— 亂雲飛渡仍從容・願景篇

財富不是終點，而是家族延續的起點



真正的財富，不在於積累數字，而在於守護家族的尊嚴與延續。
當時代的風浪席捲而來，唯有提前佈局、構建穩固的資產護城河，方能讓財富跨越世代，從容傳承。

預約專屬諮詢

— 宏觀背景

創富時代落幕
守富時代來臨

過去三十年的高速增長紅利已逐漸消退，全球經濟格局深刻重塑。高淨值人士正從「如何創造財富」轉向「如何守護財富」。地緣政治波動、監管收緊、稅務透明化浪潮，令資產保全的迫切性前所未有地上升。



預約專屬諮詢

—— 亂雲飛渡仍從容

稅務危機

> **監控無死角，資產無處藏。提前規劃是唯一的護城河。**

全球稅務監控網絡已如「天羅地網」般密不透風。金稅四期系統全面升級，大數據交叉比對令資產無所遁形；CRS資訊自動交換機制覆蓋逾百個司法管轄區，境外帳戶資訊即時回傳。高淨值人士若未能提前佈局，將面臨嚴峻的稅務合規風險與資產曝光危機。

預約專屬諮詢



金稅四期監控

大數據全面升級，交叉比對企業與個人資金流向，境內外帳戶一覽無遺，申報漏洞難以掩蓋。



CRS 資訊交換

逾100個國家自動交換金融帳戶資訊，境外資產即時透明，離岸架構防禦力大幅下降。



資產曝光風險

未申報資產面臨補稅、罰款及刑事追究，財富傳承計劃或因此全盤瓦解，損失難以估量。

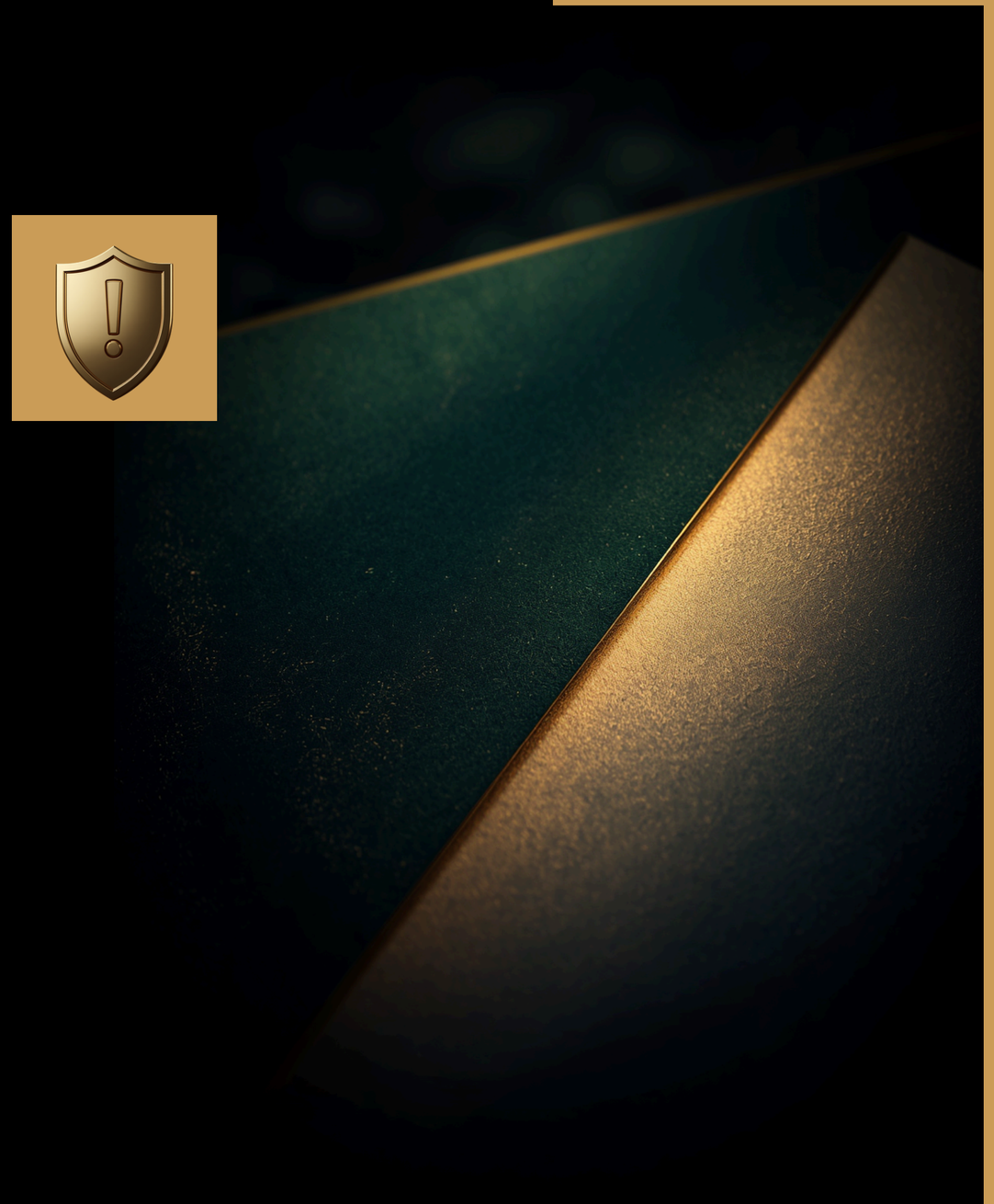
— 合規風險

合規風險
穿透徵稅的威脅

受控外國公司（CFC）條款已成高淨值人士最大隱患。稅務機關可穿透離岸架構，直接對境外未分配利潤課稅，令傳統離岸持股結構形同虛設。

▌主要風險：

- 離岸公司利潤被視同歸屬股東，強制課稅
- 架構透明度要求大幅提升，隱匿空間消失
- 違規罰則嚴苛，資產凍結風險劇增
- 合規成本持續攀升，傳統架構難以為繼



預約專屬諮詢

— 亂雲飛渡仍從容

傳承危機



債務糾紛



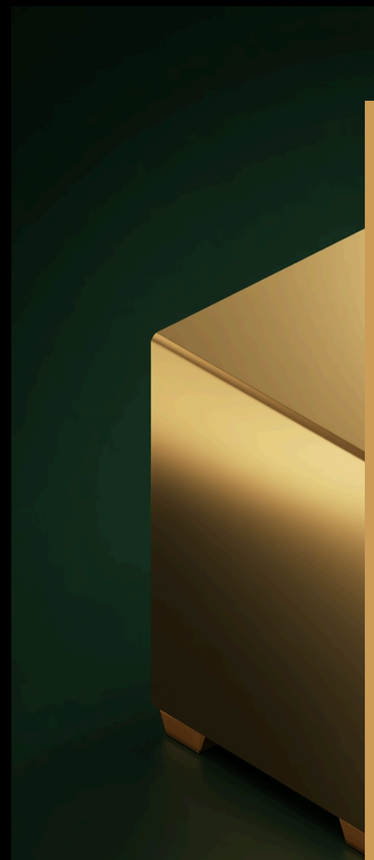
婚姻變故

高淨值家族在財富傳承過程中，面臨三大現實威脅：債務糾紛可令資產瞬間蒸發，婚姻變故導致財富外流，流動性枯竭更使家族陷入危機。提前佈局，方能從容應對。



流動性枯竭

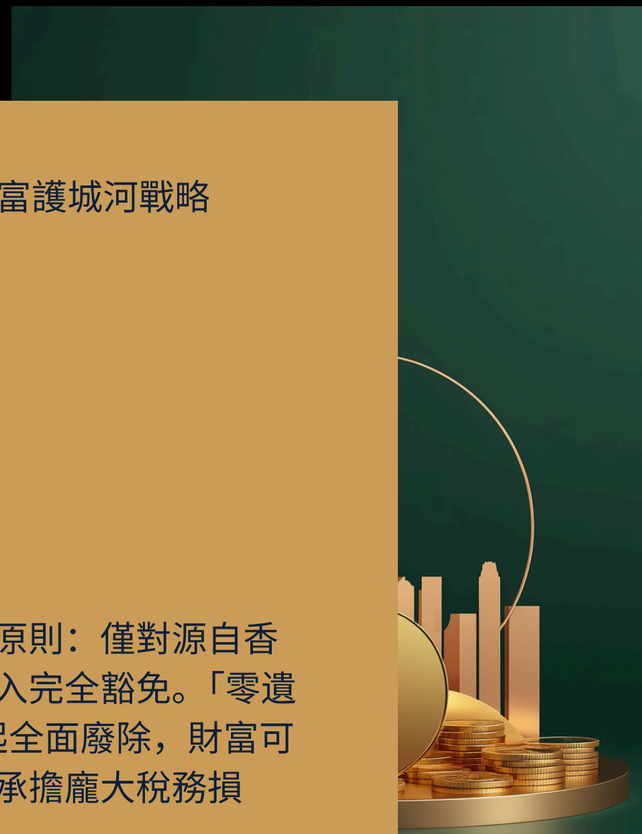




—— 香港稅務優勢 · 財富護城河戰略

稅務防禦

香港「地域來源徵稅」原則：僅對源自香港的收入徵稅，境外收入完全豁免。「零遺產稅」制度：2006年起全面廢除，財富可完整傳承下一代，無需承擔龐大稅務損耗。



— 亂雲飛渡仍從容

全球樞紐
資金自由流動

香港實行資本自由進出制度，無外匯管制，資金可隨時跨境流動。聯繫匯率制度自1983年運行至今，港元與美元掛鈎，匯率穩定，為高淨值人士提供可靠的貨幣保障與財富保全基礎。

預約專屬諮詢



— 香港身份的教育紅利

升學路徑

香港身份為子女打開國際頂尖學府的大門，以最低門檻實現最高教育回報。

持有香港居留權的子女，可透過本地DSE或國際課程免試或低門檻直通英國、美國、澳洲等頂尖名校。相較於內地學生，升學通道更寬廣、競爭壓力更低，為家族下一代奠定國際化視野與競爭優勢。

預約專屬諮詢

國際名校直通道

DSE成績獲英美澳逾200所頂尖大學認可，免除內地高考競爭壓力，直通牛津、劍橋、港大等名校。

低門檻升學優勢

香港學生申請國際院校競爭比率遠低於內地，錄取率顯著提升，為子女創造更多優質選擇空間。

教育規劃長遠價值

提早為子女規劃香港身份，結合國際學校與本地精英教育，構建跨代家族人力資本護城河。

— 亂雲飛渡仍從容

鐵三角總覽



家族辦公室



家族信託

家族辦公室統籌資產配置與投資管理；家族信託實現財富隔離與傳承規劃；大額保險提供流動性保障與槓桿增值。三者協作，構建高淨值家族的完整財富護城河。



大額保險

亂雲飛渡仍從容・高淨值資產

家辦路徑：SFO VS MFO



—— 單一家族辦公室

SFO — 私人定制

【適用對象】資產規模逾1億美元的超高淨值家族
【門檻要求】香港SFO豁免：須管理單一家族資產，申請SFC牌照豁免
【核心優勢】
· 完全私密，架構高度定制
· 自主投資決策，靈活配置全球資產
· 專屬團隊，涵蓋稅務、法律、傳承規劃
· 0%利得稅優惠（符合條件）
【適合誰】追求絕對私密與完全掌控的家族



—— 聯合家族辦公室

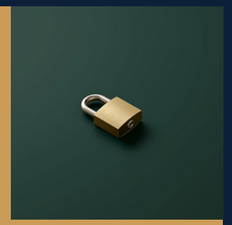
MFO — 共享平台

【適用對象】資產規模500萬至1億美元的高淨值人士
【門檻要求】相對較低，共享基礎設施與合規架構，成本攤薄
【核心優勢】
· 專業服務觸手可及，成本效益高
· 共享頂尖投資、法律、稅務資源
· 快速落地，省去自建團隊時間
· 靈活升級至SFO架構
【適合誰】財富積累期或希望以較低成本享受家辦服務的家族

信託類型（一）

可撤銷 VS 不可撤銷信託

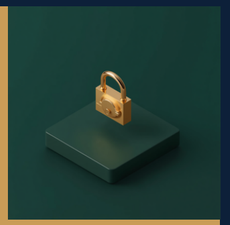
可撤銷信託



靈活性高，控制權保留

委託人保留修改或撤銷信託的權利，資產仍屬個人財產範疇。靈活調整受益人及分配條款，適合初期規劃或資產結構尚未穩定的高淨值人士。然而，因資產未完全隔離，面對債務追討、婚姻糾紛或稅務審查時，保護力度相對有限。

不可撤銷信託



防禦力強，資產隔離徹底

委託人放棄對信託資產的控制權，資產正式與個人財產隔離。可有效抵禦債務追討、離婚分產及遺產稅衝擊，實現真正的資產保全。配合香港法律框架，可達致跨代傳承與稅務優化的雙重目標，是高淨值家族的核心防禦工具。

— 信託類型（二）｜保險金信託

保險金信託
槓桿與性價比



- 【高槓桿效應】以小額保費撬動龐大身故賠償，資產倍增效率遠超傳統傳承工具。
- 【成本效益卓越】相較直接持有資產，保險金信託整合保障與傳承，一次架構解決兩大需求，管理成本顯著降低。
- 【隔離保護】信託受益人直接受益，賠償金不納入遺產，有效規避債務追索與爭產風險。
- 【靈活條件設定】可按受益人年齡、學歷或行為設定發放條件，確保財富精準傳承。

預約專屬諮詢

— 亂雲飛渡仍從容

保險的關鍵作用

> **保險是解決流動性枯竭與遺產稅對沖的核心工具，為財富傳承提供堅實保障。**

大額保險在財富架構中扮演不可或缺的角色。當資產集中於不動產或股權時，保險提供即時現金流，避免繼承人被迫低價變賣資產。同時，保險賠付通常免於遺產稅計算，有效對沖稅務負擔，實現財富的完整傳承。

預約專屬諮詢

流動性保障

於資產傳承時提供即時現金流，防止繼承人因流動性枯竭而被迫折價出售核心資產。

遺產稅對沖

保險賠付在多數司法管轄區豁免遺產稅，有效對沖稅務負擔，保全財富總量。

稅務優化效益

保單現金值增長免稅累積，結合家族信託架構，實現合規節稅與財富增值雙重目標。





槓桿引擎

透過大額保單，以有限保費撬動數倍身故賠償，實現財富基數的跨代放大。槓桿比例可達保費的5至20倍，為家族傳承注入強大動能，同時享有免稅增值與靈活融資雙重優勢。









公平分配

保險如何平衡企業經營權與子女財產權

- 企業傳承核心矛盾：掌控權集中與財富均等分配往往相互衝突
- 保險方案：以大額保單為非接班子女提供等值現金補償
- 接班人完整繼承企業股權，其他子女獲等額保險金
- 避免企業股權分散，維護經營穩定性
- 實現家庭財富公平，消弭兄弟姐妹間的利益紛爭

— 亂雲飛渡仍從容

家辦＋信託＋保險閉環邏輯



家族辦公室



家族信託

三大核心工具形成完整閉環：家族辦公室統籌資產配置與稅務規劃，家族信託隔離風險並確保定向傳承，大額保險提供流動性與槓桿效應。資金在三者之間有序流轉，實現保值、增值與傳承的協同目標。



大額保險

— 稅務優化策略

稅務優化

家辦0%利得稅與保險免稅特性協同運用，實現合規節稅最大化。

透過香港家族辦公室享有0%利得稅優惠，結合人壽保險的免稅增值特性，高淨值客戶可在完全合規的框架下大幅降低稅務負擔，實現財富的長期保全與傳承效益最大化。

預約專屬諮詢

家辦0%利得稅

香港家族辦公室可申請0%利得稅優惠，投資收益完全合規免稅，大幅提升資產增值效率。

保險免稅增值

大額人壽保單現金值免徵資本利得稅，保單收益按複利免稅滾存，長期效益顯著。

合規節稅閉環

兩者協同構建合規節稅閉環，無遺產稅疊加優勢，財富跨代傳承零稅務損耗。

— 案例一｜資產隔離與保全

企業家架構實戰案例

【案例背景】

- 某製造業企業家，個人資產逾3億港元，旗下持有多家境內外公司股權，面臨債務追索風險及婚姻財產爭議，急需建立有效的資產隔離防火牆。

【解決方案】

- 透過香港家族辦公室作為頂層架構，設立不可撤銷全權信託持有境外資產，同時配置大額人壽保單作為流動性儲備，實現資產、債務、家庭三層隔離，有效保全核心財富。

預約專屬諮詢



— 案例二｜信託條件發放

防範揮霍：條件發放信託

- 某企業家設立不可撤銷家族信託，訂明子女須年滿30歲且完成學業方可領取首筆資產；婚姻維持5年以上方可動用第二筆信託金。此機制有效防止資產因子女揮霍或婚變而流失，確保財富按既定條件有序傳承，實現「護富育才」的雙重目標。



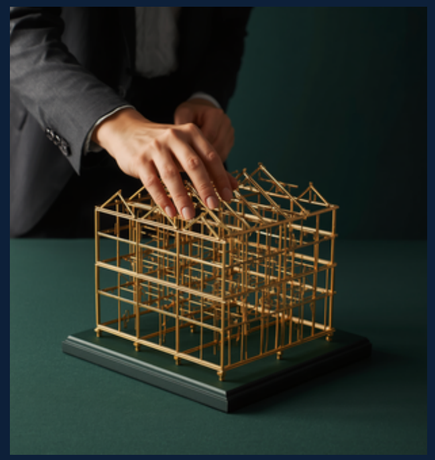
預約專屬諮詢

— 亂雲飛渡仍從容

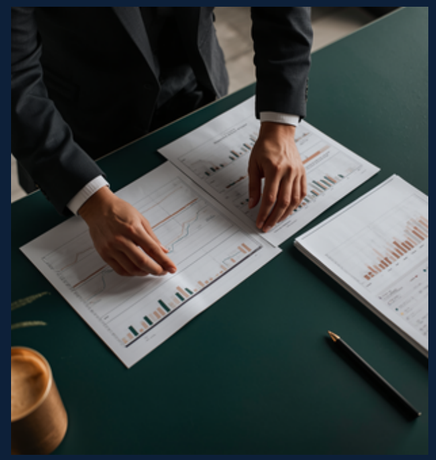
落地步驟



第一步：診斷



第二步：搭建



第三步：配置



第四步：長期管家

整合專家網絡 · 全方位財富守護

團隊服務



法律顧問

信託機構





專家協作

金融機構



— 核心價值 · 長期陪伴

信任、專業與長期支持

- 我們不只是您的顧問，更是您家族財富旅程的長期夥伴。以深厚專業為基，以真誠信任為本，從架構搭建到傳承規劃，我們陪伴您走過每一個關鍵決策時刻，為您的財富護城河提供持久守護。

預約專屬諮詢



Presented by *Kelly* 顧問團隊

— 行動呼籲 · 專屬諮詢

時代的風口
不等人

預約專屬諮詢

AIAKELLYHO@GMAIL.COM

+852 63801880









感謝您的聆聽

感謝您的時間
期待與您共創財
富護城河

PRESENTATION

亂雲飛渡仍從容
高淨值資產護城河與香港身份全攻略

高級財富管理顧問 · 24頁完整版專業簡報 · 2025年

預約諮詢

開始簡報

Presented by 財富架構師團隊