

民法典实修下 财富管理新思维

家庭财富风险识别与法律保护





长达五年参与《民法典》立法修法工作

2010年撰写《婚姻法司法解释三》建议稿

2016.7就《民法总则（草案）》的修订提出
书面建议和意见

2016.6完成征求意见《最高人民法院关于办理财产
保全案件若干问题的规定》

2017.8提交《民法典继承编草案》修订建议
举办全国婚姻家庭法论坛讨论民法典修订专题





5月28号新中国第一部法典诞生——《民法典》

作为一部与每个人最密切相关的法律，民法典草案是新中国成立以来第一部以法典命名的法律草案，是具有基础性的民事法律规范。民法典草案共7编，依次为**总则编、物权编、合同编、人格权编、婚姻家庭编、继承编、侵权责任编**，以及附则，共1260条，总计10万余字，是新中国成立以来条文字数最多的一部法律草案。草案内容涵盖老百姓生活的方方面面，每个人的生老病死、衣食住行，每个企业的生产经营、每个组织的业务活动都离不开它的规范和保护。





民法典：社会生活的百科全书



第965条 委托人在接受中介人的服务后，利用中介人提供的交易机会或者媒介服务，绕开中介人直接订立合同的，应当向中介人支付报酬。



民法典：社会生活的百科全书

第359条 住宅建设用地使用权期限届满的，自动续期。续期费用的缴纳或者减免，依照法律、行政法规的规定办理。

非住宅建设用地使用权期限届满后的续期，依照法律规定办理。该土地上的房屋及其他不动产的归属，有约定的，按照约定；没有约定或者约定不明确的，依照法律、行政法规的规定办理。



CONTENT

目录

- 01 遗产管理人制度对财富传承的影响
- 02 新民法典下如何对子女财富巧支持
- 03 夫妻共债制度与家企债务隔离方案
- 04 数字化货币时代的税务筹划新思维

01

遗产管理人制度对 财富传承的影响



沃晟学院
— W School —



《民法典》继承篇核心要点一：



中华人民共和国
民法典

第1127条

遗产按照下列顺序继承：

第一顺序：配偶、子女、父母。

第二顺序：兄弟姐妹、祖父母、外祖父母。

第1129条

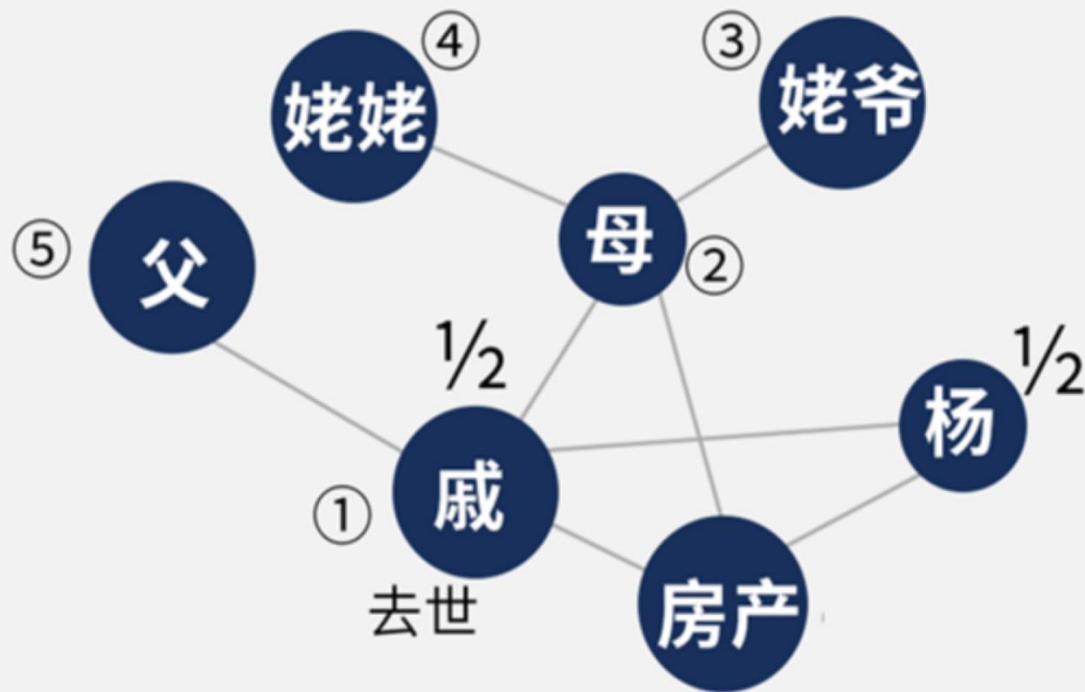
丧偶儿媳对公婆、丧偶女婿对岳父母尽了主要赡养义务的，
作为第一顺序继承人。

夫妻房产过户受阻





夫妻房产过户为何受阻





财富“传”承路径

01

立遗嘱

02

生前传承

03

婚内财产约定



《民法典》继承篇核心要点二：



《民法典》第1145条

继承开始后,遗嘱执行人为遗产管理人;没有遗嘱执行人的,继承人应当及时推选遗产管理人;继承人未推选的,由继承人共同担任遗产管理人;没有继承人或者继承人均放弃继承的,由被继承人生前住所地的民政部门或者村民委员会担任遗产管理人。

《民法典》第1149条

遗产管理人可以依照法律规定或者按照约定获得报酬。



遗产管理人应当履行下列职责：

清理遗产并制作遗产清单；



向继承人报告遗产情况；



采取必要措施防止遗产毁损、灭失；

《民法典》第1147条

遗产管理人应当履行下列职责：

实施与管理遗产有关的其他必要行为。



按照遗嘱或者依照法律规定分割遗产；



处理被继承人的欠税欠债；

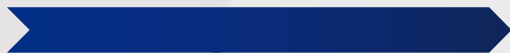


沃晟学院
— W School —



财富传“承”三步曲

第一步



遗产管理人

时间：一年到两年

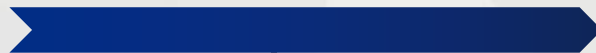
第二步



继承权公证书

时间：半年到N年

第三步



遗产过户

持继承权公证书到国家部门过户



中国式财富传承的困扰



夫妻财产旁落他人

夫妻共同财产的继承轨迹中，第一顺位的父母会扩大为岳父母、公婆。转继承时财产会流入旁系血亲。



财产信息不对称

继承财产要由继承人提供可继承财产清单，中国式家庭关系，往往子女并不掌握父母的财产信息。



祖辈死亡证明难寻

子女要继承父母的财产，还要准备祖辈死亡证明。



绕不过的继承权公证

继承者们须拿到公证处的继承权公证书或者法院的判决书方能办理产权过户。

02 新民法典下如何对 子女财富巧支持





夫妻法定财产制度



中华人民共和国
民法典

第1062条 在婚姻关系存续期间，所得的下列财产为夫妻的共同财产：

- (一) 工资、奖金和其他劳务报酬；
- (二) 生产、经营、投资的收益；
- (三) 知识产权的收益；
- (四) **继承或者受赠的财产**，但是本法第1063条第三项规定的除外；

第1063条

- (一) 一方的婚前财产；
- (二) 一方因受到人身损害获得的赔偿或补偿；
- (三) **遗嘱或赠与合同中确定只归一方的财产**；
- (四) 一方专用的生活用品；



父母赠房，婚后改姓

女儿出嫁

父母送女儿一套小两居室房子

房子写在女儿名下

两年后

一家三口想卖掉小房子换大房 您同意吗？房子有什么变化？

李先生：老婆，你觉得闺女可以换大房子吗？

李太太：你傻呀！换了房子联了名，房子就再不全是咱闺女的了！



用什么工具解决这个风险问题？

1

房 产
署 名

新购房产，房产证只能写女儿名字

2

单 独
开 户

父母赠与资金银行走账，并备注指定赠与，并避免婚前和婚后财产混同。



沃晨学院
— W School —

子女财富支持的三大建议

01

附条件反向抵押

02

设定居住权

03

巧借保单架构

民法典：附条件的抵押才可冻结

第406条 抵押期间，抵押人可以转让抵押财产。当事人另有约定的，按照其约定。抵押财产转让的，抵押权不受影响。

抵押人转让抵押财产的，应当及时通知抵押权人。抵押权人能够证明抵押财产转让可能损害抵押权的，可以请求抵押人将转让所得的价款向抵押权人提前清偿债务或者提存。转让的价款超过债权数额的部分归抵押人所有，不足部分由债务人清偿。





民法典新增：居住权

第366条 居住权人有权按照合同约定，**对他人**
的住宅享有占有、使用的用益物权，以满足生
活居住的需要

第368条 居住权无偿设立，但是当事人另有约定的除外。**设立居住权的，应当向登记机构申**
请居住权登记。居住权自登记时设立。





巧借保单架构



- 1、父母掌握财产控制权
- 2、如子女婚变，或企业负债，此保单资产不分割

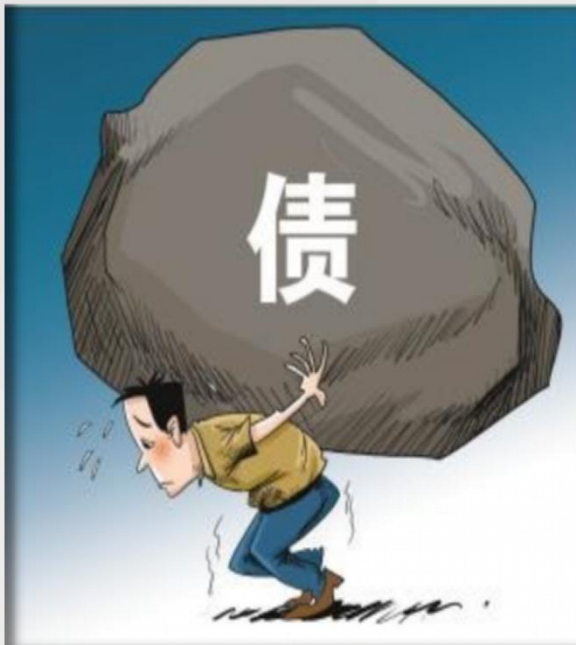
- 1、所得年金属于子女个人财产
- 2、长期支持子女，防止二代挥霍



03 家企债务隔离方案



■ 案例：上市不成，家财尽失



- 1998年，注册成立安徽某养殖企业。
- 2009年，公司开启上市之路。
- 2011年，公司向银行借款3亿元，由张总夫妇承担连带担保责任。
- 2012年，禽流感暴发，股份公司撤回上市申请。
- 2014年，银行抽贷、供应商催债，引发系列风险。
- 2016年，公司负债11亿，资产6亿，资不抵债，申请破产。

2013年，张总将其名下的三套房产过户至15岁的儿子名下



探讨问题

张总过户到儿子名下的三套房产需要偿债吗？



法商思考

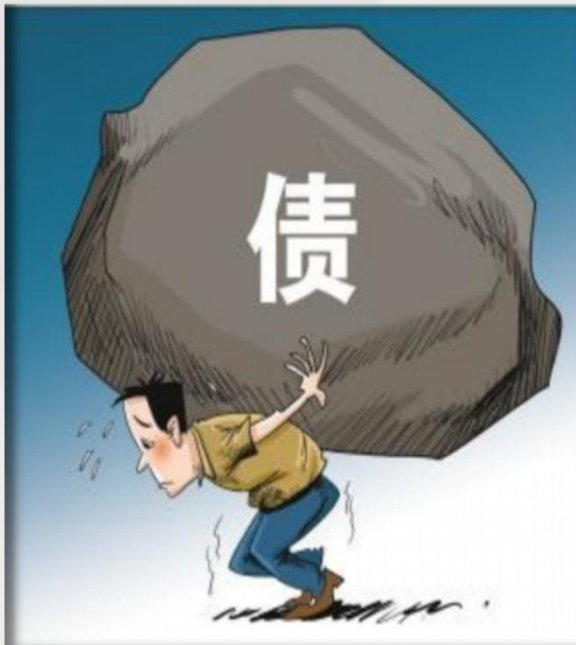
张总过户到儿子名下的三套房产需要偿债吗？

《合同法》

第七十四条 因债务人放弃其到期债权或者无偿转让财产，对债权人造成损害的，债权人可以请求人民法院撤销债务人的行为。

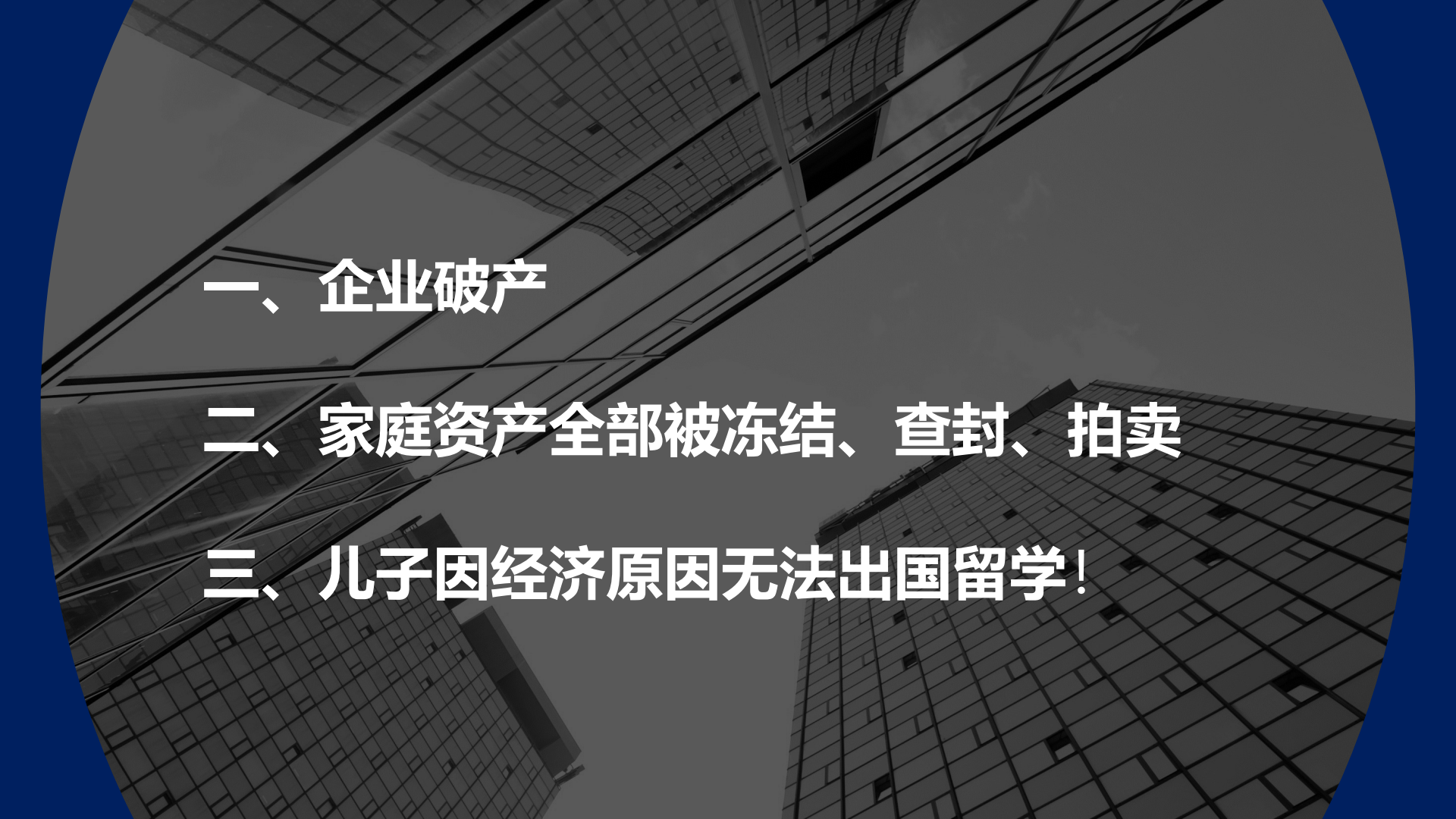
第七十五条 撤销权自债权人知道或者应当知道撤销事由之日起一年内行使。自债务人的行为发生之日起五年内没有行使撤销权的，该撤销权消灭。

■ 案例：上市不成，家财尽失



- 1998年，注册成立安徽某养殖企业。
- 2009年，公司开启上市之路。
- 2011年，公司向银行借款3亿元，由张总夫妇承担连带担保责任。
- 2012年，禽流感暴发，股份公司撤回上市申请。
- 2014年，银行抽贷、供应商催债，引发系列风险。
- 2016年，公司负债11亿，资产6亿，资不抵债，申请破产。

2013年，张总将其名下的三套房产过户至15岁的儿子名下



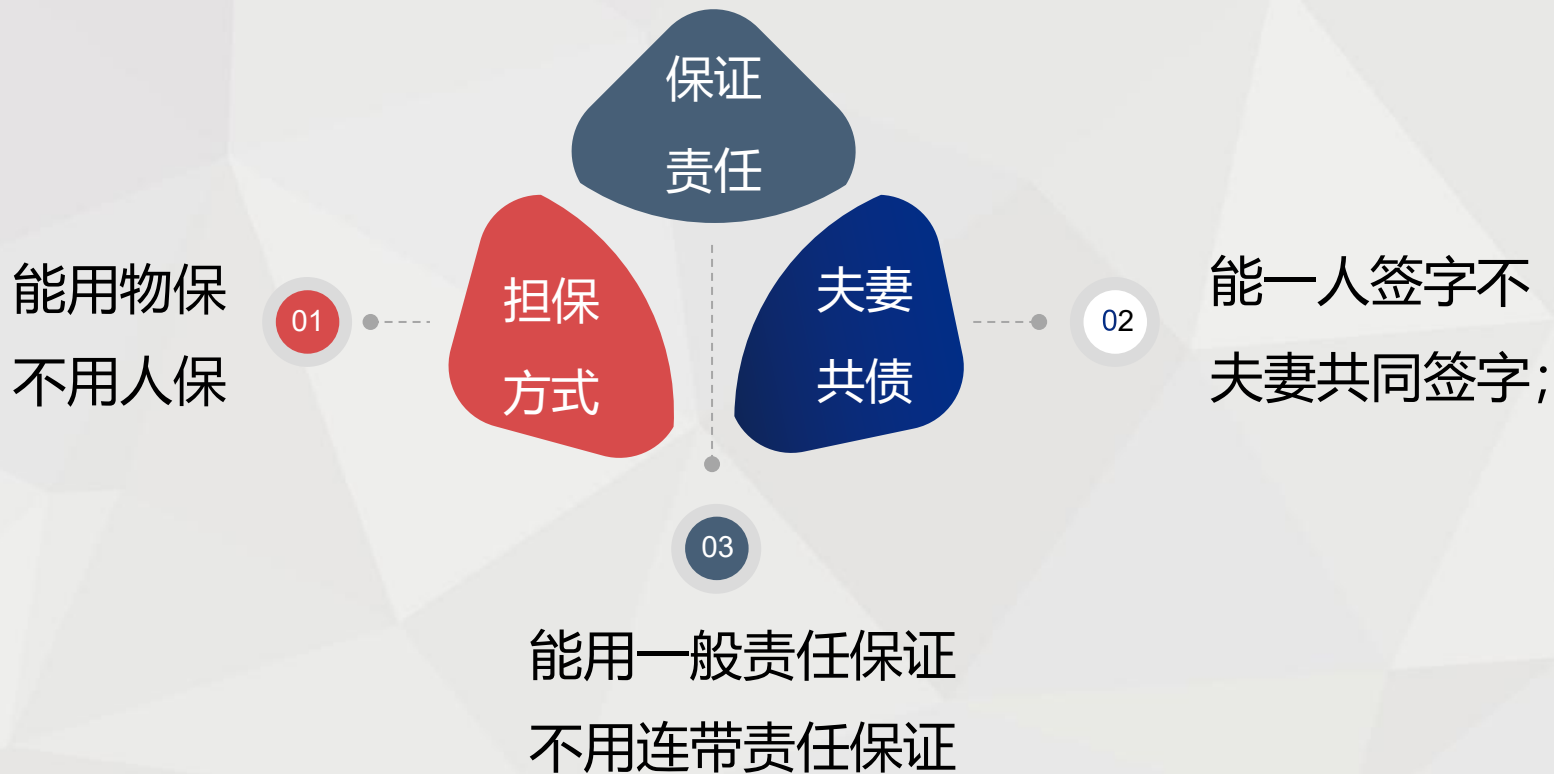
一、企业破产

二、家庭资产全部被冻结、查封、拍卖

三、儿子因经济原因无法出国留学！

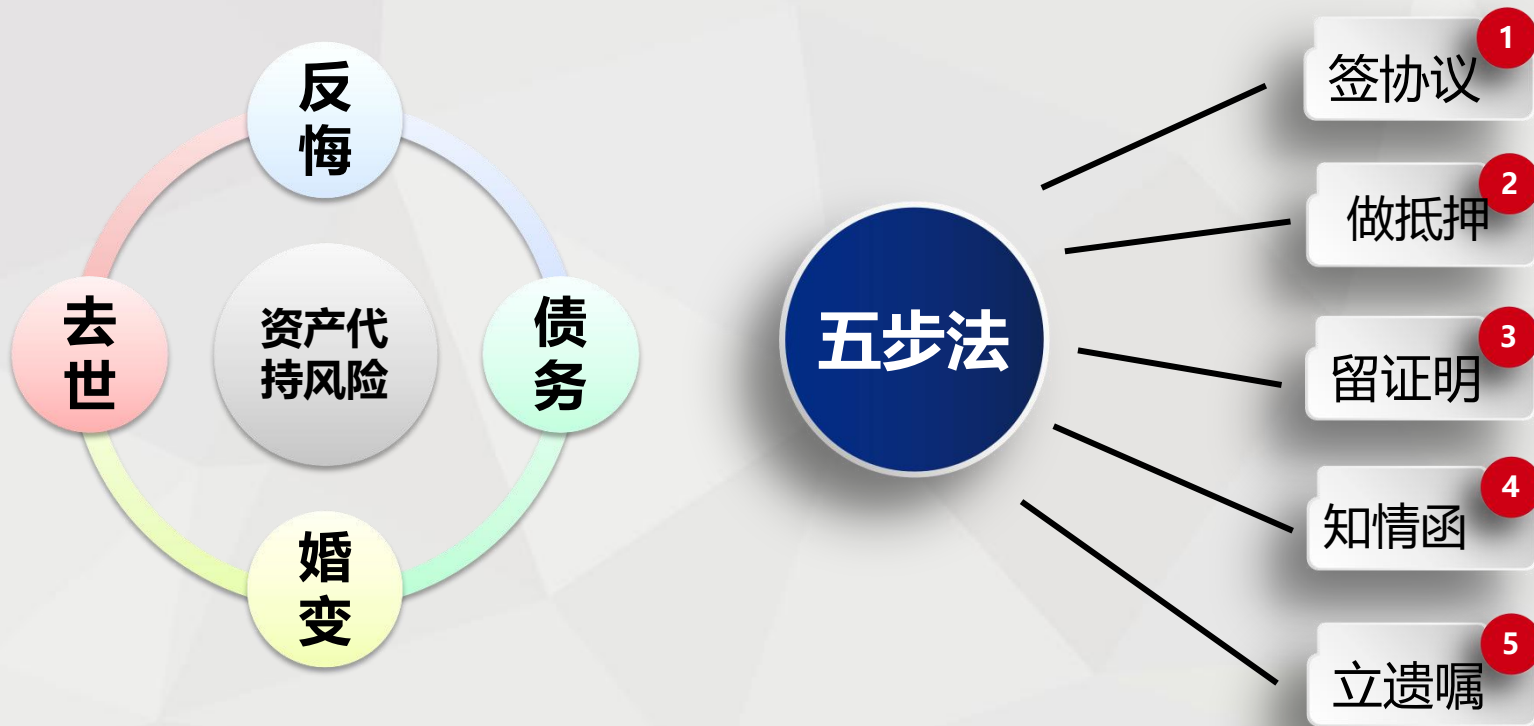


债务隔离策略一：谨慎使用担保





债务隔离策略二：巧用资产代持





债务隔离策略三：金融资产代持

投保人
(张总)



被保险人
(张总)



身故受益人
(张总儿子)

保单资产不易被查询
投保人可及时变更为父母或者成年子女
可以与信托结合，实现绝对隔离

受益金免于偿还张总债务



04企业税务新筹划



重要：数字化货币时代来临



重磅！数字人民币真的来了！这些地方

2020年08月14日 23:50 新浪网 作者 历史真有意思

A | A*

导读：“数字货币的功能和属性跟纸钞完全一样，只不过它的形态是数字化的。” 央行数字货币研究所所长穆长春说。

数字货币已在**市相城区开始先行试点。今年4月，**市相城区的部分区属行政单位员工安装了数字钱包，其工资中交通补贴的50%，5月通过央行数字货币的形式发放。



重要：数字化货币对税务筹划的影响

企业经营现状

对公钱款转入私账

股东分红变成借款

企业融资家庭担保

滥用公司法人地位

家庭财产企业代持

家庭花销企业报销



带来的风险

刑事责任：
羁押审查 入狱判刑

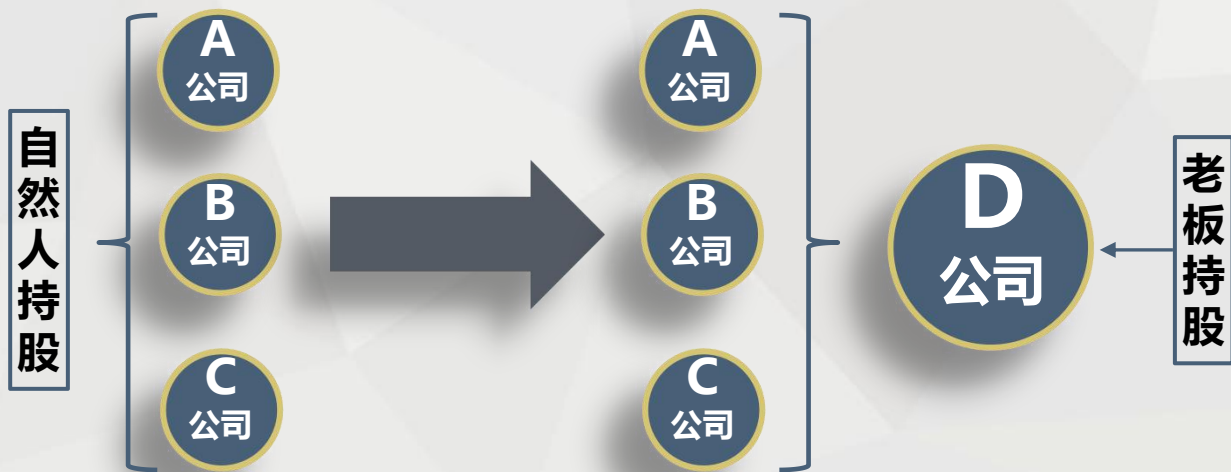
行政责任：
补缴税款 罚款

民事责任：
连带还债 信用丧失



节税工程策略之一：分红进入法人企业

按照《中华人民共和国企业所得税法》第二十六条第二款的规定，企业的下列收入为免税收入：符合条件的居民企业之间的股息、红利等权益性投资收益。





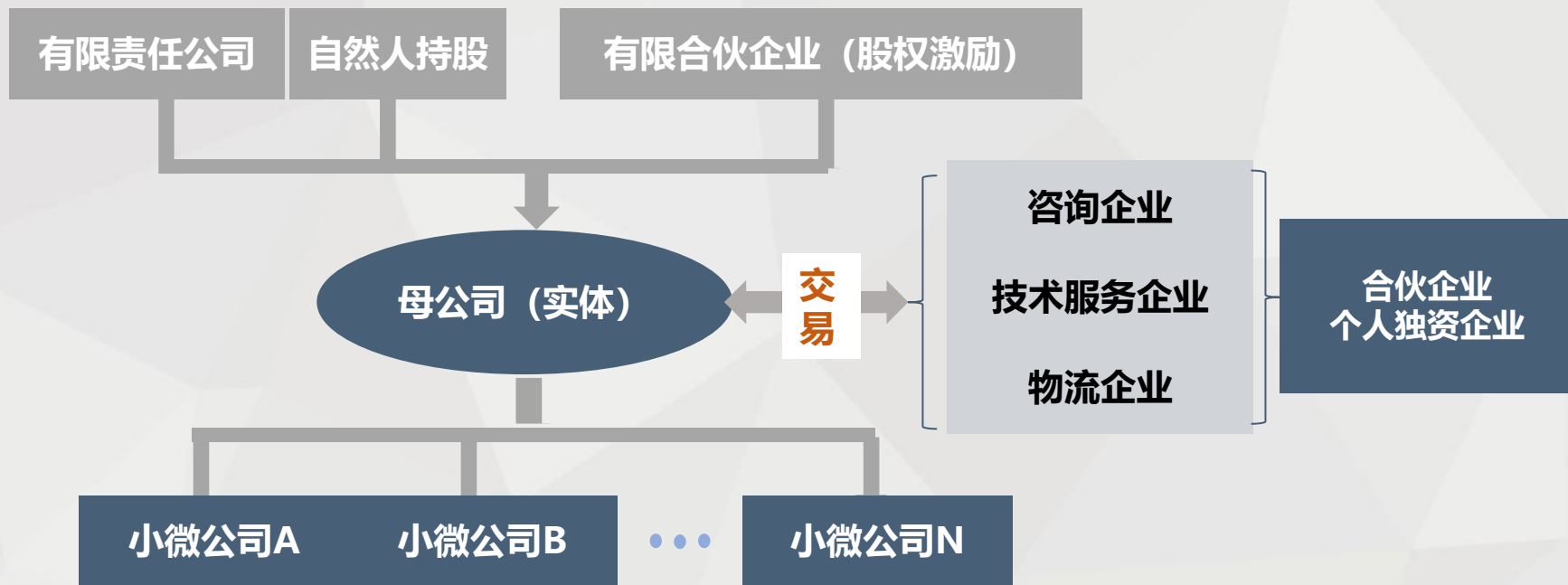
节税工程策略之二：利用税收洼地个独企业优惠政策

筹划案例：

- ◆筹划前：张先生持有甲公司100%的股权，甲公司每年利润为100万元，缴纳企业所得税5万元，税后利润95万元完全分配给张先生，需要缴纳个人所得税19万元，合计纳税24万元。
所得税综合税负为： $24 \div 100 = 24\%$ 。
- ◆筹划后：张先生可以用家人的名义在税收洼地成立个独企业，并将甲公司每年100万的销售服务外包给该个独企业。假设税收洼地的**核定利润率为10%**，该个独企业本身不需要缴纳所得税，张先生的家人须缴纳个人所得税 $100 \times 10\% \times 20\% - 1.05 = 0.95$ （万元）。所得税综合税负为： $0.95 \div 100 = 0.95\%$ 。



家族企业顶层架构设计





几点建议

- 1、数字化货币倒逼税务合规，税收阳光化时代到来。**
- 2、创富与传富是财富管理的左右手，两手抓两手都要硬。**
- 3、提高隐形资产配置比例，比如实物贵金属、信托、保险等。**



基业长青
家庭幸福

感谢聆听