

《民法典》时代 法商思维与财富传承

【课程背景】

2020年5月28日，十三届全国人大三次会议表决通过了《中华人民共和国民法典》，于2021年1月1日正式实施。民法典被称为“社会生活的百科全书”，民法典正式实施后，原有的《合同法》《物权法》《婚姻法》《继承法》等法律予以废止。此次的民法典，内容中增加了很多与财富管理相关的内容如：新增“居住权”、夫妻共债认定标准、“离婚冷静期”、离婚财产分割照顾无过错方、遗嘱形式灵活多样、数份遗嘱的效力认定、新增继承范围、增设遗产管理人、增设遗嘱执行人等，新的变化将对每个人的财富传承带来巨大影响。

【课程收益】

回应如下家族财富传承难题：

- 财富传承到底传什么？是传物质财富还是传精神财富？
- 在财富传承过程中会有哪些家业风险使家族的财富被动地传承给家族以外的成员？
- 在财富传承过程中，又有哪些致命的企业运营风险会给家族以及家族企业带来巨大的损害？针对上述风险能够采取什么方案和措施化解和预防？
- 在财富安排过程中，高净值人士常用的代持工具，在发挥积极作用的同时，又会给他们的财富带来哪些意想不到的风险与隐患？
- 在家族文化传承中，如何通过家族宪法、家族治理机构来实现家族的核心凝聚力，实现家族文化传承？
- 在家族人力传承中，人力资源怎样才能实现企业传承？如何教育家族继承人？

.....

【授课时长】

根据企业需求选择内容和案例，一到两小时。

【授课对象】

银行、保险公司高净值客户

【课程特色】

- 孙志强资深专业律师，代理过“我爸是李刚”等知名案件，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，内容均来自司法实践，以案说法，具有独特的专业优势。
- 孙律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】

第一章 《民法典》概述

1、《民法典》前世今生

诞生于1804年法国，后德国，日本、南京国民政府分别制定民法典。

案例：拿破仑与《民法典》

2、《民法典》法条对比

新增 11.7% 实质性修订 19.5% 非实质性修订 32.5% 保留 36.3%

案例：民间借贷担保责任变化

第二章 法商思维

1、什么是法商思维？

2、法商思维的重要性。

案例：阿里的启示

第三章 传承实务

1、夫妻共同财产认定（新增财产范围）

2、夫妻个人财产认定（内容有所扩大）

3、夫妻共同债务认定（认定标准有变）

4、法定继承（继承人范围扩大）

5、遗嘱订立（形式灵活多样）

6、遗嘱信托（势在必行）

7、遗嘱执行人、遗产管理人（新增规定）

案例：土豆网：夫妻本是同林鸟，离婚分财亲不认（创始人离婚诉讼对企业影响）

案例：小马奔腾：好梦由来易醒，一方负债配偶偿（婚内共同债务承担责任变化）

案例：默多克与邓文迪离婚案（婚前财产约定）

案例：刘强东股权信托（婚前个人财产认定）

案例：诺贝尔奖的设立（信托的作用与意义）

案例：岳父的财产分配（选择比努力更重要）

案例：李女士的后半生（一亿遗产分割案）

案例：北京大爷遗嘱案（遗嘱效力的认定及遗嘱的制作）

等

第四章 保险实务

1、家庭资产合理分配

案例：标准普尔家庭资产象限图解析

2、家族、企业财富隔离

案例：国美兴衰启示（保险作用）

案例：入狱的企业家（投保的必要性）

案例：安邦集团保单偿付（保单的安全性）

等

【部分授课记录】

泛华保险《民法典下的财富传承》5期

合众保险《民法典下的财富传承》6期

农银保险《民法典下的财富传承》13期

大家保险《民法典下的财富传承》9期

河北农行《民法典时代法商思维与财富传承》5期

山东农行《民法典时代法商思维与财富传承》3期

广东建行《民法典时代法商思维与财富传承》3期

东莞农商行《民法典时代女性权益保护》

广州中国南航《民法典时代法商思维与财富传承》5期