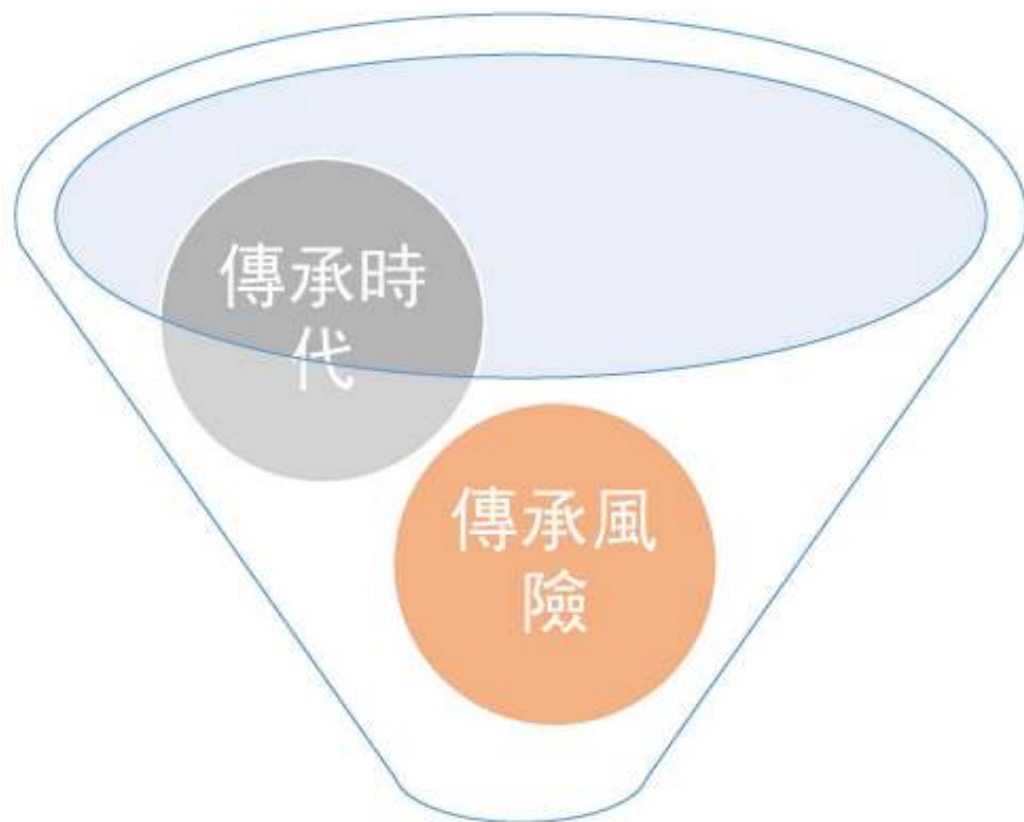




國內高淨值客戶傳承法律問題解析

前言



如何傳承

身後事不提前安排，後果很嚴重！！

案例一：侯耀文留給親人的紛爭

59歲去世，沒有遺囑
引發侯瓚與侯耀華歷時三年多的遺產風波

2007年6月
侯耀文突发心肌梗塞，抢救无效后去世。侯耀文生前未订立遗嘱或遗赠扶养协议

2009年2月
侯瓚将其妹妹起诉到法院。侯瓚诉称，她和妹妹是遗产的第一顺序继承人。因客观上无法获知父亲有多少遗产，希望法院通过此案调查侯耀文名下的银行存款和交易记录，并进行分割

2009年7月
侯瓚又提出申请，要求变更、追加被告。新的诉状中，侯瓚及其妹妹为原告；侯耀华为第一被告，侯耀文的生前好友牛成志为第二被告，侯耀文弟子郭晓小则为第三被告

大女儿 侯瓚
小女儿 妞妞

第三被告 郭晓小
第二被告 牛成志
第一被告 侯耀华

原告
被告

綱要

第一部分

法定繼承和遺囑繼承 ◀

第二部分

贈與、保險、信託

第三部分

財富傳承規劃

法律

現實



《中華人民共和國繼承法》**37條**，
1985年10月1日施行，

司法解釋**64條**

- ✓ 財富總值大
- ✓ 財富種類多樣化
- ✓ 人口老齡化
- ✓ 傳承高峰
- ✓ 家庭結構複雜化
- ✓ 需求的多樣化
- ✓ 財產繼承糾紛多

法定繼承人的範圍和順序

第一順序：配偶 子女 父母

第二順序：兄弟姐妹 祖父母 外祖父母

分配比例：平分



法定繼承能解決哪些問題？

- 1、偏愛某子女
- 2、想要照顧非婚生子女
- 3、不想給繼子女同等份額
- 4、除了配偶子女，對自己兄弟姐妹也想照顧
- 5、繼承人是獨生子女，不知被繼承人有多少財產或者不能證明自己是唯一的孩子
- 6、疼愛孫子女
- 7、只想讓兒子（女兒）繼承，不想讓其配偶得到

離婚後，撫養權歸妻子

半年後，前妻放棄撫養權，丈夫欣喜，悉心照顧女兒

患絕症後去世，最放心不下的是女兒

女兒託付給弟弟，財富交弟弟代管

前妻起訴要求撫養女兒，法定監護人勝訴

前妻代管女兒所有財產（前夫遺產）

不確定的未來



图为这桩不合法婚姻的主人陈斌华与“二奶”及私生女的合影。

亿万富翁生前对情人和孩子的宠爱清晰可鉴，而死后留给母女二人的爱情与亲情“遗产”竟是一笔“糊涂帐”。

女司機與老闆日久生情

非婚生女

老闆病重去世，未留一個字

找正牌妻子兒女，協商未果，繼承訴訟

爭議點：非婚生女身份

敗訴

集團總裁父子直升機失事



法定 變 意定



都是遺囑惹的禍

- 龔如心（小甜甜）：生前心已碎，死後性空靈
- 生前屢經磨難，與別人爭奪遺產（8年世紀爭產案）；
- 死後“不得安寧”，別人爭奪她的遺產（3年遺產爭奪案）。





財產安排傳統方式：遺囑

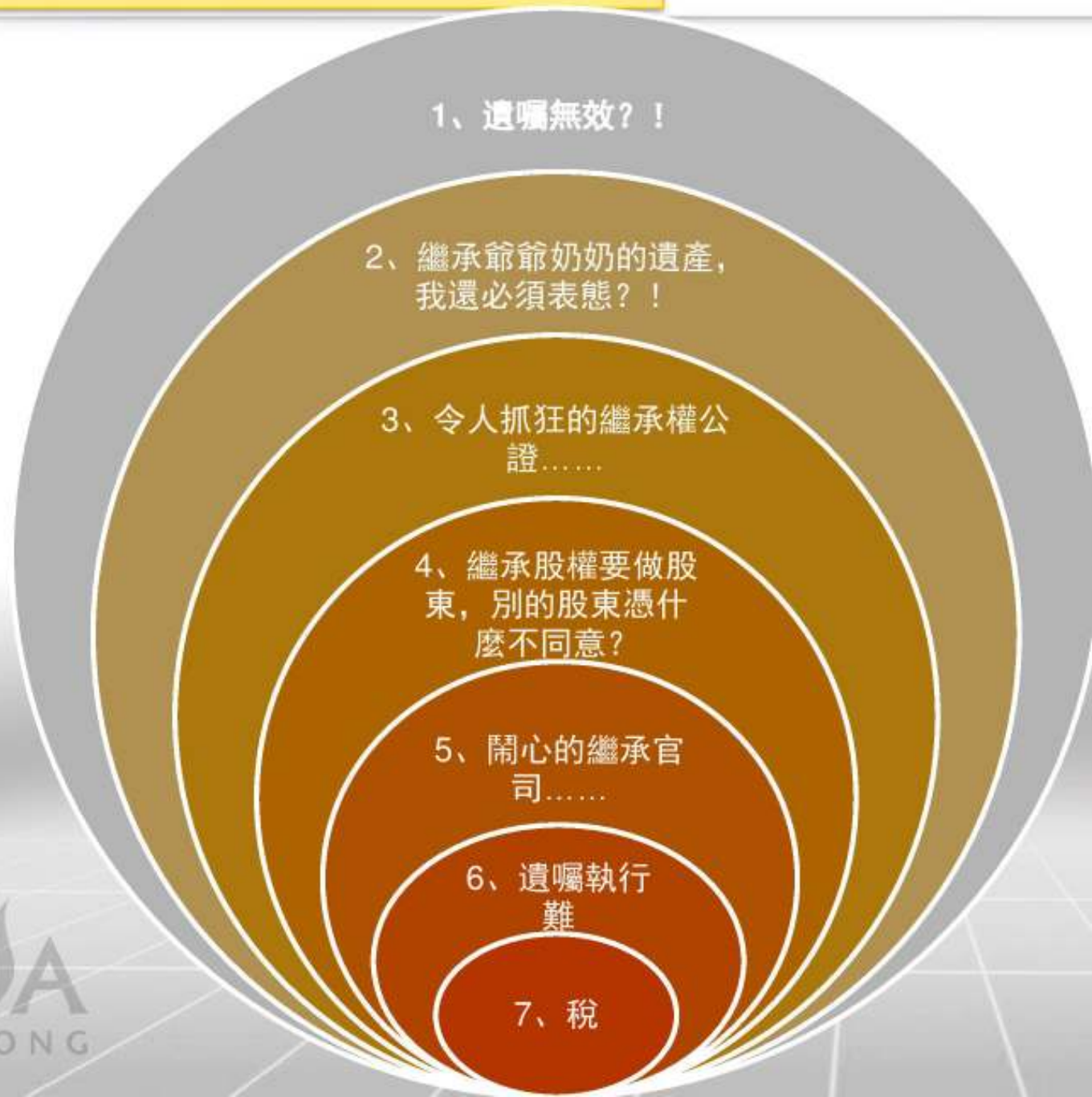


立遺囑前要考慮諸多問題



- 用什麼樣的紙張？
- 要不要告訴家人？
- 要不要找醫生？
- 要不要安排錄影錄影？
- 要不要找見證人？
- 遺囑怎麼保存？
- 誰負責執行遺囑？

遺囑立好後要跨越重重障礙



五色土 38 人与法

北京晚报 2014-05-07 周三
责编 / 霍雷
设计 / 王金辉 校对 / 马素秋

“无效遗嘱”系列报道3

20%自书遗嘱被判无效

法官：自书遗嘱并不都“靠谱” 多数问题出在内容上

本报记者 林靖

许多老人为了避免日后子女纷争，写下遗嘱，认为自己手写的遗嘱，肯定没问题。然而，本记者从海淀法院了解到，在该院审理的自书遗嘱纠纷案件中，有20%左右的自书遗嘱都被判决认定无效。而在这些无效的自书遗嘱中，多数问题出在了遗嘱内容上，大部分是由于处分了自己无权处分的财产等；此外，也有一些自书遗嘱因书写不规范而导致无效。



书写不规范太随意 遗嘱无效

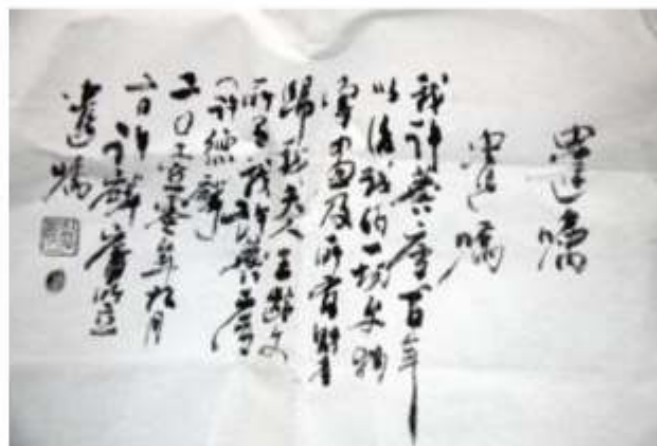
孟凯锋法官说，遗嘱作为处理遗产的书面资料，必须明确具体，让人能够按照遗嘱的内容分配遗产，而不会出现歧义。如果一份遗嘱内容模糊，指定的遗产继承人不明确，则为无效遗嘱。

近日海淀法院判决的严先生遗嘱纠纷案中，该遗嘱就因此无效。严先生与结发妻子领养了一个儿子严平。在妻子早逝后，严先生购买了单位的一套房改房，又与周女士结婚。后来周女士年事已高，无法照顾严先生，严先生与养子媳妇关系又不好，他就自己去了养老院。

严先生去世后，其养子严平持“遗嘱”诉至法院。该遗嘱中称：“我名下房产系我一人所有，在我死后由周女士使用，但没有所有权，其处分应由严。”遗嘱最上方有严先生的签字，但没有日期。

严平要求该房产归自己所有，但周女士认为严先生的晚年生活是由她照料的，养子严平从未

著名書畫家許麟廬遺產糾紛案



- 去世後留下的72件字畫和3把紫砂壺的20億遺產繼承官司。
- 手書遺囑真偽成爭議焦點。
- 法院確定的遺書鑒定機構均以所提供的樣本材料無法滿足檢驗鑒定條件為由終止了鑒定程式。

代書遺囑案例

五色土 | 38 人与法

北京晚报 2014-04-23 周三
 责编 / 霍 雷
 设计 / 王金辉 校对 / 段毅忠

["无效遗嘱"系列报道2]

超半数案件 代书遗嘱无效

法官立遗嘱时 代书人、见证人都要现场签名

本报记

繼承人和受遺贈人；債權人、債務人；合夥人視為利害關係人

很多老人因在病中，或文化程度有限等，往往请人代书遗嘱，其中还有不少请人帮忙打印出一份遗嘱。但由于并非由遗嘱人自己书写，法律规定了比自书遗嘱更为严格的生效条件，不但要求内容明确和形式具体合法，还要求至少有两个以上见证人，因此稍有不慎就可能导致所立遗嘱无效。

据海淀法院的孟凯锋法官介绍，从该院以往审理的有关代书遗嘱纠纷案的情况看，有一大半的案件最终被认定为遗嘱无效。

代书人找不着 代书遗嘱无效

在现实生活中，打印的资料越来越多，打印的代书遗嘱也开始进入审判领域，打印遗嘱虽然字迹清楚，纸张正规，但不易确定代书人，给司法实践中的认定带来极大的困难。根

调查，发现该店员不知所踪，无法确定其代书人的身份。最终，法院判决该代书遗嘱无效，王重的三个子女与李君平均分配其遗产。

法官释法



插图 王金辉 1120

公證遺囑也有無效時

- 1、立遺囑時，無民事行為能力，遺囑無效
- 2、遺囑處分他人財產，部分無效
- 3、兩份公證遺囑衝突時，先立的無效
- 4、公證遺囑必須公證變更



五色土 | 38 人与法

北京晚报 2014-05-21 周三

责编 / 董 雷
设计 / 王金辉 校对 / 刘欣庆

[无效遗嘱系列报道5]

微博微信遗嘱 很难被认定

法官 继承法近30年未改 高科技遗嘱难受支持效力低

本报记者 林靖

在高科技迅速发展的今天,录音机、录像机、电子邮件、博客、微博、微信、QQ等进入到日常生活,随之而来的,有人开始用录音、录像、电子邮件、微博等方式立下遗嘱,甚至有人在网上设置网络遗嘱保管箱,定制“人生黑匣子”。

然而与高科技的迅速发展相比,继承法自颁布后,已近30年没有修改,除了录音遗嘱外,其他的高科技遗嘱方式都没有规定。但是,这些高科技遗嘱已进入审判实践,成为不能回避的事实。那么,如果用这种方式订立了遗嘱,其效力究竟如何呢?



插图 王金辉 H120

法官释法

《继承法》第十七条第三款规定,以录音形式立的遗嘱,应当有两个以上见证人在场见证。孟凯法官认为,虽然录像比文字和录音更具有优势,更能还原客观事实,但由于录像遗嘱在继承法中没有规定,对其效力的认定没有直接的法律依据。由于录音是录像的一部分,因此对此可按照录音遗嘱的规定处理。除了有录像外,还需要有两个以上见证人在场见证,如果没有见证人,仅仅有录像,该遗嘱仍然是无效的。

此案中,既有代书遗嘱,又有录像,如果二者都有效果,则是加强了遗嘱的效力。可惜的是,该代书遗嘱由作为老二的继承人代写,老二属于

障礙2 接受遺贈得及時表態

- 第二十五條 繼承開始後，**繼承人放棄**繼承的，應當在遺產處理前，作出放棄繼承的表示。沒有表示的，視為接受繼承。
- **受遺贈人**應當在知道受遺贈後**兩個月內**，作出接受或者放棄受贈的表示。到期沒有表示的，視為放棄受遺贈。
- **案例：**喪失權利的孫子



障礙3 令人抓狂的繼承權公證



- 指公證機關根據法定繼承權、遺囑繼承權和協議繼承權等國家法律所承認的繼承權，對繼承死者生前私有財產者，進行身份確定，材料核實等一系列工後，所出具的公證書。
- 得到該繼承權公證書後可以直接憑藉該公證書辦理遺產的過戶。

案例：讓人抓狂的中國式遺囑繼承



Who?
Why?
Where?

障礙4 公司別的股東可能不同意

- 《公司法》76條：自然人股東死亡後，其合法繼承人可以繼承**股東資格**；但是，**公司章程另有規定的除外**。

案例：



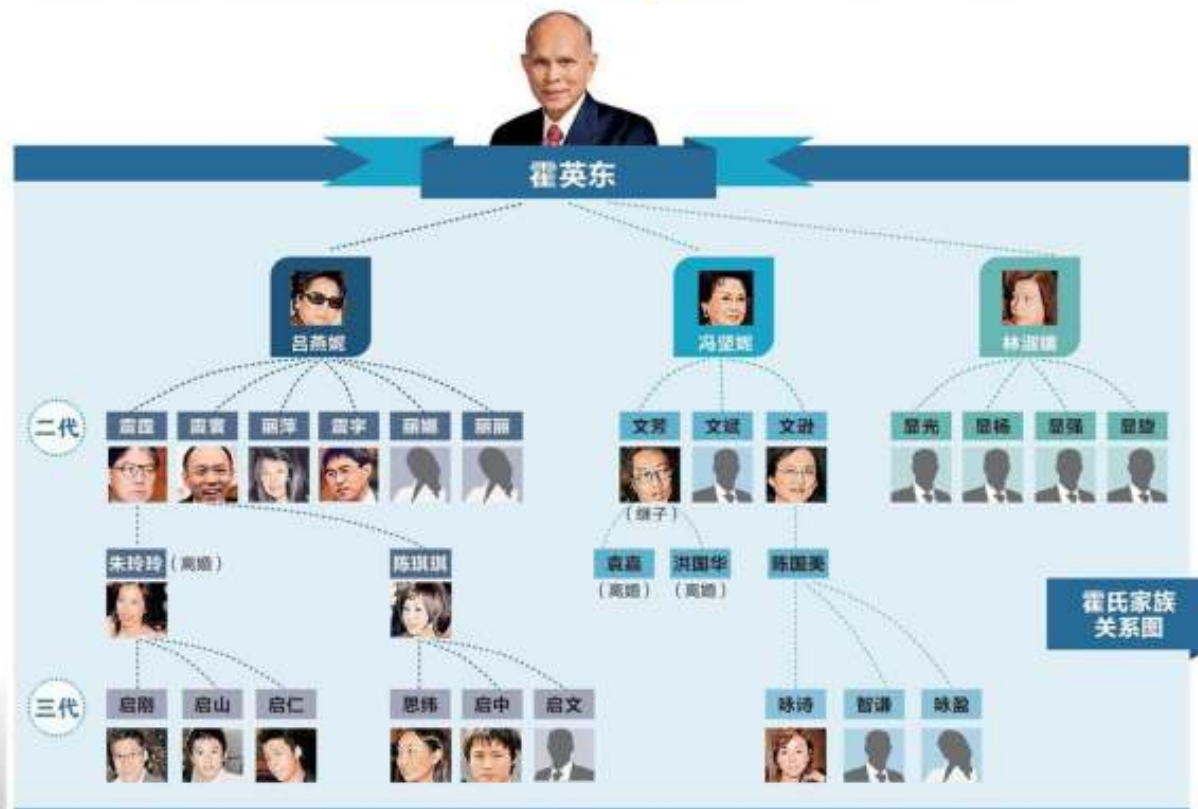
障礙5 鬧心的繼承訴訟

耗時長、費用多、財富縮水

案例1:王女士與大房及子女的訴訟



障礙6 遺囑執行難風險

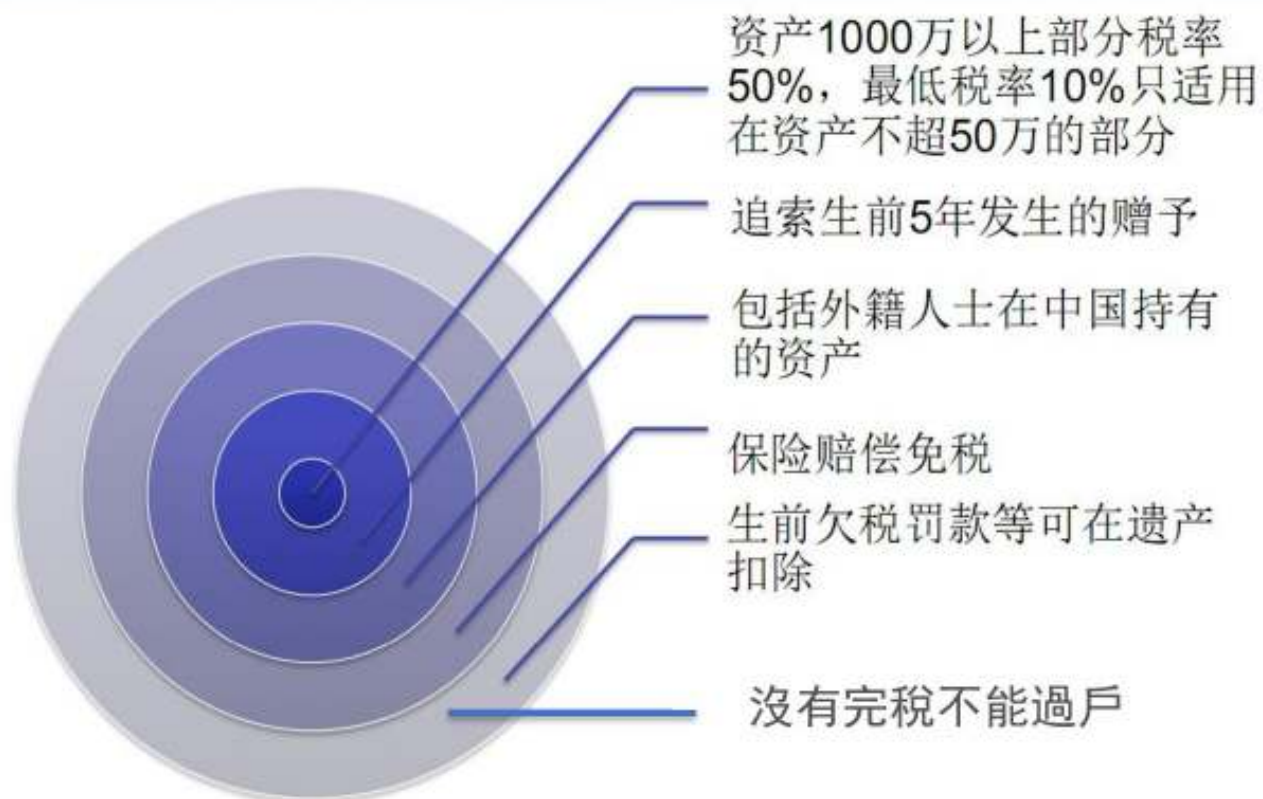


- 霍英東1978年立遺囑，遺囑很細。
- 實際的遺產執行人就是霍氏兩兄弟。
- 2011年12月，霍震宇起訴包括二哥霍震寰在內的16名霍氏家族成員。
- 2012年8月3日，霍英東家族爭產案，在開庭前15分鐘出現轉機，“和解協議”
- 2013年4月9日，霍震宇再次提出訴訟，要求撤銷和解協議，並取消霍震寰的遺產執行人身份。
- 2013年10月28日，霍英東忌日，遺產糾紛案開庭。

障礙7 遺產稅危機



中国遗产税草案重要条款



1950—1985—1993---1996---1997---2004---2013---
實名制、聯網、物權法、婚姻法、不動產登記暫行條例

綱要

第一部分

法定繼承和遺囑繼承

第二部分

贈與、保險、信託 ◀

第三部分

財富傳承規劃

贈與

五色土 | 37 人与法

全部家財贈子孫 老人晚境很淒涼

房產贈子孫 還能要回嗎？

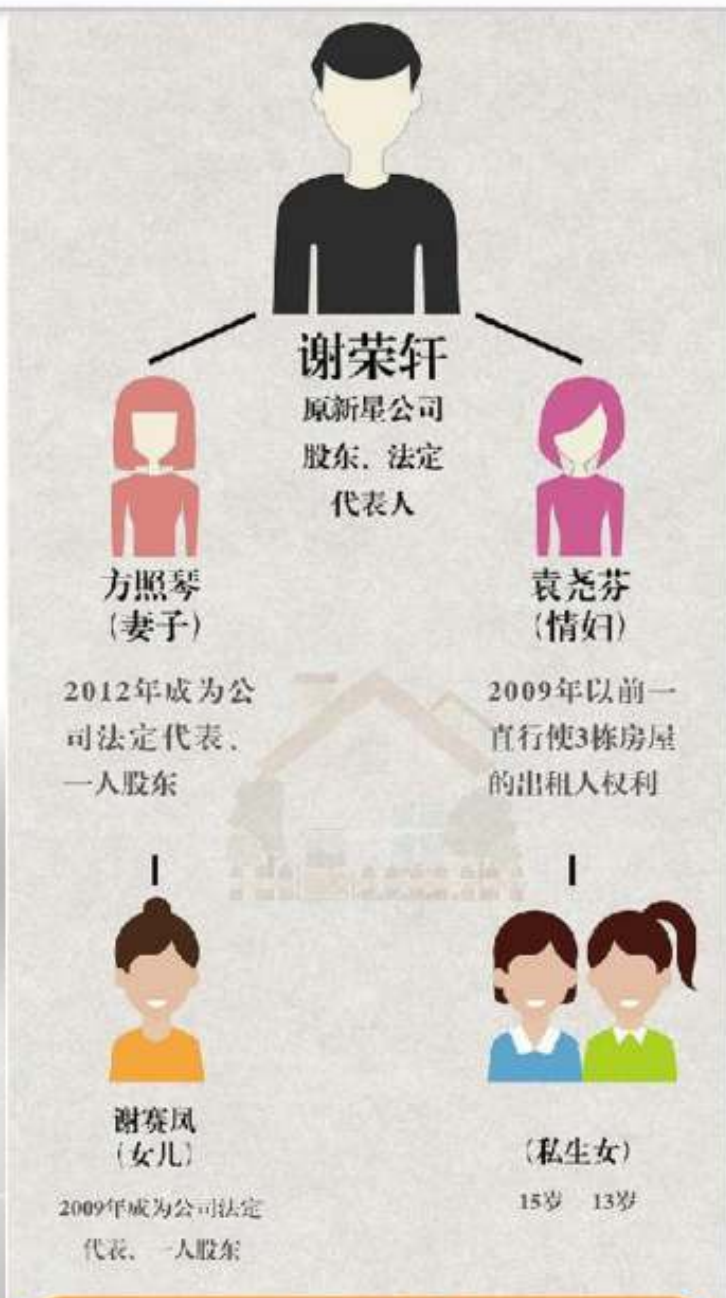
本報記者 孫雲



- 贈與後無法收回
- 贈與後難以控制和管理
- 可能無法贈與
- 稅費高：公證費；契稅；印花稅；評估費；個人所得稅
- 若遺產稅出臺，贈與時間不夠提前，要交遺產稅
- 未必能實現傳承意願

房产贈私生女，去世后被收回，财富传承没那么简单

位於金中環國際商務大廈3套價值3500多萬元的房屋





花1.5個億買個房 卻可能給別人做嫁衣?

加拿大买房花1.5亿 可能给别人做嫁衣

www.bcbay.com | 2016-05-15 22:24:34 刘磊 | 0条评论 | 查看/发表评论

分享到微信



中国富豪出手大方，已经是名声在外、屡登头条;近日，加拿大地产市场又一次见证了中国人的“壕”——今年早些时候，温哥华最贵房产榜上排名第16的一座豪宅，被一名周姓学生以3110万加元(约1.5亿人民币)买入，创下2016年温哥华豪宅成交纪录。此外，除了高额房价外，豪宅的地税每年超过8万加元(约40万人民币)。

贈與講究方法：間接贈與----公司持有；信託持有；保險.....

保險



- 定期提供受益人生活給付，可長期照顧家人
- 降低財產被挪用風險
- 降低受益人任意揮霍或不當投資的風險

- ✓ 持有人的掌控權
- ✓ 指定受益人
- ✓ 人身價值變現

有控制權的轉移

案例：天倫保單



- 3000萬現金
- 30張100萬的保單

案例：“嫁妝保單”



- ✓ 現金
- ✓ 房子
- ✓ 車子
- ✓ 保險

中国爷爷和外国爷爷区别



中国爷爷100万

50万
大儿子

50万
二儿子

25万
大孙子

25万
二孙子

25万
大孙子

25万
二孙子

富不过三代



美国爷爷100万

70万享受生活

30万买保险

100万
大儿子

100万
二儿子

70万
享受生活

30万
买保险

70万
享受生活

30万
买保险

100万保险金
大孙子

100万保险金
二孙子

100万保险金
大孙子

100万保险金
二孙子

世世代代百万富翁

兔哨尾-搞笑图片 www.tconvey.com

q.weibo.com/633149

人壽保險傳承優勢

- 1、財富加倍放大
- 2、財富掌控權，防止後代得到財產不孝順（保單可解除、可變更受益人）
- 3、財產分割明確（防止子女婚變財產受損）
- 4、融資周轉，解決現金流障礙
- 5、私密性較強
- 6、資產保全，父債不用子來還
- 7、保險公司可以充當遺產管理人或信託受託人角色
- 8、稅務籌畫、遺產稅利好或遞延無需資產驗證
- 9、財富傳承沒有繁瑣程式（繞開繼承公證），高效又節省稅費
- 10、可以設分期給付型保險和保險金信託



一个百万富翁的初恋

编辑

同义词

百万富翁的初恋一般指一个百万富翁的初恋

《一个百万富翁的初恋》是由金泰均执导，全恩淑编剧，玄彬、李沇熙主演的爱情电影。该片讲述了为了继承数千万的遗产而转学到乡村学校的财阀3世，意外地与单纯善良的乡村女孩陷入爱情的故事。 >>>

秒懂百科



一看就懂的
视频百科!



这份遗嘱只有在继承人 满足要求的时候才会生效
This will is in effect only when the heir meets the requirement.



珍惜到可以放弃一切的东西时 再将财产交给你
you value so much to give up everything else.

綱要

第一部分

法定繼承和遺囑繼承

第二部分

贈與、保險、信託

第三部分

財富傳承規劃



傳承方式	財產所有者意願實現	傳承財產範圍	傳承對象範圍	債務承擔	財富是否有損耗	保密性	傳承功效	傳承時效	稅費成本	財產所有人的掌控權
法定繼承	沒有穩定性	不限	父母、配偶、子女	以遺產為限還債	有損耗	沒保密性	敗家風險大	慢	稅低，但是費用高	
遺囑（繼承和遺贈）	穩定性較差	不限	不限	以遺產為限還債	有損耗	沒保密性	爭吵、敗家風險大	慢	繼承稅低費高；遺贈有稅	
生前贈與	（給誰）比較穩妥	所有類型	不限	避債而贈與有可能被撤銷	一般無損耗	比較保密	爭吵、不孝風險大	快	3%的契稅，印花稅	沒有掌控權，一般不能反悔
人壽保險	比較穩妥	現金和可變現的財產	法定繼承人外加孫子女	受益人不接債	有增值	比較保密	可分期付款。防敗家	快	免稅	高
家族信託	比較穩妥	國外較廣	不限	受益人不接債（債務防火牆）	有增值	非常保密	防敗家	快	有管理費	高

財富傳承策略

1、提前規劃



2、專業團隊和人士規劃、落地



3、根據不同類型的財富設計不同方案



4、綜合分析意願、境內外資產的佈局、**家庭人員複雜程度**、子女優秀程度和身份（國籍）等等情況。

財富傳承意願	家庭結構	財富類型	財產佈局	子女優秀程度	財富傳承工具
<ul style="list-style-type: none">• 照顧特定人• 控制財富• 企業發揚光大• 避免後人爭產• 永不分家、永續經營	<ul style="list-style-type: none">• 簡單• 複雜家庭成員、構成	<ul style="list-style-type: none">• 現金• 存款• 不動產• 公司股權• 金融資產• 智慧財產權• 數字財產• 貴重物品	<ul style="list-style-type: none">• 境內境外• 自持代持	<ul style="list-style-type: none">• 養尊處優型• 出色優秀型• 折中、順其自然型	<ul style="list-style-type: none">• 法定繼承• 遺囑繼承• 遺贈• 贈與• 夫妻財產約定• 代持、代持協議• 公司章程• 家庭契約• 人壽保險• 民事信託• 信託保險• 境外公司• 控股護照• 慈善基金

5、多種傳承工具的合理使用，高淨值客戶巨額資產多運用大額保單、信託工具，要有合適合法的財富架構。

