Allgemeines Treuunternehmen
seit 1929

作者：**Mag. Dr.iur. Johanna Niegel**, TEP, LL.M. (International Taxation), LL.M. (Columbia University), Vice Director, Senior Client Advisor

家族管理——不断变化时代中富裕国际家族的重要规划工具

新冠疫情使我们大家很快意识到，尽管人类取得了各种成就，但终究是多么脆弱。同时，由于采取了各种限制措施，新冠病毒显著降低了我们的日常生活节奏。虽然这种慢下来的节奏被很多人认为是一种不愉快的个人限制，但它仍然是有用的，尤其是考虑到不仅自己，连自己的资产其实也很脆弱的时候。为了保护资产，确保资产能够传承给后代，全世界的家族都应该在这种放缓时刻发掘有利方面，思考自己的资产在资产有效保护和家族继承方面是否有足够的保障，以度过不确定的时代，尤其是在像新冠疫情这样的突发事件中。

资产在很多方面都可能是脆弱的。这其中一方面有股市不稳定、政府限制等因素，另一方面也有来自于自己家族的风险影响。例如：在复杂的家族关系、离婚、疾病、意外死亡和不规范或不够规范的继承等情况下，就会出现这种风险。具有国际性的家族和家族企业尤其受到这种风险的影响，尽管他们往往都没有意识到这些风险。在国际家族内部，这种风险对外尤其表现在不同法律制度的碰撞方面，对内则表现为不同家族世代间的碰撞。

特别是在家族企业中，公司管理往往非常成熟，但家族继承规划却滞后。这就造成了风险，特别是对国际性的富裕家族来说是一种不理想的情况。如果一个家族不解决和规划继承问题，则通常会由于家族成员死亡或无行为能力等突发事件，最终导致家族的决定滞后。这个决定是否是在正确的时间做出的正确决定，值得商榷。一个家族内部的变化，不管是由于外部事件还是内部事件，都是不可避免的。但是，如何特别是何时处理这种家族变化则是至关重要的。

家族管理是富裕国际家族处理此类问题的有效手段。家族管理包括各种方法，将几代家族成员聚集在一起，讨论国际资产和家族继承、资产保护等问题，并达成适合各代人的规定。一个家族必须意识到，搁置的时间越久，聚在一起的家族世代越多，决策就越困难。

在所有这些小团体中，外部中立顾问的参与会对家族内部的决策大有帮助。在家族管理的框架下，通过专家的亲自专业指导，家族创建出一份资产清单，用来进行保值或继承规划，明确家族的共同价值

观、利益和目标，同时将各种任务和责任分配给各个家族成员。在这一过程结束后，家族便决定出其资产和继承规划的方向，并往往缔结一份家族合同，即所谓的家族宪章。

成功的家族管理所提供的可能性是非常多样的，特别是由于它们是保密的并且可以针对各个家族进行个性化定制。同时，家族管理也可以针对各家族与家族办公室（Family Office）服务很好地结合起来，比如在医疗或教育方面。家族办公室服务使家族顾问能够了解个别家族成员以及家庭的需要、价值观和目标。 这样一来，无论是家族还是其顾问，都会产生亲近感和信任感，从而形成一个良好的起点，从而在多个或单一家族办公室框架内拓展家族管理方面的服务。

在家族管理中，私人基金会和公益基金会的运用也不容忽视。无论是在资产还是家族企业方面，列支敦士登基金会和信托均是灵活的、国际公认的实现资产保护和确保家族继承的有效工具。在列支敦士登，也允许设立混合利益家族基金会，这使得国际家族既能确保自己的家族继承和资产保护，又能实现其公益目标。

而在建立家族基金会方面，关键是家族要在自己的家族价值观和目标方面已经做出了思考，并制定了如何实施和实现其目标的大致计划。因此，家族基金会或信托应该是在已经完成了家族管理的程序之后设立。基金会应为实现具体的家族目标而服务，而不是试图通过建立基金会来确定这个目标。因为如果一个家族试图通过建立基金会来解决家族矛盾，那么这些矛盾则通常只是转移到基金会的层面上，而这并不是一个长期的解决方案。

任何成功的规划都会考虑变化，包括家族内部和外部。如果一个家族能够积极地接受并共同参与这个变化过程，那么家族管理就不会遇到阻碍。对于每一个富裕的国际家族来说，家族管理都是一个耗费时间，但非常有意义的重要过程。尤其是在国际监管日益严格的情况下，由于税收优惠的不断减少，各司法管辖区之间的交换性越来越强。而鉴于这些国际发展，与信托顾问和专家合作、保护和保障自己的家族，以及确保家族和资产的继承就尤为重要。由于提供个性化的服务，这些顾问和专家非常了解每个家庭及其需求。家庭越早参与规划，规划就会越容易。

新冠疫情期间，日常生活中的诸多限制使得家庭问题再次成为人们关注的焦点。生活的同步减速也许会为国际家族及其成员提供处理家族管理问题和寻找持久解决方案的机会和必要时间。

如欲了解本文的更多信息，本文作者 Johanna Niegel 博士将很乐于为您提供服务。

您可以在我们的网站上找到相关服务的概述以及更多的专业文章：www.atu.li/de/publikationen.

我们很乐意与您一起探讨关于家族管理的问题，并与您一起分析您的特殊情况和需求。

致以诚挚的祝福！

ATU 信托公司

本 ATU 信息的内容仅作一般参考，不能代替法律建议

Allgemeines Treuunternehmen · ATU 信托公司

Aeulestrasse 5 · P.O. Box 83 · 9490 瓦杜兹 · 列支敦士登 · 电话 +423 237 34 34 · 传真 +423 237 34 60 · info@atu.li · www.atu.li