

國際華人傳承協會
International Chinese Inheritance Association

2024 AUTUMN EDITION

傳承 Inheritance

傳承季刊

秋季刊

AUTUMN
EDITION



2024

秋季刊

AUTUMN
EDITION

目錄

CONTENTS

✦ 家族傳承的實踐

專訪國際華人傳承協會理事長

家族辦公室專題

- ✦ 香港家族辦公室的發展前景與全球影響力
從全球稅務合規到新興市場的財富管理

✦ 人物專欄

大灣區家族辦公室 - 李慧芬

天時國際家族辦公室 - 譚磊

馬來西亞家族傳承協會 - 陳嫻情

✦ 開啓家族傳承規劃師的榮耀之路


國際家族傳承規劃師認證課程

✦ 攜手葉謝鄧律師事務所

共探 CFC 反避稅條款

✦ 天時藝術銀行亮相兩岸文博會

✦ 兩岸企業家交流暨青年創業分享會



關於 家族傳承

國際華人傳承協會
理事長 王鑫

大家好，我是國際華人傳承協會的理事長——王鑫。

在傳承的領域裡，我是最深刻能感同身受的，因為我的家族本身就在做「傳承」。我的父親叫王川，因此我們的品牌名稱叫做「華夏川璞」，我們這邊以「玉器」收藏為主，距今8000年最早從紅山文化開始，每一個朝代都有做收藏跟陳列。

剛開始我的父親他是對藝術收藏很有興趣，所以他從小就培養我與手足們的對藝術品的鑒賞能力，他都會把我們兄弟姊妹找過來一起欣賞這些藝術品文物，也因此從小我們就開始學習怎麼樣鑒賞東西。

而我本身其實對藝術的東西也有興趣，畢業後就開始幫我父親從事這一塊藝術相關事業，在那個時候其實都會求好心切，希望在鑒賞能力

部分更加強，也會希望能夠在眼力這一塊能越來越進步、越看越準確。

從全世界來講，不只在中國大陸或是在臺灣、香港或在歐洲，都會遇到文物古董鑒定的問題，事實上，我們一直以來都在致力於克服這樣子的問題，因為必須要有更專業的藝術知識以及更專業的鑒賞老師、人員一起配合，我們才能去把這件事情做得更完善。

因為在文物鑒定上面，他跟一般商品差異性在於，每一件是獨一無二的，所以在獨特性上很多是沒有辦法去仿冒，很多物件也是一般人沒見過的。

當初我在學習時的心態單純只是認為我想把父親的這些收藏搞懂，但是我認為這個就是一個「傳承」的開始，我會去開始想要去認識瞭解、

進而保護甚至傳承到我手上之後還能夠傳承到下一代。

無論是古董文物或是相關的藝術品，它都是過去歷史一個生活文化的保存品，你透過看到這個物件可以去想像及感同身受，當時的文化歷史是什麼樣的狀態，我們能做的事情就是透過教育及課程讓他們認識「家族傳承」的領域。

我也希望能透過傳承協會，用現在流程的自媒體方式更快認識國際華人傳承協會，讓年輕人更快速、全面的認識我們文化的美，同時也希望能夠找到更多夥伴加入我們協會，並且在會內當中就能做文化交流。

協會裡也會開更多不同領域的課程，因為我認為傳承不只是有形的物件，還有無形的技能跟理念價值觀。

家族辦公室

從全球稅務合規到新興市場財富管理



隨著全球財富管理的需求日益增長，家族辦公室在保護和管理高淨值家族資產方面的重要性不斷提升。

特別是在國際稅務、跨境資產配置及新興市場投資等領域，家族辦公室憑藉其專業知識和靈活策略，正在重新定義財富管理的未來。

1 應對國際稅務變革 2024年CFC（受控外國公司）新規的生效，對境外信託業者提出了更高的合規要求。家族辦公室的專業化運營，能夠提供全球範圍內的資產配置與稅務合規建議，協助家族有效規劃資產並降低法律風險。此外，透過信託和其他資產保護工具，家族辦公室在保障財富傳承方面也發揮了至關重要的作用。

2 長期財富增值 新興市場機會 家族辦公室的核心目標在於資產保值和增值，特別是在不穩定的市場環境下，透過多元化的投資策略實現風險管理。隨著金融科技與可持續發展投資興起，家族辦公室也開始進軍如加密貨幣、ESG（環境、社會與公司治理）等新興市場，這些領域被視為未來財富增長的潛力市場。

Avenir Group 家族辦公室最近宣佈了對加密貨幣5億美元的投資計畫，這反映出家族辦公室對新興市場的強大興趣與參與。此外，根據花旗銀行的報告，家族辦公室對數字資產的投資在過去一年間增長迅速，尤其是在亞太地區，這為全球財富管理市場帶來了新的機遇。

3 家族辦公室專業化運營 家族辦公室擁有專業的投資、稅務與法律團隊，能根據每個家族的具體需求提供量身定制的財務管理方案。這種專業化的管理方式，讓家族辦公室成為財富管理的核心工具，無論是在應對國際稅務變革，還是在探索新興市場機會方面，都能有效支援家族的長期目標。



家族辦公室不僅是高淨值家族的財富管理工具，更是應對全球市場變化的專業顧問。隨著新興投資領域和國際稅務政策的變化，家族辦公室的靈活性與專業性將在未來財富管理中發揮更大的作用。

大灣區
家族辦公室
一協會會長

李慧芬

華贏東方(亞洲)
控股研究部董事

證券、金融服務業
從事超過15年

專責股票投資及上市企業融資

歷年獲內地香港多個財經節目擔任嘉賓主持，並為多份財經報章雜誌撰寫專欄，專業分析市場走勢及投資新動向。現亦為多間服務機構和商會之委員



I 家族投資看重穩妥 理財產品要多元化

李慧芬指出，成本優勢對於家族辦公室有非常大的吸引力。



為吸引家族辦公室(下稱「家辦」)落戶，香港近年已推出多項政策，新一份施政報告更提出擴大稅務寬減適用範圍、優化「新資本投資者入境計劃」等措施，隨着政策支持接踵而至，利好香港家辦發展。

大灣區家族辦公室協會主席李慧芬告訴《大公報》記者，香港發展家辦的基本硬件已經齊備，接下來應在資本市場、稅務優惠、傳承教育以及藝術品交易等領域入手，深入探索優化的方向，讓內地家辦的資金長留香港。大公報記者 蔣去肖

I 多發基建與ESG債券 回報穩定留住家辦資金

接下來的20年，內地將有49萬億元人民幣財富傳承給下一代。李慧芬指出，「準備來港的資金其實不在少數。」她表示，許多內地富豪具備國際視野，能留意到海外潛藏的機遇，在投資的過程中，將有超過八成資金流入香港，「但香港是否有能力完全吸收這些資金，而非單純作為投資海外的跳板？」

為吸引家辦投資，香港已出台不少政策。李慧芬指出，去年發表的《有關香港發展家族辦公室業務的政策宣言》涉及八大範疇，已為業界搭建最基本的框架，至於稅務優惠、傳承教育等家辦發展所需的基本硬件已經足夠，接下來要深入每一個範疇進行思考，以進一步強化香港對內地家族資金的吸引力。

「家辦並非簡單買入股票，一定是多方面發展，因此香港資本市場需要推出更多穩健的投資產品。」李慧芬直言，家辦目的是財富傳承，因此投資最忌諱大起大落，股票外的產品類別要足夠和豐富，若能發行更多政府債券，相信會有很多投資移民和家辦留意。



推動藝術品交易 吸引富豪進場

李慧芬表示，疫情後香港財政儲備大減，並興建機場三跑道系統和北部都會區鐵路等基建項目，亟待資金補充，香港可以在基建、房地產、ESG（環境、社會及管治）等需要資金的領域發行政府債券，不僅彌補資金缺口，其穩定的回報率更足以吸引家辦入場，「家辦買入政府債券後，再補充一些其他類別產品，整個投資組合便能兼顧安全和增長，一舉兩得。」

李慧芬續稱，香港還可以大力推動內地藝術品交易，「歐美藝術品往往能賣出很好的價錢，反之內地藝術品沒有得到很好的推廣，若能將其發揚光大，不僅有助於強化中華文化和價值觀，亦可以增強香港對內地家族資金的吸引力。」

拓寬商品產業鏈 造就行業繁榮

稅務優惠是另一考量。李慧芬指出，成本優勢對於家辦有非常大的吸引力，「在稅務優惠的基礎上，還應該在周邊產業鏈做出優化，進而刺激家辦的發展。」以葡萄酒市場的繁榮為例，香港自2008年取消葡萄酒稅之後，全球各地酒商紛至沓來，催生出許多品酒師和企業，整條產業鏈不斷拓寬，香港遂逐步發展為亞太區的葡萄酒貿易及分銷中心。

李慧芬相信，在免稅的基礎上拓寬產業鏈，促使眾多從業者參與其中，造就繁榮的行業生態，將吸引更多家族資金湧入。

「財富傳承學院應灌輸一個概念，即家族企業不能故步自封，只做一項業務很難世世代代傳承百年，要跟隨時代不斷做出變革。」談及傳承教育，李慧芬這樣強調。她坦言，儘管有香港富豪家族傳承三代的經驗可供參考，但傳承本身沒有公式可言，財富傳承學院應該幫助內地企業，量身定製穿越周期的傳承理念，為客戶灌輸變革思維，真正照顧富豪家族所需。



天時國際家族辦公室

副總裁 **譚磊**

國際華人傳承協會 | PE股權投資經驗
高級特約導師 | 超過10年

留美金融碩士

曾任知名投行投資總監，協助企業在美國上市

擅長企業估值、產業分析及營運



I 家族辦公室視角下的傳承管理： 融合傳統與創新，創造可持續價值

在當前全球經濟和社會快速變遷的背景
下，家族企業不僅是財富創造的驅動力，
也是傳統文化、價值觀和社會責任
的承載者。然而，傳承的管理往往挑戰重重，
既需要尊重歷史與家族價值，又要應對市場變
化與技術革新的壓力。對於家族辦公室來說，
傳承管理是一項至關重要的長期使命。

I 1 傳承的本質 與挑戰

傳承的本質在於將家族的價值觀、經驗和資產從一代傳遞到下一
代，實現家族財富的價值延續。然而，傳承並非純粹的資產轉移，
它包含了五個重要組成部分：財富、血緣、社會、身份與創業傳
承。這些元素共同塑造了家族企業的核心競爭力和長期目標。

然而，傳承的管理並非一帆風順。家族企業面臨的“傳承悖論”即在於，
傳承既是身份的源泉，也可能成為妨礙創新與變革的阻力。例如：一些
家族企業過度依賴傳統，固守舊有的經營模式，忽視了市場需求的變
化，導致企業逐漸喪失競爭力。同時，不同世代對傳承的認知與期
望不同，也可能引發內部衝突。

I 2 家族辦公室在 傳承中的角色

作為家族財富的專業管理機構，家族辦公室在傳承管理中扮演了
至關重要的角色。其核心不僅在於財務資產的管理，更在於構建
一個平台，促進家族成員之間的協作與價值觀的傳遞。

家族辦公室的首要任務是協助家族定義核心價值觀，並將其融入企業
運營與家族生活中。這可以通過制定家族憲章、舉辦家族會議和工
作坊來實現。在這些活動中，家族成員可以公開討論各自對傳承的
理解，形成共同的使命與願景。

家族辦公室需協助制定透明的繼任計劃，以應對家族企業領導層更
替可能帶來的挑戰。這包括明確繼任者的選拔標準、培訓要求，以
及家族成員與外部專業經理人之間的角色分工。

家族辦公室可以通過組織代際對話和聯誼活動，增進家族成員之
間的理解與信任。在不同世代之間搭建橋梁，平衡傳統與現代需求，
是傳承管理成功的關鍵。

家族辦公室需鼓勵家族企業在保留傳統的同時，積極探索新技術、
新市場和新業務模式。例如，設立專門的創新基金，支持年輕一代
家族成員的創業項目，以激發家族企業的活力



3 傳承管理的實踐策略

為了讓家族企業實現可持續的發展，家族辦公室應從以下幾個方面入手，構建全面的傳承管理策略：

整合傳承組成部分

財富傳承：確保財務資產穩定性與增值，制定長期投資策略，並設計遺產稅與法律合規方案。

血緣傳承：建立家族成員參與企業的透明機制，讓每位成員找到適合自己的角色。

社會傳承：結合ESG(環境、社會、治理)原則，將家族價值觀體現在企業社會責任慈善活動中。

身份傳承：通過記錄和分享家族故事，增強成員的歸屬感和驕傲感。

創業傳承：設立家族創業基金，支持年輕一代的創新實踐，將家族的創業精神代代傳遞。

強化教育與能力建設

家族辦公室需為年輕一代提供教育和培訓機會，幫助他們在接班前具備必要的技能與視野。這包括鼓勵其在家族企業外部積累經驗，並參與全球化視野下的跨文化交流。

建立有效的治理架構

家族辦公室應協助家族企業設立治理架構，例如成立家族理事會和正式董事會，確保決策過程的透明性與高效性，避免因內部矛盾而影響企業運營。

融入可持續發展目標

將可持續發展作為傳承管理的核心，推動企業在環境保護、社會貢獻和公司治理方面達到更高標準。這不僅有助於提升企業形象，也能增強家族對未來的責任感。

在家族企業的傳承旅程中，家族辦公室是至關重要的夥伴。它不僅是財富的管理者，更是價值觀的傳播者與創新的催化劑。透過定義家族使命、促進代際溝通、支持創業實踐和推動可持續發展，家族辦公室可以幫助家族企業在快速變化的環境中持續繁榮，真正實現傳承的“面向未來”。

馬來西亞
家族傳承
協會主席

陳煒婧

英國法律系
畢業

吉隆坡知名信託公司
超過10年實務經驗

在吉隆坡知名信託公司主要範疇為：
協助管理及規劃家庭信託、保險信託、慈善
基金會、企業繼承信託、家族辦公室等



I 新加坡家族辦公室 vs 馬來西亞家族辦公室：2024年激勵政策對比

2024年，馬來西亞證券委員會推出的家族辦公室獎勵計劃，透過提供0%稅率和長達20年的優惠期限，旨在吸引全球高淨值家族在馬來西亞設立財富管理機構。相較之下，新加坡的家族辦公室透過13O和13U稅務豁免計劃，也提供免稅政策，但條件更加嚴格，特別是在合規性和資產管理要求方面。

全球高淨值家族在馬來西亞設立財富管理機構。相較之下，新加坡的家族辦公室透過13O和13U稅務豁免計劃，也提供免稅政策，但條件更加嚴格，特別是在合規性和資產管理要求方面。

1 稅務優惠 馬來西亞：新設立的家族辦公室可享有極具吸引力的0%稅率，涵蓋初始10年和額外10年，總共20年。這對於希望在低稅率環境下管理財富的高淨值家族具有極大的吸引力。

新加坡：新加坡提供的13O和13U稅務豁免計劃，允許家族辦公室在特定條件下免除公司所得稅。然而，新加坡的合規要求較為嚴格，包括對投資規模和結構的要求。

2 資產管理規模 馬來西亞：在初始10年期內，家族辦公室需管理至少 RM 3千萬的資產，額外10年需達到 RM 5千萬。這項門檻對於中小型高淨值家族更加靈活且具吸引力。

新加坡：在13O計畫下，要求家族辦公室管理的資產為 SGD 1千萬，而13U則要求資產規模達到 SGD 5千萬。新加坡這項要求更適合超高淨值家族，尤其是尋求全球投資機會的家族。

3 營運支出和僱員要求 馬來西亞：初始期需至少 RM 50萬的營運支出，並僱用兩名全職員工，其中至少一名月薪不低於 RM 1萬的投資專業人士。額外期需提高到 RM 65萬的營運支出，並增加僱用到四名全職員工。

新加坡：儘管新加坡對家族辦公室的營運支出沒有明確的最低要求，但需要至少僱用兩名全職員工，其中包括至少一名投資專業人士，且對辦公室的實際運營和本地參與有較高要求。

4 本地投資 馬來西亞：家族辦公室需將至少10%的資產管理額或最低 RM 1千萬用於本地合格投資，額外期要求則進一步增加。這不僅有助於推動本地經濟發展，也為家族提供了多樣化的投資機會。

新加坡：新加坡的家族辦公室在參與13O和13U計劃時，也需進行一定比例的本地投資，但具體比例依賴計劃類型和相關要求。通常，新加坡強調家族辦公室的本地經濟參與，以促進



其金融市場的活躍度。

I 馬來西亞家族辦公室的主要目的

馬來西亞的家族辦公室激勵計畫的核心目標是吸引全球高淨值家族，將馬來西亞定位為區域財富管理中心。

這些家族辦公室不僅提供財富管理、投資規劃和稅務優化服務，還幫助家族處理複雜的資產傳承與管理問題，確保家族財富的長期成長和保護。

透過鼓勵家族辦公室在馬來西亞設立和運營，馬來西亞希望推動本地經濟的多元化發展，特別在高端金融服務、就業和投資方面。

此外，馬來西亞的地理位置和相對較低的營運成本使其在與新加坡等傳統財富管理中心的競爭中具有一定優勢。隨著全球高淨值家庭對財富管理和傳承服務的需求不斷增加，馬來西亞希望藉助這項激勵計畫吸引國際家族，將更多資本引入國內，為其經濟成長和金融業發展帶來新的活力。



雖然新加坡在全球財富管理領域中擁有成熟的聲譽和基礎設施，但馬來西亞的家族辦公室激勵計畫提供了更靈活且優惠的選擇，尤其適合希望在低稅率環境下進行財富管理的家族。

馬來西亞的政策不僅在資產管理規模和營運支出要求上更具彈性，還為家族提供了多樣化的本地投資機會，促進了本地經濟的可持續成長。

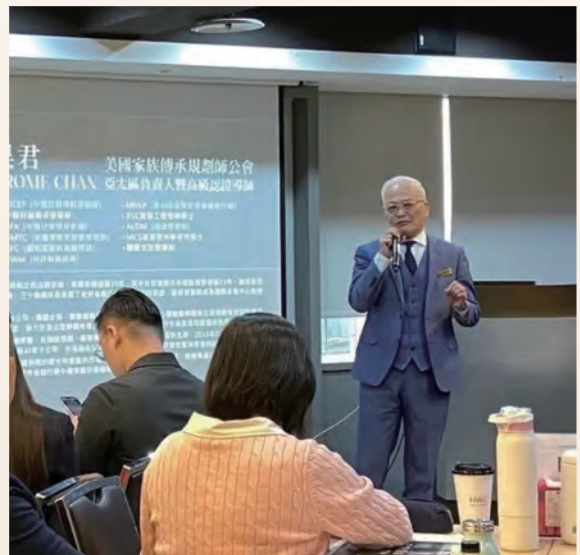
開啓家族傳承規劃師的榮耀之路 國際家族傳承規劃師認證課程



現今，家族傳承是國內外藍海市場，家族財富、企業交接、文化傳承意義重大，隨全球經濟變化，對專業人才需求大增。成為國際家族傳承規劃師，可在藍海前沿，以專業資源為高淨值家族訂製方案，領先產業。國際華人傳承協會的認證課程像知識燈塔，自5月開課經8月推進，到11月結束，見證學員成長，累積寶貴成果。

權威課程 | 深度領航 全面系統化課程架構

本課程精心設計五大核心章節，猶如一幅家族傳承的宏偉藍圖逐步展開。從剖析高淨值人群財富自由的四個核心問題入手，深入挖掘家族財富傳承的內在邏輯與關鍵痛點。進而深入探究家族傳承與財富保護的核心工具——離岸信託與在岸信託，透過真實案例的深度剖析，讓您透徹理解其精妙之處與實際應用技巧。



家族辦公室作為環球財富管理產業中的“皇冠上的明珠”，其功能優勢以及在全球範圍內最佳的設立地點與策略，都將在課程中一一呈現。

而成為一位卓越的國際家族傳承規劃師的必備素養與技能，如贏得高淨值客戶的信任之道、提供多元化且精準的服務方案、在復雜多變的國際市場中探尋行之有效的解決之道等，也將得到全面且細緻的講解。課程將帶您領略環球資產

規劃的實務案例，從架構設立到具體操作，手把手教您建立專業資產規劃體系。最後專業洞察2025最新家族傳承趨勢解析，讓您始終站在產業前沿，引領家族傳承的未來走向。



ROME
CHAN



MARTIN
CHIN



RYAN
TAN

頂尖專家 傾囊相授

Rome Chan 身為美國家族傳承規劃師公會亞太區負責人暨高級認證導師，在海外資產管理領域深耕 30 餘年，累積了豐富的實戰經驗與深邃的產業見解。他將以國際化的視野與前瞻性的思維，為您解讀家族傳承規劃的全球趨勢與先進理念。

Martin Chin，國際華人傳承協會的資深特約導師，畢業於英國頂尖學府，在亞太地區家族辦公室、新加坡財務策略管理及創投領域擁有 10 年以上的輝煌履歷，他將為您揭開家族辦公室營運與管理的神秘面紗。

Ryan Tan，國際華人傳承協會的資深特約導師，留美金融碩士、知名投行投資總監，憑藉

10 年以上 PE 股權投資經驗，尤其是在企業估值、產業分析、營運架構方面的卓越專長，為您剖析環球資產規劃的核心重點與實戰技巧。三位產業翹楚將齊聚一堂，全程為您的學習之旅保駕護航，確保您在家族傳承規劃的知識海洋中汲取最精華、最實用的養分。

創新模式激發 學習活力

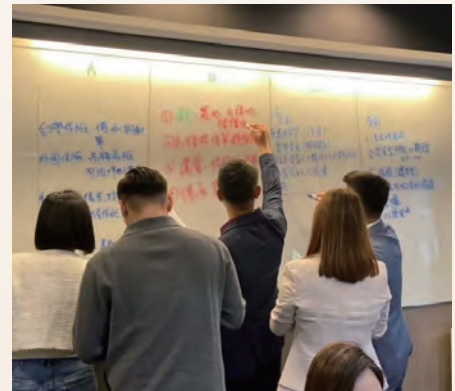
課程採用的分組互動式教學模式成為了學員們學習過程中的一大亮點。每組 5 - 6 人的小組規模，既保證了充分的互動交流空間，又便於組織高效的討論與協作。組別由主辦單位精心分配，充分考慮了學員的專業背景、行業經驗等因素，確保每個小組都具備多元的知識結構與思維視角。

小組長由組內成員民主互選產生，這個過程不僅增強了學員之間的相互瞭解與信任，也培養了他們的團隊領導能力與組織協調能力。

在整個課程學習期間，現場配備的助教團隊發揮了不可或缺的作用。總助教不僅在專業知識上為學員們提供及時的解答與指導，還在小組討論、案例分析等環節中積極引導學員們深入思考，確保每一個討論都能沿著正確的方向深入開展。他們協助導師組織課堂活動，保障了教學秩序的井然有序，同時也成為了學員與導師之間溝通的橋樑，及時回饋學員的學習需求與困惑，促進了教學相長。

海外資深導師親授且採用全中文授課的方式，大幅降低了學員們的學習門檻。無需出國，學員們便能在家門口享受國際水準的專業教育。全中文的授課環境讓學員更專注於知識的吸收與理解，避免了因語言障礙而可能產生的誤解與困惑。導師們在授課過程中巧妙地將國際先進理念與中國家族傳承的實際情況結合，使課程內容既具有國際化的前瞻性，也具備本土的實用性。

全程互動式教學風格讓課堂充滿了活力與活力。告別傳統課堂的單向灌輸式教學，學員不再是被動的知識接受者，而是積極的參與者與創造者。透過個案分析、小組討論、模擬演練等多種互動形式，學員們在課堂上充分表達自己的觀點與見解，與導師和同學們進行思想的碰撞與交流。



每一個案例都是一次真實場景的模擬，每一次討論都是一次思考的拓展，每一場演練都是技能的提升。在這種互動式教學環境中，學員們不僅學到了專業知識，更培養了團隊協作能力、溝通表達能力、問題解決能力等綜合素質，為未來在家族傳承領域的職業發展奠定堅實的基礎。



專業認證 · 榮耀加持

完成課程學習並達標，可獲國際華人傳承協會與美國家族傳承規劃師公會聯合認可的「國際家族傳承規劃師」認證，是開啟家族傳承領域職業輝煌的關鍵。三日課程需全情投入，缺堂或遲到超半小時無認證資格。課程突破紙本考試，重組別討論表現與團隊成果分享，結束即拿認證，7 日內取證人英文名登阿菲普官網。主辦單位也為需印製名片者提供商標電子檔。



國際華人傳承協會的此認證課程，是邁向家族傳承領域巔峰良機。無論您是金融業的精英人士，渴望拓展業務領域；還是家族企業的接班人，期望為家族的長遠發展奠定堅實基礎，都歡迎您加入這場知識與智慧的盛宴。在這裡，您將收穫專業知識、實務技能、產業人脈與國際認證，共同築就家族傳承的宏偉藍圖，書寫屬於您的榮耀篇章！

ACHIEVE GREATNESS

天時國際家辦攜手葉謝鄧律師事務所共探

CFC 反避稅條款 與資產保障

在全球稅務格局持續演變，資產規劃與稅負影響日益備受關注的當下，天時國際家族辦公室始終秉持專業、專注的理念，致力於為個人與企業主提供前沿且實用的稅務、資產相關知識與服務。

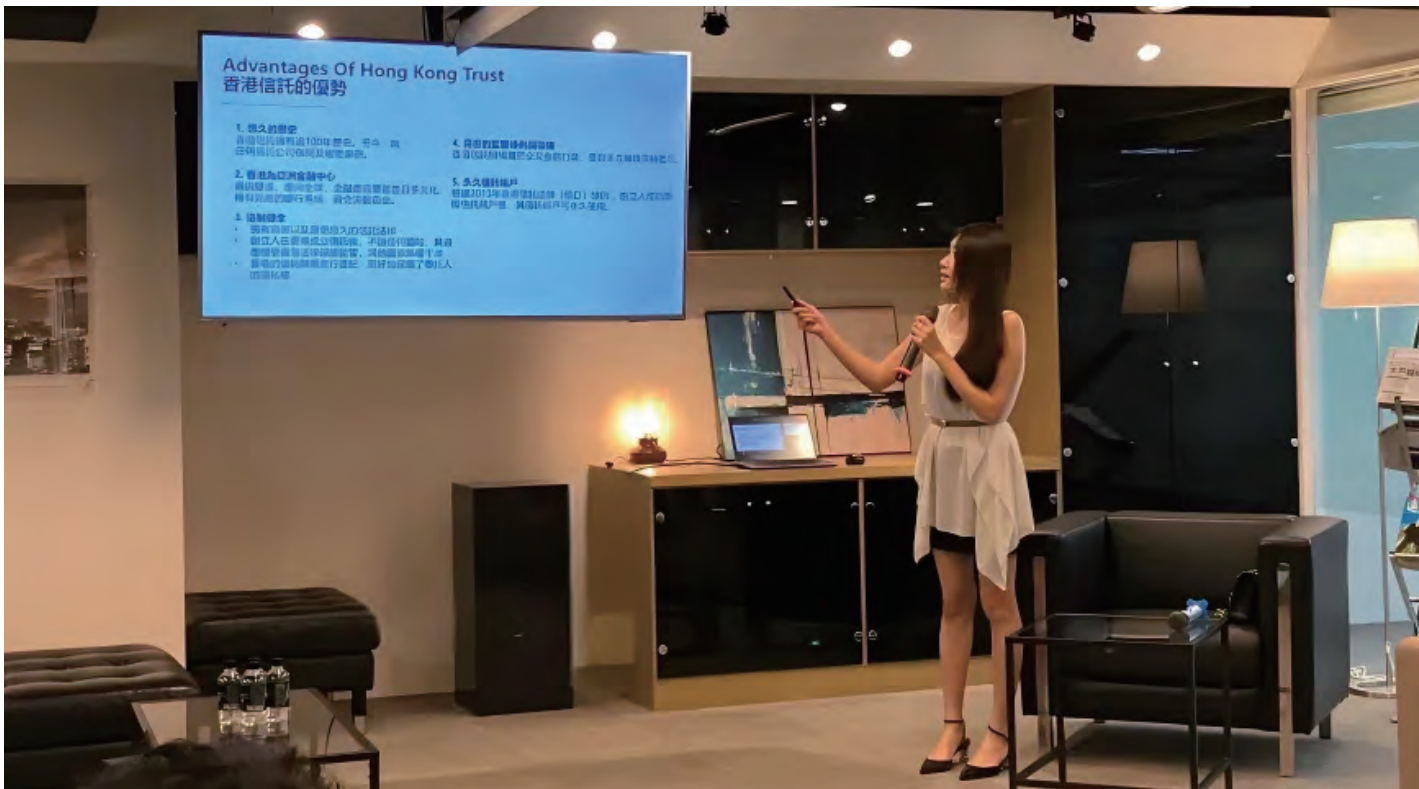
2024年9月26日14:00—16:00，一場乾貨滿滿的專業講座在此拉開帷幕，我們與香港知名的葉謝鄧律師事務所展開深度合作，共同開展了主題為“新制上路：CFC反避稅條款個人、企業主臺灣稅負影響解析與相關介紹”的活動，吸引了眾多行業精英、企業主以及對資產規劃有濃厚興趣的人士踴躍參與。



頂尖陣容 專業領航

本次講座可謂彙聚了業界的頂尖力量，天時國際會計事務所的趙晏詳以及天時國際辦公室合夥人陳文康憑藉其在會計、家族辦公室業務領域深厚的專業積累和豐富實踐經驗，為大家帶來了獨到且深入的見解。

而特邀嘉賓——葉謝鄧律師事務所代表鄧伊婷律師的加入，更是讓整個活動如虎添翼。身為香港規模最大、服務覆蓋最廣的律師行之一，葉謝鄧律師事務所一直以來都致力於為全港客戶提供專業的法律解決方案，鄧伊婷律師在此次活動中充分展現了該所的專業風采，為大家帶來了精彩的法律視角解讀。



課程亮點 全面解析

活動依精心設定的課程大綱有序進行，為參與者帶來一知識盛宴。

先是針對「何為CFC?哪種情況下要被課稅?」這一關鍵基礎問題，講師們結合實際案例，用通俗易懂的語言，清晰闡述CFC定義與觸發課稅的情形，助大家找出方向，為理解後續內容打基礎。

「CFC所得稅計算及申報方式」板塊，細緻講解計算要素與申報流程要點，讓企業財務人員及個人投資者明確實操內容，便於在稅務處理中準確合規操作。

「常見CFC類型」的介紹，拓寬了大家視野，列舉多種常見形態及特點，使參與者能快速辨識不同場景下的CFC模式，提升應對稅務狀況的能力。

「對個人及企業的影響及問題」直擊核心，深入剖析CFC反避稅條款對個人及企業帶來的多方面影響，也對可能面臨的問題給予前瞻性提示與應對思路，讓參與者能從宏觀、全面角度檢視自身稅務規劃和資產佈局。

「全球稅制的挑戰下，信託法規如何做到有效的資產傳承」這個話題，講師們旁徵博引，闡述信託法規在應對全球稅制變化時的作用，以及運用信託工具保障資產安全、實現有效傳承的方法，為長遠資產規劃提供有價值的參考路徑。



這次與葉謝鄧律師事務所的合作，不僅是一次知識的分享會，更是天時國際家族辦公室在拓展專業服務領域、深化產業合作上邁出的堅實步伐。透過共同舉辦如此高品質的專業講座，雙方發揮各自優勢，為客戶及廣大參與者搭建了一個深入學習、交流互動的優質平臺，助力大家在全球稅務新形勢下更好地把握機會、應對挑戰，實現資產的穩健規劃與傳承。

相信這場講座所傳遞的專業知識與理念，將如同星星之火，在參與者心中種下合規稅務籌畫、科學資產傳承的種子，為他們的未來決策提供有力支撐，也為整個行業的健康發展注入正面的力量。

天時藝術銀行亮相海峽兩岸文博會 共繪兩岸文化交融新畫卷



在文化產業蓬勃發展、兩岸交流日益密切的時代背景下，海峽兩岸(廈門)文化產業博覽會交易會猶如一座閃耀在兩岸之間的文化燈塔，以其獨特的使命和深厚的影響力，彙聚著無數文化領域的璀璨星光。

天時藝術銀行作為在藝術品與信託服務結合領域獨具特色的專業機構，榮幸地受到邀請，參與了於10月31日-11月2日舉辦的這場意義非

凡的文化盛會，在這裡留下了濃墨重彩的一筆，也開啟了兩岸文化交流合作的精彩旅程。

海峽兩岸文博會是國家級綜合展會，由兩岸眾多文化機構共同參與，自2008年創立起就肩負重大使命與深遠意義。它以「一脈傳承，創意未來」為主題，旨在增進兩岸文化及產業交流合作，鞏固廈門「橋頭堡」地位，協助祖國和平統一大業，為兩

岸文化產業搭建重要平臺。

經過11年發展沉澱，文博會從起步走向壯大，成了兩岸文化交流、產業合作的關鍵舞臺。它緊扣兩岸這一核心，強化對台定位，積極提升臺灣地區各方面的參展力度，還緊跟兩岸經貿新形勢，深耕文旅市場，持續整合資源、融入新元素、打造新亮點，精心構建起兩岸文化互通的橋樑，促進兩岸文化碰撞融合、光彩綻放。



天時藝術銀行：專業與創新兼具契合文博會理念

「天時藝術銀行」憑藉其在藝術與金融融合領域多年深耕所積攢的雄厚專業實力以及獨具創新的理念，榮幸獲邀參與高規格的海峽兩岸文博會。而這項獲邀，正源自於它與文博會宗旨及需求的高度契合。在業務開展上「天時藝術銀

行」有著許多亮點。

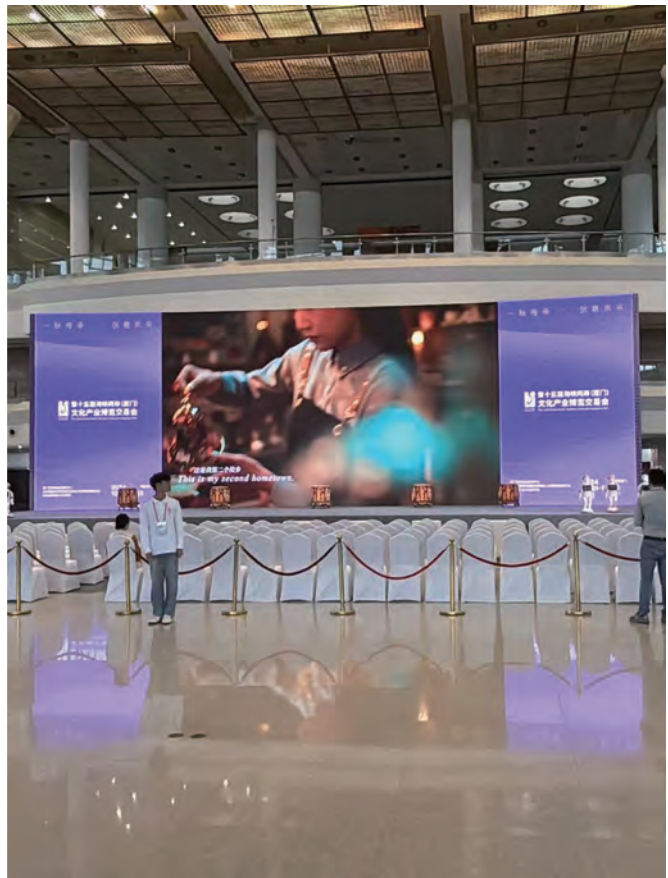
其一，它專注於將藝術品與信託服務進行深度融合，精心打造出極具創新性的金融解決方案，並且始終致力於將專業知識鑽研到極致，為此建立起一套嚴謹的評估標準。其專業團隊將從多個維度、全方位地對藝術品展開審慎評估，憑藉這份專業與認真，贏得了眾多客戶的信任與好評。

其二，依託豐富的行業經驗以及對市場的深刻洞察，「天時藝術銀行」能夠搭建起藝術品信託架構，還可依據不同客戶的差異化需求，定制出既靈活又穩固的信託架構，從而有力地保障了藝術品在資產配置以及傳承過程中的安全與有序。

其三，它具備精細化的藝術品管理流程，更有專業的團隊為之保駕護航，無論是藝術品的存放環境，還是保險、保養、修復等各個環節，全都嚴格遵循國際一流標準，以此確保藝術品能夠實現保值增值。

其四，「天時藝術銀行」高度重視借助藝術品來落實傳承規劃以及開展慈善服務，充分利用信託所具備的優勢，巧妙打破藝術品在流通方面存在的壁壘，積極促進藝術品的合理流動以及價值提升，而這樣的理念恰恰與海峽兩岸文博會所宣導的文化傳承、創意發展以及兩岸合作共贏的精神相得益彰。

「天時藝術銀行」在藝術與金融融合的道路上不斷探索、積極進取，其在業務各方面所展現出的專業與用心，使其在眾多同行中脫穎而出，得以在海峽兩岸文博會這樣的高規格平臺上綻放光彩。



天時藝術銀行在海峽兩岸文博會這個廣闊舞臺上的精彩亮相，是我們與兩岸文化產業共同邁向更美好未來的新起點。我們將繼續秉持專業、創新的精神，不斷拓展藝術與金融融合的邊界，為兩岸文化交流合作貢獻更多的力量，期待在未來的日子裡，能與更多志同道合的朋友一起，在這片文化的沃土裡，播種希望，收穫更加豐碩的成果！

兩岸企業家交流座談 暨青年創業分享會

江蘇·無錫



而國際華人傳承協會同樣以此活動為契機，將繼續發揮自身的橋樑紐帶作用，凝聚更多華人力量，在傳承與弘揚中華文化、推動兩岸於經濟、文化等多領域深入交流合作等方面不斷深耕發力。



理事長王鑫、秘書長陳科維、監事長陳怡旋與理事潘駿也將積極引領協會成員，攜手兩岸各界有識之士，共同書寫兩岸交流合作的嶄新篇章，為兩岸關係的繁榮發展添磚加瓦，協助更多兩岸

青年企業家在相互學習、相互支持的良好環境中實現夢想，創造出更多令人矚目的商業成就，為兩岸繁榮昌盛注入源源不斷的活力動力。相信在各方的共同努力下，兩岸交流合作的前景將愈發

光明，青年企業家們也必將在這片充滿機遇與希望的舞臺上，綻放出更加絢爛的光彩，共同鑄就兩岸共同發展的輝煌明天。

共同聯合發行



國際傳承學院
International Legacy Academy



Family
Inheritance
Planner
Association



國際華人傳承協會
International Chinese Inheritance Association



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



The image features a low-angle, upward-looking view of a curved staircase. The staircase has light-colored steps and a dark, ornate metal railing with intricate scrollwork. The background is a bright, white space filled with numerous thin, curved orange lines that create a sense of movement and depth. The title 'INHERITANCE JOURNAL' is printed in a bold, black, serif font, following the curve of the staircase.

INHERITANCE JOURNAL