



依托粤港澳大湾区，开启发展新篇章

中国香港 私人财富管理行业 发展报告



目录

- 1 前言
- 3 第一章 中国香港：极具竞争力的全球财富管理中心
 - (一) 香港成为全球金融中心的主要因素
 - (二) 内地尤其是粤港澳大湾区对香港发展的强劲支持
- 5 第二章 香港私人财富管理行业面临的挑战
 - (一) 新冠肺炎疫情仍是影响最大的宏观因素
 - (二) ESG投资带来新的挑战，财富管理行业面临变革
 - (三) 关注虚拟资产投资在财富管理领域的发展
 - (四) 与以新加坡为代表的其他离岸中心竞争日趋激烈
- 8 第三章 香港仍是中资财富管理机构海外布局首选
 - (一) 香港当局持续推动私人财富管理行业发展
 - (二) 中资财富管理机构加速在香港布局
- 11 第四章 香港拟出台家族办公室新政及税务优惠
 - (一) 香港拟出台家族办公室新政的背景
 - (二) 香港家族办公室及其税务优惠政策

前言

“小河弯弯向南流，流到香江去看一看，东方之珠我的爱人，你的风采是否浪漫依然……”，熟悉的旋律寄托了太多人儿时对香港美好的憧憬和向往。

香港毗邻中国大陆的优越的地理位置，助力其紧密连接急速发展的内地市场，而背靠潜力巨大的粤港澳大湾区更是赋予了香港发展的无限可能。与此同时，香港在资本市场、法律制度、营商环境、税收优惠以及专业人才配备等方面的综合优势，使其成为了全球投资者尤其是中国大陆人士资产及财富管理中心的理想地点。近年来，香港的资产和财富管理行业有了长足的发展，私人财富管理行业的竞争力及规模已然跻身全球财富管理中心前列，并成为香港国际金融中心的优势行业。

本报告向您深入阐述香港成为全球知名财富管理中心的原由，香港财富管理行业发展的现状、面临的挑战，以及香港政府为巩固香港作为亚洲财富管理中心地位采取的一系列金融监管、改革措施以及税收优惠政策。我们还将详细解析香港为与新加坡角逐“亚太地区家族办公室中心”地位，拟出台的家族办公室新政及具体的税务优惠政策。毋庸置疑，香港正以一种更为开放、包容的姿态和胸襟迎接着来自全球尤其是中国大陆的同胞，我们相信香港财富管理行业的发展必将开启崭新的篇章。



现代意义的财富管理，通常认为发端于欧洲。16世纪时，瑞士日内瓦出现了第一批从事财富管理业务的私人银行家。随着工业革命的蓬勃发展，美国产生了数量众多的富豪和富豪家族。19世纪中后期，以花旗银行、J.P. 摩根为代表的私人银行开始向这些富豪提供各项财富管理服务。1882年，约翰·洛克菲勒成立了家族办公室，通过家族办公室对家族事务和传承进行管理的模式由此兴起。

二战后，随着亚洲经济的崛起，现代意义的财富管理在亚洲获得了广阔的发展。尤其是中国香港地区，背靠中国内陆，依靠得天独厚的条件，迅速跻身于全球财富管理中心。

中国香港： 极具竞争力的 全球财富管理中心

20世纪60年代起，亚太地区经济增长强劲，亚洲“四小龙”和“四小虎”的快速崛起，使得亚太地区的私人财富急剧扩张。欧美地区的头部私人银行开始进入亚太地区开展私人银行业务。20世纪末，亚洲财富管理业务迅速增长，并逐渐形成中国香港、新加坡、日本、韩国、中国台湾等区域性财富管理中心。

香港因其独特的地理优势、健全的法律体制环境、相对自由的贸易环境、优惠的税收制度以及透明的货币发行局制度等，成为亚洲最具竞争力的国际金融平台、全球第三大金融中心。1997年香港主权回归后，中国政府对香港奉行的“一国两制”、“港人治港”、高度自治的基本国策为香港回归后持续的高度繁荣稳定奠定了政策主基调。

（一）香港成为全球金融中心的主要因素

香港位于亚洲中心要冲，与世界各地紧密联系，有着绝佳的地理位置。五小时内可飞抵逾全球半数人口居住的地方，不仅是亚洲主要的交通及商业枢纽，更是进入中国内地市场的主要门户，由香港飞抵主要中国内地城市只需四小时，一小时内更可来往香港、澳门和珠江三角洲西部地区。优越的地理位置优势助力香港更紧密连系急速发展的内地市场，

叠加香港自由放任的自由市场模式、普通法制度下健全的法律体系、有利的监管环境、富有深度且兼具流动性的资本市场、极具竞争力的商业环境、富有吸引力的税收优惠制度、顶尖的专业服务和人才配备等优势，香港成为内地资本市场连接全球的纽带，备受全球投资者尤其是中国大陆人士的青睐。

（二）内地尤其是粤港澳大湾区对香港发展的强劲支持

粤港澳大湾区（GBA）仍然是香港私人财富管理机构的关注焦点。

2019年，中共中央、国务院印发的《粤港澳大湾区发展规划纲要》明确进一步提升粤港澳大湾区在国家经济发展和对外开放中的支撑引领作用，同时明确香港“巩固国际金融、航运、贸易三大中心地位，强化全球离岸人民币业务枢纽地位和国际资产管理中心功能，打造可持续健康发展的国际都会”的战略定位，肯定了香港在大湾区的发展中担当着重要的角色。

作为内地最繁荣和富裕的地区之一，全国84000个超高净值家族中有19300个居住在大湾区（占总数的23%）。

随着区内对跨境资产分配的需求不断增加及政策突破，粤港澳大湾区超高资产净值家族对香港家族办公室服务的需求十分强劲。

这为香港的资产管理行业尤其是私人信托、家族办公室等创造了绝佳的发展机遇。

此外，香港政府和多家监管机构也陆续推行了一系列的监管和市场改革措施，旨在为香港的金融服务业提供更为庞大的商业效益和增长机遇，进而巩固香港作为世界金融中心的角色。

香港 私人财富管理行业 面临的挑战

由于新冠疫情、地缘政治局势、中美长期博弈等外部环境的变化，香港的经济和财富管理行业受到严重影响，同时，监管法规的演变、金融科技快速发展等也开始重塑私人财富管理业，令其业务发展不乏挑战。

危中有机。香港私人财富管理行业在遭遇上述巨大挑战的同时，也迎来了新的发展机遇。

（一）新冠肺炎疫情仍是影响最大的宏观因素

从外部环境来看，新冠肺炎疫情的影响是最大的。自2021年底以来，疫情在香港“大流行”，感染人数史无前例，截至2022年5月，香港官方报告的确诊病例超过119万人，累计9000多例死亡。

在严重的疫情下，香港经济遭受重创，私人财富管理行业也受到极大的不利影响。

不过，虽然香港受第五波新冠疫情影响，经济发展承受巨大压力，但是香港的基础营商环境优势仍未改变。

2022年3月24日，第31期《全球金融中心指数报告》发布，香港的总排名保持在全球第三。全球前十大金融中心依次为：纽约、伦敦、香港、上海、洛杉矶、新加坡、旧金山、北京、东京、深圳。

图一：GFCI 31 全球金融中心前十名城市

表 1 GFCI 31 全球金融中心十强排行榜

中心	GFCI 31		GFCI 30		较上期变化	
	排名	得分	排名	得分	排名	得分
纽约	1	759	1	762	0	▼3
伦敦	2	726	2	740	0	▼14
香港	3	715	3	716	0	▼1
上海	4	714	6	713	▲2	▲1
洛杉矶	5	713	7	712	▲2	▲1
新加坡	6	712	4	715	▼2	▼3
旧金山	7	711	5	714	▼2	▼3
北京	8	710	8	711	0	▼1
东京	9	708	9	706	0	▲2
深圳	10	707	16	699	▲6	▲8

（二）ESG投资带来新的挑战，财富管理行业面临变革

近代以来，社会发展遭遇一系列长期性问题，环境、社会和治理（ESG）的理念随之诞生，并逐渐演变。随着ESG和可持续投资理念在全球范围内的广泛接受，ESG投资的重要性日益显现。

有调研显示，全球投资者对ESG投资的关注度不断增强，并运用到投资组合中，而且ESG对投资者、资金方及企业等各方都有积极影响。

新冠疫情爆发后，ESG的重要性进一步提升，ESG投资管理规模呈现加速扩张的态势。中证指数公司统计，截至2020年全球ESG投资规模已经达40万亿美元，占全球资产管理总规模的30%左右。

基于对ESG理念的认同，以及ESG投资的正面积效效果，ESG投资迅速成为私人财富管理行业的核心和无可争议的主题。在私人财富管理行业中，越来越多的家族客户开始愿意接受可持续投资建议，并重点投向ESG相关产业。

香港私人财富管理公会会员机构预计，业界在中期内将大幅转向参与ESG投资，有超过七成的受访会员机构认为在5年后其资产管理规模的10%以上将会用于ESG投资。推出新的相关产品和加强客户教育被视为私人财富管理机构在ESG投资领域进一步扩大资产管理规模的重点领域。

（三）关注虚拟资产投资在财富管理领域的发展

近些年来，以比特币等为代表的加密数字货币受到一些人的热捧，许多高净值客户对比特币等加密货币和其他虚拟资产越来越感兴趣。

一些国家或地区与时俱进，从法律层面逐渐消除对虚拟资产的投资障碍。财富管理机构必须考虑如何在该领域寻求发展，以跟上客户的步伐。

不过，对于加密货币的投资必须保持谨慎。2022年5月，加密货币市场第三大稳定币UST及其姊妹货币Luna暴跌逾99%以上，投资者损失惨重。

香港的主流金融机构目前暂不接受加密货币和其他虚拟资产的托管和交易。而有近三成的机构正在积极考虑是否开展虚拟资产的托管和交易业务。

目前，阻碍客户加大对虚拟资产投资的主要因素包括“缺乏管制和透明度”、“波动性和流动性问题”以及“缺乏风险管理工具”。为了防范虚拟资产的各类风险，香港正逐渐加强监管，其中证券和期货事务监察委员会就虚拟资产交易平台的引入新的发牌要求，并采取措施将虚拟资产纳入其监管范围。

（四）与以新加坡为代表的其他离岸中心竞争日趋激烈

新加坡以集中而渐进式的金融监管框架和税务优惠措施，以及完善且透明的监管制度成为香港私人财富管理行业最大的竞争对手。随着新加坡金融监管体系的日益完善以及金融税收政策的推陈出新，新加坡逐渐吸引了越来越多的富豪加入。

根据新加坡金融管理局（Monetary Authority of Singapore，简称“MAS”）数据，2017年至2019年间，在新加坡设立家族办公室的数量增加了四倍，特别是2019年新加坡政府为吸引全球富豪

来新加坡设立家族办公室出台的一系列的政策推出，其中最突出的就是家族办公室税务豁免政策第13R和13X

（2022年分别更名为130和13U）。在此之后，2020年新加坡约有200多个家族办公室成立，办理人数猛增3倍。

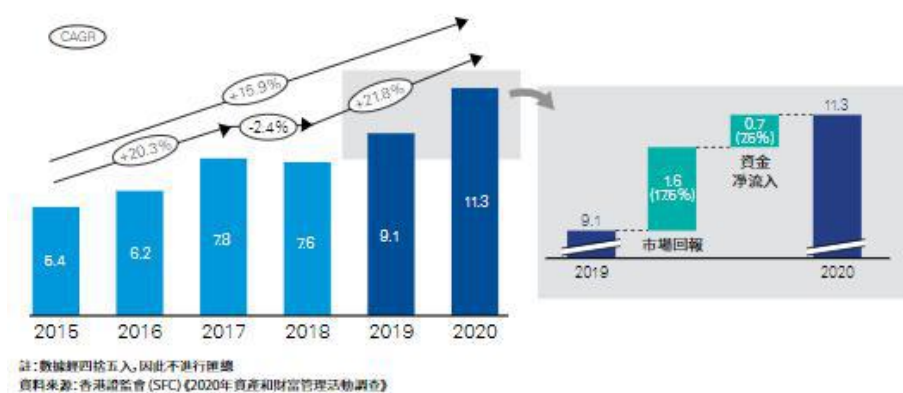
香港政府迫切需要继续进行监管和市场改革，以便于与新加坡为代表的其他离岸中心进行竞争。为此，香港近两年出台了一系列新的发展措施，试图为（超）高净值客户落户香港营造更有吸引力的环境。

香港仍是 中资财富管理机构 海外布局首选

尽管由于新冠肺炎疫情、地缘政治冲突以及中美关系等给香港带来了重大影响，但香港的私人财富管理行业在资产管理规模、满足客户预期等方面，仍保持着灵活应变的能力，资产及财富管理业务强劲增长。

毕马威《2021年香港私人财富管理报告》显示（图二），香港私人财富管理行业的AUM从2019年的9.1万亿港元大幅增加至2020年的11.3万亿港元，同比增幅高达25%。2020年香港私人财富管理行业的资金净流入额为6,560亿港元，较2019年同期增长7.5%，投资回报率高达17.5%。中国大陆是香港私人财富行业高速发展的强有力引擎。

图二：投资前景和风险承受能力的宏观趋势



1 《2020年資產和財富管理活動調查》，香港證監會(SFC)，2021年7月

（一）香港当局持续推动私人财富管理行业发展

为了维持香港私人财富管理行业的稳定发展，未来香港财富管理机构将重点从聚焦年轻一代、渗透中国市场以及吸引家族办公室落户等多个方面采取行动。

第一，争取年轻一代的客户（包括年轻企业家）。由于新冠疫情导致出行减少，客户比以往有更多时间考虑财富规划问题，继而令他们更加关注财富和继任计划安排。而目前的私人财富管理行业的经营模式并不完全迎合年轻一代的私人财富管理客户的需求。

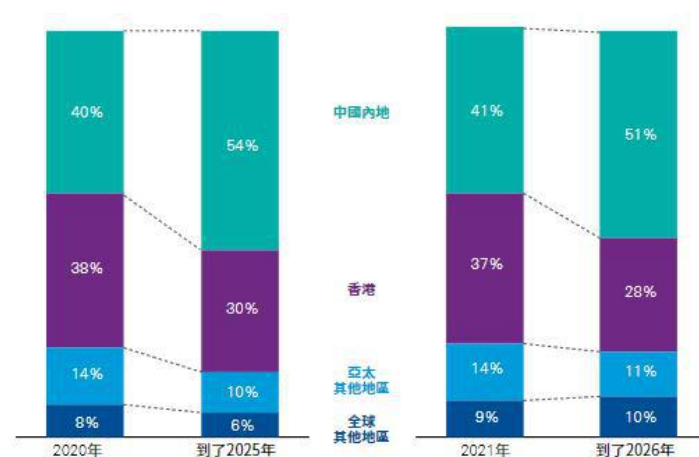
吸引年轻一代客户的三大要素包括：全面数码生态系统/多渠道服务、自助投资平台和综合财富解决方案。

第二，聚焦内地市场客户。中国大陆是香港私人财富行业高速发展的强有力引

擎。胡润中国富豪榜显示，即便是受到新冠疫情影响，中国富豪2020年创造的财富比过去5年综合创造的财富还要多，且预计这种趋势在未来几年还将持续。中国企业家代际财产转移和传承需求的增加以及内地新晋富裕人士和年轻企业家的崛起使得他们有着更为迫切的需求在全球各地筹集资金并保护财产。

近年来，以内地为主要引擎的香港的私人财富管理业务得以迅速增长。毕马威报告显示，2021年香港资产管理规模中有41%来自中国，预计该数字在未来5年内将增加到51%。作为香港私人财富管理机构整体中国市场和业务增长策略的一部分，粤港澳大湾区（GBA）仍然是其重要的增长点。71%的会员机构认为大湾区倡议对其未来12个月的离岸业务非常重要。

图三：香港私人财富管理行业的资产管理规模（按来源划分）



註：數據經四捨五入，總數後可能不等於100%
資料來源：私人財富管理公會會員調查；畢馬威分析

第三，吸引更多家族办公室落户香港。香港私人财富管理行业继续与政府和监管机构密切合作，在近期措施的基础上寻求推出进一步措施吸引家族办公室落户香港。

毕马威报告显示，超过七成的受访私人财富管理机构表示家族办公室正日益成为其机构的第一大业务来源，香港政府尤其需要制定更为明确的监管规则和引

入税务优惠措施，才能使得香港成为亚洲区内最具吸引力的家族办公室枢纽。而吸引家族办公室落户香港最有效的措施为“政府设置专责联络办事处以协助回答查询并推动家族办公室的设置”，

同时，香港在税务优惠等各个方面均支持超高净值客户落户香港设立家族办公室，为此，我们将在第四章重点阐述香港家族办公室新政及税务优惠政策。

（二）中资财富管理机构加速在香港布局

近年来，随着内地富豪对财富管理需求的激增，带动财富管理机构加速布局。香港作为全球重要的金融中心之一，成熟的监管架构、完善公开的交易市场，及金融产品的丰富性等方面，均处于国际金融市场前列，成为中资财富管理机构海外布局的首选。

中国银行2007年就在香港、澳门等设立私人银行中心，2011年工商银行也依托工银亚洲成立私人银行香港中心，2012年招商银行开始私行全球化布局。2018年，新财道财富管理股份有限公司在香港注册新财道信托有限公司（Foreland Trust Limited），并获得香港注册处颁发的信托或公司业务牌照，可在境外作为受托人开展家族信托业务，打造一站式服务家族客户的海内外协同服务平台。

香港监管局数据显示，2019年，内地相关的持牌法团及注册机构增加7%至387家。由于香港地区拥有完善的法律体系，相对健全的监管制度，香港作为离岸服务平台的价值很高。

2019年，香港私人财富管理公会曾提出要在粤港澳大湾区引入跨境财富管理计划和吸引家族办公室在港开业的措施，以充分发挥香港私人财富管理行业的潜力。2020年度，虽然香港受疫情冲击较大，但相关趋势并未改变。

未来在政策的引导和支持的东风下，预计将有更多的私人银行、信托机构和财富管理公司入驻香港，香港的财富管理行业将紧握时代红利，迈入一个新阶段。

香港拟出台 家族办公室新政 及税务优惠

家族办公室作为私人财富管理行业的一个重要组成部分，成为香港日益重要的业务来源，据统计，私人财富管理规模总量的一半来自机构和企业的专业投资人。

近几年，香港为吸引超高净值富裕人群落户香港，拟出台更具优惠性的家族办公室新政。

（一）香港拟出台家族办公室新政的背景

2020年1月，香港证监会发布了《有关家族办公室的申领牌照责任的通函》，对于在香港地区开展资产管理或其他服务的家族办公室如何申请业务牌照提供了指引。并规定家族办公室如纯粹向关联公司（例如其全资附属公司）而非第三方提供服务、没有从事《证券及期货条例》（第571章）中为第三方提供证券买卖、资产管理等受规管活动，则无需申领牌照。

2020年7月，香港金融发展局发布了《齐家有道：以香港为家庭办公室枢纽》的研究报告，对于如何支持并规范家族办公室发展提出了一系列政策建议，包括：

- a. 容许私人投资公司PIC投资与个人投资享受同等税收待遇；
- b. 拓展现行税务减免至单一家族办公室；
- c. 为本地和海外家族办公室提供统一的税务待遇。

2020年9月，香港证监会更新了有关家族办公室拥有投资公司的指引，允许将更多由具备丰富经验的专业人员打理的单一家族办公室视为企业专业投资者，可以免受部分与销售合适性、客户协议及披露相关规定的约束。

2021年1月，香港立法会财经事务委员会开会讨论，建议立法改进附带权益税务优惠，对合资格附带权益提供“零”香港利得税率，在计算个人薪俸税时将个人获取的合资格附带权益从雇佣所得中剔除。所谓“附带权益”，即利润相关回报。因附带权益的税务处理在国际上至今是一个复杂且颇具争议的问题，香港率先为附带权益提供确定性的优惠税率，有助进一步提升香港财富管理领域的竞争力。

具竞争力的税收制度是高净值人士选择家办设立地点的一个重要考虑因素。为向香港的基金业发展营造有竞争力的税收制度和环境，香港特区政府于2020年8月，针对合资格的在岸及离岸基金实施了有限合伙基金（Limited Partnership

Funds）制度以及统一基金豁免（Unified Fund Exemption）所得税税务优惠。需要注意的是，无需申请牌照的香港SFO所管理的家族投资控股实体（FIHV）因未能符合有关条件，无法享受免税优惠。

为了向超高资产净值人士及其家族成员持有的投资控股工具提供税务处理上的确定性，从而吸引更多家族办公室在香港设立及营运。2022年3月8日，中国香港特区财经事务及库务局向业界专业团体发出了名为“为家族所有的投资控股实体提供税收优惠的建议”（Proposal to Provide Tax Concession for Family-owned Investment Holding Vehicles）的公开咨询文件，拟对在中国香港经营的家族办公室提供税收豁免。新的税务豁免则将会从2022/23课税年度开始施行。

香港政府此举最终目的在于进一步推动香港成为亚洲资产及财富管理中心、丰富香港的资金池、为香港金融业界及其他专业领域创造更多商机、巩固并提高香港国际金融中心地位。

（二）香港家族办公室及其税务优惠政策

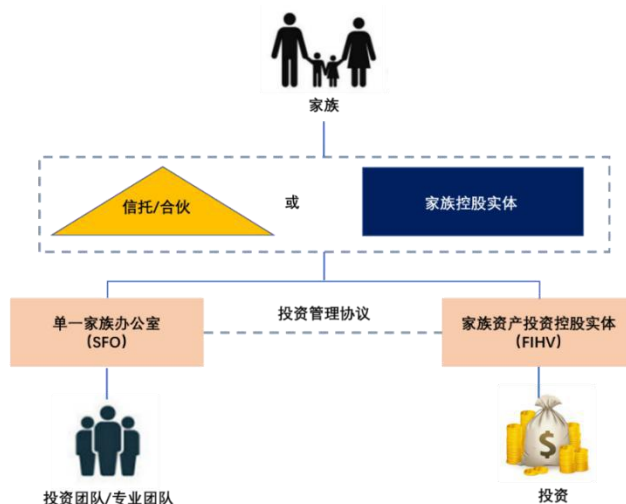
香港特区政府拟推出的新税收豁免政策为：对符合特定条件的单一家族办公室（Single Family Office, “SFO”）所管理的家族投资控股实体（Family-owned Investment Holding Vehicles “FIHV”）从合资格交易以及附带交易中获取的利润可获豁免缴付香港利得税。

单一家族办公室（SFO）是指由同一家族及其家族成员直接或间接持有、为本家族提供家族私人投资管理和其他家族事务、在香港或海外注册并在香港实质运营的私人企业；家族投资控股实体（FIHV），则是指由SFO所管理的投资控股实体。

香港家族办公室可以采用以下两种架构：

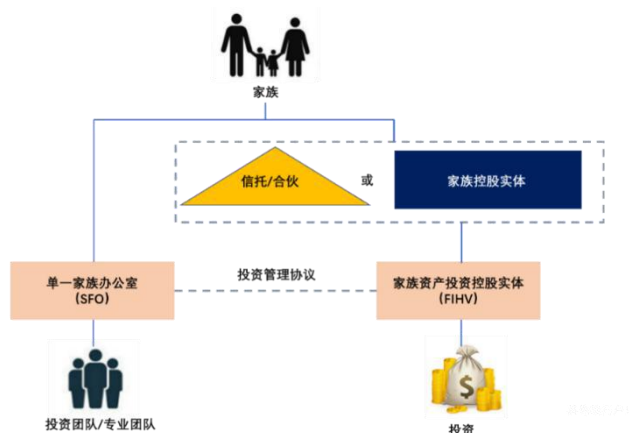
架构一：家族间接持有SFO模式

家族通过家族信托和合伙制的穿透型或家族实质控股公司间接持有SFO以及FIHV。



架构二：家族直接持有SFO模式

家族直接持有单一家族办公室，并且通过家族信托和合伙制的穿透型或家族实质控股公司来持有家族资产投资控股实体（FIHV）。



以上两种架构都需FIHV通过签订投资管理协议委托SFO提供服务。

根据公开咨询文件草案，拟出台的家族办公室税收豁免新政可简单归纳为如下几点：

- 该FIHV需满足资产管理规模不低于2.4亿港元、雇佣至少2个有相关专业经验的全职员工和每个财政年度的经营费用不少于200万港元（约25万美元）等经济实质条件；
 - 可以获得所得税税务宽免优惠的FIHV其收入必须来源于通过SFO管理或安排的、在香港进行的合资格交易及附带交易（附带交易上限为合资格交易及附带交易总收入的5%）。
 - 合资格交易包括证券、债券、基金、票据、权证、期货、外汇、场外交易衍生产品等资产类别，但是不包括家族投资的房产、大宗商品、艺术收藏品和数字化资产等。合资格交易的附带交易是持有上述资产获得的收益，比如证券和债券的利息收入等。
 - 该SFO和FIHV可以是在香港本地或海外成立的实体，但其中央管理和控制必须在香港进行；
 - 该SFO和FIHV均由同一家族直接或间接独家并实益持有，委托MFO（Multi Family Office, 多家族联合办公室）管理的FIHV不能享受税务优惠；
 - 该SFO参照统一基金的形式为FIHV提供管理服务，但不需要申领金融牌照，FIHV或其持有SPE投资私人公司需要满足额外测试条件，包括不动产测试、持有期测试、控制权测试、短期资产测试等，才可获得税务宽免优惠；
 - 对FIHV和SFO的反避税条款进行了规定，允许由香港居民个人或居民企业直接或间接持有FIHV，解除统一基金豁免下的推定条文（deeming provisions）。
-

高净值人士将家族办公室设立在香港不仅能获得税务豁免优惠，还可以享受到香港高度发达的金融产业、顶尖的人才配套和专业服务以及海外上市融资便利等多种益处。

从不要把所有鸡蛋放在同一个篮子的角度考虑，一个家族可能设有多个办公室。而如果在香港设立办公室无疑会带来许多的机遇。中国香港地区毗邻中国大陆，随着中国内地尤其是粤港澳大湾区经济的高速发展、香港家族办公室各项优惠政策出台以及香港财富管理生态的逐步形成和完善，香港作为内地资金海外投资的桥头堡的作用将进一步加强，毫无疑问，香港将在疫情缓解之后成为与新加坡争夺亚太区家办中心的最强有力的竞争对手。



关于新财道家族研究院



周小明

新财道家族研究院院长

中国信托理论奠基者、中国信托法律起草者以及家族财富管理开创者。现任新财道董事长&总裁、清华大学法学院金融与法律研究中心联席主任、中国信托业协会专家理事。历任浙江大学教师、中国人民银行监管官员、君泽君律所高级合伙人、中国人民大学信托与基金研究所所长。

家族研究院是新财道财富管理股份有限公司旗下的研发创新与教育培训平台，汇集国内法律、金融、资管、信托、税务、财务、投行等各个领域的顶流专家，专注家族财富管理、家族&家族企业传承、家族治理&家族教育以及财富管理行业研究，助力本土家族财富的可持续发展，实现家业长青的美好愿望。

家族研究院由研发创新、教育培训及信托与基金研究所等板块组成，紧密协同，集产学研于一体。同时，依托清华大学法学院金融与法律研究中心、中国政法大学信托法研究中心等智库的支持，家族研究院在国内具有较高的知名度与认同感，是国内领先的家族财富管理专业输出品牌。

关于新财道财富管理股份有限公司

新财道财富管理股份有限公司由《信托法》起草人、中国信托理论奠基者、本土家族财富管理开创者周小明博士联合国内资深的金融、法律、信托专家作为管理团队、中航信托作为战略股东、一批超高净值家族客户作为客户股东共同创设。

公司致力于成为卓越的“家族财富管理系统解决方案的集成服务商”，秉持“让财富更有意义”的愿景，整合信托、保险、理财、税务、治理、教育及慈善等各领域的权威专家及优质资源，打造了“七师齐全”的家族财富规划服务体系，并构建了信托公司、商业银行、保险公司、资管机构、证券公司及专业辅助机构（包括律师事务所、会计师事务所、税务师事务所）在内的服务生态圈，为超高净值人士设计并协助执行个性化、专业化和系统化的家族财富管理解决方案。

关于浙商金汇信托股份有限公司

浙商金汇信托股份有限公司是经中国银行保险监督管理委员会批准的专业信托机构。公司注册地为浙江省杭州市，控股股东为浙江东方金融控股集团股份有限公司（股票代码600120），实际控制人为浙江省国际贸易集团有限公司。公司作为浙江省属唯一信托公司，立足信托本源，坚持以客户为中心，从客户需求出发，秉承受益人利益最大化的原则，诚实守信，勤勉尽职，稳健经营，开拓创新，致力于发展成为独具特色的财富管理旗舰机构，与广大客户、各界朋友携手并进，合作共赢。

浙金信托家族办公室依托于浙金信托全流程、高效能的财富管理服务平台，打造“家业鼎丰”家族信托品牌，形成了战略级的家族信托业务定位、多层次的受托服务模式、卓越的多资产配置能力、领先的整体性解决方案、专家组式业务推进单元、智能化的专用系统支撑、丰富的家族客户增值服务、全面的家族信托生态圈建设等八大优势，已落地资金型、股权型等多种财产类型的家族信托业务，并积极推进家族信托+慈善信托、上市公司股票信托、外籍受益人信托、保险金信托等多种业务类型。目前浙金信托家族信托管理资产规模居于头部地位。

■ 学术智库支持



声明：本报告所有数据和信息均来自公开资料，新财道公司对信息的准确性、完整性和可靠性不做任何保证，也不保证所包含的信息和建议不会发生任何变更。本报告中的信息和意见仅供参考，并不构成对客户的投资和咨询建议，客户不应单纯依靠本报告而取代个人的独立判断。市场有风险，投资须谨慎。本报告仅向特定客户传送，未经新财道书面授权，本报告的任何部分均不得以任何方式制作任何形式的拷贝、复印件或复制品，或再次分发给任何其他人，或以任何侵犯本公司版权的其他方式使用。如欲引用或转载本文内容，务必联络新财道并获得许可，并需注明出处，且不得对本文进行有悖原意的引用和删改。如未经本公司授权，私自转载或者转发本报告，所引起的一切后果及法律责任由私自转载或转发者承担。本公司保留追究其法律责任的权利。

