

华人高客财富传承的痛点和应对

刘 有 辉

CIL集团执行董事

亚洲离岸协会（AOA）理事

财富传承执业者（WSP）

信托与遗产执业者（TEP）

美国西北信托亚洲区负责人



W S P - 财富传承执业者认证课程

郑重声明

- 1) 此演示文稿和音频为财富传承从业者（WSP）学员专用，请尊重知识产权，未经许可，严禁传播或作为他用。
- 2) 此教程中的内容为学习研讨专用，不可视为在任何司法属地的法律或税务意见。
- 3) WSP和Logo是WSP Institute Pte. Ltd. 及其关联人注册商标，受知识产权法律保护。
- 4) “禾场”是《WSP-财富传承从业者认证课程》的指定在线销售、授课、测试、考试以及会员展示平台。



专有名词中英对照

US Ties 涉美

US Tax Resident 美国税务居民

Probate 遗嘱公开

Family Tree 家族树

Nominee 代持

CRS - Common Reporting Standard

共同申报准则

Joint Ownership 共有产权

DCEP-Digital Currency Electronic Payment

数字货币电子支付（中国央行）

Gift Tax 赠与税

Federal Estate Tax 联邦遗产税

TOD-Transfer on Death 死亡即转

POD-Pay on Death 死亡即付

FATCA - Foreign Account Tax Compliance Act

外国账户税收遵从法案

Rights of Survivorship 生者财产权

Probate 遗嘱公开

Tenancy by the entirety 夫妻一体所有

Foreign Grantor Trust - FGT 外国委托人信托



财富传承规划从三个问题开始

- 问题一：人在哪里？

家族树：公民身份 居民身份 税务身份 家族成员和关系

- 问题二：钱在哪里？

资产列表：国内/海外 开放市场/非开放市场 流动/不动产

- 问题三：心在哪里？

传承提案：什么是有价值的/家族目标是什么/怎样影响后代和社会



痛点的关切与回避

- 回避：资金进出境问题
- 关切一：代持回归问题
- 关切二：隐私问题与安全
 - CRS
 - FATCA
 - 数字货币（DCEP）
- 关切三：涉美客户的遗产税和赠与税
- 关切四：资产保护：婚姻/破产/伤残/债务/诉讼



应对：智慧的道路在哪里？

- 死亡与税收；传承是一种规划，基于爱和责任
- 道路一：订立遗嘱（will）：不立遗嘱/立遗嘱与遗嘱公开
- 道路二：依照法律（Practice of Law）：夫妻一体所有、联权共有
- 道路三：通过契约（Contract）
 - 人寿保险、年金
 - POD、TOD
 - 信托协议
- 美国人：遗嘱为核心 vs 信托为核心 华人：产品为核心 vs 信托为核心



无与伦比的职场提升机会

- 1) 国内著名家办在国内信托、离岸信托外，增设美国信托部门和职位；
- 2) 美国信托公司近年来增长了4倍，环球华人客户是大市场；
- 3) 跨国信托机构在大中华地区的高级职员年薪开价高达百万；
- 4) 美国FGT信托流程度远超各离岸属地；
- 5) 传统移民、保险、投顾机构升级中格外青睐美国信托；
- 6) 香港、澳门、新加坡和台湾等其他华语地区金融机构工作机会。



学习 WSP 的获客先机

- 1) 占据美国信托风口，公司内部与市场上如鱼得水；
- 2) 大批涉美客户在华语世界找不到合适的咨询顾问；
- 3) WSP的微信群，线下聚会，面授大会提供交叉销售机会；
- 4) 直接从港澳台新等其他华语地区获得机会大增；
- 5) 比市场上大部分非学员律师、税务师、FO、TEP等专家更精通相关实务。



WSP证书 与TEP的 对比表



	TEP证书	WSP证书
核心内容	离岸信托为主, 离岸公司为辅, 重避税, 重理论	美国FGT为主, 离岸信托为辅, 重传承, 重实操
考试科目	4门	1门
费用	约5万人民币	1万人民币 (优惠期5600元)
一般结业时间	2-3年左右	3-6个月
学习方式	在线阅读资料或纸质教材 + 论坛交流 (几乎无人使用) + 考前面授 (需额外费用)	在线音频配PPT+习题+记忆闪卡+微信群提问+考前面授 (无需额外费用)+ 免费辅导课程
考试形式	线下, 25分选择, 75分论述, 总分50分及格	线下监考, 线上试卷, 全部选择题, 平时成绩20分, 大考80分, 总分60及格
语言	英文教材, 英文考试, 论述题手写	中文学习资料, 常见名词双语对照, 中文考试
社群	全球社群, 英语交流为主	全球社群, 中文交流为主
发证机构	STEP Society (英国)	WSP Institute (国际)



WSP报名



刘有辉微信



W S P - 财 富 传 承 执 业 者 认 证 课 程