

在蘇黎世、日內瓦或楚格設立單一家族辦公室

Dr Alexander Ressos, TEP
Attorney-at-Law (Switzerland), Solicitor (Hong Kong),
Solicitor (England & Wales)

瑞士的單一家族辦公室通常是一家小型運營公司，服務於一個家族及其控股架構。來自亞洲、中東、非洲和拉丁美洲的家族常常選擇蘇黎世、日內瓦或楚格；最初幾個月所作的決定，往往會在此後多年塑造家族辦公室的面貌。

1 首先明確職責範圍

在設立任何公司之前，家族應當就家族辦公室的職能達成一致。有些家族辦公室僅負責協調各方顧問和彙總報告，另一些則管理投資、經營直接持股、處理慈善事務，或打理不動產和個人事務。職責範圍決定了人員配置、監管分析和稅務安排，因此值得以一份簡短的職責文件加以書面確定，供家族成員審批。

2 選擇公司形式

大多數單一家族辦公室根據《瑞士債務法》（CO）設立為股份有限公司（Aktiengesellschaft，AG）或有限責任公司（GmbH）。兩者均需經公證的設立文書、最低股本，並在所在州的商業登記處辦理登記。在股東保密性和人們熟悉的董事會架構較為重要時，通常優先選擇 AG；GmbH 的運營可能更為簡便，但會在登記簿中披露其股東。公司至少須有一名有權代表公司的人士居住在瑞士，這對董事人選的確定具有實際影響。

3 蘇黎世、日內瓦還是楚格

每個地點各有特色。蘇黎世擁有最為深厚的銀行、法律和投資人才儲備，以及良好的國際聯繫。日內瓦擁有悠久的私人銀行傳統，與法語市場聯繫緊密，並聚集了眾多國際組織。楚格則以高效的行政管理和親商的營商環境著稱。稅率、合格人才的可得性、家族子女的教育以及當地主管機關使用的語言都值得認真考量，最佳選擇取決於各個家族的具體情況和優先事項。

4 步驟與時間安排

典型的流程依次包括：職責文件以及稅務和監管分析，起草公司章程和組織規則，辦理公證、商業登記，開立公司銀行帳戶，辦理社會保險登記，以及在適用時辦理增值稅登記。為來自歐盟和歐洲自由貿易聯盟（EFTA）以外的員工申請工作許可，以及申請任何事先稅務裁定，都可能延長所需時間。由於需要對家族的財富來源進行合規審查，歐洲以外客戶的銀行開戶往往比預期耗時更長。

5 成本的決定因素

設立成本主要取決於法律和稅務諮詢、公證費和登記費、稅務裁定的範圍以及銀行開戶所需的工作量。運營成本則首先取決於薪酬、辦公場所、資訊技術和報告系統以及外部顧問。只有在職責範圍明確之後，才能作出可靠的估算。

6 實踐中的有效做法

- **書面職責文件：**可防止家族辦公室朝著家族從未同意的方向擴張。
- **儘早與銀行接觸：**可減少延誤，因為財富來源文件通常是最耗時的環節。

- **在公司設立前進行稅務和監管審查：**可避免日後不得不重組家族辦公室。

7 Ressos Legal 如何提供協助

我為來自境外的家族就瑞士單一家族辦公室的架構、公司設立和治理提供諮詢，並協調稅務和銀行相關工作。[歡迎聯繫我](#)，進行初步溝通。

僅供一般參考。本文不構成法律或稅務意見，不能取代針對個別情況的專業意見，亦不建立律師與客戶關係。本文反映截至 2026 年 9 月的法律狀況。

網上版本：hk.helveticaregister.com/setting-up-single-family-office-zurich-geneva-zug