐稳定社会关系，包括民事纠纷、邻里纠纷、劳动纠纷等，通过调

³ 《2022 年度律师、基层法律服务工作统计分析》

解达成双方的和解协议。负责协调、调解纠纷双方的利益关系，寻求和谐解决纠纷，维护社会稳定，促进社会和谐。

从专业领域以及知识技能要求来看，人民调解员负责处理邻里纠纷、家庭纠纷等民事纠纷，处理劳动合同纠纷、工资支付纠纷等劳动纠纷，以及邻里矛盾、环境矛盾等社会矛盾。需要熟悉相关的法律法规，掌握基本的法律原理和程序，具备良好的调解技巧，了解社会学理论和方法，理解社会矛盾和冲突的原因与解决办法。

合作方式上，人民调解员通常以调解方式处理纠纷，需要与双方当事人进行有效的沟通和协商，推动双方达成和解协议。

根据 2023 年 6 月 15 日司法部媒体通气会的统计数据，全国现有人民调解员 317.6 万人。

5. 公证员

公证活动是指依法对民事法律事实进行确认和证明的行为，公证员是负责进行公证活动的专业人员。公证员的工作内容包括公证文书的起草、公证书据的核对、证明事实真实性、监督和保护当事人权益、公证记录和登记等工作。主要职责是为公众提供公证服务，包括证明文件的真实性、获得声明的真实性、签署证明等，工作范围广泛，不仅限于遗产管理领域。

从专业领域以及知识技能要求来看，公证员是一个独立的职业，他们的专业领域涵盖了法律、合同、证书等广泛领域。他们的工作不仅限于遗产管理，还包括不动产交

易、婚姻、遗嘱、财产转让等。公证员需要具备广泛的法律知识，熟悉公证法、合同法、民法等相关法律法规。

合作方式上，公证员通常与法律专业人士、政府机构、公众等各方合作，合作方式主要是提供公证服务并与相关方交流沟通。

根据全国人民代表大会常务委员会执法检查组关于检查《中华人民共和国公证法》实施情况的报告的统计数据，全国现有公证员 1.4147 万人。

6. 公务员

公务员的工作内容包括参与政策制定、政府管理、社会服务等方面的工作，负责统筹管理经济社会秩序和国家公共资源等工作，并且主要是在政府机构工作，执行法定职务权限，具体职责、专业领域、知识和技能要求、合作方式根据工作单位及岗位确定。

根据相关统计数据，全国现有公务员 716.7 万人⁴。

7. 社区工作者

社区工作者主要从事与社区发展和社会福利相关的工作，包括社区规划、社区资源整合、社区服务、社区教育、社区健康等方面的工作。通过了解和满足社区居民的需求，促进社区的整体发展和福利提升，提供社区居民需要的支持、服务和资源。

从专业领域以及知识技能要求来看，社区工作者需要具备社会工作、社会学、社区发展、心理学等专业知识，能够理解社会系统和社区的运作机制，为社区居民提供适

⁴ 《2022 年度人力资源和社会保障事业发展统计公报》

当的支持和服务。社区工作者需要了解社会工作理论和实践方法，熟悉社区资源和社会福利政策，具备社会调查和社会问题解决的知识和技巧。

合作方式上，社区工作者通常需要与社区居民、社区组织、政府机构、非营利组织等各种利益相关方进行合作，共同推动社区的发展和福利提升。合作方式可以包括会议、研讨会、项目合作等形式。

根据 2022 年 2 月 9 日国务院政策例行吹风会上民政部副部长王爱文的发言，全国现有社区工作者 433.8 万人。

8. 村/居民委员会负责人

村/居民委员会负责人的工作内容主要涉及农村社区管理和服 务。他们负责协调和组织社区工作，处理日常事务，与居民沟通交流，解决居民的问题和需求。职责是代表社区居民，推动社区的发展和改善居民生活质量。他们需要组织居民参与公共事务，制定和执行社区规划，管理社区资源，协调社区内部的各种利益关系。

从专业领域以及知识技能要求来看，村/居民委员会负责人的专业领域主要包括社区管理、社会工作、公共事务等。他们需要了解和掌握社区管理的相关法律法规、政策措施以及社会工作的原理和方法。村/居民委员会负责人需要了解 和熟悉农村社区的特点和需求，了解农村居民的生活状态和问 题。他们还需要具备一定的管理知识和技能，如组织管理、决策能力、协调能力等，以便更好地履行职责。

合作方式上，村/居民委员会负责人需要与居民委员会成员和社区居民密切合作，共同制定社区发展计划和解决问题的方案。他们还需要与上级政府部门、社会组织、企业和其他相关利益方合作，争取资源支持和协调社区事务。

根据相关统计数据，全国居委会数量为 11.6 万个、村委会数量为 49.2 万个，负责人按照 2-3 倍数量测算，全国现有居民委员会负责人 23.2 万人、村民委员会负责人 98.4 万人⁵。

9. 婚姻家庭咨询师

婚姻家庭咨询师主要从事婚姻家庭方面的心理咨询和辅导，专注于婚姻和家庭关系领域，提供婚姻咨询、家庭治疗和关系调和等服务，旨在解决婚姻家庭问题、沟通障碍、家庭冲突等，改善人际关系。

从专业领域以及知识技能要求来看，婚姻家庭咨询师需要掌握心理学、婚姻家庭关系理论和咨询技巧等专业知识。需要具备解决婚姻家庭问题的技能，帮助夫妻或家庭成员增进彼此的理解、改善沟通并寻找解决方案。

合作方式上，婚姻家庭咨询师在工作中与个体、夫妻或家庭成员合作，提供婚姻家庭咨询和治疗服务。他们致力于帮助客户解决问题、增进关系和促进积极变化。

我国城市家庭数量达 1.1 亿，婚姻家庭咨询师从业人员相对较少，缺口较大。

10. 心理咨询师

⁵ 《中国的民主》白皮书

心理咨询师的工作内容主要是为个人、家庭或组织提供心理咨询和治疗服务，通过与个人或群体进行面对面的交流，帮助他们解决心理问题、应对压力、改善人际关系等。具体工作内容包括进行心理评估、制定个人治疗计划、提供心理支持和指导、进行心理疏导等。职责是帮助个人认识和理解自己的问题，鼓励他们探索内心世界，并提供适当的技巧和策略来应对困难。他们还可以向个人提供情感支持和鼓励，帮助他们改善心理健康状况，增强个人能力和适应性。

从专业领域以及知识技能要求来看，心理咨询师的专业领域包括临床心理学、婚姻和家庭咨询、职业咨询、学校心理咨询等。不同的心理咨询师可能有不同的专长领域，以满足不同个体和群体的需求。需要具备广泛的心理学知识，包括人格理论、认知行为理论、发展心理学、家庭系统理论等。他们还需要了解心理疾病的诊断标准和治疗方法，以及不同文化背景下对心理健康的理解和应对方式。

合作方式上，心理咨询师通常与客户进行一对一的面对面交流，以了解客户的问题和需求，并制定个性化的治疗计划。他们还可能与其他专业人员合作，如医生、社工、教育工作者等，以提供全面的服务。此外，心理咨询师还可以组织和参与心理支持小组活动，帮助个人通过和他人的互动来获得支持和启发。

根据中国心理卫生协会的统计数据，全国现有心理咨询师 10 万人。

11. 殡仪行业人员

殡葬行业人员致力于为逝者及其家人提供丧葬服务，主要从事逝者身后事务的处理，包括火化、安葬、祭祀等，而遗产管理人主要从事逝者遗产的处理，包括财务整理、债务清算、财富分配等，时间跨度可能包含生前和身后两个阶段。

从职责和专业领域来看，殡葬行业人员主要从事与丧葬相关的服务工作，包括安排葬礼仪式、处理遗体、提供悼念服务等。他们关注的是逝者及其家人的需求和悼念仪式的顺利进行。殡葬行业人员需要掌握有关丧葬礼仪、遗体处理、安葬程序等方面的知识和技能。他们通常接受过相应的培训，熟悉葬礼流程以及与逝者家人沟通的技巧。

合作方式上，殡葬行业人员在工作中与丧葬服务机构、宗教团体以及逝者的家人紧密合作。他们通过提供各种丧葬服务，满足逝者家人的需求，并确保葬礼仪式的顺利进行。

根据相关统计数据，全国现有殡仪服务员 8.6838 万人⁶。

12. 保险代理人

保险代理人主要负责销售保险产品，包括寿险、车险、健康险等。他们提供保险咨询、沟通客户需求并推荐合适的保险产品，以及处理索赔事宜。主要职责是为客户提供保险咨询、销售保险产品和处理索赔事宜。

从专业领域以及知识技能要求来看，保险代理人需要熟悉各种保险产品的特点、保险合同的条款和保险索赔的

⁶ CEIC 统计数据库

程序，了解客户的风险承受能力和保险需求，为客户提供保险规划和建议。保险代理人需要了解各种保险产品的特点、保险合同的条款、保险索赔的程序，以及风险评估的方法和工具。

合作方式上，保险代理人通常与保险公司合作，代理销售其产品，并与客户直接沟通和交流。

根据银保监会办公厅发布的关于 2022 年上半年保险公司销售从业人员执业登记情况的通报，全国现有保险代理人 570.7 万人。

13. 房地产经纪人

房地产经纪人的主要工作是促成买卖房地产交易，包括寻找买家或卖家、推广房源、协商价格、签订合同等。代表买家或卖家，致力于为客户找到合适的房地产并协助交易的顺利进行。

从专业领域以及知识技能要求来看，房地产经纪人需要了解房地产市场的动态、市场价值、房地产投资等方面的知识，并熟悉买卖房地产的法律法规；需要了解房地产市场的趋势、房地产估值方法、市场营销等专业知识。

合作方式上，房地产经纪人通常与买家、卖家、律师、银行和其他相关方合作，协调各方利益以促成房地产交易。

根据相关统计数据，全国现有房地产经纪人有 100 余万人⁷。

14. 金融理财师

⁷ 58 同城、安居客《2023 百万房地产经纪人生存报告》

金融理财师的主要工作内容是为客户提供综合的理财规划和投资建议，帮助客户实现财务目标和增加财富。主要职责是为客户制定个性化的财务规划，包括投资组合分配、退休规划、税务筹划等，以满足客户的财务目标。

从专业领域以及知识技能要求来看，金融理财师需要熟悉投资、保险、税务、退休规划等领域的知识，以便为客户提供全面的理财规划和投资建议。了解投资产品、金融市场、税务规划、风险管理等方面的知识，以便为客户制定合适的财务规划。

合作方式上，金融理财师通常与客户直接合作，通过面对面的咨询和沟通，了解客户需求并为其提供个性化的理财规划和投资建议。

根据相关统计数据，全国现有金融理财师 14.8876 万人⁸。

15. 理财顾问

理财顾问的主要工作内容是为客户提供全面的财务规划和投资建议，帮助客户实现财务目标和增加财富。主要职责是与客户合作，了解客户的财务目标和风险承受能力，根据客户的需求和情况，为其制定个性化的财务规划和投资策略。

从专业领域以及知识技能要求来看，理财顾问需要熟悉投资、保险、退休规划、税务筹划等领域的知识，以便为客户提供全面的财务规划和投资建议。需要了解投资产

⁸ FPSB China 官网

品、金融市场、风险管理、税务规划等方面的知识，以便为客户制定合适的财务规划和投资建议。

合作方式上，理财顾问通常与客户直接合作，通过面对面的咨询和沟通，了解客户需求并为其提供个性化的财务规划和投资建议。

根据相关统计数据，全国现有理财顾问 20 万人⁹。

16. 职业指导师

职业指导师的主要工作内容是为个人提供职业规划和发展方向的指导，包括职业咨询、就业市场分析、职业技能培训等。主要职责是帮助个人确定职业目标，提供职业咨询和建议，协助其制定职业规划，并提供必要的职业发展支持。

从专业领域以及知识技能要求来看，职业指导师需要熟悉职业发展、就业市场、职业技能培训等领域的知识，以便为个人提供全面的职业指导和支持；了解职业发展理论、职业咨询技巧、就业市场趋势等方面的知识，以便为个人提供准确的职业指导和建议。

合作方式上，职业指导师通常与个人直接合作，通过面对面的咨询和指导，了解个人的职业目标 and 需求，并为其制定个性化的职业规划。

截至 2023 年 6 月 15 日，全国高等学校共计 3072 所，包含普通高等学校 2820 所，含本科院校 1275 所、高职（专科）院校 1545 所；成人高等学校 252 所。根据一些大学的官方公示信息和教育部的相关政策要求，大部分高校

⁹ 《2018-2023 年中国理财规划和理财顾问行业市场前景与投资机会分析报告》

会安排一定数量的职业咨询师，但是不同高校的咨询师配备情况各不相同，高校职业咨询师的人数统计较为困难。

17. 劳动关系协调师

劳动关系协调师是一种专业人士，他们的工作内容主要是解决劳动关系中的纠纷和冲突，确保劳动法规的遵守，并促进雇主和雇员之间的合作关系。他们的职责是促进和维护劳动关系的和谐，解决劳动纠纷，提供劳动法律咨询，制定和实施劳动关系政策，以及与雇员和工会进行协商。

从专业领域以及知识技能要求来看，劳动关系协调师的专业领域涉及劳动法律、劳动关系管理、劳动经济学等。他们需要熟悉相关劳动法规和政策，了解劳动力市场的运作和劳动关系的动态。此外，他们还需要具备协商、解决纠纷和沟通等技能，以便有效地协调双方的利益。

合作方式上，劳动关系协调师需要与雇主、雇员、工会以及政府机构等各方进行合作。他们需要与雇主合作，了解和解决劳动关系中的问题，制定和执行合适的政策。与雇员和工会合作时，他们需要代表雇主与工会进行协商，解决纠纷，并制定合理的劳动条件和福利制度。此外，劳动关系协调师还需要与政府机构合作，了解最新的劳动法规和政策，确保公司的遵守。

根据杭州启源智业的数据，人社部相关部门预计全国现有劳动关系协调师 100 万人。

18. 企业人力资源管理师

企业人力资源管理师的工作涉及人力资源规划、招聘与选拔、员工培训与发展、绩效管理、薪酬与福利管理、劳动关系管理等方面。他们负责制定并实施企业人力资源策略，以确保公司拥有高效的员工队伍。职责包括员工招聘与选拔，确定薪酬和福利政策，组织和推行培训计划，评估和管理员工绩效，处理员工关系和冲突，并确保遵守劳动法规和公司政策。

从专业领域以及知识技能要求来看，企业人力资源管理师的专业领域包括人力资源管理、组织行为学、劳动法律等。他们需要了解员工招聘和离职的流程，熟悉培训与发展的方法和工具，掌握绩效管理和薪酬体系的设计原则，了解劳动法规和劳动合同的要求。企业人力资源管理师需要掌握人力资源管理理论和实践，了解劳动法律法规、劳动力市场和组织行为学等方面的知识，并且需要具备沟通、协调、解决问题和团队合作等技能。

合作方式上，企业人力资源管理师需要与公司高层管理人员、部门经理以及员工进行合作。他们与高层管理人员合作，制定人力资源策略，并为公司提供人力资源支持和建议。与部门经理合作，负责实施人力资源策略，满足各部门的人力资源需求。

根据人力资源保障部的统计数据，全国现有企业人力资源管理师 100 万人。

19. 企业合规师

企业合规师是负责企业合规管理的专业人士，工作内容主要包括制定和执行企业合规政策和流程、监测和评估合规风险、提供合规咨询和培训、协助处理合规违规事件等。职责是确保企业在法律法规、行业规范和内部规定等方面的合规性，保护企业的声誉和利益。

从专业领域以及知识技能要求来看，企业合规师的专业领域涉及法律、商业道德、风险管理等多个方面，需要了解 and 掌握相关的法律法规，包括公司法、劳动法、知识产权法等，以及行业规范和标准。他们还需要熟悉企业内部的各项规定和流程，了解企业的业务模式和运营方式，以便能够有效地进行合规管理。企业合规师需要具备扎实的法律知识，较强的沟通和协调能力、良好的分析和解决问题的能力，能够快速识别和解决合规风险和问题。

在合作方式上，企业合规师通常需要与企业内部的各个部门进行密切合作，包括与法务部门合作，共同制定和修订企业的合规政策和流程；与人力资源部门合作，确保企业的劳动合同和劳动关系合规；与市场部门合作，确保企业的营销和广告活动合规等；与外部的律师事务所、审计机构等合作，进行合规风险评估和审计等工作。

根据相关报告的数据，国内企业合规师从业人数为 20 万人¹⁰。

(二)与海外遗产管理人职业现状对比

遗产管理人行业在世界各国的政策法规、从业人员要求、工作内容和收入水平方面存在一定的差异。以美国、

¹⁰ 《中国企业法律风险管理发展报告》

英国、法国三大主流欧美国家为例，从行业政策法规、从业人员要求、工作内容、收入水平四个方面与中国遗产管理人职业现状进行对比分析，了解各国在遗产管理人行业方面的规范和实践，找出差异和共同点，为中国遗产管理行业政策制定提供参考。

1. 行业政策法规

在大多数国家，遗产管理人行业都需要受到一些特定的政策法规的监管，包括资格认证要求、行业准入条件和从业行为规范等。此外，有些国家还设立了专门的机构或组织来监管和管理遗产管理人行业。

(1) 美国

美国设立了专门的遗产管理机构遗产规划委员会，制定了遗嘱法、统一信托法、遗嘱法、税收改革法案、保险法等行业法律法规。

遗产规划委员会 (National Association of Estate Planners & Councils)：遗产规划委员会是一个由专业人士组成的非营利组织，致力于提供遗产规划和财富管理方面的知识和资源。该委员会的成员包括律师、财务规划师、会计师、保险经纪人等专业人士。遗产规划委员会通过组织会议、培训、研讨会等活动，促进成员之间的合作与交流，提高遗产规划的专业水平。

遗嘱法 (Will Law 1837)：遗嘱法是指规定了遗嘱制度的法律。根据美国的遗嘱法，个人可以通过遗嘱明确规定财产的分配方式和受益人。遗嘱法规定了遗嘱的有效性

要求，如要求遗嘱必须是自愿的、合法的、有证人在场等。遗嘱法也规定了遗嘱的撤销和修订的程序和要求。

统一信托法（Uniform Trust Code）：是一套由美国统一法委员会（Uniform Law Commission）制定的模范法规，旨在统一和协调各州关于信托的法律规定。通过确立一套统一的、现代化的信托法律框架，以适应不断变化的信托实践和金融环境，提供对信托设立、管理和终止等方面的清晰规定，以促进信托业务的发展和保护受益人的权益。

税收改革法案（Tax Cuts and Jobs Act）：美国于2017年通过的一项税法改革法案，主要包括个人税制改革、企业税制改革、境外所得税改革等，旨在改革美国的个人和企业税制，通过降低税率，刺激经济增长，并提高美国企业的竞争力。

保险法（Insurance Law）：保险法是指规定了保险业务的法律。在遗产管理中，保险起到了保护和传承财产的重要作用。美国的保险法规定了保险公司的经营要求、保险产品的设计和銷售规定、保险索赔的处理等方面的规定。个人和企业在进行遗产管理时，可以购买适当的保险产品来保障财产的安全和遗产的传承。

此外，遗产规划师、信托公司、财富管理公司等遗产管理机构受到相关监管法规的约束，包括机构必须取得相应的执照和资质，遵守职业道德规范，保护客户的利益，提供专业的遗产管理服务等。

（2）英国

英国设立了专门的遗产管理机构信托和遗产从业者协会，制定了遗嘱法、1925年受托人法、1984年继承税法、慈善法等行业法律法规。

信托和遗产从业者协会（Society of Trust and Estate Practitioners）：成立于1991年，是一个旨在促进和支持遗产管理行业的发展和提高的专业组织，现在已经成为英国遗产管理行业的权威机构之一。主要目标是推动行业的专业化和标准化，为遗产管理人提供培训和发展机会，保护客户的权益，促进行业的声誉和信誉。遗产管理人协会提供遗产规划、遗产分配、税务管理等方面的专业培训和认证项目，帮助遗产管理人提升专业知识和技能；制定并推广行业标准和道德准则，确保遗产管理人在工作中遵守最高的职业道德和行业规范；为会员提供信息交流和资源分享的平台，包括定期举办会议、研讨会和工作坊，以促进行业内的经验和知识的共享；代表行业利益，与政府、监管机构和其他相关组织合作，参与制定和改进相关政策法规，维护行业权益；为会员提供专业发展和业务拓展的机会，包括建立业务合作伙伴关系，扩大业务网络，提高行业影响力。

遗嘱法（Wills Act 1837）：英国的遗嘱法规定了个人财产的分配方式和遗嘱的有效性要求。根据这一法律，个人可以通过遗嘱明确规定财产的分配方式和受益人。遗

嘱法规定了遗嘱的撤销和修订的程序和要求，以及遗嘱的见证和认证等方面的规定。

1925 年受托人法 (Trustee Act 1925)：英国的一项重要法律，旨在规定和管理信托事务，该法案对信托的设立、受托人的权力和责任、受益人的权利和义务等方面进行了详细的规定，为英国的信托事务提供了重要的法律框架，对信托的设立和管理起到了重要的指导作用，保护了受益人的权益，促进了信托事务的有效运作。

1984 年继承税法 (Inheritance Tax Act 1984)：规定了继承税的征收和管理方式，于 1986 年起生效，取代了之前的继承税法。1984 年继承税法的修改旨在简化继承税的计算和征收程序，并增加遗产免税额以减轻小规模遗产的纳税负担。这一法案的通过被认为是继承税制度改革的一个重要里程碑，对于继承税的公平性和有效性起到了积极的促进作用。

慈善法 (Charities Act 2022)：慈善法是英国的慈善组织的管理法律依据。在遗产管理中，许多人选择将一部分财产捐赠给慈善机构。慈善法规定了慈善机构的注册和监管要求，以及慈善机构的运作和财务披露等方面的规定。

此外，遗产规划师、信托公司、财富管理公司等遗产管理机构受到相关监管法规的约束，包括机构必须取得相应的执照和资质，遵守职业道德规范，保护客户的利益，提供专业的遗产管理服务等。

(3) 法国

法国有法国财政部、公共财政总局、法国财富管理公司、法国公证人涉及遗产管理的相关机构和人员，并制定了法国民法典、法国遗产税法、法国新经济规制法等行业法律法规。

法国财政部 (Ministère de l'Économie et des Finances)：负责监管和管理个人和企业的遗产税收等事务的部门，主要负责制定和执行遗产税收政策，并对遗产税的征收进行监督和管理。

公共财政总局 (Direction générale des finances publiques)：法国政府的财政管理机构，负责收集、管理和分配国家财政收入，以及监督和控制公共支出。职责包括税收管理、预算编制和执行、支出管理、财务和会计管理、税收征管和执法。

法国财富管理公司 (Société de gestion de patrimoine familial)：是专门为家族财富和遗产管理提供服务的特定类型的公司，提供综合的财务规划、投资管理、税务规划和法律咨询等服务，主要职责包括家族财富管理、投资管理、税务规划、法律遗嘱咨询等，旨在帮助家族实现财务目标、保护财富并实现财富的持续增长。

法国公证人 (Notaire)：法国公证人是法律专业人士，负责处理和管理个人和企业的遗产事务。公证人具有合法资质，负责制定和执行遗嘱文件，处理遗产继承和分配等事务。

法国民法典 (Code civil des Français)：法国民法典是法国民法的基本法律文件，其中包括了关于遗产继承和分配的法律规定。根据法律，个人和企业的遗产将根据法定继承顺序分配给合法继承人。

法国遗产税法 (Loi sur les droits de succession)：法国遗产税法规定了对个人和企业遗产的税收规定。根据法律规定，遗产超过一定金额的个人和企业需要缴纳遗产税。

法国新经济规制法 (La loi n° 2001-420 du 15 mai 2001 relative aux nouvelles réglementations économiques)：是一项针对法国公司法的重要立法，于2001年5月15日获得通过，旨在适应新经济形势，促进市场竞争和创新，保护消费者权益，改善公司治理，建立一套更加现代和适应新经济形势的经济规制框架，营造公平、透明和有利于经济发展的商业环境。

(4) 中国

中国有中华遗嘱库、国家发展改革委员会、人民银行等多个涉及遗产管理的机构，并制定了中华人民共和国民法典、中华人民共和国公证法，为个人和企业提供了合法、规范和安全的遗产管理服务，保障了遗产的合理分配和保护。

中华遗嘱库：中国遗嘱管理的专业机构，中国遗嘱专业服务开创者，致力于提供遗嘱管理服务，通过规范和专

业的管理，保障个人和企业的遗嘱权益，促进遗产的合理管理和分配。

国家发展改革委员会：国家发展改革委员会负责制定和执行国家经济发展和财政政策，在个人和企业遗产管理中具有重要作用。

人民银行：人民银行是中国的中央银行，负责货币政策和金融监管，通过监管、风险管理、信息披露、咨询指导以及推动创新和发展等手段，保护金融机构客户的权益，促进遗产管理行业的健康发展。

中国证券监督管理委员会：中国证券监督管理委员会负责监督和管理中国证券市场，主要通过监管和规范、审核和批准、风险管理、信息披露、执法和处罚，以及咨询和指导，保护投资者的权益，维护市场秩序，促进遗产管理行业的健康发展。

中国公证处：中国公证处是公证行业的专业机构，负责公证人的培训、管理和监督。公证人在个人和企业遗产管理中发挥重要作用，可以负责遗嘱的公证和与遗产继承分配相关的事务。

中华人民共和国民法典：中华人民共和国民法典是中国有关遗产管理的基本法律文件。该法律规定了遗产继承和分配的相关事宜，包括继承顺序、继承份额和遗嘱的效力等方面，并新增了遗产管理人制度。

中华人民共和国公证法：中华人民共和国公证法规定了公证人的职责和权益。公证人在遗产管理中扮演重要角色，负责遗嘱的公证、遗产的继承和分配等事务。

2. 人员从业要求

从业人员需要具备相关的法律、财务和继承规划等方面的知识和专业背景，并通常需要通过相应的考试或获得相应的资格认证，不同国家对遗产管理人的从业人员要求有所不同。

(1) 美国

在美国，遗产管理人员没有必要拥有特定的学位或专业资格，但大多数雇主要求他们具有相关的背景知识和经验。一些常见的背景知识包括会计、金融、法律和房地产。此外，一些机构还提供专门的培训课程，以帮助有意进入遗产管理行业的人员获得所需的技能和知识。

此外，在美国，遗产管理人员通常需要获得专业认证。一个广泛被接受的认证是国际估价师协会（International Society of Appraisers, ISA）颁发的“认证个人财产评估师”（Certified Personal Property Appraiser）。该认证要求候选人通过一系列的考试，并具有相关的工作经验。此外，一些州还规定遗产管理人必须参加额外的专业培训，并且定期进行继续教育。

(2) 英国

在英国，遗产管理人员也被称为遗嘱执行人。他们是负责执行遗嘱的专业人员，他们的职责包括收集遗产、支付债务和分配资产。

在英国，遗产管理人员可以选择加入专业组织，如英国信托与财产从业者协会（Society of Trust and Estate Practitioners, STEP）。该组织提供专业认证和继续教育课程，以帮助会员提高自己的专业知识和技能。

在英国，遗产管理人可以是律师或者专注于遗产规划和继承事务的会计师。此外，英国的信托与财产从业者协会（STEP）还设有一系列的资格认证，包括遗嘱和遗产规划证书（Certificate in Will Preparation and Estate Planning）和遗产管理专家证书（Advanced Certificate in Trusts and Estates）。

(3) 法国

在法国，遗产管理人员被称为遗产专家或资产规划师，是负责管理和保护遗产的专业人员。遗产管理人员通常需要获得相关的学位或专业资格。一些常见的学位包括法律学位、财务学位和不动产学位。此外，法国的一些机构还提供专门的培训课程，以帮助有意从事遗产管理工作的人员获得所需的知识和技能。

遗产管理人员可以选择加入专业组织，如法国税务律师协会（Institut des Avocats Conseils Fiscaux, IAFF）。该组织提供专业认证和继续教育课程，以帮助会员提高自己的专业知识和技能。

(4) 中国

在中国，遗产管理人是负责处理遗产管理事务的专业人员。遗产管理人员通常需要获得相关的学位或专业资格。一些常见的学位包括法律学位和财务学位。此外，中国的一些机构也提供专门的培训课程，以帮助有意从事遗产管理工作的人员获得所需的知识和技能。

3. 从业人员工作内容

遗产管理人的工作内容包括但不限于遗嘱制定、继承规划、遗产分配、财务整理、债务清算等。具体而言，他们可以协助客户制定遗嘱、解决遗产纠纷、规划财富传承、整理财务文件、处理债务和税务事务，并协调不同的利益相关方。此外，遗产管理人可能还需要与律师、会计师、税务专家等合作，以确保客户的遗产规划和继承事务得到妥善处理。

(1) 美国

在美国，个人遗产管理人员通常是遗嘱执行人或家庭信托执行者，负责管理和分配遗产。工作内容包括收集和整理遗产相关文件和信息，如遗嘱、信托文件、银行账户、房产和投资等；处理遗产的评估和财务规划，确保遗产的合理分配和最大化价值；协调与律师、会计师和金融顾问的合作，处理相关法律和税务事宜；与遗产继承人和受益人进行沟通 and 协商，解决潜在的纠纷；处理遗产税的申报和缴纳，尽职调查、审查和解决与遗产有关的债务、责任和其他问题；完成遗嘱和信托上规定的其他特殊要求。

企业遗产管理人员在美国的工作内容与个人遗产管理人员有些相似，但更关注企业业务和财务方面的事宜。他们的职责包括管理企业资产和财务，确保企业运营的顺利进行；协调与律师、会计师和金融顾问的合作，处理相关法律和税务事宜；研究和规划企业的财务战略，以保障企业的利润最大化；解决企业内部问题和纠纷，确保企业的稳定运作；处理企业遗产的评估和财务规划，确保遗产的合理分配和最大化价值；与公司继承人和股东进行沟通和协商，解决潜在的纠纷。

（2）英国

在英国，遗产管理人通常被称为执行人或遗嘱执行人，需要具备财务、管理、法律、协调等多方面的能力，以确保遗产得到有效管理和保护。他们的工作内容包括申请提取遗嘱执行证明，以获得合法的遗产管理权；管理和维护个人或企业的资产，包括资产评估、投资决策、资金管理等；与会计师合作，编制和执行预算，监督个人或企业的财务状况，确保财务记录准确；与承包商、保安、清洁人员等合作，管理和维护个人或企业的不动产，包括房屋、土地、庭园等，确保物业的安全和维护；帮助个人或企业进行遗产规划，包括编制遗嘱、信托设立、税务规划等，与律师、会计师等专业人士合作，确保遗产的合法性和最优化管理。另外，个人遗产管理人还需要管理家庭服务人员，如管家、厨师、保姆等，协调服务人员的工作安排，并确保家庭的日常运营顺利。

(3) 法国

在法国，遗产管理人员通常被称为继承人或公司继承人，由法庭授予的继承权，以获取合法的遗产管理权。他们的工作内容包括管理并记录遗产的财务事务，包括账务记录、报税申报、投资管理等；处理遗产中存在的债务，包括与债权人的沟通、债务清算等；进行一系列法律手续的办理，包括向法院提供相关文件、与相关当局合作等，并妥善管理与遗产有关的文件和档案，包括遗嘱、财产证明文件等；根据法律和遗嘱的指示，进行遗产分配和遗嘱指定的其他事项，确保各个继承人的权益得到保护；对遗产管理过程中出现的继承纷争，遗产管理人需要协调各方利益，寻求和解或进行法律诉讼。

(4) 中国

在中国，遗产管理人员是负责管理和保护个人和企业遗产的专业人员。他们的工作内容包括遗嘱执行和遗产分配、资产评估和估价、遗产管理和保护、遗产纠纷调解和解决以及遗产传承规划等多个方面，确保个人和企业的遗产得以合理管理和保护。

1) 遗嘱执行和遗产分配

个人和企业遗产管理人员负责执行遗嘱，遵循遗嘱的规定进行遗产分配。他们需要了解和熟悉遗嘱的内容，与相关的遗嘱执行人、继承人和遗产受益人进行沟通和协商，处理遗产分配的相关事宜。同时，他们需要确保遗嘱执行过程的合法性和公正性，防止遗产纠纷的发生。

2) 资产评估和估价

个人和企业遗产管理人员负责对遗产资产进行评估和估价。他们需要了解不同类型的资产（如房产、车辆、股票、基金等）的市场行情和价值，确定遗产的总价值。在评估和估价时，他们还需要考虑资产的折旧情况和其他因素的影响。

3) 遗产管理和保护

个人和企业遗产管理人员负责遗产的管理和保护。他们需要协助继承人或遗嘱执行人处理和管理遗产，确保资产的安全和稳定。在遗产管理过程中，他们还需要与相关的法律机构、金融机构、会计师事务所等合作，处理涉及到的法律、金融和会计事务。

4) 遗产纠纷调解和解决

个人和企业遗产管理人员负责处理遗产纠纷并进行调解和解决。他们需要协助继承人或遗嘱执行人解决因遗产分配引起的争议和纠纷，通过协商、调解等方式解决矛盾和冲突。在遗产纠纷的处理过程中，他们需要了解相关的法律法规和司法程序，确保遗产纠纷的公正和公平。

5) 遗产传承规划

个人和企业遗产管理人员负责制定遗产传承规划。他们需要了解个人和企业的资产状况和需求，协助制定合理的遗产传承方案，保障个人和企业的财富传承和家族事业的延续。在遗产传承规划的过程中，他们还需要考虑家族成员的需求和利益，并与家族成员进行沟通 and 协商。

4. 从业人员收入水平

遗产管理人的收入水平因地区和经验而异。一般来说，遗产管理人的收入主要取决于他们的客户群体规模、服务范围和专业素质。企业遗产管理人员收入水平可能更高，大型企业通常会雇佣专门的遗产管理团队，他们的收入可能与企业高级管理人员相当。

(1) 美国

根据美国劳工统计局 (Bureau of Labor Statistics) 的数据，遗产管理人的薪水可以从低于 30,000 美元到超过 200,000 美元不等，年平均收入约为 80,000 美元。然而，具体收入水平可能因地区和个人情况而有所差异。一些高收入的遗产管理人员可能专门处理高净值个人或家族的财产，他们通常会拥有更高的薪水和福利待遇。

(2) 英国

根据信托与财产从业者协会 (STEP) 的数据，相对较有经验的遗产管理人的年薪可能在 40,000 英镑至 100,000 英镑之间，而高级职位的遗产管理人的年薪可能超过 100,000 英镑。根据企业规模、行业、经验和职位等因素，企业遗产管理人员的年薪可能在数十万英镑至数百万英镑之间。

(3) 法国

在法国，个人或企业遗产管理人员的收入水平通常较高。根据个人经验、专业资质和所服务的客户类型，个人遗产管理人员的收入可能在年薪 3 万至 10 万欧元之间。根

据企业规模、行业、经验和职位等因素，企业遗产管理人员的年薪可能在数十万至数百万欧元之间。

(4) 中国

在中国，遗产管理人的收入水平相对较高，通常是按项目或服务费用计算，且因地理位置、从业经验和机构性质等因素而异。据统计，遗产管理人员薪酬在 5000-20000 元/月之间。根据企业规模、行业、经验和职位等因素，企业遗产管理人员的年薪可能在数十万元到数百万元人民币之间。

(三) 遗产管理人存在的必要性和强需求性

1. 社会人口和经济变化带动老年群体遗产管理需求

目前我国人口发展处于重大转折期，在享受人口红利带来的社会高速发展的同时，老龄化问题也引起了社会关注。据第七次人口普查数据显示，截至 2021 年末，我国 60 周岁及以上人口已达到 2.67 亿人，占比总人口约 18.9%；预测到 2025 年，我国 60 岁以上老年人口将突破 3 亿，占比总人口约 21%，65 岁以上老年人比例将达到 13.7%，接近深度老龄化社会。

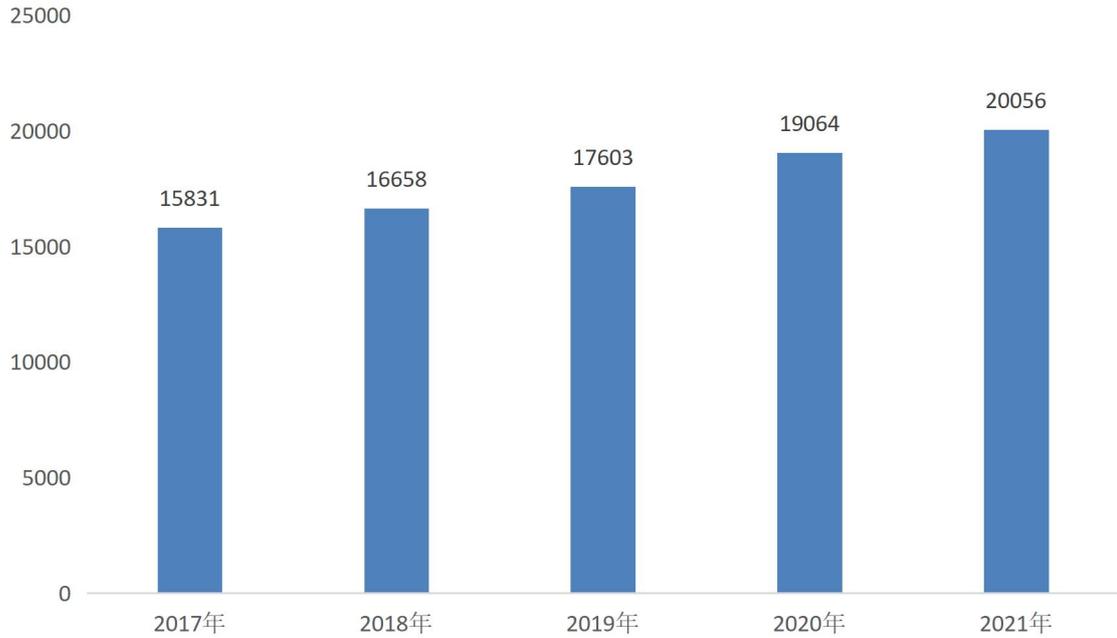


图 1 2017-2021 年中国 65 岁及以上人口规模¹¹

随着人口结构向老龄化方向发展，越来越多的老年人面临遗产规划和管理的问题。他们希望确保自己的遗产得到妥善管理和分配，实现自己的遗产分配意愿。随着经济发展和财富增长，老年群体的遗产规模也有所增加，他们需要更高水平的专业管理来确保遗产的保值和最大化利用。

老年人普遍希望将财富传承给子女和孙辈，即通过合理的遗产规划和管理，实现财富平稳过渡，减少家庭纠纷。对于某些老年人来说，他们可能拥有具有文化价值的遗产，如传统手工艺品、家族文物等。他们希望能够妥善保护和传承这些文化遗产，使其持续流传并为后代所享受。

随着老年人口群体数量持续增加，对于老年人权益保护的需求也越来越重要。遗产管理人可以提供专业意见和服务，确保老年人的合法权益得到相应维护。

¹¹ 资料来源：观研报告网（chinabaogao.com）

随着社会人口增长和经济发展变化，老年群体对遗产管理的需求不断增加。遗产管理人将扮演重要角色，为老年人提供专业的遗产规划和管理服务，满足他们对于财富传承、文化遗产保护和权益保护的需求。

（1）供应规模

在快速老龄化、经济发展和法治观念发展的大背景下，社会越来越重视遗嘱等相关服务的发展，遗嘱服务项目大量涌现。截止 2021 年我国新增遗嘱服务数量为 5.77 万件，具体如下：

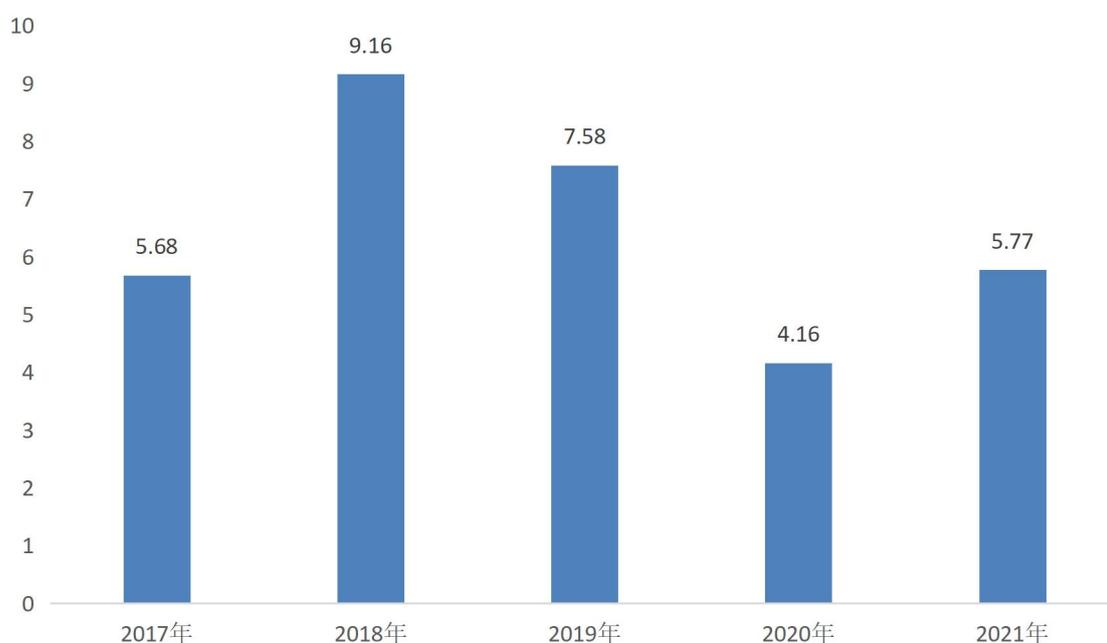


图 2 2017-2021 年新增遗嘱服务数量（万件）¹²

目前，我国遗嘱服务机构类型以社会组织或公益项目为主体。随着遗嘱服务需求的日益增长，主要靠政府公证部门的服务供给模式显然无法满足当前的需求，因而必须大力引导社会组织参与遗嘱公共服务的供给。

¹² 资料来源：观研报告网（chinabaogao.com）

与提供遗嘱公共服务的公益项目相比，由专门从事遗产继承及其相关服务的企业和机构，对于提供遗嘱服务具有巨大优势。这一类的机构通常具有一定的专业人才队伍，可以针对性地开展涉及继承、遗嘱、家事诉讼等方面的服务。

遗嘱服务行业面临的形势也将更加复杂，遗嘱服务相关机构的数量、队伍也会日益庞大，这就对社会组织的服务质量和从业人员的职业素质提出了更高的要求。

（2）需求规模

目前我国 40 周岁至 49 周岁年龄段人群为立遗嘱人群的“主力军”，中青年立遗嘱者财产种类丰富，无房产者仍有立遗嘱需求，单身人群、再婚家庭立遗嘱渐成“刚需”。

遗嘱保管途径主要为自行保管、委托子女或他人代为保管、委托公证机构保管和租用金融机构保管箱保管四种形式。而新型遗嘱服务具有以上保管方式所没有的“保密性强、服务专业”等优点。如今，越来越多的人选择将遗嘱交由专业的遗嘱服务机构保管，人们对于遗嘱服务的需求日渐增加。

随着人口老龄化的加剧和社会经济的发展，居民对遗嘱服务的需求日益增长。2021 年我国新增遗嘱数量为 0.55 万件，具体如下：

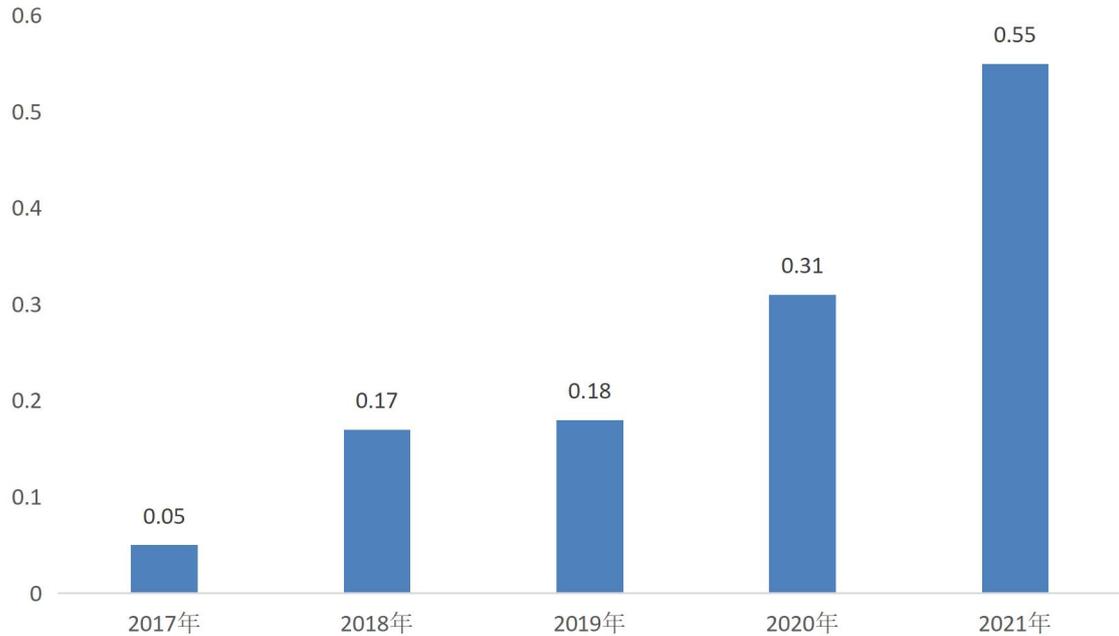


图 3 2017-2021 年新增遗嘱数量 (万件)¹³

2. 专业便捷的遗产管理服务满足市场化需求

当今中国社会存在着继承纠纷频发、继承法律复杂以及遗产税制不明确等现状。随着社会变迁和财富积累，家庭财产传承变得复杂，继承纠纷成为突出问题，其根源包括缺乏明确的遗产规划和有效的遗嘱，以及家庭成员间的沟通不足等问题。同时，中国的继承法律体系复杂，难以理解和适用于不同情境，增加了继承的不确定性。而不完善的遗产税制也使得遗产税政策不明确，可能导致人们对税务缴纳产生困惑，并滋生逃税行为。

面对上述问题，专业的遗产管理人成为了必要的角色。综合性的遗产管理服务不仅涵盖了遗产规划、遗产管理、税务筹划、遗嘱执行等各个环节，还能解决遗产管理过程中的各种问题，为客户提供全方位的支持。在市场化需求

¹³ 资料来源：观研报告网 (chinabaogao.com)

下，人们希望获得便捷高效的服务体验，遗产管理人可以提供便捷的遗产管理服务，简化操作流程，提高效率。

首先，遗产管理人具备专业的知识和丰富的经验，熟悉相关法律、法规和程序。他们了解继承法律的复杂性，可以协助客户解决遗产继承过程中的各种问题，包括财产评估、遗嘱起草、遗产分配方案等。他们能够帮助客户合理规划遗产，减少争议和继承风险。

其次，遗产管理人熟悉国家的税务规定和政策，能够为客户提供遗产税务咨询服务。他们可以帮助客户理解遗产税的适用范围和计算方法，帮助客户合法合规地处理遗产税务事务。

再次，遗产纠纷常常涉及复杂的家庭关系和情感问题。遗产管理人具备协调和沟通能力，能够帮助亲属间进行有效的交流和协商，促进和谐解决继承纠纷。遗产管理人担任中立的角色，提供客观公正的意见，可以减少继承中的争执。

另外，遗产管理人可以提供高效便捷的服务，帮助客户处理繁琐的继承手续和文件。他们熟悉继承办理程序和申请流程，可以运用科技手段，如线上平台和数字化文件管理等工具，加快办理时间，节约客户的时间和精力。

最后，遗产管理人可以通过遗产规划帮助个人和企业制定明确的继承计划，包括制定遗嘱、捐赠财产和设立信托等。这样可以最大限度地减少继承纠纷的发生和遗产的继承损耗，为遗产的合理传承提供保障。

因此，专业便捷的遗产管理服务能够满足当今市场化需求。遗产管理人通过提供专业知识、综合服务、便捷高效的操作流程、个性化定制以及隐私保护等多方面的支持，能满足客户对于遗产管理的需求，从而为他们提供优质的服务体验。这样的服务不仅能够缓解继承问题所带来的挑战，还有助于促进社会的和谐稳定发展。

3. 遗产管理人职业规模将进一步扩大

随着越来越多的人意识到遗产管理的重要性，并寻求专业机构来协助遗产规划和继承事务，遗产管理人市场有望迎来更多的发展机遇。

(1) 推动遗产管理人扩大的社会背景因素

随着人口老龄化的不断加剧，老年人口群体不断增加，他们对遗产管理的需求也会增加。同时，随着经济的发展和财富的积累，老年人的遗产规模也会增加，这意味着需要更多的遗产管理人来提供专业服务，帮助他们进行遗产规划和管理。遗产管理涉及复杂的法律和税务问题，需要专业人士来应对。随着法律和税务环境的不断复杂化，对于专业遗产管理人的需求将进一步增加。同时，全球化的推进也导致越来越多的人拥有跨国资产，这进一步加大了遗产管理的复杂性，需要专业的遗产管理人来帮助他们有效地管理和传承这些遗产。

1. 人口老龄化和财富传承：中国正面临人口老龄化的挑战，越来越多的老年人需要进行遗产的规划和传承。随着更多家庭财富的积累，遗产管理人将帮助老年人解决遗

产分配、税务规划等问题，满足他们在财富传承方面的需求。

2. 高净值人群的增加：随着中国经济的快速发展，高净值人群的数量不断增加。这些人通常拥有复杂的财产组合和遗产规划需求，需要专业的遗产管理人为他们提供综合性的服务，包括遗嘱起草、信托管理、遗产税规划等。

3. 法律制度的完善：中国政府近年来加强了对遗产管理的监管，对于遗嘱登记、遗产分割等方面有了更为明确的法律规定。这使得更多的人意识到遗产管理的重要性，并倾向于寻求专业的遗产管理人来保障自己的遗产安全传承。

4. 亲情关系的复杂性增加：随着家庭结构的多样化和变迁，亲情关系变得更加复杂，更容易引发争议。在遗产分割过程中，亲戚之间可能发生纠纷。遗产管理人作为第三方专业机构，能够提供客观、公正的意见和协调服务，减少争议，保护家庭关系的和谐。

在上述背景下，专业的遗产管理人将面临更多的需求。因此，遗产管理人拥有的专业知识和技能显得尤为重要。市场发展需求将进一步促进遗产管理人职业规模的扩充。

（2）遗嘱服务领域的需求

遗嘱是立遗嘱人划分家庭财产的重要方式，在维护家庭和谐，定纷止争上具有优势。近年来，遗嘱观念逐步在国人心中得到广泛认同。2013-202 年间，相关遗嘱咨询量呈稳步上升趋势，2013-202 年期间，中国遗嘱总咨询共 299183

次，2021年一年期间中国遗嘱总咨询为52172人次，创下2013年以来的最高值。



图 4 2013-2021 年中国遗嘱咨询量（万人次）及增长率（%）¹⁴

从各年龄段来看，2013-2021 年间中国立遗嘱人在 60 岁至 69 岁去世占比 13.26%，70 岁至 79 岁占比 32.26%，80 岁至 89 岁占比 40.11%，90 岁以上占比 13.34%，60 岁以下占比 1.03%。

¹⁴ 资料来源：中华遗嘱库、智研咨询（www.chyxx.com）

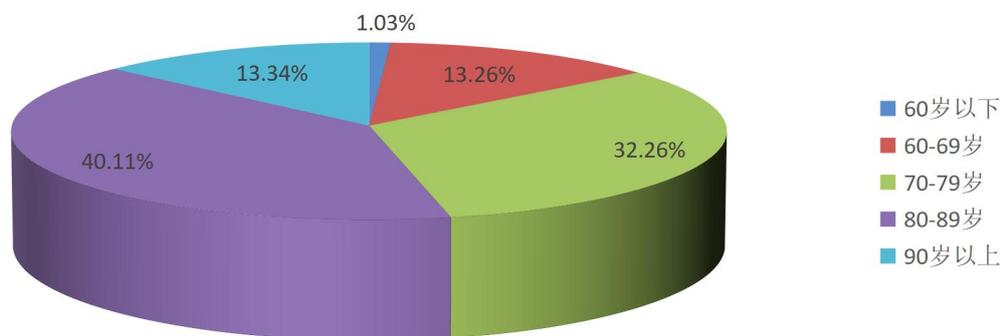


图 5 2013-2021 年间中国遗嘱人去世年龄段分布¹⁵

2013-2021 年间，在 4707 份生效遗嘱中，有 290 份遗嘱需要调解，其中有 208 份调解成功，占比 71.72%；涉及到法院出证 56 份，占比 19.31%，公证处出证 26 份，占比 8.97%。

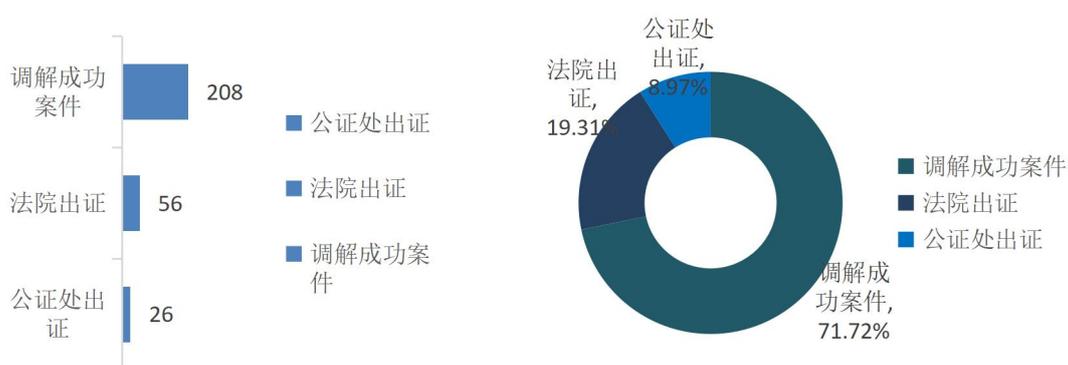


图 6 2013-2021 年间中国生效遗嘱调解与出证数量情况 (份、%)¹⁶

据国家统计局公布的数据，全国法院 2017 年到 2019 年一审继承案件收案数 117937 件、141134 件和 143580 件，其中遗嘱案件分别为 6006 件、6521 件和 687 件，立遗嘱比

¹⁵ 资料来源：中华遗嘱库、智研咨询 (www.chyxx.com)

¹⁶ 资料来源：中华遗嘱库、智研咨询 (www.chyxx.com)

例不足 5%，没有遗嘱引起的继承纠纷占绝对比例。未来随着我国居民收入提高，人们的观念转变，我国在遗嘱服务方面仍有巨大的市场潜力。随着遗嘱订立和财产纠纷的增加，需求更多的专业遗产管理人来解决纠纷。

三、遗产管理人行业的现状和存在的问题

(一) 遗产管理人行业的现状

据统计，全国遗产管理人从业人数超过 24 万人，主要集中在沿海和各大城市等经济发达地区，具体从业机构分析如下：

1. 从业机构分析

国内专业的遗产管理服务机构包括中华遗嘱库、金融机构、律师事务所、个人遗产规划师等。

(1) 中华遗嘱库

中华遗嘱库是由卫建委主管的中国老龄发展事业基金会和北京市民政局主管领导的北京阳光老年健康基金会于 2013 年共同发起的公益项目，连续十年 5A 级的基金会。中华遗嘱库负责接收、登记和管理个人和企业的遗嘱文件，并采取安全措施，确保遗嘱文件的完整性和保密性，防止遗嘱被篡改或泄露；负责认证遗嘱的真实性和有效性，对遗嘱文件进行解读，确保遗嘱的意图被正确理解和执行，避免遗产纠纷产生；与相关的法律机构和遗产管理人合作，确保遗嘱的执行和遗产的合理分配；为个人和企业提供遗产规划和咨询服务。他们可以根据个人和企业的需求，制定合适的遗产规划方案，帮助客户合理管理和保护遗产；

在遗嘱争议解决方面发挥着调解和仲裁的作用，可以协助当事人解决遗嘱纠纷，保护遗嘱的有效性和遗产的合法权益。截至 2022 年 12 月 31 日，已在全国设立了 60 余个服务中心，为 37.6 万余人提供了遗嘱服务，登记保管了 25 万余份遗嘱，并且积累了遗嘱信托、遗嘱慈善信托、遗产捐赠、遗产管理、跨境继承、保险金遗嘱信托、意定监护等各类型大量丰富案例，已经发展成为中国财富传承产业基础平台。除了提供免费在线查询系统，未来将在全国三个地区建立园区，包含遗嘱保管永久库、数据研发中心、体验展示中心。

（2）金融机构

许多银行、信托公司和财富管理机构都设有遗产管理部门，他们能提供综合的遗产管理服务。这些机构通常拥有专业的遗产规划师和法律顾问团队，可以为客户提供全方位的遗产管理咨询服务。

（3）律师事务所

一些律师事务所也提供遗产管理服务，这些机构的律师具备遗产规划与执行的相关法律知识，可以帮助客户撰写遗嘱、遗产分配规划，并在需要时代表客户处理遗产纠纷等法律事务。

（4）个人遗产规划师

一些遗产规划师选择成为独立从业者，提供个人化的遗产管理服务。他们可以与客户直接合作，根据客户的需求和

目标，制定适合其情况的遗产规划方案，并提供相关的咨询服务。

统计以上从业机构相关数据可得，根据最近一年劳动力市场供需情况，各大金融机构、律师事务所每年新招遗产管理人职位约 1.2 万人。

2. 服务模式分析

遗产管理人提供多种灵活的服务模式，以满足不同客户的需求。一是提供咨询服务，为客户提供遗产规划、遗产分配和税务筹划等方面的专业建议，制定个性化的遗产管理计划；二是承担实际的执行任务，包括遗嘱制定、资产评估、遗产分配和税务申报等；三是通过教育与培训活动提供相关知识和技能培训，提高公众的遗产规划意识。服务过程中，遗产管理人必须遵循法律法规，坚持职业道德和隐私保护等原则，以确保维护客户的相关利益。通过多样化的服务方式，遗产管理人能够为个人和家庭提供专业的遗产规划和管理支持，助力遗产有序传承。

3. 职业发展现状分析

随着人口老龄化和财富积累的增加，越来越多的个人和家庭意识到遗产规划的重要性，他们需要专业的遗产管理人提供相关服务，遗产管理人的社会需求日益增大。随着遗产管理领域的市场潜力增大，律师、婚姻家庭咨询师、保险、财富顾问等从业人员积极投身遗产管理人行业。

(1) 职业教育培训促进行业规范化

随着遗产管理这一领域的专业化程度不断提高，对从业者的专业知识和技能的要求也越来越高，遗产管理人职业教育和培训在全国以及各地陆续举办。自 2020 年以来，福建、山东、广东等地陆续开展遗产管理人培训，全国范围的高级专家培训课程也陆续举办，律师行业组织“遗产管理人与遗嘱执行人”律师培训研讨会等，2021 年 5 月，357 名律师成为深圳市遗产管理人律师库成员，履行遗产管理人的职责。通过行业组织、研讨会和相关活动，从业人员能力和素质得以提升，职业竞争力增强，同时通过与同行之间的经验交流，获取新的机会和合作伙伴。

（2）人才库建设提升从业人员专业水平

由中华遗嘱库、北京和谐继承服务中心主办的全国遗产管理人人才库，目前已有分布在北京、上海、广州、深圳、天津五个城市的 77 名专业人才入库。本次调研共计了解到 75 名入库人员的情况，从在中华遗嘱库的任职情况来看，中华遗嘱库创始人 1 名、驻场专家 35 名（占比 46.67%）、义工 17 名（占比 22.67%），其中 6 人兼任中华遗嘱库驻场专家和义工；从入库时间来看，首批入库人员 35 名，占将近一半；从职业分布来看，其中财富传承管理师 26 名，占比 34.67%，理财顾问 13 名，占比 17.33%，保险咨询服务人员 7 名，占比 9.33%，另外还有律师、婚姻家庭咨询师、注册会计师等从业人员，且大部分入库人员拥有两个及以上职业。

（3）信息技术引领遗产管理新趋势

随着数字技术、区块链技术的不断成熟和应用，数字化工具和平台逐渐被引入到遗产管理的过程中。在线遗嘱是指以信息采集设备（如电脑、手机）录入文字后转换为电子化遗嘱文本并以数字化方式存储在计算机设备中的遗嘱。遗嘱管理在线平台¹⁷提供在线遗嘱生成与制作、遗嘱保管、有效性评估、见证与执行等遗嘱全周期服务，具有遗嘱生成便利性、高效性、存储安全性、可溯源性和唯一性等优势，能提升遗产管理效率和服务质量。数字遗产管理平台¹⁸帮助人们管理和传承他们的在线账户、社交媒体账户、电子邮件和其他数字资产等；一些应用软件平台可以帮助家庭成员或亲友共同管理家族或团队的遗产，包括财产、文物、家谱和家族历史等；遗产评估和管理工具平台提供遗产评估和管理的服务，帮助人们了解和管理自己的财产，并提供相关法律和金融咨询。

4. 行业政策标准制定及执行情况分析

遗产管理行业在不同国家和地区都受到政府监管和相关法规的指导。各地设立的监管机构负责确保从业者和服务机构遵循相应的政策标准，以保障合规经营。这涵盖了从获得资质认证、遵守职业道德规范，到维护客户隐私和遵守反洗钱法规等方面的要求。同时，行业内也设立行业协会和自律组织，它们通过制定行业标准、道德准则以及提供培训和认证等手段，推动行业的发展和提升从业者的专业素养。在制定标准时，多方利益相关者的参与至关重要

¹⁷ 微法遗嘱官网（<https://www.welegalwill.com/>）

¹⁸ 遗民应用（<http://m.guakao8.cn/jsby/197814.html>）

要，可以确保标准切实可行。标准的执行和监督机制包括定期检查，以验证从业者是否遵守标准。这些监管和自律措施有助于维护行业的声誉，保护客户权益。不同地区的监管机制和标准可能存在差异，有待加强监管、培训、公众认知，推动行业的规范化和可持续发展。

(二) 遗产管理人行业存在的问题及原因

1. 遗产管理人行业存在的主要问题

遗产管理行业发展存在一系列问题，包括遗产管理人短缺且从业人员整体水平不高、法律法规不完善和不明确、政策措施不到位、市场竞争不公平等。

首先，遗产管理人才短缺，无法满足社会需求，服务收费不透明不合理、服务质量不高不稳定、服务的广度深度不足。社会上时而出现侵占遗产的恶性事件，致使继承人和利害关系人的合法权益遭受不必要损失，相关方的利益无法得到有效保障。另外，缺乏健康发展的市场环境，业内存在不良竞争现象，进一步制约行业发展。

其次，专业化和复杂化的遗产管理工作需要具备多方面知识和技能的人才，目前从业者水平参差不齐，从业人员缺乏专业培训和资格认证，从业人员的不专业导致遗产管理的不专业。另外，一些从业者也面临技术与数字化转型方面的挑战，极大影响了工作效率和客户体验。

再次，隐私和信息管理不规范，比如缺乏相应的保护措施和信息安全措施来确保客户的个人信息的安全、缺乏明确的隐私政策和知情同意或内部数据访问权限不当，

对客户的隐私和安全造成严重影响，损害客户的信任和声誉，并且存在相关金融风险，必将影响客户信任及行业声誉。

最后，公众对遗产管理的意识和信任度不足，限制遗产管理机构的业务发展，导致政府和相关机构在投入资金和资源方面缺乏动力，限制行业发展的空间和潜力。同时，公众对遗产管理的意识和信任度不足，容易导致负面的舆论以及对遗产管理行业的质疑，当出现遗产管理不善、遗产破坏或流失等问题时，公众可能会对整个行业产生负面评价，进一步损害遗产管理行业的形象。

2. 遗产管理人行业问题的产生原因

遗产管理人行业面临一系列问题，根源在于行业自身的规范、政策、教育培训、隐私安全和公众认知等方面存在不足。

首先，遗产管理是一个相对较新的行业，行业缺乏统一的标准和监管评估机制，不同地区和国家对于遗产管理人行业的要求和规定不一致，导致行业内从业者水平和服务质量参差不齐。

其次，市场上还未形成遗产管理人专业评价机制，缺乏专业认证和教育机构，大部分地区目前缺乏专门的教育机构和培训计划来培养遗产管理人才，导致从业者的知识、技能和专业素养有限，无法提供高质量的服务。随着科技进步，行业需要适应技术转型和数字化改革，但一些从业

者缺乏对新技术的了解和应用能力，缺乏相关的培训和支持，使得他们无法充分利用技术提升工作效率和服务质量。

第三，遗产管理涉及大量敏感个人和财务信息的处理和存储。如果遗产管理人没有建立完善的信息安全系统和隐私保障机制，可能导致客户隐私泄露和一系列金融风险。

最后，遗产管理作为一个新兴行业，大多数公众对其不了解，缺乏对其重要性和价值的认知，进而限制了该行业的发展和客户资源的拓展。

四、遗产管理人行业的建议和展望

(一) 遗产管理人行业的建议

1. 提升行业系统化和规范化水平

针对遗产管理人行业存在的主要问题，建议完善法律法规、加强落实政策措施、制定规范的行业标准、保障市场的良性竞争等，提升遗产管理人行业的系统化和规范化水平，增强行业的专业性和可信度，为客户提供更加优质的遗产管理服务。

首先，制定和完善相关法律法规，明确遗产管理人的权利和责任，为其提供法律依据和保护，维护遗产管理秩序和公共利益。同时，加大对遗产管理行业的监管力度，进行定期检查和评估，确保从业者的合规运营；对于违规行为，要依法进行处罚和制止，维护行业的正常秩序。

其次，制定全面的行业标准和规范，明确从业者的职责、资质要求、行为准则等，涵盖遗产管理的流程、文件

管理、信息安全、客户隐私保护等方面，确保行业内的工作都按照统一的规范进行。例如，集中业内专家意见，搭建遗产管理人专业评价标准体系，并在此基础上建立遗产管理人人才库，面向社会进行公示，以接受有需求的当事人的委托，并接受社会监督。

第三，建立完善的遗产管理人培训体系，加大对遗产管理人的培训力度，提供全面的专业知识和技能培训。培训内容可以包括法律法规、财务管理、资产评估、客户关系管理等方面，提升从业者的综合素质和专业能力。设立相应的职业认证机制，确保从业人员具备必要的知识和技能，提高行业整体素质。

第四，成立专门的遗产管理人行业协会或组织，负责制定行业标准、推动行业发展，促进行业的规范化和专业化。建立行业信息共享平台，供从业者分享经验、交流技术，促进行业内的合作与学习，推动整个行业的发展和进步。

2. 拓展深化服务内容和模式

通过拓展深化服务内容和模式，遗产管理人可以更好地满足客户的多样化需求，并与时俱进地适应不断变化的市场环境，拓展深化遗产管理人的服务内容和模式，提高和保证服务质量和效率。

首先，除了传统的遗产分配和继承安排，遗产管理人可以提供更全面的遗产规划服务，包括财务规划、税务规划、慈善捐赠、保险策划等，通过综合考虑客户的家庭状

况、财务目标和风险承受能力，制定个性化的遗产规划方案。

其次，遗产管理人还可以帮助客户进行跨代财富传承的规划和执行，为下一代制定财务教育计划、设立信托基金、组织家族会议和培养家族治理能力等，以确保财富能够持续发展并为后代所用。

第三，跨境遗产管理当前服务的重要领域，遗产管理人可以协助客户处理涉及多个国家法律和税收体系的遗产事务，确保客户的遗产依法、有效地管理和分配。以及帮助客户规划和管理数字遗产，包括密码管理、社交媒体账号处理、在线财务账户管理等。

第四，数字化、科技创新等手段将提供更高效、安全和便捷的遗产管理服务。随着数字资产的增加，数字遗产管理成为一个新兴的服务领域，遗产管理人可以帮助客户规划和管理数字遗产，包括密码管理、社交媒体账号处理、在线财务账户管理等。另外，利用智能合约确保遗产的安全传承，使用数据分析和预测工具帮助客户做出更明智的财务决策。

3. 培养和引进专业人才及机构

培养和引进更多的专业人才和机构，提升遗产管理行业的整体素质和发展水平，拓展遗产管理人的服务内容和模式，进而满足日益增长的市场需求，为客户提供更加专业、全面的遗产管理服务。

首先，建立专门的遗产管理教育机构，提供系统化的培训课程，包括遗产管理的理论知识、实践技能、法律法规等内容，进而培养具备专业知识和实践技能的遗产管理人才。同时，与高校合作开设相关课程，促进理论与实践的融合，为行业培养人才提供更好的基础。

其次，鼓励跨领域的人才加入，通过针对性培训和转型机会，丰富行业内的专业背景。同时，制定吸引人才的政策，如税收优惠和培养支持，以吸引更多优秀人才投身遗产管理领域，提升整体素质。

最后，通过开展国际研讨会、交流项目和合作研究，与国际上的遗产管理机构和专业人士进行交流与合作，吸取他们的相关经验，从而提高中国遗产管理人的国际视野和竞争力。

4. 加强与相关部门和机构的合作沟通

加强与相关部门和机构的合作沟通是推动遗产管理行业发展的重要一环。通过合作沟通促进信息共享、资源整合，提高行业的专业水平和服务质量。同时，能更好地应对行业变化和挑战，推动遗产管理行业的良性发展。

首先，建立与财政部、税务部门、司法部门等相关政府部门的合作机制，共同讨论并推动遗产管理政策、法规和标准的完善，定期组织研讨会，就行业发展中的问题和需求进行交流，并推动相关政策的出台。

其次，与银行、信托公司、保险公司等金融机构、律师事务所和会计师事务所合作，提供更全面的财务规划支

持，为客户提供综合性解决方案。同时，与学术研究机构合作，开展相关调研，推动行业的理论创新和实践进步。与行业协会和组织合作，可以获取行业动态、经验分享和培训机会。通过这些合作，提升行业的专业水平和服务质量，同时更好地应对行业挑战，推动遗产管理行业的良性发展。

(二) 遗产管理人行业的展望

1. 遗产管理人行业未来的发展趋势

随着社会的发展和变化，遗产管理人行业将呈现个性化服务、跨界合作、跨境遗产管理、技术应用和可持续发展等发展趋势。遗产管理人需要不断学习和适应，提升专业素养，以满足客户的多样化需求并推动行业的可持续发展。

首先，随着社会的进步和人们对遗产管理需求的日益增长，客户对个性化、定制化的遗产管理服务需求也将增加。个性化服务成为未来的关键，根据客户需求提供定制化解决方案，满足多样化的遗产管理需求。遗产管理人需要更加注重理解和满足客户的需求，提供量身定制的解决方案，包括财务规划、税务筹划和家族信托等。

其次，跨界合作进一步加强。遗产管理人的工作涉及多个领域，包括财务、法律、投资等行业，跨界合作将成为发展趋势。与律师、会计师、金融机构等专业人士和机构进行合作，形成联动效应，提供更综合全面的遗产管理服务。

第三，跨境遗产管理成为新兴领域，随着全球化进程的深入，人们的资产和家庭关系跨国界现象日益普遍，对遗产管理人提出了更高的要求，需要熟悉不同国家的法律、税务和财务体系，并具备跨文化沟通和协调能力。跨境遗产管理将是未来的重要趋势，涉及不同国家的法律和制度，需要跨文化的能力和全球视野。

第四，技术应用提升管理的科技化水平。随着科技的不断进步，技术在遗产管理中的应用将越来越重要。技术应用在遗产管理中的作用日益凸显，人工智能、大数据等技术将帮助实现智能化和精细化管理，提升服务水平。

最后，可持续发展理念也将融入遗产管理，关注环境和社会影响，将可持续性纳入管理决策中，实现财富传承与社会责任的平衡。遗产管理人需关注环境、社会和治理等方面的可持续性问题，在遗产管理中纳入可持续发展的要素，帮助客户实现财富传承和社会责任的平衡，并引领行业的健康可持续发展。

2. 遗产管理人行业未来的发展目标

遗产管理人行业的未来发展目标包括提供高质量的专业服务、个性化客户体验、利用科技创新、跨界合作与资源整合，推动行业的规范化和标准化。通过实现这些目标，该行业将更好地满足客户需求，为财富传承和家族管理提供持久支持，进一步提升社会地位和影响力。

首先，遗产管理的首要目标是为客户提供高质量的专业服务，深入了解客户需求并提供全面的遗产管理解决方案。

案。个性化客户体验将成为关键，根据每位客户的特点和情况，提供个性化的解决方案和服务，提升满意度。

其次，科技创新将持续引领未来的发展方向，遗产管理人应致力于利用人工智能、大数据分析等技术，提升工作效率，加强数据安全，并提供更便捷的服务体验。跨界合作和资源整合是另一个重要目标，遗产管理人与其他专业人士和机构合作，整合各领域的专业知识，进而提供更全面、优质的服务。

最后，为了推动行业规范化和标准化，应鼓励遗产管理人积极参与行业组织和协会，共同制定并完善相关规范，以确保行业的可信度。不断学习与提升专业发展也是重要的目标，遗产管理人应保持敏锐的学习意识，关注行业动态，并通过培训提升自身素质。