

人物專訪

亞太區財富諮詢顧問部主管 邵基信

摩根大通財富諮詢顧問部一向致力滿足客戶的實際理財需要，包括家族企業的承傳規劃，以至建立家族理事會、信託與慈善基金。隨著亞太區的富裕人士開始紛紛尋找最佳的途徑以建立完善的理財結構，為保障家族財富能世代承傳；亞太區財富諮詢顧問部主管——常務董事Christian Stewart邵基信先生表示部門的業務亦不斷擴展。他指出：「亞洲人的處事方式一向傾向簡單直接但考慮長遠着想，故此，必須從策略性的觀點去考慮，並須為他們制定一個宏觀的策略架構。」由於每個家族都是獨一無二，因此必須為他們度身訂造合適而獨特的方案。

邵基信表示：「摩根大通在財富承傳方面的經驗豐富，團隊成員都擁有深厚的知識和經驗，為全球各地不少幾代同堂的家族服務。」他續說：「我最喜歡看到類似亞洲家族的第二或第三代子孫，與拉丁美洲家族的第四代和美國家族的第五代後裔連繫在一起，這團結的情況往往給我感到充滿能量。」他領導着香港和新加坡的財富諮詢顧問部，這個別樹一幟的團隊，成員均擁有專業資歷和深厚稅務與信託法律的背景。而邵基信自己則是一位澳洲稅務與信託律師，於2002年7月起加盟摩根大通，以前曾在香港羅兵咸永道會計師事務所擔任稅務業務合夥人，專責遺產規劃事務。

他其中一項被客戶感染而日漸投入的活動是慈善捐獻。亞洲區內名門望族致力回饋社會，對公益事業不遺餘力是很普遍的事。邵基信解釋：「不少客戶都希望成立慈善基金。我們在美國擁有為其他客戶成立家族基金會的豐富經驗，某些基金會更差不多已運

作近一個世紀。故此我們可在這方面為他們作出增值的建議。」邵基信更相信長輩可利用慈善基金，有效教導後輩有關道德價值、團隊合作及管理財富的真諦。此外，不少客戶都認為這是一個造福下一代社會，團結後代的理想途徑。

作為一位父親，邵基信明白沒有任何東西比得上家人共聚天倫更為重要，並承認「在工作與家庭之中取得平衡，永遠也是一項挑戰。」他育有兩名現年分別為五歲和六歲的女兒，由於妻子是香港人，故女兒們能操流利的粵語和英語。儘管邵基信對自己的中文程度仍有所保留，但他說每當女兒在背後談論他時，他聲稱他都會知道。雖然工作繁忙，經常要在亞洲區內穿梭與各地客戶會面，但邵基信也會盡量爭取時間，抽空與子女相聚。有時，他和妻子會容許女兒晚上遲一點睡覺，好讓她們能夠與爸爸在晚上多相處幾小時。週末期間，邵基信會盡量留在香港參與女兒的一些活動。他指出：「每逢週六，她們需要參加不同的類型的課外活動，而我則樂於管接管送，藉以享受每一刻與她們獨處的時光。」雖然邵基信同樣熱愛他的工作和事業，但家庭始終永遠也是排在他的首位！