這套腳本專為您的代理人設計，旨在將「稅務與資產防護」轉化為高端、專業且具備急迫性的銷售對話。

一、 開場白：從「危機感」切入

目標： 喚起客戶對 CRS 與金稅四期的真實憂慮，建立「我是您的守護者」而非「推銷員」的形象。

- **Script:**「王先生/小姐，最近跟很多像您一樣的高淨值朋友聊天，大家提到最多的不是賺錢，而是『如何守住錢』。您應該也有留意到，現在全球稅務數據已經『聯網』了 (CRS 與金稅四期)。過去我們認為隱密的資產，現在在監管系統下幾乎是透明的。我想問您，您的資產目前是處於『裸奔』狀態，還是已經有一道合法的『防火牆』保護了呢？」

二、 核心內容：結合懶人包與稅務重點

目標： 利用懶人包作為視覺錨點，精簡傳達稅務痛點與解決方案。

- **Script:**「您可以看一下這張懶人包。其實我們幫客戶做的不是複雜的投資，而是『跨境風險對沖』。
  1. **為什麼是香港？** 因為香港採用『地域來源徵稅制』，境外收入豁免課稅，這是全球少有的低稅天堂。
  2. **防火牆在哪？** 我們透過香港的家族信託架構，把您的資產從『個人名下』轉移到『信託架構下』。這樣即便未來發生經營糾紛或跨境債務追索，這部分資產都能夠被隔離，受到法律保護。
  3. **稅務優化：** 我們利用香港與各國簽訂的稅務協定，幫您在合法合規的前提下，大幅降低整體稅務成本。」

三、 將重點放在危機感、身份的功能性 以及具體的執行步驟，不需背誦稅率。

1. Why：為什麼客戶現在一定要聽？ (製造危機感)

- **重點：** 資產「透明化」是既定事實，沒規劃就是「裸奔」。
- **話術建議：**
  - 「現在全球稅務局都在『聯網』，過去那種以為資產在海外就沒人知道的時代結束了。」
  - 「如果不提前做架構規劃，一旦未來遇到稅務稽查、跨境債務追討，您的辛苦錢就像在公路上裸奔，完全沒有防護罩。」
  - 「我們做規劃不是為了投機，而是為了在規則改變時，您的財富依舊安全，且能按您的意願傳承下去。」

2. What：香港身份到底能解決什麼？ (功能定義)

- **重點：** 它是一把「鑰匙」和一道「防火牆」，而非單純的移民身份。
- **話術建議：**
  - **資產防火牆：**「香港身份是您進入國際金融體系的『白名單』。它能幫您把個人資產與經營風險隔開，就像在資產外面加了一道防火牆。」
  - **資金樞紐：**「有了這個身份，您就是合規的國際投資人。不管資產是在內地還是海外，您都可以透過香港這個樞紐，實現資產的自由配置，不用擔心被外匯限制卡死。」
  - **財富保險箱：**「這不僅是個身份，更是一個『傳承保險箱』。利用信託架構，把錢放進去，未來無論發生什麼糾紛，這筆錢都是受到香港法律保

障的，確保能安全留給下一代。」

3. How：我們具體怎麼幫客戶做？ (落地執行)

- **重點：** 突出「一站式服務」，減輕客戶心理負擔。
- **話術建議：**
  - **第一步：財富安全體檢：**「我們不需要您馬上做決定，我們先做一次『資產安全體檢』，看看您目前的佈局在新的監管環境下有哪些漏洞。」
  - **第二步：架構設計：**「我會邀請我們的專業顧問團隊 (稅務與信託專家)，針對您的情況設計一個專屬的防護架構，這是完全合規的國際標準做法。」
  - **第三步：全程託管：**「從銀行開戶、信託搭建到後續的合規管理，我們團隊全程處理。您只需要把需求告訴我們，我們負責落地。」

四、 異議處理 (Objection Handling)

目標： 針對客戶常見的抗拒點進行專業回應。

- **異議 A：「我內地資產很多，處理起來太麻煩。」**
  - **回應：**「正因為資產多，才更需要『分層管理』。內地資產如果全部暴露在單一系統內，風險集中度太高。我們現在做的，是用香港身份這個『國際樞紐』，幫您把內地與海外資產切分開，建立一個多層次的保護體系，這是在給財富買保險，不是增添麻煩。」
- **異議 B：「我不移民，拿香港身份有用嗎？」**
  - **回應：**「這不是為了移民，而是為了『配置權』。香港身份是您進入國際金融服務 (離岸帳戶、稅務規劃、家族信託) 的鑰匙。沒有這個身份，您在海外配置資產時會受到很多限制，或者面臨更高的稅負損耗。這是一個純粹的商業與財富保護決策。」
- **異議 C：「這些操作會不會被政府認為不合規？」**
  - **回應：**「恰恰相反，我們做的每一項都是基於稅務協定與成熟的信託法。我們要的就是『合規透明』，透過合規架構來優化稅率，而不是逃稅。這是給您的財富一個合法的避風港。」
- **異議 D：「我很忙，這些以後再說。」**
  - **回應：**「我完全理解。但稅務與法律規則的改變是不等人的。我們不是要您現在大動干戈，只是先做一個『資產隔離』的初步評估。等到政策真的收緊時，可能就來不及建立架構了，這是在為您的資產買時間。」
- **異議 E：「我錢不多，沒必要搞這麼複雜。」**
  - **回應：**「正因為金額不大，才更怕遭受一點點意外衝擊。財富傳承和風險隔離不只是億萬富翁的事，而是所有想確保家人生活穩定的人都需要做的。我們現在做的是一個『小型防護罩』，成本很低，但給您帶來的法律保障是無限的。」

五、 促成轉化 (Closing)：給予明確行動指標

目標： 引導至專屬顧問諮詢。

- **Script:**「王先生，為了讓您更清楚這個防護罩如何運作，我們團隊 (資產規劃師、稅務顧問、信託律師) 下週二有個私密諮詢會。我建議您帶上目前的資產配置概況，讓我們為您做一次初步的『財富安全體檢』。既然我們都花時間賺錢了，花一個小時來學習如何守住這些財富，是絕對值得的。您看下午兩點還是四點方便？」

代理人執行要點提示：

1. **多用比喻：** 跟同事說，把這套腳本想像成「給房子裝防盜門」。沒人會問防盜門的螺絲稅率是多少，客戶只關心「防盜門能不能鎖住我的財富」。
2. **降低門檻：** 強調這是一項「合規」與「便利」的服務，而非「逃避」。
3. **強調團隊：** 告訴客戶「您背後有一個專家團隊在幫您盯著監管趨勢」，讓客戶感到安全感。
4. **強調團隊價值：** 當客戶提到稅務複雜時，強調：「這就是為什麼我們有**專屬顧問團隊**，您不需要自己研究法律，我們負責方案設計，您負責財富增值。」
5. **保持專業：** 始終傳達「財富隔離」與「傳承」的概念，不要過度強調「避稅」，要用「稅務優化」這個詞彙，保持專業度與合規性。

各国税率汇总（2023-2025）所有税率，按国家 / 地区整理如下：

🇭🇰 香港

个人所得税（薪俸税）

税阶	累进税率
首 $50,000	2%
次 $50,000	6%
次 $50,000	10%
次 $50,000	14%
余额	17%

- **标准税率**：15%（无免税额，税局自动取较低者）
- **两级制标准税率（2024/25 起）**：首 $5,000,000 为 15%，余额 16%
- **2025 年高净值人士附加**：加征 1% 标准税率其他税种
- **物业税**：15%（租金收入，可扣 20% 标准免税额）
- **利得税**：存在（PDF 未列具体税率）
- **免税项目**：利息税、股息税、资本增值税、遗产税（2006 年后取消）

🇸🇬 新加坡

- 税阶数量多于香港（>5 个），分级更细致
- 最终税率高于香港，但部分中产阶级实际税负可能更低
- PDF 未列出具体税率数字

🇨🇳 中国内地

个人所得税（综合所得・居民・年度）

年应纳税所得额（人民币）	税率	速算扣除
0 – 36,000	3%	0

36,000 – 144,000	10%	2,520
144,000 – 300,000	20%	16,920
300,000 – 420,000	25%	31,920
420,000 – 660,000	30%	52,920
660,000 – 960,000	35%	85,920
960,000+	45%	181,920

分类所得（统一税率）

- **财产转让 / 资本所得**：20%
- **股息收入**：20%
- **利息收入**：20%（境内银行存款利息免税）
- **租金收入**：20%（可扣除 800 元或 20% 成本）
- **偶然所得**：20% 其他税种
- **7 号公告（间接转让股权）**：10%
- **CFC 受控外国企业视同分配**：20% 个税
- **土地增值税**：累进税率最高 60%
- **契税**：1% – 3%
- **无遗产税 / 赠与税**
- 社保缴费比例

险种	单位	个人
养老保险	14% – 16%	8%
医疗保险	6%	1.5%
工伤保险	0.6%	0
失业保险	0.8%	0.2%
生育保险	0.8%	0
住房公积金	5% – 12%	5% – 12%

🇨🇦 加拿大

联邦个人所得税（2024）

应税收入（加币）	税率
$55,867 及以下	15%
$55,867 – $111,733	20.5%
$111,733 – $173,205	26%
$173,205 – $246,752	29%
$246,752+	33%

主要省份税率

- **安大略省**：5.05% / 9.15% / 11.16% / 12.16% / 13.16%
- **英属哥伦比亚省**：5.06% / 7.7% / 10.5% / 12.29% / 14.7% / 16.8% / 20.5%
- **艾伯塔省**：10% / 12% / 13% / 14% / 15% 资本增值税
- 增值部分 \|*50%*|| 计入应税收入，按个人税阶征税
- 消费税（各省总税率）

省份	总税率	构成
安大略省	13%	HST
英属哥伦比亚	12%	7% PST + 5% GST
艾伯塔省	5%	GST
魁北克	14.975%	9.975% PST + 5% GST
新斯科细亚	14%	HST（2025）
新布蓝兹维	15%	HST
曼尼托巴	12%	7% PST + 5% GST
爱德华王子岛	15%	HST
萨克其万	11%	6% PST + 5% GST
纽芬兰	15%	HST

- **无遗产税**

🇦🇺 澳洲

税务居民个人所得税（2024/25）

应税收入（澳币）	税率
0 – 18,200	0%
18,200 – 45,000	16%
45,000 – 135,000	30%
135,000 – 190,000	37%
190,000+	45%

非税务居民个人所得税

应税收入（澳币）	税率
0 – 135,000	30%
135,000 – 190,000	37%
190,000+	45%

其他税种

- **资本利得税**：税务居民持有超 12 个月，50% 免税
- **商品及服务税（GST）**：10%（仅新建住宅 / 商业）
- **转让税（印花税）**：平均 5.5%，最高 7%
- **外国人附加税**：最高 8%
- **出售预扣税**：物业价值的 15%
- **企业所得税**：30%（海外公司持有）
- **医疗保险税**：2%
- **无遗产税**

🇬🇧 英国

个人所得税（英格兰 / 威尔士 / 北爱尔兰 · 2024/25）

收入区间（英镑）	税率	股息税率
0 – 12,570（免税额）	0%	0%
12,571 – 17,570（储蓄起始）	0%	—
12,571 – 50,270（基本税率）	20%	8.75%
50,271 – 125,140（高税率）	40%	33.75%
125,140+（附加税率）	45%	39.35%

苏格兰所得税

- 税率：19% / 20% / 21% / 42% / 45% / 48%

资本利得税

- **18%**（基本税率纳税人）/ **24%**（高税率及以上纳税人）

遗产税（IHT）

- **税率**：40%
- **免税额**：325,000 英镑
- 赠与 7 年递减规则

赠与距去世时间	税率
少于 3 年	40%
3 – 4 年	32%
4 – 5 年	24%
5 – 6 年	16%
6 – 7 年	8%
7 年以上	0%

印花税（SDLT）

- 基础累进税率最高 **12%**
- 已有物业加征 **3%**
- 非英国税务居民加征 **2%**
- 最高可达 **17%**

其他

- **企业所得税**：25%
- **年度住宅物业税（ATED）**：每年 £4,600 – £303,450
- **临时汇回措施**：12%（2025/26、2026/27）→ 15%（2027/28 起）

🇺🇸 美国

联邦个人所得税（2023 · 单身）

应税所得（美元）	税率
0 – 11,000	10%
11,001 – 44,725	12%
44,726 – 95,375	22%

95,376 – 182,100	24%
182,101 – 231,250	32%
231,251 – 578,125	35%
578,126+	37%

长期资本利得税率

- 0% / 15% / 20%（按收入区间划分）

遗产税

- **起征点（2025）**：1,399 万美元
- **累进税率**：18% → 20% → 22% → 24% → 26% → 28% → 30% → 32% → 34% → 37% → 39% → **40%**（最高）
- 另有**州税**、**地方税**（各州不同，PDF 未详列）

注：以上税率数据年度以 实际税务申报请以当地税局最新公告为准。