
PRAISE MULTIPLE FAMILY OFFICE

守护家族财富， 规划跨境未来

香港 · 新加坡综合家族办公室咨询

WEALTHBAY®

以目标、风险关系与跨领域协同为起点，
陪伴家族面对复杂而长期的选择。

从复杂关系出发， 而非从单一产品出发。

骏誉联合家族办公室于2014年8月在香港成立，
以香港、新加坡两地视角提供综合咨询
与项目统筹。

企业主与家族

面对经营责任、持有安排、传承与生活目标交叠。

跨境高管与专业人士

需要衔接账户、身份、居住与家庭安排。

下一代成长家庭

需要把教育、迁居与长期家庭规划放在一起思考。

不管理客户资金；不代替持牌机构提供产品销售或投资建议。

当一个决定， 牵动不止一个专业。

综合家办咨询不替代专业机构，
而是先把家族要守护的底线与次序说清。

01 保障家庭底线

识别经营责任、家庭现金需要与长期传承目标的连接处。

02 面对跨境合规

让居留、税务、账户及公司事务由相应专业方核验。

03 支持下一代

把教育选择、治理参与和成长节奏放入更长的家庭时间轴。

一张关系图， 连接四类长期议题。

01 家企风险治理与传承

看见经营、责任、持有与家庭保障之间的关系。

02 家办与企业架构

讨论目标、角色与载体选择的可行性。

03 财富事务与机构协同

让账户、保障、流动性与专业会议围绕同一目标。

04 跨境身份、教育与下一代

把迁居、学习、生活与代际参与做成连续规划。

经营向前， 家庭需要先问清什么？

个人担保

哪些承诺由个人、配偶或企业承担？
需要先向法律与财务专业方确认哪些边界？

持有与权责

持有安排、管理权、受益期待与接班职责是否
被清楚区分？

家庭现金需求

教育、生活、健康与代际支持的时间表，是否
与企业资金安排互相看见？

不是预设风险结果，而是为后续专业判断整理可讨论的
事实与优先次序。

先梳理关系， 再讨论工具。

识别风险关系

经营责任、个人承诺、股权、家庭成员与现金需要。

厘清目标与角色

谁参与决策、谁承担执行、谁需要被保障与被告知。

评估架构可行性

邀请法律、税务、受托、保险等专业方分别核验。

形成实施与复盘节奏

把事项分工、资料更新与年度回看纳入同一张路线图。

把“谁承担什么”， 放回事实与文件中。

关系梳理

列出个人、企业、家庭成员及相关主体之间的承诺与角色。

文件与时点

整理可供专业方审阅的协议、授权、持有与现金流资料及关键日期。

议题组织

把需由法律、财务或税务顾问回答的问题，按优先级带入会议。

有关责任、效力与追索的结论须由具资格专业人士基于具体文件作出。

先定义传承目标， 再比较架构路径。

想保障什么

家庭生活、教育支持、治理参与或企业长期持有，各有不同排序。

谁承担哪些角色

委托、受托、保护、受益与管理角色需要被清楚讨论。

哪些约束需要核验

司法辖区、税务、现有安排与文件的适配性须由相关专业方确认。

如何持续回看

家庭变化、资产变动与接班进程，决定定期复盘的议题。

衔接的关键， 在于角色、文件与验证。

目标是否一致

保单保障目的、家庭资金用途与传承安排是否使用同一套优先次序。

文件是否匹配

投保人、被保险人、受益安排及信托文件间的关系需要逐项核对。

变更如何留痕

保单、家庭成员或信托安排变动时，谁负责提示与重新审阅。

由保险、受托及法律专业方分别核验；不承诺防追索或任何法律结果。

让共识进入机制， 让接班拥有节奏。

接班不是一次性移交；它需要家庭、企业与下一代在合适时点进行清楚对话。

共同议题

界定家庭愿景、参与边界、信息透明度与需要保留的共识。

角色成长

把学习、观察、治理参与与经营职责区分为可逐步承担的阶段。

会议与复盘

设计议题、参与者、记录与后续动作，使承诺可以被持续回看。

条件评估， 不是许可证或结果承诺。

先定义实际活动

厘清家族成员、控制关系、人员职能、资产持有与管理安排。

梳理待核验条件

13O / 13U为满足条件的基金载体可能适用的税务优惠安排，条件须持续符合。

组织比较与实施

对人员、资产、支出、管理与资料等前提，形成需由客户自选专业方核验的会议议题。

13O / 13U并不等于家办许可证或自动免税；就业准证亦不自动使公司、基金或家办成为税务居民。

来源：MAS / IRAS 官方资料（核查：2026-10-14）

载体服务目标， 而不是替代专业判断。

比较目标与用途

家族持有、企业运营、投资活动或项目安排，对载体的期待并不相同。

厘清角色与要求

董事、基金管理人、服务商、报告与持续维护责任需逐项被识别。

安排专业核验

将税务、监管、会计、法律和实际管理议题组织为可执行的比较框架。

VCC成立本身不构成免税或税务居民身份保证；涉及基金优惠、管理人与持续要求，须由专业方逐项核验。

来源：IRAS / MAS 官方资料（核查：2026-10-14）

企业不断发展， 家庭底线应先规划。

需求情境

设想制造业企业主在扩张中承担个人担保，同时希望家庭生活、子女教育与未来接班不被忽略。以下说明可以怎样组织规划，不代表已发生的客户成果。

先看关联风险

梳理个人担保、持有关系、企业责任与家庭现金需要。

再评估架构路径

围绕家庭底线与接班目标，由适格专业方评估法律、税务和传承安排。

建立实施与复盘

确认专业工作范围和阶段路线，随经营与家庭变化持续回看。

让机构会议， 围绕家庭的实际需要。

不是代替银行、保险或持牌管理人，
而是帮助家庭把问题、资料与时点准备得更完整。

账户与授权

讨论使用目的、主体、资料、授权边界与维护事项。

保障与传承衔接

把保障目标、保单角色、家庭安排与专业核验连接起来。

流动性与期限

把未来开支、币种、到期安排与风险承受议题带入相应会议。

账户开在哪里， 谁在何种范围内参与？

账户用途与主体

厘清个人、企业、家族安排的使用目的，以及可能涉及的账户关系。

授权与信息边界

讨论签署、查询、联系人和信息接收的范围，避免角色被模糊理解。

资料与会议准备

组织身份、架构、资金来源及待确认问题，供客户与机构直接沟通。

开户、托管资格、授权效力与审核均由相关机构按其规则独立决定。

保单议题， 放在家庭目标里讨论。

保障的真实用途

家庭生活、教育、健康、企业责任或代际支持，需要先被具体化。

角色与受益安排

投保、被保险、受益及可能的信托衔接，需回到文件和责任主体。

持续检视

家庭结构、居住安排、现金流或传承目标变化时，应重新组织议题。

具体保险建议、产品比较与保单条款解释由持牌保险专业人士提供。

需要先评估的， 是长期承受能力。

融资结构与责任

保费融资是以保单权利作抵押的独立借款；谁借款、何时还款与现金流须被看清。

利率与追缴风险

利率、融资成数、期限及授信均按个案与书面合同决定；金融机构可要求还款。

退保与长期安排

非保证利益、汇率、提前退保、费用及融资未清偿时的保单权利影响均应纳入评估。

不提供具体产品配置或融资建议；不存在固定首付比例、套利或保障承诺。

来源：HKMA / 香港保险业监管局官方资料（核查：2026-10-14）

把家庭的问题， 带入应由谁回答的会议。

可协助组织一般会议联系与需求范围，
让客户与持牌投资管理团队进行直接沟通。

家庭关切

流动性、期限、币种、授权、报告及风险承受
的实际约束。

会议议题

整理待确认的问题、可提供的资料与后续需要
由谁负责。

边界清楚

投资建议、产品选择、账户管理与交易决定由
客户及持牌机构负责。

WealthBay®不是EAM或资产管理人，不管理资金、不推荐
投资策略。

先匹配时间表， 再进入专业比较。

未来何时要用钱

将教育、生活、企业、税务或迁居等已知开支按时间排序。

以何种币种使用

识别收入、支出与负债的币种暴露，明确需要进一步向专业方询问的事项。

可以承受何种期限

把可动用性、续作、提前退出与压力情景放在同一轮讨论中。

不推荐票据或美元债，不承诺质押速度；具体安排应由适格持牌机构评估。

财富跨越两地， 用途与权责需要整体考 虑。

需求情境

设想一位跨境高管同时关注家庭开支、子女教育、退休与长期保障，希望账户、币种与资金期限彼此衔接。此为规划需要的示意，并非客户成果。

先明确用途与期限

区分生活备用、教育支出和长期安排，形成专业讨论的共同目标。

看清账户权责

评估持有、授权、托管和跨境义务之间需要专业核验的关系。

组织专业实施

由适格机构独立评估其服务，WealthBay统筹整体咨询与后续复盘。

把跨境未来， 安排进一家人的时间表。

身份、实际居住、教育与家庭生活互相关联；
每一项都需要独立核验，并共同规划节奏。

身份与实际居住

厘清合法居留路径、家庭成员安排与不同地区的实际生活计划。

教育与成长

围绕孩子阶段、课程衔接、专业兴趣与申请时点，组织学校比较。

下一代参与

把跨文化学习、家族沟通与逐步参与治理纳入长期成长路线。

先确认资格与流程， 再进入正式申请。

第一步 | 核对官方条件

截至2026-10-14，官方规则要求合资格申请人完成不少于3,000万港元净值的准许投资，并满足相关净资产条件。

第二步 | 整理证明与计划

梳理申请主体、资金来源、会计师证明及需要由客户自选专业方核验的事项。

第三步 | 依官方程序递交

由申请人与适格专业人士依规定推进评核、投资核实、入境申请及后续周年维持文件。

投资选择、可计入资产、获批、续签与居留结果均以官方最新规则和个案审批为准；本页不推荐投资组合。

来源：New CIES Office / 香港入境事务处（核查：2026-10-14）

三个概念， 不能彼此替代。

合法居留身份

由主管机关依据相应类别、文件与个案条件决定，处理的是入境或逗留资格。

税务居民身份

由各地税务规则与事实判断；拥有居留身份并不当然产生或排除税务居民结果。

实际生活安排

工作、家庭、住房、教育、停留时间与日常联系，构成需要长期留意的真实生活图景。

应由相关地区的合资格移民及税务专业人士，按具体事实分别评估。

不是先选名校， 而是先看匹配度。

从兴趣与能力开始

讨论学科兴趣、学习方式、语言基础、职业探索与家庭支持节奏。

比较地区与课程

香港：HKU • CUHK • HKUST

新加坡：NUS • NTU • SMU

可作为公开资料检索示例，逐项核对课程、学制、申请条件与最新日程。

把选择放回生活规划

同时考虑居住、通勤、家庭陪伴、预算和毕业后的可能路径。

以上院校仅为示例，非合作或排名；申请资格与录取由院校独立决定。

学校选择， 也决定一家人的日常节奏。

先看课程与阶段

以孩子年龄、语言、课程衔接、学习支持和未来升学方向作为比较起点。

再看生活可持续性

通勤、住房、照护安排、社群支持和家庭往返频率都值得一并讨论。

公开资料示例

香港：HKIS • CDNIS

新加坡：UWCSEA • SAS

逐校核对年级、课程、校区、申请安排与当期学额信息。

上述学校仅为示例，非合作或推荐；录取与学位由学校独立决定。

跨境选择， 应回应下一代长期发展。

需求情境

设想家庭希望孩子赴港新学习，父母也考虑陪伴和事业发展。先把下一代目标与家庭条件放在一起，再选择学校和合法居留路径；此为规划示意而非客户成果。

教育目标

比较课程适配、孩子阶段与发展方向，而不是只比较学校名气。

家庭条件

结合工作、陪伴、居住与成本，讨论能够持续的生活安排。

合规路径

由合资格专业人士按真实条件核验居留及相关义务，衔接教育与迁居。

录取、签证与居留由相关机构独立审批。

从目标开始， 以年度复盘持续校准。

01 目标评估

梳理家庭、企业、跨境生活与下一代议题的优先次序。

02 方案规划

比较可行方向、关键假设、角色边界及需要专业核验的问题。

03 专业实施

组织跨领域项目会议、工作范围、分工、资料与节点。

04 年度复盘

随家庭、企业、居住或政策变化，重新审视目标与待办。

让咨询， 成为清晰决策与专业行动。

按约定范围，建立从目标到实施的共同框架。

风险议题图

呈现家庭、企业、持有与责任之间需要优先评估的关系。

架构评估方向

比较不同路径的目标、前提与待专业核验条件。

专业实施范围

明确各领域工作、资格、责任及阶段协作安排。

持续复盘方向

随家庭、企业及规则变化，定期检视既有安排。

WealthBay®提供非持牌综合咨询及项目统筹，不管理资金或推荐金融产品。法律、税务、保险、受托及投资事项由具相应资格的专业主体独立负责。

从专业讨论， 延伸到持续学习。

骏誉联合家族办公室

PRAISE MULTIPLE FAMILY OFFICE

综合家族办公室咨询品牌：WEALTHBAY®

微信公众号

骏誉联合家族研学社

微信公众号

骏誉团队

微信公众号

骏誉教育

请在微信搜索以上名称，了解骏誉的研究、团队与教育相关内容。

A PRIVATE CONVERSATION

预约家族治理 闭门沟通

从一个正在发生的议题开始，
一起厘清家庭、企业与跨境未来的优先次序。



扫描二维码 · WhatsApp 预约

首次沟通仅需一般需求与可联系时间。
请勿在初次信息中发送证件或完整财务资料。

PRAISE MULTIPLE FAMILY OFFICE · WEALTHBAY®