11-04 講座：中國稅務居民全球徵稅、CRS交換與跨境保單/信託合規

> 日期和時間： 2025-11-04 11:58:26
> 地點：[插入地點]
> [插入標題]
> CRS共同申報準則 全球徵稅 保單與信託合規

主題

本講座聚焦高淨值人士的跨境合規：中國稅務居民的全球徵稅與自動申報義務、CRS資訊交換機制與範圍、保單現金價值披露、身份轉換與多賬戶管理。延伸解析澳洲與加拿大的居民認定、離境稅、資本利得與保單稅務差異，以及香港作為規劃平台。提供自查與申報實務、CFC風險、信託分配策略與行動清單。

要點

1. 活動主題：探討高淨值人士境外生產與收入的合規考量與規劃，重點涵蓋中國稅務居民全球徵稅、CRS資訊交換與監管趨勢
2. 主持與講者： [Speaker 1] 開場介紹；[Speaker 2] Anthony 主導提問與情境；[Speaker 3] Torino 系統講解CRS、監管與申報實務
3. 案例引入：客戶王總在內地與境外有多項資產與收入，近期被稅局要求提供境外收入詳情，引發對是否須申報與稅局資訊來源的疑問
4. 中國稅制框架：中國為全球徵稅制度；中國稅務居民需就境內與境外收入在中國申報並履行自動申報義務
5. 稅務居民判定：需依據相關規則判斷是否屬中國稅務居民（[Speaker 3] 提到稍後由Patrick與團隊解釋細節）
6. 監管信息來源：除CRS外，中國內地監管機構要求金融機構識別並申報賬戶追蹤的最終受益人資訊（身份、性別、地址、工作單位等）
7. CRS加入時間：中國在2017 年加入CRS（講者口誤出現2007年，脈絡明確為2017 年）；2017 年後境外金融機構按申報稅務居民地將信息交換至中國稅務總局

8. CRS運作流程：客戶在境外開戶需申報稅務居民身分；開戶地稅局收集後按申報居民地交換至對應國家（如中國）；中國稅務總局進行數據分析，形成重點名單下發地方稅局啟動問詢
9. CRS交換資訊範圍：個人身份資料（地址、稅號、出生資料等）、賬戶年度餘額、利息、股息、證券買賣收入、基金、平臺賬戶、信託等相關金融賬戶信息
10. 監管延伸：中國證監會對內地企業境外上市有配套要求；個人持有境外上市股票、透過信託或加密貨幣持有上市股票亦需合規處理；透過多渠道取得個人境外信息

金句

- "在全球徵稅與CRS的時代，資訊不對稱正在消失，真正的風險來自於你對自己資產與申報狀態的不了解。"
- "合規是王道。"-- Speaker 2
- "稅法不是要公平，它是要執行。你覺得不公平，但你還是要按規矩來。"-- Speaker 3
- "你們現在做的生意就是一個比其他金融機構更有優勢的生意，因為只有保單可以做到一年稅控的效果，所以大家可以抓到這個機遇。"-- [Speaker 5]
- "選一個地方來做稅務規劃也是很關鍵，也是需要一個全面的規劃。"-- [Speaker 3]
- "轉換身份，轉換什麼身份也是很重要的。你轉換錯了一個身份呢，你比你留在中國更差。"-- [Speaker 5]

章節和主題

中國稅務居民全球徵稅與申報義務

> 中國採全球徵稅制度。若個人屬中國稅務居民，需就其境內與境外收入於中國申報並履行自動申報義務。這一義務並非新設，而是近12個月執法力度提升，特別針對高資產與高風險人群。

- **關鍵點**
  - 中國稅務居民需申報全球收入
  - 自動申報義務涵蓋境內與境外收入
  - 近12個月稅局加強問詢與名單化管理
  - 地方稅局執行以總局名單為依據

- **講解**

  [Speaker 3] 說明中國屬全球徵稅，稅務居民需就境內外收入申報。此前稅局已透過CRS等渠道獲取資料，但行動較少；過去12個月對高資產個人問詢增多，地方稅局依據總局下發名單聯繫納稅人。
- **Examples**

  > 王總在內地與境外均有資產與收入，最近接到稅局電話要求提供境外收入的詳細資料。他原以為內地已扣稅即可，但因屬中國稅務居民，仍需就境外收入在中國申報。

  - 確認王總稅務居民身份
  - 梳理王總境外賬戶清單與收入來源
  - 對照CRS可能已交換年度與金額
  - 準備補充申報過去年度資料與證明文件
- **註意事項**
- 先確認個人是否屬中國稅務居民
- 盤點全球所有賬戶與資產載體（銀行、券商、保險、基金、信託、平臺賬戶）
- 標記各賬戶開戶身份（內地身份/香港身份）與轉換時間點
- 對齊CRS已交換年度資料並自查差異
- 準備完整資金流向證據（購房、投資、營運用途）
- 對於預付保險保費，關注被交換之現金價值與預付餘額
- 主動聯繫稅局並按指引完成自動申報
- 保存與更新個人地址、稅號、出生資料等KYC信息一致性
- 注意與證監會相關的信息披露義務（境外上市、持股方式）
- 重點關注高風險標籤（高管、董事、創始人、員工激勵持股）帶來的審查強度
- **特殊情況**
- 若同一賬戶經歷身份轉換（內地身份→香港身份），如何處理？需要對身份轉換前後已交換資料的年份斷點與資金去向提供合理解釋與證明。
- 如果某年（如2025年）未出現CRS交換紀錄但此前有連續紀錄，如何說明？需準備該年資金用途與去向（購房、投資、營運、贈與等）的完整證據鏈。
- 若接到疑似詐騙電話如何應對？透過官方渠道核驗稅局聯繫方式與來函真偽，避免忽視正式問詢導致後續強化措施（如上門或至工作單位尋人）。
- 若賬戶數量多且遺忘部分開戶信息，如何補全？向金融機構索取歷史對賬單與KYC信息，建立完整名錄並核對CRS範圍。

CRS共同申報準則的機制與資訊範圍

> CRS是多國之間自動交換金融賬戶信息的框架。個人在境外開戶需申報其稅務居民身份；開戶地稅局收集後按納稅居民地交換至對應國家。中國自2017 年加入後，資料被匯總於稅務總局進行分析並下發名單至地方。

- **關鍵點**
    - 機制：銀行/金融機構收集稅務居民信息→本地稅局→按居民地跨境交換
    - 中國加入時間：2017 年
    - 資料處理：總局數據分析→名單下發地方執行問詢
    - 範圍：身份資料、賬戶年度餘額、利息、股息、證券買賣收入、基金、平臺賬戶、信託、保單現金價值等
    - 無金額門檻：理論上各金額均可交換
- **講解**
  [Speaker 3] 詳述CRS流程：若中國居民在香港開戶並申報為中國稅務居民，則香港銀行→香港稅局→中國稅務總局。總局據此分析並形成重點名單下發地方，觸發問詢、電話、APP通知與約談等行動。交換內容包括身份與交易、餘額、收益類別等廣泛金融信息。
- **Examples**

  > 中國稅務居民在香港開立銀行賬戶並申報為中國居民。香港銀行將賬戶與收益資料交予香港稅局，香港稅局再交換至中國稅務總局。總局分析後把重點名單下發至地方稅局進行問詢。

    - 核對開戶時的稅務居民申報表
    - 調取銀行年終報表確定餘額與收益
    - 比對地方稅局問詢年份與交換資料年份
    - 準備一致性回覆材料
- **註意事項**
- 確保開戶時稅務居民申報的真實性與一致性
- 留存年度賬戶餘額與收益明細報表
- 關注不同載體（基金、平臺、信託、保險）的CRS覆蓋差異但原則上均為交換範圍
- 理解無金額門檻原則，避免『小額不會交換』誤判
- 配合地方稅局約談與資料補交節奏
- **特殊情況**

- 若曾以內地身份開戶後改以香港身份維護賬戶，如何面對歷史交換痕跡？需要對歷史交換年份提供完整解釋並銜接後續資金流向證據。
- 若透過信託或加密貨幣間接持有上市股票，是否在範圍內？需按CRS與證監會相關規範準備穿透資訊與持有證據。

保險保單在CRS之下的披露要點

> 保險屬金融賬戶，CRS交換重點為保單現金價值與相關餘額。對於分期繳且預付保費的產品，除了當期現金價值外，預付的餘額也會被交換，並非僅披露每年分之一定額。

- **關鍵點**
  - 保單交換項為現金價值（cash value）
  - 分期且預付的結構：第一年現金價值＋預付餘額均在交換範圍
  - 常見誤區：誤以為預付保費可不披露或僅露出分期額度
  - 實務需保存預付安排、對賬與現金價值計算依據
- **講解**
  [Speaker 2] 提問五年期、每年五十萬且預付保費的披露方式。[Speaker 3] 回應：第一年會交換現金價值，同時預付後續四年的權益餘額也會被交換，不能理解為僅披露1/5的金額。
- **Examples**

  > 客戶購買五年期保單，標稱每年五十萬，並一次性預付未來四年保費。CRS將在第一年交換該保單的現金價值，並同時交換預付部分的餘額資訊。

  - 取得保單現金價值報表與預付餘額明細
  - 確認金融機構的CRS分類與上報口徑
  - 對齊納稅地申報資料，避免與CRS交換資料不一致
  - 在被問詢時提供產品條款與資金來源證明
- **註意事項**
- 向保險公司索取現金價值與預付餘額年報
- 避免以『預付不披露』作為規避策略
- 確保投保人身份資訊與稅號一致性
- 保留資金來源證明與保單條款文本以備問詢
- **特殊情況**
- 若保單所有權或受益人變更，如何處理？需更新KYC與稅務居民申報並留存變更憑證，以免交換與申報不一致。

- 若退保或質押導致現金價值波動，如何說明？需提供交易記錄、保單服務憑證與資金去向證明。

多身份多賬戶管理與歷史資料銜接

> 高淨值人士常見以不同身份在不同地區開戶。以內地身份開戶可能不交換至中國，但以香港身份申報為中國稅務居民則會交換至中國。身份變更不會消除既有交換記錄，對歷史年份需準備資金去向解釋。

- **關鍵點**
  - 建立賬戶台賬，標注開戶身份與變更時間
  - 對比CRS交換年份與資金流入流出
  - 為『交換中斷年』準備資金用途證明
  - 地方問詢常見：要求提供過去2或3年境外收入與賬戶資料
- **講解**
  [Speaker 3] 指出不少客戶不清楚自身賬戶情況，甚至稅局比本人更清楚。若某些年份（如2022、2023、2024）有交換，而2025年無，需對資金用途與去向作合理解釋，準備證據鏈。
- **Examples**

> 客戶以內地身份在境外開戶，後取得香港身份並改以香港身份維護。此前年度可能已交換（或未交換），後續未必繼續交換。稅局可能就『為何後續未交換』追問資金去向。

  - 列示各年份賬戶狀態、身份、是否交換
  - 提供資金用途證明（購房合同、投資單據、營運發票）
  - 在面談中說明身份變更原因與時間點
  - 保留金融機構出具的身份變更與對賬證明
- **註意事項**
- 對齊所有賬戶KYC資料與稅務居民申報的一致性
- 為可能的現場約談或至工作單位接觸做合規準備
- 優先梳理高風險賬戶與大額資金流
- 設定年度自查機制，匹配CRS交換與自有報表
- **特殊情況**
- 若因忽視APP或電話通知導致升級處置（上門或單位約談），應如何補救？即時聯繫主管稅局，提交情況說明與補充材料，爭取納入自動申報流程。
- 若賬戶散落多地且遺失部分文件，如何補齊？逐一向機構申請歷史對賬與KYC復印，必要時聘用專業機構做數據重建。

CRS與跨境稅務執法動向與個案實務

> CRS推動金融賬戶信息自動交換，內地稅局透過APP約談與名單式追查加強徵管。近期實務呈現“多補少罰”的態勢，但補稅範圍與年份在擴大（2年、3年、最高常見5年，不排除6年）。合作態度良好者多可僅補稅close file。

- **關鍵點**
  - APP約談已觸及上市公司高管圈層
  - 某稅務所今年已處理超過一百多個約談/補稅個案
  - 補稅年份多為2–3年，部分5年，未來或延至6年
  - 多數情形補稅不加罰；重點在回收稅款
  - B3的K涉及超過一億的稅款但未見交換處罰
- **講解**
  講者以多起真實個案說明CRS下的徵管節奏與談判空間。對未申報2023年所得者，2024年即接稅局電話要求補申報，並核對其個人賬戶與經由BBI或金融公司開立的賬戶。若通過公司持有被動性投資且未分紅，基於受控外國企業（CFC）概念，可能視同已分派而需按20%繳稅。實務上，納稅人主動配合、資料齊備、合理區分收入性質並提供虧損證明，有助於僅補稅而免罰並快速close file。
- **Examples**

> 個人A於23年未完全就境外所得申報，24年接金關來電要求補申報。經了解其同時持有個人賬戶與通過BBI/金融公司開戶的投資賬戶，最終需就2023年的境外投資收入補稅。

  - 收集並梳理全部賬戶（個人與公司名義）交易明細
  - 區分收入類型（利息、股息、資本利得）
  - 準備證明文件（包括可能的投資虧損證明）
  - 與稅局協調，爭取僅補稅並close file

> 某個人於20年接到APP信息，被要求就過去3年的2023、2024年的金塊收入（境外金融收入）申報，最終補稅幾百萬，未加罰。

  - 確認追溯期間與資料準備清單
  - 依收入性質與持有期限適用恰當稅率
  - 主動溝通配合，促成免罰僅補稅的處置
- **註意事項**
- 主動、及時、合作的溝通態度

- 完整資料留存與分類（收入性質、交易證憑、虧損證明）
- 評估公司架構持有帶來的CFC風險（20%視同分派）
- 關注追溯期可能延長與年底新名單風險
- 力求一次性補齊並close file，以控制不確定性
- **特殊情況**
- 如通過公司持有被動投資且未分紅，如何處理CFC視同分派？應評估是否屬受控外國企業，測算潛在20%稅負並備妥抗辯材料。
- 如稅局要求提供跨平台、跨法域賬戶資料，如何整合？建立主清單，對應賬戶、交易、收益類型與支持文件，形成可核驗包。

中國稅務居民認定與“無住所六年規則”

> 中國稅務居民分為有住所與無住所兩類。有住所居民通常因生活重心與戶籍而被認定，須就全球收入繳稅。無住所居民如在內地居住超過183天，原則上全球徵稅，但未連續6年者可報備使其海外收入免稅；6年內若有一次連續境外滿30天，可重置六年計算。

- **關鍵點**
  - 有住所認定重點：生活重心（家人、經濟、社會聯繫）與戶籍
  - 無住所標準：內地居住超過183天
  - 六年規則：未連續6年可經報備使海外收入免稅
  - 重置方法：6年內任一年度連續境外30天重置計算
  - 非中國稅務居民如有中國來源所得亦需在內地納稅
- **講解**
  講者重申當前中國稅務居民的雙軌認定。對於有戶籍者，成為有住所居民的機率極高，全球收入需在內地納稅。無住所居民若滿足183天居住，原則上全球課稅，但透過“未連續6年”與報備，海外收入可不徵。以長途旅行達成連續境外30天即可打斷六年。規劃上需精準記錄出入境與報備節點。
- **Examples**

  > 客戶於第6年前夕安排連續境外停留30天的旅行，並在返回後完成相關報備，使海外收入免稅條件得以延續。

  - 核對歷年183天紀錄與連續年限
  - 預訂連續30天境外停留計畫（保留票據、出入境紀錄）
  - 返國後按規定完成報備
- **註意事項**
- 精確掌握戶籍、家庭與經濟聯繫對有住所判定的影響

- 嚴格管理出入境天數與連續性證據
- 及時向稅局報備程序與資料完備
- **特殊情況**
- 如臨近第6年臨界點，如何快速重置？安排連續30天境外停留並確保留證據鏈。

中國內地主要稅種與投資資產稅務處理

> 個人稅：工資最高45%，經營所得最高35%，股息/紅利/利息20%。企業稅：一般25%，符合條件可10%；部分關聯分派或紅利免稅。內地無贈與稅與遺產稅。資產類別在境內外稅負不同，境外收入多需自行申報。

- **關鍵點**
    - 工資最高45%，經營所得最高35%，股息/紅利/利息20%
    - 企業所得稅25%，特定情形10%；部分關聯分派、紅利免稅
    - 境內存款利息免稅且無需申報；境外存款利息20%且需申報
    - 上市股票紅利：持有>1年免稅；≤1月20%；>1月且<1年10%；境外一般20%
    - 基金分配需納稅；境內開放式基金暫免；未代扣需自行申報
- **講解**
  講者逐項講解常見資產的稅務：存款、股票、基金在境內外不同稅負與代扣代繳情況。提醒境外收入常為自行申報責任。企業層面稅率與可能的優惠亦一併說明。內地現階段不徵贈與與遺產稅。
- **Examples**

> 納稅人在境外銀行有定存獲利息，需按20%在內地申報並繳納個稅。

    - 收集銀行對帳單與利息入賬證明
    - 換算幣別與期間歸屬
    - 在年度申報期內如實申報並保存單據

> 持有境內開放式基金之分紅，現行暫免徵稅；若平台未代扣之非開放式基金或境外基金分配，需自行申報繳納20%。

    - 檢視基金性質是否屬開放式
    - 核對平台代扣情況
    - 未代扣部分依法自行申報
- **註意事項**
- 確認資產屬地與性質以套用正確稅率
- 核查平台是否代扣代繳，避免漏報

- 保存完整憑證以備查
- **特殊情況**
- 如平台未代扣且跨年度發現漏報，如何補申報？應主動糾正並與稅局溝通爭取從輕處理。

人壽保單的稅務處理與CRS情境下的規劃用途

> 保單的稅務核心在“是否實現”增值。未實現不課稅；提現或退保時計入增值課稅。早期現金價值低於已繳保費無所得影響。持有人或受保人更換如未涉金錢交易通常無稅務影響。受保人身故賠償對受益人免稅。CRS下保單因規範模糊相對具稅務優勢，可作為資產配置與身份規劃工具。

- **關鍵點**
    - 未實現增值不課稅；提現/退保按增值課稅
    - 早期現金價值低於已繳保費不產生所得
    - 持有人更換、受保人更換（無金錢對價）無稅務影響
    - 受保人身故賠償免稅且法條明確
    - CRS下保單現金價值可能被交換，但可透過時間與身份規劃優化課稅點
- **講解**
  講者指出現行稅法對保單課稅並無完全明確化，執法重點在是否“取得實際利益”。在CRS下，保單現金價值可能被交換回國，但納稅人可透過延後提現、控制現金價值動用時點，以及於身份變更（如成為香港居民）後再取款，達到較有利的稅務結果。並強調最終仍需回歸合規與與稅局充分溝通。
- **Examples**

  > 納稅人在內地為中國稅務居民期間不從保單取現；於取得香港居民身份後再進行部分提現或退保，以期獲得較優的稅務結果。

    - 評估CRS下保單現金價值信息交換範圍
    - 設計提現時間表與金額節奏
    - 配合身份轉換證明與居留資料以支撐稅務立場
    - 與稅局預溝通以降低不確定性
- **註意事項**
- 完整保存投保、繳費、現金價值變動與提現紀錄
- 評估跨境居留身份變動對課稅地影響
- 與稅局就未實現/已實現的界定保持一致性與證據支持
- **特殊情況**

- 如保單發生受保人身故且保單延續，如何處理？延續階段無所得稅與遺產稅，但最終完結若似退保產生增值，需就增值部分課稅。
- 如持有人更換涉及對價，如何評估稅務影響？需判斷是否構成轉讓並產生所得，準備估值與對價證明。

澳洲稅務居民的認定與全球課稅

> 澳洲對稅務居民的判定不僅依據護照或國籍，而重點在居留天數與實質聯繫。成為澳洲稅務居民後，需就全球收入課稅，最高邊際稅率可至45%。

- **關鍵點**
    - 逗留超過183天通常成為澳洲稅務居民。
    - 少於183天但具有經濟、社會、家庭等實質聯繫，仍可能被認定為稅務居民。
    - 參加澳洲聯邦政府退休金計劃亦可能確立稅務居民身份。
    - 澳洲稅務居民需就全球收入申報與課稅，最高稅率45%。
- **講解**
  課程以王總赴澳洲陪女兒為案例，說明即使未取得澳洲護照，只要在澳洲停留超過183天或建立充分的生活、經濟、社會與家庭聯繫，便可能被認定為稅務居民。成為稅務居民後，其全球來源收入（包括內地、香港、加拿大）均需在澳洲申報並課稅，稅率最高可達45%。此點糾正客戶常見誤解（僅以護照判定）。
- **Examples**

> 王總退休後先赴澳大利亞陪女兒，雖未拿澳洲護照，但在澳洲居住超過183天並參與當地生活與經濟活動，具備家庭、社會與經濟聯繫，因此成為澳洲稅務居民並需就全球收入課稅，最高稅率45%。

    - 判定停留天數與聯繫程度。
    - 確認是否參與聯邦退休金計劃。
    - 評估全球收入申報義務與稅率影響。
- **註意事項**
- 停留天數與聯繫證據的保留（居住地址、家庭關係、投資、社交）。
- 成為稅務居民後全球收入申報合規安排。
- 高邊際稅率環境下的資產結構優化。
- 跨境稅務協定與雙重課稅的風險控制。
- **特殊情況**
- 若停留少於183天但有重大經濟與家庭聯繫，如何界定稅務居民？應諮詢當地稅務專業意見並準備充分證據。

澳洲資本利得稅（CGT）與非居民課稅

> 澳洲對資本利得課稅，持有超過12個月可享50%納入優惠；非稅務居民僅就源自澳洲的收入課稅。

- **關鍵點**
    - 投資資產（股票、物業）出售利得需課稅。
    - 長期持有超過12個月，僅有一半利得計入應稅收入。
    - 非稅務居民僅就澳洲來源收入課稅，如澳洲物業租金。
- **講解**
  王總若在澳洲持有投資並出售，需依CGT規定課稅。長期持有超過12個月可享50%納入優惠。若身份為非居民，課稅範圍限於澳洲來源收入。
- **Examples**

> 王總在澳洲持有物業並收取租金，作為非居民或居民皆需依澳洲規定就該來源收入課稅；若出售物業並持有超過12個月，可享50%納入優惠。

    - 確認持有期間。
    - 計算資本利得並適用優惠。
    - 區分居民與非居民課稅範圍。
- **註意事項**
- 持有期超過12個月的證明以適用50%優惠。
- 非居民身份下的來源規則與租金課稅。
- **特殊情況**
- 若資產在離境前後出售，如何計算持有期與來源？需依交易日期與市場價值判定並取得估值報告。

澳洲離境稅與遺贈稅情況

> 澳洲無遺產稅與贈與稅，但存在離境稅。離境時視同以市場價值出售資產，相應利得依所得稅課稅。

- **關鍵點**
    - 無遺產稅。
    - 無贈與稅。
    - 離境稅：離開澳洲當天以市場價值視同出售，利得需課稅。

- **講解**
  王總若成為澳洲居民後再決定離境，在離境當天名下資產會依市場價值視同出售，產生的利得須依所得稅規則課稅。
- **Examples**

> 王總離開澳洲當天持有股票會被視同以當日市價出售，利得需課稅；保單增值的具體處理則依保單規則與是否退保而定。

    - 盤點資產並取得當日市值。
    - 計算視同交易的利得。
    - 安排稅務申報與現金流。
- **註意事項**
- 離境前資產重整與估值準備。
- 離境稅對流動性影響的預案。
- **特殊情況**
- 若資產難以估值，如何處理？應聘請合資格估值專家並保留報告以供稅局審核。

澳洲保單稅務十年規則與提取安排

> 保單稅務以保單持有人稅務居民身份為準。未實現增值不課稅；提取現金價值需按增值部分課稅；持有超過10年可享全額免稅的富貴紅利提取優惠。

- **關鍵點**
    - 保單持有人身份決定稅務處理。
    - 未提取僅屬增值未實現，無需課稅。
    - 每年提取現金價值時，按增值部分計入總額課稅。
    - 1–8年全額課稅，第9年三分之二課稅，第10年三分之一課稅，超過10年完全免稅。
    - 在生轉贈與轉售保人無稅務影響；受保人身故且保單未完結亦無稅務影響，至退保完結日按增值課稅。
- **講解**
  以王總已購買且不退掉的保單為例，若成為澳洲稅務居民，保單增值尚未實現時不課稅；年度提取需按增值課稅。關鍵在十年規則：持有超過10年，富貴紅利提取可完全免稅；少於10年依年限比例課稅。轉贈或轉售保人因無現金交易一般無稅務影響；受保人身故但保單未完結亦不產生即時稅務，至退保完結當日按增值課稅。
- **Examples**

> 王總在澳洲持有保單超過10年後選擇退保提取現金價值，依十年規則，富貴紅利可完全免稅。若於第9年提取，則三分之二的富貴紅利需課稅；第10年提取則三分之一需課稅。

    - 確認保單持有年期。
    - 計算增值部分與富貴紅利。
    - 依年期適用課稅比例，安排提取時點以優化稅負。
- **註意事項**
- 保單持有年期的精準紀錄以適用十年規則。
- 提取時點的稅務優化安排。
- 轉贈或轉售保人時的文件與合規流程。
- 受保人身故後保單狀態對稅務的影響點。
- **特殊情況**
- 若保單發生部分提取與借款，如何計算增值課稅部分？需依保單條款與澳洲稅法計算可課稅增值並保留明細。

澳大利亞個人與信託的稅務要點

> 圍繞個人居民身份、離境稅、信託課稅與保單持有期間的稅務影響。重點在設立人（信託人）是否為澳洲稅務居民對信託課稅之影響，以及保單在不同持有期間（八年、九年、十年）提領或退保的稅務處理。

- **關鍵點**
    - 信託設立人成為澳洲稅務居民時，信託收入需在澳洲課稅。
    - 信託受益人為澳洲稅務居民收到分配時，需在其個稅中申報，可能補稅。
    - 保單在信託中持有，若設立人成為澳洲稅務居民，其保單稅務待遇類似個人直接持有。
    - 保單持有八年、九年、十年之安排影響課稅；十年後可能達到較優稅務效果，但未滿十年之提領可能需課稅。
    - 澳大利亞個人離境稅：離開成為非居民時，資產按市場價值計算資本利得，持有不少於12個月享50%折減。
    - 保單身故賠償對澳洲受益人免稅。
- **講解**

  根據[Speaker 3]與[Speaker 4]的說明，澳洲的信託課稅與設立人的居民身份緊密相關。當設立人成為澳洲稅務居民，信託的每次收入進入即可能落入澳洲徵稅範圍。若信託持有保單，則保單的課稅邏輯類比個人直接持有保單，涉及持有年限（八年、九年、十年）對提領與退保的稅務結果。未滿十

年之提領可能在澳洲課稅。受益人若為澳洲稅務居民，收到分配時需入個稅申報。離境方面，澳洲對個人離境實行“視同處分”機制，按市場價值計算資本利得；持有不少於12個月的資產可享50%資本利得折減。

- **Examples**

> 王總在香港設立信託並持有保單，後赴澳洲成為稅務居民。自其成為居民起，信託收入在澳洲需課稅。若王總在未滿十年時自保單提領現金價值，該提領部分可能需在澳洲課稅。信託分配予身為澳洲稅務居民的受益人（如女兒），受益人在收到分配時需在其個稅申報，可能補稅。保單若發生身故賠償，澳洲對受益人免稅。

    - 確定王總居民身份變更時間點。
    - 審視信託收入進入的時間與性質。
    - 核對保單持有年限（八年、九年、十年）以判斷提領是否產生課稅。
    - 檢視分配對受益人的居民身份影響與個稅申報。
    - 如涉離境，按市場價值計算資本利得，運用12個月持有與50%折減。

- **註意事項**
- 設立人居民身份變更時間點對信託課稅影響重大。
- 保單持有期間與提領時間需與澳洲稅制的年限規則對齊。
- 受益人居民身份影響分配課稅結果。
- 離境前資產盤點與市場價值評估以應對視同處分。
- 充分文件留存，避免爭議。
- **特殊情況**
- 如果設立人於成為澳洲稅務居民後短期內提領保單現金價值，如何處理課稅風險？應評估持有年限與提領稅基，考慮延後提領或以信託層面調整分配策略。

加拿大個人稅、信託與保單稅務

> 加拿大採聯邦＋省級稅制，最高稅率54%。居民認定以123天居住或具有緊密聯繫（經濟、家庭、社會）。全球徵稅，資本利得有50%併入課稅。非居民就加拿大來源收入課稅，被動收入預扣稅25%。保單增值年度課稅、退保與更改保單補稅；轉贈視同以市場價值出售課稅；受保人變更不涉稅；身故賠償免稅。存在離境稅與身故視同出售。

- **關鍵點**
    - 最高稅率為54%。
    - 居民認定：居住123天或具緊密聯繫。

    - 全球徵稅；資本利得50%併入其他收入課稅（50% of利得）。
    - 非居民就加拿大來源課稅；被動收入預扣稅25%。
    - 保單年度增值即課稅；未提領亦課；退保或更改保單補未課部分。
    - 保單轉贈視同以市場價值出售課稅；變更受保人無稅務影響。
    - 身故賠償免稅；遺產稅與贈與稅不存在但有身故視同出售。
    - 離境稅存在，離境須書面宣告；未宣告可能被追認為居民全球徵稅。
- **講解**

  依[Speaker 4]與[Speaker 3]的內容，加拿大稅負相對高，最高至54%。居民判定不僅看停留天數（123天），亦看綜合聯繫。資本利得制度採50%併入一般所得課稅。非居民的被動收入預扣稅率為25%。保單課稅嚴格：年度增值即課稅，退保與更改保單需補未課部分；轉贈視同出售課稅；身故賠償免稅。存在離境稅，且需書面宣告離境；未宣告導致持續居民身份之風險與稅務追繳。
- **Examples**

> 王總成為加拿大稅務居民後，保單每年增值即應課稅，即使未提領。未課之增值在退保或更改保單時需補稅。若將保單轉贈兒子，視同以市場價值出售，產生的利得需課稅；若僅變更受保人，則無稅務影響。保單身故賠償免稅。

    - 確認居民身份與生效日期。
    - 就保單年度增值進行申報。
    - 評估退保或更改保單的稅務影響並預留稅款。
    - 避免以轉贈方式轉移保單以致視同出售課稅；改以其他結構處理。

> 王總如不習慣加拿大生活而離境，須書面宣告不再為加拿大稅務居民並辦理離境稅。若未申報，稅局可能視其仍為居民，對中間期間收入進行追稅並適用全球徵稅。

    - 準備離境前資產清單與估值。
    - 完成書面宣告與離境稅申報。
    - 保留所有離境相關文件，以備查。
- **註意事項**
- 穩健判定居民身份以避免全球徵稅錯配。
- 保單稅負年度化，需有現金流計劃以應對。
- 轉贈保單有視同出售風險，應慎選安排。
- 離境程序合規完成以免遭追稅。
- 跨境來源所得之預扣稅需預先評估。

- **特殊情況**
- 如果保單增值明顯但持有人未提領，如何籌措現金以繳納年度所得稅？可考慮以保單貸款、資產變現或調整分配節奏以平衡現金流與稅負。
- 若需在家族成員間轉移保單所有權，如何避免視同出售？可研究以信託或公司架構承接，並評估稅務後果與取得市場估值報告。

加拿大海外信託與資本分配策略

> 在特定條件下，加拿大對海外信託的規定允許在不觸發在岸信託的前提下進行稅務優化：若受益人在受益時的前5年及後5年均非加拿大稅務居民，信託不被視為在岸信託。信託內收益若超過12個月未分配，其性質轉為資本；將資本分配給加拿大受益人可能免稅。

- **關鍵點**
    - 前5年與後5年非加拿大稅務居民的受益判定關鍵。
    - 收益在信託內超過12個月後可轉為capital。
    - 分配capital至加拿大受益人可能免稅（依結構與法規）。
    - 當年分配當年收益給加拿大受益人則需課稅。
- **講解**
  依[Speaker 3]說明，加拿大對海外信託在岸認定有時間窗口要求，若受益人在受益時點的前後各5年均非居民，則不致使信託被視為在岸。此機制配合收益留存超過12個月轉為資本，再以capital形式分配，可達到受益人免稅之效果。然而須精準設計分配時間與受益人身份，以避免當年收益分配課稅。
- **Examples**

> 信託在某年取得收益，不立即分配，留存超過12個月後，收益性質轉為資本。於受益人符合前5年與後5年均非加拿大稅務居民的條件下，將該capital分配給其，達到免稅效果。

    - 確認受益人居民狀態在分配時點的前後5年。
    - 收益入帳後設定延遲分配超過12個月。
    - 分配文件標注為capital distribution並保存佐證。
    - 持續監控法規變動與合規風險。
- **註意事項**
- 時間安排精準以滿足“五年＋五年”條件。
- 收益與資本的會計與法律定性需清楚且可證明。
- 受益人身份變更風險管理。

- 文件與紀錄保存以應對稅務審查。
- **特殊情況**
- 如果受益人在分配前成為加拿大稅務居民，如何調整？可延後分配至滿足五年條件，或改向非居民受益人分配，並重新設計受益人名冊。

身份選擇與稅務風險管理

> 不同稅務居民身份帶來截然不同的全球徵稅、離境稅與資產稅負結果。中國提及稅率為20%，澳大利亞與加拿大稅率顯著更高（45、55、54等脈絡），錯誤的身份選擇可能導致稅負高於留在中國，並因離境稅與資本利得計算使資產縮水。

- **關鍵點**
    - 轉換身份前須全面評估各地稅制。
    - 高稅率司法管轄區需特別留意全球徵稅與離境稅。
    - 保單作為跨境稅務工具需依地方法規差異調整。
    - 香港提供較友善的稅務規劃環境。
- **講解**
  以王總為例，在澳洲與加拿大間遷徙可能觸發雙重離境稅，並承擔高稅率下的全球徵稅。保單在澳洲可較友善（身故免稅、持有年限規則），在加拿大則年度增值課稅且轉贈視同出售。中國20%的稅率背景下，若不慎選擇高稅區身份，整體資產淨值恐受不利影響。
- **Examples**

  > 王總先赴澳洲成為居民，後轉赴加拿大，兩地均面臨離境稅；在加拿大持有保單每年增值課稅，若未妥善安排，資產稅負明顯增加。

    - 建立多司法管轄區的稅務對照表。
    - 依保單與信託結構，選擇更友善的居留地。
    - 在身份變更前完成離境稅預評估與財產重組。
- **註意事項**
- 身份轉換時間點的稅務邊界。
- 保單與信託搭配各地法制的差異化策略。
- 避免在短期內頻繁遷徙導致重複離境稅。
- **特殊情況**
- 如果必須在短期內連續變更居民身份（如先澳洲後加拿大），如何降低離境稅？可考慮在變更前調整可確認損益的資產結構、利用持有超過12個月的折減與跨境稅收協定。

香港作為稅務規劃與商機平台

> 香港稅制相對簡單，利息收入與資本利得友善，信託架構相對簡易。近期政策動向提供CIDS等產品的銷售與身份規劃商機，保單可作為身份轉換與稅務籌劃的工具。

- **關鍵點**
    - 香港稅法簡單，資本利得與利息待遇友善。
    - 信託在香港相對簡易。
    - CIDS與身份規劃提供顧問與銷售機會。
    - 保單在跨境身份變更中具實務價值。
- **講解**
  基於[Speaker 3]與[Speaker 5]的觀點，香港可承載信託與保單的設計，並利用其稅制優勢進行跨境籌劃。近期政府動向使身份規劃與相關產品成為商機。
- **Examples**

  > 針對計劃轉換身份的內地客戶，以香港信託承接資產並配置保單，在身份未定前完成架構設計，避免在高稅區落地前產生不必要稅負，同時把握CIDS銷售機會。

    - 前置設計信託持有保單。
    - 評估各地居民身份風險與稅務影響。
    - 同步規劃合規文件與投資標的。
- **註意事項**
- 及早在居民身份變更前完成架構搭建。
- 配合銷售與合規雙重審視。
- 關注政策更新對CIDS與信託的影響。
- **特殊情況**
- 如果客戶臨時改變移居目的地，如何保持方案彈性？可設計多層次的信託與保單可選條款，並預設不同司法管轄區的稅務路徑。

活動與時間安排提醒

> 活動要求全程佩戴識別證；無識別證者將被邀請離場且不可重新入場。午餐已備。下午場將於2025-11-04 14:15準時開始。

- **關鍵點**
    - 必須佩戴識別證進場及全程佩戴。

    - 無識別證不可重新入場。
    - 午餐由公司備妥，亦可外出用餐。
    - 下午於2025-11-04 14:15準時開始。
- **講解**
  依[Speaker 1]的指示，活動入場管制嚴格，時間安排明確。
- **註意事項**
- 入場合規與時間管理。
- **特殊情況**
- 如果遺失識別證，如何處理？應立即聯絡場內服務人員補發或核驗身份，否則可能需離場。

作業或建議

- 在2025-11-04之後的7日內完成自查清單：列出所有境外及境內金融賬戶、開戶身份、開戶地、是否申報為中國稅務居民、近5年（含2021、2022、2023、2024、2025）年末餘額與收益類型
- 在2025-11-30前整理證據鏈：對於每筆大額資金流（包括購房、投資、退保、質押）準備合同、回單、對賬單與發票，以備問詢
- 與專業顧問預約在2025-12-15前完成過去2至3年境外收入的自動申報資料包（含身份文件、稅號、地址證明與資金來源證明）
- 請梳理近5個納稅年度的境內外金融賬戶、投資交易與收入分類，匯總憑證，形成可供稅局核驗的資料包。
- 如屬無住所稅務居民，核對近年居留天數並評估是否需要安排連續30天境外停留以重置六年規則，並準備報備。
- 檢視名下基金與股票分紅的代扣情況；未代扣部分擬定自行申報方案與時間表。
- 盤點保單現金價值、提現紀錄與未實現/已實現增值，制定與身份規劃協同的提現計劃。
- 評估是否存在CFC風險：通過公司持有的被動投資與未分紅情形，測算可能的20%視同分派稅負並準備抗辯材料。
- 對高淨值客戶進行跨境身份與稅務負擔評估，對比中國（20%）、澳大利亞、加拿大（54%）的稅制差異，形成建議方案。
- 為計畫移居的客戶設計香港信託＋保單結構，預先規劃離境稅、保單提領時點（八年、九年、十年）與加拿大資本分配策略（12個月轉capital）。

- 建立離境合規清單，確保加拿大離境時完成書面宣告（declaration），避免被追認為居民而全球徵稅。
- 梳理受益人身分與分配節奏，驗證前5年＋後5年非居民條件，以便在加拿大實施capital分配免稅策略。

11-04 講座：中國稅務居民全球徵稅、CRS 交換與跨境保單/信託合規

2025-11-04 11:58:26

00:00:00 Speaker 1
我與女士 Miss Torino Wong 以及經理朱月穎女士 Miss Dara So 為我們分享一下高淨值人事海外生產與收入的最高考量與規劃。同時呢，也邀請有關香港以及澳門財富規劃部門李孟林先生 Mr. William Lee 以及洪偉業先生 Mr. Anthony Hauwei 本團結合擔任今天的特性主持。我們掌聲歡迎！歡迎！好，謝謝大家拍照這麼多，謝謝！

00:00:36 Speaker 1
謝謝，感謝！那，我現在來交給大家，謝謝！謝謝！各位同事，大家好。

00:00:46 Speaker 2
大家好！好，Torino，你好！你好，大家好！Torino，是這樣的！現在很多高中級客戶，他們，因為很多有錢人，就是他很多煩惱，第一就是我們現在我們有個客王總，他在內地跟境外有很多不同的資產，兩都有不同的收入這樣子。

00:01:20 Speaker 2
他昨天呢，就跟我說，詼，Anthony，我稅所打電話給我，他問我什麼呢？我問他，他問我境外的收入的詳細資料是怎麼樣？他覺得很奇怪，啊，我在內地的市場，我內地的收入已經扣稅了，不行玩了嗎？其實現在Torino，你可不可以介紹一下，就是境外的機場的事情。

00:01:50 Speaker 2
所以，稅所有什麼方法，去知道呢。

00:01:56 Speaker 3
謝謝，剛才其實你有兩個問題第一就是我到底是我境內境外的收入都要申報然後第二個問題就是為什麼現在稅局要來找王總翻譯他的境外收入，那先說一下背景就是中國是一個全場徵稅的國家代表就是我個人如果是中國的稅務居民，我的根據稅法是我境外境內的收入如果都需要在那一地申報。

00:02:27 Speaker 3
等一下就剛才其實Patrick也要跟大家解釋早上去判斷你們是中國稅務居民等一下我們回去也會再跟大家再解釋一下但是其實就是，如果應該你是那一地的稅務居民的話，你就有這個責任去自動發揮你的全場收入所以其實呢這個是回答一個問題，那為什麼以前剛才說到黃總，

00:02:58 Speaker 3
他其實一直都有這個靜脈受惡，沒有申報，為什麼就是好像今年順序才很積極的去做一個查問，就是個人，特別是高層個人，關於他們的靜脈受惡。那其實呢，當然大家都聽過，就是過去12個月，都很多，大家都說CRS、CRS，就是這個CRS代表就是一個Company Reporting Center，

00:03:30 Speaker 3
就是全球一百多個國家都要參加的一個公投，計量召喚的一個局勢。但是取了CRS以外呢，就是其實在比如說中國內地也有一些監管的機構，去要求個人的帳戶，或者是跟食藥公司的帳戶，企業的帳戶。要申報追蹤的受益人的身份、個人資料等等。我們先看到中國移民銀行的監管局要求。

00:04:06 Speaker 3
對於張播追蹤的受益人的身份包括他的性別、性別、國址、工作單位等等。還有就是剛才提到的CRSCRS就是其實中國加入，2017 年已經加入了 CRS 。只是，就是代表17 年之後，基本上，個人他如果是申報，他在境外開了一個銀行帳戶，

00:04:37 Speaker 3
機動帳戶，他申報自己作為一個中國的稅務局員，比如上手和一些資料，都已經交換到中國稅務局。只不過是過去稅務局收到那些信息，沒有，只是可以這麼說，他是有做一些稅務局分析，但是沒有採取任何的行動，來就是找那些高資金個人，來讓他作出自動申報。那過去 12 個月，大家都聽到很多的消息啊，

00:05:08 Speaker 3
收到訊息啊，或者是收到電話等等，等一下我們也會說一下這個實際情況，謝謝大家。另外，中國證監會對於內地企業在境外上市時也有要求，不管是個人持有境外上市的股票或是信託的加密貨幣持有上市股票也必須要做成保護。所以你可以看到，中國證監會其實是可以通過不同的渠道來取得個人的境外信息。

00:05:44 Speaker 3
所以也要說，個人在申報的時候也要注意，其實你有個人或是不同的加密貨幣持有的民生資產，你申報的那些信息也需要免費的，所以這個個人就是一個合規的義務。

00:06:07 Speaker 2
聽下去，其實有很多渠道，現在內地的社會主義有很多渠道可以知道一個中國人，他在境外的資產的情況是大概是怎麼樣的。我知道CRS其實是最重要的一個方法。Torino，可不可以幫大家介紹一下CRS，它的運作是怎麼樣的，有什麼信息會加快？

00:06:37 Speaker 2
中國是去哪裡的呢。

00:06:39 Speaker 3
剛才提到，自從2007年中國加入CRS的開始，其實個人在境外看到，就是看，開設的這個部門將部，其實金融的資格會要求你個人你自動申報你是哪一個社會居民你申報的作為中國的話，銀行就會把你的照顧資料。

00:07:10 Speaker 3
交換到當地的稅所，然後那個稅所會根據你申報是哪一個地區的社會居民再跟當地的社會資格來交換打個比方如果你是中國的居民你在香港開了一個銀行賬戶你申報是中國的話，那香港的銀行會把你賬戶的資料交給香港的稅所這個是第一步然後香港的稅務局就會把那些資料。

00:07:41 Speaker 3
因為你申報是中國嘛他就會交換到中國的稅務總局，所以過去從2007年開始那些資料已經在中國的稅務國家的稅務總局收到那些資料進行一些，數據分析，然後從不同的渠道也會做一些分析，然後在書裡把一些清單，名單，

00:08:19 Speaker 3
第一件是重點的人權需要把名單下放到下面的地方稅所，所以你聽到比如說網紅賬，有一些續節江場，那些都受到有些個人被稅局的查問，所以其實到了這個地方的稅所，其實他們是有一個名單，其實他們也要，其實地方的稅所也要知道他的資金，

00:08:51 Speaker 3
當然資金都已經在國家的這個總區，裡面桌裡是稅務。有關的地政資料，很多人都問到底交換了怎麼樣的資料，包括平臺帳戶基金，甚至是信託等等需要的帳戶。帳戶裡面有個人的身份，地址，稅務編號，還有他的出生。

00:09:22 Speaker 3
另外就是帳戶裡面每年年度的餘額，還有當年的一些股息收入，利息收入，還有生意的買賣，比如說買房子票據，生意收入，所有的都會在交換的資料範圍裡面。

00:09:53 Speaker 2
聽下去，我覺得因為主要是內地政府的確診，所以它一步一步來，從北京開始，到不同的城市。Serena，其實在CRS底下，我知道不同類型的資產，它申報的信息是不同的，可不可以幫我們過一下。

00:10:20 Speaker 3
可以，剛才提到，如果是銀行帳戶，投管帳戶，包括人工息收入，還有身份和資產存值收入，還有全款的，包括你的EASY，還有你的銀行帳戶的餘額，其他的金融帳戶，包括保險，保單的CASH VALUE，我們知道，對，退保，同時還有其他的。

00:10:51 Speaker 3
基本上就是也會召喚到這個CRS的這個社會範圍。

00:10:58 Speaker 2
嗯，所以保單就只有這個現金價值。我們有一些客戶就是他們覺得他們太多錢了，就是他們可能一次獲，他幫我們同時去買一個可能五年期的一張保單，但是他可能預付這個保費這樣子。因為可能有一些結構啊，可能還有一些利息啊這樣子。那麼如果從CRS的角度怎麼去報呢？是不是比如說他五年期一年五十萬的，

00:11:31 Speaker 2
是不是他報五十萬呢。

00:11:35 Speaker 3
如果它是，比如說你剛才說的是一個分五年，就是供款的一個保單，那就是第一年它的供款，它的這個cash value是會交換的，但是另外的是四年是它是預付的嘛，所以預付的權數也會，這個balance也會交換。

00:11:55 Speaker 2
那麼就不代表就是啊，我只會披露的就是分之一，這個概念很不明顯，因為很多同事他有一個誤解，就是哦，預付的話就是可能我其他的這個保費可能可以不報的，所以這個是一個誤解。好，那麼其實呢，現在除了那個，大部分我們的各課程啊，都是它收到我們宿主的電話這樣子，

00:12:31 Speaker 2
除了整個方面，還有沒有其他的信息。

00:12:36 Speaker 3
其實不同的個人也會收到電話更新，這個就是比較常見的一個順序的APP的一個信息，那是要求個人可能是申報，自動申報過去兩年或是三年的這個金塊的收入，這個是比較常見的。另外就是有沒有直接收到順序的電話，然後就要求可能是有通知發過去幾年的金塊的收入，

00:13:11 Speaker 3
有一些客戶也跟我說，本來收到這個電話以為是騙騙，然後就馬上...所以就開始了，所以就沒注意這個事情，但是是許秀會幫我一點，開始了就很開心，然後就找到這個人的工作單位，或者是跟這個人有關聯的工作地方，然後去找這個人，然後主要就是會約見這個人，

00:13:44 Speaker 3
然後就是可能就是要我留檢這個人的地方，很多時候這個客人也不是完全清楚自己的境外帳戶，因為可能有十幾個帳戶，也可能自己也不太記得自己的帳戶。而且有些帳戶是用內地身份來開戶，

00:14:17 Speaker 3
有一些帳戶就是他拿到香港的臨時身份之後才開戶，所以是用香港的身份來開戶。也有一些就是本來是用內地的身份，後來拿到臨時的準到香港身份。所以其實他們就是搞不清楚，到底是哪一個帳戶那個資料會交換。坦白說就是說，如果你是用內地的身份，

00:14:48 Speaker 3
那就肯定不會交換。但是如果你是用香港的話，完全是可以拿，就是你前面要的這個帳戶只是用香港的話，理論上你去包香港，就是隻會換到香港，香港不會再跟其他地區交換。但是如果有一些帳戶你去用過那裡，後來輪到香港，還是有風險的。為什麼呢？就是因為你以前已經交換了，你後面的，雖然你輪到香港，

00:15:21 Speaker 3
你後面的帳戶包上去就是香港，就不會再交換。但是你之前，你總得去解釋你去了哪裡。比如說二二二三二四都有這些錢，已經交換了二五年，然後這樣倒，沒交換。你稅局如果來問你，你二五年沒有那些金塊的帳戶資料，那些錢，你倒是買房，買了一個什麼樣的資產，還是你做生意，那些錢花在哪裡，

00:15:52 Speaker 3
你必須要合理的解釋。所以其實很多時候都是這個人，我可以說是他清楚自己的帳戶情況，其實還不比上另一批稅務知道你帳戶的情況。所以其實就必須要有一個知識準備，然後才越進這個稅局。然後基本上現在我們看到都是標籌的一個人，說一個自動的申報，然後如果這個地方的稅務是滿意你，

00:16:25 Speaker 3
你的保安滿意你的責任保護資料，基本上就是這個情況。下一頁就是，很多時候就是說，錢很多，還會被定上，我的錢，其實跟我說這些貼扣，其實也不多，只是100萬美金餘額，那收入只是你錢，我會被定上嘛，其實這個就沒有一個說你的金額多大才會被定上，因為CRS的原則就是，理論上你的金額多少，其實都會交換，只不過是利率的水準到底，它是用整個準則來抓住那些重點的人群，

00:17:09 Speaker 3
我們可以看到就是，觀察就是，高風險的人群，就是包括高級的人士，企業雙人，創始人，還有一些企業高官，他拿到那些，比如說，遠鋒吉利計畫的那些支持股份，那些收入，還有就是相關公司的董事等等。因為相關公司畢竟連報都是有一個公開的信息，

00:17:40 Speaker 3
就是你分給這個董事或者高管，他拿到的薪水也好，或者是服務費也好，都是一些公開的信息。所以我主會從一些公開的渠道來拿到這些信息。所以其實理論上如果這個人，你就是如果是比較high profile，比較high profile，就是公開的信息都能掌握適合人的話，我覺得這個人就特別想相信，特別關注你。

00:18:09 Speaker 2
怪不得王總他有幾個上市公司主持的朋友，他們已經通過一個收入局的APP，已經收到約談的信息這樣子，所以越來越嚴重了，看下去這個情況。那麼，Karina，你們稅務所有沒有處理過，或者見過有一些過案，就是其實已經查了他們，約談他們，那麼已經有一些補稅的情況了嗎。

00:18:38 Speaker 3
其實我們在今年大概幾個月份開始，到現在已經處理了超過一百多個。如果學生的金額是比較小的話，他們可能就自己去調查。但是當中也有一些客戶，既然是挺大的，就也是我剛才說，他自己的帳戶到底有多少，還有就是用了什麼身份，其實也不太清楚，

00:19:08 Speaker 3
所以就需要找我們來跟隨局去協調。那第二個就是一個納稅人，個人A，他在23年的時候，沒有完全金關所得的申報簽權，所以24年的時候，就需要金關打電話給他，要求他進行申報。然後也就是了解到這個個人，他不僅是個人寫的帳戶，也有他通過BBI或是一些金關公司，

00:19:39 Speaker 3
開戶的這些文章帳戶。然後最後就是要求這個人要補稅，補稅了就是對於二、三年的經貸收入要補稅。那稅所的這個看法就是對於這個個人，那現在我們看到就是，那個人持有的那些帳戶基本上你看不了。那如果你是。

00:20:11 Speaker 3
通過公司開戶的話，理論上其實這家公司也他賺的錢沒有分紅，理論上如果他這個公司他是一個被動投資的公司的話，那基本上沒分紅的話，他這個分紅，這個公司賺的錢也是要打20%，因為那裡有一個個人，對於個人有一個受控外國企業的一個概念，

00:20:42 Speaker 3
就是說你百分之一百持有的那些公司，如果沒有持幾個上面的油，來通過公司使用。你沒有實時的公司，你理論上那些被動的周易，你沒有網上拍的個人活動，它也會虛擬，會已經分派，所以你要先打百分之二十。但是在這個，一些協調的這個過程中，如果是通過公司的話，就也是看情況，有一些就是也需要就是。

00:21:13 Speaker 3
就那些金融公司來補稅，有一些就是可能就就有可以解釋的話也可以。甚至是客人的話，中國的稅法是你賺的錢，你投資賺的錢，你要交稅，你匯了你不用頂，你聽起來就是很不公平，我匯了還不一定，但是我賺的錢要交稅，就是稅法就是這樣子，不用公平。但是我們在協調的當中也有機會去爭取。

00:21:44 Speaker 3
如果真是要飛的情況是可以跟繼續去談的價錢所以這個就要看每一個case不同的情況就跟繼續去做一個商討另外一個case就是，一個個人也是在20年受到輸出的這個APP的信息是要從過去三年的，2023、2024年的，這個金塊收入進行申報最後這個個人也是。

00:22:16 Speaker 3
也是補了幾百萬的一個稅款也沒有核款這波我們看起來就是稅局也是，雖然是有一個彼岸，但是大部分的，個案都是隻是補稅，沒有短款的情況，因為他其實想，也是剛才 Anthony 說的缺錢，他只是想拿錢，不要追死你們那種情況。所以其實如果你是願意，態度良好，願意合作，

00:22:53 Speaker 3
還是可以僅僅是補稅，就是 close file。最後的 case 比較多，過去 5 年，這個是 5 年的申報，所以其實我們比較看的都是最少 2 年， 3 年，有一些是 5 年， 5 年是最多了。結果就看到，也不知道如果要往前推的時候，是不是要去，過去的 6 年，要求補稅，

00:23:27 Speaker 3
還是會再繼續做一些梳理，然後可能就是到年底前，可能又來一個名單，來再追討一些個人的這個資本的信息。所以就是，B3 的K 雖然就是也是超過一億的稅款，但是都是沒有交換的。所以，稅務所我覺得它是現在是一個很明確的一個信息，

00:24:01 Speaker 3
給納稅人就是說，合規、申報必須是一個常規，必須是一個常態。它要提高納稅人等人合規的一個意識，你自動要申報，自動要把相關的一些收入交出，是這樣情況。

00:24:23 Speaker 2
就是合規是有王道的。因為說法越來越成熟，還有就是主要的關鍵是確診，所以它能啟發的力度還是很大，境外的收入它盯著你，所以這個需要去比較好地去管理一下。好，那麼我聽下去就是，CRS其實它把我這個信息回去，是不是一定需要教訓呢。

00:24:55 Speaker 3
其實，如果你是股系V型，如果要是收入的話，就可能是漲水，但是，其中一部分就是，你買來投資純基收益的話，其實這個是一個，就是你收回來的這個錢，當作你的產品可能也是沒有再扣出來，所以其實你申報的過程就是，先做一個梳理，梳理看清楚，

00:25:26 Speaker 3
到底你是哪一種的收入，然後就是來做一個合位的申報，那當然就是，我們剛才提

到就是，我處理的一些case，就是也有一個就是談的一個空間，去索要看，那最重要的是，你要一個表示一個合作的一個態度，還有就是，也是可以有一些裝的錢，我其實有一部分是虧的，

00:25:58 Speaker 3
你能有相關的文檔證明支持等等，就可以跟選舉去做一個商討、一個協調。我們很多時候就是說，如果選舉滿意啦，close found啦，那大家都開心嘛，都沒問題。但是我覺得我們的經常跟客戶就是說，即使沒有選舉去，你願意去補稅，沒有自己去稅下去的話，你只是做了一半，

00:26:29 Speaker 3
你還沒有完成你的個人的稅務規劃。因為你現在只是處理歷史的這個社會年度，以前的過去的發生了發生。那你往後的，那你怎麼辦？往後的，你要繼續申報，繼續交稅，當然沒問題。但是如果你要做很多人的規劃的話，還是要比如說，要考慮，要做一些深層的規劃，比較長遠的。如果是比較短期、中期的，

00:27:00 Speaker 3
買一個老單，或者是單元信託，甚至是長期的，就是搞一個當主辦公室。所以其實每個部就有不同的情況，最終還是要改變身份，具備身份，才可以完成做一個最有效的文化。但是如果你是個人，你要等到香港還有到七年。所以中間的過程中，你通過可以不同的一個方案，就是這裡看到老單信託，還有當主辦公室，

00:27:34 Speaker 3
來把控很多人的事情。

00:27:38 Speaker 2
明白，很明白。你剛才提過就是稅務軍人身份這一點，其實真的很關鍵，因為我們看到CRS第一的關鍵就是中國的稅務軍人，如果你是中國的稅務軍人，在境外有金融資產，通過CRS可以把有關的信息去交換這樣子，所以呢，阿泰爾，其實什麼是中國稅務軍人呢？你可不可以介紹一下。

00:28:09 Speaker 4
其實剛才的那個session，我們也聽到Patrick有講解的，那我們現在在這邊再講一下，其實中國的稅務居民的身份呢，它有分兩種不一樣的，就是它有分有住所的稅務居民，還有沒有住所的稅務居民。那有住所的稅務居民呢，其實它跟我們一般認為的那個住所有一點不一樣，就是我們可能會覺得啊，我有一個地方居住，或者是我有一個物業，我就是有住所的稅務居民。

00:28:44 Speaker 4
但是在稅法來講呢，有住所呢，它會有一個更加廣的定義，就是它會看你的那個生活的重心在哪裡，就比如說你的那些家人呢，還有你一些經濟的聯繫。還有一些社會的聯繫，是不是在中國內地，那如果是的話呢，那你就有機會是一個在中國有住

所的人。那其中有一個最大的因素就是你在內地有沒有戶籍，那如果有戶籍的話呢，那你其實有很大就是很大很大機會你是一個算中國有住所的一個收入居民，那在這個情況呢就是全球的收入都需要在內地去交稅，那另外如果你是沒有住所的稅務居民，就說你的居住的中心不在內地，然後也沒有戶籍，但是你長期在內地生活的話呢，那你其實有很大的機會你是一個算中國有住所的一個收入居民，那在這個情況呢就是全球的收入都需要在內地去交稅，那另外如果你是沒有住所的收入居民，就說你的居住的中心不在內地，然後也沒有戶籍，但是你長期在內地生活的話呢，那你其實有很大的機會你是。

00:29:41 Speaker 4
生活就是你在內地有住超過183天的話，那你就是一個沒有住所的稅務居民，那理論上呢其實也是需要全球徵稅，但是呢稅局就是說如果你是沒有連續6年成為一個無住所的稅務居民的話呢，那你跟他報備以後，你這些海外的一些收入就可以不需要徵稅。好的，謝謝大家。如果你是非中國收入居民的話，也不是完全不需要在內地徵稅，如果你是有源自於內地的收入，那你也是需要在內地去交稅的。

00:30:19 Speaker 4
我們說了剛才關於無住所收入居民六年的規定，那到底怎麼樣可以斷掉這六年的計算呢？其實如果你六年以內，你連續有一次是有三十天，你不在中國境內的話，那你這六年就可以重新的計算了。所以我們有些客戶可能他差不多時間的時候，他就會選擇去國外去個長的旅行啊，去先度個假，然後再回去中國安定地生活，那就可以把它重新reset這六年的計算了。

00:31:03 Speaker 2
明白。我們可不可以這樣子說，其實CRS 一個中國事務局領導有資產，它不同類型的資產產生出來的收益，不一定是需要去上市，需要去看對地的收益大致嗎。

00:31:23 Speaker 4
對，但是它是要申報，就是因為我們經常都說有很多海外的資產，如果我們不申報的話，其實稅局可能不會知道，但是就是剛才Karina有講了，現在有CRS，還有很多其他的一些信息其實很透明的，所以我們自己建議客戶其實要去自己去申報，然後檢疫這個服務。謝謝。

00:31:56 Speaker 2
Karen，可不可以幫我們介紹一下，現在內地稅的情況是怎麼樣，特別是不同類型的資產，稅收的原則是怎麼樣。

00:32:13 Speaker 4
內地最大一塊是客人所得的稅，第一就是工資，如果你是有工資的話，在內地就要交稅，最高是45%，如果是金所得，最高是35%，有些人就會有一些投資，他會有一些股息，紅利，利息等等，這些都是20%要交。

00:32:44 Speaker 4
如果是一些境內的，是一些儲蓄的戶口和利息的話，境內是免稅的。有些客戶他個人交的稅以外，他自己其實還有一些公司，那他的企業稅的話，在內地要交是25%，那其實也有一些比較低的稅率，比如說他可能符合某一些的一些要求的話，他可以有10%就是比較低的稅率，而有些官員公司之間可能有些派系或者是紅利的話呢，是有機會是免稅的。

00:33:21 Speaker 4
那現在內地來講呢，他是沒有贈餘稅或者是遺產稅，雖然我們經常聽就是不知道什麼什麼會有，但是現在就是目前為止呢，其實內地還是沒有遺產稅。我再詳細講一下不同的一些資產它會有什麼樣的收入，然後境內跟境外它有什麼樣不一樣的一個納稅的方式。

00:33:54 Speaker 4
首先就是儲蓄的一些存款利息。剛剛說了境內的話是免稅，免稅你就其實不需要跟稅局去申報。如果是境外，就算是存款的話，你有利息也是需要20%的稅。這些海外的收入，我們之後會看這些收入，如果是境外的全部都是需要納稅人自己去向稅局去申報的。

00:34:26 Speaker 4
另外，上市股票如果有一些利息或者是一些紅利的話，境內是需要看你持有的時間有多長。如果是長期持有，就是你持有超過一年的話，這些紅利是免稅的。如果是很短期，就是一個月以內你就已經賣掉了，那就是20%，就是跟境外一些上市股票是一樣的。那如果是超過一個月，但是又沒有到一年的話呢，

00:34:58 Speaker 4
也是有一個比較優惠的稅率，就是10%要徵稅。那一些基金呢，其實基金也是需要納稅的，它的一些股息啊，紅利等等，都是需要納稅的，那如果是開放的基金，其實在境內呢，現在它暫時是免稅的，那如果是開放式的那些基金以外呢，就是跟今晚一樣，都是20%。那這些其實這個平臺一般會幫客戶就是代扣代繳，那如果你發現這些境內它沒有幫你代扣代繳的話呢，那也需要是納稅人自行稅申報。

00:35:41 Speaker 4
然後製造保單呢，這是大家可能比較關注的一個資產的品種，就是保單呢，其實它現在在現行稅法裡面，它沒有一個很明確的一個說法，說它到底在什麼樣的情況下它是要交稅，因為它還很看你是不是實際去取得這個利益，那到底怎麼樣去定義我是不是實際去取得呢，其實還很看就是它收入去怎麼樣去判定，

00:36:16 Speaker 4
因為有很多時候比如說你這個保單它就是升值了，但是我買還沒有拿出來，那是可能稅局會覺得它其實是一個還沒有實現，就是我們說unrealized gain，所以在這個

情況下它是不需要徵稅。當你把錢拿出來的時候，他會覺得你已經是實現了部分的增值，在這個時候你就需要按你增值的收入去徵稅。

00:36:52 Speaker 4
如果在保單持有很初期的時候，你的現金價值比你已經付的保費還要低，就是他還沒有回本的話，那這個時候就沒有增值，就沒有這個收入的影響。不過到退保了，到退保當你拿了所有現金價值的時候，那當然就是要按增值去交稅。那另外還有一些情況就是，我保單的持有人，我把它去轉贈給另外一個人，

00:37:26 Speaker 4
就是我的持有人變成另外一個人。那如果是沒有涉及這個金錢的那個交易的話呢，其實在稅法來講是沒有稅務影響的。轉換受保人也是一樣，轉換受保人也是沒有稅務的理由。因為有些保單，當受保人申告之後，他不一定是立刻退保，就是終止。這個保單可以延續。這個情況下，首先沒有所得稅了，而且中國因為沒有遺產稅，

00:38:04 Speaker 4
所以如果這個保單延續的話，在這個階段是沒有稅務影響的。但如果那個受保人過世，然後這個保單也完結了，就跟退保一樣了，那當時的部分就需要交所得稅。但是他派出來的這個申報賠償，其實受益人也不需要交稅。而且這個他免稅的這樣，關於這個身負賠償，其實在稅法裡面它是有明確顯明，就是賠償是不需要交稅的。

00:38:40 Speaker 2
所以各位可以看到剛才這個題目，裡頭就是看到不同類型的資產。我們保單其實有一個用事，為什麼呢？就是因為稅房裡頭比較模糊，他不知道怎麼去上稅這樣。所以相對其他資產來說，我們保單其實真的在稅務的角度，根據現在的稅法，稅務局的做法，其實有一個用事這樣子。

00:39:14 Speaker 3
好，那我們就回到CRS的這個情況，就是我怎麼通過保單去，就是問一下，就是我如果我是個人私立的稅務局，有沒有買保單，那保單，那其實我的這個現金價值還是需要召喚，那但是我其實也會有一個看便，就是說我還是可以有時間可以從保單拿錢，而且呢，就是我就是往後，譬如說企業之後，我轉到香港身份，住校戶籍，我才從保單拿錢出來，我就索性是一個香港居民身份，對於保單的這個需求，

00:39:56 Speaker 3
所以其實這個是怎麼通過保單，然後去，我們經常說保單當然就是最終還是要，最後還是會退保拿錢，但是你退保拿錢的時候，賺的時候也是一種搖擺。至少可以，就是現在Kara也說了，中國沒有一個很明確的一個說法對於保單制整合開，所以還是難力，我覺得國共粵語就是。

00:40:26 Speaker 3
等價 唱一分，那最好最終還是要求幫到這個局域制裁。

00:40:35 Speaker 2
這是中國一個說不定言的一個特點嗎。

00:40:40 Speaker 5
好，謝謝Karina跟Kara的講解，就是這個我覺得在中間我覺得大家要記住一點，就是你們現在做的生意就是一個比大，比其他金融機構更有優勢的一個生意，因為大家也聽到Alinda講來講去，沒講過其他金融產品是可以一年稅控的，只有保單是可以做到這個效果，所以大家是，可以抓到這個機遇。

00:41:10 Speaker 5
因為這個稅法的事情現在已經，變成了現實了，以前大家是，好像是捐客戶講，客戶覺得沒問題啊，我們敲鼓要沒睡，現在大家都要加入的時候呢，就我覺得是，現在是大家一個非常好的機遇，去重新要客戶思考，是不是要配置一些資產給廣大裡面啊，從稅務上。那當然啦，剛剛Herina也講過另外一個話題就是，稅務身分的問題啦，我們應該不應該改啦，

00:41:40 Speaker 5
然後我們再回到王總的這個故事裡面啊，王總呢，其實我們再看一下，就是他呢，取的是一個高經濟資產的人士，當年也是有一定的年紀，不是說他非常非常老，但是呢，他應該差不多要開始預備他的繪畫，他的退休，怎麼做啦。那大家看到王總的故事裡面呢，今天我們會，因為王總的故事，帶出兩個國家，一個是澳大利亞，一個是加拿大。

00:42:15 Speaker 5
因為大家會看到王總有兒子，一個兒子，一個女兒，大家已經成家了，已經有家庭了。王總當年跟太太就談談，我們退休之後要去哪裡好了，我們會陪孩子嗎，我們應該陪女兒好了，還是陪兒子好了。因為說不說不要改變嗎，他當然要離開中國，當然未來可能更加要取消英國的戶籍。但是問題在於兒女兒跟孩子都好像不在香港喔。

00:42:49 Speaker 5
香港好像是一個稅務比較優的地方，但是這兩個地區稅務會怎麼樣呢？那我或者是我先問一下Karina，如果王總他選擇先陪女兒啦，我們退休，我們先去澳大利亞這個地區啦，陪陪女兒，看看她們的一家，然後將來呢，順便改變一下我的稅務身分，或者是我要Karina跟Carol講解一下，

00:43:19 Speaker 5
如果變成了澳大利亞居民，對王總的影響又會怎麼樣呢。

00:43:27 Speaker 4
其實如果王總他變成了澳洲的稅務居民呢，其實他的那個稅務的負擔其實可能不會減少，因為大家在這個table可能也看到了，其實最高他的稅率其實也到了45%。

那首先我們看王總他如果去了澳洲生活，他是不是會成為一個澳洲的稅務居民，因為有些客戶他可能會有一個誤解，就是我到澳洲現在才開始生活，我還沒有拿到澳洲的護照，那是不是代表我就不是一個澳洲的稅務居民呢？

00:44:05 Speaker 4
那其實這個不是的，因為如果有一個人他到了澳洲生活，他超過183天，那他就已經成為一個澳洲的稅務居民，那就算他是停留少於183天，但是他在那邊有很多的聯繫，也是就是他的生活啊，就是有經濟的一些聯繫啊，社會聯繫啊，還有一些家庭聯繫在那邊，他就算不夠183天，他也有機會會成為這個澳洲的稅務居民，那而且如果他之後就是他在澳洲，

00:44:44 Speaker 4
他可能就是參加了那個聯邦政府的一個退休金的計劃的話，他也會成為這個澳洲的稅務居民。那所以呢，就不一定是他要拿了護照以後，他才需要注意這些澳洲的稅務處理的一些方式。那如果王總他成為了這個澳洲的稅務居民之後呢，他就需要，他全球的收入都需要在澳洲去交稅。就不管他是他在內地啊，或者在香港，加拿大有一些收入的話，他也需要去上報點這個稅局，然後去需要交最高45%的一個稅。

00:45:25 Speaker 4
那因為在澳洲呢，他還有一個叫做資本利得的稅，就是如果你投資一些資產，比如說你有買一些，一些股票啊，或者是一些物業的話，那你之後賣出你賺的那個利得呢，其實是需要計稅的。但是澳洲它有一個優惠，如果你是長期持有的話，超過12個月，那就只有一半你這些利得需要加到你的一個收入裡面去交稅，如果是非稅務居民的話，那就只有源自於澳洲的一些收入才需要徵稅。

00:46:07 Speaker 4
比如說你是在澳洲有一些物業，那你收取租金這些就需要在澳洲去徵稅，那澳洲它沒有遺產稅也沒有贈與稅，但是它就有一個叫做離境稅。李建瑞就是，我現在是澳洲住戶居民，然後就過幾年，決定要離開澳洲的時候，那我就會有一個離境稅，就是說你所持有的一些資產，他會把你當成是在你離開當天，

00:46:40 Speaker 4
以那個市場的價值去出售，那當中的一些利得就會需要交這個所得稅。

00:46:49 Speaker 5
好，那當然我們就問一問，凱爾就是剛往本周，為了我們中國社會投靠，可能就替我們買了保單，那當然他帶著這個保單就是已經買的嘛，他不會退掉的嘛，所以他要去了澳大利亞變成居民之後呢，那保單對他的社會影響會怎麼樣呢。

00:47:12 Speaker 4
其實澳洲的稅法對於一些保單來講是有一些優惠的。首先我們看保單是看保單持有

人，他的稅務居民身份。所以在王總這個情況裡面，我們就是看王總自己他是一個澳洲的稅務居民，所以我們就從澳洲方面來看。那首先就是保單增值的時候，因為他還沒有拿錢出來，他就沒有實現了增值，所以就先不用交稅。

00:47:44 Speaker 4
那當他每年去拿取這個現金價值的時候，他就會按那部分增值的部分需要交他的總額稅。那到退保，那退保的時候如果他拿這些現金價值出來，就是那個優惠他可以實現的一個時候，因為澳洲他有一個叫做十年的一個規定，就是說如果你持有這個保單，超過十年的話呢，你這些富貴紅利你拿去的時候，它是完全免稅的。

00:48:18 Speaker 4
那如果是少於十年呢，那第一，頭一到八年，那你是全額需要交稅。那從第九年開始呢，就是三分之二的一些富貴紅利，然後到第十年是三分之一，然後到最後就是超過十年，就是完全免稅的。那所以這個就是對於一些澳洲稅務居民，它在石油稅保單是一個很好的一個優勢。那到另外就是有兩個情況了，就是如果我在生的時候，它轉換這個石油人，

00:48:53 Speaker 4
轉贈的話，因為沒有現金交易，那就沒有稅務，那轉售保人也是一樣，也是沒有這個稅務的影響。到受保人申告，如果保單沒有完結，也是沒有稅務影響，直到保單退保完結的那一天，他需要按增值交澳洲的一個鎖的稅。

00:49:24 Speaker 4
那申告賠償呢，對於他的一些澳洲的受益人來講也是免稅的。

00:49:34 Speaker 5
當然，蔣先生也說過一些高級級的人很喜歡要保護女兒也好，兒子也好的資產，將來房總最終也會傳給他們。所以有可能會考慮到之前蔣先生說過的一些辛苦的安排。或者是請教一下，如果王總他卸了一個新託，然後又去了澳大利亞，這個新託當然也收驗辦公室的女兒跟他們的家人，

00:50:06 Speaker 5
他的孩子或一些兒子也有，那對他澳大利亞的稅務會不會有不同的影響呢。

00:50:16 Speaker 3
澳大利亞就是看你這個新託的這個市立人，他不是那些稅務居民，那如果這個新託的市立人，就是王總他如果會去澳大利亞生活，在成為當地稅務居民，其實這個新託是在他在香港的時候，他去了澳大利亞生活的話，變成稅務居民，當地稅務居民也會導致這個新託，變成一個新託，就是說這個新託下面每次進來的收入，

00:50:48 Speaker 3
也需要將來澳大利亞的收入。這個個人生活的情緒。那信託的，剛才如果說到就是信託下面如果就是需要一個保單，基本上如果這個信託的這個信義人會變成一個阿

拉伯耶穌君，也會跟剛才 Carol 說的就是個人需要這個進化保單的情況都是一樣，包括剛才說的八年，九年，十年，十年之後，就是會把這個文化學功能，可能就是不得勉強的進化。

00:51:22 Speaker 3
但是如果就是比如說沒有就是，等到十年，我就從寶檔裡面去領取新薪金，那我就可能會，就是我有這張紙的部分需要賬稅。所以澳大利亞會對於這個信託，這個當年如果提取這個薪金的話，這個部分要在信託賬稅，往後如果是分配給這個信託的受益人的話，如果受益人是澳大利亞屬於居民，

00:51:54 Speaker 3
也會就可能在他們收到這些分配的時候，可能拿到你的稅務裡面，或者是在要補稅的情況。好，謝謝兩位。

00:52:07 Speaker 5
如果王總將來離開了，就變成了比方說，因為剛才說了，他有很多地區會送他，還有兒子的地區，那如果將來他變成非澳大利亞稅務居民，那這個信託的影響會不會改變呢。

00:52:22 Speaker 3
也會改變，因為其實，如果，如果那個，個人如果他是一個澳大利亞居民如果他變到一個非居民非居民的話，剛才Petra提到，澳大利亞對於個人你現在就是說我離開澳大利亞了我不做這個當地的休息居民也會有一個離境推的情況，就是說你手上的資產就是你沒有出售也會以當地人的市場價值。

00:52:53 Speaker 3
來積算你的基本利潤的部分那就是說你的需要的資產如果是需要不少於12個月也有一個50%的結構然後再積算你的基本利潤所以就是這個情況所以基本上就是說你不是連走啦就完全不用這個去想。

00:53:19 Speaker 5
謝謝大家，大家要留意王總因為他如果去了被陳居民抵抗的話還有一些稅務的考量在裡面，好，那麼我們就換一個話題打個比喻就是如果王總完成了陪了女兒之後他覺得還是要轉換一下環境再去陪他的兒子來家現在我們去到加拿大這邊，加拿大的稅跟澳大利亞的稅。

00:53:53 Speaker 5
哪一邊更優呢那這個可能要問一下Kara因為我想兩邊都是比較高稅的地區，或者是一樣，Kara介紹一下。

00:54:04 Speaker 4
因為加拿大其實它的稅率可能還更高，因為它會有一個聯邦的那個，就是它每個不同的州份，就每個地區它也有另外的這個稅率，加上時數最高其實是54個。在加

拿大來講呢，如果你成為這個稅務居民呢，其實跟澳洲是很相似的，它也會看你在那邊有沒有住過123天，

00:54:35 Speaker 4
或者是你在加拿大有，有很密切的聯繫，他也會看經濟、家庭跟社會聯繫等等。那如果是有的話呢，那你就成為加拿大的稅務居民。那也是全球徵稅，所以所有的收入都需要在加拿大裡面去申報跟發稅，那最高是54%。那如果是資本利得的話呢，加拿大也是需要徵稅的。

00:55:06 Speaker 4
那如果是你賣掉一些資產之後，你有這些利得呢，他把其中50% of 你這些利得，會加到你那個其他收入裡面一起去徵稅。那如果是非加拿大的稅務居民，也是按照你源自於加拿大的一個收益去繳稅。那如果是一些被動收入，比如說是一些加拿大股票的一些利息啊，或者是一些，

00:55:36 Speaker 4
啊，存款利息會有一個25%的預繳稅，就是維託稅。基本上那些金融機構在派基深利息或者是紅利給你的時候，應該是已經扣掉了。在加拿大也沒有遺產稅或者贈與稅，但是在某一些情況底下，有時候它會當你把這些資產，就是在你遺失的那一天去賣掉。那最後加拿大也是有這個離境稅，就是轉換加拿大收入居民身份的時候，也會有當你出售這些物業，然後要交稅。

00:56:20 Speaker 5
那剛剛我們在澳大利亞也有談過，就是王總的一個保單在澳大利亞好像挺好的，可能是免稅的最終。但是如果變成了加拿大居民，他的保單會有什麼影響呢。

00:56:36 Speaker 4
那在加拿大其實一樣也是看這個保單持有人的稅務居民身份。但是加拿大它的稅率呢其實就沒有加拿大那邊對保單那麼友善的，因為它是沒有一些特別的免稅啊，那些優惠的。那而且它也沒有可能做不到這個這個稅務地點的一個作用，因為在加拿大來看呢，如果你的保單你增值的時候，其實你當年就已經要交稅了。

00:57:06 Speaker 4
就算你沒有提取任何的現金價值，你在當年增值的時候已經是要去交這個所得稅。那當你真的是拿錢出來的時候呢，就是你之前你沒有交的那部分，那你當年就就是要補上。那退保，退保也是一樣啊，就是如果之前徵的，已經徵的稅的增值部分就不需要徵稅。但是沒有徵的呢，就是在你退保，或是你拿錢出來的時候呢，你就需要交稅。

00:57:37 Speaker 4
你更改保單的時候，跟你退保是很類似的。而且，如果你是把它轉贈給另外的人，稅局會覺得你把這些保單以市場價值賣給另外的人，所以當中能賺的錢也是需要交

稅的。但是你轉換，如果是受保的人，而不是持有人的話，就沒有稅務影響。最後，關於持有人的身負，

00:58:08 Speaker 4
如果這個保單是免稅的話，其實在加拿大來講是沒有什麼區別的，就是跟你這個保單完結是沒有區別的。因為它會當你是退保，所以這個情況也是你增值的部分需要徵稅。如果這個保單有身負賠償的話，在加拿大也是免稅的。

00:58:32 Speaker 5
當然我們又要回到雲南，因為我們延續剛剛王總建立的一個信託，對女兒的影響，大家知道澳大利亞或者王總，在加拿大的兒子跟王總變成加拿大居民之後，他如果在信託裡面的收入或分配，就會有什麼影響呢。

00:58:58 Speaker 3
其實那跟澳大利亞差不多，因為看信託的處理方案也是，根據信託的示意裡面，王總是保單的稅務居民，如果他是加拿大的稅務居民的話，就會跟剛才他信託下的一些保單，跟他個人直接繳的一些保單都是，類似的稅務影響，都是用稅務的方法。

00:59:29 Speaker 3
但是，加拿大有一個好處就是，它對於信託的一些規定，就是隻有如果這個信託的受益人，他受益信託的時候，前五年和後五年，都不是加拿大的稅務居民的話，就不會導致這個信託，會變成一個在案信託。所以，如果現在王總我是受益信託，我不是加拿大稅務居民，我五年之後，我才成為加拿大稅務居民的話，

00:59:59 Speaker 3
我不會導致這個信託是一個在案信託。那這個情況下，因為他會保留這個信託是一個禮案，是一個金歪的信託，所以保單裡面的一些，就是如果剛才說的，一些保單的一個證實的部分，也不會馬上又交加拿大的稅。那隻等到這個加拿大的信託，它裡面產生的收益，這些，就是要分給，加拿大的受益人，受益人又是一個加拿大受益居民，才需要再加納這個個人的這個所謂。

01:00:34 Speaker 5
好，謝謝。但是我們也有很多同事也聽過，因為加拿大這個海外信託好生說，如果安排妥當的話，是有機會這個加拿大的受益人這個兒子是可以免稅的。你可不可以解釋一下為什麼會有這個說法。

01:00:53 Speaker 3
對對對，因為簡單來講，比如說如果是一個一樣信託，那基本上我就信託裡面，我當年賺的錢就不用交這樣的稅。我當年如果要分給這個信託的受益人，這個受益人就是加拿大受益居民就要交稅。但是如果我不是當年分，我是等下一年就是收入在信託裡面，我等超過12個月。超過12個月的這個收益就變為這個信託的資產。

01:01:23 Speaker 3
這個資本。如果是分capital 到這個信託中原他就是可以將取這個是一個信託的一個基本制度來掌權。

01:01:36 Speaker 5
是剛剛聽過兩個地區都非常恐怖的這個稅率大家聽到45、55，王總可能怕了，我還是離開加拿大然後住了幾年這人家要離開加拿大會有什麼影響呢。

01:01:56 Speaker 3
我覺得她是很不幸運的。她先在澳大利亞離開了，要做一個離境稅，然後她又看到加拿大，加拿大也是不同的情況，如果她住外，不習慣了，要離開加拿大，她也又是有一個離境稅的情況。所以其實她是雙重的，在兩個地方會有離境稅的情況。加拿大比澳大利亞更遠，可以說就是比較更年輕一點，

01:02:27 Speaker 3
因為你個人如果，我就是要離開加拿大，或者說在澳大利亞住居民，你是需要有一個書面的聲報，就是說一個 decoration，你是說我現在，我不再在澳大利亞住居民，我當年有一種親信稅，然後降完稅以後，之後你就基本上，你在金螞的時候，你就不用再要加拿大稅，但是很多人都沒有注意這個點，沒有說這個，那導致什麼情況，就是他離開了加拿大就是沒有工具，但是他之前也有做申報，中間的這個時間他產生的收入有一點活潑了，那宣佈局官也有可能會追這個人，你只是因為你沒有申報，你才算是一個加拿大稅局，你也只是離開了加拿大的程度，你需要全場徵稅，所以這個就是也有這個很多時候，我們也有一些客戶也會出現這個情況。

01:03:26 Speaker 5
那大家聽到了，就是我剛剛我們講的三個地區，我們用王總的故事來分享三個地區，其實大家可以留意一下，可以比較一下。就像我們一天說中國開始增稅，大家有沒有聽到剛剛Carrot說，大家家有多少稅？稅率是百分之二十，他的收益很多海外我們說，如果他說我要改個身份，我去澳大利亞，我去加拿大，

01:03:59 Speaker 5
大家看到這個稅率可能比二十高一點，所以大家跟客戶談的時候，我們就說，謝謝。一直說你要離開中國要轉換身份，但是轉換身份，轉換什麼身份也是很重要的。你轉換錯了一個身份呢，你比你留在中國更差，對吧？剛剛，起碼中國還有一條血，對吧？但是你看到澳大利亞、加拿大，如果好像王總這個情況，他規劃錯了，

01:04:31 Speaker 5
他其實可以扣掉他很多的資產和資本，因為你理解不清楚，這是按你的資本來說的。所以其實你的資產會減少。所以在這裡最後，我就要請教一下，如果剛剛這個故事裡面，因為一看大家也知道，這個肯定是我們軍旅會會員，我們安排他一個保單信號，還有他會拿到很多的資訊。然後，Karina，你見到我們這個客戶王總，

01:05:01 Speaker 5
你會提議他怎麼做，作為一個推修的籌劃呢。

01:05:06 Speaker 3
我會先，王總說，我也是經常聽到人家說的，有兩件事是互換意義的，第一個就是教訓，你怎麼在合規的情況下做一些稅務規劃，可能能教最少的訓練，所以其實這個事也是要看每個人根據他的情況，身份規劃，香港大家都知道稅法書簡單，我們可以幫忙一些利息收入，

01:05:39 Speaker 3
資本利得也能增順，而且如果是需要大家的信託，相對來講也是比較簡單，所以其實要選一個地方來做稅務規劃也是很關鍵，也是需要一個全面的規劃。

01:05:56 Speaker 5
我覺得現在也是一個機遇給大家。剛剛Kristen也說了，選一個地區很重要。香港當然是一個非常好的地區，不然的話我們這麼多人在這裡做，也算是生活籌劃，也算是顧問，其實也是你的生意的機遇。因為最近因為香港政府被搞了幾個事情，大家如果找到這些客人，如果他願意改變身份或者是要籌劃，就是你給他銷售CIDS的機會了。這個也是一個大家很重要會記住今天第一，客人。

01:06:31 Speaker 5
首先他有沒有身份，買保單都有稅務的一個好處。第二就是，如果你要改變身份的話，你也有保單可以協助他做這個事情。所以大家要抓住未來的這個機遇給國內的客人。好，謝謝大家今天，謝謝。

01:06:54 Speaker 1
今天跟我們的分享請大家就座各位那也溫馨提示我們在座所有嘉賓在活動期間請全程佩戴著識別證因為我們場內服務人員將會檢查由於我們今天的座位實在非常的有限所以沒有這個識別證的嘉賓將會被邀請回場所以進來一定要佩戴那如果沒有識別證的朋友們也不能重新進入會場那接下來呢因為我們經過了。

01:07:25 Speaker 1
就是上午一些精彩的分享那相信大家已經稅務了不少那現在到午餐的時間公司已經為大家準備好這個午餐為了面子需要在外邊尋找其他用餐一點的味道也可以在舒適的環境裡面很輕鬆享用上午都完結了我們將會在兩點十五準時開始