



# 序言：家族掌门人必须掌握的 “资产保护与风险隔离”



文/惠裕全球家族智库 范晓曼

非常高兴受到田小皖律师的邀请，为其即将付梓的《资产保护与风险隔离操作实务》作序。仔细翻阅了他花费近两年时间撰写的这本书稿，非常欣慰的是，这本书显而易见地填补了家族办公室行业关于资产保护和风险隔离这类技术性操作书籍的空白，系统地将案例与工具结合的实操性发挥到极致。

田小皖律师在业内以实务见长，在资产保护、家族宪章、家族保护人法律服务方面尤其有心得，既拥有这几方面的综合能力，又笔耕不辍，发表多篇专业文章，这在国内家族办公室行业也是屈指可数的。

多数成功企业家，虽然在事业上非常成功，但总认为资产保护与风险隔离距离家族和企业很远，往往是遇到事情后再来“临时抱佛脚”，达不到科学管治的效果。如何帮助家族企业掌门人树立更好的资产保护框架，引导他们正确运用风险隔离工具，不再为“保护而保护”，这本书非常生动地以案例加实操解读的方式剖析了个中要害。给企业家的启示就是，学会拥抱“专业”，趋于理性地进行资产保护与风险隔离早期规划和工具使用。

财富规划必读良册系列丛书

资产保护与风险隔离操作实务

# 资产保护 与风险隔离 操作实务

田小皖 张研 编著

Instructions on  
Asset Protection  
& Risk Isolation

- 涵盖保险、信托、代持、赠予财产规划、资金出境、CRS、离岸结构、反洗钱、个人破产、跨境执行等话题
- 统计数据、实务经验、文件模板、解决方案

本书配套  
视频课程

中国财政出版传媒集团  
中国财政经济出版社



本书共有十个章节，其中我对《保护与隔离的评测》《信托》《婚姻财产协议安排》《隔离与保护方案的基础环境》等章节印象深刻。我接触的家族掌门人以及行业从业者，他们往往会忽略资产保护的核心究竟是什么，保护与隔离的评测维度有哪些。书中特别强调资产保护的两大逻辑：风险切割，以及建立“保险柜”。切断风险传导，是一种常规的做法，但也有局限性，很多风险其实并不能做到完全切割，而且自身风险的破坏力也很大，那就要长远考虑建立“保险柜”的必要性，从资产种类分散化、资产地域分散化的角度出发，合理利用保险、信托等法律工具。

实践过程中，家族尤为关注信托工具的使用，往往容易产生误解的是，他们认为信托设立是全能的，而在本书中，田律师特别强调“要设置一个合法有效并具有隔离功能的信托并非易事，需要我们深刻理解”。如何设立资产保护信托，田律师给出了具体路径，它首先要满足几个条件：在没有债务危机时设立信托、设立人不宜在信托中保留过多权利、设立不可撤销信托、不设信托期限、设置非固定分配条款及保护性条款等。

有了核心要义——对资产保护与风险隔离的理解和应用，再加上田律师在本书列举的丰富案例，构建了一站式“资产保护学堂”，不仅清楚地再定义了市场上对于“资产保护与风险隔离”的准确涵义，还“手把手”地帮助大家构建起框架思维，是一本难得的“教科书”。非常感谢田律师愿意花精力来“辅导”大家，共同创建健康有序的行业生态，为行业发展带来更大价值。

内容来源：节选自《资产保护与风险隔离操作实务》，中国财政经济出版社

作者简介：

预览已结束，完整报告链接和二维码如下：

[https://www.yunbaogao.cn/report/index/report?reportId=1\\_42115](https://www.yunbaogao.cn/report/index/report?reportId=1_42115)

