

家族境外資金委託新加坡資產管理公司協助 進可攻退可守

雖然 13O 及 13U 條件十分誘人，但是要將兩千萬新幣以上的家族資產移到新加坡，也不是幾天或是幾個人就可以決定的，大家最常問的是，還有沒有其他過渡時期的方案可以選擇呢？

「將家族基金委託新加坡的持牌資產管理公司，是在新加坡成立家族辦公室的捷徑。」新加坡匯富資產管理有限公司執行長黃秋安指出，在 13O 及 13U 的架構下在新加坡成立單一家族辦公室（後稱單一家辦），其實就相當於成立一家基金公司。但是，在豁免基金公司牌照的背後，卻需要考慮更多的條件，包括最低投資金額、最低開銷、聘請專業人士以及投資在新加坡當地的被指定項目。

資產管理先緩衝 星國成立家辦的試金石

黃秋安表示：「相對於成立單一家族辦公室，將家族基金委託給新加坡資產管理公司則有三大優點：第一，沒有最低投資門檻（新幣 2000 或 5000 萬）的限制，也不需要在新加坡投資 1000 萬新幣或資產總額 10% 在指定項目；第二，不需要再聘請 2~3 名專業人士，可委託新加坡持牌資產公司專業團隊管理家族基金，第三，所有當地費用開支只須達到 20 萬新幣即可，不需像自己設立單一家族辦公室隨這管理金額增加至 50 或 100 萬新幣。」

「持牌的資產管理公司有完整的基金經理人研究團隊，甚至也有財務及法務，可以解決家族基金大部分的問題。」黃秋安強調「沒有最好的產品，只有最適合客戶風險跟報酬的投資組合。」現在的金融商品十分地複雜，不是一般投資人可以精準判斷，資產管理公司有完整團隊，在單一窗口的客製化服務之下，比較可以在對的時間找到符合客戶需求的金融商品。

會後採訪

除此之外，成本控制也是資產管理公司的優勢。黃秋安表示，「資產管理公司接受客戶委託，理所當然要幫客戶比較各大金融機構的收費」，一旦收費透明化就可比較，就可以集合所有資源與金融機構進行議價。「所以資產管理公司買賣的價格是機構法人的價格，而不是一般客戶的價格。」

更重要的是，將家族基金委託給資產管理公司是一項進可攻退可守的緩衝措施。無論是企業還是個人，去到另一個國家也需要時間適應，如果牽涉到移民，是整個家族都需要一起面對的問題。

移民前分散風險 善用資產管理公司

黃秋安建議，如果想在新的加坡設立單一家辦的家族企業，不妨先試試將部分家族基金委託資產管理公司管理，當有一個類似的架構在新的加坡，大部分問題都可以迎刃而解。因此，可以趁著這段過渡時期慢慢熟悉當地狀況。

如果還沒有確定要在新加坡居留，將家族基金委託資產管理公司不只可以是一個過渡方案，也可以當成一個長期選擇。當有一天真的確定要將整個家族的資產管理中心移到新的加坡時，後續的管理運作也會比較順利。

這樣的方式不只適用於未設立單一家辦的家族基金，就算已經設立單一家辦也可以將家族基金委託資產管理公司，同樣可以適用 13O 及 13U 的優惠。等到尋找到適合的專業人士，或是想要更多的自主權，就可以將家族基金拿回來自行管理。

黃秋安總結，資產管理公司可以降低家族基金的成本、提高投資效益，不僅僅可以分散風險，也有保全資產的意義存在。對於還沒有確定要將管理中心遷移至新的加坡的家族企業來說，也可以當成過渡時期，先在新的加坡試試水溫的敲門磚。

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