# 李律Script:香港保險、離岸信託與稅務申報

---

> 日期和時間： 2026-08-19 07:50:41
> 地點：[插入地點]
> [插入標題]

稅務遞延 離岸信託 香港保險

## 主題

本講座探討香港保險的稅務遞延功能，特別是英式分紅如何將收益轉為保額以延後繳稅時點。同時，詳細解讀了國家稅務總局針對離岸信託發布的21號文，闡明了中國稅務居民在特定期間設立海外信託的申報要求、90天申報期限及計稅基礎的計算方法。講座亦強調中國稅務居民對全球所得的申報義務，並建議面對新規應尋求專業稅務梳理，而非輕易清算信託。

## 要點

1. 稅務遞延的真正含義是延後申報或繳納稅費的時間點，並非免除稅務申報責任。
2. 香港保險的分紅形式，特別是英式分紅，將收益轉化為保額而非直接現金分配，從而實現稅務遞延效果。
3. 高淨值人士看重香港保險的價值遠超過稅務遞延，包括其全面的醫療保障和類信託的傳承功能。
4. 香港作為中國不可分割的一部分，其成熟的金融制度、稅務優勢和環境優勢使其保險產品備受青睞。
5. 國家稅務總局與財政部聯合發布的21號文，針對設立離岸信託的中國居民個人提出了新的申報要求。
6. 21號文規定了90天的黃金申報期，適用於在2023年1月1日至2025年12月31日期間設立海外信託並轉入資產的個人。
7. 超過90天申報期未申報將被加收滯納金。
8. 申報時需要計算裝入資產的計稅基礎，公式為：裝入時的市場價值 - 原值 - 相關合理費用。
9. 申報時需準備好證明資產市場價值的文件底稿，如審計報告、數據等。
10. 面對21號文，建議不要恐慌或輕易清算信託，應尋求專業人士進行稅務梳理。

# 章節和主題

## 香港保險的税務遞延功能

> 所謂的遞延，是從税務角度將申報税務的責任或繳納税費的時間點向後延後，並非完全免除税務申報。香港保險，特別是採用英式分紅的產品，因其不產生直接現金分配，而是將紅利增加為保額，直到最後退保提取或終止時才可能產生税務繳納的時點，從而起到遞延效果。

- **關鍵點**
    - 遞延的本質是延後繳税時間，不是免税。
    - 英式分紅將收益轉化為保額，避免了即時的現金分配，這是實現税務遞延的關鍵機制。
    - 税務繳納的義務發生在保單終止、退保提取等實際獲得現金的時刻。
    - 高淨值人士看重香港保險的其他價值（如醫療保障、傳承功能）往往大於其税務遞延價值。
- **講解**

  香港保險的税務遞延功能主要來自於其獨特的分紅形式。與直接派發現金紅利不同，英式分紅將產生的利潤或回報，以增加保單保額的形式返還給投保人。在保單持續期間，這部分增值不會以現金形式分配到個人手上，因此不會觸發即時的個人所得税申報義務。只有當投保人選擇退保、部分提取現金價值，或在保單終止時，將累積的價值變現時，才構成需要評估税務責任的事件。這種機制有效地將税務事件的發生時間點推遲到了未來，實現了税務上的遞延。

- **註意事項**
- 必須糾正客戶認為顧展保險可以完全不進行税務申報的重大誤區。
- 需要提醒客戶，作為居民，他們有最基本的社保義務存在。
- 香港保險的價值是多方面的，不應只強調税務遞延，其醫療保障、類信託傳承功能對中產階級同樣重要。

## 針對離岸信託的21號文規定

> 2021年7月24日，國家税務總局及財政部聯合發布針對離岸信託的21號文，對在特定期間內設立海外信託並轉入資產的中國居民個人提出了明確的自我申報要求。

- **關鍵點**

    - 適用對象：在2023年1月1日至2025年12月31日期間，設立海外信託並將資產裝入的中國居民個人。
    - 黃金申報期：需在公告頒布的90天內進行自我申報。
    - 滯納金：超過90天申報期未申報，將會被加收滯納金。
    - 計稅基礎計算：計稅基礎 = 裝入時的市場價值 - 原值 - 相關合理費用。
    - 文件準備：申報時需準備好證明資產裝入時市場價值的所有文件底稿，如審計報告、數據等。
    - 信託清算申報：如果選擇清算信託，也需要在清算的次日起15日內完成相應的申報。
- **講解**

  21號文的核心是要求符合條件的中國居民個人主動向稅務機關申報其設立海外信託及轉入資產的行為。該規定設定了從2023年1月1日到2025年12月31日的時間窗口。在此期間有相關操作的個人，必須在90天的申報期內完成申報。申報的關鍵在於計算裝入資產的計稅基礎，這需要精確評估資產在轉入信託時的市場價值，並扣除其原始成本和相關的合理費用。因此，保留好所有相關的評估文件、審計報告等證明材料至關重要。即使決定清算信託，也無法規避申報義務，且有更短的15天申報期限。

- **註意事項**
- 面對21號文，切勿恐慌。
- 最核心的應對方式是尋求專業人士（如律師）對現有的信託結構進行關鍵的稅務梳理。
- 切記不要輕易去清算信託，因為清算本身也觸發申報義務。
- 應給自己留足時間，去重新利用以及配置自己的海外信託結構。

## 中國稅務居民的境外收入申報義務

> 中國稅務居民有義務就其全球所得向中國稅務機關進行申報，即使收入來源於海外投資，或個人已取得境外其他地區的居留身份，在其仍被認定為中國稅務居民的時期內，該申報義務依然存在。

- **關鍵點**
    - 即使個人未曾到過某個稅務地區，但若在該地區有投資（如人民幣私募基金）並產生了由管理人代扣代繳的稅款，也可能觸發當地稅務機關對其全球收入的關注。

    - 不能以取得香港稅務居民身份為由，拒絕申報在作為中國稅務居民期間所產生的海外收入所得。
    - CRS 2.0時代下，即使擁有香港臨時身份證，也未必能完全被認定為香港稅務居民，可能面臨在中國和香港兩地雙重申報的義務。
    - 銀行理財產品的派息、基金投資所得等，只要回流至個人海外銀行賬戶，就構成需要申報的境外所得來源。
- **Examples**

> 一位客戶接到了兩個不同稅務區的短信和電話，要求他申報境外收入。其中一個稅務區他甚至從未去過。經了解，原因是他曾在該地區認購了一個人民幣私募基金。該基金在分配收益時，為他代扣代繳並申報了稅收，這一行為使其被稅務機關標記，從而觸發了對其全球收入的申報要求。

    - 客戶認為可以以自己已成為香港稅務居民為由，向稅務局說明自己已不是中國稅務居民，從而免除申報義務。
    - 律師指出這是不可以的。因為中國稅務部門要求申報的是客戶在『還是中國稅務居民的時候』所持有的海外資產的收入所得。
    - 客戶在海外持有的銀行賬戶，在申報期內有投資理財產品的派息回流到個人賬戶，這部分構成了需要申報的境外稅務所得來源。
    - 在CRS 2.0的背景下，儘管客戶已更新身份信息並擁有香港臨時身份證，但可能仍未被完全視為香港稅務居民，因此其海外金融資產需要在中國和香港兩地同時申報。

# 李律Script:香港保險、離岸信託與稅務申報

2026-08-19 07:50:41

**00:00:00 Speaker 1**
同類，其實有非常有意思的一個點，就是從輔導，又是從遞延。那首先，我們必須要糾正非常多的一些人的觀念，所謂的遞延，就是從稅務角度去申報稅務的一個責任。它其實只是把你申報的，或者說繳納稅費的這樣的一個時間點往後面延後。其實我們不能因為說呃，顧展保險這種全部稅務申報，這恰恰是一個非常重大的誤區。所以這是需要去遞延時間給到客户去提醒的，他的一個最基本的、最忠實的居民的這樣子的一個社保的一個義務存在。那麼為什麼我們說它能夠起到一個遞延？那就是因為香港保險注重的這個分紅的形式，那特別是在英式分紅項下

**00:00:46 Speaker 2**
它的一個不產生直接現金分配的一個形式，而是把它變相的增加為一個保額。到了最後退保提取或者是直接進行終止的一個情況下，它才會產生一個稅務繳納的這樣的一個時間點的一個發生。專注跨境法律合規，請關注我。這麼多的海外的金融配置，海外的保障類的配置，都不及我們的香港保險來的受人矚目呢。

**00:01:18 Speaker 2**
更重要的是，我們看到了保險的其他一些價值。我們發現非常多的高淨值人士看出香港保險其他的價值遠大於它的稅務遞延這樣一個價值。那我們其實也做了非常多的一些speaking，在當中我們羅列了香港保險最核心的幾個價值。我們能夠看到對於醫療保障的一個全面，對於很多我們中產階級，他們可能還達不到設立海外家族辦公室或者設立海外家族信託這樣的一個門檻。但是我們香港的保險它的類信託功能，同樣能夠為我們非常多的中產階級起到傳承這樣的一個功能。那麼更重要的其實是我們今天的中國香港，我們香港是中國不可分割的一部分。

**00:01:57 Speaker 2**
同時，香港成熟的金融制度，香港非常具有得天獨厚的一個稅務優勢，以及大家非常熟悉的一個環境優勢，都使得我們香港的保險成為了今天中國的高淨值人士非常願意去接觸以及投注於非常多關注度的這樣子的一個保障型的家庭配置的方向。專注跨境法律合規，請關注。

**00:02:33 Speaker 3**
請關注我。

**00:02:56 Speaker 2**
二零二一年七月二十四號，我們國家的稅務總局以及財政部聯合發佈了針對離岸信託的第二十一號文。那麼，隨着二十一號文的一個頒佈，我們尤為需要提

醒我們的高淨值人士，第一關注的是我們的九十天的黃金申報期。我們今天的二十一號文當中非常明確的規定了：，自二零二三年一月一號起至二零二五年十二月三十一號期間，中國居民個人設立了海外信託，並且將自己的資產裝入進去的這一類羣體。都需要進行自我申報，而且這個自我申報就是在公告頒佈的九十天內。如果説超過了九十天，那麼就會加收滯納金。那麼第二個是您需要優先的去盤點你在過去的二零二三年到二零二五年十二月三十一號您裝入的這個資產計價的一個方式，因為根據我們二十一號的非常明確的來規定。

**00:03:47 Speaker 2**
二零二三年一月一號至二零二五年十二月三十一號，裝入資產的這些資產類別，我們需要計算一個計稅的基礎。這個計稅基礎是根據裝入時的市場價值，要減去原值以及減去相關的合理費用。那麼對於我們在申報的時候，裝入時候的市場價值的所有文件底稿，包括審計報告、數據等等，就尤為關注，以及可以減計的這些合理費用也尤為關注。最後也給到各位一個關於二十一號文的一個小小的建議。就是在今天的二十一號，我們實行的這樣一個過程當中，切勿恐慌。同時，最核心的應該是幾個專業的人士就自己目前所搭建的信託結構進行一定的關鍵的稅務梳理，切記不要輕易去清算這個信託，因為本身根據二十一號的那個規定，在信託清算的次日十五日內，也是需要完成相應的這樣一個申報的，所以一定要給足自己能夠

**00:04:39 Speaker 2**
更多的去重新利用以及配置自己海外信託結構的這樣的一個時間。我是李卓然律師，關注浩俊法律合規，請關注我。

**00:05:07 Speaker 2**
這個客户他接到了兩個稅務部門給到他的一個短信以及一個電話。其中有一個稅務區，他説我連這個地方都沒有去過。後來我們其實瞭解到，起因是因為他原來在這個地區，他其實是有認購了一個當地的人民幣私募基金。而人民幣私募基金在分配收益的時候，其實是幫他代扣代繳並且申報了相應的稅收。這也使得他收到了兩個稅務地區所要求他申報自己家境外收入所得的這樣一個要求。他説：那李卓然，我能不能以我現在已經成為香港稅務居民，告訴稅務局，我其實已經不是中國的稅務居民了？他顯然這是不可以的，因為今天當下的中國稅務部門要求你申報的，其實是在你還是中國稅務居民的這個時候所持有的海外資產的一個收入所得。另外的一個地方其實就在於，他境外其實既持有保險，同時他也持有海外的一些基金的銀行項下的投資的這些賬户。

**00:06:01 Speaker 2**
他在銀行的賬户項下的一些投資類的所得，包括投資在銀行的一些銀行的理財產品，其實都在申報期內有過派息，又回到了他自己個人在海外的銀行賬户的個人賬户裏面。那這個部分其實就是讓他去進行申報的一些。境外稅務所得的這樣的一個來源。那雖然在過去的這個過程當中，他其實也陸陸續續跟自己的銀行去要求去更新他自己的身份，但是今天在 CRS 2.0的一個時代，也就意味着這個時候有可能你雖然已經擁有了香港的臨時身份證，但是依然不完完全全

屬於香港的税務居民。那麼這個時候，其實顯然你的海外的金融資產是需要既在中國進行申報，同時在香港也是需要申報的。我是李卓然律師。

**00:07:13 Speaker 3**
跨境法律合規

**00:07:14 Speaker 2**
關注我。是不是我們今天重點？開始針對中國居民個人所持有的海外的保單也開始徵税了。首先，其實我們香港的保監局也第一時間做出了一個澄清。其實針對居民個人海外的收入所得，它並不是一個橫空出世的這樣的一個規則。最近，我們的香港的特首，我們的超哥也不斷的在為我們的香港保險進行打call。香港的超過一百六十家獲授權保險公司，我們的保險實力是全球首位，保險密度穩居世界前列。我們鼓勵業界開放。

**00:07:48 Speaker 2**
跨境養老和你的保險產品。截止到現在，香港保險是整個全世界保險滲透率最高的一個地區。那麼，為什麼我們今天看到了這麼多的海外的金融配置、海外的保障類的配置，都不及我們的香港保險來的人矚目呢？更重要的是，我們看到了保險的其他的一些價值。我們發現，非常多的高淨值人士看中香港保險，它的其他的價值遠大於它的税務遞延的這樣一個價值。那我們其實也做了一些speaking。在當中，我們羅列了香港保險它最核心的幾個價值。那我們能夠看到，對於醫療保障的一個全面，對於很多的我們中產階級，他們可能還達不到設立海外家族辦公室或者設立海外家族信託的這樣一個門檻。但是，我們香港的保險，它的類信託的功能，同樣也能夠為我們非常多的中產階級起到了傳承的這樣一個功能。那麼，更重要的，其實是我們今天的中國香港。那我們香港是中國不可分割的一部分。

**00:08:44 Speaker 2**
同時，香港成熟的金融制度，香港非常具有得天獨厚的一個税務優勢，以及大家非常熟悉這樣的一個環境優勢，都使得我們香港的保險成為了今天中國高淨值人士非常願意去接觸以及投注非常多關注度的這樣子的一個保障型的家庭配置的方向。專注跨境法律合規，請關注我。