2026-08-19 胡生電話錄音：內地政策更新、海外資產申報與CRS升級

> 日期和時間： 2026-08-19 08:00:51
> 地點：[插入地點]
> [插入標題]

海外資產申報 CRS升級 保險徵稅

主題

本講座探討內地近期政策變更，包括死亡證全面電子化、海外資產自動申報（含BVI公司分次申報）、ODI及赴港開投資帳戶審批收緊，以及公職人員及家屬海外升學與移民限制。重點解析保險徵稅按持有人國籍與現金價值、CRS由2.0升級至3.0並納入虛擬貨幣、投資逐筆清算不可抵損、十年倒查要求。並給出申報實務建議與專業協助方向，涉房屋維修與行程安排等細節。

要點

1. 多位[Speaker]對話，內容涉及內地政策變更、海外資產申報、保險徵稅規則、CRS版本升級、投資計稅方式變更、房屋維修款項與發票安排、身份證申請與十月中旬行程安排等
2. 內地政府於六月份、七月份改了多項政策：死亡證電子化；海外所有資產需自動申報；BVI公司資產分次申報；八三區條款加強審批，國內人難在香港開投資賬戶或ODI；國內公職人員及家屬不得在海外升學或申請移民
3. 死亡證由paper改為全面電子化，統一登記在政府系統
4. 海外資產自動申報：自七月二十四號開始，九十天內自行申報可免罰；逾期將由自動申報系統核對，不一致或未申報會被追查
5. BVI公司的所有資產需申報，且分開兩次申報
6. 八三區條款：國內居民到香港開投資戶口或ODI審批更嚴，基本不可在投資銀行或普通銀行（如匯豐）開投資賬戶
7. 國內公職人員本人與家屬不得在國外升學或申請移民
8. 保險新情況：七月二十一號網上出現“香港保險要徵稅”說法；香港政府統一發布規則：按持有人國籍徵稅，徵稅按保單當時價值；CRS在一一九年已存在（指2019年），未改變此點

9. CRS升級：目前為CRS二點零，年底會有CRS三點零，更嚴密；死亡證電子化有助遺產稅推進；虛擬貨幣將納入CRS自動申報
10. 投資項目清算方式改變：由“按年”改為“一筆一筆清算”；第一筆賺錢需繳稅，第二筆虧損不可抵減第一筆

金句

- `"他就是要搞你呢，就拿拿出來搞你就是，他不搞你嘛，這麼多人，他人家也搞不清楚的。"-- [Jacky Hu]`

章節和主題

內地政府於六、七月份政策更新：死亡證電子化與海外資產自動申報制度

> 根據[Kelly]的敘述，內地政府在六月份、七月份更新多項政策。其中一項為將死亡證由紙質（paper）全面電子化，統一登記在政府系統。另一項為海外所有資產必須自動申報，自七月二十四號開始起算，九十天內自行申報可免罰；逾期若系統查到未申報或資料不一致，將被追查並處罰。此自動申報涉及各國之間的自動申報系統互通。

- **關鍵點**
    - 死亡證全面電子化：由紙質轉為電子化，統一政府系統登記
    - 海外資產自動申報：涵蓋所有海外資產，包括在香港持有的房產
    - 申報期限：自七月二十四號起，九十天內自行申報可免罰；超過九十天將可能被系統查到並被追查
    - 自動申報系統：各國已建立自動申報系統，將互通核對
- **講解**

  對話中[Kelly]指出死亡證電子化的背景與目的：此前存在paper未登記導致財產轉移的漏洞，電子化可堵塞遺產轉移規避。海外資產自動申報規定具體時間點為七月二十四號起算，九十天寬限期內自行申報免罰，逾期透過自動申報系統比對不一致將被追查。此舉配合更嚴格的跨境稅務信息交換。

- **Examples**

> 以往有人pass away但因紙質死亡證未登記，藉此避過房產轉移等稅務或所有權問題。電子化後死亡事件統一登記，無法再藉由未登記死亡證規避後續財產處置。

    - 過去的paper流程存在登記不全或延誤
    - 電子化統一系統將每起死亡事件記錄，供稅務及產權核對
    - 降低遺產稅規避風險
- **註意事項**
- 需在七月二十四號起算的九十天內完成自動申報以免罰
- 確認包含香港房產在內的所有海外資產納入申報範圍
- 保存過去十年資產持有與交易記錄以應對倒查
- **特殊情況**
- 如果超過九十天未申報且系統查到未申報或不一致，如何處理？應立即尋求合規律師或審計協助補申報並準備說明文件

BVI公司資產申報及分次申報要求

> BVI公司所有資產需申報，且分開兩次申報（[Kelly]稱其為分開的，他分開了兩次）。此為海外資產申報中的具體子規定。

- **關鍵點**
    - 申報對象：BVI公司名下所有資產
    - 申報方式：分開兩次申報（細節未提供名稱與流程）
- **講解**

  [Kelly]指出BVI公司資產與一般海外資產申報存在分次申報要求，但未提供正式公告名稱。可推斷需準備BVI相關資產清單與歷史持有交易紀錄，以配合兩次分開申報的節點。

- **Examples**

  > 公司名下資產（現金、投資、房產等）需要分批整理並在規定的兩個時點提交申報。

    - 盤點公司資產現況及過去十年變動
    - 按照規定的兩次時點分別提交對應資產信息
    - 確保資料一致避免自動申報系統比對異常
- **註意事項**
- 提前向律師或審計確認兩次申報的具體時點與所需材料
- 核對BVI資產資料一致性以避免不一致引發追查
- **特殊情況**

- 如果BVI公司資產資料與自動申報系統不一致，如何處理？需立即進行更正申報並提供證據支持

八三區條款與跨境投資審批加嚴

> [Kelly]提及“八三區那一個條款”，雖一度忘記細節，但明確指出：國內的人到香港開戶口做投資或ODI的審批更加嚴密。國內的人不能在香港一般開投資戶口去投資，不論投資銀行或普通銀行（如匯豐）開賬戶也不可以。

- **關鍵點**
    - 國內居民至香港開投資賬戶受更嚴審批
    - ODI（境外投資）審批收緊
    - 投資銀行與普通銀行開戶均受限
- **講解**

  八三區條款具體名稱未記起，但實務影響為限制國內居民赴港開立投資性賬戶與進行ODI，反映跨境資本管控加強。

- **Examples**

> 即使是普通銀行如匯豐，也不能為國內居民開立投資賬戶用於投資。

    - 審批更嚴，銀行端執行從嚴
    - 對投資型賬戶開立設限
- **註意事項**
- 評估既有跨境投資安排的合規性與延續性
- 必要時尋求合規途徑或替代方案
- **特殊情況**
- 如果已在香港持有投資賬戶，如何應對新審批加嚴？需與銀行及合規顧問確認賬戶維持條件與可能的整改要求

公職人員及家屬海外升學與移民限制

> 內地政策更新：國內所有公職人員本人與家屬不得在國外升學或申請移民。

- **關鍵點**
    - 適用對象：國內公職人員及其家屬
    - 限制行為：海外升學與申請移民均不得

- **講解**

  此為行政管理與廉政風險控制措施，限制公職人員家庭的海外教育與移民計劃。

- **Examples**

> 公職人員家屬被禁止在國外升學，因此申請美國高校需取消。

    - 政策直接禁止
    - 涉及教育與移民規劃需調整
- **註意事項**

- 如屬公職人員家庭，應立即停止相關海外升學或移民申辦

- **特殊情況**

- 如果已在海外就讀或已遞交移民申請，如何處理？需向主管部門與學校/移民機構諮詢撤回或合規替代方案

保險徵稅規則：以持有人國籍與保單價值為準

> 七月二十一號網上傳出“香港保險要徵稅”。香港政府隨後統一發布：保險徵稅按持有人國籍判定是否徵稅，並按保單當時的價值計徵；申報方面CRS在一一九年已存在，未改變。

- **關鍵點**

    - 徵稅基準：保單持有人的國籍
    - 徵稅方式：按保單當時價值
    - CRS既有：一一九年已實施，未改
- **講解**

  [Kelly]清楚回答[Jacky Hu]關於徵稅是按持有人國籍而非受益人，並確認徵稅以保單價值計算。CRS信息交換框架既有，今後版本升級將更嚴密。

- **Examples**

> 若保單持有人國籍需要徵稅，則按保單當時價值（如現金價值五十五萬）計徵。

    - 確定持有人國籍是否需納稅
    - 取保單當時價值作為稅基
- **註意事項**

- 核實保單持有人國籍對徵稅影響

- 定期掌握保單現金價值以評估稅務風險
- **特殊情況**
- 如果持有人變更國籍，如何影響徵稅？需按變更後國籍重新評估徵稅義務

CRS二點零至三點零升級與納入虛擬貨幣

> 目前為CRS二點零，年底將有CRS三點零，更加嚴密。死亡證電子化促使遺產稅可能加速到來。CRS三點零預計將虛擬貨幣納入自動申報範圍。

- **關鍵點**
    - 版本升級：年底CRS三點零
    - 嚴密程度提升
    - 虛擬貨幣納入自動申報
    - 死亡證電子化與遺產稅預期相關
- **講解**

  CRS升級將擴大信息覆蓋範圍與核查力度，把虛擬資產納入，加強跨境稅基掌握。死亡證電子化為遺產課稅提供基礎數據支持。

- **Examples**

> CRS三點零納入虛擬貨幣後，持幣者需在自動申報中體現其持有與交易信息。

    - 盤點虛擬資產錢包與交易記錄
    - 配合金融機構與交易所的申報
- **註意事項**
- 評估虛擬資產持有與交易記錄完整性
- 提前準備與金融機構對接申報資料
- **特殊情況**
- 如果虛擬資產分散在多個平台與冷錢包，如何申報？需整合地址與交易紀錄並提供佐證

投資項目“一筆一筆清算”計稅與不可抵損

> 內地政府在文章中明確：所有海外投資項目改為“一筆一筆清算”。例如第一筆賺錢需繳稅；第二筆若虧錢，不可減掉第一筆賺的金額。這是由“按年計算”改為“逐筆計算”的重大變化。

- **關鍵點**
    - 計稅方式：逐筆清算而非年度彙總
    - 不可抵損：虧損不得抵減其他筆的盈利
    - 適用範圍：所有海外投資
- **講解**

  此規則提高了盈利交易即時稅負，並取消不同交易之間的損益對沖，對高頻或多筆交易者影響顯著。

- **Examples**

  > 第一筆盈利需繳稅；第二筆虧損不影響第一筆的應納稅額。

    - 逐筆確認盈虧
    - 盈利筆就地徵稅
    - 虧損筆不抵減其他盈利
- **註意事項**
- 記錄每筆交易細節以符合逐筆核算
- 預估稅負提升並調整投資策略
- **特殊情況**
- 如果存在多筆跨平台交易如何核算？需整合交易明細並確保一致性以避免自動申報系統不一致

海外保險與海外房產申報要求及現金價值徵稅

> 政府文件指出：海外的保險（香港、新加坡、美國等）只要不提出，申報以現金價值來繳稅即可。海外房產（如香港房子）亦需申報。

- **關鍵點**
    - 海外保險申報：不提出時以現金價值作為稅基
    - 海外房產需申報
    - 屬於海外資產範疇
- **講解**

  此規則對保險產品的稅務處理提供明確口徑：現金價值為申報與計稅依據，未提出時不按盈利徵稅。房產為海外資產需納入總申報。

- **Examples**

> 保單現金價值（例如五十五萬）作為稅基申報與計稅，但不視為已實現盈利而免除盈利稅（依[Kelly]表述）。

    - 核算保單現金價值
    - 填報海外資產清單
    - 按要求繳納相應稅款
- **註意事項**
- 定期查詢保單現金價值數據準確申報
- 同步申報海外房產資料
- **特殊情況**
- 如果保單部分提取現金價值，如何計稅？需依提取部分視為實現利得計稅並更新申報

十年倒查規定與既往持有責任

> [Kelly]重申海外資產需倒查過去十年，過去曾經擁有並出售的資產也需申報，屬重大變化，需要大量整理工作。

- **關鍵點**
    - 倒查範圍：過去十年
    - 既往持有：曾擁有後賣掉也需申報
    - 工作量：需整理十年資料
- **講解**

  倒查規定強調歷史責任追溯，加大違規風險與合規成本。

- **Examples**

> 即便轉讓資產給子女，因倒查十年內曾經持有仍需申報。

    - 確認歷史持有事實
    - 轉讓不免除既往申報義務
- **註意事項**
- 整理十年資產與交易記錄
- 與專業人士制定補充申報計劃
- **特殊情況**
- 如果資料遺失如何處理？需向金融機構、律師及審計尋求重建資料證據

人壽保險稅務屬性：保障非增值、未提出不納稅

> [Kelly]稱人壽保險屬保障性，不算增值或投資，故未提出的情況下不需繳稅。若為投資型（非保障型）產品，即使不提出也需繳稅。若同一保單含百分之五人壽保障，被視為具有保障性，未提出利得不需繳稅。

- **關鍵點**
    - 人壽保險屬保障非增值
    - 未提出不納稅
    - 投資型產品不提出亦需納稅
    - 含部分人壽保障的儲存型保單視為保障性處理
- **講解**

  對話中[Kelly]以[Jacky Hu]的五十萬美金案例解釋：現金價值增至五十五萬，未提出不需納稅；提出則需納稅。投資型產品則不論提出與否均需納稅。

- **Examples**

> 現金價值由五十萬增至五十五萬，若不提出，按[Kelly]說法不需繳稅；若提出，需繳稅。

    - 確認保單屬保障性質
    - 判斷提出行為是否發生
    - 按提出與否決定稅負
- **註意事項**
- 在產品配置中保留人壽保障比例以取得保障性稅務待遇
- 提取前評估稅負影響
- **特殊情況**
- 如果保單設計變更導致保障比例降低，如何影響稅務？需重新評估是否轉為投資型而產生未提出亦需納稅的風險

人壽保險流動性與資金來源合規敘事

> [Kelly]提到人壽保險的流動性：今天買，第二天即可提出百分之八十五的現金價值。並提出可協助撰寫“資金來源的故事”，以合理說明資金如何來，配合保險配置以達到遞延與以現金價值計算稅務的效果。

- **關鍵點**

    - 流動性：次日可提出百分之八十五現金價值
    - 資金來源敘事：可協助撰寫合理故事
    - 稅務效果：遞延與以現金價值計算
- **講解**

  此為保險方案的操作層面，既考量流動性又兼顧稅務合規的敘事與文件準備。

- **Examples**

> 投保翌日即可辦理現金價值的百分之八十五提取，保留部分作保障。

    - 保單簽發與現金價值生效時間點
    - 提取流程與稅務影響
- **註意事項**
- 提取比例與稅務後果需事前評估
- 資金來源文件與敘事需與事實相符避免風險
- **特殊情況**
- 如果提取後資金被認定來源不明，如何處理？需提供完整資金來源證明與合規文件

PPLI及其申報要求

> [Jacky Hu]提及PPLI；[Kelly]回應“有啊”，並指出任何此類安排都需要自動申報。若放入人壽框架，因屬保障性、未提出不需繳稅（依[Kelly]說法）。

- **關鍵點**

    - PPLI需申報
    - 人壽框架下未提出不納稅
    - 依據自動申報與保障性質區分稅負
- **講解**

  PPLI常用於資產保護與稅務規劃，但在自動申報制度下仍需申報。保險的保障性質可影響未提出時的稅務處理。

- **Examples**

> 配置後如未提出現金價值，依保障性質可不納稅（[Kelly]對話說法）。

    - 確認PPLI結構的稅務屬性
    - 遵守CRS申報要求
- **註意事項**
- 審核PPLI文件確保符合申報規則
- 避免將投資型收益誤認為保障性質
- **特殊情況**
- 如果PPLI包含高比例投資成分，如何界定稅務？需以持有人國籍與保單性質、現金價值與提出情形綜合評估

申報實務與專業協助建議

> [Jacky Hu]詢問申報在哪裡進行；[Kelly]表示未留意具體入口，建議尋找合規律師或審計協助申報。

- **關鍵點**
    - 申報入口未明確
    - 建議由律師或審計代辦
    - 事件重大需合規處理
- **講解**

  在多規則更新的背景下，由專業人士進行資料整理與申報更可靠。
- **Examples**

> 律師盤點資產、準備文件、於九十天期限內完成提交。

    - 確定範圍與清單
    - 填報並校對一致性
    - 提交前審核
- **註意事項**
- 及時聯絡專業機構
- 準備完整資產與交易證明
- **特殊情況**
- 如果遇到跨法域資產文件不一致，如何處理？由律師協調各法域文件一致與補正

房屋維修問題與款項支付安排

> 陳小姐自費把洞補了。第二次漏水因空調喉管外面沒封好，導致水從外面漏入。是否更換空調？提到更換空調但外管未封好。楊師傅的第一次維修款“三千多”，具體數字需看；需開發票；[Jacky Hu]要求彈性付款時間，避免每日催款。

- **關鍵點**
    - 漏水原因：空調喉管外部未封好
    - 陳小姐自費修補第一次洞
    - 楊師傅欠款：三千多，需開發票
    - 付款安排：希望有彈性時間與避免頻繁催款
- **講解**

  房屋維修涉及多次漏水與責任分工，需補封空調外管。財務上需開具發票以便付款。

- **Examples**

  > [Kelly]表示會再催一次；[Jacky Hu]希望根據自己有空時支付，不希望每日被催。

    - 確認維修金額
    - 取得發票後付款
    - 避免過度催促影響雙方
- **註意事項**
- 核實維修項目與金額
- 完善空調喉管封閉工程
- **特殊情況**
- 如果再次漏水，如何處理？需檢查空調喉管封閉與外部防水並由施工方保修

行程與身份證申請

> [Jacky Hu]表示正在申請身份證，說“十月中可以去”，預計十月中旬赴港見面。

- **關鍵點**
    - 身份證申請進行中
    - 預計十月中旬赴港
    - 安排面談
- **講解**

十月中旬出行與身份證申請為重要時間節點。

- **Examples**

> [Jacky Hu]與[Kelly]預計十月中在香港見面，配合身份證辦理。

    - 等待身份證申請完成
    - 確定具體日期後安排會面
- **註意事項**
- 提前確認身份證辦理進度與會面細節
- **特殊情況**
- 如果身份證申請延誤，如何調整？改期並保持通訊更新文件

作業或建議

- 在自七月二十四號起算的九十天內完成海外資產申報，包含香港房產與BVI公司資產，並準備過去十年資料
- 聯絡合規律師或審計機構，確定申報入口與材料清單，完成分次申報（BVI）
- 核對保險保單性質與持有人國籍，評估是否徵稅與現金價值申報；若需，調整為含人壽保障結構以優化稅務
- 整理投資交易明細以符合“一筆一筆清算”規則，評估稅負並調整策略
- 處理房屋維修事宜：催楊師傅開發票，確認“三千多”具體金額並安排彈性付款
- [Kelly]將在微信再次發送政府公告與主要條款給[Jacky Hu]，[Jacky Hu]需查閱網上公告名稱與內容

2026-08-19 胡生電話錄音：內地政策更新、海外資產申報與CRS升級

2026-08-19 08:00:51

00:00:00 Kelly
早，喂。

00:00:04 Jacky Hu
Hello， Kelly。你好，方便嗎？

00:00:07 Kelly
現在方便。剛剛想打給你，你比我快。你怎麼樣啊？最近怎麼樣？

00:00:20 Jacky Hu
一言難盡啊。

00:00:24 Kelly
為什麼？

00:00:28 Jacky Hu
很多事情呢，哪天見面聊了，反正每個人都有自己的一些破事，要處理

00:00:36 Kelly
對不對？什麼時候見面呢。

00:00:40 Jacky Hu
那快了吧？快，他們現在幫我在申請身份證，說十月中可以去。

00:00:49 Kelly
十月中，好啊。然後呢？

00:00:51 Jacky Hu
我去了，約了在十月中嘛，那那時候總要過來嘛。

00:00:57 Kelly
嗯嗯，

00:00:58 Jacky Hu
好啊。那個呃，現在保險哈，現在也出了很多的內容，對不對？我看你發在羣裏，發在那個。

00:01:09 Kelly
是，不是保險出了很多內容，是啊，內地的政府六月份、七月份的時候改了很多政策。主要就是關於第一個死亡證要電子化，第二個就是關於 BVI 公司要。

00:01:39 Jacky Hu
什麼樣電子化？電什麼樣電子化？

00:01:41 Kelly
就是啊死亡證以前就是死亡證之前是啊 paper 的嘛，現在全面都是電子化，統一登記在政府的系統裏面。然後第二。

00:01:56 Jacky Hu
死亡證，人死了那個死亡證書。對，然後呢？

00:02:03 Kelly
然後第二個呢，就是啊，關於那個海外的資產，所有的，對，所有的那個資產都要啊自動申報啊，然後現在有九十天的。在自己去申報，如果超過九十天不申報的話呢，就會有罰款。然後他們會因為每一個國家都會有自動申報的系統了已經，所以呢，他先給你九十天的啊自動申報。

00:02:43 Jacky Hu
是海外資產還是海外那個海外信託啊？

00:02:50 Kelly
海外所有資產。

00:02:55 Kelly
包括你現在在香港有房子，那個房子也要，然後第二個，第三個呢，就是比

00:03:05 Jacky Hu
九十天是到什麼時候？

00:03:07 Kelly
七月二十四號開始，九十天內，自己去申報，他就不會有罰款。如果九十天之後，他從他們的自動申報系統裏查到你沒申報或者是不一致，那他們之後會找你，客户不是找你啊。第三個呢，就是BVI公司的所有資產都要申報，是分開的，他分開了兩次。然後第四個呢，就是那個啊。

00:03:49 Kelly
那個那個啊，國內的所有啊啊不不是第四個線是那個呃，那個呃八三區那一個條款，就是我突然之間忘了，八三區讓我想一下。八三區就是啊，如誒，如果現在國內的人要到香港開户口做投資的，或是ODI的之類呢，現在的審批會更加嚴密，就是國內的人不能在香港啊，一般開投資户口去投資，不管是在投資銀行或者是普通銀行匯豐那一些開賬户也不可以。

00:04:44 Kelly
然後第五個，那就是國內的所有公職人員，他本人跟家屬都不可以在國外升學或者是申請移民，就是改了這幾個。

00:05:05 Jacky Hu
本來這家屬不能夠在海外，海外。讀書了

00:05:14 Kelly
對，就是公職人員

00:05:17 Jacky Hu
獲得移民的，對。O.K.你這個具體的書面材料有吧？

00:05:27 Kelly
有，都是公告來的嘛，當然有了。

00:05:36 Speaker 3
那這是什麼公告？

00:05:38 Kelly
就是政府發佈的那些公告。

00:05:43 Jacky Hu
對啊，他是有沒有，就是是一個什麼名字的公告，有名稱的嘛？

00:05:49 Kelly
有，但是我忘了。

00:05:50 Jacky Hu
我去網上查一下。

00:05:54 Kelly
我我我可以發那一些文，那些，那些主要的條款發給你，因為很多客户都都已經發。

00:06:05 Jacky Hu
了。OK，這是一件事。那第二件事，保險它主要是。

00:06:14 Jacky Hu
是根據什麼東西來的？

00:06:16 Kelly
保險呢？現在它啊，就是八月七月二十一號的時候，那一天突然之間網上就發出來説，內地的人説香港的保險要徵税，然後呢，其實啊，香那個

00:06:34 Jacky Hu
我知道它保險是根據什麼是。是保單持有人吶，還是受益人吶？是這個來來界定的。

00:06:43 Kelly
不是，他後來香港政府也已經統一發布了。那個保險是按照第一個是按照國籍來徵税，然後按照持有人的國籍，看需不需要徵税，這是第一點。第二個就是徵税是按當時那個保單的價值來徵税，如果需要繳税的話。然後第三個是申報本身已經有了，CRS在一一九年的時候已經有了，所以沒有改變，主要是這兩個。

00:07:31 Jacky Hu
OK，那麼就是按照呃持有人的保呃國籍的，不是按照受益人或者按照其他的，

對不對？對。 OK，現在事情很復雜，那說明你們以你以前最早搞的，交出你百分之二十身價，這也不是有的沒有的了。

00:07:52 Kelly
啊啊。

00:07:53 Jacky Hu
啊是

00:07:55 Kelly
然後現在是是要 CRS 二點零嘛？然後我們受到制約，就是年底的時候就會有 CRS 三點零，就會有更加嚴密的，就是他們因為那個呃死亡證不是電子化嘛，它現在電子化就是之前有些人可能pass away，但是paper的就沒有登機，然後就避過那些呃房產去轉移之類的。

00:08:26 Kelly
然後他們再說，應該是那一個遺產税快了。第二件事，第二件事呢，就三點零，那應該是那一個，虛擬貨幣也會，也會納入那一個，自動申報C R S裏面，不可以避免的。但是你沒有，你你，對對對，然後啊，這次的最大改變就是，現在啊，他還有一點就是，他説這個文章裏面説啊，那個所有的投資項目，都是一筆一筆的清算。比如説你第一筆啊賺了錢，那那一筆就要繳税；第二筆你虧錢，就不可以減掉。

00:09:20 Kelly
第一筆賺的錢，然後來來算。

00:09:26 Jacky Hu
這個是指海外投資嗎？這個是指海外投資，所有海外。以前是一年一年算的，現在寫明是一筆一筆算。這是比較大的第一個變化，第二個變化。

00:09:48 Kelly
第二個變化就是，他後來政府內地政府也寫了，就是海外的保險，不管是香港還是新加坡、美國什麼什麼之類的，只要你不提出，他你你只要申報那一個現金，以現金價值來繳税就可以了。

00:10:21 Kelly
所以你香港的房子也要報，不要忘了。

00:10:27 Jacky Hu
我在想這個事情，要麼香港那公司轉讓給我兒子。

00:10:35 Kelly
了。那轉也沒什麼用啊，他現在要啊，倒數十年內呀，十年的都要清算啊，之前十年。

00:10:56 Jacky Hu
真的？對呀。因為我曾經擁有過，然後我賣掉了，這也要算。

00:11:02 Kelly
對啊。都要申報。是不是很大件事？哈哈哈！哈，好煩哎。

00:11:15 Jacky Hu
煩也是很大的事情。

00:11:17 Kelly
對呀。所以我那天受那那天收到資料就立刻就發給你，因為那一個比較嚴重，海外的所有資產還要倒導得過去十年，很多工作要做。

00:11:47 Jacky Hu
這他媽的，這是也很烏龍的，這什麼誰搞得明白？他就是要搞你呢，就拿拿出來搞你就是，他不搞你嘛，這麼多人，他人家也搞不清楚的。OK，你發我發在什麼地方？

00:12:04 Kelly
我發了你微信。

00:12:09 Jacky Hu
我好像沒看到。

00:12:14 Kelly
我再發你一遍唄。

00:12:16 Jacky Hu
好好好，再發一遍。

00:12:19 Kelly
然後沒有其他的了，所以你要上報，就是去整理資料上報是必須的，不然的話他查到來找你麻煩就更麻煩了，所以就是這件事了。

00:12:43 Jacky Hu
申報是在哪裏申報？

00:12:44 Kelly
你知道嗎？我沒留意，我只知道申報，因為這麼大的事，應該是找合規的律師或者是審計去幫你去做會比較好一點，所以我沒留意這個事兒。

00:13:20 Jacky Hu
那這是第一件事，第二件事就是說後來那個房子的事情，他弄得怎麼樣？

00:13:28 Kelly
後來陳小姐自己付了錢把那個洞補了，第二次漏水是因為水從空調的喉管進去的，沒封好。你換了空調嗎？空調那條水管外面沒封好，所以從外面漏水進去。

00:13:55 Jacky Hu
那我現在還欠那個楊師傅錢嗎？

00:14:00 Kelly
對啊。第一次。

00:14:03 Jacky Hu
那我欠他多少錢？

00:14:05 Kelly
三千多，我忘了，要看。三千多。

00:14:09 Jacky Hu
那那讓楊師傅開發票給我吧

00:14:12 Kelly
我付他唄。好，我再催他一次吧。

00:14:16 Jacky Hu
到時候想起來就死命地催，我也不見得有時間。他多給我點時間嘛，不然發票過來，我今天有空今天付，明天有空明天付。不要到時候想起了，就好像怕我不付，每天他媽盯在後面。

00:14:33 Kelly
知道了。

00:14:34 Jacky Hu
那正好你不方便也麻煩。

00:14:37 Kelly
好

00:14:37 Jacky Hu
知道了。我操，這個事情我我覺得很大條哎，我要想一想，我要怎麼弄哎，真的媽的。我都自己搞不明白哪裏有什麼。

00:14:50 Kelly
是啊，是真的很麻煩，很多工作要做。你你除了要預備那一個那一個那一個啊申報的事兒，還有就是你要哦看一下是不是真的要考慮一下把那一些呃那些啊。空的，暫時沒有用的，會留給兒女的那些，真的是放到我們保險裏面，因為保險現在它它說是可呃有一個遞延的啊好處嘛，還有就是它，以現金價值來來算，那這個呢就可以保障你，如果萬一有什麼事的時候呢，那一個申報税務那那你可以減少一點。

00:15:41 Kelly
然後第二個呢，就是你的資金來源為什麼有那麼多可以放到保險裏面？我們現在還可以幫你寫一個故事，你的資金是怎麼來的？我們寫的合理就好了。然後第三個呢，你説？

00:15:59 Jacky Hu
我我聽我聽着，這兩天有點不舒服

00:16:03 Kelly
還沒好嗎？他就累了就會這樣。第三個呢，就是因為現在我那一個人壽保險，除了是它稍微那個時候採用，其實它還有另外一個，就是你今天買，第二天就有百分之八十五的現金價值可以提出來的。然後如果

00:16:30 Jacky Hu
你有沒有聽過 PPLI？

00:16:33 Kelly
有啊

00:16:34 Jacky Hu
然後呢？不是，他們現在在跟我講這個。

00:16:39 Kelly
呃，

00:16:39 Jacky Hu
但是任何的他們都說都是需要申報所以

00:16:44 Kelly
自動申報是，所以這個也是要申報的，但是如果是放到人壽裡面呢，因為它是人壽嘛，人壽就不是儲存不是增值的，它就可以不需要繳稅。我表達清楚嗎？

00:17:07 Jacky Hu
人壽不是什麼，人壽什麼不是什麼？

00:17:10 Kelly
人壽不是增值的，不算增值，不是投資啊，它是一個保障，所以它不需要繳稅。

00:17:28 Jacky Hu
不需要繳稅，盈利的不需要繳稅啊？

00:17:31 Kelly
不需要，人壽不需要。如果是，如果是那個

00:17:37 Jacky Hu
比如說我在我這裏做的是一個人壽，對不對？不是五十萬美金嗎？

00:17:47 Kelly
你在我這裏做的那個是儲存，五十萬美金，那個是儲存，但是我們有百分之五的人數在裏面，所以也算是保障性的，不算不全是投資的。

00:18:07 Jacky Hu
我現在講，那時候我最終投了五十萬美金給你。然後他某一年變成五十五萬了。這五萬要繳稅嗎？

00:18:19 Kelly
那五萬只要你不提出來，還是不需要繳稅。

00:18:22 Jacky Hu
提出來要繳税，是不是？

00:18:26 Kelly
是的。

00:18:28 Kelly
那麼

00:18:29 Jacky Hu
如果這個是一個增值的，不是一個人壽的，不屬於保障型的，那我給了你五十萬美金，他有一年他現金價值變成五十五萬了，我不提出來也要繳税，是不是這意思？

00:18:43 Kelly
如果在保險公司裏面，我們全都有人壽在裏面的，所以就不需要，只要你不提出來。

00:18:52 Jacky Hu
那麼，如果是投資的，就需要對，是不是？對，我不是保單，是一個投資，就算我不提出來，也要繳税是不是？

00:19:01 Kelly
是的，他這次改變就是很清楚寫了這個。

00:19:05 Jacky Hu
你跟這個東西給我講得很詳細，前兩天跟德羣講都沒有這麼詳細，我要好好捋一遍這件事情。

00:19:15 Kelly
因因為那一個公告裏面就是很清楚寫寫了這個事兒。

00:19:21 Jacky Hu
你勾啊，再發我一下。

00:19:23 Kelly
好

00:19:24 Jacky Hu
我好好麻煩你先這樣。

00:19:26 Kelly
好好，我等一下發你哈。好，拜拜，拜拜拜，拜拜。