



財華財富管理有限公司

Finet Wealth Management Limited

—— 香港领先的财富管理专家 ——



財華財富管理有限公司

Finet Wealth Management Limited



CONTENTS

目录

01/ 关于财华财富

05/ 家族办公室服务

14/ 财富传承及规划

15/ 基金管理

17/ 移民服务

21/ 家庭教育规划

23/ 法务税务咨询

25/ 尊享生活权益

27/ 我们的专属投资

An aerial photograph of Hong Kong at sunset. The city's dense skyline is visible, with numerous skyscrapers and residential buildings. The Victoria Harbour is in the center, reflecting the warm orange and yellow light of the setting sun. In the background, the mountains are silhouetted against the sky. A semi-transparent orange rectangle is overlaid in the center, containing the text.

COMPANY PROFILE

公司简介

财华财富管理有限公司

我们是一家领先的综合性金融服务机构，在香港、北京、深圳均设有办事处，致力于高净值客户与家族提供一站式的财富管理与全球资产配置解决方案。

我们依托财华金融服务（香港）有限公司旗下财华证券有限公司获香港证券及期货事务监察委员会（SFC）授予的1号、4号、9号牌照，具备自主发行与管理多元化投资产品的核心能力，在资产管理和证券投资咨询领域始终保持高品质与专业化的服务水准。



愿景

成为市场最受信赖的财富管理标杆。



定位

香港领先的财富管理专家。我们不止于资产配置，更致力于成为高净值人士与精英家庭身边最值得信赖的长期财富伙伴，守护与传承家族财富。



核心价值观

专业创造价值，诚信成就未来，创新驱动发展。

我们的核心服务

我们的独特竞争力，源于财富管理与自主产品创造的双轮驱动，以及对企业与家族需求的深度服务延伸及价值升华。

| 家族办公室服务

- 私人银行管理服务
- 单一家族办公室服务
- 家族基金成立及管理
- 家族信托设计与

| 基金管理

- 创新成长类
- 不动产类
- 权益与对冲类
- 固定收益类

| 财富传承与规划

- 保险信托

| 家庭教育规划

- 全周期教育支持体系

财华证券券商服务

- 专业券商服务架构

法务税务咨询

- 法务咨询
- 税务规划

移民服务

- 全球移民
- 香港移民

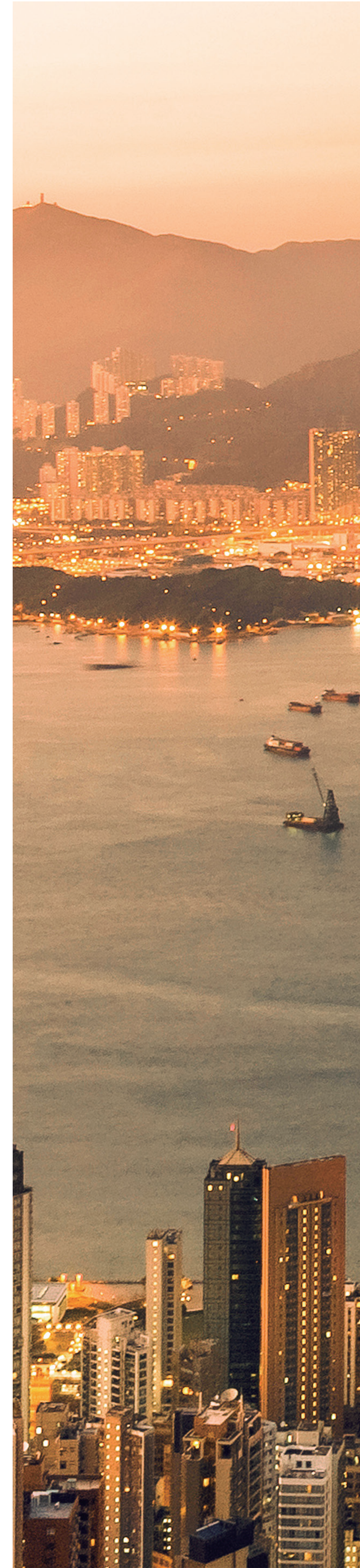
尊享生活权益

- 海外健康管理
- 定制化游学教育
- 高端旅行定制
- 奢侈品鉴赏与采购
- 另类投资与艺术品收藏

一站式
家族办公室

私人银行管理服务

在外部资产管理人 (EAM) 模式下,我们始终以客户为核心,秉持公开透明的管理原则。深度洞察您的投资目标与风险偏好,联动全球顶尖私人银行及金融机构,为您量身定制专属资产管理方案,助您在财富管理的赛道上精准布局。





资产管理规模 (美元)		差异化
	家办	我们的核心目标，是与客户建立长期稳固的伙伴关系 通过利益协同机制，共同促进资产规模的稳健增长
300 万	私人银行	以管理费、交易佣金及贷款利息为主，受限于机构内部 产品池，且利益可能与客户长期目标不完全一致
20 万	证券商行	高度依赖交易佣金与融资利差，服务偏向交易执行
	零售银行	标准化理财产品、基金、保险等

私人银行管理服务

我们构建了“银行 — 客户 — 财华财富”三位一体的清晰职责生态。

客户则可通过合作协议，在银行与财华财富的协同中,享受高效交易、专业市场研究咨询等服务,还可采用开放式架构灵活配置资产。



银行聚焦托管服务,为资产安全筑牢根基,提供全方位的托管执行服务。

财华财富专注财富管理,涵盖投资管理、风险控制、投资咨询及客户关系管理,做您财富增长的智囊团。

我们提供多元委托方式

全权委托

将资产管理交予专业团队
省心省力

咨询执行

由投资顾问定制投资组合
并提供监控建议

自我主导

结合专业建议自主管理投资组合,满足您的个性化需求

全权委托投资管理

全权委托投资管理 (Discretionary Portfolio Management,DPM), 是您将投资决策权交予专业投资机构或经理的省心之选

专业管理

PROFESSIONAL MANAGEMENT

由经验丰富的投资专家操刀，他们会密切追踪市场动态和客户投资目标及风险偏好，及时调整投资组合力求收益最大化

个性化服务

PERSONALIZED SERVICES

即便全权委托，投资组合的构建也会充分考量您的风险承受能力、投资目标、时间框架等个性化要素。

高度透明

HIGH TRANSPARENCY

定期向您披露投资组合的持仓及变动情况，让您对资产状况了如指掌。

灵活高效

FLEXIBLE EFFICIENCY

相较于固定基金，DPM灵活性更高，能快速响应市场变化，捕捉投资机遇。

便捷省心

CONVENIENCE AND PEACE OF MIND

您可将精力从繁琐的投资事务中解放，专注于自身事业与生活，由专业团队为您的财富保驾护航。

● 我们的全权委托投资组合涵盖多类风格 ●

保守型

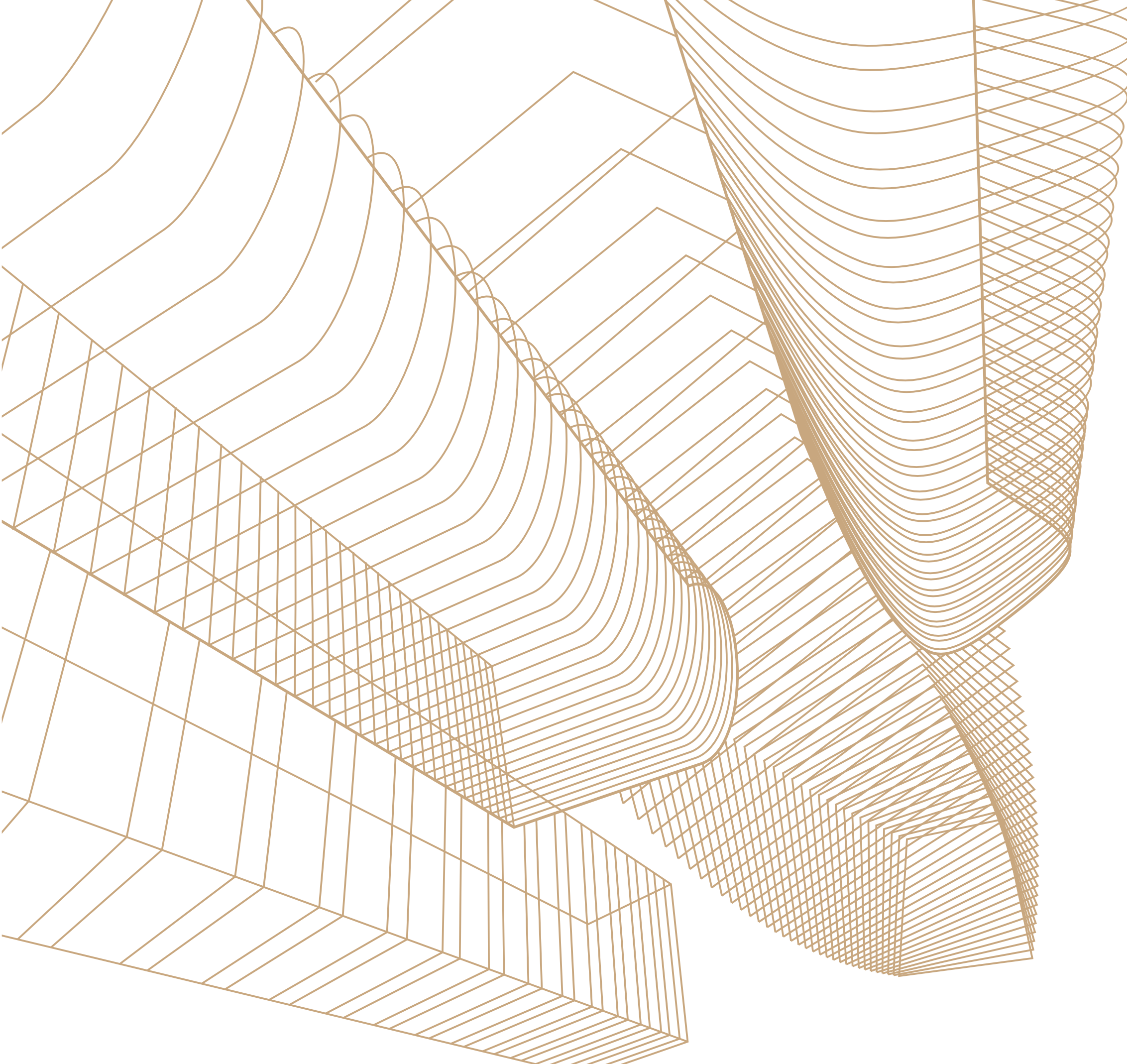
资产聚焦债券、不动产投资、信托基金、股息殖利率产品等，追求稳健增值

均衡型

布局全球平衡投资组合、结构性产品等，在风险与收益间寻求平衡

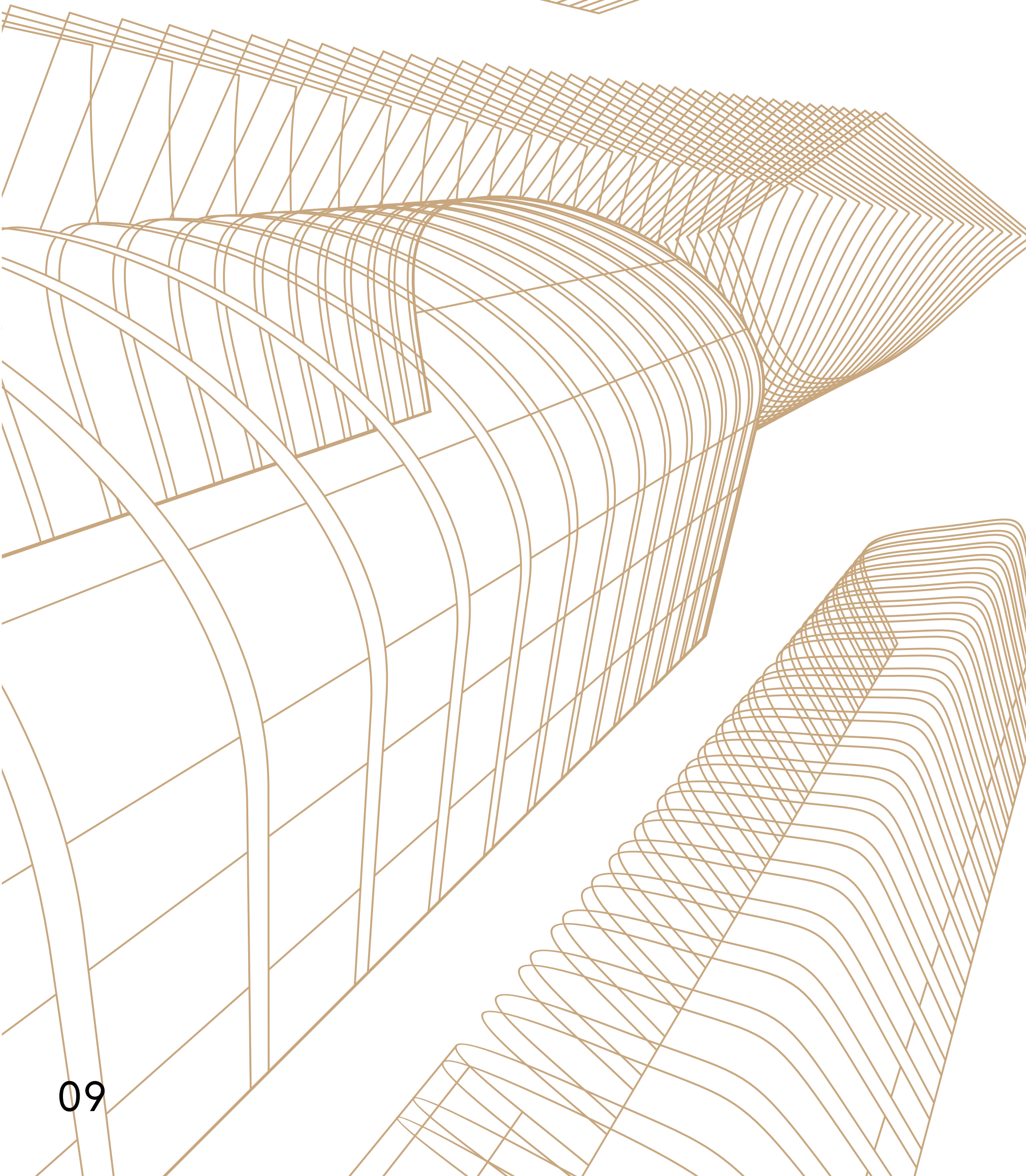
高增长型

配置私募股权、私人信贷、股票、结构性产品等，助力财富高速增长



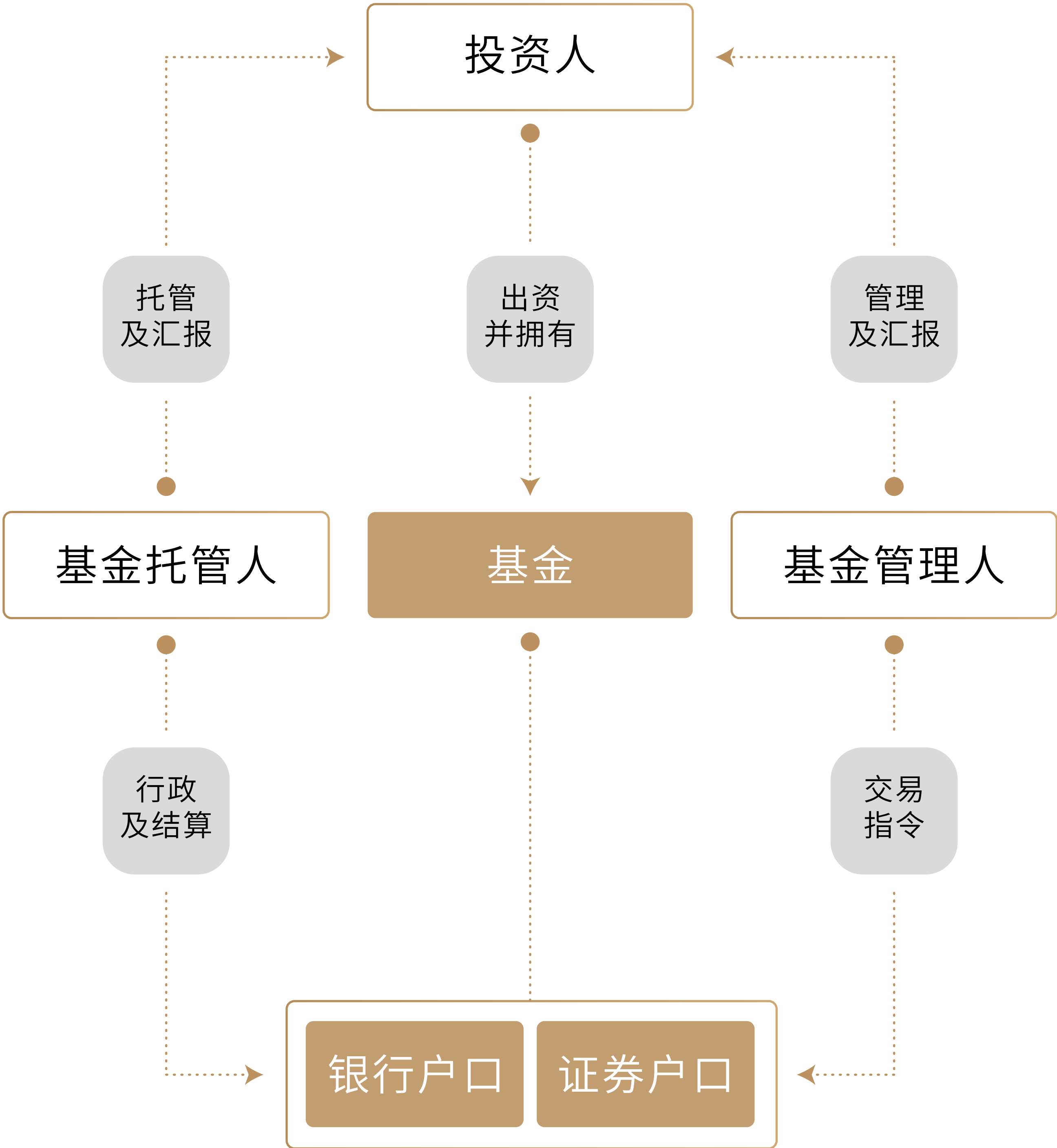
私人银行管理服务比较

	传统私人银行	财华财富家族办公室
对比维度	传统私人银行服务	财华财富家族办公室服务
收费结构	按标准定价执行	致力为客户优化成本
管理费用	相对偏高	更具市场合理性
服务导向	以银行利益为核心	与客户资产表现同步
服务范围	多限于单一账户	整合多账户全盘规划
决策依据	受客户主观意愿影响较大	依托专业分析与客观评估
市场响应	流程繁琐，反应较慢	高效灵活，响应迅速
资源能力	主要依赖内部产品	整合多方优质资源



家族基金成立及管理

家族基金的成立与管理，是家族财富从“个体持有”到“系统增值”的关键一步。



优势凸显

- 享受机构级交易成本与投资平台，让家族资产在更广阔的全球市场中捕捉机遇。
- 由家族独家掌控，牢牢把握资产的绝对控制权。
- 专业基金管理团队提供全流程财富管理服务，从投资策略到执行落地一站式覆盖。
- 支持基金单位转换式的权益分配与变现，让财富流动更灵活。

服务范围

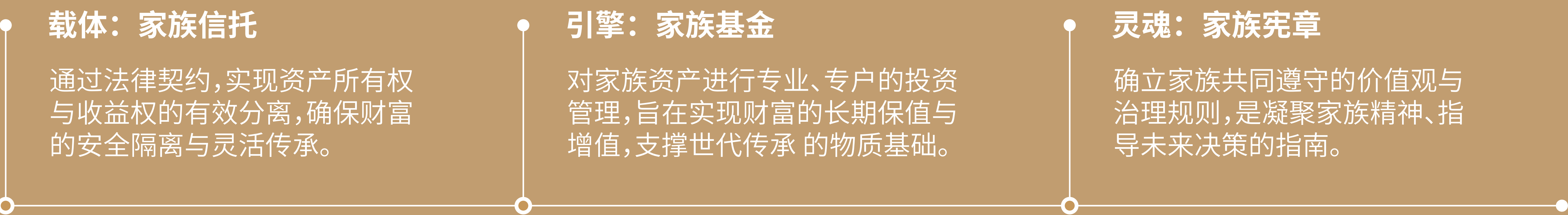


涵盖**基金设计、成立、管理全周期**，联动银行、证券账户，实现投资指令高效执行、行政结算专业处理同时提供透明化的管理及汇报机制，让家族对基金运作了如指掌。

单一家族办公室服务

超越代际的财富秩序

“没有人真正拥有百达翡丽，只不过为下一代保管而已。”这不仅是一句广告语，更是财富传承的核心哲学——财富的意义不在于占有，而在于守护与传递。



家族治理与架构设立

- 家族办公室注册与筹建
- 税务豁免资格申请
- 家族治理结构与传承方案设计
- 方案实施与后续维护

资产持有结构构建

- 离岸控股实体设立 (如 BVI 等)
- 私人银行及证券账户配套服务
- 多层持股架构设计与实现

跨境税务优化

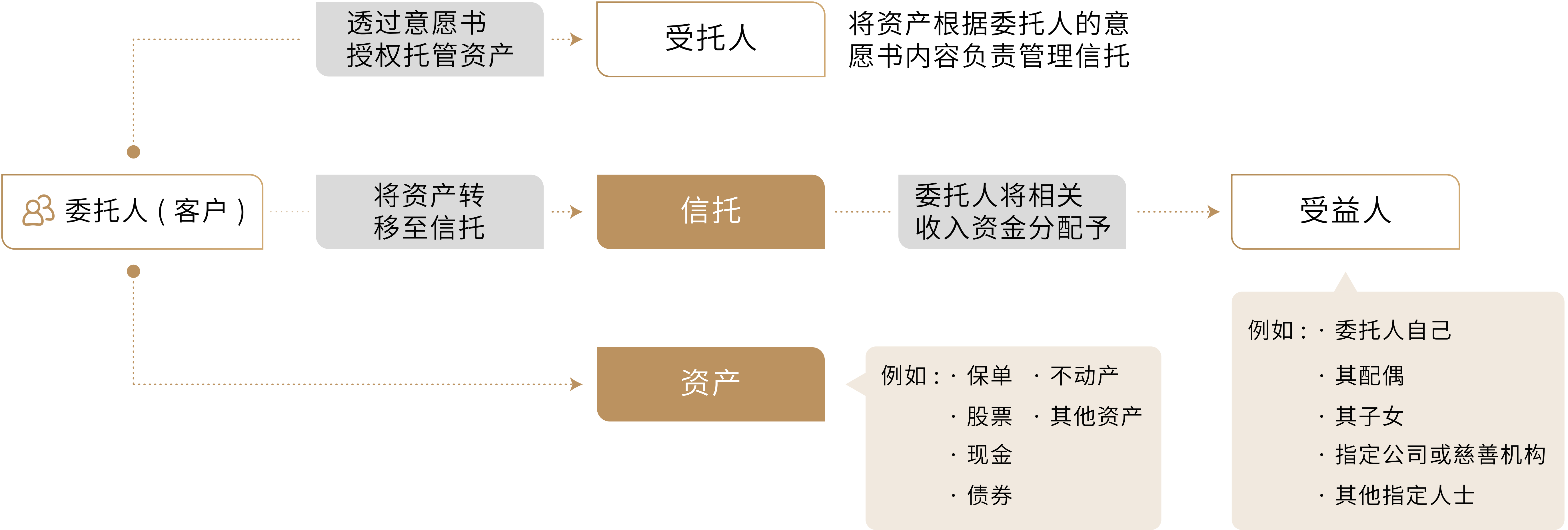
- 个人与企业税务合规性评估
- 税务居民身份规划与安排
- 跨境投资架构税务优化设计

信托安排

- 离岸信托结构定制与设立
- 信托资产配置与管理
- 跨代传承与遗产规划

家族信托设计及管理

家族信 托 (Family Trust), 是高净值家族将财富所有权委托给受托人, 通过信托架构实现财富安全传承的智慧之选。在西方发达国家, 超八成的富豪选择以信托或基金的形式, 为后代铺就财富传承的平稳之路。

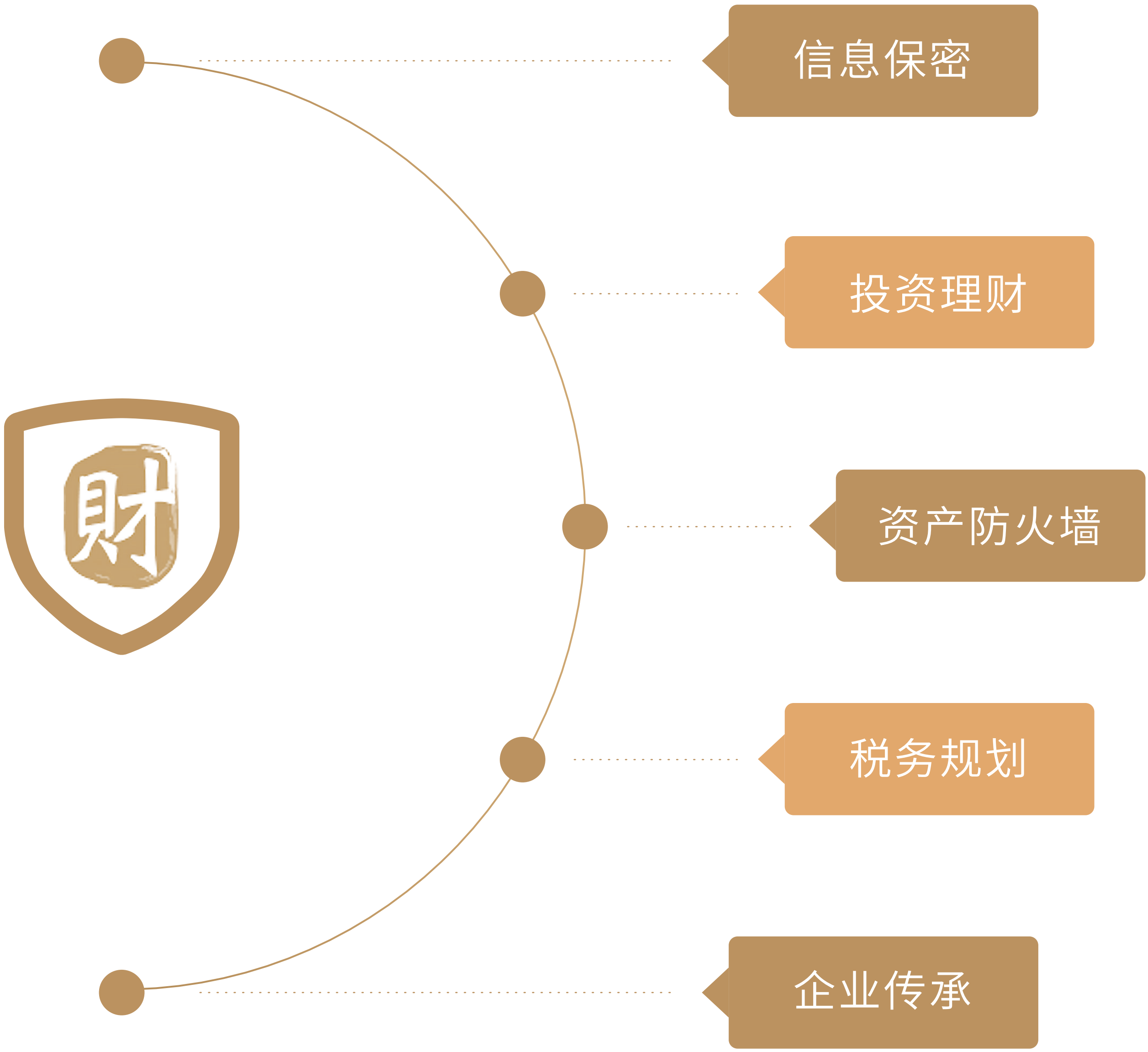


► 我们的服务矩阵:

家族信托的规划与设立	法律及税务筹划	信托资产的投资与管理	遗产规划
根据家族需求定制信托架构	在合规框架内优化税务成本, 规避法律风险	专业团队打理信托资产, 实现保值增值	提前布局, 让财富传承更契合家族意愿

家族信托的功能

家族信托是家族财富的“多维守护盾”，在多个维度为家族财富保驾护航



信息保密：

信托公司对委托人、受益人及信托事务信息严格保密，资产安排绝不公开，为家族隐私筑起坚固防线。



资产保护：

实现信托资产与委托人的债务、法律纠纷等风险隔离，即便面临婚姻变动、债务问题，也能确保家族资产的独立性。



企业传承：

助力家族企业跨越代际，避免因继承纠纷、经营断层等问题影响企业发展，让企业股权在三代甚至四代间平稳过渡。



投资理财：

信托资金由专业团队管理运作，通过多元化资产配置实现财富增值，为家族财富注入持续增长的活力。



税务筹划：

提前规划税务结构，合法合规地降低遗产税、赠与税等传承成本，让家族财富在传承中更高效地留存。

财富传承 及规划

财富传承,是一场需要提前布局的“长远战役”

我们携手英国保诚、宏利 (Manulife)、富卫、友邦 (AIA)、安盛 (AXA)、中国太平、中银人寿、中国人寿等国内外知名保险公司,为您的财富传承与规划提供全方位保障:

- 1 定制化保险金信托方案,将保险的风险保障与信托的传承功能结合,实现“保障+传承”双重目标。
- 2 针对家族成员的教育、养老、健康等需求,匹配专属保险产品,让财富传承的同时,为家族成员的生活品质筑牢根基。
- 3 结合税务规划,优化保险资产的传承成本,让每一份保障都能高效地传递给下一代。



04 基金管理

基金管理的类别 —— 全球视野下的多元资产布局

财华财富凭借扎实的全球投资能力，覆盖从传统到另类的全品类资产，深度洞察本地市场并融合全球协同管理能力，为您定制多元投资策略，打造卓越投资成果。

创新成长类

创投基金

聚焦高成长潜力的创新企业
捕捉行业变革中的早期机遇。

私募基金

布局未上市优质企业股
权，分享企业成长红利。

不动产类

房地产投资基金

投资优质商业、住宅等不动
产项目，获取租金收益与资
产增值双重回报。

房地产贷款基金

通过不动产抵押融资，在保
障资产安全的前提下实现稳
定收益。



权益与对冲类

股票基金

精选全球优质上市公司股票，长期持有分享企业价值成长。

私募债券对冲基金

运用多策略对冲，在债券市场中挖掘收益机会，如开曼高收益债券基金。

05 移民服务

券商服务架构

财华证券有限公司 - 专业券商服务架构

财华证券以客户为中心，构建高效、安全、多元的全球金融服务体系，为机构与个人投资者提供专业、便捷的一站式资产配置与投资管理解决方案。

服务架构概览



客户群体覆盖

服务涵盖财华财富客户、通信投资管理公司等专业投资机构以及全球个人投资者



资金通道安全便捷

支持通过通信渠道入金，客户亦可直接存入或提取资金，流程透明高效

财华证券
有限公司



合作券商网络广泛

我们与多家国际知名券商深度合作



产品体系丰富多元

提供股票、期货、基金、债券、结构化产品等多样化投资选择，满足不同客户的资产配置需求

全球移民：为下一代, 开启更广阔的未来

当选择世界的方向时, 您在为何而出发? 数据告诉我们, 绝大多数家庭的选择, 始于对子女未来的深谋远虑。

我们的洞察

子女教育 (78%) 与财富传承 (65%) 是您决策的核心。这不仅是更换居住地, 更是一场关乎家族未来与传承的战略规划。



我们的全球解决方案

我们深刻理解您的核心诉求, 提供“教育 + 身份 + 资产”三位一体的全链路服务, 将您的梦想落地为清晰的蓝图。

身份为先, 规划为脉

基于美、加、澳、欧等主流目的地的政策与税务, 为您量身定制最优移民路径, 确保身份价值最大化。

安居为基, 财富为盾

从海外安家置业到银行开户、资产配置, 我们为您扫清生活障碍, 确保财富在全新的法律体系下安全传承。

教育为核, 无缝衔接

不止于帮您拿到身份, 更提供子女学校申请、课程过渡、教育规划一站式服务, 让孩子的未来赢在起点。



我们不仅帮您“移出去”, 更协助您“融进去”, 实现真正的全球公民生活。

香港移民：国际视野与东方智慧的完美交点

如果您追求的是顶尖的教育资源、自由的商业环境、便利的国际出行,且希望文化与血脉相连,那么香港是您不容错过的战略选择。

② 为何是香港？

● 精英教育枢纽

汇聚全球顶尖学府与国际学校，是通往世界名校的黄金跳板。

● 财富自由港湾

自由的金融体系与简单税制，为资产规划和国际化业务提供绝佳土壤。

● 畅通全球出行

香港特区护照享全球免签 / 落地签畅行，为商业与生活提供极致便利。

📌 我们的香港专属服务：我们深耕香港政策,为您提供高度定制化的快速通道

● 精准身份规划

针对优才计划、专才计划高才通等,深度挖掘您的背景亮点,提供从文案到获批的全周期管理。

● 无缝落地安家

提供从租房购房、子女名校插班到香港银行开户、医疗保障的全套安家服务,让您平稳过渡。

● 商业网络对接

为您在香港设立公司、拓展商业人脉提供支持，抓住大湾区发展的无限商机。



选择香港,就是选择了一个融汇中西、机遇无限的未来。让我们为您铺平这条路。

家庭 教育规划

我们深信，对下一代的教育，是家族最深远、最具价值的投资。它远不止于名校录取，更关乎健全人格的塑造、全球视野的开阔与家族价值观的传承。

我们为您提供终身制家族教育顾问服务，委任资深教育规划专家，为您的子女定制从启蒙到职场的全周期、系统性成长支持，将求学规划与素质教育深度融合，培养面向未来的家族接班人。

阶段	核心 目标	关键 规划
启蒙阶段 (幼儿园)	激发潜能，建立认知	国际幼儿园申请、思维与逻辑启蒙、兴趣与特长发现
奠基阶段 (小学)	全面发展，塑造品格	顶尖国际名校申请、多语种浸润、体育与艺术教育、社交能力培养
冲刺阶段 (初高中)	学术卓越，背景提升	全球顶尖高中规划、逻辑思维深化、国际竞赛 / 科研、义工与志愿者实践、领导力初显
腾飞阶段 (大学)	专业精深，建立网络	常春藤等顶尖院校申请、研究生 / 博士生规划、校内社团与校友会资源整合、组织力塑造
成就阶段 (深造 / 职业)	实践突破，确立事业	名企实习安排、专项领域深耕、创业支持、全球人脉引荐

核心教育服务

全球名校战略规划

整合专业资源,为申请全球顶尖院校提供全程护航,涵盖学校选择、申请文书、面试辅导等关键环节。

背景提升与视野开拓

安排全球顶尖院校夏 / 冬校、500 强企业实习、国际学术竞赛与科研项目打造独一无二的履历。

素质教育与品格塑造

规划体育、艺术等专项兴趣培养,并通过国际志愿者、义工等公益项目培养社会责任感与同理心。

家族价值观融合

我们将与家长密切合作,在规划中有机融入家族文化与价值观,确保教育成果与家族长远发展相统一。

法务咨询：构建家族的法治基石

中国家族在全球化的进程中，常因法律体系差异与意识不足而面临资产风险。我们与全球一线律师事务所合作，为您提供跨司法管辖区的综合法律服务。

核心服务领域

家族财富安全

- 家族资产保全与跨境保护
- 婚姻财富风险防控
- 家族信托设立与架构
- 保险金信托专项服务

企业与投资治理

- 企业治理结构与产权梳理
- 投资并购与融资风控
- 企业境内外上市专项辅导
- 家族企业传承法律规划

全球化私人法务

- 家族私人律师服务
- 移民跨境财产规划
- 境内外人寿保险法律架构



税务规划：在全球透明中明智布局

随着 CRS、FATCA 等信息交换标准的推行，全球税务透明度前所未有。家族成员的多国籍、多税籍状况，使得税务规划复杂程度倍增。

我们的专业支持

合规与审计基石

- 审计与特殊审计服务
- 会计服务与系统流程优化

战略税务筹划

- 全球税籍规划与合规申报
- 跨境税务筹划与资产申报
- 企业税务优化与重组方案

商业与财富架构

- 海外公司注册与秘书服务
- 跨国并购税务架构
- 财富保障与传承税务策划

尊享 生活权益

尊享生活权益

当财富积累抵达一定高度，生活的重心便从“创造”转向“体验”与“传承”。我们深信，真正的尊享，在于将健康、学识、品味与阅历融入家族血脉，实现从富足到高贵的升华。我们为您量身定制一系列贴心服务，深入衣食住行的每个细节，构建支持家族价值观的完整生活生态。

海外健康管理

健康是家族永续的基石。我们整合美国、德国、瑞士、日本及香港等全球顶尖医疗网络，为家族成员提供：

- 定制化
 高端体检
- 权威专家
 二次诊疗
- 精准医疗及
 抗衰老治疗
- 海外就医全程
 安排与陪护

定制化游学教育

智力资本是家族最核心的资产。我们致力于培养合格的下一代接班人，提供：

- 全球顶尖学府
 留学规划与申请
- 主题式家族游学（如
 商业实践、文化探索）
- 名企参访与
 领袖对话
- 家族文化与价值
 观融入式培养

我们的 专属投资服务

高端旅行定制

旅途的意义在于开阔视野与升华心境。我们联合顶级旅行设计公司, 为您打造:

- 私密海岛与 wilderness 探险
- 文化遗产与艺术殿堂深度之旅
- 太空旅行与极地探险等极限体验
- 全程管家与在地专家服务

奢侈品鉴赏与采购

卓越的品味是对细节的掌控。我们让您站在全球时尚与奢侈生活的顶端:

- 国际四大时装周邀请与头排席位
- 奢侈品牌私密预览与高端定制服务
- 专属买手陪同采购与全球价格优势

另类投资与艺术品收藏

将爱好转化为资产,将审美升华为投资。我们与世界顶级拍卖行及画廊合作,提供:

- 艺术品收藏体系构建与规划
- 私洽购藏与拍卖会竞投支持
- 现当代艺术及古董珠宝投资建议
- 艺术品资产配置与财务规划

我们希望在这些服务的陪伴下,您的家族不仅能享有尊贵的生活,更能积淀历久弥新的内在力量,实现真正意义上的家业长青。

专属投资服务

以您为始, 因您而变

在纷繁复杂的市场中, 我们深信, 没有一种策略能放之四海而皆准。因此, 我们摒弃了千篇一律的产品推销, 构建了一套真正以您为核心的服务模式, 致力于将投资世界转化为属于您的清晰机遇。

我们的服务流程: 始于您的目标



深度聆听, 共识目标

我们首先深入了解您的风险预期、回报目标和流动性需求。这不仅是开始, 更是我们一切行动的基石。



专业尽调, 严选机遇

我们的研究团队基于对私募股权、房地产等领域的深刻洞察, 从上至下甄别长期主题, 并从数千名基金经理中为您精筛出最匹配的优质机会。



灵活架构, 个性定制

我们提供多元化的参与路径, 确保策略与您的愿景完美契合: 精准聚焦: 如果您对特定领域有独到见解, 我们为您对接单一管理人的基金。多元配置: 通过基金中的基金 (FOF), 助您广泛布局, 分散风险。深度参与: 在私募股权与房地产领域, 我们提供投资俱乐部、联合投资及独立账户管理等专属选择。

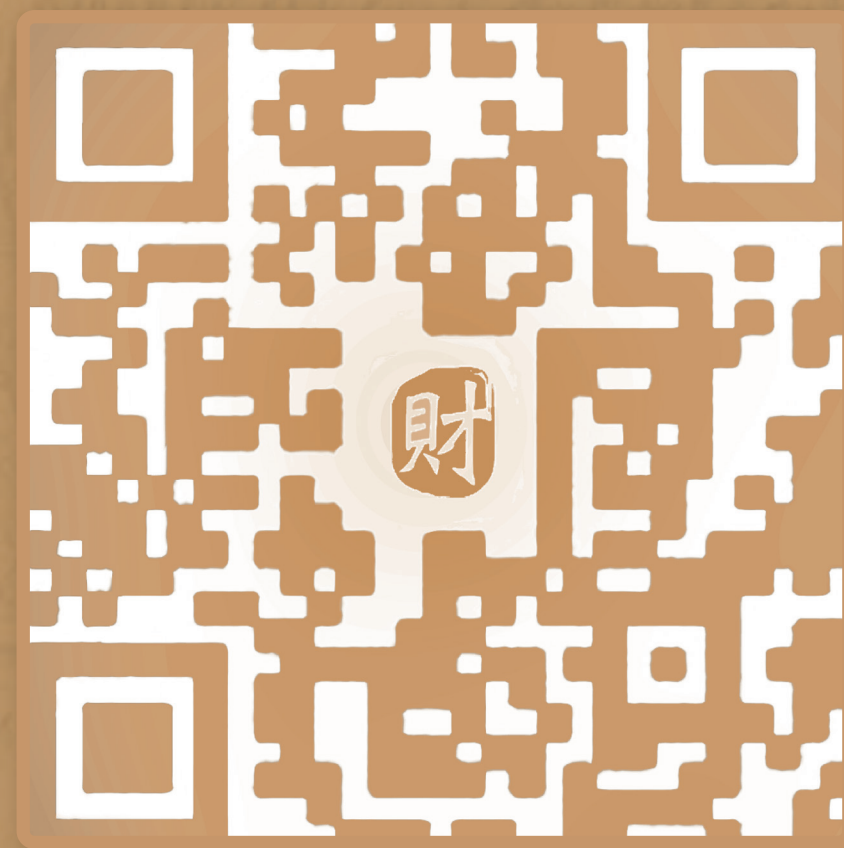


全程陪伴, 价值共创

从策略构建到持续优化, 我们与您并肩同行, 确保投资组合始终与您的财务蓝图同步演进。

您的独特价值，我们的独特承诺 ——

对我们而言，“定制”绝非口号。我们在另类投资领域提供的与众不同之法，在于将选择权、决定权与个性化置于首位。我们不只是提供产品，更是为您量身定制能够实现长期财富愿景的策略，确保每一个机会都为您而来。



官网扫码关注

联系我们, 开启您的财富新篇章
Contact Us to Begin Your Wealth Journey

香港领先的财富管理专家

专业创造价值, 诚信成就未来, 创新驱动发展。衷心期待成为您值得信赖的长期财富伙伴

香港总部

咨询热线: (852) 21537265 / (852) 21537241 / (852) 93438625

地址: 香港湾仔告士打道 77-79 号富通大厦 30 楼 30/F, Fortis Tower, 77-79 Gloucester Road, Wanchai, HK

深圳办公室

咨询热线: (86) 13927408852 / 18938839526

地址: 深圳市福田区福中一路 1001 号富德生命保险大厦 2110 室

北京办公室

咨询热线: (86) 15201228656

地址: 北京市朝阳区酒仙桥北路乙 10 号院 FLC 星地中心 C 座 10 层 1016 室



联系我们, 开启您的财富新篇章 | 官网: www.fwm.hk

免责声明: 本文件由财华财富管理有限公司(“本公司”)编制, 仅供参考。文件内容基于本公司认为可靠的信息源, 但不保证其准确性、完整性或时效性。所有意见与预测均可在不另行通知的情况下调整。本文件不构成任何证券、投资产品、金融服务之要约、招揽或建议, 亦不构成任何投资意见。投资涉及风险, 过往表现不代表未来业绩。阁下在作出任何投资决策前, 应咨询独立专业意见, 并审慎考虑自身财务状况、投资目标及风险承受能力。本文件未经香港证监会审阅。未经本公司事先书面同意, 不得复制、分发或公开发布本文件全部或任何部分内容。本宣传资料仅供参考, 所有合作关系以正式协议为准。本公司保留最终解释权。