

家族 财富

保障及传承

家业永续，基业长青

王芳律师家族办公室团队 编著

 中国出版集团
 现代出版社




家族办公室法税团队
FAMILY OFFICE





家族 财富

保障及传承

王芳律师家族办公室团队 编著



 中国出版集团
 现代出版社

图书在版编目 (CIP) 数据

家族财富保障及传承 / 王芳律师家族办公室团队编
著. —北京: 现代出版社, 2016.4

ISBN 978-7-5143-4770-8

I. ①家… II. ①王… III. ①私人投资 IV.
①F830.59

中国版本图书馆CIP数据核字 (2016) 第060079号

作 者 王芳律师家族办公室团队
责任编辑 张桂玲
出版发行 现代出版社
通讯地址 北京市安定门外安华里504号
邮政编码 100011
电 话 010-64267325 64245264 (传真)
网 址 www.xdcbs.com
电子邮箱 xiandai@cnpitc.com.cn
印 刷 北京汇瑞嘉合文化发展有限公司
开 本 889mm×1230mm 1/32
印 张 15.5
版 次 2016年7月第1版 2016年9月第2次印刷
书 号 ISBN 978-7-5143-4770-8
定 价 118.00元

版权所有, 翻印必究; 未经许可, 不得转载

本书作者

王 芳 李 爽 黄利军
冯 骛 薛 京



PREFACE
序 言

各位朋友，各位读者，首先要惭愧地说，这本书是被你们给催出来的，因为你们一直在问我们团队，什么时候才能读到团队的专业著作？被问得多了，尤其是被铁杆粉丝再三追问，我和我的团队实在不好意思再偷懒，经过半年的创作，终于完成了这本《家族财富保障及传承》。感谢你们的关注和热情，希望这本书能对每一位读者都有所帮助。

那么“你们”究竟是指谁呢？有名列豪门的企业家，有私人银行的诸多高净值人士和客户经理，有银行财富管理业务条线的领导和专业财富顾问，有保险公司诸多精英业务员，有信托公司家族信托业务工作人员，有第三方理财机构的人员，有家族办公室财富管理公司从业人员，有金融机构培训公司，当然，还有我们法律界的同仁……你们，就是本书适合的读者，这本书的内容都是您或您的客户高度关注的。

我本人带领大成律师事务所律师及国际税务师组成的团队叫作“王芳律师家族办公室团队”（团队详细介绍见书尾处，大成律师事务所在海外叫“Dentons”），这个团队定位于服务高净值人士和大型金融机构。本书内容是我们团队近三年来服务的经验总结，也是我们团队智力研究成果的结晶。

国法律界第一个家族办公室法律及税务专业团队，同时又是中国私人银行^①界第一个家族办公室的法律顾问团队。我们担任了诸多私人银行的法律顾问，同时为许多银行大零售部及保险公司、信托公司、财富管理公司提供专业服务，历史给了我们奇迹般的机遇，而我们也牢牢地抓住了这次机遇。所以，我们团队研究的许多内容都是中国首创，每一步都走在行业前沿。比如，当大家都在研究家族信托业务的开展时，我们团队已经完成了美国移民人士税务筹划与中国境内家族信托的关系研究，所以，在本书中，您会看到一些“超前”的内容，创新是我们团队始终不懈的目标。

二、接地气：这是什么意思呢？原来，我们团队擅长将国际化的先进经验与中国本土的国情、法律相结合，开发出适合本国高净值人士需求的解决方案和服务路径。我们常常见到来自境外的金融人士大谈海外先进经验，大谈海外金融工具，但我们一听就知道，这些所谓的国际先进经验在中国将“水土不服”，因为都落实不了，也解决不了客户的问题。所以，我们团队从来不迷信国际化的东西，我们喜欢深入研究中国各大私人银行、保险公司、信托公司及高端客户的需求，因此所发明的解决策略，都是既能落地执行又能让客户大声叫好的。我们认为，这也是服务态度端正的体现。

三、跨界混搭：读者一看要蒙了，这不是文艺界的词儿吗？

① 私人银行（Private Banking），是面向高净值人群，为其提供财产投资与管理（不限于个人）等金融服务及非金融服务的金融机构。——编者注

没错，在家族办公室领域提供服务还真就需要跨界混搭。我们团队的每一位成员都具备“全方位武装”，要求法律、金融、保险、信托、移民、税务、理财都要懂，所以，我们写出来的书，自然也是综合各领域知识技能的结晶。原因是，当高端客户坐在我们面前说他的事儿时，他不会分别问很多人，而希望越隐私越好，希望我们能把法律、金融、保险、信托、移民、税务、理财等各个领域融会贯通后，给他提供综合解决策略。所以，请读者不要把本书理解成一本纯法律领域的工具书，本书更多地体现了私人银行家的思维和综合知识，或许，这恰恰也是高端客户和金融机构从业人员最需要的。

最后，我要谈谈本书的知识产权问题。

有些读者读着读着可能就会产生质疑——“咦，这段话、这个案例怎么这么熟啊？以前好像在微信朋友圈分享的文章里看到过，王律师怎么也剽窃别人的文章啊？”如果您有这样的疑惑，我一点也不奇怪，但看官您且别慌，您只需要知道一点：我们团队从来不剽窃别人的研究成果，但我们团队的研究成果从来都被别人剽窃。如果您看到哪一段觉得似曾熟悉，那么恭喜您，您发现了我们团队的原创内容被那些缺乏职业道德的人剽窃了。

我们团队每年都参加不少演讲、会议，我们的演讲内容及课件常常被录音、录像，然后就被一些机构或人员改头换面，变成了他们的成果。对此，我们也很郁闷（有时候我们也是弱者呀）。后来，团队成员只好互相安慰——我们一直都在被模仿，但我们从来都未被超越！本书中，凡是引用其他机构的研究成果或媒体公开报道的案例，我们都注明了出处，没有标明出处的都是自

有编纂案例。自有编纂案例是我们团队诸位作者根据多年执业经历及经验创作撰写的，均不涉及当事人的隐私。“专业律师分析”及“解决策略”这两个版块的内容，则全部是我们的原创。

本书凝结了我们的许多心血，在此敬请本书读者也尊重我方知识产权。如果再发现剽窃我们的研究成果、书籍内容的，我们团队必将维权并将之公之于众。

综上所述，我们欢迎读者的交流、沟通、批评和指正，也可通过本书末尾的团队联系方式联系我们。在中国，财富保障传承及家族办公室都是近几年才出现的新生事物，前面没有成熟的路径可复制，未来还有许多需要进一步深入研究和创新的地方。在各位读者的帮助和敦促下，我们会更加严格地要求自己，你们的关注和信任，是我们勇往直前的动力！

王芳律师



第一章 婚前财产保护策略及规划要点

——想说爱你不容易

- 一、婚前购置房产应当如何规划与安排 / 004
- 二、婚前个人的金融资产如何与婚内共同财产隔离 / 012
- 三、婚姻世界里财产协议的运用技巧 / 018

第二章 父母对子女财富支持的技巧

——爱子浓情不是给钱这么简单

- 一、子女婚姻风险引发的父母财富传承损失 / 029
- 二、如何梳理家族企业股权传承与二代婚姻的关系 / 036
- 三、父母对儿女婚姻大额嫁妆、彩礼支持需注意要点 / 039
- 四、父母为避遗产税提前送房产给子女的风险及防范策略 / 044

第三章 如何攻克财富传承之继承权公证难关

——财富怎么传，难道不是我说了算

- 一、关于财富传承问题的三个误区 / 052
- 二、继承权公证难关及应对策略 / 058

第四章 法定继承带来的财富传承外流风险

——姻亲血亲，家里家外，资产何向

- 一、二代身后财富传承的走向及资产外流风险 / 073
- 二、借户口生子导致的资产外流风险 / 082

第五章 家业、企业不分的风险及隔离措施

——左兜右兜要分清，家业企业要隔离

- 一、股东个人财务与公司财务界限不清有风险 / 091
- 二、关联企业人财物混同风险 / 097
- 三、一人有限责任公司财产独立边界要小心 / 101

第六章 家族企业股权传承危机及应对

——家族企业掌门人面对股权传承困局需要大智慧

- 一、破解股权传承平均主义造成的治理僵局 / 110
- 二、生前未做股权传承安排导致的家族企业内耗风波 / 118
- 三、家族企业传承中的接班人危机触目惊心 / 126

第七章 如何给未成年子女的财富贴上“护身符”

——想让孩子幸福仅有爱心可不够

- 一、妻子改嫁带来的子女财富监护缺失风险 / 137
- 二、离异家庭对孩子财产监护的风险及防范 / 144
- 三、老父少子财富监护风险及防范 / 150



第八章 高净值人士的家庭债务危机及防范

——做富豪，而不是负豪

- 一、企业互保联保引发的债务危机及应对 / 157
- 二、企业、家业债务防火墙缺失带来的惨痛后果 / 163
- 三、拒不履行债务责任的严重法律后果 / 170
- 四、夫妻假离婚能否避债 / 176

第九章 民营企业融资风险及防火墙设立

——左手融资右手防护，企业家业两相安

- 一、谨防对赌融资引发重大赔付责任 / 183
- 二、企业上市融资是否有捷径可走 / 194
- 三、谨防踩踏民间高息集资雷区 / 203

第十章 如何规避移民带来的全球资产曝光风险

——移民资产披露收紧，全球资产无处可藏

- 一、移民后境内资产曝光风险解读 / 216
- 二、移民涉外所得税务风险及其规划策略 / 233
- 三、全家移民的整体规划策略体系 / 238

第十一章 跨境资产配置中国际财富传承规划策略

——境外财富传承留的是财还是税

- 一、移民后财富传承的税费风险 / 243
- 二、谈非移民家庭境外资产传承税费风险及其规划 / 260



第十二章 人寿保险缺失的不利后果及理念调整

——足够有钱是不是就不再需要保险了

- 一、高净值人士人寿保险配置的必要性 / 265
- 二、人寿保险对企业家的保护功能 / 269
- 三、股权传承巧妙运用股东互保及操作细节 / 273
- 四、高净值人士要懂得利用人寿保险实现生命的尊严 / 278

第十三章 资产委托他人代持的风险及防控措施

——如何用好财富代持这柄双刃剑

- 一、股权代持的法律风险及应对策略 / 283
- 二、金融资产代持的风险及应对策略 / 298
- 三、不动产代持的风险及应对 / 299

第十四章 涉外跨境婚姻感情与财富之平衡术

——国际身份变更引发的婚姻苦恼

- 一、面对洋媳妇应该如何保护财富 / 310
- 二、移民带来的家庭婚变分产风波 / 316
- 三、涉港婚姻的财富规划与保护 / 322

第十五章 不得不防的婚外情之财富代价

——钱债好还，情债难偿

- 一、婚外情带来的财富外流风险及救济措施 / 331
- 二、公证遗嘱能否成为情人的“财产护身符” / 338
- 三、财富传承安排可否留资产给情人 / 343



第十六章 关注企业家婚变对企业经营的冲击

——“前朝”与“后宫”紧相连，牵一发而动全身

- 一、企业家婚姻情感处理不当风险及防范 / 353
- 二、创业型夫妻婚变的严重后果及防范措施 / 359
- 三、企业家如何做好婚姻财富规划与保护措施 / 367

第十七章 家庭投资理财风险分析及防范技巧

——如何在理财万花筒中练就一双慧眼

- 一、如何选择银行理财类产品 / 380
- 二、如何选择私募股权基金 / 387
- 三、互联网金融产品时髦投资——P2P产品的甄别 / 391

第十八章 复杂家庭财富保护风险及传承规划

——剪不断，理还乱，当断不断，必受其乱

- 一、再婚家庭子女财富传承风险 / 401
- 二、非婚生子女家庭的财富传承风险及规划 / 406
- 三、养子女家庭的财富传承风险防范 / 413

第十九章 高端客户养老风险防范及尊贵养老规划

——最美应是夕阳红

- 一、养老财产遭遇来自家政人员的侵害及风险防范 / 422
- 二、养老资金受到高息投资理财诱惑的风险 / 426
- 三、高端客户尊贵养老规划的三大要点 / 431



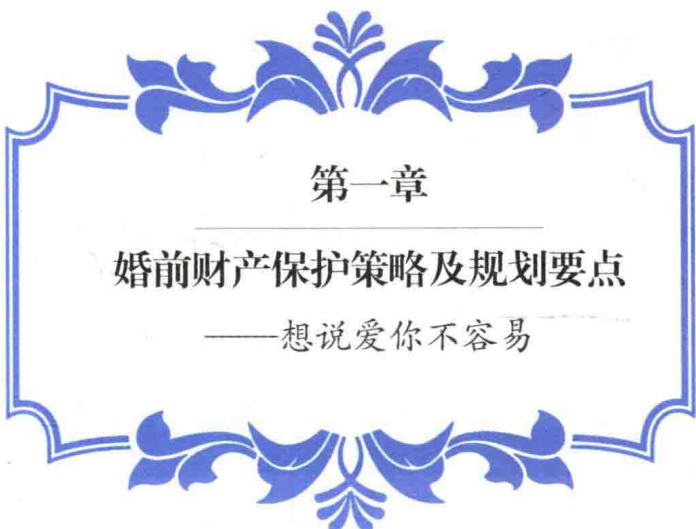
第二十章 企业家人身意外风险紧急预案的制订

——明天与意外哪一个会先来到

- 一、企业家应提前做好财富传承 / 437
- 二、企业家人身意外对企业带来的重创 / 443
- 三、借鉴家族企业成功过渡人身意外危机的经验 / 450

全书总结 高净值人士如何实现家族财富保障及传承

- 一、正确把握高净值人士的财富目标 / 455
- 二、高净值人士的理念调整 / 457
- 三、对照财富保障传承体系图对家业、企业进行自我体检 / 461
- 四、实现家族财富保障及传承的路径及方法 / 464
- 五、专业人士如何学习和提高私人财富管理服务水平 / 471



第一章

婚前财产保护策略及规划要点

——想说爱你不容易



家族办公室
FAMILY OFFICE

本章主要解决客户在结婚前面临的诸多问题。我们团队在为中国诸多高端客户服务时发现，客户往往有以下的困惑或者说需求：

很多客户在子女结婚前，会给予子女婚姻的祝福及财富支持，但却不知道如何给才最安全；有的客户在结婚前已经积累了相当的财富，困惑于如何保护自己婚前的财富；有的客户不知道是否需要对自己的婚前财产和婚后财产做一些隔离措施，又怎样把自己的婚前财产和婚后夫妻共同财产分开？再婚家庭就更加复杂了，因为再婚家庭牵扯到诸多的子女，面对这种情况，该怎么来梳理复杂的财产关系呢？哪些原本属于自己的资产因为婚姻而改了姓呢？

同时，银行界及保险业界的从业人员可能还希望知道，面对上述问题时，他们应该如何运用家族信托、人寿保险等工具帮助客户呢？

接下来我们就逐层分析，一步步地把这些问题梳理清楚。

