


# 超高净值家族财富规划简介

# 目录


01

财富保值与财富传承规划

05 财富规划方案

02

财富规划方案:
外国委托人信托

07 外国委托人信托 (FGT)

03

财富规划方案: 定制型传承信托 –
未上市公司股份、上市公司股份、商业地产

10 定制型传承信托: 未上市公司股份、上市公司股份、商业地产

12 未上市公司股份信托: 公司上市前进行信托规划之益处

13 未上市公司股份信托架构

14 上市公司股份信托架构

15 商业地产信托架构


最后更新: 2025年6月

# 目录


04 财富规划方案:
加密货币信托规划方案

17 为何选择星展信托和星展银行生态系统?
18 星展信托通过星展数字交易所拥有加密货币的优势
21 加密货币信托规划方案

05 财富规划方案:
私人信托公司

23 私人信托公司
25 私人信托公司之优缺点
26 私人信托公司架构
27 私人信托公司结合担保有限公司信托架构
28 私人信托公司目的信托架构
29 目的信托
30 持牌信托公司向私人信托公司提供的行政管理服务

06 星展团队

33 妥善规划财富之益处
34 我们所提供的服务
35 星展银行，您的首选财富规划顾问
37 关于星展银行

07 附录

39 关联人士定义

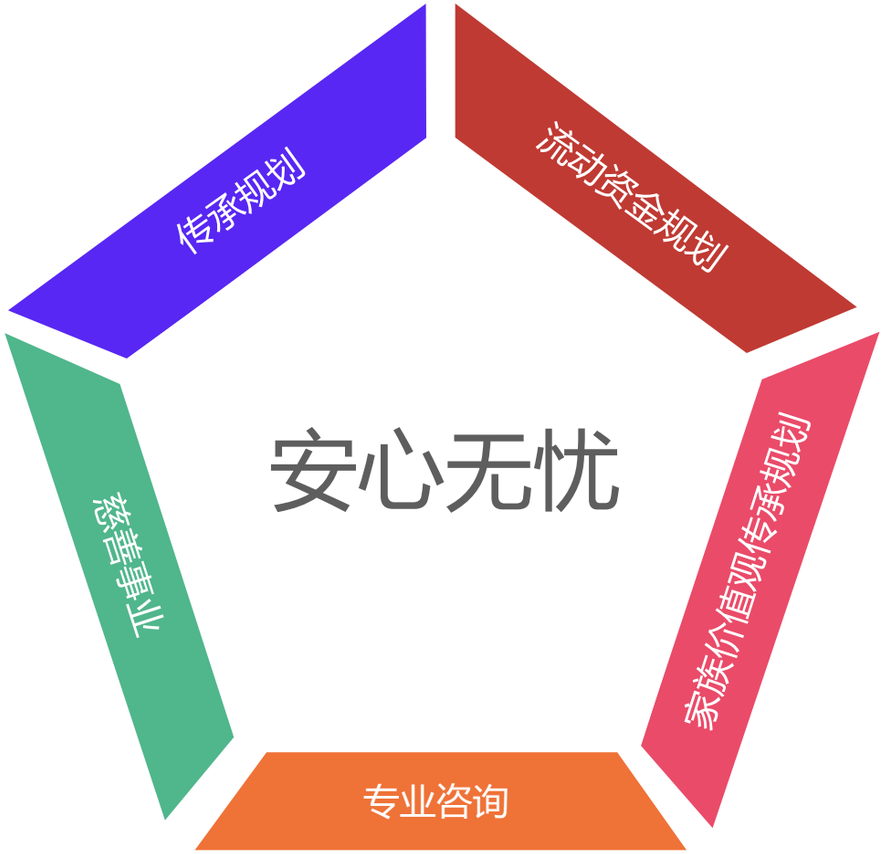

最后更新: 2025年6月




# 财富保值与财富传承规划

# 财富规划方案

- 遗嘱
- 持久授权书
- 预先医疗指令
- 信托
- 私人信托公司




- 巨额保险
- 关键人物保险
- 收益 / 储蓄计划

- 环境社会及公司治理
- 公益创投
- 社会与环境提升项目投资

- 家族办公室
- 家族治理
- 家族宪章
- 家族理事会
- 股东协议

- 共同申报准则 (CRS)
- 《美国海外账户税收合规法案》(FATCA)
- 移民[1]和移居

[1] 需经由相关政府单位评估与批准




# 财富规划方案:
# 外国委托人信托

# 外国委托人信托 (FGT)

**什么是外国委托人信托?**

FGT 是由非美国居民委托人成立并出资的信托基金，受益人为非美国和美国居民，受托人为非美国居民或非美国企业。

**外国委托人信托的好处**

取决于美国税务意见，FGT 有可能:

- 将美国受益人就信托所持资产需缴纳的美国遗产税减至最低。
- 使得美国受益人在非美国委托人在世时，无需承担信托资产所得收入和收益的相关美国税务。

**外国委托人信托的类型**

- 不可撤销 FGT 是只有委托人和/或其配偶可以在委托人有生之年受益的信托。美国家庭成员将在委托人去世后才成为信托的受益人。
- 可撤销 FGT 是委托人和/或其美国家庭成员可以被指定为受益人，并可在委托人有生之年受益的信托。

# 外国委托人信托 (FGT)

**客户作为委托人**



意愿书

信托契约

以可撤销或不可撤销的
信托形式持有

**“信托受托人”**
**信托公司**

**ABC**
**信托**

信托资本和/或收入的
分配

**受益人**
非美国 / 美国受益人

**私人投资公司 (PIC)**
由受托人提供董事及职员

**拟委任的其他人士**

- 投资顾问
- 继任投资顾问
- 有限授权人士
- 保护人
- 继任保护人

**银行账户**
现金, 证券及其他金融资产

委托人和/或受益人的
人寿保单




# 财富规划方案: 定制型传承信托 –
# 未上市公司股份、上市公司股份、商业地产

# 定制型传承信托:
# 未上市公司股份、上市公司股份、商业地产

- 采用 3 层信托架构
- 信托下设控股公司 (HC)，该公司持有客户管理的私人投资公司 (CM-PIC)
- 该私人投资公司将持有未上市股份、上市公司股份或商业地产

## 未上市公司股份信托

- 在主要证券交易所拟定上市
- 该拟定上市公司应具备以下特点:
  - 良好的增长前景及价值主张
  - 由具有适当经验、专业知识和良好品格的管理团队负责运营
  - 能够符合财务审计及申报要求

## 上市公司股份信托

- 已在主要证券交易所上市，且必须由银行托管
- 凡持股比例超过 5% 均为大股东
- 任何重大持股变动，应向有关证券交易所申报

## 商业地产

- 仅限位于新加坡和香港主要地区的商铺和办公单位
- 其他司法管辖区的商业地产须由财富规划顾问和受托人审核

# 定制型传承信托:
# 未上市公司股份、上市公司股份、商业地产

## 未上市公司股份信托

- 在成立该架构前，需进行税务和法律咨询。
- 尽量在接近上市日期时，将未上市公司股份转入信托。
- 架构成立时签署承诺函，若上市计划 (IPO) 终止，未上市公司股份将由客人承接并解除信托。
- 受托人应根据信托契约中的不干涉条款持有未上市公司股份。
- 委托人及其顾问对上市全权负责，并保证受托人知悉。
- IPO 股份投票权全权归属于委托人和/或指定的家族成员或顾问委员会。

## 上市公司股份信托

- 在成立该架构前，需进行税务和法律咨询。
- 需委任一名申报代理人负责整个信托架构的申报与提交。
- 上市公司股份的投票权全权归属于委托人和/或指定的家族成员或顾问委员会。
- “股权所有者” 的概念不仅限于实名股东，还包括以信托形式存在的直接或间接所有权

## 商业地产

- 在成立该架构前，需进行税务和法律咨询。
- 需要聘请专业物业管理公司管理商业地产。

# 未上市公司股份信托:
# 公司上市前进行信托规划之益处

将上市后**股份稀释**及**家族控制的风险降至最低。**把家族持有的股份统一整合在单一的信托结构中，家族成员个人向外出售股份将受到限制。

若创始人或原始股东在 IPO 过程中意外去世，**股份继承手续便捷。**信托持有的股份不会被冻结，因此可以防范潜在的恶意收购。

上市规则一般要求 **IPO 招股说明书仅披露创始人大股东和受托人**（持有公司大量股份）**的身份。**信托受益人的姓名通常不会被披露。上市后，从信托公司向受益人转让股份的后续公告通常较少引起公众关注，因为这类减持是由受托人而非创始股东进行的。

**上市后通常有 6 个月至 2 年的禁售期。**在此期间，任何将股份转移至信托公司的行为都需要相关证券交易所的豁免。审批程序冗长，并会产生高昂的法律费用。因此，建议在公司上市前将股份转移至信托。（需寻求专门的税务/法律建议）

# 未上市公司股份信托架构

**客户作为委托人**



意愿书

信托契约

以可撤销或不可撤销的信托形式持有

**信托受托人**

**ABC 信托**

信托资本和/或收入的分配

**<u>受益人</u>**
由委托人提名的家族成员或非亲属

**拟委任的其他人士**

- 投资顾问
- 继任投资顾问
- 有限授权人士
- 保护人
- 继任保护人

控股公司 (HC)
由受托人提供董事及职员

客户管理的私人投资公司 (CM-PIC)
由委托人提供董事

CM-PIC 持有
未上市公司股份

未上市公司股份

# 上市公司股份信托架构

**客户作为委托人**



意愿书

信托契约

以可撤销或不可撤销的
信托形式持有

**信托受托人**

**ABC 信托**

信托资本和/或收入的
分配

**<u>受益人</u>**
由委托人提名的家族成员或非亲属

**拟委任的其他人士**

- 投资顾问
- 继任投资顾问
- 有限授权人士
- 保护人
- 继任保护人

控股公司 (HC)
由受托人提供董事及职员

客户管理的私人投资公司 (CM-PIC)
由委托人提供董事

CM-PIC 持有
上市公司股份

上市公司股份

# 商业地产信托架构

**客户作为委托人**



意愿书

信托契约

以可撤销或不可撤销的信托形式持有

**信托受托人**

**ABC 信托**

信托资本和/或收入的分配

**<u>受益人</u>**
由委托人提名的家族成员或非亲属

**拟委任的其他人士**

- 投资顾问
- 继任投资顾问
- 有限授权人士
- 保护人
- 继任保护人

控股公司 (HC)
由受托人提供董事及职员

客户管理的私人投资公司 (CM-PIC)
由委托人提供董事

CM-PIC 持有商业地产

商业地产




# 财富规划方案:
# 加密货币信托规划方案

# 为何选择星展信托和星展银行生态系统?

全球枢纽



- 新加坡成为了区块链等先进技术的全球枢纽，在亚洲范围内，新加坡也是比特币、比特币现金、以太坊、波卡币、 埃达币和瑞波币等加密货币持有和交易活动最活跃的地区之一
- 星展银行数字交易所（DDEX）在 2020 年 12 月推出，为机构投资者和合格投资者提供加密货币等数字资产的代币化、交易和托管一体化生态系统
- 星展银行数字交易所以四种法定货币港元、日元、新元和美元提供比特币、比特币现金、以太坊、波卡币、埃达币、瑞波币和美元币的交易服务[2]，未来还将陆续上市更多加密货币

创新



- 星展银行秉持创新和数字化的精神，以满足高净值客户对加密资产日益浓厚的兴趣
- 星展信托成为亚洲第一批提供数字资产信托解决方案的领先信托公司之一

安全



- 数字资产由星展银行保管，通过审计政策、内控程序和灾备框架，防止损失和危机，从而满足数字资产投资者对安全和透明度的迫切需求
- 星展信托的客户将享受到星展银行证券与信托服务部提供的机构级数字资产托管服务（“星展银行数字资产托管”）
- 托管的数字资产价值已超过 8 亿新元[3]

[2] 交易所每日在早上7点至8点暂停交易，进行系统刷新，以核对前一交易时段的所有交易。
[3] 数据截止于2021年12月31日。

# 星展信托通过星展数字交易所拥有加密货币的优势

| | 在去中心化交易所持有加密货币的**风险:** | 通过星展信托将您的加密货币存入星展银行数字交易所的**主要优势:** |
|---|---|---|
| **网络安全** | • 可能会成为黑客或犯罪团伙的目标，试图干扰加密货币的运行，及/或盗取加密货币。据报导，2019 年共有 12 家加密货币交易所受到攻击，其中一些交易所已经破产 | • 星展银行数字交易所仅向会员开放<br>• 在加入前，会员需要通过星展银行的反洗钱/客户信息筛查和尽职调查流程<br>• 稳健的风险管理框架以防止损失和危机 |
| **私人密钥** | • 一旦钱包的私人密钥丢失或被盗，将永久失去对持有加密货币的钱包的交易和权限<br>• 被冒充导致加密货币丢失的风险 | • 星展银行数字资产托管服务提供机构级的数字资产托管解决方案保管在冷钱包的加密货币 |
| **技术支持** | • 受益人可能缺乏定位和解锁钱包中加密货币的相关技术 | • 保证加密货币将得到安全的保管，并传给您指定的受益人<br>• 加密货币和其他信托资产将由专业人士托管和处理，让您安心无忧 |

# 星展信托通过星展数字交易所拥有加密货币的优势

| | 在去中心化交易所持有加密货币的**风险:** | 通过星展信托将您的加密货币存入星展银行数字交易所的**主要优势:** |
|---|---|---|
| **保护隐私** | • 如果在遗嘱中规定加密货币的继承，当遗嘱经过认证后，会成为公开记录以及暴露隐私<br>• 泄露加密货币相关信息可能会造成安全隐患 | • 采用信托架构持有加密货币，加密货币相关信息将严格保密<br>• 无需经过遗嘱认证 |
| **市场波动** | • 由于受各种因素影响，包括市场动态、监管变化、技术进步和经济及政治因素，加密货币的价值可能会在短期内剧烈波动 | • 通过星展银行信托购买保险以对冲市场波动，以防止数字资产损失或市场价值下降 |
| **财务考虑** | • 不同司法管辖区对加密货币的税务和会计处理方式各不相同，可能导致负面税务后果 | • 通过信托等专业结构化的税务规划工具，最大程度地减少加密货币的潜在税务影响 |

# 星展信托通过星展数字交易所拥有加密货币的优势

| | 在去中心化交易所持有加密货币的**风险:** | 通过星展信托将您的加密货币存入星展银行数字交易所的**主要优势:** |
|---|---|---|
| **第三方** | • 高度依赖缺乏健全内控程序的服务公司，导致更容易成为欺诈和盗窃的目标 | • 从银行、托管、星展银行数字交易所的交易系统到信托，所有服务都在星展银行的生态系统之内，而星展银行拥有稳健的风险管理框架，满足数字资产投资者对安全和透明度的迫切需求 |
| **监管合规** | • 不遵守法律或监管框架可能会对投资回报率产生不利影响，甚至让之前完全合法的投资行为变成非法行为 | • 作为受新加坡金融管理局监管、符合《证券期货法》（第 289 章）规定的合格市场运营商，星展银行数字交易所必须遵守新加坡的反洗钱和反恐融资要求与标准，以及其他相关监管要求 |

# 加密货币信托规划方案

**客户作为委托人**



意愿书

信托契约

以可撤销或不可撤销的
信托形式持有

**信托受托人**

**ABC 信托**

信托资本和/或收入的
分配

**<u>受益人</u>**
由委托人提名的家族成员或非亲属

**私人投资公司 (PIC)**
由受托人提供董事及职员

**银行账户**

现金，金融资产，
**通过星展数字交易所拥有**
**加密货币，**以及其他金融资产

人寿保单

**拟委任的其他人士**

- 投资顾问
- 继任投资顾问
- 有限授权人士
- 保护人
- 继任保护人




# 财富规划方案:
# 私人信托公司

# 私人信托公司

私人信托公司是一种高度复杂的架构，只有在家族建立价值巨大、资产复杂的全面传承计划时才适合考虑。建立私人信托公司重要的是要拥有足够的资源、知识及投入，以确保私人信托公司在必要时得到妥善管理。

**根据《新加坡信托公司法》，(第 336 章第 15 和 82 节),《信托公司（豁免）条例》：**

“私人信托公司”为：

- 其目的仅是提供信托业务服务予特定信托，定义如下：
  - 该信托的成立人为该公司提供信托业务服务的任何其他信托成立人的关联人士; 和
  - 该信托的每个受益人均与该信托的成立人为关联人士，或慈善机构;
- 不向公众招揽或提供信托服务

有关“关联人士”的具体细节，请参阅附录。

# 私人信托公司

符合以下条件的私人信托公司获新加坡豁免持有信托业务许可证的要求，从而能够提供受托人服务：

- 符合新加坡《信托公司（豁免）条例》中对“私人信托公司”的定义；以及
- 已聘请持牌信托公司提供信托管理服务，并进行必要的检查，以遵守新加坡金融管理局就防止洗钱或打击恐怖主义融资而发布的任何书面指令

在新加坡注册成立的私人信托公司必须聘请持牌信托公司提供信托管理服务

私人信托公司，与其他新加坡公司一样，主要通过董事会进行经营管理。客户可以委任其本人或其他人士担任公司的董事或其他管理人员（需考虑个人税负及在地董事要求）。私人信托公司的董事就有关信托资产的持有、投资和处置作出重要决策

有关“关联人士”的具体细节，请参阅附录。

# 私人信托公司之优缺点

## 私人信托公司之优点

- 使用私人信托公司作为受托人可为家族提供与信托有关的所有好处
- 私人信托公司架构赋予家族对信托管理更大的控制权
- 私人信托公司为专业管理人员和/或下一代家族成员提供了一个框架，通过任命家族成员担任私人信托公司的董事或其他管理人员参与信托管理
- 私人信托公司可以根据家族的风险状况，更快速、一致的应对不断变化的环境
- 鉴于私人信托公司对家族动态有更深入的了解，其作为受托人也有能力做出决定
- 私人信托公司可以聘请专业持牌信托公司以提供信托管理服务

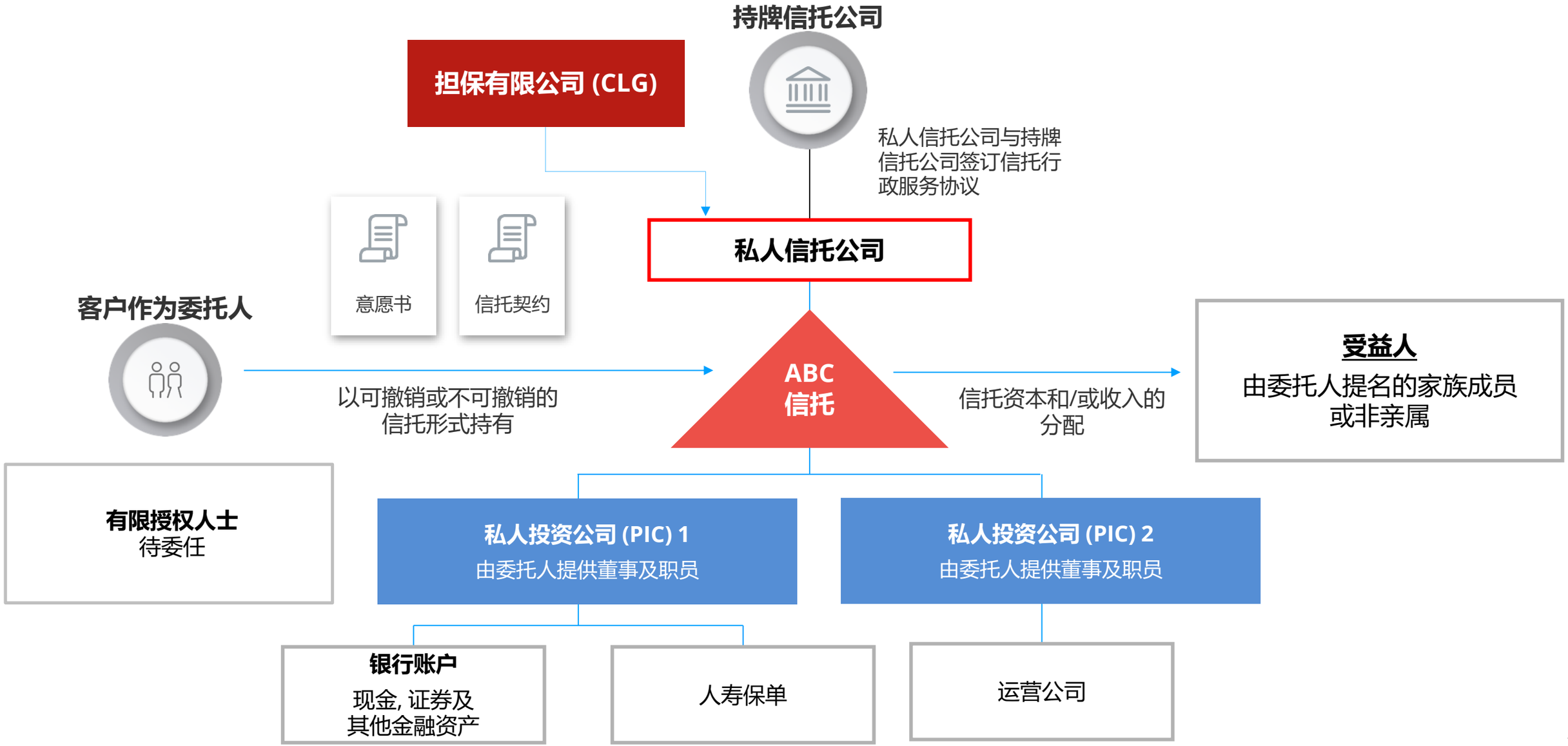
## 私人信托公司之缺点

- 私人信托公司归根结底仍是受托人，因此必须谨慎，不能盲目遵从家族意愿，以至忽略其受托责任
- 在某些情况下，私人信托公司的董事可能会承担个人责任
- 如某些税务管辖区的居民担任私人信托公司的董事或以其他方式控制私人信托公司，可能会对税务产生不利影响
- 任命私人信托公司未来董事及其他管理人员的继任机制应当透明，并获得家族认可
- 必须妥善地构建私人信托公司架构，以避免不利的税务及法律后果及传承风险

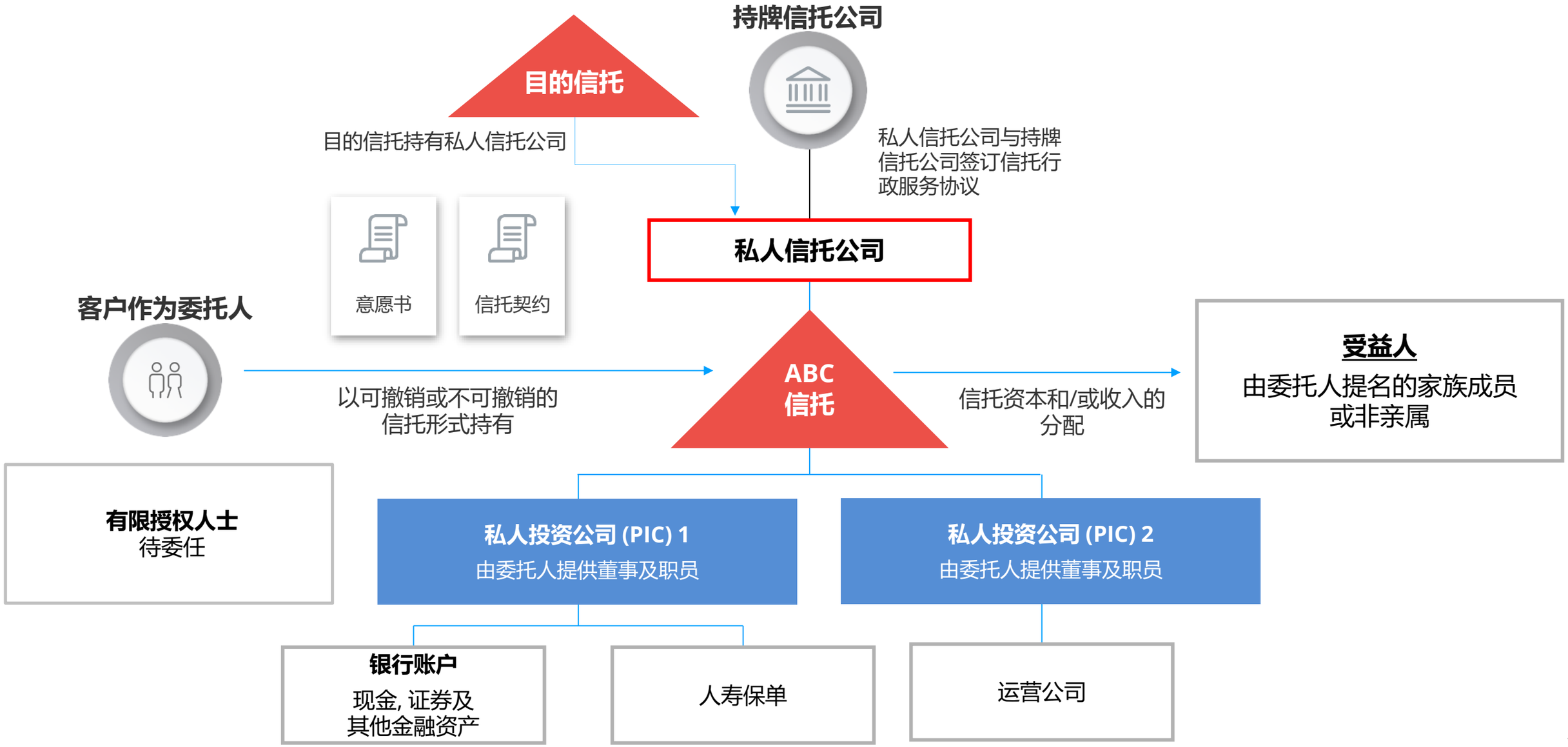
# 私人信托公司架构


持牌信托公司
私人信托公司与持牌信托公司签订信托行政服务协议
私人信托公司
客户作为委托人
意愿书
信托契约
以可撤销或不可撤销的信托形式持有
ABC 信托
信托资本和/或收入的分配
受益人
由委托人提名的家族成员或非亲属
有限授权人士
待委任
私人投资公司 (PIC) 1
由委托人提供董事及职员
私人投资公司 (PIC) 2
由委托人提供董事及职员
银行账户
现金, 证券及其他金融资产
人寿保单
运营公司

# 私人信托公司结合担保有限公司信托架构



# 私人信托公司目的信托架构



# 目的信托

与家族信托不同，目的信托是为了实现特定目的而成立，而非为了特定人士的利益。
目的信托最初用于慈善目的，如今也被用于资产持有的特定目的。
例如，目的信托可用于持有私人信托公司 (PTC) 的股份。
目的信托将任命受托人和执行人。受托人负责管理目的信托，而执行人的作用是确保信托契约中的特定目的得以实现。

## 目的信托的优势

- 可以无限期存在，除非信托文件或特定司法管辖区的法规有所限制
- 灵活性高，用途广泛
- 一般情况下，不须注册或披露，因而更保密。(即目的信托持有私人信托公司的所有权可以保密。)

# 持牌信托公司向私人信托公司提供的行政管理服务

在提供行政服务的过程中进行必要的检查，遵守新加坡金融管理局就防止洗钱及打击资助金融恐怖主义所发出的任何书面指示。

按照新加坡《信托公司 (豁免) 条例》(不时修订或其后续法规或文书) 的要求提供行政服务，并对私人信托公司和信托的事务进行必要的监督和检查，以遵守《信托公司 (豁免) 条例》(不时修订或其后续法规或文书) 的适用条款，以及新加坡相关监管机构不时发布的任何其他相关指引、公告、通告或守则。

保留提供行政服务可能需要的记录..

根据指示，协助私人信托公司在信托和任何公司（不论何时何地成立）之间的资金转移。

履行私人信托公司及持牌信托公司协定就信托管理相关的其他此类职能。

# 持牌信托公司向私人信托公司提供的行政管理服务

- 维护与信托有关的账户。
- 就信托管理事宜与外部专业顾问进行联系沟通。
- 协助私人信托公司接收额外的信托基金（根据信托契约的规定）及分配决策。
- 协助私人信托公司添加及删除受益人（包括获取必要的信息及文件）。
- 协助准备受托人决议及受托人会议记录，包括受托人会议出席表，以供私人信托公司审批。




# 星展团队

# 妥善规划财富之益处

因富有成效的生活结出硕果而获得满足感

家族和谐和睦

延续您倾注毕生心血的工作，生意或慈善事业

子孙后代心怀感激

传承家族价值观

安心无忧

**我们如何助您一臂之力?**

让您安心无忧对我们来说至关重要。 我们期待指引您踏上财富规划的旅程, 制定计划, 实现您的目标, 并满足您的家族需求。

欲知更多详情, 请联系您的客户经理。

# 我们所提供的服务

| 简易型传承信托<br>标准信托契约 | 定制信托<br>定制信托契约 | | | | 家族办公室信托<br>单户家族办公室/<br>多户家族办公室可变资本公司 |
|---|---|---|---|---|---|
| | 居住在高税收管辖区的受益人 | 美国受益人 – 外国委托人信托 | 英国关联人士的委托人或受益人 | 慈善信托 | |
| 只持有银行金融资产和人寿保单的信托 | 为居住在高税收管辖区的受益人，如澳大利亚、加拿大、欧洲、印度、日本、新西兰等国家设立的信托 | 为美籍受益人设立的信托 | 请咨询您的财富规划顾问 | 用于慈善公益目的的信托 | • 持有银行金融资产和人寿保单的信托: 单户家族办公室 + 简易型传承信托<br>• 持有银行金融资产、人寿保单和非金融资产的信托: 单户家族办公室 + 私人信托公司<br>• 持有银行金融资产：多户家族办公室可变资本公司 + 简易型传承信托 |

| 定制型传承信托 | | | 私人信托公司 |
|---|---|---|---|
| 未上市公司股份 | 上市公司股份 | 商业物业 | 所有资产 |
| • 将首次公开募股前的未上市公司股份注入信托，并于18个月内于认可的交易所（新加坡、香港或美国）上市<br>• 上市公司股票最终必须托管于星展银行 | • 持有上市公司多于5%股权的主要股东之股票，事前需经过受托人的审查<br>• 上市公司股票必须托管于星展银行 | • 只限位于新加坡和香港的商铺和办公室<br>• 对于所有其他司法管辖区，需由财富规划顾问和受托人进行审查 | • 持有银行金融资产和人寿保单<br>• 非银行金融资产: 运营公司的股份（非上市公司股份），住宅和商业物业 |

# 星展银行，您的首选财富规划顾问

**星展银行财富规划、家族办公室和保险业务团队**

量身定制家族办公室解决方案，以满足超高净值家庭的需求和期望

**一站式综合金融服务银行**

- 能为家族办公室提供从个人银行业务到机构银行业务以及全球托管的全套服务
- 单户家族办公室可以选择建立公司银行账户或私人银行账户
- 与星展银行基金会合作，支持具有影响力的创新企业，或与我们携手合作开展社区项目

**星展信托有限公司**

- 星展银行 100% 控股全资子公司，自 1975 年开始提供信托管理服务
- 在管理复杂信托架构方面拥有丰富的经验和专业知识
- 通过星展信托持有单户家族办公室和基金实体进行财富规划
- 无时差实时与新加坡受托人保持联络

**在新加坡公司生态系统中的独特定位**

- 新加坡金融管理局和新加坡经济发展局的远见卓识和全球布局，助力新加坡家族办公室蓬勃发展。
- 星展银行财富规划、家族办公室和保险业务团队负责人是亚洲家族办公室网络（简称 GFO Circle）委员会副主席，同时也是南洋理工大学财富管理学院兼职副教授，该学院由新加坡政府投资公司（简称 GIC）和新加坡淡马锡控股联合创立，专注于家族办公室/财富规划咨询培训。

# 星展银行，您的首选财富规划顾问

## 嘉奖与殊荣

- 《欧洲货币》
  「私人银行大奖」2024 & 2025
  「亚洲及新加坡最佳家族办公室服务银行」
- 《欧洲货币》
  「私人银行大奖」2025
  「香港最佳家族办公室服务银行」
- 《欧洲货币》
  「私人银行大奖」2024
  「新加坡最佳传承规划私人银行」
- 《财资（The Asset）》
  「私人资本大奖」2022 & 2023
  「新加坡最佳家族办公室私人银行」
- 《财资（The Asset）》
  「私人资本大奖」2023
  「香港最佳家族办公室私人银行」
- 《专业财富管理（PWM）》
  「全球私人银行大奖」2021 & 2024
  「亚洲最佳家族办公室私人银行」
- 《亚洲私人银行家》
  「卓越大奖」2024
  「区域最佳家族办公室私人银行」
- 《亚洲私人银行家》
  「卓越大奖」2024
  「区域最佳财富规划私人银行(高度推荐）」

- 新加坡家族办公室（SFO）生态系统的积极拥护者，也是由新加坡政府投资公司（GIC）和淡马锡（Temasek）赞助的财富管理学院（WMI）建立的环球-亚洲家族办公室圈子的创始企业成员
- 星展银行财富规划、家族办公室和保险业务团队集团主管是亚洲家族办公室网络（简称GFO Circle）委员会副主席以及荣获 2022 年 WMI 杰出专家组及顾问团奖及 WMI 大使奖

### 咨询服务

我们的财富规划团队为星展银行私人银行客户和丰盛私人客户提供财富规划方案。

团队里的理财顾问常驻新加坡和香港, 其中包括合格律师、会计师、保险专员以及信托与遗产从业者协会 (Society of Trust and Estate Practitioners) 成员。

团队成员通晓英语、华语、广东话以及闽南语。

# 关于星展银行

**安全无虞**



《环球金融》评选 2009-2024 年度「亚洲最安全银行」
信用评级为 “AA-” 和 “Aa1”
淡马锡控股持有星展银行约 29% 的股份

**一诺千金**



《欧洲货币》评选 2019，2021 年度「全球最佳银行」
总部设于新加坡，深耕亚洲市场
日益关注欧洲、中东和非洲市场
致力于发展和深化与关键市场的业务关系

**高瞻远瞩**



《欧洲货币》评选 2016、2018、2021 年度「全球最佳数字银行——亚洲」
倡导 “生活随兴、星展随行” 的文化
重视数字化服务，为客户提供一站式服务

**洞察入微**



《环球金融》评选 2018-2020, 2022, 2023 年度「全球最具创新性私人银行」
具备丰富的市场知识和技术专长，能够提供独到见解与解决方案
《环球金融》评选 2018, 2020-2025 年度「亚太最佳私人银行」




# 附录

# 关联人士定义

**摘自《新加坡信托公司法》（第 336 章第 15 和 82 节），《信托公司（豁免）条例》**

1. 关联人士如以下所述：
   a) 配偶;
   b) 直系后裔及其配偶;
   c) 父母, 包括继父母;
   d) 祖父母;
   e) 岳父母及公婆，涵盖非亲生岳父母及公婆;
   f) 兄弟姐妹、非亲生兄弟姐妹及其配偶;
   g) 配偶的祖父母;
   h) 配偶的兄弟姐妹、非亲生兄弟姐妹及其配偶和子女;
   i) 父母亲的兄弟姐妹、非亲生兄弟姐妹及其配偶;
   j) 父母亲的兄弟姐妹、非亲生兄弟姐妹现今及往后的子女，包括其非亲生子女及其配偶; 及
   k) 兄弟姐妹、非亲生兄弟姐妹的现今及往后的子女，包括其非亲生子女及其配偶。

2. 就第 1 点所列关系而言，该等关系可通过血缘或收养方式建立。

3. 在 1(b) 中，“直系后裔”是指个人的子女、子女的子女、以及之后的子女。

4. 就第 3 点而言，"子女"包括继子女。

DBS PRIVATE BANK Live more, Bank less

# 免责声明

1. 本文中的信息由星展银行有限公司（“星展银行”）发布，仅供参考。本文适用于星展银行及其子公司或附属机构（以下统称“星展”）以及该出版物交付的客户，未经星展银行事先书面许可，不得复制、传播或传达给任何其他人。

2. 本文并非也不会构成或形成向您发出的任何要约、推荐、邀请或邀约，以认购或达成所述的任何交易，也不应被视为邀请或允许向公众要约以现金或其他对价认购或进行任何交易，因此不应将其视为现金或其他对价。

3. 本文中的信息可能不完整或扼要，并且可能不包含许多条款和规定，也不确定或定义与任何实际交易相关的所有或任何风险。本文包含的任何条款、条件和意见可能是通过各种管道获得的，星展银行或其任何董事或员工（统称为“星展集团”）均不对其准确性或完整性作出任何明示或暗示的保证，因而对此不承担任何责任。本文中的信息可能会进行进一步的修订、验证和更新，星展集团对此不承担任何责任。

4. 所列数字及金额仅供说明之用，对星展集团无约束力。星展集团不充当顾问，亦不承担因依本文所载数据进行任何安排或进行任何交易而产生的任何财务或其他后果或责任。本文中的信息不涉及任何特定人士的投资目标、财务状况和特定需求。如您想对任何交易及其后果构建自己的独立分析，您应酌情咨询自己的独立财务、会计、税务、法律或其他可胜任的专业顾问，以确保您进行的任何评估均适合您自己的财务、会计、税收和法律约束条件和目标，而不以任何方式依赖星展集团或依靠星展集团可能在本文或讨论中口头向您表达的任何立场。

5. 本信息不针对任何地方、州、国家或其他司法管辖区的公民或居民，也不打算发布或由其使用，在这些地方发行、出版、提供或使用都将违反法律或法规。