



国际华人传承协会
International Chinese Inheritance Association

2024 SUMMER EDITION

INHERITANCE

传承季刊
夏季刊 SUMMER EDITION

JOURNAL



2024
夏季刊
SUMMER
EDITION

目录

CONTENTS



✦ 对话家族传承规划先驱

人物专访—廖展升

人物专访—刘毅明

✦ 家族办公室专题

2024年全球家族办公室报告

亚太区成为全球家族办公室选点首选

✦ 人物专栏

大湾区家族办公室—李慧芬

天时国际家族办公室—谭磊

马来西亚家族传承协会—陈婵精

✦ 国际家族传承规划 LEVEL 2 认证课程

导师心语：非凡成就中的洞察与建言

卓越时刻—学员风采一览

11/21—11/23 课程盛大启航



亚洲财富的崛起 财富管理新时代

天时国际家族办公室
大中华区总裁暨合伙人

廖展陞



亚洲市场在过去几十年里经历了惊人的变化，经济的快速增长和全球化进程，让越来越多的高净值人士开始关注财富的管理与传承。他们希望能够妥善规划和管理这些财富，确保家族的繁荣能够代代相传。

当我被问到为什么要与天时国际家族办公室合作时，我总是先从当前环境的变化谈起。过去的财富管理或许更多集中在如何通过投资实现财富的增长，但如今单一的投资建议已经无法满足高净值客户的多样化需求。他们需要的是一个能够提供全面解决方案的合作伙伴，一个能在资产配置、税务规划、法律咨询等各方面都给予专业指导的团队。



环境变化与挑战

在当前复杂多变的金融环境中，高净值客户面临的不仅是市场波动的挑战，还有如何有效传承财富的难题。

作为天时国际家族办公室的代表，我深知个人的力量是有限的。面对客户日益复杂的需求，我们需要一个强大的团队来提供支援。

例如有些客户在税务规划需要非常专业的建议，有些则希望通过法律手段来保障资产安全和家族传承，这些都是单凭个人力量难以全面应对的。单打独斗的时代已经过去，只有通过专业团队的紧密合作，才能为客户提供真正优质的服务。

双赢的合作优势

选择天时国际家族办公室，不仅仅是因为我们在业内的声誉，更重要的是我们所拥有的专业团队。

天时国际家族办公室的团队成员来自信托、保险、银行、会计、法律等多个领域，每个人都拥有丰富的行业经验和深厚的专业知识。与天时国际家族办公室合作，客户不仅获得了专业支持，更是获得了一个完整的团队。

每当与客户讨论财富管理需求时，我们的团队总能提供全方位的支援。

这种合作模式，使我们能够为客户提供最全面和个性化的解决方案，真正弥补个人的短板。



实现双赢合作模式

在天时国际家族办公室不仅仅只是提供服务，更是与合作伙伴一起成长和进步，我们提升了自己的专业能力，也拓宽了视野。

我们提供的服务涵盖了海外银行账户、移民咨询、家族会议规划、全球投资顾问、艺术品收藏、家族传承规划等多个方面。致力于为每一位客户提供量身定制的解决方案，确保财富的保值增值和代代相传。

通过我们的专业团队和全面服务，客户能够获得最优质的财富管理解决方案。在这个不断变化的世界中，天时国际家族办公室将始终与客户站在一起，提供最优质的服务和支援。

让我们携手共进，共同迎接未来的机遇与挑战，创造更加美好的明天。



OPPORTUNITIES
&
DEVELOPMENT

当代亚洲 家族办公室 的机会与发展

天时国际家族办公室
总裁暨合伙人
劉毅明



当前亚洲的金融机构(含银行业、保险业和证券业)对于拥有信托持牌的家族办公室的发展与业务表现出浓厚的好奇与兴趣。随着2024年的到来，亚洲(尤其是东南亚和中国)的经济快速增长和财富积累，使得高净值家族对资产管理、财富传承及家族治理的需求显著上升，这促使

信托家族办公室业务蓬勃发展。亚洲金融机构对此现象持积极和支持的态度，认为这是一个拥有巨大潜力和广阔前景的市场。家族办公室在亚洲，特别是中国、印度和东南亚国家，展现出巨大的发展潜力。随着高净值人群增多，对专业化、个性化资

产管理和财富传承服务的需求上升。信托家族办公室能提供一站式综合财富管理服务，包括资产管理、法律咨询、税务筹划、慈善捐赠和家族治理，满足市场需求并补充传统金融机构的服务范围，从而提供更全面和个性化的财富管理方案。

I 增强机会与现有客户的深度需求及黏着度

家族办公室，金融机构能够与高净值客户建立更加紧密的关系，提供长期而稳定的财富管理服务，从而增强客户的黏性。这不仅有助于金融机构维持现有客户，还能吸引更多高净值家庭的关注与信任，扩大客户基础。

I 应对客户需求，提升财富税务及法规的合规解决能力

尽管家族办公室的发展前景广阔，金融机构仍需面对法规和合规挑战。由于不同国家和地区的法律及监管框架存在差异，金融机构必须深入了解并遵守相关法规，以确保业务的合法合规运作。同时，金融机构需不断提升合规管理能力，以应对日益严格的监管环境。

I 金融技术创新与货币数字化

金融机构认知到，技术创新和数字化将在信托家族办公室的发展中发挥关键作用。通过引入先进的技术，如人工智能、大数据分析和区块链，信托家族办公室能够提升服务效率，优化客户体验，并加强风险管理。金融机构积极投资于这些技术创新，以提升竞争力并满足客户不断变化的需求。

在当前激烈的市场竞争中，金融机构深知持续提升专业能力和服务质量的重要性。

这推动它们在人才培养、技术创新和服务改善方面加大投入，进一步增强整体竞争力。

亚洲金融机构对家族办公室的发展持积极乐观态度，认为这一领域拥有巨大的潜力和广阔的前景。

通过扩展服务多样性、加强客户关系、应对合规挑战和推动技术创新，金融机构致力推进家族办公室业务，为高净值家族提供更专业、更全面的财富管理服务。

2024年7月，随着全球金融机构对高净值资产客户的关注提升(如AML、KYC及国际税务交换机制的强化)，我们在家族办公室行业中发现，越来越多的金融机构和高资产客户希望深入了解家族办公室的运营模式，并探讨如何加入这一领域成为加盟代理商。

家族办公室已成为高净值家族在全球经济快速发展和财富积累背景下，管理资产和规划财富传承的重要模式。而香港凭借其独特的地理优势、国际化金融体系及自由经济政策，成为设立家族办公室的理想地点。



2024年全球家族办公室报告

首富李嘉诚 为何选择香港为 设立家办的首站？



过去欧美盛行的家族办公室在亚洲风行，香港与新加坡近年更是竞争激烈，而近日香港首富李嘉诚的家族首度公开宣布在香港设立家族办公室，更为香港的家族办公室故事开启精采一幕。

事实上，今年以来李泽钜多次主动谈起香港家族办公室，5月时他在长实集团股东大会上指出，香港作为国际金融中心，越来越多国际企业及国际家族办公室设在香港，香港国际金融市场地位越加巩固，香港的经济底气亦会更好，有利长远发展。

这些全球资产管理机构不约而同选择香港，就是瞄准家办背后的业务资源，背后的逻辑便是家族办公室历来被视为财富管理行业皇冠上的明珠，能发挥巨大的乘数效应，将资金引导至更多金融领域。

所谓的家族办公室，是指专门为富裕家族提供投资管理和财富管理的私人机构或公司。

目的是帮助富裕家族及高净值人士实现财富增长，而家族办公室的理财资金来源则来自于他们的自有资金。

来自瑞士的合众集团也正

式在香港设立家族办公室，直言看好香港私人财富发展的潜力。

欧洲老牌资产管理巨头 Federated Hermes 也透露将在香港设立家族办公室，并开始招聘员工，另一欧洲知名的投资巨头 Tikehau Capital 更在今年5月初跟香港四大豪门之一「郑氏家族」第三代郑志刚联合创立的 Flow Capital 签署战略合作协议，双方将联手面向亚洲和欧洲市场，而香港的家族办公室资源是双方合作因素之一。





亚太区 成为全球办公室 选点首选

2024年全球投资组合转为更平衡的配置，已开发市场的固定收益配置为五年来最高。作为多元化投资策略，投资者对主动型管理的信心增强，而人工智能(AI)则是首要关注的投资主题。

另类投资继续构成投资组合的重要组成部分，额外提供了多元化组合分散与回报来源。

瑞银发布《2024 年全球家族办公室报告》，针对包括全球七个区域320个单一家族办公室进行调查。

受访的家族办公室总财富净值超过 6000 亿美元，平均总财富净值 26 亿美元，印证此报告是对这群具影响力投资者规模最全面、最权威的研究。

同时本次调查中，亚太区的受访者数量亦为所有区域中最高。

瑞银财富管理策略客户部主管 Benjamin Cavalli 强调：「扩大的全球综合数据使我们能够更深入分析并进一步了解家族办公室

的运营业务是如何影响其资产配置，这同时也让我们能够为他们提供量身定作的研究结果和建议。」

瑞银环球家族及机构财富亚太区主管辜良雄表示：

「随着亚太区将成为全球最大的投资热点，近一半的亚太区家族办公室计划在未来五年内增加对亚太区的资产配置。」

亚太区家族办公室计划在未来五年内增加对已开发市场的私募股权、固定收益和股票与避险基金的配置。其中，私募股权和避险基金仍然是家族办公室的最爱，因为它们可以保持投资组合的多元化并获得更好的投资回报。

在创造正面影响方面，医疗保健是亚太区家族办公室中最受青睐的永续发展主题。凭借瑞银独特的环球家族及机构财富部门，我们能够在更了解这一重要的客户群之余，为他们提供一个全面整合的平台，以满足他们的个人、家庭和机构需求。

透过主动型管理实现多元化分散投资，生成式人工智能为首要关注的投资主题，配置转为更平均的投资组合，地域则向亚太地区倾斜。

正如平衡投资组合重新受到青睐一样，主动型管理亦是如此。在快速的科技变革、利率预期变化和成长不平衡的情况下，分散性的回报为主动型管理提供了机会。



大湾区
家族办公室
— 协会会长

李慧芬

华赢东方(亚洲)
控股研究部董事

证券、金融服务业
从事超过15年

专责股票投资及上市企业融资

历年获内地香港多个财经节目担任嘉宾主持，并为多份财经报章杂志撰写专栏，专业分析市场走势及投资新动向。现亦为多间服务机构和商会之委员



I 凭借艺术品交易中心地位 香港家办数目再增加

数据显示，香港在2024年全球金融中心的排名重返亚洲第一，排在全球第三名，区域内主要竞争对手新加坡则位列全球第4，而亚洲金融中心的格局变

动，也许因为是新加坡去年爆发史上最大洗钱案。

去年8月，新加坡警方破获这起洗钱案，涉及资产逾30亿新元(约172亿港元)，包括现金、金条、珠宝、汽车以及住宅和商业地产，洗钱金额之大让新加坡的金融中心地位受到影响。今年4月，新加坡金管局推出数位平台，用于共用客户资讯以打击洗钱活动，并两度提高对家族办公室资产管理规模的门槛，从原先的250万新元(1,435万港元)到现在的2千万新元(1.148亿港元)，也使得最近中国资金来新加坡设立家族办公室的热度稍退，转往香港申办。

I 税务与艺术市场强势吸睛 香港成为高净值人士新宠

香港则抓住机会并发布一大堆吸引富豪的措施如家族办公室税收优惠、「投资移民 2.0」的新资本投资者入境计划等等。根据预测，香港今年将迎来约

300名高净值人士。香港业内人士也透露，已有不少在新加坡定居的中国富人在询问搬迁至香港或在港设家族办公室的事宜。

另一个原因吸引高净值人士来港设立家族办公室，是因为香港是全球第二大的艺术品交易中心。香港一直是东西国际艺术文化交流的枢纽，已经与20个国家在文化合作方面签订合作备忘录，共同推广文化活动，现时香港正迅速发展成为全球主要艺术品交易中心，其竞争优势包括低税率和简单税制，并不会向艺术品征收关税、增值税或遗产税和健全的保护知识产权制度，以及可为收藏家提供全面的私人财富管理。根据艺术市场平台Art Market的2023年当代艺术市场报告，在2022、2023年度，以当代艺术交易成交额计算，香港是全球第二大城市，达4.14亿美元，已经超英赶美，同时占中国当代艺术拍卖交易数量逾三分之一，成交额占全国艺术拍卖成交额超过一半。

此前，香港-中东经贸协会一周年会庆上，多位中东艺术家包括阿联酋皇室成员：Sheikh Ali Amualla及五位当地知名画家举行了小型画展。Sheikh Ali Amualla酋长除了是阿联酋皇室成员外，也是一位著名艺术家，其私人花园在当地早以其独特设计风格著名。最近其作品，由一棵150年历史的树回收再利用而制成的 [和平宝座(Throne of Peace)]在迪拜COP28气候峰会展出。

随着更多艺术家来港展览、交易及拍卖，香港便可以好好利用艺术品交易中心的地位，吸引更多富人落户香港。

天时国际家族办公室

—— 副总裁

谭磊

国际华人传承协会
高级特约导师

PE股权投资经验
超过10年

留美金融硕士

曾任知名投行投资总监，协助企业在美国上市

擅长企业估值、产业分析及营运



I 家族办公室的崛起： 财富管理的新潮流

近年来，家族办公室的数量和影响力显著增加，象征财富管理业的一个重要转变。根据投资资料公司Preqin最新报告，全球家族办公室的数量去年猛增21%以上，达到4,592个，比2019年增长了三倍。北美地区是家族办公室数量最多的地方，拥有1,682个家族办公室，同时也是全球家族办公室资产的主要集中地。这一趋势反映了家族办公室行业的蓬勃发展。家族办公室是富人和家族的私人财富管理部门，其近年来的迅速增长有多个关键原因。其中最显著的是全球高净值人士（HNWIs）数量的增加和个人财富的快速增长。2024年，福布斯将这一年描述为“十位数财富的创纪录之年”，亿万富翁阶层的财富创下历史新高。福布斯的年度“全球亿万富翁榜”显示，现在全球有2,781名亿万富翁，比去年增加了141人，比2021年的纪录增加26人。他们的财富总额达14.2万亿美元，比2023年增加了2万亿美元，比2021年的纪录增加了1.1万亿美元。

为了有效管理这些巨额财富，家族办公室正在迅速成为富裕个人和家族的首选解决方案。家族办公室的一个关键特征是继承计划，即为财富向下一代转移来做准备，使富裕家族比以往任何时候都更愿意使用家族办公室服务来应对这一复杂过程。影响新家族办公室创建及其投资策略的现象是巨大的财富转移。人口老化意味更多的家族办公室将转移到下一代，这种人口变化在全球发生。家族办公室的关注重点也随着此变化从财富创造转向财富保留。

摩根大通私人银行的“2024年全球家族办公室报告”显示，家族办公室的平均投资组合中对另类资产的配置比例为45%。尽管对另类资产的配置比例较高，家族办公室仍在不断建立核心流动资产投资组合，平均公共股票配置为26%，平均固定收益和现金配置为20%。

现金配置相对于历史水准仍然相对较高。然而，并非所有另类投资都享有家族办公室同样程度的兴趣。虽然前十年见证了对私募股权、私募债务和私募房地产等非流动资产的大量投资，但许多家族办公室随后达到了这些投资在其投资组合中的配置上限。

因此短期机会亦被逐渐重视。加密货币出现在家族办公室的投资组合中，BNY Mellon报告记录了对这一波动性资产类别的5%配置。“报告里探索加密货币的家族办公室中，投资的动机各不相同”，报告指出“超过一半的人提到跟上新投资趋势和机会。超过30%的人提到当前领导层或家族办公室下一代的兴趣。”

总之，家族办公室行业正在经历前所未有的增长和转变。随着财富的不断积累和高净值人士数量的增加，家族办公室在财富管理和继承计划中的作用变得越来越重要。未来，家族办公室将继续适应和创新，以满足客户的需求，并在财富管理行业中发挥关键作用。

马来西亚
家族传承
协会主席

陈婳婧

英国法律系
毕业

吉隆坡知名信托公司
超过10年实务经验

在吉隆坡知名信托公司主要范畴为：
协助管理及规划家庭信托、保险信托、慈善基金会、企业继承信托、家族办公室等



I 马来西亚：香港及中国人的退休新首选

近年来，马来西亚逐渐成为许多香港和中国退休人士的首选目的地。这一趋势背后，隐藏着一系列的经济与社会因素，使得马来西亚在亚洲退休市场中脱颖而出。



1 生活成本与购买力平价

马来西亚的生活成本相对较低，尤其是在房价、食品和医疗等基本生活费用方面，与香港和中国内地的大城市相比，具有显著的优势。根据购买力平价理论，退休人士在马来西亚能够以较少的支出获得相对较高的生活品质。这种生活成本的差异，极大地提高了退休收入的实际购买力，使得他们能够更自由地享受退休生活。

2 地理优势与跨国流动性

马来西亚的地理位置处于东南亚的心脏地带，交通便利，与中国和香港的航班频繁，确保了退休人士与家人朋友间的紧密联系。跨国流动性的便利，降低移民的心理成本，使退休人士选择定居地时更加灵活。此外马来西亚的热带气候温暖宜人，全年气温稳定，适合老年人健康需求。

3 多元文化与社会融合

马来西亚作为一个多元文化的国家，拥有马来人、华人、印度人等多种族群体，形成了丰富多彩的文化景观。这种多样性为外国退休人士提供了一个开放包容的社会环境，减少了文化冲击。同时，英语作为广泛使用的语言，也降低了语言障碍，提高了社会融合度。

4 政策支持與經濟穩定

马来西亚政府推出的“我的第二家园” (MM2H) 计划，是吸引外国退休人士的重要政策之一。该计划提供长期居留签证，允许退休人士在马来西亚购买房产、享受税务优惠以及其他一系列便利措施。此外，马来西亚的经济相对稳定，政治环境相对友好，为退休生活提供了安全保障。



5 医疗保健与健康 管理

马来西亚拥有完善的医疗保健系统，多家医院获得国际认证，医疗费用相对低廉，吸引了许多注重健康管理的退休人士。高品质的医疗服务和健全的健康管理体系，确保了退休人士在马来西亚能够获得及时且有效的医疗保障。

6 房地产市场 与投资回报

相较于香港和中国内地高房价，马来西亚的房地产市场价格相对较低，且具有良好的投资潜力。对退休人士而言，购买房产不仅满足居住需求，还能作为一种稳健的投资方式，享受房价升值带来的资本收益。此外，马来西亚的房地产市场较为开放，政府鼓励外国人购房，政策友好。

7 金融服务与 财富管理

马来西亚作为东南亚的重要金融中心，拥有发达的金融服务业。例如，天时无限家族办公室（Timeless International Family Office）等机构提供多样化的金融服务，包括离岸信托帐户、税务管理、投资规划、海外开户和公司设立等。这些服务为退休人士提供了全面的财富管理解决方案，确保他们的资产在退休期间能够保值增值。

8 社会安全与 社区支持

马来西亚社会治安较好，犯罪率相对较低，退休人士在此生活会更有安全感。此外，当地社区居民对外国居民较友好，且许多地区设有专门的外国人社区，提供了各种社区服务和活动，让新移民能更快融入当地生活。



综合来看，马来西亚作为香港和中国退休人士的新首选目的地，具备多方面的优势。

从生活成本、地理位置、文化多样性到经济稳定、医疗保障、房地产投资以及金融服务，马来西亚都展现出了强大的吸引力。未来，随着这些优势的进一步发挥，马来西亚有望吸引更多的退休人士，成为全球退休市场中的重要一员。



非凡成就中的 洞察与建言

海外资产管理领域30年以上

美国家族传承规划师公会
亚太区负责人暨高级认证导师

ROME CHAN

从前线——到管理 清晰目标的秘诀！

我投身金融界並著重在資產管理的領域已有超過30年以上的時間，對「家族辦公室」早有耳聞，自20世紀迄今在歐美國家佔比已超過50%，而近年在亞太地區（如：香港、新加坡、上海、深圳等）也如雨後春筍般發展。

小至銀行內成立「家族辦公室部門」，大至知名投行、私人機構等紛紛投入大量人力與資源，短短時間內成長的幅度驚為天人，而這也讓我更加確信這片藍海市場在亞太地區已迎來商機！

我投身金融界並著重在資產管理的領域已有超過30年以上的時間，對「家族辦公室」早有耳聞，自20世紀迄今在歐美國家佔比已超過50%，而近年在亞太地區（如：香港、新加坡、上海、深圳等）也如雨後春筍般發展。

妥善运用工具 成为有品格规划师

投身信托事业超过10年，我察觉到在世界上顶尖的企业家，他们其实有很多财富相关的延伸性需求。最主要是因为「有财」就会牵涉到「安全」问题，以至于他们都很关心要怎么安排才可以保护到自己与家人以及财富的安全。在这个过程中我发现「家

族办公室」及「信托」是一个很好的财富管理方式，能够协助这些高净值客户解决「安全」及「隐私」等各方面的事情。而这也是为什么我会选择在这个领域深入认知及探讨，同时我也觉察到这个蓝海市场的人才需求量急速剧增。

我认为我应该将这个概念带到亚太区这个地方，希望能将「家族传承规划」及「家族办公室」的理念及概念遍布整个亚太区，包含香港、新加坡、深圳、吉隆坡、台北及许多华人地区。让更多想踏入及从事这个产业的人，能够共同携手发展事业。

其实做为一个国际家族财富传承规划师，首先必须先有自身的专业，无论过去是否从事金融、法律、财会等相关产业，都能透过其专业吸引客户的「信任」。

且必须要有开放的思维，当思维打开时就会吸引很多的机会，同时才能做为一个媒介去打开客户的眼界，也能够提供更多的服务去真正帮助到客户。

另外一点便是必须拥有一个正直及诚实的品格，因为在金融这个行业，每个人多多少少都会有私心，不管是自己还是伙伴，亦或者是合作的对象以及客户本身，但是我们必须明白该怎么去平衡、怎么去诚实以对这份私心，并牢记「永远以客户的最大利益为优先」。



最重要的一个事就是钱是永远赚不完的，有时当下没赚到钱你觉得亏了，但其实反思后你会明白亏就是另一种赚，因为当你针对伙伴及客户提出方案时，已经体现了你的价值，而有时客户可能不买单你的想法，你可能会觉得这既花了时间也动用了人脉。表面上看来是亏的状态，但只要相信自己并持续做正确的事，且是真心诚意为对方创造价值，现在的亏就会是未来的赚。



其实在「信托」这个板块有三个确定，也是其核心价值。「信托」最关心的就是客户（创立人）的初心及目的。就是要把有价值的资产传承给其关心及所爱的人、事、物。

而有时也会遇到客户并没有传承的规划，但当他有十分足够的资产时，也可以对于自己热衷的事投入，可以找一个可托付的人或机构去按照客户的意愿实现他的愿望。

比如「社会上的事情」、「地球环保」、「关心的毛小孩」...等都可以做到，当我们作为一个国际家族传承规划师，就必须给人家一个「信任感」，因为「Trust is Trust」信托就是「信任」。

而如何去让客户（创立人）对你十足信任，便是传承规划师的使命及所要努力的方向。



拥有好的 事业平台

在这个课程最主要的核心便是以对方的价值，作为你做事的核心，且以对方所关心的「受益人」为最终你要服务的对象，你所承诺的义务，也是信托的最终最原始的概念。

总结来讲，其实国际家族传承规划师认证课程很大的一个作用便是打开有意从事家族传承规划的人士，给予他们一个国际认可证明，同时也协助他们了解到当前客户们所关心的话题及引起想法，透过一些案例交流也能有身历其境的体验。

作为一个国际家族传承规划师，最初的第一印象便是如何取得客户信任，这些都是认证课程里面的重点。



国际家族传承规划师认证课程，是由美国家族传承规划公会(AFIP)所建构出来的课程
课程结训后会有一个认证的证书，让客户对自身的信任感加分
而当要组织一个专业团队给高净值客户提供服务的时候
必须有律师、会计师，及合格认证的国际家族传承规划师
建立起彼此一个可靠、可信任的资格及桥梁
所以我觉得这个课程对于有志发展这个行业的人是个很好的机会
而透过整个过程也会认识到各行各业的学员，每一位学员都是行业里的专业
透过这个课程同时也能找到未来的Partner，去合作发展未来的事业
而最重要的便是找一个好的平台，给自己一个发光发热的机会。



11/21 - 11/23

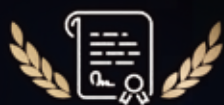
认证课程 国际家族传承规划师

Level 2

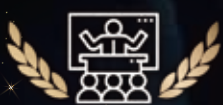


扫码报名

【国际家族传承规划师课程】透过信托提供高净资产人士及家族完整的财富规划。从法律面、财务面及实务分析面，提供最专业及完整的课程内容



海外资深导师亲授
全中文免出国



互动教学模式
生动不生硬



满满实战干货
拒绝纸上谈兵



财富传承业界
国际专业认证

Section

1

高净值人群
财富自由
四个核心问题

Section

2

家族传承
财富保护
有效工具

- 離岸信託與在岸信託
- 離岸信託案例剖析

Section

3

家族办公室
环球财富
管理产业

「皇冠上的明珠」

- 家族办公室的功能及好处
- 如何成立以及最佳成立家族办公室的国家或地区

Section

4

国际家族传承
规划师
高净值人群
的财富管家

- 如何获得顾客信任、有效提供多元化服务
- 如何透过身心健康(正念)在纷扰市场中找到「出路」

Section

5

环球资产规划
实务案例介绍

- 架构设立操作
- 成果分享与结业式



ROME CHAN

顶尖专家·引领成就

海外资产管理领域
30年以上经验

☆☆☆☆ 美国家族传承规划师公会
亞太區負責人暨高級認證導師

专业实力·国际认证



AFIP

Family Inheritance
Planner
Association

美国家族传承规划师公会 国际家族传承规划师认证





Trust Assets Custody (TAC) 信托资产专属信用卡

(主卡及附属卡)

天时国际家族办公室最新推出的环球离岸商务方案！
客户只需透过信托资产专属信用卡，就能轻松运用全球资产。

信托资产专属信用卡 5大特色

无界消费 无限畅享

您能在接受信用卡支付的商户及旅游胜地随时使用，享受全球性快捷便利及安心的消费体验。

✔ 210個國家地區適用

無上限消費 全球提現

消费信用额度完全根据您托管于信托公司的资产价值。

(請依當地國家及地區每日法定上限額為準)。

✔ 全球多數櫃員機適用

无需个人信贷 审查纪录

與普通銀行發行的信用卡不同，無需等待銀行審批和開通額度，適合各類人士申請使用。

✔ 無任何隱性收費

简易申请

只需填写基本资料和出示身分证明文件。

申请过程经电脑自动批核，并由持牌信托公司进行资产托管。

✔ 申請簡單快捷

✔ 短時間內出卡

预算管理

我们为您提供便利的快捷平台，让您轻松随时查询您的所有信托托管资产、万事达卡余额、消费记录等详细讯息。不仅方便又放心，也能为您日常财务管理提供更准确的帮助。

✔ 線上隨時便利查詢

TAC 信托资产信用卡 适用范围

- 主卡持有人能为每一位家庭成员附上附属卡，提前透过信托做好资产分配。
- 主卡持有人能为企业的每一位员工附上附属卡，部分薪酬及福利能以信托资产信用卡支付，除了能做到合法免税外，也能处理跨国企业资金运用，转账及货币等问题。
- 主卡持有人能为企业股东，企业的高层及重要员工作为激励花红的分配工具。主卡持有人除了能获得分配的主控权外，还能透过信托契约提前设定好持份者获得分红的条件。
- 成为我们商务合作的好伙伴；透过附属卡展开一种新颖的商业模式，透过申请附属卡及附属卡持有者每次应用TAC信托资产信用卡消费，从而让主卡持有人获得更多的福利回赠。



共同联合发行



国际传承学院
International Heritage Institute



国际华人传承协会
International Chinese Inheritance Association



马来西亚家族传承协会
FAMILY INHERITANCE ASSOCIATION
OF MALAYSIA



国际华人传承协会



INHERITANCE JOURNAL