

《家族财富管理与传承》

出版时间：2020年7月

出版社：中信出版集团

作者：云大慧著

书籍介绍：

近年来，家族财富管理与传承概念、词句的使用频率越来越高，使用范围越来越广，很多人常常问及家族财富管理到底包含哪些东西；很多人以为家族财富管理与传承就是家族信托和、就是大额保单；也有人以为家族财富管理就是代为理财；就是在海外搭建信托架构，家族财富传承就是遗嘱和继承等等，这些认知在一定程度上影响和限制了家族财富的统筹规划。

如同大家听到和想到的，家族财富管理与传承涵盖的内容范围非常广泛，涉及的法律领域也非常多元。从业的机构分门别类。加之因每一个家庭的情况和需求不同，各个机构的产品侧重不同，给出的方案不尽不同，让人更觉得摸不着边际。

作者是一位从业二十余年的法律服务工作者，近年来在家族财富管理与传承领域做了一些研究和探索。将服务客户及与海内外相关专业机构合作交流中过程中的总结、思考与体会汇集成文字，从法律逻辑层面梳理了中国家族财富管理与传承的架构和体系。

财富不但包含物质财富，也包含精神财富，物质财富不但包含现金资产，也包含不动产、股权、知识产权、艺术品、珠宝等，甚至包括虚拟资产。财富的主体包含个人、家庭、家族和家族企业。财富的管理传承工具有哪些，如何运用？

在世界经济的一体化的大背景下，家族财富不再局限于中国公民在中国境的财产，也牵扯到中国公民在海外的财产和外国公民在中国境内的财产，不同的身份涉及不同的税负。财富的管理与传承需要从更宽广的国际视角来考虑，因为财富涉及代际传承，财富管理需要从时间抽线上考虑更长远的。

本书分为六大板块，包含物质财富管理说、非物质财富管理说、主体身份规划说、家族企业管理说、财富管理传承工具说、财富管理与传承风险说，采用法律论述、法律比较、案例分析等方式，透过这些案例和解读让您从宏观和微观两个方面清晰了解家族财富管理与传承的整体架构和体系。

近些年随着法律法规的不断推陈出新，也影响着家族财富管理与传承。例如 2019 年 8 月《土地管理法》和《城市房地产管理法》修改，2019 年 7 月九民会议纪要，2019 年 12 月 25 日最高法院《关于修改民事证据若干规定》以及 2020 年 5 月出台的影响所有人从出生到死亡的《民法典》。书中，作者对该部分法律法规对家族财富管理与传承的影响、挑战与机遇也做出相应的解读。

家族财富管理与传承同样受全球经济形势的影响，今年新冠疫情不但给全球经济带来的深重影响，也给人们的心态带来改变，许多人笼罩在焦虑和恐慌中。人有旦夕祸福，无论顺境还是逆境，在财富管理与传承背后人们应该是拥有怎样的价值观，这是作者对家族财富管理与传承更深层的思考，并贯穿在在字里行间中。

原招商银行行长马蔚华为本书做序并推荐。

希望本书对广大高净值个人、家庭、家族、家族企业，以及私人银行、信托机构、保险机构、家族办公室、从业律师及教学科研人员都有所帮助。

作者简介：

云大慧：北京浩天律师事务所高级合伙人，浩律财富发起人和负责人。

专业领域：家族及家族企业财富规划方案及风险诊断、财富顶层架构设计、传承工具运用、现金资产、股权、艺术品信托方案设计、股权架构设计、家族/家庭困境、困局解决方案、复杂疑难婚姻、继承、家族及家族企业文化体系设计及家族宪法起草、境内、外家族办公室设立。

社会任职：中国商业法研究会常务理事，国际金融理财标准委员会中国委员会（FPSB China）CPB 私人银行家认证培训师、中国人民大学法学院、北京外国语大学、韩国首尔科学综合大学院大学本部等兼职教授，艺术金融博士生导师。中韩艺术金融研究员学术委员。北京文化娱乐法学会艺术品法律事务研究会主任，中国收藏家协会法律事务部副主任，广东省文化产业招投标评审专家库专家，西安仲裁研究院艺术品领域研究员，海南国际仲裁员仲裁员。

荣誉：获得 2022 年钱伯斯大中华区“私人财富管理”推荐榜，钱伯斯 2021 亚太“家族财富与传承”领域重点推荐律师、2019 年 7 月获得英国汤森路透 ALB2019 客户首选律师奖，2019 年度、2021 年度《商法》A-List 中国精英律师榜单。