

《您的财富安全吗？》

创富容易，守富难

主讲：郝敏希

【课程背景】

香港科大商学院陈江和亚洲家族企业与创业研究中心主任金乐琦教授称，世界上百年家族企业行列中很难发现中国家族企业的影子。这是在于，在内地中国家族企业或者私有企业这种概念是 1980 年才开始的，所以当前大多数的国内家族企业，其实都是从第一代到第二代转移的过程。

近些年，亚洲正在以每三天一位的速度“批量生产”亿万富豪。据胡润百富 2016 年发布的百富榜统计，2015 年亚洲共有 113 名企业家晋升亿万富豪之列，其中 80 位都来自中国。这些中国的亿万富豪大多起家于上世纪 80 年代，平均年龄是 57 岁，他们已经慢慢步入了退休年龄。

据统计，未来 5 年将有总财富约为 4.84 万亿美元的亚洲超高净值家庭出现继承潮，约三分之一的财富将移交到下一代手中。

然而，与创富相比，守富和传富显然是更加困难也更复杂的事情。如何守富传富成了中国目前企业主或家族企业的一个迫在眉睫需要解决的问题。

课程通过实际案例的分析讲解，让学员了解到财富如水，会流动，会冻结，会蒸发，而针对水一样财富的特性，也有相应的解决办法可以操作，让企业主的守富传富之路不再艰难。

【课程收益】

- 了解财富安全是第一位的
- 了解财富如水一样会流动，财富没有固定主人
- 了解财富如水一样会冻结，债权人在企业经营遇到风吹草动时会提出冻结企业银行账户
- 了解财富如水一样会蒸发，在投资、置业过程中瞬间灰飞烟灭
- 掌握留住财富的几种方法

【课程特色】深入浅出，案例分析，喻道理于无形

【课程对象】中小企业主、企业家

【课程时间】2 小时

【课程大纲】

一、财富安全是第一位

- 1、财富安全的重要性
- 2、通过图表分析高净值人群关注财富安全比例逐年递增
- 3、高收益高风险投资逐年下降

二、财富会流动冻结蒸发

1、财富像水一样会流动

- 福布斯中国富豪榜 10 年变迁，有人崛起，有人消失
- 曾经的首富现状，几家欢喜几家愁

案例：台湾杨斌 北京黄光裕 山西李兆会 四川周益明

2、财富像水一样会冻结

- 乐视遗留问题思考
- 银行冻结企业账户有关法律规定

案例：乐视

法规解读：《最高人民法院关于人民法院执行工作若干问题的规定》

3、财富像水一样会冻结

- 政策风险导致财富短期蒸发千万
- 市场风险导致千亿资产不翼而飞
- 投资风险导致受灾波及人群范围极广

投资风险案例一---非法集资 P2P

投资风险案例二---非法吸收民间资金

投资风险案例三---区块链

投资风险案例四---利用平台经济

- 房产税风险，房子不是用来炒的
- 遗产税风险，有遗产而没有办法继承

三、留住财富有方法

1、财富没有固定主人

2、预防财富流走方法：强制储蓄

- 解决财富随意流出的方式-紧急阀门
- 解决财富随意流出的方式--保险蓄水池

3、预防财富冻结方法：资产隔离

- 资产隔离的法律保障

4、预防财富蒸发的方法-资产转移

- 关于隐形资产的法律依据

5、预防财富蒸发的方法--代代相传

- 遗嘱，信托，保险让财产成为自己的专属

案例：李嘉诚家族对于财富传承的实际操作

图表：图文解释

法规解读：《中华人民共和国合同法》若干问题的解释