

[« 返回前頁](#) | [列印](#)

2023-10-23 00:00

CFA指揮室

港專才經驗足 助家族辦公室發展



放大圖片

政府決心推動家族辦公室在香港的發展，現服務超過**200**個家族的晉矜家族辦公室創辦人李汶臻認為，香港作為發展成熟的國際金融中心有優勢，而且在法律、財務管理，以至投資及私人銀行等不同範疇的人才都有豐富經驗，能為有需要的家族度身訂造財富管理方案，並且提供獨立的意見。

李汶臻表示，家族辦公室財富管理服務範疇廣泛，包括助客人開設私人銀行賬戶，提供獨立及中肯的投資意見，還會處理慈善、私募基金、保險、稅務、信託等不同範疇，有些家族辦公室更擁租務或物業管理團隊專責房地產相關事務。

新城廣播有限公司總經理（節目規劃及頻道運作）朱子昭稱，家族辦公室團隊需要進行財富管理、維護關係等不同任務，必須對各個家族的需求有深入的理解。

晉矜財富管理董事總經理李田忠指出，不同家族各有理念，即使來自同一家族，第一代、第二代與第三代對家族生意、投資取向都有不同意見，故家族辦公室重新整合及協調需求是很重要的一步。早前，財政司司長陳茂波冀在**2025**年年底，吸引最少**200**間家族辦公室在港設立或擴展業務，李田忠樂見政府積極推動。他直言，目前大灣區財富增長速度是全球最高的地區之一，連接中國內地是在港設家族辦公室的獨特優勢。

金融服務效率高 司法完善

李田忠又說，相對新加坡與日本兩大亞洲重要金融中心，香港金融服務的效率與質素都十分高，在財富管理方面也有充足經驗；疊加高度國際化，在港客戶能選擇的投資產品非常多。除此之外，稅制簡單、稅率低，司法制度完善，對有意設立家族辦公室的人士極具吸引力。

李汶臻補充，在法律、稅務及財富管理方面，香港的人才都有充足經驗。由於香港的家族辦公室會涉獵收購合併等投資銀行業務，充足的人才於有關方面工作提供非常完善的服務。她相信，香

港的投資銀行及私人銀行質素，在亞洲地區仍然相當有競爭力。

獨立投資意見減利益衝突

香港家族辦公室在聘請員工的要求較為寬鬆。李汶臻提到，目前香港的家族辦公室須聘請至少兩名合資格的全職員工，家族成員亦可包括在內。至於新加坡，則要求完全聘請當地的投資專家。李田忠續稱，財富管理與投資是家族辦公室很重要的工作，資產配置必須做好，全球化的投資較傾重於單一市場，股票或債券投資比較有優勢。面對這兩年的波動市況，他認為另類投資可有效降低投資組合的波動性。

擁有國際私人銀行工作經驗的李汶臻坦言，獨立的投資意見十分重要，意思是給予家族投資意見的一方不代表其他機構，而是專為家族而設。辦公室、銀行及客戶是一個三角關係，辦公室可為客戶挑選適合的大型私人銀行負責託管財富，繼而再為客戶過濾、分析及綜合來自私人銀行的投資意見，協助家族作出較中立的選擇。她解釋，這種做法的好處是辦公室既不代表任何機構，從而減少利益衝突，相關意見都是從家族的意向及投資目標出發。

香港特許金融分析師學會傳媒委員會副會長倪智承, **CFA**表示，家族辦公室的注目度日漸提升，學會日後將舉辦更多研討會分享相關資訊。

本欄內容由香港特許金融分析師學會（**CFA Society Hong Kong**）提供。學會乃**CFA**協會在香港的學會會員。訪問內容摘自新城財經「104投資總部」節目【**CFA指揮室**】環節，主持及嘉賓的言論純屬個人意見，並不代表本會立場。訪問內容只供參考及作教育用途，並非投資意見，亦非對任何產品或服務的建議、推許、認許或推介。