嘉霖財智法商課：婚姻風險

嘉霖財智



愛情沒保障，婚姻有風險

如何利用法律和金融工具去保護自己?

婚姻風險

嘉霖財智

婚前
財產規劃

婚姻
財富管理

離婚
財產保全

父母對子女
的財富支持

法律工具

金融工具

嘉霖財智

婚前財產規劃

婚前協議

嘉霖財智



李小姐（香港人）1976年
某公司高管，公司原始股+存款 300多萬港幣，香港房產一套，年薪 100多萬。



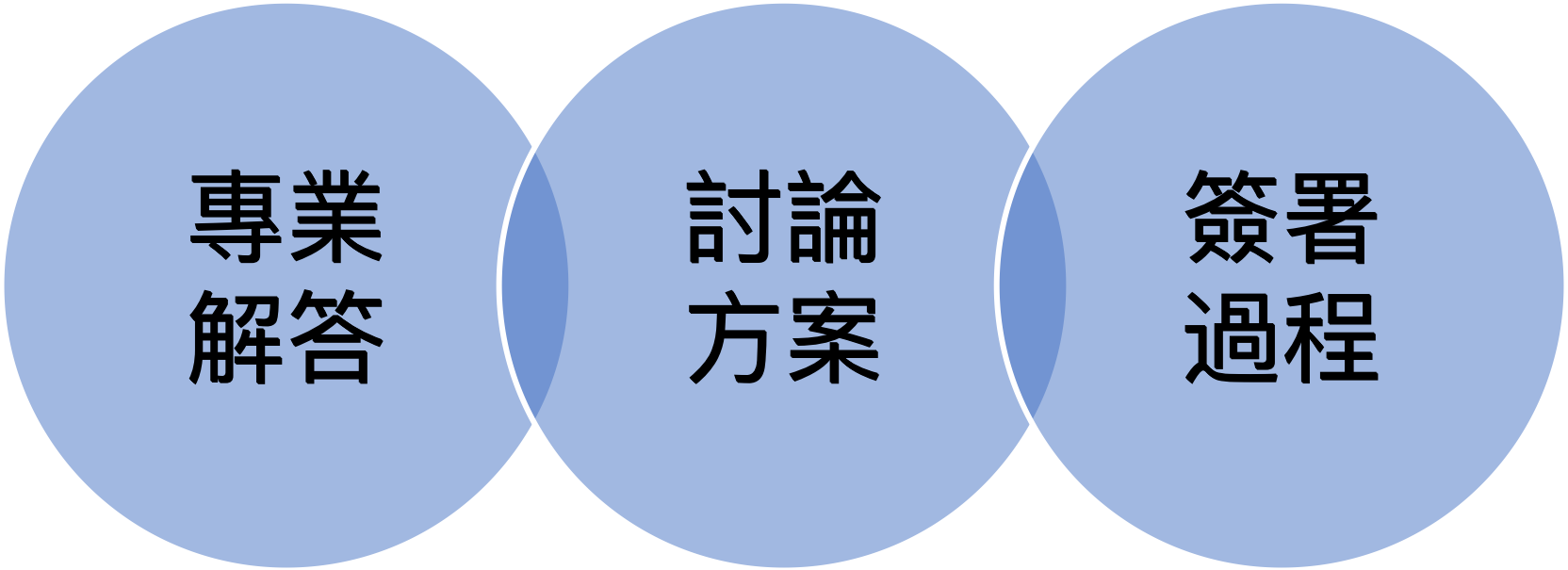
陳先生（北京人）1984年
普通職員，年薪18萬，無房無車無存款。

你贊成婚前協議嗎?

如何自願簽署而不傷感情?

嘉霖財智

挑人選、講故事、造場景



應當簽署但能否接受?

陪同人員與協議內容

李小姐陳先生婚前協議的主要條款

嘉霖財智

婚前以及婚内以個人財產投資的本金及收益均爲個人財產

思考：婚前房屋、存款、股票爲何不詳細列明?

各人婚後收入的一半作爲共同財產，另一半為各自個人財產

思考：爲何不約定各自收入歸各自所有?

如何簽訂婚前協議?

嘉霖財智

1	婚前協議簽訂技巧	先情後禮再到法：試探 — 説服 — 協商 — 簽署 — 安撫
2	婚前協議需要公證嗎?	雙方簽字即生效，但是公正更有助於證明真實性和自願性
3	婚前協議的法律效果	僅作爲離婚產生糾紛時確定財產權屬及債務的依據
4	什麼人需要簽署	1）雙方收入或家庭財富懸殊；2）家庭成員複雜； 3）再婚；4）涉外婚姻；5）口頭約定或實際執行AA制
5	一方無法接受怎麼辦?	將婚前財產與婚後財產進行隔離（不同財產採取不同隔離措施）

關於婚前財產的五個法律問題

嘉霖財智

1、哪些屬於婚前財產?

1）婚前已有的財產
如工資、獎金，從事生產、經營取得的收益，智慧財產權的收益，因繼承或贈與所得的財產、財產，婚後由雙方共同使用、經營、管理的，房屋和其他資本收益以及其他合法收入；
2）婚前的財產權利，如債權、智慧財產權；
3）婚前財產的孳息，包括個人財產婚前孳息和婚前個人財產婚後產生的孳息；
4）婚前以貨幣、股權等形式存在，婚後表現為另一形態的財產。

2、如何判斷是否屬於婚前財產?

財產權的取得時間是否在登記結婚之前

3、婚前財產結婚8年就是夫妻共同財產嗎?

1993年最高人民法院《關於人民法院審理離婚案件處理財產分割問題的若干具體意見》第6條：一方婚前個人所有的價值較大的生產資料經過8年，貴重的生活資料經過4年，可視為夫妻共同財產。

【失效條款】

4、婚前財產的法律規定如何?

2001年《婚姻法》司法解釋（一）第十九條：
夫妻一方所有的財產，不因婚姻關係的延續而轉化為夫妻共同財產。但當事人另有約定的除外。

5、一方婚前財產會成為婚後夫妻共同財產嗎?

有可能，如通過約定或贈與的方式，還可能因混同而變化。

假如簽不到怎麼辦?

嘉霖財智

婚前贈與

富家女狂追鳳凰男

人壽保險

嘉霖财智

嘉霖财智

嘉霖财智

婚姻财富管理

馮太太的婚內協議是否有效?

嘉霖財智



馮太太
無業無房，離異 8年。



馮總
企業主，別墅一套，離異 1年。

婚後在馮太太要求下，雙方簽署一份**《婚內財產協議書》**

主要條款：

1、男方婚前所購別墅作為婚房，為雙方共同財產；

2、如男方提出離婚，該別墅歸女方所有，貸款由男方歸還。

1、該份婚內協議是否有效？2、馮總的別墅離婚時如何處理?

夫妻財產約定與借款協議

嘉霖財智

1、夫妻財產約定有效嗎?

《婚姻法》第十九條夫妻可以約定婚姻關係存續期間所得的財產以及婚前財產歸各自所有、共同所有或部分各自所有、部分共同所有。約定應當採用書面形式。沒有約定或約定不明確的，適用本法第十七條、第十八條的規定。

夫妻對婚姻關係存續期間所得的財產以及婚前財產的約定，對雙方具有約束力。

夫妻對婚姻關係存續期間所得的財產約定歸各自所有的，夫或妻一方對外所負的債務，第三人知道該約定的，以夫或妻一方所有的財產清償。

2、夫妻之間的借款協議有效嗎?

《婚姻法司法解釋三》第十六條

夫妻之間訂立借款協議，以夫妻共同財產出借給一方從事個人經營活動或用於其他個人事務的，應視為雙方約定處分夫妻共同財產的行為，離婚時可按照借款協議的約定處理。

婚姻法的原則：結婚自由，離婚自由。

結論：本案婚內協議對於離婚後財產約定違反了離婚自由的法律規定，因此該部分條款無效。

一方個人財產與夫妻共同財產

嘉霖財智

《婚姻法》第十七條

夫妻在婚姻關係存續期間所得的下列財產，歸**夫妻共同所有**：

一. 工資、獎金；
二. 生產、經營的收益；
三. 知識產權的收益；
四. 繼承或贈與所得的財產，但本法第十八條第三項規定的除外；
五. 其他應當歸共同所有的財產。夫妻對共同所有的財產，有平等的處理權。

《婚姻法》第十八條

有下列情形之一的，為**夫妻一方的財產**：

一. 一方的婚前財產；
二. 一方因身體受到傷害獲得的醫療費、殘疾人生活補助費等費用；
三. 遺囑或贈與合同中確定只歸夫或妻一方的財產；一方專用的生活用品；
四. 其他應當歸一方的財產。

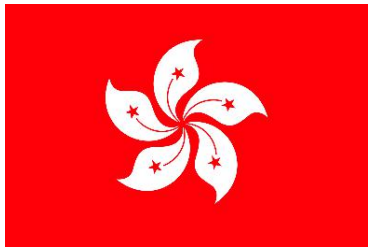
國內和香港夫妻財產制度

嘉霖財智



共同財產制

婚姻關係成立後，夫妻雙方財產的部分或者全部合併為共同財產，按照共同共有規則行使權利承擔義務。



分別財產制

男女雙方在結婚後仍然是其婚前和婚後個人取得財產的獨立所有者，分別對各自的債務負責，對於家庭債務共同負責。

【涉外婚姻關係的法律適用】

中華人民共和國公民和外國人結婚適用婚姻締結地法律，離婚適用受理案件的法院所在地法律。

各國法定財產制度

嘉霖財智

大陸	香港	臺灣
共同財產制	分別財產制	聯合財產制
澳門	**美國**	**加拿大**
取得財產分享制	共同財產制 分別財產制	分別財產制

關於夫妻共同債務

嘉霖財智

《婚姻法司法解釋二》

第二十三條 債權人就一方婚前所負個人債務向債務人的配偶主張權利的，人民法院不予支持。但債權人能夠證明所負債務用於婚後家庭共同生活的除外。

第二十四條 債權人就婚姻關係存續期間夫妻一方以個人名義所負債務主張權利的，應當按夫妻共同債務處理。但夫妻一方能夠證明債權人與債務人明確約定為個人債務，或者能夠證明屬於婚姻法第十九條第三款規定情形的除外。

《最高人民法院關於審理涉及夫妻債務糾紛案件適用法律有關問題的解釋》

第一條 夫妻雙方共同簽字或者夫妻一方事後追認等共同意思表示所負的債務，應當認定為夫妻共同債務。

第二條 夫妻一方在婚姻關係存續期間以個人名義為家庭日常生活需要所負的債務，債權人以屬於夫妻共同債務為由主張權利的，人民法院應予支持。

第三條 夫妻一方在婚姻關係存續期間以個人名義超出家庭日常生活需要所負的債務，債權人以屬於夫妻共同債務為由主張權利的，人民法院不予支持，但債權人能夠證明該債務用於夫妻共同生活、共同生產經營或者基於夫妻雙方共同意思表示的除外。

第四條 本解釋自2018年1月18日起施行。

婚姻財富管理的法商技巧

嘉霖財智

1. 如婚前接受贈與，應簽訂書面贈與協議，並辦理產權過戶手續

2. 採取個人財產與共同財產的有效隔離措施

受讓家族企業股權：簽訂隱名股東或股權代持協議，待婚姻穩定後再登記變更股權

添置或受贈不動產：注意時間節點的區別、全額支付和婚後還貸的區別

存款、股票、基金、理財或保險產品：保留清晰的資金流向和銀行支付憑據

字畫、收藏、金銀首飾或其它貴重物品：保留購買票據、照片或視頻等

3. 充分注意再婚容易引發的經濟矛盾

再婚夫妻與前任之間理清債權債務問題，尤其房產分割及子女的撫養、教育費用等問題

嘉霖財智

離婚財產保全

真功夫創始人蔡達標

嘉霖財智



真功夫案二审宣判 蔡达标维持原判获刑14年

2014-06-07 09:40:05 来源: 金羊网(广州)

母亲和舅舅联手发难，在家族企业内斗中将父亲送进了监狱。年仅20岁出头的女孩蔡慧婷昨日下午在广州中院法庭上听到父亲蔡达标终审获刑14年的结果，泪水从脸庞滑落。

鳳凰網 财經 finance.ifeng.com 凤凰网财经 > 商业 > 商业人物 > 正文

真功夫原董事长获刑14年 女儿问妈妈：您得偿所愿了吗

2013年12月13日 08:56

来源：广州日报



本案對企業家的警醒

嘉霖財智

家庭財產

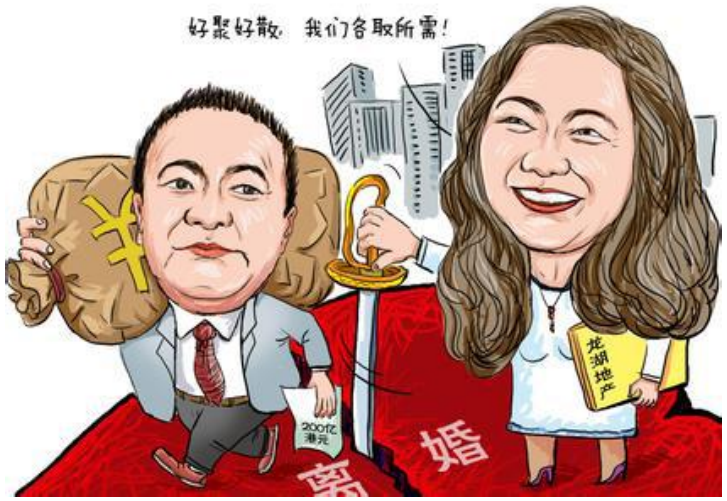
防火墻

企業資產

1、建立企業與家庭財產的防火牆；2、杜絕挪用資金和侵佔財物的違規行為

龍湖地產吳亞軍的財產規劃

嘉霖財智



吳亞軍與蔡奎於8月將持股公司一分為二

日期	吳亞軍持股變化（佔龍湖已發行股本）	蔡奎持股變化（佔龍湖已發行股本）
8月5日	39.06億股（75.6%）	39.06億股（75.6%）
8月6日	23.44億股（45.36%）	15.62億股（30.24%）
9月18日	20.84億股（40.33%）	15.62億股（30.24%）
9月25日	23.44億股（43.18）	15.62億股（28.79%） *其中310萬股以實益持有人身份持有
11月19日	吳亞軍及蔡奎共持有39.06億股（71.97%）	

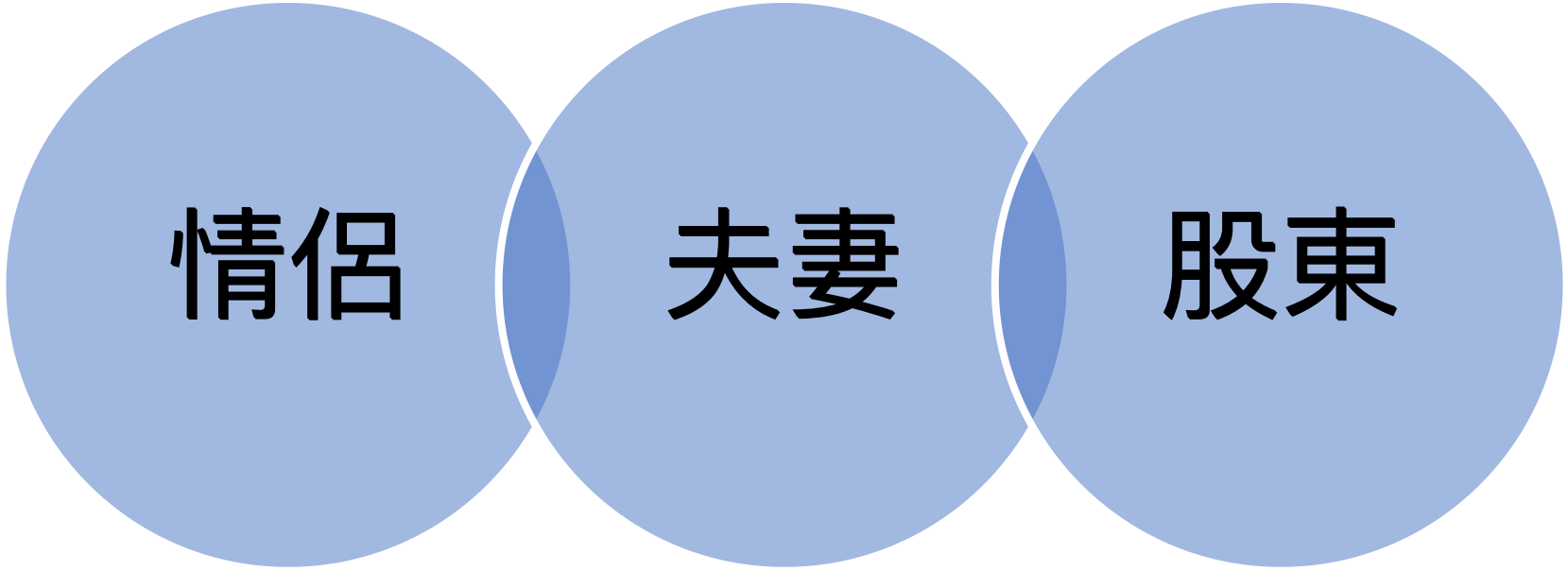
吳亚军离婚女首富易主 龙湖:不影响公司运营

2012年11月20日 11:21　来源：中国新闻网　参与互动(0)　0

龙湖集团有关人士今日向中新网房产频道证实，主席吴亚军与蔡奎先生已经以和平、友好的方式解除婚姻关系，但强调此事不涉及股权变动，亦对公司运营没有影响。图片来源：广州日报

危險的關係

嘉霖財智



嘉霖財智

父母對子女的財富支持

巨額嫁妝為何不翼而飛?

嘉霖財智

小陳

父親 2家公司



- 父親贈與1家公司，90%股權
- 準備上市
- 銀行貸款
- 高利貸
- 故意傷害，判刑入獄

小李

父母 1家公司



- 別墅—抵押擔保借款
- 存款—借出500萬
- 嫁妝被查封凍結

5000萬嫁妝

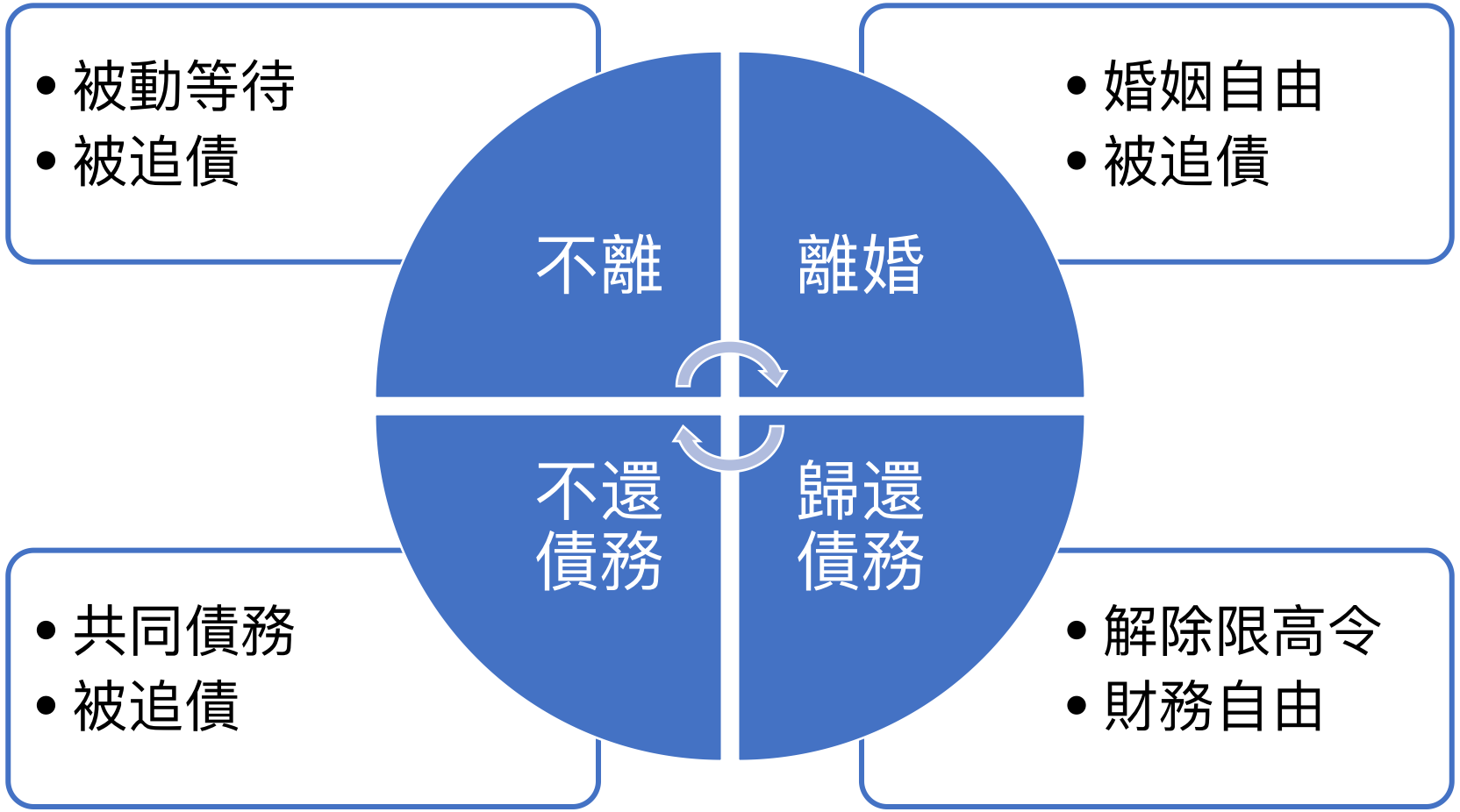
1. 20%股權
2. 1800萬別墅
3. 300萬跑車
4. 800萬存款

父親的問題:

1、抵押擔保是否無效? 2、共同被告是否錯誤? 3、離婚可以逃避債務嗎?

應不應該離婚?

嘉霖財智



個人財產與創二代的常見風險

嘉霖財智

啟示1： 個人財產的常見風險

1、為配偶借貸提供擔保
2、因配偶的公司或個人債務遭遇訴訟
3、婚前與婚後的財產屬性產生混淆
4、因個人債務危及企業或家族財富
5、作為共同財產因婚變被分割

啟示2：創二代接班的常見風險

1、父母對公司失去控制權
2、子女缺乏管理經驗，轉型過快
3、子女公私財務混同
4、子女婚變股權被分割

父母贈與財產，離婚時如何分割?

嘉霖財智



李小姐

結婚前 2個月，父母購房，登記為女方
房價 400萬（父母首付100萬，貸款300萬）

還貸：婚後以租金、女方部分收入
父母獲拆遷款 270萬提前還貸



陳先生

結婚後1個月，父母購房
登記為男方，房價 560萬（全款）

婚房，生1子、一家三口戶口均在此

5年後，因懷疑男方出軌，女方起訴離婚
女方房屋增值到 1200萬，男方房屋增值到 1600萬

女方主張：
女方房屋為個人，男方房屋平均分
男方應補償 800萬，房屋各自所有

男方主張：
男方房屋為個人，女方房屋貸款及增值要分
女方應補償 450萬，房屋各自所有

婚後贈房、婚前購房婚後還貸、婚後收益

嘉霖財智

《婚姻法司法解釋三》第七條

婚後由一方父母出資為子女購買的不動產，產權登記在出資人子女名下的，可按照婚姻法第十八條第(三)項的規定，**視為只對自己子女一方的贈與，該不動產應認定為夫妻一方的個人財產。**

由雙方父母出資購買的不動產，產權登記在一方子女名下的，該不動產可認定為雙方按照各自父母的出資份額按份共有，但當事人另有約定的除外。

《婚姻法》第十八條

有下列情形之一的，為夫妻一方的財產：（三）**遺囑或贈與合同中確定只歸夫或妻一方的財產；**

《婚姻法司法解釋三》第十條

夫妻一方婚前簽訂不動產買賣合同，以個人財產支付首付款並在銀行貸款，婚後用夫妻共同財產還貸，不動產登記于首付款支付方名下的，離婚時該不動產由雙方協議處理。

依前款規定不能達成協議的，人民法院可以判決該不動產歸產權登記一方，尚未歸還的貸款為產權登記一方的個人債務。**雙方婚後共同還貸支付的款項及其相對應財產增值部分，**離婚時應根據婚姻法第三十九條第一款規定的原則，**由產權登記一方對另一方進行補償。**

第五條

夫妻一方個人財產在婚後產生的收益，**除孳息和自然增值外，**應認定為夫妻共同財產

最後判決：協議離婚？訴訟離婚？

嘉霖財智

	訴訟離婚	協議離婚
經過	一審+二審+申請再審+上訪+強制執行	民政局
時間成本	歷時 4年	30分鐘
經濟成本	大約 260萬 (訴訟費+評估費+執行費+律師費)	5元
情感成本	老人多次住院、孩子缺乏關愛 女方失業、男方及父母聲譽嚴重受損	好離好散
最終結果	執行和解，女方支付 300萬，10年付清	或許已有新生活

離異父母為何再起風波?

嘉霖財智

陳小姐年幼父母離異，高中出國留學，大學畢業回國在某外企工作
準備與男友（某投資公司部門經理）訂婚





父親承諾

贈與千萬嫁妝
(28%股權)

母親要求

銀行存款最安全
簽訂婚前財產協議



兩個方案各自存在的風險

嘉霖財智

父親方案的風險?

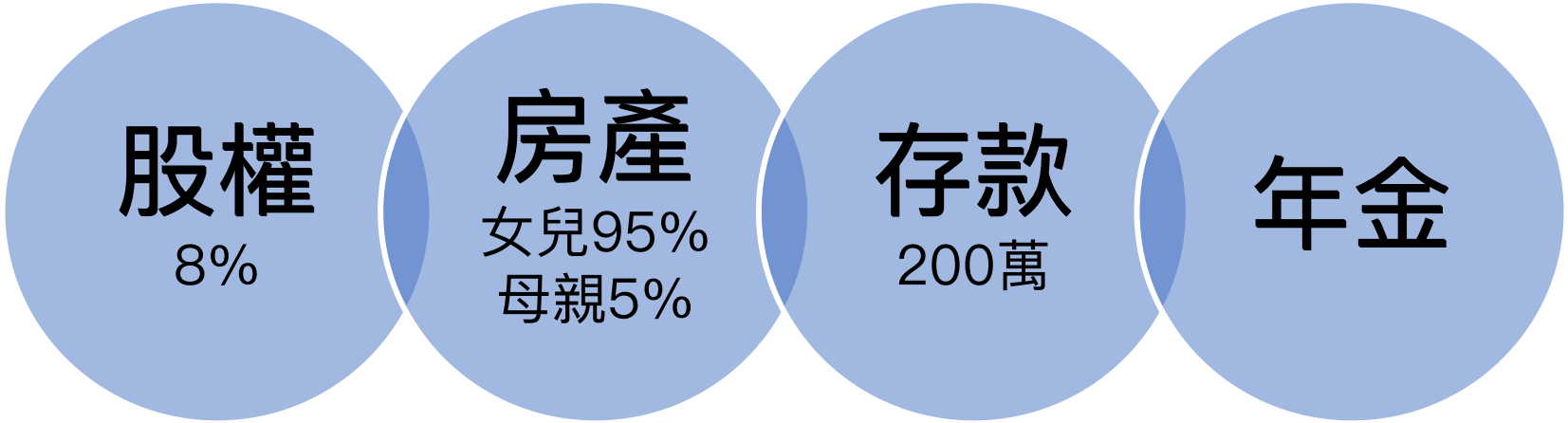
1. 股東意見分歧，容易造成公司僵局
2. 股權的婚後收益屬於夫妻共同財產
3. 萬一婚變，導致公司審計清算

母親方案的風險?

1. 對資金使用產生爭議，可能影響夫妻感情
2. 資金變動容易與婚後財產混淆
3. 婚前協議不是人人都贊成

均衡安全的財富支持

嘉霖財智



	財富管理的溝通智慧
1	不要輕易否定對方
2	挖掘訴求背後的真實意圖
3	盡可能滿足雙方訴求
4	用啟發式提問引出專業建議

	保單配置的法商技巧
1	投保人：母親
2	被保險人：女兒
3	受益人：母親
4	父親與母親的贈與協議

法商七計：父母如何贈與財產

嘉霖財智

	法商七計	具體操作
1	房產留名	父母保留適當產權
2	提前還貸	婚前提前還清
3	全額支持	保留憑證
4	銀行轉帳	禮、嫁妝、贈與、借款等留有憑證、字據
5	單獨開戶	避免混同
6	股權延後	所有權與經營權分離
7	多元選擇	選擇合適的金融工具

法商七計：保單配置

嘉霖財智

	法商七計	具體操作
1	收集資訊	收集客戶家庭及資產資訊
2	定位角色	進行客戶畫像，確定客戶法律角色
3	識別風險	以法商思維識別客戶風險隱患
4	分析後果	分析客戶家庭財務風險可能造成的法律後果
5	解決方案	提供包括但不限於保障規劃的綜合解決方案
6	配置工具	針對解決方案配置法律及金融工具
7	保單規劃	選擇保單類型、保單結構的設計、附加法律檔

法律工具 + 金融工具

嘉霖財智

	法律工具
1	婚前財產協議
2	婚內財產協議
3	贈與 / 單方贈與協議
4	婚內借款協議

	金融工具
1	年金險
2	終身壽險