

# 引領

引領未來路 >>>  
——◆ 傳承家族富

# 傳承



Advising Families Across  
Generations

# 承載信任 不負所託

**Yours trustworthy**

常杏研究顧問，接軌國際的台灣信託前線瞭望者，積極推廣國際金融經驗、分享最新的金融資訊、提供專業獨立分析，建立開闊的國際視野，並聯合數十年財富管理經驗的專業團隊，解決客戶資產規劃與傳承等議題。

我們以客戶需求為本，給予中立的建議，一齊攜手創富、守富及傳富，讓家族財富與精神皆能世代傳承，成為台灣跨境財富規劃第一品牌。





# Contents

↑ 家族企業的觀察日誌

01

↑ 我們的服務

03

↑ 典型客戶案例

08

↑ 如何與我們合作

11

# 家族企業的 觀察日誌



## 常杏緣起 2020 年埋下時光寶盒

成功的投資或許能創造一時的超額報酬，但成功的架構能為傳承與稅務帶來一世的理財成效。常杏研究顧問創辦人，在協助客戶管理家族投資部位時，為滿足客戶需求而設立海外家族辦公室，並

且深刻體認到好的架構規劃所能帶來的價值，遠勝過追求投資報酬要承擔的風險，從此跨入家族財富傳承領域，並於 2020 年創立常杏研究顧問有限公司。

## 扛起傳承的重擔 更重視生死話題

從小受到華人教育的影響，多數人遇到生死話題往往避之唯恐不及，等到體力大不如前才意識到傳承的重要性。臺灣上市櫃公司的家族企業中，近九成的第一代輕忽了接班計畫，僅留下簡單的遺囑或只考慮到下一代，最終在有限的時間內未能做好完善的規劃，讓家產種下紛爭的火種。

### 常杏的重責大任 引領家族未來路

疫情過後全球金融版圖洗牌，在這波動盪中，不變的是富裕家庭仍追求安穩的生活，守護家族財富並傳承家族精神，為此常杏研究顧問導入英國 STEP 協會的理論，結合海內外家族傳承規劃實務，引領客戶邁向「創富、守富、傳富」的旅程，攜手實現人生各階段的規劃。

## 在未來的彼岸 也要保護你的愛人

臺灣的家族傳承服務往往以產品導向為主，追求短期效果卻忽略完整的規劃，難以考量家族真正的需求，最後淪為產品銷售的口號。

身處充滿變化的時代，家族傳承需要更全面的規劃和思考，即使百年之後，也能將家族企業與財富薪火相傳，讓家族價值永續留存。



# 我們的服務

## 01 家族傳承方案

### FAMILY SUCCESSION SOLUTION

家族傳承有三大面向，一是家族財富的傳承，二是家族精神的傳承；所謂富不過三代除了財富的消散，更常見的是後代相見不相識，家族成員關係漸趨淡薄，常杏研究顧問透過大量的案例分析及梳理家族歷史的過程，協助客戶發掘家族核心價值，並以此為根基規劃完整的家族傳承方案。



## ▲ 家族信託規劃

- 台灣家族信託及境外家族信託的設立，將依據家族資產類別、家族成員身分、信託設立目的、稅務規劃配置設立不同類型的信託；設立境外家族信託將另外提供信託契約修訂、意願書撰寫引導、家族成員身分規劃

## ▲ 家族企業傳承

- 家族企業股權設計及接班規劃，提供案例解析及規劃引導

## ▲ 家族辦公室設立

- 台灣家族辦公室 - 閉鎖型公司控股模式
- 香港家族辦公室 - 家族基金管理模式
- 新加坡家族辦公室 - 家族基金管理模式

## ▲ 家族憲章撰寫

- 提供家族憲章案例解析與撰寫引導



## 02 財富管理規劃

## WEALTH MANAGEMENT SOLUTION

台灣金融市場為產品銷售導向，客戶難以獲得跨資產類別的長期規劃，常杏研究顧問導入外部資產管理 EAM 模式，作為客戶在銀行之外的理財顧問，並以客戶資產成長為服務目標，真正達到跨資產類別的完整財富管理規劃，相較傳統銀行具有費用透明、單一窗口整合、高度客制產品等優勢。

### ▲ 外部資產管理 EAM

- 簡易 EAM 媒合  
私人銀行開戶及單一產品報價平台
- 深度 EAM 媒合  
依據指定條件全權委託管理資產

### ▲ 資產避險規劃

- 協助設立保護信託，提供信託契約修訂、保護條件設計
- 傳承型保單及稅務型保單規劃



## 03 跨境資產規劃

## CROSS-BORDER ASSET ALLOCATION

高淨值人士追求多元投資及稅務優勢，許多人將資產配置在海外，然而隨著國際反避稅浪潮的壓力，台灣亦頒布許多規定，過去持有的境外資產皆必須重新架構，才能合法合規運營；常杏研究顧問運用自身海外資源，協助客戶靈活運用海外工具，合規運營及管理資產，亦提供完整投資移民方案。

### ▲ 跨資產稅務整合

- CRS/CFC 解決方案，並依據國籍提供稅務整合建議

### ▲ 其他境外服務

- 設立境外公司與開戶
- 提供投資移民規劃



## 04 信託教育推廣

TRUST EDUCATION

常杏研究顧問致力於推廣國際信託與資產規劃協會之課程，並提供相關課程之教育訓練與證照服務，The Society of Trust and Estate Practitioners (STEP) 國際信託與資產規劃協會是致力於培養家族財富傳承規劃從業人員的全球專業學會，為全球公認國際信託領域最有影響力的權威認證，並在各國政府與國際組織間得到廣泛認可。

### ▲ STEP 證照服務

- ▣ 考試、訓練等服務
- ▣ 個人申請、論文指導、推薦及取證

### ▲ 教育訓練 / 講座

- ▣ 指定題目之業務合作講座
- ▣ 私人銀行、國際信託、產品介紹、反洗錢 / 反避稅法規等教育訓練



# 典型客戶案例

## A 海外開戶 + EAM 管理

一站式財富管理平台 ▶▶▶

獨立資產管理機構 EAM (External Asset Management) 為私人銀行的客製化服務延伸，以客戶為中心，代表客戶與不同的銀行及金融機構斡旋，取得最佳報價與利益最大化，簡化資產管理流程，視為現代家族辦公室的雛型。





### 家族

( 境外家族信託或 BVI 等境外控股公司 )

#### 申請 - 家族辦公室

Family Office

- a. 需聘 2 位專業投資人士管理
- b. 可以此申請工作簽證，日後轉為永久居民

投資與管理

#### 申請 - 基金公司

Fund Company

- a. 持有家族現金及金融資產
- b. 家族持有的其他公司股權
- c. 家族經營之事業

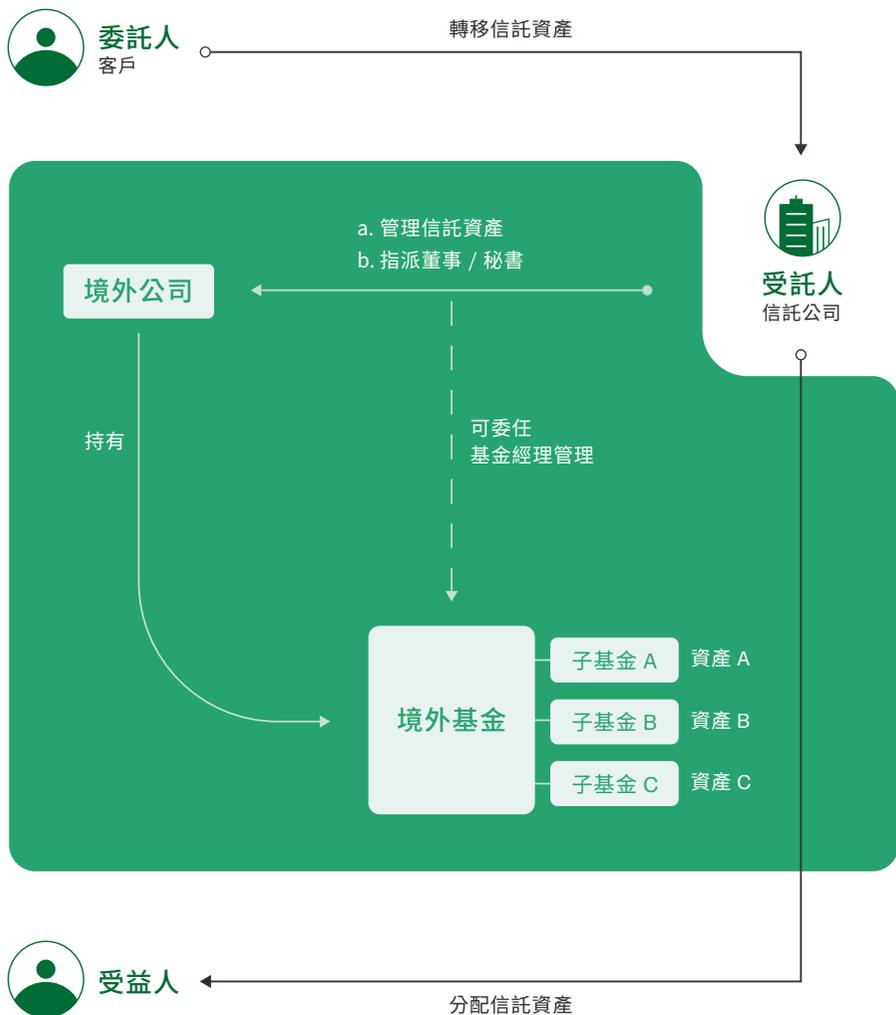
給予管理費用

香港及新加坡等境外財富管理金融中心，透過立法給予家族辦公室投資管理層面的商業架構，除了稅務優惠以外，也能以此申請工作簽證或永久居民。

## ◎ 家族信託架構

實現家族財富傳承 ▶▶▶

「委託人」將資產轉移予「受託人」，受託人再根據委託人的意願，將信託資產及利益分配給「受益人」；三方兩關係中委託人作為信託的成立者，受託人負責資產的管理處分，受益人則可享有信託的受益權。



# 如何與我們合作



1

首次免費諮詢

客戶專案簡報  
(無報價)

2



3

繳交 NDA&KYC 資料  
並收取顧問費

專案客製簡報  
(提供報價)

4



5

簽訂合約

6



合作對象審核

7



進度簡報

8



結案



*Wealth Creation*

*Wealth Protection*

*Wealth Succession*





常杏研究顧問  
Ginkgo Research Consultancy

台北市中正區忠孝東路二段 118 號 10 樓  
[ginkgo@ginkgoconsult.com](mailto:ginkgo@ginkgoconsult.com)

T +886 2 2964 4742  
[ginkgoconsult.com](http://ginkgoconsult.com)

