

《民法典》时代下法商思维与财富传承（产说会、答谢会）

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。

课程以《民法典》相关法律政策为基石，回应如下家族财富传承难题，增加客户对于财富传承的理解与认识，带动保险营销更好的推动：

财富传承到底传什么？

在财富传承过程中会有哪些风险使家庭财富被动地传承给家庭以外的成员？

在财富传承过程中，有哪些企业经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，高净值人士常用的遗嘱、代持等工具，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？

保险、信托在传承中的优势有哪些？

《民法典》有那些法规变化？又带来哪些风险？如何有效应对？……

课程收益：

- 从法律角度为保险高净值客户解答几大家族财富传承难题，分析当下《民法典》的法规变化，明白财富传承的重要性以及规避风险的帮助性；
- 让企业家们理解企业经营风险会给家族以及家族企业带来巨大的损害，了解化解和预防

的措施，让客户们对财富传承有更深入的了解；

● 讲解财富安排过程中高净值人士常用的遗嘱、代持等工具的积极作用和风险隐患，为营销人员在后续与高净值客户对接时做铺垫；

● 为高净值客户们分析保险、信托在传承中的优势，便于后续与客户的沟通中取得客户的信任。

课程特色：

■ 从专业的法律层面，结合老师多年的办案实践经验，以真实案件为例，以案说法，更针对性，强实操性。

■ 从特有的轻松氛围，课程设计精心设计，逻辑严密，构思巧妙，把法律知识融入到生活社会现象，风格生动风趣，寓教于乐，让现场氛围更轻松活泼，摆脱了纯讲理论的刻板模式。

课程时间：1-1.5 小时

课程对象：高净值客户、企业家

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：从法商思维解析《民法典》中的财富之道

导入：《民法典》前世今生

一、《民法典》新增内容解析

——离婚冷静期、居住权、意定监护、遗产管理人、遗嘱执行人、继承人范围扩大、遗嘱形式增加、鼓励信托等

二、政策解析

——内循环、碳中和碳达峰、共同富裕、三胎、第三次分配、强监管等

第二讲：从财富传承角度剖析规避风险的理财之法

一、传承≠继承，厘清财富传承的理念

1. 当前高净值客户画像及面临的问题

2. 财富传承的意义

——财产的持续管理，家人的持续受益

二、明白→规避，清晰传承的风险（做好规避风险的准备）

风险 1：人身风险

案例解析：云南柏联 遗产之争（儿媳与公公对簿公堂）

风险 2：婚姻风险

案例解析：土豆网上市受挫（创始人离婚诉讼影响企业上市）

风险 3：企业经营与治理风险

案例解析：海翔药业（40 年白手起家，传位后化为乌有）

风险 4：企业主刑事风险

案例解析：国美电器 运用保险艰难渡过难关

风险 5：“民间智慧”筹划失误风险

案例解析：兄弟的房产

风险 6：税务风险

案例解析：薇娅、范冰冰 税务事件

三、预防=行动，了解保险的优势（选择合适的规避方式）

——常见风险现象：企业经营风险 → 债权债务纠纷

优势 1：相对隔离

——常见风险现象：政策税收风险 → 财产性税收

优势 2：绝对免税

——常见风险现象：人伦道德风险 → 财产权属争议

优势 3：权益明确

第三讲：将《民法典》与保险实务结合的理财产品

情境一：夫妻共同财产认定

《民法典》解读：新增财产范围

——选择比努力更重要

案例解析：岳父的财产分配

情境二：夫妻个人财产认定

《民法典》解读：内容有所扩大

1. 婚前财产约定

案例解析：默多克与邓文迪离婚案

2. 婚前个人财产认定

案例解析：刘强东股权信托

案例解析：李女士的后半生（一亿遗产分割案）

情境三：夫妻共同债务认定

《民法典》解读：认定标准有变

——婚内共同债务承担责任变化

案例解析：小马奔腾

情境四：遗嘱订立

《民法典》解读：形式灵活多样

——明晰遗嘱效力的认定及遗嘱的制作

案例解析：北京大爷遗嘱案

情境五：信托

《民法典》解读：势在必行

1. 信托的作用与意义

案例解析：诺贝尔奖的设立

2. 信托要尽早

案例解析：戴安娜、沈殿霞、梅艳芳家族信托比较