

有效的资产隔离和资产保全

即将到来的海外征税避税圣经

主讲：张宇主席

【课程背景】

企业和个人在经营活动中，不可避免地受到风险的威胁，如何保全和隔离财产使其不受经营等风险的困扰，是每个企业家和高净值人群比较关心的话题，随着现代保险业和信托业等金融行业的飞速发展，大量的产品都标称能够做到资产的隔离，但实际效果又如何？真正的专家级资产隔离和保全，到底是如何操作的？

- 什么样的保险和依托能做到资产隔离？
- 什么是法律的优先级别，什么是故意无效条款？
- 能够做到资产保全的保险产品应该是什么样的？
- 具有保护性的信托产品应该是如何的？
- 什么是金融隔离产品的底层法律框架？
- 有什么办法，能最低限度地保护自己的资产隐私和安全。

这些是关系到每个拥有高净值资产的人最重要的话题

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，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理念，向我们讲述在大征税及经济波动时代的资产保护和资产组合的原则和方法。

【课程收益】

- 学员将学会通过交叉控股和分级控股保护财产隐私的方法
- 学员将理解信托和保险等工具的机制
- 学员将学会如何判断资产隔离保全的有效性
- 学员将学会信托和保险产品的底层法律框架
- 学员将学会如何避免资产隔离过程中的法律风险
- 学员将初步学会利用资本运作的方式实现资本保全的终极技巧

【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，便受到了读者的热烈欢迎，刊印四版，成为当年的畅销作品。本课程就是资产保全（Asset Protection)经典教程，课程推出后，很多中国国内的企业家会专程来到新加坡和香港，

听取这门课程，大型私人财富机构，如瑞银，摩根大通等，都将这门课程安排入了他们对自己客户的培训当中。

主讲的张宇老师，为中国的法律和政策环境为他久负盛名的课程（该课程曾登陆北京电视台，彭博社，路透社等大牌媒体）进行了改良，在国内高净值人群中取得了极好的反响，学员普遍从这个理论性和实践性兼有的课程中受益。

【课程对象】 高净值人群和企业家

【课程时间】 1-2 天 (6 小时/天)

【课程大纲】

资产的所有权结构是资产保护的核心

资产控股的股权结构详解

交叉控股详解

分级控股详解

资产结构的关键因素

资产结构的巧妙应用

实例：三星控股的股权结构

实例：苹果公司 5% 所得税率的实现-三明治式结构

现代信托 – 资产隔离的有效工具

信托的避税功能详解

信托的商业控制功能详解

资产和权利的关系-信托的终极转换机制

信托的巧妙应用领域

实例：信托控股的资本游戏

实例：信托避遗产税案例分享

现代保险及信托的风险规避及底层框架

受益人的烦恼

法律的优先级别

故意无效的条款

预防法律及政策变化的框架

起作用的关键点

实例：无效的保险产品

实例：无效的信托产品

境外资产保全和资产隔离

离岸帐户与境外帐户的巨大区别

C R S – 政府了解你资产的途径

实例：境外超过 **100** 万美元，依然可以隐身的企业家们

实例：境内境外联动的税收体系如何运作？

什么是税务公民？

税务公民的变更技巧

节税中的操作-加比规则的巧妙应用

其它资产隔离的技巧

企业托管

租赁融资

优先控股权的技巧

经营权和产权的分离

基金会的资产隔离功能

全课总结：

资产隔离操作的最大难度是：规避法律和政策变更的风险