



移民前的財富規劃你知道多少

近來移民或到海外生活也是一個熱門話題。假如你打算移民，在財富規劃方面應如何考慮呢？
 以下是不同稅務問題可在移民前多作考慮。

入息稅

在西方國家工作，入息需要繳交的稅率是不同的。以下表格包括了一些香港人熟悉的西方國家的最高個人入息稅率基本資料，想詳細了解細節的請瀏覽提供的網站。

國家	最高個人入息稅率 (%)
澳洲	45%
加拿大	聯邦: 33% 各省和地區由 11.5%到 21%不等
德國	45%，再加上附加稅
紐西蘭	39%
英國	45%

撰文及資料提供：理財教練林昶恆先生

免責聲明：

1. 內容僅代表作者個人觀點，並不代表星展銀行(香港)有限公司(「本行」)的立場。
2. 內容只作為參考用途，它並沒有考慮您的個人需要及投資目標。內容並非亦不應當作任何投資產品之要約、要約招攬或投資建議。參加者應根據自身的財政狀況、投資目標及個人需要作出決定；如有需要，在作出任何決定前應先尋求獨立的專業意見。
3. 雖然內容是取自獲作者相信為正確(截至原如出版日期)的資料，但本行均不會對內容之準確性、完整性、精確性作出任何聲明或保證。本行亦不會就任何因為或就有關於使用或倚靠本內容而引起之直接、間接或後果性損失承擔任何責任。

美國	37%
----	-----

資料來源: PwC Worldwide Tax Summaries, <https://taxsummaries.pwc.com/quick-charts/personal-income-tax-pit-rates>

香港在職人士須按累進稅率計算應繳薪俸稅，最高稅率是 17%，相比以上提到的地方有明顯的差距，所以打算移民人士需要早有心理準備，三分一至超過一半的收入可能要用作交稅。

而且不同國家對各類人才的需求都不同，所以在香港享有較高收入的工種，移民外地後未必有同樣需求，收入亦可能要打折扣，相信不少人都從媒體看過一些在英國貨櫃車司機收入較醫生及律師還高的報導。所以除非將來移民後能夠得到遠較現時豐厚的收入，否則到時能運用的收入可能會減少。

支出

支出方面可說是因人而異。根據 www.numbeo.com 的生活成本指數(Cost of Living Index)顯示，香港位列全球第 12 位，以下表列了一些大家較熟悉及在最高生活成本首 30 位的國家或特別行政區讓大家參考。

排名	國家/特別行政區
1	百慕達
2	瑞士
3	挪威
4	冰島
8	丹麥
10	新加坡
12	香港
13	盧森堡
14	澳洲
15	日本
16	愛爾蘭
17	荷蘭
18	新西蘭
19	法國
20	韓國
21	芬蘭

撰文及資料提供：理財教練林昶恆先生

免責聲明：

1. 內容僅代表作者個人觀點，並不代表星展銀行(香港)有限公司(「本行」)的立場。
2. 內容只作為參考用途，它並沒有考慮您的個人需要及投資目標。內容並非亦不應當作任何投資產品之要約、要約招攬或投資建議。參加者應根據自身的財政狀況、投資目標及個人需要作出決定；如有需要，在作出任何決定前應先尋求獨立的專業意見。
3. 雖然內容是取自獲作者相信為正確(截至原如出版日期)的資料，但本行均不會對內容之準確性、完整性、精確性作出任何聲明或保證。本行亦不會就任何因為或就有關於使用或倚靠本內容而引起之直接、間接或後果性損失承擔任何責任。

22	比利時
23	瑞典
24	奧地利
25	加拿大
26	美國
27	英國
30	澳門

資料來源: <https://www.numbeo.com>

所以移民海外後的生活費可能較目前在香港高或低，視乎需要及生活模式。但有些稅項支出有機會遠高於香港。

資本增值稅

假如目標是為未來製造平穩收益，目前便應該投放多些資金在年金或儲蓄保單類資產，利用時間滾存財富應付未來需要。若然能夠承擔較高風險，一些較進取的資產亦可以考慮，例如股票或是股票為主的基金。面對波動市況而希望把握投資機會的話，切記要保存較多存款，一方面可以增加應急資金儲備，另外亦可以在市場較低時買入較進取資產。在不明確的投資環境下，應急資金儲備應不少於等同一年日常生活需要的金額，其餘流動資金便可以按個人風險及需要資金的時間而投資到不同的理財產品。

另一方面，不少考慮移民的人都擔心需要繳交針對投資資產回報或收益的資本增值稅。

國家	最高個人資本增值稅稅率 (%)
澳洲	取決於個人入息稅率
加拿大	半數資本增值金額需要包括在個人入息之中，按個人入息稅率支付資本增值稅
德國	25% 再加團結稅
紐西蘭	沒有個人資本增值稅
英國	20%或 28%，視乎所出售的資產類別* *詳細資料請瀏覽 GOV.UK 網站
美國	20%

資料來源: PwC Worldwide Tax Summaries

相比需要徵收資本增值稅的地方，香港是不需要支付個人資本增值稅。從以上的稅率來估計，如在海外賣出持有的資產，增值部份中應該要扣起 20%或以上收益用作交稅。近年較多人關心的問題是應否在移

撰文及資料提供：理財教練林昶恆先生

免責聲明：

1. 內容僅代表作者個人觀點，並不代表星展銀行(香港)有限公司(「本行」)的立場。
2. 內容只作為參考用途，它並沒有考慮您的個人需要及投資目標。內容並非亦不應當作任何投資產品之要約、要約招攬或投資建議。參加者應根據自身的財政狀況、投資目標及個人需要作出決定；如有需要，在作出任何決定前應先尋求獨立的專業意見。
3. 雖然內容是取自獲作者相信為正確(截至原如出版日期)的資料，但本行均不會對內容之準確性、完整性、精確性作出任何聲明或保證。本行亦不會就任何因為或就有關於使用或倚靠本內容而引起之直接、間接或後果性損失承擔任何責任。

民前便將香港持有的資產賣出，避免將來在海外賣出時需要徵收高昂的資本增值稅。如果價值已經上升了很多的話，相信先賣出會減低付重稅的憂慮。

對於一些為未來需要而安排的儲蓄型人壽保單，不論是近年買入，或是已持有多年，都未必需要急於贖回。如果只是購買了數年，累積價值與付出保費相差無幾，不用擔心稅務支出；而已持有多年的保單應該已進入了穩步增長的階段，就算需要交稅，稅後收益都有機會比重新開始一份新儲蓄保單理想，所以做決定前必須找專家協助分析實際情況。至於保障型的保險產品，例如人壽，醫療及危疾保險等，是在投保人身體健康的狀況下才買到或是無需增加額外保費，如打算取消原有保障，到將來移居外地後再重新購買，有機會因身體狀況及不同地方的產品分別而未必能夠得到充分保障。我近期和一位 60 歲的女士進行理財諮詢，她和丈夫在美國生活了 20 多年，剛回流香港退休，她也在考慮購買醫療保險問題，但擔心因身體狀況及年齡影響了投保的範圍及保障額。所以保障類保險產品不論是否移民都是必須有的，反而要檢討的是保障是否適合及足夠。

遺產稅

對一些打算移民之後便會長留他鄉退休的人士來說，遺產稅也是不少國家需徵收的稅項，但累積下來的資產可能在終老時用了近一半來支付稅項，實在難以接受。

國家	最高遺產稅稅率 (%)
德國	50%
英國	40%
美國	40%

資料來源：PwC Worldwide Tax Summaries

所以有些人考慮利用不同方法，包括透過信託形式持有資產來避開支付遺產稅。不同方法同樣有成本，如果資產非常豐厚的話，成本相對上應該較支付遺產稅低，有興趣人士可以向專業法律或稅務人士查詢及了解。

不過遺產規劃是很長遠的安排，時間越長，法例越有機會按市場發展而改變。就像現時美國總統正在推行稅務改革，建議增加一些高資產淨值客戶的稅收。如想減低因不能控制的政府政策改變而導致增加稅務支出的話，保障人壽保險也可應付未來潛在遺產稅，保障額可估算大約等同將來需要支付的遺產稅金額。今天安排了之後便能夠鎖定保費支出，減少了擔心將來可能出現的改變。

總括

無論如何，怎樣能夠有效運用儲蓄及把握時間創造財富，以維持未來的平穩生活質素，是準備移民人士

撰文及資料提供：理財教練林昶恆先生

免責聲明：

1. 內容僅代表作者個人觀點，並不代表星展銀行(香港)有限公司(「本行」)的立場。
2. 內容只作為參考用途，它並沒有考慮您的個人需要及投資目標。內容並非亦不應當作任何投資產品之要約、要約招攬或投資建議。參加者應根據自身的財政狀況、投資目標及個人需要作出決定；如有需要，在作出任何決定前應先尋求獨立的專業意見。
3. 雖然內容是取自獲作者相信為正確(截至原如出版日期)的資料，但本行均不會對內容之準確性、完整性、精確性作出任何聲明或保證。本行亦不會就任何因為或就有關於使用或倚靠本內容而引起之直接、間接或後果性損失承擔任何責任。

現時便要認真面對的問題。做每個決定前，先要清楚動機，每個人的情況都不同，必須慎重考慮。無論任何安排都希望能夠減少對將來的憂慮及可以保存更多財富，為自己及至親未來生活有更好及更多的選擇。

撰文及資料提供：理財教練林昶恆先生

免責聲明：

1. 內容僅代表作者個人觀點，並不代表星展銀行(香港)有限公司(「本行」)的立場。
2. 內容只作為參考用途，它並沒有考慮您的個人需要及投資目標。內容並非亦不應當作任何投資產品之要約、要約招攬或投資建議。參加者應根據自身的財政狀況、投資目標及個人需要作出決定；如有需要，在作出任何決定前應先尋求獨立的專業意見。
3. 雖然內容是取自獲作者相信為正確(截至原如出版日期)的資料，但本行均不會對內容之準確性、完整性、精確性作出任何聲明或保證。本行亦不會就任何因為或就有關於使用或倚靠本內容而引起之直接、間接或後果性損失承擔任何責任。