七天學會法商開單 - 梳理信息

梳理信息

重要信息表

家庭角色

客戶的國籍

配偶的職業

父母是否健在

子女的年齡，職業

子女配偶的職業（如有）

有無私生子

有無多段婚姻

有無前婚生子女

有無兄弟姊妹

家庭成員之間的關係

資產信息

境內外房產

境內外金融資產（股票，基金，債券）

境內外保險

資產配置比例

顯性資產

隱性資產

有無代持資產

企業信息

業務類型

股權架構

現金流狀況

有無借貸

定位法律角色

父母親

妻子/丈夫

企業主

子女

稅收居民

國內

國外

有遺漏的地方盡量補完

精準提問

講好故事

例子

背景
G先生國藉: 中国户籍，香港投資移民，加拿大永久居民
涉及行業：医疗器材研發生產與出口（国内企业）
家庭背景：本人40歲，再婚；
配偶：38歲，同为公司業務執行人；子女2人：
父母：健在
兄弟姊妹：弟弟38歲
前婚兒子1人，高中，前妻育撫養；
現婚兩名子女，初中，高小，未来有國外升学想法，母親移居海外照料；
非婚生1幼兒，其親母照料。
国内企业股权分布：G法人代表，60%股权，技術總監20%（创始人之一），非執行股東（初创出资人之一）20%
香港貿易公司由其太太弟弟作为在册股東及執行人
家庭資產：香港銀行存款、股票约300万美元；其余不詳

家庭信息

本人40歲，企業主

配偶38歲，企業業務執行人

父母健在

子女：4

前婚生：1，高中，前妻撫養

現婚生：2，初中，高小

非婚生：1，母親照顧

弟弟38歲

資產信息

企業：國內

香港存款+股票：300萬美元

有無其他資產?

企業信息

国内企业股权分布：G法人代表，60%股权，技术总监20%（创始人之一），非執行股東（初创出资人之一）20%

七天學會法商開單 - 解決方案

繼承風險

- 遺囑繼承風險
  - 遺囑繼承對策
    - 定向傳承基金
  - 遺囑公證
    - 有缺陷
- 繼承權公證風險
  - 繼承權公證對策
    - 補足親屬關係證明
- 債務風險
  - 留愛不留債方案
  - 生前贈與
    - 1

企業風險

- 經營風險
  - 風險控制基金
- 家企混同
  - 家庭成員生活教育基金
  - 家企隔離
- 股權外流
  - 股東互保計畫
  - 股權個人化補償

婚姻風險

- 共同債務風險
  - 債務歸邊設計
  - 財產隔離配置
- 財產混同風險
  - 財產公證
  - 財產隔離配置
- 擅自處分風險
  - 財產追回方案
- 轉移資產風險
  - 資產盤點

個人及家庭財富風險

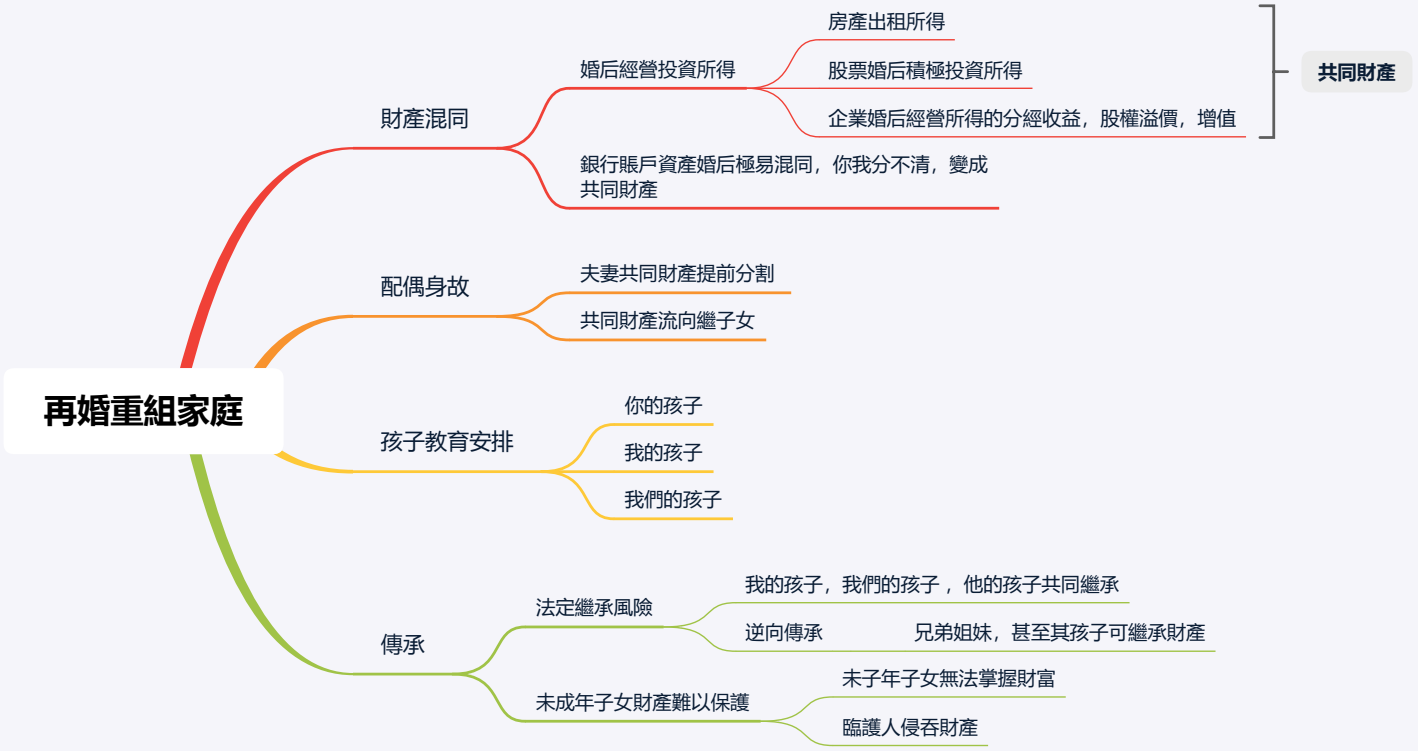
- 退休規劃
- 養老風險

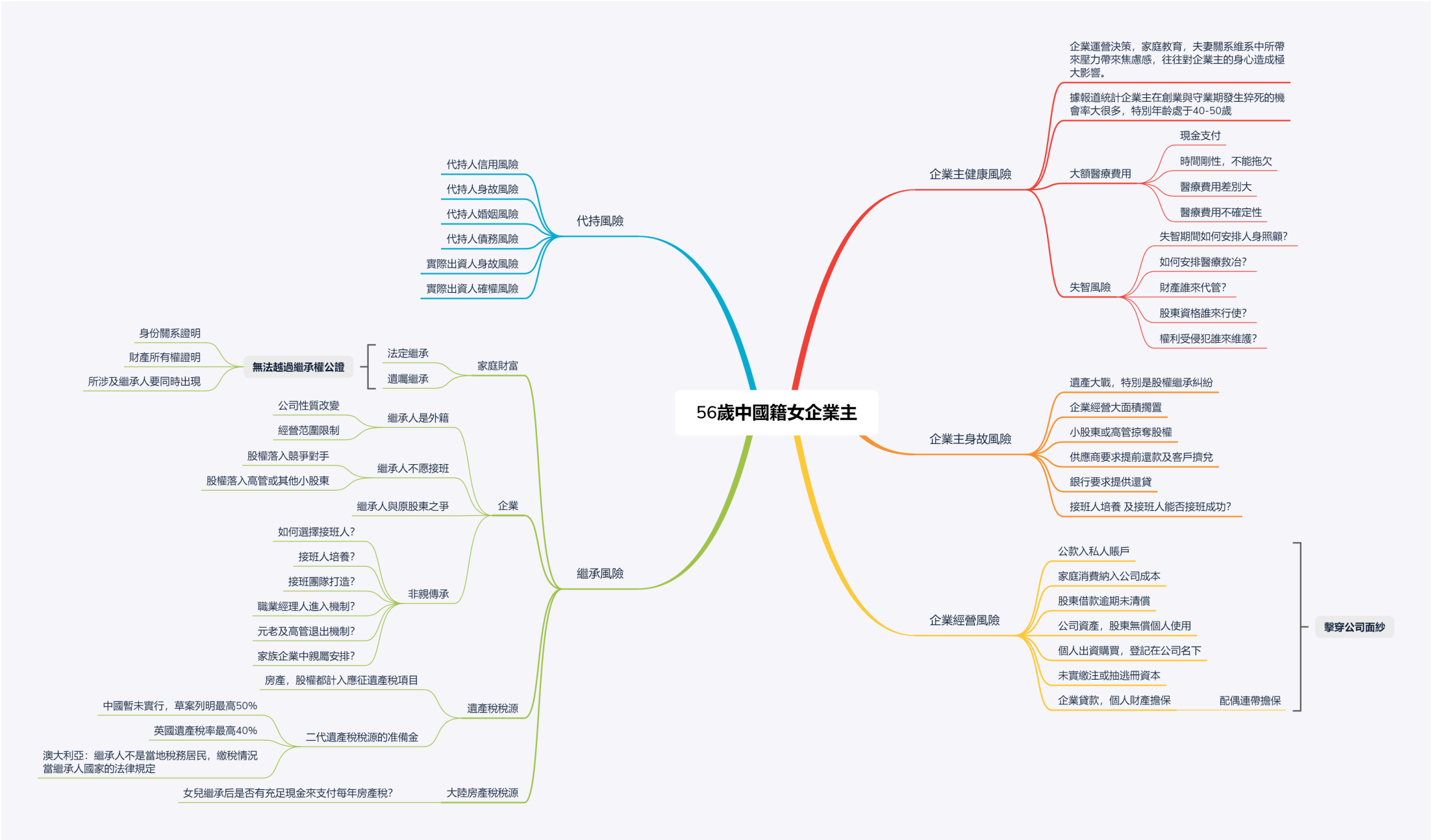
稅務風險

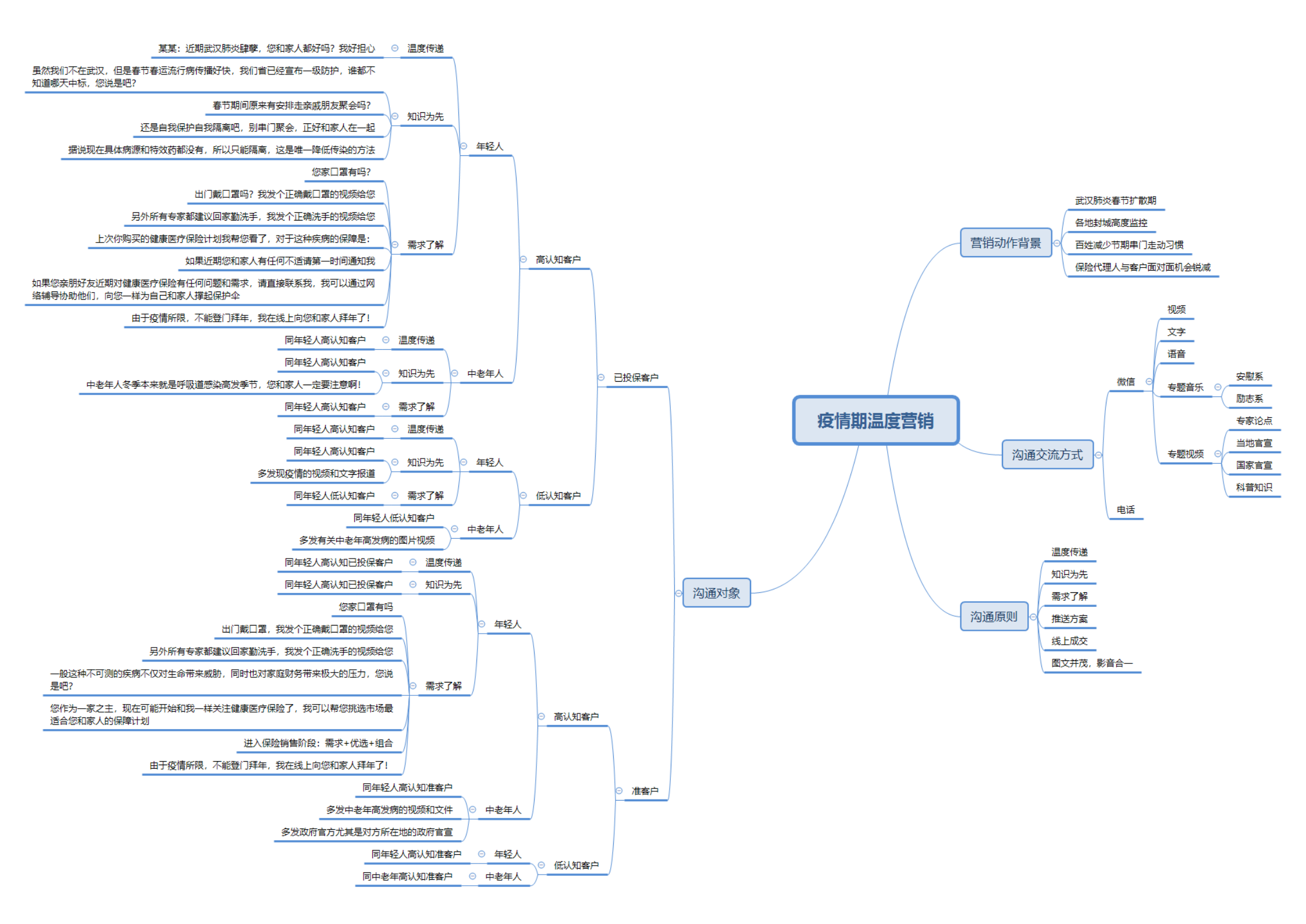
- 稅務風險備用金
- 稅務籌劃
- 一般稅務風險
- 稅務對沖基金
- 遺產稅與房產稅風險

資產代持風險

- *移產不移權方案*
- 道德風險
- 婚姻風險
- 債務風險
- 身故風險


再婚重組家庭
財產混同
婚后經營投資所得
房產出租所得
股票婚后積極投資所得
企業婚后經營所得的分經收益，股權溢價，增值
共同財產
銀行賬戶資產婚后極易混同，你我分不清，變成共同財產
配偶身故
夫妻共同財產提前分割
共同財產流向繼子女
孩子教育安排
你的孩子
我的孩子
我們的孩子
傳承
法定繼承風險
我的孩子，我們的孩子，他的孩子共同繼承
逆向傳承
兄弟姐妹，甚至其孩子可繼承財產
未成年子女財產難以保護
未子年子女無法掌握財富
臨護人侵吞財產


56歲中國籍女企業主
企業主健康風險
企業運營決策，家庭教育，夫妻關系維系中所帶來壓力帶來焦慮感，往往對企業主的身心造成極大影響。
據報道統計企業主在創業與守業期發生猝死的機會率大很多，特別年齡處于40-50歲
大額醫療費用
現金支付
時間剛性，不能拖欠
醫療費用差別大
醫療費用不確定性
失智風險
失智期間如何安排人身照顧?
如何安排醫療救治?
財產誰來代管?
股東資格誰來行使?
權利受侵犯誰來維護?
企業主身故風險
遺產大戰，特別是股權繼承糾紛
企業經營大面積擱置
小股東或高管掠奪股權
供應商要求提前還款及客戶擠兌
銀行要求提供還貸
接班人培養 及接班人能否接班成功?
企業經營風險
公款入私人賬戶
家庭消費納入公司成本
股東借款逾期未清償
公司資產，股東無償個人使用
個人出資購買，登記在公司名下
未實繳注或抽逃冊資本
企業貸款，個人財產擔保
配偶連帶擔保
擊穿公司面紗
繼承風險
家庭財富
無法越過繼承權公證
身份關系證明
財產所有權證明
所涉及繼承人要同時出現
法定繼承
遺囑繼承
企業
繼承人是外籍
公司性質改變
經營范圍限制
繼承人不愿接班
股權落入競爭對手
股權落入高管或其他小股東
繼承人與原股東之爭
非親傳承
如何選擇接班人?
接班人培養?
接班團隊打造?
職業經理人進入機制?
元老及高管退出機制?
家族企業中親屬安排?
遺產稅稅源
房產，股權都計入應征遺產稅項目
二代遺產稅稅源的准備金
中國暫未實行，草案列明最高50%
英國遺產稅率最高40%
澳大利亞：繼承人不是當地稅務居民，繳稅情況當繼承人國家的法律規定
大陸房產稅稅源
女兒繼承后是否有充足現金來支付每年房產稅?
代持風險
代持人信用風險
代持人身故風險
代持人婚姻風險
代持人債務風險
實際出資人身故風險
實際出資人確權風險


疫情期温度营销
营销动作背景
武汉肺炎春节扩散期
各地封城高度监控
百姓减少节期串门走动习惯
保险代理人与客户面对面机会锐减
沟通交流方式
微信
视频
文字
语音
专题音乐
安慰系
励志系
专题视频
专家论点
当地官宣
国家官宣
科普知识
电话
沟通原则
温度传递
知识为先
需求了解
推送方案
线上成交
图文并茂，影音合一
沟通对象
已投保客户
高认知客户
年轻人
温度传递
某某：近期武汉肺炎肆孽，您和家人都好吗？我好担心
知识为先
虽然我们不在武汉，但是春节春运流行病传播好快，我们省已经宣布一级防护，谁都不知道哪天中标，您说是吧？
春节期间原来有安排走亲戚朋友聚会吗？
还是自我保护自我隔离吧，别串门聚会，正好和家人在一起
据说现在具体病源和特效药都没有，所以只能隔离，这是唯一降低传染的方法
需求了解
您家口罩有吗？
出门戴口罩吗？我发个正确戴口罩的视频给您
另外所有专家都建议回家勤洗手，我发个正确洗手的视频给您
上次你购买的健康医疗保险计划我帮您看了，对于这种疾病的保障是：
如果近期您和家人有任何不适请第一时间通知我
如果您亲朋好友近期对健康医疗保险有任何问题和需求，请直接联系我，我可以通过网络辅导协助他们，向您一样为自己和家人撑起保护伞
由于疫情所限，不能登门拜年，我在线上向您和家人拜年了！
中老年人
温度传递
同年轻人高认知客户
知识为先
同年轻人高认知客户
中老年人冬季本来就是呼吸道感染高发季节，您和家人一定要注意啊！
需求了解
同年轻人高认知客户
低认知客户
年轻人
温度传递
同年轻人高认知客户
知识为先
同年轻人高认知客户
多发现疫情的视频和文字报道
需求了解
同年轻人低认知客户
中老年人
同年轻人低认知客户
多发有关中老年高发病的图片视频
准客户
高认知客户
年轻人
温度传递
同年轻人高认知已投保客户
知识为先
同年轻人高认知已投保客户
需求了解
您家口罩有吗
出门戴口罩，我发个正确戴口罩的视频给您
另外所有专家都建议回家勤洗手，我发个正确洗手的视频给您
一般这种不可测的疾病不仅对生命带来威胁，同时也对家庭财务带来极大的压力，您说是吧？
您作为一家之主，现在可能开始和我一样关注健康医疗保险了，我可以帮您挑选市场最适合您和家人的保障计划
进入保险销售阶段：需求+优选+组合
由于疫情所限，不能登门拜年，我在线上向您和家人拜年了！
中老年人
同年轻人高认知准客户
多发中老年高发病的视频和文件
多发政府官方尤其是对方所在地的政府官宣
低认知客户
年轻人
同年轻人高认知准客户
中老年人
同中老年高认知准客户

罗兴律师·法商电影

大而不倒

美国剧情片

讲述2008年爆发的全球金融危机，
以美国财政部长汉克·保尔森为主要线索，记录了在几周之内决定全球最大经济体命运的权力人物的决策与行动

为拯救全球经济，摆脱金融困境，不仅保尔森倾尽全力，美联储主席本·伯南克、纽约联邦储备银行行长蒂姆·盖特纳，沃伦·巴菲特、投资银行家、英国监管机构，以及几乎所有的国会议员都参与到了这场没有硝烟的金融大战中

AIG美国国际集团

世界保险和金融服务的领导者，业务涉及130多个国家的财产、人寿保险、退休金管理服务、金融服务及资产管理

几家世界级投行，一旦其中一家破产，与其业务密切相关的都会受到影响，最可怕的是投行破产会挫伤投资人对市场的信任，而信任是金融行业之所以存在的基础

AIG主营保险业务，有很多优质资产。只是一时间缺少流动性。更重要的，AIG手中握着大量美国人的养老保险。投资银行有很多，但AIG只有一个，所以最后政府决定挽救AIG，但放弃了对雷曼兄弟的营救行动

雨人

美国剧情片

巴瑞·莱文森执导
主演：达斯汀·霍夫曼，汤姆·克鲁斯，等

获得了第61届奥斯卡最佳影片等四个奖项，以及金球奖、金熊奖等多个大奖

家族信托

通过骨肉相识、相知、相容，查理的父亲设置家族信托，让查理得不到信托财产，来激发查理去找寻真相，认知真相，最早让查理找回内心的爱与责任

门口的野蛮人

美国剧情片

改编自布莱恩.巴勒和约翰.海勒撰写的《门口的野蛮人：RJR纳贝斯克的陨落》

Glenn Jordan执导，
参演：James Garner、Jonathan Pryce等

讲述了充满贪婪、背叛、尔虞我诈和高风险赌注的华尔街风云，再现了华尔街历史上最著名的纳贝斯克公司争夺战

金融术语

【投资银行】主要从事：证券发行、承销、交易、企业重组、兼并与收购、投资分析、风险投资、项目融资等业务的，非银行金融机构，是资本市场上的主要金融中介。
例如：曾经的雷曼兄弟

【杠杆收购】非上市公司由一个外部投资者提供资金，通过大量的债务融资，收购公众持股公司所有的股票或资产的操作

【金色降落伞】一种对冲恶意收购风险的方式：在雇用合同中按照公司控制权变动条款，对失去工作的管理人员进行巨额补偿

银保监会

银监会和保监会合并，组建【中国银行保险监督管理委员会】
将更好地节省沟通成本

曾经，一行三会的行政级别相同，相互之间都只有建议权而无行政命令权，导致长期以来，“一行三会”在监管过程中沟通不足现象较为严重，沟通效率低下，监管信息的分享机制不够畅通

白银帝国

改编小说《白银谷》

清朝剧情片，姚树华导演，
主演：郭富城、郝蕾、张铁林、杜江等

第29届夏威夷国际电影节最佳影片奖
第12届上海国际电影节评审团奖

山西票号“天成元”，商业帝国两代之间的传承故事
表现法家与儒家，两大思想体系的义理之争

“一笔埋在地下的钱”

紧急时，应对企业风险

平安时，增强企业信用

企业家的应急基金

人寿保险

家族信托

反贪风暴

香港反贪犯罪电影

林德禄执导、庄澄监制，
主演：古天乐、林家栋、卢海鹏、廖启智等

根据真实重大贪腐案件（美国马多夫案）改编，剧中“牵扯”香港政府提出的150亿关怀基金扶贫计划，并借鉴内地热点反贪案

ICAC，廉政公署

Independent Commission Against Corruption

肃贪倡廉为目标，采取防止、教育及调查的方式执行

金融安全

时刻警醒：层出不穷，不断迭代的庞氏骗局

借用ICAC，反映金融秩序的安全需要事前预防和事后调查

“治乱打非”专项行动

保监会印发《中国保监会关于组织开展人身保险治理销售乱象打击非法经营专项行动的通知》

强化监管制度落实，提升合法合规经营，清除风险隐患，规范人身保险市场秩序，保护保险消费者合法权益，促进人身保险业规范健康高质量发展

中国保险业的安全指数和合规管理能力将会进一步提升

窃听风云2

香港警匪电影

由麦兆辉、庄文强执导兼编剧，尔冬升监制，
主演：古天乐、刘青云、吴彦祖等

讲述了因一场车祸而引发的窃听事件，最终警察查出了一个名为“地主会”的神秘组织

“地主会”

1973年，“地主会”成员曾经联手打击老外，保护香港本地股市

三十年来，主宰香港经济体系的兴衰成败，运用金融手段控制股市升降，拯救了不少将要倒闭的小企业

但是发展到后来，昔日的救市英雄却走入资本的灰色地带。变成和当年老外一样只关心自己的利益，甚至为了利益加害合作伙伴

货源归边

指大众散户持有的某只股票被大户(投资银行和基金公司)慢慢买入及收集，股价的走势由大户操纵控制

投资中也需要注意预防，参考《合同法》第一条、第三条

供不应求的情况下：出现操纵价格，扰乱市场秩序的情况

供大于求的情况下：出现库存积压，导致资产价格断崖式下跌