



## 視頻字幕

# 新加坡家族辦公室 卓越條件延續家族傳奇

黃奕斌

滙豐環球私人銀行

家族辦公室諮詢服務亞太區主管

新加坡是一個國際金融及財富管理中心。

優越的監管環境、穩定的政治條件和健全的基礎設施等是新加坡成功吸引全球富裕家庭和企業家在新加坡設立家族辦公室的關鍵原因。在新加坡金融管理局和新加坡經濟發展局的支持下，新加坡成功設立的單一家族辦公室數量從 2020 年底的 400 家增加到 2022 年底的 1,100 家。

新加坡家族辦公室生態系統不斷發展，以滿足超高淨值家族不斷變化的需求。

## 新加坡家族辦公室稅務豁免計畫

2023 年 7 月，新加坡金管局宣佈進一步更新 13 系列家族辦公室計畫的資格要求，即 13O 在岸基金免稅計畫以及 13U 特級基金免稅計畫。

此次更新要求在申請時擁有至少 2 千萬新幣或 5 千萬新幣的資產管理規模 (AUM) 且投資於新加坡所得稅法中定義的指定投資，並在整個稅務豁免週期內保持不變。

為了符合 13O 計畫及 13U 計畫的申請資格，該基金需要根據總資產管理規模滿足分層業務支出要求，其中本地業務支出至少為 20 萬新幣。最新的修訂允許在分層業務支出要求計算中認可對當地慈善機構的合資格捐贈以及混合融資津貼。

家族辦公室在 13O 計畫及 13U 計畫下需要聘請至少 2 名或 3 名投資專業人士，其中至少一名在申請時和整個稅務豁免週期內需要是非家族成員人士。

2023 年 7 月的更新中還引入了新的資金配置要求，以取代原來的本地投資要求。這擴大了資金配置選擇的範圍，基金公司需要將 1 千萬新幣或最低資金規模的 10%（兩者較低者）投入到以下資金配置選擇。

此次更新鼓勵家族辦公室將資金通過混合融資結構配置在氣候相關和對社會有益的項目。部分合資格投資可以按照投資金額最高 2 倍納入資金配置要求的計算中。

1. 經新加坡金管局批准的交易所上市股票，房地產信託基金，商務信託，交易所買賣基金；
2. 合資格債券；
3. 新加坡持牌金融機構發行的非上市基金；
4. 投資新加坡非上市營運公司；
5. 氣候相關投資；
6. 新加坡金融機構實質參與的混合融資

此外，家族辦公室基金公司必須在申請時和整個稅務豁免週期內在新加坡金管局許可的金融機構擁有私人銀行帳戶。

新加坡經濟發展局的全球投資者計畫于 2023 年 3 月進行了重大修訂。據報導，2020 年至 2022 年期間，約有 200 人通過全球投資者計畫獲得了新加坡永久居留權。

如果主申請人能夠滿足這 4 項資格準則其一，並且有意在新加坡開展業務，則家族可以選擇 3 種投資方案中的一種。這包括：方案 A-投資不少於新幣一千萬元設立新商業實體或擴大現有實體業務；方案 B-投資不少於新幣兩千五百萬元于全球商業投資者計畫精選基金；方案 C-在新加坡成立一家單一家族理財辦公室，管理不少於新幣兩億元資產，並將不少於新幣五千萬元轉入新加坡投入下列 4 個投資類別：

1. 在新加坡批准的交易所上市的股票、房地產投資信託或商業信託；
2. 新加坡金融管理局查詢系統中列出的合格債務證券；
3. 由新加坡持牌/註冊經理或金融機構所發行的基金；以及
4. 對新加坡非上市公司的私募股權投資。



新加坡金管局 13 系列家族辦公室計畫和新加坡經發局全球投資者計畫的進一步完善反映了監管機構對於促進有目的性的財富配置、鼓勵通過資金配置要求和本地就業為當地經濟做出進一步貢獻的明確方向。

在新加坡相關政府機構的推動下，我們預計新加坡的家族辦公室能夠繼續為本區域及其所服務的家族帶來可持續的發展。

參考資料:

\* [Fund Tax Incentive Schemes for Family Offices \(mas.gov.sg\)](https://www.mas.gov.sg)

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

*所有信息均為截至 2023 年 12 月 12 日的最新信息。*