



WISDOM & WORLDWIDE

汲众人睿智，理天下财富
着眼全球机遇，创造更大价值
悉心守护您的财富，时刻陪伴您的左右

Global Asset Allocation | Global Investment | Value-Added Services

Global Asset Allocation | Global Investment | Value-Added Services



联系电话：0755-83214228
联系邮箱：info@worldwisdoms.com
通信地址：深圳市福田区上梅林卓越城二期B座1305
RM1305,Tower B,Block2,Zhuoyuecheng,Shangmeilin
Futian District,Shenzhen,China



一站式境外金融咨询服务
One-stop Overseas Financial Services

您的全球财富管理专家
Your Global Wealth Management Expert



Wisdom Worldwide Core Values 核心价值

众睿天下 从公司创建之初起就专注于为客户提供专业全面的全球化投资咨询服务。以客户需求为向导，努力为客户带来高质量的理财服务体验。

此外，以诚为基，以信为本，从最专业的角度为客户量身定制最适合的理财方案，客户的满意度是衡量我们业绩的重要指标。刻站在客户的角度，为客户实现财富增值最大化是我们的宗旨，合理配置客户的每一份资产，做到人尽其力，财尽其用，共赢未来，立志打造中国最值得信赖的投资咨询公司。

Wisdom Worldwide About US 关于我们

众睿天下是一家致力于提供专业的全球性财富管理方案咨询、国际投资咨询服务以及海外移民、留学、医疗、置业等增值信息咨询服务的公司。公司愿景是汇聚海内外精英及国际化金融人才，汲取天下投资智慧，为国内高净值人士、家庭、家族企业及上市公司等提供精准化的投资咨询方案及策略，成为国内首屈一指的全球财富管理及投资咨询服务公司。

公司积极开拓海外市场，致力于促进私人财富管理咨询服务行业全球化的发展，同时也希望成为个人客户和广大企业机构首选的一站式金融咨询及跨境体验服务商。以诚为基、以信为本、共同创新发展。

公司已积累业内丰富的海外资源及优质项目平台，熟悉境内外的市场准则，立足于香港并作为全球资产配置及投资的第一站，放眼全球经济，洞察全球商机，以专业严谨的态度为客户提供优质的资产管理和国际投资咨询服务。

Wisdom Worldwide

Core Business 核心业务

境外保险&家族信托咨询

- 香港保险
- 美国保险
- 新加坡保险
- 家族信托

海外置业&投资咨询

- 海外房产
- 全球投资移民
- 港美上市 (IPO) 咨询

股权&基金咨询

- 优质港美股权投资
- 美元&港币基金
- 香港上市公司债券

增值服务咨询

- 私人银行服务
- 境外银行开户
- 税务筹划 (包括税务身份筹划)
- 高端境外医疗
- 名校保录通道

Wisdom Worldwide

Our Vision 我们的愿景

汲众人睿智，理天下财富
着眼全球机遇，创造更大价值
悉心守护您的财富，时刻陪伴您的左右



Wisdom Worldwide

Insurance 境外保险咨询

保险作为金融界的三大支柱之一，发展越来越完善。现如今市面上保险产品层出不穷，如何挑选一份适合自己的保险对投保人来说至关重要。

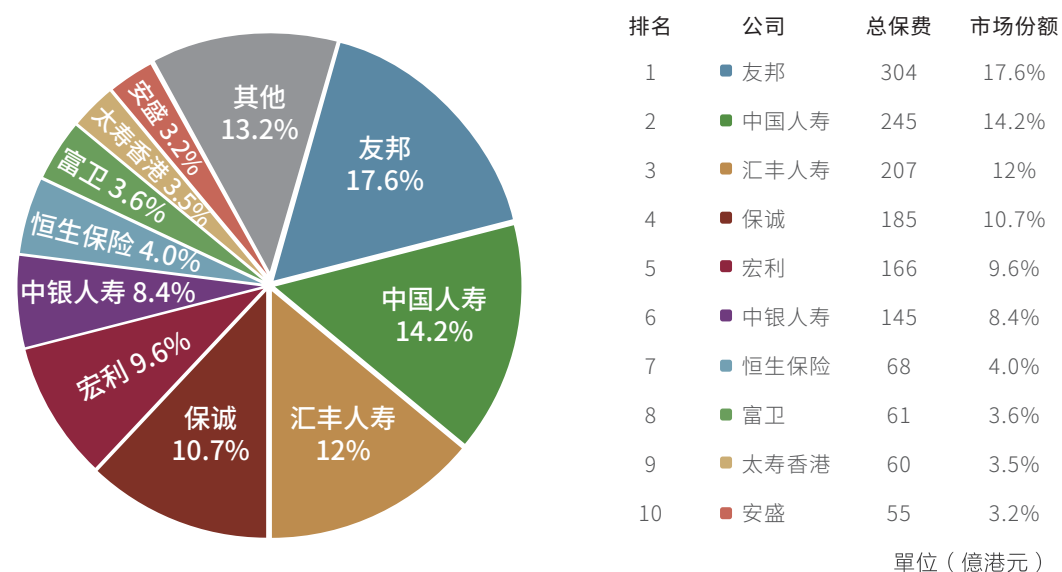
大额的人寿保险保单非常昂贵，却是高净值人士和富裕家庭财富规划的首选；相比内地几家独大却单一的保险公司，更多人会选择投资海外保险。



境外保险的优势

- 费率低
- 保障广
- 保额大
- 理赔宽
- 分红高

2019年全年香港保险公司个人新单业务总保费



【數據來源：保險業監管局（Insurance Authority）】



Wisdom Worldwide

Choose Us
我们的优势

01 | 核心团队从事保险业务咨询数十年

02 | 紧密衔接各大保险公司的专家顾问

03 | 丰富的客户预核保及理赔经验

04 | 专业、贴心、及时、高效



Wisdom Worldwide

Bonds 债券咨询

随着中国大陆经济的持续发展，金融市场全面开放，国人越来越重视对金融产品的投资。而有着固定年期和固定收益率的债券产品，则成为追求稳妥的投资者的首选。

香港作为贸易自由港，不设外汇管制，且拥有庞大的资金基础，因此吸引了世界各地的资本流入。

除此之外，随着近年来美元走强，政府融资平台、国有企业到境外发债成为趋势，投资者购买内地政府发放的美元债券的热度逐渐上升。

Wisdom Worldwide

Main Product 主推债券产品

香港上市公司债券

债券

信息披露度高 安全系数高



中资美元债券

票息相对较高

违约风险较低

债券期限较短



Wisdom Worldwide

Choose Us 我们的优势

众睿天下具有专业的风险控制团队

为客户筛选出市面上更优质、更安全的债券产品，为您带来稳定可观的回报。



Wisdom Worldwide

Funds 基金咨询

私募股权有门槛吗

私募股权有投资门槛要求，一般的投资者是很难购买到企业原始股，普通投资者几乎没有机会拿到企业的原始股份。

因此，基金公司以机构身份参与企业股权投资，并且符合100万的投资门槛去参与多个企业的“股权投资”。当多个投资人集合资金达到一定程度，个人投资的门槛自然也就不存在了。

▲ 风险提示

任何投资的收益都是和风险成正比的，收益越大相应承担的风险越高，所以选择私募基金管理人时，还要考量他们的投资收益水平。



Wisdom Worldwide

Advantage 投资优势

参与管理

私募股权基金是以战略合作身份参与投资，即其享有管理的权限。

多种退出方式

基金公司会给予投资者多种安全退出的方式。

风险控制

私募股权基金有专业的风险控制。

Wisdom Worldwide

Choose Us 我们的优势

众睿天下拥有一批有资深基金从业背景的专业人士，提供多种基金产品咨询的选择。强调产品的流动性与收益性，结合行业最新动态，为客户带来满意的回报。



Wisdom Worldwide

Family Trust 家族信托

您了解家族信托吗

家族信托是指信托机构受个人或家族的委托，代为管理、处置家庭的财产，以实现富人的财富规划和传承。在家族信托中，资产的所有权及收益权是相互分离的，意味着客户一旦将资产委托给信托公司打理，该资产的所有权就不再归他本人，但相应的收益依然会依旧他的意愿收取和支配。

众睿天下联手家族办公室，为客户提供专业、独立、全面的高端家族财富管家服务。让客户与公司的利益保持一致，同时满足客户的个性化要求，使客户的资产拥有保障的同时，并获得传承及增值，为每一位客户的财富保驾护航。

Wisdom Worldwide

Advantage 投资优势

- 01 | 隔离债务**
家族信托具有资产隔离功能，能够合理隔离债务
- 02 | 规避税务**
可以规避一定的遗产税或所得税，最大程度的保留家族财富
- 03 | 灵活变更**
在指定和变更受益人（遗嘱继承人）方面，家族信托的安排也更为灵活

Wisdom Worldwide

Overseas Investment
以色列投资项目

中国内地投资者在以色列投资市场

以色列大量的初创公司均来自中国。从2015年开始，中国投资者在以色列总投入较去年同期增长了超过10倍，金额达165亿美元之多。

为什么选择在以色列投资科技公司

- 人均研发支出占GDP的份额世界第一
- 人均风险投资（VC）额世界第一
- 科技人员或工程师占总人口的比例世界第一

中国企业在以色列投资部分项目列表：

中国公司	所投资的以色列公司	公司说明
阿里巴巴	Visualead	二维码技术公司
百度	Pixellot Tunara	视频捕捉技术公司 互动音乐教育平台公司
小米	Pebbles Interfaces	手势识别技术公司
奇虎360	Carmel Ventures Jersualem Venture Cortica	以色列风投基金 以色列风投基金 图像识别技术公司
联想集团	Canaan Partners	风险投资基金
平安	IronSource	创新投资基金
华为	HexaTie Toga Networks	数据库安全公司 软件和芯片系统设计
复兴集团	Ahava Check-Cap 飞顿激光公司	知名护肤品牌 医药科技企业 医疗器械生产商



Wisdom Worldwide

Advantage
投资优势

免息经费

初创企业在以色列可申请免息科研经费

政策优惠

在工业园区和高科技区，可取得税收、劳动力及企业落户等方面的政策优惠

共担损失

以色列政府将为以色列投资受挫的中国投资者承担10%~15%的损失

Wisdom Worldwide

Choose Us
我们的优势

我们的优势

- 众睿天下关注全球金融动态，不仅仅作为一个中间角色，更有以色列当地深厚的企业资源及各行业的优质脉络，包括以色列最大的投行-库克曼集团。
- 独具的资源优势：我们已经开始协助部分本地区政府成立了产业基金。
- 我们可以带客户到以色列当地做考察和尽调，让客户不仅局限于对网络新闻的了解，更有深入的了解。

客户自行到以色列寻找投资项目
会遇到哪些困难？

- 缺乏可利用的本地资源
- 对当地政策不熟悉，容易触犯当地禁忌
- 语言不通
- 对产品估值不熟悉

Wisdom Worldwide

Overseas Value-added Consulting Services 境外增值服务

众睿天下不仅仅专注于投资理财领域，更为有需要的客户提供增值服务。在进行理财规划的同时，根据客户的需要安排周到的配套服务，例如境外留学、移民以及医疗等，为客户带来最全面、最实在的资产配置方案，既是您专业的理财顾问也是您优质生活的管家。

| 境外银行账户开户

| 境外证券账户设立

| 海外移民服务

| 境外医疗服务

| 全球名校申请

Wisdom Worldwide

Overseas Investment 海外房产投资咨询



移民为目的的房产投资



收益率为2%-3%
房价稳定保值增值

为什么选择我们

为我们的客户提供专属而全面的海外房产信息咨询服务，让众睿天下成为您在海外投资置业值得信赖的伙伴！

Wisdom Worldwide

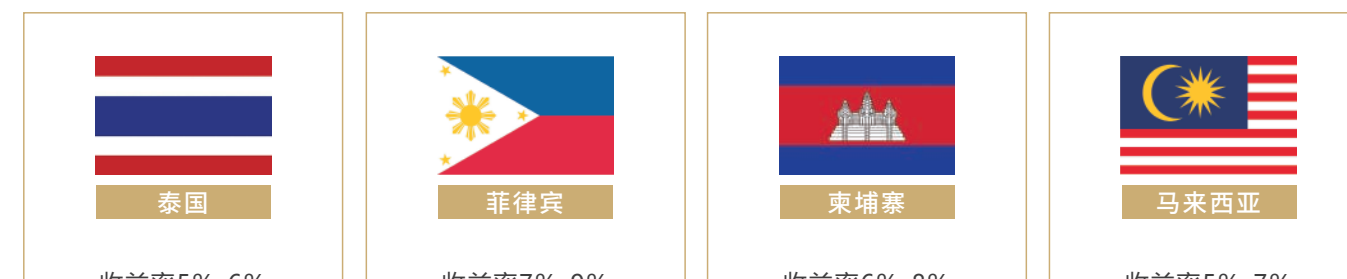
Other Property 其他房产



收益率8%-10%
持有成本低,永久产权

收益率4%-6%
可做民宿,日元保值,避险资产

收益率3%-4%
永久产权,严格控制空置率
适宜居住的国家优选



收益率5%-6%
一带一路发展潜力,永久产权

收益率7%-9%
总成本低,永久产权,0遗产税

收益率6%-8%
美金资产, 永久产权

收益率5%-7%
低成本高质量国际教学
永久产权, 0遗产税



Wisdom Worldwide

Bank Account Opening 境外银行账户开户

为何会兴起离岸银行开户的热潮

香港作为全球金融中心之一，吸引了众多投资者前往香港投资并开立香港银行账户。

开立离岸账户，您可以享受

降低综合成本
免征存款利息税
资金调拨自由

客户自己赴港开户可能遇到的问题

资料未准备齐全增加时间成本
公司名称可能有敏感词汇导致审核不成功
与银行对接时回答不完善，银行对户主产生质疑



Wisdom Worldwide

Securities 境外证券账户设立

为何境外证券股票账户更受欢迎

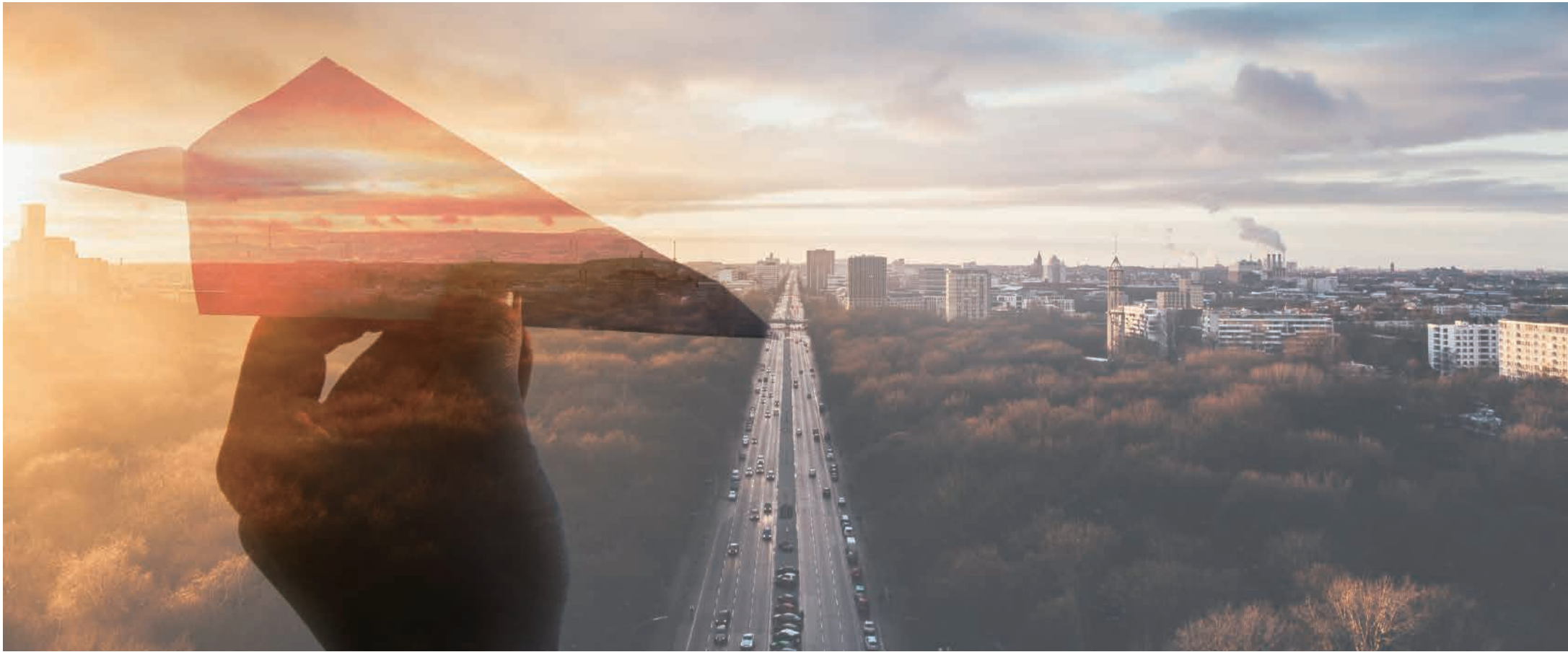
香港股市更成熟、更规范
港股选择多元化，行业配置丰富
港股估值理性，分红率高，为投资者创造稳定收益
交易制度灵活

Wisdom Worldwide

Choose Us 我们的优势

通过我们，您只需按照要求提供资料清单上所需的资料，我们为您安排预约，办理开户必要手续，为您节省时间。

众睿天下的专业证券投资咨询团队，与市面上多家大型证券机构均有对接，在境外较规范化和成熟的大环境下，为客户提供最全面的产品资讯。



Wisdom Worldwide
Immigration
各国移民优势

Wisdom Worldwide
Immigration
移民咨询



中国高净值人群的移民热情依然高涨，根据《2018年至尚优品》显示，现在约有37%的高净值人群正在考虑移民，12%的高净值人群已移民或正在申请中

胡润研究院与汇加移民联合发布《2018胡润中国投资移民白皮书》指出，46.5%的受访中国高净值人群正在考虑移民，9%已移民或在申请中。

永居项目

- | | | | |
|--|--|---|---|
|  马耳他国债投资移民 |  香港输入内地人才计划 |  爱尔兰移民 |  葡萄牙房产投资移民 |
|  英国企业家移民/投资移民 |  希腊房产投资移民 |  美国EB1,5移民 |  西班牙投资移民 |

国籍项目

- | | | | |
|---|---|--|--|
|  塞浦路斯欧盟护照 |  马耳他欧盟护照 |  安提瓜护照 |  格林纳达护照 |
|  圣基茨与尼维斯护照 |  多米尼克护照 |  瓦努阿图护照 |  圣卢西亚护照 |
|  土耳其护照 | | | |

流程介绍



Wisdom Worldwide

Medical Overseas 境外医疗服务

国外医疗有什么优势？

- 01 | 人性化服务
- 02 | 药物选择多、更新快
- 03 | 专业的医疗团队、世界级权威专家
- 04 | 先进的医疗设备和技術
- 05 | 完善的医疗体系

Wisdom Worldwide

Choose Us 我们的优势

自行寻求境外医疗服务
大都面临着以下问题

- 预约周期长
- 药物库存不足
- 签证限制
- 流程不熟悉
- 大量时间耗费

您可以通过我们获得哪些境外医疗

- 我们能够根据您的自身的需求，帮您购置到所需要的癌症进口药物。
- 同时，亦可帮您预约保险理赔范围内的境外医生检查及手术。
- 根据您的自身的情况，为您推荐最合适的医院及医生。
- 安排及规划您的医疗行程及路线。

众睿天下提供精准的医疗信息，避免客户绕弯路；为您省时，省心，提供周到的一条龙境外医疗服务。



们获得哪些境外医疗服务？

宫颈癌疫苗注射预约服务

目前国内已上市的疫苗仅有2价及4价，9价疫苗尚未上市，而香港地区经常遇到缺货的情况。赴港澳地区打针的内地旅客需要网上预约，当天预约可能排队得到两三个月之后。

进口药

为什么越来越多人选择购买进口药物？

- 进口药品具有疗效显著、疗程短的特点

国内进口药品的现状如何？

- 在目前，内地的医学技术尚与国外有一定的差距，国内市场上的进口药物不仅价格高昂，而且库存极少

03 日本体检 为什么选择去日本体检？

- 日本为全世界最长寿的国家
- 日本的精密体检与普通体检不同，可筛查300余种癌症，发现心脑血管疾病及糖尿病等生活习惯病
- 盖洛普敬业度日本医生排第一

04 香港医疗 为什么说香港医疗好？

- 人均寿命达84.4岁，这与香港先进的医疗设备和药物引进密不可分
- 香港有八大私家医院，每家医院都配有先进的医疗设备
- 先进的医疗系统，成熟的管理机制





Wisdom Worldwide

Choose Us
我们的优势

我们的优势

众睿天下专家顾问团队由多名海归精英人才组成，并拥有雄厚的国际资源优势，熟知办理海外留学的手续及流程，及时了解跟进留学政策的更新变化，为客户量身定制最适合自己的留学方案，让更多客户有机会体验到海外优质的教育资源和舒适的生活环境。

Wisdom Worldwide

Study Abroad
全球名校申请

子女是家长的未来，教育是对子女最大的投资之一。相比起国内封闭式的教育方式，西式教育更能激励子女发散思维，充分发掘其潜能。据最新统计数据显示，2018年中国大陆出国留学人数达到66.2万，同比增长8.8%，继续保持世界最大留学生生源国。

留学合作项目

国家	大学
英国	罗素大学集团
美国	常春藤盟校
澳洲	澳洲八校联盟
加拿大	UT, UBC, SFU
香港	博士、研究生、学士、国际小学等

我们可以为您提供哪些服务？

- 01 | 申请人背景评估及学习方案的制定
- 02 | 学校及相对应的专业选择
- 03 | 留学文书和留学申请的撰写
- 04 | 专业的跟踪咨询服务