

給自己一個站上國際舞台的機會

財富管理行政文憑

Executive Diploma in Wealth Management (EDWM)

註冊信託從業員

Leading to Registered Trust Practitioner (RTP)

第二期 (2022年12月5日開課)



國際信託文憑
EDWM/RTP



國際市場

「離岸信託作為在離岸屬地成立的信託，雖然在操作上與國內信託類似，但因其特定屬地對信託的定義或法條有相對寬鬆或特別的政策，使受益人的利益能夠得到更多的保護。」

— 全球最大的獨立信託機構The Sovereign Group聯合創始人

在國際市場上，信託及家族信託是一個非常好的的金融工具，通過簽訂標準的契約與量身定做的意願書 (Letter of Wishes)，依客戶的未來目標，實現資產隔離、資產保護、稅務籌劃、財富管理、財產傳承...等多重目的。

當前全球經濟發展不確定性與經濟下行壓力加大，種種因素讓全世界的富豪們財富觀念發生驟變；從以往的追求高回報，轉向家族財富長期保值與財富傳承作為信託目的。



香港市場

根據香港證監會〈2021香港信託行業報告〉指出，香港信託行業繼續發展壯大。依據最新的資產及財富管理活動調查，截至2019年底，香港的信託持有資產總計達港幣38,440億元（4,940億美元），比去年同期增加了**11%**。



香港證監會針對資產及財富管理活動調查亦顯示，2019年私人銀行及私人財富管理業務的資產管理規模同比**大幅增加19%**至港幣9.1萬億元，該迹象表明了**市場增長強勁且對私人和慈善信託的需求旺盛**。

兩大原因 令香港的私人信託和信託服務需求有所增加的主要趨勢。

1. 兩代之間的財產轉移不斷增加，上一代希望建立合適的架構來保護家族財富；
2. 中國內地新晉富裕人士和年輕企業家的崛起，他們當中許多人希望在全球各地籌集資金並保護財富。

根據胡潤中國富豪榜資料顯示，2020年創造的財富比過去5年綜合創造的財富還要多——即使是Covid-19疫情下也無阻這種趨勢。

預計這些趨勢在未來幾年仍會持續，一些金融行業高管指出，鑒於中國政府的政策將會出現變動，其中包括中國當局已在計劃徵收遺產稅及贈與稅，越來越多中國高淨值人士及富有家族希望通過傳承計劃分隔其資產，這也導致他們對信託服務的需求不斷增加。



中國市場

中國高淨值人群對於家族信託認可度在過去幾年中顯著提升。據招商銀行和貝恩公司聯合發布的《2019中國私人財富報告》，**家族信託在各類財富傳承安排方式中的提及率達20%**；**僅一年以後**，據調查結果顯示，境內外家族信託提及率進一步**提升至30%**，成為關注度增長最快的傳承工具。



其中中國高淨值人群設立家族信託的五大主因分別為：

財富傳承 | 資產隔離 | 稅務籌劃 | 保護隱私 | 家風建設



其中值得關注的為「**稅務籌劃**」，隨著中國稅制改革的進程加快，稅務籌劃逐步排上議程，與家族信託相關的法律和政策為2018年銀保監會信託部發布的《關於加強規範資產管理業務過渡期內信託監管工作的通知》（“**37號文**”）、2019年最高人民法院發布的《全國法院民商事審判工作會議紀要》和2020年發布的《中華人民共和國民法典》...等。

具體來看，**37號文**特別指出家族信託不適用於《**資管新規**》的相關規定，並首次對家族信託給予監管層面的定義。37號文的出臺，明確了家族信託的委托人及受益人範圍、資金門檻及信託目的，其中關於家族信託不適用於資管新規的規定也**表明了監管機構對於家族信託的支持態度**。



新加坡市場

為何富豪青睞將家族信託設在新加坡？

作為亞洲最富裕國家、全球第二安全城市、全亞洲乃至全球最廉潔經濟體，新加坡優越的金融環境，活躍的資本流動，成熟的信託業務，完善的信託體制和嚴密的客戶資訊保密條例，它是離岸信託最好的臨近舞臺。

而新加坡特別為高淨值人群推出的移民計劃 - 「**家族辦公室 Family Office**」，也能**與信託巧妙結合**成為最完善的家族傳承規劃。

根據數據統計，從2018年至今，新加坡的家族辦公室申請數量增長了**十倍**，達到200多家。在新加坡政府的推廣下，越來越多的中外富人來新加坡設家族辦公室或者成立家族基金來管理家族財富，比如：戴森電器公司創始人詹姆斯·戴森 (James Dyson)、海底撈創始人張勇夫婦、橋水公司的創始人瑞·達利歐 (Ray Dalio) 及台灣台南紡織侯家都在新加坡設立了家族辦公室。而**家族信託**可以持有家族辦公室的股權，換言之家族辦公室裡的資金及收入通過由信託來持有，並且可以達到合理稅籌規劃、資產隔離與債務風險隔離的目的。

戴森電器公司創始人
詹姆斯·戴森
(James Dyson)

橋水公司的創始人
瑞·達利歐
(Ray Dalio)

海底撈創始人
張勇夫婦

台灣台南紡織
侯家



台灣市場

信託架構作為家族傳承工具之重要性與日俱增，根據資誠發表<2019台灣家族企業傳承調研報告>指出，**台灣家族企業掌權者中，56%目前仍為第一代、35%為第二代、僅9%為第三代以上**，相較於歐美的百年企業，此數據顯示「富過三代」的百年家族企業在台灣尚處萌芽階段。



第一代



第二代



第三代以上

調查也發現，台灣家族企業掌權者表示，有**54%希望把企業交棒給子女或家族成員**，其中僅**10%已完成交棒**，另有**13%將交給專業經理人**，尚有**33%則尚未考慮傳承問題**，顯示家族企業對傳承沒有提前準備的意識。

台灣金管會亦於2020年9月1日發布「**信託2.0計劃**」，推動全方位信託業務，希冀未來2年內提升信託法制及稅制環境。

33%

尚未考慮傳承問題

54%

希望把企業交棒給子女或家族成員

13%

交給專業經理人

信託及家族信託在全球財富管理市場作為資產配置工具的比例已越來越高，隨著這趨勢的增加，擁有信託知識素養與銷售資格也成為現今國際金融從業人員需必備的條件之一。

香港作為亞洲金融中心之一，其金融監管嚴謹的程度放諸全世界都是數一數二，因此在香港金融體系下取得相關金融文憑，一來可以提升自己的金融專業素質，二來不再被侷限於本國境內，也可以為全世界的客戶規劃相對應的金融工具，三來在國際金融圈是備受尊崇與肯定，有更大更廣的舞台讓您能展現自我價值。



誰適合修讀這課程

會計、銀行、保險、法律和信託專業（不同級別）的從業員、慈善專家、各類行政支援人員和法律助理、稅務顧問、獨立財務顧問和遺囑執行人。



主要學習成果

成功完成本文憑課程後，您將能夠：

- ◆ 就信託的分類、類型和用途、影響其有效性的因素以及可以和不能更改的情況提供建議；
- ◆ 解釋受託人、信託人和執行人在當地法律和國際法下的角色、責任和限制；
- ◆ 解釋受託人在當地法律和國際法下與投資事宜相關的職責與責任；
- ◆ 就信託在現代稅務規劃中的應用提供建議；
- ◆ 進行KYC調查，以遵守您當地司法管轄區的反洗黑錢規例；
- ◆ 構建和詮釋一組信託帳戶。



課程特色

本文憑課程共有五個單元，其特色如下：

- **單元1 - 信託的歷史和信託類型**
 - 信託概念由早期的起源演變到今天現代信託的不同用途。
- **單元2 - 信託和管理**
 - 對信託的主要組成部分進行分析，包括信託的各當事人、設立手續和信託契約。
- **單元3 - 遺產規劃**
 - 了解信託在遺產規劃中的用途，以及受託人在這方面的角色和職責。
- **單元4 - 信託法和案例研究**
 - 研究來自香港和英聯邦國家的代表性信託個案法例，如何塑造我們今天所知的信託環境。
- **單元5 - 財富管理與信託**
 - 分析信託安排及其他常見的財富管理問題，如遺囑、離婚和破產的關係。

* 課程將按照一般信託公司的信託設立和管理工作流程進行，因此，各單元及其內容有時可能以略有不同的順序出現。



文憑範本

* 文憑證書將由香港直寄頒發。

財富管理行政文憑(EDWM)



註冊信託從業員(RTP)





上課方式

- ◆ 授課方式：線上視訊課程
- ◆ 授課時數：共10堂課（30個小時）
- ◆ 上課日期與時間：2022年12月5日起，週一與週三晚上6點半~9點半
2022年12月上課日：5、7、12、14、19、21、26、28日
2023年1月上課日：2、4日
- ◆ 授課語言：普通話
- ◆ 考試方式：每單元完成後，需撰寫不少於3,000字(中文)或1,000字(英文)研究報告，五個單元不少於15,000字(中文)或5,000字(英文)研究報告，均合格者，將獲發文憑證書。
- ◆ 研究報告重做：如研究報告成績不合格者，必須在接獲成績通知10天內重做研究報告（費用為HK\$1,000/單元），學員如逾期未重做，或重做後仍不及格，視同放棄該梯次課程，學費亦不退還。
- ◆ EDWM及RTP文憑認證續期：所有持證人必須每年完成本學苑最少10個小時的持續進修課程，以掌握信託專業的最新發展，才能繼續使用EDWM及RTP之商標。



課程費用

- ◆ 課程費用：原價HK\$32,000
(透過EIA身份報名者，享有95折優惠價HK\$30,400)
(透過EIA身份團體報名達五名(含)以上，享有9折優惠價HK\$28,800)
- ◆ 考試及文憑證書費用：HK\$12,000

* 費用採線上刷卡或電匯，會計單位核實款項後，將以電郵通知學員並附上收據。



報名方式

- ◆ [個人報名連結](#)
- ◆ [團體報名連結](#)
- ◆ 掃描右方二維碼
- ◆ 報名截止日：2022年11月25日

個人報名



團體報名



* 主辦單位保有隨時修改本課程內容之權利

講師介紹



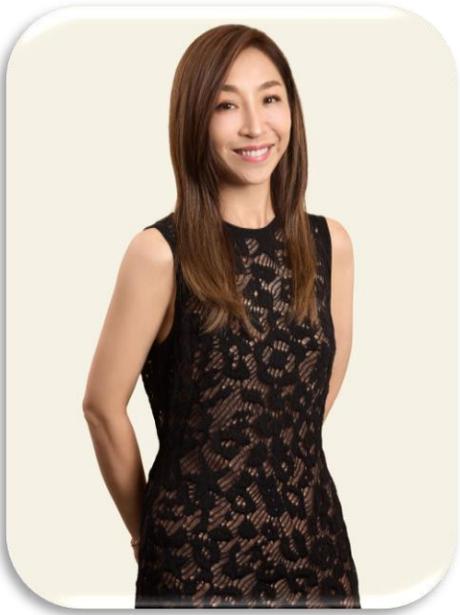
李國泰先生 (Peter K.T. Lee)

李先生在信託業務領域擁有超過35年的實務經驗，專門為各地高資產淨值人士的資產策劃、信託及家族信託提供諮詢服務。李先生曾任職於荷蘭銀行香港信託辦事處，及後外派往荷蘭辦事處工作約6年，1997年返回香港後加入星展銀行香港，主管信託服務部門，期間擔任星展銀行在香港、澤西島和紐西蘭的信託公司董事。

李先生持有特許公司秘書（英國和香港）專業資格。在其職業生涯中，曾獲公司保送往阿姆斯特丹、倫敦、澤西島和新加坡，參加環球人才培訓課程。李先生退休後，全心投入信託及資產規劃培訓，擔任講師及設計各種培訓課程。李先生一直與Group E Academy緊密合作，設計和開辦具業界認可的專業信託和資產策劃課程。

李先生在設計課程時著重於客戶現時面對的挑戰並提供解決方案。他運用他豐富的國際和本地家族信託和客戶服務經驗去設計課程內容，務求以簡明生動、深入淺出的演繹，讓人易於理解。

講師介紹



孫文蕙女士 (Ivy Suen)

孫女士是高知集團有限公司的策略董事總監，負責制定及執行集團發展策略，以及監督各市場的營運。孫女士從事信託與保險業務超過25年，擁有豐富及多元的行業經驗，包括為高資產淨值人士及家庭和公司客戶提供恆常的資產管理諮詢服務，同時根據市場走勢，適時為客戶規劃專屬及全面的信託與保險解決方案。

孫女士曾在國際私人銀行擔任管理層要職，管理信託和財富管理部門，在她的領導下，她和團隊曾協助兩家美國及英國的主要離岸保險經紀公司在亞洲開展業務。這兩家公司隨後成為亞洲超高資產淨值客戶提供保險和財富管理服務的翹楚。

主辦單位



EIA Academy (EIA成長學苑) 是 EIA 上浚國際集團旗下的教育單位，我們根植於大中華地區，立足亞洲，放眼全球，以多維度及全方位的角度在“**超高淨值資產人士及家族**”提供個人化管家式顧問服務領域已有 20 幾年的經驗，所以我們深刻明白擁有國際文憑不只是讓金融從業人員有更大的舞台可發揮，對客戶來說，一位持有國際文憑的顧問會讓他們感到安心以及有保障，進而加深對顧問的信賴。

有鑑於此，EIA Academy 特別與 Group E Academy 形成戰略合作，並與國際三間專門培訓國際金融人才的協會（香港管理專業協會 (HKMA)、國際財務顧問師協會 (AFA International) 及 PAMA Institute）達成學術合作，致力幫助學員在專業度上能突破自我，發揮更大的價值。



Group E Academy 是行業領先的金融培訓機構，為新進財富規劃師和從業員提供與時並進的實用資訊，提升專業水平。Group E Academy 是高知集團有限公司 (Group E Company Limited) 旗下的全資附屬機構，集團在財富規劃的豐富知識及廣泛網絡，為機構奠下成功的基石。

Group E Academy 致力培訓財富規劃人才、專家及管理人員，以優化全球財富規劃及達至卓越服務。自 2021 年以來，Group E Academy 已蛻變成為亞洲頂級教育平台，吸引中國內地、香港、台灣和新加坡的學員慕名而至。

協辦單位



香港管理專業協會(HKMA)成立超過60年，為非謀利的專業機構，一直積極推廣現代管理知識和技巧的應用，致力參與香港工商管理人才的培訓和發展工作。早在 1960 年，周錫年爵士率領一行六人的香港代表團，出席在澳洲舉行的第十二屆國際科學管理大會，代表團回港後，深感本地工業發展初成，但仍須緊世界各地的管理理和實務經驗。憑著這信念及香港政府的支持，香港管理專業協會於1960年11月22日正式成立。



*PAMA Institute of
Professional Studies*
"Center of Professional & Academic Studies"

PAMA Institute 是美國高等教育與證協會(AAHEA)的認可機構。AAHEA 是美國歷史最悠久促進高等教育展的非謀利協會。AAHEA成立於1870年，當時全國教育協會成立高等教育部。2007年，協會更名為AAHEA，其中包含高等教育認證功能。自2005年起，PAMA Institute 與香港管理專業協會(HKMA)、美國和加拿大財務問協會(IFC)和英國專業財務經理協會(IPFM)等知名機構在互認專業資歷認證上合作。PAMA Institute還與來自世界各地的知大學合作，如澳門城市大學公開學院、加州大學FCE和亞特蘭大大學，學院頒發的行政文憑得到上述大學的認可，學員可通過自修及參與特定時間來攻讀海外MBA學位課程。