

準移民財務規劃

移民不是一個衝動的決定，移民前能預留充足的時間去好好規劃，諮詢有經驗的財務顧問，提供周詳、全面及可靠的財務管理相關的諮詢服務，為您籌劃妥善財富佈局，減輕移民後出現意料之外的難題。

諮詢規劃流程



移民要知道什麼？

稅務

移民牽涉多項稅務問題，包括入息稅、股息稅、資產增值稅及遺產稅。全球徵稅制度，無論收入來自國內或國外，都會有可能被徵稅。離港前，趁早尋找專家釐清各項的法律與稅務問題，進行個人化稅務配置 (Tax Allocation)，盡量把高稅率的項目放在免稅賬戶，從而減輕稅金支出。

保險

不少移民都希望可在當地退休，除了依賴社會安全福利金以及僱主贊助的退休儲蓄計劃；還可以在移民前妥善地為退休生活籌劃，諮詢有關補充穩定的收入來源，如何能最大化利用移民前的資產，創造被動收入都需要預留充足的時間去好好規劃。安排適當的全球醫療保障，可減少移民後的壓力。

投資

移民人士正式成為國民前，因多會因為居籍 (Domicile) 而面對各種就業、投資和社會福利的限制，時間可長達數年。因此移民前建立財富管理框架，保持資金靈活度、控制和增值可備不時之需，同時也不必承受因時間價值損耗所帶來的資本損失。

移民遺老

除了考慮個人需要之外，若移民的人是主要照顧者，移民前預早為留港家人尋求有關照顧長者服務資訊，整合財務資源，妥善長遠照顧安排，讓長者得到適切的照顧，避免父母因子女移民而被迫面對各種生活難題。



香港辦事處 Hong Kong Office

香港中環港景街 1 號
國際金融中心一期20樓

20th Floor,
One International Finance Centre,
1 Harbour View Street,
Central, Hong Kong



(852) 3899 6888



hk@wealthaxis.com

新加坡辦事處 Singapore Office

新加坡萊佛士坊哥烈碼頭10 號
海洋金融中心40樓

Level 40,
Ocean Financial Centre
10 Collyer Quay, Raffles Place
049315 Singapore



(65) 6808 6688



sg@wealthaxis.com

準移民務規劃及流程 Pre-immigration Financial Planning



www.wealthaxis.com



Protect what you care about
with trusted-by-heart services.

關於我們

富饒家族辦公室成立於2012年，雙總部分別設立於香港和新加坡，提供一站式全方位家族財富管理專業諮詢服務，團隊由跨領域顧問專才組成，包括資深審計、稅務專家、信託專家、投資及風險諮詢顧問、家族財富傳承顧問及輔助員工。為客戶提供多維度的家族財富管理思路及諮詢意見，做到未雨綢繆，協助客戶全方位佈局及整合家族財富。

我們的業務諮詢方案範圍涵蓋家族財富保護、遺囑及信託策劃、準移民稅務籌劃、個人風險及保險諮詢，全球醫療及退休規劃，中小企業傳承計劃及家族慈善諮詢。旨在協助客戶積累及妥善分配家族財富，讓客戶在人生不同階段無論身處何地，都可從容管理家族財富。

我們服務的客戶包括家族公司、家族基金會、中小企業、優秀民營企業及私人客戶。我們亦與世界各地的家族財富管理人，稅務及法律人員維持緊密聯繫，隨時提供相關資訊支援客戶。

準移民財務規劃及流程

Pre-immigration Financial Planning

1 建立目標清單 ESTABLISH WEALTH GOALS

- ▶ 減輕稅務負擔
Tax Minimization
- ▶ 處理香港房產
Handling in Property@HK
- ▶ 資產託管服務
Custodian Services
- ▶ 照顧移民遺老
Elderly Guardianship@HK
- ▶ 被動收入
Passive Income
- ▶ 退休儲備
Retirement Reserve
- ▶ 醫療儲備
Medical Care Planning
- ▶ 子女教育基金
Children Education Fund
- ▶ 離婚、再婚或爭產等
Precaution of Family Disputes
- ▶ 遺產及繼承稅規劃
Estate & Gift Tax Planning
- ▶ 保留香港生意
Business Continuity

2 釐清「乾淨資本」 CLARIFY CLEAN CAPITAL

不動產 Immovable Asset

香港物業 Property@HK	全權擁有 Sole Tenancy 長命契 Joint Tenancy 分權共有 Tenancy in Common
海外物業 Oversea Property	全權擁有 Sole Tenancy 長命契 Joint Tenancy 分權共有 Tenancy in Common
遺產業權 Estate Porperty	長命契 Joint Tenancy 分權共有 Tenancy in Common

流動資產 Liquid Asset

現金 / 外幣 Cash in Hand	個人戶口 Personal Account 聯名戶口 Joint Account 經紀賬戶 Brokerage Account 離岸戶口 Offshore Account
股票/基金/債券 Stock/Fund/Bond	託管帳戶 Custodial Account
公司擁有權 Company Ownership	獨資經營 Sole Proprietorship 合夥公司 Partnership 註冊地址 Registered Office
強積金 MPF	供款帳戶 Contribution Account 個人帳戶 Personal Account 可扣稅自願性供款帳戶 TVC Account
應收賬項/租金 Account Receivables	租約 Tenancy Agreement 債權 Accounts for Settlement
人壽保險 Insurance Policies	保單持有人 Policyholder 受益人分佈 Beneficiary Allocation
收藏品/珠寶 Collectibles/Jewellery	保險箱位置 Safebox Location 購買單據 Purchasing Receipt 鑑定證書 Certificate of authenticity

3 選擇規劃方式 CHOOSE PLANNING METHOD

準移民稅務規劃
Pre-immigration
Tax Planning



準移民信託規劃
Pre-immigration
Trust Planning



退休收入策劃
Retirement
Income Planning



全球醫療方案
Worldwide Medical
Insurance Planning



遺囑撰寫
Personal Will Writing



持久授權書設計
Enduring Powers
of Attorney (EPOA)



如欲了解更多詳情，
請瀏覽富饒家族辦公室網站

www.wealthaxis.com

4 安心出發！ TARGET CHECK BEFORE DEPARTURE

- 銀行戶口處理各性質的資金
Designate sepearate bank accounts to
handle fund of various purposes
- 投資組合確保滿足理財目標
Develop goal-based Investment portfolio
- 資產分配在兩地以減低稅務
Diversified asset in different locations
to minimize tax liability
- 全面規劃個人風險管理
Comprehensive personal risk management
- 充分利用信託服務規劃資產
Make use of trust services for asset planning

資產分配要點

KEY POINTS OF ASSET ALLOCATION

 受益人及其國籍 Beneficiary & Nationality	 資產分配比例 Portion of Allocation
 分配條件 Prerequisites of Transfer	 轉移時間表及地點 Timetable & Location