



For reference only,
used in the context of
general discussion in
the talk organised by
AEPA on 27 October
2022. Content and
discussion shall not be
taken as legal or
financial advice.
Information is accurate
as at 27 October 2022.



Hello &
Welcome!

27 October 2022



Vision

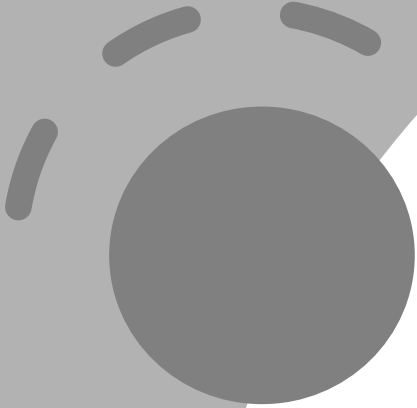
- Every Family has a **Well-Funded Estate Plan**.

Mission

- **Financial Planning** before Estate Planning.
- Estate planners have **Broad-Based Knowledge & competence**.
- Communicate in **Plain language**.

Strategy

- **Insurance + Will + Trust + LPA** (*Phase 1*)
- Supportive **Ecosystem**




Do Join Us!

www.aepa.asia

info@aepa.asia





中国公民财富传承规划讲座

ASIA ESTATE PLANNING ASSOCIATION
AEPA

A traditional Chinese sailboat with white sails is on a calm lake. The background features misty, forested mountains. The scene is serene and atmospheric.

讲座会流程图表

- ❖ AEPA 介绍
- ❖ 主讲人：
田杰律师 Jason
- ❖ 主讲人：
姚瑶律师 Rachel
- ❖ 问答时间



JASON TIAN 田杰

- 上海兰迪律师事务所
- 高级合伙人
- 联系电话: 13816548421
- 电子邮箱:
jie.tian@landinglawyer.com

ESTATE PLANNING FOR CHINESE CITIZENS IN SINGAPORE

BY JASON TIAN

ASIA ESTATE PLANNING ASSOCIATION



I 我们的听众

在新加坡的中国人：

所讲内容是针对已经在新加坡经常性居住的中国公民，即中国人因工作和家庭而习惯性在新加坡居住的人。其主要群体应该是移民新加坡的中国人。

而对于短暂停留、工作或就医的中国人，所讲内容并不适用。

II 中国的继承法律制度概要

- 法定继承和遗嘱继承之分：法定继承的继承人范围和顺位和新加坡大有不同
- 遗产管理和分配：
 - 通常是继承人之间协商完成继承或经过法院判决；
 - 《民法典》遗产管理人制度的缺陷；
 - 没有类似英美法系的probate proceeding的制度；
 - 境外遗产管理人对中国境内遗产往往无能为力；
- 继承中国遗产的法律适用问题
 - 法定继承不动产：
 - 法定继承动产
 - 遗嘱继承：因为您还是中国人，中国律师可以帮助您写遗嘱，中新两地律师共同服务
- 没有遗产税或继承税：预计不会很快出台，甚至不会出台

III 为中国财产进行规划

- 订立遗嘱
 - 是否要给中国财产单独订立遗嘱？
 - 遗嘱自由和强制继承制度
 - 谁能作为受益人？教会或慈善机构？
- 遗嘱信托
 - 是否在遗嘱中设立信托？
 - 信托人之选择，财产权属移转的措辞
- 夫妻财产协议：针对夫妻移民新加坡之前在境内购买的资产，产权清晰以便遗嘱订立
- 中国境内的大额现金：设立境内信托（照顾境内父母和其他亲人）
- 境内股权：可以考虑搭建跨境股权结构，在境外设立家庭信托（由姚律师详细说明）

IV 继承中国境内遗产的外汇问题

- 涉及不动产的：相对简单，可以在继承完成并表现之后，取得外汇管理局的批准后购汇汇出
- 涉及动产的：可以继承，但在购汇汇出的时候，需要提交资金来源合法性的证明，即纳税证明
- 购买人寿保险指定境外子女作为受益人？
- 目前最为妥当的办法：用现金 购买不动产然后再留给后人

Speaker



Rachel Yao 姚瑶
资深高级律师, 新加坡

D +65 6911 8088

E rachel.yao@careyolsen.com



WOMEN'S ASSOCIATION

AEPA – 网络研讨会

2022年10月27日

Presented by

Rachel Yao 姚瑶

资深高级律师, 新加坡

CAREY OLSEN



关于凯瑞奥信

CAREY OLSEN

我们的国际网络



我们的业绩

投资基金客户

我们服务的海峡群岛投资基金数量超过任何一家离岸律所

 1700+

银行客户

我们为全球最大的银行中的9家提供法律服务

 9/10

伦敦证券交易所上市客户

我们为90多家伦敦证券交易所上市客户提供法律服务，这一数量超过排名第二的离岸律所两倍多

 1st

私募客户

我们为全球最大的私募股权机构中的9家提供法律服务

 9/10

国际证券交易所

我们是国际证券交易所的领先顾问

 No.1

投资基金

我们服务的海峡群岛投资基金资产规模超过任何一家离岸律所

US\$640bn

第一级排名

我们在英国Legal 500排名中，获得18项第一级排名 - 超过任何其他离岸律所

 1st

律师事务所

我们与全球最大的25家律师事务所全部建立合作

 25

私募房地产投资

我们为全球最大的私募房地产投资机构中的7家提供法律服务

 7/10

我们的团队

68

合伙人

280+

律师

550+

员工

我们的律所

9

地点

5

离岸法律

百慕大群岛

英属维尔京群岛

开曼群岛

根西岛

泽西岛

1898

创立

中国人在新加坡

如何优化家族全球资产的保护

CAREY OLSEN

旅居海外华人的家族资产保护需求

常见诉求：

- 保护财富免受政治、经济动荡或家庭纠纷不确定性影响
- 家企风险隔离
- 离婚析产阻断
- 上市前税务筹划
- 提供向继承人转移财富时的有效税务方案
- 防止继承人挥霍
- 建立一个遗产计划以实现家庭成员或其它收益人获得遗产财富的最大化利益
- 减少或免除由于设立者死亡而产生的遗产税
- 在涉及法律纠纷时提供资产保护

海外华人的家族成员和资产全球分布

- 全球化的属性

人和钱

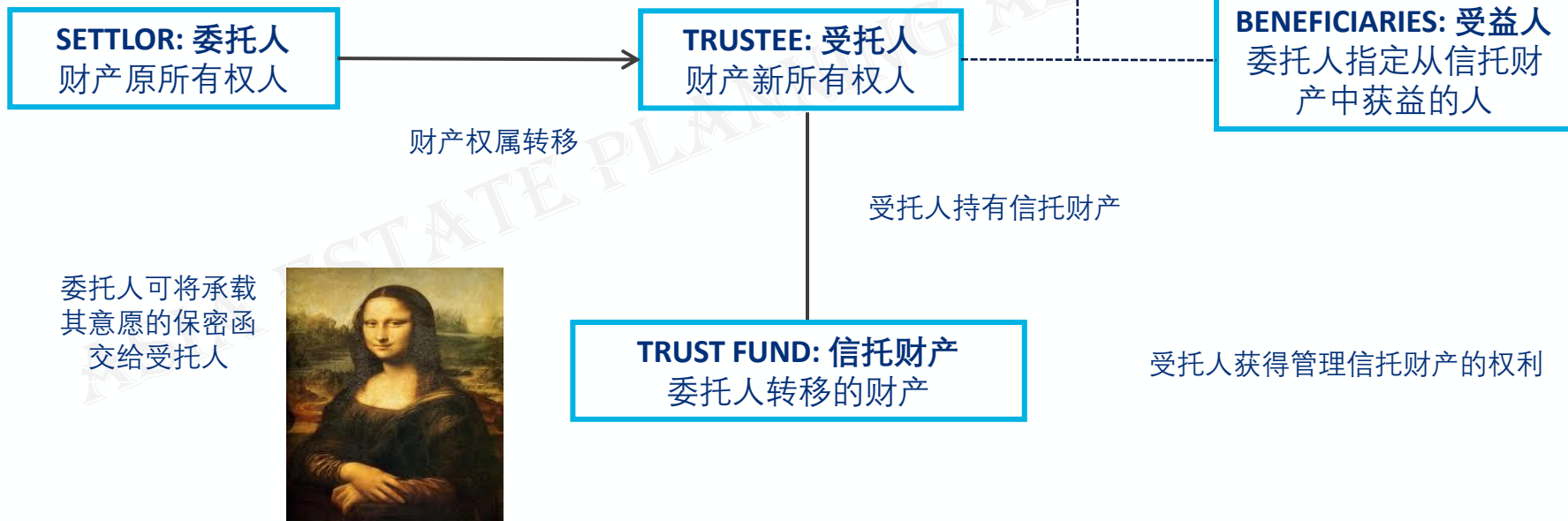
- 人：家族成员 - 身份规划，住所认定，税务居民身份
- 钱：家族资产 - 企业资产和个人资产，境内资产和境外资产，不同品类的资产

主要家族财富传承法律工具

- 家族信托
 - 境内信托
 - 境外信托
 - 美国（外国委托人信托），
 - 加拿大(祖母信托)
 - 新加坡信托
 - 离岸地（泽西岛，根西岛，英属维尔京群岛，开曼群岛，百慕大群岛信托）
- 基金会

信托基础原理

受托人根据信托条款，为受益人的利益管理财产



标准信托架构

受益人有一定的权利获得关于信托及其财产的信息



离岸岛法律信托+新加坡资产=加强保护

- 离岸法域大多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
- e.g. 英属维尔京群岛，开曼群岛，泽西岛，根西岛，百慕大群岛等
- 允许离岸法律结合新加坡信托公司和新加坡私人银行持有资产的模式（常见于亚洲客户）
- 离岸信托的优势
 - 信托永续性
 - 防火墙
 - 可包含的资产品类广泛
 - 允许受托人为在岸信托公司
 - 特殊的信托类型 满足不同需求
 - 离岸法域的司法独立性和先进性

新加坡130/13U 单一家族办公室

常见新加坡单一家族办公室结合家族信托的全盘保护模式

- 资产投资税务筹划 (SFO)
- 家族成员身份规划 (SFO)
- 家族资产所有权和受益权的精准安排 (信托)
- 风险的隔离 (信托)

This presentation is intended for educational purposes only, is not for circulation and does not constitute legal advice. Legal advice should be sought for specific queries or circumstances. © Carey Olsen 2022.

OFFSHORE LAW SPECIALISTS

BERMUDA BRITISH VIRGIN ISLANDS CAYMAN ISLANDS GUERNSEY JERSEY
CAPE TOWN HONG KONG SAR LONDON SINGAPORE

[careyolsen.com](https://www.careyolsen.com)



问答时间



ASIA ESTATE PLANNING ASSOCIATION
AEPA

谢谢您的反馈



<https://bit.ly/AEPAFBForm>