

選擇家族辦公室地點時，需要考慮的八個關鍵因素

文 / 洪連盛 家族及企業永續辦公室 主持會計師

家族辦公室在歐美行之有年，臺灣企業主考量經濟發展、稅收制度、地緣政治等因素，該如何選擇「家族辦公室」的所在地呢？

資誠提出需要考慮的八個關鍵因素，供臺灣企業主參考：

1. **聲譽**：需考慮國際間聲譽、各類型排名以及是否被列入黑名單。
2. **政經環境**：盡可能確保政治和經濟環境在可預見的未來保持穩定。
3. **監管框架和法律結構**：必須遵守的基本規則和法律制度是否明確。
4. **稅收制度**：應考量公司及個人所得稅、遺產及贈與稅等稅負。
5. **移民可行性**：可獲取工作准證、永久居留證抑或是公民權。
6. **文化背景、生活水準**：考慮居住環境、語言及消費。
7. **生態圈**：是否形成產業聚落和成熟的商業環境。
8. **專業人士**：是否容易取得專業協助？例如：會計師、律師、銀行家。

新加坡因語言、文化、經濟或居住條件皆與臺灣有幾分相似，是許多人第一個想到離家不遠的地點，適合有移民計畫及全球財富管理需求的家族。此外，新加坡政府積極推動財富管理中心概念，除了培育和吸引頂尖人才，也推出稅收優惠計畫。根據新加坡金融管理局指出，從 2020 年底的 400 家增至 2022 年底的 1,100 家，而 54% 的全球家族辦公室計畫未來五年增加亞太地區的資產配置，顯示新加坡全球國際財富中心日益重要的地位。

跨境設立家族辦公室涉及境外資產揭露的 CRS 與 CFC 課稅議題，企業主應尋求專業人士協助規劃，以確保家族辦公室的設立與申請可以滿足家族傳承的各種需求面向。（本文部分內容摘自《2023 中秋策略專刊》）

資誠家族及企業永續辦公室

協助臺灣家族及企業重新定義家族與企業的使命願景，成就家族及企業永續

臺灣家族企業的企業主在疫情及疫後時代所面臨的競爭、各種營運風險及家族永續傳承的挑戰比以往任何時候都更激烈，企業主需要全新的方法、全新的思維帶領家族邁向永續的航道，如何領導家族實現家族永續、企業永續，絕對是臺灣家族企業主最深切的期待。資誠家族及企業永續辦公室能提供臺灣企業主在家族及企業永續經營的一站式 Total Solutions 整體解決方案，從財務績效、創新與成長、風險與治理、人才與傳承、數位轉型、併購、策略聯盟及 ESG 等企業永續策略目標，及家族治理、財富永續、經營權保護與傳承及家族核心價值等家族永續策略目標，協助企業主成就永續家族與永續企業。

我們的團隊



林鈞堯

副所長

+886 2 27296666 ext.25230

kevin.lin@pwc.com



洪連盛

家族及企業永續辦公室

主持會計師

+886 2 27296666 ext.25008

sam.hung@pwc.com



林一帆

家族及企業永續辦公室

協同主持會計師

+886 2 27296666 ext.26226

yi-fan.lin@pwc.com



鄭策允

家族及企業永續辦公室

協同主持律師

+886 2 27296666 ext.25098

alvin.cheng@pwc.com

