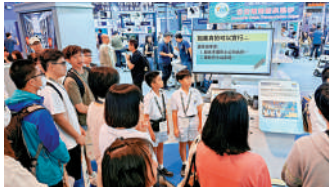


關心推動民營經濟發展

習近平：「我是一貫支持民營企業的」

騰訊阿里支持港生接觸AI



新光戲院今謝幕

家辦湧港落戶 增長全球第一

財管有望2027年超瑞士



焦點新聞

香港作為國際資產及財富管理中心，向來是匯聚全球資金和家族辦公室的「聚寶盆」。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。截至2023年年底，香港管理的資產規模超過31萬億元，淨資金流入接近3900億元，按年大增超過3.4倍。當中有64%的資金來自非香港投資者，反映國際投資者對香港財富及資產管理業充滿信心。

分析指出，香港不設遺產稅及資本增值稅，是資產及財富管理的理想地點。特區政府新一份財政預算案表示，年內將對有關基金、單一家族辦公室和附帶權益的稅務優惠制訂方案，將會更加吸引環球資金來港，豐富家族辦公室生態圈，為香港國際資產及財富管理中心增添新動力。

大公報記者 彭子河

根據市場研究統計，目前約有2700間單一家族辦公室在港營辦，當中超過一半由資產超過5000萬美元的超高資產淨值人士成立。

外資大行看好香港財富管理中心的發展。瑞銀總裁安斯杰表示，香港財管業務以每年7.6%速度增長，有望2027年取代瑞士成為全球頂尖的財富管理中心。滙控行政總裁艾橋智指出，中國作為全球財富增長最快國家之一，將帶動香港的離岸財富交易，預計2028年香港資產管理規模將增至3.2萬億美元，將成為全球最大的離岸中心，領先瑞士的約3.1萬億美元。

舉辦論壇 凸顯家辦樞紐優勢

作為資產及財富管理中心發展中的重要一環，香港正大力推動家族辦公室業務，當中投資推廣署已協助超過160家家族辦公室在港設立或擴展業務。年內，香港還將舉辦第三屆「裕澤香江」高峰論壇，凸顯香港作為環球家族辦公室樞紐的優勢。

彭博亞太區總裁李冰指出，優化單一家族辦公室的稅務優惠制訂方案，將有助香港鞏固全球頂尖財富管理中心的地位。

香港近年積極推出和優化措施，推動資產和財富管理業務發展，當中已落實措施包括優化大灣區跨境理財通、交易所買賣基金互聯互通和內地與香港基金互認安排等。老虎證券表示，跨境理財通、交易所買賣基金互聯互通及內地與香港基金互認安排等措施的進一步優化，顯示政府對吸引國際資本及鞏固本港的



「裕澤香江」高峰論壇。

香港發展家辦八大優勢

- 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 資金自由流通及薈萃全球人才
- 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 亞洲最大對沖基金中心
- 8 推出新的「資本投資者入境計劃」，並為家族投資控權工具提供稅務寬減

香港加快發展家辦舉措

稅務優惠

- 擴大稅務寬減的適用範圍，納入特定類型的虛擬資產等
- 增加家辦運營費用的稅務寬減
- 降低界定家辦的金額門檻，並根據門檻提供不同額度的稅務優惠

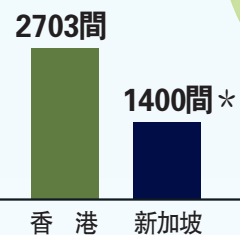
優化制度

- 推出更清晰的家辦資管活動牌照許可制度
- 將稅務條例與移民政策更緊密結合

吸引資金

- 加大在東南亞、中東及歐美等地推廣力度
- 推行「家辦通」，吸引內地資金來港

香港家辦數量遠超新加坡



* 資料截至2023年底
數據來源：麥肯錫

財富管理樞紐角色具極大決心。特區政府新一份財政預算案中對基金及單一家族辦公室的稅務優惠建議，亦可進一步加強本港在財富管理方面的發展動力。

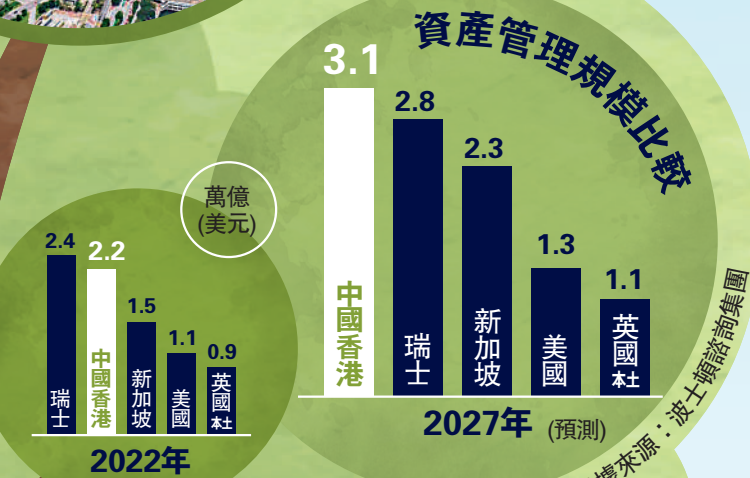
在港註冊成立合夥基金升四成

德勤中國民營企業與私人客戶服務香港主管合夥人劉明揚指出，在港的開放式基金型公司按年倍增，在港註冊成立的有限合夥基金更按年升近四成。他建議特區政府參考為開放式基金型公司提供的資助計劃，為香港有限合夥基金提供資助，用以支付本地專業服務提供者所收取的合資格費用。

新加坡財政預算案提到，只要基金於新加坡上市公司股票的投資達到一定規模，有意為新加坡基金經理從有關基金衍生的合資格收入提供稅務豁免。劉明揚建議特區政府借鑒新加坡做法，探討為香港基金管理公司及單一家族辦公室提供稅務優惠。



香港有望成為全球最大的財富管理中心。



香港家族辦公室發展情況

財富層次 (美元)	單一家辦數量 *
1000萬至3000萬	535間
3000萬至5000萬	601間
5000萬至1億	682間
1億以上	885間

總數：2703間

註：* 為估算
數據來源：德勤

AI降低投資門檻 數字家辦趨「平民化」

【大公報訊】記者蔣夢宇報道：生成式人工智能（AI）在各行各業掀起浪潮，家族辦公室也面臨數字化轉型升級。德林控股旗下全資子公司德林數字家辦，是首家獲證監會批准可使用AI進行客戶服務的持牌金融機構。德林控股董事局主席兼首席執行官陳寧迪表示，通過數字技術提升效率，能夠將家辦服務拓展至中等資產規模的客戶，打破傳統財富管理模式，使其「平民化」和規模化。

陳寧迪舉例稱，一些優質基金產品的最低投資門檻通常為25萬美元，且鎖定期較長，這對資產規模較小的投資者不利。數字家辦可以通過技術手段將這些產品拆分為更小的單位，例如將投資門檻降至1萬美元，從而提升投資靈活性，並覆蓋更多客戶。他稱，數字家辦的目標客群首先是年輕一代，包括大學生和初入職場的年輕人。公司計劃先在香港推廣，並通過二次傳播效應拓展內地市場。

金融配套全面 內地家辦首選香港

【大公報訊】記者蔣夢宇報道：中國經濟持續增長，推動跨境財富管理需求上升。上駿國際董事總經理梁顯雯表示，由於地緣政治形勢的變化，以及中美關係的不確定性，部分內地客戶對在新加坡配置資產的安全性存在顧慮，促使更多高淨值人士選擇香港作為資產管理與家辦落戶的首選地。德林控股（01709）董事局主席及首席執行官陳寧迪指出，香港金融服務生態系統能夠為客戶提供全面支持，同時香港與內地聯繫緊密，使其在開拓內地市場方面擁有天然優勢。他透露，內地客戶是德林增長最快的客群，當中以江浙滬地區的企業家為主。

梁顯雯則提及，「新資本投資者入境計劃」的資產計算方式較以往更寬鬆，不僅降低客戶申請門檻，還允許攜帶家人來港定居。考慮到香港在客戶子女教育、家庭生活安排等方面的優勢，這政策對

內地客戶極具吸引力。

但衛達仕律師行私人客戶及稅務法律顧問團隊合夥人傅潔恩指出，目前家族辦公室相關條例與簽證申請之間的關聯性仍不明確，這降低了部分客戶通過成立家族辦公室獲取香港身份的積極性，建議政府加強部門間協作，將稅務條例與移民政策更緊密結合，從而提高對高淨值家族的吸引力。

港多舉措發展財管中心

- 推動家族辦公室業務
- 優化新資本投資者入境計劃
- 引入公司遷冊制度
- 優化稅務優惠
- 推動房地產投資信託基金市場
- 擴闊基金銷售網絡

責任編輯：譚澤滔 美術編輯：徐家寶