

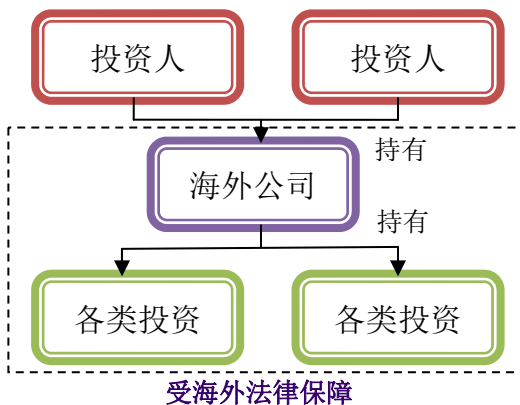
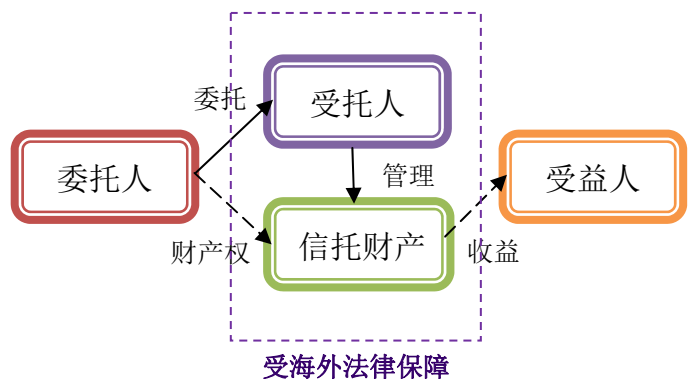
财富保育安排

量身定制的理财工具，实现投资、管理、传承、规划的目的

把握现在，成就将来。财富的增值代表个人的成就肯定。有见及此，发达国家的富豪们早已为其投资王国作最好的安排。以下三种为富豪们惯常使用管理增值及保育财富的工具。

信托

信托是指委托人将其部份或全部财产的所有权委托予受托人，受托人定期管理投资及分配。当委托人陷入财困时，其信托财产仍能受到保护。在特定信托下，受托人按照信托契约管理受托财产，并在指定情况下将该财产利益转予指定受益人，作出财产传承的效用。目标是为财产保障、继承安排以及作出税务安排。

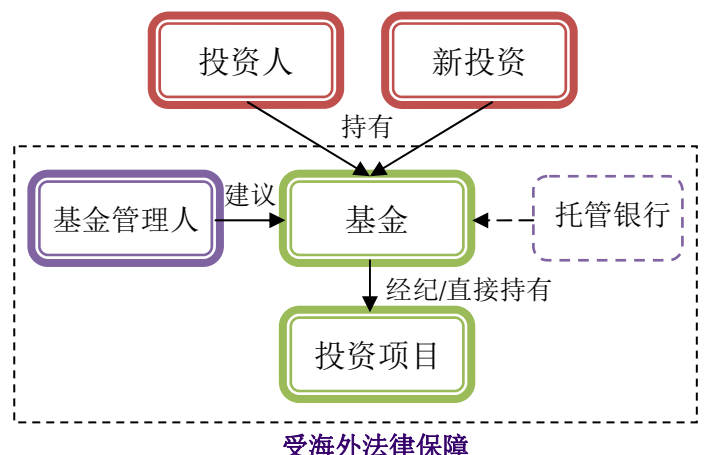


海外公司

海外公司泛指在中国境外内依据其当地法规范成立的有限公司，具有高度的保密性、减免税务负担、无外汇管制三大特点。很多海外地区对个人资料有明确的法律保障。投资人一般会选择税率较低的地区成立海外公司，其实质营运的税务成本会较中国公司低。设立海外银行账户亦能避免外汇管制，令集团财务运作提供方便。

私募基金

私募基金以非公开方式向少数投资者募集资金而基金。由于私募基金的销售和赎回都是通过基金管理人与投资者私下协商来进行的，因此它又被称为向特定对象募集的基金。私募基金的基金发起人、基金管理人通常也会以自有的资金进行投资，从而形成利益捆绑、风险共担、收益共享的机制。私募基金的监管环境相对宽松，即政府通常不对其进行严格规制。信息披露的亦要求不严格，保密度较高。



财富保育安排的优势

一) 保密性高

使用以上财富保育工具可以保障投资人及受益人的资料。很多海外国家都对个人信息披露设有严格的规管,就算高透明度的西方国家也不能随便获得他人信息。根据路透社 2014 年 3 月 24 日的报导, 尤如卢森堡此高透度的国家也未就欧盟的要求提供纳税人资料。

二) 资产保障

例如在信托的安排下, 由于委托人已将资产委托予信托公司。委托人的任何变故都不影响已委托资产的存在。委托人的债权人无权对信托资产进行追索, 构筑起企业资产负债与个人资产负债间的防火墙。专业管理、运用及分配资金也可对财富起到保值、增值的作用。

三) 税务安排

海外公司能将利润能保存在海外, 减低实际有较税率。另外, 目前中国内地还暂未开征遗产税和赠与税, 但若参照西方国家的方式一旦开征, 就可能需要缴纳巨额的遗产税或赠与税。而若设立家庭信托将财富通过信托收益的方式传承给下一代, 就可以及早避免缴在将来开征的遗产税或赠与税。

四) 财富传承

在西方发达国家, 富豪一般都会通过信托或基金会将财富传承子孙。资产管理设施能实现财富和事业持续性、有条件的分配与传承。

五) 其他功能

财富保育工具亦可提早安排退休计划, 储蓄安排; 可以尽可能少暴露委托人的财产的风险; 有备无患; 慈善用途; 及尽量减少在其他法律下的潜在个人责任对财富的影响等。

总结

尽早安排财富保育工具能对财产管理加大力度, 亦能实时享有保密性高及减免风险的效用。在中国未开征并严格的遗产税和赠与税前, 富豪应把握时机建立资产管理王国, 善用投资良机。

联系我们

符明汉先生 (董事总经理)

直线 : (852) 2504 6977

谭震海先生 (主管 - 税务咨询)

直线 : (852) 2504 6955

香港北角电气道 148 号 31 楼

电话 : (852) 2598 5234

传真 : (852) 2598 7500

电邮 : marketing.hk@boardroomlimited.com

www.boardroomlimited.com

明确声明: 宝德隆企业服务(香港)有限公司及其集团成员均为独立法律个体, 并不受制于其他成员作出或不作出行为而衍生的法律及其他形式的责任约束。本刊物对任何个人或企业因依赖本刊物的全部或部份内容而作出或不作出任何行为而产生的所有或任何后果, 本刊物的公司和作者一律不负上任何形式的义务或法律责任。