

投資推廣署 協助家辦來港情況

地區	已設立或擴展業務	正準備或已決定設立或擴展業務
內地	49	82
亞太地區	8	13
北美	4	--
歐洲	3	27
中東地區	--	9
其他	--	5
總數	64	136

註：2021年6月至今年3月底期間
資料來源：投資推廣署

在香港發展家族辦公室優勢

國際金融中心

- 亞洲最大的跨境私人財富管理中心，全球排名第二，僅次於瑞士
- 可滿足家辦資產配置需求的多元化平台
- 領先的國際資產管理中心
- 全面的銀行平台
- 私募股權投資的理想平台

獨特的大中華區機會

- 大中華區是亞洲重要的財富創造區域，主導着亞太地區的私募股權交易流量
- 定做的基金、債券和股票渠道，以加強與內地的金融聯繫
- 無可比擬的大灣區投資機會
- 計劃圍繞香港創建一個大灣區綜合金融創新區域

理想的「家辦」環境

- 安全、自主和穩定的財富管理平台和健全的監管體系
- 自由且具競爭力的經濟體
- 簡單低稅率的稅制，對單一家庭、投資基金實行利得稅優惠制度
- 無可比擬的聯通世界的便利
- 豐富的专业服務及雙語人才

大公報記者整理



▲特區政府目標在明年底前推動不少於200間家辦在港設立或擴展業務。

◀王文暉（左）表示，香港有多元化的投資產品供家辦辦公室選擇。
大公報記者 林良攝

安永：內地家族財富增 傳承服務需求大

港金融配套完備 家辦落戶首選



近年內地富豪家族逐漸面臨財富傳承問題，風險管理、家族財富增值的需求亦不斷增加，並將為香港家族辦公室業務發展帶來巨大動力。跨領域專業服務機構安永表示，香港是國際金融中心，也是全球第二大跨境私人財富管理中心，是實現資產國際化的優秀平台，在設立家族辦公室方面也有豐富經驗，相信可以為內地家族提供參考借鑒。

大公報記者 蔣去情



◀低稅率及簡單稅制是在港設立家族辦公室的優點之一。

新投資移民計劃 助家辦培育繼承者

資金流入

「新資本投資者入境計劃」在今年3月1日開始接受申請。王文暉表示，當申請人來到香港時，通常擁有超過3000萬元的資產，以應對生活開支、住房、日常消費，以及孩子教育等支出，當中高淨值人士可考慮建立單一家庭辦公室或通過聯合家辦辦公室以管理其資產，相信該計劃與家辦辦公室的可相輔相成。

王文暉認為，新資本投資者入境計劃旨在讓申請人及其家族成員（包括配偶和不超過18歲子女）來港投資，對於那些高淨值家庭的已成子女、完成學業並開始工作的情况，可以選擇通過建立單一家庭辦公室並受聘在香港工作，這種模式也有助於下一代在完成學業後協助家族管理投資業務，並培育家辦辦公室的下一代傳承和繼任安排。

談及高淨值人士來港預期，王文暉指出，參考「資本投資者入境計劃」在2003年至2015年期間錄得逾2.5萬宗申請；近期查詢反應非常熱烈，安永接到的查詢中超過半數來自內地，另有部分來自東南亞，相信是次的申請數字不會少。

每宗為港引資超3000萬

資金流入方面，王文暉認為，申請人除了要滿足3000萬元的最低淨資產要求外，還需有足夠資金應付定居香港所需開支，所以預料帶入本港的資金會超過這個數字，整體資金流入相信會頗具規模。此外，這些流入香港的資產需要銀行、資產管理人幫忙管理，金融界也有不少機構為申請人提供協助，相信能有助業界的發展。

陳恆澤補充指，申請人對於專業服務的需求非常多元化，可以向專業機構尋求幫助，以安永為例，能提供包括稅務、審計、交易與戰略、估值等方面的服務。



▶香港更能吸引內地富豪家辦落戶。

投資多元 助資產配置國際化

安永大中華區商業稅務服務主管、大中華區私人企業稅務聯席主管及大中華區家族企業主管王文暉表示，香港是國際金融中心，未來更有望成為世界第一大跨境私人財富管理中心，具備完善的金融投資體系，投資產品多元化，可供家辦辦公室選擇。她提到，內地家族傾向

於資產國際化，香港便是一個很好的平台。近來香港推出多項利好措施促進家辦辦公室發展，行政長官李家超在2022年施政報告中提出，目標在2025年年底前推動不少於200間家辦辦公室在港設立或擴展業務。王文暉表示，特區政府正積極發展其他市場，例如東南亞、歐美等，其中會有家族感興趣，但若達到200間的目標，相信都會以內地家族為主。投資推廣署早前透露，毫無疑問能達成200間的目標，甚至於能提前達標。

稅制簡單 財管服務專業

根據《大中華區家族辦公室現狀調研報告2024》，截至2021年，大中華區億萬富翁人數已達到745人，超越美國（724人）和歐洲（628人），內地家辦辦公室市場規模亦迅速擴大。在單一家庭辦公室受訪者中，有51%選擇在香港設立家辦辦公室，遠超過在新加坡的14%，香港與內地距離近，且承載着跨境銀行體系及非雙重徵稅協議等有利條件，是內地

家族選擇香港的重要原因。王文暉指出，香港稅制簡單、稅率較低，以來源地準則徵稅，而內地則是全球徵稅，來港設立家辦辦公室的家族可以進行稅務規劃，例如資產控股架構、配合現有家族信託架構，以達到稅務優化的作用。

不過，內地家族未必熟悉香港稅制，對於稅務優惠的具體內容較為陌生。王文暉認為，相關操作需要專業機構提供支持，逐個落實人員、架構、簽證等問題，提到有不少客戶來港後遭遇銀行開戶方面的問題，並且希望得到金融機構的幫助。

談及專業機構能提供的支持，安永大中華區戰略與交易諮詢合夥人陳恆澤表示，以安永為例，內地辦公室的同事在收到富豪家族的問題後，香港辦公室會幫助進行解答，讓他們對於香港家辦辦公室的發展環境更具信心。

陳恆澤相信，香港本身的專業服務，不論是銀行、資產管理、會計師行，均非常成熟，可以為內地家族提供非常完善的支持和服務。

香港推出 利好家辦辦公室措施

2024年3月 「新資本投資者入境計劃」開始接受申請，鞏固香港作為人才和資本樞紐的領導地位

2023年11月 香港財富傳承學院成立，將作為資產擁有者和私人財富管理行業的人才培育中心，提升企業家積累和傳承財富的綜合管理能力

6月 投資推廣署啟動家辦辦公室服務提供者網絡

5月 立法會通過《2022年稅務（修訂）（家族投資控權工具的稅務寬減）條例草案》，為由單一家庭辦公室在香港管理的具資格家族投資控權工具，提供利得稅寬減

3月 特區政府發表《有關香港發展家辦辦公室業務的政策宣言》，提出8項政策建議，締造有助家辦辦公室發展的業務環境
大公報記者整理

背靠內地為港金融發展最大動力

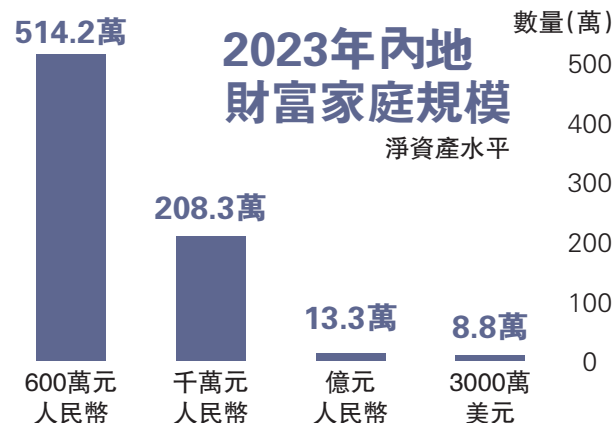
市場優勢

香港與新加坡在家族辦公室的競爭惹人關注。王文暉表示，在內地富豪選擇設立家辦辦公室的目的地中，香港本身已有先天優勢，例如地域上與內地一河之隔，設立家辦辦公室後內地家族來港十分便利，同時也有跨境銀行體系，與內地有雙邊稅收協定，這是最基本的優勢。

王文暉表示，在吸引家辦辦公室方面，香港作為內地「引進來」及「走出去」的平台，特區政府十分注重本地的超級聯繫人角色，在政策方面提供支持。她並指出，香港在大灣區內具備互聯互通作用，文化和語言都有共同

性，特別有利於大灣區家辦來港設立家辦。據了解，全球富豪中選擇在新加坡設立家辦辦公室的不在少數，包括谷歌聯合創始人謝爾蓋·布林、對沖基金橋水基金創始人達利奧、戴森公司創始人James Dyson，其中亦不乏內地的富豪，例如海底撈（06862）創始人兼主席張勇。

另外，香港與新加坡同為區內重要的國際金融中心。有業內人士相信，兩者在家辦辦公室業務發展中並非絕對的競爭關係，亦非零和博弈，家辦辦公室可以同時投資兩地資本市場。



資料來源：《2023胡潤財富報告》

畢業生就業前景 信心排名

排名	國家/地區	比率
1	阿聯酋	92%
2	中國香港	88%
3	中國內地	87%
4	印度	87%
5	新加坡	85%
13	美國	70%
14	英國	68%
	全球	78%

資料來源：CFA協會

港畢業生就業信心大增 遠高於全球均值

前景樂觀

CFA協會發表2024年全球畢業生展望調查結果。調查發現，今年香港畢業生對自身就業前景的整體信心大幅提高，由去年的67%大幅上升至88%，亦遠高於全球平均78%水平。CFA協會亞太區考試發展高級總監楊啟之表示，雖然近期經濟面對挑戰，但香港國際金融中心屹立半個世紀的「底氣十足」，加上特區政府推出不同措施吸引人才，社會氣氛明顯好轉，是畢業生信心大增的原因。

在經歷了新冠疫情期間的波動後，

88%本港受訪者對畢業後的未來抱有信心，於調查的14個地區中排名第二，僅次於阿聯酋，美國與英國則包尾。楊啟之表示，香港擁有獨特優勢，如背靠內地，外資可藉香港投資內地；內地企業亦可藉香港投資外國項目。她又指，香港是全球最大離岸人民幣中心，吸引不少投資者來港投資人民幣產品，而人民幣產品的不斷創新，創造更多職位，如合規及銷售等。

工作首選金融行業

調查發現在當前的經濟環境下，受訪

者認為金融業提供最佳的就業前景。相對於2023年全球畢業生展望調查結果，近三成的受訪者將金融業列為他們最具信心的首選行業，連續第二年排名第一。香港作為國際金融中心，畢業生的首選自然是金融業，佔28%；其次為教育，佔19%。

此外，95%的香港受訪者認為人工智能和自動化對職業成功至關重要，顯著高於全球平均的66%，99%受訪者認為了解如何使用這些工具將有利於他們的就業前景，而全球平均為92%。畢業生對人工智能和自動化工具的優勢持樂觀態度，只有

1%的受訪者表示這對他們未來的職業生涯沒有任何好處。



▲CFA協會亞太區考試發展高級總監楊啟之。
大公報攝