



Wisdom Succession
Consultancy Limited
弘德信傳承顧問有限公司

公司介绍

弘德立信 · 智慧传承

凭借专业知识与人生智慧，协助大中华区企业家族及高净值家庭，安全、有序且前瞻性地实现家族企业和家族财富的传承与规划。

20+

服务家族

20年+

行业经验

98%

客户满意

5+

法域覆盖

关于弘德信

以德为本，以信传家

弘德信传承顾问有限公司立足香港，专注为大中华区企业家族与高净值家庭提供定制化传承服务。我们坚持“弘德立信，智慧传承”的理念，整合法律、财务规划、税务、企业管理与家族行为科学等多元专长，以跨学科视角，量身打造最契合客户需求的家族传承方案。

我们坚信，真正的传承不仅是财富的延续，更是家族价值观、智慧与精神的传递。每个家族都独一无二，拥有各自的历史、文化和愿景。因此，我们拒绝一刀切方案，而是深入理解每位客户的家族动态，陪伴他们踏上意义非凡的传承之旅。

我们的使命	我们的愿景
凭借专业知识与人生智慧，协助大中华区企业家族及富裕家庭安全、有序、前瞻性地完成家族企业和财富的传承与配置，让家业长盛、家风绵延、家庭和谐。	成为大中华区值得信赖的家族传承策划伙伴，融合国际视角与本地洞察，为家族在企业与财富传承、资产配置、国籍与居留规划、家族办公室管理等领域，绘制跨世代的永续蓝图。

核心价值观

四项永久承诺

<p>诚信 (Integrity)</p> <p>始终秉持最高道德准则，客户利益是我们坚守不变的原则。我们只为客户提供真正符合其需求的建议，绝不以销售产品为导向。</p>	<p>智慧 (Wisdom)</p> <p>融合深厚的专业知识与人生经验，为客户带来超越技术层面的洞察，助力家族在复杂情境中做出前瞻而明智的决策。</p>
<p>以人为本 (People-First)</p> <p>我们坚信，家族的凝聚力与成员的共识，是每一个传承方案成功的核心。无论在架构设计还是流程安排上，我们始终重视家族间的关系与情感联结。</p>	<p>卓越 (Excellence)</p> <p>我们精益求精，致力于为每一位客户提供超出预期的服务品质。不断更新专业知识，拓展合作资源，确保方案始终紧贴市场与法规的最新趋势。</p>

服务范围

六大核心专业服务

我们的服务覆盖家族传承的每个关键环节，从企业接班、财富保障，到居留规划及家族办公室搭建，提供一体化、环环相扣的全方位方案。

01

家族企业传承

Family Business Succession

协助创业家族进行世代交接与发展规划，保障企业文化、核心价值与竞争力持续传承，同时兼顾家族成员利益。

- 股权与债权融资
- 股权架构设计与重组
- 家族治理架构及家族宪章
- 家族委员会设立及运作
- 企业治理架构
- 冲突预防与调解机制

02

家族财富传承

Family Wealth Succession

以全方位财富规划，守护家族资产免受税务、诉讼及婚姻等风险影响，确保财富顺利传递给下一代。

- 设立离岸与境内信托架构
- 遗嘱规划与遗产分配
- 人寿保险规划
- 跨境税务优化
- 婚前及婚后财富保护
- 慈善基金设立与管理

03

居留及国籍规划

Residency & Citizenship Planning

为高净值家庭量身定制全球居留和公民身份方案，协助取得目标地区的居留权或公民身份。

- 全球居留方案对比分析
- 协助办理投资移民申请
- 香港优才及专才入境计划
- 税务居民身份优化方案
- 海外定居生活服务支持
- 子女海外教育规划顾问

04

资产配置

Asset Allocation

根据家族整体财富目标与风险承受能力，协助制定多元化资产配置方案，助力实现长期财务规划。

- 家族财富全景评估
- 多元投资组合策略制定
- 房产与另类投资建议
- 流动性管理方案
- 私人股权与风险投资配置
- 定期投资组合回顾

05 企业退出策略

Business Exit Strategy

为家族企业量身打造最佳退出策略，涵盖并购、上市及管理层收购，助力财富增值与企业长远发展。

- 企业价值评估与退出时机分析
- 识别战略买家及投资者
- 上市前准备与辅导
- 收购谈判策略支持
- 退出后财富保障规划
- 税务优化退出架构设计

06 家族办公室支持

Family Office Support

为您设立并管理家族办公室，提供涵盖行政、法律、税务与投资管理等全方位服务，助力家族专注核心事务。

- 家族办公室架构规划
- 投资管理与监督
- 税务申报及合规服务
- 法律事务协调
- 慈善活动管理
- 家族成员教育项目

我们的优势

为何选择弘德信

在众多财务和法律顾问中，弘德信凭借“以人为本的全方位传承理念”脱颖而出。以下四大核心优势，是我们持续为客户实现理想成果的关键所在。

<p>大中华区深度专业</p> <p>我们深刻理解香港、内地与台湾的法律、税务及文化差异，提供切实可行的本地化解决方案，而非套用国外模式的泛用建议。我们的顾问均具各司法管辖区的丰富实务经验。</p>	<p>跨代传承全局视角</p> <p>我们不仅着眼于法律和财务架构，更注重家族凝聚力、继任者培养及家族宪章的制定。我们始终认为，关系风险与资产风险同等需要精细管理。</p>
<p>专属定制，严守机密</p> <p>每个家族的需求各不相同。我们秉持最高保密标准，量身打造个性化服务，所有资料均受严格的保密协议保护，绝不会向未经授权的第三方披露。</p>	<p>全球协作伙伴网络</p> <p>我们与香港及全球顶尖律所、信托公司、私人银行和移民顾问机构建立稳固合作，确保客户在各专业环节都能获得最优质的支持。</p>

服务流程

四大步骤 全程陪伴

我们采用系统化流程，确保每个家族在充分知情和信任的基础上，共同制定最合适的传承方案。

<p>01 初步咨询</p>	<p>全面了解家族背景、资产状况、成员期望及核心关注点。</p>
<p>02 评估分析</p>	<p>对家族现状进行全方位评估，识别主要风险与机遇，提出初步传承方案以便探讨。</p>
<p>03 方案设计</p>	<p>结合评估结果，量身制定详细的传承规划，涵盖具体架构、时间安排及执行步骤。</p>
<p>04 持续陪伴</p>	<p>协助方案落地，定期跟进执行进度，及时根据环境和家族状况进行调整。</p>

案例分析

真实案例，见证成效

以下案例均已去除所有识别信息，严格维护客户隐私。每个案例皆展现弘德信以全局视角，为客户实现超越预期的传承价值。

家族企业传承	香港制造业集团 · 三代传承方案
面临挑战	解决对策
创始人已逾七旬，三位子女对企业后续发展方向存在分歧，股权分配不明，企业传承面临重大考验。	通过多轮家族会议梳理各方诉求，搭建清晰股权架构，引入独立家族办公室监督，量身定制三年接班人培养计划，同时制定家族宪章，明确治理规则。
成果展示	
<ul style="list-style-type: none"> ✓ 传承计划达成率：100% ✓ 企业估值增长：+35% ✓ 接班人培养周期：3年 ✓ 家族矛盾风险：大幅下降 	

跨境财富传承	内地高净值家庭 · 跨境财富架构方案
面临挑战	解决对策
资产规模突破10亿港元，涵盖香港、新加坡及欧洲，面临跨境税务复杂及缺乏系统性资产保护结构等挑战。	在开曼群岛设立全权信托为核心，结合新加坡家族办公室，并针对各地资产专属设立持有架构，制定跨境税务合规方案。
成果展示	
<ul style="list-style-type: none"> ✓ 税负优化：-30% ✓ 司法管辖区保障：3个 ✓ 信托结构：成功设立 ✓ 合规达成率：100% 	

企业退出方案	香港证券公司 · 家族退出方案
<p>面临挑战</p>	<p>解决对策</p>
<p>创始人计划退休，希望出售公司，但家族成员对退出时间意见不一致，同时需要保障员工权益。</p>	<p>协助企业进行估值与市场定位，甄选多家潜在战略买家，制定谈判策略，将员工保障条款纳入交易架构，并为退出收益制定财富传承计划。</p>
<p>成果展示</p>	
<ul style="list-style-type: none"> ✓ 估值超预期：提升20% ✓ 完成交易周期：12个月 ✓ 员工保障：全面到位 ✓ 税后财富：实现最大化 	

客户感言

以信任为基础，用成果证明价值

“弘德信的顾问不仅仅提供专业方案，更深入挖掘我们家族核心理念与期望。在他们的帮助下，我们兄妹三人达成了共识，家族关系也变得更加和谐。这是我们十年来始终无法独立解决的问题。”

— 陈先生 | 香港知名制造业集团第二代接班人

“弘德信团队帮我们搭建了明确的跨境架构，大大简化了管理难度，同时有效守护了我们的财富。他们不仅是顾问，更像家族的知心朋友。”

— 林女士 | 内地私募基金创始人家族

在决定出售公司那段艰难时光，弘德信团队不仅是财务专家，更协助我以最佳条件完成交易；更难能可贵的是，我的员工也得到了应有的保障。

— 王先生 | 香港证券行业创始人

本简介所含信息仅供参考，不构成任何法律、税务、财务投资或移民建议。
© 2025 弘德信传承顾问有限公司。保留所有权利。