

家族 财富

保障及传承

家业永续，基业长青

王芳律师家族办公室团队 编著

 中国出版集团
 现代出版社




家族办公室法税团队
FAMILY OFFICE





家族 财富

保障及传承

王芳律师家族办公室团队 编著



 中国出版集团
 现代出版社

图书在版编目 (CIP) 数据

家族财富保障及传承 / 王芳律师家族办公室团队编
著. —北京: 现代出版社, 2016.4

ISBN 978-7-5143-4770-8

I. ①家… II. ①王… III. ①私人投资 IV.
①F830.59

中国版本图书馆CIP数据核字 (2016) 第060079号

作 者 王芳律师家族办公室团队
责任编辑 张桂玲
出版发行 现代出版社
通讯地址 北京市安定门外安华里504号
邮政编码 100011
电 话 010-64267325 64245264 (传真)
网 址 www.xdcbs.com
电子邮箱 xiandai@cnpitc.com.cn
印 刷 北京汇瑞嘉合文化发展有限公司
开 本 889mm×1230mm 1/32
印 张 15.5
版 次 2016年7月第1版 2016年9月第2次印刷
书 号 ISBN 978-7-5143-4770-8
定 价 118.00元

版权所有, 翻印必究; 未经许可, 不得转载

本书作者

王 芳 李 爽 黄利军
冯 骛 薛 京



家族办公室
FAMILY OFFICE

PREFACE
序 言

各位朋友，各位读者，首先要惭愧地说，这本书是被你们给催出来的，因为你们一直在问我们团队，什么时候才能读到团队的专业著作？被问得多了，尤其是被铁杆粉丝再三追问，我和我的团队实在不好意思再偷懒，经过半年的创作，终于完成了这本《家族财富保障及传承》。感谢你们的关注和热情，希望这本书能对每一位读者都有所帮助。

那么“你们”究竟是指谁呢？有名列豪门的企业家，有私人银行的诸多高净值人士和客户经理，有银行财富管理业务条线的领导和专业财富顾问，有保险公司诸多精英业务员，有信托公司家族信托业务工作人员，有第三方理财机构的人员，有家族办公室财富管理公司从业人员，有金融机构培训公司，当然，还有我们法律界的同仁……你们，就是本书适合的读者，这本书的内容都是您或您的客户高度关注的。

我本人带领大成律师事务所律师及国际税务师组成的团队叫作“王芳律师家族办公室团队”（团队详细介绍见书尾处，大成律师事务所在海外叫“Dentons”），这个团队定位于服务高净值人士和大型金融机构。本书内容是我们团队近三年来服务的经验总结，也是我们团队智力研究成果的结晶。

国法律界第一个家族办公室法律及税务专业团队，同时又是中国私人银行^①界第一个家族办公室的法律顾问团队。我们担任了诸多私人银行的法律顾问，同时为许多银行大零售部及保险公司、信托公司、财富管理公司提供专业服务，历史给了我们奇迹般的机遇，而我们也牢牢地抓住了这次机遇。所以，我们团队研究的许多内容都是中国首创，每一步都走在行业前沿。比如，当大家都在研究家族信托业务的开展时，我们团队已经完成了美国移民人士税务筹划与中国境内家族信托的关系研究，所以，在本书中，您会看到一些“超前”的内容，创新是我们团队始终不懈的目标。

二、接地气：这是什么意思呢？原来，我们团队擅长将国际化的先进经验与中国本土的国情、法律相结合，开发出适合本国高净值人士需求的解决方案和服务路径。我们常常见到来自境外的金融人士大谈海外先进经验，大谈海外金融工具，但我们一听就知道，这些所谓的国际先进经验在中国将“水土不服”，因为都落实不了，也解决不了客户的问题。所以，我们团队从来不迷信国际化的东西，我们喜欢深入研究中国各大私人银行、保险公司、信托公司及高端客户的需求，因此所发明的解决策略，都是既能落地执行又能让客户大声叫好的。我们认为，这也是服务态度端正的体现。

三、跨界混搭：读者一看要蒙了，这不是文艺界的词儿吗？

① 私人银行（Private Banking），是面向高净值人群，为其提供财产投资与管理（不限于个人）等金融服务及非金融服务的金融机构。——编者注

没错，在家族办公室领域提供服务还真就需要跨界混搭。我们团队的每一位成员都具备“全方位武装”，要求法律、金融、保险、信托、移民、税务、理财都要懂，所以，我们写出来的书，自然也是综合各领域知识技能的结晶。原因是，当高端客户坐在我们面前说他的事儿时，他不会分别问很多人，而希望越隐私越好，希望我们能把法律、金融、保险、信托、移民、税务、理财等各个领域融会贯通后，给他提供综合解决策略。所以，请读者不要把本书理解成一本纯法律领域的工具书，本书更多地体现了私人银行家的思维和综合知识，或许，这恰恰也是高端客户和金融机构从业人员最需要的。

最后，我要谈谈本书的知识产权问题。

有些读者读着读着可能就会产生质疑——“咦，这段话、这个案例怎么这么熟啊？以前好像在微信朋友圈分享的文章里看到过，王律师怎么也剽窃别人的文章啊？”如果您有这样的疑惑，我一点也不奇怪，但看官您且别慌，您只需要知道一点：我们团队从来不剽窃别人的研究成果，但我们团队的研究成果从来都被别人剽窃。如果您看到哪一段觉得似曾熟悉，那么恭喜您，您发现了我们团队的原创内容被那些缺乏职业道德的人剽窃了。

我们团队每年都参加不少演讲、会议，我们的演讲内容及课件常常被录音、录像，然后就被一些机构或人员改头换面，变成了他们的成果。对此，我们也很郁闷（有时候我们也是弱者呀）。后来，团队成员只好互相安慰——我们一直都在被模仿，但我们从来都未被超越！本书中，凡是引用其他机构的研究成果或媒体公开报道的案例，我们都注明了出处，没有标明出处的都是自



有编纂案例。自有编纂案例是我们团队诸位作者根据多年执业经历及经验创作撰写的，均不涉及当事人的隐私。“专业律师分析”及“解决策略”这两个版块的内容，则全部是我们的原创。

本书凝结了我们的许多心血，在此敬请本书读者也尊重我方知识产权。如果再发现剽窃我们的研究成果、书籍内容的，我们团队必将维权并将之公之于众。

综上所述，我们欢迎读者的交流、沟通、批评和指正，也可通过本书末尾的团队联系方式联系我们。在中国，财富保障传承及家族办公室都是近几年才出现的新生事物，前面没有成熟的路径可复制，未来还有许多需要进一步深入研究和创新的地方。在各位读者的帮助和敦促下，我们会更加严格地要求自己，你们的关注和信任，是我们勇往直前的动力！

王芳律师





第一章 婚前财产保护策略及规划要点

——想说爱你不容易

- 一、婚前购置房产应当如何规划与安排 / 004
- 二、婚前个人的金融资产如何与婚内共同财产隔离 / 012
- 三、婚姻世界里财产协议的运用技巧 / 018

第二章 父母对子女财富支持的技巧

——爱子浓情不是给钱这么简单

- 一、子女婚姻风险引发的父母财富传承损失 / 029
- 二、如何梳理家族企业股权传承与二代婚姻的关系 / 036
- 三、父母对儿女婚姻大额嫁妆、彩礼支持需注意要点 / 039
- 四、父母为避遗产税提前送房产给子女的风险及防范策略 / 044

第三章 如何攻克财富传承之继承权公证难关

——财富怎么传，难道不是我说了算

- 一、关于财富传承问题的三个误区 / 052
- 二、继承权公证难关及应对策略 / 058

第四章 法定继承带来的财富传承外流风险

——姻亲血亲，家里家外，资产何向

- 一、二代身后财富传承的走向及资产外流风险 / 073
- 二、借户口生子导致的资产外流风险 / 082

第五章 家业、企业不分的风险及隔离措施

——左兜右兜要分清，家业企业要隔离

- 一、股东个人财务与公司财务界限不清有风险 / 091
- 二、关联企业人财物混同风险 / 097
- 三、一人有限责任公司财产独立边界要小心 / 101

第六章 家族企业股权传承危机及应对

——家族企业掌门人面对股权传承困局需要大智慧

- 一、破解股权传承平均主义造成的治理僵局 / 110
- 二、生前未做股权传承安排导致的家族企业内耗风波 / 118
- 三、家族企业传承中的接班人危机触目惊心 / 126

第七章 如何给未成年子女的财富贴上“护身符”

——想让孩子幸福仅有爱心可不够

- 一、妻子改嫁带来的子女财富监护缺失风险 / 137
- 二、离异家庭对孩子财产监护的风险及防范 / 144
- 三、老父少子财富监护风险及防范 / 150



第八章 高净值人士的家庭债务危机及防范

——做富豪，而不是负豪

- 一、企业互保联保引发的债务危机及应对 / 157
- 二、企业、家业债务防火墙缺失带来的惨痛后果 / 163
- 三、拒不履行债务责任的严重法律后果 / 170
- 四、夫妻假离婚能否避债 / 176

第九章 民营企业融资风险及防火墙设立

——左手融资右手防护，企业家业两相安

- 一、谨防对赌融资引发重大赔付责任 / 183
- 二、企业上市融资是否有捷径可走 / 194
- 三、谨防踩踏民间高息集资雷区 / 203

第十章 如何规避移民带来的全球资产曝光风险

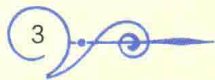
——移民资产披露收紧，全球资产无处可藏

- 一、移民后境内资产曝光风险解读 / 216
- 二、移民涉外所得税务风险及其规划策略 / 233
- 三、全家移民的整体规划策略体系 / 238

第十一章 跨境资产配置中国际财富传承规划策略

——境外财富传承留的是财还是税

- 一、移民后财富传承的税费风险 / 243
- 二、谈非移民家庭境外资产传承税费风险及其规划 / 260



第十二章 人寿保险缺失的不利后果及理念调整

——足够有钱是不是就不再需要保险了

- 一、高净值人士人寿保险配置的必要性 / 265
- 二、人寿保险对企业家的保护功能 / 269
- 三、股权传承巧妙运用股东互保及操作细节 / 273
- 四、高净值人士要懂得利用人寿保险实现生命的尊严 / 278

第十三章 资产委托他人代持的风险及防控措施

——如何用好财富代持这柄双刃剑

- 一、股权代持的法律风险及应对策略 / 283
- 二、金融资产代持的风险及应对策略 / 298
- 三、不动产代持的风险及应对 / 299

第十四章 涉外跨境婚姻感情与财富之平衡术

——国际身份变更引发的婚姻苦恼

- 一、面对洋媳妇应该如何保护财富 / 310
- 二、移民带来的家庭婚变分产风波 / 316
- 三、涉港婚姻的财富规划与保护 / 322

第十五章 不得不防的婚外情之财富代价

——钱债好还，情债难偿

- 一、婚外情带来的财富外流风险及救济措施 / 331
- 二、公证遗嘱能否成为情人的“财产护身符” / 338
- 三、财富传承安排可否留资产给情人 / 343



第十六章 关注企业家婚变对企业经营的冲击

——“前朝”与“后宫”紧相连，牵一发而动全身

- 一、企业家婚姻情感处理不当风险及防范 / 353
- 二、创业型夫妻婚变的严重后果及防范措施 / 359
- 三、企业家如何做好婚姻财富规划与保护措施 / 367

第十七章 家庭投资理财风险分析及防范技巧

——如何在理财万花筒中练就一双慧眼

- 一、如何选择银行理财类产品 / 380
- 二、如何选择私募股权基金 / 387
- 三、互联网金融产品时髦投资——P2P产品的甄别 / 391

第十八章 复杂家庭财富保护风险及传承规划

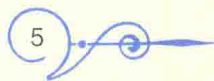
——剪不断，理还乱，当断不断，必受其乱

- 一、再婚家庭子女财富传承风险 / 401
- 二、非婚生子女家庭的财富传承风险及规划 / 406
- 三、养子女家庭的财富传承风险防范 / 413

第十九章 高端客户养老风险防范及尊贵养老规划

——最美应是夕阳红

- 一、养老财产遭遇来自家政人员的侵害及风险防范 / 422
- 二、养老资金受到高息投资理财诱惑的风险 / 426
- 三、高端客户尊贵养老规划的三大要点 / 431



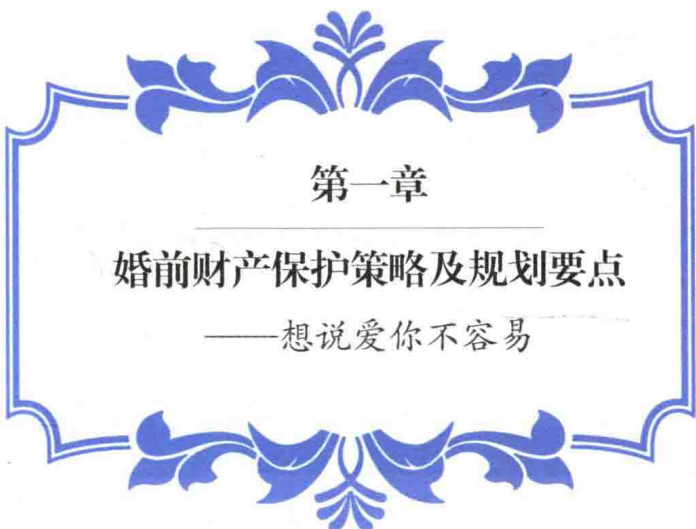
第二十章 企业家人身意外风险紧急预案的制订

——明天与意外哪一个会先来到

- 一、企业家应提前做好财富传承 / 437
- 二、企业家人身意外对企业带来的重创 / 443
- 三、借鉴家族企业成功过渡人身意外危机的经验 / 450

全书总结 高净值人士如何实现家族财富保障及传承

- 一、正确把握高净值人士的财富目标 / 455
- 二、高净值人士的理念调整 / 457
- 三、对照财富保障传承体系图对家业、企业进行自我体检 / 461
- 四、实现家族财富保障及传承的路径及方法 / 464
- 五、专业人士如何学习和提高私人财富管理服务水平 / 471



第一章

婚前财产保护策略及规划要点

——想说爱你不容易



家族办公室
FAMILY OFFICE

本章主要解决客户在结婚前面临的诸多问题。我们团队在为中国诸多高端客户服务时发现，客户往往有以下的困惑或者说需求：

很多客户在子女结婚前，会给予子女婚姻的祝福及财富支持，但却不知道如何给才最安全；有的客户在结婚前已经积累了相当的财富，困惑于如何保护自己婚前的财富；有的客户不知道是否需要对自己的婚前财产和婚后财产做一些隔离措施，又怎样把自己的婚前财产和婚后夫妻共同财产分开？再婚家庭就更加复杂了，因为再婚家庭牵扯到诸多的子女，面对这种情况，该怎么来梳理复杂的财产关系呢？哪些原本属于自己的资产因为婚姻而改了姓呢？

同时，银行界及保险业界的从业人员可能还希望知道，面对上述问题时，他们应该如何运用家族信托、人寿保险等工具帮助客户呢？

接下来我们就逐层分析，一步步地把这些问题梳理清楚。



一、婚前购置房产应当如何规划与安排

案例描述

夫妻新婚共筑爱巢，10年按揭无缘房产

女方是北京户口，男方是外地户口，当年男女双方恋爱时遭到了女方父母的强烈反对，认为男方配不上自己女儿，但是女方坚定地认为她的男友聪明勤快，未来一定有好的前途，于是不顾父母的反对，义无反顾地嫁给了外地小伙儿。由于女方父母不接受这桩婚姻，所以不提供住房给女儿，而男方又是外地户口，所以俩人一直也没有一个像样的居所。结婚前，俩人决定以按揭的方式购买一套住房，并且买在了男方家乡所在地的某市。男方付了首付款之后，夫妻俩结了婚，住在一起，继续还银行的贷款，女方也因此远离北京，夫妻俩患难与共，一起创业。

结婚后妻子非常贤惠，把自己每月不多的收入都拿出来贴补家用，家里的日常生活消费和孩子的成长教育费用都出自女方工资，男方则负责一心一意地创办装修公司，并负责还银行的按揭住房贷款。10年过去了，这套房子的按揭借款终于还清了。这10年来，女方的工资都用在家里的日常消费和子女教育上，没有任何积蓄，但接下来发生的事情让这位女士完全没有想到。由于赶上了我们国家房地产高速发展的时代，装修公司的生意非常好，很快男方就挣了不少钱。随着男方的富裕和膨胀，他的身边也开始出现了情人。



3年后，丈夫向妻子提出离婚，妻子不能接受这一现实，但男方态度非常坚决，当即起诉到了法院，要求判决离婚。女方觉得非常寒心，但坚决不同意离婚，因此法院判决暂时驳回了男方的起诉。但半年后丈夫第二次向人民法院提出离婚诉讼，仍然要求离婚。这一次，法官认为夫妻感情确已破裂，打算判决双方离婚。

在涉及按揭住房的分割时，法院判决根据《婚姻法司法解释三》第十条的规定，认定该房产为男方婚前个人财产，归男方所有，同时判决男方将婚后夫妻共同还按揭部分本息和的一半给女方。这让妻子在承受被丈夫无情抛弃的痛苦的同时，又遭受了另一重打击，她怎么也想不明白，这套住房是自己和丈夫辛苦打拼才获得的，银行按揭贷款也是双方共同偿还的，为什么多年之后，自己为婚姻付出了一切，却面临无房出户的艰难境地呢？

律师分析

婚前按揭购买的房产应归谁所有

无论是婚姻方面还是财产方面，这位女性都败得一塌糊涂，那么，法官为什么这样判呢？让我们来看看《婚姻法司法解释三》第十条：

夫妻一方婚前签订不动产买卖合同，以个人财产支付首付款并在银行贷款，婚后用夫妻共同财产还贷，不动产登记于首付款支付方名下的，离婚时该不动产由双方协议处理。







依前款规定不能达成协议的，人民法院可以判决该不动产归产权登记一方，尚未归还的贷款为产权登记一方的个人债务。双方婚后共同还贷支付的款项及其相对应财产增值部分，离婚时应根据婚姻法第三十九条第一款规定的原则，由产权登记一方对另一方进行补偿。

看了这个法条，相信读者们就明白法官的判决依据了，而这一法律规定，和绝大多数朋友想当然的想法是不一样的。大多数人认为，夫妻双方为结婚而买房，男方付首付款，女方负责家具电器，婚后又一起生活、共同还贷，这种情况下的按揭住房就应该是夫妻共同财产，然而法律上却不这么看。

我们想通过这个案例说明什么呢？说明婚前在置办房产的时候，其实是挺有讲究、挺有技巧的。

接下来，就分三种情形详细告诉大家相应的风险防范和应对策略。

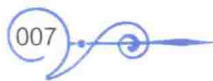
解决策略

婚前购置房产的技巧和要点

1. 婚前房产如何置办才是自己的婚前个人财产

通常情形下，如果要在结婚前买房子，而且不是以按揭的方式买房子，要注意以下三个要点：

(1) 首先要保证自己在结婚前付清与房产购买相关的所有款项，包括购房款、契税、公共维修基金等各项费用。这些费用不要结婚前付一部分，结婚后付一部分，而是要在结婚前全部



付清。

(2) 结婚前不仅要签订房屋买卖合同，而且一定要将产权证办理妥当，并且产权证上面的登记产权人只有自己，不涉及其他人。

(3) 涉及到房产的其他费用如果需要在婚后支付的，请不要用夫妻共同财产的存款来缴纳，而是用自己的婚前个人存款来付钱，并且在支付与房产相关的费用时，采用银行转账的方法。

让我们来举个例子：有的人在结婚前是把房子买了下来，也办完了产权证，但是他却要在结婚后装修房子。读者们都知道，装修房子是个大活儿，既要花费时间和精力，还要花费金钱，这个时候就要注意了——婚前已经购买的房产如果要在婚后装修，装修时只要涉及费用，就一定要用自己的婚前银行存款支付。为了防止将来说不清楚，不要给现金，而是直接从婚前银行存款的账户转账给装修公司，这样资金的线索就会非常清晰。

做到以上三点，婚前购买的住房就应该算作是自己的婚前个人房产了，无论结婚多少年，它都会算作是自己的婚前个人房产。

2. 婚前以按揭方式购买住房，应该怎么处理

对于这个问题，要从男方和女方这两个角度分别来谈。按照中国传统的婚恋习俗，结婚前一般是男方家里负责准备房子，女方家里负责准备嫁妆，如汽车、房屋装修、家具、电器等等。由于男女双方的立场不同，下面就分别说明。

(1) 男方立场。男方希望婚前按揭的住房算作自己的房产，



那么，他可以在领结婚证之前就完成房屋买卖合同和房产抵押贷款合同的签订，并且在领结婚证前付完首付款，装修完房产。如果是这样的话，这套按揭住房就算是男方的婚前个人财产了。如果婚后每个月还银行的按揭贷款也是来自男方的婚前个人存款，那么将来一旦发生婚变，不仅房产是男方的婚前个人财产，婚后的按揭贷款他都不需要给女方做出任何补偿。这是因为，这套房子从头到尾所有的款项，都是他自己一个人承担并用他个人的财产支付的。如果婚后是夫妻共同还银行按揭贷款，那么在离婚时，房产仍归男方，但男方应当给女方补偿，补偿的数额是婚后还贷本息和的一半，再加上还贷本息和乘以婚姻关系存续期间该房产同等升值比例。

(2) 女方立场。女方在结婚前也付出了嫁妆等财产，结婚后参与了房产的长期还贷，应该说她对这套房产是有着长期价值的。那么，如前述案例中那样的风险，怎么样才能规避呢？怎样防止结婚10年后净身出户呢？其实有一个很简单的办法，就是在男方准备去买按揭住房时，女方与男友一起去售楼处，在售楼处签订房屋买卖合同时，女方也掏出自己的身份证，要求在合同“买方”一栏写上自己的名字，同时在合同末尾处的“买方”一栏也签上自己的大名。这样一来，这套房产就相当于男方和女方共同购买，两个人都是买方。如此，将来住建委下发的产权证上，就会是男方和女方两个人的名字，这样，这套房产就算作为夫妻双方的共同房产，与他们什么时候领结婚证没什么关系。要记住，在这种情况下，房产归属谁，重点在产权登记，而不是看谁付的钱。



3. 子女结婚前父母帮助买房时的注意要点

中国很多城市的房产价格都比较高，即将步入婚姻的年轻人可能没有那么多积蓄去购买一套价格昂贵的房产。通常情形下，父母在买房问题上都要给予帮助，一些手头宽裕的父母，可能在子女结婚前就打算出全款把房子给买好了。

如果是父母给子女买房产，需要注意什么呢？一般父母希望自己掏钱买给子女的房产永远专属于自己的子女，不要和别人扯上关系，如果是这样，他们就需要注意以下几点：

首先，产权证的名字该怎么写？如果父母对子女非常放心，可以在子女结婚前为孩子付钱买房时，房产证写子女自己的名字。这时父母要做到的就是，在子女领结婚证之前付清所有房款，并且拿到产权证。

如果是父母出资，请父母直接将购房款从自己的银行账户转到房地产开发商的银行账户，而不是从父母的银行账户转到子女的银行账户，再从子女的银行账户转到房地产开发商的银行账户，这是为了避免子女自己发生银行资金混同的情形。

也有的父母对年轻的子女不放心，担心子女可能因为草率或冲动而随意处分房子。我们团队曾经遇到过这样的案例：一位家境富裕的母亲想投资房产，因为担心要开征遗产税，所以在购买某套房产时，虽然是她自己付完了1000万的全款，却没用自已的名字，而是直接用了儿子的名字。当时她儿子刚20出头，正在青春热恋之中。买了房后，儿子的表现让这位母亲内心不安，她发现儿子在谈恋爱的时候，对女朋友唯唯诺诺、唯命是从，百般讨



好对方，母亲就担心哪天儿子会瞒着自己把女朋友的名字加到房产证上去。所以，子女的年轻冲动也会带来风险，除了刚才这个案例讲的情况，孩子们也可能以自己的名义把房子租出去、借出去，或者在缺钱时拿房子抵押贷款，甚至是把房子偷偷卖掉。

那么，父母该如何防范这类风险呢？其实有一个很好的方法，就是父母在购买这套房子的时候，写上自己和子女两个人的名字，并且可以在房屋买卖合同上分清两位买房人的份额，比如说约定母亲占10%的产权，子女占90%的产权。如此，产权证上也会是两个产权人，只不过这种产权证我们管它叫“按份共有产权证”。

因为产权证上既有子女的名字又有父母的名字，因此年轻的子女如果冲动起来想处分这套房产时，就逃不过父母的眼睛了。因为无论他是把房产出租、出售还是抵押，合同相对方都必须要求父母到现场签字同意。所以，父母与子女共同拥有房产，是父母掌握房产控制权的一种很好的安排。由于本书篇幅有限，此处只能罗列需注意的要点，如需了解更多，可通过本书末尾处的团队联系方式联系我们。

二、婚前个人的金融资产如何与婚内共同财产隔离

案例描述

巨额存款担心损失，再婚富豪左右为难

下述案例我们团队曾经遇到过好几次，广东省有不少早年艰苦创业后来事业有成的富豪都有着相似的经历。于老板很早就离婚了，自己一个人带着女儿，又是创业又是抚养孩子，终于把孩子拉扯大送出国留学了，自己的企业也比较稳定了。这时候，他想起来要安排一下自己的婚姻，不然老了连个伴儿都没有。

于老板开始在社交应酬时留意有没有与自己谈得来的单身女性，这一找就找了两年，最后他相中了一位离异的单亲妈妈，两个人特别谈得来，很快就同居了。但是，由于双方都曾经离过婚又都有孩子，所以相处时都比较敏感和小心。同居3年后，女朋友提出不能再这样下去了，还是考虑结婚吧，这样的年纪谁也耗不起啊。于老板心里知道，人家说得对，不能总是这样同居过日子吧？

两人开始商量结婚的事，这时，于老板心里有些犯嘀咕，因为此时他个人名下有着诸多资产，且不说企业的事，仅在两家私人银行里的存款就多达5000万，要是与人家结了婚，自己的婚前存款与婚后存款还能分得清吗？这一犯嘀咕，对结婚的事就迟迟没有表态，那边人家女方也急了，认为他没有诚意。

最后于老板找到我们的律师，开口就直接问自己婚前的5000





万存款是否有必要到公证处去做个公证，以证明自己结婚前就已经有这么多钱；如果做了公证，是否就确保这5000万属于他的婚前个人财产，即便再婚后又发生婚变，也不会对他的这部分存款造成损失……

于老板这一连串的提问很有代表性，很多高端客户都会有类似的困惑。

律师分析

婚前个人财产什么情况下会在婚后“改姓”

看到这里，有的读者可能要忍不住发话了：这个于老板的担心真是多余，这5000万存款是他的婚前财产，《婚姻法》上说了嘛，婚前财产永远归自己，他有什么必要瞎操心啊？

各位读者，我们想说的是，婚姻里的法则还真不是这样，于老板的担心是有道理的。下面，我们就来详细分析一下。

1. 婚姻里关于财产归属的特别法则

婚姻里的法定财产制的确有个基本原则，那就是：婚前各归各，婚后都归家。但实际生活中，还是存在婚前个人财产在婚后变成夫妻共同财产的情形。比如说一个人结婚前在股票账户里有100万，结婚之后他继续炒股，赶上了比较好的股市行情，很快100万的本金在结婚后变成了180万，那么读者可以想一想，180万减去结婚前的本金100万，这多出来的80万，算是他自己的，还是夫妻共有的呢？根据现在的《婚姻法》的原则，它就是夫妻共



同财产。为什么会有这样的变化呢？让我们来看看法律是怎么规定的。首先我们来看看《婚姻法司法解释二》第十一条：

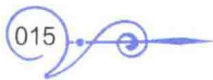
婚姻关系存续期间，下列财产属于婚姻法第十七条规定的“其他应当归共同所有的财产”：（一）一方以个人财产投资取得的收益；（二）男女双方实际取得或者应当取得的住房补贴、住房公积金；（三）男女双方实际取得或者应当取得的养老保险金、破产安置补偿费。

再来看看《婚姻法司法解释三》第五条：

夫妻一方个人财产在婚后产生的收益，除孳息和自然增值外，应认定为夫妻共同财产。

正因为以上《婚姻法》司法解释的规定，使得一部分婚前个人财产，在结婚后因为有夫妻共同劳动、共同财产的投入，财产的性质发生改变，结婚前的个人存款，在结婚后进行投资所产生的收益，也就变成了夫妻共同财产。

因此，对很多高端客户来说，由于他们的财富比较多，婚前已经积累了相当的金融资产，所以还是有必要采取一些措施，隔离结婚前的个人金融资产与婚后的夫妻共同财产。





解决策略

如何隔离婚前个人金融资产与婚后共同财产

回到上述案例，于老板到底有没有必要在婚前拿着银行存款到公证处去做个公证呢？其实是没有必要的。要想解除于老板的担忧，我们有更好的“锦囊妙计”：

婚前银行存款与婚后银行账户的隔离。这就是说，如果你在结婚前有500万元的存款，那么你可以在领结婚证之前到银行去一趟，把当时银行存款的余额打印出来，并且盖上银行的章，以证明你在结婚前就已经拥有500万元存款。同时在结婚后开通一个新的银行账户，这个新的银行账户用来干什么呢？用来存你在结婚后的收入，同时用于你结婚后的消费。结婚前的那个银行账户的资金可以保留不动，结婚后家庭的日常收入与开支，都从新开通的银行账户进出。这样做的好处是什么呢？就是你分清了两个口袋，婚前的银行存款账户是一个口袋，婚后的夫妻共同收入账户是另一个口袋，你想用哪个口袋里的钱就用哪个口袋里的钱。但必须注意的一点是，不要把一个口袋里的钱放到另外一个口袋里去，以避免婚前金融资产与婚后的夫妻共同财产发生混同。

高端客户在结婚后并不意味着他就没有了个人财产，按照《婚姻法》的基本原则，一个人在结婚后也可以有个人资产。比如说高端客户在结婚后想买一辆车，他希望这辆车是他的个人财产，那他应该怎么办呢？ he 可以从婚前的银行存款账户直接转账给汽车销售店，车辆登记自己个人的名字，这样一来，相当于他用个人的存款投资了一辆车，这辆车虽然是在结婚后购买，也是



他的婚内个人财产。

这儿需要提醒高端客户注意的是，婚内的个人投资如果要付款，请直接用银行转账。

婚前银行存款的保护还可以通过人寿保险来实现，这种方法的重点是要考虑保险的品种以及保险合同当事人的设计。下面咱们举个具体的方案来说明。

假如王女士在结婚前有500万元的存款，她希望通过对这500万元存款进行理财并产生收益，同时其收益还是她个人的婚前财产。要达成这个目标，她可以投资购买一份年金险，年金险的投保人写她母亲的名字，但被保险人和生存金受益人写她自己，身故受益人写她的父亲。这样设计保单，作用是什么呢？王女士在结婚之后，保险公司会继续每年给她发年金，而在保险合同中，这份年金是父母给她买的保险，保费来自她父母，而且保单购买是在结婚前。如此一来，王女士婚后每年从保险公司拿的年金，仍然是她的个人财产，而非夫妻共同财产，这样就达到了婚前存款既有增值收益，又与王女士的婚内夫妻共同财产相隔离的目的。

三、婚姻世界里财产协议的运用技巧

案例描述

结婚也要签份合同，理性感性如何取舍

喜欢看电影《碟中谍》系列的影迷，某一天突然被一个消息震惊了：汤姆·克鲁斯与第三任妻子凯蒂·赫尔姆斯离婚，二人为期5年的婚姻宣告破裂。这已是汤姆·克鲁斯第三次离婚了，究竟为何离婚原因不明。

被称作“好莱坞常青树”的阿汤哥于2006年11月和凯蒂结婚，曾在意大利的城堡举行了盛大婚礼，两人育有一女。

阿汤哥的婚姻一向是人们关注、热议的话题，早前他分别与女演员咪咪·罗杰斯以及奥斯卡影后妮可·基德曼的两次婚姻都无疾而终，在与凯蒂结婚之后，娱乐界和影迷都祝福这位情场浪子终于有了一个幸福美满的家庭。如今他的婚姻再度宣告破灭，人们唏嘘不已的同时，对离婚的原因也分外好奇。

站在我们专业人士的角度，并不关心阿汤哥的情感八卦，倒是对他婚前财产协议的签订有研究的热情。

据国外媒体报道，汤姆·克鲁斯和基德曼结婚前就签订过非常细致的婚前协议，后来他和凯蒂·赫尔姆斯也签订了婚前协议，据说协议的内容不仅仅是约定了财产债务问题，还涉及子女生育和日常生活的诸多琐事。

从我们团队服务于高端客户的经验来看，中国也有越来越多



的人士开始运用起了婚前财产协议或婚内夫妻财产约定的工具，接下来，我们着重讲讲这个部分。

律师分析

什么是婚姻世界里的“约定财产制”

我们想借阿汤哥的婚姻财产协议引出一个思考：为什么国外那么多的明星和富豪都要在婚姻缔结前签订婚前财产协议呢？在中国有没有这个必要呢？中国的高净值人士或者二代精英们有没有必要在婚前签订类似的协议呢？

1. 婚姻法定财产制

说起婚姻的“法定财产制”，读者们都不会陌生。按照现在的《婚姻法》的基本原则，一个人结婚前的财产就是他的财产，一般的情形下，无论他结婚多少年，这些财产都应该属于他自己；而一个人结了婚之后，无论是老婆挣的钱还是老公挣的钱，都应该算作夫妻共同财产。在有些家庭里，妻子当全职太太，老公天天出去工作挣钱，男主外、女主内，表面上看钱都是老公挣回家的，但实际上妻子也有家务劳动的贡献，所以老公挣的钱也是夫妻双方的共同财产。按照一般的婚姻法定财产制来讲，婚前的就是婚前的，婚后的就是共同的。

2. 婚姻里的约定财产制

什么是“约定财产制”呢？就是我们经常在电影、电视里看



到的，富豪娶明星，往往会特别认真地要求对方签订婚前财产协议，此类动作的实质是双方想要改变国家的法定财产制安排，变为按照夫妻两个人的心意来决定哪些财产归自己，哪些财产归对方，哪些财产属于俩人共同拥有。同样，在约定的时候不仅仅是约定财产，还可以约定债权和债务，如果一方欠了债，到底是两个人一起承担，还是分别各自承担呢？这些都属于夫妻财产约定的范围。让我们来看看法律对此是怎么规定的。

根据《婚姻法》第十九条：

夫妻可以约定婚姻关系存续期间所得的财产以及婚前财产归各自所有、共同所有或部分各自所有、部分共同所有，约定应当采用书面形式。没有约定或约定不明确的，适用本法第十七条、第十八条的规定。

夫妻对婚姻关系存续期间所得的财产以及婚前财产的约定，对双方具有约束力。

夫妻对婚姻关系存续期间所得的财产约定归各自所有的，夫或妻一方对外所负的债务，第三人知道该约定的，以夫或妻一方所有的财产清偿。

读了上述的法条之后，相信读者们对婚姻财产约定制就有所了解。在现实生活中，婚姻财产约定制有两种表现形式：一种是两口子结婚前通过签订婚前财产协议做一个约定，然后再领结婚证、办婚礼；另一种情况是夫妻已经结婚了，然后再签订一份夫妻财产约定，来改变财产的归属。



解决策略

如何聪明巧妙地运用婚姻财产协议

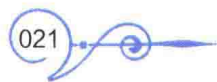
1. 首先要弄清楚签订婚前财产协议或夫妻财产约定的后果

要知道，这些协议可不能随便签，因为它在法律上的效力非常强。签订这样的婚姻财产协议，在法律上会产生两个后果，一是在夫妻关系正常时期，家里的财产都归谁，谁有权来处分、管理这些财产，全由协议说了算。同样的道理，婚内的债权、债务应该归谁来承受，也由这个协议说了算。

举一个极端的例子，假如两人约定家里某套住房归妻子所有，那么妻子可以在跟丈夫不打招呼的情况下，自己卖了那套房子，自己拿走卖房的钱，并且会得到法律支持。在此过程中，她不需要经过老公的同意，因为婚姻财产协议中已经约定这套房子归她了。

签订婚姻财产协议的第二个后果是，一旦夫妻发生婚变，离婚时的财产分割就要遵照婚前财产协议或夫妻财产约定的内容；只有在协议中没有规定的财产，才按照国家法律的规定进行分割。唯一改变的方法，就是通过签订离婚协议来改变原来的财产约定。

我们律师在办案时曾遇到过这样一个有点戏剧性的情节：夫妻俩在吵架发生矛盾时，丈夫为了哄妻子高兴，在一张纸上写下承诺，约定家中的房子给女方，算是女方的财产，双方都签了字。几年之后夫妻俩闹离婚，丈夫已经忘了这事儿，妻子却一直



保存着这张纸条。在法庭上，女方要求法官按照承诺书的内容，把房产完全判给她自己。男方一听就慌了神儿，赶紧向法官解释，那张纸条上写的内容不能当真，那是他当初为了哄老婆高兴随便写的一张条，不能算数。法院经过审判认为，这张纸所写的内容实际就是夫妻财产约定，既然签了字，就已经生效。最终判决支持了女方的诉求，把价值数百万的房产完全判归了女方，男方什么也没分到。由此可见，这样的协议该有多么重要。

2. 夫妻财产约定或婚前财产协议怎样签才有效

法律上对这种协议的形式的要求其实比较低，只要协议内容表示的是双方的真实意愿，没有欺诈和胁迫，而且签订的内容不违反国家现行的法律法规，那么双方在纸上签了字之后它就生效了。说到这里，读者朋友们一定要问了，那需不需要再去做公证呢？告诉大家，这种协议的签订不需要做公证，它签字就生效。只不过如果做公证的话，会使得这个协议的保护力度更强，另外一方要想反悔推翻的难度比较大。

我们过去还遇到过这种情况：在法庭审判离婚案件时，夫妻双方一方说自打结婚后夫妻俩就是AA制，各花各的钱，各挣各的钱，另外一方却不认可这个说法。所以，夫妻财产约定必须是书面形式，而不仅仅是口头约定。也许这对夫妻在日常生活当中真的是AA制，但在发生纠纷与矛盾时，还是要看书面协议的。

3. 什么样的婚姻才需要签订婚姻财产协议

说了这么多，读者可能就觉得这个婚姻财产协议真是个好工



具，但其实，在我们这么多年的律师职业生涯当中，签订这种协议的家庭还是很少数的。原因是前面讲的法定财产制已经保护婚前财产了，婚后的收入归夫妻共同所有，夫妻双方一般也没什么意见。只有在极少数的特殊情况下才需要签订婚前财产协议，这些特殊情况可能会包括涉外婚姻、涉及公司股权的婚姻、复杂的再婚家庭以及涉及商业投资伙伴的利益的婚姻，等等。所以在签订婚前财产协议时，一定要考虑它是否适合自己的婚姻情况，是不是有这个必要。大部分的家庭成员对这种法律契约还是觉得难以接受，认为签这种协议太伤感情，所以在选择签订这类协议的时候，还是要慎重，最好是咨询专业人士。

我们团队常年服务于各大私人银行及保险公司的高端客户，也处理过很多涉及婚前财富的案件，这里面既有心得和经验，也有教训。应该说，我们非常理解高端客户保护婚前财富的需求，但是它毕竟涉及非常复杂的因素，比如说爱情、亲情、习俗、法律和财富，所以在处理类似事情的时候，不能机械地从技术层面探讨，而是要综合考虑各方面要素的平衡。接下来，我们给大家做几个要点总结。

(1) 婚前男女双方谈及财富保护的时候，弄不好就会出现矛盾和冲突，这里面既有可能是因为不信任，也有可能是因为以前有过受伤的经历而留下了阴影，还有可能是因为男女双方对法律不够了解导致了误解和猜疑。但是这些都不重要，都是可以通过专业人士的介入得到解决的。最难以解决的麻烦，是婚前的男女双方存在着重大的价值观差异，双方的价值观如果差距太大，就





很难取得一致的保护婚前财富的解决方案。

我举个例子，如果男方认为既然是自己打天下创造的财富，就应该归自己，女方不过是做做家务、带带孩子，只要给女方付点打理家务的工资就行了；女方却认为，《婚姻法》说了，婚前的各归各，婚后的全归家，那么自己在婚后做的大量家务劳动也具有非常重要的价值，男方创造的所有财富都应该有自己的一半。如果男女双方对婚姻财富的理解有这样巨大的差距，那么可以想见，他们是根本无法达成一个一致的婚前财富解决方案的。即便结了婚，夫妻俩也会因为这种价值观的重大差异而发生各种各样的矛盾。

我们想说的是，财富的规划是表面的，双方价值观的异同才是根基。因此，高端客户在结婚前涉及诸多财富的保护需求时，一定首先要判断清楚，你和对方是不是同一个价值观体系里的人，如果是，就考虑继续往下走，如果不是，可能就要考虑这样的婚姻是否有持久的可能性了。

(2) 现在的人，尤其是高端客户，在步入婚姻的时候往往左手是爱情，右手是财富。爱情大家都需要，财富大家也需要，这就涉及如何掌握爱情和财富之间的平衡的问题。

比如说我们团队遇到过这样一个案例：一位老板结婚前拥有大量财富，他总担心他的女朋友爱上的是他的钱，而不是他这个人，所以他要求我们律师起草一份非常绝情的婚前财产协议，约定结婚前他所有的财产都归他自己，结婚后他赚的所有钱还都归他自己，总之不管是婚前财产还是婚后财产，都跟人家女方一分钱关系没有。



大家可以想象，如果这样的婚前财产协议摆在女方面前会产生什么样的后果。所以我们既不赞成为了保护婚前财富，就不顾人情礼法；也不赞赏只谈爱情，不对财富做任何规划的方式。在长期的服务高端客户的职业生涯当中，我们已经掌握了平衡爱情与财富的纯熟技巧，它涉及的内容非常丰富，有心理、情感、法律等等。如果高端客户有婚前财富保护的需求，一定要注意“左手”与“右手”的平衡。

(3) 我们还需要明白的是，客户的婚前财富保护，不是仅靠一个工具就能解决的。客户在结婚前拥有的资产类型不同，决定了工具的不同。一般高端客户结婚前既有公司股权也有不动产，既有金融资产也有收藏品，那么，对于不同的资产类型，相应的财富规划工具也就是不同的^①。另一方面，高端客户的需求也是不一样的，有的看重公司股权，有的看重银行存款。此外，高端客户的家庭成员及其他相关人士的利益也需要一并考虑，更何况还有不少客户是境外绿卡或外国国籍身份，还有境外资产，这就需要专业人士在详细了解高端客户的诸多情况之后，为他量身订制一个综合结合方案，才可能达到比较好的效果，也才能真正满足高端客户的需求。

我们的目标是，既能够保护好、规划好高端客户的婚前财富，又能够让男女双方高高兴兴地步入婚姻，接受大家的祝福！

^① 企业家婚前对公司的保护及规划的有关内容，请参见本书第十六章《关注企业家婚变对企业经营的冲击》。

