2026-04-22 熱門海外地區稅務攻略 - 英國及澳洲篇

> 日期和時間： 2026-04-22 10:32:33
> 地點：[插入地點]
> [插入標題]

英國稅務 澳洲稅務 海外保單

主題

本次講座由安明會計師事務所的稅務經理Carla主講，深入剖析英國與澳洲因應移民潮而備受關注的稅務問題。內容涵蓋兩國稅務居民的判定標準、全球徵稅制度、資本利得稅及遺產稅（或澳洲的離境稅）。講座特別比較了個人直接或透過公司持有房地產的稅務影響，並重點闡述海外保單在這兩個國家，特別是英國的「5%提款規則」和「時間比例豁免」，以及澳洲的「10年免稅規則」等獨特稅務優勢，為高淨值人士提供資產配置與傳承的專業見解。

要點

1. 英國和澳洲的稅務問題因近年移民潮而備受關注。
2. 本次講座邀請安明會計師事務所的稅務經理Carla講解英國和澳洲的稅務。
3. 講座重點包括居民身份的定義，以及持有保單在兩國的稅務優勢。
4. 持有哪國護照與稅務居民身份沒有必然的掛鉤關係。
5. 英國稅務居民身份的判定基於三個測試。
6. 第一個測試是「非英國稅務居民測試」。
7. 在英國逗留少於46日（或若過去三年曾為居民，則為16日）會被視為非稅務居民。
8. 在海外有全職工作也會被自動視為非英國稅務居民。
9. 第二個測試是「英國稅務居民測試」。
10. 在英國逗留超過183日，或在英國有唯一住所，或在英國有全職工作，符合其一即為稅務居民。

金句

- "在英國税嗰度咧唔系唔系等你攞到個護照先要規劃你嘅税務問題嘅。但系你已經過咗去住啊，甚至乎有啲可能係啲家長去陪小朋友讀書啊嗰啲其實佢哋都要留意自己嘅日子啊。"-- Speaker 1

章節和主題

英國税務居民身份的判定三步測試

> 要判斷是否為英國税務居民，需通過三個層次的測試，分別是非英國税務居民測試、英國税務居民測試，以及充足的關聯關係測試。持有哪國護照與税務居民身份並無直接掛鉤，主要依據當地税法如何分類。

- **關鍵點**
    - 測試一：非英國税務居民測試。條件包括：1. 在英國逗留少于46日（若過去三年曾為居民，則此天數縮短為16日）；2. 在海外有全職工作。
    - 測試二：英國税務居民測試。符合以下任一條件即可：1. 在英國逗留超過183日；2. 在英國擁有唯一的住所（指除英國外，國外沒有可連續居住90日的地方，或即使有也未住滿30日）；3. 在英國有全職工作。
    - 測試三：充足的關聯關係測試（Sufficient Ties Test）。此測試適用於前兩項測試無法判定的情況。它會評估個人與英國的聯繫緊密程度，包括家族關係、住宿關係、工作關係、90日關係和國家關係。需要符合的關係數量取決於在英國的逗留天數，逗留越久，所需符合的關係數目越少。
- **講解**

  首先進行「非英國税務居民測試」，如果符合其中任何一項條件，就確定不是英國税務居民。若不符合，則進入「英國税務居民測試」，如果符合其中任何一項，就確定是英國税務居民。如果前兩個測試都無法明確判斷，例如逗留天數介於46至183日之間，且沒有全職工作等情況，則需進行第三個「充足的關聯關係測試」，通過評估個人與英國的聯繫緊密程度來最終確定其税務居民身份。

- **特殊情況**
- 如果一個陪讀媽媽在英國逗留超過46日但少於183日，且本身是家庭主婦沒有工作，則前兩個測試可能無法判斷其身份，此時應採用第三個『充足的關聯關係測試』來判定。

充足的關聯關係測試（Sufficient Ties Test）

> 充足的關聯關係測試（Sufficient Ties Test）是英國稅務居民身份判定的第三個測試，用於評估個人與英國的聯繫緊密程度。它包含一系列的「關係」指標。

- **關鍵點**
    - 家族關係：指伴侶或未成年子女在英國。
    - 住宿關係：指在英國有可供居住的地方。
    - 工作關係：指在英國有工作。
    - 90日關係：指當前及上一個稅務年度，在英國逗留時間合計超過90日。
    - 國家關係：此項適用於之前曾為居民的情況。指在所有逗留過的國家中，在英國逗留的時間最長。
- **講解**

  當無法通過前兩個基本測試判定稅務居民身份時，此測試會檢視個人符合多少項關聯指標。這些指標包括家庭成員所在地、住宿情況、工作狀況、過往逗留記錄以及在各國逗留時間的比較。最終，將個人在英國的逗留天數與其符合的關聯關係數量，對照官方圖表（分為之前非居民的圖表A和之前曾為居民的圖表B），來確定是否構成稅務居民。

英國稅務居民與全球徵稅制度

> 英國對其稅務居民實行全球徵稅制度，即除了英國境內的資產和收入外，海外的其他資產和收入也需要繳稅。自2025年起，英國推出新稅制，廢除了舊有的non-domicile（非定居）和匯款制度。新制度下，成為英國稅務居民的首四年，其海外收入和資本利得免稅。但從第五年開始，所有全球收入及資產，不論是否匯入英國，均需繳稅。

- **關鍵點**
    - 英國實行全球徵稅。
    - 2025年起實施新稅制，廢除舊有的non-domicile及匯款制。
    - 新稅務居民首四年海外收入和資本利得免稅。
    - 第五年起，全球收入及資本利得均需納稅，不論是否匯入英國。
    - 個人所得稅率為20%至45%。
    - 資本利得稅率為18%或24%，取決於納稅人是否為basic rate納稅人。
- **Examples**

> 一個非英國稅務居民在英國持有一層樓並收取租金，這筆租金被視為源於英國的收入，因此需要繳納英國的所得稅。如果有一天他賣掉這層樓並且有升值，升值的部分則需要計算並繳納資本利得稅。

英國遺產稅

> 英國設有遺產稅。判定是否需要就全球資產繳納遺產稅的標準，是在過去20年內，在英國居住滿10年（不需連續）。一旦滿足此條件，該人士的全球資產都會被納入英國遺產稅的徵稅範圍。即使離開英國，也會有一條最少3年的追溯期（俗稱「條尾」）。在英國居住的時間越長，追溯期也越長，最長可達10年。遺產稅稅率為40%，但有325,000英鎊的免稅額，超過免稅額的部分才需要徵稅。

- **關鍵點**
    - 判定標準：20年內在英國住滿10年（不需連續）。
    - 滿足條件後，全球資產需繳納遺產稅。
    - 離開英國後有追溯期，最少3年，最長10年。
    - 稅率為40%。
    - 免稅額為325,000英鎊。
    - 非英國稅務居民若持有英國資產，該部分資產同樣要繳遺產稅。
- **講解**

  追溯期的計算方式是：在英國居住10至13年，追溯期為3年；居住14年，追溯期為4年；居住15年，追溯期為5年，如此類推，最長為10年。

- **特殊情況**
- 如果客戶想完全切斷遺產稅的追溯期，需要留意其在英國的居住年期以及之後的緩衝期。

英國的贈與與「七年規則」

> 英國沒有直接的贈與稅，但為了防止人們透過生前贈與來規避遺產稅，設立了「七年規則」。若贈與人在贈與資產後的七年內去世，該資產仍會被納入遺產稅的計算範圍，稅率會根據贈與時間與去世時間的間距而有所不同。

- **關鍵點**
    - 英國沒有贈與稅。
    - 設有「七年規則」以防止規避遺產稅。
    - 贈與後七年內去世，贈與的資產仍可能需繳納遺產稅。
- **講解**

  設立七年規則的主要目的是避免有人利用生前贈與的方式來規避遺產稅。

- **註意事項**
- 贈與人在贈與資產後的七年內過世，該贈與資產仍需按不同稅率繳納遺產稅。
- 贈與物業等資產時，雖然沒有金錢交易，但會被視為按市場價值進行的交易，贈與方可能需要繳納資本利得稅。

新舊稅制過渡措施（2025年起）

> 為應對2025年從舊稅制轉向新稅制的變化，英國稅局推出了一些過渡措施。其中包括資本利得稅的基礎成本調整和臨時匯款措施。這些措施主要適用於在舊制下曾使用匯款制的英國稅務居民。

- **關鍵點**
    - 資本利得稅基礎成本調整：適用於曾使用匯款制的個人，可將2017年已持有的資產成本調整至當年的市場價值，但不適用於信託。
    - 臨時匯款措施：提供優惠稅率鼓勵匯款制使用者將海外資金匯回英國。
    - 優惠稅率分兩階段：前兩年（25/26, 26/27）為12%，第三年（27/28）為15%。
- **Examples**

> 如果一個人在2017年至2024年間曾使用匯款制，他可以選擇將其在2017年時已持有的海外資產的成本（cost）調整至2017年的市場價值（market value）。這樣，當他未來賣出這些資產時，計算資本利得的增值部分是從2017年的價值算起，而不是最初的購買成本，從而減少應繳的資本利得稅。此措施不適用於由信託持有的資產。針對過往有海外收入或資本利得但未匯入英國的匯款制使用者，英國稅局提供一個為期三年的優惠期，鼓勵他們將資金匯回英國。在2025/26和2026/27稅務年度，匯回的稅率為12%；在2027/28稅務年度，稅率為15%。此後優惠結束，將按正常的所得稅率（最高45%）或資本利得稅率（最高24%）徵稅。此優惠同樣適用於信託的收入及資本利得。

    - 適用對象：過往曾使用匯款制的稅務居民。
    - 目標：鼓勵將未稅的海外資金匯回英國。
    - 優惠稅率及期限：2025/26和2026/27年度為12%；2027/28年度為15%。

澳洲稅務居民的界定標準

> 澳洲與英國相似，並非根據是否持有護照來界定稅務居民。澳洲主要透過四種測試來判斷：居民測試、住所測試、183日測試及聯邦退休金計劃測試。若被界定為稅務居民，將實行全球徵稅，最高稅率達45%。

- **關鍵點**
    - 是否為稅務居民與是否持有護照無關。
    - 居民測試的核心是評估個人與澳洲當地的聯繫緊密程度。
    - 住所測試涉及出生繼承或個人主動選擇。
    - 逗留超過183天是成為稅務居民的硬性指標。
    - 參與政府退休金計劃也是一個判斷依據。
- **講解**

1. **居民測試**：從第三方角度評估您是否像一個正常居民。主要觀察您與當地的聯繫，包括社會聯繫（如參加社區活動、有當地車牌）、業務聯繫及家庭關係。若頻繁來回澳洲且入境時像回家而非旅行，也可能構成居民身份。
2. **住所測試 (Domicile Test)**：一是指出生時父親的居籍（domicile）是澳洲，您出生時便擁有澳洲的住所。二是稱為「選擇的住所 (Domicile of Choice)」，例如在申請移民時，勾選了澳洲為永久住所且不打算離開。
3. **183日測試**：最簡單的判斷標準，只要在一個稅務年度內在澳洲逗留超過183天，不論其他因素，都會被視為澳洲稅務居民。
4. **聯邦退休金計劃測試**：若參加了澳洲政府的退休金計劃，也會被視為澳洲的稅務居民。

澳洲的資本利得稅

> 澳洲稅務居民的資本利得需要繳稅。若持有資產超過12個月，可享稅務優惠，只有資本利得的50%需要納入個人總收入中計算稅款。然而，非澳洲稅務居民在澳洲的資產所產生的資本利得則沒有此優惠，即使持有超過12個月，仍需100%繳納資本利得稅。

- **關鍵點**
    - 澳洲有資本利得稅。
    - 稅務居民持有資產超過12個月，資本利得可享50%的稅務優惠。
    - 非稅務居民在澳洲的資本利得不享有任何持有期的稅務優惠，需100%納稅。
- **講解**

例如，一位澳洲稅務居民在該年度賺取了120元的資本利得，且其持有的資產超過12個月。根據稅務優惠，只有60元（120元的50%）需要加

到他的其他收入中一併計算應繳稅款。但如果他是一位非稅務居民，那麼這120元將全部被用於計算資本利得稅。

- **Examples**

> 一位澳洲稅務居民當年賺取了120元的資本利得，其持有的相關資產已超過12個月。

    - 由於持有時間超過12個月，適用資本利得稅優惠。
    - 優惠內容為資本利得的50%需要納稅。
    - 因此，只有120元中的60元（$120 * 50%）需要加到該居民的其他收入中，一同計算所得稅。

澳洲的離境稅

> 澳洲雖然沒有遺產稅，但設有一種稱為「離境稅」的稅項。這是針對決定不再擔任澳洲稅務居民的人士（例如決定返回香港）。當您正式離境時，澳洲政府會將您持有的所有資產（不限於澳洲境內）視為在離境當日以市場價值出售，並就其產生的資本利得徵稅。

- **關鍵點**

    - 離境稅適用於決定終止澳洲稅務居民身份的人士。
    - 計算基礎是將個人所有資產視為在離境當天以市價賣出。
    - 需要就資產的增值部分繳納資本利得稅。
    - 這不是一個可以輕易忽略的稅項，尤其對高資產人士影響重大。
- **講解**

  這意味著即使您並未實際出售資產，也需要為其賬面上的增值繳納資本利得稅。因此，終止澳洲稅務居民身份並非簡單地一走了之，需要考慮到這筆潛在的稅務成本。特別是對於持有大量增值資產的客戶，這可能是一筆巨大的開銷。

- **註意事項**

- 若客戶持有大量資產，離境稅可能是一筆相當大的稅款，需要提前規劃。

英國對海外保單的稅務優惠

> 英國對海外保單提供了一些稅務優惠，使其成為一個相對有優勢的資產配置工具。主要優惠包括「5%規則」和「時間比例徵稅」。這些規則為英國稅務居民提供了一定程度的稅務豁免和靈活性。

- **關鍵點**

    - 每年可從已繳保費中免稅提取5%的金額。
    - 5%的免稅額度可以累積使用，提供靈活性。
    - 此規則最多可持續20年，總計可免稅取回100%的保費。
    - 成為英國稅務居民前的保單持有年期所產生的增值，可以按比例豁免所得稅。
- **講解**

1. **5%規則 (Five Percent Rule)**：保單持有人每年可以從已繳保費中提取5%的金額，而無需就此提款繳納任何稅項。這個額度是可累積的，例如第一年不提款，第二年就可以提取10%。這個規則最多可以持續20年，相當於在20年內可以免稅取回全部已繳保費。
2. **時間比例徵稅 (Time Apportionment)**：如果一份保單是在成為英國稅務居民之前購買的，那麼在計算保單增值的所得稅時，可以按時間比例豁免部分稅款。例如，一份10年期的保單，持有人在第5年才移民英國。那麼在保單期滿取款時，只有後6年（即作為英國稅務居民期間）對應的增值部分（即總增值的60%）需要在英國繳納所得稅，前4年對應的增值部分則免稅。

- **Examples**

> 一位客戶持有一張保單10年，他在持有保單的第5年才移民去英國，成為英國稅務居民。保單在他成為稅務居民後的第6年期滿。

    - 客戶在香港作為非英國稅務居民持有保單4年。
    - 客戶在英國作為稅務居民持有保單6年。
    - 保單期滿時，總增值中只有60%（對應在英國的6年）需要在英國繳納所得稅。
    - 前40%（對應在香港的4年）的增值則無需繳稅。
- **註意事項**
- 提醒客人，英國的匯款制已經取消，舊有的規劃方式可能已失效。
- 對於從香港移民英國的客戶，若在移民前已持有保單，可善用時間比例徵稅規則來減輕稅務負擔。

英國稅務居民持有保單的稅務影響個案分析

> 一份由英國稅務居民持有的海外保單，其稅務影響在不同階段（如持有、提款、退保、身故等）會有所不同。以下案例以父親為保單持有人和受保人，兒子為受益人，且三人均為英國稅務居民進行說明。

- **關鍵點**

    - 保單稅務影響主要取決於持有人的稅務居民身份。
    - 保單增值在未實現前（如未提款或退保）是免稅的。
    - 變更持有人屬贈與行為，受七年遺產稅規則影響。
    - 受保人身故可能同時觸發所得稅（就增值部分）和遺產稅（就保單價值）。
    - 對受益人而言，收取身故賠償是免稅的，這是一大優勢。
- **講解**

1. **持有期間**：只要不從保單中提款，保單的增值無需繳稅。
2. **每年提款**：適用5%規則。提取不超過已繳保費5%的現金無需繳稅；超出部分的增值需繳納所得稅，但可應用時間比例徵稅規則。
3. **退保**：取出全部價值時，增值部分需要繳納所得稅。
4. **變更持有人**：視為贈與行為。英國沒有贈與稅，但受「七年規則」約束，若原持有人在轉贈後七年內身故，保單價值需計入其遺產以計算遺產稅。
5. **受保人身故（保單延續）**：保單增值無需即時繳納所得稅。但保單價值會被視為持有人（父親）的資產，若持有人是長期居民，需就其全球資產繳納遺產稅，這份保單也包括在內。
6. **受保人身故（保單完結）**：增值部分需繳納所得稅（類似退保）。同時，保單價值也可能觸發遺產稅（同上一點）。然而，一個關鍵優勢是，受益人（兒子）收到的身故賠償金本身是無需繳稅的。

- **Examples**

> 個案：保單持有人與受保人均為父親，受益人為兒子，三人都是英國稅務居民，並計劃長居英國超過10年。

    - 持有期間：保單增值不需繳稅。
    - 每年提款：若提取保費的5%，則無需繳稅；超出部分需繳所得稅。
    - 退保：增值部分需繳所得稅。
    - 變更持有人：構成贈與，需留意七年遺產稅規則。
    - 受保人身故：無論保單是否完結，其價值都可能需繳遺產稅。若保單完結，增值部分需繳所得稅。但受益人收到的賠償是免稅的。
- **註意事項**

- 在變更保單持有人時，需要注意七年規則對遺產稅的影響。
- 身故賠償對受益人免稅，是保單的一個重要優勢。

英國稅務居民的保單稅務優惠：5%提款規則

> 為有英國稅務居民背景的客戶規劃的保險產品，有一個重要的稅務優惠，即每年可以提取已繳保費的5%而無需繳稅。這個額度是可以累積的。

- **關鍵點**
    - 每年可從保單中提取已繳總保費的5%而無需繳納英國稅。
    - 此5%的免稅提款額度可以累積使用。
    - 若之前年份未使用，可在之後的年份一次性提取累積的額度，例如第10年可提取50%的保費而免稅。
- **講解**

  每年提取不超過已繳總保費5%的金額是免稅的。如果某一年沒有使用這個5%的額度，它可以累積到下一年。例如，如果連續9年沒有提取，到第10年時，可以一次性提取保費的50%（5% x 10年），這筆錢是免稅的。這對於需要在一筆較大金額時使用的客戶來說非常有優勢。

- **Examples**

> 假設一位客戶買了一份保單，但他頭幾年因為保單現金價值還在累積期而沒有提取現金。直到第10年，保單開始有利潤和一定的資產。此時，他想提取現金。

    - 因為過去9年都沒有使用每年5%的免稅提款額度，這個額度可以累積。
    - 所以在第10年，他可以一次性提取已繳總保費的50%（10年 x 5%）。
    - 這提取的50%是完全免稅的，對客戶來說是一個很大的稅務優勢。

英國保單的時間比例豁免

> 對於在保單持有期間並非全程都是英國稅務居民的客戶，英國稅務提供了一種按時間比例計算的稅務豁免（Time Apportionment Relief）。

- **關鍵點**
    - 適用於並非在整個保單持有期內都是英國稅務居民的保單持有人。
    - 應稅收益可以按照持有人作為英國稅務居民的時間佔總持有時間的比例來計算。
    - 非英國稅務居民期間對應的保單增值部分可以獲得稅務豁免。
- **講解**

如果保單持有人在持有保單的整個時期內，只有部分時間是英國稅務居民，那麼在計算應稅收益時，可以按比例豁免掉非英國稅務居民時期的那部分增值。例如，如果一張保單持有10年，其中有5年持有人並非英國稅務居民，那麼在計算稅款時，基本上只需要就一半的收益來交稅。

- **Examples**

> 假設一張保單持有期為10年，而持有人在這10年中，只有5年是英國稅務居民。

  - 根據時間比例豁免原則，持有人作為英國稅務居民的時間佔總持有期的一半（5年/10年）。
  - 因此，當他提取資金並產生應稅事件時，只需就保單總收益的一半來計算應繳稅款。
  - 另外一半對應非英國稅務居民時期的收益則可獲豁免。

英國保單的滾存增值及與個人免稅額的關係

> 在英國，保單的增值在未被提取出來之前，是無需就其增長部分繳納任何稅款的。此外，如果每年提取的金額（在用完5%免稅額度後）不超過個人的年度免稅額，也可能無需繳稅。

- **關鍵點**

  - 保單內的資產增值，只要不提取，就無需繳稅。
  - 對於退休人士或低收入人士，提取的應稅收益如果低於個人年度免稅額，則可能完全免稅。
  - 即使需要繳稅，也有機會落入較低的稅階，從而實現稅務優化。
  - 保單可作為一個非常長久有效的稅務籌劃產品。

- **講解**

  英國的稅制允許保單內的資金進行滾存增值（tax-deferred growth）。只要資金沒有被提取出來，無論其增值了多少，都無需每年申報或繳納利得稅。對於退休後沒有其他收入來源的人士，即使他們提取的金額超出了5%的規則，但如果總提取收益低於其個人年度免稅額，那部分金額實際上也可能免稅。如果超出免稅額，也可能只會落入較低的稅階（如20%），而不是高稅階（如45%），因此保單是一個有效的長期稅務籌劃工具。

英國保單在遺產稅上的處理

> 在英國，人壽保單在遺產稅和入息稅方面具有一定的優勢。特別是身故賠償中，超出保單現金價值的部分是完全免稅的。

- **關鍵點**

    - 保單的現金價值是遺產的一部分，可能需要繳納遺產稅。
    - 身故賠償中，超出現金價值部分的額外賠償是完全免稅的。
    - 受益人領取身故賠償時，無需繳納入息稅。
- **講解**

  當保單持有人身故時，保單的現金價值會計入其遺產總額，可能需要繳納遺產稅。但是，如果保單包含額外的人壽保障成分（身故賠償），例如賠償金額（如200萬）高於當時的現金價值（如100萬），那麼超出現金價值的那部分額外賠償（100萬）是完全不需要繳納任何稅項的，包括遺產稅。同時，受益人收取這筆賠償時也無需繳納入息稅。

- **Examples**

> 假設一份保單的現金價值是100萬，但其身故賠償額是200萬。

    - 當持有人身故，這份保單會賠付200萬給受益人。
    - 其中，100萬的現金價值部分需要計入遺產總額，計算是否需要繳納遺產稅。
    - 另外超出的100萬額外身故賠償，是完全免稅的，既不計入遺產稅計算，受益人也無需為此繳納入息稅。

澳洲保單的10年免稅規則

> 對於澳洲稅務居民，海外保單提供極具吸引力的稅務優惠，特別是持有保單超過10年後，其增值部分在退保時可以完全免稅。

- **關鍵點**

    - 持有保單超過10年後退保，所有增值部分完全免稅。
    - 持有第9年退保，2/3的增值需繳稅；第10年退保，1/3的增值需繳稅。
    - 10年的計算是從保單簽發日開始，與保費繳納期無關。
    - 保單內的紅利（bonus）在派發當年就需要繳稅，不論是否提取。
- **講解**

  澳洲保單的稅務處理如下：

1. **增值期間**：資金在保單內增值，只要不提取，無需繳稅。但若保單派發了紅利（bonus），即使沒有提取，當年也需就紅利部分繳稅。
2. **退保**：退保時的稅務優惠與持有年期掛鉤。
    - 持有1至8年：增值部分按正常所得稅率繳稅。
    - 持有第9年：增值部分的2/3需要繳稅。

    - 持有第10年：增值部分的1/3需要繳稅。
    - 持有超過10年：增值部分完全免稅。

這個10年的計算是從保單簽發日開始，即使保費是分期繳納（如5年繳清），計算起點仍然是第一天。這意味著客戶繳清保費後再持有多5年，退保時即可享受免稅優惠。

- **Examples**

> 一位客戶購買了一份需要分5年繳清保費的澳洲保單。

    - 這個10年免稅期的計算，是從保單批核的第一天就開始，而不是從繳完所有保費後才開始。
    - 客戶在繳完5年保費後，只需要再持有保單5年，總持有期就達到了10年。
    - 在第11年或之後退保，所有保單的增值部分都將完全免稅。

澳洲保單的轉贈、繼承與信託安排

> 澳洲沒有贈與稅和遺產稅，因此將保單轉贈給子女或通過信託持有，不會產生額外的稅務影響，並且10年免稅規則的持有期可以連續計算。

- **關鍵點**

    - 澳洲沒有贈與稅和遺產稅，保單轉贈給子女沒有稅務影響。
    - 保單轉贈後，10年免稅期的持有年期可以連續計算，不會中斷。
    - 將保單放入信託中持有，同樣可以享受10年免稅的稅務優惠。
    - 這為高淨值客戶提供了稅務高效的財富傳承工具，也避免了子女過早獲得大筆資金的擔憂。
- **講解**

  由於澳洲沒有贈與稅和遺產稅，保單持有人可以隨時將保單轉讓給子女，此類轉贈行為沒有稅務影響。更重要的是，10年免稅規則的持有期不會因為轉讓而中斷。例如，父親持有保單6年後轉給兒子，兒子只需再持有4年，即可滿足10年免稅的要求。同樣地，如果將保單放入信託中持有，10年的計算規則依然適用，到期後退保同樣可以享受免稅優惠。這為高淨值客戶提供了靈活的資產傳承和稅務規劃方案。

- **Examples**

> 一位父親持有一份澳洲保單6年後，決定將其轉贈給他的兒子。

    - 由於澳洲沒有贈與稅，此轉贈行為本身是免稅的。

    - 10年免稅規則的持有期是連續計算的。父親已持有6年，兒子接手後，只需再持有4年，整個保單的持有期就達到了10年。
    - 屆時如果兒子選擇退保，所有增值部分都將免稅。
- **特殊情況**
- 如果擔心子女直接獲得保單後會濫用資金，可以將保單放入信託中，這樣既能鎖定稅務優惠，又能按信託條款進行管理和分配。

個人直接持有英國住宅物業的稅務影響

> 無論個人是否為英國稅務居民，直接持有英國物業都需要面對英國的收入稅、資本利得稅及遺產稅。在購買、持有、出售及過身等各個階段都有不同的稅務責任。

- **關鍵點**
    - 買入時需繳納高達17%的印花稅。
    - 持有期間租金收入稅率最高達45%。
    - 出售時有18%或24%的資本利得稅。
    - 過身時有40%的遺產稅。
    - 除了稅務負擔，沒有任何稅務優惠，反而有各種附加稅項。
- **講解**
    1. **買入階段**：需繳納印花稅，稅率最高可達12%。如果買家、其配偶或未滿18歲的子女已持有任何物業（不限英國），需額外加3%。若買家為非英國稅務居民，再加2%。因此，最高稅率可達17%。
    2. **持有階段**：租金收入會併入個人總收入，按累進稅率計算，最高稅率為45%。個人持有物業不需繳納年度住宅物業稅（ATED）。
    3. **賣出階段**：需繳納資本利得稅，稅率為18%或24%。同時有報稅和繳稅的要求。
    4. **過身階段**：由於物業是英國資產，需要繳納40%的遺產稅。

透過海外公司持有英國住宅物業的稅務影響

> 透過設立一間海外公司來持有英國物業是一種常見的投資架構，但同樣面臨多重稅務，且部分稅率可能更高。

- **關鍵點**
    - 買入時印花稅最高可達15%，並有2%附加稅。
    - 持有期間租金收入按25%企業所得稅計算。
    - 每年需繳納年度住宅物業稅（ATED），最高可達30萬英鎊。

    - 出售物業或公司股權均需繳納資本利得稅。
    - 過身時無法規避40%的遺產稅。
- **講解**

    1. **買入階段**：仍需繳納印花稅，最高可達15%。由於是海外公司持有，被視為非英國稅務居民，自動適用2%的附加稅。
2. **持有階段**：租金收入按25%的企業所得稅率計算。每年需繳納「年度住宅物業稅」（ATED），稅額視物業價值而定，最高可達30萬英鎊。
3. **賣出階段**：如果公司直接出售物業，資本利得按25%的企業所得稅率繳納。如果個人是透過出售海外公司的股權來間接出售物業，則需繳納24%的資本利得稅。
4. **過身階段**：英國稅局已針對此類架構進行修法，即使是透過海外公司間接持有英國物業，過身時仍需繳納40%的遺產稅。

個人直接持有澳洲住宅物業的稅務影響

> 在澳洲，個人直接持有物業在買入、持有、出售階段都有相應稅務，但沒有遺產稅。稅務處理會因持有者是否為澳洲稅務居民而有很大差異。

- **關鍵點**

    - 買入時需繳納轉讓稅、附加稅及可能的GST。
    - 持有期間租金收入稅率最高45%，外國人需繳納更高的土地稅。
    - 澳洲稅務居民在出售時享有資本利得稅優惠，非居民則沒有。
    - 非澳洲稅務居民出售時會被預扣15%的物業價值。
    - 澳洲沒有遺產稅。
- **講解**

    1. **買入階段**：需繳納轉讓稅，最高可達7%。外國人需繳納附加稅。若購買的是新樓，還需繳納10%的商品及服務稅（GST）。
2. **持有階段**：租金收入會計入個人總收入，按最高45%的稅率計算。可能需要繳納土地稅，外國人稅率更高。
3. **出售階段**：對於澳洲稅務居民，若持有物業超過12個月，資本利得有一半免稅；若物業是主要居所（main residence），資本利得可能完全免稅。對於非澳洲稅務居民，沒有上述優惠，資本利得稅最高為45%，並且在出售時會被預扣物業價值的15%作為預扣稅（非額外稅項，可抵扣實際應繳稅款）。
4. **過身階段**：澳洲沒有遺產稅，此階段不需繳稅。繼承人在繼承時，物業的成本基礎（cost base）會以繼承時（如父親過身時）的市場價值計算。

透過海外公司持有澳洲住宅物業的稅務影響

> 透過海外公司持有澳洲物業，會被視為非澳洲稅務居民，因此在稅務上沒有個人投資者可能享有的優惠。

- **關鍵點**
    - 被視為非稅務居民，需繳納附加稅。
    - 租金收入稅率為30%企業所得稅。
    - 出售時資本利得稅率為30%，且沒有個人享有的稅務優惠。
    - 同樣有15%的出售預扣稅。
    - 沒有遺產稅。
- **講解**

1. **買入階段**：需繳納轉讓稅及附加稅。
2. **持有階段**：租金收入需繳納30%的企業所得稅。需繳納更高的土地稅率。如果股息匯入澳洲，可能會有預扣稅問題。
3. **出售階段**：資本利得需繳納30%的企業所得稅。公司無法享有個人持有超過12個月的稅務折扣或主要住宅豁免。出售時同樣會被預扣物業價值的15%作為預扣稅。
4. **過身階段**：澳洲沒有遺產稅。

英國不同投資產品的稅務比較及傳承規劃

> 在英國，不同類型的投資資產（物業、金融產品、保險）在持有、收益和傳承時，面臨的稅務處理方式各不相同。演講者比較了這三種資產的稅務優劣，並特別強調了保險作為投資工具在英國稅務框架下的獨特優勢。

- **關鍵點**
    - 物業：購買時即有許多稅項，持有期間每年收租需要報稅繳稅，管理上可能較麻煩，例如需要處理租客問題，初期成本和持續的行政成本較高。
    - 金融產品：每年派發的利息（Interest）需要在當年繳納稅款。
    - 保險：被認為是現階段在英國稅務上最優惠的投資產品。主要優勢包括：

1. 5%規則（Five Percent Rule）：每年可以提取保單價值的5%而無需立即繳稅。
2. 時段性稅務寬減（Time Portion）：如果保單持有人在持有期間曾有非英國稅務居民的身份，其應稅收益可以按比例扣減，無需100%繳稅。
3. 身故賠償免稅：保單的大額身故賠償是免稅的。

- 資產傳承：如果資產由身為英國稅務居民的子女持有，相比由非稅務居民的父母持有，子女的稅務負擔可能更優惠。然而，若子女是英國長期稅務居民，他們繼承的任何全球資產（包括境外的物業和金融資產）所產生的收入和資本增值，都將納入英國的徵稅範圍。
- **Examples**

> 爸爸作為非英國稅務居民，持有香港的物業或金融資產。未來，這些資產傳承給在英國作為長期稅務居民的兒子。兒子接收這些資產後，即使資產本身位於境外（香港），他仍然需要就這些資產產生的收益（如租金、利息）或資本增值向英國政府繳納所得稅或資本增值稅（Capital Gain Tax）。
>
> - 兒子是英國的長期稅務居民。
> - 英國的稅務原則是對其居民的全球資產和收入進行徵稅。
> - 因此，無論資產位於英國境內還是境外，兒子都需要就從這些資產獲得的收入和資本利得，在英國履行納稅義務。

2026-04-22 熱門海外地區稅務攻略 - 英國及澳洲篇

2026-04-22 10:32:33

00:00:00 Speaker 1
各位同事，早上好。咁啊，我係諗Winnie嚟嘅，我係今日嘅主持啦。咁啊，我歡迎大家參加我哋今日呢個諗webinar啦一個網上講座啦。咁就係關於英國同埋澳洲稅務嘅簡介啦。咁點解揀英國同澳洲咧其實我都知即系在座嘅可能諗諗各位喺線上聽緊嘅同事你哋可能都有好多諗朋友啊，客人啊，其實咧都諗移民咗去澳洲或者英國啦。有呢個身份，因為因為過去幾年嗰個諗大趨勢啦。咁所以變咗我哋都諗或者咁講啦，雖然呢次唔系我哋第一次介紹英國交稅嘅話。咁但系咧諗我覺得每年咧都畀大家一個機會咧都可以有個更新啊，或者知道啊。因為始終英國同澳洲嘅稅務咧都比較複雜嘅。

00:00:54 Speaker 1
咁當然啦，今日我好榮幸咧，就請到啊啊Carla啦，就啊我哋諗諗我哋嘅合作方啦安明諗會計師事務所諗稅務經理嘅Carla。咁咧，就嚟同我哋分享下英國澳洲嘅稅。咁諗睇下咁事不宜遲，我就將時間咧就交俾阿Carla。咁大家系咯可以今日聽聽主要關於諗佢哋居民身份系點樣定義啦。諗，同埋最重要，留尾當然唔好走住啊因為我哋最尾會講講究竟諗系我哋買保單咧喺呢兩個國家有啲咩稅務嘅優勢嗰嚇呢個好重要嗰所以大家記得聽到尾。好咁啊先不如時間俾 Carla。

00:01:34 Speaker 2
哦 Hello 大家好，我係 Carla。啊咁今日好開心可以喺度同大家分享一下關於諗英國同埋澳洲稅務居民嘅一啲簡介啦即包括點樣去，定以一個諗稅務居民身份啊，或者當你係揸住一啲保單啊，或者物業嘅時候，有啲咩嘅稅務影響嘅。噢咁由一開始咧，我哋首先就睇下你點樣都會成為一個英國或者澳洲嘅稅務居民先啦。咁發諗其實好多有時候啲客人咧其中有一個諗誤解啦就會以為啊我係咪攞咗當地嘅passport就已經諗成為咗當地澳洲稅務。

00:02:13 Speaker 2
當地嘅稅務居民，即係譬如佢或者passport第一來香港住嘅，我使唔使交英國稅或者澳洲稅呢呢啲其實通常都有好多客人會問嘅。系咁，我哋講英國先啦。咁其實咧諗你揸住邊個地方嘅護照咧就同你稅務居民身份咧其實係唔一定係諗掛勾嘅。咁主要咧我哋會睇諗當地一啲稅例佢點樣classify啦。咁，譬如英國嚟講咧，我哋就會睇三個唔同嘅測試嘅。咁第一個測試咧就係第一個啦，非英國稅務居民測試。咁如果你諗中咗呢度呢一個測試嘅話咧，咁你就一定唔會系一個英國嘅稅務居民嚟嗰啦。咁首先第一個咧就會係一個天數啦。咁啊睇下你喺英國逗留嘅時間有幾長嘅。譬如你喺英國逗留諗少過46日嘅。

00:03:07 Speaker 2
咁佢就已經啊會自動話你唔係一個英國嘅稅務居民嗰啦。咁，但系要留意啦，

就係如果你之前三年有其中一年咧曾經成為過英國税務居民嘅話咧其實你嘅天數咧淨繫有16日嘅啫即系只要你多過16日咧你都唔會符合到呢一個測試嘅。咁又或者你喺诶海外有一份全職嘅工作嘅即譬如我哋可能喺啊香港有一份返9.5日工咁樣啦全職。咁，你都會被自動視為一個非英國嘅税務居民。系咁，但系我哋有時有啲客人就誃去符合唔到啦。即譬如佢喺英國逗留嘅時間係超過46日嘅。咁，我哋就會跳過去第二個測試啦。咁第二個測試咧其實就係睇下你會唔會一定成為一個英國嘅税務居民。咁第一個亦都系诶一個天數測試啦如果你喺嗰度逗留超過183日嘅。

00:04:03 Speaker 2
咁就一定係嘅啦咁又或者咧，第二就係你會唔會當誃講緊淨係喺英國有唯一嘅住所。咁呢個意思就係話咧，即除咗你英國有個地方可以俾你住連續至少90日之外咧，外國系冇一個地方可以俾你咁樣住嘅又或者你就算有咧，你都冇喺嗰個地方度住誃超過30日嘅。咁呢一個都系其中一個嘅誃測試點啦。咁，第三個咧就係話佢會唔會喺英國有一份全職嘅工作。咁，你喺呢三個條件入面诶，先得符合一個咧，你就一定會成為一個英國嘅税務居民噶啦。咁但其實有好多時咧會繫有一啲即系诶中間嘅一啲情況啦即譬如佢啊喺英國有逗留多過46日即譬如佢可能系一個誃媽媽嚟嘅咁佢小朋友去咗英國讀書咁佢就會陪有得閒就會過去陪下個仔啊。

00:04:59 Speaker 2
誃，讀書啊咁啊逗留超過46日，咁但系又未多到183日喎。咁而佢自己可能系誃家庭主婦，又冇工作。咁就變咗第一同埋第二個測試咧其實都誃未必可以去判斷佢係咪誃一個應該上網居民嘅。咁呢一個時候咧我哋就要睇埋第三個測試。咁第三個測試咧就係一個叫做誃充足嘅關聯關係測試啦。咁啊，sufficient ties就係睇下你同英國嘅聯繫有幾咁緊密嘅。咁佢其實繫有list過佢會睇啲乜嘢嘅條件啦。咁第一咧就會有一個家族嘅關係啦。咁家族關係就係話如果即譬如你嘅伴侶喺英國嘅，或者你有啲未成年嘅仔女喺英國，咁呢個都會成為左你嘅誃家族關係啦。嗰住宿關係就係你喺當地有冇個地方可以俾你住啦。嗰工作關係咧就係有冇工作啦。

00:05:55 Speaker 2
咁，90日嘅關係咧，就係話你今個税務年度同埋上個税務年度加埋會唔會喺英國逗留誃超過90日嘅。咁如果有咧，你都系會誃當係同英國有呢個90日嘅關係嘅。咁究竟你要符合幾多個關係先繫一個英國嘅税務居民咧？咁就睇下你當當年喺英國誃逗留嘅天數系幾多咯。咁如果你逗留嘅天數越多嘅話咧咁，其實你種可能你種一個或者種兩個咧都已經會係一個英國嘅申報居民噶啦咁，你可以睇到呢個圖表A嗰度就有寫話啊即系你唔唔同嘅日子天數你要做幾個呢啲誃關聯關係。咁下面咧有另外第一件都有另外一個圖表B啦咁呢一個就係放喺之前誃三個申報年度之內之內，你曾經系已經做過申報居民噶啦。

00:06:48 Speaker 2
咁，我哋就會睇下面嗰個誃圖嘅B嘅。咁其實上面啲關係咧，系差唔多嘅。就

除咗多咗一個叫做國家關係。咁國家關係嘅意思咧，就係話可能當然我哋有啲諗客會去唔同嘅地方逗留嘅啫。可能有時喺香港，有時喺國內啊澳洲英國咁樣嘅去去唔同地方啦。咁如果你話你係諗呢啲國家入面，你喺英國逗留嘅時間咧，系最長嘅話咧咁你就同英國有呢一個國家嘅關係啦。咁我哋就由呢三個測試可以知道啊，個係或者自己系咪一個英國嘅税務居民啦。咁判定咗税務居民之後咧，我哋就睇下究竟有啲乜嘢嘅税系需要交同埋佢嗰個範圍係去到邊度啦。

00:07:39 Speaker 2
咁，如果係一個英國税務居民嘅，系其實佢系全球徵税嘅。咁即意思就係，即除咗你喺英國嘅資產、英國嘅收入之外，如果你喺海外有其他資產啦或者有其他收入嘅話咧都繫需要交税嘅。咁可能以前啊可能有時會有啲人聽過啊系咪有啲叫做domicile啊或者non-domicile系咪要唔要遷入英國我嗰啲先需要諗交税咧。咁其實呢一個咧已經係舊嘅税制嚟噶啦。咁，由25年開始咧，其實佢已經推出咗一個新嘅税制啦。咁之前嗰啲non-dom啊，嗰啲諗匯款制啊呢啲其實已經全部唔再適用嘅。咁所以佢點解就會變咗一個諗叫做a fake regime諗就係總之就係你諗成為咗英國税務居民頭四年啦。咁佢就唔需要你有海外嘅收入先交税嘅，即系無論系啊收入定系資本利得都好啦，頭個四年都係唔使交税嘅。

00:08:38 Speaker 2
咁，但系咧，如果有諗第五年開始咧咁就全部都要交税噶啦即系唔論諗不論你有冇將佢哋匯入去英國。系咁，如果你係諗一個非英國税務居民嘅話咧咁但系你有英國嘅收入或者你有諗英英國嘅一啲資產啊即譬如可能啊我係一個非英國税務居民嚟嘅但我有一個啊英國嘅樓咁我一路都收緊租嘅。咁嗰啲租金咧，就會系我哋叫做源於英國嘅收入。咁呢啲都繫要交諗英國嘅所得税嘅。咁如果我嗰層樓咧，我有一日賣咗，咁佢升咗值咧。咁升值嗰部分咧就係要計翻諗資本利得亦都系需要喺英國交税啦因為佢係一個英國嘅諗資產嚟嘅。但系今個人所得税咧其實諗英國都幾高嘅佢繫由20個percent去到45個percent。

00:09:34 Speaker 2
咁，資本利得嘅話咧，就係諗你賺咗錢賺到嗰部分咧，就要交翻18個percent啦或者24個percent嘅。咁由於呢兩個税率咧，就係諗如果你本身系一個basic rate嘅即系譬如你喺收入入息税嘅時候你交緊最低嘅20percent咧咁你就可以用18個percent嚟徵税呢一個啊資本利得啦。咁如果你唔系咧咁就全部都係24個percent噶啦。系咁，另外就係英國都繫有好多人關注啦，就係佢哋有遺產税嘅。咁遺產税咧，佢其實點樣判定你係咪全球資產都需要交遺產税咧就同我哋頭先睇嗰啲諗税務居民啊有少少唔同嘅。因為你要喺英國嗰度住滿10年。20年裏面要10年你喺英國算冇居民咧，你先需要就你所有嘅英國資產去諗所有全球嘅資產去交。

00:10:30 Speaker 2
呢個遺產税啦，咁同埋你呢10年咧，系唔需要連續嘅。即可能你係諗一開始做諗做一年申報噶嘛，跟住又隔咗幾年冇做。咁但系之後又做翻咧，總共你有10

年咧，咁你都系會跌進入呢一個全球資產遺產詼徵遺產稅嘅稅網入面嘅。咁同埋大家就要留意嗰個位啦，就係話啊唔繫我第10年我即刻離開就可以斷咗呢一個啊遺產稅嘅稅網嘅。因為佢會有一條尾跟住你啦。咁，如果條尾最少咧就係三年嘅。咁然後你喺詼英國每逗留多一年咧，其實佢會加多一年嘅。即譬如話詼頭10至13年，即我喺英國住咗10至13年啦，我條尾就係三年跟住你。咁如果到14年咧，咁你嗰條尾就係四年噶啦15年就五年咁樣咯。咁最多就去到10年嘅。

00:11:26 Speaker 2
嗱咁，所以如果詼個客系真係想去斷咗呢一個遺產稅嗰個詼尾嘅話咧，咁可能要睇翻佢都要留意翻佢詼之後會唔會諗住即類似啲緩衝期咁樣啦。系啦，咁如果你唔系詼英國稅務居民，但持有詼英國嘅資產同樣都繫要交遺產稅。咁啊40個percent嘅。咁不過因為詼英國佢都有個免稅額嘅。咁就詼有32萬5000蚊英鎊嘅免稅額啦。咁就你多過當你資產價值超過呢個免稅額咧，嗰啲先需要徵稅嘅啫。

00:12:04 Speaker 1
哦聽落去啊，都嗰個頭先聽你介紹咧，我發覺一樣嘢好重點嘅就係咧好多客人咧以為自己咧冇英國照咧佢就以為自己唔系英國稅務居民。但系頭先你講我講解咧，我都聽到啦，就係其實大家要留意喎諗住。唔關你有冇英國照事嘅喎究竟你想唔想交英國稅啦嗯或者甚至乎你要唔要交遺產稅啦因為我聽到得而家英國嗰邊成日都拗緊究竟系你要住幾多年啊先至會正式俾護照你噶嘛但其實嗰啲人可能已經住咗好多年香港香港人喺嗰邊已經住咗好多年喺英國咁但其實佢哋可能都已經構成咗詼有機會啊嚟緊可能會構成咗一個長期嘅稅務居民嗯諗下我諗你可能如果大家留意可以同啲。

00:12:52 Speaker 1
詼你嘅客人啊，或者你嘅朋友啊，都要提醒佢嘅。即系喺英國稅嗰度咧唔系唔系等你攞到個護照先要規劃你嘅稅務問題嘅。但系你已經過咗去住啊，甚至乎有啲可能係啲家長去陪小朋友讀書啊嗰啲其實佢哋都要留意自己嘅日子啊。所以唔知要交英國稅嗯好咁好啦咁我哋又聽下嘉華繼續介紹啦好。

00:13:18 Speaker 2
係啦咁然後咧就到一個，詼英國嘅贈與稅啦咁，其實英國咧佢冇贈與稅嘅。咁所以有時咧有啲客仔喺度諗啊其實如果繫有遺產稅嘅話咁不如我再生嘅時候就將我啲資產全部送曬俾人啦咁我咪唔使交稅咯之後。咁其實呢一個咧就要留意啦即系如果你再生嘅時候咧贈與俾人咧，咁佢有一個叫做七年嘅規則嘅。咁就係話，如果你將一個資產贈與咗俾人之後咧七年內你過身嘅話咧其實你都繫要交翻詼遺產稅嘅。咁就depends on你詼贈與同你過身嗰個年份有幾長啦。咁就有唔同嘅稅率嘅。咁詼呢個其實主要都系佢想避免有啲人系用咗贈與呢個方式嚟避左啲遺產稅佢咯。咁所以呢個就大家都要留意啦。

00:14:10 Speaker 2
同埋，如果系一啲譬如佢贈與一啲啊樓啊物業嘅話咧，實際上贈與嘅時候咧，

佢又根本要交翻呢個資本利得税嘅。即系雖然你係冇即系唔使錢咁俾佢啦，但其實好當你喺市場價值度詼類似一個交易咁。所以真要交翻呢一個詼資本利得税嘅。

00:14:34 Speaker 2
噢咁，然後呢呢度咧就係其實一啲詼我哋頭先有講過啦由舊税制轉咗去新税制，即上年2025年轉咗新税制嘅時候咧啊其英國税局咧佢有一啲詼過渡嘅措施嘅。咁我哋都擺咗兩個喺度啦。咁第一個咧就係一個資本利得税嘅基礎成本調整。但呢啲咧其實就係你詼以前已經系一個英國收入居民同埋你用過匯款制咧，咁你先適用嘅。咁就係詼如果你喺2017年啦至到2024年嘅話，你係用過匯款制咧。咁你係可以將你詼17年嗰時已經持有嘅一啲asset。咁佢個cost咧，佢可以詼幫你調整到去2017年嘅時候嗰個market value嘅。咁就變咗你之後賣出嘅時候咧，咁你suppose嗰個資本利得咧就會細咗噶啦。咁呢個其實就係佢當為一個優惠嘅措施咯即系。

00:15:30 Speaker 2
佢幫你由你一開始買嘅時候到17年中間嗰個增值咧，就基本上係免咗嘅。咁就由17年到而家，你賣出嘅時候咧，先再計翻個資本利得。咁但系咧，如果你話係信託持有嗰啲資產咧，就冇得做呢一個啊成本調整噶啦。咁淨係個人直接持有嗰啲先得噶啫。咁下面一個啦，就係有一個叫做臨時匯款措施啦。咁呢個同樣都系詼放之前用過匯款制嘅一啲人士嘅。即系如果你而家先去做英國税務歸檔，就冇嘅啦。咁呢一個意思就係話咧，我以前即系匯款曬詼可能嗰時你喺海外有一啲收入啦，或者資本嚟得但其實我一路都冇匯入去英國咁就未交税嘅。咁因為税啊英國税局咧就想鼓勵嗰啲人就快啲將一啲海外嘅一啲收入啦全部都快啲匯翻入去英國嘅。咁所以佢就俾咗一啲詼優惠嘅税率嚟，咁真繫有三年嘅。

00:16:27 Speaker 2
即係期限啊咁，就係有你可以用12個percent或者15個percent啦，就將呢一啲收入同埋一啲資本利得咧，就匯翻入去英國嘅。咁就係一個比較低嘅税率啦。因為如果你之後即佢俾你優惠之後你先匯入去咧，就會跟翻你平時嘅啊所得税嘅税率，即最高去到45或者資本利得咧最高24咁樣匯入去噶啦。系啦咁，然後呢一個就係就算繫一啲信託嘅一啲收入啦，同埋資本利得咧，你都可以用依兩個優惠税率嘅。

00:17:01 Speaker 1
咁啊 Kara 啊，咁聽你講咧呢個咧都好似幾重要喎。因為有啲客人可能都有相當多嘅以前因為申請回本制嘅客人都系高收入人士嚟嘅。咁呢個15同12呢兩個 percent 究竟幾時之前啲客人咧繫要，一定要回到入去，譬如話我真繫好想用咗呢個12個 percent 啊，或者12個15個 percent 啊。咁究竟我嗰個税率系適用於邊兩個時段咧？

00:17:27 Speaker 2
諗咁就係諗2526同埋2627年呢兩年咧，就係用12個 percent 嘅。咁由2728年起就係15個 percent。咁之後咧就冇嘅啦。系咪咁？主要其實都系一個，即由25年嗰個税制佢落實咗之後，有三年一個佢叫做過渡期啦，同埋有啲優惠咁樣咯。

00:17:49 Speaker 1
系啊咁啊記得提醒你嘅客人啊，一定要喺28年嘅年初之前要匯咯。因為我知道以英國嘅諗嗰個税務年度咧，2728咧佢唔係去到28年嘅12月噶系可能去到3~4月就冇咩。系記得提個客人最好就27年已經匯咗入去啦。

00:18:12 Speaker 2
咁其實諗英國咧就諗介紹得差唔多啦，即系按佢個水制。咁所以我哋就而家會跳一跳去澳洲先嘅。但系咁澳洲亦都系一樣啦，都系唔係睇你有冇揸passport嘅。咁其實佢嗰啲測試咧同英國咧，系都相似嘅。即其實好多時咧都係睇下你同當地一啲律系會唔會好啊緊密啦。咁我哋會見到啦就有呢一個居民測試啦住所測試啦183日嘅測試同埋你會唔會喺當地有嗰啲聯邦退休金計劃嘅咁居民測試嘅意思咧就係話啊我會唔會即由一個好正常嘅人喺第三方嚟睇你係咪一個啊居民諗咁樣佢個意思就係會話諗你去嗰邊嘅聯繫有幾多啊即系你對嗰邊嘅社會聯繫啦諗業務有冇業務啦。

00:19:11 Speaker 2
你啲諗家庭啊，家庭關係喺咪嗰邊咁樣嘅。系啦咁，如果你話諗我喺嗰度可能會參加一啲社區嘅活動啊，或者我參加嗰度一啲可能足球比賽啊。咁其實呢啲已經係社會聯繫嚟噶啦。或者你喺嗰邊有個車牌亦都繫有機會會構成你嘅社會聯繫嘅。系啦咁然後諗譬如link同其實頻繁咁來回澳洲咁你入到去嘅時候，就係好似即返屋企，唔係去旅行咁樣咧。呢啲都會系構成你居居民測試好大機會咧。你會成為咗澳洲嘅税務居民嘅。跟住所測試咧，就係睇下你當系咪一個domicile嘅人啊咁其實domicile咧有機會就係話諗我如果我出世嘅時候，我爸爸嗰個諗住所即嗰個居籍已經繫一個澳洲人啦咁你本身即系你出世嘅時候，你已經繫有一個諗澳洲嘅住所噶啦。

00:20:08 Speaker 2
又或者，你有個叫做“Domestic Choice“，就係話啊其實我可能會諗即譬如我申請咗移民咁可能喺入面咧我話tick咗話啊其實咧啊澳洲而家已經係我永久嘅住所，我冇諗住離開澳洲嘅。咁呢一個咧亦都會成為左你住所測試嘅即其中一個令到你成為澳洲税務居民嘅睇法啦。咁亦都系諗一個天數測試啦就係最簡單人哋聽講到逗留超過183日。咁，我就唔睇你其他嘢啦，一定系澳洲税務居民嘅。咁有一啲人咧，就可能會參加咗呢個嗰啲聯邦退休金計劃啦，即系嗰啲澳洲政府嗰啲退休金計劃啦。咁佢都會當你係一個澳洲嘅税務居民嚟嘅。但係嘫澳洲咧，同英國一樣都係全球徵税嘅。系啦嘫所以就大家都要留意啦。咁佢最高亦都係去到45個percent。

00:21:03 Speaker 2
咁，資本利得咧亦都繫要交税嘅。咁，如果你係一個澳洲嘅税務居民嘅話咧，你嘅資本利得咧就如果你持有超過12個月啦咁所以就會有一個優惠嘅就淨係詼50個percent of你個資本利得先需要去詼交税咯即譬如可能你當年系賺咗120 120蚊嘅。咁佢而你持有呢一個asset咧系超過12個月咧咁就當中淨係60蚊先需要加埋落你其他啲收入度一齊計詼税嘅。系咁，如果系非澳洲税務居民，但系你有一啲澳洲嘅資產或者澳洲嘅收入咧，同樣都繫要交税啦最高都繫去到45個percent。咁但系咧就冇我哋頭先所講嗰個優惠噶啦即就算你持有超過12個月都好咧，你都係詼100percent要交呢一個資本利得税嘅。

00:21:59 Speaker 2
但系，今日澳洲就冇呢一個遺產税啦。啊咁，但系佢咧有一個叫做離境税嘅。咁離境税就係話啊我其實本身我做緊澳洲税務居民。咁，但系我而家決定啊我唔做啦。我決定可能翻香港。咁呢一個時候咧啊澳洲嗰個政府咧就會charge翻你一個叫做離境税嘅嘢。咁就係你詼嗰啲資產啦即系你本身，你持有嘅所有資產，呢佢都會當你喺離開澳洲嘅嗰一日，呢就以市場價值就賣咗嘅。咁就要交翻嗰個資本利得税咯。咁所以就唔系話哦我而家唔想做澳洲税務，今日一走就可以即系完曬所有嘢嘅。所以呢個都繫要提個客啦，因為如果佢係持有好多資產嘅話咧，有機會其實都係一個幾大一個税嚟嘅。

00:22:51 Speaker 3
嗯嗯。

00:22:55 Speaker 2
嗱咁然後就到可能大家比較詼有興趣嘅啦，就係到呢啲澳洲或者詼英國税務居民佢哋持有保單，繫有啲乜嘢嘅税務影響啦。

00:23:11 Speaker 1
咁啊等一下， Carol 繼續介紹啦。因為嗱依依個先上好重要啦，大家要留意下。因為大家都系做我哋都系做保險噶嘛，系咪咁啊頭先我都提過啦即系阿阿 Carol 而家就幫我哋介紹下即大家都聽到咧。無論歐洲或者英國，兩邊呢個税率其實都系非常之高嘅。而且你兩邊都去到45嘅。所以變咗咧，客人即繫有資產嘅，特別就係有資產嘅客人佢點樣配置系對佢個税務成本影響系非常非常之大嘅。咁所以咧詼等下今日都特登搵Carla要再講一講保險啦因為呢兩個國家對反而對保單嘅税務上繫有少少即繫優勢噶，有啲特別處理噶。

00:23:53 Speaker 1
咁，或者我先由阿 Carla 繼續介紹下英國先啦。好，

00:23:57 Speaker 2
系啊咁其實詼英國轉咗新税制之後咧，即繫有好多人都發現有好多唔同嘅嗰啲 planning 嗰啲一開始 planning 嗰啲規劃咧已經係行唔通噶啦。因為以前好興就可能有啲詼信託啊嗰啲有機會可以幫你哋規避到詼遺產税啊咁樣嘅。咁但系而家咧轉咗新税制之後咧唔得之後咧反而變左詼海外嘅一啲保單。系我哋會覺得

已經算系相對大嘅一啲税務優惠，可以俾到一啲諗英國嘅税務居民嘅。咁因為咧諗其實英國對於諗海外嘅保單咧佢有一個叫做FivePercentRule嘅諗免税嘅額度啦。咁佢意思就係話即我如果持有一張海外嘅保單，咁我俾咗諗保費之後咧，我每一年可以喺呢啲保費度攞五個percent出嚟咧，系唔需要唔需要交税嚟嘅。

00:24:51 Speaker 2
咁，除非你攞多過五個percent啦，即我當年如果攞七個percent咧，咁多出嚟嗰兩個percent咧就係諗要交翻，即按佢嘅增值啦要交翻嗰個啊收入税嘅。咁同埋佢呢一個五個percent咧都繫有一個好靈活嘅操作噶。但系唔系話你每一年都一定要攞五個percent嘅。即如果我話我當年其實我唔需要用錢嘅我可以諗今年呢度五個percent我唔攞住。咁我下年一次攞10個percent咧都系OK嘅。咁，佢呢一個五個percent就俾你可以諗攞到20年啦。即系因為20年嘅五個percent，即系你所有100percent of你嘅保費都可以攞曬出嚟，就唔需要交錢。咁之後再攞咧嗰啲增值咧先需要交錢嘅。咁所以呢一個都系即系提供俾一啲諗英愛信冇居物一個比較好嘅做法啦，就做到一個啊信冇第二嘅效果啦。

00:25:48 Speaker 2
系啦咁，諗匯款制就唔適用啦。不過呢個因為本身諗即系匯款制已經冇咗嘅啦，咁所以都諗冇乜問題嘅。咁然後再第三個咧就係啊關於一個時間比例嘅徵税咯，即我哋話time apportionment啊。因為其實有好多客可能喺香港已經買咗保單嘅。咁佢張保單我當佢10年啦。咁你其你中間可能你頭四年咧，你都仲繫一個香港嘅税務居民嘅。咁由第五年開始，咧你先移民去英國。咁喺英國諗作為英國税務居民嘅時候，嗰張保單咧就係六年嘅啫。即頭四年喺香港之後六年先系英國。咁到你啊呢張保單完咗啦，你攞錢出嚟嘅時候咧佢計你嗰個增值諗收入税嘅時候其實前面嗰四成咧佢就係需要計税嘅。即變咗你個增值嘅六成先需要喺英國交翻呢一個所得税咯。

00:26:45 Speaker 2
咁，所以呢一個亦都系諗英國對於保單一啲優惠措施啦。噢，今年後我哋會用一個即個案分享嘅一個諗形式啦嚟同大家講解下，即每一個階段，呢個保單諗佢嘅税務影響系點樣嘅。咁呢一個個案咧就係諗個保單持有人啦同埋受保人都系個爸爸。咁，佢個仔咧諗就係個受益人。咁，佢哋三個咧其實都系諗英國税務居民嚟嘅。咁同埋諗佢哋都會諗住喺英國逗留即超過10年噶啦就會成為一個長期居民。噢，咁然後呢度咧就係當佢持有一張保單嘅時候咧諗我哋睇佢有啲咩税務影響其實主要系睇嗰個持有人嘅。

00:27:41 Speaker 2
税務居民身份嘅咁，呢一個scenario就係睇佢爸爸系一個英國税務居民啦。咁當你張保單增值嘅時候咧，其實如果佢一路都冇攞出嚟咧，就冇税務影響嘅。咁到你每年都系攞現金啊？噢我現金就睇下你攞幾多啦。因為呢個時候就可以用頭先嗰個fivepercentrule啦。咁如果你淨係攞保費嘅五個percent嘅，咁其實系需要交税嘅。咁多過五個percent嘅話咧，咁你先需要交翻呢一個啊收入税

啦。咁但系大家都留意返，系可以有我哋頭先所講嗰個諗時間比例嗰個操作嘅，即系嗰個豁免嘅。咁到你退保啦，咁你退保嘅時候啊你就會攞曬啲錢出嚟啦。咁就變左增值部分咧就需要交翻所得稅。係噉然後就到變更。

00:28:35 Speaker 2
保單持有人啊，因為有時候即系單有啲單咧，繫好靈活可以俾你轉嗰個啊持有人嘅。咁其實咧，佢實際上就係一個諗轉贈嘅一個動作嚟嘅。系咁，但系因為諗喺英國佢冇一個贈與稅啦。咁所以其實咧，佢就諗首先贈與稅係冇嘅。咁但系咧啊我哋都有提過啦，有個我哋叫做七年嘅規則嘅。咁如果佢贈與咗之後，七年內過身咧咁就要計翻啊遺產稅啦。咁變更受保人咧就諗冇稅冇問題嘅。噱咁之後呢度咧就係變咗嗰個受保人過咗身嘅時候有啲咩嘅稅務影響。噉我哋呢度有兩個唔同嘅諗scenario啦第一個就係即雖然佢過咗身，但系佢張保單仲繼續諗繼續。

00:29:30 Speaker 2
繼續延續緊嘅咁，第二個咧就係諗佢過咗身然後將保單都完嘅咁，有兩個有少少諗唔同啦。咁第一個就係當你將保單未完嘅時候咧，咁其實佢都當你係即系未攞錢出嚟啦。咁所以嗰啲增值咧都唔需要交所得稅嘅。咁但系佢會有一個諗遺產稅嘅諗影響喺度嘅。噉就要睇下嗰個人過身嘅時候系咪一個長期居民啊？因為實呢張保單係一張海外嘅保單嚟嘅。咁如果佢係一個長期居民咧，咁就全球嘅資產徵稅啦，就包括呢一張保單。咁所以諗呢張保單咧都系要交諗即遺產稅嘅。即如果佢過身嘅話，即就算佢將保單冇完都要交。但系咁如果佢身故而將保單完咧，咁完嘅時候其實同頭先退保嘅情況就諗相似啦。就係佢未提存嗰部分。

00:30:27 Speaker 2
諗，同佢嗰個保費啦咁，如果佢有一個增值嘅話咧，就要交翻所得稅。咁遺產稅亦都系一樣啦就睇下佢係咪一個啊長期嘅居民。系嘅話咧都要交翻呢一個遺產稅嘅。但系咁，但系啊同埋有一個諗對於一啲保險嘅受益人諗比較重要嘅。即吸引嘅位置系佢賠出嚟嗰嚿 death benefit 嗰個諗賠償咧，就唔使交稅嘅。即個受益人系唔需要就呢一個賠償交稅。

00:31:06 Speaker 1
哦咁啊頭先我講下 Carol 啦，即系留英國好重要啦你保單係其中一個我哋可以話係一個相對有優勢嘅稅務。

00:31:16 Speaker 1
規劃嘅一個產品啊，俾諗我哋諗諗有英國稅務居民背景嘅客員啦。咁呢度咧就好快就諗我哋即系recap翻幾樣重點啦，就係嗰個五個percent都繫好重要嘅。咁就係話交咗嘅保費咧，就你攞返五個percent一年多過咧系唔使俾稅嘅。噱不過咧呢度我又有一個好好得意嘅問題想問下Carol啊，因為咧我哋諗同時，一定會有好多疑問嘅。點解咧？因為喺諗保險嘅世界咧，買保單咧。如果你有經驗啦，尤其是呢啲儲蓄保單咧。你買咗之後咧，其實頭嗰幾年咧係唔會有限攞錢嘅。點解？因為佢系要時間累積嗰個回本期噶嘛啊咁即系譬如我俾咗100蚊AIA

咁但實際上可能頭嗰三年我個攞得嘅錢可能得50蚊嘅啫或者得幾蚊嘅啫咁你唔攞啊因為你要時間去累積佢到時候嗰個利潤啦。

00:32:14 Speaker 1
咁，如果譬如我客人，但一般嚟講，我哋如果年睇下年供定系诶一次過俾啦咁通常最少都要5~8年先會回本嘅。咁，如果假設啦我客人呢個五個percent佢用唔到我就幾年之後攞唔到錢啊。但系我去到第10年發覺張保單開始有一定嘅利潤啊，一定嘅資產啊我可以去攞下錢啊。咁我究竟可以係咪都淨係可以攞五個percent之前嗰九年又點算咧攞五個percent冇用冇用到。

00:32:43 Speaker 2
诶，其實如果你因為其實佢每一年咧都有呢一個诶五個 percent 俾你嘅咁，如果你之前冇用咧，你可以一路累積嘅。即系到你第10年嘅時候，你先攞咧，你可以攞50個 percent 出嚟嘅。即系你可以攞你保費嘅50個 percent 出嚟咁。所以其實呢一個都系啊一個好好嘅。

00:33:02 Speaker 1
唔使交税喎聽講就係啊55個 percent 係唔使交税喎。所以點解我覺得呢個大家可以留意啦即繫如果有客人問嘅時候咧呢個系，好重要嘅，因為到10年嘅時候，可能真系一拋過攞筆錢出嚟用咧。系完全就係英國交税咁對佢嚟講繫好有優勢。嗯嚇咁好啦咁啊诶第二啦就係頭先我話卡華講咗嗰個時間比例嘅豁免啦，因為有啲客人買保單嗰陣時候啊或者诶佢唔系全期都係一個英國嘅税務居民。咁即呢一個就如果聽卡華你噉講咧，就係佢可以apportion翻即所謂叫做按比例先至要交税嘅。

00:33:40 Speaker 1
即繫有部分我唔系嘅時候，即為如果張保單10年，我有五年咪喺英國嘅，其實系交一半嘅啫。系啊系啊哦OK好咁呢個又係大家可以非常留意下點解喺買保單就俾英買保單俾英國嘅税務居民咧，系佢有一定嘅吸引力嘅。咁诶當然啦頭先就另外做一樣好重要嘅就係咧佢增值嘅時候其實係唔使交税噶嘛對唔對其實唔使交税噶嘛其實係即唔係好似有啲國家咁，你將保單增值都要報税嘅。咁英國系你一日唔攞嗰筆錢，就算你滾到好大，其實都唔使交上去嘅喎。咁樣真系我諗到一個好好得意嘅話題啦。咁因為我知道英國係有啲诶有啲诶移民人士啦，咁其實或者退休人士啦，去到英國冇再工作噶啦。或者甚至乎佢去到都唔諗住點樣都工作啦大家知啊英國。咁如果佢。

00:34:39 Speaker 1
因為佢我哋而家應該都有小小嘅免税額。咁佢如果佢攞多過五個 percent 啊，或者已經攞曬咁嘅本金啦。佢每年攞嗰個錢，如果唔超過嗰個免税額，系咪其實都系可以免咗税嘅呢100。

00:34:54 Speaker 2
系啊，所以其实真系好好嘅，因为如果有啲人过到去，譬如话佢而家仲有其他收入嘅话，佢有機會而家攞钱咧。会唔会去到45个percent高嘅，咁，但系可能

你去到廿年之后先攞咧，你冇其他收入，有機會系可以低过免税额，完全唔使交税嘅。

00:35:13 Speaker 1
系啦，或者只係跌落去20個幾蚊嘅税率低税率嘅格。所以其實成個保單咧係一個非常長久有效嘅一個税務籌劃嘅一個產品嚟嘅。所以我相信去英國嘅税務居民咧就絕對可以值得考慮嘅。咁至於嗰個頭先你有提過啦即系雖然保單，誒要俾仔女其實都會有機會有誒誒遺產税嘅問題啦咁啊頭先你有講過少少，我就係話咧。誒收嗰個人系唔使俾誒遺產税，或者收嗰個人唔使俾遺產税，或者俾收入息税啦系咁但系佢我理解啦譬如嗰個如果個保單賠償嘅金額繫有一部分係為個現金價值咧即譬如話有啲系人造保單買翻嚟咧佢繫真繫有個貢款賠償咧。

00:36:03 Speaker 1
嗰部分需唔需要俾遺產税嘅

00:36:05 Speaker 2
嗰部分系完全唔需要俾任何税嘅。即系無論係嗰個誒持有人定係受益人都好啦。其實佢賠出嚟嗰個賠償系現金價值，係唔需要交税嘅。

00:36:16 Speaker 1
系啊，所以大家又可以留意到啊，因為額外嘅保險賠償咧即系話如果我哋某一啲嘅保險產品繫有額外嘅共關賠償即譬如佢俾100蚊嘅但可能賠200蚊噶系咪咁我100蚊咧其實就係唔需要俾遺產税噶只繫，本身我100蚊嘅現金價值先要俾嘅咁，所以呢個咧就係點解喺英國嚟講咧無論喺遺產税同入息税啦，即系保單都有一定嘅優勢嘅。好咁，我哋大致上即系都好簡單講咗呢個誒誒保單啦英國啦咁或者我哋跳一跳去下一步啦就聽下澳洲會唔會更好咧比起英國啊。

00:36:55 Speaker 2
系嘞。咁，其實咧，澳洲呢個就係一個都幾好嘅即系消息嚟嘅。因為澳洲同樣都繫有一個即繫好吸引嘅誒税務優惠啦。對於海外嘅保單咁啊我哋喺度講之前咧，我哋都系即系用一個個案即分享嘅方法啦。咁亦都系同頭先一樣啦，持有人同埋受保人都係個爸爸咁啊受益人咧就係個仔咁佢哋全部都係澳洲税務居民嚟嘅。系咁，我哋睇嘅時候都係睇持有人個税務居民身份啦。咁都係澳洲税務居民。咁佢保單增值嘅時候咧，其實你唔攞錢咧，都一樣系唔使交税住嘅。咁但系誒如果佢分咗紅利俾你嘅，咁紅利咧就係就算你冇攞出嚟啦，當年都要就紅利交税即繫當你攞出嚟嘅。嗱咁但到將啊你每年提取價值啦即提取錢出嚟啦，嘟就係你增值部分就要交返税。

00:37:54 Speaker 2
咁，我退保啦。咁退保嘅時候咧，就係我哋誒覺得最大嘅優惠就係喺退保嘅時候可以見到嘅。因為誒喺誒澳洲嚟講咧，你投你揸住嗰張保單頭一至八年完咗啦，咁就交税啦。即系按平時咁樣交税啦增值。咁由第九年開始咧，就係1/3誒2/3需要交税。咁第10年咧，就1/3。如果你持有呢張保單超過10年咧咁就係誒完全免税嘅。咁所以呢一個就係一個，即系我覺得大家可以同啲客啊講佢有呢

一個咁樣嘅啊税務優惠啦。因為都其實都幾吸引人嘅，都系嗰啲bonus全部都唔使交税。咁到變更持有人啦，即系你轉贈嘅時候，因為澳洲又係冇諉遺產税啦冇贈與税啦，咁所以系冇税務影響嘅。咁變更受保人就更加冇税務影響啦。

00:38:53 Speaker 2
然後就去到啊，身故啦咁，身故同樣啦。如果保單延續嘅話咧咁佢就當你冇拎到錢出嚟咁啊，繼續擺啊張單咁所以就都冇税務影響嘅。咁但系如果你話佢張單諉個受保人過身，咁張單都完咧咁就會同退保一樣啦。咁就係都系要交翻所得税。噉亦都係睇下你持有張單幾耐咯。噉超過10年亦都系唔使交税嘅。咁，新嘅佢實咧都系啊受益人都系唔使交税。咁所以就諉即保單嚟講，對喺澳洲都係一個比較好嘅，即一個投資嘅一個大家嘅選項啦。

00:39:35 Speaker 1
哦咁啊聽落去更好添喎澳洲啱我我我自己咁樣聽到啦幾樣嘢啦幾樣就第一咧就係諉頭先我有講啦，我哋買保單好多時候人咧最少都會錯10零八載嘅。咁啊，一般嚟講，原因就係嗰個如果取消保單嘅增值，系要啲時間嘅。咁如果你話嗰個保單，我想問呢個問題啊，因為我哋有時好多客買我哋保單系分五年俾噶嘛。咁我哋呢個10年咧，系佢俾完第五年先至計啊定係一開始就計噶咧。

00:40:06 Speaker 2
諉其實一開始就已經計噶啦！

00:40:08 Speaker 1
嗰10年即繫由佢買保單嗰日。即系批咗個保單，就開始計嘅咯。系啊，系啦咁所以變咗其實如果聽落去咧，就係嗰10年其實對客嚟講都唔好難嘅啫。因為我半年都要分有五年嘅喎。其實簡單嚟講，我俾完錢之後坐多五年之後我攞錢咧就可以免税啦。系啦，系啦嚇咁但前面嗰啲就總之我冇提前攞錢基本上就可以好多時係免税啦。第二就係我聽到就，澳洲好似冇諉贈與税或者遺產税呢個問題喎。如果我將個保單轉俾仔女咧，理論上係唔會額外要有呢個税務嘅影響喎。

00:40:44 Speaker 2
系嘅，同埋嗰10年嗰個 rule 都係你轉咗俾仔女之後，其實理論上系可以一路計嘅。即可能你第六年轉俾嗰個仔，跟着佢再坐多四年就已經可以免税噶啦。

00:40:58 Speaker 1
哦咁啊真繫好好正喎因為咧我諗，諉如果大家有客人喺澳洲嘅生信務身份咧，其實你都可能聽過嘅佢哋嘅税率系非常之高噶，好好容易就hit到嗰個30啊38以上嘅税率嘅。咁如果你話同一嚿收入擺喺銀行啊，或者做其他嘅一啲收息啊，或者咩咧其實就反而相比起呢個保單咧嗰個免税成個差異咧就會非常之龐大。咁所以點解我我我覺得咧呢個都係一個非。

00:41:32 Speaker 1
非常之好嘅一個，即系一個消息啦咁啊多謝阿Carol你分享啦就係所有我哋澳洲新港嘅客人咧，其實買全城俾仔咧系非常好。咁另外一個問題啦，因為好多人

我哋呢度啲高淨值客人都問我哋啊啊咁如果我個保單咧，因為我又怕個仔攞咗做錢咧就一保單都繫好值錢啦系咪咁啊又擺到好多嘢喺度。咁如果我唔想直接俾佢，我將個保單擺喺信託度。咁呢個咁嘅税務優惠，詼，仲識唔識用嘅咧？

00:42:03 Speaker 2
其實都識用嘅，即系你擺喺信託入面咧，嗰10年都係照計嘅，都照免税嘅。

00:42:09 Speaker 1
哦所以就變咗到時就算用信託揸住先慢慢分俾仔女咧，其實都同樣可以享受到呢個免税嘅優惠。系啦系啦啊咁啊呢個大家可以留意啦就係如果有客人問話如果我啲單位要擺喺信託度得唔得噶咧？系得嘅如果喺澳洲嚟講。頭先，如果講翻英國咧我相信就有啲遺產税嘅問題要考慮啦因為佢哋改咗税例啦咁但系詼澳洲咧就冇呢個考慮嘅所以變咗大家都可以詼諗諗啦系啊好咁啊到下一個題目啦就係呢個咧就反而同詼即系啱我哋講完保單啦咁但系因為始終咧我知道大詼在座各位都有好多客人啦尤其是即系詼即繫詼尤其是我哋華人或者用中國人香港人都好嘞。

00:42:53 Speaker 1
對物業呢就比較好忠誠嘅，無論喺英國又好澳洲又好咧，不嬌都好多客會喺呢兩個地方咧置咗一啲物業嘅。咁所以今日亦都特別請Carol咧，就幫我哋分享下咧喺呢兩個地方咧買到物業嘅税。嗱其實知道呢樣嘢對大家有咩好處咧？喺我我個立場咧，就係覺得你就可以比較俾個客咯你同一嚿錢走去買樓好啊定系去買保險好啦？咁或者我哋等下 Caro 講講兩邊嘅詼即系物業嘅税制啦。

00:43:23 Speaker 2
好，咁樣我哋而家咧就詼同大家分享下有兩個即繫喺常見被投資英國住宅嘅一啲架構同埋佢嘅税務影響啦。咁第一個最常見一定就係嗰個人直接走去持有一個英國嘅啊物業噶啦。咁其實無論你係咪英國税務居民都好咧，你直接持有一個英國物業咧都系，即要subject to英國嘅收入税啊資本利得啊同埋遺產税嘅。但咁到你詼買入嘅階段啦，首先你買嘅時候就已經要交一個詼印花税噶啦。咁佢佢最高咧系可以去到12個percent嘅。咁如果你買嘅時候咧你自己啦或者你配偶或者你有個詼小朋友未過18歲嘅，咁佢都仲可以已經系揸住咗一個物業，即無論係唔係英國物業都好啦。

00:44:14 Speaker 2
咁，佢仲要再加多三個percent添嘅。咁，詼我一個非英國税務居民啊，因為你係詼非税務居民嘅話咧，就再多兩個percent。咁所以就變咗你最高系可以去到啊17個percent嘅税噶啦。你買入嘅時候系啦。咁你到持有嘅階段啦持有嘅階段就會收租啦。咁收租其實啲租金咧就會加落嚟其他嘅收入入面就一齊計税嘅。咁最高就係45個percent噶。咁上面有一個我哋叫做年度住宅嘅物業税啦。咁呢一個喺你個人持有嘅情況之後就冇噶啦，因為佢系比較專係放一啲公司持有詼英國物業嘅。系咁，我哋賣出嘅時候咧都繫有詼資本利得税啦。咁都繫18或者廿四個percent。咁同埋都會有一個報税同埋你要繳税嘅要求嘅嗱，講到過身啊，因為呢一個係一個詼英國嘅物業啦，所以遺產税都有40個percent嘅。

00:45:13 Speaker 2
咁，你可以見到，其實我哋喺呢個如果用一個諗人啦去揸住英國物業嘅呢啲情況下咧，其實佢除咗冇一啲税務優惠之外咧，佢反而會有好多嗰啲唔同嘅附加附加嘅税嘅。尤其是喺印花税嗰度。咁所以諗都個成本都高嘅。咁又另外諗一個常見嘅諗持有方法啦就係一個個人經過一間諗海外公司咁就去持有，一個英國嘅物業嘅。咁佢其實諗印花税都系都繫要俾啦。咁呢個就可能更加高，最高系可以去到15個percent嘅。咁亦都有一啲諗非英國税務居民要加多兩個percent嘅附加税啦。因為其實佢嗰間系海外公司嚟嘅，咁所以都已經自動會去左呢個兩個percent嘅附加税噶啦。

00:46:07 Speaker 2
咁亦都要睇下你買嘅嗰層物業系一個咩物業啦。咁如果系一個諗商業商業物業嘅，或者佢有一啲即你一次過買多過六間啊，咁樣咧，咁佢有機會有少少諗低嘅税率咯。公司持有咧，咁你持有階段咧佢就唔當你係個人嘅收入噶啦因為你用一間公司去hold住嘅。咁就變左係用企業所得税25個percent嚟計税嘅。咁，同埋每一年咧，因為你而家係一間公司啦。咁就頭先我哋講嗰個ATED，即系年度物業住宅嗰個税咧，就係要交嘅。咁最高就係可以去到啊30萬英鎊。咁樣啦。咁就其實主要睇下你嗰間property嘅物業個價值繫有幾高嘅。咁越高嘅話咧，咁你要交嘅税咧就越高噶啦。系啦，嘟你到你賣左咧賣左。

00:47:00 Speaker 2
個資本利得咧，同樣都系要交税嘅。咁但系呢個就會喺公司層面啦，就交税就去到25個percent。咁如果你話係嗰個人咧，有時即係嗰個人佢唔會諗即唔系直接由間公司賣走嗰物業嘅，佢係賣走海外公司嘅股權，就間接賣走個物業啦。咁呢一個時候就會有24個percent嘅資本利得税啦。系啦咁過身嘅時候咧，有時就有啲咁嘅人就話咁我係咪我已經唔系直接持有呢個英國資產咯，係咪唔需要交税咧如果我唔係一個即系英國嘅税務居民嘅話。咁其實就唔系嘅，因為諗其實佢已經宣佈咗呢啲structure啊。因為英國即系税局都發現其實有好多人係用呢一啲嘟樣嘅諗。

00:47:47 Speaker 2
Structure系hold住一啲英國嘅物業嘅咁，所以就算你係經一間海外公司去持有英國嘅物業咧，其實過身嘅時候都系需要交返40percent嘅遺產税。哦咁，其實諗澳洲亦都系啦咁如果喺澳洲咧，都系用個人持有嗰個澳洲物業啦咁佢都系買入嘅時候咧都有話一個叫做轉讓税。咁，主要税最高入戲去到即系七個percent啦。其實咁，如果你係一啲外國人嘅話咧，咁又係要再加一啲附加税嘅。如果你嗰間樓系一間新嘅樓咧，你係仲要交多GST有10個percent嘅。系咪等你持有階段啊都持有階段亦都一樣啦就係諗加翻落你嗰個收入度咁最高系45個percent。

00:48:41 Speaker 2
咁，有機會咧諗，有啲住宅咧你要俾一啲土地税嘅。咁如果你係外國人嘅話咧就要更加高嘅土地税要交啦。等到你出售啦咁出售嘅時候咧就睇下你係澳洲税

務居民定係非稅務居民。咁如果系澳洲稅務居民嘅話就有我哋頭先講嗰個你持有超過12個月咧就一般係唔使交稅啦嗰啲資本利得。噢，咁然後就如果你係主要住所嘅即系諗嗰度系你main residence去當你去換你住嘅地方咧，咁就有機會個資本利得係免稅嘅。咁如果系非澳洲稅務居民咧，咁就冇咗頭先嗰個持有12個月諗一半係免稅啦。咁最高就係交翻45個percent嘅資本利得稅嘅。咁頭先主要住所嗰啲就諗一定冇噶啦。同埋咧啊，如果你係一個非澳洲稅務居民而你賣左呢啲樓咧。

00:49:38 Speaker 2
佢繫會有個預扣稅嘅。咁個預扣稅咧就係15個percent of你層樓嘅價值。咁呢個時候要留意，佢唔系按你嗰個資本利得嘅，系你成層樓嗰個價值咯呢15個percent。咁但系呢個都唔係一個話額外嘅稅嚟嘅，因為佢只不過係扣咗你先，即繫驚你之後唔交翻嗰啲資本利得稅。咁到時諗，你去file個return嘅時候咧咁，你計咗你個資本利得稅係幾多咧咁，如果多咗即系你要扣稅係俾多咗嘅話佢係會退返俾你嘅。系啦，咁諗過身啦因為澳洲冇遺產稅，嘟所以就呢一個就唔使交噶啦。噢，跟然後諗同樣都系另外一個structure都系經一間海外公司去持有呢個澳洲嘅住宅啊。

00:50:26 Speaker 2
咁買嘅時候，同樣都繫有呢一個啊轉讓稅。咁同埋因為系海外公司，即系佢當你係非澳洲稅務居民。咁所以又繫有一個諗附加嘅稅率嘅。但今年後持有階段啦，今持有階段咧就係變咗嗰間海外公司咧，系要諗交返個租金收入嘅30個percent當繫佢嘅企業所得稅嘅。好啦咁就亦都系啦諗會有更加高嘅一啲土地稅率啦咁如果嗰間諗股息匯入咗澳洲嘅話咧就有又繫會有頭先嗰啲預扣稅嘅問題嘅咁到你出售嘅階段啊咁出售嘅階段又都系會有諗資本利得啦咁資本利得咧就啊又繫要交翻呢個企業所得稅嘅30percent噶噢咁同埋諗頭先嗰啲持有12個月啊嗰啲豁免即係嗰啲折扣咧就係專登放個人。

00:51:23 Speaker 2
咁所以你呢啲海外嘅公司就唔會有啦。咁主要住宅嘅豁免都冇嘅，系咁預扣稅都系一樣嘅，因為佢係諗非稅務居民。咁所以佢都要扣返你嗰個價值15個percent作為預扣稅嘅。系啦，咁啊我哋就啱啱就高招左UK同埋澳洲兩個地方啲住宅物業投資啦。

00:51:47 Speaker 1
咁，Carla聽落去啦咁啊都介紹咗頭先我就一開始都講啦等下Carla介紹下物業嘅稅務啦咁大家都會聽到咧其實啲稅率系幾高同埋咧系幾多由你投資嘅可以好多成本特別系我哋講如果譬如英國澳洲有諗呢啲印花稅啊或者呢啲叫做GST嘅一啲銷售稅啊其實你本身買一個物業你同一筆錢你係已經有部分嘅錢入邊，就呢啲成本咁樣。即系你啊，應該咁講。如果你有1000萬喺手，你買保險啦，呢1000萬咧就會系100%變成你嘅本金可以繼續穩賺增值嘅。但系如果你買物業嘅話咧其實1000萬入邊咧你係可以買到1000萬嘅物業噶因為你要扣返你所有嘅呢啲稅務嘅成本啊甚至冇可能交易嘅成本啊又要點搵到師廿把你嗰只。

00:52:44 Speaker 1
咁交易成本同埋稅務成本咧，其實可能7÷8扣咧，你嗰1000萬嘅投資就變咗900萬嘅投資嘅啫。系嘛因為投資如果被話有15percent interest啊，各方面扣翻你兩成到10幾個percent咩，係三點幾啊咁樣咁你就會知道即係喺你投資嘅時候已經大打折扣啦。到你退出嘅時候咧，亦都聽落去有好多額外嘅稅務成本。不過有一個interesting嘅question我反而想問一問阿Carol噶就係咧頭先你有提到咧。詼關於咧詼冇遺產稅嗰個問題喺澳洲咧，物業咧其實我都想問一個問題。嗱詼因為好多時候好多國家咧雖然有交遺產稅，但系第日個仔女啦佢再去買嗰層樓咧佢就用佢俾咗遺產稅嗰個value啦或者繫嗰個buyout value俾到再去step up佢嘅cost base。咁但系澳洲因為都冇遺產稅啦咁譬如爸爸交層樓畀阿仔嘅時候咧。

00:53:41 Speaker 1
咁，系咪第日個阿仔真係走去賣嗰隻狗咧咁佢個詼稅務成本系點樣計返咧系咪計佢接收爸爸嗰陣個市場價值啊定係最原始嘅所謂嘅 original cost 詼。

00:53:56 Speaker 2
咁就會因為其實譬如佢俾咗個詼小朋友啦咁其實佢就會當咗改一個市場價值，系佢個 cost 嘅。系啦，咁所以，後再之後再買翻出去呢個 cost 就已經繫去爸爸過身嘅時候。我覺得我價值嚟嘅啦哦，

00:54:12 Speaker 1
OK 咁都仲聽落去好似都仲好好少少啊呢個但系 OK 咁啊非常好咁佢唔一大大大家都會留意到啦咁各方面嘅稅務啦每一個交易都有 GSD 啦系咪每一個交易都可能會涉及到詼即係嗰個詼市場嘅詼即係印花稅類似嘅詼稅務啦咁所以我覺得。詼，即系我哋今日俾呢個比較咧，希望大家可以即系攞多啲資訊啦。同家人傾偈嘅時候，就係如果佢做一個規劃或者一個投資咁，佢起碼可以將詼唔同嘅類型嘅產品啊，包括詼即系物業包金融資產啊或者繫保單資產咧佢就可以有少少嘅即系多啲資訊多啲比較咁樣理解究竟。

00:55:00 Speaker 1
邊一樣對佢嚟講，喺成本效益咧，系最高啦。當然頭先講網單最後可以免稅，但呢啲產品嘅物業咧就絕對唔會有機會嘅啦。好咁，我哋就再睇下先。系啦咁樣最後啦今日咧我就攞咗一個叫做模擬案例俾啊啊Carla咧就幫我哋做一個簡單分析啦咁樣嗱咁啊呢個亦都繫好特別噶啦啊啊周先生咧雖然佢就有護照啦但頭先我哋講過嘞詼有護照唔一定係稅務居民嘅啊，因為我哋香港好多人對英國護照啊，種種原因啦。我爸爸系公務員啦，以前嘅或者我呢part啲reason啦，或者以前移民過啦咁樣。但迴流翻香港啦咁但仔仔咧就送咗去英國讀書啦亦都留低開始即係將來希望佢佢佢即係讀書或者基本上可能將來想留低喺度做嘢啦咁呢個都好吸引噶。咁但系爸爸年紀都開始大喇。

00:55:53 Speaker 1
咁啊有一定嘅，即系儲咗一定嘅現金啊，即系詼詼資產喺度啦。咁當然啦，咁究竟周先生有呢筆現金其實最終想留俾仔仔嘅。佢但系就以個仔仔又唔係英國

稅務居民咯。咁嗱，咁其實手頭上我頭先講啦，即系一筆現金如果想做投資除咗幫即除咗幫人同做deposit呢一件事啦。咁究竟佢應該擺即系人類嘅地方，成日大家都知最大嘅問題就係個息系控制唔到高定低嘅好多時都好低嘅。咁壓力即系佢啲擺咗喺度啦。咁啊可能如果繫我想做詼，即系俾阿周先生一個建議啦，叫做信冇想我幫我睇啦。咁究竟佢應該投資物業啊金融資產啊定係保險咧或者兩樣我都每一樣都簡單分析下俾阿即系周先生究竟呢個。

00:56:48 Speaker 1
詼情況咧點樣對佢系比較好啲咧。

00:56:51 Speaker 2
好啊詼咁首先物業啦嗱頭先啱啱就講完嗰啲住宅物業啊即使有嘅時候首先佢買嘅時候已經有好多稅啦我先一入都講過咁佢喺持有嘅階段你每一年收租咧其實你都已經要交稅喝啦咁你就唔可以話今年唔交之後先交咁就詼唔得嘅咁所以詼物業嚟講咧就我覺得係一開始個成本會比較高啲咁你每一年，又要做一啲，即系項目申報啊，又或者每一年就要交咁多稅啦。咁呢一個就比較頭先講嘅保險咧，就可能會麻煩啲嘅。咁同埋我覺得詼物業喺管理嚟講你都你都比較麻煩啦。即系可能你又要同啲租客去詼電話如果搞到一個麻煩租客根本可能仲麻煩嘅。系啦，咁然後金融產品咧嗱如果金融產品嘅話咧就。

00:57:42 Speaker 2
詼佢每一年派嗰啲利息俾你啦，或者詼派一啲interest俾你咧。其實你嗰年就已經要詼交稅喝啦。然之後保險啦，咁保險當然其實我哋覺得系詼而家現階段喺英國嚟講投資係一個最即系稅務上最優惠嘅一個產品嚟嘅。因為詼有我哋頭先講嘅fivepercentrule啦，咁就詼令每一年可以攞五個percent出嚟又唔使交稅咁如果你，唔系話，即你可能持有呢個保單，中間有某啲年度唔系一個英國稅務居民嘅佢亦都可以俾你詼有一個 timed portion 就唔使100個 percent 交稅。咁同埋喺保險嚟講，佢賠出嚟嗰嚿大額賠償咧其實詼詼即我詼身故賠償咧咁都係免稅嘅。咁所以我覺得三個嚟講其實保險亦詼繫一個最好嘅即產品咯。

00:58:38 Speaker 1
我而家開開咁講，就係因為如果第日系仔仔持有啦，呢啲真繫有。今日系爸爸持有咧詼咁，仔仔持有對佢嚟講個稅務就最優惠啦。咁爸爸如果係非英國稅務居民可能第三名嘅佢嘅英國稅務會啊。但系我想翻嚟高關翻少少個問題就係如果爸爸譬如話因為我哋講物業啊同埋金融資產咧，我哋就冇話一定要喺英國嘅。譬如我哋爸爸買樓喺香港喝嘛或者佢買嘅金融資產喺香港嘅股票啊咁其實如果呢啲資產第日，傳承咗俾仔仔嘅嘅時候，即系仔仔第日佢接收呢啲資產咧。咁佢將來係咪對佢詼，因為佢個作為一個稅務居民，英國稅務居民咧。係咪無論即系個物業喺境外，今次資產喺境外都好啦。其實頭先講嗰啲講嘅稅稅務成本都系適用嘅咧。

00:59:28 Speaker 2
系啊系啊，即因為詼佢當佢係一個英國嘅稅務居民同埋係一個長期居民嚟講啦。其實呢啲全部都會係佢要交嘅收入啦，所得稅啦，同埋遺產稅嘅。

00:59:40 Speaker 1
系啊，即包括佢哋有買咗啲物業啊，買咗啲金融資產啊，都會喺英國要交所謂嘅 capital gain tax 或者一啲入息税嘅問題。系啦咁好啦咁今日非常之詼豐富啊個內容嚟都好詼亦都希望我知道大家都要啲時間消化嘅系嘛因為始終英國同澳洲嗰啲税例嚟計比較複雜少少。咁，但系希望今日咧帶出咗一個好重要嘅信息俾大家，亦都係一個好消息俾大家啦。即係作為一個保險做業員啦。咁，即你你手頭上做緊嘅生意啦，或者叫做一個即系產品咧其實係比喺外國嚟講咧，繫比好多本地嘅一啲投資產品咧繫有更有競爭力嘅。從税務上咁啊希望今日都有詼。

01:00:28 Speaker 1
我哋今日嘅講座咧，即系大致上就到到呢一度啦。咁啊，希望咧，下一次我哋再搞詼有關嘅講座咧，就大家記得繼續留意同埋參與啦。咁啊，多謝各位好拜。

01:11:31 Speaker 3
會有講緊個黑人嘅，啱啱話我冇望先。

- 2026-04-22 熱門海外地區稅
  - 日期和時間： 2026-04-22 10:32:33
  - 地點：[插入地點]
  - [插入標題]
  - '英國稅務'，'澳洲稅務'，'海外保單'
  - 主題
    - 本次講座由安明會計師事務所的稅務經理Carla主講，深入剖析英國與澳洲因應移民潮而備受關注的稅務問題。內容涵蓋兩國稅務居民的判定標準、全球徵稅制度、資本利得稅及遺產稅（或澳洲的離境稅），講座特別比較了個人直接或透過公司持有房地產的稅務影響，並重點闡述海外保單在這兩個國家，特別是英國的「5%提款規則」和「時間比例豁免」，以及澳洲的「10年免稅規則」等獨特稅務優勢，為高淨值人士提供資產配置與傳承的專業見解。
  - 要點
    - 1. 英國和澳洲的稅務問題近近年移民潮而備受關注。
    - 2. 本次講座邀請安明會計師事務所的稅務經理Carla講解英國和澳洲的稅務。
    - 3. 講座重點包括居民身份的定義，以及持有保單在兩國的稅務優勢。
    - 4. 持有兩國護照與稅務居民身份沒有必然的連帶關係。
    - 5. 英國稅務居民身份的判定基於三個測試。
    - 6. 第一個測試是「非英國稅務居民測試」。
    - 7. 在英國逗留少於46日（或若過去三年曾為居民，則為16日）會被視為非稅務居民。
    - 8. 在海外有全職工作也會被自動視為非英國稅務居民。
    - 9. 第二個測試是「英國稅務居民測試」。
    - 10. 在英國逗留超過183日，或在英國有幾一住所，或在英國有全職工作，符合其一即為稅務居民。
  - 金句
    - "在英國稅國度興趣杀潮杀等你擾到個團損先要規劃你晒稅務問題晒。但系你已經過咗去住啲，甚至乎有啲可能係節家長去陪小朋友讀書嘅願節其實你哋都要留意自己嘅日子啊。"— Speaker 1
  - 章節和主題
    - 英國稅務居民身份的判定三步測試
      - 關鍵點
      - 講解
      - 特殊情況
      - 如果一個普通媽媽在英國逗留超過46日但少於183日，且本身是家庭主婦沒有工作，則初級假測試可能無法判斷其身份，此時應採用第三個「充足的關聯關係測試」來判定。
    - 充足的關聯關係測試（Sufficient Ties Test）
      - 關鍵點
      - 講解
    - 英國稅務居民與全球徵稅制度
      - 關鍵點
      - Examples
    - 英國遺產稅
      - 關鍵點
      - 講解
      - 特殊情況
      - 如果客戶想完全切斷遺產稅的追溯期，需要留意其在英國的居住年期以及之後的緩衝期。
    - 英國的贈與與「七年規則」
      - 關鍵點
      - 講解
      - 註意事項
      - 贈與人在贈與資產後的七年內過世，該贈與資產的需按不同稅率繳納遺產稅。
      - 驗與物業等資產時，雖然沒有金錢交易，但會被視為按市場價值進行的交易，贈與方可能需要繳納資本利得稅。
    - 新舊稅制過渡措施（2025年起）
      - 關鍵點
      - Examples
    - 澳洲稅務居民的界定標準
      - 關鍵點
      - 講解
      - 2. 住所測試 (Domicile Test)：一是指出生時父親的居籍（domicile）是澳洲，您出生時便擁有澳洲的住所。二是稱為「選擇的住所 (Domicile of Choice)」，例如在申請移民時，勾選了澳洲為永久住所且不打算離開。
      - 3. 183日測試：最簡單的判斷標準，只要在一個稅務年度內在澳洲逗留超過183天，不論其他因素，都會被視為澳洲稅務居民。
      - 4. 聯邦退休金計劃測試：若參加了澳洲政府的退休金計劃，也會被視為澳洲的稅務居民。
    - 澳洲的資本利得稅
      - 關鍵點
      - 講解
      - Examples
    - 澳洲的離境稅
      - 關鍵點
      - 講解
      - 註意事項
      - 若客戶持有大量資產，離境稅可能是一筆相當大的稅款，需要提前規劃。
    - 英國對海外保單的稅務優惠
      - 關鍵點
      - 講解
      - 2. 時間比例豁免 (Time Apportionment)：如果一份保單是在成為英國稅務居民之前購買的，那麼在計算保單價值的所得稅時，可以按時間比例豁免部分稅款。例如，一份10年期的保單，持有人在第5年才移民英國，那麼在保單最終退款時，只有後6年（即作為英國稅務居民期間）對應的增值部分（即總增值的60%）需要在英國繳納所得稅，前4年對應的增值部分則免稅。
      - Examples
      - 註意事項
      - 提醒客人，英國的匯款制已經取消，舊有的規劃方式可能已失效。
      - 對於從香港移民英國的客戶，若在移民前已持有保單，可善用時間比例徹稅規則來減輕稅務負擔。
    - 英國稅務居民持有保單的稅務影響個案分析
      - 關鍵點
      - 講解
      - 2. 每年提取：適用5%規則，提取不超過已繳保費5%的現金無需繳稅；超出部分的增值需繳納所得稅，但可應用時間比例退稅規則。
      - 3. 退保：取出全部價值時，增值部分需要繳納所得稅。
      - 4. 變更持有人：視為贈與行為，英國沒有贈與稅，但受「七年規則」約束，若原持有人在轉贈後七年內身故，保單價值需計入其遺產以計算遺產稅。
      - 5. 受保人身故（保單延續）：保單增值無需即時繳納所得稅，但保單價值會被視為持有人（父親）的資產，若持有人是長期居民，需就其全球資產繳納遺產稅，這份保單也包括在內。
      - 6. 受保人身故（保單完結）：增值部分需繳納所得稅（類似退保），同時，保單價值仍可能屬發遺產稅（同上一點）。而在「一個關鍵優勢是，受益人（兒子）收到的身故賠償金本身是無需繳稅的。
      - Examples
      - 註意事項
      - 在變更保單持有人時，需要注意七年規則對遺產稅的影響。
      - 身故賠償對受益人免稅，是保單的一個重要優勢。
    - 英國稅務居民的保單稅務優惠：5%提款規則
      - 關鍵點
      - 講解
      - Examples
    - 英國保單的時間比例豁免
      - 關鍵點
      - 講解
      - Examples
    - 英國保單的浪存增值及與個人免稅額的關係
      - 關鍵點
      - 講解
    - 英國保單在遺產稅上的處理
      - 關鍵點
      - 講解
      - Examples
    - 澳洲保單的10年免稅規則
      - 關鍵點
      - 講解
      - 1. 增值期間：資金在保單內增值，只要不提取，無需繳稅，但若保單派發了紅利（bonus），即使沒有提取，當年也需就紅利部分繳稅。
      - 2. 退保：提供時的稅務優惠與持有年期息拘。
      - Examples
    - 澳洲保單的轉贈、繼承與信託安排
      - 關鍵點
      - 講解
      - Examples
      - 特殊情況
      - 如果擔心子女直接獲得保單後會濫用資金，可以將保單放入信託中，這樣既能額定稅務優惠，又能按信託條款進行管理和分配。
    - 個人直接持有英國住宅物業的稅務影響
      - 關鍵點
      - 講解
      - 2. 持有階段：租金收入會併入個人總收入，按累進稅率計算，最高稅率為45%，個人持有物業不需繳納年度住宅物業稅（ATED）。
      - 3. 賣出階段：需繳納資本利得稅，稅率為18%或24%，同時有報稅和審稅的要求。
      - 4. 過身階段：由於物業是英國資產，需要繳納40%的遺產稅。
    - 透過海外公司持有英國住宅物業的稅務影響
      - 關鍵點
      - 講解
      - 2. 持有階段：租金收入按25%的企業所得稅率計算，每年需繳納「年度住宅物業稅」（ATED），稅額視物業價值而定，最高可達30萬英鎊。
      - 3. 賣出階段：如果公司直接出售物業，資本利得按25%的企業所得稅率繳納。如果個人是透過出售海外公司的股權來間接出售物業，則需繳納24%的資本利得稅。
      - 4. 過身階段：英國稅局已針對此類架構進行修法，即使是透過海外公司間接持有英國物業，過身時仍需繳納40%的遺產稅。
    - 個人直接持有澳洲住宅物業的稅務影響
      - 關鍵點
      - 講解
      - 2. 持有階段：租金收入會計入個人總收入，按最高45%的稅率計算，可能需要繳納土地稅、外國人稅率更高。
      - 3. 出售階段：對於澳洲稅務居民，若持有物業超過12個月，資本利得有一半免稅；若物業是主要居所（main residence），資本利得可能完全免稅。對於非澳洲稅務居民，沒有上述優惠，資本利得稅最高為45%，並且在出售時會被預扣物業價值的15%作為預扣稅（詳細外報環，可扣扣實際應繳稅款）。
      - 4. 過身階段：澳洲沒有遺產稅，此階段不需繳稅，繼承人在繼承時，物業的成本基礎（cost base）會以繼承時（如父親過身時）的市場價值計算。
    - 透過海外公司持有澳洲住宅物業的稅務影響
      - 關鍵點
      - 講解
      - 2. 持有階段：租金收入需繳納30%的企業所得稅，需繳納更高的土地稅率，如果股息匯入澳洲，可能會有預扣稅問題。
      - 3. 出售階段：資本利得需繳納30%的企業所得稅，公司無法享有個人持有超過12個月的稅務折扣或主要住宅豁免，出售時同樣會被預扣物業價值的15%作為預扣稅。
      - 4. 過身階段：澳洲沒有遺產稅。
    - 英國不同投資產品的稅務比較及傳承規劃
      - 關鍵點
      - 1. 5%規則（Five Percent Rule）：每年可以提取保單價值的5%而無需立即繳稅。
      - 2. 時段性稅務寬減（Time Portion）：如果保單持有人在持有期間曾有非英國稅務居民的身份，其應稅收益可以按比例扣減，無需100%繳稅。
      - 3. 身故賠償免稅：保單的大額身故賠償是免稅的。
      - Examples