12-01 諮詢會議：放棄美國綠卡與申請香港身份

> 日期和時間： 2025-12-01 02:01:16
> 地點：[插入地點]
> 與會人員：[插入與會人員]

總覽

這份文件記錄了於2025年12月1日進行的一次初步諮詢會議。會議的核心是為一位持有美國綠卡的內地客戶，探討其為取得香港身份而考慮放棄美國綠卡的相關事宜。主要討論內容包括：客戶及其家人的背景、放棄美國綠卡的稅務影響（特別是持有綠卡年期）、申請香港身份的兩種主要方案（資本投資者入境計劃及家族辦公室）、成立信託的考量，以及相關的服務流程與費用。會議結論建議客戶應優先解決美國稅務居民身份問題，並確認其家庭成員的綠卡持有年期，這是後續所有規劃的關鍵。

客戶背景與主要問題

- 客戶為內地人，與妻子均持有美國綠卡，現居美國並已退休。
- 客戶有兩名子女，年齡分別為22歲和25歲，也持有美國綠卡。
- 客戶希望為妻子申請香港身份，並詢問若妻子放棄美國綠卡，是否會影響其子女的身份。
- 客戶在美國透過一家BVI公司持有物業（持股低於25%），並擔心放棄綠卡可能帶來的稅務影響。
- 客戶對成立信託（Trust）有興趣，但不希望失去投資決策權，因為他目前活躍於股票投資。
- 客戶的主要疑問是：應優先處理香港身份問題還是信託問題？以及應選擇何種信託形式（如家族信託）來申請香港身份。

放棄美國綠卡的稅務影響與建議

- **關鍵因素：持有綠卡年期**
    - 作為綠卡持有者，客戶被視為美國稅務居民，需全球徵稅。

    - 根據美國稅法，若在過去15年內持有綠卡滿8年，放棄綠卡時可能會產生不利的稅務後果。
    - 若持有綠卡時間少於8年，則放棄綠卡不會有重大稅務影響。
    - 因此，首要步驟是確認客戶及其家人實際持有綠卡的時間。
- **對子女的影響**
    - 客戶放棄綠卡是否影響子女，取決於子女目前的具體移民身份以及他們取得綠卡的時間。
- **BVI公司與美國資產**
    - 客戶目前作為美國稅務居民，其BVI公司持有的美國地產所產生的收入已存在稅務風險。
    - 建議客戶應在放棄美國身份後，再處理資產架構問題，例如將BVI公司放入信託中，以規避未來的遺產稅等問題。
- **優先順序**
    - 建議客戶必須先解決美國稅務居民身份的問題，即成功放棄綠卡後，再進行成立信託或申請香港身份等後續規劃。
    - 在處理美國身份問題的同時，可以開始申請香港身份的程序。

申請香港身份的方案

- **資本投資者入境計劃 (CIES)**
    - 這是最直接的方式，客戶需投資3,000萬港元於香港合資格的資產，並鎖定7年。
    - 其中最多可將1,000萬港元用於購買香港住宅物業，但該物業必須是新購置的，且物業價值需達到3,000萬港元。
- **家族辦公室 (Family Office)**
    - 此方案要求申請人在全球擁有不低於2.4億港元的淨資產。
    - 資產形式較靈活，客戶持有的BVI公司等資產也可計算在內，且核心資金無需鎖定在香港。
    - 申請人需在香港成立公司，並僱用自己或家人來管理這些全球資產。
    - 對於資產分散且總額龐大的客戶而言，此方案靈活性更高。

信託與家族辦公室的服務與費用

- **成立流程與時間**

    - 建議客戶在放棄美國身份後再成立信託，以避免複雜的美國稅務問題。
    - 整個稅務意見及架構設計過程預計需要3至6個月。
- **服務費用**
    - 服務分為「家庭管理」和「家庭辦公室」兩部分。
    - 若同時設立信託架構與家族辦公室，全套服務費用為9萬美金。
    - 若只進行單項服務，費用約為4萬5千至5萬美金。
    - 此費用涵蓋架構設計、法律與稅務意見及文件審核，但不包含信託公司收取的年度管理費。

開放性問題與風險

- **客戶身份問題未明**
    - 客戶及其家人持有美國綠卡的確切年期尚不清楚，這是評估放棄綠卡稅務風險的關鍵。
    - 客戶子女的具體移民身份狀態不明，無法判斷其母親放棄綠卡是否會對他們產生影響。
- **資產結構複雜性**
    - 客戶的資產由多家不同的公司（包括BVI公司）持有，且股權分散給家人朋友代持（均低於25%），增加了後續資產整合與申報的複雜度。
- **方案選擇的不確定性**
    - 客戶尚未決定採用CIES或家族辦公室方案申請香港身份。
    - 另一種備選方案是僅由其妻子放棄綠卡並申請香港身份，但這並未解決客戶本人作為美國稅務居民所面臨的問題。

行動項目

[ ] 與客戶預約會議，了解其家庭成員的詳細移民狀況，特別是持有美國綠卡的確切年期。

> **AI建議**
> AI分析本次會議有以下議題尚未有結論或明確行動項目，請各位注意：

1. **客戶美國稅務身份的不確定性是首要風險**：客戶及其家人持有美國綠卡的確切時長不明，此資訊對於評估放棄綠卡的稅務後果至關重要。若持有時間在過去15年中滿8年，將觸發重大的棄籍稅。在釐清此問題前，所有後續規劃

（如設立信託、申請香港身份）都無法推進，否則可能導致客戶面臨嚴峻且未預期的美國稅務責任。

2. **資產結構複雜性可能導致專案延遲**：客戶的資產透過多家公司（包括BVI公司）持有，且股權分散於家人及朋友之間。這種複雜的所有權結構為資產整合帶來巨大挑戰。由於設立信託或家族辦公室的前提是有效的資產整合，若無法釐清並簡化此結構，將嚴重拖延整個專案的進度。
3. **客戶子女身份狀態不明，影響家庭整體規劃**：會議中未能釐清客戶兩位子女的具體移民身份。此資訊的缺失，使得無法評估母親放棄綠卡是否會對子女的身份造成連帶影響。這是一個關鍵的家庭整體規劃考量，需要盡快確認，以避免做出對家庭不利的決策。

12-01 諮詢會議：放棄美國綠卡與申請香港身份

2025-12-01 10:01:16

00:00:00
你好，你好，麻煩你了，這麼早要問你問題。你不要這樣說。其實我的客人，他不想我講他的事情給任何人聽，但是我覺得我應該先講一下他的背景，你跟他聊的時候就會比較容易，以及知道有什麼可能他會問。我先講一下他想問什麼，好嗎？

00:00:32
我的客戶是內地人，他有美國綠卡，子女都22歲和25歲，都是綠卡在那邊讀書的，媽媽是內地人，沒有其他身份，老婆也有美國綠卡，她現在想做香港身份，她想問如果用她的身份放棄綠卡，

00:01:05
做香港身份的話，會不會影響到她的子女，因為她的子女還未決定留在美國還是怎樣，她在美國有BVI公司，持有美國物業，持股25%以下，她說如果她放棄綠卡，稅務上會不會有影響。然後他想做Trust，但不是8號來香港首要做的事。

00:01:39
因為他對Trust聽得太多了，都未決定究竟應該怎樣做是最好。因為他聽過有些Trust就說，他做了Trust之後就由公司決定怎樣去投資，或者控制一些東西。他就不想，他是喜歡自己去做投資的，因為他現在已經退休了，每天都在炒，用IBAN來炒股那些的。

00:02:09
然後他就想問那個……咦？我老闆，Hi！等等啦。OK。等等啦。接著他想問，他應該先解決身份問題，還是應該先做Trust呢？其實他這件事是卡住的，但是他就說做身份對他來說是最首要想來香港做的事。

00:02:48
之後如果真的做Trust的話，應該是做Family Trust，還是就這樣做Trust？可不可以用這個重要人員的身份呢？如果做Family Trust來香港摸身份，這樣又行不行？好的，謝謝你，凱琳。分開幾個層次來講，第一，最重要的問題就是，他是一個美國的稅務居民，因為作為一個Green Card Holder，就等於全球性都要徵稅的。是。

00:03:19
如果他想放棄的話，也取決於他拿了綠卡多久。是。根據稅法，當他放棄綠卡的時候，要往後看15年。是。15年裡面，如果他有8年，他是一個美國的綠卡的話，他放棄就會有一些不利的美國稅務影響。嗯。

00:03:50
如果他少於8年的話，那就沒事了。嗯。所以第一個最關鍵的問題就是，他究竟拿了綠卡多久。嗯。好了，他擔心子女會不會被他，如果他放棄的話，會不會影響到子女呢？是吧？嗯。就要看，如果聽他這樣說，似乎他不是拿了綠卡很久，所以有機會低於8年，

00:04:21
即是他的子女可能還在等那張綠卡，因為你知道如果你申請綠卡，他是用那個EB1那些去申請，譬如說有幾種方法申請美國綠卡的，比如有些是投資移民，有些是有特別的技能，特別的不知道什麼，如果你的子女還沒成年的話，

00:04:52
但不是的，已經成年了，是啊，但他的子女不是去讀高中才過去的，他高中才過去的，所以其實都不是很久。所以我想要了解一下他們實際拿到綠卡多少年，還有他們的兒女現在的移民身份是什麼。

00:05:23
嗯嗯嗯。這個最重要的問題，因為究竟他做什麼也好，跟他的美國稅的處理方法，究竟他做了多少年綠卡就很有關聯的。是的。那就是第一點了。如果他可以放棄，也不會有什麼事的，那剛才所說的那些將來要做的信託什麼也好，就要等他放棄之後才搞。Pedro，你等一下，我老闆問你可不可以重開，

00:05:55
他加入不了。哦，OK，不如我們先收錢再打電話來。是的，是的。OK，我先收錢，謝謝先生。好，謝謝，拜拜。

00:06:34
Hello，聽到了，我老闆，阿龍，李先生，李先生，你好，你好，我們繼續說，簡單來說，第一步你要確認究竟那個客人拿了綠卡多久，

00:07:05
還有他那些子女現在的身份是什麼，如果我們發現他少於八年，即是客少於八年，即是他如果放棄美國綠卡就不會產生我剛才所說的那些很嚴重的美國稅務問題，他應該放棄之後才考慮做信託那些。明白。當然他這個時候可以照拿香港身份，

00:07:36
什麼都無所謂，都可以。只不過他要解決了美國的稅務身份，是，解決了美國身份。他才方便他做其他事情。是。OK，又說一下他那間BVI公司，拿著美國地產的問題，

00:08:07
其實他現在是美國稅務居民，其實已經那個BVI公司裡面所產生的收入，他已經會

有稅務風險的。是，所以他才說他現在被FATCA那邊和CRS那邊，突然之間兩邊一起夾住他。是的，所以這也是要處理的問題，當然如果他真的放棄了，

00:08:38
很容易處理，將BVI公司放入信託裡面，以後只交BVI公司，我不知道他物業是否出租，如果是的話，在美國那裡照交應該交的稅務，以後就不會有遺產稅，不會有什麼發生。嗯，明白，明白，知道。是的，看來老闆聽不到，他Dropbox了。

00:09:11
哈哈，我老闆他聽不到，他現在在打字，我們先聊一下，不要理他，好。是的，沒錯，好。這樣呢，就……她如果想申請香港移民，她是想用CIS還是什麼？其實她想用CIS是不是最方便呢？因為她讀書的那個她就不考慮了。

00:09:44
她另外有一個就是，因為我上次聽過另外一個理律師，他就說如果用Family Trust，眾議員的身份都可以，我發了那個PowerPoint給他看，所以他就有問過這個問題。但是Family現在立刻做Family Trust，他又會擔心額外會有其他稅務上的問題出現，所以他未必是這個。所以一定是需要解決了美國那裡，

00:10:16
才好好想去，因為為什麼美國它有另外一步的，嗯，稅例是管這個Family Trust的。嗯嗯嗯。如果他作為美國人時去做這件事，恐怕又會搞到一團糟，所以他一定要放棄美國身份才去做這件事。明白，明白，明白。其實另外做一個考慮，我不太明白那個重要人員，

00:10:47
其實我接觸這些，做這些很久，應該沒有一個這樣的類別，反而現在最多人做的就是家庭辦公室。當然從你們的角度，AIA的角度，如果他做CIA的好處是可以在你那裡買單就搞定了。是。但是有一些我跟他們合作的Asian他們就說，OK，如果家庭辦公室就需要2.4億港幣。

00:11:21
嗯。這2.4億港幣不一定在香港提供資產，CIS一定在香港，所以有些亞洲人會這樣想，如果他很有錢，有幾個億，他最重要的錢不用鎖死7年，其實他也可以買你其他單，

00:11:54
靈活性比較高的，金額可能更大，就用家庭服務形式申請他過來。這個也是一個方法，當然如果是最簡單的CIS申請他，他要lock在那裡七年，那就搞定了，只不過他有另外一個option，就是可以做這個CIS，

00:12:26
而且也有可能可以吸引到他更多的錢來你那裡，就是這樣了。明白，如果用Family Office的話，他計算全球資產，總之全球資產加起來2.4億就已經夠了，是不是這個意思呢？理論上就是這樣，不過也要看那些資產用什麼形式去保存，如果譬如說美國BVI公司拿著那個物業，

00:12:56
那個BVI公司本身是可以計算的。例如說那裡已經值多少，我們就可以計算到你了。嗯，因為其實我之前是做房地產的，我幫他打理物業的，其實他的物業加起來都超過幾十億的了，但是有個問題就是他每一間物業都用不同的公司去持有，

00:13:26
有些是用BBI公司，然後裡面因為以前他們的方法就是用不同的朋友、家人去持有，總之他因為要拿美國綠卡的問題，當時所有的持份，雖然錢是他，但是持份全部都低於25%。就這樣，我就自己覺得，所以為什麼他更加需要解決了美國身份問題？才去做這些事，譬如他失去美國身份，

00:13:59
他就可以拿回那些代持的東西，然後他就將那些公司只要放進信箱裡面，已經滿足了香港家庭辦公室的要求。哦，明白，明白。他就會怎樣呢？另外他就在香港開一間香港公司，請他自己和他老婆，或是誰來香港管理這些資產。嗯，嗯，嗯，嗯，明白，明白。

00:14:33
那如果譬如真的做這個家庭辦公室的話，你們收費是怎樣計算的？就分兩個的，一個就是家庭管理，一個是家庭辦公室。家庭管理就是頂層的，就是說，意思是，呃，牽涉到他可以避開中國稅、香港有免稅，還有他全城的，將來的資產怎樣分給他的子女，

00:15:10
那些資產保護。而家庭辦公室就在這個信託底下，家庭辦公室所有的資產，其實就是信託的資產，只不過是用一個家庭辦公室去管理而已。那在全套，如果兩個人做，就9萬美金。如果只是隨便做一個，就4萬5萬左右。

00:15:41
4萬5萬左右。OK，但是每年是不是都需要給額外的 admin fee 呢？不需要，他每年要給的 admin fee 是給信託公司。哦。我們做什麼呢？我們是做加購設計、成立以及重溫所有的文件，因為信託公司不可以給法律意見或稅務意見，

00:16:17
我們要做這些意見，然後給信託公司，信託公司說，我記得了，你們看過了，合規了，所以我們就可以接受這個信託。明白，明白，知道，知道。那大約需時是由開

始到完成，大約需時要多久呢？稅務意見是三個月。要快一點也可以，不過可能有點趕了。

00:16:48
會做漏不好，會做錯這樣不好，最重要是穩妥，多拿一點比較好。那如果說六個月會不會好一點呢？因為A先生很勒羅，他每件事都拖很久。那就三至六個月吧。好，這樣好一點。

00:17:19
另外想請教你一件事，如果用CIES的價錢，現在就可以用香港的住宅，它可以有一千萬最高代替，那一千萬裡面是怎樣計算的？因為香港其中一個住宅，一間房子是五千萬，現在估值，那他可以計算多少呢？就這樣，不是說他現在已經有那些。

00:17:51
要新買的？是的，新買的。哦，一定要新買的，因為有些人跟我說要有都OK。因為你現在那個，就是因為要吸引資產來香港嘛。嗯，明白，明白，好好好，但是如果是新買又怎麼計算呢？它以前好像說要五千萬，已經計一千萬，好像現在降了，現在好像二千萬，

00:18:22
我忘記那個 exact number 了，總之你買一間起碼有多少價錢的房子，它就可以計一千萬，是 part 多三千萬的。明白，譬如它是買三千萬的，它就可以計一千萬的，是不是？是的，沒錯。明白，明白，好好好。這樣看下去應該是，如果它願意做家庭辦公室的話，其實靈活性是最大的。

00:18:53
是的，是的。它就不需要考慮究竟怎樣去計資產，因為它的資產全部都很散。是的，當然，如果對你來說簡單的話，CIS拿三千萬出來，放在你的帳戶裡面就搞定了。也不是的，那三千萬要在其他地方轉來香港，對它來說也會複雜的。反而如果可以算全球，大陸也行，美國也行，香港也行的話，

00:19:31
海軍還會推得快一點，我寧願它幫我買其他彈。哦，明白，明白。嗯嗯嗯，那我瞭解了，那我今晚約它，因為它現在在美國東岸，你平日大約幾點鐘會方便？如果它在美國東岸，那你晚上打吧。你方便嗎？可以，我經常打電話給他。好啊，我今晚看看他想約什麼時候和幾點，

00:20:06
你有沒有說可以給我時間線，我給他選擇會好一點呢？沒所謂的，譬如說晚上九點，八九點也可以。晚上八九點他還沒醒，他昨晚十二點打給我，反而其實應該是早上會好一點，因為他十二點。早上，早上，因為他昨晚十二點。現在這些時間可以嗎？是的，這些時間會比較好一點。

00:20:36
我問一下他明天或者後天的這些時間會不會可以，因為這些時間是他的下午，昨晚十二點打給我，是他早上的五點多。是啊，我剛剛看到，他說如果在香港住宅的房子就要三千萬，就是買三千萬，那就算一千萬。嗯嗯嗯嗯嗯，明白明白。

00:21:10
但是另外一個方案，如果A先生不甩他自己的美國綠卡，用他老婆名義去做家庭辦公室甩掉，他老婆會不會簡單一點呢？嗯，當時都可以，不過A先生自己也有很多問題，會不會繼續拿著綠卡的話？是的，她另外第二個選擇就是A先生太拿一個甩綠卡她才做，

00:21:40
接著用A先生佳的身份去將A先生珊之後七年就放過來香港這樣。不如這樣吧，我想首先要跟她說，我想最重要的就是了解一下她現在的移民狀態，即是狀況是怎樣才好。好，好呀。好呀，那你當什麼我都還沒跟你說，接著你等她自己跟你說，好嗎？好呀，好呀，行，沒問題。好呀，那我今晚跟她約好時間之後，我再回覆你，好嗎？

00:22:14
好的，好呀，好呀。辛苦你呀，麻煩你。好，不要這樣說，不要這樣說。好，拜拜，拜拜。

- 12–01 諮詢會議：放棄美國綠...
  - 日期和時間： 2025–12–01 02:01:16
  - 地點：[插入地點]
  - 與會人員：[插入與會人員]
  - 總覽
    - 這份文件記錄了於2025年12月1日進行的一次初步諮詢會議。會議的核心是為一位持有美國綠卡的內地客戶，探討其為取得香港身份而考慮放棄美國綠卡的相關事宜。主要討論內容包括：客戶及其家人的背景、放棄美國綠卡的稅務影響（特別是持有綠卡年期）、申請香港身份的兩種主要方案（資本投資者入境計劃及家族辦公室）、成立信託的考量，以及相關的服務流程與費用。會議結論建議客戶應優先解決美國稅務居民身份問題，並確認其家庭成員的綠卡持有年期，這是後續所有規劃的關鍵。
  - 客戶背景與主要問題
    - 客戶為內地人，與妻子均持有美國綠卡，現居美國並已退休。
    - 客戶有兩名子女，年齡分別為22歲和25歲，也持有美國綠卡。
    - 客戶希望為妻子申請香港身份，並詢問若妻子放棄美國綠卡，是否會影響其子女的身份。
    - 客戶在美國透過一家BVI公司持有物業（持股低於25%），並擔心放棄綠卡可能帶來的稅務影響。
    - 客戶對成立信託（Trust）有興趣，但不希望失去投資決策權，因為他目前活躍於股票投資。
    - 客戶的主要疑問是：應優先處理香港身份問題還是信託問題？以及應選擇何種信託形式（如家族信託）來申請香港身份。
  - 放棄美國綠卡的稅務影響與建議
    - 關鍵因素：持有綠卡年期
      - 作為綠卡持有者，客戶被視為美國稅務居民，需全球徵稅。
      - 根據美國稅法，若在過去15年內持有綠卡滿8年，放棄綠卡時可能會產生不利的稅務後果。
      - 若持有綠卡時間少於8年，則放棄綠卡不會有重大稅務影響。
      - 因此，首要步驟是確認客戶及其家人實際持有綠卡的時間。
    - 對子女的影響
      - 客戶放棄綠卡是否影響子女，取決於子女目前的具體移民身份以及他們取得綠卡的時間。
    - BVI公司與美國資產
      - 客戶目前作為美國稅務居民，其BVI公司持有的美國地產所產生的收入已存在稅務風險。
      - 建議客戶應在放棄美國身份後，再處理資產架構問題，例如將BVI公司放入信託中，以規避未來的遺產稅等問題。
    - 優先順序
      - 建議客戶必須先解決美國稅務居民身份的問題，即成功放棄綠卡後，再進行成立信託或申請香港身份等後續規劃。
      - 在處理美國身份問題的同時，可以開始申請香港身份的程序。
  - 申請香港身份的方案
    - 資本投資者入境計劃 (CIES)
      - 這是最直接的方式，客戶需投資3,000萬港元於香港合資格的資產，並鎖定7年。
      - 其中最多可將1,000萬港元用於購買香港住宅物業，但該物業必須是新購置的，且物業價值需達到3,000萬港元。
    - 家族辦公室 (Family Office)
      - 此方案要求申請人在全球擁有不低於2.4億港元的淨資產。
      - 資產形式較靈活，客戶持有的BVI公司等資產也可計算在內，且核心資金無需鎖定在香港。
      - 申請人需在香港成立公司，並僱用自己或家人來管理這些全球資產。
      - 對於資產分散且總額龐大的客戶而言，此方案靈活性更高。
  - 信託與家族辦公室的服務與費用
    - 成立流程與時間
      - 建議客戶在放棄美國身份後再成立信託，以避免複雜的美國稅務問題。
      - 整個稅務意見及架構設計過程預計需要3至6個月。
    - 服務費用
      - 服務分為「家庭管理」和「家庭辦公室」兩部分。
      - 若同時設立信託架構與家族辦公室，全套服務費用為9萬美金。
      - 若只進行單項服務，費用約為4萬5千至5萬美金。
      - 此費用涵蓋架構設計、法律與稅務意見及文件審核，但不包含信託公司收取的年度管理費。
  - 開放性問題與風險
    - 客戶身份問題未明
      - 客戶及其家人持有美國綠卡的確切年期尚不清楚，這是評估放棄綠卡稅務風險的關鍵。
      - 客戶子女的具體移民身份狀態不明，無法判斷其母親放棄綠卡是否會對他們產生影響。
    - 資產結構複雜性
      - 客戶的資產由多家不同的公司（包括BVI公司）持有，且股權分散給家人朋友代持（均低於25%），增加了後續資產整合與申報的複雜度。
    - 方案選擇的不確定性
      - 客戶尚未決定採用CIES或家族辦公室方案申請香港身份。
      - 另一種備選方案是僅由其妻子放棄綠卡並申請香港身份，但這並未解決客戶本人作為美國稅務居民所面臨的問題。
  - 行動項目
    - 與客戶預約會議，了解其家庭成員的詳細移民狀況，特別是持有美國綠卡的確切年期。
      - AI建議
      - AI分析本次會議有以下議題尚未有結論或明確行動項目，請各位注意：