

# 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

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 蔣去情

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，通過基金，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且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。



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，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，將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

特區政府並於去年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。

# CCF冀建億元捐助基金 為癌童提供穩定支援

**發展規劃** 香港兒童癌病基金(CCF)自成立以來，社會上的服務需求一直有增無減。行政總裁錢靜蘭接受訪問時表示，CCF的經費主要來自機構和個人捐款，為了尋求穩定的收入來源，正開始嘗試建立Endowment Fund(捐助基金)，目標是在一年內籌集1億港元，優先用於為有需要人士提供自費藥物資助。

CCF即將踏入35周年，現時提供包括兒童醫療輔導、兒童舒緩服務、經濟援助，以及自費藥物資助等十多種服務。由於沒有接受任何特區政府的資助，加上本港經濟仍然在溫和復甦的過程中，錢靜蘭期望可為CCF尋求穩定的財政收入，為不幸患上癌病的兒童及其家庭提供援助。

兩年前，錢靜蘭出任CCF行政總裁一職，是名副其實的改變職涯賽道。在此之前，她在金融業任職長達25年時間，由從事研究分析師起步，也曾擔任大型金融機構的首席營運官和市場主管等要職，曾任職機構包括摩根大通、摩根士丹利、花旗銀行、滙豐等。而她過往在金融市場累積下來的知識和經驗，正好為CCF的長遠財務安排增添更多選項。「在外國或香港，很多大機構(例

如學校、醫院)都設有捐助基金，目的都是大同小異，希望可以提供持續、穩定的財政資源，以支持機構的營運。」錢靜蘭又以自費藥物資助服務為例，CCF每年平均收到接近40至50宗申請，今年的經費預算500萬元，「可能只是幫到大概30至40名小朋友」。

### 預算未能滿足所有求助

養和醫院最近推出全港首個質子治療系統，為癌症病人提供更精準治療。錢靜蘭說，部分患病小朋友「其實都需要接受質子治療」，而平均每人的治療費用高達50萬至100萬元，「如果CCF財政收入不穩定，很難維持提供這類支援」。

錢靜蘭續說，CCF過往的經費來源，約70%是來自機構和個人捐款，餘下30%來自大型慈善團體，例如香港賽馬會等，而機構捐款一般只會維持兩、三年左右。因此，為CCF尋求「可靠、持續的收入來源」，是其首要任務。

她期望，透過成立捐助基金，能有助CCF的未來長遠發展。如果首個基金的籌募工作順利，她計劃日後再成立其他基金，分別用以支援兒童醫療輔導師、兒童舒緩等服務的營運。



錢靜蘭稱，正嘗試建立捐助基金，並將優先用於提供自費藥物資助。

### 錢靜蘭小資料

- 錢靜蘭於2022年7月加盟兒童癌病基金(CCF)成為行政總裁，這是她職業生涯的重要里程碑。在CCF，她的工作主要集中於推進有關兒童癌病的創新研究、為年幼患者及其家庭提供全方位支持，以及增強公眾對兒童癌症的認識。
- 錢靜蘭獲得英屬哥倫比亞大學的商業數據分析碩士學位，以及威斯康辛-麥迪遜大學金融碩士和會計學士學位。

## 錢靜蘭：港可發展兒童醫療輔導培訓

**加強合作** 香港兒童癌病基金(CCF)現時擁有大約14名兒童醫療輔導師，以單一團隊計是亞洲最大規模(如以總人數計，則以日本最多)，但中國內地只有一名，雙方的合作空間廣闊。CCF行政總裁錢靜蘭說，香港有條件發展成為兒童醫療輔導師的培訓樞紐，也希望支援內地的培訓工作，惟涉及兩地的醫療政策，呼籲在政府層面提供協助，容許內地人士在香港醫院接受培訓。

2024年「兒童舒緩安寧公益論壇」於本月在廣州舉行，CCF是參與機構之一。錢靜蘭表示，雖然今次論壇主要是討論兒童舒緩治療，與兒童醫療輔導師是兩個不同的專業，但也反映內地對兒童醫療服務的重視。她續說，部分位於大灣區的內地兒童醫院曾與CCF溝通，希望CCF能協助培訓兒童醫療輔導師。

### 倡允內地人員在港實習

根據美國的專業規範，要成為一名認可兒童醫療輔導師，除了要完成10個模組的課程，也要在兩家不同的醫院合共完成600小時實習。雖然CCF樂意提供協助，但是否容許內地人員在香港醫院實習，她相信要透過兩地政府溝通和協商，才有較大成事機會。儘管內地人員也可選擇前往美國接受培訓，但她指有關費用會高得多，而且在美國醫院實習的名額也相當緊張。