



上海市捷华律师事务所
SHANGHAI JIE HUA LAW FIRM



联系我们



86-021-32102677



<https://www.jhlawfirm.cn/>



上海市静安区石门一路211号
旺旺大厦12楼



2025

婚姻家事与家族财富管理 法律服务手册

目录

CATALOG

01 关于我们

About Us

团队理念 02

服务优势 03

成员介绍 04

成功案例 08

02 服务内容

OUR SERVICES

金融机构端

基础服务 12

特色服务 13

专项服务 14

高净值客户端

家事类纠纷争议解决 16

家事类常规非诉服务 17

家族企业管理及有序传承法律服务 18

遗产管理人法律服务 19

03 服务方案

SERVICE PROCESS

金融机构端

专业法律咨询服务方案 22

讲座服务方案 23

陪谈服务方案 26

高净值客户端

诉讼类案件服务方案 28

非诉类专项服务方案 29

遗产管理人专项服务方案 30

04 律所简介

OUR LAW FIRM

捷华概览 31



团队理念

打造高净值客户增值服务平台，深耕婚姻家事与家族财富管理、家族企业治理

团队目标

力争到2030年，为50家金融机构完美打造专业的高净值客户增值服务平台，为100位高净值客户资产规划、财富传承保驾护航

团队愿景

希望我们团队成为婚姻家事与家族财富管理法律服务领域的主力军

01 关于我们

ABOUT US

服务优势

· 争议纠纷解决领域丰富实战经验



由朱伟国律师带领的上海市捷华律师事务所婚姻家庭与家族财富管理法律服务团队，具备民商事争议纠纷解决领域特别是合同纠纷、企业治理及股权纠纷处置等方面的丰富实战经验和独到见解。

· 资产规划领域丰富实践案例



朱伟国律师团队擅于规划法律意见书、遗嘱、保险、信托、税务筹划等多种法律工具，为委托人提供资产隔离、保全以及资产传承方面专属化定制服务；为企业家提供企业和家庭防火墙建立以及企业治理、税务管理方面定制化的服务。

· 复合型资源整合技能



朱伟国律师团队擅长综合运用多种资源，包括但不限于金融资源、税务筹划资源、人力资源、医疗资源、教育资源、养老资源等，以保证交付的服务方案更加落地具备可执行性。

成员介绍

· 团队负责人



朱伟国 律师

上海市捷华律师事务所管委会主任
上海市司法行政系统先进个人
上海市静安区优秀中青年拔尖人才
上海市静安区十佳律师

上海市捷华律师事务所管委会主任、高级合伙人，二级律师，拥有华东政法大学经济学学士、澳门公开大学工商管理硕士等多个学位。

朱伟国律师自1993年起从事法律教学工作，并自1997年起从事律师工作至今，执业近30年以来，陆续打造了婚姻家庭与家族财富管理法律服务以及教育法律服务两大专业团队。他擅长教育、婚姻家庭与家族财富管理、重大疑难民商争议解决等法律业务，并常年担任多家国家机关、事业单位、上市公司法律顾问。

朱律师带领团队与各大银行私人银行、保险公司以及保险经纪公司等金融机构紧密合作，为各大金融机构搭建完善优质的高净值人群增值服务平台。基于多年的诉讼实践，朱律师擅长各级人民法院民商事诉讼、商事仲裁案件的处理，对于重大、疑难争议案件能够迅速给出科学解决方案，最大限度保障客户的合法权益，取得满意结果。

· 团队高级税务顾问



刘铁华 高级顾问

华东政法大学经济法学硕士

上海财经大学&上海对外贸易大学法学院兼职教授

上海市静安区第十五届人大代表

刘铁华老师系《台商》杂志特约撰稿人，并任台湾金融研训院特聘讲师，具备二十五年外商投资法律财税服务经验。

刘老师专攻商业投资之财税服务板块，涉及股权规划、并购重组、劳动人事、税务筹划、财税检核、合并分立、改制上市等非诉服务。她曾服务过的企业涉及各个行业，如，制造业、建筑房产、教育医疗、生物科技、电子商务等。

刘老师有着为数家跨国企业及大陆上市公司提供并购重组、风险投资等法律协助及财税规划的成功案例经验，擅长处理各类复杂交易项目。近年来更专注于跨境电子商务、海外投资、员工股权激励、企业合规等新兴领域的专业服务。

· 团队主办律师



曹魏魏 律师

曹魏魏律师，法学学士。曹律师具有多年专职律师执业经验，担任数家大型企业的常年法律顾问，在股权架构设计、企业经济纠纷等方面具有丰富的办案经验，在家事纠纷领域也有着深厚造诣。

自从事律师行业工作以来，曹律师已举办了多场关于婚姻家庭与家族财富管理主题相关的讲座。曹律师的讲座，擅长以热点话题以及生动案例为切入点，指出高净值客户所面临的婚姻家庭与家族财富管理之相关法律风险。结合金融工具和法律工具，为高净值客户提供系统性、框架性的财富管理和传承之方案，并致力于方案的落地执行。



陈琦 律师

陈琦律师，法学硕士。陈琦律师曾就职于上海市卢湾区公证处，在婚姻家庭与家族财富管理之法律领域有着深入的研究。自执业以来，陈琦律师承办了多起复杂疑难的婚姻、继承等家事类案件，亦对法律关系复杂的民商事案件具有独到的见解。除此之外，陈律师积累了大量的非诉服务经验，为高净值客户提供股权架构设计、股权激励、劳动人事、企业并购等非诉法律服务。

陈琦律师在大额保单陪谈方面有着丰富的经验。陈律师作为客户经理的法律专家，擅长预判高净值客户的财富风险以及风险隔离需求，并从婚姻财富保护、财富的定向传承、企业家家庭、高客资产配置等方面系统地解析金融工具的配置。

· 团队协办律师



朱玉岐 律师

朱玉岐律师熟悉婚姻继承、商业纠纷领域的争议解决，积累了丰富的婚姻家事与公司商事案件实务经验。

同时，朱律师致力于家族企业和高净值客户的财富管理及安全传承的研究及实践，能够量身定制满足个性化需求的家族财富管理与传承方案，并协助安全有效实施。朱律师熟悉家族财富安全与传承的多种传承工具、路径及法律架构，提供全方位综合法律服务。



严格 律师

严格律师拥有较为全面的婚姻家事与家族财富管理领域实务经验，专注于为高净值人群提供包括传承规划、财富避险等定制化法律服务。在争议解决方面，能够有效处理各类民商事争议，以专业的视角为客户寻求最优解决方案。

团队成功案例

· 争议解决篇

- ✓ 为上海市静安区胶州路“11.15”火灾善后理赔工作提供常年法律支持，并全程参与人身赔偿、房屋赔偿、室内财产赔偿及过渡安置赔偿方案的制定；
- ✓ 承办某信托有限公司与某基金管理有限公司基金交易纠纷案件，胜诉并成功执行回款近5,000万元；
- ✓ 承办淮海路老洋房继承析产案件，协助多名继承人成功分配房款近1亿元；
- ✓ 承办某大型外资仓储物流企业合同纠纷案件，因情况紧急成功向人民法院申请先予执行，为当事人成功挽回经济损失近1,000万元；
- ✓ 承办某上市公司股权纠纷系列案件10余起并全部胜诉；
- ✓ 承办多起高净值客户与私募基金公司股权投资案，为当事人挽回经济损失近3,000万元；
- ✓ 承办某企业家遗产纠纷案，遗产规模近亿万，涉案房产10余套。



· 财富管理规划篇

客户背景

张先生，60岁，企业家

基本情况

张先生早年经营餐饮有限公司，儿子毕业之后子承父业，餐饮公司越做越好，发展成连锁经营。张先生父子在餐饮行业完成原始积累之后，逐渐转向投资领域，并初见成效。儿子占了公司80%股权，个人资产丰厚，张先生逐渐退居幕后。目前张先生儿子准备与交往多年的女友正式结婚。

核心需求

合理规划企业的股权安排和个人资产隔离，以应对日后小张先生可能产生的婚变风险而影响公司经营；

解决方案

建议小张先生与女友签订婚前财产协议，明确约定至少包括以下四方面：

- （1）婚后一方父母赠与子女的财产归哪一方；
- （2）婚后获得的财产，包括婚后获得的公司股权、购置的房和车等归哪一方；
- （3）婚前财产在婚后增值部分归哪一方；
- （4）若夫妻离婚，女方就公司股权以及股权增值部分应当采取何种分割方式；

若小张先生的女友选择放弃股权以及股权增值部分所产生财产性权益，建议可以为女友配置大额终身寿作为补偿方案。



02 服务内容

OUR SERVICES





金融机构端

基础服务

机构内部培训

专门定制课程，为客户经理提升法商思维，将高净值客户财富管理之法律风险点与金融产品解决方案融合进各类主题。

外部客户沙龙

在财富沙龙、产说会等面向客户的各类活动中担任主讲专家，以法律的视角引导客户观念，帮助客户建立借助金融工具实现资产多元配置、资产风险隔离以及财富传承的思维，协助贵行开发客户，促成金融产品成交。

特色服务

专业法律咨询

- 由本所高级合伙人、二级律师朱伟国律师带领团队提供咨询服务;
- 提供贵行私行高净值客户的上门咨询服务;
- 正面回复客户专业问题的同时, 适时结合贵行的金融工具, 以“法律安排+金融工具”的综合模式为客户提供解决方案, 实现三方共赢;
- 为建立双方顺畅的沟通机制, 达成长期合作之目的, 合作前期本律师团队提供优惠试点服务。

陪访

- 考虑到客户需求的差异化和多元化, 单一的传统民商事法律知识可能无法完全解决高净值客户的各类财富传承和风险隔离需求, 本律师团队作为贵行客户经理后盾的法律专家, 根据客户的需求整合本律所资源, 陪同贵行客户经理应对客户所提出的挑战, 妥善处理客户疑问, 实现签单。

专项服务

律师见证

- 协助金融机构在服务高净值客户的过程中, 提供律师见证服务, 如, 保单投保人、被保险人声明的见证服务, 家庭财产协议的见证服务, 遗嘱见证服务等。

法律文书起草、修改

- 协助金融机构在服务高净值客户的过程中, 了解客户的具体法律需求和背景情况, 梳理客户的业务背景、法律纠纷的性质、涉及的法律关系以及客户的期望目标, 在保障客户隐私的前提下, 为客户提供法律文书设计, 确保文书的合法性、合规性以及可执行性。





高净值客户端

家事类纠纷争议解决

婚姻家庭类纠纷

- 婚前/婚内财产及债权债务争议解决
- 离婚争议解决
- 离婚后争议解决
- 分家析产争议解决
- 抚养权/抚养费争议解决
- 监护权争议解决
- 同居关系争议解决
- 申请自然人为无民/限民并指定监护人特别程序

继承类纠纷

- 遗嘱效力/遗赠扶养协议效力争议解决
- 继承人资格争议解决
- 遗产管理争议解决
- 遗产继承争议解决
- 被继承人债务清偿争议解决

涉外婚姻家庭继承争议解决

家事类常规非诉服务

婚前/婚内财富风险评估及财富隔离保护规划

非婚关系与非婚生子女相关财富规划

遗嘱规划

意定监护/遗赠扶养协议规划

财产代持规划

境内/外保险梳理及规划

紧急事件规划

家族企业管理及有序传承法律服务

家族企业股权结构/股权激励设计及优化

家族企业章程/制度设计

家族企业实际控制规划

家族企业投、融资条款谈判及起草

家族企业控制权失控风险防范

二代接班方案规划与实施

家族企业控制权争议解决

家族企业股权代持争议解决

遗产管理人法律服务



- 尽职调查

参与遗嘱见证

保管遗嘱

遗嘱监视

查明财产

查明继承人范围

查明债权债务

查明税负
- 召集会议

遗嘱宣读

继承调解

遗嘱执行

办理公证

处理诉讼

保管遗产

分配遗产



03 服务方案

SERVICE PROCESS





金融机构端

专业法律咨询服务方案

服务方式	线下：当面交流 地址：客户指定（限上海）
服务内容	针对金融机构客户提出的婚姻类、继承类、理财类、公司类、财税类法律问题提供咨询服务，并交付初步解决方案
咨询律师	团队负责人携主办律师
响应时间	3个工作日 *紧急突发事件：24小时内
服务流程	(1) 高净值客户向金融机构客户经理提出法律咨询需求； (2) 客户经理就该法律咨询需求，向本律师团队对接人提出咨询服务要求，并沟通确认具体咨询时间以及地点； (3) 本律师团队在指定时间及地点，与客户经理共同或者单独为高净值客户提供一对一专业法律咨询服务，为其提供高质量的争端应对方案。

讲座服务方案



沟通需求

- 机构应在预定的讲座日期前一个月提出讲座需求，双方沟通协商确定讲座日期、目的、主题、对象、时长、人数。



服务方式

- 线上、线下

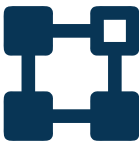
授课律师

- 团队负责人、团队高级税务顾问、主办律师



制作课件

- 在双方确定讲座需求后一周内拟定大纲并提交机构；
- 根据双方商定的讲座大纲制作课件，一般情况下在两周内完成课件制作；
- 在讲座日期前一周将制作完成的课件提交给机构审查；
- 根据机构的反馈意见，修改并完善课件；



讲座准备

- 讲座日期前三天与机构再次确认讲座场地、时间、出席人员，以及讲座当日议程；
 - 讲座当日，主讲律师与协助律师需提前半小时到场调试设备，进行讲座前各项准备工作。
- 若以线上直播形式开展讲座，可参照上述流程，并提前开设线上会议室、调试网络设备。



互动答疑

- 讲座结束后，主讲律师向机构收集反馈问题，进行总结分析，为机构答疑解惑。

课程体系简介

内训课程大纲

高净值客户常见法律风险分析

- 境内/外高净值客户分类与风险特点
- 境内/外婚姻财产风险与法律工具
- 境内/外继承风险与法律工具
- 法律工具与金融工具的搭建原理

家庭新《公司法》下企业家 常见财税问题与筹划

- 股权结构问题及筹划
- 出资瑕疵问题及筹划
- 融资担保、对赌协议问题及筹划
- 股东与企业的债权债务问题及筹划
- 家庭成员意外、婚变对企业的影响及筹划

保险在风险防范中的运用

- 婚姻家庭风险及运用保险防范
- 家企资产混同风险及运用保险防范
- 税务风险及运用保险防范
- 代持风险及运用保险防范
- 传承风险及运用保险防范

刑事法律风险对企业家的影响以及 新《公司法》下的企业合规管理

- 企业家常见相关刑事法律风险分析
- 企业合规管理概念
- 刑事合规管理架构
- 税务合规管理
- 劳动法相关合规管理

保险金信托及家族信托

- 保险金信托产品适用客群画像及架构分析
- 保险金信托在财富管理工具中的优势分析
- 家族信托基础理论与实务
- 家族信托的基本类型与适应的客户群体特征

课程体系简介

家族财富的有效传承方式	遗产管理人制度的运用
➢ 法律传承工具介绍 ➢ 主动传承与被动传承 ➢ 大额寿险传承功能探讨 ➢ 家族信托及保险金信托传承优势	➢ 遗产管护案案例分析 ➢ 遗产管理人职责以及实操分享 ➢ 守护财富之遗产管理人与民事信托工具综合运用
房产税与不动产传承策略	新《公司法》下的企业合规及公司治理
➢ 不动产传承上的主要障碍 ➢ 利用遗嘱解决居住权问题之筹划 ➢ 利用遗嘱信托解决不动产传承之筹划	➢ 企业合规与公司治理的关系 ➢ 董监高行为合规规范 ➢ 内控合规规范 ➢ 业务经营合规规范 ➢ 其他合规规范问题实操
意定监护制度的运用	企业刑事风险防范 及应对
➢ 意定监护防范家庭风险典型案例 ➢ 如何依法订立意定监护协议 ➢ 意定监护可以解决哪些问题 ➢ 守护财富之意定监护与信托工具综合运用	➢ 当前的刑事法律政策 ➢ 常见的刑事法律风险点 ➢ 刑事突发状况的处置方案 ➢ 刑事调查的应对方法

客户沙龙课程大纲

陪谈服务方案

目 标	旨在增强金融机构与客户沟通时的专业性，分析客户潜在法律风险、诊断客户核心需求，为客户提供个性化的财富管理和传承方案；		
承办律师	由团队负责人陪谈，主办律师辅助		
响应时间	3 个工作日 *紧急突发事件：24 小时内		
服务流程	需求分析	与金融机构深入沟通，了解业务需求以及客户特点，分析客户潜在法律风险；	
	个性化方案定制	根据客户特点和潜在法律风险，制定个性化方案，包括但不限于资产配置、风险管理、遗产规划、信托设立等；	
	陪谈与签约	在金融机构客户经理与客户进行沟通时，律师提供现场陪谈服务，确保沟通内容的专业性和准确性； 向客户提供法律个性化方案的详细解读，确保客户了解相关法律法规； 解答客户在财富管理和传承过程中遇到的法律问题，提供专业建议；	
	后续跟踪与优化	定期协金融机构理财经理与客户进行沟通，了解方案的实施情况，并根据需要进行优化和调整。	



高净值客户端

诉讼案件服务方案

适用场景	家事类纠纷争议解决
目 标	通过诉讼程序维护委托人合法权益，以解决争议为导向，紧扣争议焦点，捍卫委托人的商业利益、法律权益；
服务流程	与客户详细会谈，了解案件基础情况，判断整体代理可行性； 办理委托手续，根据委托人提供的案件基础资料、陈述进行深度分析，制作《案件事实一览表》及问题清单； 对问题清单中的重点问题进行法律检索，并制作相关报告，包括但不限于《法律检索报告》《案例分析报告》以及可视化图表等； 发送委托人补充材料清单，指导委托人提取相关证据，参与取证工作； 各类诉讼文书的起草、审查、修订； 与承办法官保持联系，跟进案件进展并及时向委托人反馈； 准备庭审提纲，邀请委托人参加庭前准备； 起草代理意见； 参加庭审，完成开庭笔录。

非诉类专项服务方案

阶段一、综合尽职调查	
目 标	在了解客户核心需求的基础上，全面了解客户的财富状况、家族情况、企业情况和所面临的法律监管环境，为律师分析法律风险、出具法律意见书提供依据；
承办流程	确定综合尽职调查范围，拟定综合尽职调查清单； 针对家族人员情况、家族资产状况、目前公司股权架构、当地法律监管环境等开展综合尽职调查；
交付成果	出具《综合尽职调查报告》；
阶段二、出具法律意见书	
目 标	结合客户的家族财富管理和传承的目标，综合尽职调查结果，洞悉客户所面临的法律风险以及潜在法律风险，提出切实可行的解决方案；
承办流程	研判相关潜在风险，论证解决方案的可行性； 对配置财富传承工具、选择合适的第三方专业机构提出专业意见；
交付成果	出具《专项法律意见书》；
阶段三、落地执行	
目 标	全面贯彻落实法律意见书中的解决方案，协助客户排除方案实施过程中的障碍，保证方案的顺利推进；
承办流程	根据客户核心需求，定制法律文书，并根据需求的变化进行调整； 协助完成家庭成员沟通，完成法律文书的签订； 对关联企业或自然人的相关情况进行跟踪更新； 协助办理公证、电子存证等事务；
交付成果	出具《项目落地实施档案》；

遗产管理人专项服务方案

流 程	服务内容
接受委托	签署委托材料，包括但不限于：风险告知书、保密协议、委托协议等；
尽职调查	核查被继承人死亡事实、继承人身份、继承方式，核查被继承人财产范围，包括但不限于：不动产、金融资产、车辆、船舶、经营性资产、债权债务、其他财产等；
通知报告	将尽职调查核验结果通知相关方并召开继承人会议，相关方包括但不限于：继承人、受遗赠人、债权人、债务人等；
	在第一次继承人会议召开时公开出示遗嘱，并记录继承人就遗嘱发表的明确意见；
处理债权债务	应公告被继承人死亡的事实及通知利害关系人申报债权债务，据此梳理被继承人债权债务情况，依法实现被继承人债权权益并依法履行被继承人的债务清偿义务；
召开继承人会议	遗产管理人负责提议、通知召开继承人会议，准备会议资料，列席继承人会议，向继承人会议报告职务执行情况，并接受继承人会议的监督；
分割财产	按照遗赠扶养协议、遗嘱或遗赠、法定继承等顺序进行分割遗产；
	不宜分割的遗产，可以采取折价、适当补偿或者共有等方法处理；
	继承人所得遗产实际价值为限清偿被继承人依法应当缴纳的税款和债务；
*由团队负责人携主办律师、协办律师共同承办	



捷华概览

上海市捷华律师事务所成立于1994年7月，是上海市恢复律师制度之后的第111家律师事务所。经过三十年的发展，捷华已成为一家提供高质量法律服务的综合性律师事务所。如今，捷华总所和分所拥有包括50余位合伙人在内的150余名专业人士。

专业领域

- 房地产与建设工程
- 公司与商事
- 环境社会与治理(ESG)
- 婚姻家庭与家族财富管理
- 教育与培训
- 金融与资本市场
- 劳动与人力资源
- 破产清算与重整
- 涉外法律事务
- 网络安全与数据合规
- 文化传媒与体育
- 刑事法律事务
- 拥军法律事务
- 争议解决
- 政府法律事务
- 知识产权

04 律所简介

LAW FIRM

荣誉与资质

- 上海市司法行政系统集体三等功
- 上海市优秀律师事务所
- 上海市文明单位
- 上海市司法行政系统先进集体
- 上海市司法行政系统文明律师事务所
- 上海市高级人民法院企业破产案件二级管理人
- 上海市破产管理人协会第二届会员
- 上海数据交易所数据合规评估服务商
- 上海市临港公证处遗产管理人
- 上海市企业清算协会会员
- 涉军维权法律服务站
- 国家知识产权局商标代理机构
- 上海市法学会团体会员单位
- 企业联合会会员单位
- 上海徐汇国资中介机构专业库
- 静安区服务创新主体机构名单