

今天，我们为大家带来境内外家族信托相关的主题分享，澄明之境，财富之上。薪火相传方使家业常青。

各位汇丰的朋友，大家下午好，今天分享的主题是“财富传承 2.0 之境内外家族信托规划与安排”，我会与大家分享一些案例，并且分享一下保险信托作为一个产品、法律制度，是如何实现我们的传承目标的。

首先，我先分享一个不太愉快的财富传承案例，今天的案例分享都是我亲身代理的。

这个案例的核心内容是，一位张老先生在深圳，2013 年城中村拆迁，获得了一大笔钱，一千八百多万。他有一位儿子、一位女儿，女儿没有考上大学，初中毕业后家里玩了几年之后，嫁给了同村的一个小伙子，婚后也生了孩子。女儿家在拆迁时，也一起拿到了拆迁款，且女儿家的户籍人数比张老先生家的人数更多，拿到更多。

他的儿子 97 年考上大学，之后就将户口迁走，农转非户口。儿子之后在广州工作，在一个空调的电子元件厂做工程师，也结婚了，儿媳妇是一个幼教老师，但儿子、儿媳关系不太好。张老先生来咨询时，我问他两个问题，你还年轻，60 岁出头，为什么着急把钱给出去。原因是他担心万一他因为意外去世了，这笔钱将会由儿子、女儿平均继承，但他又觉得写遗嘱比较晦气，担心不写遗嘱且他去世后，女儿家庭条件远远好于儿子，所以他希望给儿子更多，女儿家不缺钱。

我还提出了一个问题，为什么钱要全给他儿子、给他的孙女呢，他的回复是当时儿子、儿媳在闹矛盾，很有可能会离婚，他担心儿子拿到钱之后，离婚儿媳会分走一半的钱。张老先生打牌的朋友们给他出了个主意，把钱给到他的孙女。

2016 年，儿子、儿媳离婚了，两人争抚养权之后，上小学的孙女归了妈妈。儿媳妇是湖南人，一个人在广州，没有什么亲戚，准备回湖南，寻求老家的帮忙照顾孩子。儿子争取了孩子的抚养权，但孙女最终还是判给了妈妈。这个情况下，张老先生非常着急，因为这笔给孙女的钱失控了。