交銀信託
信託服務簡介



日期:16/5/2024

始於1908 · 您的財富管理銀行

交通銀行信託有限公司
BANK OF COMMUNICATIONS TRUSTEE LIMITED
(交通銀行股份有限公司全資附屬公司)

此檔屬交通銀行信託有限公司所有，資料未經許可，不得轉予第三者

重要聲明

本文件由交通銀行信託有限公司(「交銀信託」)搜集數據及資料製作而成。交銀信託將盡力確保資料內容準確、完整及為最新的訊息，但不會就本文件的任何資料、建議、意見或陳述而引致的任何索償及／或損失負上任何責任及作出任何保證。

本文件提供之資訊僅供一般參考，並不對任何人構成任何意見提供，或產品或服務的招攬或邀約。閣下在作出任何商業及個人決策前應對有關資料進行獨立評估及判斷，及須視乎實際情況，自行尋求專業意見，包括法律、稅務、財務等。

交銀信託是本文件所有版權作品的擁有人。除非預先得到交銀信託的書面授權，任何人均不得出示、複印、傳輸、拍照、傳閱、影印、傳授、複製或以任何方式或任何途徑轉載、分發或傳送本文件的任何內容(無論全部或部份)予任何其他人士，或將本文件的任何內容納入另一文件或其他材料中以作其他用途。

發行人：交通銀行信託有限公司
文件製作日期：2024年05月
© 交通銀行信託有限公司 2024

交通銀行信託有限公司
BANK OF COMMUNICATIONS TRUSTEE LIMITED
(交通銀行股份有限公司全資附屬公司)

此文件屬交通銀行信託有限公司所有，資料未經許可，不得轉予第三者

目錄

- 交銀信託簡介
- 經交銀成立香港信託的獨特性
- 交銀信託的服務範圍
- 成立信託的好處, 誰人需要成立信託?
- 香港 vs 中華人民共和國信託的比較
- 信託爆雷?
- 國內客戶成立信託的優勢
- 保單於信託的三種模式
- 經典案例分享
- 保險代理成功轉介個案
- 中產信託介紹及優惠套餐
- Q&A

交通銀行信託有限公司
BANK OF COMMUNICATIONS TRUSTEE LIMITED
(交通銀行股份有限公司全資附屬公司)

此檔屬交通銀行信託有限公司所有，資料未經許可，不得轉予第三者

交通銀行集團的優勢

集團背景

交通銀行股份有限公司（簡稱「交通銀行」）始建於1908年，是中國歷史最悠久的銀行之一，也是近代中國的發鈔行之一。於2023年，交通銀行已躋身《財富》（FORTUNE）世界500強排行榜中公司第161位；穩居《銀行家》（The Banker）全球千家大銀行一級資本排名第9位。

交通銀行信託有限公司
BANK OF COMMUNICATIONS TRUSTEE LIMITED
（交通銀行股份有限公司全資附屬公司）

此檔屬交通銀行信託有限公司所有，資料未經許可，不得轉予第三者

交通銀行信託有限公司(“交銀信託”)

- 為交通銀行股份有限公司(HK Stock Code: 3328)之全資附屬公司
- 於1981年在香港成立，提供專業的信託服務予中港澳的客戶踏入43年
- 作為一家中資銀行背景的香港「信託或公司服務提供者」持牌公司，我們更瞭解中港客戶跨境的銀行和信託服務需求。
- 截至2023年底，交銀信託托管及受托資產規模超過5800億人民幣。
- 專業團隊擁有豐富的家族信託服務經驗，曾成功為數百名高端客戶成立合適的信託架構。
- 可聯同交通銀行集團、保險和證券公司、專業律師、會計師等提供一站式家族財富管理服務。

交通銀行信託有限公司
BANK OF COMMUNICATIONS TRUSTEE LIMITED
(交通銀行股份有限公司全資附屬公司)

此檔屬交通銀行信託有限公司所有，資料未經許可，不得轉予第三者

經交銀成立香港信託的獨特性

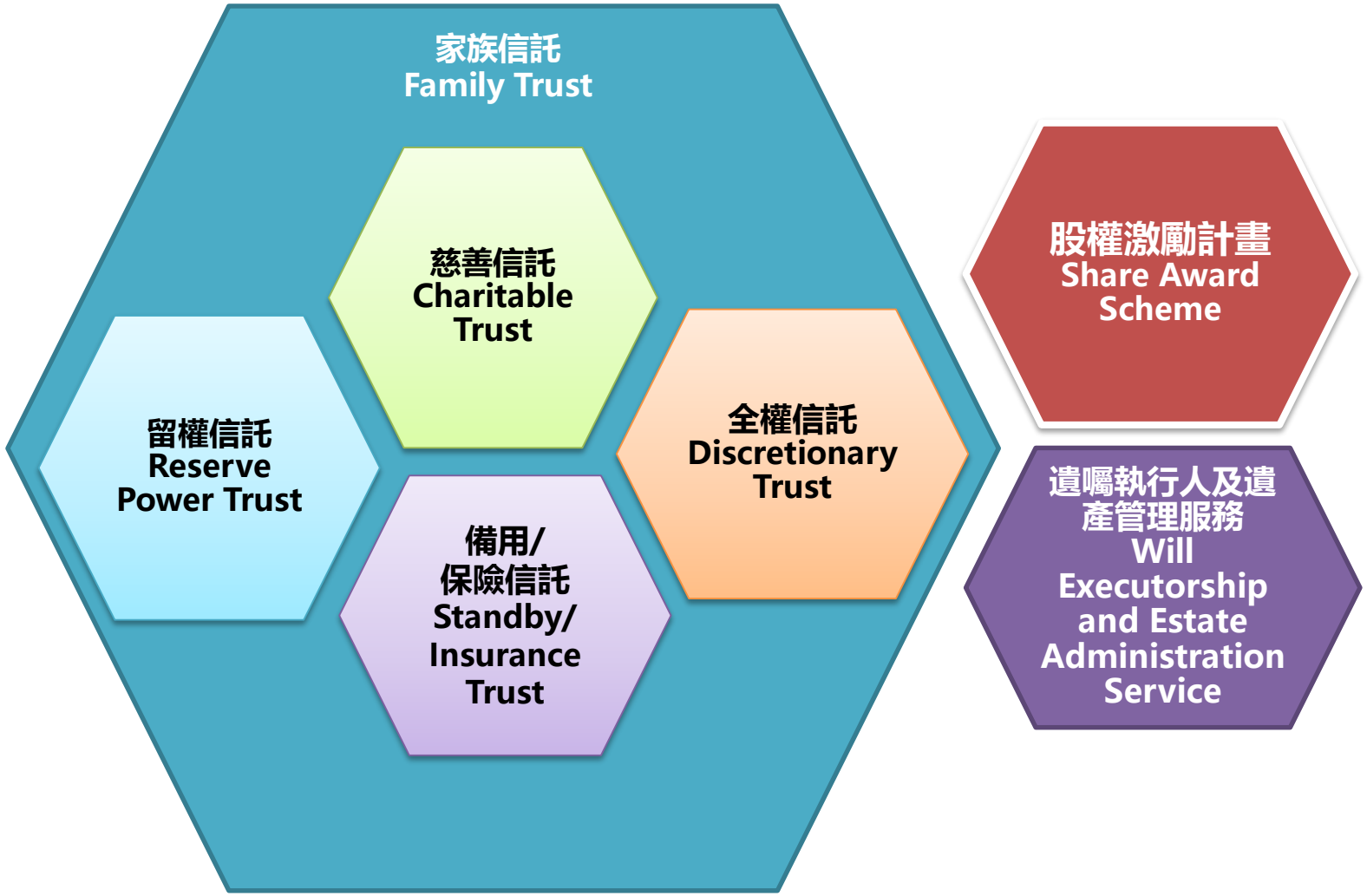
- 香港信託可定為永久年期信託（參考：新加坡的信託最長年期為100年，BVI最長年期360年)
- 在交銀開戶(分行/私行)沒有最低存款門檻並提供全面銀行服務
- 信託可持有其他銀行戶口, 公司股權, 保單及物業等
- 與律師/稅務師定制不同的信託架構
- 留權信託給予客戶靈活投資方案
- 固定成立費及年度行政費



交通銀行信託有限公司
BANK OF COMMUNICATIONS TRUSTEE LIMITED
（交通銀行股份有限公司全資附屬公司）

此檔屬交通銀行信託有限公司所有，資料未經許可，不得轉予第三者

信託服務範圍



交通銀行信託有限公司
BANK OF COMMUNICATIONS TRUSTEE LIMITED
(交通銀行股份有限公司全資附屬公司)

此檔屬交通銀行信託有限公司所有，資料未經許可，不得轉予第三者

家族信託 – 基本信託概念

- 信託是一項法律協議，委託人(客戶)將所持有資產(如: 現金、證券、物業、營運公司等)轉移給受託人，由受託人按照 信託契約 內所述條文為委託人及/或其他指定人士(受益人)持有並管理資產。
- 簡而言之，委託人將資產的 法定擁有權 (Legal Ownership)交給受託人，而 受益權則屬於受益人。
- 委託人生前會訂立意願書。
- 受託人會參照意願書的內容及指引以管理和分配信託資產。

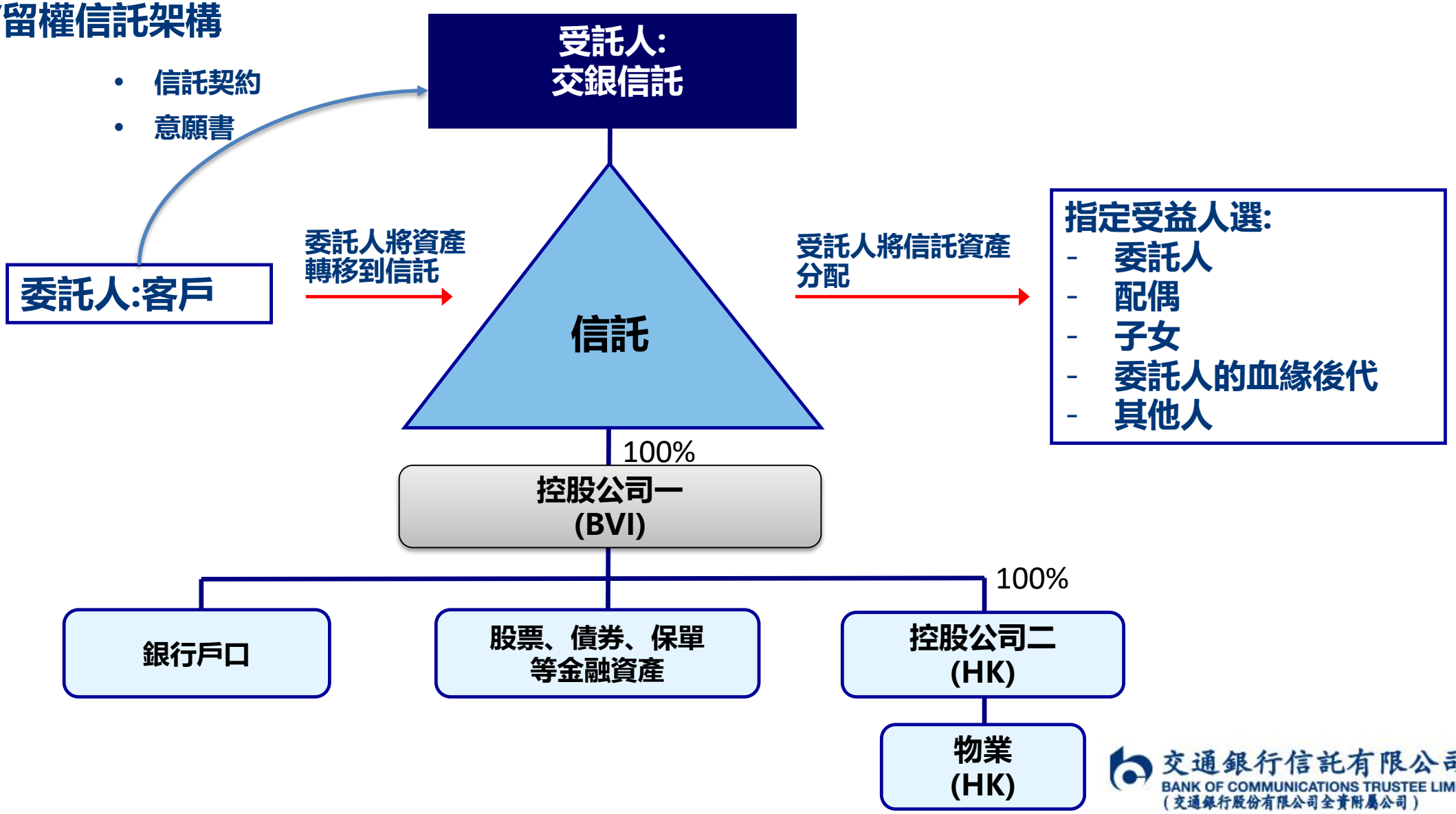
交通銀行信託有限公司
BANK OF COMMUNICATIONS TRUSTEE LIMITED
(交通銀行股份有限公司全資附屬公司)

此文件屬交通銀行信託有限公司所有，資料未經許可，不得轉予第三者

基本家族信託架構 (只供參考)

全權/留權信託架構

- 信託契約
- 意願書



交通銀行信託有限公司
BANK OF COMMUNICATIONS TRUSTEE LIMITED
(交通銀行股份有限公司全資附屬公司)

此文件屬交通銀行信託有限公司所有，資料未經許可，不得轉予第三者

成立信託的好處

一. 優化財富承傳安排

二. 保障信託資產和受益人權益

三. 稅務規劃

四. 不經遺產認證, 更加保密



交通銀行信託有限公司
BANK OF COMMUNICATIONS TRUSTEE LIMITED
（交通銀行股份有限公司全資附屬公司）

此檔屬交通銀行信託有限公司所有，資料未經許可，不得轉予第三者

誰人有需要成立信託?

交通銀行信託有限公司
BANK OF COMMUNICATIONS TRUSTEE LIMITED
(交通銀行股份有限公司全資附屬公司)

此文件屬交通銀行信託有限公司所有，資料未經許可，不得轉予第三者

誰人有需要成立信託?

- 不希望家人一次過繼承所有的家族財富
- 希望保障家人的利益
- 擔心遺產所引起的爭產糾紛
- 計劃作出節稅安排
- 規避婚姻風險
- 不希望離世後, 資產突然被凍結, 有靈活現金流
- 希望家族財富可幾代相傳
- 希望做好風險管理，建立「資產防火牆」

交通銀行信託有限公司
BANK OF COMMUNICATIONS TRUSTEE LIMITED
(交通銀行股份有限公司全資附屬公司)

此文件屬交通銀行信託有限公司所有，資料未經許可，不得轉予第三者

多少資產才值得成立信託?

資產值	信託類別
< US$2M	備用信託
> US$2M	保險信託 / 全權信託

交通銀行信託有限公司
BANK OF COMMUNICATIONS TRUSTEE LIMITED
(交通銀行股份有限公司全資附屬公司)

此文件屬交通銀行信託有限公司所有，資料未經許可，不得轉予第三者

【信託危機】中融信託首次承認爆雷　獲中信、建信協助管理

股市 09:44 2023/09/16



中融信託發布通告，首次承認信託產品無法按期兌付。中融信託指，受內外部多重因素影響，部分信託產品無法按期兌付，並與建信信託、中信信託簽訂了《委託管理服務協議》，為期1年，以提供經營管理提供專業服務。中融信託指，債權債務關係、信託法律關係不因此而發生改變，公司繼續按照有關法律和信託合同約定，對信託產品投資者承擔受託人責任。

【信託危機】中植集團申請破產清算、稱明顯缺乏清償能力　已獲北京法院受理

股市 22:04 2024/01/05



▲【信託危機】中植集團申請破產清算、稱明顯缺乏清償能力　已獲北京法院受理

【債務風險】萬向信託兩產品未能如期兌付

即時行情 10:28 2023/11/29

《經濟通通訊社29日專訊》內地媒體報導，萬向信託兩產品未能如期兌付，涉及「健康教育2號和4號」，募集資金主要用於建設貴州六盤水紅橋醫院項目。

來源: 香港經濟日報

交通銀行信託有限公司
BANK OF COMMUNICATIONS TRUSTEE LIMITED
（交通銀行股份有限公司全資附屬公司）

此檔屬交通銀行信託有限公司所有，資料未經許可，不得轉予第三者

	香港信託法	中華人民共和國信託法
法律	◆《受託人條例》– 第29章 (2013年修訂條例) ◆根據英國普通法案例 ◆年期: 永久 ◆跟據案例反強制繼承權	◆中華人民共和國信託法，信託法2001年10月1日生效 ◆根據民法典 ◆年期: 沒有明示 ◆未有案例推翻強制繼承權
設立信託	◆受託人設立 ◆私人信託，保險信託，慈善信託，遺囑信託，私人信託公司等	◆受託人設立 ◆營業信託，保險信託，公益信託，遺囑信託
受託人委任	◆香港金融管理局認可銀行機構 ◆經《受託人條例》第29章申請合規格的香港公司 (除《公司條例》(第622章) 第11條所指私人公司之外)	◆具有完全民事行為能力的自然人、法人 (第24條 中華人民共和國信託法)
資產隔離	◆"一物兩權"原則，信託生效就意味著物權的轉移，物權從此歸受託方所有。委託人從此放棄了"名義所有權"，但保留了"收益權"和"支配權"。"一物兩權" 充分達到資產隔離 ◆如無作出命令，則自存入銀行的日期起計，為期達5年而仍無人申索。（41F，第29章 《受託人條例》）	◆"一物一權"原則，信託生效一般只規定委託人向受託人轉移財產，但對財產的所有權屬性存不明確解釋 ◆未就信託法對信託財產作出追溯期限
隱私保護	◆受個人資料（私隱）條例保護，契約內容、條款及財產都是嚴格保密的	◆要求為信託財產進行登記並將所有信託財產公示 (第10條 中華人民共和國信託法)
稅務規劃	◆若信託為合資格慈善機構, 可根據《稅務條例》第88條申請稅務豁免 ◆合適信託架構可作稅務規劃	◆未就信託法對信託財產作出特別的稅務規定

交通銀行信託有限公司
BANK OF COMMUNICATIONS TRUSTEE LIMITED
（交通銀行股份有限公司全資附屬公司）

此檔屬交通銀行信託有限公司所有，資料未經許可，不得轉予第三者

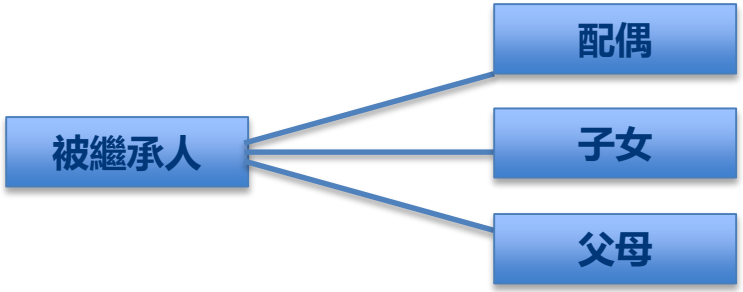
國內客戶成立信託的優勢

繼承法制度概覽

- 第一順序:配偶,子女,父母
- 第二順序:兄弟姐妹,祖父母,外祖父母

由第一順序繼承人繼承，第二順序繼承人不繼承。沒有第一順序繼承人繼承的,由第二順序繼承人繼承。

- 同一順序繼承人繼承遺產的份額,一般應當均等
- 遺囑需公證才能生效



曾經有個案被繼承人及其配偶相繼離世,最終子女也不能取得百分之百遺產。在繼承法制度下部份遺產有機會繼承到叔父輩,甚至其子女手上

- 繼承遺產應當清償被繼承人依法應當繳納的稅款和債務，繳納稅款和清償債務以他的遺產實際價值為限(中國繼承法四章三十三條)
- 中國公民繼承在中華人民共和國境外的遺產或者繼承在中華人民共和國境內的外國人的遺產，動產適用被繼承人住所地法律，不動產適用不動產所在地法律 (中國繼承法五章三十六條)
- 遺產稅-如效法國外高達40+%
- 內地民商事判決(相互強制執行)條例已生效

交通銀行信託有限公司
BANK OF COMMUNICATIONS TRUSTEE LIMITED
(交通銀行股份有限公司全資附屬公司)

此檔屬交通銀行信託有限公司所有，資料未經許可，不得轉予第三者

保單於信託三種模式

1. 備用信託 (現時主要模式)

委託人投保 → 保單受益人 更換至信託 → 身故/危疾 → 理賠 → 注入信託

2. 保險信託

委託人投保 → 保單持有人 和 保單受益人 更換至信託 → 信託只持有保單 → 保單現金價值可作分配 (如設定)

3. 全權信託

委託人成立信託 → 以信託名義投保 信託為保單持有人及受益人 / 注入其他資產入信託 → 信託持有保單及其他資產

交通銀行信託有限公司
BANK OF COMMUNICATIONS TRUSTEE LIMITED
(交通銀行股份有限公司全資附屬公司)

此文件屬交通銀行信託有限公司所有，資料未經許可，不得轉予第三者

保單於信託三種模式的比較

	備用信託	保險信託	全權/留權信託
財富傳承	可以	可以	可以
資產隔離	不可以	可以	可以
婚姻風險	不可以	可以	可以
稅務規劃	不可以	可以	可以
適合人士	在生時可控制資產, 擔心離世後家人沒能力處理資產	信託持高現金價值保單可隨時運用	希望投資靈活及增長, 資產隔離
較適合的保險產品	大額人壽/危疾保單	高現金價值保單	大額人壽/危疾保單/ 高現金價值保單
年度行政費	啟動前年費低	以保單數量計算,年費低	以資產值/類別收取固定費
資產注入	除保單理賠金外，其他資產需經遺囑認証注入信託	於生前信託已持有保單，不需經遺囑認証	於生前信託已持有各項資產，不需經遺囑認証
形式	入門版	升級版	全方位

信託收費 (港元)

	備用信託	保險信託	全權/留權信託
信託成立費	$80,000 (一次性支付)	$80,000 (一次性支付)	$100,000 (一次性支付)
信託年度行政費	資產注入前: 每3年$10,000 (預付) 資產轉入後: 按全權信託的收費標準	按持有的保單數量計算: $5,000 每份保單 資產轉入後: 按全權信託的收費標準	總資產淨值: 少於5千萬: $100,000 多於5千萬: 另商議 (包含BVI公司成立費，每年維護費用包括出任董事和經濟實質申報費用)
資產注入行政費	按全權信託的收費標準	按持有的保單數量計算: $10,000 每份保單	$3,000 每次注入金融資產 (包括現金、股票等) $10,000 每份保單
雜項費用	每年$1,000		
保險理賠行政費	保單賠賞金額的 1% (一次性)		

經典案例分享
(“肥肥”沈殿霞的遺囑信託)

交通銀行信託有限公司
BANK OF COMMUNICATIONS TRUSTEE LIMITED
(交通銀行股份有限公司全資附屬公司)

此檔屬交通銀行信託有限公司所有，資料未經許可，不得轉予第三者

遺囑信託(架構)



信託保護人:
鄭少秋,
沈殿霞信賴的朋友

受託人

遺囑中指定



委託人:
沈殿霞

信託契約,
意願書，遺囑

設立信託

家族信託

按照方案分配

受益人:
鄭欣宜



存款

基金

債券

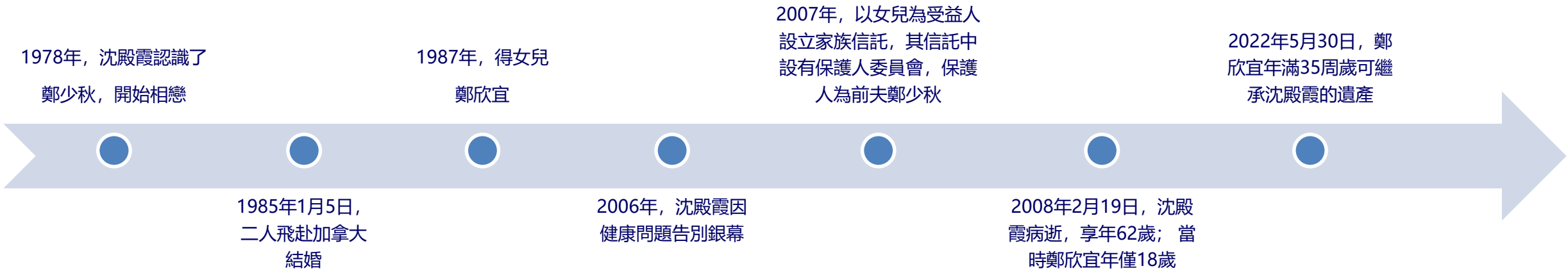
不動資產

交通銀行信託有限公司
BANK OF COMMUNICATIONS TRUSTEE LIMITED
(交通銀行股份有限公司全資附屬公司)

此檔屬交通銀行信託有限公司所有，資料未經許可，不得轉予第三者

遺囑信託

時間線：



沈殿霞於信託安排：

- 擔心女兒入世未深，在繼承財產後沒有經驗管理或揮霍過度或被有心人士覬覦其財產；為有效保障鄭欣宜的未來生活，沈殿霞在遺囑裡設立了“遺囑信託”
- 按遺囑條款，沈殿霞死後留下數千萬香港遺產成立“家族信託”（Family Trust），包括名下的銀行戶口資產、香港、加拿大不動產、市值7000萬港元的花園公寓、投資/金融資產和首飾。(香港傳媒估計可提取資產淨價值達1億港幣)
- 沈殿霞是信託的委託人，她指定女兒鄭欣宜作為受益人，每月可以領取2萬元港幣作為生活費，結婚時可以一次性領取部分資金
- 其餘資產委託於受託人名下管理，直到鄭欣宜滿35歲的生日
- 沈殿霞還特別指定前夫鄭少秋和自己信賴的朋友作信託保護人，監督受託人在管理與運用信託財產時無違反信託契約
- 信託意願書: 為了更好地照顧鄭欣宜（可以避免女兒一下子把遺產花光）

交通銀行信託有限公司
BANK OF COMMUNICATIONS TRUSTEE LIMITED
（交通銀行股份有限公司全資附屬公司）

此檔屬交通銀行信託有限公司所有，資料未經許可，不得轉予第三者

保險代理成功轉介個案

交通銀行信託有限公司
BANK OF COMMUNICATIONS TRUSTEE LIMITED
（交通銀行股份有限公司全資附屬公司）

此文件屬交通銀行信託有限公司所有，資料未經許可，不得轉予第三者

案例一

客戶背景: 張氏姊弟, 45歲, 內地企業主

家庭背景: 客戶兩姊弟合作經營中港公司,兩人都有家室小孩

主要資產: 香港公司,香港物業1,200萬港元(個人持有)，深圳物業250萬人民幣(個人持有)， 1,000萬港元人壽保單，1,500萬流動資產,海外物業等

客戶需求:

因擔心將來工廠會出現營運風險現正考慮規劃每年把約50萬美元等值的現金注入信託作傳承準備及資產隔離

張氏姊弟希望注入信託的資產仍持有投資決定權,稅務效益,傳承和支應急開支

張氏姊弟考慮兒子於學業/專業上有額外的資金需要，信託可以按實報實銷形式支付

交通銀行信託有限公司
BANK OF COMMUNICATIONS TRUSTEE LIMITED
(交通銀行股份有限公司全資附屬公司)

此文件屬交通銀行信託有限公司所有，資料未經許可，不得轉予第三者

案例一 (續)

交銀信託設計方案:

- 我們建議張氏姊弟分別成立香港的留權信託，同時經定立一份詳細的意願書，確保信託能參照張氏姊弟的意願行事，包括資產配置(包括保單收益再投資增值, 房產安排)及分配等等。
- 張氏姊弟可以設定孩子，血緣後代，弟弟或其他家人為受益人。同時設定孩子將來的配偶為排除受益人，信託裡的資產後代將來不會因離婚而被瓜分。
- 建議張氏姊弟把香港保單的受益人更改至信託，屆時理賠或收益也會直接注入信託並按照訂立好的意願書有規則和條件地作執行和分配，例如孩子的學費、嫁娶獎勵等等，優化傳承的安排。
- 信託授權投資經理，管理信託內資產的投資已對抗通脹及資產增值。
- 在資產保護方面，由於資產持有人已是信託，注入信託裡的資產已被隔離及規避了債務風險及達到稅務果效 (如合適架構)。
- 在信託持的香港物業,可以設定不可出售, 讓受益人入住致百年歸老。

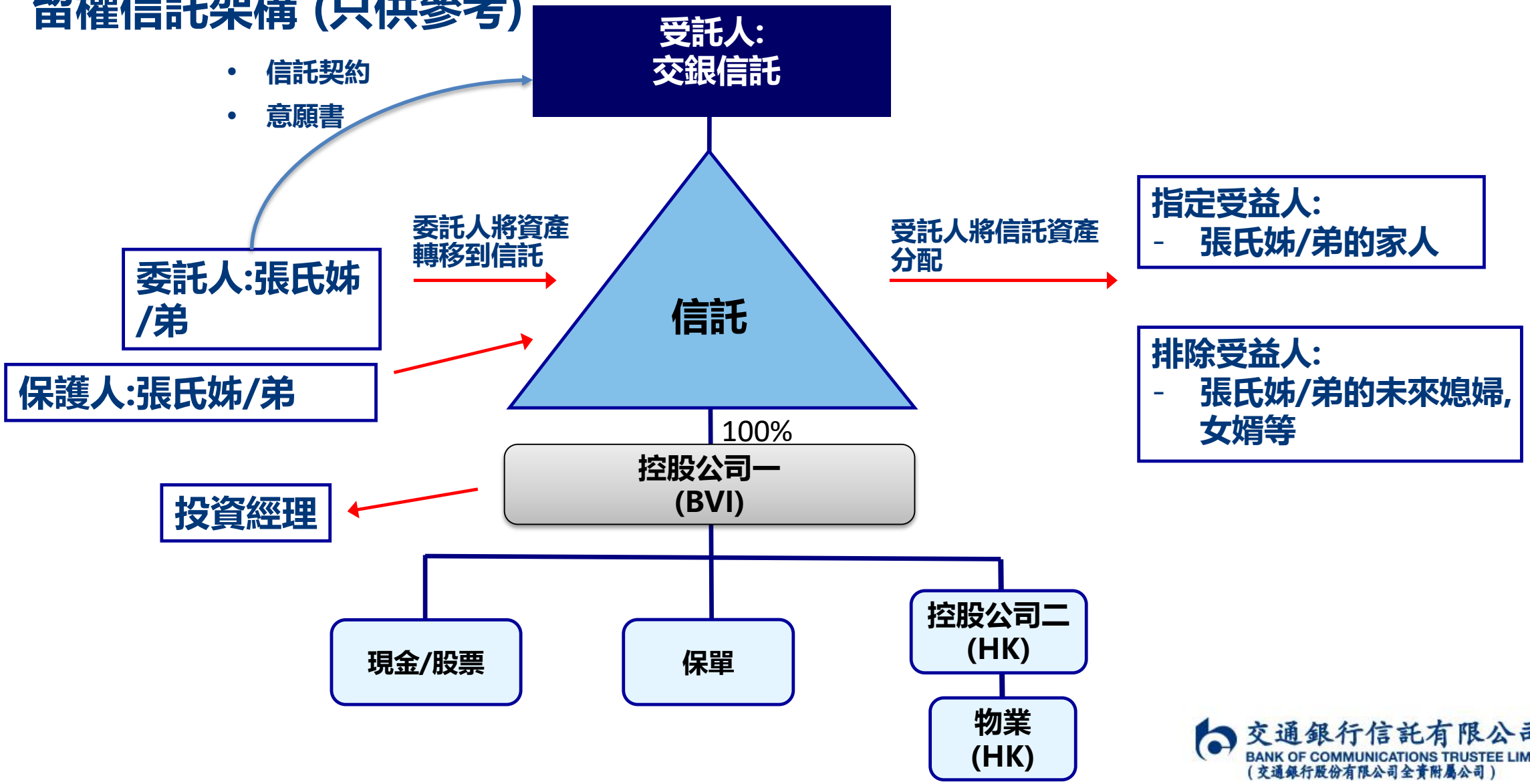
交通銀行信託有限公司
BANK OF COMMUNICATIONS TRUSTEE LIMITED
(交通銀行股份有限公司全資附屬公司)

此文件屬交通銀行信託有限公司所有，資料未經許可，不得轉予第三者

案例一(續)

留權信託架構 (只供參考)

- 信託契約
- 意願書



交通銀行信託有限公司
BANK OF COMMUNICATIONS TRUSTEE LIMITED
(交通銀行股份有限公司全資附屬公司)

此文件屬交通銀行信託有限公司所有，資料未經許可，不得轉予第三者

案例二

客戶背景: 陳先生, 40歲, 從事中港貿易生意

家庭背景:已婚, 有兩名女兒及一名私生子(2歲)

主要資產: 香港物業4,200萬港元(個人持有)，深圳物業1500萬人民幣(個人持有)， 1,000萬港元人壽保單，3,000萬港元流動資產

客戶需求:

- 陳先生考慮到自己有一名年幼的私生子,因家庭關係須要絕對保密,因此不能透過一般途徑如遺囑,遺贈等安排他的生活保障
- 此外也擔心傳承給私生子時,年紀尚小不懂得處理資產
- 陳先生打算用保險作傳承給私生子的工具
- 也希望信託持一筆約港元一千萬的生活費分段給他(萬一陳先生發生意外時)

交通銀行信託有限公司
BANK OF COMMUNICATIONS TRUSTEE LIMITED
(交通銀行股份有限公司全資附屬公司)

此文件屬交通銀行信託有限公司所有，資料未經許可，不得轉予第三者

案例二 (續)

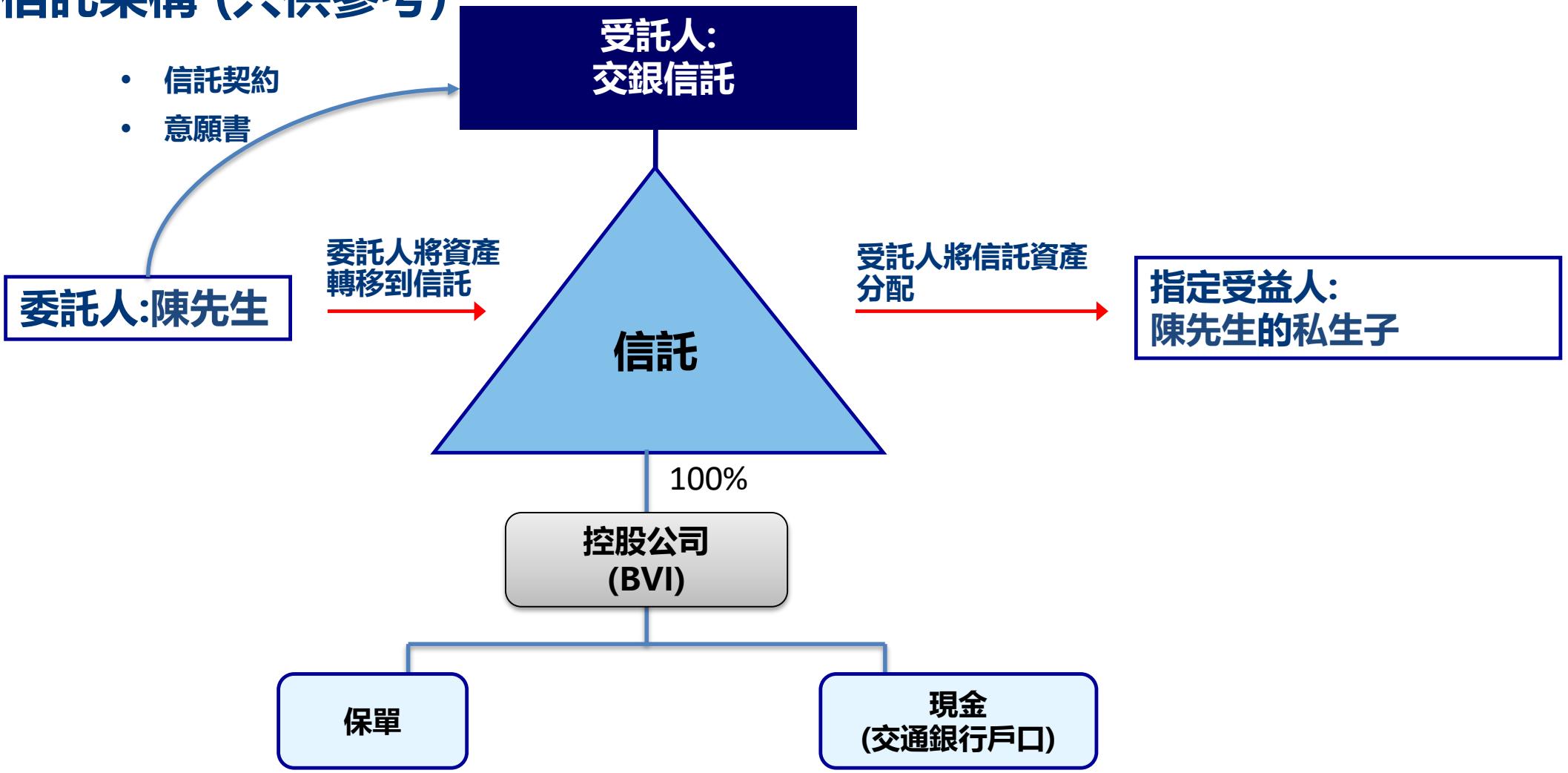
交銀信託設計方案:

1. 我們建議陳先生成立全權信託，並設定私生子為唯一受益人
2. 建議陳先生先用個人名義投保，再把保單的持有人轉入信託
3. 把一千萬港元注入信託, 只做定期/購買債卷以抗通脹
4. 同時定立一份詳細的意願書安排保單操作; 當兒子成年時(18歲)可以:
   1)要求信託公司把保單持有人轉給兒子;或
   2)考慮維持信託公司為保單持有人並處理保單內的資產安排 (如有理賠)
5. 整個傳承過程可限制金錢落到兒子媽，兒子得到保障, 保單也可靈活操作, 也有一定現金流, 費用也合宜

交通銀行信託有限公司
BANK OF COMMUNICATIONS TRUSTEE LIMITED
(交通銀行股份有限公司全資附屬公司)

此文件屬交通銀行信託有限公司所有，資料未經許可，不得轉予第三者

案例二 (續)
全權信託架構 (只供參考)



交通銀行信託有限公司
BANK OF COMMUNICATIONS TRUSTEE LIMITED
(交通銀行股份有限公司全資附屬公司)

此文件屬交通銀行信託有限公司所有，資料未經許可，不得轉予第三者

全新個人護養系列 -中產信託

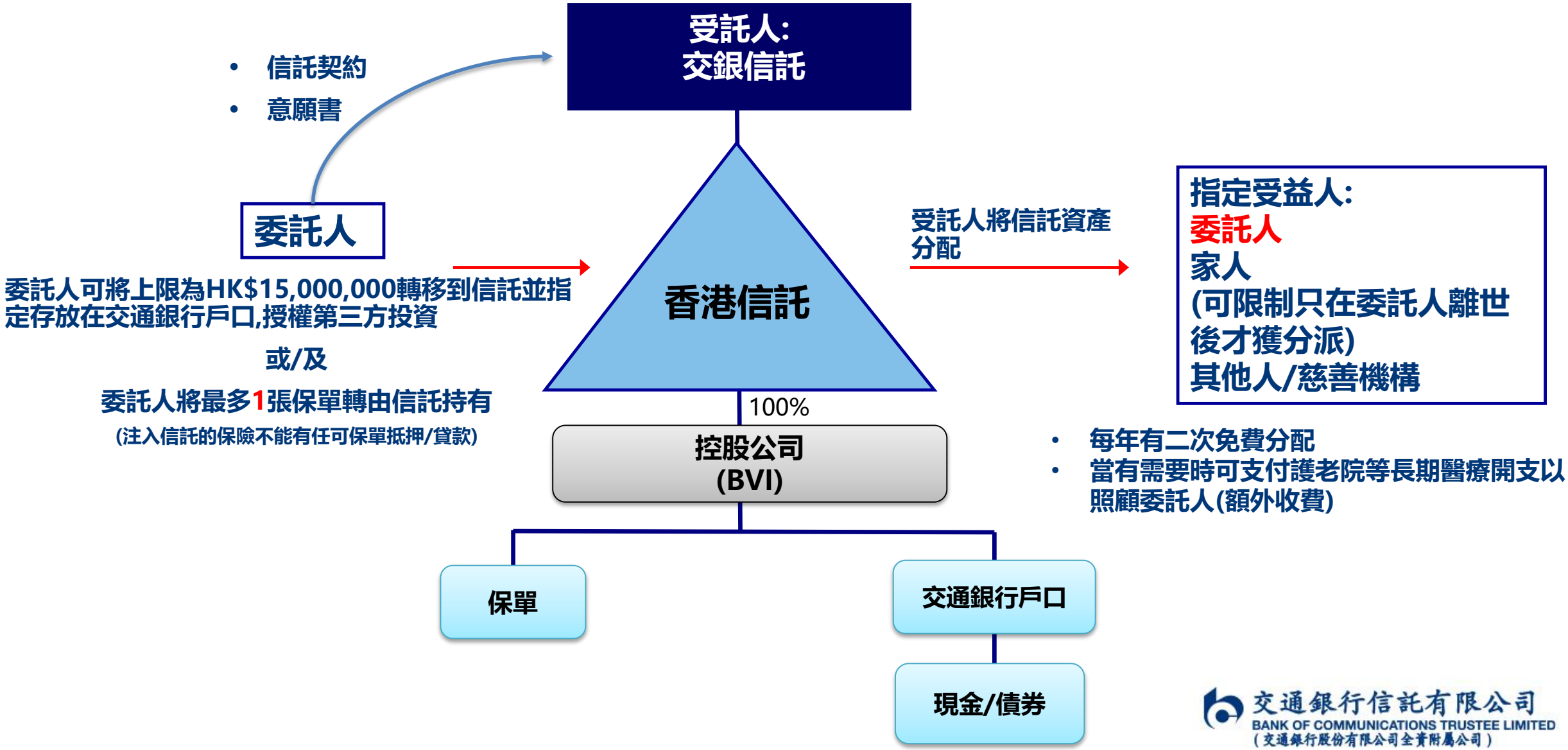
如果您是單身中產人士已踏入50歲，並開始為退休作準備。若家屬已移民國外，擔心當健康出現問題找不到可信賴的親友安排照顧自己; 也擔心因健康問題而失去自理及理財能力。護養信託比備用信託對個人有更大的保障:

- 護養信託屬留權信託,信託中的現金投資權授權給第三方, 可做定期/購買債券/股票等以對抗通脹及資產增值, 資產增值可用來覆蓋信託年費;
- 信託將上限現金設為HK$15,000,000 (首年內分2次轉入)，以備一筆應急的資金於信託中可隨時運用去照顧自己;
- 信託可以持有一張保單;
- 香港物業只可經遺囑轉入信託;
- 信託架構以簡約為主 - 成立人及受益人不可持任何海外稅務居民身份;
- 費用超優惠。

交通銀行信託有限公司
BANK OF COMMUNICATIONS TRUSTEE LIMITED
(交通銀行股份有限公司全資附屬公司)

此文件屬交通銀行信託有限公司所有，資料未經許可，不得轉予第三者

中產信託架構 (留權信託) (只供參考)



交通銀行信託有限公司
BANK OF COMMUNICATIONS TRUSTEE LIMITED
(交通銀行股份有限公司全資附屬公司)

此檔屬交通銀行信託有限公司所有，資料未經許可，不得轉予第三者

轉介信託優惠組合

中產信託	原價	優惠
成立費 (一次性) 包括成立BVI公司	~~HK$100,000~~ HK$80,000	再折扣
年度行政費 (每年) 包括BVI公司年費 資產總值不超過 HK$15,000,000	~~HK$100,000~~ HK$70,000	再折扣

交通銀行信託有限公司
BANK OF COMMUNICATIONS TRUSTEE LIMITED
(交通銀行股份有限公司全資附屬公司)

此文件屬交通銀行信託有限公司所有，資料未經許可，不得轉予第三者

今日重點

- 保險與信託合一,幫助客戶一站式解決法商稅問題
- 交銀信託一條龍服務,沒有最低門檻並提供全面信託服務
- 中產信託有額外價格優惠及括免一張保單注入費



交通銀行信託有限公司
BANK OF COMMUNICATIONS TRUSTEE LIMITED
(交通銀行股份有限公司全資附屬公司)

成立信託的一般程序(只供參考)

1. 簽訂收費同意書
2. 委託人決定成立信託，須準備以下文件：-
   - 委託人及受益人身份證明文件(已認證的副本)
   - 委託人及受益人住址證明文件 (最近三個內發出的 水/電/煤帳單、或銀行月結單)，如受益人未成年不用提供
3. 完成盡職審查及收到費用後，交銀信託安排與客戶落實意願書內容，並預備信託契約
4. 完成簽署信託契約、意願書以及信託相關檔後，可安排各類資產注入到信託，交銀信託會協助客戶完成此部份

交通銀行信託有限公司
BANK OF COMMUNICATIONS TRUSTEE LIMITED
(交通銀行股份有限公司全資附屬公司)

此檔屬交通銀行信託有限公司所有，資料未經許可，不得轉予第三者

我們提供的配套服務

- 舉行境外信託講座, 境外信託培訓
- 信託諮詢服務–交行信託架構解說
- 專業律師及會計師轉介–經交行的優惠價
- 初步稅務師/律師會議安排
- 開立信託銀行戶口

交通銀行信託有限公司
BANK OF COMMUNICATIONS TRUSTEE LIMITED
(交通銀行股份有限公司全資附屬公司)

李寶儀 Pauline Lee MMktg, TEP

市務總監- 信託業務 Chief Marketing Officer – Trust Business



- 為亞洲的專業仲介和高淨值人士提供跨境信託解決方案。
- 在家族信託、IPO 結構、境內和離岸司法管轄區設立基金架構和基金會擁有豐富的經驗。
- 與私人銀行、律師事務所、稅務師和保險公司緊密合作，為財富保護和傳承計劃提供定製解決方案，也經常在各金融機構或專業研討會上發表演講。
- 擁有超過 20 年的業務發展經驗，負責連接業務合作夥伴以策劃信託架構方案。
- 曾在家族辦公室及全球頂級獨立信託公司和企業服務擔任領導職務。她也曾任職於香港四大會計師事務所。
- 為澳大利亞 Macquarie University 的管理學碩士，並持有市場行銷和企業秘書的專業資格，精通廣東話、普通話和英語。
- 為STEP 信託與遺產規劃協會認證專業資格。

交通銀行信託有限公司
BANK OF COMMUNICATIONS TRUSTEE LIMITED
（交通銀行股份有限公司全資附屬公司）

此檔屬交通銀行信託有限公司所有，資料未經許可，不得轉予第三者

服務資訊

欲知更多有關遺產規劃、財富保障及私人信託服務的詳情，請與本公司聯絡：

李寶儀

信託業務市務總監

(852) 6503-0003

leepoyeepauline@bankcomm.com.hk

黎卓康

信託業務經理

(852) 9819-6085

lai_ch@bankcomm.com.hk

仇景平

信託業務副經理

(852) 9250-5169

shaukp@bankcomm.com.hk

交通銀行信託有限公司
BANK OF COMMUNICATIONS TRUSTEE LIMITED
（交通銀行股份有限公司全資附屬公司）

此檔屬交通銀行信託有限公司所有，資料未經許可，不得轉予第三者

Q & A

交通銀行信託有限公司
BANK OF COMMUNICATIONS TRUSTEE LIMITED
（交通銀行股份有限公司全資附屬公司）

此文件屬交通銀行信託有限公司所有，資料未經許可，不得轉予第三者



謝謝

始於1908 · 您的財富管理銀行

此文件屬交通銀行信託有限公司所有，資料未經許可，不得轉予第三者