

## 视频字幕

# 新加坡家族办公室 卓越条件 延续家族传奇

黄奕斌

汇丰环球私人银行

家族办公室咨询服务亚太区主管

新加坡是一个国际金融及财富管理中心。

优越的监管环境、稳定的政治条件和健全的基础设施等是新加坡成功吸引全球富裕家庭和企业家在星洲设立家族办公室的关键原因。在星洲金融管理局和星洲经济发展局的支持下，星洲成功设立的单一家族办公室数量从 2020 年底的 400 家增加到 2022 年底的 1,100 家。

星洲家族办公室生态系统不断发展，以满足超高净值家族不断变化的需求。

### 新加坡家族办公室税务豁免计划

2023 年 7 月，星洲金管局宣布进一步更新 13 系列家族办公室计划的资格要求，即 13O 在岸基金免税计划以及 13U 特级基金免税计划。

此次更新要求在申请时拥有至少 2 千万新币或 5 千万新币的资产管理规模 (AUM) 且投资于星洲所得税法中定义的指定投资，并在整个税务豁免周期内保持不变。

为了符合 13O 计划及 13U 计划的申请资格，该基金需要根据总资产管理规模满足分层业务支出要求，其中本地业务支出至少为 20 万新币。最新的修订允许在分层业务支出要求计算中认可对当地慈善机构的合资格捐赠以及混合融资津贴。

家族办公室在 13O 计划及 13U 计划下需要聘请至少 2 名或 3 名投资专业人士，其中至少一名在申请时和整个税务豁免周期内需要是非家族成员人士。

2023 年 7 月的更新中还引入了新的资金配置要求，以取代原来的本地投资要求。这扩大了资金配置选择的范围，基金公司需要将 1 千万新币或最低资金规模的 10%（两者较低者）投入到以下资金配置选择。

此次更新鼓励家族办公室将资金通过混合融资结构配置在气候相关和对社会有益的项目。部分合资格投资可以按照投资金额最高 2 倍纳入资金配置要求的计算中。

1. 经新加坡金管局批准的交易所上市股票，房地产信托基金，商务信托，交易所买卖基金；
2. 合资格债券；
3. 新加坡持牌金融机构发行的非上市基金；
4. 投资新加坡非上市营运公司；
5. 气候相关投资；
6. 新加坡金融机构实质参与的混合融资

此外，家族办公室基金公司必须在申请时和整个税务豁免周期内在新加坡金管局许可的金融机构拥有私人银行账户。

新加坡经济发展局的全球投资者计划于 2023 年 3 月进行了重大修订。据报道，2020 年至 2022 年期间，约有 200 人通过全球投资者计划获得了新加坡永久居留权。

如果主申请人能够满足这 4 项资格准则其一，并且有意在新加坡开展业务，则家族可以选择 3 种投资方案中的一种。这包括：方案 A-投资不少于新币一千万元设立新商业实体或扩大现有实体业务；方案 B-投资不少于新币两千五百万元于全球商业投资者计划精选基金；方案 C-在新加坡成立一家单一家族理财办公室，管理不少于新币两亿元资产，并将不少于新币五千万元转入新加坡投入下列 4 个投资类别：

1. 在新加坡批准的交易所上市的股票、房地产投资信托或商业信托；
2. 新加坡金融管理局查询系统中列出的合格债务证券；
3. 由新加坡持牌/注册经理或金融机构所发行的基金；以及
4. 对新加坡非上市公司的私募股权投资。

新加坡金管局 13 系列家族办公室计划和新加坡经发局全球投资者计划的进一步完善反映了监管机构对于促进有目的性的财富配置、鼓励通过资金配置要求和本地就业为当地经济做出进一步贡献的明确方向。

在新加坡相关政府机构的推动下，我们预计新加坡的家族办公室能够继续为本区域及其所服务的家族带来可持续的发展。

参考资料:

\* [Fund Tax Incentive Schemes for Family Offices \(mas.gov.sg\)](https://www.mas.gov.sg/fund-tax-incentive-schemes-for-family-offices)

^ [Economic Development Board: Global Investor Programme \(edb.gov.sg\)](https://www.edb.gov.sg/global-investor-programme)

*所有信息均为截至 2023 年 12 月 12 日的最新信息。*