

内地富豪财产规划管理面临“瓶颈”

国际财产管家浮出水面

本刊记者 王笑

随着近年来海外投资移民现象的加剧,寻找专业的财产管理与规划“管家”已成为很多富豪眼下迫切需要解决的问题。近日,莫萨克·冯赛卡律师行在青岛举行了一次针对财产风险规避与规划管理的专业论坛,并就海外投资及财富继承等热点进行了重点讨论。此次论坛的举办,对国内企业家在个人财产管理

方面提供了新的方向和思路。据了解,截至2011年年底,中国内地的高资产净值富豪人数已赶超英国,跃居全球第四位,并有望在2013年超越北美。由于这第一批企业家多成功于市场经济开放后的近20年间,因此其财富管理工作远没有跟上财富增长的脚步。据相关数据显示,在未来的5至10年

间,中国内地将有300万人要面临个人财产与企业事务的规划与继承。而这部分人群中,有近三成拥有海外身份及海外资产,而剩余的三分之二人群中,更有至少30%的企业家有投资或移民海外的计划。对于这些国内富豪而言,其财富的管理与继承问题,则变得更为复杂。因此,通过一家专业、高效、安全的国际事务处理平

台来有效解决这些问题,依然是很多企业家亟待解决的。对此,此次论坛上,多位业内专家就国内企业家的财产管理与继承这一话题提出了相应的看法和观点。据莫萨克·冯赛卡全球商务总监Eduardo Fonseca先生介绍,企业家在对个人财产进行管理和分配时,除了选择好合适的海外财产规

划地以外,更需要一家专业机构来协助企业及个人完成税务、法律等方面的事务处理。而成立于1977年的莫萨克·冯赛卡律师行,不仅可以提供企业国际战略规划、离岸业务、信托、私人基金、法律等方面的专业方案定制,其强大快捷安全的后台信息管理技术及全球化24小时服务体系,更为企业家提供了一种全方位的

国际管家式的服务模式。另外,莫萨克·冯赛卡律师行中国区总经理巩恩光先生在此次论坛上提出,对个人财产进行规划,主要是为了规避风险,并使财产得到保持和延续,除此之外,在管理个人财产的同时,还应注意家庭财产分配、国际避税以及银行账户、公司股权、不动产和其他各种权益的保护。

莫萨克·冯赛卡亚太区财富规划高级顾问张蔚:

香港,财产安全有效的驻足地

对于很多内地企业家来说,作为亚洲唯一世界级金融中心的香港,对他们有着巨大的吸引力,无论是投资、移民或是在此接受高等教育。莫萨克·冯赛卡亚太区财富规划高级顾问张蔚称,之所以香港备受内地企业家青睐,这与它在国际上的地位与不可比拟的投资优势密不可分。据介绍,香港以其在亚洲特殊地理位置和与中国大陆的密切经济往来,已然成为各

种专业机构的汇聚地,另外,香港的法律渊源自英国法律,这成为很多人首选香港投资移民的因素之一。另外,美国传统基金连续第十九次将香港评为世界最自由商阜,宽松便捷的商业环境对不少企业家来说,也是十分必要的。采访中,张蔚称,目前,莫萨克·冯赛卡针对来港投资者,量身推出一系列投资规划方案。例如资本投资者入境计划,申请人在提出入港申请

时,即需满足不少于1000万港元的净值投资以及在港单一或混合投资港币1000万满7年,并证明有能力提供自己和受养人的生计与住所,以及拥有其他国家的永久居留权。而该计划一旦申请成功,申请人便可享受到低税率,无资本利得税,自由的贸易政策,持香港护照免签140多个国家,以较低分数报考国内重点大学,12年免费基础教育,完善的医疗体系等相关政策和服务。

莫萨克·冯赛卡律师行中国区总经理巩恩光:

财产规划, 规避风险, 走长远之路

中国内地近20年的发展速度如此迅猛,似乎于“一夜之间”成长起来的的企业家,在思考如何面对这突如其来的财富迅速累积局面时,财产的风险却也在与日俱增。这种风险可能会给企业造成损失,暴露财产秘密以及产生财产纠纷,同时还有可能使家庭分崩离析,夫妻反目,从而使家族事业无法传承,导致“外敌”入侵,企业易主。因此,提前对个人或企业财产进行规划与管理,是规避财产风险,延续财产价值的必要途径。在国外,富裕家庭、公司或个人,从财富最初的积累阶段就开始对财产进行适当规划,例如设立离岸公司,分散股权投资的风险,并取得多方面的免税优惠。另外,

很多国外富豪还会选择以信托或基金方式持有财产,从规避了投资和遗产风险。莫萨克·冯赛卡律师行中国区总经理巩恩光称,经营风险是每一个从事商业活动的人必须防范的,因此他提出“把财产法人化”的规划理念,即将个人名下的财产合法转移至法人,私人基金或受托人名下,从而使个人放弃对该财产的所有权。当出现第三人向其主张债权时,财产已不属于该个人,其所有权已转移至法人名下。企业在面临市场竞争、政治因素和贸易壁垒时,将其名下财产转移至第三人名下,可以很好地规避可能出现的风险。另外,企业家若是以

遗嘱形式或法定继承形式对财产分配则产生税的问题,而且一旦家庭成员对遗嘱内容出现争执,由此便会产生家庭财产分配纠纷。如果企业家对财产早日做出规划,将其安排为私人基金持有,上述问题即可尽早避免。因为财产所有权已发生转移,家庭成员的收益来源于基金持有财产的分配,成员则以私人基金受益人的身份享受财产分配。采访中,巩恩光还提到,在国际投资和贸易过程中,由于各国税收标准的差异,个人和公司还要面临各项税赋的征收问题。因此,在做财产规划时,制定相应的国际税务计划,可以使得个人和企业最大限度的降低投资成本。



全球法律与商务服务

莫萨克·冯赛卡律师行及其所属机构, 依托遍布全球的47个分支机构和160个国家/地区的合作律所, 为律师、会计师、银行、信托公司、投资咨询公司、跨国公司及各类企业, 提供如下服务:

× 外国法律服务	× 境外商业调查
× 会计和审计服务	× 财产规划和管理
× 国际税务规划	× 外国法律文件公证和认证
× 海外公司成立及管理	× 信托和私人基金设立及管理
× 国际品牌战略规划	

客服中心免费热线: 800 999 6509
www.mossfon.com / www.mossfon.com.hk



莫萨克·冯赛卡律师行介绍

相关链接

莫萨克·冯赛卡律师行(Mossack Fonseca & Co)于1977年在巴拿马成立, 律师行及其集团所属莫萨克·冯赛卡信托公司、莫萨克·冯赛卡数据管理公司、莫萨克·冯赛卡资产管理公司、莫萨克·冯赛卡法律服务公司、香港奥利服务集团、奥利信托公司专门为律师、会计师、银行、信托公司、投资咨询公司及各类企业提供专业离岸法律和商务服务。近四十年来, 莫萨克·冯赛卡律师行已在全球四十多个国际性金融中心和战略性城市设立了分支机构, 并在瑞士、美国、英联邦国家和属地、乌拉圭和巴拿马等地取得了信托牌照及法定注册代理人资格, 由此组成了包含法律服务、资产管理、信托、公司管理和财产规划等多种核心业务的莫萨克·

冯赛卡集团。莫萨克·冯赛卡集团所属全球机构拥有五百多名律师、会计师、商业管理和分析、网络系统专家, 他们在世界各地以16种语言为客户24小时提供服务。自成立以来, 莫萨克·冯赛卡律师行凭借高效、保密和贴身的专业服务以及先进的案件跟踪及查证系统, 在线结算系统树立了行业先锋地位并赢得了良好声誉。莫萨克·冯赛卡律师行自1987年在香港设立亚太区总部以来, 面向区内客户开发了广泛的海外服务资源, 与世界160多个国家和地区的律师、会计师、银行、信托公司、评估机构和咨询机构建立了稳固的合作关系。从2005年开始, 不断将欧洲、拉丁美洲财富引进香港及中国大陆, 帮助客户进行财产安排和相关投资。为更加有效地帮助中国企业拓展国际市

场, 集团于2007年在深圳设立中国区总部, 并专门设立了中国区大客户运营中心和客户服务中心, 中国区培训中心也已在筹备之中。为了帮助中国企业拓展国际市场并促进外国企业投资中国, 集团已在中国区各重要城市设立了八个分支机构, 以保持同当地专业机构的密切合作以及与政府有效进行沟通, 使企业迅速和全面地了解法律、政策和市场状况, 并得到我们量身定做的涉外法律与商务解决方案。莫萨克·冯赛卡律师行及其所属各机构已成功为众多中国国有企业及大中型民营企业跨国发展提供了专业服务并赢得了业界和政府的广泛好评。在中国企业跨国发展过程中, 莫萨克·冯赛卡律师行将尽力与中国律师和银行合作向中国企业宣传国际拓展的商业规则、惯例及管理经验, 有效推进其国际化进程。