

私人和家族企業系列

香港家族辦公室稅收優惠法案通過

第一期 | 二零二三年五月



概述

5月10日，香港特別行政區立法會通過了為單一家族辦公室制定的稅收優惠法案（以下簡稱為“家辦稅收優惠”）。

根據家辦稅收優惠，在滿足特定條件的情況下，投資利潤將在香港免稅。家辦稅收優惠為上述利潤的免稅提供了確定性。

享受家辦稅收優惠無需預先審批或申請。申請人只需要在利得稅申報時提交一份聲明表明已滿足稅收優惠的相關要求即可。

家辦稅收優惠將回溯至2022/23課稅年度起適用。

5月10日，香港特別行政區立法會通過了期待已久的單一家族辦公室稅收優惠法案（以下簡稱為“家辦稅收優惠”）。

該法案的通過受到高淨值人士及其家族的熱烈歡迎，尤其是法案為與家族資產相關的投資利潤在香港免稅提供了確定性。家辦稅收優惠將進一步推動香港成為設立和運作家族辦公室的中心。在香港設立家族辦公室不但可以受惠於香港強大的人才儲備、健全的法律制度、領先的私募和風投市場，還可以通過稅收優惠政策獲得投資利潤免稅的確定性。

香港家辦稅收優惠的優勢

家辦稅收優惠有什麼優勢？

家辦稅收優惠主要特點如下：

- 來自合資格資產（涵蓋家族投資的大部分常見金融產品）的投資利潤可以免徵利得稅。
- 在持有合資格資產期間產生的附帶收入（如債券利息收入）也可以免徵利得稅（受限於5%的限額）。
- 享受家辦稅收優惠無需申請或預先審批。符合資格的家辦可以進行自我評估，然後在利得稅申報表中按照可以享受家辦稅收優惠的情形進行申報。
- 沒有設置本地投資的要求，家辦可以選擇在全球進行投資。
- 沒有設置僱用本地員工的要求（如員工需為香港永久居民），對於員工是否為家族成員也沒有限制。
- 對僅向家族提供服務的香港單一家族辦公室沒有牌照要求。

🔍 哪些收入根據家辦稅收優惠可以免稅？

來自合資格資產的投資利潤可以免稅。合資格資產涵蓋了絕大部分的金融產品（如證券、債券和基金）。

在持有合資格資產期間所產生的附帶收入也可以免稅，前提是不得超過合資格資產產生的總收入的5%。常見的附帶收入包括利息收入。如果超過5%的限額，則全部附帶收入將不能根據家辦稅收優惠免稅。儘管如此，相關附帶收入仍可能根據香港稅法無需繳稅（如為離岸收入）。同時，即使附帶收入超出5%的限額，也不會影響合資格資產投資利潤的免稅。

家辦稅收優惠的關鍵條件

家族的要求

🔍 誰會被視為家族成員？

家族成員的定義非常廣泛，涵蓋大多數的直系後代和祖先，還包括繼子女和領養的子女。

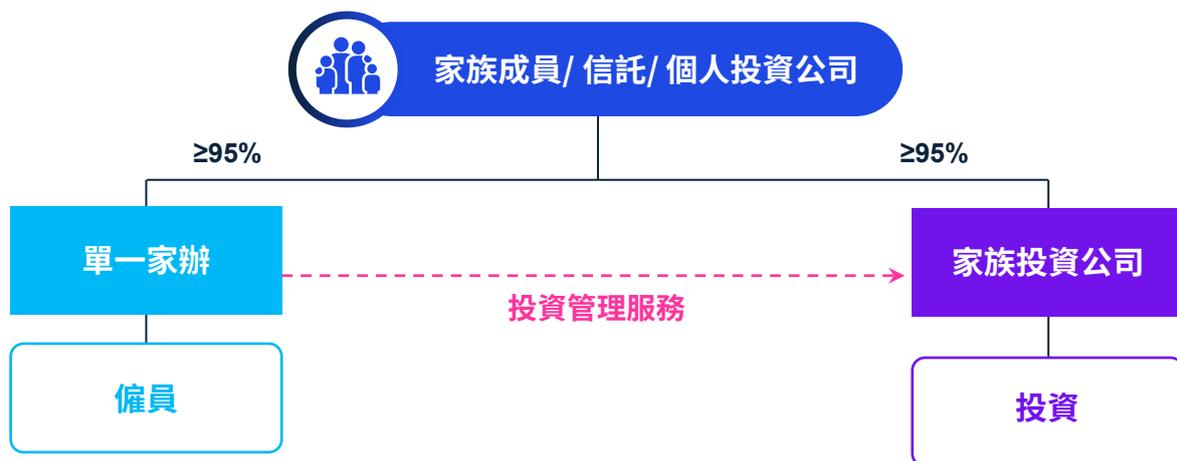
架構

🔍 可以享受家辦稅收優惠的典型架構是怎樣的？

根據家辦稅收優惠制度，家族必須設置至少兩類實體：單一家族辦公室（以下簡稱為“單一家辦”）和家族持有投資控股公司（以下簡稱為“家族投資公司”）。

大多數家族會直接或通過信託或個人投資公司的形式間接持有上述兩類實體。

常見家族辦公室架構示例圖如下：



對家族投資公司的要求

家族投資公司須符合的關鍵要求如下：

- 家族成員對家族投資公司的持股或受益比例至少為95%。如果有慈善機構為家族投資公司的持股人或受益人，並且該慈善機構根據《稅務條例》第88條獲得稅務豁免，則其受益比例可以進一步增加至25%。
- 家族投資公司通常在香港進行管理或控制¹。
- 僱用不少於2名合資格全職員工，每年在香港產生不少於200萬港元的營運開支。員工和營運開支可以由單一家辦體現。

¹ 之前發佈的草案中要求家族投資公司和單一家辦需要在香港進行“中央管理和控制”，而最終通過的法案對該條款進行了優化，家族投資公司和單一家辦只需要“通常在香港管理或控制”。詳情可參見我們的[《中國香港稅務快訊》](#)。

🔍 家族投資公司需要是一家在香港成立的公司嗎？

不需要，家族投資公司可以是公司、合夥、信託或其他法律安排（如基金會）。它可以在香港或香港以外地區成立。

🔍 家族投資公司需要在香港進行利得稅申報嗎？

是的，家族投資公司需要在香港進行商業登記並進行年度利得稅申報。

🔍 稅收優惠是否僅適用於家族投資公司（即所有投資需由家族投資公司直接持有？）？是否也適用於在家族投資公司架構下設立的特殊目的公司（以下簡稱為“特殊目的公司”）？

可以，特殊目的公司所獲得的投資利潤可根據家族投資公司持有該特殊目的公司的股權比例獲得免稅。譬如說，如果家族投資公司擁有特殊目的公司50%的股權，則該特殊目的公司從合資格資產中獲得的投資利潤的50%也將在香港免稅。

對單一家辦的要求

單一家辦需符合的關鍵要求如下：

- 管理的合資格家族資產總規模（以下簡稱為“AUM”）至少為2.4億港元。
- 家族成員對單一家辦的持股或受益比例至少為95%。這個比例可以降到75%，如果餘下25%是由通過《稅務條例》第88條獲得稅務豁免的慈善機構持有。
- 單一家辦通常在香港進行管理或控制。
- 不少於75%的利潤必須來源於向家族投資公司（及其特殊目的公司）提供的服務（如來自家族投資公司的投資管理費、來自家族成員的服務費等）。

🔍 單一家辦需要是一家在香港成立的公司嗎？

不需要，單一家辦可以是一家在香港或海外成立的私人公司。

🔍 單一家辦需要在香港進行利得稅申報嗎？稅收優惠是否同樣適用於單一家辦？

單一家辦需要在香港進行年度利得稅申報。

稅收優惠將不適用於單一家辦，單一家辦賺取的利潤需要在香港繳稅。

🔍 單一家辦有牌照的要求嗎？

如果單一家辦僅向家族成員提供服務，則無需申請牌照。如果它向第三方提供服務，則可能需要向證監會申請牌照[建議尋求專業意見以確定這種情況下單一家辦的相關牌照要求]。

資產要求

🔍 哪些資產會被計入2.4億港元的AUM?

《稅務條例》附表16C列明合資格資產的清單。

清單涵蓋了高淨值人士通常投資的大部分金融產品，如股票、債券、基金、期貨合約等。財政司司長在早前的預算案演辭中提及，香港政府將在短期內重新審視該清單，並預計清單將覆蓋更多的資產類型。然而，需要注意的是，家族投資公司直接持有的不動產不會被計入2.4億港元的AUM。

🔍 是否有本地投資要求?

家辦稅收優惠對本地投資沒有要求。

對員工的要求

🔍 2名合資格全職員工需要具備哪些資格？員工可以由家庭成員擔任嗎？

目前對合資格員工所需具備的資格、教育背景或持牌要求沒有具體的規定。一般而言，員工應具備管理家族資產的能力和經驗。

員工可以由家族成員擔任。只要他們能夠證明他們有能力管理家族資產，他們便可被計入2名全職員工中。

🔍 單一家辦能否為其員工申請工作簽證？

可以，家族辦公室能夠作為保證人為其員工申請工作簽證。

合規要求

🔍 是否需要預先申請享受家辦稅收優惠？

享受稅收優惠無需預先審批或申請。家族投資公司應進行自我評估，如符合家辦稅收優惠的條件，家族投資公司需在進行利得稅申報時，填寫自我聲明（即IR1479表格），連同利得稅申報表一併提交給香港稅務局。在自我聲明中，家族投資公司需要聲明滿足家辦稅收優惠的條件，並提供以下基本資料：

- 單一家辦的基本資料；
- 所持有的特殊目的公司的基本資料；
- 所賺取的投資利潤和附帶收入；
- 持有合資格資產的總價值；和
- 在香港進行的投資活動、僱用員工的職位和人數以及產生的營運開支金額。

行動計劃

家辦稅收優惠政策與在香港成立的家族辦公室、計劃在香港設立家族辦公室的高淨值家族以及業界人士息息相關。

為考慮您和您的家族辦公室是否可以從新推出的稅收優惠中受益，我們建議您採取以下行動：

- 審視現有架構——當前的架構是否具備稅務效率，是否存在進一步優化的空間？
- 考慮哪些投資可由家族投資公司持有——如何從稅務角度優化投資控股架構？
- 考慮如何滿足家辦稅收優惠的要求——需要怎樣的財務和營運配置？
- 評估重組所需的成本——潛在的收益是否大於所需的成本？
- 管理所需的人力和其他資源——人手和資源需如何部署？

鑒於每個家族的情況各有不同，上述的所有問題不會有一個統一的答案。我們建議您與您的專業顧問合作，共同考慮上述問題以確定您的家族辦公室應如何建構和運作。

聯繫我們

如果您有任何問題想與我們的團隊討論，請通過 HKFOenquiry@kpmg.com 與我們聯繫。我們很樂意為您提供協助。

kpmg.com/cn/socialmedia



所載資料僅供一般參考用，並非針對任何個人或團體的個別情況而提供。雖然本所已致力提供準確和及時的資料，但本所不能保證這些資料在閣下收取時或日後仍然準確。任何人士不應在沒有詳細考慮相關的情況及獲取適當的專業意見下依據所載資料行事。

© 2023 畢馬威稅務服務有限公司——香港特別行政區有限責任公司，是與英國私營擔保有限公司——畢馬威國際有限公司相關聯的獨立成員所全球性組織中的成員。版權所有，不得轉載。在中國香港特別行政區印刷。

畢馬威的名稱和標識均為畢馬威全球性組織中的獨立成員所經許可後使用的商標。