

2023年12月6日

《滙豐環球企業家財富報告》顯示： 亞洲企業家計劃向家族傳承財富但許多人尚未作充分準備

在全球各地，超過三分之一的企業家正考慮在未來五年內選擇自身退出業務。平均而言，較多亞洲企業家計劃不再管理自己的業務。

首份《滙豐環球企業家財富報告》指出，向家庭成員傳承財富為亞洲企業家的首要考慮，但當中有許多人卻未作充分準備。另一方面，若然亞洲企業家透過出售股權退出業務，他們較不傾向出售全部股份，從而保留其影響力。

超過一半的亞洲企業家希望將財富用於慈善事業或可持續/ 影響力投資。他們也希望將自己的財富投資於自身或其他的未來業務。

亞洲企業家族在規劃財富方面領先，但在與繼承人展開討論方面卻較為落後。

當退出業務時，相比起出售業務，亞洲受訪者較為傾向於將業務交棒予下一代直系親屬。在中國內地及香港，分別有 61%及 53%企業家打算將業務交棒予下一代直系親屬或其他家庭成員；而法國則只有 36%受訪者有同樣的想法。

然而，研究發現，大多數亞洲企業家（新加坡、香港及中國內地平均約 70%）尚未就財富轉移與家人展開討論。調查結果亦顯示，全球有 8%企業家從未打算提出他們的財富轉移計劃。

滙豐環球私人銀行財富策劃與諮詢服務亞太區主管林建璋表示：「我們的調查結果發現，許多企業家都意識到預備財富轉移的重要性，但開始為繼承人做好準備的人卻為數不多。決定配置家族財富的方式或選擇家族的未來接班人或會為企業家引起壓力、情緒波動和業務的不確定性。事實上，我們訪問的前任企業家當中，有接近一半表示如果可以以不同的方式退出業務，他們會更多地與家人諮詢；近半數的新一代企業家根據其繼承家族企業的個人經驗，建議其他人尋求更專業的財富轉移諮詢。我們作為顧問的職責是幫助滙豐的家族客戶及早與親屬成員進行開放討論，以確保財富轉移的過程順利進行。」

退出企業可能不是一件容易的事

在各個地區，企業家規劃傳承業務的關鍵因素是下一代準備好接管業務的時機。在計劃透過出售退出業務的企業家當中，大部分專注於尋找合適的買家。

滙豐環球私人銀行家族辦公室諮詢服務亞太區主管黃奕斌表示：「尋找合適買家的重要第一步，是確定此舉對企業家及家人有著什麼意義。除了商議合適的售價之外，家族應就交易將如何影響其他利益關係者（例如客戶、供應商、員工及其他少數股東）展開坦誠的對話。對家族而言，要有效管理業務的出售或套現最重要是建立妥善的財富及過渡規劃。設立家族辦公室或可創造家族所需的第二個創富引擎。」

擁有明確目標地配置家族財富

世界各地的企業家同樣以家庭為重，有超過 70%打算為下一代保留財富或將財富分配予他們。在香港，有 37%企業家更傾向投資未來商機，這一點與報告的調查結果相呼應，即退出企業經營後，許多企業家計劃繼續投身與商業相關的活動。

對於印度（70%）及中國內地（58%）企業家而言，將收益用於慈善事業或可持續/影響力投資為備受歡迎的選擇，相反在英國或美國（均為 37%）的企業家，對這方面的興趣較弱¹。

林建璋補充指：「慈善事業是一種自然而有效的方式讓下一代投入家族企業，並教育他們了解家族財富及價值觀。慈善結構可以用於評估下一代管理、投資及分配資產的成功程度。這些結果有助我們了解下一代如何為管理家族更廣泛的財富及家族企業做好準備。」

《滙豐環球企業家財富報告》的其他主要結果包括：

- 企業家通常具有環球視野，近半居於超過一個國家或地區；四分之三與海外市場進行貿易。他們不僅在國外尋找商機：國際投資及房地產均為個人驅動因素。
- 超過一半的香港及中國內地企業家計劃把子女送往海外升學。
- 香港的跨國貿易活動比例最高（96%），目前正在拓展新市場的企業家比例也最高。

《滙豐環球企業家財富報告》對來自九個不同市場共 973 名現任及前任高淨值企業家進行調查，遍及法國、香港、印度、中國內地、新加坡、瑞士、阿聯酋、英國及美國等九個不同市場。如欲了解更多資料及下載報告，請點擊[此處](#)。

完/ 更多

傳媒查詢：

曾亦彤

+852 9787 9013

venus.y.t.tsang@hsbc.com.hk

陳樂怡

+852 3941 0658

natalie.l.y.chan@hsbc.com.hk**編輯垂注：**

1. 從多項選擇題中擷取的結果，受訪者可從七個選項中選取多個答案。

關於《滙豐環球企業家財富報告》

滙豐環球私人銀行在 2023 年 3 月及 4 月期間對九個不同市場共 973 名可投資資產至少為 200 萬美元的高淨值企業家透過網上問卷或電話訪談的方式進行調查。該調查備有阿拉伯語、中文（粵語）、中文（國語）、英文及法文版本，遍及從法國、香港、印度、中國內地、新加坡、瑞士、阿聯酋、英國及美國蒐集的回答。

關於滙豐環球私人銀行

滙豐環球私人銀行協助客戶管理、增長及保障財富，使之世代傳承。其環球專家網絡有助客戶把握全球各地的投資機會、規劃財富與傳承以籌劃未來、透過量身定制的方案管理客戶的投資組合，並支持其實踐行善抱負。<https://www.asia.privatebanking.hsbc.com.hk/zh-hk/>

香港上海滙豐銀行有限公司

香港上海滙豐銀行有限公司是滙豐集團的始創成員。集團在 62 個國家及地區設有辦事處，為全球客戶服務。截至 2023 年 9 月 30 日，集團的資產達 30,210 億美元，是全球規模最大的銀行和金融服務機構之一。

全文完