

传承 家族企业 家族财富



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



以专业知识为经
以人生智慧为纬
协助大中华地区积善之家
成就财富永续
基业长青



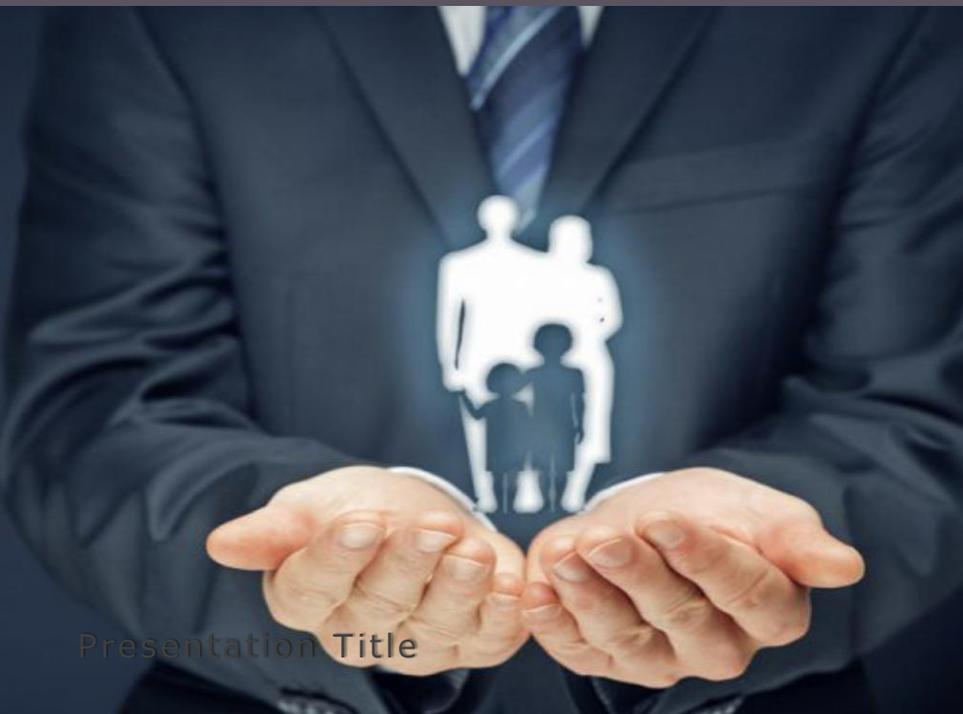
为客户
规划、统筹、实施
家族企业和家族财富
传承工程



服务理念

我们是一家植根于香港的精品型专业服务机构，由财富传承、风险管理、财务策划、企业管理、法律、会计、税务等范畴的资深专业人士组成，针对企业家族和富裕家庭的需要，以专业知识为经，人生智慧为纬，配合广泛的跨境战略合作伙伴网络，为客户提供全面而精准的个性化服务，协助客户规划、统筹、实施家族企业和家族财富的传承工程。

我们深信：家族企业和家族财富的传承，是一项复杂的智慧工程，需要因应每个家族的成员背景、所处的生命周期、文化背景、价值观、以及企业结构和财富组合等，实行量体裁衣，整体规划，并综合运用各种法律、金融、税务、企业管理等手段和工具，建立完善高效的风险管理机制，才能达致「财富永续、基业长青」。



我们的服务

家族企业发展
与传承

家族退出企业

家族财富保护
与传承

资产配置

国籍身份规划

企业行政服务

家族办公室
技术支援

家族企业发展与传承

面对瞬息万变的外部经营环境，以及激烈的市场竞争，企业要突围而出，茁壮成长，必须制定精准的发展策略，并有效运用企业并购、股权融资、债权融资、上市（IPO）等不同的战略工具。企业未能生存发展，传承无从谈起。

良好的企业治理是企业行稳致远的必要条件，正如人要有健康的体魄，才能建功立业。企业治理机制涵盖多方面，包括股东权力的行使和制衡、董事会的结构、企业的风险管理和合规经营、高管的激励奖赏等。

家族企业传承的核心是领导传承，当中涉及选择合适的接班人和领导力的配养，以及权力交接的具体安排等。鉴于家族企业的特性，在制定传承方案时，还需考虑是否「分家」，如何「分家」等问题。

我们协助客户制定企业的发展策略，实施不同的战略工具，建立合适的企业治理机制，以及规划企业传承方案。



家族退出企业

如果家族成员中没有合适的接班人选，或家族成员对接班不感兴趣，则家族应该考虑把企业出售，把套现得来的资金再作其他投资，家族成员也可利用相关资金在有兴趣的范畴创业。

家族退出企业，并非简单的把企业出售，而是要制定合适的退出策略，并运用各种策略性工具提升企业的价值，在市场氛围好的时候，以最优化的方式退出企业，获取最高的价格。家族退出企业的方式包括：直接出售股权或资产、管理层收购、通过上市以退出企业，以及拥有权与经营权分离等。

我们协助客户制定合适的退出策略，进行出售前资产重组，梳理股权和资产的结构，把非核心资产剥离，物色潜在买家，以及在资产出售过程中，协调各中介方的工作等。





家族财富保护与传承

人生无常！人在不同阶段，皆会面对各式各样的风险，稍一不慎，得来不易的财富便会遭风险吞噬，瞬间失去。对大中华地区的企业家族和富裕家庭来说，常见的财富风险因素包括：政商关系风险、企业经营风险、财产混同风险、资产代持风险、投资理财风险、婚姻变动风险、人身健康风险、税务风险、法律风险、家族内耗风险、家族成员质量风险、家企混同风险等。

家族财富传承的核心是风险管理。家族应综合运用各类型的财富风险管理工具，从资产隔离、资产配置、产权架构、税务规划、家族治理、人材培育等方面入手，针对家族成员的生命周期和家族财富的结构，建立有效的风险管理机制，确保财富在面对各种风险因素的挑战下，仍能得以保存并有序传承后代。

我们协助客户综合运用各种财富风险管理工具（包括家族信托、产权架构、税务规划、保险产品、遗嘱、持久授权书、婚前协议、家族宪章、医疗保健和教育培训规划、策略性慈善公益等），设计及建立完善高效的财富风险管理机制，提升客户的家族软实力，从而达致守护和传承财富的目标。

资产配置

资产配置是将资金以不同权重的方式，分配到不同地区的不同类别资产上，形成资产组合，并利用组合内各种资产在收益和风险方面的差异性，作风险对冲。



不同类型的资产，各有不同特性：有些类别的资产风险高、回报高，适合用作创造财富，例如股票、期权、私募股权投资等；有些类别的资产回报一般，但风险低，而且有财富风险管理方面的功能，适合用作守护财富和传承财富的工具，例如房地产、债券、保险产品等。

我们与房地产顾问、私人银行家、保险中介等战略合作伙伴，共同协助客户制定合适的资产配置策略，以及对相关资产进行投资。

居留权及国籍规划

不同背景的人，会基于不同的原因而决定移民，常见的原因包括：喜欢某个国家或地区的文化和生活方式，子女教育和日后发展需要，以及通过转变国籍以减低财富风险等。对企业家族和富裕家庭来说，移民或国籍转变并非简单的获取护照或永久居留权，而是牵一发而动全身，当中涉及多个层面的考虑和规划，包括：家族成员的个人税务、家族企业的控股架构、财富风险管理等。

我们通过战略合作伙伴，为客户申请相关国家和地区的居留权和国籍（包括香港、加拿大、新加坡、英国等），并协助客户因应移居地的法律和监管要求，进行企业及资产重组，以优化税务规划，确保财富安全和企业运作不受影响。





企业行政服务

香港不仅是亚洲金融枢纽，也是全球三大金融中心之一，凭借自由公平的营商环境，以及完善的基础设施，长期被誉为最具竞争力的经济体和全球其中一个最易于营商的城市。

有限责任公司具有「独立法人资格」、「股东承担有限责任」、「永久延续性」等特点，是营商主体最普遍采用的法律形式，也是传承家族企业和家族财富的常用工具。例如以金字塔式多层有限公司的架构持有家族企业，不但可以为各个业务板块建立风险隔离的屏障，还可以作有效的税务规划。另外，在家族企业顶层控股公司设定不同类别的股份，可平衡企业传承和家族成员个人利益。有限责任公司也经常用作运营慈善公益事业，以及持有不同类别的资产。

我们通过战略合作伙伴，协助客户落户香港，包括成立香港及离岸公司，后续合规及审计，筹建实体办公室，招聘员工，申程营运所需的相关牌照等，以便客户能顺利在香港开展业务。

家族办公室技术支援

家族办公室是独立于家族企业的工作单位，概念上不应与家族企业相混淆，两者各有自己的组织架构和专职团队。家族办公室的基本概念，是把家族日常事务、成员的衣食住行，投资理财、以及家族治理等，集中到一个平台上，在家族成员的领导下，由内部专职人员统筹管理。

家族办公室的规模视乎家族资产而定：大型的家族办公室，员工可以达到数十人，有自己内部的法律、税务、投资、财务等专职团队；规务较小的家族办公室，专职员工可能只得数人，主要负责敏感性较高的功能（例如财务会计、档案管理、生活礼宾等），而把专业技术要求较高的功能，外包给专业服务机构（例如律师事务所、投资顾问、信托机构等），再由内部员工协调。

我们协助客户成立自己的「单一家族办公室」（包括「虚拟家族办公室」），并提供相关的技术支援服务。



为甚么选择弘德信

先友谊
后生意

企业与财富
并重

量体裁衣
个性化方案

由制定至落地
全程参与

家族顾问
长期辅助

我们的角色 - 与您同行



朋友、伙伴、可靠顾问

统筹、协调、管理



外部专业机构



团队专业资质



王庆廷
董事总经理
(首席顾问)



萧咏茵
顾问
(财富传承)



马咏龙
顾问
(香港税务及会计)

我们的顾问团队



郑亮
顾问
(加拿大房地产)



布天柱
顾问
(英国事务)



我们的顾问团队



王庆廷 简介

- 王庆廷先生 (Mr. James Wong) 是弘德信传承顾问有限公司的董事总经理，董吴谢林律师事务所的顾问律师，并同时担任香港和中国内地多个家族企业的董事会成员及家族顾问。王先生在法律专业和企业管理方面拥有近30年的经验，曾先后担任多家大型律师事务所的合伙人，内地跨国集团香港区负责人，以及香港上市公司的执行董事。王先生专长的范畴包括：跨国并购、资本市场策略、私募股权投资、银行融资、资产重组、离岸信托、风险管理策略、家族企业及财富传承等。
- 王先生的职业生涯大致可分为三个阶段：早年主要为香港和欧美企业提供法律服务，协助客户投资中国内地；其后加入内地家族企业，以高管人员身份协助企业「走出去」，进行跨国并购和融资，开拓海外版图；近年则致力辅导企业家族和富裕家庭，规划及落实家族企业和家族财富的保护和传承。
- 王先生早年毕业于香港大学，获颁荣誉法学学士学位及法律专业证书，其后又在香港城市大学先后取得法学硕士学位（中国法及比较法）和行政人员工商管理硕士学位（以优等毕业）。



..... 王庆廷 简介

- 王先生拥有香港特别行政区的律师资格，以及英国英格兰及威尔斯的律师资格。王先生也是香港信托人公会的会员和认可信托专业人员。
- 王先生先后取得多个国际专业团体的会员资格，包括：香港证券及投资学会（资深会员）、英国皇家特许证券及投资学会（会员）、英国皇家特许管理学会（资深会员）、国际律师协会（会员）、国际信托与资产规划学会（附属会员）、英国企业治理公会（附属会员）等。
- 在慈善公益和社会服务方面，王先生曾先后担任多个非营利团体的董事会成员及会员，包括：香港城市大学EMBA同学会 – 主席（2018 – 2022），香港城市大学商学院市场营销学系 – 荣誉智库顾问，香港城市大学工商业领袖协会（会员），国际狮子会肾病教育中心及研够基金 – 副主席（2016 – 2021），國際獅子總會中國港澳303區九龍塘獅子會 – 會長（2018 – 2018）等。此外，王先生对企业管理研究深感兴趣，现为《哈佛商业评论》咨询委员会成员（一个企业管理专业人员自愿加入的研究社群）。

萧咏茵简介

- 萧咏茵女士 (Ms. Winnie Siu) 在财富管理规划方面拥有20多年的经验，曾任职加拿大满地可银行 (Bank of Montreal) 多年，屡获殊荣，包括「全国最佳200位理财策划顾问」、「年度最佳雇员」等奖项，得到业界的肯定和认可。
- 萧女士专长于财务投资策划、私人财富管理、策略性慈善公益、以及移民规划安排等范畴。萧女士现担任尊尚理财集团有限公司的助理副总裁，以及弘德信传承顾问有限公司的顾问。
- 萧女士早年毕业于加拿大多伦多大学，获颁荣誉文学士学位（经济学及音乐史学），其后于香港城市大学取得行政人员工商管理硕士学位，以及于香港大学取得法律博士学位。





.....萧咏茵简介

- 萧女士是加拿大证券学院的认可财富管理顾问及认可财务策划师，并持有香港证券及投资学会的证券从业员执业证书，以及香港保险业监管局的保险中介人资格。
- 在慈善公益和社会服务方面，萧女士现担任香港银行家会所的荣誉秘书长，以及香港城市大学商学院市场营销学系的荣誉智库顾问，并曾担任香港城市大学EMBA同学会的荣誉秘书长。萧女士现为香港城市大学工商业领袖协会的会员。





马咏龙简介

- ❑ 马咏龙先生 (Mr. Nelson Ma) 现为马咏龙会计师事务所的创始人兼管理合伙人，以及弘德信传承顾问有限公司的顾问，拥有香港注册执业会计师资格，以及香港税务学会的认证税务顾问资格，在商务咨询、税务规划、会计、审计等领域拥有20多年经验。马先生也是美国注册会计师协会的会员，以及特许全球管理会计师协会的会员。
- ❑ 马先生早年在全球四大会计师事务所展开其职业生涯，专注于审计领域，其后参与多个上市项目，累积丰富的上市实战经验。马先生曾担任过两家香港上市公司的独立非执行董事和审计委员会主席，熟悉香港上市规则和监管要求。





鄭亮 简介

- 郑亮先生 (Mr. James Zheng) 是加拿大持牌房地产经纪人，以及加拿大认可财务策划师，现为弘德信传承顾问有限公司的顾问。
- 郑先生居于加拿大多伦多市，在加拿大银行业和房地产行业拥有超过20年的经验，曾担任加拿大帝国商业银行安大略省万锦市 (Markham) 财务策划部总经理。

布天柱简介

- 布天柱先生 (Mr. Ronnie Po) 现居于英国，是弘德信传承顾问有限公司的顾问。布先生在会计和税务方面拥有近30年的经验，对英国的各方面皆有深刻的认识，包括税务、会计、教育制度、移民要求、房屋买卖及租赁等。
- 布先生早年任职于四大会计师事务所，并曾担任香港上市公司的财务董事，协助公司上市和制定上市集团的财务策略。另外，除个人专业发展外，布先生还致力于专业培训，曾担任专上学院的讲师，把实务经验传授给年青一代的会计师。
- 布先生毕业于香港理工大学，先后获颁商业学学士学位，以及专业会计硕士学位。布先生持有多个专业资格，包括：英国特许会计师公会会员、以及香港会计师公会会员等。



弘德信刊物



浅谈家族企业及财富传承



WISDOM
SUCCESSION
FOUNDATION LIMITED
弘德信传承法商学院有限公司

王庆廷
弘德信传承法商学院有限公司
董事总经理

2021年3月

浅谈离岸信托

在家族财富的风险管理和传承方面，离岸信托是常用的法律工具。媒体也经常报导，说某某富豪在海外成立了信托来管理家族财富。很多上市公司的大股东，在企业上市前，也进行了信托安排，用来持有上市公司的股份。与企业着重透明度不同，家族信托注重隐私，兼且多为「度身定制」，针对每个家族的具体需要来设计。市场上并无「产品示范」，因此对一般人来说，信托好像披了一层神秘面纱。本文尝试通过案例分析，为大家简单介绍一下信托的法律基础和概念，以及离岸信托在财富风险管理和传承方面的功能和应用。



弘德信传承法商学院
财富永续 基业长青

撰文：王庆廷
© 2021 版权所有 不得转载

2021年4月

浅谈保险与财富传承

保险，对大部份人来说，并不陌生。有人视保险为保障生活的工具，通过购买不同类型的保险产品（例如人寿、医疗危疾、意外事故、教育储蓄、财产损失等），以备不时之需。有人视保险为理财创富的工具，通过购买投资性质的保险产品，以期达成财富增值。尽管保险具有保障生活和增值财富的效果，但对于富人来说，保险的真正价值，在于其风险管理和财富传承的功能。这也是李嘉诚等超级富豪购买人寿保险的主要原因：要建立完善高效的财富风险管理机制。人寿保险正是其中一项不可或缺的组件。本文将通过案例的方式，重点介绍保险的概念，人寿保险的操作和风险管理功能，以及其在家族财富传承中的角色。



弘德信传承法商学院
财富永续 基业长青

撰文：萧咏茵
© 2021 版权所有 不得转载



電郵：

jameswong@wsconsultancy.com.hk

網址：

www.wsconsultancy.com.hk