PWMA

Private Wealth
Management
Association

香港私人财富管理

目录

00 | 简介 3

01 | 香港财富管理市场: 概述 4

02 | 亚洲世界之城 8

03 | 商业与投资的便利性 11

04 | 连接中国内地 20

05 | 全球连通性 25

06 | 生活方式 28

07 | 巩固香港的领先地位: 近期和未来发展 33

08 | 联系我们 37

简介

PWMA

一个成功的私人财富管理中心需要有众多因素的支持，包括便利的商业环境、法治、健全的监管框架和资金自由流动。此外，简单透明的税收制度、深厚的资本市场以及支持金融、法律和会计专业人士发展的丰富人才储备也是至关重要的要素。

香港在以上方面均名列前茅。香港提供灵活的移民计划和世界级的生活方式。香港70%的领土拥有丰富的自然风光，为人们提供了亲近自然的机会。此外，香港还享有世界级大学和国际学校，以及蓬勃发展的艺术和体育氛围。

除了以上优势外，香港还以其独特的地位成为中国内地与国际之间的桥梁，创造独一无二的商业和投资机会，进一步增强了香港作为财富管理中心的吸引力。

此手册将帮助您了解香港成为亚洲最成功的私人财富管理中心的原因，以及为何选择香港作为您管理财富的理想地点。

01

香港财富管理市场概述

乘亚洲财富创造之机遇，成为全球卓越的财富管理中心

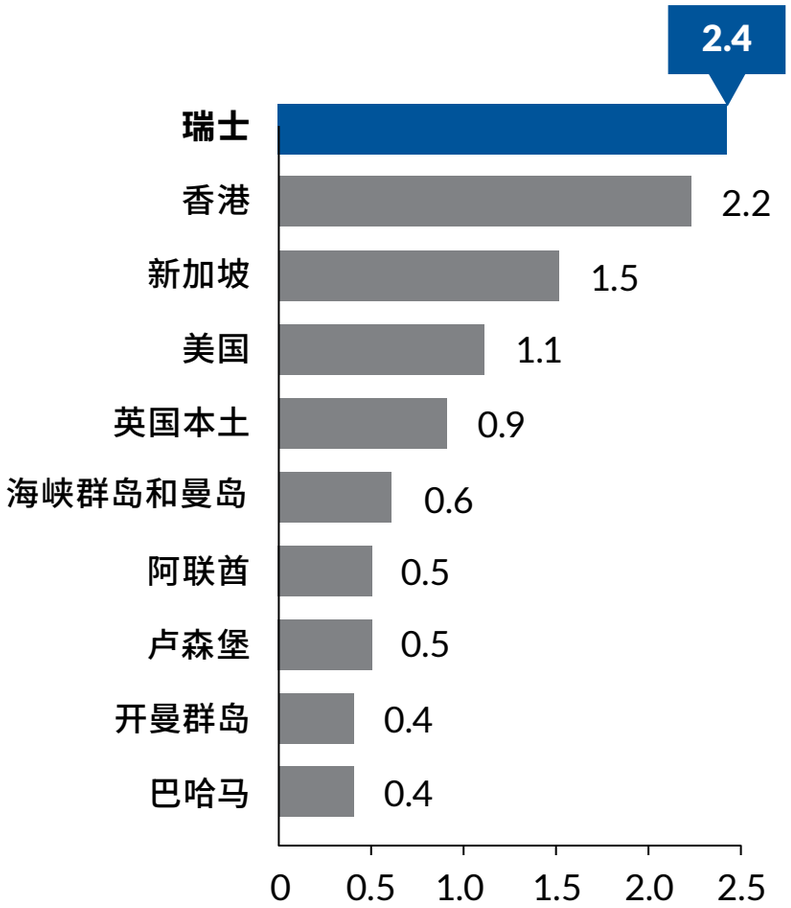
根据预测，未来几年内香港有望超越瑞士，成为全球最大的财富管理中心，这要归功于中国和整个亚洲地区的庞大财富创造。

60%

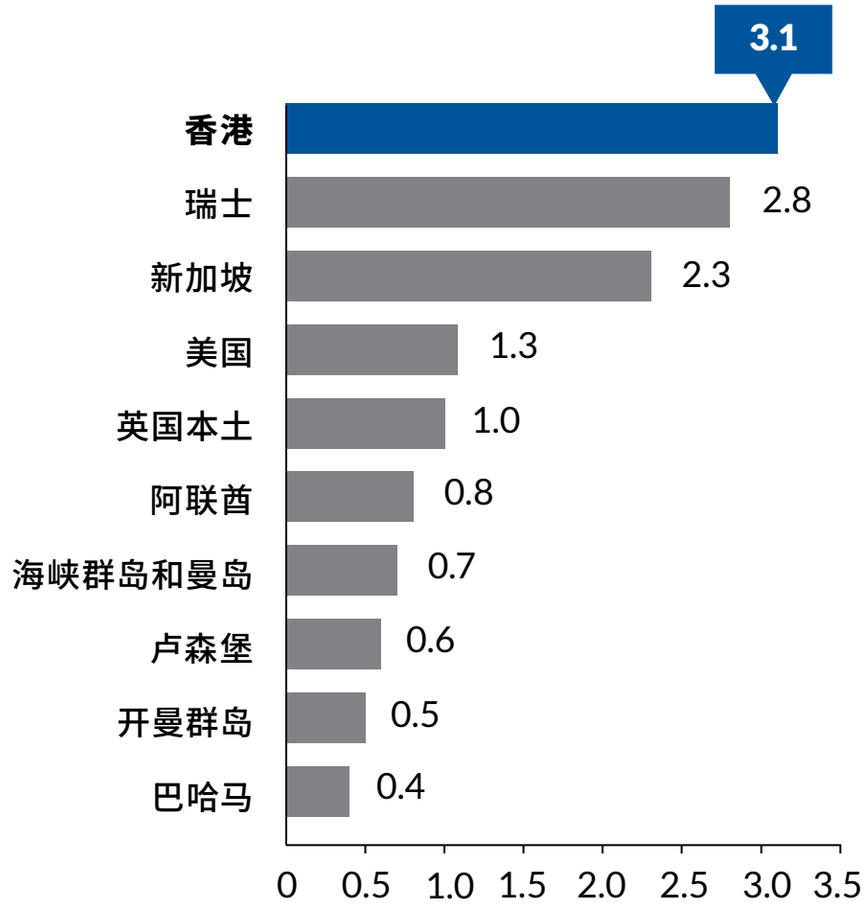
私人财富管理资产(AUM)来自香港以外地区

资料来源：香港2022私人财富管理报告

2022年十大财富管理中心（兆美元）



2027年十大财富管理中心（兆美元）



资料来源：BCG 2023全球财富报告

私人财富管理资产(AUM)显著增长

香港私人财富管理资产(AUM)增长

资料来源: 证监会资产和财富管理活动调查2022

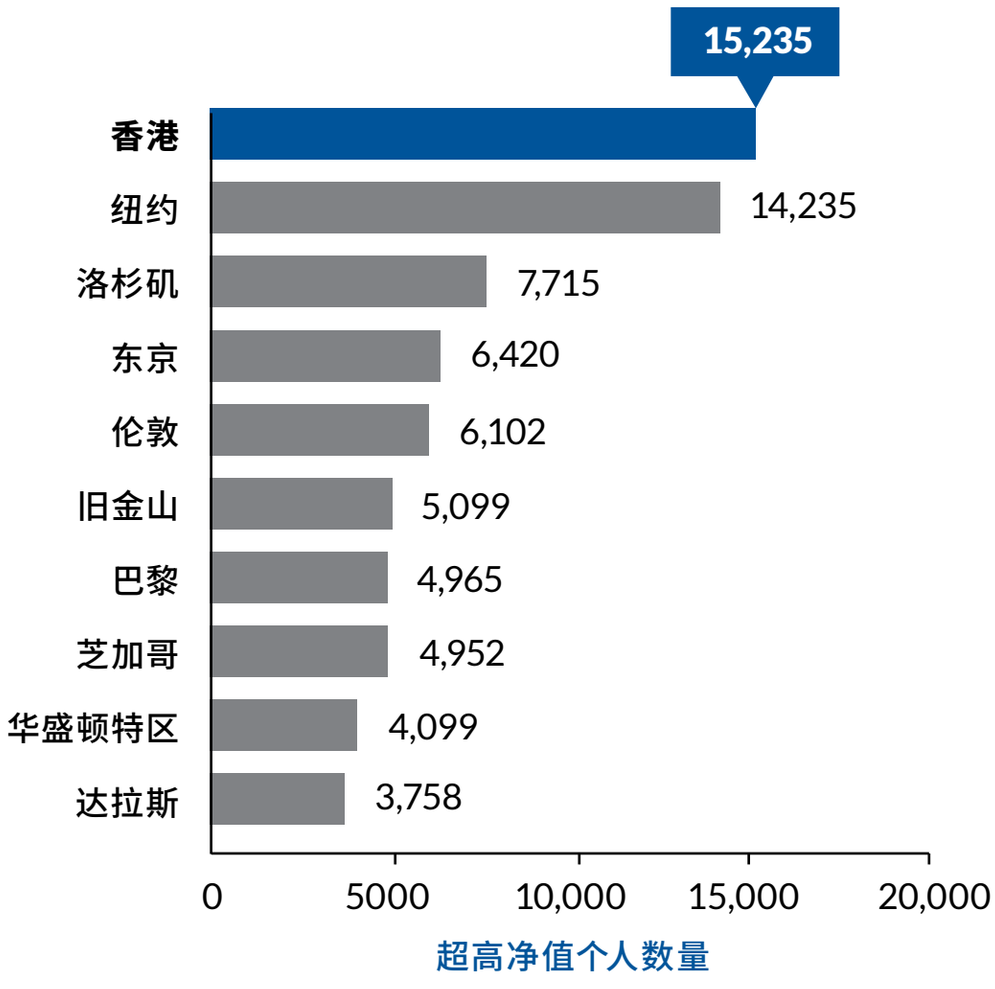
「私人财富管理资产(AUM)的快速增长反映了香港作为中国内地与国际的桥梁角色，并受益于其深厚的资本市场和丰富的人才储备。」

—私人财富管理公会行政委员会主席**卢彩云**

香港丰富的本地财富为私人财富管理行业提供支持

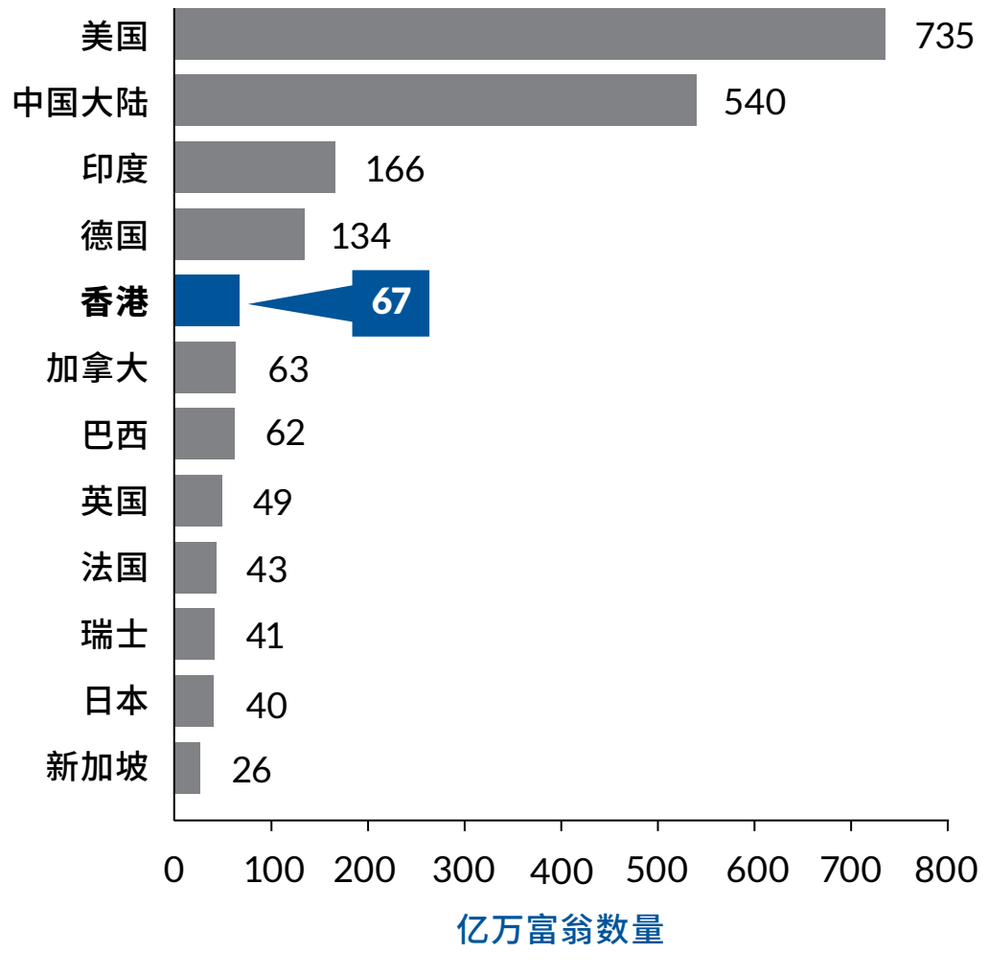
PWMA

拥有最多超高净值个人的城市



资料来源: Altrata 2022年世界超高净值财富报告

拥有最多亿万富豪的地区



资料来源: 瑞银2022年亿万富豪报告

02

亚洲世界之城

香港吸引着全球高净值个人前来居住和工作

PWMA

商业与投资

深厚的金融市场
容易获得居留权
高效且具创业精神
全球贸易枢纽
低腐败程度
低税收负担
开放的经济体制
健全的监管机制
法治
优秀的就业人才
与中国市场的独特连结

生活方式

国际化且富有创意
多元化的人口结构
悠久的文化遗产和历史
低犯罪率
丰富的体育赛事
高品质的住房
蓬勃发展的艺术氛围
联合国教科文组织全球地质公园
多元化的国际学校
世界级的美食享受

作为一个全球性的人才枢纽，香港对于本地居民和外籍人士都有简单明确的就业法律

作为全球最开放的经济体，香港一直吸引着怀有着进取精神和渴望创造机会的人才。

而且香港政府为他们提供了便利。

7年

外国人只需在香港居住7年
即可获得永久居留权——没有繁琐
的手续或其他限制。

2023年上半年，顶尖人才引进计划吸引了10万名申请者，其中包括3.2万人申请高端人才通行证计划(TTPS)。

高端人才通行证计划(TTPS)要求

高端专业人士若足以下条件之一即可获得为期两年的签证，用于寻找工作或创业：

每年收入超过250万港元

或

**持有世界排名的大学学位（目前超過180所），
并在过去五年内至少有三年工作经验
（不足三年的情况下有配额制度）**

资料来源：香港特区政府入境事务处

03

商业与投资的便利性

简单的低税制度

香港采用简单的低税制度，只对利润、房产和薪资三项进行课税。

利得税
只有在香港获得的利润才需在香港纳税。前200万港元的利润税率为8.25%，超过该金额的利润税率为16.5%。对于非公司企业（主要是合伙企业和独资企业），税率分别是7.5%和15%。

房产
租金收入以15%的统一税率征收，在享受20%的标准扣除额后。

薪资
标准税率为15%，并享有丰厚的个人税收免额。

减税
研发成本最高可达300%的扣除额

家族办公室
利润税优惠

资料来源：香港税务局

完善的法律体系

香港拥有独立且完善的普通法法律体系。

通过香港的宪法文件（基本法），香港在中国是唯一的普通法司法管辖区。

强大的法治保护和健全的法律体系的基础包括：

独立的司法机构：拥有庞大而多元的法律界社群。

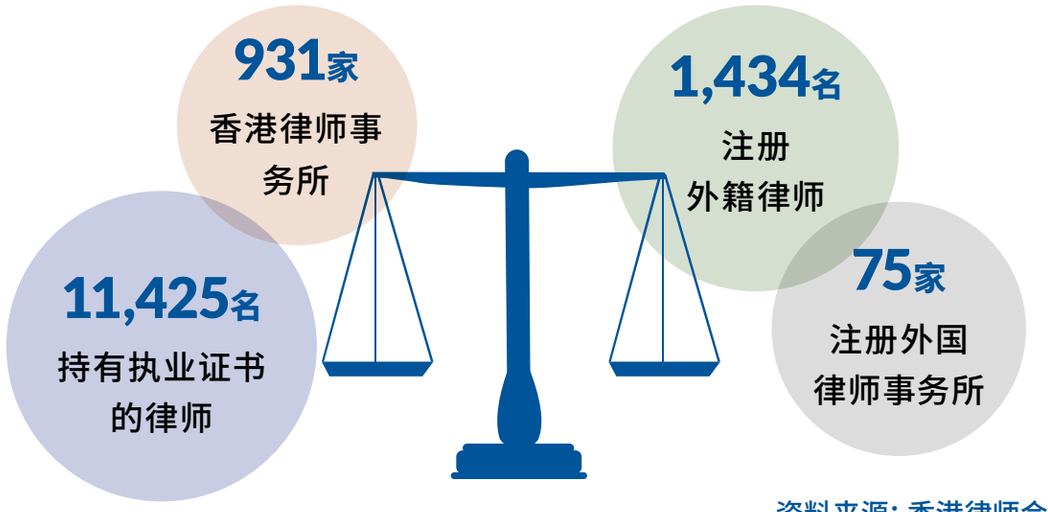
商业法律保障：合同自由得到很好的确立。

国际和法律争端解决：亚洲领先的中心。

资料来源：香港国际仲裁中心

律师和律师事务所数量（截至2023年8月底）

全球100家律师事务所中有一半以上在香港设有办事处。



资料来源：香港律师会

大律师人数（截至2023年9月）

执业大律师	1,656
• 资深大律师	106
• 初级大律师	1,550

资料来源：香港大律师公会

安全的资本和知识产权

知识产权

香港致力于维护一个健全有效的知识产权保护制度，涵盖专利、著作权、商标和设计等方面。

位于全球知识产权保护排行榜

第10位

国际管理发展学院(IMD)
世界竞争力指数。

资本权利

香港法律为资本在境内外自由流动提供了特定保障，且没有外汇管制。

丰富的金融服务专业人才

PWMA

排名第3

营商便利度排名第三：世界银行2023年经商便利度排名。

23.4%

金融服务业对GDP的贡献为23.4%。

第5名

全球第五名的外籍人士薪酬条件：ECAInternational2023年《我的外派薪酬市场调研》。

私人银行和财富管理人员 **>10,000**名。

私人财富管理人员 **>3,000**名。

会计领域 **>47,000** 名持有专业会计师资格的人士。

资产和财富管理人员 **>54,000**名。

证监会许可和注册人士 **>48,000**名。

资料来源：香港会计师公会、证监会

深厚且活跃的金融市场

香港的金融市场不仅是资本在中国境内外流动的重要枢纽，同时也是亚洲地区主要的发行和投资中心。

香港交易所(HKEX)2023年7月数据：

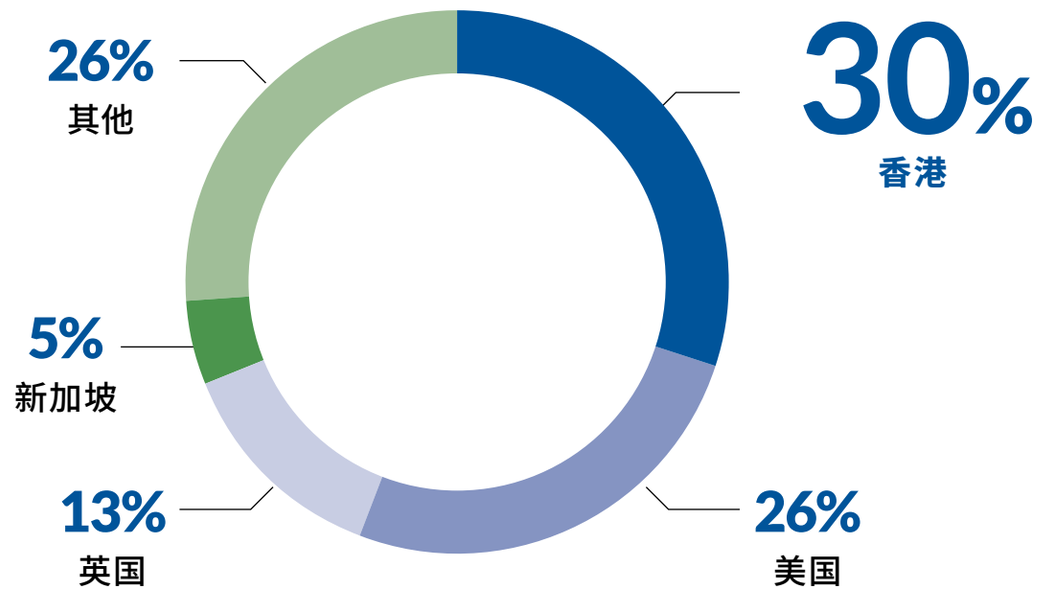
市值
4.6
万亿美元

创业板有
332家
上市公司

主板有
2,274家
上市公司

资料来源：香港交易所每月市场概况

2022年亚洲地区的国际债券发行情况



资料来源：ICMA:《亚洲国际债券市场：发展与趋势》，2023年3月

股票：香港拥有全球第七大的股票交易所，并在2022年的首次公开募股筹资中全球排名第三，持续的动力来自于中国大陆公司的强劲项目储备。

债券：在过去十年中，香港已超越非亚洲金融中心，成为亚洲地区发行国际债券最受青睐的地点。

资料来源：香港交易所和Refinitiv

亚洲顶级的基金管理中心

PWMA

2023年第一季度

基金：基于普通法的监管体系和世界一流的金融基础设施长期以来使香港成为亚洲首选的基金管理之地，提供多样化的投资选择。

2,939个
获授权的集体投资计划，其中包括913个香港注册基金

172个
交易所交易基金(ETFs)

50家
持有牌照的私人财富管理业务

131家
开放式基金公司

4家
注册的私人财富管理业务

资料来源：证监会年度报告2022-2023

PHOTO: WIKIMEDIA COMMONS

亚太可持续金融的领导者

香港非常热衷于金融创新，同时也严格遵守负责任的监管和风险管理准则。

在可持续金融和虚拟资产领域，香港是亚太区域的领导者。

可持续金融

11月

香港政府计划在未来五年内将绿色债券发行额提高五倍。

港交所(HKEX)推出国际碳市场「Core Climate」，致力连接资本与香港、中国内地、亚洲以至全球的气候相关产品和机遇。

3月

ESG基金资产管理总规模超过1500亿美元。

2022年

2023年

8月

未来资产环球投资(Mirae Asia)推出亚洲首支绿色债券交易所交易基金(ETF)。

12月

GSS+（包括绿色、社会责任和可持续发展债券，可持续发展挂钩债券以及转型债券）发行额同比增长42%，达到805亿美元。

2月

香港特区政府发售首批代币化绿色债券

虚拟资产的领军者，拥有国际公认的监管制度支持

PWMA

虚拟资产

12月

香港批准亚洲首批以太币期货为基础的加密交易所交易基金(ETF)和比特币期货ETF上市。

2022年 | 2023年

6月

零售加密货币交易合法化。

特专科技公司

2023年3月，香港推出新的制度，帮助无或有限收入或盈利记录的特专科技公司。

04

连接中国内地

香港为连接中国与世界其他地区的关键性桥梁

香港与全球第二大经济体和新兴超级大国有着独特的紧密联系和连接。

内地与香港关于建立更紧密经贸关系的安排 (CEPA)

这项自由贸易协定（于2003年签署）为香港企业提供了在四个领域中率先获得优势的机会，包括商品贸易、服务贸易、投资以及经济和技术合作，以便进入内地的经济和金融市场。

跨境理财通 (WMC)

这项计划对财富管理行业来说是一项重大的助益。自2021年9月起，广东-香港-澳门大湾区的居民首次能够购买或出售由彼此市场上的银行分销的低风险至中风险的财富管理产品。个人零售投资者可以开立和操作直接的跨境投资账户。

香港与内地之间的金融渠道日益深入且强大

2002
2002合格境外机构投资者**(QFII)**可以在開立境內賬戶後投資內地股票和債券市場。

2011
合格境外机构投资者**(RQFII)**计划将人民币纳入投资范围，扩大了QFII的范围。

2015
基金互认
安排中国和香港的投资基金经过简化审批后可以在对方的公众市场上销售。

2022
互换通
国际投资者可以交易境内人民币利率互换以对冲境内债券风险。

ETF互联互通
国际投资者可以通过香港公司交易符合条件的内地上市ETF。

2002 — 2023

2003
内地和香港签署了《内地与香港关于建立更紧密经贸关系的安排》(CEPA)，提供了有利的贸易和投资政策。

2014
沪港通国际投资者可以通过香港交易所(HKEX)交易上海股票，中国投资者可以通过上海证券交易所(SSE)交易香港股票。

2016
深港通港股通扩展至深圳交易所

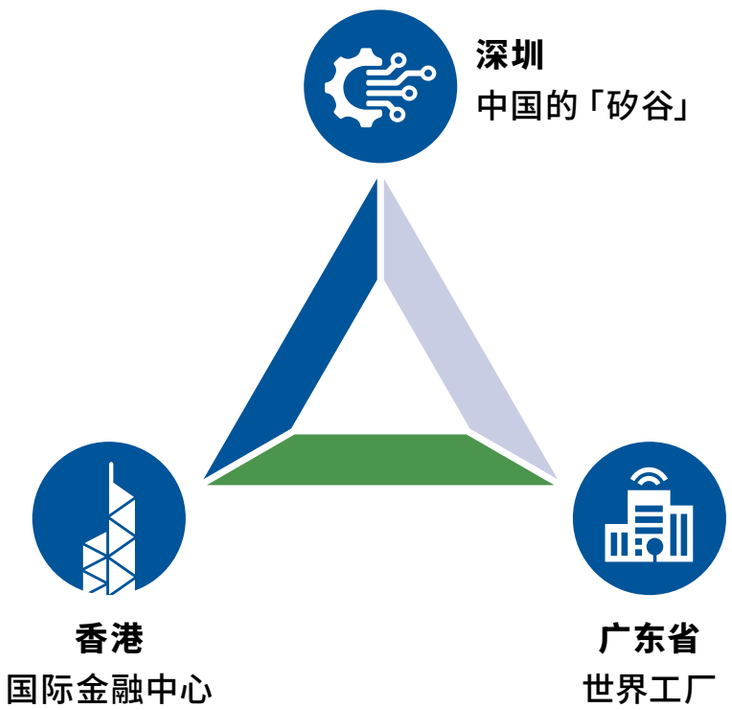
2017
債券通
國際投資者可以通過香港交易和清算中心交易和清算中國債券。

2023
港幣-人民幣雙櫃台模式
香港交易所開始提供以人民幣計價的中國股票。

大湾区的发展提供了前所未有的商机和财富机遇

一个结合了消费、金融、创新、制造和科技的综合区域正在大湾区的九个中国内地城市以及香港和澳门逐渐形成。

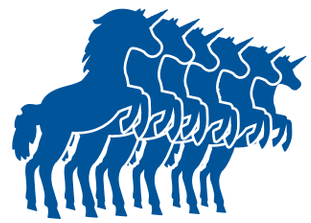
充分发挥各地区的独特优势



大湾区拥有8600万居民，人口超过德国、英国和法国。

根据2022年的全球排名，大湾区的综合国内生产总值(GDP)达到1.81万亿美元，使其经济在全球排名中位居第12位，介于巴西和澳大利亚之间。

互相开放的金融市场让香港成为中国的离岸筹资和财富管理枢纽。



目前，大湾区拥有63家独角兽企业（初创企业估值超过10亿美元），而在2017年只有14家。

大湾区的先进基础设施打造了一个一小时交通圈，促进了金融、商品和人员的流动

高铁：
香港的高铁是最快的跨境陆上交通方式，西九龙站至广州只需一小时。

港珠澳大桥：
这座世界最长的海上大桥（55公里）将从香港到珠海的旅行时间从四小时缩短至45分钟。

陆路口岸：
香港和中国之间有四个陆路口岸，连接机场、货柜码头和其他物流枢纽，确保货物和人员的顺畅流动

05

全球连通性

全球贸易枢纽

香港位于亚洲中心地带，拥有一流的基础设施和自由港地位，使其成为全球领先的商业和贸易枢纽之一。

全球第2

繁忙的非中国集装箱港口：
2022年船舶集装箱港口
排名前50名

香港的自由市场原则是其全球枢纽地位的基石。作为一个基于规则、自由和开放的经济体，它为所有企业提供了公平竞争的环境。

与中国紧密连接，飞行五小时内可抵达全球一半人口所在地

香港：亚洲的中心位置

2023年6月，共有

330万

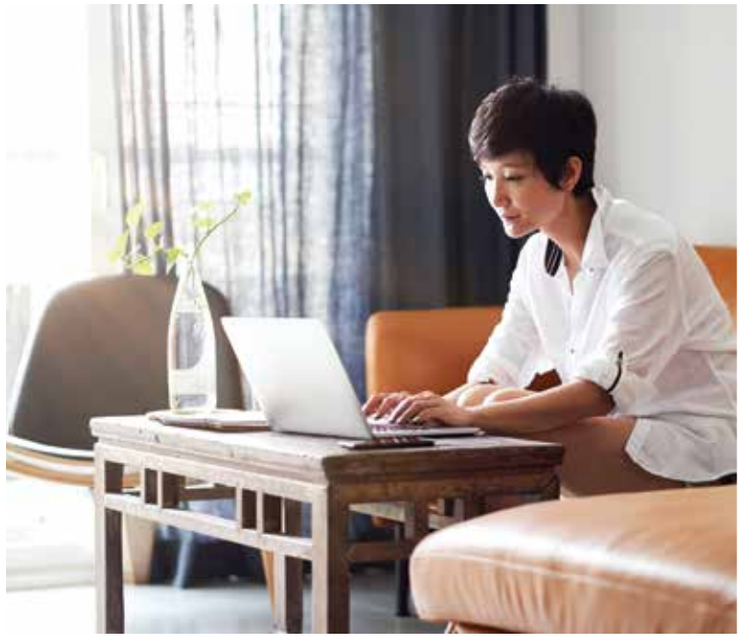
旅客使用香港国际机场。

06

生活方式

作为亚洲的国际大都会，香港是高收入人士感到宾至如归的理想之地

从高层的豪华公寓到海滨的别墅，香港提供了多样化的住房选择，无论是在城市还是郊区都能找到合适的居住环境。



第7

全球排名第7安全地区：
根据IMD 2023年的世界竞争力排名

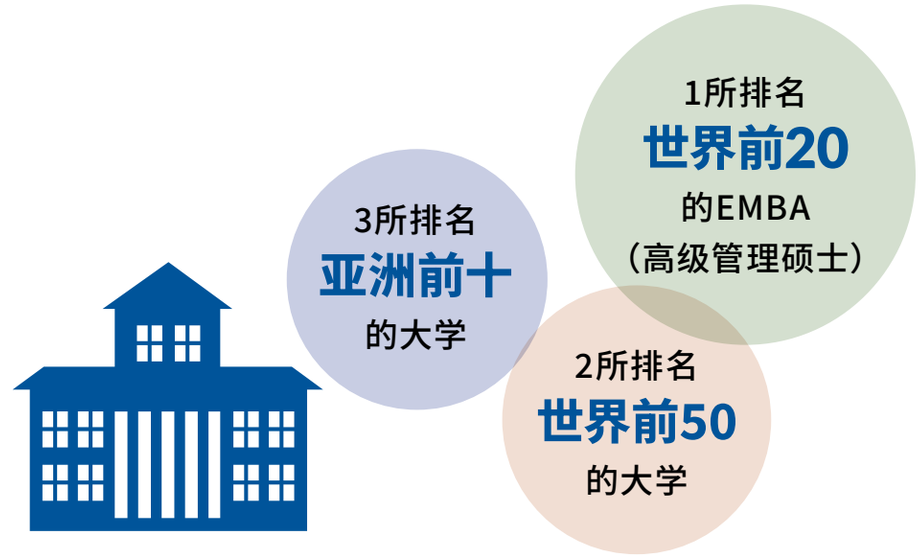
多样化的国际学校体系

共有**54**所国际学校，其中**22**所由英基学校协会运营

来自**30**多个国家的学生

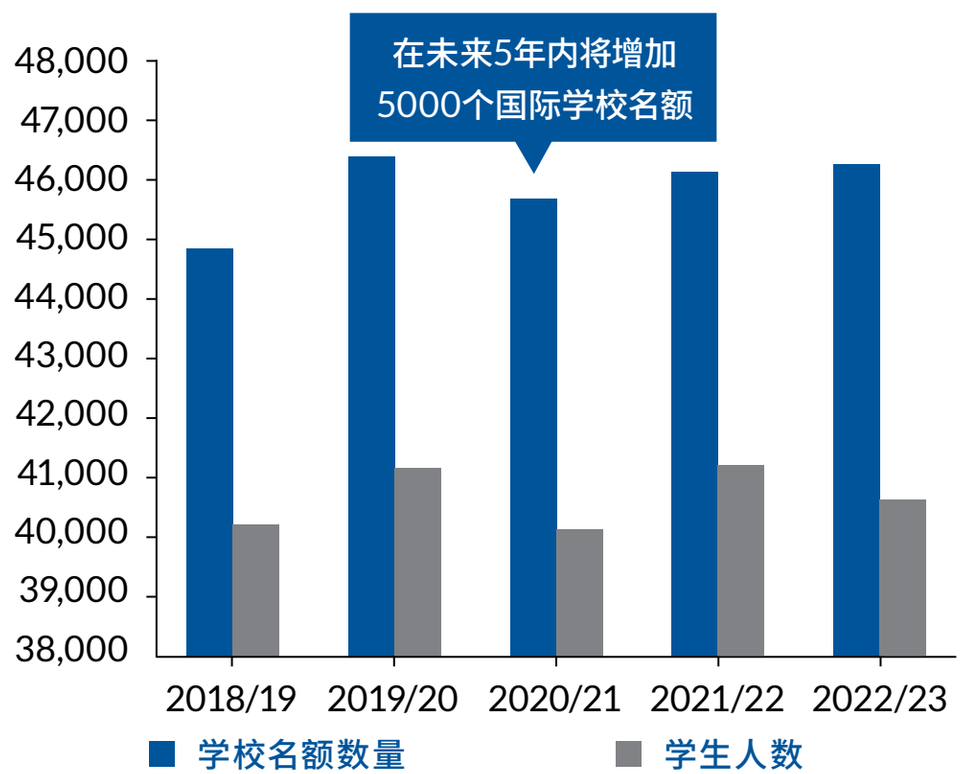
约有**46,000**个小学和中学名额

提供超过**10**种课程，包括**澳大利亚、英国、加拿大、法国、德国、日本、新加坡、韩国和国际文凭课程**



资料来源：泰晤士高等教育2023年亚洲大学排名、QS世界大学排名、《金融时报》商学院2023年排名

香港将增加国际学校名额



资料来源：教育局局长对立法会的书面回覆

蓬勃发展的艺术和体育氛围

亚洲的文化中心

香港是世界知名的艺术和文化中心，吸引了众多国际艺术家和巡回演出团队。此外，香港还通过各种社交活动，如 Art Basel、Art Central、Clockenflap 音乐和艺术节、香港艺术节、香港国际电影节以及法国五月艺术节等，鼓励本地艺术人才的发展。

多样化的体育赛事和活动

从七人制橄榄球到龙舟赛，香港多样化的体育赛事和活动适合各个季节和各种能力水平的观众和参赛者。

一年四季的放松和休闲

宜人的天气：香港属于亚热带气候，四季分明，近半年的天气温和宜人。

丰富的户外自然资源

香港70%地区拥有自然风光，包括24个郊野公园、22个特别保护区和一个联合国教科文组织地质公园，无论你身在何处，只需几分钟的路程就能享受大自然美景。

世界一流的美食

香港以美食多样化而闻名，无论是著名的大排档还是豪华五星级酒店，用餐总是一个令人难忘的体验。

07

巩固香港的领先地位：近期和未来发展

快速的财富积累和与时俱进的投资策略促使家族办公室的需求不断增长

香港政府正在将香港在经济上的成功法宝，即简易规则和低税收理念，应用于针对家族办公室的政策上。

香港家族办公室税收宽减计划

- 针对具资格家族投资控股工具(FIHVs)的税收激励计划
- 适用于满足2.4亿港元最低资产门槛的单一家族办公室
- 于2022年4月1日起执行
- 此计划也适用于非香港注册的特殊目的实体，适用的程度按照FIHV的受益权比例来计算。在整个税收年度中，家族中的一名或多名成员必须持有95%的直接和间接受益权。

证监会守则及指引

在2023年3月，证监会详细说明，如果单一家族办公室在香港不从事受监管的商业活动，或可以利用现有的豁免条款，则将不再需要许可证。

加强扩大私人财富管理工会(PMW)生态系统

PWMA

2023年2月，香港政府出台了一系列支持私人财富管理行业的举措。

资本投资者入境计划(CIES)扩展

重新引入和多元化 2003 年计划，涵盖香港上市股票和债券。

- 新的投资门槛将是3000万港元，扩大可投资的资产范围，包括投资连结保险计划以及创新科技公司
- 计划将扩展至人民币资产
- 申请人及其家属将获得在香港居住和工作资格

香港国际机场艺术及珍藏品储存

致力于慈善

香港财富传承学院

在金融发展局(FSDC)的支持下，与私人财富行业、专业服务提供商、大学和InvestHK的FamilyOfficeHK团队合作，为行业从业者和NextGen财富所有者提供人才发展服务。

慈善中心

为寻求免税地位的慈善机构提供简化便捷的申请流程。

扩大免税慈善机构在FIHV中持有的受益权范围。财富所有者将能够将免税慈善机构作为FIHV受益人，从拟议的税收优惠中受益。

08

联系我们

为家族办公室提供服务

FamilyOfficeHK

FamilyOfficeHK为希望在香港建立或扩展业务的本地和全球家族办公室提供专业指导和支持。我们的政府团队可以协助处理所有包括教育和慈善计划的咨询。

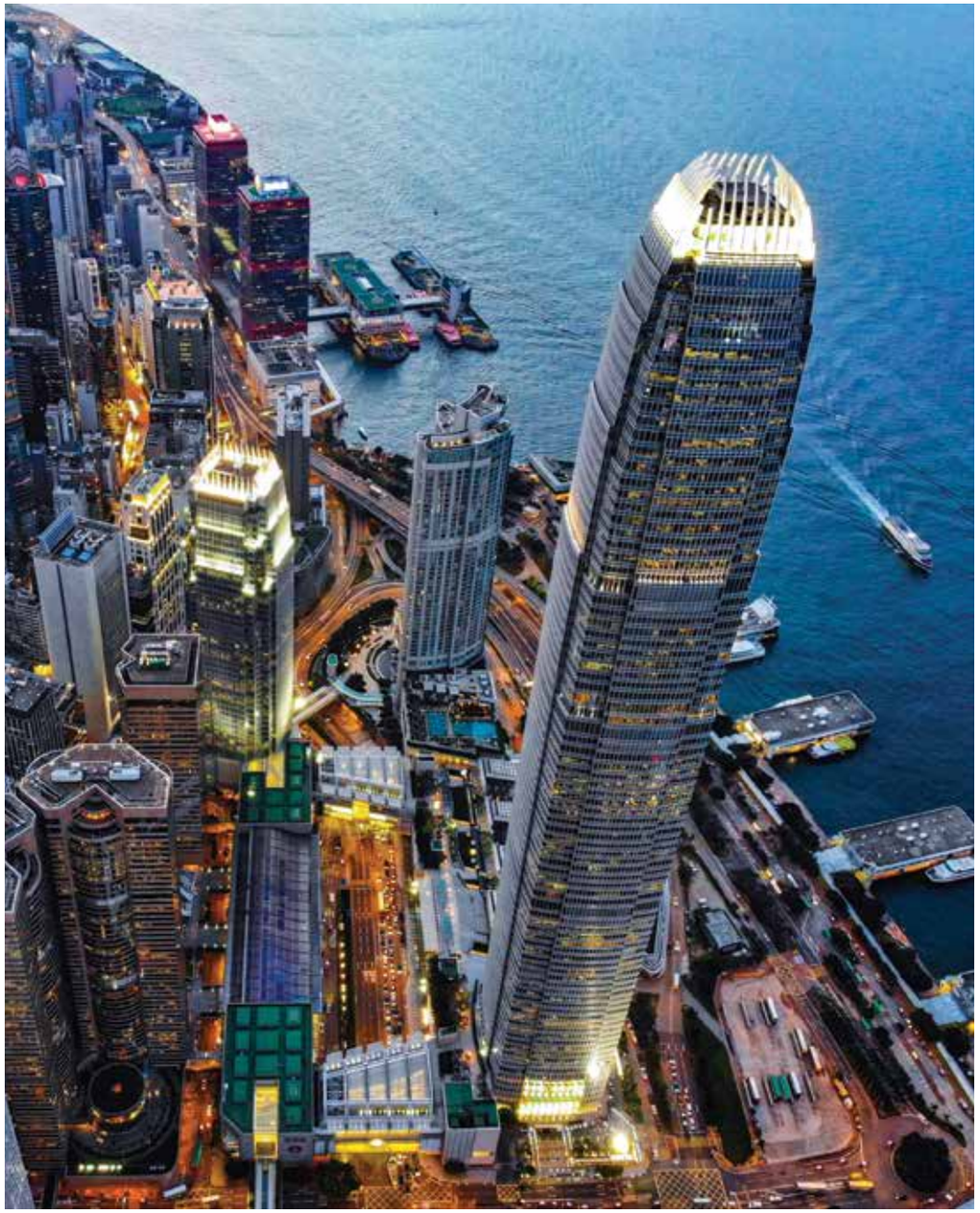
每一步都能为您提供协助

1 计划

2 设立

3 推出

4 售后/扩展



联系方式

香港 中环 红棉道8号 东昌大厦24楼

电话 +852 3107 1000 **传真** +852 3107 9007

电邮 enq@investhk.gov.hk

香港私人财富管理工会为行业协会，旨在促进香港私人财富管理行业的发展。我们共同努力帮助香港成为全球领先的财富管理中心。

请在列印之前考虑环保

如需更多信息或资讯，请联系：
石轩宇，行政总裁及董事总经理，peter.stein@pwma.org.hk
谢宜珊，执行董事，jennifer.hsieh@pwma.org.hk

中环 香港 太子大厦14楼 1405-1406室
电话 +852 3758 2291 **传真** +852 3107 0170 **电邮** info@pwma.org.hk

PWMA

Private Wealth
Management
Association