

重大税制改革下的资产保护

财政缺口下重大税制改变下高净值人群如何应对

主讲：张宇主席

【课程背景】

随着中国经济脱离了高速增长的周期，疫情又形成了常态化的趋势，因为俄乌战争引起的国际孤立及制造业向东南亚等地的转移，房地产市场有可能陷入长久的低迷，从来没有这么多因素在严重地冲击着中国的财政，平静的水面下，房产税，遗产税等大型税种随时有可能出现在我们的视野中，加上金税等大数据程序的大范围推行，企业家为代表的高净值人群，在努力参与到国家的建设同时，全力配合国家的税收政策同时，该如何规避税收等政策风险为资产带来的压力，资产该如何在高税收的环境下得以保护和传承？

- 什么情况导致的政府财政紧张，未来的发展趋势会不会缓解或加强这种紧张状态？
- 俄乌战争，疫情常态化，制造业转移，美联储加息这些因素，是如何加剧国内经济的不确定性的？
- 房产税等大型新税种的出台，要经历怎样的决策程序？为什么很多税种的出台都非常突然，在出台之前，又要经历哪些看不见的风云变化？
- 大型税种和税收精细化情况下，什么样的方式可以保护和传承巨额资产？
- 为什么说家族信托是最好的保护国内资产的方式？
- 信托的运作过程是如何实现的？它是如何实现保护作用的？
- 什么是辅助的资产保护方式？境外帐户和保险产品是如何运作的？
- 慈善基金会是如何助力资产保护的？

这些是关系到每个拥有高额资产的企业家最重要的话题

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-Markets，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。2017年，张宇老师推出了他的畅销书《全球联动征税和资产保护》，刊印4版，深受业界人士欢迎和好评，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避税理念，向我们讲述大型税种征收前的背景和出台方式，以及在大征税时代的资产保护和资产组合的原则和方法。

【课程收益】

- 学员将了解目前困扰中国经济的几大因素
- 学员将了解目前困扰中国财政的力量及房地产低迷下的税收政策变化
- 学员将学会如何判断房产税和遗产税等征税启动的时机
- 学员将了解信托的运作机理

- 学员将初步学会如何利用家族信托保护国内资产
- 学员将学会使用信托，慈善基金会等方式进行避税和商业活动的初步原则
- 学员将初步了解境外帐户和境外保险的运作

【课程特色】

2017 年，张宇老师发行了他的作品《全球联动征税和资产保护》，一经推出，便受到了读者的强烈欢迎，刊印四版，成为当年的畅销作品，被彭博社，路透社等多家权威媒体所推荐。拥有近二十年私人财富保护经验，管理着亚洲最大的私人基金及中国诸多顶级富豪资产的张宇主席，将为我们从战略高层次，讲述大型税种不为人知的定策方式，以及资产保护方面高层次的智慧。

【课程对象】高净值人群

【课程时间】半天（6 小时／天）

【课程大纲】

目前中国面临的挑战及财政的冲击

世界上唯一的疫情常态化国家 – 极为负责的防疫政策

俄乌战争引起的国际反应

制造业转移下的外汇压力

美联储加息下的资金外流压力

房地产迷局产生的根源

财政缺口 – 经济减速带来的冲击 – 精解

大型税种的征收

重大税收政策推出的突然性

房产税和遗产税出台的定策流程

从中国历史上最成功的税制改革 – 摊丁入亩讲房产税的酝酿过程

从中国历史上最成功的单一税变革 – 陶澍改盐讲税种改革的过程

平静表面下的风云突变

信托详解

信托的巧妙应用领域

信托实现国内资产保护的机制

为什么信托是保护国内资产的最佳方案

实例：信托控股的资本游戏

实例：信托避遗产税案例分享

信托的商业应用

境外帐户，慈善基金会及保险

境外帐户的设立与 C R S 标准

什么样的帐户是能保避税和资产保护的境外帐户

慈善基金会不为人知的一面 – 给善良的人的回报

保险产品的信托作用

全课总结：重大税种总是在平静中产生，中国独特的经济模式也注定了独特的经济走向和
财政策略，资产保护需要有极大的前瞻性。