

<<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

出版时间：东方出版社

作者：【美】詹姆斯.E.休斯（JAMES E.HUGHES JR.）

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，请支持正版图书。

更多资源请访问：<http://www.tushu007.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

作者：（美国）詹姆斯·E.休斯（James E.Hughes）译者：钱峰 高皓 詹姆斯·E.休斯，曾为六代人的法律顾问。

著有《家族：几代人的结合体》，同时发表了很多关于家族管理和财富保持方面的有影响力的文章。他在推动多代家族会议的举行和强调管理问题上享有盛誉。

作者经常被邀请参加国内外座谈会以帮助富裕家族解决人力、智力和金融资本不断增长的问题。

<<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>>

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:<http://www.tushu007.com>