

私人 and 家族企业系列

香港家族办公室税收优惠法案通过

第一期 | 二零二三年五月



概述

5月10日，香港特别行政区立法会通过了为单一家族办公室制定的税收优惠法案（以下简称“家办税收优惠”）。

根据家办税收优惠，在满足特定条件的情况下，投资利润将在香港免税。家办税收优惠为上述利润的免税提供了确定性。

享受家办税收优惠无需预先审批或申请。申请人只需要在利得税申报时提交一份声明表明已满足税收优惠的相关要求即可。

家办税收优惠将回溯至2022/23课税年度起适用。

5月10日，香港特别行政区立法会通过了期待已久的单一家族办公室税收优惠法案（以下简称“家办税收优惠”）。

该法案的通过受到高净值人士及其家族的热烈欢迎，尤其是法案为与家族资产相关的投资利润在香港免税提供了确定性。家办税收优惠将进一步推动香港成为设立和运作家族办公室的中心。在香港设立家族办公室不但可以受惠于香港强大的人才储备、健全的法律制度、领先的私募和风投市场，还可以通过税收优惠政策获得投资利润免税的确定性。

香港家办税收优惠的优势

家办税收优惠有什么优势？

家办税收优惠主要特点如下：

- 来自合格资产（涵盖家族投资的大部分常见金融产品）的投资利润可以免征利得税。
- 在持有合格资产期间产生的附带收入（如债券利息收入）也可以免征利得税（受限于5%的限额）。
- 享受家办税收优惠无需申请或预先审批。符合资格的家办可以进行自我评估，然后在利得税申报表中按照可以享受家办税收优惠的情形进行申报。
- 没有设置本地投资的要求，家办可以选择在全球进行投资。
- 没有设置雇用本地员工的要求（如员工需为香港永久居民），对于员工是否为家族成员也没有限制。
- 对仅向家族提供服务的香港单一家族办公室没有牌照要求。

哪些收入根据家办税收优惠可以免税？

来自合资格资产的投资利润可以免税。合资格资产涵盖了绝大部分的金融产品（如证券、债券和基金）。

在持有合资格资产期间所产生的附带收入也可以免税，前提是不得超过合资格资产产生的总收入的5%。常见的附带收入包括利息收入。如果超过5%的限额，则全部附带收入将不能根据家办税收优惠免税。尽管如此，相关附带收入仍可能根据香港税法无需缴税（如为离岸收入）。同时，即使附带收入超出5%的限额，也不会影响合资格资产投资利润的免税。

家办税收优惠的关键条件

家族的要求

谁会被视为家族成员？

家族成员的定义非常广泛，涵盖大多数的直系后代和祖先，还包括继子女和领养的子女。

架构

可以享受家办税收优惠的典型架构是怎样的？

根据家办税收优惠制度，家族必须设置至少两种类型的实体：单一家族办公室（以下简称为“单一家办”）和家族持有投资控股公司（以下简称为“家族投资公司”）。

大多数家族会直接或通过信托或个人投资公司的形式间接持有上述两个实体。

常见家族办公室架构示例图如下：



对家族投资公司的要求

家族投资公司须符合的关键要求如下：

- 家族成员对家族投资公司的持股或受益比例至少为95%。如果有慈善机构为家族投资公司的持股人或受益人，并且该慈善机构根据《税务条例》第88条获得税务豁免，则其受益比例可以进一步增加至25%。
- 家族投资公司通常在香港进行管理或控制¹。
- 雇用不少于2名合资格全职员工，每年在香港产生不少于200万港元的营运开支。员工和营运开支可以由单一家办体现。

¹ 之前发布的草案中要求家族投资公司和单一家办需要在香港进行“中央管理和控制”，而最终通过的法案对该条款进行了优化，家族投资公司和单一家办只需要“通常在香港管理或控制”。详情可参见我们的[《中国香港税务快讯》](#)。

🔍 家族投资公司需要是一间于香港成立的公司吗？

不需要，家族投资公司可以是公司、合伙、信托或其他法律安排（如基金会）。它可以在香港或香港以外地区成立。

🔍 家族投资公司需要在香港进行利得税申报吗？

是的，家族投资公司需要在香港进行商业登记并进行年度利得税申报。

🔍 税收优惠是否仅适用于家族投资公司（即所有投资需由家族投资公司直接持有？）？是否也适用于在家族投资公司架构下设立的特殊目的公司（以下简称为“特殊目的公司”）？

可以，特殊目的公司所获得的投资利润可根据家族投资公司持有该特殊目的公司的股权比例获得免税。譬如说，如果家族投资公司拥有特殊目的公司50%的股权，则该特殊目的公司从合资格资产中获得的投资利润的50%也将在香港免税。

对单一家办的要求

单一家办需符合的关键要求如下：

- 管理的合资格家族资产总规模（以下简称为“AUM”）至少为2.4亿港元。
- 家族成员对单一家办的持股或受益比例至少为95%。这个比例可以降到75%如果余下25%是由通过《税务条例》第88条获得税务豁免的慈善机构持有。
- 单一家办通常在香港进行管理或控制。
- 不少于75%的利润必须来源于向家族投资公司（及其特殊目的公司）提供的服务（如来自家族投资公司的投资管理费、来自家族成员的服务费等）。

🔍 单一家办需要是一间于香港成立的公司吗？

不需要，单一家办可以是一间在香港或海外成立的私人公司。

🔍 单一家办需要在香港进行利得税申报吗？税收优惠是否同样适用于单一家办？

单一家办需要在香港进行年度利得税申报。

税收优惠将不适用于单一家办，单一家办赚取的利润需要在香港缴税。

🔍 单一家办有牌照的要求吗？

如果单一家办仅向家族成员提供服务，则无需申请牌照。如果它向第三方提供服务，则可能需要向证监会申请牌照[建议寻求专业意见以确定这种下单一家办的相关牌照要求]。

资产要求

Q 哪些资产会被计入2.4亿港元AUM?

《税务条例》附表16C列明了合资格资产的清单。

清单涵盖了高净值人士通常投资的大部分金融产品，如股票、债券、基金、期货合约等。财政司司长在早前的预算案演讲中提及，香港政府将在短期内重新审视该清单，并预计清单将覆盖更多的资产类型。然而，需要注意的是，家族投资公司直接持有的不动产不会被计入2.4亿港元AUM。

Q 是否有本地投资要求?

家办税收优惠对本地投资没有要求。

对员工的要求

Q 2名合资格全职员工需要具备哪些资格？员工可以由家庭成员担任吗？

目前对合资格员工所需具备的资质、教育背景或持牌要求没有具体的规定。一般而言，员工应具备管理家族资产的能力和经历。

员工可以由家族成员担任。只要他们能够证明他们有能力管理家族资产，他们便可被计入2名全职员工中。

Q 单一家办能否为其员工申请工作签证？

可以，家族办公室能够作为保证人为其员工申请工作签证。

合规要求

Q 是否需要预先申请享受家办税收优惠？

享受税收优惠无需预先审批或申请。家族投资公司应进行自我评估，如符合家办税收优惠的条件，家族投资公司需在利得税申报时，填写自我声明（即IR1479表格），连同利得税申报表一并提交给香港税局。在自我声明中，家族投资公司需要声明满足家办税收优惠的条件，并提供以下基本资料：

- 单一家办的基本信息；
- 所持有的特殊目的公司的基本信息；
- 所赚取的投资利润和附带收入；
- 持有合资格资产的总价值；和
- 在香港进行的投资活动、雇用员工的职位和人数以及产生的营运开支金额。

行动计划

家办税收优惠政策与在香港成立的家族办公室、计划在香港设立家族办公室的高净值家族以及业界人士息息相关。

为考虑您和您的家族办公室是否可以从新推出的税收优惠中受益，我们建议您采取以下行动：

- 审视现有架构—当前的架构是否具备税务效率，是否存在进一步优化的空间？
- 考虑哪些投资可由家族投资公司持有—如何从税务角度优化投资控股架构？
- 考虑如何满足家办税收优惠的要求—需要怎样的财务和运营配置？
- 评估重组所需的成本—潜在的收益是否大于所需的成本？
- 管理所需的人力和其他资源—人手和资源需如何部署？

鉴于每个家族的情况各有不同，上述的所有问题不会有一个统一的答案。我们建议您与您的专业顾问合作，共同考虑上述问题以确定您的家族办公室应如何构架和运作。

联系我们

如果您有任何问题想与我们的团队讨论，请通过 HKFOenquiry@kpmg.com 与我们联系。我们很乐意为您提供协助。

kpmg.com/cn/socialmedia



所载资料仅供一般参考用，并非针对任何个人或团体的个别情况而提供。虽然本所已致力提供准确和及时的资料，但本所不能保证这些资料在阁下收取时或日后仍然准确。任何人士应在没有详细考虑相关的情况及获取适当的专业意见下依据所载资料行事。

© 2023 毕马威税务服务有限公司 — 香港特别行政区有限责任公司，是与英国私营担保有限公司 — 毕马威国际有限公司相关联的独立成员所全球性组织中的成员。版权所有，不得转载。在中国香港特别行政区印刷。

毕马威的名称和标识均为毕马威全球性组织中的独立成员所经许可后使用的商标。