

私人銀行家招募及培訓計劃

香港

2018年



无论您身处何地，我们始终与您相伴



- 分支机构
 - 中国香港
 - 中国大陆
北京，上海，杭州，苏州，青岛

立足香港，服务全球华人

为广泛的中国高净值客户及其家庭，包括上市公司股东，企业家，高级职业经理人，专业人士提供专业的离岸财富管理及定制化服务。凭借面向全球的投资平台，我们可以帮助您紧随世界最新发展，并按您所愿拓展商机。

我们的优势

我们管理客户在中国境外的资产，以资产的安全与保密为基础，突出投资的稳健性，强调保值与增值的有效结合。我们协调海外顶级的医疗资源，以帮助高净值客户管理家族健康，保证客户享有高品质生活。

值得您信赖的离岸财富管理合作伙伴

离岸财富管理

境外保险

零售保单

万用寿险

私人银行

股票质押

家族信托

全权委托

资产管理

EAM

对冲基金

定制化服务

日本精密体检

✓ 境外保险

提供香港、新加坡和百慕大的人寿保险，产品范围主要为储蓄分红、重大疾病、投资连结、高端医疗以及万用寿险，并为私人银行与资产管理业务导流。

✓ 私人银行

提供综合的财务管理咨询，包括处理客户税务安排、资产继承、投资管理、股票质押贷款、家族信托以及全权委托等业务。

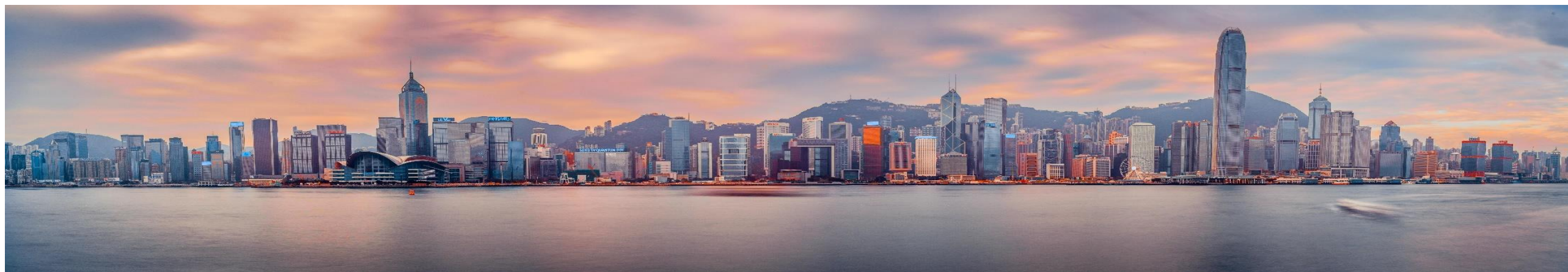
✓ 资产管理

独立的外部资产管理人（EAM）、发行并管理FOF、对冲基金。

✓ 定制化服务

日本精密体检。

宏观背景



私人银行「Private Banking」是专门针对富人进行的一种私密性极强的服务，最主要的是资产管理和规划投资，根据客户需要提供特殊服务，也可通过设立离岸公司、家族信托基金等方式为顾客节省税务和金融交易成本。

得益于改革开放近40年经济快速发展的时代机遇，中国已形成了规模超120万亿的个人财富管理市场，其中高净值家庭达到210万户，所拥有资产占全部个人可投资金融资产的43%。同时，随着宏观经济进入新常态，中国私人银行面临的市场环境、客户需求、竞争格局正在发生诸多变化，如财富多资产荒、客户分化、跨界竞争加剧等。

为助力中国财富管理公司行业的发展，帮助更多高净值客户及其家庭进行全球资产配置，华港财富特推出「私人银行家招募及培训计划-香港」，为未来服务全球华人的财富管理精英搭建学习交流的平台。

金融机构简介



1872年成立的UBS瑞银是世界最大的资产管理企业，最大的投资担保银行以及全球最大私人银行，其核心业务私人银行，从帮助客户管理庞大的家族资产，到提供避税建议、参谋遗产问题，甚至提供收藏鉴定到抵押贷款，让客户无论在香港、纽约还是苏黎世都能享受整齐划一的优质服务。据日内瓦金融中心「GFC」董事史蒂夫伯纳德表示，从安全方面来讲，瑞士银行的安全性非常强，比新加坡或其他地方都强。



成立于1920年的LGT皇家银行隶属于列支敦士登王室家族，并且始终如一的体现王室的价值与精神，在家族资产管理方面拥有丰富经验，管理资产规模超过254亿美金，穆迪/标准普尔评级为Aa2/A+。在亚洲，LGT皇家银行私人银行服务亚洲客户30年，拥有超过700名员工，包括经验丰富的客户经理，投资专家和其他财务规划和慈善事业专家。

金融机构简介



瑞信作为全球顶级金融服务机构，是世界最古老银行之一，全球第五大财团。私人银行业务规模达370亿瑞士法郎，作为瑞信领先业务平台，服务于零售客户/超高净值客户。2017年度，瑞信荣获领先行业杂志《GlobalCapital》和《亚洲国际金融评论》分别评选亚洲最佳贷款银行。在其广泛的服务中，瑞信将其专有技术，雄厚资金和瑞士人特有的细心与中立国等特点相结合，确保了吸引人的服务。



瑞士宝盛是瑞士一家拥有120多年历史的专注于私人财富管理的私人银行，目前已经在20多个国家，约40个城市设有办事机构，2018年度，瑞士宝盛获得《财资》杂志的“亚洲最佳精品私人银行”，已连续九年被评为该奖项。该杂志的年度AAA私人银行、财富管理、投资和ETF奖项是业内最负盛名的奖项之一。瑞士宝盛银行凭借其恪守承诺、致力投资和增聘员工的策略，已成为全球首屈一指的财富管理银行。

金融机构简介



创立于1906的Transamerica全美人寿是美国知名的保险品牌，公司创办人A.P. Giannini 同时也是美国银行 (Bank of America) 的创办人。公司隶属AEGON全球保险集团([external link](#))，是扎根荷兰海牙的人寿保险、退休金和资产管理公司，业务遍及美洲、欧洲和亚洲逾25个市场。全美人寿专门处理高保额而复杂的保单，是公认的业界翘楚，为客户提供遗产和业务策划的保障服务，并于1993年在香港开设分行。



新加坡银行是东南亚第二大银行华侨银行的全资子公司，原先称ING亚洲私人银行，2009年被华侨银行从ING集团以14.6亿美元的价格收购，其业务主要在亚洲及中东。新加坡银行是亚洲高速成长的私人银行，拥有逾1,900名员工，是少数获穆迪授予Aa1信用评级的亚洲私人银行。除私人银行服务外，新加坡银行客户更能通过母公司华侨银行享用全方位的产品及服务。

金融机构简介



摩根士丹利，财经界俗称“大摩”，是一家1935年成立于美国纽约的国际金融服务公司，业务涵盖投资银行、证券、投资管理以及财富管理。作为最早进入中国发展的国际投资银行之一，深耕中国24年，业绩卓越。摩根士丹利的私人财富管理专家向客户提供设计精密，量身定制的财富解决方案，并让客户也能享受到一般只提供给大公司、金融机构和政府的摩根士丹利的资源。



星展银行，原名新加坡发展银行，是新加坡最大的商业银行，拥有深厚的政府背景。星展目前已有超过280间分行，业务遍及18个市场，业务主要围绕大中华区，东南亚和南亚地区。星展的资本充裕性，以及高达AA-和Aa1的信用评级，是亚洲获得最高长期信贷评级的机构之一，自2009年至今，星展连续七年在《环球金融》杂志排名中位列“亚洲最安全银行”。



华港财富立足香港，服务全球华人，专注为中国的高净值及超高净值客户及其家庭提供量身定制的离岸私人银行和家族办公室服务，我们不仅在亚太地区（新加坡和香港）为客户提供离岸服务，还在欧洲金融中心苏黎世与美国西海岸设立户口中心协助客户轻松实现全球化开户及交易。在产品供应端，我们携手32家投资银行，私人银行和券商，为客户提供多元化的产品和一站式的金融服务，助力客户实现全球化的资产配置和财富传承。

 general@fargowealth.com.hk

专业 · 稳健 · 卓越