使用條款

此簡報乃由安永稅務及諮詢有限公司（以下簡稱「安永」）製作並只供本次培訓使用，其資料及內容僅屬一般資訊，當中并無考慮個別人士的具體或實際情況。因此，此簡報所載的資料及內容只供參考，並不能構成任何特定情況下提供的建議或意見，或取代專業稅務/法律意見，亦不代表友邦保險（國際）有限公司（於百慕達註冊成立之有限公司）（以下簡稱「友邦香港」）的立場。

友邦香港並不是移民、法律、稅務、會計、資產管理或信託服務的提供者，不會提供有關服務或意見，亦不會涉及任何財務策劃顧問或客戶與安永的服務。此簡報所載有關司法管轄區的資料及內容只供參考並不構成該司法管轄區的稅務/法律意見。

友邦香港及安永均不能擔保此簡報及培訓內容的準確性、完備性及適時性。任何人士在按此簡報的資料就相關事宜採取行動前，應先尋求獨立稅務/法律意見或其他專業意見。對於因使用此簡報或其所載的資料或內容而導致的直接或間接損失、損害、費用或開支，友邦香港及安永均不會承擔任何法律責任。

閣下使用或參閱此簡報，即表示閣下已同意及接受下述所有條款之約束：

1. 會議進行時間不得拍攝、錄音及/或錄像。

2. 此簡報乃由安永製作並只供友邦香港內部使用。除非事先獲得安永同意，否則任何人一律不可擅自將此簡報再發放或使用於其他用途或目的。為免疑問，閣下亦不得使用此簡報作銷售面談、說明或其他類似之用途。

3. 此簡報僅供指定人士進行友邦香港內部訓練及參考之用，並不構成任何法律、稅務及/或任何專業意見。

4. 若未經授權人士事先書面同意，閣下不可修改、更改或變更此簡報的部分或全部內容。

5. 閣下同意賠償及承擔對友邦香港、其母公司、分公司、子公司及聯營公司、及其各自的董事、高級職員、營業員/業務代表、僱員、合夥人及持牌人的任何索償或遭第三方追討因使用或違反使用此簡報所造成損失或損害的責任。

6. 任何財務策劃顧問僅可就其所擁有的認可專業資格/牌照範圍內提供意見，不能向客戶提供一些並非財務策劃顧問專業知識及並無具備該項專業資格的任何專業意見或建議。如客戶向財務策劃顧問查詢任何並非財務策劃顧問專業知識之詢問時，財務策劃顧問應促請客戶尋求及向有關具該項專業資格之人士查詢專業意見。

此簡報僅供AIA內部培訓及參考之用，不得傳播、分發或流傳予第三方（包括客戶或潛在客戶）。

友邦保險(國際)有限公司

《共同匯報標準》(CRS) 培訓

2026年1月



The better the question. The better the answer.
The better the world works.

EY安永
Shape the future with confidence
聚信心 塑未来

培訓大綱

1. 《共同匯報標準》(CRS)簡介
2. 保單在CRS下的申報
3. 關於文件審核的行業慣例
4. 客戶溝通指引
5. 中國稅務機關針對保單處理的實操觀察
6. 問答環節



此簡報僅供AIA內部培訓及參考之用，不得傳播、分發或流傳予第三方（包括客戶或潛在客戶）。

1. 《共同匯報標準》(CRS)簡介

此簡報僅供AIA內部培訓及參考之用，不得傳播、分發或流傳予第三方（包括客戶或潛在客戶）。

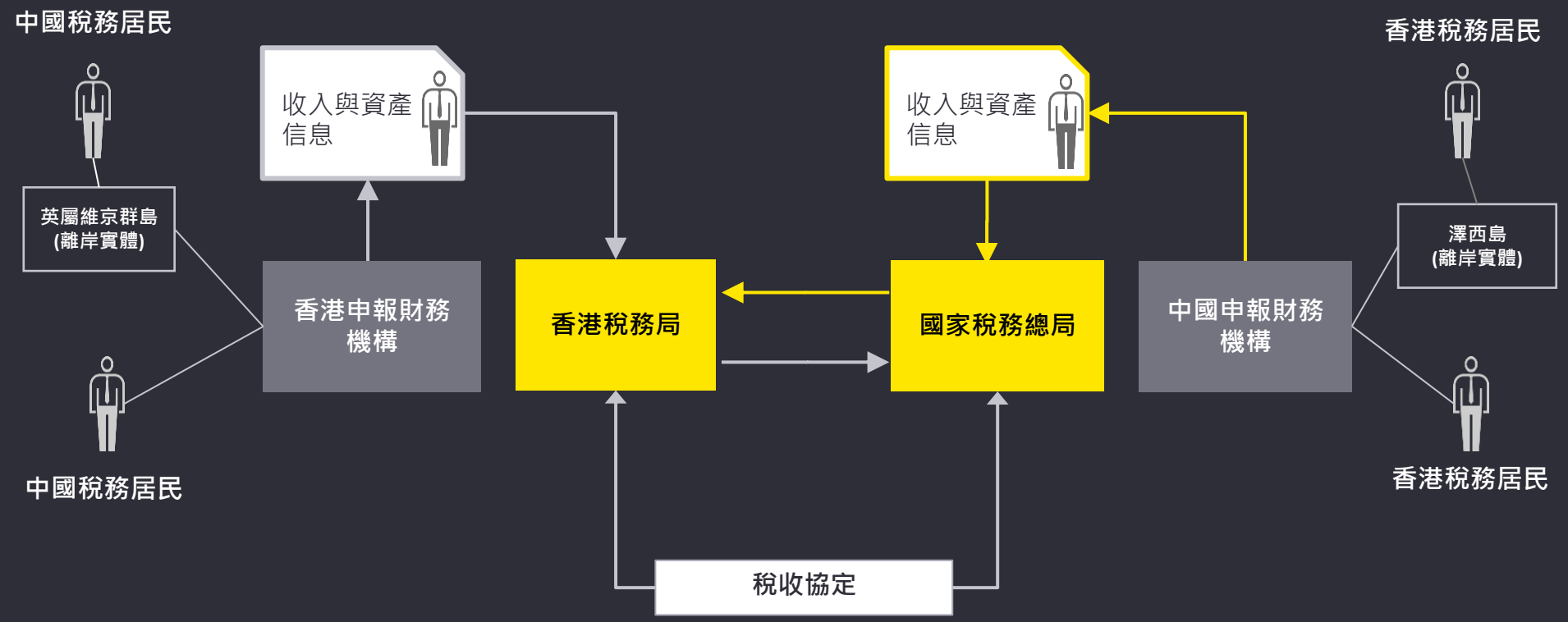
背景：《共同匯報標準》(CRS)

- 於2014年7月21日，經濟合作及發展組織（”OECD”）頒布一項自動資訊交換制度，稱為共同匯報標準（”CRS”）
  - 該標準是一個全球性的”類似FATCA”制度，旨在防止離岸逃稅
  - 120+個司法管轄區已承諾實施CRS
    - 其中，49個司法管轄區承諾成為 2017 年採用者（”早期採用者”）
    - 51個司法管轄區承諾在 2018 年採用CRS
    - 13個司法管轄區承諾在 2019 年至 2023 年期間採用CRS
    - 13個司法管轄區承諾在 2024 年至 2027 年期間採用CRS



此簡報僅供AIA內部培訓及參考之用，不得傳播、分發或流傳予第三方（包括客戶或潛在客戶）。

CRS資料交換流程



香港申報財務機構應在年末發出通知後五個月內申報資訊

主管機關之間應在年末後九個月內交換資訊

此簡報僅供AIA內部培訓及參考之用，不得傳播、分發或流傳予第三方（包括客戶或潛在客戶）。

CRS: 稅務居民

稅務居民規則取決於每個司法管轄區地方管轄規則

個人/實體可以擁有多於一個稅務居民身份，例如：雙重稅務居民

司法管轄區之間有雙邊協定和多邊協定

對故意虛假申報的處罰包括罰款和監禁

- 稅務居民規則因司法管轄區而異。
- 某些司法管轄區的稅務居民規則涉及實際存在(physical presence)、房屋所有權、家庭和經濟實質利益因素。
- 實體的稅務居民規則則以實體的成立地或管理地為准。

財務機構不可向客戶提供稅務居民建議

錯誤的假設

稅務居民身份等同於國籍

稅務司法管轄區與出生地相同

注：美國是上述的一個例外。



此簡報僅供AIA內部培訓及參考之用，不得傳播、分發或流傳予第三方（包括客戶或潛在客戶）。

2. 保單在CRS下的申報

此簡報僅供AIA內部培訓及參考之用，不得傳播、分發或流傳予第三方（包括客戶或潛在客戶）。

帳户持有人 (account holder)

帳户持有人

i. 有權取用該合約的現金值的個人或實體，或有權更改該合約的受益人的個人或實體
ii. 如沒有第(i)節所述的個人或實體：
   a) (如有的話)在該合約中指名為擁有人的個人或實體；及
   b) (如有的話)在該合約的條款下，具有既得權利獲付款的個人或實體

如該帳户是為現金值保險合約或年金合約而設的，而該合約已到期，帳户持有人即指有權在合約到期時收取付款的個人或實體



保單轉讓: 受讓人成為新帳戶持有人，並獲得所有權利

合約賠付責任確認 (例如人壽保險合約下的身故賠償)

年滿18歲，未成年受益人變成保單持有人

此簡報僅供AIA內部培訓及參考之用，不得傳播、分發或流傳予第三方（包括客戶或潛在客戶）。

CRS申報核心要求

申報資料

姓名	地址	**稅務管轄區+ 稅務編號***	**出生日期* (個人)**
帳戶號碼	帳戶結餘或價值	申報期內支付予或 記入該帳戶的總款額	控權人 (被動非財務實體)



*如果記錄中存有每個帳戶持有人和控權人的稅務編號 (TIN)或出生日期，則必須申報這些資訊。
此項資訊需要在自我證明表格中收集，因此應一直具有此項資訊。

*請注意，如果相關稅務管轄區不會簽發稅務編號，或者相關司法管轄區的國內法律不要求為國內報告目的收集稅務編號，則不需要申報稅務編號。

此簡報僅供AIA內部培訓及參考之用，不得傳播、分發或流傳予第三方（包括客戶或潛在客戶）。

須申報的資料

1

帳戶結餘或價值

- 截至相關年度末
- 就現金值保險合約或年金合約而言，須申報的款額為合約的現金價值或退保現金價值
- 聯名帳戶的每位持有人均獲分配聯名帳戶的全部餘額或價值
- 如果帳戶持有人屬多個申報稅務管轄區的稅務居民，AIA則須向每個稅務管轄區申報聯名帳戶的全部餘額或價值
- 就CRS而言，如果帳戶在當年關閉，只須報告其關閉事實，無須申報餘額或價值
- 在保單貸款下，須申報的帳戶結餘或價值為以下款額中的較大者，即現金價值
  a) 有關保險合約或年金合約的保單持有人，有權在該合約退回或終止時獲付的款額(在不就退回費用或保險借貸作扣減的情況下釐定者)；
  b) 有關保單持有人能夠根據有關合約(或能夠就有關合約)借用的款額



2

申報期內支付予或記入該帳戶的總款額

- 就現金值保險合約而言，收入總款額包括在有關保單年度收取的任何退保款額
- 就已投購的人壽年金保險而言，收入總款額包括任何支付予或記入保單持有人的帳戶的款額
- 如某延期年金在累積期終結時，帳戶持有人不將合約轉為已投購的人壽年金，改而收取合約的退保現金價值，則須申報的款額為已支付予帳戶持有人的退保現金價值
- 贖債付款的總款額、股息及其他獲分派的收入、取消或終止該合約時繳付的款額

此簡報僅供AIA內部培訓及參考之用，不得傳播、分發或流傳予第三方（包括客戶或潛在客戶）。

年度末 (12月31日) - 帳户結餘或價值

現金值保險合約

現金值保險合約 (cash value insurance contract)指具有現金值的保險合約(兩間保險公司之間的彌償再保險合約除外)



現金值

指以下款額中的較大者:-

- 有關保險合約或年金合約的保單持有人，有權在該合約退回或終止時獲付的款額(在不就退回費用或保險借貸作扣減的情況下釐定者)；
- 有關保單持有人能夠根據有關合約(或能夠就有關合約)借用的款額

***不包括**

i. 該款額純粹因為人壽保險合約所承保的個人去世，而屬須繳付；

ii. 該款額是作為人身傷害賠償或疾病利益，或就在承保事件發生後招致的經濟損失提供彌償的其他利益，而屬須繳付；

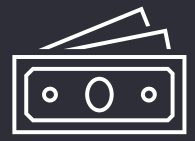
iii. 該款額是退回之前已付的保費(當中減去不論是否實際施加的保險費用開支)而屬須繳付，而該項退回，是根據保險合約(與投資相連的人壽保險或年金合約除外)作出的，退回的原因，是因為取消或終止保險合約，或因為在保險合約有效期間風險承擔的減少，或因為關於更正保險合約保費的過帳或類似的錯誤；

iv. 該款額是作為保單持有人的股息(終止的股息除外)而屬須繳付，前提是該股息關乎某保險合約，而根據該合約，唯一須支付的利益，是第(ii)節所描述者；或

v. 該款額是作為就某合約退還的預繳保費或保費訂金，而屬須繳付，前提是每年至少須就某保險合約繳付保費一次，而退還的預繳保費或保費訂金的款額，不超過將會須根據該合約繳付的下一期的周年保費

此簡報僅供AIA內部培訓及參考之用，不得傳播、分發或流傳予第三方（包括客戶或潛在客戶）。

申報期內 (1月1日 - 12月31日) - 支付予或記入該帳戶的總款額



支付予或記入該帳戶的總款額

- 有關報表亦須就每個須申報帳戶，包括以下資料:

如某申報財務機構是某帳戶的承擔義務人或債務人(並非託管帳戶或存款帳戶者)，就該帳戶而言 — 在指明資料期間或其他適當申報期內，就該帳戶支付予該帳戶持有人的總款額(包括在該期間或申報期內，付給該帳戶持有人的贖債付款的總款額)。

- 就申報第所提述的資料而言 — 提述支付某筆款額，包括記入一筆款額。



附加於現金值保險合約的附加條款(rider) - 如何申報支付款額？

由於原保險合約為現金值保險合約，因此附加條款保險合約的賠償金額(包括醫療、危疾和意外附加條款的賠償)將視為原保險合約的賠償金額，即申報年度內支付給保單持有人的款額。

附帶儲蓄附加條款(saving rider)的 CEO 醫療計劃 - 如何申報支付款額？
同樣，現金值保險合約的賠償金額將視為所支付給保單持有人的款額，需要在CRS下被申報。

此簡報僅供AIA內部培訓及參考之用，不得傳播、分發或流傳予第三方（包括客戶或潛在客戶）。

保證現金價值 (guaranteed cash value)

環宇盈活儲蓄保險計劃

盈御多元貨幣計劃3

愛無憂長享計劃5

「簡愛·延續」保障計劃5

「愛伴航」保險計劃2

「**盈御多元貨幣計劃3**」助您獲得保證及潛在回報。您可因應您在長線累積財富方面的個人需要及預算，選擇一次性保費繳付期、3年保費繳付期（限額發售）、5年保費繳付期或10年保費繳付期，以達成不同理財目標。

計劃提供保證現金價值及由第3個保單年度終結時起，最少每年公佈一次非保證的復歸紅利及終期分紅，助您增值財富。

由第3個保單年度終結時起，最少每年就您的保單公佈一次以下非保證復歸紅利及終期分紅：

復歸紅利

- 非保證紅利，可套現或將其留在保單內累積滾存
- 面值一經派發，便會永久附加於保單，並將根據身故賠償之計算，用作支付部分身故賠償
- 現金價值為非保證並在提取、退保或保單終止時支付

終期分紅

- 非累積、非保證分紅
- 金額將於每次公佈時更新
- 新公佈的終期分紅會受不同因素影響，包括但不限於投資回報及市場波動性，可能比上一次公佈時的金額增加或減少
- 面值為非保證並將根據身故賠償之計算，用作支付部分身故賠償
- 現金價值為非保證並在提取、退保或保單終止時支付

由第15個保單年度終結後起，於每個保單年度終結後起計30日內，您可選擇行使紅利及分紅鎖定選項一次。

轉移鎖定金額

您可決定轉移非保證復歸紅利及終期分紅之百分比，須符合以下規則：

- 您必須轉移相同百分比的復歸紅利及終期分紅至紅利及分紅鎖定戶口。
- 轉移百分比不可低於10%或高於70%（最低及最高百分比根據當時的規則和規例釐定），我們亦會不時釐定鎖定金額的最低金額。
- 鎖定金額之計算乃根據在扣除保單下所有未償還的欠款（如有）後，復歸紅利的最新現金價值及終期分紅的最新現金價值。
- 當鎖定金額轉移至紅利及分紅鎖定戶口後，我們於相應保單年度及將來公佈的任何復歸紅利和終期分紅將會相應地減少，此保單將來的價值亦會因此而降低。

紅利及分紅鎖定戶口的價值

- 任何紅利及分紅鎖定戶口餘額或會按我們不時公佈的非保證息率累積積存利息。
- 根據當時的規則和規例，您可隨時從紅利及分紅鎖定戶口提取現金。
- 一旦行使貨幣轉換選項，紅利及分紅鎖定戶口價值將參照當時市場匯率而轉換至新的保單貨幣。

資料來源：AIA盈御多元貨幣計劃3產品簡介

年度末 (12月31日) - 帳户結餘或價值

- 產品具有保證現金價值
- 保單持有人、受益人或索償人將依據保單的條款有權在合約退保、到期或終止時獲得保證現金價值及附帶的利益
- 該付款金額應視為保單的現金價值
- 保單應被歸類為現金值保險合約
- AIA須申報期末保單的現金價值或退保現金價值 (帳戶結餘或價值) ，包括終期分紅、 復歸紅利、週年紅利等

申報期內 (1月1日 - 12月31日) - 支付予或記入該帳戶的總款額

- 須申報支付予或記入該帳戶的總款額，包括週年紅利、終期紅利及其利息、醫療賠償、危疾賠償、意外賠償、死亡賠償等
- 如在申報期間沒有任何支付或記入，則申報為'0'

此簡報僅供AIA內部培訓及參考之用，不得傳播、分發或流傳予第三方（包括客戶或潛在客戶）。

復歸紅利 (reversionary bonus) / 終期分紅 (terminal bonus)



累積財富　輕鬆無憂

環宇盈活儲蓄保險計劃屬於環宇盈活系列內一份**終身分紅保險計劃**，具備保證及非保證回報。此計劃提供保證現金價值助您累積財富，及由第3個保單年度完結後起，我們可全權酌情決定於每保單年度公佈一次非保證復歸紅利及非保證終期分紅，讓財富穩步增長，令您無後顧之憂。

資料來源：AIA環宇盈活儲蓄保險計劃產品簡介



財富累積　終身受惠

「愛伴航」保險計劃2 /「愛伴航 — 首護摯寶」保險計劃2提供保證現金價值，助您累積財富。

當基本保單生效滿5年，我們可能最少每年公佈1次非保證終期分紅（如有）。該終期分紅於保單退保、受保人身故，或當獲支付嚴重疾病、非嚴重疾病、早期危疾、嚴重兒童疾病、兒童成長保障下的兒童疾病（只適用於**「愛伴航 — 首護摯寶」保險計劃2**）的預支賠償或深切治療保障賠償時會獲支付。

終期分紅為非累積、非保證的分紅，其金額的有效期至下次公佈時為止。而新公佈的終期分紅可能比上一次公佈時的金額增加或減少，會受不同因素影響，包括但不限於投資回報、市場狀況、理賠經驗或其他因素，詳情可參閱「重要資料」下的「紅利理念」。

終期分紅並非保證，派發金額由我們根據實際經驗而釐定。終期分紅的金額可能會按上述情況的性質而改變，而退保時所派發的終期分紅金額，可能會較其他情況下的金額為少。在某些情況下，它可能為零。

請注意，當保單下所支付的預支賠償合共已達到原有保額的100%，本保單將不會再提供任何終期分紅。

資料來源：AIA「愛伴航」保險計劃2產品簡介

年度末 (12月31日) – 帳户結餘或價值

- 復歸紅利/終期分紅的非保證現金價值（如有）可能在退保或保單終止（因受保人身故除外）時支付該價值並未被排除在《稅務條例》對「現金值」的定義之外（見第11頁中完整定義的"i-v"）
- 該金額應視為保單的現金價值，應在CRS中被申報為帳戶結餘或價值

申報期內 (1月1日 - 12月31日) - 支付予或記入該帳戶的總款額

- 當復歸紅利或終期分紅 (非保證) 在退保或部分退保時已支付或記入給保單持有人、受益人或索償人時， AIA應在CRS申報表中將總額合併並申報為該申報期內支付給帳戶的款額

此簡報僅供AIA內部培訓及參考之用，不得傳播、分發或流傳予第三方（包括客戶或潛在客戶）。

復歸紅利 (reversionary bonus) / 終期分紅 (terminal bonus) (續)

例子1:

Policy Values 保單價值	Balance Brought Forward 承接往年之結餘	Interest 利息	Current Year Payment 本年度金額	Premium Deduction 扣除保費	Withdrawal Amount~ 提取款項~	Total Balance 總結餘
Future Premium Deposit Account 現金儲備金戶口	10.01	0.08	-	-	-	10.09

部份退保/保單更改存款，「電子入賬服務」申請

申請詳情

參考編號

[redacted]

提取復歸紅利現金價值

294313.75

申請類別

提取

支付方法

電子入賬服務

如未能成功以「電子入賬」形式支付，相關金額將以港元支票支付並於7個工作天內郵寄至保單持有人的通訊地址。（例：轉數快/電子入賬服務登記需銀行戶口證明文件或其他認證導致額外的申請處理程序或因故未能成功登記轉數快/電子入賬服務）

其他指示

- 復歸紅利為非保證，並只能在退保或部分退保時提取
- AIA應在CRS申報表中申報復歸紅利及利息為該申報期內支付予或記入該帳戶的總款額
- 在例子1中，須申報的總款額是 **$294,313.83** ($294,313.75+$0.08)]

此簡報僅供AIA內部培訓及參考之用，不得傳播、分發或流傳予第三方（包括客戶或潛在客戶）。

保證現金 (guaranteed cash payments) / 週年紅利 (annual dividends) / 終期紅利 (terminal dividends)

財富累積　豐裕未來

「愛無憂長享計劃5」是一份**分紅保險計劃**，向您提供保證的現金價值、保證現金，及由第10個保單年度終結時開始，每年派發的非保證的現金，稱為「週年紅利」。您可選擇以現金形式收取週年紅利或以該金額扣除任何此保單下的到期保費。否則，週年紅利會累積於保單內，賺取潛在利息收益。

此外，當保單生效滿10年或以後，我們會在以下兩種情況，一筆過向您支付非保證現金，稱為「終期紅利」：

i. 當您退保時；或

ii. 受保人(即保單內受保障的人士)不幸身故。

資料來源：AIA「愛無憂長享計劃5」產品簡介

「簡愛•延續」保障計劃5助您獲得保證、潛在回報及長線累積財富，我們會派發此終身分紅保險計劃產品組別所賺取的利潤。由相應保單年度終結時開始，我們會向您每年派發非保證的現金，稱為**「週年紅利」**。詳情請參閱「保障一覽」（於第6頁）。您可選擇以現金形式收取週年紅利，或以該金額扣除任何此保單下的到期保費（適用於非一次性繳付保費的保單）。否則，週年紅利會累積於保單內，賺取潛在利息收益。

此外，當保單生效滿2年後（適用於一次性繳付保費或5年保費繳付期的保單）或滿5年後（適用於10年保費繳付期的保單），我們會在以下兩種情況，向您支付一筆過的非保證現金，稱為**「終期紅利」**：

i. 當您退保時；或

ii. 受保人不幸身故。

資料來源：AIA「簡愛·延續」保障計劃5產品簡介

年度末 (12月31日) – 帳户結餘或價值

- 保證現金及可能在退保或保單終止時支付的週年紅利/終期紅利（如有），該價值並未被排除在《稅務條例》對「現金值」的定義之外（見第11頁中完整定義的"i-v"）
- 該金額應視為保單的現金價值，應在CRS中被申報為帳戶結餘或價值

申報期內 (1月1日 - 12月31日) – 支付予或記入該帳戶的總款額

- 當保證現金、週年紅利或終期紅利及其利息（如有）已支付或記入給保單持有人、受益人或索償人時，AIA應在CRS申報表中將總額合併並申報為該申報期內支付給帳戶的款額，並且無需在提取款項時再次申報相同金額

此簡報僅供AIA內部培訓及參考之用，不得傳播、分發或流傳予第三方（包括客戶或潛在客戶）。

保證現金 (guaranteed cash payments) / 週年紅利 (annual dividends) / 終期紅利 (terminal dividends) (續)

例子2:

期間: 2024年1月1日 - 12月31日

SCHEDULE OF BENEFITS AND PREMIUMS 利益及保費表

Type Of Coverage 保障計劃	Form 編號	Sum Assured / Principal Amount^ 保額/基本金額^	Premiums** 保費**	Benefit Maturity/ Expiry Dates 保障期滿/到期日
泰然安心保 100	-	500,000.00	8,760.00	終身
免付保費附加契約/泰然安心保 100	1942B	500,000.00	0.00	07/06/2027
特級「健康之寶」住院及手術賠償連額外醫療保障附加契約(標準計劃)	2020B	768.00	4,716.80	終身

FINANCIAL STATEMENT 戶口紀錄

Policy Values 保單價值	Balance Brought Forward 承接往年之結餘	Interest 利息	Current Year Payment 本年度金額	Premium / Loan Deduction## 扣除保費/貸款##	Withdrawal Amount~ 提取款項~	Total Balance 總結餘
Guaranteed Cash Value# 保證現金價值#	-	-	-	-	-	41,000.00
Terminal Dividend@ 終期紅利@	-	-	-	-	-	13,255.00
Annual Dividend@ 週年紅利@	4,958.52	148.76	720.00	0.00	0.00	5,827.28
					Total 總額:	60,082.28
Future Premium Deposit Account 現金儲備金戶口	3,762.45	28.22	627.74	-	-	4,418.41

期間: 2025年1月1日 - 12月31日

SCHEDULE OF BENEFITS AND PREMIUMS 利益及保費表

Type Of Coverage 保障計劃	Form 編號	Sum Assured / Principal Amount^ 保額/基本金額^	Premiums** 保費**	Benefit Maturity/ Expiry Dates 保障期滿/到期日
泰然安心保 100	-	0.00	0.00	終身
免付保費附加契約/泰然安心保 100	1942B	0.00	0.00	07/06/2027***
特級「健康之寶」住院及手術賠償連額外醫療保障附加契約(標準計劃)	2020B	768.00	5,190.40	終身

***Please notice that the above coverage(s) will be expired and no longer have the protection of insurance from the expiry date.
***請注意，上述保障即將期滿，並且在期滿日起不再具有保險保障。

FINANCIAL STATEMENT 戶口紀錄

Policy Values 保單價值	Balance Brought Forward 承接往年之結餘	Interest 利息	Current Year Payment 本年度金額	Premium / Loan Deduction## 扣除保費/貸款##	Withdrawal Amount~ 提取款項~	Total Balance 總結餘
Guaranteed Cash Value# 保證現金價值#	-	-	-	-	-	0.00
Terminal Dividend@ 終期紅利@	-	-	-	-	-	0.00
Annual Dividend@ 週年紅利@	5,827.28	58.43	0.00	0.00	5,885.71	0.00
					Total 總額:	0.00
Future Premium Deposit Account 現金儲備金戶口	4,418.41	11.07	0.72	-	4,430.20	-

- AIA應在CRS申報表中申報週年紅利、終期紅利及利息為該申報期內支付予或記入該帳戶的總款額
- 在例子2中， 就2024 年度須申報的總款額是 $14,151.98 ($720 +$13,255 +$148.76 +$28.22),
  就2025 年度須申報的總款額是 $69.5 ($58.43 + $11.07)

此簡報僅供AIA內部培訓及參考之用，不得傳播、分發或流傳予第三方（包括客戶或潛在客戶）。

可派息投資選擇(派息基金)的現金股息



資料來源：AIA「卓達智悅2」產品簡介

股息金額可能以額外單位形式再投資於投資選擇（投資選擇（現金分派）除外），AIA應在CRS申報表中申報股息金額為該申報期內支付予或記入該帳戶的總款額

投資選擇（現金分派）的連繫基金可能會派發現金股息，AIA應在CRS申報表中申報現金股息為該申報期內支付予或記入該帳戶的總款額

此簡報僅供AIA內部培訓及參考之用，不得傳播、分發或流傳予第三方（包括客戶或潛在客戶）。

現金值保險合約的附加條款 (rider to cash value insurance contract) - 醫療賠償 (medical claims) / 危疾賠償 (CI claims) / 意外賠償 (accident claims)

例子3:

號碼	日期	項目	支付賠償
1	Aug 6-8, 2024	醫療賠償	2,093.68
2	Aug 9-15, 2024	醫療賠償	49,828.07
3	Aug 23-34, 2024	醫療賠償	2,183.51
4	Aug 30, 2024	危疾賠償	500,000.00
		總計 ($)	554,105.26



資料來源：AIA「愛伴航」保險計劃2產品簡介

- AIA應在CRS申報表中申報醫療賠償及危疾賠償為該申報期內支付予或記入該帳戶的總款額
- 在例子3中，須申報的總款額是 **$554,105.26**
- 由於原保險合約為現金值保險合約，因此附加條款保險合約的賠償金額(包括醫療、危疾和意外附加條款的賠償)將視為原保險合約的賠償金額，即申報年度內支付給受益人的款額

此簡報僅供AIA內部培訓及參考之用，不得傳播、分發或流傳予第三方（包括客戶或潛在客戶）。

無索償獎金 (no claim bonus)

例子4:

NO CLAIM BONUS TRANSACTION SUMMARY 無索償獎金交易摘要

Annual Review Date 年度復審日期	Type Of Coverage 保障計劃	Percentage 百分率	Amount 金額
07/06/2024	特級「健康之寶」住院及手術賠償連額外醫療保障附加契約(標準計劃)	15.00%	626.88

NOTES	備註
Bonus is deposited in the Future Premium Deposit Account.	此筆獎金已存入保單的現金儲備金戶口內。
You will continue to enjoy this bonus if no claim has been payable under the above type of coverage for the next policy year period commencing from the recently completed Review Date.	如上述保障計劃在上述復審日期起至下一個接續保單年度內沒有作出任何索償，您將可繼續享有此獎金。
If any claim is submitted after payment of the "No Claim Bonus" and such claim relates to a loss occurred during any policy year preceding the Review Date, we may deduct the No Claim Bonus already paid from the claimed amount.	如任何索償在「無索償獎金」支付後提交本公司而該索償涉及的損失發生於復審日期以前的任何保單年度期限，本公司有權從該索償金額扣除已支付的無索償獎金作為抵銷。

- AIA應在CRS申報表中申報無索償獎金為該申報期內支付予或記入該帳戶的總款額
- 在例子4中，須申報的總款額是 **$626.88**

此簡報僅供AIA內部培訓及參考之用，不得傳播、分發或流傳予第三方（包括客戶或潛在客戶）。

退保 (policy surrender) / 到期 (maturity) / 終止 (termination)

退保利益將包括下列金額的總和：
- 保證現金價值；
- 復歸紅利的非保證現金價值（如有）；
- 終期分紅的非保證現金價值（如有）；
- 價值保障戶口餘額（如有）；及
- 紅利及分紅鎖定戶口餘額（如有）。

我們作出支付前，將先扣除在保單下您尚欠我們的所有金額及所有未償還的欠款（如有）。

資料來源：AIA環宇盈活儲蓄保險計劃產品簡介

退保利益將包括：
- 保證現金價值；及
- 復歸紅利（如有）的非保證現金價值；及
- 終期分紅（如有）的非保證現金價值；及
- 任何紅利及分紅鎖定戶口餘額（如適用）。

我們支付退保利益前，將先扣除保單內所有未償還的欠款。

資料來源：AIA 盈御多元貨幣計劃3產品簡介

帳戶結餘或價值

- 如遇退保、到期或終止時，AIA應視保單持有人為帳戶持有人，並且申報帳戶為“已關閉帳戶”
- 對於退保、到期或終止，申報期末的現金值（帳戶結餘或價值）為零
- 在保單被部分解約(partial surrender)的申報年度，需申報的帳戶結餘或價值應為扣除該部分解約金額後的保單現金值

支付予或記入該帳戶的總款額

- 應申報的款額是支付予或記入保單持有人帳戶的紅利、利息或其他金額的總額，包括終期紅利、累積週年紅利及其利息、非保證分紅及其利息、預付保費的退還及其應計利息、保費退還，但不包括之前申報期間已申報的任何款額
- 如果在申報期間內，總部分退保金額(total partial surrender amount) 已支付或記入保單持有人帳戶，該金額應在CRS中被申報為總款額，但不包括之前申報期間已申報的任何款額

如該帳户是為現金值保險合約或年金合約而設的，而該合約已到期，帳户持有人即指有權在合約到期時收取付款的個人或實體

此簡報僅供AIA內部培訓及參考之用，不得傳播、分發或流傳予第三方（包括客戶或潛在客戶）。

靈活提取選項 (Flexi Withdrawal Option) / 保單暫管人安排 (Transitional Owner Arrangement)

靈活提取選項

市場罕有^

靈活提取選項　輕鬆管理財富

由 (i) 第5個保單年度完結後或 (ii) 您的基本計劃的保費繳付期完結後 (以較後者為準) 起，您可申請設立指示，於您指定的期間內定期從您的保單中提取保單價值，並指定一名收取款項對象 — 可以是您本人或摯愛 — 收取該提取的款項。為助您輕鬆規劃財富，您可隨時及不限次數更改收取款項對象及／或付款次數，惟須經我們批准。

資料來源：AIA環宇盈活儲蓄保險計劃產品簡介

- 根據保單條款，保單持有人可申請設立指示，於指定的期間內定期從保單中提取保單價值，並指定一名收取款項對象收取該提取的款項
- 保單持有人有權取用該合約的現金值，或有權更改該合約的受益人，被視為帳戶持有人

保單暫管人安排

增值服務

保單暫管人安排　為保單提供可靠支援

透過「保單暫管人安排」^，您可於保單指定一位家庭成員為保單的第二持有人，及另一位年滿18歲或以上的家庭成員為保單暫管人。如您不幸身故，保單暫管人將在有限的行政操作權利下看管您的保單，直至當指定第二持有人在達到您所選的指定日期或指定年齡接管您的保單擁有權。

資料來源：AIA環宇盈活儲蓄保險計劃產品簡介

- 當保單暫管人有權取用該合約的現金值後，會被視為帳戶持有人
- 當第二持有人達到指定年齡並成為新保單所有人，會被視為帳戶持有人

- 須申報的**帳户結餘或價值**為12月31日的**保單現金價值**或**退保現金價值**
- 須申報的**款額**為申報期內(1月1日至12月31日)**已支付予或記入**該帳戶的總款額

此簡報僅供AIA內部培訓及參考之用，不得傳播、分發或流傳予第三方（包括客戶或潛在客戶）。

3. 關於文件審核的行業慣例

此簡報僅供AIA內部培訓及參考之用，不得傳播、分發或流傳予第三方（包括客戶或潛在客戶）。

開戶流程：個人和實體開戶 - 文件審核





若無法收取有效的自我證明表格，則不能開設帳戶



此簡報僅供AIA內部培訓及參考之用，不得傳播、分發或流傳予第三方（包括客戶或潛在客戶）。

自我證明表格的有效性



此簡報僅供AIA內部培訓及參考之用，不得傳播、分發或流傳予第三方（包括客戶或潛在客戶）。

合理性測試 (Reasonableness Test)

針對客戶的稅務居民身份標記(indicia)審查開戶表格

什麼是合理性測試？

針對打擊洗錢（AML）/認識客戶（KYC）文件進行驗證

一致檢查其他同名的帳戶 (consistency check)

- 還有其他現有帳戶嗎？
- 如有，稅務居民司法管轄區/實體分類是否一致？

合理性測試是對收集的自我證明表格與帳戶持有人的AML/KYC 文件以及AIA擁有的其他資訊進行交叉檢查。

此簡報僅供AIA內部培訓及參考之用，不得傳播、分發或流傳予第三方（包括客戶或潛在客戶）。

合理性測試失敗的影響

如果合理性測試失敗

自我證明+
合理性測試

或

合理解釋+
文件作證



只應考慮有效的文件

- 自我證明僅在由帳戶持有人簽名，並注明簽名日期（有效簽名日期為AIA收到自我證明當日或之前），且包含所有必需資訊的情況下才能接納為有效的文件。
- 開戶時，必須根據開戶時獲得的資訊，包括根據AML/KYC程序收集的任何文件（即"合理性"測試）確認該自我證明表格的合理性。
- 知悉或有理由知道客戶情況有變化(change in circumstances)並影響自我證明正確性，自我證明將視為無效。

此簡報僅供AIA內部培訓及參考之用，不得傳播、分發或流傳予第三方（包括客戶或潛在客戶）。

盡職審查所需文件

包括但不限於以下文件：



個人



最近一次報稅表



公眾登記冊



稅務評估表



護照



駕照



國民登記身分證

實體



公開資料



公司股東名冊



營業執照



居民身分證明



最近一次報稅表



其他文件



如果無法提供上述主要證據，則可收集如資本投資者入境計畫（CIES）相關文件，水電費帳單，房地產租賃，由信譽良好的稅務顧問發出的稅務居民確認書等證據，以支持稅務居民申報。 請注意，在所有情況下，都應做出真誠的努力以獲得主要證據。如果您不確定客戶提供的文件是否合適，請上報至適當的AIA部門。

此簡報僅供AIA內部培訓及參考之用，不得傳播、分發或流傳予第三方（包括客戶或潛在客戶）。

CRS稅務居民身份標記 (indicia)：個人

申報稅務管轄區的稅務居民

帳戶持有人在某申報稅務管轄區內已作出保留郵件(“hold-mail”)指示，或擁有轉交(“in-care-of”)地址
(而在申報財務機構的存檔內，沒有該帳戶持有人的任何其他地址)

帳戶持有人給予某人(該人擁有位於某申報稅務管轄區內的地址)現時為有效的授權書或經簽署權限



現時居住地址和郵寄地址

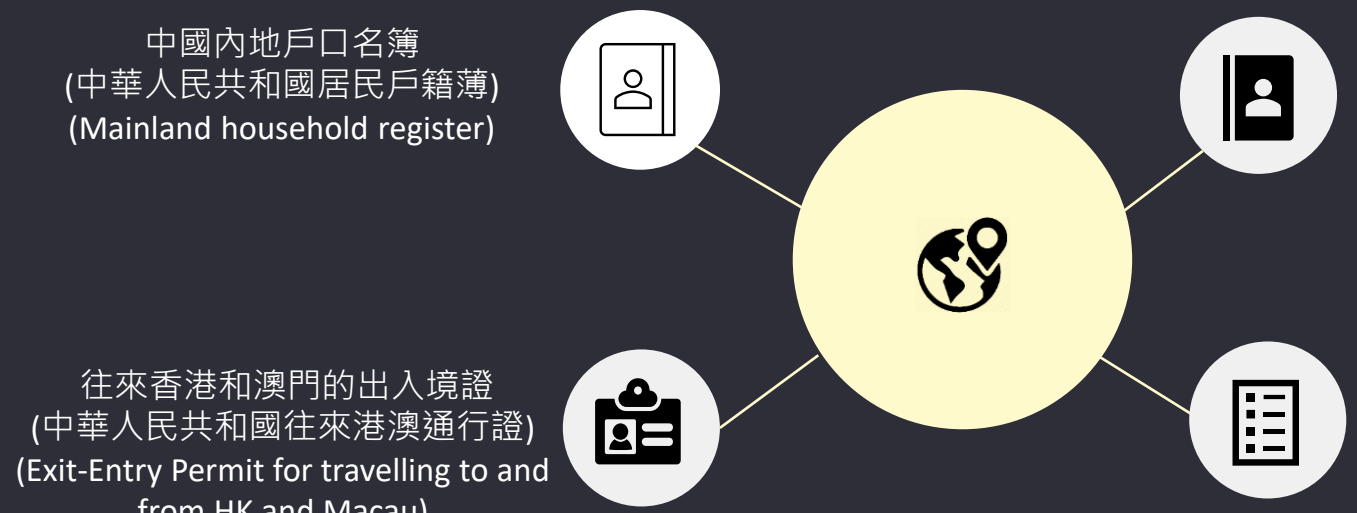
提供某申報稅務管轄區的一個或以上現時電話號碼，但沒有在香港的電話號碼

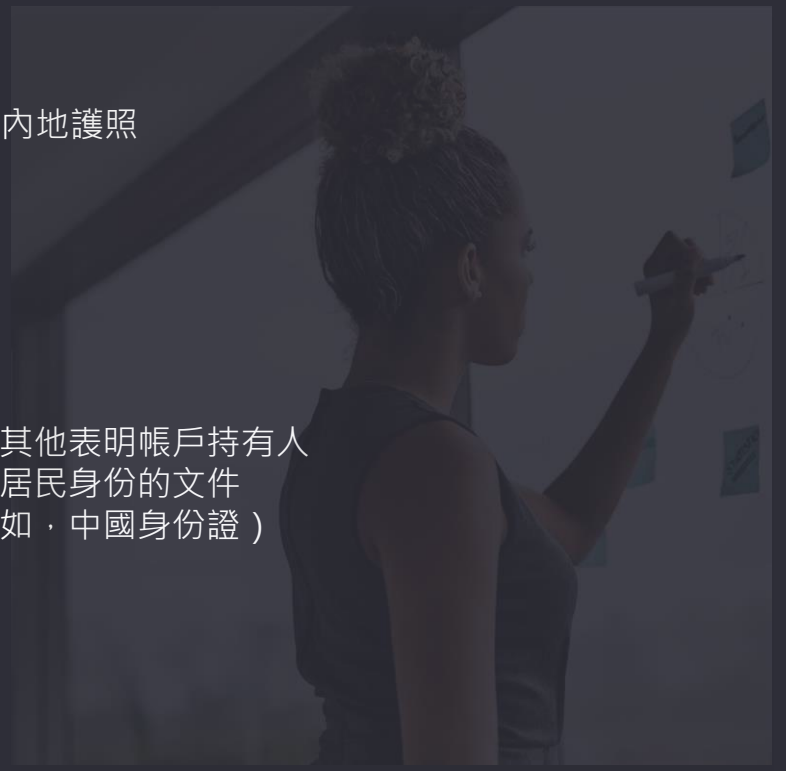
帳戶持有人已作出常設指示，把資金轉帳至在某申報稅務管轄區內維持的帳戶
(與存款帳戶有關的常設指示除外)

此簡報僅供AIA內部培訓及參考之用，不得傳播、分發或流傳予第三方（包括客戶或潛在客戶）。

關於中國身份證件的CRS 盡職審查

- 若潛在客戶、保單持有人、受益人（”客戶”）向財務機構出示下列中國身份證明文件（這些文件推定其持有中國國籍），財務機構需進行有關中國稅務居民身份的盡職審查：





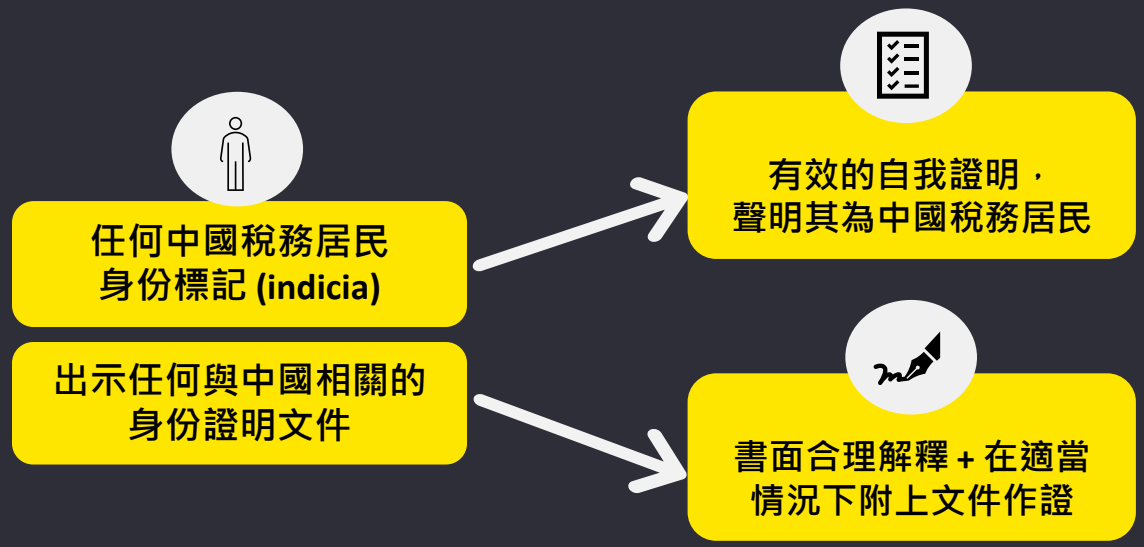
此簡報僅供AIA內部培訓及參考之用，不得傳播、分發或流傳予第三方（包括客戶或潛在客戶）。

關於中國身份證件的CRS 盡職審查 (續)



此簡報僅供AIA內部培訓及參考之用，不得傳播、分發或流傳予第三方（包括客戶或潛在客戶）。

關於中國身份證件的CRS 盡職審查 (續)



關於中國身份證件的CRS 盡職審查程序 - 書面合理解釋的例子:

1) 客戶聲明的合理解釋，並在適當情況下提供文件證明，以證明在中國無戶籍；

2) 客戶聲明其在中國並非擁有中國住所，而是在【中國大陸以外的某個司法管轄區】擁有住所;

3) 客戶聲明其並未習慣性/通常在中國大陸居住/常住 (或其他類似的意義)，而是居住在香港、澳門、台灣的同胞；或

4) 客戶聲明其並未習慣性/通常在中國大陸居住/常住 (或其他類似的意義)，而是僑居海外的華僑。

注意事項

- 若客戶未提供任何進一步的文件證明，財務機構至少應要求該客戶說明其（通常）居住於其他地區（非中國），並應審查客戶已提供的居住地址及／或其他身份證明文件（例如香港非永久性居民身份證），以確保其不在中國，並且與其慣常居住地相符，然後作出註記以記錄上述事項。

- 若獲得合理解釋（不同於上述所述之情況），例如客戶提供有關其非中國稅務居民身份的外部稅務／法律顧問意見，該個案則應提交給風險管理及合規部門審核，以判定其有效性及合理性。

此簡報僅供AIA內部培訓及參考之用，不得傳播、分發或流傳予第三方（包括客戶或潛在客戶）。

例子1.1



情境:

- 客戶出示香港永久性居民身份證用於證明身分作開戶用途
- 客戶有現時香港居住地址和郵寄地址
- 客戶有香港電話號碼

CRS 盡職審查結果：
通過 - 未發現衝突

CRS 申報：
不需要 - 僅香港稅務居民

此簡報僅供AIA內部培訓及參考之用，不得傳播、分發或流傳予第三方（包括客戶或潛在客戶）。

例子1.2



情境:

- 客戶出示**香港非永久性居民身份證**用於證明身分作開戶用途
- 客戶有現時**香港**居住地址和郵寄地址
- 客戶有**香港**電話號碼
- 客戶補交**中國內地護照**用於證明身分

CRS 盡職審查結果：
發現衝突 (中國內地護照)

↓

通過可接受的補救程序:
合理解釋 + 文件作證(如有)

↓

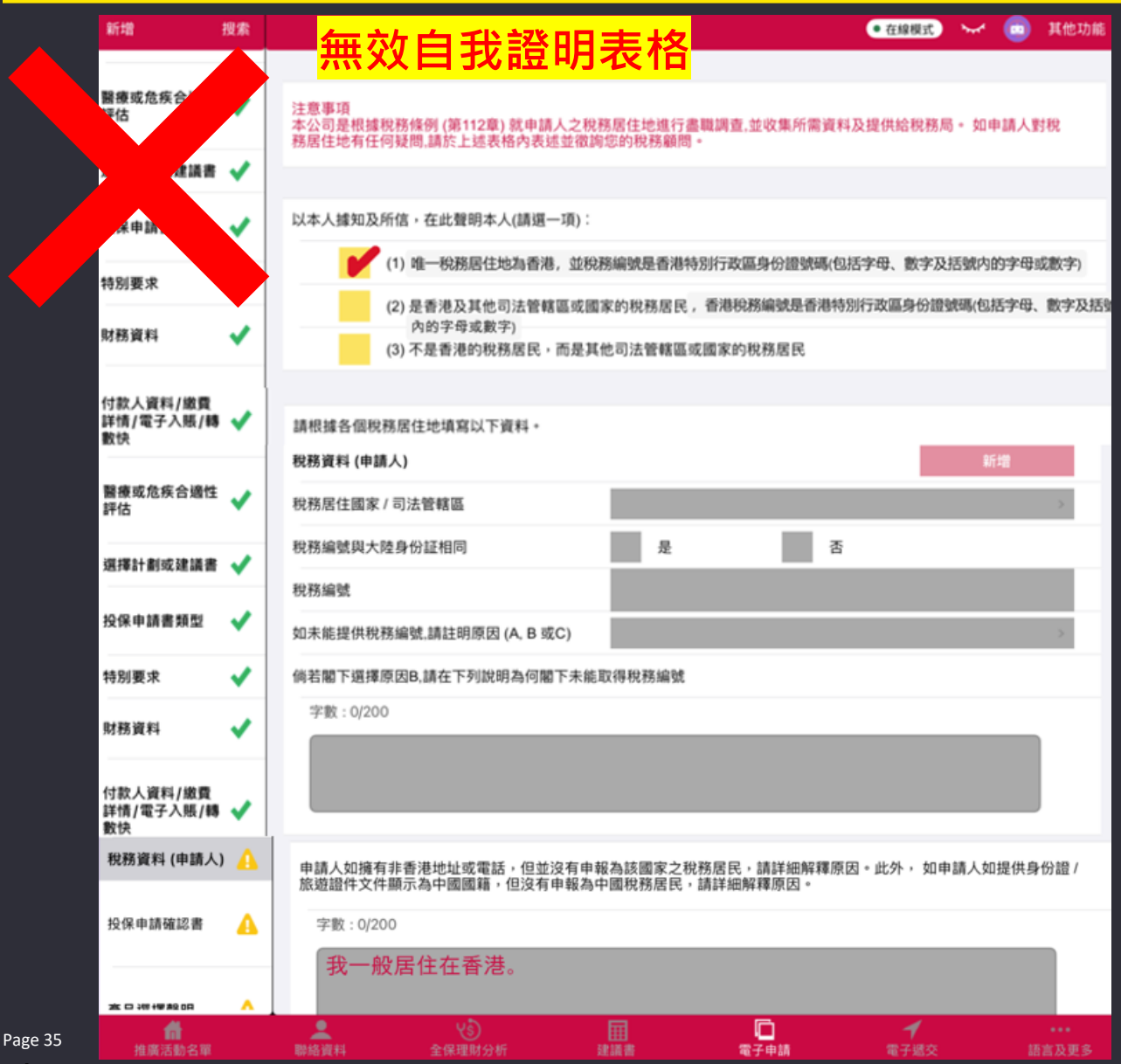
若客戶未提供任何進一步的文件證明，AIA 至少應要求該客戶說明其（通常）居住於其他地區（非中國），並應審查客戶已提供的居住地址及 / 或其他身份證明文件（例如香港非永久性居民身份證），以確保其不在中國，並且與其慣常居住地相符，然後 AIA 將作出註記以記錄上述事項。

↓

CRS 申報：
不需要 - 僅香港稅務居民

此簡報僅供AIA內部培訓及參考之用，不得傳播、分發或流傳予第三方（包括客戶或潛在客戶）。

例子2



情境:

- 客戶透過高端人才通行證前往香港
- 客戶出示中國內地護照用於證明身分作開戶用途
- 客戶有現時中國內地居住地址和郵寄地址
- 客戶有香港電話號碼

CRS 盡職審查結果：
發現衝突 (中國內地護照)

↓

沒有通過可接受的補救程序:
沒有合理解釋 (客戶有現時中國內地居住地址)

↓

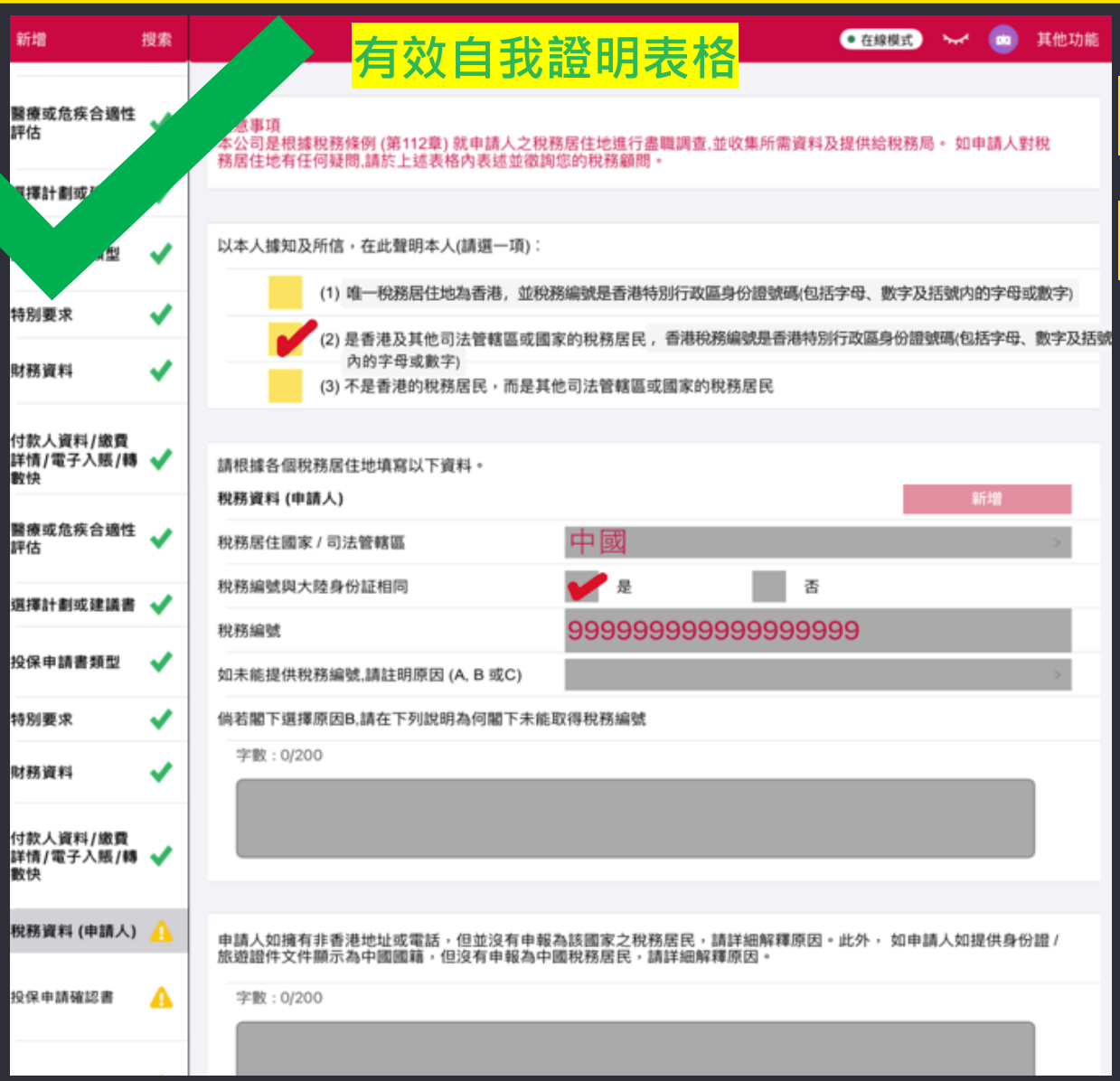
CRS 申報：
需要 - 中國內地及香港稅務居民

↓

必須獲得客戶中國納稅人識別號（"TIN"），即中國身份證號碼

此簡報僅供AIA內部培訓及參考之用，不得傳播、分發或流傳予第三方（包括客戶或潛在客戶）。

例子2 (續)



情境:

- 客戶透過高端人才通行證前往香港
- 客戶出示中國內地護照用於證明身分作開戶用途
- 客戶有現時中國內地居住地址和郵寄地址
- 客戶有香港電話號碼

客戶補交有效自我證明表格

此簡報僅供AIA內部培訓及參考之用，不得傳播、分發或流傳予第三方（包括客戶或潛在客戶）。

例子3 (“爺孫單”: 親屬關係)



情境:

- 客戶出示**香港非永久性居民身份證及中國內地護照**用於證明身分作開戶用途
- 客戶有**香港居住地址**
- 客戶有**香港電話號碼**
- 隨後出示戶籍僅用於**證明與受保人的親屬關係**, 不是用於證明身分作開戶用途

CRS 盡職審查結果：
發現衝突 (中國居民戶籍薄)

↓

通過可接受的補救程序:
合理解釋 + 文件作證(如有)

↓

若客戶未提供任何進一步的文件證明，AIA 至少應要求該客戶說明其（通常）居住於其他地區（非中國），並應審查客戶已提供的居住地址及 / 或其他身份證明文件（例如香港非永久性居民身份證），以確保其不在中國，並且與其慣常居住地相符，然後 AIA 將作出註記以記錄上述事項。

↓

CRS 申報：
不需要 - 僅香港稅務居民

此簡報僅供AIA內部培訓及參考之用，不得傳播、分發或流傳予第三方（包括客戶或潛在客戶）。

例子4



情境:

- 客戶出示中國身份證
  用於證明身分作開戶用途
- 客戶有現時英國居住地址
  和郵寄地址
- 客戶有英國電話號碼
- 客戶有英國護照及駕駛執照

CRS 盡職審查結果：
發現衝突 (中國身份證)

↓

通過可接受的補救程序:
合理解釋 + 文件作證(如有)

↓

若客戶未提供任何進一步的文件證明，AIA 至少應要求該客戶說明其（通常）居住於其他地區（非中國），並應審查客戶已提供的居住地址及 / 或其他身份證明文件（例如香港非永久性居民身份證），以確保其不在中國，並且與其慣常居住地相符，然後 AIA 將作出註記以記錄上述事項。

↓

CRS 申報：
需要 - 僅英國稅務居民

此簡報僅供AIA內部培訓及參考之用，不得傳播、分發或流傳予第三方（包括客戶或潛在客戶）。

例子5



情境:

- 客戶出示**中國內地護照**用於證明身分作開戶用途
- 客戶有現時**新加坡**居住地址和郵寄地址
- 客戶有**新加坡**電話號碼

CRS 盡職審查結果：
發現衝突
(中國內地護照)

↓

通過可接受的補救程序:
合理解釋 + 文件作證(如有)

↓

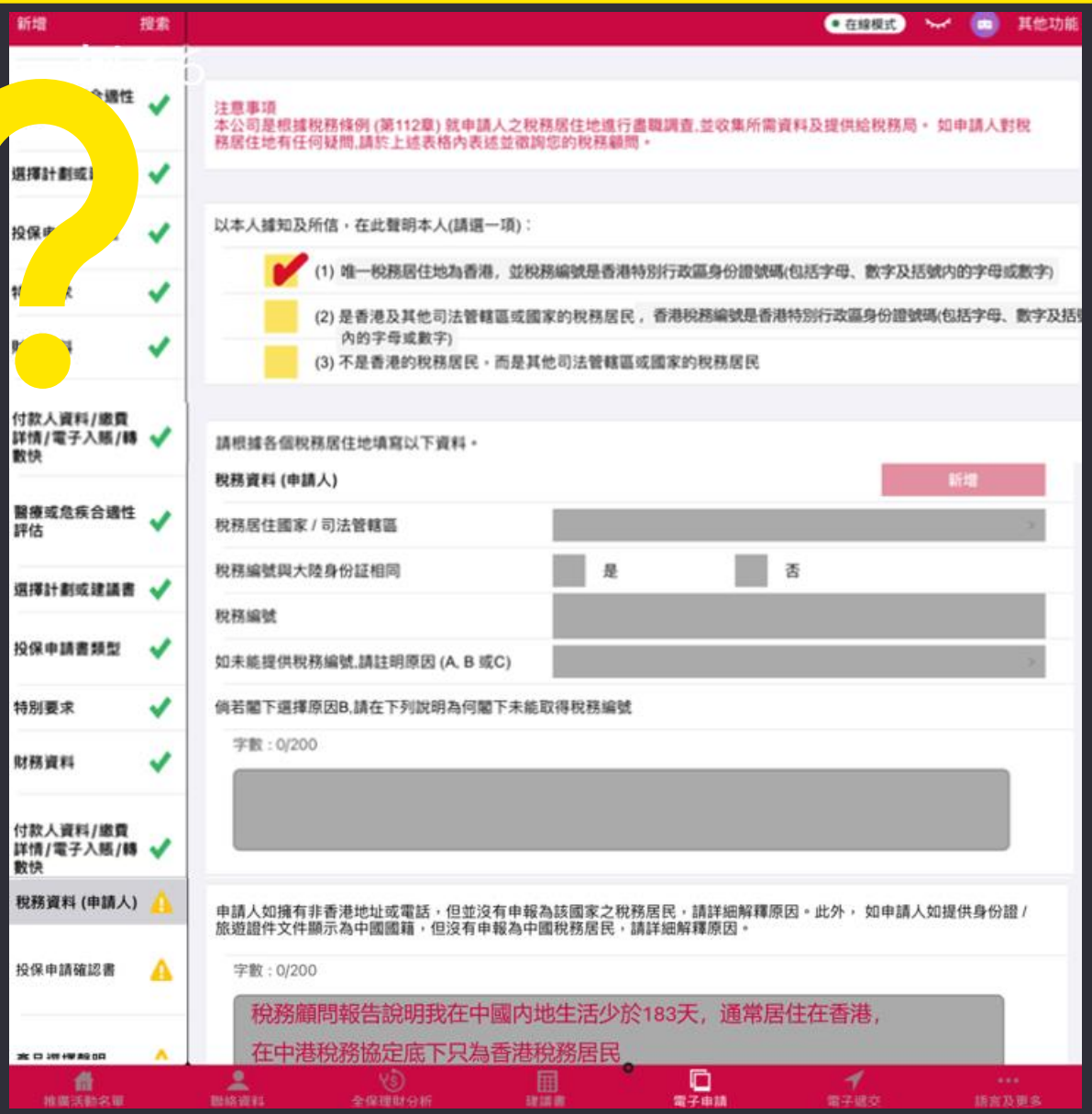
若客戶未提供任何進一步的文件證明，AIA 至少應要求該客戶說明其（通常）居住於其他地區（非中國），並應審查客戶已提供的居住地址及 / 或其他身份證明文件（例如香港非永久性居民身份證），以確保其不在中國，並且與其慣常居住地相符，然後 AIA 將作出註記以記錄上述事項。

↓

CRS 申報：
需要 - 僅新加坡稅務居民

此簡報僅供AIA內部培訓及參考之用，不得傳播、分發或流傳予第三方（包括客戶或潛在客戶）。

例子6



情境:

- 客戶出示**中國身份證**用於證明身分作開戶用途
- 客戶同時有**香港及中國內地居住地址**，在中國內地生活少於183日
- 客戶有**香港電話號碼**
- 客戶提供稅務顧問報告說明在**中港稅務協定**底下只為香港稅務居民

CRS 盡職審查結果：
發現衝突 (中國身份證+中國內地居住地址)

↓

客戶提供關於其非中國稅務居民身份的稅務顧問報告
→ 應將個案上報至風險管理與合規部門審查，以確定其有效性和合理性

↓

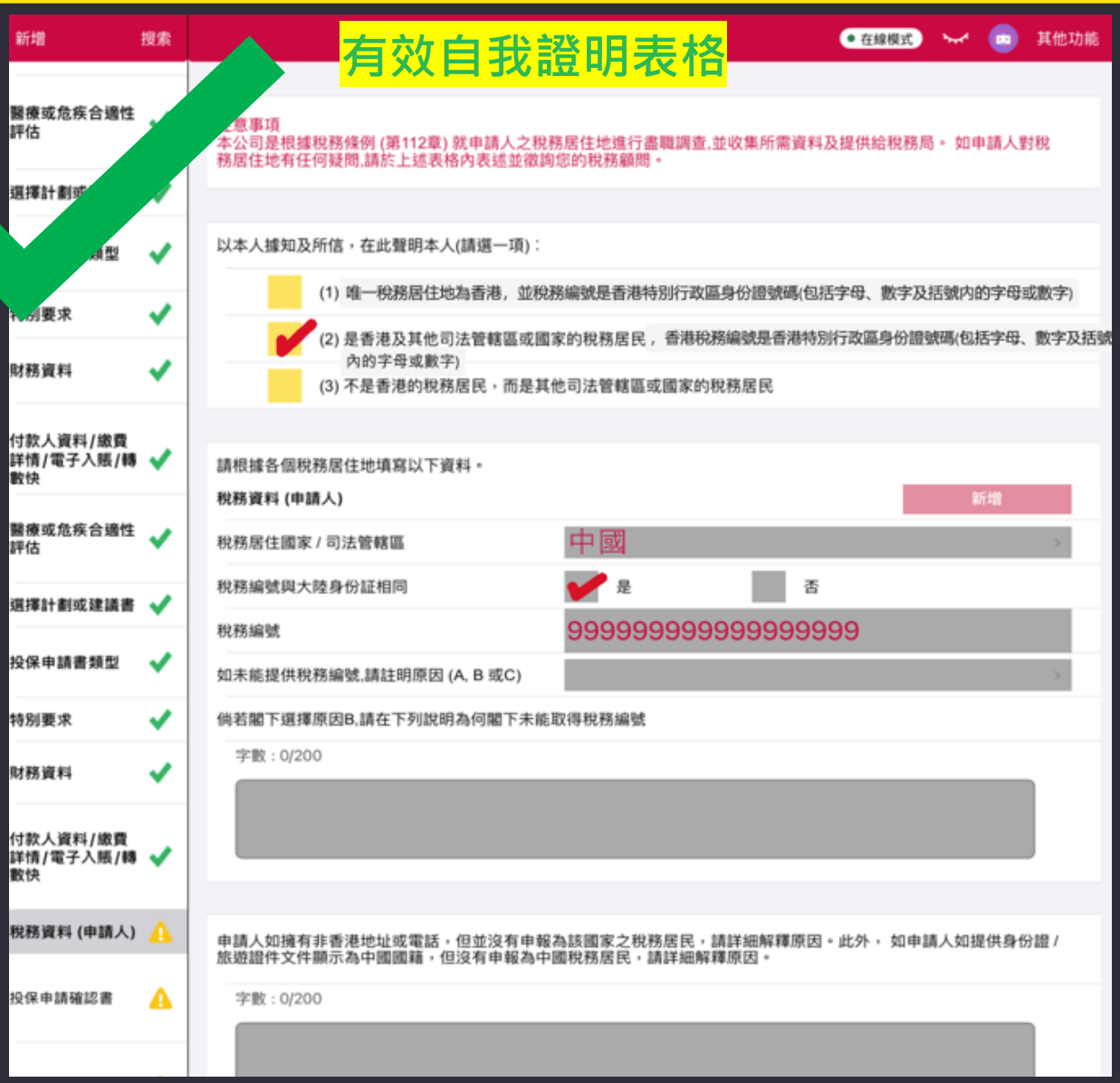
稅務顧問報告中提到中港稅務協定在CRS下並不適用 ✗

↓

CRS 申報：
需要 - 中國內地及香港稅務居民

此簡報僅供AIA內部培訓及參考之用，不得傳播、分發或流傳予第三方（包括客戶或潛在客戶）。

例子6 (續)



情境:

- 客戶出示**中國身份證**
  用於證明身分作開戶用途
- 客戶同時有**香港及中國內地居住地址**，
  在中國內地生活少於183日
- 客戶有**香港**電話號碼

客戶補交有效自我證明表格

此簡報僅供AIA內部培訓及參考之用，不得傳播、分發或流傳予第三方（包括客戶或潛在客戶）。

4. 客戶溝通指引

此簡報僅供AIA內部培訓及參考之用，不得傳播、分發或流傳予第三方（包括客戶或潛在客戶）。

應做與不應做

- ✓ 請向所有新開戶申請人提供 CRS 自我證明表格
- ✓ 請對所取得的自我證明表格進行合理性測試，如未通過測試，請取得新的自我證明表格
- ✓ 如果客戶未能提供有效的 CRS 自我證明表格，請拒絕申請
- ✓ 請引導客戶查閱官方參考資源以了解CRS定義和稅務居民規則，例如:
  - Tax residency | OECD
  - Tax identification numbers | OECD
  - AEOI Implementation Portal | OECD
  - 稅務局：稅務居民身分及稅務編號
  - 雙重課稅寬免及資料交換安排 – 自動交換財務帳戶資料（自動交換資料)
- ✓ 請向客戶說明其可向法律或稅務顧問咨詢

- ❖ 請不要向客戶提供任何有關判斷稅務居民身份或稅務意見
- ❖ 請不要替客戶填寫CRS自我證明表格

此簡報僅供AIA內部培訓及參考之用，不得傳播、分發或流傳予第三方（包括客戶或潛在客戶）。

應做與不應做 (續)



資料來源：AIA iPoS電子申請聲明和授權

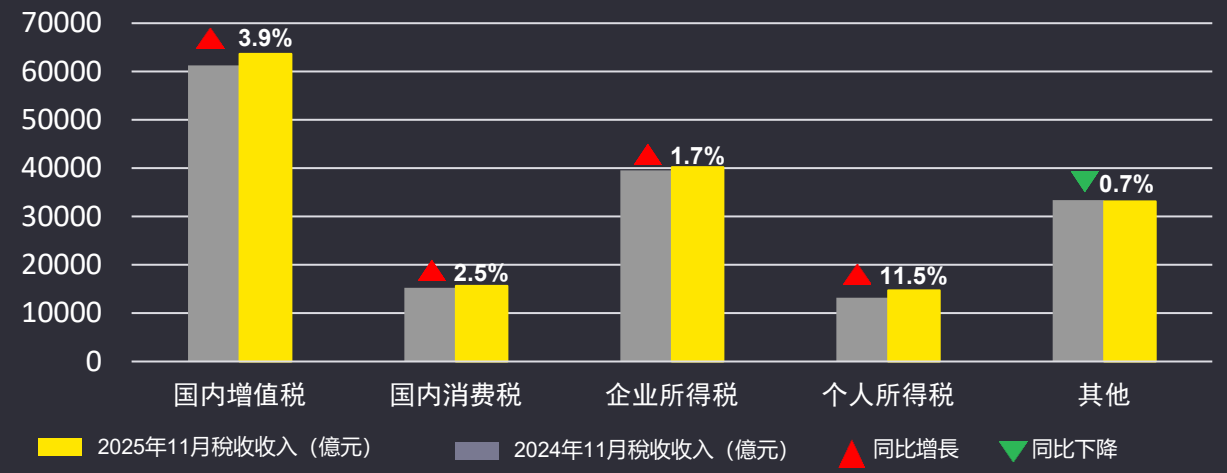
此簡報僅供AIA內部培訓及參考之用，不得傳播、分發或流傳予第三方（包括客戶或潛在客戶）。

5. 中國稅務機關針對保單處理的實操觀察

此簡報僅供AIA內部培訓及參考之用，不得傳播、分發或流傳予第三方（包括客戶或潛在客戶）。

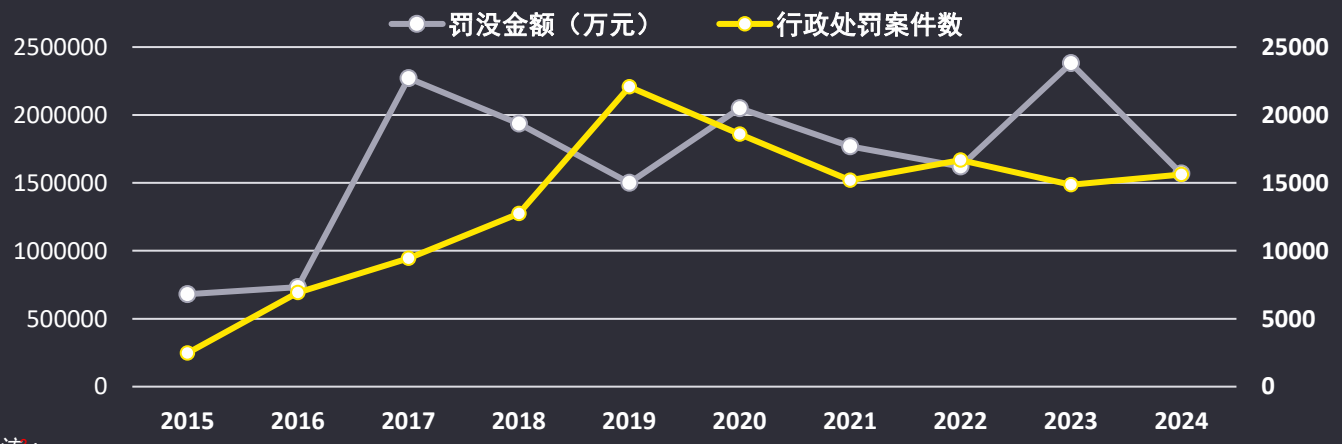
中國內地稅收整體監管環境概覽

2025年1月至11月稅收收入及同比變化[1]



注[1].資料來源於財政部網站公佈資料。

2015-2024十年以來稅務行政處罰金額及案件數變化[2]



注[2]：

- *資料來源於各省、市稅務局官網公開案例，安永整理，篩選口徑：處罰金額大於1萬以上*

稅源整體減少，個稅收入反增

稅收收入總體上升

2025年1-11月稅收收入合計同比上升1.8%，主要稅種中，企業所得稅增長幅度最小，反映了當前我國經濟運行中面臨的挑戰：全球經濟復蘇緩慢，國內經濟增長放緩，稅收收入對財政穩定性和公共支出帶來了顯著的影響。

個人所得稅稅收提升

從稅收情況看，主體稅種有所回升，尤其是個人所得稅。1-11月個人所得稅14,698億元，同比增長11.5%。

稅務稽查深度與廣度增加

根據2024年各省市稅務局公開的稅務處罰案件資料，2024年合計稅務處罰金額相較2023年下降，但案件數量卻相對於2023年上升。2024年的平均個案處罰金額從2023年的160.27萬元下降到98.46萬元，案件數量的上升以及個案平均處罰金額的下降意味著稅務稽查的深度與廣度進一步增加。

審計署的外部嚴監管

- 2024年審計署工作報告指出，稅務和海關部門征管不夠嚴格和制度漏洞造成稅款流失、未全面落實減稅降費政策、人為調節徵收進度影響財政收入真實性等。
- 應加大稅費征管力度，做到應收盡收、顆粒歸倉。

此簡報僅供AIA內部培訓及參考之用，不得傳播、分發或流傳予第三方（包括客戶或潛在客戶）。

全國稅務工作會議

依法治稅

- 開展**違規招商引資**涉稅問題專項治理。
- **八部門常態化打擊**涉稅違法犯罪行為。
- **嚴格堅持依法依規組織稅費收入**，把質的有效提升和量的穩步增長統一到組織收入全過程。
- 進一步**落實結構性減稅降費**政策，讓應享的快享盡享，對騙享的嚴防嚴查。

以數治稅

- 推廣應用**全面數位化**的電子發票，規範並加強發票管理。
- 推進與多個部門的**常態化資料共用**，稅收大資料體系持續優化。
- 深入實施數位化轉型條件下的稅費征管"強基工程"，推動新電子稅務局功能升級，進一步**加強重點領域監管**，構建監管新機制。

從嚴治稅

- 對**違紀違法行為零容忍**，在全系統上線運行"智慧監督"。
- 推進**"一案雙查"、"雙向倒查"**和對涉稅仲介違法違規行為**"有案同查"**。
- **加大對涉稅違法打擊震懾力度**，常態化加強典型案例曝光。
- 加強紀檢專責監督與職能部門監督等**協同聯動**，聚焦**關鍵少數、重點領域**，深入開展**專項整治**。

此簡報僅供AIA內部培訓及參考之用，不得傳播、分發或流傳予第三方（包括客戶或潛在客戶）。

“金稅四期”發展歷程及風險管控特點

稅收征管體系建設歷程

經驗管稅

管理目標:依託征管經驗，提升征管效能。
管理特徵:信息水準和技術欠缺，通過個人能力、個人經驗以及時間成本進行稅務監管和風險應對。

人力主導

以票控稅

管理目標:依託金稅工程和增值稅發票管理系統，依靠發票的關聯監控提升稅收征管效能。
管理特徵:以發票為載體，通過對發票所記載的貨物和服務交易對象、品名、價格、金額、流向等資訊進行交叉比對、關聯監控，及時發現涉稅風險並快速應對。

機制主導

以數治稅

管理目標:建立資料互通與共用機制，打破資料之間的部門壁壘、行業壁壘和地區壁壘，以全電發票改革為突破口，啟動實施金稅工程四期建設，持續拓展稅收大資料資源。
管理特徵:業務流程、制度規範、資訊技術、資料要素、崗責體系的一體化融合升級。通過智慧歸集，實現對同一企業或個人不同時期、不同稅種、不同費種之間，以及同規模同類型企業或個人相互之間稅費匹配等情況的自動分析監控。

數據主導

金稅系統發展歷程

金稅一期

- ✓ 增值稅交叉稽核和增值稅防偽稅控兩個子系統；
- ✓ 利用電腦網路對增值稅專用發票進行交叉稽核。

1994 年

金稅二期

- ✓ 發票資料的自動採集功能。

2001 年

金稅三期

- ✓ 網路硬體和基礎軟體的統一平臺；
- ✓ 合併及統一國稅、地稅資料；
- ✓ 稅務系統業務流程全監控。

2016 年

金稅四期

- ✓ 以發票全領域、全環節、全要素電子化改革為突破口；
- ✓ 稅與非稅業務的更全面覆蓋、多部門資訊共用與核查；
- ✓ 各部委、人民銀行及銀行等參與機構間的通道建立；
- ✓ 延伸至外部全數據、全業務、全流程的雲化打通。

試點上線

此簡報僅供AIA內部培訓及參考之用，不得傳播、分發或流傳予第三方（包括客戶或潛在客戶）。

稅務信息透明化趨勢

境內涉稅資訊

跨境涉稅信息

其他公開管道資訊提供的涉稅資訊線索

跨部門資訊交換，協同治稅



工商管理局：股權登記資訊等



公安及出入境管理：戶籍登記資訊、出入境資訊等



銀行及外管部門：銀行結匯資訊、帳戶餘額、大額交易等



國土資源部：不動產登記資訊



民政部門：婚姻登記資訊



法院：不動產司法處置、民間借貸利息、企業破產程式

……

通用報告準則下金融帳戶資訊交換

通用報告準則CRS (Common Reporting Standard)：金融機構嚴格履行披露義務，將金融帳戶涉稅資訊交換至其具有稅收居民身份的目標國家

避免雙重徵稅協定中的“情報交換”條款

如果中國稅務機關發現跨境納稅人可能存在隱匿資訊逃避稅收的行為，可通過協定中的“情報交換”條款要求締約國稅務局配合，提供相關涉稅資訊。

稅收情報交換協定

對於尚未與中國簽署稅收協定的常見的零/低稅率國家（如：開曼群島、英屬維京群島等），中國亦與其簽訂了稅收情報交換協定，請求情報交換協助。

……

其他公開管道資訊

上市公司公告

企業股權變動資訊

股東持股資訊

比對公司填報的《派員出境個人所得稅事項報告表》中的派員個人是否申報境外所得

比對公司填報的《股權激勵情況事項報告表》境外上市公司股權激勵涉及個人是否申報境外股權激勵所得、股息、後續賣股所得

……

此簡報僅供AIA內部培訓及參考之用，不得傳播、分發或流傳予第三方（包括客戶或潛在客戶）。

風險識別與稅務合規



瞭解納稅義務
梳理收入資訊

- 評估不同轄區稅收居民身分，分析及瞭解相關合規申報義務
- 梳理個人境內外收入、資產、納稅申報情況，識別納稅風險
- 稅負測算評估

完成合規申報

- 完成個人所得稅年度自行納稅申報表（B表）的申報
- 完成其他個人所得稅合規申報（如：經營所得B表、C表申報）

配合稅務檢查

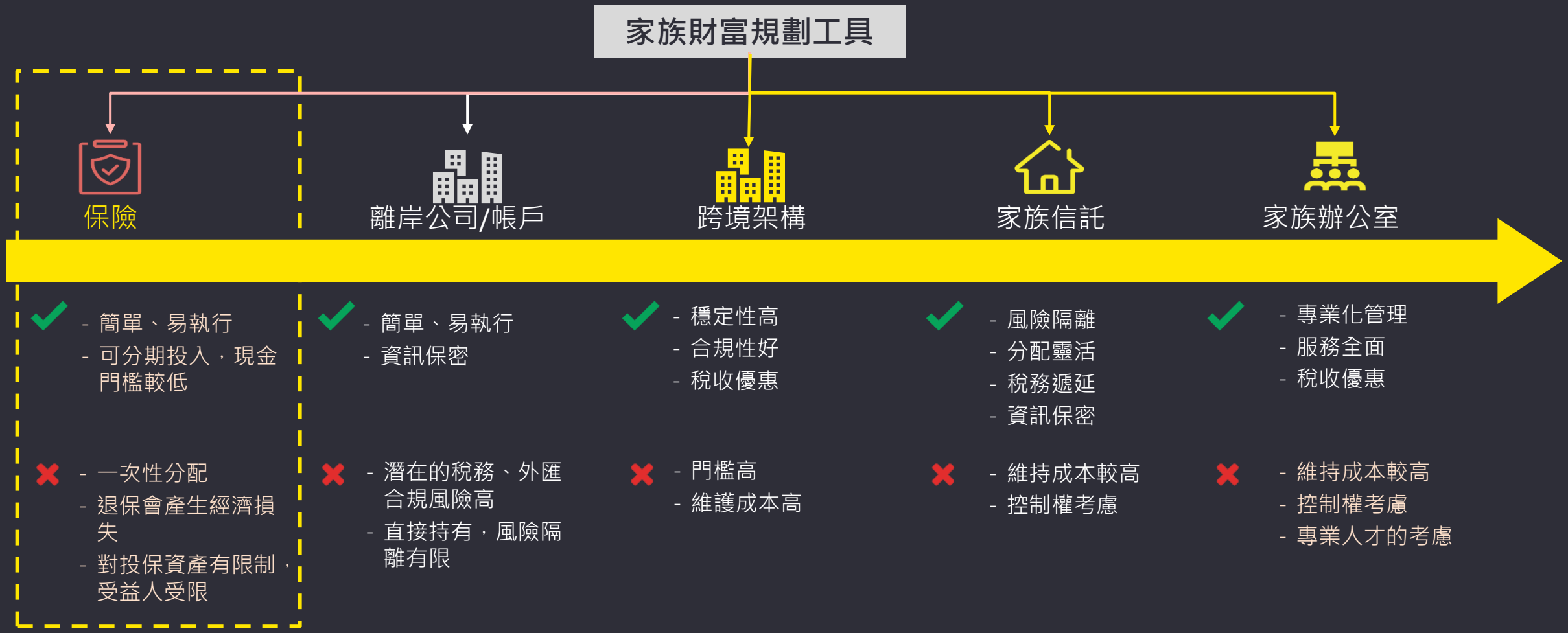
- 準備稅務機關要求提交的相關檔案、資料及說明
- 回應稅務機關就相關稅務問題的問詢
- 就涉稅金額、申報方式、稅款繳納方式與稅務機關進行溝通

後續提升稅務合規

- 針對複雜投資結構（如：搭建境外企業、境外信託）和複雜收入性質（如：股權激勵、股權轉讓等涉股類收入）進行稅務風險評估分析及改進

此簡報僅供AIA內部培訓及參考之用，不得傳播、分發或流傳予第三方（包括客戶或潛在客戶）。

家族財富境外投資常用工具



此簡報僅供AIA內部培訓及參考之用，不得傳播、分發或流傳予第三方（包括客戶或潛在客戶）。

保證現金價值 (guaranteed cash value)

「盈御多元貨幣計劃3」助您獲得保證及潛在回報。您可因應您在長線累積財富方面的個人需要及預算，選擇一次性保費繳付期、3年保費繳付期（限額發售）、5年保費繳付期或10年保費繳付期，以達成不同理財目標。

計劃提供保證現金價值及由第3個保單年度終結時起，最少每年公佈一次非保證的復歸紅利及終期分紅，助您增值財富。

由第3個保單年度終結時起，最少每年就您的保單公佈一次以下非保證復歸紅利及終期分紅：

復歸紅利

- 非保證紅利，可套現或將其留在保單內累積滾存
- 面值一經派發，便會永久附加於保單，並將根據身故賠償之計算，用作支付部分身故賠償
- 現金價值為非保證並在提取、退保或保單終止時支付

終期分紅

- 非累積、非保證分紅
- 金額將於每次公佈時更新
- 新公佈的終期分紅會受不同因素影響，包括但不限於投資回報及市場波動性，可能比上一次公佈時的金額增加或減少
- 面值為非保證並將根據身故賠償之計算，用作支付部分身故賠償
- 現金價值為非保證並在提取、退保或保單終止時支付

由第15個保單年度終結後起，於每個保單年度終結後起計30日內，您可選擇行使紅利及分紅鎖定選項一次。

轉移鎖定金額

您可決定轉移非保證復歸紅利及終期分紅之百分比，須符合以下規則：

- 您必須轉移相同百分比的復歸紅利及終期分紅至紅利及分紅鎖定戶口。
- 轉移百分比不可低於10%或高於70%（最低及最高百分比根據當時的規則和規例釐定），我們亦會不時釐定鎖定金額的最低金額。
- 鎖定金額之計算乃根據在扣除保單下所有未償還的欠款（如有）後，復歸紅利的最新現金價值及終期分紅的最新現金價值。
- 當鎖定金額轉移至紅利及分紅鎖定戶口後，我們於相應保單年度及將來公佈的任何復歸紅利和終期分紅將會相應地減少，此保單將來的價值亦會因此而降低。

紅利及分紅鎖定戶口的價值

- 任何紅利及分紅鎖定戶口餘額或會按我們不時公佈的非保證息率累積積存利息。
- 根據當時的規則和規例，您可隨時從紅利及分紅鎖定戶口提取現金。
- 一旦行使貨幣轉換選項，紅利及分紅鎖定戶口價值將參照當時市場匯率而轉換至新的保單貨幣。

資料來源：AIA盈御多元貨幣計劃3產品簡介

中國內地稅務處理

- 根據現行中國稅法，目前尚未有明確規定保證現金價值是否必須繳納個人所得稅 。我們亦觀察到實操中部分地方稅務機關對現金價值增長提出挑戰。
- 然而，參考《中華人民共和國個人所得稅法》有關規定的精神，實踐中存在與主管稅務機關進行合理解釋溝通，以爭取暫不繳稅或延緩繳稅的可能。
- 煩請留意，各地稅務機關對稅法的理解以及實操口徑存在差異，具體處理需參照地方稅務機關的具體執行口徑。

此簡報僅供AIA內部培訓及參考之用，不得傳播、分發或流傳予第三方（包括客戶或潛在客戶）。

復歸紅利 (reversionary bonus) / 終期分紅 (terminal bonus)



累積財富　輕鬆無憂

環宇盈活儲蓄保險計劃屬於環宇盈活系列內一份**終身分紅保險計劃**，具備保證及非保證回報。此計劃提供保證現金價值助您累積財富，及由第3個保單年度完結後起，我們可全權酌情決定於每保單年度公佈一次非保證復歸紅利及非保證終期分紅，讓財富穩步增長，令您無後顧之憂。

資料來源：AIA環宇盈活儲蓄保險計劃產品簡介



財富累積　終身受惠

「愛伴航」保險計劃2 /「愛伴航 — 首護摯寶」保險計劃2提供保證現金價值，助您累積財富。

當基本保單生效滿5年，我們可能最少每年公佈1次非保證終期分紅（如有）。該終期分紅於保單退保、受保人身故，或當獲支付嚴重疾病、非嚴重疾病、早期危疾、嚴重兒童疾病、兒童成長保障下的兒童疾病（只適用於**「愛伴航 — 首護摯寶」保險計劃2**）的預支賠償或深切治療保障賠償時會獲支付。

終期分紅為非累積、非保證的分紅，其金額的有效期至下次公佈時為止。而新公佈的終期分紅可能比上一次公佈時的金額增加或減少，會受不同因素影響，包括但不限於投資回報、市場狀況、理賠經驗或其他因素，詳情可參閱「重要資料」下的「紅利理念」。

終期分紅並非保證，派發金額由我們根據實際經驗而釐定。終期分紅的金額可能會按上述情況的性質而改變，而退保時所派發的終期分紅金額，可能會較其他情況下的金額為少。在某些情況下，它可能為零。

請注意，當保單下所支付的預支賠償合共已達到原有保額的100%，本保單將不會再提供任何終期分紅。

資料來源：AIA「愛伴航」保險計劃2產品簡介

中國內地稅務處理

- 根據現行中國稅法，目前尚未有明確規定紅利是否應稅，但我們在實操中觀察到，部分地方稅務機關可能會對保單內的紅利部分，要求按“股息、利息及紅利”所得，繳交20%個人所得稅，即使是尚未將現金提出。
- 煩請留意，是否應稅的判斷，各地稅務機關存在不同理解， 具體處理需參照地方稅務機關的具體執行口徑。

此簡報僅供AIA內部培訓及參考之用，不得傳播、分發或流傳予第三方（包括客戶或潛在客戶）。

復歸紅利 (reversionary bonus) / 終期分紅 (terminal bonus) (續)

例子1:

Policy Values 保單價值	Balance Brought Forward 承接往年之結餘	Interest 利息	Current Year Payment 本年度金額	Premium Deduction 扣除保費	Withdrawal Amount~ 提取款項~	Total Balance 總結餘
Future Premium Deposit Account 現金儲備金戶口	10.01	0.08	-	-	-	10.09

部份退保/保單更改存款，「電子入賬服務」申請

申請詳情

參考編號

[redacted]

提取復歸紅利現金價值

294313.75

申請類別

提取

支付方法

電子入賬服務

如未能成功以「電子入賬」形式支付，相關金額將以港元支票支付並於7個工作天內郵寄至保單持有人的通訊地址。（例：轉數快/電子入賬服務登記需銀行戶口證明文件或其他認證導致額外的申請處理程序或因故未能成功登記轉數快/電子入賬服務）

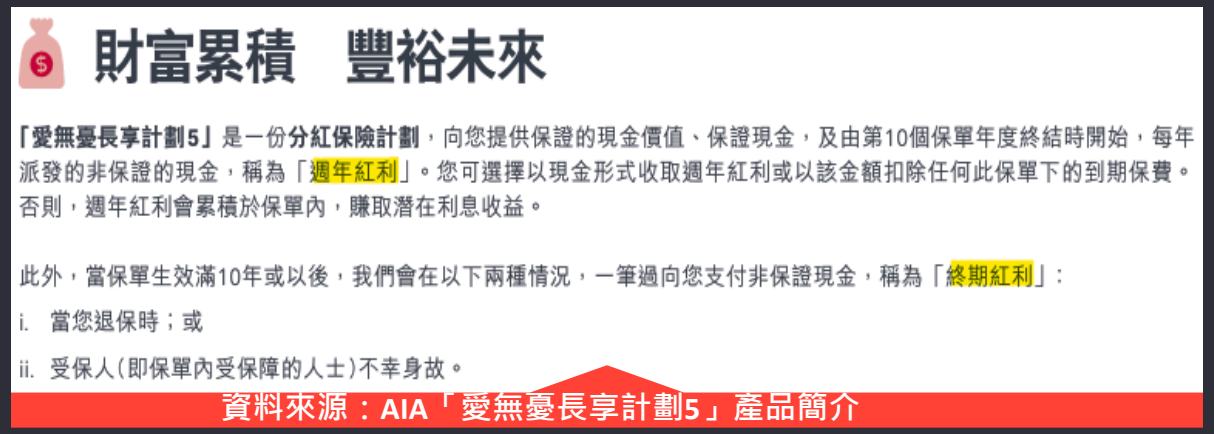
其他指示

中國內地稅務處理

- 根據現行中國稅法，目前尚未有明確規定紅利是否應稅，但我們在實操中觀察到，部分地方稅務機關可能會對保單內的紅利部分，要求按"股息、利息及紅利"所得，繳交20%個人所得稅，即使是尚未將現金提出。
- 煩請留意，是否應稅的判斷，各地稅務機關存在不同理解， 具體處理需參照地方稅務機關的具體執行口徑。

此簡報僅供AIA內部培訓及參考之用，不得傳播、分發或流傳予第三方（包括客戶或潛在客戶）。

週年紅利 (annual dividends) / 終期紅利 (terminal dividends)



財富累積　豐裕未來

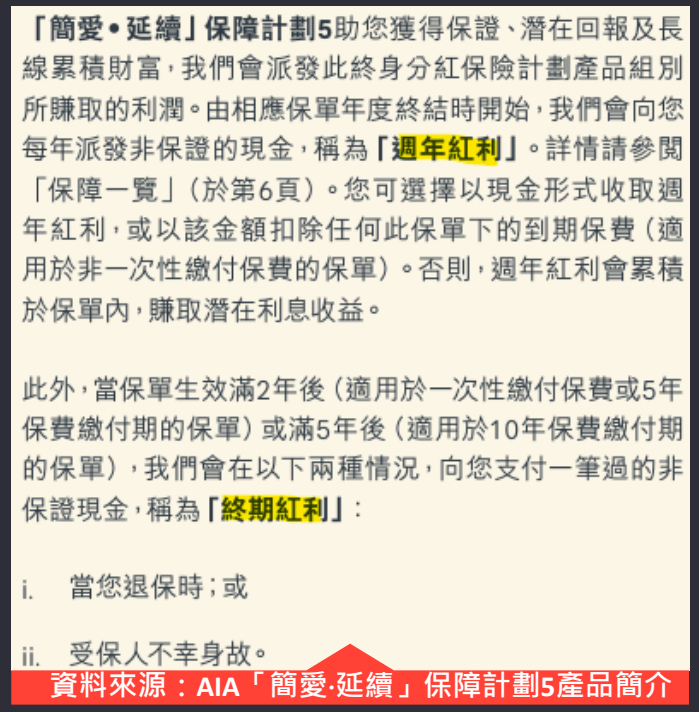
「愛無憂長享計劃5」是一份**分紅保險計劃**，向您提供保證的現金價值、保證現金，及由第10個保單年度終結時開始，每年派發的非保證的現金，稱為「週年紅利」。您可選擇以現金形式收取週年紅利或以該金額扣除任何此保單下的到期保費。否則，週年紅利會累積於保單內，賺取潛在利息收益。

此外，當保單生效滿10年或以後，我們會在以下兩種情況，一筆過向您支付非保證現金，稱為「終期紅利」：

i. 當您退保時；或

ii. 受保人(即保單內受保障的人士)不幸身故。

資料來源：AIA「愛無憂長享計劃5」產品簡介



「簡愛•延續」保障計劃5助您獲得保證、潛在回報及長線累積財富，我們會派發此終身分紅保險計劃產品組別所賺取的利潤。由相應保單年度終結時開始，我們會向您每年派發非保證的現金，稱為**「週年紅利」**。詳情請參閱「保障一覽」(於第6頁)。您可選擇以現金形式收取週年紅利，或以該金額扣除任何此保單下的到期保費(適用於非一次性繳付保費的保單)。否則，週年紅利會累積於保單內，賺取潛在利息收益。

此外，當保單生效滿2年後(適用於一次性繳付保費或5年保費繳付期的保單)或滿5年後(適用於10年保費繳付期的保單)，我們會在以下兩種情況，向您支付一筆過的非保證現金，稱為**「終期紅利」**：

i. 當您退保時；或

ii. 受保人不幸身故。

資料來源：AIA「簡愛·延續」保障計劃5產品簡介

中國內地稅務處理

- 根據現行中國稅法，目前尚未有明確規定紅利是否應稅，但我們在實操中觀察到，部分地方稅務機關可能會對保單內的紅利部分，要求按"股息、利息及紅利"所得，繳交20%個人所得稅，即使是尚未將現金提出。
- 煩請留意，是否應稅的判斷，各地稅務機關存在不同理解， 具體處理需參照地方稅務機關的具體執行口徑。

此簡報僅供AIA內部培訓及參考之用，不得傳播、分發或流傳予第三方（包括客戶或潛在客戶）。

週年紅利 (annual dividends) / 終期紅利 (terminal dividends) (續)

例子2:

期間: 2024年1月1日 - 12月31日

SCHEDULE OF BENEFITS AND PREMIUMS 利益及保費表

Type Of Coverage 保障計劃	Form 編號	Sum Assured / Principal Amount^ 保額/基本金額^	Premiums** 保費**	Benefit Maturity/ Expiry Dates 保障期滿/到期日
泰然安心保 100	-	500,000.00	8,760.00	終身
免付保費附加契約/泰然安心保 100	1942B	500,000.00	0.00	07/06/2027
特級「健康之寶」住院及手術賠償連額外醫療保障附加契約(標準計劃)	2020B	768.00	4,716.80	終身

FINANCIAL STATEMENT 戶口紀錄

Policy Values 保單價值	Balance Brought Forward 承接往年之結餘	Interest 利息	Current Year Payment 本年度金額	Premium / Loan Deduction## 扣除保費/貸款##	Withdrawal Amount~ 提取款項~	Total Balance 總結餘
Guaranteed Cash Value# 保證現金價值#	-	-	-	-	-	41,000.00
Terminal Dividend@ 終期紅利@	-	-	-	-	-	13,255.00
Annual Dividend@ 週年紅利@	4,958.52	148.76	720.00	0.00	0.00	5,827.28
					Total 總額:	60,082.28
Future Premium Deposit Account 現金儲備金戶口	3,762.45	28.22	627.74	-	-	4,418.41

期間: 2025年1月1日 - 12月31日

SCHEDULE OF BENEFITS AND PREMIUMS 利益及保費表

Type Of Coverage 保障計劃	Form 編號	Sum Assured / Principal Amount^ 保額/基本金額^	Premiums** 保費**	Benefit Maturity/ Expiry Dates 保障期滿/到期日
泰然安心保 100	-	0.00	0.00	終身
免付保費附加契約/泰然安心保 100	1942B	0.00	0.00	07/06/2027***
特級「健康之寶」住院及手術賠償連額外醫療保障附加契約(標準計劃)	2020B	768.00	5,190.40	終身

***Please notice that the above coverage(s) will be expired and no longer have the protection of insurance from the expiry date.
***請注意，上述保障即將期滿，並且在期滿日起不再具有保障保障。

FINANCIAL STATEMENT 戶口紀錄

Policy Values 保單價值	Balance Brought Forward 承接往年之結餘	Interest 利息	Current Year Payment 本年度金額	Premium / Loan Deduction## 扣除保費/貸款##	Withdrawal Amount~ 提取款項~	Total Balance 總結餘
Guaranteed Cash Value# 保證現金價值#	-	-	-	-	-	0.00
Terminal Dividend@ 終期紅利@	-	-	-	-	-	0.00
Annual Dividend@ 週年紅利@	5,827.28	58.43	0.00	0.00	5,885.71	0.00
					Total 總額:	0.00
Future Premium Deposit Account 現金儲備金戶口	4,418.41	11.07	0.72	-	4,430.20	-

中國內地稅務處理

- 根據現行中國稅法，目前尚未有明確規定紅利是否應稅，但我們在實操中觀察到，部分地方稅務機關可能會對保單內的紅利部分，要求按“股息、利息及紅利”所得，繳交20%個人所得稅，即使是尚未將現金提出。
- 煩請留意，是否應稅的判斷，各地稅務機關存在不同理解， 具體處理需參照地方稅務機關的具體執行口徑。

此簡報僅供AIA內部培訓及參考之用，不得傳播、分發或流傳予第三方（包括客戶或潛在客戶）。

可派息投資選擇(派息基金)的現金股息



資料來源：AIA「卓達智悅2」產品簡介

中國內地稅務處理

- 根據現行中國稅法，目前尚未有明確規定現金股息是否應稅，但我們在實操中觀察到，部分地方稅務機關可能會對保單內的現金股息部分，要求按“股息、利息及紅利”所得，繳交20%個人所得稅，即使是尚未將現金提出。
- 煩請留意，是否應稅的判斷，各地稅務機關存在不同理解， 具體處理需參照地方稅務機關的具體執行口徑。

此簡報僅供AIA內部培訓及參考之用，不得傳播、分發或流傳予第三方（包括客戶或潛在客戶）。

現金值保險合約的附加條款 (rider to cash value insurance contract) - 醫療賠償 (medical claims) / 危疾賠償 (CI claims)

例子3:

號碼	日期	項目	支付賠償
1	Aug 6-8, 2024	醫療賠償	2,093.68
2	Aug 9-15, 2024	醫療賠償	49,828.07
3	Aug 23-34, 2024	醫療賠償	2,183.51
4	Aug 30, 2024	危疾賠償	500,000.00
		總計 ($)	554,105.26



資料來源：AIA「愛伴航」保險計劃2產品簡介

中國內地稅務處理

- 醫療保險賠款是基於保險合同，由保險公司向被保險人或受益人支付的、用於補償其因疾病或意外傷害所發生醫療費用的款項。該款項屬於法定的"保險賠款"範疇。
- 根據《中華人民共和國個人所得稅法》第四條第一款第（五）項的規定，保險賠款免征個人所得稅。

此簡報僅供AIA內部培訓及參考之用，不得傳播、分發或流傳予第三方（包括客戶或潛在客戶）。

無索償獎金 (no claim bonus)

例子4:

NO CLAIM BONUS TRANSACTION SUMMARY 無索償獎金交易摘要

Annual Review Date 年度復審日期	Type Of Coverage 保障計劃	Percentage 百分率	Amount 金額
07/06/2024	特級「健康之寶」住院及手術賠償連額外醫療保障附加契約(標準計劃)	15.00%	626.88

NOTES	備註
Bonus is deposited in the Future Premium Deposit Account.	此筆獎金已存入保單的現金儲備金戶口內。
You will continue to enjoy this bonus if no claim has been payable under the above type of coverage for the next policy year period commencing from the recently completed Review Date.	如上述保障計劃在上述復審日期起至下一個接續保單年度內沒有作出任何索償，您將可繼續享有此獎金。
If any claim is submitted after payment of the "No Claim Bonus" and such claim relates to a loss occurred during any policy year preceding the Review Date, we may deduct the No Claim Bonus already paid from the claimed amount.	如任何索償在「無索償獎金」支付後提交本公司而該索償涉及的損失發生於復審日期以前的任何保單年度期限，本公司有權從該索償金額扣除已支付的無索償獎金作為抵銷。

中國內地稅務處理

- 根據現行中國稅法，目前尚未有明確規定無索償獎金性質的保單是否應稅。
- 是否應稅，各地稅務機關存在不同理解，具體處理需參照地方稅務機關的具體執行口徑。

此簡報僅供AIA內部培訓及參考之用，不得傳播、分發或流傳予第三方（包括客戶或潛在客戶）。

退保 (policy surrender) / 到期 (maturity) / 終止 (termination)

退保利益將包括下列金額的總和：

- 保證現金價值；
- 復歸紅利的非保證現金價值（如有）；
- 終期分紅的非保證現金價值（如有）；
- 價值保障戶口餘額（如有）；及
- 紅利及分紅鎖定戶口餘額（如有）。

我們作出支付前，將先扣除在保單下您尚欠我們的所有金額及所有未償還的欠款（如有）。

資料來源：AIA環宇盈活儲蓄保險計劃產品簡介

退保利益將包括：

- 保證現金價值；及
- 復歸紅利（如有）的非保證現金價值；及
- 終期分紅（如有）的非保證現金價值；及
- 任何紅利及分紅鎖定戶口餘額（如適用）。

我們支付退保利益前，將先扣除保單內所有未償還的欠款。

資料來源：AIA 盈御多元貨幣計劃3產品簡介

中國內地稅務處理

- 根據現行中國稅法，目前尚未有明確規定退保收益是否應稅，但我們在實操中觀察到，部分地方稅務機關可能會對增值部分，要求按“財產收益”，繳交20%個人所得稅。
- 煩請留意，是否應稅的判斷，各地稅務機關存在不同理解， 具體處理需參照地方稅務機關的具體執行口徑。

此簡報僅供AIA內部培訓及參考之用，不得傳播、分發或流傳予第三方（包括客戶或潛在客戶）。

整體規劃行動建議

即時

- 梳理稅務合規資訊，面對稅務機關問詢採取有效措施應對
- 做好稅務自查，及時完成納稅申報

中短期

- 梳理家族目前的財富及股權架構情況
- 對可能的跨境架構/財富傳承工具進行可行性及合理性評估
- 搭建離岸架構，助力風險隔離
- 常用途徑包括：
  - 保險
  - 信託
  - 家族辦公室

中長期

- 分析合適的稅務管轄區，規劃稅務居民身份
- 熱門稅務管轄區如：中國香港、新加坡

節稅 | **合規**





提升稅務管理確定性

前瞻性

此簡報僅供AIA內部培訓及參考之用，不得傳播、分發或流傳予第三方（包括客戶或潛在客戶）。

安永 | 建設更美好的商業世界

安永的宗旨是建設更美好的商業世界。我們致力說明客戶、員工及社會各界創造長期價值，同時在資本市場建立信任。

在資料及科技賦能下，安永的多元化團隊通過鑒證服務，於150多個國家及地區構建信任，並協助企業成長、轉型和運營。

在審計、諮詢、法律、戰略、稅務與交易的專業服務領域，安永團隊對當前最複雜迫切的挑戰，提出更好的問題，從而發掘創新的解決方案。

關注安永微信公眾號
掃描二維碼，獲取最新資訊。

安永是指 Ernst & Young Global Limited 的全球組織，加盟該全球組織的各成員機構均為獨立的法律實體，各成員機構可單獨簡稱為“安永”。Ernst & Young Global Limited 是註冊於英國的一家保證（責任）有限公司，不對外提供任何服務，不擁有其成員機構的任何股權或控制權，亦不擔任任何成員機構的總部。請登錄ey.com/privacy，瞭解安永如何收集及使用個人資訊，以及在個人資訊法規保護下個人所擁有權利的描述。安永成員機構不從事當地法律禁止的法律業務。如欲進一步瞭解安永，請流覽 ey.com。

© 2025 安永，中國。
版權所有。

ED None

本材料是為提供一般資訊的用途編制，並非旨在成為可依賴的會計、稅務、法律或其他專業意見。請向您的顧問獲取具體意見。

ey.com/china

此簡報僅供AIA內部培訓及參考之用，不得傳播、分發或流傳予第三方（包括客戶或潛在客戶）。