

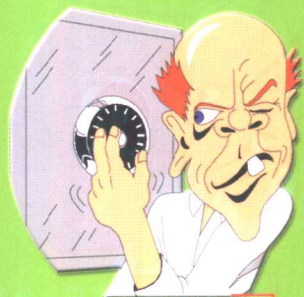
留住财富

并获得免税的

奥秘

LIU ZHU CAI FU BING HUO
DE MIAN SHUI DE AO MI

【美】巴里·凯 著



50

多个创造财富并留住财富的强有力的概念最畅销书《用遗产税赚钱》的作者巴里·凯

中国对外经济贸易出版社

留住财富并获得免税的奥秘

[美]巴里·凯 著
北京英闻世界翻译公司 译

中国对外经济贸易出版社

图书在版编目(CIP)数据

留住财富并获得免税的奥秘/(美)凯著;北京英闻世界
翻译公司译.—北京:中国对外经济贸易出版社,2003.2

书名原文:Die Rich And Tax Free!

ISBN 7-80181-065-1

I. 留... II. ①凯...②北... III. 人寿保险—基本知识
IV. F840.62

中国版本图书馆 CIP 数据核字(2003)第 008315 号

版权出让方:©1994,1997by Barry Kaye

版权代理:万达版权代理中心

著作权合同登记号

图字:01-2002-4407

留住财富并获得免税的奥秘

[美]巴里·凯 著

北京英闻世界翻译公司

中国对外经济贸易出版社出版

(北京市安定门外大街东后巷 28 号)

邮政编码:100710

电话:010—64269744(编辑室)

010—64245984(发行部)

Email:cfertph@caitec.org.cn

网址:www.cfertph.com

新华书店北京发行所发行

中国农业出版社印刷厂印刷

890×1240 毫米 32 开本

5.75 印张 193 千字

2003 年 2 月第 1 版

2003 年 2 月第 1 次印刷

印数:5000 册

ISBN 7-80181-065-1

F·596

定价:25.00 元

前 言

这本书是我先前的著作《用遗产税赚钱》的继续。本书中讲述的计划,是对上本书的一个更详尽的解释,这些概念都是经过验证的、真实可信的。其中许多概念已经得到了我自己的委托人的验证,它们的基础就是我在这个特殊领域里 32 年来积累的经验。本书将这些概念讲解得更加透彻,而且又添加了我最新得到的、我的委托人正在使用的 52 个新概念。这些概念可以保持你的 100 万家产,还可以用财生财。

本书中讲解的所有计划,都使用了人寿保险作为投资手段,来确保得到应有的或需要的回报。但这本书的主要内容不是人寿保险。如果其他方法也可以达到同样的目的,那么我也会使用那些方法。可其他方法并不存在。在后面的内容中你将会看到,没有任何一种投资方法可以像人寿保险这样得到保证性回报、排除遗产税的干扰、用最优秀的途径保持并创造财富。

在这本书中,我决定集中讲解可以帮助读者创造或保持财富的理念,至于那些购买保险、或合法使用保险的技术细节则不是重点。所以你可以直接接触到核心概念的内容,从而了解资产最优化处理方法。

本书中描写的大多数方法都将使用一次性付讫的死亡保险,以获得最大的保险金回报,这也是它们与其他投资方法的最大差异。然而,所有的保险费也可以按你的意愿分期支付。而且,男性或女性的个人保险单的购买需要综合考虑多种因素,例如定期人寿保险和利率,只有充分而全面的考虑,才能得到最佳效果。要分析每个人的情况,以确定购买哪种保险最好,或购买综合性的保险来得到巨额保险金。如果想以不变应万变,那么我认为最谨慎、最保守的实现方法就是使你的保险种类多样化。

该书引用的所有数据都是基于写书时具体保险种类的情况而计算

出来的。但在你购买保险时,情况可能就改变了。保险的实际比率和费用的计算依据是当时的死亡率、利息以及支出。如果你面临的情况与该书不同,那么保险费的数额或必须缴纳的保险费持续的时间都会发生改变。在你阅读这本书的时候,你可以拨打电话 1-800-343-7424,在提及书名后,你可以查询当时的实际比率、保险种类说明、或书中讨论的某个计划需要的现实费用。

这本书的目标读者是拥有超过 100 万美元的资产要留给儿孙,而且手头上有盈余的、可以自由支配的钱财来转成信托以实现这些计划,而不至于影响目前的生活水平的人。其中一些计划也适用于资产少于 100 万美元的人。

这些概念最吸引人的地方,就是它们作为投资方法只会让大家都获利,而绝不会伤害任何一个人。你的钱财得到了最优化的处理,你的子女可以享受衣食无忧的生活,美国政府得到了它应该得到的钱,而美国人民也可以从设立的基金上受益。这些方法的目的是为了逃税,或欺骗政府。这些概念可以让你在确信自己、家族和国家都得到了最大好处的情况下,富裕的生活。

出版者言

该书的作者在书中论述了许多他当时可能出现的情况。因为作者和出版者不了解你的具体需要,所以你在使用书中的直接或间接方法后,如果损失了钱财,那我们是无能为力的。这些概念和观念只是一个起点——只有使用合理的专业意见,你才能为自己的情况找到最适宜的方法,并了解如何执行这些计划,来为你的家族保持财富。对本书的基本理念的任何改变,都会导致最后具体结果的差异。然而,在大多数的情况下,只要使用这些概念,你总会得到比通常方法更好的结果。当然,最后的结果也要受到你所选择使用的公司或财团的具体偿付能力的限制。

因为书中的回报率是基于写书时的利率计算出来的,所以它非常可能会与你死亡时的情况有所出入。作者让他的委托人将有价证券用于多样性投资,但在所有情况下,投资额都没有超过委托人总财产的 10%。因为他没有以降低委托人现有的生活标准为代价来实行金融手段,所以在论述这些概念和观念的时候,具体回报率只是细节问题。

你可以向律师咨询执行这些方法所需的法律文件,例如信托契据。信托业务员还可以向你进一步介绍与这些文件相关的信息。

本书中的一些概念和观念其实就是巴里·凯先生的上一本书《用遗产税赚钱》的详细解释。本书是前一本书所讲解材料的贯彻、提升和完善。如果你想透彻理解本书所包含的基本概念和观念,建议你也购买上一本书。

卡洛尔·凯的话

许多年来，我的丈夫一直都在把他的概念讲解给我听，我也曾看到他以此帮助委托人挽救了上亿美元的遗产税损失。但我从没像现在这样激动过。

这本书中介绍的创造和保持财富的技巧是不可思议的，是他在这个行业30年来经验的总结。它们也许听起来太好，以至于太虚幻了，但它们确实是真实的。这就像魔术。我知道这个，不仅是因为我已经阅读了它们，更是因为我看过它们的实践结果。我运用同样的概念建立了美国当今最大的微缩模型博物馆——卡洛尔和巴里·凯微缩模型博物馆，是这些概念保证了我的博物馆可以永保繁荣。我运用了同样的概念，来确保我的子女可以衣食无忧，可以追求自己的梦想。

现在，巴里通过写书把他的知识和概念介绍给了美国人民。我知道，那些有远见和能力来执行这些概念的人，也将享受我的家庭所得到的这些利益。

巴里创造出来的这些资本最优化、并保持资产的革命性方法，也是我们家庭的一种财富。因为它们，许多人将生活得更快乐、可以更好的保管自己的劳动所得。因为它们，许多人将看到自己的梦想得到实现或保护。由此产生的积蓄和保护下来的财富，将继续让所有美国人受益。

“妈妈……让我富有吧”

我为巴里·凯的这本书担任了丛书编辑的工作。我还曾有幸与他在前两本书的编辑工作中一起合作，那就是《用遗产税赚钱》和《用你的人寿保险赚钱》。

每次出新书的时候，巴里·凯先生都会送给我几本，我会把这些书转送给家人、朋友和熟人，因为我相信书中的知识会让他们获益。但是当我和凯先生一起合作这本理念惊人的著作时，我头脑中却有一个不同的计划。在一次编辑过程中，我和凯先生说：“这本书完成以后，我只想要一本，我会把这本书送给我的妈妈，然后在上面贴一张纸条，上面写上‘妈妈……让我富有吧！就是这样。’”

我非常爱我的母亲，而且她也知道我对她的爱。如果我可以用一种方法让她长命百岁，那么我马上就会去做。但是我们两个人都知道，她有一天终究会离我而去。我也知道她是非常爱我的，而且她希望死后可以用她留下的遗产来保护我，就像她在世时一样。根据我对她的了解，我知道，如果她确信死后我会因为她而生活得更美好，那么她现在会过得更快乐些。虽然财产并不能弥补失去至爱亲人的痛苦，但却可以防止其他灾难的发生。

我父亲一辈子努力工作，为母亲留下了一笔财产。我的母亲一直在努力保持并增加这笔财产。但是我知道，她死后这笔财产就会大大缩水。我的双亲都希望这笔财产可以被保持住，并得到最优化的处理。

所以，虽然我在那张小纸条上轻松地写着“妈妈……让我富有吧！”，但它实际的意思是：“妈妈……在这本书的书页间，包含着保护您的财产，并用它来表达爱的最好方法。我知道您非常希望可以一直在

我的身边帮助我,这让我更加爱您了。”

丛书编辑

朗达·莫斯顿

如何阅读这本书

这本书中所包含的一些概念是比较有技巧的,但对那些精通法律术语或金融操作的人来说可能是不够清楚的。我们尽量努力明白、简练地介绍信息,但是遗产税计划和资产最优化都是非常微妙的,所以很难用几句话说清楚。

因为这个原因,我们为大多数的章节加了图解和图表,相信这样会大大简化每个计划的理解过程。图解让读者可以直观的通过了解结果而明白过程。图表详述了财产不同、年龄不同的人,使用各计划的费用和回报,这样你可以轻松的找到适合自己情况的通则。图表还可以把不使用该计划的结果,同使用后的结果进行比较。

一些图表被分为三个资产档:300 万美元、1 000 万美元和 5 000 万美元。我们之所以挑选这些数字,是因为这样分类最容易让你计算出自己财产的相关数据。通过把表格内数字的个位加上零,300 万美元就可以轻松地变成 3 000 万美元,或 3 亿美元。通过添减零,1 000 万美元资产可以代表 100 万美元、1 亿美元、甚至 10 亿美元的情况。用 5 000 万美元财产举例,它可以代表 500 万美元或 5 亿美元资产的情况。另外,通过简单的乘除,5 000 万美元也可以轻易的变成 250 万美元,2 500 万美元,或 2.5 亿美元。

同样,图表还分了 60 岁、70 岁和 80 岁三个级别来分析保险。如果你的年龄处于两个级别之间,那么你可以轻松的根据自己的年龄求得一个平均值。

所有例子都是根据夫妇两人的平均年龄计算出来的,而且购买的都是死亡人寿保险。购买个人保险的话,结果可能会与购买夫妇保险有所差异。如果你需要费用决算方面的帮助,请拨打电话 1-800-343-7424 来寻求支持。

我们建议你在阅读本书时,随手拿一根铅笔和一张纸,来帮助你计算在自己的情况下,这些概念会给你带来多少好处,会如何帮助优化你的财产处理。

导 言

富裕死去的含义非常直接：如果你终将死去，那么你多半会希望为家人尽量多的留下一笔资产。这本书将告诉你如何去做。本书包含的52个生动的计划范例和委托人实例，将逐步向你讲解创造和保持巨额财富的过程，以及你如何在死后把财富留给后代。

这些概念也许看起来有些不可思议，但每一个都绝对合法，比较简单，而且保证可以得到回报，它们几乎超过了所有其他的财政方法。它们可以通过再分配，使你的钱财得到最优化的处理，从而保持所有现存财富，甚至创造出更多的财富。在大多数情况下，实现这些概念的前提是大型人寿保险公司提供的较新的、高比率、投资性保险政策。人寿保险的作用，再加上政府的税收优惠政策，这种方法可以达到比几乎其他任何方法都优秀的结果，原因就是人总难免一死。

《福布斯》杂志主席卡斯帕·温伯格对财政规划持有相反的观点，他把许多从事财政规划的人视为“传统智慧的牺牲品”。他认为人们总是太循规蹈矩，只能看到达到某目标的一般途径，却失去了用更好的方法实现同一结果的机会。

实际上，一般人对人寿保险和不可撤销信托的看法正印证了这些话，他们无法看到这是创造和保持巨额财富的途径。人们对人寿保险的看法大多太守旧了。他们没有认识到人寿保险可以提供绝好的机会。他们试图从“内部回报率”的角度来考虑保险的价值，但这并不能完全展示它的作用，它的回报是有保障的。这些人是“传统智慧的牺牲品”，而且他们无法超越普遍认为的人寿保险对家族财政规划所起的作用，这会让他们损失成千上万，甚至上百万美元的资产。

在今天，人寿保险政策的作用已经超越了“传统智慧”所认为的预防“无法预料的死亡”。我们每个人最后都会走上黄泉路，所以死亡怎

么会是“无法预料”的呢？这本书所包含的概念具体讲解了保险的新作用。保险是有保障的投资手段，比其他手段都要好，因为人都难免一死。

一些人试图根据死亡率统计表来设计自己的人寿保险，因此，迟迟不采取行动，因为他们认为自己剩下的时间还很多。他们也是传统智慧的牺牲品。但是美国保诚保险公司的首席副总裁兼运营官詹姆士·J·艾弗里先生说过：“死亡率统计表对于个人计划没有任何实际作用。”死亡率统计表只对大团体有用；尽管使用了平均律，但它与个人没有关联。举例说，平均律认为每次掷硬币，正、背面的机会都是50%。如果你投1000次硬币，那么统计数据应该是500次正面朝上。但是人不能拥有1000次生命的机会，所以这不适用。如果正面代表好运，而背面代表厄运，那么没有数学公式可以预测或确定你的生命将会是哪一面。

你也可以从投掷死亡（双关语，虽然不够恰当，但却合适）这个角度来看待它。每次投掷之前，都有 $1/6$ 的机会能遇到一个选好的数字。如果可以把死亡投掷足够多的次数，那么统计数据应该符合预期值。但是，对于个体来说，死亡只有一次，地球上的统计概率不会影响它的结果。

这样可以最好的显示人寿保险的价值。因为掷出硬币后你才能知道结果，所以没有任何一种现存的投资手段可以像人寿保险一样具有保证性的结果。

书中的所有详尽描述的概念都运用了超越传统智慧的人寿保险。你将学习如何使用这种非常有价值的金融工具，让自己在生命无论是正面还是背面时，都可以得到最优的、有保证的结果。

本书有三个基本部分。

第一部分将向你展示了40多个保持并优化你当前财产的概念。每个观念都讲解得非常简单，很容易理解。每个观念的讲解还配置了插图，以便进一步帮助你理解。适当的时候，我们还会单独用一页图表来展示不同级别的结果，包括不同年龄段、财产额和支付方法。

你还可以了解如何使用人寿保险来保持你的财富,并且给你的继承人带来其他利益。你会看到这个做法是如何让美国获利,如何大大帮助我们的慈善事业,以及如何通过正确运用人寿保险来为你深爱的亲人留下最后的礼物。

第二部分实际上讲解了 12 个委托人案例,来展示这些概念的运用结果。从他们身上,你可以类推出自己的情况,并想象如何执行那些可用的方法。

第三部分是保险和法律术语的词汇表,目的是防止你在考虑保险单和信托时混淆法律和保险业的术语。

在目前的情况下,本书中的范例使用的每个概念、计划和方法都是精确、真实和合法的。它们将帮助你更接近那个目标——富裕的生活,富裕的死去。

目 录

前言

出版者言

卡洛尔·凯的话

“妈妈……让我富有吧”

如何阅读这本书

导言

第一部分 计划范例

1. 富裕死去,而且免税..... 4
2. 以 0.5% 的利息借款 500 万美元——贷款利息为每年 2.5 万美元 9
3. 借走你的税款——以每年 10 万美元买得 1 000 万美元 13
4. 资产优化——将每年 10 万美元变成 8 600 万美元 16
5. 遗产税折扣——变 500 万美元为 1 000 万美元 21
6. 使你的遗产总额增加一倍——使你的遗产净额增加两倍 24
7. 隔代跳跃式信托——建立百年免税的资产 27
8. 可以进行 10 倍的慈善捐助,而没有额外费用 30
9. 将“垃圾”钱财变成巨大的财富 32
10. 股票市场何时会狂跌 2 000 点? 37
11. 以 3 年前的价格,变卖所有贬值资本 40
12. 恢复全部流动性 42
13. 使你的个人退休账户或养老金增加 10 至 20 倍 44

14. 使你的收入增长 20%	46
15. 使市政债券免收遗产税	50
16. 通过释放资金和产生更多收入, 来为房地产、继承人和慈善团体创造财富	54
17. 变 25 万美元为 100 万美元——而且更多!	57
18. 每年的免税款项增加 100 倍	60
19. 在你死后, 使你配偶的收入增加 6 倍	63
20. 将你的艺术品的价值增加 4 倍	64
21. 为同一笔钱财纳税 800 万美元, 或 1 400 万美元	67
22. 避开所有资本利益税——神奇的公益剩余信托	69
23. 第 6166 款——用两倍的支出筹集税款	71
24. 避免被迫抛售	72
25. 规避所有遗嘱验证程序——可撤销生前信托	74
26. 以 10 倍的回报击败任何一种投资	77
27. 购买保险, 即使你是不能投保的人	79
28. 优化投资利润和资本	81
29. 忽视导致错误——节省 90 万美元	85
30. 在年轻时获得惊人回报——花 5 万美元获得 5 000 万美元	88
31. 以相同的价格购买多获利 30% 的保险	91
32. 四种方式支付房地产遗产税	94
33. 无本获利 2 000 万美元	96
34. 你的最终受益人是美国	99
35. 家庭合伙	101
36. 家庭赠与人保留收益的信托	103
37. 重新分配资产	105
38. 优化资本——4 500 万美元还是 13 240 万美元	108
39. 一种不同的角度——偿还 40 万美元债务换来 200 万美元流动资金	111
40. 富有的生活且无需交税	113
41. 人寿保险——超越生命范围的礼物	116

第二部分 潜在客户和客户实例

1. 免税住宅和 195 万美元收益	120
--------------------------	-----

2. 500 万美元保护 1 亿美元	121
3. 使永久性财产中的彩金数额最大化	123
4. 为无投保资格的人投保	126
5. 再分配产生 300 万美元的额外免税财产	129
6. 得到百吉饼并吃掉它	131
7. 从 15 万美元得到 400 万美元	134
8. 使市政债券最大化	137
9. 将 14.8 万美元变为免税的 300 万美元 将 190 万美元财产变为税后 的 590 万美元	140
10. 根据指令得到的各种利益	142
11. 爱的遗产	147
12. 各种说服力实例	149

附:术语部分