



Sankofa Multi-Family Offices
(SMFOs)

Sankofa 家族信托办公室

家族办公室 白皮书

家族成功与财富管理之道
(澳大利亚篇)



免责声明

Disclaimer: Any general advice in this material does not take into account you or your client's personal objectives, financial situation and needs. Please seek advice from a financial adviser or broker and read the relevant IM before making a decision in relation to any investment. In the event of any inconsistency or misinterpretation between the marketing material and SMFOs Pty Ltd. Copyright@2016 SMFOs Pty Ltd ACN 613532835. All rights reserved.

目录

1. 前言和欢迎语	1
2. 什么是家族办公室	2
3. Sankofa家族办公室（SMFOs）介绍：主要成员	3
4. SMFOs运营模式（通过家族信托）	4
5. SMFOs服务内容	5
6. 家族信托案例分析	6
7. 附件	
7.1澳洲高净值家庭首选之地	7
7.2澳洲法律税务优势	8
7.3澳洲移民社会福利	9
7.4澳洲大学教育	10
7.5澳洲商业机会	11
7.6澳洲安家置业	12

1. 前言和欢迎语



George Gao
Sankofa家族信托办公室
董事总经理

亲爱的投资者：

我们非常高兴将这份全方位的指南呈现在您的面前——《家族办公室白皮书：家族成功与财富管理之道（澳大利亚篇）》。这份指南将与您分享业界创建家族办公室的最佳做法。

最近十年，世界各地涌现出大量家族办公室。常见诱因包括：解决家族矛盾、保证财富代代传承、保持家族财富、整合资产、应对流动性的突然变化、以及提高财富管理效率。由于持有财富的家族对投资、信托事务以及生活方式管理有更强的控制欲，家族办公室的重要性日益凸显。

据数据统计，中国高净值人士资产规模达到160万亿元，以民营企业为代表的家族企业占全国GDP的比例逐渐加大。家族财富观念日益深入人心，资产管理的需求也越来越强烈。澳洲因其得天独厚的自然和政策优势，成为中国高净值人群移民投资的首选之地，Sankofa家族信托办公室应运而生。

Sankofa 家族办公室（Sankofa Multi-Family Offices 简称：SMFOs）是隶属于澳大利亚Sankofa基金管理有限公司(ACN: 602 218 495 AFSL: 473 202)专门服务高端客户，海外资产配置、家族信托、移民、留学、安家、置业的专业金融服务机构。自其成立以来，SMFOs已为数个财富家庭成立了家族信托，并帮助他们完成全家移民，子女留学，海外资产配置等诉求。

这份白皮书旨在为考虑创建家族办公室的家族提供指导。并向您展示SMFOs在为客户提供上述服务，实现财富传承方面的深刻见解、专业知识和丰富经验。

我们希望这份报告对您规划家族的未来蓝图能有所帮助和启发。

2. 什么是家族办公室

家族办公室的起源：

家族办公室始于6世纪，当时国王的管家负责管理皇家财富。后来贵族要求参与其中，自此管理的概念应运而生并延续至今。现代意义上的家族办公室在19世纪得到发展。1838 年，作为金融家和艺术收藏家 J.P. 摩根家族创立了摩根财团来管理家族资产。1882年，洛克菲勒家族设立了自己的家族办公室。该家族办公室至今仍在运营，并为其他家族提供服务。家族办公室涵盖管理私人大宗财富的各种组织与服务形式。



2. 什么是家族办公室

家族办公室的类型:

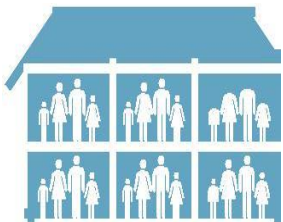
单一家族办公室



SFO

从最纯粹的意义上来讲，单一家族办公室是一种私营公司，管理着一个家族的财务。一般来说，一个功能完善的单一家族办公室会参与一个家族的全部或部分投资、受托人和信托事务。许多家族办公室还具有管家功能。

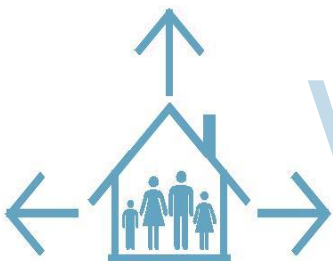
多家族办公室



MFO

多家族办公室负责管理多个家族的财务，这些家族不一定彼此关联。与单一家族办公室一样，多家族办公室也可能管理多个家族的信托事务。有些也提供管家服务。随着时间的推移，单一家族办公室会变成多家族办公室。这种转变通常是单一家族办公室成功运营、促使其他家族积极进入的结果。借助多家族办公室的结构形式，更容易实现规模经济，促成家族间的交流与合作。

虚拟家族办公室



VFO

对于那些寻求运用家族办公室管理财务以及其他事务，但又不愿建立实体公司的家族，可以选择虚拟家族办公室。将服务外包给提供服务的外部供货商即可实现。

3. Sankofa家族办公室介绍

Sankofa 家族办公室 (Sankofa Multi-Family Offices 简称 : SMFOs) 是隶属于澳大利亚Sankofa基金管理有限公司(ACN: 602 218 495 AFSL: 473 202) 专门服务高端客户 , 海外资产配置、家族信托、移民、留学、安家、置业的专业金融服务机构。自其成立以来 , SMFOs已为数个财富家庭成立了家族信托 , 并帮助他们完成全家移民 , 子女留学 , 海外资产配置等诉求。

起点和收费 :

Sankofa家族信托起点是200万澳币一个家庭 , 没有上限。管理费用为2%每年。

团队介绍



SMFOs董事总经理
George Gao

高先生有着20年金融证券外汇从业和投资经验 , 历任中国投资银行 , 中信证券资产管理部交易员 , 长盛基金 , 华夏基金 , 融通基金 , KVB , 易汇通金融学院院长。持有注册会计师、注册证券分析师、澳洲RG146金融从业牌照。



SMFOs首席财务官
Gracie

澳大利亚注册会计师CPA , 特许税务师CTA , 注册税务代理 Registered tax agent , 注册会计师导师 , 超过10年的澳大利亚会计和税务从业经验 , 擅长中小型企业税务规划 , 企业业务结构重组 , 企业跨境税务规划 , 高净值客户的个人税务理财等。

3. Sankofa家族办公室介绍

团队介绍



SMFOs中国区销售总监——苏振

苏先生有近10年的资产配置及移民留学从业经验，历任国内央企，新东方等机构的市场销售及管理工作，有着丰富的市场销售及管理经验，成功帮助数以千计的中国客户走向海外。



SMFOs金融专家——Bridy Yue

英国谢菲尔德大学研究生毕业，中国社科院金融所在读博士。

历任中华全国青联委员，北京湖南商会副会长。在中国有十年信息系统管理，地产开发，及矿业风险投资从业经验。在澳洲有四年地产，金融及信贷经验。



SMFOs金融专家——Wei

曾在国内大型国有上市公司做过近十年的财务会计审计工作。

澳洲国立大学商业贸易硕士学位。先后在会计公司，投资咨询公司做市场管理



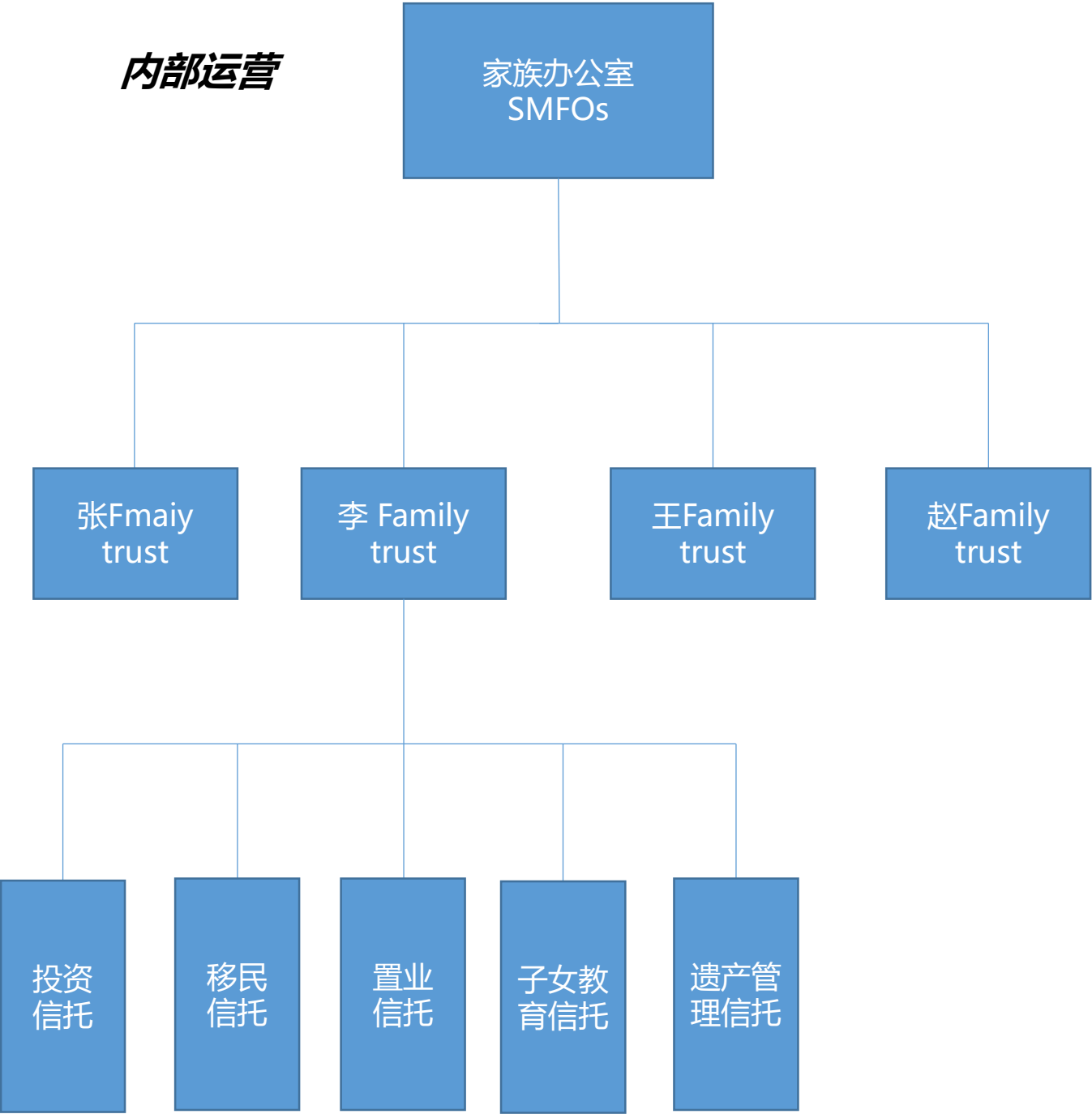
SMFOs销售经理——Vincent Xu

悉尼大学金融与计量金融硕士学位。

有多年的金融行业从业经验和丰富的投资经验，擅长数据分析和风险把控。

4. SMFOs运营模式

内部运营

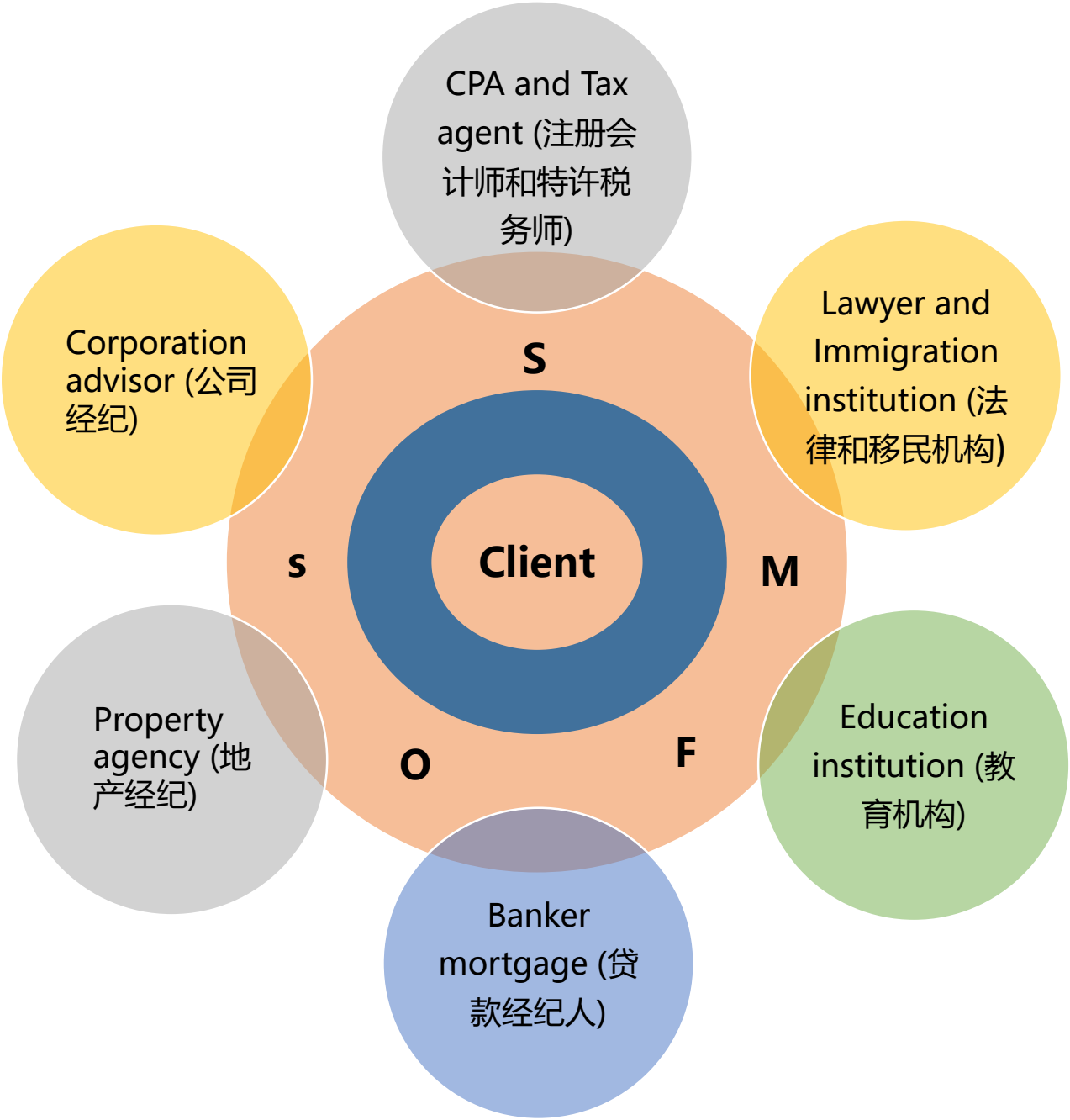


Sankofa家族办公室通过管理每个单一家庭家族信托的方式进行资产管理，移民，置业，留学等服务，具有以下**特点**：

- 1. 一个办公室可服务多个家庭，节约费用。
- 2. 管家服务：一站式服务，同时帮助您实现移民，留学，海外资产配置，财务法律咨询等多个需求。
- 3. 每个家族信托独立运行，在法律结构下实现资产保护以及实现各个家族的个性目标。

4. SMFOs运营模式

外部运营



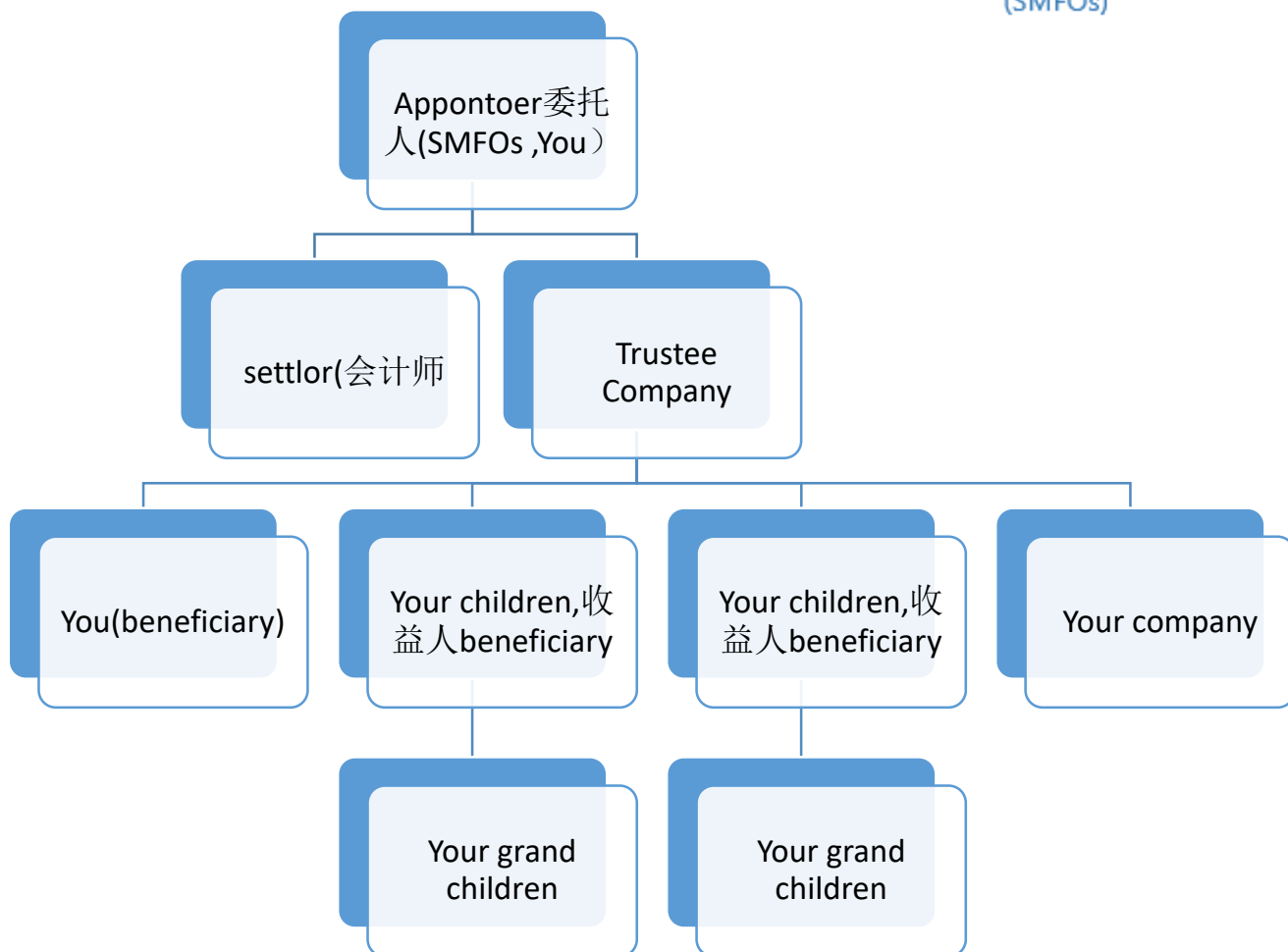
4. SMFOs运营模式

什么是家族信托 (*Discretionary Trust*) :

信托并不具有独立的法律人格，而是一种法律上的责任与义务。当信托创立人(the settlor)为了保护一些受益人(the beneficiary)的权益，而把自己的财产托付给专业信托管理人(the trustee)来管理时，一种基于信任而产生的委托关系就此诞生，称之为信托。

Trust的存在实质上是一种关系，委托人（Appointer）让受托人（Trustee），管理Trust名下的资产，一切都要按照章程（Trust Deed）来操作，上面会写有受益人和分配方式。Trustee是法律意义上Trust资产的所有者，但受益人（beneficiaries）却是要取决于Trust Deed的规定。Trust本身不是一个实体，但从税务角度来说，它又有自己的ABN和税号。





设立人

- 通过赠与信托第一笔资产而建立信托；
- 这是设立人的唯一义务；
- 一般是你的会计师
- 不可以是受益人。

委托人

- 控制了受托人的任命和免职的人；
- 通常是联名委任。

受托人

- 通常是个人或公司；
- 受托人是信托资产的法人代表；
- 可以根据信托契约书的条款酌情分配信托收益或资本所得给各个受益人
- 负责管理信托每年的财务和税务规划和递交税务报表。

信托契约书

- 是支配和规范信托业务的备忘录；
- 确认了受益人的身份；
- 阐述了受托人的责任与义务；
- 列明了信托收益的分配权利

5. SMFOs服务内容



5. SMFOs服务内容

留学

- 办理学生签证和家长探亲签证
- 申请您和子女心仪的学校
- 提供接送机服务，安家服务
- 定期与您的子女交流，帮助其适应澳洲的学习生活
- 定期与家长通话，汇报其子女近期状况
- 承诺定期提供实习机会
- 定期分红可覆盖您子女的留学学费或者生活费

安家置业

- 提供最新房产信息资料
- 了解您的购房需求
- 帮助您对比房源条件，如大小，地理位置，交通，学校，购物等
- 确定购房意向后，帮您挑选中介
- 帮助您实地看房，对比房源
- 协助您完成签订合同，办理贷款等一系列购房程序
- 提供搬家服务

移民

- 使用信托收益帮您办理移民
- 协助您挑选合适的签证类别
- 帮助您准备申请材料
- 帮助投资移民选定在澳经营活动并帮助您维护和管理在澳企业
- 提供移民申请所需的会计，律师等服务
- 定期提供移民申请进展状况
- 首次登陆，提供接机服务

投资

- 给客户提供投资信息，包括房产，矿山，农场，实业，基金等
- 帮助客户实地考察，分析投资项目，帮助客户精选项目，完成投资
- 协助客户完成投资，提供投资所需要的律师，会计师等服务
- 帮助客户维护和管理投资项目
- 在扣除管理费用等相关费用后，投资收益全部由客户所有

5. SMFOs服务内容

财务规划

- 评估家庭总体财务状况
- 帮助决定客户的投资目标和投资理念
- 确定客户风险偏好和投资期限
- 协助客户进行资产配置，决定资本市场和非资本市场，国内市场和海外市场的投资组合
- 帮助客户管理俱乐部会籍
- 帮助客户管理度假房产，私人飞机和游艇
- 提供预算服务，包括资产审查，中短期流动性需求分析，以及长期目标

税务，法律咨询

- 帮助客户聘请法律顾问或特许会计师
- 构建合适的税务计划
- 在兼顾投资/非投资收益来源以及相关税务问题的基础上设计投资规划战略
- 提供移民前和移民后的税务和法律咨询，包括移民前的资产审查，移民后的房产购置，投资规划等。
- 保护客户资产，资料安全性和保密
- 对于投资移民客户，提供企业内部问题的审计服务



6. 家族信托案例分析

移民信托服务案例

- 张先生，54岁，通过132a签证移民。
- 按照要求：需在悉尼投资150万澳元做为经营活动投资并至少雇佣5人；另外转移150万澳元到澳洲作为生活费用。
- 张先生非常繁忙无法经常在澳洲

我们的解决方案

筛选项目：Sankofa经过筛选，帮张先生选定的经营活动为职业培训学校；通过家族信托方式，帮张先生管理在澳投资经营活动，达到中澳生意两不误；利用信托收益帮助张先生全家移民，帮助张太太及两位子女在澳购置房产，办理签证，就读学校；提供移民前后的其他税务及法律咨询服务。

留学信托服务案例

- 李先生的女儿，16岁，拟至澳洲就读高中。
- 李先生一家十分繁忙，无法经常在澳陪读且照顾女儿。

我们的解决方案

帮助李先生女儿办理留学签证，申请心仪的学校，帮助李先生女儿安置在澳住所，定期与其交流了解学习生活状况并定期向家长汇报子女近期情况。定期分红可覆盖李先生女儿的学费或生活费。

海外资产配置服务案例

- 赵先生，51岁，拟在澳洲进行海外资产配置
- 赵先生工作繁忙，无暇管理海外资产，赵先生意向的投资方向为房产和农场。

我们的解决方案

帮助帮助赵先生实地考察，寻找心仪的房产和农场投资项目，并提供相关财务和法律咨询服务。在客户完成投资后，帮助客户维护和管理投资项目，如管理农场，收租金等。投资项目所得收益在扣除管理费等相关费用后归由客户所有。

7. 附件——澳洲优势

7.1 澳大利亚荣登生活品质最好的国家榜首——成为高净值客户首选之地

经济合作与发展组织（OECD）发表了2015年度的世界国家的“优质生活指数”（Better Life Index），澳大利亚又一次打败主流认知的“高优质生活指数”国家挪威和瑞典，再一次被评为“世界上最幸福的工业化国家”。这已经是澳大利亚连续第四年成功卫冕了。

OECD对生活质量和民众生活幸福感的调查数据包括11个方面：住房条件，家庭收入，工作，社区环境，教育，自然环境，公民参与，健康，生活满意度，安全度以及工作生活平衡度。下面是OECD组织成员国中生活质量最高的十个国家

TOP 1：澳大利亚

TOP 2：挪威

TOP 3：瑞典

TOP 4：丹麦

TOP 5：加拿大

TOP 6：瑞士

TOP 7：美国

TOP 8：芬兰

TOP 9：荷兰



7.2 澳洲拥有完善的税收体制和严格的监管体系

除了外国税收减免制所规定的单方面减免双重税外，澳大利亚政府还同至少35个国家签定了避免双重征税的全面协议，其中包括中国。因此，任何在海外的投资者都不必担心你在海外的资产及商贸活动会因为你成为澳大利亚居民而被双重征税，这也是许多来自各地的投资移民所忧虑的。



澳大利亚证券投资委员会ASIC完善的金融监管体系和严格的执行力度，受到了各国投资者和监管同行的一致认可，一直以来都被公认为世界上最严格、最健全、最能保护投资者权益的金融监管体系之一。

ASIC是澳大利亚金融服务和市场的法定监管机构，ASIC是澳大利亚一个独立的联邦政府机构，经联邦政府批准，根据2001年议会审核通过的澳大利亚《证券投资委员会法案》的规定，该机构依法独立对全澳金融体系、各金融机构和专业从业人员行使金融监管的职能。

ASIC的监管对象

- 1、广泛的养老金、保险、存款和贷款行业从业机构。
- 2、本土各银行金融机构和在澳洲开展业务的国际银行分支机构。
- 3、证券、期货、外汇、金融衍生品等金融交易机构。
- 4、所有涉及金融产品信息咨询和服务的从业机构。
- 5、所有金融行业从业者需持证上岗，并按规定从事金融业务。

7. 附件——澳洲优势

7.3 澳洲拥有完善的社会福利

澳大利亚是发达国家中福利最高的移民国家，有相当完善的社会福利覆盖全国6个州。澳大利亚社会福利保障津贴种类多而齐全，凡获得澳大利亚绿卡身份居民和公民，都可享受其福利待遇

工作、生活福利



租房补贴，
失业救济金，
特别救济金
等

医疗福利



全民享有免
费医疗保险
药品补助等

教育福利



小学到高中12年免费
义务教育，十八岁后
享受学生津贴

养老福利



65周岁以上老人可
领取养老金，并可
得到优惠的医疗药
品和其他卫视保健
待遇

分娩及儿童福利



分娩补助，家庭
税务补助，托儿
费，低收入父母
补助等

7. 附件——澳洲优势

7.4 澳大利亚拥有世界一流的大学教育

在2012年世界各国高等教育体系排行榜 (Universitas 2012 U21 Ranking of National Higher Education Systems) 中，澳大利亚领先德国、荷兰和日本等国家名列**第八**

澳大利亚拥有**七所**世界百强大学

澳大利亚拥有 **1,100** 家高等教育机构，开设了 **22,000** 多门专业课程

在根据学生结构、消费水平、生活质量以及雇主活动等学生选择最佳留学目的地时所需考虑的所有重要因素进行评选后，澳大利亚独揽了全球 30 个最佳留学城市中的 **五个** 名额

虽然澳大利亚只有 2,300 万人口，但其国际学生数量却仅次于英国和美国，位居世界 **第三**

澳洲八大名校 (GROUP OF EIGHT AUSTRALIA)



7. 附件——澳洲优势

7.5 澳大利亚发达的经济为您提供无限商机



稳定增值的房产：

以历史规律来说，悉尼房地产价值7—10年会翻一番，无论房价还是租金都在稳定增长。长期来看，悉尼房产是澳洲值得投资的一大领域。



发达的金融商业中心：

悉尼和墨尔本都是世界金融和商业中心，您能够拓宽商业视野，寻找更多的发展机会，与国际接轨。



丰富的天然资源：

澳洲澳大利亚拥有丰富的矿产，农场，石油，海洋等资源，您可以选择感兴趣的商业项目，通过经营获得超值回报。



Tel : +61-2-8065 2830
Email : info@sankofafund.com.au
Address : Level 40, 19 Martin Place, Sydney, NSW 2000, Australia
www.sankofafund.com.au