
APFOSA
亞太家族辦公室標準協會
The Asia Pacific Family Office Standard Association
智驭财富，传承未来
香港家族办公室政策优势深度解析
面向高净值委托人的专业指南

APFOSA
亞太家族辦公室標準協會
The Asia Pacific Family Office Standard Association

CONTENTS


01 时代背景全球家族办公室发展新趋势


02 政策核心香港FIHV制度全方位解读


03 优势对比香港 vs 新加坡，制度红利深度剖析


04 实践路径盛传家族办公室的专业服务与成功案例


05 结语展望携手盛传，开启财富新征程

APFOSA
亞太家族辦公室標準協會
The Asia Pacific Family Office Standard Association

01

时代背景：全球家族办公室发展新趋势

全球家族办公室市场概览

管理资产规模持续增长

当前规模约5.5万亿美元，预计未来几年将突破9万亿美元，行业增长势头强劲。

核心驱动力：安全与传承

源于超高净值人群对财富安全、代际传承及地缘政治风险应对的迫切需求。

区域焦点：亚洲崛起

中国及周边地区增长最快，香港与新加坡凭借金融优势成为全球首选目的地。





APFOSA
亞太家族辦公室標準協會
The Asia Pacific Family Office Standard Association

02

政策核心：香港FIHV制度全方位解读

香港FIHV制度：家族财富的税务优化核心工具

制度核心定位

依据《2022年税务（修订）条例》设立，为家族投资控股工具提供极具吸引力的税务豁免，是财富传承的关键工具。

全球战略意义

对标新加坡、瑞士等国际顶尖中心，强化香港“家族财富管理中心”地位，吸引全球高净值家族资产落户。

正式生效时间

2023年5月19日正式生效，并追溯至2022/23课税年度，符合条件的家族可即时享受税务优惠。



核心优势：极具竞争力的税务豁免体系

0% 利得税

合资格的家族投资控股工具（FIHV）及其家族特体（FSPE）从合资格交易中获得的利润，可豁免缴纳香港利得税。

无资本利得税

在香港，资产的增值部分无需缴纳资本利得税，这为资产的长期持有和增值提供了极大的税务优势。

无股息预提税

无论是从香港本地还是海外获得的股息，在分配时都无需缴纳预提税，实现了家族内部收益分配的零成本。

无遗产税

香港早已取消遗产税，这意味着家族财富在代际传承时，无需承担任何遗产税成本，极大地保障了财富的完整传递。

FIHV申请条件（一）：实体、家族与管理



实体架构要求

- 形式灵活：可为公司、合伙制企业或信托，境内外成立均可。
- 核心关键：必须在香港进行“通常管理或控制”，以确保税务居民身份。



家族所有权门槛

- 高集中度：家族成员需直接或间接持有至少95%实益权益。
- 例外情况：涉及慈善目的可降至75%，但第三方持股不得超过5%。



管理主体要求

- 全权管理：必须由香港运作的“合资格单一家族办公室（SFO）”负责。
- 牌照豁免：该家族办公室自身无需持有金融牌照。

FIHV申请条件（二）：资产与实质活动

资产门槛要求

2.4亿港元

单一家族办公室（SFO）管理的“指明资产”总市值需达到或超过此标准。资产范围涵盖证券、私募股权、房地产及金融衍生品等。

香港实质活动要求

至少 2 名全职专业员工

需具备专业资质，确保运营的专业性与持续性。

年本地营运开支 ≥ 200万港元

确保家族办公室扎根香港，带来实际经济贡献。

APFOSA
亞太家族辦公室標準協會
The Asia Pacific Family Office Standard Association



03

优势对比：香港 vs 新加坡

制度红利深度剖析

香港FIHV vs 新加坡13O/13U 核心政策对比

对比维度	香港 FIHV 制度	新加坡 13O/13U 家办	核心优势/关注点
核心税务优惠	合资格投资利润 0% 利得税	符合条件投资收入免税	税率门槛一致，无额外限制
最低资产门槛	2.4 亿港元 (约 2100 万新元)	13O:2000万; 13U:5000万新元	香港门槛更低，入场成本低
实质运营要求	2名全职员工 + 200万港元/年开支	13O:2人+20万新元; 13U:至少3人	香港更灵活，中小家族易达标
本地配置要求	无强制性本地投资要求	13O 需配置10%资产或1000万新元	香港资产配置自由度极高
资产类型覆盖	指明资产（金融 + 实物，范围广）	以金融资产为主	香港适用多类资产家族

香港优势：更低门槛，更高灵活度

更低的准入门槛

2.4亿港元门槛无附加条件，资金可自由投向全球市场，相比新加坡13O计划的本地配置要求，更具自由度。

无本地配置枷锁

家族可根据自身策略和风险偏好，在全球范围内灵活配置资产，无需进行非自愿的本地投资。

更简化的设立流程

无需经过政府事前审批，流程简便快捷，体现“小政府、大市场”理念，给予家族更大自主权。



香港优势：中国的全球“超级联系人”

独一无二的地缘优势

依托“一国两制”独特地位，连接内地与全球市场，是布局粤港澳大湾区、分享发展红利的核心枢纽。

文化同源与沟通便利

语言、文化与商业习惯高度同源，显著降低跨境资产配置与企业管理的沟通成本，减少文化冲突。

活跃的资本市场

拥有全球最活跃的IPO市场之一，为家族企业融资、并购及资产证券化提供丰富渠道与强劲支持。



04

实践路径：盛传家族办公室的专业服务与成功案例

关于盛传：您值得信赖的家族事务管理专家

核心定位：家族的“外部智囊团”

专注于为高净值家族提供基于风险管理的综合性咨询服务，不仅是资产管理者，更是值得信赖的“事务大管家”。

三大核心价值：基业长青的守护者

- **企业产业发展：**助力战略升级与可持续发展
- **财富保全传承：**专业架构设计确保财富有序传递
- **人才接班培养：**打破“富不过三代”魔咒

行业贡献：引领规范化发展

作为“家族事务管理咨询师”(FMC)项目发起人，积极推动行业标准建立，致力于提升行业整体专业水平。



我们的服务：覆盖家族全生命周期的解决方案

财富管理

提供全球化资产配置方案，涵盖股票、债券、私募及地产。深度融合税务筹划与信托架构，实现风险与收益的最佳平衡。

家族治理

协助制定家族宪章，明确价值观与议事规则。提供继承人培养方案，组织家族会议，促进成员间的沟通与共识。

企业服务

提供战略咨询、风险管理及并购重组服务。助力家族企业应对市场挑战，把握机遇，实现从“富一代”到“富N代”的平稳过渡。

生活服务

提供国际化教育规划、高端健康管理及慈善基金会运营。真正实现“一站式”家族事务管理，全方位关怀家族成员生活。

案例:助力某制造业家族实现平稳传承与创新发展

客户背景：传统与新锐的碰撞

典型的传统制造业家族企业，创始人年事已高欲传承家业，但二代继承人兴趣在环保科技创业，两代人理念存在差异。

核心挑战：平衡守成与创新

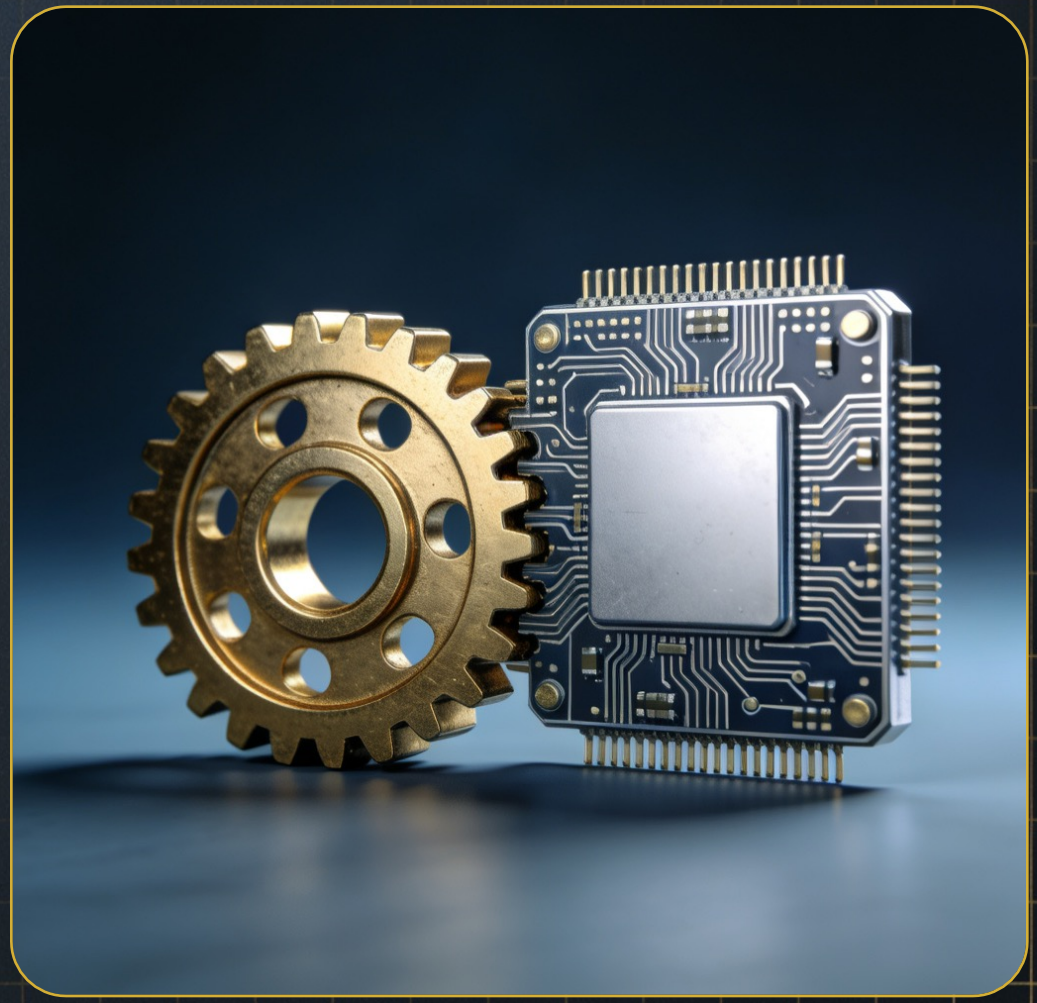
如何在保障家族核心财富安全、尊重创始人意愿的同时，支持二代创业梦想，避免因理念分歧引发家族矛盾。

解决方案：双层架构设计

设计“核心资产信托+创业支持基金”架构。将制造业资产装入信托保安全，设立独立基金支持二代环保创业，促进两代沟通。

服务成果：家族和谐与长远发展

成功平衡“守成”与“创新”，核心财富有效传承，二代获得发展空间，家族关系更加和谐，奠定企业长远发展基础。



案例:高净值客户的全球资产配置与财富传承规划

客户背景：资产全球化需求

客户为一位境内制造业企业家，个人及家庭资产规模庞大，主要集中于境内企业股权和不动产。随着企业发展和财富积累，客户希望将部分资产进行全球化配置，以分散单一市场风险，并开始考虑财富的代际传承问题。核心挑战在于如何合规地实现资金出境、搭建有效的全球资产持有架构，并进行合理的税务筹划。

解决方案：综合架构设计

盛传为客户设计了以‘境外家族信托+香港FIHV’为核心的综合解决方案。协助客户在BVI设立家族信托，注入现金资产隔离风险；在香港设立FIHV，由单一家族办公室管理，合规配置全球多元化资产，利用香港税收优惠实现税务效率最大化。

服务成果：风险分散与传承



总结：香港是家族财富传承的优选之地，



优势显著

凭借极具竞争力的税务优惠、灵活的资产配置空间以及背靠中国市场的独特地缘优势，香港成为高净值家族财富管理的优选之地。



值得信赖

拥有专业团队与全生命周期服务体系，将香港政策优势转化为具体行动，为您的家族财富提供全方位的保驾护航。



共创未来

选择香港是明智之举。期待与您携手开启家族财富新征程，实现财富的保值、增值与永续传承。