

# 賺錢非唯一目標

## 家辦建慈善基金 以自身能力回饋社會

經歷完 3 年的疫情，為了吸引外資來港成立家族辦公室，港府近年積極部署，以稅務優惠作招徠。雖然家族辦公室功能眾多，但始終投資仍是其最初，亦是最大的功能之一，從投資角度看，家族辦公室的投資方向也出現轉變，研究數據顯示，五大最受歡迎的新興科技投資領域分別是醫療保健、綠色科技、人工智能、金融科技和生物科技。另一方面，有不少家族辦公室其實也成立了慈善基金，他們在這方面也不遺餘力，希望透過自身力量回饋社會。



【iM 人物專訪】  
家族辦公室日漸普及科技  
領域成投資新主題

家族辦公室 (Family Office) 指的是為高淨值財富的家族，提供有形及無形資產管理的專業機構，凝聚家族文化及財富並傳承給下一代。如果設計得宜，家族辦公室更會是保障家族傳承的一種強而有力的工具，不但能傳承財富，更可團結家族，將家族價值觀和社會影響力永續留存。然而，家族辦公室還有家族治理和家族慈善兩項重要的非財務職能，家族辦公室可以協助訂立家族憲章，規範所有家族成員的行為，例如釐訂哪些家族成員有資格參與管理家族業務、擁有決策權，並為參與家族業務的成員訂下薪酬標準和權力範圍，從而避免家族成員之間的矛盾和衝突，讓家族企業可持續發展。

不少家族當財富積累到一個階段，或透過投資賺到可觀回報之後，就會開始去研究如何回饋社會，所以不難發現很多家族辦公室旗下也設有慈善基金，冀透過不同的善舉來回饋社會。這個屬於非財務方面的考慮，其實是可透過做慈善把家族的價值觀、家族精神傳承下去，從而服務社會、造福社會都是好事。尤其是一些新財富比較願意捐錢，出手闊綽，因為他們在短時間內創造財富，自然也願意花錢，捐錢都非常快，反之舊財富一般都是傳統企業，多是白手興家一分一毫賺回來，故出手也會相對保守一些，所以在家族辦公室推行慈善的亦主要是新財富這一群。

近年特區政府銳意推動香港成為亞洲家族辦公室樞紐，並計劃在 2025 年底前，推動不少於 200 間家辦落戶香港。而根據港府此前宣布的 8 大政策，亦足見其決心。事實上，全世界不單止香港，很多人都知道家族辦公室這個名詞，但不是很多人了解箇中意思，就以為只是一個家族生意，或者由家族經營的生意。不過，除了一些大家族，其實只要生意做到一定規模的企業都可成立家族辦公室。曾氏集團董事長曾沛霖（見後頁圖）是曾氏集團第四代掌舵人，他的祖父

於 1950 年代移民英國，成首批到英國發展的華僑，以餐飲業起家，建立了一個餐飲集團，及後業務擴展到全球房地產投資，包括在香港、英國及中國等地。曾沛霖於 1998 年回流香港，先在律師行工作，2010 年開始打理家族企業，並把傳統的生意轉型為以家族辦公室形式經營，業務由原來的物業租務管理，擴展至創新科技項目。

曾沛霖指，曾氏集團這個名在國際上知名過在香港，「因為疫情前，我們更多是環球家族辦公室，在每個國家都有投資，其實最主要是疫情前，我們最專注美國和中國兩個市場，美國那些投完之後會在美國上市，在中國的投資會在香港上市，但疫情期間，因為大家都不能出國，變相只能靠遙距會議洽談，從而啟發我們應該做多些分散風險和投資，所以近年投資變得更多元化，不單集中在中國和美國，可見我們在過去兩年分別杜拜、新加坡等地成立辦公室。」

### 政府可以做得更多

眼見政府近年積極推動家族辦公室，吸引外資來港，除了稅務優惠還有那

些政策增加吸引力？曾沛霖認為，香港政府近期做了好多工作想吸引更多些家族辦公室，其實香港已做了很多不

同的政策，已做得很好，但應該可以再做些，「現在新加坡、杜拜都是這兩三年疫情



由行政會議成員、經民聯林健鋒以及曾氏集團董事長曾沛霖共同創立的「香港大使會」3月正式成立，該會由曾沛霖擔任會長，目的為推動香港與全球商業、金融、文化藝術等各界領袖重新接軌，他冀望未來可於倫敦、杜拜等地舉辦推介「香港品牌」活動。曾沛霖透露，大使會已獲得由國際知名科學企業家 Prof Sir Chris Evans OBE、Juvenescence 董事長 Jim Mellon、快狗打車聯合創辦人兼行政總裁林凱源、阿聯酋商人及聯繫人 Tom Hudson 所組成的顧問團隊全力支持，透過他們的專業知識，協助大使會進一步擴展影響力。

期間做得非常好的。不單止是吸引家族辦公室，其實香港因為社會運動和疫情，這幾年形象都差了，所以我覺得那些條件香港政府一定要考慮做得比較再吸引些，令到大家會來，包括稅務，如頭3年、5年不收太多，甚至乎不收；第二是簽證要批得快些，這樣才能吸引多些不同的家族辦公室來投資和招攬人才；第三就是令環境轉好，讓其他國家的家庭或高級職員都會想來香港住。」

### 股市大跌入市時機

疫情3年，環球經濟都在轉變，家族辦公室的投資方向亦似出現轉向？談及投資情況，曾沛霖指，之前在新加坡和杜拜成立辦公室，投資賺到的錢還比疫情前要多，「原因是當時無論中國、香港或美國的科技股全部都升，而唯一不好的地方就是2022年對國內的防疫措施，北京封城3個月，上海又關2個月，整體氣氛好差又不穩定，反而不是說經濟是否很差，問題是中國市場氣氛和人民心態欠佳，假設你有10億元去做投資，不如先看清楚情況，然後又拖了1年。現在我們看中國和香港在未來一兩年都一定會好，因為一通關所有情況就不同了，大眾心態改變了。我相信今年不單是家族辦公

曾氏集團  
曾沛霖



室，是所有投資都會好些，但因為股市已跌了那麼多，現在反而是一個很好的時機去投資，因為資產價格低了好多。」

至於在疫情後，投資方向是否也出現轉變。他認為疫情改變了全世界，包括曾氏集團自身，「過去兩年雖然大家出出入入不方便，但經視像會議做生意都容易了，速度快了，那兩年投資特別是科技，全部都賺大錢。另一方面，幸好我們之前分散投資不單是中國，還有美國、中東有項目，所以整體來講都是賺錢，但今年因為中國和香港開關，我相信今年個經濟，明年的機會一定會好好，所以最緊要個策略是怎樣，一定要有彈性，因為 Anything is possible。其實每一個時間，時代，全世界都有可能發生不同的事，你一定要盡快去睇就到去拿到最好的機會。」

### 賺錢不是唯一目的

言談間感受到曾沛霖對社會充滿抱負，希望以自身能力去回饋社會。所以談到投資策略，他認為賺錢並不是公司的唯一目的，「我們的理念是投資除了賺錢之外，希望透過投資可以令到個世界變得好些，所以涉及賭博、煙草、軍火或安全問題的都不會沾手，近期主要看生物科技、AI、金融科技、環保科技等，一切跟科技相關的行業。」

曾沛霖一直秉持「Anything is possible」的信念來管理其家族辦公室，主要投資物業和創新科技，項目遍及世界各地。除了投資，他亦不忘在能力範圍內幫助時下年輕人追夢。外界有些人覺得曾沛霖較其他家族辦公室高調，他則不認同此說法，並謂只是希望幫助年輕人。

### 高調只為吸引聽眾

事緣兩、三年前，因為腳傷需要做手術，手術後有數個月行動不便。「由於香港面對着社會運動和疫情的困擾，有感時下年輕人意志消沉，但礙於腳傷不能接近很多學生，於是創立一個名為「Anything is possible」的 Podcast 節目，這原本是想訪問一些做生意、創業的朋友，希望讓多些年輕人可以聽到，跟他們交流和分享營商之道，原本只打算做兩三集，現在已做超過100集，「我發覺原來要透過社交平台令知名度提高，別人才會聽多些你的說話，所以別人說這是高調，但其實我只是想經社交平台分享投資和金融資訊，讓更多人藉此得到教育和靈感，讓年輕人可以多些學習機會，令到全世界好些，特別是香港。其實當時大家都知道，經歷過社會運動和疫情，香港已經無得再低，我們想盡多少社會責任幫助年輕人，因為我們覺得將來社會，不單是香港，全世界都是靠年輕人。」

