05-19 面對全球稅務透明化趨勢的資產規劃與解決方案

面對全球稅務透明化趨勢的資產規劃與解決方案



趨嚴的稅收徵管新格局：背景與成因

- 宏觀財政轉向與稅收壓力加大
    - 自2024年起，中國內地整體進入更嚴格的稅收徵管新階段。驅動因素之一是國有土地使用權出讓收入（即賣地收入）大幅回落：該收入於2021年達到歷史高點8.7萬億，在政府整體財政預算收入（約二十幾萬億）中曾一度佔比約三分之一；但隨著房市轉弱，至2025年已降至4.1萬億，形成明顯財政缺口。
    - 面對缺口，政府近年將「強化既有稅種、從嚴徵收」作為重要增收途徑。數據顯示，2025年全國個人所得稅年增幅達11.5%，且四季度月度增幅普遍超過25%，在稅率未變的前提下，側面反映徵管力度與覆蓋面的強化。
    - 在財政壓力驅動下，自2025年起稅務機關具有更強動力與工具「從嚴計差、從嚴徵收」，使稅務規劃的必要性與緊迫性同步上升。

強化稅務監控的關鍵工具：金稅四期與CRS

- 金稅四期（境內）：數位化徵管與數據交叉驗證
    - 於2025年1月1日正式上線，定位為整合各稅務子系統的數據平台，通過跨系統交叉驗證與AI輔助核查，顯著提升了查稅的效率、廣度與深度。
    - 在金稅四期加持下，過往透過技術或流程漏洞減少或隱匿收入的空間明顯收窄，納稅人實質合規壓力增大。
- CRS（境外）：全球資產資訊的自動交換與擴容演進
    - 在CRS（共同申報準則）架構下，中國稅務居民的海外金融帳戶資訊每年將由境外金融機構自動傳輸給中國稅務機關。至2025年12月，與中國內地建立並激活CRS交換關係的國家與地區達116個，覆蓋全球主要司法轄區（含香港、新加坡等離岸金融中心）。未加入者除個別小國外，主要為美國（採自身體系）及部分東南亞國家（如泰國、越南）。
    - CRS本質是資訊交換機制而非直接徵稅；是否產生稅負取決於稅務居民地法律與稅局實務，且與年度稅源、完成情況等因素相關。
    - 重要提醒：即使資產不在CRS締約國，仍可能透過雙邊稅務交換協定被掌握。整體趨勢是資產透明度不斷提升，寄望以地域選擇實現「完全保密」不切實際。
    - CRS修訂版（俗稱CRS 2.0）時程與內容：
        - 計畫自2027年起在部分國家與地區率先落地（已有香港及多個傳統離岸與低稅地明確執行意向），並於2030年前由所有CRS締約國納入。
        - 將在原框架內優化細則，明確納入電子貨幣、虛擬貨幣等資產類型；大型平台（如幣安）已表態支持配合。
        - 2026年虛擬貨幣交易數據將於2027年交換，預期相關獲利將進入監管與徵管視野。
- CRS下的應稅類別與徵管動向
    - 主要覆蓋：投資收益（存款利息、股票股息、基金分紅等）、財產轉讓所得（股票、基金、債券之買賣差價；未來擴展至虛擬貨幣買賣）、勞務收入（工資、諮詢費等合併計稅，適用3%—45%累進稅率）及其他（如海外房租、專利與特許權使用費）。
    - 現況重點：
        - 今年重點監管仍包含境外證券投資價差（同年內盈虧可抵，跨年不可）。

        - 投資孳息金額雖常不高，但查稅方式變化顯著：國稅總局自去年下半年起簡化下發資訊，多為清單而非具體收入細項，實務上要求納稅人自行回憶並申報，導致「一筆利息觸發全盤問詢」的風險上升。
        - 關於交易註記：海外賬戶收款切勿在備註明確標示「諮詢費」等，以免被歸集至全球勞務收入，觸發按內地累進稅率合併計稅。
- CFC（受控外國企業）：穿透徵管的關鍵規則
    - 企業所得稅法第45條：若海外公司同時滿足以下條件，可能被視為CFC：
        1) 存在中國稅務居民個人或企業控有；
        2) 實際稅負低於法定稅率50%；
        3) 非基於合理經營理由而不分配或少分配利潤。
    2) 一經認定，稅務機關可穿透至中國稅務居民個人股東，對未分配利潤作「特別納稅調整」，即便未實際分配亦視同已分配徵稅。近年該條款在實務使用顯著增加，外貿企業尤其需警惕。
    3) 海外架構亦成重點關注對象，除CFC外，紅籌在海外上市後股票減持已被列為年度核查重點事項。

2) 合規義務與法律風險
    - CRS的義務主體為海外金融機構，個人只需如實提供稅務居民資訊；香港已有判例認定提供稅務居民資訊時「刻意隱瞞」需負刑責（六個月監禁）。
    - 資訊如實通報後是否產生稅負，取決於本國稅法與稅局實務；CRS基於事實，資產權屬與收益狀況不可「包裝」。

新稅務環境下的潛在稅負與風險

- 應稅範圍與核查節奏
    - 應稅境外所得涵蓋投資收益、財產轉讓所得、勞務收入與其他（租金、特許權使用費等）。目前完整徵收的主要是投資收益，以及財產轉讓所得中「股票買賣」部分；自2027年起，虛擬貨幣交易預期逐步納入。
    - 計稅細則：同一納稅年度內境外證券投資盈虧可抵，跨年不可抵。去年以來稅局對賬戶孳息的查核從「逐筆精準」轉為「清單提示＋納稅人自填」，放大信息不完整與主觀申報風險。

- 報稅期與滯納法律後果
    - 目前處於每年3—6月報稅期，需及時完成境外所得申報。雖然今年稅局將減少「過度催收」以改善體驗，但不代表風險降低。
    - 若延遲繳納，除需補稅外，將產生：
        - 滯納金：按實際支付日距法定繳納截止日的天數計，每天萬分之五累計；
        - 罰款：由稅務機關依自由裁量決定，視是否存在惡意或不配合等因素認定。

稅務規劃的三層次應對策略

- 層次一：個人層面（稅務居民身份＋資產類型選擇）
    - 基礎與核心在於稅務居民身份的規劃：若不調整身份而期望顯著優化稅負，操作難度極高；當客戶具備身份調整條件時優先考慮。
    - 資產配置建議選擇低稅或免稅屬性資產。對比示例：
        - 海外股票交易（如港股）正收益通常需按20%個人所得稅繳納；例外包括已在海外繳稅者憑證明可避免雙重徵稅，以及經滬港通/深港通的轉讓差價目前暫免（政策至2027年底）。
        - 保險的免稅項現行明文僅限身故金與理賠金（含重疾理賠）；至於保單收益（提領或退保）如何課稅與稅基計算，法規仍屬空白，存在與稅局溝通空間，但未來不排除調整。
- 層次二：公司層面（離岸公司持有資產＋實質經營）
    - 對具海外公司者，可利用離岸公司架構持有部分資產，配合實質經營要求降低被穿透風險。自今年起，離岸公司無實質經營更易成為穿透對象，需審視人員、場地、業務鏈等實體要素。
- 層次三：信託層面（超高淨值客戶的傳承工具）
    - 對體量更大的客戶，除身份與公司架構外，可納入信託作為家族傳承與風險隔離工具，與保險及離岸實體形成多層防護與分工。

離岸公司投保：CRS下的資產配置解決方案

- 基本結構與核心機制

    - 操作模式：由客戶名下的離岸公司作為投保人購買保單，客戶本人（通常為股東或高管）為被保險人。因投保人屬公司，CRS交換不會將該保單直接映射至個人名下，形成資訊隔離。
    - 靈活機制：香港保單通常可辦理投保人變更；亦可由公司代為繳費，或先由公司持有再於適當時點變更至個人名下（配合現金價值與已繳保費差額設計稅務節點）。
- 適用人群與離岸地選擇
    - 適合外貿企業主（含跨境電商）、以海外公司進行專業投資者、及透過離岸公司持有海外上市股份者。講者並指出今年跨境電商將成查稅「大年」，需提前安排。
    - 常見離岸地：香港、新加坡、BVI。
- 典型規劃路徑
    - 路徑A（公司紅利入保單）：以離岸公司每年應分配給個人的紅利改為交保費，保單現金價值視為核心供給；在早年現金價值較低時點將投保人由公司轉至個人，針對「已交保費－現金價值」差額進行個稅設計。
    - 路徑B（身份遞延配合）：例如父親老李的香港公司為兒子小李投保（小李為公司高管），保費來源為原本應分配給老李的利潤；待小李取得香港永居成為香港稅務居民後再轉換，屆時小李不再是內地稅務居民，資產轉移無需向中國稅局繳稅。
    - 路徑C（個人投保公司付款）：由公司直接支付個人名下保單保費（適用持股25%以上股東或要員），但保單仍在個人名下，CRS交換無法迴避。
- 合規與實務經驗
    - 此類業務在香港存在已久，近兩年在內地落地量顯著增加。以富衛為例，在審核彈性（股東/高管身份、持股比例、公司設立時間等限制較少）、作業配套（資料模板、專家賦能、客戶沙龍等）方面具備優勢。
    - 業務在權益與數字層面與個人投保相同，重點在投保人/被保人安排與變更時點設計。

富衛的產品優勢與服務支持

- 產品與核保服務優勢
    - 富衛在離岸公司投保的實務上具豐富經驗，對股東/高管身份、持股比例與公司設立時間等限制相對寬鬆；能配合平台提供內部培

訓、專家賦能與客戶轉化支持，必要時提供稅務/法律等外部專家服務（外部服務或需客戶/夥伴付費）。
    - 數位化服務完善：提供全平台App與微信公眾號線上服務，涵蓋保單查詢、日常變更與多種提領功能（一次性、定期、部分退保等）全線上完成。
- 建議產品與功能亮點
    - 儲蓄分紅產品建議選擇「盈聚天下」系列（最新為「盈聚天下二代」）。傳統實務中離岸公司投保偏好五年繳品種，兼顧繳費時長與現金價值增長。
    - 功能亮點：升級後提供貫穿人生階段的多元獎賞與「傳承家」等增值服務；獨有「出生嬰兒獎賞」：
        - 被保人之親生子女或親生孫子女每名可領20萬港幣（單一說法為2萬港幣，視條款具體版本；講者提供之數字為可合計至36萬港幣，單張保單最多3次、共6萬港幣；另有透過新婚家庭拆分配置，單名子女可申請至12萬港幣、最多3次之說明，均以合同條款為準），並明確寫入合同，不影響正常分紅收益。
- 收益與折扣優惠（以講者提供之當前市場資訊為準）
    - 「盈聚天下二代」在兩年或五年繳期下，預期回本與收益屬市場頂級（收益登頂6.5%）。
    - 二季度推出三年繳產品：折扣力度可達58%（首年），年繳5萬以上至少35%折扣、10萬以上40%、20萬以上45%；年繳與預繳均可享，三年預繳另享約13%折扣。示例：20萬×3年（60萬）客戶，首年折扣最高可至58%，即首年60萬保費僅需支付48萬。
    - 三年繳產品前三年現金價值為零，適合稅務規劃；不領取情境下，預期6年單利約4%、10年約7.5%、12年翻倍、18年達3倍、21年達4倍；若採30年期提領策略，示例性里程碑為6年回本、15年翻倍、30年4倍（以提領額加保單餘值計）。
- 綜合實力與資產配置
    - 富衛自2025年前集團業績增長約25%，淨利潤連續兩年創新高；上市後股東結構納入阿聯酋穆巴達拉與日本TND保險公司。香港市場表現位居個人新單總保費第五（若排除銀行系保險公司，僅次於友邦與宏利，居第三）。
    - 資產配置穩健與進取兼顧：約77%配置固定收益債券，另配置權益與另類資產；分紅實現率連年達到或超過100%。

行動項目

- 客戶
    - ☐ 在每年3—6月報稅期間，依規定完成境外所得申報並保留相關證明資料備查 - [TBD]

2026-05-19_CRS2_0下高净值客户法税解决方案

> 日期和时间： 2026-05-19 11:00:10
> 地点：[输入地点]
> [插入标题]

税务规划 CRS 离岸公司

主题

本讲座深入分析了中国内地自2024年起进入的税收强监管新格局。随着土地财政收入下降，政府通过金税四期、CRS信息交换等手段加强了对个人所得税，特别是境外所得的征管。讲座重点解读了共同申报准则（CRS）和受控外国企业（CFC）规则对高净值客户的影响，并探讨了虚拟货币、红筹架构等新税务核查重点。最后，讲座介绍了通过离岸公司投保等方式进行税务规划的策略，并推荐了一款具备税务规划优势的保险产品。

要点

1. 從2024年開始，中國內地進入稅收增管新格局。
2. 國有土地使用權出讓收入從2021年的巔峰8.7萬億降至2025年的4.1萬億，造成巨大財政缺口。
3. 為彌補財政缺口，政府加強稅收徵管，包括嚴格徵收既有稅種和討論潛在稅種。
4. 2025年全國個人所得稅增幅達11.5%，第四季度增幅更超過25%，反映徵收嚴格程度提升。

5. 金稅四期平台於2025年1月1日上線，通過多系統數據整合與AI處理，提升了稅務核查的效率、深度和廣度。
6. CRS（共同申報準則）是中國稅務系統與外國稅務系統信息交換的基礎體系。
7. CRS的信息交換會將中國稅務居民在海外的金融資產信息定期傳輸回國。
8. 截至2025年12月，與中國內地建立CRS交換關係的國家和地區共116個，包括香港和新加坡。
9. 美國及部分東南亞國家（如泰國、越南）目前不在CRS報送範圍內，但存在雙邊稅務交換協定。
10. 客戶不應寄望於將資產存放在特定非CRS地區來實現完全保密。

金句

- `"未來的世界一定是一個越來越透明的世界。"-- Speaker 1`

章节和主题

共同申報準則（CRS）及其對高淨值客戶的影響

> 共同申報準則（CRS）是一個用於稅務目的的金融賬戶信息自動交換標準。它要求金融機構識別其客戶的稅務居民身份，並將非居民金融賬戶的詳細信息（如賬戶餘額、利息、股息、出售金融資產所得等）報送給所在國家/地區的稅務機關，再由該稅務機關與賬戶持有人稅務居民所在國的稅務機關進行信息交換。其目的是打擊利用海外賬戶進行的跨境逃避稅行為，提升稅收透明度。

- **关键点**
    - CRS義務主體是海外金融機構，個人客戶有如實告知稅務居民信息的義務。
    - 截至2025年12月，已有116個國家和地區與中國建立CRS交換關係，覆蓋範圍廣泛。
    - CRS只交換信息，不直接徵稅，是否繳稅由居民國稅法和稅務機關實踐決定。
    - CRS交換的信息基於事實，無法人為包裝或干預。
    - CRS交換回國的常見應稅收入包括：投資收益（利息、股息、分紅）和財產轉讓所得（股票買賣差價）。
    - CRS修訂版（官方稱謂）將於2027年起實施，納入虛擬貨幣等，並在2030年全面覆蓋所有締約國。

- **讲解**

  CRS的運行機制是：海外的金融機構是義務主體，它們需要識別客戶的稅務居民身份。如果客戶是中國稅務居民，那麼其在海外的金融資產信息會被定期傳輸回中國內地稅務機關。截至2025年12月，已有116個國家和地區與中國內地建立了CRS交換關係，涵蓋了主要的國家、地區和離岸金融中心。CRS本身不直接徵稅，它只是提供信息，稅務機關再根據國內稅法決定如何處理。例如，通過CRS交換回來的投資收益、財產轉讓所得等信息，可能會被納入個人所得稅的徵收範圍。此外，CRS修訂版將於2027年起逐步實施，會將虛擬貨幣等新型資產納入交換範圍，使稅收透明度進一步提高。

- **Examples**

  > 一位客戶在七八年前買入了市值一千萬港幣的中國銀行股票。在這七八年的時間裡，他累計獲得的分紅數字已經達到了五百萬港幣。

  - 這個例子說明了海外投資收益的規模可以非常可觀。根據個人所得稅法，這筆500萬港幣的股息分紅屬於“投資收益”，是應稅收入，需要向中國稅務機關申報納稅。在CRS體系下，如果這筆分紅發生在與中國有信息交換關係的地區（如香港）的金融賬戶中，相關信息會被交換回內地稅務機關，成為稅務稽查的依據。

- **注意事项**

- 在海外銀行賬戶接收轉賬時，千萬不要在用途環節做多餘的描述，如寫上“諮詢費”，否則可能被合併到全球勞務收入中，按3%到45%的累進稅率徵收。

- 個人客戶在與海外金融機構發生關聯時，必須如實告知自己的稅務居民信息，隱瞞信息可能會承擔法律責任，已有判刑六個月的案例。

- 不要試圖在CRS信息交換前對賬戶獲利狀況進行人為干預和調整，這不會產生相應效果，因為CRS基於事實基礎。

- 不要抱有將資產存放在某個特定（非CRS）地區就能得到完全保密的想法，因為除了CRS，還存在雙邊稅務交換協定，世界正變得越來越透明。

受控外國企業（CFC）規則

> 受控外國企業（Controlled Foreign Corporation, CFC）規則，來源於中國《企業所得稅法》第45條。該規則針對中國稅務居民（個人或企業）通過在低稅負國家或地區設立公司，並將利潤留存於該公司而不做分配，以達到延遲或規避中國稅收的行為。

- **关键点**
    - 認定條件一：由中國稅務居民控制。
    - 認定條件二：實際稅負低於中國法定稅率的50%（即12.5%）。
    - 認定條件三：非合理經營目的而不分配或少分配利潤。
    - 法律後果：稅務機關可穿透公司，將未分配利潤視為已分配，對中國股東徵稅。
    - 應用趨勢：以往使用頻率低，但自2026年起已開始被稅務機關用於查稅，特別是針對外貿企業。
- **讲解**

    當一家海外公司同時滿足三個條件時，可能被認定為受控外國企業：

1. 由中國稅務居民個人或企業控制。
2. 公司的實際稅負低於中國法定稅率（25%）的50%，即低於12.5%。
3. 並非出於合理的經營需要，而對利潤不做分配或減少分配。

一旦被認定為受控外國企業，稅務機關可以採取“穿透”原則，將該外國企業應歸屬於中國居民股東的當期利潤，視同已分配，直接計入該股東的當期收入，並進行特別納稅調整，即對這部分未分配的利潤徵稅。過去該條款使用頻率很低，但從2026年開始，稅務機關已開始使用此條款對外貿企業等進行查稅。

境外所得的税务申报与规划

> 介绍境外所得税务申报的背景、变化及应对策略。重点提及了账户资息收入、虚拟货币交易以及海外架构（特别是红筹架构）成为税务核查的重点。同时，讲解了延迟缴税的后果（滞纳金和罚款），并强调了公司设立地与股东税务居民身份对税负的巨大影响，引出税务规划的重要性。

- **关键点**
    - 跨年盈亏无法相抵扣。
    - 税务机关查税方式改变：不再明确告知具体收入来源，需纳税人自行回忆申报。
    - 虚拟货币交易获利将成为征税对象，相关数据将于2027年开始交换。
    - 红筹架构下的股票减持是今年的税务核查重点。
    - 晚交税款的后果包括按日万分之五计算的滞纳金和可能的罚款。
    - 公司设立地与股东税务居民身份是影响最终税负的关键因素。
    - 香港和新加坡因属地征税和较低税率，成为税务洼地。

    - 个人税务规划应首先考虑调整税务居民身份，并配置低税或免税资产（如特定保险）。
    - 利用离岸公司持有资产时，需确保公司具有实质性经营。
- **讲解**

  讲座首先指出跨年盈亏无法抵扣。接着，分析了税务机关对海外收益查税方式的转变：过去会明确告知需补税的海外收益项目，但从去年下半年开始，仅提供清单，要求纳税人自行回忆并申报海外收入。这使得银行利息等小额收入也可能触发对所有海外资产的问询。此外，讲座预警了2026年虚拟货币交易的获利可能会在2027年被征税，并提到币安等平台将配合CRS修订版。红筹架构的股票减持也被列为今年的核查重点。讲座提醒客户需在3月至6月报税季及时申报，并警告延迟缴税会产生每日万分之五的滞纳金及可能的罚款。最后通过案例对比了不同税务地区和居民身份对税后利润的影响，强调了税务规划的必要性。

- **Examples**

  > 一家公司，无论设立在哪里，其收入完全一样。如果公司设立在中国香港，其税后利润可以达到835万。根据香港税法，如果企业正常缴纳了企业利得税，股东从企业获取分红时，个人层面是无需再交税的。因此，这835万的税后利润，股东理论上可以全额拿到。这揭示了仅因公司设立地不同，股东最终到手的资金就会有巨大差异。

    - 这个案例的核心变量是公司的设立地。
    - 在香港设立公司，企业缴纳利得税后，分红给股东时，股东个人层面在香港无需再缴税。
    - 这导致与在其他高税负地区相比，股东能获得的净收益更高。
    - 案例引申出一个隐藏条件：股东的税务居民身份。如果股东是香港税务居民，则能完整拿到835万。
    - 但如果股东是中国内地税务居民，即使香港税局不征税，中国内地税局也会要求就这835万征收20%的个人所得税。
    - 这个案例清晰地展示了公司注册地和股东税务身份两个因素如何共同影响最终的税后收益。

  > 同样是一百万美金的海外资产，如果是股票投资，只要交易获利是正收益，通常需要按照20%的税率缴纳个人所得税。但有例外情况，如在海外已缴过税，可凭凭证申请抵免；或者通过沪港通、深港通转让的差价，目前暂免征税至2027年底。与此相对，如果是保险资产，根据现行个人所得税法，仅明确规定身故金和重疾理赔金免税，而对于分红或退保产生的收益如何计税、税基如何计算，目前法律尚属空白。这意味着在税务处理上有沟通和解释的空间。

    - 案例对比了股票和保险两类资产在税务处理上的差异。
    - 股票投资获利：通常需缴纳20%个税，但存在特定豁免或抵免条款（如海外已纳税、港股通）。
    - 保险资产：身故金和重疾理赔金明确免税；而增值收益（如分红、退保收益）的税务处理在现行法规中是空白地带。
    - “空白”意味着税务处理不明确，当税务局要求缴税时，纳税人有进行沟通和辩护的可能性，这体现了其作为“低税或免税资产”的潜在优势。
    - 该案例直观地说明了通过选择不同类型的资产（如从股票转向保险）来进行税务优化的可能性。
- **注意事项**
- 需要关注跨年交易的盈亏无法进行税务抵扣的问题。
- 需要关注税务机关对海外收益查税方式的变化，从明确告知具体收益变为让纳税人自行回忆申报。
- 需要关注2026年虚拟货币交易的获利可能会在2027年被征税。
- 需要关注红筹架构下控股方的股票减持将成为税务核查重点。
- 千万不要以为税务局不催缴就可以逃避，晚交会产生滞纳金和罚款。
- 税务规划时，首先要对国家和地区的税负高低以及客户的税务居民身份有直观认识。
- 在进行个人税务规划时，首先要关注客户的税收居民身份问题，调整身份是进行优化的关键。
- 自今年起，利用离岸公司进行操作时，需要关注公司必须有实质经营的要求。
- **特殊情况**
- 如果税务局就保险收益要求纳税，可以因现行个人所得税法对此无明确规定而进行沟通。
- 如果客户不想改变税务居民身份，又想做税务优化，操作难度会非常高。

离岸公司投保的定义与操作模式

> 离岸公司投保是指将个人直接投保的形式，更换为由客户名下的离岸公司作为投保人进行投保。客户本人则以公司的股东或高管身份成为

> 保单的被保险人。这种结构下，由于投保人是公司，因此在CRS交换过程中，保单不会被交换回客户个人名下。

- **关键点**
    - 投保人由个人变更为客户名下的离岸公司。
    - 客户本人以股东或高管身份成为被保险人。
    - 在CRS交换中，保单不会被交换到个人名下。
    - 可通过变更被保险人功能实现资金的灵活使用。
    - 可为股东或公司要员投保。
- **讲解**

  未来需要使用保单资金时，可以利用香港保险产品可变更被保险人的功能进行灵活转化。离岸公司投保既可以为公司股东投保，也可以为要员投保。此外，还有一种简便方式是个人投保，但由公司代为缴费。

离岸公司投保的适用客群

> 离岸公司投保业务适用于几类特定客群。一是外贸企业主，特别是跨境电商企业主，因为2026年预计将是跨境电商查税大年。二是利用海外公司进行投资的专业投资者。三是以离岸公司形式持有海外上市公司股份的股东，他们在减持后公司账上会产生大量利润需要处理。

- **关键点**
    - 外贸企业主，尤其跨境电商企业主，面临查税风险。
    - 利用海外公司进行投资的专业投资者。
    - 以离岸公司持有海外上市公司股份的股东，减持后有利润处理需求。
- **讲解**

  这些客群的共同特点是其资产或利润留存在海外公司的账户上，通过离岸公司投保的方式，可以对这部分资金进行规划和安排，同时解决一定的税务问题。常见的离岸地包括香港、新加坡及BVI。

离岸公司投保的税务规划应用

> 离岸公司投保除了解决CRS问题，还可以在税务上为客户做规划设计。主要有两种方式：一是利用离岸公司加保单的形式进行规划；二是帮助客户在进行身份设计的过程中进行税务递延。

- **关键点**
    - 方式一：利用保单现金价值与保费的差异进行税务设计。在现金价值低时，将保单从公司转为个人持有。

    - 方式二：为正在规划税务居民身份的客户提供一个过渡期的税务递延方案。
    - 在税务身份转换完成前，资产保留在离岸公司投保的保单内，待身份转换成功后再转移至个人，以规避原属地税务。
- **讲解**

  第一种方式下，离岸公司将原本要分配给客户的红利用于购买保单。由于保单的公允价值（现金价值）不等于保费，可以在保单前期现金价值较低时，将保单由公司名下变更到个人名下，从而对已交保费和现金价值之间的差额部分所对应的个人税收进行设计。

第二种方式是利用离岸公司投保进行税务递延，特别适用于正在规划低税负地区税务居民身份但尚未完成的客户，如等待香港永居的客户。

- **Examples**

> 一位持有公司50%股份的老李先生，他将自己的儿子小李派到公司做高管，并利用香港公司为小李投保。支付的保费是公司原本需要分配给老李的利润。同时，他会为小李申请香港身份。整个设计的转化时间点会设置在小李拿到香港永居、成为香港税务居民之后。届时再将保单从业公司名下转到小李个人名下。

    - 由于在转化时，小李已经不再是中国内地的税务居民，因此在这个资产转移过程中所产生的收益，就不再需要向中国税局缴税。

复卫三年缴限时产品详情

> 复卫公司在二季度限时推出的三年缴产品具有极高的优惠力度和优秀的收益表现。只要客户年缴保费达到5万以上，就可以享受至少35%的保单折扣。此外，若客户选择预缴，还可额外获得13%的折扣。

- **关键点**

    - 优惠力度大：年缴5万以上享35%折扣，20万以上享45%折扣。
    - 预缴额外优惠：选择预缴可额外获得13%折扣。
    - 最高优惠：一次性缴付60万保费的客户，最高可获58%的折扣优惠，实际支付48万。
    - 税务规划优势：前三年缴费期现金价值为零，适合进行税务规划。
    - 收益表现优异：持有6年预期单利4%，12年翻倍，21年达4倍。
    - 提领方案灵活：推荐30年提领方式做中长期规划，能实现6年回本、15年翻倍、30年4倍。
- **讲解**

具体折扣阶梯为：年缴保费5万以上享35%折扣；10万以上（具体未明确，但高于35%）；20万以上享45%折扣。对于预缴（一次性缴付三年保费）的客户，可再享13%折扣。以年缴20万的客户为例，一次性缴付60万保费，最高可获得首年保费58%的折扣，即折扣金额为12万，实际只需支付48万。

这款产品在前三年缴费期内现金价值为零，非常适合用于税务规划。其收益增值速度快，持有6年预期收益单利可达4%，10年达7.5%，12年实现翻倍，18年达3倍，21年达4倍。在提领情况下，也能做到6年回本，15年翻倍，30年4倍。

- **Examples**

> 一个客户选择年缴保费20万的三年缴产品，并选择预缴。总保费为20万 x 3 = 60万。他可以获得45%的保单折扣，加上预缴的13%折扣，总折扣高达首年保费的58%。

    - 折扣计算：基本折扣为45%，预缴额外折扣为13%，合计58%。
    - 折扣金额：20万 * 58% = 11.6万（此处原文口误为“首年保费的58%，60万的保费的话只需要支付48万就可以了”，实际应为60-11.6=48.4万，或58%是相对于某个基数的综合优惠率，使得最终支付48万）。根据原文“60万的保费的话只需要支付48万”，可理解为总优惠力度使得支付金额减少了12万。
    - 最终支付：60万 - 12万 = 48万。

2026-05-19_CRS2_0下高净值客户法税解决方案

2026-05-19 11:00:10

00:00:00 Speaker 1
不做多介紹了，就是別捅，開始。

00:00:31 Speaker 1
帶來什麼樣的一個影響，以及我們怎麼樣去利用化鏡的這樣的一些金融產品和工具，去給客戶提供對應的法稅的這樣的一個解決方案。那首先無疑是從2024年開始，我們整個中國內地地區都進入了一個稅收增管新的這樣的一個格局。那為什麼會是從這樣的一個年度開始呢？其實我們可以對政府整個財政的收入一些具體的這樣的一個數據我們來進行分析。

00:01:04 Speaker 1
那其實一直以來在我們國家政府它總體的這個財政收入的這個份額中有相當的

一部分其實都是來自於同一項。這一項呢就是大家都很熟悉的叫做國有土地使用權出讓及相關的這樣的一個收入。簡單一點說呢就是賣幣這樣的一個收入。那這一塊的收入達到了多少的這樣的一個高度呢？到2021年的時候，這項收入呢達到了歷史的巔峰8.7萬億這樣的一個數字。

00:01:40 Speaker 1
可能我們很多的夥伴對於8.7萬億這個數字沒有什麼概念，我們整個政府一年的整體的這種財政預算收入的話大概也就是二十幾萬億，所以最高峰的時候我們那一地的這樣的一個收入佔到整個政府財政收入的三分之一左右這樣的一個數字。那在2021年達到巔峰了以後，隨著整個房地產市場它的不景氣，那這塊收入呢開始了一路的這樣的一個下滑，那在最近過去的2025年，我們可以看到這一組數字的話已經下降到了4.1萬億，那面對這麼一個巨大的收入的這樣的一個缺口，那我們能看到的其實就是政府在最近的幾年開始將稅收及這種。

00:02:31 Speaker 1
淨利潤。既有稅種，既包括了既有稅種的嚴格徵收，也包括了一些這種潛在可以徵收的稅種。這樣的一個討論，都作為了它擴大收入的一個手段，我們可以從一些具體的數據細節上就能夠看到這樣的一個跡象。那整個到2025年，那全國個人所得稅的增幅達到了驚人的11.5，其實大家都知道，在整個到2025年呢，我們的個人所得稅的稅率沒有發生變化。

00:03:03 Speaker 1
那如果總體的稅額增加10%的話，或者就是我們所有老百姓的收入增長了10%，那或者呢，我們可以簡單的把它認為，對於個人所得稅的徵收，它的嚴格程度得到了相當程度的這樣的一個提升。那其實這裡的這種數據，因為是年平均的關係，其實還掩蓋了一些真實的這個狀況。如果我們去看去年的四季度。

00:03:34 Speaker 1
整體的這樣的一個閱讀的個人所得稅的增幅的話，我們其實可以看到這樣的一個增長速度都是在25%以上，處於一個相當高的這樣的一個地位。那除了在2025年開始，政府越來越有財政方面的壓力，還是有動力主動的稅收方面的這樣的一個從嚴計差和從嚴徵收以外，那其實我們能看到的是說，從2025年開始，我們的稅務機關手裡可以用於稅收的監控以及徵收的工具也越來越完備。

00:04:11 Speaker 1
那對類的工具呢，無疑就是在2025年的1月1號正式上線的金稅四期這樣的一個數字化信息的一個平臺。那金稅四期呢，大家可以把它理解為一個整合來自於各個子系統的這樣的一個數據信息平臺。那這種來自於各個系統的數據的整合可以發揮什麼樣的一個作用呢？首先第一，可以將數據由多個數據來處理。這個系統它所提供的這種數據進行交互的一個驗證，從而確保。

00:04:47 Speaker 1
這個數據的這樣的一個真實性，那第二呢，依託這種數據化，包括AI的這樣的

一個處理，能夠使得整體的這樣的一個對於數據的核查的效率和深度得到有效的這樣的一個提升。因此，在這樣的兩項功能加持之下，那一方面，我們的納稅人如果想要通過既往的一些操作，想要去減少或者隱匿我們的收入，這個會變得越來越困難，因為數據會有多個的子系統交互的這樣的一個驗證。

00:05:24 Speaker 1
那另外一方面呢，對於我們的稅務機關而言，對於他們查稅的這樣的一個效率，以及能夠覆蓋的廣度和深度。都有了質的這樣的一個提升，這也就是2025年開始，我們的稅務機關能夠頻繁的提示我們的納稅人。而且能夠有效的進行查稅最為基本的這樣的一個工具，那除了對類的經稅四期的這個工具以外呢，那其實對於外部就是大家都非常熟悉的CIS這樣的一個工具，那在整個CIS的信息交換體制下面來講呢，對於我們中國稅務居民在海外說。

00:06:12 Speaker 1
存在的這樣的一些金融資產都會每年定期傳輸回國內，那當然隨著從2027年開始，CIS的修訂板會逐步的完善，那後續它需要傳導的這樣的一些數據會逐步的從金融資產擴展到我們的這種虛擬貨幣資產，以及我們的房產等等這一系列的這樣的一個資產狀況。那當然我們需要強調的是，CIS其實並不等同於直接的這樣的一個徵稅，它只不過是將這樣的一些信息返回回了稅局，然後由稅局根據自身的這個狀況再來決定如何進行處理。

00:06:58 Speaker 1
其實這就是我們的這些高競職客戶，尤其是一些企業家朋友，在最近的兩年，他們切身感受到的稅務方面的這樣的一些狀況。那面對這樣的一個情況，究竟實際的影響究竟能有多大呢？我們一起來看一些數據，大家就能夠明白了。比如說我們講的很多的CIS，那CIS的覆蓋範圍究竟有多大呢？我們可以來看一看下面這組數據，那截止到2025年的12月，目前已經同我們中國內地建立和激活了CIS交換關係的國家和地區，一共是116個，其實已經涵蓋了世界上主要的這些國家和地區，

00:07:47 Speaker 1
也有我們比較熟悉的這些離岸的金融中心，包括香港，包括新加坡，都包含在內，那如果我們仔細的去看這張表單的話，那我們可以發現目前還不在這個表單裡面的國家和地區，如果我們不算一些特別小的這樣的一個國家和地區的話，那主要的國家地區剩下的大概就是美國，因為美國自己有自己的一套體系，以及東南亞的一些國家，比如說，泰國啊，

00:08:17 Speaker 1
比如說越南，比如說，那目前這些國家和地區的話，還是不在CRS它的一個報送的這樣的一個範圍之內的。那麼是不是說我們的這些客戶如果他的資產不放置在CIS的這樣的一些交換國，那他的資產就能夠完全安全呢？從我們現在的這樣的一個狀況來看，其實也未必，因為我們整個中國稅務系統和外國稅務系統的信息交換的體系最為基礎的是CIS這樣的一個體系。

00:08:53 Speaker 1
但除此以外，我們其實還和很多的國家地區，我們都有雙邊的稅務交換的這樣的一個協定，所以未來的世界一定是一個越來越透明的世界，那我們也需要建議我們的這些高淨值客戶不要做這種存放在某個地區，他的資產就能夠得到完全保密這樣的一些不切合實際的這樣的一個辦法。那麼如果通過CIS這些信息交換回來了，那我們究竟需要面對哪些種類的這樣的一個稅，以及這些稅對應的信息類別究竟是什麼，我們一起來看一看。

00:09:37 Speaker 1
那首先呢，我在這一頁裡面所羅列的這些內容呢，更多是完整的根據我們的個人所得稅法的這樣的一個規定去做的相應的這個整理和羅列。那這個數字，這樣的一個情況呢，跟實際徵收之間可能會存在著一定的差異，也就是說我這裡列出來的可能目前並不是稅務機關他徵收的這樣的一個重點。我們可以來看一看，首先最大的一類的話就是來自於叫做投資的這個收益，這一類呢，也往往是我們的客戶非常容易忽視的。

00:10:13 Speaker 1
它呢，來自於在境外的賬戶的利息，股票的這樣的一個股息，以及啊，基金的分紅啊，等等等等，這樣的一些金額，那這部分的金額呢，它其實這個尤其在我們的這個海外，如果是一些這種高分紅的這樣的一個股票的話，它其實能夠產生的一個數字還是非常的這樣的一個驚人的，比如說昨天我們正好在跟一位客戶交流的時候，其實他就提到了他所持有的一千萬港幣，當時七八年前買入市值一千萬港幣的這個中國銀行的股票，

00:10:52 Speaker 1
那在這七八年的這個時間裡面，累積分紅的數字其實已經達到了五百萬港幣，這樣的一個相當不低的一個程度了。好，那除此以外，第二個部分呢，其實來自叫做財產轉讓的這樣的一個所得，那這個部分裡面就包括了我們大家都很熟悉的股票買賣所產生的這樣的一個收益，那在未來可能還會包含虛擬貨幣買賣所產生的相關的這樣的一個收入。

00:11:24 Speaker 1
那所以對於我們很多購物在2025年被收購的這個炒股賺錢這部分的這個稅，其實並不是以投資收益的這個名目去徵收的，那更多呢是以財產轉讓這樣的一個名目來進行的相應的一個徵收。那第三個部分呢，就是來自於我們中國稅務居民在海外的工資或者說勞務的這樣的一個收入，那這部分呢，既包括了正常的工作報酬，其實還有一項呢，就是我們在境外所獲得的諮詢費，因為我們境外的時候，在轉賬的過程中，有的時候啊，我們會在用途的這一項，寫上諮詢費這一項，那如果一旦寫上了之後，那其實你的這筆轉賬啊，會連接到諮詢費，

00:12:14 Speaker 1
同你在全球所有的勞務收入合併到一起，然後按照我們中國內地3%到45%的這個累進稅率。進行相應的這樣的一個徵收，所以大家在海外，尤其是境外的這種銀行賬戶，接收到一些轉賬的時候，千萬不要在用途這個環節做一些這個多

餘的這樣的一個描述，那除此以外呢，還有一類就是一些其他的這個收入，比如說我們在海外是有房產，那這樣的一些房產出租了以後產生的租金，

00:12:50 Speaker 1
或者說我們是在海外的這種專利或者特許權，它的一些使用所產生的這樣的一個費用，那在這幾項的這樣的一個按照法律應該徵收的這樣的一個範圍之內，目前其實完整進行徵收的，我們看到的基本上就是第一項投資收益的這樣的一個所有，以及第二項的一半，目前是一半，因為只涉及了買賣股票，那從2027年開始將逐步擴展，到虛擬貨幣這樣的一個交易。

00:13:25 Speaker 1
好，那這是對於我們個人而言，我們的這些個人金融資產可能會因為CIS所受到的這樣的一個影響，那對於我們一些在海外有經營企業的客戶而言，那是不是說如果他在海外的這些資金都存放在公司的賬上，以代分配利潤的方式存放公司賬上，那麼就可以來規定這個CIS的交換了呢？那其實也未必，因為前面我們更多的是引用了來自於我們這個個人所得稅法的這樣的一些規定，我們接下來再來看一下這個企業所得稅法，它對於這個部分額外的一些規定，來自它的第45條，這裡邊呢，規定了一種類型的企業，叫做受控外國企業，也就是說如果一家海外的公司，它符合以下三個條件，

00:14:21 Speaker 1
第一，有我們中國稅務，居民個人或企業，第二呢，就是它的實際稅負低於我們的法定稅率50%，第三，並非出於合理的經營理由對它的利潤不做分配或者少做分配，那麼這家公司就有可能會被視為叫做理大受控外國企業。那一旦公司被認定為叫受控外國企業之後，那稅務機關會認為我們的這些個人股東會利用這種受控外國企業進行一部分的這樣的一個避稅的一個操作，因此他們可以直接穿透這些受控外國企業，直達我們中國稅務居民的個人股東，然後按照你這些未分配利潤的這樣的一個數字進行特別的納稅調整。

00:15:11 Speaker 1
也就是說，即使你不分配這樣的一個利潤，稅務機關也可以對你進行相應的這樣的一個徵收，視為你已做分配，視為你已做分配。那這一條其實在既往非常多的這樣的一個年份裡面，我們的稅務機關使用的頻率非常的低，非常的低。但是今年我們其實已經看到很多地區的稅務機關已經開始來使用這一條。對於我們的一些企業，尤其是一些外貿企業。

00:15:44 Speaker 1
進行相應查稅這樣的一個動作，所以一定要引起大家的這樣的一個關注。那幫大家簡單的來做一個總結，首先CIS跟我們個人客戶之間其實沒有必然的義務關係，因為所有CIS的義務主體都是海外的這樣的一個金融機構，那對於我們個人客戶而言，我們只需要在跟海外的金融機構發生一定程度的關聯的時候，我們如實的告知自己的稅務居民的信息就可以了，就可以了。

00:16:21 Speaker 1
那這一點呢，非常的這樣的一個重要，因為前幾天其實在香港已經出現了第一個的這樣的一個判例，就是有一位客戶在向金融機構提供他的稅務居民信息的時候，做了特意的這樣的一個隱瞞，然後最後呢是被香港的這樣的一個法院判定了相應要承擔這樣的一個責任，大概是判了六個月這樣的一個時間。那第二呢。把這樣的一些信息，然後如實的這樣的一個通報了以後，那是否需要進行對應的這樣的一個繳稅，其實是由我們的這個稅務居民所在國，他的稅法規定，以及稅務機關的這個實踐來決定的。

00:17:10 Speaker 1
第三呢，整個的這種CIS呢，它其實就是基於事實的基礎，這一份資產在誰的名下，它的這個獲利狀況是怎麼樣的，就是怎麼樣的，沒有辦法進行刻意的這樣的一些包裝。那比如說在去年很多的這個客戶都來問，是不是能夠趕在交換之前，我對我這種賬戶的獲利狀況進行一些人為的這樣的一個干預和調整，其實這個是不太會產生相應的這樣的一個效果。

00:17:42 Speaker 1
那最後就是說在整個CIS的過程中，其實交換的只是這樣的一些信息，那背後是否交稅，它的這個條件還很多。比如說和我們的稅源，它的稅源是否充足，以及當年度整體的這個稅收完成狀況等等，都有非常密切的這樣的一個聯繫。那這就是現行的整個CIS它的一些這樣的一個信息，那當然關於CIS2.0這樣的一個話題，在最近的網絡上討論也是非常的這樣的一個熱戀，但其實我們需要看到的是，在官方的口徑裡面從來就沒有一個叫CIS2.0，它官方的名稱呢是叫做CIS的這樣的一個修訂版，

00:18:35 Speaker 1
那這樣的一個修訂版呢，它其實就是在原有的CIS的框架之內，對於一些細則進行了相應的這樣的一個優化。那在他修訂的這樣的一個過程中呢，其實是明確了一些具體項目的這樣的一個處理，包括啊，電子貨幣啊，這種虛擬貨幣，他的這樣的一個處理的一個方式，那整個的這種修訂板呢，從目前的狀況來講，2027年會率先在一些國家和地區會落地，那目前明確表示2027年就會開始執行了，除了香港地區以外，

00:19:17 Speaker 1
還有很多傳統意義上的這種離岸地，這種所謂的這種低稅率的國家，他們也在表示是說2027年，他們會加入到這樣的一個CIS修訂板，這個上線的這個過程，那當然最終的話，是在2030年，所有的這樣的一個CIS的締約國都會加入到這樣的一個修訂板的這個過程中。那結合到這樣的一個修訂版，它的全新的這樣的一些內容，我們在2026年對於我們的客戶，我們究竟應該去提醒他們關注哪些點呢？我們這裡也幫大家做了一些總結。

00:20:01 Speaker 1
首先，第一點就是境外的證券投資。股票、基金、債券這些，它通過買賣所產生的這樣的一個差價，仍然會作為今年整個稅務監管的一個重點。那當然，在

同一個年度以內，如果產生了虧損，其實是可以和盈利之間進行相互的這樣的一個抵扣的。不管是股票、是基金，它的這個操作方式都是。

00:20:33 Speaker 1
但是如果你的這個盈虧是有了這樣的一個跨年的一個舉動的話，那就沒有辦法做相應的這樣的一個抵扣了。好，那第二個部分呢，叫做賬戶資息的這樣的一個收入，其實就是我們前面所提到的銀行存款的利息，股票的股息，以及來自於基金的分紅等等這一部分的這個內容，那這一部分呢，它總體的金額一般來說不會太高，除非是個別的這樣的一個客戶，但是為什麼要特別提醒我們的這個客戶需要關注呢？

00:21:08 Speaker 1
那因為從去年的下半年，尤其是年底開始，那稅務機關對待這一類查稅的這個方式和方法發生了非常大的這樣的一個變化，在去年年中甚至是更早一點的時候，那我們各地的稅務機關在通知我們的納稅人進行相應補稅的這個動作的時候，其實他會明確的告訴納稅人，你需要補的是哪一筆海外的這樣的一個收益所對應的這樣的一個稅收。所以，大家操作起來都相對比較方便。

00:21:41 Speaker 1
謝謝大家的觀看，我們下期再見。但是從去年的下半年，尤其是接近年底的時候，國稅總局對於這一條的這個信息進行了相應的這樣的一個簡化，也就是說目前它下發到各地這個稅務局或者說稅務所的僅僅是一些清單，裡邊不包含這樣的一個納稅人在海外究竟有哪些收入需要有對應的這樣的一個交稅。因此在實務操作的過程中，我們很多的這個稅局通知我們的納稅人前往這個稅局以後，會讓納稅人自己回憶究竟在海外有多少的這樣的一個收入，以及需要申報多少的這個稅收。

00:22:26 Speaker 1
那在這樣的一個狀況下面，這種銀行利息這個帶來的就有可能會導致我們所有的這些海外資產都需要去面對。稅務局那邊問詢以後，我們究竟是報還是。這樣的一個狀況。第三個部分就是關於虛擬貨幣這樣的一個交易，那2026年的數據將會在2027年進行交換，那2027年又是這個修訂板開始在一些國家和地區落地的這樣的一個時間，因此我們有理由相信對於2026年這個虛擬貨幣交易的這樣的一些獲利也會參加這個境外的股票最終獲利進行相應的這樣的一個徵收。

00:23:13 Speaker 1
因為對於一些大型的這種這個幣的平臺，比如說像幣安，它其實已經非常明確的表態，它會支持和配合這個CIS修訂板的這樣的一個落地，大家也可以引起足夠的這樣的一個關注。那除此以外，那還有一部分呢，其實就是來自於我們的一些這種海外架構會成為重點關注的這樣的一個對象。除了說前面我們所提到的這種外，

00:23:43 Speaker 1
受控外國企業，這樣的一個公司進行避稅方面的操作以外，還有一種類型，我

們叫做紅籌的這樣的一個類型，在海外進行上市的一個架構，在這個過程中，如果涉及到一些股票減持的這個部分，那對於這個控股方也會要當心，因為這個其實在稅務局也已經明確感嘆，將成為今年整個稅務核查的這樣的一個重點。

00:24:14 Speaker 1
那面對這樣的一個狀況，我們一方面要提醒客戶關注哪些的這樣的一個重要的資產的節點，那另外一方面呢，對於這個時間啊，我們也需要提醒客戶，因為目前的話還是處於每年三月到六月的這個報稅的這樣的一個期間，那我們也需要提醒客戶要及時的根據相應的這樣的一個稅務的要求進行這個境外所得的這樣的一個申報。千萬不要以為今年萬一稅務局對我吹的不如去年那麼急，就認為我可以逃過一劫，因為今年年初的時候國稅總局在一場新聞發佈會上，其實他明確的提到了，是說那去年可能有部分的這個地區對於這個催收啊，特別的平淡造成了一些這個納稅人的不便，因此他今年會減少這部分的這樣的一個狀況。

00:25:11 Speaker 1
所以千萬不要覺得稅務局不催你。就萬事大吉，因為對於這部分來講，你其實早交還是晚交都不會影響到稅務局整體的這樣的一個進度，因為如果說你產生了一些這種晚交的一個情況的話，稅務局除了正常的收取稅收以外，還會有額外的這個部分來對我們採取相應的措施。就是第一塊就叫做滯納金，這個部分到時候會連同你補交的稅款一起拉單子的時候就會拉出來，然後這個部分會按照你實際支付日期到需要法律上規定最晚支付日期之間的差距。

00:25:59 Speaker 1
然後按照每天萬分之五的這樣的一個利息進行相應的這個累積，那第二個部分呢叫做罰款，這個部分呢其實更多的稅務局他們有一些自由財量的這樣的一個權利，更多的呢就是看你在這個弄繳稅款的過程中是否存在一些明顯的惡意，或者說你的這個配合程度是否到位。這兩項都是稅務局會在正常的稅款以外給到我們的納稅人其他的這些處罰，那面對這樣的一個情況，我們究竟怎麼樣跟我們的這些客戶去聊一些稅務規劃的這樣的一個話題呢？

00:26:40 Speaker 1
那其實我們先要對一個最為基本的這樣的一個概念，就是一個國家和地區的稅負高低，以及這個客戶他的稅務居民身份稅負的高低，我們要有一個這樣的一個非常直觀的一個認識。那我們就通過以下這個案例來跟大家做相應的這個講解。那在我們的這個案例裡邊呢，我們都是同一家的這樣的一個公司。那他的收入呢？那也完全一樣。

00:27:11 Speaker 1
我們來看一看啊，如果僅僅是因為設立地以及我們的股東稅務居民的這樣的一個身份不同，那對於我們的這些企業家而言，究竟意味著什麼？請不吝點贊訂閱轉發打賞支持。

00:28:24 Speaker 1
這家公司的稅購利潤可以達到835萬，那在香港的稅法規定裡面來講，如果企業是正常繳納這個企業利得稅的，那麼公司的股東從企業去拿走這樣的一些分紅的過程中，股東個人是不需要交稅的，因此這835萬的稅購利潤，股東理論上是可以全額的去拿到的。所以大家就看到了，僅僅是設立地的不同，其實在這個股東能夠最後拿到的錢上面，就已經出現了非常大的這樣的一個變化。

00:29:04 Speaker 1
那當然，我在這裡邊呢，其實也隱瞞了一個信息，就是關於我們這家公司的股東，究竟他的稅務身份是什麼地方的稅務居民，這樣的一個條件。那在我們香港公司這個案例裡邊來講呢，如果股東是香港稅務的居民，那沒問題，835萬他是能夠完整的拿到的，但是如果說啊，我們的這個股東是中國內地的稅務居民，或者說內地和香港的雙重稅務居民的話，那麼即使香港的稅局不問你收稅，中國內地的稅局也會問你收835萬的20%作為個人的這個所得稅啊，

00:29:46 Speaker 1
這個就是稅務居民所在地他的一些這樣的一個區別。那我們也可以來看一看，在當前我們比較熟悉的這些國家和地區裡邊，真正能夠做到相對稅負較低的，目前看起來其實就是香港和新加坡這兩個地區。那對於他們而言，一方面他們不進行全球的這個徵稅，僅僅進行屬地的徵收，也就是說即使你是他的稅務居民，那麼你也只需要就你在本地所獲得的收入進行相應的徵稅，你在其他地區獲得的收入不歸本地稅局來管。

00:30:28 Speaker 1
那除此以外，第二塊呢，就是來自於稅率上非常直接的這樣的一個差距。啊，比如說香港的，個人所得稅最高只有17%，而我們中國內地的話最高能夠達到45%，啊，企業所得稅啊，前面也同樣做了這樣的一個例舉啊，那大家呢，就能夠看到在這樣的一個架構條件下面來講，其實低稅負的地區。對於客戶他的受益程度是非常高的，那面對這樣的一個狀況，其實我們是建議大家可以根據客戶的這樣的一個情況，從三個層次來跟客戶做相應的這樣的一個溝通，首先就是個人的這樣的一個層面，那從個人層面上來講呢，我們會建議就是大家溝通的要點，

00:31:17 Speaker 1
首先關注到客戶的這樣的一個稅收居民身份的這樣的一個問題，因為如果說你不想對稅務居民的這個身份做任何的這個調整，那又想在稅上做一些對自己有利的這個優化，這樣的一個操作難度其實是非常高的，那麼在客戶的稅務居民身份可以進行相應調整的這樣的一個條件下，做相應的規劃，對於客戶來講，

00:31:47 Speaker 1
是最有實力的這樣的一個方式，那當然在考慮稅務居民的這個身份的同時，那我們也可以建議客戶在資產的這個配置上儘量去選擇這種低稅或者說是免稅這樣的一個資產，那什麼樣的資產是低稅或者說是免稅的呢？我這裡就舉了一個同樣作為港股或者說是港險這樣的一個案例，那前面其實我們也提到了，如果

說我們有一百萬美金，它的一個海外的這樣的一個股票，那隻要是我們交易獲利是正收益的，那麼我們都需要按照這個20%進行相應的個稅的這樣的一個繳納。

00:32:38 Speaker 1
那當然，裡邊也有個別的例外的條款，比如說這個獲利，我們在海外的其他地方是有交過稅的，比如說當地是有收過每一部分稅的，那麼你可以拿著這個繳稅的憑證向稅務機關申請避免，還有呢，就是你是通過這種叫不港通，深港通，它轉讓的，那這部分的差價其實是暫免的，但是這個呢，目前其實也只是到2027年年底。好，那與之相對應的呢，其實就是我們保險這樣的一塊資產，那目前在個人所得稅法裡邊，對於保險相關的收入有明確規定的僅僅只有申僱金以及理賠金，重級的理賠金這兩項，它的明確呢，是免稅的，是免稅的，但是對於一些收益，這個不管是我們的這個提名還是退保這個部分的收益，

00:33:35 Speaker 1
究竟應該按照什麼類型。深稅的基數應該怎麼樣去計算，在現行的個人所得稅法裡面其實都是一個空白，其實都是一個空白，那是空白的這樣的一個意思，也就意味著如果有稅局就這一點希望要我們要交納一些稅收的話，其實你是可以跟他進行相應的這個溝通的，那當然未來有可能會存在一些調整的這個空間，所以其實這就是兩類資產的這個定稅或者說一部分面。

00:34:09 Speaker 1
所以非常直觀的這樣的一個感受，這裡圖裡面也跟大家做了一個相應的這樣的一個表示。好，那這是從個人的這樣的一個層面上，那如果客戶本身在海外還有一些公司的，那麼其實我們還可以利用他離岸公司的這樣的一個公司層面去做相應的這樣的一些操作，持有他部分的海外的這個資產，但是需要關注的是從今年開始，這些離岸公司是需要有實質經營的這樣的一個公司，

00:34:43 Speaker 1
啊，因為如果不實質經營，那麼也有可能會面臨被穿透的這樣的一個風險，那當然如果對一些體量特別大的這個客戶的話，那除了這種傳統的稅務身份啊，包括離岸公司之外，那其實還可以考慮把這種信託的形式進行相應的這樣的一個承接，那這個就是我們建議大家根據客戶層次啊，我們去溝通的三個層面這樣的一個問題，那接下來呢，那我們可能著重的就來看一看這種離岸公司層面啊，這樣的一個，

00:35:18 Speaker 1
那所謂的離岸公司投保其實就是將原有我們大家都比較熟悉的個人直接投保，把他的投保人更換為我們客戶名下的離岸公司，而客戶自己本人呢就會以這張保單的被保險人的形式，當然是以公司的股東或者高管的形式成為保單的被保險人。那在這樣的一個結構下面，一方面由於這張保單的投保人是我們客戶名下經營的這個公司，因此在CRS交換的過程中，這張保單是不會被交換回我們客戶自己的這樣的一個名下的。

00:35:56 Speaker 1
那麼未來我們需要使用這張保單的資金的時候，又可以通過香港這個產品可以變更被投保人這樣的一個功能進行靈活的這樣的一個轉化。那整個離岸公司的投保呢，既可以給公司的股東投，也可以給要員投，那當然還有一種相對較為簡便的方式。但是由公司代替他進行繳費這樣的一個動作，那這類業務呢，我們目前看起來基本上會比較適用於這幾類的客群。

00:36:31 Speaker 1
首先是外貿企業主，裡面也包括了我們的跨境電商這樣的一些企業主，尤其是跨境電商，那今年呢從各種信息來看將成為跨境電商查稅的一個大年，如果大家身邊有些跨境電商的這樣的一個客戶可以提前做好一些溝通，然後請客戶要預先做好相應的這樣的一個安排。那除此以外呢就是一些這種利用海外的公司進行投資的專業投資者，以及以這種離岸公司的形式去持有海外上市公司股份的這樣的一些股東，他們如果減持了以後也會在公司賬上產生大量的利潤，需要進行相應的這個處理。

00:37:11 Speaker 1
那離岸地呢在這裡做了相應的一個羅列，大家可能經常會遇到的主要是香港新加坡以及BBI。當然如果有一些地區不在這個圖表所列範圍之內的，大家可以提前跟平臺這邊做相應的溝通，我們也可以來看看。那在實際操作的這種過程中呢，這一類的這個保單業務除了可以解決一定程度的CIS的這個問題以外，其實還可以幫稅上幫客戶做一些相應的規劃和設計。

00:37:47 Speaker 1
我們簡單來看一看。首先，第一種的方式呢，就是利用離岸公司在家保單的形式幫客戶進行相應的規劃。在這種情況下，客戶名下的離岸公司會將每年原本直接分配給客戶的紅利，用交保費的形式這樣子購買成保單。而在未來變更的時候呢，我們主要利用的就是保險這種金融產品，它的價值會發生變化這樣的一個特點。

00:38:20 Speaker 1
為什麼這麼說？因為保險這種金融產品，它的供應價值並不等同於它的保費，而是通常我們所說的現金價值這一類的這樣的一個數值。因此我們可以選擇在保單前幾年現金價值比較低的時候，將這個保單由公司名價變更為我們個人名價。那在這個變更的過程中，對於以交保費和現金價值之間的差額部分所對應的個人稅收，其實就進行了相應的一個設計。

00:38:55 Speaker 1
那第二呢，其實我們還可以利用這種離岸公司投保的方式，幫助客戶在進行身份設計的這個過程中，進行稅務的這樣的一個地緣，為什麼這麼說，因為現在很多客戶已經開始有意識的去規劃他的這樣的一個稅務居民的身份，但是很多這種低稅負地區的這個稅務居民身份並不是一蹴而就的，比如說香港的稅務居民至少你就需要七年，因為你要等到他到香港的永居以後，你才能夠申請成為香港稅務的這樣的一個居民，那在這七年的這樣的一個時間裡邊，其實仍然是

面臨著中國境內稅局查稅的這樣的一個風險，因此呢，面對這樣的一個狀況，我們其實就可以在這段時間利用這種離岸公司投保的一個形式來進行，

00:39:52 Speaker 1
稅務的這樣的一個地緣，比如說，在這個案例裡面，真實的客戶是持有50%股份的老李先生，那他將自己的兒子小李派到了公司做相應的這樣的一個高管，然後利用香港公司幫自己的兒子做相應的這個投保，那支付的費用就是這家公司原本需要分配給自己的這樣的一些這個利潤，同路他會幫小李先生去申請香港的這樣的一個身份，那最終設計的這樣的一個轉化時間呢，會放到小李先生拿到香港永居，成為香港的稅務居民以後，再做相應的這樣的一個轉化，那在這個過程中，因為小李先生在轉化的當時已經不再是中國內地的稅務居民，那麼，

00:40:42 Speaker 1
在這個轉化過程中所產生的一些資產的這個轉移，也就不需要再向中國稅局交稅這樣的一個動作。好，那最後的一種思路呢，相對比較簡單，其實就是個人投保，但是呢，又想動用公司賬商組這種的一個資金，那麼就直接可以利用這種個人投保，但是公司付款的這種形式來進行。主要這個客戶他是公司持股25%以上的股東，或者說是要員，那就可以進行相應的這樣的一個操作。

00:41:15 Speaker 1
那這種方式呢，相對比較簡單，但是它也會存在一些問題，比如說最簡單的問題，這張保單始終是在個人名下的，因此在CIS交換的過程中，其實沒有辦法做到相應的這樣的一個規避等等。那離願公司投保這一類的業務在香港它整體存在的時間已經不短了，那既往呢我們中國內地的客戶接觸這類業務相對會比較少，那目前呢是復位這樣的一家公司會跟我們平臺一起在內地我們推廣這一類的這個業務。

00:41:54 Speaker 1
那在過去的兩年這個時間裡面呢，其實復位和部分的這個渠道落地的這些保單數量已經相當的多了，因此他們整體的這個流程比較的熟悉，而且還能夠提供對應的這樣的一套資料的一個模板提供給大家，便於大家在跟客戶溝通的時候，請客戶去按照這樣的一個模板準備相應的一個材料。那第二點上來講呢，就是從目前香港的諸多保險公司裡邊來看，那對於這一類業務的審核，復位是相對比較靈活的，比如說。

00:42:33 Speaker 1
對於客戶的身份就沒有太多的限制，你是股東也可以，是高管也可以，如果是股東的話，對於你的持股比例也沒有太明確的限制，同時對於你的這家離岸公司設立的時間也沒有太多的限制，便於大家進行相應的操作。那最後呢，就是這類業務，其實復位能夠跟平臺之間形成一套非常完善的這種專業賦能支持的。

00:43:04 Speaker 1
比如說前期先通過一些內部培訓，然後來告訴大家這類業務究竟應該怎麼樣來落地，那後續如果大家需要有保司的專家來協助做客戶轉化的話，那他們可以承接對應的這樣的一些客戶沙樓。另外，他們還有大量的這種外部的專家，稅務啊，法律的這些專家能夠給客戶在整個的過程中提供額外的這些服務，當然這些額外的服務可能是需要客戶啊，或者說我們的這個夥伴這邊自行來付費的。

00:43:40 Speaker 1
那最後對於這一類業務啊，不管是整體的權益還是說相應的這樣的一些在數字方面的，那其實和個人業務都沒有任何的區別，非常便於大家來做相應的。這樣的一個操作，那在實際處理的這個過程中呢，我們建議大家選擇的呢，就是這個凝聚天下啊，復位的這個儲蓄分紅的一個。那當然最新的呢就是隱居天下二代啊這樣的一款產品那在既往的這樣的一個年份來看呢其實隱居天下這款產品啊除了能夠匹配這種業務形態以外他在很多的功能和數字上啊還有比較多的這個亮點啊比如說他的這種副船家這種類似於信託的這樣的一個功能可以給客戶啊提供更多的這樣保險以外的這樣的一些增值的一個服務。

00:44:34 Speaker 1
而且他們在今年的四月啊完整升級過了以後他有各種的這個獎賞能夠覆蓋客戶啊從這個孩子出生到孩子教育到人生的各個重要階段啊以及這種長壽期間所能啊，經歷的各個重要的這樣的一個節點，尤其是他們所獨有的這個出生嬰兒獎賞，在4月份的這次升級以後，其實我們可以看到，那保單的客戶單純憑生孩子這一項最高就可以從副位去申請高達36萬港幣這樣的一個獎勵，那具體是怎麼操作呢？

00:45:14 Speaker 1
在這個項目下面，他們是規定被保險人的親生子女，就是被保險人自己生孩子，或親生孫子女，就是說他的這個孩子再生孩子都可以獲得2萬港幣的獎賞，然後一張保單呢，最多可以領取三次，也就是說一張保單最多可以領取到6萬港幣。那如果我們在客戶投稿的時候，我們做一些這種有意識的這樣的一個拆分的動作的話，比如說我們這種新婚的家庭，我們不只給這個爸爸媽媽，就是丈夫和妻子，同時也給雙方的父母，

00:45:52 Speaker 1
那麼這個家庭未來每生下一個孩子其實就可以向父位申請高達12萬的這樣的一個獎勵，那這種獎勵呢最多可以領取三次，這一項呢在香港諸多的保司裡邊也是比較有特色的，而且需要強調的是說那他們整體的這些獎賞都是以條款的形式寫進保險合同的，所以大家不用擔心。而且呢他們也是額外的這樣的一個獎勵，也就是說領取這些獎勵不會影響到客戶正常的一個保單的一個收益。

00:46:27 Speaker 1
好的，那傳統意義上來講呢，這一類的這種離岸公司投網的業務啊，那建議呢，大家是選擇這種五年繳的產品，因為五年繳的產品從繳費的時長以及現金

價值增長的幅度都是比較的適宜的啊，那當然如果是個人投網的情況下，那兩年或者五年都是沒有問題的。那富衛最新的這個銀居天下二代，那他在兩年也好，五年也好啊，不管是這個預期回本的數字還是啊，這個收益登頂6.5的這樣的一個速度上面來講，在目前的鋼線市場上啊，都是低檔的這樣的一個產品啊，那當然在二季度的話，如果我們大家要操作這類業務啊，包括個人做活要做相應的投保的話，那其實我們還有另外的一個選擇，就是富衛在二季度現實現實的投保。

00:47:19 Speaker 1
銷售的這個三年角的這樣的一個產品啊，因為如果熟悉富衛的夥伴應該都知道，富衛的三年角就是一般會作為，他的爆款產品這樣子來存在，比如說去年當時復位就推出過一個叫雙十五啊，這樣的一個啊，爆款的一個優惠，那今年在三年整的這個表單裡邊，客戶啊，這個復位所推出的是這種優惠力度高達58%的這樣的一個客戶折扣，那在這樣的一個客戶折扣下面，

00:47:50 Speaker 1
我們具體可以來看，只要客戶的年繳保費數達到了五萬以上，就可以直接享受至少35%的保單的一個折扣，這個是交費的時候直接抵扣的，十萬以上啊，二十萬以上啊，45%那這個折扣呢，無論是年繳還是預繳的客戶啊，都是可以直接享受的，那除此以外，如果客戶選擇預繳的情況下，

00:48:20 Speaker 1
那這張三年繳的這個保單額外還可以提供13%的折扣，好嗎？13%的這樣的一個折扣，因此對於一下20乘以3的客戶而言，那麼最高能夠獲得的折扣數字就是首年保費的58%，60萬的保費的話只需要支付48萬就可以了。這張三年久的這樣的一個保單的話，它在前三年，就是整個繳費期，它的現金價值都為零，非常適合用來做這一類稅務上面的規劃，除此以外，它的整個的這個收益增值的速度是非常快的，那持有時間六年，它的預期收益單歷就可以到4%，10年的話單歷能到7.5%，12年整張保單就會實現翻倍，單歷能到18年到3倍，

00:49:10 Speaker 1
21年到4倍，這是在持有不領取的這樣的一個情況下，那如果領取的情況下，它更建議的是30時這種領取方式，做相對中期的一個規劃，可以用來做養老或者說這種教育等等的這種中期的一個規劃，那在提領的這個情況下，其實整張保單也能夠做到6年回本，然後15年翻倍，30年4倍這樣的一個狀況，就是將提領的金額，將保單剩餘，

00:49:41 Speaker 1
價值加起來能夠做到翻倍和四倍這樣的一個情況，所以可以看到這個三連角的產品它在數字上確實非常的有優勢，那如果同樣按照十角跑費去做對比的話，那目前市場上的這些三連角和五連角的產品，應該在所有的這個細分數字上都沒有辦法和這款做相應的這樣的一個對比。OK，那二季度的話，那現實是可以選擇這款產品的，如果常規的話，其實更多戀愛公司投保還是建議大家選五年

獎，個人投保當然就沒關係了，好的，那最後呢，換一點點時間，把復位最新的這些信息也做一些更新，復位在去年7月7號上市了以後，股東陣容其實加入了一些新的這個股東，比如說來自於阿聯酋的這個穆巴達拉投資公司，

00:50:30 Speaker 1
他是阿聯酋的阿布扎比主權財務基金，以及來自於日本的這個成立在明治年間的TND的這樣的一個保險公司，那復位在整體的這個業績增長上面可以看到也非常的突出，整個的25年前集團業績增長達到了25%，淨利潤已經連續兩年創下新高，那麼恆生的這個指數也從側面說明了復位他對於香港。

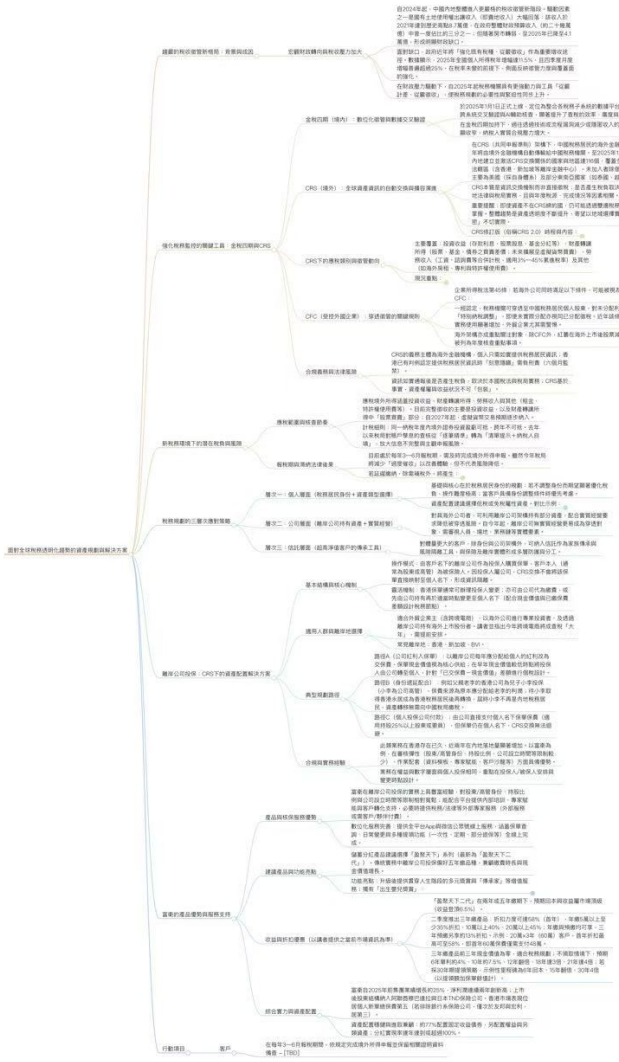
00:51:05 Speaker 1
這樣的一個重要性，那當然，復位對於香港保險行業的重要性呢，在香港監管所公佈的這個三大國際保險集團裡面，其實已經有了充分的這個體現，在諸多的保險公司裡面，其實只有包括復位在內的三家能夠得到這樣的一個認可，那除了整個集團的表現表現突出以外，復位的香港其實在2025年獲得的業績也是非常的不錯，那整個2025年，如果按照個人新單業務的總保費排名的話，復位是排在所有保險公司的第五位，文文處於第一檔的這樣的一個保險公司的行列，那如果我們去除掉像匯豐，像恆生這種名堂系的保險公司，那麼復位的話僅次於友邦和弘曆，排在所有保險公司的第三位，這樣的一個位置。

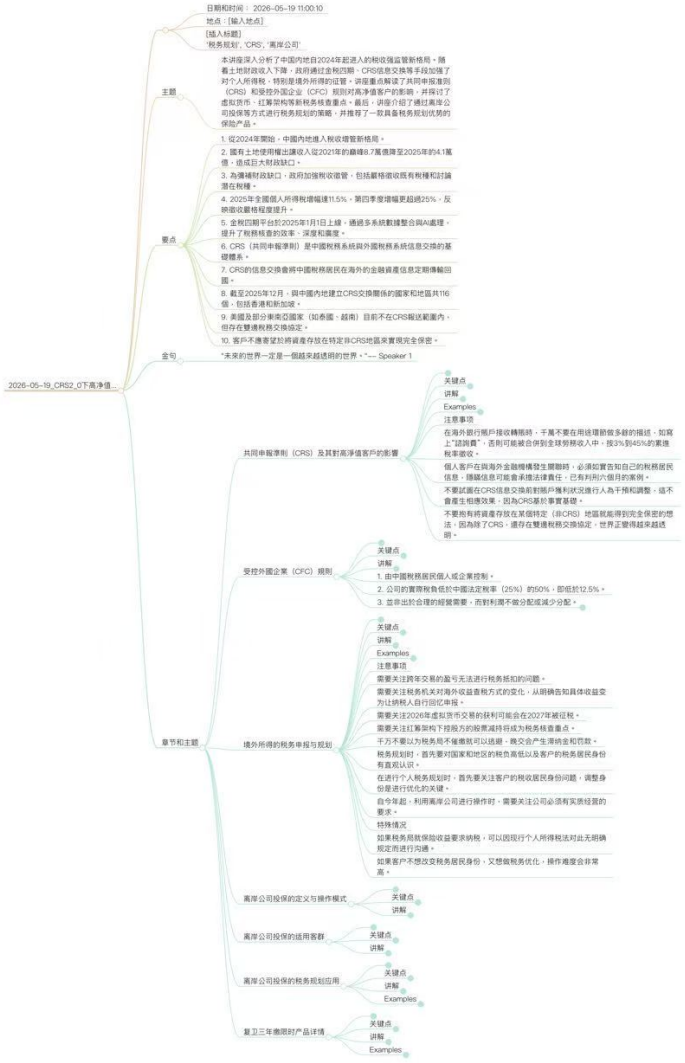
00:51:57 Speaker 1
與此同時，在數字化上面，Fuwei其實也做了非常多的這樣的一個努力，在目前Fuwei全新更新過的這個數字化服務的這個平臺上面，已經可以覆蓋所有的平臺，既包括了像蘋果的應用商店，也包括了我們所有的安卓的機型，以及內地使用非常頻繁的鴻蒙的這種機型，可以通過下載這種APP的方式來安裝這樣的一個APP。那當然，如果客戶一定不希望安裝APP的話，那麼關注Fuwei香港的微信公眾號，在微信平臺同樣也可能享受到全套的這樣的一個服務，包括保單信息的查詢，簡易的變更，簡易的理賠等等。

00:52:39 Speaker 1
那整個這些保單的線上變更項目包含了日常高發的這樣的一些普通的一些變更，那對於很多客戶比較關心的後續提令是否方便，那Fuwei也將所有的提令功能，整合到了線上的平臺，那在線上平臺會有一個專欄，在這裡邊，不管說不要進行一次性的提領，還是說設置這種定期提領的方案，或者說進行部分的這個退保的操作，其實都可以在線上直接全面的這樣的一個完成。

00:53:14 Speaker 1
那最後呢，就是部位在整體的這個資產配置上面，我們可以看到啊，他77%的資產都會投向這種固定收益類的這樣的一個債券，然後呢，會用剩餘的這20%的權益再加15%的另類去為客戶啊，這個在鎖定基礎收益的同時去追逐更高的這樣的一個收益。那從整體的這個結果來看呢，部位也已經連續多年在他的分紅實現率上交出了百分之一百級以上的這個數字，也可以證明他整體的這種資產配置體系啊，是在當前的環境下相對是比較有效的。

00:53:54 Speaker 1
好的，那今天給大家分享的這樣的一個內容啊，基本上就到這裡，那非常感謝大家。那我把時間交還給我們的。




2026-05-19_CRS2_0下高净值...
主題
日期和時間： 2026-05-19 11:00:10
地点：[输入地点]
[插入标题]
"税务规划"、"CRS"、"离岸公司"
本讲座深入分析了中国内地自2024年起进入的税收强监管新格局，随着土地财政收入下降，政府通过金税四期、CRS信息交换等手段加强了对个人所得税，特别是境外所得的征管。讲座重点解读了共同申报准则（CRS）和受控外国企业（CFC）规则对高净值客户的影响，并探讨了虚拟货币、红筹架构等新税务核查重点。最后，讲座介绍了通过离岸公司投保等方式进行税务规划的策略，并推荐了一款具备税务规划优势的保险产品。
要点
1. 從2024年開始，中國內地進入稅收增管新格局。
2. 國有土地使用權出讓收入從2021年的巔峰8.7萬億降至2025年的4.1萬億，造成巨大財政缺口。
3. 為彌補財政缺口，政府加強稅收徵管，包括嚴格徵收既有稅種和討論潛在稅種。
4. 2025年全國個人所得稅增幅達11.5%，第四季度增幅更超過25%，反映徵收嚴格程度提升。
5. 全稅四期平台於2025年1月1日上線，通過多系統數據整合與AI處理，提升了稅務核查的效率、深度和廣度。
6. CRS（共同申報準則）是中國稅務系統與外國稅務系統信息交換的基礎體系。
7. CRS的信息交換會將中國稅務居民在海外的金融資產信息定期傳輸回國。
8. 截至2025年12月，與中國內地建立CRS交換關係的國家和地區共116個，包括香港和新加坡。
9. 美國及部分東南亞國家（如泰國、越南）目前不在CRS報送範圍內，但存在雙邊稅務交換協定。
10. 客戶不應寄望於將資產存放在特定非CRS地區來實現完全保密。
金句
"未來的世界一定是一個越來越透明的世界。"— Speaker 1
章节和主题
共同申報準則（CRS）及其對高淨值客戶的影響
关键点
讲解
Examples
注意事项
在海外銀行賬戶接收轉賬時，千萬不要在用途環節做多餘的描述，如寫上"諮詢費"，否則可能被自併到全球勞務收入中，按3%到45%的累進稅率徵收。
個人客戶在與海外金融機構發生聯繫時，必須如實告知自己的稅務居民信息，隱瞞信息可能會承擔法律責任，已有判刑六個月的案例。
不要試圖在CRS信息交換前對賬戶獲利狀況進行人為干預和調整，這不會產生相應效果，因為CRS基於事實基礎。
不要抱有將資產存放在某個特定（非CRS）地區就能得到完全保密的想法，因為除了CRS，還存在雙邊稅務交換協定，世界正變得越來越透明。
受控外國企業（CFC）規則
关键点
讲解
1. 由中國稅務居民個人或企業控制。
2. 公司的實際稅負低於中國法定稅率（25%）的50%，即低於12.5%。
3. 並非出於合理的經營需要，而對利潤不做分配或減少分配。
境外所得的稅务申报与规划
关键点
讲解
Examples
注意事项
需要关注跨年交易的盈亏无法进行税务抵扣的问题。
需要关注税务机关对海外收益查税方式的变化，从明确告知具体收益变为让纳税人自行回忆申报。
需要关注2026年虚拟货币交易的获利可能会在2027年被征税。
需要关注红筹架构下控股方的股票减持将成为税务核查重点。
千万不要以为税务局不催缴就可以逃避，晚交会产生滞纳金和罚款。
税务规划时，首先要对国家和地区的税负高低以及客户的税务居民身份有直观认识。
在进行个人税务规划时，首先要关注客户的税收居民身份问题，调整身份是进行优化的关键。
自今年起，利用离岸公司进行操作时，需要关注公司必须有实质经营的要求。
特殊情况
如果税务局就保险收益要求纳税，可以因现行个人所得税法对此无明确规定而进行沟通。
如果客户不想改变税务居民身份，又想做税务优化，操作难度会非常高。
离岸公司投保的定义与操作模式
关键点
讲解
离岸公司投保的适用客群
关键点
讲解
离岸公司投保的税务规划应用
关键点
讲解
Examples
夏卫三年傭期时产品详情
关键点
讲解
Examples