保險信託及財富策劃承傳基礎課

INSURANCE TRUST AND WEALTH PLANNING SUCCESSION SHARING

主要內容
MAIN CONTENT

香港和中國的婚姻風險法律須知
Legal considerations for marriage risks in Hong Kong and China

保險從業員必懂的CRS法律關鍵
Key Legal Insights on CRS for Insurance Professionals

深度分析中港家族信託案例
Case study of Family Trust Cases Involving Mainland China and Hong Kong



SPEAKER :
PROF. ALBERT SO

3 MAR 2026 (TUE)
3月3日（二）

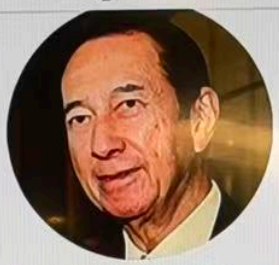
31F, AIRSIDE, 2 CONCORDE ROAD, KAI TAK, KLN

10:00AM - 12:00PM


Prof. Albert So
蘇文傑律師 /
客席法學教授
倫敦大學、劍橋大學、哈佛大學、牛津大學研究文憑
香港中文大學(醫學院)、香港大學客席講師
認知障礙症家庭照顧者專業證書/矯形外科及創傷學系康復碩士
中風及臨床神經科學理學碩士課程/
上海華東政法大學國際法學院榮譽教授/北京大學元培商學院客席
i-Money/ 灼見名家/ 法律專欄作家
Facebook Youtube 「法律迷思」channel
社會企業研究院院士
財富承傳策劃協會主席 / 香港調解仲裁中心主席
執業律師, HKMA(Head of Enforcement), 律政司(外聘)主控官
香港人壽保險從業員協會(LUAHK)榮譽法律顧問, TIC
認可調解員, 認可家事調解員,仲裁員
YMCA學術及法律顧問
東華三院朗晴綜合家庭服務中心
香港特別行政區傑出學生聯會榮譽顧問
仁濟醫院/無國界醫生/保良局/匡智會/東華三院/香港童軍總會
1

如何分配財產
搜尋
參考資料 郵件 校閱 檢視 說明 Acrobat
內文 無間距 標題 1
段落 樣式 尋找 取代 選取 編輯

賭王 何鴻燊 家族 關係圖





原配 黎婉華



何超英



何猷光



何超賢



何超雄



二房 藍瓊媛



何超瓊



何超鳳



何超葭



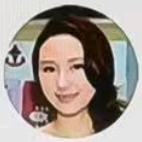
何超儀



何猷龍



三房 陳婉珍



何超雲



何超蓮



何猷啟



四房 梁安琪



何超盈



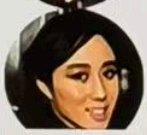
何猷亨



何猷君



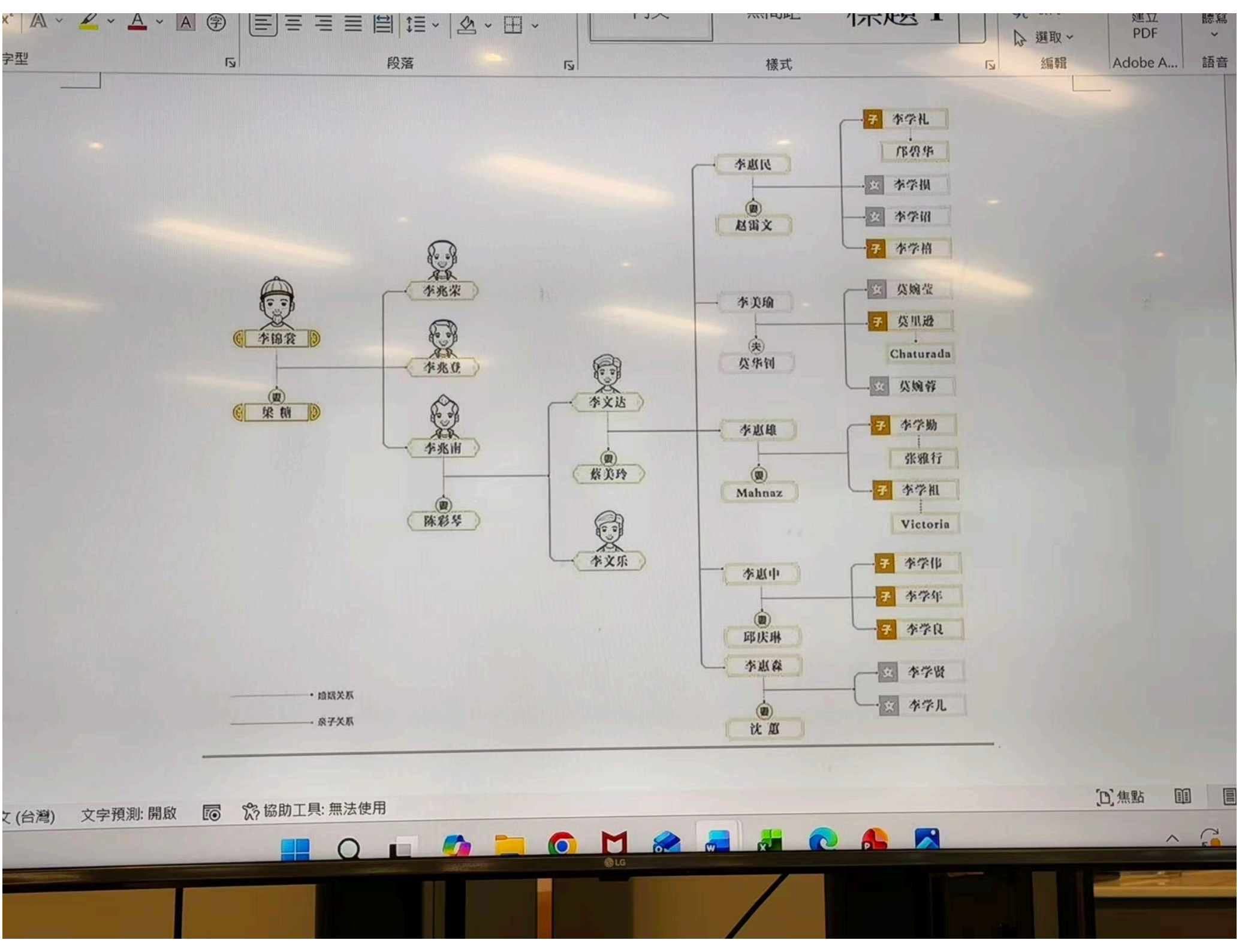
何猷佳



何超欣

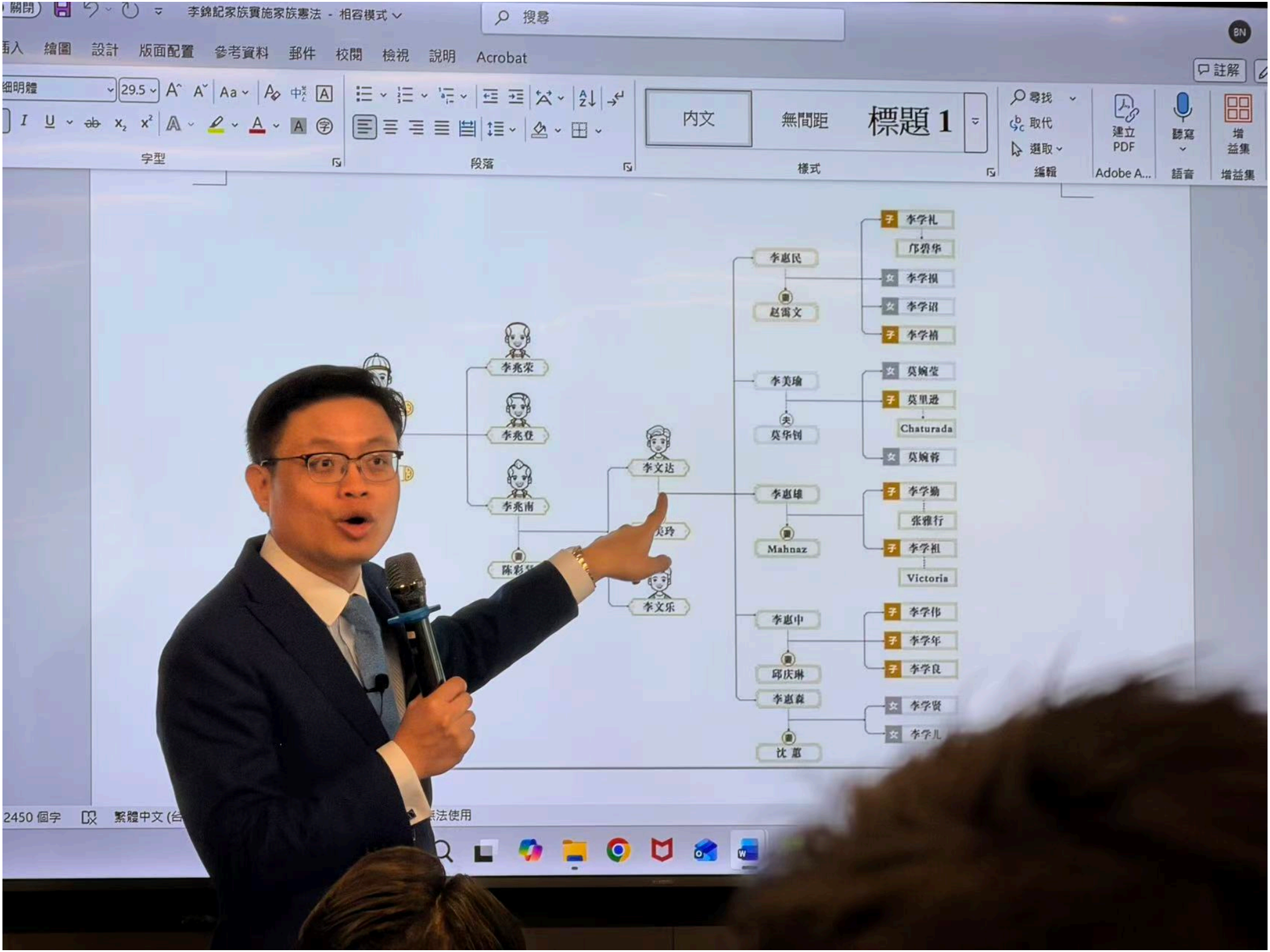
文字預測: 開啟 協助工具: 調查


賭王
何鴻燊
家族
關係圖
原配 黎婉華
何超瓊
何超賢
何超雄
二房 藍瓊媛
何超瓊
何超鳳
何超葭
何超儀
三房 陳婉珍
何超雲
何超蓮
何猷啟
四房 梁安琪
何超盈
何猷亨
何猷君
插入
繪圖
設計
版面配置
參考資料
郵件
校閱
檢視
說明
Acrobat
內文
無間距
標題 1
協助工具: 調查



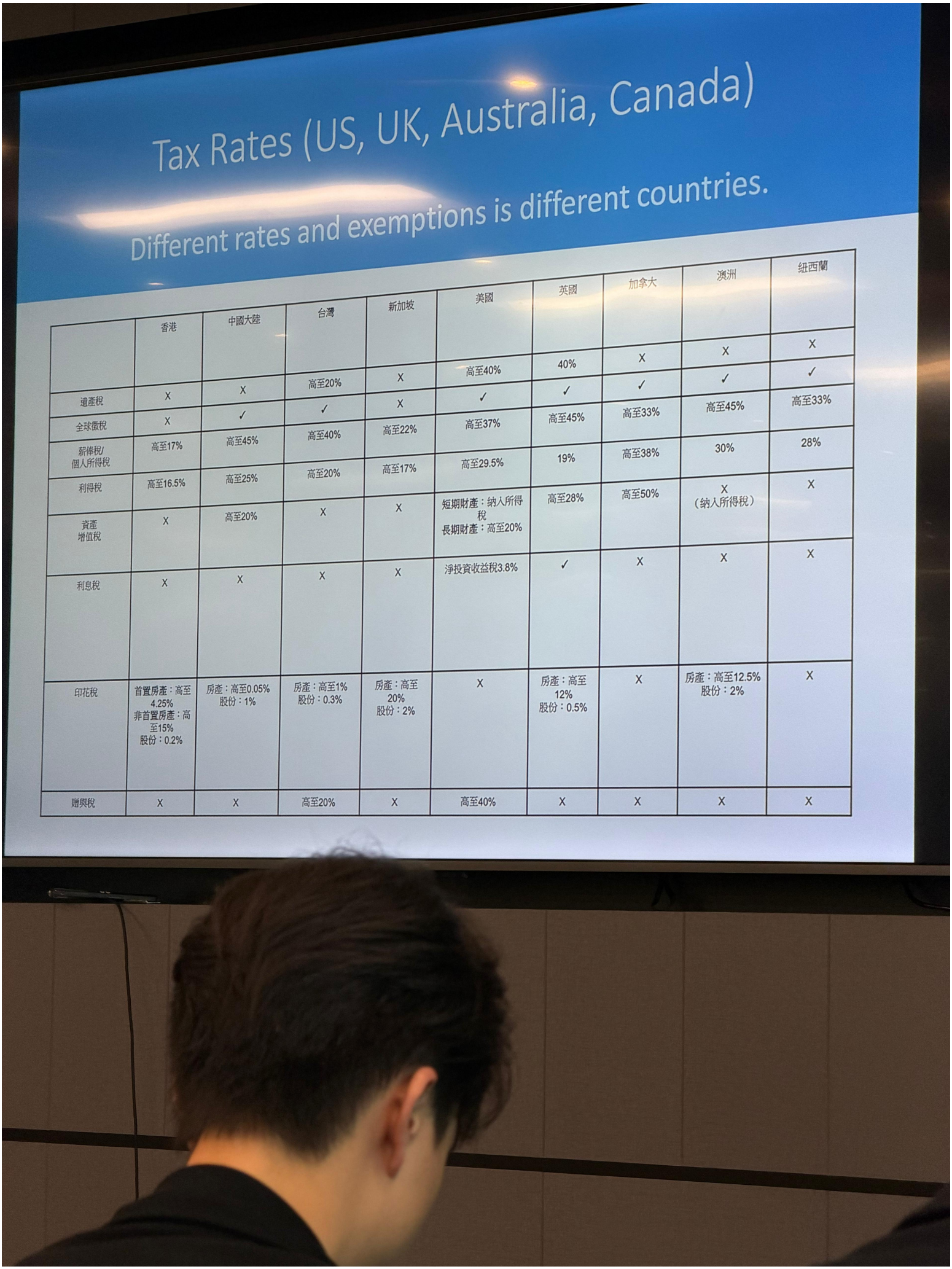
李锦裳
梁 糖
李兆荣
李兆登
李兆南
陈彩琴
李文达
蔡美玲
李文乐
李惠民
赵雷文
李美瑜
莫华钊
李惠雄
Mahnaz
李惠中
邱庆琳
李惠森
沈 蕙
李学礼
邝碧华
李学损
李学诏
李学禧
莫婉莹
莫里逊
Chaturada
莫婉蓉
李学勋
张雅行
李学祖
Victoria
李学伟
李学年
李学良
李学贤
李学儿
婚姻关系
亲子关系


香港特別行政區政府
持續進修基金
MMTS
We Make Things Happen
持續進修基金資助計算
(假設以往從未申請資助為例)
帳戶結餘 HK$25,000
課程費用 HK$29,200
持續進修基金優化措施實施日期 2019年4月2日
第一個一萬元資助限額的資助比率 80.00%
來自第一個一萬元資助限額的資助 HK$10,000
第二個一萬元資助限額的資助比率 60.00%
來自第二個一萬元資助限額的資助 HK$10,020
估計合共可獲發還的資助 HK$20,020
實繳費用 HK$9,180


李錦記家族實施家族憲法 - 相容模式
搜尋
插入 繪圖 設計 版面配置 參考資料 郵件 校閱 檢視 說明 Acrobat
註解
細明體 29.5
內文 無間距 標題 1
字型 段落 樣式 編輯 Adobe A... 語音 增益集
李兆荣
李兆登
李兆南
陈彩
李文达
英玲
李文乐
李惠民
赵雪文
李美瑜
莫华钊
李惠雄
Mahnaz
李惠中
邱庆琳
李惠森
沈 慧
子 李学礼
邝碧华
女 李学娴
女 李学诏
子 李学禧
女 莫婉莹
子 莫里逊
Chaturada
女 莫婉蓉
子 李学勋
张雅行
子 李学祖
Victoria
子 李学伟
子 李学年
子 李学良
女 李学贤
女 李学儿
2450 個字
繁體中文 (台


MMTS 亞洲
We Make Things Happen
香港永久性居民
出席率
缺席可補課
功課
考試
可補考





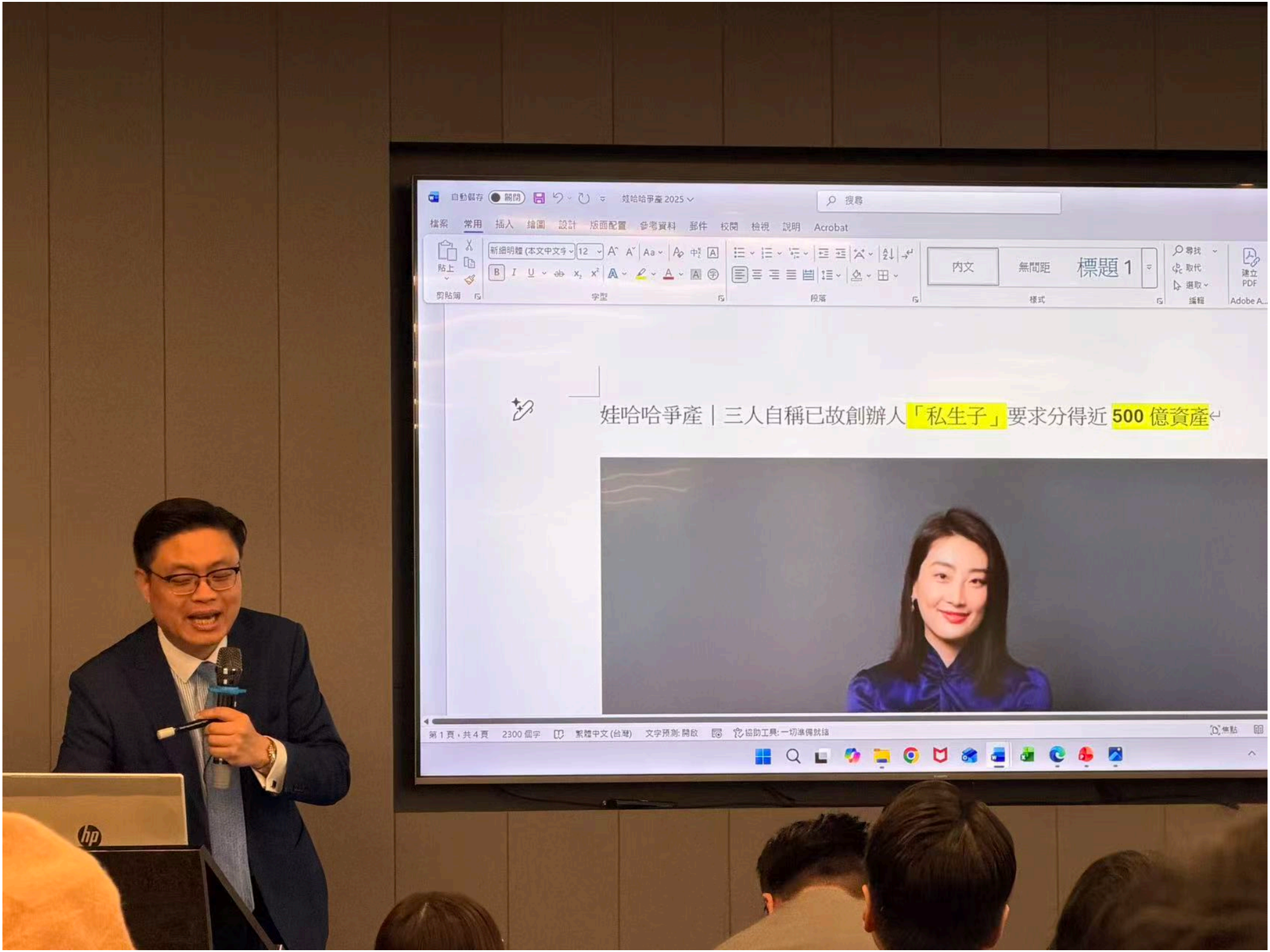
	香港	中國大陸	台灣	新加坡	美國	英國	加拿大	澳洲	紐西蘭
遺產稅	X	X	高至20%	X	高至40%	40%	X	X	X
全球徵稅	X	✓	✓	X	✓	✓	✓	✓	✓
薪俸稅/個人所得稅	高至17%	高至45%	高至40%	高至22%	高至37%	高至45%	高至33%	高至45%	高至33%
利得稅	高至16.5%	高至25%	高至20%	高至17%	高至29.5%	19%	高至38%	30%	28%
資產增值稅	X	高至20%	X	X	短期財產：納入所得稅 長期財產：高至20%	高至28%	高至50%	X （納入所得稅）	X
利息稅	X	X	X	X	淨投資收益稅3.8%	✓	X	X	X
印花稅	首置房產：高至4.25% 非首置房產：高至15% 股份：0.2%	房產：高至0.05% 股份：1%	房產：高至1% 股份：0.3%	房產：高至20% 股份：2%	X	房產：高至12% 股份：0.5%	X	房產：高至12.5% 股份：2%	X
贈與稅	X	X	高至20%	X	高至40%	X	X	X	X

Tax Rates (US, UK, Australia, Canada)

Different rates and exemptions is different countries.

	香港	中國大陸	台灣	新加坡	美國	英國	加拿大	澳洲	紐西蘭
遺產稅	X	X	高至20%	X	高至40%	40%	X	X	X
全球徵稅	X	✓	✓	X	✓	✓	✓	✓	✓
薪俸稅/ 個人所得稅	高至17%	高至45%	高至40%	高至22%	高至37%	高至45%	高至33%	高至45%	高至33%
利得稅	高至16.5%	高至25%	高至20%	高至17%	高至29.5%	19%	高至38%	30%	28%
資產 增值稅	X	高至20%	X	X	短期財產：納入所得稅 長期財產：高至20%	高至28%	高至50%	X （納入所得稅）	X
利息稅	X	X	X	X	淨投資收益稅3.8%	✓	X	X	X
印花稅	首置房產：高至4.25% 非首置房產：高至15% 股份：0.2%	房產：高至0.05% 股份：1%	房產：高至1% 股份：0.3%	房產：高至20% 股份：2%	X	房產：高至12% 股份：0.5%	X	房產：高至12.5% 股份：2%	X
贈與稅	X	X	高至20%	X	高至40%	X	X	X	X


Hong Kong Mediation and Arbitration Centre
香港調解仲裁中心
家庭信託
Family Trust Case of Anita Mui (梅艷芳)

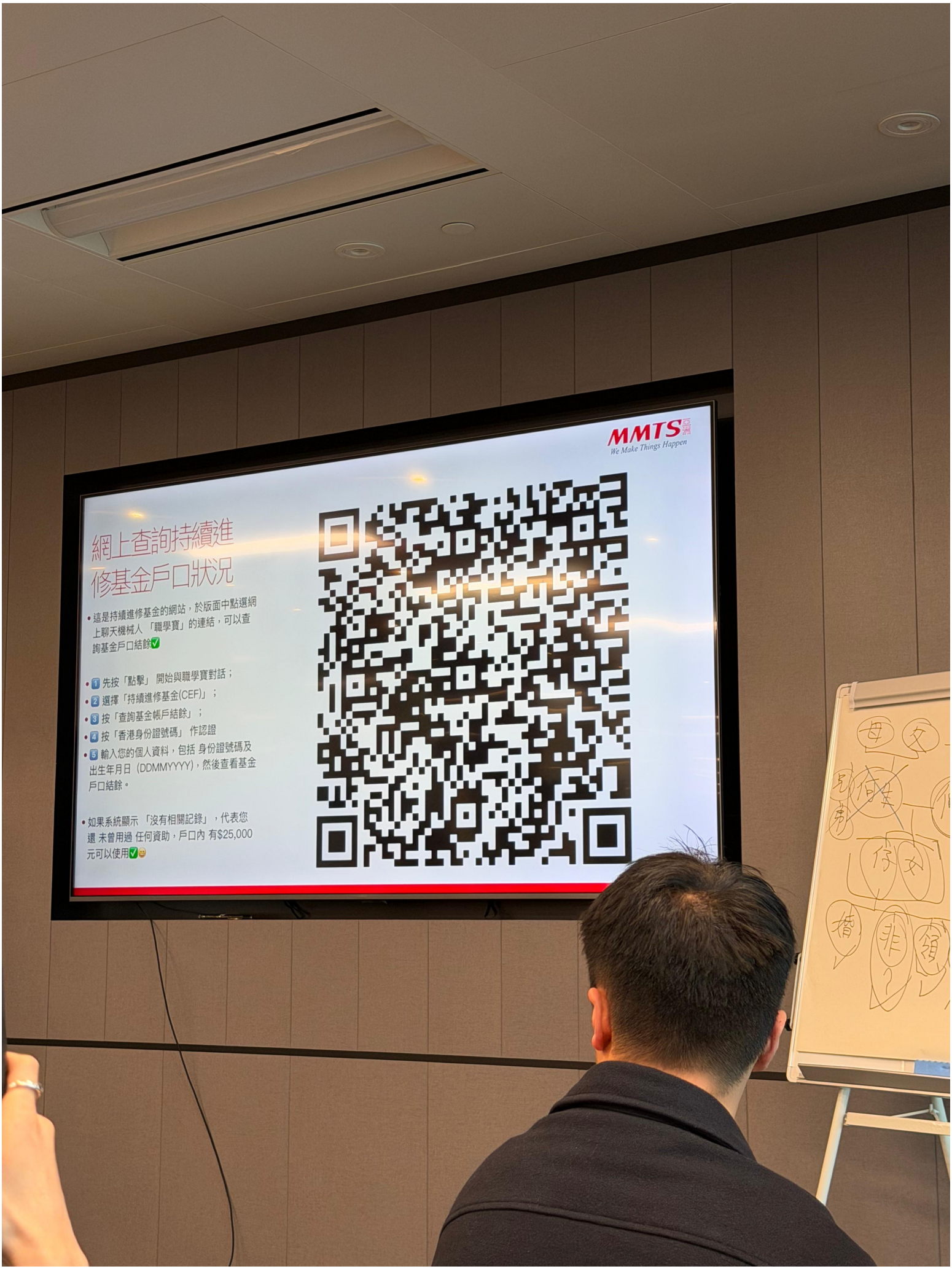

娃哈哈爭產｜三人自稱已故創辦人「私生子」要求分得近 500 億資產


AIA
保險信託及財富策劃承傳基礎課
INSURANCE TRUST AND WEALTH PLANNING SUCCESSION SHARING
主要內容
MAIN CONTENT
香港和中國的婚姻風險法律須知
Legal considerations for marriage risks in Hong Kong and China
保險從業員必懂的CRS法律關鍵
Key Legal Insights on CRS for Insurance Professionals
CRS
深度分析中港家族信託案例
Case study of Family Trust Cases Involving Mainland China and Hong Kong
3 MAR 2026 (TUE)
3月3日（二）
31F, AIRSIDE, 2 CONCORDE
SPEAKER :
PROF. ALBERT SO


MMTS 亞洲
We Make Things Happen
Certificate in Wealth Planning
- 上課日期：2026年3月至2026年6月
- 時間：下午2:30AM至下午5:30PM
- 費用：港幣$29,200/位
（可申請持續進修基金資助及分2期付款）
- 地點：銅鑼灣謝斐道482號兆安廣場7樓
（銅鑼灣港鐵站C出口）
- 持續進修基金院校編號： 802
2026年第一班
餘下30個位置
堂數 日期 時間
第一堂 03月23日 星期一 02:30pm – 05:30pm
第二堂 03月25日 星期三 10:00am – 01:00pm
第三堂 03月30日 星期一 02:30pm – 05:30pm
第四堂 04月13日 星期一 02:30pm – 05:30pm
第五堂 04月14日 星期二 02:30pm – 05:30pm
第六堂 04月28日 星期二 02:30pm – 05:30pm
第七堂 05月04日 星期一 02:30pm – 05:30pm
第八堂 05月11日 星期一 02:30pm – 05:30pm
第九堂 05月18日 星期一 02:30pm – 05:30pm
第十堂 05月26日 星期二 02:30pm – 05:30pm
第十一堂 06月02日 星期二 02:30pm – 05:30pm
考試 06月03日 星期三 04:00pm – 06:00pm


TRUST
保險信托與財富傳承課程
CTP
CERTIFIED TRUST PLANNER
MMTS
WE MAKE THINGS HAPPEN
課程以外的專業支援：
專業個人品牌
1. 畢業證書
2. 實體與線上名片
3. 認可信託規劃師個人網站及電子名片
4. 每月客戶講座
線下營銷活動
5. 蘇律師AI教助理
6. 更新案例分享
持續學習及分享內容支援
7. 圖文、海報
8. 線上課堂+數字人分享短片


MMTS
We Make Things Happen
Kaser
WhatsApp 聯絡人
使用 WhatsApp 相機掃描或上載此 QR 碼，將我加入
WhatsApp 聯絡人


MMTS
We Make Things Happen
網上查詢持續進修基金戶口狀況
• 這是持續進修基金的網站，於版面中點選網上聊天機械人 「職學寶」的連結，可以查詢基金戶口結餘✅
• 1️⃣ 先按「點擊」 開始與職學寶對話；
• 2️⃣ 選擇「持續進修基金(CEF)」；
• 3️⃣ 按「查詢基金帳戶結餘」；
• 4️⃣ 按「香港身份證號碼」 作認證
• 5️⃣ 輸入您的個人資料，包括 身份證號碼及出生年月日 (DDMMYYYY)，然後查看基金戶口結餘。
• 如果系統顯示 「沒有相關記錄」，代表您還 未曾用過 任何資助，戶口內 有$25,000元可以使用✅😀