CRS2.0下高净值客户法税解决方案



录制中

01
税收征管新格局



录制中

财税改革——从土地财政到税收财政的转变

国有土地使用权出让收入从 2021 年8.7 万亿元的历史巅峰跌至2025年的4.1万亿元，四年间缩水超 50%，也标志着中国从“土地依赖”向“税收支撑”的模式转变。

2015-2025年土地出让收入及同比变化趋势



数据来源：财政部

录制中

2025年中国税收收入



中华人民共和国财政部
Ministry of Finance of the People's Republic of China

国库司
(政府采购管理办公室)

2026年02月04日 星期三 | 请输入关键字 | 国库司 | 搜索 | 国际主站

当前位置：首页>统计数据

2025年财政收支情况

2026年1月30日 来源：国库司

一、全国一般公共预算收支情况

（一）一般公共预算收入情况。

2025年，全国一般公共预算收入216045亿元，比上年下降1.7%。其中，全国税收收入176363亿元，比上年增长0.8%；非税收入39682亿元，比上年下降11.3%。分中央和地方看，中央一般公共预算收入93963亿元，比上年下降6.5%；地方一般公共预算本级收入122082亿元，比上年增长2.4%。

主要税收收入项目情况如下：

1.国内增值税68947亿元，比上年增长3.4%。

2.国内消费税16857亿元，比上年增长2%。

3.企业所得税41304亿元，比上年增长1%。

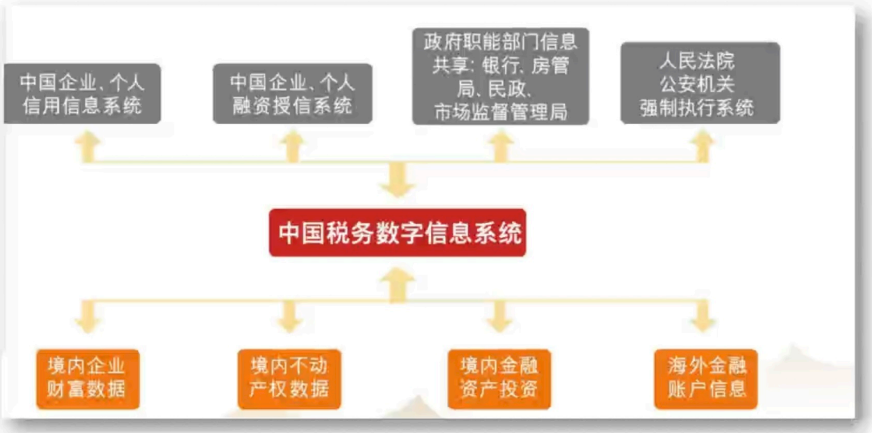
4.个人所得税10187亿元，比上年增长11.5%。

个人所得税同比增长11.5%

本内容仅做内部学习交流

录制中

信息系统合并打通，实现企业家业数据全收集

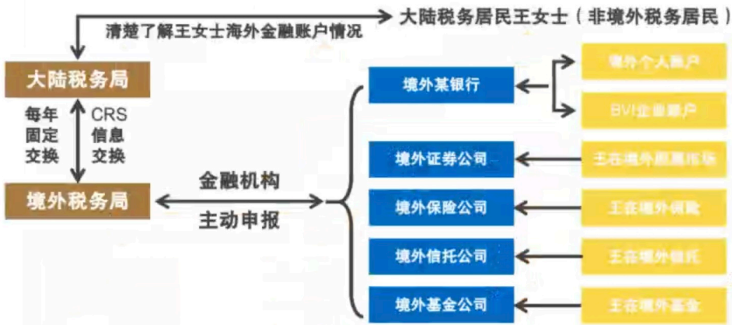


本内容仅做内部学习交流

CRS不是“全球追税令”，它只是把灯打开

录制中

CRS负责“看见”，税法负责“算账”——别把它们混为一体：信息透明不等于立刻补税；数据上传不代表直接清算



录制中

02
CRS全球征税时代的财富规划安排

共同申报准则下的全球收入申报纳税

录制中

截至 2025 年 12 月，以经济合作与发展组织（OECD）官网定期更新为准，全球 CRS 参与名单涵盖126 个国家/地区。以国家税务总局公告为准，中国内地已与116 个国家/地区建立并激活 CRS 金融账户信息自动交换关系，覆盖全球主要经济体、离岸金融中心。

区域	对应司法管辖区数量及核心代表
亚洲	25个，核心代表：中国香港、中国澳门、日本、韩国、新加坡、印度、阿联酋等
欧洲	38个，核心代表：英国、法国、德国、意大利、瑞士、瑞典、俄罗斯、卢森堡等
北美洲	15个，核心代表：加拿大、开曼群岛、英属维尔京群岛、百慕大等
南美洲	9个，核心代表：巴西、阿根廷、智利、哥伦比亚、秘鲁、乌拉圭等
大洋洲	10个，核心代表：澳大利亚、新西兰、库克群岛、萨摩亚、瓦努阿图等
非洲	19个，核心代表：南非、尼日利亚、加纳、肯尼亚、毛里求斯、塞舌尔等

根据 CRS 标准，向中国税务监管机关交换个人境外资产信息简表	
个人境外机构账户	几乎所有的海外金融机构，包括银行、信托、券商、律所、会计师事务所、提供各种金融投资产品的投资实体、特定的保险机构等
个人境外资产信息	存款账户、托管账户、有现金的基金或者保险合同、年金合约
个人基本信息	个人帐户、帐户余额、姓名、出生日期、年龄、性别、居住地

共同申报准则下的合规申报资产

录制中

根据最新修订的《中华人民共和国个人所得税法》，我国居民个人从中国境内和境外取得的所得，均需缴纳个人所得税。

收入类型	具体范围	税率
投资收益	境外账户利息、股票股息、基金分红等	20%
财产转让所得	买卖股票（如美股、港股）、虚拟货币等	20%
劳务/工资收入	境外工作报酬、咨询费等	3%-45%累进税率
其他应税收入	租金、特许权使用费等	20%

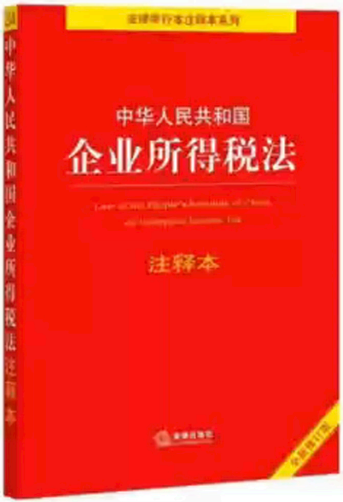
以上表格数据，出自《中华人民共和国个人所得税法》及其实施条例

需要申报纳税的境外收入包括：

1、境外综合所得；
2、从中国境外取得的利息、股息、红利所得；
3、境外财产租赁所得；
4、境外财产转让所得；
5、境外偶然所得；
6、保险分红已提取部分（不一定）；
7、离岸信托分配（不一定）。

录制中

CFC（Controlled Foreign Corporation）受控外国企业



是指根据《中华人民共和国企业所得税法》第四十五条的规定，由**居民企业**或**居民个人**控制的，设立在实际税负低于法定税率50%的国家（地区），并且**并非出于合理经营需要对利润不作分配**或**减少分配**的外国企业。

具体来说，受控外国企业的定义包括以下几个要素：

1.控制标准：中国居民股东在纳税年度任何一天单层直接或多层间接单一持有外国企业10%以上有表决权股份，且共同持有该外国企业**50%**以上股份。

2.税负标准：实际税负低于**12.5%**。

3.分配标准：并非出于合理经营需要对利润不作分配或减少分配。

信息来源：https://fgk.chinatax.gov.cn/zcfgk/c100009/c5193018/content.html

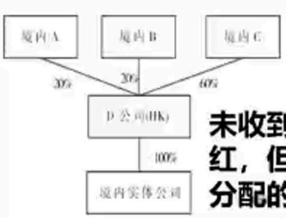
受控外国企业税务风险

录制中

对于持有海外公司的人士，即便当年个人股东**未收到离岸公司的分红，也有税务风险。**

因为个人没收到分配没所得，并不触发纳税义务，不用申报，但又因为个人可以控制离岸公司的分配时点，容易故意避税。

对于此，现实施的新个税法专门引入了“受控外国企业”反避税规则，**对于无合理经营需要，而对离岸壳公司的利润故意不分配或少分配的，税务机关有权进行纳税调整，视同分配并征收20%个税。**



未收到香港/新加坡公司的分红，但香港/新加坡公司有未分配的利润

一定要看实际税负，根据香港/新加坡的税制，如果境外香港公司账面只有来源于香港之外的股权转让所得，根据香港税制无须在香港缴纳利得税或新加坡所得税，那实际税负就是0，低于12.5%税率，那就是低税率。

CRS 核心本质——厘清最易混淆的基础问题

录制中

核心论点：CRS≠个人合规义务，信息交换≠直接征税

01 合规主体唯一：金融机构

CRS是加诸**金融机构**的合规制度，要求其完成「识别客户税籍→提取资产信息→申报至税务机关→跨国自动交换」全流程。

02 个人/企业的合规：归属于所在国税法

义务为「如实申报收入、依法缴纳税款」，与CRS是**两套完全独立的逻辑**。

03 判定核心：基于资产/实体事实，无法人为包装

判定基于资产/实体事实，无法人为包装。

示例：仅持有房产的信托，永远无法被认定为CRS下投资实体。

红线：虚假包装（假护照/税号）属违规，面临账户封停、税务追责。

04 核心动作：仅做信息交换，不直接征税

税务机关仅通过交换的信息做核查，**是否征税、征多少**，完全由资产持有人税籍所在国税法决定。

关键认知：CRS是信息交换机制，不是征税制度。个人/企业的纳税义务由本国税法决定，与CRS信息交换无关。

CRS修订版（2.0）与CARF核心区别

录制中

核心论点：无官方"CRS 2.0"，两类新规相互独立，无需被信息噪音裹挟

维度	CRS修订版（行业称2.0）	CARF（加密资产报告框架）
官方定位	OECD 2023 Amended CRS，原CRS框架内的细则优化	独立的国际信息交换标准，针对加密资产
修订/设立目的	完善尽调规则、增加数据可利用性、澄清电子货币处理	规范加密资产交易信息的跨国交换
实施时间	2027年部分落地，2027-2029过渡，2030年全面适用	2027-2029年各国分批实施加密资产信息交换
核心影响	仅调整金融机构申报细则，未改变核心逻辑	仅针对加密资产，与传统跨境资产（股票/保险）无关
参与主体	原CRS签约国家/地区	独立签约国家/地区（与CRS不完全重合，如美国、越南）

关键结论

两类新规均**仅约束金融机构**，未改变个人/企业的税法合规逻辑，无需过度担忧。CRS修订版仅优化申报细则，CARF仅针对加密资产，两者均不影响传统跨境资产（股票/保险）的合规框架。

2027+	金融机构	未改变
分批实施	约束对象	个人合规逻辑

2026年税务局重点关注境外收入有哪些?

录制中

聚焦资本利得，严查境外投资交易所得

1

境外证券投资

严查境外股票、基金、债券等投资产生的买卖差价收益，确保所得依法申报。

2

账户孳息收入

对标境外账户中产生的股息、利息等被动收入，加强与CRS信息的比对。

3

虚拟货币交易

将虚拟货币等新型资产交易所得纳入监管视野，打击利用虚拟货币逃避税行为。

4

核心监管手段

重点核查银行流水、交易记录，比对未申报的资本利得信息，形成有效震慑。

穿透离岸架构，严控分红与利润滞留

1

延续资本利得

持续关注境外证券投资等传统资本利得，监管力度与范围将进一步深化。

2

新增分红所得

将离岸公司（如BVI/开曼公司）的分红，甚至未分配利润视同分配，纳入征税范围

3

穿透消极架构

重点打击利用受控外国企业（CFC）及消极持股平台进行避税的行为。

4

严查资金滞留

关注利润形成后长期滞留境外不回流的情况，防范税收流失风险。

一定要重视税局通知

录制中

- **境外收入申报时间：次年3月1日-6月30日**
- **境外收入申报流程：**

最大问题：
1.境外金融理财产品不免税——如何应对？
2.数据庞杂、需单笔申报——如何应对？
3.亏损无法弥补，全年亏损可能仍需交税
4.跨年度无法弥补

整理境外所得信息，并准备好境外收入及缴税证明。

登录自然人电子税务局WEB端（可以通过个人所得税APP扫码登录或使用账号密码登录）。

选择申报模块，通过”年度汇算（取得境外所得适用）”进行申报，填写申报表，确认基本信息并填写境外收入情况。

系统自动计算税款，填写境内外所得已支付税款及可抵免税款明细，并提交相关凭证资料后提交申报。

绑定银行账户，解缴税款。

CRS相关违规涉税处罚标准

录制中

01. 滞纳金

计算公式： 滞纳金=滞纳税款金额 × 0.05% × 滞纳天数
（日利率万分之五，对应年化利率18.25%）

计算特点

起算时点为法定申报期限届满次日；无金额上限，滞纳时间足够长可超过税款本金

法律依据

《中华人民共和国税收征收管理法》第三十二条

02. 罚款

处罚幅度： 少缴税款的 50% 以上 5 倍以下

罚款裁量幅度

税务机关提醒前主动自查补报，定性非主观漏报，0.5 倍以下，可根据情形免予罚款；
经税务机关通知后限期内补报，定性一般违规，0.5 倍 - 1 倍；
经通知拒不申报、虚假申报、隐匿收入、空壳公司转移利润，定性偷税，1倍 - 3 倍；
伪造凭证、毁灭证据、多次违规、阻碍稽查，定性严重偷税 / 涉嫌犯罪，3 倍 - 5 倍，追究刑事责任。

法律依据

《税收征收管理法》第六十三条（偷税）、第六十四条（不申报纳税）

面临跨境税务风险，企业主和企业的资金更需要管理和优化

录制中

举个例子（1000万分红）				
地区	内地公司		香港公司	
企业利润分红个人	企业所得税	25%	利得税	16.5%
	税后利润	750万	税后利润	835万
	个人所得税	20%	/	/
	税后利润	600万	税后利润	835万

835万分红到个人，若是中国税务居民呢?

(除香港公司是上市公司且内地股东持股超1年)

请问PDF可以给吗～

10:16

马里亚纳

crs报送的明细没有转账备注的吧?

马里亚纳

银行报送的不是年度余额?每笔转账明细都报送不现实

石燕

客户在香港买了一个空壳公司，有香港账户，想把国内的钱对公的方式转到香港公司，会有税收风险吗

10:26

TL Thalia LI

实操人是中国税务居民身份的话，白搞

全球征税时代的产品与架构规划：何为免税资产

税务居民国 税种	中国内地	中国香港	新加坡	美国	英国	加拿大	澳大利亚	新西兰
全球征税	√	×	×	√	√	√	√	√
个人所得	高至45%（股息红利、财产转让所得固定20%）境内金融产品部分免税/境外不免	高至17%（股息红利不收）	高至24%（股息红利不收）	高至37%（股息收入高至20%；长期财产资本利得高至20%）	高至45%（股息收入高至39.35%，财产转让资本利得高至28%）	高至33%（不特殊适用）	高至45%	高至39%（股息红利特殊规则，有优惠）
企业所得税	高至25%	高至16.5%	高至17%	高至30%	19%	高至38%	30%	28%
存款利息税	境内× 境外√	×	×	净投资收益税3.8%	√	×	×	×
保险收益是否收所得税	境内× 境外（理财保险可能收税）	×	×	高至37%	20%	×	×	×
遗产税	×	×	×	高至40%	高至40%	×	×	×

仅列明部分税种做基础比较　　各国税务规则可能进行实时调整　　上述信息仅供参考

录制中
Victor

解决方案——个人、公司、信托

制中

个人

- 个人税收居民身份重置
- 配置低税、免税资产

公司

- 公司作为盾牌
- 但需要有经营实质

信托

- 信托受益权暂不交税
- 可以实现传承的功能
- 成本相对较高
- 对澳洲、加拿大等税居起不到节税的作用

Victor

实操对比——海外股票VS港险 CRS+税务双重合规

录制中

前置原则

中国税务居民适用 | CRS影响依附于中国税法规则，信息真实是前提

01 100万美金 海外股票

CRS申报：全量信息

券商全量申报「持有人信息+资产余额+交易利得/分红+账户流水」

税法合规：明确应税

- 资本利得/分红按**20%缴个税**，次年3-6月自主申报
- 境外已缴税可按规定**抵免**
- 沪港通/深港通港股转让差价**暂免个税**（至2027年底）

合规重点

留存交易记录、分红凭证、境外缴税证明，按时完成申报

02 100万美金 港险

CRS申报：多维度信息

保险公司申报「持有人信息+保额/保费+现金价值」，分红/年金相关信息同步申报

税法合规：分情形认定

身故金/重疾理赔金

按《个人所得税法》法定免税，无争议

储蓄分红/年金/退保收益

暂无明确征税规定，实操暂不征（政策存在未来调整可能）

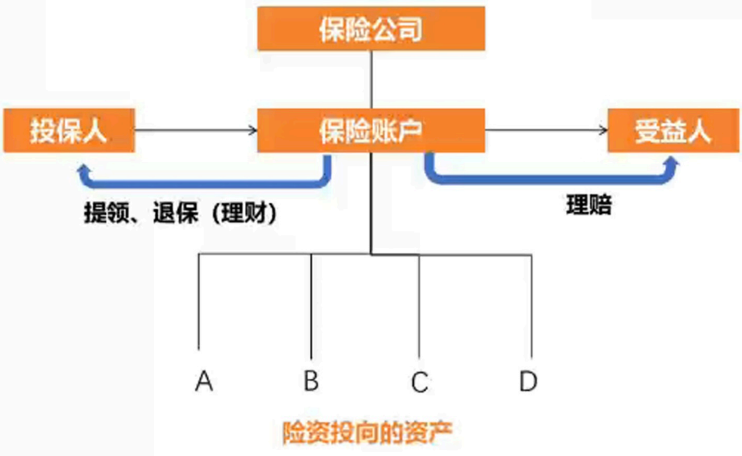
合规重点

留存保单、缴费凭证，保证持有人信息真实，关注税法政策更新

选择免税资产：保险结构何时免税、何时交税？

录制中

海外收入纳税的较大问题——亏损无法弥补



利用离岸企业+保单架构降低税务风险，搭配身份规划效果更佳

录制中



财富隔离

- 表象公司资产
- 实质自身财富

本内容仅做内部学习交流

离岸公司投保的形式

录制中



录制中

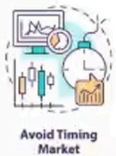
适用的客群是哪些



01

外贸企业主

外贸企业需要在多个国家和地区开展业务，一般都会设立离岸公司。



02

专业国际投资者

专业国际投资者需要保护其在海外的投资，离岸公司投保可以提供全面的风险管理。



03

海外上市企业股东

有海外股权的个人在每年获得公司分红时，有税收筹划的需求

本内容仅做内部学习交流

录制中

常见三种筹划思路

1. 员工福利：在前三年现金价值较低的时候变更成个人持有保单
2. 要员保单：未来改变自己或者家人的税籍身份
3. 公司付费：由公司缴费，个人投保

本内容仅做内部学习交流

员工福利：擅用投保人/受益人可转化功能

录制中

客户A先生是香港公司的大股东，希望将自己公司多年银行账上**未分配利润用**作自己未来退休养老规划补充，需要所有股东同意。

方案思路：公司投保，给三个股东全部投保储蓄分红险保单，三位股东分别做受保人，受保人家属做受益人，公司来付保费。

由于保单有现金价值及分红，故不可税前列支。客户打算在前三年现金价值较低的时候变更成个人持有保单。

好处

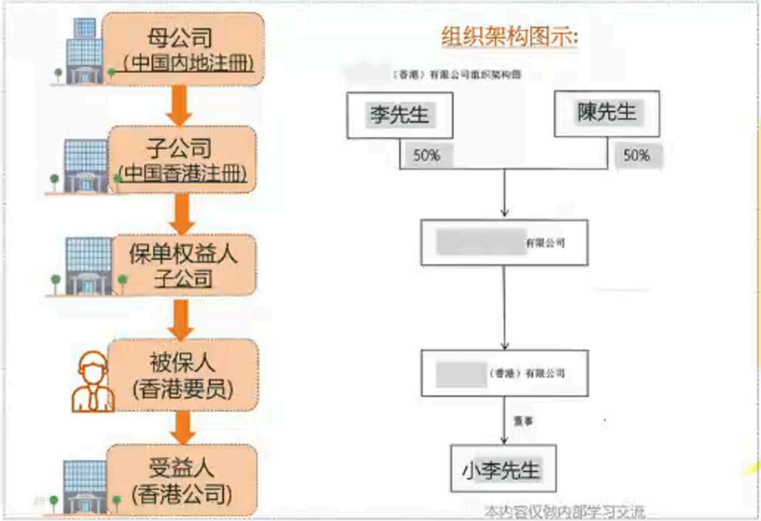
- 快速降低企业账上未分配利润
- 提升资产保全的能力
- 保单未来可以累积增值
- 分散企业保险：若要员离世，保险公司会作出理赔，对公司营运资金得到保障

本内容仅做内部学习交流

要員保險：通过身份规划改变税籍

1）李总现年45岁，是一家外贸企业主，有两个孩子，在香港公司账上躺着大量美元利润，企业利得税已经缴纳，但不想分配出来，担心CRS交换有补税风险，但长期躺在账上也没有什么增值。

方案思路：中国香港注冊的子公司做投保人，小李总做受保人，香港子公司做受益人，公司来付保费



好处

- 提升资产保全的能力
- 保单未来可以累积增值
- 在投保人没有变更成个人以前，还有充足时间可以筹划自己的税籍身份
- 分散企业保险：若要员离世，保险公司会作出理赔，对公司营运资金得到保障

公司付费：给家人的“稳稳现金流”

2）李先生自己是一家香港贸易公司的实控人，丁克家庭，想配置一部分储蓄分红保险来补充家庭未来退休养老的现金流。

方案思路：假設(李先生)自己名义做投保人，自己也是被保险人，受益人是自己配偶，公司来付款（借款）



好处

- 个人付款，公司缴费的形式就不属于要员投保范畴，流程材料会更简易。

本内容仅做内部学习交流

录制中

富记解决方案优势

录制中

成功经验丰富

业务成熟
流程清晰
资料模板支持
有多个成功投保案例



核保更灵活

股东及高管皆可，无股份占比要求
接受新设离岸公司
可接受个人投保离岸公司缴费
不需要香港本地人见证

专业赋能支持

税务及会计咨询建议
专项培训及沙龙支持

富记解决方案优势

制中

客户的行业特点及场景和风险分析

- 外贸企业主、跨境电商
- 境外有大量资产

1.目标客户识别

2.客户需求激发

- 行业现状及风险分析（如：税务角度）

3.精品活动转化

- 专项沙龙活动
- 小型定制行业活动

针对对不同行业客户的定制化解决方案

- 外部专家1V1咨询
- 内部专家全程协同

4. 内外部专家咨询诊断

5.具体方案呈现

- 产品+解决方案（行业）

6.香港投保体验

- 定制化的香港活动体验

内部培训

客群经营

需求激发沙龙

需求转化沙龙/私享会

保障资产配置、家企隔离、税务筹划、传承规划等保险方案

跨境法税咨询、税筹报告

企业跨境架构搭建咨询及服务（ODI、VIE）

家族/离岸信托架构

香港住宿、餐饮游学等体验资源

FWD Insurance

富卫王牌分红险发展历程

录制中

盈聚系列 代代更新 日臻完善

2015	2017	2019	2021	2022	2023	2024
• 盈聚未来	• 盈聚未来 (优越版)	• 盈聚未来 (卓越版)	• 盈聚非凡 • 盈聚世代	• 盈聚优裕	• 盈聚环球	• 盈聚天下
	首创:无限次更改受保人	首创: 后备受保人/后备保单持有人	首创: 定期提领功能	新增: 多元货币 +保单分拆		首创: 富传家功能 失去行为能力权益



FWD insurance



盈聚 · 天下II – 優化產品特點/全新行政安排

<優化>長期潛在目報
以實現中長期的財務目標

<全新>保單暫託人服務#

其他產品特點

- 富傳家選項
- 名義金額 = 年繳保費
- 指定後續保單權益人
- 身故權益支付選擇 – 共有5個選項並能夠指定支付開始日期
- 保單分拆選項
- 定期提取#
- 初生嬰兒獎賞
- 護家保意外身故權益
- 失去行為能力權益

*此為行政安排，並不屬於產品特點。有關申請請符合當適當時適用的行政規則，當準有權不時釐定及更改相關行政規則有所需預先通知。

录制中

FWD insurance



富傳家選項

結合終極遺產規劃工具

身故權益支付選擇 及指定後續保單權益人



預設分拆 身故時自動行使
可選擇賠付身故賠償或繼續傳承



多個身故賠償分期支付安排

可選：

(i) 全數一筆過支付
(ii) 全數定額分期支付*
(iii) 部分定額分期支付*
(iv) 全數以遞增分期支付*
(v) 部分金額以遞增分期付款支付*

*可選金分期支付的開始日期



順位繼承(最多3位)
保障你的傳承安排

- 每張指定保單可以順位形式指定最多3位後續被保人(如首位後續被保人未能成功成為被保人，第2順位的後續被保人將成為被保人，如此類推)

- 在保單生效及被保人在生期間，保單權益人可以書面方式提交指定的表格要求當被保人身故時分配該保單名義金額的百分比（「指定百分比」）至一份或多份保單（「指定保單」），就每份指定保單，保單權益人可指定最多三名後續被保人以及指明後續被保人的先後次序，後續被保人將於被保人身故時成為該指定保單的被保人

Victor

盈聚．天下II – 超越传统储蓄保险方案 提供保证奖赏庆贺客户人生中的重要时刻

FW insuran

录制中

盈聚．天下 II 新客户及
现有客户同样适用

新增市场罕有^「享悦人生奖赏」及「长寿奖赏」，为客户不同的人生里程碑提供额外支持。

享悦人生奖赏 – 标志人生重要时刻

当被保人达成不同指定人生大事，可获支付**每件人生大事3,000港币而总额高达12,000港币**的享悦人生奖赏



长寿奖赏 – 肯定丰盛人生

当**被保人年龄满80岁**（下次生日年龄）或第10个保单周年日后（以较后者为准），可获支付**10,000港币**的长寿奖赏



升级「初生婴儿奖赏」及「杰出表现奖」，陪伴客户经历人生每一个重要里程碑。

[市场独有]^ 初生婴儿奖赏

当被保人之亲生子女或**亲生孙子女**出生，可获支付20,000港元的初生婴儿奖赏，最多可领取奖赏三次并达**60,000港币**之总额



杰出表现奖 – 赞扬子女学业成就

除保单生效时的被保人外，如**被保人子女或孙子女**达成指定学业成就，可获支付高达31,000港元的杰出表现奖



可為初生嬰兒獎賞下的
親生子女或親生孫子女
出表現獎，無須更改

^ 截至2026年1月12日，与香港主要保险公司之储蓄保险产品比较。

10:40



Edan

香港人身份在国内开公司利得税是按多少?



沈国鹏

公司投保保费会可以税前列支吗?



Wind

这种离岸公司投保方式，离岸公司一定要有真实经营是吗？有纳税门槛吗?



丁莉莉

请问客户持有香港的年金保单每年派息，派息的部分是否会面临缴税20%呢



Queeniejin

请问客户持有香港的年金保单每年派息，派息的部分是否会面临缴税20%呢+1

盈聚 · 天下 II vs 盈聚 · 天下 – 主要強化內容

FWD insurance

录制中

5年繳	盈聚天下II	盈聚天下
6.50%年份	**25 (-19)**	44
預期總回本期 (非保證)	**6 (-1)**	7
保證回本期	17	13
預期總內部回報率率 (非保證)		
6	0.0% *(+6.9%)*	-6.9%
7	0.7% *(+0.7%)*	0.0%
8	2.6% *(+1.9%)*	0.7%
9	3.2% *(+1.5%)*	1.7%
10	**3.5% *(+0.6%)***	**2.9%**
15	**5.0% *(+0.7%)***	**4.3%**
20	**6.0% *(+0.4%)***	**5.6%**
25	**6.5% *(+0.6%)***	**5.9%**
30	6.5% *(+0.3%)*	6.2%
40	6.5% *(+0.1%)*	6.4%
50	6.5%	6.5%
100	6.5%	6.5%
保證內部回報率		
30	0.1%	0.2%
50	0.2%	0.4%
100	0.3%	0.5%

2年繳	盈聚天下II	盈聚天下
6.50%年份	**28 (-8)**	36
預期總回本期 (非保證)	**5**	5
保證回本期	16	13
預期總內部回報率率 (非保證)		
5	1.0% *(+0.5%)*	0.5%
6	2.0% *(+0.5%)*	1.5%
7	2.7% *(+0.5%)*	2.2%
8	3.2% *(+0.6%)*	2.6%
9	3.6% *(+0.4%)*	3.2%
10	4.3% *(+0.3%)*	4.0%
15	5.4% *(+0.5%)*	4.9%
18	**6.0% *(+0.6%)***	5.4%
20	6.1% *(+0.2%)*	5.9%
28	**6.5% *(+0.2%)***	6.3%
30	6.5%	6.4%
40	6.5%	6.5%
50	6.5%	6.5%
100	6.5%	6.5%
保證內部回報率		
30	0.2%	0.4%
50	0.3%	0.5%
100	0.3%	0.6%

1. 推前預期總內部回報率(非保證)達到6.5%的保單年份
2. 預期總回本期(非保證)快1年
總內部回報率(非保證)提升
3. 保證回本期及保證內部回報率稍作調整
4. 5年繳口訣
15/20/25年: 5/6/6.5厘
5. 2年繳口訣
18/28年: 6/6.5厘

註:

- 上述例子假設 (i) 35歲男性非吸煙者，保單貨幣為港元，及最低額 $100,000美元，年繳保費 $100,000元；(ii) 保額以保證方式繳付，並沒繳交任何額外保費以提供任何保險保障；(iii) 並無支付任何提前退保費用；(iv) 未曾支付任何部分提取；(v) 沒有支付任何附加保險，例如意外身故及全面殘疾保障；及(vi) 保單持有人在保單年度內沒有收到任何現金回報。保費折現率為每年2.75%。實際回報將取決於保單持有人的年齡、性別、吸煙狀況、保費額、保額及選用的保險保障或附加保險。
- 最低免賠額為保險金額。醫療及其他費用賠償（如有）：每張收據的現金賠償（如有）及任何額度可以超過（如有）上述限制。上述所有條件的總現金賠償及理賠金額不超過最高總賠償額。詳情請參閱保單條款。
- 最高總賠償額為保單年度內所有保險金額及賠償的總和。實際最大賠償額將參考其他因素而有所不同，包括但不限於特定保障所涉及的人或本公司數目。
- 本說明書中對保單年度的參考是指每年度的週年日。實際最大賠償額參考其他因素而有所不同。

本簡報以本公司相信可靠的資料製作而成，但並不保證該些資料的完整性及準確性。僅供內部傳閱，嚴禁用於公眾、報刊或準客戶發放，一切均以保單條款及當時適用的行政規則為準。資料不包括完整保單條款，不反應風險及主要理賠。詳情請參閱相關產品小冊子及保單條款。

录制中

盈聚天下2（3年缴）重磅来袭

富卫史上最狠客户优惠力度

总优惠高达

58%，限时尊享

回报全面爆发
盈聚・天下 II（3 年缴）
火力全开



无可匹敌的3 年缴港险计划，
领赢全港险3 / 5年缴；

绝爱优惠不能错过



回报领先同行｜6 年 4%、
10 年 7.5%，收益优势显着；



3/10/10 提领（提款方案），
高提领 10% 至 137 年

盈聚天下2（3年缴）史上最强客户优惠

总优惠高达58%
（预缴PDA保证利率13% + 首年保费折扣45%）

年缴保费	首个保单年度保费折扣
少于50,000美元	10%
50,000美元起 – 少于100,000美元	35%
100,000美元起 – 少于200,000美元	40%
200,000美元或以上	45%

欧元	港元	人民币	英镑	加元 / 新加坡元	澳元	首个保单年度保费折扣
少于 50,000	少于 400,000	少于 320,000	少于 40,000	少于 70,000	少于 80,000	8%
50,000 或以上	400,000 或以上	320,000 或以上	40,000 或以上	70,000 或以上	80,000 或以上	10%

盈聚天下2（3年缴）10年单利高达7.5%



盈聚天下2（3年缴）主打3-10-10提领

制中



保单年度	缴付保费总额	提款	退保价值总额（非保证）		
1	200,000	0	0	0%	0%
2	400,000	0	0	0%	0%
3	600,000	0	0	0%	0%
4	600,000	0	371,824	62%	62%
5	600,000	0	468,006	78%	78%
6	600,000	0	603,602	101%	101%
7	600,000	0	669,510	112%	112%
8	600,000	0	720,208	120%	120%
9	600,000	0	775,239	129%	129%
10	600,000	60,000	785,664	131%	141%
15	492,456	60,000	804,146	134%	194%
20	378,453	60,000	956,243	159%	269%
30	239,238	60,000	1,190,393	198%	408%
40	168,102	60,000	1,424,867	237%	547%
50	130,475	60,000	1,865,607	311%	721%
60	110,719	60,000	2,691,209	449%	959%
70	100,337	60,000	4,242,105	707%	1317%
80	94,864	60,000	7,133,389	1192%	1902%
90	91,971	60,000	12,618,154	2103%	2913%
100	90,437	60,000	22,876,345	3813%	4723%
137	88,896	60,000	226,572,734	37762%	39042%

盈聚天下2（3年缴）市场比较

制中





富记上市跃赴新程

录制中





- 上市日期7月7日
- 两大基石投资者：Mubadala Capital、日本T&D保险公司
- 市值482.98亿港币
- 募资净额29.534亿港币



2025年，业绩连创新高，资本实力持续增强

录制中

2025年，集团新业务再创佳绩

新业务销售额较去年增长25%，达24.46亿美元

净利润为去年6倍，达1.66亿美元（IFRS17以来，连续第二年创新高）

偿付能力比率高达265%，财务实力稳健

2025年12月纳入恒生指数，列入沪深港通合资格股份名单

2025年财务摘要



香港市场2024年、2025年取得显著成就

录制中

富卫香港及富卫澳门业务增长迅速，取得多项骄人成就，并获市场高度认可。

业务规模

NO.5 业务规模稳居泛亚洲保险公司**全港前五名**

新业务首缴保费

NO.1 富卫个人寿险新业务首缴保费收入再度**蝉联全港第一，按年升50%**[25]

新业务年度化保费



按年录得**50%**的显著增长，**高于行业平均升幅28%**[26]

访港离岸客户



包括内地访客在内的离岸客户购买富卫产品的相关新业务年度化保费增长**38%，领先行业平均增幅20%**[27]

富卫香港云集行业顶尖精英

MDRT 富卫香港在顶尖会员（TOT）香港公司排名中排名第 **3**

个人新单业务-总保费收入（单位：亿港元）

排名	公司	2025	市场份额	2024	业绩同比
1	蓬勃人寿	514	15.5%	368	39.7%
2	友邦（国际）	447	13.5%	275	62.5%
3	恒生保险	333	10.1%	253	32.0%
4	宏利（国际）	313	9.5%	225	39.0%
5	富衡人寿（百慕達）	268	8.1%	168	59.3%
6	中银人寿	261	7.9%	174	49.9%
7	保誠保險	220	6.6%	180	22.2%
8	香港永明金融	210	6.3%	110	90.9%
9	安盛保險(香港)	139	4.2%	59	134.2%
10	中国人寿	135	4.1%	119	13.9%
11	立橋人壽	97	2.9%	39	148.5%
12	香港年金公司	89	2.7%	43	108.8%
13	周大福人寿	69	2.1%	52	32.3%
14	萬通保險	52	1.6%	28	82.9%
15	安達人壽香港	39	1.2%	16	145.0%
香港保險	前15位	3,185	96.3%	2,117	50.4%
	合计	3,306	100.0%	2,193	50.8%

数字化能力突出——多平台支持

制中

下載App

FWD eServices 香港

https://eservices.fwd.com.hk/static/eServices.html

下載安卓APK

FWD eServices 香港

https://eservices.fwd.com.hk/static/apk/es.apk

FWD富衛香港 WeChat 公眾號



"FWD富衛香港" – "數碼平台" – "富衛香港線上服務"

eServices網站

https://eservices.fwd.com.hk/web/fwd/login/index

数字化能力突出——线上保单服务功能全覆盖

制中



步驟一：點擊 "保單服務申請" 按鈕



步驟二：進入 "保單服務申請" 界面后，可按需求選擇相對應的服務申請



andy

内地居民买香港投连险派息一个月才4000多也要交20%税吗



小强快跑

投连理论上需要交税，实操也没收



吕南晓

资料有清晰版本可以给吗?

TL

Thalia LI

很模糊

10:54



王培培

刚才那个股东投保的流程图 还可以再翻一下吗 我截个图

制中

数字化能力突出——电子钱包轻松提领

透過 eWallet 可申請一次性或定期提取保單資金，更輕鬆提取或轉移保單價值。
適用於盈聚系列、智盈系列、萬用壽險計劃或含可提取紅利或現金票券的生效保單。

1. 一次性提取（紅利、現金票券及歸原紅利）
2. 定期提取（只適用於盈聚及智盈系列壽險計劃）
3. 提取紅利或名義金額（部分退保）



录制中

均衡全球配置，灵活多元投资

富记投资多元化的资产类别，绝大部份资产配置于固定收益证券（77%），作为稳固的基石，约20%资产投向股权投资和另类投资，创造更具想象力的回报空间！

APOLLO

(Fixed income, PE)

美国上市，管理资产接近7,000亿美元，1990成立以来内部收益年化报酬为24%

BLACKROCK

(Fixed income)

全球最大资产管理公司，之一，全球管理资产规模11.48万亿美元

PineBridge INVESTMENTS

全球资产管理领导者，致力于高信念主动式资产配置投资

VISTA EQUITY PARTNERS

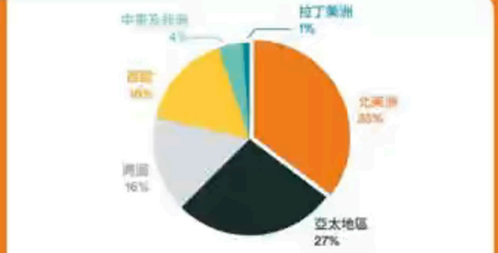
全球软件数据投资公司，管理的资产超过950亿美元

CATTERTON

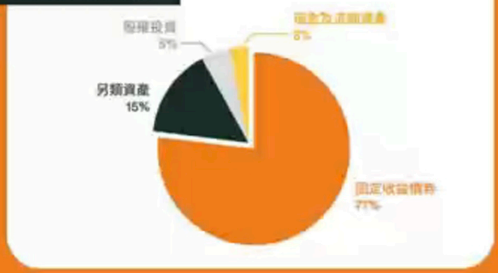
(PE)

成立于1989年，2016年其与LVMH集团、Groupe Arnault联合，成为全球最大、多元化的专注于消费品的私募股权公司；

資產按地區分佈



資產按類型分佈



多元渠道 助力富记投资赢得更多、更快、更稳

录制中

全球金融市场风云变幻，一个资产管理者不可能在所有资产类别中都拥有一流的业绩，只有打造**多元化的投资渠道**，才能最大程度把握投资机会，实现整体收益稳健增长；

相比一些主要依靠**内部团队进行投资的"百年老店"**，甚至有些保司99%的资产由一家资管公司管理，**富记的多元投资渠道赢面更大，赢得更多更稳；**

另外，保险巨企在私募市场往往基于**行动迟缓而处于劣势**，相反，富记的规模正合适（目前富记香港190亿美元，集团600亿美金资产管理规模），**可以拥有流动性高而灵活的投资组合，同时也能与全球管理者建立良好的战略关系。**

基于富记专业领先的投资策略，富记多款主打产品自上市以来，已连续多年实现保单分红实现率平均值达到100%或以上；2024年多只产品分红实现率表 现维持理想，大部份产品的分红实现率均和去年相约。

储蓄及退休收入	
盈聚未来（优越版）	连续5年[1]达100%或以上
智盈汇聚寿险计划(优越版)	连续2年[1]达100%或以上
盈·岁悦延期年金计划	连续3年[1]达100%或以上
人寿保障	
卫你所爱寿险计划 寰悦致富	连续5年[1]达100%或以上
寰悦致富（卓越版）（趸缴保费）	连续4年[1]达100%或以上
创逸致富（趸缴保费）	连续4年[1]达100%或以上
创逸致富II（趸缴保费）	连续3年[1]达100%或以上
创逸致富（丰盛版）	连续2年[1]达100%或以上
危疾保障	
危疾晋御保	连续5年[1]达100%或以上
危疾晋御保（尊尚版）	连续4年[1]达100%或以上

录制中

不确定的未来中，布局一笔确定性的安排
顺势而为，穿越周期