敲开高净值客户的心门
暨高净值客户财富风险分析
及资产保全与传承策略

主讲人：国旭律师

北京大学城市软实力研究院 中国家族企业暨家族发展研究中心 执行主任

京师家族财富管理法律事务部 主任

联系方式：13810842496

主讲人介绍

京师律师事务所 JINGSH LAW FIRM



◆ 国旭 律师

- 著名私人财富管理法律专家
- 北京市京师律师事务所 合伙人
- 京师家族财富管理法律事务部 主任
- 北京大学-中国家族企业暨家族发展研究中心执行主任
- 清华大学 特聘讲师
- 北京大学经济学院 校外导师
- 中国政法大学 校外导师
- 北京电视台《谁在说》栏目 特约专家律师
- 工商银行、中信银行总行等私人银行 外部专家库专家
- 太平人寿1929家族办公室 法律专家
- 瑞众人寿家族办办公室 法律专家
- 金融理财管理师（EFP）、认证私人银行家（CPB）、国家高级理财规划师 (CHFP)

- 三位一体的丰富经验：先后担任民事庭法官、执业律师、大型国企及世界500强外企法律顾问。
- 专注于私人财富管理，擅长家族财富传承及资产保全、企业风险防范管理及诉讼争议解决。
- 从业20年来承办了大量经济类和婚姻类案件，并为工商银行、渣打银行、中信银行等多家银行、财富管理机构、保险公司等机构的高净值客户提供财富传承的专业法律讲座及培训，为高净值客户制定并执行了大量财富保障及传承方案，为家业与企业双轨保驾护航。

社会经历介绍

私人财富管理领域的权威法律专家，受聘于清华大学、北京大学经济学院、中国政法大学等顶尖高等学府，凭借法律风险防范领域的专业知识和丰富的实战经验为家族企业一代和二代系统讲授家族财富传承与风险防范等相关专业课程。

国旭律师作为财富管理行业的先行者，其十余年间持续为工商银行、中国银行、中信银行等头部私人银行，以及太平人寿、平安人寿、中国人寿以及瑞众人寿等保险机构的家办业务提供专业的法律支持与系统培训服务，赢得金融机构与客户一致高度赞誉。

作为家族财富法律风险防范领域的领军者，国旭律师不仅在国内为顶尖家族量身定制跨代财富传承方案，还积极推动金融机构财富管理业务的专业升级。她精心研发的《家族财富管理规划师》和《保险金信托财富规划师》课程，显著提升了金融业务人员的专业素养，助力其为高净值客户提供更加优质的服务。

国旭律师团队秉持专业、专注、专精的服务理念，一方面，为国内家族客户搭建全方位的财富法律风险防范体系，帮助家族实现财富安全和基业长青；另一方面，为各大金融机构提供专业支持，推动家族财富管理行业的持续发展，为行业的专业化进程作出了重大贡献 。









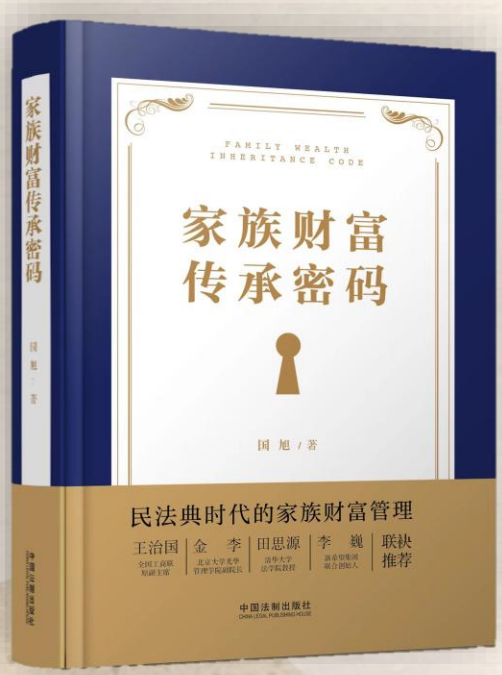






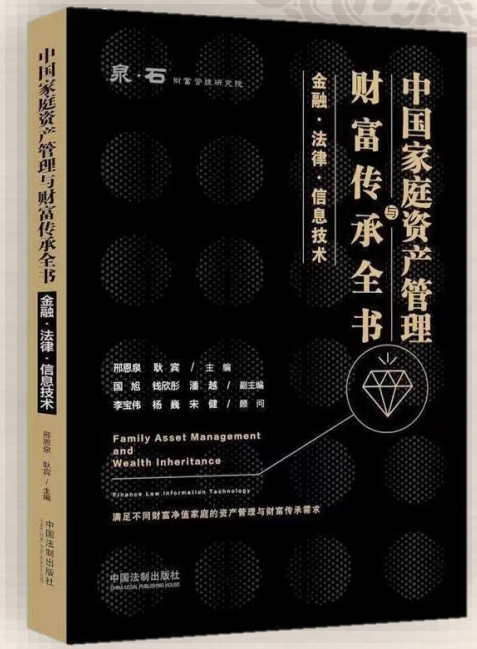


主要著作及学术成果



《家族财富传承密码》

中国法制出版社



《中国家庭的资产管理与财富传承全书》

中国法制出版社

《家族财富传承密码》全书在物质财富、人力财富、文化财富三个维度层层递进，逐步破解企业与家族永续的密码。其中，对于风险防范和财富筹划的独到见解和方案解读，揭开目前大众对财富传承认知的局限……

——王治国

全国工商联原副主席、中国企业家联合会副会长、高级经济师、研究员级高级工程师

近三十年来，国内企业家关心的核心问题仍然为“如何创造财富”，殊不知“财富的传承”是一门更为复杂且多变的学问，而对于该领域的研究在国内尚未形成完整体系，存在诸多问题亟待解决，国旭律师这本著作的出现恰恰弥补了这一空白……

——金李

北京大学光华管理学院副院长、光华管理学院讲席教授、博师生导师

目录

壹 财富传承的现实需求

贰 财富传承的困境及法律风险

叁 新公司法下财富保全中存在的债务风险

肆 财富传承中的税务风险

伍 财富传承的解决之道

01

财富传承的现实需求



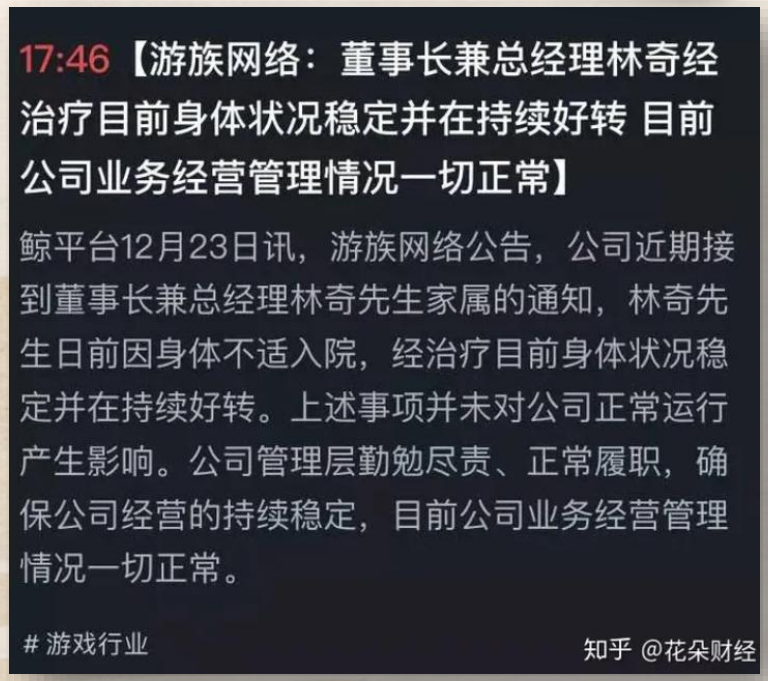
PART one

案例

游族网络

——39岁游族创始人林奇被害，投毒凶手作案狠毒





2020年12月23日，有网友爆料称，**游族网络老板林奇被其他高层投毒进医院**，人虽然抢救过来，但是脑干受损，神志不清。这很快遭到游族网络相关人士辟谣。公司发布公告称，林奇日前因身体不适入院，经治疗目前身体状况稳定并在持续好转。

然而，与游族公告所说的“持续好转”不同的是，林奇在最近几天就已仅剩**很弱的生命体征**。投毒凶手作案极为狠毒，在林奇体内查到了多种毒药。

作为80后的上市公司CEO，到2020年11月2日，**林奇以68亿元人民币财富位列《2020胡润80后白手起家富豪榜》第31位。**

京师律师事务所
JINGSH LAW FIRM

林奇为何突发死亡

谁是背后的投毒凶手?



案例

游族网络

——39岁游族创始人林奇被害，投毒凶手作案狠毒

警情通报

警民直通车上海 2020-12-23 19:16 发表于上海

▲点击关注上海市公安局官方微信



2020年12月17日17时许，警方接到报警称，某医院在诊疗时发现病患林某（男，39岁）疑似中毒。接报后，警方立即开展侦查。经现场勘查和调查走访，发现林某的同事许某（男，39岁）有重大作案嫌疑。目前，许某已被警方依法刑事拘留，相关侦查工作正在进一步开展中。

上海市公安局2020年12月23日曾发布警情通报。

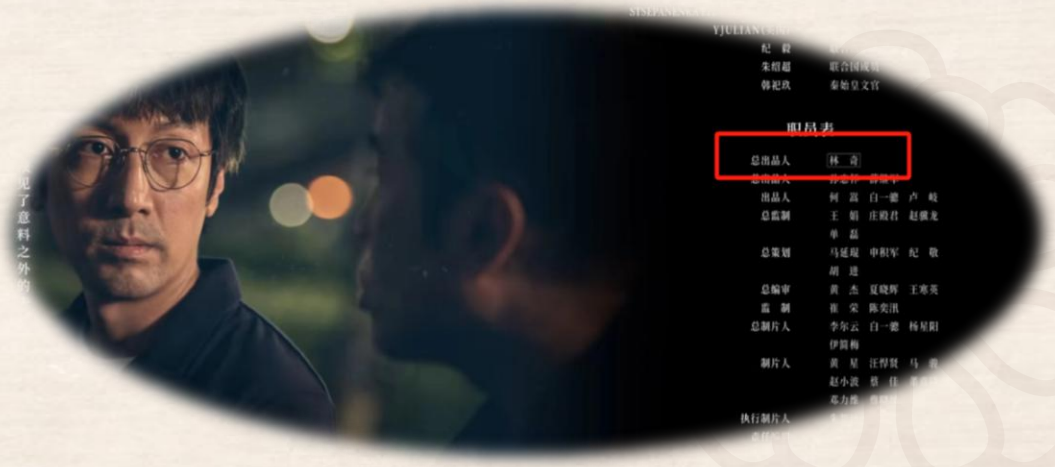
后上海警方根据已有信息锁定，林奇可能是被**蓄意投毒**，而存在重大作案嫌疑的是其**下属许某**，全名为**许垚**，现年40岁，是游族影业和**三体宇宙**公司的CEO。

案例

游族网络

——39岁游族创始人林奇被害，投毒凶手作案狠毒





2018年，拿下《三体》版权的林奇，组建成立了三体宇宙（公司，专门负责开发运营《三体》IP，《三体》也一度被视为有望为游族网络带来巨大的业绩增量。



据报道，许垚与林奇**在《三体》IP的开发上产生分歧**，加之在**个人薪资、职位**等事项上存在不满，心生怨恨。

因此，许垚从国外购入一共**100多份慢性毒药**，采用 **持续投毒** 的方式下手，这些毒药已经将近投完。



年仅 39 岁的林奇于圣诞节当日撒手人寰，

然而故事远不止于此……

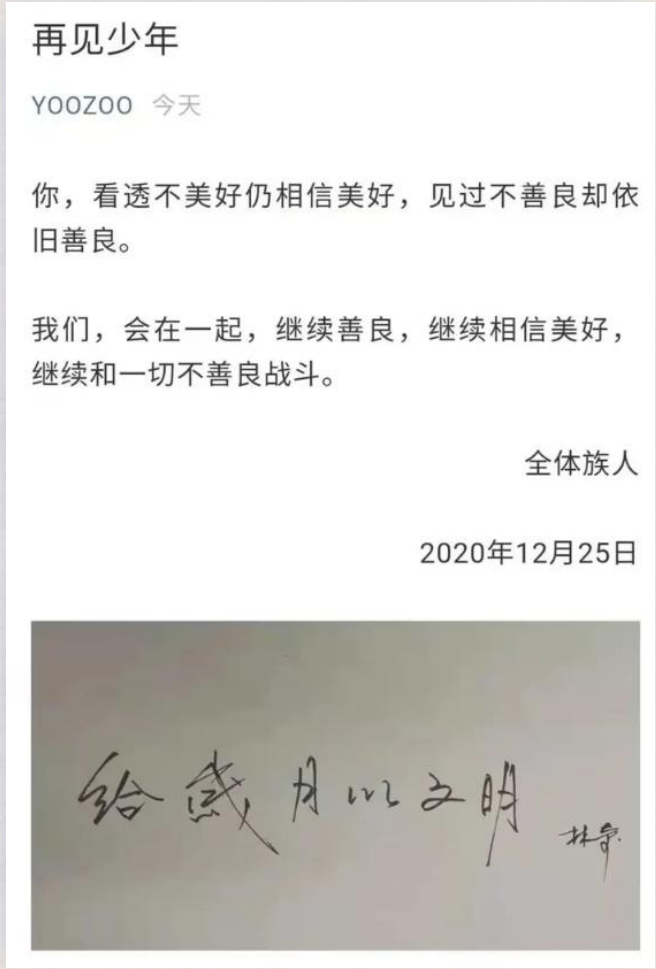
案例

游族网络
——39岁游族创始人林奇离世

2020年12月25日晚，游族网络发布公告称：公司今日收到公司董事长暨总经理、实际控制人、控股股东林奇先生家属的通知，**林奇先生因病救治无效于2020年12月25日逝世。**

当日游族网络收盘市值为121.80亿元，**截至12月28日收盘，市值跌至109.62亿元，市值蒸发12亿。**





案例

游族网络

——林奇30亿遗产分配打响争夺战

股东名称	股东性质	持股比例	报告期末持股数量	报告期内增减变动情况
林奇	境内自然人	23.99%	219,702,0	-65,965,6

数据来源：游族网络2020年年度报告

林奇生前直接持有公司股份2.2亿股（其中含高管锁定股1.65亿股），无间接持有公司股份，所持股份占目前公司总股本的23.99%，以当时收盘价计算，**该部分市值约为29亿元。**

京师律师事务所
JINGSH LAW FIRM



29亿 财产应该由谁继承?

谁将是 最后 的财富拥有者呢?

案例 林奇家庭结构图



前妻
许芬芬

现已离婚

已准备结婚



神秘未婚妻

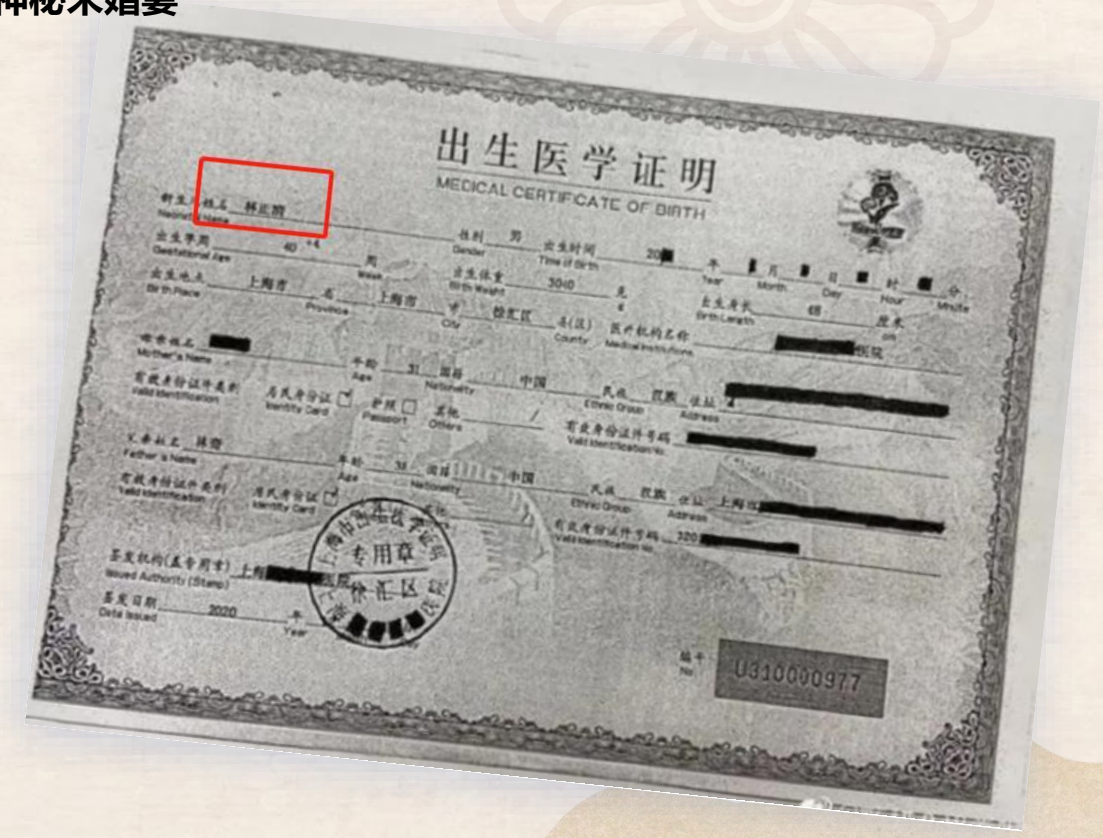
未成年
子女A

未成年
子女B

未成年
子女C



小儿子
林正清



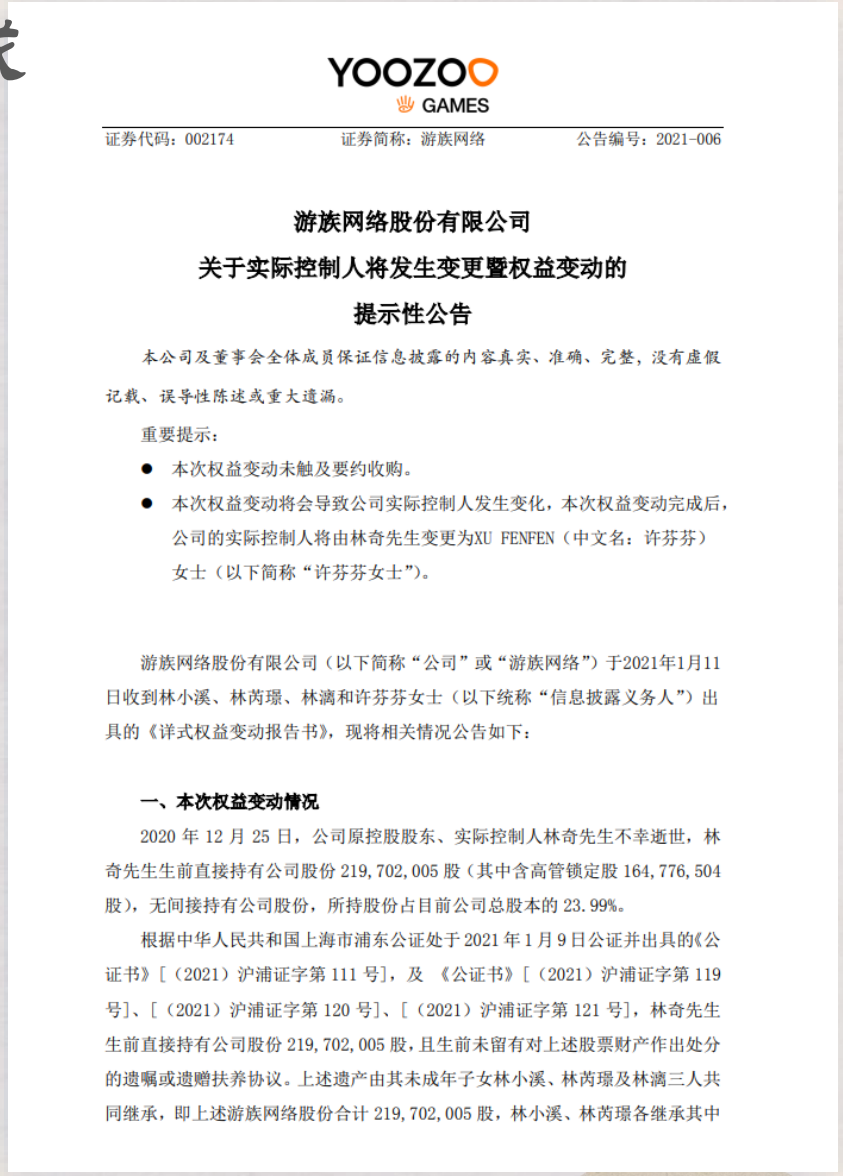
案例

游族网络
——林奇30亿遗产分配打响争夺战

由于林奇生前并**未留下处置其持有股份的遗嘱或者遗赠扶养协议**，上海市浦东公证处于2021年1月9日公证并出具的《公证书》显示，**林奇生前持有的游族网络股票219,702,005股由其子女林小溪、林芮璟、林漓三人继承。三人所持有的公司股份之股东权益统一由其法定监护人许芬芬行使。**

许芬芬是其未成年子女林小溪、林芮璟和林漓的母亲。至此，游族网络公司无控股股东，**许芬芬成为公司的实际控制人。**

值得关注的是，公告对许芬芬称呼是孩子母亲，并非林奇妻子。业界猜测，**林奇应与许芬芬离婚。**



YOOZOO GAMES

证券代码：002174　　证券简称：游族网络　　公告编号：2021-006

游族网络股份有限公司

关于实际控制人将发生变更暨权益变动的

提示性公告

本公司及董事会全体成员保证信息披露的内容真实、准确、完整，没有虚假记载、误导性陈述或重大遗漏。

重要提示：

- 本次权益变动未触及要约收购。
- 本次权益变动将会导致公司实际控制人发生变化，本次权益变动完成后，公司的实际控制人将由林奇先生变更为XU FENFEN（中文名：许芬芬）女士（以下简称“许芬芬女士”）。

游族网络股份有限公司（以下简称“公司”或“游族网络”）于2021年1月11日收到林小溪、林芮璟、林漓和许芬芬女士（以下统称“信息披露义务人”）出具的《详式权益变动报告书》，现将相关情况公告如下：

一、本次权益变动情况

2020 年 12 月 25 日，公司原控股股东、实际控制人林奇先生不幸逝世，林奇先生生前直接持有公司股份 219,702,005 股（其中含高管锁定股 164,776,504 股），无间接持有公司股份，所持股份占目前公司总股本的 23.99%。

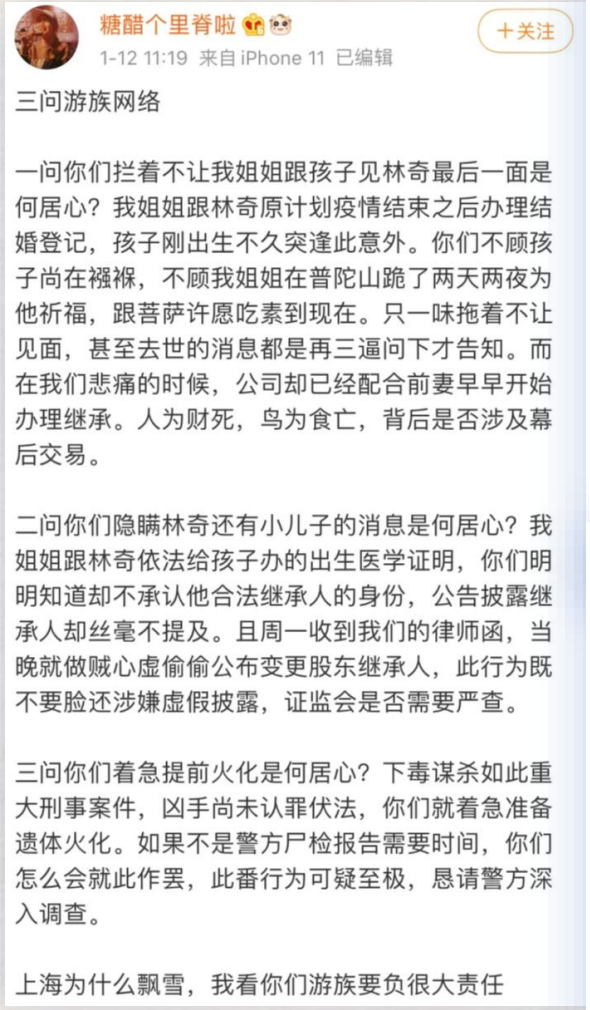
根据中华人民共和国上海市浦东公证处于 2021 年 1 月 9 日公证并出具的《公证书》[（2021）沪浦证字第 111 号]，及 《公证书》[（2021）沪浦证字第 119 号]、[（2021）沪浦证字第 120 号]、[（2021）沪浦证字第 121 号]，林奇先生生前直接持有公司股份 219,702,005 股，且生前未留有对上述股票财产作出处分的遗嘱或遗赠扶养协议。上述遗产由其未成年子女林小溪、林芮璟及林漓三人共同继承，即上述游族网络股份合计 219,702,005 股，林小溪、林芮璟各继承其中

案例 游族网络
——遗产分配半路杀出私生子

想不到，一个自称林奇未婚妻妹妹的人在微博发布重磅信息。微博博主 @糖醋个里脊啦先是转发游族网络实控人变更的新闻，随后其发表**《三问游族网络》**的微博再度抛出重磅炸弹，称游族网络配合林奇前妻(指许芬芬)早早办理继承，**无视林奇还有一个小儿子。**

这篇微博信息量颇大，除了晒出**出生医学证**明外，还挂出了**致游族网络的律师函。**

其诉求为**“要求游族网络维护林正清先生的合法权益，切实保证这名幼儿与林奇的其他第一顺位继承人享有同等知情权和参与权”。**



糖醋个里脊啦 +关注

1-12 11:19 来自 iPhone 11 已编辑

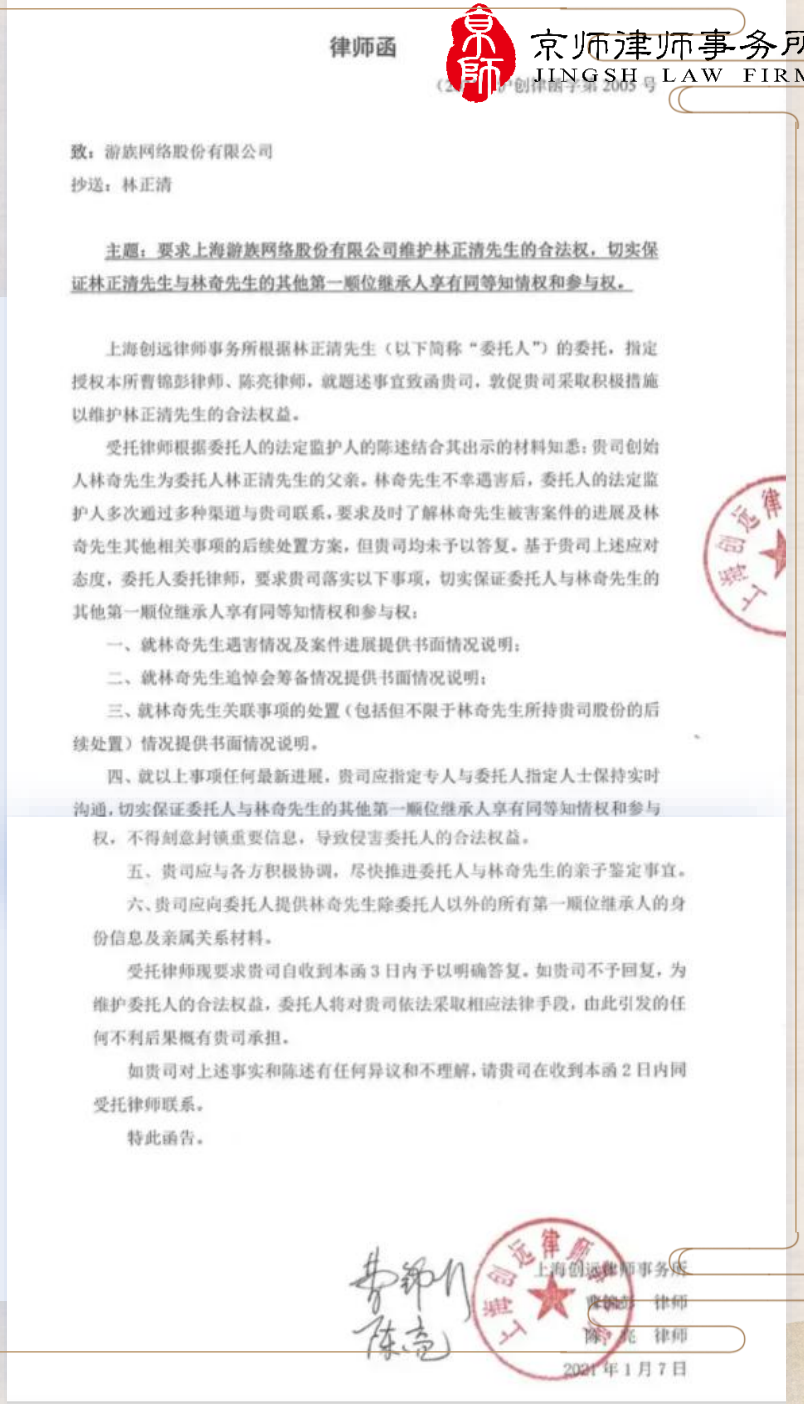
三问游族网络

一问你们拦着不让我姐姐跟孩子见林奇最后一面是何居心？我姐姐跟林奇原计划疫情结束之后办理结婚登记，孩子刚出生不久突逢此意外。你们不顾孩子尚在襁褓，不顾我姐姐在普陀山跪了两天两夜为他祈福，跟菩萨许愿吃素到现在。只一味拖着不让见面，甚至去世的消息都是再三逼问下才告知。而在我们悲痛的时候，公司却已经配合前妻早早开始办理继承。人为财死，鸟为食亡，背后是否涉及幕后交易。

二问你们隐瞒林奇还有小儿子的消息是何居心？我姐姐跟林奇依法给孩子办的出生医学证明，你们明明知道却不承认他合法继承人的身份，公告披露继承人却丝毫不提及。且周一收到我们的律师函，当晚就做贼心虚偷偷公布变更股东继承人，此行为既不要脸还涉嫌虚假披露，证监会是否需要严查。

三问你们着急提前火化是何居心？下毒谋杀如此重大刑事案件，凶手尚未认罪伏法，你们就着急准备遗体火化。如果不是警方尸检报告需要时间，你们怎么会就此作罢，此番行为可疑至极，恳请警方深入调查。

上海为什么飘雪，我看你们游族要负很大责任



京师律师事务所 JINGSH LAW FIRM

律师函

（2021）沪创律函字第2009号

致：游族网络股份有限公司

抄送：林正清

主题：要求上海游族网络股份有限公司维护林正清先生的合法权，切实保证林正清先生与林奇先生的其他第一顺位继承人享有同等知情权和参与权。

上海创远律师事务所根据林正清先生（以下简称“委托人”）的委托，指定授权本所曹锦彭律师、陈亮律师，就题述事宜致函贵司，敦促贵司采取积极措施以维护林正清先生的合法权益。

受托律师根据委托人的法定监护人的陈述结合其出示的材料知悉：贵司创始人林奇先生为委托人林正清先生的父亲。林奇先生不幸遇害后，委托人的法定监护人多次通过多种渠道与贵司联系，要求及时了解林奇先生被害案件的进展及林奇先生其他相关事项的后续处置方案，但贵司均未予以答复。基于贵司上述应对态度，委托人委托律师，要求贵司落实以下事项，切实保证委托人与林奇先生的其他第一顺位继承人享有同等知情权和参与权：

一、就林奇先生遇害情况及案件进展提供书面情况说明；

二、就林奇先生追悼会筹备情况提供书面情况说明；

三、就林奇先生关联事项的处置（包括但不限于林奇先生所持贵司股份的后续处置）情况提供书面情况说明。

四、就以上事项任何最新进展，贵司应指定专人与委托人指定人士保持实时沟通，切实保证委托人与林奇先生的其他第一顺位继承人享有同等知情权和参与权，不得刻意封锁重要信息，导致侵害委托人的合法权益。

五、贵司应与各方积极协调，尽快推进委托人与林奇先生的亲子鉴定事宜。

六、贵司应向委托人提供林奇先生除委托人以外的所有第一顺位继承人的身份信息及亲属关系材料。

受托律师现要求贵司自收到本函3日内予以明确答复。如贵司不予回复，为维护委托人的合法权益，委托人将对贵司依法采取相应法律手段，由此引发的任何不利后果概有贵司承担。

如贵司对上述事实和陈述有任何异议和不理解，请贵司在收到本函2日内同受托律师联系。

特此函告。

上海创远律师事务所

曹锦彭 律师

陈亮 律师

2021年1月7日

案例

游族网络
——遗产分配半路杀出私生子

1月13日，游族网络相关负责人回应称，近日热议舆论因系林奇先生家事，**是否存在非婚生子**的情况并不在证监部门要求披露的范围内。对于此事件，游族网络不予置评。

但受此影响，游族网络2021年1月13日开盘就一度跌超9%。**截止收盘报13.22元/股，下跌5.03%**；且于2021年2月、3月均发生收盘价格跌幅偏离值累计超过20%的股票交易异常波动情况，但游族网络均发布公告称**公司未发现未公开重大信息，且许芬芬不存在应披露而未披露的重大事项。**

游族网络2020年年度报告及2021年第一季度报告披露，林奇继承导致的权益变动后，公司无控股股东，**许芬芬女士为公司的实际控制人。**

时间	2021-01-13
开盘价	13.81
最高价	13.91
最低价	12.54
收盘价	13.22
涨跌额	-0.70
涨跌幅	-5.03%
成交量	40.6万手
成交额	5.31亿
换手率	5.81%

YOOZOO GAMES

证券代码：002174　　证券简称：游族网络　　公告编号：2021-010

游族网络股份有限公司

股票交易异常波动公告

本公司及董事会全体成员保证信息披露的内容真实、准确、完整，没有虚假记载、误导性陈述或重大遗漏。

一、 股票交易异常波动情况的说明

游族网络股份有限公司（以下简称“公司”）股票（证券简称：游族网络，证券代码：002174）连续3个交易日（2021年1月29日、2月1日、2月2日）收盘价格跌幅偏离值累计超过20%，根据《深圳证券交易所交易规则》的规定，属于股票交易异常波动的情况。

二、 对重要问题的关注、核实情况说明

针对公司股票交易异常波动，公司董事会通过自查及书面询证方式向公司原控股股东、实际控制人林奇先生的继承人（林小溪、林芮璟及林漓）的法定监护人XUFENFEN（中文名：许芬芬）女士（以下简称“许芬芬女士”）就有关事项进行了核查，相关情况说明如下：

（一） 公司前期所披露的信息不存在需要更正、补充之处。

（二） 公司未发现近期公共传媒报道了可能或已经对公司股票交易价格产生较大影响的未公开重大信息。

（三） 近期公司经营情况、内外部经营环境未发生重大变化。

（四） 经核查，公司和原控股股东、实际控制人林奇先生的继承人的法定监护人许芬芬女士不存在关于公司的应披露而未披露的重大事项，或其他处于筹划阶段的重大事项。

（五） 经核查，公司原控股股东、实际控制人林奇先生的继承人的法定监护人许芬芬女士在股票交易异常波动期间不存在买卖公司股票的情形。

京师律师事务所
JINGSH LAW FIRM

YOUZU.COM 游族网络
分享简单的快乐





实控人许芬芬 能否续展林奇宏图?

这些 **股权** 又将何去何从?

游族网络 的未来又将如何?

案例 游族网络最终易主，2022年预计亏损超6亿元

由于**许芬芬缺乏运营及管理上市公司的经验**，业内分析人士认为，对当前的游族网络而言，出售股权无疑是一个不错的选择，对其提振股价、长远发展也有一定益处。

2023年1月2日晚，游族网络公告宣布，公司原控股股东、实际控制人林奇的三位继承人及其法定监护人许芬芬，于2022年12月30日与**上海加游企业管理合伙企业**（以下简称“上海加游”）签署了《股份转让框架协议》，将手中持有的1.13亿股股份（占总股本的12.34%）转让给上海加游。深陷卖身传闻的游族网络终于易主。2023年4月，**游族网络时任董事长许芬芬因个人原因辞去所有职务。**

随着原实控人林奇子女所持绝大多数股份的转让，上海加游将成为游族网络的第一大股东。自此，**林奇子女及其监护人彻底退出游族网络。**

受上述消息影响，游族近日股价呈现上升趋势。但**2022年游族网络预计亏损超6亿元。**



二、股份转让交易双方的基本情况

（一）转让方

林小溪，中国籍自然人，身份证号码为6107242007****0023；

林芮璟，中国籍自然人，身份证号码为3101172013****1627；

林漓，中国籍自然人，身份证号码为3303292018****405X；

XU FENFEN（中文：许芬芬），新加坡籍自然人，新加坡护照号为K****256E，系转让方的法定监护人。

本次股权转让的转让方为林小溪、林芮璟、林漓，合计持有上市公司113,042,833股股份（占上市公司总股本比例为12.34%），并有权继承上市公司原控股股东、实际控制人林奇先生名下剩余71,097,996股股份（占上市公司总股本比例为7.76%）。

（二）受让方

公司名称：上海加游企业管理合伙企业（有限合伙）

统一社会信用代码：91310104MABM10AU1P



案例

游族网络

——前妻套现离场，游族网络最终易主

由于林奇去世突然，生前未进行任何安排，导致价值29亿的巨额财产被动传承，未能按照其**真实的意愿**进行分配。



财富被他**不想给的人**控制，
他爱的人却无法分得他的财产。

游族网络股份有限公司（以下简称“公司”或“上市公司”）原控股股东、实际控制人林奇先生的继承人林小溪、林芮璟、林漓（以下简称“转让方”）及其法定监护人XU FENFEN（中文名：许芬芬）女士（以下简称“许芬芬”或“转让方代表”）与上海加游企业管理合伙企业（有限合伙）（以下简称“上海加游”或“受让方”）于2022年12月30日签署了《股份转让框架协议》（具体内容详见公司于2023年1月3日披露的《关于大股东签署<股权转让框架协议>暨公司第一大股东变更提示性公告》（公告编号：2023-001）），于2023年3月1日签署了《股份转让协议》。

辛苦半生创立的**游族网络业已易主**，
IP开发也成空谈。

林奇难道不想留下**对家人的** **爱**
承担起**对家人的** **责任** 吗？

但事与愿违！！！

富贵鸟的案例



富贵鸟公司曾发布公告称：执行董事林国强已于2017年6月25日去世。离别之痛尚未平息，子女却被告上法庭，法庭上，父亲留下的过亿遗产看似触手可及，却只能无奈地挥泪放弃。作为父亲，一生的心血，本想给子女留下亲情和财富，转身却只剩繁杂的纠纷和巨额债务。



因林国强在公司与中国农业银行的借款中做了担保人，其去世后，银行提出诉讼请求，要求林国强的配偶及子女作为第一顺位继承人在继承遗产范围内承担对债务的连带清偿责任，诉讼标的高达2.9亿元人民币。



第一千一百五十九条 分割遗产，应当清偿**被继承人依法应当缴纳的税款和债务**。但是，应当为缺乏劳动能力又没有生活来源的继承人保留适当的遗产。

第一千一百六十一条 继承人**以所得遗产实际价值为限**清偿被继承人依法**应当缴纳的税款和债务**。超过遗产实际价值部分，继承人自愿偿还的不在此限。

继承人放弃继承的，对被继承人依法应当缴纳的税款和债务可以不负清偿责任。

创富固然重要，
守富和传富更需要智慧。





美国首屈一指的财富家族创始人

1870年创立标准石油，是十九世纪第一个亿万富翁。

致力慈善，设立家族基金会，全球性赞助医疗教育和公共卫生。

家族迄今繁盛传承

“世界财富标记”洛克菲勒

京师律师事务所
JINGSH LAW FIRM

财富传承的六大现实需求

财富增加、财富形态多样化、国际化趋势

财产继承及析产引发的纠纷不断，继承纠纷耗时耗力

如何面对未来可能的赠与税及遗产税等



财产所有者怎样才能按自己意愿传承自己的资产，不被处置或挥霍

如何保证财产在意外情况下得到有效管理,不会外流

如何化解财产风险，做到家业和企业的风险隔离

** 以上新趋势和问题急需高资产人士考虑并做好规划*

02

财富传承中的困境与法律风险



PART two

案例

郑妈妈的遗憾？——被动传承

郑妈妈





千万遗产

儿子



儿媳



母亲辞世，未留遗嘱的千万遗产。

一年后儿媳要求离婚并分割夫妻共同财产。

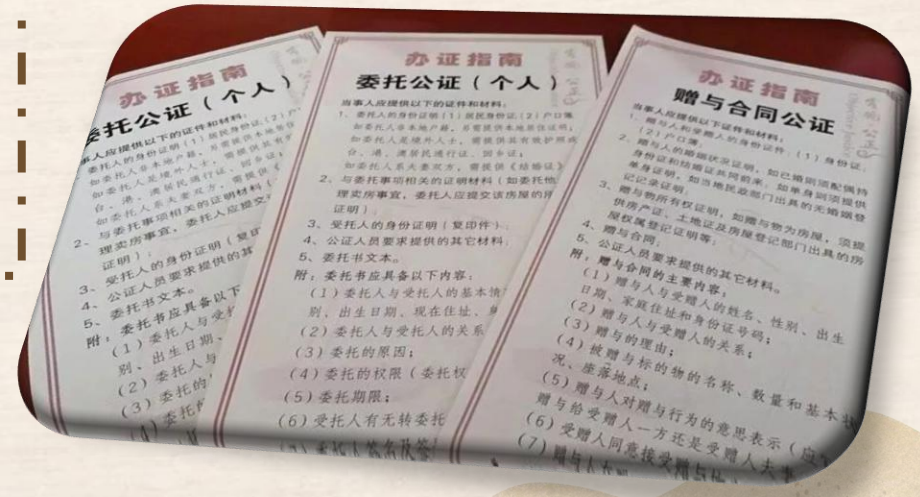
儿子面临的是?

案例 我为什么遗产要分给从未见面的远方亲戚？—独子继承

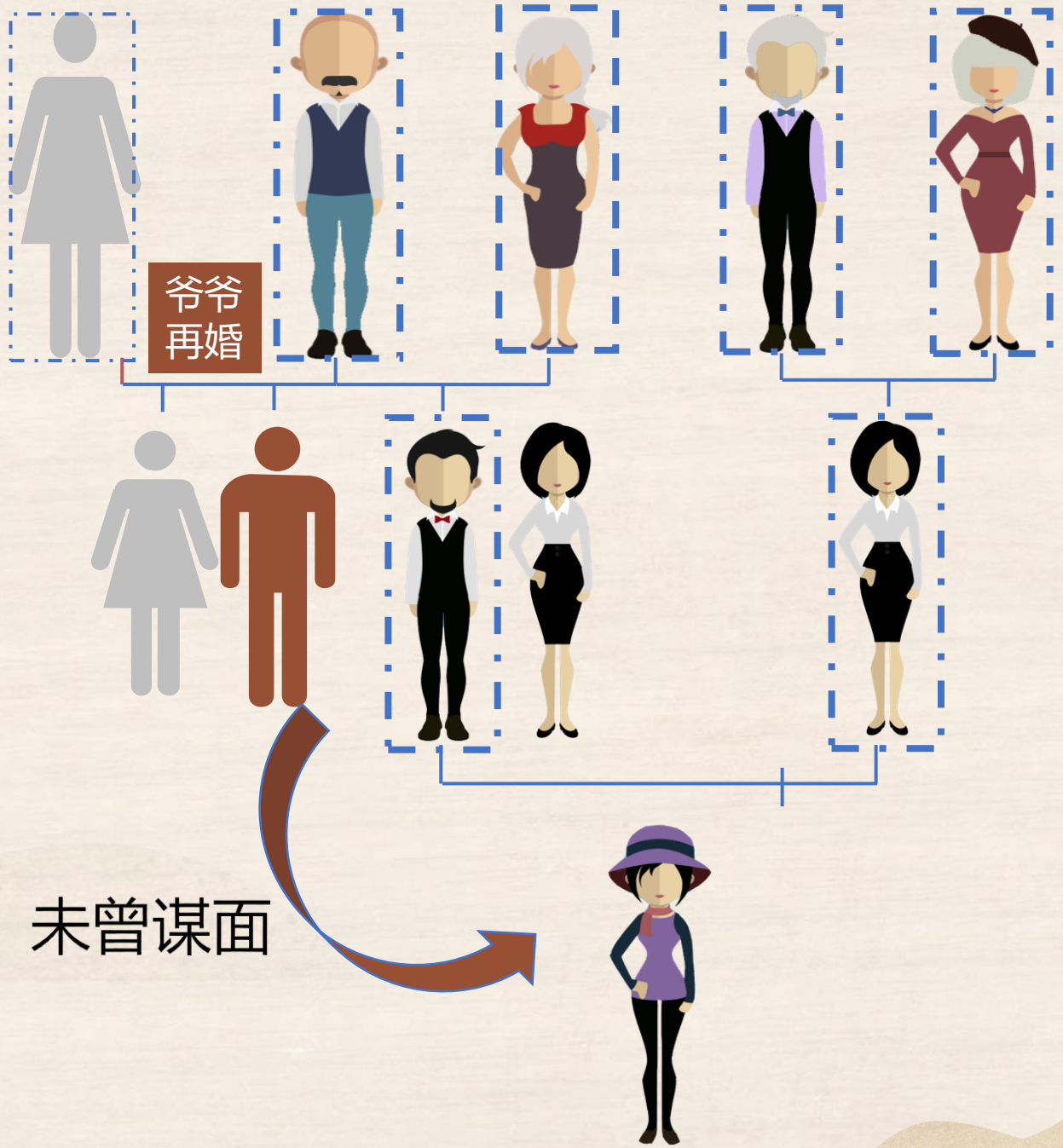
2013年因为父母的意外离世，家境殷实的徐女士遭受了巨大的打击。沉痛之余，有人提醒徐女士要去办理遗产继承。

未立遗嘱，需要提供爷爷奶奶、外公外婆的死亡证明。





小徐家庭结构图



小徐办理遗产继承的困境?



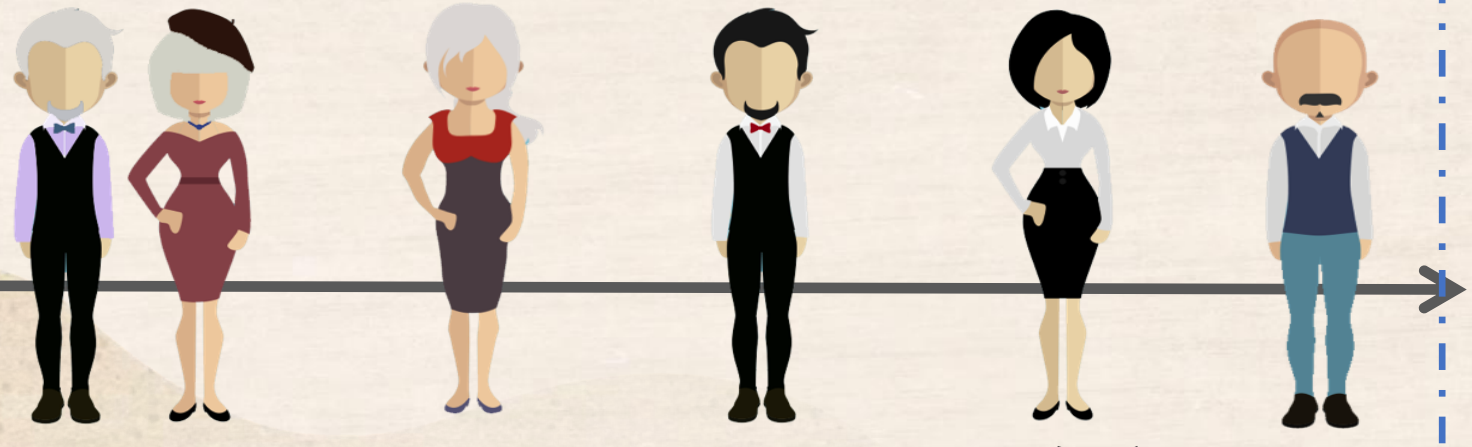
徐女士困境的原因：法定继承的限制

第一顺序继承人：父母、配偶、子女

第二顺序继承人：祖父母、外祖父母、兄弟姐妹

逝者如斯

不舍昼夜



05年
外公外婆

08年
奶奶

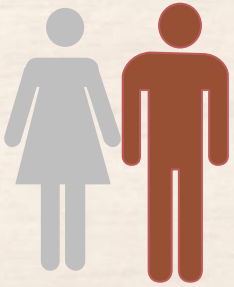
13年初
爸爸

13年底
妈妈

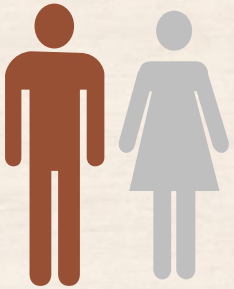
15年
爷爷

爷爷遗产的继承人：

大姑姑父



叔叔婶婶



小姑姑父



小徐办理遗产继承的困境?



徐女士父母的房子

夫妻共同财产

妈妈的遗产（1/2 房产）

爸爸的遗产（1/2 房产）

徐女士1/2

爷爷1/6 过世后遗产分配

徐女士1/6

妈妈 1/6

徐女士1/6

大姑姑父 1/24

叔叔婶婶1/24

小姑姑父 1/24

徐女士1/24

代位继承



徐女士的遗产份额：

1/2

+1/6

+1/6

+1/24

=7/8

启示：独生子女继承的风险



启示：破解独子继承的有效途径

京师律师事务所 JINGSH LAW FIRM

STEP 01

详细列明各项财产清单

STEP 02

妥善保管财产权属证明

STEP 03

提前办理亲属关系公证

STEP 04

保存去世亲人的死亡证明

STEP 05

明确未成年人的监护和抚养事宜

STEP 06

提前立遗嘱，指定遗嘱执行人

京师律师事务所 JINGSH LAW FIRM

遗嘱能绕过继承权公证么





4 起诉5名当事人







1 过户股权、房产、存款



2 先继承权公证



3 要求全体法定、遗嘱继承人~同时、同地、一致意见

遗嘱继承的局限性

3年后：



仅用遗嘱继承并不能解决复杂家庭成员（多次婚姻，继子女养子女关系、有婚外生子女，财富众多-种类繁多的家族财富传承）。

遗嘱继承往往会使得继承人对遗嘱的效力产生质疑（立遗嘱时的行为能力、遗嘱的形式要件等）。

遗嘱继承无法绕过继承权公证，全体遗嘱继承人和法定继承人一致在场办理。

无法实现对遗产信息的保密，往往加剧了继承人之间的矛盾。

风险小结

传承风险：遗嘱继承的风险

1. **遗嘱无效** — 遗嘱无效或效力瑕疵
2. **继承权公证** — 遗嘱的继承权公证难题



总结

遗嘱继承类纠纷案件争议焦点总结

京师律师事务所 JINGSH LAW FIRM



《北京市海淀区人民法院遗嘱继承纠纷审判白皮书（2022年度）》显示，2019年以来，海淀法院受理遗嘱继承纠纷共1078件，《民法典》施行后，遗嘱继承纠纷呈现出新特点、新问题：

01 遗嘱效力问题

关于立遗嘱人的行为能力、遗嘱内容是否清晰、自书及代书遗嘱是否符合法定要件等传统争议焦点仍是高发问题。

02 打印遗嘱形式要件产生新争议

《民法典》实施前打印遗嘱通常被认定为代书遗嘱，统计范围内打印遗嘱被认定无效的比例高达42.95%。

03 公证遗嘱获司法认可的比例依然很高

《民法典》施行前公证遗嘱具有优先效力，《民法典》实施后已与其他形式遗嘱效力平行的一般遗嘱形式，但在统计范围内54件公证遗嘱案件中仍有53件的公证遗嘱受法院认可。

04 共同遗嘱生效与变更认定存在较大争议

共同遗嘱因学理上存在指定型遗嘱、柏林式遗嘱、相关遗嘱、相互指定型遗嘱等分类，现行实践因缺乏针对性分类且共同法律行为主体、生效及撤销问题存在争议导致裁判尺度不统一。

归纳

我国遗嘱的种类及效力

京师律师事务所 JINGSH LAW FIRM

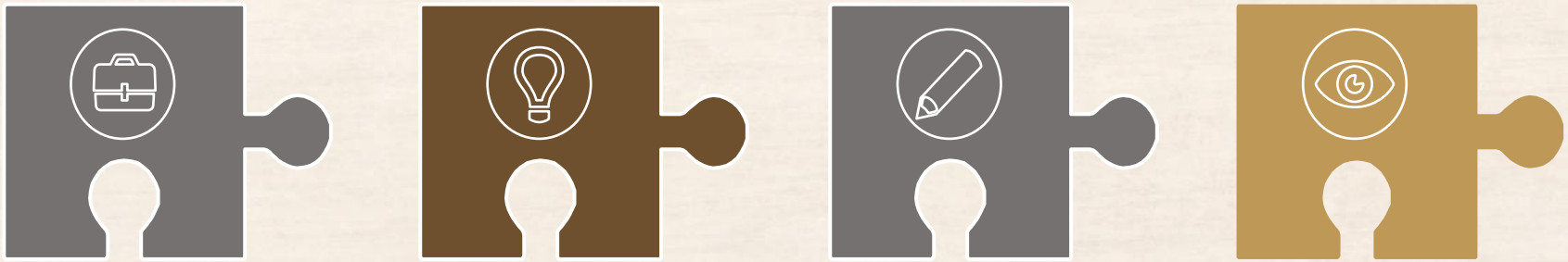


各种遗嘱的效力：书面>口头；晚>早。
法定继承与遗嘱继承的效力： 遗嘱继承>法定继承。

- 自书遗嘱：必须自写，注明年月日，不需要任何见证人签字
- 代书和打印遗嘱：两名见证人签字，见证人必须无利害关系
- 口头遗嘱：紧急情况，两名无利害关系见证人，事后需要重立遗嘱
- 录音和录像遗嘱：紧急情况，事后需要转成公证遗嘱或自书遗嘱
- 公证遗嘱：不再效力最高

启示：如何写遗嘱-减少争议的方式

京师律师事务所
JINGSH LAW FIRM



1.梳理财产　2.起草初稿　3.咨询专家　4.公证遗嘱

案例

王总的烦心事——生前赠与



公司亏损

房产抵押

高额债务

小微能否抽身？

2000万房产

500万现金

20%股权

出资帮扶开公司

子女婚变

03

新公司法下财富保全中存在的债务风险



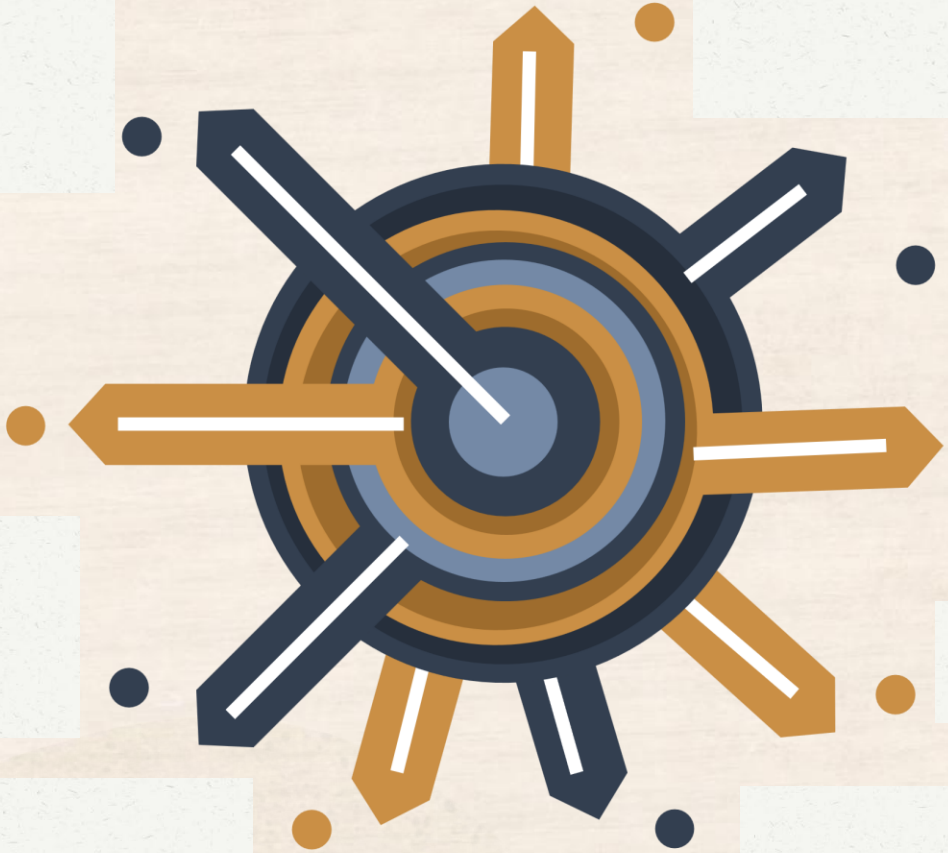


难道富贵鸟公司不是有限责任公司吗?

为什么还要用遗产来偿还公司的债务呢?

总结

新公司法下 刺穿有限责任的九把钢刀（企业家）



什么是公司人格否认制度？

京师律师事务所 JINGSH LAW FIRM

公司人格否认又称为“刺破公司面纱”或“揭开公司面纱”。是公司人格独立原则的必要补充。



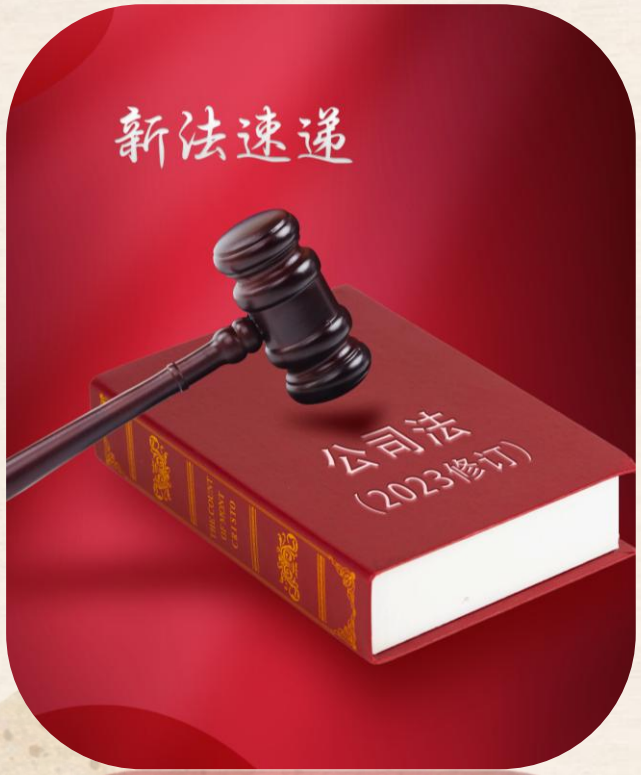
是指为**阻止公司股东滥用公司独立人格**，保护公司债权人利益以及社会公共利益，就具体法律关系中的特定事实，否认公司与其背后的股东各自独立的人格，责令该股东对公司债权人或者公共利益直接负责，以实现公平正义之目标。



对滥用公司法人独立地位和股东有限责任的股东，要求其对公司债务承担连带责任，其实是**股东有限责任的例外情形**，旨在矫正有限责任制度在特定法律事实发生是对债权人保护的失衡现象。

新公司法下——公司人格否认制度

京师律师事务所 JINGSH LAW FIRM



《公司法（2023修订）》第二十三条

公司股东滥用**公司法人独立地位**和**股东有限责任**，逃避债务，严重损害公司债权人利益的，应当对公司债务承担连带责任。

股东**利用其控制的两个以上公司**实施前款规定行为的，各公司应当对任一公司的债务承担连带责任。

导致的后果：公司股东滥用股东权利给公司或者其他股东造成损失的，应当依法承担赔偿责任。**公司股东**滥用公司法人独立地位和股东有限责任，逃避债务，严重损害公司债权人利益的，应当对**公司债务承担连带责任**。

提示建议——注意规避财产混同的风险！

京师律师事务所
JINGSH LAW FIRM

新《公司法》

增加 关联公司 横向穿透 情形



什么情形下关联公司间责任会被穿透？

京师律师事务所 JINGSH LAW FIRM

股东过度控制关联公司

正常经营中，关联公司相互进行利益输送

- 关联公司之间虚假投资或借款
- **“狡兔三窟”**——收益归一方公司，损失却由另一方公司承担



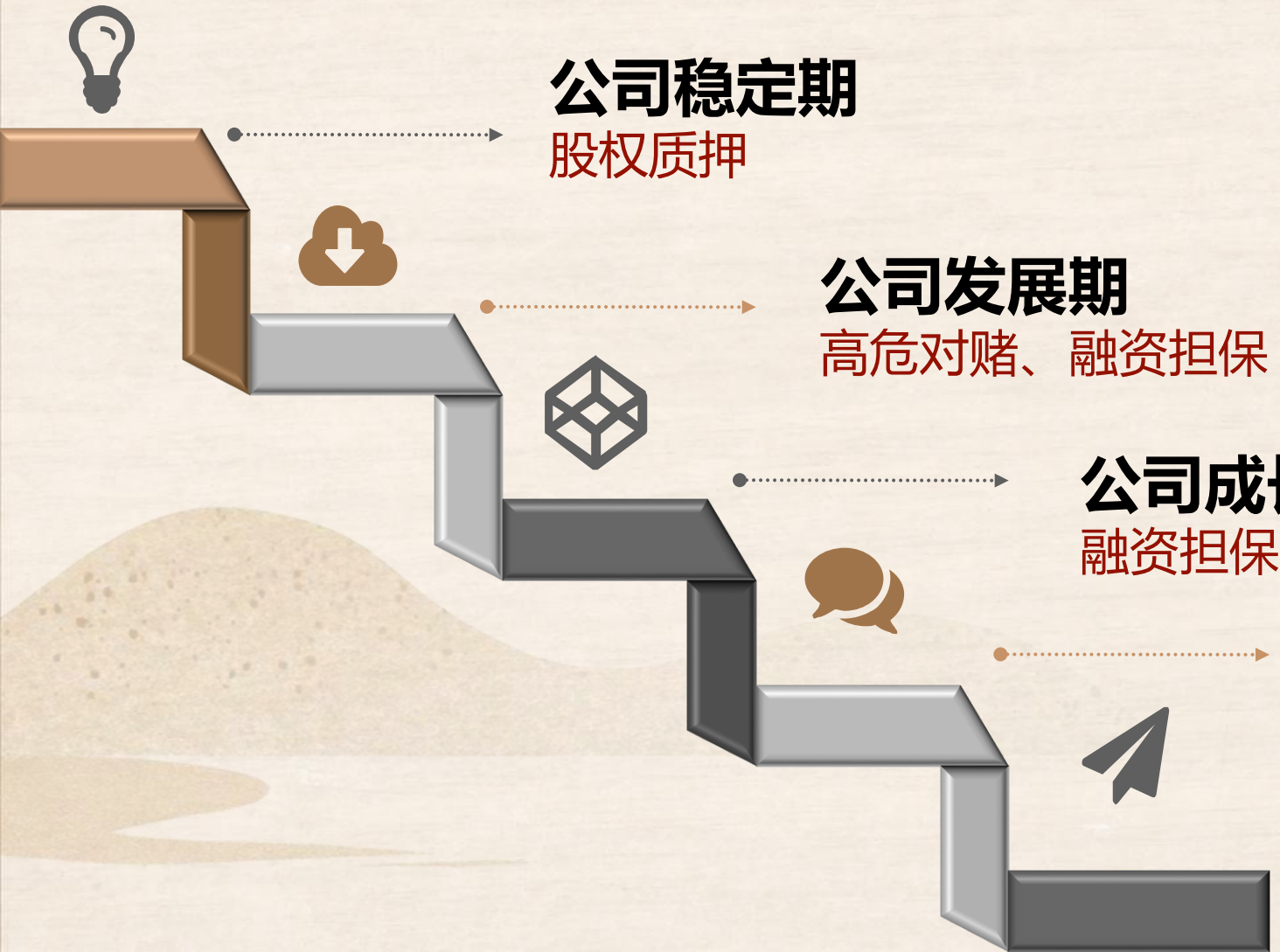
过度控制导致公司失去独立地位

为规避债务，将资产转移至关联公司

- **“金蝉脱壳”**——转移资产成立新公司

公司生命周期中的重点债务风险

京师律师事务所 JINGSH LAW FIRM



公司稳定期

股权质押

公司发展期

高危对赌、融资担保

公司成长期

融资担保

公司初创期

公私财产混同

注册资本问题

京师津师事务所
JINGSH LAW FIRM

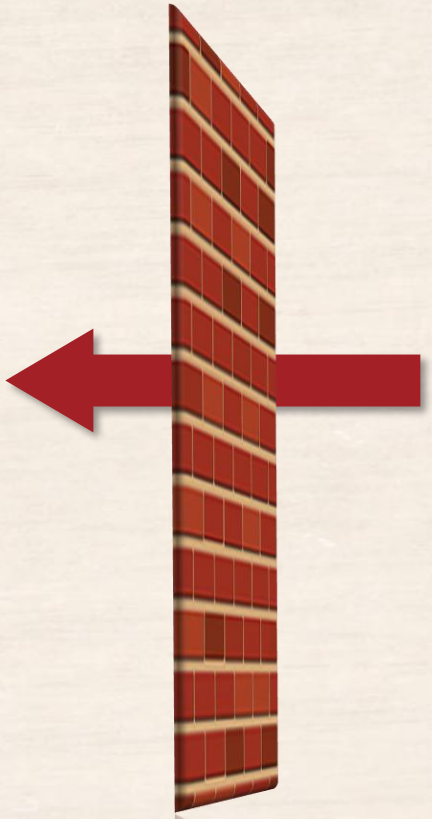
新《公司法》下
企业家的债务风险



公司人格否认新增横向穿透情形对企业家的影响

京师津师事务所 JINGSH LAW FIRM







连带责任

具有紧迫性

企业家务必提前进行财富规划
设立防火墙，预留安全资产
进行家企隔离

新增董监高责任

违反勤勉义务：未尽合理注意 + 给公司造成损失 → 承担损害赔偿责任

违法减资（第226条）

违反本法规定减少注册资本的，股东应当退还其收到的资金，减免股东出资的应当恢复原状；给公司造成损失的，**股东及负有责任的董事、监事、高级管理人员应当承担赔偿责任。**

违反禁止财务资助制度（第163条）

公司不得为他人取得本公司或者其母公司的股份提供赠与、借款、担保以及其他财务资助，公司实施员工持股计划的除外

……违反前两款规定，给公司造成损失的，**负有责任的董事、监事、高级管理人员应当承担赔偿责任。**

催缴出资不利（第51条）

有限责任公司成立后，董事会应当对股东的出资情况进行核查，发现股东未按期足额缴纳公司章程规定的出资的，应当由公司向该股东发出书面催缴书，催缴出资。

未及时履行前款规定的义务，给公司造成损失的，**负有责任的董事应当承担赔偿责任。**

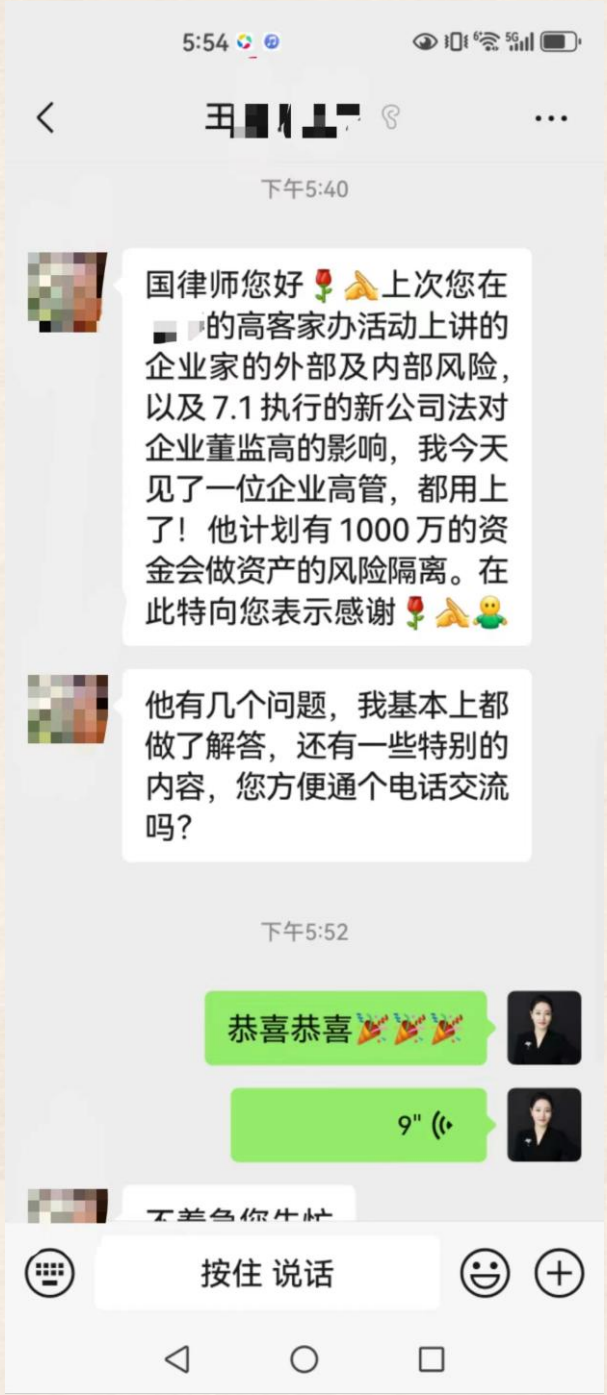
股东抽逃出资（第53条）

公司成立后，股东不得抽逃出资。

违反前款规定的，股东应当返还抽逃的出资；给公司造成损失的，**负有责任的董事、监事、高级管理人员应当与该股东承担连带赔偿责任。**

违法分配利润（第211条）

公司违反本法规定向股东分配利润的，股东应当将违反规定分配的利润退还公司；给公司造成损失的，**股东及负有责任的董事、监事、高级管理人员应当承担赔偿责任。**


5:54
下午5:40
国律师您好🌹🍌上次您在[redacted]的高客家办活动上讲的企业家的外部及内部风险，以及 7.1 执行的新公司法对企业董监高的影响，我今天见了一位企业高管，都用上了！他计划有 1000 万的资金会做资产的风险隔离。在此特向您表示感谢🌹🍌🙇
他有几个问题，我基本上都做了解答，还有一些特别的内容，您方便通个电话交流吗？
下午5:52
恭喜恭喜🎉🎉🎉
9"
按住 说话

04

财富传承中的税务风险





税务风险之
遗产税风险

新闻

尽快研究出台遗赠税，弱化财富两极分化走势



财联社电报
财 经 通 讯 社

2023-07-03 17:07:00 星期一

【国务院发展研究中心李建伟：尽快研究出台遗赠税 弱化财富两极分化走势】

财联社7月3日电，国务院发展研究中心社会和文化发展研究部部长李建伟表示，城乡经济发展首先要解决农村居民收入问题，以此缩小城乡差距，这是最核心的。此外，应尽快研究出台遗赠税，弱化财富两极分化走势及其代际遗传对居民财产性收入差距的负面影响。（每经网）

7月2日，在第十七届中国经济增长与周期高峰论坛（2023）上，国务院发展研究中心社会和文化发展研究部部长李建伟表示：**应尽快研究出台遗赠税，弱化财富两极分化走势**。这条资讯进一步引发了关于传承成本的关注，甚至很多人认为这也许是未来开征遗产税的信号，因此引发诸多猜测。

世界现行遗产税征收情况



德国：
按亲属关系适用不同超额累进税率
税率7%至50%

加拿大：
资本增值税+遗嘱认证费

美国：
累进计算
税率18%至40%

英国：
遗产税税率40%

日本：
分遗产税制
税率10%至55%

韩国：
超额累进税率
税率10%至50%

小结

财富传承中的风险

京师律师事务所 JINGSH LAW FIRM



如何做到留爱不留债，如何规避债务危机 **债务风险**



为后代留下多少财富，后代为此付出多少代价

税务风险



如何把握传承开始时间主动还是被动进行传承

被动传承风险



二代的婚变危机，失去财产的控制权

赠与风险



找不到财产、 找 不到 资 料 找不到被告、找不到依靠

独子继承风险

05

财富传承的解决之道



PART five

财富传承——传什么？

根据财富类型：

精神财富



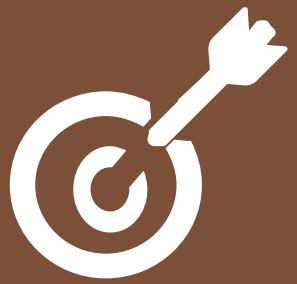
家族宪章及其配套方案

金融资产传承

不动产传承

公司经营性资产传承

其他资产传承



物质财富

归纳

世界通行的财富传承方式

京师律师事务所 JINGSH LAW FIRM



01 生前赠与

02 遗嘱安排

03 家族信托

04 人寿保险

05 保险金信托

06 家族基金会

07 公益捐赠

08 股权继承



财富传承工具一

赠与

京师律师事务所
JINGSH LAW FIRM



财富传承工具二

人寿保险

案例 李太太的故事——人寿保险之定向传承功能

被外人窃取



公司 文件



儿子 李太太



李总

15年自书遗嘱，同年9月疾病去世



前妻 女儿

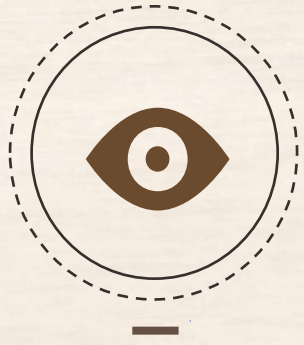
启示：人寿保险为何成为救命稻草

京师律师事务所 JINGSH LAW FIRM



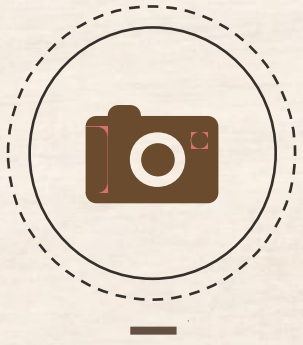
风险角度

家庭抵御意外风险的
一种管理方法



社会角度

社会生活和生产的
一种稳定器



经济角度

分摊意外事故损失的
一种财务安排



法律角度

一方同意补偿另一方的
一种合同安排

财富传承金融工具—保险的遗产税筹划

京师律师事务所 JINGSH LAW FIRM

第五条 第四项：**被继承人投保人寿保险所取得的保险金，不计入应征税遗产总额的遗产。**





《中华人民共和国遗产税暂行条例》(草案)

第五条

下列各项不计入应征税遗产总额:

一、遗赠人、受赠人或继承人捐赠给各级政府、教育、民政和福利、公益事业的遗产;

二、经继承人向税务机关登记、继承保存的遗产中各类文物及有关文化、历史、美术方面的图书资料、物品，但继承人将此类文件、图书资料、物品转让时，仍需自动申请补税;

三、被继承人自己创作，发明或参与创作，发明并归本人所有的著作权、专利权、专有技术;

四、被继承人投保人寿保险所取得的保险金;

五、中华人民共和国政府参加的国际公约或与外国政府签定的协议中规定免征的遗产税;

六、国务院规定不计入应征税遗产总额的其他遗产。

遗产税试算

纳税遗产净额	使用税率	速算扣除数
不超过80万部分	0%	0万
80-200万部分	20%	25万
200-500万部分	30%	50万
500-1000万部分	40%	75万
超过1000万部分	50%	175万

遗产税筹划方案——人寿保险



投保人

本人



被保险人

本人



受益人

子女

可以作为遗产税税源

保险理赔金免征遗产税

保单杠杆放大资产

可低息贷款，现金流充裕

思路:

改变资产属性

“应税资产”变成“免税资产”，

或将“重税资产”变成“轻税资产”。





免税财产
轻税财产



财富传承金融工具—保险的个税筹划

京师律师事务所 JINGSH LAW FIRM

《个人所得税法》第四条

下列各项个人所得，免纳个人所得税：

一、省级人民政府、国务院部委和中国人民解放军军以上单位，以及外国组织、国际组织颁发的科学、教育、技术、文化、卫生、体育、环境保护等方面的奖金；

二、国债和国家发行的金融债券利息；

三、按照国家统一规定发给的补贴、津贴；

四、福利费、抚恤金、救济金；

五、保险赔款；

六、军人的转业费、复员费；

七、按照国家统一规定发给干部、职工的安家费、退职费、退休工资、离休工资、离休生活补助费；

八、依照我国有关法律规定应予免税的各国驻华使馆、领事馆的外交代表、领事官员和其他人员的所得；

九、中国政府参加的国际公约、签订的协议中规定免税的所得；

十、经国务院财政部门批准免税的所得。

第四条 第五项 **保险赔款免纳个人所得税。**



案例 胡总的720万保险金何去何从——寿险之债务隔离功能



保险



银行



保险公司



胡太太



胡总

个人账户80万

贷款余额2200万

公司资产350万

公司账户120万

保险理赔金720万



儿女



公司

财富传承金融工具—保险的债务隔离

京师律师事务所 JINGSH LAW FIRM

企业家债务隔离和资产保全的重要法律条款：



1.《中华人民共和国民法典》
第一千一百六十一条 继承人以所得遗产实际价值为限清偿被继承人依法应当缴纳的税款和债务。超过遗产实际价值部分，继承人自愿偿还的不在此限。

2. 最高人民法院《关于保险金能否作为被保险人遗产的批复》规定：
（1）指定受益人的，被保险人死亡后，其人身保险金应付给受益人；
（2）未指定受益人的，被保险人死亡后，其人身保险金应作为遗产处理，可以用来清偿债务或赔偿。

3.《保险法》 23条
任何单位和个人不得非法干预保险人履行赔偿或者给付保险金的义务，也不得限制被保险人或受益人取得保险金的权利。

留爱不留债





人寿保险离婚分不分？

第八次全国法院民事商事审判工作会议（民事部分）纪要

（2016年11月30日　最高人民法院）

（二）关于夫妻共同财产认定问题

4.婚姻关系存续期间以夫妻共同财产投保，投保人和被保险人同为夫妻一方，离婚时处于保险期内，投保人不愿意继续投保的，保险人退还的保险单现金价值部分应按照夫妻共同财产处理；离婚时投保人选择继续投保的，投保人应当支付保险单现金价值的一半给另一方。

5.婚姻关系存续期间，夫妻一方作为被保险人依据意外伤害保险合同、健康保险合同获得的具有人身性质的保险金，或者夫妻一方作为受益人依据以死亡为给付条件的人寿保险合同获得的保险金，宜认定为*个人财产*，但双方另有约定的除外。

婚姻关系存续期间，夫妻一方依据以生存到一定年龄为给付条件的具有现金价值的保险合同获得的保险金，宜认定为夫妻共同财产，但双方另有约定的除外。

启示：合理安排保单结构实现财富传承

税务筹划

抗子女婚变



投保人



被保人



死亡受益人



财富传承工具三

代持

启示：财富传承工具--代持的法律风险



1. 代持人婚变风险
2. 代持人毁约风险
3. 代持人负债风险
4. 代持人人身风险

代持的运用需要配套专业的法律方案解决，草率处置可能带来更大的风险。

京师律师事务所
JINGSH LAW FIRM

资产保全的两种解决方案：

其一：法律解决方案

一些列法律文件及方案。可适用资产类型多样复杂的情况。



其二：金融解决方案

人寿保单的配置。可适用现金资产定向传承问题。



人寿保险随时可以买?



最高人民法院关于限制被执行人高消费及有关消费的若干规定

第三条 被执行人为自然人的，被采取限制消费措施后，不得有以下高消费及非生活和工作必需的消费行为：

（一）乘坐交通工具时，选择飞机、列车软卧、轮船二等以上舱位；

（二）在星级以上宾馆、酒店、夜总会、高尔夫球场等场所进行高消费；

（三）购买不动产或者新建、扩建、高档装修房屋；

（四）租赁高档写字楼、宾馆、公寓等场所办公；

（五）购买非经营必需车辆；

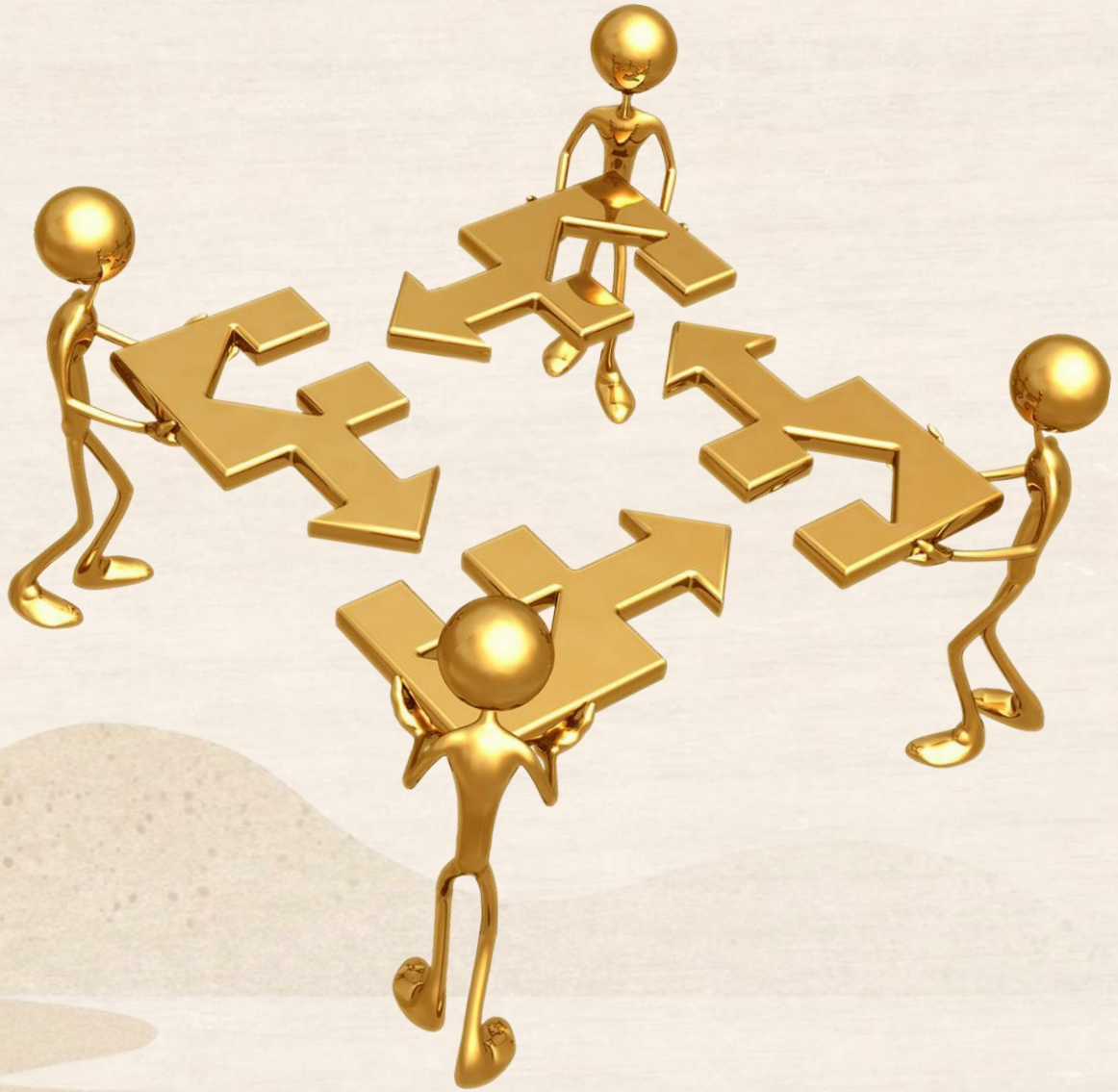
（六）旅游、度假；

（七）子女就读高收费私立学校；

（八）支付高额保费购买保险理财产品；

（九）乘坐G字头动车组列车全部座位、其他动车组列车一等以上座位等其他非生活和工作必需的消费行为。

被执行人为单位的，被采取限制消费措施后，被执行人及其法定代表人、主要负责人、影响债务履行的直接责任人员、实际控制人不得实施前款规定的行为。因私消费以个人财产实施前款规定行为的，可以向执行法院提出申请。执行法院审查属实的，应予准许。



在春风得意时布好局

才能四面楚歌时有条路

归纳

保险在财富管理中的作用

京师律师事务所 JINGSH LAW FIRM

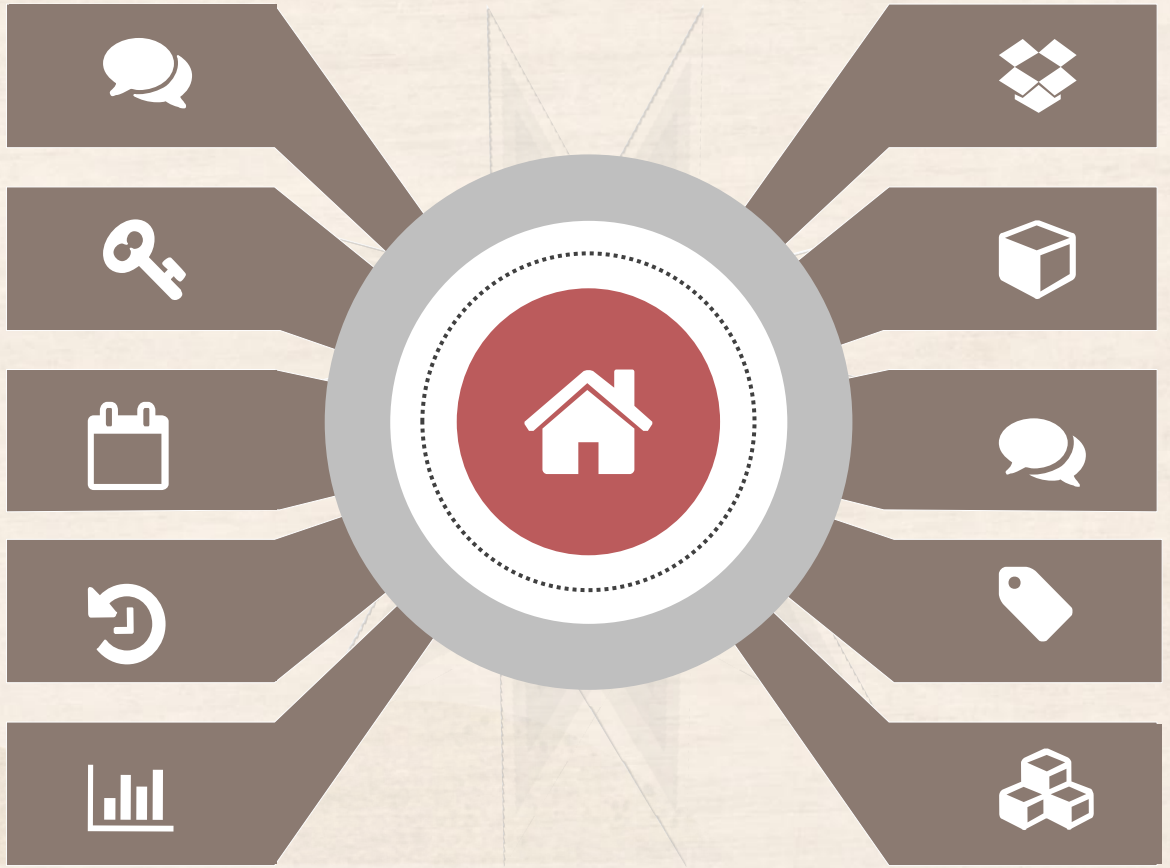
税务筹划功能
（遗产税、个税）

债务隔离

家业与企业
风险隔离

指定受益人
抗子女婚变

保单质押
获得大额现金流



定向传承，避免继承权公证，一定程度上充当了遗嘱执行人或信托受益人

资产的保值增值

私密性
避免遗嘱诉讼大战

预防败家子
定期年金给付

投保人若是长辈
财富的控制权

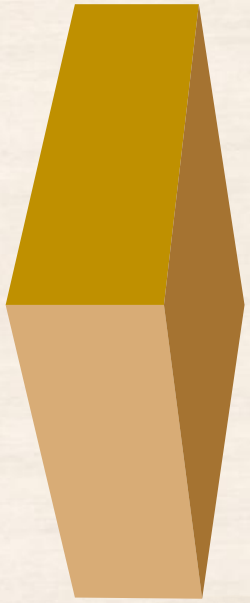


财富传承工具四
家族信托

家族信托的核心功能——天然防火墙功能

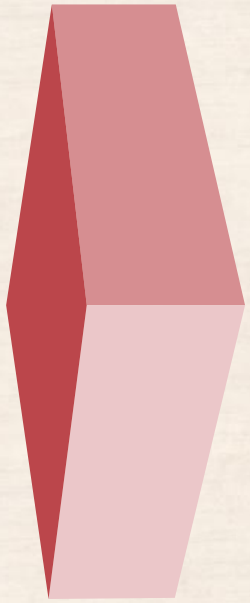


资产





家族信托





风险

家族信托作为传承工具的优点

1.财产独立

2.债务阻断



6.财富传承灵活

3.不得被强制执行

5.税务筹划功能

4.资产讯息保密



家族信托的传承作用

京师律师事务所 JINGSH LAW FIRM

教育鼓励

如果孩子考取本科，每年可领取定额学费，如果考取国外大学本科每年可领取定额学费。

婚姻祝福

女儿首次结婚时可领取婚姻祝福金。

基业传承

因故无法管理自家公司时，交由儿子来管理。儿子在公司工作满5年后，可领取一定金额。

荫泽孙辈

将财富安排到第三代甚至第四代。



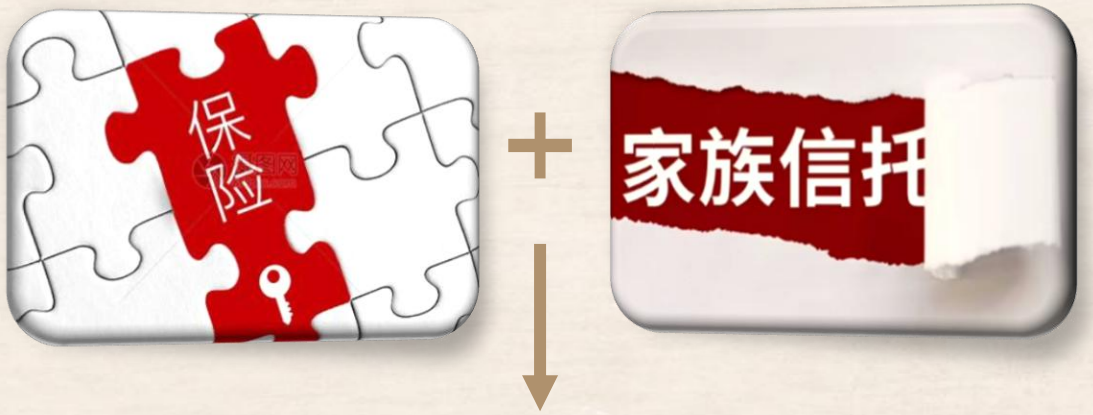
财富传承工具五
保险金信托

保险金信托的独有优势——“保险之上的信托”

京师律师事务所 JINGSH LAW FIRM

杠杆功能

利用保险杠杆功能放大资产



灵活分配

依据委托人意愿通过信托合同约定受益金分配条件

隔离功能

受益人婚姻、债务、税务、资金控制等风险的防范与隔离

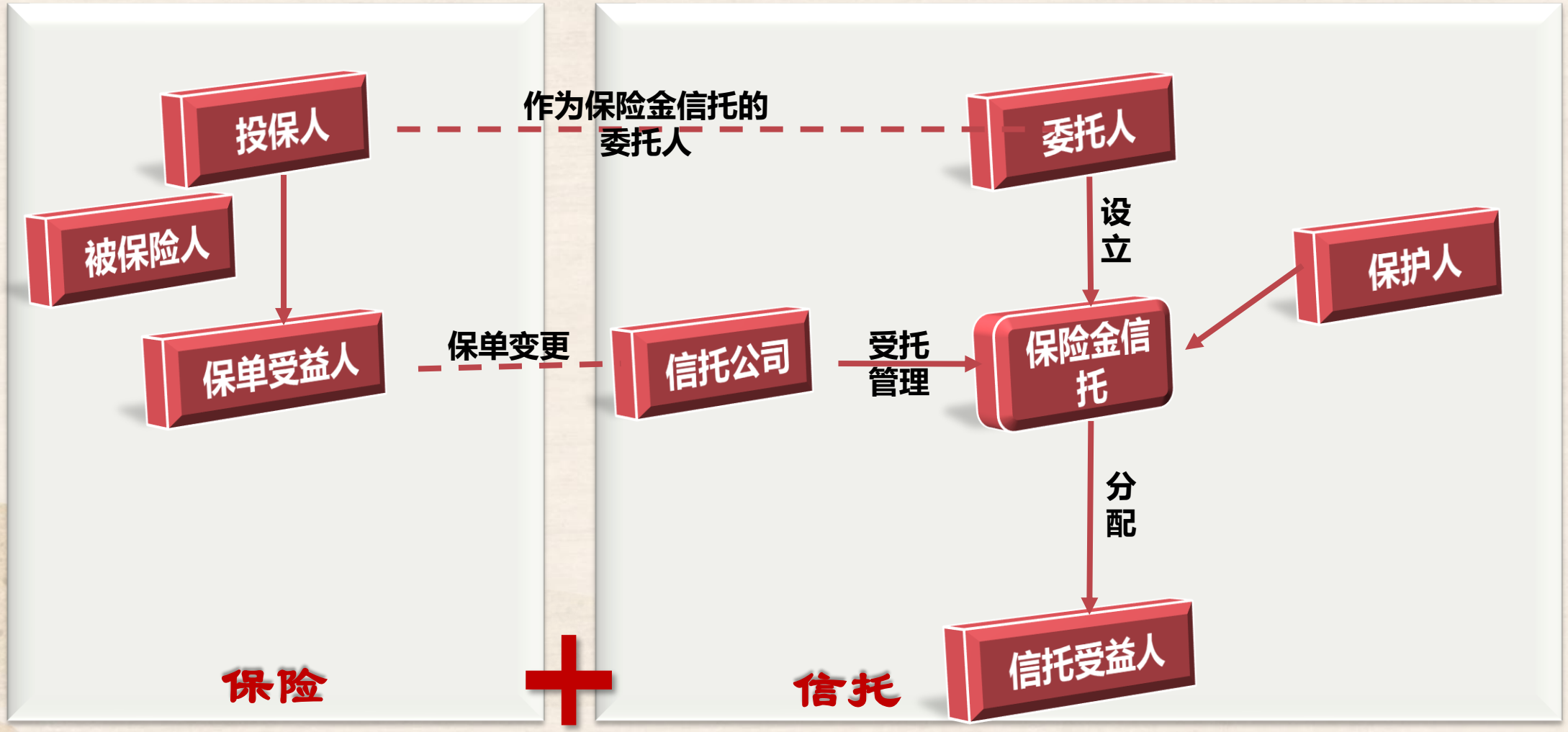
受益人范围广泛

不仅局限于法定继承人

以保险的低门槛撬动家族信托的隔离功能

以低门槛、高杆杠、收益锁定的方式，体验式接触家族信托服务

保险金信托的基本架构


投保人
被保险人
保单受益人
作为保险金信托的
委托人
保单变更
信托公司
委托人
设立
保护人
受托
管理
保险金信托
分配
信托受益人
保险
信托

保险金信托应用之

典型场景

保险金信托的八大典型应用场景







典型场景之一

激励子女上进



案例

冯先生的苦恼—保险金信托之激励子女上进

冯先生辛苦创业十数载，终有所成。然而他的儿子却在近期向他提出了辍学的想法。在他儿子看来，自己老爸挣的钱自己一辈子都花不完，为什么还要辛苦念书努力奋斗呢？对此，冯先生十分苦恼？



案例

冯先生的苦恼 —保险金信托之激励子女上进



冯先生

设立

保险金信托

- 按月支付 → 生活费
- 按时支付 → 学费
- 有条件支付（取得一定的成绩） → 奖学金
- 有条件支付（满足创业要求时） → 创业基金
- 个性化需求 → 其他安排和计划

激励



受益人

设立保险金信托设定子女拿到资金的条件（考大学、读研、创业等），如此来**激励**子女不断攀登人生的高峰，不断奋发上进。

典型场景之二

未成年子女保护



案例

郑先生的担忧——保险金信托之未成年子女保护









郑先生

夫妻共同财产1/2

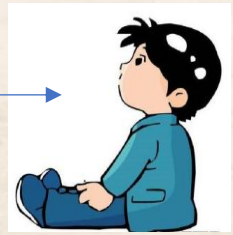
遗产1/2



全部由
妻子控制

由母亲
代管

遗产1/2



如何保障?



郑先生比现任妻子大30岁，他担心一旦自己不在，妻子再婚后或不善理财，小儿子的生活无法得到保障?



京师律师事务所
JINGSH LAW FIRM

财富传承逻辑

生前安排与**身后**安排并重的家族财富传承规划

财富规划需**未雨绸缪**
从最迫切的**诉求**出发
从最容易理解的**工具**入手
避免财富裸奔



法律是贯穿于财富管理全过程中的**主线**

财富管理过程中
财富**保全、管理与传承**需**同步**规划

高净值客户群体特质

京师律师事务所 JINGSH LAW FIRM



善于学习

高净值客户创富成功后，守富阶段存在法律、金融、税务等多方面风险，所以迫于需求，到处学习。

对专业人士筛选严格

希望选择 在财富保全和传承方面的具备专业且复合知识的人才为其服务。

知识结构复合

基于其资产类型及面临风险多元性，高客形成了复合知识结构，希望通过一些工具满足自身**创富及守富需求**。

只有能为高客赋能、为高客提供专业价值的人才能得到高客的青睐！

如何提高**专业能力**？

如何为高客提供**更高品质的服务**？

如何成为高客心中的**“精英代理人”**？



往期课程


家族办公室
FAMILY OFFICE
1929
大平一九二九
TAIPING 1929 FAMILY OFFICE
CHINA
BEIJING
五星财富规划师
家族财富管理规划师认证培训

学员反馈


2025国旭一班-学员群(150)
300
财富永续 弘赢锦程
300

太平家办湖南分公司
国旭律师，你好！冒昧打扰您了。
我们湖南有一个大客户，前段时间在北京家办平台，听了您的课，很认可
您
1月6日 下午13:38
谢谢
1月6日 下午13:41
当时在现场预签了200*5=1000的保单，非常感谢


2025国旭一班-学员群(150)


2025国旭一班-学员群(150)
国旭一班 非同一般
热烈祝贺
杭州 经理
开单财富弘赢 期缴 500万元
二三联动 人人百万
喜报
祝贺 祝贺!
下午5:18



六大核心课程

01 **敲开高净值客户心门**
——高净值客户需求分析及营销技巧

02 **高净值客户财富传承风险分析及资产保全规划思路与策略**

03 **高净值客户婚姻财富风险的全周期检视**
——婚前、婚姻中和离婚时的财富风险分析以及法律工具、大额保单等金融工具在婚姻财产保全中的作用及具体方案设计

04 **企业家的财富长青之道**
——企业家的家庭财富规划与传承及家企风险隔离

05 **家族信托与保险金信托在高净值客户的财富保全与传承的重要作用**

06 **金税四期、遗产税、房产税等税收政策变化下中国高净值家庭的财富保全与传承策略**

京师律师事务所
JINGSH LAW FIRM

家族财富管理规划师认证

敲开高净值客户心门

——高净值客户需求分析以及营销策略



主讲人：国旭 律师
京师家族财富管理法律事务部 主任
联系方式：13810252575（同微信）

京师律师事务所
JINGSH LAW FIRM

《敲开高净值客户心门》

——高净值客户需求分析及营销技巧



沟通流程、重点及**提问模拟**、风险及**需求提炼**



高净值客户**沟通技巧**



不同画像高客**需求**与**大额保单链接**



高净值客户**画像**及**需求分析**



三种**需求分析工具**的应用



大额保单的**成交七步法**



实战案例演练
——大额保单在高客财富规划中的具体应用

高净值客户群体的分类

京师律师事务所
JINGSH LAW FIRM



企业主



富太太



二代继承人



职业金领

企业家的财富长青之道

——企业家的家庭财富规划与传承及家企风险隔离



《企业家的财富长青之道》

——企业家的家庭财富规划与传承及家企风险隔离

京师律师事务所 JINGSH LAW FIRM



创一代企业家在企业经营中有哪些风险导致**资产大量流失**?



企业家**家企风险隔离**如何进行**架构设计**和**工具运用**?



最高院以及各地**法院**关于**保单的强制执行**的**执行尺度**?



终身寿险在企业家的**人身风险**应急预案中的重要作用?



不同类型企业家的**家族财富传承模式**有哪些?

- 家族企业接班
- 职业经理人经营
- 实体转金融



保单执行五问

1. 为什么人身保险也属于可被执行的财产？
2. 人身保险被强制执行的是保单的什么？
3. 如何执行这种财产性权益？
4. 投保人、被保险人不一致时又该如何执行？
5. 投保人、被保险人一致时又该如何执行？

京师律师事务所
JINGSH LAW FIRM

家族财富管理规划师认证



高净值客户
财富传承风险分析
及资产保全规划思路与策略

主讲人：国旭 律师
京师家族财富管理法律事务部 主任
联系方式：13810252575（同微信）

《高净值客户财富传承风险分析及资产规划思路与策略》

京师律师事务所 JINGSH LAW FIRM





深度解析高净值客户财富保全及传承的

六大现实需求

经典案例分析高净值客户传承中的

五大法律风险





实操案例展示高净值客户家庭财富规划的**总体思路和规划策略**

各种具体财富规划工具的介绍及适用场景





大额保单在遗产税筹划、抗子女婚变、相对债务隔离、解决多子女争产、未成年子女保护方面的**架构设计**

京师律师事务所
JINGSH LAW FIRM

家族财富管理规划师认证

高净值客户婚姻财富风险的全周期检视



——婚前、婚姻存续期间、离婚时的财富风险分析及法律工具、大额保单等金融工具在婚姻财产保全中的作用及具体方案设计

主讲人：国旭 律师
京师家族财富管理法律事务部 主任
联系方式：13810252575（同微信）

《高净值客户婚姻财富风险的全周期视》

京师律师事务所 JINGSH LAW FIRM

——婚前、婚姻中和离婚时的财富风险分析以及法律工具、大额保单等金融工具在婚姻财产保全中的作用及具体方案设计



大额保单在**婚前**财富规划、**婚内**财产隔离、**离婚**财产分割中的**综合应用**



全国各地**法院**对**人寿保险离婚分割的裁判规则**梳理



大额保单及**保险金信托**在高净值客户的婚姻财富风险防范中的**具体应用**

京师律师事务所
JINGSH LAW FIRM

京师律师事务所
JINGSH LAW FIRM



家族信托、保险金信托对高客财富规划的重要作用

——从中国武汉信托第一案切入

主讲人：国旭 律师

京师家族财富管理法律事务部 主任

联系方式： 13810252575

京师律师事务所
JINGSH LAW FIRM

《保险金信托 家族信托 在高净值客户资产保全与传承中的重要作用》

张兰家族信托被击穿
的法律原理



武汉信托第一案
背后的法律逻辑





戴安娜王妃信托条款
及其在财富传承中的作用



默多克家族信托
的规划智慧

经典案例深度分析



保险金信托在**高净值客户资产保全和传承**中
的应用场景有哪些?

应用场景深度挖掘



真实案例展示信托条款设计



保险金信托保护人的**定位**和**权限划分**
保险代理人作为信托保护人的 **展业前景** 分析?

信托保护人深度解析



设立流程、客户问题全解答

京师律师事务所
JINGSH LAW FIRM

课程效果



太平家办湖南分公司

国旭律师，你好！冒昧打扰
了。
我们湖南有一个大客户，前
时间在北京家办平台，听了
的课，很认可

您

1月6日 下午13:38



1月6日 下午13:41

当时在现场预签了200*
5=1000 的保单，非常感谢

5:11

2025国旭一班-学员群(15



【财富永续 弘赢锦程】
热烈祝贺
现场预签单

财富弘赢 2 件
每件年交 100 万/3 年
单件保费 300 万
合计总保费 600 万

财富永续 弘赢锦程



3月12日 下午17:29

4:53

2025国旭一班-学员群(150)

传家启新 承业太平
热烈祝贺
杭州大二区
预收家办单1件
弘赢月交35万* 3年
总保费1260万
二三联动 弘赢三亿



太牛啦



2025国旭一班-学员群(150)

国旭一班 非同一般
热烈祝贺
杭州 经理
开单财富弘赢 期缴 500
万元
二三联动 人人百万

分公司



分公司



11:31

2025国旭一班-学员群



【财富永续 弘赢锦程】
热烈祝贺
杭州
现场预签单

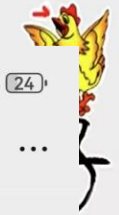
财富弘赢 1 件
月交 5 万/5 年
总保费 300 万

财富永续 弘赢锦程



伙人/家族财富管理法律事务部
主任 13810252575

12月20日 上午08:25



你的课客户说
忽悠没废话。客户
个300万！
有机会在向你学习

0:07

喜恭喜




五星财富
规划师






保险代理人 专业能力


法律风险
梳理能力
分析高客
需求能力
与高客深度
沟通能力
有理有据
打动
高客能力
利用大额
保单解决
问题能力
提供综合
解决方案
能力
保单业绩
突破能力


从百万到
亿元
从法律风险防范角度提供专业、全方位的资产配置方案，实现落地保单有据可依，轻松实现大单销售。

大单频出，业绩暴增！

保单规模



高客资产规模

百亿

亿

千万

百万

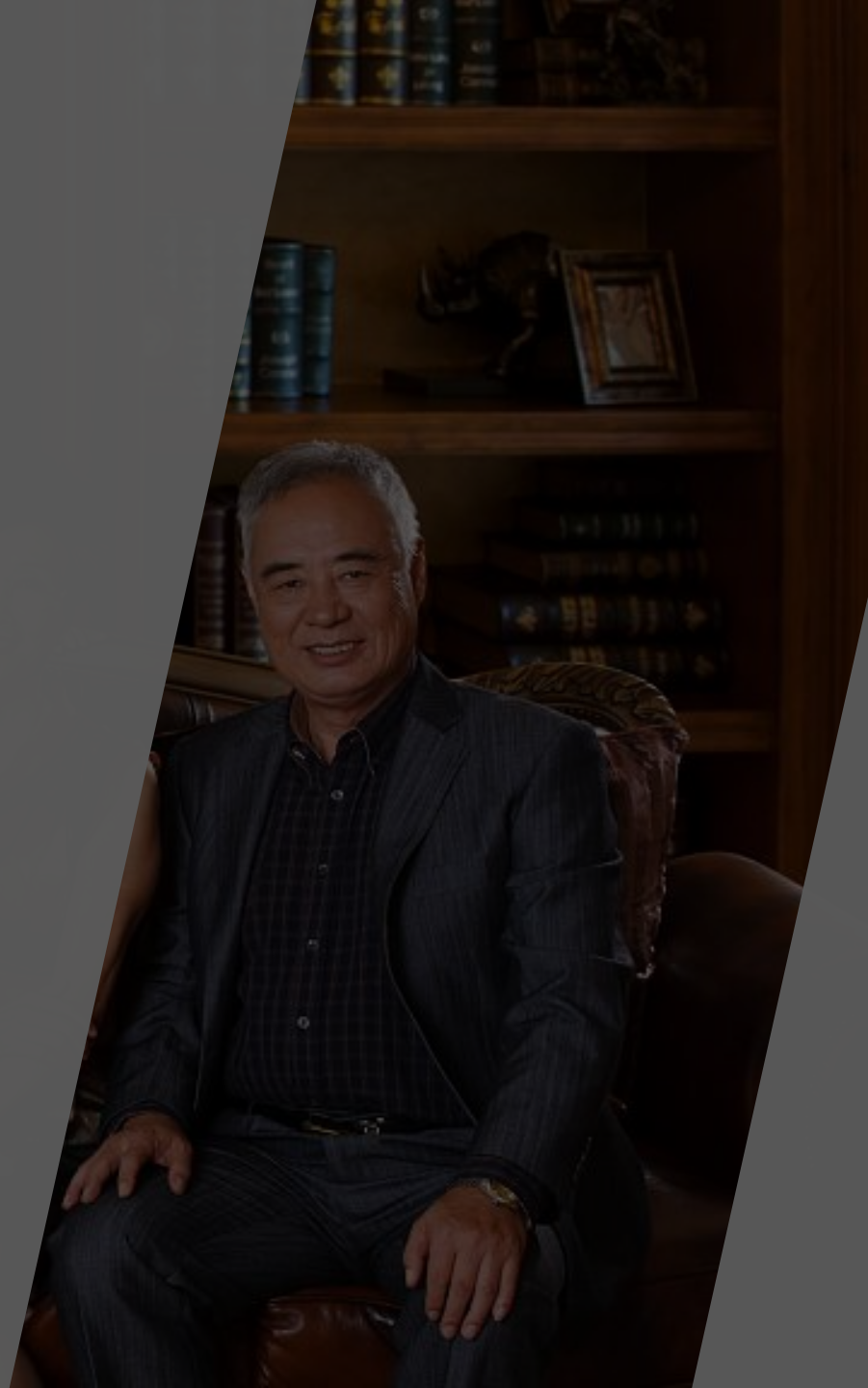

保险代理人的 职业身份多元

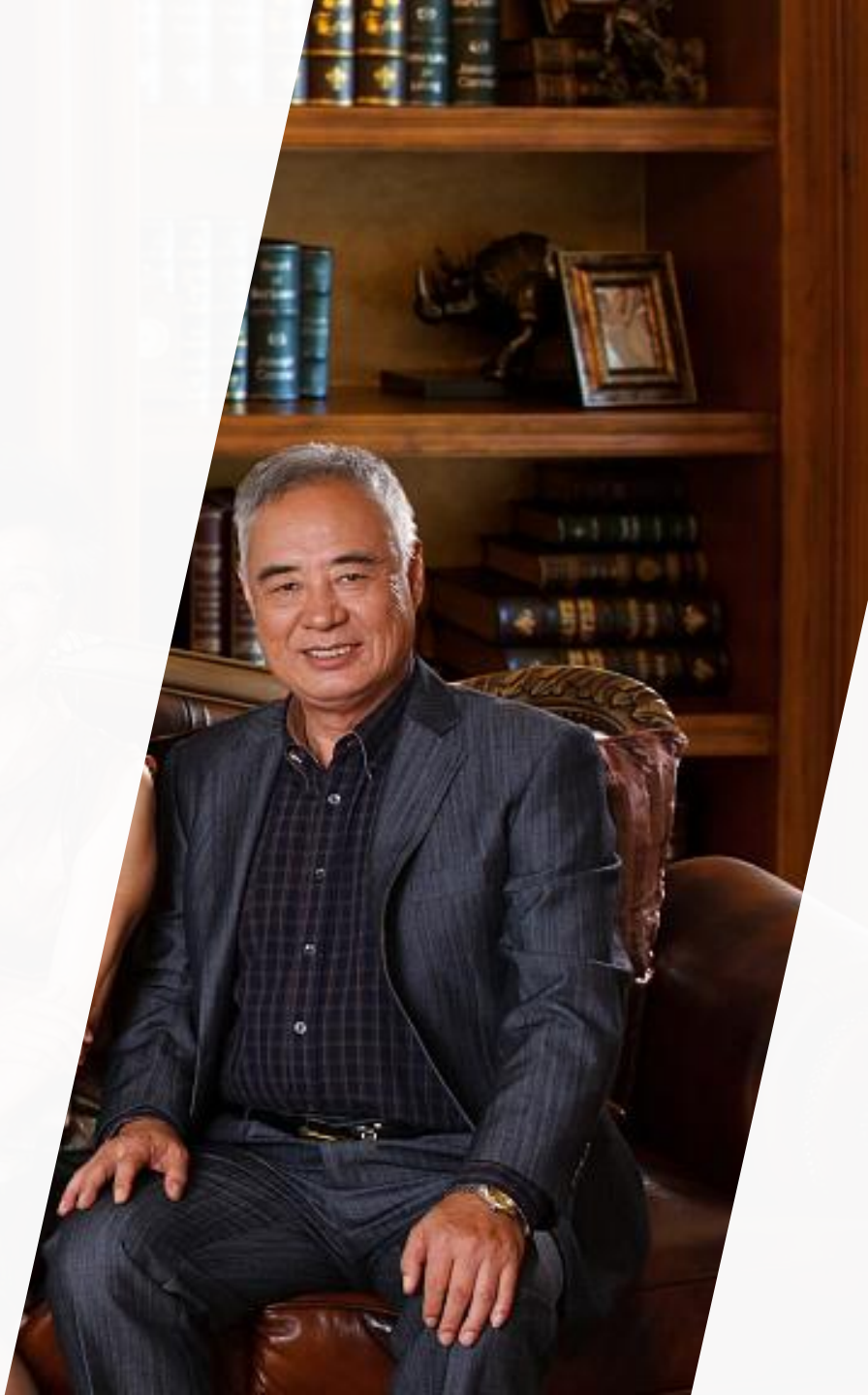


从保险代理人到家办顾问

从精英代理人转变为高净值客户身边的家办顾问，职业身份开放更多可能，与高净值家庭深度绑定。

保险代理人的服务周期







从一代到多代

从一次性销售保单变为长久服务于高客，服务对象从高客个人扩展至高客家族，从高客一代延展到家族二代、三代。

京师律师事务所
JINGSH LAW FIRM

拥有大单智慧 实现快速成交

能与高客同频 成为家族智囊



京师律师事务所
JINGSH LAW FIRM

无限可能 未来可期





我不靠天赐的运气活着，
但我靠策划运气发达。

——洛克菲勒

感谢聆听！

主 讲 人： 国旭律师

联系方式： 13810842496

微　　信： 13810842496



相有法法皆空 善恶因果成为实法

京师律师事务所
JINGSH LAW FIRM

预祝各位精英
在今年的业务中

旗开得胜，马到成功！
业绩暴涨，大单频出！



京师津师事务所
JINGSH LAW FIRM



——朱柏庐《朱子治家格言》

毋临渴而掘井

宜未雨而绸缪