

《保险理财与家族财富传承法律保护》培训课纲

财富传承管理师、法律培训师 张绪才

第一部分 经济新常态分析

第二部分 家族财富传承概述

一、高净值人士群体特点：

根据民生银行与胡润联合发布的《中国超高净值人群需求调研报告》针对中国大陆地区总资产超过 5 亿元人民币的超高净值人群的需求开展专项研究，报告指出近 7 成的富人都已年届 5 旬，在累积了相当的财富后，现在都面临家族财富传承的问题。许多人因此开始有了危机意识，在一代逐步向二代进行交接和财产分配前，如何保持财富的安全就取代了创富，成为他们的首要任务。

案例分析：

二、财富传承的定义和内容

（一）财富传承的定义

（二）财富传承的内容

1、遗嘱规划

2、不动产规划

3、婚姻资产规划

4、股权规划

5、金融资产规划

6、艺术品规划

7、信托规划

8、寿险规划

三、家族财富传承面临的风险——你的资产真正属于自己吗？你知道存在着哪些潜在的风险吗？

家族财富传承的过程可能出现的关于税收，通胀，子女接班意愿及能力、家族内斗等挑战。

案例：为何千万富豪财富传承意愿落空？

四、高端人士个人及家族财富保护体系

- 1、个人投资理财中的财富保护
- 2、婚姻中夫妻之间的财富隔离及保护
- 3、父母对子女的传承财富保护
- 4、家庭借名投资财富保护
- 5、移民跨境财富转移及海外投资理财
- 6、高端人士与商业合作伙伴往来的财富保护
- 7、家业与企业间的财富保护与隔离
- 8、家族企业财富传承保护
- 9、公司治理中的股东财富保护
- 10、高端人士经济“罪与非罪”风险防控

第三部分 保险是全球公认的财富保全最佳方案

一、法律对保险的强力保护（案例分析）

- 1、人寿保单不纳入破产债权《公司法》
- 2、受益保险金不用于抵债《合同法》73条
- 3、保单是不被查封罚没的财产《保险法》24条
- 4、不存在争议的财产分配《保险法》61条

5、不需要纳税且不能随意质押《税法》4条

6、人寿保险公司不得破产解散《保险法》85条

二、保险在财富传承中的突出优势（案例分析）

优势1：保值增值的功效。

优势2：能否保证财富所有人的意愿？

优势3：对后代的影响。

优势4：税费成本。

优势5：避债的功效。

优势6：保密性。

优势7：时效性。

三、如何利用保险进行财富保全

1、保单的迫切性

架构一个完整的顶层家族财富传承方案需要多方面的专家合作，并且根据家族的需求和提供的信息来逐步优化。筹划时间较长，手续比较繁杂。

案例分析：

2、保险-家族财富传承的重要基石

除此以外，保险之所以是家族财富传承框架下相当重要的基石，是因为如果没有完善的保险规划，在遇到不可控的因素（天灾人祸）时，无论企业家的事业有多成功，他们拥有的资产都可能在旦夕之间化为乌有。

案例分析：

3、保单的保密特性和税务优势

案例分析：

第四部分 当前保险业的发展形势

一、国家层面设计、政府机关重视、总理主持部署、媒体关注传播，保险业的黄金大升级时代真正来临了！

二、新国十条的颁布，保险业将构建三大布局：

一是构建形成全社会“学保险、懂保险、用保险”的保险文化格局；

二是构建形成“百姓愿意买、企业愿意用、政府愿意推”的保险消费格局；

三是构建形成“政府引导、政策支持、市场参与”的保险服务格局；

注：以上内容为正课内容，在案例剖析中举一反三、融汇贯通，加入与之关联的法律知识和律师办案实践操作内容，内容可根据企业需求、时间和现场情况作适当调整。