U&I GROUP
汇 | 智 | 集 | 团

WEALTH SERVICES
Legal
Global Commercial

全球化叠加本土化策略下
企业主及企业跨境出海执行方法

Speaker: Brian Bian 边疆

2025 | 09 | 22 中国香港

演讲嘉宾：边疆先生 Mr. Brian

U&I GROUP（汇智集团）创始合伙人/集团副总裁U&I Academy汇智研究院院长

CPA（Aust.）/ MIPA / AFA
香港大学进修学院客职讲师
香港圣方济各大学高级讲师
上海交通大学上海高级金融学院校外导师
上海国家会计学院课程顾问&特聘讲师

嘉宾简介：

深耕跨境领域多年，在跨境企业治理、国际税务及家族财富治理及相关架构等领域研究方面深有造诣。执业十多年来，在跨国贸易、投融资、并购、股权架构设计、离岸信托、家族基金会、家族企业传承规划及家族财产规划等领域具有深厚的专业知识和丰富的实践经验。作为企业特聘海外战略顾问，凭借独到的专业见解和深厚的实战经验，助力多家人工智能、物联网、生物医药、新能源汽车、光伏及新消费行业企业成功跨越国界，实现全球化资本运作与市场拓展。

受国内外行业协会和高校特别邀请，现任香港大学进修学院客职讲师、香港圣方济各大学高级讲师、上海交通大学上海高级金融学院校外导师、上海国家会计学院课程顾问&特聘讲师、上海临港新片区“走出去”综合服务平台-特聘讲师、北京工业合作协会法商融合专委会副秘书长、北京基金业协会BPEA私募学院特聘讲师、深圳创业投资同业公会-特聘讲师、厦门海丝家办服务中心-特聘顾问，为各大知名境内外上市企业、大型集团公司及金融投资及法税专业机构等提供跨境法商财税培训、战略顾问及私人财富管理服务。全球大变局下，紧密关注最新国际政治及经济发展态势、税收法规和市场动态，结合真实案例，深入剖析企业在出海过程中面临的股权架构设计、税务安排法律合规、数据安全保护等复杂问题，分享家族财富管理中的资产配置、风险管理和传承规划等策略，为企业家在复杂的国际环境中做出明智决策提供专业参考意见，助力企业家实现企业海外发展及自身家族财富的稳健传承。



边疆先生 Mr. Brian

目标客群是谁?

痛点是什么?

药方开什么?

管家做什么?

目 录

CONTENTS

一、时政为何刺激需求 Part 01

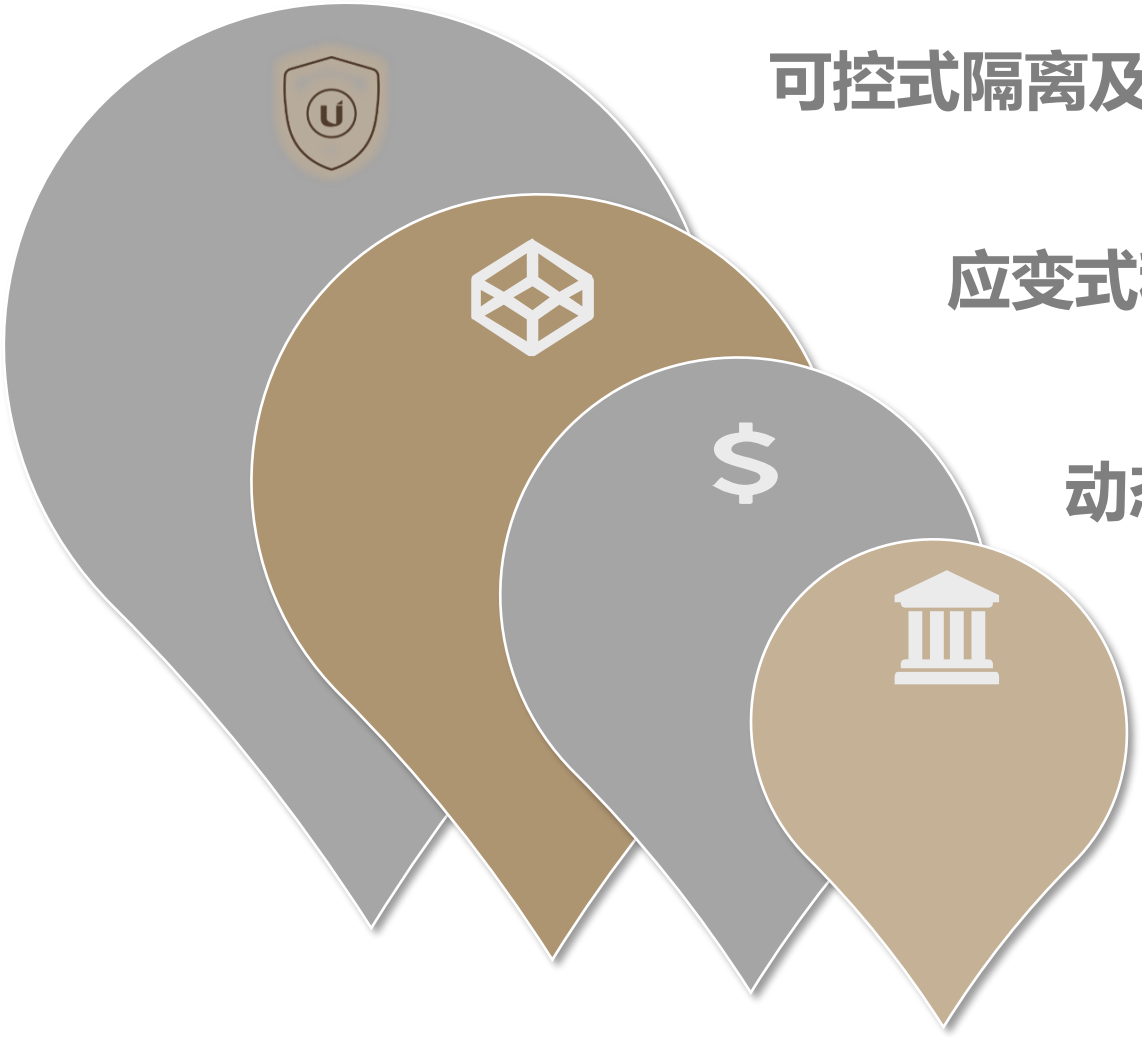
二、需求如何配套服务 Part 02

三、规划如何创造需求 Part 03

四、 U&I汇智的价值 Part 04

Part1 时政为何刺激需求?
(目标客户的痛点)

需求定位：“保-降-增-传”



可控式隔离及隐私保护

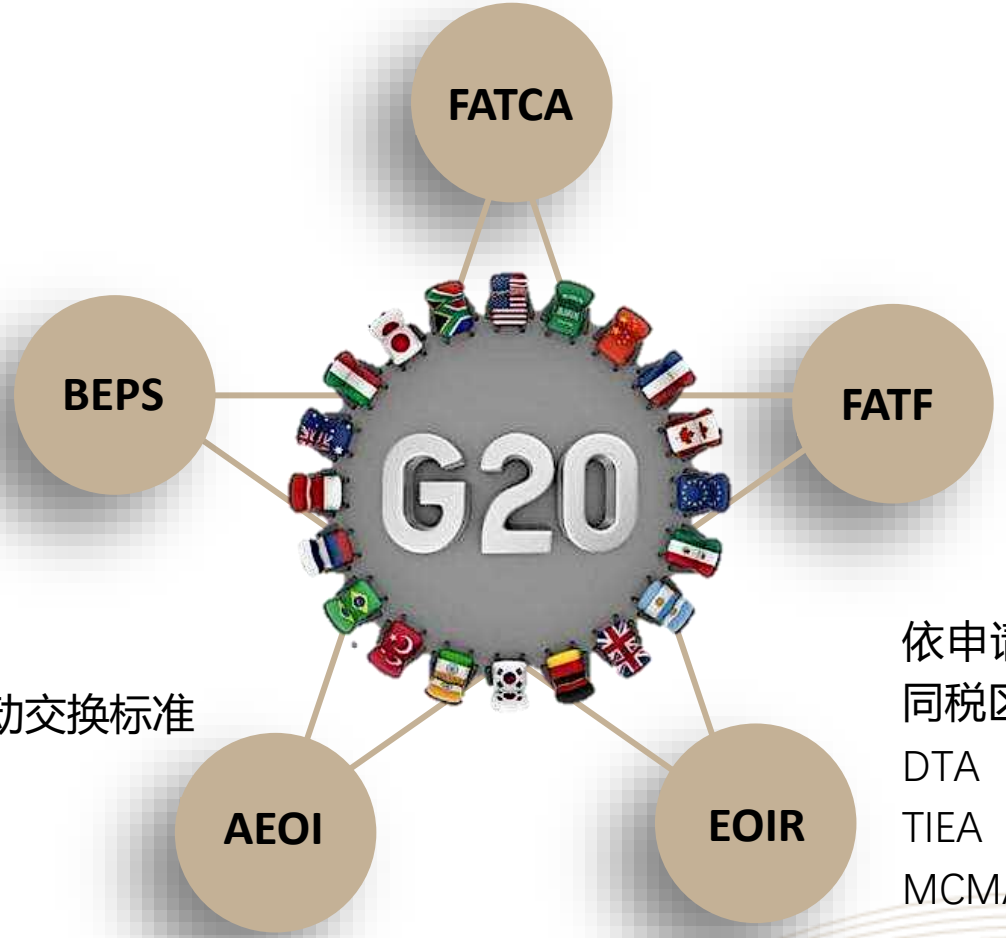
应变式税务成本管理

动态式财产复合增值

迭代式永续传承

全球税务信息透明化时代的五张巨网

海外账户税收合规法案
要求外国政府准许各国金融机构向 IRS 提供纳税义务人的海外资产数据，同时也要求美国纳税人在海外帐户资产超过门槛时进行申报。



税基侵蚀和利润转移
通过十五项行动计划对跨国经营的企业展开反避税大行动

OECD联手反洗钱金融行动特别工作组（FATF）推动法人和法律安排的受益所有人情报交换已经展开

金融账户涉税信息自动交换标准
CAA（主管当局协议）
CRS（统一报告标准）

依申请的情报交换机制主要被用来进行不同税区之间的信息交换
DTA（避免双重征税协定）
TIEA（信息及交换协定）
MCMAA （多边税收征管互助公约）

@U&I Group · All Rights Reserved

不断交织及透明的税网

2016年10月10日，国务院发布《关于激发重点群体活力带动城乡居民增收的实施意见》

完善资本所得、财产所得税收征管机制

加大对高收入者的税收调节力度

提升居民收入**信息监测水平**

2018年8月份新个税法案修正案获批

2018年8月中央办公厅 国务院办公厅《深化国税、地税征管体制改革方案》

高收入高净值纳税人运用第三方涉税信息，对纳税申报情况进行比对，进行差别化对待；

构建**以高收入者为重点的自然人税收管理体系**；

实现个人收入和财产**信息系统互联互通**；

2019年1月份新个税法案正式执行

税籍判定（区分税务居民和非税务居民）

反避税规则

主动申报

财政部 国税总局公告2020年第3号《关于境外所得有关个人所得税申报》

为来源于中国境外的所得：

居民个人从中国境外取得所得的，应当**在取得所得的次年3月1日至6月30日内申报纳税**。

@U&I Group · All Rights Reserved

CRS发展时间线概览

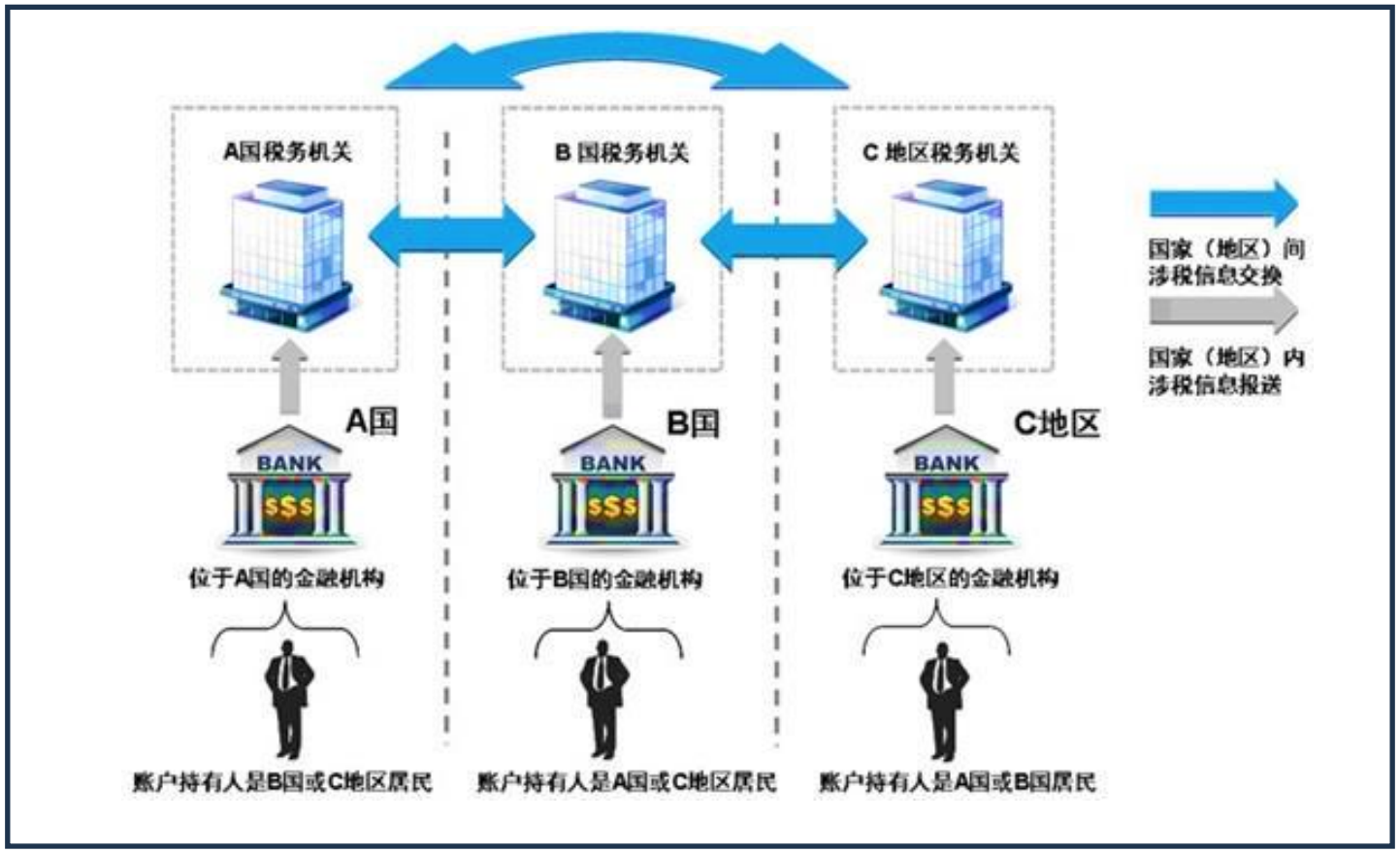
CRS，全称Common Reporting Standard（共同申报准则），是经济合作与发展组织（OECD）于2014年7月发布的《金融账户涉税信息自动交换标准》（AEOI标准）的核心框架。该标准要求参与国家（地区）的金融机构通过系统化的尽职调查程序，识别非本国税收居民的金融账户信息（涵盖个人与实体账户），并定期自动交换至账户持有人所属税务居民国的税务机关。**全球100+国家/地区加入（包括中国内地、中国香港、新加坡、瑞士等），美国未全面加入（但通过FATCA与部分国家形成信息交换机制）。**

中国内地于2017年发布《非居民金融账户涉税信息尽职调查管理办法》（国家税务总局等六部委令2017年第14号），正式实施CRS本地化规则，并于2018年9月完成首次信息交换，后续与其他参与国（地区）开展年度自动交换。



CRS的运作机制-怎么交换？跟谁交换？

金融账户涉税信息自动交换机制



截至2023年4月，已有119个国家（地区）签署实施“标准”的多边主管当局协议，其中，我国的交换伙伴有106个，具体名单如下：

阿尔巴尼亚、安道尔、安圭拉、安提瓜和巴布达、阿根廷、阿鲁巴、澳大利亚、奥地利、阿塞拜疆、巴哈马、巴林、巴巴多斯、比利时、伯利兹、百慕大、巴西、英属维尔京群岛、文莱、保加利亚、加拿大、开曼群岛、智利、哥伦比亚、库克群岛、哥斯达黎加、克罗地亚、库拉索、塞浦路斯、捷克、丹麦、多米尼加、厄瓜多尔、爱沙尼亚、法罗群岛、芬兰、法国、德国、加纳、直布罗陀、希腊、格陵兰、格林纳达、根西岛、中国香港、匈牙利、冰岛、印度、印度尼西亚、爱尔兰、马恩岛、以色列、意大利、日本、泽西岛、哈萨克斯坦、韩国、科威特、拉脱维亚、黎巴嫩、列支敦士登、立陶宛、卢森堡、马来西亚、马尔代夫、马耳他、马绍尔群岛、毛里求斯、墨西哥、摩纳哥、蒙特塞拉特、瑙鲁、荷兰、新喀里多尼亚、新西兰、尼日利亚、挪威、阿曼、巴基斯坦、巴拿马、秘鲁、波兰、葡萄牙、卡塔尔、罗马尼亚、俄罗斯、圣基茨和尼维斯、圣卢西亚、圣文森特和格林纳丁斯、萨摩亚、圣马力诺、沙特阿拉伯、塞舌尔、新加坡、圣马丁、斯洛伐克、斯洛文尼亚、南非、西班牙、瑞典、瑞士、土耳其、特克斯和凯科斯群岛、阿拉伯联合酋长国、英国、乌拉圭、瓦努阿图。

中国税务居民的CRS合规义务-汇智解读

哪些人受影响：中国税务居民



- 在中国境内有住所（户籍/家庭/经济利益关系）；或
- 在中国境内无住所但一个纳税年度内居住满183天

需申报境外收入类型	税率	申报方式
工资薪金	3%-45%（累进）	年度汇算清缴（可享6万元免税额）
股息、利息	20%	单独计税，无免税额
房产租金	20%（可扣费用）	需提供租赁合同、维修发票等凭证
资本利得（股票/基金）	20%	部分国家/地区已征税款可抵免（如中国香港）

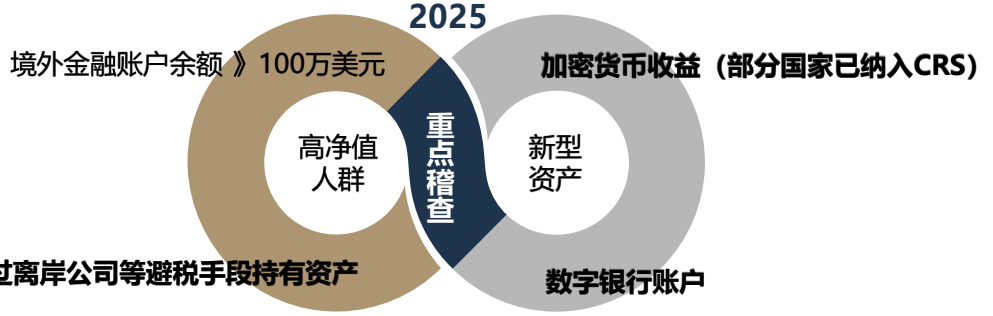
未申报后果如何

补税+滞纳金：按日加收0.05%（年化约18.25%） → 最长5年追溯期

罚款：未缴税款的0.5倍以下（轻微违规）；故意逃税 → 0.5-5倍罚款

刑事责任：逃税金额超10万元且占应纳税额10%以上，可能触犯《刑法》第201条 → 最高7年有期徒刑

未来监管趋势与应对策略



合规建议—自查与申报

- 梳理所有境外金融账户。
- 核对CRS交换数据。
- 通过个税APP或线下办税厅申报。

合规建议—自查与申报

- 避免形式主义的税务居民身份规划
- 避免设立丧失信托独立性的伪信托

汇智总结

CRS的全面实施意味着 “全球资产透明化” 时代已至，中国税务机关通过大数据（CRS+金税四期）可精准追踪居民境外收入。高净值个人需：

- ✓ 尽快自查境外账户与收入；
- ✓ 合规申报以避免巨额补税与处罚；
- ✓ 合法规划降低税负。

Part2 需求如何配套服务？（目标客户的药方）

工具定位：四道堤坝



身份多元化



资产机构化



架构国际化



托管中立化

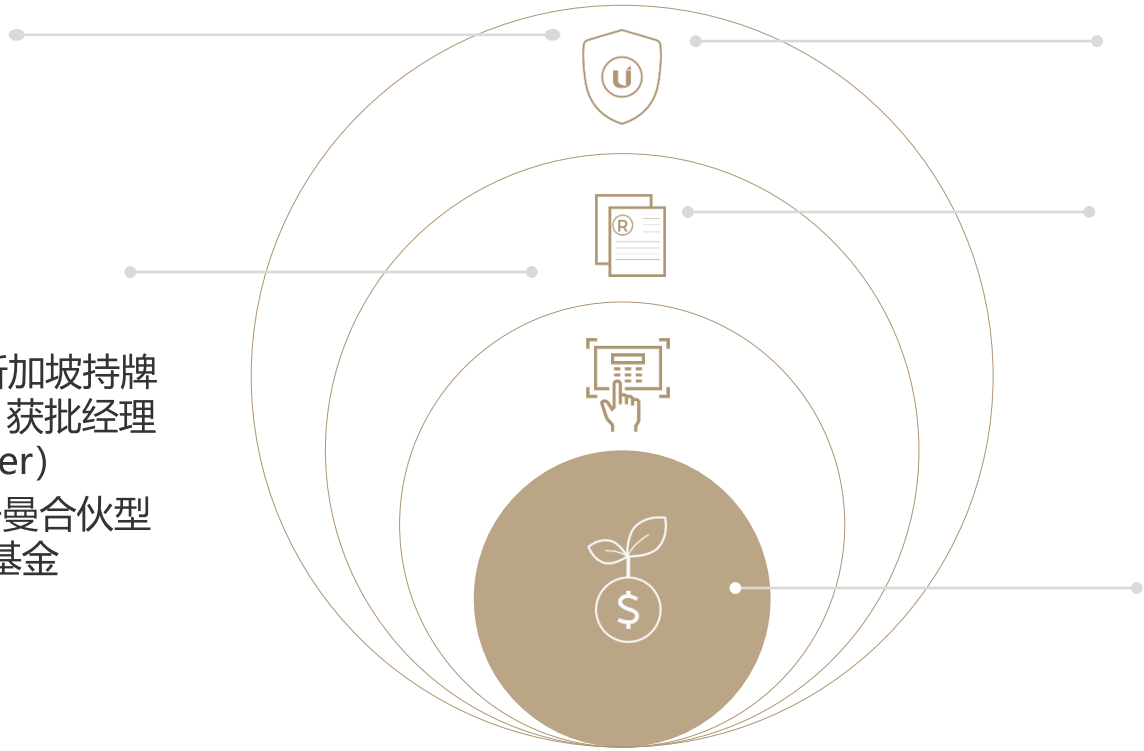
工具分类：可视化工具箱

身份选择：

- **移居**功能型身份
- **避险**功能型身份
- **税务**功能型身份

综合投顾管理：

- 香港持牌（1/4/9）及新加坡持牌机构：BVI管理人机构：获批经理人（Approved Manager）
- **美元基金**结构：BVI&开曼合伙型或独立投资组合公司型基金



保险箱式托管：

- 离岸**信托**：BVI VISTA+PTC
- 私益**基金会**：塞舌尔/新加坡Foundation
- **信托+基金会**复合结构

架构组合：

- **中/离岸公司**复合结构：HK、新加坡、BVI、开曼等
- **家族办公室**结构：SPG 13U/O

底层配置组合：

- 基金、证券、保险、REITs、另类
- 股权
- 不动产
- 虚拟性资产

架构分工：公私兼顾

- 传统国际贸易（三角/转口贸易）
- 跨境电子商务（品牌授权结构）



- 个人海外投资（SPV投资结构）
- 机构海外投资（美元基金结构）
- 企业跨境投资（区域支点架构）

- 伞形财富架构
- 顶层总控平台（离岸信托/基金会）
- 财产管投平台（家族办公室）

- 多层间接收购
- 反向收购
- 吸收合并

- 股权海外融资（红筹/VIE架构）
- 债券海外融资（海外发债）

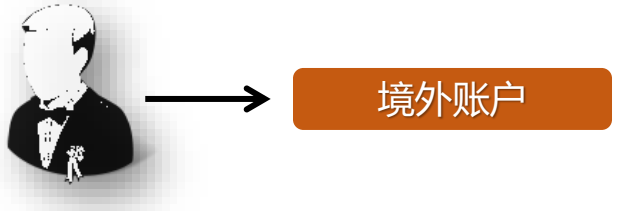
@U&I Group · All Rights Reserved

Part3 规划如何创造需求?
(目标客户的管家)

一级策略：身份+境外架构

客户画像Junior

- J中国大陆籍税务居民
- 通过其护照和大陆身份证在某A机构开立投资账户



W的痛点

- **身份单一：**单一税务居民身份，无选择权。CRS一击必中!
- **资产裸露：**个人直接持有资产，无保密性。连带责任下一击必穿!

后果：

- 账户信息被交换回中国税局，要求补税。股息、利息按照20%，综合劳务所得如佣金，**最高按照45%征税。且面临滞纳金及罚款。**
- 个人连带责任风险极高，任何纠纷（如债务、婚姻）都极大可能**击穿及侵蚀其个人名下资产**

@U&I Group · All Rights Reserved

应对策略

- 申请香港身份，进行香港本地化税务居民身份安排
- 基于保密及本地化管理功能，设立离岸控股公司及中岸投资公司



对应服务

- **香港身份申请**：如高/优/专才及投资移民（CIES）
- **公司设立及维护**：BVI+HK

效果：

- **更友好的税籍选择：**通过安排，境外资产归属境外身份，境外收入按相对更低税率缴纳或免征。
- **更安全的持有架构**：个人公司法人化，无限责任变有限责任。离岸公司隔离信息，确保股东信息不可公开查阅，中岸公司资金运作，确保与身份关联实现本地化运作。

香港五大申请项目对比

申请项目	高才	专才	投资移民	优才	硕士进修
申请条件	A类：250万港币收入 B类：名校学士+3年工作 C类：名校学士	本科及以上学历 获香港公司雇佣	6个月持续持有3000万港币净资产； 在港完成3000港币的投资	12项要求至少满足6项	本科及以上学历 被港校录取
适合人群	高收入或 名校学士	赴港创业或就业	超净值人群	高学历、资深经验，特定技能或成就的各行业精英	学历及工作背景一般 有时间赴港读书
审核周期	A类3-4个月 BC类1-2个月	3-4个月	6-10个月	6-12个月	4-10个月
配额限制	AB类无 C类10000人/年	无	无	无（两年临时政策）	录取名额有限
首签时间	A类3年 BC类2年	1-3年	2年	3年	1年
续签模式	A类 首签+3+2或首签+5 BC类首签+3+3或首签+6	首签+3+2或首签+5	2+3+3	首签+3+2或首签+5	首签+2+3+2 首签+2+5
续签要求	在港工作	在港工作且不能更换雇主	符合投资规定	在港有工作/业务往来/重要贡献	2年无条件 后续在港工作
项目优势	无年龄限制 A类无学历限制 通过率高 速度快 无需提前获得雇佣	通过率高 速度快	无年龄学历工作收入来源限制 无需获得雇佣 续签容易 7年后可转无条件逗留	续签灵活 无硬性工作要求	签证通过率高 有2年无条件留港 同步提升学历
项目劣势	收入或第一学历要求高 收入来源有限制	需提前获得雇佣 不能更换雇主 对雇主经营实力有要求 需证明不能在港招到合适人才	资金门槛高	学历工作要求高 有年龄偏好 审核周期长 确定性低（会对比筛选）	录取竞争较激烈 需花时间来港上课

U1 GROUP 汇智集团

申请程序

Invest HK
新资本投资者入境计划办公室

Immigration Department
入境事务处

1 净资产审查
提交申请，并附上由执业会计师签发 的履行规定文件以证明申请人符合净资产规定。

2 原则上批准
提交入境申请及符合净资产规定审查证明书。如获给予“原则上批准”，可获发入境签证 / 进入许可，以访客身份来港逗留**不超过**180**天**，在指定期限内作出已承诺的投资。

3 投资规定审查
提交申请，并附上由执业会计师签发的履行规定文件以证明申请人符合投资规定。

4 正式批准
提交符合投资规定审查证明书，以继续入境签证 / 进入许可申请。如获给予“正式批准”，可获准在香港逗留**不多于**24**个月。**

5 符合投资管理规定
在获得正式批准的首个周年日后及在其后每个周年日后，提交由执业会计师签发的履行规定文件以证明投资者符合投资管理规定。

6 延长逗留期限
提交申请，以延长逗留期限**不多于**3**年**。其后延长逗留期限的申请，亦须跟从相同的申请程序。

6 持续符合投资管理规定
提交申请，以获核实是否持续符合投资管理规定。

7 在香港永久居留/无条件限制逗留
在香港连续通常居住不少于7年并符合《入境条例》（第115章）订明的任何其他相关规定的情况下可申请成为香港永久性居民；或在连续不少于7年符合新计划规定而未能符合在香港连续通常居住的规定下，可在7年期满后申请在香港无条件限制逗留。

180天 → 2年 → 3年 + 3年 → 7年后

2025年9月1日提交净资产审查申请

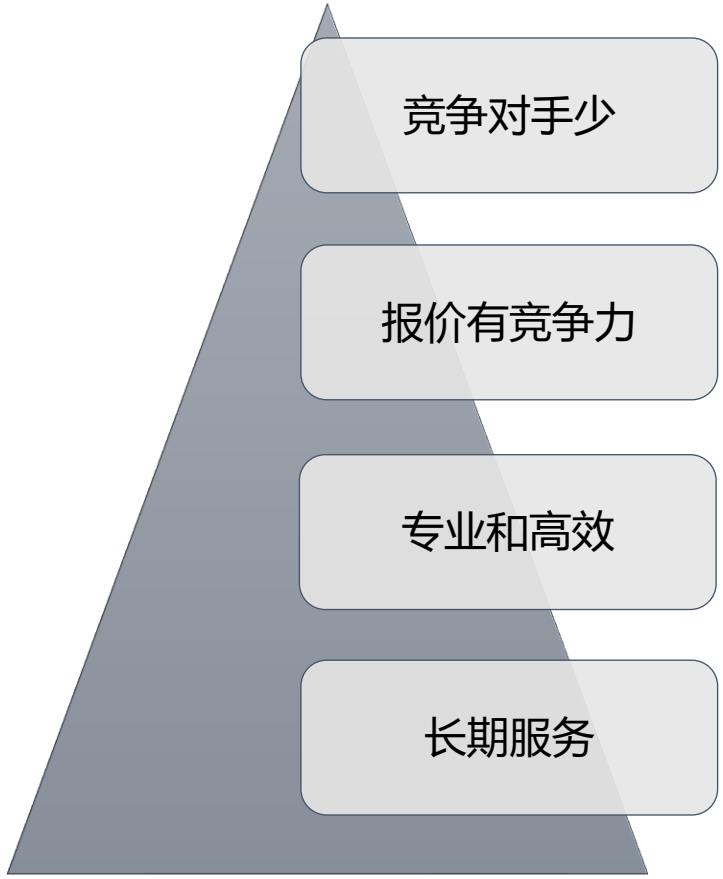
2025年9月15日拿到原则上的批准

2025年10月31日提交投资规定审查

2025年11月15日拿到正式获批

2026.11/2027.11/2028.11/2029.11/2030.11/2031.11递交申请，来说明持续符合投资管理规定

持续性需求满足



- 做投资移民的中介很多，但有资质出具报告的少。会计事务所有资质的很多，但是有这些服务的少。**一站式服务整合。**
- 能做投资移民的客户都是大几千万的资产储备，并且我们的**报价在市场上是非常有竞争力**的
- 由香港持牌注册会计师及资深顾问联合撰写，严格遵循香港入境事务处的要求，确保申请材料零瑕疵，快速通过审批；**我们协助今40组高净值家庭通过投资移民计划，审查报告通过率100%**
- 投资移民耗时大概7年，每一年都要出具周年报且中间不会选择更换审计师，因此是一项**可以捆绑持续且长久的服务**。

二级架构：身份+家办架构

客户画像Middle

- M中国大陆籍税务居民
- 通过香港公司进行大额资产的投资管理



J的痛点

- **身份单一：**单一税务居民身份，无选择权。CRS一击必中！
- **资产透明：**中岸公司持有资产，无保密性。商业信息随时可查！
- **治理缺失：**专业顾问及家族成员无法再单一公司主体上实现权责最优分配！
- **税负成本：**主营业务为投资管理，并进行流动性金融资产配置的中岸公司须按照企业所得税要求缴纳税款！

后果：

- 账户信息被交换回中国税局，要求补税。股息、利息按照20%，综合劳务所得如佣金，**最高按照45%征税。且面临滞纳金及罚款。**
- 个人商业信息极高，任何希望主动尽调的对手方都可以通过香港注册署或大陆工商查询软件查询到香港公司股东信息。
- 香港公司须根据投资收益情况，按照香港两级税制（8.25%/16.5%）进行申报和纳税

应对策略

- 基于保密及本地化管理功能，设立离岸控股公司
- 基于身份获取和财富管理及税收豁免，设立家办架构



对应服务

- **公司设立及维护**：BVI+HK
- **家办架构设立及维护：**J及家庭成员香港身份+SFO架构设立及税务豁免申请

效果：

- **更友好的税籍选择：**符合政策的家办架构下的香港管理公司可为家庭成员快速申请香港身份，境外收入按相对更低税率缴纳或免征。
- **更安全的持有架构**：离岸公司隔离信息，确保股东信息不可公开查阅。
- **更合理的投资架构：**兼顾财富治理功能的同时，符合政策的家办架构下的香港投资公司可申请豁免所得税。

@U&I Group · All Rights Reserved

U&I GROUP
Global Legal,Commercial&Wealth Services

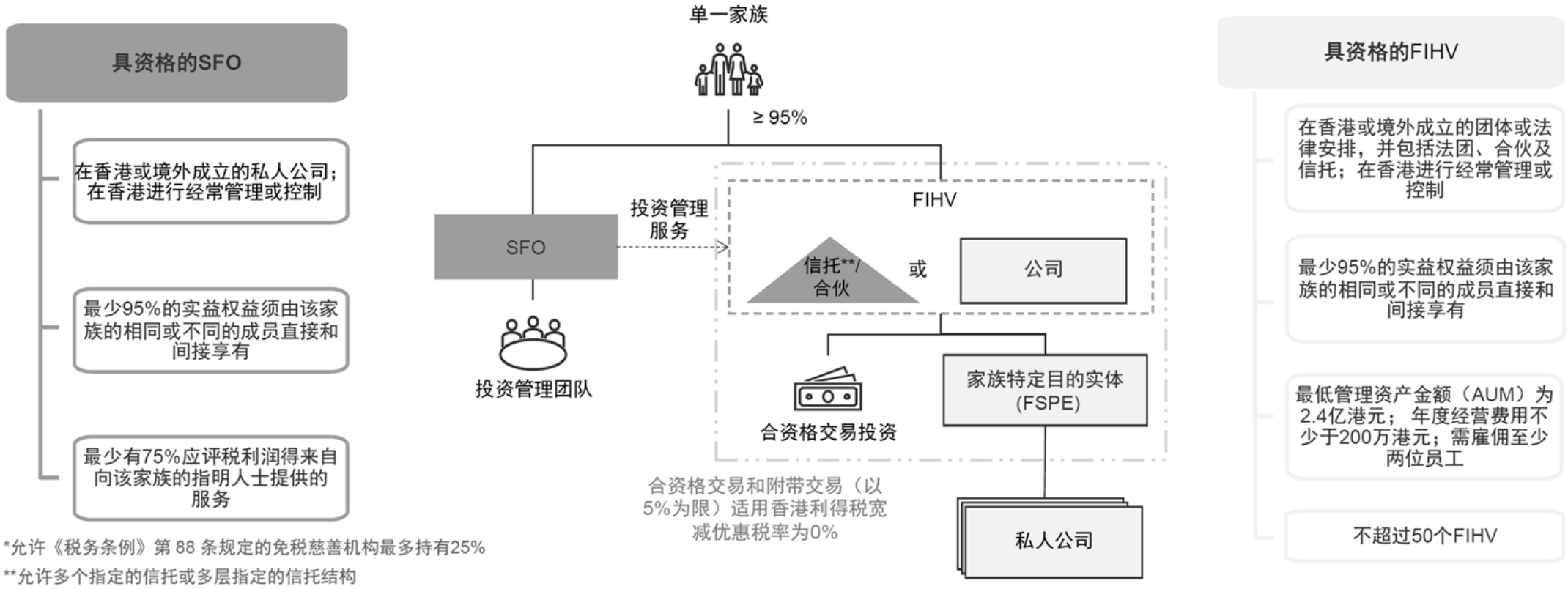
家办架构要点

提示1：申请名额：

SFO至少2位全职员工，可以给2位合资格的家族成员或非家族成员提供工作签证。建议先申请第一个，等公司满足一定实质经营要求后再申请第二个。

提示2：申请加分：

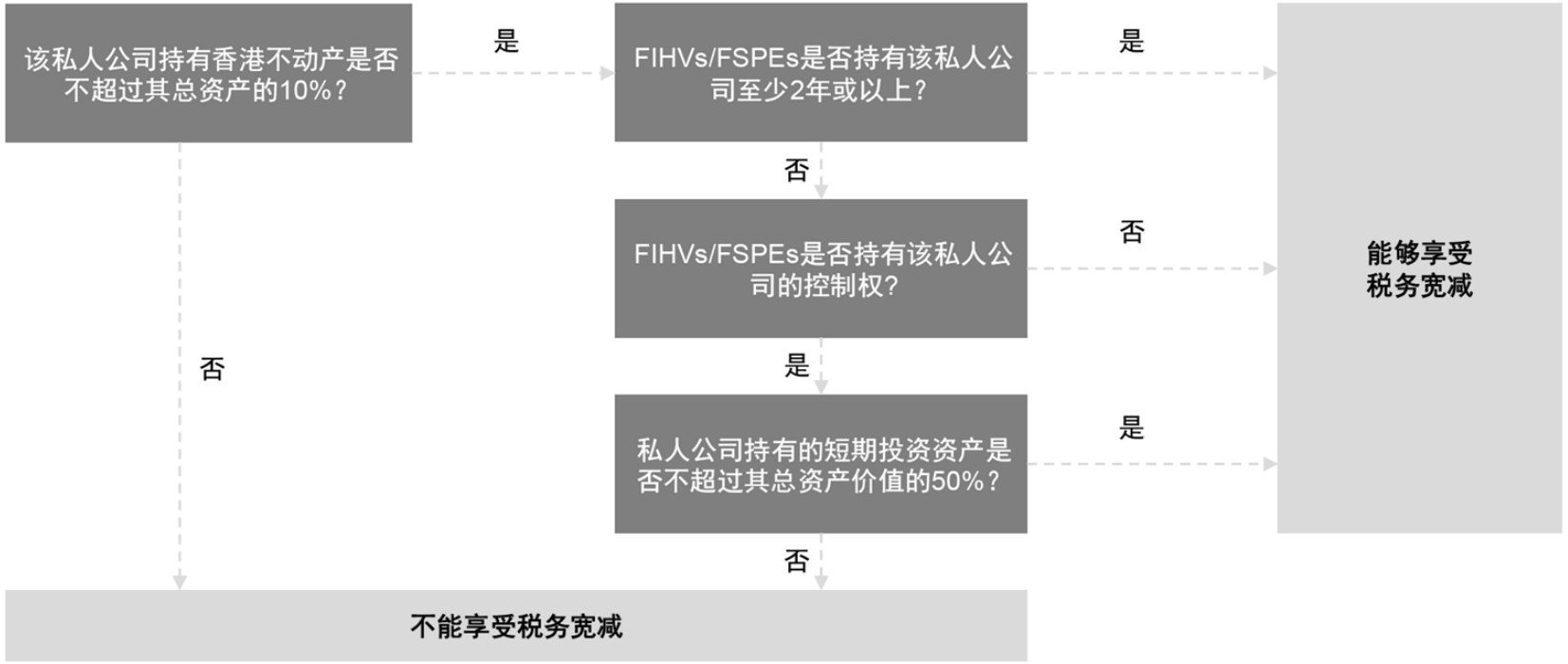
通过香港投资推广署进行备案的香港家办在申请工作签证的过程中，可以通过香港投资推广署跟香港入境处的绿色通道为申请人进行相关背书，起到辅助及加分的作用，一定程度上提升工作签证的成功率。



税务豁免要点

FIHV和FSPE的合资格交易：

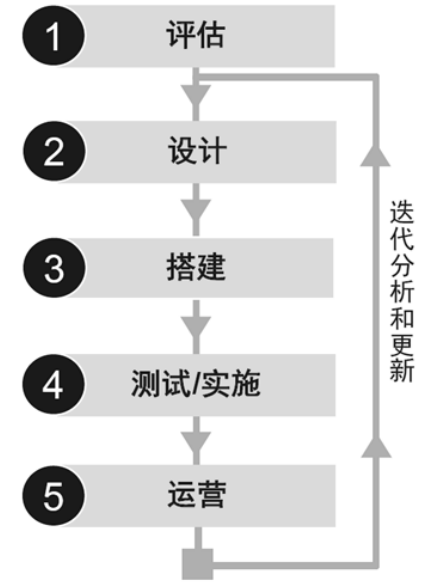
- 如证券，私人公司的或其发行的股份、股额、债权证、债权股额、基金、债券或票据，期货合约，外汇合约，银行存款等的交易及附带交易（符合5%的门槛）
- 投资私人公司需满足不动产测试、 持有期测试及控制和短期资产的三个测试：



设立流程

一般而言，香港单一家办的设立需要包括从评估家办设立目标、服务对象及其服务内容开始，通过选择适当的地区、适当人员设计和搭建适当的架构、根据当地合规进行合规注册登记，进行测试、实施计划到正式运营，并不断迭代分析和更新的过程。在香港设立家办的主要步骤包括：

香港单一家办的设立流程

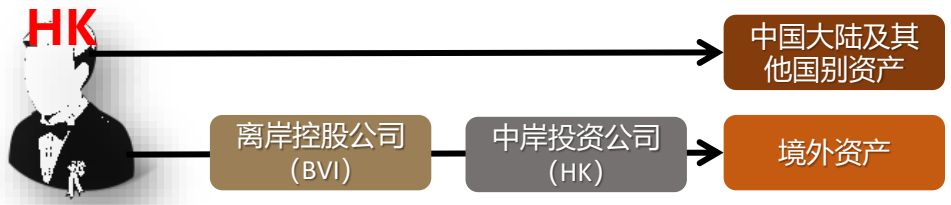


步骤	步骤描述
1	确定家办设立目标、服务对象、内容和可选架构
2	对家办设立架构获取书面家办设立咨询、税务和法律意见，并根据意见和意见确定架构成立公司及其他实体（例如信托等）
3(a)	签订公司章程和投资管理协议等法律文件设立公司及其他实体，进行公司注册登记、税务登记
3(b)	银行开户和资产注入
3(c)	确定家办及家族投资控股实体的投资专员人选并申请工作签证（如需要）
3(d)	与香港投资推广署会面取得支持（安永建议）
4	家办试运行，考虑自营及外包相关业务划分、内部汇报和审批机制及信息系统设置等
5	正式运营，确认符合税务宽免优惠资格FIHV的选择，项目年度税务宽免优惠申报等

三级架构：身份+跨境架构组合

客户画像Senior

- S通过境外架构进行投资管理，管理规模及其有限
- S在多个国家和地区有投资和经营企业，特别是中国大陆



J的痛点

- **治理缺少：**专业顾问及家族成员无法再单一公司主体上实现权责最优分配！
- **税负成本：**主营业务为投资管理，并进行流动性金融资产配置的中岸公司须按照企业所得税要求缴纳税款！
- **架构割裂：**中国大陆的企业和资产包无法与境外架构合并。
- **资金阻塞：**境外资金管理规模较小，缺少跨境资金流通的渠道。

后果：

- 香港公司须根据投资收益情况，按照香港两级税制（8.25%/16.5%）进行申报和纳税
- 资金无法实现跨境调动，没有跨境资金输血的能力，即进不去也出不来，形成多个资金“堰塞湖”。

应对策略

- 兼顾身份、税务及投资管理功能下，搭建体系化的跨境架构



对应服务

- **家办架构设立及维护：**SFO架构设立及税务豁免申请
- **跨境架构设立**：ODI+FDI+红筹架构

效果：

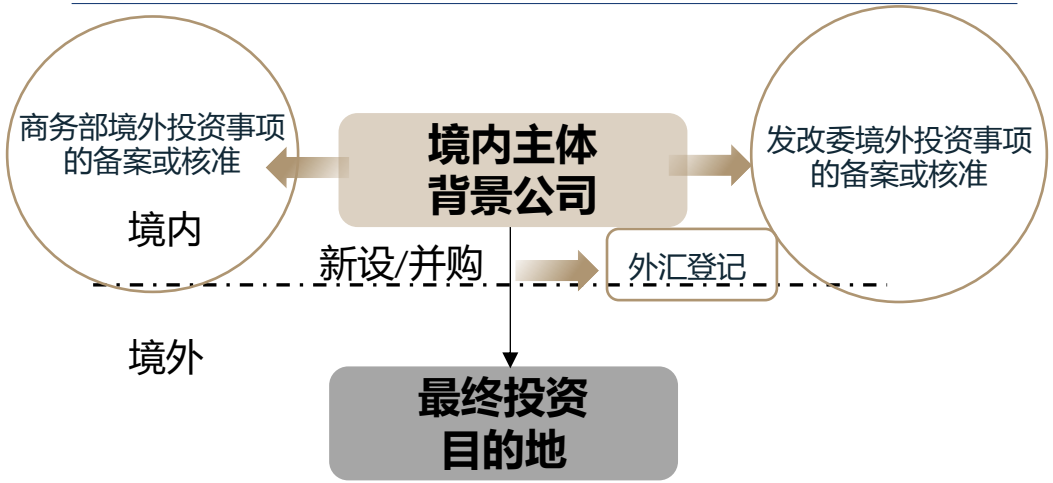
- **更友好的税籍选择：**符合政策的家办架构下的香港管理公司可为家庭成员快速申请香港身份，境外收入按相对更低税率缴纳或免征。
- **更安全的持有架构**：离岸公司隔离信息，确保股东信息不可公开查阅。
- **更合理的投资架构：**兼顾财富治理功能的同时，符合政策的家办架构下的香港投资公司可申请豁免所得税。
- **更全面的跨境架构：**打通跨境资金、业务等流通的脉络，形成兼顾“造血能力”的联动资金池，实现各区域间按需灵活调度配置。

@U&I Group · All Rights Reserved

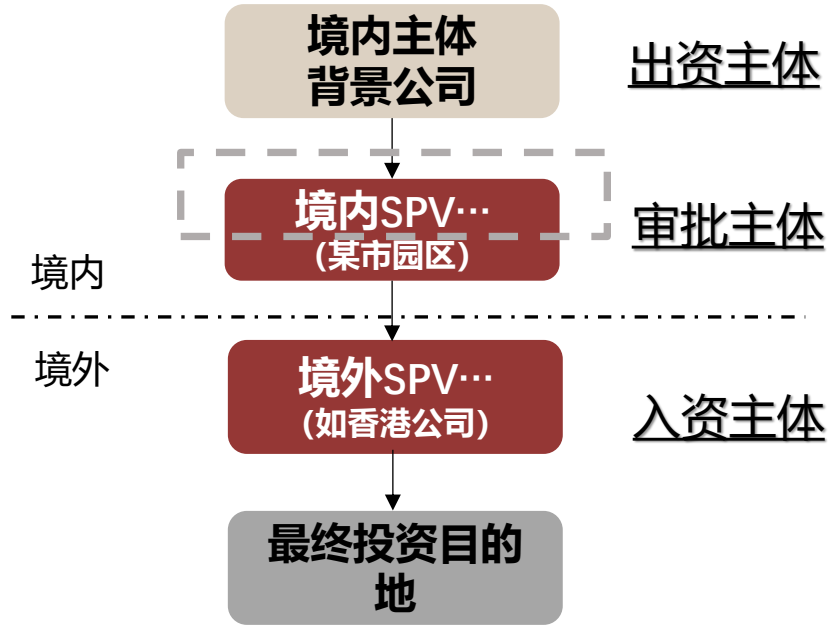
U&I GROUP
Global Legal,Commercial&Wealth Services

内向外合规路径：对外投资（ODI）架构

标准架构



拟设计后架构



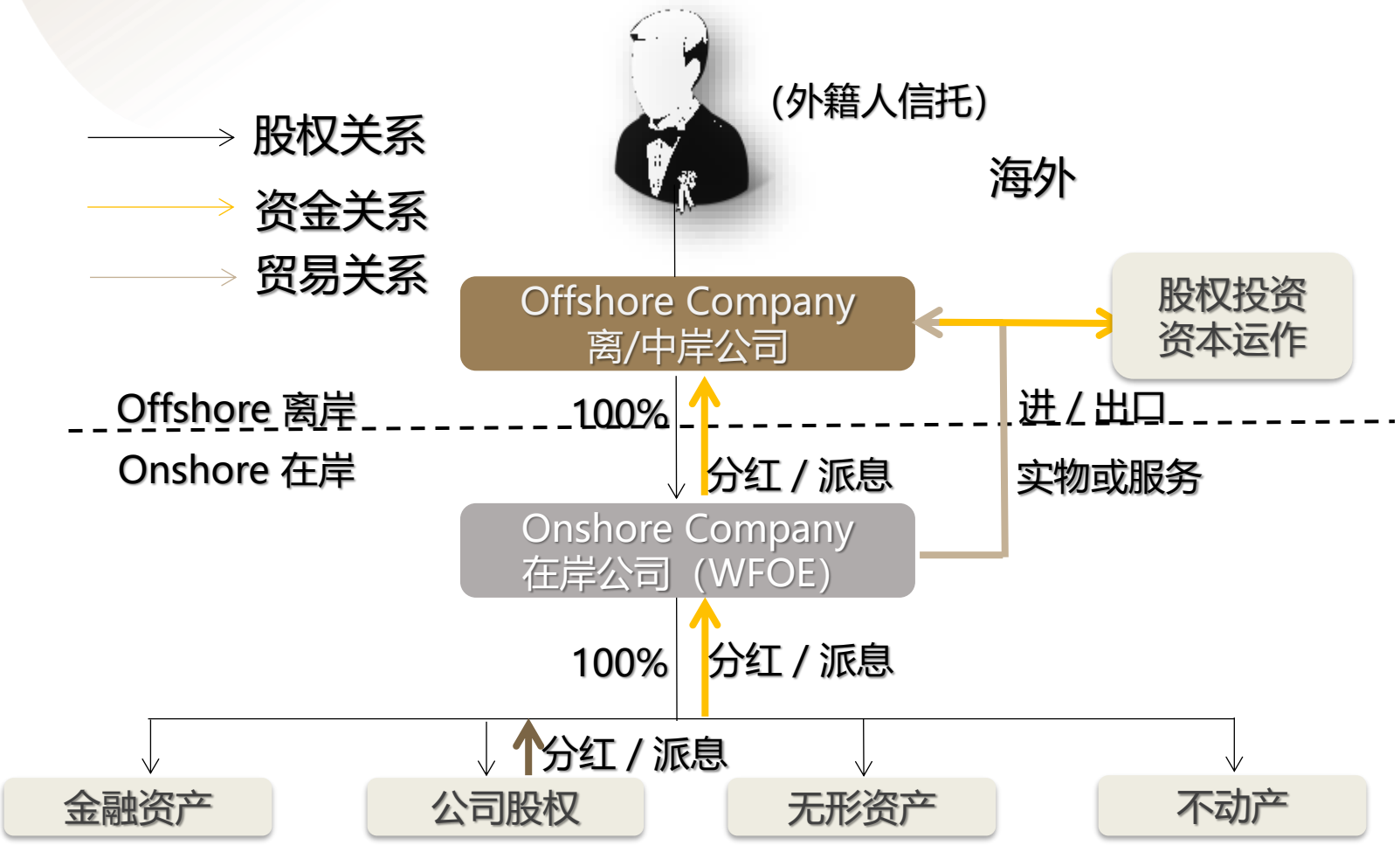
- 实控人及企业投资意向及目的地特殊要求；
- 须筛选合适的境内背景主体公司，基于行业、财务及出资情况选择境内合适的区域
- 结合跨境架构搭建考量因素：

资金使用便利化、税务合规、风险隔离、退出机制等。

ODI操作流程要点梳理：

工作事项	工序内容
ODI架构设计	1. 根据实控人意向，筛选合适的境内公司 2. 根据境内公司行业、财务情况及出资情况选择境内合适的审批区域 3. 结合境外目标区域及目标结构设计整体跨境架构
ODI全流程审批	1. 境外投资方案设计、政策咨询服务； 2. 根据商务局、发改委要求提供投资备案所需文件清单； 3. 根据境内主体提供的信息和商业计划，指导撰写可行性研究报告等资料准备 4. 投资主体准备和签署文件； 5. 向所涉及商务部门、发改委等政府部门或银行等相关机构提交申请文件，并根据审批意见提交补充修改文件； 6. 领取相关证照、批文。 7. 外汇登记备案（如需）
架构公司注册	1. 境内外架构层级公司在对应区域设立时合规梳理服务 2. 境内外架构层级公司对应区域设立执行配套服务 3. 境内外架构层级公司对应区域开户配套服务
境外备案	1. 准备境外目标投资地所在国/地区备案要求的资料 2. 审阅、递交并完成境外目标投资地所在国/地区备案程序

外向内合规路径：外商投资（FDI）架构



实现路径：

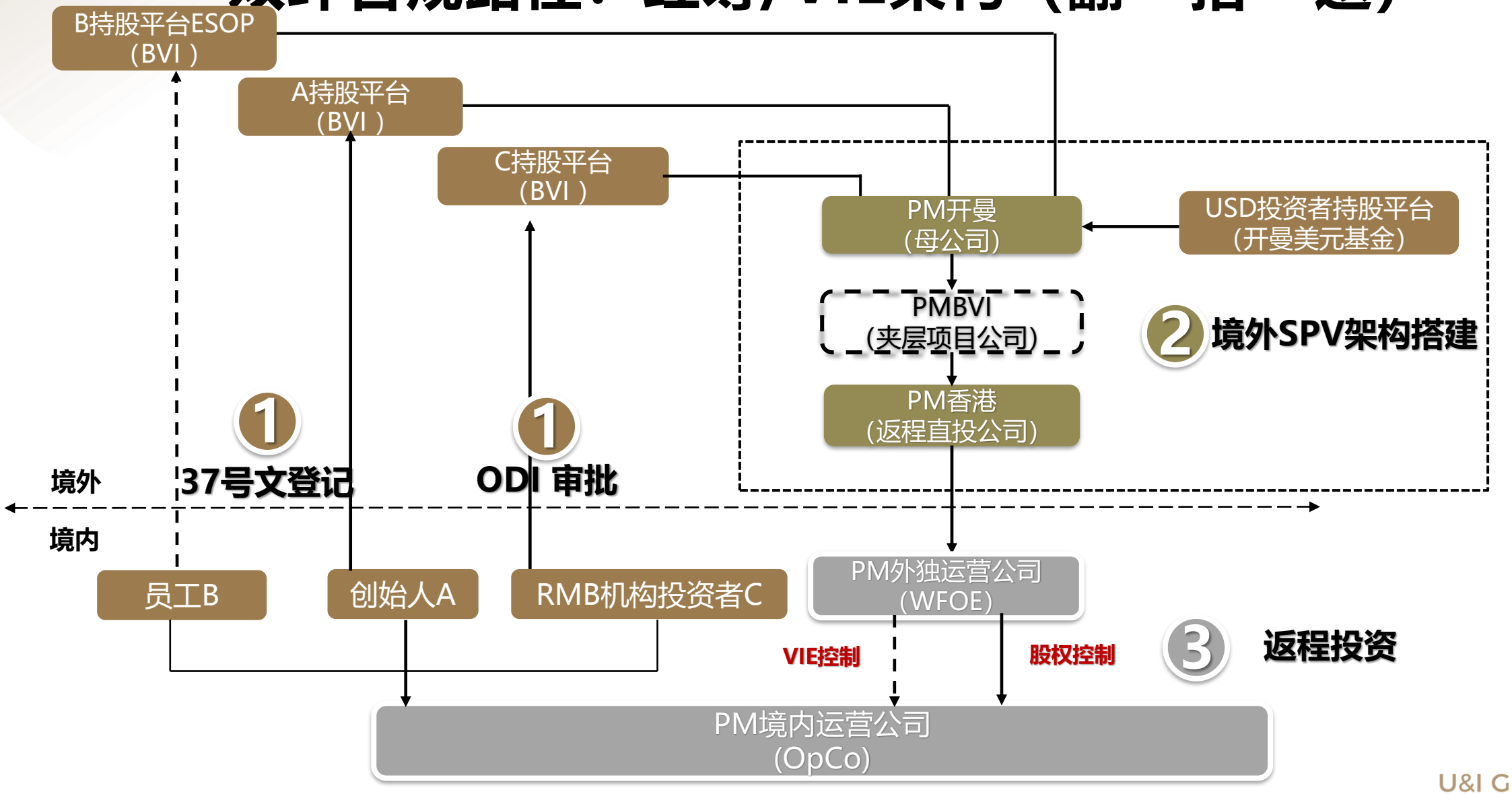
① 在正式拿到香港护照前，通过宣誓信托以外籍人作为受托人成立 BVI公司，以合规的形式实现外商投资架构的建立，同时来界定外籍人作为受托人的角色、职能和义务，确保委托人（实控人）资金和股权的安全性,该步骤是规划的第一步，可以立即进行执行操作

② BVI（英属维尔京群岛） A：自然人持股平台，主要用作股息收入汇集及实控人个人用途的资金池。

③ HK A：运营平台，主要用于跨境贸易结算及利润分发

④ WFOE（外商独资企业）：1）境内业务实体，主要通过股权或协议方式控制中国境内运营公司；2）作为资金转移枢纽，境外资金可通过WFOE最终汇入境内运营实体，将境内运营实体所产生的利润最终转移给境外控股平台。

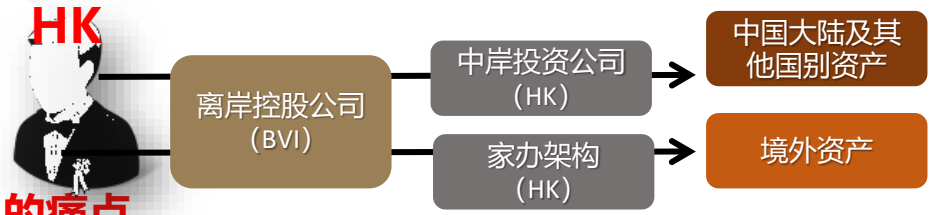
双环合规路径：红筹/VIE架构（翻 - 搭 - 返）



顶级架构：身份+跨境架构组合+顶层家族保险箱

客户画像Top

- T系统系跨境架构进行家族企业和财富的管理
- T家族体系庞大，后代已逐步开始进入家族经营和财富管理体系



J的痛点

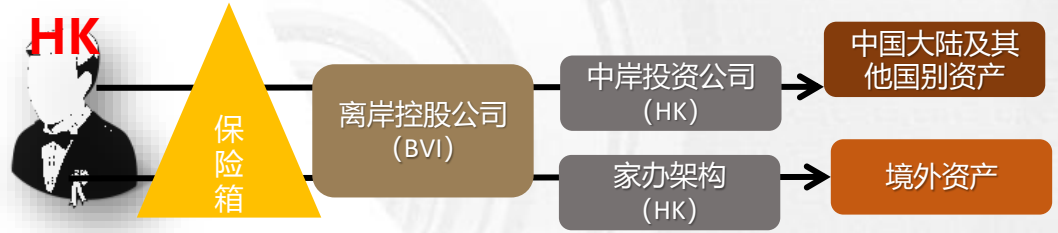
- **隔离有限：**即使有多层架构，自然人始终以股东身份在顶层体现，如因个人及家族成员产生的连带风险（如个人无限连带担保债务），无防火墙效果
- **税负成本：**需进一步考虑家族财富管理体系，因家庭成员或有多国别身份所对应带来的中长期税务带来的影响，如遗产税！
- **传承简陋：**伴随实控人的自然死亡或家庭成员婚姻纠纷等问题，财富或无法完全按照T的意愿长期传承！

后果：

- 因没有防火墙机制，在各类经济纠纷或婚姻问题等冲击下，或致使家族财富信息被击穿，根基被蚕食。
- 因涉及多个全球征税国别，或致使在分配时多国征收大额的财产税。
- 因没有系统的财富传承制度，或致使家族成员争产，乃至分崩离析。

应对策略

- 兼顾保/降/增/传全面功能下家族企业及财富治理架构



对应服务

- **顶层架构的设立及会晤：**信托（BVIPTC+VISTA）+基金会（塞舌尔PF）

效果：

- **更友好的税籍选择：**符合政策的家办架构下的香港管理公司可为家庭成员快速申请香港身份，境外收入按相对更低税率缴纳或免征。
- **更安全的持有架构**：离岸公司隔离信息，确保股东信息不可公开查阅。
- **更合理的投资架构：**兼顾财富治理功能的同时，符合政策的家办架构下的香港投资公司可申请豁免所得税。
- **更全面的跨境架构：**打通跨境资金、业务等流通的脉络，形成兼顾“造血能力”的联动资金池，实现各区域间按需灵活调度配置。
- **更坚固的顶层架构：**攻守兼备的保险箱架构机制，通过全面的财富治理架构，实现财富在代际间的长治久安。

@U&I Group · All Rights Reserved

U&I GROUP
Global Legal,Commercial&Wealth Services

一图说明“境内外家族信托的核心差异”

境内	对比项	境外
2001年《信托法》/大陆法系/成文法	法理依据	超700年信托法制/英文法系/判例法
信托持牌金融机构（68家）	受托人类型	金融机构，非金融机构，个人
承担信托事务管理责任的同时， 一般也负责信托财产的投资管理	受托人职能	信托架构搭建和信托事务管理。 信托财产的投资运作一般由委托人自行决策或聘请专业的投资顾问管理。
以现金和金融资产为主，股权和房产虽近几年有相关案例，但没有跟家族信托配套的非交易过户、信托财产登记制度等交易成本较高	信托财产类型	理论上法律允许范围内的财产都能装入， 除常见的货币资产、金融资产外，还包含如房产、股权、游艇、珠宝和私人飞机、知识产权等。
《物权法》一物一权。	财产权属	“衡平法”一物二权 法律所有权和受益所有权
信托没有存续期限的限制， 实践中家族信托的期限一般设为30年，也有99年等比较长期限的家族信托	信托期限	有存续期限限制，但实践中 选择在离岸地（如BVI、开曼、根西岛等）设立，信托可以存续百年以上，甚至可以永续存在
缺少配套的税务政策， 当下实践中主要围绕投资收益所得展开	税务筹划	相对完善的配套税务政策，与遗产税规划直接挂钩，实践应用成熟
《信托法》规定受托人须履行保密义务，但 信托财产登记是信托的生效要件	保密性	允许受托人不向任何机构、组织或个人披露信托内的财产（信托上市公司股权需要披露，但不披露股权受益及分配情况）及分配安排

离岸信托架构搭建流程（六步走）

Step1: 确认离岸信托架构可行性及合规性。

确保合规可行

Step2: 选择离岸司法管辖区。选择一个离岸司法管辖区来设立家族信托，如BVI、开曼、百慕大等。

常见选择如BVI

Step3: 确定离岸信托架构。主要包括确定设立人、受益人、信托财产、信托期限和信托目的等重要事项，

明确设立人、受益人人选

Step4: 选择受托人。选择持有信托牌照的境外信托公司受托人负责管理信托财产，并根据信托文件的规定处理信托事务。

常见选择如BVI PTC（BVI豁免私人信托公司）

Step5: 设立信托。根据所选的司法管辖区的法律程序，按照信托文件的规定设立信托，主要涉及填写申请表格、提交必要的文件和支付相关费用。

依据离岸司法管辖区信托法要求进行，BVI依据VISTA信托

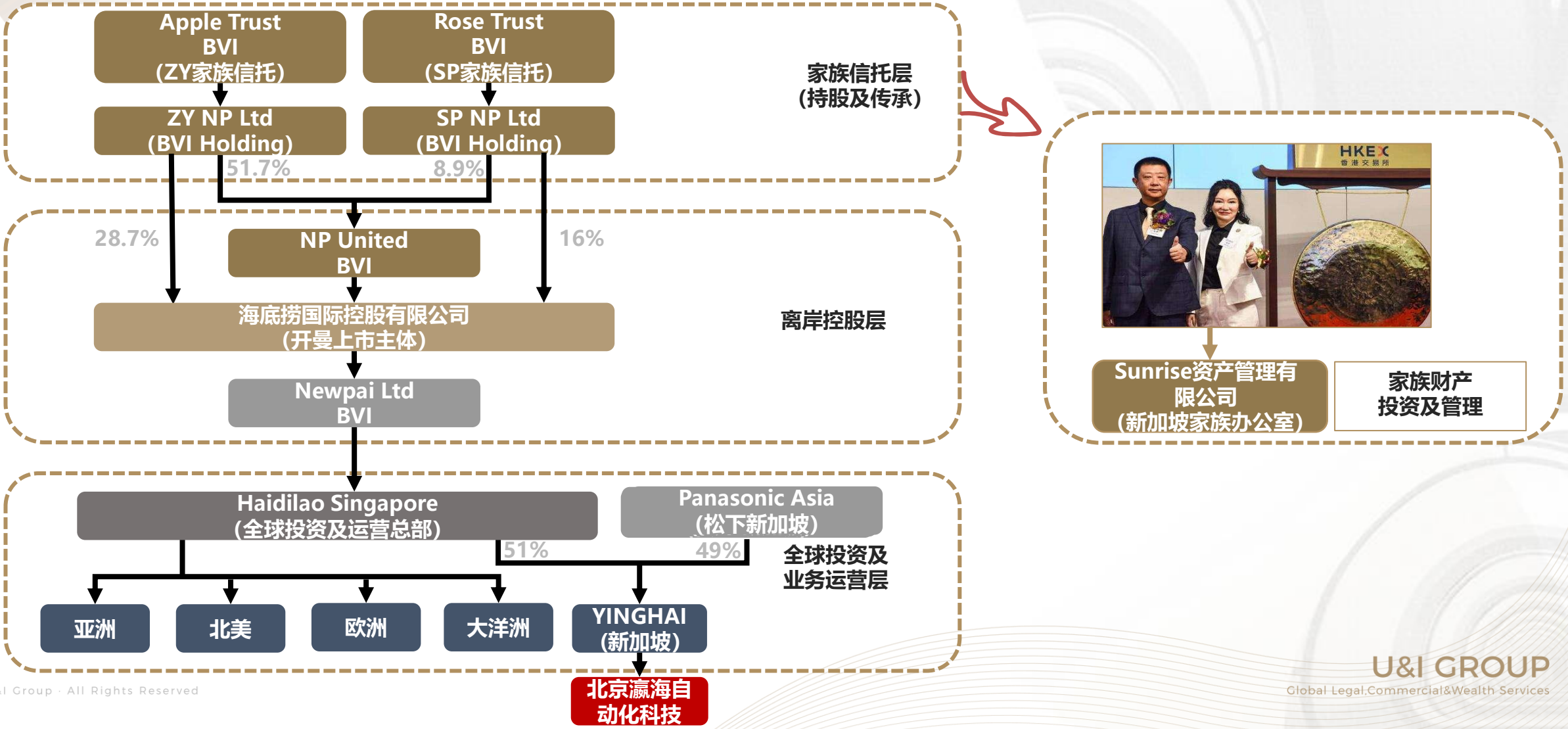
Step6: 转移资产。委托人将资产转移到信托中，以便受托人管理和分配。这可能涉及房地产、金融资产、股权/期权等的转移。

基本六则

信托设立基本六则：

（1）委托人情况调查、律师见证
（2）境外受托人及律师协议签署
（3）信托契据及相关文件的起草
（4）离岸公司章程修改(如需)
（5）离岸公司股权变更（如需）
（6）信托契据及相关文件签署

海底捞的家族财富经



@U&I Group · All Rights Reserved

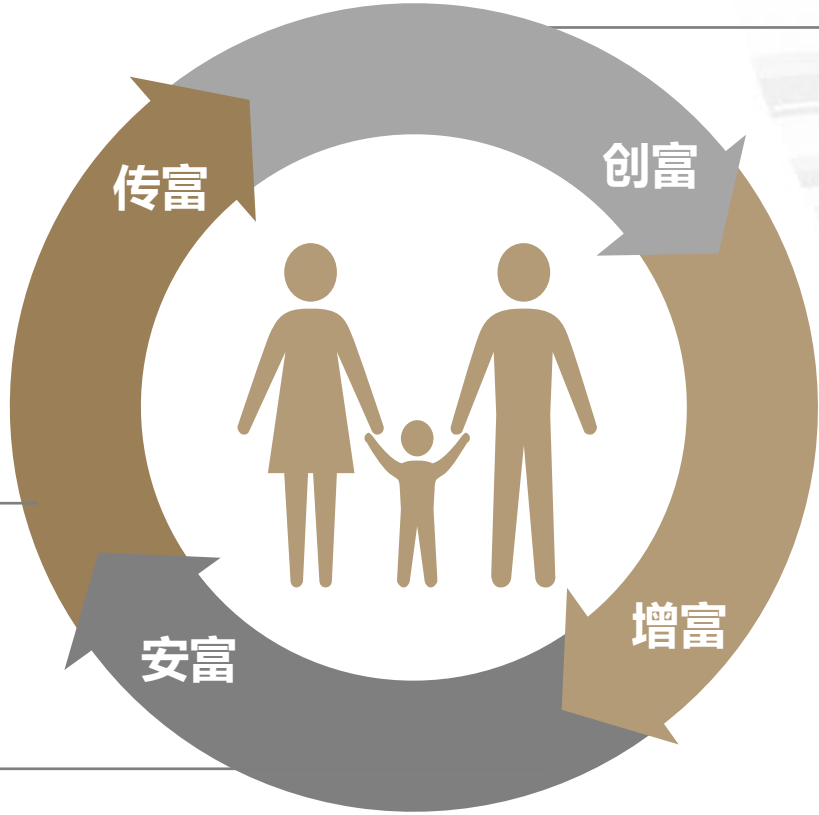
过程定位：“富”循环

回顾过去

从财富规划的周期来看，如何找到创富周期中的“原罪”，是后续阶段对症下药，治标治本的根基

展望未来

结合问题点、需求点及痛点，进入到第三个阶段，则需要在每一代的周期内，不断夯实与时俱进的内在家族精神，并基于先代的经验，在每一代的创、增、守阶段都形成风险可控、良性健康的外在机制



布局当下

财富长城的筑造非一日之功、因此进入到第二阶段时，如何在安全的前提下持续多元的增加财富，则是当下的核心工作。所以，增富和守富兼顾的过程，就如同良药的制作和服用。

@U&I Group · All Rights Reserved

Part 4 U&I汇智的价值

U&I GROUP全球分支机构



全球分支机构

大中华区

• 中国香港(总部)	• 南京		
• 北京	• 海口		
• 上海	• 福州		
• 深圳	• 厦门		
• 青岛	• 广州		
• 济南	• 杭州		

海外分支机构

• Cayman	开曼	• Panama	巴拿马
• BVI	英属维尔京	• Bahamas	巴哈马
• Seychelles	塞舌尔	• the UK	英国
• Samoa	萨摩亚	• the USA	美国
• Anguilla	安圭拉	• Singapore	新加坡
• Belize	伯利兹		

U&I GROUP在全球的分支机构能为我们的客户更便捷的提供跨境专业服务。

专业资质

法定注册代理人

开曼、BVI(英属维尔京)、塞舌尔、巴哈马、安圭拉、巴拿马、伯利兹、萨摩亚法定注册代理人

秘书服务公司

中国香港、新加坡秘书服务公司

会计师事务所

美国(芝加哥)会计师事务所
新加坡会计师事务所
中国香港会计师事务所

律师事务所

开曼律师事务所

我们致力于与客户建立长久、互信的商业合作关系，为客户规划系统、稳定、安全且可持续发展的跨境商务、法律、财税解决方案。我们为客户的长远发展考虑，一针见血地提出我们的见解。

U&I GROUP 业务覆盖五大板块:跨境商务、跨境法律、跨境财顾、跨境财税、私人财富服务。

@U&I Group · All Rights Reserved

U&I GROUP服务理念与核心竞争力

我们致力于与客户建立长久、互信的商业合作关系，为客户规划系统、稳定、安全且可持续发展的跨境商务、法律、财务及税务解决方案。我们为客户的长远发展考虑，一针见血地提出我们的见解。

深厚的行业经验

作为中国加入WTO后国内首批提供离岸综合服务的专业团队，亲历了中国企业海外发展的不同阶段。曾协助第一批走出去的企业进行跨境投融资、海外交易及并购重组，深度参与四大离岸银行离岸金融服务的发展与合规工作。截止2022年已经为超过一万家企业客户和800多家专业机构提供了专业跨境服务。

境内外一体化的服务能力

我们通过集团成员构建覆盖全球的服务网络和境内外一体化的服务能力。我们在境内的分支机构熟悉本土文化、能够洞悉客户需求，在海外的分支机构熟悉不同法域的商业、法律、财税环境并具备当地专业执业资质及实务经验丰富的专业团队，能够帮助客户迅速对接和落地。

从咨询到执行一站式的解决方案

通过集团运营，在海外设立或联营多个专业机构，凭借跨区域、跨法域的专业资源优势，真正为客户做到境内咨询、境外落地的一体化、一站式服务，为客户在项目落地的过程中免去不必要的时间成本，为执行环节的管控提供更有力的保障。

兼顾企业和企业家需求的综合性解决方案

平行考虑企业和企业家在商业领域、企业治理及私人财富方面的不同需求，综合运用商业、法律、财务等专业思维为客户创造多元化的价值，从两个维度考虑更贴近客户需求、更妥善及全面的综合性解决方案。

商学研一体的专业能力构建和发展

U&I GROUP 内设汇智研究院，对宏观环境和最新的政策法规、商业案例进行跟踪研究，这为我们在行业保持领先的政策敏感度和使用前瞻性的思维来解决问题提供卓有成效的支持。 汇智研究院结合商业实务，解读涉外政策、发布海外资讯、设立跨境知识课程，现为多个知名专业知识服务平台、行业媒体的内容合作伙伴，受到了行业内和客户的广泛认可。

服务组合树状图总览

Service Combo Tree

- 跨境商务
- 跨境财税
- 跨境法律
- 跨境财顾
- 私人财富



Competently expedite client-centric systems with standardized convergence. Efficiently harness just in time metrics after optimal intellectual capital.

研究领域
Research Areas



汇智研究院

— 研究领域 —

国际税收协作

围绕国际税收规则和标准的发展趋势和变化，包括全球税收治理机制、国际税收原则、税基划分等。

跨境商业架构

关注跨国企业在全球化经济中的组织和运营方式，以及如何建立有效的商业架构来支持跨境业务。

国际金融

聚焦全球金融市场动态与跨境资本流动规律，分析国际宏观经济政策、地缘政治冲突及市场结构变化对全球金融体系的影响。

家族财富传承

关注不同司法管辖区域的法律工具的使用，综合利用法律工具帮助降低家族企业传承过程中的风险和协助形成有效的企业治理架构。

海外主体合规

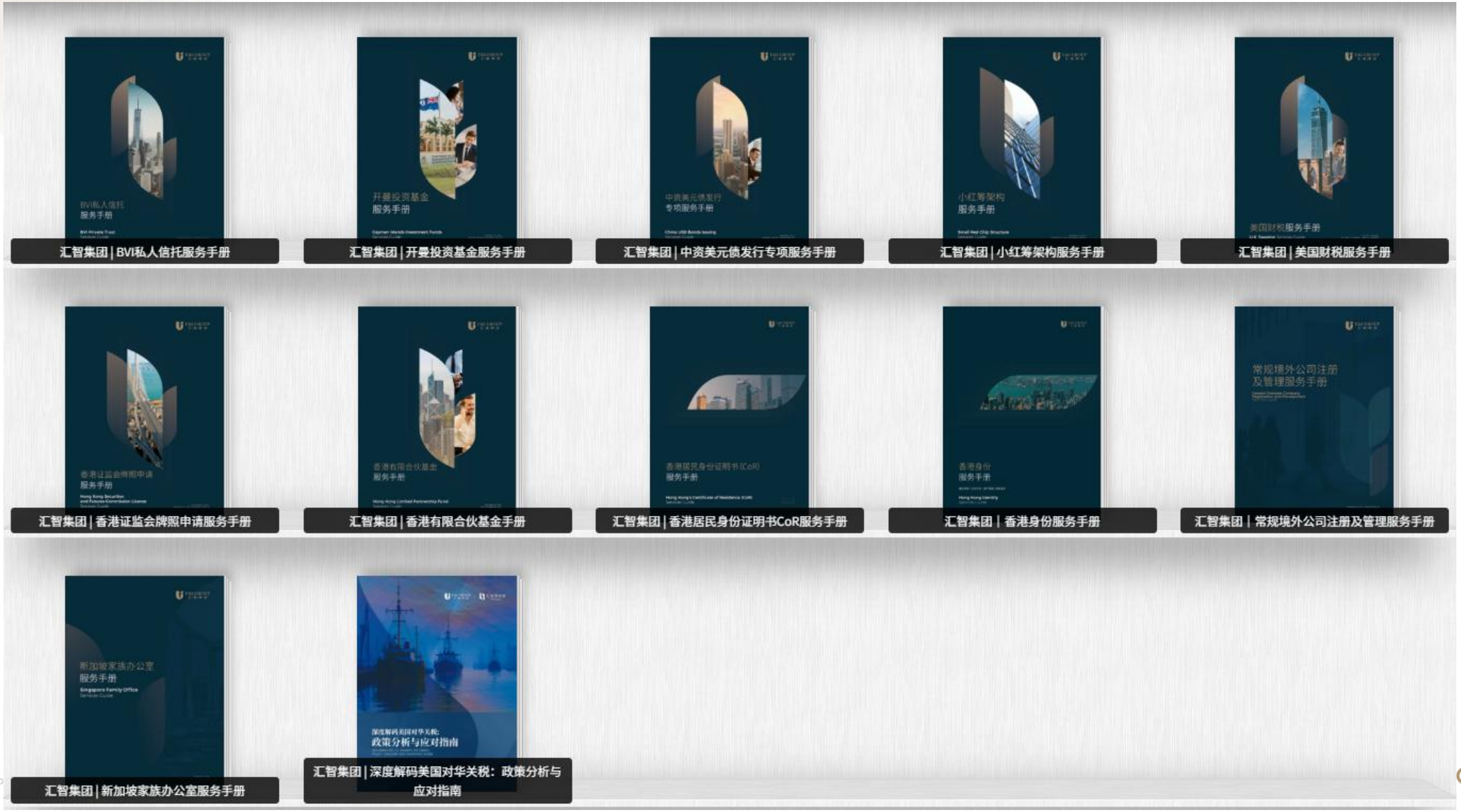
关注跨国企业、金融机构和其他海外主体如何在国际经济活动中严格遵守当地法律法规和行业标准。

跨境投融资工具

关注如何促进跨国投融资活动的进行，并提供有效的金融服务来支持企业的国际化发展。

研究成果–专业服务手册（部分）

Research Output



汇智集团 | BVI私人信托服务手册

汇智集团 | 开曼投资基金服务手册

汇智集团 | 中资美元债发行专项服务手册

汇智集团 | 小红筹架构服务手册

汇智集团 | 美国财税服务手册

汇智集团 | 香港证监会牌照申请服务手册

汇智集团 | 香港有限合伙基金手册

汇智集团 | 香港居民身份证明书CoR服务手册

汇智集团 | 香港身份服务手册

汇智集团 | 常规境外公司注册及管理服务手册

汇智集团 | 新加坡家族办公室服务手册

汇智集团 | 深度解码美国对华关税：政策分析与应对指南

@U&I Gro

U&I GROUP

获取更多内容请扫描二维码或登陆我们的网站

分享U&I的所想
订阅微信

U&I 官方网站
邮件订阅

u-igroup.com

@U&I GROUP版权所有
（媒体矩阵官方号受制于平台的命名要求，请搜索汇智集团或UI学研社）

关联平台

资讯内容：今日头条 知乎 领英 喜马拉雅

课程与直播：小鹅通

视频内容：BiliBili 视频号 YouTube 抖音

专注跨境专业领域

关注客户长期发展

静则思、思则变、变则通、通则达！

期待与诸位更多 Brainstorming!

U&I GROUP
Focus on Cross-Border Expertise
Focus on Client's Long-Term Development

香港湾仔港湾道23号鹰君中心 904 – 905 室
Suites 904 - 905, 9th Floor, Great Eagle Centre,
23 Harbour Road, Wanchai, Hong Kong

+852 30696812
4001060191

u-igroup.com