高端客戶系列

個人稅務和法律諮詢服務轉介全攻略

僅供內部參考及培訓之用，並不構成任何法律、稅務或其他專業意見
不得對外展示及發放

HEALTHIER, LONGER, BETTER LIVES

AIA confidential and proprietary information. Not for distribution.

使用條款

閣下確認此資料擁有人為友邦保險（國際）有限公司 (以下簡稱「友邦香港」或「公司」)。閣下使用、複製或下載此等培訓資料，即表示閣下已同意及接受下述所有條款之約束：

- 本資料乃由友邦香港製作並只供內部使用。除非事先獲得友邦香港同意，否則任何人一律不可擅自將此資料再發放或使用於其他用途或目的。為免疑問，閣下亦不得使用此培訓資料作銷售面談、說明或其他相類似之用途。
- 本資料僅供指定人士作內部培訓及參考之用，並不構成任何法律、稅務及/或任何專業意見。
- 若未得到友邦香港獲授權人士事先書面同意，閣下不可修改、更改或變更此培訓資料的部分或全部內容。
- 閣下同意賠償及承擔對友邦保險（國際）有限公司（於百慕達註冊成立之有限公司)及其分公司和子公司、高級職員、營業員、僱員、合伙人及持牌人的任何索償或遭第三者追討因使用或違反使用此培訓資料所造成損失或損害的責任。
- 本文件不構成任何邀請或招攬購買（或認購）任何保險產品。
- 培訓期間，不得攝影。

「友邦」、「友邦香港」、「公司」是指友邦保險（國際）有限公司（於百慕達註冊成立之有限公司)
只供內部參考及培訓使用，不得發放任何公眾人士，準客戶及客戶。

AIA confidential and proprietary information. Not for distribution.

僅供內部參考及培訓之用，並不構成任何法律、稅務或其他專業意見 。不得對外展示及發放。

有關數據及資料搜集聲明

- 本文件是友邦經搜集內外數據及資料設計及製作而成，僅作內部提供資料及參考用途，不應視作內容提及的任何保險產品或任何服務之邀請、建議或要約。

- 於準備及/或更新此文件時，友邦將盡力確保資料內容準確、完整及為最新的資訊，但不會就資料來源的準確性、完整性及適時性或因而引致的任何索償及/或損失負上責任及作出任何擔保或保證。

- 此文件所提的任何意見或所載的任何資訊均是以一般情況作為基礎，讀者不應將之視作建議。AIA保留權利隨時更改及修改此文件載列之意見及資料，而毋須發出任何預先通知。就此文件之主題作出任何決定前，建議向適當的專業人士（如理財顧問或律師等）尋求獨立意見。AIA明確表明概不因他人使用或詮釋此文件載列的資料而承擔任何責任。

AIA confidential and proprietary information. Not for distribution.

僅供內部參考及培訓之用，並不構成任何法律、稅務或其他專業意見 。不得對外展示及發放。

重要事項

- 個人稅務和法律諮詢服務**並非由AIA直接提供**。AIA僅向合資格客戶提供轉介服務。
- AIA僅向合資格客戶提供轉介服務，各位**不可以向客戶提供任何關於法律或稅務意見**。
- 客戶購買保單是基於實際保險需求，故此**不可以**向客戶講述個人稅務和法律諮詢服務轉介是 **"買就送"** 或 **"贈品"** 等。應該向客戶解釋，個人稅務和法律諮詢服務轉介只向合資格客戶提供，而客戶成為合資格客戶是因為持有有效合資格保單。而客戶有**自主權**根據自身情況選擇接受或不接受。
- AIA向客戶轉介的安永為AIA的聯盟公司。向客戶轉介並**不等於客戶必須接受**。如果客戶希望使用其他公司，客戶有權自由選擇。
- AIA既**不會從安永收取任何報酬、佣金或轉介費用**，也不會參與安永與AIA特選客戶之間的服務安排。

AIA confidential and proprietary information. Not for distribution.

僅供內部參考及培訓之用，並不構成任何法律、稅務或其他專業意見 。不得對外展示及發放。

個人稅務和法律諮詢服務轉介

僅供內部參考及培訓之用，並不構成任何法律、稅務或其他專業意見
不得對外展示及發放

HEALTHIER, LONGER, BETTER LIVES

AIA confidential and proprietary information. Not for distribution.

安永 (Ernst & Young) 簡介

背景及業務

- 安永成立於1989年，由Ernst＆Whinney和Arthur Young＆Co合併而成。最早的歷史可追溯到1849年。安永在審計、稅務、財務交易及管理諮詢服務均是全球領導者。
- 安永以成員公司網路運作，其成員在個別國家皆為獨立的合法個體。安永全球有 250,000 名員工、在150多個國家有超過700所辦公室，提供審計、稅務、財務交易及管理諮詢服務。
- 安永在全世界保險市場擁有超過15,000名專業人士，策略性設立服務點以滿足行業需求。
- 安永在亞太區擁有強大的實體業務，並於友邦營運的所有18個市場地區都擁有專業團隊。
- 在中國(包括香港)，安永有多於10,000名員工、400名合夥人和22所辦公室。

獎項及榮譽

•安永於2016年度InsuranceERM被評選為Consultancy of the year。
•安永在AsianInvestor的Asset Management Awards評選中，已連續5年獲評為最佳審計師——基金及稅項。
•安永於2017年度CFO Innovation Awards評選的Partner of the Year Awards獎項類別中，獲選為最佳稅務諮詢服務的高級組別機構。
•安永於2018年度的International Tax Review Asia Tax Awards評選中獲得八個獎項。其中，安永在中國的團隊獲得China Tax Firm of the Year（中國年度最佳稅務事務所）、China Tax Disputes and Litigation Firm of the Year（中國年度最佳稅務爭訟事務所），以及Hong Kong Transfer Pricing Firm of the Year（香港地區年度最佳轉讓定價事務所）的獎項；同時安永還蟬聯Asia Tax Innovator of the Year（亞洲稅務創新企業）的殊榮。



AIA confidential and proprietary information. Not for distribution.
僅供內部參考及培訓之用，並不構成任何法律、稅務或其他專業意見 。不得對外展示及發放。

一小時個人稅務和法律諮詢服務簡介

- 安永為AIA特選客戶提供個人稅務和法律諮詢服務，服務包括：提供稅務及法律意見和解答客戶有關個人所得稅、資本利得稅、物業稅、遺產稅、增值稅、全球稅務和有關共同申報準則等的疑問。
- 通過AIA轉介，安永了解客戶基本背景和諮詢範圍，確保安永所提供的個人稅務和法律諮詢服務可達到特選客戶的要求。
- 安永會盡力根據特選客戶的要求，與特選客戶以電話/親身會議形式進行一小時免費稅務和法律諮詢服務。
- 如客戶於一小時免費稅務和法律諮詢服務後需要特定個人稅務及法律諮詢服務，安永可提供優惠收費予AIA特選客戶，為特選客戶提供量身定制或作出更全面的個人稅務和法律諮詢服務，其收費為每小時五百美元。AIA不會介入安永與客戶之間的商業關係。

AIA confidential and proprietary information. Not for distribution.

僅供內部參考及培訓之用，並不構成任何法律、稅務或其他專業意見 。不得對外展示及發放。

服務轉介資格

成為AIA個人稅務和法律諮詢服務「AIA特選客戶」 資格

AIA現有客戶持有至少**一張**合資格的有效保單，將自動成為「AIA特選客戶」。

合資格的有效保單保費達:

- 整付保費100萬美元或以上；或
- 年繳保費10萬美元或以上。

AIA confidential and proprietary information. Not for distribution.

僅供內部參考及培訓之用，並不構成任何法律、稅務或其他專業意見 。不得對外展示及發放。

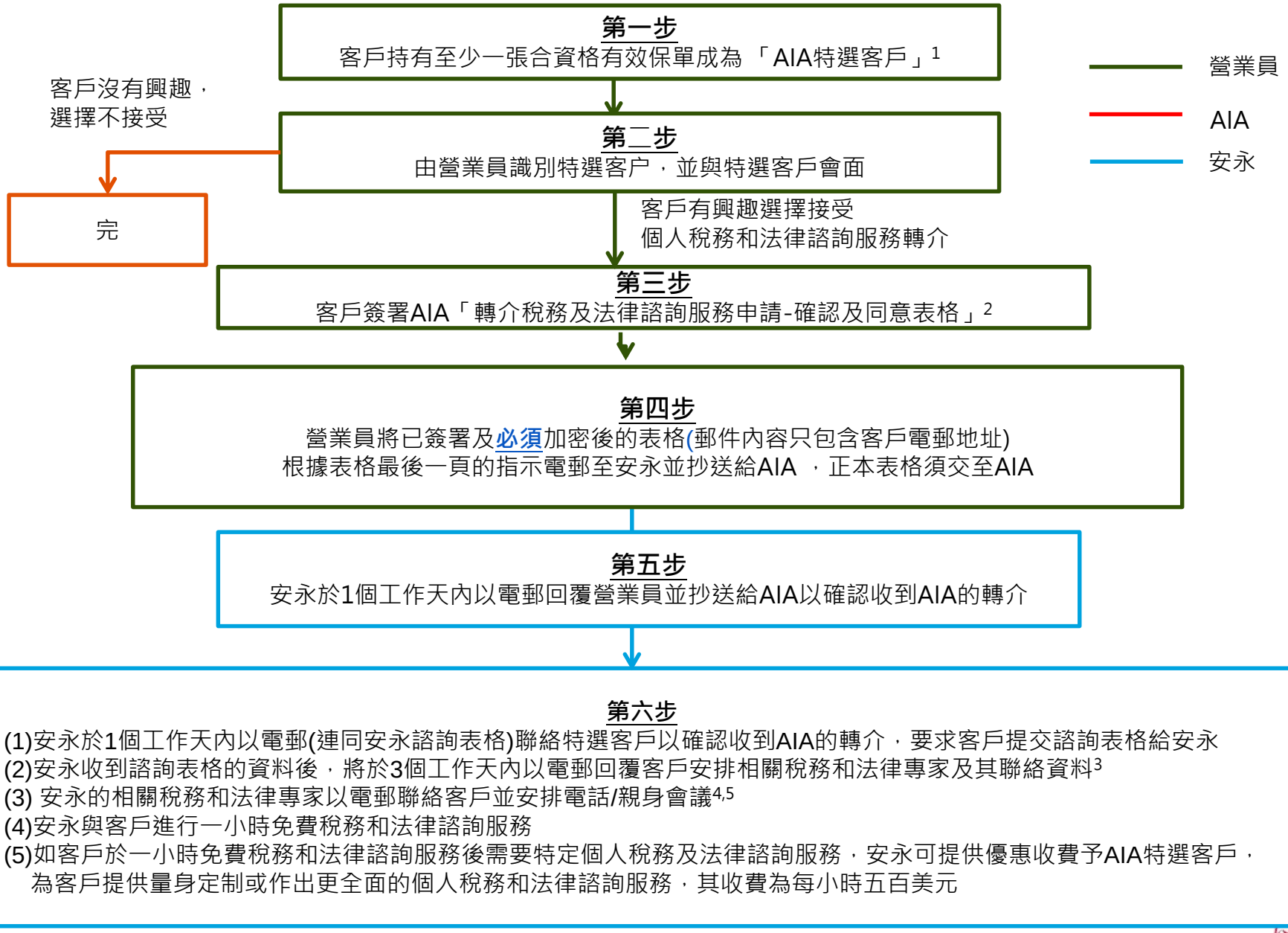
轉介流程

僅供內部參考及培訓之用，並不構成任何法律、稅務或其他專業意見不得對外展示及發放

HEALTHIER, LONGER, BETTER LIVES

AIA confidential and proprietary information. Not for distribution.

轉介流程



AIA confidential and proprietary information. Not for distribution.

僅供內部參考及培訓之用，並不構成任何法律、稅務或其他專業意見 。不得對外展示及發放。

注意事項

1. 特選客戶資格: 現有客戶持有至少一張AIA合資格的有效保單。
2. AIA提供的客戶資料供安永可以通過電郵地址/電話號碼與客戶聯絡。
3. 如有需要，安永或會要求獲取更多相關資料。
4. 如諮詢人數太多，安永的回應時間將會有所延誤。
5. 安永會盡量配合客戶的要求，但不能保證可安排至首選會議地點 。

AIA confidential and proprietary information. Not for distribution.

僅供內部參考及培訓之用，並不構成任何法律、稅務或其他專業意見 。不得對外展示及發放。

「轉介稅務及法律諮詢服務申請--確認及同意表格」

客戶確認有興趣選擇接受個人稅務和法律諮詢服務轉介後:

請客戶簽署「轉介稅務及法律諮詢服務申請--確認及同意表格」，詳細向客戶解釋每一點，並要求在每一格以 "✓" 號作確認。

	表格內容	
1	友邦保險(國際)有限公司 ("友邦") 不從事及提供個人稅務及法律諮詢服務。友邦已接洽安永，一家獨立公司為友邦特選客戶提供稅務及法律諮詢服務。 本人對安永提供的稅務及法律諮詢服務感興趣，並希望友邦為本人向安永作轉介或介紹。 本人在此同意友邦及其中介人將此表格(即 "轉介稅務及法律諮詢服務申請 -- 確認及同意表格") 及此表格上的資料提交給安永，讓安永可以通過上述電郵地址或電話號碼與本人聯絡。	☐
2	本表格不構成保單一部分。本人購買保單之決定完全基於實際保險需求，與友邦所提供之任何轉介安排無關。	☐
3	本人明白安永與友邦是獨立的法人實體及友邦並不從事稅務及法律諮詢服務業務。安永就稅務及法律諮詢服務的推廣，營銷和提供是完全獨立及不同於友邦的業務。友邦對安永提供的任何稅務及法律諮詢服務，產品或招攬工作不承擔任何責任，而本人在此放棄對本次轉介安排和/或介紹向友邦採取任何追究行動之權利。 由安永提供的所有稅務及法律諮詢服務，產品或招攬工作均受安永的條款和條件約束。	☐

AIA confidential and proprietary information. Not for distribution.

僅供內部參考及培訓之用，並不構成任何法律、稅務或其他專業意見 。不得對外展示及發放。

「轉介稅務及法律諮詢服務申請--確認及同意表格」(續)

	表格內容	
4	友邦並非本人的法定代理人。本人明白及確認友邦向安永轉介或介紹本人時並非安永之法定代理人。如有疑問，本人會尋求獨立的法律及專業意見。	☐
5	友邦既不會從安永收取任何報酬、佣金或轉介費用，也不會參與安永與友邦特選客戶之間的稅務及法律諮詢服務安排。	☐
6	本人作為友邦的特選客戶是自願接受友邦向本人提供的轉介安排及可在安永向本人推介其稅務及法律諮詢服務後選擇接受或不接受該稅務及法律諮詢服務。	☐
7	本人明白安永將免費為我提供1小時的稅務和法律諮詢服務。本人將負責支付安永就稅務及法律諮詢服務收取的所有費用。	☐

_____ on _____

Signature of Owner (Please do not sign on blank form) **於** **MM月/DD日/YYYY年**

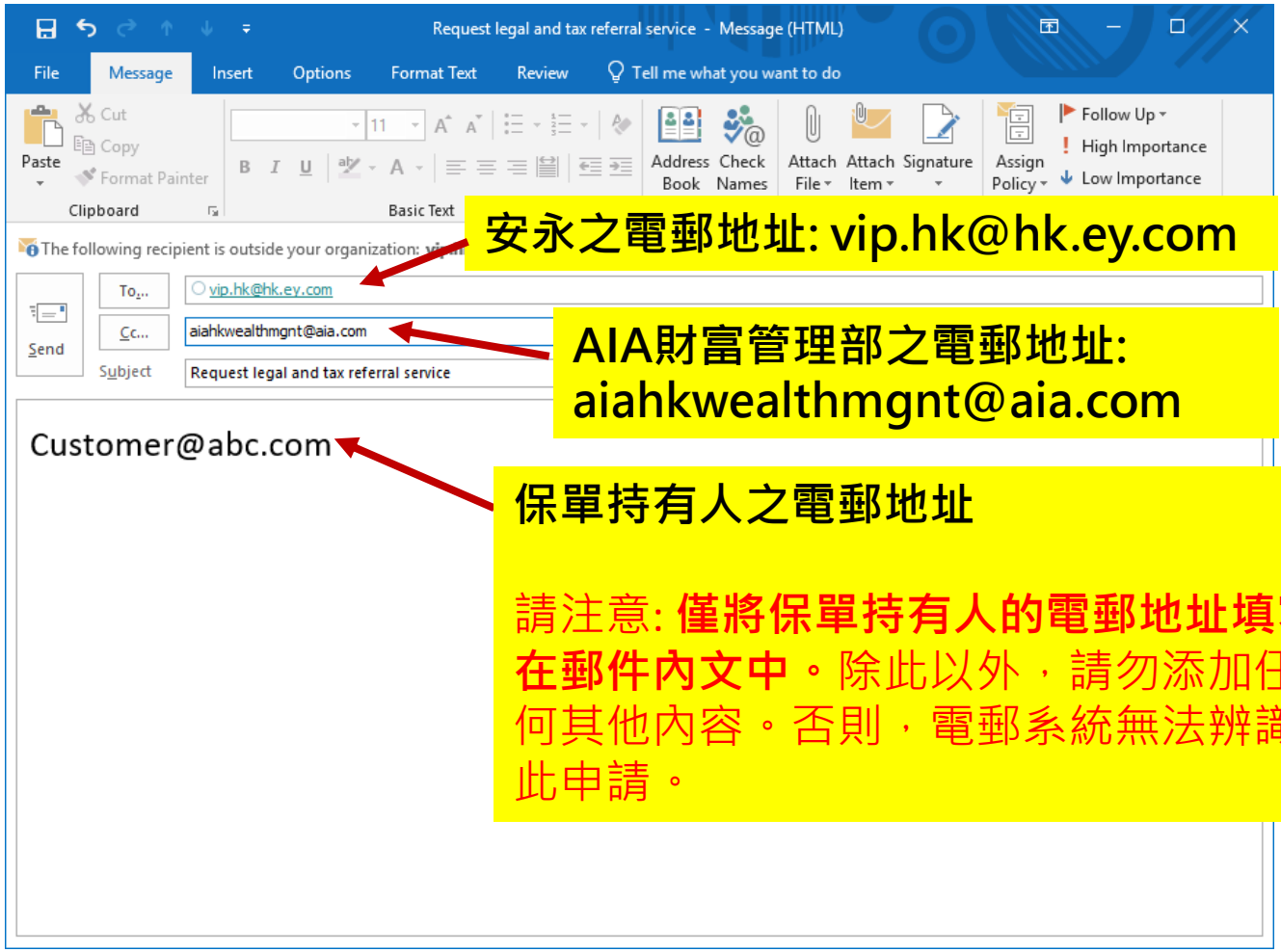
簽名 (請勿在空白表格上簽署)

AIA confidential and proprietary information. Not for distribution.

僅供內部參考及培訓之用，並不構成任何法律、稅務或其他專業意見 。不得對外展示及發放。

營業員發送電郵樣本

營業員必須將簽署及完成的表格**必須加密後**根據表格最後一頁的指示電郵至安永並抄送給AIA（**如下圖所示**），正本表格須交至AIA。



AIA confidential and proprietary information. Not for distribution.

僅供內部參考及培訓之用，並不構成任何法律、稅務或其他專業意見 。不得對外展示及發放。

安永諮詢表格 (僅供參考)

Owner's Personal Information 持有人個人資料	
Name: **姓名:**	
Email address 電郵地址: **Contact phone number 聯絡電話號碼:**	
Residential Address: **居住地址:**	
Nationality: **國籍:**	□ China中國China □ Hong Kong, China中國香港 □ Others其他: (please specify請說明): _____
Marital Status: **婚姻狀況:**	□ Single未婚 □ Married 已婚 □ Divorced離婚 □ Others其他 (please specify請說明): _____
Do you own a business? **請問您擁有業務嗎?**	□ Yes有 □ No 沒有
Business location **業務地點**	□ China中國 □ Hong Kong, China中國香港 □ Others其他: (please specify請說明): _____
Business type / industry **業務類型 / 行業**	Please specify請說明: _____
Existing tax and legal adviser **現有稅務/法律顧問**	□ Yes有 □ No 沒有
Type of tax and legal services currently acquired, if any **已僱用的稅務及法律諮詢服務(如有)**	

AIA confidential and proprietary information. Not for distribution.

僅供內部參考及培訓之用，並不構成任何法律、稅務或其他專業意見 。不得對外展示及發放。

安永諮詢表格 (僅供參考) (續)

Tax & Legal Inquiry Information 稅務及法律諮詢內容	
Channel to submit application: **提交申請渠道:**	□ Agent營業員 □ Broker經紀人 □ Bank Partnership銀行合作夥伴
Inquiry area: **諮詢範圍:**	□ Tax稅務 □ Legal法律
Inquiry topic: **諮詢主題範圍:**	□ China Individual Income Tax (IIT)中國個人所得稅 □ Insurance product structuring – trust保險結構性產品 - 信托 □ Insurance product structuring - offshore vehicle保險結構性產品 – 離岸載體 □ Tax residency稅務居民身份 □ Common Reporting Standard (CRS) 共同申報準則 □ Overseas property investment structures海外房地產投資結構 □ Legacy planning/estate planning/retirement plan財富規劃/遺產規劃/退休計劃 □ Others其他 (please specify請說明): _____
Your specific question **您的諮詢問題**	Please specify請說明:
Preferred Meeting Format: **首選會議模式:**	□ In Person親身會面; Meeting Location會議地點:_____ □ Conference call電話會議

AIA confidential and proprietary information. Not for distribution.

僅供內部參考及培訓之用，並不構成任何法律、稅務或其他專業意見 。不得對外展示及發放。

注意事項

僅供內部參考及培訓之用，並不構成任何法律、稅務或其他專業意見
不得對外展示及發放

HEALTHIER, LONGER, BETTER LIVES

AIA confidential and proprietary information. Not for distribution.

注意事項

可以	不可以
✓ 告知客戶AIA已確定安永作為AIA聯盟公司，為AIA 特選客戶提供一小時免費個人稅務和法律諮詢服務。	× 不可以提供任何稅務或法律意見。
✓ 強調AIA不會對安永提供的服務負責，亦不會跟進安永向AIA 特選客戶的服務質素。	× 不可以直接向客戶講解或回答有關稅務或法律的問題。
✓ 要求客戶簽署 “稅務及法律諮詢服務轉介申請-確認及同意” 表格，並告知客戶應直接與安永聯繫商討稅務及法律諮詢相關的事宜。	× 不可以向客戶講述個人稅務和法律諮詢服務轉介是 “買就送” 或 “贈品” 等。應該向客戶解釋，個人稅務和法律諮詢服務轉介只向合資格客戶提供，而客戶成為合資格客戶是因為持有至少一張有效合資格保單。
✓ 提醒客戶若有任何疑問應尋求獨立的專業意見。	× 不可以向客戶說個人稅務和法律諮詢服務是由AIA提供，因為AIA只是轉介給安永。
✓ 表格**必須**加密後才發送電郵。	× 不可以令客戶覺得只可以使用AIA轉介之個人稅務和法律諮詢服務公司。如果客戶希望使用其他公司，客戶有權自由選擇。
	× 不可以參與個人稅務和法律諮詢服務會議(無論是親身會面或電話會議) 。

AIA confidential and proprietary information. Not for distribution.

僅供內部參考及培訓之用，並不構成任何法律、稅務或其他專業意見 。不得對外展示及發放。

常見問題

僅供內部參考及培訓之用，並不構成任何法律、稅務或其他專業意見不得對外展示及發放

HEALTHIER, LONGER, BETTER LIVES

AIA confidential and proprietary information. Not for distribution.

常見問題 - 關於AIA「特選客戶」資格

1. 如客戶沒有持有一張AIA有效保單保費達整付保費100萬美元或以上；或年繳保費10萬美元或以上，客戶可否要求提供一小時的諮詢服務?
答: 否。現時，個人稅務和法律諮詢服務轉介**僅適用**於AIA 個人稅務和法律諮詢服務特選客戶。要成為AIA特選客戶必須持有有效保單保費達整付保費100萬美元或以上；或年繳保費10萬美元或以上。

2. 如客戶剛剛提交AIA保單申請而保單尚未生效，保費達整付保費100萬美元或以上；或年繳保費10萬美元或以上，客戶可否要求提供一小時的諮詢服務?
答: 否。現時，個人稅務和法律諮詢服務轉介僅適用於AIA 個人稅務和法律諮詢服務特選客戶。要成為AIA特選客戶必須已持有已生效保單保費達整付保費100萬美元或以上；或年繳保費10萬美元或以上。

3. 如客戶持有兩張AIA有效保單，兩張保單合共的保費達整付保費100萬美元或以上；或年繳保費10萬美元或以上，客戶可否要求提供一小時的諮詢服務?
答: 否。現時，個人稅務和法律諮詢服務轉介僅適用於AIA 個人稅務和法律諮詢服務特選客戶。要成為AIA特選客戶必須持有有效保單保費達整付保費100萬美元或以上；或年繳保費10萬美元或以上。

4. 如客戶及他/她的配偶持的AIA有效保單合共的保費達整付保費100萬美元或以上；或年繳保費10萬美元或以上，客戶可否要求提供一小時的諮詢服務?
答: 否。現時，個人稅務和法律諮詢服務轉介僅適用於AIA 個人稅務和法律諮詢服務特選客戶。要成為AIA特選客戶必須持有有效保單保費達整付保費100萬美元或以上；或年繳保費10萬美元或以上。

AIA confidential and proprietary information. Not for distribution.
僅供內部參考及培訓之用，並不構成任何法律、稅務或其他專業意見 。不得對外展示及發放。

常見問題 - 關於AIA「特選客戶」 資格

5. 如公司客戶持的AIA有效保單合共的保費達整付保費100萬美元或以上；或年繳保費10萬美元或以上，公司的董事可否要求提供一小時的諮詢服務?
答: 安永只為AIA特選客戶提供獨立**個人**稅務和法律諮詢服務。因此，這項服務不適用於公司客戶。

6. 合資格有效保單之保單受保人可否要求提供一小時的諮詢服務?
答: 否。一小時免費稅務和法律諮詢服務僅適用於AIA 個人稅務和法律諮詢服務特選客戶。要成為AIA特選客戶必須**持有**有效保單保費達整付保費100萬美元或以上；或年繳保費10萬美元或以上。。

7. 如客戶持有兩張AIA有效保單保費達整付保費100萬美元或以上；或年繳保費10萬美元或以上，客戶可否要求提供兩小時的諮詢服務?
答: 否。每位合資格特選客戶只獲一小時免費稅務和法律諮詢服務。

8. 合資格有效保單之保單受益人可否要求提供一小時的諮詢服務?
答: 否。一小時免費稅務和法律諮詢服務僅適用於AIA 個人稅務和法律諮詢服務特選客戶。要成為AIA特選客戶必須**持有**有效保單保費達整付保費100萬美元或以上；或年繳保費10萬美元或以上。

9. 如客戶持有兩張合資格有效保單，客戶分別從不同渠道購買，客戶應該通過哪個渠道要求提供一小時的諮詢服務?
答: 客戶可自由選擇通過哪個渠道要求提供一小時的諮詢服務。但請注意安永只為每位合資格特選客戶提供一小時免費稅務和法律諮詢服務。

AIA confidential and proprietary information. Not for distribution.
僅供內部參考及培訓之用，並不構成任何法律、稅務或其他專業意見 。不得對外展示及發放。

常見問題 - 關於AIA「特選客戶」 資格

10. 如客戶經A渠道購買一張合資格有效保單，客戶可否經B渠道要求轉介一小時的諮詢服務?
答: 否。客戶只能通過購買合資格有效保單的渠道(即A渠道)提交轉介諮詢的申請。

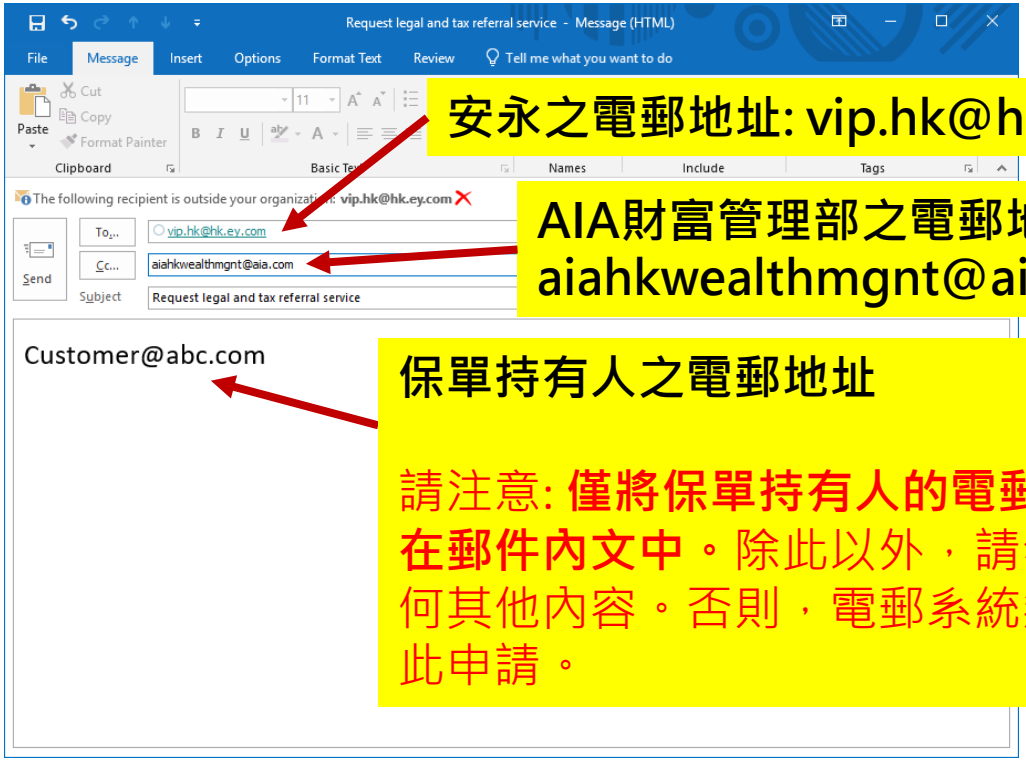
AIA confidential and proprietary information. Not for distribution.
僅供內部參考及培訓之用，並不構成任何法律、稅務或其他專業意見 。不得對外展示及發放。

常見問題 - 關於發送「轉介稅務及法律諮詢服務申請-確認及同意表格」

1. **當營業員將已簽署及完成的「轉介稅務及法律諮詢服務申請-確認及同意表格」發送至安永時，應該注意什麼？**

答: 營業員必須將簽署及完成的表格**必須加密後**根據表格最後一頁的指示電郵至安永並抄送給AIA（**如下圖所示**），正本表格須交至AIA 。

請注意：如表格未被加密，客戶資料可能會被洩露，而中介人可能會受到紀律處分。



AIA confidential and proprietary information. Not for distribution.

僅供內部參考及培訓之用，並不構成任何法律、稅務或其他專業意見 。不得對外展示及發放。

常見問題 - 關於安永稅務和法律諮詢服務

1. 客戶可以在海外與安永顧問會面嗎?

答: 安永可以作出有關安排。只要安永在客戶所要求的地區擁有專業團隊，安永會盡量配合客戶的要求於海外會面，唯不能保證可安排至首選會議地點。安永會與客戶確認會面地點。

2. 客戶可以透過電話會議與安永顧問對話嗎?

答: 可以，請客戶於安永諮詢表格上表明意願。

3. 如果諮詢服務會議超過一小時，安永會收取額外費用嗎? 費用為多少?

答: 會。如客戶需要超過一小時諮詢服務或特定個人稅務及法律諮詢服務，安永將根據特選客戶的要求，提供優惠收費予AIA特選客戶，其收費為每小時五百美元。

4. 客戶如何得悉安永的服務收費?

答: 安永會根據客戶要求，為客戶需要的稅務和法律服務作出報價。安永於客戶確認報價後才提供服務及作出收費。

5. 友邦向客戶提供「轉介稅務及法律諮詢服務」是因為安永提供有介紹費予友邦嗎?

答: 否。安永與友邦是獨立的法人實體，而且友邦並不從事個人稅務和法律諮詢服務業務。友邦向客戶提供「轉介稅務及法律諮詢服務」，只是為了令特選客戶能進一步完善客戶服務，而友邦在轉介過程中不會收取任何報酬、佣金或轉介費用。

AIA confidential and proprietary information. Not for distribution.

僅供內部參考及培訓之用，並不構成任何法律、稅務或其他專業意見 。不得對外展示及發放。

常見問題 - 關於安永稅務和法律諮詢服務

6. 友邦營業員能否參與稅務和法律諮詢服務會議?

答: 否。因為友邦只提供轉介服務，並不從事及提供稅務及法律諮詢服務業務。因此，無論是親身會面或電話會議，友邦營業員都不應該參與會議。**否則友邦營業員可能會受到紀律處分。**

7. 如果客戶只能提供聯絡電話號碼而沒有電郵地址，安永將如何聯絡客戶?

答: 為了保護客戶隱私和個人資料，在安排客戶與相關稅務和法律專家聯絡和專家的過程中，(即提供稅務和法律諮詢服務之前)，安永只會通過電子郵件聯絡客戶，包括電郵寄出安永的諮詢表格，收取已填妥的諮詢表格及相關稅務和法律專家聯絡客戶作安排電話/親身會議。 請提醒您的客戶提供有效的電子郵件地址。 否則，安永將無法聯絡客戶安排諮詢服務。

AIA confidential and proprietary information. Not for distribution.

僅供內部參考及培訓之用，並不構成任何法律、稅務或其他專業意見 。不得對外展示及發放。

謝謝

僅供內部參考及培訓之用，並不構成任何法律、稅務或其他專業意見
不得對外展示及發放



HEALTHIER, LONGER, BETTER LIVES

AIA confidential and proprietary information. Not for distribution.