

家族财富传承最佳原则

李晶

大诚家族办公室国际资深合伙人





内容综述

- 1 在前面的实话
- 2 家族传承4规划
- 3 人力资源3关系
- 4 财富传承6实践

- 
- 1 讲在面前的实话
 - 2
 - 3
 - 4



1

2

3 人力资源3关系

4

1

2

3

4 财富传承6实践

中国家族企业二概况



企业生命周期短

人民银行数据：中小型私人企业平均生命周期3年，中大型私人企业平均生命周期7.5年。

成熟企业的失败，也往往跌倒在趋势中如恒大，碧桂园，万达，国美，苏宁等。

企业传承概率低

企业传承的概率更低，创一代传承给二代，三代更是非常少。

01

身边没有成熟企业传承可以供参考：第一代打天下，第2/3代家族传人请职业经理人，自己做不一样的事业... 欧美家族企业拥有数百年传承机制

02

计划生育政策：小家庭，很多独生子女，家族人数不多

03

2代人代沟大：时代差异导致文化差异

04

家庭矛盾导致传承风险：很多上市私人公司现在案例



家族企业4大痛点

家庭矛盾导致传承风险：上市私人公司案例

首页 > 新闻频道 > 央广网国内 > 国内滚动

知名公司创始人去世，享年72岁！此前父子反目：儿子被免去董事长，夺走公章还将父亲告上法庭

2023-06-27 10:29:52 来源：每日经济新闻

A⁺
字体放大

A⁻
字体缩小

6月26日晚，电科院（SZ300215，股价4.87元，市值36.93亿元）发布公告称，于6月21日收到公司创始人、实控人之一的胡德霖家属通知，胡德霖因病医治无效，于2023年5月3日与世长辞，享年72岁。电科院称，“胡德霖所持的公司股份将按相关法律法规办理继承手续”。

8月17日，[万洲国际](#)、[双汇发展](#)董事长万隆长子万洪建撰文《[万洪建：我严重的父亲和万隆](#)》，披露大量内幕。

事件直接起因是6月17日万州国际罢免万洪建([上市公司太子爷被DQ，遭父斥责后头撞玻璃柜、免去所有职位](#))。而后万洪建更是通过媒体详述和父亲万隆之间的长期矛盾，通过《第一财经》、《新肉业》刊发《[独家对话万洪建：双汇的改变取决于万隆的认知和境界](#)》、《[万洪建：我心中的信仰轰然倒塌](#)》，直接吹响了战斗号角，亮出檄文，隔空喊话，直至8月17日的撰文《[万洪建：我严重的父亲和万隆](#)》热传朋友圈。

父子反目，何至于此。

家族企业传承4要素 (美好家族4规划)

人力财富规划
接班人计划

事业财富规划
事业规划



社会财富规划
社会地位

金融财富规划
财富管理规划

人力财富规划3关系（情->理->法次序推进家族传承安排）

与后代关系



重点平衡长子和次子的关系

规划好下一代以及家族其他成员关系，
通过设立家族信托计划/家族传承计划
保障平衡家族关系，安排人员生活。

与职业经理人关系



欢迎优秀的职业经理人

欢迎优秀的职业经理人

家族学习安排



不断学习进修计划

保证家族成员与时俱进



三关系处理执行

通过家族会议和家族议事规则，来共同商议未来的挑战与安排

按照亲->理->法次序推进家族传承与资产配置

财富规划三原则：资产身份配置原则



1

资产风险规避平衡原则
境内，境外资产配置
鸡蛋不放在一个篮子

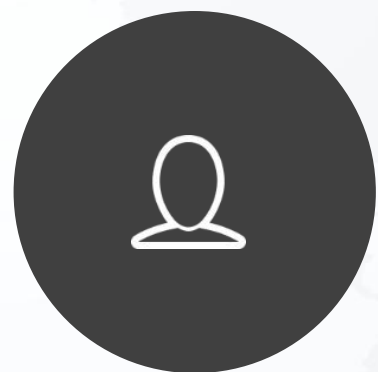
2

身份风险规避平衡原则
境内，境外身份配置
鸡蛋不放在一个篮子

3

税务规避和法律风险隔离
原则

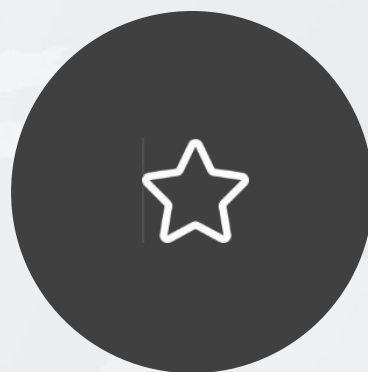
资产配置三原则



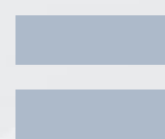
多元化



全球化



分段化



财富传承实践



传承设计



法律确权



权益控制



财富增值



稳妥转移



提取规则



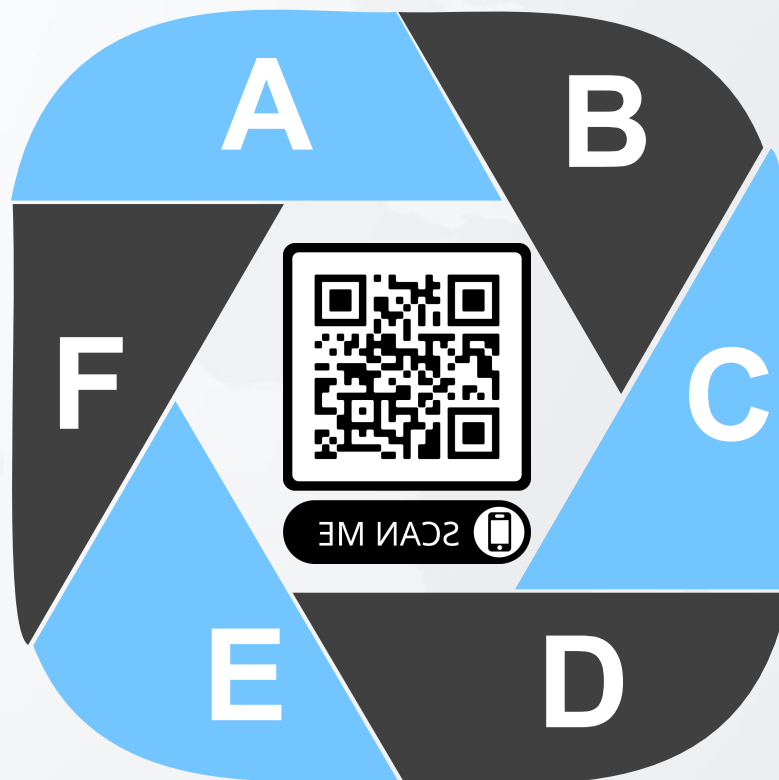
全面传承计划6步骤

财富传承控制和支配全面六步骤

■ 传承上可以设计

■ 法理上可以确权

■ 权益上可以控制



■ 财富上稳健增值

■ 转移中稳妥保值

■ 提取时规则为上

谢谢

李晶

大诚家族办公室国际资深合伙人

