

The background features a light gray geometric pattern of overlapping triangles. A thick red line forms a large 'V' shape at the top, pointing downwards. Another thick red line forms a large 'V' shape at the bottom, pointing upwards. On the right side, a vertical dashed red line runs down, transitioning into a solid red line at the bottom right corner. On the bottom left, a horizontal dashed red line runs across, transitioning into a solid red line at the bottom right corner.

家企隔离，财富保全



1、企业资产的剥离和保全

2、家业资产的传承

**3、资产配置
和财富保全**

富人的思考？

理想

《中国合伙人》引起很多民营企业家创业的共鸣。



现实

中国民营企业发展至今，很多企业很多民营都存在着民营企业家个人及家庭资产和企业资产混同的问题。也许一次小小的危机，就会使企业家辛苦创业的资产受损。



资产混同的四个阶段





家企资产混同——初创期

注册资金未实缴的连带责任

家庭成员借款
拖垮企业



股东结构对公司发展的影响

将家庭资产放入公司
公私混同



家企资产混同——成长期

公司借贷，个人及家庭资产担保
对债务负连带责任

个人借贷给公司使用
债务风险



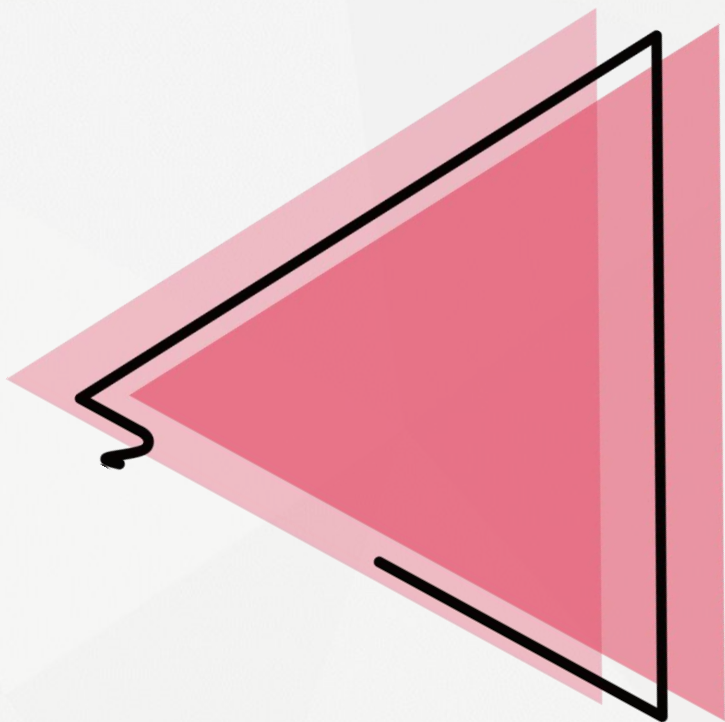
开销在公司，收益不分配
对公司负连带责任



家企资产混同——持续发展期

融资对赌，用个人资产担保股权回购

公司资金添置个人资产



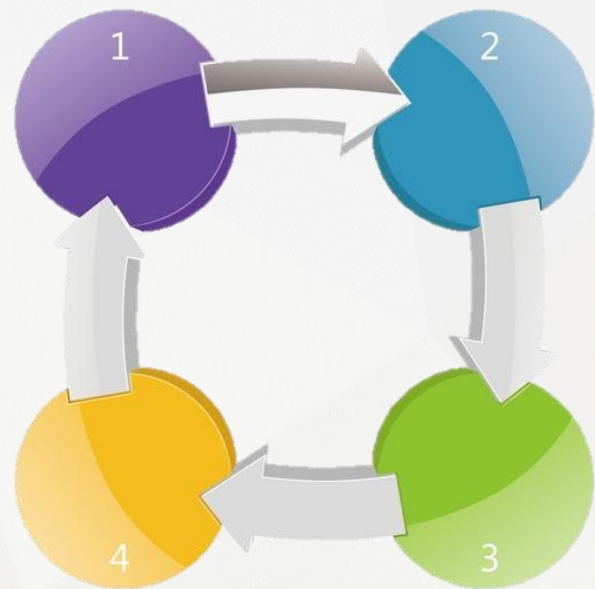
个人出资，因税务筹划等问题用公司名义购买，作为公司资产



家企资产混同——稳定及衰退期

股东纷争
挪用公司资产

虚构账面利益
获得个人利益



工资账面做亏
抽逃资金

高利贷频发导
致的资金断裂

财富损失的六种类型



债权人

住在地下室的商会会长



债权人

浙江某商会会长，因房地产开发遭遇资金链危机，无法按时归还信托公司的贷款**10亿**元。

经查，会长和会长夫人均在贷款**保证人**处签名，故信托公司查封了公司的开发项目以及会长两夫妻全国范围内的房产和股权。

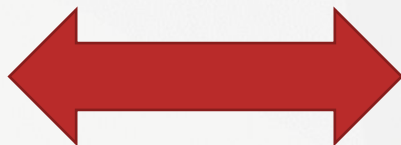
其子女应学费无法支付，不得不回国和父亲住**地下室**避债.....

高净值人士考量因素



不动产投资优劣转变

- 资产增值（针对过去15年）
- 年租金稳定
- 看得见摸得着
- 交易相对自由
- 价格评估相对自由
- 税收主要在交易环节



- 变现差
- 资产曝光率高
- 遭到司法查封的速度加快、概率增高
- 权利取得来源的审查严格
- 资产价值越发透明
- 房产税、资产税等新的税收风险

不动产登记证的变化

- 1 不动产登记抵押权、异地登记、查封登记登记类型
- 2 权利人、证明种类、证件号、共有情况、权利人类型
- 3 登记原因、使用期限、取得价格
- 4 淘汰房产证需要居民提供“个人税号”



股东及合作伙伴

保底收益，大股东抽逃出资的阴谋



股东及合作伙伴

ABC三人共同出资设计房产开发公司，共同开发位于某市的楼盘。

项目启动后A作为大股东，认为项目逾期利润不会太高，便安排B、C退股，并给予了他们一定的股东分红。

然而，A独资后资金链断裂，A以BC**抽逃注册资金、获得保底收益**为由，要求追究BC刑事责任

抽逃注册资金

是指公司依法领取营业执照宣告成立之后，原缴纳出资的股东未经合法程序（如合法减资等）的情况下，私自撤走原依法投入公司的注册资本的行为。

公司法第二十八条 股东应当**按期足额缴纳**公司章程中规定的各自所认缴的出资额。

第三十五条 **公司成立后，股东不得抽逃出资。**



竞争对手

能够害你的人，从来都是自己人.....



竞争对手

某知名订餐企业，为推广订餐平台，在出租车后窗做横幅广告，广告语为“只要拨打XXXXXXXXX电话，即可获得6折优惠”。

后被人举报，工商认定为虚假广告，准备对该企业处最高750万的罚款。



广告法：第五十五条 违反本法规定，发布虚假广告的，由工商行政管理部门责令停止发布广告，责令广告主在相应范围内消除影响，处**广告费用三倍以上五倍以下**的罚款，广告费用无法计算或者明显偏低的，处二十万元以上一百万元以下的罚款；两年内有三次以上违法行为或者有其他严重情节的，处广告费用五倍以上十倍以下的罚款，广告费用无法计算或者明显偏低的，处一百万元以上二百万元以下的罚款，可以**吊销营业执照**，并由广告审查机关撤销广告审查批准文件、一年内不受理其广告审查申请。



劳资纠纷

“血债血偿”的天价赔偿



劳资纠纷

黑龙江省某集团公司，一新进员工在仓库进行作业时，被机器压断左腿，但公司尚未及时给员工办理社会保险。

恰逢春节期间，员工家属一行20人堵住董事长家门讨要赔偿，董事长最后先行赔偿人民币200万。



启示：

雇主责任险

团体意外险



刑事犯罪

职务侵占，看守所里解密真相



刑事犯罪

广东王某白手起家成立进出口公司，曾以公司在上海设立分公司名义，用公司钱款购买上海一套办公楼登记在自己名下。

后，王某与其他股东不合，各自成立了新公司，继续从事进出口业务。

其他股东在经营期间发现王某的新公司依然是很强大的竞争对手，就以“**职务侵占罪**”举报王某侵占公司财产来为自己置业。



职务侵占罪（刑法第271条），是指公司、企业或者其他单位的人员，利用职务上的便利，将本单位财务非法占为已有，数额较大的行为。

企业家入狱名单及相关信息

姓名	企业及入狱前职务	最高荣誉	罪名
蔡达标	真功夫董事长兼总裁	2009年胡润餐饮富豪榜第9名	被判职务侵占及挪用资金两项罪名，判处有期徒刑14年，没收个人财产100万元（广州市中级人民法院（2014）刑二终字第68号）
杨斌	荷兰欧亚国际贸易有限公司创始人，欧亚农业董事长	2003年被《福布斯》杂志评为中国大陆第二富豪，朝鲜第一个特别行政区行政长官	犯虚报注册资本罪、非法占用农用地罪、合同诈骗罪、对单位行贿罪，单位行贿罪、伪造金融票证罪，数罪并罚判处有期徒刑18年，罚金人民币230万元（沈阳市中级人民法院（2003）沈刑二初字第70号刑事判决书，二审维持原判）
张良实	朝华集团董事长、西昌电力公司总裁	曾名列中国内地福布斯富豪榜第61位，被誉为“西南第一富豪”	职务侵占罪、抽逃出资罪、挪用资金罪（四川省高级人民法院（2008）川刑终字第811号刑事判决书）
黄广拓	国美电器控股有限公司前董事局主席	2003年被列入《福布斯》中国内地富豪榜27位，2005年被中国《胡润百富》杂志列为中国首富	犯非法经营罪、内幕交易罪、单位行贿罪、三罪并罚，执行有期徒刑14年，罚金6亿元，没收财产2亿元（北京市第二中级人民法院（2010）二中刑初字第689号刑事判决书，二审维持原判）

企业经营中涉及到的部分《刑法》法条

第一百五十三条【走私普通货物、物品罪】

第一百五十八条【虚报注册资本罪】

第一百五十九条【虚假出资、抽逃出资罪】

第一百六十二条【妨害清算罪、隐匿、故意销毁会计凭证、会计账簿、财务会计报告罪；虚假破产罪】

第一百六十三条【非国家工作人员受贿罪】

第一百六十四条【对非国家工作人员行贿罪；对外国公职人员、国际公共组织官员行贿罪】

第一百七十六条【非法吸收公众存款罪】

第一百八十条【内幕交易、泄露内幕信息罪；利用未公开信息交易罪】

第一百八十二条【操纵证券、期货市场罪】

第一百九十一条【洗钱罪】

第一百九十二条【集资诈骗罪】

第一百九十三条【贷款诈骗罪】

第二百零一条【逃税罪】

第二百零二条【抗税罪】

第二百零三条【逃避追缴欠税罪】

第二百零四条【骗取出口退税罪、偷税罪】

第二百零五条【虚开增值税专用发票、用于骗取出口退税、抵扣税款发票罪；虚开发票罪】

第二百一十三条【假冒注册商标罪】

第二百二十四条【合同诈骗罪】

第二百二十五条【非法经营罪】

第二百七十一条【职务侵占罪；贪污罪】

第二百七十二條【挪用资金罪；挪用公款罪】

第三百八十二条【贪污罪】

第三百八十五条【受贿罪】

第三百八十九条【行贿罪】

第三百九十四条【贪污罪】

第三百九十五条【巨额财产来源不明罪；隐瞒境外存款罪】等等



金税三期改革

金税三期对企业主的影响



金税三期改革

费某，嘉兴某绒业织造有限公司老板。

17年4月，嘉兴市国税局稽查局接到举报，对其展开调查。

调查发现16年第四季度的水电费是前三季的三倍，营业额没有变化。实地检查中发现为新生生产购买的二手定型设备，没有发票没有入账。



启示：

**企业资产、个人
资产已全部透明**

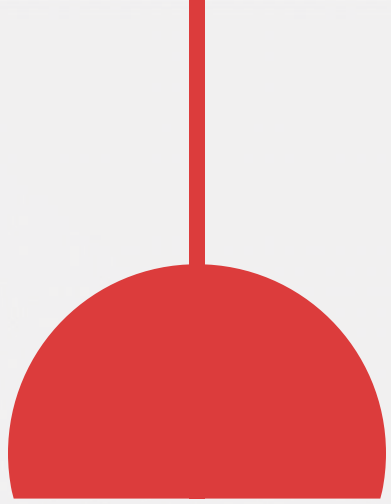


造成财富损失的情况

- ① 债权人追偿
- ② 股东或合伙伙伴的陷害
- ③ 竞争对手的算计
- ④ 劳资纠纷造成的损失
- ⑤ 公司犯罪导致个人资产没收
- ⑥ 金税三期改革对企业的影响

The background features a light gray geometric pattern of overlapping triangles. Two thick red lines are present: one at the top right pointing downwards, and one at the bottom left pointing upwards.

不剥离，无传承！



家业、企业资产的隔离四法



家企资产隔离四法

第一法

不动产&股权资产

第二法

固定资产&价值资产

第三法

投机资产&保全资产

第四法

遗产&可传承资产



不动产 to 股权资产

爱与痛的边缘

财富传承的朴素理念 “一铺养三代”

果真如此吗？

传统商业地产交易的税收

发票工本费：2.5万

合同印花税：房价x0.05%

营业税及附加：差价x5.56%

房产税：上手价x1.2%x80%x年限

个人所得税：增值x20%

土地增值税：等于土地增值额x土地增值系数-可抵扣项目x可抵扣系数

增值税（N）	土地增值系数	可抵扣系数
N≤50%	30%	0
50% < N≤100%	40%	5%
100% < N≤200%	50%	15%
200% < N	60%	35%

财税 [2015] 5号 《关于企业改制重组有关土地增值税政策的通知》

非公司制企业
整体改建暂不
征土地增值税

合并或分设的
暂不征土地增
值税

以国有土地、
房屋进行投资
暂不征收土地
增值税

不适用于房地
产开发企业



固定资产 to 价值资产

案例：

知名民营传统企业，公司有大型进口设备、专利、土地和厂房，目前公司想产业升级，从风险隔离的角度如何安排？



A：生产型公司

B：资产管理公司

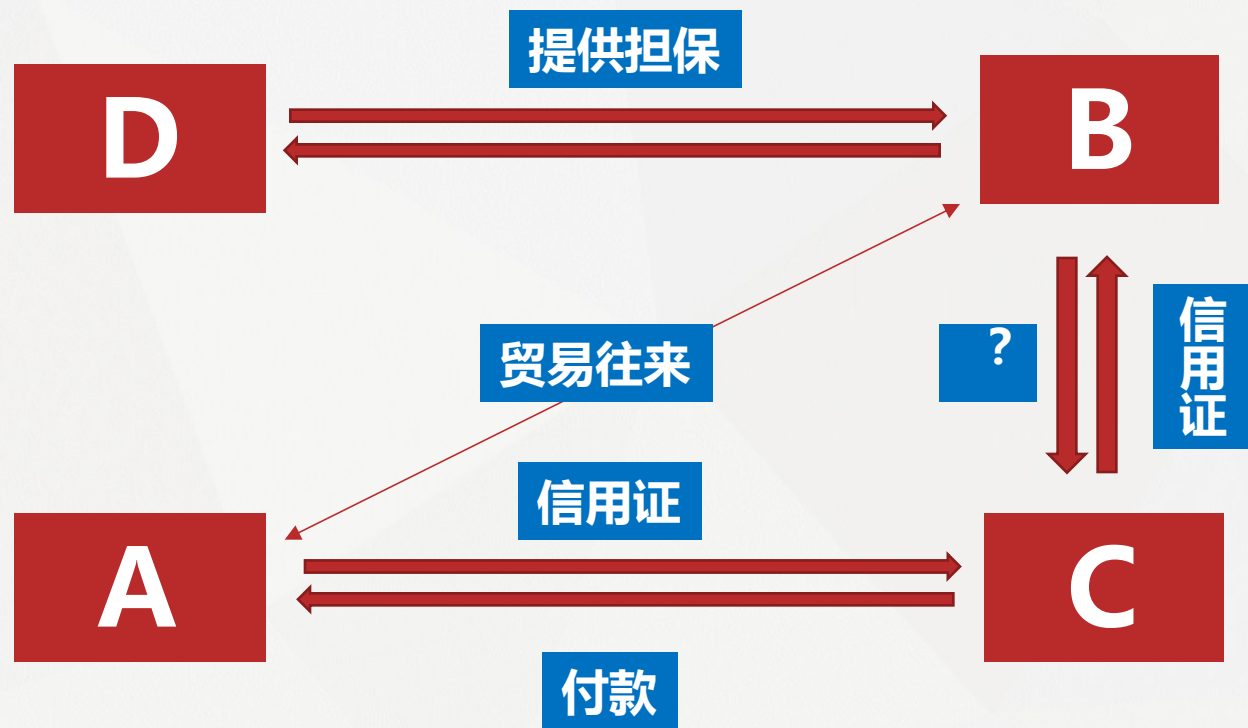
C：科技公司

D：文化传播公司



投机资产 to 保全资产

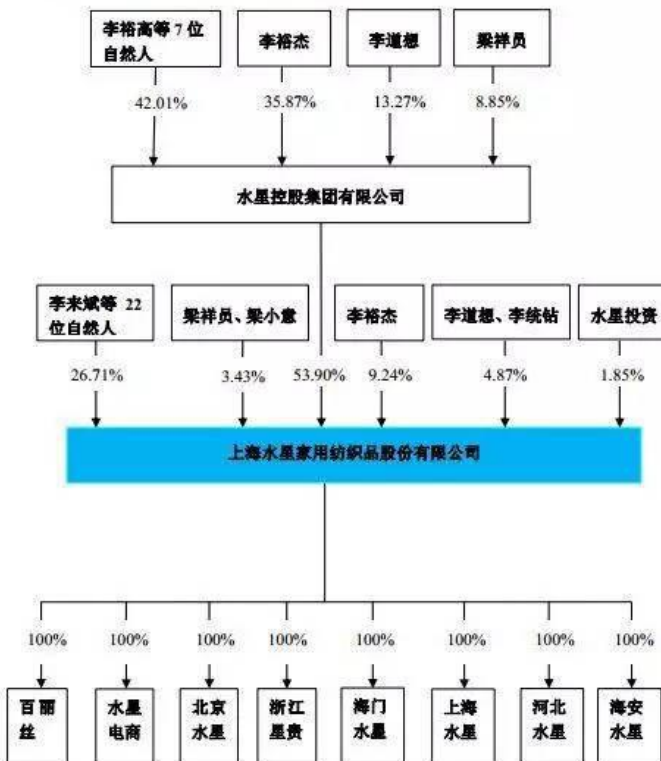
□ 信用证套现





遗产to 可传承财产

截止本招股说明书签署日，发行人的股权结构如下：



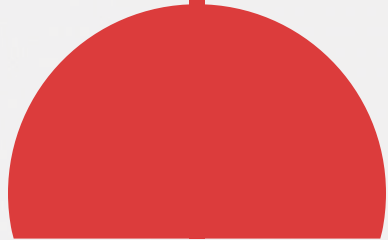
本次发行前，公司前十名股东持股情况如下：

序号	股东名称	股份数额（万股）	持股比例
1	水星控股	10,780.00	53.90%
2	李裕杰	1,848.70	9.24%
3	李裕陆	701.36	3.51%
4	李来斌	670.00	3.35%
5	李丽君	610.00	3.05%
6	李裕高	608.96	3.04%
7	梁祥员	532.56	2.66%
8	李裕奖	516.56	2.58%
9	李道想	512.84	2.56%
10	李统钻	462.00	2.31%
合计		17,242.98	86.21%

应对策略

投保人	被投保人	受益人
创一代（父母）	创一代（父母）	接班人（子女）

- 遗产大战的诉讼费用
- 股权回购的赎回基金
- 公司元老退出补偿金
- 打造新团队招募基金
- 产业升级的创业基金



系统性的保全工具和资产配置



1

家族信托

2

保险规划

信托对家族企业继承安排的好处



安排亲属生活费用，避免挥霍浪费



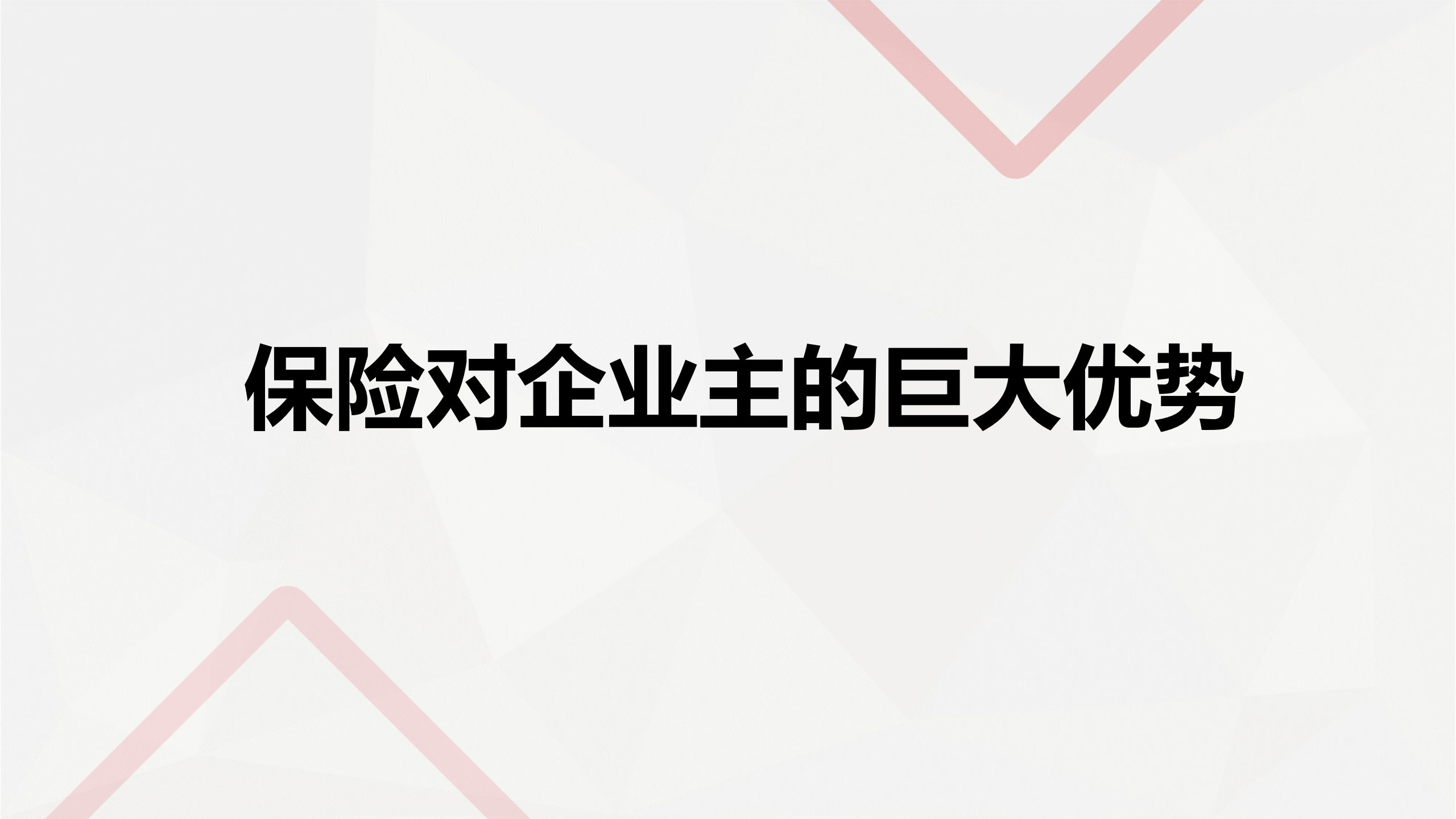
安排教育费用，保障子女成长



不会因为委托人的死亡而改变



资产配置组合的纽带

The background features a light gray geometric pattern of overlapping triangles. Two prominent red lines are present: one at the top forming a downward-pointing chevron, and another at the bottom forming an upward-pointing chevron.

保险对企业主的巨大优势

《保险法》第34条：

按照死亡为给付保险金条件的合同所签发的保险单，未经被保险人书面同意，不得转让或者质押。

推荐级别	投保人	被保险人	受益人
最优先级	父母	夫妻一方	子女
一般级别	夫妻一方	子女	夫妻一方
一般级别	夫妻一方	夫妻一方	子女
不建议	夫妻一方	夫妻一方	夫妻一方

人寿保险对抗子女婚变的优势

保险法——指定清晰，不受干预

《保险法》第61条：人身保险的受益人由被保险人或者投保人指定。

《婚姻法》——单方资产，不受混同

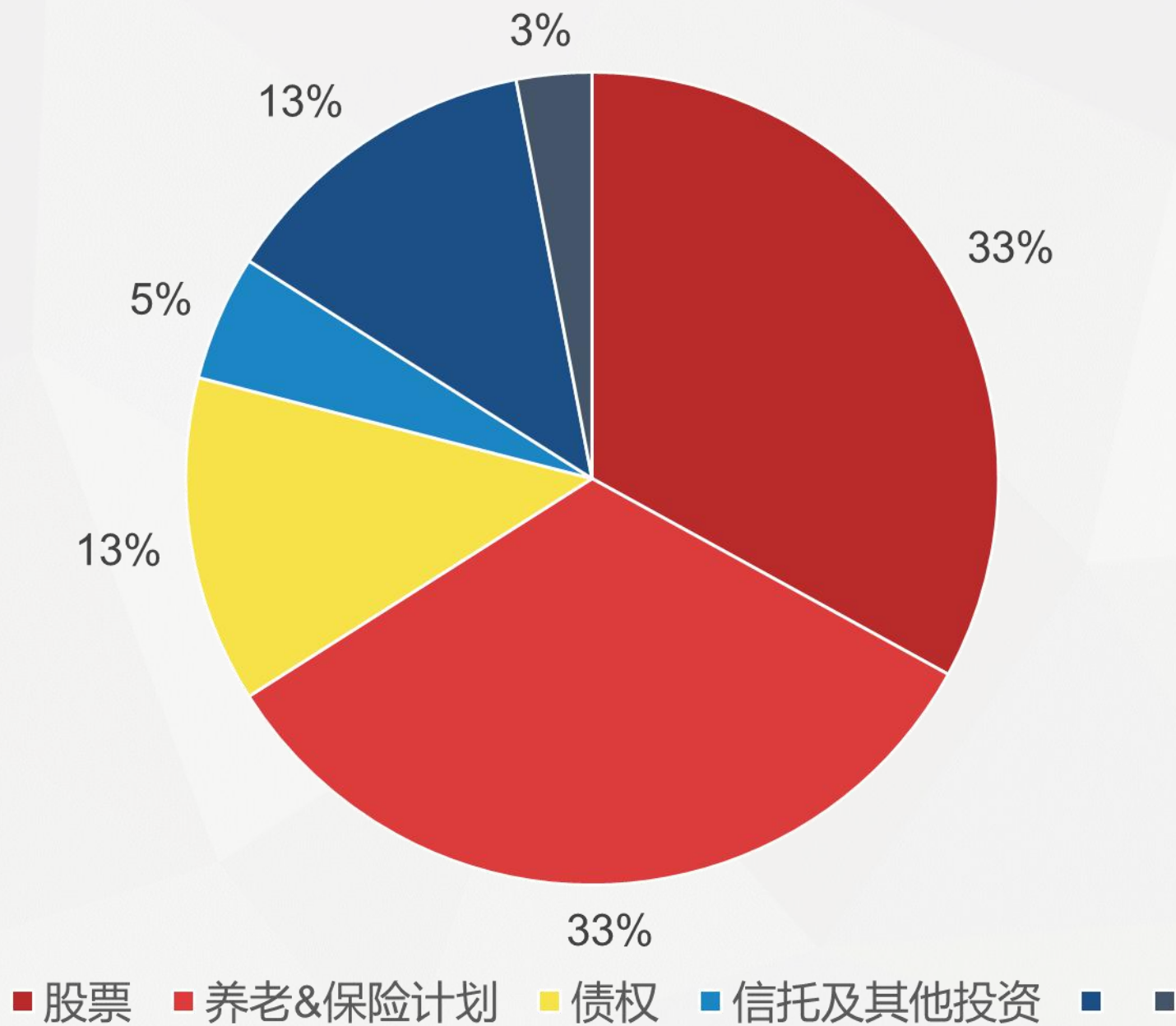
第十八条 有下列情形之一的，为夫妻一方的财产：

- （一）一方的婚前财产；
- （二）一方因身体受到伤害获得的医疗费、残疾人生活补助费等费用；
- （三）**遗嘱或赠与合同**确定只归夫或妻一方的财产；
- （四）一方专用的生活用品；
- （五）其他应当归一方的财产。

人寿保险到底应该配置多少

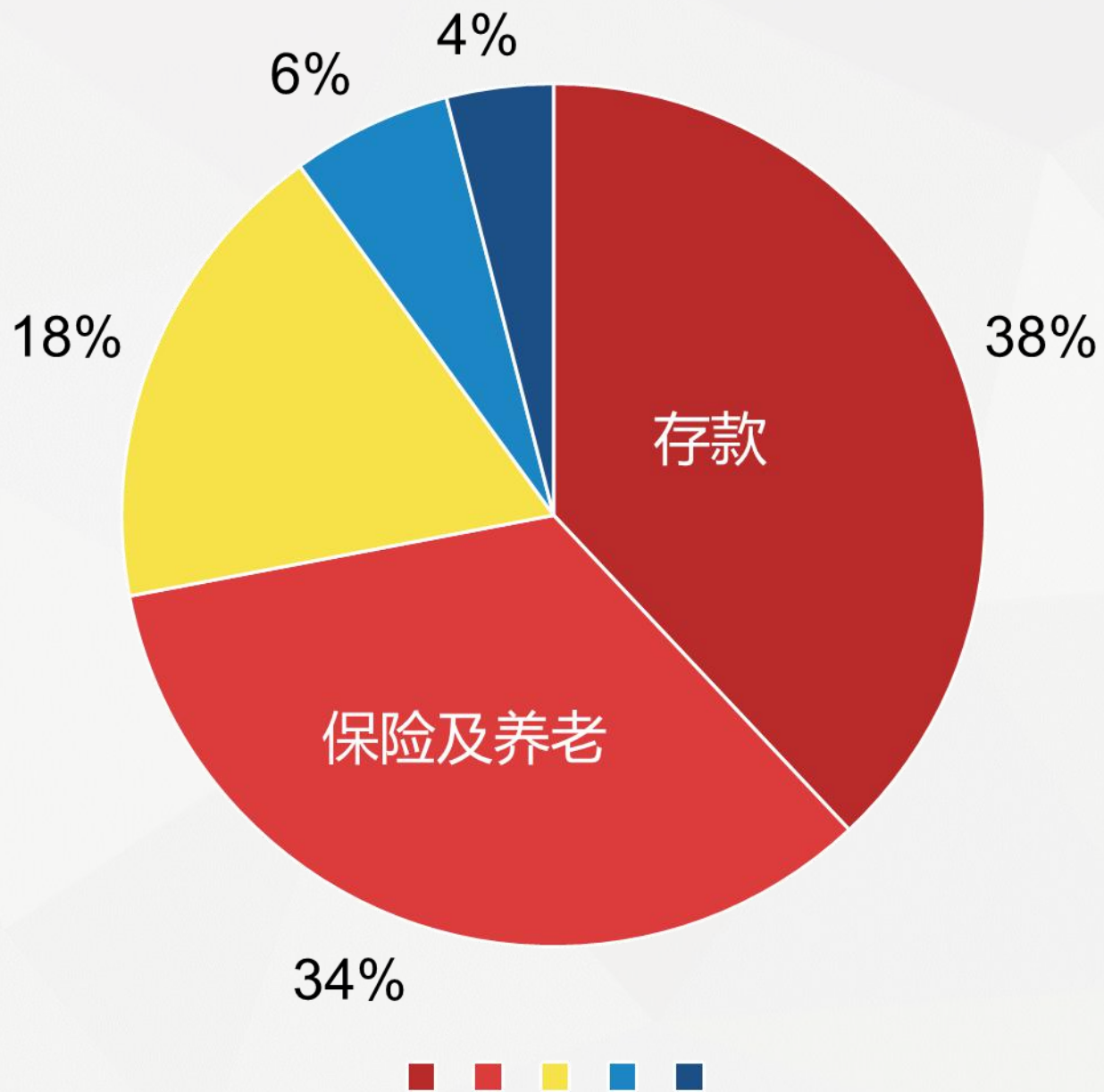


美国





欧元区



The background features a light gray geometric pattern of overlapping triangles. Two prominent red lines are present: one at the top right pointing downwards, and another at the bottom left pointing upwards.

受益人指定-我的财富我做主

最高人民法院《关于保险金能否作为被保险人遗产批复》：

- 一、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；
- 二、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者赔偿。

保险法：

第四十二条 被保险人死亡后，有下列情形之一的，保险金作为被保险人的遗产，由保险人依照《中华人民共和国继承法》的规定履行给付保险金的义务：

- （一）没有指定受益人，或者受益人指定不明无法确定的；
- （二）受益人先于被保险人死亡，没有其他受益人的；
- （三）受益人依法丧失受益权或者放弃受益权，没有其他受益人的。

受益人与被保险人在同一事件中死亡，且不能确定死亡先后顺序的，推定受益人死亡在先。

保险法司法解释三：

第十八条【受益人的指定】 投保人指定受益人未经被保险人同意的，其指定行为无效。

当事人对保险合同约定的受益人存在争议的，按以下情形分别处理：

(一)保险合同约定的受益人为“法定”的，视为未指定受益人；

(二)保险合同约定的受益人为“法定继承人”的，以继承法第十条第一款规定的继承人为受益人；

(三)保险合同约定的受益人仅为身份关系的，应根据保险事故发生时被保险人的身份关系确定受益人；

(四)保险合同约定的受益人包括姓名和身份关系，保险事故发生时身份关系发生变化的，应依照约定的姓名确定受益人。

案例分析

再婚夫妻，再婚前各有一个儿子。再婚后，双方都购买了大额寿险，彼此为双方保单的受益人。

结果在一次车祸中，丈夫当场死亡，妻子在医院抢救无效后死亡。

请问？？

最高人民法院《关于保险金能否作为被保险人遗产批复》：

指定了受益人的，被保险人死亡后，其人身保险金应付给受益人；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者赔偿。

保险法：

第四十二条 被保险人死亡后，有下列情形之一的，保险金作为被保险人的遗产，由保险人依照《中华人民共和国继承法》的规定履行给付保险金的义务：

- (一)没有指定受益人，或者受益人指定不明无法确定的；
- (二)受益人先于被保险人死亡，没有其他受益人的；
- (三)受益人依法丧失受益权或者放弃受益权，没有其他受益人的。

受益人与被保险人在同一事件中死亡，且不能确定死亡先后顺序的，推定受益人死亡在先。

- ✓ 搭建信托架构的前提是配置人寿保险！
- ✓ 移民海外的前提是配置大陆人寿保险！
- ✓ 配置海外保险的前提是配置人寿保险！

感谢倾听