

# 从共同富裕看财富传承

张光禄老师

课程大纲：

一、“共同富裕”对未来有怎样的改变？

- 1、财富的第三次分配是什么？
- 2、从瑞士信贷《2021 全球财富报告》看贫富差距
- 3、到底是哪部分收入拉开了贫富差距

二、共同富裕正当时，对家庭财富管理带来的改变

1. 公募基金 VS 私募基金收益看个人所得税法可能会调整
2. 他山之石可以攻玉：美国房产税&温哥华房产投资收益
3. 财富传承，“遗产税&赠与税”成热点关注
  - 家里的现金、房产如何传承更合适？
4. 跨境资金流出流入的新规定
  - 5. 非法收入将被严格稽查和惩处
    - 未来趋势:不要对非法收入存在侥幸心理
    - 让你的每一块钱都要在阳光下

三、企业家、公务员等常见两类客户资产重配方法

- 1、文强案例：合法资产重配策略

法条解读：疑罪从无、法无明文规定不为罪

- 2、家庭资产重配模型

案例：保险的杠杆运用等

四、高净值人士财富传承全规划

- 1、征收遗产税的好处
- 2、开征遗产税的负面影响
- 3、保险在遗产税当中的作用
- 4、日本美智子皇后继承案：先交税、再继承
- 5、解决方案：保险现金传承之王