

FUTURA FAMILY OFFICE



孚华家族办公室

真诚 · 透明 · 稳健 · 创新

让 财 富 传 承 更 有 序

CONTENT

目录

关于我们

ABOUT US

01

服务版图

SERVICE TERRITORY

02

专家体系

EXPERT SYSTEM

03

服务场景

SERVICE SCENARIOS

04

1

关于我们

关于我们

独立 · 专业 · 值得信赖的家族财富咨询机构



立足北京

总部位于北京，依托首都资源集聚优势，构建专业服务中心



跨境布局

业务合作覆盖香港、新加坡、美国，服务网络持续扩展



买方定位

独立于金融机构，秉持Fee-Only精神，坚持买方立场



专业聚焦

专注家族财富全周期管理，深耕保护、传承与治理核心领域

2

服务版图

服务版图

一站式家族财富管理体系



财富战略规划

从风险防护到传承延续的全周期规划

我们以国际视野、专业标准和科学流程，充分考虑安全性、流动性、收益性等方面的需求，为您量身定制专属财富方案。

Risk Management

风险管理

Insurance Protection

保险保障

Investment Management

投资管理

Education Planning

教育规划

Wealth Inheritance

财富传承

Family Trusts

家族信托

Tax Planning

税务筹划

Legal Consultation

法律咨询

Family Governance

家族治理

Offshore Finance

离岸金融

全球资产配置

跨市场 · 跨周期 · 跨国别的多元布局

秉承“稳健与创新并行”的原则，精选海内外优质资产管理机构，根据您的个体情况，提供最具针对性的建议，达成稳健增值的长期目标。

Cash Management

现金管理

Bond Investment

债券投资

Equity Investment

权益投资

Premium Financing

保费融资

Private Equity

私募股权

merger and
acquisition funds

并购基金

Alternative Investments

另类投资

Digital Assets

数字资产

保险规划

覆盖境内外全系列保险产品,为客户构建稳健的风险防线与长期财富工具。

服务项目

人寿保险

定期寿险
增额寿
储蓄分红险
IUL指数寿险
投连险

年金规划

固定年金
浮动年金
延期年金
即期年金

教育与养老

教育金
养老年金
退休规划

保费融资

港币
美元
人民币

健康保险

高端医疗险
重疾险

团险/财险

境内外企业与
团体服务

信托规划

财富传承的核心工具,是您实现“财富永续”的秘密武器。

我们的优势

隐私保护

确保信托架构的安全
与保密

风险管理

资产稳健防御波动
风险

法律合规

全程符合国内外法规
标准

财富增长

结合投资策略实现
增值

定期更新

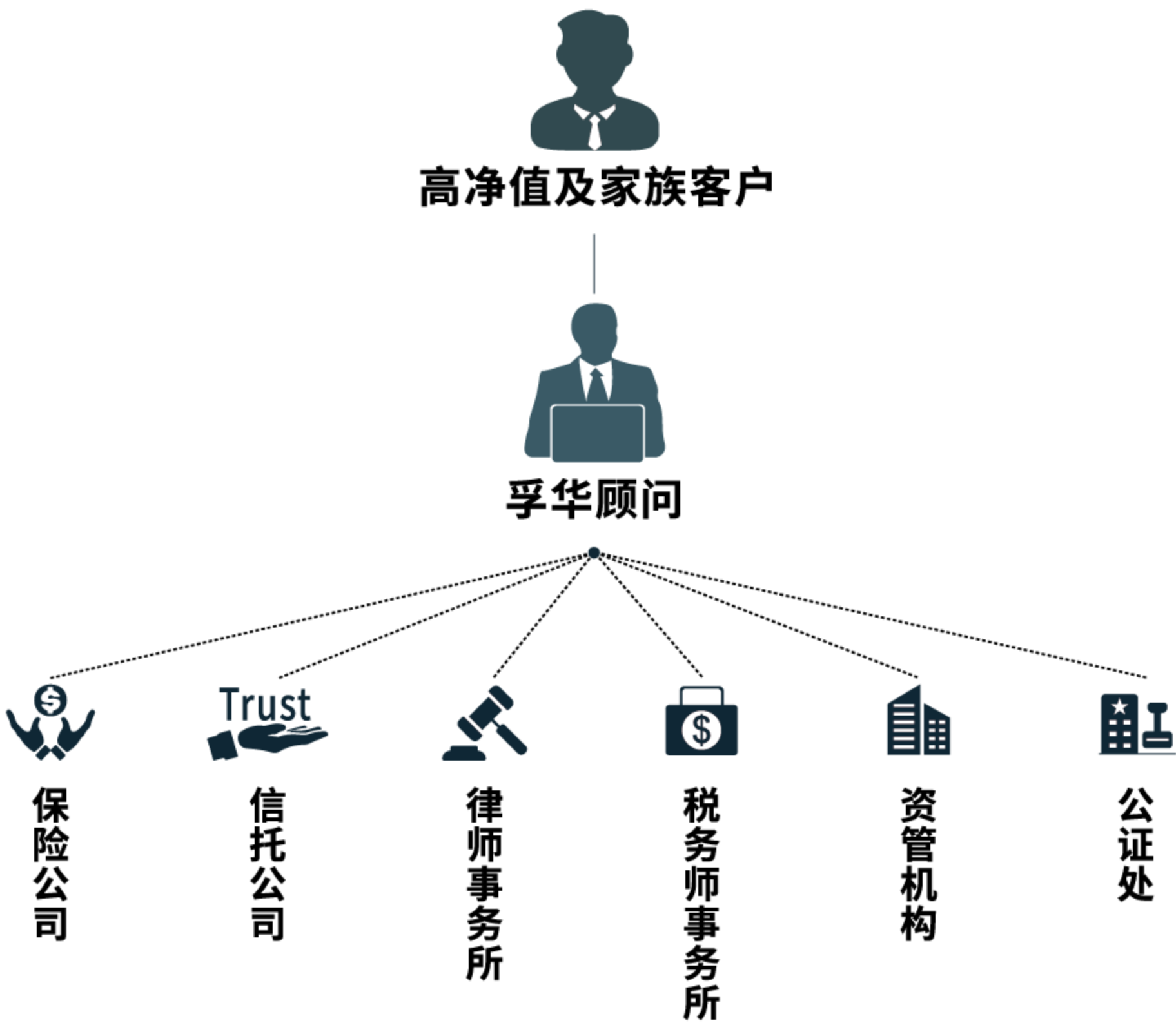
定期审查与优化信托
安排

3

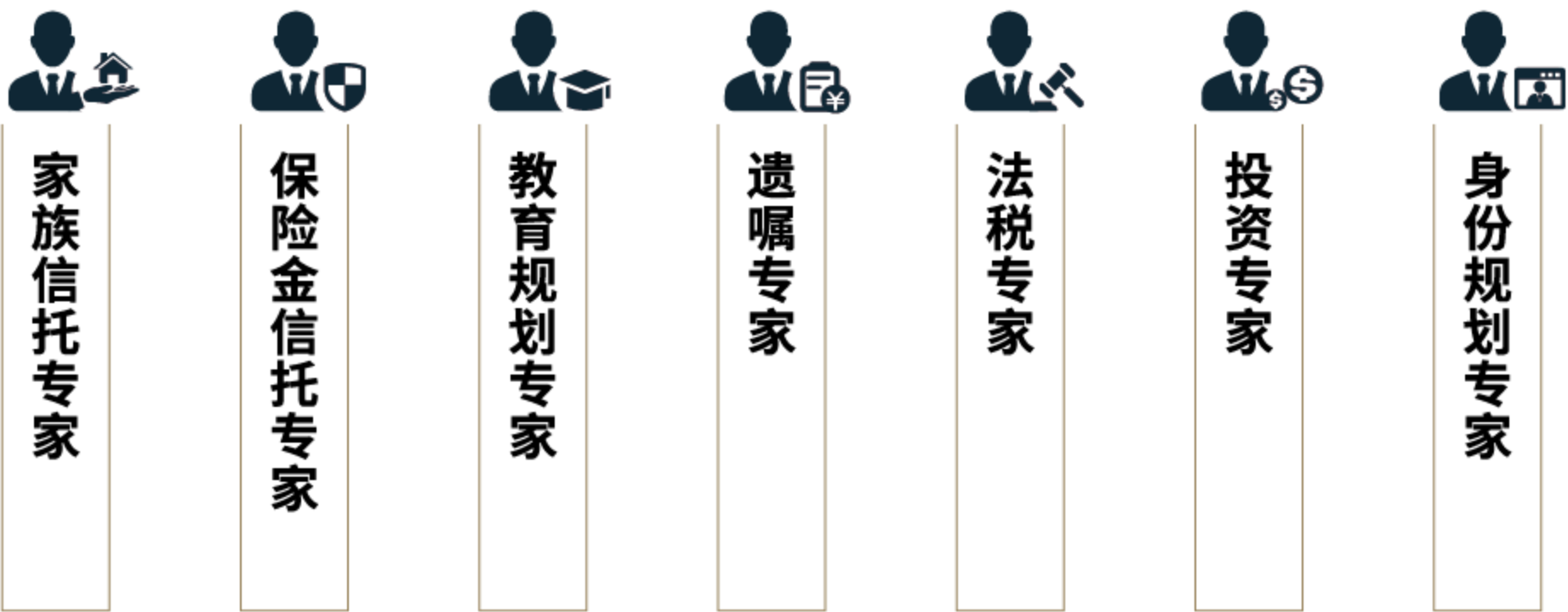
专家体系

专家支持体系

1 + 1 + N + B 一站式专家支持模式



专家库





服务场景

如果您正在考虑以下问题



财富管理

- ✦ 我是否希望在有生之年继续自己管理家庭财富?
- ✦ 若丧失行事能力、失联或者身故的情况下,谁负责管理或处理我的财富/遗产?
- ✦ 我应该指定谁为我的遗嘱的执行人?例如:我的孩子、委员会或其他团体?
- ✦ 如果我的继任者身体状况不佳,无法照顾和管理我的财富/遗产,该如何应对?



家庭

- ✦ 我希望我家人从我的遗产中得到什么样的照顾?
- ✦ 年轻一代获得我的财富的合适年龄是多少?是否可以在他们人生的不同阶段向他们分配资金?
- ✦ 我可以预留应急基金供紧急使用(例如医疗、诉讼需求)吗?
- ✦ 我如何保护我的继承人免受债务和婚姻纠纷的影响?



传承关系

- ✦ 我应何时与家人讨论我的继任计划?
- ✦ 我的配偶和子女是否需要知道我的传承安排和每位受益人的遗产分配?
- ✦ 如何避免家人因传承安排而产生矛盾?
- ✦ 家族企业应该由谁来率领?我应该如何设计机制以平衡家族其他成员之间的权力?



税务

- ✦ 如果受益人居住在不同税务管辖区,有什么税务层面上的考虑?
- ✦ 我的遗产或当受益人收到我的遗产时,是否会被征收遗产税?
- ✦ 我持有位于全球的资产和所得是否需要被征税?

对比不同资产持有架构

个人



私人财富

家族企业

好处

- ✓ 直接控制资产、结构简单

坏处

在世时

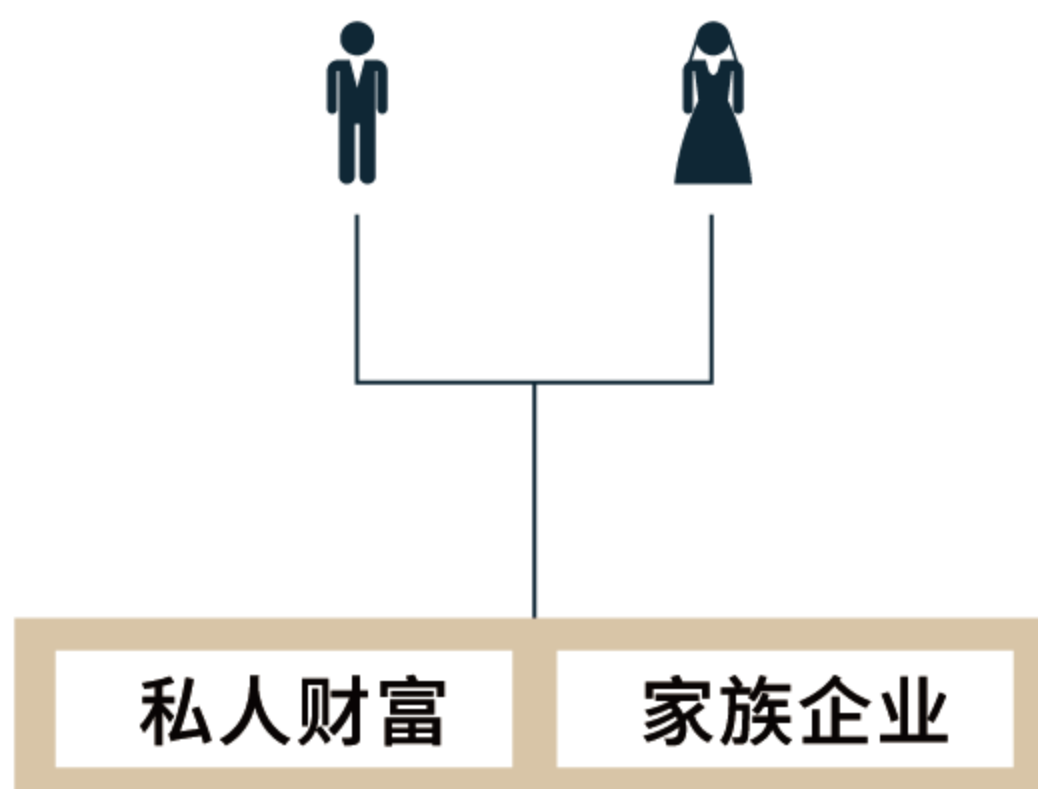
- ◇ 须要时间管理资产
- ◇ 在无能力情况下导致资产流动性不足、延误
- ◇ 资产将直接面临争议、诉讼，如：债权人/前配偶的索赔

离世后

- ◇ 继承计划可通过遗嘱进行，但需按照相关法律的手续、及承担费用
- ◇ 遗嘱执行人(通常是家庭成员)将经历遗嘱认证程序
- ◇ 在获得遗嘱认证之前，无法从逝者的个人账户中提取资金，因此遗产无法用于照顾未成年人或儿童
- ◇ 缺乏保密性

对比不同资产持有架构

家族



好处

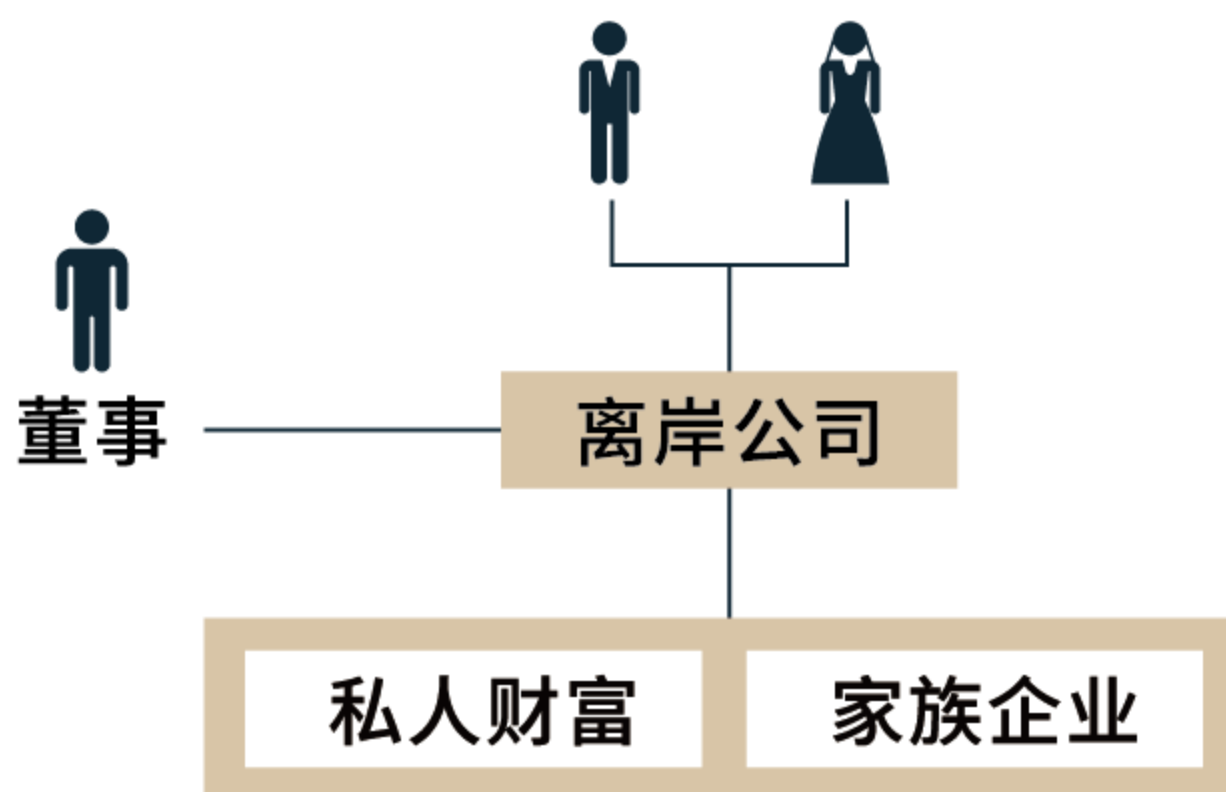
- ✓ 共同控制资产、结构简单

坏处

- ◇ 共同所有权涉及相互协调继承及财富管理计划，当中针对遗嘱和遗嘱认证安排可能会有重复支出
- ◇ 须要时间管理资产
- ◇ 缺乏保密性
- ◇ 可能因婚姻破裂导致企业股权和控制权稀释
- ◇ 资产将直接面临争议、诉讼，如：债权人/前配偶的索赔
- ◇ 离世或收到法院命令导致资产被冻结或无法自由转让
- ◇ 资产持有人去世后，须在遗嘱得到法院认证后，才能使用其遗产以照顾家族成员

对比不同资产持有架构

公司



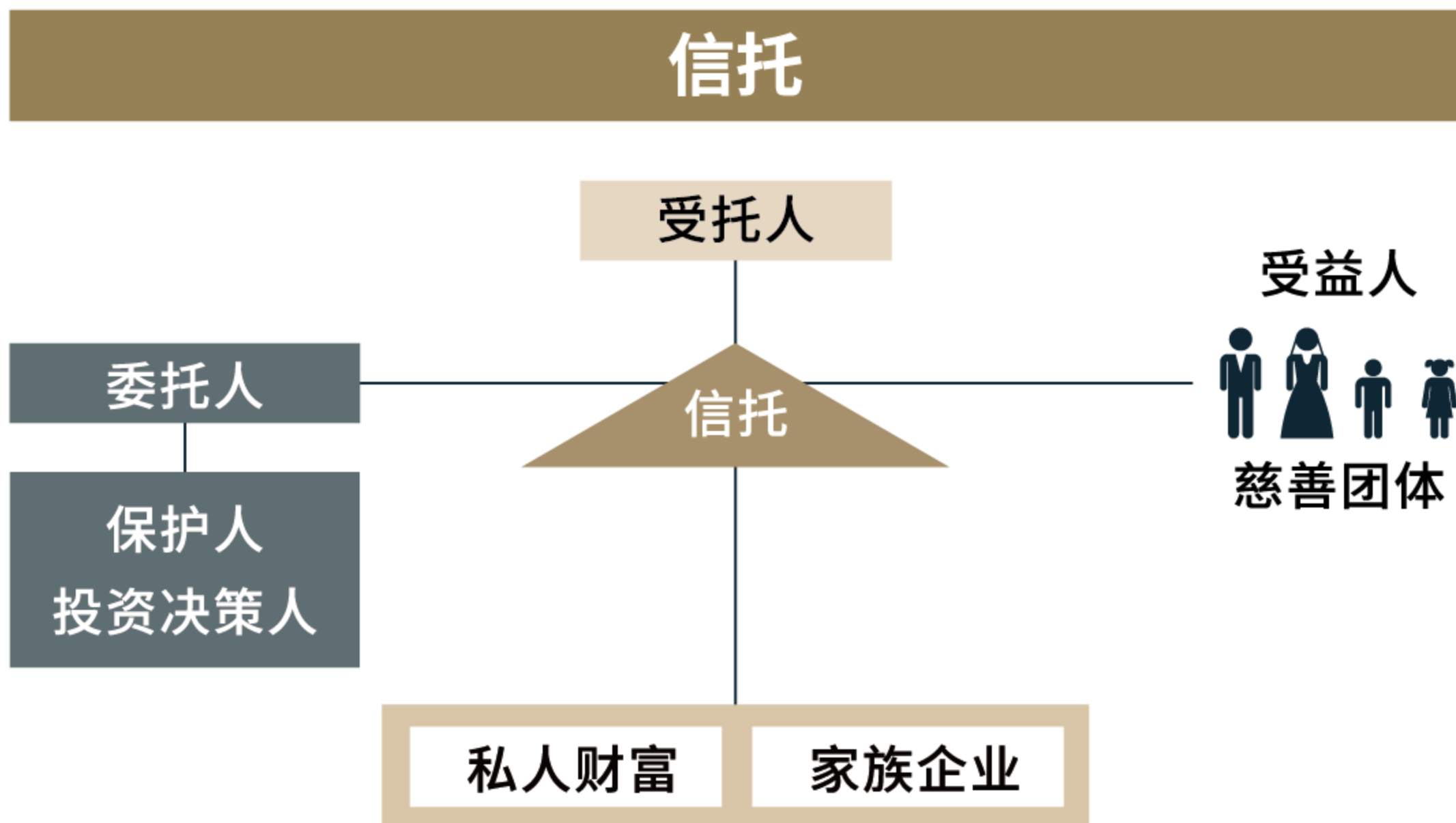
好处

- ✓ 公司运营通常不会因股东去世而中断, 公司的连续性得到保障
- ✓ 相对较高的保密性
- ✓ 多数情况下, 股东离世并不会导致公司资产被冻结
- ✓ 董事须承担法律和信托责任, 并按公司的最佳利益管理资产

坏处

- ◇ 公司运营涉及年度运营成本和相对复杂的合规和尽职调查要求
- ◇ 在某些司法管辖区, 公开的公司查册搜索系统可能导致董事和/或股东信息的泄露
- ◇ 公司股份的继承可通过遗嘱实现。若公司跨越多个司法管辖区, 则有可能须要设立地域性遗嘱
- ◇ 未成年的家族成员无法透过成为股东或董事并直接受益

对比不同资产持有架构



好处

- ✓ 控股股权可以置于信托中以防止继任者的股权稀释
- ✓ 灵活的继承计划：能够适时更新计划以适应不断更新的家庭情况和需求，无需经过繁琐的遗嘱认证手续
- ✓ 防止委托人去世时其资产被冻结
- ✓ 相对个人、家族或公司架构而言有较高保密性
- ✓ 有效税务规划
- ✓ 于委托人离世后，信托也可以随时满足未成年家族成员的赡养和教育需求
- ✓ 节约管理事务的时间-受托人承担法定的信托责任，可按照委托人的意图管理信托资产

坏处

- ◇ 信托的年度运营成本、相对复杂的合规和尽职调查要求

我们的优势

专业 · 独立 · 全球 · 长期陪伴

独立买方定位, 不受销售利益驱动



跨界专家团队
协同服务



全球资源
整合平台



全生命周期陪伴,
从财富积累到传承

VISION 愿景

成为客户心中专业的财富咨询机构

MISSION 使命

陪伴客户 · 永续传承

VALUE 价值观

真诚 · 透明 · 稳健 · 创新



pf@fulva.vip



北京孚华传家管理咨询有限公司



孚華傳家(香港)有限公司

