

葉兆佳議員

推動“旅遊+財富管理” 拓展澳門新型高端服務業

財富管理業務被認為最具發展潛力，且能與澳門既有優勢深度融合的重要方向。2026年澳門《投資基金法》正式生效，特區政府以此為核心抓手，重點打造產業引導基金與科學成果轉化基金，並配套出臺投資基金業務相關稅務優惠政策；同時特區政府近期推出財資中心設立的專項稅務優惠，為符合條件的財資中心提供5%的優惠。澳門財富管理產業迎來全新的制度發展窗口期。

澳門作為國際知名的旅遊城市、便捷的商務環境、活躍的跨境人流，積累了龐大的高端旅客、商務人士等高端客戶資源，為發展財富管理、資產配置及跨境金融服務，更為推廣投資基金、財資中心、家族辦公室等高端財富管理業務奠定了良好基礎。

當前，澳門財富管理服務主要集中於基礎理財、保險及基金產品，尚未形成涵蓋跨境資產配置、家族財富傳承、專業投資顧問等在內的高附加值產品線，整個財富管理行業仍存在數字化應用慢、落地難等問題。同時，雖《投資基金法》已生效並配套稅務優惠、財資中心稅務優惠政策已推出，但相關業務的市場推廣與落地實施仍需加強；更關鍵的是，家族辦公室作為高端財富管理的核心業務，其是否需要申請牌照、開辦資質、監管規則等核心內容尚未明確，與澳門龐大的高端客群財富管理需求形成明顯落差。

為此，本人提出以下建議：

一、結合旅遊優勢，打造“旅遊+財富管理”場景式服務體系。建議特區政府攜手本澳銀行、保險公司及非銀行金融機構，共同設計面向高端旅客、商務人士及會展客群的差異化金融服務，將投資基金諮詢、財資中心業務介紹、家族財富傳承規劃納入高端旅遊服務場景。例如旅客短期理財諮詢、跨境財富資訊配對、離岸賬戶開立協助、財富體驗式工作坊等，引導旅客從單純旅遊轉向“旅遊+財富管理”的複合消費模式，依托澳門的旅遊優勢與高端客群基礎，推廣投資基金、財資中心、家族辦公室三大核心業務落地。

二、完善現代金融制度配套，擴大財富管理產品深度與廣度。積極把握家族辦公室業務發展機遇，可參考香港經驗，借鑒其家族辦公室牌照管理的成熟經驗，盡快研究並推動特區政府明確澳門家族辦公室的牌照規則——對僅為家族內部提供資產管理服務的給予適度牌照豁免，對為第三方提供財富管理服務的明確對應牌照類型、申請條件與監管要求。鼓勵家族辦公室來澳設立運營，鞏固傳統金融服務優勢。

三、強化專業人才支撐，促進財富管理升級。鑒於財富管理屬典型的人才密集型行業，而投資基金、財資中心、家族辦公室更是對跨境資產配置、國際稅務規劃、家族財富傳承等專業能力要求極高的領域，建議政府以人才引進帶動本地人才培育，在簽證、工作許可及居留政策上提供便利，重點吸引具備上述專業能力的國際金融專才來澳，助力本澳金融機構向高端財富管理領域邁進，為投資基金、財資中心、家族辦公室三大業務的持續發展提供堅實的人才保障。