



DACHENG
LAW
OFFICES

大成律师事务所

2013年7月刊

【总第3期】

北京大成律师事务所

财富传承专业团队

大成财富传承通讯



序 言

在人口老龄化及民间财富资本化的双重背景下，“财富传承”已成为这个时代最重大的课题之一。在此促使下，各类财富传承工具应运而生，而无论怎样设计，“继承”问题都是无法绕开的法律节点。基于此，北京大成律师事务所财富传承团队通过各类“继承”架构来一一解开财富传承之道。

《大成财富传承通讯》包括以下内容：

大成财富传承动态：介绍大成律师参与的关于财富传承的社会活动及案例；

财富传承业界资讯：从各角度介绍关于财富传承的资讯，展现业界对财富传承的思考与启迪；

财富传承人物故事：介绍古今中外社会名流的财富传承事例；

律师财富传承文集：律师通过对社会热点案件的评析、财富传承工具的实务研究来解析财富传承之道。

《大成财富传承通讯》将根据实务推进及业界态势进行适当调整，敬请关注！

北京大成律师事务所财富传承团队

主任：李涛

执行主任：卢明生

副主任：周天晖 王颖 杨丽

本期编辑：毕建伟 李雪梅 李翠铭

目 录

大成财富传承动态..... 3

- 香港高博金律师事务所吴壮辉律师来访..... 3
- 卢明生律师应邀作“遗产继承对中国式家族基金会的影响与挑战”主题演讲 4

业界资讯..... 5

- 半数富人考虑财富传承..... 5
- 财富传承是创富者面临的首要问题..... 6
- 中国家族财富传承任重道远..... 7
- 财富传承 规划提升效率..... 8

财富传承案例..... 13

- 李锦记：传承五代的秘籍..... 13

律师文集..... 18

- 家事风险对家族财富传承的影响与启示..... 18

联系我们..... 26

大成财富传承动态

➤ 香港高博金律师事务所吴壮辉律师来访



2013 年 7 月 4

日下午，香港高博金律师事务所吴壮辉律师来北京大成律师事务所总部与卢明生律师就涉外法律业务领域的合作问题进行交流。

双方对各自律所的业务领域及本人专业特色进行介绍，并就财富传承中海外资产的处置及涉诉应对作了深入

探讨，并就下一步业务合作达成基本共识。

➤ **卢明生律师应邀作“遗产继承对中国式家族基金会的影响与挑战”主题演讲**

2013 年 7

月 14 日，由全国律师协会民事业务委员会主办，江苏省律师协会省直分会承办，南京师范大学法学院协办的“中国婚姻家庭



律师实务论坛”在南京召开。此次论坛旨在对婚姻家庭法律师创新业务（特别是对于家庭理财、个人资产管理、财富传承等法律服务）进行研讨，以提高律师对婚姻家庭法与公司法交叉业务、婚姻家庭法与信托法交叉业务、离婚与股权分割业务等新型业务的办理技能。

卢明生律师作为国内较早从事财富传承法律服务研究与实务的律师，应全国律师协会民事业务委员会的邀请在论坛上作“遗产继承对中国式家族基金会的影响与挑战”的主题演讲。

卢明生律师提出，作为个人及家族财富传承的重要方式——家族基金会的功能不可小视。对此，卢明生律师从国内外家族基金会的设立情况及相关法律制度向与会嘉宾作了分析对比，着重对中国式家族基金会在制度及现实层面上面临的困境与挑战进行分析，并提出了可行性的路径介绍。

➤ 半数富人考虑财富传承



日前，招商银行与贝

恩管理顾问公司联合发布

《2013中国私人财富报告》。

报告显示，“财富传承”的需

求进一步显现，“创富一代”

与“二代财富继承人”通过

现代企业管理方式和金融解决方案来实现家族企业和财富传承的需求突出。

报告数据显示，已有约1/3的全部高净值人士、约1/2的超高净值人士开始考虑财富传承。

在规划财富传承的方式上，财富的掌控权、家族企业的持续经营和财富的分配方式是“创富一代”和“二代财富继承人”共同关心的问题；此外，“创富一代”还较为看重保障子女的生活教育水平。

对于家族企业接班问题，只有约25%的企业主明确表示希望由子女接管家族企业，接近35%的“二代继承人”希望接掌家族企业，帮助家族企业更好地发展。其他约60%-70%的受访“创富一代”和“二代财富继承人”则希望以引入职业经理人或者只担任股东的方式延续家族企业的经营，抑或退出并转卖企业。这表明相当一部分受访者愿意考虑借助现代企业管理方式或者金融解决方案来实现

家族企业和家族财富的平稳交接。这也从侧面体现出我国高净值企业主群体和成长中的“二代财富继承人”群体在家族财富观念上的革新与进步。

——来源：中华工商时报

➤ 财富传承是创富者面临的首要问题

我国市场经济起步较晚，在过去的很长一段时期内私人都处于财富形成期，市场需求集中在通过投资等各种形式使财富增值，尚没有系统形成后续财富规划的资产规模和需求，所以，财富传承问题一直没有得到应有的重视。但是现在情况已经发生很大变化，一是第一批创富者手中已经积累了相当可观的财富，二是他们已经临近需要考虑财富传承的年龄。

当积累的财富超过自身富裕生活的需求时，这批中国最先富起来的人开始考虑如何财富传承的问题。中国的“富一代”是靠自己的努力打下的江山，他们是财富的创造者，财产传承问题对他们来讲是一个新事物。在西方的家族财富传承过程中，对子女进行高素质教育是首要的，但同时西方人非常注重家族精神和文化传统方面的培养，经济实力越强大的家族，越是注重家族精神财富的代代传承。



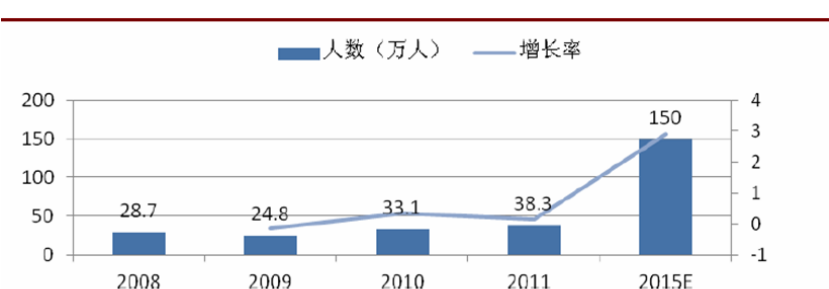
离开精神财富的话，物质财富的传承很难有好的结果。简单的梳理，最重要

的首先是价值观正确的人生态度。第二，如果你作为一个企业家，能不能传承你的激情和创新精神。第三，手艺、专业。首先是一个价值原则，然后是手艺。如果一个成功的企业家，能够把自己的价值观，包括对于这个企业的核心价值理念传递给后人，他们能够成为一个很好纽带，不见得这个企业让自己的后人来经营。

——来源：法学在线

➤ 中国家族财富传承任重道远

据公开资料数据统计，截至2012年底，中国可投资资产超过1000万元的“千万富豪”超过70万人，相较2010年增长了约20万人，其可投资资产累计达22万亿元。同期，我国个人可投资资产为80万亿元，千万富豪集中了全国近三成的投资资产。



随着资本

市场的进一步发展，
未来高净值人群的数量还将持续增长。

目前一个变化是，财富保障理念逐渐加深，中长期理财规划意识增强，多数富豪对除房地产外的投资观望心理增强，总体投资热情不高。

在国内，多数高净值人群都面临着投资渠道不畅、专业知识不够、投资品单一等现象。在美国，家族财富通常以家族基金会的形式存在并保持延续。在美国众多的基金会中，大部分为家族基金会，一少部分为公益基金会。

据胡润百富榜统计，截至去年底，河南地区资产600万元以上的富裕人士达

到4.3万人，资产达到千万元的富裕人士有1.73万人，比去年增长5%。此外，资产上亿元的人士有1200人，比2011年增长4%。

从河南的现状出发，无论是资产规模还是专业理念，和国外的平均指数差距还比较大。但不管怎样，大多数的家族企业都会面临到财富的传承问题。如何让家族财富更好地传承，成为企业家必须面对的更大挑战。

如何选择投资产品，首先是注重长期投资，同时灵活安排短期投资。其次，做好分散投资，形成多元化的资产配置。再次，选择专业投资，筛选专业机构确保项目资产保值。

总之，通过专业机构来帮助家族企业实现继任计划需求、全球委托、账户管理和投资移民服务等综合化财富管理需求。

——来源：大河网

➤ 财富传承 规划提升效率

逐步退休的“美国婴儿潮一代”正面临史无前例的财富转移挑战，有测算表明，1998 - 2052年，美国需要转移的财富值高达41 - 136万亿美元。应该将何等数量的家族财富以何种方式转移到何种范围的后嗣手里，同样是中国富人烦恼的问题。要保证财富转移的效率，合理规划十分重要：富人们需要根据一定的程序确定转移的对象，挑选合适的转移时机，选择适当的转移工具，以降低财富转移中不必要的损耗。

徐春/文

2005年1月6日，在芝加哥市所在的伊利诺依州库克县法院，一场全美

瞩目的家族财富纠纷肥皂剧以巨额和解收场。控制着世界著名的凯悦（Hyatt）

酒店集团的普利兹克

（Pritzker）家族的

11位成员，向家族企

业掌门人罗伯特

（Robert）20岁的女

儿莉耶瑟（Liesel）



Feel the Hyatt Touch®

和22岁的儿子马修（Matthew）共计支付5.6亿美元的补偿款，连同此前这对兄妹已经各自到手的1.7亿美元，该项诉讼和解金总额高达9亿美元。除了罗伯特和这对子女彻底反目以外，该诉讼案件也让财富净值超过150亿美元的普利兹克家族企业王国在第四代后嗣手中开始解体。作为和解协议的一部分，该家族将在未来的约10年里，通过上市、转让乃至清盘的方式将控制下的酒店、游轮、商用房地产、实业等资产平均分配给以各成员为受益人的信托。

对于普通美国人而言，普利兹克家族财富纠纷案家喻户晓的原因可能在于该家族的显赫地位和莉耶瑟的好莱坞和百老汇名演员身份。但是，该案的最重要意义却在于它引起了美国财富管理界对财富转移规划和管理深度反思，即富人们到底应该将何等数量的家族财富以何种方式转移到何种范围的后嗣手里？目前控制着大部分私有财富并已经开始逐步退休的“美国婴儿潮一代”（Baby Boomers，出生于1946-1964年间）正面临着史无前例的财富转移挑战。根据波士顿学院社会福利研究所的测算（Havens & Schervish 1999），在1998-2052年的55年里，美国需要转移的财富值高达41-136万亿美元（1998年价格），可

见规划之重要。

财富转移的对象:在亲情、感情和价值观之间寻求平衡点

事实上,对于大多数为了克服“富不过三代”现象而艰苦挣扎的富有家庭来

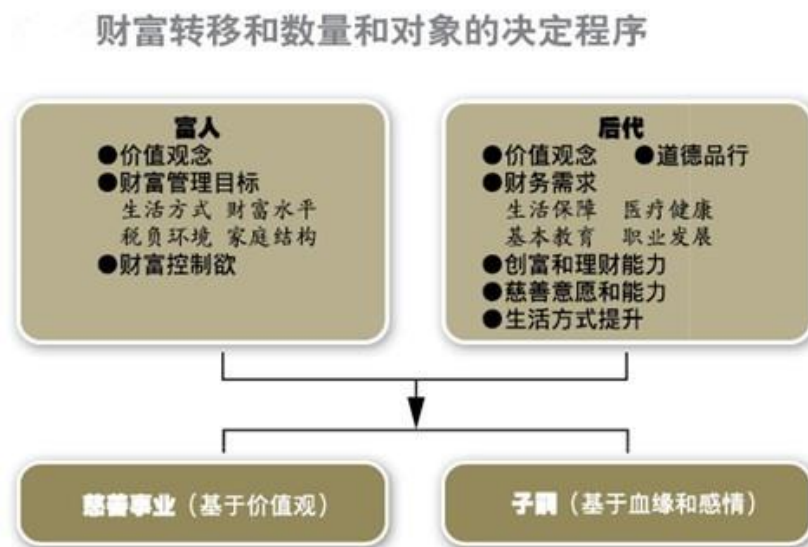


说,普利兹克家族在三代人手中经历了财富的敛集和快速膨胀,在第四代才出现“叛逆分子”,已经非常难能可贵了。由于西方法律赋予所有者对名下财富完整和绝对的占有、

享用、受益、处置和遗留的权利,所以,如何转移财富是富人享有的自由选择权之一。从实践上看,第一代移民或者创业者往往倾向于将来之不易的财富滴水不漏地传给自己的子嗣,比如,沃尔玛的创始人山姆·沃尔顿1992年过世时,其遗产基本被完好无损地传递到了遗孀海伦和四个子女手中。

历史证明,这种基于血缘和感情来世代传递的努力只能实现财富在物质上的暂时延续。因此,第二及以后各代的“守业者”往往比较倾向于将精力逐步从创造财富转向管理财富,通过基于自己的价值观来转移财富并提升其长期精神价值。比如,由前第三代掌门人杰伊(Jay)发起并由家族基金凯悦基金会(The Hyatt Foundation)1979年开始颁发的“普利兹克奖”,就被誉为建筑领域里的诺贝尔奖。同样,资产高达20亿美元的沃尔顿家族基金会(Walton Family Foundation)已经成为美国大学前(K-12)教育领域里最有影响力的慈善机构之一。

当然，除了财富数量多一些和生活方式奢华一些以外，富人们还会因花费了过多的精力和时间在创富上而比普通人更缺乏家庭的亲情温暖，因此，他们希望通过以金钱来弥补内心愧疚的做



法无可厚非。但是问题的关键在于，他们在决定财富转移对象时应该在亲情和价值观两方面有所平衡，否则，任何弥补感情损失的努力可能反而会进一步有害于素质不高或理财能力不强的后代。所以，富人们首先应该对自己的价值观和财富管理目标有一个清晰的认识，其次再对子嗣们的价值观、道德品行、创造和管理财富的能力作一个客观的评价，最后再将二者结合起来寻找平衡点。一个业内公认的原则是，富人们应该在保证子嗣的基本生活、健康、教育、职业发展等需求的前提下再考虑他们的生活方式需求和慈善意愿。

富可敌国的“股神”巴菲特的内心深处就有一个比天下不少父母都痛苦的终身遗憾：考上了大学的三个子女竟无一人能够坚持到让自己和妻子春风满面地参加其毕业典礼的那一天。意识到过多财富的巨大副作用的巴菲特夫妇决定尽快亡羊补牢。除了多次在媒体公开高调申明不会将财富留给子女以外，他们还提供资金帮助每一位孩子设立了自己的慈善基金会，培养他们对财富内涵的理解力。现在，巴菲特的女儿苏茜在管理母亲和自己名下两只慈善基金之余从室内家居和

女红中找乐；以摄影为职业的大儿子霍华德工作之余隐居在伊利诺依州一个800多英亩的农场里；追随歌手母亲而成为音乐家的小儿子彼得，则正为灌制唱片和举办巡回演出而忙得不亦乐乎。看到他们能够在“世界第二富豪”父亲的阴影下活得这样悠哉，我们确实不得不承认巴菲特在财富转移上对子女们“抠门”得有理。

可见，富人们在规划财富转移时不能局限于考虑如何从物质上克服“富不过三代”现象，更要从精神上力图战胜“福不过三代”的宿命论。

财富转移的时机:因转移对象和财富增值能力而异

如果说确定转移对象的目的在于提升财富转移精神上的效率，那么，挑选转移时机则纯粹是为了提升其以货币计价的物质上的效率。这主要有两个方面的含义：其一，转移对象为非慈善机构的美国富人面临着近50%的财产转移税负环境，因此，在财富升值以前完成转移行为最有效率；其二，尽管对象为慈善机构的转移完全免税，但如果财富升值的能力异常强大的话，转移的时间就应当尽可能地延迟。山姆·沃尔顿之所以能够在过世时将几百亿美元的资产留给后人而不用缴纳一分钱的遗产税，是因为他早在1953年（即沃尔玛尚未成功之时）就已经通过沃尔顿企业（Walton Enterprises）- 这一家族有限合伙企业将80%的股权转移给了4个子女。当然，并非所有的创业者们都能像沃尔顿这样幸运地有一个身兼律师和银行家的岳父，在如此早期就为其提供财富管理规划。

——来源：新财富

财富传承案例

➤ 李锦记：传承五代的秘籍



李锦记制定了一套“家

族宪法”，其中对接班人有三条特别的规定，包括“不要晚结婚、不准离婚、不准有婚外情”。尤其后

两条，是家族成员参政议政的必要条件。而一旦有成员违反了这两条，就要自动退出董事会。

在中国，家族企业往往有“富不过三代”的说法，而在中国香港，一家名为“李锦记”的家族企业却在第四代传人的执掌下日渐兴旺。

1888年，李锦裳在广东省南水乡开始了的调味酱料事业。120年后，李锦记旗下的调料产品已行销至世界80多个国家和地区，在美国，其耗油占有80%的市场份额，在日本，其调料产品的市场占有率也排名第一。

作为一个家族企业，李锦记不仅在制作中式酱料上创新不断，为了家族事业的健康延续，他们还独创了一套家族宪法，既保证了集团发展的稳定，也给予每个家族成员公平竞争的机会。

在南方李锦记董事长兼CEO李惠森眼中，家族成员在家族公司中通常扮演4个角色：家族成员、股东、董事和管理层。目前许多家族公司最大的问题是家族成员没有正确区分这4个角色，而将家庭问题 and 公司问题混为一谈的结果往往是：

既影响家庭成员彼此的感情，又影响公司正确决策的制定。

为了避免这些问题，李锦记成立了“家族委员会”，在家族会议中，家庭成员可以就各种问题彼此沟通。但与此同时，家族委员会的核心成员并不一定会进入董事会。

“我们未来的规划是派家族的精英分子进入董事局去影响、保持家族控股，管理方面要请市场上最棒的精英。”李惠森说，根据李锦记集团家族“宪法”的规定，他们的下一代即第五代要进入企业必须先到其他公司锻炼，经过与家族外成员的公平竞争、择优录取后，才有机会进入集团。事实上，李惠森自己也是通过这种方法进入李锦记集团管理层的。

这家名副其实的百年老店如何在公司利益与家庭成员的个人利益之间寻求平衡？他们如何将家族价值观应用于企业内部管理？要想进入李锦记的董事会，他们的家庭成员还必须遵守哪些特殊的规定？李锦记的秘籍貌似传统守旧，但又不失传承与借鉴的意义。

“思利及人”

李氏家族
传到第五代，形成了一套独特的家族核心价值观，即“思利及人”。对于这套价值观，李惠森如此阐述：



第一、换位思考，即做任何事情都要站在对方的立场去思考。比如李惠森经常出差，每当快到回家的时候，他都会换位思考，站在妻子的角度去想，已经等了他一星期的妻子会希望自己做什么。

第二、关注对方的感受。在李惠森眼中，讲不讲一句话，什么时候去讲，如何去讲，都会影响对方的感受。例如他发现很多公司的老板打电话给董事，上来就是“你在哪里？”或者“你现在在做什么？”，可他们家族的成员往往第一句话问，“我现在打扰不打扰你？”或者“现在你有没有时间？”虽然这只是一句简单的客套话，但李惠森却认为，不同的讲话方式会影响到别人的感受。看似是一件小事，但他们也非常在意。

第三、直升机思维。通常每个人考虑问题都是从自己的立场出发，但李氏家族则“推广每个人坐直升机”，例如站在整个国家、民族、社会的立场去思考问题。

换言之，在李氏家族内部，每个成员都从家族立场出发，而非个人角度考虑问题，自然就能减少内部矛盾的产生，家族就会很和谐。

“思利及人”的核心价值观不仅适用于家庭和公司内部，应用于商业事务的处理中，亦有好的效果。例如，上世纪80年代，曾有一家马来西亚工厂侵权李锦记的产品，其耗油产品的商标图案与李锦记旗下的熊猫牌商标图案极其相似。

经过很长一段时间的上诉，李锦记最终赢得了官司，不仅该侵权工厂，连同销售他们产品的18家超市都要对李锦记进行赔偿。此时的李锦记没有要求那些超市将钱交上来，而是从对方的角度考虑问题，建议他们销售李锦记的正牌产品，将赔款当作李锦记产品的市场推广费用。如此处理让那些超市对李锦记甚是感激，结果李锦记的产品很快在当地打开市场，销量大增。

家族委员会

李氏家族也曾有过“分家”历史，为了不再重蹈覆辙，2003年前后，李锦



记成立了一个家庭内部的沟通平台：“家族委员会”。委员会下设有家族办公室、家族投资公司、家族基金、家族培训中心。

目前，该委员会的核心成员有7人：李锦记集

团主席李文达和太太以及他们的五个子女：长子李惠民、次子李惠雄、三子李惠中、四子李惠森、女儿莫李美渝。

家族委员会每3个月开一次会，每次会议持续4天。每次开会，他们不谈经营，而主要研究家族宪法、家族价值观以及第三、第四代和第五代的培训内容。

在家族会议上，各个家族成员都敞开心扉、互相交流，而这也是“思利及人”在家庭成员中的运用。同时，这种家族会议往往以家族旅游的方式召开。因此，这既是一次家族成员了解彼此思想方法的好机会，也能让第五代了解家族使命、熟悉家族生意，无形中产生的凝聚力也对第五代起到了潜移默化的作用。

由于家族人员众多，每个人的性格特点也各不相同，因此，召开家族会议的目的就是在发挥个人强项的基础上统一意见。“每一次家族委员会都把所有问题拿出来谈，直接面对这些问题。比如定目标，大家要有共识，有统一的口径。”李惠森。

为了公平起见，每次会议都会由一名家族委员会的成员轮流主持，而这样设

计的目的就是为了把每个人团结起来。

除了交流意见，在家族会议上，每个家庭成员还要列出自己的“爽指数”，包括是否开心、压力指数、健康指数等。分数从1到10。测完之后，大家还会互相问一下，例如为什么这次“爽指数”降低了？通过这些小测试以及彼此的问候，家庭成员的关系会进一步融洽。

“爽指数”不仅是李氏家族内部促进关系、增进沟通的工具，还被他们应用于公司的内部管理中。现在，在李锦记的内部会议上，李惠森也会时不时问员工“感觉爽不爽？”、“1到10分，你的爽指数是几分？”他们不仅借此了解员工的工作状态，甚至还将“爽指数”作为一项重要的考核指标，用在企业各级管理者的考评中。李惠森相信，员工的愉快程度与他的工作环境和工作状态息息相关，而如果一个员工的“爽指数”忽然下降，必定是工作中的哪方面出现了问题，相应的管理者就应予以重视。

在李文达眼中，“公司只是家族的一部分，我们关注家族怎么延续，家族利益至上。”没有家族内部的和谐，家族企业的长久发展就无从谈起。

对于家族企业，每个小家庭内部的和谐则是一切稳定的基础。为此，李锦记还制定了一套“家族宪法”，其中对接班人有三条特别的规定，包括“不要晚结婚、不准离婚、不准有婚外情”。尤其后两条，是家族成员参政议政的必要条件。而一旦有成员违反了这两条，就要自动退出董事会。

——信息来源：《中国新时代》

➤ 家事风险对家族财富传承的影响与启示



近些年，聚光灯下的

中国豪门家族财产纠纷官司此起彼伏，究其原因总能探寻到家事纠纷的根源。基于历史的原因，内地现代家族企业发展及家族财富累积的时间较短，虽家事纠纷频发，

争议的财产数额亦巨大，但其影响相较于港澳台地区的家族纠纷而言仍属于小巫见大巫，比如：香港富豪霍英东 64 亿遗产争夺战、澳门赌王何鸿燊家庭争产案、台湾首富王永庆 300 亿元港币遗产争夺案等等。家族企业常常因为家族成员间的利益分配不均、继承人选任等家事问题，勾心斗角、争权夺利，甚至常被弄得亲情反目、两败俱伤。

不容置疑，家事风险对家族企业的生存发展，以及家族财富传承影响深远，稍有不当，家族企业就有可能分崩离析，甚而使家族财富飞飞湮灭。被誉为世纪遗产案的龚如心遗产争夺战，就是一例生动的家事风险危害的反面教材。

生前：她与公公争遗产，险些入狱

龚如心是香港华懋集团前主席王德辉的妻子。1983 年，香港华懋帝国的掌门人-王德辉与龚如心夫妇被劫匪劫持，后绑匪放龚如心回家筹款赎王德辉。龚

心如用 1100 万美元保住了王德辉性命。然而，1990 年，王德辉又一次遭绑架，之后杳无音讯，围绕王德辉 400 亿遗产的豪门恩怨由此上演。

王廷歆是王德辉的父亲，他和龚如心都声称持有王德辉遗嘱，要求继承全部遗产。王廷歆握有儿子 1968 年所书的遗嘱，而龚如心则主张有王德辉 1990 年所立遗嘱。



1997 年，王廷歆正式向法院提出确认王德辉死亡及王德辉 1968 年遗嘱有效的申请。2002 年 11 月 21 日香港高等法院一审宣判，法官以龚如心丈夫王德辉在 1990 年所立的遗嘱是伪冒为由，判决龚如心一审败诉。

2002 年 12 月 12 日香港警方正式逮捕 64 岁的龚如心，在支付 500 万港元保释金后，她被保释外出。2002 年 12 月 27 日，龚如心向香港高等法院提出上诉。2003 年 1 月 30 日，主审法官判定龚如心二审败诉。

2004 年 11 月，龚如心上诉至香港终审法院。2005 年 7 月 11 日，香港终审法院开庭审理此案。终审判决，王德辉的 400 亿遗产，最终由龚如心继承。至此，龚如心得到丈夫王德辉的巨额遗产，成为亚洲第一富婆。

身后：情人夺她遗产，锒铛入狱

事事难料，2007 年 4 月初，龚如心因病辞世，龚如心与王德辉膝下无子，而龚如心所留下的遗产却高达千亿港元，围绕着谁这笔巨额遗产的继承人，再一次引发了争夺遗产大战。

这场遗产争夺案的主角是华懋慈善基金和陈振聪，而非王、龚二人的家人。

华懋慈善基金是王德辉和龚如心于 1988 年成立的香港慈善基金，而陈振聪是处事低调的商人，业余从事风水业，据称与龚如心长期保持情人关系。华懋慈善基金声称持有龚如心 2002 年的遗嘱，千亿财产应按此份遗嘱归其所有。陈振聪表示龚如心在 2006 年重新立了遗嘱，自己是龚如心遗产的唯一继承人，并于 2007 年 10 月诉至香港高等法院要求继承遗产。2010 年 2 月 2 日，香港高等法院裁定陈振聪所持 2006 年遗嘱系伪造，判陈振聪败诉，华懋慈善基金持有的龚如心 2002 年遗嘱有效。旋即，陈振聪被警方以涉嫌伪造遗嘱及使用虚假文书两项罪名逮捕，其对遗产案判决的上诉均被驳回，并于 2013 年 7 月 4 日晚经香港高等法院判决上述两项罪名成立，判刑 12 年。

待续：世纪大战仍悬而未决



陈振聪一审被定罪判刑，似乎给了龚如心某种正名。但陈振聪已于 7 月 10 日就刑案提起上诉，其能否如龚如心当年争产时那么幸运，能够绝地反击，不得而知。在终审判决作出之

前对龚如心遗产案做一定论似乎为时过早，且华懋基金会虽在遗产纠纷案中胜诉，由于龚如心于 2002 年自行书写的遗嘱过于简单，遗嘱第 1 条“所有财产于我离世之后全部拨归华懋慈善基金有限公司”的意思不明，华懋基金会究竟是唯一受益人还是信托人存有争议。为此，香港律政司以遗产守护者的身份于 2012 年

12 底向香港高等法院提起诉讼，要求厘清华懋基金会在遗产继承中的身份。高等法院于 2013 年 2 月 22 日裁定华懋慈善基金并非华懋已故主席龚如心遗产的受益人，只是信托人，意味着华懋慈善基金对这笔遗产并不是直接所有者，而只是管理者。华懋慈善基金会对此裁决不服又提起上诉.....

反思：家事风险对家族财富传承的影响与启示

综观前述媒体披露的纷繁案情，龚如心遗产案被誉为世纪之战是再为贴切不过，而其展现的家事风险对家族企业及家族财富传承的影响，及至家族财富传承规划的经验教训，不得不让世人警醒。

（一）世事难料，应早做财富传承规划

龚如心遗产世纪大案无疑肇始于华懋原主席王德辉的遇害，但我们显然不能停止于唏嘘其“躲过一难，再劫难逃”的动荡年代背景，现如今亦并非“天下太平，人寿年丰”。据 2003 年—2011 年的中国大陆公开报道中，披露有 72 位亿万富翁（70 名男性，2 名女性）死亡案例，其中 19 名富豪积疾早逝（占到 26%，也是亿万富翁的第一杀手）、15 名死于他杀、17 名死于自杀、7 名死于意外、14 名因刑事犯罪被执行死刑，数字足以令人深省。

当然，王德辉在 1983 年第一次被绑架之后，于 1988 年设立了华懋慈善基金会应是明智之举。但因香港信托制下的慈善基金并无披露的要求，公开网路上无从查询到该慈善基金的架构及受益人的设置，从现在华懋慈善基金会的运作来看，其基金会主席由龚如心的弟弟龚仁心担任，似乎由龚如心家族成员控制。龚如心逝世之后，该基金会的信托受益人是否做何种变更，以及此种状况是否符合王德辉设立慈善基金会的初衷便不得而知。

不管怎样，历经陈振聪的多年诉争，至少到目前为止王龚两氏家族的财产基

于当初二人的遗嘱设立及家族基金会的规划还未落入旁人之手,其家族财富传承的理念仍值得我们学习。当然,其财富传承规划的合理性,特别是龚如心的做法仍有不少可圈可点之处。

(二) 规避遗产继承纷争, 设立遗嘱不可随性而为

无疑,遗嘱是实现财富拥有者传承本意及规避继承人遗产继承纷争的有效手段。每一个设立有遗产继承法律制度的国家和地区,对于遗嘱的效力性要求都采取严谨而审慎的态度,除遵从立遗嘱人真实愿意采取最后所立遗嘱为准的原则性规定之外,遗嘱内容语义的规范要求以防止发生歧义亦是重中之重。在这样的原则要求之下,涉及到遗嘱的遗产继承争议,对于遗嘱的效力性审查往往是整个遗产继承纠纷案件的核心。



从龚如心遗产案的报道来看,无论是王德辉的遗产继承纠纷,还是龚如心的遗产继承纠纷,二位被继承人都似乎设立有多份遗嘱。也正是因为多份意思相佐的遗嘱存在且由不同“继承人”持有,使得每一个遗产继承纠纷案件都显得扑朔迷离,“争产者”所持遗嘱都

曾涉嫌伪造而使得“争产者”面临甚至已受牢狱之灾。而且,由于所涉遗产数额特别巨大,每一个继承纠纷案都可谓旷日持久。造成此种局面,立遗嘱人在立遗嘱时的两个随意性是不容置疑的:

一是,遗嘱设立后直接交由遗嘱设定的遗产继承人直接持有,而不是由专人

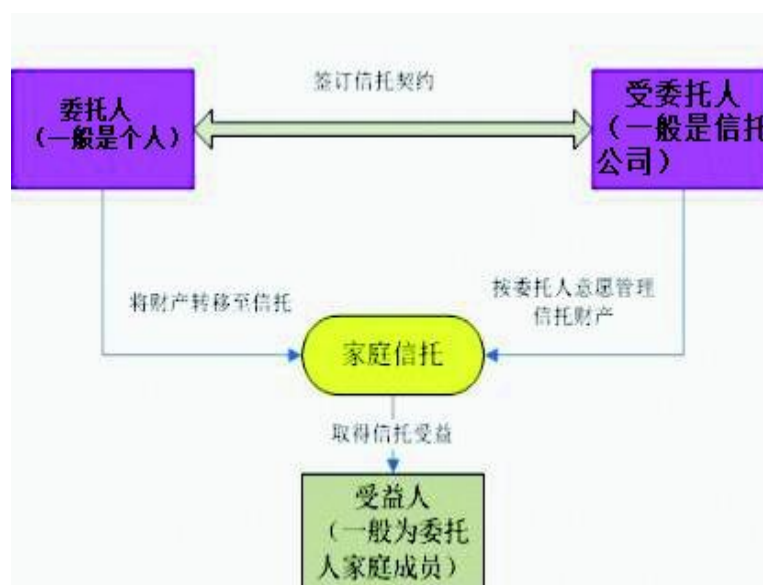
或专业机构保管，容易导致多份遗嘱“打架”；

二是，遗嘱订立过程未征询专业人士指导，自行订立时未注意用语规范，使得语义模糊产生争议。

（三）财富传承规划应尽可能在生前主动落实，而不是身后顺其自然

龚如心自己名下的遗产继承问题，从目前来看系由陈振聪伪造遗嘱所致，此番争端似乎龚如心无法控制。但龚如心自己在继承丈夫王德辉遗产时就历经波折，并险些被控伪造遗嘱罪名成立，就应该深刻体悟到面对被继承人的遗嘱，相关继承人并不会自觉遵从。并且对于巨额的财富传承，在早已设立有华懋慈善基金会的情况下，应在生前就将财产转移到基金会名下，而不是草草设立好遗嘱就完事。

倘若是担心财产过早转移到基金会名下会使自己的晚年生活或是对基金会的控制失去保障，这只能说对信托制度下的基金会功能了解不够。对于信托制度下的基金会，委托人（或是捐赠人）完全可以设定种种条件，把自己设定为信托受益人来保障日后生活；也可以设定自己为信托保护人以控制基金会的运行。



从过往家族财富传承的成功案例来看，财富创造者在生前主持落实财富传承规划，基于财富创造者本人的威信所在，既有利于财富的平稳过渡，也有利于积极化解家族成员矛盾。李嘉诚先生向外界公布自己的财富传承方案时，其公司股

价应声上涨就足以反映其生前落实财富传承规划的积极意义。虽然现在来评价其决策的最终正确性与否似乎有点为时过早,但在财富传承已完成且运行多年之后,继承人即便想“反水”恐怕也无多少可乘之机。

(四) 情人争产, 不容忽视的财富传承危机

倘若如媒体报道,陈振聪自称与龚如心长期保持情人关系属实,这或许是其得以敢“伪造”龚如心遗嘱诉争遗产的缘由所在。二者的特殊关系,似乎能够令人相信将身后事全部所托的可能性,当然也给造假者有了更多的敛财机会。

与此类似者,时常发生于内地的保姆争产案,虽从案值上相较于龚如心案显得不值一提,但由此所反映的情人争产现象却不容忽视。

情人关系未处理好,除了在遗产继承中可能出现争产事件外,缔造婚姻关系以离婚来分割财产的事件亦有发生。如四川富豪九鼎集团创始人王杰的被结婚事件就曾引起广泛关注,甚而有报道称最高人民检察院亦介入调查。

虽说假的终究是假的,但稍不留意就有可能造成难以弥补的损失,即便最终查明真伪,给受害人本人及家族财富的损失亦将难以估量。

——李涛、卢明生



李涛：北京大成律师事务所高级顾问，参与编著的案例被编列入 07 年《中国审判案例》要览、《论公益诉讼》获 2007 年度全国实用法学研究论文二等奖、《非婚生子女亲子关系确认之特殊程序构建》获得第二届“环渤海区域法治论坛”优秀奖。



卢明生：北京大成律师事务所高级合伙人，中华全国律师协会民事专业委员会委员、中国婚姻家庭法学研究会理事。参与制订了《律师办理婚姻家庭业务操作指引》、《律师办理继承法业务操作指引》、《婚姻法解释（三）律师建议稿》。已出版《中国式婚姻咨询师——帮你轻松渡过离婚难关》、《婚姻家庭律师在线答疑》、《婚姻继承案例胜诉指引》、

《中国式婚姻顾问-幸福婚姻的 101 个法律常识》、《婚姻家庭文书诉状实例》等书籍。

联系我们

内部文件 仅供交流



地址：北京市东直门南大街3号国华投资大厦5层/12层/15层 邮编：100007

电话：010 - 58137757 传真：010 - 58137788

邮箱：cfcc@dachenglaw.com