

國際華人傳承協會  
International Chinese Inheritance Association

2024 SUMMER EDITION

# INHERITANCE

傳承季刊  
夏季刊 SUMMER EDITION

# JOURNAL



2024  
夏季刊  
SUMMER  
EDITION

# 目錄

## CONTENTS



### ✦ 對話家族傳承規劃先驅

人物專訪 - 廖展陞

人物專訪 - 劉毅明

### ✦ 家族辦公室專題

2024年全球家族辦公室報告

亞太區成為全球家族辦公室選點首選

### ✦ 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

### ✦ 國際家族傳承規劃 LEVEL 2 認證課程

導師心語：非凡成就中的洞察與建言

卓越時刻 - 學員風采一覽

11/21 - 11/23 課程盛大啟航

### ✦ 信託資產信用卡

# 亞洲財富的崛起 財富管理新時代

天時國際家族辦公室

大中華區總裁暨合夥人

廖展陞



亞洲市場在過去幾十年裡經歷了驚人的變化，經濟的快速增長和全球化進程，讓越來越多的高淨值人士開始關注財富的管理與傳承。他們希望能夠妥善規劃和管理這些財富，確保家族的繁榮能夠代代相傳。

當我被問到為什麼要與天時國際家族辦公室合作時，我總是先從當前環境的變化談起。過去的財富管理或許更多集中在如何通過投資實現財富的增長，但如今單一的投資建議已經無法滿足高淨值客戶的多樣化需求。他們需要的是一個能夠提供全面解決方案的合作伙伴，一個能在資產配置、稅務規劃、法律諮詢等各方面都給予專業指導的團隊。



## 環境變化與挑戰

在當前複雜多變的金融環境中，高淨值客戶面臨的不僅是市場波動的挑戰，還有如何有效傳承財富的難題。

作為天時國際家族辦公室的代表，我深知個人的力量是有限的。面對客戶日益複雜的需求，我們需要一個強大的團隊來提供支援。

例如有些客戶在稅務規劃需要非常專業的建議，有些則希望通過法律手段來保障資產安全和家族傳承，這些都是單憑個人力量難以全面應對的。

單打獨鬥的時代已經過去，只有通過與專業團隊的緊密合作，才能為客戶提供真正優質的服務。

# 雙贏的合作優勢

選擇天時國際家族辦公室，不僅僅是因為我們在業內的聲譽，更重要的是我們所擁有的專業團隊。

天時國際家族辦公室的團隊成員來自信託、保險、銀行、會計、法律等多個領域，每個人都擁有豐富的行業經驗和深厚的專業知識。與天時國際家族辦公室合作，客戶不僅獲得了專業支持，更是獲得了一個完整的團隊。

每當與客戶討論財富管理需求時，我們的團隊總能提供全方位的支援。

這種合作模式，使我們能夠為客戶提供最全面和個性化的解決方案，真正彌補個人的短板。



## 實現雙贏 合作模式

在天時國際家族辦公室不僅僅只是提供服務，更是與合作夥伴一起成長和進步，我們提升了自己的專業能力，也拓寬了視野。

我們提供的服務涵蓋了海外銀行賬戶、移民諮詢、家族會議規劃、全球投資顧問、藝術品收藏、家族傳承規劃等多個方面。致力於為每一位客戶提供量身定制的解決方案，確保財富的保值增值和代代相傳。

通過我們的專業團隊和全面服務，客戶能夠獲得最優質的財富管理解決方案。在這個不斷變化的世界中，天時國際家族辦公室將始終與客戶站在一起，提供最優質的服務和支援。

讓我們攜手共進，共同迎接未來的機遇與挑戰，創造更加美好的明天。

OPPORTUNITIES  
&  
DEVELOPMENT

# 當代亞洲 家族辦公室的 機會與發展

天時國際家族辦公室  
總裁暨合夥人  
劉毅明



**當**前亞洲的金融機構(含銀行業、保險業和證券業)對於擁有信託持牌的家族辦公室的發展與業務表現出濃厚的好奇與興趣。

隨著2024年的到來，亞洲(尤其是東南亞和中國)的經濟快速增長和財富積累，使得高淨值家族對資產管理、財富傳承及家族治理的需

求顯著上升，這促使信託家族辦公室業務蓬勃發展。亞洲金融機構對此現象持積極和支持的態度，認為這是一個擁有巨大潛力和廣闊前景的市場。

家族辦公室在亞洲，特別是中國、印度和東南亞國家，展現出巨大的發展潛力。隨著高淨值人群增多，對專

業化、個性化資產管理和財富傳承服務的需求上升。

信託家族辦公室能提供一站式綜合財富管理服務，包括資產管理、法律諮詢、稅務籌劃、慈善捐贈和家族治理，滿足市場需求並補充傳統金融機構的服務範圍，從而提供更全面和個性化的財富管理方案。

## 增強機會與現有客戶的深度需求及黏著度

家族辦公室，金融機構能夠與高淨值客戶建立更加緊密的關係，提供長期而穩定的財富管理服務，從而增強客戶的黏性。這不僅有助於金融機構維持現有客戶，還能吸引更多高淨值家庭的關注與信任，擴大客戶基礎。

## 應對客戶需求，提升財富稅務及法規的合規解決能力

儘管家族辦公室的發展前景廣闊，金融機構仍需面對法規和合規挑戰。由於不同國家和地區的法律及監管框架存在差異，金融機構必須深入瞭解並遵守相關法規，以確保業務的合法合規運作。同時，金融機構需不斷提升合規管理能力，以應對日益嚴格的監管環境。

## 金融技術創新與貨幣數字化

金融機構認知到，技術創新和數字化將在信託家族辦公室的發展中發揮關鍵作用。通過引入先進的技術，如人工智慧、大數據分析和區塊鏈，信託家族辦公室能夠提升服務效率，優化客戶體驗，並加強風險管理。金融機構積極投資於這些技術創新，以提升競爭力並滿足客戶不斷變化的需求。

在當前激烈的市場競爭中，金融機構深知持續提升專業能力和服務質量的重要性。

這推動它們在人才培養、技術創新和服務改善方面加大投入，進一步增強整體競爭力。

亞洲金融機構對家族辦公室的發展持積極樂觀態度，認為這一領域擁有巨大的潛力和廣闊的前景。

通過擴展服務多樣性、加強客戶關係、應對合規挑戰和推動技術創新，金融機構致力推進家族辦公室業務，為高淨值家族提供更專業、更全面的財富管理服務。

2024年7月，隨著全球金融機構對高淨值資產客戶的關注提升(如AML、KYC及國際稅務交換機制的強化)，我們在家族辦公室行業中發現，越來越多的金融機構和高資產客戶希望深入瞭解家族辦公室的運營模式，並探討如何加入這一領域成為加盟代理商。

家族辦公室已成為高淨值家族在全球經濟快速發展和財富積累背景下，管理資產和規劃財富傳承的重要模式。而香港憑藉其獨特的地理優勢、國際化金融體系及自由經濟政策，成為設立家族辦公室的理想地點。



## 2024年全球家族辦公室報告

# 首富李嘉誠 為何選擇香港為 設立家辦的首站？



過去歐美盛行的家族辦公室在亞洲風行，香港與新加坡近年更是競爭激烈，而近日香港首富李嘉誠的家族首度公開宣佈在香港設立家族辦公室，更為香港的家族辦公室故事開啟精采一幕。

事實上，今年以來李澤鉅多次主動談起香港家族辦公室，5月時他在長實集團股東大會上指出，香港作為國際金融中心，越來越多國際企業及國際家族辦公室設在香港，香港國際金融市場地位越加鞏固，香港的經濟底氣亦會更好，有利長遠發展。

這些全球資產管理機構不約而同選擇香港，就是瞄準家辦背後的業務資源，背後的邏輯便是家族辦公室歷來被視為財富管理行業皇冠上的明珠，能發揮巨大的乘數效應，將資金引導至更多金融領域。

所謂的家族辦公室，是指專門為富裕家族提供投資管理和財富管理的私人機構或公司。

目的是幫助富裕家族及高淨值人士實現財富增長，而家族辦公室的理財資金來源則來自於他們的自有資金。

來自瑞士的合眾集團也正式在香港設立家族辦公室，直言看好香港私人財富發展的潛力。

歐洲老牌資產管理巨頭 Federated Hermes 也透露將在香港設立家族辦公室，並開始招聘員工，另一歐洲知名的投資巨頭 Tikehau Capital 更在今年5月初跟香港四大豪門之一「鄭氏家族」第三代鄭志剛聯合創立的 Flow Capital 簽署戰略合作協議，雙方將聯手面向亞洲和歐洲市場，而香港的家族辦公室資源是雙方合作因素之一。





# 亞太區 成爲全球辦公室 選點首選

2024年全球投資組合轉為更平衡的配置，已開發市場的固定收益配置為五年來最高。作為多元化投資策略，投資者對主動型管理的信心增強，而人工智慧 (AI) 則是首要關注的投資主題。

另類投資繼續構成投資組合的重要組成部分，額外提供了多元化組合分散與回報來源。

瑞銀發佈《2024 年全球家族辦公室報告》，針對包括全球七個區域320個單一家族辦公室進行調查。

受訪的家族辦公室總財富淨值超過 6000 億美元，平均總財富淨值 26 億美元，印證此報告是對這群具影響力投資者規模最全面、最權威的研究。

同時本次調查中，亞太區的受訪者數量亦為所有區域中最高。

瑞銀財富管理策略客戶部主管 Benjamin Cavalli 強調：「擴大的全球綜合數

據使我們能夠更深入分析並進一步瞭解家族辦公室的運營業務是如何影響其資產配置，這同時也讓我們能夠為他們提供量身定作的研究結果和建議。」

瑞銀環球家族及機構財富亞太區主管辜良雄表示：「隨著亞太區將成爲全球最大的投資熱點，近一半的亞太區家族辦公室計劃在未來五年內增加對亞太區的資產配置。」

亞太區家族辦公室計劃在未來五年內增加對已開發市場的私募股權、固定收益和股票與避險基金的配置。其中，私募股權和避險基金仍然是家族辦公室的最愛，因為它們可以保持投資組合的多元化並獲得更好的投資回報。

在創造正面影響方面，醫療保健是亞太區家族辦公室中最受青睞的永續發展主題。憑藉瑞銀獨特的環球家族及機構財富部門，我們能夠在更瞭解這一重要的客戶群之餘，為他們

提供一個全面整合的平臺，以滿足他們的個人、家庭和機構需求。

透過主動型管理實現多元化分散投資，生成式人工智慧為首要關注的投資主題，配置轉為更平均的投資組合，地域則向亞太地區傾斜。

正如平衡投資組合重新受到青睞一樣，主動型管理亦是如此。在快速的科技變革、利率預期變化和成長不平衡的情況下，分散性的回報為主動型管理提供了機會。



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



### 憑藉藝術品交易中心地位 香港家辦數目再增加

數據顯示，香港在 2024 年全球金融中心的排名重返亞洲第一，排在全球第三名，區域內主要競爭對手新加坡則位列全球第 4，而亞洲金融中心的格局變動，也許因為是新加坡去年爆發史上最大洗錢案。

去年 8 月，新加坡警方破獲這起洗錢案，涉及資產逾 30 億新元(約172億港元)，包括現金、金條、珠寶、汽車以及住宅和商業地產，洗錢金額之大讓新加坡的金融中心地位受到影響。

今年 4 月，新加坡金管局推出數位平臺，用於共用客戶資訊以打擊洗錢活動，並兩度提高對家族辦公室資產管理規模的門檻，從原先的 250 萬新元(1,435萬港元)到現在的 2 千萬新元(1.148億港元)，也使得最近中國資金來新加坡設立家族辦公室的熱度稍退，轉往香港申辦。

### 稅務與藝術市場強勢吸睛 香港成為高淨值人士新寵

香港則抓住機會並發佈一大堆吸引富豪的措施如家族辦公室稅收優惠、「投資移民 2.0」的新資本投資者入境計劃等等。根據預測，香港今年將迎來約

300 名高淨值人士。香港業內人士也透露，已有不少在新加坡定居的中國富人在詢問搬遷至香港或在港設家族辦公室的事宜。

另一個原因吸引高淨值人士來港設立家族辦公室，是因為香港是全球第二大的藝術品交易中心。香港一直是東西國際藝術文化交流的樞紐，已經與20個國家在文化合作方面簽訂合作備忘錄，共同推廣文化活動，現時香港正迅速發展成為全球主要藝術品交易中心，其競爭優勢包括低稅率和簡單稅制，並不會向藝術品徵收關稅、增值稅或遺產稅和健全的保護知識產權制度，以及可為收藏家提供全面的私人財富管理服務。根據藝術市場平臺 Art Market 的 2023年當代藝術市場報告，在2022、2023年度，以當代藝術交易成交額計算，香港是全球第二大城市，達4.14億美元，已經超英趕美，同時佔中國當代藝術拍賣交易數量逾三分之一，成交額佔全國藝術拍賣成交額超過一半。

此前，香港 - 中東經貿協會一週年會慶上，多位中東藝術家包括阿聯酋皇室成員：Sheikh Ali Amualla及五位當地知名畫家舉行了小型畫展。Sheikh Ali Amualla酋長除了是阿聯酋皇室成員外，也是一位著名藝術家，其私人花園在當地早以其獨特設計風格著名。最近其作品，由一棵150年歷史的樹回收再利用而製成的 [和平寶座(Throne of Peace)]在迪拜 COP28 氣候峰會展出。

隨著更多藝術家來港展覽、交易及拍賣，香港便可以好好利用藝術品交易中心的地位，吸引更多富人落戶香港。

# EXCLUSIVE INTERVIEW

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 家族辦公室的崛起： 財富管理的新潮流

近年來，家族辦公室的數量和影響力顯著增加，象徵財富管理業的一個重要轉變。根據投資資料公司Preqin最新報告，全球家族辦公室的數量去年猛增21%以上，達到4,592個，比2019年增長了三倍。北美地區是家族辦公室數量最多的地方，擁有1,682個家族辦公室，同時也是全球家族辦公室資產的主要集中地。這一趨勢反映了家族辦公室行業的蓬勃發展。

家族辦公室是富人和家族的私人財富管理部門，其近年來的迅速增長有多個關鍵原因。其中最顯著的是全球高淨值人士（HNWIs）數量的增加和個人財富的快速增長。2024年，福布斯將這一年描述為“十位數財富的創紀錄之年”，億萬富翁階層的財富創下歷史新高。福布斯的年度“全球億萬富翁榜”顯示，現在全球有2,781名億萬富翁，比去年增加了141人，比2021年的紀錄增加26人。他們的財富總額達14.2萬億美元，比2023年增加了2萬億美元，比2021年的紀錄增加了1.1萬億美元。

為了有效管理這些巨額財富，家族辦公室正在迅速成為富裕個人和家族的首選解決方案。家族辦公室的一個關鍵特徵是繼承計畫，即為財富向下一代轉移來做準備，使富裕家族比以往任何時候都更願意使用家族辦公室服務來應對這一複雜過程。影響新家族辦公室創建及其投資策略的現象是巨大的財富轉移。人口老化意味更多的家族辦公室將轉移到下一代，這種人口變化在全球發生。家族辦公室的關注重點也隨著此變化從財富創造轉向財富保留。

摩根大通私人銀行的“2024年全球家族辦公室報告”顯示，家族辦公室的平均投資組合中對另類資產的配置比例為45%。儘管對另類資產的配置比例較高，家族辦公室仍在不斷建立核心流動資產投資組合，平均公共股票配置為26%，平均固定收益和現金配置為20%。

現金配置相對於歷史水準仍然相對較高。然而，並非所有另類投資都享有家族辦公室同樣程度的興趣。雖然前十年見證了對私募股權、私募債務和私募房地產等非流動資產的大量投資，但許多家族辦公室隨後達到了這些投資在其投資組合中的配置上限。

因此短期機會亦被逐漸重視。加密貨幣出現在家族辦公室的投資組合中，BNY Mellon 報告記錄了對這一波動性資產類別的5%配置。“報告裡探索加密貨幣的家族辦公室中，投資的動機各不相同”，報告指出“超過一半的人提到跟上新投資趨勢和機會。超過30%的人提到當前領導層或家族辦公室下一代的興趣。”

總之，家族辦公室行業正在經歷前所未有的增長和轉變。隨著財富的不斷積累和高淨值人士數量的增加，家族辦公室在財富管理和繼承計畫中的作用變得越來越重要。未來，家族辦公室將繼續適應和創新，以滿足客戶的需求，並在財富管理行業中發揮關鍵作用。

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 馬來西亞：香港及中國人的退休新首選

近年來，馬來西亞逐漸成為許多香港和中國退休人士的首選目的地。

這一趨勢背後，隱藏著一系列的經濟與社會因素，使得馬來西亞在亞洲退休市場中脫穎而出。



### 1 生活成本與購買力平價

馬來西亞的生活成本相對較低，尤其是在房價、食品和醫療等基本生活費用方面，與香港和中國內地的大城市相比，具有顯著的優勢。根據購買力平價理論，退休人士在馬來西亞能夠以較少的支出獲得相對較高的生活品質。這種生活成本的差異，極大地提高了退休收入的實際購買力，使得他們能夠更自由地享受退休生活。

### 2 地理優勢與跨國流動性

馬來西亞的地理位置處於東南亞的心臟地帶，交通便利，與中國和香港的航班頻繁，確保了退休人士與家人朋友間的緊密聯繫。跨國流動性的便利，降低移民的心理成本，使退休人士選擇定居地時更加靈活。此外馬來西亞的熱帶氣候溫暖宜人，全年氣溫穩定，適合老年人健康需求。

### 3 多元文化與社會融合

馬來西亞作為一個多元文化的國家，擁有馬來人、華人、印度人等多種族群體，形成了豐富多彩的文化景觀。這種多樣性為外國退休人士提供了一個開放包容的社會環境，減少了文化衝擊。同時，英語作為廣泛使用的語言，也降低了語言障礙，提高了社會融合度。

### 4 政策支持與經濟穩定

馬來西亞政府推出的“我的第二家園”(MM2H)計畫，是吸引外國退休人士的重要政策之一。該計畫提供長期居留簽證，允許退休人士在馬來西亞購買房產、享受稅務優惠以及其他一系列便利措施。此外，馬來西亞的經濟相對穩定，政治環境相對友好，為退休生活提供了安全保障。



## 5 醫療保健與健康管理

馬來西亞擁有完善的醫療保健系統，多家醫院獲得國際認證，醫療費用相對低廉，吸引了許多注重健康管理的退休人士。高品質的醫療服務和健全的健康管理體系，確保了退休人士在馬來西亞能夠獲得及時且有效的醫療保障。

## 6 房地產市場與投資回報

相較於香港和中國內地高房價，馬來西亞的房地產市場價格相對較低，且具有良好的投資潛力。對退休人士而言，購買房產不僅滿足居住需求，還能作為一種穩健的投資方式，享受房價升值帶來的資本收益。此外，馬來西亞的房地產市場較為開放，政府鼓勵外國人購房，政策友好。

## 7 金融服務與財富管理

馬來西亞作為東南亞的重要金融中心，擁有發達的金融服務業。例如，天時國際家族辦公室（Timeless International Family Office）等機構提供多樣化的金融服務，包括離岸信託帳戶、稅務管理、投資規劃、海外開戶和公司設立等。這些服務為退休人士提供了全面的財富管理解決方案，確保他們的資產在退休期間能夠保值增值。

## 8 社會安全與社區支持

馬來西亞社會治安較好，犯罪率相對較低，退休人士在此生活會更有安全感。此外，當地社區居民對外國居民較友好，且許多地區設有專門的外國人社區，提供了各種社區服務和活動，讓新移民能更快融入當地生活。



綜合來看，馬來西亞作為香港和中國退休人士的新首選目的地，具備多方面的優勢。

從生活成本、地理位置、文化多樣性到經濟穩定、醫療保障、房地產投資以及金融服務，馬來西亞都展現出了強大的吸引力。未來，隨著這些優勢的進一步發揮，馬來西亞有望吸引更多的退休人士，成為全球退休市場中的重要一員。



# 非凡成就中的 洞察與建言

海外資產管理領域30年以上

美國家族傳承規劃師公會  
亞太區負責人暨高級認證導師

ROME CHAN

## 從前線 — 到管理 清晰目標的秘訣！

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。

## 妥善運用工具 成爲有品格規劃師

投身信託事業超過10年，我察覺到在世界上頂尖的企業家，他們其實有很多財富相關的延伸性需求。

最主要是因為「有財」就會牽涉到「安全」問題，以至於他們都很關心要怎麼安排才可以保護到自己與家人以及財富的安全。

在這個過程中我發現「家

族辦公室」及「信託」是一個很好的財富管理方式，能夠協助這些高淨值客戶解決「安全」及「隱私」等各方面的事情。

而這也是為什麼我會選擇在這個領域深入認知及探討，同時我也覺察到這個藍海市場的人才需求量急速劇增。

我認為我應該將這個概念帶到亞太區這個地方，希望能將「家族傳承規劃」及「家族辦公室」的理念及概念遍佈整個亞太區，包含香港、新加坡、深圳、吉隆坡、台北及許多華人地區。讓更多想踏入及從事這個產業的人，能夠共同攜手發展事業。

其實做為一個國際家族財富傳承規劃師，首先必須先有自身的專業，無論過去是否從事金融、法律、財會等相關產業，都能透過其專業吸引客戶的「信任」。

且必須要有開放的思維，當思維打開時就會吸引很多的機會，同時才能做為一個媒介去打開客戶的眼界，也能夠提供更多的服務去真正幫助到客戶。

另外一點便是必須擁有一個正直及誠實的品格，因為在金融這個行業，每個人多多少少都會有私心，不管是自己還是夥伴，亦或者是合作的對象以及客戶本身，但是我們必須要明白該怎麼去平衡、怎麼去誠實以對這份私心，並牢記「永遠以客戶的最大利益為優先」。



最重要的一個事就是錢是永遠賺不完的，有時當下沒賺到錢你覺得虧了，但其實反思後你會明白虧就是另一種賺，因為當你針對夥伴及客戶提出方案時，已經體現了你的價值，而有時客戶可能不買單你的想法，你可能會覺得這既花了時間也動用了人脈。

表面上看來是虧的狀態，但只要相信自己並持續做正確的事，且是真心誠意為對方創造價值，現在的虧就會是未來的賺。



其實在「信託」這個板塊有三個確定，也是其核心價值。「信託」最關心的就是客戶(創立人)的初心及目的。就是要把有價值的資產傳承給其關心及所愛的人、事、物。

而有時也會遇到客戶並沒有傳承的規劃，但當他有十分足夠的資產時，也可以對於自己熱衷的事投入，可以找一個可託付的人或機構去按照客戶的意願實現他的願望。

比如「社會上的事情」、「地球環保」、「關心的毛小孩」...等都可以做到，當我們作為一個國際家族傳承規劃師，就必須要給人家一個「信任感」，因為「Turst is Turst」信託就是「信任」。

而如何去讓客戶(創立人)對你十足信任，也就是傳承規劃師的使命及所要努力的方向。



# 擁有好的 事業平台

在這個課程最主要的核心便是以對方的價值，作為你做事的核心，且以對方所關心的「受益人」為最終你要服務的對象，你所承諾的義務，也是信託的最終最原始的概念。

總結來講，其實國際家族傳承規劃師認證課程很大的一個作用便是打開有意從事家族傳承規劃的人士，給予他們一個國際認可證明，同時也協助他們了解到當前客戶們所關心的話題及引起想法，透過一些案例交流也能有身歷其境的體驗。

作為一個國際家族傳承規劃師，最初的第一印象便是如何取得客戶信任，這些都是認證課程裡面的重點。



國際家族傳承規劃師認證課程，是由美國家族傳承規劃公會 (AFIP) 所建構出來的課程  
課程結訓後會有一個認證的證書，讓客戶對自身的信任感加分  
而當要組織一個專業團隊給高淨值客戶提供服務的時候  
必須有律師、會計師，及合格認證的國際家族傳承規劃師  
建立起彼此一個可靠、可信任的資格及橋樑  
所以我覺得這個課程對於有志發展這個行業的人是個很好的機會  
而透過整個過程也會認識到各行各業的學員，每一位學員都是行業裡的專業  
透過這個課程同時也能找到未來的Partner，去合作發展未來的事業  
而最重要的便是找一個好的平臺，給自己一個發光發熱的機會。



11/21 - 11/23

# 認證課程 國際家族傳承規劃師

Level 2



掃碼報名

【國際家族傳承規劃師課程】透過信託提供高淨資產人士及家族完整的財富規劃。

從法律面、財務面及實務分析面，提供最專業及完整的課程內容



海外資深導師親授  
全中文免出國



互動教學模式  
生動不生硬



滿滿實戰乾貨  
拒絕紙上談兵



財富傳承業界  
國際專業認證

Section

1

高淨值人群  
財富自由  
四個核心問題

Section

2

家族傳承  
財富保護  
有效工具

- 離岸信託與在岸信託
- 離岸信託案例剖析

Section

3

家族辦公室  
環球財富  
管理產業  
「皇冠上的明珠」

- 家族辦公室的功能及好處
- 如何成立以及最佳成立家族辦公室的國家或地區

Section

4

國際家族傳承  
規劃師  
高淨值人群  
的財富管家

- 如何獲得顧客信任、有效提供多元化服務
- 如何透過身心健康(正念)在紛擾市場中找到「出路」

Section

5

環球資產規劃  
實務案例介紹

- 架構設立操作
- 成果分享與結業式



## ROME CHAN

頂尖專家 · 引領成就

海外資產管理領域  
30年以上經驗

☆☆☆☆ 美國家族傳承規劃師公會  
亞太區負責人暨高級認證導師

專業實力 · 國際認證

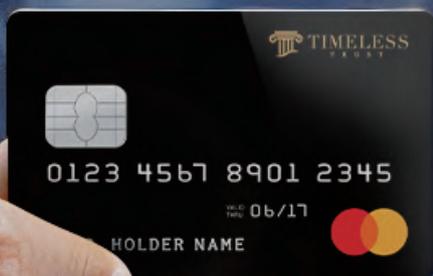


美國家族傳承規劃師公會

Family  
Inheritance  
Planner  
Association



國際家族傳承規劃師認證



## Trust Assets Custody (TAC)

# 信託資產專屬信用卡

(主卡及附屬卡)

天時國際家族辦公室最新推出的環球離岸商務方案！  
客戶只需透過信託資產專屬信用卡，就能輕鬆運用全球資產。

## 信託資產專屬信用卡 5大特色

### 無界消費 無限暢享

您能在接受信用卡支付的商戶及旅遊勝地隨時使用，享受全球性快捷便利及安心的消費體驗。

✔ 210個國家地區適用

### 無上限消費 全球提現

消費信用額度完全根據您託管於信託公司的資產價值。

(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

### 無需個人信貸 審查紀錄

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

### 簡易申請

只需填寫基本資料和出示身分證明文件。

申請過程經電腦自動批核，並由持牌信託公司進行資產託管。

✔ 申請簡單快捷

✔ 短時間內出卡

### 預算管理

我們為您提供便利的快捷平台，讓您輕鬆隨時查詢您的所有信託託管資產、萬事達卡餘額、消費記錄等詳細訊息。

✔ 線上隨時便利查詢

不僅方便又放心，也能為您日常財務管理提供更準確的幫助。

## TAC 信託資產信用卡 適用範圍

- 主卡持有人能為每一位家庭成員附上附屬卡，提前透過信託做好資產分配。
- 主卡持有人能為企業的每一位員工附上附屬卡，部分薪酬及福利能以信託資產信用卡支付，除了能做到合法免稅外，也能處理跨國企業資金運用，轉賬及貨幣等問題。
- 主卡持有人能為企業股東，企業的高層及重要員工作為激勵花紅的分配工具。主卡持有人除了能獲得分配的主控權外，還能透過信託契約提前設定好持份者獲得分紅的條件。
- 成為我們商務合作的好夥伴；透過附屬卡展開一種新穎的商業模式，透過申請附屬卡及附屬卡持有者每次應用TAC信託資產信用卡消費，從而讓主卡持有人獲得更多的福利回贈。



# 共同聯合發行



國際傳承學院  
*International Heritage Institute*



國際華人傳承協會  
*International Chinese Inheritance Association*



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



國際華人傳承協會



*INHERITANCE JOURNAL*