

# <家族财富规划蓝图讲座 1 天>

讲师：房继良

## 一、 移民家庭案例

### a) 常见论点

- i. 子女留学需求
- ii. 养老健康
- iii. 旅游享乐花费
- iv. 子女创业天使投资
- v. 子女婚变
- vi. 孙子女
- vii. 传承分配
- viii. 慈善

### b) 关键论点

- i. 移民前的准备
- ii. 移民后还回中国吗？
- iii. 子女以后在中国或境外发展？
- iv. 接受洋女婿/洋媳妇吗？
- v. 了解异国税法？
- vi. 应该买境外保单吗？
- vii. 需要境外公司吗？
- viii. 需要境外家族财富信托吗？
- ix. 同父异母子女各有盘算
- x. 股权被部分子女贱卖

## 二、 代持案例

### a) 常见论点

- i. 代持风险
- ii. 信托代持
- iii. 保险代持

### b) 关键论点

- i. 代持背后的原因
- ii. 婚后想隔离夫妻财产难如登天！
- iii. 夫妻能否未经同意花对方的钱？
- iv. 如何用股权逐渐隔离夫妻财产？

## 三、 股权/房产传承案例

- a) 常见论点
  - i. 股权信托
  - ii. 房产提前买卖
- b) 关键论点
  - i. 子女表面和谐,拿到股权立刻翻脸
  - ii. 子女背后的影子是各自的生母
  - iii. 子女接班意愿与分配组合建议
  - iv. 房产已过户如何掌握一票否决权
  - v. 房产赠与/买卖/遗产三选一

#### 四、 复杂家庭案例

- a) 常见论点
  - i. 信托分配
  - ii. 家族新成员与激励条款
- b) 关键论点
  - i. 如何顾及每位成员的利益最大化
  - ii. 如何说出委托人心里的分配模式
  - iii. 如何站稳委托人妻妾间的中立角色

#### 五、 税务筹划-

- a) 自然人的财务风险
  - i. 债务
  - ii. 税务
  - iii. 婚姻
  - iv. 担保
  - v. 意外
- b) 遗产税规划与案例
  - i. 所有的实名制都是遗产税的前奏
  - ii. 天罗地网都不如国税局联网
  - iii. 短期无忧,长期必定课税
  - iv. 家庭财富如何从应税变成免税

#### 六、 家族财富盲点

- a) 公私不分
  - 1. 连保-公司破产波及家庭财富
  - 2. 公库通私库-违法
  - 3. 无限制为企业输血
- b) 夫妻不分

1. 老公着火烧到老婆
  2. 夫妻离异 50%起跳
  3. 裸退董事长失去公司控制权
  4. 知名案例
- c) 子女不易继承
1. 移民子女在国外,继承实效已过
  2. 父母资产,子女不知
  3. 继承资格,如何证明?
  4. 境外资产,如何对抗债权人?
  5. 先交遗产税等于破产
- d) 传承不等于继承
- e) 有资产就应该布局传承, 没布局才被迫继承
- f) 实例讲解

## 七、 家庭资产稳定度评估

- a) 每年家族资产的涨跌幅度?
- b) 简式资产诊断 1.0
- c) 完整资产诊断 3.0 : 固收/权益类/房产/店面/股权
- d) 调整建议

## 八、 标准资产建议书

- a) 确认您的风险承受度
- b) 挑选您希望的配置效果
- c) 比较标准配置与您的不同
- d) 找出更好的配置工具

## 九、 家庭现金流量表

- a) 确认家庭总收入/总支出
- b) 确认家庭的资产与负债
- c) 找到自由储蓄率
- d) 算出幸福的代价
- e) 选择更好的方法