

财富永不凋零-资产组合方式及保护

财富永固的秘密

主讲：张宇主席

【课程背景】

随着中国国内“共同富裕”大政的推行在即，房产税，遗产税等个人资产税种也不断地呼之欲出，加之中国国内和国际经济形势的振荡，使众多高净值人群的财产受到了如法律诉讼等风险的威胁，使得家族信托这一流行于世界富豪间的财富管理模式，越来越多地受到了人们的关注。

- 家族信托是怎样避税的？
- 从法律上如何正确地理解家族信托？
- 家族信托在设立的过程中，需要怎样的结构？
- 法律条款的精妙和严谨，为什么对信托如此重要？
- 境外避税地的选择，有什么高深的考虑没有？
- 法律体系的完整性为什么如此的重要

这些是每个对家族信托有兴趣的人都想问的话题。

IFC集团的董事执行主席张宇，有着十几年的财富管理经验，他管理着世界上最大的金融合约交易平台IFC，和亚洲地区最大的私人银行业务，他的客户包括了国内和国际华人圈中最富有的人士。张宇老师会结合中国的实际情况，和目前国内国际最先进的理财理念，向我们讲述关于家族信托高层次的技巧和原则。

【课程收益】

- 学员将学会家族信托代代相传的避税原则
- 学员将理解家族信托的法律依据和法律风险
- 学员将学会在设立家族信托的过程中，拿捏好信托框架的细节
- 学员将学会如何评估自己家族信托在离岸市场的操作
- 学员将学会如何抵抗未诉讼风险，税务风险及政策风险。

【课程特色】

本课程一直以来，在美国和香港等金融中心，作为热点的财富管理课程，深受高净值人群的欢迎。

本课程深受欢迎的最大原因，是它对家族信托最基础，最底层的部分-信托框架进行的专家级的解析，使信托发起来避免那些设立信托过程中的致命陷阱。并且本课程，还对其它影响信托效果的因素，如海外注册地，投资品种，资产组合等进行了详尽的分析，和如何使家族信托物尽其用的技巧。

主讲的张宇老师，在香港执业期间，在此方面经验丰富，讲解结合实际大型案例，使学员能够从最基础细节的地方，品味信托背后复杂的体系和结构。听过课的绝大部分学员都表示：我听过很多关于信托的课程，但能把家族信托的细节剖析得如此深刻，还是第一次，以前只知道家族信托的便利，现在还知道它还是一个极为复杂的有利工具。

【课程对象】 董事长，高净值人群

【课程时间】 1-2 天 (6 小时/天)

【课程大纲】

家族信托的避税功能-以所有权换取控制权

现代税制的原则-针对资产课税，而非对权利课税

受益人变更-代代相传的机制

独立公正的司法权-家族信托的基石

实例：中国某高净值人士的家族信托设立-典型的过程

实例：某高净值人士的烦恼-信托设立失当的严重后果

家族信托的底层框架-如何实现信托功能

委托人的权利-精讲

受托人的义务和限制-信托执行的安全保证

受益人的变更权利-家族信托的延续保证

法律层级的冲突-注意当地信托法律的主导层级

实例：无法变更的受益人，死去的信托业务

信托风险防范和功能有效利用

抗诉讼操作

遗产税等财产传承税种

受益人变更的主动权实现

受托人权利的限制条款

委托人的目的和当地法律的允许范围

实例：委托人突然身故，信托无法执行

实例：无法规避的遗产税-合同中的漏洞

终极注意事项：家族信托的风险压力测试

离岸家族依托的避税和灵活操作

对冲全球系统性风险

避税天堂-你必须了解的

BVI 的魅力

分极股权的优点，隐性控股的实现

让信托为你的业务助力-间接控股的技巧

实例：对冲全球大通胀

实例：隐性间接控股实现目标企业控制

总结：高速，机动，隐蔽，灵活

全课总结：家族信托是目前最流行的资产转换方式，不但是避税的利器，更是商业控制的终极大杀器