



# 周润发“裸捐”传闻引关注,先富起来的人如何处理财富 财富传承:订得好才能打破魔咒

□本刊记者 郭飞飞

近日,周润发在接受采访时以调侃的方式回应了“裸捐”传闻。他表示:“我现在还在嘛,40年后再说嘛。”不管周润发“裸捐”是真还是假,摆在第一代富人面前的财富传承问题已经变得越来越不能回避了。对于那些高净值人士来说,怎样才能更好地实现财富传承,这是一个问题。



## 1 财富传承,富人的第三大需求

招商银行和贝恩公司今年联合发布的《2013中国私人财富报告》指出,2012年中国个人总体持有的可投资资产有80亿元人民币,高净值人士超过70万。虽然受到宏观经济调整影响,中国私人财富市场2010年至2012年增长相比2008年至2010年放缓,但过去两年仍达到14%的年均复合增长率。预计2013年中国私人财富市场将继续保持稳健发展势头。

对这部分超级富豪而言,能够培养出合格的接班人,使家族企业和财富实现顺利交接,比财富的保值增值更为重要。也正因此,私人银行业务近几年发展

势头迅猛。

现在,越来越多的最先富起来的人开始考虑财富如何传承的问题。有调查报告指出,“财富传承”是继“私人财富的积累”和“追求高品质的生活”之后,成为富人第三大需求。

国际金融理财师、中国建设银行洛阳分行私人银行客户经理李红军说:“伴随着中国经济的高速发展,如何让‘富一代’辛苦打拼积累的财富在未来保值甚至超越它们的现有价值,如何能够让财富一代又一代地传承下去,打破‘富不过三代’的魔咒,这将是中国私人银行业务未来发展的方向。”

## 2 传承方式多,看您怎么选

财富传承通常有哪些方式呢?洛阳晚报记者通过采访了解到,目前国内外的财富传承方式主要有以下几种。

**遗嘱** 立遗嘱是目前很多人都能想到的,且常用的方式。但是在实际执行中,它也是不可靠的工具。立遗嘱有手写、口述等多种形式,而有法律效力的正式遗嘱一般需要律师办理,还要有2个以上的无利害关系见证人见证,当事人签字等。

**信托** 在英美等国家,信托这一法律构架是私人财富转移规划管理中非常重要的方式。这并不只是因为它可以规避遗嘱认证程序,而且还因为在信托构架下,财富所有人过世以后其管理和分配财富的指令仍然能够得以延续执行。如世人皆知的诺贝尔奖就是一种信托。

**房产** 在中国内地,很多富豪都会把房产作为财富传承的重要方式,以房产转让、继承、买卖、赠与等形式进行财富传承。但是房产的传承会面临两大风险:市场风险和政策风险。

**实业** 富豪多希望自己的子女能够接班,这其实就是实业传承。实业传承的关键是如何循序渐进地培养子女成为企业接班人,从国外经验讲,需要提前10年来做。

如何才能做到财富以最小的损耗不断传承下去,还需要富豪们多与相关专业人士(如银行理财师等)沟通,以便做出符合自己要求的财富传承安排。

## 无论是投资移民还是避税 私人订制服务都能帮上大忙 境外投资“订”赢天下

□记者 宋锋辉

日前,央行推出金融“30条”支持上海自贸区。其中明确指出,上海自贸区要着力推进人民币跨境使用、人民币资本项目可兑换、利率市场化和外汇管理等领域改革试点。其中“区内个人可开展境外投资”成最大亮点。其实,境外投资并非新鲜事物。在个人境外投资中,投资移民和避税又较为常见,而且不乏订制服务。

近日,洛阳晚报记者在采访中了解到,在洛阳也有一些富人通过银行等途径咨询如何进行境外投资或投资移民。今年,由于经济活跃度有所降低,一些富人已经或正在考虑境外投资。

2011年,招商银行及贝恩公司发布的中国私人财富报告显示,境外投资已成为内地富人的一大投资热点,他们2008年-2010年的境外投资年均复合增长率达100%。报告还指出,近年来中国向境外投资移民的人数出现快速增长。以美国为例,中国累计投资移民的人数最近5年的复合增长率达73%。个人可投资资产在1亿元以上,约27%的人已经完成了投资移民,而正在考虑投资移民的占比也高达47%。

富人们在境外投资和投资移民方面的动向自然让各银行高度重视。认证私人银行家、中信银行洛阳分行财富管理中心主任徐斐说,以中信银行为例,会帮助有境外投资或投资移民需求的人士,在境外开设账户。

除了基本的境外金融服

务,银行还会为富人提供满足个性化需求的一些产品和服务。比如,为富人量身定做的投资产品、理财产品等,搜集非一般的投资方式,以私人配售的方式提供给富人。

既然是定制化的服务,那么客户经理和专业化的团队往往是必不可少的。一些银行会给富人配备一对一的私人客户经理,并于世界级的理财专家、投资银行、基金公司、保险公司等进行合作,为富人的投资决策提供咨询、帮助。

当然,想拥有这样的最贵的私人化的服务,富人的资产就要相当雄厚。据洛阳晚报记者了解,目前国内私人银行对客户的资产要求一般在800万元,通常都是几千万元,甚至上亿元才能享受相关的境外投资服务或投资移民服务。

国际金融理财师、建设银行洛阳私人银行理财经理李红军表示,根据富人的需求,在投资移民方面,银行会与一些投资移民机构合作,利用银行自身的一些优势,为富人提供专属的投资移民服务方案。

谈起开曼群岛、百慕大群岛、瑞士这些地方,许多人,尤其是富人恐怕毫不陌生。因为它们还有一个共同的名词——避税天堂。

富人在进行国际投资或想要投资移民时,一个不可回避的问题就是税收。如何合理合法避税就成了富人关心的话题。徐斐说,根据富人的需求,私人银行可以为富人提供全球化的税务筹划,以帮助他们减轻税负。

避税天堂就是说那些税率很低,甚至免征税收的国家和地区,但是在这些国家和地区并非所有的税收都很低,而只是个别税种很低,这些很低的税种可能适合特定分类的个人或商业机构。

境外投资的避税方法或策略有很多,如地域避税、组织形式避税、避税港避税等等。为了更好地避税,银行会根据富人的具体需求,联合会计事务所等机构,出具有针对性的方案。

