

---

# 《家族财富传承》

## 课程大纲

### 第一章 家族财富传承概述

- 一、家族财富传承的重要性及内涵
- 二、历史视角：家族财富传承的问题出在哪里？
- 三、家族财富传承的难点
  - 1、家与企文化系统冲突平衡
  - 2、家族传承代际冲突平衡
  - 3、家族文化价值传承难度
  - 4、传承制度设计与持续实施

### 第二章 中国家族财富传承---高峰时代来临

- 一、从“家族企业崛起”到“家族财富集聚”
- 二、从“创富”到“传富”：步入“交班季节”
- 三、接班：一个阶层的传承困扰
- 四、中国家族财富传承的特殊性
  - 1、企业家及二代的接班准备不足
  - 2、企业软性资产难以传承
  - 3、企业家与职业经理人之间相互猜忌
  - 4、兼并收购市场不发达
  - 5、计划生育政策导致接班人选匮乏
- 五、中国家族财富传承的未来之路

### 第三章 如何做好家族财富传承

- 一、家族文化传承是家族财富传承的根和基础
  - 1、家族文化传承的内涵
  - 2、家族文化传承的实现方式
  - 3、家族文化传承密码---让慈善融入家族文化----家族慈善基金

---

## 二、家族财富传承规划--家族财富传承路线图的确立

- 1、辨识阶段
- 2、计划阶段
- 3、培育阶段

## 三、家族财富传承的设计--家族财富传承路线图

- 1、家族委员会
- 2、家族宪法
- 3、家族办公室
- 4、家族信托基金
- 5、家族产业基金
- 6、家族投资基金
- 7、家族基金会

## 四、家族财富传承的四大模式

- 1、自由式家族传承模式
- 2、教会式家族传承模式
- 3、王朝式家族传承模式
- 4、孵化器式家族传承模式

## 五、家族财富传承工具

- 1、自然传承
- 2、遗嘱传承
- 3、人寿保险传承
- 4、家族信托传承

---

## 第四章 家族办公室

- 一、什么是家族办公室
- 二、家族办公室在国内发展中面临的问题
- 三、家族办公室的运作

## 第五章 家族信托

- 一、含义
- 二、利弊分析
- 三、设立信托基金构成要素
- 四、设立家族信托的注意事项
- 五、设立家族信托的准备工作

---

## 第六章 家族资产配置的设计

- 一、 家族资产配置的基本原则及主要品种
- 二、 家族资产配置的安排程序 and 选择
- 三、 家族资产配置中的风险把控

注：本课件属对外经济贸易大学中国资本运营研究中心冯鹏程教授独家开发，未经作者本人允许不准使用！