AIA 友邦峻宇 Alta

健康長久好生活

「富傳智」系列 — 第二期

「富傳智」系列是一個關於財「富」「傳」承、信託以及各種資產保障工具的系列文章。
這個系列旨在提供有關如何管理和保護財富的實用知識和「智」慧。



香港家族辦公室

無論是本地或是海外的富裕家庭，也希望家庭財富可以增長及將財富跨代傳承，為了實現此目標，很多富裕家庭會考慮設立家族辦公室進行投資管理和財富管理。 而香港正準備成為全球家族辦公室的領先樞紐。

事實上，香港政府在過去幾個月已經宣布了多項措施以創造一個競爭環境，鼓勵家族辦公室和資產擁有人的業務在該地區蓬勃發展。 這些措施包括直接吸引個人和資金的「資本投資者入境計劃」和稅務優惠等。

新的「資本投資者入境計劃」

以原有的「資本投資者入境計劃」為基礎，政府建議計劃的投資範疇包括在香港上市的股票、由香港上市公司、政府或政府全資或部分擁有的實體發行或全面保證的債券、認可機構發行的後償債券，以及合資格的集體投資計劃(包括投資相關保險計劃)。此外，政府還會考慮以人民幣計價的資產。成功申請者，與其配偶和未婚受養子女，將被允許在香港居住和發展。 計劃詳情政府會稍後公布。



稅務寬減優惠

除此之外，香港政府還計劃為已登記的家族辦公室提供稅務優惠，如由單一家族辦公室在香港管理的家族投資控權工具(FIHVs家控工具)將獲得利得稅豁免。有關稅務優惠政策於2023年5月10日獲立法會通過，並於2023年5月19日刊憲當日生效。稅務寬減將適用於2022年4月1日或之後開始的任何課稅年度。



適用稅務寬減優惠的合資格家族辦公室的門檻包括：

- 合資格單一家族辦公室為相關家族的一個或多個家控工具所管理的資產(「指明資產」)的總值必須最少為2.4億港元。指明資產包括證券；私人公司的(或私人公司發行的)股份、股額、債權證、債權股額、基金、債券或票據、等等。

- 合資格單一家族辦公室須在港聘用至少2名進行投資活動的全職員工，在港營運開支總額不少於200萬元。

以上措施的實施將有助於吸引更多的海外富裕家族和資產擁有人士前往香港發展，並提升香港在家族辦公室和財富管理領域的地位。

如您有任何關於信託或傳承的問題，歡迎與我們的財富規劃顧問團隊聯絡。



WILLIAM LEE
(852) 9320 1263
william.lee@aia.com



LEO CHAN
(852) 9320 6361
leo-kk.chan@aia.com

CLOVER WONG
(852) 9320 1290
clover-ym.wong@aia.com



ANTHONY HUNG
(852) 6206 0310
anthony-wy.hung@aia.com



需要注意的是，信託的設立和管理需要專業的法律、稅務和財務規劃，建議客戶委任專業的顧問提供意見和協助。

資訊來源：
1. 政府發表《有關香港發展家族辦公室業務的政策宣言》(2023年3月24日)
2. 2022年稅務(修訂)(家族投資控權工具的稅務寬減)條例草案
發佈日期：2023年5月

本簡報僅供指定人士作內部培訓及參考之用，並不構成任何法律、稅務及/或任何專業意見。除非事先獲得友邦香港同意，否則任何人一律不可擅自將此簡報再發放或使用於其他用途或目的。為免疑問，閣下亦不得使用此簡報作銷售面談、說明或其他相類似之用途。