

财富传承与资产管理的法商智慧

课程背景：

随着我国财富人群越来越多，但是人们清醒的意识到，面临婚姻危机、继承财产分割、死亡风险、企业破产、被诈骗等风险随时客观存在。创造财富、拥有财富、管理财富，是财富历史中一脉相承的命题。虽然创造财富、拥有财富，但如何管理财富？实现**财富安全、财富传承和子女教育**重要性迫在眉睫。

中国有“**富不过三代**”的魔咒，但现实可能辛苦打拼的家业瞬间化为乌有。如何实现守住财富，传承好财富、享受财富，让子孙受益，让家业长青？提前做好财富管理和规划，避免财富损失。让自己享受幸福生活，让家族企业走向辉煌！

课程收益：

家族财富管理的核心——资产配置、**风险管理**比赚钱更重要，资产配置是致胜关键。通过专业律师的培训，提出在财富管理问题“痛点”及潜在问题有风险意识、掌握财富管理工具及综合运用、站在客户的角度，为其匹配和制订财产管理方案，通过和其他财管工具的综合应用，制订并实施全套家庭、家族财富管理方案，实现财产规划和资产配置。进一步增强客户与保险精英的服务粘性，顺利签下大额保单。

课程时间：2天，6小时/天

课程对象：大额保单保险员、各大银行私人银行部财富顾问、客户经理、家族办公室及第三方财富管理公司财富顾问

课程方式：讲解+问答+案例分析+图表

课程特色：

● 其他老师无法比拟的专业优势：李姝融老师系资深专业律师，法律功底深厚、办案实践经验丰富，法律培训针对性、实操性强，内容均为办案实例，来自日常生活，以案说法，具有独特的专业优势。

● 其他律师无法比拟的讲课技能和风格：李姝融老师对课件及案例进行精心设计，逻辑严密，构思巧妙，把法律知识融入到生活社会现象；讲课风格生动风趣，寓教于乐；讲解法律深入浅出、通俗易懂，让学员听得懂、愿意听；综合运用文字、图片、影音、互动等方式，充分调动学员的积极参与互动、现场理解感悟，课堂气氛轻松活泼，摆脱了纯讲理论的刻板模式，取得了较好的效果。

课程大纲

导引：以问题引入保险（银行）精英展业困惑是什么？

问答与思考：如何做好财富顾问？

1. 当前保险（银行）精英应提升的危机意识
2. 从“卖产品”、到“卖服务”再到“卖筹划”是发展趋势
3. “保险（银行）人+法律人”汇集的智慧是保险团队竞争胜出的有力保障
4. 做好财富顾问的三方面，提升自己综合能力

第一讲：财富传承之理念篇

导引：赵本山和小沈阳小品《不差钱》

一、我们的财富目标是什么

二、财富管理错误的理念

1. 认识误区：最大的风险就是没有看到风险

案例：做富豪，而不是负豪

案例：投资理财，家破人亡

2. 理念的误区

1) 时间误区——刻意回避，身体健康，年龄不大，没有必要提前规划

案例：收购大王，父子坠机身亡！

2) 观念误区——传承是身后事，提前安排不吉

案例：侯耀文案例

3) 法律误区——详细的遗嘱等于完美的财富传承

案例：国画大师徐锡麟遗嘱继承案

4) 认知误区——家庭结构简单

案例：机关算尽，终有一失

5) 情感误区——家庭幸福和睦，子女孝顺

案例：徐女士股权代持案

三、理念改变

1. 态度重视

2. 学习了解

3. 注重专业

4. 路径和方法

第二讲：财富传承之风险管理篇

一、高净值人士关注财富传承和财富管理的六大问题

1. 资产传承——把财富传给谁？怎么传？有哪些路径和方法？

案例：企业家的困惑

2. 婚姻规划——如何从财富传承角度，规划幸福婚姻

案例：刘强东幸福婚姻财富规划

3. 子女教育——如何引导子女身心健康，事业有成，家庭幸福

案例：上市公司海翔药业易主

4. 资产隔离——如何构建家族企业资产与家业的防火墙

案例：贾耀庭案给人启示

5. 各种税负——如何减轻各种税负的承担

案例：偷税被要挟

6. 养老保障——如何保障高品质的晚年生活

案例：保姆妻子嫁股神，结婚离婚轰出门

案例：老人理财被骗空，一夜回到解放前

二、高净值人士面临财富传承和财富管理六大风险

1. 婚姻家庭的风险：结婚、离婚、再婚、婚外情风险及防范措施

1) 婚前财产保全策略及规划——想说其您不容易

案例：婚前财产，婚后改姓

2) 父母对子女财产支持的技巧——爱子情深不容易

案例：婚前财产，婚后转化

3) 企业家婚变对企业经营冲击

案例：婚姻危机，导致企业不能承受之重

4) 再婚导致婚前财富流失

案例：再婚之殇

5) 婚外情付出财富代价——钱债好还，情债难偿

案例：郎咸平与前女友闹掰：追回房产使其负债 900 万

6) 婚姻规划要提前

案例：刘强东婚前财富规划

案例：离婚不伤财，不伤情

2. 继承带来财富传承的风险及防范措施

1) 法定继承带来风险

案例：富豪身故留千万，妻子改嫁挪财产

案例：新婚配偶的继承权

2) 遗嘱效力导致亲情撕裂

案例：自书遗嘱起争端，姐妹三人撕破脸

3) 代书遗嘱法律效力

案例：代书遗嘱惹是非

4) 赠与遗嘱的法律风险

案例：遗嘱增财产，孙子错失良机

3. 人身风险：意外身故、重疾、伤残——明天和意外不知道谁先到来

1) 意外带来的风险措手不及

案例：机关算尽，终有一失

案例：小马奔腾李明去世，导致股权归属之争

2) 重大疾病导致全家遭殃

案例：癌症导致全家困境——《我不是药神》

3) 伤残导致家庭分崩离析的风险

案例：重残使他妻离子散

4) 企业家提前做好财富传承规划

4. 企业经营的风险及防范措施

1) 股权代持风险及防范措施——如何用好财富代持的双刃剑？

a 股权代持法律风险及策略

案例：股权代持不明，姐妹对簿公堂

b 金融资产代持的风险及策略

案例：千万股权母亲代持，舅舅分遗产

c 不动产代持的风险及策略

案例：借名买房，出名人占为己有

2) 家业、企业部分的法律风险及策略

a 股东个人财产与公司财产界限不清风险及策略

案例：家、企不分，家破人亡

b 关联企业人财物混同风险及策略

案例：多家公司混同，一家欠钱多家还

c 一人有限公司风险及策略

案例：财产说不清，法院把家封

d 企业互联互保引发债务危机及策略

案例：企业家抱团取暖却集体沦陷

e 家族企业股权传承危机及策略——股权传承需要大智慧

案例：生前未做股权传承，家族风波企业没落

f 家族企业传承中接班人选任危机及策略

案例：老爸辛苦打天下，儿子接班就破产

3) 资产隔离——如何构建家族企业资产与家业的防火墙，家业企业两相安

a 谨防对赌融资引发公司拱手相让

案例：俏江南对赌失败，家族企业易主

b 企业融资上市是否有捷径？

案例：弄虚作假骗上市，法人被判刑

5. 税收风险及防范措施

6. 移民的风险及策略

第三讲：财富传承之工具篇

一、财富传承的核心

1. 财富的所有权

2. 控制权

3. 收益权三权

二、财富传承八大工具

遗嘱、保险、信托、赠与、协议、股权、诉讼、慈善基金会

1. 遗嘱

1) 遗嘱的五种形式

2) 遗嘱的功能

3) 遗嘱的弱点

4) 遗嘱被认定无效的情形

2. 信托

1) 信托的性质：他益性、家族性、延续性、保护性

2) 家族信托的功能

3) 信托架构设计的方法

3. 协议

1) 协议的种类

2) 婚姻协议的效力与风险防范

案例：离婚协议约定分老人房产

4. 保险在财富传承与财富管理的作用（案例，重点讲解）

5. 几种工具的综合运用

第四讲：财富传承之保险及大额保单

一、保险的作用

1. 生—有所准备

2. 老—有所养

3. 病—有所医

4. 死—有所留

5. 残—有所靠

二、保险的意义及保险优势

三、保险在法律上的功能

1. 大额保单财富管理功能

2. 大额保单与债务隔离

1) 大额保单隔离债务的法律“盾牌”

2) 大额保单的债务隔离筹划方法

3) 大额保单债务隔离功能的误区

3. 大额保单与家族财富传承

案例：张总的烦心事

4. 大额保单与健康风险管理

结语：财富要规划，难免生变化，传承靠设计，不是靠运气！