

家族理财服务 日渐普及

编译简国帆／综合外电

亚洲富人持续增加，而亚洲的财富和家族企业紧密相关，使家族理财业务日渐普及。

根据凯捷（Capgemini）和 RBC 财富管理公司公布的最新报告，亚洲拥有至少 100 万美元可投资财富的人数，自 2007 年来成长 31%，这些人的总财富也增加 27%，增幅分别远大于世界其他地区的 14%和 9%。Campden 财富和瑞士银行（UBS）的报告也指出，亚洲的财富创造和家族企业紧密相关。

尽管亚洲拥有许多可投资财富，家族理财事业仍处于起步阶段，Campden 财富估计，亚洲有 100 到 120 家的家族理财办公室，其中 75%位于香港和新加坡，远少于欧洲和北美约 2,000 家。

许多创业家偏好把取得的财富在投入家族事业，已取得两位数的报酬率，而非把财富交由家族理财办公室打理，获得可能只有个位数的报酬率。

不过，证据显示新加坡的家族理财办公室日渐普及；新加坡是全球富豪密集度最高的国家之一，印尼和马来西亚富豪都被当地的政治稳定、普通法体系完善与金融管制优异等条件所吸引，使新加坡成为东南亚的财富管理重镇。

Pictet 公司的南亚财富管理部门执行长卡纳指出，他们的大客户都注意到，传统民间银行单位无法满足他们的需求，例如银行是以每周营收为目标、投资银行产品又是银行自身利益为出发点等，都产生利益冲突。

新加坡也已付出很多努力吸引家族理财业务进驻，包括提供减税优惠等诱因。

设立家族理财业务的避险基金也愈来愈多，但家族理财办公室集团执行长威尔森提醒，步分避险基金缺乏明确的家族理财策略。新加坡管理大学也已设立家族企业研究所（BFI），教导如何治理和管理家族企业。