

给自己一个站上 国际舞台 的机会

**财富管理行政文凭**

Executive Diploma in Wealth Management (EDWM)

**注册信托从业员**

Leading to Registered Trust Practitioner (RTP)



国际信托文凭  
EDWM/RTP



## 国际市场

「离岸信托作为在离岸属地成立的信托，虽然在操作上与国内信托类似，但因其特定属地对信托的定义或法条有相对宽松或特别的政策，使受益人的利益能够得到更多的保护。」

— 全球最大的独立信托机构The Sovereign Group联合创始人

在国际市场上，信托及家族信托是一个非常好的金融工具，通过签订标准的契约与量身定做的意愿书 ( Letter of Wishes )，依客户的未来目标，实现资产隔离、资产保护、税务筹划、财富管理、财产传承...等多重目的。

当前全球经济发展不确定性与经济下行压力加大，种种因素让全世界的富豪们财富观念发生骤变；从以往的追求高回报，转向家族财富长期保值与财富传承作为信托目的。



## 香港市场

根据香港证监会<2021香港信托行业报告>指出，香港信托行业继续发展壮大。依据最新的资产及财富管理活动调查，截至2019年底，香港的信托持有资产总计达港币38,440亿元（4,940亿美元），比去年同期增加了**11%**。



香港证监会针对资产及财富管理活动调查亦显示，2019年私人银行及私人财富管理业务的资产管理规模同比大幅增加**19%**至港币9.1万亿元，该迹象表明了市场增长强劲且对私人慈善信托的需求旺盛。

**两大原因** 令香港的私人信托和信托服务需求有所增加的主要趋势。

1. 两代之间的财产转移不断增加，上一代希望建立合适的架构来保护家族财富；
2. 中国内地新晋富裕人士和年轻企业家的崛起，他们当中许多人希望在全球各地筹集资金并保护财富。

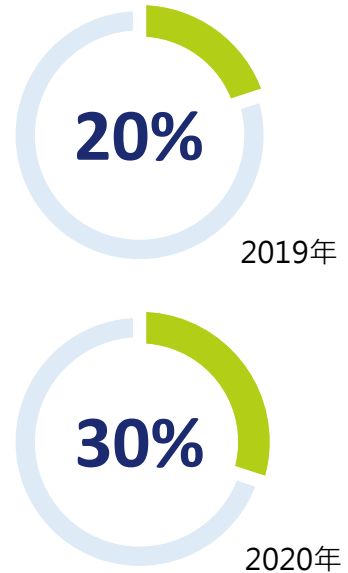
根据胡润中国富豪榜资料显示，2020年创造的财富比过去5年综合创造的财富还要多——即使是Covid-19疫情下也无阻这种趋势。

预计这些趋势在未来几年仍会持续，一些金融行业高管指出，鉴于中国的政策将会出现变动，其中包括中国当局已在计划征收遗产税及赠与税，越来越多中国高净值人士及富有家族希望通过传承计划分隔其资产，这也导致他们对信托服务的需求不断增加。



## 中国市场

中国高净值人群对于家族信托认可度在过去几年中显著提升。据招商银行和贝恩公司联合发布的《2019中国私人财富报告》，**家族信托**在各类财富传承安排方式中的提及率达**20%**；仅一年以后，据调查结果显示，境内外家族信托提及率进一步**提升至30%**，成为关注度增长最快的传承工具。



其中中国高净值人群设立家族信托的五大主因分别为：

**财富传承 | 资产隔离 | 税务筹划 | 保护隐私 | 家风建设**



其中值得关注的为「**税务筹划**」，随着中国税制改革的进程加快，税务筹划逐步排上议程，与家族信托相关的法律和政策为2018年银保监会信托部发布的《关于加强规范资产管理业务过渡期内信托监管工作的通知》（“**37号文**”）、2019年最高人民法院发布的《全国法院民商事审判工作会议纪要》和2020年发布的《中华人民共和国民法典》...等。

具体来看，**37号文**特别指出家族信托不适用于《资管新规》的相关规定，并首次对家族信托给予监管层面的定义。37号文的出台，明确了家族信托的委托人及受益人范围、资金门槛及信托目的，其中关于家族信托不适用于资管新规的规定也表明了监管机构对于家族信托的支持态度。



## 新加坡市场

### 为何富豪青睐将家族信托设在新加坡？

作为亚洲最富裕国家、全球第二安全城市、全亚洲乃至全球最廉洁经济体，新加坡优越的金融环境，活跃的资本流动，成熟的信托业务，完善的信托体制和严密的客户资讯保密条例，它是离岸信托最好的临近舞台。

而新加坡特别为高净值人群推出的移民计划 - 「**家族办公室 Family Office**」，也能**与信托巧妙结合**成为最完善的家族传承规划。

根据数据统计，从2018年至今，新加坡的家族办公室申请数量增长了**十倍**，达到200多家。在新加坡政府的推广下，越来越多的中外富人来新加坡设家族办公室或者成立家族基金来管理家族财富，比如：戴森电器公司创始人詹姆斯·戴森 (James Dyson)、海底捞创始人张勇夫妇、桥水公司的创始人瑞·达利欧 (Ray Dalio) 及台湾台南纺织侯家都在新加坡设立了家族办公室。而**家族信托可以持有家族办公室的股权**，换言之**家族办公室里的资金及收入通过由信托来持有**，并且可以达到合理税筹规划、资产隔离与债务风险隔离的目的。

戴森电器公司创始人  
詹姆斯·戴森  
( James Dyson )

桥水公司的创始人  
瑞·达利欧  
( Ray Dalio )

海底捞创始人  
张勇夫妇

台湾台南纺织  
侯家



## 台湾市场

信托架构作为家族传承工具之重要性与日俱增，根据资诚发表<2019台湾家族企业传承调研报告>指出，**台湾家族企业掌权者中，56%目前仍为第一代、35%为第二代、仅9%为第三代以上**，相较于欧美的百年企业，此数据显示「富过三代」的百年家族企业在台湾尚处萌芽阶段。



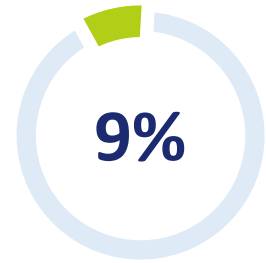
56%

第一代



35%

第二代



9%

第三代以上

调查也发现，台湾家族企业掌权者表示，有**54%希望把企业交棒给子女或家族成员**，其中仅**10%已完成交棒**，另有**13%将交给专业经理人**，尚有**33%则尚未考虑传承问题**，显示家族企业对传承没有提前准备意识。

台湾金管会亦于2020年9月1日发布「**信托2.0计划**」，推动全方位信托业务，希冀未来2年内提升信托法制及税制环境。

33%

尚未考虑传承问题

54%

希望把企业交棒给子女或家族成员

13%

交给专业经理人

信托及家族信托在全球财富管理市场作为资产配置工具的比例已越来越高，随着这趋势的增加，拥有信托知识素养与销售资格也成为现今国际金融从业人员需必备的条件之一。

香港作为亚洲金融中心之一，其金融监管严谨的程度放诸全世界都是数一数二，因此在香港金融体系下取得相关金融文凭，一来可以提升自己的金融专业素质，二来不再被局限于本国境内，也可以为全世界的客户规划相对应的金融工具，三来在国际金融圈是备受尊崇与肯定，有更大更广的舞台让您能展现自我价值。



## 谁适合修读这课程

会计、银行、保险、法律和信托专业（不同级别）的从业员、慈善专家、各类行政支援人员和法律助理、税务顾问、独立财务顾问和遗嘱执行人。



## 主要学习成果

成功完成本文凭课程后，您将能够：

- ◆ 就信托的分类、类型和用途、影响其有效性的因素以及可以和不能更改的情况提供建议；
- ◆ 解释受托人、信托人和执行人在当地法律和国际法下的角色、责任和限制；
- ◆ 解释受托人在当地法律和国际法下与投资事宜相关的职责与责任；
- ◆ 就信托在现代税务规划中的应用提供建议；
- ◆ 进行KYC调查，以遵守您当地司法管辖区的反洗黑钱规例；
- ◆ 构建和诠释一组信托帐户。



## 课程特色

本文凭课程共有五个单元，其特色如下：

- **单元1 - 信托的历史和信托类型**
  - 信托概念由早期的起源演变到今天现代信托的不同用途。
- **单元2 - 信托和管理**
  - 对信托的主要组成部分进行分析，包括信托的各当事人、设立手续和信托契约。
- **单元3 - 遗产规划**
  - 了解信托在遗产规划中的用途，以及受托人在这方面的角色和职责。
- **单元4 - 信托法和案例研究**
  - 研究来自香港和英联邦国家的代表性信托个案法例，如何塑造我们今天所知的信托环境。
- **单元5 - 财富管理与信托**
  - 分析信托安排及其他常见的财富管理问题，如遗嘱、离婚和破产的关系。

\* 课程将按照一般信托公司的信托设立和管理工作流程进行，因此，各单元及其内容有时可能以略有不同的顺序出现。



## 文凭范本

\* 文凭证书将由香港直寄颁发。

### 财富管理行政文凭(EDWM)



### 注册信托从业员(RTP)







## 上课方式

- ◆ 授课方式：线上视讯课程
- ◆ 授课时数：共10堂课（30个小时）
- ◆ 上课日期与时间：2022年5月23日开始，每周一与周三晚上6点~9点  
5月上课日：23、25、30日  
6月上课日：1、6、8、13、15、20、22日
- ◆ 授课语言：普通话
- ◆ 考试方式：每单元完成后，需撰写不少于3,000字的研究报告，五个单元总共不少于15,000字研究报告，五个单元均合格者将获发文凭证书。
- ◆ 研究报告重做：如研究报告成绩不合格者，必须在接获成绩通知10天内重做研究报告（费用为HK\$1,000/单元），学员如逾期未重做，或重做后仍不及格，视同放弃该梯次课程，学费亦不退还。
- ◆ EDWM及RTP文凭认证续期：所有持证人必须每年完成本学苑最少10个小时的持续进修课程，以掌握信托专业的最新发展，才能继续使用EDWM及RTP之商标。



## 课程费用

- ◆ 课程费用：HK\$32,000 HK\$25,600  
（透过EIA身份报名者，享有8折优惠价HK\$25,600，仅限此梯次）
  - ◆ 文凭证书费用：HK\$12,000
- \* 费用采线上刷卡或电汇，会计单位核实款项后，将以电邮通知学员并附上收据。



## 报名方式

- ◆ [线上报名连结](#)
- ◆ 扫描右方二维码
- ◆ 报名截止日：2022年4月30日



\* 主办单位保有随时修改本课程内容之权利

## 讲师介绍



### 李国泰先生

李先生在信托业务方面拥有超过35年的实务经验，专门从事各地高净值人士的信托及家族信托安排。李先生从荷兰银行香港信托办事处开始，再迁往荷兰工作约6年，1997年返回香港，不久便加入星展银行香港，主管其信托服务部门。

李先生为特许公司秘书（英国和香港），在其整个职业生涯中曾多次被派往阿姆斯特丹、伦敦、泽西岛和新加坡接受各种信托培训。李先生也曾是星展银行在香港、泽西岛和纽西兰的信托公司董事。虽然李先生已从星展之职能中退休，但仍积极参与各机构的信托及资产规划培训。



### 孙文蕙女士

孙女士在信托与保险业务方面拥有超过25年的实务经验，专门服务高净值人士及家庭和公司客户，通过个人化、定制化和全面化的信托与保险解决方案，满足客户从简单到极复杂的财富规划需求。

孙女士曾在国际性私人银行担任管理职务，领导其信托和财富规划部门，随后，分别为两家来自于美国及英国的国际保险经纪公司，在亚洲开展业务。后续两家公司都成了为亚洲超高净值客户提供保险经纪和财富规划服务的行业领导者。

在亚洲两家保险经纪公司成立期间，作为转介合作伙伴，也与50多家国际私人银行和家族理财办公室有紧密地合作。在不断变化的金融及监管环境下，孙女士与全球最大的保险营运商合作，开发定制的专有产品和解决方案，不断满足客户在继承、财富转移、资产保护和其他相关财富规划的需求。



主办单位及协办单位/协会  
EDWM/RTP

## 主办单位



**EIA Academy (EIA成长学苑)** 是 EIA 上浚国际集团旗下的教育单位，我们根植于大中华地区，立足亚洲，放眼全球，以多维度及全方位的角度在“**超高净值资产人士及家族**”提供个人化管家式顾问服务领域已有20几年的经验，所以我们深刻明白拥有国际文凭不只是让金融从业人员有更大的舞台可发挥，对客户来说，一位持有国际文凭的顾问会让他们感到安心以及有保障，进而加深对顾问的信赖。

有鉴于此，EIA Academy 特别与 Group E Academy Limited 形成战略合作，并与国际三间专门培训国际金融人才的协会（香港管理专业协会(HKMA)、国际财务顾问师协会(AFA International)及 PAMA Institute）达成学术合作，致力帮助学员在专业度上能突破自我，发挥更大的价值。



**Group E Academy Limited** 是高知集团有限公司 (Group E Company Limited) 的成员，Group E Academy 与 PAMA Institute、香港管理专业协助 (HKMA)、国际财务顾问师协会 (AFA International) 及其他国际专业团体和学术机构一直都有紧密的学术教育合作，以保证课程的专业水平和学术质量。



Copyright reserved by EIA Academy

## 协办单位



香港管理专业协会(HKMA)成立超过60年，为非谋利的专业机构，一直积极推广现代管理知识和技巧的应用，致力参与香港工商管理人才的培训和发展工作。早在1960年，周锡年爵士率领一行六人的香港代表团，出席在澳洲举行的第十二届国际科学管理大会，代表团回港后，深感本地工业发展初成，但仍须紧世界各地的管理理论和实务经验。凭着这信念及香港政府的支持，香港管理专业协会于1960年11月22日正式成立。



国际财务顾问师协会(AFA International)自2005年以来，在互相认可的基础上一直是与本地和国际其他同类专业机构密切合作，包括香港管理专业协会(HKMA)、美国和加拿大的财务顾问协会(Institute of Financial Consultants, IFC)及英国的专业财务经理协会(Institute of Professional Financial Managers, IPFM)。国际财务顾问师协会授予以下专业可：RTP、RFA、RFM、RWP、RCIA、CESGC、CESGA、CCDC，并拥有大量会员。



PAMA Institute 是美国高等教育与证协会(AAHEA)的认可机构。AAHEA 是美国历史最悠久促进高等教育展的非谋利协会。AAHEA成立于1870年，当时全国教育协会成立高等教育部。2007年，协会更名为AAHEA，其中包含高等教育认证功能。自2005年起，PAMA Institute 与香港管理专业协会(HKMA)、美国和加拿大财务问协会(IFC)和英国专业财务经理协会(IPFM)等知名机构在互认专业资历认证上合作。PAMA Institute还与来自世界各地的知大学合作，如澳门城市大学公开学院、加州大学FCE和亚特兰大大学，学院颁发的行政文凭得到上述大学的认可，学员可通过自修及参与特定时间来攻读海外MBA学位课程。