

企业家法律风险防范及财富传承

课程背景：

随着我国的经济越来越居于世界前端，以企业家为主的高净值客户的数量也日益增多。在财富赚取上他们均有过人之处，但在财富管理上需要专业化的建议。企业家为社会做着大量的贡献的同时，猝死坐牢的新闻也屡见不鲜，企业家日益成为高危职业。另外随着这几年信托破刚兑，P2P爆雷，私募基金大量跑路导致高净值客户们财富缩水。

在这种大背景下，本课程主要是关注企业家可能存在的十大风险体系逐一破解，并教会其使用四大金刚工具来做好财富传承，守住财富传承财富。

课程目标：

- 了解富人的四个阶段，做到精准判断
- 了解企业家可能面临的风险，做好判断和预防，在守富的路上走稳走好
- 了解财富传承的精准含义，学会使用保险、信托、遗嘱及基金会等四大金刚工具做好传承工作
- 学会用富人思维解决高客问题，并学会与企业家沟通的工具进而帮助其更好的使用保险信托等金融工具解决问题，成为高净值人群专业的金融管家。

课程时间：2天，6小时/天

课程对象：高净值客户、企业家、银保类高级理财经理

课程方式：理论讲授+案例解析+现场互动+现场答疑

课程大纲

第一讲：赚富篇——中国富人已经居于世界首位

一、高净值客户现状

1. 富人的标准
2. 财务自由的定义
3. 高净值客户的分布

案例解析：从富豪排行榜的变动看财富更迭

二、高净值客户思维与习惯

案例解析：巴比伦的秘密得到的结论

1. 富人的五种性格

性格一：相信自己

性格二：相信勤奋

性格三：相信坚持

性格四：乐观

性格五：情绪管理

2. 富人的习惯

3. 富人的思维

三、高净值客户投资注重的四大要点

要点一：心态

要点二：投资标的

要点三：投资逻辑

要点四：投资习惯

第二讲：守富篇——企业家面对的十类风险

第一类：政治政策环境风险

案例解析：风险识别——华为公主孟晚舟事件拆解政治风险

类型分析：战争/大国博弈/政策变更/疫情

第二类：刑事风险

案例解析：风险识别——高频的企业家犯罪类型

1. 民营企业

- 1) 非法吸收公众存款罪
- 2) 职务侵占罪
- 3) 拒不支付劳动报酬罪
- 4) 虚开增值税专用发票罪
- 5) 合同诈骗罪

2. 国有企业

- 1) 受贿罪
- 2) 贪污罪
- 3) 虚开增值税专用发票罪
- 4) 行贿罪
- 5) 挪用公款罪

案例解析：刑事合规管理

第三类：税务风险

1. 主要的三大税种

第一种：企业所得税

第二种：增值税

第三种：个人所得税

风险应对：

案例解析：网红一姐薇娅 13 亿税款案

案例解析：从刘晓庆到范冰冰看税务风险

风险预防：

- 1) 合理合法避税
- 2) 税务预警的必要性

第四类：合伙风险

1. 常见的两大风险类型

类型一：股权五五分

案例解析：真功夫事件始末

类型二：股权全部独占

案例解析：明星企业快速陨落

2. 合伙人的四种类型

类型一：虚拟合伙

类型二：事业合伙

类型三：股东合伙

类型四：生态链合伙

3. 股权分界线：10%/34%/51%/67%

案例解析：从《那年花开月正圆》看合伙

第五类：财务风险

1. 财务的三大风险

风险一：现金流风险

案例解析：银行抽贷引发的公司倒闭

风险预防：做好现金流管理

风险二：财务混同风险

案例解析：家企财混同亿万富豪变老赖

风险预防：做好财务防火墙

风险三：投融资风险

案例解析：盲目扩张多方投资导致公司破产

案例解析：俏江南融资不成反被踢出局

风险预防：正确做好投融资管理

第六类：信用风险

定义：失信与限高

风险应对：解除信用风险的措施

风险预防：做好信用管理

第七类：婚姻风险

风险识别：企业家自身的婚姻风险与二代的婚姻风险

案例解析：土豆网创始人婚姻问题少赚十个亿

案例解析：昔日豪门阔太背上巨额债务

民法典的婚姻规定：婚姻析产问题全分析

风险预防：如何做好财产约定

第八类：接班人风险

1. 二世祖类型的接班人风险

2. 佛系富二代的接班人缺失风险

3. 职业经理人

案例解析：从山西首富到老赖

案例解析：朱一航和王思聪---不愿意接班的地产二代

第九类：道德风险

案例解析：新城控股王振华看企业家道德

风险预防：

- 1) 从人治到法治加强公司治理
- 2) 企业家道德提升

第十类：健康风险

风险识别：企业家猝死成为常见事件

案例解析：新雨医生创始人给我们留下的思考

风险预防

第三讲：传富篇——打破富不过三代魔咒富贵久长

一、传承

1. 传承内容
2. 传承核心
3. 资产类型

二、传承四大金刚工具

工具一：遗嘱

工具二：保险

- 1) 年金险
- 2) 寿险
- 3) 重疾险
- 4) 医疗险
- 5) 财产险

工具三：信托

解读：信托法律法规

- 1) 家族信托
- 2) 离岸信托
- 3) 保险金信托

工具四：基金会

公益基金会 vs 慈善基金会

基金会法律法规

案例解析：壹基金

案例解析：韩红基金会

案例解析：

- 1) 李嘉诚的传承典范
- 2) 小甜甜争产案
- 3) 牛根生与老牛基金会
- 4) 洛克菲勒家族的财富传承

第四讲：享富篇——达则兼济天下

一、慈善现状

国内：企业家慈善比重大幅提高

国外：富豪的享富标配

美国：为什么美国富豪都去做慈善？

结论：中国的慈善最善

二、慈善的法律法规

1. 新慈善法

2. 共同富裕的第三次分配

3. 慈善与税

富豪慈善的案例解析：

1) 比尔盖茨基金会

2) 地产大亨 vs 登山先锋

3) 邵逸夫楼

4) 中国首善曹德旺

5) 何享健的安然享富