



www.switzerland-family-office.com/zh/家族理财办公室服务/财富规划.html

什么是财富规划？

财富规划是一种艺术，在建立并维护财富的同时精心规划财富，并以最低税收转移给下一代。财富规划涉及税收规划、财富保障、遗产规划和企业继承规划，并与您的全球总财富息息相关。一家优秀的瑞士家族理财办公室会为您提供稳健的财富规划服务支持。

巨大财富总是处于威胁之中

在这个快速变化的世界中，高端的财富规划服务变得越来越重要。过去数十年中，富裕家庭已经遍布全球。通常，孩子或其他家庭成员在不同的司法管辖区内生活、学习或结婚。离婚以及二婚，或者甚至三婚的情况越来越多，年轻一代人常常对上一辈建立的财富，也持有完全不同的看法。在很多国家，隐私权也变得越来越少，并且越来越多的政府正在实行紧缩措施，严查富人。

简而言之，在很多情况下，您的财富或部分财富可能受到损害，对于更大的家族而言，威胁甚至可能从不同的司法管辖区同时涌现。除非您精心合理配置您的家庭资产，否则，您的财富会越来越少，随着时间（或顷刻间）消失，或受到各种不同因素的影响，遭受损失。

然而，采用合适且符合监管的财富规划结构，可消除大部分威胁。因此，财富规划是联合家族理财办公室的一项核心服务，同时也是富裕家庭选用家族理财办公室服务最重要的原因之一。

富不过三代

财富通常仅由一代人建立。研究表明，没有合理的财富规划，平均来讲，财富将在未来三代之后完全消失殆尽。通过继承向下一代转让财产时，将导致财富分配给几个人，每个人拥有的财产自然而然会变少。

各种税收，如财产税（英语）、遗产税（英语）和所得税（英语）都会倾吞掉您家庭财富的很大一部分。此外，还要考虑监管和法律方面带来的挑战，以及某些国家内，

不断增加的政治、宗教与经济风险和局势不稳定的情况。一家优秀的瑞士家族理财办公室能协助您把这些风险降至最低，并帮助您的下一代维护您的资产。

您的财富所面临的潜在威胁

您的家庭财富所面临的其他潜在威胁包括，如资产遭冻结，婚姻纠纷或遗产继承纠纷。利用财富规划解决方案的非财务性原因包括，避免家族企业的控制权争端（也可参见家族管理），保护您的隐私，维护您的名誉或确保您家庭的安全。富裕家庭越早考虑所有这些问题越好，然而不幸的是，根据我们的实际经验，这些财富规划问题常常都处理得太晚了。

财富规划结构

如果您来自一个富裕的（国际）家庭，所有这些潜在的威胁会让您对资产规划产生强烈的需求（节税越多越好，而且是在合适的时候）。一般财富规划结构主要包括：

- 一家作为家族企业（国外）控股公司的国际商业公司
- 一个维护并向下一代转让资产的信托
- 一只活跃于慈善事业的家族基金
- 为家庭成员保留财富的人寿保险解决方案
- 综合性人寿保险
- 一只以可控且优化的方式进行投资的专业投资人基金
- 遗嘱与婚前协议可通过婚姻保护家庭资产

定制型财富规划

联合家族理财办公室没有必要分开执行这些财富规划结构，通常都把它们构造成一个复杂的组合。有些结构可能更适合为财富创建提供支持，而另一些结构可能针对两代之间的财富转让效果更好。通过司法管辖区与资产投资目标国家协商签订一项投资保护协议（英语），从而进行财富规划，还能给家庭带来额外的好处。

根据我们的经验，过去大部分财富规划解决方案均由资产经理或受托人提出并执行，在此之前，他们从未提前进行专家咨询，如（税收）律师。在过去，这可能不会造成很多问题，但在当前环境中却会引起很多问题。随着监管力度不断加强，且政府对未申报资产和富裕家庭的关注，以符合税收和监管的方式对您的资产做好规划极其重要。如果忽略了这一点，您相当大一部分的家庭财富会受到损害，且您不合规的财富规划结构本身甚至会成为您财富的一个威胁。

是否每一个家族理财办公室都提供财富规划服务？

在我们看来，为您提供服务的瑞士联合家族理财办公室必须拥有财富规划服务方面的内部专业人员，或能与高素质的外部专家合作，这一点很重要。一些家族理财办公室

经常宣称非常熟悉该领域，然而这并不意味着这些家族理财办公室实际拥有相应的技能和资历，因为每一年都要提供优质稳妥的财富规划解决方案已经变得越来越有挑战性。

如果您对财富规划服务不感兴趣，那么选用一家没有内部财富规划专家的瑞士联合家族理财办公室可能更好，毕竟这些服务通常都十分昂贵。

我们如何给您提供支持

我们期待协助您找到能够满足您实际需求的家族理财办公室。如果您愿意的话，作为经验丰富的财富规划专业人士，我们当然也非常期待能与您讨论一下您的特定财富规划需求、所面临的挑战和机遇。请立即联系我们。