BNO指南 – 在英國成立家族投資公司

本指南專為通過英國國民(海外)(BNO)護照簽證移居英國的香港人而設。Geldards是英國提供全面服務的領先律師事務所之一,具備協助英國國內及全球各地人士的豐富經驗。本公司的資深從業員能給予閣下移居英國的指導,並且提供意見和支援,協助閣下展開新生活。

若閣下考慮設立信託基金來管理閣下的財富,把財富傳給下一代,閣下可考慮另一方案,就是設立家族投資公司(FIC)。

甚麼是家族投資公司?

家族投資公司 ("FIC") 是私人有限公司,是家族信託基金以外的另一個選擇。FIC很靈活,因為它容許創辦人(通常是父母) 創造一個可增長和管理家族財富、最後能把公司轉移給後代的架構。

如何建立FIC?

- FIC一般在註冊成立時給家族成員配發票面值的認購股份,這些股份可含不同的投票和收益權(例如某類股份可能沒投票權,但可按公司董事酌情決定含收益權)。
- 註冊成立FIC後,接下來就以下列其中一個方式給FIC注資:
 - 。 餽贈的資產可分為現金、房產或投資。若房產或股份轉移到FIC,可能需要支付印花土地稅或土地交易稅(房產)或印花稅(股票),另外,相關轉移的資產價值日後需要納入遺產稅("IHT")計算內。稅款不在資產增值後計算,這意味着任何資產增值將不算是遺產一部分;或
 - 若資產只含現金,該現金可以是借予FIC的,讓創辦人通過償還貸款(而非股息)從公司抽取現金。償還貸款可向貸款人提供收入,無須繳稅。貸款最後可分配給其他家族成員。若創辦人(捐款者)贈送貸款後生存達七年,無須繳遺產稅,但捐款者若在七年內去世,必須支付遺產稅,但該稅項可能享遞減寬免。
- 當現金/非現金資產 (通過貸款/餽贈) 被轉移至FIC後,公司董事會管理投資以 創造收益及/或資本增長。
- 餽贈資產 (即使沒因資產取得現金) 可觸發資本增值的稅務責任,任何可徵稅 利潤必須受管理。

哪些稅項適用於FIC?

- 遺產稅 若FIC根據本文討論的原則正確地成立,很可能只需支付很少遺產稅,甚至無需支付遺產稅。
- 公司稅 任何利潤均需繳稅。由2023年4月起,投資公司的公司稅將會增加至25% (在2023年4月後,FIC不能享受19%的較低公司稅稅率)。FIC所得的股息收入一般免 繳公司稅,不過,若從FIC抽走現金,可能會承受雙重徵稅的風險(例如,繳交公司 稅後,接著繳交股息的入息稅)。
- 資本增值 FIC的任何資本增值均須繳交公司稅。
- 入息稅 董事管理投資可能收取薪酬、退休金供款和其他福利。但請注意,當年度個人免稅額£12,500用完,就需要繳交入息稅。

為何選擇FIC而不選擇家族信託基金?

- 自從信託稅開徵後,家族信託基金的使用率顯著減少。相關稅率是授予者在超過其免稅額度後存進信託內的任何資產價值的20%。另外,家族信託基金每10年(及撤銷信託時)需要支付定期服務費高達6%。
- 若授予人作出餽贈卻保留部分資產權益,而這些權益若對遺產中某些部分的資產價值 的遺產徵稅有影響,那麼該家族信託基金將受避稅法例規管。
- 若投資額超過£1,000,000,FIC會比家族信託有利;若資產價值低於免稅額度,因此不會在頭10年及以後觸發遺產徵稅,則成立家族信託基金較有利。

其他考慮因素

- FIC內的股份價值低於全資擁有該FIC,這反映在須繳稅額內,因為考慮了少數股東折扣(例如,若股份轉移,股份價值不會按留在FIC內的資本價值比例來計算,因為第三方不能全面控制公司,當然不會支付股份的全面價值)。
- FIC的結構可規劃,避免子女/孫兒的配偶持有股份,若子女/孫兒離婚,經結構規劃後,家事案件捲入FIC業務的成數不高。
- 政府可更改法例,因此客戶應該定期與本公司檢討FIC結構以減低風險。

下一步該怎樣做?

若閣下需要任何協助、指導或意見、請聯絡Geldards的BN(O)團隊。

通信語言須知

本公司只會以英語為閣下提供諮詢和服務。當閣下委託本公司辦理該事務時,表示閣下會承擔責任,請翻譯員將本公司發給閣下的通信和文件翻譯,讓閣下明白這些文件內容。同樣地,閣下也需請翻譯員將閣下發給本公司的所有通信翻譯成英語。本公司將按照閣下的英語翻譯指示行事。

geldards

Cardiff Derby London Nottingham

www.geldards.com info@geldards.com +44 (0)844 736 0006*

Geldards LLP is a limited liability partnership registered in England and Wales (OC313172) and is authorised and regulated by the Solicitors Regulation Authority. A list of Geldards LLP members is available for inspection at our registered office at 4 Capital Quarter, Tyndall Street, Cardiff CF10 4BZ. We use the word "Partner" to refer to a member of the LLP or an employee of an equivalent standing and qualification. "Please note that the cost of calling our 0844 numbers will include a "service" charge of 6p per minute and an "access" charge from your phone company. Geldards will not receive any payment from the call charges.