

2026 香港：全球财富管理的战略高地

专为高才通、IANG 打造的事业发展白皮书

2026 年最新数据

财富管理 · 金融职涯



全球金融中心指数 (GFCI)

香港长年稳居全球金融中心前三甲，与纽约、伦敦并称「纽伦港」三角，构成全球金融体系的核心骨干。

🏆 全球前三

GFCI 指数长期排名第三，是亚洲唯一跻身前三的金融中心

🌏 亚太区第一

亚太区营商环境指标排名第一，外资机构的亚太总部首选地

📊 国际认可

世界银行、IMF 持续评定香港为全球最自由、最具竞争力的经济体

一国两制：独一无二的制度红利

香港是全球唯一同时享有中国内地庞大市场腹地，以及西方普通法制度、资金自由流动与低税制的金融中心，这一制度组合在全球绝无仅有。

⚖️ 普通法体系

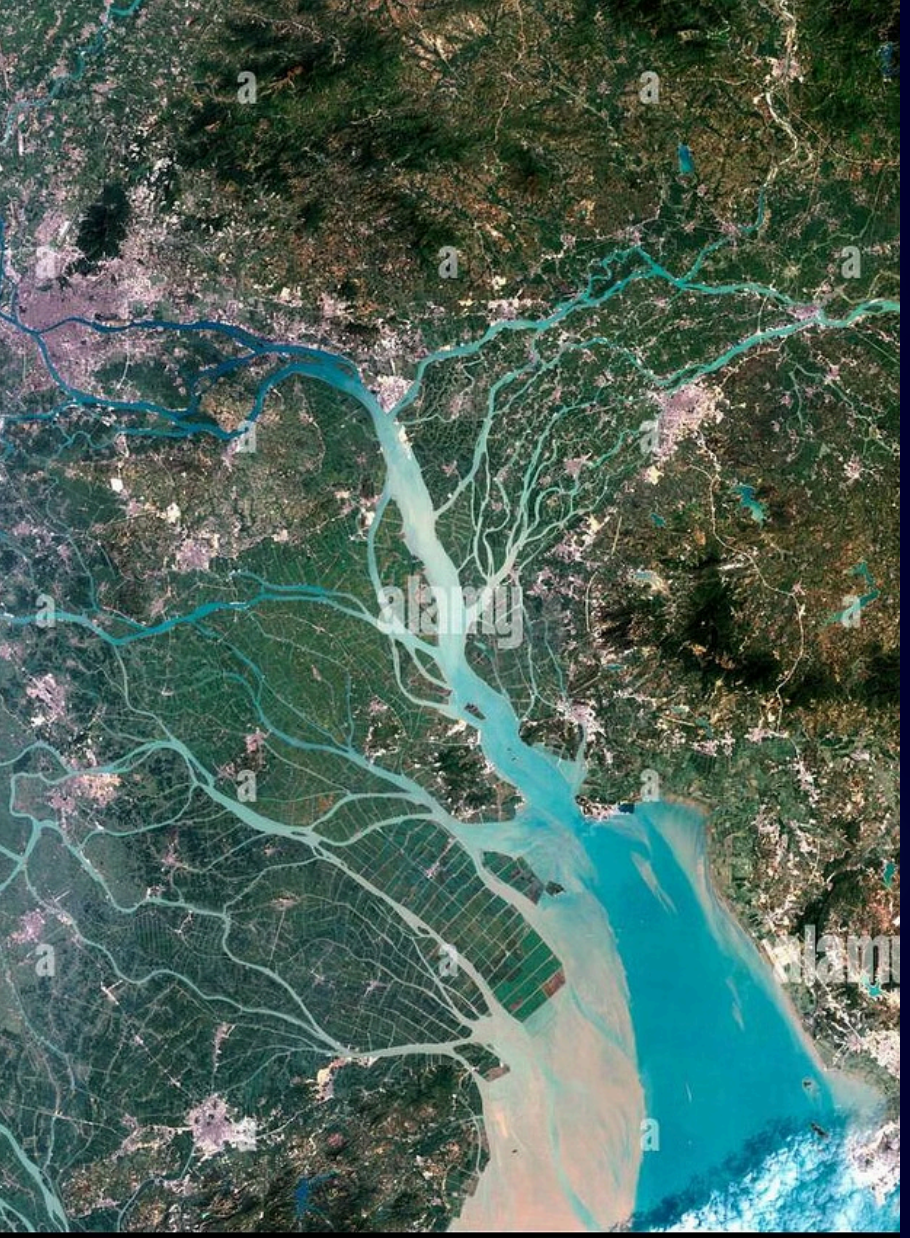
沿用英国普通法，司法独立、契约精神健全，为国际资本提供最高法律保障，跨国企业与高净值客户信赖之基石

💸 资金自由进出

港元与美元挂钩，外汇管制为零，资本可自由进出，是全球资金配置的理想枢纽

📉 简单低税制

薪俸税最高仅 15%，无资本增值税、无遗产税、无销售税，对高收入专业人才极具吸引力



背靠祖国，联通世界

大湾区核心数据

8,600万

人口规模

$2.1万亿

GDP 总量（美元）

香港的战略定位

香港是大湾区内唯一的**核心离岸金融枢纽**，肩负连接内地资本与国际市场的桥梁角色。

- 唯一拥有独立货币与金融体系的城市
- 跨境资金「合法出入」的唯一官方通道
- 内地高净值人士财富配置的首选落脚点



香港 vs 新加坡：动态竞争优势

两大亚洲金融中心各有所长，但在**中国资本市场深度**与**互联互通**两大维度上，香港拥有新加坡无法复制的绝对优势。

🇭🇰 香港的核心优势

- 沪深港通：直接连接A股市场，日均成交额超1,500亿港元
- 债券通：境外资金进入中国债市的唯一官方通道
- 全球最大离岸人民币结算中心，占全球80%以上
- 大湾区腹地：8,600万人口、$2.1万亿GDP经济圈

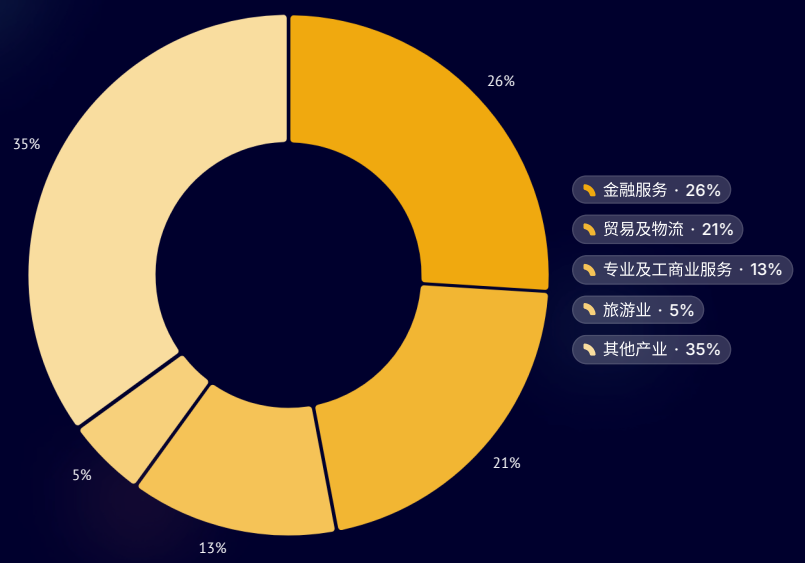
🇸🇬 新加坡的定位

- 东南亚市场门户，覆盖6.7亿人口
- 多元货币体系，政治中立
- 科技创业与数字资产生态
- 与中国资本市场无直接互联互通机制

「在中国资本市场准入这一核心维度上，香港的优势不可复制。」

香港经济四大支柱产业

香港经济结构高度多元化，金融、贸易、专业服务与旅游四大支柱相互支撑，共同构建出全球最具韧性的城市经济体之一。



四大支柱解析

- **金融服务（26%）**：GDP 最大贡献者，涵盖银行、保险、资产管理
- **贸易及物流（21%）**：全球第八大贸易体，自由港政策优势突出
- **专业服务（13%）**：法律、会计、咨询，支撑跨国商业运作
- **旅游业（5%）**：疫后强势复苏，尤以高端商务旅游为主

金融业是四大支柱中**增长最快、薪酬最高**的核心产业

金融服务业：经济的定海神针

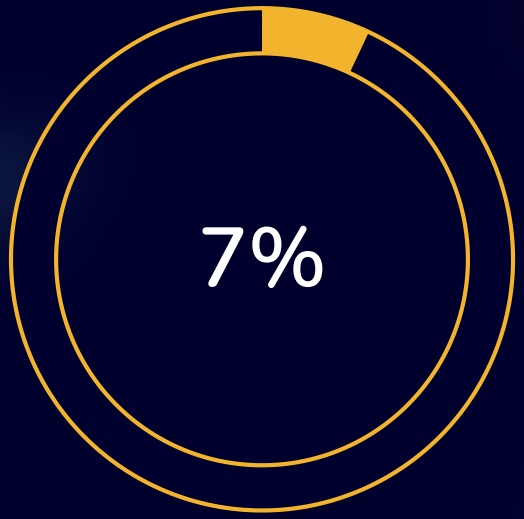
26.2%	$800B	270+
金融业占 GDP 比例	金融业年产值（美元）	持牌银行机构数目
2026 年最新数据，维持稳定上升趋势	持续位居亚太区顶端	包括全球百大银行中的 70 家在港设有业务

香港金融服务业是城市经济最重要的稳定器。无论外部环境如何波动，金融业占 GDP 的比重始终保持在 26% 以上，展现出无与伦比的产业韧性与抗周期能力，为从业者提供持续稳定的事业增长土壤。



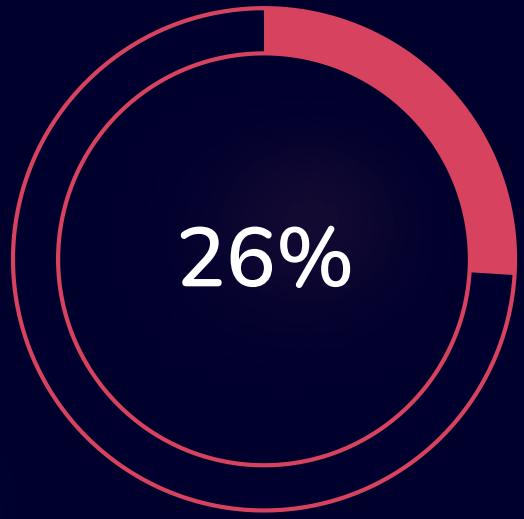
高生产力：金融业的杠杆效应

香港金融从业者是城市最具高杠杆产出比的精英群体——用最少的人力创造最大的经济价值，亦因此享有全球顶尖的薪酬水平。



劳动人口占比

金融从业者仅占全港劳动人口的 7%



GDP 贡献占比

创造了全港超过 26% 的 GDP 经济价值



人均产出倍数

金融从业者人均 GDP 贡献是全港平均水平的 3.7 倍

这一杠杆效应意味着：进入金融业，你的每一分努力都将获得**远超平均的回报**。



全球最大离岸人民币中心

在人民币走向国际化的历史进程中，香港扮演着不可替代的枢纽角色。全球超过 **80%** 的离岸人民币结算业务在香港完成，香港是全球规模最大的离岸人民币资金池所在地。

📊 80% 全球份额

香港处理全球绝大多数离岸人民币结算，垄断地位无可撼动

🏦 最大资金池

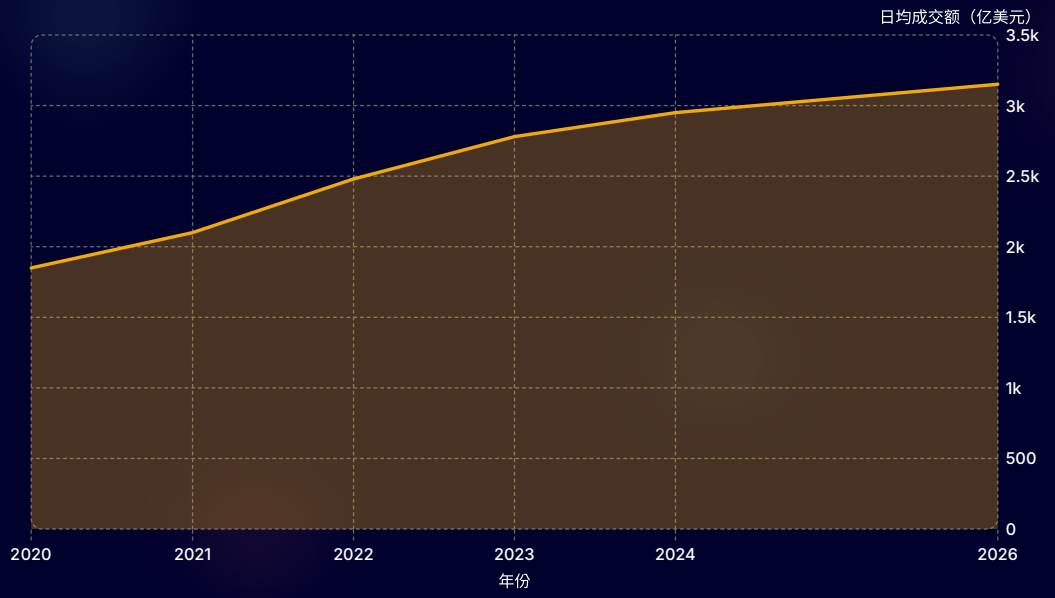
离岸人民币存款规模超过 1.1 万亿元人民币，流动性最充裕

🔗 政策背书

获中央政府正式指定为人民币离岸业务中心，政策地位无可替代

人民币国际化的桥头堡

随着人民币在全球贸易结算、储备货币及投资资产中的地位持续攀升，香港的离岸人民币市场规模正迎来爆炸性增长。



2026 年里程碑

每日平均成交额突破 **3,151 亿美元**，创历史新高，充分反映人民币国际化进程加速，以及全球机构投资者对人民币资产配置需求的持续上升。

人民币国际化每推进一步，香港的离岸业务就增添一份不可替代的战略价值



港交所 (HKEX)：中资企业融资首选

80%+

中资企业市值占比

港股市场已成为中资企业的主要境外融资平台

#1

全球 IPO 集资额

2026 年 IPO 集资额重回全球榜首，超越纽约、伦敦

2,600+

上市公司数目

涵盖科技、金融、消费、能源各大板块

港交所是全球第五大交易所，也是中国企业走向国际资本市场的**唯一黄金通道**。无论是中概股回流、新经济企业上市，还是红筹架构重组，HKEX 始终是最优选择，也为财富管理从业者提供源源不断的客户需求。

唯一的双向资本通道

香港是全球**唯一**同时拥有股票、债券、衍生品及利率互换四条双向资本通道的金融中心，互联互通机制已成为全球资本进出中国市场的官方桥梁。



沪深港通

累计北向成交超过 100 万亿元人民币，南向资金持续流入香港优质资产



债券通

境外投资者持有内地债券规模突破 4 万亿元人民币，增速持续双位数



互换通

2023 年推出，允许境外投资者参与内地利率互换市场，日均成交创新高

亚洲财富管理的心脏

香港是亚洲规模最大、最成熟的财富管理中心，吸引全球顶尖资产管理机构聚集，形成密度最高的专业财富管理生态系统。

35.1万亿

管理资产规模（港元）

全球前三

人均管理资产排名

生态系统优势

- 超过 2,000 家持牌资产管理公司在港运营
- 涵盖私人银行、家族办公室、保险财富全链条
- 多元产品货架：股票、债券、基金、保险、另类投资一站覆盖
- 深厚的超高净值客群基础，服务需求持续旺盛



2026：全球最大跨境财富管理中心

> 「香港在 2026 年正式超越瑞士，成为跨境外币资产管理全球第一。」
> ——彭博财经（Bloomberg Finance）

这是香港财富管理史上的历史性里程碑。数十年的制度积累、政策支持与专业人才储备，最终兑现为全球财富管理市场的最高王座。

🇨🇭 瑞士（原第一）	🇭🇰 香港（2026 新冠军）
传统跨境财富管理霸主，以私密性与稳定性著称	凭借亚洲财富增速、中国资本互联及政策红利，正式登顶全球第一

身处全球最大财富管理中心，每一位财富管理从业者都站在了历史的风口之上



超高净值人士 (HNWI) 密度

香港亿万富豪密度位居全球前列，每平方公里的超高净值人士密度全球最高，为财富管理从业者创造了密度最高的潜在客户群。

140,0...

百万美元以上富裕人士

资产规模持续增长，对财富管理需求庞大

全球...

亿万富豪密度

每百万人口中亿万富豪数量位居全球第三

20万...

私人财富总量（港元）

持续吸引全球高净值人士汇聚香港

家族办公室 (Family Office) 政策红利

香港已成为亚太区最重要的家族办公室聚集地。特区政府推出一系列政策支持，包括税务豁免、设立补贴及人才签证，吸引全球超高净值家族将香港选为财富传承与管理基地。

3,380+

单一家族办公室数目

数量持续快速增长，预计 2028 年突破 5,000 家

政策优势

- 家族办公室持牌投资可享 **0% 利得税** 豁免
- 政府设立“家办咨询服务”一站式支援平台
- 结合 CIES 计划，吸引资产配置与身份规划双需求
- 普通法遗嘱认证制度保障财富传承安全

极具竞争力的税制环境

香港的税制设计是对资本、人才与企业的全面友好型架构。对比全球主要金融中心，香港的税务负担极低，且拥有针对金融投资及高端人才的多重豁免优惠。



家办投资：0% 利得税

符合资格的单一家族办公室持牌投资收益，享受完全税务豁免



薪俸税上限 17%

无论收入多高，薪俸税实际税率不超过 15%，远低于欧美主要竞争城市



零资本增值税

股票、基金、房产等资本增值收益一律免税，投资回报得以完整保留



零遗产税

2006 年废除遗产税，财富传承无需承担税务损耗，是财富传承规划的核心优势



新资本投资者入境计划 (CIES)

2024 年重启的 CIES 计划设立 **3,000 万港元** 投资门槛，吸引全球高净值人士透过投资取得香港居留权，直接带动海量金融资产配置需求，为财富管理顾问创造庞大商机。

01

投资资格

3,000 万港元可投资资产，须持有至少两年，涵盖股票、基金、债券、保险等合资格资产

02

身份取得

获批后可取得香港居留权，持续居住 7 年后可申请永久居民身份

03

财富管理需求爆发

每位 CIES 申请人至少带来 3,000 万港元资产配置需求，为顾问带来高质素、高资产客户

跨境理财通 2.0 时代

「跨境理财通」是粤港澳大湾区资金双向流动的重要里程碑。2.0 版本大幅放宽准入，投资额度倍增，开户门槛降低，大湾区居民南向投资香港金融产品的热情急速升温。

300万

每人投资额度（元人民币）

2倍

额度提升幅度

理财通 2.0 核心升级

- 个人投资额度从 150 万元大幅提升至 **300 万元**
- 合资格产品范围扩大，纳入保险储蓄产品
- 开户银行数量增加，流程大幅简化
- 大湾区 8,600 万潜在客户群，南向需求持续爆发

理财通是财富管理顾问进入大湾区客户市场的**官方合规通道**



历史性的 2 万亿美元财富交接

> 「未来 10 年，亚洲将迎来人类历史上最大规模的代际财富转移，估计涉及资产超过 **2 万亿美元**。」

第一代亚洲创富者正逐渐步入传承阶段，其子女世代对财富规划、保险保障与法律架构的需求急速上升。保险传承、信托安排与家族办公室，已成为这一财富大转移的核心工具。

💰 传承规模

亚洲家族财富传承规模未来十年超过 2 万亿美元，是全球财富管理增长最大动力

📋 核心工具

保险储蓄、万用寿险、私人信托是财富传承三大必备工具，香港均有完善产品供给

🎯 顾问机遇

熟悉传承规划的财富管理顾问，在这一历史浪潮中将享有最高的市场溢价



中产与富裕阶层的集体焦虑：财富如何「安全」出海？

> 「在不确定的时代，寻找确定的避风港。」

资产单一化

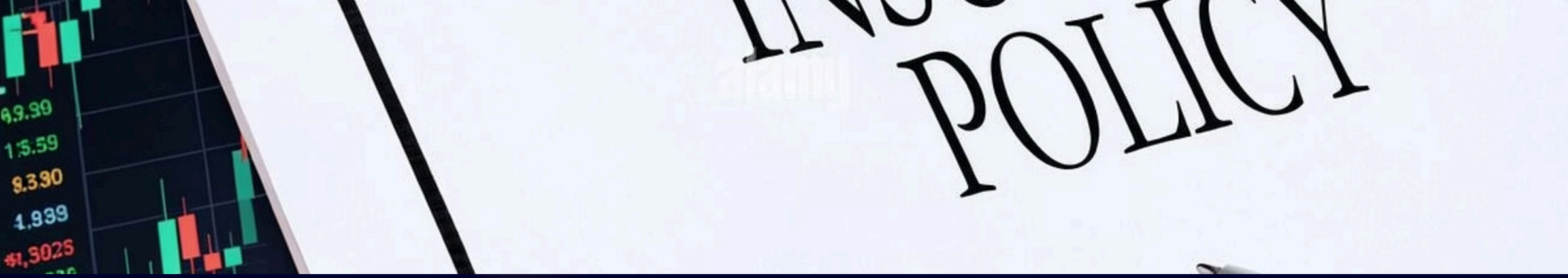
财富过度集中于人民币资产，面临潜在的货币贬值及市场波动风险。

政策不确定性

内地金融政策频繁调整，资本流动限制，增加财富保值增值的难度。

传承黑洞

缺乏完善的跨代传承工具与制度保障，家族财富面临归零的风险。

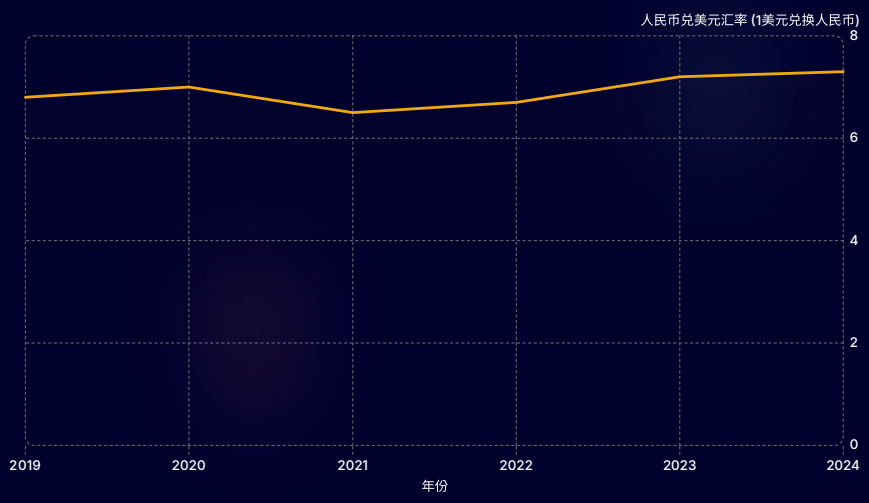


痛点 1：人民币资产的“购买力保卫战”

在充满不确定性的全球经济环境下，人民币资产面临汇率波动与长期通胀的双重夹击，持续稀释着财富的实际购买力。高净值人士急需寻找稳健的“底层资产”来保卫财富。

将部分人民币资产转化为美元计价的香港保单，是实现财富“安全出海”的关键一步。

人民币兑美元汇率走势



图示为近年人民币兑美元汇率的波动趋势，反映了长期财富保值面临的挑战。

解决方案：美元底层资产

面对货币主权风险，**美元**作为全球储备货币，是高净值人士进行财富配置的底层资产优选。而**香港保单**则以美元计价，成为理想的“美金现金储备库”，提供与全球经济挂钩的长期红利，有效抵御货币购买力下降的风险。

痛点 2：企业债务与家庭财富的“生死锁死”

内地中小企业主常面临两大核心困境，一旦企业经营出现问题，往往连带影响整个家庭的财务安全与生活品质。

公司倒闭，家庭遭殃

企业债务无限连带，家产可能被债务拖垮，导致家庭生活质量直线下降。

资产冻结，无路可退

在内地，法院可轻易冻结企业主个人名下资产，切断家庭的经济命脉。

然而，在香港完善的法律体系下，存在一条为家庭预留的“绝对退路”。

香港**《保险条例》**赋予合资格保单特殊的资产保护功能，使其在特定情况下成为**“不可触碰的资金”**，有效隔离企业风险与家庭财富，确保子女教育与家人未来。



痛点 3：富不过三代与繁琐的遗产税预期

遗产继承流程冗长、手续繁杂、透明度高导致隐私泄露，加上未来可能开征的遗产税预期，都让高净值人士对财富的精准传承倍感焦虑。

香港保险的受益人指定制度，提供无需经过漫长遗嘱认证程序的「光速」传承。它不仅保障财富隐私，更可指定至孙辈甚至更多代，实现家族财富的无缝、高效与隐秘传递，有效规避潜在的税务风险。

保险受益人指定，是财富精准、隐秘、高效传承，跨越「富不过三代」魔咒的终极方案。



痛点：有钱也买不到的「全球医疗资源」

即便坐拥万贯家财，内地富裕阶层仍面临顶尖医疗资源的稀缺与获取困境：挂号难、进口靶向药物短缺、海外求医流程繁杂，时间成本与不确定性极高。

🌍 全球名医入场券

购买的不是简单的医疗报销，而是全球顶级专科医生网络的「通行证」。

💸 免找数服务

无需预先支付高昂费用，保险公司直付医院，让患者专注康复，后顾无忧。

香港高端医疗险，为高净值人士打通全球医疗的「快速通道」，确保生命权利。



富不过三代？

从名人家族看「家族信托」的财富保卫战

打江山难，守江山更难。本简报透过两大真实案例，带您深入理解财富传承的核心逻辑——为何有些家族家破人亡，有些却能基业长青？





「富不过三代」——华人家族的世纪魔咒

核心命题

创业第一代白手起家、筚路蓝缕；第二代守成有余、开创不足；第三代坐吃山空、挥霍殆尽。这条魔咒横跨数百年，至今仍在重演。

然而，真正的问题从来不是「财富多寡」，而是**财富传承的机制与智慧**是否到位。

今日两大对比案例

❌ 反面教材

华懋集团 龚如心

830 亿港元帝国，因一张遗嘱，引发世纪争产

✅ 极致示范

向华强家族

500 亿资产悉数注入信托，死手控制跨代守护

反面教材

830 亿的惨痛教训——龚如心与华懋集团



资产规模

龚如心（昵称「小甜甜」）曾是前亚洲女首富，掌控高达 **830 亿港元**的商业帝国，涵盖地产、酒店、投资等多元业务。



致命错误

龚如心过度依赖「遗嘱」作为唯一传承工具。遗嘱在法律上极易受到挑战，且必须经法庭认证，**完全缺乏隔离保护效力**。



核心启示

一张纸（遗嘱）太过脆弱。没有信托的法律保护，再庞大的财富也可能在一夕之间易主，且代价远超想像。

反面教材：灾难全纪录

遗嘱引发的世纪争产——三大惨痛代价

龚如心身后，风水师陈振聪持「后遗嘱」挑战华懋慈善基金，掀起一场震惊香港社会的法律大战，让我们看清遗嘱传承的三大致命缺口。

⚖️ 真假遗嘱大战

风水师陈振聪持后遗嘱主张继承全部遗产，与华懋慈善基金对簿公堂，官司绵延多年，耗尽家族精力与社会资源。

📰 隐私荡然无存

诉讼过程中，龚如心**生前私生活**、**病历**、**人际关系**悉数被迫公开，百年之后仍无法保有个人尊严。

💸 巨额代价惨烈

数百亿资产遭长期冻结，无法正常运作；天价律师费持续燃烧，基金会运作与慈善事业均受到严重冲击。

关键启发：遗嘱只是「表达意愿」的工具，却不是「保护财富」的盾牌。没有家族信托的法律隔离效力，财富传承永远存在被挑战的风险。

完美过渡

肥姐的「时间锁」——6000 万遗产的智慧传承

沈殿霞（肥姐）深知女儿郑欣宜年轻时心智尚未成熟，于是在遗嘱中设立了一个带有「年龄门槛」的信托机制，用时间换取智慧，成为香港娱乐圈最动人的财富传承故事。



资产规模

肥姐身后留下约 **6000 万港元**遗产，涵盖物业、存款与版权收益，是她一生心血的结晶。



核心策略：年龄门槛信托

规定欣宜 **35 岁前**，每月仅能领取 **2 万港币**生活费，杜绝年轻时挥霍或遭人觊觎。



传承结果

欣宜 35 岁时心智成熟，顺利继承**增值后的巨款**，肥姐的爱跨越时间，完整守护了女儿的未来。



行业商机连接

「肥姐同款」传承效果——保险储蓄的核心逻辑

肥姐的信托设计，其实正是香港**储蓄分红险**的核心功能缩影。客户不需要有 6000 万现金，用几百万买一份保险，就能实现同等的财富传承效果。

🏦 肥姐的信托设计

每月派发固定生活费 → 年龄达标后一笔过提取 → 资产在信托内持续增值 → 防挥霍、防被骗、防外部风险

🛡️ 香港储蓄分红险

每月/每年定期派息 → 到期一笔过提取本利 → 保单现金值持续复利增长 → 同样具备传承、保护、增值三大功能

💡 关键洞见：保险不只是「保障」，更是普通家庭实现「肥姐同款」财富传承的最低门槛工具。一份设计得当的储蓄保单，就是您家族的「迷你信托」。



极致示范

向太的「防败家」信托——500 亿的家族智慧

向华强、向太陈岚夫妇将约 **500 亿港元资产** 全数注入家族信托，以“死手控制”机制，打造跨世代的财富保护体系——即使百年归老，创始人的意志依然持续运作。

核心策略解析

死手控制（Dead Hand Control）——四大机制拆解



隔代传承设计

最终受益人锁定为**孙辈**，儿子无法直接继承巨款。跨越一代的设计，有效防止庞大财富在同一世代被迅速耗尽。



防躺平月费机制

子女每月仅领取**基本生活费**，杜绝不劳而获。若有躺平迹象，随时可按信托条款停发，激励后代自强自立。



专业团队管理

资产日常打理交由**大儿媳郭碧婷**及专业信托团队共同负责，结合家族信任与专业管理，确保资产持续增值。



法律隔离保护

信托资产在法律上**独立于个人财产**之外，不受离婚、债务、诉讼等外部风险侵蚀，为家族财富筑起一道坚实的防火墙。

向家金句——财富传承最深刻的人生智慧

向太陈岚

「慈母多败儿。」真正爱孩子，不是给他花不完的钱，而是替他立好规矩、设好防线，让他在适度约束中学会自立。

向华强

「遗嘱可以先立，但财产不能先分。分了以后，儿子可能变老子了。」——财富未转移前，创办人才能保有话语权与控制力。

这两句话道出了家族信托的灵魂：**真正的爱，是立好规矩；真正的保护，是即使百年归老，依然能遥控守护家族财富与价值观。**

遗嘱 vs. 家族信托——一眼看清关键差异

许多人误以为立遗嘱就足够，但两者在法律效力、隐私保护与风险隔离上，有着天壤之别。

比较面向	✍️ 遗嘱	🛡️ 家族信托
生效时机	身故后，需法院认证	设立即生效，即时保护
法律挑战风险	极高，任何人可提诉讼	极低，法律结构严密隔离
隐私保护	遗嘱认证后成公开文件	完全保密，不对外公开
资产控制	无法附加条件限制	可精细设计传承条件
债务与离婚保护	无隔离效力	信托资产受法律隔离保护
跨代规划弹性	一次性分配，无法调整	可设计多代、多条件传承

家族信托——财富传承的三大核心价值

守护财富

信托资产在法律上独立存在，抵御外部诉讼、债务追索、婚姻风险，让家族财富真正「跑得赢意外」。

传承价值观

信托不只传递财富，更传递创办人的人生价值观与家族精神，让后代在规则中学会珍惜与承担。

掌控未来

即使百年归老，创办人依然透过信托条款遥控财富分配，真正实现「人走，规矩留」的跨代意志延伸。





港漂的黄金机遇

为什么你要看懂这些案例？

这些名人案例，不只是茶余饭后的话题——它们揭示了一个巨大的市场缺口，而你，正站在这个缺口的最佳位置。

🇨🇳 内地市场的巨大缺口

内地富一代正面临“财富交接期”，却极度缺乏成熟的信托与免税传承工具。他们的焦虑，就是你的商机。

🇭🇰 香港的独特优势

普通法体系下的**严密信托架构** + 全球顶尖的**美元储蓄保险产品**，香港是全球最完善的财富传承中心之一。

💼 你的破局之道

不是推销员，是**财富架构师**。用香港的金融工具，解决内地客户“富不过三代”的焦虑，实现高客单价、高转化的职业突破。

港漂的黄金机遇

你的续签路径——保险业的三大核心优势

高客单价・高转化

一个家族传承大单，佣金收入远超传统行业。服务的是客户最深层的焦虑，成交率与忠诚度极高。

不是推销，是顾问

掌握信托、保险、传承三大知识体系，你就是客户眼中不可替代的**财富架构师**，而非普通保险代理。

完美的续签路径

保险业提供极具弹性的工作模式，收入清晰可量化，为 **IANG / 专才签证**续签提供强力支撑。

🎯 行动号召：掌握今日所学的三大案例，下次与客户谈财富传承时，你说的不再是「产品」，而是**解决方案**。这，就是你与其他代理的核心差距。