

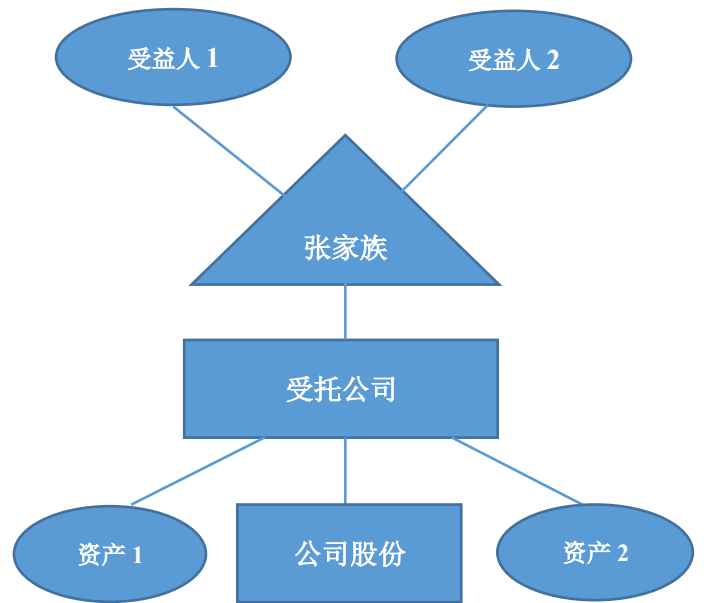
澳大利亚法律系列介绍（二） - 高净值人士跨境投资、传承安排及其法律风险

一、家族财富传承规划常用的架构/工具

对于财富管理和传承规划的架构和工具，除了家族企业之外，在澳大利亚常用的形式有：遗嘱、保险、金融投资、地产投资、SMSF（自管养老金）、家族信托和家族办公室，其中家族信托和家族办公室是近几年比较热门的架构，SMSF 因为税务优惠也经常用。下面我们会简单介绍一下家庭信托、家族办公室和 SMSF 这三种结构。

1、家族信托（family trust）

跟中国的信托不同，澳大利亚的家族信托一般是私人设立的，不涉及信托机构，是基于普通法系下的信托关系，一般为了税务优化和资产保护的目而设立。设立人（settlor）为了受益人（beneficiary）的利益把财产交给信托人（trustee）管理。一般而言，受益人是不特定的人群，比如：设立人的父母、配偶、子女、孙子女以及受益人所控制的公司等。家族信托不是一个独立的法律实体，而是一种法律关系。跟新加坡和 BVI/开曼的家族信托非常类似，因为上述国家都受到普通法系的影响。



在澳洲利亚，家族信托是一种非常普遍的开展业务的主体，跟公司这种形式一样受到青睐。因为税务优化、资产保护和家族传承等原因，很多企业家和高净值人群，比如公司高管、医生和律师等，选择家族信托这种架构。澳大利亚铁矿石巨头、澳洲首富 Gina Rinehart 是 Hope Margaret Hancock Trust 家族信托的唯一的受托人，该家族信托是她父亲生前以她故去的母亲的名字设立的，并持有众多铁矿石项目。

家族信托的受托人可以是公司也可以是个人，公司作为受托人的情况较为常见。一般而言，会成立一个单独的信托公司，夫妻共同作为该公司的股东和董事。出于资产保护的目，该公司专门做家族信托的受托人以家族信托的名义持有家族资产，而不会以

公司自己的名义再持有任何其他资产。每年信托公司会根据受益人的情况而决定分配方案，比如一般家族信托会将收益分配给 18 岁以上还没有工作的子女，以便支持子女的学习和进行税务优化。受益人的权利是不固定的，是否可以得到家族信托的分配由信托公司来决定。

受托人权力很大，设立人失去了对受托人的控制，就失去了对家庭信托下所持有资产的控制权，所以需要有一个完备的家族信托契约（trust deed）来制约受托人。根据报道，前述铁矿石巨头 Gina 所控制的 Hope Margaret 家族信托持有的铁矿石项目价值在 200 多亿人民币以上，Gina 多个子女在法院状告其未尽到作为受托人的义务，该诉讼持续了好几年。如果受托人是一个公司，在家族信托契约里可以约定任命人 (appointer) 拥有更换受托公司的权力，防止失去对受托公司的控制。

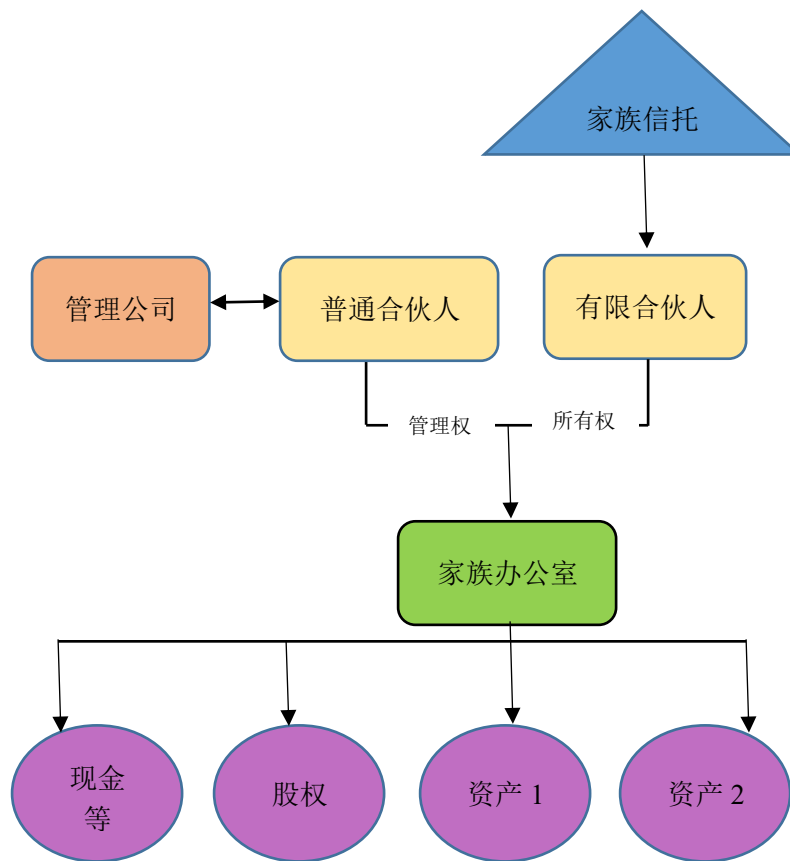
家族信托另外一个好处是资产保护，不仅可以减少婚姻状态的变化对于个人财产的影响（与国内的规定相比，澳大利亚婚姻法对婚前财产保护力度不是很大），还可以免于个人或公司其他债权人破产所受到的牵连。为了最大程度利用家族信托这一架构的优势，需要有富有经验的律师团队起草一个完备的信托契约和家族信托架构。

2、 家族办公室 (family office)

家族办公室通常是为了对重要的家族财富进行集中管理，并为家族成员提供服务而设置的机构，投资也是家族办公室的主要职能之一。家族办公室一般会雇用专业的团队来提供全方位的服务，包括培训、教育、家族治理、服务筹划、策划、投资、税务、信托和法律服务等。家族办公室从本质上来看是一个私有公司，有时需要跟家族信托和家族既有的公司进行统一筹划。

如下是家族办公室的典型结构，包括家族信托、

合伙 (GP/LP) 以及家庭办公室。



3、 自管养老金 (self-managed super fund, “SMSF”)

在澳大利亚，自管养老金也是一种相对常见的工具。顾名思义，自管养老金是为自己准备和管理的养老金。自管养老金的优点是具有管理上的自主性，比较灵活，可以投资股票和地产，不需要受制于第三方的专业管理机构，而且只需要支付 15% 的税率。需要注意的是，自管养老金需要严格遵循澳大利亚税务局的合规要求，否则会受到严厉的处罚。因为自管养老金每年需要支付会计师和审计师一定的费用来满足合规要求，所以一般建议如果养老金的金额高于 20 万澳币（约 100 万人民币）才设立自管养老金。

如果到澳大利亚生活和工作，可以考虑每年把一些多余的现金（每年放入的金额有限制）存放于养老金之中，设立自管养老金，以为退休做准备。

二、澳大利亚签证和移民

1、 澳大利亚签证概述

以下几种签证常用于企业在澳大利亚开展业务和从澳大利亚境外聘请员工：

- 访客签证：商务访客签证 600 类别；
- 临时技术短期签证：482 工作签证；
- 186 雇主担保移民签证；和
- 商业技术签证：188/888 商业创新与投资类别，其中有商业创新类、投资类别、显赫投资者签证三种类别。

2、 商务签证 600

商务访客签证常用于在开展业务的规划阶段进入澳大利亚，需要注意的是，商务访客签证持有者不能在澳大利亚工作，只能进行“商务访问活动”。

什么是“商务访问活动”？

商务访问活动包括初步的商务询问或调查，与澳大利亚当地的机构进行商谈，审阅合同；调查、商谈或达成商务协议；参加会议、贸易展会或研讨会（签证持证人有偿参加的活动除外）；以及进行正式的政府间访问等（为澳大利亚的机构或个人提供服务或工作或向大众直接售卖物品或服务除外）。

商务签证 600 的持有者在澳大利亚的最长居住每次不能超过三个月、六个月或十二个月，如果签证规定每次不能超过三个月，商务访客需要每三个月出境一次再返回澳大利亚，以防止违反此签证规定。此外，由于明确规定商务签证 600 的持有者不能在澳大利亚工作，澳大利亚海关可能会在机场抽查，以确定商务签证 600 的持有者不会在澳大利亚工作。特此提示持此类签证的人员注意此要求，如果是在澳大利亚从事工作，建议尽快改换其他签证。

3、 临时技术短期签证：482 工作签证

482 工作签证是雇主担保工作签证，该签证允许签证持有人从事获批准的职业，签证最长期限可达四年，符合规定的家庭成员可被允许通过该签证在澳大利亚工作或学习。482 签证申请人必须由具有担保资格的公司进行担保，此类签证允许多次入境。

482 工作签证有两个职业清单——中长期紧缺职业清单和短期紧缺职业清单，其中中长期名单约有 200 种职业，多为医护、技工等，其中也包括高管。职业在中长期清单的可获批 4 年签证，工作满 3 年且满足语言条件（只有极少数情况才能拿到语言豁免）和年龄条件（45 岁以下）有可能转永居 186 签证。职业在短期清单的只能获批 2 年签证，在澳大利亚境内可续 2 年签证，之后需要在澳大利亚境外申请续签，且不能够转永居。

4、 雇主担保移民签证 186

雇主担保移民签证 186 是一种移民绿卡 PR 签证，由澳大利亚雇主担保符合条件的雇员移民澳大利亚，因为是一步到位的移民签证，该签证曾一度非常受欢迎。最近几年移民局对此签证做了修改，现在获得 186 签证更加困难，要求员工的职业需要在中长期紧缺职业清单里，需通过由澳洲独立专业机构的职业评估，员工的薪水需满足市场薪资的要求，同时员工的英文也要满足特定的雅思分数等。对于满足条件的人来说此签证非常方便，无需申请人做任何投资或创业，但是很多人因为无法满足独立职业评估的要求而止步。

5、 商业技术移民签证

商业技术移民签证分为三种 188A，188B 及 188C，均为临时签证，满足条件后可以转永居 PR 签证 888A，888B 和 888C。

(1) 188A 临居签证（转 888A 绿卡 PR）

188A 是一种临时签证,适合至少在国内有两年企业持股和管理经历的股东,申请人过去 4 年中至少有 2 年公司的营业额不低于 75 万澳元(相当于 370 万人民币),家庭净资产不少于 125 万澳元(相当于 620 万人民币)。该签证需要获得澳大利亚当地州政府/领地政府的提名,除非豁免,年龄需要在 55 岁以下,并且商业技术移民的打分不能低于 65 分。

获得 188A 临时签证后,188A 主申请人或配偶需要在澳大利亚投资创业和经营生意至少 2 年,在持有 188 签证满 3 年以及满足其他条款后,可以向移民局申请转 888A 签证。

(2) 188B 临居签证(转 888B 绿卡 PR)

188B 是一种临时签证,适合有成功投资经验的申请人,例如证券类投资、地产类投资、企业投资等,管理合格投资或企业不少于三年,过去 5 年内至少 1 年管理的投资净值达 250 万澳元(约相当于 1200 万人民币),个人净资产不低于 250 万澳元(约相当于 1200 万人民币),该签证需要获得澳大利亚当地州政府/领地政府的提名,除非豁免,年龄需要在 55 岁以下,并且商业技术移民的打分不能低于 65 分。

获得 188B 临时签证后,需要在澳洲进行 250 万澳币(约 1200 万人民币)的合规投资,其中 25%(50 万澳币)投资风险资本和私募成长型股权基金,30%(75 万澳币)投资于新兴及小型企业基金,50%(125 万澳币)投资于平衡投资组合基金,同时需要在持有 188B 签证期间保持合规投资(即需要保持到 888B 绿卡签证获批),188B 申请人或配偶需能够在澳洲居住至少 2 年,之后可以申请转 888B 永居签证。

请注意,因为需要进行合规投资,而且这些合规投资都必须是满足条件的基金,实践中经常碰到

投资到基金后因为各种原因无法赎回的情况,需要谨慎选择投资基金。

(3) 188C 临居签证(转 888C 绿卡 PR)

188C 是一种临时签证,适合申请人与配偶拥有不低于 500 万澳元(约相当于 2500 万人民币)等值的资产,该资产可接受父母子女之间的赠予,资产类别可包括但不限于流动资产—例如存款,股票,理财产品、房地产、股权以及其他可估值资产,例如古董,收藏品等。该签证需要获得澳洲当地州政府/领地政府的提名,对于申请人没有年龄的限制。

获得 188C 临时签证后,需要在澳洲进行 500 万澳币(约 2500 万人民币)的合规投资,其中 25%(100 万澳币)投资风险资本和私募成长型股权基金,30%(150 万澳币)投资于新兴及小型企业基金,50%(250 万澳币)投资于平衡投资组合基金,对 188C 主申请人在澳洲居住时间的要求较低,适合希望移民澳洲但是不想实际居住的高净值人士,该签证无年龄限制。

请注意,因为需要进行合规投资,而且这些合规投资都必须是满足条件的基金,实践中经常碰到投资到基金后因为各种原因无法赎回的情况,需要谨慎选择投资基金。

三、澳大利亚教育

1、什么教育阶段最适合赴澳留学?

经常有人问,什么教育阶段最适合赴澳留学?如果想要孩子的英语能力接近母语水平,并且适应国外的生活和工作环境,一般会建议国内初中毕业之前把孩子送到国外去上学。但年龄太小的孩子被送到国外去上学生活,日后在与国内家长沟通上可能会因为价值观差异而产生困难的。

与孩子保持良好的亲子关系是一门非常重要的学问,在国外长大的孩子价值观较有可能与国内

父母的价值观不同，比如：中国的价值观，是倡导成为让父母骄傲的人、孝顺、听话等。在国外长大的孩子的价值观可能是：做自己喜欢的事情、父母需尊重他们的选择、自己的人生自己做主等。

2、 选择初中或高中-私立和公立学校对比

澳大利亚的公立学校提供义务教育，学费基本全免，对留学生来说成本更低。

澳大利亚的私立学校一般由教会、企业、私人建立和运营。有些私立学校历史悠久，入学需要通过相应的面试和笔试，就需要孩子和家长提前较长的时间着手进行准备。这类私立学校不仅师资力量强、且硬件设施非常齐全，包括实验室、图书馆、游泳池和礼堂等，可以说是应有尽有，这是公立学校无法比拟的优势。

如果是在学习上较有竞争力的孩子，我们认为公立学校相对适合他们。如果孩子的兴趣爱好广泛，

但相对内向，学习成绩一般，则较适合上私立学校。

3、 如何选择澳大利亚的大学？

澳大利亚大学一般是由政府出资运营，与国内大学相比，澳大利亚大学宽进严出，专业选择相对灵活，建议家长因材施教，不要只是看重学校排名和专业难度来选择，而要鼓励孩子选择自己喜欢的专业。

有的家长认为孩子高考成绩不理想，想把孩子送出国学习深造，便选择了排名靠前的澳大利亚大学和相对难学的专业，结果好多年都毕不了业，对孩子和家长的信心都打击很大。

4、 在澳大利亚留学后就业

在澳大利亚就业，竞争非常激烈。除非是紧缺职位，例如：护士和技工等。澳大利亚用人单位，不仅看重学生的大学成绩，而且会考核申请者是否德智体全面发展。

陈晓飞 合伙人 电话：86-10 8553 7837 邮箱地址：schen@junhe.com

吕沐阳 律师 电话：86-10 8540 8620 邮箱地址：lvmy@junhe.com

王 骁 律 师 电话：86-10 8553 7909 邮箱地址：wangx_Shawn@junhe.com

本文仅为分享信息之目的提供。本文的任何内容均不构成君合律师事务所的任何法律意见或建议。如您想获得更多讯息，敬请关注君合官方网站“www.junhe.com”或君合微信公众号“君合法律评论”/微信号“JUNHE_LegalUpdates”。

