



2017 MDRT Annual Meeting e-Handout Material

- Title:** How to Talk About Life Insurance with Entrepreneurs
- Speaker:** Wei Feng
- Presentation Date:** Wednesday, June 7, 2017
- Presentation Time:** 11:30 a.m. - 12:30 p.m.
- Session Room:** CC - N320 + overflow viewing in N220

The Million Dollar Round Table® (MDRT) does not guarantee the accuracy of tax and legal matters and is not liable for errors and omissions. You are urged to check with tax and legal professionals in your state, province or country. MDRT also suggests you consult local insurance and security regulations and your company's compliance department pertaining to the use of any new sales materials with your clients. The information contained in this handout is unedited; errors, omissions and misspellings may exist. Content may be altered during the delivery of this presentation.

© 2017 Million Dollar Round Table

Million Dollar Round Table
325 West Touhy Ave.
Park Ridge, IL 60068 USA







《风险管控规划问卷》——财富管理系列 1

◆ 风险点就是切入点

保险是
最优的规避及转移风险的金融工具之一

保险就是“保风险”



风险调查十问

1. 你的收入对你的家庭重要吗？
2. 你的收入用于支付哪些必要的开支？
3. 这份收入中断可以吗？
4. 收入中断的话会影响到生活的哪些方面？
5. 你认为什么情况下收入会中断？
6. 假如收入中断，维持五年的家庭开支共需要多少费用？
7. 这个钱可以减少吗？
8. 对于这样的状况我们总有些应对措施吧，你目前的应对措施有哪些？
9. 你目前的保险保额有 万元，应该还有 万元的保障差距你同意吗？
10. 对于这么重要的保障，你愿意每个月储蓄多少费用来完成这个计划？最多能有多少？



企业家财富管理——

风险管控规划问卷



专业代理人应该注意

·企业家常见几大风险：

- 公私财务不分家、法律漏洞缺口大、
- 市场政策难把控、传承税务压力重、
- 家族经营多散伙、合伙股权麻烦多、
- 创富容易守富难、有钱难过美人关！



保密承诺

尊敬的客户：

因下述问卷内容涉及客户个人信息，
本人郑重承诺：遵守职业操守，依法严格保密！

承诺人：

承诺日期：



企业调查问卷—资产管理篇

1. 企业有资产，是否等于企业家自己口袋里也有钱？
是 否
2. 车和房以谁的名义购买？
自己 公司 其他人代持
3. 您的融资途径有哪些？
银行 民间借贷 地下钱庄 其他
4. 现在有钱，将来就一定有钱吗？
是 否 不一定 其他
5. 您和家人的应急资金准备了多少额度？
未准备，随用随拿 准备一些



企业调查问卷—资产管理篇

6、若未准备好,当企业发生问题时,会对您生活哪些方面产生影响?

- 赡养老人
- 子女教育
- 医疗健康
- 婚姻家庭
- 其他

7、如果都已准备好,是否已经独立于企业财富之外?

- 是
- 否
- 不完全
- 其他

8、您有境外资产吗?

- 有
- 没有
- 准备有

9、您境内外资产配置的比例是:

- 50% : 50%
- 100% : 0
- 0:100%
- 其他

10、您的资产配置方式是:

- 按时间配置短中长
- 按风险配置低中高
- 按收益配置低中高
- 其他



企业调查问卷—资产管理篇

11、您的企业的可流动资产大概多少?

12、您的企业的现金流状况是:

- 正常
- 偶尔断流
- 紧张
- 不确定
- 其他

13、您的企业曾面临过哪些经营风险?

- 权力过于集中
- 政策调整
- 法律税务
- 产品质量
- 恶性竞争
- 其他

14、您的企业是否曾面临过财务风险?

- 流动性风险
- 信用额度
- 投资选择
- 融资风险

15、您采取了哪些方法对冲以上风险?



企业调查问卷—资产管理篇

16、您的资产安全性属于:

- 高
- 中
- 低

17、您的配偶参与企业经营吗?

- 是
- 否

18、万一企业进入清算程序,哪些资产可以不被冻结?

- 房产车辆
- 银行
- 艺术品
- 保险
- 其他

19、如果开征房产税、遗产税、赠予税,采取什么手段规避?



企业调查问卷—子女篇

- 1. 子女现在的状况：
子女人数 年龄 教育程度 婚 否
- 2. 子女的教育规划是？
是刚性需求 可视经济情况变动 其他
- 3. 子女未来的职业规划：
接班 其他
- 4. 子女的婚姻规划：
门当户对 随遇而安 其他
- 5. 子女婚嫁对家族资产传承有影响吗？
有 没有 无所谓



企业调查问卷—子女篇

- 6. 财富传承的种类？
现金 不动产 企业 股权 艺术品
贵金属 信托 保险 其他
- 7. 财富传承的时间？
身前 身后 无计划，随便给 成家立业 其他
- 8. 财富传承的方式？
遗嘱 提前赠与 购买不记名资产
家人代持 信托 保险
- 9. 如果资产交给孩子，掌控权在谁手里吗？
子女 自己 不知道
- 10. 您的子女能否驾驭巨额财富？
能 不能 不知道



企业调查问卷—子女篇

- 11. 未来您的企业接班人选好了吗？
子女 职业经纪人 其他
- 12. 如果子女接班，您未来对企业的掌控模式：
垂帘听政 完全放手 间接辅导
- 13. 子女有兴趣接班吗？
有 没有 不好说
- 14. 子女具备管理企业的潜力吗？
有 欠缺 待培养
- 15. 如果资产交给孩子，掌控权在谁手里吗？
子女 自己 不知道



企业调查问卷—子女篇

- 16. 如果您的子女接班，股东们的反应会是：
 - 配合
 - 不配合
 - 其他
- 17. 哪种金融工具能做到把钱传承给子女，却由您掌控给钱的数量和时间：
 - 银行
 - 艺术品
 - 股权
 - 信托
 - 保险
 - 其他
- 18. “人丁兴旺”对资产的影响是：
 - 增值
 - 稀释
 - 其他
- 19. “隐性子女”对资产的影响是：
 - 增值
 - 稀释
 - 其他
- 20. 如果开征房产税、遗产税、赠予税，采取什么措施规避？



企业调查问卷—婚姻篇

- 1. 现在的婚姻状况：
 - 未婚
 - 已婚
 - 再婚
 - 单身
 - 其他
- 2. 夫妻共同财产的范围：
 - 不动产
 - 银行
 - 股票
 - 股权
 - 艺术品
 - 企业利润
 - 贵金属
 - 保险
 - 其他
- 3. 夫妻共同债务的范围：
 - 不动产
 - 银行贷款
 - 股票
 - 股权
 - 艺术品
 - 企业利润
 - 保险
 - 其他



企业调查问卷—婚姻篇

- 4. 企业资产股权与配偶有关吗？
 - 有关
 - 无关
 - 其他
- 5. 配偶与企业经营管理有关吗？
 - 有关
 - 无关
 - 其他
- 6. 如果婚姻出现问题，会导致的企业变化情况：
 - 无影响
 - 影响不大
 - 缩水
 - 破产
 - 其他
- 7. 婚姻出现问题对企业经营有什么影响：
 - 股权稀释
 - 市值缩水
 - 管理混乱
 - 企业分解
 - 法律风险
 - 其他



企业调查问卷—移民篇

- 1、是否打算移民？
是 不是 其他
- 2、想移民到哪个国家？
美 欧 澳 新 港
- 3、谁做主申请人？
先生 太太
- 4、如果申请人是您，您如何配置资产？



企业调查问卷—移民篇

- 5、如果申请人不是您，您又将如何配置资产？
- 6、如此配置的安全性？
- 7、当地税务制度清楚吗？
清楚 不清楚 其他
- 8、了解税务居民的意义吗？
了解 不了解 其他



企业调查问卷—婚姻合伙人篇

- 1、您对配偶企业的经营状况了解吗？
了解 不了解 其他
- 2、您对企业是否有财务知情权和掌控权？
有 没有 部分有 其他
- 3、夫妻共同财产范围是：
不动产 银行 股票 股权
艺术品 企业利润 保险 其他
- 4、您了解夫妻共同财产的背后是夫妻共同债务吗？
了解 不了解



企业调查问卷—婚姻合伙人篇

- 5、您了解的夫妻共同债务范围是：
 - 不动产 银行贷款 股票 股权
 - 艺术品 企业利润 保险 其他
- 6、子女的教育规划是？
 - 是刚性需求 可视企业情况波动 其他
- 7、配偶一旦“解脱”，您和孩子的生活质量是否会发生改变？
 - 有 无 其他
- 8、如果配偶出现问题，您能接手管理企业吗？
 - 能 不能



企业调查问卷—婚姻合伙人篇

- 9、一旦婚姻出现问题，能否保证自己和孩子的权益不受影响？
 - 能 不能 其他
- 10、子女婚嫁对家族资产传承有影响吗？
 - 有 没有 无所谓
- 11、如果家庭或企业面对风险，有哪些应对方案？
- 12、如果开征房产税、遗产税、赠予税，采取什么手段规避？



企业调查问卷—企业合伙人篇

- 1、企业是否有合伙人？
- 2、有几位合伙人？各占股权比例？
- 3、若一方合伙人撤出或身故，股权如何处置？
- 4、家族企业内部利益如果不均衡，如何处理？
- 5、若一方合伙人因病需要长期休息，需要另请职业经理人，职业经理人薪金如何处理？
- 6、上述问题是否形成书面的“股东互保协议”？
- 7、企业股权和资产是否有代持现象？



结语

综上所述问：

请您告诉我您**最最担心**的是什么？
其次是什么？



结语

综合上述问卷调查，发现该企业和企业家面临的风险如下：

- 1、
- 2、
- 3、

建议风险规避及转移方案：

- 1、资产组合：不动产、境内外信托、保险
- 2、避税方案：
-



结语

感谢您对财务风险战略规划问卷调查的配合

春风得意布好局，四面楚歌才有路！


