

香港及内地财富管理及家族办公室最新发展与机遇

AIA
14:30-18:00
22 Sept 2025



黄恒德

U&I GROUP（汇智集团）集团管理合伙人兼香港总裁

香港瑞橡资本家族办公室高级顾问
香港大学专业进修学院金融、商业及家族办公室管理策略兼任讲师
香港恒生大学环球家族办公室及财富管理平台副总监
香港圣方济各大学商学院实务副教授、私人银行及家族办公室研究生文凭课程主任 兼公司治理硕士课程教研成员
香港MBA协会荣誉顾问
2019-2023 香港特别行政区政府投资推广署家族办公室及金融服务首任环球总裁
1996-2019 汇丰银行投资银行执行董事
1994-1996 安永会计师事务所高级审计师

黄先生于2019年至2023年期间担任香港特别行政区政府投资推广署家族办公室及金融服务首任环球总裁，同时担任亚洲金融论坛督导委员会成员及香港贸易发展局金融服务咨询委员会成员。履职期间，他负责为海外及内地专业服务机构、金融机构和家族办公室在香港展业提供专业咨询服务，包括协助相关机构实施资本投资者入境计划（CIES）以及家族办公室税收优惠计划等工作。在加入香港特区政府之前，黄先生于1996年至2019年在汇丰环球银行及资本市场担任执行董事达20多年，并曾在四大国际会计师事务所之一的安永会计师事务所担任高级审计师。

黄先生在投资银行、私人银行、家族企业、财富管理及家族办公室领域拥有丰富的经验。他精通欧洲银行的业务运作和产品，还熟悉亚洲文化和客户需求。他擅长与其他金融机构和家族办公室合作，拓展中国内地市场，为客户提供最高品质的服务。

黄先生目前担任深圳市跨境私募投资基金专业委员会委员兼香港家族办公室首席专家顾问，青岛中央法务区涉外法务区招商推介大使，厦门自贸区海丝环球家族办公室暨跨境财富管理服务首席特聘专家，以及跨境企业及家族办公室发展中心主席。目前，黄先生兼任香港大学专业进修学院、香港恒生大学及圣方济各大学授课教职，负责教授商业、金融、银行、并购及家族办公室管理等课程，课程体系涵盖专业培训，职业教育，证书、文凭、副学士、学士学位、研究生文凭及硕士学历等。

黄先生拥有英国工商管理硕士学位 (MBA) 和法学学士 (荣誉) 学位 (LLB Hons)。此外，他还拥有澳洲及纽西兰资深特许会计师 (FCA) 、香港资深会计师 (FCPA)、英国资深特许公司治理师 (FCG)，及香港资深特许秘书 (FCS) 等资质。



Agenda

01

香港家族办公室的独特优势
和未来机遇

02

香港家族办公室的当下格局和潜力

03

香港与新加坡
家族办公室的比较分析

04

家族办公室及其生态系统概论

05

保险在家族办公室中的角色

[AIA - CONFIDENTIAL – Any User]



/01

香港家族办公室的独特优势和未来机遇

香港独特优势 —— 具有深度和规模的世界级金融中心

十大优势尽现



首屈一指的**国际金融中心**，汇聚丰富及**多元化的金融产品及服务**



具**深度的资本市场**；**资本自由流动**

展现最**高标准的国际监管**



推出包括全新的「**CIES 资本投资者入境计划**」，吸引全球领先的家族办公室落户香港



低税率及简单税制，提供税务宽减





覆盖**广泛的家族办公室生态圈**



具**国际视野的优秀人才**，拥有深厚人才蕴



商业**友善的入境政策**



政府积极促进家族办公室行业发展，成立**专责团队**支持家族办公室



中西荟萃，亦是全球第二大经济体内唯一施行**普通法制度**及拥有独立司法权的地方

香港独特优势——具有深度和规模的世界级金融中心



稳健的金融市场

- 香港于2024年12月底的官方外汇储备资产为4,193亿美元，相当于香港流通货币5倍多
- 香港的银行体系保持稳健，2024年12月底资本充足比率约 20%，平均流动性覆盖率约 180%，两者均远高于国际监管标准。



全球最大的离岸人民币业务中心

- 香港人民币存款总额接近9392亿元人民币（2024)
- 拥有全球最大的离岸人民币债券市场。
- 全球70%以上的人民币支付透过香港结算
- 香港人民币外汇和衍生性商品交易量，在全球离岸市场居首位。



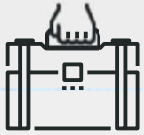
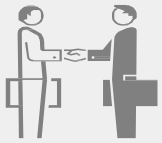
《个人资料（私隐）条例》

- 《个人资料（私隐）条例》（「条例」） 在一九九五年通 过，并于一九九六年十二月正式生效（个别条文除外）。 条例是亚洲区内最早全面保障个人资料私隐的法例之一

[AIA - CONFIDENTIAL – Any User]

➢ 为什么要在香港设立家族办公室 ：

作为领先的国际金融中心和公认的财富管理中心，香港提供了一个富有许多独特优势供家办运营和发展的理想环境。
作为通往中国内地的门户，香港还具有融汇东西方文化的独特潜力，可以为来自东西方的商业家族孕育恒久的家族传承，是家办选址的明智选择。

香港的主要优势	1．国际金融中心	2．理想的家办运营环境	3．独特的大中华区机会
 强项 	➢ 亚洲最大的跨境私人财富管理中心，全球第二大，仅次于瑞士 ➢ 可满足家办资产配置需求的多元化平台 ➢ 领先的国际资产管理中心 ➢ 全面的银行平台 ➢ 私募股权投资的理想平台	➢ 安全、自主和稳定的财富管理平台和健全的监管体系 ➢ 自由且具竞争力的经济体 ➢ 简单低税率的税制，对单一家办、投资基金实行利得税优惠制度 ➢ 无可比拟的联通世界的便利 ➢ 丰富的专业服务及双语人才	➢ 大中华区是亚洲重要的财富创造区域，主导着亚太地区的私募股权交易流量 ➢ 定制的基金、债券和股票渠道，以加强与中国内地的金融联系 ➢ 大湾区（Greater Bay Area,GBA)计划在香港周围创建一个综合金融创新区域 ➢ 无可比拟的大湾区投资机会

成立家族办公室的理想地，领先的家族办公室枢纽

[AIA - CONFIDENTIAL – Any User]

香港独特优势 —— 完善并国际化的教育文化中心





香港教育更强调思维培养和**国际化视野**，而内地教育体系则更加系统化，注重基础知识的扎实掌握。

对于希望孩子接受国际化教育的家庭而言，香港无疑是一个**优质选择**。

[AIA - CONFIDENTIAL – Any User]

全面的财富管理和生活基础设施以满足家庭需求



IPO 和 PE 的理想平台



资本自由流动



直达中国大陆



丰富人才储备



充满活力的城市生活



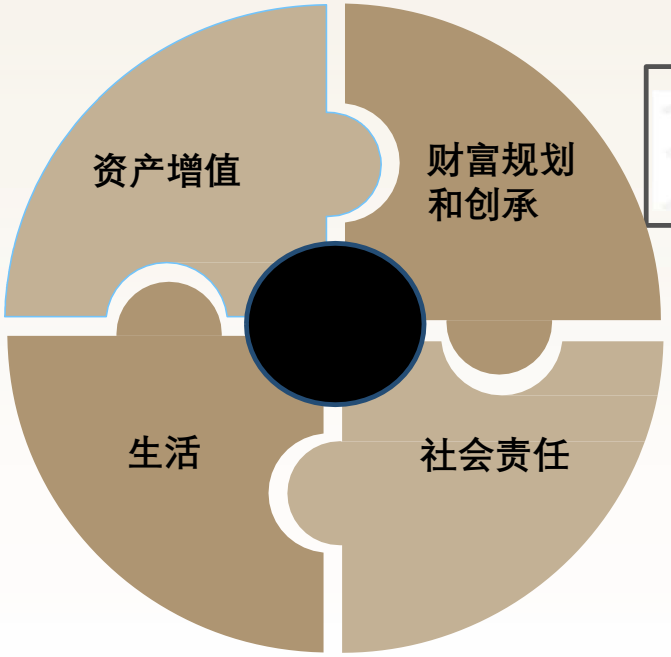
充满自然气息的城市



医疗服务



儿童教育





简单税制



领先的慈善事业
区域中心



香港有超过 15,000 家
慈善机构



亚洲第一、世界第三的
艺术品拍卖市场



绿色债券市场

[AIA - CONFIDENTIAL – Any User]

香港：全球家族财富管理首选地

法律与税收优势

香港作为**国际金融中心 (International Financial Centre)**，凭借其**完善的法律体系 (Legal System Protection)**、**稳定的金融基础设施和透明的税制**，成为财富管理与家族财富传承的理想之地。

完善的**普通法司法管辖区 (Common Law Jurisdiction)** 保障了财富的法律安全与信托结构的有效执行，使家族资产得以稳健地传承并实现增值。



现行税种18个全球范围内征税	征收原则	无利得税等，只有在香港产生的利润才要缴税
25%	企业所得税	8.25%-16.5%
3%-45%	个人所得税	2%-17%
13%-17%	增值税	无
3%-5%	营业税	无
20%	股权分红税	不征税
全球征税	海外收入	不征税
按月/按季度	报税周期	按年

[AIA - CONFIDENTIAL – Any User]

香港：全球家族财富管理首选地

连接内地市场的门户

香港地理位置独特，是进入中国内地市场的主要门户，**实行资本自由进出，且是全球最大的人民币离岸中心 (Offshore RMB Centre)**，人民币资金池规模庞大，全球约70%以上的人民币支付通过香港结算。

这些优势使家族办公室能够便捷地进行**跨境资产配置和资金流动**，有效利用**粤港澳大湾区**及更广阔中国市场的增长机遇。



[AIA - CONFIDENTIAL – Any User]

香港：全球家族财富管理首选地

政府支持与行业发展

香港政府积极推动家族办公室产业发展，推出多项税务优惠 **(Tax Benefit)** 政策，例如针对单一家族办公室管理的合资格家族投资控权工具 **（FIHV）** 提供利得税全额豁免，这大大减轻了家族财富的税务负担，提高吸引力。

同时，政府设立了**专门的支持机构和服务平台**，如FamilyOfficeHK **（FOHK）** ，协助家族办公室顺利落户及运营，并推动行业的生态系统建设与专业人才培养。



[AIA - CONFIDENTIAL – Any User]

数据洞察：香港家族办公室的蓬勃发展



数量与资金实力

根据最新数据，香港现已拥有**超过2700个单一家族办公室 (SFO)**，其中超过50%的家族办公室管理资产规模**(AUM)** 达2.5亿美元以上，显示出强大的资金实力和蓬勃的发展潜力。香港特首于2025年的政策目标是吸引不少于200个新的家族办公室落户，为香港奠定更坚实的亚洲甚至全球家族办公室枢纽地位。

指标	具体数值及说明	来源
家族办公室数量（2025年）	超过2700个单一家族办公室	财经事务及库务局2024年度报导 fstb +1
资产管理规模	超过半数家族办公室管理资产规模超过5000万美元，约50%管理资产超过2.5亿美元	easyCorp 2025报告 easycorp
政府目标	2022-2025年目标吸引不少于200个家族办公室落户香港	香港特首 2025年施政报告 hkubs.hku
税务优惠政策	合资格单一家族办公室投资控权工具(FIHV)享利得税全额豁免；免除附带收入利得税最高5%	财经事务及库务局税务简报 henrykwongtax +1
人民币离岸资金池规模（2025年2月）	人民币存款规模1.035万亿港元，环比增4.9%，同比增7.4%；RTGS系统清算额近六个月最高，达59.5万亿人民币	中国工商银行（亚洲）研究中心 hkcba
人民币全球支付占比	香港约承担全球超过70%的人民币支付结算	综合市场报告

[AIA - CONFIDENTIAL – Any User]

数据洞察：香港家族办公室的蓬勃发展

粤港澳大湾区相关财务管理规模：

地区	财富管理及资产规模	备注
香港	资产管理规模约31万亿港元	2023年底数据，约2/3资产来自境外投资者 cnbayarea
深圳	财富管理规模超28万亿元人民币	重点发展国际财富管理及粤港澳联动 cnbayarea
广州	设立粤港澳理财及资管中心	大湾区核心金融发展规划

政策目标与发展前景

这些数据充分证明香港以其独特法律、税收与金融基础设施优势，再加上强大的人民币资金池及政策支持，确保其成为全球及亚太领先的家族财富管理首选地。高净值家族可在此享有高效、稳健且符合全球跨境财富管理需求的服务体系。

[AIA - CONFIDENTIAL – Any User]



/02

香港家族办公室的当下格局和潜力

全球家族办公室 - 概况和主要趋势

全球概况：
约 15,000+ 家族办公室，管理资产规模（AUM）约 6-8 万亿美元，首要目标：财富保值

全球共同趋势：
1. 直接投资： 超越基金模式，直接拥有资产。
2. 下一代与ESG： 将年轻一代的价值观融入投资战略。
3. 地缘政治对冲： 在不同司法管辖区分散资产和居住身份。

地区	概况与风格	主要投资特点
北美 (约 7,000-9,000 家)	**成熟的领导者** 成熟、复杂且投资策略激进。	**· 股票和私募股权 / 风险投资 （PE/VC） 配置比例最高** **· 直接投资**和科技领域投资的领导者
欧洲 (约 3,500-4,500 家)	**传统中心** 保守、稳健且注重价值驱动。	**· 房地产和固定收益配置比例较高** **· ESG/ 影响力投资**的全球领导者
亚太地区 (约 2,500-3,500 家)	**高速增长的新前沿** 具有创业精神、灵活且寻求多元化。	**· 高度重视全球房地产** **· 增长预期高，** 聚焦科技领域

[AIA - CONFIDENTIAL – Any User]

大湾区家族办公室 – 主要趋势



600万资产“富裕家庭”城市分布Top 10

	城市	600万资产“富裕家庭”数量（比上年增加） 单位：户
1	北京	730,000（-14,000）
2	上海	625,800（-13,200）
3	香港	525,000（-14,000）
4	深圳	177,500（-2,800）
5	广州	168,800（-2,200）
6	杭州	135,500（-500）
7	宁波	107,100（-300）
8	佛山	75,000（-1,000）
9	台北	67,800（-2,200）
10	天津	65,100（-1,200）
	其他	2,464,400
	总数	5,142,000

来源：胡润研究院

2024胡润财富报告

- 2024年大湾区的总人口已经超过8 600万，地区生产总值超过14兆元。
- 截至2024年1月1日，中国拥有600万元资产的“富裕家庭”数量已达到514万户
- 拥有千万元资产的“高净值家庭”数量达208万户
- 亿元资产“超高净值家庭” 13.3万户

2024胡润财富报告

- 中国未来10年将有21万亿元财富传给下一代，未来20年将有49万亿元财富传给下一代，未来30年将有84万亿元财富传给下一代
- “可投资资产代表投资实力。中国高净值人群未来一年的投资首选是黄金，境外资产占可投资资产的六分之一，香港和新加坡是境外投资热点地区。”

[AIA - CONFIDENTIAL – Any User]

香港家族办公室：亚洲领先的财富管理枢纽

📊 规模与增长

数量全球第二：2025年初单一家办（SFO）超2,700家（亚洲第一，仅次于瑞士），年增速16-18%。
资产规模庞大：管理资产超1.5万亿港元，50%以上家办规模高于5,000万美元。
地域分布集中：主要位于中环（40%+）、金钟等核心金融区。



🌎 客户来源国际化

内地（42%）、本地港资（30%）、东南亚（10%）、美西方（15-18%）、中东等。 美西方国家（澳、加、新、日等）家办资金体量大、管理国际化，侧重跨境税务、信托与慈善。



🚀 政策驱动发展

利得税豁免（FIHV）、资本投资者入境计划（CIES）、FamilyOfficeHK一站式窗口等8项举措吸引全球资本。

[AIA - CONFIDENTIAL – Any User]

港 or 星 - 优势突出，挑战并存：港星竞合与行业痛点

✅ 核心优势

法治与制度：普通法系、司法独立、资金自由流动。
政策支持：税务优惠、CIES计划、人才引进。
专业生态：全球顶级银行、律所、会计师事务所聚集。
区位优势：背靠大湾区，辐射亚太，人民币国际化窗口。

❌ 主要挑战

国际竞争：新加坡政策灵活、审批高效，2024年家办数量约1,400家且增速迅猛。
洗钱与“假家办”风险：百亿洗钱案暴露监管漏洞，需强化反洗钱与实质审查。
开户与合规难：银行KYC严格，开户流程繁琐耗时。
人才短缺：缺乏复合型财富管理、跨境税务专业人才。

🔍 与新加坡对比

新加坡：13O/13U计划门槛清晰、持续监管严格、服务生态成熟。
香港：规模领先，但需在“质控”、流程效率、透明度上提升。





[AIA - CONFIDENTIAL – Any User]

从案例到启示：合规化与高质量发展路径

典型案例和启示

百亿洗钱案（2025年）：

迪拜“阿里王子”事件（2024年）





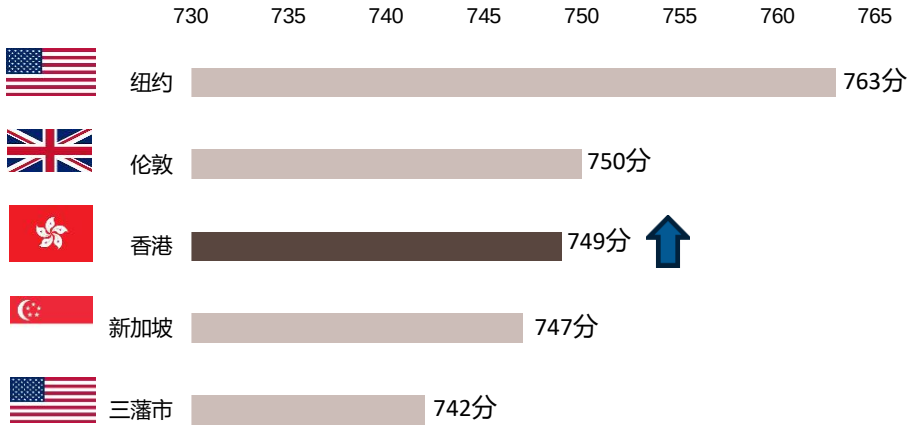


[AIA - CONFIDENTIAL – Any User]

家族办公室 – 香港机遇与优势并存

全球金融中心指数是全球金融中心城市竞争力的评价指数，受到全球金融界的广泛关注。

- 全球金融中心整体排名及评分，香港总排名为全球第三
- 纽约排名全球第一，伦敦排名全球第二
- 香港超过新加坡重回全球第三



- 香港在金融行业领域排名显着上升

✓ 投资管理位居全球第一
✓ 险业
✓ 银行业
✓ 专业服务
✓ 政府和监督

【备注】：数据来源于2024年9月发布的《第36期全球金融中心指数》

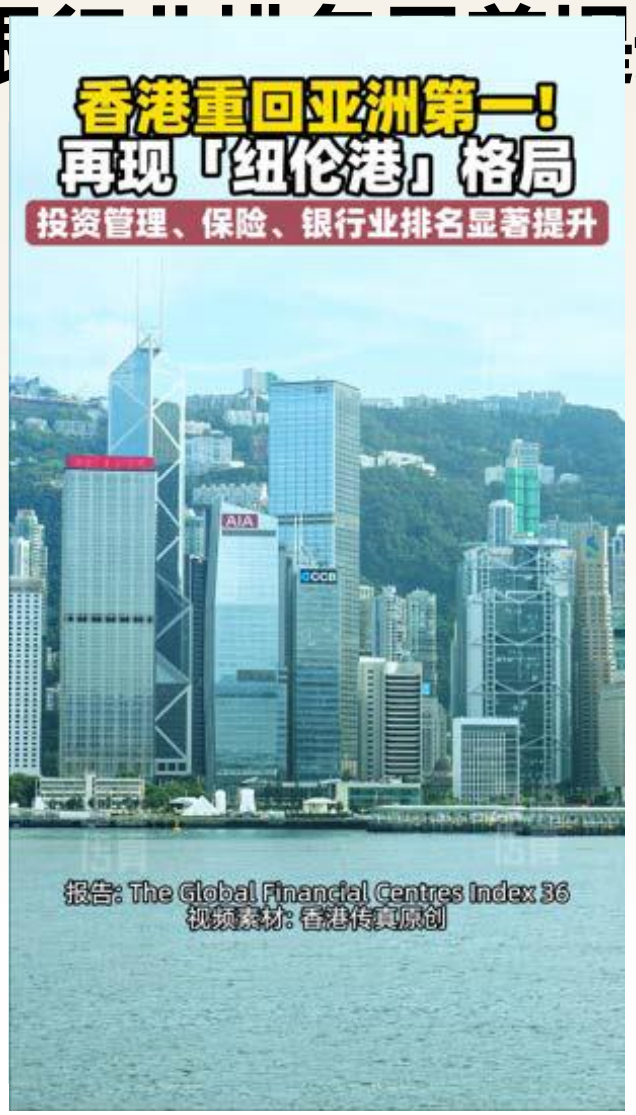
- 全球金融中心香港位列三甲
- 亚太区排名居首
- 投资管理跃升全球第一





[AIA - CONFIDENTIAL – Any User]

投资管理、保险、银[illegible]升



[AIA - CONFIDENTIAL – Any User]

瑞银全球CEO：香港有望取代瑞士成全球财管龙头



Business Digest Editorial
2024年6月20日

瑞銀（UBS）行政總裁 Sergio Ermotti 日前在瑞士琉森大學演講時警告，瑞士政府切勿對瑞信倒閉作出過度反應與監管，否則瑞士作為世界財富管理中心的地位或被取代。他又指，香港財管業正以7.6%的複合年增長率成長，預計在2027年，其管理資產規模將超越瑞士。

Ermotti 在演講時特別提到，香港、新加坡及美國正與瑞士競爭，並在離岸財富管理產上取得積極進展，威脅其龍頭地位。

根據波士頓諮詢集團（BCG）在去年3月發表的《2023年全球財富報告》，瑞士是2022年的全球財管中心龍頭，管理2.4萬億美元資產。香港與新加坡則分別以2.2萬億美元及1.5萬億美元，分列第2及第3。

然而，由於瑞士跟隨西方制裁俄羅斯，瑞士在離岸財富管理上，預料將僅以每年3%的速率增長。相反，香港及新加坡則分別以7.6%及9%增長。到了2027年，BCG預計香港將以3.1萬億美元管理資產超越瑞士，成為全球最大財管中心。瑞士將以2.8萬億美元位居第2、新加坡則以2.3萬億美元續排第3。

原文

[AIA - CONFIDENTIAL – Any User]

瑞银全球CEO：香港有望取代瑞士成全球财管龙头



[AIA - CONFIDENTIAL – Any User]

全新政重大策措施 —— 建设蓬勃的家族办公室生态圈

➢ **香港政府于2023年3月24日发表《有关香港发展家族办公室业务的政策宣言》（《政策宣言》），就建立全球家族办公室和资产拥有人的蓬勃生态圈，说明政策立场和措施。通过宣布以下的政策措施，以缔造具竞争力的有利环境。**

1. 新的「资本投资者入境计划」

New CIES | New Capital Investment Entrant Scheme

新计划旨在进一步充实人才库，吸引更多新资本来港，以增强香港在资产和财富管理、金融及相关专业服务领域的优势。

2. 提供税务宽减

- 无需预先批准
- 最低资产管理规模>=$ **3,000万**
- 为符合条件的家族投资控权工具（FIHVs）提供**0%**的优惠税率
- SFO在香港管理的HIHV
- 至少需要2名全职员工
- 最低200万港元运营支出
- 每个SFO最多50个符合条件的FIHV

税务宽减措施

3. 提 供便利市场措施

SFC 35 證監會

4. 成立香港财富传承学院

Hong Kong Academy for Wealth Legacy 香港財富傳承學院

于2023年11月推出，作为促进香港整个家族办公室生态系统可持续发展的培训中心。

5. 推广机场的艺术品贮存设施

香港机场管理局正在探索在“机场城市”项目中建立艺术品存储、展览和鉴赏设施，旨在让全球家族办公室在香港的艺术环境中受益。

（进行中）

6. 发展香港成慈善中心

7. 投资推广署负责团队

FamilyOfficeHK

政府积极促进家族办公室行业发展，成立专责团队支持家族办公室。

8. 新的家族办公室服务提供商网络

成立于2023年6月，专业服务提供商包括私人银行家、受托人、律师、会计师和财富管理专业人士。

[AIA - CONFIDENTIAL – Any User]

香港新资本投资者入境计划（CIES）

为高净值人士提供的投资移民通道

计划目的

吸引全球高净值人士及资金来港，强化香港金融及财富管理中心地位

申请资格

·适用于外国国民、已获外国永居的中国籍人士、澳门及台湾居民

· 申请前6个月持续持有不少于3000万港元净资产

投资要求

· 3000万港元投资于以下资产：

. ✔ 金融资产（至少2700万）：股票、债券、基金等

. ✔ 非金融资产（上限1500万）：非住宅房地产

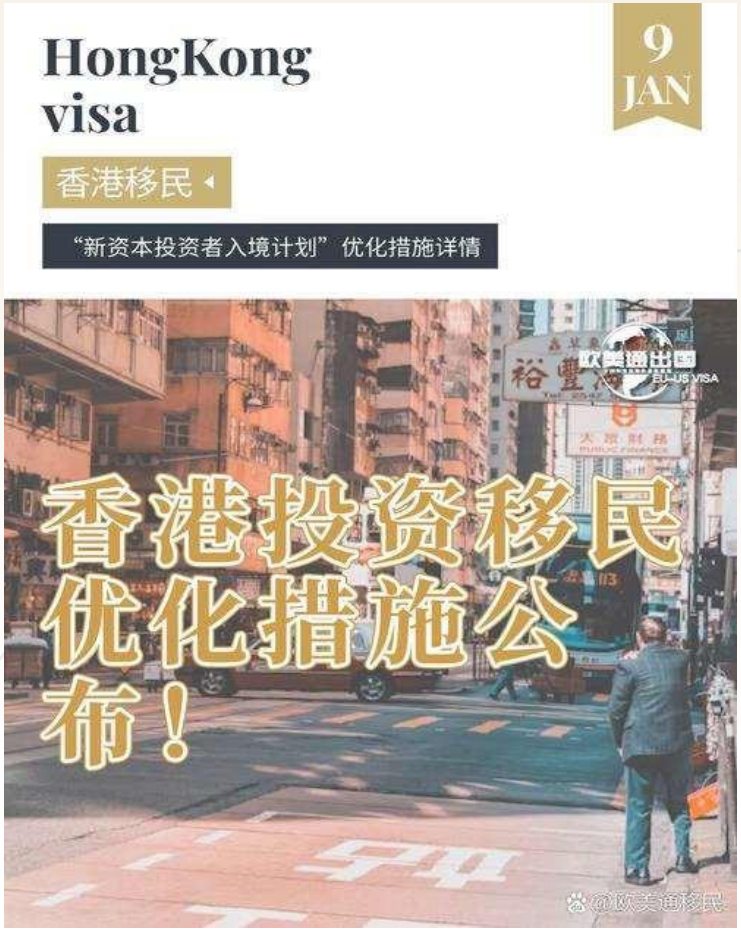
. ✔ 新增选项（2025年3月起）：可通过私人公司持有投资（适合家族办公室）



[AIA - CONFIDENTIAL – Any User]

香港新资本投资者入境计划（CIES）

为高净值人士提供的投资移民通道



居留与永居

· 获24个月逗留签证（可续签）
· 连续居住满7年可申请永居

受养人政策

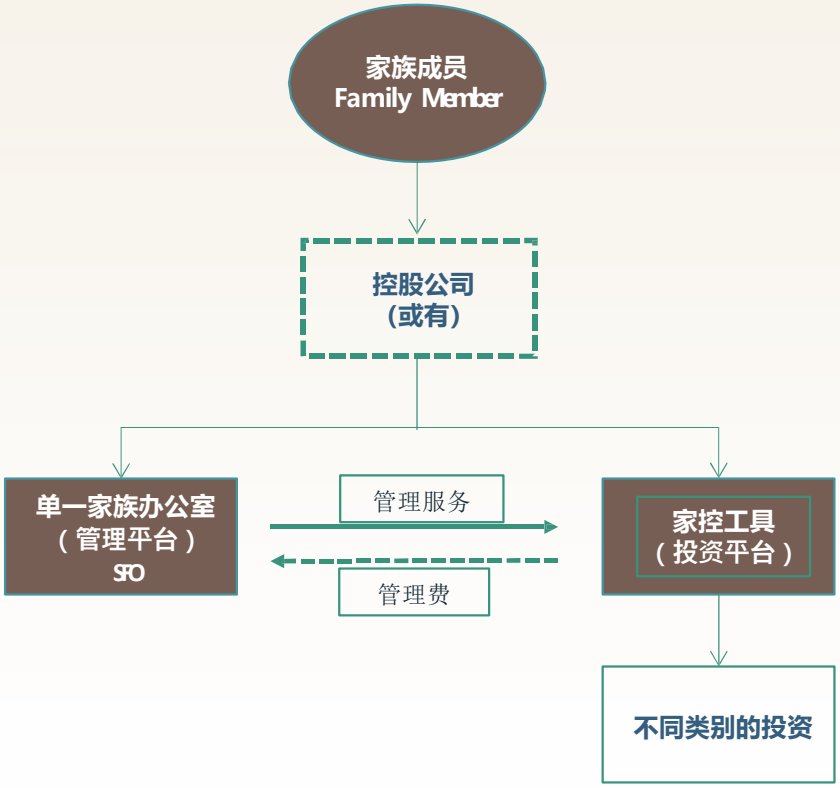
· 可携带配偶及18岁以下未婚子女
· 受养人可在港就业或就读

最新优化（2025年3月生效）

· 净资产审查期从2年缩短至6个月
· 允许与家庭成员共同持有资产

[AIA - CONFIDENTIAL – Any User]

《2023年税务（修订）（家族投资控权工具的税务宽减）条例》



香港低税率、简单而具竞争力的税制：

- 税制便利度世界排名第二 World Bank& PricewaterhouseCoopers(2020)
- 个人：无资本利得税，对利息收入或股息预扣不征税，无遗产税
- 基金：豁免利得税

享受税务优惠需要具备的一些条件：

- 必须是一家在香港或境外注册成立并通常在香港境内受管理或控制的私人公司
- 在有关课税年度的评税基期内的所有时间，至少95%的直接或间接实益权益由 一名或多名家族成员享有
- 由单个或多个FIHV持有的指明资产的净资产总额 ≥ 2.40 亿港元
- 应在香港雇佣至少2名合资格的全职员工
- 应在香港产生每年不少于200万港元的有关营运开支

[AIA - CONFIDENTIAL – Any User]

《2023年税务（修订）（家族投资控权工具的税务宽减）条例》



Inland Revenue Centre

主页 > 刊物及新闻公报 > 新闻公报 > 昔日新闻 > 新闻稿

新闻稿

(资料来源:政府新闻处)

政府欢迎立法会通过《2022年税务（修订）（家族投资控权工具的税务宽减）条例草案》

* *

政府欢迎立法会今日（五月十日）通过《2022年税务（修订）（家族投资控权工具的税务宽减）条例草案》（《条例草案》）。

《条例草案》修订《税务条例》（第112章），为由单一家族办公室在香港管理的具资格家族投资控权工具（家控工具）提供利得税宽减。

财经事务及库务局局长许正宇说：「我们致力缔造具竞争力的有利环境，让全球家族办公室的业务在香港蓬勃发展。我们于三月发表的《有关香港发展家族办公室业务的政策宣言》说明政策立场和措施，以符合家族办公室和资产拥有人的整体以至独特需求。《条例草案》下的税务宽减制度是一项重要政策措施，便利家族办公室来港落户营运、为资产和财富管理业创造新商机，并带动对其他相关专业服务的需求，有助巩固香港作为家族办公室主要枢纽及国际资产和财富管理中心的地位。」

《条例草案》就家控工具从合资格交易和附带交易所得的应评税利润，豁免其缴付利得税。为达致把投资管理和相关活动带入香港的政策目标，家控工具须由具资格单一家族办公室管理，并符合2.4亿元的最低资产门槛及实质活动要求。

《条例草案》获通过后会于五月十九日刊宪当日生效。税务宽减将适用于二○二二年四月一日或之后开始的任何课税年度。

完

2023年5月10日（星期三）
香港时间17时00分

《2023年税务（修订）（家族投资控权工具的税务宽减）条例》于2023年5月19日刊宪生效。该税务宽减适用于2022年4月1日或其他开始的课税年度。

为具资格的单一家族办公室在香港管理的具资格家族投资控权工具提供税务宽减，令家族投资控权工具从合资格交易和附带交易（受限于5%）所得的应评税利润宽减税率为0%。

基本条件：

1. 最低管理资产金额（AUM）：2.4亿港元
2. 年度经营费用：≥200万港元
3. 雇佣全职员工：≥两位

[AIA - CONFIDENTIAL – Any User]

香港家族办公室：便利市场措施与清晰指引

简化合规流程，吸引全球家办落户香港



1. 明确豁免，鼓励设立

纯单一家办（SFO）管理自有资产，明确无需申请牌照。

此举大幅降低了顶级家族在港设立运营机构的合规门槛与成本。

2. 定义清晰，提供确定性

证监会提供清晰的评估标准（如“单一投资者”身份），让家办能快速自我评估牌照要求。

提供了高度确定性，避免了模糊地带，有利于家族做出规划和决策。

3. 灵活的“不活跃投资者”豁免

允许家办在代表家族进行专业投资时，在特定条件下享受豁免。

确保了正常的投资活动不受阻碍，同时坚守投资者保护的核心原则。

4. 便利联合家办（MFO）发展

为需要服务多个家族的联合家办（MFO）提供了明确的牌照申请路径。

支持其规范化、规模化发展，繁荣香港财富管理生态。

5. 提升市场透明度与效率

发布权威《常见问题解答（FAQ）》，为行业提供公开、透明的官方指引。

减少了不必要的咨询和沟通成本，提升了整体市场效率。

[AIA - CONFIDENTIAL – Any User]

香港财富传承学院 (HKAWL)

1. 为何成立?
由香港金发局（FSDC）成立，获政府支持
核心目标：吸引全球家族办公室落户香港，巩固其国际金融中心地位

2. 做什么?
人才培养：提供专业课程，培育财富管理、法律、慈善等跨界专才
构建网络：连接全球家族办公室、专业人士与业界领袖
知识共享：提供行业研究、洞察报告与实用指南

3. 为谁服务?
全球家族与家族办公室
财富管理专业人士（律师、会计师、信托经理等）

4. 市场价值
填补人才缺口，支持行业长远发展，提升香港作为财富管理枢纽的竞争力





[AIA - CONFIDENTIAL – Any User]

家办重要角色之一 ——— 慈善中心



A15 經濟 | 大公報 2024年10月12日 星期六

專訪

香港正積極完善規章制度，吸引家族辦公室（家辦）及信託基金來港，致力打造全球慈善中心。安永香港及澳門區主管合夥人李舜兒接受《大公報》專訪時表示，家族辦公室在慈善事業中扮演關鍵角色，通過設立慈善基金會和參與社會投資項目，既能履行社會責任，又能有效實現財富的傳承。

大公報記者 蕭去惰

港打造全球慈善中心 家辦扮演重要角色

李舜兒：慈善活動提升形象 有效實現財富傳承

香港過去熱心舉辦眾多慈善活動。特區政府在去年3月公布的《有關香港發展家族辦公室業務的政策宣言》中提到，發展香港成為慈善中心，措施中包括優化申請成為獲豁免繳稅的慈善團體的程序，以及優化立法建議，提高獲豁免慈善團體可在家族投資控權工具享有實益權益的程度。從而為全球家族辦公室和慈善家調配慈善資金。

通過履行社會責任，家族辦公室能獲得收益之外的更多回報。李舜兒表示，積極的慈善參與能提升家族在社會中的形象和聲譽，增強家族的社會影響力，通過持續的慈善投入，家辦可以與社會建立長期的信任關係，確保家族的價值觀和使命得以延續。

設基金會 專注特定慈善領域

慈善事業對於家族財富代際傳承也有一定幫助。李舜兒指出，讓年輕一代參與慈善事業，有助於增強他們對社會問題的認識和責任感，從而在未來更好地管理和傳承家族財富。通過參與慈善活動，家族不僅能夠履行社會責任，還能在強化家族形象、培養後代的責任感和建立長期關係等方面實現財富的傳承。

除財富傳承外，慈善事業亦可直接惠及家族產業。李舜兒表示，對於企業家族而言，可以利用企業的資源和優勢，如資金、技術、人才等，來支持和賦能公益慈善事業，不僅可以擴大家族慈善的影響力，也有助於培養企業的社會責任文化，吸引更多員工參與。

家族可以如何推動慈善事業？李舜兒提到，通過設立專門的慈善基金會，能專注於特定的慈善領域，例如教育、扶貧、文化藝術等，並採取專業化的管理模式，不僅有助於集中和管理家族的慈善資源，還能確保慈善活動的持續性和系統性。

李舜兒表示，透過基金，家族可以根據自身的價值觀和使命，定義慈善目標，確定支持的領域，例如醫療和環境保護等。此外，設立明確的資金分配和管理流程可以增強透明度，提升公共信任，並讓家族成員，特別是年輕一代，參與慈善決策，培養其社會責任感和公益意識。

除了直接捐贈，還可以參與社會投資項目來實現社會責任。李舜兒稱，社會投資項目通常兼具財務回報和社會影響，具體方式包括投資社會企業，支持那些致力於解決社會問題並具有可持續商業模式的企業，另外還能與非政府組織和其他慈善機構建立合作夥伴關係，資助地方社區的發展計劃，增強社會凝聚力。

慈善信託具長期性和體系性

以慈善信託為例，李舜兒指出，慈善信託具有長期性和體系性，可以幫助家族建立可持續的慈善事業，並確保財富在傳承過程中不受外部因素的影響。

預計2024年施政報告將會探討家族辦公室的發展生態，透過政策支持和資源整合，吸引更多全球家族辦公室在香港發展，推動更多慈善項目以加強企業的社會責任。

◀下一代參與慈善事業，有助增強他們對社會問題的認識，從而在未來更好地傳承家族財富。

香港慈善生態圈簡介

至2023年3月底，獲稅務局賦予免稅地位的慈善團體數量超過一萬家

特區政府在2022-2023年度向社福機構撥款233億元

2020-2021課稅年度中，利得稅和薪俸稅項下獲扣除的認可慈善捐款金額分別為43.5億元和74.5億元

港發展世界慈善中心優勢

- 特區政府全力支持
- 特區政府吸引環球家族辦公室和資產擁有人落戶香港
- 香港具備完善及發展成熟的資本市場
- 可向慈善家提供各種工具和平台

▲李舜兒指出，慈善事業對家族財富的代際傳承也有一定幫助。

家族辦公室提供哪些服務？

- 財務規劃：投資管理服務、慈善事務管理、生活管理和財務預算
- 策略：培養和教育、商務和財務策略
- 治理：匯報和記錄保存、繼任規劃、行政管理服務
- 諮詢：稅務和法務諮詢、合規和監管支持、風險管理和保險服務

設定回報率目標 平衡投資與慈善

慈善願景

家族辦公室的重點在於財富傳承，在財富管理策略中，平衡投資回報與慈善捐贈十分重要。李舜兒建議，家族辦公室應明確其財務目標和慈善願景，包括設定具體的投資回報率目標，以及確定希望支持的慈善領域和項目。通過規劃在投資和慈善之間找到合適的平衡點。

以慈善基金為例，李舜兒表示，部分慈善資金可以來自投資回報，而設立專門的慈善基金能更有效管理慈善資源，相信這樣的安排既能支持慈善活動，又不會對家族的整體財務狀況造成過大影響。

定期評估慈善計劃

社會責任投資（Social Responsible Investment）是另一種策略。李舜兒提到，家族辦公室可以選擇那些不僅追求財務回報，還能帶來社會和環境正面影響的投資項目，這樣的投資不僅可以實現經濟效益，還能支持可持續發展，符合家族的慈善目標。

此外，還可以與稅務專家合作，制定最具稅收效率的投資和捐贈策略。李舜兒指出，定期對投資組合和慈善計劃進行評估，根據市場變化和社會需求進行調整，不僅能確保資金的有效運用，還能根據新出現的機會或挑戰來優化投資和慈善策略。

李舜兒相信，家族辦公室應採用長期的投資視角，在投資中除了考慮即時的財務回報外，還要評估該投資對於社會的潛在益處，兩短期回報與長期社會影響相結合。

提供稅務優惠 鼓勵家辦參與慈善

社會貢獻

特區政府加強推動香港發展成為國際慈善中心，為家族辦公室參與慈善事業創造更好的平台。李舜兒表示，目前特區政府推出了一系列政策支持和激勵措施，鼓勵家辦與本地社區互動，對社會福利作出貢獻。

「稅務優惠是最重要的激勵措施之一。」李舜兒指出，特區政府為由單一家族辦公室管理的家族投資控權工具提供利得稅寬減，其中享受《稅務條例》第88條免稅的慈善實體，可以持有不超過25%的單一家族辦公室及家族投資控權工具權益，以鼓勵家族參與慈善事業。

成立傳承學院 培訓人才

特區政府早於去年11月成立香港財富傳承學院，為行業從業員和財富繼承者提供人才培訓服務，提升家族辦公室的專業能力。此外，香港的法律框架支持設立慈善基金會，簡化了設立過程，讓家族辦公室能夠快速有效地進入慈善領域。

李舜兒表示，這些政策措施促進了家族辦公室與本地社區的互動，主要體現在社區參與、志願服務和合作夥伴關係等方面，資助本地社區項目和慈善活動，提高家族的社會形象。許多家族辦公室也鼓勵成員參與志願服務，這種直接的參與形式能加深家族成員對社會問題的理解，並建立與社區的良好關係。

▲香港財富傳承學院去年成立，為行業從業員提供人才培訓服務。

[AIA - CONFIDENTIAL – Any User]

环球家族办公室团队：政府一站式免费支援

1. 官方支持
香港政府官方团队
提供免费、保密的一对一顾问服务

2. 核心服务
落地协助：牌照、签证、监管咨询
精准对接：引荐顶级金融与专业服务机构网络
政策解读：提供最新税务优惠与市场洞察

3. 香港优势
国际金融中心：资金自由流动、法治完善
战略门户：连通中国内地与全球市场
人才枢纽：汇聚全球顶尖专业人才



[AIA - CONFIDENTIAL – Any User]

家族办公室服务提供者网络

核心价值： 一站式接入由香港政府甄选与认证的顶级服务伙伴

网络涵盖：

财富与管理 - 私人银行、资产管理
专业服务 - 法律、会计、信托
风险与传承 - 慈善规划、保险
辅助服务 - 科技、教育、生活方式

优势：

官方背书 - 可信赖的优质服务商集合
高效匹配 - 快速对接所需专业领域专家
生态支持 - 覆盖家办设立与运营全周期需求



[AIA - CONFIDENTIAL – Any User]

「裕泽香江 WFG」高峰论坛
——首场专属盛事，缔造具竞争力的有利环境



政府十分重视并致力于发展香港成为领先的家族办公室枢纽。行政长官在**2022年《施政报告》**中订下目标，在2025年底前协助不少于**200间家族办公室**在港设立或扩展业务。



财政司司长在**《2023至2024财政年度政府财政预算案》**中宣布，政府会在未来3年 向投资推广署提供1亿港元， 吸引更多家族办公室来港。



香港特别行政区政府**于今年二月二十四日**宣布「裕泽香江」 高峰论坛汇聚了多家全球具影响力的家族办公室，进一步展示 香港作为世界领先国际资产及财富管理枢纽的吸引力及长远前 景。由**财经事务及库务局和投资推广署主办的「裕泽香江」高 峰论坛**于香港故宫文化博物馆举行，共有超过100名来自香港、内地、北美、欧洲、亚洲其他地区、中东以及世界各地的环球 家族办公室决策人及其专业团队出席。


"裕泽香江"高峰论坛在香港开幕 泰国首富将在港设家族理财办公室

2023-03-24 12:07:29 来源 财联社 上海

香港特区行政长官李家超早前表示，"裕泽香江"高峰论坛将向全球的环球家族办公室及资产拥有人展示香港作为国际资产及财富管理中心的独特优势，及介绍香港可为环球家族办公室提供机遇配置财富，以推动家族办公室的积极及长远发展。

[AIA - CONFIDENTIAL – Any User]

国际金融领袖投资峰会 2024

汇聚全球领袖 巩固香港金融枢纽地位

300+ 全球顶尖金融机构领袖参会
90+ 国际金融机构（董事长/CEO级别）

1.聚焦议题：全球挑战、中国机遇、金融创新与可持续未来
2.传递信心：彰显香港国际金融中心 活力、开放与韧性
3.推动合作：强化香港 联通内地与世界的超级联系人 角色

香港优势

- ✔ 资本自由流动
- ✔ 法治与监管优势
- ✔ 中国金融开放核心门户





[AIA - CONFIDENTIAL – Any User]

与彭博策略合作携手共建“香港家办汇”
巩固香港作为全球领先家办枢纽的地位

- 香港特区政府，财经事务及库务局于10月9日刚宣布与彭博有限合伙企业（彭博）合作推行“香港家办汇”策略性合作计划
- 香港家族办公室与彭博“香港家办汇”合作计划包涵以下四大范畴和元素：

香港家办汇

财库局将联同投资推广署和香港财富传承学院，与彭博合作推行多个不同项目，促进香港的家族办公室生态圈蓬勃发展。

01 家族办公室生态圈建设

参与各方将为从事家族办公室行业的专业人士合办研讨会，涵盖备受关注的议题，包括影响力投资和另类资产配置。彭博亦会建立一个专属的数码内容管理系统——“香港家办汇”知识中心——展示与香港家族办公室行业相关的资讯，以便持续建设生态圈。知识中心将在未来几个月内推出予香港家族办公室行业使用。

02 行业知识分享

彭博将编订家族办公室指南，就于香港设立家族办公室提供指引，并介绍相关的政策措施，例如税务优惠和“新资本投资者入境计划”。

03 资讯科技支持

彭博将为投资推广署的家族办公室客户提供支持，让他们使用彭博的家族办公室解决方案，以及与彭博环球网络的专家交流。彭博亦会加入投资推广署家族办公室服务提供者网络，就家族办公室行业科技解决方案的最新趋势提供见解和专业知识。

04 慈善倡议

香港财富传承学院将与彭博企业慈善部门合作，提供更多机会让家族办公室和超高资产净值人士参与香港慈善事业发展。

[AIA - CONFIDENTIAL – Any User]



/03

香港与新加坡家族办公室的比较分析

双枢纽格局：香港 vs 新加坡

01

香港：对接内地市场的桥梁

适合希望紧密联系内地资产市场、享受人民币跨境便利和法律制度优势的高净值家族。

02

新加坡：全球资产多元化配置

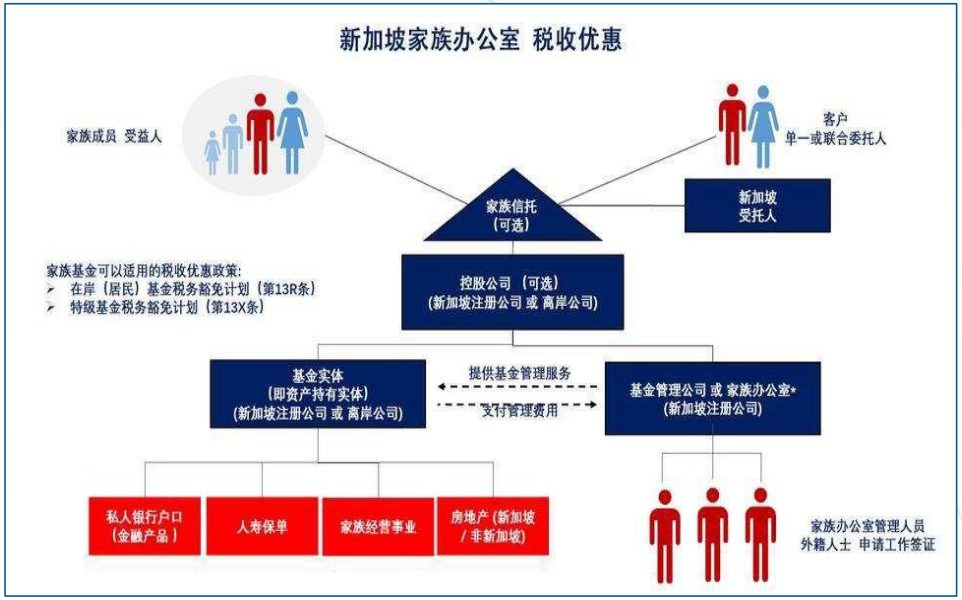
更适合寻求全球资产多元化管理、法规相对严谨且希望拓展亚太及东南亚市场的家族。

03

策略选择：权衡两地优势

家族应根据财富构成、投资区域、税务规划及家族治理需求，灵活配置资产和家族办公室业务。





[AIA - CONFIDENTIAL – Any User]

第二十五届中国国际投资贸易洽谈会 (CIFIT)
携手中国 投资未来 | 2025年9月8日-11日 · 厦门

核心亮点

中国唯一以投资为主题的国家级重大展会
110+国家和地区代表团参会
51+国家和地区设展
英国作为主宾国（近200人代表团）

关键专场（9月9日）

中英投资英国专场（可再生能源与基础设施）
"一带一路"高质量发展对接交流活动

特色内容

发布《中国对外投资活跃度指数》
金融资本专区（70+金融机构）
全链条出海专业服务支持





[AIA - CONFIDENTIAL – Any User]

圣方济各大学 (SFU)

1.Master of Corporate Governance (MCG)
企业管治硕士

课程模式：兼读制（Part-time）
课程焦点：公司治理与合规、董事实务与风险管理
适合人群：企业合规、风控及公司秘书领域专业人士

2.Postgraduate Diploma in Private Banking and Family Office (PgD)
私人银行及家族办公室研究生文凭

课程焦点:
私人银行：财富管理、投资策略
家族办公室：财富传承、跨境规划
适合人群: 私人银行、财富管理及家族办公室从业者
3. 课程优势

- ✔ 香港区位优势: 依托国际金融中心资源
- ✔ 实务导向课程: 强调理论与实践结合
- ✔ 灵活学习模式: 兼顾在职专业人士需求

[AIA - CONFIDENTIAL – Any User]

各具千秋：服务定位与市场特色



新加坡：
国际多元化资产配置

侧重国际化和多元化的资产配置，重视区域多样化投资，吸引全球尤其是东南亚区域高净值家族。

香港：
人民币资产配置中心

紧密连接中国内地市场，便捷进行财富配置和资产管理，特别适合家族财富的跨境传承与投资。

[AIA - CONFIDENTIAL – Any User]

香港/新加坡家族办公室数量对比


港家辦逾2700間 多新加坡近倍

大公報 A6：經濟　2024-03-19　分享

德勤表示，香港在家辦方面的發展優勢遠高於新加坡。

香港發展家辦九大優勢

1. 世界級金融體制及完善的監管制度
2. 優良的普通法制度及具競爭力的稅制
3. 資金自由流通及吸引全球人才
4. 股票市場屬全球流通量最高的市場之一
5. 可充分利用香港作為通往內地和國際市場
6. 全球最大離岸人民幣業務樞紐
7. 亞洲第二大私募基金中心
8. 投資推廣署已成立專責團隊，為有興趣來港營辦的家族辦公室提供一站式支援服務
9. 推出新的「資本投資者入境計劃」，又為家族投資控權工具提供稅務寬減

兩地家辦稅務優惠對比

	香港	新加坡
項目	香港單一家族辦公室稅務優惠	新加坡增強型基金稅務優惠計劃(13U)
資產門檻	2.4億港元及沒有本地投資要求	5000萬新加坡元（約2.9億港元）及設有本地投資要求。
僱員要求	2名具備所需資歷的全職僱員	3名投資專業人士，及全屬新加坡稅收居民，而且其中至少一位是非家族成員。
審批程序	自我評估基礎，無需預先批准	需新加坡金管局批准

	新加坡
項目	新加坡在岸基金稅務優惠計劃(13O)
資產門檻	2000萬新加坡元（約1.16億港元）及設有本地投資要求。
僱員要求	2名投資專業人士，及全屬新加坡稅收居民，而且其中至少一位是非家族成員。
審批程序	需新加坡金管局批准

香港家辦數量遠超新加坡

香港資產及財富管理業務總值（萬億港元）

資料來源：香港證監會

香港家辦資產具體情況

資產(美元)	數目(間)
1000至3000萬	535
3000萬至5000萬	601
5000萬至1億	682
1億以上	885
總數	約2703

各界回應重點

財經事務及庫務局局長　許正宇	政府致力為落戶香港的家辦營造有利的市場環境，進一步提升香港為全球財富擁有人提供的全方位服務
德勤中國副主席　葉偉文	政府發表《有關香港發展家族辦公室業務的政策宣言》進一步提升香港作為全球家辦及資產擁有人首選地的競爭優勢
德勤中國民營企業與私人客戶服務香港主管合夥人　劉明耀	研究結果反映具有競爭力的稅制是家辦評估落戶地時的關鍵考慮因素
德勤中國香港管理諮詢政府與公共服務行業主管合夥人　陳淑嫻	本港眾多競爭優勢中，靈活性是受訪者普遍認為有助吸引全球家辦落戶香港的重點優勢

圖：德勤表示，香港在家辦方面的發展優勢遠高於新加坡。

根据德勤与香港家族办公室联合发布的《香港家族办公室市场研究》显示，截至去年12 月31 日，香港拥有超过2700 个单一家办，其中资产管理规模在1 亿美元以上的家办达885 家，较新加坡公布的2023 年底注册获税务优惠的单一家办数量1400 个，多了将近一倍。

从资产管理规模看，新加坡金管局发布的《2022 年新加坡资产管理调查》报告显示，当年资产管理规模年减10% 至4.9 兆星元(约3.7 兆美元)，2022 年香港的管理资产规模为30.5 兆港币(约3.9 兆美 元)。

[AIA - CONFIDENTIAL – Any User]

香港和新加坡家族办公室核心数据对比



维度	香港 (HK)	新加坡 (SG)
数量规模	**2,700+** 家 (亚洲第一，全球第二)	**约1,400** 家
资产规模	**>1.55万亿** 港元	**平均规模更大** (2-10亿美元)
增长趋势	年增 **16-18%**，增速稳定	年增 **~30%**，增速迅猛
核心政策	■ 利得税豁免 (门槛2.4亿港元) ■ 资本投资者入境计划 (CIES)	■ **13O/13U** 税务豁免 ■ 移民政策灵活，审批高效
主要优势	■ 背靠大湾区，联通内地 ■ 普通法体系，资本自由流动	■ **监管透明高效** ■ 政治稳定，ESG生态成熟
面临挑战	■ “假家办”与洗钱风险 ■ 开户流程慢，专业人才短缺	■ 本地雇员要求严格 ■ 区域竞争日益激烈

[AIA - CONFIDENTIAL – Any User]

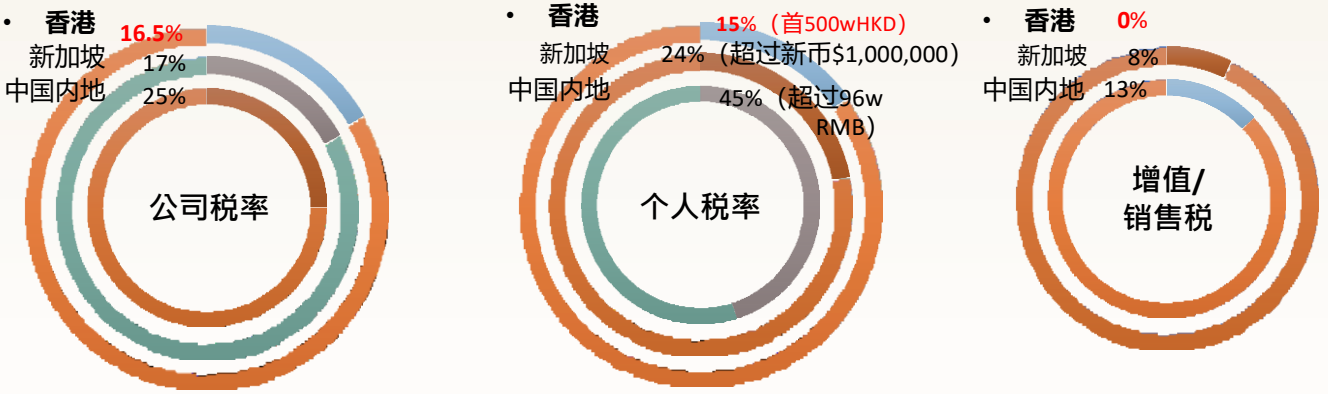
香港低税率、简单而具竞争力的税制

16%
超过500万
港元的收入

15%
首500万港元入息净额

16. 5%
超过200万
港元利润
（法团）

8.25%
首200万港元利润
（法团）



不设

- 商品及服务税/销售税
- 增值税
- 股息及利息预扣税
- 遗产税
- 全球征税
- 酒税

香港已经与51个贸易伙伴签订全面性避免双重课税协议

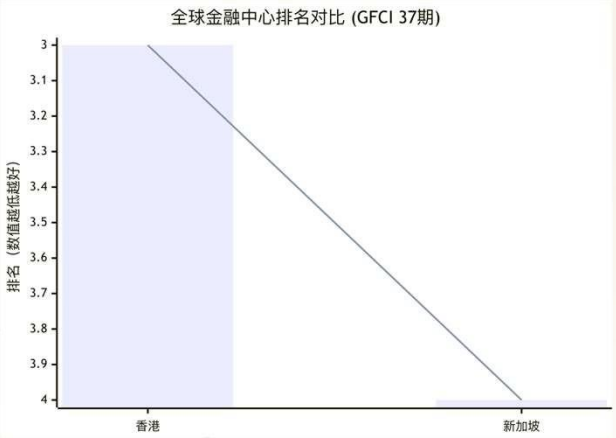
并正与16个税务管辖区进行磋商

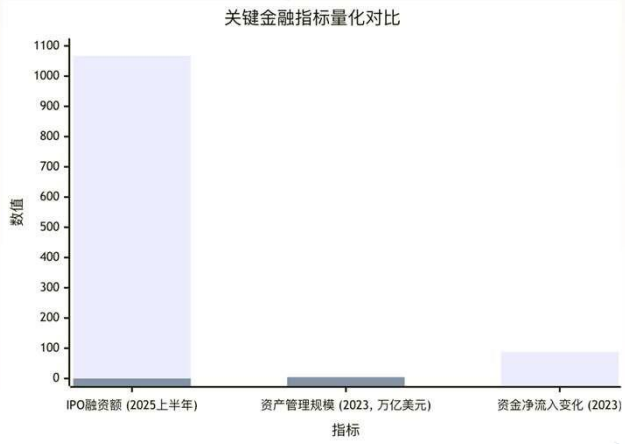
[AIA - CONFIDENTIAL – Any User]

香港 vs 新加坡：亚洲金融中心关键数据对比

1. 综合金融地位：
全球金融中心排名（GFCI 37期）
香港：全球第3（评分上升11分，领先新加坡10分）
新加坡：全球第4
IPO市场（2025年上半年）：
香港：全球第一（43家新股，融资额1067亿港元）
新加坡：未进前三

2. 资产管理规模（AUM）：
香港：4.53万亿美元（2023年，同比增13%）
新加坡：4.46万亿美元（2023年）
资金净流入（2023年）：
香港：+88%（主要来自私人银行与财富管理）
新加坡：-54%（净流入1437亿美元，但同比下滑）





[AIA - CONFIDENTIAL – Any User]

香港 vs 新加坡：亚洲金融中心关键数据对比

领域	香港优势	新加坡优势
股票市场	日均成交额是新加坡14倍 9	上市公司以本地机构为主 5
家族办公室	约2703家（2023年） 10	**超2000家**（2024年，增速42.9%） 10
绿色金融	绿色债券发行量**全球第8**（156.3亿美元） 10	累计发行355亿美元（2023年） 10
虚拟资产	推出亚洲首批比特币/以太币现货ETF 10	全球首批稳定币监管框架 10

[AIA - CONFIDENTIAL – Any User]

香港/新加坡家办税务豁免条款对比

项目内容	香港家办	新加坡第13U条款	新加坡第13O条款
资产公司注册国家	香港或境外公司	新加坡或境外公司	新加坡本地公司
最低门槛	至少2.4亿港元	至少5000万新币	至少2000万新币
年度业务开支	至少200万港币	至少50万新币	至少20万新币
员工要求	至少2名全职员工	至少3名投资人士（至少1名非家族成员）	至少2名投资人士（至少1名非家族成员）
合资格交易/投资标的	• 指定资产，包括大多类型的金融投资 • 合资格交易的附带交易（符合5%的门槛）	•指定投资，包括大多类型的金融投资 •不包括：新加坡不动产投资、长期持有的家族公司，以及为了管理内部营运资金和留存收益而设立的单独营运公司	
是否需要预先审批免税	无需	需要	
SFO的服务对象	SFO的应评税利润中75%来自向该家族的指明人士提供的服务	SFO不得向家族成员以外的投资者的服务对象提供投资管理服务	

[AIA - CONFIDENTIAL – Any User]

香港优才计划

奥苏利云获批来香港旅游旅游桌球天王：有好的税制和美食 | 优才计划

出版：2024-10-31 12:58　更新：2024-10-31 13:30



英國桌球天王、7屆世界冠軍「火箭」奧蘇利雲（Ronnie O'Sullivan）申請優才計劃獲批，並已來港成為香港居民。入境處今（31日）在社交平台公布「高手來了」消息，入境事務處處長郭俊峯更訪問了「火箭」，奧蘇利雲稱希望為香港做些事，並稱很高興可以在香港定居。

入境處在社交平台instagram發布短片，入境事務處處長郭俊峯打斯諾克期間，知悉有「高手」來港，原來是奧蘇利雲入境香港。奧蘇利雲入境後立即致電郭俊峯，邀其打波、飲茶。

郭俊峯更率先訪問奧蘇利雲，「火箭」稱之前在港逗留一段長時間，經歷了很多好時光，認識不少朋友，很享受在港的時光。他更稱香港桌球十分受歡迎，對外國人而言有很好的稅制，認為香港的美食和文化是理想居住地。

[AIA - CONFIDENTIAL – Any User]

香港优才计划成功案例：卓林普（Judd Trump）

卓林普（Judd Trump），英国斯诺克顶级运动员，世界排名前茅，多次获得排名赛冠军。通过香港「优秀人才入境计划」（优才计划）成功获批香港身份。2025年随奥苏利云（Ronnie O’ Sullivan）等斯诺克选手来港发展。



[AIA - CONFIDENTIAL – Any User]

成功关键因素

1. 国际级体育成就

卓林普作为斯诺克领域的世界级选手，其卓越的体育成就符合优才计划“杰出人才”标准。同时香港政府重视体育、文化、艺术领域的顶尖人才引进。

2. 香港体育发展需求

香港正积极推动体育国际化，吸引高水平运动员和赛事，提升本地体育水平。

卓林普的加入有助于推广斯诺克运动，吸引更多国际赛事落户香港。

3. 优才计划灵活性

优才计划无需提前获聘，可根据个人成就直接申请，适合国际顶尖人才。

审批周期缩短（通常3-6个月），流程高效。



[AIA - CONFIDENTIAL – Any User]

通过新资本投资者入境计划探索香港无限潜力

•香港作为亚洲首屈一指的国际都会，拥有独特地理位置，与全球最具影响力的金融中心紧密连系相得益彰，使金融交易可24小时营运。

•凭藉得天独厚的地理优势、完善的金融基础设施、发展蓬勃的创科生态圈、世界顶尖的人才库，以及活力澎湃的城市氛围，让香港成为投资者抓紧全球增长最快地区机遇的理想地。

•位于粤港澳大湾区地带，香港与内地的文化融合亦使其成为联系东西方之间的绝佳桥梁。



[AIA - CONFIDENTIAL – Any User]

申请程序

资本投资者入境计划办公室专责统筹有关申请的财务审查事宜，包括净资产审查、符合投资规定和投资管理规定的审查；

入境事务处则负责审批根据本计划所提交的签证／进入许可、延长逗留期限和无条件限制逗留的申请。



注：未符合在港连续通常居住规定者，可申请无条件限制逗留。

[AIA - CONFIDENTIAL – Any User]

香港家办与资本市场发展建议



安永倡擴家辦優惠範圍 吸引落戶香港

【大公報訊】行政長官李家超將於9月17日發表新一份施政報告，並向業界展開諮詢。安永香港及澳門區主管合夥人李舜兒建議，特區政府可進一步優化家族辦公室相關舉措，例如將合資格多家族辦公室納入稅務優惠範圍內，優化新資本投資者入境計劃，進一步擴充資產類別等。

特區政府近年不斷優化稅務寬減制度，以吸引家辦落戶香港。立法會於2023年5月通過草案，為單一家族辦公室在香港管理的合資格家控工具提供利得稅寬減，最低資產門檻為2.4億元，財政預算案更提出將在年內就單一家族辦公室和附帶權益的稅務優惠制訂方案，增加稅務寬減的合資格交易種類等。

李舜兒表示，相關稅務優惠尚未涵蓋由單一家族辦公室委託提供投資管理或其他金融服務的多家族辦公室所管理的家族投資控權工具，建議特區政府考慮在設有一定條件的前提下，如最低資產管理規模、服務的單一家族辦公室數量、員工人數等，將稅務優惠延伸至符合條件的多家族辦公室，以進一步完善香港家辦生態圈。

投資可擴至藝術品與紅酒

為吸引高淨值人士及商界精英移居香港，特區政府在去年3月推出新資本投資者入境計劃。李舜兒表示，特區政府於今年3月起允許申請人通過合資格家控工具進行投資，並納入合資格投資總額，建議未來進一步將投資範圍擴展至經香港指定拍賣行估值或交易的藝術品、紅酒、收藏品等資產類別。

截至今年5月底，新資本投資者入境計劃已收到逾1370宗申請，預計為香港帶來超過410億元投資。李舜兒認為，為進一步優化該計劃，可將住宅物業投資門檻由5000萬元下調至3000萬元，但設定至少7年的持有期，以促進長期資本沉澱。

此前有國際投資機構指出，香港財富管理可望在2027年超越瑞士，成為全球最大的財富管理中心。參考瑞士多年來發展家族辦公室的經驗，李舜兒指出，瑞士擁有逾100項全面性避免雙重徵稅協定的廣泛網絡，為跨境投資提供了極具吸引力的稅務環境，而香港目前僅簽訂52項同類協定，建議特區政府持續拓展雙邊稅收協定網絡。

李舜兒並稱，鑒於香港毗鄰粵港澳大灣區及東盟國家的地緣優勢，可考慮為單一家族辦公室家族成員設立類似的便利居留或長期發展路徑，如現時申請永居要求由7年縮短至5年，增強人才與資本的吸引力。

▲李舜兒建議，將稅務優惠延伸至符合條件的多家族辦公室，以完善香港家辦生態圈。

IPO市場活躍 籲推新股通

【大公報訊】自去年9月以來新股市場呈上升趨勢。安永香港及澳門區主管合夥人李舜兒表示，整體而言，資本市場趨於理性與審慎，投資者更關注長期增長潛力、技術創新能力及符合結構性投資方向的企業，而非短期投機性資產。她預計，半導體及電器企業，尤其是支持人工智能（AI）和工業自動化發展的企業，仍是IPO市場主力軍。

據安永觀察，市場活躍度正明顯回升，尤其在生命科學領域，細胞與基因治療、診斷技術及生物科技平台的突破，正重新激發投資者信心。儘管行業呈現多元化發展，科技仍為IPO主力板塊。雲計算基礎設施、SaaS服務及AI硬件持續吸引大量資本關注。

可分階段延長交易時段

至於資本市場改進方向，李舜兒建議，可分階段推進交易時段延長，同時優化股票交易成本，並將「港股通」擴展至新股認購，吸引海外優質企業來港上市，將更多二次上市企業，特別是生物科技與人工智能等創新領域公司納入「港股通」，豐富內地投資者的投資選擇。

安永建议扩大香港家族办公室税收优惠范围，涵盖多家族办公室，并降低投资门槛，以吸引高净值客户。

新资本投资者入境计划可考虑纳入艺术品、红酒等另类投资，并调整住宅物业投资要求至3000万港元（须持有7年）。

香港需扩展双边税收协定网络（目前52项，远少于瑞士），提升跨境财富管理竞争力。

- IPO市场趋势聚焦半导体、AI及生物科技领域，建议延长交易时段、优化成本，并扩大“港股通”覆盖范围。

[AIA - CONFIDENTIAL – Any User]



/04

家族办公室及其生态系统概论

私人银行与家族办公室比较



功能特点	私人银行业务	家族办公室
客户基础	高净值个人（HNWI）	超高净值家族（UHNWI）
服务重点	投资管理和存款账户	全面财富管理，包括家族治理
提供的服务	个性化金融服务和私人股权投资机会	税务规划、继承规划、生活方式支持
组织结构	在金融机构内部运营	独立实体或专业财富管理公司
长期目标	优化即时需求的财务决策	优先考虑为后代保全财富

[AIA - CONFIDENTIAL – Any User]

私人银行与家族办公室比较



功能特点	私人银行业务	家族办公室服务
定义	为高净值个人提供的个性化金融服务	为富裕家庭提供的全面财富管理和财务规划服务
目标客户	拥有重要资产（通常从100万美元起）的个人和家庭	高净值家庭和个人（通常资产从1000万美元或更多起）
提供的服务	投资管理、遗产规划、税务咨询和贷款服务	全方位服务，包括投资管理、遗产规划、税务建议、慈善事业和家族治理
定制化程度	中等到高度，主要专注于投资产品和银行服务	高度定制化服务，根据家庭的具体需求和目标量身定制
客户关系	主要是客户-顾问关系	长期且通常涉及多代际的深度合作关系

[AIA - CONFIDENTIAL – Any User]

单一家族办公室和联合家族办公室的比较（一）

功能特点	单一家族办公室 (SFO)	联合家族办公室 (MFO)
服务对象	服务于单个家族，提供高度个性化的服务。	服务于多个家族，需要平衡不同的利益。
成本	通常更昂贵，因为需要定制化服务和专属资源。	通常更具成本效益，因其能利用规模经济和共享资源。
控制权	在决策中拥有更大的控制力和影响力，与家族的目标高度一致。	治理结构更复杂，需要平衡多个家族的需求和目标。
服务内容	高度个性化，根据家族的独特需求量身定制。	提供广泛的服务，通常较为标准化，但也提供定制化选项。

[AIA - CONFIDENTIAL – Any User]

单一家族办公室和联合家族办公室的比较（二）

功能特点	单一家族办公室 (SFO)	联合家族办公室 (MFO)
服务对象	服务于单个家族，提供高度个性化的服务。	服务于多个家族，需要平衡不同的利益。
成本	通常更昂贵，因为需要定制化服务和专属资源。	通常更具成本效益，因其能利用规模经济和共享资源。
控制权	在决策中拥有更大的控制力和影响力，与家族的目标高度一致。	治理结构更复杂，需要平衡多个家族的需求和目标。
服务内容	高度个性化，根据家族的独特需求量身定制。	提供广泛的服务，通常较为标准化，但也提供定制化选项。

[AIA - CONFIDENTIAL – Any User]

单一家族办公室和联合家族办公室的比较（三）

方面	单一家族办公室 (SFO)	联合家族办公室 (MFO)
隐私性	隐私性更强，所有操作和决策均在家族内部进行。	由于采用共享平台和客户群体多样化，确保隐私性更具挑战性。
投资策略	完全掌控投资策略，与家族的风险承受能力和目标保持一致。	采用协作式投资方式，利用汇集资源和更广泛的投资机会。
合规性	根据单个家族的需求和司法管辖区量身定制合规要求。	合规环境更复杂，需要遵守多个客户和地区的法规。

[AIA - CONFIDENTIAL – Any User]

单一家族办公室和联合家族办公室的比较（四）

技术	可以投资尖端技术，但成本较高。	受益于共享的技术和基础设施，由于共同投资，通常更为先进。
慈善事业	专注于家族特别关注的特定慈善事业。	更广泛的慈善方式，通常与行业总体趋势和多个家族的价值观保持一致。
最低可投资资产	通常要求 5000 万至 2.5 亿美元。	准入要求可能较低，有些接受拥有 2000 万至 5000 万美元可投资资产的家族。
计费方式	不计费，因为服务对象是主要委托人。	有外部客户需要计费。

[AIA - CONFIDENTIAL – Any User]

单一家族办公室（SFO）和联合家族办公室（MFO）的区别 - 1

单一家族办公室(SFO)	联合家族办公室(MFO)	虚拟家族办公室(VFO)
定义：为管理单一富裕家族和财富及个人事务而设立的组织。	**定义：**为多个家族提供家族办公室服务的组织，通常利用共享资源。	**定义：**一种较新的演进型态，其运用科技提供家族办公室服务，通常具备较低营运成本与实体据点需求。
特点： ➢ 专属性：专为单一富裕家族的需求量身订制。 ➢ 机密性：高度私密，极为重视保密为首要原则。 ➢ 掌控权：家族拥有直接监管与决策权。 ➢ 定制化：服务与投资策略依家族独特需求与价值观量身订制	**特点：** ➢ 共享成本：多个家族共同分担基础设施与营运成本。 ➢ 规模经济：透过聚合资产，能提供更广泛的服务并更易获得投资机会。 ➢ 客制化程度较低：虽仍具定制化，惟服务贴合度可能不及单一家族办公室（SFOs）。 ➢ 网络效应：家族可从与其他客户的经验共享及合作中获益。	**特点：** ➢ 数字基础建设：大量使用技术进行服务交付与沟通。 ➢ 灵活性：可以根据家族需求客制化，仅选择所需服务。 ➢ 规模调适性：可以根据家族需求变化扩增或缩减服务规模。 ➢ 远程运作：减少面对面会议，依赖数字沟通平台。

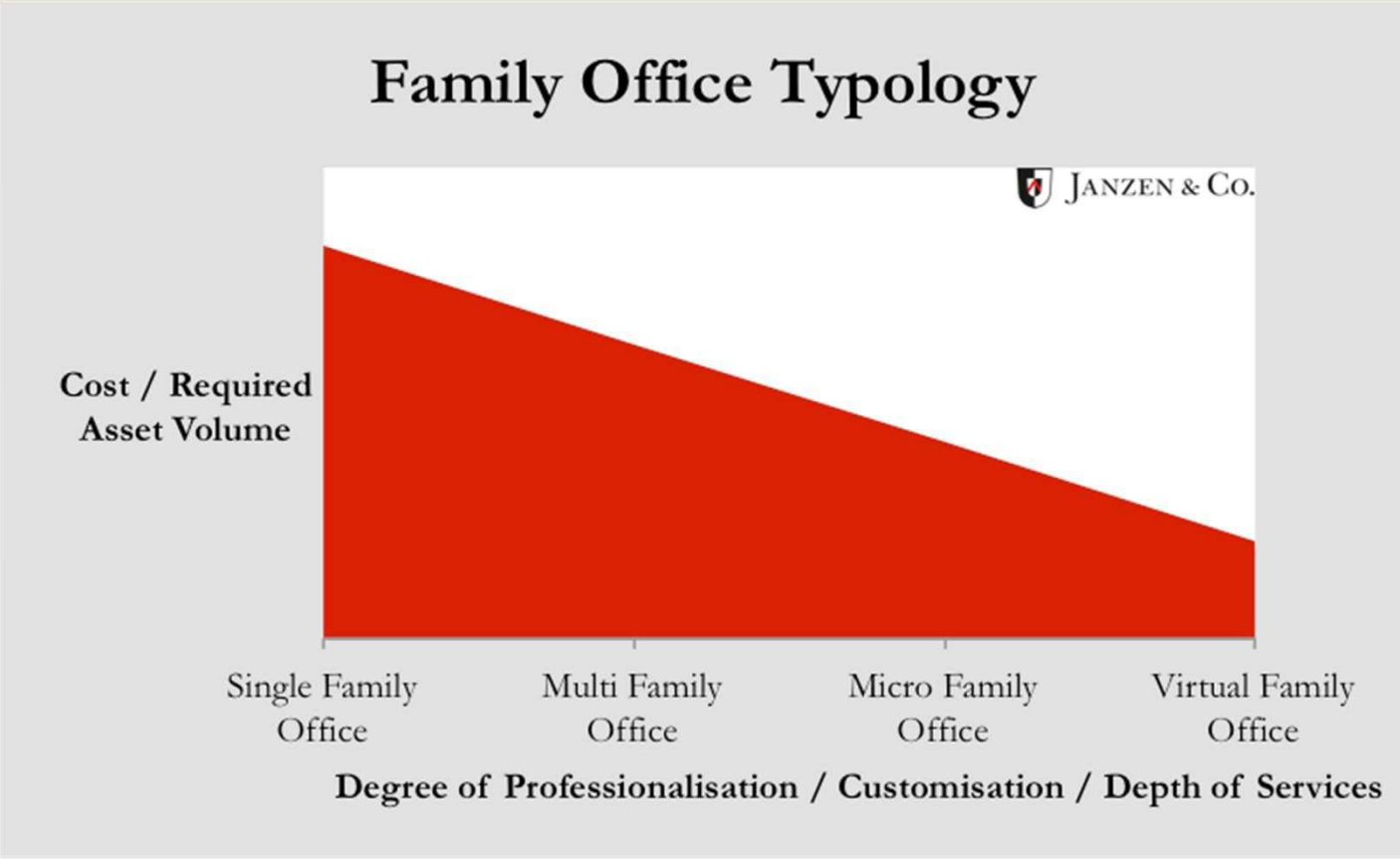
[AIA - CONFIDENTIAL – Any User]

单一家族办公室（SFO）和联合家族办公室（MFO）的区别 - 2

单一家族办公室(SFO)	联合家族办公室(MFO)	虚拟家族办公室(VFO)
服务项目： ➢ 投资管理与策略 ➢ 税务规划与合规 ➢ 遗产规划 ➢ 慈善事业咨询 ➢ 风险管理保险 ➢ 日常财务操作（如账单支付与预算） ➢ 家族治理与教育	**服务项目：** ➢ 投资管理与策略 ➢ 税务规划与合规 ➢ 遗产规划 ➢ 慈善事业咨询 ➢ 风险管理保险 ➢ 日常财务操作（如账单支付与预算） ➢ 家族治理与教育	**服务项目：** ➢ 投资管理与策略 ➢ 税务规划与合规 ➢ 遗产规划 ➢ 慈善事业咨询 ➢ 风险管理保险 ➢ 日常财务操作（如账单支付与预算） ➢ 家族治理与教育
成本：通常较高，因整体基础设施与服务皆由单个家族负担。	**成本：**因共享资源与规模经济，成本通常低于单一家族办公室（SFOs）	**成本：**因营运成本降低及数字工具的效率，通常低于传统家族办公室。

[AIA - CONFIDENTIAL – Any User]

单一家族办公室（SFO）和联合家族办公室（MFO）的区别 - 3



[AIA - CONFIDENTIAL – Any User]

单一家族办公室（SFO）和联合家族办公室（MFO）的区别 - 4

联合家族办公室 优点&缺点	
优点	缺点
✓ 与单一家族办公室相比，成本/费用更低 ✓ 顾问团队思维与经验的多样性 ✓ 提供更多元化的服务	✓ 缺乏一个专门为您和您的家族服务的顾问团队 ✓ 公司更高的能见度

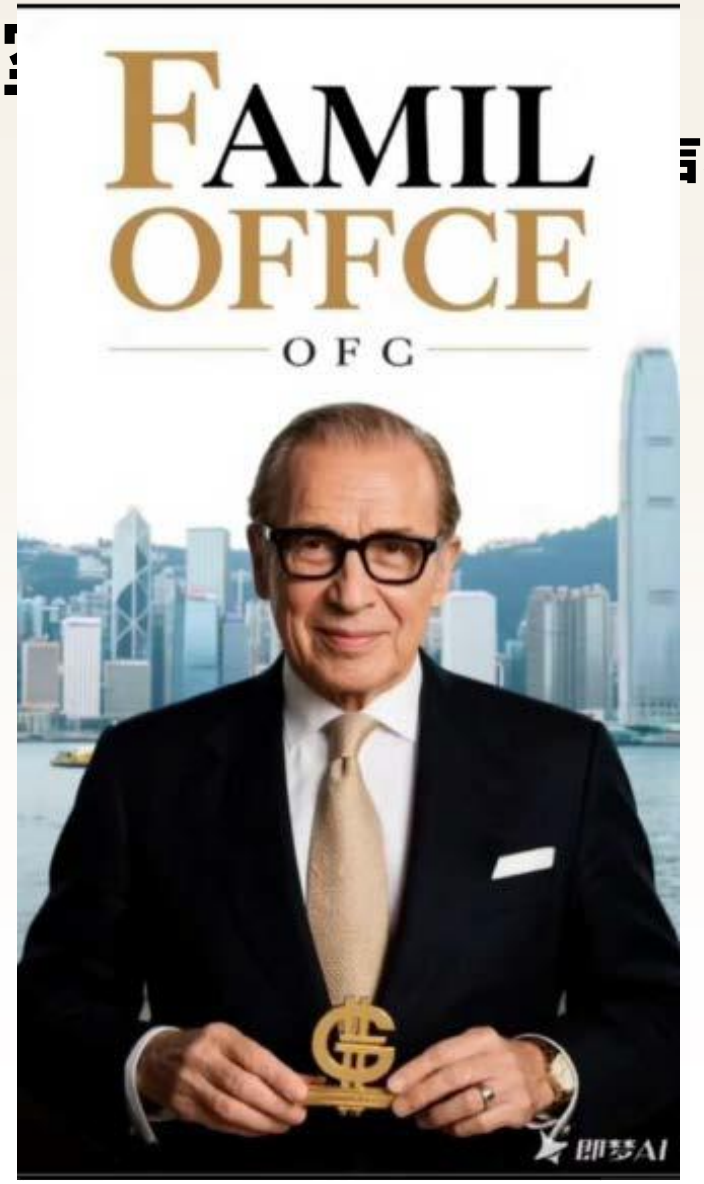
[AIA - CONFIDENTIAL – Any User]



/05

保险在家族办公室中的角色

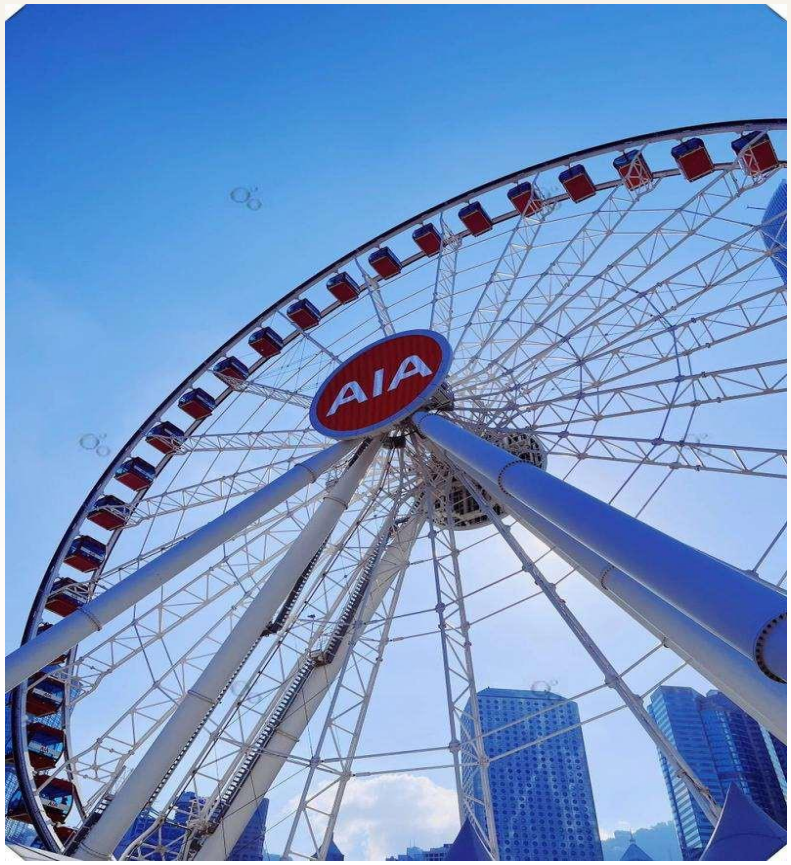
香港显赫家族办公室



名远扬的家族办公室

[AIA - CONFIDENTIAL – Any User]

风险管理与财富转移工具



风险保障

通过人寿保险、健康保险、重大疾病保险等产品为家族财富提供风险保障，防范突发事件导致家庭资产损失。

现金流管理

保险产品也具备良好的现金流安排功能，例如保单贷款和现金价值积累，为家族财富管理提供流动性支持和资金调配便利。

[AIA - CONFIDENTIAL – Any User]

保险与家族办公室的协同效应

税务优化与资产隔离

利用人寿保险赔付的免税特性和信托机制配合，设置专门受益人；避免财富被追索及继承纠纷，提高资产传承的效率和法律安全性。

风险隔离与稳定

有助于隔离家族潜在经营和非经营风险，降低整体财富组合的波动性。



实践中综合规划的重要性

个性化策略

成功的家族办公室会根据家族风险状况、现金流需求和传承愿景，灵活运用保险产品与信托、投资等其他财富管理手段，制定个性化的家庭风险保障和财富传承策略。

增强安全与提升效率

家族办公室与保险的结合不仅增强了家族资产的安全性，也提升了家族财富传承的效率和稳定性。



[AIA - CONFIDENTIAL – Any User]

保险公司深入家族办公室服务



综合解决方案

跳出单一保单销售模式，整合专业法律、税务、财富管理资源，提供定制的综合家族办公室解决方案。

全方位财富保护

保险代理人和公司通过家族办公室平台，结合保险产品和其他资产配置工具，为高净值客户提供生命周期式、全方位的财富保护和传承规划服务。

家办服务案例
案例一：快节奏高管家庭 —— 事业冲刺与家庭陪伴兼顾精英家庭的传承计划 1/5



客户背景

李先生，原籍上海，是全球电子科技龙头企业的供应链高级副总裁，常年穿梭于深圳工厂与北京总部。

十五年累积资产约五千万港元，组合涵盖股票、房产及高额年终奖金，太太原为全职主妇，现为兼职顾问，育有一名八岁儿子，热衷科技课程。

虽事业成功，李先生因工作繁忙，家庭及亲子关系出现压力，是典型“缺席爸爸"的高管案例。

[AIA - CONFIDENTIAL – Any User]

家办服务案例
案例一：快节奏高管家庭 —— 事业冲刺与家庭陪伴兼顾精英家庭的传承计划 2/5

需求解析

李先生希望透过香港**【新资本投资者入境计划（CIES）】**全家移居。

所需条件包括：

-第三国身份护照

-净资产不少于三千万港元，并稳定维持两年以上（依靠上海物业及离岸帐户轻松达标）

-投资港币二千七百万元于合规资产，包括港股、基金、房产，辅以低风险债券和ETF（其中港币三百万元须投资于CIES指定管理组合）

-无刑事记录，技能及学历（清华MBA）加分并具真实居港意向

[AIA - CONFIDENTIAL – Any User]

家办服务案例
案例一：快节奏高管家庭 —— 事业冲刺与家庭陪伴兼顾精英家庭的传承计划 3/5



资产继承与保障方案

由于李先生出差频繁，建议采用香港法律框架下多层信托，包括可撤销活信托灵活调整、不可撤销信托享税收优惠，确保资产自动传承给妻儿，免除遗嘱认证烦琐。同时，结合BVI离岸结构及香港控股公司，分散内地离婚和债务风险。

保险嵌入

融入一千万元人民币关键人物保险，理赔金直达家人并设专属教育基金，保障子女长远学业；善用香港免遗产税优势及白标结构，为家庭资产建立"防火墙"，应对市场波动和监管变数。

[AIA - CONFIDENTIAL – Any User]

家办服务案例
案例一：快节奏高管家庭 —— 事业冲刺与家庭陪伴兼顾精英家庭的传承计划 4/5

方案亮点

引入友邦顶级医疗及教育储蓄保险，建立全家安全网。专业团队全程协助CIES

合规报告及入境流程，优化离岸信托与香港结构，分散内地风险，保障资产稳健与现金流分配。

多元资产配置包括：

-一百万美元以上投资账户，FOF基金作长远增值与分散风险

-高流动性分红基金（5%- 7%），兼顾抗通胀与急用现金

-关注未来AI主题基金，把握新经济成长机遇

该方案不仅保障流动性与收益率，更助高管家庭实现“安心平衡”，成为香港高净值精英客户资产保护、家族传承及全球移居的典范。

[AIA - CONFIDENTIAL – Any User]

家办服务案例
案例一：快节奏高管家庭 —— 事业冲刺与家庭陪伴兼顾精英家庭的传承计划 5/5

总结:【高管家庭跨境資產配置方案】如何兼顧事業衝刺與家族傳承?

這個案例展現了【CIES身份規劃】、【多層信託架構】、【BVI及香港控股公司】三重保障，不但實現全家移居、分散婚姻債務風險，更確保資產自動傳承妻兒，省卻繁瑣遺囑認證。融入【一千萬元人民幣關鍵人物保險】與專屬教育基金，充分利用【香港免遺產稅】優勢，建立資產“防火牆”。資產配置部分結合【百萬美元投資帳戶】、【FOF基金】、【分紅基金】及【AI新經濟主題基金】，實現收益率與現金流兼顧。這是高淨值客戶“安心平衡”、家族傳承和全球布局的理想典範，正是保險業專業顧問助力高端家庭的核心價值!

[AIA - CONFIDENTIAL – Any User]

家办服务案例：
案例二：上市企业创始人 —— 多妻家庭财富复杂度超高 1/5

客户背景

张先生，广州贸易枢纽资深企业家，电商物流上市公司创始人，资产累计3亿港币，受益于“一带一路”出口盛况实现多元投资扩张。

年收入近1000万人民币，主要靠股息翻倍。家庭架构复杂，拥有两名妻子（一为内地配偶，一位为海外同居人）及五名子女，分别在深圳和香港名校就读。

多支家庭分支财务需求多元，继承分配与婚姻法合规压力明显。



[AIA - CONFIDENTIAL – Any User]

家办服务案例：
案例二：上市企业创始人 —— 多妻家庭财富复杂度超高 2/5



需求解析

组建独立家族办公室（资产规模2.4亿港元），家族信托控股，明确财富管理责任，防范监管风险及继承纠纷。

制定税务和流动资金管理策略，灵活应对VIE架构和中港海外监管变化，利用多层境外控股结构优化税务与跨境现金流。

[AIA - CONFIDENTIAL – Any User]

家办服务案例：
案例二：上市企业创始人 —— 多妻家庭财富复杂度超高 3/5

方案亮点

-白标结构打造**集团控股+分家族办公室双架构**，实现财富传承链条严密，风险隔离充分。

-家族办公室**全面涉猎投资管理、财富传承、税务筹划、慈善规划及家族治理**，全方位满足长期战略目标。

-制度化家族管理**强化成员凝聚力**，减少继承分歧，推动和谐传承。

-利用**开曼SPV股份及多受益人人寿保险**，规避多妻婚姻导致的继承与监管风

-**优化税务和流动性**，确保多分支家族财富和谐稳定。

[AIA - CONFIDENTIAL – Any User]

家办服务案例：
案例二：上市企业创始人 —— 多妻家庭财富复杂度超高 4/5

家族办公室可通过工作签证申请全体家庭成员在港居留，无需第三国身份，有利全球资产配置并享香港家族办公室税收优惠。



资产多元化配置包括：

-私人银行私募股权基金为资本增值主力，配合专业团队管理

-贵金属资产抗经济波动

-AI及前沿科技基金助力跨代财富增长

[AIA - CONFIDENTIAL – Any User]

家办服务案例：
案例二：上市企业创始人 —— 多妻家庭财富复杂度超高 5/5

总结: 各位在服务高净值家族时，有没有遇到过家庭结构极其复杂、跨境资产多元的典型案例?

以张先生为例，他既是上市企业创始人、两岸三地分支家庭，资产达【3亿港币】，拥有【多位配偶】及子女遍布境内外名校，继承分配与婚姻法律压力极大。针对这类需求，最佳方式是在香港组建【独立家族办公室】，运用【家族信托控股】和【双结构（集团控股+分家办）】明确财富管理责任并隔离风险，再配合【开曼SPV】和【多受益人人寿保险】优化传承、税务及现金流，确保多分支资产稳健。资产配置涵盖【私募基金】【贵金属】【AI科技】多元布局，实现家族财富跨境传承与增值。这正是我们保险顾问为顶级复杂家族打造的全面解决方案!

[AIA - CONFIDENTIAL – Any User]

新资本投资者入境计划 (CIES) 与单一家族办公室（SFO）

香港资本投资者入境计划（CIES）：聚焦移民投资，门槛较高，资金锁定及撤资受限，适用于满足资金和居留要求的客户。

香港家族办公室设立（SFO）：以财富管理、投资多元化及家族传承规划为核心，无国籍限制，灵活注册设立、投资管理环境友好。

[AIA - CONFIDENTIAL – Any User]

新资本投资者入境计划 (CIES) 与单一家族办公室（SFO）

核心信息对比

项目	新资本投资者入境计划 (CIES)	单一家族办公室 (SFO)
主要目的	通过投资获取香港身份	全面财富管理与传承
门槛	个人净资产 ≥ 3000 万港币	家庭资产 ≥ 2.4 亿港币
投资要求	投资 2000 万港币（含 300 万特定金融产品）	管理 2.4 亿港币以上资产
资金流动性	较低，消耗性投资	高，灵活配置
关键优势	审批快（约 6 个月），身份便利	税务优惠、全方位服务
适合客户	寻求快速身份规划的个人/家庭	超高净值家庭，需长期治理

[AIA - CONFIDENTIAL – Any User]

新资本投资者入境计划 (CIES) 与单一家族办公室（SFO）

核心信息对比

项目	CIES	SFO
服务内容	身份规划、部分投资建议	税务、融资、慈善、家族治理
运营要求	无需实体，维持投资即可	需本地实体 +2 名全职员工
税务优势	可结合税务规划	享资本增值税收优惠
风险	流动性低，无直接居住权	运营成本高，合规复杂
申请时间	短（约 6 个月）	长（系统复杂）

[AIA - CONFIDENTIAL – Any User]

家办服务案例三：
新锐科技初创女创业家 — 在高风险中实现全球扩张 1/5

客户背景

王女士是**北京科技创新领域的杰出女性创业家**，凭借种子轮融资、专利收入及股权转让，累计资产约2000万港币。

她创立的**人工智能金融科技初创公司**专注支付优化，积极拓展全球市场。年薪约人民币200万，持有潜力巨大的股权。

作为**单亲母亲**，肩负着抚养**10岁女儿和赡养老人**的责任。她常年奔波于硅谷和北京朝阳区之间，兼顾创业压力与家庭医疗养老保障的需求。

[AIA - CONFIDENTIAL – Any User]

家办服务案例三：
新锐科技初创女创业家 — 在高风险中实现全球扩张 2/5

需求解析

-通过香港人才计划为自身及优秀团队取得居留权，保障业务拓展无碍；

-构建符合跨国合规要求的VIE结构及海外子公司，确保资金筹措和全球扩张顺畅；

-量身制定税务和资金管理策略，结合保险及多元资产配置，应对创业及市场波动风险。



[AIA - CONFIDENTIAL – Any User]

家办服务案例三：
新锐科技初创女创业家 — 在高风险中实现全球扩张 3/5

方案亮点

-为王女士设立**定制化港股控股及运营实体**，全面协助办理**香港人才入境申请**。其高学历科技团队同样符合香港人才计划资格，**促进海外资本与人才资源高效整合。**

-打造**企业与家族混合型家族办公室**，灵活运用可撤销活信托和IPO后不可撤销信托应对不同阶段需求。

-资产保护方面涵盖**离岸VIE架构及新加坡子公司**，有效隔离知识产权和资金风险。

-保险方案涵盖关键**人物险、教育养老保障及保险**支持的应收账款保理，助力创业与家庭管理齐头并进。

[AIA - CONFIDENTIAL – Any User]

家办服务案例三：
新锐科技初创女创业家 — 在高风险中实现全球扩张 4/5

资产管理建议包括：

- 以保险为财富保护核心，搭配科技行业私募基金实现资本增值；

-投资实物黄金作为价值储备和流动性缓冲；

-配置AI及机器学习主题基金，抢占技术变革带来的长期财富增长机会。

此组合在保障流动性的同时，满足客户企业及家庭多重需求，打造前瞻且稳健的财富管理典范。



[AIA - CONFIDENTIAL – Any User]

家办服务案例三：
新锐科技初创女创业家 — 在高风险中实现全球扩张 5/5

总结: 大家有没有思考过，科技女性创业家如何利用【保险】和【多元资产配置】在高风险环境下实现财富安全与全球成长?

本方案强调以全面协助办理**香港人才入境申请**。其高学历科技团队同样符合香港人才计划资格，**促进海外资本与人才资源高效整合。** 【保险】为财富保护核心，叠加【科技私募基金】实现资本增值，投资【实物黄金】增强资产流动性缓冲，同时配置【AI与机器学习主题基金】把握长期成长机会。这种组合方案既满足企业主和家庭多元需求，又保证资金流动性与稳健成长，是财富管理的创新典范!

[AIA - CONFIDENTIAL – Any User]


Q and A

Question?

Q1 根据香港法律，一般的家族办公室如何征税?

Q2 在香港法律，家族办公室可享有哪些税项优惠?

Q3 在什么情况下，家族办公室需要取得证监会的牌照?如需牌照，需要完成什么申请程序及需提交哪些相关表格?

[AIA - CONFIDENTIAL – Any User]

Question?

Q4 “家族”或“家族办公室”在发牌制度下有没有定义?

Q5 就证监会2020年1月7日有关家族办公室的申领许可证责任的通函而言，单一家族办公室是由什么所构成的?

Q6 单一家族办公室是否须根据《证券及期货条例》申领牌照?

[AIA - CONFIDENTIAL – Any User]

Question?

Q7 若两个或以上的单一家族办公室共同合作，为减少营运开支而共用行政基础设施，则有关安排会否触发申领牌照责任?

Q8 怎样才会构成多家族办公室？多家族办公至是否须申领牌照?

Q9 香港的专业投资者制度有什么特点？这制度如何影响我的家族办公室在市场上的交易?

[AIA - CONFIDENTIAL – Any User]

Question?

Q10 在香港成立家族办公室，应注意哪些雇佣规例（例如退休金、保险及其他福利）？

Q11 关于香港的入境制度，我需要知道什么?

Q12 香港是否提供投资移民计划？有什么具体要求?

Q13 香港提供哪些解决商业纠纷的选择?

[AIA - CONFIDENTIAL – Any User]

全 局 关 注　　一 步 到 位

微信公众号

微信号

[AIA - CONFIDENTIAL – Any User]


Questions?