

香港家族办公室最新税务宽减条例

高立立 万商天勤律师事务所 2023-05-12 19:03 发表于广东



引言

香港政府立法会于2023年5月10日通过《2022年税务（修订）（家族投资控股工具的税务宽减）条例草案》（下称“税务宽减条例”），为单一家族办公室提供特殊税收优惠，满足特定条件的情况下，投资利润将在香港免税。税务宽减将适用于2022年4月1日或之后开始的任何课税年度。

一、税务宽减条例要点解读

税务宽减条例的核心政策为：通过具资格单一家族办公室（SFO，简称“单一家办”）管理的具资格家族投资控股工具（FIHV，简称“家控工具”），从合资格交易和附带交易（以5%为限）中赚取的香港利得税应评税利润适用香港利得税宽减税率为0%。

以下我们将对几个重要概念进行解释：

1 具资格单一家族办公室（SFO）

(1) 是在香港或香港境外成立并在香港进行通常管理或控制的私人公司。

(2) 除非涉及慈善实体，家族成员的持股或受益比例至少为95%。

(3) 75%以上的利润必须来源于向该家族的指明人士提供的服务。与某家族有关连的指明人士指：a.与该家族有关连的家控工具；b.家族特体，其实益权益由上述家控工具直接或间接享有；c.家控工具的中间家族特体；d.该家族的成员。

(4) 管理的合资格家族资产总规模（AUM）至少为2.4亿港元。

2 具资格家族投资控权工具（FIHV）

(1) 是在香港或香港境外成立的并包括公司、合伙及信托，不用于一般商业或工业目的，通常在香港进行管理或控制。

(2) 除非涉及慈善实体，家族成员的持股或受益比例至少为95%。

(3) 由家族的单一家办管理，进行投资活动。

(4) 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。

3 合资格交易和附带交易

家控工具可就以下交易获得利得税宽减：指明资产的交易（“合资格交易”）和属附带于进行合资格交易的交易（“附带交易”），有关附带交易须符合5%的门槛。就后者而言，指在有关课税年度的评税基期内，家控工具来自附带交易的营业收入，不得超过来自合资格交易和附带交易的营业收入总额的5%。家控工具的合资格交易须由（或透过）相关家族的具资格单一家族办公室在香港进行，或由具资格单一家族办公室在香港安排进行。

《税务条例》附表16C指明的资产包括下列各项：

- (1) 证券；
- (2) 私人公司(或其发行)的股份、股额、债权证、债权股额、基金、债券或票据；
- (3) 期货合约；
- (4) 外汇合约；
- (5) 除借贷业务以外的存款；
- (6) 银行存款；
- (7) 存款证明；
- (8) 交易所买卖的商品；
- (9) 外币；
- (10) 场外衍生工具产品。

二、 税务宽减条例打造的优势

在过去一年多的时间里，香港立法会进行了广泛的调查研究，参考了其他税务管辖地的法规，采纳了法案委员会委员及业界代表团体的意见，正式颁布的税务宽减条例具有其独特的优势，为超高净值人士及其富裕家族通过在香港设立SFO进行投资安排、财富管理及传承带来更多的便利性、优惠性、灵活性。

1 税收减免力度大、范围广

来自合资格资产的投资利润可以免征利得税，持有合资格资产期间产生的附带收入也可以在5%的限额范围内免征利得税。且税务宽减条例的税收优惠减免范围涵盖家族投资的大部分常见金融产品，能让高净值人士及其家族享受到实在的优惠。

2 无需申请或预先审批

享受税务宽减条例下的税收优惠无需申请或预先审批，符合资格的单一家办可以进行自我评估，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。

3 国际化及灵活性考虑

其一，对具资格SFO和FIHV的香港营运要求从“中央管理及控制”修改为“通常管理或控制”，便利在香港以外的富裕家族将其具资格SFO及FIHV的营运转移至香港。

其二，未设置本地投资的要求，家族办公室可以选择在全球范围进行投资。

其三，没有关于雇用本地员工的要求，即员工不需要为香港永久居民，对于员工是否为家族成员也没有限制。

三、致力于打造环球家族办公室枢纽的香港

家族办公室业务已成为香港私人财富管理的重要增长动力，业界估计，在2022年上半年，香港有逾15000名超高资产净值人士，数量在全球城市中排名第一。香港的私人银行和私人财富管理业务中，来自家族办公室和私人信托客户的资产规模在2021年达17,840亿港元。

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，此次的税务宽减条例更是带来了投资利润免税的确定性。政府当局表示，为推动香港成为环球主要的家族办公室枢纽，投资推广署成立的FamilyOfficeHK团队会与有意到港发展的家族办公室或超高净值人士会面，并提供适切其需要的协助，包括为投资者提供一站式支援服务。此外，政府当局还表示会继续聆听业界的意见，并适时考虑利便家族办公室在港营运(包括居留、人才等)的措施。政府当局已于2016年实施“提升资产财富管理业人才培养先导计划”，以培养更多业界人才并提升从业员的专业能力。

立法会还在公开参考资料中附带了税务宽减条例与新加坡相关税务安排的比较，更直观展示了香港对于此次修订能大力推动家族办公室在全球范围内优势地位的信心。

《條例草案》建議的稅務寬減與新加坡的相關稅務安排比較

	《條例草案》 建議的稅務寬減	新加坡的相關稅務安排 (備註 1)
預先申請審批	不需要	需要
家族投資控權 工具架構	沒有限制	沒有限制
資產管理規模	2 億 4,000 萬港元	5,000 萬新加坡元 (約 2 億 8,000 萬港元) (備註 2)
本地投資要求	不需要	資產管理規模的 10% 或 1,000 萬新加坡元 (以較低者為準)
實質活動要求	最少 2 名全職合資格 僱員及每年承付最少 200 萬港元營運開支	最少 3 名投資顧問；視 乎資產管理規模每年承 付最少 50 萬(約 280 萬 港元)或 100 萬(約 560 萬 港元)新加坡元營運開支

結語

稅務寬減條例為與家族資產相關的投资利潤在香港免稅提供了确定性，受到高净值人士及家庭的大力歡迎。稅務寬減條例通過配合吸引家族辦公室來港的各項措施，將進一步將香港打造為成為設立和運作家族辦公室的全球中心之一。

參考文獻

- 1、《《2022年稅務(修訂)(家族投資控權工具的稅務寬減)條例草案》委員會報告》(立法會CB(1)419/2023號文件)
- 2、《家族投資控權工具的稅務寬減》中華人民共和國香港特別行政區政府稅務局稅務資料

本文作者

高立立

万商天勤律师事务所 合伙人
家事与财富管理专委会 主任

gaolili@vtlaw.cn

扫码查看律师简历





V&T LAW FIRM
万商天勤律师事务所

诚信铸业 | 专业立身 | 精耕细作 | 工匠精神

CHAMBERS
AND PARTNERS

公司/商事(海南地区)领先律所
债券及股权领域领先律所
中国建筑领域领先律所
建设工程年度最佳律师事务所
中国卓越建筑律师事务所大奖

CHINA BUSINESS 商
LAW JOURNAL 法

“房地产投资及REIT基金”卓越律所大奖
“结构性融资/资产证券化”卓越律所大奖
“境内资本市场”卓越律所大奖
深交所中小板IPO十优律师事务所
中国证券市场优秀律师事务所
外商投资及基础设施和项目融资杰出交易

LEGALBAND

“建设工程”领域中国顶级律所
“房地产”领域中国顶级律所
“资本市场：并购重组”领域中国顶级律所
“建设工程”领域中国顶级律师
“房地产”领域中国顶级律师
“房地产与建设工程”中国顶级律师

**ASIAN LEGAL
BUSINESS**

亚太50强
中国律所规模30强
中国最大30家律所
中国十佳成长律所
年度中国律师事务所20强

THE
AMERICAN LAWYER

中国律所创收45强
亚太律所规模50强

IFLR1000

北京地区“最具潜质律所”大奖
浙江地区“最具潜质律所”大奖
“资本市场”领域最受关注律所
“兼并收购”领域最受关注律所
“私募股权”领域最受关注律所
“项目开发”领域最受关注律所
“金融和企业”领域最受关注律所

LAWYER
MONTHLY

中国年度最佳资本市场法律顾问



www.vtlaw.cn

北京 • 深圳 • 上海 • 成都 • 武汉 • 西安 • 长沙 • 杭州 • 海口 • 南京 • 广州 • 香港 (联营)

