
EsinGroup
翼新集团
设立新加坡家族办公室
全球资产配置 I 最佳税务结构 I 海外身份规划 I 家族财富传承

EsinGroup
翼新集团

目 录

01 什么是家族办公室？
- 为何高净值人士偏爱家办？
- 关于家族办公室
- 家族办公室案例分享

02 新加坡家族办公室能够帮高净值家庭实现什么？
- 家族办公室的优势

03 何时应该设立您的家族办公室

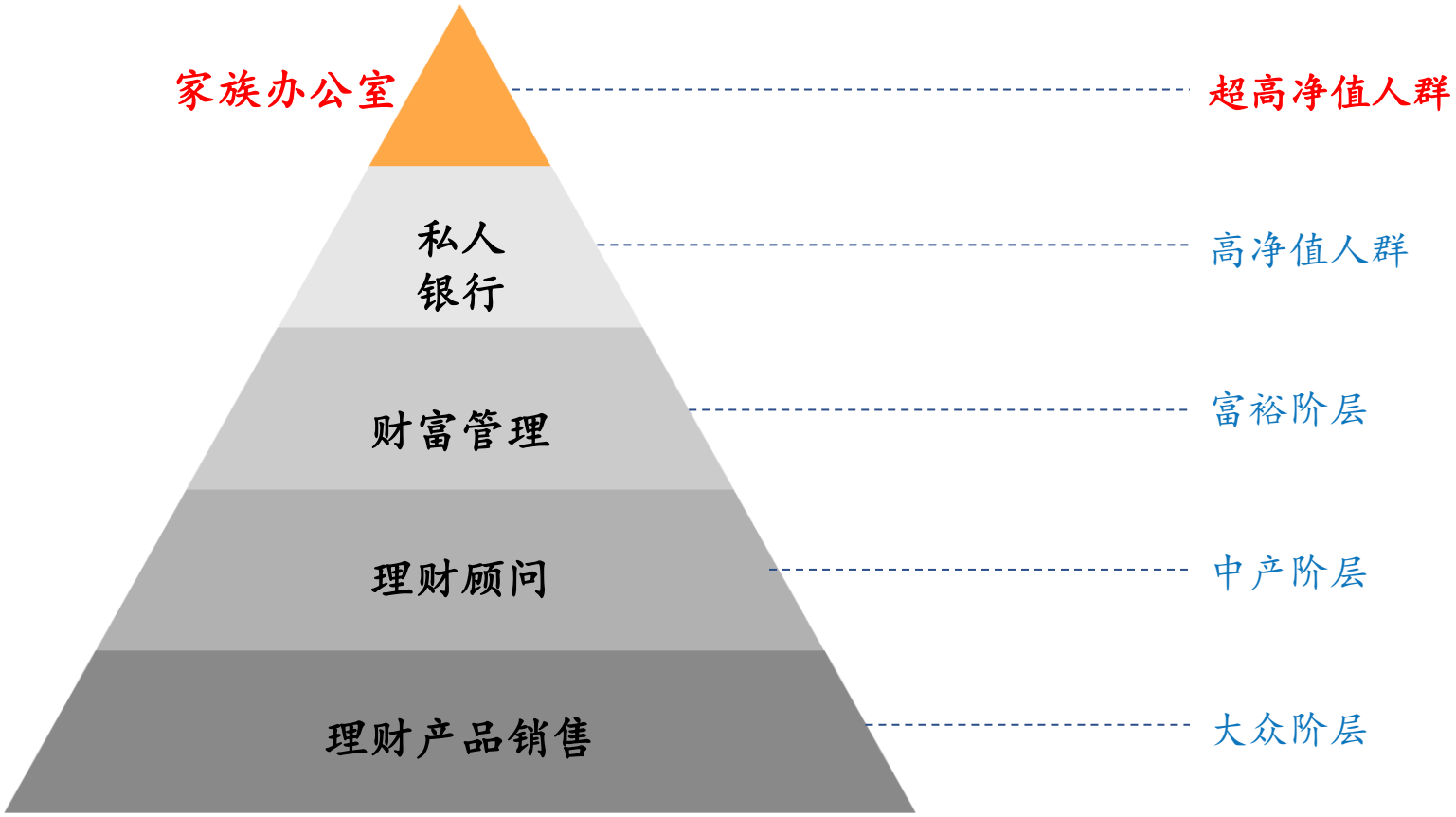


01

什么是
家族办公室?

为何高净值人士偏爱家办？

在财富管理行业中，家族办公室位居金融产业链的最顶端，堪称“皇冠上的明珠”。



EsinGroup
翼新集团

关于
家族办公室

什么是家族办公室？是很多人以为的“一个小型的家族投资公司”吗？当然不是。现代的家族办公室是为家族提供长期的、全方位服务的机构，它关注企业的发展，更关注家族的永续经营。

家族办公室的主要功能

财富规划

1. 接班规划
2. 遗产规划

财富管理

1. 投资策略和资产配置
2. 私募股权融资
3. 综合评估
4. 投资建议

慈善

1. 捐赠策略
2. 捐赠基金

信托和企业服务

1. 企业合并
2. 私人飞机和游艇
3. 信托管理
4. 公司架构
5. 不动产管理
6. 家族股权
7. 代理人服务

税务规划

1. 纳税申报
2. 国际派遣
3. 不动产配置
4. 双重税收协定规划

家族治理

1. 家族议会
2. 家族大会
3. 家族宪法

税务架构

财富规划

信托法律

遗产传承

环球医疗

新加坡家族办公室设立案例分享

瑞·达利欧（Ray Dalio）
桥水基金创始人

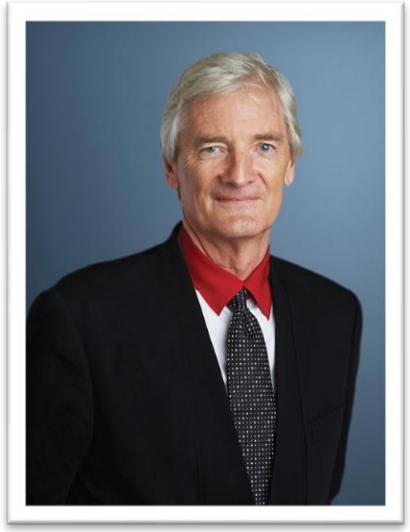




谢尔盖·布林 – Sergey Brin
全球第九大富豪
谷歌联合创始人

张勇
海底捞掌门人





dyson

James Dyson – 戴森公司创办人
英国富豪榜排名第二
2018年他的家族办公室 Weybourne集团落户新加坡



02

家族办公室能够帮高净值家庭实现什么？

新加坡家办助力高净值家庭

EsinGroup
翼新集团

优势一、多元化资产管理

多数富裕家族有着较成熟的投资经验、多元化的资产配置，并且重视风险的分散。

家族办公室的首要功能是管理家族财富，不仅决定财富投资方向，更为企业发展出谋划策。



新加坡家办助力高净值家庭

优势二、资金安全

在亚洲，香港及新加坡一直是高净值家庭选择设立家族办公室的首选地。不少富豪考虑到这两年香港的社会问题，所以出于安全考虑，新加坡成为了他们资金的停泊处。

我们与新加坡的星展银行（DBS)，新加坡银行（BOS），大华银行（UOB）以及瑞士的宝盛银行（Julius Baer）等私人银行有着密切合作

优势三、设立一个有效并合规的架构享受税收优惠

国际和区域发展/趋势

共同申报准则 – 影响英属维尔京群岛和开曼群岛的离岸基金

英属维尔京群岛和开曼群岛实施经济实质法案

开曼群岛、帕劳、巴拿马和塞舌尔被列入欧盟的黑名单

巴哈马、英属维尔京群岛、安圭拉和塞舌尔被列入法国的黑名单



中国修改个人所得税法案

台湾发布个人计算受控外国企业所得适用办法

两岸三地的政治不确定性

- **各国对海外司法管辖区愈为关注**
- **监管和申报要求愈趋提高**

新加坡税收激励措施

新加坡主要有三种基金免税政策与合规基金相关：

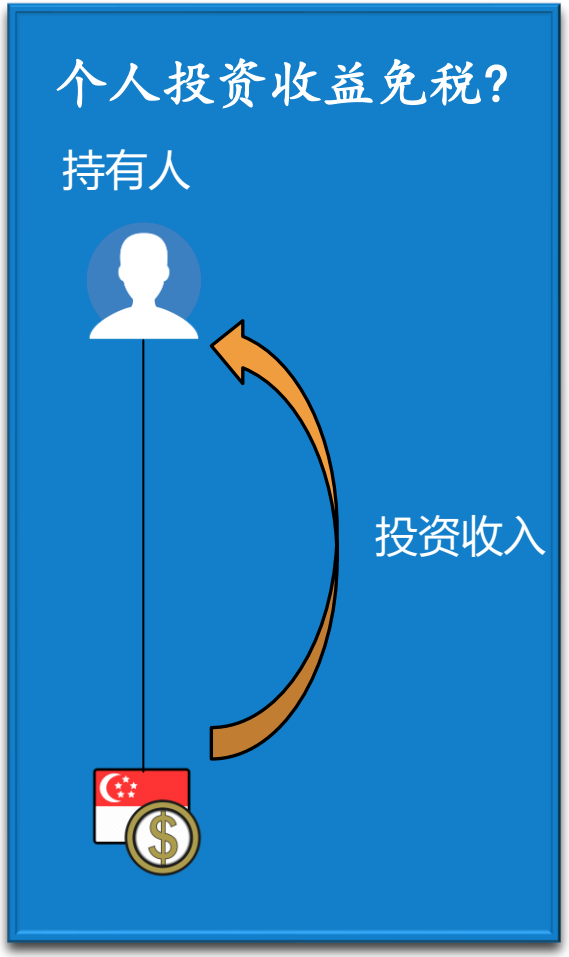
13R（新加坡居民基金计划）

13X（豁免基金经理在新加坡管理基金所产生的收入）

13CA（关于离岸基金）



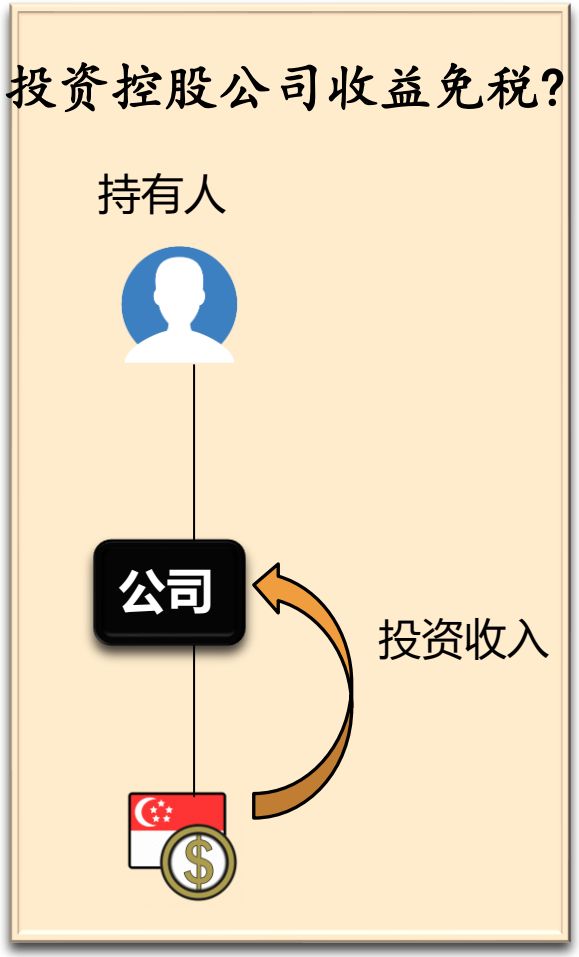
设立家族办公室并申请税收优惠的原因



新加坡没有资本利得税≠投资收益都免税考虑收益的性质；

频繁交易可使税务局将收益视为非资本利得；

也可在个人投资收益上征税



投资产生的特定收入可获税务减免

EsinGroup
翼新集团

指定投资举例：

- 特定股票及股份
- 特定房地产投资信托基金(买卖)
- 商品衍生品
- 架构性产品
- 给予非居民企业的特定贷款
- 特定单位信托基金
- 特定交易所买卖基金或任何其他证券
- 伊斯兰金融产品
- 信贷融通及借款
- 特定债券、票据、商业票据、短期国库券、存单

特定收入举例：

从指定投资获得的收入或收益，如股息、利息、息票、出售证券、债券等。

根据3项免税计划未能获豁免缴税的收入举例：

新加坡挂牌房地产投资信托基金分红；

新加坡房产租金收入；贵金属实物交易收益；

加密货币的交易收益；

保险收益(通常免税)

资管牌照豁免

只要家族办公室为单一家族或代表单一家族管理资产，并由同一家族成员全资拥有或控制：

- 家族办公室可豁免**注册基金管理公司(RFMC)**和**资本市场服务许可证(CMS)**。
- 不属于现有豁免类别的实体，可向MAS申请豁免(逐案豁免)。
- 可能需要**2-4个月**以审查许可证豁免申请。

EsinGroup
翼新集团

优势四、获得新加坡税务居民身份，长远运营可取得新加坡永久居民身份

GIP（全球商业投资者计划）家族办公室方案，可直接取得新加坡永久居民(PR)身份

申请人	家族理财办公室负责人
资格准测	a）您必须拥有不少于五年的创业、投资或管理经历；以及 b）您必须拥有**不少于新币两亿元**的可投资资产净额。 （备注：可投资资产净额包括除房地产的所有金融资产，如银了行存款、资本市场产品、集体投资计划、人寿保险保单及其他投资产品所缴的保费。）
投资方案	投资不少于新币两百五十万元于一家成立于新加坡的新或现有单一家族理财办公室。该办公室必须管理不少于新币两亿元的资产。

EsinGroup
翼新集团

13X 13R（家族办公室）税收激励计划，可直接取得新加坡工作签证（EP）



聘请1-3名投资人士，主申请人与
家族成员也可胜任投资人士申请EP

EsinGroup
翼新集团

优势五：传承计划-有效并合法地把资产传给下一代

新加坡家族办公室是指仅为**单一家族**或**代表单一家族**管理资产，并由同一家族成员全资拥有或控制的实体。

（本文所称“家族”指单一祖先的直系后裔及其配偶、前配偶、领养子女及继子女。）

通过家族办公室实施信托规划，及运用金融工具，实现跨代传承及家族财富的保值与增值。





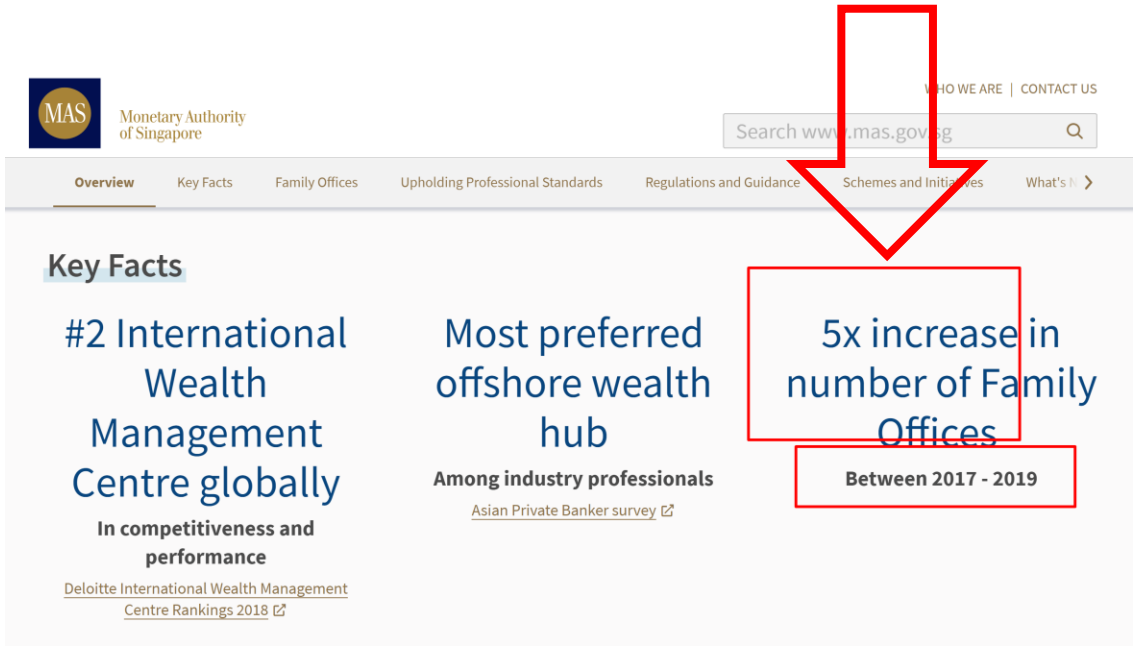
03

何时应该设立您的家族办公室?

EsinGroup
翼新集团

新加坡家办数量增长迅速

新加坡金管局曾在2019年指出，从2017年到2019年，新加坡家族办公室数量增长五倍！
在2020年，新加坡将近有200个家族办公室设立。



THE STRAITS TIMES BUSINESS | BANKING

About 200 single family offices in Singapore manage some $27 billion in assets: Tharman

新加坡税收激励措施

2019年2月起，新加坡出台了针对基金的税收激励措施。其中三种基金税收豁免政策13CA、13R、13X，在2019年3月31日的失效期之前被**延长到2024年12月31日**，并做适当的修订，以加强其开放性和灵活性。

且在**2024年12月31日**之前注册的基金公司皆可**终生享受此项税务豁免**。



疫情对优惠政策的申请有哪些影响？

虽然全球经济前景充满各种不确定性，但是**新加坡经济在疫情期间维持稳定，投资者青睐新加坡的安全保障。**

通过这次疫情，大家有目共睹，新加坡政府的高效，**全球领先**。



疫情对优惠政策的申请有哪些影响？

目前新加坡已经步入阻断措施解封**第三阶段**，大部分经济活动已恢复。

在疫情影响下，我们依然可以协助客户搭建**家族办公室架构**并**申请相关的优惠政策**。为即将全面开放的经济活动提前做准备。



EsinGroup
翼新集团

“尽管家族办公室的增长一直被低估，但冠状病毒危机为家族办公室提供了机会，走出阴影，站在私人资本应对的前沿。我们将看到这些机构建立在过去十年的基础上，并在接下来的十年中成为全球另类投资格局的一个风向标。”



翼新，为您的新梦想保驾护航

Esin- Your Trusted Gateway to Singapore