高淨值人士海外稅務策劃與財富傳承



各國稅務制度比較

國家地區	域內收入稅			域外收入稅			稅制
	非居民個人	本國居民	外國居民	非居民個人	本國居民	外國居民	
香港	☑	☑	☑	☒	☒	☒	地域徵稅
加拿大	☑	☑	☑	☑	☑	☒	全球徵稅
英國	☑	☑	☑	☑	☑	☒	全球徵稅
澳洲	☑	☑	☑	☑	☑	☒	全球徵稅
美國	☑	☑	☑	☑	☑	☑	國籍主義



香港

香港
個人稅務種類 – 收入與支出

收入	稅種	支出	稅種
董事酬金	薪俸稅 / 個人入息課稅	日常消費	不用徵稅
薪金、工資、佣金、花紅及額外賞賜等	薪俸稅 / 個人入息課稅	退休供款 (強積金/公積金/可扣稅自願供款)	可扣稅
退休金	薪俸稅 / 個人入息課稅	慈善捐款	可扣稅
放租物業稅金	物業稅 / 個人入息課稅	租金支出	可扣稅
自僱或商業收入	利得稅 / 個人入息課稅	按揭利息	可扣稅
股息	不用徵稅	自願醫保計劃保費	可扣稅
利息	不用徵稅		
資本增值收入	不用徵稅		

香港
個人稅務種類 – 資產、負債與淨財富

資產	稅種	負債	稅種
擁有物業	地租 / 差餉 (非稅項)	個人長期負債	不用徵稅
個人固定資產	不用徵稅	按揭	不用徵稅
退休金	不用徵稅	個人流動負債	不用徵稅
投資資產	不用徵稅		
保單結餘	不用徵稅		
個人流動資產	不用徵稅		
現金	不用徵稅		

淨財富	稅種
淨資產 (資產 – 負債)	沒有遺產稅

香港
薪俸税

香港薪俸稅
各種應課稅收入的地域來源

收入	地域分類 (1)	地域分類 (2)	考慮因素
董事酬金	「香港職位」(需繳稅)	「非香港職位」(不需繳稅)	公司是香港公司，還是非香港公司
薪金、工資、佣金、花紅及額外賞賜等	「香港受僱工作」 入息必須先行全數當作應課稅入息，然後按情況申請： 1. 全部入息豁免繳納 2. 稅收抵免	「非香港受僱工作」 • 按每一課稅年度在香港逗留的日數，計算應繳的薪俸稅額 (按逗留日數比例繳納)。	1. 僱用合約 2. 僱主的居住地 3. 支付薪酬地方
退休金	「香港來源」(需繳稅)	「非香港來源」(不需繳稅)	基金實質營運及運作的地方

香港薪俸税：受僱收入 (1)
「香港受僱工作」- 全部入息豁免繳納薪俸税

如報税人士有頗長時間在香港以外地區履行職務，可根據以下理由，每年就每份受僱工作，在報税表，申請**全部入息豁免繳納薪俸税**：

1. 在該課税年度的**所有職務**都是**在香港以外地區履行。**

2. 在某年度的評税基期 (4月1日至來年3月31日) **到訪香港**總共**不超過 60 天**的人士，其在港期間所提供的服務，將不會被計算在內 [第8(1B)條]。

香港薪俸税：受僱收入 (2)
「香港受僱工作」- 税收抵免

如報税人士有頗長時間在香港以外地區履行職務，可根據以下理由，每年就每份受僱工作，在報税表，申請**税收抵免**：

- 報税人士屬**香港居民**，並在**已與香港訂立避免雙重課税安排的地區(如中國內地)**提供服務而須就所得的入息在該地區繳付税款，可就該應繳税款申請税收抵免。

香港薪俸税：受僱收入 (3)
「非香港受僱工作」- 全部入息豁免繳納薪俸税

如報税人士有頗長時間在香港以外地區履行職務，可根據以下理由，每年就每份受僱工作，在報税表，申請**全部入息豁免繳納薪俸税**：

✓在香港以外地區受僱

✓工作是在香港以外地區受監管和督導

✓回港是到訪性質，並在該課税年度內到訪香港總共不超過 60 日

香港薪俸稅計算

入息總額
+ 董事酬金
+ 薪金、工資、 + 佣金、花紅、 + 居所租值、 + 額外賞賜等
+ 退休金
=入息總額

計算方法 (1) 應課稅入息實額 以累進稅率計算	計算方法 (2) 總入息淨額以 標準稅率 (15%) 計算
入息總額	入息總額
- 扣除總額	- 扣除總額
- 免稅總額	
= 應課稅入息實額	= 總入息淨額
經累進稅率計算	x 15%
= 薪俸稅額 (1)	= 薪俸稅額 (2)

薪俸稅的徵收
薪俸稅額是按 • **薪俸稅額 (1)** • **薪俸稅額 (2)** 兩者取較低的稅款額徵收。

香港薪俸稅計算
扣除項目 (1) 支出及開支

扣除總額	考慮因素
+ 支出及開支	必須是該僱員在履行職務時為獲得該項入息而支付的，且必須符合**完全、純粹及必須**等三個條件的嚴格要求。
+ 機械或工業裝置的折舊免稅額	必須解釋為何在履行職務時必須使用該機械或工業裝置，及提供收據以證明是僱員購買的。
+ 個人進修開支	**課稅年度2018/19 及其後 ： 最高限額($) 100,000**
= 可扣除支出及開支總額	

香港薪俸稅計算
扣除項目 (2) 特惠扣除 1

扣除總額	考慮因素
+認可慈善捐款	$100 – 最高應評稅入息在扣除支出及折舊免稅額後的35%
+強積金計劃 法定供款	**課稅年度2018/19 及其後 ： 最高限額($) 18,000**
+自住居所貸款利息	**課稅年度2018/19 – 2023/24 ： 最高限額($) 100,000 (20 年度)** **課稅年度2024/25： 最高限額($) 120,000 (需符合額外要求)**
+住宅租金稅項扣除	**課稅年度2022/23： 最高限額($) 100,000** **課稅年度2024/25： 最高限額($) 120,000 (需符合額外要求)**
+長者住宿照顧開支	**課稅年度2018/19 及其後 ： 最高限額($) 100,000**
+輔助生育服務支出*	**課稅年度2024/25： 最高限額($) 100,000 (尚待立法生效)**

香港薪俸稅計算
扣除項目 (2) 特惠扣除 2

扣除總額	考慮因素
承上頁特惠扣除 1	
+ 自願醫保計劃保單繳付的合資格保費	課稅年度2019/20： 每名納稅人就每名受保人可獲得的最高扣除額為8,000元
+ 合資格年金保費及可扣稅強積金自願性供款	課稅年度2019/20： 合共最高扣除額為60,000元
= 可扣除特惠扣除總額	

香港薪俸稅計算
扣除項目 (3) 免稅總額

免稅額 課稅年度	2018/19	2019/20 至 2021/22	2022/23	2023/24	2024/25 及其後 #
	$	$	$	$	$
基本免稅額	132,000	132,000	132,000	132,000	132,000
已婚人士免稅額	264,000	264,000	264,000	264,000	264,000
子女免稅額 (第一名至第九名子女)(每名計算)	120,000	120,000	120,000	130,000	130,000
(在每名子女出生的課稅年度，子女免稅額可獲額外增加)	120,000	120,000	120,000	130,000	130,000
供養兄弟姊妹免稅額 (每名計算)	37,500	37,500	37,500	37,500	37,500
供養父母及供養祖父母或外祖父母免稅額 (每名計算)					
年齡為 60 歲或以上，或有資格按政府傷殘津貼計劃申索津貼的父母/祖父母/外祖父母	50,000	50,000	50,000	50,000	50,000
年齡為 55 歲或以上，但未滿 60 歲的父母 / 祖父母 / 外祖父母	25,000	25,000	25,000	25,000	25,000
供養父母及供養祖父母或外祖父母額外免稅額					
年齡為 60 歲或以上，或有資格按政府傷殘津貼計劃申索津貼的父母/祖父母/外祖父母	50,000	50,000	50,000	50,000	50,000
年齡為 55 歲或以上，但未滿 60 歲的父母 / 祖父母 / 外祖父母	25,000	25,000	25,000	25,000	25,000
單親免稅額	132,000	132,000	132,000	132,000	132,000
傷殘人士免稅額	75,000	75,000	75,000	75,000	75,000
傷殘受養人免稅額 (每名計算)	75,000	75,000	75,000	75,000	75,000

香港薪俸稅計算
稅率

2023/24課稅年度及其後的稅率

應課稅入息實額（已扣減免稅總額）	累進稅率
最初的$50,000	2%
其次的$50,000	6%
其次的$50,000	10%
其次的$50,000	14%
餘額	17%

總入息淨額（沒有扣減免稅總額）	標準稅率 15%

香港薪俸稅計算
標準稅率

標準稅率		兩級制標準稅率	
2023/24課稅年度		由2024/25課稅年度起(註)	
入息淨額 *	稅率	入息淨額 *	稅率
任何金額	15%	首 $5,000,000	15%
		餘額	16%

*入息淨額 = 入息總額 – 扣除總額

香港
物業税

香港物業稅計算

應評稅值
+ 租金(應收/已收)
+ 壞賬收回 (如有)
=應評租值

計算方法 應評稅淨值以 標準稅率 (15%) 計算
應評租值
- 已付差餉
=應評租值 (淨)
- 20% 標準免稅額
=應評稅淨值
x 15% 標準稅率
= 物業稅金額

香港
個人入息課税

香港個人入息課稅

- 個人入息課稅是為適用人士提供一項稅務寬減的安排。
- 適用人士為除應課薪俸稅外，亦賺取其他收入，包括：
  - **經營業務的東主或股東**
  - **出租物業業主**
- **個人入息課稅必須將所有應課稅收入 (薪金、業務利潤及租金收入) 合併，然後以累進稅率計算應課稅款。**

香港個人入息課稅
資格

自2018/19課稅年度起：

任何個人在有關課稅年度符合下述條件，便可以選擇個人入息課稅：

1. **年滿18歲或以上，或未滿18歲而父母雙亡；及**
2. **通常居住於香港或屬香港臨時居民。**

香港個人入息課稅
居民定義

1. 通常居住在香港的個人，是指他/她為明確的目的(例如教育、業務、就業或家庭等)，自願選擇居於香港，並持續居於此地。除不論時間長短的暫時性或偶爾性的離開外，該人是慣常及正常地在香港居住，以香港作為他/她日常生活的地方，並以香港社會一般成員身分在這裏生活。一個人是否通常居住在香港最終是取決於個案的事實。
2. 「臨時居民」是指符合下述情況的人士：該人士在其選擇的課稅年度內，曾在香港逗留一次或多次為期超過180天，或在兩個連續的課稅年度(其中一個是其選擇的課稅年度)內，在香港逗留一次或多次為期超過300天。

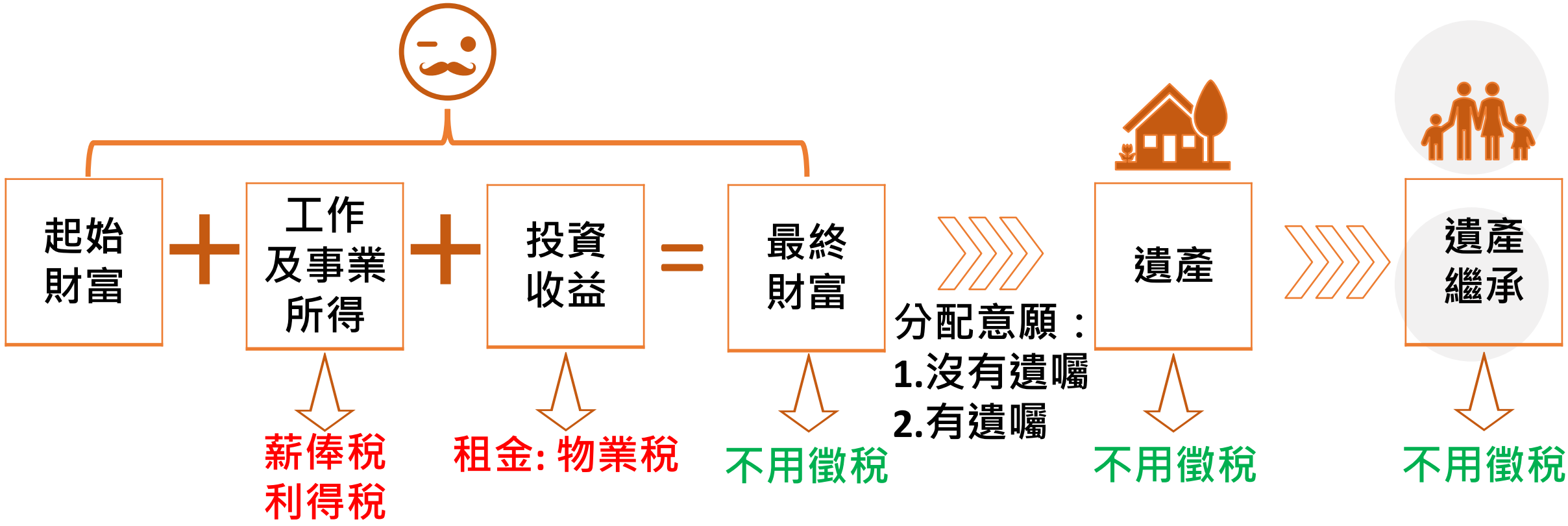
香港個人入息課稅
好處

有關人士可透過選擇個人入息課稅以**申索下列扣除項目**及**按薪俸稅的累進稅率**計算應繳稅款：

1. 為賺取物業收入而借款所須支付的利息（可扣除額不得超過該物業的應評稅淨值）
2. 認可慈善捐款
3. 長者住宿照顧開支
4. 居所貸款利息
5. 住宅租金
6. 根據自願醫保計劃保單繳付的合資格保費
7. 合資格年金保費/可扣稅強積金自願性供款
8. 在有關課稅年度內業務上的虧損
9. 按個人入息課稅方式評稅下承前各年度的虧損，及
10. 個人免稅額

香港
財產傳承須知

香港
財富傳承與稅務


起始財富
工作及事業所得
投資收益
最終財富
分配意願：
1.沒有遺囑
2.有遺囑
遺產
遺產繼承
薪俸稅
利得稅
租金: 物業稅
不用徵稅
不用徵稅
不用徵稅

香港人壽保險與稅務

保險類型	繳付部分	增值	稅項	年終價值
定期壽險	保費	-	不用徵稅	-
儲蓄壽險	保費	紅利 (保證) 紅利 (非保證)	不用徵稅 不用徵稅	保單價值
投資相連壽險	保費	派息 資本增值	不用徵稅 不用徵稅	保單價值



香港危疾保險與稅務

保險類型	繳付部分	增值	稅項	年終價值
定期危疾	保費	-	不用徵稅	-
儲蓄危疾	保費	紅利 (保證) 紅利 (非保證)	不用徵稅 不用徵稅	保單價值



香港醫療保險與稅務

保險類型	繳付部分	增值	稅項	年終價值
VHIS標準計劃	保費	-	不用徵稅	-
VHIS靈活計劃	保費	-	不用徵稅	-
儲蓄醫療保險	保費	紅利 (保證) 紅利 (非保證)	不用徵稅 不用徵稅	保單價值
高端醫療保險	保費	紅利(如有)	不用徵稅	保單價值(如有)



香港意外保險與稅務

保險類型	繳付部分	增值	稅項	年終價值
意外保險附加	保費	-	不用徵稅	-
意外保險計劃	保費	-	不用徵稅	-



香港萬用壽險與稅務

保險類型	繳付部分	增值	稅項	年終價值
萬用壽險	保費	紅利 (保證) 紅利 (非保證)	不用徵稅 不用徵稅	保單價值

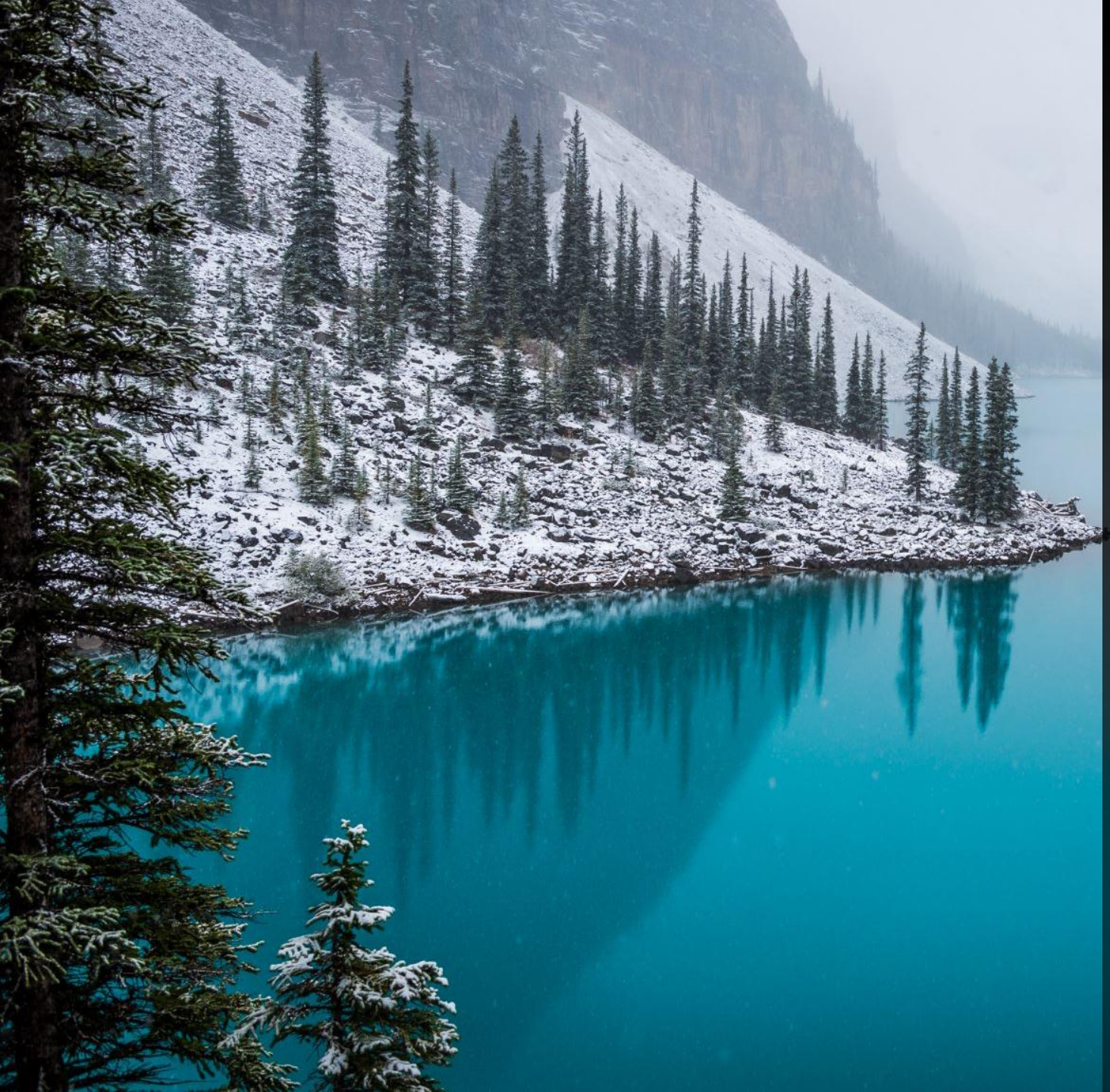


香港強積金制度

保險類型	繳付部分	稅項	增值	稅項	年終價值
強積金	僱主強制供款	不用徵稅	資本增值	不用徵稅	戶口餘額
強積金	僱員強制供款	可以扣稅	資本增值	不用徵稅	戶口餘額
強積金	僱主自願供款	不用徵稅	資本增值	不用徵稅	戶口餘額
強積金	僱員自願供款	不能扣稅	資本增值	不用徵稅	戶口餘額
TVC	僱員自願供款	可以扣稅	資本增值	不用徵稅	戶口餘額



不用徵稅



加拿大


育空
白馬
西北地區
黃刀
努納武特
伊魁特
不列顛
哥倫比亞
亞伯達
艾德蒙頓
薩斯喀徹溫
雷吉納
曼尼托巴
溫尼伯
維多利亞
安大略
渥太華
多倫多
魁北克
魁北克
紐芬蘭與拉布拉多
聖約翰斯
夏洛特敦
愛德華王子島
哈利法克斯
新斯科細亞
新布藍茲維
加拿大 行政區劃圖
國界
行省/地區界線
亞伯達 行省
渥太華 國家首府
雷吉納 行省/地區首府
比例尺
0 250 500 750 1 000 km

加拿大
三級徵稅制度

聯邦	省 (或屬地)	地方
聯邦所得稅	省所得稅	物業稅
聯邦貨物服務稅	不動產轉讓稅	不動產轉讓稅 (多倫多)
消費稅	省銷售稅	商業稅 (個別城市)
關稅	資源稅	空置稅 (溫哥華)
聯邦資本稅		水務稅 (蒙特利爾)
		各種徵費

加拿大
個人稅務種類 – 收入與支出

收入	稅種	支出	稅種
董事酬金	個人所得稅	日常消費	消費稅 / 碳稅
薪金、工資、佣金、花紅及額外賞賜等	個人所得稅	退休供款 / 就業保險	薪資稅
退休金	個人所得稅	慈善捐款	可扣稅
放租物業稅金	個人所得稅	租金支出	不可扣稅
自僱或商業收入	個人所得稅	按揭利息	不可扣稅
股息	個人所得稅	醫保計劃保費	勞工賠償保費
利息	個人所得稅		
資本增值收入	個人所得稅		

加拿大
個人稅務種類 – 資產、負債與淨財富

資產	稅種	負債	稅種
擁有物業	物業稅/轉讓稅/空置稅	個人長期負債	不用徵稅
個人固定資產	不用徵稅	按揭	不用徵稅
退休金	個人所得稅 (收入部分)	個人流動負債	不用徵稅
投資資產	不用徵稅		
保單結餘	個人所得稅 (收入部分)		
個人流動資產	不用徵稅		
現金	不用徵稅		

淨財富	稅種
淨資產 (資產 – 負債)	資本利得稅 (連贈與稅) (遺產稅已廢除)

加拿大
稅務居民

加拿大
稅務居民定義 (1)

取決於居民身分 (Residency Status) :

1. 加拿大稅務居民 (全球徵稅)

a) 在加拿大每年（1月1日起計）居住多於183日，並在加拿大擁有居所，或有配偶、同住超過 12 個月的伴侶、受養人等居住在加拿大，均會被是為與加拿大有重要的居住連繫 (Residential Ties)，即屬於**加拿大「稅務居民」(Resident)**

b) 即使並沒有加拿大籍，只要一年內逗留超過183日，亦屬於**「視同居民」(Deemed Resident)**，需要申報稅收。

加拿大
稅務居民定義 (2)

取決於居民身分 (Residency Status) :

1. **加拿大稅務居民 (全球徵稅)**

   c) 假如長年居住在外國，每年在加拿大逗留不超過183日，但仍然在加拿大擁有居所、配偶等，則被視為**「事實居民」(Factural Resident)**，同樣需要根據加拿大稅法申報在**海外的財產和收入**。

加拿大
稅務居民定義 (3)

取決於居民身分 (Residency Status) :

2. **非加拿大稅務居民 (加拿大地域來源徵稅)**
   a) 通常、習慣或經常居住在另一個國家，並且**不被視為加拿大居民**。
   b) 沒有顯著的**居住關係**在加拿大，且在整個課稅年度居住在加拿大境外，或在該課稅年度內在加拿大停留的時間**少於183 天**。

加拿大
個人所得稅

加拿大個人所得稅計算

入息總額 (4類)
+ 就業/自營收入
+ 投資收益
+ 退休金 和儲蓄計劃收入
+ 福利收入
=入息總額 (27項)

聯邦個人所得稅 以聯邦累進稅率計算 計算方法	各省個人所得稅 以各省累進稅率計算 計算方法
入息總額	入息總額
- 聯邦扣除/費用總額	- 各省扣除/費用總額
- 聯邦稅收抵免總額	- 各省稅收抵免總額
= 應課稅入息實額	= 應課稅入息實額
經聯邦累進稅率計算	經各省累進稅率計算
= 聯邦個人所得稅額 (1)	=各省個人所得稅額 (2)

個人所得稅的徵收
個人所得稅額： 聯邦個人所得稅額 (1) + 省個人所得稅額 (2) = 應繳個人所得稅

加拿大個人所得稅
收益類型 (1) 就業/自營收入

包括：

1. 薪金
2. 佣金
3. 工資損失替代計劃 (WLRP)：生病、受傷或休產假時的收入保護
4. 自營職業收入
5. 其他收入 (住屋津貼、公司分紅、**海外受僱收入**、版權收入等)

加拿大個人所得稅
收益類型 (2) 投資收益

包括：

1. 來自加拿大應課所得稅公司派發的股息
2. 利息及其他投資收入
   - **全球利息**
   - **海外股息**
   - **人壽保險保單收入**
3. **資本增值：轉讓及贈與資產時產生**
   - **股票、基金及其他單位**
   - **主要住宅和其他房地產**

加拿大個人所得稅
收益類型 (3) 退休及儲蓄計劃收益

包括：

1. 老年保障退休金收入 (OAS)
2. 加拿大退休金計劃和魁北克退休金計劃福利等 (CPP/QPP)
3. 其他退休金收入
   - **年金 (包括人壽收入基金)**
   - 加拿大集合註冊退休金計劃 (PRPP)
   - 註冊退休收入基金 (RRIF)
   - **來自外國的退休金**
4. 註冊退休儲蓄計畫 (RRSP)

加拿大個人所得稅
收益類型 (4) 福利收入

包括：

1. 全民兒童照顧福利 (UCCB)
2. 就業保險 (EI) 和其他福利
3. 工傷賠償福利金額 (WCB)

加拿大個人所得稅
扣除、抵免及費用類型 (共103項)

1. 家庭、兒童保育和照護人員
2. 教育
3. 殘障
4. 退休金和儲蓄計劃
5. 就業
6. 省及地區

加拿大
資本增值

加拿大個人所得稅
資本增值計算

考慮因素：

需理解加拿大《所得稅法》下的

1. **資本增值稅規則**
2. **稅務居民身份**

加拿大個人所得稅
資本增值計算

關鍵概念：

1. **資本增值稅（Capital Gains Tax）**：在加拿大，資本增值（即出售房產的利潤）有 50% 是應稅的，稱為 **應稅資本增值（Taxable Capital Gain）**。
2. **稅務居民身份**：新移民從抵達加拿大的日期起被視為 **加拿大稅務居民**，僅需對該日期之後的全球收入和資本增值繳稅。

加拿大個人所得稅
資本增值計算

資本增值公式：

資本增值=出售價格 – (調整後成本基礎 + 出售費用)

- **調整後成本基礎（ACB）**：房產在成為加拿大稅務居民當天的 **公平市場價值（FMV）**，作為起始價值。該日期之前的增值不需繳納加拿大資本增值稅。

加拿大個人所得稅
資本增值計算

新移民的調整後成本基礎：

當納稅人以新移民身份抵達加拿大時：

- 例如：抵達當天（2024 年 6 月）
- 房產當時的 **公平市場價值（FMV）**將成為加拿大稅務的**調整後成本基礎（ACB）**。
- **抵達之前的資本增值不在加拿大稅務範圍內**。

加拿大
稅率
及抵免金額

加拿大個人所得稅
聯邦稅率

Federal income tax rates for 2024

Tax rate	Taxable income threshold
15%	on the portion of taxable income that is $55,867 or less, **plus**
20.5%	on the portion of taxable income over $55,867 up to $111,733, **plus**
26%	on the portion of taxable income over $111,733 up to $173,205, **plus**
29%	on the portion of taxable income over $173,205 up to $246,752, **plus**
33%	on the portion of taxable income over $246,752

加拿大個人所得税
主要省份税率：安大略省

Ontario income tax rates for 2024

Tax rate	Taxable income threshold
5.05%	on the portion of taxable income that is $51,446 or less, **plus**
9.15%	on the portion of taxable income over $51,446 up to $102,894, **plus**
11.16%	on the portion of taxable income over $102,894 up to $150,000, **plus**
12.16%	on the portion of taxable income over $150,000 up to $220,000, **plus**
13.16%	on the portion of taxable income over $220,000

加拿大個人所得稅
主要省份稅率： 英屬哥倫比亞省

British Columbia income tax rates for 2024

Tax rate	Taxable income threshold
5.06%	on the portion of taxable income that is $47,937 or less, **plus**
7.7%	on the portion of taxable income over $47,937 up to $95,875, **plus**
10.5%	on the portion of taxable income over $95,875 up to $110,076, **plus**
12.29%	on the portion of taxable income over $110,076 up to $133,664, **plus**
14.7%	on the portion of taxable income over $133,664 up to $181,232, **plus**
16.8%	on the portion of taxable income over $181,232 up to $252,752, **plus**
20.5%	on the portion of taxable income over $252,752

加拿大個人所得稅
主要省份稅率： 艾伯塔省

Alberta income tax rates for 2024

Tax rate	Taxable income threshold
10%	on the portion of taxable income that is $148,269 or less, **plus**
12%	on the portion of taxable income over $148,269 up to $177,922, **plus**
13%	on the portion of taxable income over $177,922 up to $237,230, **plus**
14%	on the portion of taxable income over $237,230 up to $355,845, **plus**
15%	on the portion of taxable income over $355,845

加拿大個人所得稅
資本增值稅
計入稅率

Recipient	Highest federal/provincial (or territorial) tax rate (%)			
	Interest and ordinary income	Capital gains (1)	Canadian dividends	
			Eligible (2)	Non-eligible (2)
Alberta	48.0	24.0	34.3	42.3
British Columbia	53.5	26.8	36.5	48.9
Manitoba	50.4	25.2	37.8	46.7
New Brunswick	52.5	26.3	32.4	46.8
Newfoundland and Labrador	54.8	27.4	46.2	49.0
Northwest Territories	47.1	23.5	28.3	36.8
Nova Scotia	54.0	27.0	41.6	48.3
Nunavut	44.5	22.3	33.1	37.8
Ontario	53.5	26.8	39.3	47.7
Prince Edward Island	51.8	25.9	36.2	47.6
Quebec	53.3	26.7	40.1	48.7
Saskatchewan	47.5	23.8	29.6	41.3
Yukon	48.0	24.0	28.9	44.0
Non-resident (3)	48.8	24.4	36.7	40.8

加拿大消費稅率 (10省份)

省份	PST	GST	HST	總稅率
安大略省			13%	13%
英屬哥倫比亞省	7%	5%		12%
艾伯塔省		5%		5%
魁北克	9.975%	5%		14.975%
新斯科細亞			14% (2025)	14% (2025)
新布藍茲維省			15%	15%
曼尼托巴	7%	5%		12%
愛德華王子島			15%	15%
薩克其萬	6%	5%		11%
紐芬蘭與拉布拉多			15%	15%

加拿大稅務抵免金額 (1)

Federal personal tax credits

Federal personal allowances in Canada take the form of tax credits. The following credits apply for 2024.

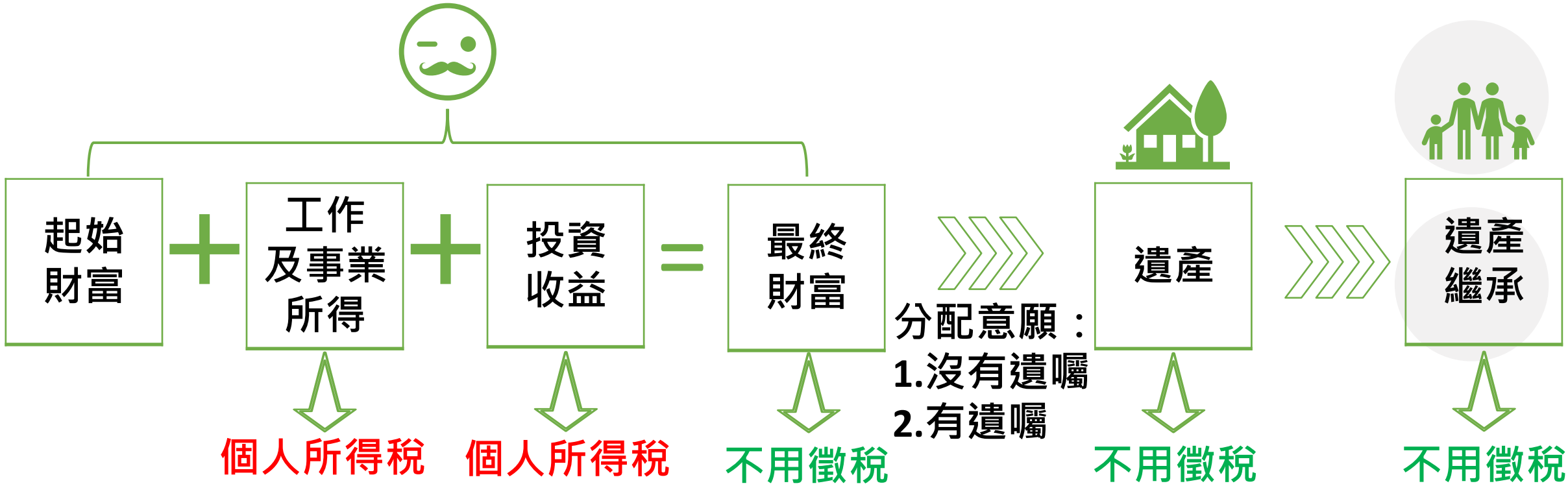
Federal personal tax credits (1, 2)	CAD
Basic personal (3)	2,123 to 2,356
Married (3, 4)	2,123 to 2,356
Infirm dependants aged 18 and over (4)	1,256
Disability (5)	1,481
Age - Persons aged 65 and over (4, 5)	1,319

加拿大
稅務抵免金額 (2)

Other key credits (2)	
Pension income	15% of eligible pension income (maximum credit is CAD 300). (5)
Tuition fees	15% of eligible fees (minimum CAD 100 per institution). Unused credits can be carried forward indefinitely. (5)
Interest on student loans	15% of the interest paid on loans under the Canada Student Loans Act and provincial student loan programs. Unused credits can be carried forward five years.
Medical expenses	15% of amount by which eligible expenses exceed lesser of CAD 2,759 (1) and 3% of net income (generally, expenses for any 12-month period ending in the year can be claimed). (6)
Adoption	15% of eligible adoption expenses (maximum credit is CAD 2,860). Must be claimed in the year the adoption period ends. (6)
Charitable donations (7)	15% of the first CAD 200 and the excess is at either 29% or 33% (7). Eligible donations are generally limited to 75% of net income. Unused donations can be carried forward five years. (6)
Government pension plan (8) and employment insurance plan contributions	15% of the lesser of the base (non-enhanced) amount payable and the required base premiums for the year (maximum credit is CAD 640; in Quebec, CAD 652 (9)).
Employment	15% of employment income (maximum credit is CAD 215).

加拿大
財產傳承須知

加拿大
財富傳承與稅務


起始財富
工作及事業所得
投資收益
最終財富
分配意願：
1.沒有遺囑
2.有遺囑
遺產
遺產繼承
個人所得稅
個人所得稅
不用徵稅
不用徵稅
不用徵稅

香港人壽保險與加拿大稅務

保險類型	繳付部分	增值	稅項	年終價值
定期壽險	保費	-	不用徵稅	-
儲蓄壽險	保費	紅利 (保證) 紅利 (非保證)	個人所得稅 個人所得稅	保單價值
投資相連壽險	保費	派息 資本增值	個人所得稅 個人所得稅	保單價值



香港危疾保險與加拿大稅務

保險類型	繳付部分	增值	稅項	年終價值
定期危疾	保費	-	不用徵稅	-
儲蓄危疾	保費	紅利 (保證) 紅利 (非保證)	個人所得稅 個人所得稅	保單價值



香港醫療保險與加拿大稅務

保險類型	繳付部分	增值	稅項	年終價值
VHIS標準計劃	保費	-	不用徵稅	-
VHIS靈活計劃	保費	-	不用徵稅	-
儲蓄醫療保險	保費	紅利 (保證) 紅利 (非保證)	個人所得稅 個人所得稅	保單價值
高端醫療保險	保費	紅利(如有)	個人所得稅	保單價值(如有)



香港意外保險與加拿大稅務

保險類型	繳付部分	增值	稅項	年終價值
意外保險附加	保費	-	不用徵稅	-
意外保險計劃	保費	-	不用徵稅	-



香港萬用壽險與加拿大稅務

保險類型	繳付部分	增值	稅項	年終價值
萬用壽險	保費	紅利 (保證) 紅利 (非保證)	**個人所得稅** **個人所得稅**	保單價值



香港強積金制度與加拿大稅務

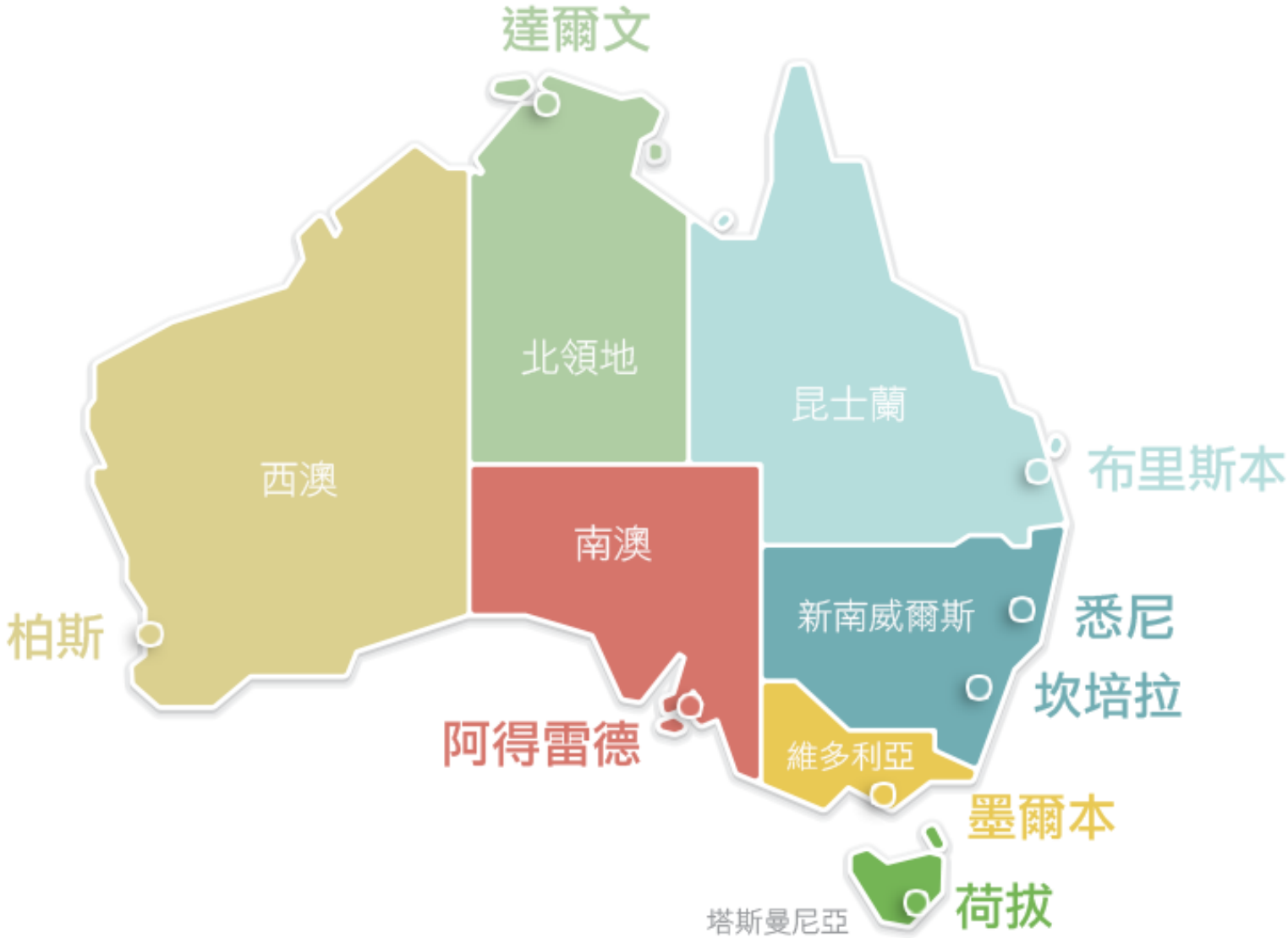
保險類型	繳付部分	稅項	增值	稅項	年終價值
強積金	僱主強制供款	個人所得稅	資本增值	個人所得稅	戶口餘額
強積金	僱員強制供款	不能扣稅	資本增值	個人所得稅	戶口餘額
強積金	僱主自願供款	個人所得稅	資本增值	個人所得稅	戶口餘額
強積金	僱員自願供款	不能扣稅	資本增值	個人所得稅	戶口餘額
TVC	僱員自願供款	不能扣稅	資本增值	個人所得稅	戶口餘額



個人所得稅



澳洲


達爾文
北領地
昆士蘭
布里斯本
西澳
南澳
新南威爾斯
悉尼
柏斯
坎培拉
阿得雷德
維多利亞
墨爾本
荷拔
塔斯曼尼亞

澳洲
個人稅務種類 – 收入與支出

收入	稅種	支出	稅種
董事酬金	個人所得稅	日常消費	消費稅
薪金、工資、佣金、花紅及額外賞賜等	個人所得稅	退休供款 / 就業保險	薪資稅
退休金	個人所得稅	慈善捐款	可扣稅
放租物業稅金	個人所得稅	租金支出	不可扣稅
自僱或商業收入	個人所得稅	按揭利息	不可扣稅
股息	個人所得稅	國民保健徵收費	醫療保險稅
利息	個人所得稅		
資本增值收入	個人所得稅		

澳洲
個人稅務種類 – 資產、負債與淨財富

資產	稅種	負債	稅種
擁有物業	空置稅	個人長期負債	不用徵稅
個人固定資產	不用徵稅	按揭	不用徵稅
退休金	個人所得稅 (收入部分)	個人流動負債	不用徵稅
投資資產	不用徵稅		
保單結餘	個人所得稅 (收入部分)		
個人流動資產	不用徵稅		
現金	不用徵稅		

淨財富	稅種
淨資產 (資產 – 負債)	資本利得稅 (連贈與稅) (遺產稅已廢除)

澳洲
稅務居民

澳洲
稅務居民定義 (1) 澳洲稅務居民

若納稅人**滿足任何居民身份測試**，便是澳洲稅務居民

- 必須申報全球的所有收入，即使已經就這些收入在海外繳稅
- 通常會有外國所得稅務抵銷 (Foreign Income Tax Offset) 可以減低澳洲對同一收入的課稅

澳洲
稅務居民定義 (2) 外國居民

若**不滿足任何居民身份測試**，便是外國居民

- 作為外國居民，沒有免稅額，也**無需支付國民保健徵收費 (Medicare Levy)**。
- 必須在澳洲報稅表中申報在**澳洲所得的任何收入**，包括**應稅澳洲財產的任何資本增值**。
- 如果有高等教育貸款計劃 (Higher Education Loan Program) 或 澳洲學徒支持貸款 (AASL) 債務，則需要申報全球收入或提交不申報通知書 (non-lodgement advice)。

澳洲
稅務居民定義 (3) 臨時居民

若持有**臨時簽證**，並且或配偶都不是 *Social Security Act 1991*（1991 年社會保障法）所指的澳洲居民（即不是澳洲公民或永久居民），則是「臨時居民」。

- 作為臨時居民，只需申報在**澳洲賺取的收入**，以及在作為**臨時居民期間在海外從事的工作或提供的服務所得的任何收入**。
- **其他外國收入和資本增值無需申報**。

澳洲
居民身份測試 (1) 居住測試 (Resides Test)

「居住」意思是「在某一個地方永久居住或已居住相當長時間，有在此生活並已安頓或通常的居所」

- 若按照「居住」的一般含義居於澳洲，便是澳洲居民
- 可用於確定居民身份的一些因素包括：
  - **實際居住**
  - **意圖和目的**
  - **家庭和商業/就業關係**
  - **資產維護和資產地點**
  - **社交和生活安排**

澳洲
居民身份測試 (2) 定居測試(Domicile Test)

若定居住所在澳洲，便是澳洲居民，除非稅務局局長確信納稅人的「永久居住地」在澳洲境外

- 定居住所是法律上被視為永久住所的地方
- 例如，它可能是原籍（出生的地方）或選擇的定居住所（意圖在一個地方永久居住而改變住所）
- 永久居住地應具有一定程度的持久性，並且可以與臨時或短暫居住地形成對比

澳洲
居民身份測試 (3) 183天測試

若在澳洲逗留超過半年，按此測試便是居民，除非已確定納稅人的「通常居住地」在澳洲境外，並且無意在此居留。

- 若已經在澳洲居留，無論在海外逗留多少天數，此測試一般不適用
- 實際上，此測試只適用於抵達澳洲的個人

澳洲
居民身份測試 (4) 聯邦退休公積金 (Commonwealth Superannuation Fund) 測試

只適用於有資格向公營部門退休金計劃 (PSS) 或聯邦退休公積金計劃 (CSS) 供款的某些澳洲政府僱員

- 若是這情況，納稅人（及配偶和 16 歲以下的子女）會被視為澳洲居民，不論其他任何因素

澳洲
個人所得税

澳洲個人所得稅計算

入息總額 (9類)
+ 就業收入
+ 國外和全球收入
+ 政府付款和津貼
+ 投資收益
+ 退休金和年金
+ 合夥及信託收入
+ 賠償和保險金
+ 獎學金及獎項
+ 未滿18歲人士收入
=入息總額

個人所得稅 以累進稅率計算 計算方法
入息總額
- 扣除額
- 抵免總額
= 應課稅入息實額
經累進稅率計算
= 個人所得稅額

個人所得稅的徵收
個人所得稅額： 個人所得稅額 = 應繳個人所得稅

澳洲個人所得稅
收益類型 (1) 就業收入

包括：

1. 薪資及薪資
2. 津貼和其他與工作相關的收入
3. 一次付款
4. 應報告的附加福利和退休金供款

澳洲個人所得稅
收益類型 (2) 海外和全球收入

包括：

1. 薪資及薪資
2. **資產和投資收入**
   - **銀行存款或債券利息**
   - **股票股利**
   - **房地產租金收入**
   - **退休金、年金和管理基金的一次性付款**
   - 一些政府退休金
3. **海外資產的資本利得**

澳洲個人所得稅
收益類型 (3) 政府付款、退休金和津貼

包括：

1. 應稅澳洲退休金、付款和津貼 (如老年退休金、 收入補助金等)
2. 免稅政府退休金或福利 (只需申報)
3. 困難時期的政府付款和刺激措施

澳洲個人所得稅
收益類型 (4) 投資收益

包括：

1. 利息收入
2. **定期存款利息**
3. **股利**
4. **出租物業收入**
5. 共同所有權
6. **管理投資信託收益**
7. **加密資產收入**
8. **資本利得**

澳洲個人所得稅
收益類型 (5) 退休金和年金

包括：

1. 超級退休金 (澳洲超級基金、人壽保險公司或退休儲蓄帳戶 (RSA))
2. **年金**

澳洲個人所得稅
收益類型 (6) 商業、合夥和信託收入

包括：

1. 作為個人經營企業的收入
2. 合夥企業的收入或損失
3. **來自信託的收入 (信託受益人)**

澳洲個人所得稅
收益類型 (7) 賠償和保險金

包括：

1. 人身傷害賠償結構性和解
   - 因他人的過失而遭受嚴重人身傷害，而向該人或其保險公司提出索賠
2. 金融機構或計畫下的補償
3. 澳洲收入合規服務集體訴訟和解付款
4. 補救計畫付款 (只需申報)
5. 衝突報酬的支付
6. 收入保障保險金

澳洲個人所得稅
收入、扣除額、抵銷額

1. 汽車、交通和旅行 (工作性質)
2. 工作時使用的工具、機器、電腦和物品
3. 工作時使用的衣服和物品
4. 在家工作費用
5. 教育、培訓和研討會
6. 會員資格
7. **投資、保險扣除額**
8. 禮物和捐贈

澳洲個人所得稅
稅收抵免

1. 老年人和退休金領取者稅收抵免
2. 與退休金相關的稅收抵免
3. 受益人稅收抵免
4. 私人健康保險抵消
5. 醫療費用稅收抵免
6. 維持殘障照顧者的補償
7. **申請外國所得稅抵扣**

澳洲個人所得稅
澳洲稅務居民

Residents

The following table applies to the 2024/25 financial year, i.e. from 1 July 2024 until 30 June 2025.

Taxable Income (AUD*)		Tax on column 1 (AUD)	Income tax on excess (%)
Over	Not over		
0	18,200	-	0
18,200	45,000	-	16.0
45,000	135,000	4,288	30.0
135,000	190,000	31,288	37.0
190,000		51,638	45.0

* Australian dollars

澳洲個人所得稅
澳洲稅務居民

Non-residents

The following table applies to the 2024/25 financial year, i.e. from 1 July 2024 until 30 June 2025.

Taxable income (AUD)		Tax on column 1 (AUD)	Income tax on excess (%)
Over	Not over		
0	135,000	-	30.0
135,000	190,000	40,500	37.0
190,000		60,850	45.0

澳洲
資本增值

澳洲個人所得稅
資本增值計算

考慮因素：

需理解澳洲《所得稅法》下的

1. **資本增值稅規則**
2. **稅務居民身份**

澳洲個人所得稅
資本增值計算

資本增值稅（CGT）關鍵概念：

- **什麼是 CGT**：對出售資產（如房產）所得利潤徵稅。
- **應稅部分**：只有在**成為澳洲稅務居民**後累積的增值部分需要繳稅。在此日期之前的增值不徵稅。

稅務居民身份：

- 新移民從抵達並在澳洲定居的日期起被視為**澳洲稅務居民**。

澳洲個人所得稅
資本增值計算

資本增值公式：

資本增值=出售價格 – (調整後成本基礎 + 出售費用)

- **調整後成本基礎（ACB）**：對於新移民來說，這是房產成為稅務居民當天的**市場價值（而不是原始購買價格）**。
- **出售費用**：包括中介費、法律費用以及出售時的其他費用。

澳洲個人所得稅
資本增值計算

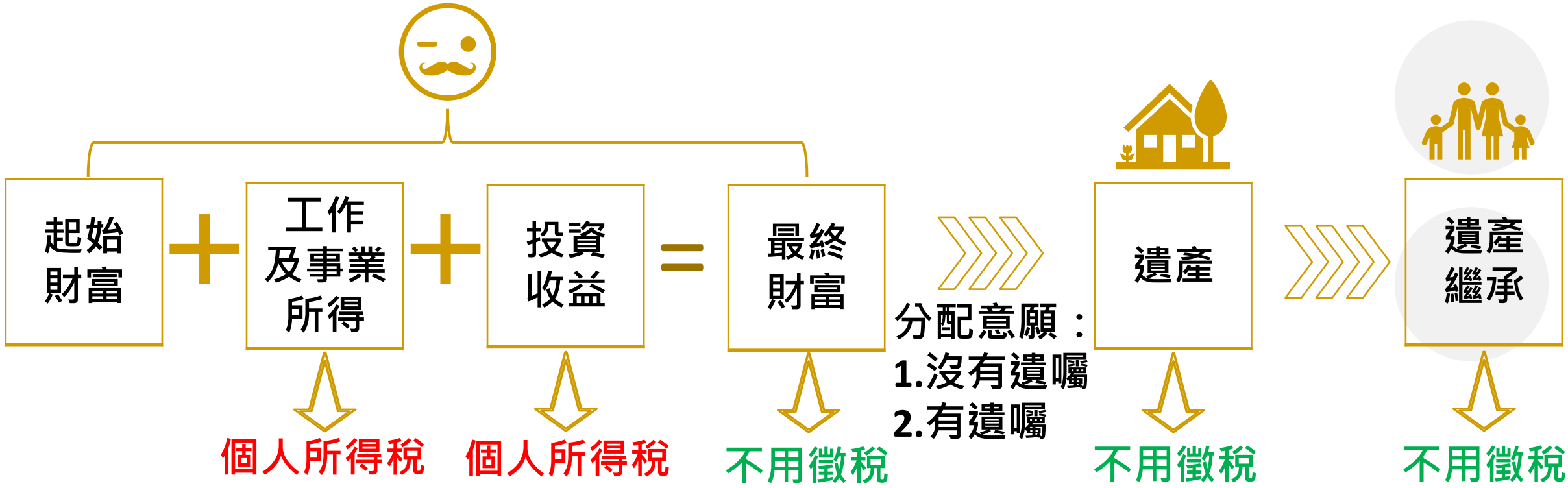
新移民的調整後成本基礎：

當納稅人以新移民身份抵達澳洲時：

- 例如：抵達當天（2024 年 6 月）
- 房產當時的 **公平市場價值（FMV）**將成為澳門稅務的**調整後成本基礎（ACB）**。
- **抵達之前的資本增值不在澳洲稅務範圍內**。

澳洲
財產傳承須知

澳洲
財富傳承與稅務


起始財富
工作及事業所得
投資收益
最終財富
分配意願：
1.沒有遺囑
2.有遺囑
遺產
遺產繼承
個人所得稅
個人所得稅
不用徵稅
不用徵稅
不用徵稅

香港人壽保險與澳洲稅務

保險類型	繳付部分	增值	稅項	年終價值
定期壽險	保費	-	不用徵稅	-
儲蓄壽險	保費	紅利 (保證) 紅利 (非保證)	個人所得稅 個人所得稅	保單價值
投資相連壽險	保費	派息 資本增值	個人所得稅 個人所得稅	保單價值



香港危疾保險與澳洲稅務

保險類型	繳付部分	增值	稅項	年終價值
定期危疾	保費	-	不用徵稅	-
儲蓄危疾	保費	紅利 (保證) 紅利 (非保證)	個人所得稅 個人所得稅	保單價值



香港醫療保險與澳洲稅務

保險類型	繳付部分	增值	稅項	年終價值
VHIS標準計劃	保費	-	不用徵稅	-
VHIS靈活計劃	保費	-	不用徵稅	-
儲蓄醫療保險	保費	紅利 (保證) 紅利 (非保證)	個人所得稅 個人所得稅	保單價值
高端醫療保險	保費	紅利(如有)	個人所得稅	保單價值(如有)



香港意外保險與澳洲稅務

保險類型	繳付部分	增值	稅項	年終價值
意外保險附加	保費	-	不用徵稅	-
意外保險計劃	保費	-	不用徵稅	-



香港萬用壽險與澳洲稅務

保險類型	繳付部分	增值	稅項	年終價值
萬用壽險	保費	紅利 (保證) 紅利 (非保證)	個人所得稅 個人所得稅	保單價值



香港強積金制度與澳洲稅務

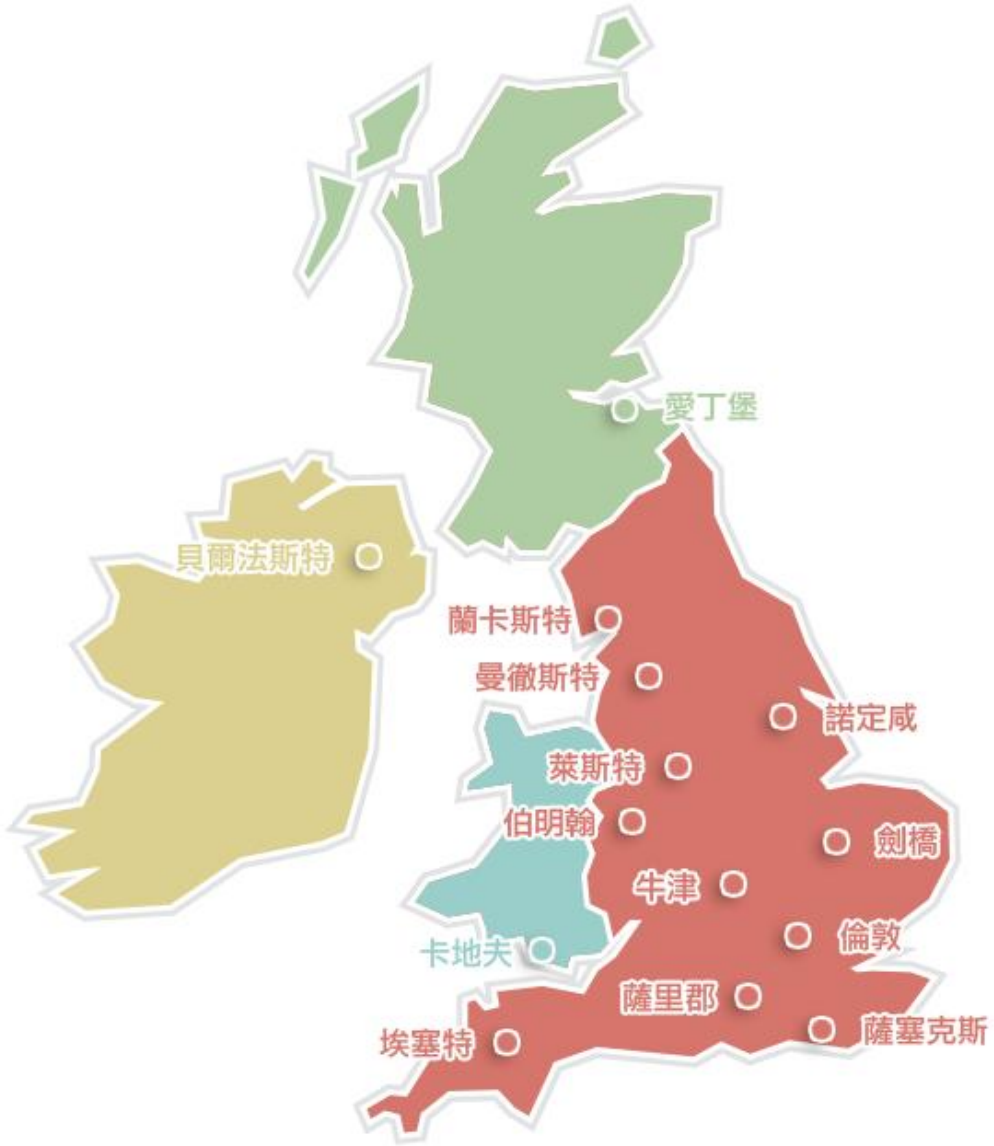
保險類型	繳付部分	稅項	增值	稅項	年終價值
強積金	僱主強制供款	個人所得稅	資本增值	個人所得稅	戶口餘額
強積金	僱員強制供款	不能扣稅	資本增值	個人所得稅	戶口餘額
強積金	僱主自願供款	個人所得稅	資本增值	個人所得稅	戶口餘額
強積金	僱員自願供款	不能扣稅	資本增值	個人所得稅	戶口餘額
TVC	僱員自願供款	不能扣稅	資本增值	個人所得稅	戶口餘額



個人所得稅



英國


愛丁堡
貝爾法斯特
蘭卡斯特
曼徹斯特
諾定咸
萊斯特
伯明翰
劍橋
牛津
倫敦
卡地夫
薩里郡
薩塞克斯
埃塞特

英國
個人稅務種類 – 收入與支出

收入	稅種	支出	稅種
董事酬金	個人所得稅	日常消費	增值稅 (VAT)
薪金、工資、佣金、花紅及額外賞賜等	個人所得稅	退休供款 / 就業保險	薪資稅
退休金	個人所得稅	慈善捐款	可扣稅
放租物業稅金	個人所得稅	租金支出	不可扣稅 (視乎情況)
自僱或商業收入	個人所得稅	按揭利息	不可扣稅
股息	個人所得稅 (個別計算)	國民保險繳款 (NIC)	醫療保險稅
利息	個人所得稅 (限額以上)		
資本增值收入	個人所得稅		

英國
個人稅務種類 – 資產、負債與淨財富

資產	稅種	負債	稅種
擁有物業	市政稅	個人長期負債	不用徵稅
個人固定資產	不用徵稅	按揭	不用徵稅
退休金	個人所得稅 (收入部分)	個人流動負債	不用徵稅
投資資產	不用徵稅		
保單結餘	個人所得稅 (收入部分)		
個人流動資產	不用徵稅		
現金	不用徵稅		

淨財富	稅種
淨資產 (資產 – 負債)	贈與稅、遺產稅、繼承稅

英國
稅務居民

英國
稅務居民定義 (1) 英國稅務居民

是否是英國居民通常取決於納稅人在納稅年度（4月6日至隔年4月5日）在英國居住的天數。

只有當以下兩項均適用時，才成為英國居民：

- 符合一項或多項 **英國自動測試** 或 **充分聯繫測試**
- 不符合任何**自動海外測試**

否則，出於稅收目的，納稅人將成為**英國的非居民**。

英國
稅務居民定義 (1) 英國稅務居民

A. 英國測試

如果符合以下條件，納稅人可能是英國自動測試下的居民：

- 在納稅年度內在英國居住了 183 天或以上
- 唯一的住所連續 91 天或更長時間位於英國 - 並且在納稅年度內到訪或居住至少 30 天
- 全年的任何一段時間在英國全職工作，並且該期間至少有一天屬於該納稅年度

英國
稅務居民定義 (1) 英國稅務居民

B. 聯繫測試

如果在相關年度之前的 3 年內不是英國居民，將需要考慮以下關係：

- **家庭聯繫**
- **住宿聯繫**
- **工作聯繫**
- **90 天的聯繫**

如果在審議年份之前的 3 年中有 1 年或以上是英國居民以及上述聯繫，則還需要考慮他們是否有**國家聯繫**。

英國
稅務居民定義 (2) 非英國稅務居民

C. 海外測試

如果出現以下情況，納稅人通常是非居民：

- 在英國停留的時間少於 16 天
  （如果在前 3 個納稅年度中不是英國居民，則為 46 天）
- 在國外全職工作（平均每週至少 35 小時），
  在英國停留的時間少於 91 天，其中工作時間不超過 30 天

英國
稅務居民定義與稅務責任

英國居留身份會影響納稅人是否需要在英國為海外收入納稅：

- **非居民**只需為其在**英國的收入納稅**：無需為其外國收入繳納英國稅
- **英國居民**通常為其**全球所有收入繳納英國稅**，無論是來自英國還是國外。
- 對於英國居民，如其**永久居所 (住所) 在國外的話**，有特殊規定。

英國
個人所得稅

英國個人所得稅計算

入息總額 (8類)
+ 就業收入
+ 自營收入
+ 政府福利
+ 退休金和年金
+ 租金收入
+ 信託收入
+ 利息收入
+ 國外和全球收入
=入息總額

個人所得稅 以累進稅率計算 計算方法
入息總額
- 津貼
- 稅收減免總額
= 應課稅入息實額
經累進稅率計算
= 個人所得稅額

個人所得稅的徵收
個人所得稅額： 個人所得稅額 = 應繳個人所得稅

英國個人所得稅
收益類型 (1) 國家福利

應繳稅國家福利包括：

- 喪親津貼（以前的寡婦退休金）
- 照顧者津貼或（僅限蘇格蘭）看護者贍養費
- 基於收入的就業和支持津貼 (ESA)
- 喪失工作能力補助金（從您領取的第 29 週開始）
- 求職者津貼 (JSA)
- 工業死亡福利計劃支付的退休金
- 國家退休金
- 喪偶父母津貼

英國個人所得稅
收益類型 (2) 退休金和年金

- 國家退休金
- 公司退休金
- **個人退休金**
- **退休年金**

英國個人所得稅
收益類型 (3) 租金收入

徵稅範圍：

- 英國租金收入

除外稅金收入：

- 納稅人為住家房東且收入低於**出租房間計劃**限額
- 出租房間計劃：透過出租家中帶家具的房間，每年可免稅賺取高達 7,500 英鎊的收入。
- 如果收入超過此金額， 可以選擇加入該計劃併申請免稅津貼，或申報全部收入及支出。

英國個人所得稅
收益類型 (4) 儲蓄利息

徵稅範圍：

- 銀行及建屋互助會帳戶
- 儲蓄和信用合作社帳戶
- 單位信託、投資信託及開放式投資公司
- 點對點借貸
- 信託基金
- 付款保障保險（PPI）
- 政府或公司債券
- 終身年金付款
- 一些人壽保險合約

英國個人所得稅
收益類型 (4) 儲蓄利息

利息津貼：

在繳稅之前賺取利息的津貼包括：

- **個人津貼**
- **儲蓄起始利率**
- **個人儲蓄津貼**

每個納稅年度，每位納稅人均都會獲得這些津貼

英國個人所得稅 (英國居民)
收益類型 (5) 海外和全球收入：股息

如果滿足以下所有條件，則無需填寫報稅表：

- **唯一的海外收入是股息**
- **總股息（包括英國股息）低於 500 英鎊股息津貼**
- **沒有其他收入需要報告**

英國個人所得稅 (英國居民)
收益類型 (5) 海外和全球收入：退休金

- 如果納稅人是英國居民，或在之前 5 個納稅年度中的任何一個納稅年度中是居民，則必須繳納退休金稅。
- 您還需要為任何外國退休金付款繳稅，包括**未經授權的付款 (非符合當地法律)**，例如提前付款和一些一次性付款。

英國個人所得稅 (英國居民)
收益類型 (5) 海外和全球收入：租金收入

- 以正常方式為海外財產納稅
- 如果出租多於一處房產，則可以抵銷其他海外房產的損失

英國個人所得稅 (英國居民)
免稅收入

- 自營職業收入的前 1,000 英鎊：作為「交易津貼」
- 租賃房產的前 1,000 英鎊收入 (除非使用「租房計畫」)
- 來自免稅帳戶的收入，例如個人儲蓄帳戶 (ISA) 和 國家儲蓄證書
- 股息津貼下的公司股票股息
- 一些國家福利
- 優質債券 或 國家彩券中獎
- 從房屋的房客那裡獲得的租金，低於「租房計畫」的限額

英國個人所得稅
津貼與稅率

Income tax bands and rates for taxpayers resident in England, Wales, or Northern Ireland are as follows:

	Income threshold 2024/25 (GBP)	Income tax rate (excluding dividends) (%)	Dividend tax rate (%)
Personal allowance	0 to 12,570	0	0
Starting rate for savings	12,571 to 17,570	0*	N/A
Basic rate	12,571 to 50,270	20	8.75**
Higher rate	50,271 to 125,140	40	33.75
Additional rate	Over 125,140	45	39.35

英國個人所得稅
津貼與稅率

The Scottish Income Tax rates are as follows:

Tax rate band	Income threshold 2024/25 (GBP)	Scottish Income Tax rate (%)
Personal allowance	0 to 12,570	0
Starter rate	12,571 to 14,876	19
Basic rate	14,877 to 25,561	20
Intermediate rate	25,562 to 43,662	21
Higher rate	43,663 to 75,000	42
Advanced rate	75,001 to 125,140	45
Top rate	Over 125,140	48

英國
資本增值

英國資本增值稅計算

關鍵概念：

資本增值稅（CGT）

- **定義**：對出售房產或其他資產的增值部分徵稅。
- **應稅範圍**：成為英國稅務居民後，全球增值部分需繳稅，**之前的增值亦在稅務範圍內**。
- **豁免**：如果房產是您的**主要居所**，可能有資格享受**私人居所豁免（PRR）**，免除全部或部分增值稅。

英國資本增值稅計算

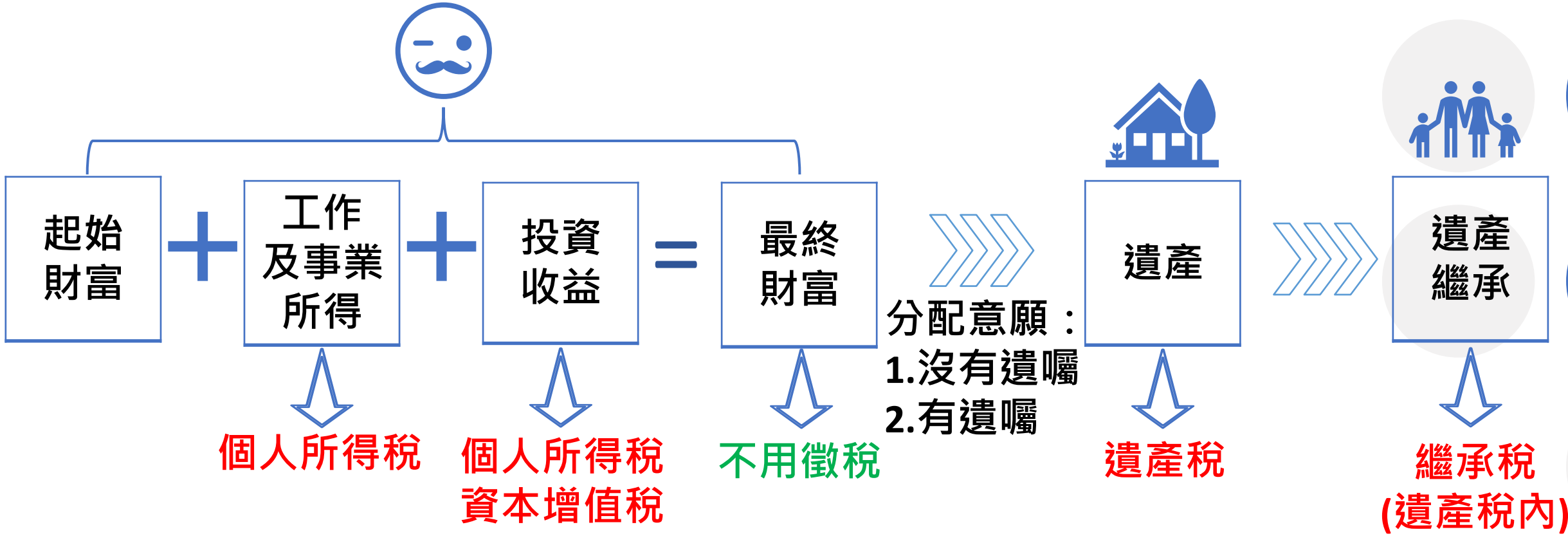
資本增值公式：

資本增值=出售價格 – (調整後成本基礎 + 出售費用)

- **調整後成本基礎（ACB）**：對於新移民來說，這是**房產原始購買價格**。
- **出售費用**：包括中介費、法律費用以及出售時的其他費用。

英國
財產傳承須知

英國
財富傳承與稅務

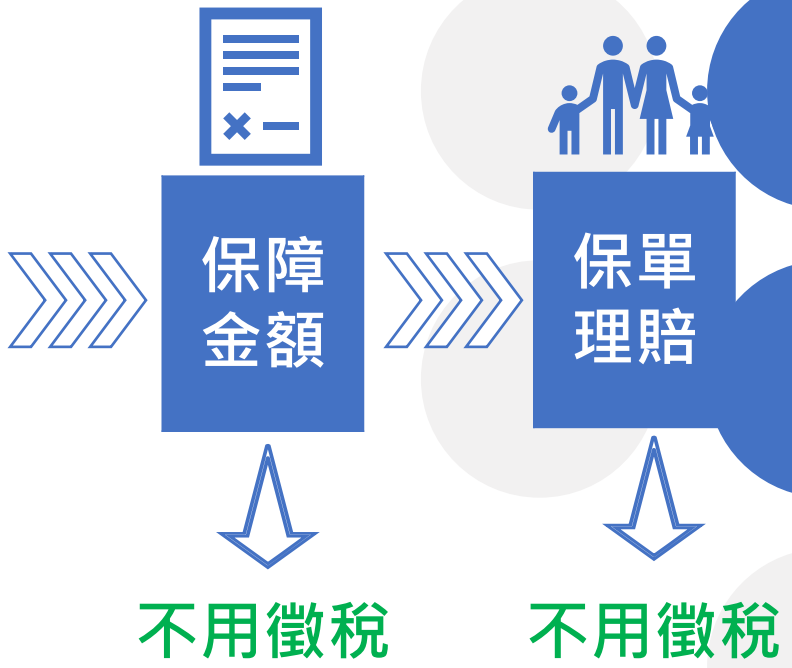

起始財富
工作及事業所得
投資收益
最終財富
分配意願：
1.沒有遺囑
2.有遺囑
遺產
遺產繼承
個人所得稅
個人所得稅
資本增值稅
不用徵稅
遺產稅
繼承稅
(遺產稅內)

英國遺產稅

- IHT 還可以在在生期間透過某些**「應稅終身轉移」**繳稅，其中最常見的是轉移到大多數類型的信託。
- 如果個人進行的終身轉讓不立即繳稅，則如果捐贈者在捐贈後七年內去世，則可能需要繳稅。這稱為**「潛在豁免轉讓」(PET)**。

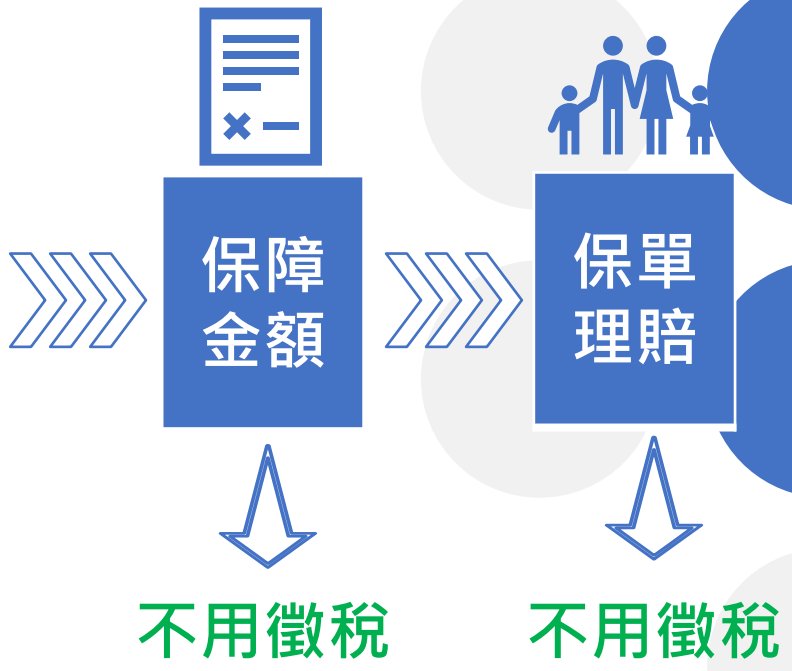
香港人壽保險與英國稅務

保險類型	繳付部分	增值	稅項	年終價值
定期壽險	保費	-	不用徵稅	-
儲蓄壽險	保費	紅利 (保證) 紅利 (非保證)	個人所得稅 個人所得稅	保單價值
投資相連壽險	保費	派息 資本增值	個人所得稅 資本增值稅	保單價值



香港危疾保險與英國稅務

保險類型	繳付部分	增值	稅項	年終價值
定期危疾	保費	-	不用徵稅	-
儲蓄危疾	保費	紅利 (保證) 紅利 (非保證)	個人所得稅 個人所得稅	保單價值



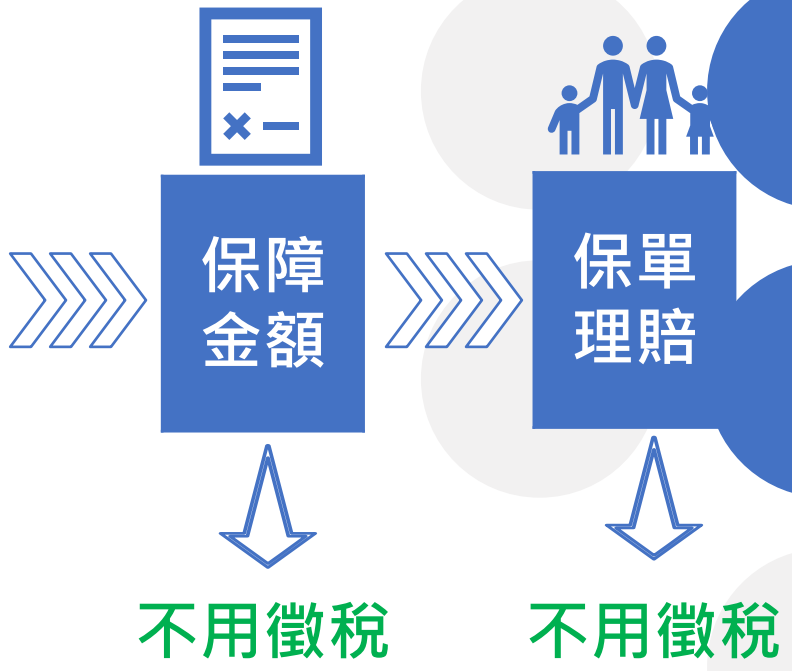
香港醫療保險與英國稅務

保險類型	繳付部分	增值	稅項	年終價值
VHIS標準計劃	保費	-	不用徵稅	-
VHIS靈活計劃	保費	-	不用徵稅	-
儲蓄醫療保險	保費	紅利 (保證) 紅利 (非保證)	個人所得稅 個人所得稅	保單價值
高端醫療保險	保費	紅利(如有)	個人所得稅	保單價值(如有)



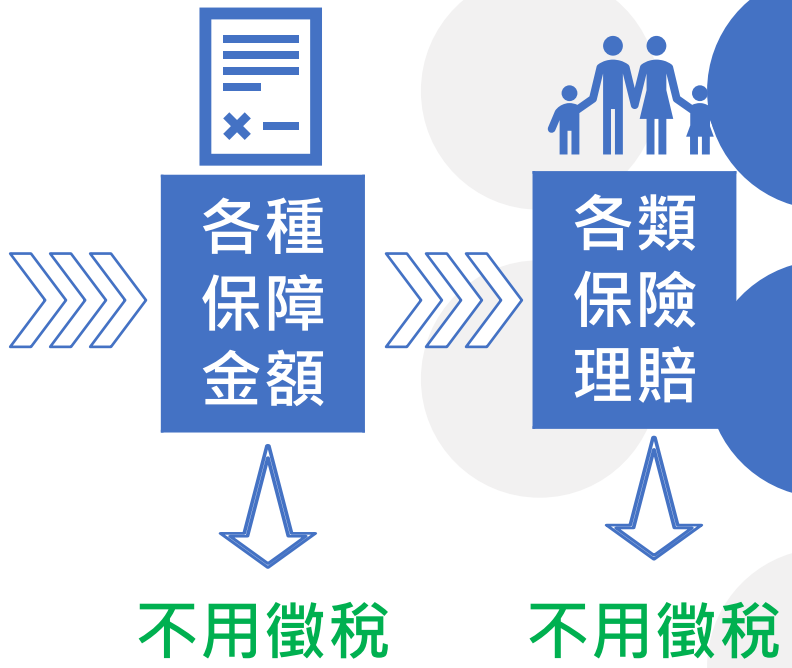
香港意外保險與英國稅務

保險類型	繳付部分	增值	稅項	年終價值
意外保險附加	保費	-	不用徵稅	-
意外保險計劃	保費	-	不用徵稅	-



香港萬用壽險與英國稅務

保險類型	繳付部分	增值	稅項	年終價值
萬用壽險	保費	紅利 (保證) 紅利 (非保證)	個人所得稅 個人所得稅	保單價值



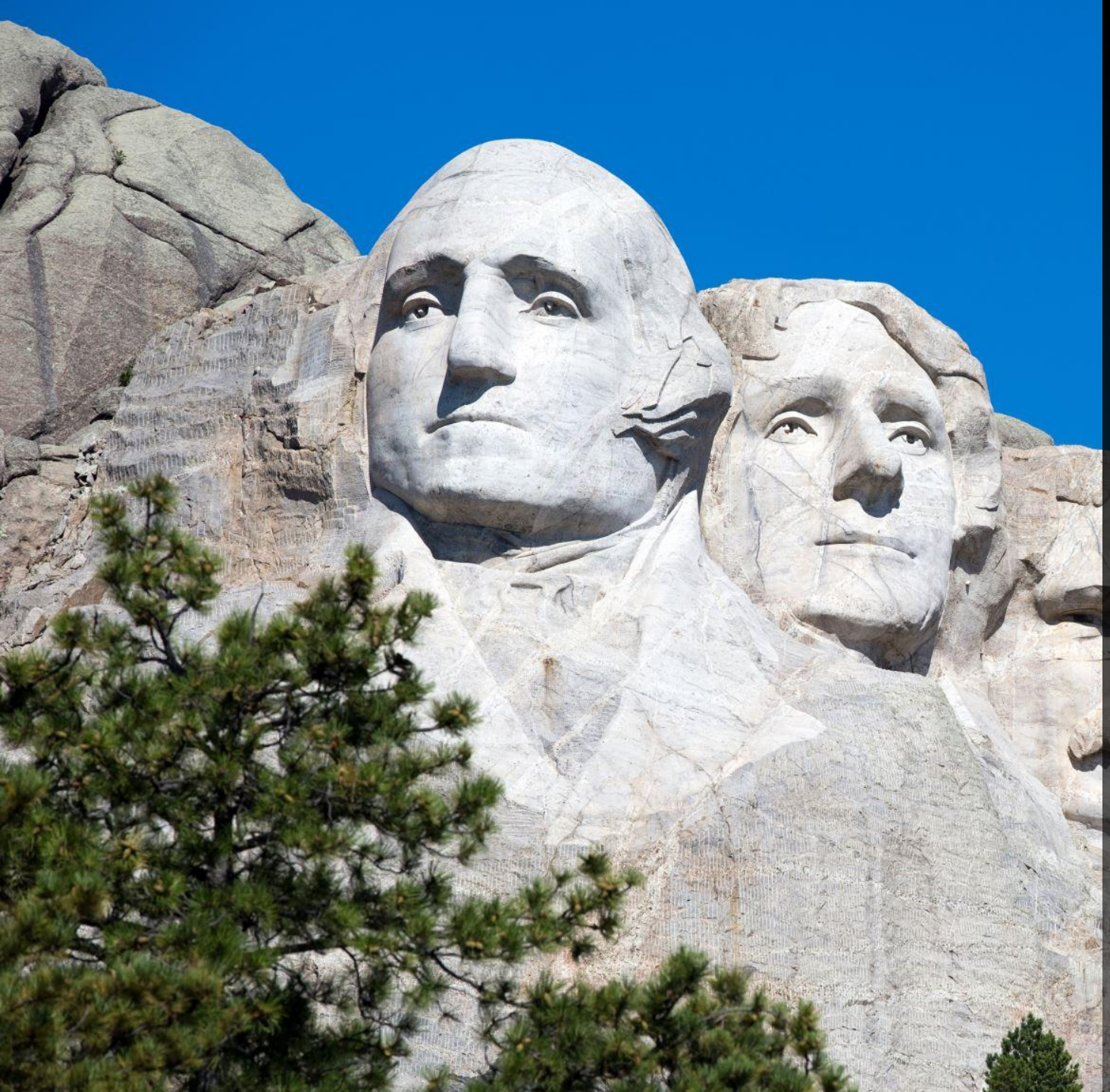
香港強積金制度與英國稅務

保險類型	繳付部分	稅項	增值	稅項	年終價值
強積金	僱主強制供款	個人所得稅	資本增值	個人所得稅	戶口餘額
強積金	僱員強制供款	不能扣稅	資本增值	個人所得稅	戶口餘額
強積金	僱主自願供款	個人所得稅	資本增值	個人所得稅	戶口餘額
強積金	僱員自願供款	不能扣稅	資本增值	個人所得稅	戶口餘額
TVC	僱員自願供款	不能扣稅	資本增值	個人所得稅	戶口餘額



個人所得稅

美國





美國是世界上兩個對非居民公民的全球收入徵稅的國家之一，其方式和稅率與居民相同。

美國
三級徵稅制度

聯邦	省 (或屬地)	地方
聯邦所得稅	各洲所得稅	使用稅
聯邦資本稅	財產稅/土地增值稅	各種徵費
聯邦消費稅	各洲消費稅	
遺產稅/贈與稅/轉讓稅		
關稅		

美國
個人稅務種類 – 收入與支出

收入	稅種	支出	稅種
董事酬金	個人所得稅	日常消費	消費稅
薪金、工資、佣金、花紅及額外賞賜等	個人所得稅	退休供款 / 就業保險	社會保障供款
退休金	個人所得稅	慈善捐款	可扣稅
放租物業稅金	個人所得稅	租金支出	不可扣稅
自僱或商業收入	個人所得稅	按揭利息	不可扣稅
股息	個人所得稅		
利息	個人所得稅		
資本增值收入	資本增值稅		

美國
個人稅務種類 – 資產、負債與淨財富

資產	稅種	負債	稅種
擁有物業	各洲物業稅/土地增值稅	個人長期負債	不用徵稅
個人固定資產	不用徵稅	按揭	不用徵稅
退休金	個人所得稅 (收入部分)	個人流動負債	不用徵稅
投資資產	不用徵稅		
保單結餘	個人所得稅 (收入部分)		
個人流動資產	不用徵稅		
現金	不用徵稅		

淨財富	稅種
淨資產 (資產 – 負債)	贈與稅、遺產稅、隔代轉讓稅

美國
稅務居民

美國
稅務居民定義

在美國工作的 **大多數美國公民** 或 **永久居民** 都必須報稅。

一般來說，在以下情況下，必須報稅：

- 總收入超過了申報要求
- 自僱（副業或其他獨立工作）淨收入超過 400 美元
- 還有其他需要報稅的情況

美國
稅務居民定義 (1) 美國稅務居民

- 如果符合該年的**綠卡測試**或**實際居住測試**，就稅務而言便是美國居民
- 如果是**美國居民**，則提交**收入、遺產和贈與稅**申報表以及**繳納預估稅**的規則通常是相同的，無論在美國或國外
- 全球收入與美國公民一樣需繳納美國所得稅

美國
稅務居民定義 (1) 美國稅務居民

實質居住測試

必須至少在以下時間期間實際居住在美國：

- 當年 31 天，以及
- 3 年期間（包括當年和之前的 2 年）的 183 天，計算：
    1. 當年在美的所有天數，以及
    2. 當年之前第一年在美天數的 1/3，以及
    3. 當年之前第二年在美天數的 1/6。

美國
稅務居民定義 (2) 美國海外稅務居民

- 如果在美國境外居住或旅行的美國公民或居民，通常需要**按照與美國居民相同的方式提交**所得稅申報表、遺產稅申報表和贈與稅申報表並繳納預估稅款。

- 收入、報稅身分和年齡通常決定是否必須報稅。

美國
個人所得稅

美國個人所得稅計算

入息總額
+ 就業收入
+ 自營收入 (包括租金收入)
+ 政府福利
+ 退休金和年金
+ 投資收入
+ 利息收入
+ 國外和全球收入
=入息總額

個人所得稅 以累進稅率計算 計算方法
入息總額
- 抵免優惠
- 扣除總額
= 應課稅入息實額
經累進稅率計算
= 個人所得稅額

個人所得稅的徵收
個人所得稅額： 個人所得稅額 = 應繳個人所得稅

美國個人所得稅
收益類型 (1) 投資收益

- **資本收益 (另行計稅)**
- 股票選擇權、分割或交易
- 利息
- 股利
- 數位資產或加密貨幣

美國個人所得稅
收益類型 (2) 退休金和福利

- 退休計畫分配、**退休金或年金**
- 失業救濟金
- 社會安全
- **部份人壽保險收益**
- 部份遺屬福利金

美國個人所得稅抵免類型

- 低收入人士
- 父母或照顧者
- 高等教育費用
- 退休儲蓄供款
- 清潔能源
- 健康保險

美國個人所得稅
需填報稅表收入

If you were under 65 at the end of 2024

If your filing status is:	File a tax return if your gross income is:
Single	$14,600 or more
Head of household	$21,900 or more
Married filing jointly	$29,200 or more (both spouses under 65) $30,750 or more (one spouse under 65)
Married filing separately	$5 or more
Qualifying surviving spouse	$29,200 or more

美國個人所得稅
需填報稅表收入

If you were 65 or older at the end of 2024

If your filing status is:	File a tax return if your gross income is:
Single	$16,550 or more
Head of household	$23,850 or more
Married filing jointly	$30,750 or more (one spouse under 65) $32,300 or more (both spouses 65 or older)
Married filing separately	$5 or more
Qualifying surviving spouse	$30,750 or more

美國個人所得稅稅率

2023年所得稅稅率及等級

單一納稅人 (1)

應稅所得（美元）	稅率（%）
0 至 11,000	10
11,001 至 44,725	12
44,726 至 95,375	22 號
95,376 至 182,100	24
182,101 至 231,250	32
231,251 至 578,125	35
578,126+	37

美國個人所得稅

稅率

已婚納稅人聯合報稅 (1, 2)

應稅所得（美元）	稅率（%）
0 至 22,000	10
22,001 至 89,450	12
89,451 至 190,750	22 號
190,751 至 364,200	24
364,201 至 462,500	32
462,501 至 693,750	35
693,751+	37

美國
資本增值

美國資本增值稅計算

關鍵概念：

資本增值稅（CGT）

- **定義**：對出售房產的利潤徵稅。
- **應稅範圍**：只有成為稅務居民後的增值部分需要繳稅。
- **豁免**：如果房產是您的**主要居所**，可能享有**主要居所豁免**。

美國資本增值稅計算

資本增值公式：

資本增值=出售價格 – (調整後成本基礎 + 出售費用)

- **調整後成本基礎（ACB）**：對新移民來說，是房產在**成為稅務居民**時的**公平市場價值（FMV）**。
- **允許費用**：包括法律費用、中介費用和改善成本。

美國資本增值稅計算

計算稅率

- **短期增值**：持有時間少於一年，按普通收入稅率徵稅。
- **長期增值**：持有時間超過一年，稅率為 0%、15% 或 20%，具體取決於收入。

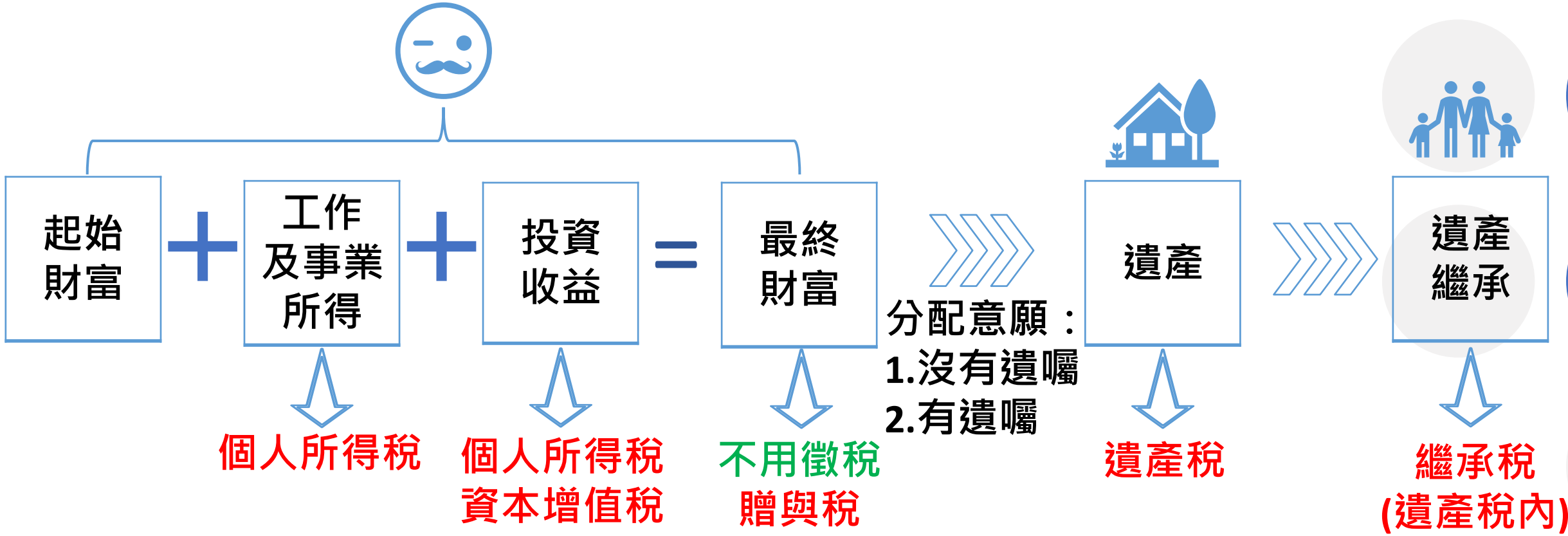
美國資本增值稅計算

For 2024, these thresholds apply to maximum taxable income levels, as follows (amounts in USD):

Single taxpayers	Married filing jointly	Head of household	Married filing separately	Long-term capital gains rate (%)
Up to 47,025	Up to 94,050	Up to 63,000	Up to 47,025	0
47,026 to 518,900	94,051 to 583,750	63,001 to 551,350	47,026 to 291,850	15
Over 518,900	Over 583,750	Over 551,350	Over 291,850	20

美國
財產傳承須知

美國
財富傳承與稅務


起始財富
工作及事業所得
投資收益
最終財富
分配意願：
1.沒有遺囑
2.有遺囑
遺產
遺產繼承
個人所得稅
個人所得稅
資本增值稅
不用徵稅
贈與稅
遺產稅
繼承稅
(遺產稅內)

美國遺產稅

個人死亡時擁有的資產的公平市場價值徵收聯邦遺產稅

- 居住在美國的個人需要對其全球資產（通常包括人壽保險收益）繳納聯邦遺產稅。
- 非美國居住的個人僅需就美國境內的資產繳納美國聯邦遺產稅。
- 由於「住所」一詞極為主觀，因此通常很難確定某個特定個人是否為遺產稅居民。

美國遺產稅
死亡年份的申報門檻

死亡年份	若上述金額超出：
2022年	12,060,000 美元
2023年	12,920,000 美元
2024年	13,610,000 美元
2025年	13,990,000 美元

美國遺產稅

稅率

Federal Estate Tax Rates

Tax rate	Taxable amount	Tax owed
18%	$0 to $10,000	18% of taxable amount
20%	$10,001 to $20,000	$1,800 plus 20% of the amount over $10,000
22%	$20,001 to $40,000	$3,800 plus 22% of the amount over $20,000
24%	$40,001 to $60,000	$8,200 plus 24% of the amount over $40,000
26%	$60,001 to $80,000	$13,000 plus 26% of the amount over $60,000
28%	$80,001 to $100,000	$18,200 plus 28% of the amount over $80,000
30%	$100,001 to $150,000	$23,800 plus 30% of the amount over $100,000
32%	$150,001 to $250,000	$38,800 plus 32% of the amount over $150,000
34%	$250,001 to $500,000	$70,800 plus 34% of the amount over $250,000
37%	$500,001 to $750,000	$155,800 plus 37% of the amount over $500,000
39%	$750,001 to $1,000,000	$248,300 plus 39% of the amount over $750,000
40%	$1,000,001 and up	$345,800 plus 40% of the amount over $1,000,000

香港人壽保險與美國稅務

保險類型	繳付部分	增值	稅項	年終價值
定期壽險	保費	-	不用徵稅	-
儲蓄壽險	保費	紅利 (保證) 紅利 (非保證)	個人所得稅 個人所得稅	保單價值
投資相連壽險	保費	派息 資本增值	個人所得稅 資本增值稅	保單價值



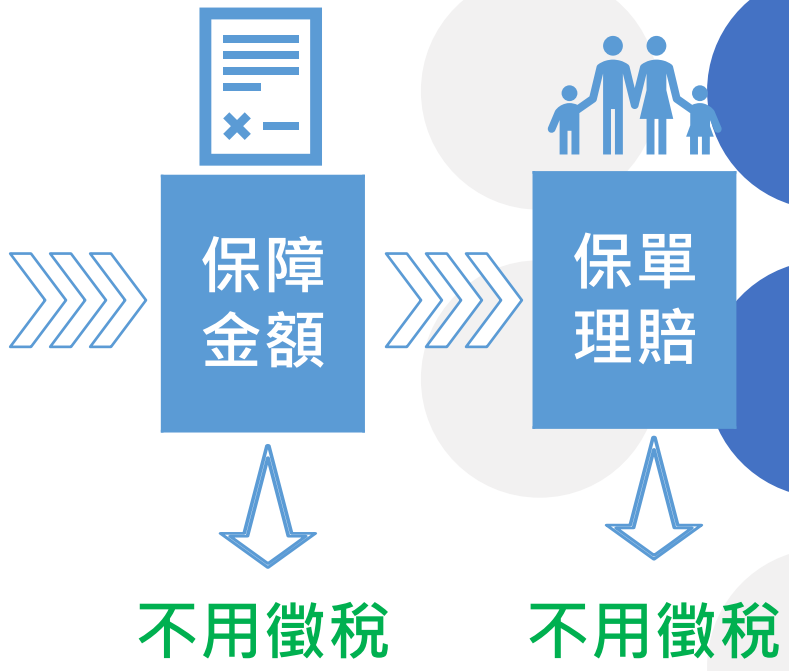
香港危疾保險與美國稅務

保險類型	繳付部分	增值	稅項	年終價值
定期危疾	保費	-	不用徵稅	-
儲蓄危疾	保費	紅利 (保證) 紅利 (非保證)	個人所得稅 個人所得稅	保單價值



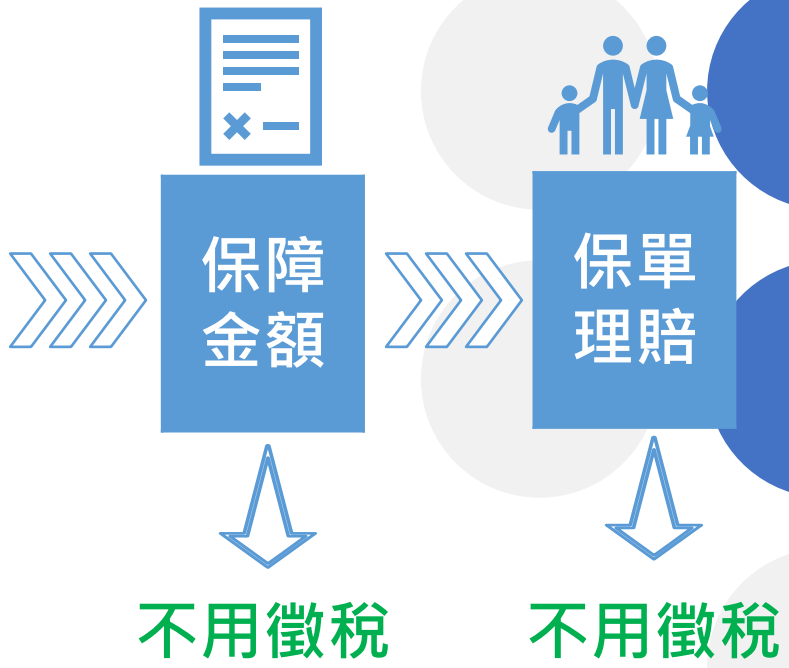
香港醫療保險與美國稅務

保險類型	繳付部分	增值	稅項	年終價值
VHIS標準計劃	保費	-	不用徵稅	-
VHIS靈活計劃	保費	-	不用徵稅	-
儲蓄醫療保險	保費	紅利 (保證) 紅利 (非保證)	個人所得稅 個人所得稅	保單價值
高端醫療保險	保費	紅利(如有)	個人所得稅	保單價值(如有)



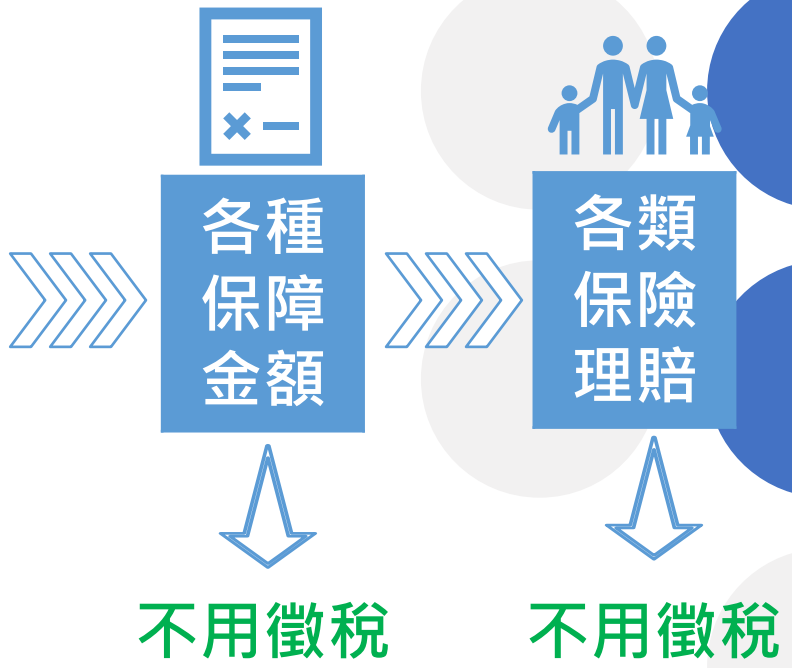
香港意外保險與美國稅務

保險類型	繳付部分	增值	稅項	年終價值
意外保險附加	保費	-	不用徵稅	-
意外保險計劃	保費	-	不用徵稅	-



香港萬用壽險與美國稅務

保險類型	繳付部分	增值	稅項	年終價值
萬用壽險	保費	紅利 (保證) 紅利 (非保證)	個人所得稅 個人所得稅	保單價值



香港強積金制度與美國稅務

保險類型	繳付部分	稅項	增值	稅項	年終價值
強積金	僱主強制供款	**個人所得稅**	資本增值	**資本增值稅**	戶口餘額
強積金	僱員強制供款	**不能扣稅**	資本增值	**資本增值稅**	戶口餘額
強積金	僱主自願供款	**個人所得稅**	資本增值	**資本增值稅**	戶口餘額
強積金	僱員自願供款	**不能扣稅**	資本增值	**資本增值稅**	戶口餘額
TVC	僱員自願供款	**不能扣稅**	資本增值	**資本增值稅**	戶口餘額



個人所得稅

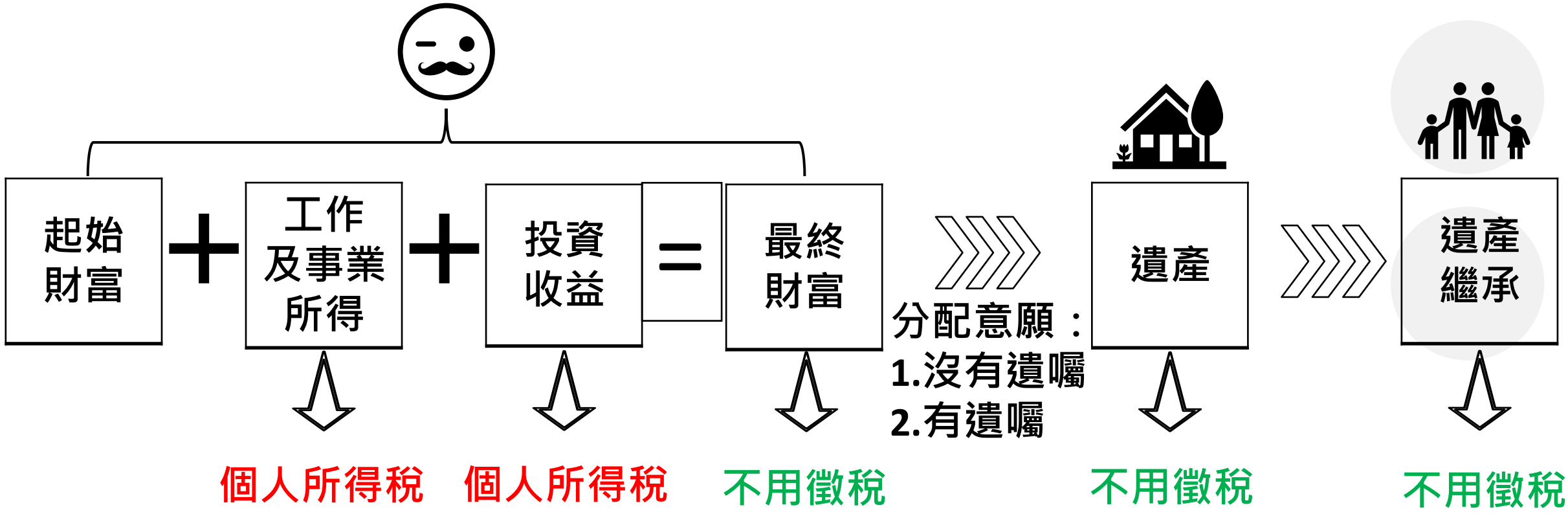


中國

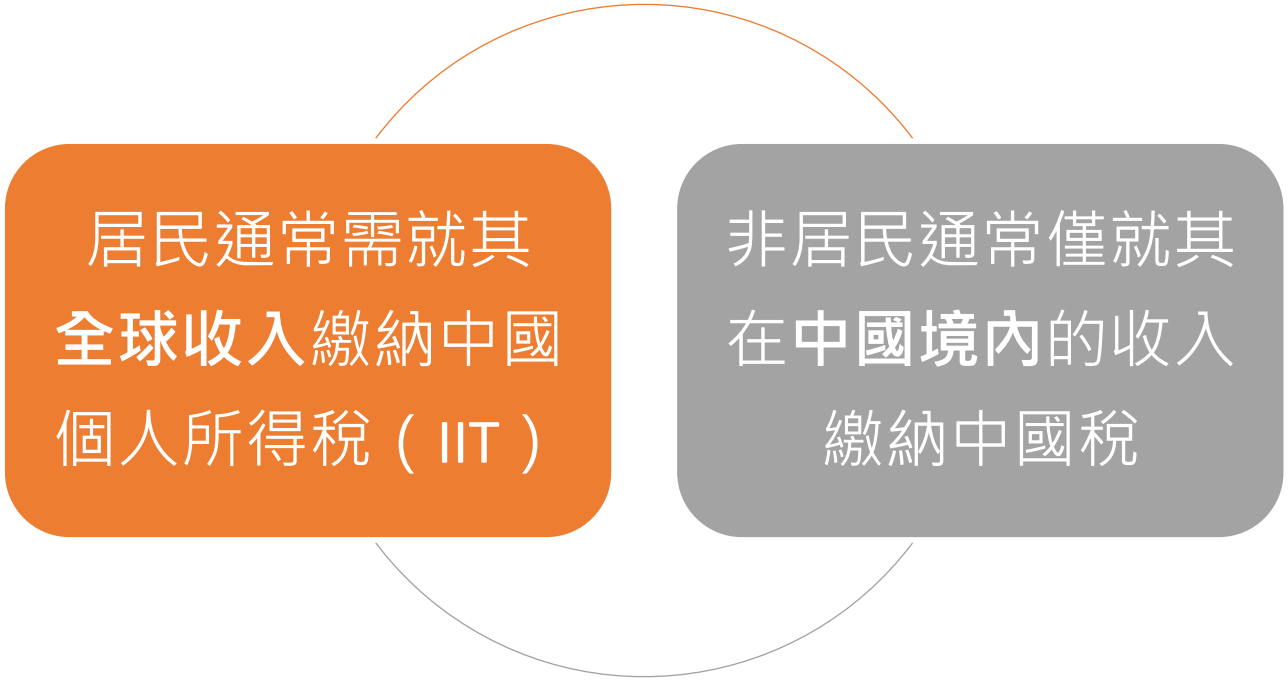
中國稅務簡介
稅種類型

- 個人所得稅
- 社會保障供款
- 增值稅
- 消費稅
- 城市維護建設稅
- 教育附加稅
- 地方教育附加
- 房地產稅
- 城鎮土地使用稅
- 土地增值稅
- 關稅
- 契稅
- 印花稅
- 機動車購置稅
- 車船稅

中國
財富傳承與稅務


起始財富
工作及事業所得
投資收益
最終財富
分配意願：
1.沒有遺囑
2.有遺囑
遺產
遺產繼承
個人所得稅
個人所得稅
不用徵稅
不用徵稅
不用徵稅

中國稅務簡介
個人所得稅



中國稅務簡介
個人所得稅：個人收入分類

- 就業收入
- 勞務報酬
- 作者的報酬
- 版稅
- 營業收入
- 利息、股利、利潤分配
- 租金收入
- 財產轉讓　所得
- 偶然收入

中國稅務簡介
個人所得稅：
稅率

對居民來說，薪資所得、勞務報酬所得、稿酬所得、特許權使用費所得合併為綜合所得。

(以年度總計計算納稅)

Table I

Annual taxable income (CNY*) (1)	Tax rate (%)	Quick deduction (CNY)
0 to 36,000	3	0
Over 36,000 to 144,000	10	2,520
Over 144,000 to 300,000	20	16,920
Over 300,000 to 420,000	25	31,920
Over 420,000 to 660,000	30	52,920
Over 660,000 to 960,000	35	85,920
Over 960,000	45	181,920

* renminbi

中國稅務簡介
個人所得稅：收入徵稅

社保供款及提取

- 僱主依照**中國社會保障法**繳納的社會安全金**無需繳納個人所得稅**。
- 僱主在**海外繳納的社會保險金**，無論是**自願繳納**或**強制繳納**，**均須繳納個人所得稅**。這些捐款的個人所得稅通常是在捐款時徵收，而不是在提取和/或分配現金時徵收。
- 退休後依**社會安全法**領取的法定退休金收入**為免稅收入**。

中國稅務簡介
個人所得稅：收入徵稅

財產轉讓收入（資本所得）

財產轉讓所得，包括：

- 轉讓證券
- 股票
- 不動產
- 合夥企業權益份額

等財產的所得

計算方法

財產的成本基礎和變賣時發生的合理費用可以從銷售收入中扣除，以得出應稅收入。

稅率

偶然收入、租金收入、利息收入、股息和資本收益，均適用 20% 的統一稅率，除非國務院專門規定降低稅率。

中國稅務簡介
個人所得稅：收入徵稅

股息收入

- 股息收入按收到的總金額徵稅
- 沒有扣除額

稅率

偶然收入、租金收入、利息收入、股息和資本收益，均適用 20% 的統一稅率，除非國務院專門規定降低稅率。

中國稅務簡介
個人所得稅：收入徵稅

利息收入

- 利息收入按收到的總額課稅
- 沒有扣除額
- 中國境內銀行存款所獲得的利息收入無需納稅

稅率

偶然收入、租金收入、利息收入、股息和資本收益，均適用 20% 的統一稅率，除非國務院專門規定降低稅率。

中國稅務簡介
個人所得稅：收入徵稅

租金收入

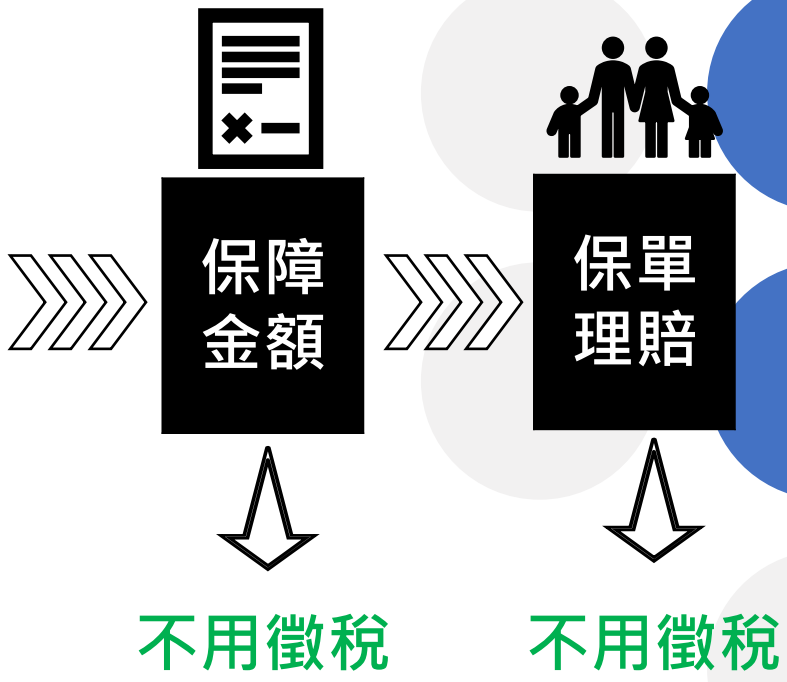
- 出租建築物、土地使用權、機器設備、機動車輛、船舶及其他財產所取得的收入。
- 扣除額由人民幣 800 元 至稅金收入的 20%

稅率

偶然收入、租金收入、利息收入、股息和資本收益，均適用 20% 的統一稅率，除非國務院專門規定降低稅率。

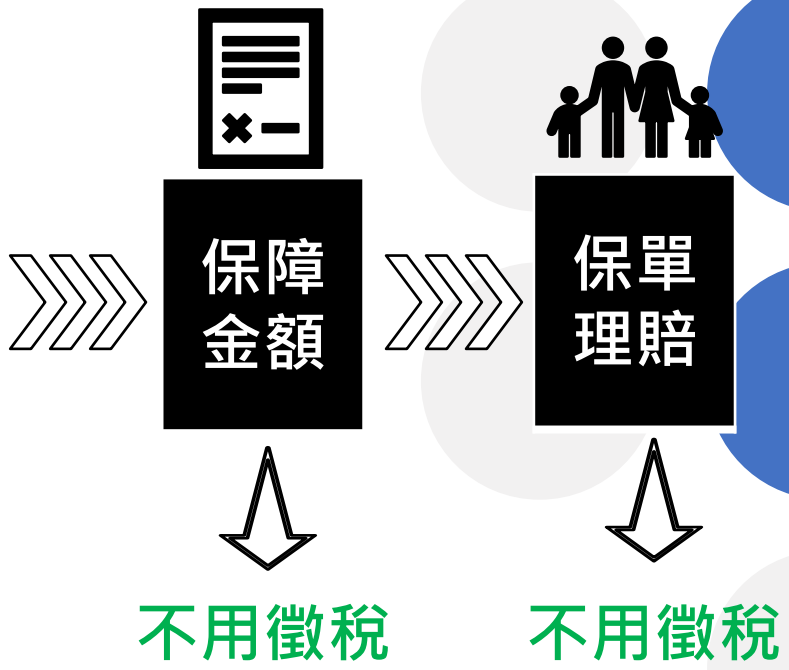
香港人壽保險與中國稅務

保險類型	繳付部分	增值	稅項	年終價值
定期壽險	保費	-	不用徵稅	-
儲蓄壽險	保費	紅利 (保證) 紅利 (非保證)	個人所得稅 個人所得稅	保單價值
投資相連壽險	保費	派息 資本增值	個人所得稅 個人所得稅	保單價值



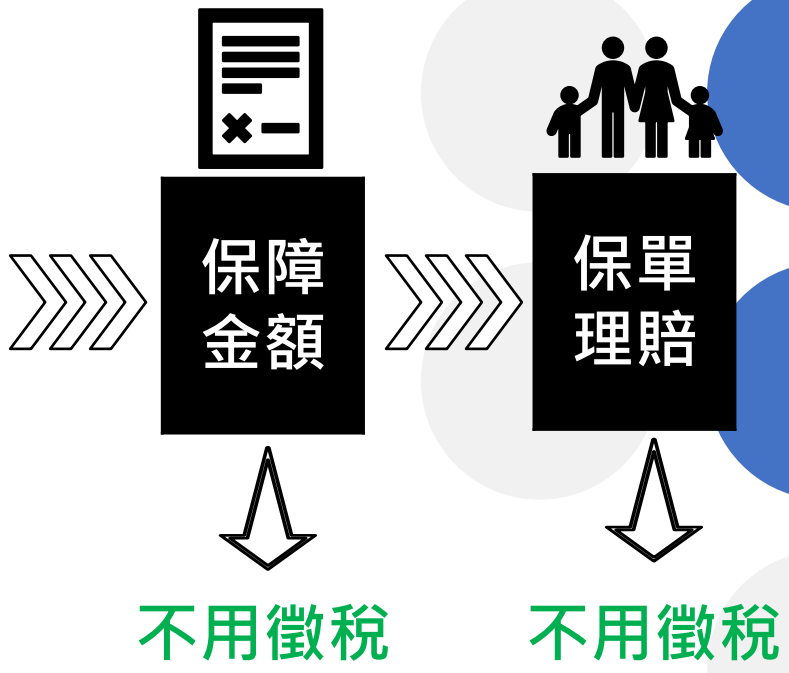
香港危疾保險與中國稅務

保險類型	繳付部分	增值	稅項	年終價值
定期危疾	保費	-	不用徵稅	-
儲蓄危疾	保費	紅利 (保證) 紅利 (非保證)	個人所得稅 個人所得稅	保單價值



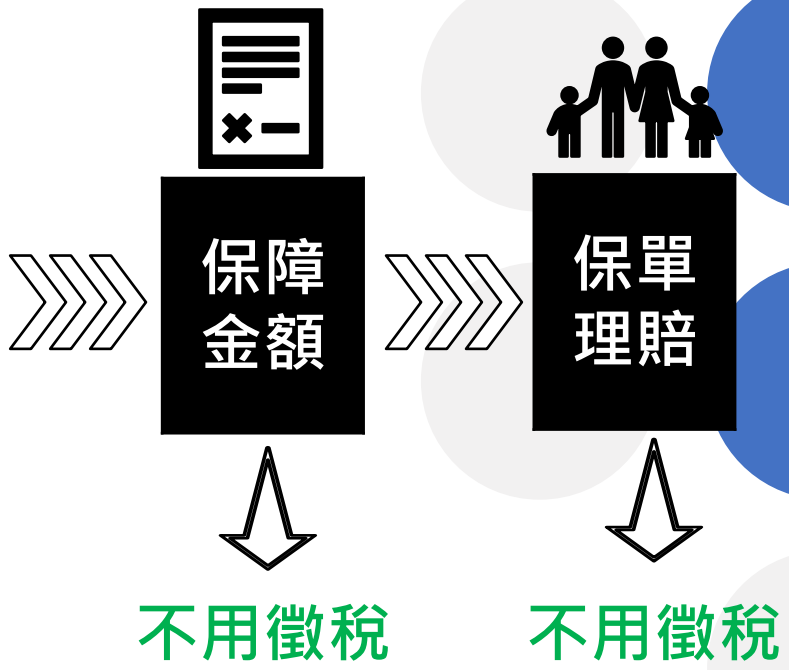
香港醫療保險與中國稅務

保險類型	繳付部分	增值	稅項	年終價值
VHIS標準計劃	保費	-	不用徵稅	-
VHIS靈活計劃	保費	-	不用徵稅	-
儲蓄醫療保險	保費	紅利 (保證) 紅利 (非保證)	個人所得稅 個人所得稅	保單價值
高端醫療保險	保費	紅利(如有)	個人所得稅	保單價值(如有)



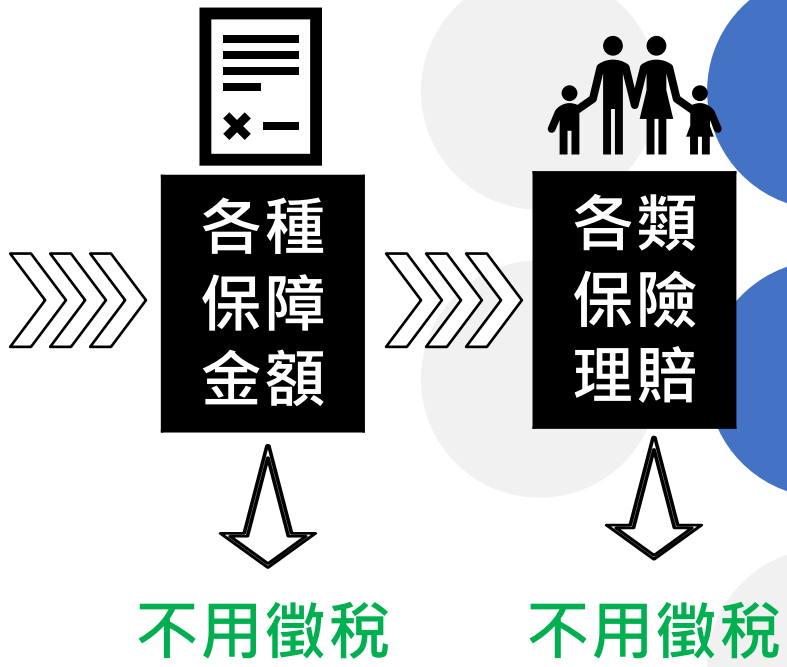
香港意外保險與中國稅務

保險類型	繳付部分	增值	稅項	年終價值
意外保險附加	保費	-	不用徵稅	-
意外保險計劃	保費	-	不用徵稅	-



香港萬用壽險與中國稅務

保險類型	繳付部分	增值	稅項	年終價值
萬用壽險	保費	紅利 (保證) 紅利 (非保證)	個人所得稅 個人所得稅	保單價值



香港強積金制度與中國稅務

保險類型	繳付部分	稅項	增值	稅項	年終價值
強積金	僱主強制供款	個人所得稅	資本增值	個人所得稅	戶口餘額
強積金	僱員強制供款	不能扣稅	資本增值	個人所得稅	戶口餘額
強積金	僱主自願供款	個人所得稅	資本增值	個人所得稅	戶口餘額
強積金	僱員自願供款	不能扣稅	資本增值	個人所得稅	戶口餘額
TVC	僱員自願供款	不能扣稅	資本增值	個人所得稅	戶口餘額



不用徵稅

資本增值稅例子



例子(1)
加拿大資本增值稅

假設情境

- 2015 年在加拿大以外購買房產，價格為 $200,000
- 抵達加拿大時（2024 年 6 月）的 FMV 為 $300,000
- 2026 年 6 月出售，出售價格為 $400,000
- 出售費用為 $10,000

例子(1)
加拿大資本增值税

計算步驟

1.確定資本增值：

1. 出售價格：$400,000。
2. 調整後成本基礎（ACB）：$300,000。
3. 出售費用：$10,000。

資本增值 = 400,000 – (300,000 + 10,000) = 90,000

例子(1)
加拿大資本增值稅

計算步驟

2. 應稅資本增值：

- 應稅部分為資本增值的 50%。
- 應稅資本增值 = 90,000 × 50% = 45,000

例子(1)
加拿大資本增值稅

計算步驟

3. 套用邊際稅率：

- 應稅收入中的 $45,000 將按收入級別繳稅。
- 假設總收入處於 30% 稅率： 資本增值稅 = 45,000 × 30% = 13,500

例子(1)
加拿大資本增值稅

計算步驟

4. 考慮主要居所豁免

- 如果該房產在納稅人成為加拿大居民期間符合**主要居所**資格，可能可以豁免全部或部分增值稅

此豁免適用於：

- 納稅人或家人主要將該房產作為居所使用
- 納稅人將該房產指定為主要居所

例子(1)
加拿大資本增值税

計算步驟

5. 豁免計算公式

$$\text{豁免增值} = \text{資本增值} \times \frac{(\text{指定為主要居所的年數} + 1)}{\text{持有年數}}$$

例子(2)
英國資本增值稅

假設情境

- 原始購買價格：£300,000（2010 年購買）
- 2024 年 6 月的市場價值：£400,000
- 2026 年 6 月出售價格：£500,000
- 允許費用：£10,000
- 稅率：28%

例子(2)
英國資本增值稅

計算

1. 計算資本增值：

資本增值 = 500,000 − (**300,000** + 10,000) = **190,000**

例子(2)
英國資本增值稅

計算

2. 扣除年度免稅額

應稅資本增值 = 190,000 – 6,000 = 184,000

例子(2)
英國資本增值稅

計算

3. 計算應繳稅額

$$\text{稅額} = 184{,}000 \times 28\% = 51{,}520$$

遺產稅和保險應用



英國遺產稅例子(1)

納稅人過身後留下房產、存款、股票、基金等等：

- 英國自住房產 1 所：港幣 $600萬
- 香港收租房產 1 所：港幣 $500萬
- 銀行存款、股票、基金：港幣$450萬

資產淨值：港幣$1550萬

英國遺產稅例子(1)

遺產稅計算 (以 £ 1 兌 10 港元計)

- 遺產總額：£60萬 + £50萬 + £45萬 = £155萬
- 扣稅金額：£32.5萬 (免徵額)

應納稅遺產額：£155萬 - £32.5萬 = £122.5萬

- 應納遺產稅：£122.5萬 X 40%

遺產稅總額：£49萬 (約港幣$490萬)

英國遺產稅例子(2)

客戶過身後留下房產、存款、股票、基金等等：

- 英國自住房產 1 所：港幣$600萬（按揭套現港幣$300萬）
- 香港收租房產 1 所：港幣$500萬（按揭套現港幣$250萬）
- 銀行存款、股票、基金：港幣 $450 萬（維持不變）
- 購買港幣 $550萬 人壽保險（用按揭套現支付）

資產淨值：港幣$1550萬

英國遺產稅例子(2)

遺產稅計算 (以 £ 1 兌 10 港元計)

- 遺產總額：£30萬(扣除按揭) + £25萬(扣除按揭) + £45萬 = £100萬
- 扣稅金額：£32.5萬 (免徵額)

應納稅遺產額：£100萬 - £32.5萬 = £67.5萬

- 應納遺產稅：£67.5萬 X 40%

遺產稅總額：£27萬 (約港幣$270萬)

可節省約45%遺產稅

保險在儲蓄回報/風險管理以外的功能

資產配置(稅務規劃)功能

- 為子女預備遺產稅，規劃應納遺產稅金額
- 用房貸將物業價值轉化為保險價值，有效降低遺產稅金額
- 提供支付繼承海外物業遺產稅所需的現金

主要傳承工具比較

功能 / 類別	遺囑	保險	信託
可安排處理的財產	全部類型的財產	現金	全部類型的財產
繼承人 / 受益人	本人以外的任何人或機構	包括本人、父母、配偶、子女、等等近親屬 (有可能需要可保權益)	包括本人在內的任何個人或機構
財產增值保值功效	財產一般保持原有額度，有可能損耗或升值	可以保值，有增值收益，部分人壽險種，有相對其他險種較高收益	可以保值增值，但需要轉移財產所有權或控制權
財產傳承功效	可以傳承財富，但不能避免後代揮霍的現象。有潛在法律風險	某程度上實現信託功效，可以分期給付	可以實現財富傳承
設立成本	相對低	相對低	相對高

主要傳承工具比較

功能 / 類別	遺囑	保險	信託
稅收成本	香港現時無遺產稅，繼承房產不會徵收所得稅、資產增值稅、土地增值稅和契稅	**保險賠款無需納稅：紅利在交付受益人之前已由保險公司納稅 (唯需理解全球稅務應用)**	根據各國法律的規定各有不同。 將資產的擁有權轉移到受託法人，有機會可以減免稅務
債務隔離功能	不能隔離債務，在遺產範圍內償還被繼承人債務	受益人取得的身故保險金不是遺產，不受追償；保單現金價值可被追償	具備良好的債務規避功能，但惡意避債除外
融資功能	繼承後取得的財產可以抵押融資	可在保單價值內融資	法律沒有明確規定
保密性	遺囑一般可以保密，但辦理繼承時需要公開	保險公司對保險合同保密，受益人領取保險金時無須告知其他人	高度保密，但很多國家已共同簽訂稅務信息交換協定，保密效果會打折扣



謝謝