



# Guía de ubicación de oficinas familiares PwC

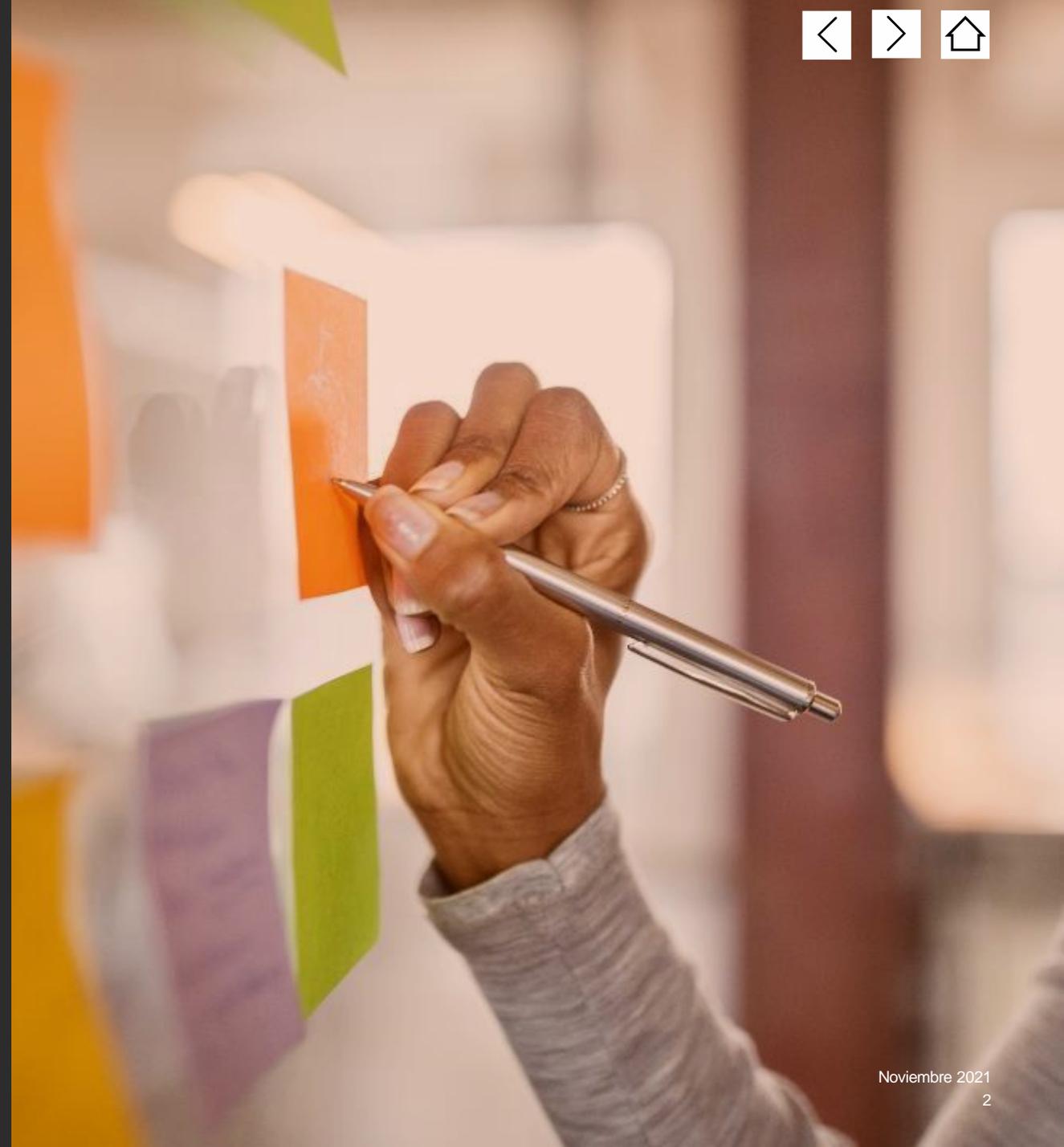
Su brújula para la selección de ubicación inteligente  
Noviembre 2021



# Contenido –menú interactivo

haga clic en el elemento relevante al que desea saltar

<u>1. Introducción</u>	<u>4</u>
<u>2. Su lista de verificación de evaluación de ubicación</u>	<u>5</u>
<u>3. La Guía de ubicación</u>	<u>17</u>
a. <u>Australia</u>	<u>18</u>
b. <u>Alemania</u>	<u>25</u>
c. <u>Hong Kong</u>	<u>30</u>
d. <u>Luxemburgo</u>	<u>35</u>
e. <u>Singapur</u>	<u>41</u>
f. <u>Suiza</u>	<u>47</u>
g. <u>Reino Unido</u>	<u>54</u>
h. <u>EE.UU</u>	<u>60</u>
i. <u>EAU</u>	<u>66</u>
<u>4. Equipo global de oficinas familiares de PwC</u>	<u>72</u>





# 1

## Introducción



1



# Introducción

Seleccionar o revisar la ubicación de su oficina familiar es un ejercicio muy complejo y desafiante. A medida que su familia crece y gana activos e intereses comerciales que a menudo están fuera de su país de origen, una serie de factores pueden ser cruciales para la elección de su ubicación. Estas incluyen consideraciones sobre reputación, marcos regulatorios, regímenes tributarios, acceso a profesionales calificados, estabilidad política y económica, acceso a servicios profesionales, calidad de la infraestructura y más.

Para ayudarle a tomar la decisión correcta, esta guía ofrece información práctica y orientación sobre los aspectos más importantes que debe tener en cuenta a la hora de explorar posibles destinos en los que establecer su oficina familiar o ramificar la que ya tiene. También destaca algunos de los destinos más populares para las oficinas familiares en todo el mundo, proporcionándole la información más reciente sobre cada lugar y nuestras opiniones sobre lo que debe considerar y preguntarse en el proceso de selección de la ubicación.

La guía consiste en:

- **Su lista de verificación de evaluación de ubicación:** Hay que tener en cuenta una lista exhaustiva de 8 factores clave a la hora de trazar el perfil de los diferentes lugares para establecer cuál es el que mejor se adapta a sus necesidades.
- **Perfiles de jurisdicción:** Basada en los 8 factores clave que debe comprender y tener claros. Las jurisdicciones que figuran en esta guía son actualmente los centros más populares para las oficinas familiares, pero seguiremos añadiendo a la lista mediante actualizaciones periódicas.
- **Perfiles de nuestro equipo de oficinas familiares de PwC:** Esto le permitirá "conocer" a nuestros equipos de oficinas familiares en cada una de las jurisdicciones mencionadas, las "personas reales" que ayudan a nuestros clientes de oficinas familiares a preservar y hacer crecer su patrimonio y su legado para las generaciones venideras.

Por supuesto, esta guía no sustituye el asesoramiento personalizado y exhaustivo de los asesores profesionales. Su objetivo es servir de brújula, más que de mapa detallado, proporcionándole una información inicial sobre cada lugar y, lo que es más importante, dotándole de las preguntas de búsqueda que debe plantearse al iniciar su viaje de selección de ubicación. Pero creemos que es un buen punto de partida, que le ayudará a ganar confianza y a comprender realmente qué es lo más importante a la hora de elegir una ubicación.

Nuestro objetivo principal es proporcionarle información y orientación para garantizar que su oficina familiar se **construya en torno a usted y a sus necesidades específicas** permitiéndole así seguir **identificando y aprovechando las oportunidades, gestionando los riesgos, teniendo un impacto positivo y protegiendo su legado familiar.**

Esperamos que esta guía le resulte útil y completa.

Atentamente,



**Brittney Saks,**  
Líder de Patrimonio Privado,  
Servicios Legales y Fiscales  
Globales,  
PwC EE.UU.



**Peter Englisch,**  
Líder mundial de la empresa  
familiar,  
PwC Alemania



# 2



## Su listado de verificación de evaluación de ubicación

- a. Ocho factores clave que hay que tener en cuenta a la hora de elegir la ubicación de una oficina familiar, y por qué son importantes 6
- b. Consideraciones y escena 14
- c. Nuestros consejos sobre cómo empezar a mapear su ubicación ideal 16



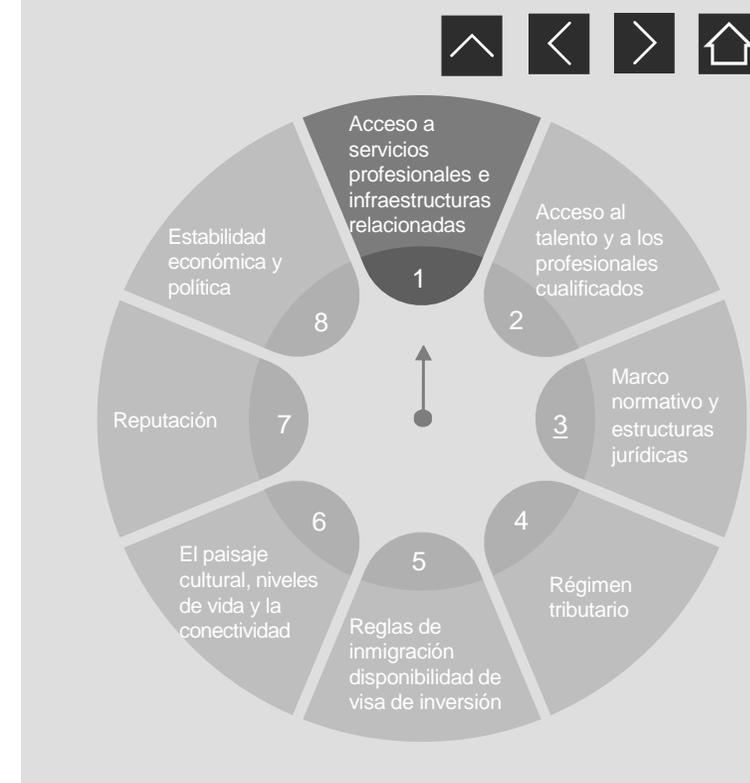
# Ocho factores clave que hay que tener en cuenta a la hora de elegir la ubicación de una oficina familiar, y por qué son importantes

## 1. Acceso a servicios profesionales e infraestructuras relacionadas

**¿En qué consiste?** Este criterio se refiere a la disponibilidad en el lugar de todos los servicios profesionales y empresariales que una oficina familiar necesita para funcionar eficazmente. Hoy en día, estos servicios van desde el asesoramiento bancario, contable y tributario de alta calidad hasta el soporte informático, la seguridad de los datos y los servidores y el acceso rápido y fiable a Internet.

**¿Por qué es importante?** A la hora de evaluar una jurisdicción para una oficina familiar, es fundamental examinar el mercado local para los servicios de asesoramiento y profesionales en los que se basará la oficina. Para ello hay que plantearse muchas preguntas: ¿Hay alguna organización disponible en el lugar que tenga la capacidad y la credibilidad para actuar como fiduciario? Si hay un banco o un banquero en el que la familia ya confía ¿Tiene ese banco una sucursal allí? ¿Y los asesores de confianza de la familia en materia de auditoría, contabilidad y fiscalidad?

También es probable que la oficina familiar necesite un bufete de abogados con experiencia internacional que le ayude con la documentación legal. Entonces, ¿qué bufetes están representados en el lugar? Otra consideración a tener en cuenta es que muchas oficinas familiares utilizan ahora soluciones de contabilidad basadas en la nube para la gestión general de los activos y la administración de la oficina. En este caso, es importante asegurarse de que los bancos y otras instituciones que la oficina familiar utiliza en el lugar son capaces de conectarse a estos sistemas e intercambiar datos con ellos, incluso a través de interfaces de programación de aplicaciones (API)



### Acceso a servicios profesionales e infraestructuras: algunas preguntas que hay que hacerse

-  ¿Qué grado de madurez y respeto tiene el sector de los servicios profesionales en la jurisdicción?
-  ¿Los proveedores bancarios, contables y jurídicos de confianza de la familia tienen sucursales o empresas corresponsales en el lugar?
-  ¿Cuál es el nivel de asesoramiento y apoyo informático y la calidad de la banda ancha?



## 2. Acceso al talento y a los profesionales cualificados

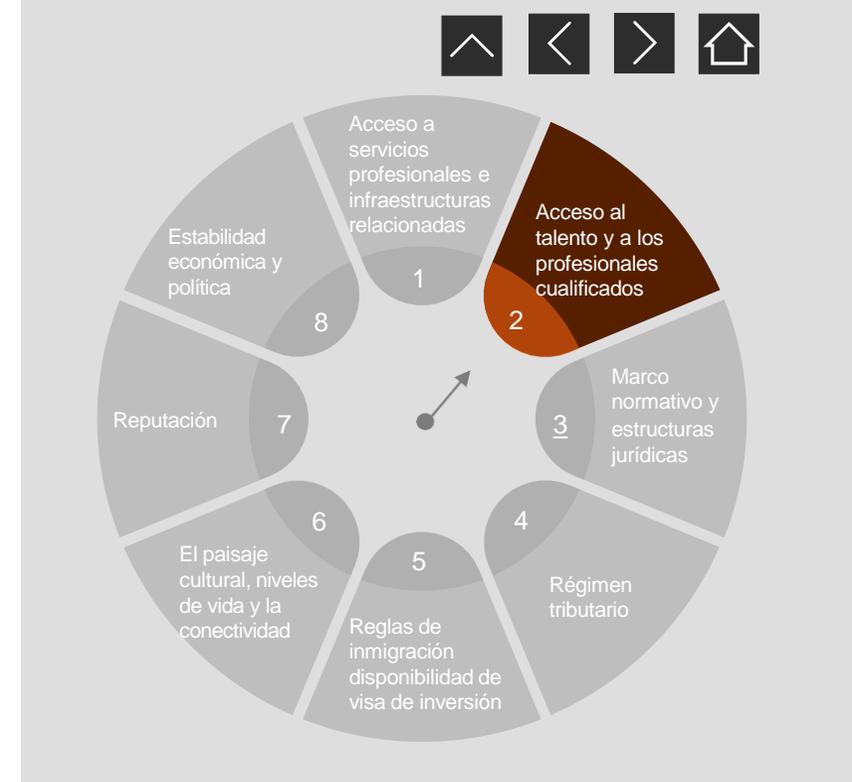
**¿En qué consiste?** Al igual que cualquier otra empresa, una oficina familiar tiene que ver con las personas. Su éxito dependerá fundamentalmente no sólo de las habilidades técnicas y de gestión que aporten, sino también de capacidades como el idioma o el conocimiento local. La disponibilidad y el coste del talento con estos atributos deseables pueden variar mucho entre las distintas jurisdicciones del mundo.

**¿Por qué es importante?** Ya que su oficina familiar está manejando, o probablemente manejará, sus activos más valiosos y tiene acceso a información sensible y confidencial sobre los beneficiarios y otros asuntos, es imprescindible que cuente con las personas adecuadas para su gestión. Personas que no sólo tengan el conjunto de habilidades, experiencia y talento adecuados, sino también integridad y lealtad.

Los mejores profesionales y el mejor personal de las oficinas familiares están muy solicitados y pueden elegir dónde y para quién quieren trabajar. Esto hace que sea importante elegir la ubicación de una oficina familiar en la que tenga las mejores posibilidades de encontrar y retener el talento que sabe que va a necesitar.

### Acceso al talento y a profesionales cualificados: preguntas a considerar

-  ¿Qué competencias específicas busca en los profesionales y el personal de su oficina familiar?
-  ¿Cómo están disponibles esas habilidades en la jurisdicción y cuánto cuestan?
-  ¿Qué hay de los requisitos lingüísticos y el conocimiento de los diferentes contextos culturales y empresariales?
-  Si ya tiene en mente a alguien que no es de la jurisdicción que está considerando, ¿estará dispuesto a trasladarse a ella? ¿Podría vivir y trabajar en esa jurisdicción? ¿Y está usted dispuesto a pagar los costes adicionales que podría tener desde el punto de vista de la inmigración?





### 3. Marco normativo y estructuras legales

**¿En qué consiste?** El marco normativo de una jurisdicción establece las normas básicas y el régimen jurídico en el que deben operar las oficinas familiares situadas dentro de sus fronteras. El marco suele supervisar aspectos como la presentación de informes, la gobernanza y la propiedad. El incumplimiento de la normativa puede conllevar el riesgo de que el regulador financiero de la jurisdicción retire la "licencia para operar".

**¿Por qué es importante?** El entorno normativo es una consideración clave a la hora de elegir una ubicación, ya que es fundamental para el funcionamiento de la oficina familiar.

Un factor relacionado que hay que tener en cuenta es el coste que supone el cumplimiento de los requisitos normativos, incluyendo no sólo las tasas pagadas directamente a los reguladores, sino también los gastos generales indirectos de mantener el cumplimiento. Si bien un nivel relativamente bajo de regulación en general puede significar menores costes directos, los costes generales pueden verse incrementados por obligaciones regulatorias específicas en áreas como la presentación de informes.

Sin embargo, la mayor consideración debe ser el papel que el marco regulador desempeñará en la seguridad de sus inversiones y de la estructura de su oficina familiar. La prueba de fuego de la independencia y solidez del régimen llegará cuando su oficina familiar tenga un conflicto. Sin embargo, es mejor no esperar hasta que eso ocurra, para descubrir que ha hecho una mala elección.

#### El marco normativo: preguntas a considerar

-  ¿Qué tipo de régimen jurídico se aplica?: el derecho común, el derecho civil, la sharia, otro sistema o un híbrido de varios
-  ¿Qué tan predecible y robusta es la aplicación de los reglamentos y leyes?
-  ¿Cuáles son los costos regulatorios probables, tanto directos como indirectos?
-  ¿Existen estructuras jurídicas específicas previstas para las oficinas familiares?
-  ¿Cuáles son las implicaciones del régimen jurídico para estructuras como la propiedad compartida





## 4. El régimen tributario

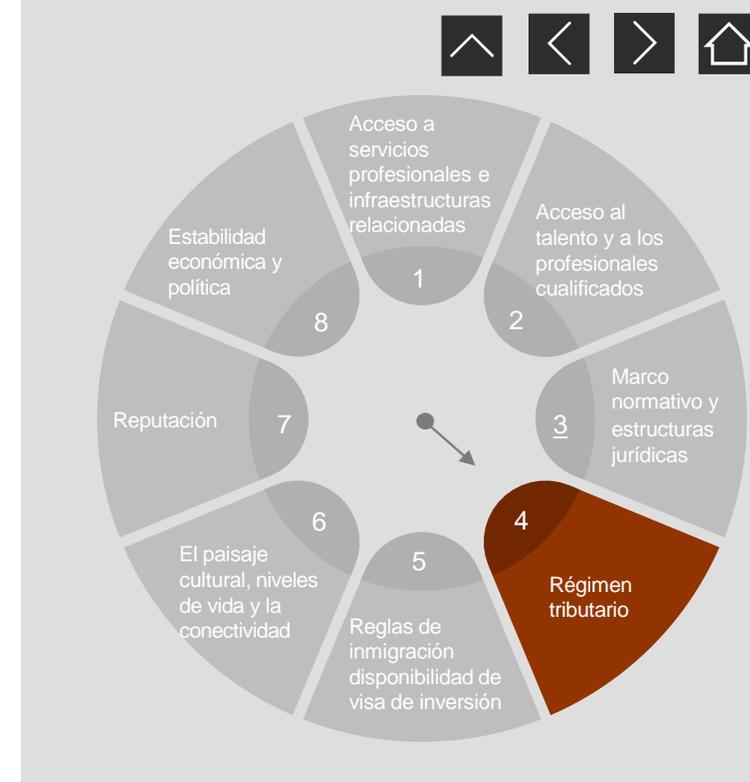
**¿En qué consiste?** El régimen tributario de una ubicación consiste en un conjunto de normas, reglamentos y leyes a través de los cuales el gobierno recauda dinero de las empresas y los individuos para pagar los servicios públicos.

**¿Por qué es importante?** El régimen tributario es una consideración vital para una oficina familiar, tanto desde el punto de vista de los costos como por sus implicaciones para la capacidad de proteger y hacer crecer la cartera de activos. Si bien los impuestos a menudo se consideran principalmente como un costo, cuando se gestionan de manera inteligente también pueden ser una herramienta útil para gestionar y estructurar las inversiones.

Los regímenes tributarios de muchas jurisdicciones presentan importantes complejidades para navegar. Por ejemplo, los costes impuestos por las normas tributarias locales pueden variar entre las distintas clases de activos. Y mientras que algunos impuestos pueden aplicarse al producto de los beneficios con independencia del lugar geográfico en el que se encuentren los activos, en otros casos son aplicables en función de la ubicación.

Cualesquiera que sean los impuestos aplicables, los costes resultantes, tanto en términos de contribuciones tributarias como de gastos administrativos, repercuten en la rentabilidad y el rendimiento de la cartera global de activos. Por ello, antes de elegir una jurisdicción, es importante entender qué impuestos son aplicables a los activos, a la propia oficina familiar y a los beneficiarios. También puede ser necesario considerar los impuestos sobre los dividendos, las ganancias de capital, el patrimonio y la herencia.

Con los asuntos tributarios de las empresas y los individuos de alto patrimonio neto (HNWI por su acrónimo en inglés) bajo escrutinio como nunca antes, y la demanda de intercambio de información global y la transparencia creciente, los países y los organismos internacionales están aplicando constantemente nuevas regulaciones tributarias y normas. Esto hace que sea vital evaluar de antemano cómo el régimen tributario de una ubicación potencial es calificado por organismos internacionales como la OCDE y otras organizaciones reguladoras, y considerar cómo puede cambiar en el futuro.



### El régimen tributario: preguntas a considerar

-  ¿La jurisdicción que estoy considerando es local o internacional?
-  ¿Cómo afectará el impuesto (tanto directo como indirecto) en la jurisdicción el desempeño de la cartera de su familia?
-  ¿Qué enfoque de la gestión tributaria en la jurisdicción puede ayudar mejor a su familia a preservar su riqueza y aumentar los ingresos de ella?
-  ¿Cómo ven la OCDE y otros organismos internacionales el régimen fiscal de la jurisdicción?

## 5. Reglas de inmigración, disponibilidad de visa de inversión

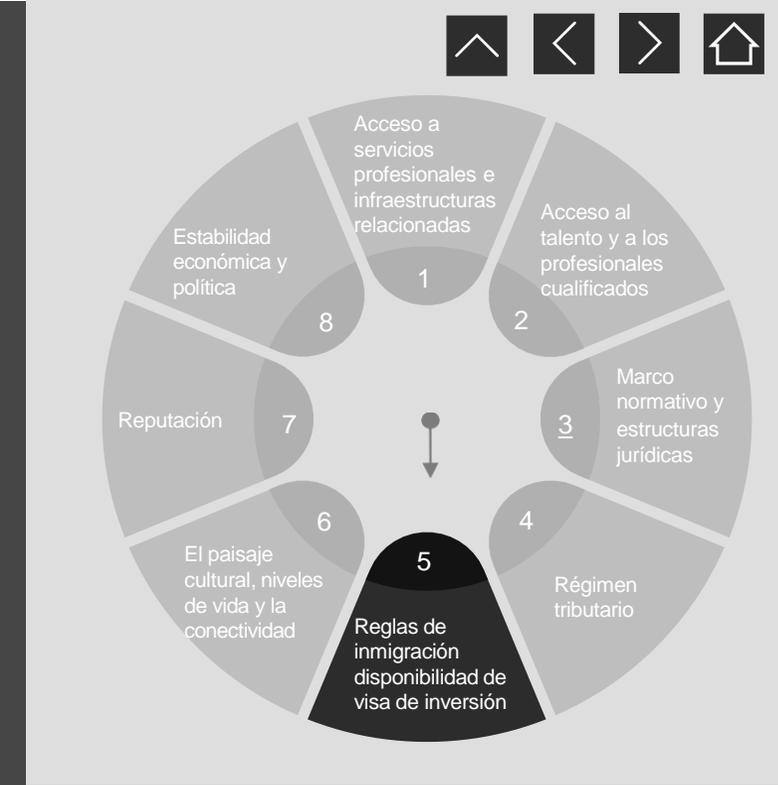
**¿En qué consiste?** Las normas de inmigración de una jurisdicción regulan si alguien puede vivir y trabajar en ese lugar, la base sobre la que se le permite permanecer y durante cuánto tiempo. Las normas también establecen el proceso por el que las personas que quieren vivir permanentemente en el país pueden obtener la residencia o incluso la ciudadanía.

**¿Por qué es importante?** Las normas de inmigración vigentes en un lugar pueden ser un factor especialmente relevante para quienes provienen de países que no tienen un pasaporte poderoso, o que buscan encontrar un refugio seguro para ellos y sus familias fuera de su país de origen. Asimismo, en algunas jurisdicciones pueden existir "visas de inversión" que conceden la ciudadanía o la residencia a cambio de un nivel determinado de inversión en el país. Estas visas están dirigidas a los extranjeros ricos que quieren obtener el derecho a vivir en el lugar invirtiendo una cantidad sustancial de dinero o comprando una propiedad.

### Normas de inmigración: algunas preguntas que hay que hacer

- ¿Existen normas que restrinjan su derecho o el de su familia a visitar, permanecer y/o trabajar en el lugar?
- ¿Le gustaría vivir allí de forma permanente o incluso obtener un pasaporte y, si es así, qué se necesita para conseguirlo?
- Si quiere traer profesionales o personal al lugar para que trabajen permanentemente en la oficina familiar, ¿será posible?
- ¿Existe la posibilidad de que las normas de inmigración del lugar cambien en un futuro próximo?

Otra consideración es que las normas de inmigración pueden cambiar con frecuencia a medida que evolucionan las prioridades de los países. Singapur, por ejemplo, está introduciendo nuevas normas para ayudar a atraer a individuos chinos de alto patrimonio neto (HNWI) ofreciéndoles la residencia permanente o un pasaporte, y algunos territorios del Caribe tienen incentivos similares para los inversores.



Aunque las normas de inmigración no suelen ser un problema para la mayoría de las personas de los países desarrollados, para otras la normativa sobre residencia, tarjetas de residencia, pasaportes, etc., puede ser un factor decisivo en su toma de decisiones. Por eso es fundamental obtener la información y el asesoramiento más precisos y actualizados para fundamentar la elección.



## 6. Paisaje cultural, niveles de vida y la conectividad

**¿En qué consiste?** El atractivo de un lugar para vivir y trabajar refleja un amplio abanico de factores: las normas sociales, la cultura y las costumbres, las infraestructuras desarrolladas, desde el alumbrado público hasta la banda ancha, pasando por la calidad de las oficinas y las viviendas; las conexiones de transporte, tanto nacionales como internacionales; el nivel de seguridad personal; la calidad del sistema educativo; la disponibilidad de oportunidades para el ocio y las actividades deportivas, etc.

**¿Por qué es importante?** Este es probablemente el más subjetivo de los ocho criterios que destacamos: hasta cierto punto, es una cuestión de si el lugar se siente como un lugar seguro, cómodo y acogedor. Sin embargo, algunos de los factores que componen el atractivo y la calidad de vida pueden medirse objetivamente, y son recogidos por una serie de índices. En esta guía nos referimos World Population Review's Living Standards Index.

### Atractivo y nivel de vida: algunas preguntas que hay que hacerse

-  ¿Qué tan bueno es el nivel de vida en la localidad, a juzgar por estadísticas como el PIB per cápita, los índices de criminalidad y el rendimiento académico de las escuelas?
-  ¿Tiene el lugar buenas conexiones de transporte internacional que faciliten el acceso a otras partes del mundo?
-  ¿Conoce a alguien que viva o haya vivido allí y pueda hablarle del lugar como sitio para vivir y trabajar?
-  Cuando visita el lugar, ¿se siente seguro caminando por él?, y cuando lo deja, ¿tiene ganas de volver?
-  ¿La cultura y las costumbres sociales del lugar coinciden con sus propios valores?



Una consideración particularmente importante será la calidad de la conectividad internacional por vía aérea. Al elegir una ubicación en otro país, es probable que tenga que viajar bastante.

Además, la siguiente generación de su familia podría decidir estudiar y trabajar en otro lugar del mundo. Así que un factor importante en la decisión puede ser si el lugar es un centro internacional con un aeropuerto bien conectado que ofrece vuelos a muchos destinos en todo el mundo, o más bien un remanso fuera de las rutas habituales.



## 7. Reputación

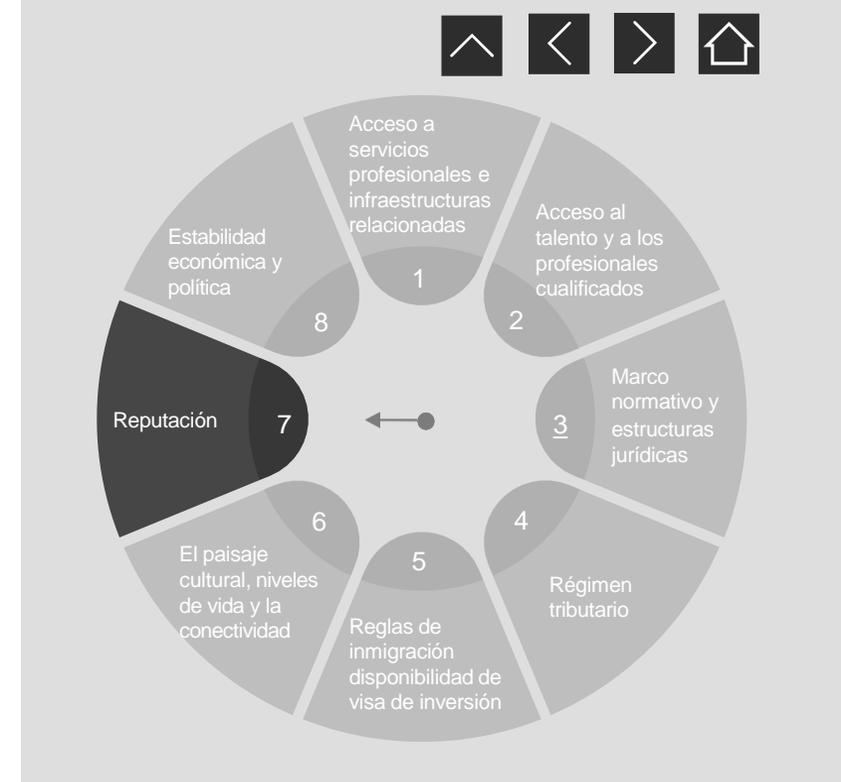
La reputación de un país es la percepción que la comunidad internacional tiene de este, bajo una serie de criterios y suele utilizarse para predecir futuros comportamientos. Las distintas jurisdicciones tienen una reputación muy variada en cuanto a transparencia, trato justo, integridad y ausencia de corrupción.

**¿Por qué es importante?** El escrutinio político, mediático y público sobre dónde y cómo protegen y gestionan su patrimonio las personas con grandes patrimonios ha aumentado considerablemente en los últimos años.

La tormenta mediática sobre una serie de filtraciones de información confidencial ejemplificó por qué la reputación de una oficina familiar es importante. Mientras que los individuos ricos cuyas identidades fueron reveladas no habían hecho nada malo desde una perspectiva tributaria y legal, fueron ridiculizados en la prensa por elegir un lugar que históricamente tenía una reputación de evasión de impuestos que perjudica a otros en la sociedad.

El resultado fue un impacto negativo en la reputación de los propios individuos, los beneficiarios, las instituciones e incluso las oficinas de familia con sede allí.

La relación entre la reputación de una familia acaudalada y la del lugar que elige para su oficina familiar puede ser una cuestión delicada. Si se percibe que un lugar no se adhiere a normas estrictas, por ejemplo, si ocupa un lugar destacado en el Índice de Percepción de Corrupción o en el Índice de Secreto Financiero de la Red de Justicia Fiscal, entonces puede haber una especie de estigma asociado a él. Si este es el caso, es importante ser consciente de ello antes de decidir ubicarse allí.



### Reputación : algunas preguntas que hay que hacerse

-  ¿Qué lugar ocupa la jurisdicción en los principales índices de transparencia y ausencia de corrupción?
-  ¿Una búsqueda en los medios de comunicación revela problemas de reputación del lugar?
-  ¿Ha comprobado de primera mano la integridad del lugar a través de profesionales que conoce y en los que confía?
-  ¿Se siente seguro de que la ubicación de su oficina familiar en ese lugar no afectará negativamente a la reputación de su propia familia?

## 8. Estabilidad económica y política

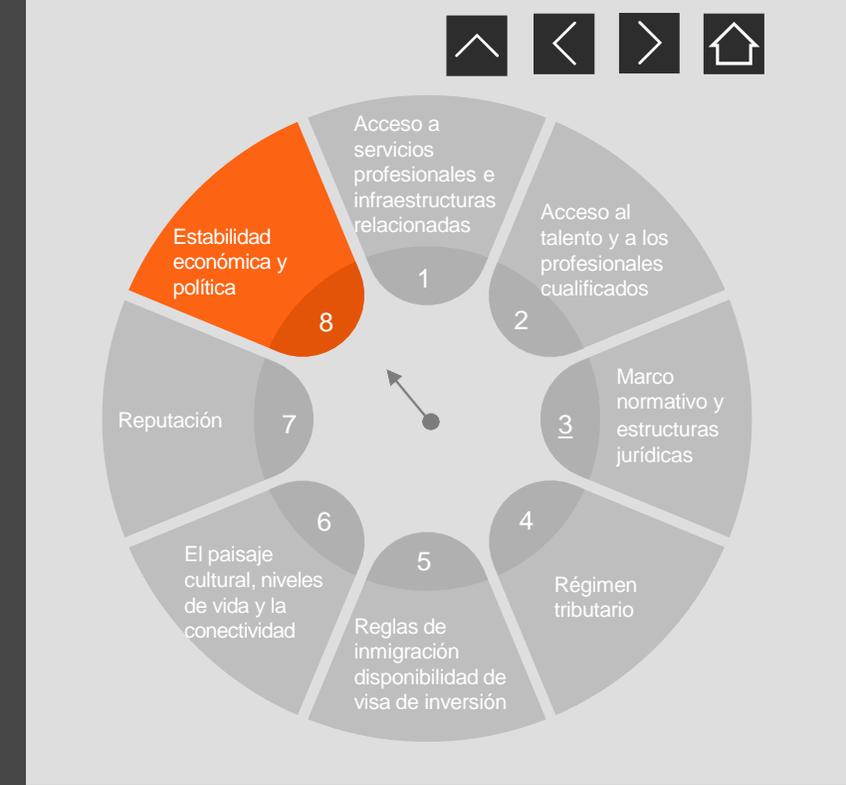
**¿En qué consiste?** Al elegir un lugar, usted quiere estar tan seguro como sea posible de que el entorno político y económico general de la jurisdicción se mantendrá estable en el futuro previsible. Cuando existe esta estabilidad, es posible seleccionar un lugar con un grado de certeza razonable de que los atributos que le resultan atractivos continuarán en el futuro.

**¿Por qué es importante?** Para desempeñar su función con eficacia y confianza, una oficina familiar necesita que el lugar donde opera tenga estabilidad y previsibilidad a largo plazo, tanto en términos políticos como económicos. Cuando estos aspectos se vuelven inestables, o cuando la corrupción es generalizada, los efectos pueden repercutir en todos los criterios que destacamos en esta guía, desde los regímenes normativos y fiscales hasta la reputación y el acceso al talento.

Para evaluar y comparar el nivel de estabilidad política y económica de varias jurisdicciones en esta Guía de ubicación de oficinas familiares, nos hemos basado en índices de terceros muy respetados, independientes y objetivos, utilizados para este fin por muchas

### Estabilidad económica y política: Preguntas a considerar

- ¿En qué medida ha sido estable el panorama político y económico del lugar en los últimos años?
- ¿Existe alguna tendencia actual o emergente en la jurisdicción que pueda provocar inestabilidad?
- ¿Cuál es el grado de madurez y solidez de las instituciones políticas y económicas del país?
- ¿Hay algún país vecino o socio comercial importante que se enfrente a una inestabilidad que pueda repercutir en la jurisdicción?



organizaciones globales. Entre ellos se encuentra el último Anuario de la Competitividad Mundial, publicado por el Institute for Management Development (IMD), un completo informe anual y punto de referencia sobre la competitividad de los países de todo el mundo. Además de evaluar la competitividad, este informe también examina la estabilidad política y económica de cada país o jurisdicción, que está estrechamente relacionada con su competitividad.



# Consideraciones y escenarios

A los factores clave para elegir la ubicación de una oficina familiar se suman una serie de consideraciones y escenarios específicos que también hay que tener en cuenta. He aquí algunas de las más probables.

- 1. ¿Proximidad a los activos o proximidad a la familia?** ¿Es más importante que la oficina familiar esté situada cerca de la mayoría de los activos que se gestionan, o del lugar donde está domiciliada la mayoría de la familia? Esto puede variar de una familia a otra.
- 2. ¿Qué tan bueno es el acceso de la ubicación al flujo de transacciones en las áreas o clases de activos en las que quiere invertir?** Cuando se invierte en determinados mercados o activos, es bueno estar en el centro de la acción.
- 3. ¿Quiere tener varias sedes/sucursales para su oficina familiar?** Cada vez son más las grandes oficinas familiares con una única ubicación que se ramifican para establecer una presencia en otras jurisdicciones. Algunos ejemplos típicos son partir de una oficina familiar original en Suiza y luego establecer operaciones satélite en Singapur y las Bahamas para satisfacer mejor las necesidades de inversión y/o personales.
- 4. ¿Cómo serán la estructura y el gobierno de su oficina familiar?** Por ejemplo, ¿querrá tener un comité de inversiones o un consejo de administración?
- 5. ¿Cómo gestionará la remuneración y la evaluación del rendimiento del personal de su oficina familiar en ese lugar?** ¿Cuál es la referencia en esa jurisdicción para un puesto similar? y ¿cómo evaluará el éxito de las personas empleadas?. Esto puede depender en parte de las clases de activos que estén gestionando: con los bienes inmuebles probablemente esté buscando rendimientos a largo plazo, mientras que si está invirtiendo en criptomonedas o fondos de cobertura puede tener un horizonte de inversión a más corto plazo. ¿Cómo puede asegurarse de que esas prioridades estén alineadas con los sistemas de gestión del rendimiento y del riesgo que tiene establecidos?





b

# Consideraciones y escenarios



6. **¿Cómo va a gestionar la seguridad?** Esto se aplica a la seguridad de todo tipo: digital, física, de datos, personal. Todas ellas son fundamentales y pueden verse afectadas por la elección de la ubicación.
7. **Si ya tiene en mente quién dirigirá la oficina familiar, o a quién desea atraer para que lo haga, ¿cuál es su preferencia?** ¿Dónde querrían vivir y trabajar, y dónde no querrían ir?
8. **¿Dónde desea vivir y trabajar la familia?** Inevitablemente, esto puede ser un factor crucial en la elección de la ubicación en caso de que se requiera la residencia en la jurisdicción deseada.
9. **Considerar las normas culturales y sociales, y si estas están en consonancia con su propio conjunto de valores y el de su familia.** ¿Existen restricciones dictadas por normas religiosas? Si va a explorar un país lejano, es importante asegurarse de que se sentirá cómodo con sus normas culturales y sociales, ya que en muchos países se espera que se conforme para evitar fuertes sanciones o el aislamiento.
10. **Piense en la siguiente generación... ¿Les resultaría aceptable la ubicación elegida?** Es fundamental tener en cuenta la opinión de la próxima generación en la decisión.
11. **Como vivimos en una época de cambios rápidos y radicales, prepárese para realizar revisiones estratégicas de su ubicación a intervalos regulares y piense en la agilidad y la flexibilidad en términos de la posible necesidad de trasladarse a una ubicación diferente.** Las ubicaciones cambian y evolucionan todo el tiempo, al igual que su atractivo como domicilio de una oficina familiar.
12. **Considere su capacidad de tener un impacto positivo en la jurisdicción a la que está planeando trasladarse.** Retribuir a la comunidad local no solo es lo correcto, sino que también puede tener un impacto positivo tanto para la oficina familiar como para la propia familia.



# Nuestros consejos para empezar a mapear su ubicación ideal

Basándonos en nuestra experiencia, he aquí algunos puntos de buenas prácticas que deben tenerse en cuenta a la hora de evaluar las diferentes ubicaciones potenciales para su oficina familiar.

- Asegúrese de que usted y su familia u otros beneficiarios tienen claro cuáles son los objetivos de su oficina familiar, cuáles son sus principios rectores/valores y a qué se destina el dinero, y luego asegúrese de que la oficina familiar pueda cumplir con ese propósito y esos objetivos en el lugar elegido.
- Comprenda claramente las áreas clave que aparecen en esta guía. Todas son importantes, aunque el equilibrio entre ellas puede variar según las familias y los lugares.
- Consulte con todos los miembros de la familia/beneficiarios para descubrir cualquier reserva y comprender sus expectativas individuales.
- Consulte con los posibles contratantes de la oficina familiar: Si no residen todavía en el lugar que tiene en mente, ¿estarán dispuestos a trabajar allí?
- Hable con colegas que ya hayan elegido un destino específico y vea cómo se sienten con su decisión y obtenga cualquier consejo útil que puedan tener con el beneficio de la retrospectiva.
- Piense en la reputación de integridad y transparencia de la jurisdicción, y en cómo su decisión de ubicarse allí podría repercutir en su país si se hace pública.
- Por último, asegúrese de llevar a cabo una rigurosa diligencia sobre la ubicación, y no tome la decisión a la ligera. Tomar la decisión equivocada puede salir muy caro.





# 3

## La guía de ubicación



a.	<a href="#">Australia</a>	18
b.	<a href="#">Alemania</a>	25
c.	<a href="#">Hong Kong</a>	30
d.	<a href="#">Luxemburgo</a>	35
e.	<a href="#">Singapur</a>	41
f.	<a href="#">Suiza</a>	47
g.	<a href="#">Reino Unido</a>	54
h.	<a href="#">EE.UU</a>	60
i.	<a href="#">EAU</a>	66
	<a href="#">Fuentes</a>	71



Haga clic en los radios para saltar a la sección correspondiente →





## 1. Acceso a servicios profesionales e infraestructuras relacionadas

Amplio acceso a los servicios e infraestructuras profesionales y empresariales bien desarrollados y regulados que suele necesitar una oficina familiar. Un sistema bancario estable y sistema bancario con muchos bancos que utilizan API. Los principales bancos internacionales también están representados.

## 2. Acceso al talento y a los profesionales cualificados

- Una mano de obra altamente calificada, internacional y multilingüe en el espacio de una oficina familiar con un gran grupo de profesionales experimentados.
- Australia cuenta con un amplio sistema de educación y formación, ya que alrededor del 50% de la población activa australiana ha obtenido algún tipo de cualificación terciaria.
- La proximidad de Australia con Asia también facilita la movilidad de los altos ejecutivos de los países cercanos.

## 3. Marco normativo y estructuras legales

### Generalidades

El sistema jurídico australiano es una mezcla del derecho común y estatutario, similar al sistema jurídico del Reino Unido. El derecho común que se aplica en Australia espera y valora la independencia judicial. Las decisiones de los tribunales se ajustan al debido proceso y se adoptan en el contexto de la ley vigente.

Los acuerdos contractuales están protegidos por el Estado de Derecho y la independencia del poder judicial

### Oficinas familiares

No hay requisitos reglamentarios específicos para las oficinas familiares.

Las oficinas familiares australianas pueden adoptar muchas formas: empresa, sociedad, fideicomiso o personas individuales de control.

Independientemente de la estructura, la oficina familiar estará sujeta a los requisitos normativos genéricos en términos de conocimiento del cliente y de la normativa contra el blanqueo de capitales. También se aplicará la normativa laboral (en los casos en que se emplee personal). Los datos y la información estarán regulados por la Ley de Privacidad. Las normas de regulación de las inversiones extranjeras pueden aplicarse en los casos en que la oficina familiar tenga sede en el extranjero. Cuando se trate de entidades empresariales, éstas estarán sujetas a la normativa de la Comisión Australiana de Valores e Inversiones (ASIC por su acrónimo en inglés) y de la Ley de Sociedades. Algunas entidades filantrópicas/de beneficencia pueden obtener el estatus de exención del impuesto sobre la renta.



## 4. Régimen tributario

### Individual

Tasa tributaria: progresivo

Base tributaria: patrimonio mundial para los residentes fiscales, no para los no residentes fiscales

Impuestos sobre el patrimonio y/o la herencia: no

Impuesto sobre las inversiones (dividendos, extranjeros, otros): sí

Impuesto sobre bienes inmuebles (plusvalías, etc.): sí

Otros impuestos no enumerados anteriormente: retención en la fuente sobre intereses, dividendos no clasificados y cánones pagados a no residentes.

### Empresas

Impuesto de sociedades: 25% - 30%

Vacaciones tributarias: No

Beneficios tributarios: sí, posibilidad de trasladar las pérdidas fiscales.

Incentivos a la I+D, traslado temporal de pérdidas, contabilización temporal de activos por debajo de ciertos umbrales.

Otras ventajas tributarias para las empresas: Posibilidad de formar un único grupo tributario consolidado. Los dividendos de las filiales extranjeras de empresas australianas suelen estar exentos de impuestos en Australia. Los dividendos pagados por empresas australianas a partir de beneficios previamente gravados (dividendos con franquicia) no están sujetos a retención tributaria.

## 5. Reglas de inmigración, disponibilidad de visa de inversión

Existen visas de corta duración, larga duración, cualificados, patrocinados, de negocios, de inversión y de vacaciones laborales, aunque los criterios difieren entre las distintas visas cualificados y de negocios, y el proceso de solicitud puede durar entre 12 y 24 meses.

La visa "Significant Investor Stream" está disponible para las personas que inviertan al menos AUD5 millones en inversiones australianas que cumplan determinados requisitos y mantengan una actividad inversora en Australia.



## 6. Paisaje cultural, niveles de vida y conectividad

Australia es una sociedad liberal y multicultural, como se refleja en la composición de su población, que procede de todas las culturas, razas, creencias y naciones. El idioma oficial es el inglés. En términos de calidad de vida, Australia ocupa el cuarto lugar a nivel mundial.

**Conectividad:** con cuatro grandes aeropuertos internacionales (Sídney, Melbourne, Brisbane y Perth) es relativamente fácil llegar a Australia desde la mayoría de los destinos, y cada vez hay más vuelos directos desde lugares como Londres.

## 7. Reputación

Australia ocupó el puesto 11 en el Índice de Percepción de la Corrupción (IPC) 2020 publicado por Transparencia Internacional, con una puntuación de 77. Australia también ocupa el puesto 48 en el Índice de Secreto Financiero 2020, cuatro puestos menos que en el 2018. Con una puntuación de secreto de 50 sobre 100, Australia se sitúa en el rango medio inferior de la escala de secreto. Representa menos del 1% del mercado mundial de servicios financieros extraterritoriales, lo que la convierte en un actor pequeño en comparación con otras jurisdicciones de secreto.

Según el informe anual del Foro Global 2020 sobre transparencia e intercambio de información en tiempos de COVID- 19, publicado por la Organización para la Cooperación y el Desarrollo Económico (OCDE), Australia obtuvo una calificación global de "Conforme" en la ronda 1 y de "Muy Conforme" en la ronda 2 en la aplicación de las normas de intercambio de información previa solicitud (EOIR) de "Conforme" en la ronda 1 y "Muy Conforme" en la ronda 2 en la aplicación de las normas de intercambio de información previa solicitud (EOIR).

## 8. Estabilidad económica y política

Australia ocupa el puesto 22 en el Índice de Competitividad Mundial de 2021.

Los resultados económicos de Australia se han visto impulsados principalmente por la inversión internacional y la demanda interna, apoyados además por una sólida actuación en materia de salud y medio ambiente, legislación empresarial y finanzas. En 2021, Australia ocupó el puesto 16 en cuanto a eficiencia gubernamental y el 19 en cuanto a resultados económicos. En lo que respecta a las infraestructuras y la eficiencia empresarial, el país obtuvo las posiciones 23 y 34, respectivamente.



# Conozca al equipo de oficina familiar de Australia



**Glen Frost,**  
Socio, Clientes Privados,  
PwC Australia

Tel: +61 2 8266 2266  
[glen.frost@pwc.com](mailto:glen.frost@pwc.com)



**Elyssa Harris,**  
Socia, Clientes Privados,  
PwC Australia

Tel: +61 8 9233 3461  
[elyssa.harris@pwc.com](mailto:elyssa.harris@pwc.com)



**Keith Hardy,**  
Socio, Clientes Privados,  
PwC Australia

Tel: +61 427 674 478  
[keith.hardy@pwc.com](mailto:keith.hardy@pwc.com)

Glen lleva más de 30 años ayudando a particulares y a sus familias como parte integrante del equipo de clientes privados de PwC, incluyendo los últimos 16 años como socio. Glen lidera la práctica de oficina familiar de PwC en Australia y también proporciona asesoramiento tributario especializado a una variedad de empresas privadas, oficinas familiares, grupos familiares, empresarios y personas con alto patrimonio. Asesora tanto a residentes como a no residentes y utiliza su amplia red global para ofrecer soluciones integrales tanto a clientes australianos como internacionales. Cuenta con una variada gama de clientes, desde propietarios de empresas activas hasta inversores pasivos, minoristas, promotores inmobiliarios, especialistas médicos, personas involucradas en operaciones empresariales de nueva creación y pequeñas empresas de contabilidad y asesoramiento a través del programa "Advisor Connection" de PwC.

Con sede en Perth, Elyssa cuenta con más de 19 años de experiencia en la prestación de servicios de asesoramiento y cumplimiento tributario a empresas privadas australianas, empresas familiares y grandes fortunas. Ayuda a los clientes a cumplir con sus obligaciones tributarias y de información, proporcionando asesoramiento sobre las estructuras empresariales preferidas, estrategias de protección de activos, asuntos tributarios y contables complejos, asistencia con las consultas de la ATO y planificación de la sucesión. También ayuda a gestionar la transición de las empresas y/o el patrimonio a la siguiente generación, o a un tercero. Codirige el programa NextGen y es contable titulada y licenciada en contabilidad y fiscalidad por la Universidad de Curtin.

Keith es socio tributario especializado en el mercado de clientes privados y empresas que cotizan en bolsa, con más de 34 años de experiencia en tributación nacional e internacional.

Con un enfoque particular en el trato con empresas privadas australianas, Keith utiliza su experiencia en el trabajo con este sector para garantizar que se examinen todas las áreas de consideración tributaria y empresarial y que se identifique, comunique y gestione proactivamente cualquier problema. Como asesor de varios grupos familiares privados en Australia e internacionalmente, Keith tiene una amplia experiencia en la realización y resolución de complejas auditorías y revisiones de la ATO. Keith es miembro del Colegio de Contables de Australia y Nueva Zelanda (CAANZ).



# Conozca al equipo de oficina familiar de Australia



**Matthew Gurner,**  
Socio, Clientes Privados,  
PwC Australia

Tel: +61 423 768 619  
[matthew.gurner@pwc.com](mailto:matthew.gurner@pwc.com)



**Michelle Hartman,**  
Socia, Clientes Privados,  
PwC Australia

Tel: +61 414 905 029  
[michelle.hartman@pwc.com](mailto:michelle.hartman@pwc.com)



**Bruce Ellis,**  
Socio, Clientes Privados,  
PwC Australia

Tel: +61 3 8603 3303  
M: +61 4 2105 0968  
[bruce.ellis@pwc.com](mailto:bruce.ellis@pwc.com)

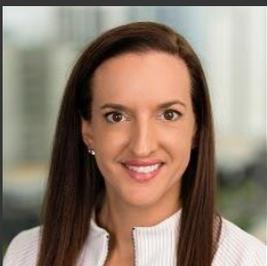
Matt cuenta con más de 25 años de experiencia en el asesoramiento contable, tributario y de consultoría a una amplia cartera de clientes y está ampliamente involucrado en sus asuntos financieros y en su gestión diaria. Socio del grupo de Clientes Privados desde 2012, Matthew se centra en los HNWI y en las empresas familiares de propiedad privada. Se especializa en la estructuración, la planificación del patrimonio/sucesión, la protección de activos, la creación de riqueza y el establecimiento y servicio de las oficinas familiares. Matt es miembro del Institute of Chartered Accountants de Australia y Nueva Zelanda, asesor tributario público del Tax Institute of Australia, miembro de la National Taxation and Accountants Association y Tributarios y licenciado en comercio de la Curtin University.

Michelle es asesora de confianza para empresas familiares, compañías privadas y HNWI. Con más de 20 años de experiencia como especialista en temas tributarios, ayuda en cuestiones tributarias cotidianas, requisitos de cumplimiento, estructuración para el crecimiento y la salida, y estructuración para la siguiente generación de propietarios. Como asesora especializada en empresas familiares acreditadas, ayuda a las familias en la interacción entre la familia y la empresa familiar para garantizar la longevidad de las relaciones y de la empresa. Esto se consigue con el apoyo de la gobernanza y la planificación de la sucesión. Es ponente y autora para muchas organizaciones profesionales, como el Taxation Institute, Chartered Accountants Australia y Family Business Australia.

Bruce ha asesorado a familias multigeneracionales, oficinas familiares y empresas privadas durante más de 32 años. La experiencia de Bruce se basa en un conjunto de habilidades tributarias y contables con una profunda experiencia en fideicomisos. Asesora en cuestiones tributarias complejas, internacionales y multijurisdiccionales, facilita o participa en reuniones familiares y ayuda a las familias a planificar la sucesión y el patrimonio. Asesora sobre las consecuencias tributarias de las inversiones internacionales y las estructuras de inversión y sobre cómo deben mantenerse dichas inversiones para maximizar los rendimientos después de los impuestos locales y australianos. Bruce tiene una amplia experiencia en el trato con la ATO en nombre de los clientes y dirige la respuesta de la estrategia ATO Next 5000 en Victoria.



# Conozca al equipo de oficina familiar de Australia



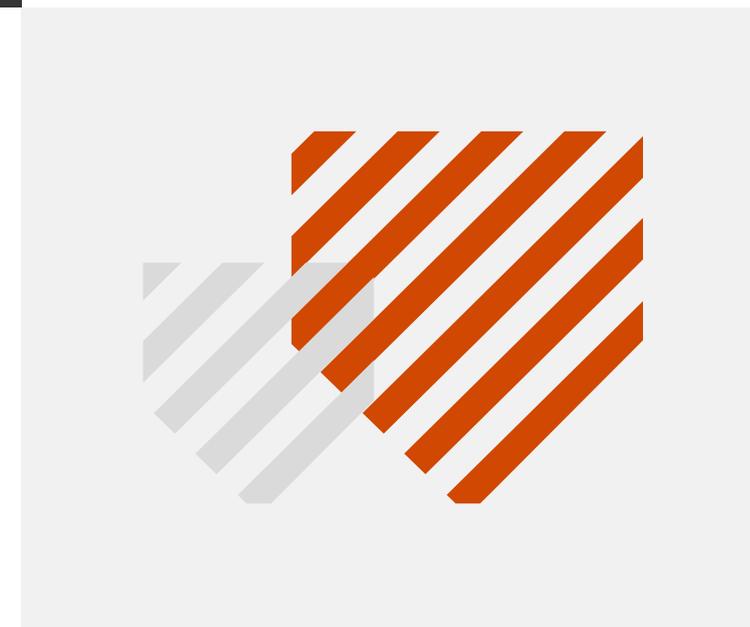
**Samantha Vidler,**  
Socia, Clientes Privados,  
**PwC Australia**  
Tel: +61 7 3257 8813  
Mobile: +61 402 487 522  
[samantha.vidler@pwc.com](mailto:samantha.vidler@pwc.com)



**Naree Brooks**  
Socia, Clientes Privados,  
**PwC Australia**  
Tel: +61 (3) 8603 1200  
[naree.brooks@pwc.com](mailto:naree.brooks@pwc.com)

Como socia de la práctica tributaria y contable para clientes privados de PwC, Samantha ofrece asesoramiento familiar, empresarial y tributaria a sus clientes y les ayuda con sus obligaciones de cumplimiento. Se centra en el asesoramiento a familias y empresas familiares, especializándose en el asesoramiento tributario y contable estratégico en los sectores minorista, mayorista, agrícola, de franquicias e inmobiliario. Lleva más de 26 años en PwC y se centra en trabajar con empresarios y grandes grupos familiares. Samantha es una contadora pública calificada y tiene una licenciatura en negocios (Contabilidad) del Royal Melbourne Institute of Technology.

Naree ha trabajado en servicios generales de asesoramiento empresarial y tributaria a empresas privadas y familiares en Australia durante los últimos 30 años. Está especializada en la gestión tributaria y otras cuestiones normativas en relación con la planificación de la jubilación y la pensión. Esto incluye el asesoramiento sobre las normas de las inversiones permitidas, el trabajo dentro del régimen de jubilación y el acceso a las prestaciones de jubilación, incluso de los planes de jubilación en el extranjero. Naree es licenciada en empresariales (Contabilidad) por el Royal Melbourne Institute of Technology. Es miembro del Institute of Chartered Accountants Australia & New Zealand en Australia y miembro del Taxation Institute of Australia.





Haga clic en los radios para saltar a la sección correspondiente →





## 1. Acceso a servicios profesionales e infraestructuras relacionadas

Amplio acceso a los servicios e infraestructuras profesionales y empresariales bien desarrollados y regulados que suele necesitar una oficina familiar. Un sistema bancario estable y sistema bancario con muchos bancos que utilizan API. Los principales bancos internacionales también están representados. El principal centro financiero del país es Frankfurt.

## 2. Acceso al talento y a los profesionales cualificados

Una oferta muy amplia de profesionales de oficinas familiares altamente cualificados y experimentados, especialmente en las principales ciudades. Alemania cuenta con muchas escuelas de negocios de alto nivel, como la ESCP Europa de Berlín, la ESMT de Berlín, la Universidad de Mannheim y la WHU.

## 3. Marco normativo y estructuras legales

### Generalidades

Alemania es una república democrática representativa, federal y parlamentaria. Tiene un sistema de derecho civil. Alemania tiene una ley de fundaciones sin ánimo de lucro bien establecida, que ofrece a los inversores seguridad de planificación. Alemania no reconoce los fideicomisos.

### Oficinas familiares

No existen requisitos normativos específicos para las oficinas familiares.

Las oficinas familiares alemanas pueden adoptar diversas formas: empresa, sociedad o únicamente personas físicas.

Alemania tiene un régimen de inversión establecido con una autoridad de supervisión financiera que controla a los bancos y a las instituciones de servicios financieros. El funcionamiento de un banco o institución de servicios financieros requiere una licencia bancaria. En principio, no hay características ni requisitos especiales para establecer una oficina familiar individual.



## 4. Régimen tributario

### Individual

Tasa tributaria: progresivo

Base tributaria: patrimonio mundial

Impuestos sobre el patrimonio y/o la herencia: Impuesto sobre el patrimonio no,

Impuesto sobre sucesiones: sí

Impuesto sobre las inversiones (dividendos, extranjeros, otros): sí

Impuesto sobre bienes inmuebles (plusvalías, etc.): sí

Otros impuestos no enumerados anteriormente: impuesto sobre transmisiones patrimoniales, impuesto sobre bienes inmuebles, impuesto de salida

### Empresas

Impuesto de sociedades: 25% - 33%.

Vacaciones tributarias: no

Beneficios tributarios (pérdidas y traslados, otros): sí - por ejemplo, 95% de participación exención de las ganancias de capital y los dividendos

Otras ventajas tributarias para las empresas: no

## 5. Reglas de inmigración, disponibilidad de visa de inversión

Los ciudadanos de la UE no necesitan visa. También los nacionales de Estados Unidos, Australia, Canadá, Israel, Japón, Nueva Zelanda, Suiza y la República de Corea pueden solicitar un permiso de residencia por motivos de trabajo tras entrar en el país sin necesidad de visa.

Los nacionales de otros países deben solicitar visa por motivos de trabajo antes de entrar en el país. También pueden solicitar una visa de trabajo, y se les anima a ello, los nacionales de terceros países que posean un título universitario o una cualificación profesional no académica (con arreglo a los criterios de cualificación) si están en posesión de una oferta de trabajo concreta. Alemania no ofrece ninguna ventaja a los inversores extranjeros en lo que respecta a las normas de inmigración.



## 6. Paisaje cultural, niveles de vida y conectividad

Alemania es una sociedad liberal y multicultural que concede la máxima importancia a que las personas puedan desarrollarse según sus propios puntos de vista individuales e ideológicos dentro de las leyes aplicables. El nivel de vida está considerado como uno de los más altos del mundo, el noveno a nivel mundial. El idioma oficial es el alemán, y el inglés se utiliza ampliamente en los negocios.

**Conectividad:** con todas sus grandes ciudades dotadas de aeropuertos internacionales, es muy fácil llegar a Alemania desde cualquier destino del mundo.

## 7. Reputación

-  Alemania ocupa el noveno lugar en el Índice de Percepción de la Corrupción (IPC) de 2020 y el decimocuarto en el Índice de Secreto Financiero de 2020. Ha reducido su oferta de secreto financiero global en un 35,0% desde 2018, impulsado principalmente por las mejoras en los requisitos de registro de la propiedad junto con los cambios en relación con la transparencia de las entidades jurídicas, así como la integridad de la normativa tributaria y financiera.
-  Alemania ocupa el puesto 23 en el Índice de Paraísos Fiscales Corporativos 2021. El país es responsable del 1,4% de los riesgos de abuso fiscal de las empresas en el mundo.
-  Según el informe anual 2020 del Foro Global sobre transparencia fiscal e intercambio de información en tiempos de COVID- 19, Alemania obtuvo una calificación global de "ampliamente cumplida" en la aplicación de las normas de intercambio de información previa solicitud (EOIR).

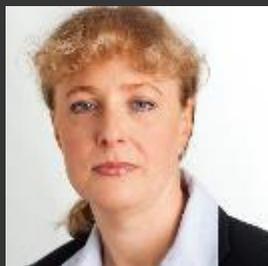
## 8. Estabilidad económica y política

Alemania ocupa el puesto 15 en el Índice de Competitividad Mundial de 2021, subiendo dos posiciones con respecto a 2020.

Una economía nacional al alza, una tasa de empleo, una sólida infraestructura científica y sanitaria y un marco social han impulsado los resultados económicos de Alemania. En 2021, Alemania ocupó el tercer puesto en resultados económicos, el décimo en infraestructura, y 23 en eficiencia gubernamental y empresarial.



# Conozca al equipo de oficina familiar de Alemania



**Sabine Gregier,**  
Gerente Senior, Cliente Privado,  
PwC Alemania

Tel: +49 211 981-7394  
M: +49 171 8683302  
[sabine.gregier@pwc.com](mailto:sabine.gregier@pwc.com)



**Susanne Thonemann-Micker,**  
Socia y Codirectora Soluciones  
para Clientes Privados,  
PwC Alemania

Tel: +49 211 981-2337  
M: +49 174 1520 272  
[susanne.thonemann-micker@pwc.com](mailto:susanne.thonemann-micker@pwc.com)



**Frank Kosner,**  
Socio Tributario y Legal,  
PwC Alemania

Tel: +49 221 2084 449  
[frank.kosner@pwc.com](mailto:frank.kosner@pwc.com)

Sabine ha trabajado con una amplia gama de clientes, desde UHNWIs y oficinas familiares hasta miembros de consejos de administración, miembros de consejos de supervisión y directores generales. Abogada titulada desde 1997 y asesora tributaria desde 2003, la experiencia de Sabine abarca desde el asesoramiento tributario y jurídico en materia de sucesión, el derecho penal tributario, la planificación tributaria y el asesoramiento tributario permanente para particulares hasta la redacción de reglamentos de sucesión y herencia. Sabine se está formando como mediadora y tiene su sede en Düsseldorf.

Susanne se especializa en la asesoría tributaria y jurídica de sucesiones, en la estructuración tributaria y jurídica de activos y en la protección de activos, entre otras áreas. Con sede en Düsseldorf, asesora a familias, UHNWIs, oficina familiar, consejos de administración y consejos consultivos. Abogada titulada desde 2005 y especialista en derecho tributario, Susanne es profesora de un curso especializado en derecho tributario y derecho de sucesiones (tributario) internacional. Es editora y autora del comentario online de Beck ErbStG y autora de varios artículos en el ámbito de la planificación de la sucesión.

Como socio principal de la línea Tributaria en nuestra oficina de Colonia, Frank ha prestado asesoramiento tributario durante más de 26 años. Es la persona de contacto para todas las cuestiones de estructuración y asesoramiento tributario nacional e internacional a nivel familiar y empresarial. Su experiencia se centra en el asesoramiento nacional e internacional y de optimización tributaria en el contexto de la estructuración y reorganización de grupos, fusiones y adquisiciones, estructuras de financiación y procesos de cumplimiento. Ha asesorado a propietarios, familias, empresarios familiares, oficinas familiares e inversiones de capital riesgo en todas las cuestiones tributarias y legales y tiene una amplia experiencia en grandes proyectos nacionales e internacionales. Frank también es miembro del equipo central de PwC para el mercado medio alemán.



Haga clic en los radios para saltar a la sección correspondiente →





## 1. Acceso a servicios profesionales e infraestructuras relacionadas

Hong Kong es un centro financiero internacional muy regulado, con más de 160 bancos, de los cuales más de 40 prestan servicios de banca privada y utilizan API.

En los últimos años, la creciente demanda de servicios de gestión de patrimonios por parte de los clientes de China continental ha dado lugar a un floreciente sector de gestión de patrimonios. También existe un amplio acceso a todos los demás servicios profesionales y empresariales regulados que suelen necesitar las oficinas familiares.

## 2. Acceso al talento y a los profesionales cualificados

Hong Kong ha sido tradicionalmente un centro de inversión internacional con una mano de obra muy numerosa y multicultural de profesionales experimentados de la inversión y la gestión. La región de la Gran Área de la Bahía de Guangdong-Hong Kong-Macao también alberga uno de los grupos de tecnología financiera más grandes y de más rápido crecimiento del mundo, que atrae talento de China continental y del extranjero.

## 3. Marco normativo y estructuras legales

### Generalidades

El derecho común de Hong Kong está vigente desde hace más de 150 años. Desde la devolución de Hong Kong a la República Popular China en 1997, el sistema de derecho común se ha mantenido de acuerdo con la Ley Básica y el principio de "un país, dos sistemas". El entorno jurídico y normativo es estable. Hong Kong ha sido clasificado sistemáticamente como una de las mejores jurisdicciones para establecer y dirigir un negocio, ocupando el tercer lugar en la clasificación mundial de 2021 del Banco Mundial sobre la facilidad para hacer negocios.

### Oficinas familiares

Una oficina familiar individual no necesitará una licencia de la SFC (Comisión de Valores y Futuros) si está estructurada para poder acogerse a la exención intragrupo o si no presta servicios de gestión de activos a terceros. Las oficinas familiares multifamiliares que operan en Hong Kong necesitarán la(s) licencia(s) pertinente(s) de la Comisión de Valores y Futuros.

Las inversiones en Hong Kong pueden gestionarse a través de entidades creadas en Hong Kong o en el extranjero, incluidas las sociedades privadas, las estructuras de fondos, los fideicomisos o las fundaciones, todas ellas muy utilizadas en el territorio. Para atraer fondos de inversión privados, en agosto de 2020 se introdujo la Ordenanza de Fondos de Sociedades Limitadas, que permite un acuerdo de socio general/socio limitado en el que el socio limitado tiene una responsabilidad limitada con respecto a las deudas y obligaciones del fondo. El asesoramiento, la negociación de valores y la gestión de activos son actividades reguladas por la Ordenanza de Valores y Futuros.



## 4. Régimen tributario

### Individual

Tasa tributaria: progresivo, Max 17%

Base tributaria: patrimonio mundial, no

Impuesto sobre el patrimonio: no

Impuesto de sucesiones: no

Impuesto sobre las inversiones: no

Impuesto sobre bienes inmuebles: no, a menos que el individuo ejerza una actividad de compra y venta de propiedades. En el caso de los inmuebles que generan ingresos por alquiler, el tipo impositivo aplicable a los ingresos por alquiler es del 15%.

Otros impuestos no enumerados anteriormente: no

### Empresas

Impuesto de sociedades: 16,5% (beneficios procedentes de HK); bajo ciertas condiciones, pueden aplicarse dos tipos escalonados (sistema de tipos reducidos).

Vacaciones Tributarias: no.

Beneficios tributarios: sí. Traslado de pérdidas tributarias

Otras ventajas tributarias para las empresas: las ganancias de capital generalmente no están sujetas a impuestos; No hay retención de impuestos sobre los dividendos; No se cobra impuesto sobre los dividendos recibidos en general; Deducción fiscal de HK10.000 por el impuesto sobre los beneficios, el impuesto sobre los salarios

## 5. Reglas de inmigración disponibilidad de visa de inversión

La solicitud de visa de trabajo es favorable si el solicitante tiene una buena formación académica y cuenta con una oferta de trabajo con una remuneración que se ajusta a la media del mercado para esa función específica. En virtud de la Política General de Empleo ("GEP"), los solicitantes con aptitudes, conocimientos o experiencia especiales que no están fácilmente disponibles en Hong Kong pueden solicitar una visa de trabajo. En cambio, los profesionales de la República Popular China pueden solicitarlo a través del Programa de Admisión de Talentos y Profesionales de China Continental ("ASMTP") para trabajar en Hong Kong. El GEP y el ASMTP son regímenes sin cuotas y no son específicos de un sector. Para atraer a profesionales especializados, Hong Kong cuenta también con regímenes de admisión especiales para empresarios, talentos de investigación y desarrollo (el Régimen de Admisión de Talentos Tecnológicos) y personas altamente cualificadas (el Régimen de Admisión de Inmigrantes de Calidad). Además, los extranjeros que hayan entrado en Hong Kong con un documento de viaje válido y que hayan residido habitualmente en Hong Kong durante un periodo continuado no inferior a 7 años pueden solicitar la residencia permanente en Hong Kong (sin necesidad de renovar el visado).



## 6. Paisaje cultural, niveles de vida, y conectividad

La cultura y la sociedad de Hong Kong son muy diversas y, en general, abiertas, y representan una fusión entre oriente y occidente. El chino y el inglés son los idiomas oficiales, además, el cantonés se habla muy ampliamente.

**Conectividad:** el aeropuerto de Hong Kong es uno de los mayores centros internacionales y se puede llegar fácilmente desde cualquier destino del mundo.

## 7. Reputación

-  Hong Kong ocupa el puesto 11 en el Índice de Percepción de la Corrupción (IPC) 2020. El país representa más del 4,4% del mercado mundial de servicios financieros extraterritoriales. Gestionó 3,1 billones de dólares en activos en 2018 y representó dos tercios de toda la inversión extranjera en China en 2019.
-  Hong Kong ocupa el séptimo lugar en el Índice de Paraísos Fiscales Corporativos 2021. El país es responsable del 4,1% de los riesgos de abuso tributario de las empresas en el mundo.
-  Según el informe anual 2020 del Foro Mundial sobre transparencia tributaria e intercambio de información en tiempos de COVID- 19, Hong Kong obtuvo una calificación global de "ampliamente cumplida" en la aplicación de las normas de intercambio de información previa solicitud (EOIR).

## 8. Estabilidad económica y política

Hong Kong ocupa el séptimo lugar en el Índice de Competitividad Mundial de 2021, bajando dos puestos con respecto a 2020.

Según este índice, la solidez del comercio internacional, la legislación empresarial, las políticas tributarias y las hábiles prácticas de gestión han impulsado los resultados económicos de Hong Kong. En 2021, Hong Kong encabezó la lista en la categoría de eficiencia gubernamental, seguida de la 3ª posición en eficiencia empresarial, la 16ª en infraestructuras y la 30ª en resultados económicos.



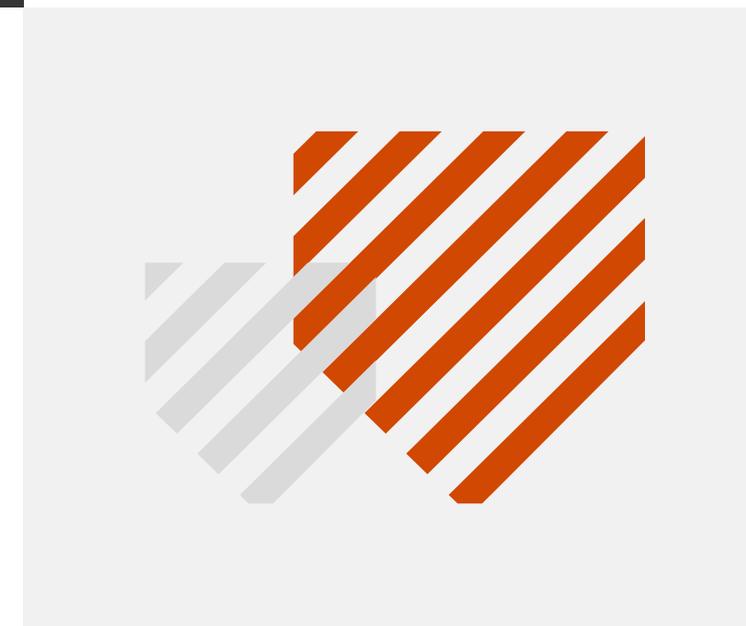
# Conozca al equipo de oficina familiar de Hong Kong



**John Wong,**  
Socio, Líder de Servicios para Empresas Familiares y Clientes Privados,  
**PwC China**

Tel: +852 2289 1810  
[john.cw.wong@hk.pwc.com](mailto:john.cw.wong@hk.pwc.com)

John cuenta con más de 30 años de experiencia en ayudar a los UHNWIs y a las familias, principalmente de Asia-Pacífico, de nacionalidad china y de otras nacionalidades, a diseñar una planificación tributaria a medida, una planificación del patrimonio familiar y de la sucesión empresarial para alcanzar los objetivos personales y familiares, utilizando fideicomisos, seguros y otras estructuras adecuadas para la ejecución de dicha planificación, así como para la creación de oficina familiar y la concepción de la gobernanza y la constitución de la familia. Tiene una amplia experiencia en el asesoramiento a instituciones financieras internacionales y fideicomisos con sede en China y Hong Kong, y es un ponente habitual en foros sobre patrimonio y seminarios tributarios.





Haga clic en los radios para saltar a la sección correspondiente →

# Luxemburgo





## 1. Acceso a servicios profesionales e infraestructuras relacionadas

Amplio acceso a los servicios e infraestructuras profesionales y empresariales bien desarrollados y regulados que suele necesitar una oficina familiar. Un sistema bancario estable y robusto con muchos bancos que utilizan API. Los principales bancos internacionales también están bien representados.

## 2. Acceso al talento y a los profesionales cualificados

Una mano de obra altamente cualificada, internacional y multilingüe. La mayoría de los empleados residentes en Luxemburgo son extranjeros (120.845), de los cuales el 85% son de la Unión Europea.

## 3. Marco normativo y estructuras legales

### Generalidades

El sistema jurídico de Luxemburgo se basa en el derecho civil.

Las oficinas familiares en Luxemburgo pueden estar bajo la supervisión de la CSSF, el regulador financiero luxemburgués. En estos casos, el Ministro de Finanzas concede una licencia en respuesta a una solicitud escrita, seguida de un proceso de examen por parte de la CSSF.

### Oficinas familiares

En Luxemburgo, las oficinas familiares ofrecen principalmente asesoramiento o "servicios de carácter patrimonial a personas, familias o entidades patrimoniales pertenecientes a personas o familias".

Las oficinas familiares se clasifican como "empresas de inversión" o "profesionales del sector financiero" en virtud de la ley de 21 de diciembre de 2012.

Las oficinas familiares individuales no entran en el ámbito de aplicación de la ley de 21 de diciembre de 2012, ya que solo se aplica a las oficinas familiares con múltiples sucursales.

En la práctica, algunos asesores financieros trabajan actualmente con familias sin estatus de oficina familiar, a través de sociedades financieras de cartera.





## 4. Régimen tributario

### Individual

Tasa tributaria: progresiva

Base tributaria: patrimonio mundial

Impuesto sobre el patrimonio: no. Abolido desde 1 de enero del 2006

Impuesto sobre la herencia: sí. Si la última residencia del difunto estaba en Luxemburgo en el momento del fallecimiento, la herencia de bienes inmuebles situados en el extranjero está exenta de impuesto.

Impuesto sobre las inversiones (Dividendos, extranjeros, otros): sí

Impuesto sobre bienes inmuebles (plusvalías, etc.): sí, pero no se gravan las plusvalías en impuesto relación con la residencia principal.

### Empresas

Impuesto de sociedades: 24,94%.

Vacaciones fiscales: no

Beneficios fiscales (pérdidas y traslados, otros...): traslado de pérdidas (máximo 17 años)

Otros beneficios fiscales para las empresas: régimen de exención de la participación en los dividendos, las ganancias de capital y el impuesto sobre el patrimonio neto

## 5. Reglas de inmigración disponibilidad de visa de inversión

Los ciudadanos de la UE no necesitan visa. Los nacionales de terceros países deben solicitar una autorización de estancia y trabajo en Luxemburgo. Tras cinco años de estancia pueden solicitar el estatus de residente de larga duración / nacionalidad luxemburguesa.

También existe un permiso de residencia de tres años renovable para los inversores, con una inversión mínima que oscila entre 500.000 euros (empresa existente o por crear) y 20 millones de euros (depósito de fondos), según el tipo de inversión. Se puede presentar una solicitud de nacionalidad luxemburguesa tras cinco años de residencia (con requisitos lingüísticos).



## 6. Paisaje cultural, niveles de vida y conectividad

Luxemburgo tiene una sociedad liberal, diversa e integradora, en la que los extranjeros representan la mitad de su población. El francés y el alemán son los idiomas más utilizados y el inglés está muy extendido. La calidad de vida es calificada como muy alta.

**Conectividad:** Luxemburgo cuenta con un aeropuerto internacional con numerosos destinos. También está cerca de otros grandes aeropuertos internacionales en Alemania y Francia.

## 7. Reputación

 Luxemburgo ocupa el noveno lugar en el Índice de Percepción de la Corrupción (IPC) 2020 y el sexto en el Índice de Secreto Financiero 2020. Fue uno de los primeros países en comprometerse con el intercambio automático de información en el marco de las Normas Comunes de Información.

Luxemburgo ocupa el 6º lugar en el Índice de Paraísos Fiscales Corporativos 2021. El país es responsable del 4,1% de los riesgos de abuso tributario de las empresas en el mundo

 Según el informe anual del Foro Global 2020 sobre transparencia tributaria e intercambio de información en tiempos de COVID- 19, Luxemburgo obtuvo una calificación global de "ampliamente conforme" en la aplicación de las normas de intercambio de información previa solicitud (EOIR)

## 8. Estabilidad económica y política

Luxemburgo ocupa el 12º lugar en el Índice de Competitividad Mundial de 2021.

Luxemburgo ocupa el décimo lugar en términos de eficiencia gubernamental en 2021, subiendo dos posiciones desde el 2020, impulsado por las finanzas públicas y la legislación empresarial. En cuanto a la eficiencia de las empresas, el país sube cuatro posiciones hasta la 13ª, impulsado por la productividad y la eficiencia, y las finanzas. Se sitúa en el puesto 24 en cuanto a infraestructuras, estabilizado por las infraestructuras básicas y la educación. Ocupa el 10º lugar en resultados económicos, apoyado por el comercio internacional y las oportunidades de empleo.



# Conozca al equipo de oficina familiar de Luxemburgo



**François Mousel,**  
Socio, Líder de Clientes y  
Mercados,  
PwC Luxemburgo

Tel: +352 49 48 48 2182  
[francois.mousel@pwc.com](mailto:francois.mousel@pwc.com)



**Jefferson De Lima Matias  
Oliveira,**  
Director de Gestión de Activos y  
Patrimonio,  
PwC Luxemburgo

Tel: +352 49 48 48 3545  
[oliveira.jefferson@pwc.com](mailto:oliveira.jefferson@pwc.com)



**Nicolas Sansonnet,**  
Director de Gestión  
Patrimonial,  
PwC Luxemburgo

Tel: +352 49 48 48 2025  
[nicolas.sansonnet@pwc.com](mailto:nicolas.sansonnet@pwc.com)

François se incorporó a PwC en el 2005 en el ámbito de la auditoría. En el 2009 se convirtió en asesor senior de la Comisión de Vigilancia del Sector Financiero (CSSF). Se reincorporó a PwC en el 2013 y ha gestionado una cartera diversificada de compromisos de auditoría y asesoramiento, incluyendo empresas comerciales de alto perfil, instituciones públicas, instituciones/fundaciones de asistencia social, empresas de capital privado y empresas familiares. Es miembro del jurado del examen de "réviseur d'Entreprises" en Luxemburgo y miembro del consejo de la Fédération des jeunes dirigeants y de Radio 100.7. François tiene un máster como "Ingénieur de gestion" (Solvay Business School, Bruselas).

Jefferson ha asistido a propietarios de activos (privados e institucionales), gestores de activos, empresarios, instituciones supranacionales, fondos soberanos y bancos de inversión durante más de 25 años en las áreas de iniciativas de entrada/desinversión en el extranjero, captación de fondos-DCM, gestión de carteras, fusiones y adquisiciones, estrategia corporativa y transformación de la cadena de valor. Jefferson ha desarrollado relaciones de larga duración con clientes, accionistas, reguladores, funcionarios gubernamentales y asociaciones de servicios financieros y mercados de capital. El asesoramiento prudente, la visión a largo plazo, el enfoque proactivo y la coherencia son las bases de su vida profesional. Ha vivido y trabajado en Europa Central, América Latina y el Sudeste Asiático.

Desde 2016, Nicolas ha prestado asesoría tributaria y reglamentaria en materia de estructuración de fondos, gestión de inversiones, transacciones inmobiliarias y de infraestructuras, ya sea para gestores de fondos de inversión alternativos, fondos soberanos, oficinas familiares o HNWIs. Atiende a todo tipo de clientes de la Comunidad de Estados Independientes (CEI), por ejemplo, industrias, bancos y compañías de seguros y UHNWIs.



# Conozca al equipo de oficina familiar de Luxemburgo



**Estelle Gille,**  
Gestor Tributario de  
Gestión de patrimonios,  
PwC Luxemburgo

Tel: +352 49 48 48 3423  
[estelle.gille@pwc.com](mailto:estelle.gille@pwc.com)

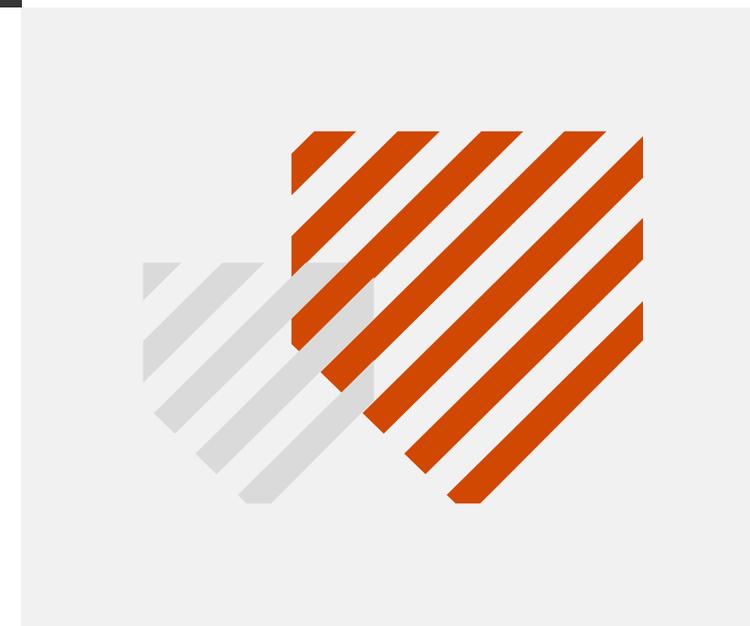


**Charles-Henri de Villedon  
de Naide,**  
Director de Gestión de  
Patrimonios,  
PwC Luxemburgo

Tel: +352 49 48 48 3696  
[Charles-henri.de.villedon.de.naide@pwc.com](mailto:Charles-henri.de.villedon.de.naide@pwc.com)

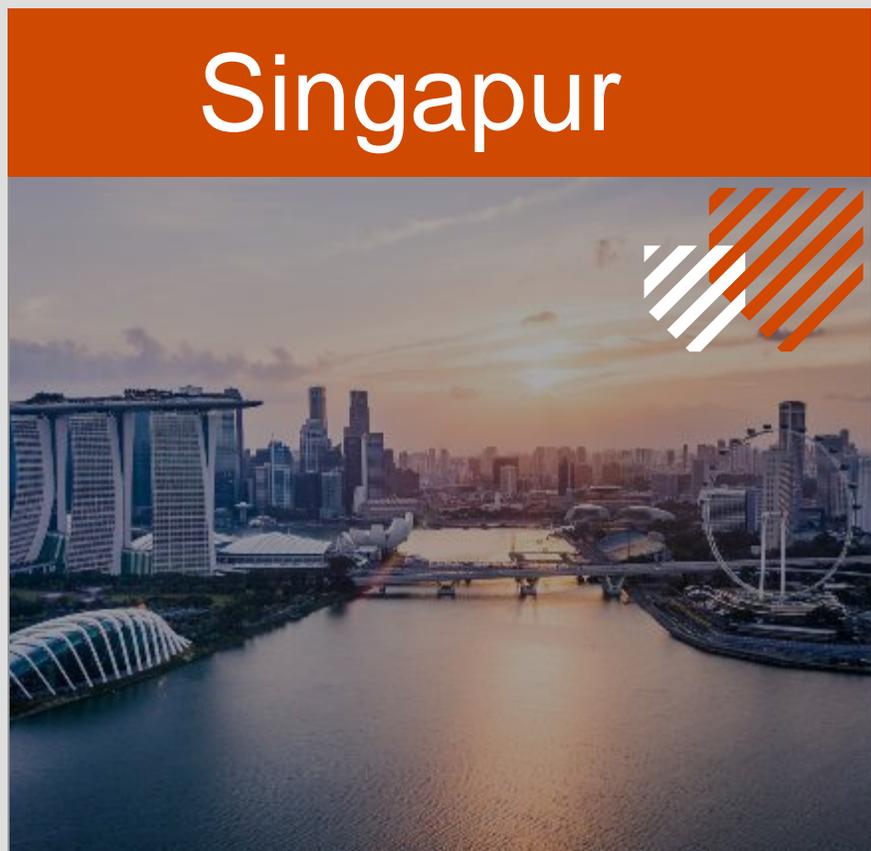
Estelle se incorporó a PwC en 2015 y se especializa en el asesoramiento tributario luxemburgués e internacional. Ha asesorado a HNWI's y familias, oficinas familiares, empresarios y grupos internacionales ubicados en Luxemburgo y en todo el mundo. Sus áreas de interés abarcan la planificación y transferencia de patrimonios, así como la estructuración de empresas. Es diplomada de Sciences Po Strasbourg, tiene un máster en derecho financiero y bancario, así como un máster en derecho y gestión de patrimonios (Universidad de Derecho de Estrasburgo, Francia).

Incorporado como asesor en 2018, Charles-Henri ha trabajado para el departamento de gestión de patrimonios desde entonces. Está especializado en el asesoramiento tributario luxemburgués e internacional y ha asesorado a familias adineradas, empresarios e inversores institucionales ubicados en Luxemburgo y en todo el mundo en numerosos encargos fiscales. Su experiencia abarca la estructuración de patrimonios y empresas. Es titular de un Máster en Derecho tributario con especialización en Gestión de Patrimonios (Universidad de Aix-Marsella, Francia).





Haga clic en los radios para saltar a la sección correspondiente →





## 1. Acceso a servicios profesionales e infraestructuras relacionadas

Amplio acceso a un ecosistema bien desarrollado de capacidades en el ámbito de la banca privada y la gestión de patrimonios, con un conjunto completo de actores del sector, como empresas de auditoría, asesores tributarios, bufetes de abogados, administradores de fondos, custodios, fideicomisarios y bancos privados.

En Singapur hay más de 190 bancos y compañías financieras, 1.000 empresas de gestión de fondos, 200 compañías de seguros y 60 empresas fiduciarias autorizadas.

## 2. Acceso al talento y a los profesionales cualificados

Singapur ofrece una amplia oferta de profesionales de oficinas familiares muy diversos y cualificados. En 2020, Singapur ocupó el primer puesto en Asia-Pacífico y el tercero en el mundo en el Índice de Competitividad del Talento Global de INSEAD de 2020. También cuenta con programas de formación y acreditación para que los asesores de las oficinas familiares profundicen en sus competencias especializadas para servir al ecosistema de las oficinas familiares.

## 3. Marco normativo y estructuras legales

### Generalidades

Singapur es una jurisdicción de derecho común, y su marco jurídico y normativo es claro y transparente, con un poder judicial muy respetado.

### Oficinas familiares

Por lo general, en Singapur, una estructura de oficina familiar se compone de al menos dos entidades jurídicas. Una sería la sociedad de la oficina familiar (a menudo denominada sociedad gestora del fondo familiar) y la otra una sociedad de cartera de inversiones (a menudo denominada fondo familiar). La primera entidad contratará al equipo de inversión para que gestione los activos de la sociedad de cartera de inversiones. La segunda entidad, la sociedad de cartera de inversiones, realizará las inversiones y obtendrá los ingresos y las ganancias, y no tendrá empleados sino sólo un consejo de administración. La empresa de la oficina familiar se constituye como una empresa de Singapur, mientras que la sociedad de cartera de inversiones puede constituirse como una empresa dentro o fuera de Singapur. Es habitual que se constituya un fideicomiso para albergar la sociedad de cartera de inversiones y, en ocasiones, la empresa de la oficina familiar. La sociedad de cartera de inversiones suele solicitar un incentivo tributario para conseguir un resultado tributario nulo o casi nulo sobre sus ingresos y ganancias. Una oficina familiar individual tratará de quedar exenta de poseer una licencia de gestión de fondos con arreglo al marco normativo de Singapur: será necesario un dictamen normativo o solicitar a las autoridades una exención de licencia caso por caso. Si la oficina familiar es una oficina multifamiliar, se necesitará una licencia de gestión de fondos. El término "oficina familiar individual" no está definido en el marco normativo, pero suele entenderse como una entidad que gestiona activos para o en nombre de una sola familia y que es propiedad o está controlada en su totalidad por miembros de la misma familia.



## 4. Régimen tributario

### Individual

Tasa tributaria: progresivo (tipo máximo del 22%)

Base tributaria: Ingresos de origen en Singapur

Impuesto sobre la renta de origen extranjero: no

Impuestos sobre el patrimonio/la herencia: no

Impuestos sobre las ganancias de capital: no

Impuestos sobre los intereses/dividendos: no

### Empresas

Tratados tributarios: sí, más de 90 territorios en todo el mundo

Tasa impositiva corporativa: 17%

Base tributaria: los ingresos de origen de Singapur se gravan cuando se producen y los ingresos de origen extranjero se gravan cuando se reciben en Singapur (pueden aplicarse algunas excepciones)

Retenciones fiscales: sí, sobre ciertos pagos como intereses, cánones, etc. Pero no hay retenciones sobre los dividendos pagados.

Impuestos sobre los dividendos: no

Impuestos indirectos: sí. GST 7% (aumentará al 9% entre 2022 y 2025)

## 5. Reglas de inmigración disponibilidad de visa de inversión

Los extranjeros necesitan un permiso de trabajo para trabajar en Singapur. Este debe ser patrocinado por una entidad de Singapur. El salario mínimo es de SGD5.000 al mes, que aumenta en función de la experiencia del candidato.

El proceso de inmigración es transparente y suele durar entre uno y dos meses (posiblemente dos o tres meses para la primera solicitud). Singapur administra un plan de residencia denominado Programa para Inversores Globales (GIP por su acrónimo en inglés). El GIP concede el estatus de residente permanente (RP) de Singapur a los inversores que reúnen los requisitos necesarios y que están interesados en iniciar un negocio o invertir en Singapur. Los solicitantes deben tener un historial empresarial y de negocios para poder optar a este programa. Es posible incluir al cónyuge y a los hijos solteros menores de 21 años como dependientes en la solicitud del GIP del solicitante.

Las opciones de inversión son (1) invertir en una nueva entidad empresarial o en la expansión de una operación empresarial existente, (2) invertir en un fondo calificado que invierte en empresas con sede en Singapur, e (3) invertir en una oficina familiar única nueva o existente con sede en Singapur con un determinado nivel de activos bajo gestión.



## 6. Paisaje cultural, niveles de vida y conectividad

Singapur es una sociedad moderna, vibrante, liberal y multicultural, resultado de la fusión de las culturas oriental y occidental. Uno de sus principales valores es su meritocracia, un sistema que garantiza que se estimule a todos a desarrollar su máximo potencial. Muchos singapurenses son bilingües, siendo el inglés el idioma más utilizado, especialmente en el entorno empresarial. En términos de nivel de vida, Singapur ocupa el puesto 34 a nivel mundial.

**Conectividad:** El aeropuerto de Singapur es un centro internacional al que es fácil llegar desde cualquier destino del mundo, con vuelos directos desde las mayores ciudades del mundo.

## 7. Reputación

-  Singapur ocupa el tercer puesto en el Índice de Percepción de la Corrupción (IPC) 2020 y el quinto en el Índice de Secreto Financiero 2020. El país representa más del 5,0% del mercado mundial de servicios financieros extraterritoriales. Es un importante centro de gestión de la riqueza y tenía unos 3,4 billones de dólares de activos bajo gestión en 2019, el 76% de los cuales procedía de otros países.
-  Singapur ocupa el noveno lugar en el Índice de Paraísos Fiscales Corporativos 2021. El país es responsable del 3,9% de los riesgos de abuso tributario de las empresas en el mundo.
-  Según el informe anual del Foro Global 2020 sobre transparencia tributaria e intercambio de información en los tiempos de COVID-19. Singapur obtuvo una calificación global de "ampliamente conforme" en la ronda 1 y "conforme" en la ronda 2 en la aplicación de las normas de intercambio de información previa solicitud (EOIR).

## 8. Estabilidad económica y política

Singapur ocupa el 5º puesto en el Índice de Competitividad Mundial del 2021, bajando cuatro posiciones con respecto al 2020.

Según este Índice, el comercio y la inversión internacionales han impulsado los resultados económicos de Singapur, junto con su infraestructura tecnológica, su legislación empresarial y su mercado laboral. En el 2021, Singapur ocupa el primer puesto en resultados económicos, el quinto en eficiencia gubernamental, el noveno en eficiencia empresarial y el undécimo en infraestructuras.



# Conozca al equipo de oficina familiar de Singapur



**Anuj Kagalwala,**  
Socio, Líder de Impuestos de  
Gestión de Activos y  
Patrimonio,  
PwC Singapur  
M: +65 9671 0613  
[anuj.kagalwala@pwc.com](mailto:anuj.kagalwala@pwc.com)



**Trevina Talina,**  
Impuesto a los Servicios  
Financieros  
PwC Singapur  
M: +65 9639 4203  
[trevina.talina@pwc.com](mailto:trevina.talina@pwc.com)



**Ng Siew Quan,**  
Socio y Líder de Asia Pacífico,  
Negocios Empresariales y  
Privados,  
PwC Singapur  
Tel: +65 9726 9880  
[siew.quan.ng@pwc.com](mailto:siew.quan.ng@pwc.com)

Anuj se centra en el trabajo de asesoramiento internacional y proporciona un amplio asesoramiento de consultoría a las oficinas familiares (como líder de la práctica de oficina familiar en Singapur), compañías fiduciarias, bancos privados y familias UHNW en asuntos tributarios, incluida la estructuración de inversiones, la creación de oficinas familiares y estrategias de entrada en Asia. Participa activamente en la discusión de temas de gestión de activos y gestión de patrimonio con autoridades relevantes, asociaciones de la industria y partes interesadas clave en la industria. A Anuj le gusta hablar en público y enseña el módulo de estructuración de oficina familiar en el Wealth Management Institute, Singapur.

Trevina tiene más de 12 años de experiencia en el trabajo tributario de Singapur en el sector de servicios financieros. Especializada en servicios de asesoramiento tributario en el sector de la gestión de activos y patrimonios, ha asesorado a familias en la creación de oficina familiar y vehículos de inversión, la creación de fondos de inversión tanto en Singapur como internacionales y las operaciones de gestión de fondos en Singapur, y ha asesorado en transacciones o acuerdos transfronterizos (como exposición a establecimientos permanentes, análisis de tratados tributarios y cuestiones de residencia tributaria). Trevina es graduada de la Singapore Management University y miembro del Institute of Certified Public Accountants de Singapur.

Siew Quan es el líder general de soluciones empresariales integradas para empresas familiares y dirigidas por propietarios en la región. A partir de un sólido conocimiento en los campos de gobierno corporativo y auditoría interna, ha encabezado la mitigación de riesgos y la preservación de la armonía empresarial para familias y empresarios. Ha compartido su experiencia y ha participado en numerosos paneles de discusión y grupos de trabajo en torno a la gobernanza familiar. A través de colaboraciones con el Instituto de Directores de Singapur y SGX, contribuye regularmente como orador y es autor de piezas de liderazgo de pensamiento sobre gobernanza, riesgos y controles.

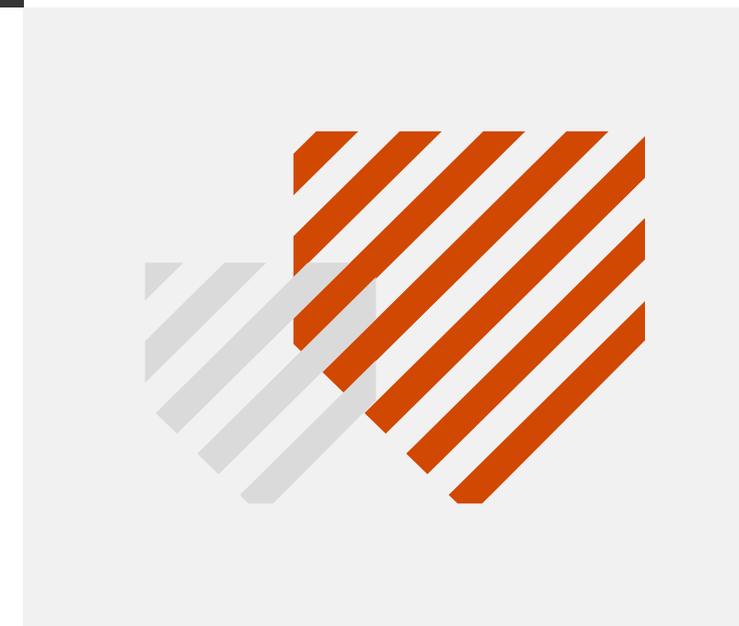


# Conozca al equipo de oficina familiar de Singapur



**Kexin Lim,**  
Socia Tributaria, Empresarial y Negocio Privado y controles.,  
PwC Singapur  
Tel: +65 9784 8577  
[kexin.lim@pwc.com](mailto:kexin.lim@pwc.com)

Con una posición única con experiencia práctica en Singapur, Yakarta y Londres, Kexin se especializa en asesoramiento tributario para familias de negocios, oficinas familiares, NextGens y empresarios de extremo a extremo. A lo largo de sus 17 años de carrera galardonada en PwC, Kexin ha trabajado en estrecha colaboración con los directores y sus equipos a nivel de inversores, holdings y operaciones para equilibrar las necesidades de propiedad y negocios en este entorno tributario dinámico.





Haga clic en los radios para saltar a la sección correspondiente →





## 1. Acceso a servicios profesionales e infraestructuras relacionadas

Amplio acceso a los servicios e infraestructuras profesionales y empresariales bien desarrollados y regulados que normalmente necesita una oficina familiar. Un sistema bancario estable y robusto con muchos bancos que utilizan API. Los principales bancos internacionales también estuvieron representados. Los centros financieros de Zúrich y Ginebra tienen un gran número de bancos privados.

## 2. Acceso al talento y a los profesionales cualificados

Una oferta muy amplia de profesionales de oficina familiar altamente calificados y experimentados en todas las áreas del país. Muchos califican en el Instituto Federal Suizo de Tecnología (ETH) en Zurich y en la escuela de negocios mejor clasificada University of St.Gallen (HSG). También hay un amplio acceso al talento internacional que ya se encuentra en Suiza, así como la posibilidad de traer nuevos talentos a Suiza cuando sea necesario.

## 3. Marco normativo y estructuras legales

### Generalidades

Suiza tiene una estructura federal y una larga tradición de democracia directa. El sistema político y jurídico suizo ofrece un alto nivel de seguridad jurídica y es muy estable. El derecho suizo se basa en el derecho civil que prevalece en Europa. Suiza no forma parte de la UE, pero pertenece al espacio Schengen y ha firmado varios acuerdos de la UE, como la libre circulación de personas.

### Oficinas familiares

Para una oficina familiar individual, los requisitos reglamentarios son relativamente bajos: una oficina familiar individual no está sujeta a licencia bajo FinIA (Ley de Instituciones Financieras) si la familia tiene "lazos familiares" que cumplen con los requisitos de FinIA. (por ejemplo, parientes consanguíneos, cónyuges, etc.). Sin embargo, una oficina familiar individual necesita cumplir con las regulaciones AML (Anti-Lavado de Dinero).

Una oficina familiar múltiple que administra fondos para múltiples partes puede estar sujeta a licencias como administrador de cartera bajo FinIA y los requisitos regulatorios de FinSA (Ley de Servicios Financieros). Si la oficina familiar también gestiona estructuras de fondos, es posible que necesite una licencia como gestor de activos colectivos en virtud de la FinIA. Si la oficina familiar actúa adicionalmente como fideicomisario, se requiere una licencia de fideicomisario además de las licencias ya mencionadas.

Suiza tiene un gran complemento de fundaciones, y las fundaciones filantrópicas son particularmente comunes. Las estructuras filantrópicas (por ejemplo, fundaciones / asociaciones) que son de interés para el bienestar público pueden beneficiarse de una exención de impuestos si cumplen ciertas condiciones.



## 4. Régimen tributario

### Individual

Tasa tributaria: progresivo

Bases tributaria: patrimonio mundial

Impuestos sobre el patrimonio y/o la herencia: sí

Impuesto sobre las inversiones (Dividendos, extranjeros, otros): sí, Impuesto sobre bienes inmuebles (plusvalías, etc.): sí

Otros impuestos no enumerados anteriormente: impuesto de retención suizo (puede reducirse en función de las condiciones del TDT correspondiente);

Impuesto eclesiástico; impuesto de timbre; impuesto sobre transmisiones patrimoniales; impuesto sobre donaciones.

### Empresas

Impuesto corporativo: 11.9% - 21.6%

Vacaciones tributarias: sí - disponibles para empresas recién creadas/Re domiciliadas en zonas específicas

Beneficios tributarios: sí - exención de participación

Otras ventajas tributarias para las empresas: caja de patentes; súper deducción por I+D, deducciones especiales por impuestos sobre el capital, deducción de intereses nacionales (en Zúrich).

## 5. Reglas de inmigración disponibilidad de visa de inversión

La solicitud de un permiso de residencia para profesionales extranjeros de la UE/AELC para vivir y trabajar en Suiza es sencilla y no se aplican cuotas. Los profesionales extranjeros de fuera de la UE/AELC ("nacionales de terceros países") también pueden obtener un permiso para vivir y trabajar en Suiza, pero en estos casos el empleador potencial debe demostrar primero que no hay personas suficientemente cualificadas y competentes disponibles en Suiza o en la UE para desempeñar la función específica. El régimen tributario de suma global permite a las personas HNW recibir un permiso de residencia en razón de un interés tributario, pero en lugar de una inversión requerida, se cobra un monto de impuesto anual.

También hay visas de inversión, sujetas a diversas condiciones.



## 6. Paisaje cultural, niveles de vida y conectividad

Suiza es un país liberal con una población muy internacional. Las lenguas oficiales son el alemán, el francés y el italiano, pero el inglés está muy extendido. En términos de nivel de vida, Suiza ocupa el segundo lugar a nivel mundial.

**Conectividad:** Suiza cuenta con excelentes conexiones para viajar, con cuatro aeropuertos internacionales principales (Zúrich, Ginebra, Basilea y Berna).

## 7. Reputación

-  Suiza ocupó el tercer puesto en el Índice de Percepción de la Corrupción (IPC) del 2020. También redujo su clasificación al tercer mayor facilitador del secreto financiero en el mundo en el Índice de Secreto Financiero 2020, la primera vez desde el 2011 que el país no ocupaba el peor lugar en el índice. El país también ha reducido su oferta de secreto financiero mundial en un 12% al aumentar el número de países con los que intercambia automáticamente información en el marco de la Norma Común de Información.
-  Suiza también ocupa el quinto lugar en el Índice de Paraísos Fiscales Corporativos 2021. El país es responsable del 5,11% de los riesgos de abuso tributario de las empresas en el mundo.
-  Según el informe anual 2020 del Foro Global sobre transparencia fiscal e intercambio de información en tiempos de COVID- 19, Suiza obtuvo una calificación global de "ampliamente cumplida" en la aplicación de las normas de intercambio de información previa solicitud (EOIR).

## 8. Estabilidad económica y política

Suiza ocupa el primer lugar en el Índice de Competitividad Mundial del 2021

Según este índice, el sólido comercio internacional ha impulsado el desempeño económico de Suiza, junto con una sólida infraestructura científica y de salud y educación. En el 2020, Suiza ocupó el segundo lugar en la categoría de eficiencia gubernamental y obtuvo el 3er lugar en infraestructura, el 9o en eficiencia empresarial y el 18o en desempeño económico.



# Conozca al equipo de oficina familiar de Suiza



**Jürg Niederbacher,**  
Socio, Líder de Clientes Privados  
y oficinas familiares,  
PwC Suiza

Tel: +41 79 452 64 57  
[jurg.niederbacher@pwc.ch](mailto:jurg.niederbacher@pwc.ch)



**Lisa Cornwell,**  
Director, oficinas familiares &  
Internacional,  
PwC Suiza

Tel: +41 79 793 21 55  
[lisa.cornwell.webb@pwc.ch](mailto:lisa.cornwell.webb@pwc.ch)



**Catharina Prym,**  
Director, Economista, Consultor  
Sistémico - Gobierno Familiar,  
PwC Suiza

Tel: +41 58 792 28 20  
[catharina.prym@pwc.ch](mailto:catharina.prym@pwc.ch)

Como miembro del consejo de supervisión suizo de PwC Suiza, Jürg tiene más de 20 años de experiencia atendiendo clientes multinacionales con asesoramiento fiscal relacionado con asuntos nacionales e internacionales. Ha adquirido una amplia experiencia en la consultoría de clientes corporativos y privados apoyándolos con la configuración, implementación y mantenimiento de estructuras fiscales sostenibles. Jürg ha asesorado a clientes nacionales e internacionales y empresas familiares en un número significativo de acuerdos de fusiones y adquisiciones y ha obtenido una visión profunda de diversas industrias.

Lisa tiene 17 años de experiencia brindando asesoría a clientes privados internacionales y oficinas familiares, así como a los problemas que enfrentan los bancos y los administradores de patrimonio cuando se trata de familias internacionales complejas. Sus clientes suelen ser bancos, administradores de patrimonio, individual y múltiple oficina familiar, oficinas de inversión privada, fideicomisarios y empresarios. Lisa ha trabajado en el Reino Unido y Suiza en banca y para los Cuatro Grandes, por lo que entiende los problemas que enfrentan los clientes de una manera multifacética y siempre está buscando la solución más práctica para sus clientes

Experta internacional en empresas familiares, Catharina ha desarrollado la oferta de Consultoría de Gobierno Familiar de PwC en Sudáfrica, Alemania y ahora Suiza. Ha asesorado a familias de negocios multigeneracionales en Europa y África como experta global de PwC y desarrolla estrategias de propietarios, constituciones familiares y planes de sucesión con sus clientes. Catharina nació y creció en Alemania, miembro de la decimoquinta generación de la Familia Prym, una de las familias empresariales más antiguas del mundo.



# Conozca al equipo de oficina familiar de Suiza



**Samantha Geldart**, Gerente Senior, Clientes Privados y oficina familiar

PwC Suiza

Tel: +41 79 853 0997

[samantha.Geldart-eden@pwc.ch](mailto:samantha.Geldart-eden@pwc.ch)



**Dominique Kipfer**, Director, Clientes Privados y oficina familiar,

PwC Suiza

Tel: +41 79 792 43 96

[dominique.kipfer@pwc.ch](mailto:dominique.kipfer@pwc.ch)



**Philipp Bannwart**, Gerente Senior, Clientes Privados y oficina familiar,

PwC Suiza

Tel: +41 79 793 21 55

[philipp.bannwart@pwc.ch](mailto:philipp.bannwart@pwc.ch)

Como asesora tributaria colegiada del Reino Unido con 17 años de experiencia en PwC, tiene una experiencia significativa en asesoría tributaria internacional a familias adineradas (incluidas sus estructuras de tenencia de patrimonio), oficinas unifamiliares y multifamiliares, fideicomisarios, bancos y empresas privadas. Antes de unirse al equipo de Riqueza Privada en Zurich, Sam trabajó en el equipo de impuestos de clientes privados de PwC Londres asesorando a las familias privadas internacionales más grandes y complejas de las empresas y sus estructuras.

Con 13 años de experiencia en PwC Suiza, Dominique tiene experiencia en planificación tributaria nacional e internacional y asuntos de estructuración tributaria para individuos, incluidas las reubicaciones y la tributación de suma global. Con sede en Zúrich, Dominique asesora a clientes corporativos internacionales en asuntos tributarios y legales. En particular, trabaja en proyectos de reubicación para multinacionales, incluyendo implementación, reorganizaciones corporativas y planificación tributaria para clientes nacionales e internacionales.

Con más de 10 años de experiencia, Philipp se ha especializado en asesorar a clientes privados y corporativos nacionales e internacionales en asuntos tributarios y legales nacionales e internacionales. Como experto tributario certificado y con sede en Zúrich, se centra en asesorar a clientes privados internacionales, empresarios y altos ejecutivos.



# Conozca al equipo de oficina familiar de Suiza (continuación)



**Lukas Kummer,**  
Gerente Senior, Clientes Privados y oficina familiar,  
PwC Suiza

Tel: +41 79 561 35 52  
[lukas.kummer@pwc.ch](mailto:lukas.kummer@pwc.ch)

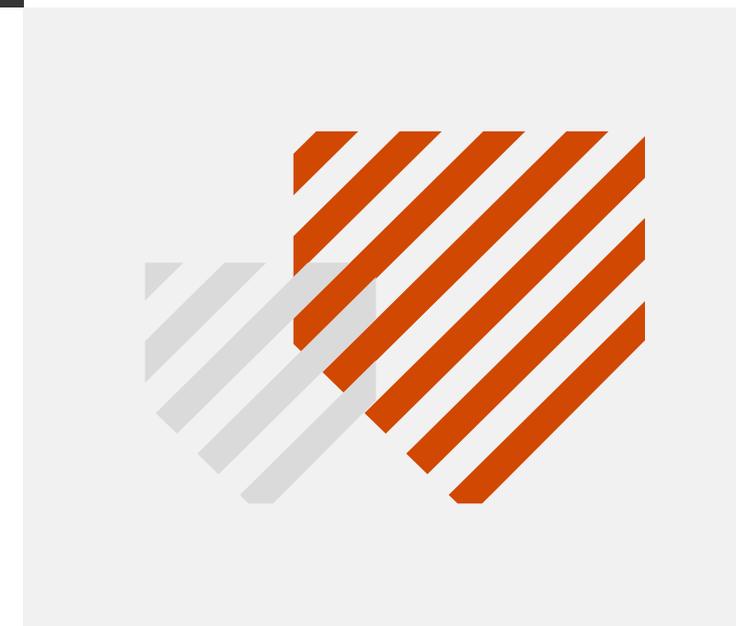


**Jeanine Deplazes,**  
Gerente, Clientes Privados y oficina familiar,  
PwC Suiza

Tel: +41 79 833 80 06  
[jeanine.deplazes@pwc.ch](mailto:jeanine.deplazes@pwc.ch)

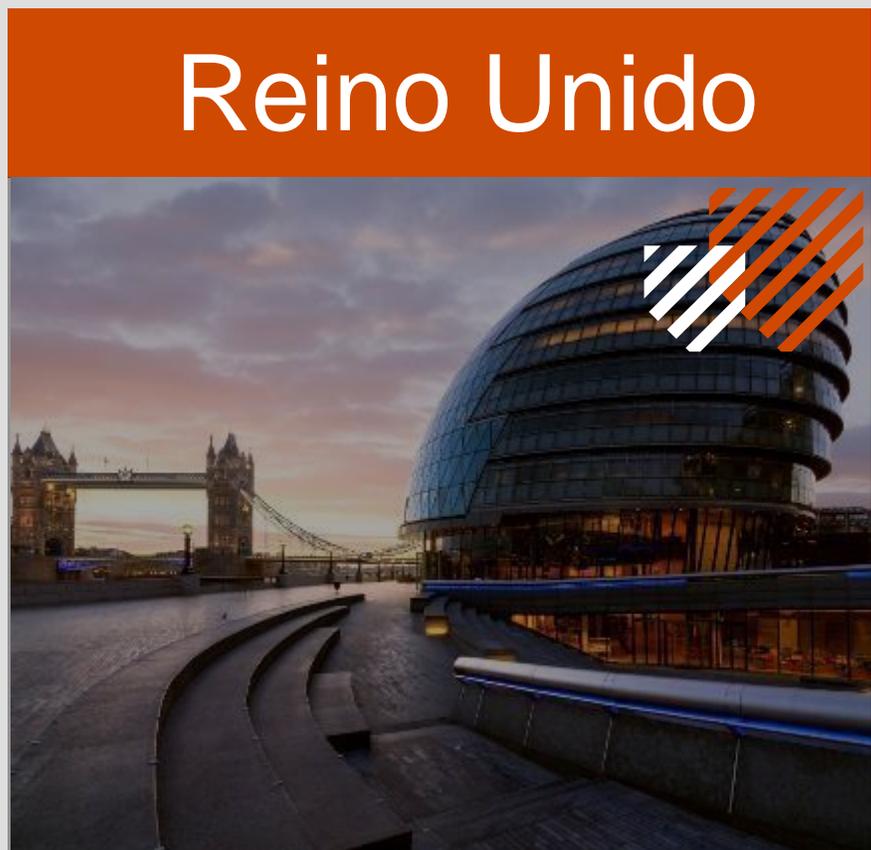
Con sede en Zúrich, Lukas es Gerente Senior de Clientes Privados con 8 años de experiencia. Se especializa en la prestación de servicios tributarios y legales para personas de patrimonio neto ultra alto, servicios de oficina familiar y planificación fiscal. Antes de unirse a PwC en 2016, Lukas trabajó en el departamento de abogados de un gran grupo de seguros suizo y para un bufete de abogados suizo.

Jeanine tiene más de 6 años de experiencia asesorando a clientes privados suizos e internacionales, ya sean empresarios, ejecutivos o individuos y familias con situaciones patrimoniales amplias y complejas. Se enfoca en clientes del mercado medio y de empresas familiares, brindando servicios en asuntos tributarios nacionales e internacionales.





Haga clic en los radios para saltar a la sección correspondiente →



# Reino Unido





## 1. Acceso a servicios profesionales e infraestructuras relacionadas

Amplio acceso a los servicios profesionales y financieros bien desarrollados y regulados y a las infraestructuras que suelen necesitar las oficinas familiares. El Reino Unido también cuenta con uno de los mercados bancarios más internacionales y extremadamente competitivos del mundo, que abarca bancos minoristas, de inversión y privados. Cuenta con una gran experiencia en áreas especializadas en todos los sectores de los servicios financieros y profesionales, como la banca, los mercados de capitales, los seguros, el sector jurídico, la gestión de patrimonios, la gestión de activos, las finanzas verdes, las tecnologías financieras, el capital riesgo, la financiación de infraestructuras, la contabilidad y la consultoría de gestión.

## 2. Acceso al talento y a los profesionales cualificados

El Reino Unido cuenta con una amplia y rica oferta de trabajadores cualificados y experimentados en el espacio de las oficinas familiares entre el personal operativo, de gestión, de inversión y de conserjería. A pesar del Brexit, que tuvo un impacto en el extremo menos remunerado del mercado laboral, el Reino Unido sigue siendo considerado un lugar importante de primera categoría para atraer a profesionales altamente cualificados de todo el mundo. Así que, especialmente en Londres, sigue siendo muy internacional.

## 3. Marco normativo y estructuras legales

### Generalidades

El Reino Unido cuenta con un sólido marco jurídico, que funciona bajo un sistema jurídico de derecho común. La sólida reputación del sistema jurídico del Reino Unido significa que muchas controversias con elementos internacionales para ellos se escuchan en los tribunales del Reino Unido como resultado.

### Oficinas familiares

Las oficinas familiares no necesitan tener licencia, pero tienen que cumplir con las regulaciones AML (Anti-Lavado de dinero) y GDPR (Protección General de Datos). Si la oficina familiar gestiona fondos o presta asesoramiento de inversión a terceros, debe cumplir la normativa pertinente establecida por la Autoridad de Conducta Financiera del Reino Unido para llevar a cabo dichas actividades.

También habría que cumplir con todas las obligaciones habituales de información tributaria, y habría que tener en cuenta el MDR / DAC 6 (normas del Régimen de Divulgación Obligatoria) desde una perspectiva tributaria si hay movimientos transfronterizos de activos.



## 4. Régimen tributario

### Individual

Tasa tributaria: progresiva

Base Tributaria: patrimonio mundial, salvo que se pueda declarar en base a remesas

Impuesto sobre el patrimonio: sí

Impuesto de sucesiones: sí

Impuesto sobre las ganancias de capital: sí

Impuesto sobre las inversiones: sí

Impuesto sobre bienes inmuebles: sí

Otros impuestos no enumerados anteriormente: impuesto de timbre sobre la compra de acciones en el Reino Unido, impuesto de timbre, impuesto de la tierra y del consejo sobre la compra/propiedad de bienes en el Reino Unido

### Empresas

Impuesto corporativo: 2021 19%, aumentando al 25% a partir del 1 de abril de 2022

Vacaciones fiscales: no

Beneficios fiscales: sí: pérdidas, desgravaciones de arrastre, diversas desgravaciones de incentiación del gasto máximo (por ejemplo, desgravaciones de capital, desgravaciones de crédito fiscal por I+D, etc.), deducciones de intereses

Otros beneficios fiscales: exención de los dividendos recibidos por las empresas británicas (no están sujetos al impuesto de sociedades en la mayoría de los casos)

## 5. Reglas de inmigración disponibilidad de visa de inversión

El 1 de diciembre de 2020, el Ministerio del Interior británico introdujo una nueva ruta de trabajadores cualificados para los trabajadores extranjeros con una oferta de trabajo de un empleador británico.

El 1 de enero de 2021, la libre circulación de la UE terminó en el Reino Unido. En consecuencia, los ciudadanos de la UE recién llegados necesitan ahora permiso para entrar, vivir y trabajar en el Reino Unido. Los empresarios británicos necesitan un permiso de patrocinio si quieren contratar a ciudadanos de países de la UE y de fuera de la UE que no tengan ya permiso para trabajar en el Reino Unido.

La visa Global Talent puede estar disponible cuando una persona no tiene una oferta de trabajo pero es un líder o un líder potencial en uno de los siguientes campos: académico o de investigación; arte y cultura; y tecnología digital. Puede durar hasta 5 años.

Las visas para inversores también están disponibles y están sujetas a condiciones con una inversión mínima de 2 millones de libras esterlinas. En la mayoría de los casos, es posible solicitar la residencia permanente cuando una persona ha estado viviendo en el Reino Unido con un visado durante al menos 5 años.



## 6. Paisaje cultural, niveles de vida y conectividad

El Reino Unido es un país liberal, moderno y multicultural, acogedor y de mente abierta. También es considerado como uno de los destinos más atractivos para el talento global, sea cual sea la disciplina y el sector: desde las artes, la ciencia hasta las finanzas y todo lo que se encuentra entre ellas. En términos de calidad de vida, el Reino Unido ocupa el puesto 19 a nivel mundial.

**Conectividad** es excelente por aire, tierra y mar. Con el mayor sistema de transporte aéreo de Europa, es fácil llegar a las principales ciudades del Reino Unido desde cualquier destino.

## 7. Reputación

-  El Reino Unido ocupó el puesto 11 en el Índice de Percepción de la Corrupción (IPC) 2020, bajando un puesto desde 2019. En el Índice de Secreto Financiero 2020, el Reino Unido se situó en el puesto 12 y registró la mayor subida en su puntuación de secreto, con una subida de 4 puntos hasta alcanzar el 46. El país también aumentó su oferta global de secreto financiero en un 26%.
-  El Reino Unido ocupa el puesto 13 en el Índice de Paraísos Fiscales Corporativos 2021. El país es responsable del 3,1% de los riesgos de abuso tributario de las empresas en el mundo
-  Según el informe anual del Foro Global 2020 sobre transparencia tributaria e intercambio de información en tiempos de COVID- 19\*, el Reino Unido obtuvo una calificación global de "ampliamente conforme" en la aplicación de las normas de intercambio de información previa solicitud (EOIR).

## 8. Estabilidad económica y política

El Reino Unido ocupa el puesto 18 entre 64 países en el Índice de Competitividad Mundial de 2021<sup>5</sup>.

El Índice lo sitúa en el puesto 19 en eficiencia gubernamental y empresarial, y en el 13 en infraestructuras, bajando un puesto respecto al año pasado. Ocupa el puesto 26 en resultados económicos, impulsados por la inversión internacional, las infraestructuras y las oportunidades de empleo.



# Conozca al equipo de oficina familiar del Reino Unido



**Alison Hill,**  
Socio de Clientes Privados,  
London, PwC Reino Unido

Tel: +44 (0)7841 570 597  
[alison.hill@pwc.com](mailto:alison.hill@pwc.com)



**Lee Stamp,**  
Socio de Clientes Privados y  
Líder de Clientes Privados de la  
Región Norte,  
PwC Reino Unido

Tel: +44 (0)7595 611453  
[lee.j.stamp@pwc.com](mailto:lee.j.stamp@pwc.com)



**Susie Simpson,**  
Líder de Clientes Privados,  
PwC Reino Unido

Tel: +44 (0)7989 426432  
[susannah.m.simpson@pwc.com](mailto:susannah.m.simpson@pwc.com)

Alison es socia del equipo internacional de clientes privados de PwC, con más de 20 años de experiencia asesorando a familias internacionales de alto poder adquisitivo, sus negocios y sus estructuras fiduciarias. Trabaja estrechamente con una serie de oficinas familiares, proporcionando asesoría tributaria en el Reino Unido y estableciendo contactos con nuestra red fiscal internacional para ofrecer un servicio global cuando sea necesario.

Alison tiene una amplia experiencia en el trabajo con instituciones que prestan servicios a este tipo de personas, ayudándoles a garantizar que los servicios que prestan se ajustan a los requisitos de sus clientes desde el punto de vista tributario del Reino Unido.

Lee dirige la práctica tributaria de clientes privados en el norte de Inglaterra, Escocia e Irlanda del Norte. Actúa para una amplia gama de clientes en el norte de Inglaterra, a nivel nacional e internacional, asesorándolos en sus intereses personales, familiares, fiduciarios, empresariales y benéficos. Entre los clientes de Lee se encuentran despachos privados, empresarios, propietarios de empresas privadas y sus negocios, fideicomisarios y herencias.

Desarrollando estrategias tributarias y de gestión del patrimonio a largo plazo y con éxito, Lee aporta ideas frescas y conocimientos para ayudar a los clientes a estructurar sus asuntos en varias jurisdicciones y en varias generaciones. Lee es miembro del Chartered Institute of Taxation. Ha dirigido sus seminarios técnicos locales y ha dado conferencias sobre cuestiones tributarias de fideicomisos y planificación de impuestos sobre el capital.

Susie lidera el negocio de clientes privados y oficinas privadas de PwC Reino Unido y la práctica de negocios privados en Escocia y es socia desde el 2014. Antes de incorporarse a PwC hace 14 años, Susie trabajó como abogada tributaria en bufetes de Londres y Edimburgo. La experiencia legal de Susie significa que está en una posición ideal para salvar la brecha entre la asesoría de los individuos con la riqueza privada y de negocios, así como la propia empresa en todas las etapas de su ciclo de vida a través del crecimiento, la sucesión y más allá.



# Conozca al equipo de oficina familiar del Reino Unido



**Christine Cairns,**  
Socio, Clientes Privados en Fondos  
de Inversión Alternativos,  
**PwC Reino Unido**

Tel: +44 7974 207708  
[christine.cairns@pwc.com](mailto:christine.cairns@pwc.com)



**Will Dowsett,**  
Socio de Clientes Privados y Líder  
de Clientes Privados de la Región  
Central,  
**PwC Reino Unido**

Tel: +44 (0)7525 298704  
[william.dowsett@pwc.com](mailto:william.dowsett@pwc.com)

Christine es asesora tributaria de clientes privados con un enfoque de gestión de activos alternativos. Asesora a los clientes sobre sus asuntos tributarios personales, cuestiones internacionales complejas como la residencia, el domicilio, las remesas, las estructuras de propiedad de activos, el impuesto sobre sucesiones y los fideicomisos, especializándose en situar ese asesoramiento en el contexto de su sector. En términos más generales, ayuda a clientes y oficinas privadas a organizar estructuras de inversión privadas y colectivas. Su equipo asesora a los clientes sobre el impacto de las estructuras de fondos y acuerdos en sus inversores, cómo gravar y reportar intereses y coinversiones, gestionar las normas de gestión de inversiones encubiertas, tratar con las investigaciones de HMRC, y todos los asuntos relacionados con el cumplimiento de impuestos.

Will dirige la práctica de Private Client en Midlands y se unió a PwC en 2008 después de comenzar su carrera en Arthur Andersen. Asesora a los HNWI y a los empresarios sobre cómo pueden lograr la estructura tributaria óptima para sus intereses comerciales e inversiones, así como sobre cómo planificar la sucesión futura. Tiene más de 16 años de experiencia, trabajando con una amplia gama de clientes que van desde algunas de las familias más ricas del Reino Unido hasta empresarios que recién están comenzando.





Haga clic en los radios para saltar a la sección correspondiente →



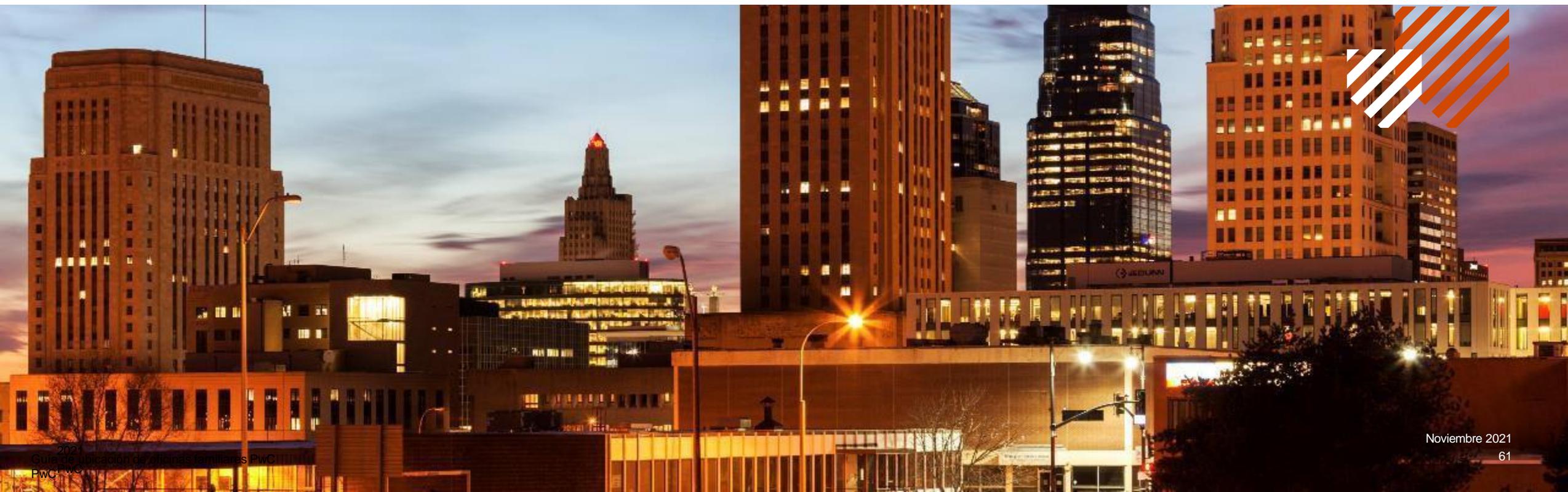


## 1. Acceso a servicios profesionales e infraestructuras relacionadas

Acceso amplio a servicios e infraestructuras profesionales y empresariales bien desarrollados y regulados que normalmente requiere una oficina familiar. Un sistema bancario estable y robusto y acceso a bancos privados nacionales y globales. Sólida aceptación del cliente y marco regulatorio contra el lavado de dinero.

## 2. Acceso al talento y a los profesionales cualificados

Amplia disponibilidad de profesionales de oficinas familiares altamente calificados y experimentados en todas las regiones del país, especialmente en las principales ciudades. Hay una serie de redes de oficinas familiares bien establecidas para que los miembros de la familia y los ejecutivos de la oficina participen. Algunas de las mejores escuelas de negocios del mundo tienen su sede en los Estados Unidos y varias tienen planes de estudio específicos disponibles relacionados con las oficinas familiares. Estas incluyen Chicago Booth, Northwestern Kellogg, Harvard Business School, University of Pennsylvania Wharton y Stanford.





### 3. Marco normativo y estructuras legales

#### Generalidades

La ley de los Estados Unidos incluye varios niveles de formas codificadas y no codificadas de ley. La Constitución de los Estados Unidos es la ley fundamental de la nación. Cuatro ejemplos de fuentes primarias de derecho se encuentran a nivel estatal, local y federal son la Constitución, los estatutos federales y estatales, los reglamentos administrativos y la jurisprudencia, por nombrar algunos.

#### Oficinas familiares

El 22 de junio de 2011, la Comisión adoptó la regla 202 (a) (11) (G) -1 que define las "oficinas familiares" que deben excluirse de la regulación en virtud de la Ley de Asesores de Inversiones de 1940.

Las oficinas familiares que están excluidas de la regulación de la Ley de Asesores bajo la regla son cualquier compañía que:

- Proporciona asesoramiento de inversión sobre valores sólo a clientes familiares, según lo definido por la regla;
- Es propiedad exclusiva de "clientes familiares" y está controlada exclusivamente por los miembros de la familia y/o las entidades familiares, según se define en la norma; y
- No se presenta al público como asesor de inversiones.

Clientes familiares admisibles:

- **Miembros de la familia.** Los miembros de la familia incluyen a todos los descendientes directos (incluso por adopción, hijastros, niños de acogida y, en algunos casos, por tutela legal) de un antepasado común (que no está más de 10 generaciones separado de la generación más joven de miembros de la familia), y los cónyuges de estos descendientes lineales o equivalentes conyugales.
- **Empleados clave.** Los empleados clave incluyen: directores ejecutivos, directores, fideicomisarios, socios generales o personas que prestan servicios en una capacidad similar para la oficina familiar o su oficina familiar afiliada; cualquier otro empleado de la oficina familiar o su oficina familiar afiliada que, en relación con sus funciones habituales, participa en las actividades de inversión de la oficina familiar o su oficina familiar afiliada, y ha estado desempeñando dichas funciones para la oficina familiar o su oficina familiar afiliada, o funciones o tareas sustancialmente similares para otra empresa, durante al menos doce meses.
- **Otros clientes familiares.** Otros clientes familiares incluyen generalmente: cualquier organización sin ánimo de lucro o benéfica financiada exclusivamente por clientes familiares; cualquier herencia de un miembro de la familia, ex miembro de la familia, empleado clave o, sujeto a ciertas condiciones, un ex empleado clave; ciertos fideicomisos de clientes familiares; y cualquier empresa que sea propiedad de, y operada para el beneficio exclusivo de, clientes familiares.

En EE.UU., casi todas las oficinas familiares son únicas y existen diversas estructuras jurídicas en función del perfil y los objetivos de la familia o del titular del patrimonio.



## 4. Régimen tributario

### Individual

Tasa tributaria: progresivo

Base tributaria: patrimonio mundial

Impuestos sobre el patrimonio y/o la herencia: impuesto sobre el patrimonio

Impuesto sobre las Inversiones (Dividendos, extranjeros, otros): sí

Impuesto sobre bienes inmuebles (plusvalías, etc.): sí

Otros impuestos no mencionados anteriormente: impuesto estatal y local, impuesto sobre ventas y uso, impuesto sobre la transferencia de bienes inmuebles en determinadas jurisdicciones; impuesto sobre donaciones, etc. (hay múltiples áreas de impuestos en EE.UU.).

### Empresas

Impuesto de sociedades: CIT federal del 21%;

Los CIT estatales oscilan entre el 1% y el 12% (aunque algunos estados no imponen ningún CIT) y son gastos deducibles a efectos del CIT federal;

Estos tipos pueden cambiar con las revisiones propuestas de la ley fiscal bajo la administración Biden.

Vacaciones tributarias: existen normas especiales para determinados tipos de empresas, por ejemplo, Real Estate Investment Trust ("REIT"), Regulated Investment Companies ("RIC") y pequeñas empresas que pueden estar sujetas al cumplimiento de las condiciones requeridas para acogerse a las exenciones tributarias

Beneficios tributarios: sí

Por ejemplo, las pérdidas operativas netas ("NOL") generadas en los ejercicios tributarios que terminan después del 31 de diciembre de 2017 generalmente no pueden ser devueltos y deben ser trasladados indefinidamente. Sin embargo, para las NOL generadas en ejercicios tributarios que comiencen después del 31 de diciembre de 2017, la deducción por NOL está limitada al 80% de la renta imponible (determinada sin tener en cuenta la deducción).

Otros beneficios tributarios para las empresas: depreciación y amortización, agotamiento, fondo de comercio, gastos de establecimiento, limitación de los gastos por intereses, deudas incobrables, contribuciones benéficas, planes de prestaciones a los empleados (planes de pensiones y gastos), ingresos intangibles derivados del extranjero (FDII), gastos de investigación y desarrollo.





## 5. Reglas de inmigración disponibilidad de visa de inversión

Estados Unidos prevé visas de inmigrante basados en los vínculos familiares, el empleo, la adopción, las categorías especiales de inmigrantes y el visado de diversidad. La solicitud de una visa de inmigrante basado en el empleo se considera si el solicitante tiene la combinación adecuada de habilidades, educación y/o experiencia laboral. Una vez aprobado, se emite una tarjeta de residente permanente. Los inversores pueden obtener una visa de inmigrante EB-5 invirtiendo un capital sustancial para financiar un negocio en Estados Unidos que empleará un mínimo de 10 trabajadores estadounidenses. Ha habido dos cambios notables en el programa EB-5 en el 2021. En primer lugar, el importe de la inversión se está revisando a raíz de una demanda presentada en junio del 2021. A partir de noviembre del 2021, el Servicio de Ciudadanía e Inmigración de los Estados Unidos ha declarado que se sigue aplicando el importe mínimo de inversión de 1 millón de dólares y el importe mínimo de inversión de 500.000 dólares en una zona de empleo específica. Esta cantidad puede cambiar y debe ser revisada en tiempo real. En segundo lugar, el antiguo Programa de Centros Regionales para Inversores Inmigrantes EB-5 expiró el 30 de junio del 2021. Actualmente no es una opción que pueda utilizarse para estructurar una inversión.

Las personas interesadas en obtener una visa de inmigrante EB-5 deben consultar con un abogado de inmigración estadounidense para entender los requisitos actuales, dados los numerosos cambios recientes.

## 6. Paisaje Cultural, niveles de vida y conectividad

Estados Unidos es un país multicultural fundado en valores como la democracia, la libertad, el individualismo, la igualdad y la superación, así como la franqueza y la asertividad. El inglés es la lengua predominante en los negocios. En términos de nivel de vida, Estados Unidos ocupa el 15º lugar en el mundo.

**Conectividad:** Con importantes aeropuertos internacionales en la mayoría de los estados, es fácil llegar a Estados Unidos desde cualquier destino del mundo.

## 7. Reputación

- Estados Unidos ocupa el puesto 25 en el Índice de Percepción de la Corrupción (IPC) del 2020 y el segundo en el Índice de Secreto Financiero del 2020, con una puntuación de secreto de 63 sobre 100. El país representa más del 21,4% del mercado mundial de servicios financieros extraterritoriales. Ha aumentado su oferta de secreto financiero en el mundo en un 15,0% desde 2018, principalmente debido a la promulgación de una nueva ley en New Hampshire que permite la creación de fundaciones privadas no benéficas sin ninguna divulgación.
- Estados Unidos ocupa el puesto 25 en el Índice de Paraísos Fiscales Corporativos 2021, siendo el país responsable del 1,2% de los riesgos de abuso tributario de las empresas en el mundo.
- Según el Informe Anual del 2020 del Foro Mundial sobre la transparencia tributaria y el intercambio de información en tiempos de COVID-19, EE.UU. obtuvo una calificación general de "ampliamente cumplida" en la aplicación de las normas de intercambio de información previa solicitud (EOIR).

## 8. Estabilidad económica y política

Estados Unidos ocupa el décimo lugar en el Índice de Competitividad Mundial 2021 del IMD, el mismo que en el 2020.

Según el informe del IMD, la resistencia de la economía nacional y las sólidas inversiones internacionales de Estados Unidos impulsaron sus resultados económicos, junto con su sólida infraestructura tecnológica y científica, su educación de alta calidad y sus elevados niveles de productividad y eficiencia. En 2021, EE.UU. ocupó el 5º lugar en resultados económicos, el 6º en infraestructuras, el 10º en eficiencia empresarial y el 28º en eficiencia gubernamental.



# Conozca al equipo de oficina familiar de EE.UU.



**Danielle Valkner,**  
Socio asesor, Servicios de  
Asesoramiento a la Empresa  
Familiar,  
PwC EE.UU.

Tel: +312 298-3436  
[danielle.Valkner@pwc.com](mailto:danielle.Valkner@pwc.com)



**Lindsey Thor,**  
Director, Servicios Financieros  
Personales,  
PwC EE.UU.

Tel: +408 464-5112  
[lindsey.thor@pwc.com](mailto:lindsey.thor@pwc.com)

Danielle trabaja con empresas privadas, empresas familiares y organizaciones de servicios financieros en las áreas de eficacia financiera y presentación de informes, innovación tecnológica, mejora de procesos, transformaciones del modelo operativo, diligencia debida, gestión de riesgos y selección de proveedores. Antes de incorporarse a PwC, trabajó para dos gestores de activos globales, adquiriendo experiencia en funciones de Director Financiero y Director Administrativo, responsable de la información financiera, la planificación y el análisis estratégicos, la infraestructura, las finanzas, la tesorería y los controles contables e internos. Pasó más de 10 años como auditora en el sector de los servicios financieros. Danielle se graduó summa cum laude en el Augustana College en Contabilidad y Administración de Empresas. Es licenciada como CPA y ha recibido el premio Elijah Watt Sells.

Lindsey asesora a HNWIs multinacionales, familias, oficinas familiares y ejecutivos en el cumplimiento de impuestos nacionales e internacionales y en asuntos de consultoría. Está especializada en tributario individual internacional y en asesoramiento transfronterizo, liderando el trabajo global a nivel nacional para Personal Financial Services. Su trabajo abarca áreas técnicas tributarias como la planificación del patrimonio, la estructuración de entidades, la planificación tributaria estatal y local y las donaciones benéficas. Ha dado conferencias sobre cuestiones transfronterizas que afectan a personas y familias tanto a nivel local como nacional. Es coautora de la guía anual de planificación de fin de año de PwC, "Managing your Wealth". Lindsey se licenció en Contabilidad por la Universidad de Santa Clara. Es miembro de la sociedad de CPA del Estado de Nueva York y ha sido miembro del comité del Grupo de Impuestos Internacionales de la sociedad desde el 2012.





Haga clic en los radios para saltar a la sección correspondiente →





## 1. Acceso a servicios profesionales e infraestructuras relacionadas

Amplio acceso a los servicios e infraestructuras profesionales y empresariales bien desarrollados y regulados que normalmente necesita una oficina familiar. Un estable y robusto sistema bancario con muchos bancos que utilizan API. Los principales bancos internacionales también representados.

## 2. Acceso al talento y a los profesionales cualificados

Dubai y Abu Dhabi, los principales centros financieros y de negocios de los Emiratos Árabes Unidos, ofrecen una amplia oferta de profesionales de oficinas familiares altamente diversos, internacionales y cualificados.

## 3. Marco normativo y estructuras legales

### Generalidades

Los Emiratos Árabes Unidos son un Estado federal independiente y soberano. Los principios básicos del derecho en los Emiratos Árabes Unidos se basan en la sharia (derecho canónico islámico basado en las enseñanzas del Corán), sin embargo, la mayoría de la legislación comprende una mezcla de derecho civil islámico y europeo.

### Oficinas familiares

Al establecer una oficina familiar en los Emiratos Árabes Unidos debe cumplir con los marcos legales y otros reglamentos estipulados por el gobierno y las zonas francas, incluyendo Abu Dhabi Global Market (ADGM), Dubai International Financial Centre (DIFC) y Dubai Multi Commodities Centre (DMCC). El marco jurídico consiste en un conjunto de normas y reglamentos en lo que respecta a los requisitos mínimos de capital desembolsado, los requisitos de cumplimiento y presentación de informes y los criterios aplicables a los miembros de la familia. La prestación de servicios de gestión de activos y patrimonio también está permitida en las zonas francas. Recientemente, la Autoridad del Centro de Comercio Mundial de Dubai (DWTCA) introdujo nuevas normas para fomentar el establecimiento de una oficina familiar única y múltiple (SFO y MFO) dentro de la zona libre.





## 4. Régimen tributario

### Individual

Tasa Tributaria: no hay impuesto sobre la renta de las personas físicas

Base Tributaria: ninguna

Impuesto sobre el patrimonio: no

Impuesto sobre sucesiones y donaciones: no

Impuesto sobre las inversiones: no

Impuesto sobre bienes inmuebles: no

Otros impuestos no enumerados anteriormente: no

Otros beneficios fiscales: certificado de residencia fiscal que se beneficia de un acuerdo específico de doble imposición

### Empresas

Zonas francas: 0% de vacaciones libres de impuestos (15 - 50 años).

Local: no hay CIT federal. Decretos sobre el impuesto de sociedades a nivel de los emiratos, aunque no se aplican.

Impuesto de sociedades para determinadas empresas petroleras extranjeras y sucursales de bancos extranjeros: sí

## 5. Reglas de inmigración disponibilidad de visa de inversión

Los EAU permiten que determinadas categorías de extranjeros soliciten permisos de residencia de larga duración para ellos y sus familias, incluidos los inversores y los empresarios que cumplen determinadas condiciones (Decisión del Gabinete No. 56/2018 sobre el Reglamento de Permisos de Residencia para Inversores, Empresarios y Personas con Talento Especializado). Los inversores y emprendedores deben invertir entre AED2 y AED10 millones y el valor del proyecto para los emprendedores debe ser de al menos AED500.000. En el 2019, los EAU pusieron en marcha un nuevo sistema de visas de residencia de larga duración. Según el nuevo sistema: los extranjeros pueden vivir, trabajar y estudiar en los EAU sin necesidad de un patrocinador nacional y con el 100% de la propiedad de su negocio en la parte continental de los EAU. Estas visas suelen expedirse por 5 o 10 años y son renovables.

La categoría de visa Golden se extiende a personas con altos ingresos, con talentos especializados y con doctorados. Las categorías evolucionan constantemente, por lo que debe solicitarse asesoramiento actualizado para confirmar la elegibilidad.



## 5. Reglas de inmigración disponibilidad de visa de inversión

Otras categorías no patrocinadas por el empleador incluyen a los jubilados, a los que pueden optar a una licencia de autónomo y a los inversores inmobiliarios. Los EAU también anunciaron una visa de trabajo a distancia en octubre del 2020, que permite a las personas que están empleadas en una empresa en el extranjero, o a los propietarios de empresas, trabajar en los EAU a distancia durante un máximo de un año. Este visado es renovable.

La mayoría de las categorías anteriores permiten a los individuos traer a su familia inmediata con ellos a los EAU, siempre que cumplan ciertos criterios.

## 6. Paisaje cultural, niveles de vida y conectividad

Tradicionalmente, los EAU solían tener un gobierno conservador y autoritario; sin embargo, en la actualidad se consideran uno de los países más liberales del Golfo, con una tolerancia general de otras culturas y creencias. El idioma oficial de los EAU es el árabe, aunque el inglés se utiliza ampliamente en las transacciones comerciales y en otros ámbitos. La semana laboral en los EAU va de domingo a jueves. Los EAU tienen una sociedad diversa, con casi el 90% de la población formada por extranjeros.

Los EAU ocupan el puesto 24 en términos de calidad de vida a nivel mundial (Índice de Calidad de Vida, 2021, Numbeo)

**Conectividad:** Los EAU cuentan con 9 aeropuertos internacionales que dan servicio a los principales destinos del mundo.

## 7. Reputación

Los EAU ocupan el puesto 21 en el Índice de Percepción de la Corrupción (IPC) 2020, y el 10º en el Índice de Secreto Financiero 2020, con una puntuación de 78.

Los EAU ocupan el décimo lugar en el Índice de Paraísos Fiscales Corporativos 2021. El país es responsable del 3,8% de los riesgos de abuso tributario de las empresas en el mundo.

Según el informe anual del Foro Global 2020 sobre transparencia tributaria e intercambio de información en tiempos de COVID- 19, los Emiratos Árabes Unidos obtuvieron una calificación general de "provisionalmente muy cumplidos" en la primera ronda y "muy cumplidos" en la segunda ronda en la aplicación de las normas de intercambio de información previa solicitud (EOIR).

## 8. Estabilidad económica y política

Los EAU ocupan el noveno lugar entre 64 países en el Índice de Competitividad Mundial 2021.

El Índice situó a los EAU en la 3ª posición en eficiencia gubernamental, impulsada por las finanzas públicas y las políticas tributarias. Mientras que el país bajó una posición respecto al año pasado en eficiencia empresarial, situándose en el 8º puesto, su mercado laboral y sus actitudes y valores se situaron en el primer puesto de todos los países. Los EAU se situaron en el puesto 28 en infraestructuras y en el 9º en rendimiento económico, bajando cinco posiciones desde 2020.



# Conozca al equipo de oficinas familiares de EAU



**Kimberley Wilks,**  
Clientes Privados y oficina  
familiar,  
PwC Medio Oriente

Tel: +971 (0) 54 793 4116  
[kimberley.m.wilks@pwc.com](mailto:kimberley.m.wilks@pwc.com)



**Rekha Simpson,**  
Equipo de Inmigración,  
PwC Medio Oriente

Tel: +971 (0) 54 973 3804  
[rekha.simpson@pwc.com](mailto:rekha.simpson@pwc.com)



**Amin Nasser**

Asesor principal de la práctica  
empresarial privada de

PwC en Oriente Medio  
[amin.n@pwc.com](mailto:amin.n@pwc.com)

Kim asesora a las familias y a los propietarios de empresas familiares multigeneracionales de todos los sectores y zonas geográficas en Oriente Medio y en todo el mundo. Kim se especializa en comprender los desafíos específicos a los que se enfrentan las familias y apoya a los clientes privados con patrimonios muy elevados, a las empresas privadas y a las oficinas familiares en la navegación por el cada vez más complejo panorama tributario mundial. Kim tiene experiencia en el diseño de soluciones a medida para lograr los objetivos a largo plazo de las familias (como la protección de activos, la preservación de la riqueza, la planificación de la sucesión y la optimización de los impuestos) y en la creación y optimización de las estructuras de propiedad global, incluyendo el uso de entidades corporativas, fideicomisos y fundaciones en múltiples jurisdicciones.

Rekha es una abogada titulada en el Reino Unido, con más de 12 años de experiencia en inmigración corporativa en Londres, Singapur y Dubai. Trabaja en estrecha colaboración con los equipos de recursos humanos, los propietarios de empresas y las empresas de nueva creación para proporcionar dirección estratégica y asesoramiento sobre las leyes y políticas de inmigración. Rekha también cuenta con una amplia experiencia en la asesoría a particulares con grandes patrimonios y a inversores en todas las jurisdicciones. Ha gestionado programas regionales de inmigración para PYMES y corporaciones multinacionales, ha actuado de enlace con las autoridades gubernamentales en diferentes jurisdicciones y tiene una gran experiencia en la elaboración de soluciones comerciales y legales prácticas tanto para clientes corporativos como privados.

Amin Nasser es un ex socio senior de PwC y actualmente es el asesor senior de la práctica de empresas familiares de PwC en Medio Oriente, y ha estado con la firma en Dubai y Londres durante más de 30 años con un enfoque principal en las empresas familiares en todo el Medio Oriente. Ha trabajado con un gran número de familias asesorándolas en cuestiones familiares clave como la continuidad, la planificación de la sucesión y la gestión de conflictos. Amin fue el responsable de desarrollar las actividades de la empresa en materia de asesoramiento a empresas familiares. Amin se unió a un conglomerado de empresas familiares, Gulf Marketing Group (GMG), como director general en 2015. Responsable de impulsar el crecimiento y la productividad general del grupo en todo el Medio Oriente, Amin trabajó en estrecha colaboración con el vicepresidente para desarrollar y ejecutar la estrategia a largo plazo del grupo.



# Fuentes

- Standard of Living 2021, World Population Review
- Quality of Life Index, 2021, Numbeo
- Corruption Perception Index (CPI) 2020, Transparency International
- Global Forum Annual report 2020 on tax transparency and exchange of Information in times of COVID-19, Organisation for Economic
- Co-operation and Development (OECD)
- Corporate Tax Haven Index 2021, Tax Justice Network
- Financial Secrecy Index 2020, Tax Justice Network
- 2021 World Competitiveness Index, Institute for Management Development (IMD)





# 4



PwC

Equipo global de oficinas familiares



4



# PwC Equipo global de oficinas familiares



**Brittney Saks**

Líder de Patrimonio Privado, Global Tax & Legal Services, PwC EE.UU

[brittney.b.saks@pwc.com](mailto:brittney.b.saks@pwc.com)



**Peter Englisch**

Empresa familiar global Líder, PwC Alemania

[peter.englich@pwc.com](mailto:peter.englich@pwc.com)



**Aleksandra Jovanovich**

Líder del Programa Global y Jefe de Personal, Private Wealth, PwC Países Bajos

[aleksandra.j.jovanovich@pwc.com](mailto:aleksandra.j.jovanovich@pwc.com)



**Francesca Ambrosini**

Empresa Familiar Programas de Clientes, PwC Reino Unido

[francesca.ambrosini@pwc.com](mailto:francesca.ambrosini@pwc.com)

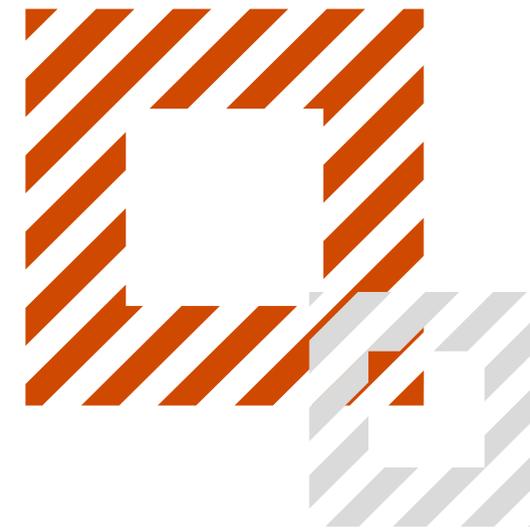


**Sharan Dosanjh**

Gestión de contenidos y comunicaciones EPB, PwC Reino Unido

[sharanpal.dosanjh@pwc.com](mailto:sharanpal.dosanjh@pwc.com)

[www.pwc.com/familyoffice](http://www.pwc.com/familyoffice)



[www.pwc.com/familyoffice](http://www.pwc.com/familyoffice)

[pwc.com](http://pwc.com)

En PwC, nuestro propósito es construir confianza en la sociedad y resolver problemas importantes. Somos una red de firmas en 156 países con más de 295.000 personas comprometidas a entregar calidad en los servicios de aseguramiento, asesoría e impuestos. Descubra más y cuéntenos lo que le importa visitando [www.pwc.com](http://www.pwc.com).

© 2021 PwC. Todos los derechos reservados. PwC se refiere a la red PwC y/o una o más de sus firmas miembro, cada una de las cuales es una entidad legal separada. Visite [www.pwc.com/structure](http://www.pwc.com/structure) para más detalles.

Este contenido es para propósitos de información general únicamente, y no debería usarse como un sustituto de consulta con asesores profesionales.