

MARATHON
MARATHON CORPORATE SERVICES LIMITED
TRUST

MT 精选信托

终极容器



二零二一年夏季



为何要选择

香港政府对香港信托法进行了大规模的升级。

这些变化包括取消了禁止永久性的规则，并保留了除慈善信托以外的超额收入。加上香港的低税率结构以及对委托人和受益人良好的保护措施，香港成为国际商业信托的首选目的地。

香港信托的好处：

- 外国持有人：委托人和受益人可以来自任何国家，信托财产也可以位于其他国家。
- 节省税款：信托可以避免遗产税、赠与税、财富税、转让税，受益人可以获得不含所得税的收入和资产。然而，全球收入征税的国家的纳税人，必须向其税务机构申报所有收入，受托人必须根据共同申报标准进行申报。
- 资产保护：信托资产超出委托人和受益人债权人的承受能力。
- 简化财产结算：当财产通过遗嘱遗赠时，信托资产可以迅速转移给世代继承人，而不会因遗嘱认证程序而造成中断、成本、保密性和隐私性的损失。
- 没有强制继承权，法律保证动产不受外国继承法的约束。
- 控制权：香港信托法允许委托人在不损害信托合法性的前提下，保留对信托资产投资的实质控制权。
- 隐私：由于信托没有在政府登记，因此不会有关于信托的公开记录。



香港?

行政管理

委托人

只有当委托人是非香港居民时才允许免税。因此，这种信托是为外国人而建立的。

受托人

香港自2018年起，信托或公司服务提供者必须根据《打击洗钱及恐怖分子资金筹集条例》（第615章）获发牌照。

更改受托人的规定

2013法律赋予受益人在特定情况下罢免受托人的权力。如果受益人同意罢免受托人，且信托契约并未明确授予任何其他人罢免受托人的权力。根据英国现行惯例，无需法院命令就可以罢免受托人。

税项

非居民信托免征大部分税款。注：纳税人和居住在对全球收入征税的国家中的所有其他人，必须向其政府申报所有收入。受托人需要根据国际协议如FATCA和CRS，提交任何有关信托资产或支出的信息。

会计与审计

根据《受托人条例》（第29章第3A节），受托人必须谨慎行事，该职责规定受托人在备存纪录及账簿时，必须遵守《香港会计师公会指引》。



MT精选信托简介

在迈库，我们致力为客户提供控制其财务和房地产事务的工具。提供谨慎、高隐私度和灵活性。提供税务规划、商业风险和房地产事务方面的选择。让你在规划未来的过程中处于主导地位。

每个人都有责任管理他们的资源，以确保他们能够支付保养的费用、家庭的福祉和经济安全。香港税收与信托法的结合，为国际投资者和商界人士提供了最大限度地利用机会的能力。

精选信托提供最大的灵活度，而不会产生与定制信托相关的高成本，定制信托是针对特定的情况，同时保持成本一致。

公司简介

迈库企业服务有限公司（以下简称「本公司」）是一家根据香港法律注册成立的公司，自2019年2月起，根据香港信托及公司服务提供者 (TCSP) 获得牌照并积极提供服务（牌照编号：TC006228）。我们提供零售和 B2B 信托服务、公司秘书和企业咨询服务。

在香港，信托或公司服务提供者 (TCSP) 必须根据《打击洗钱及恐怖分子资金筹集条例》（第615章）（“打击洗钱条例”）获得牌照。

如需更多有关本公司的资讯，请浏览网页 <https://mcoserv.com>

董事会成员

Peter Adam 董事



Peter Adam从事金融服务业40年，从上世纪80年代初开始在伦敦的保险公司工作，后来发展成为国际人寿保险公司，经常与英国和欧洲的金融顾问打交道。

1996年来到亚洲，负责香港安盛人寿的亚太业务。Peter接着与永明金融以及亚洲、美国和欧洲的多家对冲基金公司合作，专注于亚太地区的机构销售。2002年期间，为当时世界上最大的独立IFA Towry Law International负责合规管理。Peter在随后的工作中表现出丰富的行业知识，包括担任马来西亚信托公司的董事总经理和香港注册信托公司的高级管理人员。

Vivian Chan, 注册会计师, 创办人兼董事, 财务总监



现任Marathon Capital Asia Limited 财务总监，2017年至今。曾任Legacy Trust Company Ltd 财务总监，香港 Orangefield Management (Hong Kong) Limited 财务总监，ICS Trust (Asia) Limited财务经理。

她是一名具资格的注册会计师，毕业于多伦多大学经济学，她的背景包括公司结构、离岸和中国公司注册、国际贸易和私人客户服务方面等经验。

David Nesbitt 董事



David 是一位资深的投资专家，在亚太地区拥有超过三十年的经验，重心位于香港。他曾为北美和欧洲的多家主要金融服务公司管理香港子公司，包括加拿大皇家银行 (RBC financial services)、加拿大帝国商业银行世界市场公司 (CIBC World Markets)、美国运通 (American Express Asset Management) 和 EIM Group。他是思拔中心的创办人，该中心是一个在香港为国际特殊需要青年服务的中心。

David 还是加拿大证券课程和香港董事学会的研究员。他毕业于加拿大曼尼托巴大学 (心理学学士) 和女王大学 (市场营销硕士)。David是加拿大商会的理事，同时也是香港证券及期货事务监察委员会中负责资产管理的金融机构持牌负责人员。

Douglas R E Wilson, 创办人兼董事



Douglas 是一名资深管理人员，拥有40多年的业务经验，包括20年合规和信托业务的金融服务经验。他的职业生涯包括金融服务、企业和商业咨询、消费信贷服务和营销服务、电信等领域的高级职位。

他的专业包括在当时加拿大最大的营利信贷顾问公司，担任行政总裁和高级信托官，作为加拿大有限公司消费信贷服务的国家信贷顾问。

在他杰出的职业生涯中，Douglas 创立了Marathon Capital Asia Group，其中包括迈库企业服务有限公司 (Marathon Corporate Services Limited)、Legacy Trust Company 和 NCC Corporation，是国家信贷顾问，他曾担任行政总裁和高级信托官，以盈利为目的的信贷咨询。

MT精选信托收费表

信托注册/启动费 \$7500 美元

信托契约会议

补充或备用信托部分模块的组合将根据具体情况报价。
(一般来说, 每个模块的价格从 1,500 到 3,500 美元不等)

管理费资产

最低年费, 如果没有可流动资产, 会根据商定的估值

首\$ 100,000 美元资产, 或按季度预付同等费用	1.50 %
次\$ 150,000 美元资产, 或按季度预付同等费用	1.25 %
次\$ 250,000 美元资产, 或按季度预付同等费用	1.00 %
次\$ 500,000 美元资产, 或按季度预付同等费用	0.95 %
超过\$ 1,000,000 美元资产, 或按季度预付同等费用	0.85 %

房地产

输送	成本加30%
成立信托控股公司	按时间表收费
物业管理	总收入的3.5%
资产购置费	
尽职调查 (每个小时计算)	\$150 美元
手续费 (每个位置 / 帐户计算)	\$225 美元

支出

部分提款/转出	现金	\$50 美元
部分提款/转出	以货代款	\$75 美元
全数提款/转出	现金或以货代款	\$150 美元
投资转出	以货代款	\$1,000 美元
每月定期付款		\$20 美元

房地产结算

一次性 (每个帐户计算) 加	\$1,000 美元
头3小时后每个小时服务费	\$400 美元

杂项

没收费用加法律费用 (如有)	2.00%
帐户研究 (每个小时计算)	\$50 美元
退回项目	\$100 美元
行政救济申请	\$250 美元

迈库企业服务有限公司 (受托人) 保留追讨所有自付费用的权利。由第三方提供服务的任何杂费将按成本加20%收取。受托人可评估本附表中没有列出特别服务的费用。

根据您的MT标准信托服务同意书, 您同意向迈库企业服务有限公司支付一次性费用、年费和手续费, 以换取您作为保护者帐户相关的服务。除年度管理费外, 所有其他费用均在处理交易时收取。

现金帐户的余额必须足够支付接下来12个月的所有预计费用。如果现金帐户没有按需要补充, 受托人有权出售或退保足以支付预计费用的投资。

所有费用都以美元报价。

「长期以来，富裕家庭、个人和企业家一直利用国际信托安排其继承、商业和投资活动。」

将信托结构视为一个包装或容器，它可以把您从投资和业务风险中隔离，并为您的财产提供保护和隐私。

香港持续发展成为一个信托中心，吸引了希望在一个稳定和成熟法律体系中建立现代信托法的委托人。委托人通常寻找信托的担保，目的是保留对其结算资产一定程度的控制权。

获得机会

香港是一个成熟的金融中心，综合排名第六，香港交易所评级全球排名第四。这意味着，无论您是从事股票还是债券交易，获取资本收益还是获取现金，香港对投资收益的税收优惠待遇都能提供卓越的流动性。

香港提供了在全球范围内几乎是可以投资任何商品的机会，并以其自由开放的监管方式为传统金融和快速增长的数码货币市场提供了无与伦比的机会。

加密货币的开放市场

香港监管机构认为加密货币既不是货币也不是证券。因此，在香港的加密货币，没有任何法律禁止任何人直接与他人买卖加密货币。

尽管加密货币通常不符合证券的定义，但证券监管机构认为，如果加密货币直接与证券挂钩，例如稳定币、DeFi 代币和 NFT 代币，则可以将其视为证券。

他们进一步考虑到，一些活动，例如作为交易所、借出代币保证金（抵押）和管理加密货币投资组合都需要获得许可，并且应该只向专业投资者提供这些服务。

政府致力于监管而非限制加密货币。这意味着虽然这些活动可能需要许可，但符合专业投资者资格或作为委托人进行交易的人可以不受法律约束地自由处理加密货币。

全球税收的挑战

设立信托是为了可以满足您居住地的税务要求，您在香港信托中的资产可以永久持有，由指定的受益人享有，而无需被迫承担投资和遗产税。信托获得的收入可以根据需要支付，或无限期持有并再投资于信托，直到需要信托之外的现金支出。

对于根据全球税法居住在国家的税务居民，假设所需的结构已建立，可能会看到信托收入为未来增长进行再投资，并寻找机会建立慈善基金会而非牟利活动，将信托产生的所有现金流用来缴税作为来自信托的收入或作报酬予顾问、承包商或雇员。

居住的税收优惠，没有居留权

根据定义，香港信托是居住在香港的，因此该信托可以在香港持有、交易赚取的投资收益，同时享受投资收益的税收优惠待遇。对于香港的信托，从加密货币到全球几乎任何其他法律类别的所有投资，都无需对利息、股息或资本收益征税。

如果您来自一个有国家税收制度的国家，或一个对离岸收入汇回税收有特定豁免的国家，香港的信托将允许您交易所有资产类别，包括您在国内可能无法获得的加密货币，并享受所得税的免税期。你可能真的可以两者兼得！



值得深思

引用美国最高法院法官勒恩德·汉德的话

“Over and over again courts have said that there is nothing sinister in so arranging one’s affairs as to keep taxes as low as possible. Everybody does so, rich or poor; and all do right, for nobody owes any public duty to pay more than the law demands: taxes are enforced exactions, not voluntary contributions. To demand more in the name of morals is mere cant.”

见 *Comm’r v. Newman*, 159 F.2d 848, 850-51 (2d Cir. 1947)...