

JOINT MANDARIN WEBINAR
联合中文网络研讨会

CROSS-BORDER WEALTH MANAGEMENT:
SAFEGUARDING INVESTMENTS AND
SUCCESSION PLANNING

跨境财富规划：跨境资产的传承与保障

Thursday • 5 August 2021 • 3.30PM (GMT +8)
星期四 2021年8月5日 下午3.30 (GMT +8)



In collaboration with

tricolor



纳闽财富管理方案

传承架构的搭建与用途

5 August 2021

By 主讲: Catherine YUAN 钟宝琳
(卓佳纳闽执行董事/纳闽信托官)
Tricor Trustco (Labuan) Ltd
卓佳集团旗下纳闽信托公司





在1990年成立的一个国际商业和金融中心, 直属于马来西亚财政部

是一个税收优惠的地区, 具有较为宽松的监管环境

没有外汇和资本管制

专业机构的支持和多样化的金融解决方案

与中国与各大金融中心如新加坡和香港同时区

Regulated by Labuan Financial Services Authority *A statutory body under Ministry of Finance Malaysia*
由纳闽金融服务管理局监管 设立于马来西亚财政部的法定监管机构



ICBC (中国工商银行) **BOC AVIATION** (中国建设银行) **中国建设银行** (China Construction Bank) **APIB** (亚太投资银行) **亞太投資銀行** (ASIA PACIFIC INVESTMENT BANK LTD) **PUBLIC BANK** **Rabobank** **JPMorganChase** **OCBC Bank** **Maybank** **MIZUHO** **HSBC** **RHB Bank** **Bank of America** **Standard Chartered** **BNP PARIBAS** **GE Capital** **CIMB** **Bank Islam** **台中銀行** (TAICHUNG BANK) **MUFG** (三菱UFJ銀行) **台中國銀行** **CALC** **DBS** **citi** **Deutsche Bank** **TENAGA NASIONAL** **Air-Asia** **COSCO SHIPPING** **misc** **malaysia airlines** **Sime Darby** **ROLLS ROYCE** **S&D SUCDEN** **MAERSK DRILLING** **PETRONAS LNG** **KPMG** **PORTCULLIS** **ALPADIS** **Vitol** **TMF GROUP** **九九集团** (NINE NINE GROUP) **GENTING** **中国太平** (CHINA TAIPING) **PeakRe** **XL CATLIN** **LLOYD'S** **BERKSHIRE HATHAWAY INC.** **Labuan Re** **ZURICH** **JLT Re** **中汇控股集团** (ZHONGHUI HOLDINGS GROUP) **CHALLENGE GROUP** **Willis Towers Watson** **tricolor** **BDO** **ZENITH INSURANCE** **Deloitte.** **bgc** **EY** **VISTRA**

**Labuan Financial Services and Securities Act
2010**

Labuan Business Activity Tax Act 1990

**Labuan Islamic Financial Services and Securities
Act 2010**

Labuan Financial Services Authority Act 1996

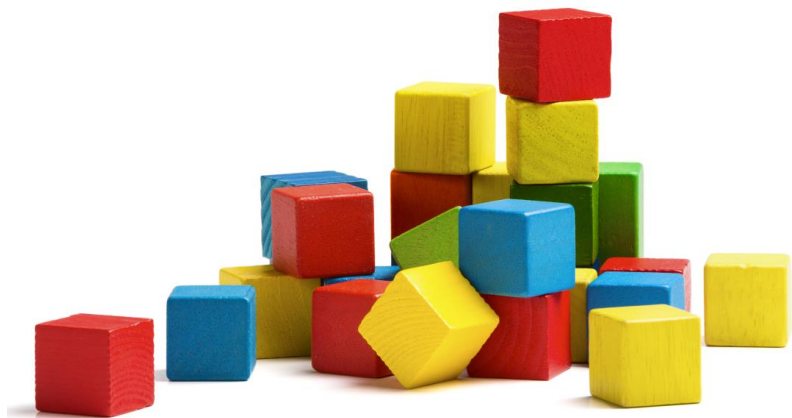
Labuan Foundations Act 2010

Labuan Trusts Act 1996

**Labuan Limited Partnerships and Limited
Liability Partnerships Act 2010**

Labuan Companies Act 1990





遗嘱

信托

家族基金会

一份合法的遗嘱是一份具法律效力的文件，主要是让立遗嘱者能通过合法途径，决定如何分配自己留下的遗产

遗嘱的潜在风险

- ✓ 遗嘱的内容可能未及时更新
- ✓ 遗嘱认证和分配可能会受到挑战
- ✓ 债权人对遗产的索赔
- ✓ 如果遗产和受益人位于不同的国家，则可能需要国际法律咨询
- ✓ 漫长的分配过程



在信托文件完成后生效。 **信托人将会根据合约行职责。**

相对遗嘱的利弊

- ✓ 避免冗长的法庭遗嘱认证
 - 遗嘱认证的昂贵费用
 - 漫长的等待
 - 遗嘱认证是公开式
 - 消除不必要的麻烦
- ✓ 减少法院质疑的可能性
- ✓ 受益人的未来利益受到保护

- ❖ 维护成本高
- ❖ 无法识别受托人人员的技能
- ❖ 放弃资产的合法所有权



隐私&保障



经营&管理



私人家族基金会

100% 控制权

灵活性

成本效益





* Under Labuan Foundations Act Section 61, it provides prevention from a foreign claim or judgement being enforced against a validly established Foundation. It cannot be forcefully liquidated to satisfy other obligations after 2 years. 根据《纳闽基金会法》第61条，防止针对有效成立的基金会执行外国索赔或判决。2年后不能强制清算以满足其他义务。





想法 : 我想保障公司股权不外流与继续拥有对公司的控制权

建议: 私人家族基金会

想法 : 我有特殊需要照顾的亲人, 我需要为他们保留日后的生活费用

建议 : 信托更合适



想法 : 我想资产保值, 甚至在未来还想增值, 保障我的后代的生活品质

建议 : 如果下一代愿意参与家族的投融资活动, 私人家族基金会是不错的选择。如果孩子们不愿意麻烦, 信托会更合适。

想法：我只有一个孩子，他/她对我的事业不感兴趣。我想留给他/她一个保障，同时也想在有生之年依旧做好风险隔离。

建议：私人家族基金会与信托都合适。保留股东权益同时，企业也能乘机做转型改革，外聘管理人才做持续发展。如果创办人想保留控制权利，私人家族基金会更合适。

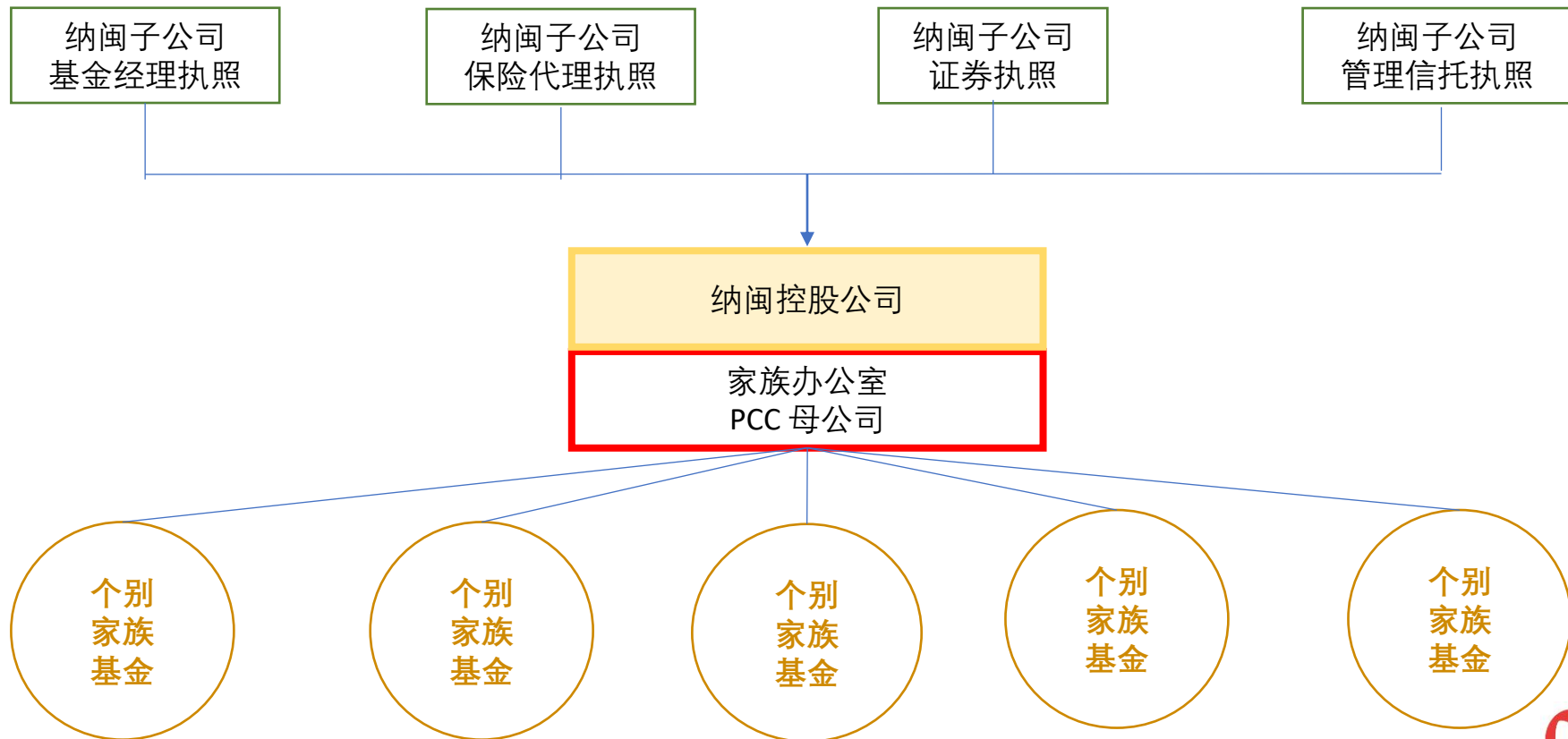
想法：我的产业分布全球各地，有房产、个人投资，也有公司架构。我该如何整合？

建议：按照区域性法律法规，不同资产的持有架构也会不同。公司股权建议用私人家族基金会；房地产可能会更适合用信托；大额保险与投资可以采用综合架构等。

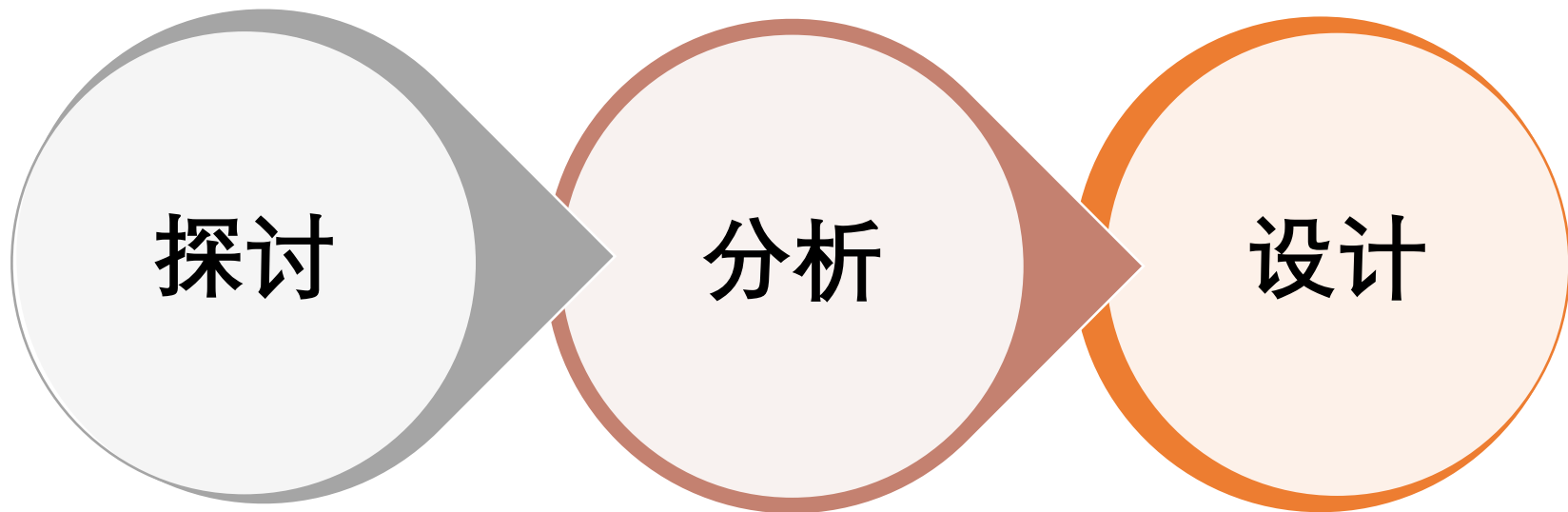
想法：我的家人都拥有不同国籍，我该如何处理？

建议：按照不同国家法律，对于遗产与赠送分配的税率也会不一样。采用的架构需要谨慎处理。





一步步，仔细引导



In collaboration with

tricolor

BDO



联系方式



钟宝琳 Catherine YUAN

卓佳集团马来西亚-纳闽区执行董事

Catherine.Yuan@my.tricorglobal.com

手提电话: +6012 203 1143



许扬威 Steven KOH

合伙人,立信会计师事务所事

stevenkoh@bdo.my

手提电话: +6012 365 3436



黎浩然 Heow Gran LAI

黎浩然,资产管理和财富管理部门负责人, 亚太投资银行

gran.lai@apdib.com

手提电话: +6012 624 5542



In collaboration with

tricolor

BDO

APIB 亞太投資銀行
ASIA PACIFIC INVESTMENT BANK
ASIA PACIFIC INVESTMENT BANK LTD
亞太投資銀行

Labuan IBFC
International Business and
Financial Centre, Malaysia

Thank You
谢谢