



家庭信托金 FAMILY TRUST

July 2014



安信德为

AN XIN DERWAY

信托金在中国的运用并不常见,许多客户觉得“信托”的概念不好理解。在澳洲及其它许多国家,信托金是十分普遍的一种投资或商业运作结构。它既能有一定的资产保护及风险管理功能,又能在税务上将收入进行灵活分配,非常适合为以家庭为单位的客户所用。

我们在这里为您特别列出一些关于信托金,主要是家庭信托金的基本信息,希望能为您提供有用的参考。

什么是信托金 (Trust)

信托(trust)是一种受托人和受益人之间创建在资产上的协议关系。

在信托关系下的资产是信托资产。创建信托时,规范如何管理信托资产的文件被称为“信托契约书”。在这个协议关系下,受托方为受益人的利益而持有资产。

信托必须由一个独立的设立人(通常为您的会计师或律师)在委任人的委任下设立。

设立人并不参与信托金的运作。信托金建立之后,受托人可以代表信托金(作为一个独立的个体)经营生意,持有公司股份,持有对外出租的物业等等。

委任人 (Appointor)

委任人有权利,在其认为合适的情况下,根据信托契约书的内容,委任或更换信托的受托人。因此,委任人可以被看作是间接控制整个信托的运作。

受托人 (Trustee)

受托人可以是一个或几个人,或者是一个有限责任公司(可以是特意为成为信托受托人而组建的公司)。受托人是信托资产法律名义上所有人,但并不具有资产的受益权。受托人本身要为其受托人的行为担负全部法律责任。

受益人 (Beneficiary)

受益人是在信托契约书中指定的信托资产收益人。受益人可以是个人,公司,养老金,或其它形式的个体。受益人并不能支配管理信托资产。受益人有权利要求受托人在职责内将信托资产的收益进行合理合法的分配。

信托金的种类

信托金有几种形式,两种常见的形式是全额信托和单位信托。

全额信托 - 受托人可以在法律允许范围内按照信托契约书将信托资金灵活分配给不同的受益人。这种形式下,受托人有对信托资产的完全控制和分配权。这种形式常见于家庭成员内建立的信托金。

单位信托 - 单位信托金的每个受益人都拥有一定份额的信托单位。受托人必须按照受益人的持有单位来分配信托资产及收益。



什么是家庭信托

家庭信托是指以为家庭成员(包括由家庭成员所有的单位如公司或其它信托等)提供利益的全权信托。它一般以家庭财产为信托资产,或者用以运行家族生意的,以资产保护或税务筹划为主要目的而设立。家庭信托不但可以提供或保护家庭成员利益,还能将资产在家庭内安全有效地传承。

一个家庭信托必须指定一个家庭核心成员,以其为中心来划定家庭的范围,并在选定当年向澳大利亚税务局申报成为家庭信托既可享受一定的税务优待。选定成为家庭信托后,如果信托收入分配给家庭成员之外的单位或个人,这项收入会以最高收入税率来纳税。

家庭信托是如何运行的

家庭信托下的财产(如房子,现金及股票等)所有权在受托人名下。因为它们不属于个人资产,从而规避了个人财产可能承担的风险。受托人可以代表信托(作为一个独立的法律个体)经营生意,雇请员工,持有公司股份,持有对外出租的物业等,然后根据信托契约书的规定将收入灵活分配给家庭成员。

信托金是一个独立的法律及税务个体,因此需要有其自己的澳洲税务号码(TFN),澳洲商业号码(ABN),注册上报商品服务税(GST),以及每年报收入税。

无论是商业运作还是财富投资,从资产风险管理到合理税务规划,家庭信托金的运用都非常普遍。

如果您在考虑是否适合建立一个信托金,或者想知道更详细的信息,请垂询 03 9490 4111。

我们会耐心为您讲解,并尽心为您的需要量身度造一个安全有效的资产持有或商业架构。



安信德为
AN XIN DERWAY

联系人: 徐旭 (Rachel)

电子邮件: rachel@anxinderway.com.au

电话: 03 9490 4111

传真: 03 9490 4162

地址: Suite 7, 50 Upper Heidelberg Road
IVANHOE VIC Australia 3079

家庭信托的税收

通过家庭信托的形式管理财产可以分摊家庭收入,合理规划所得税。在某个财政年度,受托人可以有以下方式处理信托的收益:

- 将信托全部或部分的收入,酌情分配给任何一个或多个受益人。受益人必须将分得的信托受益纳入个人收入中,按个人所得税上缴。如果受益人是公司,则按公司税上缴。
- 如果受托人将信托收益累计而不分配给任何受益人,信托的收入将按照最高个人税率进行纳税。

需要更多信息

免责声明 (Disclaimer)

这份小册子旨在为您提供关于信托及家庭信托基本的信息,不能构成具体的建议。请您联系安信德为来获取更多资讯。责任限制在专业标准法案批准之内。

Liability limited by a scheme approved under Professional Standards Legislation.