



新加坡 家族办公室



国际和区域发展和趋势



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

中国
修改个人所得税法案

台湾海峡
两岸三地的政治不确定性

帕劳
被列入欧盟的黑名单

塞舌尔
被列入欧盟的黑名单

英属维京群岛
被列入欧盟的黑名单

巴拿马和开曼岛
被列入欧盟的黑名单

选择新加坡家族办公室的主要目的



税务规划

设立一个有效并合规的架构



移民计划

取得新加坡永久居民 (PR) 身份



传承计划

有效并合法地把资产传给下一代

优势一：投资收益可获税务减免



指定投资举例：

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

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。

指定投资举例：

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）

优势二：金融局资管牌照豁免



- 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。

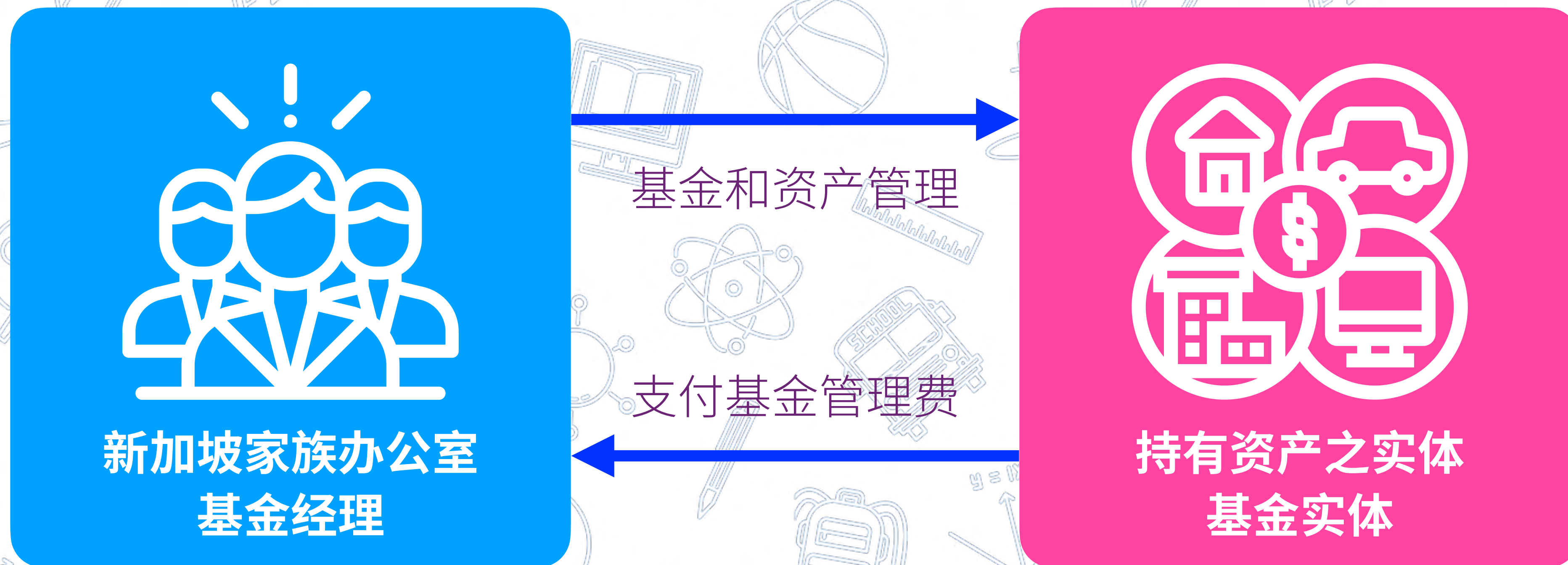
- 本文所称“家族”指单一祖先的直系后裔及其配偶、前配偶、领养子女及继子女。

- 需要2-4个月以审查许可证豁免申请。

- 相关公司豁免—只要家族办公室为单一家族或代表单一家族管理资产 (SFO)，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 (RFMC) 和资 本市场服务许可证 (CMS)。

- 不属于现有豁免类别的实体，可向金融管理局 (MAS) 申请豁免（逐案豁免）。

优势三：家族成员身份规划



聘雇1-3名基金经理，主申请人与家族成员也可胜任基金经理申请工作准证(EP)。

新加坡工作准证 (EP)



税务责任

- 无实际居住要求;
- 允许出差, 以任职期间定义新加坡税务居民身份;
- 任职期间183天, 即可被视为新加坡税务居民。

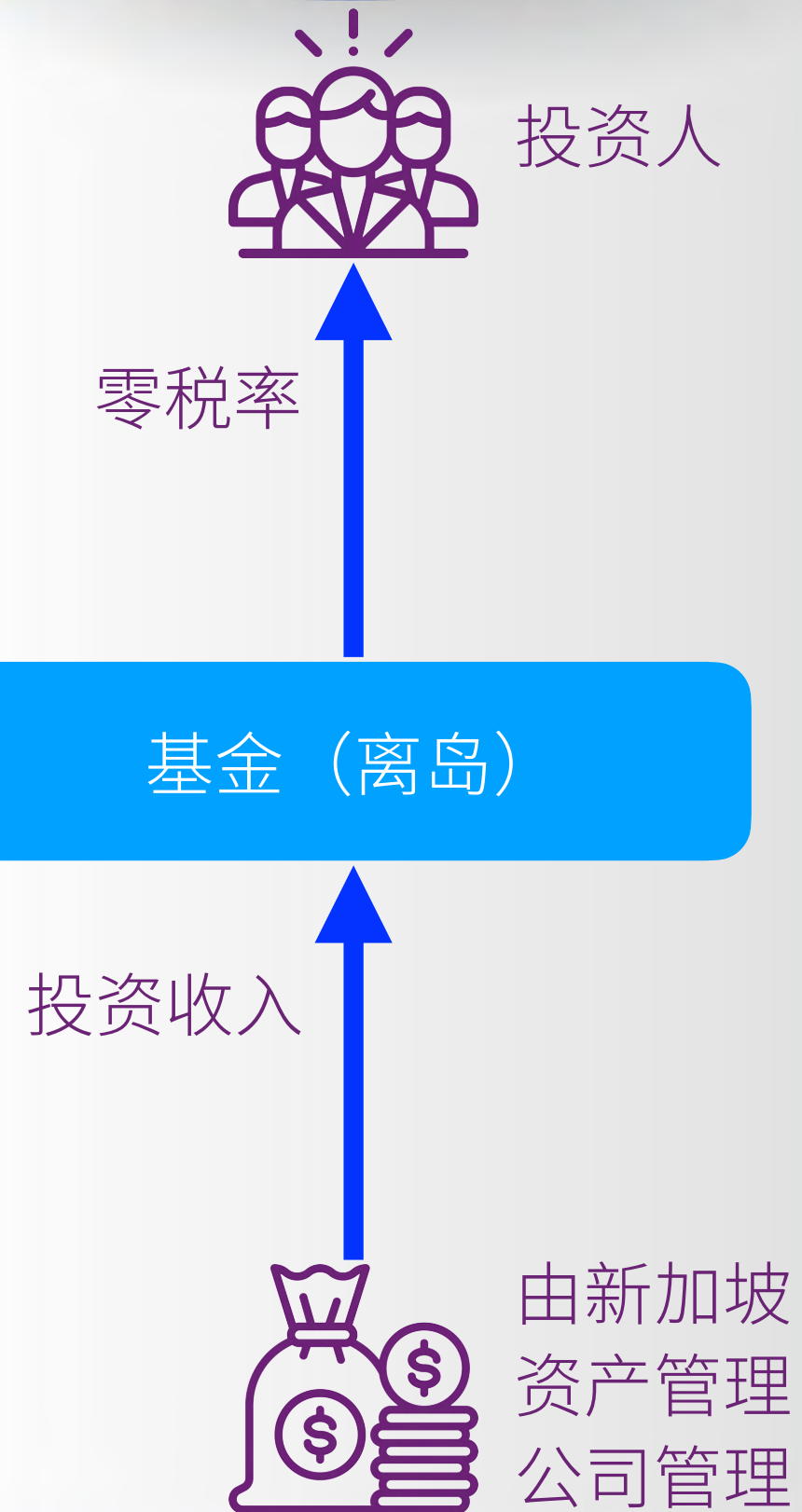


投资经验

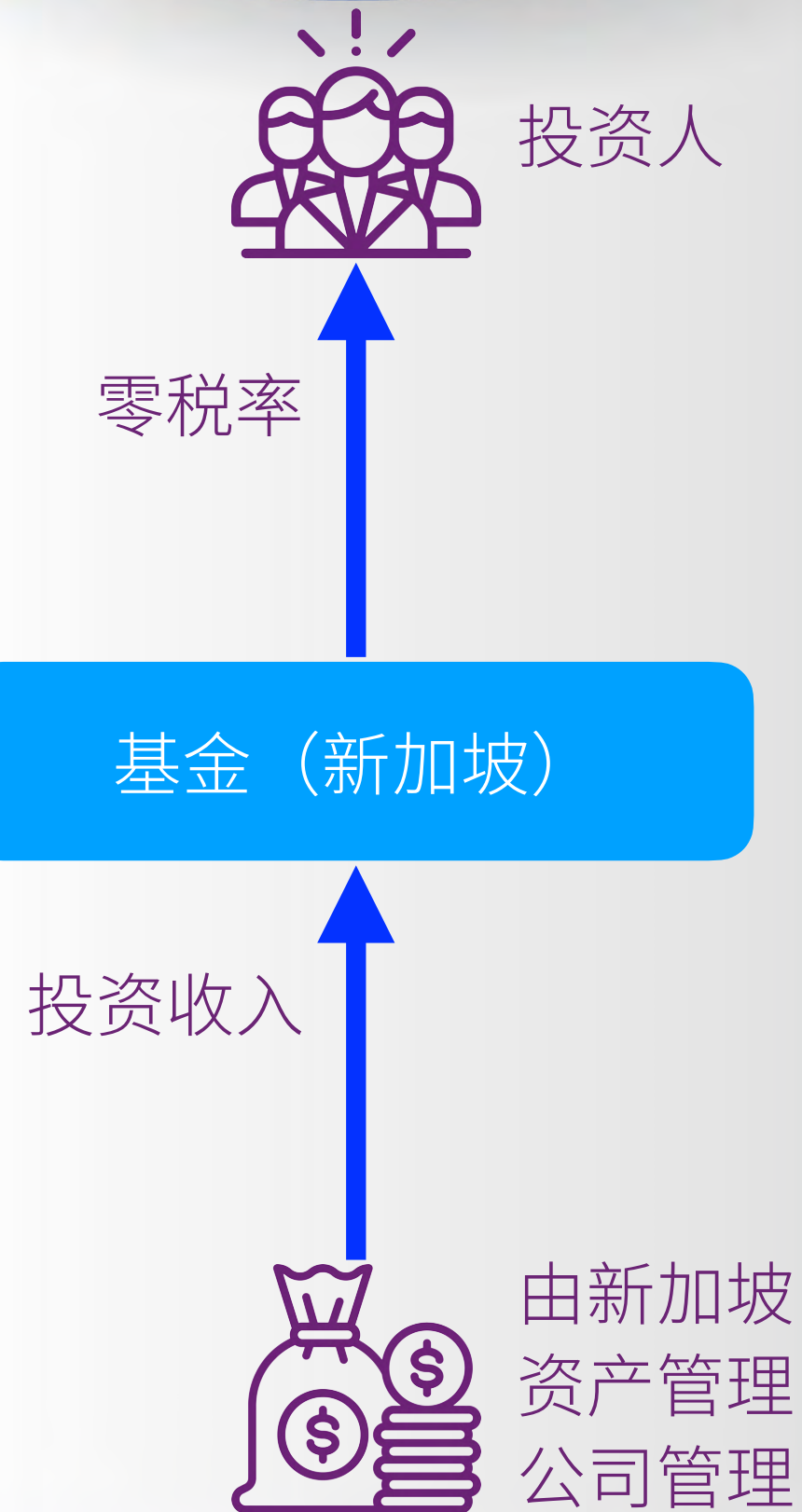
- 管理自己家族财富, 无需相关学历或投资经验;
- 也会考虑非正式理财经验。

家族办公室税收优惠计划比较

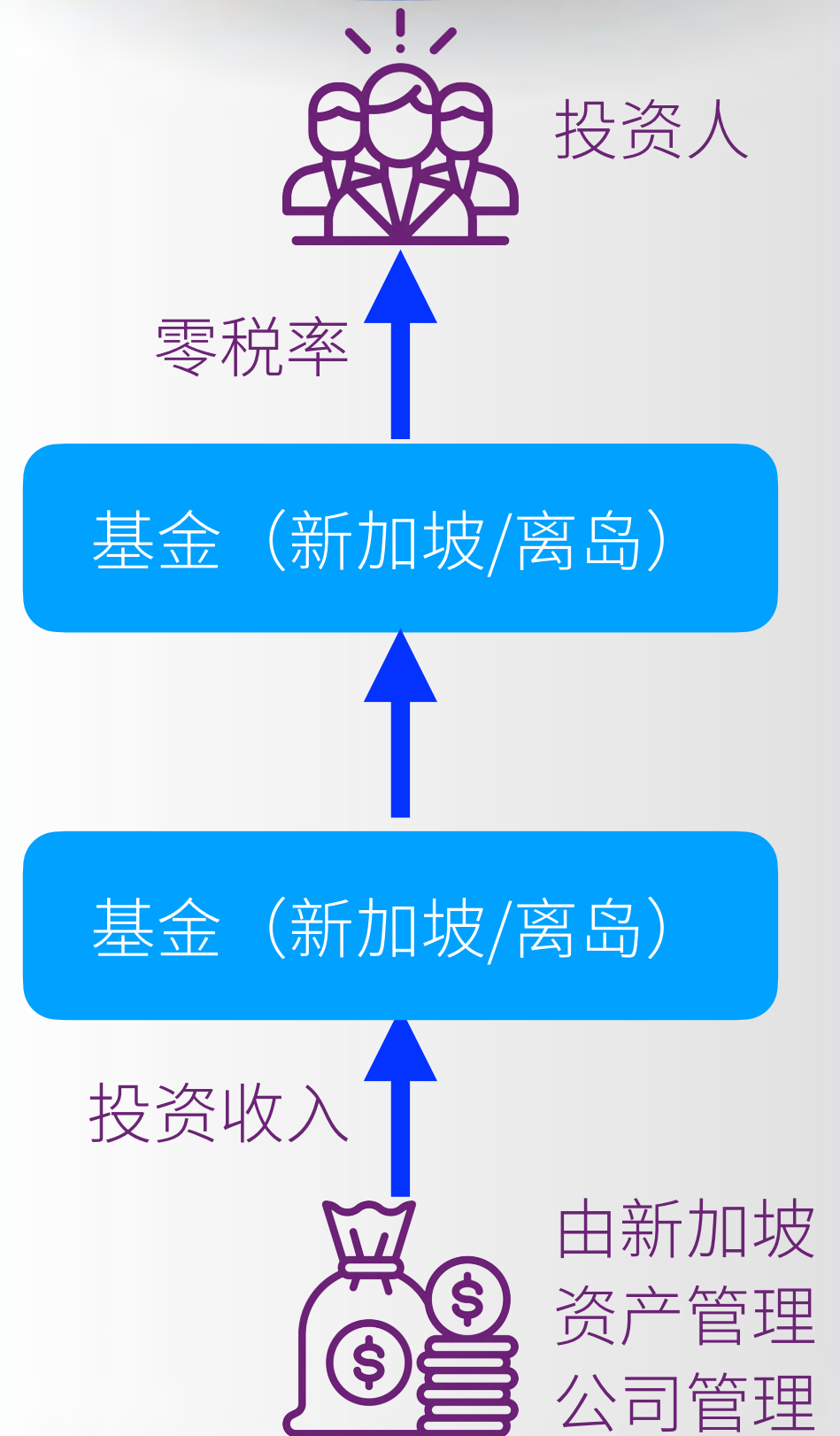
13CA税收优惠



13R税收优惠



13X税收优惠

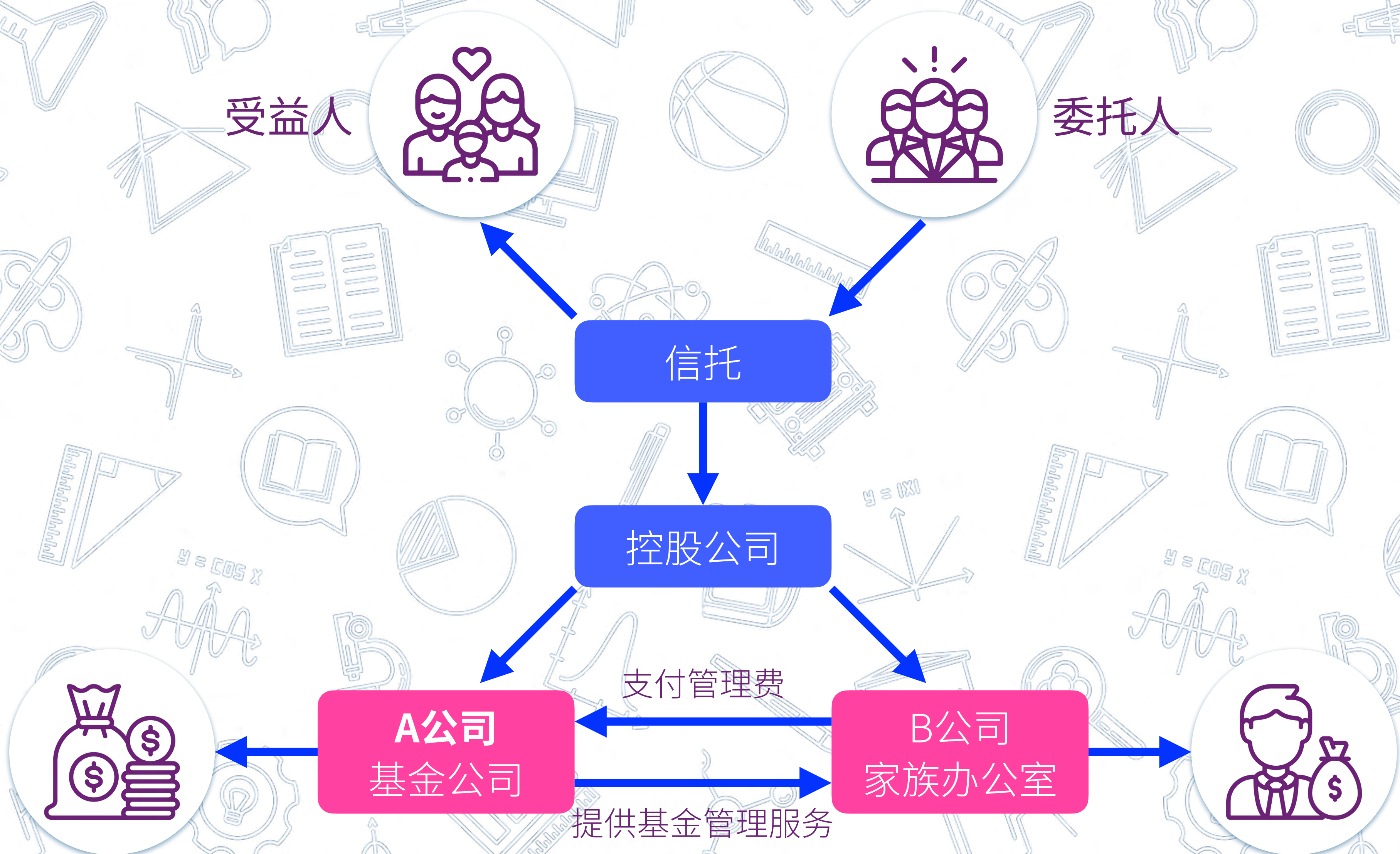


家族办公室税收优惠计划比较



	13R税收优惠	13X税收优惠
基金主体	新加坡公司	新加坡公司、离岸公司、信托、合伙企业、管理账户
基金管理公司	新加坡公司基金管理公司	新加坡公司基金管理公司
基金管理公司投资经理	至少一名	至少三名
管理资产总额	无明确资产管理要求	5000万新币
企业每年支出	至少20万新币	至少20万新币（本地支出）

新加坡家族办公室 - 含信托架构



13X免税政策 vs EDB全球投资者计划



	13X	全球投资者计划
审批部门	新加坡金融管理局	新加坡经济发展局
资产管理规模要求	5000万新币	2亿新币的可投资资产净值
人力资源要求	三名投资经理人	于第5年雇用至少10名员工，其中5人必须是新加坡籍
业务支付	每年至少20万新币	成立第5年每年至少200万新币
准证类型	工作准证 (EP)	配偶和孩子(< 21岁) 申请成为永久居民 (PR)
申请周期	4个月	10-12个月

家族办公室同申报准则申报要求



受益人



委托人



信托

控股公司

基金公司

- 新加坡金融机构（投资实体）；
- 需要注册同申报准则 (CRS)，并提交CRS的年度申报。

家族办公室

- 新加坡金融机构（投资实体），以例外案件报备；
- 无需注册CRS或提交年度申报。

A公司
基金公司

B公司
家族办公室

支付管理费

提供基金管理服务



家族办公室审计要求

受益人



委托人



信托

控股公司

A公司
基金公司

B公司
家族办公室

支付管理费

提供基金管理服务

控股公司/基金公司/家族办公室

若为离岸公司：

- 不在新加坡公司法规的管辖之内
- 审计要求取决于公司设立国的规定

若新加坡公司，符合以下3个条件中的2个，则无需审计：

- 收入 \leq S\$1千万
- 资产 \leq S\$1千万
- 员工 \leq 50名

新加坡家族办公室设立时间线一览



就当前架构进行探讨

第1-2周

设计合适的家族办公室架构

第3-4周

与金融管理局会面

第5-6周

落实家族办公室架构

第7-9周

递交税收优惠申请

第10-14周

金融管理局批准税收优惠

第18-24周

家族办公室架构完成

第25周后



联系我们



中新文化教育咨询有限公司

www.csedu.me

1 Paya Lebar Link, L4 PLQ1, Singapore 408533