05-15 課程研討會：高資產人士稅務規劃與港加稅制比較

> 日期和時間： 2025-05-15 09:36:14
> 地點：[插入地點]
> 課程名稱：[輸入課程名稱]

關鍵詞

高資產人士稅務	香港與加拿大稅制	理財顧問

知識點總結

1. Higher Worth Seminar及其目標: Higher Worth Seminar是一系列針對高資產人士及其相關稅務安排的研討會，旨在提升理財顧問及相關從業員的專業能力，並促進與高資產客戶的互動與服務層級提升。
2. 高資產人士的分層級服務與理財顧問角色: 隨著客戶資產增加，服務層級會逐步提升，從一般產品銷售到專屬理財顧問（Relationship Manager, RM），理財顧問需建立信任，才能深入了解客戶家族及財務狀況，提供貼身稅務建議。
3. 稅務諮詢（Advisory）的分層級與專業責任: 稅務諮詢服務分為不同層級，包括一般性討論、compliance service（合規服務）、tax rep engagement（稅務代表服務），每個層級涉及不同的專業責任與法律風險。
4. 理財顧問及會計師的自我保障措施: 理財顧問及會計師在提供稅務建議時，需採取適當自我保障措施，包括購買專業離常保險、明確服務範圍、避免超出自身責任範圍的建議。
5. 環球稅務概覽及研討會內容安排: 本次研討會將帶領學員環球走一趟，重點涵蓋香港、英國、美國、澳洲、加拿大及中國的稅務狀況，並鼓勵學員在大channel提出各類問題。
6. 香港稅務系統的地域來源徵稅（Territorial Source Concept）: 香港採用地域來源徵稅制度，與世界上大多數國家不同，只有在香港地界內產生的收入才需要繳稅。這種制度源於殖民地時代，現時亞太區只有香港、澳門、新加坡、馬來西亞採用。

7. 香港主要稅項及免稅項目: 香港稅制簡單，主要有三種個人稅項：薪俸稅、物業稅、利得稅。部分收入如利息、股息、資產增值、遺產等均免稅。
8. 薪俸稅的徵稅範圍與判定標準: 薪俸稅針對在香港地界內產生的受僱收入，包括董事酬金、薪金、退休金等。判定是否屬於香港地界收入需根據合約簽訂地點、僱主註冊地及銀行過數地點。
9. 稅局判定受僱地點的三大考慮因素: 稅局會根據三個主要因素來判定受僱地點，這對於稅務申報有直接影響。
10. 香港受僱人士的稅務申報要求: 香港受僱人士必須將所有收入填報於稅表，即使部分收入可豁免或抵免。
11. 入息課稅與商業登記號碼的關係: 選報入息課稅是否需要提交商業登記號碼，取決於合約性質。
12. 退休金的稅務處理: 退休金是否需繳稅，視乎基金營運地點及相關法例。
13. 非香港居民在香港產生收入的稅務責任: 非香港居民在香港產生收入，仍需依地域來源徵稅原則申報及繳稅。
14. 遣散費與長期服務金的稅務處理: 遣散費及長期服務金的稅務處理，視乎是否超出法例要求。
15. 跨境受僱及免雙重課稅協議: 香港與其他地區（如中國內地）簽訂免雙重課稅協議，允許稅務抵免。
16. 非香港受僱人士的稅務豁免: 非香港受僱人士在特定情況下可申請全部稅務豁免。
17. 香港新俸稅的計算方法: 香港新俸稅有兩種計算方法，稅局會自動選擇較低者。
18. 扣除金額與免稅金額的區別: 扣除金額與免稅金額的定義及適用情況。
19. 個人進收開支與稅務申報規則: 個人進收開支是稅局明文規定的項目，允許納稅人在特定情況下申報最高10萬元的開支扣減，但必須嚴格符合規定，否則有嚴重後果，包括罰款及刑事起訴。
20. 特惠扣除項目: 特惠扣除由財政司每年決定，針對特定項目給予稅務扣減，包括捐款、強積金、進修開支、供樓利息、租樓開支、長者住宿開支及鼓勵生育等。
21. 扣稅三寶與城市政策: 扣稅三寶屬於特惠扣除，反映香港政府以政策誘因鼓勵市民參與特定保險或年金產品，並非單純產品，而是城市政策的一部分。
22. 免稅額與自動賦予項目: 免稅額屬於自動賦予項目，包括基本免稅額、夫婦免稅額、子女免稅額、供養兄弟姊妹免稅額、供養父母免稅額等，無需特別申請，部分項目金額有調整。

23. 稅務計算與累進稅階: 香港稅務計算以入息減去扣除金碼、特惠扣除及免稅額後，得出應課稅實額，並根據五個累進稅階（2%、6%、10%、14%、17%）計算稅款。
24. 特殊情況與常見問題: 針對自僱人士、父母在外國、報錯收入等特殊情況，稅局有明確規定及處理機制。
25. 香港與新加坡稅制比較: 比較香港與新加坡的稅階數量、稅率結構，以及對中產人士的影響。
26. 2025年香港稅制變化與高淨值人士稅務: 2025年香港稅制將有變化，針對高淨值人士加徵1%標準稅率，並說明香港沒有富人稅，但對超級有錢人有額外稅率。
27. 香港物業稅制度: 香港物業稅針對在香港有租約並產生租金收入的業主，稅率為15%，可扣除20%標準免稅額。
28. 香港三種主要稅種與個人入息課稅（Personal Assessment）: 香港有三種主要稅種：薪俸稅、物業稅、利得稅。個人入息課稅（Personal Assessment）可將三種稅合併報稅，享有更多免稅額。
29. 香港保險、強積金與年金稅務: 香港保險產品（包括受險、意外保、萬用受險等）及強積金、年金的稅務處理方式。
30. 香港遺產稅與財富傳承: 香港沒有遺產稅，財富可直接傳承給指定受益人，無需考慮稅務問題。
31. 加拿大稅制結構與地方稅種: 加拿大稅制分為聯邦、省、城市三級政府，各自徵收不同稅項，包括所得稅、消費稅、物業稅等。物業稅按擁有物業徵收，與香港按收入徵稅不同。
32. 加拿大稅制與香港稅制的差異: 加拿大的稅制與香港不同，加拿大各省有不同的稅率和稅種，並採用Total Income Concept（總收入概念），所有收入都需申報並徵稅，與香港分開報稅的方式不同。
33. 加拿大Total Income Concept（總收入概念）: 加拿大採用總收入概念，所有收入來源都需申報並徵稅，包括工資、投資、賭博等，並統一徵收個人所得稅。
34. 加拿大消費稅與碳稅: 在加拿大，消費時需繳納消費稅，甚至有碳稅（現已暫停），與香港有明顯不同。
35. 加拿大稅務扣除與福利差異: 加拿大部分支出無法扣稅，如租金、按揭等，與香港有明顯差異，且部分供款如就業保險屬必須繳納項目。
36. 高淨值人士與空置稅: 加拿大對於擁有多項財產的高淨值人士，若物業空置，需繳納空置稅。
37. 加拿大物業稅與空置稅: 在加拿大，無論自住或擁有物業都需繳交物業稅。若物業空置，還需繳交空置稅。以溫哥華為例，當地徵收空置稅，因此同時

需繳交物業稅及空置稅。其他資產一般不徵稅，負債亦不可扣稅，僅物業需特別留意。

38. 加拿大遺產稅與資本增值稅: 加拿大於1980年代左右已取消遺產稅，僅徵收資本增值稅，亦無贈與稅。資本增值稅針對資產升值部分徵稅，遺產轉移不會被徵稅。
39. 加拿大全球徵稅與稅務居民身份: 加拿大採用全球徵稅制度，針對稅務居民徵收全球收入稅。稅務居民身份不以國籍判斷，而以居住天數及居住意圖為準，住滿183天或有居所、配偶、子女等均可被視為稅務居民。
40. 加拿大稅表與收入分類: 加拿大稅表需申報27種收入，分為四大類：打工收入、投資收入、退休金收入、福利收入。聯邦稅與省稅分開計算，部分省份如魁北克需分開報稅。
41. 加拿大收入類別與稅務處理: 加拿大對各類收入均需申報，包括海外薪金、投資收益（如股票利息、股息、銀行利息、人壽保險收益、基金）、退休金（包括MPF、公積金、年金）、福利（如牛奶金、教育補助、殘疾補助等）。
42. 加拿大資本增值稅計算方法: 資本增值稅（CGT）針對資產出售時的增值部分徵稅。以成為加拿大稅務居民當日的資產價值作為成本價，日後出售時以售價減去成本價計算增值，增值的50%需納入收入稅。
43. 加拿大稅率與稅務規則: 加拿大聯邦稅第一稅階為15%，與香港標準稅率相同。稅局採信誌制度，納稅人申報資料一般被信任，除非稅局懷疑，則可追查過往所有稅表並追討稅款及罰款。
44. 保險產品與稅務處理: 不同保險產品在不同國家有不同稅務處理方式。部分保險產品（如分紅保單）條款會考慮國家稅項，購買前需向公司或產品團隊查詢條款是否已考慮相關稅項。
45. 自僱人士稅務處理: 自僱人士在職時需繳稅，退休後稅務處理需視乎具體情況。課堂未詳細講解自僱人士報稅方法。
46. 不同稅種及高資產人士的稅務規劃: 本課程強調不同稅種的認識，以及高資產人士或在不同地區擁有多種資產時的稅務規劃需求。針對特別或複雜的個案，建議尋求專業會計師協助，避免自行操作帶來風險。
47. 解決個人稅務問題的建議途徑: 針對個人化稅務問題，建議可諮詢會計師朋友或直接聯絡稅局評稅主任，獲取最準確的解答。
48. 課程安排與未來展望: 本次課程為首次舉辦High-Level稅務課題，涵蓋全球及地域性稅制概念，未來將考慮按地域或稅制類型細分課題，舉辦更多專題研討會。

知識點講解

1. Higher Worth Seminar及其目標

- **要點**
  - Higher Worth Seminar包含多個不同項目，今日為首次稅務安排主題。
  - 目標客戶為High-Level Earth的高資產人士。
  - 鼓勵同事多做單、考多些數，並與高資產人士建立聯繫。
  - 會根據參加者反饋，考慮繼續安排不同主題的聲明或研討會。
- **講解**
  本次研討會於2025-05-15 09:36:14舉行，屬於Higher Worth Seminar系列的首次稅務安排主題。主辦方希望透過這些活動，讓理財顧問及相關同事能夠提升與高資產客戶的互動，並學習如何針對不同層級的客戶提供更貼身的服務。未來會根據大家的學習成效與反饋，持續優化及安排更多主題的活動。

2. 高資產人士的分層級服務與理財顧問角色

- **要點**
  - 資產越多，客戶期望的服務越貼心。
  - 高資產客戶會被銀行分流至專櫃理財或分行，享有更高級待遇。
  - 最頂層的服務由Relationship Manager（RM）負責，需建立信任關係。
  - 稅務屬於極貼身的資訊，需取得客戶信任才能深入討論。
- **講解**
  理財顧問在服務高資產人士時，需逐步建立信任，才能獲得客戶更多家族及財務資訊。銀行及理財行業會根據客戶資產分層級提供服務，從一般產品銷售到專屬理財顧問，最終由RM負責。稅務規劃屬於極貼身的服務，只有在建立信任後，客戶才會願意分享相關資訊。

3. 稅務諮詢（Advisory）的分層級與專業責任

- **要點**
  - 一般性討論僅提供大致方向，不深入客戶背景。
  - compliance service僅根據客戶提供資料填報稅表，不提供具體建議，責任有限。
  - tax rep engagement需承擔更高責任，包括代表客戶申報、應對稅局查詢甚至上庭。
  - 專業人士需購買專業離常保險以保障自身風險。

- **講解**
  稅務諮詢分為多個層級。最基礎為一般性討論，僅提供大方向，不深入客戶個人背景。compliance service則是根據客戶資料協助填報稅表，不提供具體建議，專業責任有限，收費可低至一千天港幣（視乎國家）。若需更深入服務，如tax rep engagement，則需承擔更高法律責任，包括代表客戶與稅局溝通、上庭等。專業人士需購買專業離常保險以防萬一。
- **鄭丹瑞移民加拿大稅務案例**

  > 鄭丹瑞先生移民加拿大後，根據一位會計師的建議進行稅務申報，結果因稅局與移民局資訊互通，導致申報出現問題，被罰款至差點破產。由於該會計師僅提供compliance service，鄭丹瑞無法追究其責任。

  1. 鄭丹瑞移民加拿大後，遇到稅務申報問題。
  2. 他根據會計師的建議進行申報，但該建議未考慮其特殊身份與移民狀況。
  3. 加拿大稅局與移民局資訊互通，導致申報出現問題。
  4. 最終被罰款至差點破產。
  5. 由於會計師僅提供compliance service，責任有限，無法追究。

4. 理財顧問及會計師的自我保障措施

- **要點**
  - 購買專業離常保險以防被客戶追究損失。
  - 一般討論點到即止，避免深入客戶背景。
  - compliance service僅根據客戶資料填報，不承擔建議責任。
  - tax rep engagement需明確協議責任範圍，按通訊、advice、鐘頭收費。
- **講解**
  理財顧問及會計師在提供稅務服務時，需明確自身服務範圍，避免因超出責任範圍而被追究法律責任。購買專業離常保險是必要的自我保障措施。不同服務層級（一般討論、compliance、tax rep）需明確界定責任，並根據服務內容收費。

5. 環球稅務概覽及研討會內容安排

- **要點**
  - 研討會內容涵蓋香港、英國、美國、澳洲、加拿大及中國的稅務狀況。
  - 鼓勵學員在大channel（群組聊天）提出問題。

    - 本次討論預計三小時，內容豐富。
- **講解**
  本次研討會於2025-05-15 09:36:14舉行，內容涵蓋多個主要移民及高資產人士常見國家的稅務狀況，包括香港、英國、美國、澳洲、加拿大及中國。學員可於大channel提出問題，主講人會根據問題進行解答。

6. 香港稅務系統的地域來源徵稅（Territorial Source Concept）

- **要點**
    - 香港稅制不跟隨世界其他地方，採用地域來源徵稅。
    - 只有在香港地界內產生的收入才需繳稅。
    - 制度源於殖民地色彩，亞太區僅四地採用：香港、澳門、新加坡、馬來西亞。
    - 1997年回歸後至今未有改變。
    - 與美國、加拿大等國籍主義徵稅制度不同。
- **講解**
  香港的稅務系統以地域來源為基礎，只有在香港地界內產生的收入才需繳稅。這種制度源於殖民地時代，方便管理，並鼓勵本地自給自足。與美國的全球徵稅（國籍主義）不同，美國公民或綠卡持有人無論身處何地都需繳稅。香港則只針對在本地產生的收入徵稅，並未隨回歸後作出改變。
- **快艇出公海避稅案例**

> 某人每天在尖沙咀預訂快艇，出公海後利用starlink上網工作，然後下班回尖沙咀上岸。

1. 在香港地界內產生的收入需繳稅。
2. 出公海後，屬於非香港地界，所產生的收入香港政府無權徵稅。

49. **美國國籍主義徵稅制度**

> 美國公民或綠卡持有人，即使人在海外，只要未放棄國籍，全球收入都需向美國報稅。

1. 美國採用國籍主義徵稅，與香港地域來源徵稅不同。
2. 只有放棄國籍才可免除全球徵稅義務。

7. 香港主要稅項及免稅項目

- **要點**
    - 三種主要稅項：薪俸稅、物業稅、利得稅。
    - 利息稅、股息稅、資產增值稅已廢除或不存在。

    - 2006年後取消遺產稅，資產轉移無需繳稅。
    - 強積金、醫療等自我保障支出可享扣稅優惠。
    - 香港地產為leasehold，需繳地租及差餉，聖約翰座堂為唯一永久地權例外。
- **講解**
  香港稅制以簡單著稱，個人主要涉及薪俸稅、物業稅及利得稅。利息、股息、資產增值、遺產等收入均免稅，鼓勵資金流入及理財活動。強積金及醫療等自我保障支出可享扣稅優惠。地產方面，除聖約翰座堂外，所有土地均為leasehold，需繳地租及差餉，該制度將於2047年檢討。
- **YouTube Channel自僱收入**

  > 經營YouTube Channel屬自僱，需繳利得稅。

    1. 自僱人士以個人身份產生收入，需填報利得稅稅表。

50. **銀行存款利息免稅**

  > 將收入存入銀行賬戶產生利息，無需繳稅。

    1. 香港於80年代已廢除利息稅，銀行利息收入免稅。

51. **遺產稅取消**

  > 2006年後，香港取消遺產稅，資產可無稅轉移給子女。

    1. 資產轉移無需繳納遺產稅或繼承稅，對財富管理有利。

8. 薪俸稅的徵稅範圍與判定標準

- **要點**
    - 薪俸稅適用於在香港地界內產生的受僱收入。
    - 包括董事酬金、薪金、退休金等。
    - 董事酬金需為香港註冊公司董事，非香港公司董事酬金無需繳稅。
    - 普通打工仔的薪金、花紅、佣金等均需視乎是否在香港受僱。
    - 判定標準包括：合約簽訂地點、僱主註冊地、銀行過數地點。
- **講解**
  薪俸稅針對在香港地界內產生的受僱收入。董事酬金必須來自香港註冊公司，否則無需繳稅。普通打工仔的薪金、花紅、佣金等，需根據合約簽訂地點、僱主註冊地及銀行過數地點判定是否屬於香港地界收入。自僱人士則需填報利得稅稅表。
- **非香港公司董事酬金免稅**

  > 李嘉誠以董事身份管理巴拿馬註冊公司，無論酬金多少，均無需繳納香港稅。

1. 只要公司非香港註冊，董事酬金無需繳納香港薪俸稅。

52. **普通打工仔薪金徵稅判定**

> 理財顧問有底薪，與公司簽訂勞僱合約，需根據合約簽訂地點、僱主註冊地、銀行過數地點判定是否需繳薪俸稅。

1. 合約簽訂地點、僱主註冊地、銀行過數地點均為判定是否屬於香港地界收入的依據。

9. 稅局判定受僱地點的三大考慮因素

- **要點**
  - 僱主的居住地是最重要的考慮因素。
  - 另外兩個因素為輔助因素（未明確列出，但需一併提供給稅局）。
  - 稅局會根據這三點及專業知識預先批核受僱地界。
- **講解**
  如果僱主資料不明確，需將所有相關資訊交給稅局，由稅局專業判斷。根據過往稅例，僱主的居住地最為重要，其餘兩點為輔助。這些資訊將影響稅務申報地點的認定。
- **神隆見首不見尾的天地會會總舵主請**

> 若僱主身份不明，需將所有資訊交給稅局，由稅局判定受僱地界。

1. 僱主資料不明時，個人需主動提供三項資訊給稅局。
2. 稅局會根據專業知識及三大因素預先批核受僱地界。

10. 香港受僱人士的稅務申報要求

- **要點**
  - 所有收入必須填報於稅表，包括可豁免或抵免的部分。
  - 未填報即屬惡意避稅（tax evasion）。
  - 非香港受僱人士，稅局會與入境處及國籍資料聯繫。
- **講解**
  香港受僱人士必須如實申報所有收入，否則構成逃稅。即使部分收入可豁免或抵免，也需填報。非香港受僱人士，稅局會與入境處及國籍資料核對。

11. 入息課稅與商業登記號碼的關係

- **要點**
  - 受僱合約（有上司下屬）不需商業登記證。

    - 自僱人士（服務合約）需填報商業登記證及利得稅稅表（profit tax）。
    - 兩者不可混淆，需明確自身身份。
- **講解**
  受僱合約屬於僱員身份，不需商業登記證。自僱人士則需填報商業登記證及利得稅稅表。香港人需清楚自身與公司的合約身份。

12. 退休金的稅務處理

- **要點**
    - 退休金需視乎基金營運地點決定是否需繳稅。
    - 全球基金管理公司（如英國、美國）營運的退休金在香港可免稅，僅需繳外國稅。
    - MPF屬於退休金，但有額外香港法例規管。
- **講解**
  退休金來源於全球基金管理公司時，香港可免稅。MPF則有額外香港法例規管，稍後會詳細說明。

13. 非香港居民在香港產生收入的稅務責任

- **要點**
    - 香港採用地域來源徵稅原則。
    - 只要在香港產生收入，無論國籍或身份證狀況，均需申報。
    - 可持海外護照到稅局領取稅表申報。
- **講解**
  只要在香港產生收入，無論是否香港居民或持有香港身份證，均需依地域來源徵稅原則申報及繳稅。

14. 遣散費與長期服務金的稅務處理

- **要點**
    - 根據香港僱傭條例，遣散費屬補償，不需繳稅。
    - 若遣散費超出法例要求部分，超出部分需申報及繳稅。
    - 長期服務金自2010年後需繳稅（因官司判決）。
- **講解**
  依香港僱傭條例，遣散費屬補償，不需繳稅。若給予超出法例要求的金額，超出部分需申報及繳稅。2010年後，長期服務金需繳稅。
- **一萬元月薪員工被遣散**

> 員工月薪一萬元，依香港勞工條例被遣散，僱主賠償一個月薪金。

1. 僱主依法例賠償一個月薪金，屬補償，不需繳稅。
2. 若僱主給予一百萬，超出法例要求，超出部分需申報及繳稅。

53. **2010年長期服務金官司**

> 2010年後，有個人收取龐大長期服務金，稅局與其打官司，最終判決需繳稅。

1. 長期服務金因官司判決，自2010年後需繳稅。

15. 跨境受僱及免雙重課稅協議

- **要點**
  - 香港與中國內地等地簽訂免雙重課稅協議。
  - 在內地繳稅後，可用收據抵銷香港稅務。
  - 一般由稅率較高地區先繳稅，再抵銷低稅地區稅款。
- **講解**
  香港與中國內地簽訂免雙重課稅協議，若在內地繳稅，可用收據抵銷香港稅款。通常由稅率較高地區先繳稅，再抵銷低稅地區稅款。

16. 非香港受僱人士的稅務豁免

- **要點**
  - 如為外籍人士，由美國公司調派來港短暫工作，屬非香港受僱。
  - 需向稅局提供證據證明受僱地點及工作地點。
  - 如工作主要在香港以外，或屬到訪政策，可申請全部豁免。
- **講解**
  外籍人士由外國公司調派來港短暫工作，屬非香港受僱。需向稅局提供證據，證明受僱地點及工作地點，方可申請全部稅務豁免。
- **美國公司調派外籍人士來港短暫工作**

> 外籍人士由美國公司調派來港短暫工作，年收入240萬。

1. 需向稅局證明受僱地點及工作地點。
2. 如符合條件，可申請全部稅務豁免。

17. 香港新俸稅的計算方法

- **要點**
  - 新俸稅需申報董事酬金、正常薪金及退休金三類收入。
  - 可扣除扣除金額及免稅金額。

    - 兩種計算方法：累進稅（有免稅額）及標準稅率（15%，無免稅額）。
    - 稅局會自動計算兩者，取其較低者。
- **講解**
  新俸稅需申報三類收入，並可扣除扣除金額及免稅金額。稅局會自動以累進稅及標準稅率兩種方法計算，取較低者作為應繳稅款。

18. 扣除金額與免稅金額的區別

- **要點**
    - 扣除金額：如因工作需自備開支（如工具），可扣除相關費用。
    - 免稅金額：政府規定的免稅額度。
    - 扣除金額需符合完全、純粹、必須三大原則。
- **講解**
  扣除金額指因工作必須自備開支（如士巴拿、電腦），但需完全、純粹、必須用於工作。免稅金額則為政府規定的免稅額度。
- **汽車維修員自備士巴拿**

> 汽車維修員需自備士巴拿上班，公司不提供，可扣除士巴拿及維修費用。

1. 扣除金額需完全、純粹、必須用於工作。
2. 亂報開支會被稅局抽查及起訴。

54. **教師自備電腦**

> 教師需自備電腦上班，且僅用於工作，可扣除相關費用。

1. 電腦僅用於工作，符合完全、純粹、必須原則，方可扣除。

19. 個人進收開支與稅務申報規則

- **要點**
    - 工作以外的地方不能使用相關物品。
    - 必須完全、純粹、必須地用於工作，否則不可申報。
    - 亂填資料會導致嚴重後果，包括罰款及刑事起訴。
    - 個人進收開支最多可扣減10萬元/年。
    - 稅局設有特別item，明文規定可申報的進收開支。
- **講解**
  若納稅人申報個人進收開支，必須證明該開支完全用於工作，且無在工作以外使用。若被發現亂填，第一次會罰錢，第二、三、四次則可能刑事起訴。

稅局設有進收開支一欄，最多可扣減10萬元/年，屬於稅局給予的通融措施。

- **亂填個人進收開支的後果**

> 有納稅人申報購買電腦作為工作用途，但被查出在工作以外也有使用該電腦，結果被稅局認定為亂填，第一次罰錢，之後可能刑事起訴。

1. 納稅人需證明開支完全用於工作。
2. 若被查出有私人用途，屬於亂填。
3. 第一次違規會罰錢，之後會刑事起訴。

20. 特惠扣除項目

- **要點**
  - 特惠扣除項目每年由財政司決定是否更改。
  - 包括捐款（100元起，最高為扣除開支後的35%）、強積金（最高10000元）、進修開支（需香港政府認可清單）、供樓利息（2018-2023年最高10萬元，2024、2025年最高12萬元）、租樓開支（最高12萬元）、長者住宿開支（最高10萬元）、鼓勵生育（未立法）。
  - 進修開支必須是香港政府認可機構課程。
  - 自僱人士進修開支不可扣除。
  - 供樓利息及租樓開支不可同時申報，只能擇一。
  - 租樓扣減需有法定租約，且僅限自住單一物業。
- **講解**
  特惠扣除項目旨在鼓勵市民從事特定行為，如捐款、進修、置業、租樓及照顧長者。每項扣減有明確金額上限及申報要求。進修開支需查閱香港稅局認可清單。供樓利息2024、2025年上限為12萬元，租樓開支同樣最高12萬元，且需有法定租約。長者住宿開支最高10萬元。鼓勵生育項目尚未立法。
- **捐款扣減計算**

> 納稅人捐款5000元，扣除開支後的35%為上限，若其扣除開支後收入為20000元，則最高可扣減7000元，但實際捐款為5000元，故可全數扣減。

1. 計算扣除開支後的35%。
2. 比較實際捐款與上限，取較低者作扣減。

55. **供樓利息扣減變化**

> 2018-2023年供樓利息最高可扣10萬元，2024、2025年最高可扣12萬元，但有額外要求。

1. 查閱當年上限及相關要求。
2. 如有疑問需查閱最新稅局指引。

56. **租樓扣減資格**

> 納稅人自住租樓，無其他物業，持有法定租約，可申報最高12萬元租樓開支扣減。

1. 確認只有一層自住物業。
2. 持有法定租約。
3. 最高可扣減12萬元。

21. 扣稅三寶與城市政策

- **要點**
  - 扣稅三寶包括自願醫保、可扣稅年金等。
  - 屬於特惠扣除，透過立法鼓勵市民參與。
  - 政策目的是讓市民長遠受惠，非參與者會失去優惠。
  - 政策設計以全港700萬人為對象，屬於城市政策。
- **講解**
  扣稅三寶並非單純產品，而是政府透過政策設計，鼓勵市民參與自願醫保、可扣稅年金等，讓市民享有稅務優惠。若大部分市民參與，未參與者將失去長遠利益。這屬於城市政策層面，與產品本身優劣無關。
- **扣稅三寶政策效應**

> 政府設計8000元計劃，鼓勵市民為家人購買保險，受保人範圍廣泛，可自由選擇保護對象。

1. 政策設計以稅務優惠吸引市民參與。
2. 受保人範圍寬廣，靈活性高。

22. 免稅額與自動賦予項目

- **要點**
  - 每人有基本免稅額，每對夫婦有夫婦免稅額。
  - 有子女可獲子女免稅額，生第一名子女額外多一萬元。
  - 供養兄弟姊妹、供養父母均有免稅額。
  - 供養父母免稅額與長者住宿開支不可同時申報。
  - 父母子女非香港身份證不可扣稅。

    - 供養60歲以上父母每人10萬元，僅一人可申報。
    - 18-25歲全職大學生或25歲以上失去自理能力者可繼續申報子女免稅額。
- **講解**
  免稅額屬於自動賦予，無需特別申請。供養父母免稅額與長者住宿開支不可同時申報，需根據實際情況選擇。父母子女若非香港身份證，則不可申報相關免稅額。供養父母如有多名子女，僅一人可申報，需協商決定。18-25歲全職大學生或25歲以上失去自理能力者可繼續申報子女免稅額。
- **供養父母免稅額申報限制**

  > 兩兄弟均供養父母，但每年僅一人可申報每位父母10萬元免稅額，需協商決定由誰申報。

    1. 確認供養父母人數及身份。
    2. 協商決定由誰申報免稅額。

57. **子女免稅額延長條件**

  > 子女滿18歲後，若為全職大學生（18-25歲）或25歲以上失去自理能力者，父母可繼續申報子女免稅額。

    1. 確認子女年齡及學業/健康狀況。
    2. 符合條件可繼續申報。

23. 稅務計算與累進稅階

- **要點**
    - 應課稅實額=入息-扣除金碼-特惠扣除-免稅額。
    - 香港有五個累進稅階：2%、6%、10%、14%、17%。
- **講解**
  納稅人需將入息減去所有可扣除項目及免稅額，得出應課稅實額，然後根據五個稅階計算最終稅款。

24. 特殊情況與常見問題

- **要點**
    - 自僱人士進修開支不可扣除。
    - 父母在外國需通常居住香港才可申報供養父母免稅額。
    - 報錯收入有機制可處理，需按稅局指引辦理。
- **講解**
  自僱人士進修開支不可扣除，因公司為法人，個人進修不屬於公司開支。父

母在外國，若非通常居住香港，則不可申報供養父母免稅額。若報錯收入，需依稅局機制處理。

- **自僱人士進修開支不可扣除**

> 自僱人士詢問進修開支可否扣稅，答案為不可，因公司為法人，個人進修不屬於公司開支。

1. 確認納稅人身份為自僱人士。
2. 進修開支不可作為扣稅項目。

58. **父母在外國申報供養父母免稅額**

> 父母居住在外國，僅在通常居住香港的情況下，才可申報供養父母免稅額。

1. 確認父母居住地及居住狀況。
2. 符合通常居住香港才可申報。

25. 香港與新加坡稅制比較

- **要點**
  - 香港有5個稅階，新加坡超過5個稅階。
  - 新加坡最終稅率高於香港，但稅階較多，對中產人士可能更有利。
  - 香港稅制簡單，報稅表內容清晰。
- **講解**
  香港的稅制以簡單著稱，稅階較少，報稅時所有扣稅、受養人、小朋友等資訊都寫得很清楚。新加坡雖然最終稅率較高，但因為稅階多，部分中產人士認為新加坡稅制更優惠。
- **新加坡稅階多於香港**

> 新加坡的稅階超過5個，而香港只有5個稅階。

1. 新加坡稅階較多，分級更細緻，部分中產人士在新加坡可能繳納較少稅款。
2. 香港稅階較少，結構簡單，適合高淨值人士快速理解。

26. 2025年香港稅制變化與高淨值人士稅務

- **要點**
  - 2025年起，香港對高淨值人士加徵1%標準稅率。
  - 一般市民不會交超過15%稅。
  - 香港沒有富人稅，但對超級有錢人有額外稅率。

- **講解**
  香港以往標準稅率最高為15%，2025年起，對於超級有錢人（如打工皇帝、身家幾億者）會加徵1%標準稅率。這是針對高淨值人士的稅務調整。
- **高淨值人士稅率調整**

> 2025年起，超級有錢人會被加徵1%標準稅率。

1. 如果你是高淨值人士，2025年後需注意稅率變化。
2. 一般市民仍維持不超過15%稅率。

27. 香港物業稅制度

- **要點**
  - 只要在香港有常規租約並產生租金收入，需交物業稅。
  - 可扣除收不到的租金（如難賬）。
  - 有20%標準免稅額，不需提供裝修單據。
  - 物業稅稅率為15%。
- **講解**
  物業稅計算方式為：租金收入減去收不到的租金，再扣除20%標準免稅額，最後按15%稅率繳納。這20%免稅額是為了補貼業主維修物業的開支，無需提供單據。
- **物業稅計算例子**

> 一年租金收入為12萬元，實收9萬元（因租客第九個月走路），可扣除3萬元難賬，再扣20%標準免稅額，最後按15%稅率繳稅。

1. 12萬元租金收入，實收9萬元。
2. 9萬元再扣20%（即1.8萬元），剩7.2萬元作為應課稅額。
3. 7.2萬元乘以15%即為應繳稅款。

28. 香港三種主要稅種與個人入息課稅（Personal Assessment）

- **要點**
  - 三種稅種：薪俸稅、物業稅、利得稅。
  - 個人入息課稅（Personal Assessment）可合併三種稅種報稅。
  - 合併後可享有更多免稅額，如物業利息、工款、長者等。
  - 每年可選擇是否採用個人入息課稅。
  - 報錯稅表需主動通知稅局，否則可被追討三倍利潤價，甚至被告。
- **講解**
  個人入息課稅是香港的衛民措施，將薪俸稅、物業稅、利得稅合併計算，讓

納稅人可享有更多免稅額。每年報稅時可選擇是否採用。若報錯稅表，需主動通知稅局，否則會有嚴重後果。

- **個人入息課稅選擇流程**

> 電子報稅時，系統會詢問是否選擇個人入息課稅，每年可自由選擇。

1. 納稅人根據自身情況決定是否合併三種稅種報稅。
2. 如選擇合併，系統自動計算是否更有利。

29. 香港保險、強積金與年金稅務

- **要點**
  - 香港保險產品（受險、萬用受險、意外保等）產生的紅利、派息、資本增值、EDIS補單、理賠均不用交稅。
  - VHIS（自願醫保）可扣稅，其他醫保產品不可。
  - 強積金僱員強制供款可扣稅，僱主強制供款亦可。
  - 僱員自願供款不可扣稅，政府設TBC戶口讓自願供款可扣稅。
  - 年金派發時不用交稅，因為屬於強積金制度下的特殊政策。
- **講解**
  香港保險產品的收益及理賠均無需繳稅，只有VHIS可扣稅。強積金僱員強制供款可扣稅，自願供款需經TBC戶口才可扣稅。年金派發時亦無需繳稅，屬於強積金制度的特殊安排。
- **VHIS扣稅與一般醫保產品比較**

> VHIS屬於註冊產品，可扣稅；普通儲蓄醫療或高端醫療不可扣稅。

1. 購買VHIS可享有稅務優惠，其他醫保產品則無此待遇。

59. **強積金自願供款TBC戶口**

> 僱員自願供款不可直接扣稅，需開設TBC戶口才可扣稅。

1. 政府為鼓勵自願供款，設立TBC戶口，讓自願供款可享稅務優惠。

30. 香港遺產稅與財富傳承

- **要點**
  - 香港無遺產稅。
  - 財富可直接傳承給指定受益人，無稅務影響。
- **講解**
  在香港，財富傳承無需繳納遺產稅，受益人可直接獲得遺產，無需考慮稅務問題。
- **遺產稅缺失的影響**

> 香港沒有遺產稅，財富可一筆過傳給受益人。

1. 財富傳承過程中無需繳稅，簡化財富分配流程。

31. 加拿大稅制結構與地方稅種

- **要點**
  - 加拿大有聯邦、省（Province）、地區（Territory）、城市三級政府。
  - 聯邦政府徵收所得稅、消費稅、關稅。
  - 省政府根據居民所在地徵收省稅。
  - 城市政府可徵收垃圾徵費等特殊稅項。
  - 加拿大物業稅按擁有物業徵收，無論自住或出租都需交稅。
  - 多倫多有資產轉讓稅，溫哥華有空置稅，蒙特利爾有水務稅。
- **講解**
  加拿大稅制結構複雜，分為聯邦、省、城市三級，各自徵收不同稅項。物業稅按擁有物業徵收，與香港只對租金收入徵稅不同。不同城市還有額外稅項，如多倫多的資產轉讓稅、溫哥華的空置稅、蒙特利爾的水務稅。
- **加拿大物業稅與香港物業稅比較**

> 香港物業稅只針對租金收入，加拿大物業稅針對所有擁有物業的人，無論自住或出租都需交稅。

1. 在加拿大，只要擁有物業就需繳納物業稅，沒有例外。
2. 香港只有在有租金收入時才需繳納物業稅。

60. **加拿大城市特殊稅項**

> 多倫多有資產轉讓稅，溫哥華有空置稅，蒙特利爾有水務稅。

1. 不同城市根據自身情況徵收額外稅項，如溫哥華因空置問題徵收空置稅，蒙特利爾因水資源缺乏徵收水務稅。

32. 加拿大稅制與香港稅制的差異

- **要點**
  - 香港九龍新界等地區稅種一致，報稅方式相同。
  - 加拿大不同省份稅率、稅種不同，需考慮居住省份。
  - 加拿大奉行Total Income Concept，所有收入都需申報。
  - 香港分為多張稅表（如打工、YouTuber、物業稅等），加拿大則統一為個人所得稅（individual income tax/personal income tax）。
  - 加拿大個人所得稅英文可稱為PIT或IIT。

    - 大部分主權國家都採用Total Income Concept。
- **講解**
  在香港，不論住在哪個地區，稅種和報稅方式都一樣。但移民加拿大後，需考慮居住省份，因為不同省份的稅率和稅種不同。加拿大採用Total Income Concept，所有收入（包括打工、投資、賭博等）都需申報並徵稅，統一為個人所得稅（individual income tax/personal income tax）。這與香港分開報稅的方式有明顯分別。加拿大的稅表只有一張，收入欄位很長，所有收入都需列明。
- **不同省份稅率差異與生活成本**

> 有些人想去加拿大北部如玉空區（Yukon）看北極光，但這些地區資源稀少，什麼都要徵稅，超級市場物價較高，交通不便利，生活成本增加。

1. 選擇居住地時需考慮當地稅率和生活成本。
2. 資源稀少地區徵稅項目多，物價高，交通不便。
3. 移民前需評估居住地的稅務和生活條件。

33. 加拿大Total Income Concept（總收入概念）

- **要點**
    - 所有收入都需申報，包括打工、YouTuber、賭博等。
    - 加拿大個人所得稅英文稱為individual income tax或personal income tax。
    - 國內（中國）稱為IIT，加拿大可稱為PIT或IIT。
    - 收入需全部列入稅表，收入欄位很長。
- **講解**
  加拿大不分多張稅表，所有收入都需申報在同一張稅表上。無論是工資、投資、賭博等收入，都需列明並徵稅。這與香港分開報稅的方式不同。加拿大的個人所得稅英文稱為individual income tax或personal income tax，與中國的IIT類似。
- **收入來源舉例**

> 在加拿大，不論是打工、做YouTuber、賭博贏錢等，所有收入都需申報並徵稅。

1. 所有收入來源都需列入稅表。
2. 無論收入性質，都需統一申報並徵稅。

34. 加拿大消費稅與碳稅

- **要點**
    - 消費時需繳納消費稅，花錢也要交稅。
    - 曾有碳稅，入油時需計算碳排放並徵稅。
    - 碳稅已由卡尼索在臨時總理任內暫停。
- **講解**
  加拿大消費時需繳納消費稅，與香港不同。曾經有碳稅，入油時需根據碳排放量徵稅，但在卡尼索上台前已暫停碳稅。
- **碳稅政策變動**

> 卡尼索在成為臨時總理時，立即暫停了碳稅政策，否則入油時需根據碳排放量徵稅。

1. 碳稅原本需在入油時根據碳排放量徵稅。
2. 卡尼索上台後立即暫停碳稅政策。

35. 加拿大稅務扣除與福利差異

- **要點**
    - 租金無法扣稅。
    - 按揭無法扣稅。
    - 退休供款、就業保險（失業保險）屬必須繳納項目。
    - 加拿大缺乏香港的慰問、特惠措施。
- **講解**
  在加拿大，租金和按揭無法扣稅，與香港有明顯不同。退休供款和就業保險屬於必須繳納的稅項。加拿大沒有香港的慰問、特惠措施，稅務政策較為嚴格。
- **稅務扣除差異**

> 在香港有多項慰問、特惠措施可扣稅，但在加拿大，租金和按揭均無法扣稅。

1. 香港可扣稅項目較多，加拿大則無法扣除租金和按揭。
2. 移民加拿大需適應當地稅務政策。

36. 高淨值人士與空置稅

- **要點**
    - 高淨值人士需特別留意財產稅務問題。
    - 加拿大有空置稅，物業空置需繳納。

- **講解**
  如果在加拿大擁有多層物業且空置，需繳納空置稅。高淨值人士需特別注意相關稅務政策。
- **空置稅案例**

  > 在加拿大擁有物業但長期空置，需繳納空置稅。

  1. 高淨值人士需評估物業使用情況，避免因空置而被徵稅。

37. 加拿大物業稅與空置稅

- **要點**
  - 自住或擁有物業需交物業稅。
  - 物業空置需同時交物業稅及空置稅（如溫哥華）。
  - 其他資產一般不徵稅，負債不可扣稅。
  - 移民加拿大者需特別關注物業稅務。
- **講解**
  加拿大各城市稅制不同，置業前需查明是否有額外稅項。物業稅與空置稅可同時徵收，尤其在溫哥華等城市。其他資產與負債在加拿大稅制下較為簡單，僅物業需特別注意。

38. 加拿大遺產稅與資本增值稅

- **要點**
  - 1980年代左右已取消遺產稅。
  - 僅有資本增值稅，無贈與稅。
  - 遺產轉移不會被徵稅。
  - 需留意資產於不同年份的升值狀況。
- **講解**
  加拿大取消遺產稅後，僅需關注資本增值稅。當資產升值並出售時，才需繳納資本增值稅。遺產轉移時不會被徵稅，財富傳承較為簡單。

39. 加拿大全球徵稅與稅務居民身份

- **要點**
  - 全球徵稅針對稅務居民，而非國籍。
  - 住滿183天或有居所、配偶、伴侶、子女等均可被視為稅務居民。
  - 稅局可根據個人情況要求證據判定身份。
  - 非加拿大居民需徹底切斷與加拿大的聯繫（如銀行帳戶、物業等）。

- **講解**
  加拿大稅局以Residency Status判定是否需全球徵稅。住滿183天或有家庭、物業等均可能被視為稅務居民。若想成為非居民，需主動通知稅局並切斷所有與加拿大的聯繫。
- **稅務居民判定案例**

> 如留學生在加拿大有租住地方並住滿183天，即使是part-time學生，也會被視為稅務居民，需繳納全球稅。

1. 學生在加拿大有租住地方。
2. 住滿183天。
3. 被視為稅務居民，需繳納全球稅。

61. **非居民判定案例**

> 若個人在海外長期居住，無加拿大物業、無家庭成員、主動關閉銀行帳戶並通知稅局，才有機會被視為非居民。

1. 長期在海外居住。
2. 無加拿大物業、家庭成員。
3. 主動關閉銀行帳戶並通知稅局。
4. 才有機會被視為非居民。

40. 加拿大稅表與收入分類

- **要點**
  - 需申報27種收入，分為四大類。
  - 四大類：打工收入、投資收入、退休金收入、福利收入。
  - 聯邦稅與省稅分開計算，部分省份如魁北克需分開報稅。
  - 報稅服務費用視複雜程度而定，簡單個案約80-100加元。
- **講解**
  加拿大稅表需將所有收入填報，聯邦稅與省稅有不同扣減及抵免機制。報稅可自行或委託會計師，費用視複雜程度而定。部分省份如魁北克需分開報稅。
- **報稅服務費用案例**

> 如學生僅有兼職收入，報稅費用約80-100加元。

1. 學生僅有兼職收入。
2. 報稅費用約80-100加元。

41. 加拿大收入類別與稅務處理

- **要點**
    - 海外薪金需申報並繳稅。
    - 投資收益（股票利息、股息、銀行利息、人壽保險收益、基金）需申報並繳稅。
    - 退休金（MPF、公積金、年金）需申報並繳稅。
    - 福利收入（牛奶金、教育補助、殘疾補助等）需申報。
- **講解**
  加拿大對所有收入類別均需申報並繳稅，包括在海外獲得的薪金、投資收益、退休金及福利收入。部分在香港免稅的收入（如MPF）在加拿大需申報並可能需繳稅。

42. 加拿大資本增值稅計算方法

- **要點**
    - 以成為加拿大稅務居民當日的資產價值作為成本價。
    - 出售時以售價減去成本價計算增值。
    - 增值的50%需納入收入稅。
    - 抵達加拿大前的資本增值無需繳稅。
- **講解**
  成為加拿大稅務居民時，需找會計師或公證行為所有資產估值，作為日後計算資本增值稅的成本價。出售資產時，僅需對成為稅務居民後的增值部分繳稅，增值的50%需納入收入稅。
- **資本增值稅計算案例**

> 2024年6月成為加拿大稅務居民，當時物業價值500萬。10年後以700萬出售，增值200萬。需繳稅部分為200萬的50%，即100萬。

1. 2024年6月成為稅務居民，物業價值500萬。
2. 10年後以700萬出售，增值200萬。
3. 需繳稅部分為200萬的50%，即100萬。

62. **抵達前增值無需繳稅案例**

> 在香港以50萬購入物業，移民時物業價值500萬。抵達加拿大前的增值（450萬）無需繳稅，僅需對抵達後的增值部分繳稅。

1. 香港以50萬購入物業，移民時價值500萬。
2. 抵達前增值450萬無需繳稅。
3. 僅需對抵達後的增值部分繳稅。

43. 加拿大稅率與稅務規則

- **要點**
    - 聯邦稅第一稅階為15%。
    - 稅局採信誌制度，納稅人申報資料一般被信任。
    - 若稅局懷疑，可追查過往所有稅表並追討稅款及罰款。
    - 嚴重情況可褫奪永久居民身份。
- **講解**
  加拿大稅局一般信任納稅人申報資料，若發現問題可追查所有過往稅表並追討稅款及罰款。嚴重情況下可褫奪永久居民身份。
- **鄭丹瑞稅務案例**

> 鄭丹瑞因稅局懷疑其申報資料，稅局追查所有過往稅表並罰至最高稅率，導致其差點破產，並被褫奪永久居民身份。

1. 稅局懷疑其申報資料。
2. 追查所有過往稅表並罰至最高稅率。
3. 差點破產並被褫奪永久居民身份。

44. 保險產品與稅務處理

- **要點**
    - 不同保險產品在不同國家有不同稅務處理方式。
    - 部分產品條款已考慮國家稅項，購買前需查詢。
    - 難以一概而論，需個別查詢產品條款。
- **講解**
  購買保險產品前，應向公司或產品團隊查詢條款是否已考慮相關國家稅項，避免日後產生稅務問題。

45. 自僱人士稅務處理

- **要點**
    - 自僱人士在職時需繳稅。
    - 退休後稅務處理需視乎具體情況。
    - 課堂未詳細講解自僱人士報稅方法。
- **講解**
  自僱人士稅務處理較為複雜，需根據實際情況處理。課堂未有詳細說明，建議個別查詢。

46. 不同稅種及高資產人士的稅務規劃

- **要點**

    - 需了解不同稅種的基本知識。
    - 高資產人士或在多地擁有資產者，稅務情況更為複雜。
    - 遇到特別或個人化的稅務問題時，應尋求專業會計師協助。
    - 培訓與顧問服務需區分，顧問服務通常需額外收費。
    - 每個個案皆有獨特性，專家會根據個人背景、家庭成員收入等細節進行規劃。
- **講解**
  課堂指出，當遇到特別或複雜的稅務情況時，單靠一般培訓內容難以解決所有問題。專業會計師會根據個人及家庭背景、收入來源等細節，進行個案分析與規劃。若僅根據簡單問題自行操作，可能會產生額外風險。因此，建議在遇到特殊情況時，尋求專業協助。
- **高資產人士跨地區資產稅務規劃案例**

> 假設一位高資產人士在多個地區擁有不同類型的資產，稅務情況複雜，需考慮各地稅制差異及全球徵稅問題。

1. 第一步，分析該人士在各地的資產分佈及稅種適用情況。
2. 第二步，根據個人及家庭背景，評估是否有其他成員收入需納入考慮。
3. 第三步，尋求專業會計師協助，進行詳細稅務規劃，避免因自行操作導致漏報或多繳稅款。

47. 解決個人稅務問題的建議途徑

- **要點**
    - 遇到自身稅務問題時，可諮詢會計師朋友。
    - 亦可直接致電稅局，聯絡負責個案的評稅主任。
    - 稅局評稅主任會根據個案提供協助，並樂於解答納稅人疑問。
- **講解**
  課堂建議，若遇到與自身情況高度相關的稅務問題，最直接有效的方法是聯絡稅局的評稅主任。每位納稅人在報稅時都有專屬的評稅主任負責個案，納稅人可直接向其查詢，獲得最清楚的解答。此外，也可向會計師朋友諮詢意見。
- **聯絡稅局評稅主任解決個人報稅疑問**

> 納稅人在報稅過程中遇到不明白的地方，直接致電稅局，聯絡負責自己個案的評稅主任，獲得針對性解答。

1. 納稅人發現報稅表有疑問，先嘗試自行查閱資料。

2. 如仍有疑問，致電稅局，提供個人資料，查詢負責自己個案的評稅主任聯絡方式。
3. 與評稅主任溝通，說明具體問題，獲得詳細解答。
4. 根據評稅主任建議，正確完成報稅。

48. 課程安排與未來展望

- **要點**
  - 本次課程為首次High-Level稅務課題，參與者反應熱烈。
  - 課程內容涵蓋全球及地域性稅制、全球徵稅等大概念。
  - 未來可能按地域或稅制類型細分，舉辦不同主題的Seminar。
  - 課程時間為三小時，於2025-05-15 09:36:14舉行。
  - 課程結束後，Zoom會議將於50分左右關閉。
- **講解**
  課堂總結時，講者表示本次課程為首次舉辦High-Level稅務課題，內容涵蓋全球及地域性稅制、全球徵稅等大概念。未來將根據參與者興趣及需求，考慮將課題按地域或稅制類型細分，舉辦更多專題研討會。課程於2025-05-15 09:36:14舉行，歷時三小時，Zoom會議將於50分左右關閉。
- **課程結束及資源下載安排**

  > 課程結束後，參與者可於左邊下載計算機，右邊下載文件，Zoom會議將於50分左右關閉。

  1. 課程結束時，講者提醒參與者可於左邊下載計算機工具。
  2. 右邊亦有文件可供下載作進一步學習。
  3. Zoom會議將於50分左右關閉，參與者可於午餐時間離開，繼續其他工作。

> **AI建議**

- 本課程的核心在於理解及應用「香港與加拿大稅制的主要差異」。建議先整理兩地稅制的比較表，並以實際案例（如高資產人士在兩地擁有資產）進行稅務規劃練習，透過模擬申報與計算，深化對稅制差異的掌握。
- 核心內容一：香港稅制的地域來源徵稅與主要稅項
  香港只對本地產生的收入徵稅，主要稅項包括薪俸稅、物業稅、利得稅，部分收入如利息、股息、資產增值及遺產免稅。
- 核心內容二：加拿大稅制的全球徵稅與稅種結構
  加拿大對稅務居民實行全球徵稅，需申報所有收入來源，稅種包括聯邦、省、市三級，並有物業稅、空置稅及資本增值稅等。

- 補充課外資源：
    - 實務應用（稅制比較與規劃練習）：https://www.pwchk.com/zh/services/tax/hong-kong-tax.html
    - 另類觀點（加拿大稅務居民與全球徵稅解說）：https://www.canada.ca/zh/revenue-agency/services/tax/international-non-residents.html

05-15 課堂總結：跨國稅制與資產稅務規劃要點

> 日期和時間： 2025-05-15 11:24:52
> 地點：[插入地點]
> 課程名稱：[輸入課程名稱]

關鍵詞

跨國稅制 資產規劃 稅務居民

知識點總結

1. 加拿大免稅項目: 加拿大有103項免稅項目，涵蓋多種生活與教育相關支出，這些項目可用於減免個人所得稅。
2. 加拿大個人所得稅徵收範圍與結構: 加拿大對個人從出生開始賺取的所有收入徵收個人所得稅，無論是投資、工作還是全球收入，均需申報並繳稅，但最終財富沒有遺產稅。
3. 移民與人壽保單稅務處理: 移民後持有香港資金及報單的人壽保單，若無收入則無需繳稅，理賠時也不需繳稅，但有紅利成份的保單需根據紅利性質繳納相應稅項。
4. 投資雙連保險與稅務處理: 投資雙連保險的稅務處理根據派息或資本增值的性質而定，派息需每年申報為年度收入，資本增值則於取款時計算並繳稅。
5. 危疾保單紅利稅務處理: 危疾保單中，紅利的性質決定其稅務處理方式：保證紅利屬年度收入稅，非保證紅利屬增值稅。

6. 澳洲稅制與稅務居民身份: 澳洲稅制結構與加拿大相似，採用個人入息稅，並有消費稅及國民保健徵費。稅務居民身份分為三類：完整稅務居民、海外居民、臨時居民。不同身份對稅務責任有不同要求。
7. 澳洲入息稅與收入分類: 澳洲入息稅分為九大類收入，與加拿大的四類收入相比更細緻。包括就業收入、海外收入、政府津貼、投資收益、退休金、信託收入、賠償金與保險金等。
8. 澳洲資本增值稅與財產傳承: 澳洲資本增值稅計算方式與加拿大一致，從移民當日計算成本，出售時以售價減去成本計算增值。財產傳承方面，澳洲與加拿大相同，無遺產稅、贈與稅、繼承稅。
9. 澳洲保險產品稅務處理: 澳洲保單稅務處理與加拿大一致，保證紅利屬當年收入，資本增值部分於提取時計算。危疾、醫保、意外保險等處理方式與加拿大相同。
10. MPF與免稅戶口處理: 移民澳洲或加拿大後，MPF在稅務上無特別優惠，僅能報稅及繳稅。可考慮當地銀行的免稅儲蓄戶口，將MPF轉入，於退休時按免稅額慢慢提取。
11. 英國稅制與財富傳承稅: 英國稅制有多種地方稅，並設有遺產稅、贈與稅、繼承稅，針對財富傳承設有特定稅項。英國稅務居民身份判定採自動測試與關聯測試，與澳洲、加拿大不同。
12. 英國稅制的基本結構與專有名詞: 英國稅制使用特有的字眼如allowance（津貼）、credit（抵免），並將收入分為八類，特別強調信託收入的收緊與高正值客戶需留意的事項。
13. 英國本土稅務措施與特殊免稅規定: 英國針對本地租金收入、儲蓄利息、海外股息等設有特殊免稅額與津貼，並有獨特的本土措施如出租房間免稅額。
14. 英國股息、津貼與稅階制度: 英國股息稅率根據個人稅階計算，基本allowance為17,570鎊，超過後按不同稅階徵稅，蘇格蘭有獨立稅階。
15. 英國資本增值稅（CGT）與遺產稅（IHT）: 英國資本增值稅以原始買入價計算，無時限追溯，遺產稅起徵點低，涵蓋贈與部分，需特別規劃資產處理。
16. 美國稅制結構與全球徵稅: 美國採三級稅制（聯邦、州、地方），全球徵稅以國籍為基礎，遺產稅起徵點高，資本增值稅以移民時市值為成本計算。
17. 中國稅制特點: 中國以個人所得稅為主，無遺產稅，稅種繁多但高正值人士主要關注個人所得稅。
18. 中國個人所得稅（IIT）制度: 中國個人所得稅（IIT）針對稅務居民與非居民有不同徵稅範圍，並將收入分為九類，分別有不同的申報與徵稅方式。
19. 中國資本所得、股息、利息、租金等稅務處理: 中國對資本所得、股息、利息、租金等收入有明確稅率及計算方式，部分情況可免稅。

20. 加拿大資本增值稅計算案例: 加拿大資本增值稅計算以移居時市值為成本基礎，出售時增值部分按50%計入應稅收入，並根據稅階徵稅。
21. 英國遺產稅規劃與節稅方法: 英國遺產稅以資產總值減免稅額後，餘額按40%徵稅。可透過加按物業及購買人壽保險等方式減低遺產稅負擔。
22. 中國與香港稅制差異及未來發展: 中國與香港稅制因歷史及一國兩制原因存在差異，未來是否統一需視國家層面決策。
23. 資產未出售是否需計稅: 資產如房產或補單未出售或未兌現，理論上無需計入資產稅。
24. 英國永居與稅務居民身份判定: 英國及加拿大等地判定稅務居民身份不僅依據聲明，還需具體證據如居住日數、物業、銀行帳戶等。
25. 中國稅務居民持有香港保單的稅務處理: 中國稅務居民持有香港保單，需就保單產生的收入繳納內地個人所得稅（IIT）。
26. 分紅、利息與資本增值的稅務處理: 分紅、利息及資本增值在稅務上的處理方式不同，需根據保單結構及收入性質分別申報及繳稅。
27. 海外物業租金收入的稅務責任: 無論物業持有人是否當地居民，物業所在地的租金收入均需在當地申報及繳稅。
28. 信託與遺產稅規劃: 利用信託可將資產與個人身份剝離，達到稅務規劃及資產保護的目的，特別是在跨國遺產傳承時。
29. Offshore公司與信託結構的稅務規劃: 利用offshore公司及信託結構可進行稅務規劃，但現行稅局對信託分派（distribution）有嚴格規定，借貸方式規避稅項風險高。
30. 保險產品的稅務處理: 不同保險產品的稅務處理需根據產品條款及各國法律規定，不能一概而論。
31. 自僱人士及個人化稅務規劃建議: 自僱人士及個人化稅務情況需根據個案尋求專業會計師或稅局協助，避免自行處理產生風險。
32. 課程結束與後續安排: 本次課程於2025-05-15 11:24:52結束，Zoom會議將於50分關閉，學員可於左邊下載calculator及右邊下載文件。

知識點講解

1. 加拿大免稅項目

- **要點**
    - 加拿大有103項免稅項目。
    - 免稅項目包括領養小朋友、學生貸款利息、學費等。
    - 免稅項目種類繁多，涵蓋生活、教育等多方面。

- **講解**
  加拿大設有103項免稅項目，這些項目包括但不限於領養小朋友、學生貸款利息、學費等。這些項目旨在減輕納稅人的稅務負擔，讓納稅人在報稅時可以根據自身情況選擇適用的免稅項目。由於種類繁多，納稅人需仔細查閱相關條款以獲得最大稅務優惠。
- **免稅項目例子：領養小朋友、學生貸款利息、學費**

> 例如你領養小朋友，例如你有學生貸款利息，學費，有這些五花八門的item給你去購買。

1. 領養小朋友可作為免稅項目，減免個人所得稅。
2. 學生貸款利息與學費也屬於免稅項目範疇。
3. 納稅人可根據自身實際情況選擇適用的免稅項目。

2. 加拿大個人所得稅徵收範圍與結構

- **要點**
  - 加拿大對個人從出生開始賺取的所有收入徵收個人所得稅。
  - 包括投資、工作、全球收入。
  - 所有稅種需填報，無法逃避。
  - 加拿大沒有遺產稅。
- **講解**
  加拿大的稅制要求個人從出生開始賺取的所有收入都需繳納個人所得稅，無論收入來源於投資、工作還是全球其他地區。所有稅種都必須如實填報，無法規避。與此同時，加拿大沒有遺產稅，這是其稅制結構的一大特點。

3. 移民與人壽保單稅務處理

- **要點**
  - 人壽保單若無任何收入則無需繳稅。
  - 人壽保單理賠時不需繳稅。
  - 有紅利成份的保單需根據紅利性質繳稅：保證紅利等同利息，需繳年度收入稅；非保證紅利屬增值，需繳增值稅。
- **講解**
  對於移民後持有香港資金及報單的人壽保單，若該保單沒有產生任何收入，則無需繳納稅款。當人壽保單進行理賠時，也不會產生稅務負擔。但若保單中包含紅利成份，則需根據紅利的性質繳納相應稅項：保證紅利視為利息，需繳納年度收入稅；非保證紅利屬於增值，需繳納增值稅。
- **移民後持有香港人壽保單稅務處理**

> 人壽保單是沒有任何收入的話是不需要交稅的，人壽保單做claim的時間也不會交稅的，所以不用擔心這件事，唯獨是有紅利成份的保單，如果有保證紅利就等同於利息的，如果有非保證紅利，非保證紅利就是增值，就要交增值稅，所以就要計增值的部分。

1. 若人壽保單無收入，則無需繳稅。
2. 理賠時亦無需繳稅。
3. 若有紅利成份，需根據紅利性質分別繳納年度收入稅或增值稅。

4. 投資雙連保險與稅務處理

- **要點**
  - 投資雙連保險若有派息，需每年申報為年度收入。
  - 若屬資本增值，則於取款時才需計算並繳稅。
  - 取款時需計算增值部分作為課稅基礎。
- **講解**
  投資雙連保險的稅務處理分為兩種情況：若有派息，則每年需將派息金額申報為年度收入並繳納相應稅款；若屬於資本增值，則在取款時才需計算增值部分並繳納稅款。這一原則同樣適用於其他類似產品。
- **投資雙連保險稅務處理案例**

> 投資雙連保險就最容易理解了，如果派息的話就是年度收入，每年都要報，如果它是資本增值的就留待什麼時候？留待你拿錢那一刻才要計稅，拿多少才算那個增值部分。

1. 若投資雙連保險有派息，則每年需申報為年度收入。
2. 若屬資本增值，則於取款時才需計算並繳稅。
3. 取款金額中的增值部分為課稅基礎。

5. 危疾保單紅利稅務處理

- **要點**
  - 危疾保單有紅利保證成份時，需繳年度收入稅。
  - 危疾保單有非保證紅利成份時，需繳增值稅。
- **講解**
  危疾保單的紅利分為保證紅利與非保證紅利。保證紅利視為年度收入，需每年申報並繳納年度收入稅；非保證紅利則屬於增值，需在增值實現時繳納增值稅。

6. 澳洲稅制與稅務居民身份

- **要點**
    - 澳洲只有一個稅局，無聯邦稅，所有地區統一報稅。
    - 澳洲稅務居民身份分為三類：完整稅務居民、海外居民、臨時居民（如work holiday）。
    - 稅務居民身份測試包括居住地、定居意圖（PR）、183天測試、公務員身份。
    - 澳洲有資本增值稅、空置稅（針對物業囤積）、國民保健徵費。
    - 海外居民僅需繳納國民保健徵費，臨時居民需對澳洲境內收入繳稅。
    - 澳洲與香港有免雙重徵稅協議。
- **講解**
  澳洲稅制與加拿大類似，個人入息稅需申報所有收入。稅務居民身份判定依據居住地、定居意圖（如是否申請PR）、183天測試等。海外居民僅需繳納國民保健徵費，臨時居民需對澳洲境內收入繳稅。澳洲有資本增值稅，計算方式與加拿大相同，從移民當日計算成本，出售時以售價減去成本計算增值。澳洲與香港簽有免雙重徵稅協議，已在香港繳稅可抵澳洲稅。
- **澳洲稅務居民身份測試**

> 稅務居民身份測試包括：1. 居住地測試（是否在澳洲有住所）；2. 定居意圖測試（是否申請PR）；3. 183天測試（是否在澳洲居住超過183天）；4. 公務員身份（僅適用於澳洲公務員）。

1. 若滿足任一條件即為澳洲稅務居民，否則為海外居民。
2. 臨時居民如持有work holiday簽證，需對澳洲境內收入繳稅，海外收入則無需繳納資本增值稅。

7. 澳洲入息稅與收入分類

- **要點**
    - 澳洲入息稅分九大類，包括就業收入、海外收入、政府津貼、投資收益、退休金、信託收入、賠償金與保險金等。
    - 年金一次性付款、政府津貼、加密貨幣收益等均需申報。
    - 信託收入需報稅，信託避稅空間大幅減少。
    - 部分澳洲保險金（如集體訴訟和解金）需繳稅，與香港不同。
    - 扣除額僅針對澳洲政府鼓勵的保險產品。
    - 稅率由16%起至45%，非居民稅率為37%及45%，部分收入直接徵收30%。
- **講解**
  澳洲入息稅細分為九大類，涵蓋各類收入來源。年金、政府津貼、加密貨幣

收益等均需申報。信託收入透明度提高，受益人需報稅。部分保險金（如集體訴訟和解金）需繳稅。扣除額僅適用於政府鼓勵的保險。澳洲稅率最高為45%，非居民部分收入直接徵收30%。

- **集體訴訟和解金需繳稅**

> 如麥當勞因咖啡過熱被集體訴訟，和解金額達100億，受益人需對該和解金申報並繳稅。

1. 此類屬於第七類收入，需納入澳洲入息稅申報範圍。

8. 澳洲資本增值稅與財產傳承

- **要點**
  - 資本增值稅以移民當日為成本起點，出售時計算增值。
  - 澳洲無遺產稅、贈與稅、繼承稅，與加拿大一致。
  - 空置稅針對物業囤積，避免炒樓。
- **講解**
  澳洲資本增值稅與加拿大完全一致，移民當日為成本起點，出售時計算增值。澳洲無遺產稅、贈與稅、繼承稅，財產傳承與加拿大相同。空置稅針對物業囤積。
- **資本增值稅計算例子**

> 移民當日物業成本為A元，出售時售價為B元，資本增值稅以B元減A元計算。

1. 與加拿大相同，移民當日成本作為基準。

9. 澳洲保險產品稅務處理

- **要點**
  - 保證紅利屬當年收入，資本增值部分於提取時計算。
  - 危疾、醫保、意外保險等處理方式與加拿大一致。
  - VHIS不能扣稅，復歸紅利無豁免期限。
  - 意外保險全球大多無稅務影響。
- **講解**
  澳洲保單稅務處理與加拿大一致，保證紅利屬當年收入，資本增值部分於提取時計算。危疾、醫保、意外保險等處理方式與加拿大相同。VHIS不能扣稅，復歸紅利無豁免期限。意外保險全球大多無稅務影響。
- **保單紅利稅務處理**

> 保證紅利屬當年收入，資本增值部分於提取時計算。

1. 與加拿大一致，根據紅利性質分別處理。

10. MPF與免稅戶口處理

- **要點**
  - MPF在澳洲、加拿大稅務上無特別優惠。
  - 可考慮當地免稅儲蓄戶口，將MPF轉入，於退休時按免稅額慢慢提取。
  - 免稅戶口屬於銀行產品，非稅務機制。
- **講解**
  MPF在澳洲、加拿大稅務上無特別優惠，僅能報稅及繳稅。可考慮當地銀行的免稅儲蓄戶口，將MPF轉入，於退休時按免稅額慢慢提取。免稅戶口屬於銀行產品，非稅務機制。
- **MPF轉入免稅戶口**

  > 將香港MPF一次性轉入當地免稅儲蓄戶口，於退休時按免稅額慢慢提取。

1. 非稅務機制，需諮詢當地銀行。

11. 英國稅制與財富傳承稅

- **要點**
  - 英國有遺產稅、贈與稅、繼承稅，三者一體化。
  - 遺產需先申報並繳納遺產稅，繼承人需繳納繼承稅，生前贈與需繳納贈與稅。
  - 英國稅務居民身份判定採自動測試與關聯測試，需過三關。
  - 自動測試包括：無居所但逗留超過133天、有居所逗留超過91天、有全職工作只需逗留一天。
  - 關聯測試以三年為限，審查家庭、住宿、工作、國家聯繫。
  - BNO Visa持有人稅務身份特殊，工黨有意將其納入英國國民稅務狀況。
- **講解**
  英國稅制設有遺產稅、贈與稅、繼承稅，針對財富傳承設有特定稅項。遺產需先申報並繳納遺產稅，繼承人需繳納繼承稅，生前贈與需繳納贈與稅。英國稅務居民身份判定採自動測試與關聯測試，需過三關。BNO Visa持有人稅務身份特殊，工黨有意將其納入英國國民稅務狀況。
- **英國稅務居民身份三關測試**

1. 無英國居所但逗留超過133天，需繳全球稅。2. 有居所逗留超過91天。3. 有全職工作只需逗留一天即為稅務居民。
2. 需過三關才可判定為非英國稅務居民。

33. **英國財富傳承稅處理**

> 遺產需先申報並繳納遺產稅，繼承人需繳納繼承稅，生前贈與需繳納贈與稅。

1. 三者一體化，針對財富傳承設有特定稅項。

12. 英國稅制的基本結構與專有名詞

- **要點**
  - 英國稅制用詞與加拿大、澳洲不同，收入分為八類。
  - 信託收入在英國被收緊，特別針對高正值客戶。
  - 國家福利（如寡母寡的退休金）需納稅，與其他國家不同。
  - MPF（強積金）在移居英國後會被全球徵稅波及。
- **講解**
  英國稅制將收入細分為八類，研究國際稅項時需特別留意信託收入。信託的使用能力被收緊，尤其針對高正值人士。國家福利如寡母寡的退休金也需納稅，這是英國特有的規定。移居英國後，香港的MPF會被全球徵稅影響，與澳洲、加拿大相似。
- **信託收入收緊案例**

> 高正值客戶在英國設立信託，因英國收緊信託使用能力，需特別留意稅務規劃。

1. 英國對信託收入有嚴格規定，設立信託時需考慮稅務影響。
2. 高正值人士應諮詢專業意見，避免因信託規劃不當而產生額外稅負。

13. 英國本土稅務措施與特殊免稅規定

- **要點**
  - 出租房間年度租金收入低於7,500英鎊（約75,000港幣）可免稅。
  - 儲蓄利息根據津貼水平可部分免稅，每位英國國民可依自身情況計算免稅額。
  - 海外股息收入低於500英鎊可免報稅。
- **講解**
  英國對於出租房間有特殊免稅額，年度租金收入低於7,500英鎊可免稅。儲

蓄利息根據個人津貼水平計算免稅部分。海外股息收入若總額低於500英鎊則無需申報，這些都是英國本土獨有的稅務措施。

- **出租房間免稅額案例**

> 房東將樓下單位出租，年度租金收入為7,000英鎊，低於7,500英鎊免稅額，因此無需繳稅。

1. 計算年度租金收入，確認低於7,500英鎊。
2. 根據英國本土措施，該收入可全數免稅。

34. **海外股息免報稅案例**

> 納稅人海外股息收入為400英鎊，低於500英鎊免報稅門檻，無需申報。

1. 核對海外股息總額是否低於500英鎊。
2. 若低於門檻，則無需向英國稅局申報。

14. 英國股息、津貼與稅階制度

- **要點**
  - 基本allowance為17,570鎊，超過後按20%起計。
  - 股息稅率根據稅階：20%稅階為8.75%，45%稅階為39.5%。
  - 蘇格蘭有獨立稅階，BNO Visa持有人需留意。
- **講解**
  英國個人基本allowance為17,570鎊，超過後按稅階徵稅。股息稅率會根據個人稅階調整，20%稅階為8.75%，最高45%稅階為39.5%。蘇格蘭地區有獨立稅階，BNO Visa持有人需特別注意。
- **股息稅率計算案例**

> 納稅人屬於20%稅階，獲得股息收入，需按8.75%稅率繳稅。

1. 確認個人稅階為20%。
2. 將股息收入乘以8.75%計算應繳稅額。

15. 英國資本增值稅（CGT）與遺產稅（IHT）

- **要點**
  - 資本增值稅以原始買入價計算，無時限追溯（如100年前買入）。
  - 遺產稅（IHT）起徵點為32萬5千鎊，稅率40%。
  - 贈與資產於生前轉移亦需計算遺產稅，根據死亡前轉移時間計算稅率。
  - 英國子女繼承遺產亦需繳稅。

- **講解**
  英國資本增值稅以原始買入價計算，無論持有多久都需以最初成本計算增值部分。遺產稅起徵點為32萬5千鎊，稅率高達40%，包括生前贈與部分。資產處理需提前規劃，否則移居英國後將面臨高額稅負。
- **資本增值稅計算案例**

> 納稅人於50萬港幣購入物業，移民時市值500萬，現值700萬，賣出時需以50萬為成本，700萬為賣價，增值部分650萬需繳稅。

1. 確認原始買入價為50萬港幣。
2. 賣出價為700萬港幣，增值部分為650萬港幣。
3. 按英國CGT規定，需就650萬港幣繳納資本增值稅。

35. **遺產稅贈與計算案例**

> 納稅人生前將資產轉給女兒，轉讓後一年內去世，需根據轉讓距離死亡時間計算遺產稅。

1. 確認資產轉讓與死亡時間間隔。
2. 根據英國IHT規定，生前贈與資產需計算遺產稅。

16. 美國稅制結構與全球徵稅

- **要點**
  - 美國有聯邦稅、州稅、地方稅，50個州各有不同規定。
  - 全球徵稅以國籍為基礎，綠卡持有人及公民均需報稅。
  - 遺產稅起徵點為1,399萬美金（2025年），稅率階梯最低約18%。
  - 資本增值稅以移民時市值為成本，短期（持有少於一年）按普通所得稅率，長期有三個稅階。
  - 個人所得稅稅率由10%至37%，65歲以下單身年度收入超過14,600美金需報稅，家庭支柱為21,900美金。
- **講解**
  美國稅制分為聯邦、州、地方三級，全球徵稅以國籍為基礎，綠卡持有人及公民均需報稅。遺產稅起徵點高達1,399萬美金，資本增值稅以移民時市值為成本，短期持有按普通所得稅率，長期則有三個稅階。個人所得稅稅率由10%至37%，不同年齡及家庭狀況有不同申報門檻。
- **美國遺產稅起徵點案例**

> 2025年死亡，遺產總值1,500萬美金，超過1,399萬美金起徵點，需繳納遺產稅。

1. 確認死亡年份為2025年，起徵點為1,399萬美金。

2. 遺產總值1,500萬美金，超過起徵點，需按階梯稅率繳稅。

36. **個人所得稅申報門檻案例**

> 65歲以下單身人士，年度收入15,000美金，超過14,600美金門檻，需報稅。

1. 確認年齡及單身狀態。
2. 年度收入超過14,600美金，需向美國稅局申報。

17. 中國稅制特點

- **要點**
  - 中國無遺產稅，雖有討論但未立法。
  - 個人所得稅為高正值人士主要稅種。
  - 中國稅種繁多，結構複雜。
- **講解**
  中國目前無遺產稅，雖然多年來有討論但未有立法。高正值人士主要需關注個人所得稅，其他稅種雖多但對個人影響有限。
- **中國無遺產稅案例**

> 納稅人在中國去世，遺產轉移給子女，無需繳納遺產稅。

1. 確認中國現行法例無遺產稅。
2. 遺產可直接轉移給子女，無需繳稅。

18. 中國個人所得稅（IIT）制度

- **要點**
  - 中國稅務居民需就全球收入繳納IIT，非居民僅就中國境內收入繳稅。
  - 收入分為九類：前四類（工資薪金、勞務報酬、稿酬、特許權使用費）為常規報稅，每年申報一次；後五類（經營所得、利息、租金、財產轉讓、偶然所得）按收款時或每月申報。
  - 稅率由3%至45%，稅階較多且跨度大。
  - 合資格人士供社保基金可免繳個人所得稅。
  - 海外僱主（如香港MPF）無論自願或強制部分均需計入個人所得稅。
  - 退休後按國內社保法可免稅，海外退休金則需繳稅。
- **講解**
  中國個人所得稅制度根據納稅人是否為中國稅務居民決定徵稅範圍。居民需

就全球收入繳稅，非居民僅就中國境內收入。收入分九類，前四類屬常規報稅，每年申報，後五類則按收款時或每月申報。稅率由3%至45%，稅階多。供社保基金可免稅，海外僱主如MPF需計稅。退休金按來源地區分別處理。

- **中國稅務居民與非居民徵稅範圍**

> 中國稅務居民需就全球收入繳納IIT，非居民僅就中國境內收入繳稅。

1. 若香港市民居返內地，可能因成為中國稅務居民而需就全球收入繳稅。
2. 非居民僅需就中國境內收入繳稅。

37. **九類收入項目及申報方式**

> 前四類（工資薪金、勞務報酬、稿酬、特許權使用費）每年申報一次；後五類（經營所得、利息、租金、財產轉讓、偶然所得）按收款時或每月申報。

1. 打工收入、勞務（如剪頭髮）、稿酬（寫文）、版稅屬常規報稅，每年申報。
2. 經營收入、利息、租金、財產轉讓、偶然收入需按收款時或每月申報。

38. **社保基金與個人所得稅**

> 合資格人士供社保基金可免繳個人所得稅。

1. 若供國內社保基金，則該部分收入可免繳個人所得稅。
2. 海外僱主如香港MPF，無論自願或強制部分均需計入個人所得稅。

19. 中國資本所得、股息、利息、租金等稅務處理

- **要點**
  - 資本所得（如賣股票）按變賣時收入減支出及成本基礎，稅率一律20%。
  - 股息收入一律20%稅率。
  - 國內銀行帳戶利息收入可免稅，其他利息收入20%。
  - 租金收入一律20%稅率。
  - 持有香港補單的內地稅務居民需就補單產生的收入繳納個人所得稅。
- **講解**
  資本所得如賣股票，計算方式為變賣時收入減支出及成本基礎，稅率一律20%。股息收入一律20%。國內銀行帳戶利息收入可免稅，其他利息收入20%。租金收入一律20%。內地稅務居民持有香港補單需就其收入繳稅。
- **國內銀行帳戶利息免稅規劃**

> 在國內銀行開戶並存入巨額資產，所產生的利息收入可免稅。

1. 高資產人士可透過在國內銀行開戶，將利息收入免稅，作為稅務規劃手段。

39. **補單收入需繳個人所得稅**

> 內地稅務居民持有香港補單，需就補單產生的收入繳納個人所得稅。

1. 所有補單相關收入均需填報稅表並繳稅。

20. 加拿大資本增值稅計算案例

- **要點**
  - 移居加拿大時，資產以當時市值作為成本基礎。
  - 出售時，增值部分（售價減移居時市值及出售成本）有50%需計入應稅收入。
  - 根據個人稅階徵稅，稅率如30%、28%等。
  - 免稅額可扣減應稅收入。
- **講解**
  加拿大資本增值稅計算以移居時市值為成本基礎，出售時增值部分有50%需計入應稅收入，根據稅階徵稅。免稅額可扣減應稅收入。
- **加拿大資本增值稅計算實例**

> 2015年購買物業，價值20萬加幣；2024年6月移居加拿大，市值30萬；2026年出售，售價40萬，出售成本1萬。增值部分為40萬-30萬-1萬=9萬，50%需計稅，即4萬5千。若稅階為30%，需繳1萬3千5百加幣稅。

1. 計算步驟：
2.
    1. 以移居時市值30萬作成本基礎。
3.
    2. 出售價40萬減去成本基礎30萬及出售成本1萬，得9萬。
3.
    1. 9萬的50%即4萬5千需計入應稅收入。
2.
    4. 若稅階為30%，則需繳1萬3千5百加幣稅。
5. **不同稅階下的稅額計算**

> 若免稅後僅6千元，18萬4千，稅階28%時，需繳5萬1千520元。

1. 根據不同稅階，計算應繳稅額。

21. 英國遺產稅規劃與節稅方法

- **要點**
  - 遺產總值減免稅額（32.5萬英鎊），餘額按40%徵稅。
  - 保單、償僱不計入遺產稅。
  - 加按物業可減少遺產總值，購買人壽保險可進一步減低遺產稅。
  - 有效規劃可將遺產稅負由490萬港幣降至67.5萬港幣。
- **講解**
  英國遺產稅以資產總值減免稅額後，餘額按40%徵稅。保單、償僱不計入遺產稅。可透過加按物業及購買人壽保險減低遺產稅負擔。有效規劃可大幅減少需繳稅額。
- **英國遺產稅計算與節稅規劃**

> 自住物業600萬港元、香港物業500萬、銀行存款450萬，總共1550萬港元，折合155萬英鎊。扣除免稅額32.5萬，餘122萬英鎊，按40%徵稅，需繳490萬港幣遺產稅。若將物業加按，餘額購買人壽保險，遺產稅可降至67.5萬港幣。

1. 計算步驟：
2.
    1. 資產總值1550萬港元，折合155萬英鎊。
3.
    2. 扣除免稅額32.5萬英鎊，餘122萬英鎊。
4.
    3. 122萬英鎊按40%徵稅，需繳490萬港幣。
3.
    4. 若將物業加按，購買人壽保險，遺產稅可降至67.5萬港幣。

22. 中國與香港稅制差異及未來發展

- **要點**
  - 香港稅制因歷史原因與內地不同，部分條例保留。
  - 一國兩制下，香港稅制未必完全跟隨內地。
  - 未來是否統一需視國家層面及發展需要。
- **講解**
  香港稅制因歷史及一國兩制原因與內地不同，部分條例保留。未來是否統一需視國家層面決策。
- **一國兩制下的稅制差異**

> 香港有自己獨特的稅制，部分條例因歷史原因保留，未必完全跟隨內地。

1. 一國兩制保障香港稅制獨立性，未來是否統一需視國家層面決策。

23. 資產未出售是否需計稅

- **要點**
  - 未出售資產未產生實際收益，無需計稅。
  - 需等到資產出售或兌現後，才計算應稅收入。
- **講解**
  資產如房產或補單未出售或未兌現，理論上無需計入資產稅，需等到出售或兌現後才計算應稅收入。
- **長期持有資產不需即時計稅**

> 如長期持有房產或補單，未出售前無需計稅。

1. 只有在出售或兌現時，才需計算應稅收入。

24. 英國永居與稅務居民身份判定

- **要點**
  - 僅聲稱離開英國不足以證明非稅務居民身份。
  - 需提供證據如出售物業、全家離境、關閉銀行帳戶等。
  - 稅局會根據實際情況判定是否為稅務居民。
- **講解**
  英國及加拿大等地判定稅務居民身份需具體證據，如出售物業、全家離境、關閉銀行帳戶等，僅聲稱離境不足以證明非稅務居民身份。
- **英國稅務居民身份判定案例**

> 有朋友僅聲稱離開英國，但仍保留物業及銀行帳戶，最終被稅局認定仍為稅務居民。

1. 需提供具體證據如出售物業、全家離境、關閉銀行帳戶等，才能被認定為非稅務居民。

25. 中國稅務居民持有香港保單的稅務處理

- **要點**
  - 中國稅務居民持有香港保單，需就保單產生的收入繳納IIT。
  - 需根據保單收入性質分類申報。

- **講解**
  中國稅務居民持有香港保單，需就保單產生的收入繳納內地IIT，並根據收入性質分類申報。
- **中國稅務居民香港保單分紅稅務處理**

> 中國稅務居民持有香港保單，保單產生的分紅收入需繳納內地IIT。

1. 需根據分紅收入性質分類申報並繳稅。

26. 分紅、利息與資本增值的稅務處理

- **要點**
  - 分紅屬於每年保證成份，需每年申報。
  - 中國稅有九格，九個外別。
  - 利息視為每年收入，按20%稅率計算。
  - 資本增值於提取保單時計算，亦按20%稅率，按賣出價格與買入價差額計算。
  - 需根據保單結構決定稅務處理方式。
- **講解**
  分紅若為每年保證成份，則每年都需申報。利息收入按20%稅率計算。資本增值則於提取保單時才計算，同樣按20%稅率，計算方式為賣出價格減買入價格。不同保單結構會影響稅務處理方式，需詳細了解保單條款。

27. 海外物業租金收入的稅務責任

- **要點**
  - 香港人在英國有物業收租，即使非英國居民，仍需繳納英國稅。
  - 同理，加拿大、內地等地亦如此，物業所在地的租金收入必須在當地申報。
  - 內地法律明確規定，無論持有人國籍，國內物業出租必須繳納內地稅。
- **講解**
  物業所在地的稅務責任無法規避，即使人不在當地，租金收入仍需在物業所在地申報及繳稅。這是全球普遍的稅務原則，特別是中國內地有明確法律規定。
- **香港人在英國有物業收租的稅務責任**

> 有同事問，香港人在英國有物業收租，但他自己不是住那邊的，那要不要交英國稅呢？

1. 物業所在地的租金收入必須在當地申報及繳稅，無論持有人是否當地居民。
2. 即使人在香港或內地，英國物業的租金收入仍需繳納英國稅。

28. 信託與遺產稅規劃

- **要點**
  - 單純以遺產或遺產稅方式處理，資產繼承時需扣遺產稅。
  - 若受益人未入籍前轉讓資產，可避免遺產稅。
  - 利用信託可將資產與個人身份剝離，較易避開稅項及離婚分割風險。
- **講解**
  若以遺產方式將物業留給女兒，女兒入籍後繼承需扣遺產稅；未入籍前轉讓則無遺產稅。若利用信託，資產與個人身份剝離，可避免遺產稅及離婚分割等風險。
- **中國父母在美國買樓留給女兒的稅務與資產保護問題**

> 中國的父母在美國買了一層樓，打算將來留給女兒，女兒準備在美國讀大學，未入籍，有機會與美國男孩結婚。擔心將來離婚時資產分割及遺產稅問題。

1. 若以遺產方式處理，女兒入籍後繼承需扣遺產稅。
2. 未入籍前轉讓則無遺產稅問題。
3. 利用信託可將資產與個人身份剝離，避免遺產稅及離婚分割風險。

29. Offshore公司與信託結構的稅務規劃

- **要點**
  - 將資產注入offshore trust，可規避大量稅項。
  - 若信託有distribution給受益人，受益人需報稅。
  - 借錢給自己需還款，否則稅局會視為收入，仍需報稅。
  - 建議以信託持有資產，僅享受福利而非現金流入，較能免除稅項。
- **講解**
  利用offshore trust持有資產，若僅享受福利而無現金流入，則可免除稅項。若信託有distribution或借錢給自己但未還款，稅局會視為收入，需報稅。現行稅局對信託分派有嚴格規定，建議避免以債務工具規避稅項。
- **移民英國後以offshore公司持有香港物業並借錢給自己**

> 客戶移民英國後，在香港開設offshore公司持有香港物業，再借錢給自己，試圖規避稅項。

1. 利用offshore trust持有資產，若僅享受福利而無現金流入，可免除稅項。
2. 若信託有distribution或借錢給自己但未還款，稅局會視為收入，需報稅。
3. 建議避免以債務工具規避稅項，否則風險高。

30. 保險產品的稅務處理

- **要點**
  - 保險產品種類繁多，每張保單條款不同。
  - 不同國家對保險產品的定義及稅務處理有差異。
  - 如有疑問，應諮詢公司產品團隊或查閱條款，確認是否需繳納當地稅項。
- **講解**
  保險產品的稅務處理需根據產品條款及各國法律規定，不能一概而論。建議如有疑問，應諮詢公司產品團隊或查閱條款，確認是否需繳納當地稅項。

31. 自僱人士及個人化稅務規劃建議

- **要點**
  - 自僱人士在職時需繳稅，退休後情況需個別處理。
  - 個人化稅務情況複雜，建議尋求專業會計師或直接諮詢稅局。
  - 稅局有專責評稅officer可協助解答個案問題。
- **講解**
  自僱人士及個人化稅務情況複雜，建議尋求專業會計師或直接諮詢稅局，避免自行處理產生風險。稅局有專責評稅officer可協助解答個案問題。

32. 課程結束與後續安排

- **要點**
  - 課程於2025-05-15 11:24:52結束。
  - Zoom會議將於50分關閉。
  - 學員可於左邊下載calculator及右邊下載文件。
- **講解**
  課程結束後，Zoom會議將於50分關閉，學員可於左邊下載calculator及右邊下載文件。

> **AI建議**

- 本課程的核心在於理解及應用「跨國稅制結構與資產稅務規劃」。建議先以「比較不同國家主要稅種與資產處理方式」為起點，透過整理表格或案例分析，實際練習各國稅制差異與資產規劃重點。
- 核心內容一：跨國稅制結構
  各國（如加拿大、澳洲、英國、美國、中國）在個人所得稅、資本增值稅、遺產稅等方面有明顯差異，稅務居民身份判定及全球徵稅範圍亦不同，需根據個人情況選擇合適的稅務規劃策略。
- 核心內容二：資產與保險產品的稅務處理
  不同國家對保單、投資、信託及海外物業等資產的稅務處理方式各異，需根據產品條款及當地法律正確申報，並可利用信託、保險等工具進行合法稅務規劃與資產傳承。
- 課外資源推薦：
  - 實務應用（各國稅制比較工具）：https://www.pwc.com/gx/en/services/tax/worldwide-tax-summaries.html
  - 另類觀點（國際資產規劃案例分享）：https://www.step.org/knowledge-hub

05-15 課程研討會：高資產人士稅務規劃與港加稅制比較

2025-05-15 09:36:14

00:00:06
等我們吧。Ivy，你看見不見到多一次我幫你按了解除靜音的按鈕。或者這樣吧，Ivy，你那邊好像解除不了靜音。

00:00:38
我多說幾句吧，除了歡迎大家之外，我們這個Higher Worth的一些Seminar，其實本身我們會有幾個不同的項目。我們今天就是第一次，就是我們稅務的一些安排。我們都會看看大家覺得它的內容上面。我不開心，聽得不夠正，學不學到東西。我們會考慮，繼續安排不同的聲明給大家。

00:01:10
最重要的是，我們的客戶可能是High-Level Earth的客戶，我們希望多做一些High-Level Earth的客戶，亦更加希望各位同事多做一些單，考多些數，自己也見到High-Level Earth的人士，這樣就可以了。我先暫停分享，準備將時間交給我們今天的導師，Walter，你可以分享到PowerPoint和跟大家打招呼，交給你。

00:01:41
好，我們準備今早的討論，首先跟大家打招呼，Walter，我們先將我們今天的PowerPoint和大家分享。好，顧名思義，今天呢，這個Seminar是一個很重要的Seminar，其實重要到怎樣呢？又不是說立刻就翻天覆地，我想告訴大家，

00:02:12
今早大家很早就聽到Ray講了一樣很重要的事，就是高正值的人士，有不同國籍的人士，他會有機會接觸很多世界各地不同的稅務，這種不同的稅務，究竟我們怎樣分層級去幫他們做Advising呢？我們首先都預計到，我們在保險裡面或者我們研討前面的朋友，

00:02:44
你們都可能會是一個理財顧問的角色，和客戶之間的關係，尤其是我們經常都說，可能好多大眾想買一個保單，你的角色就會比較，淡化一點的，好像是一個產品對口的單位，但是一去到越來越多的資產的時間，或者客人，香港也是一樣，

00:03:14
我們由一個小銀行的戶口慢慢提升上去，原來這個人的access越來越rich的時間，他的銀行就會將他分流去一些我們叫做專櫃理財，或者是進入他的分行，起碼有杯

飲料給你，或者叫出你的名字。再高一點，真的進入了高正值的世界的時間，你就會發現服務他的人，通常我們有個名字給他，

00:03:46
就叫做relationship manager，RM。所以你會發現在我們理財顧問的角度來說，如果客人資產越來越多的話，他會expect更加貼心，你需要獲取他的信心才會慢慢講越多他自己的家族狀態或者其他東西。換句話來說，稅務是其中一樣東西是很貼身的，

00:04:18
如果他不是真的喜歡你的話，跟你好好談的話，其實他都真的很難要他跟你慢慢談一些這麼貼身的東西。我怎麼賺錢，為什麼要告訴你呢？所以這個位置上面，也是我們整個產業，我們在理財界的產業的一個提升。所以希望今天藉助這個三小時的討論，我就真的渾身解數了，就會跟大家走一趟這個地球的一些稅務狀況，

00:04:51
然後就希望幫大家理解一個這樣去做。剛才一開始的時候我就說，除了客戶的分層級之外，advisory 都會分層級的，我們就會講，如果我，即是 Walter，我是一位資深會計師，如果我的客人平時走來找我的話，可能我做一個CPD seminar，螢幕前的每一位朋友，可能你會有興趣知道關於稅務的事，OK，講了這麼多話題，

00:05:24
你可能有少少想問的，OK，這個當然沒有問題，因為這是大陸的問題，但是一去到advisory 會分層級的，慢慢地那個人就開始說，其實我有個朋友，你就開始想起你的朋友，為什麼你這麼瞭解他的背景呢？搞一搞你也很清楚知道，就是你，在這種情況下，你就會發現開始越來越深入，

00:05:54
我們怎樣去保障自己呢？因為作為一位會計師，不是說要，沒有收錢的問題，而是有法律責任的問題。例如，我公開場合裡面講了一些tax planning的技巧，可能是很general的，即是一般性的技巧，似乎在外國有些案例就是這樣，似乎有些朋友就說，Water這招行，我就有理無理就跟這一招去做，但是忽視了自己本身的一些特殊狀態，

00:06:27
尤其是國籍，居民身份，或者是你所在的省份，或者其他地方。於是，到他被稅局抽籤的時間，他會怎樣呢？他說，不是我的，我上了一個seminar，Water說的，於是，就會有機會令到我，即是一個分享這個資訊的人，就會開始有這個我們叫做責任，尤其是我們去到advisory，或是現在，

00:06:58
大家做一個理財顧問，都會需要買保險，那些就叫做專業離常保險。你這輩子都不

想啟動這個專業離常保險，即是說客人告到你要賠錢的情況。所以一般來說，我們做advisory要怎樣保障自己呢？一般的討論，我們通常就會講到這麼上下，點到即止，我們不打算，也不throw到客人的背景裡，但是如果那個客人已經很心急想說，

00:07:28
你可以怎樣去做呢？在會計界，我們一般來說，如果這個case是這樣的話，我們可不可以提供一個叫做compliance service給你，什麼叫compliance呢？compliance即是不給service你，不給advice你，但是我就幫你完成一些申報，根據你給我的資料，即是我沒有責任的，我沒有任何的advisory的責任，但是我根據你的東西，幫你填了一張稅表這樣，這個就叫compliance service。

00:07:58
這是第二個層級了。如果在外國做compliance service便宜到一千天港幣已經可以搞得定，等下我就會說在哪個國家是這樣的。如果你真的不負責任，就會造就了一些問題在這裡。例如舉個例子，我相信大家在youtube都很喜歡看某些KOL，

00:08:31
例如鄭丹瑞先生，他早前移民加拿大，他現在開一個channel講自己的東西，講一些健康的東西。我曾經分享過，他曾經聽過一個會計師的建議，或者答了他一個問題，跟著來申報，結果呢？結果因為他移民了，但是加拿大就不OK他這個狀況。因為稅局和移民局其實是有關聯的，

00:09:05
結果他被人罰到差點破產，大家都應該聽過這個故事，他自己親身講的，但是他又不可以追究會計，為什麼呢？因為這些就叫做compliance service，就是說他負責幫你填稅表，如果你真的想他背票的話，或者想他這樣背票的話，我們就叫做engagement，就是tax wrap的engagement，就是說稅務代表的engagement，就是幫你填稅表申報去到上庭，

00:09:38
或者是回答任何稅局的問題，感覺就好像律師一樣，什麼事都關我事，就是說不單止是大家理財顧問界的一種分流模式，我們會計界也是一種分流模式，所以我們說保障自己保障別人，我也不想看到我的專業理事上保險，也不想看到我的專業理事上保險，我也不想看到我的專業理事上保險，不是隻是發錢行的問題，如果我是發錢行的，我當然要去到advisory，或者去到text rep的level，我就是跟你逐通訊計，

00:10:10
逐個advice計，逐個鐘頭計，視乎個case有多嚴重，所以這個位置原來是這樣分層級的，顧名思義，Walter我做的事就和你們做的一樣，由普通的service，普通

教育的service，去到一些協助你去做某些動作的service，去到和你有relationship的service，我相信大家就理解我講什麼了，好了，我們事不宜遲，我們瞬間和大家看地球去看環球稅務，

00:10:45
環球稅務，我們今天的Seminar是由香港，接著就去到我們平時的移民大國，就是英美澳加，我們還送大家一個機會去看看中國，所以基本上，我們這差不多要打一場，就和大家走一趟這個地球。所以如果大家有各類型的問題，歡迎在我們的大channel裡面，即是我們發給所有人的一個chat裡面去講。

00:11:16
那即是甚麼意思呀？即是說如果我賺東西，你發給所有人，我相信你都不會說我有個兒子，我有個女兒，我有個被撩的，你不會這樣說，不厲害的。那半句話來說，這些是甚麼service呀？這些是大眾化的educational service。明白了嗎？好了，我們事不宜遲，今日要帶大家認識的就是，究竟稅務系統是怎樣的呢？在香港，以香港為工作中心的大家，很自然地，

00:11:47
因為我們香港資訊很發達，我們香港在世界來說，都叫做國際金融中心，在亞洲時區來說，不是日本，就是我們，我自然會覺得我們那套東西應該整個世界都懂得用，即是我們的稅務系統應該跟別人差不多，答案是錯，嚴重地錯，香港的稅務系統是不跟隨這個地球任何地方，

00:12:17
甚麼意思呢？為何這樣呢？首先請大家看看圖片的右手邊，香港我們是跟著一個叫地域來源徵稅，英文叫做Territorial Source Concept，我看看可不可以用滑鼠指著那個地方，看看那個金色箭嘴會不會指著這東西，Ray，看到箭嘴嗎？看到箭嘴在那裡嗎？見到，看到了，見到了，滑鼠在那裡，

00:12:49
這個地域來源徵稅是甚麼東西呢？換句話來說，你在香港任何一個地方的稅務系統都是這樣，你用了…如果我們這個國家的資源去製造了你個人的所得的話，你就應該要貢獻稅的一個動作，那就是我們的稅務原理。好了，香港這個做法是怎樣的呢？我們計算地域來源，換句話來講就是以香港這個地界，大家知道地界是什麼來的吧？

00:13:21
在這個地界裡面，你做任何產生收入的行為，就代表了你用了香港的資源，因為這樣你就要交香港稅了。例如，我在這裡打工，打工，你在香港，那就是在地界裡面，就要交香港的薪金稅。但是如果你說，不是的，我想到一個絕招，我每天去尖沙咀，預訂了一艘船，快艇，一上船就什麼都不做了，

00:13:53
直接衝出去這個公海，進到公海，我又有starlink可以上網的話，我就開始買了。慢慢打開機器來辦公，接著下班就坐快艇回來尖沙咀上岸的話，在這樣的情況下，出了地界無論你做任何事都好，都不會抽稅的，即是香港政府都不可以拿你稅的，這個就是那個概念。問題就是，如果是這樣的話，

00:14:23
這個系統為什麼會是這樣呢？大家要明白到，回歸之後，我們在1997年到現在，我們都沒有改變，香港政府都沒有刻意去改變這個稅務系統，就是說你現在看到的所謂地域不來源徵稅的淵源，就是因為它是濃厚的殖民地色彩的系統來的，在亞太區只有四個地方用的，我講完這四個地方你都知道它們全部都是殖民地來的，澳門，

00:14:53
新加坡，馬來西亞，香港，這四個地方都是地域來源徵稅的。為何要有這樣的概念呢？原因是中主國很遠，在英國，我們不是說移交，我們是電匯禁，一聲就匯到錢去中主國的銀行戶口，或者各國交戶口，以前我們說初初開埠的年代，中主國很遠，它又不需要你大量的金，

00:15:25
不是需要一船船的金運回本國，很自然，它就不需要做那麼多事，總之它的概念就是希望你們自給自足，這樣的概念，你賺到錢，你徵稅了，你就用在這裡，它不需要跟你搞任何全球徵稅的安排，因為取而代之，我只需要委任一個官員，叫做港督，委任一些財政司令，

00:17:00
兩者有分別，就是外國國民基本上在海外，外國國民，例如我現在講加拿大的話，非加拿大的居民在海外，不是在加拿大的地界裡面，不用交稅是很合理的，即是說這個交差是這樣，但為什麼美國零碩怪的呢？非加拿大居民在外國都要交稅呢？

00:17:31
這個我們就叫做國籍主義，即是說美國有兩種做法，第一個做法就是以稅務居民的身份去決定你需不需要交稅，第二個做法，它也會看你是不是拿著我們的美國國籍，是不是一個綠卡的人士，如果你是綠卡的人士，無論怎樣也好，即是你是外國國民，就算你一人，除非你宣佈捨棄這個國籍，

00:18:04
那你就真的可以變回前面那種情況，否則基本上你走到天下都要跟你抽稅的，這個就叫做全球最嚴謹的制度，明白嗎？所以當我們去了解的時候，你會發現英澳加其實是很相似的制度。好了，我們今天跟大家走了這個簡單的解說之後，我們開始講一下香港，首先要學會了香港稅，你才知道這個世界的稅是怎樣做出來的。

00:18:37
那就是說對於有興趣在香港的稅下功夫的朋友，我們現在就會講香港稅了。好了，講香港稅，我們就要講香港稅是甚麼來的呢？在稅務系統來講，我們怎樣去了解一個地方呢？大家有些朋友有讀會計，有些讀金融，通常都會知道呢，通常會計報表或金融報表有一個叫做收入支出表，專門針對在某一個特定時間，例如一年之內，

00:19:09
你賺了多少錢，花了多少錢，你現在眼見的就是一個這樣的收入支出表，即是在某一個年份中，你個人的錢包進帳了。進帳的各種名勢中，究竟哪些要交稅，哪些不用交稅呢？假設所有的東西都是在香港的地界裡面產生的，那似乎會出現什麼效果呢？你發覺如果是一個董事籌金，你就要交薪俸稅。

00:19:41
如果你是薪金的話，就是交薪俸稅。接著，退休金也是薪俸稅。然後你的放租物業就是交物業稅。自己做一點的，例如我們現在做一個YouTube Channel的，我們是自僱的，我們都會交利德稅。除非，你選擇，在左邊你會看到我們在香港地界用香港資源產生了一些收入，但都不是完全地要交稅，例如舉個例，香港廢除了利息稅，在80年代已經廢除了利息稅，股息稅和資產增值稅都不用交，換句話說，我們可能就會有一些增值稅，

00:20:31
但是不需要交稅，這麼划算嗎？我用這裡的資源，用這裡的網絡上網炒股，然後炒股贏了錢，不用交稅的，所以在香港的理財角度來說，為什麼國內的朋友或者其他世界各地的朋友是很厭善香港的制度呢？因為原來賺錢是不用交稅的，這件事在理財角度來說是一個很…

00:21:02
一個人在人生規劃入面有一份正職，我就不做生意了，我就有一份正職，在正職入面我很努力在事業之外做了一件事，我交稅是很應該的，但我其他的錢，例如我將賺回來的錢死省死抵放在銀行帳戶，這些完全不用交稅。即是說在香港大家作為一個金融方面的顧問，你就會發現銀行，

00:21:33
或者是理財顧問，即是保險界，或者是財富管理的行列，基本上都有一個天然優勢在那裡，就是因為稅務是這樣去做，我們是鼓勵，變相來說是鼓勵香港的市民將錢賺錢的，這個就是我們所謂的金融的，基建infrastructure，我們基本上就制定了這樣的制度，明白嗎？我賺到錢，在這個地界裡面花錢，

00:22:05
花錢都會用到這些資源，可能人家serve我，那我需不需要交稅呢？原來花錢又不用交稅，很過癮的，我賺到錢很開心，花錢我吃到大如大藥也好，是不需要交稅

的。好了，不單止這樣，我在這個地方供強積金，我為自己的，不是為香港政府的，我為自己做退休打算，

00:22:36
我為自己做醫療打算，這些動作是政府給了一些扣稅優惠來的，這個結構，大家看到一個年份的結構，你見到你會覺得怎樣呢？你會覺得真是很好。好了，這個就是我們香港的，第二種我們需要理解的是，有些國家會看你的資產負債表，

00:23:08
什麼叫資產負債表？就是你歷年來，由小到大，由出生到現在累積的財富，用一張報表去看，然後將它分類，你有物業，你有兩隻名錶，你有一輛車，然後還有退休金，然後有些錢在基金上，有些錢在保單上，好了，如果一個地方會抽你財富稅的話，那你就是說每一樣東西都可能要申報。好了，香港除了擁有物業，會有一些我們不是稅項的物體，

00:23:41
是因為地這個資源政府是需要收回來地租的，香港所有地都是叫做 leasehold，除了聖約翰座堂，就是中環那裡有一個宗教地點，只有那個地方，香港政府就批了一個叫做，即是說他終生都是不用交稅的，這塊地是他的。除了這件事之外，就是所有地方都要交地租和猜響，

00:24:11
即是說這個概念就是大家明白了，而我現在講的這件事是會去到2047年才檢討的，所以這個大家理解了，這個概念是否永久都是這樣呢？我們不知道，但就是這樣。其他的資產是不抽稅的，而當我生前，即是什麼意思呢？我講到資產和負債，即是說我現在的錢包生前是不會有任何稅項，如果我現在死了，死了也沒有遺產稅，

00:24:41
香港政府以前是有的，現在在2006年之後就已經取消了遺產稅了，所以基本上就沒有這一方面的稅項。所以告訴你，你把這個資產正值轉移給你的子女，你把這個資產轉移給你的女兒，你的子女繼承這件事是沒有繼承稅，沒有繼承稅，所以你也沒有資產稅。所以為什麼我告訴大家，這一種的稅制大家應該感覺到很有利的，

00:25:13
對於財金管理來說很有利的。待會兒我再說怎樣影響大家的日常工作。但是這個概念，原來所謂的金融，不是單單說我有個資本市場，我有個很發達的銀行，大家平時看廣告都是這樣，我們有很多的理財專業人士，這樣就變成了一個國際金融中心。原來背後的稅制，是一個製造資金流入的一個很大的誘因。

00:25:49
所以這個大家明白了，說了這個稅務初解，逐個稅來說下來，好了，香港新董稅，

因為我是說，三張稅表，如果你在這個地界裡面以個人身份去產生收入的話，你如果碰到這三張稅表的內容的話呢，就請你去拿一張稅表來報啦。第一個就是薪俸稅稅表啦，你現在剛剛都在報的。然後第二個就是我們的物業稅啦，

00:26:21
就是如果你有層樓收租的話，你就要交物業稅。第三個，如果你是做一點點小生意的，例如你拿了一個BRO，然後就不用開有限公司了。有限公司是一個法人的嘛，對不對？沒有做到註冊有限公司的事情，就代表了你以個人身份，我們英文叫做Sow proprietorship。就是說這樣的情況，我們就要拿這個離德稅的稅表啦。好，我們逐個逐個看囉。薪俸稅，我現在一直開著一些東西，

00:26:56
看看有沒有問題的。好的，沒問題了。好，我們看到新俸稅，好了，新俸稅怎樣為之香港地界，怎樣為之外地地界呢？我們當然要理解，因為香港是什麼？地域來源徵稅，對不對？那怎樣為之在香港地界裡面產生收入呢？產生打工仔收入呢？好了，原來所謂的打工仔收入，香港也有三種的，一種就叫做董事酬金，那什麼叫董事酬金？英文就叫做Director Remuneration，

00:27:30
那是不是每個人都可以叫做董事？你也知道，我們在保險業界也很流行的，他的名字叫鑽石級董事，是不是就代表了他進董事局呢？不是的嘛，是吧？不是一定的，是吧？可能是名字而已。那我現在講的董事酬金是什麼來的呢？董事酬金就是一間香港註冊的有限公司，根據公司註冊處的要求註冊的公司，那才說在香港是一間法人的機構。人的機構大家都知道，公司註冊處，

00:28:03
你如果註冊一間公司，它一定要你填幾個人的名字，誰是你的董事，就算哪派人、公司都要填董事，這些我們就叫做職位，職位英文就叫做office，office很多人都聽不明白什麼叫office，原來office的意思是什麼，根據法例要求的必須要存在的職位就叫做office，所以我們剛才幫場所說的鑽石級董事，他不是一個必須要跟法例必須要存在的職位，

00:28:34
他只是一個美其名，覺得你是VP或者P這樣的情況，所以這個就不關事的，但是我們所說的，如果你的名字是一個董事，而你的名字是寫在公司註冊處，你的薪金就叫做香港職位了，那麼香港職位怎麼計算香港與非香港的地界呢，原來就要看看，你看看你背後那間公司，如果公司是在香港註冊，因為你是根據香港的公司註冊著要求。那些就叫香港公司，否則就是非香港公司。

00:29:08
大家要明白，非香港公司，董事酬金你寫多少都是不需要交稅的。我們可以舉個例

子，例如好像李嘉誠那樣，他的公司就是巴拿馬註冊，或者我當作港口，又或者是在法務大註冊，那間公司根本就是非香港公司。如果他是以這個身份去管理，以董事的身份去管理一間公司，哪怕他收1億、2億、100億也好，

00:29:39
他是一毫子香港稅都不用交的。這個已經是一個tax planning的技巧了。如果你是一位高正值的人士，你會怎樣set這間公司？你會懂得怎樣去規避這個稅房，令到它變成域外，是吧？明白了嗎？我一直說，一路說，tax planning的技巧就會慢慢滑出來，希望大家理解一下。好了，我們講大家，和大家工作有關，我又不是同時你講一些接地的東西，於是我們講普通打工仔，你可能會有薪金工資，

00:30:10
有花紅，或者是有一些的佣金這樣，有多有少都好，全部都要看一下你，是不是在香港的受僱工作，大家都知道理財顧問都有兩種，有一種叫做受薪的理財顧問，有一種叫做自僱的理財顧問，逢親自僱，你就是填利得稅稅表，就不關這張稅表事，不關這張薪俸稅稅表，但如果你有底薪，公司和你簽訂了一份勞僱合約的話，我們就要看這裡，那勞僱合約，怎樣看一間。

00:30:44
勞僱合約呢？是屬於香港的合約的呢？首先我們要看一下那張合約的內容是怎樣，合約的內容在哪個地方簽訂的呢？香港政府稅局是會第三點的，看看那張合約在哪裡簽訂的呢？即是履行的時間是用哪個地方的法律精神去做的。第二，看僱主在哪個地方住的先，即是僱主的公司在哪個地方註冊，給他註冊。第三，就看你的銀行戶口在哪個地方過數。

00:31:17
好了，這三點，說稅局是會考慮三點。如果有個人請了我的神隆見首不見尾的天地會會總舵主請，我都不知道他是哪裡人的話，那怎麼辦呢？你就要將這三樣資訊都交給稅局。稅局就可以用他的專業知識，幫你預先批核你是一個甚麼地界。這樣的情況。好了，而這三點之中，根據往史的稅例，

00:31:49
基本上就以僱主的居住地為最重要的考慮因素。另外那兩個就是輔助因素。明白嗎？這個位置。好了，那如果你根據這些，這個稅局評價，或者你這間公司比較簡單來講，我是香港的受僱人士。香港受僱人士，你的入息就必須要填在申請稅稅表裡面的，哪怕之後是可以豁免，或者是抵免，就是說有些收入是不算你稅，

00:32:20
或者是可以跟海外的其他稅底上的話，你都必須要填在這張稅表裡。你沒有填到，就是惡意避稅。英文就叫做tax evasion，就是逃稅。所以大家明白了。如果說非

香港受僱，那又怎麼樣？非香港受僱，例如我這間公司是美國公司，我來香港工作，但資深也是在美國的。

00:33:22
稅局是會和入境處有聯繫的，稅局是和國籍有聯繫的，大家明白嗎？待會你看外國稅都是這樣的，我們介紹了這個概念，待會就可以講得快一點。好，有位朋友問，請問選報入息課稅，是否必須要提交商業登記號碼呢？

00:33:52
不是，如果入息課稅，我根據你的對白，應該是申請稅，你想你的收入列做…那份合約就不能夠一個服務合約或者叫自僱合約，一定要是一個受僱合約，受僱合約即是甚麼？你有上司有下屬的，這樣就叫受僱合約，這樣就不需要商業登記證，但如果你是自僱人士的話，你根本就是拿著一張利得稅稅表，即是英文的profit tax，這樣你就要填報你的商業登記證，

00:34:23
兩件事來的，大家就不要搞錯，我們香港很多朋友都知道自己的身份，即是跟公司簽了甚麼身份，才做甚麼的，明白了嗎？第三個，在香港如果收到退休金的話，退休金的話都要交稅的，退休金就要看你的地域外園，例如我收到一些退休金，例如我把錢放在基金裡，退休的時候拿回來的話，這些就叫做退休金，退休金原來就是看那個基金在哪個地方營運的，

00:34:58
營運的，好了，好，如果我的基金是一些全球基金的管理公司，可能在英國、美國，那你是一毛錢都不用交稅，變相來講就是交外國稅。那它有沒有tax planning的技巧？你選用哪間的基金公司都已經OK了。好了，那你說不是Water，我想說MPF，那怎麼辦？MPF都是屬於退休金，但是它是有額外的，即是香港政府有額外的稅，額外的法例在裡面，

00:35:28
稍後我們就會看到香港政府的法例是怎樣的。好了，剛才我所說的就是我們今天的複雜程度，我講的整個複雜程度我已經盡量簡化了，如果有什麼問題的話，你突然出來我盡量回答你，盡量回答。如果不是太複雜，我也盡量回答。好，那有一位朋友問，問一個問題，如果是非香港的居民在香港這邊產生收入，需不需要交稅？我相信聰明的你就知道了，香港是什麼稅制？

00:35:59
香港是地域來源徵稅，你在香港的地界裡面產生任何收入，只要碰到那三張稅表的內容的話，就要申報。但是沒有香港身份證，沒有香港身份證是不是就不用報稅呢？非也，就算是一個外國人也好，拿著海外護照也好，你都可以去稅局拿一張稅表去申報的，是不是？所以這件事情就是這樣解釋的，

00:36:30
希望大家明白了，和你的國籍身份是無關的，我們今天從頭到尾沒有問過你的國籍，我是在地界裡面講的。好，遣散費是不是需要交稅？答案是要。那你說遣散費是怎樣計算的呢？你這個問題問得很好，如果好像昨天那個例子，你聽到恆生那邊說，我會遣散一部分，我會遣完工，好了，如果是跟縮，香港的勞工條例，即是僱傭條例，

00:37:03
即是僱傭條例要我賠一個月的薪金，因為我跟法例做的嘛，跟法例做的話，那個薪金對僱員來說就是一種補償，就不需要交稅。例如我有一個夥計，他一萬元一個月月薪，現在我要解僱他，很不好意思，我唯有給他一個月，跟香港的勞工條例，我賠一個月的薪金給他，就代工資金了。這樣的情況下，

00:37:33
他是不需要交稅的，是一個補償。但是如果說，不是的，我真的覺得很對不起，他一萬元收入，但是我給了他一百萬，給了他一百萬，你覺得要不要交稅呢？那就超越了勞工條例的要求，有剩的那些，麻煩你申報就要交稅了，明白嗎？這個位置。好，AIA是在伯慕達註冊的，開始深入了，大家開始感覺到大家的根本了，

00:38:06
你感覺到了吧？如果你再問下去，就變成你的家人也要了解了，那就開始不同了，我們逐個逐個說吧。好，先看了伯慕達註冊，那AIA的僱員和agent是否需要繳稅呢？AIA的僱員，雖然AIA是在伯慕達註冊，但是那張僱傭合約是根香港法例去履行的，還有你的銀行戶口是在香港入錢的，那就是說三個重要因素，

00:38:38
當然你說第一個重要因素是AIA的，但是AIA在香港都有註冊公司的，是不是？它不是全家都是伯慕達的，是不是？所以這個位置上，稅高是很有機會順立了，這一家是一家香港的公司，明白嗎？這個位置。我應該這麼說，不要說AIA是不是在香港的公司，是一個僱傭條例，僱傭的合約是在香港裡面受僱的。明白嗎？這個是知道的。至於agent，agent就有點卡了，

00:39:09
因為agent可能不是用僱傭合約，而是用服務合約，服務合約是什麼意思呢？就是你自僱人士來的，很抵身的，但是你也很自由，可以上班，可以不上班的。那這種自僱人士，我們的合約又不同了，就會是填利德稅，利德稅我們今天就沒有特別講，因為我們三個小時只是講個人稅而已。好了，長期服務金需不需要交稅？答案是要，因為自從2010年打後，有一單官司，有個人收了一個非常龐大的長期服務金，

00:39:41
稅局就和他打官司，就說這個應該要交稅，大家爭論了很久，最後判了需要交稅，結果就是這個情況。好，那65歲，有位朋友問65歲之前拿的NPF需不需要交稅呢？NPF我稍後再說。長榮浩金說了，明白了，我們繼續說下去，我盡量說，因為時間有所限，如果太誇張太多東西問的話，我就要留待最後才說，

00:40:12
或者Ray可能會幫我篩選了哪些回答，哪些回答，哪些不回答，我起碼先說這個，好，AIA的agent與AIA的合約，是AIA公司的合約，基本上一間Bermuda公司也好，它不會在香港開一間公司叫做AIA香港，招商你，招商你的情況，很少一間公司在香港運作完全不註冊的，

00:40:44
這一點大家就要理解，雖然香港政府是容許，你由頭到尾都是海外的，但是基本上很多公司為了營運方便，都會在香港有一個註冊的情況，只不過公司結構或者，控股結構不同而已。這個位置就開始很複雜的了。我就不 step into 這一件事了。如果有些朋友真的很想了解自己的公司，究竟你是否白帽打，這樣的話，為什麼你不索性打回公司問呢？這一件事。所以情況就是這樣了。

00:41:15
公司公益金退休之後會怎樣？是否需要交稅？好，我們先講了。我們要跳下去了，不然大家就停在這板上，又停在小的了。你也想多聽一點的嘛。好了，我們就這樣吧。如果我們說，你是香港受僱的公司，即是公司註冊香港，你的合約在香港，你的銀行戶口入數也在香港的話，你就是香港公司，很pure 的香港公司，打工仔一名的話，但是如果我說，公司委派了我回大陸工作，

00:41:47
我時常都在大陸工作的話，這樣可不可以令到我不用交稅？就有一個情況可以這樣。那麼，只能夠是，香港的售股公司只能是100%香港交稅，或者零在香港交稅。所以這就叫做身領全部，我特意選擇全部。什麼情況下可以這樣呢？就是如果公司在這個稅務年度裡面，香港的稅務年度就是4月1日到3月31日，

00:42:18
你所有職務都在香港以外履行，即地界以外履行。就好像我剛才說的，你一睡醒就回大陸，之後整天在大陸工作，這樣就不用交香港稅，不用交香港稅。剛才我已經說過，你是需要寫在稅表裡，然後告訴稅局，是啊，我今年收了20萬人工，不過這20萬全部都在境外去工作，做回來的。那麼這件事就是什麼？申報需不需要全部寫？

00:42:49
要全部寫，但是你然後就要告訴稅局，這些是海外的事情，然後等稅局判的。那麼

你說，另外一種情況，就是我不寫下去。你寫下去就一定犯法。明白嗎？第二種情況就是在某個稅務基準年度來到香港都少過60天。例如我在香港，你說我是香港人來的，我過境，你都會發覺很不對勁。正常來說，一個香港居民。

00:43:20
拿著香港身份證在香港就不會叫做到訪，或者是60天。所以如果你是一位，香港永久居民身份證三顆星的話，基本上第二點是不適用於你。基本上第二點不適用於你。你只有第一點是對的。所以如果我是一個香港人，香港永久身份證持有人，我公司派了我回大陸工作，我每天上班都是在大陸工作的話，我只能夠用第一點去做。

00:43:52
稅局是不信任你第二點的一個情況。他不會覺得為什麼你可以這樣到訪。香港這句話是不成立的。於是乎，你只能夠用第一點，也因為這樣，你一是就一何時都不用交稅，一是就全部都要交稅。這個就是all or nothing的情況。好，那你說有些朋友就會問，不是的，我經常都聽說關於內地的問題。我們看看這裡，如果，先看上面，

00:44:24
你是一個香港受惠的工作，你是一個徹底的香港打工仔。好，不過你在長時間回到內地工作，可不可以，可不可以什麼呢？可不可以報少一點，或者怎樣報呢？於是乎，你可以說，如果你是一位香港的居民，但是你和香港有簽訂的，一些免雙重課稅的地方的，一些有協議的地方，通常大家都會問國內的，國內中國是第一個和香港簽訂。

00:44:56
免雙重徵稅的地方，因為大家，我們根本就是屬於中國的。所以這一張合同一簽完之後，我們如果在國內提供服務，收到當地的收入的話，我們基本上就有一個叫做稅務抵免。稅務抵免是什麼意思呢？稅務抵免就是你先交市場一塊地方的稅，拿回那張收據去另外一塊地方，就抵銷的。一般來說，你可能說我可不可以抵銷，

00:45:27
先交了香港稅，然後就拿回內地去扣稅呢？又或者反過來在國內裡面去交稅呢？然後就拿回那張單回來就抵銷香港的稅呢？基本上抵銷我們通常就是由高那裡去抵銷低那裡。就是說一般來說國內稅是比較高昂一點的。待會兒也會說國內稅。在這樣的情況下，國內稅比較高昂的情況下，我們一般來說就是交了國內稅，在國內申報了先，

00:45:57
然後呢，交了稅之後，要怎樣呢？收據回來，貼在香港的稅表裡面，就令到你，我知道了，香港的稅務局就說，我知道了，你交了大陸稅，可以抵銷香港的稅的。那

你已經交了這麼多了，你就變成在香港就一毛錢都不用再交了，這樣的情況。明白這個概念嗎？第一個是用你的人，在哪個地方做事，地界以外的概念，令到你一毛錢香港的稅都不用交。但是如果我不是這樣的情況，

00:46:28
我也有第二種情況，就是我們和國內簽訂了稅務協議，因為這樣，我交了國內稅，香港政府就拿回單來claim，這樣的情況。兩種情況，大家理解吧？第三種，先看清楚第一句，非香港受僱的工作，就是說我是一間美國公司的香港僱員，香港僱員，或者我們叫美國公司，例舉一個例，我講得簡單一點而已，

00:47:00
我是外籍人士，我被美國公司調我回來香港短暫工作，在這一年裡面工作一下。如果是這樣的話，我根本就是非香港受僱，如果是這樣，我們就可以告訴你，你這個申請，可以申請全部豁免。首先，我就要告訴稅局，我今年收入在香港賺了240萬，這樣的情況。但是我是一間香港地區以外受僱的，

00:47:31
你要提供證據告訴香港政府，我是的。而我的工作是在香港地方以外督導的。我回香港就是到訪政策，所以剛才我說到訪是什麼？到訪是很少本地居民可以到訪香港的，所以稅局就會看看這位本身是一位什麼外籍人士呢？他在香港有沒有永久住址的呢？他有沒有香港的永久住址呢？居民證呢？所以凡是這種，觀眾都會發覺帥哥怎樣界定一個人的身份，

00:48:04
通常都要看他直觀的問題，明白嗎？這件事，直觀的問題。好了，這時就這樣說了，希望大家都理解了，夠不夠資料，應該都很多資料要大家記，不用記的，有些朋友連環問了幾次，那份PowerPoint會不會share呢？Ray已經回頭了，他會share給大家的，大家就不用擔心。好了，我們來看看，新俸稅，新俸稅專門看，你現在就發覺我是一個香港受僱的人，

00:48:37
我又沒有剛才那幾點，那我就乖乖地在香港報稅。香港報稅，你拿著香港新俸稅的稅表，那是怎樣計稅的呢？首先你要將所有這三類的，因為香港說得很清楚，新俸稅是要抽三類東西，董事酬金，正常的薪金，還有你的薪金，退休金，這三樣東西就麻煩你填進去那張稅表。填完之後，你就可以減回它，有填過香港稅表的人都知道，

00:49:08
我可以減回一些叫做扣除金碼，又或者香港的扣稅表，香港就很特別的，因為香港我們有兩種計稅的方法，一個就叫做累進稅，大家都知道，就是計稅階的，逐個逐個稅階提升上去的稅率，在這個情況下，我就可以減回香港政府給你的免稅額，免

稅額例如個人免稅額之類的，這個是第一種方法計，第二種方法計就是沒有免稅額，你看到右邊的方法，只是計你扣除的項目，沒有免稅額的，

00:49:41
然後就合起來，就這樣將總入息成15%，而這兩種，你問我為什麼不發我自己有兩張不同的稅表，沒有，因為香港稅局就會拿著你那張申請稅的稅表，就已經幫你計算了兩樣東西，所以是，是，不需要擔心，而且兩個稅額計出來，他都會告訴你，然後兩者取其低一點的數。所以基本上一般來說，都不會要大家擔心，

00:50:12
你只需要拿著一張薪孔稅稅表，稅局計算完這兩顆數之後，他出單給你，交最低的那個，兩者為之低的那個，明白嗎？好，保險年金收入算不算這個退休金呢？這些都是我們需要大家看的一些資料，我們逐一看，首先要看香港的稅局寫出來的一些特定的規則，因為包括了扣除金額或者免稅金額，

00:50:42
我們多走兩頁，先看看你明白不明白，然後再幫大家解釋。好了，剛才我講了，在這張稅表有兩大項目，一個叫做扣除金額，一個叫做免稅金額，究竟兩者有什麼分別呢？扣除金額，那可以，這是一個大原則，例如我上班要自備一些開支，即是我要花錢，我工作要帶一些東西，例如我是一位汽車維修員，

00:51:14
我要帶一個士巴拿上班，公司是不提供士巴拿，他說你做這些行業就要自備士巴拿，如果是這樣的話，你就可以扣除士巴拿的費用，或者開支，維修士巴拿的費用。但是你不要亂報，這是一個很特殊、很危險的位置，過往稅局抽清最多打工仔，或者起訴最多打工仔，就是你這個開支，根本就是亂寫下去。

00:51:46
稅局根據什麼呢？根據一個大原則，就是完全、純粹、必須。什麼意思呢？就是說如果我家公司聘請我回來教書的，我必須做什麼呢？我必須要自備一部...自備一部電腦。原來公司不給電腦，我要自己帶一部電腦回來。第二，這部電腦只能夠用在工作上。就像學生一樣，那部電腦就不可以讓他們打機，不可以做任何事情。但是一般電腦都不是這樣的。而且完全只是用在工作上而已。

00:52:18
工作以外的地方是不能用的。如果你滿足到這三點要求，才可以寫下去。那你說，過往來說就有很多人說，我有一部電腦。那帥哥就問了，你工作以外有沒有用過這部電腦？有。那你就死了。帥哥就說你亂填了。亂填這個情況，後果就很嚴重。過往來說，就會有很多打空仔，因為這樣，就會覺得，就說你了，有頭緒嫌疑。亂填了。這一種也是有機會罰錢的。

00:52:48
罰錢，第一次就罰錢，第二、第三、第四次就開始刑事起訴。所以這個位置，他一不相信你，他就追你幾年。所以這個位置，除非，除非你真的很純粹、很必須、很完全的，否則不行。你需要解釋的，為什麼你的工作要帶錢上班的呢？你打工仔也要自己支出一份來上班的呢？所以大家都知道很難，所以稅局就有一個特備的item，這個就叫做個人進收開支。

00:53:20
個人進收開支很正常，這個就是所謂的明文規定由稅局制定的一些，我知道一般人都聽不懂，不過讀書當然是鼓勵的，於是他會故意寫下去的，所以就會令到你的稅表裡面有一欄叫做進收開支，最多可以被你cancel10萬元一年，這個就是我們叫做稅局給你一個通融在這裡，明白嗎？這個位置。所以大家也知道輕重的危險性在哪裡，

00:53:54
然後第二個就叫做特惠扣除，好了，大家都認識這些特惠扣除，每一個財政年度，由財爺決定需不需要改這個東西。電力一直浪上去，總共有1、2、3、4、5、6，這6樣東西就寫了下去。好了，第一個就是捐錢。即是在香港，財爺是鼓勵大家做善事的。你做了多少善事，你拿了那些單之後，就可以寫下去了。

00:54:26
寫下去了，這個位置由100元開始，去到最多，最多就是你扣除了開支之後，折扣開支之後的35%。如果你是一個很好的前掌人中，就這樣寫下去。好了，第二個，大家記得了，即是以一個僱員的身份，即是僱主幫你供了10000元，即是僱員供了10000元，因為是你自己的錢包，老闆出了薪水給你，但你自己又供了MPF的話，

00:54:57
這個最高可以claim到10000元，這個大家都知道，第3、第4個，這個也是香港政府呢？好，有位朋友問一個問題，進修開支是國內還是香港呢？在香港的每一個機構都會是，譬如我有一個課程這樣，都會告訴你是不是一個香港政府認可的，沒錯，是需要認可清單，麻煩Raybord回答，是有一個認可清單需要去看的，

00:55:28
那怎麼看，上回香港稅局就有了，他說你聽進修，哪一間可以，哪一間不行，你會看得到的，就不關地域界限時的，那間機構有接合香港稅局的，就提供這件事，當然就可以了。好，有位朋友問一個問題，如果我是一個自僱人士，我是一個打開門做生意的人士，而我進修可不可以扣除呢？答案是不可以的，

00:55:59
因為，你剛才說，這裡是打工仔的東西，一間公司是一個法人來的，我用個人意義

去做的話，這個我稍後教你，有少少地方可以走賺的，但這個我們先講最原組的設計。香港政府也有一些慰問措施，因為最早期的就是供樓利息，我們知道香港供樓是我們最重要的資產，所以如果供樓有利息的話，可以給你扣的。

00:56:32
2018年到2023年是扣10萬的，最多是2024年，2025年，上年應該，上年就可以多到12萬，但它有額外要求的，這個額外要求稍後再講。當然在香港朋友就會吵，喂，供樓可以扣利息，但我是一個，你沒有這個相應的福利給我，

00:57:03
那就很不合理。最後香港政府在2022年就看齊了，就是說如果你供樓的，就供樓利息。如果你租樓的，就可以用租樓的形式去扣。這個就是這樣去做的，你看到現在是互相看齊的。接著那個就是什麼？如果有長者住宿，就是說如果我家裡常有高堂的，就是爸爸媽媽的，如果他真的需要去住進老人院的話，

00:57:34
他就可以claim這個叫做住宿開支，就可以claim到10萬元。現在新的一個item就是鼓勵生育，所以這個就未立法的，我只是提早告訴你有這樣的東西而已，未通過的法例。OK，好，租樓怎樣扣12萬呢？首先，你先扣了10萬，你有一個，其實第一件事，你自己填那個，

00:58:04
鑽頭不會記得說的，OK，首先第一件事，所謂符合資格的意思就是，你基本上第一件事就是你那個，因為有一個正常人，要不就租樓，要不就供樓，而你這個是你的自住，而沒有其他的樓宇在裡面，我沒有其他的物業，我只得自住那一層的話，他就可以給你扣12萬，

00:58:35
所以這個就是這樣去設定出來的，很公平，因為一個人，我們是為民措施，你供樓還是租樓，你單一層樓的話，那當然正常是這樣，租約要打離人，所以不是三姑六婆租給你，是要打離人，沒錯，你說得對，是要一個法定的租約才行，明白嗎？明白，希望幫到你了。好了，這些就叫做特惠扣減了。特惠扣減一般來說就是跟財的，

00:59:06
或者跟香港政府有什麼方向鼓勵大家做些什麼去做的。好，明白。第二樣東西就是大家，我們作為一個理財顧問通常都會接觸到的，就是扣稅三寶了。原來扣稅三寶是屬於這個叫做特惠扣除的東西。特惠扣除就是香港政府立法，透過立法要求你，要求或者叫鼓勵香港的市民向某一個方向去做。所以香港是很特殊的地方，

00:59:38
因為香港原來有些人，就是以前三十年前的制度裡面，就沒有任何東西鼓勵你，你

去打工你就交稅了，很正常的。但是原來整一下整一下最近這十年，香港政府懂得用這個稅務誘因，就將所有的香港居民倒向，是一個有著數的位置，或者我想去關注的位置。所以為什麼我們經常都說，你現在賣的產品是什麼來的？

01:00:09
不是產品來的，你現在賣的是一個城市政策，就是說如果稅局已經給了一個有道理的，但是700萬人裡面，個個都做了，只有你沒有做的話，那你告訴我，長遠計哪個比較有著數呢？長遠計你就不著數了。所以這些就叫做城市政策，就不是說這個產品有缺點的問題，而是說人人都做你不做。例如人人都拿水果金，你不拿你就不著數。這一點就是我想說的，

01:00:40
原來這個扣稅三保的意義就是因為，它本身並不是一個單純產品來的，它是一個政府用政策製造出來的產品來的。所以這個就是這樣的意思。好了，政府就告訴你了，這個呢，這個計劃就8000元，鼓勵你身邊所有的受保人上了高堂、校仔，給你一個很寬的範圍，你想保護誰就保護誰，這樣的情況。

01:01:11
第二樣東西就是可扣信年金，這個位置全部你都應該明白，我們勁樂前的朋友就是做開這一行的，這個我就不多說了。這個，剛才我講了，所謂的特惠扣除就是按政府，想製造出來的有道所做出來的，但是有些是不需要有道的，不需要有道的就叫免稅額，總之你是人就可以了，每一個人就有一個基本免稅額，

01:01:43
每一對的夫婦就有二婚人士免稅額，每一個人如果有個兒子就有個免稅額，這些是自動賦予的，不需要政府去什麼的，因為在最早期的稅務條例裡面已經有了，所以你會看到，如果大家看回這張表就是最新近的，即是今年你報稅，原來我基本面稅額沒有變，不過如果我生了個小朋友的話，多了一萬元，額外又多了，

01:02:14
即是第一名又多了錢，公養兄弟姊妹有面稅額的，公養父母，這個公養，公養父母就會抵觸了這個長者住宿的，即是說如果我不公養父母，不跟她同住，但是我就放她在一個長者住宿的地方，那你就是前者，如果你是跟她同住或者是你公養她，她自己住在自己的房子那裡，就是後者了，所以你會看到如果是這樣的話，

01:02:46
我跟她一起住，然後再公養她的話，其實都是十萬元，所以這個就是我們香港政府設計的，就給你幾條路選擇，如果我沒有公養，放在老人院都可以claim稅，鼓勵大家勞有所依。父母子女不是香港身份證可否扣稅？不可以。所以這裡講得很清楚。

01:03:16
明白了嗎？這些就叫扣稅金碼。回到表上。如果我將入息減了扣除金碼，加上特惠扣除，再減迴天然免稅額，這個就叫英貨稅實額。這個英貨稅實額會怎樣？根據累進稅去計算。我們看看累進稅。香港有5個稅階，就是2、6、10、14和17，5個格子稅階。

01:03:47
好，公養父母不是香港身份證。答了，答了。不是香港身份證，就沒辦法扣除。沒辦法扣除了。這一點大家理解了。公養60歲以上的父母是各10萬，各10萬即是說這一件事也要小心，因為如果我有兩兄弟，即我和我哥大家都公養父母的話，只得一個人可以拿到，大家是需要去協商一下誰拿的，

01:04:20
情形就好像我一樣，我由小到大我哥都說他收入都沒有我的，所以就什麼都他claim了，我從來沒claim過父母，我又有公養父母，但我就滿我數這個免稅項的情況制度。好，滿了18歲之後可不可以扣除呢？是可以的，不過18歲到25歲是全職的大學生才可以，又或者高過25歲之後行動不便，或者失去自理能力的人士，才可以這樣繼續去claim下去的。

01:04:55
好，如果有朋友問一個問題的，就是如果……如果吳小森之前有位A準的收入報錯了，報錯了，他是自僱人士，報錯了，他申請稅，那怎麼辦呢？這個位置，我待會要告訴大家，究竟發生什麼事？因為在機制上有些事情可以說。好了，父母在外國可不可以claim呢？外國呢，這裡有一個要求，就是什麼？就是通常居住香港的。那就要問清楚大家，究竟什麼是通常居住香港的。

01:05:25
可以明白這個位置嗎？所以香港政府都不是沒有要求，不是你這麼厲害的。我們就去吧。好了，稅率就是5個稅階，而新加坡就超過5個稅階的。所以有些朋友說，新加坡雖然最後的稅率是高過香港，不過他刷的格子是刷得多一點的。所以對於中產人士來說，有些朋友會覺得新加坡的稅還優惠過香港的。情況就是這樣，可以問這個位置。好了，好了。Water，Water，謝謝你。

01:05:57
這裡我稍微打斷大家，因為我知道大家...想問很多關於自身的問題。但是我們今天的焦點是HIGH LEVEL WORTH的客戶。我們其實就維持在香港的簡單稅制裡面都成立中了。香港的簡單稅制，其實大家在報稅的時候，香港為什麼會是簡單稅制呢？其實它報稅所有的東西都寫得很清楚的。包括剛才說要扣稅，一定要受養人，或者小朋友要在香港配文，香港受養證之類的。其實在稅表裡也有的。

01:06:28
我會覺得這些是比較輕盈的、簡單的，以及太個人性的。大家都可能有自己不同的情況。但是我們這個焦點，我們不如就放在我們今天希望，是可以幫到一些HIGH LEVEL WORTH的客戶。我相信HIGH LEVEL WORTH的客戶，他不會問供養父母是不是十萬、五萬、二十萬，對他來說那些是不適合的。不如這樣，我們要加速反小料線。因為最大的問題，香港的稅制，實在是非常簡單。

01:07:00
對比其他國家，其他國家會混亂很多。不如我們盡量快一點，可以先離開香港。香港的就給大家有個基本概念。如果真的要知道，其實大家報稅的時候，都可以慢慢去看報稅表。報稅表是非常清晰的，香港是很簡單的。我們不如加速來，好嗎？波特。好，我們多謝主持人幫我們speed up一點點。但是如果你真的很喜歡香港稅的話，

01:07:31
你記住寫那個文件調查，記住全世界人都說要講香港稅。我們將來弄一個香港稅，只講香港稅給大家都還可以。不過大家聽了，希望盡量聽多一點。聽到多少就得多少。好了，我們說了，2025年都會有少許改變。因為我們說香港是不等標準稅率的地方，就是說一般的市民是不會交超過15%稅的。這個現象，其實在今年就不一樣了。因為原來我們雖然沒有富人稅，

01:08:03
但是我們香港政府取代了就是什麼？如果你真的超級有錢的話，我們就加你1%的標準稅率，如果你真的很有錢的，你是打工皇帝幾億身家的，這個情況就會變成了，就是說我們剛才所說的高正審人士，就會有機會出現這個情況，可以買這個來接。好，我們繼續，所以有些人說香港稅是關我事，記住寫，因為我們今天是全球稅，記住寫那個，

01:08:33
民間調查希望你聽一個100%香港稅，遲些幫你做一個。好，我們先說一下物業稅，香港有放租的情況又怎麼樣？打工仔的稅，我們就拿著那張稅表來講，物業稅又怎麼樣？物業稅很簡單，結構是什麼呢？只要你在香港有一張常規的租約，因為根據這張租約，你產生了租金收入的話，你使用香港，物業來賺取租金收入，即是在地界裡面，需不需要交稅？要交稅了，

01:09:05
就是交物業稅。物業稅就是你的租金減回你收不到的分，例如我舉個例，我今年是一萬元一個月租金，怎料我的需租客去到第九個月就走路了，那我就有三個月難賬。於是乎按租約來說，我的確有十二萬，但我實收只有九萬，那我就要減回它，這個就是應平租值了。好了，稅局就給了一個特惠，原來可以扣稅的，這個已經是香港給你最大的特惠了，

01:09:35
原來這個地方可以扣稅的，另一方面就有一個免稅額在這裡，為甚麼會有免稅額？免稅額的意思就是，一般放租的業主，租客可能會叫你弄一下水喉，換一下冷氣機，維持住這層樓的價值，但你也知道，裝修單是很噁心的手寫，即是有些人，有時都很難明白的，於是香港的稅制就是什麼呢？我不管你有沒有用到這一筆錢，

01:10:06
我都給你20%的稅額。這個就當作你做這門生意的人，就是一個標準扣減。你有單你都不用給我了，我都不會理你了。就是20%就是這樣來的。那交稅多少？標準稅率就是15%。OK，明白嗎？明白了，情況就是這樣。好，今天講完了。第三種了，今天不說了，因為太複雜了。

01:10:36
但是第一件事就很重要了，剛才有些朋友就問我，我報錯了，我是A準來的。A準我是自僱人士，我報錯了，報錯了下去申請稅，那怎麼辦呢？這裡第一件事，香港是有三張稅表，就是說你拿錯稅表，你有責任通知稅局的。這個是第一點。明白了，但是…香港亦有另一個情況，如果我有三種，舉個例，薪俸稅就有很多不同的免稅額，但是物業稅又沒有，做生意又沒有，

01:11:10
那我就很不著數，如果一個人只想做YouTuber，賺利得稅收入的話，那我就很不合理，香港政府就有一個叫做衛民措施，這個就叫做，將三種稅合而為一的一張報表，那個報表就叫做個人入息課稅，英文就叫做Personal Assessment，或者我們背後的理念就叫做Total Income Concept，就是將所有稅種的收入，

01:11:42
數在一起去報一次，就是說將薪俸稅、物業稅和利得稅，數在一起，數在一起有什麼好處？數在一起，就是說你將三種稅報在同一張稅單裡面，如果你是用電，電子版報稅的話，其實只是一個Total Income Concept，一開始他就問你，你今年想不想用個人入息課稅？你是逐年逐年選擇的，你覺得有好處你就去做。這樣的情況，你選擇了合併所有的薪金、業務利潤和租金。

01:12:16
剛才那些朋友我回覆你一個提問，如果你在那個稅務年度裡面沒有選擇個人入息課稅，你是有責任通知稅局的，因為你不能claim那些allowance，即是說你突然之間多了allowance，其實不合理。就要通知稅局去調整，否則就是你報錯稅，他可以追回你三倍因為這樣而賺的利潤價，最極限他覺得你有蓄意成份的話，他可以告你，或者叫做重估你的稅。

01:12:48
所以問這個位置，幫你理解。但是一般的小市民，你每年都可以這樣去做，就是

take這個格子，你滿了18歲，這樣18歲，通常住在香港，在香港臨時居民，你都可以在每一年入面選擇，每一年有剔個格仔，可以買些櫃子。好，通常居住香港，這個很常見，不是投訴說，通常居住香港的意思是因為某些原因，工作或什麼關係，自願選擇在香港居住，

01:13:20
無論長短或是離開也好，慣常地來說都會這樣做，所以在稅制的世界，絕對會參照當地的移民政策，或者當地的入境處政策。所以香港就是這樣的一個例子，大家明白了嗎？好了，滿足了，有什麼好處呢？剛才不是說過，你看新控署有很多香港的慰問措施，如果我在這樣的情況下，我有其他收入，但那些收入都不是我自僱人士，我只是轉了身份，

01:13:54
那怎麼辦呢？我就可以將這個剔個格仔，使得我在利得稅的收入，搬了下來一齊，然後這個總收入就可以有齊這些福利了，包括了物業利息，大家都知道很吸引，工款、長者，這麼多好東西，原來就是這樣的一回事。那你說，Walter，我今年剛剛收到一張電子稅表，就叫我填了，那由你無力都填了下去行不行？

01:14:25
行的，因為這是一個衛民措施，而不是一個政府規則來的，所以你連連剔都無所謂的，因為稅高會自動幫你計算，究竟你著數了的，那就計算少了你的稅，沒著數的，不會罵你，不會發信息罵你罰你五百元的，沒有這回事的，所以這回事我們鼓勵大家認識這個Personal Assess的機制，好，因為這樣，高正直的人士，你現在聽了這麼多關於稅務的東西，

01:14:56
你現在很有興趣知道，全城安排了，那我們就…因為這樣的緣故，一個小朋友18歲開始出來打工做事，你很努力去做事，賺取收入的過程，因為這樣，都要看你什麼業務性質，如果你是打工仔的，你是自己去做小生意的，麻煩你去填相關的稅表，如果是投資收益的話，一般的收益都不用交稅，

01:15:26
除了物業，所以這個格子就是這樣，原來在香港產生財富的過程裡面，你會碰到這三樣稅，或者是個人入息破稅，但是有沒有遺產稅？沒有遺產稅的，所以你的最終財富就可以一夠夠傳慰給你指定的受益人，就不用想那麼多了，因為沒有稅務的問題影響你，你想其他東西，不要想關於稅務的東西，明白嗎？這個位置，好了，那我們說，

01:16:00
持有香港受險又如何呢？大家在理財界通常都會理解的就是我有了受險，那怎樣做呢？香港大家都會知道，你從來見客是沒有說過你現在拿著保險是要交稅的，因為

在香港根本就沒有，剛才你看到整個香港稅制有沒有說關於保險？沒有，所以在裡面產生的任何紅利、派息、資本增值、EDIS補單什麼都不用交稅的，而claim要不要交稅？claim都不用交稅，

01:16:32
所以為什麼你們從來都不需要讀稅務就是這個意思。第二，同樣的道理，有儲蓄成分都不需要交稅，理解吧？輕鬆易明簡單吧？醫保說VHIS還可以扣稅，所以為什麼我們說VHIS是一個特殊的產品來的，就不是一個general的產品，千萬不要將它和普通的儲蓄醫療或者普通的高端醫療去講，因為它是一個很重要的產品來的，所以現在高端醫療都可以培訓到VHIS那裡，

01:17:03
這個又另計，但無論怎樣都好，你都見到全部都不用交稅，稅務、徵稅的問題不需要想，但是扣稅的問題就只限於VHIS或者叫做註冊了的計劃，這個我相信大家都理解了。好了，意外保尤其簡單，因為意外保大部分都沒有任何的紅利成份，所以基本上都沒有稅務的情況，大家都會想一想，如果是all-in-one的話，如果是萬用受檢又怎樣呢？

01:17:33
萬用受檢都不需要交稅了，是吧？好了，剛才剛才有一位朋友問，那國內朋友拿著香港寶呢？在稅盃那個section，我們會有一個中國稅介紹的，到時解釋給你聽。好了，強積金的制度，大家都很有興趣知道的，因為我們說過，僱員強制供款可以扣稅的，是吧？那麼僱主的強制供款呢，

01:18:10
所以在香港，如果一個人不認真打理MPF 或者不認真打理自己這一方面的退休理財，其實就是頗為吃虧的，明白嗎？這個位置。好了，僱主自願公款，僱員自願公款呢？僱員自願公款是沒有的，於是乎政府後來就弄了一個叫做TBC戶口。哦，僱員自願公款是沒有的。僱員自願公款是很想供嗎？好，不過不要用這個正常的自願公款的渠道，我開一個新的戶口給你，讓你可以扣稅，大家都理解了。因為年金都是這樣的，同樣道理，如果你是因為這個戶口，就是拿到這個年終的派發的時候，

01:18:46
就是退休的派發的時候，是不是要交稅？不用，因為香港政府為了這個整體制度做了一個註解，就是什麼呢？它不是一個普通的積金，它是一個強積金，是城市政策，因為這樣，特殊地不需要交稅的。你選擇這個位置，對於有興趣知道香港的稅的朋友，我自問都應該用盡全力幫你解鎖的了。我們說加拿大，加拿大是對的，我們現在是九點半開始，

01:19:21
Ray，我們放不放break好嗎？我有些十五、十六幾分，我怕你講不清楚，你繼續

用。我先說加拿大，然後我們怎樣都放break好嗎？好啊，好啊，繼續先吧。OK，好，大家如果enjoy我的討論的話，我們現在進入一個複雜一點的結構了，但是又有好處，因為如果你明白加拿大的稅制，

01:19:52
你澳洲的稅制也是這樣的，所以我們就一起進入一個新的領域了。好，那，喜歡聽稅務的朋友，高淨值的朋友一定會有機會移民的。我們剛才說了，加拿大那些全球徵稅的世界就跟香港稅，瞭解了香港稅，知道香港稅原來是這樣結構，什麼時候政府給了什麼優惠你。我們現在就想看加拿大，究竟加拿大的稅局是怎樣設計稅務的呢？加拿大真的是很大的，

01:20:23
它分了一些省份，再加一些叫區域，於是乎它的英文字省份就叫做Province，省稅我們叫做，另外一種就叫做Territory，即是界，所以例如北面那些叫地區，我們叫做西北地界，如果省份就是例如我們平時見到的多倫多，即是Ontario省，安大略省這樣的情況。好了，於是乎既然地方那麼大，

01:20:55
會出現一個什麼情況呢？好了，於是乎，加拿大的政制裡面是有三個政府，即是三級制的政府，一個叫做聯邦，即是每一個省其實都是自己決定了，我們要跟隨，我們仍然想是一個聯邦裡面的成員，近年來你經常聽到，灰北黑省經常說我們要獨立，但是暫時來說，它都是跟隨著那個聯邦的系統，所以聯邦要營運就要抽稅，

01:21:27
所以就有聯邦所得稅，然後你的消費稅就要放在裡面，關稅也在裡面，所以為什麼呢？外面去談關稅一定要由國家元首，即是叫做總理，去總理，什麼都關他的事，是由他去談，不是由一個省的總督去談，明白嗎？這個位置。而省，即是地方，就要因應我住在哪裡，例如我住在多倫多，我就是安大略省的市民，那麼你的省想做些什麼呢？省想抽你稅就是這樣，

01:21:58
所以，我以為是...第一個移民去加拿大的朋友，加拿大的高正職人士，你要想的就是你住哪裡，第一個稅務貼士就是，你住哪裡就會產生什麼相關稅項，如果有開徵某些額外稅項，住哪裡是不是想省呢？不是，因為還有第三級的政府，第三級的政府就是你住城市的政府，城市的政府，如果城市政府特別多垃圾的，收垃圾徵費行不行？行，可以就是這樣，所以你會見到很多特殊的事情，

01:22:30
特殊的事情，第一，有些地方是會徵收物業稅的，而這個物業稅，香港有收物業稅，加拿大有收物業稅，有什麼分別呢？香港是計收入的，你有收入，你有租金收入我才要交稅，如果單純地擁有一個物業身體交稅，不用，在加拿大物業稅的意思

就是什麼？就是單純地擁有物業的人就要交物業稅，就是說，我有層樓，我自住，要交物業稅。

01:23:02
沒有 excuse，總之你在地界裡面，所有擁有物業的人，全部都要交物業稅，就是這個意思。所以這不是針對收入，是針對你的資產。而多倫多有些額外的東西，就是你如果轉讓資產，就要交轉讓稅。例如在溫哥華還有空置稅，而蒙特利爾，即是在蒙特利爾那邊，它就有一個水務稅，因為它的水資源比較缺乏。原來這樣，還有各類型的徵費，很神奇的。

01:23:35
所以第一樣東西，移民去加拿大的朋友，就不是好像香港那樣，香港九龍新界都是一種稅種，都是這樣交稅的，都是這樣報稅的，你住哪個地方都是這樣報稅。但是移居去加拿大的人，第一樣東西要想的，如果你關心自己的稅務狀況的話，你要想想你住哪個省，你也必須要考慮一下。它的稅的結構在哪裡？所以為什麼有些朋友說，我很想去看北極光，

01:24:06
天天都看到那些地方，例如很北面那些玉空區那些，那你就糟糕了，因為那些地方資源很頻繁，如果資源很頻繁的地方，它什麼都有徵稅，什麼都有徵稅，去超級市場買東西又貴一些，交通不便利，所以這些情況，你有相應的代價，大家理解嗎？好，我用相同的方法來解釋，用相同的表，那表一樣的，但是你就會立刻看到分別，原來在加拿大我們奉行的叫什麼？

01:24:37
Total Income Concept，就是香港分成三張稅表，你打工仔一張稅表，你做YouTuber一張稅表，你得稅一張稅表，物業稅一張稅表，對不起，在香港以外的地方，我們奉行Total Income Concept，我不管你是跟別人賭錢賭贏了也好，全部的賺錢都要掃到，所以就產生了一個新的字眼，就叫做個人所得稅，英文就叫做individual income tax或者personal income tax，明白嗎？這個字，所以去到外國通常是在國內的朋友最流行的，國內的朋友就會覺得我們交稅就不是叫做salary tax，我們叫做IIT，是，加拿大可以叫做PIT或者IIT，所以你很容易明白，你明白了加拿大，其實大部分的其他的主權國，

01:25:30
國家都是在用這個概念的，我收入要掃到稅表上，變成他那張稅表，只是收入那一欄是水石瓶那麼長，那如果我花錢又怎麼樣？原來賺錢，賺得多，花錢花得多，花錢那一刻都要交稅的，加拿大就很誇張的，花錢要交稅的，不單止這樣，你有碳足跡都要交碳稅，現在取消了，因為卡利，上臺之前，

01:26:02
卡尼索已經立刻將碳稅，當他還是臨時總理的時候，立刻暫停了碳稅，否則你還要入油，油站入油，用了多少碳都要計稅。好了，這樣明白了，是吧？而你的退休供款，供款都要當作稅項，因為是民必須要交的就業保險，就業保險即是失業保險。

01:26:33
好了，租金無法扣稅，按揭無法扣稅，那你立刻就會感受到與香港的分別，因為香港有很多慰問、特惠措施在這裡，對不起，在這裡就沒有了，是吧？所以這就叫萬歲過，沒錯，是這樣的，什麼都與他無關。好了，大家對於這個收入支出，即是每一年裡面的情況，你理解吧，如果你有很多財產的話，高淨值的人士就要看看這裡了。哦，那我有…有層樓在加拿大雕空了，要交空置稅。

01:27:05
你自住或者擁有都要交物業稅。即是說如果有層樓有空置了，那要交什麼稅？你同時間要交物業稅和空置稅。如果你是層樓碰到溫哥華，溫哥華有開徵空置稅，這樣的情況你又要交物業稅，又要交空置稅，兩個稅都要交。所以置業的朋友，即是想在加拿大置業的朋友，就要了解一下當地你想置業的城市，

01:27:35
它有沒有額外稅項在那裡。除了置業以外，那也好，加拿大也有一些良心的，你的其他資產一般來講都不徵稅，你的其他負債又不會扣稅，沒有任何的徵稅，你的資產負債變得很乾淨，除了你層樓之外。所以移民去加拿大的朋友，通常都是關心自己層樓多一點。那你說，你死了有沒有遺產呢？遺產稅呢，原來加拿大早在這個年份，

01:28:08
早過香港很多的，早過香港很多的，大約是80年代左近，就已經取消了這個遺產稅了，所以就只有資本增值稅，就是說資本增值稅，那就沒有贈與稅的，所以這個位置上，移居去加拿大的朋友，只需要留意自己的資產在不同年份的升值狀況，就要搞定那些稅了，那一刻你死了怎麼辦呢？死了是不會影響你的稅務狀況的，

01:28:41
稅局不會在你的遺產裡面拔任何東西，那你的財富轉移給下一代就相對輕鬆愉快一點的，你選擇買這個位置。好，有些朋友問，分紅保單，是啊，你一定會說，我說整個結構是一樣的，我去到那一版一定會給你看到的。大家最擔心，我們剛開始有聽書的朋友都知道，美國要看你是不是綠卡的，其他地方就是全球徵稅，

01:29:12
究竟怎樣為全球徵稅，怎樣跌到那地方的稅務居民那裡呢？每一個國家對於這件事都有自己的主權。剛才我問了，加拿大國籍香港有物業算不算？算，所以這就叫全球徵稅，你是加拿大國籍的人，就當然是全球徵稅。那怎樣界定加拿大呢？原來就不是看國籍的，我們看稅務居民身份的，這就叫做Residency Status。

01:29:42
如果你是加拿大的稅務居民，就全球徵稅，那是不是一定要拿著護照呢？不是。只需要你在那一點的稅務年度裡面住滿了183天，或者在加拿大，有一個居所在這裡，就什麼都包了，有配偶，或者有超過12個月的伴侶，新相識的女朋友住了一年，或者你自己有個老婆，或者你有層樓，

01:30:13
或者你的子女住在這裡，都會被稅局認為你有一個意圖在加拿大成為一個加拿大的居民。所以你說有沒有一張清單給我呢？加拿大稅局很聰明，就是他給了你這些東西。他鼓勵的是什麼呢？如果你聽完這幾句話，這個官方答案，你仍然覺得不太知道自己是什麼，你寫封信去稅局，他回答你。變相來說，就是由稅局說了算，

01:30:45
他就會問你很多證據，那你就不能走了。所以這件事就是想告訴大家。所以不關加拿大籍的事，有很多人以為我一定要是加拿大籍的人，就是什麼呢？就是要加加拿大稅。是需要看你是否在加拿大住滿了183天。所以我如果是一個留學生的話，我可以今年是，明年不是，後年又是回來的。那情況就是這樣。所以一般來說，你總之在某一年入面住滿了183天，

01:31:18
多數都是視同你是加拿大的稅務居民，就是要交全球稅的。簡單這個為止。難處，想到一個難處了，是吧？好了，還有另一方面，有些朋友就想說我很厲害，我拿了加拿大身份之後，長居在海外又怎樣呢？假如你長居在外國，沒有超過183天在加拿大的話，但是你加拿大仍然有一個居所，仍然有一個老婆的話，

01:31:49
這一點就叫做事實居民。那麼他也會當你去做，不過你就不用交全球稅的。應該這麼說，按照加拿大稅法，海外的資產要報，收入要報，其實都是全球徵稅。所以這件事也代表了，有些朋友說，我現在做太空人，然後我拿了加拿大的護照，我馬上就閃了，

01:32:21
答案是不行的，你有家人在加拿大基本上就不行了。所以這件事，如果有聽過蛋哥介紹他當年的遺憾，他最後是怎樣的呢？最後就是因為他的稅務出了問題，稅局就追到他天腳底，因為加拿大當然是稅難解讀，大家要明白，在香港如果你有什麼問題的話，舉證的責任是在加拿大稅局上的。OK？Sorry，在香港的稅局上。

01:32:53
但是如果加拿大是怎樣的呢？加拿大是奉行講過信誌的，我們叫信誌，我們叫封禁制度，一般來講，你報什麼他都會相信你，直至到他不相信你那一刻，他不相信你那一刻又怎樣？就由他第一次相信你那個時間開始的所有稅表，他都會翻查一次。

所以鄭丹瑞那個案件是什麼？他有一年稅局開始不相信他了，於是就抽回他以往所有的稅來看，最後就全部罰到最高稅率，這樣他差點破產的那件事。

01:33:23
不僅如此，還褫奪了他的永久居民身份，所以變成了他家人現在就是永久居民，這樣的情況。好，有什麼朋友問，part-time留學生算不算呢？因為他已經住了什麼？有一個地方住，有一個租的地方，他在裡面存滿了183天，在讀書的時間，他就應該要當作是稅務居民那樣看，加拿大稅務居民那樣看，明白了。好，那有什麼情況是真的非加拿大居民呢？好，你會看到所謂的習慣居住，

01:33:57
就是說你在加拿大裡面，是一點住宿，你一向在海外居住，他就不當你是加拿大居民。沒有顯著的居住關係是加拿大，一點物業都沒有。但是其實我想告訴大家，加拿大的政府是要你徹底地不是加拿大人，他才會不計算你的稅的。例如那個例子，你要主動去cut了你的bank account，主動去告訴稅局，我現在閃了，我不回來了，很久都不回來了，這樣去做的。所以為什麼我們說，

01:34:27
阿旦那些case，其實他慘的，因為他可能聽了一些意見，他的意見裡面沒有check清楚，他的效果就很差。明白了，我們所說的，將所有稅務掃在同一張稅表的結果會怎樣呢？我們一起看。大家都記得我們是怎樣看這件事，先看了稅表，首先左邊你的收入，我剛才說了，什麼收入都要掃進去，根據加拿大稅法，總共有27種收入，

01:35:00
你都要申報的，分到四大類，就是打工仔的收入、投資收入、退休金收入、福利收入，即是說立刻大人聰明的，你就知道跟香港不同，因為香港只是收三種，而加拿大收27種，即是說你投資收入都包在裡面，將所有東西填在稅表上之後，就會是聯邦稅還聯邦稅，有自己的扣減機制，它會有自己可以給你扣的費用，

01:35:30
可以給你抵免，抵免是什麼？抵免就是交了海外稅可以扣的地方。好了，加拿大聯邦有聯邦的累進稅，省有省的方法去計稅的，所以為什麼加拿大一般的朋友，你可能會找人幫你報稅的，剛才我講了，加拿大的compliance service，就是專門幫你正式報稅，根據你提供的事實幫你報稅，就要看你有什麼，有多複雜，如果你一點都不複雜，就好像一個學生，只有一些兼職工作的話，

01:36:01
可能報稅100元加紙就搞定，或者80元加紙就搞定，幾夠了港幣，幾夠需要港幣，但是你記不記得我講過compliance service花生底，accountant是一點都不會上身的，他是跟你的事實來報，如果你有任何事情暴露了，稅務責任或者刑事責任就在

你自己身上，越複雜的東西就越貴，但是如果我想有人稅務諮詢又怎樣，那就逐樣給你收費了，所以有些朋友就會發覺，在加拿大這麼複雜的稅制，

01:36:32
唯有就是用加拿大的電腦系統，他就會幫你收集所有資料之後，逐個逐個問你，所以你永遠不知道那個big picture，他覺得你碰到哪個東西，他就問你哪個東西，不關事的那些他就不問你，大家要明白，原來同一張稅表，聯邦稅有聯邦稅抽你多少，省稅有多少，兩個稅加起來，才叫做你的應繳稅，在加拿大除了灰北黑省是分開兩張稅單，來交給你，一般來說，其他地方只有一張稅表聯邦和省一起，

01:37:06
你交稅就交給聯邦，聯邦收到就會給回省，情況就是這樣。那究竟四大收入包些什麼呢？大家一邊看這張清單就知道，原來薪金是包海外受庫薪金，海外公司分行，所以如果有些朋友是加拿大籍的朋友，回來香港做保險，做agent的話，無論公司分行，或者以售貨形式去做，你都需要報加拿大稅，

01:37:39
這是第一項。第二項，就是投資收益，也是最恐怖的，我們在香港炒股票，打銀行利息，任何增值的部分都不用交稅，但是這裡什麼都要交稅，就是說你在海外裡面，股票的利息，股票的股息，銀行的利息，人壽保險，人壽補丹的收入有什麼效果？有些朋友問了這個問題，我會回覆你。基金什麼都要包起來的情況，

01:38:10
千款增值稅，轉讓時間的稅項我們都要留意。第三個，退休金，大家記得在香港退休金因為是香港政府另外立例產生的產品，所以在香港MPF或者以前的公積金有些都是不用交稅的，公積金是100%不用交稅的，公積金就要看稅例去決定是否跌到某一程度就不用交稅。

01:38:40
但是在外國不是，退休金、水果金，第一個是老年津貼，香港的水果金，第二個就是退休金，就是當地要求去供的強制性，因為都是立法要做的，原來這些你拿的時候都要交稅，年金都要交，所以在外國，在加拿大的朋友會很擔心在香港的MPF需要不需要交稅，在香港不用的，這樣的情況，那怎麼辦呢？

01:40:21
例如你育兒，所以為什麼有些人說去加拿大最開心，我生一個小朋友就有牛奶金，是嗎？是，沒錯，屬於第一類。第二個，教育，舉個例子，我讀書，讀書會不會有些鼓勵我去做的東西給我扣呢？可以，其他的殘疾或者工錢都可以扣的，就會有一塊塊的東西去做。補單待會兒會說，請放心，過多幾頁就到。資本增值稅，大家最害怕的就是資本增值稅，

01:40:53
因為增值，那怎麼計算呢？怎麼計算呢？怎樣計算的？資本增值稅，剛才一直都沒有講過資本增值稅是怎樣的，因為香港根本都沒有。在加拿大是怎樣理解的呢？加拿大的所得稅法，即是專門講全國的所有稅項裡面，有講到資本增值稅是怎樣做的。首先你要是一個稅務居民的身份，即是說你在加拿大是稅務居民。

01:41:23
第二就是看稅種，稅種在加拿大叫做CGT，這個稅種是怎樣的呢？資本增值稅的動作是什麼時候要交稅呢？就是你賣了一件東西，他就問你當初的成本，原來是這樣的，如果我一輩子都不賣，那怎麼辦？一輩子都不賣，那我就要死了才賣，所以為什麼加拿大會取消遺產稅呢？因為如果我是一個人，拿著房子一輩子都不賣，然後死的時候，

01:41:54
難道都不抽你稅嗎？死的時候就會當你是變賣了那種稅，如果不幸你死那刻，剛剛好就是那層樓升值到最勁的時候，你的增值數就會多一點。所以，加拿大是計算你落地成為加拿大稅務居民的第一年，

01:42:31
那一下才計算你的成本。什麼意思呢？例如那個例，我在70年代在香港買了一層美孚新村的樓，當時就只需要給50萬而已。後來，我移民的時間，移民的時間，我問過會計師，現在你層樓多少？現在層樓500萬了。你賺了450萬，先生。那你需要計稅嗎？不用，因為當你落地的時候，你就必須要找會計師幫你打一次架，有一個公正的價值，公允的價值。那就是你的新的成本。如果有層樓升上去五百萬，

01:43:05
我在加拿大住多了十年之後，我先將香港那層美孚新村的樓賣出去，當時是七百萬，那我就賺了二百萬了，實際上只是賺了二百萬而已，因為是計算你入境的，入境那一刻的成本，那你當時是五百萬，現在升上七百萬就賺了二百萬，二百萬的五十個百分比，就是一百萬。怎樣計稅呢？它就要塞進你的收入稅裡，所以就是這樣計算的，所以加拿大某程度上是挺公平的，挺公平的，

01:43:35
這個我才知道，挺公平的，就是這樣做了，原來就是這樣計算稅的。好了，我們給大家一個例子，例如有位朋友他就是2024年的，2024年，我講大聲一點，2024年的六月成為加拿大的稅務居民，他抵達加拿大了，那天他問會計師，我那層樓多少錢？那層樓就是，就是500萬，用這個價值來計算你的成本值，他日你賣了層樓的時候，

01:44:07
650萬的話，就由650萬減回你入境的時候，那個500萬賺就賺了150萬了。可以嗎？highlight最後一句讀給你聽，抵達加拿大之前的資本增值，是不需要交加拿大

稅的，這個已經是最大，最friend的了。所以有些朋友移居去加拿大的高淨值人士，你有很多樓，麻煩你進去成為加拿大人之前，

01:44:37
一定要找個會計師幫你，或者找個公證行也好，找個銀行也好，總之一個有公信力的物體，幫你將所有物業打一次價，你以後報稅的時候，就要用那個做成本價的。明白了嗎？明白了。那加拿大有什麼稅率呢？剛才說了，加拿大，聯邦稅，聯邦稅第一個稅階已經等於香港的標準稅率15%了。所以大部分的人都會，如果照常理，將香港那份收入，

03:07:02
你是走正面，字眼上走正面但是稅局也是在用字眼上的封殺來封殺這一件事，所以一般來說我們不建議大家用債務工具去幫你去想的，這樣是幫不了你因為你沒有還過，你沒有還過就當你沒有了所以這件事我們說不是最聰明的做法反而你叫我家裡什麼傢俱電器全部都是Trust拿著的，我就只享受它就算了這個就make sense，make sense。

03:07:34
例如我今天下午想買個飯盒我都用Trust來付，這世界所有的income都不關你的事那你就真的可以make sense的真的可以免除稅項的，這樣好，謝謝，謝謝Walter，我想我們解答的問題都差不多了不過有兩個我想再highlight的有的同事其實都有問的，其實什麼保險產品是很明確的，是不需要，交英國稅等等。這裡要小心留意的，雖然我們的tar point裡面都有些簡單的心態，

03:08:06
我們分了保險產品的種類，大概講了概念。但是其實每一張保險單，它都會有不同的條款的，特別是不同國家會去想，譬如分紅或者賠償究竟當不到一個收入，其實你真的需要去不同國家去看它對於保險的定義去做的。所以很難一概而論，但是最簡單的就是如果你真的害怕，真的要去問公司，

03:08:37
看看你公司的同事可不可以回答你，特別是可能product team的朋友，就會回答你，其實這張單我們條款上已經考慮到保國家的稅項，它不會收到我們的，這樣我就會放心給你去買那張單，還有這樣跟客人說。記得這裡要小心一點。另外還有一位同事都提多次，就是說，自僱人士，在職的時候要交稅，退休之後怎樣怎樣。我們今天其實的focus不是教大家自己報稅。

03:09:10
剛才都說過，我們希望大家瞭解不同的稅種，不同的high level worth的人士，或者在不同地方有很多不同的資產怎麼辦。如果你去到這麼particular的情況，或者你有很多自己客戶的很特別的情況的話，我們的建議就是，你真的要去做這些稅務規

劃的時候，就找一個真正的計師。我們今天是一個培訓的角度，我們就不是一個consultancy的角度。大家要分得清，培訓歸培訓，

03:09:41
consultancy就真的每一分鐘都要另外計錢。當然我們不是在這裡說要收錢，但是我們希望大家要知道，每一個比較particular的情況，因為case by case，其實你去到跟稅務專家去規劃的時候，他會說，可能會另外在extra問多一點點東西的。你的家庭背景是怎樣的，你會不會除了你之外有其他人的收入，還是怎樣的呢？其實每一樣東西都好像很微妙的那樣會關聯在一起，所以如果就這樣看完你一句問題，直接就回答你，

03:10:11
然後你就覺得ok，搞定，我跟著自己做了，反而會令到你可能會有其他的風險，那我們就很難去一概而論，但是總之都是那一句，如果你去到很特別的問題，或者和自身真的很多部罪的事情有關的話，你可以選擇問幾樣東西，一就是找一個會計師的朋友問一下，第二就是其實你可以打去稅局問一下，因為在你的評稅那裡，每一個人事報稅的時候，都會有一個評稅的officer去跟你的case，你其實是可以在稅局裡面找到他幫忙，

03:10:44
你可以問到他，他是很願意來回答的，因為回答完之後，可能你交多了稅的，那他那份工作做得開心一點，是不是？我們會建議這樣的，如果你是很自身的問題，那就真的問回稅局，有什麼問題，真的會是最清楚最清楚的，好不好？我們今天的時間真的到這裡了，我們都不想阻礙大家那麼多時間，很感謝大家今天第一次有一個叫做High-Level稅務的課題，我們看到大家對稅務的內容，

03:11:15
其實興趣很大，我們看看往後會不會安排多一些不同的稅務課題，又或者這次我們比較貪心一點，就將整個海外，即是全個地球都打算包裹進去，但是大陸可以分的，就是分地域限制，或者是全球徵稅，這些不同的大概念，那麼往後會不會這樣切割了，就將一些類近的稅制的概念，就包裹進去做一個Seminar，不同的就做另一個Seminar，

03:11:46
我們慢慢再想，好嗎？最後還是多謝大家的時間，也多謝Water的分享，也多謝安排的同事的時間，更加多謝大家參與，三小時的時間，也多謝大家的時間。多謝大家的耐心留在這裡等我們。如果生了你的朋友，我們的課程會結束的了。我們都可以離開了。如果真的有需要的powerpoint，就可以download左邊的calculator。右邊有個文件都可以做一續。我們的Zoom我們會開放到50分。

03:12:18
去到50分左右我們都會關閉Zoom的。大家趁著午餐的時候，可能又要去找不同的客人，去做你的生意了。多謝大家的時間。

05-15 課堂總結：跨國稅制與資產稅務規劃要點

2025-05-15 11:24:52

00:00:18
明白嗎？這個意思。好了，那免稅項目呢？免稅項目有103項免稅項目，這裡給你一點例子，例如你領養小朋友，例如你有學生貸款利息，學費，有這些五花八門的item給你去購買，不要說加拿大不近人請，不過它太多種類，因為這樣，我們看看加拿大的全城稅資，如果我們說一個人從出生開始去賺取的所有收入，

00:00:54
無論是投資，工作，全球都要交個人所得稅，這個就是加拿大稅幅高明的地方，就是不管你什麼稅種，全部填進去，不能走的，不過你的最終財富就沒有遺產稅，沒有遺產稅，這就是那個結構，剛才朋友最想問的就是，如果有人移了民，我的客戶移了民，拿著香港錢，香港報單，很多人都說人又走了，

00:01:32
人壽保單是沒有任何收入的話是不需要交稅的，人壽保單做claim的時間也不會交稅的，所以不用擔心這件事，唯獨是有紅利成份的保單，如果有保證紅利就等同於利息的，如果有非保證紅利，非保證紅利就是增值，就要交增值稅，所以就要計增值的部分，所以一般來講保單就要看保單的結構是怎樣，

00:02:05
投資雙連保險就最容易理解了，如果派息的話就是年度收入，每年都要報，如果它是資本增值的就留待什麼時候？留待你拿錢那一刻才要計稅，拿多少才算那個增值部分。同樣道理，所以其實一理通白理明。去到危疾又怎樣？總之有紅利保證的成份就是年度收入稅，有非保證的成份就是增值稅。

00:07:01
一、二、三、四、五、六、七、八、九、十、一、二、三、四、五、六、七、八、十、一、二、三、四、五、六、十、一、二、三、四、五、十、一、二。

00:07:41
中文。

00:10:08
好的，我們的小休先到這裡。有些同事說他下載不到那個計算機，不要緊，我們在原場再慢慢處理吧。現在純粹是放擠，有些東西讓大家可以動一動。我們稍後會準備再開始。Water，我知道後面我們有很多不同國家的稅制都會講的，時間的關係，不如這樣，我們每個國家都直接飛到去，只是講那些保險的單，究竟需不需要繳稅。

00:10:40
我估計，因為跟同事裡面做生意，其實最關心的就是那個部分，譬如客人去了英國，原來某些單不用繳稅，當然要銷售它，不如我們講多一點那些地方，其他那些基本的資料就唯一拜託，同事可能下載到PowerPoint再慢慢看，或者我們講完這些保單為主的資料之後，最後可能有些Q&A的時間，我才再回答問題，好不好，Water？

00:11:11
我們有勞大家有什麼問題，就慢慢問，我們說了，理解了，理解了國際之間的一帶地方稅制，其他稅制原理很相似，因為主權國家基本上都是用個人入息稅的概念。澳洲，地圖不用多說，我們有215元，看看可不可以快一點。

00:11:43
整個結構，收入結構和我們剛才加拿大的結構一樣，因為只要是個人所得稅，基本上都是放在同一個表裡面全部都要報的。而消費稅，澳洲也有消費稅的，又什麼都不用扣稅了，但不單止這樣，還有所謂的國民保健徵費的。所以為什麼去到外國，為什麼會覺得那個地方所有的醫療都是免費的呢？

00:12:15
不是免費，是因為你自己供了它，供了，所以這個位置，我們看看，澳洲也很像加拿大，其實他們兩個很朋友，因為他們差不多同一時間廢除了遺產稅，加拿大擁有物業唯一要擔心的就是空置稅，澳洲政府為了避免人炒樓買回來囤貨，

00:12:46
就有空置稅，除此以外基本上就沒有了，唯一要擔心的就是資本增值稅，我們待會就看資本增值稅怎樣計算，稅務居民的身份我只是約略地說，這個位置基本上大家要明白，就是滿足任何一個身份就已經是稅務居民，那他的身份如果不滿足的話就是海外居民，海外居民就只是要交國民保健徵費，

00:13:20
即是你在澳洲，但你不是澳洲人，醫療費就要自己搞定，就要幫手交。所以澳洲的財產就要交增值稅，也要交澳洲境內的稅，明白嗎？第三種就是臨時居民，臨時居民就是work holiday那一班，如果有些朋友去澳洲做短期工作的話，短期工作的話，拿個臨時簽證的話，

00:13:55
你在澳洲裡面的收入就要交稅。海外的，即是在臨時居民的期間，如果你有辦法做到海外的工作的話，都要交，都要交，就不用搞那個資本增值稅了。所以原則上來講，澳洲和加拿大最大分別就是它有三種的稅務人員，一個就是完整的澳洲的稅務居民，一個就是，外國居民。第三個就是拿了澳洲臨時的工作簽證的人士，

00:14:28
好像去旅居的澳洲人士的情況。那為什麼澳洲人呢？原來就和加拿大很相似，先看了地方，你住在哪裡，你有沒有地方住，為什麼在澳洲生活。這個情況我就不用多說了，因為你已經明白了，和加拿大是很相似的。第二個，定居了，你有沒有想在澳洲定居呢？定居這個字是什麼意思呢？就是說你有尋求過，或者申請過，

00:14:59
希望法律上是永居於澳洲，即是PR。那如果你答NO的話，大家要清楚了，移民呢，如果你答NO的話，他就當你不打算移民了。那你日後申請移民，他是可以因為你在稅務裡面答了這條問題，就打一個交叉，就不讓你永居。因為是你自己放棄的。就是說這件事就令到大家要明白了，移民是和稅基本上是綑綁在一起的。

00:15:31
在香港大家沒想過入境處和稅局有什麼關係的，但是在外國基本上稅局和入境處基本上就是朋友，不是立刻按到電腦看到別人的資料而已。所以第二種，大部分在澳洲的人其實都是以這個測試去做，就是183天的情況。我相信和加拿大一樣，可以不用多說。第三個就和大家完全沒有關係，就是一些公務員，就是澳洲公務員，

00:16:02
公營的退休計劃，因為這樣拿到的公營退休計劃，就會看你是什麼人的人種，是不是政府官員，這樣的情況。這個位置和我們沒有關係的，如果你拿到PowerCoin，純粹是告訴大家有這個機制而已。好了，入息稅，澳洲入息稅。澳洲入息稅是分九大類的，為什麼這個表好像少了些東西呢？沒錯，因為澳洲是沒有聯邦稅的，整個澳洲無論你住在澳洲哪一匹都好，

00:16:36
是隻有一個稅局的，報稅是報到那個稅局交一個稅，所以你說入息減扣除減抵免，我明白了，所以你明白了加拿大的稅，你就大概明白了澳洲的稅了，不過澳洲有一點點不同，因為澳洲有九類收入，加拿大隻有四類，但其實這些東西都是大同小異的，好，我們抽取幾樣東西來看，就業收入OK啦，這裡是說澳洲本土裡面的就業收入，

00:17:08
和我們在加拿大看的一樣，但是澳洲就有另外一個獨特的格子，就是對於移民的朋友來說，你就會走進去澳洲的第二類收入裡面，就看看哪一類收入，所以澳洲是挺好的，對於移民的人或是進來後有些海外資產的人，他就會叫你看這裡，看這版

本，如果大家已經拿到PowerPoint，如果印出來那麼好的話，你在這打個聲號，基本上移民澳洲的朋友就要走進來這裡逐一討論，

00:17:41
哪一塊我有份呢？所以年金的一次性付款都要計算的，這些海外的情況。有沒有影響大家的產品？絕對有的。接著有到政府的津貼，所以如果政府給你老人金，其實都要報稅的。第四個，投資收益，這裡是在澳洲本土的投資收益，現在很多先進的國家基本上都會寫加密貨幣，例如炒Bitcoin，

00:18:12
賺到錢都要計算收入的，這一個就是現在你見到的，在全球稅制來說，加拿大在…貨櫃方面的稅制寫得比較慢烈。澳洲就不信任，立刻寫下去，怕死你走稅，那情況就是這樣。退休金、年金也是因為這樣，年金在香港拿到的年金在第二類裡面計算了，如果不是的話，在第五類都會包了。

00:18:43
所以基本上年金是有影響的，絕對有影響。然後就到這個信託收入，這個位置也代表了有另外一個藍柱人，平時我們講託就說有些人設定一個信託，信託派發給受益人，就令到他可以怎樣怎樣節省稅的，但是現在在澳洲，他對於信託的透明度已經提高了，而且來自信託的受益人，

00:19:13
你的收入都要報稅的，也都要交澳洲稅，其實變相來講就已經是打破了，通過信託以前是完美避稅的觀念。但是賠償金和保險金有些朋友會立刻說Walter Sir， 這是保險金，但是這是澳洲特色的保險金，不是香港的特色。香港剛才說過，大部分的保險賠償你都不需要交稅的，但是在澳洲就有一些澳洲的保險是要交稅的，

00:19:47
為什麼呢？例如集體的過失，因為這樣就集體訴訟的情況下，而那些公司給了一些叫做結構性和解，例如我取個例子，麥當勞，麥當勞的咖啡熱得太多就有一個人淋不倒，於是很多人有這樣的經歷，集體訴訟麥當勞，麥當勞就給了100億出來和解，這些錢你就要報稅，所以都不是很關一些個別保單的事，是一些我叫做集體巨型的保單，

00:20:19
才是屬於第七類。扣除金額，為何投資、保險都可以扣除？這個位置對於海外香港人而言是沒有用的，這東西在澳洲政府的指導下，譬如澳洲想鼓勵你做某些保險，它才會給你一個扣除額。

00:20:49
所以雖然和加拿大大逢小子有些細節是不同的，好，然後就是外國的稅務所得，即

是如果你交了香港稅，澳洲和香港是有簽訂這個免雙重徵稅的協議的，所以如果你在香港報了稅要交稅，你就可以將那張交了稅的收據拿回去澳洲購買，

00:21:26
這個稅率是由16%開始數起，最多去到45%，因為只有一個稅局的關係，所以在澳洲最高稅率一律是45%，澳洲很有趣的，因為澳洲有分居民和非居民，如果你是澳洲的稅務居民的話，你跟這個表，如果你是非稅務居民的話，你的表就會簡化很多，你只有37%和45%，換句話來講，澳洲對於一些非居民，

00:22:01
非居民在澳洲賺到一些錢的話，其實他一來就已經Charge了30%，所以也不是開玩笑的。好了，澳洲的資本增值稅，大家不用擔心的，這個澳洲的資本增值稅其實和，跟加拿大是一模一樣的，所以這幾頁我就可以廢了，因為這個位置大家不用擔心，是跟加拿大一模一樣的，字眼都差不多一模一樣的，

00:22:31
就是由你移民當日，就是移民當日開始計算成本的，跟加拿大不就一樣了，然後你賣出去的時候，就將售價減回你移民那一刻的成本，然後就計算增值了，所以這一個例子也是一樣的，那我就可以輕鬆一點過關了，終於去昂而邁進一百頁了，我們看這裡，好了，傳承方面，這一個表，一樣的，一樣的就是我故意要這樣做，

00:23:04
讓大家可以立刻比較不同的國家，一模一樣的，跟加拿大一模一樣的，那就不用擔心，不用擔心了，好了，對於補單，補單和我們剛才所介紹的加拿大的狀況是不是一樣的？是一樣的，是一樣的，如果是保證紅利就屬於當年的收入，如果是資本增值非保證的部分，就等你拿錢那一刻才算，就算你資本增值的部分。好，Inners，沒有單派息，

00:23:35
派息也是計算當年的收入，而這個資本增值就計算你提取的時候，才計算資本增值的部分，明白嗎？這個位置。好，危疾完全一樣，紅利的處理是一模一樣，所以就不用擔心了。提取的部分都不用計算，即是如果我有claim的話都不用計算的。醫保同樣的道理，VHIS是不能夠扣稅的。OK，好，復歸紅利，

00:24:08
復歸紅利有沒有豁免的期限？沒有。沒有，這個是沒有的。所以大家要發覺，當你輪到那張單，其實那個大致上的概念，基本上世賤就要看每一張補單怎樣派發，怎樣有利益條款這樣去計，但大原則都是隻有兩種，要麼就是收入稅，要麼就是收入稅裡面的資本增淨的部份，這樣去做。最後，意外保險沒有影響，

00:24:40
所以持有香港的意外保險差不多全球都沒有關係。OK，剛才有朋友問我這個含儲

蓄的部份的人受什麼交稅，我把上次那兩條給你看，這個已經說了，我們理解了，我暫時不幫大家回答問題了，因為這個其實很相似的，MPF這個表跟在加拿大那時的理解力都是一樣，所以剛才說過了，移民去澳洲，又移民去加拿大的朋友，

00:25:10
他必須要想辦法，想想那個MPF可以怎樣做，事實上你在這裡是看不到，在稅務上面有，沒有任何幫助，除了報稅和交稅之外。那你說，Walter，那有沒有額外的方法呢？唯一一件事可以告訴大家的就是，這個就不是在我們的稅務機制裡面了，就是，聽清楚了，在每一個國家的銀行，他們的國家都有可能賦予銀行。

00:25:41
可以幫你製造一些免稅儲蓄戶口的。現在暫時來說，加拿大人和澳洲，移民加拿大和澳洲的朋友，最多就會徵詢當地有沒有一些叫做免稅戶口，可以讓我將香港的MEF一炮過，全部轉到那裡，就將那個稅項，不是不用交，是第二交，那你就等你退休的時間，沒有收入的時間，就按著那個免稅額慢慢計算。所以這個情況就是這樣的。

00:26:13
所以我們今天的課程完全沒有講過免稅戶口的東西，因為根本這個是第二個產品來的。但是，但是大家就可以自行去想。來到這個部份，我們要轉去英國了，因為我不能幫大家回答問題，否則我們還有115頁，所以就要慢慢聲了。英國是怎樣呢？對香港朋友來說，因為我們總共有大約十幾萬的香港市民去了英國，

00:26:44
所以基本上是最大戶了。那英國稅是怎樣的呢？英國地方稅很多，但是英聯邦國家，加拿大就有三級制，那英國怎樣呢？英國也是一樣的，它改了一點點名字，英國日常消費就不是叫消費稅，叫增值稅，但其實算也不關你的事，你只是付錢而已。其實其他東西也是一樣，不過英國和澳洲也是一樣，要交國民保險的，

00:27:16
國民保險就是你移民去英國的時候，拿BNO Visa的時候，那麼英國是怎樣的呢？它是要你交保險的，否則你在英國看醫生就貴到飛機的。這個就是強制性的，所以這個你平時會當是稅項那樣看的。其他呢，你看到整個股都一樣，除了股息和利息，利息有一點走漲，就是那個限額，即是甚麼？即是說你放錢到銀行，金額巨到一個地步，它派個利息大過它的那個限額，

00:27:49
它就先計稅，一點點走漲。股息就是自己的稅階，這一點就有一點點不同。即是說如果有股票，它派了利息，它有自己的稅階，那程度就跟加拿大差不多，因為加拿大股息是來自加拿大公司，非加拿大公司，稅率不同，但在這裡就有不同，我們當是個別處理那樣，個別處理，可以買這個位置。好了，去到…

00:28:21
112版，如果有些朋友印了出來，又是打三顆星上去，因為和澳洲和加拿大最大最大分別的，最大最大分別就是英國是有遺產稅，有贈與稅，有繼承稅，這三樣東西基本上一體化，即是說交稅的責任，如果我死了，我的所有財富都要申報給遺產處理的部門，然後就要扣遺產稅，即是說要不在這條數裡面，在我的遺產裡面先交遺產稅，

00:28:53
才分身家，要不就是先分身家，但是每一個收到我的身家的子女，或者受益人，就要交繼承稅，如果我生前，即是我快死了，我打算先送債給子女，當然不會讓你這樣做，不是不給的，但是他會給你一個叫贈與稅，所以在英國是特別針對財富傳承，是有一個特定的稅項，這個稅項就是我們今天要講的重點了。

00:29:25
明白嗎？這個位置。所以，剛才說了，澳洲、加拿大就像朋友一樣一起理解，英國是要獨立理解，英國是要獨立理解的。英國就是這樣的，英國的測試就有一點點不同。剛才我說了，澳洲就分成三個測試這樣。好了，英國就不是這樣，英國就用一個叫做自動測試和關聯測試，去測試一個人是不是稅務居民的。好了，還有一個叫做自動測試，

00:29:57
所以英國要過三關，你移民去英國，如果你過了這三關，三關都過了才叫做非英國居民。行不行？行不行？好了，接著我們看，什麼叫做三關？英國測試，英國測試很容易理解的，不過英國測試就複雜一點，因為它不是隻提183萬，而是提了133萬，就是一個普通路過的人，他沒有英國居所，他就給一個半年，不知道為什麼你在英國可以住到半年以上，

00:30:29
又沒有出境，他就當你要交全球稅，可以買些櫃子。第二種就是，但是你英國，你又有一個連續一天更長的時間，但是你有居所在，例如你家人，你有一個地方住宿，那個住宿是一個民居，他就會計第二類，就是得屋。那你就不是183天，只剩下91天。所以英國是怎樣對峙這件事情呢？他就一直這樣縮下去的。

00:31:00
如果你在英國有份全職工作，就只剩下一天。只要在英國逗留了一天，你就已經在英國上個居民了。所以這個就是叫做混合制。混合制就是混合了你的聯繫測試，和這個183天測試。好了，聯繫制就要以三年為限，三年為限，即是說相關年份之前，即是說我今天去報稅了，我三年內都不是英國稅務居民，

00:31:36
他就會問你幾樣東西，就是你有沒有家庭聯繫，有沒有住宿、工作，他就會審議為什麼你可以離開英國呢，甚至乎有國家聯繫，所以這個位置上，在很多拿BNO

Visa的朋友基本上都遷不掉，就是這個意思，明白嗎？第三個，海外測試，即是說對這些太空人，即是想不交英國稅的人，就只有第三個了，就是在英國逗留非常少，

00:32:07
每年都是很少，他會追究你三年，你每年都約十五天，這樣你就OK，還有所有的工作都是海外的，就不是什麼了，但是呢，BNO Visa，剛才我說了，看你的國家關係，所以在海外的朋友，你不可以當你自己是等同印度居住在英國的人，或者菲律賓或者其他人移民去英國的狀態，

00:32:38
因為在瞭解的過程裡面，英國帥哥是很清楚知道我們有一堆人是拿著BNO Visa，這個我們叫做特惠香港的措施，所以根據我們現在見到的工黨的想法，其實它肯定會將這種稅務狀況納入英國的國民狀況，所以為什麼人們會吵什麼？就是我已經當我是英國國民，我要交英國的全球稅，為什麼我兒子讀大學要用國際學生呢？

00:33:13
你覺得不覺得很不合理嗎？我已經是英國人了，我們當成是英國人了，這樣交英國稅了，我有交稅的，但是我的子女是當作國際學生交國際學生的學費的。這一件事就是我們今天上課的時間，還是久前不清的。那就要等，他日就等大家去再留意相關新聞了。好，看英國所得稅。好了，所得稅，因為英國只有一個稅務，所以那件事就是這樣的。不過英國用的字眼是不同的。

00:33:45
英國用的字眼，永居國外的標準。我們稍後告訴你這個。好了，剛才說了，英國的字眼就叫津貼，英文叫allowance，以及抵免，即是credit，其實差不多而已。不過剛才我講了，加拿大和澳洲喜歡用同一套字。不過英國就是八類收入，所以任何人要研究國際稅項，就要看究竟是八類，九類，三類，看左手邊。尤其是你要一看下去，就要看到信託收入。

00:34:19
所以英國是收緊了信託的。是使用能力的，收緊了信託使用能力，一定要留意這一種做法，尤其是高正值的客戶。好了，國家福利，這裡因為有百類，我們又不會看完百類的，國家福利就很有趣，因為國家就算你喪失了某些能力，我們叫寡母寡的退休金，都要交稅的，這件事就是英國很特別的，很不同的，字眼都不同的，

00:34:50
退休金是包括的，所以在香港的MPF預計當你移居英國的時間，全球徵稅會波及你的MPF的，英澳加都是一樣，剛才有聽書的朋友應該知道，Walter都給了一條Tips你的，就是你可以去問一下英國的銀行，會不會有一些叫做什麼，叫做一些我們叫做免稅的儲蓄戶口，可以讓你浪一浪這一筆錢呢，令到他，

00:35:21
不是不用交，是遲些才交呢？這個大家自行去問。英國的租金很有趣的。租金呢，英國呢，因為英國呢，它就因應一些本土的情況。例如舉個例，我不是租了一間房給別人，我租一間房給別人行不行呢？行的。英國是有一些很特殊的情況，就是有層樓樓下的單位租給別人住。如果你租給別人住，你是房東，收入低於這個出租房間的限額的話，

00:35:52
即是說，如果你的年度收入，我有出租收入，不過那個出租收入低，我租房給別人加私的，不過呢，年度的租金收入少過7500英鎊，即是75000港幣當時，乘10的話呢，你就可以不用交稅了。超過了，又可以申請免稅。所以這個是什麼來的呢？這個是一個英國的本土措施。如果有些朋友對英國有興趣的話，這個位置是特別請大家留意的，

00:36:23
這是很特殊的英國現象，其他地方沒有的，可以打一顆星下去，可以買些貴賤。好了，我們繼續。儲蓄理息又怎樣？原來英國對於儲蓄分了一個很複雜的結構，儲蓄來自哪個銀行的呢？哪個儲蓄？合作社，我們香港聽也沒聽過，即是公餘餅會那些。而且來自信託又要計，P2P金融又要計，所以這一點我們說是英國的儲蓄利息，

00:36:55
大家只需要看人壽保險的儲蓄利息就可以了。所以人壽保險如果有利息成分，就是屬於這個格子的。好，那如果利息有沒有津貼呢？如果是你賺取到銀行利息的話，銀行利息就可以看你的津貼水平不同，就要計算你可以扣到多少的。所以基本上或多或少都會有一步，這部分儲蓄利息不用交稅，每一個英國國民都可以因應自己情況。

00:37:26
去計算有多少可以免稅的部分，或者叫津貼的部分，所以這個位又是屬於英國非常本土的特殊情況，大家又可以打個聲，將來慢慢研究。海外收入，這是英國特意做了一個全球收入範例，跟澳洲一樣，澳洲放在第二，英國放在第五這個格子，專門針對這個股息的。股息如果你滿足的話，

00:37:57
原來在海外所有收入唯一隻有一種收入就是股息，而股息總數是低於500英鎊的話，你不用報的，是不用報的。這些都是一些很特殊的情況。可以問這個問題。好了，退休金，退休金其實根據很多朋友問一些英國，就是BNO的狀況，如果你還需要為外國的退休金付款繳稅的話，

00:38:31
包括未經授權，即是提早提取的話，只要是一次性提取，你就需要報應，屬於這個

格子，屬於這個格子，那就要交稅的，所以MPF提取，TVC提取，是屬於收入，好了，租金收入，海外收入，海外租金收入，如果以正常情況來說，就當這個財產計算，當然如果你有一個地方。

00:39:03
蝕錢的話，就可以扣回另外一個地方，好了，免稅，這個也是英國很有英國特色，例如國家彩票中獎的那些是免稅，所以這些都是一些我們叫英國免稅的一些很獨特的情況和澳洲加拿大，完全不同，好，看看津貼，allowance和香港的allowance都是相同意義的，原來英國的基本allowance是17，570鎊，

00:39:37
如果過了之後就是20%，原來你有多少股息，計多少稅率，原來是因應你個人的稅階去計，如果我是一個要交20%的人，我的股息就計8.75%，但如果我是最高階的45%，你的股息就要加39.5%，這個就要大家去想，原來是這樣的，

00:40:10
高正值的人士就要看清楚自己的稅階去做的，它會影響你的股息的稅率的，好，而在…在蘇格蘭，如果你說我不是住在正英格蘭的，我北一點的住在蘇格蘭都可以的，你拿BNO Visa，所以蘇格蘭那邊它會有自己的稅階在裡面，這個我才知道。好了，然後英國增值稅是怎樣？剛才說了，最恐怖的地方就是英國的增值稅，

00:40:43
看清楚，英國增值稅除非是你的主要居所，你就可以免稅，但是大家要知道，移居了英國的朋友跟BNO Visa，你選主要居所當然不會選香港的，因為你都住在英國了。所以一般來說，其他在全球裡面的物業就要計增值稅，而增值稅這東西有什麼難搞的地方呢？

00:41:14
看清楚，增值稅不是計你移民那一刻的，澳洲、加拿大就計移民那一刻，英國是計算你當初追到你沒有時限，你那層樓100年前買入的，你一直保持它，即是百億留給你，一直保持它，計算那個買入價，很恐怖的，計算那個買入價，情形就好像美孚新村剛才講的例子，你當初買入來50萬，

00:41:44
現在去移民那刻又值500萬，現在值700萬，在稅局來講，成本是你當初的50萬，如果你現在賣出街750萬，你賺出700萬，所以賺出700萬是很恐怖的一件事，即使你未移民去英國，所以為什麼有些朋友移居英國呢？移居英國一般來說最特別最難搞的地方，就是你必須要考慮你的物業是否變賣，

00:42:15
如果不是的話，我們幫不了你了，我們幫不了你了，這就是最危險的地方，應該這樣說，有些朋友經常問那些沒有單的，但如果遠教沒有單嚴重，其實你講什麼最嚴

重，所以移居英國的朋友真的要想想自己是否需要在移居之前變成你的資產，令到你收取的那筆錢就不需要再交，你一旦撿到英國之後，

00:42:46
這件事就要變成增值稅的項目了，這一個位置肯定是要請大家留意得多一些。好了，財產全城了，剛才你會看到英國是有獨立的資本增值稅計算的，它就不是放在常規的稅表裡面的，資本增值稅是獨立計算的，然後你發不發覺這幅圖是特別恐怖的，哦，遺產在加拿大澳洲不用計算，這裡要計算，

00:43:17
是吧，這裡要計算，好了，如果不是在你的遺產里扣，在你的子女扣的話，即是你的子女收了遺產才遺產才算，就會變成了繼承稅，所以是無得走的，即是說只要你是一個英國人，或者你的子女是一個英國人，她都會面對相同的稅項的。好了，英國的遺產稅就叫做Inheritance Tax，所以叫做IHT。好了，如果你是在生的時間轉移給她的話，

00:43:53
可以轉移到信託，這個就是Tax Planning。好了，如果你說我不是，我是捐贈了之後才交，就會有一個叫做潛在轉讓的情況。所以這個位置，例如我不知道自己什麼時候死的，不過我現在馬上轉給女兒，轉給女兒，誰知道我轉完之後，下年就死了，她就會按照你死之前多早。去做一個轉移計算它相關的稅率。

00:44:26
所以遺產稅是包含你贈與的部份。所以英國遺產稅是必須要認真考慮的。最後我們看看在英國的朋友，香港的補單會怎樣呢？所以你會看到基本上都沒有影響的，因為所有的東西都是我們剛才看到的一樣。除了有一個明文規定的就是所謂的資本增值稅。大家記得資本增值稅本來如果你是澳洲、加拿大就算你移民那一刻的。

00:44:58
但是英國如果有張單40年前買下的話，現在滾存了很多的資本增值的話，這個位置你就要想一下你將單是怎樣處理。可以問這個位置嗎？這個也是大件事的。好了，其他稅項一模一樣。所以我們就不多說了。交給你，再做一場。所以你要看到，明瞭一塊地方，保險在全世界的應用都是差不多的，稅項狀況都是差不多，我就不多講了，給大家參照就可以了。

00:45:34
MPF戶口我們已經講過了，MPF的戶口是要徵稅的，因為這樣沒有其他版本，除非你有一個銀行，他開了一個產品叫做免稅戶口，給你放錢進去的話，你就可以談一談，可不可以安排我這樣一炮過將我的MPF轉移過去，情況就是這樣。好，我們最後講美國，夠不夠時間呢？我們剩下20分鐘，我們跳著來講美國。

00:46:09
美國更麻煩了，因為美國和加拿大都是很相似，就是三級稅制，即是說要看聯邦稅，要看實際稅，也要看地方稅。美國就有50個州，所以個個都可以麻煩的，你就要看你移居去哪個地方，但稅表分了兩個格，一個叫資本增值稅，一個叫個人所得稅，所以其實都差不多，還有要交消費稅，沒什麼特別的。

00:46:41
好了，美國就怎樣呢？美國就有一個很特別的地方，美國和英國都是一樣，會有遺產稅的，會有遺產稅的，也都會有一些物業稅，土地增值稅的部分，而且美國有一種叫做隔代轉讓，就是說我不是轉給我兒子，我轉給我孫子，或者我轉下去下代再下代的話，仍然都要交稅的，所以這件事是會延伸到很遠的地方。有些朋友就很害怕，

00:47:12
死了美國，這個真正萬歲之國，他這樣抽我稅會不會搞到我很嚴重的呢？媽媽！第一，美國的遺產稅的稅階是很高的，如果不是超級富豪基本上都跌不了，英國就很平民，英國32萬5千鎊，即是300多萬的資產已經要開始交遺產稅了，而且一交就40%了，這樣的情況，但美國不是，美國是財產過億才開始計算的。

00:47:47
所以大家記得我說過，美國有一個特殊的地方是什麼，我們計國籍主義，所以美國公民，剛才你都沒有看到英國有說英國公民，因為他們是用稅務居民的概念，唯獨美國是用一個叫做國民的概念去做，所以一般的國民，總之你是拿著綠卡的人全部都要報稅的，而只要你的收入超過了一個，

00:48:20
一個幾個幾個幾個幾，所以金額很小，例如自僱人士超過400元美金，這不是高淨值人士，大部分人都要交稅，所以美國有兩個測試，一個是居住測試，一個是你有沒有打算在那裡長居的測試，和移民局有關的，第二個就真是移民局有關，因為移民局給了你一張木卡，那個就一定是全球徵稅，可以用這個來算，收入稅、遺產稅、贈與稅全部都要交，

00:48:52
好了，你說計算實際居住，另外一種定義就是實際居住，所以你看到31大183的三分之一、六分之一，其實這些大家自己看，但其實原理都是要數日數的，第二就是任何的美國的國民、公民，其實他怎樣都要計算全球徵稅，我把稅表，你怎樣都要計算，

00:49:22
而且美國對於他的國民，你都知道有個叫做Factor，會問很多金融機構知道他們的財產狀況，所以美國公民是特別難逃稅的。美國的個人所得稅是怎樣呢？美國是有

省稅，亦都有聯邦稅，不過這裡簡略了，但是它的收入狀況和我們見到的也是差不多的。好了，我們要留意什麼？

00:49:52
你說要留意什麼？投資收益要計稅，不過資本增值是獨立計稅的。好了，退休金也是需要獨立去報稅的。好了，可以抵免的部分，抵免的部分只有一點點而已，就是你的低收入人士，照顧父母，讀書等等。好了，我們看看什麼人需要交稅表的呢？

00:50:28
原來要分不同的年齡層的。65歲以下，你的年度收入是個人單身，而且你的年度收入是超過了1萬4，600，變相這些就好像免稅額一樣，1萬4，600左右的美金你就要報稅了。如果是家庭支柱的話，就是2萬1，900。所以這一點跟我們在世界各地其他地方看到的東西有一點不同。65歲以下就不是了，又有另一個的申報稅階在那裡，

00:51:02
就是申報收入的階梯在那裡。所以又有一點點不同，是吧？好了，看清楚了，如果你看的就是稅率了。稅率它是由10%開始數起的。稅率最多是37%，這個是在特朗普年代其中一個他覺得很自豪的地方，成功壓低了稅率去到三十多，所以好像感覺是低過加拿大，但記不記得加拿大是什麼，加拿大是三十三個百分比，你三十七個百分比其實是高的，

00:51:34
因為這個是聯邦稅率來的。好了，已婚人士也有一個額外的不同的稅率。好了，美國的資本增值稅與加拿大澳洲反而是相似，看清楚了，也有主要居所豁免這個優惠，第二樣東西也是計算你成為美國稅務居民開始的。換句話來說，我們今天所說的所有的國家，哪個國家在增值稅上面最辣呢？

00:52:07
最辣的只有英國，因為美國都是你移民那一刻才計算成本的，而且美國還有一個叫短期持有，是長期持有的，又有些不同。持有少於一年的話，你那個普通按收入稅這樣去計增值稅的。超過一年就有三個稅階，所以又要看你什麼收入。

00:52:38
所以資本增值稅有一些在美國很特別的，就是要看你本身有多少收入，然後才計你那個增值稅怎麼計的。這樣東西又是很有趣的地方。所以在美國的財產稅資，剛才我講過，美國是有遺產稅的，不過遺產稅的起徵點，如果我沒有記錯，待會後面有的，有個金碼在那裡，讓大家清楚知道。

00:53:08
遺產稅，在這裡就已經看到了，美國的死亡時間，死亡日子。看回你的資產，計算公平價值，就要交遺產稅。哇，好害怕啊！全球資產，死啦，還要計算人壽保險收

益等等，但好像很誇張，但你看看，如果你是2025年死亡的話，你的金額，我們叫做起徵點，

00:53:38
那個遺產的起徵點是1399萬的美金，那真是超高淨值，因為你乘回1399萬的美金，即是1億左右的港幣，當然不要說它超高淨值，都是高淨值，所以對於高淨值的人士，你不是增加過億，你就不用想那麼多，好，過了這個情況，還要計算階梯，所以低到18%左右都有機會發生的，

00:54:08
突出來的金額，好，另一方面就是我們剛才所說，即是說，如果你是明確地將保單的賠償，分割開去，不是包在遺產裡的話，其實保單是獨立運作的。OK，遺疾、醫療、意外和我所講的萬用受險，

00:54:39
其實這幾幅圖都是一樣的。而MPF都是一樣的。都是需要交個人所得稅，除非有一些免稅戶口。對不對？好了，時間所限了，我們今天還有十分鐘，我們帶大家去中國，怎樣不去中國才行呢？好了，所以我們叫瞬間看地球，中國有少少不同，剛才說了，全世界都喜歡將所有東西掃下去做收入。

00:55:10
中國除了IIT之外，還有一大堆古靈精怪稅。以前讀中國稅的朋友，就會覺得中國稅真的很複雜，真的太多了。太多事了，不過我們現在作為一個高正值人士，基本上都是以個人所得稅為主的。值得一提的就是，中國沒有遺產稅的，所以中國說了很多年想搞遺產稅，結果都沒有立法，也沒有人動議的。

00:55:42
所以你會看到就是，整個世界也是一樣，最辣手的國家就是英國。英國，中國這方面都沒有那麼辣的，中國的報稅情況真的很不同。中國就要看你是否，如果你是屬於中國的稅務居民，全球收入都要交IIT，所以對於居返內地的香港市民來說，就會有機會無端端變成全球徵稅。

00:56:13
非居民只是計中國境內的徵稅而已。好了，而報稅怎麼報？原來中國稅只是計算收入項目有九類，而且這九類有什麼特殊呢？頭四類，即是說打工收入、做勞務的意思是什麼？勞務就是做服務，例如幫人剪頭髮的收入。好了，作者的報酬是寫文的收入，還有版稅，有版權。

00:56:43
這四個加起來就是我們叫做常規的報稅，就是每年都要報一次的。下面那五類，營業收入、利息、租金、財產轉讓、偶然收入，這五格就是計算什麼時候交稅，就是

你收到錢那一刻交的，或者每個月申報。所以在國內填稅表的人都很麻煩的，有些item就要每個月報的，有些item就一年才報一次的。

00:57:14
所以原則上來講就是拆得很散。好了，國內的稅率，國內的稅率在3%有低的，但是高過它最多到45%，那它的稅階也挺多的，稅階是不錯的，稅階是挺大的。OK，接著，國內也有一些很特殊的情況，就是如果你供社保基金，即是如果你是合資格的人士，

00:57:46
是可以供社保基金的話，那你就不用交這個個人所得稅的，這是什麼來的？記不記得我說過，這個是中國國情底下的另類立法來的，另外立法的情況。好了，如果海外僱主，那又怎麼樣呢？剛才說了，如果你走到國內社保的話，社保不用交稅，但是如果這個僱主在海外，例如香港這樣，香港有一些叫做社會保障金，即是MPF，

00:58:16
無論是自願、強制，都要計個人所得稅，所以這些…這個位置會令到大家交多了項目。退休之後，如果你是按社會保護法，即是說國內的社保法的情況也都不用交上。但是海外又怎樣？海外是要交的。所以一般朋友如果移居內地的話，其實一旦你成為稅務居民，你的MPF是可能會抽稅的。明白了這一點，大家看到規則就已經很清楚了。

00:58:51
至於頭四類，那後五類又怎樣呢？後五類，資本所得，譬如你賣股票什麼都好，全部都是這樣計算的。而且就是計算你變賣的時間的收入，減回支出和成本基礎。計稅率一劃一是20%的。減回成本基礎之後，就劃一二十個百分比。而股息也都是...

00:59:23
收多少的股息全部刻板成20%的抽稅。利息，國內有些有趣的事情，因為國內如果在內地的銀行帳戶裡面放入一個巨額的資產的話，然後每個月收利息收很多。只要是國內銀行開了個戶口的話，那筆的利息收入是免稅的，所以這個對面了一些高正值的人士，移居到內地可以做到的稅務規劃，

00:59:57
明確的稅務規劃就是開個銀行帳戶。否則其他一類是兩成的。租金收入，例如任何形式的放租產生租金收入，它都會有20%的什麼？這麼像香港的？是，這麼像香港的，總之20%就是你不用交稅的，有證的，後面的...有剩就要計20%稅了。好了，補單類型，

01:00:30
你會見到一個內地朋友拿著香港的補單，他就會面對個人所得稅，差不多所有東西

都是個人所得稅，全部東西都是個人所得稅，所以這個位置就有可能令到他要填稅表，填多一點關於他的補單的結果，也因為這樣而要交多了稅。你會見到我們今天每一個國家都有一個相同的表，就是這些表，

01:01:00
就是想大家知道如果是這樣的話，其實中國國內和世界都很接軌，都是大同小異的，萬用受險都是一樣。我們最後5分鐘容許我計一次給大家看，這個資本增值稅是怎樣影響大家的人生的呢？例如那個男人，加拿大，我2015年就已經買了一層樓，摺合當時的價值就是20萬加幣，去到這個加拿大的時間是2024年6月，

01:01:34
當時的市值就是，我特意找我會計師拿個市值，當時就是30萬，後來26年我就賣了出去就是40萬，出售成本就是1萬元，我們結果怎樣計稅呢？大家記不記得我們說過，在加拿大的好處是什麼？是計算你當初移居加拿大那一刻的成本價，所以你下來的時候那層樓值3萬，那就嘩，那不就很好，很均衡地就變成了你的成本，

01:02:05
40萬減30萬，再減回1萬元的出售成本就是9萬元，9萬元的50%需要交稅，所以只有4萬5千元的增值的部分，就要按照你的成本，所以你該怎麼計算呢？如果這個稅階是三成的話，你便知道賣了這層樓令到我要交一萬三千五百元的加紙稅，around 十萬元左右。

01:03:40
沒錯，如果你扣回免稅，只有6千元的話，是18萬4千，如果你的稅階是28%的話，你要交5萬1千520元，那就是說你整層樓升值了多少呢？升值了多少呢？原來升值了5萬1千多，即是50多萬，即是你要交稅，要交50多萬港幣稅，這就是大家最害怕的事情。好了，因為這樣的緣故，最後想跟大家講一件事，

01:04:11
如果我有這麼多資產，例如舉個例子，現在我快死了，我先清點一下我的英國資產，我有一層自住物業局，有600萬，香港物業500萬，銀行存款450萬，總共1550萬，換成英鎊計，就是155萬的遺產，扣回我們說每個免稅額很低的32.5萬就是了，扣完之後，你有122萬的一個英貨稅收的遺產，

01:04:41
計四成的，它沒有稅階的，一來就四成的，變成你要交490萬港幣的遺產稅，嘩，拿你命，如果反過來，因為英國我們說過，保單、償僱就不用計稅的，所以如果我用少少勞根，我將一些樓加按了它，加按就變成你的債務就不用計遺產了，我中間很剩的錢全部拿來買人壽保險，

01:05:12
買人壽保險，我總資產都是1550萬，不過計遺產又怎樣呢？保險不夠，我買人壽

保險，我總資產都是1550萬，我總資產都是1550萬，結果有效減低遺產數量，最後你剩下67.5萬，雖然你的總資產值是1550萬港元，但你現在交少了45%稅，這件事作為香港的理財顧問，可能會有興趣跟客人談一談這方面，是否make sense，

01:05:42
有一些會計師幫你確認這件事，瞭解出資產後，是有可能將這個補單當作隔絕稅項的職能，可以買這個為止，時間所限，最後那兩頁我不跟大家說了，我先交給Ray和大家wrap up，多謝大家這麼有興趣去做，希望將來有機會再和大家多說稅務的事，交時間給主持人先。好，不過Water繼續留在Meeting裡先，

01:06:13
大家先散後，畫面上你看到兩個Calculator，左邊有Water，右邊有Water，右邊有廣義，右邊有科技評估，在大家商量的時候，我稍微講一講剛才有些同事的問題，可能剛才沒有時間回答。第一個就是，將來如果中國真的要收回產稅，香港會不會需要跟隨？這個等我一下，這個要上到國家層面。其實我們一國兩制，你知道內地有自己的白債，

01:06:44
香港就很特別地流傳了自己用香港的套，其實很多時候都是因為歷史原因，某些條例需要留住，還有因為都恨知有效，就不想要拒絕。但是如果你去到國家層面，其實有沒有需要呢？或者有沒有需要留住？一個城市有一個很特別的稅制，這個稅制是不是對國家的發展有幫助呢？其實可能是，譬如大灣區，如果是用這個發展方式來層面的話，這個一國兩制應該都會繼續流傳住，可能未必會跟足，

01:07:15
但是如果國內都要去，會不會流傳？如果是用這個方式來層面的時候，可能會有其他效用。所以我們應該是回答不到的，可能要到領導人層級的前輩展現談到你們了。另外，有同事就問房產或者補單未賣出去或者未熟悉，算不算需要計資產的稅呢？應該理論上都不用的，因為你一天未買一天都未賺，就好像我們玩高潔，你一路長渣，你一天未買一天都未輸，

01:07:47
未賺，要去到真的你要買，但是你賣了，有新的市場給你，你才不可以計算到你賺錢的數字了。另外還有一個問題，有同事就問英國永居國外的標準是什麼呢？有點奇怪這個問題，我會幫你搜一下字眼，就是你應該是永居英國或者是永居其他國家，你永居國外，這個是有點奇怪的，

01:08:17
你不需要去英國國家，一般來講都是留意，起碼第一樣就是看你自己的寄居日子，另外就是看你在那裡有沒有寄居的地方去看，詳細的就看看待會Water會不會補充

兩句，那我現在就不說了，大家就先關掉了，即是趕時間的朋友先關掉了，如果不趕時間的朋友就看看可不可以留多幾分鐘，那就等Water去再回答一些問題，

01:08:49
好嗎？好，那怎樣為之呢？譬如舉個例子，我已經是一個英國的公民，我拿了英國的永居權，即是居英權了，那現在我想離開，不在英國住，有些朋友就說我單聲英國帥哥不就行了？這個我們時常都聽到的，因為在任何的公開講座裡面都有人問，我單聲英國帥哥可不可以呢？我給你一個官方答案，

01:09:22
官方答案就是在英國或者加拿大都是同樣的情況，就是它不能夠單純因為你單聲它就信你從此永居在他方的，即是離開英國的，它會看很多的證據，包括了你有沒有賣了自己一層樓，就是賣了在英國不再擁有物業，包括了你和你所有家人都離開，

01:09:53
在離境裡面都離開了，第三樣東西就是你有沒有一些cut my bank account的類似情況，即是說在英國稅局它不會有一個清單給你，你要做幾個step才當你是離開的，它會看看你有多具體的計劃這件事去做，有什麼時間它會問你，有一個，我見過有一個朋友就說我單聲它，我就走了，那就走了，結果如何呢？可以告訴大家，結果很像鄭安瑞，

01:10:24
例如他講加拿大的個案，我就說如果你離開之後，你還留有加拿大的戶口，或者還有一些居所的話，你離開了多久，加拿大整個歐洲都是用信任制度的，信任制度就是信著先，但是如果有一天他不信你怎麼辦呢？他就會抽取你講這一句說話之後的所有時間的稅務表現，去計算你的情況，再加上佛則，

01:10:54
情形就好像蛋哥那個案子，所以為什麼沒有一個會計師能夠告訴你，究竟要逐一一個步驟才可以，因為這個也是官方的答案，就是看情況，你覺得什麼叫移居呢？他會問你回頭的，所以希望大家能夠理解，今天的情況就是這樣，可以買這個日子。好，謝謝Water.謝謝。我再提一提，大家生了，如果沒什麼問題的朋友就可以離開，有問題的可以多問一會，我們盡量多回答幾分鐘。

01:11:31
下一個問題，看到中國國內客戶的香港保單分紅，需不需要收稅呢？可能有什麼提議要大家回答？我估計要想是香港稅還是內地稅。剛才我講過，如果一位客戶是國內的朋友，即是他的國籍仍然維持在中國的稅務居民這個身份裡面的話，他拿著一張香港保單，他當然就要交內地的IIT，內地的IIT的保單怎樣產生收入？

01:12:05
記不記得我講過，如果是分紅，分紅就是每年保證成份，如果是每年都有保證成份

的話，就是每年都要申報，記不記得我講過，中國稅有九格，九個外別，利息即是怎樣？利息就當是每年的收入這樣計算，計兩成，20%的稅率。那如果你說資本增值那又怎樣？資本增值就是等你提取那張保單才計算，那到時就要計算什麼？20%。

01:12:37
就是那個賣出價格，買入價這樣計算。所以兩者是不同的，要視乎那張保單的結構是怎樣。可以買這個來知道。好，我們交回給Ray主持了，好好好，我又回答下一條，有同事問，香港人在英國有物業收租，但他自己不是住那邊的，那要不要交英國稅呢？那買歐元不需要加增值稅，買了就要，因為你在當地發生了買賣事件。

01:13:10
那如果他自己本人在香港或者在內地，那個租金收入是不是需要交英國稅呢？Water是不是可以Camp on incident的？沒有，這是例外，記不記得我說過，任何地方的地界裡面的物業，都一定是當地界裡面，用地界裡面的資源，就是說你層樓在英國，就怎樣也走不到英國稅，就算你走到天腳底也好，那層物業收租嘛，

01:13:40
就一定要當是英國的income，無論你是否non-resident，同樣道理，加拿大是不是這樣，內地是不是這樣，絕對是，尤其是內地，內地就是國內，國內就官方立了法，已經講到明瞭，國內那層樓，你在國內地界裡面有層樓，你是什麼人，我都要交的，就算你是鬼佬，我都當你要交的，所以你買了層樓來放租，全部都要交內地稅，這些也是我們叫做，一你通白你明白，

01:14:12
一塊地方是這麼官方，整個世界都是這樣的。我想我多回答最後兩條問題，有一條就是客戶說他移民英國之後，但開offshore公司，舖香港的物業，再借錢給自己，就不用交稅，一個問號這樣，這個待會再回答，另一條就是有一位同事問了幾次，

01:14:43
我覺得應該回答一回，他說中國的父母在美國買了一層樓，將來打算留給女兒，女兒現在準備在美國讀大學，還沒入籍的，但是有機會跟一個美國男孩子結婚，之後那層樓如果給了他，會不會離婚的時候分割了一半，給了一個美國小朋友，一個兒子，一個美國男人，那你怎麼去避或者規避這些呢？如果是這些情況，我會建議可能要考慮多一點，

01:15:15
就是真的要用信託的那個樣子，要用信託這個法律，教育的那個樣子，打架過去，因為如果你純粹用一個遺產或遺產稅的方法去想的話，其實你那層樓不給女兒，她沒有繼承那層樓，反而就不會在她那裡扣了遺產稅。就是你如果那層樓到你拜拜的

時候，你給她，她也要扣遺產稅的。她入籍的話，你一定要給，還沒入籍就沒事。你如果還沒入籍前給了她，

01:15:47
你已經不會有遺產稅的事情要想了，是不是？但是她當時扣了那層樓，那時候她賣光了，你還要交那層樓。但是如果你用一個信託的話，把這個遺產完全跟任何人的個人身份去剝離的話，反而會比較容易避開這些稅項。我這裡差了一點點，因為今天不是講信託，但是同事問了幾次，我希望這樣可以令到你可以想多一個方向，可以幫人去這樣去建議的。Walter交給你回答一下剛才那個，

01:16:19
那個客戶說，移民英國，在香港開一間offshore的公司，hold住香港的物業，借錢給自己，怎樣搞呢？這件事。懂的，運用複雜的結構，這些肯定不是平時簡單的結構，你用offshore已經很聰明，老實講，如果所有資產注入offshore trust，我舉個例子，這個世界不一定要分錢給自己，

01:16:49
你知道我是高正直人士，我等兩元來坐巴士嗎？一般來說，如果所有的東西都在trust裡面，舉個例子，我住的那層樓又是trust holder，我的車又是trust holder，感覺就像你公司一樣，拿著所有東西，你只想用福利的話，什麼稅都不用交，所以其實你想到這個概念，基本上已經非常聰明地，規避了大量的稅，去行用不同的東西，

01:17:21
你會見到英國稅，你會見到現在的西方國家都很流行，特意寫，你trust，我不理你是否onshore還是offshore，如果它有distribution給你的話，你是受益人，你要報稅了，現在最新的政府對峙trust的能力就是這件事，所以你只要trust不是派錢給你，不是派錢給你就行了，你說可以用借錢給你就行了，

01:17:53
借錢給你，我不是說不行的，但是你的trust mandate要改一改，借錢給你要還的，稅局這件事可以告訴大家，其實稅局也很針對什麼叫收入，所以它不是用income的概念，它叫distribution，總之有一塊現金流，流到你的袋裡，我不理你是什麼，你都要報稅，所以這個在字眼上。

01:18:24
你是走正面，字眼上走正面但是稅局也是在用字眼上的封殺來封殺這一件事，所以一般來說我們不建議大家用債務工具去幫你去想的，這樣是幫不了你因為你沒有還過，你沒有還過就當你沒有了所以這件事我們說不是最聰明的做法反而你叫我家裡什麼傢俱電器全部都是Trust拿著的，我就只享受它就算了這個就make sense，make sense。

01:18:55
例如我今天下午想買個飯盒我都用Trust來付，這世界所有的income都不關你的事那你就真的可以make sense的真的可以免除稅項的，這樣好，謝謝，謝謝Walter，我想我們解答的問題都差不多了不過有兩個我想再highlight的有的同事其實都有問的，其實什麼保險產品是很明確的，是不需要，交英國稅等等。這裡要小心留意的，雖然我們的tar point裡面都有些簡單的心態，

01:19:27
我們分了保險產品的種類，大概講了概念。但是其實每一張保險單，它都會有不同的條款的，特別是不同國家會去想，譬如分紅或者賠償究竟當不到一個收入，其實你真的需要去不同國家去看它對於保險的定義去做的。所以很難一概而論，但是最簡單的就是如果你真的害怕，真的要去問公司，

01:19:58
看看你公司的同事可不可以回答你，特別是可能product team的朋友，就會回答你，其實這張單我們條款上已經考慮到保國家的稅項，它不會收到我們的，這樣我就會放心給你去買那張單，還有這樣跟客人說。記得這裡要小心一點。另外還有一位同事都提多次，就是說，自僱人士，在職的時候要交稅，退休之後怎樣怎樣。我們今天其實的focus不是教大家自己報稅。

01:20:31
剛才都說過，我們希望大家瞭解不同的稅種，不同的high level worth的人士，或者在不同地方有很多不同的資產怎麼辦。如果你去到這麼particular的情況，或者你有很多自己客戶的很特別的情況的話，我們的建議就是，你真的要去做這些稅務規劃的時候，就找一個真正的計師。我們今天是一個培訓的角度，我們就不是一個consultancy的角度。大家要分得清，培訓歸培訓，

01:21:02
consultancy就真的每一分鐘都要另外計錢。當然我們不是在這裡說要收錢，但是我們希望大家要知道，每一個比較particular的情況，因為case by case，其實你去到跟稅務專家去規劃的時候，他會說，可能會另外在extra問多一點點東西的。你的家庭背景是怎樣的，你會不會除了你之外有其他人的收入，還是怎樣的呢？其實每一樣東西都好像很微妙的那樣會關聯在一起，所以如果就這樣看完你一句問題，直接就回答你，

01:21:33
然後你就覺得ok，搞定，我跟著自己做了，反而會令到你可能會有其他的風險，那我們就很難去一概而論，但是總之都是那一句，如果你去到很特別的問題，或者和自身真的很多部罪的事情有關的話，你可以選擇問幾樣東西，一就是找一個會計師的朋友問一下，第二就是其實你可以打去稅局問一下，因為在你的評稅那裡，每

一個人事報稅的時候，都會有一個評稅的officer去跟你的case，你其實是可以在稅局裡面找到他幫忙，

01:22:05
你可以問到他，他是很願意來回答的，因為回答完之後，可能你交多了稅的，那他那份工作做得開心一點，是不是？我們會建議這樣的，如果你是很自身的問題，那就真的問回稅局，有什麼問題，真的會是最清楚最清楚的，好不好？我們今天的時間真的到這裡了，我們都不想阻礙大家那麼多時間，很感謝大家今天第一次有一個叫做High-Level稅務的課題，我們看到大家對稅務的內容，

01:22:36
其實興趣很大，我們看看往後會不會安排多一些不同的稅務課題，又或者這次我們比較貪心一點，就將整個海外，即是全個地球都打算包裹進去，但是大陸可以分的，就是分地域限制，或者是全球徵稅，這些不同的大概念，那麼往後會不會這樣切割了，就將一些類近的稅制的概念，就包裹進去做一個Seminar，不同的就做另一個Seminar，

01:23:07
我們慢慢再想，好嗎？最後還是多謝大家的時間，也多謝Water的分享，也多謝安排的同事的時間，更加多謝大家參與，三小時的時間，也多謝大家的時間。多謝大家的耐心留在這裡等我們。如果生了你的朋友，我們的課程會結束的了。我們都可以離開了。如果真的有需要的powerpoint，就可以download左邊的calculator。右邊有個文件都可以做一續。我們的Zoom我們會開放到50分。

01:23:39
去到50分左右我們都會關閉Zoom的。大家趁著午餐的時候，可能又要去找不同的客人，去做你的生意了。多謝大家的時間。