

争夺家族办公室

Dr Alexander Ressos, TEP
Attorney-at-Law (Switzerland), Solicitor (Hong Kong),
Solicitor (England & Wales)

家族办公室已成为各金融中心之间争夺最激烈的对象。新加坡和迪拜设立了税收和监管激励制度，以吸引大型家族财富的管理架构，并附有本地就业和投资方面的要求。香港紧随其后，而卢森堡和伦敦则提供各自的优势。¹ 在日内瓦，正如 E 部分所述，家族办公室脱胎于私人银行传统，日内瓦并不提供任何特殊制度：单一家族办公室豁免适用《瑞士金融机构法》（FinIA）。适用的是普通税制，符合条件的家族成员可适用定额税（按支出征税）。²

日内瓦的优势在于其生态系统：托管银行、律师、受托服务机构、税务顾问和专业管理人，而且在这座城市里，家族也可以生活、让子女接受教育并与同侪交往。竞争性金融中心靠补贴来建立这种生态系统，而日内瓦则是继承而来。威胁在于上文所探讨的个人税收和住房，以及亚洲和海湾地区金融中心对企业位于当地的家族所具有的吸引力。一项重视家族办公室的州政策——不提供补贴，但具备可预期的税务管理和有组织的接待——将保住日内瓦仍居全球领先金融中心之列的这一细分领域。

1 注释

1. 新加坡：新加坡金融管理局（MAS）于 2023 年 7 月 5 日更新了第 130 条和第 13U 条计划的标准（Duane Morris & Selvam, 2023

争夺家族办公室

年7月12日)：管理资产最低为2000万新加坡元(13O)或5000万新加坡元(13U)，至少聘用一名家族以外的投资专业人员，每年本地支出最低为20万新加坡元，有义务将资产的10%或1000万新加坡元投资于指定投资项目，并须在MAS持牌机构开设私人银行账户。香港：家族投资控权工具制度(Aerapass)：合格交易适用零税率，最低资产为2.4亿港元，至少有两名全职员工且年度支出达200万港元，95%的资本由家族持有。

2. 单一家族办公室基于家族关系例外而获得豁免(《瑞士金融机构法》第2条第2款a项(FinIA; SR 954.1))，而多家族办公室须作为资产管理人取得许可；Schellenberg Wittmer, “Nouvelles règles pour trustees et family offices” (受托人和家族办公室的新规则)，2020年1月通讯，swlegal.com。

仅供一般参考。本文不构成法律或税务意见，不能替代针对个案的专业意见，亦不建立律师与客户关系。本文反映截至2026年9月的法律状况。

在线版本：cn.helveticaregister.com/geneva-the-competition-for-family-offices