香港保险的法定优势

主讲：windy

- 2025年12月

歡迎進入Webinar!
請大家共同維護大會秩序。會議過程中禁止出現違法違規、低俗色情、吸煙酗酒等內容，若發現違規行為請及時向我們反饋。如主辦方在會議過程中引導交易，請謹慎判斷，注意財產安全，謹防詐騙!

1、关于定位：本次培训更像“使用说明书”而非“学术研讨会”

侧重于解读现行法律框架下的规则“是什么”，以及“如何为我们所用”，帮助大家构建清晰的销售逻辑和客户沟通要点，而不是进行纯粹的法理或者税制学术辩论。

2、关于时效：我会基于“当下”，而非预测“未来”

所有的分析都是基于当下生效的法律、税务协定和监管政策，今天的分享旨在帮助大家把握现在的港险工具价值。对于未来可能的变化趋势，可以在会后另行专题讨论。

3、关于深度：我追求“理解本质”而非“纠缠细节”

在有限的时间内，我会抓住主干逻辑和关键条款进行讲解，对于一些极端案例、司法管辖区特例或者非常细微的法律条款，我不会进行展开，让我们本次的培训聚焦于大多数伙伴的实际需求。

郑丽萍：可以

海明🍀国家高级营养师：听到

沈盈：能

河南君成装饰工程有限公司：很清晰

徐兵：可以

用户85471：可以

目录

CONTENTS

01 资产隔离的法律原理 三权分立+跨境司法壁垒

02 税务优化的明确依据 当下免税资产

03 财富传承的确定优势 自带信托功能

郑丽萍：可以

海明🍀国家高级营养师：听到

沈盈：能

河南君成装饰工程有限公司：很清晰

徐兵：可以

用户85471：可以

PART 01

资产隔离的法律原理

i** 來了

郑丽萍：可以

海明🍀国家高级营养师：听到

沈盈：能

河南君成装饰工程有限公司：很清晰

徐兵：可以

保险合同各主体权利与义务

合同主体	核心权利	核心义务
保险人 (保险公司)	收取保费	承担保险责任/兑付承诺
持有人 (支付保费的人)	资产所有者，解除合同获取现金价值 (所有权)	按时支付保费
受保人 (保险标的)	生命和身体受保障 (保障权)	无明确法定义务
受益人 (由持有人/受保人指定)	理赔金请求权 (受益权)	无明确法定义务

可以
海明🍀国家高级营养师：听到
沈盈：能
河南君成装饰工程有限公司：很清晰
徐兵：可以

保单架构设计

通过有意识的将持有人、受保人、受益人进行分离和特定安排，实现财产在法律上的“位移”，从而达到风险隔离的目的

3.1	**持有權 - 本保單持有人有什麼權利? 能更改本保單持有人嗎? (Ownership)**	您是唯一一位有權在被保人在生期間內行使本保單的所有保單權利而毋須經任何可撤回的受益人同意的人士（當本保單根據「轉讓」條款轉讓除外）。

8. 保单拥有权

受保人在世期间，保单持有人随时有权行使保单所赋予的一切权益和特权而无须得到任何受保人、受益人或信托人的同意。

[illegible]：可以
海明🍀国家高级营养师：听到
沈盈：能
河南君成装饰工程有限公司：很清晰
徐兵：可以

典型架构设计

隔离婚姻风险

设计思路：

将保单资产明确界定为个人财产，而非夫妻共同财产

典型架构：

- 父母作为持有人，子女作为受保人
- 夫妻一方用婚前个人财产为自己投保，并指定父母或者子女为受益人

隔离债务风险

设计思路：

将家庭资产与企业资产、个人负债资产进行剥离，将资产转移至安全的家庭成员名下

典型架构：

- 企业主的父母作为持有人，企业主作为受保人

郑丽萍：可以
海明☘国家高级营养师：听到
沈盈：能
河南君成装饰工程有限公司：很清晰
徐兵：可以

典型架构设计

隔离婚姻风险

设计思路：

将保单资产明确界定为个人财产，而非夫妻共同财产

典型架构：

- 父母作为持有人，子女作为受保人
- 夫妻一方用婚前个人财产为自己投保，并指定父母或者子女为受益人

隔离债务风险

设计思路：

将家庭资产与企业资产、个人负债资产进行剥离，将资产转移至安全的家庭成员名下

典型架构：

- 企业主的父母作为持有人，企业主作为受保人

在债务发生前进行架构设计至关重要

郑丽萍：可以
海明🍀国家高级营养师：听到
沈盈：能
河南君成装饰工程有限公司：很清晰
徐兵：可以

不同司法管辖区配置的优势

香港

Common Law

英美法系

注重判例



VS

中国内地

Civil Law

欧陆法系

注重法条



英美法系下，诉讼由当事人主导，法官仅处于消极中立的裁判者地位。当事人负责证据调查、准备、提出、证据价值陈述等。**法官不能在当事人指明的证据范围以外依职权主动收集证据**

z 來了

沈盈：能

河南君成装饰工程有限公司：很清晰

徐兵：可以

用户85471：可以

黄婷婷：如果婚后让父母作为担保人是否能做婚姻

不同司法管辖区配置的优势

《最高人民法院关于进一步规范人民法院涉港澳台调查取证工作的通知》

人民法院在案件审判中，需要从港澳特区或者台湾地区调取证据的，应当按照相关司法解释和规范性文件规定的权限和程序，**委托港澳特区或者台湾地区业务主管部门协助调查取证。**

除有特殊情况层报最高人民法院并经中央有关部门批准外，**人民法院不得派员赴港澳特区或者台湾地区调查取证。**



香港和内地高院没有协助调查取证的制度安排

判决相对容易，执行难度更高

沈盈：能

河南君成装饰工程有限公司：很清晰

余兵：可以

用户85471：可以



最高人民法院和香港特区政府律政司2024年1月29日在香港宣布，《关于内地与香港特别行政区法院相互认可和执行民商事案件判决的安排》（以下简称《安排》）当日正式在两地生效实施。

盈：能
河南君成装饰工程有限公司：很清晰
兵：可以
户85471：可以
婷婷：如果婚后让父母作为投保人是否能做婚姻

思考

内地民商事判决《相互执行条例》新规下，

香港保单是否还具有较强的隔离功能?

沈盈：能

河南君成装饰工程有限公司：很清晰

徐兵：可以

用户85471：可以

黄婉婉：如果婚后让父母作为投保人是否能做婚姻

內地民商事判決
〔相互強制執行〕條例

程序

內地判決獲登記後

- 代表該判決在香港境內有法律效力
- 申請人可按需要決定下一步行動

例子

如果欠債人無力償還債項，債權人可向法庭申請欠債人破產

內地判決如不獲登記

- 代表該判決在香港境內沒有法律效力
- 申請人可以選擇重新提出訴訟

在任何情況下
欠債人在港資產不會被內地法院自動充公

內地民商事判決
〔相互強制執行〕條例
程序



1 向內地法院申請判決證明書

2 向香港高等法院申請在港登記內地判決



3 如信納申請符合規定，法庭會發出登記令



4 登記通知書送達後14天內答辯人可申請將登記作廢



作廢申請限期屆滿後
或作廢申請已遭駁回
該內地判決可獲登記



Paul Lam 林定國

沈盈：能
河南君成装饰工程有限公司：很清晰
徐兵：可以
用户85471：可以
黄婉婉：如果婚后让父母作为担保人是否能做婚姻

2008年旧条例和2024年新条例的核心区别

针对的问题	旧条例	新条例
适用条件	必须以书面形式明确约定内地人民法院具有唯一管辖权	无需具有书面管辖协议
	必须为民商事案件；	民商事案件、刑事案件中有关民事赔偿的生效判决；
不适用的判决范围	不适用不属于支付款项的判决；	不适用8项判决，包括以下主要3项 ● 无力偿债破产的判决； ● 部分有关婚姻或家庭事宜的判决； ● 与继承、管理或分配死者遗产有关的事宜；
适用的判决范围	最高人民法院作出的判决；	最高人民法院作出的判决；
	高级人民法院、中级人民法院作出的第二审判决；	高级人民法院、中级人民法院作出的第二审判决；
	高级人民法院、中级人民法院及香港特区受认可的基层人民法院作出的判决；	高级人民法院、中级人民法院及基层人民法院作出的依判决；
包含的判项	包括金钱判项；	包括金钱判项；
	不包括非金钱判项；	包括非金钱判项；
	不包括惩罚性赔偿。	一般不包括惩罚性赔偿，但符合条件的知识产权侵权纠纷、不正当竞争纠纷案件，则包含惩罚性赔偿部分。

沈盈：能

河南君成装饰工程有限公司：很清晰

徐兵：可以

用户85471：可以

黄婉婉：如果婚后让父母作为担保人是否能做婚姻

新条例执行后个人财产在香港是否安全?

1、香港资产受香港法律的管辖和保护

2、香港法院承认内地判决的前提是什么?

香港法庭发出登记令 内地法院申请证明书--向香港法庭申请登记--香港法庭颁布登记令--登记未被作废

3、香港法院执行在港资产的前提是什么?

当事人提供可执行的资产证据 普通法下，诉讼由当事人主导，法官仅处于消极中立的裁判者地位。

当事人负责证据调查、准备、提出、证据价值陈述等。法官不能在当事人指明的证据范围以外

依职权主动收集证据

4、香港《隐私保护条例》，各机构之间的信息不相通，个人财产信息隐私性高

用户85471：可以

黄婷婷：如果婚后让父母作为投保人是否能做婚姻隔离?

Nancy小楠：现在香港资产也要CRS回传，提取数据会变简单了

PART 02

税务优化的明确依据

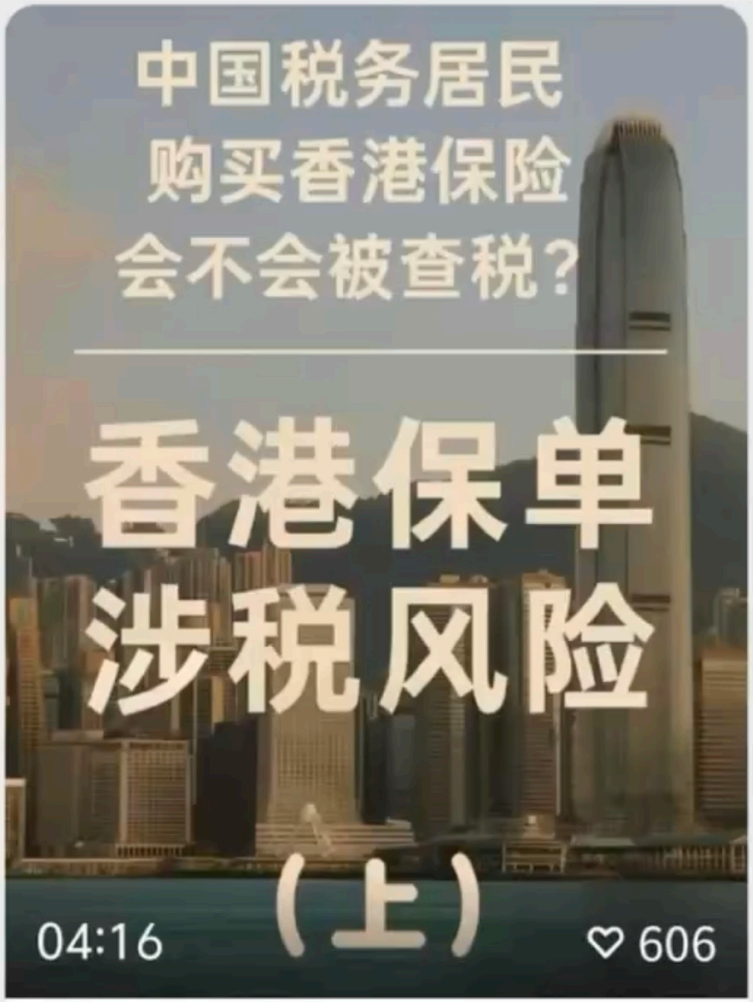
用户85471：可以

黄婷婷：如果婚后让父母作为投保人是否能做婚姻隔离？

Nancy小楠：现在香港资产也要CRS回传，提取数据会变简单了







黄婷婷：如果婚后让父母作为投保人是否能做婚姻隔离？

Nancy小楠：现在香港资产也要CRS回传，提取数据会变简单了

小熊猫：可以的 父母赠予女儿

高关注度问题

问题一：买香港保险，是不是就要多交税了？

问题二：　CRS会让我的香港保单被国内税务局知道吗？

问题三：有没有哪种境外资产，既能满足配置需求，又不会被CRS汇报？

问题四：有没有合法的方法，不让境外资产信息被报回国内，同时免缴税？

Nancy小楠：现在香港资产也要CRS回传，提取数据会变简单了

小熊猫：可以的 父母赠予女儿

崔雪岚：Crs数据回传，是给到税务部门吧？这部分数据会同步到法院系统吗

境外资产是否涉及税务风险?

关键点:

- 税务身份
- 税收法定原则

Nancy小楠: 现在香港资产也要CRS回传，提取数据会变简单了

小熊猫: 可以的 父母赠予女儿

崔雪岚: Crs数据回传，是给到税务部门吧？这部分数据会同步到法院系统吗

税务身份的判定

国籍 ≠ 税务居民 (税籍)

判断标准：居住时间、经济联系、户籍/国籍

中国税务居民的定义：

原文引用

中国税务居民的定义主要依据《中华人民共和国个人所得税法》的相关规定。根据该法第一条，中国税务居民是指在中国境内有住所，或者无住所而一个纳税年度内在中国境内居住累计满一百八十三天的个人。这里的“住所”是指因户籍、家庭、经济利益关系而在中国境内习惯性居住的地方。

（1）住所标注　　（2）居住满183天

- 满足其一为税务居民--境内、境外所得依法纳税
- 两条都不满足为非税务居民--境内所得依法纳税

Nancy小楠：现在香港资产也要CRS回传，提取数据会变简单了

小熊猫：可以的 父母赠予女儿

崔雪岚：Crs数据回传，是给到税务部门吧？这部分数据会同步到法院系统吗

情形	纳税人身份	境内所得		境外所得	
		境内支付	境外支付	境内支付	境外支付
1年内不满90天	非税务居民	征税	免税	无纳税义务	无纳税义务
1年内不满183天	非税务居民	征税	征税	无纳税义务	无纳税义务
满183天不满6年	税务居民	征税	征税	征税	免税
住满6年	税务居民	征税	征税	征税	征税

Nancy小楠：现在香港资产也要CRS回传，提取数据会变简单了

小熊猫：可以的 父母赠予女儿

崔雪岚：Crs数据回传，是给到税务部门吧？这部分数据会同步到法院系统吗

境外资产是否涉及税务风险?

关键点:

◆税务身份

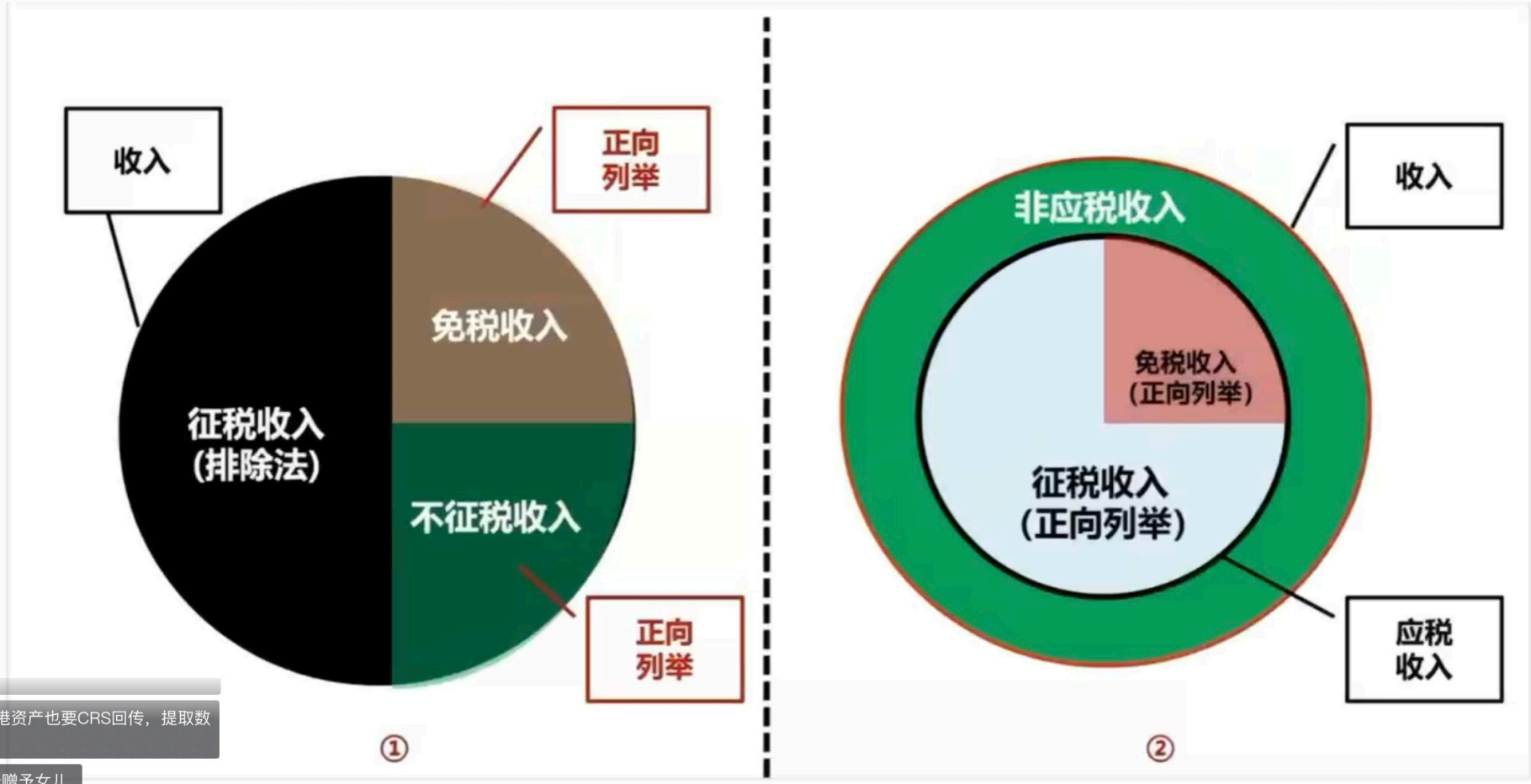
◆税收法定原则

Nancy小楠：现在香港资产也要CRS回传，提取数据会变简单了

小熊猫：可以的 父母赠予女儿

崔雪岚：Crs数据回传，是给到税务部门吧？这部分数据会同步到法院系统吗

那种属于税收法定原则?

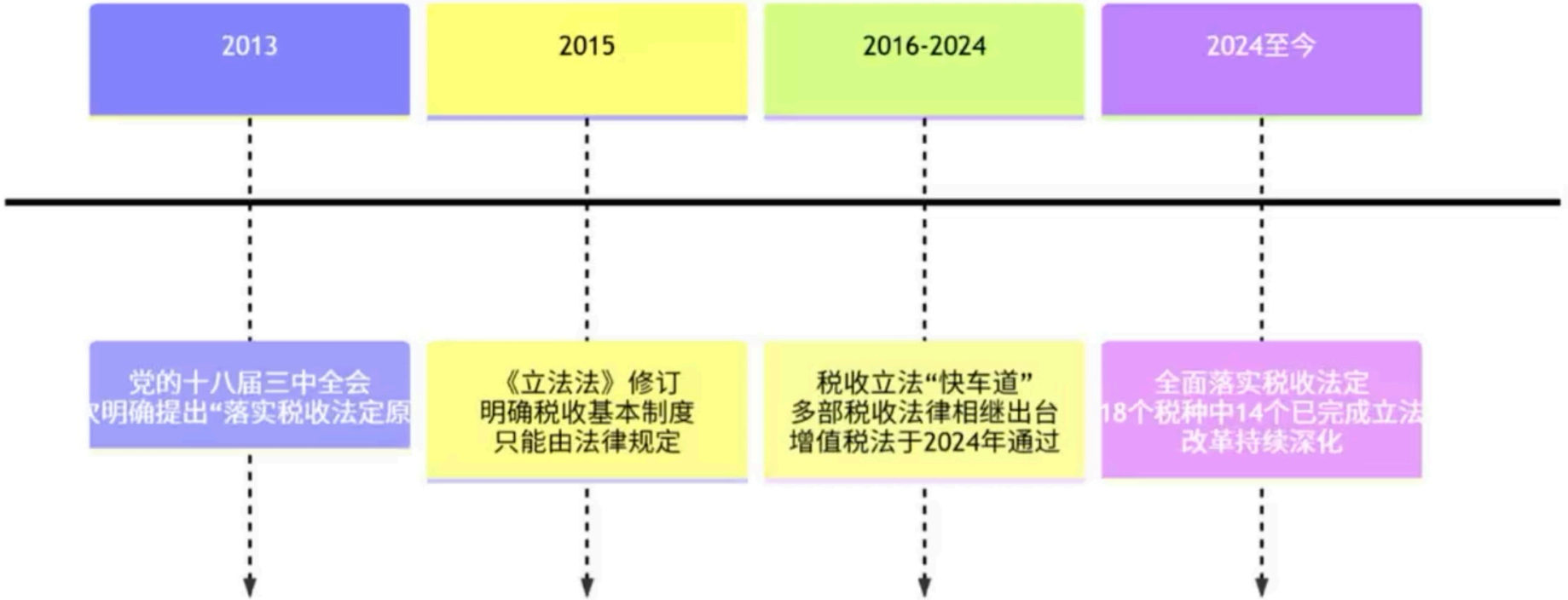


Nancy小楠：现在香港资产也要CRS回传，提取数据会变简单了

小熊猫：可以的 父母赠予女儿

崔雪岚：Crs数据回传，是给到税务部门吧？这部分数据会同步到法院系统吗

税收法定原则在中国确立的关键历程



Annie：2
zxcv：1
黄婷婷：1
雷红艳：1
crystal：2

税收法定原则是税法的基石

征税前提是法律有规定： 一项经济行为或收入是否需要纳税，其根本前提是必须有全国人大或其常委会制定的法律作为明确依据

免税是法律规定的例外： “免税”是针对法律已经明确的“应税”项目，基于特定政策目的（如鼓励创新、保障民生等）给予的豁免。它的逻辑起点是该项目本身已被法律界定为“应税项目”

整个税收征收的起点是“法律有明文规定”，而不是“除非法律明确免税”

Annie：2
zxcv：1
黄婷婷：1
雷红艳：1
crystal：2

个人所得税法免征税所得项

法规1 《中华人民共和国个人所得税法》第四条

原文引用

《中华人民共和国个人所得税法》第四条第五款规定，保险赔款免征个人所得税。以下是对此规定的详细解释：

下列各项个人所得，免征个人所得税:

（一）省级人民政府、国务院部委和中国人民解放军军以上单位，以及外国组织、国际组织颁发的科学、教育、技术、文化、卫生、体育、环境保护等方面的奖金；

（二）国债和国家发行的金融债券利息；

（三）按照国家统一规定发给的补贴、津贴；

（四）福利费、抚恤金、救济金；

（五）保险赔款；

（六）军人的转业费、复员费、退役金；

（七）按照国家统一规定发给干部、职工的安家费、退职费、基本养老金或者退休费、离休费、离休生活补助费；

（八）依照有关法律规定应予免税的各国驻华使馆、领事馆的外交代表、领事官员和其他人员的所得；

（九）中国政府参加的国际公约、签订的协议中规定免税的所得；

（十）国务院规定的其他免税所得。

前款第十项免税规定，由国务院报全国人民代表大会常务委员会备案。

雷红艳：3
Aixin Wu 艾心：3
海明🍀国家高级营养师：3
尹姐姐：3
Lv.8：3

个人所得税法免征股票转让所得

财政部 国家税务总局关于个人转让股票所得继续暂免征收个人所得税的通知

财税字〔1998〕61号

字体：【大】【中】【小】 分享到： 收藏 订阅 成文日期：1998-03-30

为了配合企业改制，促进股票市场的稳健发展，经报国务院批准，从1997年1月1日起，对个人转让上市公司股票取得的所得继续暂免征收个人所得税。

Aixin Wu 艾心：3
海明🍀国家高级营养师：3
尹姐姐：3
Lv.R：3
曹建良：3

个人所得税法个人所得项范围

第六条 个人所得税法规定的各项个人所得的范围：

（一）工资、薪金所得，是指个人因任职或者受雇取得的工资、薪金、奖金、年终加薪、劳动分红、津贴、补贴以及与任职或者受雇有关的其他所得。

（二）劳务报酬所得，是指个人从事劳务取得的所得，包括从事设计、装潢、安装、制图、化验、测试、医疗、法律、会计、咨询、讲学、翻译、审稿、书画、雕刻、影视、录音、录像、演出、表演、广告、展览、技术服务、介绍服务、经纪服务、代办服务以及其他劳务取得的所得。

（三）稿酬所得，是指个人因其作品以图书、报刊等形式出版、发表而取得的所得。

（四）特许权使用费所得，是指个人提供专利权、商标权、著作权、非专利技术以及其他特许权的使用权取得的所得；提供著作权的使用权取得的所得，不包括稿酬所得。

（五）经营所得，是指：

1.个体工商户从事生产、经营活动取得的所得，个人独资企业投资人、合伙企业的个人合伙人来源于境内注册的个人独资企业、合伙企业生产、经营的所得；

2.个人依法从事办学、医疗、咨询以及其他有偿服务活动取得的所得；

3.个人对企业、事业单位承包经营、承租经营以及转包、转租取得的所得；

4.个人从事其他生产、经营活动取得的所得。

（六）利息、股息、红利所得，是指个人拥有债权、股权等而取得的利息、股息、红利所得。

（七）财产租赁所得，是指个人出租不动产、机器设备、车船以及其他财产取得的所得。

（八）财产转让所得，是指个人转让有价证券、股权、合伙企业中的财产份额、不动产、机器设备、车船以及其他财产取得的所得。

（九）偶然所得，是指个人得奖、中奖、中彩以及其他偶然性质的所得。

个人取得的所得，难以界定应纳税所得项目的，由国务院税务主管部门确定。

尚明华国家高级营养师：3
尹姐姐：3
Lv.R：3
曹建良：3
何静：老师，再看看前面的饼图

个税法规则下的利息、股息和红利

利息、股息和红利指个人拥有债权、股权等而取得的利息、股息、红利所得。

股权	股息、红利

推导过程：1、存在股权；2、存在因该股权而形成的股息、红利

债权	利息

推导过程：1、存在债权；2、存在因该债权而形成的利息

姐姐：3
v.R：3
曹建良：3
何静：老师，再看看前面的饼图
何静：谢谢～

保额增值红利及终期红利

【取得条件】保单生效满 3 年以上。保单当时有效且所有到期保费已缴清。红利派发基于保险公司可分配盈余，但非保证。
【收款主体】投保人（保单持有人）
【支付主体】保险公司
【底层法律关系】
射幸合同关系下的收益分配。红利派发依赖于保险公司经营成果（利差、费差、死差等三差），具有不确定性，符合射幸合同 “以机会决定损益” 的特征。尽管派发条件成就时投保人可主张权利，但本质上不同于确定性债权。

退保返还金额

【取得条件】投保人申请退保且保单具有退保价值。需提交有效书面申请及保单正本。需扣除欠款及未缴保费。
【收款主体】投保人（保单持有人）
【支付主体】保险公司
【底层法律关系】
合同解除后的价值返还。退保行为导致保险合同终止，保险公司按约返还保单现金价值等，法律关系基于合同解除的清算义务。

保单价值锁定选项及货币户口提取

【取得条件】保单生效满 10 年起，可申请转移保单价值至主要货币户口或环球货币户口，并提取部分或全部价值。
【收款主体】投保人（保单持有人）
【支付主体】保险公司
【底层法律关系】
合同约定的价值处分权。投保人基于保单权利对锁定的保单价值或货币户口价值进行提取，法律关系基于保险合同中关于价值处置的特别约定。

Lv.R：3
曹建良：3
何静：老师，再看看前面的饼图
何静：谢谢～

香港税法对保险资产的征税政策

◆香港采用属地来源征税原则。

只有在香港境内赚取的收入才需要缴税，而来自香港境外的收入不需要在香港纳税。

根据香港《税务条例》，香港主设三项直接税，分别为企业所得税（利得税）、个人所得税（薪俸税）及房地产税（物业税）

香港不征收独立的资本利得税。无论是个人还是企业，在香港通过出售资产（如股票、房地产等）获得的资本增值均无需缴纳资本利得税。

何静：老师，再看看前面的饼图

何静：谢谢～

鹿莎：开完会后录屏发我一下再学习一下

JessicaZZ：上一页没看明白

香港保险-Cara：为什么客户保单的现金价值会被

CRS交换什么?

交换“金融账户”信息，金融账户大体上包括五类：

1、存款账户（Depository Account）

2、托管账户（Custodial Account）

3、某些投资实体中的股权权益或债券权益（Equity and debt interest in certain investment entities）

4、有现金解约价值的保险业务（Cash Value Insurance Contract）

5、年金业务（Annuity Contract）

持有方式	申报机构	申报账户实际控制人	申报财务信息
个人持有	保险公司	保单持有人	保单当年现价价值
		受益人	保单理赔款
		被保人	不一定交换
		保费支付人	不一定交换

何静：谢谢~

鹿莎：开完会后录屏发我一下再学习一下

JessicaZZ：上一页没看明白

香港保险-Cara：为什么客户保单的现金价值会被交换回来

关于CRS

目前全球一百多个国家已加入根据共同报告标准（CRS）自动交换金融信息.

以下是不参与 CRS 金融信息交换的国家名单：
包括美国、越南、泰国、亚美尼亚、格鲁吉亚、柬埔寨、多米尼克共和国、瓜地马拉、哈萨克斯坦、马其顿、黑山、巴拉圭、菲律宾、乌克兰等　　。

美国FATCA：
金融机构→缔约国政府→美国IRS
金融机构→美国IRS



香港保险-Cara：为什么客户保单的现金价值会被交换回来

1050282193：我也需要录屏学习一下

郭佳明：這是CRS的規定

1050282193：录屏在哪里看啊

CRS常见误解

“信息交换=直接征税”

误区：CRS信息交换意味着自动征税

事实：CRS仅提供信息，不会额外产生新的税务成本，是否征税取决于各国税法，若资产来源合法且已经完税，通常不会因CRS触发额外税负

“信息交换≠直接征税”

1050282193：我也需要录屏学习一下
郭佳明：這是CRS的規定
1050282193：录屏在哪里看啊
小小鱼：小鹅通里可以看
1050282193：谢谢

高关注度问题

问题一：买香港保险，是不是就要多交税了？

不存在多交问题，而是现阶段保险本身没有税收成本，属于免税资产

问题二：CRS会让我的香港保单被国内税务局知道吗？

会，所有境外金融资产都会面临监管

050282193：我也需要录屏学习一下

郭佳明：這是CRS的規定

050282193：录屏在哪里看啊

小小鱼：小鹅通里可以看

050282193：谢谢

高关注度问题

问题三：有没有哪种境外资产，既能满足配置需求，又不会被CRS汇报?

没有，不动产等非金融资产信息暂时不被交换，但该类资产并不能满足客户境外资产配置的全部需求

问题四：有没有合法的方法，不让境外资产信息被报回国内，同时免缴税?

境外金融资产虽然有披露义务，但如规划得当，仍有产生不被曝光和免除境内纳税义务的结果

1、无住所个人来源于境外且由境外支付的所得，在中国内地免税

2、非居民个人在境外的金融资产涉税信息不会主动向境内税务机关披露

1050282193：录屏在哪里看啊

小小鱼：小鹅通里可以看

1050282193：谢谢

Cadia：老师好今天的课程会上传小鹅通吗

PART 03

财富传承的确定优势

1050282193：录屏在哪里看啊

小小鱼：小鹅通里可以看

1050282193：谢谢

Cadia：老师好今天的课程会上传小鹅通吗

Annie：问题：中国税务居民在香港赚取的收入需

家族企业传承共难

- 美国90%的企业由家族控制
- 英国最大的8000家企业中，76%是家族企业
- 法国最大的200家企业中，50%是家族企业
- 世界上80%的企业属于家族企业。
- 世界500强中40%由家族所有或经营

1050282193：录屏在哪里看啊

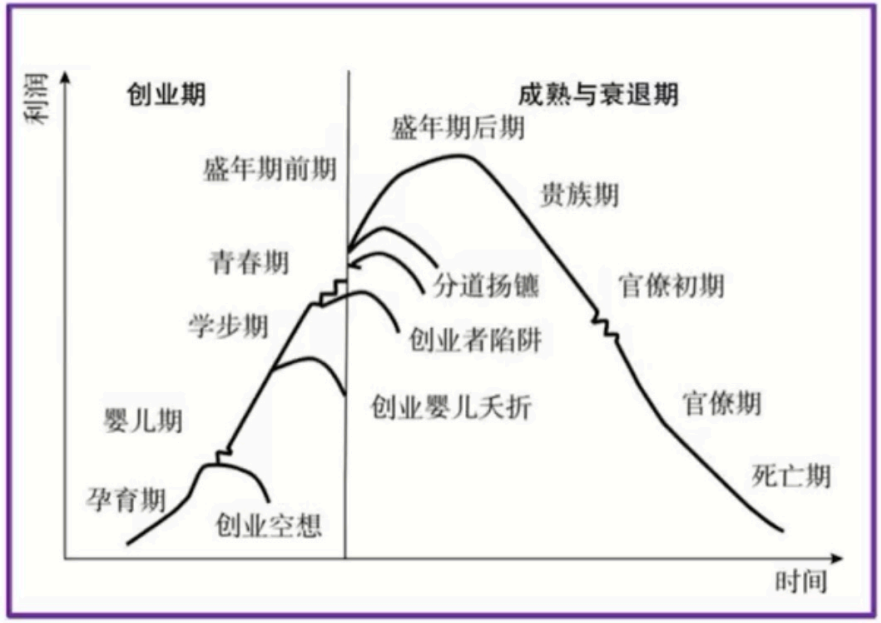
小小鱼：小鹅通里可以看

1050282193：谢谢

Cadia：老师好今天的课程会上传小鹅通吗

家族企业传承共难

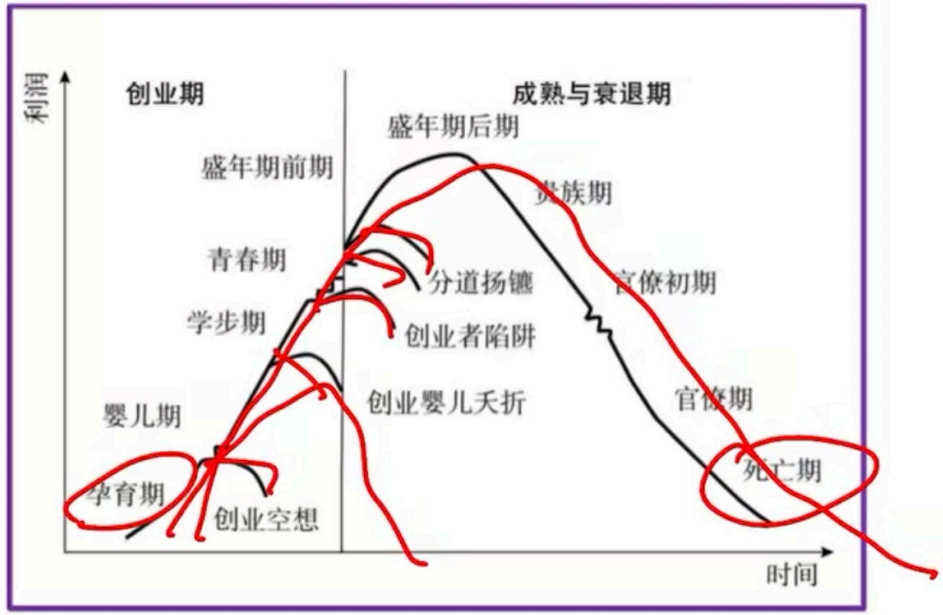
- 美国90%的企业由家族控制
- 英国最大的8000家企业中，76%是家族企业
- 法国最大的200家企业中，50%是家族企业
- 世界上80%的企业属于家族企业。
- 世界500强中40%由家族所有或经营



050282193：录屏在哪里看啊
小小鱼：小鹅通里可以看
050282193：谢谢
Cadia：老师好今天的课程会上传小鹅通吗
Annie：问题：中国税务居民在香港赚取的收入需

家族企业传承共难

- ✔ 美国90%的企业由家族控制
- ✔ 英国最大的8000家企业中，76%是家族企业
- ✔ 法国最大的200家企业中，50%是家族企业
- ✔ 世界上80%的企业属于家族企业。
- ✔ 世界500强中40%由家族所有或经营



- ■ 家族企业中位寿命为25岁
- ■ 70%的家族企业没有传到第二代，88%的家族企业没有传到3代，只有3%的家族企业第四代仍然在经营
- ■ 华人家族企业上市公司，在第一代向第二代交棒的时候，其公司市值在5年内平均缩水60%左右
- ■ A股上市企业在经历传承时市值平均缩水40%以上

1050282193：录屏在哪里看啊
小小鱼：小鹅通里可以看
1050282193：谢谢
Cadia：老师好今天的课程会上传小鹅通吗

财富传承建议

多工具组合使用

建议将**大额保单**与**家族信托**、**遗嘱**、**财产协议**、**赠与协议**等法律工具结合运用，以实现对资产的保全与管理，既能最大限度地避免受益人**挥霍败家**、**债务连带**、**婚变分割**等对财富的影响，充分保护其资产的隐私，又能够较好地保护资产的权益，从而更好地实现家族财富有控制力的传承。

1050282193：录屏在哪里看啊

小鱼：小鹅通里可以看

1050282193：谢谢

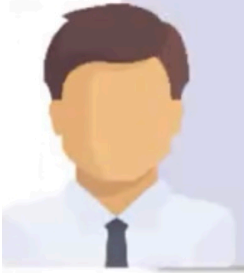
Cadia：老师好今天的课程会上传小鹅通吗

Annie：问题：中国税务居民在香港赚取的收入需

香港保单功能--保单分拆



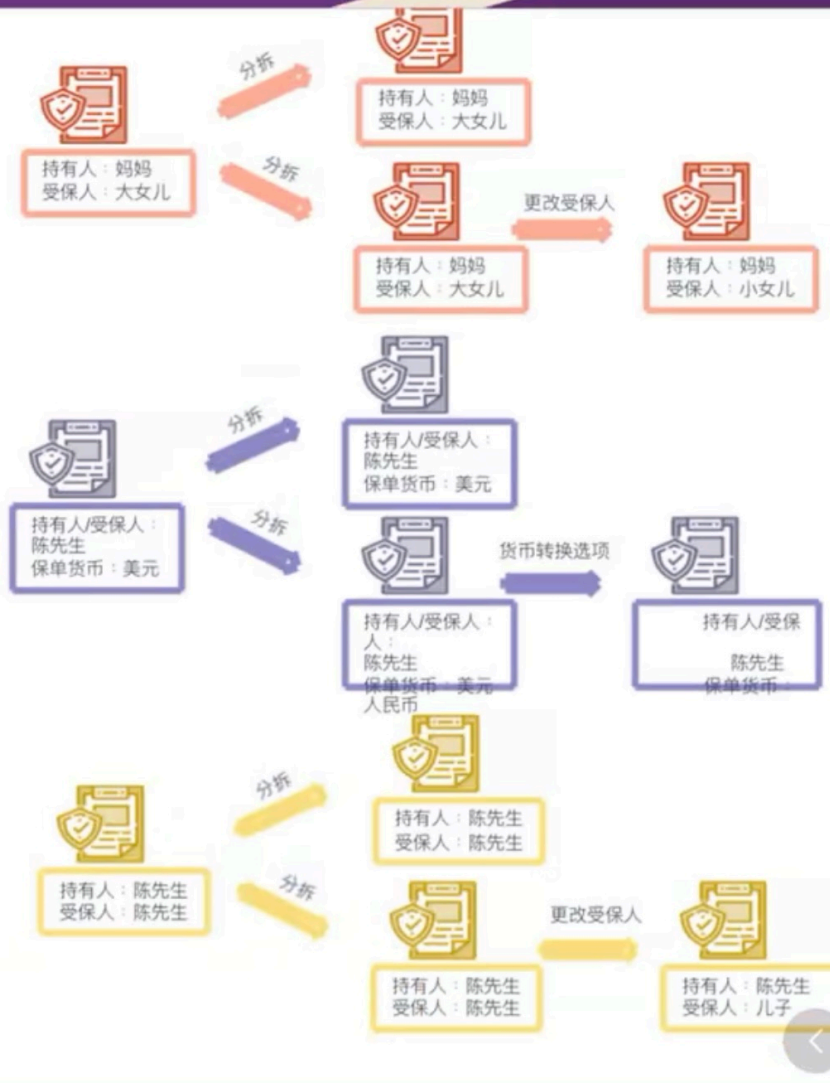
想现有保单保障多一个小孩



想部分转换保单货币至另一保单货币



想把财富传承给我的下一代 .又为退休作准备



1050282193：录屏在哪里看啊

小小鱼：小鹅通里可以看

1050282193：谢谢

Cadia：老师好今天的课程会上传小鹅通吗

香港保单功能--指定后备持有人

可指定一名后备持有人，以便在持有人不幸过世时取代已故持有人成为新的持有人

- 持有人是個人人士；
- 保單並非以信託方式持有；
- 保單正在生效及已生效一年或以上；
- 後備持有人必須為持有人之直系親屬；
- 若持有人和被保人為同一人，持有人只有在指定後備持有人的同時亦根據相關條款已 指定一名後備被保人的情況下，

  才可以申請指定一名後備持有人而後備持有人必須對 後備被保人具有可保權益；
- 後備持有人在申請指定後備持有人當日必須已年滿十八(18)歲；
- 指定後備持有人必須由後備持有人、不可撤銷的受益人(如有) 及受讓人(如有) 書面 同意; 及
- 持有人及後備持有人均必須於申請時及本公司批准指定後備持有人當日仍然在生。

1050282193：录屏在哪里看啊

小小鱼：小鹅通里可以看

1050282193：谢谢

Cadia：老师好今天的课程会上传小鹅通吗

香港保单功能--保单暂托人

持有人在生时可以更改保单持有人;

当持有人身故时，第二持有人可以继承保单持有人;身故以后，

持有人还有办法更全面、更准确

计划保单的拥有权转让的时机吗?

透过指定一位第二持有人和预先指定保单暂管人，持有人可以授权亲人根据其愿望管理保单，让财富得以传承。

独特优势：

- 保单生效后即可约定
- 继承人可以是未成年人
- 可指定继承人到指定年龄后再转移保单拥有权
- 继承人未到指定年龄前，指定授信的暂托人代管保单
- 暂托人实行有限权利，权利由持有人赋予

匹配需求：

- 实现有控制力的财富传承，留钱给确定的家庭成员

1050282193：录屏在哪里看啊

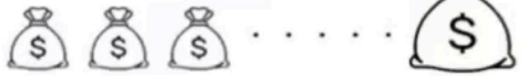
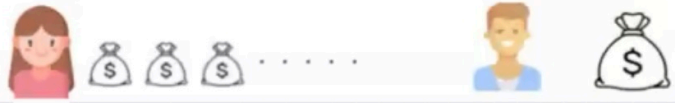
小小鱼：小鹅通里可以看

1050282193：谢谢

Cadia：老师好今天的课程会上传小鹅通吗

Annie：问题：中国税务居民在香港赚取的收入需

香港保单功能--理赔金支付方式

全额一次性支付	
全额分期支付 可选择每月 / 每季 / 每半年 / 每年支付	
部份分期支付 可选择部份金额先以一次性支付 .余额以分期支付	
递增选项 可选择每年递增支付金额 .递增百分比由1%至100%	持有人指定递增百分比 
首次领取日期选项 可预设首次领取身故赔偿日期 .为身故赔偿支付办法申请之签署日期起计最少1年后及30年内	持有人预设首次领取身故赔偿日期 
按受益人年龄支付最后一期 可预设按受益人年龄以一笔过形式支付最后一期款项	达到指定年龄 
可为每位受益人选择不同的身故赔偿办法	

1050282193：谢谢

Cadia：老师好今天的课程会上传小鹅通吗

Annie：问题：中国税务居民在香港赚取的收入需要交2份税吗?

Aixin Wu 艾心：前面哪一页可以介绍一下吗

香港设立信托架构成本

一次性費用（非經常性）			
描述	**貨幣**	**數量**	**備註**
信託成立	美元	预计8,000至12,000	• 設立新信託 • 審查並進行盡職調查
成立英屬維京群島（BVI）公司	美元	2,000	成立新公司（如果需要）
英屬維京群島（BVI）公司銀行開戶	美元	2,800	新公司銀行開戶（如果需要）
年費（經常性）			
描述	**貨幣**	**數量**	**備註**
信託管理	美元	预计5,000至8,000	• 擔任信託的受託人 • 信託資產的保管人 • 與委託人舉行年度會議 • 開設或更新一(1)個銀行帳戶 • 每年最多一(1)次分配 • 對信託的基礎公司進行年度全面審查，以確保對基礎投資活動有適當的了解，並確保其授權得到遵守。
信託會計（如需要）	美元	2,000	準備未經審計的信託帳戶
控股公司會計（如需要）	美元	5,000	準備未經審計的帳目和合併帳目
英屬維京群島年度更新	美元	1,000	標準授權股份
英屬維京群島經濟實質	美元	500	經濟實質申報（適用於範圍外/純股權控股實體）
[illegible]（如需要）	美元	TBC	須與受託人討論並達成協議

不同信托架构额外成本不一样

市场平均设立费约：

1-2万美金

每年综合年费约：

0.5-2万美金

Cadia：老师好今天的课程会上传小鹅通吗

Annie：问题：中国税务居民在香港赚取的收入需要交2份税吗？

Aixin Wu 艾心：前面哪一页可以介绍一下吗

孟欣：请问课件可以发出来消化一下吗？谢谢

香港保险凭借其“三权分立”的精密法律架构、跨境司法管域的天然壁垒、优越的税务中性属性以及灵活的类信托功能，

为高净值家庭的资产构筑了坚实的“法律盾牌”，是实现风险隔离、税务优化与定向传承的顶层设计工具。

要交2份税吗?

Aixin Wu 艾心：前面哪一页可以介绍一下吗

孟欣：请问课件可以发出来消化一下吗？谢谢

鹿莎：课件会后发给我