

推動家辦不止吸引資本 更可匯聚專才

文 | 李慧芬 大灣區家族辦公室協會會長



香港作為亞洲最大的國際基金管理中心，港府推動家族辦公室是順理成章的事情。

自去年政府提出8項措施吸引家族辦公室來港發展，港府積極推動金融及相關專業服務生態圈，而保險業務衍生產品交投亦持續增長，有助提供風險管理工具，今年重新推出的資本投資者入境計劃及稅務寬免，相信可吸納更多資本來港。

新加坡收緊家辦投資 有利香港推廣家辦

在港府積極推動吸引家族辦公室之際，今年3月起，新加坡加強對金融機構的審查，收緊各種投資制度，並要求家族辦公室和對沖基金提供更多資訊。

《彭博》引述消息人士稱，已獲得免稅的家族辦公室在5月收到通知，被新加坡當局要求提供更詳細資訊，並且需要在6月底之前提交資料。享有免稅的家族辦公室必須確認其受益所有人、董事、代表和股東從未犯下、被定罪甚至被指控犯有洗錢或恐怖主義融資罪行，還必須確認所管理的資產遵守其資本管制法規，並且基金管理公司沒有面臨世界任何當局的監管行動。另外，家族辦公室必須在新加坡的私人銀行開設帳戶，並提供最終受益人和相關員工的公民身份和出生國。

香港則相對尊重私隱，例如單一的家族辦公室不需要領取牌照，而在報稅時，即使持有政府要求的家辦最低門檻2.4億美元資產，也不一定需要填報是家辦身份；受聘的員工不一定是香港公民；投資的產品也不需要是本地的投資產品。


連續兩年舉辦“裕澤香江”高峰論壇，港府以推動家族辦公室為最終目的，在一鬆一緊的情況下，相信有更多的家辦從新加坡轉移過來香港。

預計未來5年可直追歐美

現時在港設立的家族辦公室，不少都是因為政府提供的全方位配套，包括：最新的資本投資者入境計劃、稅務寬減、便利的市場措施、香港財富傳承學院提供的業內交流活動、在香港國際機場的藝術品貯存設施、逐步發展香港成為慈善中心、投資推廣署FamilyOfficeHK專責團隊的協助，以及即將成立新的家族辦公室服務提供者網絡。

特別是政府今年推出的“資本投資者入境計劃”，除了在此前計劃的基礎上，再擴闊投資範疇，包括由香港上市公司、政府、或由政府全資擁有或部份擁有的實體發行或全面保證的債券，認可機構發行的後償債券，以及合資格的集體投資計劃。除了以港幣計價的資產外，亦加入OFC（開放式基金型公司）及LPF（有限合夥基金）、以及人民幣計價的資產等。

由於家族辦公室有不同需要，產生的職能可帶動香港多個行業的發展，一般的職能包括：投資管理、稅務管理、遺產管理、慈善事業、風險管理、家族管治及私人助理服務。

隨著越來越多機構與港府齊齊推動家辦，預計未來五年，香港家辦數量可直追歐美。 



掃碼聆聽原文



掃碼閱讀原文