2026-01-20 中國稅制與財富傳承規劃

> 日期和時間： 2026-01-20 14:42:16
> 地點：[插入地點]
> [插入標題]

全球徵稅 CRS資訊交換 金稅四期

主題

本講座系統講解香港地域來源徵稅、全球徵稅與美國國籍主義的差異；梳理中國稅制架構與金稅三/四期、CRS跨境資訊交換的實務影響；詳述中國稅務居民判定、港人回內地退休的社保與MPF稅務處理、資本與保險收入課稅；並提出合規風險、避免雙重徵稅、實務門檻與稽核重點及行動清單。

要點

1. 課程時間安排：內容創建日期為2026-01-20 14:42:16；當日下午課程以問答為主，每小時有一次break；上午筆記約120多頁，下午約100頁，合共約220多頁筆記。
2. 主題概覽：中國稅制的複雜性與快速變動、金稅三期/金稅四期的更新與滲透、共同申報準則（CRS）在香港與內地的影響、內地社保制度與香港人回內地退休的理財規劃、傳承與保險產品的優勢。
3. 香港稅制核心：地域來源徵稅；不看國籍，按「地界」判定收入來源，地界內賺錢需納稅，地界外不需；稅制結構延續殖民地時期設計；亞太採用地域來源徵稅的僅四地：香港、澳門、新加坡、馬來西亞。
4. 地域來源徵稅例子：若工作在公海進行（離開香港地界）且使用衛星上網完成交易，屬地界以外，理論上不需繳香港稅。
5. 全球徵稅與國籍主義：英、美、澳、加及中國採全球徵稅；先判定是否本年度稅務居民，再申報全球收入；美國更採國籍主義：持有美國綠卡即須全球徵稅，即使多年居於他方且非美國稅務居民。
6. 三級理解框架：1）香港等地域來源徵稅（抽稅範圍最窄）；2）全球徵稅（範圍更寬）；3）國籍主義（美國，範圍最寬）。
7. 中國稅制歷史性：具濃厚歷史色彩；近代才與國際接軌並參考他國；仍保留自身風格與資源稅（如鹽稅）歷史影響。
8. 中國稅種現況：截至上課時共有18種稅，分為5大類：流轉稅、所得稅、財產稅、行為稅、資源型稅。

9. 流轉稅：商業流轉為增值稅（VAT）；個人消費為消費稅；進口貨物有關稅；與英國、加拿大VAT/GST相似。
10. 所得稅：個人所得稅IIT（Individual Income Tax）；企業所得稅CIT（Corporate Income Tax）；若屬稅務居民且有全球收入需報IIT。

金句

- "要了解全球稅制，就可以以『地域來源徵稅–全球徵稅–國籍主義』這個三級跳的形式去理解。"-- Walter 《當日講座主體內容》
- "不要人云亦雲，麻煩你跟規矩做。"-- Speaker 1
- "你現在看到這個是官方的規則來的。"-- Speaker 1
- "一去到跨境，你就要特別小心。"-- [Speaker 1]
- "這個題目如果你不認真聽，就一輩子韓式。"-- [Speaker 1]
- "你不要挑戰國內的大數據，你只會讓自己覺得自己很渺小而已。"-- Speaker 1
- "國內追稅就追到天腳底下的。"-- Speaker 1
- "這種結構，這個金稅五期其實就是可能會是我們的終極變化板來的，可能就是未來這十年會發生的一個結構來的。"-- [Speaker 1] 《講座內容》
- "不是你有沒有提取的問題，而是報表上只要看見你的利息，保險公司就已經申報，上去之後中國稅局就已經當你是收入。"-- [Speaker 1]
- "現在叫做坦白從寬的階段—你漏了多少，主動報，可能有得協商給少一點、給順一點。"-- [Speaker 1]

章節和主題

香港地域來源徵稅

> 香港稅制以『地界』為依歸，任何人於香港地界使用本地資源賺得收入即須納稅；地界以外賺得收入理論上不需繳香港稅。此結構延續殖民地時期設計，並未於回歸後大改；亞太採用此制度者僅有香港、澳門、新加坡、馬來西亞。

- **關鍵點**
    - 不看國籍，只看收入是否源自『香港地界』
    - 地界內收入需納稅，地界外收入可不納
    - 制度源於殖民地時期，回歸後未大改結構
    - 亞太僅四地採用：香港、澳門、新加坡、馬來西亞
    - 移民至新加坡、馬來西亞、澳門時稅制相似，差異主要在稅率
- **講解**

講者以公海工作案例說明：若工作流程在公海完成、以衛星上網進行交易，因不在香港地界內，該收入理論上不需繳香港稅。此為地域來源徵稅的典型判定方式。

- **Examples**

> 每日上班無固定辦公室，前往尖沙咀碼頭登船至公海；在公海以衛星上網處理電郵與交易，完成工作後返港上岸。因賺錢過程發生於『地界外』，屬地域來源徵稅範圍之外，故不需繳香港稅。

    - 確認工作實際發生地點在香港地界外
    - 使用衛星上網之作業屬離岸操作
    - 以作業地界判定收入來源並適用免稅
- **註意事項**
- 在跨境或離岸操作時需能證明作業地點不在香港地界
- 雖制度未改，但稅率與反避稅規則可能調整，需持續關注
- 移民至採地域來源徵稅的地區，注意具體稅率與扣除差異
- **特殊情況**
- If encountering稅局質疑收入來源地界，how should it be addressed? 準備充分作業證據（作業地點、合同條款、數據連線紀錄），並諮詢專業稅務意見。

全球徵稅與稅務居民判定

> 英、美、澳、加及中國採全球徵稅。先判定個體於特定稅務年度是否屬該國『稅務居民』，若是，需申報全球所有收入於該國稅單並納稅。美國更採國籍主義：持有美國綠卡者即使多年不在美國居住亦須全球徵稅。

- **關鍵點**

    - 核心在『年度稅務居民』判定而非國籍
    - 稅務居民需申報全球收入
    - 美國加層國籍主義：持綠卡者必然全球徵稅
    - 與地域來源徵稅截然不同
    - 中國亦屬全球徵稅體系
- **講解**

  講者提出三級理解框架：1）地域來源徵稅（抽稅範圍最窄），2）全球徵稅（更寬），3）國籍主義（最寬）。並強調美國綠卡的特殊義務。

- **Examples**

> 個人持有美國綠卡，雖已移居他方多年且非美國稅務居民，仍須依國籍主義原則就全球收入在美國申報納稅。

    - 確認持有綠卡身分
    - 適用國籍主義規則
    - 申報全球收入至美國稅單
- **註意事項**
- 跨國居住與工作者每年需先釐清各國稅務居民身份
- 全球徵稅下需整合多地收入資料與外稅抵免機制
- 持有美國綠卡者須長期規劃全球申報義務
- **特殊情況**
- If encountering雙重稅負風險，how should it be addressed? 檢視雙重課稅協定與外稅抵免，並調整居留與收入來源安排。

中國稅制結構：18種稅與5大類

> 截至課堂當下，中國共有18種稅，分屬5大類：流轉稅（增值稅、消費稅、關稅）、所得稅（IIT、CIT）、財產稅（房產與土地，省市視情況徵收）、行為稅（買車買樓類似印花稅、契稅）、資源型稅（國家重要資源開採、城市建設、車船等，含歷史鹽稅概念）。

- **關鍵點**

    - 合計18種稅，分為5大類
    - 流轉稅含增值稅、消費稅、關稅
    - 所得稅含IIT與CIT，與國際接軌
    - 財產稅非全國統一，按省市差異徵收
    - 行為稅針對特定交易，如印花稅、契稅
    - 資源型稅針對開採國家資源與特定資源使用
    - 中國稅制具歷史色彩並逐步與國際接軌
- **講解**

  講者強調內地稅制複雜且多元，部分稅目與國際類似（如VAT/GST），部分具本地特色（資源稅、鹽稅歷史背景），且各地徵收差異顯著。

- **Examples**

> 若個人於某一斷年期間被判定為中國稅務居民，且於全球任一地區取得收入，需於IIT稅表如實申報該年度全球收入。

    - 先確定本年度是否屬中國稅務居民
    - 盤點全球各地收入
    - 填報IIT稅表並依規繳納
- **註意事項**
- 各省市在財產稅徵收上存在差異，需以地方政策為準
- 流轉稅與消費稅在不同行業、交易鏈條上影響不同，需核對適用稅率
- IIT與CIT與國際接軌但具本地合規細節，需審慎處理
- **特殊情況**
- If encountering地方財產稅適用爭議，how should it be addressed? 以具體省市條例與稅務機關口徑為準，必要時取得書面稅務裁示。

金稅三期/金稅四期與CRS滲透

> 中國透過金稅三期、金稅四期提升稅務數據化與稽核能力，滲透率高且持續更新；第三部分將說明共同申報準則（CRS）在香港的滲透與實況，澄清『不會觸碰』的誤解，反映跨境資訊交換與監管力度提升。

- **關鍵點**
    - 金稅三期/四期為強化稅務管理的技術系統
    - 近年更新加速、滲透率提高
    - CRS帶來跨境金融帳戶資訊交換
    - 香港過往對內地稅局『不會觸碰』的看法已不適用
    - 理財業界需更新對跨境合規的理解
- **講解**

  講者指出過往同業誤導客戶『不會觸碰』已不合時宜，當前透過金稅系統與CRS，跨境資金與帳戶資訊更透明，合規要求更高。
- **註意事項**
- 跨境持資者需評估CRS資訊交換對稅務居民身份與申報的影響
- 保險與理財產品需符合CRS盡職審查
- 針對高淨值客戶需建立跨境合規流程
- **特殊情況**

- If encounteringCRS導致的資訊不一致，how should it be addressed? 及時校正客戶資料並主動與金融機構及稅局溝通，確保申報一致。

內地社保與香港人回內地退休理財

> 第四部分聚焦內地社保制度與功能、香港人回內地退休的實際情況與理財規劃。市場對此主題討論稀少，需正視除『好的一面』外的風險與注意事項，包括醫療、社保領取規則、資產配置與跨境稅務居民可能變更。

- **關鍵點**
    - 內地社保制度構成與退休後保障重點
    - 香港人回內地退休的資產配置與現金流安排
    - 需關注稅務居民身份轉換對IIT申報影響
    - 房產投資與退休居住安排的配套政策
    - 醫療保險與社保接續問題
- **講解**

  講者指出多數機構少有系統討論『回內地退休』理財變化，本課程將補足此缺口，從制度到實務全面評估。

- **註意事項**
- 在計劃退休遷居前先評估稅務居民身份變更
- 確認社保接續與醫療保障的可行性與成本
- 評估房產持有對財產稅、行為稅的影響
- **特殊情況**
- If encountering退休後跨境醫療保障斷層，how should it be addressed? 提前配置可跨境理賠的醫療保險並與社保制度銜接。

傳承與保險產品的優勢

> 第七部分將框定在中國稅、退休與傳承環境下，保險產品作為傳承工具仍具有重要優勢；鼓勵保險業界將稅制、退休、傳承三者整合為客戶溝通主軸，提升服務價值。

- **關鍵點**
    - 保險產品在稅制與傳承安排下的制度性優勢
    - 跨境環境下保單配置的靈活性
    - 與IIT/CIT、行為稅等的互動需合規設計

    - 將三大主題整合與客戶溝通，提升方案完整性
- **講解**

  講者明確目標：讓聽眾清楚保險業界在相關稅與制度下仍具優勢，並以此作為與客戶對話的核心內容。

- **註意事項**
- 保單設計需匹配跨境稅務與傳承法律環境
- 明確受益人與信託結構以降低爭議
- 對高淨值客戶的CRS與金稅合規盡職審查不可或缺
- **特殊情況**
- If encountering跨境傳承法律衝突，how should it be addressed? 聘用跨法域法律與稅務顧問，採用信託與保單配套以降低風險。

中國稅務居民的兩大判定途徑（兩隻腳）

> 中國稅務居民的判定分為兩類：一是具有中國境內住所的個人（需合法居留身份，如中國籍、戶籍或持內地居住證），僅持迴鄉證不算住所；二是在某一年度於中國境內居住滿183天的個人（無法定身份亦可），兩者不重疊。

- **關鍵點**
    - 住所需合法居留身份：中國籍、戶籍或居住證；迴鄉證不算合法居留；單純持有房產不構成住所。
    - 以居住天數計：年度內居住滿183天即視為當年中國稅務居民。
    - 兩途徑不重疊：同年內以其中一途徑判定，不交叉。
- **講解**

  講者先以左邊「住所」腳說明合法居留身份的重要性，闡述迴鄉證僅為探親旅行用途不可長居，並以申請居住證可能改變身份為例。再以右邊「數日子」腳說明年度內居住滿183天之判定。強調兩者不重疊，以避免混淆。

- **Examples**

> 僅持迴鄉證與在內地有層樓，不構成有住所的合法居留身份，因此不會落入左邊住所判定。若當年在內地住滿183天，則可能落入右邊數日子判定成為稅務居民。

    - 確認持證件性質：迴鄉證僅為探親旅行，不具合法長居。

    - 檢視是否居住滿183天：如達成，則以右邊途徑判定為稅務居民。
    - 若未達183天且無合法居留，則為非居民，僅就境內來源收入課稅。
- **註意事項**
- 切勿將迴鄉證誤認為合法居留文件。
- 單純擁有房產不代表有住所。
- 申請居住證可能改變稅務居民身份，需事前評估。
- **特殊情況**
- 如果在同一年既持合法居留文件又居住滿183天，如何界定？應以不重疊原則，依官方規則選定相應途徑，不交叉認定。

香港居民的分格規則：183天與6年連續的稅務影響

> 對港澳居民的稅務設計有分格：少於183天僅就境內課稅；當年超過183天理論上為中國稅務居民，但若最近6年並非連續滿183天，享優惠政策僅就與中國有實體關聯的全球收入部分申報；連續超過6年且每年超過183天，從第7年起全球徵稅。

- **關鍵點**
    - 第一格：少於183天，視為非居民，僅就境內來源收入申報。
    - 第二格：當年超過183天但最近6年不連續，視為中國稅務居民，享優惠政策，全球收入中僅與中國實體關聯部分需申報。
    - 第三格：連續超過6年且每年超過183天，第7年起全球徵稅。
    - 第四格（遊客）：不超過90天且無中國僱主，90天內賺到錢不需報。
    - 打破連續：在六年中的任何一年，境外連續居住超過三十天（超過一個月）即可打破連續，重新起算。
- **講解**

  講者以「爬樓梯」比喻分格：住不夠183天只看境內；超過183天視為居民但有惠港等優惠政策，僅就與中國有關聯的收入申報；連續超過6年則全球徵稅，但可藉由在某年境外連住超過三十天打破連續，避免進入全球徵稅階段。

- **Examples**

> 2026年當年居住超過183天，理論上視為中國稅務居民；但最近6年未連續居住，適用優惠政策：全球收入中僅將與中國有實體關聯的部分申報。

    - 確認年份：2026年當年超過183天。
    - 檢視最近6年居住情況：未連續。
    - 適用優惠：僅就與中國有實體關聯的全球收入申報。

> 在連續六年期間，只要有一年在境外連續居住超過三十天（超過一個月），即可打破連續，重新計算，通常避免第7年全球徵稅。

    - 核對每年境外居住天數。
    - 安排境外連住超過三十天以打破連續。
    - 重新起算後回到第二格的優惠狀態。

- **註意事項**
- 精確記錄每年在中國境內與境外的居住天數。
- 評估是否需要利用三十天境外居住打破連續。
- 理解與中國有實體關聯收入的範疇以正確申報。
- **特殊情況**
- 如果連續超過6年且不具備打破連續條件，如何處理？自第7年起依規定進行全球徵稅申報，並評估跨境稅負與合規。

與中國有實體關聯的收入範圍

> 界定需在中國申報的實體關聯收入，包括：受僱於中國境內僱主取得工資；在中國境內使用不動產（土地、房屋）取得租金；在中國境內不動產轉讓取得的升值收入；特許經營權收入；中國境內公司支付的利息、股息、紅利；境內公司支付的稿費；在境內放貸取得利息；在境內經營活動取得收入。

- **關鍵點**

    - 境內僱主工資屬需申報收入。
    - 境內不動產之租金、轉讓升值均屬需申報收入。
    - 特許經營權屬需申報收入。
    - 境內公司支付之利息、股息、紅利屬需申報收入。
    - 境內公司支付之稿費屬需申報收入。
    - 在境內放貸取得利息屬需申報收入。
    - 在境內經營活動取得收入屬需申報收入。

- **講解**

講者逐項說明凡與中國境內實體或資產相關的所得，均視為境內來源或與中國有關聯的收入，必須申報。特別提醒：不動產的租金與升值一律需申報，無論納稅人是否為中國稅務居民。

- **Examples**

> 於中國境內持有房產並出租，所取得租金收入必須在中國申報繳稅。
>
> - 確認資產所在地：中國境內不動產。
> - 收入性質：租金。
> - 按內地個人所得稅規則申報。

> 由中國境內公司支付的稿費、股息、紅利等，視為需在中國申報之收入。
>
> - 辨識付款主體：境內公司。
> - 確認所得類型：稿費、股息、紅利。
> - 依規申報繳稅。

- **註意事項**
- 持有中國境內不動產者需特別留意租金與轉讓增值稅務。
- 辨識付款方是否為境內公司以界定申報義務。
- 特許經營與放貸利息同樣屬需申報範疇。
- **特殊情況**
- 如果同時持有境內與境外不動產並有多重收入來源，如何申報？分別依來源地與關聯性界定，境內來源部分在中國申報，境外部分依居民身份與分格規則判定是否需申報。

非居民的境內收入申報義務

> 不具中國稅務居民身份且在一年中未滿183天，為非居民。非居民在中國境內路過期間如取得任何境內來源收入（如稿費、YouTube等自媒體收入、在境內經營所得），仍需申報國內稅。

- **關鍵點**
  - 非居民判定：不滿183天且無合法居留身份。
  - 非居民僅就境內來源收入申報。
  - 路過期間取得收入仍需申報。
- **講解**

講者以路過中國期間取得稿費或網路創作收入為例，強調即使只是短期停留，只要是境內來源收入就必須在中國申報。

- **Examples**

> 旅途中在中國境內接稿並取得稿費，雖非居民，仍須在中國就該筆稿費申報。

    - 確認所得為境內來源。
    - 以非居民身份辦理申報。
- **註意事項**
- 短期停留亦可能觸發申報義務。
- 需保存收入憑證與來源地證明。
- **特殊情況**
- 若收入同時涉及境內與境外支付方，如何區分？以活動發生地、支付主體與資產使用地界定來源，分別申報。

遊客90天規則與僱主條件

> 遊客若在中國不超過90天且不受僱於中國僱主，則在90天內賺到的錢不用報稅，屬為便利而設之安排。若有中國僱主或超過90天，則不適用此免報。

- **關鍵點**
    - 不超過90天且無中國僱主可免報。
    - 有中國僱主或逾90天需依規申報。
- **講解**

講者以第四格說明遊客的免報條件，強調是基於便利性。

- **Examples**

> 在中國境內停留80天，無中國僱主，90天內所得免報。

    - 核對停留天數。
    - 確認僱傭關係為無。
    - 適用免報安排。
- **註意事項**
- 務必準確記錄停留天數與僱傭關係。
- **特殊情況**

- 若停留剛好90天如何處理？以不超過90天為標準，若恰為90天內且無中國僱主，適用免報；逾90天則不適用。

遺產與繼承稅現況

> 截至上課時，內地尚未開徵遺產稅與繼承稅，雖多年討論但無結論；在有生之年已繳稅的財產通常不再重複課稅。

- **關鍵點**
    - 沒有遺產稅。
    - 沒有繼承稅。
    - 已繳稅財產在生前一般不再重複課稅。
- **講解**

  講者回應常見疑問，指內地多年醞釀遺產稅但未有定案，現階段遺產與繼承不課稅。

- **註意事項**
- 密切關注政策變動。

網紅與自媒體的稅務風險

> 網紅等自媒體從業者在內地需繳多項稅款，已有被追溯案例，須合規申報，以免被稅務追查。

- **關鍵點**
    - 網紅收入通常涵蓋多種所得類別。
    - 合規申報避免追溯風險。
- **講解**

  講者指出已有網紅被追溯的情形，提醒實務風險。

- **註意事項**
- 保存完整收入與支出憑證。
- 了解與中國有關聯的收入認定。
- **特殊情況**
- 若收入來自多平台且部分由境內公司支付，如何申報？按來源地與支付主體分拆，境內部分依規申報。

實務問答情境的判定與應對

> 講者逐一回應聽眾提問，說明不同身份與居住情況下的稅務居民判定與申報義務，包括香港永居持迴鄉證、在國內有房但無收租且每年超過183天的情形、持居住證的影響、香港非永居但持內地身份證且有房等。

- **關鍵點**
    - 超過183天即可能成為中國稅務居民。
    - 持內地身份證屬合法居住關聯，視同中國稅務居民。
    - 養老住老人院屬國內居民，全球收入需繳稅。
- **講解**

  通過具體情境，講者將規則落地到不同身份組合，強調合法居留文件與居住天數是關鍵判定因素。

- **Examples**

  > 迴鄉證不構成合法居留，但以天數超過183天可成為當年中國稅務居民。

    - 確認迴鄉證性質。
    - 以居住天數判定稅務居民。

  > 因持有內地身份證屬合法居留關聯，視同中國稅務居民；在香港收入亦需在內地報稅。

    - 確認合法居留身份。
    - 依居民身份進行跨境申報。
- **註意事項**
- 精確梳理個人證件種類與效力。
- 結合居住天數與文件判定居民身份。
- **特殊情況**
- 若同時持有居住證與長期不滿183天居住，如何處理？優先依合法居留身份落入左邊住所判定，仍為中國稅務居民。

官方規則與合規提醒

> 講者強調所述內容為官方規則，於中國各網站一致，提醒聽眾須依規申報，不要人云亦雲。

- **關鍵點**
    - 依官方規則操作。
    - 避免聽信非官方說法。

- **講解**

  以合規為主線，提醒在規劃居住與申報時務必遵循政策文本。

- **註意事項**

- 查閱權威來源文件。

中國個人所得稅九大類收入與申報頻率

> 九大類收入分為上四類綜合收入與下五類分類收入。綜合收入按年申報；分類收入原則上按收款時點申報或按月彙總申報。居民對綜合收入採年度申報；非居民或按月計的收入亦設免稅階與速算扣除（Quick Deduction）。

- **關鍵點**

  - 綜合收入四類：就業收入、勞務報酬、稿酬（含寫文、版稅、拍片等）、其他報酬。
  - 分類收入五類：利息、股息、利潤分配、租金、財產轉讓增值、營業收入。
  - 綜合收入：每年申報一次；分類收入：按次或按月申報。
  - 非居民與按月收入：有免稅階與Quick Deduction，稅率同表。

- **講解**

  講者先界定綜合收入與分類收入的邏輯，強調上四類需按年申報，下五類視收款或按月申報。並提示內地居民與非居民在申報頻率與免稅階、速算扣除使用方式上的差異。

- **Examples**

> 一位內地客戶持有公司股份，收到派息。此股息屬下五類之股息，需在每次收取時報稅，或按月彙總申報。

  - 識別收入屬性為股息（分類收入）。
  - 確認申報頻率：按收款或按月。
  - 套用20%稅率（無扣除額）。

- **註意事項**

- 跨境收入來源需先正確歸類，避免誤把股息、利息當作綜合收入。

- 按次與按月申報擇一，需確保資料留存齊備。

- **特殊情況**

- 若同時具備內地與香港收入，應分別按類型與來源地判斷申報頻率與稅則。

內地個人綜合所得稅率與Quick Deduction（速算扣除）

> 內地綜合所得稅採累進稅率，自3%起，第二級10%，第三級20%。相較香港最高17%，內地在第三級即達20%，一般稅負較高。Quick Deduction用於簡化累進計算。

- **關鍵點**
    - 稅率級距：3%、10%、20%（後續級距未詳述但原理同）。
    - 與香港比較：香港為2%、7%、10%、12%、17%；內地整體較高。
    - 速算扣除：將前級低稅率部分折算成定額扣除，餘額乘以當級稅率。
- **講解**

  講者以25,000元落在第三格為例，先以前兩級速算扣除（如210元、1,410元）後，對超出部分乘20%，說明累進結構與速算扣除的使用。

- **Examples**

> 納稅所得額25,000元落在第三格。前兩級部分已以速算扣除（例如3%對應210元、第二級1,410元），超出部分按20%計算。

    - 確認級距：第三格。
    - 套用對應速算扣除數。
    - 超出部分乘以20%，與速算扣除合併計算稅額。
- **註意事項**
- 確保使用正確年度之速算扣除表。
- 與香港比較僅作參考，不可直接套用香港速算方式。
- **特殊情況**
- 非居民或按月計稅也可有免稅階與速算扣除，應依規定表格計算。

社保、海外退休金與跨境稅務風險（含MPF）

> 內地僱主按中國社保法繳交之社保屬免稅；僱主為員工於海外（如香港）繳交退休金（MPF/NPF），無論強制或自願，均須繳納內地個人所得稅。退休後依中國社會安全法領取之內地社保退休金免稅。MPF累積的投資增值在提取時可能被視為勞務收入課稅。

- **關鍵點**
    - 內地社保僱主供款免稅。
    - 海外退休金（MPF/NPF）僱主供款需繳內地個稅（強制/自願皆然）。
    - 香港的MPF個人扣稅優惠對內地IIT不適用。
    - 退休提取MPF時之增值（例：供50萬結算75萬，增值25萬）可能需納入個人所得稅（勞務收入性質）。
    - 內地社保退休金免稅。
- **講解**

  講者對比內地社保與海外退休金稅務待遇差異，提醒回內地生活者需提早規劃MPF的供款與提取時點，避免跨境雙邊制度差異帶來額外稅負。

- **Examples**

> 個案：供款總額500,000，退休結算750,000，增值250,000。該25萬可能按勞務收入性質在內地繳納個人所得稅。

    - 辨識增值性質：屬勞務收入。
    - 計入當期應稅所得並依對應稅則計稅。
    - 與香港可享優惠不同，內地按自身規則處理。
- **註意事項**
- 跨境受僱且僱主代供海外退休金時，應即時計提潛在內地稅負。
- 移居內地前評估MPF之後續供款與提取策略。
- **特殊情況**
- 若同時由內地與香港僱主供款，需分別就來源與性質在內地納稅端正確申報。

資本性與投資性收入之課稅（股息、利息、資本增值、租金）

> 下五類中，股息、利息、租金、財產轉讓增值普遍以20%稅率處理。利息在境外銀行產生需課20%，境內銀行存款利息可免稅。租金可按總額最高扣除20%再按20%計稅。股票股息不設扣除額，直接20%。資本增值（炒樓、炒股）一律20%。

- **關鍵點**
    - 股息：全球來源（如港股、美股）均20%，無扣除額。
    - 利息：一般20%；境內銀行存款利息免稅；境外銀行利息需20%。

    - 租金：總額最多扣除20%成本，餘額按20%稅率。
    - 財產轉讓增值：賣出價減買入價之增值部分一律20%。
- **講解**

  講者用數值舉例：股票投資本100萬，賺50萬，增值部分50萬按20%繳納10萬元稅；租金10萬元，扣除20%即2萬元，餘8萬元照20%繳納1.6萬元。

- **Examples**

> 投入1,000,000，賺取500,000，則500,000×20%=100,000稅。
>
>   - 確認買入與賣出價差。
>   - 無其他扣除，直接20%。

> 年度租金收入100,000，按規則最多扣除20%即20,000，應稅基數80,000，稅額80,000×20%=16,000。
>
>   - 先套用最高20%成本扣除。
>   - 餘額乘以20%得稅額。

- **註意事項**
- 須留存買入與賣出憑證以證明成本與增值金額。
- 租賃相關支出未必全額可扣，統一以最高20%簡化扣除。
- **特殊情況**
- 若選擇按月申報租金，需確保月度收入與扣除一致且可稽核。

保險稅務處理（儲蓄/分紅/萬用/醫保/VHIS/意外）

> 保險是否課稅取決於是否產生可辨識之收入與列示。Term life無收益不課稅；儲蓄/分紅保單每年帳單列示的利息/紅利屬收入需申報課稅；保單內基金轉換之增值通常延至可提取時課稅，但期間派息需當年納稅；賠償屬補償不課稅；香港VHIS只能在香港扣稅，內地不可扣；萬用壽險按結單所示收入課稅；高端醫療若有紅利亦同規。

- **關鍵點**

    - 關鍵在於保單是否產生並列示利息/分紅收入。
    - 未提取不影響納稅義務，重點在帳單是否列示收入。
    - 資本增值多延至提取時點課稅；派息屬年度所得需即時納稅。
    - 賠償金不課稅。
    - 香港VHIS僅能扣香港稅，內地不承認該扣除。
- **講解**

講者特別澄清「不提取=不用納稅」是錯誤觀念，若年度結單已列示紅利/利息，即屬應稅收入。亦強調賠償的非利益屬性，因此不徵稅。

- **Examples**

> 若保險公司年度結單已列示分紅/利息，則應依列示金額申報個人所得稅；未提取並不影響課稅義務。

    - 檢視年度結單是否有收入列示。
    - 按收入性質（通常視為利息/紅利）申報。
- **註意事項**
- 與保險公司確認年度結單列示口徑與時間點。
- 保單跨境持有時，需同時考量來源地與居住地課稅規則。
- **特殊情況**
- 保單內基金轉換造成的未實現增值，通常待可提取時課稅；惟若期間有派息仍需年度課稅。

中國稅制的歷史演進與精簡

> 1993年之前稅制繁雜、解釋分歧，稅種多達37種，涵蓋流轉、農業、畜牧等；1994年改革確立增值稅、企業所得稅、個人所得稅為核心，並劃分中央與地方稅收；現已精簡至18種。

- **關鍵點**
    - 1993年之前：稅制“亂七八糟”，教材厚重、出版社解釋不一。
    - 早期稅種：37種，包括鹽稅、農業稅、畜牧業、牲口徵稅等。
    - 1994年改革：建立以增值稅、企業所得稅、個人所得稅為核心的現代框架。
    - 分稅制：劃分中央與地方稅收權限。
    - 現狀：精簡為18種稅，降低複雜性與執行成本。
- **講解**

  講者回顧個人學習經驗，強調1994年是關鍵分水嶺，將稅制由“多頭、碎片化”邁向“統一、清晰”。改革的核心在於合理化間接稅與所得稅體系，並通過分稅制明確財權，有利於外資判斷政策與成本。精簡稅目旨在降低申報難度與合規焦慮。

- **Examples**

> 將農業稅、畜牧業相關稅目等逐步取消或整合，刪繁就簡，突出增值稅與所得稅主幹，避免納稅人面對“會不會碰到37種稅”的負擔。

    - 確認重復或低效稅種並整併。
    - 建立統一口徑與法源支撐。
    - 強化管理與徵收效率，減少任意解讀空間。
- **註意事項**
- 外資主要參考統一稅制，不需逐級協商特惠。
- 精簡不等於寬鬆，核心稅種執行更嚴。

營改增與個稅新體系

> 營業稅與增值稅並存導致重複與邊界爭議，故推動“營改增”，服務收入納入增值稅統一徵收。2019年起個人所得稅採九大稅種、綜合與分類並行的結構，近七年沿用。

- **關鍵點**
    - 營改增：將服務業等原屬營業稅範疇改征增值稅。
    - 目標：簡化制度、避免重複徵稅、統一進項抵扣鏈條。
    - 個稅：九大稅種、綜合稅表與分類稅表雙軌。
    - 近七年使用新稅表，報稅口徑與流程已趨穩定。
- **講解**

  通過統一增值稅，所有合法與小微服務交易（如理髮、美甲）納入同一間接稅框架，有利於數據化管理與風險控制。個稅“綜合+分類”兼顧勞務、資本、偶然性收入差異，支撐後續數位徵管。

- **Examples**

> 如理髮、美甲店，以前繳營業稅；營改增後一律按增值稅管理，票據、申報、抵扣機制統一。

    - 確認稅率與納稅人身份（一般/小規模）。
    - 規範開票與留存，匹配成本進項。
    - 按期申報並留痕，便於金稅系統比對。
- **註意事項**
- 留存與合規開具增值稅專普票以支撐抵扣與稅務風控。
- 個稅申報需區分綜合與分類項目，防止漏報。

金稅工程一至四期演進

> 從針對單據真偽與發票鏈條的金稅一期，發展到全國電子監管的二期，統一國地稅庫的三期，再到針對“自然人+非稅數據”的四期，形成超級數據庫與一人式檔案。

- **關鍵點**
    - 一期（約1994年）：治理增值稅發票、保留單據、抑制造假。
    - 二期（2000年後）：以電子系統全國監察，提升效率。
    - 三期：統一國稅與地稅數據庫，打造超級巨型庫。
    - 四期：重點轉向個人與非稅數據，形成“一人式檔案”。
- **講解**

  金稅系統的演進核心是“數據要素”的滲透：先以票據為載體，後以電子化與庫際整合打通，再擴展至自然人全域行為數據，實現風險自動識別與線索自發現，轉變為以數據驅動的徵管模式。

- **Examples**

> 系統可按姓名檢索個體：歷年申報、銀行流水、資產變化、收入來源是否申報、跨賬戶轉移來源，並與保險、公安、核數資料交叉比對。

    - 調取多源數據，構建個人畫像。
    - 比對收入-申報差異，標記異常。
    - 生成風險工單，觸發稽查流程。
- **註意事項**
- 非稅資料（消費、社保、手機號等）均可能成為審查線索。
- 涉企業負責人的個資與公司往來高度關聯審核。
- **特殊情況**
- 若遇“銀行賬戶突增資金未申報”，應如何處理？及時核對資金來源、補充憑證與說明，主動更正申報並諮詢稅務機關。

金卡工程與數字人民幣下的支付足跡

> 數字人民幣與信用卡等支付皆納入金卡工程的統一網絡，交易足跡沉澱入數據庫，與金稅工程稅務數據互參，支持稅務風險識別。

- **關鍵點**
    - 交易數據：電子與卡類支付形成可追溯流水。
    - 數據互通：金卡與金稅工程相互校驗。
    - 應用：發現非稅收入與未申報收入。

- **講解**

  無現金化與平台化使得交易行為標準化、結構化。結合AI與大數據，可對個人與企業的現金流異常進行關聯分析，快速鎖定疑點。

- **Examples**

> 個人同時持有三間銀行賬戶，跨戶轉移並收取他人款項，金稅四期可追蹤交易訊息並跨機構交換資料。

    - 抽取銀行間轉帳圖譜。
    - 匹配申報口徑與收入性質。
    - 標記頻繁非關聯交易進行深查。

- **註意事項**

- 避免使用分散賬戶試圖規避監測的錯誤策略。
- 大額與非常規交易需留存證明與及時申報。

共同富裕與高淨值人群稅務管控

> 政策由重點追企業轉向規範個人財富積累機制，以自然人為單位進行合規檢視。2021年試行、2023年全面啟用金稅四期後，對高收入群體（如網紅、帶貨）追稅力度明顯加強。

- **關鍵點**

    - 實名認證與交易納稅提示常態化。
    - 一人式檔案覆蓋至全國14億人口的構想。
    - 平台風險：逃稅者可能面臨封禁、業務被切割、裁員衝擊。

- **講解**

  透過數據治理形成“以人為本位”的徵管體系，將分散在平台經濟中的收入統一納入稅網，對未申報部分進行集中清繳與懲戒，體現共同富裕下的公平稅負要求。

- **Examples**

> 帶貨群體在多年中累積高額未合規申報收入，集中清查時一次性補稅與處罰總額可達16億級別，規模接近上市公司年度收入。

    - 平台流水與個稅申報交叉核對。
    - 大數據抓取隱形發票、拆分收入行為。
    - 採取行政處置與平台限制同步落地。

- **註意事項**

- 高淨值人士需做全口徑資產與收入盤點，主動補強留痕與合規。
- 不要與稅局“硬碰硬”，應合規回應、及時更正。
- **特殊情況**
- 若遭遇平台封禁與稅務調查並行，如何處置？先行法律合規體檢，確定補申報範圍與金額，與主管稅務機關溝通整改計畫，爭取恢復經營通道。

沒有“七年燒稅報”與長期追溯

> 講者明確駁斥“七年追溯期”誤解，強調國內追稅可“追到天腳底下的”，不可僥倖依賴年限。

- **關鍵點**
    - 不存在“七年就可以燒稅報”的規則。
    - 面對稅局調查“硬碰”風險極高。
    - 金稅四期使長期留痕可被快速調取。
- **講解**

  在數據長期留存與跨庫互聯條件下，即便多年以前的交易與收入也可能被恢復與還原，僅以時間流逝逃避責任不可行。

- **註意事項**
- 保留長期憑證與對賬記錄，支撐未來核查。
- 定期審視歷史申報，必要時主動更正。

九大類交易審查重點與數額門檻

> 政府官方指出有九大類交易會被系統特別審查，並且至少會被系統自動找出，包含大額現金、公司間轉帳、私人戶口轉帳（境內與境外）、小額高頻流轉、拆單分批轉出入、資金流與個人背景不符、公司戶口過度轉換、頻繁開新戶口、大額受限戶口突然異常交易等。講者逐一點出部分具體門檻與行為特徵。

- **關鍵點**
    - 金馬超過五萬元的交易會留意一下。
    - 公轉公（公司轉公司）超過二百萬的交易會留意一下。
    - 私人戶口轉帳：境內超過五十萬、境外超過二十萬屬於比較大的問題。

    - 規模很小（幾千元、幾百元）但流轉很大，可能被視同從事平台接單行為（如Uber、滴滴）。
    - 拆分交易與分批轉出轉入：收一大筆後拆散分批，系統會追尋。
    - 資金流暢與個人本質（工作、背景）不相符的交易，會被追尋。
    - 公司型戶口轉換過多有問題。
    - 頻繁開新戶口有問題。
    - 大額限制了的戶口突然出現交易會被追擊。
- **講解**

  講者以全國14億人規模說明以往依靠人力審查不可行，機器審查成為必要。系統將基於金額門檻、交易頻次、行為模式、主體屬性與風險特徵自動標記與追蹤。

- **Examples**

> 若個人在私人戶口進行境外轉帳，金額超過二十萬，即屬於系統特別關注的範疇，可能觸發審查。

    - 確認收支賬戶屬性（私人戶口）
    - 核對轉帳發生地（境外）與金額（超過二十萬）
    - 匹配風險規則標記（大額境外）
    - 可能要求補充交易目的、來源證明等

金稅四期至金稅五期的演進與數字人民幣結合

> 根據政府宣佈，金稅四期之後將推出金稅五期，時間預期在未來十年之內。金稅五期預期與數字人民幣相關，並把金卡工程與金稅工程兩大系統的數據串接，讓金錢交易留跡、計算工資與稅，甚至可能自動幫納稅人繳稅。

- **關鍵點**

    - 金稅五期預期在未來十年之內推出。
    - 與數字人民幣相關，強化交易數據留痕。
    - 金卡工程與金稅工程數據串接，形成完整金流視圖。
    - 可能自動計算工資與個人稅負，甚至自動扣繳。
- **講解**

  講者以「終極變化板」形容金稅五期的結構性變革，指出高淨值人士因此高度緊張，會計師需求增長用以進行「身體檢查」（合規稽核）。

- **Examples**

> 當系統完成金卡與金稅數據串接後，如納稅人未主動轉帳繳稅，系統可能會自動代扣。

    - 交易資料進入數字人民幣與金稅系統
    - 收入性質自動識別與計稅
    - 生成繳稅指令並在支付端完成扣繳
- **註意事項**
- 高淨值人士應主動進行合規審視與風險排查。
- 交易行為需與個人背景與職業相符，避免觸發風險標記。
- 避免拆分交易與不必要的多戶口操作。
- 注意跨境轉帳門檻與合規文件留存。
- 預期自動繳稅機制可能落地，需確保收入分類與報稅正確。
- **特殊情況**
- 如果遇到系統自動代扣稅而有爭議，如何處理？應及時申訴並提交收入性質、成本費用、合法減免證明，以校正稅基。
- 如果因交易模式被誤判為從事平台接單行為，如何處理？準備合同、開票、業務性質說明與資金來源去向，提供佐證避免誤判。

中國稅務居民判定與風險

> 講者指出，一旦成為中國稅務居民，面對系統差異需嚴肅看待。香港非永居但在香港住滿183天、同時持有國內身份證，基本上有九成機會成為國內稅務居民，難以迴避國內納稅義務。

- **關鍵點**

    - 香港非永居且在香港住滿183天，若同時持有國內身份證，基本上九成機會成為國內稅務居民。
    - 成為國內稅務居民後，需遵守國內稅務系統規範與審查。
    - 部分人士選擇移居海外或成為香港稅務居民以求稅務安排更可控。
- **講解**

    講者以國內IT能力與追查決心為背景，強調稅務居民身份的關鍵影響，提醒跨境人士需謹慎規劃稅務與居住安排。

- **Examples**

> 某人香港非永居，當年在香港住滿183天，且具有國內身份證，則九成機會被判定為國內稅務居民。

    - 核對居住天數（183天）
    - 確認持有國內身份證
    - 套用居民判定規則，落入國內稅務居民範疇
- **註意事項**
- 跨境人士需存檔居住天數與身份證明，以便判斷居民身份。
- 若不欲成為國內稅務居民，需及早調整居住與身份配置。

香港MPF在國內的課稅處理

> 對香港MPF，僱主供款時可能需交稅（針對國內人士），而中間的增值可於最後提取時計稅，以賣出價減去期間供款的差額作為MPF賺取部分。

- **關鍵點**
    - 僱主供款當下，國內人士可能需交稅。
    - 中間賺取的增值可於提取時計算，以賣出價減中間供款之差額為應稅增值。
    - 提取時點為計稅觸發點之一。
- **講解**

  講者回答現場問題，提出一般處理方式：僱主供款即時課稅，中間增值延後至提取時計算與課稅。

- **Examples**

> 在最終提取MPF時，以提取時的賣出價扣除累計供款，差額即為MPF賺取部分，作為課稅基礎。

    - 收集歷年供款數據
    - 確定提取時賣出價
    - 計算差額並申報應稅收入
- **註意事項**
- 保存完整MPF供款與賣出價記錄以備計稅。
- 確認僱主供款課稅義務是否已履行。

儲蓄保險／人壽保險紅利與利息的課稅認定

> 國內稅局重點在於你收紅利與利息的事實，不以是否回本為判斷基礎。凡保險公司年度報表出現credit interest（利息入賬），即屬應稅收入，需申報並交稅。

- **關鍵點**
    - 未回本不影響紅利與利息的課稅義務。
    - 紅利、利息以credit interest為認定依據。
    - 保險公司的年度報表是稅務認定的重要憑證。
- **講解**

  針對「短期儲蓄保險未回本是否需報稅」的提問，講者明確指出稅局看的是紅利與利息入賬事實，非保單盈虧狀態。

- **Examples**

  > 保險年度報表顯示credit interest金額，該金額需報稅並作為收入課稅。

    - 調取年度報表
    - 識別credit interest欄位
    - 將金額納入當期收入申報
- **註意事項**
- 妥善保管保險年度報表，特別是利息與紅利項。
- 分辨保費投入與投資收益，避免漏報。

內地不動產交易收益的課稅範圍

> 即使為香港永居且未返回內地，只要在內地持有物業，物業相關交易納入內地稅網範圍。出售物業若賺了50萬、100萬，全部黑馬鞍都要交20%。

- **關鍵點**
    - 在內地的物業交易屬於內地稅網範圍。
    - 出售收益如50萬、100萬要交20%。
    - 身份與居住地不影響物業屬地課稅。
- **講解**

  講者以問答形式強調屬地原則：內地物業的任何交易與收益均需在內地納稅，稅率明確為20%。

- **Examples**

> 出售內地物業產生收益50萬或100萬，需按20%稅率繳納。

    - 確認交易屬地（內地）
    - 計算收益金額（例如50萬、100萬）
    - 依20%稅率計稅與申報
- **註意事項**
- 保存物業交易合同、成本費用明細與完稅憑證。
- 提早測算稅負，避免現金流壓力。

CRS（共同申報準則）的機制與範圍

> CRS為經合組織於2014年制定的跨境金融帳戶資訊自動交換標準。各司法管轄區使用同一標準表格交換資料，涵蓋銀行、證券、基金、保險等帳戶的餘額、利息、股息、資產年頭年尾價值與交易走勢。CRS不設金額門檻，金額一、兩元亦交換。

- **關鍵點**
    - 2014年制定，全球標準化table
    - 涵蓋銀行/證券/基金/保險帳戶資訊
    - 資料每年交換一次
    - 不設最低金額門檻
- **講解**

  [Speaker 1]說明CRS是全球統一格式的表單，各國互簽協議後依標準交換，內容含各類金融帳戶的走勢與收益。強調不存在香港與中國的“特殊填法”，且不受金額大小限制。

- **Examples**

> 香港與內地按CRS標準互換香港稅務居民在內地的金融資料與中國稅務居民在香港的金融資料，香港稅局整合後每年交換一次。

    - 確立雙方簽署CRS協定
    - 金融機構每年向本地稅局申報
    - 稅局間按標準欄位交換
- **註意事項**
- 申報欄位為全球統一格式，避免遺漏股息與利息等被動收入
- 注意保險帳戶之月結單/年結單列示的利息、紅利等會被視為收入
- **特殊情況**

- 如遇帳戶僅有微小利息（如一、兩元），如何處理？依CRS同樣交換，不得忽略申報

香港與中國內地在CRS下的協作與差異

> 香港2017年立法，2018年開始與多國及內地交換；內地2018年加入，與約100國及司法管轄區簽署。香港屬地域來源徵稅，收到居民境外收入資訊通常僅收錄，除非涉違法；內地可據香港提供的清單計算稅款。

- **關鍵點**
    - 香港2017年立法、2018年開始，內地2018年加入
    - 香港與內地為第一批交換組合，每年一次
    - 香港地域來源稅制 vs. 內地全球課稅實務
- **講解**

  [Speaker 1]詳述時間線與制度差異：香港即使掌握居民境外收入，多數稅務上無作為；內地可直接用清單核算股息、利息與資本增值。

- **Examples**

> 中國稅務居民在香港持有的金融帳戶資訊（餘額、利息、股息、年頭年尾資產價值）會由香港稅局提供給內地稅局，內地據此核稅。

    - 居民身分認定
    - 金融機構申報
    - 稅局計算與比對
- **註意事項**
- 如為中國稅務居民，於香港開戶須披露居民身分與海外收入
- 不要假設“金額小就不交換”或“港中稅務不密切”
- **特殊情況**
- 如涉洗黑錢嫌疑，香港稅局可能將資訊移交其他部門處理

中國稅務居民判定與申報義務

> 一年有住所或一年內居住超過183天即為中國稅務居民。中國稅務居民在香港持有任何帳戶需披露稅務居民身份並申報海外收入，稅局可據此核對是否漏報。

- **關鍵點**

    - 居住滿一年或183天標準
    - 需主動披露身份與海外收入
    - 稅局可用清單比對漏報
- **講解**

  [Speaker 1]重申居民標準與申報責任，避免被動等待比對後追稅。

- **Examples**

> 納稅人一年內於境內停留超過183天，即落入中國稅務居民範疇，需申報全球所得（依實務）。

    - 計算停留天數
    - 確認居民身分
    - 履行申報義務
- **註意事項**
- 在香港開戶時務必如實填寫稅務居民自證表格（包括CRS自我證明）
- **特殊情況**
- 如跨年臨界點停留天數接近183天，需審慎計算以免誤判居民身份

信託、基金與保險收入的申報要點

> 信託分配給中國稅務居民受益人的款項可視為被動收入，近年已開始納入資訊交換。保險月結單/年結單上的利息、紅利等視為收入，非以是否提取為判準。保險公司每年自動向稅局申報。

- **關鍵點**

    - 信託/基金交易可能需申報稅務利益
    - 保險報表所示收入即被視為所得
    - 保險公司屬自動申報，非僅應要求才申報
- **講解**

  [Speaker 1]指出過往信託較難觸及，但現已逐步納入；保險收入一旦列示即被上報並視為收入。

- **Examples**

> 中國稅務居民Water自香港信託定期領款，該款項被視為被動收入，以前未必交換，如今逐步被交換與需申報。

    - 界定受益人稅務居民身份
    - 分配性質認定為被動收入

    - 情報交換與申報
- **註意事項**
- 理財顧問對客戶建議應保守處理，以“需申報”為原則
- 審閱保單報表中的利息/分紅紀錄，避免漏報
- **特殊情況**
- 若分紅保險“紅利不屬個人所得”的解讀：截至2026-01-20尚未立法落地，不能據此不申報

全球大追稅（配合金稅四期）與對象擴散

> 金稅四期提升比對效率，引發全球範圍內對中國籍人士的追稅，包括保留中國籍但在海外居住或無永居者。追稅對象已擴至中產，並對上海、武漢、浙江等中產及高淨值集中地重點提示。

- **關鍵點**
    - 對象：全世界中國籍人士
    - 方式：CRS比對＋境外追稅通知書＋短信提示
    - 區域：上海、武漢、浙江等
    - 對象下探：不再僅是超高淨值，中產也納入
- **講解**

  [Speaker 1]具體說明通知方式“溫馨提示”，解析為何詐騙短信容易奏效，因為官方亦可能用短信提示漏稅。

- **Examples**

> 納稅人突然收到追稅短信，因官方亦可能用短信提醒，容易引發緊張與合規行為。

    - 來源辨識
    - 比對個資
    - 及時核對申報紀錄
- **註意事項**
- 收到短信應核實來源，勿被詐騙；同時檢查自身是否存在漏報
- 高淨值與中產均應進行自查與補申報
- **特殊情況**
- 如資產超過1000萬美金且存在漏報，建議盡快主動溝通，爭取“坦白從寬”空間

投資所得稅率與計稅細節

> 港股、美股投資若有盈利，一律20%稅。股息與資本增值在九個格子中分開計稅；若帳戶市值由一百萬降至八十萬屬虧損，無增值稅負，但期間所收股息仍需分開申報課稅；虧損可抵扣未來增值。炒輪有盈利亦須課稅。

- **關鍵點**
    - 稅率：20%（股息、資本增值）
    - 股息與增值分開申報
    - 虧損可扣，但不抵股息當期稅負
    - 衍生品（輪）有利得亦課稅
- **講解**

  [Speaker 1]透過問答說明分項課稅與損益扣抵規則。

- **Examples**

> 資本部分虧損（無增值課稅）；期間收取的股息仍需以20%計稅並申報。

    - 區分資本與股息
    - 分別計稅
    - 虧損結轉（視規則）
- **註意事項**
- 按九個格子分項填報，避免混淆導致漏報或錯報
- **特殊情況**
- 若同年度同一市場有多筆衍生品交易，需整合損益後進行分項申報與扣抵

加密資產與其他資產的申報

> 比特幣在稅局視為資產，需申報相關所得或增值；國內分紅險的紅利屬收入需課稅。

- **關鍵點**
    - 比特幣＝資產，需申報
    - 分紅險紅利屬收入
- **講解**

  [Speaker 1]在問答階段明確回覆比特幣要申報、分紅險要課稅。

- **Examples**

> 投資比特幣獲利需列入所得，依規定申報納稅。

    - 界定交易性質
    - 計算應稅所得
    - 完成申報
- **註意事項**
- 整理交易流水與錢包地址對應，保留成本與收入證明
- **特殊情況**
- 如使用多交易所與鏈上錢包，需彙總跨平台損益避免遺漏

FATCA與CRS的制度差異與資產配置影響

> 美國未加入CRS，採FATCA管理美國居民，美中之間無簽訂資訊互換機制，形成技術性灰色地帶；中國與約100個國家簽署，香港與120多個國家簽署。部分人士因此將資產配至美國以規避被動資訊交換，但實際風險仍視兩國私下協商及執法。

- **關鍵點**
    - 美國未加入CRS
    - FATCA更嚴管美國居民
    - 美中無官方資訊互換
    - 技術性灰色地帶存在但非零風險
- **講解**

  [Speaker 1]提醒“表面上無合約”不代表無風險，仍可能有其他渠道合作。
- **Examples**

> 部分納稅人將資產放在美國，認為因無資訊互換內地不易知悉；但講者強調屬灰色地帶，風險取決於實際合作。

    - 辨識制度差異
    - 評估法律風險
    - 避免過度依賴制度漏洞
- **註意事項**
- 切勿單憑“無互換協議”即假定安全
- 評估美國帳戶的盡職審查與KYC要求
- **特殊情況**

- 若持有美國資產又為中國稅務居民，應諮詢跨境稅務顧問制定合規申報策略

處罰機制與合規建議

> 補稅一般每日罰0.5%，最多可罰5倍；主動申報或可爭取減免與協商；不主動申報可能面臨刑事起訴風險。當前屬“坦白從寬”窗口期。

- **關鍵點**
    - 每日罰0.5%，最高5倍
    - 主動申報可協商減輕
    - 不主動申報或涉刑
- **講解**

  [Speaker 1]用具體比例與風險警示促使合規。

- **Examples**

> 梳理近年境內外帳戶的CRS可見收入，分項整理股息、利息、資本增值，主動向主管稅局溝通補報與罰款協商。

    - 彙總資料
    - 計算應補稅額
    - 主動聯絡稅局
- **註意事項**
- 保留完整交易與報表證憑以支撐協商
- 及早主動聯繫可降低總成本
- **特殊情況**
- 若涉大額與多法域結構，需聘請會計師與律師聯合處理

移民、身分安排與家族辦公室

> 全球追稅壓力下，部分高淨值人士考慮透過香港家族辦公室與投資移民路徑優化身分與稅務；有人選擇不保留中國籍轉香港籍以便利旅行與稅務安排。

- **關鍵點**
    - 家族辦公室政策吸引回流
    - 身分與居留設計影響稅務居民判定
- **講解**

[Speaker 1]指出近年高淨值人士與會計師、律師、移民顧問密切合作，重整資產與身分。

- **Examples**

> 利用香港家族辦公室政策、重新規劃國籍與居留，兼顧旅行便利與稅務透明度。

    - 評估稅務居民風險
    - 設計投資移民方案
    - 建立合規架構
- **註意事項**
- 國籍、居留與徵稅權高度關聯，調整前需完整測算
- **特殊情況**
- 若兼具多地居留身分，需精算各地稅務居民衝突及稅收協定適用

稅務居民身份的確立與風險

> 跨境高淨值人士需明確自身稅務居民身份，與移民顧問及會計師律師協作，避免因不清晰導致多地課稅與合規風險。

- **關鍵點**
    - 與移民顧問討論目標稅務居民身份及配套行為證據
    - 保留充分文件證明申報與居民身份
    - 定期進行跨境稅務健康檢查，費用約一萬多兩萬元
    - 高淨值人士宜考慮家族信託或法人化持有結構
- **講解**

  [Speaker 1]指出香港不少人士對稅務居民機制應對粗疏，需先決定想成為哪一地稅務居民，並與專業人士設計行為與文件留痕以支持；同時用年度跨境稅務健康檢查主動排雷。

- **Examples**

> 一名同時在中港兩地活動的高淨值人士，若未清晰界定居住事實與主要利益中心，易被兩地視為稅務居民。透過早期與移民顧問制定居住天數、家庭與資產配置，並保存租約、機票、出入境紀錄、稅單與收據，可在查核時降低爭議。

    - 盤點個人行為證據與財務文件
    - 與顧問設定居住天數與中心判準
    - 每年由會計師做跨境健康檢查，費用約一萬多兩萬元

- **註意事項**
- 避免同時落入兩地稅務居民格局
- 完整保存居留、資產與申報證據
- 定期做跨境稅務健康檢查
- 與律師/會計師/保險顧問跨界合作
- 在不可避免成為內地稅務居民時，先盤點全球資產結構
- **特殊情況**
- 如果同時被兩地視為稅務居民，如何處理？依避免雙重徵稅協定的稅額抵免規則申報，並以文件支持居民判定。
- 如果計畫調整居住安排，如何不觸發不利居民身份？與移民顧問預先規劃居住日數與重要連結，並留存證據。

避免雙重徵稅協定與稅額抵免（tax credit）

> 中港之間簽有避免雙重徵稅協定，通常在一地繳納之稅可在另一地抵免，最終稅負趨同於較高稅負地。

- **關鍵點**
    - 稅額抵免而非重複課稅
    - 需持香港稅務收據回內地報稅抵扣
    - 最後總繳納額等於內地應納稅額（範例場景）
- **講解**

  [Speaker 1]以4，000元與1萬元稅單示例說明抵免後總稅負不為14，000元，而是1萬元。
- **Examples**

> 香港繳稅4，000元；內地本應繳1萬元。以香港稅單在內地報稅，可抵扣4，000元。最終在內地繳6，000元，合計繳稅為4，000元+6，000元=1萬元。

    - 先於香港繳4，000元
    - 內地報稅抵免4，000元
    - 最終總稅負等於內地稅
- **註意事項**
- 保存兩地稅單與收據以便抵免

- 依協定條款分類不同所得性質
- 時間與申報流程需符合兩地規範
- **特殊情況**
- 如果兩地對所得性質認定不同，如何處理？依協定分配規則與當地指引補強證據並諮詢專業意見。

內地不承認境外延期年金扣除

> 內地個稅扣除僅承認五險一金與規定項目，不承認香港購買之延期年金作為扣除。

- **關鍵點**
    - 香港延期年金可抵香港稅
    - 內地僅承認五險一金等制度性扣除
    - 跨境安排需分開評估兩地稅務效果
- **講解**

  [Speaker 1]在問答中明確回覆：內地不會撥免境外年金扣除，僅計算五險一金。
- **註意事項**
- 避免以香港可扣稅產品假定可於內地扣除
- 如為雙居民需預估兩地差異

信託與保險在稅務與資產安排中的角色

> 信託暫具稅務隔絕優勢，但跨國監管趨嚴，分派可能被視為所得；保險可作為資產與稅務工具，需結合整體結構。

- **關鍵點**
    - 信託機制可能面臨再立法或經合組織新框架
    - 信託取款可能被認定為收入而課稅
    - 保險之應用要點將另述
    - 文件合規至關重要
- **講解**

  [Speaker 1]強調透過家族信託或法人化結構，將個人風險隔離；同時提醒各國已加強對信託分派的課稅。

- **註意事項**
- 建立信託前需考量未來監管變動
- 保險配置需與信託、公司結構協同
- **特殊情況**
- 如果信託分派在某國被視為一般所得，如何降低稅負？調整分派節奏、受益人稅籍與條約利用，並取得稅務意見書。

內地退休金三支柱體系

> 內地退休金制度與國際接軌：第一支柱（社保，強制）、第二支柱（職業/企業年金，非強制）、第三支柱（個人年金/養老目標基金，自願且享稅優）。

- **關鍵點**
    - 第一支柱由政府與地方管理，規模最大
    - 第二支柱自2004年起鼓勵企業建立，非強制
    - 第三支柱自2011年/2014年起加速推進，2018年開始試點養老目標基金
    - 第三支柱基金數量僅約120多個，屬初期階段
- **講解**

  [Speaker 1]回顧時間線：早期幾乎全靠第一支柱；自2004年推進第二支柱；2011年/2014年起鼓勵第三支柱；2018年啟動試點，數量與廣度仍小。

- **Examples**

> 內地人口十幾億而養老目標基金約120多個；香港人口約700萬卻有130多40個基金，顯示香港基金選擇面更廣。

    - 比較市場成熟度與產品廣度
    - 強調跨境購買香港產品之優勢
- **註意事項**
- 第三支柱享有稅優以促進參與
- 短期香港產品具全球資產配置與品類優勢
- 中期內地5年內或快速成長
- **特殊情況**

- 如果政策放寬第三支柱投資海外資產，如何調整配置？根據費用、標的多元與稅優邊際，動態再平衡境內外比例。

養老資金體量與可持續性

> 養老相關資金合計約19萬億，按14億人口攤分，人均額度有限，無法單靠第一支柱支撐整體退休，需要第二、第三支柱分擔。

- **關鍵點**
    - 19萬億總量不可簡單視為足額
    - 人均攤分後保障力度有限
    - 政策導向：以第二支柱舒緩第一支柱壓力
- **講解**

  [Speaker 1]以人均視角提醒資金缺口風險，強調多支柱並行的重要。

- **註意事項**
- 引導民眾加大第二、第三支柱參與
- 跨境配置以提升回報與分散風險

社保繳費結構（以廣東省為例）

> 社保按地區差異計算。示例顯示單位（公司）養老金14%至16%，個人8%；醫療單位6%、個人1.5%；另含工傷、失業、生育及住房公積金。

- **關鍵點**
    - 地區差異：14%至16%（單位）與8%（個人）針對養老金
    - 醫療繳費：單位6%、個人1.5%（含門診、住院報銷）
    - 包含工傷、失業、生育保險，及住房公積金（可選示例未納入）
- **講解**

  [Speaker 1]以廣東省框架解說社保項目與比例，強調醫療涵蓋門診與住院報銷，住房公積金另計。

- **Examples**

> 工資1萬元時：僱主為養老金供一千多元、醫療600元、工傷/失業/生育各60元；若不計住房公積金，僱主需額外負擔二千多元。僱員個人繳費為970元。

    - 按比例套算各險種繳費

    - 比較僱主在內地負擔較香港MPF更高
- **註意事項**
- 企業人力成本評估須含社保全項
- 個人到手薪資需扣除個人繳費970元（示例）
- **特殊情況**
- 如果跨市流動導致繳費基數不同，如何處理？依當地社保辦口徑調整基數與轉移接續手續。

內地社保五險一金強制規範與企業成本影響

> 自2025年9月起明確規定任何關於免供社保基金的私人協商、承諾、合約或文件均自動無效，僱主若以私人協商方式免供社保，可能導致自動解除勞工合約。僱主供養社保成本約增加20%，對高員工數量、固定薪資結構的企業（如萬人廠，每人一萬元）造成重大成本壓力與營運結構影響。

- **關鍵點**
    - 2025年9月起，免供社保的私人協商與文件自動無效
    - 僱主違規可能導致自動解僱勞工合約
    - 成本影響：每名員工支出增加約20%
    - 大規模員工與固定薪資結構的企業承壓顯著
- **講解**

  講者指出過往五險計算不嚴格，存在以加薪換免供社保的私人協商。新規明確否定此等協商的合法性，並賦予合約自動無效與可能自動解僱的後果。自2025年9月起的大幅合規轉向，迫使僱主即時開始繳供社保基金，直接推升人力成本約20%。以「萬人廠、每人一萬元」為例，總額外負擔極大，對營運結構造成重大衝擊。

- **Examples**

  > 假設某萬人廠每名員工月薪「一萬元」，過往不供社保，2025年9月起需供社保，導致每名員工支出增加約「20%」。在萬人規模下，總支出增幅呈倍數級疊加，形成營運重大壓力。

    - 確認每人一萬元薪酬基準
    - 按規定需供社保，估算支出增加約20%
    - 萬人規模下總增額=人數×每人增額，對現金流與利潤率形成壓力
    - 需重新配置薪資、用工、投資與自動化策略
- **註意事項**

- 合約與用工合規審查，避免私人協商免供社保
- 人力成本預算上調約20%，預留現金流緩衝
- 員工溝通與福利調整，降低勞資矛盾
- 跨區用工與外包策略評估
- 法務與稅務合規同步檢視
- **特殊情況**
- If encountering僱主已簽訂免供社保的合約, how should it be addressed?: 自2025年9月起視為自動無效，立即停止執行並重簽合規合約，諮詢法務以降低解僱爭議風險。

港人退休回內地的稅務與資金規劃要點

> 港人如取得內地居民證，可能成為中國稅務居民，需就全球（包括香港）收入在內地申報與納稅。涉及香港出租物業租金與升值、港股美股交易收益、信託分紅、保險可能被視為收入。MPF在成為中國稅務居民後提取的增值部分可能產生「比龐大」的稅務負擔，類似英國、加拿大的處理。資金流動性方面，內地資金難自由轉回香港，常見人肉搬家式每次「兩萬」「十萬、八萬」的提取行為與風險。跨境理財通屬閉環管理，資金用完需回內地。

- **關鍵點**
    - 內地居民證可能導致中國稅務居民身份
    - 香港與境外收入須在內地申報與納稅
    - MPF提取增值部分可能產生重大稅務負擔
    - 內地資金轉回香港存在額度與審查限制，常見分批小額提取
    - 跨境理財通屬閉環管理，難以自由跨境運用
- **講解**

  講者強調稅務居民身份是整體規劃的核心。一旦成為中國稅務居民，需對香港及境外收入在內地申報。港人常忽略MPF的稅務後果，提取增值部分可能在內地產生大量稅負。資金面，內地銀行管控下，跨境資金自由度不足，導致分批小額提取的「人肉搬家」現象。跨境理財通雖提供渠道，但閉環使資金自由轉移受限。

- **Examples**

> 某港人在取得內地居民證後提取MPF，因增值部分被視為收入而在內地產生所得稅負，稅額可能「比龐大」，需提前評估提取時機與方式。

    - 確定稅務居民身份變更時間點
    - 核算MPF累計增值部分
    - 套用內地稅制評估可能稅負
    - 採取分期提取或延後策略並尋求會計師意見

> 退休後於內地持有大額存款，嘗試每次從銀行提取「兩萬」或「十萬、八萬」攜帶回港，以避開詢問或審查，存在合規與安全風險。

    - 了解銀行提取與跨境攜帶現金的合規要求
    - 評估跨境理財通的閉環局限
    - 保留香港戶口以分散資金運用風險
    - 考慮合規的跨境轉款工具與限額管理

- **註意事項**
- 在取得內地居民證前後明確稅務居民身份界定
- MPF提取稅務影響評估與結構優化
- 保留香港戶口以維持資金與產品多元化
- 跨境資金合規轉移與風險控制
- 尋求會計師與稅務顧問的專業協助
- **特殊情況**
- If encountering已成為中國稅務居民後計劃提取MPF, how should it be addressed?: 先進行稅負測算，考慮分期提取與稅務籌劃，避免一次性觸發大量稅負。
- If encountering需要將內地大額資金轉回香港, how should it be addressed?: 避免人肉搬家式攜帶現金，採用合規渠道與限額管理，並保留香港戶口以分散風險。

醫療保險配置：VHIS、靈活計劃與大灣區就醫

> 港人回內地長居須重新審視醫療方案。香港VHIS自願性醫保標準計劃具全球保障，理論上在內地可用，不必刪除保單。靈活與高端計劃需檢視是否涵蓋內地、亞洲或全球區及Second opinion等設定。大灣區保險產品陸續推出，配合在中大、港大內地分院就醫與回港就醫雙方案。

- **關鍵點**
    - VHIS標準計劃具全球保障，在內地可受保
    - 靈活與高端醫保需核對區域與特約條款
    - 大灣區保險產品針對跨境就醫需求
    - 保留香港保單增加醫療選項，避免取消造成保障流失
- **講解**

  講者提醒不少人移居他方即取消香港保單，實際上會降低醫療選擇。若持有VHIS標準計劃，全球保障可覆蓋內地。對靈活、高端計劃則須逐項確認區域、限額、特約與Second opinion。居住大灣區者可結合內地分院與回港就醫的組合策略。

- **Examples**

> 持高端醫保者在長居內地前，逐項核查保單是否涵蓋內地住院、門診、亞洲區、全球區，是否含Second opinion與直付安排。

    - 整理保單條款與附加契約
    - 向保險公司與理財顧問確認保障範圍
    - 測試內地醫院直付與網絡覆蓋
    - 保留港單並視需要增購大灣區保險
- **註意事項**
- 避免輕易取消香港保單
- 核查全球與內地保障覆蓋
- 大灣區就醫與回港就醫路徑規劃
- 與理財顧問充分溝通保單細節
- **特殊情況**
- If encountering保單未涵蓋內地醫療網絡, how should it be addressed?: 考慮增購大灣區產品或升級至全球版，並確認直付與合作醫院。

大灣區港人港稅與政策不確定性

> 關於大灣區的港人港稅安排，目前信息混亂，尚未有官方「一錘定音」的拍板模式，與跨境理財通的明確戶口管理不同，因此不可假定免交內地稅。

- **關鍵點**
    - 港人港稅尚未拍板，無明確制度設計

    - 不可據此假設免交內地稅
    - 需持續關注官方發布與實務細則
- **講解**

  講者指出目前市場消息紛亂，港人港稅非明確制度，與已有明確賬戶與流程的跨境理財通不同，故不可作為合規依據。

- **註意事項**
- 政策更新監測
- 在不確定性中采取保守策略
- 避免基於未定政策做稅務承諾

內地社保購買資格與年齡規則

> 港人如在內地居住或就業，於「16歲未到60歲」年齡區間且持有居住證或工作許可，可參與內地社保。女性「55歲」、男性「60歲」的差異規則需注意。

- **關鍵點**
    - 年齡區間：16歲未到60歲
    - 持居住證或工作許可即可
    - 女性55歲、男性60歲的差異需留意
- **講解**

  講者補充性別差異，建議後續在解說中分男女界定更清晰，以便準確合規購買社保。

- **註意事項**
- 準確核對年齡與性別規則
- 備妥居住證或工作許可等身份證明

CRS跨境申報與離岸信託趨勢

> 高淨值人士的境外信託、海外物業、港股美股需按CRS機制進行跨境申報。雖存在部分走賺空間，但OECD針對0%稅率且高度保密的稅務天堂（如BVI、百慕達、Cayman Islands）持續清剿，未來力度與方式未知。

- **關鍵點**

    - CRS要求跨境申報
    - 離岸信託可能仍有走賺空間但風險上升
    - OECD持續清剿稅務天堂，未來趨勢不明
- **講解**

  講者提醒不要以為BVI能避開CRS，全球趨勢對稅務天堂的監管收緊，應以合規為本，保持審慎。

- **Examples**

> 某客戶以BVI持有投資，希望避開CRS。講者指出即便存在尚未簽訂CRS的司法轄區，OECD的清剿趨勢使長期規避風險升高，建議回到合規申報與結構優化。

    - 盤點現有持股與受益人安排
    - 評估CRS覆蓋與信息交換風險
    - 調整至透明合規結構，降低被動風險
- **註意事項**
- 信託與公司結構的CRS合規審查
- 持續監測OECD與各司法轄區政策
- 避免依賴高保密與0%稅率的避稅地
- **特殊情況**
- If encountering使用BVI等離岸結構規避申報的需求, how should it be addressed?: 評估合規風險，採用透明結構並符合CRS申報，降低未來清剿衝擊。

中國遺產稅與贈與稅的立法動態

> 中國國內目前未有明確的立法時間表開徵遺產稅或贈與稅。

- **關鍵點**

    - 暫未有明確立法時間表
    - 規劃時仍需關注政策變化
- **註意事項**
- 持續追蹤立法動向

資產稅與稅務健康檢查服務

> 不同資產類型引致不同稅務：房屋、土地涉及房產類稅；一般總資產多不課稅。會計師提供資產盤點與跨城市稅務風險報告的“健康檢查”服務，收費“兩三萬”。

- **關鍵點**
    - 房產、契稅、土地增值稅、車輛稅等針對實體資產。
    - 健康檢查內容：列資產、標注所在地城市稅種與風險、出具報告。
    - 費用提及為“兩三萬”，屬“新興服務”。
- **講解**

  課程指出，稅負主要來自特定實體資產而非總資產；因此專業會計師以健康檢查方式系統化梳理資產與稅務風險，並收取明確費用。

- **Examples**

> 客戶擁有多城市房產與車輛，會計師盤點並標注各城市可能涉及的房產稅、契稅、土地增值稅、車輛稅，形成完整報告，費用“兩三萬”。

    - 盤點資產清單。
    - 核對各城市稅法。
    - 出具稅務風險報告。
    - 解釋費用與服務內容。
- **註意事項**
- 聚焦實體資產稅種而非總資產。
- 跨城市稅務差異需專業核對。
- 服務費用與交付報告範圍需事前確認。

稅務居民身份與CRS資訊交換

> 稅務居民身份是核心。部分人士使用BVI等離岸結構以法人隱藏自然人身份。CRS下，中國與美國之間沒有互相交換稅務資料，導致資產外移至美國的策略。

- **關鍵點**
    - BVI結構旨在隔離自然人身份。
    - “人飛去BVI”不等於避稅，需有結構。
    - 中美之間無稅務資料互換。
- **講解**

講者強調CRS環境中的資訊交換版圖影響策略選擇，特別是中美不互換的現況。

- **Examples**

> 個人不以自然人名義持有，改以BVI公司名義持有，以降低資訊暴露與稅務追蹤風險。

    - 設立公司。
    - 資產過戶至公司。
    - 確保合規與結構設計。
- **註意事項**
- 離岸結構需合法合規。
- 清楚掌握CRS雙邊交換關係。
- 不可誤以為旅行或居留即可避稅。
- **特殊情況**
- 如果遭遇CRS資料交換壓力，如何處理？需確認所在司法轄區的互換協議與自我申報義務。

遺囑、公司持產與信託的比較

> 內地遺囑需公證行認證，仍可能受準確度挑戰；香港由法院認證。以公司持產轉為企業所得稅，但不保證遺產安全，家族公司稅務不明顯需另行安排。內地信託法自2014年，以投資型為主；民事信託保密高但不受法保障。香港信託在普通法下成熟。

- **關鍵點**
    - 遺囑風險：認證機制差異與可能被挑戰。
    - 公司持產：轉企業稅、使用權與遺產安全的落差。
    - 內地信託法2014年起、投資為主，民事信託不受保障。
    - 香港信託成熟、可援引全球案例。
- **講解**

  講者從制度面比較不同工具在傳承與稅務管理的效力與風險，指出法律保障程度的差異。

- **Examples**

> 將房屋與車輛置於公司名下並供家族使用，稅務歸類轉為企業所得稅，但未必消除遺產與爭產風險。

    - 資產過戶至公司。
    - 評估企業所得稅負。
    - 制定繼承與治理安排。
- **註意事項**
- 清楚理解不同司法的認證流程。
- 公司持產需同時處理治理與繼承安排。
- 民事信託保密與法律保障的取捨。
- **特殊情況**
- 如果民事信託被質疑效力，如何處理？需要以其他工具（如香港信託或保單）補強法律保障。

保險作為資產隔絕、稅務隔絕與傳承工具

> 保險相較純遺囑具多重優勢：保密、融資、債務隔絕、償付效率快；若保單已交稅，政府不會拿人壽保險抵債。保單可設計受益人、年期、遞延與分批支付，與信託互補或形成保單信託。分紅保單需繳20%的紅利相關的收入稅，未來是否豁免未知。

- **關鍵點**
    - 保單成本低、隔絕追討功能高。
    - 已交稅保單不在政府追討範圍。
    - 死亡理賠速度快於遺囑。
    - 可設計遞延、分批支付，強化傳承安全。
    - 分紅保單課稅比例為20%。
- **講解**

  講者以實務經驗佐證保單在高壓稅務環境下的防禦力與傳承效率，並明確指出分紅保單的具體稅負。

- **Examples**

> 高官遭遇事件後，於香港酒店聯絡保險顧問，表示其他資產已失，但保單仍有“幾億”，要求提出動用。

    - 保單保密性與隔絕追討功能發揮。
    - 理賠與提領流程迅速。
    - 法律與合規性下的可動用性。
- **註意事項**

- 保單紅利需依法申報與繳稅。
- 與信託、公司結構搭配提升整體保障。
- 選擇多幣種以分散風險。
- 確保保單設計與受益人安排清晰。
- **特殊情況**
- 如果遇到刑事或民事追討，如何處理保單？在已交稅且合法的前提下，保單一般不被用於抵債。

香港保單的跨境優勢與CRS環境

> 在CRS下，若保單紅利已申報並交稅，保單的其他內容通常不在政府追討範圍內。香港提供多幣種選擇、資產與投資靈活度高、理賠效率高。內地可能未來加強至香港，但現階段因人民幣主導與機制限制，香港保單的離岸保密性與多元化仍具優勢。

- **關鍵點**
    - CRS存在但合規後風險可控。
    - 多幣種配置提升靈活性與分散。
    - 香港理賠效率高。
    - 離岸保密性仍受青睞。
- **講解**

  講者強調合規申報後的安全邊界，同時指出香港市場在產品與理賠上的效率優勢。

- **註意事項**
- 確保CRS下的合規申報。
- 幣種多元化配置與風險管理。
- 選擇具備高效率理賠的機構。

作業或建議

- 針對近幾年所有個人與公司賬戶交易做一次“身體檢查”，識別是否觸及九大類風險特徵，特別是金額門檻（五萬元、二百萬、五十萬、二十萬）與拆分行為。

- 整理與保存MPF供款與提取證明、保險年度報表（credit interest）、內地物業交易資料，以備未來可能的自動繳稅或稽核。
- 評估自身稅務居民身份風險（183天與內地身份證），必要時調整居住與身份配置，或諮詢會計師制定合規策略。
- 對跨境轉帳與公司戶口操作建立合規流程，避免頻繁開戶、過度戶口轉換與不相符資金流。
- 在2026-01-20後的7天內完成自查：彙整近3–5年的港股、美股、基金、保險、加密資產帳戶之月結單/年結單，分項列出股息、利息、資本增值與期末餘額
- 依九個格子分類計稅口徑，將股息與資本利得分開計算；如有虧損，標註可用於抵扣之年度與金額
- 如為中國稅務居民，檢查是否已在香港金融機構完成CRS自我證明並如實披露；未完成者立即補辦
- 資產超過1000萬美金者與跨法域信託/基金架構持有人，於2026-01-27前預約稅務顧問進行合規風險評估，研擬主動申報或補稅方案
- 對於過往未申報的加密資產交易，於2026-01-27前完成交易流水彙總與成本歸集，準備補申報材料
- 收到任何“追稅短信/通知書”時，於24小時內向主管稅局或官方渠道核實真偽，並比對自身申報紀錄後決定補正或報警處理
- 與移民顧問與會計師完成一次跨境稅務居民身份定位與文件盤點，於2026-01-20之後30日內完成
- 預約年度跨境稅務健康檢查，費用預估一萬多兩萬元，於2026-03-21前完成
- 對個人及家庭全球資產進行結構化盤點，評估信託與保險的可行性與合規風險，於2026-03-21前出具初步方案
- 若同時涉足內地稅務居民身份，按中港避免雙重徵稅協定設計申報與抵免流程，於下一個報稅期前準備完整憑證
- 在2026-01-20之前完成個人稅務居民身份評估，明確是否取得內地居民證及其稅務影響。
- 在2026-01-20之前完成MPF提取稅務影響測算，擬定提取與籌劃方案。
- 在2026-01-20之前核對現有醫療保單（VHIS/高端/靈活），確認內地與全球保障、Second opinion、直付與區域設定。
- 在2026-01-20之前制定跨境資金流動性計劃，保留香港戶口並確立合規轉款渠道，避免人肉搬家式攜帶現金。
- 在2026-01-20之前與會計師完成CRS跨境申報盤點與離岸結構合規審查。
- 在2026-01-20後，於聊天室完成簽名：輸入代理人號碼、英文全名並加上Sign Out。

- 下載並重溫“兩個KLQ的左手邊課程的講義”的內容。

2026-01-20 中國稅制與財富傳承規劃

2026-01-20 14:42:16

00:00:00 Speaker 1
好，我們就開始了。午安大家好，我是Walter。有些朋友今早已經和我們一起了。午安，午安大家好。今天上午已經有些朋友吃了濟硬東西，因為我們講了一些比較複雜的工具。我們講了關於一些另類的投資，Alternative Investment，本身就不會是一些特別容易的東西。好，我們開始了。也可以說是進入私人人和界面的東西。

00:00:36 Speaker 1
下午就大眾化一點，因為下午也是我們過往的經驗，就是很多人會問問題的一個部分。因為我們講中國稅制，中國稅制其實以前人們都覺得沒什麼的，我說OK啦OK啦，但是可以告訴大家，其實中國稅制本身都挺難搞的，因為中國稅制其實變動得很大很大，也可以預計未來一兩年會變動得更加大。

00:01:07 Speaker 1
所以如果大家今天圍繞著和我一起上課，想捉六小時的朋友都應該會聽到我經常掛在嘴邊。那些高淨值的客戶，即是中產或以上的客戶，其實最近這一兩年，其實很多事情要想，除了你說和誰的私人合作伙伴之外，另一個想得最厲害的就是中國稅制。所以我們今天索性將這個中國稅制為什麼會這麼棘手的問題跟大家講一下。亦都會跟大家講一下財富管理的部分。

00:01:40 Speaker 1
當然一定是有和大家業務有關的部分。好了，上午有120多頁筆記，下午也不少，也有100頁。所以可以告訴大家，今天真的有很多東西要上，你就當今天真的專心，可能做不到生意，但是就專心讀書。好了，今天我們會帶大家看一看中國稅務，因為中國稅務本身是絕對困難，或者難度比較高一點。因為它本身有很濃厚的歷史色彩。

00:02:15 Speaker 1
舉個例子，我們幾千年前的一些稅種，例如農業稅，或者是，大家都知道，我們所在的位置以前就是廣東、廣西，以前清朝的年代就是兩廣。而在兩廣的地方，一定會有一些很重要的資產。我們近海有鹽業。所以以前管鹽的官吏也是我們所謂的賺很多錢的肥厥。

00:02:48 Speaker 1
自己有賺錢。也有可能是政府要抽稅。所以嚴稅也是一些在我們中國現行的稅制裡面歷史裡面一定有存在過的東西。就是說近代稅史裡面都會有一些這樣的item存在的。所以要了解中國稅制我們一定要慢慢的切入。我們今天第一、第二部分就要看看中國稅制是怎樣。第二部分也是要告訴大家剛才我也說過很多中產、很多高淨值的人士。

00:03:21 Speaker 1
其實都很投行因為中國稅制變得很急、很快而且也是滲透率很高的一個改變。當中我相信有些朋友都聽過了什麼金稅三期、金稅四期這些棘手東西。我們今天第二部分跟大家直接走去看看究竟現在更新到怎樣呢？這個中國稅制會想玩到怎樣呢？好了，剛才第一、第二部份當然就是為持在中國國內的稅制的情況。

00:03:53 Speaker 1
有很多朋友仍然有一個問題就是香港我們應該很自由不會怎麼觸碰到你知道中國的稅局這麼遠怎麼會來香港做這麼多事情呢？以致我們說，其實早幾年早幾年仍然有一些我們理財業界的同業有一些朋友介紹給他們的客人說不用怕，不會觸碰的今晚這麼小，我們是小生意來的只是稅局不觸碰的。

00:04:23 Speaker 1
那究竟實況是怎樣呢？我們第三部份就會說一下我們現在奉行一個我們叫共同申報的準則究竟滲透力去到哪裡呢？究竟現在會是怎樣呢？那頭三個部分是很重稅的那第四部份我們就說一下，如果我們說完稅之後，那當然要說一下你退休之後怎樣。很多朋友都會說一下內地的社保制度，究竟是怎樣的呢？社保制度是會想做些什麼呢？

00:04:55 Speaker 1
甚至乎有很多香港的朋友，又真的說我現在退休，你也知道平時都想開內地深圳吃點東西，又可能早前又買了一些房子來投資，不差再退休買了。香港人回內地退休的情況是多不多呢？又或者究竟回內地退休會有什麼理財規劃呢？事實上當我們去想做這個topic的時候，我們發覺在坊間是很少很少機構。

00:05:28 Speaker 1
會認真地討論一個人如果真的回內地退休，他會改變了什麼，不要說是健康的問題，是你理財方面有什麼改變了呢？就很少人去討論了這一點。就是大家要留意，會見到好的一面，但是沒什麼見到一些需要留意、需要小心的一面。我們這個位置又會跟大家講一下。好了，接著就講你白年之後。當然就要看看你的傳承了，就是說跟我們保險業界最有關的地方。有很多朋友就會覺得，

00:05:59 Speaker 1
這個位置就是傳承，國內的朋友他們本身做一些怎樣的傳承的工序呢？一去到這個位置，我們就會去到第七個部分了。那麼一定要幫我們自己保險業界賣一下廣告先。因為有很多朋友甚少將稅制、退休生活和這個傳承這三樣東西，就是拿來跟你的客人談的。當然我的目標是什麼呢？就是你聽完之後，應該要很清楚知道我們在香港的保險業界，

00:06:30 Speaker 1
保險的產品仍然在，即使我們有相關的稅，或者相關的制度下我們保險業界仍然有一些很重要的優勢在這裡我們去到第七部份就會和大家展述一下，好，很多東西要說我們事不宜遲我們當然每個小時都會有一個break在這裡所以請放心我們一起開始看好，我們先看香港稅制，有很多朋友你知道住在香港幾十年。

00:07:03 Speaker 1
我們是交慣香港稅的而且我們心目中一定會有一個感覺就是香港的稅，香港也是國際金融中心我們當然會以為香港稅和世界各地稅是很完美的接軌甚至乎是很相似的，好了，你一直都是這樣覺得也沒有問題，因為你一直都是在香港，你交了香港稅嘛，但是當你要移民的時候，你移民去英美澳加，移民回內地，

00:07:35 Speaker 1
你就會發現其實香港稅制是非常之罕見的。為什麼呢？因為香港稅制的稅制制度，我們叫做地域來源徵稅。簡單來講，香港的稅制為什麼叫地域來源呢？就是計算地界的，就是說如果我在這個地方，在這個香港的地界裡面，那我就不用管什麼國籍的。任何人在香港的地界裡面賺到錢的話，

00:08:06 Speaker 1
即是你使用了香港這一個地方的資源來賺錢，那就要交稅了，是不是？好了，不過如果你說我很特別的，我每天上班就沒有特別的辦公室，我一去就去尖沙咀碼頭，一跳就跳上那個大飛，一飛就衝到公海那裡，出完公海那裡我才撥衛星的上網，然後就慢慢複製電郵做生意，下班那裡就嘻嘻然地搭回那架大飛，就回到碼頭上岸。

00:08:38 Speaker 1
在這個情況下，你賺錢的過程，剛剛就掉了出去香港地界以外的，如果是這樣的話，那就完全不用交稅了。香港這種模式我們叫做地域來源徵稅，所以所有東西都是以地界為依歸的，你在地界裡面判定了你是一個香港的，地界裡面產生收入，基本上就要交稅了。所以出了地界就不用了。那這種模式是為甚麼呢？

00:09:09 Speaker 1
背後是有少少的殖民地色彩的，因為你也知道香港回歸之後其實沒有改過任何稅制，就是沒有大改過任何稅制，可能改了稅率、辣椒那些，但其實整體的稅制結構，地域來源清算是沒有改過的。所以這個基本上是一個殖民地時代的稅制來的。那殖民地即是怎樣呢？不是說現在匯錢禁制就可以傳達，是說百多二白年前，英國很遠的，他也不會說你運幾條黃金過去這麼遠，

00:09:43 Speaker 1
所以一般來說，他會希望你自己搞定地方的稅就行了，他會委任稅官來收稅，令到稅制收到就行了，收到的稅也不用回到那麼多地方了，總之自給自足就不要麻煩我這樣的感覺，所以這一種香港稅制，基本上就是屬於英國以前的稅制，那是不是隻有英國的殖民地有呢？在亞太區其實只有四個地方會用到這個稅制，

00:10:13 Speaker 1
香港、一水之隔的澳門，即是葡國都是用這個地域來源徵稅的，即是澳門都是用地域來源徵稅的，接著就到新加坡和馬來西亞，所以實際上只有四個地方使用這個地域來源徵稅，所以換句話來說，如果你閣下移民是去新加坡的、去馬

來西亞的，或者移民去澳門。基本上稅制是一模一樣的，差點稅率不同，但整體不會有太大改變。

00:10:45 Speaker 1
所以香港市民一移民去英美澳加，就會發覺非常頭痕，因為他們全部都奉行所謂的全球徵稅，即是說一界定了你是本身，即是不理國籍的，全球徵稅制度就未去到最終極版，首先全球徵稅制度，一律是先界定你個人，是不是在一個特定的稅務年度裡面。今年我們不是看你的國籍，我們看看你今年屬不屬於。

00:11:17 Speaker 1
我們這個國家的稅務居民。如果你屬於的話，麻煩你將全世界所有收入報在我們各個國家的稅單裡面，然後就交稅了。所以這個就叫做全球徵稅，所以英美澳加及中國其實都是在用全球徵稅的制度的。美國就更誇張一些了，美國就不單止全球徵稅了，還有國籍主義，什麼意思呢？就是說即使你不是稅務居民，即不是我們的國家，即不是我們美國的稅務居民，

00:11:54 Speaker 1
但是你本身有一個國籍的，什麼意思呢？就是說你拿著綠卡，但是你已經移居了他方很多很多年了。對不起，一天你持有的是美國的綠卡，你全球徵稅是必然的，所以這個就叫做最嚴格的地方了，所以我們可以告訴你，如果你要了解稅制就三級跳，香港這種就叫做地域來源徵稅，即是抽稅範圍最窄的，全球徵稅已經夠寬的了，如果你是國籍主義就更寬一點的，

00:12:26 Speaker 1
可以買些櫃子嗎？所以要了解全球稅制，就可以以這個形式去理解的，可以嗎？這個位置。好，當你明白了這個概念之後，我就帶大家看看中國稅。剛才我講過，中國稅是有很濃厚的歷史色彩的，和很多的國家很不同。我們中國其實是近代才開始參考不同的國家的稅制。所以中國本身它已經有自己develop了的稅制，

00:12:57 Speaker 1
其實是近代才開始模仿或者和國際之間有點接軌。但是一般來說，我們本身有很多自己style的東西。有多複雜呢？我們一起看一下。直到我們上課的這一刻為止，中國的稅種總共有18種那麼多。十八種涵蓋了五大類。那怎麼五大類呢？流轉稅就是你在中間消費的過程中要交流轉的過程。

00:13:32 Speaker 1
商業流轉就叫做增值稅。如果個人流轉，例如在超級市場買東西，或者是買一輛車也好，這個消費的動作就會產生一些消費稅。這些在很多發達國家都有，尤其是英國、加拿大一定都有VAT或者GST。所以這個部分是很相似的。當然關稅也是，就是一些貨物進口的時間會產生。第二部分就是所得稅，就是說你賺取到收入。

00:14:03 Speaker 1
剛才說了，如果你是稅務居民，然後你全球都有收入的話，這個部分就要報下

去了，個人所得稅。個人所得稅英文就叫做individual income tax，簡稱IIT。所以有很多朋友，如果老闆現在轉職了，回內地工作，有內地的僱主的話，通常你就要跟他談所謂的IIT，究竟誰給，或者什麼。所以這個就叫做IIT，

00:14:34 Speaker 1
IIT就跟世界各地都差不多樣的接軌了。而企業所得，就叫做CIT，corporate income tax，所以分為個人或公司。兩種情況，如果你賺取到收入，就要交稅。第三種，就是你持有一些特定的財產，包括房產、土地產、城鎮的土地或是鄉郊土地。這個就看哪個省，不是全國的。有些部分的城市、部分的省就會抽這個稅。

00:15:06 Speaker 1
有些地方就不抽。就看哪個地方會產生什麼情況。好，這個有些朋友已經開始問關於稅務狀況的問題。等多一兩張影片，我們就會跟大家解釋你的狀況。因為會提及到的，請放心，不用擔心。稅務狀況一定會說的。好，我們繼續說。行為稅當然就是以某一些特定資產而產生的交易，

00:15:37 Speaker 1
是從交易裡面做的，不是流轉的。是交易，例如你買車、買樓，就好像香港的印花稅一樣。所以這個算是契或是其他。最後就是以特定資源。這個資源很神奇，就是我剛才所說的，以前中國甚至會有鹽稅。這些資源是什麼呢？就是國家的重要資源，如果任何人開採了它的話，就麻煩你給相關的稅政府。在這個過程裡面，例如城市建設，或者是車船等等，

00:16:08 Speaker 1
你有那類型的東西，就麻煩你加回那類型的稅。所以鹽稅都放在裡面，以前的鹽稅在裡面。好了，那麼18種稅，那麼18種稅已經很頭痕的了，是不是？那我們今天當然就不可能…節省18種稅，如果整個18種稅都說完，就不是一堂三個小時，就應該是十堂三個小時，就好像一個課程一樣，當然不用這樣，好，今天主要來講，幫大家碰到一些最重要的稅務安排，

00:16:41 Speaker 1
我們一起看看，剛才有說過，以全球徵稅來講，你是什麼國籍是不是最重要呢？不是的，首先要看看你是什麼地方的稅務居民，所以這裡就講一個很重要的概念，就是如果你閣下在這一年裡面，是斷年計的，逐年逐年看的，如果你在這一年裡面，就跌了下去中國的稅務居民那裡，而你有全球收入的，任何一個地方有收入的話，就麻煩你拿一張IIT稅表，

00:17:12 Speaker 1
就走去報稅，然後就交回國內稅了。如果你在今年判定了你是非中國的稅務居民，即是說你根本就不關中國的事，不關你的事，你路過的。如果路過的話，那就只是計境內，即是說如果你在中國路過，然後在中國境內，不知為何賺取到一些稿費什麼的，有一點點收入的話，那你就只是計中國境內的收入，申報這張稅表，那就OK了。

00:17:43 Speaker 1
所以原理上是很清晰的。好了，問題就在於，究竟怎麼界定你是一個中國的稅務居民呢？中國的稅務居民分兩大類，我們分兩支樹枝叉出來。中國的稅務居民，一是左邊那隻腳，就是本身你在中國境內有住所的個人。住所。那你說，這麼巧，國內有層樓而已，那是計算嗎？

00:18:13 Speaker 1
不是的，這個住所呢，我們一起看看下面的註解。什麼叫做中國內地有住所的個人呢？首先要符合第一個要求，就是你有合法居留身份。也就是說，要麼你本身就有中國籍，要麼你就有中國的戶籍。OK，就是說可能你在某個省有一個居住的權利。那麼第三個是什麼呢？就是你外來人，例如好像香港人那樣，申請了回內地一個的居住證那樣的話，

00:18:47 Speaker 1
就是那個居住證一旦發了給你的話，有一個限期的話，你閣下就已經成為了一個合法居留的身份了。明白嗎？這件事。所以為什麼呢？第一件事，我們希望大家搞清楚搞錯的就是你拿著什麼的證件，迴鄉證不算，迴鄉證不算，因為迴鄉證你只是一個迴鄉探親的過程來的，就是你不能長居的。是不是？但是你要明白就是合法居住的條件，所以通常就是所謂的。

00:19:18 Speaker 1
你主動去申請一張居住證，使你可以長居在內地的話，這個就已經使你有機會改變了你的身份，就不再是香港人了，就可能會變成了一個中國內地的稅務居民。當然要看第二點，就是你裡面有沒有一些家庭關係，或者居住關係等等的。因為這樣，如果你在內地有慣常居住的人士，慣常居住的人士一般來講就被認為是國內有住所的人，

00:19:50 Speaker 1
所以左手邊那隻腳是要以一定的入境文件來做掛單的。簡單來講，如果你一些的，只有迴鄉證不計算的，如果你真的一些文件都沒有的話，基本上你不會掉到左邊這隻腳上的，明白嗎？單純有層樓就不計算的，因為你度假而已，不單純有層樓不計算的，是要以合法居留的身份，你解碼左手邊。好，Any Hong Kong ID person can live in China，

00:20:24 Speaker 1
是不是永久呢？剛才我講過了，基本上不是永久的，不是長住的，你拿著香港身份證，身份證就不可能在內地無止境地居住。所以為什麼那些人說要回內地長住，要申請一張居民證就是這個意思。所以單純的Hong Kong ID就不當是，因為大家雖然知道香港就是中國的一部分，但是兩個地方我們叫做兩個司法管轄區，

00:20:57 Speaker 1
香港有自己的司法，所以我想告訴你，你拿著一張香港身份證，就不可以等同於你拿內地的身份。是的，螢幕沒有動，你開一聲就會聽到我在說話，謝謝。

如果我有層樓，但有迴鄉證，那又怎樣呢？這個就要不要交稅呢？你問得很好，那是不是不用交稅呢？又不是，所以大家要繼續看下去，聽著我說解釋。

00:21:28 Speaker 1
剛才你如果不是左邊那隻腳，而是右邊那隻腳的話，右邊那隻腳我們就說，如果你不是合法居民，就是說你不是拿著一張國內的居民身份證的話，那你就可能只計算右邊那隻腳了。可以嗎？這個是前提。好，有些香港人申請了國內居住證，是不是已經計稅務居民？有可能，剛才我講過了，左邊的腳是要你主動去申請一份文件，成為那個地方的人，

00:21:59 Speaker 1
住在那個地方的人，明白嗎？右邊就不是了，右邊是數日子的，OK？數日子的，聽著我先說，因為你這樣碌，就會碌了很多問題，其實是相同的，我們先聽書，看右邊，右邊就是如果沒有任何的法定文件，不過我在這一年裡面就住了183天，就是兩個Bullet Point，兩個點，一個左邊的腳，一個右邊的腳，你可以平排看也可以的。

00:22:30 Speaker 1
可以問這個位置嗎？所以183天，即是說如果你沒有任何住所的話，我們就數日子，就是數你有沒有住過在國內，剛好在這一年裡面住過超過半年，183天即是剛剛過了半年，那你就應該會有機會在某一年裡面成為國內的稅務居民，即是說這個是剛好你居住久了，明白嗎？這個位置，所以兩隻腳是不會重疊的，

00:23:01 Speaker 1
這兩點，明白嗎？這兩點不會重疊的。好，很多問題，沒有多左右的上下，可以嗎？聽不聽得到？要左右的，兩點是沒有重疊的，明白嗎？明白了嗎？好，我們逐個看吧。如果你剛才那兩點都沒有跌下去的話，就是說舉個例子，你本身沒有住超過183天，而且國內也沒有一個明確的身份可以讓你長住，沒有一個合法居留身份可以長住的話，

00:23:35 Speaker 1
你就會出了一個問題在這裡。那麼你剛好在國內產生任何收入的話，你就會當是非居民這樣看的。非居民怎麼看呢？非居民就純粹看你境內，如果你路過中國的期間產生一些收入的話，你就會當作是國內的收入要交稅了。所以如果是路過或者是剛好在內地住幾個月的話，在中間寫一下稿、做一下YouTube、賺了錢的話，那麼你都一樣要申報國內稅的，

00:24:08 Speaker 1
明白這個概念嗎？好了，所以大家搞清楚搞錯了。好，停在這裡問一問大家，看看大家有什麼古靈精怪的、神奇的狀況。好了，有朋友問，我在香港永居，拿回鄉證，在國內有房產，但是沒有收租的，每年超過183天的話，是不是屬於中國居民呢？

00:24:38 Speaker 1
中國有住所呢？首先第一件事，剛才說了，有住所是要計算一下你有沒有…OK，如果你每年都超過183天的話，其實你已經有可能成為一位稅務居民，即使你沒有房子、沒有居所，所以數日子，看你的例子裡面，單純數日子，我們已經可以告訴你，你超過了183天，你就需要留意這件事，不過只要多看一頁，你就知道港澳居民會怎麼看了。國內養老住老人院沒什麼問題，

00:25:10 Speaker 1
你住老人院就是國內居民，全世界的收入都需要繳稅，就是這樣。好，明白了嗎？好，再看一個題目。拿了居住證就需要考慮你自己會不會變成國內的稅務居民。可以嗎？這個位置。首先，有一點點重複，不過我們先看這個部分。好了，香港的朋友不一定需要留意這一頁。

00:25:40 Speaker 1
剛才我講過了，到底香港的朋友應該怎樣考慮自己的稅務狀況呢？我們一起看看這裡。剛才我講過了，如果你主動去申請一張居民證，你就可能會移到第二個格子裡，就是成為了一個國內的稅務居民，自動自願地去成為的。明白了嗎？但是，如果你一向都沒有的，我們側追回鄉證就不計算的。香港身份證是另外一張文件。如果是這樣的話，我們怎樣呢？一般來說，看清楚這一頁。一般來說，它說，

00:26:10 Speaker 1
就是你計算你境內的實際居住的情況這樣計算。好了，如果你少於183天，就只是計算你中國國內的地界裡面而已。即是當你是非居民。是不是？好了，如果你今年有一年就住超過183天，即是說我今年已經過了，2026年剛剛住超過183天。不過我在最近那6年是沒有的。

00:26:43 Speaker 1
最近那6年我都沒有怎麼留在國內的，是今年突然間住久了。那你境內所得和境外的來源本來，因為你超過183天，理論上就當你是中國稅務居民。但是記住，先當你是中國稅務居民，你超過183天，當你是中國稅務居民。不過中國有一個優惠政策。優惠政策是什麼意思呢？

00:27:13 Speaker 1
例如你收入，例如在香港有層樓收租，在香港有份工作，你在內地可能也有收租的話，有這麼多類型的收入，就看看你有沒有一些和國內的實體有關的東西。什麼叫國內的實體呢？例如國內有一個僱主，是中國僱主來的。又或者是一些國內的支付系統支付給你的收入，又或者你有層樓，內地的樓，那就是說跟國內有連繫的收入才需要報，

00:27:46 Speaker 1
這個我們叫做惠港政策，或者叫惠及一些外籍人士的政策。看不看得懂的話，你要回去看幾次才行。這個第二點，就是說由第一個格子升上去第二個格子，就好像爬樓梯一樣。你住不夠183天，就只看境內。超過183天，就全世界。不

過他就是全球收入之中，他只是抽取你和中國有實體關聯的一些收入來報稅而已。

00:28:16 Speaker 1
明白沒有？好，再升一格。第三格，如果你住了超過183天，而且你亦都超過了6年這樣的狀況的話，你連續超過6年，第7年開始就全球徵稅了，就是說你如果住超過7年的話，就麻煩全球徵稅。不過這個政策也有一點點寬鬆的，因為很簡單，其實你可以人工化，假設你在六年裡面其中有一年在境外連續居住超過三十天，

00:28:50 Speaker 1
即是你突然間回到香港住一個月或以上的話，你就會打破了這個六年的連續，它就重新再計算過，重新再計算過，所以這個位置就麻煩你記住了，即是剛才說的，少過一百八十三天第一格，多過一百八十三天，不過並非連續六年第二格，超過了六年之後，它還有一個小小的優惠給你，如果你偶爾回來香港住一頭半個月的話，超過一個月，它就重新再計算過，

00:29:21 Speaker 1
所以你很大機會不會去到第三格，即是不會去到第三格，你很大程度下跌到第二格，就是跟中國國內有連繫的狀況才是，第四格就不是了，是講遊客，遊客來說，即是它本身又沒有任何僱主，不超過90天的話，在這90天內賺到錢是不計算的，其實是不用你報的，純粹是為了方便而已。所以在這個位置上，一般來說，一般來說就比較簡單一些。

00:29:52 Speaker 1
所以大家應該作為一個香港居民，你在剛才所講的第一格、第二格或者第三點裡面，你可能多數都在這三點裡面。麻煩你因應這三點，去做一個自己的規劃。所以千萬不要想著我這樣這樣行不行，麻煩你跟規矩做。你不要以為我這樣做就不會有事的，就不要人云亦雲。你現在看到這個是官方的規則來的。

00:30:25 Speaker 1
即是說你去到中國的任何一個網站，別人都是這樣寫的。可以嗎？這個位置。所以大家搞清楚了，明白嗎？這個位置。好，那我們就回答一個問題，然後就移到下面。香港非永居。即是說，居住在香港超過183天，內地有身份證。內地有身份證，你掉到哪個格子？你又掉到國內的合法居住權的格子。

00:30:55 Speaker 1
所以基本上，如果你有內地身份證，而且內地有房、有樓的話，雖然你沒有居住在內地，但是在稅制裡面來說，因為你在國內是合法居住有關聯，你基本上就當你是中國稅務居民。而你因為這樣的緣故，你在香港有收入的話，在內地是需要報稅。講得很清楚給你聽，分得很清楚的。明白嗎？這個位置。所以你看著頭幾頁已經很精彩了。

00:31:26 Speaker 1
應該可以給你一個很明確的階段，究竟你要怎麼做。好了，剛才說的跟國內有

實體關聯的收入是什麼來的呢？我們看看這一點。在國內，這幾種收入全部當作是國內的收入。就是說你是不是都要報稅了，就不要裝了。好了，第一，你在國內受僱於一位國內的僱主，因為這樣賺了收入。OK，那當然對啦，是不是？在國內使用任何的國內財產，例如土地、房屋。有租金收入的話，

00:31:56 Speaker 1
這一筆租金收入，就算你是一個中國稅務居民也好，都要交稅的，沒得偷雞的。所以不動產一般來說，大家只要在國內買樓，而放租賺取到收入的過程，基本上你任何情況下，你都需要交國內稅的，這些是國內房產。就算上你的租金，以及第三點的升值，即是有升值的話，買了一層樓，賺了升值，都需要申報的。所以第二、第三點已經講到明，

00:32:28 Speaker 1
基本上財產，即是你國內的房產，基本上都要交稅的了。好，第四個就是特許經營權，第五個就是一些買國內的公司，即是如果你在國內裡面，中國境內的公司，支付給一些國內居民的利息，股息，或者紅利，其實都要交稅的。明白了。有些朋友就問X股算不算呢？我買X股派紅利如果單純是一個香港人的話。

00:32:58 Speaker 1
你在香港裡面這些國內的企業如果要交這些就是給你一些利息股息就不用交稅，所以大家要留意在境內，境內所以這個位置一定要搞清楚就是說，跟中國有實體關係的一些交易就是這些繼續看下去。稿費同樣道理在國內的任何公司給你的稿費，偶然之間在國內借錢給人賺取利息也好，

00:33:31 Speaker 1
怎樣也好，經營任何東西也好。所以很重要的一點就是你看到這一堆東西全部都是境內的。OK，境內的。那你現在明白了，是吧？所以再重申一次，如果是一位香港的市民的話，你在任何一個決定，包括你買樓，國內買樓，或者你在國內路過的時間有多長，持續地居住有多長，還有你申請什麼入境的文件，

00:34:03 Speaker 1
其實都是會影響你的稅務居民身份的。所以看大家的回覆就可以很清晰知道，其實很多朋友在內地打滾這麼久，其實從來沒有想過自己要怎樣交稅。是的，網紅是要交很多稅的。待會你也會看到我們抽了幾個網紅出來說，所以很多網紅現在被人追溯追到腹瀉了。這個就是為什麼大家一定要很小心。好，整體來說是怎樣呢？就是說，如果你是好像一個18歲的孩子，

00:34:36 Speaker 1
剛剛出來社會工作，你每年在國內打工的收入，又或者你全球收入，如果你真的是國內居民的話，稅務居民的話，你全球收入，都拜託你，你在哪個地方賺錢也好，都要交國內稅的。好了，如果你是投資的話，投資的話，就是你投資賺錢，賺到利息、股息這樣，都一樣要交國內的IIT。所以內地的個人所得稅的徵稅範圍其實是很廣闊的。

00:35:09 Speaker 1
不過唯一慶幸的地方是什麼呢？就是舉個例子，我每年賺取到的收入，交完稅之後，那些財產一般來說就不會再抽稅。什麼意思呢？就是說在你有生之年，例如我交了稅之後的錢變成現金放在戶口上，基本上就不會再產生任何抽稅的行為，也沒有遺產稅，如果現在拜拜的話，有很多朋友也有問這個問題，不是的，國內好像醞釀了很多年要交遺產稅。是，我可以告訴你，絕對是。

00:35:40 Speaker 1
每隔三、五、七年就會說一次應不應該開徵這個遺產稅。不過截至到我們上堂這一刻為止，都仍然是沒有一個結論的。所以遺產暫時來說是安全的，不用交任何的遺產稅。遺產繼承也沒有任何的繼承稅，也沒有任何遺產稅的遺產稅。一代傳一代就沒有問題。不過中間，所以你見到關卡一律就設在所謂的個人所得稅的位置裡面。明白嗎？這個位置。

00:36:12 Speaker 1
好，國內的朋友如果要買公司派息又怎樣呢？你說得對，我們多過一頁就對了，領去後一頁。好，那究竟個人所得稅是怎樣開徵的呢？一共有九大類的開徵範圍。即是說如果你跌到這九類型的收入來講，就要交稅的。但是因為它有一個叫做偶然收入。即是不知為何突然之間，舉個例子，你在路過救了一個小朋友。

00:36:45 Speaker 1
他媽媽就塞了一大塊錢給你。那一塊我們叫偶然收入。所以基本上你差不多國內所有收入都已經包在這裡。因為偶然收入就是進入，即是有些是倒閉的。所以基本上就是你所有大類的收入都麻煩你申報了。但是申報也分兩種，在這九大類收入來講，上面那四種我們叫做常規收入或者叫做綜合收入。那這四種綜合收入就每年都要報稅一次的，就是說你斷年這樣報了，你存完那些糧單之後就斷年這樣報了。

00:37:19 Speaker 1
上面那四種分別就是就業收入打工仔，或者勞務收入，簡單來講就是一些勞務合約，例如一些服務合約。第三種就是報酬，寫稿的報酬。所以剛才有些人說我做網紅這樣，這些報酬無論是寫文的報酬，或者版稅，就是一些你自己拍片的報酬，基本上都屬於上面那一層。PowerPoint會有，所以請放心，最後會拿到的。下面的五項又如何呢？

00:37:49 Speaker 1
下面的五項就不用年年報，不是屬於斷年報，反而有機會是斷月報，或者你收到錢產生交易那一刻就要報。所以一個正常的香港市民，即是國內的中國稅務居民，你可能偶爾就要報一下稅，偶爾就要報一下稅，就不是一年報一次，你上面那四項才是一年報一次。下面的五項，例如你賺取利息、股息、利潤分配、租金或者財產轉讓產生增值的部分，或者營業收入，這些就斷你收到錢，

00:38:23 Speaker 1
可以按交易，如果你想存一堆的話就斷月計。所以剛才有位朋友問一個問題，

就是如果你在一位國內的客人，現在買任何的公司，那些公司派息是屬於什麼呢？就是屬於下面那五類，下面那五類就是一些股息，那些股息需要交稅的，就是每一次收到錢的時間要報，又或者你是每個月報一次的，明白嗎？

00:38:53 Speaker 1
這九大類，那九大類又怎麼樣呢？剛才說了，如果你是交一個叫做綜合報稅表的，就是每年才報一次的話，我們放大一下，那稅階應該是怎麼樣呢？我們先看看這個稅階。就好像香港那樣，扣了免稅額之後，逐一計算，香港就是2、7、10、12、17的稅率，國內又怎樣呢？國內就是由3%開始的，第二格子已經升到10%，第三格子已經升到20%，

00:39:25 Speaker 1
所以普遍來說，其實我們可以很肯定的就是，就是如果你兩邊稅，就是香港稅和內地稅，兩邊這樣秤的話，其實一般來說，內地的稅率是比較高的，換句話來說，你要交的稅金，一般來說，IIT是交得高過你在香港稅裡面交的情況，因為第三格子已經20%，香港最頂的格子就是17%，理解嗎？這個位置。好了，所以這裡所說的就是，

00:39:56 Speaker 1
這個表告訴你就是，如果你每年報一次那四樣收入的話，你計算完之後，就是按這個稅，你就可以批誤，來計稅的，明白嗎？這個位置。好了，那如果你是非居民的話，剛才說了，非居民又或者是一些每月交的收入的話，那你斷月計了，那就是說，斷月計它也有一個免稅的稅階給你。雖然稅率是一樣的，銀行利息需不需要交，稍後你會看到的，請放心。

00:40:26 Speaker 1
下一頁就講銀行利息，所以請放心。Quick deduction的意思是什麼呢？因為每一個稅階，就像香港的交稅那樣，每一個稅階，例如舉個例子，我今年現在的稅金是25，000元，屬於第三個格子。第三個格子，因為中間其中有12，000元是低稅率的，它馬上幫你計算好，如果是成到盡的話，就是210元，應該是減了下面的3，000元，等等，3，000元乘3%，就是210元，

00:40:59 Speaker 1
最便宜的就是210元，第二個格子就是1，410元，然後有證凸出來的那些，就麻煩你乘20%了。所以這個就好像一個我們叫濾進稅率的機制，跟香港你交稅的結構一樣。就是說，頭多少錢，就麻煩你乘一個低一點的稅率，第二屆的，過了這一屆之後凸了多少，又乘第二個稅率，再乘的就是第三個稅率，如果你不想逐個逐個乘的話，你就用它的Quick Deduction來減，這樣計算。

00:41:29 Speaker 1
明白嗎？這個位置。你明白嗎？這個。好了，所以剛才說了，我們先看看一些特別的地方。如果你是一些供社保的話，好了，供社保，即是如果你有一個僱主，他願意幫你按照中國的社會保障法，去交內地的社保的話，那這筆僱主給

你的，即是幫你供的那筆錢，就不需要交任何的稅的。即是僱主幫你供退休金就不用交稅的。好了，但是第二點就不是了。

00:42:00 Speaker 1
如果有任何一個僱主，幫你在海外供退休金的，例如，舉個例子，你有一個國內的僱主，幫你走來香港供MPF的話，可以供NPF的話，這些錢無論是自願供款或強制供款也好，全部都要交國內的所得稅。所以這個位置，剛才我講過，一去到跨境，你就要特別小心了，因為如果你是國內的僱主的話，

00:42:30 Speaker 1
可能我向中港兩邊走，兩邊都有份收入的話，就是這樣算，如果有一個僱主幫你供海外的NPF的話，那份其實都要交國內稅的。明白嗎？這個位置。所以這個我們希望大家理解的就是這樣。好了，供了這個社保之後，如果你是內地，退休之後根據內地的社會安全法，拿回那個社保退休金就是免稅的。所以這個就很像外國那樣，

00:43:01 Speaker 1
外國很多時候當作是一個稅務金，就不用交稅的，這個情況也是這樣的。明白嗎？這個位置。所以大家要明白，多了一層考慮。你移居到內地的話，你那個香港的NPF如果有持續的供款的話，這個位置可能會託著國內的稅。好，我回頭先回答問題，我看到很多題目在裡面。好，先繼續看，一定要一氣呵成，讓大家聽書，

00:43:32 Speaker 1
先明白整個概念。好啦，如果你有任何財產轉讓的，有些朋友說，包括炒樓炒股，中間賣了之後，賺取到收入的話，賣股份，賺取到收入的話，基本上就由你賣出的錢減回你買入的錢，這個其實是資本增值的，是吧？資本增值的部分，一律是20%稅的，OK？所以舉個例子，你現在買了股票，本來投放了100萬的，現在你賺了50萬，

00:44:08 Speaker 1
那這50萬，麻煩你算20%稅，就是要交10萬元稅給內地政府的。明白嗎？這個位置。所以這個位置，財產轉讓，也都需要交稅。那股息又如何呢？剛才說了，如果你買股票，如果你是一位中國國內居民，在香港炒股，在美國炒美股，這些位置全部收到的金額沒有扣除額，任何一些股息，

00:44:39 Speaker 1
麻煩你刻眼睛，成20%。所以在下面的五個格子，其實信率是一樣的，基本上都是20%。所以股息就跟著這個板子去計算。明白嗎？這個位置。那利息又怎樣呢？利息有一點點不同，因為利息呢，如果你收到任何的利息，就是你在銀行月結單裡面有任何利息的話，沒有任何的扣除額的黑眼圖上稅局，然後抽20%的稅。但是唯一一個例外就是什麼呢？

00:45:09 Speaker 1
如果你在國內，境內的銀行，例如在回到內地的中國銀行開了個戶口，那些利

息就不用交稅的。所以是計算國內和國外之間的。例如你在香港保持著匯豐銀行戶口、恆生戶口，那些利息就麻煩你要交20%稅。這樣的情況。好，儲存計劃或者投資問得很好，過多兩頁你會見到的，請放心。租金又如何呢？租金就要計算剛才所說的，如果你是租金的話，不論是香港或者國內，

00:45:43 Speaker 1
如果你是全球徵稅的話，香港也會計算的。所有土地使用的，或者任何的資產使用的話，中間你可以扣除的金額最多可以扣兩成。就是說如果今年收了十萬元租，那它可以黑馬銀給你扣最多兩成，就是扣兩萬元，剩下八萬元要交稅。八萬元就是黑馬銀交20%稅，八二一十六就是交萬六元稅。所以你基本上都很容易理解你要怎樣計稅的。好，那麼放break之前帶大家看看保險單，

00:46:15 Speaker 1
因為剛才有些朋友已經說了保險的問題。好了，保險就要計算你那張保險本身有沒有產生收入的。產息收入，如果你那張保險是一些好像term life是沒有任何的收入成分的話就不會有任何的稅務效果的，但是如果你有一些儲蓄保單有紅利的成分你每年那張月結單就是那年結單上面寫多少利息收入就當多少利息收入的同樣的道理。

00:46:46 Speaker 1
就好像你銀行打保見到利息就要報利息一樣所以就當是利息的收入明白嗎？如果你是一些頭年受險的例如你一隻基金換另一隻基金會升值的話這個升值一般來說就是等到你可以提取出來才升值所以某程度上那個稅金可以遲了交，因為你wrapped up了在一個plan裡面，派息一樣要給年度收入稅但是這個資本增值就等到你提取那一刻才交。

00:47:18 Speaker 1
這個位置就請大家留意留意了，好，留意了。不過一張補單，如果你壞掉了，那張補單你賠的話就不需要交稅的，因為它不是利益來的，補單的賠償不是利益來的，是一種補償，補償一個人失去了性命，所以結果就是它不會產生任何的稅。所以這個位置大家要明白，就是說千萬不要搞錯，國內的朋友如果拿著一張香港補單，其實它仍然需要就著這張補單所產生的收入。

00:47:52 Speaker 1
而交稅的。可以嗎？這個位置。好，那我們就時間到放break，我們先放個8分鐘break，讓我們看看大家問了什麼問題，我們回來就綜合再和大家談一談。放個8分鐘break，大家喝杯咖啡回來再談。

00:55:54 Speaker 1
好了，我們看到大家這麼多問題，都應該要認真地回答一下。好，我們一起開始第二部分的討論。我們先帶大家回到筆記上。所以大家記得要聽書，因為老實說，這個題目如果你不認真聽，就一輩子韓式。認真聽都是很多事情要問的，所以大家一起認真去探討一下。先看看大家的畫面。我們現在先打開剛才所說關於補丹的畫面。

00:56:29 Speaker 1
好了。先回答一位朋友剛才剛才問關於保險的問題。有一個內地的朋友，首先是中國的稅務居民，在香港買了一張儲蓄保單，產生分紅，你不提取、不退保，是不是代表不用交稅呢？答案是不是的。剛才說過了，一般來說，很簡單而已，銀行利息稅之所以要交是因為什麼？因為月結單裡面看到你有一個利息在，你拿不拿錢呢？

00:57:00 Speaker 1
他就不理你。老實說，你可以一輩子都不拿的。所以大家要明白，就是看你那張、跟你的文件，如果你保險公司從來沒有打過這個利息的話，那基本上就當然不用交了，是不是？但是一旦他打了的話，就麻煩你交稅了，可以買這個位置。明白了，是吧？所以這裡我相信大家都明白那個跟保單之間的原理千萬不要再有一個錯誤的訊息給你的客人。

00:57:33 Speaker 1
好，繼續看如果我們疑思到一張遺疾的保單的話那遺疾又怎樣？剛才說的一樣的概念如果任何一張遺疾保單是沒有任何利息產生的沒有任何收入產生的話當然就沒有稅務的效果有任何的紅利的話就麻煩你按照你那張年度報表去申報所得稅一般來說當然你說你的勤力一點的斷月計都可以但是保險公司很多時候都是一年給你一次而已。

00:58:06 Speaker 1
所以是這個概念。中期分紅，當然分紅是收入，是收入，那就要交稅。所以這個概念相當清晰，亦都易明白。任何的補單賠償，基本上都不需要徵稅。好了，醫保又如何呢？醫保VHIS，在香港的VHIS，不單止不用交稅，還可以扣香港稅。本來是很好的，但是國內就沒有這個東西。

00:58:37 Speaker 1
所以就不能用國內稅來扣稅。好了，如果你說……賠償有分紅，你中間每年的分紅已經交了一次稅，它最後一個賠償不會拆給你，這裡200元就是你的本來的，400元就是分紅來的，600元是賠償，就不會這樣拆，賠償就是賠償，所以賠償一般來講就不需要交稅，但是中間你每年看到的連結都要交的。OK，希望你簡單、清楚、易明。

00:59:09 Speaker 1
好了，我們說，如果你交了稅之後產生現金價值的話，那些現金價值因為已經交了稅，你之所以有現金價值，一來是因為你親手供的，二來就是一些分紅，分紅你交了稅的話就沒有一個問題在這裡了。可以說這個是正義，所以醫保如果你說一些醫療保險的紅利部分，如果是一些比較高端的，有紅利部分，計法是一樣的，

00:59:40 Speaker 1
所以其實明白，原理是很重要的。最後，意外補，一般來說意外補很少產生紅利，所以我們相信意外補其實都不會徵稅。最後，萬用受險，一樣，炒賣一碟其實都是攤張月結單出來，有收入、有紅利，提不提取是另一回事，一樣請你

交稅。而最難搞、最棘手的就是我剛才所說的MPF的部分，因為一位內地朋友，中國的稅務居民，

01:00:13 Speaker 1
有一個強積金的話，如果你的僱主幫你供這個強積金的話，這個強積金的話，你那個僱主幫你供的部分，大家記得啦，因為平時都會發覺在香港有很多香港稅方面的稅務優惠，但是回到國內就不是的，如果在國內的IIT的話，其實如果僱主幫你供MPF的話，供的部分其實要交國內稅。無論是強制還是自願都要交的。

01:00:46 Speaker 1
大家記得，在香港你自己自願供款MPF，強制供款MPF，都會有若干的稅務減免在這裡，這個位置又不能扣的。不單止這樣，如果你那張供款MPF，然後供款MPF，最終可能會有一些增值。譬如我退休，供了50萬，但結帳有75萬，那25萬你都可能要交個人所得稅，因為屬於你的勞務收入。

01:01:18 Speaker 1
所以這個位置叫做增值收入。所以這個位置可以告訴大家，一位移居內地的朋友，我們可以告訴你，其實很多人移居去英國或者去加拿大，都會面對MPF要怎麼處理的問題。你有什麼理由可以相信你回去內地生活就不需要想這件事呢？所以這個位置我可以告訴大家，有了這麼多稅務考慮之後，絕對地請大家非常認真地去考慮一下。

01:01:49 Speaker 1
其實中國的稅制，以前是很多重疊位，很複雜的現在你拿著那十多頁、二十頁的筆記已經大體上明白就是不能偷雞的位置是清晰過以前很多很多的所以我們可以告訴你任何的人士，不要說只是高正直中國的稅務居民香港會有機會變成中國的稅務居民的朋友都要立即認識這一方面的東西我們螢幕前的理財顧問。

01:02:20 Speaker 1
當然你拿著這些筆記或者你很理解整個來龍去脈之後也請你清晰地解釋給客人聽好，那麼。好，中國國內有沒有七年的記錄規則？你問得很對。究竟國內會不會只需要七年七年就可以燒稅報呢？可以告訴你絕對沒有。國內追稅就追到天腳底下的。天腳底下的，就是沒有這一點的。還有我可以告訴你，你進到稅局，

01:02:52 Speaker 1
你可以這樣嘴硬嗎？一般人進完稅局出來都臉青青的，是吧？你敢告訴我燒完了稅報，有什麼事就追我吧？你跟他玩的話，看看他玩什麼吧？好，所以這個位置大家明白了，是吧？好，首先大家，這裡我們大概理解的東西就問完了。其他的問題我們稍後再說，因為其實希望大家先聽我講。因為其實第二部分，去到第二部分，這個稅制更新的部分，

01:03:25 Speaker 1
更加希望大家理解的。剛才有些朋友問，會不會追到差不多就不再追呢？所以

這個位置我們就要想一下。看完這個位置，我先回去幫你們回答問題。你們的問題有些重複了。如果有一直在聽書的朋友，我們就希望大家跟著我，看完之後我帶大家回來再看一些問題。好，稅制更新，究竟中國的稅制是怎樣的呢？

01:03:58 Speaker 1
我們說過有濃厚的歷史色彩在這裡，回到50年前，其實以前的稅制是亂七彩的，可以告訴你，一路來說，你可以說93年之前就是亂七彩，亂到飛起。我小時候讀中國稅的時候，那本稅是一整串口的，那本書幾百頁紙的，所以你永遠，而且不同的出版社，可能有不同的解說，就不是像現在這麼清晰的，

01:04:28 Speaker 1
以前是亂七八糟的，可以告訴你，究竟利潤稅、利改稅，以前還沒有利得稅，裡面要像外國那樣，要幫外國公司想想，怎樣做來吸引外資，所以有很多的，我這些針對外資的，例如兩年三減半，有很多的優惠在那裡，你會看到這些以前是亂七八糟的，很亂的。所以當然不是叫大家背這件事，但是可以告訴你，稅早期的時間有37種稅在裡面，

01:05:02 Speaker 1
所以流轉稅，剛剛不是說那些鹽稅也包在這裡嗎？農業稅、畜牧業什麼都計在這裡，牲口全部都計稅。而且你現在只是看到個人或者企業而已，以前就不是，以前就有很多古靈精怪的，看看你是否國營企業、鄉鎮企業，逐漸逐漸跟你慢慢談的。所以你會看到37種稅，現在減到剩下18種，

01:05:32 Speaker 1
已經是一個很大的工程，將這個稅慢慢地令到大家不要這麼複雜，這麼多性，你知道星斗市民只是報30，想想我會不會碰到這37種稅的其中一種呢？你都已經想到頭都爆了，是不是？所以你會發現，大家要明白，需要想得很清楚。究竟九四年，即是三十年前發生了什麼事呢？三十年前最重要了，因為開始要考慮怎樣在市場上營運這個稅種。

01:06:08 Speaker 1
所以你會看到繁榮之恥，首先第一件事，就開始決定我們不如用增值稅，以及企業所得稅，個人所得稅。即是你今時今日看到這個結構，有增值稅，有企業所得稅，有個人所得稅，基本上都是三十年前開始有的。三十年前，這三十年來就是這樣的結構了。而且也分得很清楚哪些稅是屬於中央政府收，哪些稅是屬於這個地方政府收的。

01:06:41 Speaker 1
所以現在外資進入國內就純粹不用想那麼多，你有什麼好處給我就只看稅制就可以了，就好像跟很多外國看齊一樣你不需要說逐個逐個政府官員談有什麼稅制的問題你可以根據MASTER的稅種來計算就可以了，非常簡單，好，至於2000年又如何呢？我相信大家也有聽過，

01:07:12 Speaker 1
最近這十幾二十年有所謂的營改增，因為以前有所謂的營業稅，就是說在一間

公司做營業，營業收入主要是服務收入，都要交營業稅，後來營業稅和增值稅很相近，於是不如索性營改增的意思是什麼？就是不再抽營業稅了，改為全體和人一起去收這個增值稅，換句話來說，就算你開一個非法店，

01:07:42 Speaker 1
幫人剪髮、收甲那些，你也是計算增值稅的，就不是計算營業稅了，所以就變相來講簡單一點。舒服一點，而且今時今日你見到的個人所得稅有九大稅種，分為兩大類，綜合稅表和分類稅表這個結構都是19年的時間開始想起的，所以為什麼現在交稅其實就是最近那七年來我們就在用這個新稅表，

01:08:14 Speaker 1
貼得很近的。好了，第三點，以前國內幾十年的稅都其實是沒有什麼，你知道國內也不需要立法的，但是香港就不是，香港所有稅都有相關的法例支援的，現在怎樣呢？國內也開始為大部分的稅種，尤其是新稅種，經過一個完整的立法過程，增加權威和執行時間的效率。最後取消了二千年以來的農業稅，

01:08:46 Speaker 1
讓農民好一點。所以你可以想像到，中國的稅是相當複雜的，但它是慢慢改的。但是與此同時又發生什麼事呢？與此同時就發生了另外一件事，大家需要特別留意的，就是所謂的金稅四期的概念。什麼叫金稅四期呢？金稅四期其實不只是關稅務的事，其實就是國內想將十二種金融的交易全部納入電子化的過程。

01:09:19 Speaker 1
換句話來講，中國將來只會有兩個網頁，或者叫兩個重要的網絡。電子網絡有4個信息資料庫然後有12個分享雲端運算系統這12個簡稱12金這些資料會互相交換用即是說一旦你納入4-12金的計劃之後。

01:09:51 Speaker 1
政府就可以走進任何一個系統裡面看看某些人的資料，這件事如何驚天地一鬼神法呢？我們逐個逐個講幾個第一個金卡工程最近這兩年我相信大家聽得最多的是什麼？就是電子人民幣、數字人民幣有了數字人民幣之後經過這個數字人民幣的交易或者是一些的。

01:10:21 Speaker 1
或者一些經過金融信用卡的交易的話，這些支付系統的交易就可以統一走進金卡工程裡面，所有的網絡足跡就會存在這個金卡工程的數據庫裡面。同樣道理，金稅工程就是將整個稅務的系統全部存在一個資料庫裡面。所以這裡就有一個很重要的結構就是什麼呢？

01:10:53 Speaker 1
就是十二種其實什麼都包含了，連核數、公安資料等等。所以可以告訴你，是一個很宏大的數據庫來的，將來是一個國家級的數據庫，所以你多厲害才行，是不是？好了，那究竟金稅四期為什麼這麼驚天地一鬼神呢？以前的金稅一

期，剛才所說的九四年是很重要的，因為九四年當初是開始有增值稅，大家知道增值稅是什麼嗎？就是你買一些原材料回來，要保留一張單，

01:11:23 Speaker 1
你產生成品之後，那張成品賣出去又要保留一張單，中間的差價我們就要去增值的部分，就麻煩你交稅了。所以是一個非常大的流轉部分來的，有這麼多單據自然有很多造假的。所以九四年當初開始的增值稅的部分，當然要這些單要保留得清楚，先有契合。所以這個位置就是針對單據來的。

01:11:55 Speaker 1
針對單據不是影響很多人，但是到了金稅二期，二千年打後為什麼這麼重要呢？因為這個增值稅，你看，這些防禦特徵的單就開始轉做，即是說由今稅二期開始就以電子系統做全國的監察。第三期又怎樣呢？第三期就將國家稅和地方稅的數據庫統一了，就變成一個整體的數據庫。講到明就是應該變成一個超級巨型的數據庫。

01:12:27 Speaker 1
好了，頭三期都是針對公司的。第四期就不是了。金稅四期為何大家要留意呢？因為第四期是針對個人的。個人的意思是什麼意思呢？就是說你是一個普通人，他就開始追蹤你究竟有什麼稅務的足跡，其中非稅的部分，什麼叫做非稅？就是舉個例子，你任何一些跟不關稅務的事，

01:12:57 Speaker 1
例如你個人的消費紀錄、個人的社保紀錄，這些的部分也可以透過大數據庫去搜尋。變相來說，中國的各級委員會、政府的數據就可以互聯互通了。例如你在中國的銀行裡面的資料也可以上繳到中央那裡。而且一些公司的負責人他們的手機號碼的資料也都會加進去這個非稅的項目。

01:13:29 Speaker 1
所以是什麼意思呢？就是說開始全方位製造一個你所有的足跡都會看得到的地方，所以還關不關單據事呢？不關，但一點也不關單據事的。金稅四期最厲害的地方是什麼？它不是管那些收據，而是管整個在網絡裡面的任何足跡。那就是說，你任何的非稅的收入都會在系統裡面嘗試去找你。例如你銀行突然多了一些錢，

01:13:59 Speaker 1
究竟有什麼原因呢？你有申報還是沒有申報呢？沒有申報的話，我們先看看這東西是什麼來的。那從哪個戶口轉來又怎麼樣？所以呢，一開始你要明白就是由不同的…舉個例子，我呢，就有三間銀行戶口，那些錢轉來轉去，中間又收一下外面的人的錢。那可以告訴你，這個金稅四期的電子系統呢，它就有資格追蹤到你在銀行裡面交易的訊息。而這個訊息呢，可以告訴你，

01:14:30 Speaker 1
就跟不同的銀行保險公司交換訊息，所以你在國內基本上很難跑得掉。嗯。而且如果你是一間企業的主管的話，你的手機號碼或者其他納稅訊息都會被捉在

一起，結果會怎樣呢？結果就會產生所謂的一人式檔案。什麼叫一人式檔案？就是像我這樣，我是Walter，我是國內的中國稅務居民人士，如果那個稅務居民突然想了解一下我究竟現在一個人有沒有什麼收入是沒有申報的話，你按一下按鈕，麻煩你打一打這個Walter的紀錄給我看一下，

01:15:03 Speaker 1
一攀出來，噢，這個人曾經報過多少年稅，這個人今年有什麼在銀行之間的往來交易的足跡，收到什麼錢呢？在什麼地方收到什麼錢呢？財富上面多了多少呢？其實都是一目瞭然，我可以告訴你，你不要挑戰國內的大數據，你只會讓自己覺得自己很渺小而已，國內的人工智能和大數據將會全面地使用在這個金稅四期的系統上，所以換句話來說，

01:15:33 Speaker 1
你今天聽不懂不要緊，你可以試一下，國內稅局其實是很認真，這個金稅四期之所以高正值的客戶特別緊張呢？我們可以給大家一些例子看看。剛才有些朋友說那些網紅、一姐、戴貨等等，你也知道戴貨閒閒地追稅也追16億，16億我估計不是一年賺到的，所以現在正正就是他一次過將以往，

01:16:04 Speaker 1
你在網上有很多人曾經賺過很多錢，這個過程他就可以一次過想一下這些人有沒有納稅，如果你沒有的話，一追就追一個普通人16億的大哥，追一家上市公司的年度收入出來，一個人類來的，所以你可以想像到現在國內這一班朋友是很金的，一追起來，你上到稅局，關上房門，

01:16:34 Speaker 1
你以為你出來不是面青青嗎？這些姐姐一進去，難道我可以找10個律師綁住我進去，和政府打官司嗎？你以為真的這麼容易嗎？好，再者，另外一位朋友，這個逃稅的共通點，就是說稅局講到明有三大逃稅的目標去追，第一，就是會用大數據去找一下這個人有沒有隱藏的發票，隱藏的業務，不記得報的任何一些東西，例如這位朋友，

01:17:05 Speaker 1
不停以逃稅一億，他的抖音什麼的全部被人切割了，就是令到你整個人的整體業務，裁員都會一次過被割掉，明白嗎？這個位置。好，因為這樣，現在今時今日我相信大家都很清楚了，國內的三大類人物都會被封殺，一類就是跟毒品有關，就算蘇永康這麼多年前發生的問題，一樣都會在紀錄在案，

01:17:36 Speaker 1
所以你就不要跟我說追七年物還是什麼。冰冰姐，冰冰姐剛剛有一部電影，香港又拿不到金像獎，而且她也講到明被她復出了，這個位置也是跟他們的逃稅有關，第三個就是嫖娼，所以你可以想像到這個位置講到明瞭，金稅四期是無孔不入的，我們基本上…基本上因為金稅四期是用純電子高科技的平臺來的，

01:18:09 Speaker 1
而且國內平臺化了已經十年八載了，就是說你平時現在坐的士都不用付現金的

了，就是因為不用付現金，你所有的網絡足跡，存了這麼多年的大數據，現在就可以很清晰地去使用在這個人工智能，或者大數據裡面去找這些資料了，就變成了以斷人去處理的東西，那是什麼意思呢？就從2021年開始去試一試，2023年，就是說早在這個兩三年前就開始全面啟用了，

01:18:43 Speaker 1
那是什麼意思呢？就是說如果你現在看到一些人去追擊的話，其實就在這幾年裡面追得最厲害，所以我們可以告訴你，金稅四期呢，對於一些高正值的人士來說，其實是一個非常重要的事情。因為其實早在幾年前，講到什麼叫做共同富裕呢？以前的共同富裕就是希望企業，主要來說是追企業的稅。現在就是規範財富累積的機制，即是說你在財富累積的過程裡面，

01:19:16 Speaker 1
如果你沒有真的去交稅的話，那你就很大件事了。好了，因為這樣，它是以自然人，即是一個普通人類，逐個逐個人去做一個單位這樣看的。亦都因為這樣，所以為什麼你現在做什麼交易都要實名認證，你中間有沒有收稅，手機的訊息也都會自動告訴你沒有交稅的。OK，而且會使用一人式檔案，即是說全國14億人可能有14億的檔案。這個檔案就是這樣做了，

01:19:48 Speaker 1
就會有機會牽動你所有的行住作惡。如果你不交稅的話，甚至會影響你的信用。這個就好像我們叫做這個就好像叫做一個國民信用系統和稅務有關的牽連，這裡只是說稅務的工程其實還沒有計算完所有其他工程所以這東西就應該，應該是有很大的影響。有一件事已經官方講明給你聽了，有九大類的交易會特別審查，

01:20:20 Speaker 1
系統至少會找這九大類交易出來。有什麼九大類交易呢？金馬超過五萬元的交易會留意一下，公轉公，即是公司轉公司，超過二百萬的交易會留意一下，私營的轉帳，如果你在私人戶口轉帳，超過境內超過五十萬，境外超過二十萬也是一個比較大的問題。好了，接著規模很小，可能幾千元、幾百元，但流轉很大的話，

01:20:52 Speaker 1
它就會當你是否在做Uber，在持有滴滴的情況。如果你亂按轉出轉入，即是整天都分批轉出，收完一大塊之後就拆散，這些它又會追尋一下你。你的資金流暢和你的人的本質，例如你的工作或者你的個人的背景無關的東西，它又會追尋一下你。公司型的戶口轉換得太多又有問題，頻繁地開一些新戶口又有問題，大額限制了的戶口突然間有些交易又會追擊一下你。

01:21:25 Speaker 1
所以你想想，當你看到一個系統，如果你是寫程式的朋友，你看到這麼大的東西，在全國14億人裡面應用的話，你可以想像到這個交易的審查量有多大，是很大的，所以以往用人的根本做不到，現在用機器做的，是不是？所以你可以

想像到是誇張到什麼程度。好了，根據政府的宣佈，金稅四期之後就會有金稅五期。金稅五期是什麼呢？

01:21:57 Speaker 1
即是未來日子應該在未來十年之內會推出的了，就會是跟這個數字人民幣相關的金稅五期。換句話來講，就像我剛才所說的金卡工程和金稅工程這兩個系統，就會把所有數據都串在一起，就會令到你所有金钱上的交易，都可能會留下一些足跡，就會開始計算你的工资，計算你的稅，或者是自動幫你繳稅等等。這個你沒空轉錢給政府，

01:22:28 Speaker 1
他都可能會說不用了，我幫你自動拿了。這種結構，這個金稅五期其實就是可能會是我們的終極變化板來的，可能就是未來這十年會發生的一個結構來的。所以我告訴你，為什麼那些高淨值人士，現在這麼高，這麼緊張呢？現在，坦白說，這段時間，會計師已經賺了很多錢。為什麼呢？因為很多高值值的人士開始搞不定了，就開始找一些會計師幫他們做一些我們稱為身體檢查，

01:23:01 Speaker 1
就是會計師幫你檢查一下這幾年發生了什麼事，看看你有什麼地方會有一些風險在那裡。所以現在香港的會計師就沒有什麼膽吃，稅務上沒有人會問會計師的，但是國內的會計師就開始認真很多一些諮詢性的生意在那裡。所以就是因為這件事，一衰就嘻嘻含含地衰。我們可以理解的就是未來日子這件事就會是相當相當相當龐大的。

01:23:33 Speaker 1
所以大家就沒有辦法了，真的不能夠完全說不知道了。所以也代表了，剛才我不是說過了，一旦你成為了一個中國稅务居民，你面對那個系統上的差異，就會是一個比較需要大家認真地去探討的地方。很難，老實說你現在看到一個這樣的趨勢，以及國內的IT去到這麼高水平的，即是國際層面來說，去到這麼高水平的狀況，

01:24:03 Speaker 1
以及如果他加上他有這樣的決心去追你的話，那基本上應該，為什麼大家要，即是這幾年見到一些高正值人士，也有可能有些朋友索性就移居海外，又或者香港現在有很多朋友，為什麼接收很多朋友想移居來香港，或者索性變成香港的稅务居民呢？原因可能是因為稅務上面希望有一個格局，避免自己的行住作惡，有太多的一些稅務…自己不留意的。

01:24:35 Speaker 1
好，來到這個部分，我們先上去看看有沒有朋友有什麼問題，旗艦雜症可以先處理一下。希望幫朋友先回答一下。好，回顧上去，希望大家記住，聽明白了。我們先看了那個問題，暫時來說，有位朋友問MPF方面，需不需要申報賺钱？

01:25:09 Speaker 1
一般來說，香港的MPF，除了僱主幫你供款那一刻，你需要交税，如果你是國內人士的話。但另一方面，你中間的賺钱，你可以等到最後提取那一刻，因為增值的部分是要計算你賣出價。所以一般來說，可以等到你提取那一刻，減回你中間供了多少，中間的差價就是MPF的賺钱。可能是等到那一刻才計算的。

01:25:40 Speaker 1
回顧上前一點，如果有朋友問，短期的儲蓄保險未回本的，那是什麼意思呢？未回本，出派花红利是否都要報税呢？大家要明白，税局抽的就是你收红利那刻的動作，你有沒有回本不是它的重點，所以在國內基本上红利、利息全部是認那一字，你的credit interest那一字，

01:26:12 Speaker 1
你一看到這個credit interest基本上那一塊就要報了，那塊就要報了，明白了嗎？接著我們移回去的，國內有沒有七年紀錄說了？好，有位朋友問一個問題，香港非永居。這個回答了，回答了，是嗎？回答了，剛才說了，回答你一次，香港非永居，但是香港住滿了183天，國內有身份證，你一跌了國內有身份證，

01:26:42 Speaker 1
基本上你九成機會跌了下去國內税務居民，是嗎？那你很難打得甩，你不用交國內税，希望這個位置就令到你一個很清晰的解說。好，儲蓄有人壽成份的部分，但是剛才我開玩笑了，其實税局是看什麼？國內税局是看你那張税務的月結單，就是你那張保險公司出的年度的報表裡面，有沒有利息的成份，如果有利息的成份，那一塊就要計算，那一塊就已經要交税，當是你的收入這樣交税，明白嗎？這個位置。

01:27:16 Speaker 1
好，香港的永居民，即是香港的，沒有回到內地的，不過內地有層樓，對不對？我說內地有層樓，那層樓的任何東西都關內地税事的，你需要交税嗎？絕對要！你賣了層樓在國內的物業，就已經當作是國內的税網範圍。如果你那層樓賣了出去賺了50萬、100萬，那一層全部黑馬鞍都要交20%。好，大體上先回答了，有什麼問題，如果我錯了，你再post一次出來，再看看怎麼幫你。

01:27:50 Speaker 1
好，我們看看，有些朋友就覺得，我們始終，因為香港和國內是兩個司法管轄區來的，不要那麼清晰的，香港的資料，你知道現在國內的資料高透明度的追溯，香港隔了一個關口的話，那應該會不會是香港和國內不會追得那麼厲害，我記得前幾年，仍然有一些業界人士和他的客人說，

01:28:20 Speaker 1
不用怕的，香港買保險的金額那麼小，追都追不到你，不用怕的。好，有很多人有一種誤解。第一，你會以為金額細，所以追不上你。第二，就以為中國和香港之間的税务密切度不高，所以就不會捉到你。那應該怎麼說呢？我們一起

看看，大家要明白。原來現在大部份國家都在奉行國際經合組織2014年制定的交換資料規定，

01:28:58 Speaker 1
這個就叫做CRS，很多人都知道了。這個CRS其實就是隻要他做了一個範本給你、一個table給你，然後每一個國家如果你想互相交換這個資料，就麻煩你互相簽訂這個協議，然後就跟這個報表互相交換資料。所以這個就是一個全世界都是同一個table去填的表。裡面就填了什麼呢？就是看看你的銀行戶口有什麼走勢，證券戶口有什麼走勢，

01:29:30 Speaker 1
基金戶口有什麼走勢，第四就是保險公司的戶口有什麼走勢。可以嗎？這個位置。所以這個位置呢，這個位置是一個標準化的動作，不存在香港和中國有一個特殊的交易，即是怎樣填那張表就沒有特殊的，因為這個是根據香港和國內的税局，根據這個框架這樣簽的，那個報表是一模一樣樣的，世界各地都是一模一樣樣的，要不簽就不簽而已。那對於中國和香港是怎樣處理這件事呢？

01:30:03 Speaker 1
首先第一件事，國內其實是由2018年開始加入的，這個CRS，跟著跟手就跟了很多國家和司法管轄區簽的，於是乎資料就會回歸到國家的税务总局，STA那裡，其中有100個國家和司法管轄區就簽了，其實頭幾個已經是中國、香港來的，而香港再早一年，香港2017年就已經制定這個相關的法例了，

01:30:36 Speaker 1
2018年開始就跟不同的國家簽，基本上第一個就已經跟國內簽了。所以香港當然已經跟很多國家簽了。香港跟國內其實是第一批的交換資料的組合。所以你可以想像到他們就是由2018年開始就互相合作到現在，差不多都有700年的歷史了。明白吧？這個位置。首先第一件事要讓大家明白解決的誤解。

01:31:10 Speaker 1
第一，這個資料交換的過程是不設金碼的。即是說，就算我金額是一、兩元，都是會交換的。那麼香港和內地是怎樣交換的呢？中國税局就會將一些香港的市民、香港的税務居民在國內的一些私下狀態，交給香港税局。不過你也應該明白到，因為香港是繼地域來源徵税的，所以香港政府就算收到這些交易紀錄，

01:31:42 Speaker 1
除非它有理由相信你做了很多壞事，否則其實在税务上就沒有什麼特別的關係的。它可能就是，如果你真的有洗黑錢嫌疑，它可能會交到別的地方去查你。但是一般來說，税局拿著這些境外的交易、境外的收入就沒有什麼可以做的。反而反過來，如果香港的税局將一些中國税务居民，在香港的帳戶包括了你們的金融帳戶裡面的餘額、利息。

01:32:13 Speaker 1
中間賺了多少股息，資產的年頭年尾價值全部交給國內的話國內的税局拿著這

張清單就可以很輕鬆地計算究竟有沒有餘額去報這些股息、利息以及增值的部分，所以第一件事希望大家瞭解了這個誤解的就是不是金馬勢就不交換第二就是不是保險公司都不敢操作。

01:32:44 Speaker 1
大家的公司是認真地交給香港稅局香港稅局也整合完之後認真地交給中國稅局這件事每年都會交換一次，OK，所以剛才說了，在中國入面，居住滿一年，即是一年有住所，或者是一年之內住了超過183天的國內人士，就成為了國內的中國稅務居民。

01:33:14 Speaker 1
這個稅務居民在香港一旦知道你是一個中國稅務居民，他就會根據這個要求交這些資料給內地的稅局。所以中國的任何的稅務居民需要在香港持有的任何帳戶裡面，披露自己是一個中國稅務居民，或者要披露自己海外收入，你自己申報。稅局就可以對你有沒有報稅。這樣的情況。所以剛才說，香港政府收到一些香港居民在世界各地的收入，其實都是隻有一個收字而已，其實就沒有什麼特別的東西。

01:33:55 Speaker 1
可能知道你有很多的內地資產，但是其實你也知道，沒有什麼特別的稅可以收到你的，因為在境外的。所以主要的意義，這一單的資訊交易的主要意義，其實老老實實都是將香港裡面的中國稅務居民所產生出來的收入，交給國內。所以也代表了非常重要的交易過程。這個中港交易過程裡面，中間會參與在內的合法機構，包括了銀行、保險公司、財富和資產管理人，

01:34:33 Speaker 1
就是資產管理公司，也包含了其他業務。以前就是……信託是未必能觸碰到的。所以你也知道，以前香港有很多富豪都來香港開一個信託的戶口。但是現在這個信託戶口都要很小心。因為舉個例子，如果這個信託戶口派一些錢給我這個個人的話，

01:35:04 Speaker 1
而我，舉個例子，Water是中國稅務居民，我有一個信託在香港的，這個信託偶爾就會給我一些錢。給錢我這個過程，就會當作是我的被動收入。以前這個資訊未必在稅務交易裡面會發生，未必會告訴中國稅局。現在慢慢地，這個部分都開始有交換的資訊了。直到現在這一刻上臺開始，其實香港稅局都已經有講過，這一方面的家庭信託的交易，

01:35:36 Speaker 1
或者基金方面的交易，其實都可能會有機會需要申報你這個信託的交易，其實都可能會有機會需要申報你這個信託的交易，你這個稅務利益的。所以任何的金融機構其實都已經你見到保險產品的收入都會存在在裡面的所以你現在明白為什麼不是你提取與不提取的問題而是你在保險那張月結單裡是會有存在過一

單交易是見到你的利息那你的保險公司就已經申報了上去上去之後中國稅局就已經當你是在收入。

01:36:09 Speaker 1
整件事都沒有機會被人說你有沒有提取的問題，所以大家應該很清晰今時今日根據這個CRS機制其實現階段來講，在保險月結單、年結單裡面見到的任何收入都應該要交稅這個我苦口婆心告訴你這件事就已經是挺實在的了。好了，剛才我們說過，配合了金稅四期的效果有什麼大的效果呢？

01:36:40 Speaker 1
就有一個全球大追稅的現象，這個全球大追稅是怎樣呢？其實老實說，其實是針對全世界中國籍的人士。什麼意思呢？有些朋友就說，你知道以前有很多朋友移居海外，例如我年輕的時候去了澳洲讀書，我又符合當地拿PR，就是永久居民的資格，我拿了一張身分證，當然你可以轉做澳洲籍的，

01:37:11 Speaker 1
等坐移民監，坐完之後就是澳洲籍。但如果我不是，我想保持那張中國的護照，我回大陸玩就容易一點。好了，於是出現了很多這一類人，這一類海外華僑，他本身就是拿著中國籍的，但是他可以有些人，他沒有資格在任何國家永居，例如澳洲，加拿大、英國這一類人。這一堆朋友，因為你持有的是中國籍，剛才說過，你一旦持有了中國籍，

01:37:42 Speaker 1
你本身就已經當你是中國合法居留的人了，你頗難去打斷你不是一個中國籍，需要交中國稅的人。好了，以前這個位置，稅局就比較沉默一點的。現在最近這一兩年開始，剛才我說過，金稅四期厲害的地方，就開始可以很快速地去檢查了究竟哪些人需要去檢查，哪些人不需要檢查。那就真的產生了所謂的全球大追稅的現象。

01:38:15 Speaker 1
現在我們其實也頗擔心這個全球大追稅的現象，因為剛才說了，全世界有多少華僑才行？拿著國籍而不放棄中國籍的人有很多。很多的，很多的。所以這個位置上面呢，現在也配合為何香港政府有個家族辦公室的，其中一些受合資格的人士就是曾經是一個中國籍的人士，持有海外的居住身份的人就可以以一個投資移民來回香港。

01:38:49 Speaker 1
所以你現在明白為何這個制度，香港也有一點制度，國內也有一點制度，你現在明白為何那些人開始想回流，或者叫做移民來香港這樣的情況，因為可能一來就不要中國籍，就變成香港籍，因為持有香港簽證去旅行一樣那麼容易。這樣的結構，所以為什麼去到現在近幾年，那些高正職人士現在開始跟這些會計師、律師，

01:39:21 Speaker 1
以及一些移民顧問一起去談的事情，其實很多都是關於這件事情，那些移民來

香港的人士，可以嗎？這個位置。好了，因為這樣，剛才我知道有位朋友問關於炒股的問題，我現在就清晰告訴你，炒股在報紙都會看到，無論港股、美股，一律是要交20%稅的，如果你賺取到收入的話，無論是派股息，又或者買賣之間產生了一個盈利，

01:39:52 Speaker 1
或者叫做資本增值，無論你怎麼叫也好，這一筆錢全部都是…二十個百分比。以往，你也知道，你拿著那副圖或戶口，就好像沒什麼人理我一樣，這幾年運作暢順，又沒人搞我一樣。所以那天也沒有提我什麼。現在開始怎樣呢？現在開始就有一些我們叫做溫馨提示，其實整件事就不是說找一些人迷復私房，讓你去後樓梯這樣，其實就不是這樣的。

01:40:23 Speaker 1
現在其實就很斯文的了，就是中國講到明，中國現在的追海外稅的手段是怎麼做的呢？一來，他們會使用CRS這個系統，就會去看看大家的稅務結構是怎麼樣的，有沒有漏了。然後就開始發一些我們叫做……叫做境外的追稅通知書，即是說其實好像一些溫馨提示一樣的，不過它是很貼身的，什麼意思呢？貼身又貼心啦，

01:40:55 Speaker 1
可能就會是一個突然間你收到一個短訊，所以為什麼這麼多人，就是有時候KK園區那些，那些短訊說你欠稅，為什麼這麼容易可以騙到你錢呢？因為你真的害怕嘛，你不害怕你就得膽笑啦，但是為什麼你要真的害怕呢？因為其實正規稅局都可能會透過你的手機短訊，去溫馨提示你漏了一部稅，主要來講針對的就是一些比較中產的省份，

01:41:27 Speaker 1
例如一些上海、武漢和浙江這些，我們叫高正值的人士比較多的地方。明白嗎？好了，於是現在還是不是一些超高正值的人呢？答案不是了，其實稅局也說明瞭開始會碰到中產的部分一人釋檔案已經說明瞭什麼人都有機會追稅的現在還到了中產，中產一點所以這個位置上，現在如果你有超過1000萬美金的資產的話。

01:42:00 Speaker 1
其實它追你就是追20%也都可能有得協商的所以現在叫做什麼呢？就是叫做坦白重寬的階段就真的追一下你如果你真的乖乖的報的話你漏了多少的可能有得協商給少一點、給順一點這樣，可以嗎？這個位置。好，我們來到這裡，我們回答一兩條問題。有些問題都幫大家回答一下。好，有些問題問，炒輪要不要交稅？其實炒股、炒輪，總之你有盈利就要交稅。

01:42:30 Speaker 1
這個位置就不是你的什麼部分。當然你虧了是可以扣稅的。這個位置是對的。OK，所以虧了。你收了四萬，有位朋友說一百萬倉，現在只剩下八十萬，就是虧了，虧了就沒有增值的部分。但是對不起，你有一個收入，你中間派股息。

大家記不記得？股息還股息，增值還增值。在那九個格子裡面，是兩個分開的格子。所以大家要明白，你收股息，

01:43:00 Speaker 1
股息是分開交稅，然後你增值輸了錢。輸了錢，將來可以扣回，不過這一刻不用給稅而已。所以應該是這樣切割出來的。好，保險公司是自動申報或有關機構要求促至申報？不是，是自動申報，每年稅局都叫你自動填表上去的，明白嗎？這個位置。好，有些朋友問比特幣需不需要申報？其實比特幣現在也在追，

01:43:32 Speaker 1
所以也要告訴你，其實比特幣在稅局來說也是一個資產，這個位置OK嗎？好，國內買的分紅的險，需不需要交稅？當然要，是不是？只要是收入，就要交稅。好，香港當然是屬於中國，但是香港和中國是兩國的司法管轄區，所以兩邊的稅是分開處理的。

01:44:06 Speaker 1
好，是每年都要申報，沒錯。沒錯，OK。好了，大體上先回答到這裡。好了，所以現在你是一個高正值的人士，你擔心什麼呢？擔心第一，究竟我在九大類的收入裡面來說，有沒有正正經經地去交齊那些古靈精怪稅的呢？有沒有交流這九項稅的呢？第二，你的港股戶口、美股戶口戶口和加密貨幣的交易，

01:44:38 Speaker 1
如果你未補稅的話，麻煩你補稅了，OK？在這個世界裡面有一件事很特殊的，就是剛才說的，因為很視乎你跟誰的司法管轄簽了的合約，中國就跟100個國家簽了，香港就跟120多個國家簽了，好了，但是這裡有一個很玄妙的地方，因為美國就不是跟這套系統，美國就沒有加入這個全球CRS系統的，美國有自己一個更加嚴格的系統去管他們的美國居民，

01:45:09 Speaker 1
那個就叫做FATCA，F-A-T-C-A，好了，這個FATCA系統就很特別的，因為它中間是不包括中國的，就是中國和美國是沒有簽訂一些資訊互換的機制的，所以為什麼你現在明白，可能有很多朋友呢，寧願將一些資產，放在美國，他自己覺得如果追起上來這些資產因為沒有資訊互換的機制可能國內都不太知道，這個位置技術上可能會有一個灰色地帶。

01:45:43 Speaker 1
實際上是怎樣就看兩個國家自己私底下談了，但是表面上就沒有簽任何合約，OK，現在講到明瞭現在國內的追稅是怎樣的如果你有補稅的話一般來說就是每天罰你0.5%如果你真的保持不交的話最多罰5倍，如果你主動申報可能就沒有什麼特別的不主動申報就刑事起訴你都還沒頂明白嗎？這個位置。

01:46:14 Speaker 1
所以為什麼我們希望大家理解的就是，現在對於一些高正值的人士來說其實你這樣聽完之後坦白說我是會計師我都告訴你其實你都很難跟稅局完全是一個完

整的切割或者帶一隊兵上去和他爭辯這件事事實上只要它牽涉到一個信託或者基金的話，其實未來日子差不多是所有的法人實體全部都要申報的話。

01:46:46 Speaker 1
這個位置當然現在可以告訴你信託方面，仍然有一定程度上的隱密性在，但是如果你未來日子再跨遠一點的話，這些跨境合約，坦白說是需要找一些稅務顧問去談一談的，老實說一句，所以為什麼我們說現在高正值的人士，需要特別考慮自己的離岸戶口已經不是很離岸的了，除非香港這種離岸就不可以跟那些稅務天堂的百慕達那些比較，

01:47:18 Speaker 1
因為這個位置上面在透明度來講，香港和國內已經開始提高到很高的透明度了，也可能會透過一些跨境追稅的情況，可以產生一些問題，所以我們建議你直接去跟會計師談，這件事也很難偷雞的。好，有位朋友問一個問題，我也覺得值得回應的，回應完之後我們放break，有位朋友問，有位講師，可能有另外一位老師說了一件事，

01:47:49 Speaker 1
他說，根據國內保監頒布的分紅保險的情況，一些死的利益、利差益、或者是一些費差益所產生的分配盈利，按一定比例分給客戶。然後怎樣呢？然後一些紅利，亦非債權獲得的紅利並不屬於個人所需。好了，這個位置，

01:48:21 Speaker 1
好了，我可以告訴你，這個是未來的趨勢，你說得對的。這件事是未發生的，在我們今天上課是很值得去探討的，不過這件事，為什麼我能夠告訴你這件事是未發生的？未來日子可能會透過一個立法的機制提供一個稅務優惠給保險公司，現在是未發生的，OK，未發生。我可以告訴你，我不敢叫大家不要交稅，你嘗試不要交稅就行了。

01:48:51 Speaker 1
好，先放一段休息，回來繼續跟大家探討剛才的話題。好，大家休息8分鐘，回來再談。

01:55:46 Speaker 1
好了，我們差不多要開始了。麻煩Kevin可以幫我拿走畫面。好，回來繼續聊下去。我們繼續聊下去。好了，剛才我們說過，我自己可以告訴你，其實如果你說，當然我們絕對尊重每一位專家的意見，但是在我自己的角度來說，

01:56:17 Speaker 1
這個收入資料，第一，在CRS系統裡面絕對會交給稅局的，第二，這東西是否可以界定為一個收入與否呢？不當作是收入，那就要有很充分的理據。放假的時候，就著這位老師所說的一些專家所說的一些意見，我就說了，但其實事實上即使你去一些網絡裡面去找，

01:56:48 Speaker 1
其實都是眾說紛紜的。我自己就比較保守一點。保守一點？當然你說，但我剛

才說的保守一點是什麼意思呢？就是說你基本上你不預自己是不用報的。作為大家是一位理財顧問，如果你的客人問你，你叫他不要報的話，最後那一天你就大件事了。所以我自己一向都告訴你，這東西你當作要報。好了，所以你可以想像到，大家要明白的就是，

01:57:18 Speaker 1
現在的高正職的人士一律會建議他做這件事。但是，嚴格地去區分究竟你想是一個什麼國家的稅務居民老老實實你和你的移民顧問去談一談究竟你想要一個什麼稅務居民因為這樣那個移民專家一般來講就會說不明白如果是這樣你怎麼去確保自己不要跌進這個格子或者去了第二個格子那裡。

01:57:48 Speaker 1
所以這一點我可以告訴你其實坦白說現在香港的朋友其實比較粗疏對於怎樣去應對這個稅務居民機制其實我可以告訴你是比較粗疏，粗疏到一個地步就是你根本沒有想過，這個當然是很蝕虧，很蝕虧。好，第二件事就是運用一個避免雙重徵稅的協定。

01:58:19 Speaker 1
沒錯，香港和國內，如果你舉個例子，如果有一件事，香港又要交稅，國內又要交稅，那不就要交兩次稅？例如，我香港收到一張稅單要交4，000元，國內收到一張稅單要交1萬元，那是不是頭搭尾要交14，000元呢？答案是，不是的。因為香港和國內簽了一個我們叫做避免雙重徵稅的協定，時間所限，當然就不能放出來逐點逐點講了。一般來講，概念就很簡單，就是如果你在香港交了稅的話，

01:58:50 Speaker 1
你拿那張稅務收據回內地報稅，你就可以扣回它。換句話來說，實際上你在香港先繳了4，000元稅，然後回內地，本來你要繳1萬元稅的，但是因為你已經繳了4，000元，就扣回4，000元，變成你最後在國內繳6，000元稅。6，000加4，000加起來就等於國內稅。所以一般來說，其實現在為什麼我們說，當你運用到這個避免雙重徵稅的規範的時候，

01:59:23 Speaker 1
最後結束的時候，其實你就是在繳國內稅。因為你只不過是分開兩截，將國內稅分開一截，繳回香港，然後回內地繳回。可以問這個位置。好了，因為這樣，然後我們又要看，因為這樣，也都因為你的稅務居民，如果你無可避免要涉足國內的稅務居民這個身份，就麻煩你考慮盤點你全球的資產，看看怎樣去處理你這個結構。

01:59:54 Speaker 1
然後又怎樣呢？然後就真的要看看哪個地方有什麼稅務優惠，例如你說我可以怎樣盡量節省內地稅，就節省內地稅。剛才我講過，在這個稅務結構裡面來說，暫時來說，相對地是沒什麼程度仍然有的，可能就會使用到一些我們叫做

信託的機制。暫時來說，是的，老實說，信託機制就要另行再立法，或者要等這個經合組織看看有沒有一些更闊的框架在裡面。

02:00:29 Speaker 1
暫時來說，信託仍然是一個不錯的，是一個稅務隔絕的，不過也有可能在信託中拿錢走的話這個拿錢走有可能會被當作是收入的一部分，在很多國家都開始追擊這件事。然後可能會使用到保險方面的應用保險要怎樣用呢？稍後會告訴大家，最後肯定就是你要保留一大堆文件證明瞭你自己的稅務居民身份。

02:01:01 Speaker 1
有沒有申報到一些合理的地方申報了之後他不抽你稅一回事有沒有報到因為這樣就要避免了自己可能收到稅局電郵令到你很緊張的情況，所以現在很多會計師都開始提供我們叫做每年的跨境稅務健康檢查，弄得好像在健康檢查中，收你一萬多兩萬元，幫你看看你的資產，拍一拍，你想一想，這樣做也好過去搶，

02:01:35 Speaker 1
所以很多會計師現在都轉行做這件事，就是幫一些高淨值的人士做一些稅務檢查，我個人也挺鼓勵大家有一些會計師朋友、律師朋友可以和你合作去做這一方面的事情，一來你可能要提供他，可能大家可以合作，二來他又可能要提供你，所以現在老實說，在諮詢界和保險業界其實都有一些我們叫做互相合作的現象出現。

02:02:09 Speaker 1
所以令到高正直的人士痛定思痛，不如整個家族信託，或者一個比較複雜的結構去避開自己的稅務後果。因為徹底地將他由個人變成一個法人。即是變成一個公司也好，變成一個信託也好，都安全一點。好，我們看一看。我們先回答一下問題。回答一些問題。有一位朋友問，

02:02:39 Speaker 1
他自己本身是從中港兩邊走的，都是同時間兩地的稅務居民。香港就買了一些延期年金，用來扣香港稅，沒錯，沒有問題。在內地是否會撥免呢？答案是不會，因為內地只是接受性，只是計算五險一金，即是計算這個社會保障的系統。就不包括境外的，境外的沒得扣稅的，坦白說，這件事就請你明白了，OK？

02:03:10 Speaker 1
好，我們就回答了這個問題。我回到前面找一些什麼事。好，有位朋友問一個問題，香港有免稅和優惠的，內地有沒有香港的假免稅？剛才我講了，如果你真的有很多名目產生的，兩地都要交稅的話，你可能會參考香港和內地簽訂的避免雙重徵稅的協定，裡面就可以看到某一種收入是怎麼處理的。但大體上的概念就是扣，

02:03:41 Speaker 1
我們叫做tax credit的概念。在一邊交了稅，在另一邊可以扣回。好，我們退前

一點。好，申請高材或者已經得到非永久性的居民身份，但仍然保持著國內身份證，那就是對不起了，你是中國的稅務居民。其實要交中國稅不用想了。不用多說了，有位朋友已經代答了，非常感謝你的幫忙。OK，我們先回答幾個問題，跳轉下去。我們繼續說下去，要不然呢，

02:04:13 Speaker 1
好，有些朋友也有興趣知道國內的退休金的狀況現在是怎樣的。來到這個部分我們轉一轉，不只是說稅務，就想說另一方面的事情。好，有些朋友就會說，香港這幾年也越變越多，從早期的拿水果金到後期的，我們有NPF，現在的我們有第二年金或者TVC這個部分。那國內又怎樣呢？國內的退休金制度其實現在慢慢地與國際看齊。

02:04:50 Speaker 1
這個國際看齊是什麼意思呢？以前當我們說國內的退休金制度，一律是說社保基金，一律是說由政府支出的，一個基本的退休金。以前是全靠政府的，感覺就好像你去加拿大收的退休金那樣，因為你長期工作了，退休的時間就會給你，你就會看到很多朋友退休之後到處去旅行，因為不用擔心，用完之後政府又會給我，

02:05:23 Speaker 1
這個現在在國內我們叫做第一支柱，其實等同於香港的第一支柱，就是那些社會保障的安全網，就是你的長逢、長生津和中環。OK，大家都是由政府把所有的錢拿出來，這個就是從稅金或者從公款開始拿出來的。第二部分，就開始有一些我們叫做從企業開始有的東西了。香港就有一點點不同，香港就變了做NPF的系統，

02:05:54 Speaker 1
就是從2000年開始的。那國內怎樣呢？國內的第二支柱就開始由企業和個人互相去聯繫的一些我們叫做業界的年金了。這個業界的年金就是說，可能就好像近似香港以前的公積金那樣，就是由企業去找一些私人公司去投資，然後就增值了。那麼這個部分，跟香港的最大的分別是什麼呢？第二支柱是不強制的，第一支柱是強制的。

02:06:26 Speaker 1
所以國內第二支柱已經開始有自由度了。可以做，可以不做的。而第三之處就是你自己個人去買一些退休保障，就是你自己搞定它。感覺就好像我們現在的TVC戶口那樣。所以我們可以說，國內的系統就開始跟香港差不多，不過跟國際之間也接軌了一些。換句話來講，就越來越多私人的參與度在裡面了。OK，我們今天掛在嘴邊說的社保機制，

02:07:00 Speaker 1
就屬於第一支柱來的。第一支柱就是說由單位或者公司，和個人強制性的繳納來的。這個因為它涵蓋很廣，很多人的。所以這筆錢是很大的。好了，換句話

來說，就是由一代人去供一大塊錢，然後你又供一些，然後退休就拿，這東西現在我們叫做第一支柱。第二支柱就是企業，去找一些投資的公司。

02:07:33 Speaker 1
第三就是個人去找。可能未來日子就會有一些，一般來說就會給一些稅收的優惠來，鼓勵你去做這件事。情形就開始有點像香港的TVC戶口那樣，就給你自己供自己退休的話，給你一點稅務優惠。好了，究竟這三大支柱現在發展到怎樣呢？我們放大一點這幅圖。第一個支柱，剛才我說了，主要來說就是社保基金。這件事就是由政府，

02:08:04 Speaker 1
還有地方政府都會有自己的尺寸，儲存出來的基金。其實兩件事加起來都很大一件事，這件事就非常非常之大一件事。好，不過現在第二支署都開始發揮功效了，就是一些職業的年金，還有一些企業的年金。現在加起來的尺寸，其實都不小的了，老實說，已經有了一段時間了。近年來開始多了一些個人年金了，

02:08:35 Speaker 1
但是為什麼要帶大家看呢？因為有很多朋友都覺得，如果是這樣的話，還要來香港買香港的產品嗎？好了，為什麼我們要指出這件事是我們的優勢？過多20年我們不知道，但是這一刻來說，其實都是屬於我們的優勢。你看看，這些養老的保險的公司、資產管理的公司，其實總體來說的大小是很小的。

02:09:06 Speaker 1
坦白來講，這個行業是剛剛才開始建立出來的，參與度來說，不是很多公司或基金在裡面的。好，一級社保和二級社保是什麼來的？好了，後面有介紹的，請放心。所以先看這裡，我們想說的就是，現在國內的趨勢，早期的，我們真的靠第一支柱，就是全部都是社保基金。這個尺寸在20多年前，99年、01、02年，

02:09:42 Speaker 1
其實主要來講，整個國內就是靠這個社保基金撐著。但是後來又怎樣呢？剛才說了，從2004年，就是20年前開始，其實我們香港就是2000年了，但是國內其實就從20年前開始，2004年最近就開始鼓勵企業建立自己的公式制度。所以如果你在國內有一些優質一點的公司，其實它就有自己的退休養老金的制度在裡面供下去的。那麼這個的尺寸已經Believer了，

02:10:14 Speaker 1
這樣Build up的了。那麼現在的第三支柱是怎樣呢？就是由2014年開始就極速地鼓勵，就是2011年開始，你可以叫2011年開始，就是鼓勵一些人自己去搞了。所以你要看到這個第三支柱的應用，你會看到現在第一支柱當然也是很重要的，但是你會看到第二支柱開始就分庭抗議了。第三個支柱當然現在是很薄翼翼的，這個版面是很薄翼翼的。

02:10:46 Speaker 1
所以你會看到現在這個支柱是怎樣的呢？首先第一件事，如果是以這個養老目標做基金的話，第三支柱，我剛才說過了，是一個很初步的階段來的，整個國家合起來，由18年開始做試點，只有大約120多個基金，我們香港一點，只有700萬人，國內有十幾億人，香港有130多40個基金，國內整個國家這麼大，只有120多個基金，

02:11:18 Speaker 1
所以我們剛才說了，為什麼人們仍然想買香港的產品？第一，國內的產品不是那麼容易碰到全世界的投資，可能還是留在國內投資的，這是第一，第二，就是那個廣泛度，你想想香港有這麼多的基金你選擇，所以你會見到在這個過程上，你可能發覺香港的NPF制度可能都有很多缺陷、很多瑕疵你不喜歡的，但是香港的確有很多五花八門的基金你選擇。

02:11:52 Speaker 1
而國內就有一些使用稅務的優惠，希望鼓勵人去做一個第二年金，或者什麼自己幫自己退休金。暫時來說，你看到不是很大的一個試點，一開始的時候真的不是很大的，可能只有理財公司都是很少的。所以你會見到，我們叫做未去到所謂的一個很大的生產規模的過程。為什麼我們會告訴大家呢？現在的朋友來香港買產品，

02:12:24 Speaker 1
仍然都是一個頗為……重要的趨勢來的。如果我們真的這樣揭開它來看的話，其實總共有19萬億的資金在裡面。19萬億就是億字，億字好像很厲害這樣，但是我想告訴你，我們國外有14億人，你將19萬億除回14億人，其實每人的金額是多少？我相信大家按一按計算機就清楚了。

02:12:55 Speaker 1
當然不是大家一起拿的，同一時間拿的，但是如果我們叫做退休，如果我們攤分人均的話，這一筆錢是不是很準確的救一個人退休呢？我們就要想一想。當然，所以為什麼國內已經開始舒緩一下第一支柱的壓力，希望透過第二支柱撐起那個行業。所以你可以想像，剛才我說過，

02:13:27 Speaker 1
如果你計算最近這十年來講，的而且確國內的退休業是未成熟的，但是過多五年已經可能差很遠了，在國內五年已經可以翻一番、翻幾番了。所以這件事大家可以想想，大家跟你的客戶談退休安排的時候，香港的產品絕對仍然有優勢的，不過四十年之後不知道，不敢說。好了，我們怎樣計算呢？剛才有一位朋友問關於社保的結構。

02:13:59 Speaker 1
社保的結構複雜在於因為它是斷地區計算的，不同地區有不同的社保基金的公管。我們找比較近我們深圳這個區域附近，廣東省裡面的一個概念，如果你看

廣東省裡面，都要視乎地區的，有些地區是14%，有些地區是16%，單位就是公司，就是你受僱的公司單位，它就幫你供14%至16%，

02:14:31 Speaker 1
你自己就供8%的。所以5.11元加起來就是社保基金。那麼這東西是怎樣的呢？就是有不同功用的。有一部分，最大的一部分，就是拿來給你退休的時間，就是一些基本生活費的。OK，基本生活費。一般來說，就是讓你慢慢拿，10至20年這樣。醫療又怎樣呢？醫療是單位幫你供6%，你就供1.5%。

02:15:01 Speaker 1
1.5%這東西就包括門診。包括門診。這東西可能你拿著東西，走去看門診就不用付錢，或者報銷那些單據。住院又可以扣的，所以有些人覺得很棒，因為可能對內地的醫療信心大了。還有如果夠錢的話，甚至乎一些香港在內地開的分店，我又可以光顧他們。

02:15:32 Speaker 1
第三就是工商，然後就是一些失業保障。現在開始多了，或者將來有更大的錢，就供到生育保險那裡，就讓你生孩子用的。然後就是廚房的公積金。所以總共加起來就是五件東西。這件東西有些朋友說，究竟其實那個優勢是怎樣呢？我們一起看看。如果有一位朋友，他那個人工就是一萬元這樣計算。

02:16:03 Speaker 1
一萬元這樣計算，那究竟僱主供多少？僱員供多少呢？我們假設如果是用這個百分比的話，一萬元人工，那僱主要幫你供的養老金就供一千多元。OK，600元就是醫療，60元、60元、60元就是那些工商、失業、生育。假設你不加入那些樓宇的公積金，只是計算最重要的這幾個核心部分，那僱主也要幫你供，就是出一萬元人工給你，他還要幫你供二千多元。

02:16:36 Speaker 1
而你自己就是供970元而已。對你來說，就給你那個MPF，香港MPF就是5%，僱主、僱員各自5%。有很多朋友就吵吵聲，拿了5%這麼多，為什麼不出量給我呢？但是如果你在國內的話，這筆錢是更大一點的。你自己也扣了970元，就是說你自己可能100元薪酬，你自己代回只有9000多元而已。然後僱主就要幫你供2000多元。所以其實為什麼呢？因為這件事是頗為顯著和大的關係，

02:17:09 Speaker 1
大到什麼程度呢？如果你在國內，可能會影響大家的勞資協調、基本底薪，也有可能因為這樣會被影響。大家要明白，這個五險計算以往不是很嚴格的。什麼叫不是很嚴格呢？假設你的僱主拉你一二邊說，陳仔，不如這樣吧，我們多出一點人工給你，換取你不幫你供五險好嗎？

02:17:43 Speaker 1
如果你是好的，麻煩你在這裡簽下這個紙，可能會有一些私人的協商在裡面。但是這件事現在就不可以了，因為上年的二零二五年的九月開始，就已經講到

明瞭。這個什麼意思呢？講到明就是如果有任何的私人協商，承諾說不用供這個社保基金的話，這一類型的合約或者文件全部會自動是無效的。

02:18:15 Speaker 1
說到明的了，這張東西你協商是沒有用的，如果有一個僱主這樣做，甚至乎會自動解除了你那個勞工合約，就是自動解僱你。這個坦白說，剛才說了，這個結構自從是上年九月之後，我們現在是一月了，這幾個月來因為很多僱主在九月之後就要立即開始供這個社保基金，本來你可能出一萬元給那個人就完全不用供了，現在變相要加多20%左右的支出在這裡，

02:18:49 Speaker 1
就幫一個人去供一個社保基金。你一個員工是這樣子的，如果你整個萬人的廠，就是每個一萬元的話，你就可能會很嚴重的。所以為什麼呢？這一筆錢，現在是很嚴重的事情。很影響營業上的結構。所以在內地做生意的朋友也有少少吵架的聲音。但是當然也有些朋友反過來說這種強制令有些朋友就說究竟你知道人口老化這個現象。

02:19:21 Speaker 1
年輕的一代不夠那麼多人數去供一代人退休的話有些人就會說這樣搞就杯水車薪。這樣你越扣越多我們荷包的錢，而我們又賺不到的話那怎麼辦呢？這個可能會產生所謂的世代之爭的問題。即是兩代人究竟怎樣相處呢？我是一個年輕人，那怎麼辦呢？這個為甚麼我們說現在的五險一金的公款制度，

02:19:51 Speaker 1
未來日子會怎樣我們不知道，私營公司的參與就開始了。但是坦白說，你暫時聽起來都似乎會覺得香港的公款是舒服一點，但是同一時間香港的產品多元化也暫時是領先於內地的。再過幾年我們是不知道的。好了，我們今天講了這麼多。都是想告訴大家，如果反過來，你現在不是一個中國稅務居民，你是一個香港的人，

02:20:23 Speaker 1
香港的居民，現在你退休了，心思思想回大陸，然後就想回內地退休，剛才我說過，經過我們今天這樣的討論，你就會發現有很多朋友，其實真的不算是，仍然有很多疑惑在，坦白來講，就是很多香港的朋友，真的很瞭解，退休回內地的時候，會產生一個怎樣的稅務，財務的效果，我們現在就有責任，跟大家講一講，

02:20:53 Speaker 1
如果一個香港的朋友回內地，你起碼要想些什麼呢？第一，剛才我講過了，你的MPF，你走之前不搞定它的話，舉個例子，你仍然在中港兩邊走的時間，你的MPF可能本來是有稅務優惠兼不會產生任何稅務後果的話，你現在就不會了，可能會產生內地的稅務後果，也可能你的MPF將來提取的話，

02:21:25 Speaker 1
那個增值部分，如果你還維持著是一個中國稅務居民的話，這東西就可能是有

一個比龐大的稅的，這種結構和你移居去英國、加拿大是同一個道理的，你一拿到MPF，其實就有機會觸發了稅務的狀況。OK，過往沒想過NPF會產生稅務後果的人，現在就要想了。第二，就是你回內地，你有一部分的，就是你帶多少錢下去轉做人民幣呢？

02:21:58 Speaker 1
平時你回內地玩，你臨走之前就去那些的找換店兌幾句水就算了，或者兌一千幾百就算了。你不用整部身家都搬去內地吧，是不是？但是你退休的話，你究竟留多少港幣在香港，留多少人民幣呢？雖然我們說現在中港，兩邊走都會有人去這樣做，但是始終兩邊是兩套的金融系統來的，雖然我們香港是離岸資金池而已，但是這個資金池不代表在國內可以隨時。

02:22:31 Speaker 1
隨地提取十萬、八萬拿回來香港，你應該知道有很多朋友以往可能在內地買了房子的，現在買了房子了，有一大塊錢放在那裡，放在銀行帳戶那裡，你想拿回來香港用不是那麼容易的，甚至乎有些朋友經常用那些所謂買搬家的方法，每次去銀行拿兩萬，避免銀行會問你什麼，就剛剛好拿那個金額就算了，然後就放在那個帳戶那裡，然後就過關回來了，

02:23:01 Speaker 1
有一點點感覺好像人肉搬家這樣的概念，這種概念大家就要想一下，這個資金的流動性去到哪裡呢？第三件事當然就是你的醫療安排了。剛才說了，究竟你用社保好嗎？維持著香港的保險好嗎？有很多朋友你也知道，我相信大家都面對過，就是有些朋友移居去他方的時間，就取消了香港的保單。其實事實上是否需要這樣做呢？坦白一點來說，其實你取消了保單，你自己吃虧而已。

02:23:32 Speaker 1
少了一個醫療選項，是吧？所以可以告訴你，究竟應該怎樣做呢？而最後，當然我們今天講完整課書，也是想大家正視一下稅務居民的身份。一旦你取得了內地居民證，整件事改變了，就肯定是大件事了，是吧？好，我們逐個逐個講，剛才說了，由你申請了內地的居民證那一刻開始，你就有可能成為這個國內的中國稅務居民。

02:24:02 Speaker 1
當你成為中國稅務居民，你在香港的國內收入都要打內地稅了，包括了你香港如果有出租的物業收開租，或者租層樓升值的話，要交稅。任何的港股、美股、炒股都要交稅。第三，你的信託，就是可能信託上的分紅稅局，可能會當成你的收入。最後，就是保險。雖然剛才我們的朋友將我們其他的專家，

02:24:33 Speaker 1
或者其他的律師介紹給你的一些建議去講，我個人就不會告訴你保險是不用交稅的。我會建議你先規劃了，即是畢竟那宗消息都還需要時間去實踐出來，避免我們作為一個中介人介紹了一些比較寬鬆的稅務處理最後客人就來打你一鑊這樣就不太好可以買這個位置醫療要怎樣處理呢？

02:25:05 Speaker 1
剛才我講了因為你現在的醫療損害可以是有什麼事起上來內地居住有什麼問題急召的士衝出來香港，有可能，回香港看醫生在內地看公立私立的醫生也有可能，所以換句話來講你現在的醫療損害是多了的你想怎樣選擇呢？為什麼要選擇醫療保險呢？我知道有很多朋友想住在中大、港大、內地的分店。

02:25:37 Speaker 1
那些醫院分店，你住在那裡，有什麼事就去看醫生。你就覺得很安心、很安全。於是就可能離不開你住在大灣區這個事實。有很多保險公司已經在等待這一匹新的區間，就開始推出一些叫大灣區保險的東西。但是也有些朋友本身已經在香港持有一些高端的醫保或者終身醫保。這方面就令到大家需不需要cut down呢？

02:26:09 Speaker 1
坦白說，坦白說，第一件事，這件事如果我們用香港的基本計劃來看的話，如果你是供一些自願性醫保標準計劃的話，根據香港的VHIS所說，其實這些保障應該是全球性的，所以某程度上，你就不用刪除了這張單，因為你在內地使用也可以受到保障，OK？好了，但是反過來，有些朋友擔心內地的醫生是否適合他們。

02:26:40 Speaker 1
所以有些朋友仍然想打車回來香港，又不是很長時間，是否很容易。第二，你拿著靈活計劃，反而要看一看你的保單裡面，究竟包內地的一些什麼設定。因為大家要知道，只要那張保單不是一個政府規劃的保單，它可能會有很多特別的設定在裡面。你也知道，高端保單可能是分成亞洲區、全球區，或者是第二opinion，

02:27:12 Speaker 1
有很多很多的設定在裡面。這個位置，作為我們的理財顧問，我們仍然有很多東西可以和客人慢慢談，是吧？但是我們越來越多朋友就會有興趣去買內地的社保，因為內地社保有五險一金，如果你仍然是在職人士簽了內地的公司的話其實你香港人也可以買內地社保只要你是一個居住或者就業的香港人。

02:27:46 Speaker 1
在60歲之前，即是16歲未到60歲在國內有一個居住證或者工作的許可就已經OK了有一些身份證明文件所以為什麼呢？有些朋友介乎在半退休狀態的情況就算沒有什麼就業也好有居住證他也可以買社保的剛才你已經看到社保的一些設定是怎樣的你喜不喜歡這種設定呢？

02:28:16 Speaker 1
你都要安排一下，究竟你應該想不想要這種生活呢？OK，好了，有位朋友先講一個問題，大灣區的港人港稅，是不是真的不用交內地稅？暫時未是，我可以告訴你。你現在講的這些大灣區新安排，其實是很亂的那些信息，因為政府官方是未有一個我們叫一錘定音的模式在裡面的，

02:28:48 Speaker 1
就不是好像，舉個例子，如果真的變成好像跨境理財通那樣，有一個明確的戶口這樣做，我們反而有信心一點，但是這種港人港稅這個概念，暫時未是一個我們叫做拍板，讓你可以這樣做的地方。可以問這個位置。補充，你覺得是對的，女士們是55歲前男士們才60歲，我下次應該改，分男女給大家說，可能會好一點。是對的，這個位置關於社保的問題是正確的，

02:29:19 Speaker 1
補充一下，我們繼續說，所以剛才說，如果你真的拿著一些醫保的話，可能需要檢討一下，究竟你想要一個怎樣的醫療保障呢？而你的資產配置，坦白來講，其實真的需要考慮保留一些香港戶口，因為你始終跨境中港兩邊的使用，你真的可能要想一想怎樣去設定，而香港真的有很多產品可以給你買的，多元化一些，

02:29:50 Speaker 1
國內又怎樣呢？國內可能有很多貨幣的流轉，你不是那麼容易轉出來香港，雖然現在我們有所謂的跨境理財，但它是閉環管理的，用完之後要搬回內地，所以就不是那麼容易可以，讓你自由到內地去做。大家都應該看到很多高正式的人士都會希望在香港保持一個戶口。沒有理由我們反過來香港的市民會取消所有香港戶口，全部資產都搬到內地。

02:30:22 Speaker 1
這一點也希望大家明白，現在似乎在保險方面仍然有一個靈活配置，作為一個境外資產也有增值的部分。所以這一點就要考慮，歸根結底，就是每一個香港居民，如果你真的回內地準備長住的話，今天整份筆記真的為你而設，你就會看到很多中港兩邊的實況，是怎樣做的。究竟你想怎樣設定。

02:30:53 Speaker 1
你自己的稅務居民身份呢？你自己搞定的，看得明白這份筆記當然最好，看不明白的話，索性找個會計師幫你跟一跟。所以港人退休回內地現在就不是一個簡單容易做或者完全沒有後果的事情，就好像你平時回內地玩一樣，玩住幾個月也無所謂，但事實上當你碰到的時候，你有很多事情很困身的，保險怎樣處理，NPF怎樣處理，

02:31:24 Speaker 1
銀行戶口怎樣處理，其實都需要去做的，不妨將你自己當成一個移居海外的人士去做，都要小心。好，來到這個部分，我們就去到我們的第六部分。好，第六部分，我看到有些題目還沒回答完，不如這樣吧，因為我現在還有大約二十頁紙，我講完這二十頁紙，慢慢跟大家回答都還沒遲。我們看看，如果是這樣的話，

02:31:55 Speaker 1
我們從退休安排到你百年歸老的時間的安排都可以講一講，假設有些是內地的朋友，如果他現在拜拜了，拿著一大堆資產又怎樣處理呢？剛才說過，其實很

多高淨蝕的人士，他本身在生的時間有很多不同的收入，我們已經說過，其實在這個收入層面上需要申報的部分亦都交代得很清楚了，

02:32:26 Speaker 1
如果中國境外收入，假設你成立一些境外信託、海外物業或者美股、港股的話，你已經很清晰知道，需要按照這個CRS的機制進行一個跨境申報。這個跨境申報也都說了，信託方面可能還有一點點走賺位置。這個位置我想回答一下剛才一位朋友所說的BVI的公司。

02:32:58 Speaker 1
BVI會不會有機會避開這個CRS的申報呢？我可以告訴你，這個世界，不要說BVI，仍然都會有一些地方，因為它沒有跟任何國家簽訂CRS的制度。不過現在OECD，即是國際經合組織，想清剿的對象，主要來說就是一些稅務天堂。就不是香港這隻收15%這隻，就是收0%那隻，而且高度保密性那些。

02:33:33 Speaker 1
以前是百慕達、BVI、Cayman Islands，現在坦白說就開始清剿了，所以現在BVI當然仍然有很多人用不過這些叫做真正離岸的信託真的仍然有很多人用，但是未來日子這種清剿會清剿到怎樣呢？我們老實說一句，現在說也沒用清剿到之後。

02:34:04 Speaker 1
他可能用別的方法來清剿你可以問這個為止我們先回答這個關於離岸信託的問題我們看看剛才我已經說過在中國國內是未打算未有一個明確的立法的時間表會開徵這些，遺產稅或贈與稅。在這個過程上，你可以想像到你的總資產，即是你的錢包裡面的資產。

02:34:35 Speaker 1
只是有某一些的資產因為它的資產類型是房屋、土地的話你就會碰到相關的資產稅否則你其實就沒有什麼危險性的你的總資產就不會有繳稅的情況，所以一般的朋友通常就會針對著你擁有的實體財產，去考慮，例如房產、契稅或者是土地增值稅或者車輛稅所以為什麼呢？剛才我不是說過嗎？

02:35:06 Speaker 1
現在有很多會計師會幫客人做，所謂的健康檢查，就是幫你看清楚你有什麼資產，然後在哪個城市會碰到什麼稅，他會寫回那個報告給你，所以收你那兩三萬就給你一大堆銀紙，然後就給你慢慢解釋，收你一大筆錢。所以他就會幫你做一個資產的健康審查，哪些資產碰到哪個城市，他會有什麼稅務產生，

02:35:37 Speaker 1
他會介紹給你聽，現在這些就是以前已經有的服務，現在就叫做新興服務，這樣的情況。好，有一位朋友問，核心是稅務居民身份，當然了，如果他搞得這樣，做得BVI的話，他一定會用一些複雜結構去避開的，所以就叫做掩藏你自己的身份，就不是用你的自然人在那裡走來走去，你這個人飛去BVI都不會避開稅的，是不是？

02:36:08 Speaker 1
好了，剛才我說過，如果你真的想檢查的話，首先你可以走去，今天我們沒有特別，因為大家很多不同的國家，逐個逐個說什麼，所以一般來說，希望大家明白的就是，你需要理解就是中國和哪些國家，是簽訂了一些CRS的線，在這個過程裡面，很玄妙地就是中美之間原來是沒有互相交換稅務資料的，所以為什麼那些人說，我坦白一點說，我索性將資產搬到美國就算了，

02:36:43 Speaker 1
這個就是你現在應該知道，國內的朋友很聰明地，都會懂得用一些不同的結構幫自己的。明白了嗎？我們繼續看下去。因為這樣的緣故，現在我們叫做全城，假設你他人，拜拜了，你都知道你沒有遺產稅的問題。不過，在生的時間有沒有欠稅就要小心一點。這個位置現在我們的稅務風險。

02:37:14 Speaker 1
越來越高。第二，當然是你的依賴，那些繼承方面的糾紛是怎樣？而第三，你都很清晰看到現在我們叫做好像香港這個彌岸之金池那個稅務的隱密程度就越來越降低。你需不需要像跳飛機一樣再跳遠兩格呢？你就要想一想它。我們說，如果我現在是一個國內高正式的人士，

02:37:44 Speaker 1
我們應該怎樣做呢？可以告訴你，國內仍然會用，很多人都喜歡寫一張遺囑，情況和你在香港寫一張遺囑是一樣的，我們也有其他Seminar專題是講遺囑的，如果沒有，就等我下次剛好講遺囑再和大家慢慢講，不過國內的遺囑和香港是有一點點不同的，因為香港有香港自己的遺囑法，或者沒有的遺囑法，

02:38:15 Speaker 1
國內也有法定的遺囑，也有法律保障的，不過是不是代表了沒有爭家產的現象呢？我相信大家揭開一些報紙都會看到，國內第一，將遺囑仍然要通過公證行的認證手續，香港是經過法院去認證的。但是國內要經過公證這個手續，會不會有機會被挑戰呢？仍然都會有機會被挑戰這個準確度的問題。

02:38:46 Speaker 1
所以寫遺囑仍然都是一個有風險的項目。那你說，不是啊，我開公司又怎樣呢？有很多人就索性將所有資產都推到公司裡面，由公司持有資產這樣。這個當然就令到你變成企業所得稅。這個企業安排，你就要自己計算一下。如果是這樣的話，那交企業稅比較好。因為交個人稅，個人稅被你全都走了又怎樣呢？那些車是公司的，樓是公司的，那我當自己住在那間公司裡面，那層樓裡面。

02:39:17 Speaker 1
但是這樣是不是代表你的遺產就安全到爆呢？坦白說又未必一定。所以通常你如果開家族公司的話，其實你的稅務狀況是不明顯的。你需要再額外安排，那你可能就要再問了。但是現在內地居民可能就會用一些民事信託。什麼叫做民事信託呢？國內的信託法是2014年才有的。所以國內如果以信託形式，就肯定沒有香港的信託那麼歷史悠久的。

02:39:50 Speaker 1
因為國內就用法律去界定什麼叫做信託。香港就用我們叫做普通法，全世界有信託的地方的經驗都可以搬來香港打官司的。所以香港那個信託的運作就成熟了很多。加上國內的信託法主要來講就是一些投資為主的，就是接受大眾存款的一些信託，就好像一些投資公司那樣。如果你要用民事信託就將它變成私人化，

02:40:23 Speaker 1
就對不起了。私人化的信託雖然是很高保密性，但是就不受這個信託法保障的。這就有另一個風險了。所以為什麼國內朋友現在紛紛都會打算來香港去做呢？有一位朋友說得對，很多程度上都會使用一些真正離岸的機構去幫你去保持一些資產，好像開一間BVI公司。所以實體來說，你不會讓你的個人飛去BVI，

02:40:57 Speaker 1
你真的開一間公司在那裡。好，也有可能暫時來說，都會使用香港的信託幫你一把的。也有可能會使用保單或者其他的信託設計的遞延機制。所以我們可以告訴你，今天你聽了這麼多，可能你聽到一些缺點就是保險可能要交稅。是否完全免稅呢？未肯定，我不能告訴你，很肯定。但是在保險的設計來說，現在是優勝於、遠勝於一張純粹的遺囑。

02:41:32 Speaker 1
因為它的成本一樣這麼低，但是它的隔絕稅務追討的功能是很高的。只要你這張報單交了稅，其實你很多的錢存在裡面，其實有什麼事情上來，你有什麼刑事問題、什麼民事問題，其實坦白來講都不會令到你產生……政府不會拿你這張人壽保險去抵債的。所以現在我可以告訴你，有些人以為國內的朋友當然不會想在香港再買保險。但是我可以告訴你，

02:42:03 Speaker 1
其實自從有了稅務追討這件事之後，其實國內的朋友問香港的保險更多了。因為事實上，我相信大家都聽過一些故事，就是有些高官可能下馬了，但是他們仍然思思然地跑來香港，走去那些酒店住的那些中通套房，就打給那些經紀，保險的顧問跟他說，我現在的資產就沒有了，不過放在你那裡的保險單，還有幾億在裡面的，這幾億你幫我提出來，

02:42:34 Speaker 1
那我就拿來花了。你應該聽過很多類似的故事，是不是？所以可以告訴大家，今天想告訴大家就是，保險作為稅務隔絕和這個債務隔絕的功能，現在老實講一句，再加上融資和保密性，其實現在反過來，坦白來講，其實很多人當它是廉價信託地做，尤其是剛才的郭阿哥，現在追稅追到他中產了，

02:43:05 Speaker 1
所以中產的朋友越來越多，會透過一些保險去幫自己做資產隔絕。所以這個位置，我們帶給大家一個最重要的主訊息就是，其實大家現在做生意，而應該沒有以前那麼難的，照常理來說。因為坦白說，在香港的投保，現在我們聽了那

麼多關於稅務的東西，嚇到人們死死的，其實你反過來就知道，買一張保單可能挺好的。雖然你那張保單的紅利是要申報而已，

02:43:38 Speaker 1
但是申報完之後代代平安，會不會開心一些？又沒有權追你的。所以用到香港的保險、保單有很大的優勢。第一，除了它天然的保密性之外，雖然有一個CRS的機制，但是你交了稅的話，其他這張保單的所有東西都不會在政府的追討範圍裡面，你就會安全很多。第二，你有很多的貨幣可以選擇，資產靈活性、投資性都應該是不錯的。

02:44:10 Speaker 1
好的，不錯的。坦白說，投資的範圍可以闊很多。香港的理賠各樣東西也運作得很高效率的。所以我們可以這樣看，如果這樣看的話，你在香港的保單，我們仍然相信，國內在保險方面是會追到香港的有一天。但是這一刻來說，因為他們仍然以人民幣為主，而香港就可以比較多幣種一些。這件事在國內肯定在機制上不是那麼容易做得到。

02:44:43 Speaker 1
而且一個保密性，離岸一點的保密性，多元化，你可以相信，這件事仍然是大家覺得很棒的。對於傳承的安排也會比喻信託的使用甚至乎可以變成保單信託或者是跟信託的機制互相合作去做一些機制的效果，所以你會看到這件事。

02:45:14 Speaker 1
當你有任何死亡個案的時間保單的償付永遠比遺囑快，所以現在保單的安排也可以遞然去支付或者是分批去支付這樣就變成像信託一樣那麼安全，所以你會發現現在老實說一句你問一些律師或者會計師很多都會幫你搞信託再建議你去買保單。

02:45:45 Speaker 1
所以你現在經過今天這麼詳盡的講我相信可以給大家一個明確的觀念這件事可以做可以談。雖然今天分紅保單的確是有一定的制肘，就是那一部分需要繳20%的紅利相關的收入稅，未來日子會不會豁免我們不知道，或者做到多少我們不知道，但是好像給了保護費一樣，

02:46:16 Speaker 1
之後就代代平安安全，這東西是不是一個完美對沖你的人生各種波動的一個好處呢？這樣。你可以選擇年期，也可以選擇受益人這些東西就已經是好啦，是不是？所以我們說，坦白一點說，我們今天仍然都會告訴大家，保單紅利都仍然需要課稅，直至到你有其他另行通報，信託和使用方面，我們仍然可以夾當去做的。但是整體來說，我們今天最後想告訴大家的就是，

02:46:47 Speaker 1
保單是有非常強的優勢在裡面的。希望大家聽完之後，拿回筆記回家，在家裡慢慢看，慢慢學習。有機會再見到大家，再幫大家解答任何的問題。謝謝大家，謝謝。

02:47:02 Speaker 2
好，謝謝Walter。這個時候，大家就可以在聊天室簽名。打下代理人號碼，加上你的英文全名，再加Sign Out。同一時間，我分享了兩個KLQ的左手邊課程的講義。如果有需要的話，就可以打進去，再打進去，希望能夠重溫裡面的內容。謝謝大家。

