

家族信託服務

FULBRIGHT TRUST SERVICE



目錄

富昌信託	P. 02
集團願景	P. 02
服務範圍	P. 03
簡易信託	P. 03
終身利益信託	P. 03
傳承規劃	P. 04
信託管理	P. 05
信託的定義	P. 05
遺產管理	P. 06
流動性安排	P. 07
富昌優勢	P. 07
前瞻性聲明	P. 08
責任聲明	P. 08



富昌信託

富昌金融集團屹立香港金融市場20多年，一直專注於證券、期貨和資產管理業務，憑藉卓越的客戶服務、數百人的專業團隊，以及多樣化的投資產品，享譽香港優質金融服務商稱號。

近年來，中外經濟環境日益複雜，家庭世代傳承及財富規劃的需求與日俱增。有見於此，本集團設立富昌家族傳承有限公司（牌照編號：TC008868），由實力超卓的專業財富規劃團隊，為客戶提供度身定制的全面化信託管理服務，當中包括傳承規劃、信託管理、遺產管理、流動性安排，以及任何相關的稅務和法律事項。

集團願景

集團時刻以客戶的後代福祉為依歸，協助客戶實現世代傳承為己任。傳承集團過往20多年的卓越服務態度，不論客戶資產管理規模大小，富昌信託都會以最具市場競爭力的價格向客戶提供最優質的信託服務。

憑藉集團的雄厚實力及旗下公司（富昌證券、富昌資產管理、富昌財富管理）的專業財富管理知識，富昌信託能協助客戶運籌帷幄，在保障財富的前提下，實現財富增值，把握任何創富機會。



服務範圍

客戶的家族財富其實不單止其本人的財產，還包涵整個家族的資本、以及整個家族的人才和社會資源。信託的作用在於令家族資源滾存下去以達致長遠跨代發展。



簡易信託

委託人把其資產轉移予受託人作為獨立第三方，受託人代表受益人，可以包括委託人本人、委託人的未成年子女、或精神上無行為能力的人士，持有及進行預設的投資，直至信託的預設終止日。

終身利益信託

從轉移資產獲取的收益支付給第一收益接收人，例如遺孀或前妻，直至第一接收人身故；然後收益可支付給第二接收人（如信託在設立時已經預設，例如子女）；如第二接收人同時也是信託受益人，信託執行人會按信託規劃轉移資產予受益人。



一) 傳承規劃

1



深入了解客戶財務狀況的整體性，提供資產順利傳承的建議，在保障資產的同時，確保客戶財務狀況保密性。

2



制訂的投資框架及協議機制，以客觀方式作出投資決策，或指定客戶本人或信任的機構來管理傳承資產。

3



釐定客戶資產的受益對象，以及遺產分配的時間、方式和比例。

4



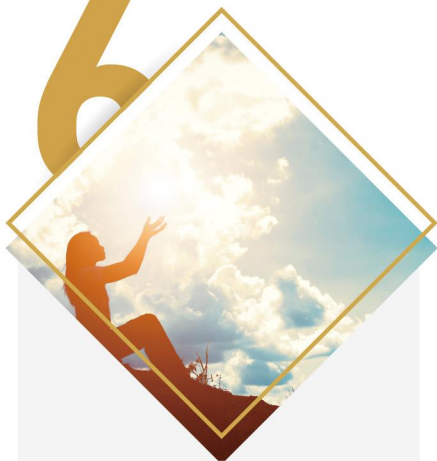
委任客戶信任的執行人來執行遺產分配，確保執行人有充足時間溝通及處理傳承任務。

5



確保傳承資產有充裕的流動性來應對遺產及繼承在不同司法管轄區相關的稅務，或其他相關的財務責任。

6



考慮傳承過程中不可預見的變化，例如代際成員不幸喪失行動能力等。

二) 信託管理

協助客戶管理複雜的家族財富



協助

守護

守護家族財富得到適當的保密和獨立的管理



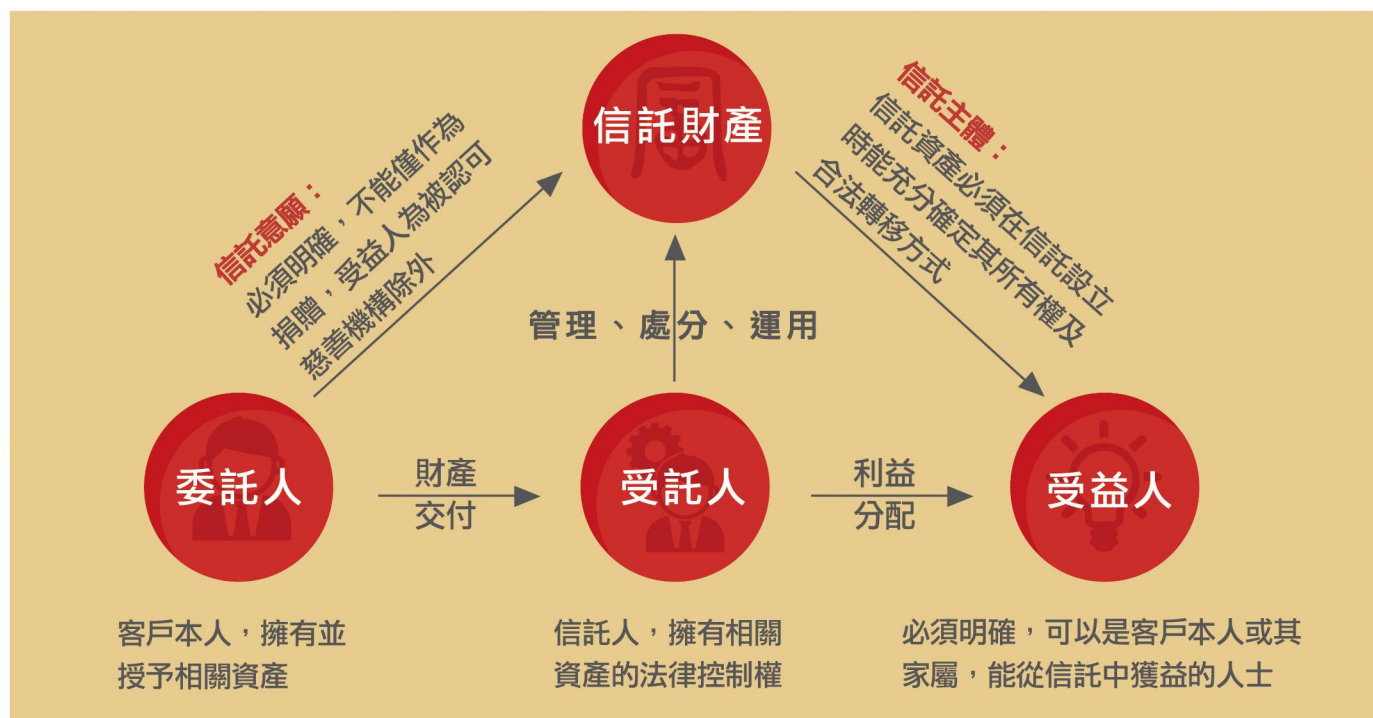
保障

保障家族財富讓財富世代地延續



信託的定義

信託是一項私人的安排，客戶作為委託人先把其資產（其後變成為信託資產）在法律上的所有權轉移予受託人，而受託人必須負責為受益人持有相關資產並就相關利益進行管理。



三) 遺產管理

1

信託規劃完善和管理妥當，還需要執行有序，因此對執行人在相關專業知識水平要求也相當高。

2

信託執行人有責任確保所有資產均被完好收集，所有債務得以妥善解決，淨資產應按委託人意願於身故後獲得適當分配。

3

如受益人年紀尚輕，即未達成年，信託執行人還需要確保遺產管理符合這些受益人的最大利益。

4

專業獨立信託執行人還能有效避免利益衝突，尤其是家族成員之間，不但有助減少受益人之間的紛爭，還能確保遺產管理的持續性。

遺產管理及分配看來遙遠，觸不可及，但事情往往是不可預知，有一定規模的遺產其實存在許多挑戰，富昌信託能幫助客戶制訂最佳執行方案，想您所想，及您所及，作為專業信託執行人，能於委託人在生之時及身故之後，妥善管理及分配財富。

四) 流動性安排

「未雨綢繆，防患未然」就是金融學的101。富昌信託為客戶制訂傳承規劃和財富管理策略時，會加入度身定制之流動性安排，以滿足未來可能出現的財務需要，當中包括：

- 一、 確保退休儲蓄充足，無需動用傳承資產；
- 二、 保障家庭成員有突發事件時免因流動性問題而無法執行遺產分配。

富昌優勢

富昌團隊在家族管治和傳承規劃方面積累豐富的經驗和知識，以專業及系統的方式保障傳承資產，可為家族傳承提供平穩交接，協助客戶資產代代相傳。代際成員在度身定制的機制下獲得所需的支持，家族業務也得到多元化的發展，滿足不斷演變的市場需要。

富昌信託作為第三方專業人士，會以坦誠溝通方式了解客戶的全面需要和獨有要求，不單只著眼於財富管理，而是確保財富可持續性和增值，更重視為客戶的傳承規劃提供客觀及周全的意見。

近年來跨代傳承備受重視，富昌信託協助客戶長遠保障財富，還能關注下一代的需要，當中包括給予代際成員多少自由運用傳承資產的空間及規定回撥一定比例盈利至傳承資產、要求成員執行任何行動未直接或間接與家族業務構成競爭、委任中立第三方作為監管者可就成員對傳承資產的重大決策投下否決票等，幫助客戶在家族代際關係之間取得適當的平衡，促進傳承資產有序傳承。



前瞻性聲明

本文所作關於未來之陳述涉及投資風險、不確定性因素及假設，為前瞻性聲明。此類陳述未有考慮包括但不限於：證券市場衰退、富昌信託或其附屬機構產品之業績下跌、總體經濟沉滯、同業競爭、政府政策及法規變更、富昌信託無法吸引/維持關鍵僱員、富昌信託無法落實其營運或購買策略、富昌信託無法迅速擴展、不可預見之所有費用，以及其他因政府、監管機構或組織之調查或法律程序所造成的效應等。過往表現不應被視為未來業績之指標。投資產品的價格及其產生的收入可升可跌，亦受到匯率變動所影響。投資者或無法收回其存入之所有投資額。同時，投資者應注意新興市場或發展中市場的潛在或額外風險，不應過分倚賴本文提及的所載資訊。在任何情況下，所載資訊可隨時修改。

責任聲明

本文之所有投資選擇及服務僅作為一般資訊，不應被視為投資建議或買賣任何證券、金融產品、金融工具或參加任何投資策略之要約或招攬。並非所有證券、產品或服務適用於任何國家。在任何司法管轄權下邀約或銷售屬不合規或可豁免註冊，而被列在本文中的證券、產品或服務，不應被視為任何形式的邀約或招攬。以上所載資訊僅供參考，本公司可隨時修改而不作另行通知。



選擇富昌・達您所望



富昌家族傳承有限公司

中環干諾道中111號永安中心26樓2608-11室

電話: +852 3108 8836

傳真: +852 2180 9168

電郵: info@fulbright.com.hk

網址: <http://www.ffg.com.hk/>

2024年1月版

本手冊只作宣傳之用，一切更新以官網為準，最終解釋權歸本公司所有。