



樂山家族辦公室

私人财富信托 PRIVATE WEALTH TRUST



Bridging | 沟通 Integrity | 诚信 Professional | 专业 Pragmatic | 务实 Offshore | 离岸

关于樂山家族办公室

樂山諮詢[®]集团 Bippo[®] Advisory Group 是一家立足香港，深耕中国市场的综合性私人财富管理集团。

作为较早将海外私人财富管理理念、家族办公室服务管理模式引入大中华区的集团之一，樂山集团以其定制化和多元化的服务为特色，强调专业性与执行力并重，并以灵活务实为理念竭诚服务客户。

樂山家族办公室旨在为中国高净值人群提供私人财富管理领域一站式的海外家族办公室信托策划和管理服务，以专业、务实、灵活的方式协助客户进行高效合规的私人财富全球布局。

我们希望以国际化视野、本土化执行为客户提供私人财富规划与管理，致力于成为中国新生代高净值人群的海外家族办公室首选，令财富得以传承，用财富为幸福服务。





保障挚爱 传承世代

财富的传承，一如爱和智慧的传递，从不是唾手可得的幸运
人生起落，岁月如同滚滚逝水
而这一路走来百折不挠杀伐决断，现如今又该如何在不确定的将来
和您所挚爱的一切之间，撑起把遮风挡雨的伞

因为曾历昨日艰辛，所以珍惜美好现在
因为爱，所以想要将来

未来，属于此刻运筹帷幄的您

财富传承 一代人的挑战

在亚洲，尤其是中国，约85%的超高净值人士从未经历过财富传承，该比例远高于西方欧美国家。同样在亚洲，过去近三十年中，二代成功传承的比例不足15%，而其中能将财富传至第四代的不足1%，远低于世界平均水平^①。

年轻的中国，正面临着前所未有的大规模首代传承的挑战。

着眼现在 泽被后世

财富规划，既要高瞻远瞩，又要脚踏实地。若无今日万全之法，何来他日财富延绵。

财富的世代传承，乃是以资产安全稳健为首要原则，在风险可控的基础上追求长期收益。

^① Billionaire Insights (2016) - Are Billionaires feeling Pressure?, PwC, UBS, 2016.

师夷长技 博采众长

借鉴欧洲数百年成功经验，引入信托这一最古老的风险管理和财富传承工具，利用其兼具金融和法律属性的特点，赋予其时代意义，共同为亚洲高净值人士和家庭，打造切合需要的财富传承计划。

预见 + 行动 = 未来

2018年调查显示，中国有超过23%的高净值人士已在着手安排财富传承，另有25%表示会在未来三年内积极实施^②。而在受访的超高净值人士^③中，前者比例已接近40%。

顺势而为，临机立断。
愿您在财富传承的沙场上决胜千里。

^② 《中国私人银行 2019》，BCG, CCB, 2019.
^③ 指可投资金融资产超过 5000 万人民币的人群

信托是什么？

“信托”起源于中世纪英格兰，是英美普通法系下特有的法律传承工具，迄今已有800多年的悠久历史。



离岸民事信托，是委托人与受托人之间的私人法律协议安排。委托人通过设立信托，将其拥有资产的所有权合法转让给受托人，并约定受托人只为了受益人的利益而管理及持有资产，同时可受到指定保护人的监督。信托通过约定受托义务，实现了资产所有权、收益权和监督权的三权分立。

离岸民事信托

境内商事信托

法律体系

最早出自普通法系，数百年来发展高度成熟，有较多判例

2001年出台中国信托法，尚未完成与其他法律的协调，判例较少

与受托人关系

信托

托管

服务方向

以资产保护和传承为主

集合理财产品

资产

境外为主，类别不限

仅限境内，以现金类资产为主

信托资产登记及隐私保密

无需登记，受托人有保密义务

需要公示登记，无保密性

年限

常见99-150年，可永续

常见3-50年，较短期

架构类型

较丰富

较单一

离岸民事信托的核心功能

离岸民事信托，能在资产风险隔离、财富传承安排和国际税收筹划三大私人财富管理领域，助您一臂之力。



风险管理

- 隔离个人债务或婚姻招致的财产风险
- 不涉及自然人代持的各类风险
- 专业机构管理，以资产长期安全为目标，稳定增值可期



财富传承

- 减省遗产承办手续
- 长期照顾家庭成员
- 灵活定向分配财产
- 私密性高，减少家庭纠纷



税务筹划

- 巧妙变更资产权属人的税务身份所在地，为未来资产的增值优化节税
- 适当的信托架构可为客户减轻移民高税率国家后的税务负担
- 统筹归集全球不动产投资法律权属，避免不动产跨国传承的高额税赋和烦冗程序

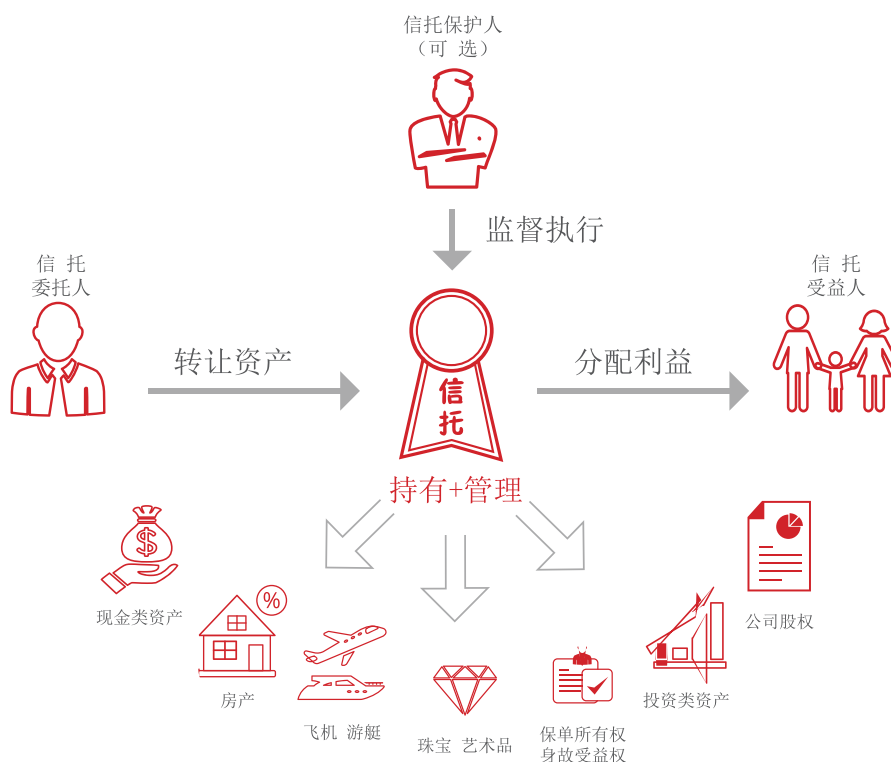




什么是私人财富信托？

私人财富信托是以**财富保全和传承**为主要目的而设立的一类离岸民事信托。客户通过设立私人财富信托，将个人 / 家庭资产委托给受托人（信托公司）。信托公司持有信托资产，并根据客户的意愿对信托资产进行长期管理和定向分配，为客户及其家庭提供生前身后的照顾和保障，同时为其私人财富的持续增值保驾护航。

私人财富信托结构全貌





私人财富信托的特点

私人财富信托可以接受的**委托财产类型丰富**，包括境外的现金类资产，香港保单，海外公司股票债券，以及境外房产等。

通过信托持有各类资产，可以满足客户更多样化和复杂化的需求，实现**财富保全和 risk 隔离**，同时进行**灵活定向分配**，避免传承争议。

适合的客户群体

高净值或超高净值家庭或企业家人士，希望实现**税务筹划、财富传承、进行家庭和企业资产风险隔离**，以及希望将部分家庭财富合法进行海外分散和配置。

私人财富信托设立流程

信托设立阶段



① 客户在香港设立私人财富信托。



② 客户本人可作为私人财富信托受益人之一。

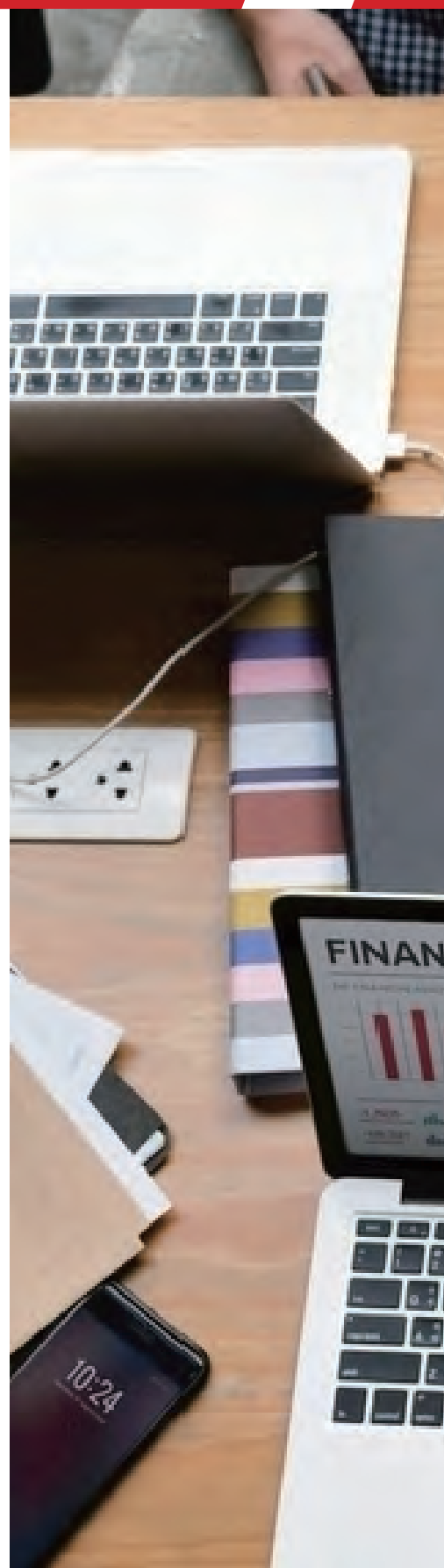


③ 客户将**资产**委托给私人财富信托管理。

信托存续阶段：资产管理



信托公司**遵照指示**管理信托留存现金资产，产生收益，实现信托基金的**稳步增值**。



信托存续阶段：信托消费

示例一



客户可以委托私人财富信托为其投保**香港保险**，或代为管理现有保单。私人财富信托同时作为**人寿保单的持有者和身故受益人**。

示例二



客户可以委托私人财富信托购买及管理**海外房产**。

示例三



私人财富信托可以每年按照约定**分配生活费**给客户或其他信托受益人，或代为支付**医疗、留学、移民等费用**。

樂山家族办公室

信托服务概览

会计税务

财务规划

离岸民事信托

合规支付

公司秘书

樂山家族办公室的信托职能分支机构，诺山信托（香港）有限公司，是香港注册信托及公司服务提供商（TCSP）- 信托服务 持牌机构，香港信托人公会成员机构。诺山信托致力于为客户提供专业可信赖的信托服务。

作为一家独立信托公司，诺山信托基于客户实际需求给出中立的第三方建议，并利用我们的专业知识及庞大的合作顶尖机构网络，确保客户得到最佳的金融法律等延伸专家服务，从而实现其财富管理目标。

信諾
托山

樂山家族办公室

离岸民事信托服务

樂山家族办公室依照客户及合作伙伴的个性化和多元化需求，从风险管理、财富传承和税务筹划等角度为客户设计全客制化和半标准化的离岸民事信托方案，并提供相应的架构、执行及管理服务。

全客制化信托方案

依照高净值客户及合作伙伴的个性化和多元化需求，从风险管理、财富传承和税务优化等角度出发，为其提供高度定制的离岸信托相关服务，如信托架构设计、受托人服务、信托资产投资管理服务、会计和财务报告、合规服务等。

半标准化信托方案

我们亦针对有类似需求的客户群体，配合不同类型的合作伙伴，深入研究并提供一些半标准化信托解决方案，如移民信托、保险金信托、保单信托等。

扫描二维码，了解更多

全客制化信托

私人财富信托

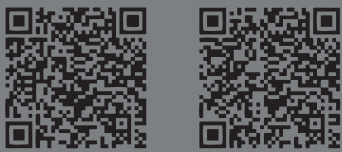


简介

信托资金使用

半标准化信托

保险信托

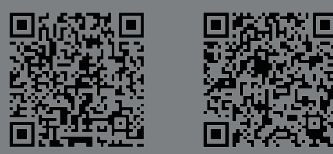


简介

一般设立流程

半标准化信托之具体范例

保单信托



简介

运作和管理

保险金信托



简介

启动和管理

免责声明：

本宣传册所载资料为本公司根据其现时所得的资料编制。本公司已尽力确保宣传册内容准确并定时更新各项数据以反映最新数据，唯并不保证该等数据之准确性及完整性。宣传册内容仅供参考，如有更改，恕不另行通知。对于使用或依赖本宣传册数据所引致的任何损失，本公司概不负责。本宣传册载列之所有内容均受有关版权所保护，所有权利均获保留。

联系我们

-  : 香港总部 - 香港中环 | 摆花街46号中品商业大厦15楼
上海分部 - 上海黄浦 | 太仓路233号新茂大厦12楼
-  : <https://www.bippoadvisor.com/>
-  : enquiry@bippoadvisor.com
-  : 香港总部 - (852)3103 0500
上海分部 - 400 820 8430



公司网站



微信公号