內地遺產稅與贈與稅 · 對客話術專題

> 🎯 ***配對***：*內地高淨值客、40–60 歲有資產家庭、有物業或股權嘅客、主動問過遺產稅嘅客。*
> ⏰ ***使用時機***：*客戶問「內地會唔會開遺產稅」「香港保單會唔會入遺產」「點樣傳落去」。*
> 🔴 ***場地限制***：*內地客戶只可以喺香港深入傾保險、稅務同傳承；喺內地只維繫關係，唔講具體稅務安排。*
> 🧯 ***事實基礎***：*內地目前仍未有正式遺產稅同贈與稅，本次屬政策倡議層面，唔可以講成已開徵。*

B–7 立法現狀（誠信底線，唔好加鹽）

- 「您要留意，內地目前仲未正式開徵遺產稅同贈與稅，所以任何人話『就快開徵』都係誇大，但政策討論已經開始進入專業視線。」
- 「香港嘅遺產稅喺二零零六年二月十一號已經取消，而香港到今日都冇贈與稅，呢個係您可以放心嘅制度事實。」
- 「我同您講嘅唔係『點樣避遺產稅』，而係『喺規則未落地之前，邊啲安排已經寫清楚』，因為呢兩件事嘅價值完全唔同。」
- 「我可以做嘅係保單同傳承角度嘅檢視，涉及內地申報、繼承程序同跨境法律效果，我會建議您搵當地稅務師同律師一齊核實。」
- 「我唔會用『一定唔使交稅』呢啲說話換成交，因為呢句一有問題，您就係第一位受影響嘅人。」

B–8 受益安排同遺產（要講條件，唔好講死）

- 「您買咗保單唔等於一定唔入遺產，關鍵係受保人、持有人、受益人三個身分同安排寫得清唔清。」
- 「如果您有清晰、有效而且仍然存在嘅指定受益人，一般可以按保單直接給付，並有機會減少同遺產清算混埋一齊處理。」
- 「如果您嘅受保人、持有人同受益人其實係同一個人，或者受益人指定咗但已經唔存在，個結果就完全唔同，所以一定要逐張睇。」
- 「您要記住，香港用普通法同合同導向，睇邊個有合約權益；內地嘅繼承程序更集中處理身分同分配，所以同一張保單要兩邊一齊睇。」
- 「我嘅做法係先幫您把現有保單逐張拆開，睇清楚寫咗邊個、嗰個而家仲喺唔喺，然後先講設計。」

B–9 稅務遞延與已實現（分清三個口徑）

- 「持有期間未實現嘅增長，通常唔係當年已實現收入；但一提取、一領取或者退保，就有機會變成已實現，要按您適用嘅規則處理。」
- 「保單貸款嘅利息、可支取現金同純粹滾存，唔係同一個口徑，唔可以一概而論，我會逐項同您對。」
- 「已經實現咗嘅增長，應該按規定申報同繳交，呢個係誠信嘅底線，唔係我哋幫您爭嘅嘢。」
- 「您最唔想見到嘅情況，係年年都唔處理，到某一年被追一次，嗰個成本遠高過每年做少少功夫。」

B–10 傳承意願收集（五層 · 問需求唔係推產品）

- 「您一張保單至少要睇五個位置：受保人、持有人、後續持有人、後備受保人，同埋受益人。」
- 「如果您只寫一個名字，其他位置冇接住，表面上寫咗，實際轉到下一代時可能會斷檔。」
- 「您理想中係一次過將主要部分俾晒主要下一代，定係先俾部分現金，其餘按子女人生階段分期？」
- 「如果其中一個人早您一步離開，邊個應該接住？呢個位通常最容易被漏寫。」
- 「您哋一家最想避免嘅情況係乜？當我聽到呢句，我先知道應該點樣設計受益次序同條件。」

B–11 風險提示與收口（誠信 · 唔恐嚇）

- 「今日整理呢啲安排嘅成本，係你而家一個鐘嘅傾偈加幾張文件；留到最後一刻先做，係家人都要再行一次嘅成本。」
- 「政策會變、法規會改，所以我唔會同您講一個永久答案，我會同您講一個可以每年更新嘅方法。」
- 「香港保險唔係萬能單，亦唔係用嚟保證避開所有稅，您真正用到嘅係將保障延續、給付時點同受益分配寫清楚。」
- 「今次最重要唔係您聽到一個『免遺產稅』答案，而係將您真正想留俾邊個、幾時攞、想唔想分期呢幾件事寫清楚。」
- 「您覺得以您哋家庭現況，最需要先整理嘅係保單受益安排，定係整體資產清單？我哋由您最在意嗰項開始。」

🧯 簽單前八項合規自查

- ✅ 本人赴港簽單，按現行合規要求親身辦理，唔採納代簽
- ✅ 資金出境按現行個人購匯及跨境付款規則辦理，唔建議地下保單或灰色途徑
- ✅ 持有權清晰，持有權與受益權唔混為一談
- ✅ 受益安排清晰，指定、後備、次序、份額一致
- ✅ 斷檔有接管，後續持有人及後備受保人完整
- ✅ 現金流合理，按真實收入、負債、退休需要，唔為追高回報供款
- ✅ 稅務如實申報，已實現增長按適用規則處理，憑證妥善保存
- ✅ 唔碰四個高危位：地下保單、代簽、返佣、空殼代持

🚫 對客永久禁止字眼

- 港險免稅
- 唔使報稅
- 稅局唔會知
- 就快開徵
- 肯定會徵
- 用港險避內地遺產稅
- 身故免稅等於保單永遠唔係遺產
- 稅局會查你

永久金句

誠信賣嘅係可核實、可執行、可傳承，唔係「免遺產稅」四個字。

🦊 遺產稅話題系列 · 見客卡

郭樹清立法建議（11/11/2026 刊《社會保障評論》）→ 九步合規面談劇本 ｜ Kelly 專用

故事線：①郭樹清開口 → ②監管緊迫 → ③規則流定位 → ④遞延≠免稅 → ⑤兩法系分別 → ⑥五層結構問需求 → ⑦四大價值 → ⑧八條自查 → ⑨誠信收口

① 開口（報事實唔加鹽）

「近排有單新聞幾多人傾 — 前人行行長郭樹清建議盡快啟動遺產稅同贈與稅立法。而家仲未立法，不過佢呢個級別嘅人出聲，係第一次咁具體。」

② 緊迫位（三樣已發生嘅監管變化）

「CRS 換資料已經係日常，離岸信託個稅收緊，金稅四期又睇得好清 — 呢三樣全部已經發生緊。規矩未出之前安排嘅，同規矩出咗先急急腳安排，係兩回事。」

③ 核心定位

「港險唔係避稅工具，係『唔直接俾、但按規則流』嘅安排。」

④ 專業誠信位（講錯就失實）

❌ 唔准講	✅ 准講
「港險免稅」「唔使報稅」「稅局唔會知」	「稅務**遞延**」— 持有期未實現收益通常唔觸發當期個稅
「就快開徵」「肯定會徵」	「有專家倡議，**未立法**」
「用港險避內地遺產稅」	「提前安排、指定受益人、按規則分配」
「身故免稅＝保單永遠唔係遺產」	「身故理賠依法免個稅、唔入被保人遺產流程；**遞延≠唔申報**，CRS 照換資料，稅務居民有全球申報義務」
用「稅局會查你」恐嚇	「呢個唔係稅務意見，稅務搵會計師；我幫你做『邊個攞、幾時攞、點樣攞』嘅安排」

⑤ 專業殺著：兩個法系

「內地諗『人死咗留低乜』，香港諗『合同入面邊個話事、錢去邊』。香港係普通法，保單利益跟持有人行；身故後有寫受益人就直接賠俾佢，唔使入遺產程序。香港 2006 年已廢遺產稅、從來冇贈與稅。」

⑥ 五層結構（問需求收單位）

五層角色

1. 受保人（可無限次更換）
2. 持有人（利益歸屬）
3. 後續持有人（防斷檔）
4. 後備受保人（接續保障）
5. 受益人 主＋後備（定向給付）

🔑 **五個角色齊 → 保單唔會變遺產**

四個設計位

- 代際更換：保障延續唔斷
- 一張拆多張：逐人逐目的分配
- 未成年過渡托管
- 按畢業 / 婚育 / 創業**分期給付**

「你想仔女幾多歲攞到錢？一次過定分幾次攞？呢啲全部可以寫入合同。」

⑦ 四大真實價值（收口）

①傳承確定性 理賠金直接俾受益人，唔入遺產清算	**②稅務遞延** 滾存期間唔使即刻報；急需用保單貸款周轉（貸款條款按產品，滾存利息可能涉稅）
③跨司法管轄分散 美元 / 港幣＋普通法合同，唔好全放同一貨幣同一政策周期	**④意願控制** 一次過 / 分十年按月 / 結婚生仔先攞 — 防揮霍、防婚姻分割、防債務牽連

⑧ 每張內地客保單 Self-Check 8 條（簽單前逐條過）

1. 本人赴港簽單＋合規換匯繳費
2. 持有人 / 受保人 / 受益人＋後備寫齊
3. 後續持有人必須簽（防斷檔）
4. 現金流規劃滿 8–10 年
5. 受益安排對齊家庭意願
6. CRS 資訊照實告知
7. 個稅如實填報＋憑證留存（追溯一般3年 / 特殊5年）
8. 🚫 **四大死位：地下保單、代簽、返佣、空殼代持**

⑨ 誠信收口

「財富規劃下半場，唔係比邊個賺得多，係比邊個**留得乾淨、傳得動、稅得起**。港險唔解決所有問題 — 佢做三件事：後延收益確認、定向傳承、普通法架構跨代延續。話術唔係法律，演示唔係保證。」

🎯 適用客群

[CLIENT]（表姐，主動問過遺產稅） ｜ 40–60 有資產內地客（東莞 / 深圳團） ｜ 有物業 / 股權客（公證繼承痛位共鳴） ｜ 標籤 B＋G

🦊 遺產稅話題系列 · 見客卡

郭樹清立法建議（11/11/2026 刊《社會保障評論》）→ 九步合規面談劇本 ｜ Kelly 專用

故事線：①郭樹清開口 → ②監管緊迫 → ③規則流定位 → ④遞延≠免稅 → ⑤兩法系分別 → ⑥五層結構問需求 → ⑦四大價值 → ⑧八條自查 → ⑨誠信收口

① 開口（報事實唔加鹽）

「近排有單新聞幾多人傾 — 前人行行長郭樹清建議盡快啟動遺產稅同贈與稅立法。而家仲未立法，不過佢呢個級別嘅人出聲，係第一次咁具體。」

② 緊迫位（三樣已發生嘅監管變化）

「CRS 換資料已經係日常，離岸信託個稅收緊，金稅四期又睇得好清 — 呢三樣全部已經發生緊。規矩未出之前安排嘅，同規矩出咗先急急腳安排，係兩回事。」

③ 核心定位

「港險唔係避稅工具，係『唔直接俾、但按規則流』嘅安排。」

④ 專業誠信位（講錯就失實）

❌ 唔准講	✅ 准講
「港險免稅」「唔使報稅」「稅局唔會知」	「稅務**遞延**」— 持有期未實現收益通常唔觸發當期個稅
「就快開徵」「肯定會徵」	「有專家倡議，**未立法**」
「用港險避內地遺產稅」	「提前安排、指定受益人、按規則分配」
「身故免稅＝保單永遠唔係遺產」	「身故理賠依法免個稅、唔入被保人遺產流程；**遞延≠唔申報**，CRS 照換資料，稅務居民有全球申報義務」
用「稅局會查你」恐嚇	「呢個唔係稅務意見，稅務搵會計師；我幫你做『邊個擺、幾時擺、點樣擺』嘅安排」

⑤ 專業殺著：兩個法系

「內地諗『人死咗留低乜』，香港諗『合同入面邊個話事、錢去邊』。香港係普通法，保單利益跟持有人行；身故後有寫受益人就直接賠俾佢，唔使入遺產程序。香港 2006 年已廢遺產稅、從來冇贈與稅。」

⑥ 五層結構（問需求收單位）

五層角色

1. 受保人（可無限次更換）
2. 持有人（利益歸屬）
3. 後續持有人（防斷檔）
4. 後備受保人（接續保障）
5. 受益人 主＋後備（定向給付）

🔑 **五個角色齊 → 保單唔會變遺產**

四個設計位

- 代際更換：保障延續唔斷
- 一張拆多張：逐人逐目的分配
- 未成年過渡托管
- 按畢業 / 婚育 / 創業**分期給付**

「你想仔女幾多歲攞到錢？一次過定分幾次攞？呢啲全部可以寫入合同。」

⑦ 四大真實價值（收口）

①傳承確定性 理賠金直接俾受益人，唔入遺產清算	**②稅務遞延** 滾存期間唔使即刻報；急需用保單貸款周轉（貸款條款按產品，滾存利息可能涉稅）
③跨司法管轄分散 美元 / 港幣＋普通法合同，唔好全放同一貨幣同一政策周期	**④意願控制** 一次過 / 分十年按月 / 結婚生仔先攞 — 防揮霍、防婚姻分割、防債務牽連

⑧ 每張內地客保單 Self-Check 8 條（簽單前逐條過）

1. 本人赴港簽單＋合規換匯繳費
2. 持有人 / 受保人 / 受益人＋後備寫齊
3. 後續持有人必須簽（防斷檔）
4. 現金流規劃滿 8–10 年
5. 受益安排對齊家庭意願
6. CRS 資訊照實告知
7. 個稅如實填報＋憑證留存（追溯一般3年 / 特殊5年）
8. 🚫 **四大死位：地下保單、代簽、返佣、空殼代持**

⑨ 誠信收口

「財富規劃下半場，唔係比邊個賺得多，係比邊個**留得乾淨、傳得動、稅得起**。港險唔解決所有問題 — 佢做三件事：後延收益確認、定向傳承、普通法架構跨代延續。話術唔係法律，演示唔係保證。」

🎯 適用客群

[CLIENT]（表姐，主動問過遺產稅） ｜ 40–60 有資產內地客（東莞 / 深圳團） ｜ 有物業 / 股權客（公證繼承痛位共鳴） ｜ 標籤 B＋G