

為何台灣很難在亞洲家族辦公室市場“分杯羹”？

文 | 本刊首席記者 陳佩珍

家族辦公室在台灣地區逐漸受到關注。

為推動台灣金融與經濟發展，台灣金融主管部門近期宣布將打造以“留財為主、引資為輔”具有台灣特色之資產管理中心，其中家族辦公室是其發力的重要方面。

家族辦公室為當前亞洲金融市場最熱門的關鍵詞之一，國際金融中心如香港、新加坡都在積極爭取富豪在當地設立家族辦公室。

其實，台灣想在亞洲辦公室市場分一杯羹並不奇怪，該地區的億萬富豪在亞洲地區排名靠前。

全球最大財富管理機構之一的瑞士銀行（UBS）2024年發布的報告顯示，過去10年來億萬富翁總財富飆升121%，達14兆美元，其中科技億萬富翁財富成長最快。台灣新增1名億萬富豪，總數來到47人為亞太區第4多，僅次中國內地、印度與中國香港。

2020年之後，新加坡與香港競爭亞洲家族辦公室首選之地已經白熱化。香港政府在2022年施政報告中定下目標，在2025年年底前協助至少200間家族辦公室在港設立或擴展業務。

德勤《香港家族辦公室市場研究》顯示，截至2023年底，香港約有2,700家單一家族辦公室（管理規模1,000萬美元以上），比新加坡多了將近1倍，其中過半數資產規模超過5,000萬美元。

相較於新加坡、香港等成熟市場，台灣家族辦公室的發展仍處於早期階段。且由於這幾年處於地緣政治風險的考量，不少台灣地區的富豪紛紛進行海外布局。如何留住這部分富豪的資金，成為台灣金融主管部門的重點工作之一。

台灣金融主管部門官員彭金隆在接受媒體採訪時表示，所謂“留財為主、引資為輔”，不是要模仿新加坡，有錢人只要願意保留一部分財富在台灣就可以了，只要台灣留住自己的財，就可以吸引外資在台灣投資，如此就能做很多事情。台灣金融主管部門還於2024年9月10日發布

五大重點計劃，且將陸續推動16項策略。在五大計劃中，包括壯大資產管理計劃以及財富管理進計劃中，均強調要整合家族辦公室業務，以及要推動家族辦公室功能機構，顯見政府對於台灣各企業未來永續發展及傳承之重視。並期望透過健全家族辦公室的制度及功能，協助企業進行下一世代之轉型。

不過，客觀來說，台灣地區的金融環境，並沒有辦法與香港與新加坡相比，因此在參與亞洲家族辦公室的競爭中並沒有明顯優勢。

“家族辦公室在台灣雖逐漸受到關注，但相較於亞太地區的其他市場普及度仍較低。許多高資產家族選擇將資金轉移至海外並設立境外家族辦公室來實現資產傳承，這與台灣的繼承法規及外部地緣政治的不確定性有關。此外，台灣高資產家族的境外資產受到稅制影響，尤其是台灣的受控外國企業（CFC）制度，要求家族成員對境外資產提前繳稅，這對家族辦公室的運營帶來了額外挑戰。”勤業眾信私人暨家族企業稅務服務負責人王瑞鴻資深會計師表示。

王瑞鴻建議，台灣地區的家族辦公室的發展需面對日益複雜的法律風險與政策變化。適時引入外部專業團隊，並運用適合的治理工具，將有助於確保家族資產的永續傳承，並確保每一代家族成員都能夠享受到家族的經營成果；其中家族信託的應用尤其將隨著金管會推動信託2.0在股權移轉和繼承問題上發揮關鍵作用，成為家族企業未來發展的重要工具。

王瑞鴻也強調，閉鎖性公司設計與股權規劃是解決股權流失問題的有效方式，而家族憲章則是凝聚家族成員向心力，推動家族企業永續發展的關鍵。



掃碼聆聽原文



掃碼閱讀原文