



私人和 家族企业 税务

品质 专业 卓越





毕马威私人和家族企业服务团队了解什么对您是最重要的。我们服务众多的企业家，并提供定制化建议服务以协助他们处理不同事务。

无论您是带领着快速成长企业的创业者、经营成熟业务的企业家、或者是有意退出投资的股东 — 毕马威私人和家族企业服务团队提

供涵盖家族企业、家族办公室和私人财富的各类服务，能助您驾驭各项挑战。

我们至可信赖的专业咨询人员为您服务，担任您的单一联系人，让您尊享毕马威全球专业团队的服务。我们以切合本地文化的服务，协助您布局全球。

“家族和传承相辅相成，许多家族和企业都希望在世代之间承先启后，为世代之间的财富传承尽一分力。达到这个目的的途径之一是分享和维护我们所珍视的价值，例如重要的传统、里程碑、个人历史和家族信念与核心价值。”



杨嘉燕

毕马威中国
私人和家族企业主管合伙人



毕马威的 服务方式



P. 3



家族企业



P. 4



家族办公室



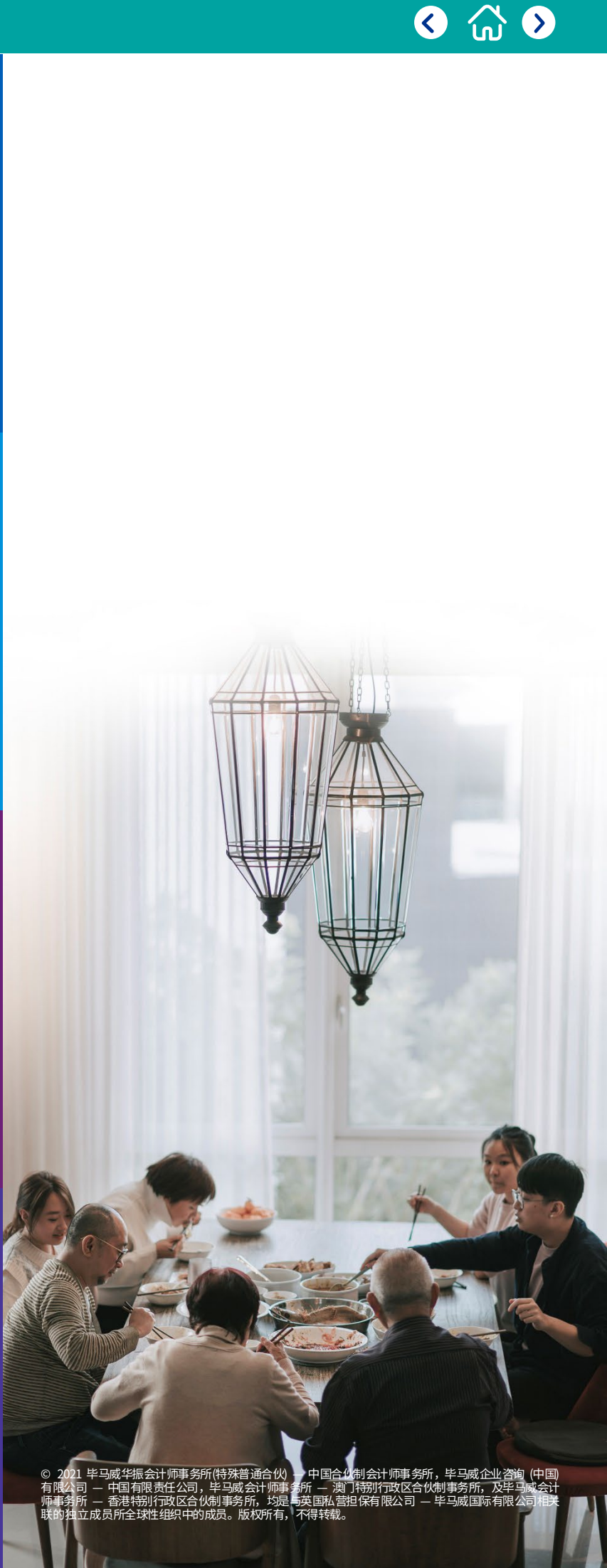
P. 6



私人财富



P. 11

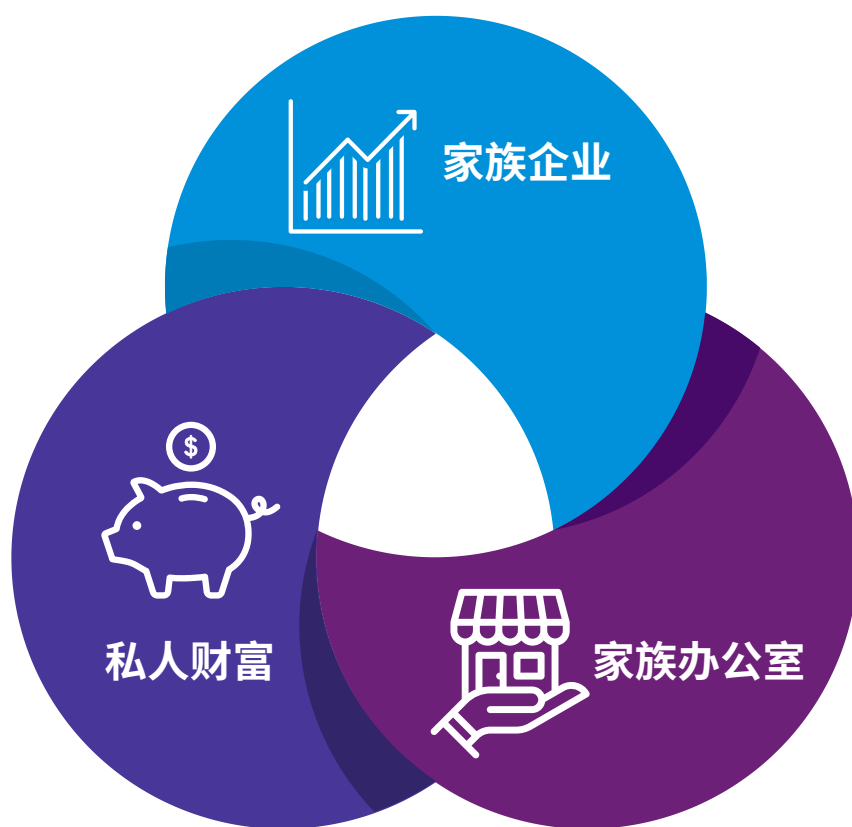


毕马威的服务方式

毕马威私人和家族企业服务团队将您、您的家族和您的企业视为您成功不可或缺的一部分。为此，我们会根据您的业务需求、个人情况和您家族的核心价值提供综合的解决方案及定制化的服务方式。

企业主和家族对家族企业有着举足轻重的影响。良好的私人财富管理与和谐的家庭环境有助维护家族企业的健康发展。毕马威私人

和家族企业服务团队可随时协助您建立并保护您辛勤建立的产业，确保跨代传承能够顺利执行、无缝接轨。每个企业、家族以至于个人都是独一无二的，毕马威私人和家族企业服务团队会考虑您的独特情况，通过当地和遍布全球网络的毕马威专业人员为您提供精辟见解。另外，通过我们的分享，您也可以从其他高净值人士的成功经验中获得启发。



家族企业



您的家族企业会不断发展，无论是任何阶段，毕马威私人和家族企业服务团队都能够为您装备现在，迎接未来。

业务发展

企业会不断前进发展，不可能一成不变。所有企业都会按照从初创企业到成熟企业的业务周期来发展，而每个阶段都蕴含各种机遇和挑战。

不论您寻求的是业务增长、全球扩张、业务提升还是业务过渡，毕马威私人和家族企业服务团队都乐意跟您分享在各个发展阶段的成功关键。



01 业务创办
扬帆出海，化创业意念为实际行动



02 业务增长
了解如何寻求突破，为实现持续盈利的发展更上一层楼

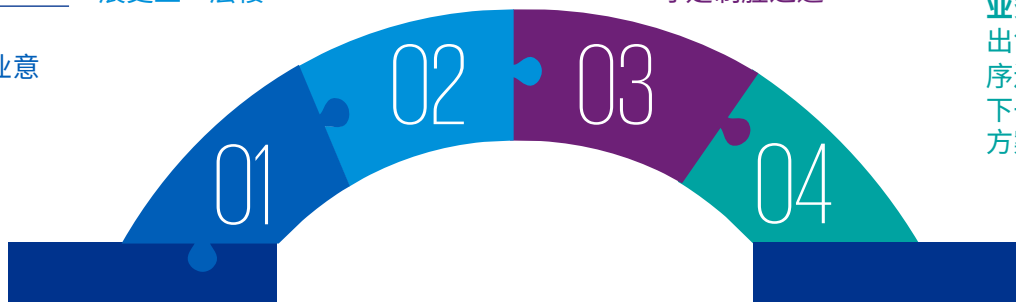


03 业务提升
在当今瞬息万变的经济形势下，力争上游才是制胜之道



04

业务过渡
出售业务、启动上市程序还是将领导权移交给下一代，您可探索多种方案确保顺利过渡



“在不同的发展阶段，家族企业都面对着不同的税务事项。我们将与您同行，随时确保毕马威的定制方案不仅能协助您的家族企业制定健全的税务架构，还能保持高效运作并减低风险，同时切合您的业务需求和目的。”

业务创办

扬帆出海，化创业意念为实际行动。让毕马威私人 and 家族企业服务团队协助您分担创办业务、筹集资金、全球扩张到遵守监管要求的重担，使您轻松踏上征程。

业务增长

不论您希望靠内部增长，还是通过并购或全球扩张来拓展业务，都必须了解如何寻求突破，为实现持续增长的发展更上一层楼。

业务提升

在当今瞬息万变的经济形势下，力争上游才是制胜之道。毕马威私人 and 家族企业服务团队专责协助您减低风险、提升业务，以及订立有效的行动方案。成功非一日之功，我们将全力以赴地协助您达成目标。

业务过渡

不论是计划出售业务、启动上市程序还是将领导权移交给下一代，合适的团队可协助您探索多种方案确保顺利过渡。我们的服务团队为您带来专业的视角，让您能快速决定最佳方案。

“您的企业在不断蜕变以满足不断变化的需求，同时税收政策也在与时俱进。毕马威私人 and 家族企业税务团队与您紧密合作，从容面对瞬息万变的监管环境，提供优质务实的建议。”

毕马威可提供的协助

我们目前主要为毕马威家族企业客户在以下方面提供专业的税务意见：

-  企业控股及投资架构的搭建
-  企业税务合规
-  雇佣与薪酬架构规划
-  业务运营的税务效率优化
-  并购架构规划和税务审阅
-  高管派遣规划与合规
-  供应链咨询
-  预防和解决税务争议与纠纷
-  股权激励设计咨询及税务意见
-  上市前税务架构规划和税务健康检查
-  转让定价政策与合规
-  人才招聘、留用和培训
-  税务优惠筹划和申请
-  数字化税务管理

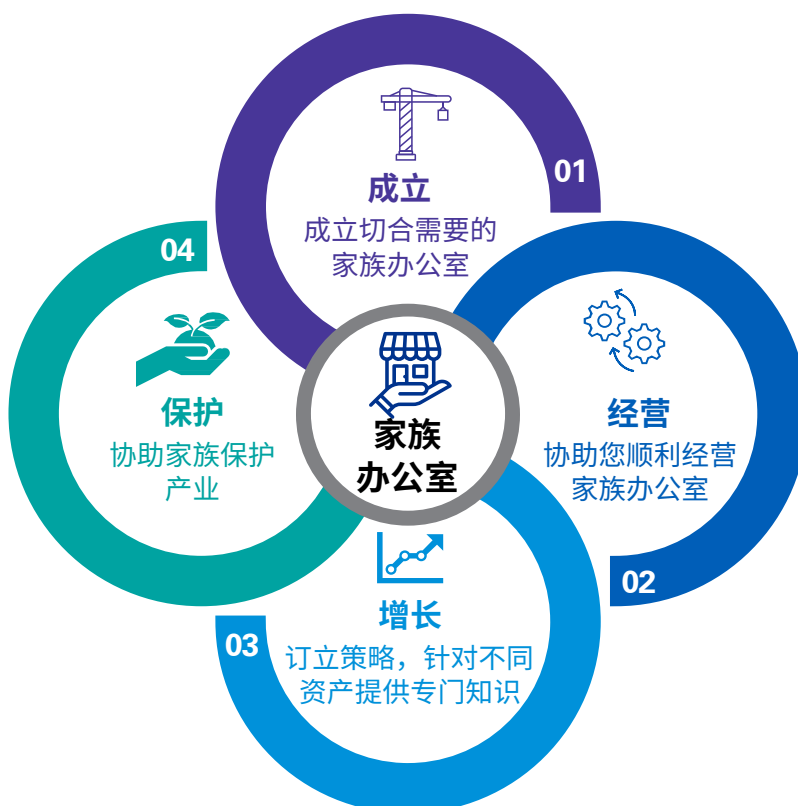
家族 办公室

创办企业和积累财富是您和您的家族长年胼手胝足奋斗的成果，您当然希望这些财富能够传承后世。但未来的环境复杂多变，要确保能够顺利实现愿景，减低未知风险的影响，您可以考虑由家族办公室来提供既专业又有传统性的服务。

家族独一无二，家族办公室自然各有各的不同。部分家族办公室完全由家族成员直接进行日常管理，部分则完全交给职业管理人来管理。家族办公室一般会独立于家族业务，有效地把家族财富和业务独立管理，保护家族资产和为家族执行长远规划。除了投资

管理外，家族办公室还会为家族进行法律、税务合规、慈善管理、教育等一系列的安排。不论您的家族办公室以何种方式运作和管理家族事务，面对复杂变化的环境，家族办公室需要紧贴相关法规改变并积极寻求专业顾问合作。

毕马威私人和家族企业服务团队提供家族办公室服务的理念源于我们的关键洞察：“家族办公室”是很个人定制化的，并没有固有标准。我们可根据您的具体要求，随时协助您实现家族愿景，满足您的实际需要。



“每个家族都独一无二，我们提供定制化建议，协助您设立和经营家族办公室，保护您的资产并使您的产业不断增长。”

我们相信标准化的服务方式不适用于家族办公室。不论您是首次萌生成立家族办公室的念头，还是正参与成立已久的大规模家族办公室运作，每个案例都需要以独一无二的方式处理。因此，与其提供一份家族办公室的

标准服务清单，我们将组织专业服务团队，发挥他们来自毕马威全球业务的丰富经验，提供切合每个客户不同需求和挑战的定制化服务。我们明白您的家族独一无二，我们也将以独一无二的方式为您提供服务。



毕马威私人 and 家族企业服务团队由专责人员组成，从最开始到每个阶段为您的家族办公室提供咨询及支援。

成立



当一个家族考虑设立家族办公室，第一步是了解设立的目的。当您决定建造一座房子，甚至在开始绘制蓝图之前，您首先需要了解这座房子的用途。它是用来日常居住还是度假？多少人会居住在里面？设立家族办公室的目的也有类似考量。为什么您要设立家族办公室？您希望它能达到什么目的？它在10年后会取得什么成果？它如何助力下一代？我们首先会充分了解您希望实现的目标及背后的原因，然后再进一步探讨较为技术性的问题，例如：应如何安排注资和制定有关架构？家族办公室是否必须设置在家族居住的同一地区？哪些工作应由家族办公室的员工负责，哪些应该外包等？由于我们充分了解应适当提出的问题，并能在每个主要地区调度专业人才，我们能提供有效策略以满足您的独特需要。最后无论是建立全方位服务的家族办公室，还是仅作为外部专家提供基于项目的管理协助，这个家族办公室是为您的家族量身打造。

经营



即使是历史悠久的家族办公室也不一定能长期高效运作。许多时候，家族办公室只是出于偶然而设立，或至少没有一个完整的策略规划。随着时日过去，一些家族办公室可能会变得效率较低，或与最初的目标渐行渐远。虽然有些家族办公室是经过深思熟虑以专业形式设立，但它们所服务的家族已随时日过去产生不同的需求。因此，家族办公室或者不能再完全发挥成效，或者至少需要进行一些微调。同时，网络安全等新兴议题也可能被忽视。在这些情况下，有关信息、沟通和风险管理的问题也会经常出现。例如：是否已经设置关键绩效指标（KPI）？这些指标的完成是否容易被衡量？如果业务遍布多个国家，它们之间是否能有效沟通还是只是重复工作？如果不妥善处理，任何这些薄弱环节都可能衍生问题，并造成沉重的代价。这些问题许多都源于职能分割。每当发现问题时，往往只会安排问题相关领域的专家来解决个别问题。但这是行不通的，因为家族办公室就像一个完美平衡的生态系统，其中每个组成部分都是紧密相连。

我们将会调度来自许多不同领域的专业人才，他们不是单独地工作，而是彼此之间密切配合。换句话说，他们有着共通的语言。就如每个家族都知道，沟通是解决问题和取得成功的核心。



增长

管理一系列不同类型的资产是一项复杂的工作。高净值家族可能拥有房地产、游艇、名画、债券、企业等不同资产，管理团队必须有广泛的专业知识才能有效管理这些资产，但市场上很难找到一家拥有全部专业技能的家族办公室，又或者您需要付出极为昂贵的价格。通常，家族办公室员工是特定领域的专才，但在其他领域则需要额外支持。她可能是一名律师或会计师，但却不知道应如何着手对家族的朋友带来的交易开展尽职调查。因此，把这些工作外包可能是最理想的选项。

我们可协助家族办公室进行一系列工作，提供财务建模以至税务审阅等各项服务。我们可执行一次性项目，例如收购或资产处置，或在不熟悉的领域寻找新机遇。有些时候，家族办公室可能会觉得它们未能掌握宏观形势。通常，家族办公室需要管理几十年累积下来的投资，而这些投资却没有经过任何妥善规划。我们可从独立的角度，协助在不同投资经理和资产类别之间制定清晰的策略，确保整体投资组合适当地实现多元化，检视收取的费用并探讨投资组合能否取得所需的回报并处于适当的风险水平。我们的专业人员能就重大策略问题、一次性项目或介于两者之间的任何事宜，随时为家族办公室员工提供支持。



保护

随着家族不断演变发展，家族成员的思维模式也在发生变化。尤其是随着下一代逐渐成长，他们希望参与家族事务，帮助塑造家族的未来。您的家族办公室可能早已设立并协助家族掌控各项事务，但它可能已经不能再完全配合您的下一阶段历程的需要。或许您希望更加深入考虑发展慈善事业，并猜想这正是整个家族目前最重要的集体活动。或许您正在考虑制定继承计划。这可能涉及制定架构和嵌入合适的税务策略，但也要认真考虑家族的产业及财富的意义。

要了解这些事宜并发现可能出现的风险并不容易。凭着我们与来自世界各地、拥有不同文化和背景的家族合作的丰富经验，我们可以协助您提出适当的问题，制定路线图助力您的家族以崭新形式蓬勃发展。

一个家族往往需要许多不同领域的专业人员，要就某个特定课题找到适当的专家并不容易。我们服务方式的优势是，您可以通过一个联系人全方位连接毕马威不同领域的专家网络。无论您需要在设计家族办公室蓝图或制定策略上取得协助，对现有架构进行检查，或只是就某个特定项目或交易取得专家建议，我们都能为您调配合适的人才。我们将与您携手并肩，您毋须花费大量时间筹组咨询团队，分别向他们解释您的需要，然后逐一对他们进行管理。

更重要的是，我们服务团队的资深成员拥有多年的服务经验，累积了其他家族多年来的历练。即使您可能是第一次面临某个挑战或尝试充分抓紧新机遇，您也可以透过我们的专业服务从成功案例中获得启发。我们为家族办公室客户和联系人建立了一个网络，提供平台与大家进行经验交流。我们的服务团队也会与你们分享市场关注的最新动态和信息。

毕马威可提供的协助

我们目前主要为毕马威家族办公室客户在以下方面提供专业的税务意见：

- | | |
|--|--|
|  家族办公室设立咨询 |  慈善事业 |
|  家族办公室架构和税务建议 |  交易投资支持和咨询 |
|  家族办公室治理 |  交易咨询 |
|  家族财富保障及传承 |  全球税务合规 |
|  代际财富转移和继承 |  个人和企业税务咨询 |
|  虚拟家族办公室 — 会计、记账和薪酬支付管理 |  预防和解决税务争议与纠纷 |
|  资产投资架构 |  数字化税务管理 |

私人财富

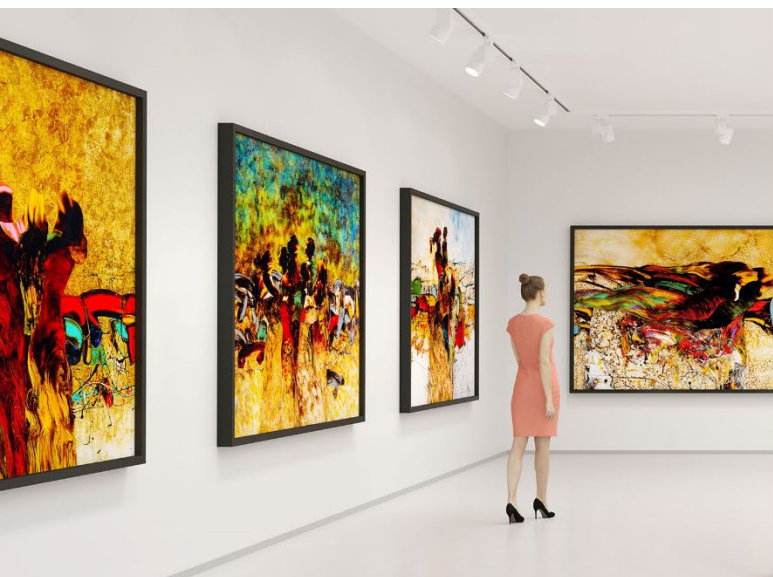
我们致力于了解您的需求和期望，运用我们的专业经验和技能提供建议，协助您在全球各地处理纳税义务，并妥善维系与当地税务机关的关系，同时致力于最大限度地减少风险及重复的工作。

随着税收制度日益复杂，专业咨询人员的协助非常重要。他们可助您驾驭和了解各项

法律法规的要求，确保在适当时间和地点缴纳适当的税款。我们的税务专业团队可在个人和家族税务的各个方面为您提供协助。

我们明白每个私人客户都是独一无二的，因此我们会根据您的需要提供定制化服务。

“全球各地的高净值人士都在寻找至可信赖的咨询人员，以确保在作出决定前能获得对全球形势的专业洞察。”



全球知识和专长

全球正经历前所未有的变局和严峻的挑战。毕马威私人和家族企业服务可助您在充满波动的市场克服障碍，抓紧机遇。

我们的私人和家族企业服务团队拥有多年经验，曾在全球各地服务跟您类似的私人客户。我们拥有全球网络，照顾您在不同地区的投资。

我们能在充满挑战的时期帮助您保持动力，为您保驾护航，携手创出充满无限可能性的未来。

熟悉您所处环境及需求的本地服务团队

没有两个地方是完全一样的。各地的激励措施、监管规则以及文化差异，均会对您的投资决策产生重大影响。

我们的私人和家族企业服务咨询人员在您所处的本地市场拥有广泛经验，能确保将所有全球专业知识转化，适当地应用于您所处的当地环境和区域环境。

“全球投资的决策需要慎重实施和执行。对于私人客户来说，具备本地化经验和和业务联系的服务团队非常重要，他们可在国家和地区层面推动各项事宜畅顺运作。”

毕马威可提供的协助

我们目前主要为毕马威私人财富客户在以下方面提供专业的税务意见：



移民和居民身份梳理



个人和企业税务咨询



财富保护架构



全球税务合规



代际财富转移和继承



预防和解决税务争议与纠纷



奢侈品和房地产税



《通用报告准则》（CRS）和《海外账户税收合规法案》（FATCA）报告义务分析



继承和资产保护规划



您可以通过扫描二维码登陆「毕马威私人和家族企业」



所载资料仅供一般参考用，并非针对任何个人或团体的个别情况而提供。虽然本所已致力提供准确和及时的资料，但本所不能保证这些资料在阁下收取时或日后仍然准确。任何人士不应在没有详细考虑相关的情况及获取适当的专业意见下依据所载资料行事。

© 2021 毕马威华振会计师事务所(特殊普通合伙) — 中国合伙制会计师事务所，毕马威企业咨询(中国)有限公司 — 中国有限责任公司，毕马威会计师事务所 — 澳门特别行政区合伙制事务所，及毕马威会计师事务所 — 香港特别行政区合伙制事务所，均是与英国私营担保有限公司 — 毕马威国际有限公司相关联的独立成员所全球性组织中的成员。版权所有，不得转载。

毕马威的名称和标识均为毕马威全球性组织中的独立成员所经许可后使用的商标。