



联系我们

浩华资产管理顾问有限公司

北京办公室：
北京市朝阳区建国门外大街
2号银泰中心C座2201室
100022

上海办公室：
上海市黄浦区福州路318号
浦汇大厦2305室
200001

电话: +86 400 610 2588
电邮: hq@horwathcapital.com.cn



浩华离岸信托服务

什么是信托？

信托可被形容为某人（财产授予人）将一笔金钱（信托资产）交予另一位人士（受托人），依照合约（信托契据）的条款为某些人士（受益人）保管该笔资产的法律关系。



信托的概念起源于英国：在中世纪时代，贵族将他们的财产交托其他人保管，让家人在贵族参与圣战时仍能获得保障。由于这概念在计划家庭事项上被证实非常有用，所以沿用至今。渐渐在英国出现很多有关信托行政上的法律。有关信托的法律亦存在于其他曾受英国殖民的国家，例如：香港、新西兰、新加坡等。但一些国家，如瑞士则没有类似的概念。

最简单的信托存在于公司的股东代名人和实际拥有人之间。例如，在这个安排下唐小姐答应为其哥哥唐先生持有汇丰银行的股票。唐小姐就会是股票的登记持有人，但她必须将所有股息、以至以后将股票出售的收益交回给唐先生。

什么是离岸信托

离岸信托是指在离岸属地成立的信托。在操作上与信托类似，但因为特定的属地对信托的定义或法条有相对宽松或特别的政策，或受益人的利益能够得到更多的保护，所以越来越多的客户为达到企业和个人的财务目的而选择设立离岸信托。

信托基本要素

信托必须有以下四项基本要素：

- 信托资产必须是可确认的
- 受托人必须持有信托资产的法律所有权
- 信托的成立目的及信托资产的行政条款必须明确
- 受益人必须是可确认的

信托成立目的

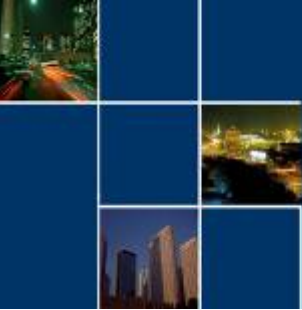
信托的最大好处是它的灵活性。信托可就情况及个人需要用于不同的范围，所以，大多数高资产人士为了达到以下的目的，将他们的资产转移到信托。

规划移民

世界上很多司法管辖区向其居民就世界各地的收入征收税款，成立信托在大多数情况下可避免缴交有关的税款。在加拿大，已经有为信托而成立的特别法例。

遗嘱认证

由于信托拥有的资产不受财产授予人逝世的影响，可节省因资产估值、申请遗嘱认证、以至遗产税缴付的有关法律、会计及估值等庞大费用。



联系我们

浩华资产管理顾问有限公司

北京办公室：
北京市朝阳区建国门外大街
2号银泰中心C座2201室
100022

上海办公室：
上海市黄浦区福州路318号
浦汇大厦2305室
200001

电话: +86 400 610 2588
电邮: hq@horwathcapital.com.cn



资产保护

富裕人士为保护家人利益，经常会使用信托去避免受到债权人索偿的风险。除了因工作可能受到个人索偿的医生、律师、会计师及其它专业人士以外，其他在业务上拥有有限法律责任利益但需要为公司业务作个人担保的人士亦会使用信托。

减免税款

一个处于高税率司法管辖区的家庭，可利用信托将资产转移至另一个低税率的司法管辖区以减免税款。另外，世界上很多司法管辖区，例如美国、及英国，向已故人士的资产征收遗产税。而这项税款必须在将遗产转移至家庭或其他受遗赠人前付清。利用信托妥善地安排个人事务，可避免上述情况。

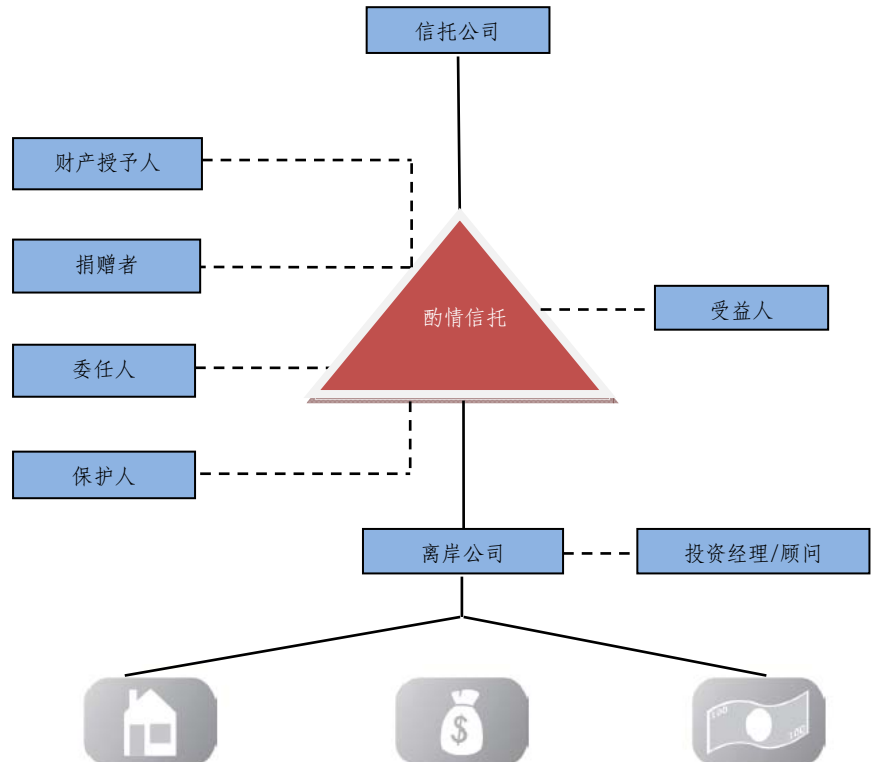
家族计划

成立信托可保障财产授予人、家人及后人使用财产的权力及利益，并保障资产免受税项、遗产税、债权人索偿或家庭纠纷影响。

慈善目的

在很多情况下一些家庭希望成立基金作慈善用途，而最理想的模式莫过于成立信托。

信托运作架构



联系我们

浩华资产管理顾问有限公司

北京办公室：
北京市朝阳区建国门外大街
2号银泰中心C座2201室
100022

上海办公室：
上海市黄浦区福州路318号
浦汇大厦2305室
200001

电话: +86 400 610 2588
电邮: hq@horwathcapital.com.cn



浩华离岸信托服务

- 信托方案设计;
- 信托设立地选择;
- 信托受托人遴选;
- 出任信托保护人;
- 家庭办公室设立与顾问;
- 其他相关服务, 如全球税收筹划、家族财富管理顾问等。

浩华优势

- 悠久历史: 浩华成立于 1915 年, 总部位于美国纽约;
- 行业地位: 浩华国际是全球 10 大会计与税务专业服务机构之一; 浩华中国还是国际著名信用管理组织 GCS 的中国成员机构;
- 全球网络: 浩华在 100 多个国家和地区拥有 140 多家机构、700 余间办公室;
- 专业经验: 浩华在财富管理等领域均为客户提供全球范围内的专业咨询顾问服务。
- 附加价值: 客户还有机会在全球范围内体验浩华在其他相关领域的专业服务。

如需进一步咨询最新信息, 您可通过以下方式联系我们以获得更多相关意见和观点。

于洋 博士 - 北京

电话: +86 400 610 2588

hq@horwathcapital.com.cn