

# 安永家族辦公室 前瞻觀點

2022年9月7日



## 亞太地區 單一家族辦公室 所關注的議題

全球各地的經濟、社會和政治正在不斷的變化，單一家族辦公室(SFO)的角色逐漸演變成需要能因應各種新的經濟政策、稅務法規及政府監管。安永全球團隊與250多家世界領先的單一家族辦公室進行訪問，並於今年五月發布了一份調查報告(How single family offices are balancing tradition and transformation)，了解他們如何在快速變化的環境中持續進步，迎接市場帶來的各種挑戰。

在與這些世界領先的單一家族辦公室交流時，令人驚訝的是，無論他們身在何處以及承擔何種職能，都出現了許多共同關注的領域。根據統計結果，受訪的單一家族辦公室中，其中50家是來自亞太地區，本篇將分享亞太地區單一家族辦公室的營運是如何進行優化並持續發展、適應和保護家族的資產，以及探討家族辦公室的目標、創新轉型與如何定義優先事項。



### 安永聯合會計師事務所 稅務服務部

林志翔  
執業會計師

楊健民  
資深副總經理



# 亞太地區 單一家族辦公室所關注的議題



## 亞洲領先的家族辦公室都將哪些議題列為優先事項？

### 財富與監管

不斷變化的環境需要與時俱進的觀點

66%

認為目前的稅務安排不夠有效率

### 數位化轉型

轉型與資訊安全需求的急迫性

78%

計畫對三種以上的數位科技進行重大投資

### 風險及商譽

缺乏穩健的架構和風險管理的執行

58%

有結構化的流程來識別風險

### 策略及治理

以更廣闊的視野來思考長期價值

82%

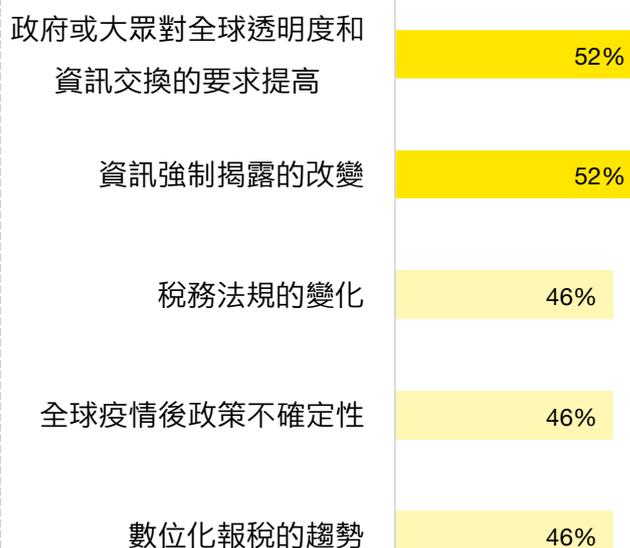
認為衡量與優化非財務性績效很重要



## 財富與監管

各國的稅務政策的不斷變化，高資產人士的資產透明度及租稅負擔也越來越受到關注，家族比以前更需要了解並加強稅務策略的能力。為因應全球化反避稅制度之趨勢及各國不斷變化的稅務及法規限制，有76%的單一家族辦公室對政府規範議題有高度的關切。尤其對於大型的單一家族辦公室而言，因應國際化發展的影響，他們通常比小型的單一家族辦公室更關注這些議題。

### 家族辦公室對各議題高度關注的比率

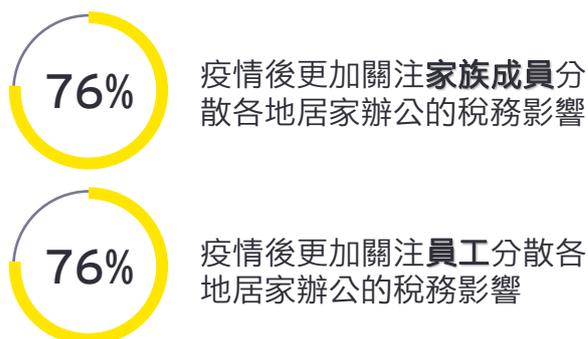


# 亞太地區 單一家族辦公室所關注的議題

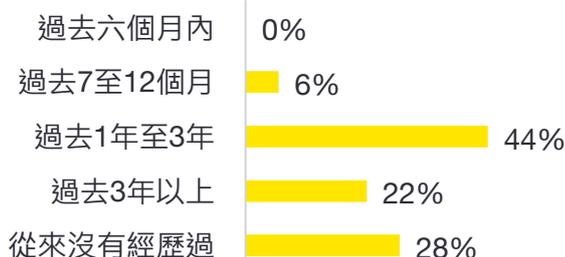


隨著居家辦公成為日常生活的一部分，家庭成員和員工遠距辦公的稅務效果是許多單一家族辦公室關注的另一個議題，而這也關係著網絡安全問題的重要性。

## 對遠距辦公潛在問題的關注



## 數位化轉型



■ 曾遭受網路安全攻擊或資訊洩漏的比率

隨著商業模式、商業安排和工作安排的數位化（主係COVID-19疫情所致），亞太地區有72%的單一家族辦公室曾遭受網路攻擊，且有50%是發生在過去3年內。為了加強防禦，亞太地區有78%的單一家族辦公室正在計畫對於數位化技術進行重大投資。

家庭成員和單一家族辦公室的員工需要儘早開始網路安全的培訓，以及制定網路安全事件的因應策略，並考慮定期的網路安全滲透測試。

## 亞太地區單一家族辦公室最需要規畫因應的三個網路安全領域



■ 尚未有因應計畫的比率

## 78%的SFO正在計畫對數位化技術進行重大投資



■ 計畫在兩年內進行重大投資的比率

# 亞太地區 單一家族辦公室所關注的議題



## 風險及商譽

家族企業身處於一個隨時在『變』的環境中，隨著稅務法規的不斷變化、各國緊張的政治局勢以及氣候變遷的影響等，隨時都面臨著各式各樣的風險，因此需要及早識別風險並由企業高層參與決策。

目前，雖然超過半數的家族辦公室制定了制度化流程來識別風險，但仍有三分之一的比例非由最高層對相關風險做出決策。



有結構化的流程來  
識別風險



非由最高層對相關風  
險做出決策

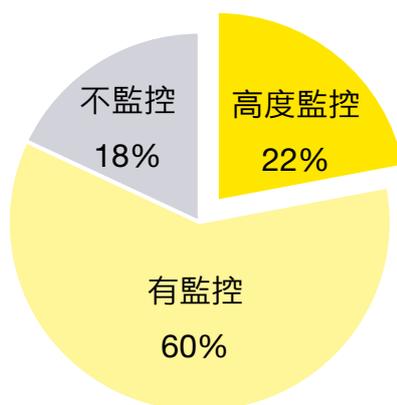
對於亞太地區家族辦公室而言，建立制度化流程來代替教育家庭成員也是關鍵。58%的大型家族辦公室有制定制度化流程來對家族成員進行這方面的教育培訓，然而僅40%小型辦公室對這個領域有研究。



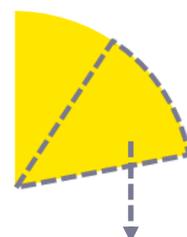
## 策略及治理

家族的願景和長期價值影響著家族的聲譽和財富，一個家族要實現並鞏固家族財富，就必須具備策略性的規劃，而家族的規模及複雜性越高，計畫就越是重要。

在國際趨勢下，ESG、碳足跡、慈善捐贈等非財務性指標也備受關注，投資人及年輕一代的家族成員越來越重視非財務性績效。82%的單一家族辦公室認為衡量和優化非財務績效對鞏固家族的長期價值非常重要，然而，目前亞太地區只有22%的單一家族辦公室正在高度監控及優化非財務績效。



家族辦公室監控及優化  
非財務績效的程度



高度監控非財務性指標  
的家族辦公室中有58%  
表示成效超出預期

# 亞太地區 單一家族辦公室所關注的議題



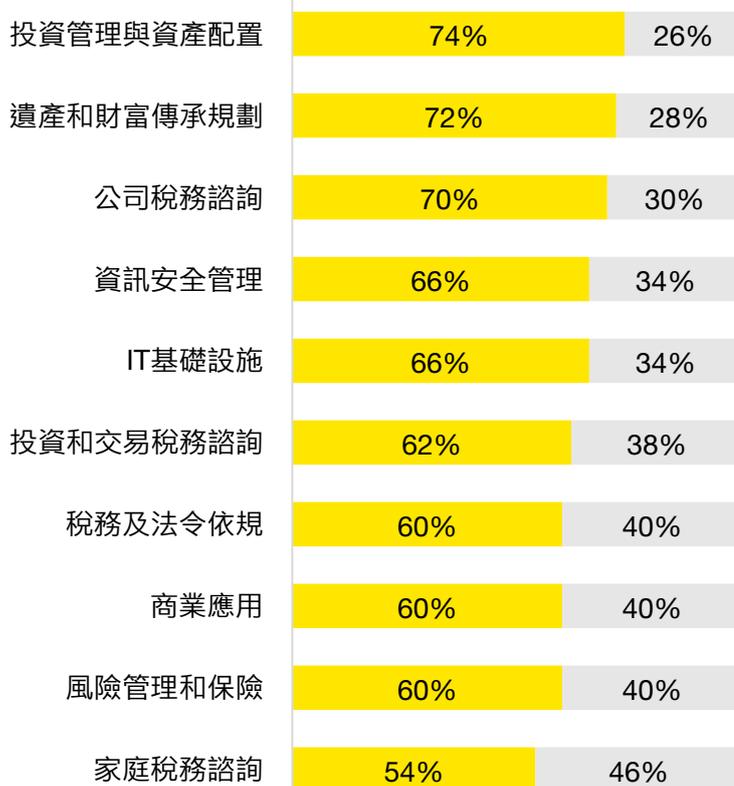
相較之下，營運成本和資產管理規模成長百分比在亞太地區受到高度的關注。亞太地區單一家族辦公室專注的前四項績效指標包含營運成本（73%）、Asset Under Management（AUM）成長百分比（55%）、家族的有效稅率（33%）、人才留任（27%）。

|          | 全球  | 北美  | 西歐  | 亞太  |
|----------|-----|-----|-----|-----|
| 營運成本     | 59% | 63% | 49% | 73% |
| AUM成長百分比 | 40% | 39% | 30% | 55% |
| 人才留任     | 38% | 38% | 53% | 27% |
| 家族的有效稅率  | 34% | 35% | 30% | 33% |

考慮到人才爭奪戰的持續，亞太地區單一家族辦公室需要更注重吸引與留任人才。

對家族辦公室的需求不斷增加，加上人才緊缺的亞太地區正在快速發展多元業務，超過三分之二的單一家族辦公室目前正在外包或正在考慮外包。

鑑於國際趨勢下對單一家族辦公室頂尖專業人才的需求，新加坡近期也修訂所得稅法第130、13U條，提高投資專業人員的標準，許多將總部設立在新加坡的單一家族辦公室需要因應該規定；此舉也將帶動亞太地區家族辦公室產業鏈在全球家族辦公室行業中提升至更具影響力之地位。



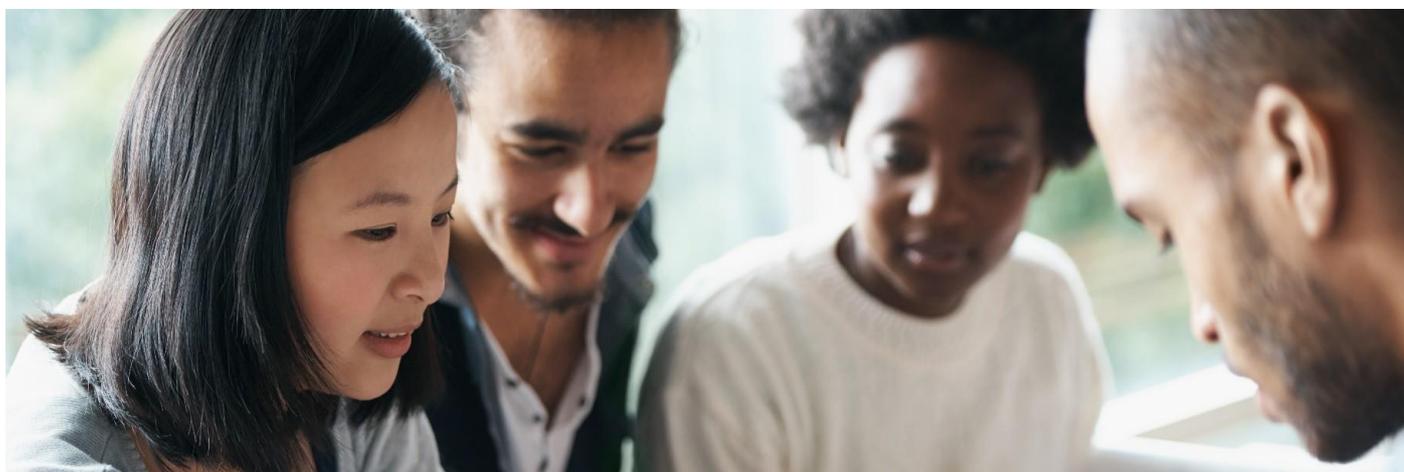
■ 目前外包或考慮外包    ■ 不考慮外包

# 亞太地區 單一家族辦公室所關注的議題



## 安永家族辦公室見解

安永聯合會計師事務所林志翔執業會計師表示，如前述調研分析顯示，亞太地區單一家族辦公室所關注之議題與全球單一家族辦公室類似，僅是在百分比上有些微差異。然這些關注之議題是充分反映出現今全球資訊透明化與稅務監理透明化之國際趨勢，進而提升單一家族辦公室對合規管理的專業要求及管理成本。此外，全球地緣政治風險及後疫情時代所創造出不確定風險，對於家族資產與家族事業體之巨大打擊，充分突顯出單一家族辦公室需要與專業的外部家族辦公室團隊（例如安永家族辦公室專家團隊）密切合作，方能因應此日趨複雜之外在環境，達成保護家族財富與永續傳承之終極目標。



## 安永家族辦公室諮詢專區

若您閱讀文章後有任何的疑問或需要更進一步的建議諮詢，誠摯歡迎您來信簡述您的需求。收到您的信件後，我們將以最快的速度與您聯絡預約時間。

安永家族辦公室期待您的來信!! [familyoffice@tw.ey.com](mailto:familyoffice@tw.ey.com)

- ▶ 林志翔執業會計師([Michael.Lin@tw.ey.com](mailto:Michael.Lin@tw.ey.com) ; (02)2757-8888分機88876)
- ▶ 楊健民資深副總經理([Alex.CM.Yang@tw.ey.com](mailto:Alex.CM.Yang@tw.ey.com) ; (02)2757-8888分機67156)



# 亞太地區 單一家族辦公室所關注的議題



## 附 安永家族辦公室-家族企業傳承及稅務諮詢服務



### 豐富執案經驗



## 安永 | 建設更美好的商業世界

安永的宗旨是致力建設更美好的商業世界。我們以創造客戶、利害關係人及社會各界的永續性成長為目標，並協助全球各地資本市場和經濟體建立信任和信心。

以數據及科技為核心技術，安永全球的優質團隊涵蓋150多個國家的業務，透過審計服務建立客戶的信任，支持企業成長、轉型並達到營運目標。

透過專業領域的服務 - 審計、諮詢、法律、稅務和策略與交易諮詢，安永的專業團隊提出更具啟發性的問題，為當前最迫切的挑戰，提出質疑，並推出嶄新的解決方案。

安永是指 Ernst & Young Global Limited 的全球組織，加盟該全球組織的各成員機構都是獨立的法律實體，各成員機構可單獨簡稱為「安永」。Ernst & Young Global Limited 是註冊於英國的一家保證（責任）有限公司，不對外提供任何服務，不擁有其成員機構的任何股權或控制權，亦不作為任何成員機構的總部。請登錄 [ey.com/privacy](https://ey.com/privacy)，了解安永如何收集及使用個人資料，以及個人資料法律保護下個人所擁有權利的描述。安永成員機構不從事當地法律禁止的法律業務。如欲進一步了解安永，請瀏覽 [ey.com](https://ey.com)。

安永台灣是指按中華民國法律登記成立的機構，包括：安永聯合會計師事務所、安永管理顧問股份有限公司、安永諮詢服務股份有限公司、安永企業管理諮詢服務股份有限公司、安永財務管理諮詢服務股份有限公司、安永圓方國際法律事務所及財團法人台北市安永文教基金會。如要進一步了解，請參考安永台灣網站 [ey.com/zh\\_tw](https://ey.com/zh_tw)。

© 2022 安永聯合會計師事務所。  
版權所有。

APAC No. 14006776  
ED None

本材料是為提供一般信息的用途編製，並非旨在成為可依賴的會計、稅務、法律或其他專業意見。請向您的顧問獲取具體意見。

[ey.com/zh\\_tw](https://ey.com/zh_tw)



加入安永LINE@好友  
掃描二維碼，獲取最新資訊。