

財富傳承學院成立 助港建家辦樞紐

許正宇：培訓平台面向全球 促進生態圈可持續發展

金融發展局旗下的香港財富傳承學院昨日正式成立，致力締造香港成為領先國際的家族辦公室樞紐。學院將提供面向全球的交流協作、知識分享和人才培訓等支援，務求為國際家族辦公室管理人、新世代的資產擁有人、財富管理從業員等，共同構建一個惠澤各方的蓬勃生態圈，提升香港作為家族辦公室樞紐的國際地位。

大公報記者 許臨(文) 林少權(圖)

財經事務及庫務局局長許正宇在成立典禮上表示，在各方的大力支持下，香港家族辦公室業務正蓬勃發展，而且勢頭強勁。成立香港財富傳承學院，是特區政府政策宣言八項舉措之一，旨在為全球家族辦公室和資產擁有人打造生態圈，學院將會是面向海內外培訓平台，提供知識交流和聯繫機會，促進香港家族辦公室生態圈的整體可持續發展。

鄭志剛：加強業界交流協作

擔任香港財富傳承學院主席的新世界(00017)行政總裁鄭志剛指出，學院涵蓋的領域並不限於傳統財富管理，而會延伸至家族治理和政策、影響力投資、慈善事業，以及文化藝術發展等，希望與全球同業建立夥伴關係，共同合作以發揮協同效應，為家族辦公室業界帶來最佳價值，致力締造香港成為領先國際的家族辦公室樞紐。

鄭志剛認為，香港擁有背靠內地、大灣區市場優勢，擁有普通法、低稅制，亦是國際金融中心，並制定了全力支持家族辦公室發展的政策框架。去年家族辦公室及私人信託基金的規模便達到1.52萬億港元，佔香港私人銀行及私人財富管理業務17%，並預計到2025年，香港將成為最大的境外金融記賬中心。

港推稅務寬減 吸家辦落戶

話你知 家族辦公室(family office)是專門為超高淨值客戶的家庭提供服務，通常是總資產在1億美元以上的高淨值客戶。家族辦公室跟一般銀行的財富管理最大的不同是，家族辦公室的服務範圍不僅是投資，而是更全面的涵蓋財務、法律、會計、稅務、慈善等全方位的服務。

家族辦公室提供的服務包括現金管理、風險管理、稅務規劃、慈善規劃、房產規劃、資產投資、遺產規劃等。有些甚至還包括生活管理，如飛機和遊艇管理、旅遊規劃、禮賓管理及家庭財富教育等。

家族辦公室可以由個人與家族自行成立，或者委託專業機構代辦，在不同國家和地區會對家族辦公室這類公司形態及管理資產有不同的規範、稅務和門檻，部分在投資上有免稅優惠，例如香港家族辦公室稅務寬減條



香港家族辦公室稅務寬減條

主動出擊

為了推動香港與阿聯酋金融合作和發展，財經事務及庫務局副局長陳浩濂於本週一至二出訪迪拜，尤其是為家族辦公室業務建立廣泛聯繫，積極說好香港故事。他並與當地財金及旅遊部門官員會面，旨在推動兩地在綠色和可持續金融方面加強合作。此外，陳浩濂與皇室成員在內的不同家族辦公室作個別會面，介紹香港推動家族辦公室業務的政策措施，以及鼓勵他們來港成立區域辦公室，把握亞洲及內地市場的不同機遇。

陳浩濂表示，聯合國氣候大會

他又說，日後香港財富傳承學院將致力促進家族辦公室業界交流協作、知識分享和人才培訓，為環球家族辦公室構建一個蓬勃的生態圈，並為新世代的資產擁有人及私人財富管理人才提供專業諮詢服務，提升香港作為管理家族財富傳承的首選地點。

明年再辦裕澤香江高峰論壇

據了解，香港財富傳承學院計劃於明年舉辦連串藝術活動，以吸引全球家族辦公室關注香港的藝術生態圈。另明年3月下旬，財庫局和投資推廣署更會舉辦第二屆「裕澤香江」高峰論壇，向全球家族辦公室決策人及其專業團隊展示香港的獨特優勢。

香港財富傳承學院以擔保有限公司形式成立，鄭志剛獲委任為董事會主席，7名傑出的業界領袖獲委任為董事會成員，包括區景麟、金樂琦、林俊明、盧彩雲、黃永光，以及2名當然成員，包括財經事務及庫務局代表陳浩濂及投資推廣署代表吳國才。他們分別來自家族辦公室界、學術界、專業服務和公營機構等不同範疇，擁有豐富的專業知識，將為學院在願景和策略規劃方面提供寶貴意見。



掃一掃 有片睇



香港財富傳承學院昨日正式成立，以促進香港家族辦公室生態圈的整體可持續發展。

嘉賓言論重點



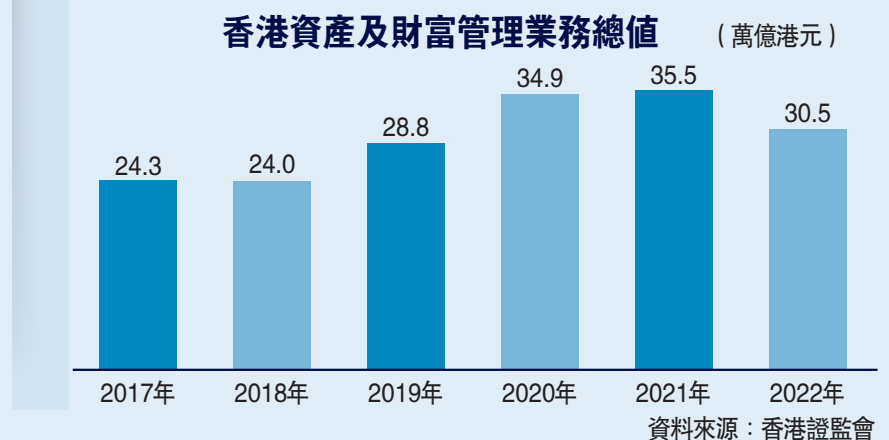
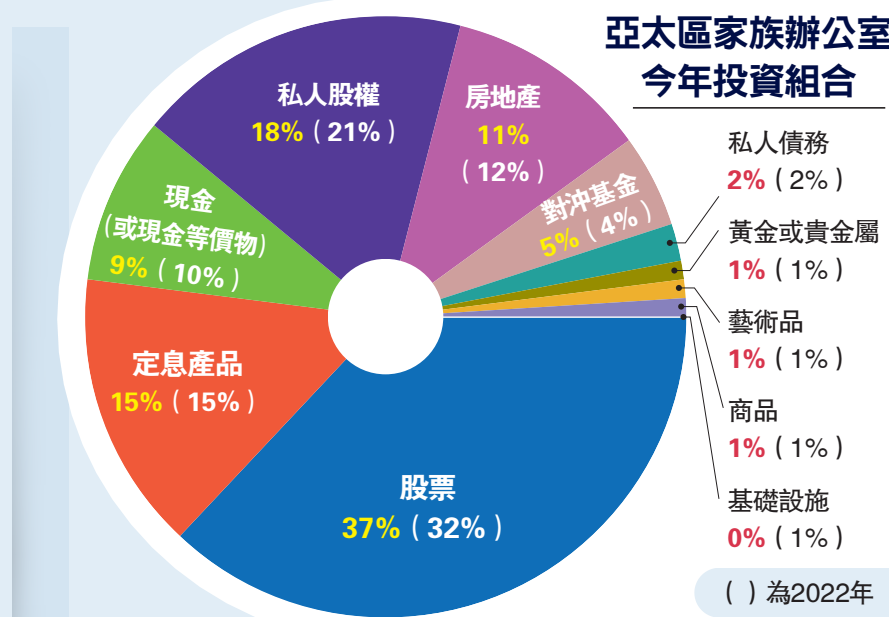
財經事務及庫務局局長 許正宇

成立香港財富傳承學院是特區政府政策宣言八項舉措之一，旨在為全球家族辦公室和資產擁有人打造生態圈，學院將是面向海內外培訓平台，提供知識交流和聯繫機會。



香港財富傳承學院主席 鄭志剛

香港擁有背靠內地、大灣區市場優勢，預計到2025年香港將成為最大的境外金融記賬中心。香港財富傳承學院將致力促進家族辦公室業界交流協作，提升香港作為管理家族財富傳承的首選地點。



滙豐夥金發局推動教育 培育行業人才

積極培訓

近年特區政府及業界一直積極吸引家族辦公室落戶，滙豐環球私人銀行便與香港金融發展局及行業參與者合作推動行業專業教育，培育家族辦公室行業人才，致力於締造香港成為領先國際的家族辦公室樞紐。

滙豐環球私人銀行家族辦公室諮詢服務亞太區主管黃奕斌表示，隨著客戶的需求從財富創造的階段轉移至財富傳承，家族辦公室的設立和專業化是許多客戶的關注重點，挑選合適的專業人才來擔任這些角色至關重要，這可能涉及家族的下一代成員。

有利長遠私人財管發展

黃奕斌認為，香港財富傳承學院正式成立後，能透過建立一個平台以促進交流協作、人脈發展和知識共享，在培

養多元化人才庫方面發揮關鍵作用，從長遠來看，更利於香港家族辦公室行業，以至更廣泛的私人財富管理市場的長期發展。

事實上，自特區政府今年3月公布《有關香港發展家族辦公室業務的政策宣言》後，超高淨值客戶對在港設立家族辦公室的興趣持續提升。黃奕斌指出，隨著亞洲財富的快速增長，香港作為連接中國內地、亞洲及全球的國際金融樞紐，擁有多方面的獨特優勢，是全球超高淨值家族落戶的理想地。

據了解，滙豐於促進香港家族辦公室行業發展方面，一直擔當着重要的角色，積極與特區政府及其他家族辦公室生態圈從業者舉行會談，為政策措施的制定、落實及未來發展諫言獻策。此外，滙豐定期舉辦圍繞香港家族辦公室的活動，利用龐大的環球私人銀行客戶

網絡，吸引客戶積極參與活動，促進行業的可持續發展。

黃奕斌續稱，建立家族辦公室能有很多優勢，例如在決定家族辦公室的管理架構時，客戶既可外聘專業人士負責管理，亦可讓下一代接手參與，這除了有助現有的家族辦公室進行定期審視外，亦有助家族業務持續升級轉型、拓展新市場和吸引新的業務合作夥伴等。

搭建互動平台 減少衝突

此外，在跨代承傳中，不同家族成員可能會在經營理念等方面出現分歧，而滙豐則致力於通過家族辦公室為家族成員提供一個互動平台，建立一個長期且有系統性的溝通橋樑，促進家族成員相互分享成功的共同價值觀，助他們擁有共同願景及目標，減少潛在的利益衝突和矛盾。

陳浩濂赴迪拜洽合作 力邀家辦來港拓商機

COP28將於月底在迪拜舉行，近年來中東地區大力投資資源推動綠色及可持續基建發展，藉此機會向迪拜國際金融中心管理局首席執行官Arif Amiri推廣香港在綠色和可持續金融的優勢，並探討兩地的合作空間。事實上，去年在香港安排發行的綠色和可持續債券排名亞洲第一，佔區內市場份額35%。

探討綠色和可持續金融合作

Arif Amiri亦同意加強相關合作，尤其是在知識交流、業界對接和人才培訓方面，一同壯大兩個區域國際金

融中心在綠色和可持續金融的能力。同時，雙方也討論了在家族辦公室方面的合作，尤其是如何把兩地的家族辦公室引入對方市場建立區域辦公室，以更好把握對方市場的投資機會及物色共同投資夥伴。

鼓勵企業赴對方市場掛牌

同時，陳浩濂與迪拜經濟和旅遊局首席執行官Hadi Badri會面時，討論如何在今年香港的「一帶一路」高峰論壇時簽署諒解備忘錄的基礎上，加強雙邊關係和合作，尤其是細化及具體推動在關鍵金融業務領域的項目，

包括鼓勵兩邊地區的公司對對方市場上市，以及幫助兩邊市場的金融科技公司打入對方市場，尋找新客戶及新投資者。

在迪拜這兩天期間，陳浩濂亦與包括皇室成員在內的不同家族辦公室作個別會面，向他們介紹香港推動家族辦公室業務的政策措施，並鼓勵他們到香港成立區域辦公室，以把握亞洲及內地市場的不同機遇，亦就香港的稅務寬免措施作深入討論，包括為有限合夥基金附帶權益提供的稅務寬免，及為合資格家族辦公室提供稅務寬免等。



▲財庫局副局長陳浩濂(右)出訪迪拜，與迪拜經濟和旅遊局首席執行官Hadi Badri會面。