

家族财富保全与传承构建

主 讲：金玉成

【课程对象】

【课时安排】 1天，6小时/天

【授课方式】

专题讲授、案例分析、小组研讨、互动提问、脑力激荡、启发教学

【课程大纲】

引 言：

- 1、快速发展的家族企业与高净值人士
- 2、高净值人士财富管理的九大潜在需求

一、高净值人士所面临的财富风险

案例分析：登记在你名下的财产未必是你真正拥有的财富

- 1、财富是用风险来衡量的
- 2、资产公私不分的风险
- 3、企业破产=责任无限
- 4、夫妻资产不分的风险
- 5、资产代际不分的风险

二、家族企业的财富传承

- 1、家族企业类型分析
- 2、家族企业与非家族企业的比较
- 3、家族企业的优劣势分析
- 4、家族企业传承的重要性分析
- 5、影响家族财富传承的因素
- 6、杰出家族企业传承成功的八个标志性条件
- 7、家族企业传承面临的两大挑战
- 8、家族企业传承与智慧成长战略

家族传承实例：

- A、法国爱马仕家族传承
- B、丹麦乐高集团家族传承
- C、家族治理典范——蓓格集团

三、家族财富永续保全的方法

- 1、财富保全与传承规划的九大重点
 - 2、目前常见的资产管理/传承方式
- A、私人投资公司
 - B、境内外信托

家族信托的两大杀手锏

信托的独特性：投资理财、资产保护、财产掌控、节税赠与

信托的优势：绝对保密、免遗嘱认证、独立性、传承财富、税务计划、转

移

信托解决的五大问题

信托的定义分析

境外信托架构设立的立足点

信托设立地点选择

成立信托的五个步骤
如何订立信托契约
信托的五大种类
信托机构的四个义务
信托架构所产生的费用
成立信托的八个目的
境内私人信托与离岸信托

3、可变寿险保单

案例分析：一个企业家的选择

保险的三个特点

保险的七项法律保障

保险对于高净值人士的九大功能

案例分析：关于财富传承的思考

4、遗嘱：简单说明及优劣势分析

5、基金会：简单说明及优劣势分析

6、联合账户：简单说明及优劣势分析

7、跨辈分贷款：简单说明及优劣势分析

8、赠与：简单说明及优劣势分析

9、税收递延养老金：简单说明及优劣势分析

四、当下宏观经济形势分析

1、中国的税改进程分析

2、为什么要进行税务规划

3、财富 VS 税赋

4、税务规划的需求

案例分析：吴亚军离婚引出的家族信托概念

案例分析：内地金融机构受托案例分析

5、资金链决定现在、隐性财富决定未来

五、课程总结与互动交流