LLDx 內部情報包 · INTERNAL

京師律師行「敲開高淨值客戶的心門」財富傳承講座 — 全場解說

財富傳承 → 法律風險 → 新公司法 → 案例實戰 → 工具（保險 / 信託）

講者：國旭律師（京師律師事務所 · 私人財富管理法律專家）｜來源：LL 2026-10-05 親身出席 · 26 張現場相｜整理：Fox 🦊

一、指定受益人嘅法律位（最高價值 — 直接對應保單）

- 最高人民法院規定：**指定受益人**嘅身故保險金 → 俾受益人，**不作為遺產**，唔用嚟清債
- **冇指定受益人** → 保險金作為遺產 → 先清稅款債務（《民法典》1161條：繼承人以所得遺產實際價值為限清償）
- → LLDx 話術：「受益人欄填『法定』vs 填一個名字，係兩份唔同嘅保單」

二、遺囑嘅局限性（保單指定受益人 = 直達支付）

- 北京海淀法院 2022 白皮書：2019 年起遺囑繼承糾紛 1,078 件；**打印遺囑 42.95% 被認定無效**
- 銀行 / 不動產登記 / 工商過戶都要公證或全體法定繼承人同意；唔配合 = 起訴全體繼承人上法院
- 破解獨子繼承六步（STEP 01–06）：財產清單 → 權屬證明 → 親屬公證 → 死亡證明 → 未成年監護 → 預立遺囑＋執行人
- → 保單指定受益人 = 唔經公證程序嘅「直達支付」，同遺囑係互補唔係代替

三、經典案例彈藥

- **游族網絡林奇**：39 歲被投毒（100 多份慢性毒藥，三體 IP 糾紛）、29 億被動繼承、私生子持出生證明爭產、公司易主 —「冇安排」嘅全方位代價
- **富貴鳥**：執行董事 2017 去世，子女被債權人告上庭
- **徐女士**：父母 2013 意外離世冇遺囑 → 遠房親戚都有份（1/24 房產份額）—「我點解要分俾從未見面嘅親戚？」
- **馮先生保險金信託**：按月生活費＋學費＋條件式獎學金 / 創業基金 — 防揮霍嘅「有條件傳承」示範

四、全球遺產稅一覽（談資）

地區	稅率 / 制度
美國	18–40%
英國	40%
德國	7–50% 超額累進
日本	10–55%
韓國	10–50%
加拿大	資本增值稅＋認證費
香港	遺產稅 2006 已廢除；內地未開徵但官方持續講「防範」

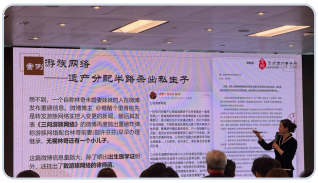
五、新公司法「刺穿有限責任九把鋼刀」（企業家風險掃描表）

- ① 個人戶口收公司賬　② 公司錢買私人樓車　③ 無償佔用公司資金　④ 抽逃資金另設公司避債　⑤ 母子利益輸送　⑥ 股東借款代分紅避稅　⑦ 股東擔保　⑧ 一人公司　⑨ 註冊資本不足
- 董監高責任五條：違法減資（226）／財務資助（163）／催繳不力（51）／抽逃出資（53）／違法分紅（211）
- → 見企業家客戶用「九把刀」掃一輪 = 事實上的需求分析

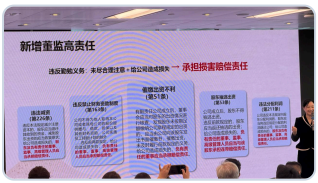
六、保單執行五問（awareness 位）

- 人身保險都係可被執行財產？執行嘅係「財產性權益」（現金價值）點執行？投保人 ≠ 被保險人點算？
- → 講明「保單唔係絕對避債」— 合規誠實位，同時引導「架構要啱」先有效

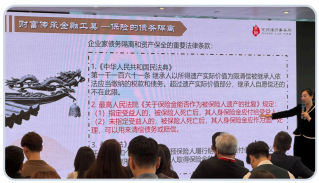
七、現場相片精選

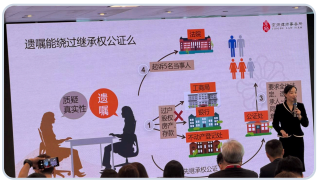

































合規紅線（必讀）

- ❌ 唔可以講「保單絕對避債 / 避稅」— 講座本身都講明保單可被執行；「債務隔離」只存在於合法架構＋指定受益人位
- ❌ 唔可以借用國旭律師 / 京師名義背書；案例數據引用要標「內地法律語境」
- ✅ 對香港客戶：以上係內地法（民法典 / 最高院 / 新公司法）；香港遺產稅已廢除、制度唔同 — 跨境客先兩邊對照講

LLDx 內部參考 · 講者：國旭律師（京師律師事務所）｜資料來源：2026-10-05 講座現場 26 張相｜整理：Fox 🦊 2026-10-05｜未經 AIA 官方審核，對客輸出前請過合規

📋 京師律師行「財富傳承講座」全場解說（3頁：六大情報位 + 26張現場相 + 合規紅線）— 內部參考，對客輸出前過合規

🦊 講座拆條 1/3 ｜三個真實案例：冇規劃嘅代價（轉發得）

📌 案例一：游族網絡創辦人林奇
39歲遭投毒身亡，冇立遺囑。
29億資產被動繼承 → 非婚生子女持出生證明爭產 → 股權落入前妻（作為未成年子女監護人）→ 公司易主、股價大跌，兩年後套現離場。
完全違背創辦人意願。
教訓：有錢唔等於有安排。「只生不婚」都避唔到分配風險。

📌 案例二：富貴鳥執行董事
去世後家人本來繼承約1億遺產。
但佢生前為公司 2.9 億貸款做咗個人連帶擔保 — 債務跟身。
最終家人放棄繼承。創富一生，惠唔到家人。
教訓：家企資產唔隔離，公司嘅債就係屋企嘅債。

📌 案例三：王總女兒
父親為女兒婚前買樓，產權直接轉名。
女兒女婿將層樓抵押創業，失敗收場 — 樓被拍賣，仲揹5,000幾萬債。
教訓：直接贈與 = 喪失控制權。俾咗佢，就唔係你嘅。

一句總結：呢三單嘢，一張紙嘅安排都冇。
（內地法律語境，對香港客要兩地對照講）

「受益人欄填『法定』，定係填一個名 — 係兩份唔同嘅保單。」

法律位（最高法院規定精神）：
✅ 指定咗受益人 → 身故保險金歸受益人，不作為遺產處理，原則上唔使先用嚟清還死者債務
❌ 冇指定 / 寫「法定」→ 保險金變成遺產 → 先清稅清債，先輪到家人

另一個對比位：遺囑
打印遺囑 42.95% 被法院認定無效（北京海淀法院白皮書）；
就算有效，過戶都要全體法定繼承人同意或公證，有人唔配合就要上法院。
保單指定受益人 = 唔經公證嘅直達支付。

📋 本週動作（每人）：
翻10張客戶保單嘅受益人欄
・寫「法定」或空白 = 風險位
・逐個約客戶做受益人檢視
呢個係服務切入，唔使sell，客戶一定多謝你。

（內地法律語境；香港保單機制類似但繼承程序唔同，照住合規口徑講）

有限責任公司嘅「保護罩」，呢九種行為會被法院刺穿，追到個人資產：

1️⃣ 個人戶口收公司賬
2️⃣ 公司錢買私人樓、私人車
3️⃣ 無償佔用公司資金
4️⃣ 抽逃資金、另設公司避債
5️⃣ 母子公司利益輸送
6️⃣ 股東借款代替分紅避稅
7️⃣ 股東為公司債務擔保
8️⃣ 一人有限公司（舉證責任倒置）
9️⃣ 註冊資本不足實際經營需要

另外：新公司法下，董事、監事、高管喺違法減資、抽逃出資等情況要承擔個人連帶責任 — 唔止股東先有風險。

💡 點用：
見企業家客戶，用關心口吻逐條問一次（唔係審問）。
掃出嚟嘅每一刀，都係資產隔離需求。
再幫佢翻埋保單受益人欄 — 兩樣一齊做，就係完整嘅需求分析。

（內地法律語境；香港客戶講概念，機制按香港法制）

🦊 一頁圖版｜財富傳承六大現實需求
連律師行都開講座教嘅六件事 — 六問自查，轉發俾客戶都得
（內地法律語境，跨境客兩地對照）

🦊 講座金句｜可直接轉發

「財富規劃，要在春風得意時做。」

一旦成為失信被執行人，
受限高令影響，連高額保險理財產品都買唔到。

規劃嘅最佳時機唔係出事之後，
係你覺得「使唔使咁早呀」嘅嗰陣。

🦊 PPT 收藏分析｜國旭律師《敲開高淨值客戶的心門》完整版

📌 呢份係咩：今日講座嘅全套投影片（京師律師行），比早前文字摘要詳細好多 — 案例有數有圖、法條有編號。

📌 五大結構：
壹 需求財富傳承｜貳 法律風險｜叁 新公司法債務風險｜肆 稅務風險｜伍 解決之道

📌 比摘要多咗嘅重點（呢啲先係精華）：

1️⃣ 游族案完整時間線 — 市值121.8億→3日蒸發12億；29億股權最終2022年底以12.34%轉讓上海加游，2023年4月許芬芬辭職，林家徹底退出
2️⃣ 小徐獨生子女繼承 — 計到出嚟淨得7/8 (1/2+1/6+1/6+1/24)，祖輩轉繼承+代位繼承搞到遠親都有份
3️⃣ 打印遺囑 42.95% 無效率 (海淀法院白皮書2019-2022，1078件糾紛)；公證遺囑54件入面53件獲認可 → 講「點寫遺囑」有數據
4️⃣ 遺產稅草案試算表 (唔係最終法)：1000萬以上部分50% — 講「稅」話題嘅具體錨點
5️⃣ 人壽保險法定依據全套 — 最高法批覆 (指定受益人=唔算遺產)+保險法23條 (不得干預支付)+民法典1161條 (繼承人以遺產實際價值為限)+八次民商事審判紀要第5條 (身故保險金=個人財產)
6️⃣ 保單離婚分割規則 — 現金價值=共同財產；意外/健康/身故保險金=個人財產；生存年金=共同財產 → 呢條對香港客都好實用
7️⃣ 保險金信托八大場景兩個例子 — 馮先生 (激勵子女：條件支付學費/創業基金)、鄭先生 (大30歲後婚+幼子：防止再婚配偶控制遺產)
8️⃣ 結尾商業位 — 成個PPT最後四分一係課程推銷 (家族財富管理規劃師認證，國旭微信13810842496)— 我哋取法律內容就得，唔使報名

⚠️ 合規：全套係內地法語境。對香港客：案例照講 (事實)，法律結論要轉香港口徑。「債務隔離」講原則唔講保證，禁「避債」字眼。