

《家族财富传承-富过三代》

图书基本信息

书名：《家族财富传承-富过三代》

13位ISBN编号：9787506044158

10位ISBN编号：7506044153

出版时间：2013-7-14

出版社：东方出版社

作者：【美】詹姆斯.E.休斯 (JAMES E.HUGHES JR.)

页数：244

译者：钱峰,高皓

版权说明：本站所提供下载的PDF图书仅提供预览和简介以及在线试读，请支持正版图书。

更多资源请访问：www.tushu000.com

《家族财富传承-富过三代》

内容概要

《家族财富传承：富过三代》所谈及的内容是真正意义上的永恒话题，无论任何时间点都与人们的生活紧密相连！作者就一个家族如何在很长一段时期里保有财富所提出的问题、面临的困难、理论、措施和实践做出指引，向读者演示了为什么阐述的方法这么重要以及它如何为憧憬美好未来的家族描绘蓝图。

无论你拥有多少金融财富，如果想要用你的资源去建立发展一个健康的家族，创建一个环境使你的成员能够依靠个人力量兴旺，那么这本书是你的不二之选。

《家族财富传承-富过三代》

作者简介

《家族财富传承-富过三代》

书籍目录

致 谢

引 言

第一部分 我的哲学

第1章 长期财富保有——家族治理的一大问题

第二部分 家族实践

第2章 家族使命宣言

第3章 仪式

第4章 家族资产负债表和家族利润表

第5章 投资者配置 (Investor Allocation)

第6章 两种重要实践

第7章 家族银行

第8章 保护人、顾问、导师和管家

第三部分 角色和责任

第9章 不含所有权的控制权

第10章 受益人

第11章 受托人

第12章 家族慈善

第13章 评估下一代

第14章 同行审查

第15章 私人信托公司 (Private Trust Company,PTC)

第四部分 反思

第16章 叔叔阿姨的作用

第17章 导师的艺术与实践

第18章 长者的作用

第19章 作为导师的受托人

第20章 作为摄政者的受托人

第21章 永久信托的意外结果

尾 声

《家族财富传承-富过三代》

章节摘录

版权页： 有两种投资可以当作示例。假设家族想投资100美元在债券上，该债券会持有到期，家族获得当前的利率支付。这一投资的本金不会有任何增长——投资者希望在到期时获得和原始投资同等的金额。现在让我们假设家族想要投资100美元在风险投资上。假设目标是5年内使投资额翻番。这样的话，家族投资了100美元，最后收到200美元，本金增加了100美元。显然，如果是祖母购买了这一风险投资，国税局将会很高兴，因为国税局在她死后会得到这100美元中的55美元。如果祖母买的是债券，年轻成员买的是风险投资，那么国税局也会产生同等程度的不高兴。如果祖母买了债券并将其作为抵押品为其孙子借款——因为如果不借钱她孙子就负担不起风险投资，那么国税局就会特别不高兴，而祖母是双倍的高兴——因为她会从债券中获得固定收入，而在5年内她并不会按常规获得风险投资的任何收益。家族会很高兴，那是因为祖母的遗产并不会增加，即使家族金融资产资产负债表增长了100美元。这一投资者配置的案例虽然很简单，却切中要害。很显然，还有其他许多类型的投资，有着各种不同程度的风险，在两类中我选择了一个作为例子。每一种资产配置方案，只要合理，就会在风险领域内形成某种投资等级。投资者配置的点就是一方面最大化家族金融资产资产负债表的整体增长，另一方面尽量减少最有可能成为下一个遗产税征收对象的个人投资组合的增长，从而控制风险。通过运用这种策略，与我合作的家族很兴奋地发现很快他们就可以看到成果。幸运的是，国税局没有权力决定家族中每一个成员可以进行哪一种投资。为了从投资者配置中获得最大利益，有些问题需要家族尽快解决：家族的使命宣言应该包含致力于保持长期财富的内容。成功的投资者配置要求每一个家族成员在仔细考虑了个人投资目标，以及对家族财富保有战略所负有的责任之后选择参加投资者配置。家族成员、家族慈善机构的领导者、家族投资机构的经理，以及家族信托的受托人都应该同意参与投资者配置方案，并与他们参与家族总资产分配过程一样持有积极思想。

《家族财富传承-富过三代》

编辑推荐

《家族财富传承:富过三代》写到，全世界都在流传“富不过三代”这句谚语，从亚洲到爱尔兰再到美国，魔咒般阻碍着家族财富的延续打破“富不过三代”的家族命运，由此开始。

《家族财富传承-富过三代》

精彩短评

1、信托~

《家族财富传承-富过三代》

精彩书评

1、各位师友，我这周阅读的是《富过三代》这本书。这本书是一位长期致力于家族治理的律师，根据自己的工作实践和经验总结来说明家族如何打破“富不过三代”的家族命运。作者认为家族治理的一大问题是--长期财富保有。这首先需要确保家族的价值观的传承，需要有自己家族的故事；其次，需要科学的治理体系，包括家族银行和家族慈善的管理；最后，保有家族财富并不仅仅指金融资本，关键是人力资本和智力资本的保有和增值，所以需要关注每一个家族成员的成长，确保每一个家族成员都在追求自己的幸福，同时每一个家族成员也要明确家族的使命宣言，同时明确自己在家族中的角色和使命。作者认为家族就像一个企业，所以在家族治理上可以参考企业管理的方法，而企业中的代理人问题在家族中也存在，主要表现为受益人和受托人的关系问题。作者从他帮助的家族中发现，这一问题主要在于受益人，受益人通常不具备基本的金融知识，对受益人和受托人的职责并不了解，出现问题就想换受托人。可见家族成员需要具备基本的金融知识，这也是人力资本和智力资本的一个方面。作者在书中一再强调，家族的金融资本只是家族发展人力资本和智力资本的工具，这是个重要的观念转变，以前大家更倾向于用金融资本即财富的量来衡量家族的兴衰成败，因此也主要注重家族在金融资本的积累，忽视了人力资本和智力资本的重要性。一个家族要打破“富不过三代”的魔咒，关键在于对家族的人力资本和智力资本的保有，所以对于下一代的教育和有效的评估是家族的重点，而家族慈善在这一方面发挥了重要的作用。一方面，家族慈善事业可以传承家族的价值观，让家族参与世界的发展；另一方面，让家族的后代在参与家族慈善事业，为他们提供了实践的机会。以前总觉得家族是很神秘的，有点排外，通过这本书，发现家族的发展，并不是保护自己家族的秘密，相反秘密反而是不好的，而是开放地理智地看待自己的家族，构建一个能使家族财富，包括人力资本、智力资本和金融资本长期保有的治理体系。

《家族财富传承-富过三代》

版权说明

本站所提供下载的PDF图书仅提供预览和简介，请支持正版图书。

更多资源请访问:www.tushu000.com