

策划词

家族办公室(FamilyOffice,简称 FO),被誉为金融行业“皇冠上的明珠”,在欧美已有数百年的历史,对打造洛克菲勒、罗斯柴尔德等一批享誉全球的百年传奇家族,发挥了不可替代的作用。

然而家族办公室在中国,还是一个蓄势待发的新兴行业。

2016 年 5 月 14 日,由中国新闻社浙江分社、蓝源资本、香港家族办公室协会等共同主办的“2016 第一届国际家族办公室大会”在浙江宁波举行,国内外多位家族办公室行业专家就 FO 话题进行了热烈而长时间的讨论。

探寻家族企业“基业长青”密码 解读中国民营企业发展未来

■ 本组稿件采写 林波 汪恩民 胡丰盈



● 廖文剑

5 月 14 日,在浙江省宁波市举行的“2016 第一届国际家族办公室大会”上,蓝源资本董事长、香港家族办公室协会会长廖文剑表示,让“企二代”接棒“创一代”关键在于打造本土版传承体系,他建议基于家族产业的特点,让“二代”们形成裂变式的创业体系,通过互联网和金融,融入到传承的产业当中来。

家族财富管理行业水涨船高

在财富管理行业中,家族办公室堪称“皇冠上的明珠”,众多海外顶级富豪家族都采取这种模式管理财富。1882 年,美国洛克菲勒家族建立了世界上第一个家族办公室,之后逐渐蔓延欧洲、日本、我国香港等地,但在中国内地还属于新兴事物。

在廖文剑看来,中国的家族财富管理行

业虽然刚起步,但市场空间巨大,“初步统计至少有 300 万亿元以上的市场规模。”

当前中国广大民营企业正处于转型发展的关键时期,未来 5-10 年民营家族企业将面临着交接班的高峰。在这个时代背景下,家族办公室行业无论在全球,还是在中国,都面临着更为迫切和更为普遍的市场需求。

赚钱难,管钱更难。廖文剑说道,中国无数的优秀民营企业家创造了一个个商业奇迹,却在家族财富的科学管理和有效传承上遇到了难题。

伴随着互联网金融火爆节奏,国内家族财富管理这种新型的金融业务被各大金融机构纳入视野。目前国内的券商、信托、银行和私募等机构纷纷试水该领域。

一时之间,中国家族财富管理行业风声

蓝源资本董事长廖文剑： 打造本土版“二代”传承体系

渐起,水涨船高。

而与此同时,蓝源资本成立了中国第一个家族财富管理研究院,以国际先进的家族财富管理案例为核心,根据中国家族民营企业的特点进行本土化的创新研究与实践,打造了投资驱动型的家族财富管理体系。

蓝源资本以帮助中国家族民营企业实现基业长青、永续传承为己任,在向家族企业提供金融资本支持的同时,也注入了全新的现代经营理念和管理机制,帮助家族企业获得内生成长的动力。

打造本土版“二代”传承体系

对一个家族来说,金融资本管理其实相对容易。能不能做好人力资本、社会资本的传承,更为重要。

根据蓝源家族财富管理研究院对 500 位家族二代的调查,40%的第一代企业家子女不愿意接手现有的家族企业。不少创始人和接班人由于教育背景、成长环境、事业理念、管理风格等存在诸多差异,“如何传承”正成为民营企业必须面对的问题。

“二代”发声不愿继承父辈企业,“一代”传承何去何从?

廖文剑分析道,这些“二代”具备了一定的文化素养,经历过学术训练,“他们有思想,也有理想,对自己的家族企业有时并没有太多的感情,他们甚至认为这些财富并不是自己创造的,他们有自己的独立性和个性,这就是他们不愿意接班的核心原因。”

而抓住这些核心原因,如何说服这些“二代”传承企业也便游刃有余。

廖文剑坦承:“现在的二代都想做投资、互联网,但是他们对原有的实业都不感兴趣。”面对这个问题,他建议基于家族产业的

特点,让“二代”们形成裂变式的创业体系,首先通过最熟悉的两大工具——互联网和金融,融入到传承的产业当中来,让“二代”们对传统产业感兴趣。

而在传承的基础上,企业如何转型升级又成了一个时代难题。廖文剑表示,现在的企业转型升级都面临着巨大的误区,“转型不是转行,一定要基于自己的传统产业去做转型,深挖形成新的业态和模式。”

互联网思维下的家族管理模式

如果浙江富二代的模式代表的目前是众多江浙企业家,正在将实业积累的资金,集中进行系统性投资尝试,是一种家族办公室的雏形;那么,家族办公室的模式,在一些超高净值的家族,不知不觉当中形成规模。

家族财富管理行业作为新兴产业虽然规模很大,但缺乏专业的机构则成了这个行业的痛点,廖文剑掷地有声。“缺乏优秀的人才、行业标准、合作模式、专业化平台、机构、资源分散,我们没有形成完整的基于金融资本顶层设计的商业模式。”

那么在中国,蓝源资本一直都在研发这个模式。

廖文剑表示,蓝源资本一直在致力打造基于互联网业态下的家族财富平台,“到现在为止我们的百年家族办公室、蓝源家族办公室都是我们蓝源资本旗下的家族办公室模式。”

据悉,“2016 第一届国际家族办公室大会”由中国新闻社浙江分社、蓝源资本、香港家族办公室协会等携两岸三地华人家族财富顶级机构举办,把脉中国经济、用智慧思考财富,用科学管理财富、共创百年基业,寻找中国式家族企业的财富传承与转型发展之道。

瑞士驻华大使戴尚贤： 家族财富要由专业人士打理

上,作为特邀嘉宾,瑞士驻华大使戴尚贤阁下在接受媒体采访时建议,家族财富的传承,应该交予专业人士去打理。

在戴尚贤眼中,财富传承跟财富创造本身就是同等重要的事情。

“人们对产品、市场的经验在创造财富的过程中才有作用,保存财富所需的是另外一个技能,要交予专业的人士去打理,这也是瑞士金融产业核心的一个价值观。”戴尚贤表示,这是瑞士金融业在国际上长期保持领先地位的原因所在。目前,世界超过 20%的金融机构都集聚在了瑞士。

浙江作为中国面向世界一个开放的省份,是创造企业家的摇篮,浙江的企业家也见证了中国改革开放和创造财富的一个过程。

据统计,中国高净值人士资产规模已达

到 160 万亿,以民营企业为代表的家族企业在中国社会经济中占据越来越重要的地位,作为近年来刚刚在中国兴起的家族财富管理领域将是一片具有巨大市场需求的蓝海市场。

戴尚贤认为,尽管瑞士的金融机构要进入中国市场,还有待于中国的金融体制与机制进行的变革。但是瑞士的金融机构是完全开放的一个包容性体制,瑞士在为中国高端人士提供财富管理方面,已经几乎没有障碍。

“提供这种服务的方式有很多,其中之一就是瑞士的金融服务商直接给高端人士提供服务。”他说,瑞士的银行、保险、教育、法律等领域高度发达,瑞士旗下一批顶级专业机构正与中国的财富管理机构在教育、留学、税务、法律、海外并购等家族财富管理的细分领域展开合作。

论剑百年传承 探寻家族企业 长青密码

根据蓝源家族财富管理研究院对 500 位家族二代的调查,40%的第一代企业家子女不愿接手现有的家族企业。不少创始人和接班人由于教育背景、成长环境、事业理念、管理风格等方面存在诸多差异,“如何传承”正成为民营企业必须面对的问题。

在财经作家吴晓波看来,家庭应该把产业和资本分开,家族血脉和经营的团队也要进行区分。在他眼中,并没有百年企业的说法,但有百年家族的传承,“每个企业都在变革,与时俱进,新形势下,创新是非常重要的。”

对此,经济学家王德培持肯定态度,他解释道,现在企业面临无边界的产业时代,各个行业界面逐渐消亡。王德培说:“小孩喜欢就去干,不喜欢就去做别的,要勇于突破和自我发展。”

近年来,如长荣航空、海鑫钢铁等家族企业因“掌门人”去世或易主导致企业传承混乱甚至倒闭的案例并不鲜见。“创始”企业家轰然倒下,留下了没有准备好的企业和不知所措的“继承者们”。

对此,美国龙族集团创始人、董事长荣海兰表示,这几年时代变化很快,“我们的家族也在变化,不停地思考打造好企业。”作为荣氏家族的第三代,荣海兰表示,在她的家族,世界精英管理产业、家族和企业分开,并在传承上注重人格的成长,“我们对家族付出一份责任,整个过程中,让后代人尊重管理。”

伴随改革开放创造的经济奇迹,中国社会经历了财富快速积聚的三十年,财富管理需求与日俱增。现今面临的不仅是如何保值增值、有效管理的问题,更多的是如何保证财富顺利从一代向二代传承,如何让二代在传承财富的同时挑起延续家族基业的责任,扩大财富的辐射效应,为经济、社会的发展做出应有的贡献。



王德培： 中国企业消化产能 需开发新大陆

中国经济体制改革研究会副会长王德培 14 日现身“2016 第一届国际家族办公室大会”时表示,经济转型调整结构的主要方式是货币、新经济和大陆。王德培称,量化宽松和紧缩等货币政策是各国常用的手段,而对中国企业来说,现在很重要的事是要去开发新大陆,走出去消化各种过剩产能。

王德培称,在近期公布的固定资产投资里,民营经济投资几乎腰斩,“这些钱开始流向海外。而中国的很多产能在中国也容不下了。”

中国的产能应该走向哪里?王德培表示,现在世界应当被分为三种类型国家,一种是美国等为代表的购买力国家,第二是日本、中国为代表的制造力国家,还有就是澳大利亚为代表的资源型国家。

而在澳大利亚这样的资源型国家,拥有丰富的资源但人口稀少,没有经历过工业经济的洗礼,已经开始大量出售土地进行招商,中国企业可以把这里作为新大陆,消化产能。同时,购买力国家也被其提及,“这几年来中国的过剩产能走出国门越来越加速,南车北车早已开始走向世界。”

家族办公室大咖化身文化继承者 探寻文化传承魅力

“beautiful!”行走在浙江石浦渔港古城的青石板上,耳边传来渔嫂的轻声细语,望着一只只精美传承下来的古城鱼灯,瑞士驻华大使戴尚贤由衷赞叹文化传承的魅力。

5 月 15 日,参加“2016 第一届国际家族办公室大会”的海内外知名家族企业代表、家族办公室及相关专业服务机构等业内“大咖”来到浙江石浦渔港古城,感受渔家文化,探寻文化传承魅力。

石浦港是国内东南沿海著名的国家中心渔港,十八里港湾岛山环屏,五门罗列,可泊万艘渔船,可航万吨海轮,早在汉时就被人们认识利用。颇具特色的海洋文化是石浦的一大特色,而由此衍生的渔文化,更是海洋文化中的瑰宝。

一块块苍凉又不失温润的青石板,不知

浸润了人们多少汗水,凝聚了人们多少情感。行走于青石板上,香港荣耀家族传承办公室创办人姐晓彤表示仿佛有一种走在历史时光中的感觉。

在姐晓彤看来,“传承”一词,其实应该理解为先“承”再“传”,只有保存下来方可传下去。

而随着时代的变迁,不少历史文化被时间的尘土所掩埋。姐晓彤认为,古城之所以为古,就是有传承在其中。漫步在古城,仿佛置身于海边渔村,藤蔓从白墙黑瓦中钻出,调皮地在风中舞动,空气中时不时传来老人家聚在一起唠嗑的谈笑声。

姐晓彤提出:“这份美,应该要让更多的人知道,让民众共享文化。”在互联网的时代下,他建议当地应抓住这个“风口”,利用现代科技传播渔文化。



●与会者参观石浦渔港古城