



滙豐

滙見新可能

視頻字幕

香港家族辦公室 獨特優勢 成就代際傳承

黃奕斌

滙豐環球私人銀行

家族辦公室諮詢服務亞太區主管

香港是連接全球、亞洲及中國內地市場的重要樞紐。便利的營商環境、成熟穩健的資本市場、卓越的資產與財富管理體系以及優秀的人才配套，這也是為什麼全球和國內企業家會選擇在香港設立他們的家族辦公室。香港頂尖的國際金融及財富管理中心的地位是建立在一個簡單透明的稅務制度上。近期，香港推出包括針對香港家族辦公室的稅務優惠政策及多項政策措施，提升香港作為家族辦公室樞紐的吸引力。

政府積極推動

2023年3月24日，

香港特區政府發表了《有關香港發展家族辦公室業務的政策宣言》，就建立全球家族辦公室和資產擁有人的蓬勃生態圈，公佈了8項政策措施，以締造具競爭力的有利環境，符合家族辦公室和資產擁有人的整體以至獨特需求，推動家族辦公室業務在香港蓬勃發展。

家族辦公室稅務豁免方案正式通過

香港特別行政區立法會在2023年5月10日正式通過了家族投資控股工具的稅務豁免草案並在5月19日刊憲當日生效，關於這項稅務豁免計畫，在這裡列出了幾個重點供大家參考：

這計畫的目標是單一家族辦公室，客戶需要成立兩個實體，家族投資控股工具和家族辦公室須由一個或多個屬於同一個家族的「關聯人士」持有最少 95%。「關聯人士」可涵蓋多代家族成員。

根據香港《稅務條例》第 88 條獲得稅務豁免的慈善機構其實益權益比例可以進一步增加至不超過 25%，這種情況下，關聯人士可以持有不少於 75% 的實益權益。持股比例的放寬為家族傳承帶來更大的靈活性和實用性，可以滿足更多家族的具體需求。

持有資產的家族投資控股工具，須在香港或香港以外地區成立公司、合夥制或者信託，其通常管理或控制需要在香港進行。屬於同一個家族資產架構下所管理的資產最低金額要 \$ 2.4 億港幣；以上資產須由單一家族辦公室在香港進行管理，家族辦公室可以是在香港或香港以外地區成立的私人公司，其通常管理或控制需要在香港進行。

單一家族辦公室取得的利潤至少 75% 需要由服務該家族投資控股工具而產生。每個家族投資控股工具應該在香港雇用至少兩名全職合資格的雇員並在每個年度至少有 \$ 200 萬港幣的運營開銷。

若符合以上特定的相關條件，由單一家族辦公室管理的家族投資控股工具從指定資產的合資格交易以及附帶交易中獲得的利潤，可獲豁免繳付香港利得稅。香港家族辦公室的成立和稅務豁免不需要政府的審批，客戶一旦符合條件，可以自己提名主動納入此稅務豁免計畫。稅務豁免可追溯回 2022 年 4 月 1 日之後的課稅年度。

此稅務豁免計畫最大的目的是為超高淨值人士以及家族成員持有的投資控股工具提供稅務處理上的確定性，從而吸引更多家族在香港設立和運營他們的家族辦公室。

滙豐環球私人銀行致力於與客戶攜手規劃家族辦公室設立和制定家族治理解決方案，除了提供優質的定制化服務，我們會與政府及業界人士共同努力締造香港家族辦公室蓬勃生態圈。