家族辦公室：第13O條、第13U條與單一家族辦公室

Dr Alexander Ressos, TEP
Attorney-at-Law (Switzerland and Germany),
Solicitor (England & Wales and Hong Kong)
Of Counsel, KGP Legal LLC
alexander.ressos@kgplegal.com.sg
www.ressos.com.sg

2020年底，新加坡約有400家單一家族辦公室獲新加坡金融管理局（MAS）授予稅務優惠。四年後，數目已超過2,000家，此後一直維持在這個水平。[1] 在那些年間，金融中心內很少有其他領域如此備受公眾關注。家族辦公室成為新加坡作為亞洲私人財富據點這一新角色的象徵。2023年後，它亦成為這類財富所帶來風險的象徵。

本章探討令這種增長成為可能的法律框架，以及國家為此附加的條件。稅務優惠是根據《1947年所得稅法》第13O條、第13OA條及第13U條，授予持有家族資產的投資基金。管理該基金的家族辦公室無須領牌，但自2026年6月起須通知監管機構並提交年度申報表。本章描述單一家族辦公室的興起、各項稅務計劃及其條件、領牌豁免及監管期望、有關實質營運、本地開支及本地投資的規定，以及2023年洗錢案之後的審查。本章最後闡述對家族及其顧問的實務後果，並與日內瓦及香港作比較。

© 2026 Dr Alexander Ressos. General information only, not legal, tax or investment advice. No client relationship is created. All Singapore law advice is provided by a duly licensed and regulated firm of Singapore advocates and solicitors only on the basis of an express written letter of engagement. More information at SingaporeIQ.com and ressos.com.sg.

日內瓦一書把家族辦公室描述為該城市私人銀行傳統的產物：早在法律注意到這類架構之前，家族及其顧問已經建立了它們。新加坡則是相反的例子。在這裏，國家設計了家族辦公室落戶的條件，為其規模、人手及開支訂定數字門檻，並在政策平衡改變時隨即調整這些門檻。因此，家族辦公室制度簡明地體現了新加坡作為金融中心的方法：附帶條件的優惠，由擁有廣泛酌情權的監管機構執行，並以短週期修訂。

要點

單一家族辦公室管理一個家族的財富，不為第三方客戶服務，因此新加坡不要求其領牌。稅務豁免授予基金載體，依據為第13O條或第13OA條（家族辦公室基金須有2,000萬新加坡元的指定投資）或第13U條（5,000萬新元），並須符合有關投資專業人員、本地開支、本地資本部署及私人銀行戶口的條件。享有這類優惠的家族辦公室數目，由2020年底約400家增至2024年底及2025年底超過2,000家。自2026年6月15日起，每家單一家族辦公室均須符合類別豁免的條件，在開業後14日內通知MAS，並提交年度申報表；現有辦公室則可延至2027年6月15日。2023年的洗錢案中，六個獲優惠的家族辦公室基金與被定罪人士有關連，導致審查收緊，並更依賴銀行擔當把關者。

註釋

1. 新加坡金融管理局，副總理兼貿易及工業部長、MAS主席顏金勇（Gan Kim Yong）就林志蔚副教授（Assoc Prof Jamus Jerome Lim）的國會提問所作的書面答覆，2025年2月5日（mas.gov.sg，“Written reply to Parliamentary Question on licensing of SFOs under the SFA”）：獲授稅務優惠的單一家族辦公室數目，由2020年底約400家增至2024年底超過2,000家。 ↩

© 2026 Dr Alexander Ressos. General information only, not legal, tax or investment advice. No client relationship is created. All Singapore law advice is provided by a duly licensed and regulated firm of Singapore advocates and solicitors only on the basis of an express written letter of engagement. More information at SingaporeIQ.com and ressos.com.sg.

Disclaimer

This article is provided for general information only. It is based on publicly available sources as at its date of publication. These sources have not been independently verified against licences, regulatory registers or the records of the entities concerned. It is not legal, tax, financial or investment advice. Nor is it a recommendation to invest in, transact with or use the services of any entity mentioned. Law and regulation change frequently, so the content may be incomplete or outdated. To the fullest extent permitted by law, Dr Alexander Ressos and the publisher of SingaporeIQ exclude all liability for loss or damage arising from the use of or reliance on this article. Readers should obtain advice on their specific circumstances before acting or refraining from action.

Names and trademarks of the entities discussed belong to their owners and are used for identification only. Their mention implies no endorsement, affiliation or allegation of wrongdoing. All Singapore law advice is provided by a duly licensed and regulated firm of Singapore advocates and solicitors only on the basis of an express written letter of engagement. Corrections and updates: contact@ressos.com.

© 2026 Dr Alexander Ressos. This article may be quoted with attribution to SingaporeIQ (SingaporeIQ.com). Reproduction in full and any commercial use require prior written consent. The Legal Terms at https://singaporeiq.com/legal-terms apply.

Author contact: Dr Alexander Ressos, TEP · contact@ressos.com