

賈安霈：財富增值之外 家辦對慈善創科環保興趣增 完善家辦生態圈 港增財管樞紐競爭力

五年規劃諮詢

特區政府主動對接國家「十五五」規劃，正全力編制香港首份五年規劃，金融是其中一個範疇。香港有望於2030年底超越瑞士，成為全球最大的財富管理樞紐。業界人士接受《大公報》記者訪問時指出，資金量、牌照數量、稅收優惠這些要素固然重要，因應新一代的家族辦公室不只是滿足於財富的保值增值，建議香港的財富管理生態必須與時俱進，提供更多元的價值選項。

大公報記者 黃裕慶

香港的財富管理業務在近年蓬勃發展，前景可期。香港財富傳承學院行政總監賈安霈表示，無論從政策層面、市場層面或者需求層面着眼，相信香港正迎來歷史性機遇。許多人談論財富管理樞紐時，關注的是資金量、牌照數量、稅收優惠。她說：「這些固然重要，但香港財富傳承學院的存在，是為了填補一個更深層的空白。」



▲賈安霈相信，香港財管業正迎來歷史性機遇。

壯大人才庫 推廣理財價值觀

財富傳承學院於2023年11月在金融發展局轄下成立，是提供交流協作、知識分享的平台，並為家辦辦公室業界、資產擁有和財富繼承者提供相關培訓，以推廣正面的理財價值觀，以及壯大家族辦公室人才庫。賈安霈表示，學院的使命，正是通過賦能家族企業與家辦辦公室相關的人員持份者，確保香港不僅「成為」全球樞紐，更能「做好」全球樞紐的角色。

在發展與鞏固資產管理及財富管理業務方面，她形容香港擁有穩固的基礎，而且近年家辦辦公室發展勢頭非常正面。截至去年底，在本港營運的單一家辦數目去年達3384家（當中過半的財富層級達5100萬美元以上），短短兩年間增長超過25%，成績令人鼓舞。

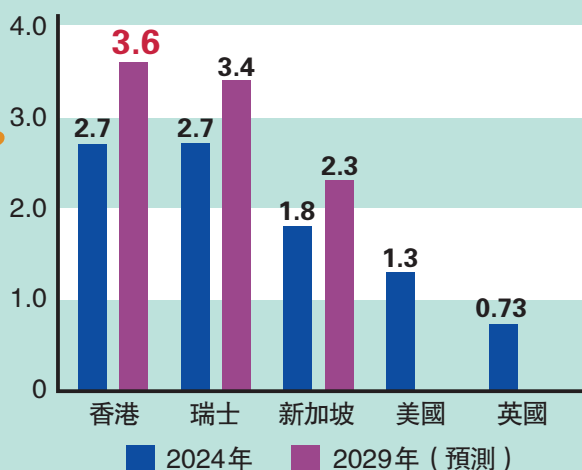
「然而，真正的領先地位，不僅建立在穩固的制度基礎上，更取決於整個生態系統的深度與活力。」賈安霈指出，新一代的家族已不再僅僅滿足於財富的保值增值，他們更關心財富背後的意義和社會影響力，其需求已擴展至藝術文化、環境保護、科技創新等多元領域。因此，香港的財富管理生態必須與時俱進，提供更多元的價值選項。

建金融與慈善資金交流匯聚中心

賈安霈形容，這正是香港財富傳承學院發揮關鍵作用的地方。學院一方面致力於促進業界的協作與知識共享，為環球家辦辦公室打造一個蓬勃的生態圈。此外，學院也賦能新生代領袖建立永續傳承，同時引導家族資本透過旗下的策略性慈善平台 Impact Link，締造實質而深遠的社會效益。

因應家辦辦公室參與慈善事業的比例逐漸提升，結合社會影響力與家族傳承，家辦辦公室行業可為香港提供絕佳機會發展成為區域慈善中心。為推動香港成為亞洲慈善事業樞紐，金發局近年提出連串政策建議（見配表2），透過為捐款人提供更多鼓勵性措施，以及進一步簡化慈善團體的運作模式，期望香港在區域慈善領域佔據領先地位，成為金融及慈善資金交流匯聚的中心，為公益慈善發展作出貢獻。

全球財富管理中心排名 (萬億美元)



資料來源：波士頓諮詢集團《2025年全球財富報告》



▼香港的財富管理業務在近年蓬勃發展，前景可期。

香港發展財管樞紐觀點

- 政府提出計劃於今年上半年提交立法建議，擴大基金及單一家辦優惠稅制的合資格投資範圍，將進一步提升香港的競爭優勢
- 真正的領先地位，不僅建立在穩固的制度基礎上，更取決於整個生態系統的深度與活力
- 新一代的家族已不再僅僅滿足於財富的保值增值，他們更關心財富背後的意義和社會影響力
- 香港的財富管理生態必須與時俱進，提供更多元的價值選項

發展慈善生態圈政策建議

- 提升稅務優惠，以進一步推動慈善活動發展
 - 取消／調整「認可慈善捐款」的扣稅額上限35%
 - 擴大「認可慈善捐款」的種類，包括非金錢捐贈
- 提升監管透明度及清晰度
 - 提升監管透明度並針對各種慈善概念訂下清晰定義
 - 建立慈善團體中央名冊
 - 改善行政流程，提升管理效能

設立跨部門督導委員會及一站式服務中心，以推動慈善事業運作

- 成立督導委員會，提供更佳的政策支持與協調
- 在督導委員會轄下成立一站式服務中心，以促進慈善團體的運作並提高行業內的信任與報告品質，同時有助與內地相關部門協調慈善事務

資料來源：《財富致善：推動香港成為亞洲慈善事業樞紐》，2024年2月

金融機構加碼部署 看好香港財管前景

充滿信心

為把握香港財富管理業務的龐大發展潛力，金融機構近年積極加強在香港的部署，包括增聘人手、擴充辦公室面積，以及繼續投資。

渣打上周在香港舉行集團投資者活動，並公布新的三年計劃。渣打銀行國際業務總裁洪丕表示，渣打再次在香港舉行集團投資者活動，充分體現香港作為渣打最大業務及盈利貢獻市場的策略重要性，亦反映集團對香港未來發展的信心與長期投資承諾。

人民幣國際化提速帶來機遇

他續說，渣打近年聚焦跨境及富裕銀行業務已見成效，較原定計劃提早一年達成2026年的中期財務目標。

展望未來，渣打將繼續在香港的策略性投資，包括擴展財富管理中心網絡及跨境業務，把握區內財富增長、人民幣國際化加速及跨境資金流重塑帶來的機

遇。花旗集團財富管理環球主管盛安德（Andy Sieg）日前公開表示，亞洲是集團最重要的增長動力之一，而香港與新加坡則是當中的核心樞紐。花旗私人銀行日本、北亞及澳洲及南亞主管盧偉明補充說，亞洲對花旗私人銀行而言仍具龐大增長潛力，花旗正有序加大投入，包括在香港及新加坡等核心市場策略性擴充團隊。

今年2月時，瑞銀（UBS）宣布其位於西九龍 International Gateway Centre (IGC) 的全新香港辦公大樓「瑞銀中心（UBS Tower）」正式交接，預計將於今年第四季正式啟用，成為瑞銀全新的香港總部。

瑞銀亞太區總裁兼瑞銀財富管理全球聯席總裁 Iqbal Khan 表示，香港在過去六十多年一直是瑞銀亞太區業務的核心，而這座全新辦公大樓正代表瑞銀對香港未來的信心與長遠承諾，重申「我們將繼續在港作長期投資」。

動中發展。渣打宣布，加大香港投資者活動。



3400間單一家辦在港 兩年增25%

【大公報訊】瑞銀昨日在香港首次舉行亞洲投資論壇財富管理峰會（AIC Wealth Forum），財政司副司長黃偉綸致辭表示，香港近年大力拓展家辦辦公室業務，香港現時約有3400個單一家辦辦公室，兩年內顯著增長逾25%；隨着市場認識落戶香港的優點，他預期香港的家辦數目將會持續增加，特區政府也會繼續完善家辦生態圈。

瑞銀財富管理亞洲區主席兼瑞銀香港區主管及行政總裁盧彩雲表示，集團最近剛公布的2026年第一季業績表現理想，錄得純利30億（美元，下同），以實際基準計算的普通股一級資本回報率達17%。

多元配置資產需求攀升

盧彩雲指出，亞太區的環球財富管理業務表現強勁，以實際基準稅前盈利錄得6億元，創新高；期內的淨新增資金高達186億元，形容這反映區內的財富快速累積，並為業界帶來機遇。

瑞銀財富管理全球聯席總裁兼亞太區總裁康瑞博表示，在環球格局漸趨多極化的情況下，投資者透

過環球多元配置資產的需求持續攀升。康瑞博指出，瑞銀是一家環球銀行，透過環球網絡，將繼續協助投資者把握全球機遇，當中包括在亞太區增長機遇和多元化配置潛力。

鼓勵投資者留意北都機遇

亞洲投資論壇財富管理峰會為瑞銀旗下的環球財富管理客戶而設。面對這些富裕客戶群，黃偉綸不忘向他們推介北都的發展機遇。他透露，特區政府在未來幾年擬每年投資約1000億元用於基礎建設，一部分用於支持發展北都會區，當中尚未計及私營界別投資，鼓勵在場人士留意相關發展機遇，笑言「早起的鳥兒有蟲吃」。

北都被視為香港未來發展的新引擎，透過提供新土地作創新科技發展用途，例如生物科技、醫療科技、人工智能、新能源，及先進製造業；當日後完成發展，將容納大約250萬人口，約為香港現時人口大約三分之一。黃偉綸表示，除了特區政府帶頭投資，也歡迎私營界別參與，無論是提供資金、技術，或者在區內經營業務也無任歡迎。



▲黃偉綸表示，預期香港的家辦辦公室數目將會持續增加。

大公報記者麥潤田攝

香港單一家族辦公室數目(估計)

財富層級	數目(家)
1億美元以上	1095
5100萬至1億美元	859
3100萬至5000萬美元	744
1000萬至3000萬美元	686
總計	3384

資料來源：德勤《香港家族辦公室市場研究》，2026年2月

中東家辦投資中國升溫

【大公報訊】香港與中東市場之間的聯繫日趨緊密，市場人士普遍預期，兩地未來的合作空間依然廣闊。在昨日舉行的亞洲投資論壇財富管理峰會上，多位演講嘉賓均認為，雙方在家族辦公室領域的發展潛力尤其突出，預計將有大量資金流向亞洲市場。

不少中東家辦辦公室對投資亞洲興趣濃厚，惟實際投入的資金規模仍相對有限。Al Tamimi Investments 行政總裁 Zed Ayesh 解釋，部分原因在於亞洲地區包含多個司法管轄區，各自在投資者保護、爭議解決等範疇的法律與治理框架存在差異，增加了投資門檻。

不過他指出，隨着中東家辦辦公室對多元化資產配置的需求持續上升，預計在未來12至24個月內，他們將把更多資金配置到亞洲市場，尤其集中於中國及其鄰近國家。

可再生能源有望深化合作

Zed Ayesh 表示，香港與中東走廊之間的金融及經貿活動已呈現雙向流動趨勢。舉例而言，亞洲投資者前往中東設立家辦辦公室的興趣持續攀升，2025年的增長率約為5%，預計今年將上升至約13%。同時，中東家辦辦公室對在亞洲營商的興趣亦顯著增加，尤其聚焦中國、新加坡等市場。

ACWA Power 是一家專注於可再生能源與水資源管理的企業。該公司中國區總裁 Saleh Al Khabti 表示，自國家主席習近平數年前對沙特阿拉伯進行國事訪問以來，兩地之間的合作持續深化。他認為，雙方在氫能、海水淡化等領域擁有巨大合作空間。他指出，中國過去15年在可再生能源領域的迅猛發展，值得沙特阿拉伯借鑒與學習。



▲Zed Ayesh (右) 和 Saleh Al Khabti (右二) 昨在論壇上，與眾演講嘉賓各抒己見。大公報記者麥潤田攝