

財庫局：鞏固港資管中心 上半年提交草案

優化六招吸家辦基金落戶

新一份財政預算案提出，為吸引更多家族辦公室及基金落戶香港，特區政府將進一步優化措施。財庫局局長許正宇昨表示，措施涵蓋六方面，將推出一系列優化基金、家族投資控權工具及附帶權益的優惠稅制措施，包括擴大基金定義及合資格投資種類等，計劃於2026年上半年向立法會提交修訂草案。如獲通過，可於2025/26課稅年度起生效。



■許正宇稱，特區政府多管齊下，加強香港作為國際資產管理中心的競爭力。
法新社

許正宇在立法會財經事務委員會會議上指，政府透過多管齊下方式，加強香港作為國際資產管理中心的競爭力，相關政策卓有成效，香港在最新《全球金融中心指數》的「投資管理」領域位列全球第一，並有望在一、兩年成為全球最大跨境財富管理中心。

他指出，留意到基金和家族辦公室在決定落戶地點時，稅務待遇通常是重要考慮因素。為提升優惠稅制吸引力和競爭力，財庫局聯同金管局、證監會及稅務局檢視有關情況，並經諮詢業界後，擬訂一系列優化措施。

擴大實體利得稅豁免範圍

六方面措施，首先是擴大「基金」定義，以涵蓋退休基金、捐款基金，以及特定單一投資者基金，以便利更多種類基金使用免稅制度和吸引具規模的單一投資者。第二，擴大基金及家控工具的合資格投資種類，旨在與政府於相關領域的政策，如推廣碳交易、數字資產，以及貴金屬與大宗商品交易等，產生相輔相成作用。第三，撤銷現有附帶交易的5%門

檻，讓基金、家控工具及其特定目的實體，在透過合資格投資賺取利潤（如通過利息收入）方面享有更大彈性。

許正宇續指，現時特定目的實體利得稅豁免範圍，相等於有關基金或家控工具持有該特定目的實體的百分率，當局建議放寬相關免稅待遇，不論基金或家控工具的擁有權份額，其特定目的實體均可獲全數免稅，但須遵守適用於基金的同等防止迂迴避稅條文。

基金須聘兩員工年耗200萬

當局又建議放寬統一基金免稅制度的防止迂迴避稅條文，採用家控工具稅務寬減制度下的豁免情況，以包括屬自然人（即個人）居港者、根據統一基金免稅制度獲豁免繳付稅款的基金等；以及優化附帶權益的稅務寬減安排，包括取消金管局核證規定、刪除稅制下具資格附帶權益定義中，對門檻回報率的提述等。

他指出，配合落實優化措施，當局就統一基金免稅制度訂明兩項類似家控工具

基金六項稅制優惠措施概要

- 擴大「基金」的定義
- 擴大基金及家控工具的合資格投資種類
- 撤銷現時有關附帶交易的5%門檻
- 放寬特定目的實體免稅待遇
- 放寬統一基金免稅制度防止迂迴避稅條文
- 優化附帶權益的稅務寬減安排

稅務寬減制度的實質活動要求，包括合資格僱員平均人數不少於兩名，以及每年在港營運開支總額不少於200萬元。另外，引入稅務申報機制，以達有效監管並符合稅務透明化的國際標準。

許正宇稱，自開放式基金型公司（OFC）制度實施以來，至今有逾680家OFC在港成立，而有限合夥基金（LPF）制度實施後也有近1,500個LPF在港成立。香港資產及財富管理業務總值，截至2024年年底超過35萬億元，按年增13%。截至2025年年底單一家辦數目逾3,380間，兩年間增逾25%。

港滬簽署備忘錄深化合作

香港金融管理局、上海市數據局、國家區塊鏈技術創新中心（下稱「國創中心」）昨簽署《滬港貨運貿易及金融數字化合作備忘錄》（下稱《備忘錄》），以進一步推動兩地在數字化賦能貨運貿易及金融等領域深入合作，發揮香港作為「超級聯繫人」及「超級增值人」角色，以促進「內聯外通」獨特優勢，支持上海通過香港與國際數據生態圈連接。

研數碼科技與應用

據《備忘錄》，金管局、上海市數據局與國創中心將共同研究數碼科技與應用的創新合作，推動數碼科技在貨運貿易、金融等領域應用創新。各方共同探索利用數碼科技建設「跨境平台」，在Ensemble項目開展跨境金融合作，研究如何應用電子提單，以及推進與香港「商業數據通」和CargoX項目對接，以貨運與貿易數據推動兩地貿易融資。

據了解，國創中心針對數位經濟發展重大戰略需求，以突破區塊鏈關鍵核心技術，實現重大基礎研究成果產業化，建構產學研深度融合新型舉國科技攻關體制。



■港滬將在數字化賦能貨運貿易及金融等領域深入合作。

WeChat Pay 參與「跨境支付通」

WeChat Pay HK昨宣布，已參與香港金管局及中國人民銀行共同推出的「跨境支付通」，成為首家提供該服務的電子錢包，可以實時跨境轉賬，且無需繳付任何手續費。

該公司新增的「跨境支付通」功能，其「轉數快」港幣資金結算服務由滙豐提供。WeChat Pay HK用戶現可透過手機轉賬予內地銀行賬戶。

實時進行小額匯款

若需從香港轉賬至內地，用戶透過WeChat Pay HK「FPS轉數快」頁面，選擇「轉賬至中國內地」，並輸入自己或收款人內地銀行賬戶號碼或內地手機號碼，即可「7x24」進行實時小額匯款至內地參與銀行之賬戶。

使用「跨境支付通」服務時，付款人輸入人民幣金額，系統實時匯率兌換港幣作結算。若需從內地轉賬至香港，持有內地身份證的用戶均可透過內地參與銀行的手機應用程式，在每日早上7時至晚上11時使用「跨境支付通」即時轉賬至香港。



■恒生定息按揭借500萬元供款月慳1,400元。

繼滙豐銀行去年推出低息定按計劃後，恒生銀行昨日推出首3年的低息定按計劃，固定息率2.73厘，低於現時3.25厘的H按息。按揭界人士認為，定息按揭能節省利息支出，同時避免日後因利率波動帶來的風險，若其他銀行亦推出低息定息按揭計劃，定按選用比例具上升空間。

經絡按揭轉介首席副總裁曹德明表示，恒生推出的定息按揭計劃，息率較現時一般新造P按及H按計劃的3.25厘低出52點子，可節省更多利息開支。假設貸款

恒生推2.73厘定息按揭

額500萬元、年期30年，現時銀行普遍H按及P按計劃息率為3.25厘，每月供款21,760元；相關定息按揭計劃息率2.73厘，每月供款較H按及P按，可減少1,401元或6.4%，至20,359元。

料選定息按比例上升

中原按揭董事總經理王美鳳認為，近月市場上對低息定按需求增加，推動大型銀行推出同類低息定按計劃，以增加樓按市場競爭力。減息周期自2024年9月起至今已達一年半，去年10月底銀行減息後P已返回加息前水平，市場H按息自去年10月底至今維持3.25厘，息率暫時處於停滯期，基於預期H按息維持現時3.25厘水平一段時間，促使近月低於H按息的定息計劃吸引力增加，選擇申請定息按揭的用戶有所增加。

王美鳳續稱，儘管仍處減息周期，然而美息未來調整空間收窄，目前H按息維持現時封頂3.25厘水平，現有及最新推出的低息定按可讓按揭用家在息率停滯期，先享減息及鎖定數年供款額不變有利預算，加上相關定息按揭客戶同可享銀行提供現金回贈、定息期後按息與現有市場H按封頂息水平一致，並隨市場H按提供短至兩年較具彈性之罰息期。預計定息按揭比例由目前的5.4%，上升至一成或以上。

王美鳳指出，現時樓市回復動力，今年市場具有不少繼續支持樓市因素，包括樓價延伸升勢、經濟繼續增長、按息已回落並處偏低水平、新盤庫存減少、樓市需求增加兼備多元化客源、轉租為買意慾仍大、本港吸引資金流入力度不減，以及買家信心全面恢復等。