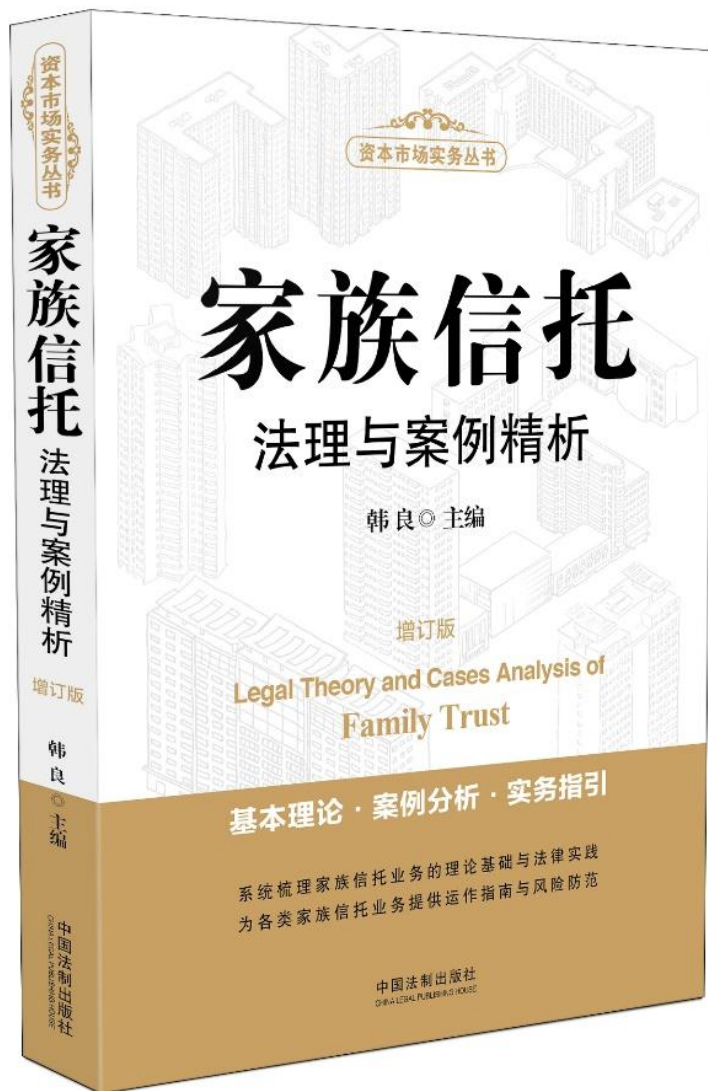




如何保全财富并 实现多代传承？

共60讲

北京市京都律师事务所
韩良家族信托团队

2018年5月



如何保全财富并实现多代传承 课程内容

- 第1课 家族财富风险——股东连带责任风险
- 公司欠债了，股东会承担连带责任吗？
- 第2课 家族财富风险——他人代持股权风险
- 股权由他人代持，真正的股东是谁？
- 第3课 家族财富风险——婚姻关系变动风险
- 婚姻关系变动，钱还是你的吗？
- 第4课 家族财富风险——承担刑事责任风险
- 什么更可贵？金钱，还是自由抑或生命？
- 第5课 家族财富风险——错选传承工具风险
- 立了公证遗嘱，就万无一失吗？



如何保全财富并实现多代传承 课程内容

- 第6课 家族财富风险——加重税务负担风险
- 持有家族财富，你考虑税务成本吗？
- 第7课 家族财富保全传承工具——遗嘱继承
- 遗嘱继承可以实现多代传承吗？
- 第8课 家族财富保全传承工具——人寿保险
- 人寿保险，可以实现多代传承吗？
- 第9课 家族财富保全传承工具——家族信托
- 家族信托可以实现多代传承吗？
- 第10课 家族财富保全传承工具——基金会
- 基金会是如何保全你的财富的？



如何保全财富并实现多代传承 课程内容

- 第11课 深入了解家族信托-家族信托的功能
- 揭开家族信托的面纱，谁可以用家族信托工具？
- 第12课 深入了解家族信托-家族信托的种类
- 我可以一个什么样的家族信托？
- 第13课 深入了解家族信托-在中国设立家族信托的法律可行性
- 在中国可以设立一个家族信托吗？
- 第14课 深入了解家族信托-家族信托的基本架构和法律效力？
- 在中国如何设立一个有效的家族信托？
- 第15课 深入了解家族信托-家族信托的运作和管理
- 我的财产在信托运作过程中减值了怎么办？



如何保全财富并实现多代传承 课程内容

- 第16课 深入了解家族信托—信托股权管理制度
- 家族信托是如何帮助管理企业股权的？
- 第17课 深入了解家族信托—信托受益权管理？
- 家族信托是如何帮助家族管理受益权的？
- 第18课 深入了解家族信托—信托利益分配
- 家族信托中的信托利益如何分配？
- 第19课 深入了解家族信托—子女教育制度
- 如何利用家族信托进行子女及其后代的教育？
- 第20课 深入了解家族信托—保护人制度
- 委托人离世后，家族信托没有人监督怎么办？



如何保全财富并实现多代传承 课程内容

- 第21课 家族办公室-家族办公室解析
- 家族办公室与家族信托是什么关系？
- 第22课 家族企业治理-家族企业的治理结构
- 一个好的华人家族的治理结构是什么样子的？
- 第23课 家族企业治理-家族宪法
- 家族宪法是什么东东？是家族圣经吗？
- 第24课 家族企业治理-信托与家族企业治理
- 如何利用家族信托进行家族企业治理？
- 第25课 资金型家族信托—中国当前的基本操作模式
- 我的资金如何在国内做家族信托？



如何保全财富并实现多代传承 课程内容

- 第26课 资金型家族信托-财产管理
- 资金型家族信托是如何管理财产的？
- 第27课 资金型家族信托-受益权分配
- 资金型家族信托的受益人和收益权如何确定和分配？
- 第28课 资金型家族信托-保险金信托
- 人寿保险金信托是如何操作的？
- 第29课 股权家族信托-股权家族信托的设计
- 股权家族信托有哪些设计架构？
- 第30课 股权家族信托-股权家族信托的登记
- 股权家族信托只有经过登记才能生效吗？



如何保全财富并实现多代传承 课程内容

- 第31课 股权家族信托-股权家族信托的管理
- 股权家族信托中，信托公司是如何管理股权类财产的？
- 第32课 股权家族信托-潘石屹和张欣离岸股权家族信托分析
- 离岸股权家族信托如何设计的？
- 第33课 不动产家族信托-不动产信托设立
- 不动产家族信托如何设立？需要登记吗？
- 第34课 不动产家族信托-不动产管理
- 不动产放入信托后，信托公司如何管理不动产？
- 第35课 不动产家族信托-受益权管理
- 不动产家族信托中受益人如何享受受益权？



如何保全财富并实现多代传承 课程内容

- 第36课 动产家族信托-动产家族信托的运作
- 哪些动产可以放入家族信托运作？
- 第37课 慈善家族信托-慈善家族信托的设立
- 我想将财产做公益，可以设立一个慈善家族信托吗？
- 第38课 慈善家族信托-慈善家族信托的设计
- 慈善家族信托是如何设计委托人，受托人？
- 第39课 慈善家族信托——财产的管理和运用
- 如何保障慈善家族信托财产的保值增值？
- 第40课 慈善家族信托-税收优惠
- 慈善家族信托纳税吗？



如何保全财富并实现多代传承 课程内容

- 第41课 离岸家族信托-离岸信托设立
- 设立一个离岸信托的流程是什么？
- 第42课 离岸家族信托-离岸地的选择
- 我是BVI还是列支敦士登作为信托离岸地？
- 第43课 离岸家族信托-离岸家族信托的撤销
- 离岸家族信托会被撤销吗？
- 第44课 私人基金会-基金会架构设计
- 私人基金会的架构是如何搭建的？
- 第45课 私人基金会-基金会的设立
- 我如何设立一个私人基金会？



如何保全财富并实现多代传承 课程内容

- 第46课 私人基金会-基金会的运作
- 私人基金会在运作过程中需要注意什么？
- 第47课 CRS—对家族信托的影响
- 家族信托会涉及CRS申报吗？
- 第48课 CRS—中国CRS对大陆信托的影响
- 中国大陆信托需要CRS申报吗？
- 第49课 CRS—信托架构设计
- 委托人受益人有外国税务居民，如何进行信托架构设计？
- 第50课FATCA—对家族信托的影响
- 面对美国纳税居民，如何应对FATCA



- 第51课 信托税收-中国信托税收
- 利用国内信托能够节省中国税收吗？
- 第52课 信托税收-股权家族信托
- 利用国内信托如何操作股权家族信托可以节税？
- 第53课 信托税收-不动产家族信托
- 利用国内信托如何操作不动产信托可以节税？
- 第54课 信托税收-香港信托税收
- 如何利用香港税收优惠设计离岸信托？
- 第55课 信托税收-其他离岸地税收
- 如何利用离岸地税收优惠设计离岸信托？



如何保全财富并实现多代传承 课程内容

- 第56课 信托税收-美国信托税法
- 美国受益人在中国信托取得收益纳税吗？
- 第57课 信托税收-澳大利亚信托税法
- 澳大利亚受益人在中国的信托收益纳税吗？
- 第58课 信托税收-加拿大信托税法
- 加拿大受益人在中国的信托收益纳税吗？
- 第59课 信托税收-英国信托税法
- 英国受益人在中国的信托收益纳税吗？
- 第60课-家族信托大结局-完美的信托案例分析
你能为客户设计一个合适的信托架构吗？



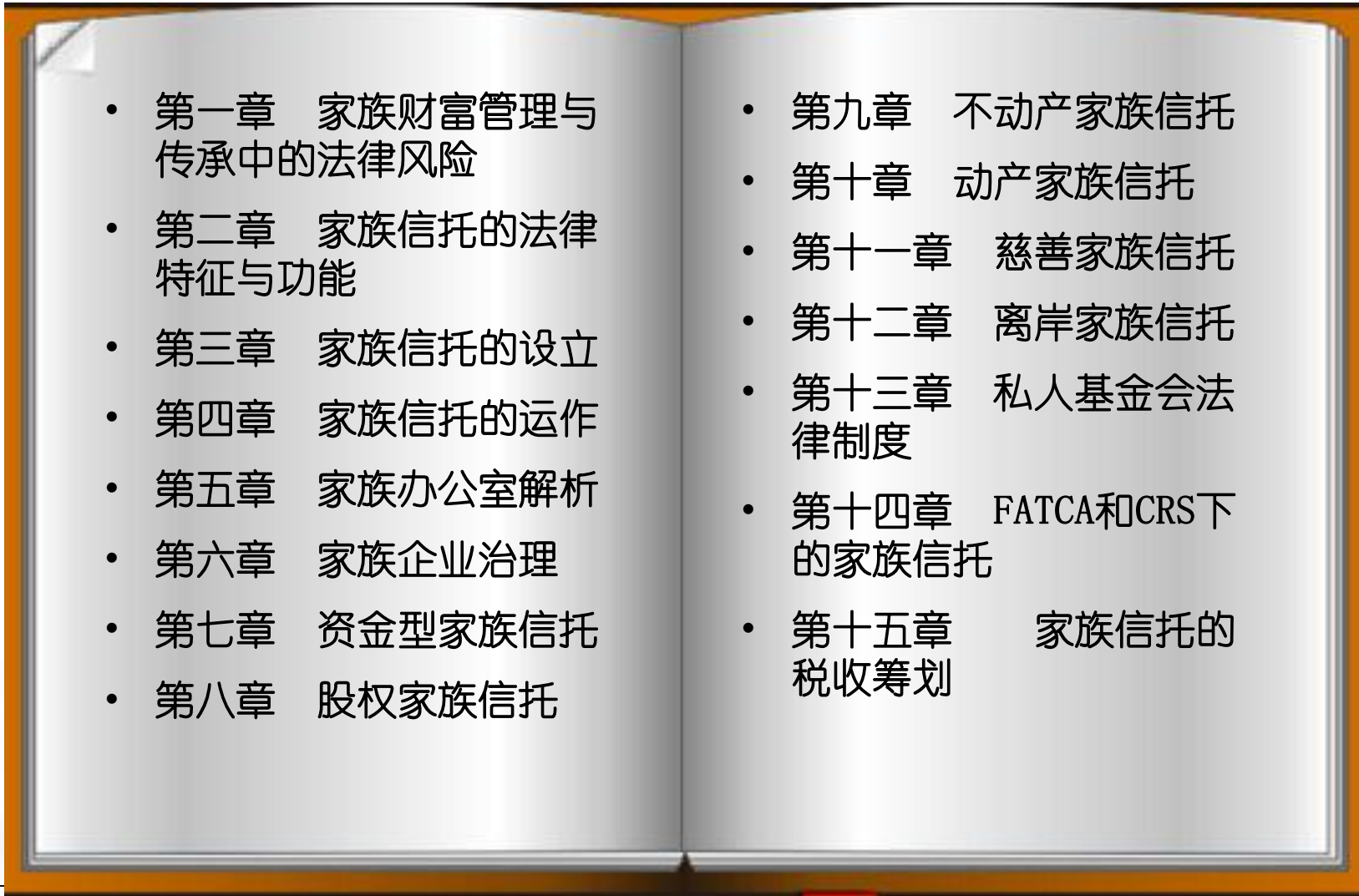
《家族信托法理与案例精析》

- 本书主要立足于中国视角，系统探讨了家族财富管理与传承中的法律风险、风险管理工具、家族信托的功能、家族信托的设立与运作、股权家族信托、动产家族信托、不动产家族信托，离岸家族信托、私人基金会以及FATCA和CRS下的家族信托等全方位的家族信托业务。
- 2015年出版《家族信托法理与案例精析》第一版后，很多金融机构和第三方理财机构将《家族信托法理与案例精析》作为培训教材，更是被具有广泛国际影响力的信托与财产规划师协会（STEP）作为重要的中文读物推荐给读者，第一版虽经两次印刷，依然售罄。



本课程依托的教材

《家族信托法理与案例精析》

- 
- 第一章 家族财富管理与传承中的法律风险
 - 第二章 家族信托的法律特征与功能
 - 第三章 家族信托的设立
 - 第四章 家族信托的运作
 - 第五章 家族办公室解析
 - 第六章 家族企业治理
 - 第七章 资金型家族信托
 - 第八章 股权家族信托
 - 第九章 不动产家族信托
 - 第十章 动产家族信托
 - 第十一章 慈善家族信托
 - 第十二章 离岸家族信托
 - 第十三章 私人基金会法律制度
 - 第十四章 FATCA和CRS下的家族信托
 - 第十五章 家族信托的税收筹划



韩良家族信托团队主要成员

King&Capital



韩良家族信托团队主要成员

King&Capital

韩良家族信托团队带头人



□ 韩良律师

金融工程博士、民商法博士后，南开大学法学院教授、博士生导师，中欧商学院兼职教授，中国国际经济贸易仲裁委员会仲裁员。南开大学资本市场研究中心主任，京都家族信托法律事务中心主任，《家族信托法理与案例精析》主编。独著和主编法学著作8部，发表学术论文50余篇。主要研究领域为信托与投资基金法、国际金融法等，是在金融法律理论与实践研究方面均有建树的学者。



韩良家族信托团队主要成员

□ 高慧云 律师

经济法学教授，中国政法大学学士，对外经济贸易大学法学硕士，专长于私人银行、信托公司、各类基金提供并购、上市、融资等税务相关法律服务，为企业及高净值认识海外投资与离岸业务提供国际税法服务支持。擅长于投资移民、家族信托的海外税收筹划。2010年被评为第六届北京市高校教学名师，著法学著作5部，独著和以第一作者名义发表学术论文30余篇。曾主持教育部，北京市教委等课题十余项。其中撰写《实用经济法》被评为国家十二五规划教材，主编的《金融创新业务的税收筹划》一书受到了实务界的欢迎。





韩良家族信托团队主要成员



□ 柏高原 律师

柏高原律师于南开大学获法律硕士专业学位，并于2010年在天津大学获管理学博士学位。现任京都家族信托法律事务中心秘书长、南开大学资本市场研究中心副主任。

柏高原律师拥有十余年律师实务经验，为商业银行、私人银行、信托公司、保险公司、第三方财富管理机构及高净值人士等提供有关财富保全与传承等专业法律服务并在财富保全与传承领域出版和发表诸多著作。



韩良家族信托团队主要成员

□ 余慧华 律师

京都律师事务所金融部顾问，天津大学法学院金融法制创新研究中心研究员、天津大学知识产权法研究中心研究员。擅长信托、基金、银行、票据等法律业务。为境内外银行、信托公司等金融机构及企业提供了包括家族信托方案设计、信托设立与运作、银行创新业务结构设计和法律风险防控研究、私募基金设立和运作、票据纠纷处理、企业并购、知识产权法律风险防范等法律服务，并曾成功代理了多起银行案件、票据案件。服务的客户包括中信银行、建设银行、北京银行、光大银行等金融机构，中信信托、建信信托、北京国际信托等信托公司。





韩良家族信托团队主要成员



□ 许俊 律师

北京市京都（大连）律师事务所专职律师，国家二级心理咨询师，大连电视台法治新天地节目组合作律师，辽宁省文化厅“家风家教”专题节目签约讲师。曾就职于东北财经大学，讲授法理学课程，法学理论功底深厚。执业以来，许俊律师一直致力于研究和处理婚姻、继承、亲子关系等家事案件，擅于使用心理干预疗法解决家庭纠纷及儿童成长问题，长期为各大企业提供法律风险防控和企业管理问题的咨询与培训，2017年被评为“大连市优秀律师”，2017年参加大连市司法局和大连广播电视台组织的首届市民调解大赛获优秀调解员称号。



韩良家族信托团队主要成员

□ 裴斐 律师

北京市京都律师事务所律师，法学副教授。裴斐律师拥有20余年法律事务经验，在信托、金融等领域有着丰富经验，为中国建设银行总行及下属分支行、国家开发银行总行及下属分行等金融机构提供信托、金融领域等专业法律服务。

裴斐律师还拥有丰富授课经验，为各类商业企业及协会等开办百余场法律讲座，内容涵盖民法、合同法、公司法、金融法规等专业领域。





韩良家族信托团队主要成员



□ 滕杰 律师

京都家族信托法律事务中心成员，先后获得管理学学士、法学学士、法律硕士学位，现于南开大学法学院攻读民商法博士学位，研究方向为信托与投资基金法。专长于中国大陆、香港、BVI、开曼等地的信托、投资基金、银行等法律业务。为中信银行、建设银行、北京银行、光大银行、中信信托、建信信托、北京国际信托、外贸信托、苏州信托、天津信托、宜信财富、京华世家财富等多家财富管理机构提供家族信托法律顾问服务。全程参与了多个境内信托项目法律服务以及多个离岸家族信托方案设计、信托设立与运作等法律服务。



韩良家族信托团队主要成员

□ 汤杰 律师

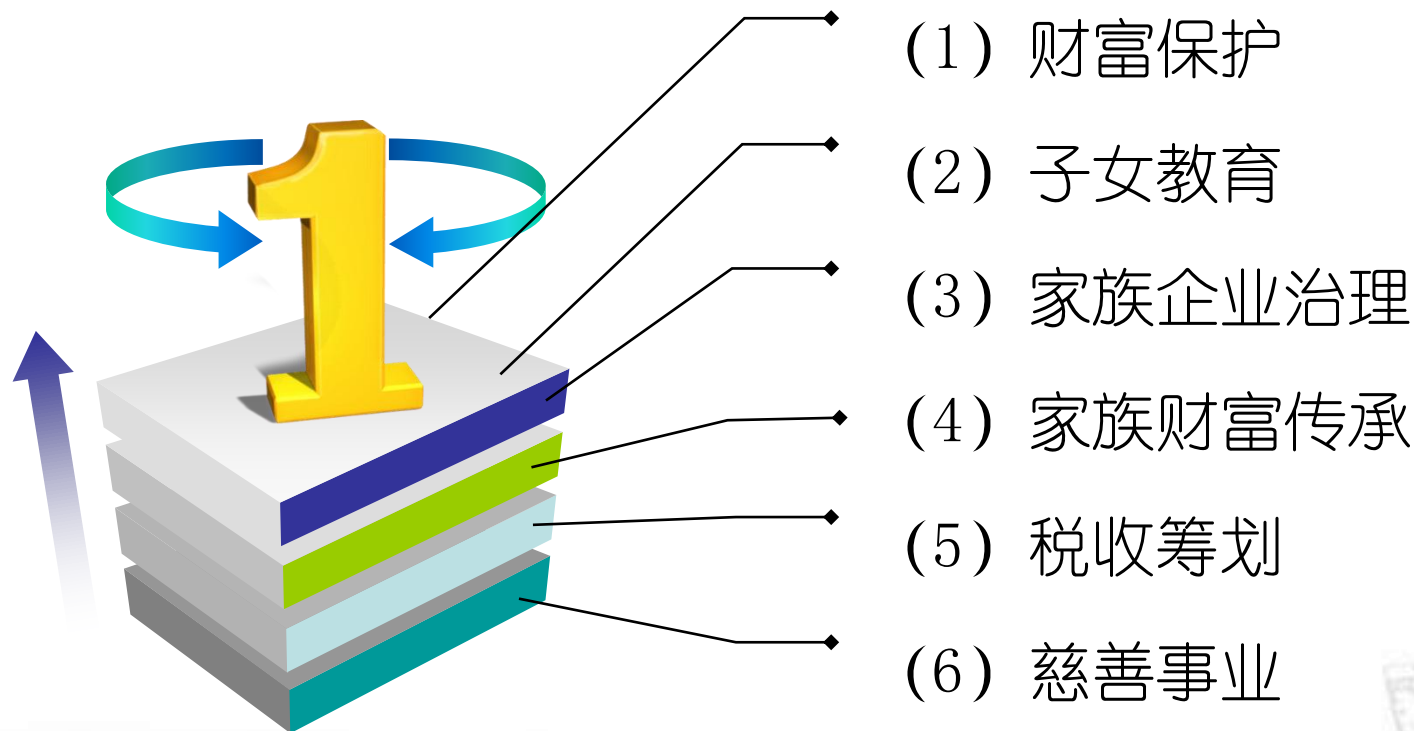
京都家族信托法律事务中心成员，西南政法大学法律硕士。擅长为中国大陆境内及离岸信托、基金会等提供方案设计、家族宪章起草、家族治理结构规划、信托与基金会设立文件中英文起草、项目落地实施与后期维护等法律服务。

为中信银行、建设银行、北京银行、光大银行等金融机构的私人银行部；中信信托、建信信托、北京国际信托、外贸信托、苏州信托、天津信托等信托公司以及宜信财富、京华世家财富等多家财富管理机构提供家族信托法律顾问服务。





家族信托的功能



（一）玖龙纸业（张茵） 家族信托——保证财产不受婚姻变动的影响

➤ 2013年6月24日，一则玖龙纸业有限公司董事长张茵将与丈夫离婚的消息在业内被传得沸沸扬扬，虽然后来公司发表声明证实为谣传，但是由该则消息所引出的家族信托则自此走进公众视野。



➤ 据了解，张茵与其丈夫刘名中、儿子刘晋嵩、舅父张成飞通过三只信托基金持有玖龙纸业大股东Best Result Holdings Limited 62%的股权而实际控制玖龙纸业，均由BNP作为基金管理人进行管理。此外，张茵、刘名中、刘晋嵩又直接持有玖龙纸业2.3%的股份。如此复杂的信托结构设计，其主要目的是为了使未来公司的经营不会受到婚姻变动、财产分割、遗产继承等影响，保证企业股权不会被稀释。

(三) 李锦记家族信托——理顺家族治理

- 香港著名品牌李锦记是华人社会中少见的长寿家族企业，其持有者李氏家族的传承历史已长达120年，度过了两次家变危机，历经四代，从最初的家庭小作坊发展成为大型企业集团。作为一个并未上市的大企业，所有股权由家族100%掌控。
- 李氏家族确立了“以家族为中心的传承观念”，于2003年成立家族委员会和家族议会，制定和完善家族宪法，并设有家族办公室、家族基金、家族发展中心等机构，由家族核心成员负责。李氏家族凭借持续创业以及家族价值观的建立，突破了华人家族代际传承过程中的分家析产等传统模式的阻碍。



(二) 梅艳芳家族信托 —— ——保障家人生活

- 一代歌后梅艳芳生前深知母亲不善理财，担心母亲会一次将遗产花尽，通过设立遗嘱信托，将近亿财产委托给专业的机构打理，信托基金每月支付7万港元生活费给其母亲，一直持续到她去世。梅艳芳在遗嘱中特别指明，覃美金去世后，家族信托所有资产会扣除开支捐给妙境佛学会。梅艳芳通过家族信托，确保了自己去世后母亲的基本生活。





(四) 杨受成家族信托——让家族企业治理更顺畅

- 为实现信托控股，杨受成设立全权信托The Albert Yeung Discretionary Trust，受托人为STC International Limited；受托人STC International Limited通过该信托，控股杨受成产业控股有限公司、英皇钟表及其他若干上市公司，杨受成产业控股有限公司通过全资附属公司英皇集团（国际）控股有限公司持有上市公司英皇国际74.83%的股份。

- 杨受成家族是香港英皇集团的控制人。杨受成家族是典型的以家族信托形式来控股上市公司，即家族创始人发起设立家族信托基金，委托在离岸地注册的离岸公司持有原家族成员手中的股份，从而实现对家族企业股权的长远把控。





(五) 庞鼎文家族信托——税务筹划

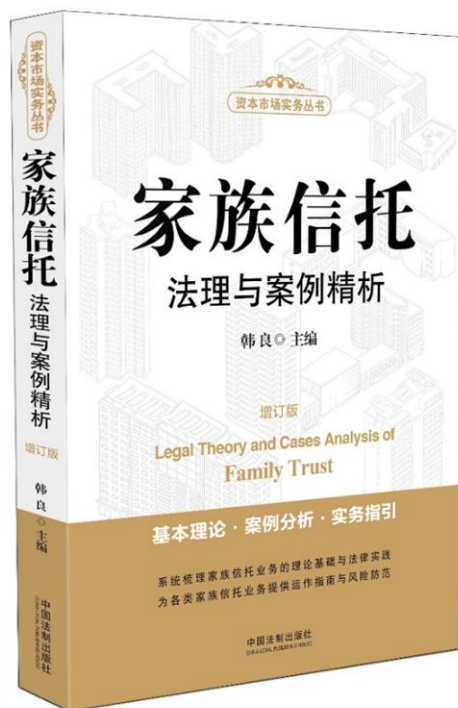
- 1989年12月，庞鼎文在Isle of Man（马恩岛）设立了五个单位信托，受益人是庞鼎文的夫人和七个子女，唯一受托人是庞鼎文在马恩岛设立的私人信托公司，该公司的董事同为庞鼎文的夫人和七个子女。通过一系列复杂交易，庞鼎文成功将巨额财产转入海外的信托计划中，将香港当年要征收的遗产税拒之门外。

(六) 邵逸夫家族信托——完成了慈善心愿

- 著名实业家、慈善家邵逸夫先生早前成立了邵逸夫慈善信托基金，受托人是在百慕大注册的私人信托公司，通过在瑙鲁注册的Shaw Holdings Inc. 控制邵氏兄弟（香港）有限公司（已于2011年出售）、邵氏基金（香港）有限公司（下称“邵氏基金”）以及邵逸夫奖基金会有限公司（下称“邵逸夫奖基金”）等资产。信托基金的受益人是根据信托契约挑选的个人或组织，包括邵逸夫家人和一些慈善组织。



关注独立理财师，
《如何保全财富，实现多代传承》
精品课程等着您



欢迎阅读 《家族信托法理与案例精析》

北京市京都律师事务所

韩良家族信托团队