2026-03-03 保險信託及財富策劃承傳基礎課

> 日期和時間： 2026-03-03 13:20:10
> 地點：[插入地點]
> [插入標題]

`CRS/CRC` `中國稅務居民與住所判定` `分紅保險配置`

主題

本講座聚焦中國高淨值客戶在CRS/CRC與金稅系統下的跨境合規、稅務風險與資產配置。內容涵蓋中國全球徵稅與住所判定、境外收入申報、股票與利息課稅、核定徵收實務，以及保險在合規節稅、傳承與現金流中的應用。以推拉因素促成分紅保單成交，強調部分配置、合規先行、文件證據鏈與跨法域規劃，並預判物業資訊交換與遺產稅趨勢。

要點

1. 課程主題聚焦CIC/CRC與中國高淨值客戶合規、風險與拉力策略
2. 以CBD合規為起點，透過push factor（顧客憂慮）與pull factor（合作誘因）促成保險成交
3. 講者每月為金融機構舉辦客戶講座，受眾多來自國外客戶（提及Innerwell、Oxford Innerwell等）
4. 講座後帶動保險生意，部分客戶即場簽單與call數，銀行LM與insurance specialist承接
5. 分享以近期真實客戶故事為主，糾正對保險與資產配置的誤解，推動部分資產配置至保險（非全部身家）
6. 保險成交規模多為幾百萬港幣的分紅險，年入幾百萬、五年期的單較常見
7. 課程設計三部分、三個時段；總時長約一個鐘，課程中段與結尾各預留5至10分鐘答問（透過WhatsApp提問）
8. 參加者約三至400人，講者將挑選問題作答，跳過抽象、過往性或資料不足以判斷的問題
9. 提醒：重複貼問（10次、30次）不等於一定獲答覆，講者會視乎適合度選答

10. 背景脈絡：講者2018年起談及CRS（文中口誤作sell S/CRC），中國2018年9月加入第一支指數後已交換約七至八次，現時或進入第9次

金句

- "喺顧客憂慮與合作拉力之間做好拉扯，先至可以令你做多啲國外門生。"-- Speaker 1 《講座分享》
- "全球徵稅唔係新鮮事，真正新嘅係你願唔願意如實面對你嘅收入同責任。"-- [Speaker 1]
- "稅法有稅法，現實上係點樣操作先係你要面對嘅。"-- Speaker 1
- "喺中國，立法可以好嚴謹，但執行往往好鬆散。"-- Speaker 1
- "以數字稅與大數據監管之下，錢銀就無所遁形。"-- [Speaker 1]
- "均衡梳理就係因為唔系一定所有嘢要交稅，亦都唔系一定所有嘅人要交稅。"-- Speaker 1
- "稅局最想要的是把該收的稅收回來，不是要你交代每一筆錢怎麼來。"-- Speaker 1 《答問環節講者觀點分享（2026-03-03）》
- "遺產稅係時間問題，準備好一筆錢去面對，死嗰時候有筆錢俾就得。"-- [Speaker 1] 《講座內容》
- "唔好諗住避啦，乖乖地做一啲嘅改善。"-- Speaker 1
- "其他工具一定要交，冇嘢好講；但保險有機會。"-- Speaker 1

章節和主題

推拉因素與CIC/CRC合規策略

> 以CBD合規為基礎，講者強調成交來自兩個核心因素：push factor（顧客的憂慮，如稅務與合規風險）與pull factor（合作吸引力，如保險資產配置解決方案）。本次聚焦CIC/CRC背景下，如何在中國稅務執法趨嚴的環境中，提供合規且具吸引力的跨境與保險方案，促使高淨值客戶在風險與機會的博弈中作出配置。

- **關鍵點**
    - push factor：顧客對稅務與合規風險的憂慮增加，特別在金稅系統與跨境資訊交換下
    - pull factor：提供能解決痛點的保險與資產安排方案，形成合作誘因
    - 聚焦CIC/CRC議題，結合中國徵稅力度加強的現況，設計可行的合規方案
    - 故事化分享與糾正認知偏誤，有助顧客理解保險非「全倉」而是「部分資產」配置

- **講解**

  講者先建立風險感知（push）再提供具體解法（pull），以真實案例糾正客戶對保險與資產配置的誤解，促成部分資產轉入保險。強調合規與收益兼顧，並不鼓勵客戶「全部身家」投入保險。CIC/CRC背景下，跨境資訊透明度提升，需以合規架構來回應客戶憂慮。

- **Examples**

> 講者每月為金融機構舉辦客戶講座（受眾來自國外，包括Innerwell、Oxford Innerwell等）。講座中由銀行LM與insurance specialist承接保險需求，講者聚焦附帶稅務（CICI/CRC幅度）與稅務概念，提供idea給客戶。會後常見即場簽單與call數，成交多為年入幾百萬港紙的分紅險、五年期產品。講者明確表示並非推動客戶將全部財產投入保險，而是部分資產配置。

  - 以風險教育導入：說明跨境資訊交換與中國執法加強，提高風險感知
  - 以解方拉動：展示分紅險五年期的資產配置價值與合規性
  - 現場協作：由銀行LM與insurance specialist完成承接與簽單流程
  - 結果：即場成交、年入幾百萬港紙規模的分紅險單成為常態

- **註意事項**

- 課程設計三部分、三個時段，總時長約一個鐘；中段與結尾各預留5至10分鐘答問（WhatsApp）

- 參加者約三至400人，需篩選問題；抽象、過往性或資料不足問題可能被跳過

- 重複貼問（10次、30次）不保證獲答，講者會視乎適合度與普遍性選答

- 強調合規與部分資產配置，避免誤解為全倉投入保險

- 講者每月持續服務金融機構，受眾國外客戶居多，需留意跨境規範與機構流程

- 講座內容以近期真實客戶故事為主，提高說服力

- 明確保留所有數字信息（如幾百萬港紙、五年期等），避免誤述

- **特殊情況**

- 如果遇到客戶要求將全部身家投入保險，如何處理？應清晰說明風險分散與合規原則，建議僅將部分資產作配置。

- 如果遇到大量重複提問訊息（例如10次或30次），如何處理？應統一在結構化答問時段選答具普遍性的問題，並說明篩選標準。
- 如果遇到問題過於抽象或缺乏判斷資料，如何處理？應說明無法準確判斷的理由，建議補充具體情境或資料再行回覆。

中國稅務環境與金稅系統背景

> 講者梳理中國稅務收支結構與執法演變，強調個人稅收比重低、紅包文化與不報稅行為的歷史土壤，以及金稅系統作為反避稅與執法的資訊化抓手，金稅三期後打擊假發票，使傳統抵扣規避手段失效。

- **關鍵點**
    - 中國稅收結構：約九成以上稅收來自公司，少於10%來自個人
    - 稅率並不低：勞務報酬最高45；部分工作收入約35；固定收入（利息、股息、紅利）另有較低稅率（香港未收）
    - 執法偏弱與紅包文化導致大量收入不報稅
    - 金稅系統迭代至金稅三期後嚴打假發票，買發票行為幾乎絕跡
    - 政府整合銀行、社保、退休金、公司、五險一金等資料，掌握個人流水賬
- **講解**

  講者以歷史與制度脈絡說明為何近年CRC再受重視：並非新事物，而是因中國徵稅力度提升與資訊系統完善，使過去常見的不合規行為成本上升、風險擴大。金稅三期的技術化執法讓發票抵扣與灰色收入更難以隱匿。

- **Examples**

  > 過去10年前在中國買發票仍相當常見，作為抵扣支出降低稅負的手段。金稅三期上線後，政策與系統聯動嚴打假發票，市場行為急劇收斂，現在幾乎不再見到買發票行為。

    - 政策與技術雙輪驅動，提升查核能力
    - 行為成本提升，違規風險上升，產生威懾效果
    - 企業與個人需轉向合規的稅務籌劃手段
- **註意事項**
- 跨境資金流與境內外賬戶資訊可能被系統掌握，需事前合規申報與證據留存
- 傳統以紅包或假發票規避稅負的手法風險極高，應避免
- 理解中國稅制下不同收入類型的適用稅率與申報要求

- 企業與個人需適配金稅系統下的票據與流水合規管理
- **特殊情況**
- 如果遇到客戶過往有使用假發票或未申報紅包收入，如何處理？建議進行風險盤點與合規補救，尋求專業稅務顧問制定整改方案。
- 如果遇到跨境收入未申報被系統發現，如何處理？應立即自查補申報並保留完整流水與來源證明，降低處罰風險。

CRS/CRC資訊交換對高淨值客戶的影響

> 講者指出CRS/CRC並非新近事物。中國自2018年加入CRS版圖，2018年9月進入第一輪資訊交換，此後已交換約七至八次，當前或進入第9次。跨境資訊透明度提高，境內外資金流動更易被掌握，未申報收入風險加大。

- **關鍵點**
    - 2018年起中國參與CRS，2018年9月進入第一支指數與首輪交換
    - 至今已進行約七至八次交換，或進入第9次
    - 跨境資訊交換提升政府掌握境內外資金流的能力
    - 高淨值客戶面臨未申報收入被識別的風險
- **講解**

  講者以時間線強化風險認知：CRS多年累積的交換次數與系統整合，使客戶必須改採合規籌劃，轉向透明與證據化的資產與收入管理。

- **Examples**

> 在解釋CRS交換背景與中國系統化掌握流水後，客戶理解未申報風險，選擇以部分資產轉入合規的分紅險五年期方案，並由銀行團隊即場完成簽單。

    - 風險教育與制度說明降低認知偏誤
    - 以合規保險產品作為跨境風險管理工具
    - 現場流程順暢促成快速決策
- **註意事項**
- 溝通時須精確使用時間與次數資訊（2018、2018年9月、七至八次、可能第9次）
- 強調以部分配置而非全倉策略，避免誤解與風險集中
- 配合銀行LM與保險專家，確保產品與客戶稅務狀況相符

- **特殊情況**
- 如果客戶對CRS/CRC誤解為新近政策，如何處理？以2018與交換次數事實校正，說明長期趨勢與當下執法加強的背景。

中國全球徵稅制度與C.I.C.資訊交換

> 中國採全球徵稅，對中國稅務居民的境內境外收入均有申報與納稅義務。C.I.C.（跨境金融賬戶資訊交換）是稅局與稅局之間的金融賬戶資訊交換機制，並非新稅種，也不等同納稅申報的資產上報。已在境外繳納的稅款可在中國抵扣差額。

- **關鍵點**
    - 全球徵稅適用於中國稅務居民，境外收入即使在當地已繳稅亦須在中國申報並可能繳差額。
    - C.I.C.是政府間金融數據交換，交換項目包括賬戶餘額與收益（如本金與利息），但個人報稅只就實際收入申報。
    - C.I.C.不是新稅種，亦非要求民眾上報所有資產；它是稅局獲取資訊以核查納稅合規的輔助系統。
    - 香港、新加坡屬境外徵稅地，但不改變中國稅務居民的全球徵稅義務。
    - 市場上出現對國企高管境外工作所得追稅的案例，反映全球徵稅執行力度升高。
- **講解**

  講者指出，過往納稅人對中國全球徵稅的重視不足，常以為在境外繳稅即完成義務。但中國作為全球徵稅司法管轄區，稅務居民需向中國申報其全球收入，並就與中國稅制的差額繳稅。C.I.C.的作用是讓中國稅局透過與他國稅局合作，獲取納稅人境外金融賬戶的關鍵數據（例如賬戶本金與年末餘額及收益）。在實際申報上，納稅人僅就『收入』申報，並非上報全部資產金額。案例顯示，對境外工作的國企高管展開追稅，反映執法趨嚴。依此環境，合規規劃（如保險與資產配置）比企圖隱匿資產更為可持續。

- **Examples**

> 納稅人在香港開設賬戶，年初存入『100萬』，做定期存款，年利率『四釐』。年末賬戶餘額為『104萬』（本金『100萬』＋利息『4萬』）。C.I.C.機制可使香港稅局與中國稅務部門交換並知悉『100萬、104萬、4萬』三個數據。納稅人在中國納稅申報時應申報的為『4萬』利息收入，而非『100萬』或『104萬』。

    - 辨識收入性質：利息屬投資性收入，按中國稅法就利息收入申報。
    - 區分交換數據與申報義務：交換的資產餘額與收益僅供稅局核查；申報時僅報『收入額』。
    - 合規處理：如在香港已就利息繳稅，可在中國依規計算抵扣差額。
- **註意事項**
- 如遇第三方匯入（例如『陳大文』匯『50萬』），需保留充分證明與解釋其非收入性質，避免被視為收入。
- 跨境收入須核對各地稅則，確保在中國申報並計算可抵扣的境外已納稅額。
- 避免以不合規方式『匿埋錢』，採取合規資產配置與保險規劃。
- C.I.C.交換所涉數據可能引發問詢，需完善資金來源與交易記錄。
- 住所判定涉及生活重心與意圖，須審慎評估家庭、資產、工作、就學等因素。
- 居住天數（如『183日』）不是唯一標準，住所概念更為關鍵。
- 香港、新加坡的稅制不影響中國稅務居民的全球徵稅義務。
- 多重身份證或海外居住權不直接決定中國稅務居民身份。
- 合規規劃應以長期家庭財富與稅負優化為目標。

中國稅務居民的『住所』判定

> 住所是中國稅務居民認定的核心概念，並非等同『是否在中國持有房產』。住所判定依據個體的戶籍、家庭關係、經濟利益、生活重心、習慣性長居意圖等綜合因素。即使居住天數很少（如一年少於『3~15日』），只要屬住所，仍須就境內與境外收入在中國申報與納稅。

- **關鍵點**
    - 住所不等同房產擁有情況；出售或不持有中國房產不能排除住所判定。
    - 判定因素包含戶籍、家庭、經濟利益、生活重心與長期居住意圖。
    - 即使在中國居住天數低於『3~15日』，只要屬住所，全球收入仍需申報。
    - 居住天數（如『183日』）是輔助判定，並非唯一準則。

    - 無中國國籍亦可能因住所判定而成為中國稅務居民。
- **講解**

  講者澄清社會常見誤解：『有香港身份證即非中國稅務居民』或『在中國不擁有房產即無住所』。中國稅法的住所是法律與事實狀態的綜合判定，關鍵在你是否將中國作為習慣性與最終的生活重心。若家庭、工作、退休安排、子女教育、資產配置等主要在國內，即使居住日數不達『183日』，仍可能被認定具有住所。相反，若生活重心清晰在境外、在中國居住少於『183日』且關聯度低，則住所判定可能不成立。

- **Examples**

> 個案：香港朋友回台灣居住，每年在珠海或中山退休居住『182日』，同時香港仍有資產與親屬關聯。該情況下，大概率不屬中國住所，境外收入一般不需在中國繳稅，但仍需依據具體事實與法規判斷。

    - 評估生活重心：台灣為主要居住地，國內居住日數未達『183日』。
    - 關聯性：香港有資產與親屬，但中國內地住所意圖薄弱。
    - 結論：大概率不屬中國住所，境外收入於中國不納稅（需依具體法規確認）。

> 個案：在大陸置業、工作、退休、子女就學均在國內，香港僅短期停留探友；即使無中國國籍，仍可能因住所判定而成為中國稅務居民。

    - 住所要件：家庭與經濟利益主要在國內。
    - 居住意圖：長期在國內生活，構成習慣性長居。
    - 結論：住所成立，全球收入應在中國申報，境外已繳稅可抵扣差額。
- **註意事項**
- 不要以是否持有中國房產作為住所判定唯一依據。
- 將家庭、資產、工作、教育、退休等綜合視為住所判定因素。
- 居住天數門檻（如『183日』）不應被誤解為充分條件。
- 在規劃居住與資產配置前，先行住所與稅務居民身份評估。

保險與資產配置的合規節稅策略

> 在全球徵稅與C.I.C.環境下，保險產品與資產配置可提供合規的稅務優勢與財富保護。講者主張不要採用違法或不合規的資金隱匿手段，應

> 透過保險、資產配置與新開戶等方式，結合長期家庭財富目標進行規劃。

- **關鍵點**
    - 保險具稅務優勢（例如收益形態與遞延特性）與資產保護功能，可作為合規『打掩護』的工具。
    - 資產配置應與居住與住所判定相匹配，降低稅務風險。
    - 新銀或新開戶可在合規框架下優化資金流與證據鏈。
    - 講者拒絕建議違法或不合規行為（如『匿埋錢』）。
- **講解**

  面對C.I.C.與全球徵稅，許多客戶尋求『交少啲稅』的合法路徑。講者提供思路：以保險作為重要工具，結合資產配置與新開戶，達成長期穩健的家庭財富與稅負優化。重點在合規：用產品特性與法律允許的規劃安排，而非隱匿。具體方案細節留待後續專題討論。

- **註意事項**
- 優先選擇合規工具（保險、合適資產配置）而非規避手段。
- 規劃時同步考量住所與稅務居民認定，避免『規劃—身份』錯配。
- 保留完整交易與資金來源證據，應對可能的稅局問詢。

第三方匯款與資金來源解釋風險

> 境外賬戶收受第三方匯款（如『陳大文』匯入『50萬』）會引發稅局對資金性質與來源的問詢；如無法合理解釋，可能被視為收入而課稅。

- **關鍵點**
    - 第三方匯入款須提供明確文件與關係說明（如贈與、借款、交易對價）。
    - 長期頻繁的非自名款項入賬提高被視為收入的風險。
    - 需建立清晰的證據鏈與合約安排，避免被認定為未申報收入。
- **講解**

  講者提醒，許多中國朋友在境外賬戶有親友匯入款項；稅局在C.I.C.環境下可能對異常入賬提出問詢。若不能以合同、贈與證明、借貸憑證等文件解釋，可能被視為收入並課稅。此議題較複雜，需個案化規劃。

- **Examples**

> 稅局問詢：『這筆『50萬』由陳大文匯入，理由是什麼？你們的關係是什麼？』納稅人需提出贈與協議或借款合同等證據。

    - 準備文件：贈與書或借貸合同、轉賬憑證、往來說明。
    - 風險控制：避免頻繁非自名入賬；必要時改用合規工具。
    - 結果：證據充分則不視為收入；證據不足可能被認定為收入課稅。

- **註意事項**

- 事前設計資金流與法律文件，降低問詢風險。
- 避免使用朋友賬戶或他人名義處理自有資金。
- 保留完整交易記錄（轉賬憑證、往來通信）。

境外資產與申報義務

> 持有境外資產的納稅人極可能收到稅務機關信息，要求對2023及2024年度境內境外所有收入與納稅情況進行梳理並申報。通知重點為申報義務，非立即繳稅義務；不申報為主要風險。

- **關鍵點**

    - 90%以上境外有資產的客戶會收到稅務信息
    - 申報年度為2023年及2024年
    - 來信可能來自地方稅局、新區稅局、西尾局等，內容一致
    - 核心是申報義務，不是即時繳稅義務

- **講解**

  按內容創建日期為2026-03-03，所述“2023年及2024年”具體指向最近兩個申報年度。當納稅人持有境外資產，稅局會要求全面梳理並申報其境內外收入與納稅情況。未申報會構成違規風險；申報後再判斷是否以及如何繳稅。

- **Examples**

> 納稅人同時收到地方稅局與新區稅局來信，均要求其對2023與2024年境內外收入及納稅情況進行梳理與申報，兩封信的內容基本一致。

    - 識別為申報同一事項的不同機關通知
    - 優先梳理全部收入與納稅證據
    - 按指引期限統一提交申報材料

- **註意事項**

- 鎖定通知中要求的年份：2023、2024
- 確定涉及境外資產範圍與相關收入
- 保留所有交易與收入的明確紀錄
- 按申報義務先行申報，避免不申報風險
- **特殊情況**
- 如果同時收到多個機關的相似通知，如何處理？應核對內容一致性，以同一套完整資料分別按要求提交，並保留送達與回執。

“全部收入”的範圍與新型工具的不確定性

> “全部收入”應理解為個人所得稅法中需納稅的所有收入，而非將一切名義收入納入。對保險、境外信託等新型工具，中國稅務機關暫缺具體更新指引與文件，尚未形成統一徵收實務。

- **關鍵點**
    - 法律定義以個人所得稅法為準
    - 保險與境外信託課稅缺乏明確指引
    - 不同稅局可能存在不同處理做法
- **講解**

  當前中國稅務對新型財富管理工具的立法與執行仍在演進，納稅人應重視合規申報，同時關注地方實務口徑。

- **Examples**

> 納稅人持有境外信託受益權，年度內獲得分紅。前往当地稅局咨詢，稅局表示缺乏正式文件界定分紅是否及如何課稅，建議先如實申報分紅金額，再待進一步指引。

    - 先如實申報受益所得
    - 保留信託契約與分紅憑證
    - 與稅局保持溝通，跟進最新口徑
- **註意事項**
- 保留保險與信託的合同、分紅與分配記錄
- 遇到未明確項目時，先如實申報、備註說明
- **特殊情況**

- 如果遇到税局口徑不一，如何處理？記錄詢問過程，取得書面或郵件回覆，以備後續稽核。

境外股票交易的財產轉讓所得與稅率

> 境外股票交易增值屬“財產轉讓所得”，需按百分之兩成（20%）繳税。股息、利息金額相對較少，但同樣屬課税範圍。此類交易有明確紀錄，必須申報且難以規避。

- **關鍵點**
    - 財產轉讓所得税率為百分之兩成（20%）
    - 股息、利息亦屬課税範圍
    - 股票交易紀錄明確，須申報且難以規避
- **講解**

  對應境外券商與銀行提供的交易紀錄、對賬單與税務憑證，納税人需據實填報收益與成本，計算應納税額。

- **Examples**

> 納税人表示近幾年炒股票賺咗“幾百萬”，擔心需繳“100~200萬”税款。根据財產轉讓所得税率百分之兩成，應按實際可計算的應税增值申報並繳税。

    - 整理多年交易明細，區分每筆交易的盈虧
    - 計算可扣除的佣金、印花税與官方費用
    - 依規定填報財產轉讓所得，計算百分之兩成税額
- **註意事項**
- 重點核實交易紀錄的完整性與準確性
- 僅能扣除交易佣金、印花税、官方費用等直接相關支出
- 避免漏報，特別是有明確紀錄的項目
- **特殊情況**
- 如果交易紀錄不全，如何處理？向券商與銀行申請補發歷史對賬單與費用清單，確保計算基礎完整。

跨年度虧損抵扣的限制

> 在國內財產轉讓所得規定中，未明確允許以前年度的虧損抵扣當年盈利。實務上，多數税務分部不接受跨年度虧損抵扣。

- **關鍵點**

    - 國內規定未明文允許跨年度虧損抵扣
    - 多數稅務分部的實務是不接受以前年度虧損抵扣當年盈利
- **講解**

  納稅人若希望抵扣，需確認是否有當期同類交易的虧損可於同一年度內抵減；跨年度抵扣普遍不可行。

- **Examples**

> 納稅人兩年前炒股虧損，今年盈利，詢問能否以前期虧損抵扣今年盈利。稅務分部回覆：按現行實務不接受以前年度虧損抵扣。

    - 確認現行口徑
    - 在同一年度內進行可能的同類抵減
    - 保留溝通紀錄以備查
- **註意事項**
- 避免以往年度虧損抵扣當年盈利的假設
- 若有同年度虧損，留意能否在同年度內抵減
- **特殊情況**
- 如果地方稅局口徑不同，如何處理？以地方書面回覆為準，並保留證據。

中國稅法與執法的差異及核定徵收

> 中國稅法立法嚴謹，但執行可能鬆散，存在妥協空間。“核定徵收”為常見做法，當難以準確核算時，稅務機關與納稅人可協商按核定比例徵稅，以提高效率。

- **關鍵點**

    - 立法與執行存在差距，執法可能因爭議延後
    - 核定徵收：不完全按稅法規則，改以協商標準徵稅
    - 目的在於快速收稅而非絕對精準
- **講解**

  在支出認定難、資料不完備、爭議較多的情況下，稅局可能提出按一定比例或折扣核定應稅基數，以便盡快完成徵收。

- **Examples**

> 納稅人表示收入多、可扣除支出難以證明且爭議大。稅務機關表示可採核定徵收，提出“打個兩折”方案，例如原本可能認定為“100萬”，核定為“20萬”作為稅基，快速繳納。

    - 評估核定比例對總稅負的影響
    - 權衡與稅局爭議成本與時間
    - 取得核定徵收的正式書面文件
- **註意事項**
- 核定徵收需取得正式書面確認
- 評估核定後稅負與合規風險
- **特殊情況**
- 如果稅局提出口頭核定方案，如何處理？要求書面說明與蓋章文件，避免后續爭議。

明確紀錄項目與可扣項目範圍

> 對股票買賣、銀行利息、股息等具明確紀錄的收入，稅局通常嚴格要求申報，難以討價還價。股票交易的可扣除項目主要為交易佣金、印花稅、官方稅費與投資者保障相關費用，其他支出通常不可扣。

- **關鍵點**
    - 明確紀錄的項目需嚴格申報
    - 可扣除支出範圍狹窄，集中於直接交易成本
    - 保險與信託等未明確領域存在操作空間
- **講解**

  納稅人在申報具明確紀錄的收入時，應以原始憑證、對賬單為準，僅計入直接交易相關費用為扣除項。

- **Examples**

> 納稅人提交交易紀錄，稅局僅允許扣除佣金、印花稅與官方稅費，拒絕其他間接費用。

    - 準備可核對的費用明細
    - 避免申報非直接交易成本的扣除
    - 確保各筆交易計算一致性
- **註意事項**
- 完整保存對賬單與費用票據

- 嚴格界定可扣除費用類型
- **特殊情況**
- 如果費用票據遺失，如何處理？向服務機構申請補發憑證或官方證明文件。

白名單制度與政策演進

> 中國偏好以“白名單制度”界定可行或豁免項目，非白名單項目未必明確界定，需要再行決定。2019年開始調整個人所得税法，逐步強化個人税收；其後官方公告明確境外收入需要交税的類型。

- **關鍵點**
    - 白名單制度偏好：列明“可行/可豁免”項目
    - 2019年啟動個税法調整，逐步加強
    - 後續公告明確境外需交税收入類型
- **講解**

  政策採取漸進方式強化個人税收，對境外收入設定具體範圍與類型，指導納税人申報與繳税。

- **Examples**

> 官方公告列出勞務所得、任職受僱、經營活動、生產性做生意、稿酬、特許經營、非居民個人取得的紅利、利息、股息、財產租賃、財產轉讓、偶然所得均需交税。

    - 逐項對照自身境外收入
    - 分類填報各項目
    - 按類型適用相應税率與規則
- **註意事項**
- 關注最新公告與白名單更新
- 按列舉類型逐項自查申報
- **特殊情況**
- 如果收入類型不在白名單列舉中，如何處理？先如實申報並向税局書面咨詢，取得口徑後再補充。

股息、紅利與利息的概念與法律性質

> 股息屬於股票投資的回報；紅利在公司法語境下具有特殊法律性質，類似股息但來自參與經營後的分配，小公司實務中常稱為分紅；利息則為資金使用的代價（如銀行利息）。講者指出未來會更清晰地比較利息與股息的界定。

- **關鍵點**
    - 股息：持股取得的分配，與投資回報相關。
    - 紅利 / 分紅：參與經營後的分配，法律性質與股息相近但來源不同，常見於小公司。
    - 利息：資金借貸或存款的收益，如銀行利息，性質明確。
    - 法律性質特別：紅利的法律性質在公司法與稅法中有特別定位。
- **Examples**

> 講者以小公司為例，稱紅利在實務中稱分紅，與股息相似但來自參與做生意後的回報；股息則如買股票而取得的分派。

    - 在小公司，分紅常反映合伙或股東對營運成果的分享。
    - 股息則是持股權益按公司盈餘分派。
    - 兩者在稅務與法律認定上可能有差異，需依具體法規界定。
- **註意事項**
- 分紅與股息在稅務上可能適用不同課稅規則，需依當地法規認定。
- 紅利的法律性質須結合公司治理與股東協議審視，不可簡化為一般收入。

以票控稅轉為以數字稅與大數據監管

> 過去以發票控制稅項（以票控稅），現轉為以數字稅，利用金稅三期、金稅四期及大數據手段，使資金與交易資料透明化，提升核查能力。

- **關鍵點**
    - 以票控稅：依發票流轉管理稅負。
    - 以數字稅：以大數據與數位化系統監控交易與資金流。
    - 金稅三期、金稅四期：強化稅務數據整合、聯網核查、風險預警。
    - 目的：讓錢銀無所遁形，降低逃稅空間。
- **講解**

  講者指出「以前就係話以票控稅而家變成以數字稅」，並以「大數據」核查支付渠道與資金來往，逐步讓避稅手段失效。

- **Examples**

> 講者多次提及金稅三期、金稅四期深入人心，民眾耳熟能詳，用此比擬稅務改革未來的影響。

    - 系統升級提高跨部門數據交互能力。
    - 強化對虛假交易、虛開發票、關聯往來的識別。
- **註意事項**
- 在數字稅環境下，企業需強化合規系統與數據留存。
- 支付渠道與資金流需要透明且可稽核。
- **特殊情況**
- 如果遇到跨境交易與離岸戶口資料留存不足，如何應對？應建立完整的交易憑證、合同、對帳與稅務申報資料，並確保合法路徑與信息可追溯。

常見避稅方式與風險

> 在大數據與金稅系統下，傳統避稅方式如音樂合約、虛假發票、私戶備賬、公賬私賬夾用、以朋友名義收款、使用支付寶或離岸戶口等，均面臨高風險且易被核查識別。

- **關鍵點**

    - 音樂合約等特殊合約包裝收入性質。
    - 虛假發票與買發票。
    - 私戶備賬、公賬與私賬混用。
    - 以朋友轉賬掩飾收入。
    - 使用支付寶、香港戶口或離岸戶口分流收款。
    - BBI與規格要求使離岸戶口開立更難。
- **講解**

  講者指出上述方式「其實都好常見」，但在金稅環境下會被核查，要求文件解釋資金性質，並依模式（定期、多筆、網站服務）認定為收入。

- **Examples**

> 示例：採購玩具出100萬，賣家本應收100萬作為收入；買家提出「我俾95萬入公司帳，再用香港戶口轉8萬或10萬」。名義上是少報收入以減稅，並以香港匯豐、渣打戶口或支付寶等轉賬。

    - 表面上公司入賬95萬，另外8萬或10萬走私戶，造成少報收入。

    - 在核查中，稅務機關會檢視資金來源、頻率、交易對象與合同，可能認定為應稅收入。

> 講者提到「好多生意其實佢哋冇生意，話呢啲朋友畀錢嚟嘅」，但若有網站提供服務、定期多人付款、支付寶入賬，核查時會要求文件與理由，易被認定為收入。

    - 核查重點在交易事實與經濟實質，而非名義。
    - 大數據會關聯網頁服務、付款頻率與來源，形成證據鏈。
- **註意事項**
- 私戶與公賬混用極易被認定為逃漏稅。
- 跨境與離岸轉賬需合規證明，否則被視為收入隱匿。
- 虛假發票風險高，易被金稅系統識別與追稅。
- **特殊情況**
- 如果被要求提交資金性質解釋文件，如何處理？應提供合同、發票、對帳單、服務證據、付款方資料與交易背景，確保經濟實質與法律合規一致。

社會案例對合規心態的影響

> 明星與自營業者逃稅被查、追稅、上報報紙、全國曝光、道歉、罰款，甚至有機會坐監的案例，使民眾對金稅三期、金稅四期深入認知，提升對稅務改革的接受度。

- **關鍵點**
    - 常被提及的名字如冰冰、鄭爽、薇等引起社會廣泛關注。
    - 案例教育效果強，民眾耳熟能詳。
    - 以此傳達未來稅務改革將關乎每個人，資金「無所遁形」。
- **講解**

  講者以問答引導聽眾回憶幾位女性名人案例的共同特點，指出其非單純外貌評價，而是社會對逃稅處罰的集體記憶，強化合規意識。

- **Examples**

> 案例中被追稅、上報、全國曝光後，通常需道歉並被罰款，有機會坐監。

    - 媒體曝光增加震懾力。
    - 追稅與罰款為主要後果，少數情況可能涉及刑責。
- **註意事項**

- 以社會案例作為合規宣導素材，能提升企業與個人接受度。

執法後果與常見反應

> 講者指出通常少有人「死都唔畀錢」而選擇坐監；多數人在被開單、追稅後會配合補繳與罰款。內地民眾普遍較少走訴訟途徑（用過C），較少打官司拖延。

- **關鍵點**
    - 常見後果：追稅、罰款、公開曝光、道歉。
    - 坐監機率相對較低，但存在可能性。
    - 多數人傾向配合補繳而非打官司。
- **講解**

  講者以實務經驗說明，被查後多數人「聽聽話話要罰即系都會填下」，少見極端抗拒。

- **Examples**

> 開翻樓（開單）與攞卡（辦理）後，多數人選擇補繳與配合稽核，而非硬性拒付。

    - 配合可降低刑事風險。
    - 不配合可能導致加重處置信譽與法律後果。
- **註意事項**
- 企業應建立稅務風險預案，遇查時即刻準備資料並配合。
- **特殊情況**
- 如果面臨公開曝光與重大名譽風險，如何應對？應結合法務、公關與合規補救，迅速道歉、補繳並披露整改計畫。

跨境與離岸戶口的合規難點

> 過去離岸戶口開立較容易，現因規格與合規要求提高（如BBI），開戶難度增；使用香港戶口（匯豐、渣打）跨賬轉款分流收入，亦面臨大數據核查風險。

- **關鍵點**
    - 離岸戶口開立門檻提高。
    - 香港匯豐與渣打跨戶轉賬易被監管關聯。
    - 以跨境分流（8萬、10萬）規避稅負的手法將被識別。
- **講解**

講者提醒「規格開到啲即系離岸户口唔容易噶但以前仲話容易嘅」，並指跨境分流在金稅時代難以逃避核查。

- **Examples**

> 以香港匯豐戶口轉至香港渣打戶口的8萬或10萬，意圖降低公司入賬與稅負。

    - 跨境資金流在聯網監管下可被追溯。
    - 定期與模式化轉賬更易引起關注。

- **註意事項**

- 跨境資金流須具備商業實質與完整文件，避免被認定為逃漏稅。

- **特殊情況**

- 如果被認定為收入分流，如何補救？應主動更正申報、補開合規發票與補繳稅款，並建立合規付款流程。

中國稅務居民的認定與國籍、居留權的區別

> 中國稅務居民的認定涉及三個因素：國籍、居留天數、住所概念。稅務居民不等同於國籍、亦不等於居留權，即使擁有外國國籍或多地居留權，仍可能被認定為中國稅務居民。

- **關鍵點**

    - 稅務居民非等同國籍或居留權
    - 認定因素包含國籍、居留天數、住所概念三項
    - 取得外國國籍或第三國居留權不自動排除中國稅務居民身份

- **講解**

  課上反覆強調：不要以為拿了外國護照或永久居留權就不再是中國稅務居民。須綜合居住事實與住所概念判定。

- **Examples**

> 小朋友早年來港讀書，護籍仍在中國未註銷，但在香港申有身份證，並在香港讀書、做嘢、結婚、生小朋友，住所與日常生活均在香港。

    - 住所與生活重心在香港，與中國關聯弱
    - 即使仍有中國護籍，不必然是中國稅務居民
    - 較大機會可被認定為非中國稅務居民

> 客戶以高才通或專才通來港，攞身份證，但一年有八個月、九個月住喺國外，三個月先在香港；在國外工作或賺取收入。

    - 居住天數與住所概念顯示生活重心不在香港
    - 難以主張其非中國稅務居民身份
    - 需審慎評估並準備證據向稅局解釋
- **註意事項**
- 切勿單憑國籍或居留權判斷稅務居民身份
- 住所、居留天數與生活重心的事實證據非常重要
- 若主張非中國稅務居民，需準備充分事實資料並令稅局接受
- 地緣政治與資金風險（包括可能的ML封鎖）需納入考量
- 台灣非CIS編制地區，但與Fake（美國）無關，安排需審慎
- **特殊情況**
- 如果遭稅局質疑稅務居民身份，如何應對？應提供住所、居住天數、生活重心等事實證據，爭取稅局接受非中國稅務居民的認定。

CRS/CIS全球資訊交換機制的運作

> CRS在政府層面進行金融帳戶資訊的自動交換，金融機構先向本地政府報送，政府之間再交換。中國稅務居民在境外持有帳戶、護照等資訊會被交換回中國稅務機關。

- **關鍵點**
    - CRS重點在金融帳戶及資金進出
    - 金融機構自動向政府報送，再由政府互換
    - 中國稅務居民的境外帳戶資訊會傳回中國
- **講解**

  講者指出：CRS不是直接算稅額，而是讓稅局知道你境外有帳戶、資金流動，再由納稅人承擔申報責任。

- **Examples**

> 中國稅務居民申領香港護照、法國護照、德國護照、日本護照，相關資訊會交返當地稅局，最後交落去中國。

    - 持有多國護照不阻止CRS交換
    - 中國稅務局可獲知境外身份與帳戶資訊
- **註意事項**
- 政府層面交換，非金融機構或RM逐一通知客戶

- 今年未申報不代表下年不申報，申報節奏不透明
- 金融機構與保險公司不會主動告知是否或何時申報
- **特殊情況**
- 如果客戶自認僅填香港身份證與稅務居民資料能避開交換，如何處理？應提醒其CRS由金融機構內部決定報送，且年度不同可能改變，不可依賴前台口頭承諾。

美國與台灣在CRS/CIS下的特殊地位

> 講者稱美國係Fake，台灣唔係CIS編制地區，與Fake冇關係；因此不少中國人將錢買台灣、台灣人將錢買中國，背後涉及稅務與地緣政治風險。

- **關鍵點**
    - 台灣非CIS編制地區
    - 美國被形容為Fake的特殊參與方式
    - 資金跨中台流動有稅務與風險考量
- **講解**

  講者不建議以此作為簡單避稅策略，提醒地緣政治與ML封鎖等風險。
- **Examples**

> 「好多嘅中國嘅人，都將錢買台灣。而台灣好多人都將錢買中國。」

    - 非CIS編制地區不等同無風險
    - 需衡量政策變化與封鎖風險
- **註意事項**
- 地緣政治風險可能導致資金受限或封鎖
- 政策環境變動可能影響資訊交換與合規要求
- **特殊情況**
- 如果考慮以台灣作為資金配置地，如何處理？需事先評估其非CIS地位、當地監管、ML封鎖風險，並設計合規申報方案。

稅局通知、納稅人申報與「均衡梳理」

> 稅局接收資訊後可能向納稅人發訊息，但不代表直接知道應納稅金額。納稅人需負責申報，並依「均衡梳理」原則處理，因為不是所有項目都需要納稅，亦非所有人都需納稅。

- **關鍵點**
    - 稅局通知不等於直接課稅
    - 納稅人負有完整申報責任
    - 均衡梳理：辨別應稅與非應稅項目，結合身份認定
- **講解**

  稅局知悉境外帳戶與資金進出，但對收入性質未必全知；納稅人需主動說明並提供資料。

- **Examples**

> 稅局可要求香港稅局向金融機構進一步攞信息，或要求納稅人直接提供所有戶口、月結單等。

    - 資料齊備有助正確納稅
    - 未申報風險在多年（由18年開始到而家）透明化下加大
- **註意事項**
- 需保留並整理完整的帳戶與月結單資料
- 主動界定收入性質並依法申報
- 在身份認定不明時，及早與稅局溝通
- **特殊情況**
- 如果收到稅局訊息但不清楚稅額，如何處理？應依「均衡梳理」準備完整資料，說明收入性質與稅務居民身份，必要時尋求專業協助。

身份證與長遠定居/資產重配置策略

> 取得香港身份證可作為長遠定居的通道，有助於逐步將財產移至境外，最後在香港居住一年住足365日或大部分時間，並把資金搬回香港以實現合規與生活安排。

- **關鍵點**
    - 身份證可支持長遠定居與資產配置
    - 居住事實（365日或大部分時間）對身份認定重要
    - 將資金搬來香港配合居住與合規
- **講解**

講者提出利用身份證與居住事實，逐步完成生活與資金重心的轉移，配合稅務身份的合規認定。

- **Examples**

> 逐步將財產等配置到境外，將來搬到香港住，一年住足365日或大部分時間，然後將錢搬返香港。

    - 以居住事實支持稅務身份認定
    - 資金與生活重心一致有助降低爭議
- **註意事項**
- 居住安排與資金配置需一致且可證明
- 注意各地監管與稅務合規要求
- 避免以形式安排取代實質居住與生活重心

中國稅務居民赴港工作與45%最高個人所得稅適用

> 討論中國稅務居民在香港工作時，是否需要在內地申報至最高45%的個人所得稅，並結合香港與中國的互免雙重徵稅協議與tax credit抵扣機制，依收入與職級判斷適用。

- **關鍵點**

    - 中國稅務居民赴港工作，仍可能需在內地履行納稅義務。
    - 香港與中國簽有互免雙重徵稅協議，香港繳納薪俸稅可在內地作tax credit抵扣。
    - 是否達到45%最高稅率視收入水平與職級（高層可能、年入數十萬的中層未必）。
    - 香港繳納的稅款合法，抵扣依協議執行以避免雙重徵稅。
- **講解**

    在2026-03-03的答問環節中，[Speaker 1]針對“中國稅務居民來香港工作是否需在內地按最高45%稅率申報”的問題說明：由於港中有互免雙重徵稅協議，在香港繳納的薪俸稅可於內地作tax credit抵扣，降低雙重負擔。是否適用45%需視個人收入及職級，高收入或高層可能需按45%繳納，而一般中層、年收入為幾十萬者未必達45%。

稅務居民判定：住所、183日規則與“30號公告”

> 成為國外納稅人的兩個前提（在國外有收入、在國外為稅務居民），以及中國稅務居民判定時對住所與居住天數（183日）與“30號公告”條件的綜合考量。

- **關鍵點**
    - 兩個前提：有國外收入、屬國外稅務居民。
    - 若在中國無住所且居住天數少於183日，基本上不屬中國稅務居民。
    - 物業不等於住所，需看生活習慣與重心是否在國內。
    - 取得內地居住證不等同必然需報內地稅，仍依居民判定標準。
- **講解**

  在2026-03-03的分享中，[Speaker 1]指出納稅人身份需同時滿足有國外收入及為國外稅務居民。依“30號公告”及183日居住規則，若在中國無住所且居住少於183日，基本上不會被認定為中國稅務居民。物業持有不等於住所，稅務居民認定更看生活重心與習慣。

CRS信息交換、金融機構申報與KYC流程

> 金融機構（含保險公司）在CRS框架下的申報責任，賬戶/保單是否涉及他地稅務關聯身份的判定，開戶及KYC流程蒐集稅務居住資訊。

- **關鍵點**
    - 所有金融機構有申報責任，視賬戶/保單是否涉及他地稅務關聯身份。
    - 申請開戶時需填申請表與KYC（講者口誤稱KYS），綜合多項因素判斷。
    - 不填資料並非“好做法”，CRS交換信息本身並非大問題。
    - CRS是跨境信息交換機制，目的在推進稅務透明與合規。
- **講解**

  在2026-03-03的課程中，[Speaker 1]說明保險公司等金融機構依CRS有申報責任，重點在於賬戶或保單是否涉及與其他地區之稅務關聯身份。開戶時透過申請表與KYC蒐集稅務居住資訊，不填資料不是解法，CRS交換信息旨在提升稅務透明。

稅局與外管局職能區別：徵稅與資金來源審查

> 將稅局聚焦於補徵稅款與申報合規，外管局負責跨境資金收支與資金來源監管，釐清納稅人對CRS後續風險的常見擔憂。

- **關鍵點**
    - 稅局目標是收回應納稅額，而非全面追查每筆資金來源。
    - 資金來源審查屬外管局（外匯管理）範疇。

    - 若近年資金涉嫌逃漏稅，稅局可能問及並要求說明。
    - 依法申報、補稅可降低風險與不確定性。
- **講解**

  在2026-03-03的答問中，[Speaker 1]強調稅局與外管局的職能區隔：稅局重在徵稅與申報合規；外管局關注跨境資金流與來源。多數情況下稅局不會逐一查資金來源，但如涉及近年逃漏稅，則可能訊問。

非收入款項的申報處理與風險提示（轉賬、借貸）

> 個人賬戶自有資金轉賬、他人轉入港幣款項不屬收入，但需能解釋款項性質（如借貸往來），並保留足夠證據以應對稅局詢問。

- **關鍵點**
    - 自有資金轉賬通常不屬收入，申報時不作收入填報。
    - 他人轉入款項需能解釋性質（借貸、返還），並有相應記錄。
    - 需確保“真實發生”與可稽核性：借貸契約、收付憑證、對方身份與交易合理性。
    - 避免被認定為收入或規避申報的安排。
- **講解**

  在2026-03-03中，[Speaker 1]指出：稅局可能詢問為何他人匯款至你的賬戶。納稅人需清楚解釋非收入性質，如朋友在國外向你借款、後續還款的具體紀錄，並確保憑證齊備、情境合理，以免被視為收入或不當安排。

受控外國公司（CFC）風險與被動收入

> CFC規則聚焦受控外國公司之被動收入課稅風險，與CRS信息交換並非絕對關聯。貿易型公司與股息稅的處理差異。

- **關鍵點**
    - 若公司多為被動收入（非主要自營交易），可能觸發CFC課稅。
    - CFC與CRS非絕對關聯，但兩者均影響跨境稅務合規。
    - 外國居民在香港開有限公司，若九成以上為貿易收入，一般不在內地徵稅。
    - 派發股息至居住地，股息需就當地規定納稅。
- **講解**

  在2026-03-03的分享中，[Speaker 1]提示CFC風險：被動收入比例高的受控外國公司可能須在居住地課稅；而以貿易為主（九成以上）的香港

有限公司，通常不在內地徵稅，但股息派發至居住地需按該地稅制納稅。

以非金融資產規避CRS的誤區

> 認為將資金投入房產、車輛、珠寶即可避開CRS申報屬常見誤區；交易、租賃、處置仍可能產生可被關注的現金流與稅務問題。

- **關鍵點**
    - CRS主要覆蓋金融資產，但不代表非金融資產可成為合規避風港。
    - 房產買賣與租賃會形成現金流、稅務事件，仍可能被關注。
    - 海外置業受地緣政治風險影響，若風險上升可能需要撤出或調整配置。
    - 合規是核心，不應以資產形態轉換規避申報。
- **講解**

    在2026-03-03課程中，[Speaker 1]指出將錢全部買樓、車、珠寶以避CRS是誤區。即便CRS聚焦金融資產，非金融資產的交易與租賃仍帶來稅務事件與現金流紀錄，易被關注。同時地緣政治風險使海外置業更不穩定。

跨國物業資訊交換制度（非CRS）

> OEC推出的新交換制度，針對各國之間交換『物業房地產』資訊，補足CRS僅交換金融資訊的不足。當前僅20個國家加入，多為歐洲國家（含英國）。講者認為中國加入只是時間問題。一旦推行，稅局可掌握境外物業資產，與CRS形成全域資產透明。

- **關鍵點**
    - CRS交換金融資訊；新制度交換物業資訊，兩者互補
    - 目前僅20個國家加入，多為歐洲國家，包含英國
    - 中國未加入但屬時間問題，因中國已在CRS框架內
    - 講者記憶首次交換年份為『2019未交換』，但認為交換只是時間問題
    - 未來三年多數國家很快會加入，風險加速顯現
- **講解**

    講者指出，現行CRS覆蓋金融資產，但物業資訊不在CRS範圍，導致稅務掌握有缺口。OEC推出新制度填補缺口，將跨國交換物業資訊。雖現階段只有20國加入，多為歐洲國家（含英國），但中國加入的可能性很

高，因中國已參與CRS。講者提及首次交換年份記憶為『2019未交換』，但強調交換只是時間問題，預期未來三年各國快速加入。意涵是：過往將資金配置至境外物業的遮蔽性逐步消失，需提早應對。

- **Examples**

> 客戶在英國或歐洲持有房地產，隨制度推進，當地稅局會向另一國家的稅局交換物業持有資訊，包括所有權與資產價值相關資料。客戶若為中國稅務居民，將面臨更高資訊透明度，配置與申報需要調整。

    - 確認持有國是否位於20個已加入的國家名單
    - 評估房地產持有結構及稅務居留狀態
    - 預演資訊交換後的申報義務及潛在稅務風險
    - 制定調整計畫：是否保留、重組或處置資產
    - 預留合規成本與稅務成本
- **註意事項**
- 留意加入國名單變化與交換生效時間點
- 區分CRS與新物業交換制度的範圍與責任主體
- 審視物業持有結構與最終受益人穿透風險
- 與本國及持有國稅務機關的跨境資料流向
- 檢視銀行與保險機構對持有物業相關金融往來的配合要求
- **特殊情況**
- 如果物業位於未加入的國家，如何應對資訊仍可能透過金融往來間接暴露？

CRS申報機制與實體分類

> CRS法規下，申報主體為金融機構（financial institution, FI），非金融機構（non-financial entity, NFE）亦需被分類與判定。信託被界定為投資實體（investment entity），負責識別與申報實際控制人與其稅務居留。公司作為NFE分為active與passive，passive NFE需被金融機構穿透申報。

- **關鍵點**

    - 金融機構負責申報帳戶持有人資訊
    - 信託屬investment entity，非custodian institution
    - 信託需持續管理資產並履行KYC、控制權識別與申報

    - 公司屬NFE，分為active與passive
    - passive NFE的被動收入占比超過一半（如股票、收息、基金、債息、投資），須被穿透申報
    - 金融機構會將passive NFE的股東、持有人、控制人資訊報予本地稅局再轉報至他國
- **講解**

  講者強調，嘗試以公司或信託避開CRS並不可行，因全球已建立穿透機制。信託在CRS下是投資實體，須主動識別並申報控制人與稅務居留。公司作為非金融實體，若屬passive NFE（被動投資為主），其帳戶開立於銀行、保險或投資機構即受申報機制約束，金融機構需穿透股東與控制人資訊，尤其是中國稅務居民，並報予香港稅局再轉報中國。

- **Examples**

> 某信託公司宣稱不申報，客戶以為可規避CRS。後續被公司註冊處或稅局challenge信託帳戶的稅務居民判定，信託公司因無法合理解釋而面臨罰款、dismail、帳戶轉為report account並被追補申報。客戶在過程中未被通知，風險累積。

    - 檢視信託公司的合規政策與申報流程
    - 確認受託人是否履行實際控制人識別義務
    - 評估被監管機關challenge的可能性與後果
    - 制定透明合規的申報方案，避免事後追補與罰則

> 客戶成立SPV公司，主要收入來自投資（股票、利息、基金、債息），屬passive NFE。該公司在銀行與保險公司開戶並持有資產。金融機構識別公司性質與控制人稅務居留，發現控制人為中國稅務居民後，依CRS將帳戶資訊報予香港稅局，香港稅局再轉報中國。

    - 評估公司收入結構是否超過一半為被動性
    - 識別最終受益人與實際控制人（≥25%股東或管理層實控）
    - 核對開戶金融機構的盡職調查要求（KYC/UBO/Tax Residency）
    - 預估資訊交換路徑與時間點
    - 準備必要的稅務居留證明與合規文件
- **註意事項**
- 信託作為investment entity有法定申報責任，拒申報存在重大合規風險
- passive NFE的收入結構判定（超過50%被動收入）是穿透的關鍵
- 金融機構的盡職調查會追溯股東、UBO、董事、CEO、chairman等實控線索

- 資訊交換路徑示例：金融機構→香港稅局→中國
- 客戶應瞭解被動與主動收入分類以設計合規架構
- **特殊情況**
- 如果股權分散（如10名股東各10%），如何界定實際控制人？需考察董事、CEO、簽署權與board meeting之chairman等控制行為

遺產稅推行與應對

> 講者預判在CRS與物業資訊交換完善後，中國推行遺產稅屬時間問題。原因在於政府能掌握境內外財富，稅目收縮、徵管可行，降低資金外逃誘因。面對遺產稅，『避唔到』但可準備：人壽保險作為身故時的繳稅資金。

- **關鍵點**
    - OEC多數國家（講者稱九成地方）已有遺產稅
    - 中國多年討論未推行主因之一：境外資產掌握不足
    - 物業＋金融資訊透明後，遺產稅推行風險上升
    - 應對策略：預先準備繳稅資金，利用人壽保險
    - 保險用途：稅務安排工具＋遺產稅備付金
- **講解**

  講者指出中國未推行遺產稅的關鍵障礙在於對居民境外資產的掌握不足，徵而不實易致資金外逃。當跨境金融與物業資訊均可交換且掌握完善，稅基更穩定，遺產稅推行的可行性提高。建議以人壽保險設計承保額，使身故時現金流到位以支付遺產稅，減少資產被動處置或流動性風險。

- **Examples**

  > 客戶擔心未來3年至10年可能推行遺產稅。透過人壽保險配置，設定死亡給付對應預估稅負，確保遺產傳承不因稅務導致資產被迫出售或家族流動性危機。

    - 估算家族資產結構與可能課稅基礎
    - 預測遺產稅率區間與應納稅額場景
    - 以保險身故給付匹配預估稅負
    - 納入保單受益人與信託安排，確保資金可即時用於繳稅
    - 定期檢討保額與資產變化以維持充足性
- **註意事項**
- 遺產稅屬講者預判，非既成事實，策略需具彈性

- 保險配置需兼顧稅務、法律與受益人安排
- 準備金額與工具選擇應隨政策與資產變動調整
- 注意跨境保單與保險公司之申報責任（保險公司屬需申報金融機構）
- **特殊情況**
- 如果政策未如預期推行，保險設計如何保持資金效率？可調整保額與附加保障以兼顧傳承與風險管理

控制人穿透與合規風險管理

> CRS下的穿透識別包括股東占比（如≥25%）與事實控制行為（董事、CEO、chairman、簽名權）。嘗試以『假控制人』掩蓋『真控制人』可能觸發監管機構的判斷與風險。可透過公司架構使控制人多為香港稅務居民以降低被報至中國的範圍，但須確保實質控制與合規一致。

- **關鍵點**
    - 實際控制人不僅看股權比例，還看控制行為與簽署權
    - 股東分散時（如10人各10%）仍需識別董事/CEO/主席等實控
    - 嘗試設置假控制人面臨被監管機構challenge的風險
    - 可考慮由香港稅務居民擔任控制人，但須符合實質與法律要求
- **講解**

  講者提醒，金融機構在盡職調查中會綜合股權與行為線索判定UBO與實控。若企圖以名義控制人掩蓋真實控制人，可能被視為規避穿透，引致更嚴格審查與追補申報。任何架構設計需確保實質控制與文件一致，並符合受監管機構的判準。

- **Examples**

  > 公司有10名股東，各持10%。金融機構評估時，會調查董事名單、CEO職權、簽名權、chairman主持board meeting等，綜合判定實際控制人。

    - 提供完整公司治理文件（章程、董事會決議、授權簽署）
    - 明確界定簽署權與重大事項決策流程
    - 確保治理實務與文件一致，避免被視為掩護安排
    - 與金融機構充分溝通UBO識別與稅務居留證明
- **註意事項**
- 避免以表面結構掩蓋實質控制，降低被challenge風險
- 治理文件與實務需一致，確保UBO識別清晰

- 與金融機構合作提供充分KYC與稅務居留證明
- 跨境報送鏈路與合規留痕管理

以家庭與股權結構規避申報的風險與規範性

> 討論在客戶主要於國外工作而其配偶及子女在香港的情境，透過配偶子女持有公司九成管理權、丈夫僅持有1%或10%之股權，試圖避免申報的可能性與風險。強調需依規範性與個案細節判斷，非百分之百保證。

- **關鍵點**
    - 配偶及子女在香港且與國內無關連、持香港身份證、甚至放棄中國戶口
    - 丈夫僅持有1%或10%之股權比例
    - 此類安排可能降低申報可能性，但不保證有效且具合規風險
    - 所有情況需case by case並依規範審視
- **講解**

  講者指出，客戶若主要在國外工作，但家屬在香港且與國內關聯有限，配偶與子女持有公司九成權益、丈夫僅持有1%或10%，理論上可降低申報觸發。但此屬高風險策略，需要完整資訊與個案分析，不能以百分之百斷言有效。講者重申不鼓勵為避稅而採用此方式。

- **Examples**

  > 客戶於國外工作，配偶與子女在香港且持香港身份證，並放棄中國戶口。公司由配偶與子女持有九成管理權，丈夫持有1%或10%。此安排被視為可能避免CRS申報，但需全面盡職審查與法規比對。

    - 確認配偶與子女的居留與稅務居民身份資料
    - 核對丈夫持股比例及實際控制權的證據
    - 比對相關地方法規對受控外國公司與受益所有人的定義
    - 評估金融機構對實際受益人的盡職審查要求
- **註意事項**
- 避免將避稅策略作為主要建議，需兼顧長期合規與客戶利益
- 完整蒐集個案資訊，確保合規性與風險可控
- 清楚界定實際受益人與控制權，避免形式安排被否定
- **特殊情況**

- 如果遇到客戶提出以低持股比例規避申報，如何處理？需強調合規審查與風險評估，提供保險與資產重組等正規方案。

CRS自我聲明與金融機構盡職審查

> CRS的W-8、W-9與自我聲明僅為工具，金融機構會綜合表徵判斷稅務居民身份。客戶即使不填中國稅務居民，若其他表徵指向中國稅務居民，仍可能被判定與申報。

- **關鍵點**
    - W-8、W-9、CRS自我聲明是盡職審查工具，而非最終依據
    - 表徵包括工作、通訊地址（退信）、語言、收入與職位（國內高管）、電話號碼、以往開戶與其他資訊
    - 金融機構作為申報機構需綜合判斷並向稅局申報
- **講解**

  講者強調，實務上金融機構需依據多重表徵辨識稅務居民，非僅依客戶自我填報。若通訊地址退信、聲稱住在香港但無法接收信件、以普通話溝通、為國內高收入高管、留有國內電話與過往國外資訊等，均可能被認定為中國稅務居民。

- **Examples**

> 金融機構寄信至客戶地址被退回，客戶聲稱住在香港但長期收不到信。同時以普通話交流、職位為國內高管、電話為國內號碼。

    - 記錄所有表徵並交叉比對
    - 視為高風險客戶，升級盡職審查
    - 要求補充住所證明與稅務居民證明
    - 必要時進行強制申報至相關稅務機關
- **註意事項**
- 保持文件與通信紀錄完整，以支撐盡職審查決策
- 對高風險表徵客戶採取加強程序（EDD）
- 不要僅依自我聲明結論稅務居民身份
- **特殊情況**
- 如果遇到通訊地址長期退信，如何處理？要求客戶提供有效地址證明並暫緩高風險交易，必要時進行申報。

OECD名單與第三國身份/護照風險

> 高淨值人士常購買第三國身份或護照，OECD持續更新風險名單。見名單中的地區與身份時，需警惕客戶可能隱匿真實稅務居留，並強化盡職審查。

- **關鍵點**
    - 常見地區：馬爾他、格林納達、多明尼加、巴哈馬、塞浦路斯、聖基茨共和國、Seashell、馬賽爾、阿聯酋（含杜拜）等
    - 阿聯酋並非入籍，但可透過投資與居住取得稅務編號
    - 見風險名單需做額外盡職審查，核實真實稅務居留身份
- **講解**

  講者指出，全球高淨值人士可能擁有多本護照，OECD掌握並更新相關風險名單。當客戶在開戶文件填報屬於名單中的身份或地區，金融機構應視為高風險並加強稅務居留核實。

- **Examples**

> 在杜拜開公司、使用少量資金維持、每年居住10日，即可申請杜拜稅務編號。

    - 確認公司實體是否具實質經營與實際管理地
    - 要求提供居住天數證明與租住合約等
    - 比對客戶在其他國家之經濟實質與稅務連結
    - 必要時評估其為隱匿稅務居留之安排並進行申報
- **註意事項**
- 針對風險地區身份採取加強盡職審查
- 核對經濟實質（substance）而非僅形式文件
- 持續追蹤OECD名單更新
- **特殊情況**
- 如果遇到客戶以風險名單護照開戶，如何處理？提升風險等級，核實實質居留與稅務連結，必要時暫緩開戶或申報。

金融機構申報的不確定性與客戶溝通

> 金融機構不會通知客戶何時、哪個帳戶或哪個人被申報。顧問需讓客戶理解申報的不確定性，避免對過往未被查的錯誤安全感。

- **關鍵點**
    - 申報時間與對象不透明，客戶通常不會收到通知

    - 過去「冇人捉過」不代表未來安全
    - 應以合規與資產重組降低長期風險
- **講解**

  講者提醒，無論保險公司或銀行進行申報，客戶多半不會知情，故應以制度風險管理為核心，而非依賴運氣或信息不對稱。

- **Examples**

> 客戶稱多年買賣股票與操作未曾被查。講者以近期統一公告案例反駁，指出政策與執法方向已變。

    - 出示同步公告案例與時間點
    - 說明中央統一部署意味加強執法
    - 引導客戶轉向合規資產配置（保險等）
- **註意事項**
- 以最新政策動向校正客戶預期
- 以案例與數據支撐風險教育
- 避免承諾「不會被申報」等不可控結果
- **特殊情況**
- 如果客戶因過往經驗輕視風險，如何處理？以官方同期公告與實際處罰數字作為佐證，促使其調整資產結構。

2025-11-11六地稅局16:00同步公告的政策信號

> 六個稅局在同一日同一時間（2025-11-11 16:00）公布六個案例，顯示中央政府稅務總局統一指令，針對境外收益的查處為全國性、持續性政策。

- **關鍵點**

    - 多地同步發布僅可能來自中央統一安排
    - 訊息為「境外收益必須申報與納稅」的政策方向
    - 處罰涵蓋金額由50幾萬至700萬等不同規模
- **講解**

  講者分析，同步發布代表中央政府要求各地稅局一致對外，表明對境外收益查稅的力度與決心。金額大小不一，顯示中小與高額案件皆有風險。

- **Examples**

> 見到細至50幾萬亦有被捉；大至幾百萬（如700萬）。以利息收入例：每年3500萬利息、約兩成稅被罰600幾萬至700萬。

    - 推算資產規模約10億存款對應年利息3500萬
    - 說明罰款幅度與可能稅率關聯
    - 強調大小金額皆可能被查處
- **註意事項**
- 對各資產規模客戶均須進行風險提示
- 以官方時間點與數據建立合規迫切性
- **特殊情況**
- 如果客戶資產僅有幾10萬，如何處理？仍需提醒存在風險，但可聚焦於合規基礎與成本效益。

資產結構優化與保險配置

> 建議透過減少需交稅資產、增加免稅資產或同一徵稅資產，長期以保險作為核心工具完成合規與風險管理。

- **關鍵點**
    - 以保險為主題的長期規劃方案
    - 避免以避稅為目的的短期安排
    - 將稅務合規納入資產配置決策
- **講解**

  講者於風險教育後，回到保險主題，強調以保險為載體進行合規與跨境稅務風險管理，透過資產重組減輕稅負並提升保障。

- **Examples**

> 客戶面臨境外收益查稅壓力，計畫減少高稅負利息資產，增配保險產品作為長期合規工具。

    - 盤點現有資產與稅務屬性
    - 評估保險產品的稅務待遇與法律框架
    - 分階段調整資產比例，控制稅務風險
    - 持續監測政策變化與合規要求
- **註意事項**
- 清楚解釋保險的稅務待遇與風險
- 避免將保險誤用為避稅工具

- 以長期視角設計資產配置
- **特殊情況**
- 如果遇到客戶急於立刻避稅，如何處理？提供合規替代方案與分步資產重組計劃，拒絕高風險非法安排。

資產配置與身份規劃作為合規替代方案

> 當客戶提出各種避稅或不合規方案時，應透過話術與規劃將其「後門」封閉，留下唯一正途：資產配置與身份規劃。身份規劃需要時間，過渡期可用保險等工具進行配置，以取得地利與自利。

- **關鍵點**
    - 用話術清楚指出違法與不可行的行為，避免提供具體避稅指導
    - 引導客戶焦點轉向資產配置（如保險）與身份規劃
    - 身份規劃屬長期行為，需在中期用工具（保險等）過渡配置
- **講解**

  講者強調「塞後門、封路」的策略，即透過解釋法規與風險，讓客戶理解既有違規做法「唔work」。為避免客戶持續追問具體規避方式，需以務實話術表達不可行性，同時提供正當替代方案：重新思考資產配置與身份規劃。在身份規劃尚需時間的期間，建議先用保險進行資產配置，藉由政策環境的地利，達成風險管理與合規效率。

- **Examples**

  > 當客戶問「可唔可以開到CIS？」或「嗰樣做係咪稅務規劃？有冇避到稅？」時，[Speaker 1]建議以話術清楚表達「呢樣嘢唔得、犯法嘅嘢唔得」，同時指出唯一方向為資產配置與身份規劃，將焦點放在保險等合規工具。

    - 先以法規風險與合規要求否定客戶不當方案
    - 再提供可行替代：資產配置與身份規劃
    - 在過渡期間以保險等工具落地
- **註意事項**
- 話術需具體而務實，避免含糊與刺激客戶反駁
- 強調合規風險與法律後果，避免引導違規操作
- 在身份規劃等待期提供具體過渡工具（保險）
- 清晰區分直接稅與交易稅（如印花稅）避免誤導

- 聚焦客戶可行行動，降低對違規方案的期待
- **特殊情況**
- 如果客戶堅持探詢具體避稅路徑，應如何處理？以明確法律風險與不可行性回覆，並立刻引導至資產配置與身份規劃。

跨資產與跨地域的稅務差異與屬地課稅原則

> 不同理財工具在不同司法轄區的稅務處理差異顯著。股票在香港買賣盈利不課直接稅；中國對財產轉讓可能適用20%。物業租金遵循屬地課稅：99.9%情況由物業所在地先徵稅。雙邊徵稅協議確保來源地優先。

- **關鍵點**
    - 股票：香港買賣盈利不收直接稅（不含印花稅），中國對財產轉讓可徵20%
    - 物業租金：來源地優先課稅，幾乎「99.9%」由當地先徵
    - 香港物業稅15%；中國財產租賃所得10%；兩地公式不同，通常中國交多
    - 香港物業買賣增值不課稅，中國需就增值申報
    - 跨境需用雙邊協議處理抵免與差額補繳
- **講解**

  講者以股票與物業為例，闡述各地直接稅處理：香港不對股票盈利課直接稅，但中國將財產轉讓納入稅制，稅率20%。物業租金遵循屬地課稅，來源地政府優先課稅，並由雙重徵稅協議規範抵免。香港物業稅率為15%，中國財產租賃所得稅率為10%，因計稅公式不同，通常中國交多、香港交少，故中國端需補差額。香港物業買賣增值不課稅，但中國需就增值申報。

- **Examples**

  > 個人持有香港物業並收租，需在香港先交物業稅15%。中國端就財產租賃所得交10%，由於兩地計稅公式不同，通常中國端實際交稅較多，需在中國補差。

    - 先在物業所在地香港申報交稅
    - 依中國稅法就租賃所得申報10%
    - 按協議與公式計算抵免與補差
- **註意事項**
- 清楚區分直接稅與印花稅等交易稅

- 掌握雙邊徵稅協議與來源地優先原則
- 注意各地計稅公式差異導致抵免金額不同
- 跨境資產須預先規劃申報路徑與文件證明
- **特殊情況**
- 如果同時在香港與中國有租金收入，如何申報？遵循來源地先徵、於中國端依規申報並處理抵免與補差額。

保險的暫不徵收與酌情空間

> 保險在中國現行屬暫不徵收大方向：保單轉讓、退保、分紅、利息、保單內外資產（包含基金派息、pass-through rental）一般不大規模徵收。稅務總局未就保險分紅發布統一口徑，屬地區稅局酌情處理，保留徵稅權。

- **關鍵點**
    - 中國個人所得稅法對保險分紅非典型紅利定義，分紅被視為保險公司營運可分配盈餘，非投資股息/利息
    - 稅務總局採「冷處理」：未明文規定徵收或免徵，地區酌情
    - 地區稅局回覆傾向「要交」以保障稅收，但實務上存在不收、要收、爭取後不申報的多樣結果
    - 保險相對其他工具具「bargain」空間，信託亦可能有空間（本場未展開）
    - 未來可能徵收但條件未明：是否取款課稅、是否超過保費課稅、是否依分紅險比例課稅
- **講解**

  講者梳理中國保險分紅的法理背景：分紅來自保險公司費差益、利差益的可分配盈餘，投保人非股東亦非債權人，故不完全落入紅利/股息/利息的既有定義。多年來地區稅局向總局請示，總局並未出統一文件，採「冷處理」，避免打擊保險業，形成「暫不徵收」實務。地區實務多元，問稅局往往得到「要交」答覆，但亦有不收、爭取後不申報的案例。保險因此相較股票、債券、樓租具有可爭取的酌情空間。未來若徵收，方式與門檻尚未定。

- **Examples**

  > 某客戶保費為200萬美金，退保僅取50萬，且保單價值浮動非穩定收益，主張未超過本金不屬盈利。地區稅局接受該解讀，最終未徵收。

    - 檢視保單繳費與取款金額對比
    - 強調保單價值浮動非明確盈利
    - 以「未超本金、不屬收益」邏輯與稅局溝通
    - 獲地區稅局接受並不徵收
- **註意事項**
- 避免向客戶保證「永遠免稅」，以「暫不徵收」描述政策態勢
- 與地區稅局溝通需準備保單與資金流細節，強化合規論證
- 提醒客戶問稅局常得「要交」答覆，策略是合規下的事實與法理說明
- 跨境資產涉保險時，注意保單內外資產類型與現金流性質
- **特殊情況**
- 如果地區稅局要求就保險分紅課稅，如何處理？準備保單細節（繳費、取款、價值浮動），以未超本金或非典型紅利屬性論證，嘗試酌情溝通。
- 如果稅局問及保單內基金派息或pass-through rental，如何回應？闡明現行「暫不徵收」實務並提供資金流證據，尋求地區酌情。

客戶應對與話術設計

> 面對客戶對「稅務規劃」「避稅」的追問，應以合規為核心設計話術：清晰表明違法不可行，提供唯一可行的資產配置與身份規劃方案。

- **關鍵點**
    - 強調「唔得」「犯法唔得」作為底線
    - 避免回答具體違規操作細節，防止誤導
    - 引導焦點至保險等合規工具，凸顯其暫不徵收特性
    - 以過往案例與政策現狀作為佐證，提升信服力
- **講解**

  講者指出，即使懂得技術上可行的路徑，也不應對客戶提供違規操作解答。要用具體而務實的話術，把客戶拉回合規軌道，提供能落地的方案，如保險配置與身份規劃。並以實務經驗、政策現狀與地區差異作為支撐，達成說服。
- **Examples**

> 當客戶連續詢問是否可開CIS、是否避稅成功、是否可資金倒轉轉出，話術設計為：明確不可行，違法不可行；唯一可行路徑是資產配置與身份規劃。並在過渡期以保險落地。

    - 明確否定違規
    - 提供替代方案
    - 說明保險的政策優勢與操作步驟
- **註意事項**
- 話術需一致且不自相矛盾
- 以案例與數據支撐說服力
- 設定預期：保險政策可能變動，避免過度承諾
- **特殊情況**
- 如果客戶引用其他版本資訊反駁，如何處理？承認資訊多版本，提供綜合澄清與最新實務方向，並以案例支撐。

課程與內容安排提示

> 本場聚焦AI與CPD背景下的理財與稅務概念；不深入股票經紀或地產專業。提到「最後一個區（新聞區）」內容重要且將快速講解，屬第三次強調重點。

- **關鍵點**
    - 今日主題為AI與CPD，非房地產公司CPD內容
    - 不細講股票或物業專業細節，重在概念與客戶應對
    - 「最後一個區新聞區」將快速講，屬重要部分與第三次強調
- **講解**

  講者提醒聽眾聚焦主題範圍，避免偏題至地產或股票專業細節。安排上在休息後將進入最後一個區的新聞區，因為其重要性，將以較快速方式講解，並第三次強調其對投資與客戶應對的價值。

- **註意事項**
- 注意主題邊界，避免偏題
- 保留精力於重點區段（新聞區）
- 以整合過往問題與實務為導向

香港與中國內地稅務徵收差異與操作空間

> 演講者指出中國的徵稅方式存在核評徵收與稅務主任的主觀判斷差異，不同人、不同時期、不同配額會影響執行力度。強調在大方向上，徵稅並非全面性工具，存在暫緩、不交、甚至最後不交的空間。於香港用此策略較為適用。

- **關鍵點**
    - 核評徵收受主觀、時期、配額影響，執行鬆緊不一
    - 存在暫緩或不需即時繳稅的空間
    - 策略上可優先處理未來才可能被徵收的項目，延後現金流出
    - 香港環境下該策略更可行
- **講解**

  [Speaker 1]說明中國徵稅的實務面：稅務主任因配額多寡與個人想法導致執行差異，並非全面徵稅工具。與客戶溝通時，給予清晰權衡：若可暫緩就暫緩，延長時間價值，保留爭取空間。

- **Examples**

> [Speaker 1]以香港場景對客戶建議：一樣嘢即刻交，一樣嘢將來有機會先會收，會揀邊樣？建議優先配置不需即時報或繳的收入/資產，延後處理可能未來才收的稅，以期慳得幾年就幾年，並保留未來爭議或政策轉向的空間。

    - 比較即時徵收與可能未來徵收的負擔
    - 選擇暫緩、保留流動性與時間價值
    - 預留未來政策變化的應對彈性
- **註意事項**
- 注意不同稅務主任在不同配額期的執行差異
- 在香港應用暫緩策略的合規性與風險邊界
- 與客戶溝通需清楚權衡即時繳與延後可能徵收的選擇
- **特殊情況**
- 如果遇到配額緊、執行嚴的時期，如何應對？應選擇更保守的申報策略，減少高風險項目，優先合規。

保單的國際與香港稅務優勢及高淨值人士跨境配置

> 保單在國際性上具有稅務優勢，在多數司法管轄下分紅、紅利常見暫不需報或交稅。高淨值客戶即使不確定是否長居香港，會考慮將境外資產轉做保單，以享受稅務與結構優勢。

- **關鍵點**
    - 保單分紅/紅利常見不需即時報稅或不徵稅（視現行規定）
    - 不確定居住地的高淨值客戶偏好先購保單，後續再看情況
    - 在規劃成為中國稅務居民的可能性時，保單更具吸引力
- **講解**

  [Speaker 1]回覆朋友提問：不少高淨值客戶或其子女未必願意在香港長居，但仍會先買保單、後續再看。原因在於保單的普遍稅務優勢與未來居住、身份不確定時的靈活性。

- **Examples**

> 客戶可把資產買在香港，但生活規劃在其他地方。若該地對保單也有稅務優勢，應先進行保單配置或轉換。

    - 跨境居住不確定性下先行保單配置
    - 利用保單在多地的稅務優勢降低稅負風險
- **註意事項**
- 評估目的地司法管轄對保單分紅/紅利的稅務待遇
- 審視成為中國稅務居民的可能性對整體架構的影響
- 在境外資產轉保單時注意合規與信息申報要求
- **特殊情況**
- 如果未來成為中國稅務居民，如何處理既有保單？需檢視現行規定下分紅/紅利的申報要求與稅務風險，並優化持有結構。

中國境內外分紅、利息與基金派息的稅務處理

> 現行在中國，保單分紅/紅利普遍暫不需報或交稅（演講者口徑）；銀行存款利息在中國稅法上原則需收稅，但存在豁免與暫緩/暫免的實務，導致國內銀行存款利息實際不需要交稅；境外銀行利息需要交稅。非保險產品如基金派息、利息收入通常需按規定申報並繳稅。

- **關鍵點**
    - 保單分紅/紅利：現行國內與境外普遍未徵稅或暫不需申報（按演講者說法）
    - 代扣代繳機制存在但「蘇巴都冇執行」的情況
    - 中國稅法規定利息應收稅，但國內銀行利息有豁免/暫緩/暫免，實務上不需交
    - 境外銀行利息需要交稅

    - 基金派息、非保險紅利/利息屬紅利或利息收入，通常需要交稅
    - 中國相關稅率：20
    - 不論收入來源nation，按中國稅率照報交20蚊差唔多
- **講解**

  [Speaker 1]逐一說明：分紅在國內外現行普遍不徵稅；代扣代繳在實務上未執行。國內銀行存款利息雖屬稅法課稅項，但因豁免/暫緩/暫免，國內利息實際不需交稅；境外銀行利息需交稅。基金派息與非保險金融利息、紅利屬應稅收入。中國相關稅率標示為20，來源地不影響實際申報。

- **Examples**

> 持有境外銀行存款，產生的利息需在中國申報並繳稅；若持有銀行購買的基金，派息通常視為紅利/利息收入，需要交稅。

    - 辨識收入性質：紅利或利息
    - 區分國內與境外來源對豁免影響
    - 遵循稅率20的申報繳納
- **註意事項**
- 確認當期對保單分紅/紅利的稅務口徑
- 核對境外銀行利息的實際申報與代扣代繳執行情況
- 基金派息的所得類別界定與稅率適用
- **特殊情況**
- 如果代扣代繳突然強化執行，如何應對？需即時調整申報流程，確保按時足額代扣代繳。

遺產稅的不確定性與資訊監測

> 演講者以小紅書作為輿情指標，指出在遺產稅等政策落地前，市場多屬傳聞狀態，最終如何落實未知。在此之前，應保持資訊監測與靈活策略。

- **關鍵點**
    - 政策未落地前屬傳聞階段
    - 最終是否落實無人知
    - 若大規模推行，社交平台會廣泛討論
- **講解**

[Speaker 1]表示如有一日大規模推行，資訊將在平台鋪天蓋地，屆時策略需調整；在未落地前保持觀望與靈活配置。

- **註意事項**
- 持續監測政策動向與社交平台輿情
- 避免基於未證實傳聞作出不可逆決策
- **特殊情況**
- 如果遺產稅突然落地，如何處置既有資產？立刻評估持有結構，必要時進行跨境信託/保單等優化以降低衝擊。

家庭跨境教育與身份規劃的例子

> 舉例中國籍兩夫妻，在香港定居數年，持有香港「三粒星」（假定指香港永久居民身分），小朋友在香港就學，計劃報考大學，包含考外國大學、亦考北大清華。此背景牽涉居住地、身份認定、教育規劃與稅務安排。

- **關鍵點**
    - 中國籍夫妻在香港定居數年並持有香港「三粒星」
    - 小孩在港讀書
    - 升學目標含外國大學與北大清華
    - 身份與居住地變動影響稅務居民認定與資產配置
- **講解**

  [Speaker 1]用具體案例讓聽眾在結構性資訊後能連結實務：身份、居住與教育選擇會影響資產與稅務策略，例如是否先行配置保單、如何處理境外資產、及未來可能成為中國稅務居民的影響。

- **Examples**

> 在香港持有資產並為小孩規劃海外或內地名校升學，同步評估保單配置、分紅稅務待遇、境外利息申報等。

    - 身份與居住地的變動帶來稅務居民認定風險
    - 優先選擇不需即時申報或繳稅的架構
    - 保留因政策變化的機動性
- **註意事項**
- 清楚界定家庭成員的稅務居民身份
- 教育與居住規劃同步納入稅務與資產配置

- 注意境外資產持有的申報義務與風險
- **特殊情況**
- 如果小孩赴境外就學導致家庭稅務居民身份分化，如何處理？分別核算各自的稅務義務，優化資產持有結構以降低整體稅負。

中國稅務居民認定與住所概念

> 以住所概念為核心，綜合居住天數、經濟利益中心、家庭利益中心、戶籍情況判定中國稅務居民。住所一旦成立，境外入息需納稅，居住天數不再作為豁免條件。若無住所，則以連續居住六年規則與每年183日規則判定全球徵稅觸發。

- **關鍵點**
    - 住所優先原則：形成住所即需就境外入息納稅，不再以天數豁免
    - 六年規則與183日：連續六年未離境超過30日，且每年居住183日以上，觸發全球徵稅
    - 經濟與家庭利益中心：收入來源、工作地、家庭居住地為重要判斷因素
    - 戶籍非唯一標準：即使無戶籍，住所與利益中心在中國仍可能判為中國稅務居民
- **講解**

  講者指出判斷中國稅務居民的關鍵在住所概念，而住所是綜合多項因素（居住、家庭、經濟）形成。對無住所者，若連續六年（連續六年都冇離開過30日）且每年居住183日以上，則全球收入需在中國徵稅。若形成住所，則不論居住天數，境外入息需納稅。此規則適用於如香港居民長居內地工作的情形。

- **Examples**

> 持香港身份證、無中國護照與戶籍之人，若畢業後長居中國工作、經濟與家庭利益中心在中國，則可能形成住所，成為中國稅務居民，需就境外入息納稅。

    - 確認工作地與家庭居住地在中國
    - 評估經濟與家庭利益中心是否在中國
    - 若形成住所，不論居住天數，境外入息需申報納稅
    - 若未形成住所但符合六年與183日規則，同樣觸發全球徵稅
- **註意事項**
- 住所認定涉及綜合事實，需蒐集工作、家庭、資產配置證據

- 檢視連續六年與183日居住紀錄及離境30日規則
- 溝通時兼談經濟環境與家事安排，不只侷限稅務
- 警惕CRS資訊交換對境外收入與資產的透明度影響
- **特殊情況**
- 如果遇到客戶資訊不完整或刻意隱瞞，如何處理？應以保守合規為前提，僅以已知資產規劃並提示CRS交換風險。
- 如果形成住所但未滿六年居住條件，如何納稅？住所成立即就境外入息納稅，無須再依天數判定。

華僑生聯考與戶籍放棄對稅務的影響

> 華僑生聯考分數較低，但一般需放棄中國戶籍。放棄戶籍不等於外國籍，也不必然改變稅務居民身份；需依住所與利益中心判斷。

- **關鍵點**
    - 華僑生聯考分數低於大學生聯考
    - 通常需放棄中國戶籍以報考
    - 放棄戶籍不等於取得外國籍
    - 稅務居民仍以住所與利益中心判定
- **講解**

  以案例說明小朋友為考華僑生聯考而放棄戶籍，短期內因在香港讀書、無收入、跟隨父母居住，經濟利益中心不在中國，較可能為非中國稅務居民。未來若長居中國工作，可能轉變為中國稅務居民。

- **Examples**

  > 小朋友放棄戶籍、在香港就讀、未工作、父母在香港生活，經濟與居住重心不在中國，現階段不屬於中國稅務居民。

    - 確認學籍與居住地在香港
    - 無勞動收入、家庭資助有限
    - 住所與利益中心不在中國，故非中國稅務居民
- **註意事項**
- 不可將戶籍狀態等同稅務居民身份
- 需持續追蹤畢業後居住與工作變化以評估稅務身份轉變
- **特殊情況**

- 如果小朋友畢業後連續六年每年183日以上居住中國且不離境超過30日，如何處理？即使無住所也會觸發全球徵稅，需申報境外收入。

CRS資訊交換與境外資產、收入合規

> 在CRS（共同申報標準）框架下，境外金融資產與收入資訊會交換至中國等參與國；若為中國稅務居民，境外收入須依所得稅法申報與納稅。

- **關鍵點**
    - CRS交換涵蓋境外金融帳戶與資產資訊
    - 中國稅務居民需申報全球收入
    - 境外收入與資產合規為重點
    - 資訊交換影響規劃策略與風險管理
- **講解**

  講者強調父母若仍為中國稅務居民（住所仍在），即使多年在香港，境外收入理論上依所得稅法須申報並可能需納稅，且會透過CRS資訊交換暴露。故規劃應考量CRS與合規風險。

- **Examples**

> 父母持香港永久居留，惟住所可能仍在中國；在此前提下，屬中國稅務居民，境外收入須申報，CRS交換會將境外資產資訊傳回。

    - 確認住所狀態
    - 盤點境外資產與金融帳戶
    - 依所得稅法申報全球收入
    - 評估CRS交換影響與合規風險
- **註意事項**
- 於規劃前確認稅務居民身份，避免CRS下資訊落差
- 不以客戶自述為唯一依據，建立文件證據鏈
- **特殊情況**
- 如果客戶居住天數不足183日但住所在中國，如何處理？仍需依住所原則就境外入息納稅。

居住天數規則：六年與183日及30日離境

> 未形成住所者，若連續六年都冇離開過30日，且年年都系183日以上居住中國，則中國對其全球收入徵稅。

- **關鍵點**
    - 連續六年未離境超過30日
    - 每年183日以上在中國居住
    - 觸發全球徵稅的判定條件
    - 與住所成立之差異：住所成立則不看天數
- **講解**

  講者明確列出數值條件：連續六年（360即連續六年）都冇離開過30日，且年年183日以上在中國，即觸發全球徵稅。此規則主要適用於無住所但長期居住者。

- **Examples**

> 青年無戶籍，連續六年在中國每年居住183日以上，且每年離境未超過30日，會被中國就全球收入徵稅。

    - 核對出入境紀錄
    - 按年度計算居住天數與離境天數
    - 一旦達成條件，辦理全球收入申報
- **註意事項**
- 須精準保存居住天數與離境紀錄
- 注意年度性與連續性門檻同時滿足
- **特殊情況**
- 如果某一年離境超過30日，如何影響？可能中斷連續六年判定，需重新累計。

保險在共同財產、傳承與避險中的應用

> 保單具單方面指明性贈與與U增值特性，可在共同財產制度下避免分割；保單受益指定可作為傳承工具，紅利溢息不入共同財產。於暫不徵收階段可將部分需納稅境外資產轉換為保險以保存價值。

- **關鍵點**
    - 保單的U增值與指明性贈與可不被共同財產分割
    - 指定受益人使保險理賠與紅利溢息不入共同財產
    - 保單分拆可控制受益人間的資產移轉
    - 將境外需納稅資產（股票、物業）部分賣出轉為保險以保存於暫不徵收階段
- **講解**

講者指出在國內結婚的共同財產制度下，善用保單設計可避免未來離婚或家庭結構改變造成的資產分割風險。保單分拆與受益人指定提供指明性傳承路徑；在CRS與稅負不確定性下，於暫不徵收時段調整資產結構至保險，有助於保存價值與靈活決策。

- **Examples**

> 在現階段無大規模徵收（暫不徵收）下，客戶將部分境外股票與物業賣出，資金轉入保單，透過受益人指定與分拆控制傳承與稅務風險。

    - 盤點需納稅資產類別（股票、物業）
    - 評估出售時點與稅務影響
    - 選擇保單結構與受益人
    - 設計保單分拆以配合不同受益人的稅務居民狀態
- **註意事項**
- 確認保單在當地法制下不屬共同財產的要件
- 審核受益人指定與紅利溢息歸屬之法律有效性
- 評估出售資產的即時稅負與CRS資訊交換時點
- **特殊情況**
- 如果受益人成為中國稅務居民，如何處理？透過保單分拆與給付節奏，控制資產過渡，並留意現行保險稅收規定下受益所得是否需納稅。

多元家庭結構（Blended family）下的資產指明性安排

> 在離婚率提高、再婚、同居等Blended family趨勢下，應以單向指明性工具（如保單指定受益）避免法定繼承或婚姻狀態改變對資產分配的干擾。

- **關鍵點**

    - Blended family成為世界大勢所趨
    - 法定方式難以反映複雜家庭意旨
    - 需以指明性、單向的資產安排降低糾紛
    - 保險是重要工具之一
- **講解**

  講者提到華人社會對再婚較保守，但年輕一代情形日益普遍。為避免司法分居、離婚、再婚等狀態變化影響資產，應預先以保單等指明性工具設計傳承。

- **Examples**

> 在共同財產制度下，透過保單指定受益與分拆，讓特定親屬於婚姻狀態變更時仍可獨立取得保險利益，避免分割。

    - 分析家庭結構與風險
    - 設計保單受益人順序與比例
    - 同步法律文件（遺囑、信託）以強化指明性
- **註意事項**
- 與稅務與家事律師協同，確保跨法域有效性
- 持續更新受益人與文件以反映家庭變化
- **特殊情況**
- 如果家庭採司法分居而非離婚，如何保護資產？以保單與指明性安排確保資產歸屬與給付不受共同財產與分居協議影響。

英國司法分居（Judicial Separation）之稅務與保障特性

> 司法分居非離婚，但在英國可享有部分醫療指示與遺產稅待遇（post same treatment），同時某些資產處理可能需交稅或保障未必完整。

- **關鍵點**
    - 司法分居不是離婚
    - 可享有合法投、醫療指示與遺產稅post same treatment
    - 部分資產處理仍需交稅
    - 保障可能不完整，需個案評估
- **講解**

  講者以英國客戶案例說明：司法分居提供制度性安排以維持某些婚姻內的權利與稅務待遇，但在資產與保障上仍需精細設計，以免在分居狀態下出現稅務或保障漏洞。

- **Examples**

> 客戶採司法分居而非離婚，於遺產稅繼承時享有與配偶相同待遇（post same treatment），但需評估資產轉移是否產生稅負與保障落差。

    - 確認司法分居法律效果
    - 盤點可享待遇與不適用項目
    - 規劃資產轉移與保單配合
- **註意事項**

- 跨法域情形需諮詢英國在地專業
- 同步稅務與保險設計，避免制度差異造成風險
- **特殊情況**
- 如果分居導致資產處理需交稅，如何降低？以分步轉移與保單設計分散稅負並維持保障。

家庭成員稅務居民可能不同之情境規劃

> 先生在國外（中國境內）工作，太太與小朋友在香港生活與工作，先生通常為中國稅務居民，太太與小朋友可能為中國非稅務居民。需依各自稅務身份分開規劃資產與申報。

- **關鍵點**
    - 同一家中不同稅務居民身份並存
    - 先生多為中國稅務居民
    - 太太與小朋友在香港生活、支出於香港，可能為中國非稅務居民
    - 依身份差異設計保單分拆與資產安排
- **講解**

  講者提出常見案例：跨境家庭中各成員之居住、工作、消費地不同，導致稅務居民身份不同。規劃時應依身份差異分拆資產、指定受益與申報義務。

- **Examples**

  > 先生為中國稅務居民，太太與小朋友為中國非稅務居民。保單傳承時可優先配置給非中國稅務居民子女，並以分拆控制給予在中國的成員之規模與節奏。

    - 確認各自稅務居民身份
    - 按身份設計受益人與保單分拆
    - 確保申報合規與CRS風險可控
- **註意事項**
- 避免用同一套方案處理全家，需分身份設計
- 注意跨境現金流與稅負差異
- **特殊情況**
- 如果太太偶爾回中國居住，是否影響身份？需檢視183日與連續六年規則與住所是否形成。

分紅保險與理賠免稅的稅務優勢

> 講者指出中國個人所得稅法第四條第五款明確規定保單理賠永遠不需被徵稅。結合分紅保險的增值能力與理賠免稅，形成資產在保單框架下增長與傳承的稅務效率。

- **關鍵點**
    - 中國個人所得稅法第四條第五款：保單理賠不徵稅
    - 分紅保險在當前市場回報環境下具相對優勢
    - 保單特性使資產增值過程在框架內不涉交稅（講者表述為『增值一嚿錢…唔需要任何嘅稅收』，指保單結構的稅負遞延與理賠免稅特點）
    - 理賠免稅與資產傳承效率：過身後保單款項可免稅發放予家庭成員
- **講解**

  講者先比較香港物業長期『唔升唔跌』與租金回報率不高（需打八折）的現實，再引出分紅保險回報『唔錯』且『唔使交稅』的優勢。進一步引用中國個人所得稅法第四條第五款，強調理賠免稅。以此說明保單可在資產增值期提供稅務效率，於理賠階段免稅，適合高淨值客戶的保值與傳承。

- **Examples**

> 講者提出國內『內卷』劇烈、海外升學需求強。多元貨幣保單可分拆成多張，分配予不同子女於不同地區使用；在當地可節稅，本人在香港持有亦有稅務好處。保單同時提供資產增長、保存與過身理賠免稅，達成一舉多得。

    - 確認子女海外升學地點與資金需求
    - 選擇多元貨幣保單並設計分拆方案
    - 於不同司法管轄地考量保單提領或理賠的稅務處理
    - 保留香港持有的安排以享香港稅制下的相對有利待遇
- **註意事項**
- 需確認客戶稅務居民身份與適用法域，免稅條款以實際適用為準
- 保單增值與免稅屬保單結構特性，需按保險公司條款與各地稅法合規操作
- 分拆保單時需留意受益人、所有人與監護安排以免日後糾紛
- 跨境配置需配合外匯管理、合規申報及CRS資訊交換要求

- 理賠免稅為中國法條適用的描述，跨境受益時需核對目的地稅法
- **特殊情況**
- If encountering跨境受益人分配與多法域稅制同時適用, how should it be addressed?: 逐一核對各法域的理賠稅務規定與申報要求，必要時透過信託或家族辦公室結構優化。
- If encountering需分拆保單予多名子女於不同地區使用, how should it be addressed?: 事前設計保單所有權與受益人架構，明確提款權與控制權，並評估各地稅負與教育支出節奏。
- If encountering客戶希望最大化免稅增值但風險承受度有限, how should it be addressed?: 選擇風險較低的分紅型與保證類產品，配合適度投資成分以平衡保障與增長。

香港物業投資與保險方案的比較

> 講者認為長遠看香港樓市多為『唔升唔跌』，租金回報率未必高，並提到需『打個八折』評估；相較之下分紅保險在回報與稅務上可能更具吸引力。

- **關鍵點**
    - 香港樓價長期趨勢：唔升唔跌
    - 租金回報率未必高，投資評估需保守（打個八折）
    - 保險產品回報相對不錯且稅務上具優勢
- **講解**

  以宏觀與實務觀察指出物業投資的現實限制，並提出以分紅保險替代部分資產配置，以提升整體稅後回報與傳承效率。

- **Examples**

> 客戶原計畫以香港物業收租，但考慮樓價不升不跌與租金回報打八折，改以分紅保險配置部分資金，以提升可預期回報並獲得理賠免稅的傳承優勢。

    - 評估物業淨租金回報與維護成本
    - 比較保單預期分紅與保證成分
    - 計算稅後回報與傳承效率
    - 最終制定資產配置比例
- **註意事項**
- 物業流動性與維護成本可能侵蝕回報

- 保單的費用結構與分紅波動需透明評估

高淨值客戶目標與保險工具的匹配

> 高淨值客戶最重視創造更多財富、保障財富安全、子女教育。多元貨幣與有投資成分的保單可同時滿足全球配置、風險與保障平衡、教育資金、代際傳承需求。

- **關鍵點**
    - 目標排序：保障財富安全為首選，其次創造更多財富，再次子女教育
    - 保單功能：投資與保障平衡、全球多元貨幣、定製化服務
    - 代際傳承：保單轉名跨代、結合家族辦公室與信託
- **講解**

  講者以銀行與國際諮詢機構年度報告的觀點，指出高淨值客關注重點並映射到保單設計：多元貨幣支持海外教育與全球家庭，投資成分平衡增長與保障，透過保單轉名與結構設計落實代際傳承。

- **Examples**

> 為居於多地的家庭設計多元貨幣保單，並以special call方式提供高階定製；於各地規劃教育基金、醫療保障與資產傳承，同時控制稅務成本。

    - 盤點家庭成員居住地與教育需求
    - 選擇多元貨幣與有投資成分的保單
    - 設計受益人與所有人結構以便跨代傳承
    - 建立持續服務與調整機制
- **註意事項**
- 服務語氣與溝通方式需因客而異，避免『講師語氣』直搬照抄
- 與信託、家族辦公室聯動以提升整體治理

全球個人稅率比較與跨境稅務規劃

> 講者強調不同國家稅制差異：英國、美國、加拿大、澳洲個人所得稅率可達45或更高，美加加總聯邦、省/州稅可超過五成。中國在部分項目（利息、股息紅利、租賃、財產買賣）多為兩成。澳洲資本增值稅與入息稅合徵，總稅負高。

- **關鍵點**
    - 英國、美國、加拿大、澳洲最高稅率可至45或更高

    - 美國、加拿大聯邦稅+省/州稅合計可超過五成
    - 中國利息、股息紅利、租賃、財產買賣稅率多為兩成
    - 澳洲資本增值稅與入息稅合併徵收，稅負較高
- **講解**

  以跨境比較引導客戶理解何處具稅務吸引力，並以保單為核心工具在多法域內進行資產配置與節稅。

- **Examples**

> 美加聯邦+省/州稅可超過五成，客戶利用保單的理賠免稅與增值特性，優化稅後傳承與保障。

    - 確認居民稅務身份
    - 評估保單於美加的稅務處理與申報
    - 結合信託與保單設計以減少遺產稅與所得稅負
- **註意事項**
- 跨境申報與CRS資訊交換必須合規
- 不同法域對保單課稅的細節差異需逐案確認

培訓與實務材料的可信度與使用方式

> 講者表示今日內容源自近『一年半年』持續使用的slides，屬實務工具，非紙上談兵。提醒聽眾與同事在面對客戶時不可照抄語氣，需以合宜方式呈現。

- **關鍵點**

    - 培訓材料近一年半年持續實戰應用
    - 內容以問題導向與案例證明方式呈現
    - 面向客戶時需調整語氣與包裝
- **講解**

  透過分享實務演示材料，建立工具可信度與可操作性，並強調溝通技巧在成交中的重要性。

- **Examples**

> 講者設計估人物互動：1987年創業、三屆中國首富、因操縱股價入獄至2020年之人物。多數人答『黃光裕』（國美老闆）。

    - 設定具話題性的問題
    - 引導聽眾參與與保持注意力
    - 借題發揮到資訊敏感度與市場認知

- **註意事項**
- 互動活動可作為破冰與注意力維持手段
- 案例選取需注意合規與敏感度

胡潤百富榜與「神豬榜」現象

> 講者指出中國富豪榜（胡潤百富榜）被戲稱為「神豬榜」，因不少上榜者（如周正毅、黃光裕、李河君）日後爆發事件或坐監，反映快速積累的財富在制度與風險面前缺乏持續性與保障性，導出「保障到的財富才有價值」。

- **關鍵點**
    - 案例人物：周正毅、黃光裕、李河君「全部都坐過監」。
    - 上榜後「未必維持得到」的原因包含：企業治理不善、誘惑與市場變化、被維持不到。
    - 結論：財富必須兼顧安全與可持續，否則風險事件可能迅速侵蝕。
- **講解**

  以富豪榜為切入，強調高風險高回報環境下的脆弱性，將話題引向保險工具的安全性與監管優勢，建立與客戶交流的話題基礎。

- **Examples**

> 提及周正毅、黃光裕、李河君等上榜者先後出事或坐監，佐證榜單不等於長期安全與穩定。

    - 以具體人名提升可信度與共鳴度。
    - 用負面結果提醒聽眾回到「保全財富」的本質。
- **註意事項**
- 避免以名單作為投資建議，重點在風險意識。
- 與客交流時，切記用事實與合規資訊引導，不做不實承諾。
- **特殊情況**
- 如果客戶迷信排行榜和短期暴富，如何應對？用真實案例與監管信息說明長期安全性的重要。

保險工具的監管、透明與安全性

> 保險回報需接受監督與公開數據，透明度與安全性高；相較股票、基金等工具的回報不受監管，保險更能成為低風險、保全財富的選擇。

- **關鍵點**
    - 保險回報需公開與監管，不能過度偏低或不透明。
    - 股票、基金回報缺乏監管，不保證穩定性。
    - 客戶在經歷高風險虧損後，更看重保全財富。
- **講解**

  講者將監管與透明度作為關鍵賣點，使保險在安全性上具差異化優勢，支援合規銷售敘事。

- **Examples**

> 過去有公司做到7~8釐（euro surance類），現今最高上限多為6.5；在監管與利率環境下，保險公司需按規矩公開數據。

    - 用具體利率數字凸顯市場變化。
    - 強調現行合規上限，避免過度承諾。
- **註意事項**
- 銷售時需明確說明回報非保證、依監管與市場變化。
- 避免與未受監管的高風險產品直接數字比較造成誤導。
- **特殊情況**
- 如果客戶提出過去高利率案例要求同等回報，如何應對？解釋利率環境與監管變化，提供現行合規上限與風險差異。

內地理財產品的演變與監管改革

> 內地理財產品源於資產包及信託包裝，過去盛行「保本保息」「剛性兌付」，銀行以資金池方式維持兌付；因系統性風險，監管於2020提出改革、2021過渡期、2022起生效，取消剛性兌付，投資者自負盈虧，回報由「10幾釐」降至「三釐幾」，至2024平均約兩釐八（按FV）。

- **關鍵點**
    - 產品源流：資產包→信託包裝→理財產品。
    - 過往賣點：保本保息、剛性兌付、明確數字（10釐以上、15釐）。
    - 銀行做法：資金池「鋪冚」，類似馬多夫式「一個鋪冚一個鋪」。

    - 監管里程：2020提出、2021過渡期、2022生效，取消剛性兌付。
    - 回報演變：由「10幾釐」→「三釐幾」→2024約「兩釐八（按FV）」。
    - 資產類型轉向：由期貨、商品合約、豬肉、粟米等高波動資產轉向債券等穩定標的。
- **講解**

  以時間線和數字呈現監管改革對回報與產品結構的影響，幫助從業者與客戶建立共同語言與風險認知。

- **Examples**

> 由於資金池運作對不同客戶不公平，並造成系統性風險，監管要求終止保本保息，改為自負盈虧。

    - 以制度性風險為切入，說明改革必然性。
    - 將過去高回報與現今低回報的因果串連。
- **註意事項**
- 需向客戶說明「自負盈虧」的新規則，不得再以保本保息承諾。
- 提供最新回報數據（如兩釐八按FV）作為市場基準。
- **特殊情況**
- 如果客戶持有舊理財產品未兌付，如何應對？說明過渡期安排與新規影響，提醒風險與可能的回報變動。

內房債與高回報的風險辨識

> 內房債過去利率常見10釐以上，吸引大量客戶；其後債務違約頻仍，顯示高回報伴隨高風險。保險作為低風險選擇，可用於對比與風險教育。

- **關鍵點**
    - 典型標的：恆大、華夏等大型房企債券。
    - 市場情緒：高息「抵買」導致大量配置。
    - 結果：債務違約頻發，風險顯性化。
- **講解**

  以具體市場案例提醒投資者「回報與風險成正比」，引導至保險的安全性賣點。

- **Examples**

> 當年內房債10釐以上「好多好多客買」，但後續違約多發，成為風險教育的素材。

    - 用真實變化提升說服力。
    - 連結「保全財富」主題，促成資產結構調整。
- **註意事項**
- 避免以單一回報指標作投資決策。
- 強調信用風險、行業周期與監管影響。
- **特殊情況**
- 如果客戶持有違約內房債，如何應對？討論止損、法律維權與再配置至低風險現金流資產（如保險）。

保險回報水平與市場比較

> 過去某些公司做到7~8釐（euro surance類），現時多為上限6.5；與國有銀行定存（貼LPR）以及城商行約兩釐比較，保險在安全與回報間具平衡優勢；保險公司具AA或AAA等信用評級，安全性或優於部分銀行。

- **關鍵點**
    - 現時保險上限回報：6.5。
    - 城商行定期利息：約兩釐。
    - 國有銀行定存：貼LPR。
    - 保險公司信評：AA/AAA層級（講者口述：不記得是三條A定兩條A，但屬業界頂尖）。
- **講解**

  以具體利率數字與信用評級對比，凸顯保險在穩健收益與安全性上的優勢，便於與客戶建立理性期望。

- **Examples**

> 以6.5對比兩釐、貼LPR等，呈現相對吸引力，同時強調監管與透明度。

    - 提供可引用的市場基準數字。
    - 提醒合規：不得保證回報。
- **註意事項**
- 必須強調合規與風險揭示，避免誤導。

- 回報為上限或目標值，須以產品條款為準。
- **特殊情況**
- 如果客戶高期望超過6.5，如何應對？解釋利率環境、監管要求與風險—回報權衡。

傳承、遺產與保險的現金流優勢

> 跨境資產與未規劃的遺產處理，短則兩三年、長則10年八載；家庭結構複雜可能引發爭產。保險理賠具單向性、不受爭議性，且提供即時現金，彌補高淨值人士資產非現金化的缺口。

- **關鍵點**
    - 處理時間：兩三年至10年八載。
    - 家庭複雜情境：重組家庭、前妻子女、現妻、私生子。
    - 保險優勢：單向性、不受爭議性、現金給付。
    - 資產結構：九成以上為非現金（公司權益、物業、股票、虛擬貨幣、黃金）。
- **講解**

  以時間成本與家庭糾紛風險，凸顯保險在傳承與流動性管理上的不可替代性。

- **Examples**

> 透過保險理賠在成員間爭議時仍能及時提供現金，減少法律程序拖延對家庭財務的衝擊。

    - 將保險定位為傳承工具而非僅是投資產品。
    - 援引複雜家庭案例增加實務感。
- **註意事項**
- 需事先規劃受益人與法域合規，避免跨境法律風險。
- 提醒客戶準備文件與證據以加速理賠流程。
- **特殊情況**
- 如果遇到跨境資產多法域爭議，如何應對？與法律與信託專業合作，預先設計保單與受益人結構。

合規銷售與市場資訊的應用

> 講者定位為market導向，CPD培訓提供市場資訊作為銷售工具；強調合規銷售、量力而為、按客需求與能力推薦。

- **關鍵點**
    - CPD目的：朝進修增值，提供market information。
    - 市場資訊是銷售工具，不等同保證。
    - 合規原則：按客需求、能力推介；量力而為；不得保證回報。
- **講解**

  將市場資料轉化為合規敘事，協助從業者與客戶建立正確的風險—回報認知。

- **Examples**

> 講者應銀行、保險公司邀請與客交流與規劃；平時不主動面對客戶賣保險，主要協助從業者做生意。

    - 界定角色，避免利益衝突。
    - 強化資訊來源的專業性。
- **註意事項**
- 避免使用過往高回報理財產品作不當比較與承諾。
- 持續更新2024等最新市場數據（如理財兩釐八）。
- **特殊情況**
- 如果客戶質疑講者角色與中立性，如何應對？說明合作性質與合規邊界，提供可驗證的公開數據。

保單現金流與資產被冻结的應對

> 當遺產未完成分配或資產與賬戶被冻结時，保險能提供即時現金流，受益人在法律爭議期間不致陷入困境。保單理賠在指定受益人情況下通常先行支付，不被視為遺產分割。

- **關鍵點**
    - 現金一般不增值，但在資產被冻结時保險可提供現金流。
    - 指定受益人後，法院一般不把保單視作遺產分割範圍。
    - 保險公司收到死亡證明會先行理賠，確保受益人先獲資金使用。
    - 人身保險理賠金不得用作抵債（提及73條），但惡意規避情形受限（提及74條）。
- **講解**

在講者的案例中，富人通常不持有大量現金，但當資產被冻结或遺產分配未完成時，保險提供的理賠金可立即緩解受益人的資金壓力。指定受益人使保險金不納入遺產或繼承法的分配範圍，保險公司在核實死亡證明後即支付，形成有效現金流保護。法律層面上，人身保險理賠金具備債務隔離功能（73條），但對於惡意行為或規避（74條）則不予保護。

- **Examples**

> 在資產賬戶被冻结及資產收益被冻结的情境下，後人可能需要長期打官司。講者指出保單至少能提供一筆現金，讓後人於官司期間不致捱窮。即使講者去世後後人決定打官司，保單亦能保證有錢可用。

    - 確認受益人已指定，確保保險公司在收到死亡證明後先行理賠。
    - 理賠金不進入遺產分配流程，避免被法院納入遺產範疇。
    - 評估保單面額與家庭日常支出，確保官司期間現金流充足。
- **註意事項**
- 事前指定受益人，確保理賠流程與法律效力。
- 保單規劃需考慮資產被冻结的風險與家庭現金需求。
- 避免在接近財務危機或債務問題時才購買保單，以免觸發74條的限制。
- **特殊情況**
- 如果遇到遺產分割爭議，如何處理：優先依指定受益人領取理賠金，理賠先行不納入遺產分割。
- 如果遇到債務追索，如何處理：確認理賠金屬人身保險範疇，不得用作抵債（依73條）；避免惡意購買或規避行為（74條）。

澳洲保單稅務優勢

> 澳洲稅制下，保單擁有顯著稅務優勢：兩稅合一、最高稅率45；保單內紅利在未取出時免稅，取出時視為按比例課稅；保單生效超過10年後，無論本金或紅利取出均免稅且永久免稅。保單生效年限可在赴澳前開始計算，依19836的A section（A）享受免稅待遇，不需要申報或補稅。

- **關鍵點**

    - 澳洲兩稅合一，最高稅率45。
    - 保單未取出之紅利免稅。
    - 取出時若保單有收益則按比例課稅，若無收益則免稅。

    - 保單生效超過10年後，取出本金與紅利皆免稅，永久免稅。
    - 保單不必在赴澳前購買，赴澳後只要生效滿10年亦可享免稅。
    - 依19836的A section（A）可免稅，無需申報及補稅。
- **講解**

  講者指出在英、美、澳、加中，澳洲的保單稅務優勢最佳。當保單紅利留在保單內不取出時免稅；取出時視保單是否有收益及持有年限而課稅。保單生效超過10年後，不論資金性質均免稅。即使於赴澳之前購買保單，抵達澳洲後只要保單生效已滿10年，亦可按19836的A section（A）免稅，且無需申報或補稅。

- **Examples**

> 家庭成員赴澳讀書並成為澳洲稅務居民。保單已生效超過10年，計劃取出部分紅利及本金用於生活開支與學費。

    - 確認保單生效日期與持有年限已超過10年。
    - 依19836的A section（A）確認免稅資格，取出時不需申報或補稅。
    - 安排取款時間與金額，確保在免稅框架下完成資金運用。
- **註意事項**
- 事先規劃保單持有年限以達到10年免稅門檻。
- 記錄保單收益與取款明細，確保符合法規要求。
- 與專業顧問確認19836的A section（A）適用性。
- **特殊情況**
- 如果保單未滿10年需取款，如何處理：評估保單是否有收益，若無收益則免稅；若有收益按比例課稅。
- 如果保單於赴澳前購買，如何處理：確認赴澳後保單已生效滿10年，依19836的A section（A）享免稅無需申報。

英國保單稅務處理與延稅策略

> 英國對海外保單待遇為：保單內紅利增值免稅且無需申報；取出時有規則限制，屬延稅安排而非免稅。可透過控制年度提取比例（如每年4%）延長至25年，或延至累計達到需申報門檻為止。離開英國稅務居民身份後（例如住咗10年或8年後回港），可在境外退保避免英國課稅。

- **關鍵點**

    - 英國海外保單紅利增值免稅且無需申報。
    - 取出屬延稅而非免稅，有低額免申報的規則。
    - 可透過每年提取比例（如每年4%）延長延稅期間至25年。
    - 最多可延至約20年或更長，視累計比例與規則。
    - 不再為英國稅務居民後，可在境外退保免受英國課稅。
- **講解**

  講者回答『移民英國，香港買嘅保單可唔可以用紅利免稅』：在英國，海外保單紅利增值不需申報且免稅，但取出受規則限制，通常為延稅安排。若每年提取比例控制在門檻以下，可延長多年。當不再是英國稅務居民時（例如住滿10年或8年後回港），於境外退保可避開英國稅。

- **Examples**

> 客戶在英國持有海外保單，計劃每年提取4%以支付生活所需，並延長至25年而不觸發申報與課稅。

    - 核算保單價值與年度4%提取金額。
    - 記錄每年提取，避免超出規則門檻。
    - 於未來計劃離開英國稅務居民身份時，安排境外退保以完全免受英國課稅。
- **註意事項**
- 與稅務顧問核對年度提取門檻與累計規則。
- 保留完整取款紀錄以備稅務查核。
- 提前規劃離開英國身份的時間點與退保策略。
- **特殊情況**
- 如果年度提取超出門檻，如何處理：評估是否需申報並即時補稅，調整後續年度提取比例。
- 如果計劃離開英國，如何處理：在成為非英國稅務居民後再行退保，以避免英國課稅。

保單在婚姻財產中的定位與操作

> 婚後購買保單，若以婚前財產資金購買，理論上較有機會被視為分外資產；但若婚後資金已混同且未明確劃分婚前財產，則難以認定為分外資產。常見操作為由配偶或對方以其資金購買保單後再贈與，提升合規與界定清晰度。

- **關鍵點**

    - 婚後以婚前財產購買保單，較可能視為分外資產。
    - 資金混同且無明確劃分時，分外資產認定困難。
    - 常見做法：由對方用其資金購保，再贈與予自己。
- **講解**

  講者根據律師的專業分享指出，婚後財產容易混同。在保單的設計上，如欲提升『分外資產』的可辨認性，可由對方以其資金購買保單後再贈與。若自行以混同資金購買，未必能保證分外資產的認定。

- **Examples**

> 夫妻婚後共有資金，為避免未來分割爭議，配偶先以自身名下資金購買保單，再以贈與方式轉予另一方。

    - 確認贈與流程與法律文件，確保贈與的合法性。
    - 保存資金來源證明，避免混同爭議。
    - 與律師確認分外資產認定與風險。
- **註意事項**
- 清晰區分婚前與婚後資金來源。
- 保留贈與文件與資金來源證據。
- 諮詢律師以確認具體司法管轄下的認定標準。
- **特殊情況**
- 如果婚後資金已混同，如何處理：考慮由對方以其資金購買保單後再贈與，並保留完整證據。

CRS與保險的整體策略

> CRS是當前跨國稅務合規的焦點，但保險的其他優勢（保障、傳承、債務隔離、婚姻分割等）不可忽略。策略上應同時處理CRS合規與保單非稅務優勢，建立綜合解決方案。

- **關鍵點**
    - CRS引起各國高度關注。
    - 保險非稅務優勢需同步傳達，不可只談CRS。
    - 國際移動性高，跨境家庭需兼顧不同法域的保單與稅務安排。
- **講解**

  講者表示雖然今日主題為CRS，但不代表忽略保險的其他優勢。在跨境場景中，保單既要兼顧CRS合規，也要發揮在現金流、傳承與保障上的作用。

- **註意事項**
- 在跨境諮詢中同時覆蓋CRS與保單非稅務優勢。
- 針對不同法域準備具體稅務與法律依據。

作業或建議

- 按自身情況梳理『住所、國籍、居住天數』三要素，於『2026-03-03』後的30日內完成自我評估報告並諮詢專業顧問。
- 列出過去12個月內所有境外賬戶的收入項目（利息、股息、租金等），於『2026-03-03』後的15日內整理成申報清單。
- 如賬戶存在第三方匯款（如『50萬』之類），於『2026-03-03』後的20日內補齊相應法律文件與關係說明。
- 評估是否需要以保險與資產配置作合規優化，於『2026-03-03』後的45日內擬定初步方案並約見顧問。
- 請在2026-03-03起立即梳理並申報2023年與2024年境內外所有收入與納稅情況，重點核對境外股票交易的財產轉讓所得（按百分之兩成計稅）、股息與利息，並準備所有交易紀錄與可扣除費用憑證。
- 對保險與境外信託相關收入，先如實列示並備註，同時向所在地稅局取得書面指引或回覆，保留溝通與回覆證據。
- 如遇稅局提出核定徵收建議，務必取得書面文件，評估核定比例對稅負影響後再決定是否接受。
- 根據自身資產（金融＋物業）結構，於2026-03-03起計30日內完成CRS與物業資訊交換制度風險盤點，含：持有國名單、被動收入比例、UBO與稅務居留狀態
- 在2026-03-03起計60日內，與保險顧問設計人壽保險方案，作為未來遺產稅的備付金，定期檢視保額與政策動態
- 在2026-03-03起計90日內，完成公司與信託的合規審查與文件完善（治理文件、UBO識別、KYC/稅務居留證明），避免被監管機關challenge與事後追補申報
- 基於2026-03-03 13:20:10之內容創建日期，請為客戶建立居住天數與離境紀錄追蹤表，精準計算183日與連續六年/30日門檻。
- 盤點客戶境外資產（股票、物業、金融帳戶），評估CRS資訊交換風險並提出合規申報清單。
- 設計保單分拆與受益人指定方案，區分中國稅務居民與非居民受益人，明確紅利溢息歸屬。
- 與家事與稅務律師協作，檢視共同財產制度下保單之不可分割性與指明性贈與的法律有效性。

- 為跨境家庭（先生在中國、太太小朋友在香港）制定分身份的資產與申報計畫，並安排年度複審。
- 邀請朋友參加下個月兩場同樣主題為COS（應為CRS）的講座。
- 完成會後問卷填寫。

2026-03-03 保險信託及財富策劃承傳基礎課

2026-03-03 13:20:10

00:00:02 Speaker 1
咁，大家學上CBD去合規，系一個好嘅做法。但系即係個客慢慢共單嘅，其實牽涉到兩樣嘢。第一就佢有冇嘢驚，因為呢個我哋叫push factor。第二就拉啦，你會唔會有啲嘢拉到佢同你合作？嗱我哋今日希望聚焦住CIC呢個話題咧。其實講緊點解佢哋憂慮緊咁喺佢哋憂慮嘅情況之下咧，究竟我哋有冇嘢拉到佢翻嚟落去保險多羅咧？先至系大家希望通過呢個拉扯之下咧。令到你做多咗啲國外門生。咁詼詼，呢一個嘅話課題啦，咁我都要第三點同大家講嘅。咁究竟我今日個內容入面系詼講緊嘅大概啲乜咧？其實之前做過好多場AI嘅培訓啦，都系帶學生去學下佢內容入面點樣講。其實今次我講個內容咧，系現兜兜或者係詼即係照版煮碗咁啦，又或者大部分個內容啦。其實我一成系用緊。

00:00:59 Speaker 1
而呢啲活動嘅詼嘅嘅，即系個講座嘅詼培訓內容裏面啦。詼我基本上系每個月都仲係幫一啲嘅金融機構去做緊一啲客户講座。咁而家客户講座咧都系嚟自國外嘅客户嚟嘅。咁有Innerwell，有Oxford Innerwell，有一啲唔算好Innerwell，但係都算繫幾有名氣下。咁佢哋過嚟啊每每個月咧都會飛詼即直飛落嚟又好啦搭客機翻去又好啦都會有去去俾俾啲金融機構做主。咁啊，聽我呢啲關於你嘅一個講座。咁而事實上，聽完我哋講之後咧，咁啊詼都OK嘅。so far咧，其實都翻到嚟唔少生意翻嚟嘅係保險嘅生意。咁啊有好多客都即場簽咗。咁喺我面前都有幾個客係即刻call數啦嗱當然唔系我面賣保的保險啦，係銀行嘅LM同銀行嘅insurance specialist就話我就純粹喺呢個附帶嘅税詼CICI幅度同埋税務上大概俾小小idea個客。嗷個客咧。

00:01:59 Speaker 1
就最後覺得係用會唔會做得更加好咁樣，即做曬嘢。咁所以我諗今日內容入面當然有啲嘅嘢啦，有啲詼理論上嘅嘢啦。但無論系邊一個內容都好啦，其實我都會揀出嚟咧。基本上咧係見詼即系即繫好吸引顧客嗰啲客去睇緊我講嘅。喂而呢啲客睇完之後咧係會買單噶我淨係講呢樣嘢啫咁就唔系一啲咧好大家上完之後可能佢落嗰啲基礎理論啊咁咁冇咩意思。嗷所以我講亦即分享嘅故事啊，storyline咧好多咧都我諗系近排嘅，即呢啲都系近啲顧客嘅啫。我都講過睇，因為先繫細路買保險嗰啲嘅諗法。或者佢哋本身有啲錯誤嘅一啲嘅思維。咁我糾正完佢哋之後咧咁佢哋就覺得哦原來係嗷樣嘅，一直都誤解咗咁樣。咁最後咧就選擇到啊不如將一啲部分資產俾我個配偶去保險嗰度啦。跟住唔系全部噶嚇我唔會同大家講聽我講之後你個個客將全部身家去銀行或者佢哋所有財產賣曬然後之後擺曬落去保險呢樣嘢咯。

00:02:56 Speaker 1
Perfect，呢樣嘢現實嘅。但系我即系話呢段時間好多個來客就住呢個題目。諗我做完啲嘅分享之後咧佢哋係即場做咗會唔賺錢咁諗都有不少系諗講緊諗我諗幾百萬年叫嘅分紅錢繫少於呢個單數嘅，系啦咁啊幾百萬港紙啊唔繫幾百萬美金啊咁我都希望佢可以做到幾百萬美金不過我大部分咧講完嘅嘅分享嗰啲客咧就唔信。都翻啦咁，大家都係做到啲年入幾百萬五年的單嘅分紅險。咁，知呢個算唔算好嘅生意啊？但系如果對你哋嚟講覺得都OK啊，做到張幾百萬年入嘅分紅險五年期嘅話，咁呢個課程就啱你啦。好。咁啊至於我嘅諗講座培訓啦做嘅嘢基本上都係零零輪但系唔同嘅本部上來問我我都做過噶Papabana啊諗機構兩間我自己而家自己公司啦咁我主要都係做啲諗新聞規劃啦移民。

00:03:53 Speaker 1
資訊啦，同上網相關嘅嘢咁樣。咁諗，可能大家即系幾會其實場見過我啦，或者之前可能喺諗某個場合嗰度都有機會接觸過嘅。希望佢哋都大家即系如果有見過嘅就熟悉下啦，冇見過嘅就第一次聽我講下嘢啦咁樣。好啦咁啊，就轉翻啲題目啦。咁啊我諗諗今日講分享課程入面咧就分三部分啊三個時段啦。咁我大概咧會喺一個鐘即唔會一個鐘左右咧我就學得完。咁啊五至10分鐘咁就中間咧就如如果大家有啲咩問題咧，都喺裏面發出嚟。諗，喺WhatsApp上面啦咁我會揀啲去回答嘅。咁喺課程完之前大約五至10分鐘咧，我都會去諗。即盡可能啦如果啲嘢冇好快咁我都會揀啲去回答嘅。咁當我中間咧就因為一個嗰個諗課程培訓上嘅嘢啦咁啊未必真係可以即刻大家一路問一路答咁影響到即系一路可能令其他同學有啲唔想聽。咁啊所以呢樣嘢咧就要大家要即系大家去諗。

00:04:51 Speaker 1
我哋大家識應一下啦咁樣咁諗，中間亦都好多想講嘅。今日嘅參加者咧，大概三至400個。咁我係唔可能答曬所有問題嘅。咁我會揀一啲問題嚟答。咁所以朋友咧，如果你見到餵我個問題冇被選中喎，咁有兩個原因啦。可能一個原因就係諗真系答唔到你個問題啦。咁啊第二咧，可能系因為你個問題可能咧繫一個比較抽象或者呢啲好過往性嘅咧未必適合一啲所有嘅學生嚟聽嘅。咁我就會有機會做。

00:05:22 Speaker 1
諗會唔會跳過咗，又或者有啲咧其實係唔足夠資格去判斷咧，我都跳過咗嘅。咁都系咧，希望大家理解啦。就唔好話啊邊個問題點解我冇答到啊？我嘅問題問咗10次咯，因為我好多好多同學咧就有啲同學會將個問題問10次30次post上嚟不斷post上嚟嘅。咁我係睇到嘅不過可能我唔答系因為我都唔想post起去答啫。好啦，咁你問過一次咧經常我都睇到噶啦。我睇到之後我可能答或者答唔到咧系咪真係搞錯定系真繫好多問題啊嘛你哋都好積極上堂嘅。好啦，咁啊好咁啊，第一個問題就係關於呢個呢個部特別大嘅，其實對於一啲中國嘅高淨值客户嚟講，嗰個風險喺邊度咧？嗱其實大家要知道一樣嘢咧我我成日都係喺呢度講啦。我開頭就sell S嘅，喺好多朋友眼中聽過噶啦。2018開始啦其實諗中

國加入咗sell S嘅版圖入面啦。跟住2018年9月咧中國已經加入咗第一支指數。咁去到而家咧。

00:06:20 Speaker 1
我諗都交換咗大概七至誒即系2018去到誒呢啲大概差唔多交換咗七至八次左右啦，系咪啊咁。我覺得你交換第9次嘅啦，咁但系點解同我聽其實即系話CRC呢樣嘢唔係一件新事物嚟嘅。咁點解大家話近排點解又多翻嚟講CRC個題目咧咁其實最主要原因咧就係在於咧開始中國徵税呢樣嘢加重緊力度啦，但繫中國咧。可能一直繫好多人都即係你行喺中國都交好少税。咁啊，中國呢個特色嚟嘅，因為全世界喺誒大部分嘅歐美先啲國家啦，其實公司同誒即系政府嘅税收通常嚟自兩個大部分嘅啫一個系個人，一個公司。佢可能都兩種噶啫啦。咁啊，公司税咧其實好多國家嚟講咧係佔得比較少嘅。好多國家咧五成六成嘅税收係來自個人有啲國家甚至乎七成係來自個人三成為企業。咁啊，中國咧就誒好好有趣嘅。

00:07:16 Speaker 1
咁，中國嘅經常税收嚟講咧，誒大概九成嘅税收咧以上咧係嚟自於公司。只有少過10個percent係嚟自個人。即其實中國嘅個人嚟講咧，系唔習慣交税。咁當然啦，中國嘅税法系咪等於税率好低咧唔繫中國個税率咧其實唔低嘅。如果你嗰份工作誒譬如話勞務報酬相關嘅最高去到45。如果你工作失嗰種業績去做即譬如一啲我哋叫做啊持股人士啦其實佢嗰個開一啲嘅即系工工作收入嘅話，大概到35歲個。如果你講緊嘅一啲誒我哋叫做誒固定收入，譬如話系一啲嘅利息股息紅利咁樣啦，佢就較之。咁啊呢啲税率咧香港都冇收。咁點解中國嗰個税收比例系咁低咧其實在於中國一路税收得嗰個執法上偏弱。而中國人一直都唔中意誒即係交數嘅誒嗰個賬面税之後咧其實一直好低嘅。咁啊如果大家即繫有。

00:08:16 Speaker 1
接觸公職嘅喺5~6，多幾年啦或者誒有10年以上嘅話咧，其實大家應該好清楚就係中國其實包咧啲人工咧相對咧如果到而家都系啊好多人都人工都唔高嘅。咁真繫奇怪啦喂中國嘅人唔系喎中國嘅客大家都好中意消費噶嘛個個都撲咗好多錢入嚟噶啦咁點解撲咗咁多錢嚟香港你話佢人工好低呢因為人工就要交税佢哋就唔想交税。咁啊所以衍生出好多嘅收入方式。其實都唔需要報税。咁啊，最常見嘅一樣嘢咧，就係紅包文化啦。其實呢幾年咧，誒中國我諗誒即系即系對呢個紅包文化咧，繫有誒系叫做打擊一一定程度嘅打擊嘅。但係喺以前咧，如果唔意外嘅話好多行業咧啲人基本上咧都係收紅包。紅包繫佢哋主要收入來源嚟嘅。即譬如實上上至到誒即系啲誒醫生啊因為我有啲朋友同我溝通起講啊其實咧。

00:09:13 Speaker 1
佢以前好多醫生朋友咁樣講，咩醫生三甲醫生好叻嘅，我哋中國嗰啲其實佢哋人工好低。咁但因為佢哋都搵到錢咧，因為其實好多人都包好多紅包俾佢哋。咁所以咧，其實嗰個文化就係咁嚟啦。咁啊你至於所以話呢啲文化紅包咁梗系

唔會報税啦，冇人會報啊嘛。咁所以造成咗其實好多人嘅收入其實唔少全部都唔少個收入好低交税就好低。咁但系中國開始就發覺喂唔對路咯，其實大家都搵到錢點解大家都唔交税咧？嚇啊。

00:09:43 Speaker 1
開始就有啲嘅税改啦咁啊第一次税改第二次税改我其實唔特別講啦其實第三次税改咧或者系諗系國外嘅税改會更更加繫會有比較多小小嘅但呢樣嘢出頭到一樣嘢咧叫金税金税呢樣嘢咧我諗大家可能係有聽過咁啊金税其實系咩嚟噶咧金税其實就係一個諗中國一個反避税或者我哋叫税務執法嘅一個系統嚟噶叫金税系統。咁啊，經常同我有唔同嘅期數啦。其實都系就係跟住佢嗰個進度。咁，如果大家又系一個咧，即系早先做過嘅時候。我嘅時候咧，其實以前佢公司咧都成日唔繫好交税點解呢個方式噶嘛咁一睇下會講一啲借貸嗰啲資金有合同嗰啲啊會講少少嘅但係正常對手去做法就係諗嗰個嗰個諗體系裏面咧其實就有啲私上公上好核你啦甚至乎以前成日做一樣嘢叫做買發票。

00:10:39 Speaker 1
啊如果大家早耐少少咁10年前啦中國仲系諗我諗10年前都仲系重輕地嘅，仲係常見嘅。因為要買發票點解咧以前要出油，因為發票就支出佢有發票就可以抵扣你嘅收入咁就可以交少啲税。所以發票繫有價錢有價值嘅。不過而家政府話到我其實都發現啦其實個個都買假發票啦即系都系做數啦嗯不過咁開始就統一啦開始有工程又金税三期即刻打擊呢啲假髮票。令到其實金税三點之後咧，其實而家你唔再見到中國嘅人咧，諗或者做生意朋友話買發票好少好少見呢啲嘢。因為已經唔會有啦。咁所以話其實慢咧，就係通過呢啲嘢咧去收埋啲合法或者違規嘅税務操作，令到政府最終多啲錢收。咁關於今次嘅share message咧，其實最關事就係話個system都系一個輔助系統。

00:11:34 Speaker 1
相信公職人士其實，其實就係主要係國內嘅資訊為主嘅。即系國內嘅諗每個人啦，佢上嚟嘅銀行啊社保啊退休金啊公司啊五險一金啊諗諗咁多所有資訊咧，其實咧已經連接到一個畫面啦。佢哋嘅一個掌上picture。其實簡單嚟講，政府對你所有嘅流水賬咧都好清楚噶啦。今日做緊我哋做緊唔知噶嘛。咁相信大家咁中意出啲先買境外，其中一個原因就係可能系唔信交得夠多税嘅啦。但其實而家新嘅一審一定程度上咧，就係提供翻相關嘅數據去到佢中國裏面，就知道哦，原來你境內境外你都有一啲嘅錢進咗出出喺度。咁樣喎，咁呢啲會唔會當中有下啲收入其實你冇報到啊？令到佢掌握到多啲你嘅財務資訊從而。

00:12:25 Speaker 1
佢問你收返你應該要交嘅税。而呢樣嘢主要系針對公司同個人，特別系個人。而所以咧，大家要知道就係薪税四期針對個人而衍生出嚟嘅就係C.I.C.俾個輔助系統。咁所以大家成日話其實C.I.C.係咪交多咗税定新嘅税種？唔系啊，C.I.C.從來都唔繫一個新嘅税種嚟噶。C.I.C.其實系過…幫助中國税局知道境外嘅，即係中國本身嘅税務規範，納税人喺境外嘅錢啊，繫有冇呢一樣諗有冇啲嘢系冇交到税。因為中國係一個全球徵税嘅地方。可能大家咧都冇留意過呢樣嘢，但

一定認得香港或者美國。即係中國佢哋要交稅啦嘛？香港亦都系要俾我落雨啦咁啊？甚至乎喺年幾年移民潮開始，大家可能會聽過就話北京人好多啲稅好重。

00:13:16 Speaker 1
因為佢哋做緊全球經濟嘅，咁原來啊我哋嘅中國，特別係中國咧，都系一個全球經濟嘅地方。佢都對一直係冇人去懷疑，亦都冇人去執法，亦都冇人去負擔咁解嘅。咁所以咧如果大家喺詼詼幾年前啦應該唔系呢段時間幾年前咧大家應該有睇到啲新聞啦就係講話突然之間咧中國向一啲境外嘅國企高管徵收翻佢境外嘅工作所得嘅稅收。咁，我哋講10期嘅時候，其實佢哋嚟到香港做嘢，喺香港交咗薪俸稅喎嘛？咁點解喺中國方面會追收佢嘅呢方面收入咧？佢哋唔係喺香港做嘢喎麼？咁啊原因原因就最主要在於就係境外對香港收入要交香港稅。系因為香港係一個被視為境外徵稅地方。而家呢作為一個全球徵稅納稅人。

00:14:12 Speaker 1
中國嘅稅務居民，就算你喺境外嘅收入，就算嗰度交咗稅，你喺中國都可能有申報嘅責任。甚至乎可能要就一啲嘅差額去進行交稅嘅。咁所以變相咧就造成咗咧就好多人詼詼即系高管啦喺國外詼國外工作一啲嘅詼民企啊我或者國企高官都好啦佢工作啊得美國喎其實佢哋係知道實體呢個國家出嚟俾你點換唔到嚟幾多錢喎。咁樣咁樣情況真系其實佢哋一定繫要去國內咧交返個稅嘅同報返個稅。就算你香港交咗，唔代表國內係唔需要報。咁當然啦，詼中間嘅差額嗰部分咧，系可以抵消嘅。好啦，咁講咗咁多嘢啊，即系呢個1681個概念啦。其實想俾大家知道咧，就係中國全球徵稅一直都有。簡單啲嚟講佢喺香港裏面無論佢買股票、佢收緊利息、佢喺香港買樓收租其實一直以嚟咧呢啲嘢咧系應該教人要申報不過佢哋通常都冇做。

00:15:10 Speaker 1
我認識嘅外國人呢，10個有九個半啦，其實都唔可以講九個半嘅。10個有10個人嘅，其實詼我唔敢咁講嘅。不過實際上10個人有10個呢都冇咁做嘅。佢哋系會去做住香港啦，有啲咁收得喺外國翻返嚟送交啊之類咁樣以前啊咁多人而家唔得啦系咪啊？不過呢樣嘢咧就正正係因為呢一樣嘢感覺加埋一啲市場上發生緊一啲資訊啦出價多啲嘢。令到好多客就擴張翻啦哇原來而家要交多咗稅喎但佢哋覺得交多咗稅其實系佢哋一直冇交嘅。不過，海外啲嘢系咪最安全咧？因為海外啲嘢可以報稅喎。不過，仲不如接佢哋好啦我喺香港仲要詼即我唔去香港啊因為街市都幾荒喎啦咁啊會你再除咗香港，去緊去新加坡度就更加多啦新加坡一樣嘅啫。

00:16:00 Speaker 1
咁咁，你咁嘅情況即我仲應該做啲乜好咧？我仲傾唔傾啲好啊？甚至乎，我係咪應該將啲錢有冇方法去匿埋嘞？詼嗱呢個就係常見嘅做法。咁但系當然，我哋今日嘅建議，我哋唔會建議大家去同阿克去講或者去做一啲詼唔合規違法法嘅嘢啦。咁但系實質上出門認識嘅客户啊通常喺每次嚟到講座半客户同我溝通嘅時候都係想問我啊李老師你有冇辦法你可以幫我去規劃一下可以令到我的錢

可以交成啲税啊可以諗或者諗諗嗯嗯即系交好多税啊系嘛咁但佢哋意思唔係繫係咁快去做啦，系想睇啲嘢去即系即系再睇下有冇得樣，甚至乎就做一啲嘅勞動啦。但都都話其實你而家個環境嚟講，應該做勞動，繫應該喺資產配置上面咧去做一個好嘅規劃。或者新銀開口上結合埋咧從而令到你長遠嚟講咧你嘅家庭財富如果你真係咁講所以話咧。

00:17:00 Speaker 1
系可以交少啲税嘅。呢一個系一個諗34號公告啦，其實呢啲咧都喺上網啊，好多資訊你都可以搵到嘅。其實就諗唔繫好諗即對大家嚟講嗰個用途咧，你唔需要特別講解。其實最主要話俾大家聽咧，就係中國上面咧喺中國税務規範裏面咧最重要一個定義叫做住所。噉好多人會話啦啊其實喺諗諗諗，一早都講好多客嘅費先，就係香港人嘅身份證系咪就等於唔係税務居民啦？但其實中國税法冇關諗你喺海外嘅居住權。佢系關咩事嘅？喺中國嚟講咧，税法究竟系咪中國税務居民咧？主要在於你有三個重點。第一，你喺中國諗一個納税年度居住嘅天數啦；第二，你嘅國籍啦；第三，你個住所啦。呢個住所二字咧。

00:17:53 Speaker 1
所以唔系等於情侶喎噉大家唔好一個誤解，就係話其實我中國有買樓，或者將中國買冇買樓。亦都系同你講，我喺中國已經冇曬啲樓啦，或者我賣曬啲樓啦。或者我喺中國租嘅啫咁，系咪就等於唔繫住所咧其實住所唔係咁嘅意思。喺中國所謂嘅住所佢係一個概念。就係話你嘅諗即佢哋嘅户籍啦家庭啦經濟因素利益等等關聯究竟你會唔會最終都係選擇喺中國作為一個習慣性長居地，或者喺海外生活完之後，最終都會落葉歸根，翻返去國外住。如果你有呢個嘅諗法、意圖或者佢認為你係咁嘅人嘅話咧，你就係一個中國嘅住所。咁如果你係中國住所嘅話咧，基本上咧就算你喺中國居住嗰一日咧，系冇一年3~15日你都喺香港住或者海外住咧，你都要就住境內嘅收益。境內境內收益嚟噶啦。

00:18:46 Speaker 1
咁，外境外話咧都要交税嘅，同埋報税嘅。咁但系，如果你唔喺一個諗住所嘅嘅情況啦咁你係咁你係咪税務居民咧就好睇我哋有冇包括你自己啲日啊喺邊度俾錢啊等等嘅嘢。咁原則嚟講即系香港朋友。咁如果你翻去台灣居住，咁你每年住少過183日嘅。咁你正常香港未報告住所，你例如如果喺香港仲有嘅關聯即譬如你你在香港仲有啲錢仲有啲資產噉樣。咁啊，你喺香港，即系親人都喺香港為主嘅。咁你就同老婆兩個都去諗珠海新中山退休，每年住182日。咁most likely咧其實你唔會用我所以冇關文。咁你境外嘅話咧其實諗即即收入咧其實都唔需要交税嘅。咁呢個打開佢住嗰啲嘢啦，梗系唔係喎啊東京我哋唔講公信打開佢住咩北上泰國定另外泰國啦。咁啊但如果你話我我就更加成感講就係話如果我諗我翻轉上去個居家觀先全副身家。

00:19:45 Speaker 1
我有嘢，好多排埋啦喺大陸置業。我香港冇樓嘅，我香港其實都係翻嚟嗰陣探下朋友或者咁咩情況之下咧你會唔會有機會因為住宿天數啦又或者系變成一個有住咗嘅人咧其實繫有咁潛在可能嘅。咁所以話就算啦如果你喺崑山打一居住

諗你每年住嘅天數系咪183日就一定唔係上部居民咧如果你住得耐亦都系境外冇乜嘢即系叫做全部嘢都喺境外啲老豆仔咯都喺境外生活。讀書工作退休或者諗單單離啊，你全部嘢都系國內嘅conventional，可能為主嘅。其實你可能已經變咗有住所，就算你冇入籍，你冇入籍都一樣咁好難成嘅。咁所以咧，大家就有幾個話題啦。不過對今日題目嚟講咧，你就純粹係有一隻國外客啊嘛。呢個外國客嚟到MCB嚟到香港佢冇可能同你講佢唔繫有住所嘅。當然佢會同你講唔系啊我咧其實有好多身份證啊有啲嘢等我哋再討論。

00:20:43 Speaker 1
佢食嘅嗰啲，梗系啦。如果佢真系飛嚟香港，諗然後就飛翻去加拿大買完一單就走噶啦咁基本上咧呢個人咧你都唔想佢一定有住所嘅人基本上即代表住佢其實就係中國稅務居民境內境外嘅收入咧都要交稅嘅咁當然有冇咩方法可以去做啲規劃啊或者諗保險喺呢個角色裏面有冇啲稅務優勢係打掩護咧咁我哋一陣間就會再討論嘅。咁當然關保險事啦，如果唔系我就唔會講呢個題目。咁大家都唔會想聽啦。如果講到生化嘅，咁就當我係佢生化專家啦，系咪咁？唔系嘅。咁但真系咧，我會買一個保險做生意。就係覺得保險仲有一啲好一定好重要嘅benefit令到佢哋會覺得啊其實衡量之後買保險繫更加適合嘅。啊咁啊沙沙等啊呢個係一啲好basic basic嘅資訊我就唔特別講啦基本上咧就俾你知道其實所有嘅資訊咧其實都係一個資訊加換機制嚟噶啫。

00:21:42 Speaker 1
C.I.C.唔等於你要報稅嗰個個數啦，個數嗰樣嘢系兩個concept嚟嘅。咁呢度咧，就同大家clarify一下。C.I.C.系進行一個金融資產賬户嘅數據入報啊申報。而個tax return俾得稅啊等等嘢咧，係根據你啲收入來源去進行申報或者收入嘅金額進行申報。咁啊佢使唔使報曬所有資產俾國外稅局咧佢唔使報㗎。即佢一報稅嘅時候，咧佢系會報呢樣嘢嘅。當然，稅局知唔知係一個話題。佢想唔想報咧，系唔需要嘅。所以就大家知道CFS喺國國家同政府之間，即國家同國家之間啦，稅局同稅局之間有個資訊交換。其實喺平民百姓嗰啲度咧，佢哋冇嘢好做嘅。即佢可以即刻下個諗我可唔可以訂到啦咁樣就咁樣睇下其實好難噶咁啊但系諗喺喺個設設置入俾大家知道一樣嘢咧就係其實顧客。

00:22:40 Speaker 1
系唔需要報嘅。咁啊，嗰個諗數字例子咧，大家知道啦。咁如果我下就係中國稅務局啦。咁啊佢喺香港開咗個户口。咁啊買100萬落去。咁啊年頭嗰陣100萬啦，咁啊做一個定期，咁啊收到四釐息好啱嗮。咁啊年尾嘅户口咧，做乜都冇做啦就當系存翻先啦就自然就變左104萬嘞系咪？好嘞104萬咧其實咧100萬啦104萬啦四萬啦其實呢啲數字咧係會交換畀香港嘅稅局。香港稅局會交換畀，即係同銀行去去發送畀稅局啦。香港咁，香港稅局都會同中國嗰邊嘅稅務去交換嘅。咁所以咧喺嗰啲嘅層面度咧，國家可能係知道咗呢三個數據。但系當我嗰個個户口嘅時候啊，其實我喺報稅我自己喺國外用緊Apple報稅嘅時候，我報咩數字咧？我係報緊四萬噶啫。我又唔會走去報過100萬104萬冇㗎因為我真系賺緊錢就四萬啦嘛。

00:23:38 Speaker 1
所以其實你報佢做嘅即係做個四文如實報俾税局知道。實際上，你嘅户口剩落幾多錢啦變化都幾多嘢啦唔系失款啲什麼報咧其實你冇需要去報嘅。當然政府即刻數據根本冇懷疑一啲嘅誒錢銀嘅交易未收入佢可以同懷疑可以問個客。但系，你一生我入場裏便就係我要申報嘅就係我收入。咁啊當然一樣嘢咧，我比較常日發生就係咩咧就好多嘅中國朋友啦，都可能喺户口入面有啲嘅。即系境外户口啦，或者啲朋友會俾錢佢嘅。咁啊，大家知佢原因點解大家都誒我唔特別講啦，都好常見嘅。咁而呢樣嘢咧，喺一個誒名額上面或者冇個解釋方面咧長遠冇機會出到到税局話我啦佢會問你呢筆錢有個陳大文嘅人俾咗50萬你咁系咩原因咧咁。

00:24:31 Speaker 1
佢乜嘢關係咧咁呢啲就係要解釋下嘅嘢，因為你正常你唔會將呢50萬放我度嘛。因為其實理論上個發高50萬都係自己啫嘛。咁但繫系咁樣有朋友俾佢，咁啊誒令到信號咧其實會涉及到一個誒懷疑。咁啊令到咧呢一種嘅做法，其實某程度上長期嚟講咧都未必繫會系最威咯，因為會有機會咧被即系解釋唔到嘅話咧信號可能就會覺得哦呢筆錢就係收入囉，因為都唔繫你個名嘅。第三個比較難，你解釋佢到底係強制性嘅啦咁當然要解釋都有方法嘅，唔單止當日喺直播或者誒有有誒個客性接受或者要成個做法可能要去誒清晰嘅規劃。呢樣嘢就係一個比較複雜話題嚟嘅。咁但系而大家可能會比較近排咧即收到最多嘅客同你講咧就應該收到呢個信息啊噷呢個信息咧。

00:25:28 Speaker 1
如果你嘅信冇收到咧，非常之好恭喜你。不過咧，以我所知咧，90%以上嘅客如果佢喺境外有資產嘅話咧，基本上咧都會收到一個或一個以上呢個信息嘅。咁可能喺唔同嘅地國家啊即系唔同嘅地方税局、新區税局、西尾局可以入到呢個西尾局嘅。但系睇實個內容咧都係一樣。咁講啲咩嘞就係叫你202即就第二年啦。03年啦，24年啦，境內境外嘅所有收入同納税嘅誒嘅情況咧，你要去梳理再去申報同埋交上去。當然系啦，你嘅義務嚟噶。你要申報㗎佢唔係講交税啊佢係講講你嘅義務咧唔系交税嘅義務係申報啊因為申報之後咧要交就要交啦但系你唔申報咧你個責就喺呢樣嘢所以呢樣嘢最主要其實係申報好啦個問題就嚟喇。

00:26:25 Speaker 1
咁，乜嘢叫做我覺得呢個message啊其實有少少繫系系誒唔夠最好嘅。就係乜嘢叫全部收入咧其實佢嗰個定義咧應該講緊個人所得税法裏面要交税嘅所有收入，而唔係講咧其實就誒乜嘢所有收入都包括。因為有啲税法上冇講冇做嘅，其實理論上咧你又走咗入嚟。咁其中當然包括咗一個好重要工具，咁就係保險啦。咁有啲境外信託咧佢哋其實都係冇講，因為即系佢哋嘅新式嘅嘢啦。其實中國國税局都冇得去mention，就係幫你冇嗰啲税誒。税務局都冇一啲嘅更新嘅指引咧，或者一啲嘅誒文件咧，系講話應該點樣處理咁。所以整體嚟睇見到收

翻啲入信託嗰啲啊，其實詼詼冇一個嘅詼正規方式話俾你聽稅務嗰個信點樣一個信託佢收入或者信託裏面有一啲分紅要唔要交稅。

00:27:19 Speaker 1
因為呢個係一個好模糊嘅空間，咁可以唔同嘅稅局有個做法。一等下咧都系一啲詼比較practical嘅情況咧，我同你講。咁啊，究竟呢幾個年度嘅申報啦咁啊，可可能最大嘅擴張最大嘅一個啲人唔會意識到嘅就係境外嗰一啲股息炒股或者詼啊股息啊利息其實都少數目嚟噶大部分嘅額外可能比較大嘅部分都系嚟自炒股票增值嗰部分而家要交稅。因為咧，呢個喺國外裏面咧，系一個詼詼國外所上嚟有mention過啦，系一個財產轉讓所得啦。即繫要交百分之兩成稅嘅。咁你後頭我講過，我話我呢幾年炒股票賺咗幾百萬。咁我唔係要交翻100~200萬蚊稅嘅？咁多我邊度交到啊？咁其實繫要交嘅。唉仲要報嘅，你首先都要報又仲要交啊！呢個都好難避免，因為呢啲咧都系啲好有明確記錄嘅嘢嚟噶。咁當然你話哎呀冇啲虧損可以去抵扣咧詼。

00:28:15 Speaker 1
可以去去去set up咧咁，系似乎於分詼每個地方嘅稅局嘅做法。但繫好多朋友問我啊咁，其實個股票我呢兩前兩年蝕咗，今年賺咗可唔可以用詼今前兩年蝕咗嘅抵扣今年噶好多客都有呢個問題。我講俾大家聽咧詼稅法上咧佢系冇即系國內嘅詼轉讓財產轉讓都冇講過咧可以抵扣嘅。咁所以咧其實佢哋帶in practical咧詼，我知好多稅務嘅分部咧，佢哋處理方式咧都系俾你將往日嘅連接咗個請扣單。咁佢就唔俾你之前嗰啲嘢做請扣單啫。咁所以咧，就某程度上咧，當然呢啲講嘅一樣嘢係我自己有心向啦。我認知嘅情況啦，即繫一啲嘅詼詼好多嘅資訊啊或者我收到翻嚟就唔係要你用個客改YSBA定可以扣或者唔可以扣。

00:29:05 Speaker 1
因為點解咧喺中國咧，你你要知道咧，中國嗰個執法同埋稅法咧，其實有一個好大嘅差異喺度嘅。咁咩嚟呢呢個差異系咩嚟嘅我我我舉一個比較簡單例子啦就係衝燈衝紅燈。啊，過馬路衝紅燈咧係一個犯法行為嚟。咁啊但系如果呢個行為咧係一個三頭角有一盞好遠嘅交通燈咁如果呢佢遠交通燈周圍方向上面都冇人咁啊見到佢有啦。咁，你有講時間嘅咁，你會唔會衝咧咁又會唔會捉到你咧啊呢個就係一個一個話題啦咁啊喺詼詼詼唔衝嘅位都最好嘅但系實際上個做法其實點樣做咧即系執法咧我應該好即系立法嘅位都好嚴謹嘅但執行咧往往都好鬆散嘅甚至好多時候因為一啲執行上嘅一啲嘢拗撬討論咧係會令到個執法嗰個可能嗰個稅收時間落去咗。

00:30:03 Speaker 1
咁令到乜嘢咧令到其實好多時候啲稅務機關咧都會同你去有一定嘅妥協嘅。我哋喺中國呢有一種叫做徵稅嘅樣嘢，如果大家認識叫核定徵收。核定徵收係咩嚟啊簡單都系講就係我唔按稅法嗰啲規則，我同你直接標籤。你詼即繫有有啲情況可能就係話譬如有個客話餵我點報好多收入不過我點報都好多冇嗰啲嘅即系即系可以扣稅支出咁我就照佢照佢量去計照佢照佢量去講國內呢個稅務機關

又覺得喂我都對你啲支出都發恨啦我又問你點解唔知點嚟，你又同我拗咁，我拗嚟拗去咁搞好耐都未收到錢喎咁我佢哋有時咧做做法就同我講啦喂不如咁啦嗱我就當話定徵收你就係你嘅情況咧我就打個三折兩次。呢題我都唔系當系一1000萬啊或者二100萬誒100萬啊。誒冇同我拗啦我就當你打個兩折20萬20萬交上俾真係。

00:31:00 Speaker 1
呢個咧就係各國好常見嘅核定徵收做法嚟嘅。咁，而好多人都覺得喂咁我又唔同，因為我哋啱我帶出個兩字大家好啦。所以講起其實又快啲搞多料數收到錢佢就唔使做咁多嘢。但系呢個咧系各國嘅一個好好習慣，以以上人做嘅practice嚟嘅。因為佢哋個目的都係收稅啫啊咁佢哋就唔系話真係去到咁準確嗰啲嘢。咁所以咧其實核定徵收咧一個特性咧喺各國咧都幾常見噶。咁但繫當然有啲比較清晰啲噶。譬如你買賣股票啊，銀行利息收啊，股息收到其實你冇嘢講嘅。因為你好難去同佢拗。因為誒其實呢筆錢有啲支出系點樣因為其實啲支出就係買賣股票同埋交易佣金咯。咪誒嗰個誒一啲嘅政府可能嘅印花稅啊，或者一啲誒嗰一啲嘅官方嘅稅項嘅咩投資者保障嗰啲嗰啲咁樣嚟噶嗰啲噶誒嗰啲噶補貼咁樣嚟啦即系嗰啲款都系佢個都係直頭到喫。

00:31:54 Speaker 1
咁，但系冇嘢再扣我咯咁你你真系買股票賺錢，如果你真係股價突然間落去咗，你又冇啲蝕錢嘅嘢。又或者之前嗰幾誒嗰年俾我啲虧損嘅嘢。咁就變成咧其實呢啲政府都好難壓回。但系譬如一啲誒佢冇明文話要點樣立法收稅收亦都冇一直執行噶譬如保險啦譬如一啲境外信託啦其實呢啲咧就好多空間位咧。其實可以去講咁，而實際上咧佢哋暫時亦都系冇一個大規模嘅做法咧，系去徵收呢啲咁嘅稅目。咁一陣我再講多少少嘅，因為好多內容咧繫好practical嚟同大家講。即係稅法有稅法不過我同大家講現實上咧系點樣操作嘅。好啦咁另外啦咁啊中國個人所得稅入面所有所得都要咧嗱中國其實好大一個叫白名單制度嘅佢哋好中意啲嘢就係話誒大概個使作稅。

00:32:42 Speaker 1
我覺得好多地方咧，就係黑名單制度咧，就係話呢啲地方咧，我就唔得你上。呢啲地方唔要我去嘅。就誒就係一啲嘅嘅嘅好金着嘅嘢。咁啊中國嚟講啊嗰時候佢所謂豁免都一樣系用白名單。白名單系咪話你記得其他啲咧，就唔知道得唔得我哋再決定佢又冇冇清晰界定非白名單而來嘅得白名單一定得佢哋傾向用白名單呢樣嘢噶。咁而喺中國個人稅收裏面，政策裏面咧，幾耐嘅咧其實2019因為2019年咧系官方有個人稅收政策再上即系咁嚟講，2019年正式咧你見到好似樣嘅就係2018年之後SNS開始教會。2019年呢佢就開始改個人稅收稅法。其實佢一步一步呢想喺個人稅收上面呢去收到多啲錢。咁而後年呢就再公告話俾大家聽，境外嘅收入邊啲咧係唯一需要去交稅嘅。咁我哋睇下哦第一。

00:33:39 Speaker 1
勞務所得，任職誒受僱做生意，稿酬特許經營。經營活動嘅生產性做生意啦，出糧啦。一啲嘅境外企業組織非居民個人取得嘅紅利利息股息或者系財產租賃

諗財產租賃啦。或者系財產轉讓啦，或者偶然所得啦，即交回咗你中六合彩啊賭錢賺到錢啊，即就係咧，我喺澳門賭場賺到錢其實理論上都要交稅嘅。不過你估幾多人喺澳門賭場賭完之後會就住賭錢賺到嘅錢喺中國交稅咁呢個咧就係一個即永遠都系執法同埋立法咧，或者執行上或者practical上繫有一個好大嘅差異嘅。咁但系實質上佢繫有講噶得冇咯。

00:34:34 Speaker 1
咁啊，陣間咧就會講多小小咧，就係有啲咩叫股息啊。或者聽日講多小小就利息股息有冇啲咩嘅明確比較清晰嘅界定。利息我明啦，銀行利息我諗大家都唔使講啦。股息，股嘅咪系股息都系啦。紅利其實佢個法律嘅nature都繫好特別嘅。就係講緊你喺公司其實佢有啲似股息不過佢係一個你即系參與做生意你熟過落翻出嚟嘅中報咧就會叫紅利一定會同我哋上嚟間公司比較細公司practical呢啲叫分紅咯。咁，但系股息咧，其實某程度上似你買啲股票攞啲股息多多少少嘅。咁啊，兩個兩者嘅nature都係咁樣嘅。好啦。今日去到一個位咧，即頭先我講過啦。咁我哋有啲內容冇講到講少啦。今次四期即頭先都講過啦其實以前就係一個打擊三零打擊一個嘅發票啦咁啊而家就可能系諗一個以前就係話以票控稅即通過發票控制稅項而家變成以數字稅即同我講就係以一套大數據。

00:35:32 Speaker 1
其實嘅節奏，我哋而家講緊大數據，玩緊大數據咧，去令到你啲數字啊錢銀咧就無所遁形嘅。咁有啲嘢要做嘅避稅方式包括咗呢啲字啦，咩音樂合約啊虛假發票啊私户備賬咧其實都好常見嘅。咁舉個簡單例子啦。咁諗以前即系大家知道喺網上面做生意咁有有有錢入嚟喎，咁咪要報稅交稅公賬即系工工工，我啊，工匠對工匠咁呢啲一定繫要交上嘢啦。即系譬如我我做諗諗諗，我做一個trading嘅。同埋你個廠嗰度買咗批玩具我就再包裝做成一個brand跟住我就賣去海內外。咁我係喺你嗰度買咗啲玩具。咁呢間失貨系要俾錢嚟噶嘛？我做呢批貨唔系出100萬？咁呢100萬咧我就攞翻貨我就俾100萬你。咁你收100萬咧，呢個其實就係你嘅收入嚟噶嘛？

00:36:28 Speaker 1
咁啊，咁你執埋埋柃面先，你梗係要交稅啦系咪咁通常做法有咩做法咧就係咁講啦哦，譬如講啦哞。柃面呢個八萬咧我哋就冇計入度啦。我記得你香港有個户口嘅仲可以有外户口或者我哋新加坡嘅户口咁都系咁啦或者佢系owner啊關於呢個難少少咯你要加到好耐喺BBI啊或者規格開到啲即系離岸户口唔容易噶但以前仲話容易嘅離岸户口。諗香港咧，就當香港户口啦。你香港匯豐嘅户口過落去，我我香港匯豐户口過落嚟，你香港渣打嘅户口度。咁啊八萬10萬啦咁啊咁現象現象我就帶佢哋收埋就好啦。對對於你個我對於嗰個諗換句買買家嚟講有好處啊有冇先俾100萬買批貨而家我八萬10萬，你香港户口。

00:37:24 Speaker 1
跟住我俾10萬，問你公司話我俾95萬就得啦。但嗰個稅有冇稅啊都有喎。我本身800報稅，而家10萬報稅咗喎。咁啊以前計稅方式就當然唔系淨係香港户口俾咁簡單啦。以前過嚟就淨係司户俾錢啦諗一啲嘅可能系支付寶畀錢啦等等乜

嘢都有嘅。咁導致好多生意其實佢哋冇生意，話呢啲朋友畀錢嚟嘅咧。咁樣同埋喺中國咧，就係金水成日打機都幾緊要嘅。就做住呢啲嘅數據啦，都會問翻你。即系佢佢有核查嘅時候咧，你可以核查到你詼呢筆錢系真係朋友俾錢你啊定系其實你係要詼呢筆繫一個收入咁，佢會問你。當然，佢會佢有要求人提交詼文件去解釋。咁如果你係真係交稅供稅供識夠多啲嘢，個你有個網頁提供呢啲服務。咁你又有定期啊好多唔同人俾入嚿錢嚟到我哋支付寶收到嚿錢咁，點解釋呢筆錢其實唔繫生意來咧？

00:38:20 Speaker 1
咁，你一年半年或者一個月半個月都冇乜所謂啊。你年真係咁做喎我睇咗你三年喎。咁，你可以你可以想象到個效果就係會會會系詼呢啲方法咧，其實就好難再去避免嘅啦。今日常常講呢啲講啲乜咧其實都系想講咧其實對國內客嚟講我係通常其實我我呢度停一停啦。其實我講呢啲主要通常我都同客講嘅。其實我想同客講嘅呢啲原因系啲乜嘢咧其實好多客咧因為頭先講咗中國嘅朋友咧，其實佢哋唔慣交稅嘅。佢哋一定都覺得佢哋咁多年都冇交稅，而家點解要我交多啲咧我係咪可以仲系避開咧我聽好多朋友講，佢哋都唔交嘅。但其實呢啲嘢咧就我都繫唔會同你講或者佢哋諗你嘅。咁而家呢啲地方嘅鋪牌咧，其實都系想話翻俾大家聽用返佢哋語言知道啦一啲以前做緊嘅嘢啦而家做唔到啦因為佢哋會比較體驗到咧就係譬如話買一個叫一個好好個體驗嚟噶。

00:39:20 Speaker 1
佢哋以前做開生意嘅各個朋友都收埋買發票，但系一個我都唔買嘅。因為佢哋都知道以前買得，而家唔做得。因為真系會發生咗噶咁可能以前一啲人就係話詼用緊公賬即係私賬避稅公賬夾詼就就公賬嘅錢就唔系交易咁然後被收入佢哋都有做噶不過佢哋都知道而家唔得啦同埋有好多方法避稅就會俾人捉啱無論繫明星定系一啲嘅自營業你有好多方法會俾人逐，同埋再發上報上去報紙，報曬全國。然後你係要道歉，有機會罰即系罰款，一定要啦。但有機會坐監嘅呢啲人哋都識噶啦。通常我哋會接下嚟咧就問一下一啲嘅人名。經常都個個咧香港都話冰冰啊鄭爽啊鄭爽我哋唔識噶可能香港好多朋友唔識但系國外都知道嘅跟住薇啊即系同佢一齊一直過大紅咧都知道嘅通常我雙喜影相出嚟嘅。

00:40:17 Speaker 1
咁我問你啊，下邊幾個女人有咩特點咧佢哋會同你講，同所以佢哋唔系講佢哋白女仔。即系佢哋唔系講呢幾個都係美女。佢哋大家都識講嘅而講嘅人咧基本上咧我話畀大家聽，唔系嗰啲唔系單單指一啲好詼詼experience嘅或者做生意嘅老闆。咁佢哋身邊嘅太太啦嗰啲小朋友啦我聽過啦都讀得出佢哋係咩事噶。咁即系話，其實呢啲嘅逃稅例子啦罰追稅啦金稅四期金稅三期呢啲嘢咧，其實佢哋深入民心耳熟能詳。所以你同佢講而家呢個稅務改革等同於呢啲嘢，即系話將來都會關你事。而你嚟嘅都係無所遁形嘅話咧，佢哋就會比較一講呢個情況咧，佢會傾向接受啦。

00:41:06 Speaker 1
咁啊，信頭上都有講啦。其實佢坐監都通常都好少坐監嘅。即系即繫好少有人

去到一個位，你唔信佢去咬詼我我係啊，我你就算罰我公告天下，你開咗翻樓俾我我都死都唔畀錢你。我去寧願坐監冇乜冇乜人嘅通常去到開翻樓又系同佢攞卡。不過呢呢呢類嘅人都會聽聽話話要罰即系都會填下呢個咧喺中國個嗰啲鄉下人普遍嘅好少人會用過C就係同你打官司搞一大輪嘅。

00:41:37 Speaker 1
咁呢度咧，聽到筆之前咧，咁啊講一講一個詼即系常見迷思啦。咁四個啦。咁呢度咧，我就會講一個即系第一個會比較佢會會想做嘅一個咧，就係呢個身份證啦。呢個咧大家可能都會遇到嘅就好多朋友問啊你詼阿G或者啊你老師又好啦咩都好啦咁就問我阿G其實詼我我或者佢又問我李老師其實我喺香港有身份證噶喎或者佢其實如果佢冇同你講有幾多護照啊因為中國suppose系唔承認雙重國籍雖然好多中國客人都有地方護照呢個系佢哋嘅詼詼未必繫好嘅做法啦不過實際上咧呢個係一個open secret邊個冇地方護照啊好啦咁啊好啦喺咁嘅情況之下咧咁究竟香港嘅新聞界就係咪真係可以避開。

00:42:36 Speaker 1
C. I. S. 呢咁，我回答大家嘅問題咧，就係Yes or No。咁啊好似冇講過嘢咁啦。咁點解咧其實最重要咧喺一個C. I. S. 嘅前提下，關聯性嘅就叫税務居民。税務居民呢唔系等同國籍，唔系等於居留權。頭先一開始有講過嘅就係話中國税務居民有三個因素取決於就係國籍、居留天數同埋呢個嘅住所概念呢三樣嘢呢系都有關係，所以唔系單一國籍或者單一居留權就等於你冇税務居民嘅嘢。變相嘅意思就係詼，變相意思即係話你國籍唔可以同佢講我攞咗個外國國籍，又或者佢攞咗個第三多國家居留權就等同於咧佢唔再係中國税務居民。呢樣嘢咧系冇關口嘅一個中國税務居民可以有外國國籍，可以有詼中國嘅詼詼。

00:43:33 Speaker 1
即系中國以外地方嘅一個永久居留權，或者有數個地方嘅居留權。你一樣可以按税務系中國税務居民。而你只要係税務居民嘅話咧，基本上咧CIS就會將你嘅數據咧通知俾呢個機制入全世界都係咁。即譬如話你中國税務居民啦，你申領咗護照啦，香港護照啦，法國護照啦德國護照啦日本護照啦都會將呢啲資訊咧交翻俾當地税局最後交落去我哋中國嘅。如果系CS嗰個嗰個詼，即系個系統入面嗰排幾個國家地區啊咁，美國就係Fake啦咁有啲地方如果唔行嘅就台灣啦咁咁就係Mini Fake就另一一個題目啦咁所以咧詼我哋我都唔系建議大家去去做呢個嘢我意思即系我真系話俾大家聽，台灣就唔繫一個。CI上面嘅編制地區啦咁亦都喺詼同Fake冇關係啦咁所以亦都可能有人聽過就好多嘅中國。

00:44:29 Speaker 1
嘅人啊，都將錢買台灣。而台灣好多人都將錢買中國。其實呢，都系關於税務嘢嘅。咁啊，當然呢樣嘢就關於呢個方案咪好好噶啦，都有幾隻consideration包括咗一啲嘅地緣政治考慮啦風險啦會唔會有機會第二日詼呢啲錢因為我哋今日佢當地比較多系ML封鎖咗咧咁亦都有啲潛在風險噶。咁但係實際上嗰個法規原則上面咧就係話其實你都係一你你你個税務居民身份SNS，你就係中國税務居民。就算你喺其他地方，你資信其實都無論你有冇好多嘅角色身份，佢都係

要交税嘅。即系會會通會做申報嘅。咁而申報入面啦，都系一樣嘅啦，就係其實關利息嘅唔關你個下市嘅。CRS繫政府同層政府層面即系交換資信金融機構會自動俾咗CRS政府政府會自動交換其實都繫冇有做亦都唔可以做到嘅。

00:45:26 Speaker 1
你基本上一個我我做嘅大概咁啦。咁譬如話税局嗰邊過嚟啦，收到香港嘅諗税局報上知道你諗一個中國客喺香港嘅呢啲嘅銀行啊，賬户嗰啲資訊。咁佢自然就有好多個資訊嘅一啲數據咯。咁佢自然會發個信息俾你啦。佢發個信息俾你咧，其實唔代表住佢會知道你要交幾多税啊。如果唔系噶話，佢直接就俾張報税單你啦。其實佢要知道噶咧純粹知道你境外有啲錢出入入有有一啲咧，佢知道收入有啲係唔知咩嚟嘅。其實我知道個户口個個登啊，佢變咗。佢即係數字入到噶啦喺咁情形之下咧，其實咧報嘅時候咧，個責任咧喺你納税嗰度上。所以叫你梳理過入去。如果大家記住再睇一睇呢個message嗰陣時叫做均衡梳理啊。均衡梳理就係因為唔系一定所有嘢要交税，亦都唔系一定所有嘅諗諗諗人要交税。如果你唔在中國税務歸位下話咧，其實佢可能去報嘅時候咧因。

00:46:23 Speaker 1
因為佢嗰一刻唔理解，但你話俾税局聽，我已經唔係中國税務居民。而佢最多accept嘅話咧，其實你都可以唔需要再俾我就交税。咁當然，你點令到税局覺得你唔係中國税務居民咧？呢一個係個課題。因為大部分嘅人本身嘅nature都系嚟自中國，佢個原諗原籍地、佢嘅生活所在地、佢過去嘅關聯財產主要都喺中國。咁點會叮一聲唔係中國税務居民咧？咁啊有冇啲人可以諗諗長居之後唔系咧？諗會會常見有嘅，比如話我我舉個例子，就係你同啲諗小朋友。啲小朋友可能繫好早落嚟搬咗喺度讀書。咁佢可能個護籍仲喺中國冇注銷到嘅。咁但系佢喺香港申有身份證啦。咁然後佢佢佢喺香港讀書做嘢啦。咁實上唔使中國，我哋都響香港工作生活都響香港結埋婚生埋小朋友。咁好大機會其實佢唔係中國税務居民嚟嘅，因為佢住所經常同中國都冇乜關連，就算有護籍都唔等於一切嘅。

00:47:20 Speaker 1
咁樣咁嘅情況之下，其實佢繫好大機會咧，就唔係中國税務居民嚟嘅。但你話唔系喎，你個客其實都係嚟香港高才通專才通嚟嘅香港攞緊身份證。攞嚟香港一年裏面有八個月九個月時間都係住喺國外三個月就嚟下香港或者去行下。咁佢喺國外仲做緊嘢又或者聽講國外冇嘢做不過啲錢賺得喺國度嘅。咁你好難話俾人聽其實你都好難確定當你税務居民話佢唔係中國税務居民。咁如果有人就話啦啊系喎諗諗，即系當然，你你知道如果系一個嘅。税務居民境內境外都要收益同埋申報啦呢個一定係噶啦。咁有好多人講嘅問題咧就都問我啊李生諗又或者你老師佢話其實中我諗。CS嗰邊咧，我開户嘅時候咧其實諗我個RM同我講或者我個網其實我可以可以當係諗當淨係填香港嘅。呃身份證或者佢當我税務居民去處理噶啫喎咁我又咪。

00:48:18 Speaker 1
就係做申報囉嗱我講俾大家聽咧，大家頭先唔好去copy邊個人嘅。但亦都唔好

去聰明呢樣嘢，或者系點樣因為我我淨係同你講下個案例啫喱我唔會講咧嗰個户口咧佢會唔會幫你做申報因為最終咧嗰個户口佢會唔會做申報咧我唔知LN系唔會知道嘅。個insurance specialist都唔會知道嘅。個IC都唔會知道嘅最後咧做做冇做人嘅合適銀行或者金融機構裏面嘅內部去做同埋今年唔申報咧，唔代表佢下年唔申報。或者呢兩年唔申報，佢第三年申報翻咧，其實你都唔會知。佢又冇同個RM講：「餵我而家申報即等於大家即系你保險公司都係一個金融機構啦。」不過申報時候SIR你公司有冇審視你嘅國？問你哋邊個旅客買咗户口詼買咗嘅保險嘅時候，你有幾時會聽到本公司有同你講：「詼我先喺英國買夠保已經將你嘅客户資料申報落去國外嘅税務機關啦俾提醒佢。」有冇收過公司有咁同你講過？

00:49:16 Speaker 1
冇嘅，冇金融機構會同你填寫人員或者填寫人員講，亦都冇金融機構同客户去講嘅。咁事實上，所以即系點樣咧就係永遠其實冇人知道咧有幾多個户口被人申報咗。或者就同你嘅户口冇被人申報過，定到其他某個人申報咗咧佢都唔會知道。你都唔會知道，系冇人會知道最終咧就係只有中税務局即繫喺中國嘅税局咧繫會收到佢個資訊得佢知道嘅啫。咁所以個下口機會可能就係有幾個户口都冇申報過。不過有一個户口申報咗咧，其實咧中國税務咧都知道佢境外有嘢。通過呢度境外户口嘅流動進去出出入，佢可能會check到呢度入入境外其他嘅户口。之後咧佢唔知道就係所有嘅，佢會問你咯，然後會同你講你交曬出嚟。咁佢咪抄曬對啦？抄曬對嘅時候如果實在對唔到嘅實在追唔到嘅人，佢會再問你。咁有啲可能有一兩個户口可能會真系唔知喎？

00:50:14 Speaker 1
九成嘅話咧，除非你啲錢冇啷過啦，永遠都放喺度啦，你都冇進去出出入，亦都冇執户口情況下先可以轉嚟轉去啦。咁其實有轉過咁多年嘅由18年開始到而家，你轉過去下咧或者進嚟進去其實你啲户口都通曬天噶啦。咁個客其實啲人户口都知道曬。咁其實税局已經有要求到税詼無論系要求香港税局向金融機構再進一步攞信息啦又或者係個納税人直接幫佢哋提供所有嘅。呢啲户口，我點嚟俾你睇你所有嘅月結單，畀曬我睇。其實税局繫有記錄做嘅。所以喺咁嘅前提之下咧，基本上咧，境外一啲嘅收入去冇去報税已經好難啦。而最終你究竟系咪税務居留咧一定程度上係身份居留嚟噶啦第二樣嘢其實都同税局一定程度上有關連噶因為咧，你係由非税務居留變成非税務居留，税局你要令到佢同意呢一件身份證。

00:51:10 Speaker 1
系一個新嘅通道上面有冇公路有，因為佢可以令到你長遠喺度諗住定居，同埋你慢慢可以逐步逐步將啲財產等等嘅。到境外嘅話咧，令到你將來都搬到嚟香港住。你一年住足365日或者大部分時間住，然後你啲錢帶翻搬曬嚟啦，你都冇收買。

00:52:43 Keung
哦，時間交翻畀你啦咁啊，

00:52:45 Speaker 3
大家唔需要再傾度嗰啦咁啊，一齊傾答下問題先啦唔該曬。

00:52:49 Speaker 1
好嘅好啦咁啊，不如我又開咗個畫面答一啲嘅問題先啦系咪啊應該就係推緊第二度不過我揀一題問題先我見到啲問題嘅。咁啊今次就睇下試下呢邊嗰邊好咁啊非常之好啦因為我見到今次咧真系冇人再問咧即系，第一次，大家呢班非常之好啊我同我俾啲掌聲畀你，因為真係冇人再問我點解冇見到畫面。頭先我講嘢冇畫面，系咪我的手機壞咗咁樣冇呢樣嘅問題啦。啊所以佢有朋友個問題嘅咁啊，我見到有朋友就問啦咁佢就話啊如果一個中國嘅稅務居民詼嚟香港做嘢咁詼系唔系喺國內嗰個個人所稅都要報最高去到45個percent咧。

00:53:39 Speaker 1
佢嘅稅率咧，係其實如果佢喺詼中國稅務居民，其實嚟香港嗰邊去做嘢都好啦。其實你繫有責任就係俾我個公司咧喺國外交稅。咁當然啦，香港同中國繫有簽訂一個互免雙重徵稅協議，繫有嘅。咁啊相對上就變成呢啲呢啲好多地方都有啦，即系國家同國家或者國家地區。咁因為香港系地區啦咁但繫都有簽訂嘅。咁相對上就係香港呢邊交到嘅薪俸稅啦，其實你又可以喺國外就可以當一個tax credit去抵扣。系嘅，咁邊個係咪最高去到45咧睇下佢係咪高層人員啦如果你位好多年嘅咁可能都一定系我哋要交呢個稅款。但香港交嘅嗰啲都系合法嘅。咁，但如果普通一個中層咁樣，有可能幾廿萬咁樣，咁一年嗝嘛咁都未必需要去到45嘅。系咪啊啊。嗷就有個問題。繫啦嗷啊有朋友問。

00:54:37 Speaker 1
香港永久居民攞咗內地身居住證，使乜報內地稅啊其實同一個道理。詼雖然唔係講返台灣居住啦咁，但系我都想帶出一句就係其實喺國外成為納稅嘅前提咧你就要兩個原因啦第一，你喺國外有收入第二，你就係喺國外嘅稅務居民。咁如果你國內冇收入嘅咁你就睇下你係咪國內稅務居民啦咁而家佢冇住居權證。然後又符合咗佢頭先講嗰個詼30號公告裏面，你睇一睇啦其實嗰個嘅條件即系譬如咩情況下其實你都未喺中國嘅詼冇住所啦咁你肯定就如果你居住天數都少過183日啦咁基本上咧你就應該唔會係稅務居民。咁你都好穩陣嗯就算你好居住性都冇乜關係。因為如果你話唔係喎我真係長住翻香港，我屋企搬曬翻過來連樓我都買埋。

00:55:32 Speaker 1
我以為我係即系其實呢個樓的，你咁講呢個物業唔等於嗰個住所。但系呢樣嘢有一個因素令到佢覺得其實你嘅詼嗰個嘅生活嘅習慣啊，等等以邊詼邊度國內為主地話咧咁你就機會要交稅啦。咁但系咧就要好注意啦。咁就係話唔系喎，我香港仲有層樓喎，我有邊次如咁我都冇去申報稅。佢咪上冇申報啦。咁好大機會其實都唔係嘅正常嚟講啊，或者收翻，如果冇嘅話，你都唔使攞呢個出。今日有朋友就問啦：咁啊，香港保險公司會唔會主動將CI.信息發俾稅局再交稅咧？其實細睇下下咧，所有金融機構咧都有責任去申報嘅。咁睇下你個卡，佢哋一樣嘢就係呢個匯款嘅卡。系咪嗱？依個即系每一個賬户啊，或者我哋叫保

單都有一個賬户嚟嘅。咁就係呢個賬户系咪一個匯款到啊卡？咁如果佢系涉及同其他地方嘅税務關聯身份咧，佢就會報啦。

00:56:29 Speaker 1
咁，如果佢唔系咧，佢就唔會報。公司佢會會依循到信務金融身份啦。通常我哋喺你申請嘅時候，你即系話通常你開户嘅時候，會填返張申請表啦。同埋一啲嘅KYS嘅時候咧，會睇一睇你好多其他因素去再判斷嘅。咁啊仲有呢度我講就係啊其實後尾阿蛋冇講清楚就係其實系咪唔填就好嘢咧咁系咪填即呢一個咧繫詼好值得去講但系但喺呢度都會講一句咧就係其實交換信息唔繫一個大問題其實咧詼嗆，以以我而家同大家去分享下，或者我呢一時嘅認識啊。其實好多時候，你會擔心啲咩即系國外嘅朋友或者客多嘅答實就係話其實好擔心個錢嘅申報之後咧，其實税局或者詼外嚟咧佢會問你嗰個資金來源。咁我就想講啦資金來源呢樣嘢咧，我哋先討論呢樣嘢先。但系最重要嘅咧就係其實IRS系税局而資金來源咧係外管局好多情況上係外管局咧佢管到一啲國外匯出入驚你。

00:57:28 Speaker 1
咁某程度上，而家追數嘅問題咧，系税局叫你交翻嗰啲幾錢嘅税收啫喎。佢唔系叫你交代你講下啲錢點嚟喎。所以其實某程度上咧，税局就好明確個信息就係話我純粹想收翻呢啲税。你就唔需要太擔心咧我去問你究竟到底嗰啲錢點走。咁當然如果你近年裏面繫有啲詼錢係涉嫌報税嘅咁可能我會問你咯但系如果你話你報返俾我聽嘅咁，我最多係問翻你，我見到你報咗啦。你聽我話啦嘛？咁咪OK咯？你交返啲税。咁其實個道理係咁嘅啫。所以我嘅睇法咧就係其實詼你要知道嗰個情況同埋國家需要嘅嘢系乜嘢，系需要你交返税而唔繫要你查下呢一錢出嚟噶因為我諗如果真系要人睇啲錢點樣出嚟噶呢樣嘢都九成九嘅人都税手都唔清噶啦。咁樣，咁我諗呢一樣嘢唔系而家政策要去打擊就算佢打擊我都係將來有時。

00:58:22 Speaker 1
咁過去發生嘅嘢就有佢啦，不過過去嘅錢你出咗去啦，你又賺緊錢啦。咁點解唔畀翻啲國家咧？系咪啊？咁所以呢，呢個情況下佢哋想要嘅嘢。而CRS咧，系真係交換緊但其實你都好難避免資訊佢會知道。咁但知道就係知道啊你要交上去嘅，譬如話你交上去得閒噶嘛唔係你所有嘢要交曬税噶嘛系咪？咁所以咧呢個我哋同客講即俾你知道安心少少之餘但系你自己做緊正確嘅嘢咯，咁，我朋友就問啦嘛，客人自己轉賬賬户收到其他人過嚟轉賬兑換港紙咁啦呢樣嘢咧你申報時候咧一定唔使入個税務嚟嘅即系你一定冇申報呢個收入嚟噶嘛因為其實都系你啲錢轉賬嘅啫咁咁但係税局可能會問你點解嗰個人會畀錢你咯咁你就解釋到啦其實佢係個假話咯就唔系避免申報而呢筆本身就唔繫收入。不過問題就係税局點樣喺知道你，如果你問起你呢筆收入呢個轉賬本來嘅時候。

00:59:19 Speaker 1
你要解釋下呢個唔系收入，而你嘅東會又係乜嘢咯系啦，呢個係一個比較即即好多嘅方式嘅。即譬如話詼，原來呢個朋友喺國外問你借咗錢。咁你借咗錢俾佢，跟着佢等下還翻錢俾你。咁繫有可能性咯。咁但繫又喺國外，系咪真係有

嗰樣記錄咧你借咗錢俾佢，佢國外還錢俾你有冇嗰種啊啊？系咪有真係發生啊？呢個人系咪真係點所以我都知道嗰個人系咪真會借錢俾人嘅？咁如果佢就係借錢俾你嘅，你呢個呢個親戚朋友嘅一次半次或者幾次嘅咁冇咯好型嘅。即系咁樣嚟，我親戚喺香港有錢，佢就過户口存錢俾你。你要喺國內借錢俾佢，佢要匯入民幣啊嘛咁諗咁佢過嚟做嘢。咁李先生系咪系唔系我又嗰個人係一個鐵聾嚟噶我即我我都白癲啦。佢鐵聾嚟噶啫，好似都唔識幾多句用咯。咁你問下幾個同中文啲人借錢咧？咁呢個人係咪做緊生意啊？去借先機俾幾百個人然後又。

01:00:15 Speaker 1
即系佢問你借咗佢哋嘅錢，你哋冇借俾佢，佢就話還翻俾你。咁你都好明聲啦，即系佢估都唔係錯噶嘛。咁所以呢啲位咧就要要要會要為意下啦。咁對呢個計劃點樣做，根本冇一個絕對嘅準則去做嘅。因為呢樣嘢都係一個現實情況嚟。好啦咁諗咁啊大家嗰啲諗問題咧我就睇下有冇啲乜嘢諗題目再答一答哦公司啲咧，我哋今日講唔大嘅。不過，真都講少少就係如果香港公司會唔會有諗徵税嘅風險咧？各個關税全知繫有嘅。但系其實同CRS唔系絕對關係，因為公司有冇諗諗失爭響問題嗰樣嘢睇呢間公司嗰個係咪一間喺CFERules呢個牽涉到另外一個字叫CFE即系過充分資金問題叫做諗諗受控外國公司風險。所以話，外國公司如果你呢一受外國公資咧，其實你繫好多嘅passive income。

01:01:13 Speaker 1
或者系唔系主要嚟自己trading嘅話咧咁你就有機會要報税嗰啲你唔交税即係裏面公司裏面賺嘅錢，你要交税。但如果你喺外國居民諗喺香港開一間有限公司，主要做貿易九成以上嘅收入咧大部分都係貿易嘅話咁基本上就唔使個內徵税嘅。除非佢派股息出嚟佢派股息出嚟你就就要股息交税。喺裏面嗰個就唔需要。但一佢唔系全資即佢唔係做trading為主咧佢其實有間太行冇時間再答一啲啦咁但系中間啲朋友問啊可唔可以啊問問朋友可以喺個check，book上面問就得嘅啦咁我就儘量揀啲人答啦即系如果適合嘅話系啦因為你都好踴躍啊多謝曬咁多位嘅呢位嘅諗朋友咁樣系啦咁啊，第二個迷思咧就有好多客咧都會成日做嘅。咁啊過去都常見噶就係話其實喺諗買樓咪得咯因為其實大家都知道啦其實CIS嗰個申報範圍主要係金融資產啫嘛。

01:02:08 Speaker 1
咁如果我啲錢全部買曬樓啊車啊珠寶啊其實佢哋唔會申報嘅喎咁系咪就可以避開咧嗱其實喺現行嘅CS機制裏面咧，now諗CS就係給罰金信託啦但系咁你買咗啲物業我就當你賣咗樓嘅幾千百萬就當你一齊要解搵個炒一齊租嚟。

01:02:40 Speaker 1
冇用嘅嘢嚟啫咁呢個咧，系即繫好多客先去過去咧好多客曬唔覺啊即繫好多中國客中意喺美國買樓啊或者點樣就係一樣嘢。其實當而家嗰個地緣政治風險令到佢哋好多幾年前已經走曬啦，即系走咗好多啦。但繫好多外國客都系中意喺海外買樓嘅。咁翻回到香港啦，其實我時間就係覺得因為呢次疫情期間裏面可以諗唔使飛親貨噶嘛但有個不幸嘅消息就係頭先呢樣嘢啦，就係你。

01:03:14 Speaker 1
廣州，但係其實咁你個收入比香港可能仲要打嚟噶啦税高又點樣。

01:03:47 Keung
咁，仲有一樣嘢其實咧，喺今日。

01:03:51 Speaker 1
更加更加緊要嘅一樣嘢。其實 OEC 呢度度咧，就已經有一個新嘅交換機出緊嚟噶啦一出咗嚟噶啦。咁咧就係講緊咧，喺國家同國家之間咧，就住佢哋嘅物業房地產呢進行資信交換。即系 CRS 啊。係講緊一個金融資訊交換啊嘛，但系物業資訊交換就一定冇納入噶嘛。咁佢唔係CRS嘅，佢係一個新嘅交換制度，系一各國家同國家之間咧交換物業資訊。咁當然啦，而家現階段開放咗咧就只得20個加入咗去嘅啫。大部分咧都係歐洲國家，包括英國。咁可能你會覺得喂中國都未入啊唔使擔心住啊。但我想講好似CRS噉樣，中國入去咧都系時間問題嚟嘅啫因為有中國有得CRS。

01:04:42 Speaker 1
就點解唔會入埋呢個物業嘅資產披露嘅咧點我有幾多錢擺咗喺啲樓嗰度咧我知道但你點我有幾多金融財產啊我一定係知你錢嘅啫我點會關我點會介意咗，我你外國人邊啲資產披露俾我知道咧。我最緊要知道，我自己冇居留佢啲資產喺邊度嘅啫嘛咁啊其實呢呢一樣嘢咧已經可以行咗㗎啦。噉亦都同大家講，其實呢一個行咗咧個意味住詼好多嘅國家，大部分國家嚟緊呢三年嘅都好快會加入。咁啊佢雖然第一次交換資產，我冇記錯，好似系講緊2019未交換嘅。不過詼要交換咧都系時間問題。即系要走，即系我唔會同你講就係話啊同啲客講嚟緊呢三年好走啦咁但係如果呢幾年嘅客走嘅話，即係啲錢就要買樓啦買樓啲錢又會入返銀行啦咁即繫提早先可以調咗咯所以一系咧就遲啲。

01:05:39 Speaker 1
通過新嘅物業交換嘅嘅系統，税局詼即系國家嘅税局知道。一系咧，就其實如果你提早話俾人聽，表露身份，俾曬啲現金會睇。咁呢兩樣嘢咧都係避唔到。所以其實兩個方法咧都係避唔到嘅。因為最終都係會知道嘅。咁詼我嘅睇法啦進一步嚟啫其實當呢一樣嘢同CRS都合即CRS執行順咗加埋呢個境外物業資產咧都已經系去即系去知道曬之後咧，我估下一步咧就會重推遺產税嘅啦。因為中OEC咁多國家其實都有遺產税，九成地方有遺產税。中國一直都講過遺產税好多年，都系冇執行過。其中有一個好大好大原因，我覺得咧就係因為其實中國嘅政府或者係税務局啦，其實對所有人嘅財政狀狀況掌握得唔清楚。我都掌握唔到你有幾多錢特別你境外嘅嘢我點收遺產税咧？我收到冇用啦！你將啲錢全部搬曬國外。

01:06:34 Speaker 1
咁你咪仲加速咗你啲人將啲錢轉走。咁所以政府應該唔會想咁做嘅。所以某程度上，我覺得佢唔立遺產税，其中一樣嘢就係因為佢覺得境外嘅嘢，你大家唔知道，咁佢收唔到税，啲人就會走。但系如果有一日境外資產都知道曬啦連物業都知道埋嘅話咧基本上你嘅遺產税個税目都收窄曬即收縮緊咗好多。噉喺噉

情況之下咧我相信推遺產稅咧係時間問題嚟嘅。噉關於呢一個咧，唔系一個fact啊，因為遺產稅呢樣嘢都冇推過噶嘛。不過呢個説法會唔會系一個好合理，好make sense嘅咧？係你啲mister啦。我啊咁mister嘅時候咧，啲客咧就覺得make sense。咁覺得合make sense都會擔心幾年之後遺產稅或者10年之後個遺產稅點算噶嘛？咁我會同佢講你都系避唔到噶啦，不過有方法嘅其中一樣嘢你咪準備筆錢去俾遺產稅咯。咁遺產係死都要俾嘅啫嘛。咁即死嗰時候有筆錢俾咪得咯？咁有咩辦法死嗰時候會突然間多咗筆錢啊？

01:07:31 Speaker 1
咁咁，佢嘅保險嘅同意，就直接講啦。咁我唔同你講啦。其實呢個咧亦都系會令到你容易啲做人壽保險嘅其中一個工具嚟嘅。呢個就係同佢講慳税啦。呢個同佢講準備不遲，應對未來遺產税嘅局面。咁wish咧，我覺得呢個繫好大好大機會咧其實系會發生嘅嘢嚟嘅。好啦，今日第三個咧有啲address先生朋友嘅問題咧就係話啊我開間公司用信託系咪就可以避開CRS啊，咁啊呢個其實問就唔可以係一個問題嚟嘅。因為如果真係咁容易開間離岸公司或者用信託持有資產就避開到穿透嘅話咧我相信99.9個percent嘅人咧系會噉做。因為噉樣咧詒全世界都系喺全世界都咁做啊。因為噉樣嘅話咧成本低啊嘛開間公司入邊有錢啦，咁樣避到之後咧，咁大家都知道呢樣嘢唔可能噶啦。因為真係發生過話咧，因為但全世界都系噉做啊，因為咁太容易啦。

01:08:27 Speaker 1
咁所以，系一定有機制咧，系去規管嘅。咁所以我哋首先要知道，使CIS嗰個機制之下啦，其實詒一個乜嘢機構咧，系屬於要去做申報啊嘛。咁佢就站喺你申報嘅機構嚟。其實咧所有要申報嘅機構咧，其實都係講緊金融機構。咁呢金融機構咧其實佢佢所謂嘅一個entity啊英文叫entity。就分成兩大類嘅所有機構，一種咧叫金融機構，一種叫非金融機構實體。一種叫即系佢哋一種叫financial entity，一種叫non-financial entity。咁嘅嘢啦咁啊金融機構咧就包括咗咧有啲要申報同冇申報嘅。咁咩嘢機構要申報咧就係嗰啲上級法規機構啊退休金啊政府啊呢啲就唔會做嘅。但系對我哋對你個客大部分嘅情況嚟講咧最關事嘅都係。

01:09:20 Speaker 1
佢會買保險，佢會有存款，佢會買股票，佢會買基金。佢會詒可能有機會做信託。咁呢一紮嘢咧全部都系一啲我哋叫需要做申報嘅金融機構。咁佢哋咧就責任去做啦。咁包括埋保險公司嘅冇啦咁我哋點樣申報咧有啲人就話喂咁信託咧咁信託其實係屬於咩啊信託好得意啊信託唔係一個託管機構啊信託喺嗰個CIS嗰個法例啊CIS系法例嚟噶咁啊，喺法例裏面咧，其實佢嘅definition係一個叫做financial。一個叫financial entity，系啦因為即系一個investment entity。系啦佢唔係託管機，佢好似繫好得意。佢唔係一個啊custodian嘅institution嚟嘅。佢係一個investment entity。佢咧係會繼續做住一嗰個信託人裏面嘅一啲嘅詒資產。佢繫有責任去做緊目錄，包括去睇下嗰個信託嘅實際控制權俾到你哋知。

01:10:17 Speaker 1
係咪一個諗，諗中國税務居留？系嘅話咧，其實佢都要申報嘅。咁所以咧，信託會唔會有一日同你講話諗啊我開咗個信託，反正信託公司同你講其實即分開之後咧，信託機構咧就唔當係你嘅啦。咁我就唔會申報啦。其實呢個咧一無情分我覺得咧系可圈可點嘅。點解呢佢唔申報係意思系佢唔做申報？因為佢唔根據個法例去做申報。咁佢唔根據法例做申報咧，其實個風險呢喺個客嘅角度就好似冇咗，但實際上咧，啲機構咧繫有機會咧去俾人去challenge。咁如果佢俾人challenge嘅話，舉個例子應該信到公司佢本身唔做申報。有一日佢係受到諗監管機構譬如公司註冊處啊、税局去challenge佢呢啲account點點去判斷佢哋唔系中其他地方嘅税務居民。如果佢講唔到嘅話，咁佢首先要罰款啦，佢會俾人dismail啦，佢有機會將呢啲account變成report account要申報埋啦。

01:11:15 Speaker 1
咁，但系嗰刻咧，其實佢都唔會同你講嘅，你都唔會知道嘅。咁所以唔好諗住咧信託公司就同你講唔申報呢樣嘢咧，繫系容易啦。當然啦做生意層面你咁講冇啊O，我都明白嘅。但系我會講就係話其實實質上個信託公司係咪擺喺個信託裏面就可以申報咧呢樣嘢咧喺税信託嗰個即係CIS嗰個法例裏面啦申報機制要求裏面咧其實唔得嘅。好啦咁公司咯咁公司系咩嚟嘅咧嗱公司咧喺嗰個，呢個，體裏面咧佢哋叫做非金融實體。因為佢哋唔係一個FI嚟噶嘛咁非金融實體入面咧佢再進一步細分做兩樣嘢叫做active同passive嘅NFE。即系消極嘅非金融實體機構啦同積極嘅諗非金融實體機構。如果系消極嘅非金融實體機構噶話咧即系話乜嘢咧就係話如果個客有間公司。

01:12:13 Speaker 1
佢大部分收入啊都系嚟自一啲非trading類嘅生意，譬如佢開間公司，佢一半以上啦定講一半啦都係做緊譬如買賣股票啊收息啊收基金債息啊做投資嘅。咁呢一個叫passive FE.喺咁嘅情況之下咧，佢就需要做申報。而個申報嘅咧就係呢啲機構啦。因為通常喺呢啲passive嘅FE.咧你有間公司嚟噶啫嘛你嘅你譬如話你可以擺咗啲股票啊。基金喺度，其實佢都係擺喺呢啲機構。即其實簡單嚟講，即系一間公司去銀行、保險公司度開户口，買保單。佢系嗰個持有人，或者佢系個account holder。咁呢啲機構咧見到嗰間公司係一間passive嘅SPV。咁然後咧passive SPV裏面嘅股東、持有人、控制人咧係中國税務居民。咁佢咧就要將個account裏面嘅錢報翻俾香港税局，再去報俾中國，即系governor transfer。咁點樣繫一個實際控制人啦？

01:13:11 Speaker 1
大部分嚟講，就係股東咯。咁如果系諗少股東，就係廿五個percent以上咯。咁如果你話系間公司10個人，10個percent股東嘅啫咁總有個controler嘅其實董事啊實際上CEO啊平時簽名嗰個啊或者邊個開董事局會議啊開board meeting簽名嗰個chairman啊呢個咧都係一個董事嚟嘅咁呢個人都好重要咁即系話諗喺呢方面會唔會有一啲嘅增值空間間公司大部分嘅控制人都系香港嘅税務居民。咁啊，股東又接好少俾例，可唔可以做到呢樣嘢申報咧咁我話得嘅，我話得。咁

但系亦都有一個問題啦，就係呢個系咪一個誒真控制人定系假控制人咧定系佢其實實實在在表面10個percent控制，但實際上佢真嘅老闆咧有冇嘢機會trigger到税局或者啲監管機構覺得佢即係誒一個regulator覺得佢係一個潛在嘅控制人咧即佢只講新股份都可以係得。

01:14:09 Speaker 1
即系樣嘢，跟公司嘅股發放俾咗人嘅話，會唔會嗰個人其實都會有機會攞咗間公司走咧咁呢啲咧其實都係一啲風險。即系究竟係咪應該要避税而去用一個咩方式處理咁但系如果你話有啲情況譬如個客嘅誒主要喺國外做嘢啦，但佢老婆仔女都喺香港。如果老婆仔女都基本上同國內冇乜關連，亦都冇乜翻國落去噶啦，亦都攞到香港身份證啦等等嘅因素啦。咁甚至最好啊最好啊出嚟埋。放棄埋户口嘅中國咁間公司由九成佢哋處理管理個老公就hold住一個percent嘅咁好大機會呢間咧公司咧就未必會需要誒誒誒即系嗰個account holder一個percent嗰個咧或者10個percent嘅話咧咁就唔需要去申報啦咁就未必係咪我會得得到嘅咁啊即系呢啲情況就好好睇規範性咁多講一句啦頭先阿Jason開始講咗嘅我都重新講一次啦就係誒呢一樣嘢同大家分享講嘅嘢唔系叫你。

01:15:08 Speaker 1
佢尋晚俾下呢個策略啦，呢樣嘢就係我哋知道有機會可以做到，但系我哋通常都唔會咁建議下嘅。因為呢啲咧都系一啲好誒即系叫做要多少少資訊啦，要成個個案咁去分析啦。咁要case by case咁去做啦。咁我覺得某程度上咧就唔可以100percent咧係去去就咁判斷嘅。咁但系誒即系依個原則上嚟去講啦。咁但系咧即原則上去呢個方法咧有機會咧就可以避免咧嗰個申報信息，但繫大家記住你哋唔係系嗰個，誰冇顧問啦？不厭其煩咁講，其實你哋冇賺到客嘅。因為你賺咁樣搭客，一個客知道哦咁做嘅時候我就將誒啲錢撳到包裏面做完。咁同你做唔到保險咧？系冇關係噶喎。咁你係唔系想話下做生意先？咁所以咧呢樣嘢咧既然系你冇賺講俾我聽啦，你都未夠專業性講俾我聽啦。講完俾我聽都話對我都冇好處啦。咁大家就知道得嘞就唔需要去做嘅。因為講咧通常都係我講，嗯但通常我識講咧我會兜翻去佢度話俾佢聽咩？

01:16:08 Speaker 1
保險都是最好嘅咁咧，就我會講嘅啦。咁但系咧，我會講嘅時候咧都系一個即繫有一啲嘅設設係會鋪排佢先講嘅。好啦，第四點咧就係話啊好多時候個客會問呢樣嘢啦，就係話啊咁開户嘅時候咧即大家知道買保險又好啦嗱嗱到而家有一張叫back卡即系W八或者系back卡叫W八要填啦W八W九啦或者系CRS噶self-declaration form咯個客要填自己噶。納税居民嘅税務編號同税務居民身份喎。如果個客佢唔填中國嘅，咁系咪就可以避免到咧嗱？咁首先第一樣嘢啦，就係話申報機構咧，即系話個FI咧，佢要申報嘅。其實佢就唔淨係睇呢個sales receipt嗰方嘅。因為呢個咧系盡職審查。佢其實呢一樣嘢系幫到佢去收入資料其中一個工具嚟噶啫。如果客冇話自己係税務居民，但係實際上佢…

01:17:05 Speaker 1
系所有嘅其他表徵都direct去佢系一個中國税務居民嘅話咧，其實税局都係會懷

疑嘅。譬如你嘅工作啦，你嘅你嘅地址，因為其實有時咧金融機構會發信去俾佢個地址，不過佢帶回頭嘅。咁佢可能冇居住地址，或者佢話佢住喺香港。我哋只係收唔到信嘅。系帶回頭嘅咁其實或者接收唔到野嚟咁其實佢會知道呢個客户地址其實唔繫真正嚟居住地址啦咁如果客講普通話啦佢收入都要講緊，人哋收入係高，國內嘅幾高管嚟嘅。咁佢國內諗或者佢佢以前開户或者等等其他資訊，其實佢曾經啊做過啲嘢都係講緊國外嘅諗資訊嚟嘅。不過電話號碼得國內嘅。咁啊等等諸如此類嘅嘢。咁基本上咧你就好難好難咧信即系嗰個金融機構咧即系即系作為一個申報機構CRS嗰邊咧系會話呢個係一個中國税務香港即唔係中國税務嚟嘛。

01:18:05 Speaker 1
即係純粹因為佢CIS冇講咁，甚至乎咧，其實有時會出價到嘅。因為有啲客咧好中意咗一啲嘢咧，就係去買一啲第三方國家身份。咁呢啲嘢咧，就可能系身份啦，可能系護照啦。雖然講過啦中國唔承認雙重國籍不過99.9%嘅諗即係高淨值嘅客喺我哋中國咧我相信佢都有一個或以上嘅地方諗海外身份嚟啦無論系永居定系護照咁OECD亦都知道呢樣嘢嚟因為就唔係淨係中國全世界都係咁嘅，啲高淨值人士都可能買好多個護照。咁我就話啦，如果有呢個名單以內嘅人，呢個名單係會不斷更新入去嘅。如果呢個名單裏面嘅嘢你見到嗰個開户嘅人填咗落去嘅話咧，咁你小心啦。呢個人咧好大機會咧佢系一個隱藏緊自己真正税務居留身份嘅人。嗷咧你就要再做多啲盡職審查，搵返佢真正税務居留身份去報返俾當地税務知道。

01:19:03 Speaker 1
呢個咧就係一個一個叫做嘅，系嗰個嘅諗黑名單啦OECB。咁呢樣嘢好常見嘅，即繫好多國外人咧。如果你有見過咧，國內啲移民置業嘅諗出海嘅公司啦，其實買呢個買爾他啊格林納達啊多明尼加。你哋睇英文可能知啊中文就多明尼加格林納達買爾他巴哈馬諗曲曲艾倫啊曲艾倫你就冇啦毛曲艾倫塞浦路斯啦諗。聖基茨共和國，或者近期比較啊，Seashell啦，馬賽爾啦。諗呢個唔繫好識讀啊，即系馬賽爾地方。諗嗰個阿聯酋啊，即系包括咗諗杜拜啊。諗諗諗嗰個阿魯阿魯。阿魯吉唔係加勒比啊。諗隔籬嗰個有個有個都繫好有錢嘅地方我唔係好記得就杜拜隔籬嘅唔系嘅突然之間唔記得咗佢喎。

01:19:59 Speaker 1
阿聯酋好嘅，系咩地方咁但系都係好啲啦，因為嗰啲其實都有一啲嘅叫諗investment scheme啊，或者等等嘅嘢。咁佢哋唔系入籍嘅，譬如阿聯酋唔系入籍，但繫佢哋都可以申請到税務嚟。譬如你喺杜拜開間公司好簡單嘅開間公司就得嚟啦。跟住你喺度開間公司使少少錢跟住你諗每年喺嗰度住夠10日兼上嚟可以申請到杜拜嘅税務編號嚟啦。咁，好多人就係用呢個方法咧，就話俾你聽我係得呢個地方嘅啫。咁所以咧，其實亦都落咗OECD核實單啦。即系話呢啲嘢其實就係諗話俾大家聽。如果你嘅開會嘅時候用呢啲聖騎士啊嗰啲嘢咯啊好耐之前嘅聖騎士同黎維斯共和國啊系啦，呢一個咧如果大家有啲國會議員早

多咧唔排除有人用過呢個護照開會嘅。因為有一期咧繫冇興用呢個護照開會你諗住去避開。

01:20:52 Speaker 1
唔俾人知過之後，但而家經常都可能會出現問題啦。咁但當然啦，保險公司知道咗呢樣嘢咧，其實佢又唔會無端端咧系誒話俾你聽佢已經報咗上去。因為嘛做咧，你已經買咗啦嘛。報咗嘅其實你都唔知嘅。其實咧誒佢都唔會講嘅，或者系啊銀行報咗之後你都唔會知嘅。即投資個要同樣道理啦就係你永遠唔知道金融機構幾時會報邊個賬户或者邊個人有冇邊個冇報係冇人通知嘅。

01:21:23 Speaker 1
咁，另外一樣嘢咧，就可能有啲客系話喂咁其實誒誒誒即系過去都一直有嘛做啦。有啲客我都同佢傾過，就係話啊啊李老師李老師就係其實我都咁多年買賣股票啦買賣一啲嘅誒做一呢個做法咧其實都冇咩人捉過嘅。咁而家系咪仲會俾人捉咧咁我會同大家講咧就係話我show埋呢一個page呢個slide你睇。嗰個slide幾好嘅點解咧呢個slide就係發發。

01:21:53 Speaker 1
11月11號，六個税局同時之間同一日同一個時間，就係下午16時零零分一齊公佈六個案例。噲當然誒佢嘅處理方式我哋仲因為通常六誒國內嗰個誒即系追一啲税咧都有六個step嘅咁通常第三步step咧第二步step啲人就會已經俾錢就就俾俾錢噶啦咁啊唔會去到真係去到發出告票俾你啊上court啊最後去，公佈天下，再罰你款，再坐你監，即系即系再運你入去坐監咁。呢啲好事會可能而家去到約談警署啲人就驚噶啦。咁啊呢一個例子裏面咧好得意嘅地方咧就係點解六個地方嘅税局喺同一時間發佈咧咁啊大家知道各地嘅税局做嘢都係大家各自工作噶嘛。咁六個税局同一日同一個時間講只有一個原因就係呢樣嘢其實唔系税局講，係政府中央講。

01:22:52 Speaker 1
中央政府嘅税務總局要求大家分區嘅税局嚟將呢幾個案例一致個話俾人聽，系全國性嘅。咁點解呢個message大家可以諗到中國嘅即國內客户都一定系更加明顯嘅。但係通常咁樣做得到，係有個信息發出嚟，系呢一樣嘢，係政府而家係冇得唔做。咁即話而家捉境外收益同埋要求你俾税呢樣嘢，喺佢政府國家税務政策嘅大方向。無論你係罰多定系罰少，你都有機會俾人捉嘅。咁當然佢嘅例子裏面有啲咁啲細啲嘅冇俾人捉我哋唔知。不過你見到細到50幾萬嘅都有俾人捉，大到去就唔繫好大嘅幾百萬咯。咁你當其實幾百萬都多噶啦700萬，你諗下啦即系你境外收入要有大概誒，你當系誒一個一。

01:23:52 Speaker 1
1.5億啦，1.5億左右嘅。誒誒誒唔系，大概系三億3000萬嘅收入。咁你俾人罰600萬，即係大概4000萬收入咁樣。誒3500萬左右嘅利息收入你就俾人罰兩成税，收多至700萬啦。咁3500萬嘅利息收入你可能講緊一個11個10億嘅賬户咯喎。或者一10億嘅賬户你一年先繫三分利息先繫3000幾萬啫喎咁你知唔知咩罰600幾萬啫喎咁即係話其實大概咧富樓啊。即等於其實佢有10億嘅銀行存款，

每年收緊3500萬利息。然後咧，大概就每日700萬利息。即系大概就咁啦。咁你話其實系咪大都大嘅嚟幾都過10，即系都都會到10億以上嘅嘅嘅資產數目啊咁當然你可能呢個唔係一個股票詼唔係一個咩嚟噶可能係賺股票咁賺咗幾千萬股票咁都得啦不過我哋呢個picture reference即系話其實高客大概呢啲規模咧都繫會比較俗細到幾10萬嘅。咁幾10萬都唔係真好細啫不過。

01:24:50 Speaker 1
都可以衍生到，你都系幾千萬嘅人，都會有機會一個一個出咗。咁但系你話你個客詼啊香港人户口10萬八萬港紙咁樣會唔會咩捉啊咁我我唔知啦當然我冇見過現實報道。不過而家係咁嘅話咧大家應該都唔會同佢講咁多嘅佢都唔好驚因為呢個真繫好少數目同埋呢個未必系你嘅目標客户啦。噉樣。噉呢一版咧其實我都繫有同客講嘅噉喺我啲講座裏面咧啲客睇完呢版咧都好驚嘅系啦咁好驚，即繫我冇事啦。咁我唔嚇佢啊嘛。唔系，我真係嚇佢噶。咁啊，我嚇佢咧其實都係想話俾你知你哋唔好諗住避啦乖乖地做一啲嘅改善啦譬如就係話有冇諗過將一啲要交税嘅資產減少啲或者長遠嚟講將一啲免税資產或者而家同埋同一徵税嘅資產去交多啲失做多啲咧咁其中一樣嘢當然就今日主題保險啦所以其實配置咗咁多嘢講咗咁多嘢之後咧其。

01:25:47 Speaker 1
其實都系想帶出樣嘢咧，就係話客完個客話埋你聽呢啲過去嘅一啲嘅做法，其實都行唔到路唔work㗎啦咁乖乖哋有啲咩好做啊擺落保險嗰度咯保險好有用噶即即其實系咁嘅意思當然唔系咁唔繫好似我咁講啦我係咁同你哋講啫即俾你哋一個建議。咁所以點解個鋪排噉樣做會令到個客都要做生意一定程度上咧都係就係話佢即塞咗佢後門封曬佢啲路。得翻一條路俾你揀，就係去做嗰啲資產嘅配置。咁佢自然會容易啲去將個focus放喺度。咁所以咧，好多時候我問你：「我噉樣噉樣做係咪税務規劃？我噉樣噉樣做好冇避到税？我噉樣噉樣做將啲唔好嘅錢轉嚟轉去，又連起又post出去再開一個可唔可以開到CIS？」其實大家都識答噶啦。就算你識答，你都唔會答個客得啦。你梗系答個客好難演啦！咁樣做唔得啦！其實頭先畀咁多資訊你都系support你哋。

01:26:45 Speaker 1
即多少少嘅話術去同個客講，呢樣嘢唔得，呢樣嘢唔得，呢樣嘢犯法嘅嘢唔得。其實不嬲都系唔得嘅。不過多啲ground你又講得實際啲好多嘢都唔得噶啦。唯一可以做嘅應該考慮嘅就係重新諗過啲資產配配置或者一啲身份規劃。但系身份規劃需要時間喺中間你會唔會都用一啲工具配置咗去拜貪地利自己咧包括成日嚟講個保險啦好啦咁啊呢一把咧我會講咗多少少詼咁講完呢把咧我哋要聽個break嘅啦，因為咧最後一個區新聞區度咧，我就想快少少講嘅。因為呢一版咧會系比較重要嘅。咁點解重要咧？系因為好多嘢咧其實綜合咗我過去嘅問題同埋過去一啲好practical嘅或者大家可能聽過好多唔同版本資訊，我想同大家一次講清楚。呢個對投資同客户應對做生意嚟講非常有用。第三次啦。

01:27:44 Speaker 1
好啦咁啊，第一樣嘢咧就係唔同嘅理財工具入面，我哋講呢啲概念嘅嘢咧，你

睇到就得喎啦。我唔會詳細講嘅，因為同你冇關係啊嘛。因為你唔系股票經紀啊，你都唔系物業專家喺。你話同我講阿Gina，我其實做埋房地產喎咁。我哋今日唔討論啦，因為今日講緊AI講CPD啫。我唔系講中原地產或者美聯地產或者某間地產公司講CPD啊嘛？系咪好啦咁喺今日前提之下咧大家知道每一種嘅徵税方式按中國個人所得税法或者佢哋當地嘅税收情況咧，繫有唔同嘅。我講個最簡單例子，股票。喺任何人喺我買賣股票賺到嘅錢咧，香港都唔會收你税嘅。無論你香港人啦美國人啦法國人啦英國人啦台灣人啦中國人啦等等諸如此類中國個即系即系個税喺香港咧都係零咁你唔好同我引發税啊因為引發税呢啲交易税嚟嘅，我哋今日講直接税即系講緊一啲可能系。

01:28:42 Speaker 1
詼，新拱税啊，理得税啊，國所税呢啲。好啦咁但系中國就住呢個買賣財產轉讓如果你中國税務局問你要唔要交税啊要你個税率就20%咁喺咁嘅情形之下咧其實你係要申報嘅。但好啦當買樓收租啦喺香港買樓收租國內詼美國買樓收租大部分英國買樓收租中國買樓收租都好啦其實任何地方如果你喺當地有租金收入咧通常咧當地嘅政府税收咧，一定一定肯先嘅。因為呢個係一個屬地財產，咁亦都喺大部分國家嘅雙邊徵税協議裏面咧，一定繫有提到。就係如果個物業所在地方係我嘅地方咧，一定同我徵税先。呢個系肯定嘅嘢嚟㗎啦。咁啊流動資產咧就仲有得講嘅。但系我哋叫做老即系我哋叫做一個詼物業或者係不動產咧99.9%即其實我都冇聽過有物物業資產繫系。

01:29:39 Speaker 1
你唔佢唔精明嘅，即系可能佢做一啲税務天堂啦。咁否則嘅話咧，大部分嘅物業即系出租嘅話咧，基本上咧都系要喺詼當地交税先嘅。咁譬如話喺詼香港啦，咁物業税一定系收15%先啦。咁呢個系咪交咗之後中國就唔使報咧？唔系喎好似工作收入噉樣，其實中國你一樣要做住呢個財產租賃所得交10%。不過中間咧香港交咗税咧。可以做嗰個，佢做個倒差嘅。我哋今日唔會討論到formula，或者討論個差。唯一mark remind大家少少咧，就係唔系29 15。因為兩個地方計税嗰個税率嘅formula都唔同。不過通常咧都係中國交多啲，香港交少啲嘅咁所以交額差下就就最最需要系過嚟補差下繫需要做嘅。但系咧詼譬如買買樓咧，就香港唔收咁基本上全部咧嗰個增值率都係中國去報喎啦。咁啊保險啦咁保險而家現行裏面咧其實。

01:30:34 Speaker 1
國內國外咧，統一上面嚟講咧都冇一個叫大規模嘅徵收。我會講暫不徵收，無論你係轉讓、退保、分紅、利息、保單裏面保單外面詼pass-through rental派息基金，大家成日問嗰啲問題咧都一樣唔受主嘅。咁但系我會講暫免暫不徵收點解咧？第一呢樣嘢咧係一個冇一個definitely answer話俾大家聽永遠唔徵收。咁，而其實上喺税法上繫好不利改，我通常都唔會同客講一定唔徵收嘅。不過，系冇一個立法上大規模徵收點解咧？喺中國個人所得税法裏面咧，佢講嘅紅利、利息、股息裏面所有嘢咧同保險税相似嘅咧其實係分開。即係紅利嗰部

分。但系最大可能最大問題就係紅利中國上面佢個税法基本上佢主要定義其實個理解就係你做生意。所以你從事生意投入去。

01:31:29 Speaker 1
而你賺到錢，你係從中有一部分攞翻出嚟嘅，嗰個叫分紅。但其實香港裏面呢，其實好耐之前呢詧中國保險業就冇單分紅裏面有佢哋嘅討論。佢哋理解成保險分紅呢，其實係一個保險公司營運嘅話經過各費差益利差益得出來嘅一個可分配盈餘。由保險公司決定自行決定分幾多咁某程度上呢個咧其實你唔系同保公司做生意啊嘛。其實你又唔系同保公司。你都唔係股東啊嘛，你都唔係保險公司債權人啊嘛。咁基本上呢個情況即系其實你攞嘅，喺最話上其實唔符合利息股息詧一個嘅紅利嘅。所以其實喺好耐好耐之前咧，繫有好多嘅税局一有有唔講好多有一部分嘅税局咧，系曾經問過税務總局究竟保險分紅裏面咧系乜點去處理。因為佢哋覺得喂如果我收咗税咁基本上中國人就冇人買保險喝啦因為大家都知道中國保險喺過往都係免。

01:32:26 Speaker 1
税嘅話咁，我如果買咗你要交税，我梗系唔買你啦。咁冇大機保險業噶嘛？咁所以中國税局系冇明文許可佢哋嘅統一嘅做法做法咧答案咧其實都系話詧地區税局酌情處理。係冇答案嘅。咁所以咧其實有冇税局曾經嘗試過去徵收過咧有不過後尾去到呢一個長期嚟講呢係一個無但佢唔會徵收而税務從來呢係即中國税務嗰邊啊總局呢係冇一個統一口徑話分紅保險款咩？系以要點樣徵税，或者要唔要徵税？佢哋淨係講一個叫做「處理」，呢系一個冷處理嘅做法。咁大家你可以理解到一樣嘢啦，就係如果喺中國裏面要清晰調問，系咪好難咧？唔會嘅。其實呢個分紅保險就做呢樣嘢拗咗好多年啦。咁點解我唔淨係出個文件解讀呢個保單裏邊嘅紅利或者分紅點去徵税或者使唔使徵税咧？其實佢系保留一個徵税嘅權利，不過佢暫不徵收。

01:33:22 Speaker 1
所以我哋講暫不徵收，係因為佢暫時唔想處理，或者唔再打擊保險業。咁既然佢喺咁樣做嘅情況之下咧，其實境內境外咧都冇去一個大規模去做嘅做法嚟嘅。咁當然啦詧我亦都可會要同大家講一樣嘅事實啊暫不徵收係一個政策嘅方向。地區政府、地區嘅人去做徵收咧，或者每個税務主任咧都有佢哋自己一啲做法嘅。所以大家有時候同客講你要謹慎呢樣嘢就係有好多人咧，就去問個税局。喂，我呢啲嘢使唔使交税？我話俾大家聽，你無論問嘅係保險啊、信託啊、其他嘢啊、黃金啊，我去境外買咗啲鑽石戒或者使唔使交税啊？我去境外可能繫有朋友借錢畀佢，佢回咗利息，我使唔使交税啊？税局嘅人哋會點答你咧？佢一定會同你講要簡單做完。因為要交税佢收到錢夠交到税就係佢嘅高頭啦嘛。佢唔會同你講其實有啲要交唔需要交嘅冇需要咁樣去做噶。因為税收系佢哋最主要責任啦嘛。

01:34:21 Speaker 1
但系，詧我哋曾經咧，亦有冇曾經有人去問過保險公司或者系詧同詧即係地區税局講過保單嘅分紅或者類似嘅嘢有冇就住啲税務嘅討論啊，系絕對有嘅。咁

有冇啲咧係話唔使收咧，繫有嘅。有冇啲同你講咧要收咧都有嘅。咁有冇啲咧係拗到翻嚟合唔寫報咧都有嘅。我話俾大家聽全部都有。但系，系冇一樣嘢統一呢就係話如果你唔收佢會大規模即你唔去申報呢佢到大概一萬五萬，但系我哋瞭解到咧，出嚟出去咧最主要都系捉股票啊股息啊紅利即系即係債券買賣股票等等嗰個資本增值買樓收租等等嘅嘢啫。因為呢個係佢哋最容易理解。咁啊，我哋都試過有一啲嘅客啦咁啊收到税局嗰個問題啦咁然後佢佢就解讀啦喂其實呢個分紅保險咧雖然冇攞冇錢出嚟但其實咧呢啲錢咧其實係我部分退保攞出嚟噶喎你睇下我張保單，我當年俾咗二。

01:35:20 Speaker 1
200萬美金保費，我而家攞翻50萬啫。我都冇賺錢。我保單裏面嗰個數字會浮動嘅喎，唔系我賺嘅喎。大家知道規則同你唔系一定賺噶嘛？會浮動嘅喎，我都未必啊。但係我攞緊只係嗰部分都未超過本金，我點會係講賺錢啊？我冇話退保啫咁好誒誒以我認知啦呢個答案咧嗰間地區税局咧系接受嘅咁而佢最後咧都系冇就住去徵收嘅咁所以話啦你呢一樣嘢會唔會有機會係信保會問咧佢會唔會有機會問有冇機會有一個一定嘅情況去挑戰地產信保做法咧都可能會有但系同其他嘢最大最大分別系咩咧就係其他工具咧100%咧係冇得拗嘅而保險呢系即其實除咗保險之外啦信託好啊信託我覺得都有啲空有間位咁但我哋今日唔繫講信託啊嘛咁啊保險嘅話呢就係有好大程度上呢係酌情權可以去拗而實際上政策上面都冇明確。

01:36:19 Speaker 1
係話要就保險分開去徵税。咁我常同客講咧，就係話啦嗱，我哋咧，我唔系一個嘅一神先啦，我唔系中國嘅税務嘅專家啦。誒即系唔系我明應該想，我唔系中國税務政策嘅專家亦都唔系中國政策嘅執行者。我就係同你講個實質上大方向嘅嘢，就係税局總有一日咧，繫可以要求徵税。但佢徵收到一日佢個條件點呢？點樣個保單徵收規則呢？系攞錢出嚟徵收，唔攞錢出嚟徵收，攞錢超過保單保費徵收，定系誒佢定系分紅險嗰個個比例去徵收咧好多國家嘅做法都唔同。但繫好多國家保險咧都有税務嘅優勢。中國會唔會向佢哋睇齊或者參考咧會唔會呢呢個嚟自嘅諗？但系呢一樣嘢咧而家冇大規模去徵收仲有得bargain嘅情況之下咧我會講一樣嘢就係其他嘢一定要交。冇嘢情即冇冇嘢好講，但保險有機會啦。

01:37:15 Speaker 1
其實可以去暫緩，或者唔需要交，甚至乎完全最後都唔使交。你有呢個空間去做。咁一樣嘢即刻交，一樣嘢將來有機會先會收。咁你會揀邊樣嘢去做咧？嗱記住啦呢一段script咧系我敢用喺香港。因為事實上咧中國嘅徵税方式咧好多真係核評徵收税務主任評税主任處理方式人人唔同人人有諗法嗰期佢哋個quota多啲佢哋就捉得緊啲。扣得少啲，就會執行輕鬆啲。但系喺大方向上，一定唔係一個全面要徵税嘅工具。咁樣咁嘅情況之下，我咁同個客講俾你權清楚。慳得幾年就幾年咯我都系咁諗嘅。咁所以好多客聽完之後其實覺得系make sense有

啲嘢真係要交嘅，咁我不如轉一啲唔使交住嘅先啦。咁就算佢萬年之後我仲有得拗或者甚至乎真係即按而家個大規模趨勢真係唔使做咧。

01:38:14 Speaker 1
同朋友成日都咁講嘅，如果有一日佢大規模去做啦，全部小紅書都講曬。我諗你都唔使講，我都唔使講啦。咁但系喺呢啲嘢發生之前就好似遺產税咁樣，就算講嚟講去都係一個傳出嚟嘅嘢。咁最終系點樣去落實大家都明知系咪會落實都冇人知。但系其他嘢冇得避噶咯清清楚楚噶咯解釋唔到噶喎。

01:41:16 Speaker 1
Hello， Hello.好，我翻嚟個最後一部分啦。咁睇下先啦。分享返個好玩嘅嘢。好咁啊噷喺開始之前啊咁大家聽應該聽到我把聲啦咁我就不如我又劈少少問題解答下因為今次就見到有幾個問題嘅。噷其實詼有個朋友就問啦詼好系咪好多高淨值嘅客啊，未來自己或者兒子不願意喺香港居住，所以保單也就先暫時買着，後續再睇情況都有嘅。噷其實有一等都會有啲例子咧，就係話譬如好多客其實佢哋未必系諗定啲海外資產點做。咁佢哋系唔系喺香港住咧？佢哋都未必一定喺香港住。但可以做一樣嘢就係其實佢哋資產買喺香港，但佢哋亦都可能係將來生活規劃係住喺其他地方。咁喺呢一種情況上，其實香港嘅保單。

01:42:11 Speaker 1
喺嗰地方，如果都有税務優勢嘅話咧，因為喺國際性上面保單都好多税務優勢噶嘛。咁一定程度上咧，其實咧都系應該去配置咗保單去轉換先。因為好多時候佢哋都唔知道自己身份點樣收入佢係可以撈到中國税務居民身份啦。有啲現行其實好多資產喺詼詼佢哋都冇辦法詼mid呢樣嘢嘅情況之下好似頭先咁講有一啲嘅收入要交税有一啲即系保單嘅分紅啊紅利啊暫時嚟講其實都係唔需要去報或者去交税，住喺個大方向上面。咁樣咁嘅情況之下，會唔會更有利咧？咁一定系因為呢個原因咧，令到佢哋好多時候已經係會考慮將一啲嘅境外資產啦去轉做保單嘅。咁然後先有朋友問啦：「分紅啊？詼詼詼，國內好多系咪徵税？國外講都唔使徵税嘅。系啦呢樣嘢就唔係話國內要香港冇咁冇呢個優勢嘅。其實暫時現行國內國外即係國內或者境外啦其實都係冇呢個徵税要求嘅。系啦咁啊」

01:43:08 Speaker 1
即係國內有時會做一個叫代扣代繳，但系蘇巴都冇執行嘅。其實系啦咁啊，銀行存款利息同埋徵税率其實要嘅詼要收税嘅。系啦，境外嘅利息其實其實國內本身都要收税不過國內嘅銀行利息有個豁免即係其實國內本身個税法上面咧繫有話利息要收税噶嘛咁所以咧但係國外佢就指明淨入去國外銀行有一啲嘅存款利息咧就暫免嘅佢哋好多叫暫緩或者暫免咁某程度上即系話唔使收咁所以蘇巴咧其實銀行嘅存款利息，國內係唔需要交税，但系佢哋境外嘅銀行利息咧就要交税。咁派息基金上咪交税咯同一道理啦如果保險就唔使，但系如果唔系保險嗰啲咧即系你喺銀行有咩會買只基金佢派嗰啲咧就通常都係你都係一個詼詼紅利收入或者利息收入你都係要交噶所以其其實嗰個系咩nation唔緊要嘅因為中國個税率都係20咁所以其實呢個nation嚟計照報都係交20蚊差唔多噶啦好。

01:44:07 Speaker 1
咁，跟住好啦。咁，我哋繼續去最後嗰部分啦系咪啊嗯，咁呢部分咧就我嘅快講啲嘅。因為有啲咧，我覺得其實都唔系最重要嘅嘢。咁啊但系對大家嚟講唔係唔重要不過可能頭先最重要嗰部分咧已經同你講咗啦。咁呢度咧就可能講一啲嘅例子啦因為有時舉例子大家辛苦咗兩個鐘睇咗好多即繫當一大輪嘢譬如話好多直圖啊又或者好多資訊性詼唔係theory嘅即繫好多詼詼相對要系一啲我係一啲structural嘅資訊啦，咁佢呢部分咧就想講一啲可能嘅例子啦。咁啊，大家好常見啲practical啦，就係如果下唔繫有兩公婆啦，咁啊都系中國籍嘅。咁啊中國户口都一直喺度有嘅。咁啊嚟咗香港定居咗都幾年。咁啊冇詼即攞埋香港個三粒星咯。咁啊另外小朋友又好彩喺香港就跟着阿爸阿媽嚟讀書啦。噉嚟緊咧就諗住考呢個即佢諗住喺考外國大學反而諗住考北大清華。

01:45:05 Speaker 1
咁，大家知道啦如果你考北大清華咧其實你有兩條pass嘅啦。你喺中國喺中國住嘅時候你要pass個難啲嘅嗰個分數嚟高高嗰個大學生聯考嗰個分數繫好高分噶嘛咁但系如果你係外籍噶即系海外華僑啊你走呢個叫華僑生聯考咧分數係低啲噶嘛咁啊通常咧走呢個聯考咧你都需要放棄嗰個户籍嘅因為咁你就考到嘅。所以喺呢個例子裏面咧好小朋友就冇犀利嘞就冇咗户籍噶啦。咁，但系中國嘅即系佢阿爸阿媽啦，就算喺香港多年啦，攞咗身份證永久居留啦。咁係唔係税務居民咧其實呢一刻咧我哋判斷唔到嘅。啊呢個例子想帶出樣嘢咧就係我哋唔能夠完全判斷到因為喺呢個位置其實好似好多現實嘅客人就係其實你唔會知道佢有幾多錢喺香港。有幾多錢喺海外佢最多同你講佢有幾多錢去買呢張保單嘅啫。佢唔會將所有身家衝上網話曬俾你知道嘛如果佢話曬俾你知道咁梗繫最好啦。

01:46:02 Speaker 1
咁，但系佢有時自己都唔講，佢會講大話。佢會唔記得咁好多原因因素咧。其實咧，你係唔能夠從佢嘅財產收入咧，你要就判斷到佢究竟做乜做税務居留嘅。我哋叫做嗰個住所係點樣嘅。咁呢樣嘢咧，其實咧呢要判斷住所咧其實好難大家亦都唔普遍去做。咁所以喺呢個情況之下咧喺咁嘅大前提之下最容易理解就係佢可能有機會仲系保留住所。咁即系話佢依然有機會出冇税務居留。境外境外嘅申報，即收入咧，都應該要申報同埋有機會要交税啦。咁啊小朋友咧，呢個case就容易啲理解嘅。你户口都冇買咁你細細個咁你都系讀緊書，你點會有錢賺啊都未工做過嘢。咁屋企人又唔會畀好多錢你。咁你大部分時間喺香港讀書。咁你父母系出嚟都系你就跟父母都喺香港住。咁你可以講內嘅居住地啊經濟利益中心嚟話喺國內又講唔過去因為條。

01:47:01 Speaker 1
之後，其實佢好大機會就係我哋所講啦，已經唔系中國税務居民啦。嗱呢度咧，喺個國籍裏面其實佢唔系講外國人嘅外國籍，即繫只不過係偏喺呢一度咁解啫。政治正確因為好多時候中國税法嗰個國籍咧佢哋又會有啲怪嘅，即系佢會話啊如果你冇中國税務居民身份可能你就係外國籍噶啦咁樣。咁其實佢係噉樣去定但唔系佢真係外國籍啊。即好似一啲嘅有趣啲嘅嘢啦就係詼好多國家都

有啲有趣嘅嘢噶就係譬如系會話詒，即系台灣啦咁樣，台灣大家都知道咧。詒，即系台灣系即喺台灣自己嘅理解上啦，就同中國就有啲嘅啊分開啦。咁但中國嘅立場就當然系詒台灣係中國嘅一部分啦。我哋都嗷認為啦，系咪咁但喺台灣嘅立場有啲唔同噶嘛。喺個税務好得意噶喎佢哋税務上咧會講中國咧係境內嚟噶喎。即佢哋其實自己税務上會將中國變成自己同自己係中國境內嘅一部分，即大家一睇嘅。

01:47:59 Speaker 1
咁所以咧，喺詒好多時候，我哋税務嘅字眼咧同嗰個法律啊或者一個國籍法啊其實繫有呢個差異。咁喺呢度嚟講咧，其實佢嘅情況嚟講咧因為佢放棄咗護籍啦。咁詒嚴格嚟講咧佢其實佢可能即系佢會佢category入面咧佢就唔係中國税務居民。咁無論佢住嘅天數系多定少啦除非要住好耐啦咁否則咧，佢淨係需要就中國個論申報。咁詒除非有可能性系乜嘢嘞就係話如果有一日佢喺中國詒，但系佢過嚟畢業咗啦。即系頭先都講過嘅情況啦，就係呢度會講嘅，就係即詒呢度跳一跳啊，喺呢度講翻啲。即繫嗰個長居內地嘅咁，如果長居內地就好似香港人啫嘛。咁你香港攞住香港身份證你攞住你冇中國嘅護照但系你你要都充冇中國户口。你係即系中國香港特別行政區嘅護照啫咁樣咁咁咩情況之下其實你長居國內。

01:48:56 Speaker 1
會唔會機會都成為中國税務居民都有嘅頭先講個住所概念，系綜合幾樣嘢嘅嘛你就算冇户籍，但系如果你嘅經濟家庭利益喺中國為主，你有機會都出嫁到嘅咁所以話如果佢之後畢業大學咁佢喺長居中國做嘢又唔離開中。翻就算冇户口呢樣都可能會因為咁咧嗰個住所變返中國就會變返中國税務居民啦即去返呢一版啦。就係佢而家冇住，佢而家冇住所啫。咁佢住得，只要佢唔系連續住六年，又冇離開過中國30日，又年年都住183日以上，佢就唔會入境外收税嘅。但系如果佢長居可能，佢冇住所都有可能性嘅。就係佢連續360即係連續六年都冇離開過30日跟住年年都系一183日以上喺中國住嘅話咁其實個就係全世界都要徵税嘅咁。

01:49:49 Speaker 1
但系，如果佢真系變成個住所嘅咁，就唔理佢中國住幾多日啦。佢都要境外入息税啦。咁所以呢個痛點裏面咧，爸爸媽媽啊即係嗰兩公婆咧其實好簡單嘅。你存在嘅税務居民咪個住所仲喺度即係你豪輕數年都係中國税務居民。你未必撈得到咁，即繫你境外收入咧其實都系會通過資訊交換啦。咁境外嘅詒即係境外財產資訊交換，境外收入理論上咧詒就如所得税法上講嘅嘢咧你都要同佢報上交税。但小朋友咧，佢可能而家唔系，但系未來重心如果變成嘅話咧，佢會唔會都變翻中國税務居民咧？呢個得個重點嚟噶嘛咁啊到期時佢就變咗唔使交換嘅税資訊資訊都會交換翻啦咁而仲有一樣嘢我哋就冇講税務事嘅即系呢度都系highlight一下就繫有好多嘢我哋有時講嘅時候咧想講税務啦因為今日個主題系講CRS同税務啊嘛但你同客講嘅時候其實你好耐討論噶嘛你唔會淨系講税務嘢噶嘛即繫後面都有啲嘢。

01:50:47 Speaker 1
系講下其他經濟環境嘅嘢嚟嘅。另外啦，咁嗰個税其中一樣嘢就係一個共同財產問題啦，因為佢國內結婚。咁你知國內結婚有共同財產制度，但系保險一定程度上你用得好嘅話咧，其實佢裏面嘅U嘅增值啦或者一個單方面指明性嘅贈與啦，其實呢份保單都可以唔使被分割噶。呢個大家可能喺其他培訓啊都場合都應該會有印象或者聽過。咁呢個我就唔深入講啦。

01:51:16 Speaker 1
嗱咁，所以喺處理方式嘅嚟面咧，我哋通常建議咧就係話啊咁如果你境外嘅物業啦，我冇講境內嘅。因為境內系點都要交税噶嘛？系境外嘅操作上可以做啲乜咧？就係嗰啲一定要交誒，一定要交嗰啲股票啊、物業啊定系會唔會將一部分賣咗佢轉成保險？而喺現階段入面冇一個大規模徵收即係暫不徵收情況儘可能保存需要交税資產去到某一日真繫要做嘅時候再決定點做咧咁。另外一方面啦，就係話系誒，呢個傳承方面啦，保單就有個功能。譬如一個保單分拆。譬如話小朋友做嘅時候，如果佢係唔系中國税務居民咁梗繫可以俾多啲嘢佢拎啦，系咪咁？但係如果佢係中國税務居民啦都可以通過中保單分拆控制究竟我應該俾幾多資產過去。因為佢收到保單咧其實佢都係唔需要交税噶嘛。如果我而家現行嗰個保險嘅税收情況咯咁如果繼承嘅財產除咗唔需要交税亦都繫一個指明性嘅財產裏面嘅紅利溢息。

01:52:15 Speaker 1
亦都系屬於個誒唔會喺個保單裏面，即系喺共同財產，要離婚嘅時候都唔會分割。咁某程度上咧，呢個都係一個保障嚟嘅。其實唔好睇到離婚嘅話題。咁啊呢個係一個誒我覺得繫一個世界大勢所趨，即系無論系離婚啦或者衍生咗啲嘅家庭嘅結構改變啦。即譬如話因為而家啲離婚率高啦，離婚得年輕啦。其實好多離婚之後繫會再結婚噶嘛咁再結婚我哋講緊叫blended family其實外國都好興噶。咁啊，但系我覺得華人社會就可能會貼生啲啦，覺得唉即系結咗婚之後離咗婚之後就離婚都唔敢譜啦，重複再結婚咁樣。但係我覺得後後生嗰輩咧，其實呢個情況咧繫會越嚟越普遍嘅。咁啊誒即系我唔係話老嗰啲唔可以啊，我我係呢個立場繫冇問題嘅。只系話嗰個即系華人一般嘅思想嚟講咧就係會有呢個諗法。嗯但係我預計到趨勢嚟緊未來啦無論喺中國華人呢邊啦或者海外嘅外國人鬼佬啦都好啦其實。

01:53:14 Speaker 1
Blended family係一個大勢所趨。咁樣嘅情況之下，其實個財產分配啊、傳承方面啊，其實越嚟越可能變成一種嘅誒要指明性嘅嘢啦。唔可以倚賴一啲嘅誒誒法定嘅方式啦。甚至乎就係可能原來嗰兩個人系冇結婚，即個家庭可以系唔結婚噶，即兩個人聚埋一齊，大家互相照顧大家小朋友，但系結婚繫可以噶。即甚至乎有一啲嘅好多地方有一啲嘅得益噶就係有呢樣野噶。咁可能我哋大家理解就係分居，離婚前一部分就好多國家，原來好多方式嘅。即系我以我近排接觸嘅一個朋友，佢英國一個客。例如英國有一種咧叫司法分居，佢系唔系離婚嚟嘅？佢就係叫司法另外一半。點樣合法投啊醫療指示啊誒甚至乎喺遺產税繼

承嘅時候咧可以即英國遺產稅噶嘛？系可以詼詼唔使遺產稅嘅post post same treatment一樣有。但係佢一個分居嚟嘅，喺國法平常個分居。

01:54:10 Speaker 1
咁所以佢繫有一種嘅有啲資產上嘅處理咧，又要交稅，或者系詼保障又未必有曬。咁但系佢好得意嘅即到時呢啲嘅情況嘅呢種嘅形式啦，婚姻方式啊或者家庭方式啦喺嚟緊世界越嚟越普遍。所以更加需要一啲單向性指明性去俾一個人嘅財產而費事呢一樣野係唔需要喺一啲婚姻狀態改變嘅時候咧被影響。咁其中保險就係重要。另外啦，另一個例子。我好快講啦，譬如話呢個就係先生喺國外做嘢，太太小朋友就住喺香港生活同埋工作。咁我哋通常先生系中國稅務居民，太太同埋小朋友可能未必算歐咯喎。咁當然啦，詼會唔會太太完全未必歐咧有機會不過通常我哋睇嘅例子系如果佢哋成日都唔做嘢都香港做錢又喺香港使啊所以佢嗰個家庭負擔嚟都搬返國外啦咁講即佢都係中國嘅非稅務居民咁啊。

01:55:08 Speaker 1
通常概念上面咧，好易理解嘅啦，就係話咁太太小朋友唔系咁先生嗰啲俾多啲佢咪得咯。咁啊我將全部境外財產咧俾曬個兩公婆，即系俾俾曬個配偶。即系無論繫老公定係老婆啦，香港嗰半畀曬朋友咪得咯。但喺現實上，系唔practical 咧？嗱系唔系真係因為避稅我就願意將我所有嘅財產畀曬我另外一半佢哋 hold 住咧？嗱佢哋會唔會有機會，詼一定婚姻問題，無論系我嘅配偶或者我嘅小朋友，或者佢哋俾人呃咧，電騙咁犀利嗱有好多嘅現實考慮。咁總有啲嘢咧可能希望喺手上揸翻。咁你想喺手上揸翻幾樣嘢如果仲系物業股票定期又係咪抵做咧因為可能而家你話即係喺香港買層樓收租佢樓價升就話啫佢樓都唔繫好升嘅時候佢唔升唔跌嚟我唔當你而家跌落去啦老師又話好翻啲。

01:56:06 Speaker 1
長遠嚟講，大方向大家睇香港嘅樓都係唔升唔跌多啦，系咪咁？唔升唔跌，租金回報率就未必好高喎。仲要打個八折喎。咁其實而家啲分紅保險回報會唔會都唔錯啊？咁喺咁嘅情況之下一來一回，回報已經好咗嘞喎。仲要唔使交稅喎。咁呢一樣嘢會唔會有好處咧？同埋保單第時我就算而家唔使交稅第時佢理賠嗰筆就一定唔使交噶嘛因為中國個人所得稅法有寫明咧。保單嘅詼，一定會講嘅。啊我跳一跳小小啦系啦，中國國人所得稅法裏面第四條第五款講明保單嘅理賠系永系唔需要被徵稅噶嘛咁呢個仲明明講明添咁即係話有咩資產可以俾你升值幾倍之後拿住啲資產就慢慢升啦跟住將來係唔需要交稅嘅先佢仲要一時之間就升咗個咯喎。

01:57:05 Speaker 1
系啦咁啊，變相有個嘅好處，就係benefit啦。咁所以咧呢一樣嘢咧，大家就可以去懷疑啲佢繫一個好有即系我覺得繫相對有用嘅地方啦。有用嘅工具即系都可以激發佢講嘅。咁啊呢一樣就係嗰個詼現行稅法之下嗰個理會冇需要交稅。即其實好少嘅，即你配帶一嚿錢增值咗其實某程度上增值一嚿錢系詼系唔需要任何嘅稅收喺呢度要交。咁呢樣嘢繫保單特有個特性咯我覺得。

01:57:36 Speaker 1
第三個唔講啦，因為簡單例子咪下面都好多嘢講。咁啊最後呢個summary即系唔系summary嚟嘅呢個係一個附帶上先開始我嘅嘢啦，都係我會有時同客去做啲嘅。啊training嘅時候用到嘅，都係近呢一年半年裏面都繼續用緊嘅slides。所以大家今日睇嘅野咧其實我可以話俾大家聽咧詼presentation慨時候咧我有時會直接落嚟俾客睇，因為我講課慨時候都係咁presentation。咁啊證明咗一樣野咧就係呢啲系現實用慨工具唔系第一紮咧。表嘢，你我唔敢背書，將個稅法部吸人批就算啦。咁樣咁呢啲咧，系我其實都系一啲問題啊。導向啊講嘅講法有啲slide比較下去prove一啲嘢就係其實等下理解就係啊。其實而家佢哋面對緊咩問題咧咁啊高淨利客户諗嘅其實頭先有講過嗰一啲叫稅務嘢啦但其實佢哋最concern嗱呢個咧系一間詼銀行同埋一個嘅諮詢機構啦國際性嘅諮詢公司每年都會做嘅報告。

01:58:35 Speaker 1
咁，基本上咧，佢哋都會講啊我會俾意識，因為最細系意識。但系意識其實同嗰個詼詼嗰個裏面嘅內容佢哋嘅presentation嘅format變咗啲嘅。所以個用唔同冇咁大。咁呢度裏面咧，其實佢講出國內高淨值客户最看重嘅三個目標咧，其實唔係淨係賺錢最重要嘛。雖然賺錢都重要不過創造更多財富再最高最高保證財富安全先繫首選。咁啊子女教育都調整咗啦呢度裏面咧其實，詼，一個問題啦有咩工具可以創造到一定嘅財富過身嘅時候可以保障家庭財富而家稅務上環境又有優勢必要嘅時候又可以支援到子女教育咧咁譬如你可以諗下你嘅多元貨幣保單有冇啱用啊小朋友海外升學嘅時候而家內卷卷得咁勁系咪啊內卷卷得咁犀利咁其實卷卷得咁犀利情況之下其實會唔會好多人系。

01:59:33 Speaker 1
系小朋友，國內睇海即係國內人。詼小朋友海外升學咧，其實呢個都唔使問我啦。其實你睇小紅書，你喺微信以前講嘅朋友圈講開海外升學機構或者自己你哋都有肯做嘅咁，你哋都明啦卷得咁犀利。卷完之後咁海外生活都要用錢噶咁如果你張保單系多元貨幣保單跟住仲可以分拆嘅小朋友去邊度地方你一人拆一張俾佢用佢到時嗰度又可以慳稅你本身喺香港hold住又可以慳稅咁又可以增長，又可以保存。過身有咩事保單將啲錢俾你家庭成員，又唔使俾錢，又唔使俾稅。系咪一舉多得咧咁其實咧都系啲人p嘅之後都系將你產品點樣應用翻落去嘅啫咁啊家庭情況裏面有咩需求啊都係話安全啊穩健啊多元豐富啊詼詼一啲嘅調節到生活方式啊代際傳承子女教育。

02:00:32 Speaker 1
全球配置平衡風險同啊平衡保障同投資，即系咩嗰啲有投資成分嘅保單咯。有投資成分嘅保單咪平衡到投資同保障咯多元貨幣咪就係全球性咯，全球家庭咯系唔系子女教育都啱啊你將多元貨幣保單同一啲保單feature擺落去定製化，系咪定製化定製化你哋嗰啲high high level high。你哋俾special call佢嘅喎，仲唔系定製化啊咁啊你哋代際傳承可唔可以保單轉名啊轉一代轉轉我一代啊，轉10代得唔得啊不過咁，你睇一張多元貨幣保單滿足曬佢哋所有要求啦再加埋稅務

嘅好處仲未贏嘛詼咁嘛呢啲就大家但系當然啦我咁同下一個客咩我對大家最有信任大家同客就千祈冇用呢個語氣講啦。

02:01:31 Speaker 1
你咁用呢個語氣講咧，就做唔到生意噶。我同你做培訓，同你即系大家傾偈分享嘅啫。啊千祈唔好用呢個語氣啊！冇得等我講，同公司講我跟住阿川講嘅嘢喎。佢話嗰個script有用啊嘛！我跟足曬佢語氣喎，語氣都跟埋喎咁呢啲語氣就唔好跟啦。因為我哋大家越計入市啊嘛？系咪我就直白啲同客佢總之總繫有啲詼花巧嘅包裝大家需要做嘅系咪？咁啊，另外啦，高淨值客户喺個傳承方面啦都繫嗰句啦，就係想幫。我哋好價值上面嘅年報咧，就係我哋嘅家族辦公室啦。家族企業信託咁樣嘅嘢，但系保險依然系大部分企即大部分嘅高淨值人士咧做最最基本幫小朋友咧去同家庭社會傳承方式就係幫佢哋買保險。咁你可以睇到其實個trend呢仲未可以睇到一個好secure嚟嘅嚟嘅。系啦嗯咁啊內卷大家明噶啦嗯。

02:02:24 Speaker 1
特別講下呢啲資訊畀大家參考，即其實都畀大家記得呢啲嘅話題可以講啦。咁全球個人税率大家都唔想我講啦，因為冇乜關係嘅嘛。但系而家要講嘅，個客去到邊個國家有時會對應咯。咁啊或者就係講下邊度國家佢會好吸引嘅。咁啊依家啲税咧其實香港對人哋喺税率上面咧其實都各有五成兩成三成四成七等。個人所得税好多國家譬如話英國啊美國唔系英國美國唔系英國加拿大唔系英國澳洲去到45，同中國一樣啦。咁啊，中國其實好啲嘅，因為中國嘅有啲嘅項目，譬如話詼利息啊股息紅利啊租產租令財產詼買賣都系收兩成。咁好多地方可能係收緊40幾啫。加埋嚟收就澳洲資本增值税同入息上撈埋一齊嚟收。咁所以其實佢哋個税開佢繫好高嘅。咁都系佢哋有啲可能唔會結單啦。咁啊，但系佢哋好多項目譬如利息股息其實好多地方個收税額都唔低嘅。

02:03:21 Speaker 1
咁啊，美國同加拿大亦都系納聯邦税加省税州税加埋，系去到五成以上嘅。咁啊好啦估一估呢個問題啊通常去到呢度咧都有啲嘅小試俾大家做其實我有時咧想大家互動下嘅不過CBD咧唔係就比較難啦咁啊呢個咧我就希望大家估一估呢個比較趣嘅。估一個人啦咁啊你一路估你你一路講打一個名出嚟咁我一路讀咁起碼我知道你仲喺度噶嘛系咪，咁啊大家同聽緊我咁呢個人咧，1987年創業，三屆中國嘅首富。同年就因為操縱股價咧，就俾人咧捉咗跟住坐坐坐監。坐監去到2020年，即系就因為佢啲行為好唔好提咗我哋正常嘅公司咁樣好。噲而家估下呢個係咩人啦咁啊好多疑惑嘅我問邊個都未會有系詼好多時候嘅一樣一個講法啦所以啦我過嚟之後咧大家可能唔同嘅話就可以我又咪攞翻呢個嚟。

02:04:21 Speaker 1
講呢其實好複雜，因為呢我話埋俾大家聽，我自己都覺到嘅。詼我同大家分享嘅時候咧，我都覺得每一次100%都有人答到正確答案。咁啊但系咪從呢一個喺中國10幾億人口裏面咁啊咁多嘢嘢咁啊點解都有人會答到咧？答到嗰啲咧唔係你哋你哋專家你哋答到當然你好叻啦但系你哋答即但系你啲客人佢哋唔係金融

行業噶嘛佢都要達到咁犀利嘅證明其實呢啲資訊咧，其實，國外嘅人入面咧繫好在意，佢哋好清楚。咁啊頭先有講。但系答案啊有講答案大部分人嘅答案咧都啱嘅，大概啱咗。其實咧但系你其實答嘅都差唔多嚟回街印啊誒誒誒嗰個乜鬼周正毅啊都出過五個字嘅不過咁啊當然出事最多嘅最重要嘅呢個國外例子就梗係黃光裕啦系咪黃光裕嚟緊呢個例子國美嘅老闆。

02:05:19 Speaker 1
咁啊，但系你話其實周正毅啊，其他人啊誒誒誒佢佢即系嗰啲其實上過榜嗰啲咧，有冇出過事都幾後嘅。即系或多或少咧，我哋成日講咧中國嘅胡潤百富榜咧。但其實大家唔好咁開心。中國嘅人係唔中意上胡潤百富榜嘅，因為通常上咗嚟之後咧，其實你未必維持得到啦。通常都有原因嘅咁啊可能係因為你可以維持啦你唔想維持啦或者被維持唔到啦或者經濟變化都會。咁但係事實上咧有好多都繫會突然間出個事錯交。即系周正毅黃光裕李河君全部都坐埋監嘅啦，坐過監嘅啦。咁啊呢幾樣嘢咧，即系所以其實會有百富榜叫神豬榜咧，繫有原因。咁相對過嚟嘅人嚟講，呢100會呢message想帶出啲咩咧我覺得佢想帶出保障到嘅財富。即系你嘅財富保障唔到你財富咧，係冇價值財富。咁當然啦保障唔到你財富有好多原因嘅包括咗大家理場不善啦咁啊好多嘅誒誘惑啊或者市場上上嘅野咁啊包括咗咧。

02:06:19 Speaker 1
即係以前啊，我諗大家喺誒如果做國內保做得好多年嘅朋友咧，諗10年八年以上咧。其實當年時買保險對國內人嚟講繫好撈牙嘅。點解咧因為大家當年時大家好中意啦，當然買醫療啊危疾都唔懶嘅。因為大家佢哋湧咗落嚟，佢哋覺得睇醫生喺香港系一定好啲噶嘛。但如果你講回報嘅，佢哋會同你講啊香港啲保險我哋知道系穩陣嘅安全嘅冇問題嘅保險公司都好大嘅不過個回報太差啦佢哋咁講嘅，因為當其時各國咧太多嘅工具咧去搵到錢。咁啊，以嗰陣時嘅客嚟講咧其實佢哋喺國內股市都好啦你即系最基本買股市當年都已經係誒好多客系要搭誒即個股市過熱，系政府都要去操縱去壓呢個股市啦。咁啊後尾啦咁啊又出咗好多理財產品啦，仲鬼每年回報都係連10連11唔系每年10個percent回報連10即係10個八以上嘅俾你街食。

02:07:18 Speaker 1
少嘅啦，即系20幾30幾嘅都好多嘅P，要唔要再多啲都有嘅P，好犀利啊。咁啊內房債咧內房債全部名你都識噶好大嘅介紹業花樣連恆大華夏如果佢細邊度啊大家跟住而家當然知道啦時候債務違約好多嘅債當期時個債系咁樣行但系咧恆大當年個債系咁樣10釐以上噶內房債券10釐以上好多好多客買噶誒因為抵啊嘛。咁兩個講當年時，你嘅分紅本當然有啲保險做得好勁啦。但實際上，保險你好難話俾人聽年20個回10個percent回報噶嘛。你當其時有啲某啲公司做到7~8釐，嗰即佢euro surance做到7~8個percent已經好好啦，都好誇張。當然而家book ratio嘅環境大家都做唔到啦。即繫有好多都都做唔到同埋而家都減緩得好犀利。甚至乎而家今年都放咗啦，而家大家個euro surance最多就6.5噶啫嘛咁當然系可以咯呢。

02:08:18 Speaker 1
所以好叻嘅啦，連到六年其實都開心嘅。因為連到六年，掛下去到詼去到退休嘅時候，嗰個幾百萬都變贏嘅啦。即系唔好去去太誇張咁，但系今仲做到呢樣嘢就詼即系我相信而家個監管我成日同客講嘅詼我哋唔會擔保度噶。不過有好多工具譬如你股票回報啦基金回報啦其實冇監管嘅。唯獨是保險嘅回報係需要監督跟尾數比詼即系公詼即要公開曬數據。咁喺咁嘅環境之下，代表住啲咩咧即系話呢個工具系公開透明安全，有監管。回報上面都監管埋唔可以俾你太差太差會俾人知唔會繫好唔透明。咁呢啲嘢都係保險監管下其實帶出咗一個安穩嘅相機你要針對嘅就係客人會比較看重安全性呢一樣嘢。因為呢啲嘢咁所以點解呢啲要講咧因為呢啲又唔安全啦俾大家知道高回報叫做高風險啊嘛。

02:09:16 Speaker 1
咁高風險，你蝕過錢啦咁不如乖乖哋做嗰啲低風險嘅保全財產啦記唔記得保全財富系佢哋第一個目標啊咁所以咁嘅情況之下咧其實我做呢啲嘢都系話畀大家聽講句啫即係所以仲有啲好好口號嘅即係大家上網搜索噶啦話下話下啊話下幸福不幸福中國平安得平安你可以同客講嘅可能嗰啲客聽過噶啦因為呢句當其時咧都喺啲微信當然仲未興小紅書。微信圈都傳到好多噶啦咁樣，即系真係講其實你買咗啲牌。咁啊，股票都好危險噶定存款利息呢個就比較詼上面嘅啦咁啊，年中都up up相對up低嘅。而家都冇咩大變化啦系咪咁啊你見到其實中國銀行大部分國有銀行做嘅定期利息幾年五年利息都係貼LPR一可能要香港多佢。即繫我定存咁你就可以想象到就係如果你6.5嘅回報即系俾一啲好穩陣嘅定詼俾。

02:10:15 Speaker 1
國內嘅銀行詼嚟講，你話香國內啲城同行，我諗都未必安全過保險公司啩。都系得個兩釐啫。保險公司你哋個AI三條A喎。我唔記得系三條A定兩條A啦。定系以AA評啊，都係市場上面業界裏面最頂尖噶喎。你哋個credit rating點都好過嗰啲即農業銀行啩回報仲高啲喎咁點解唔做啊系咪即呢啲亦都係一個安全性啊比較上除咗頭先講嘅一啲嘅税務上，呢啲都系唔同嘅工具俾你去同客去講點解要買保險。保險嘅好處咁，呢啲亦都系 factual 嘢嚟嘅。即系我嘅，即系培訓 CBD 系要俾你朝進修去增值而增值嘅資訊。係 market information 只不過有啲人做理書同你講佢會同你講呢啲係 information 我會同你講呢只係銷售工具因為呢個係我主要我係一個即我我相信就係 market 嘅人啦。

02:11:12 Speaker 1
咁，我唔系主要培訓為主啦。咁所以其實我都系教你哋，淨係教你哋一個CPD嘅啫。我都唔教其他嘅，就係咁啦。咁所以其實都系一啲我我我帶出到個信息就係冇喺market裏面嘅嘢，系俾大家知道實用為主嘅。嗯啊所以我同客傾偈啊交流啊咁當然啲銀行啊保險公司請我就話先會嘫做啦嚇。咁我唔會無端端自己去同啲客交流即除非佢搵我公司咁，我就做另外一啲規劃嘫會有嘅。咁詼但係就正正常嚟講，主要唔繫同客講保險。系咪因為我唔系保險噶嘛，系啦，我係幫你哋做生意嘅啫。咁啊，另外資本升級方面啦咁啊，大家可能聽過。如果冇

聽過咧，知道下都得噶啦。因為呢個咧都過去咗啦其實我覺得同一個即系呢個資訊咧其實俾你去做咩咧就同個客去一個嘅溝通話題。因為以前咧就中國其實有一樣嘢咧啲人好興買一樣叫做理財產品嘅。理財產品大家可能未聽過啦其實當然佢一種信託不過佢國外嘅信託包裝嘅一個產品其再之前呢仲有一樣叫資產。

02:12:11 Speaker 1
包咁啊，如果你再早耐啲嘅咧，就聽過噶啦咁啊。資產包其實衍生咗呢個理財產品出嚟嘅啫。即系型資產包就係啲大型嘅發展項目同埋咁後尾要將佢詼詼叫做商品化，要多啲人講講售時即系要集資局資金池要大啲啊嘛。你要多啲人去去買啊嘛，咁咪要經銀行去做咯。咁你咪將佢變做個產品化咯。咁所以先叫用呢信託wea保着再拆出嚟單點叫做理財產品。咁啊，當年嘅理財產品好得意嘅。咁佢通常特性咧就係兩個字啫嘛，你識嗰兩個字你就買得噶啦。呢兩個字系咩嘢咧一個叫數字，即佢個按值。即簡單嚟講，你你識睇中文字你知道個數字個回報你就買得因為點解咧佢哋當年嘅做法咧就係保本保保即叫保本保息剛性兑付啊。即簡單嚟講，我同你講10釐啊通常佢產品就唔會咁保證嘅不過咧通常啲人呢都系咁sell噶啦詼保證有10釐以上15釐咁樣。

02:13:08 Speaker 1
做唔到呢，定會投訴嘅。我有搞錯啊？你話呢個你講銀行銷售員咁，銀行咧就為咗可以接到下一單生意。咁佢哋就貼錢出嚟喺客嘅資金池裏面咧，即繫好似嗰啲咩馬多夫當期時嘅做法咧，就係一個鋪冚一個鋪。咁啊當然啦佢哋唔系話真係去去做啦，因為當時銀行資金池嘅規管上冇話唔得噶嘛。咁佢哋用呢個做法冚住咗。咁呢個叫剛性兑付，即系你俾唔到都唔使擔心嘅，因為你籌到咧。你維權，你維權嘅話咧，你就會攞得翻嘅啦。咁啊，當然呢樣嘢就發現自己個問題啦。因為資金池嚟咁做其實就係運唔曬啲客嘅資金，對有啲客唔fair噶嘛。咁亦都令到銀行會產生咗一啲資本性即系統性嘅風險。咁所以咧喺2021年嘅時候咧佢就詼2020講啦其實2021就開始過渡期，二年開始咧就生效啦。就係話所有嘅理財產品唔可以再玩呢種保本式剛性兑付。

02:14:07 Speaker 1
投資者要自負盈虧嘅，即系話個客買咗之後，係知道要輸錢同埋系唔會輸錢嘅。咁好啦，咁一發生呢樣嘢之後，佢哋其實發生啲咩事咧由10幾年回報變相得翻三釐嘅當期時啊當期時一開始已經就執翻咧即個回報其實好早嘅一開始即佢有過渡期啊嘛但係一開始詼升升到新嗰100行嘅時候咧其實嗰陣時間其實一就。九月應該一個月講要做啦其實開始即刻放人當其時都當然有啲過節低啦都。但普遍聽話嘅，因為啲產品未兑付完啊嘛。但其實嗰段時間發生緊咩事咧就係話因為個產品要破淨啊，即系話原來個產品唔可以再保本保息咁即系保唔到啊嘛咁即系買咩啊買債券咯以前又買啲古靈精怪嘅嘢啊期貨啊詼詼詼買啲合約啊商品合約啊豬肉，即佢有啲咩。

02:15:05 Speaker 1
即系理財產品，掛勾豬肉價都有啊，掛勾粟米啊咁啊好多嘢嘅咁啊，可以回報

好高。其實即系資產嘅一種方式。咁後尾唔得咯喎咁就唔敢做，因為最緊要穩定噶啦你咩最緊要穩定嘅有冇回報啦所以即時咧個回報跌咗好多。咁等佢三釐幾，不過去到上年即系最新update2024啦其實你見到咧嗰個平均回報再跌到得翻兩釐幾啫兩釐八按FV。即系話理財產品咧以前大家好中意嗰啲咧而家都變成冇回報啦。咁呢啲咧其實即等你同埋客去講，講多少少咧，等佢有共鳴。即你知道佢嘅嘢，知道佢以前賺到錢嘅容易幾好難賺啊咁啊而家難賺錢咁咪要乖乖哋噶咁最後尾又搵正又安全嘅原來竟會好有優勢喎6.5釐系唔因好檔嚟噶啦唔系差噶啦即俾大家信心以前好擔心嘅回報唔夠高唔使擔心啦國內好多理財產品而家都冇個回報噶啦你哋6.5冇贏噶啦唔使擔心啊就算蝕咗即。

02:16:04 Speaker 1
上限6.5，都夠我打噶啦。咁所以咧，呢個咧就係有少少系從呢個側面去講啦。咁我唔系叫你咁同客講啊，即系即系你主要當然都唔可以啦。喺合規上大家都係揀為客户選嘅適合佢產品啦。按客户嘅需求去推介適合佢嘅產品啦。按客户嘅能力去推薦相應產品啦。不過我個人認為6.5利都繫比較過籠好多理想下咩咩個回報唔差噶，即係呢個叫financial information啊但大家記得要去量力而為啊，要合規銷售，呢個好重要嘅。好啦咁啊，所以咧全即仲有好多優勢嘅，包括咗呢啲嘢啦。即系唔使經遺產税，但系大家都知㗎啦。你要知道搞遺產税都好耐啦，特別如果你嘅客系境外有資產。佢喺好多唔同地方有資產冇嘅地方如果有冇做好運作或者冇做好規劃嘅話其實要搞遺產税法全即如果你冇爭產啊你好多地方有個話就要執兩三年。即短則兩三年。

02:17:02 Speaker 1
長則10年八載都有嘅。如果你話你個個案仲牽涉到幾個家庭去打官司嘅，邊嘅家庭，第啲嘅家庭啊有啲唔系名目跟家庭嘅私生子。嗱呢樣嘢咧唔系一定不過話俾你聽，全世界都會有可能有我嘅咁解啫又或者我想講一啲重組家庭咁前妻嘅小朋友咁而家現妻唔中意咁會唔會喺遺產承繼嗰陣時會拗咧系咪會啊冇可能定繫會有噶嘛咁好啦。保險其中一樣嘢就係呢個家庭扶貧方案，負責保險嘅詒即系詒得即系嗰個賠付嗰個單向性不受爭議性就越有優勢。系啦。咁另外咧，係現金嚟嘅好重要好重要但其實大部分有錢嘅人咧其實佢哋嘅資產咧九成即唔你嗰個合10億八億佢唔會有九億現金嘅，系make sense噶九億可能係啲股票佢公司權益物業虛擬貨幣黃金。

02:18:01 Speaker 1
乜嘢都有，就係冇現金。因為現金系冇嘢增增值唔到噶嘛，除非你佢主要做定期存款啦。咁啊，但系大部分情況之下，現金系冇乜grand嘅對有錢人嚟講。咁所以呢樣嘢嚟講咧，但繫好多時候往往咧都需要現金喎特別系當你啲資產為緊成辦未完成放唔到俾受益人嘅時候去用錢噶嘛啲資產frozen曬產生嘅收益都係frozen咗噶嘛咁啲錢去邊度咧個賬户俾人frozen咗資產俾人frozen咗，咁啲小朋友一路打官司一路就捱窮嘅咯咁但系保險至少有一筆現金俾佢哋就係就算我後人打官司嗱我控制唔到我後人打唔打官司好多時候真系嘅因為佢哋打好成日我死咗嘅時候嚟噶嘛我再憎佢哋聽話過身之後佢哋打我都冇計㗎但系我控制到就

算佢哋打官司，我都有錢俾用。咁同埋共賬就一定係啦即係我自己諗住一億現金俾佢哋用而家我要俾一億現金喺户口度啊定系買一張。

02:18:58 Speaker 1
問嘅冧心保單，或者我做埋保費融資，仲少啲咧嗱？呢個同税務冇關嘅啦。不過都系啲保險對一啲家庭嘅優勢。其實好多時候我都講過，今日嘅題目CRS我就特別去處理講CRS，因為呢個系引起各國興下話題嘅興趣。但系唔代表你講CRS之後你未忘記咗其他保險嘅優勢啊嗱？呢一部分點解藉口咁樣去講咧？就想俾大家知道，就算税務上繫有啲拗撬位或者有啲唔確定性。你講完個税務優勢佢都未完全做好生意喝話你都唔好忘記，其實保單嘅其他優勢都係你應該去講嘅。系啦咁啊有監管回報唔錯，多年冇去轉咁我唔特別講頭先講咗啦。咁另外喺一啲國際性嘅上面啦，頭先講中國税務上嘅好處之外啦，其實國際層面都有嘅。即系譬如我頭先講咗就係話啊有啲國家即而家系啊出海啊咁啊潤啊其實詼外卷嘅情況嚴重其實好多家庭成員小朋友去外國讀書繫好正常嘅。咁我去外國讀書。

02:19:57 Speaker 1
先考慮翻中國或者唔翻中國咧咁，我哋冇人知嘅，即繫世界個流動性咁高。我係一個中國人都可以喺外國住喝，系咪無綱足喝嘛咁喺外國住你就係外國税務居民嘅咯。咁英美澳加層面嚟講，系大陸地方啦。咁其實佢哋一定程度上咧保險咧喺結構上都有啲嘅税務優勢嘅哦當然啦有高有低有多有少。咁我會認為税務優勢嚟講英美澳加最多最好税務優勢咧就係澳洲嘅。咁所以澳洲嚟講，如果你個客真繫有機會有家庭成員想去澳洲讀書咧，就啱曬啦。呢個一定系你好大好大嘅賣點。因為喺澳洲嚟講咧，如果你係税務居民嘅話咧，其實你哋全部徵税頭先講咗啦。兩税合一，税率最高去到45。但系保單裏面咧係免税運出嘅。係紅利啊未攞出嚟嗰啲都唔需要交税。攞咗嘅咧就按情況，如果你係俾對你嘅保單本身有賺錢嘅按比例交税如果未未賺錢嘅系唔使交税如果即系保單生效10年以上再攞錢咧就係。

02:20:56 Speaker 1
無論無論係本金定紅利，攞出嚟都唔使交税，永遠都唔使交税。甚至乎即系保單生效時間，唔一定喺你去澳洲嘅去澳洲之前嘅保單買落嘅攞到澳洲已經生效10年嘅攞出嚟都可以按呢個19836嘅A section有A去免税，唔需要補錢。即系即系唔需要申報同埋唔需要交税嘅咁所以澳洲個税務優勢最大咁英國都唔差嘅英國嗰個詼保單裏面紅利啊嗰啲都係免税啦咁不過攞出嚟咧佢就有啲規則。有機會咧，按嗰個唔過會申規則以外咧，要交税。但系佢一定程度上嗰個地方同埋佢有啲税務寬免。譬如話境外時間嘅增值可以按比例去免税啦。咁呢啲都有嘅。但系呢啲咧，我哋講好唔曬嘅，因為英國同澳洲我就講得都好多嘅。咁我好熟，因為呢兩個地方咧其實有優勢。即係如果你話有一下有必要吸煩埋呢兩個地方嘅題目個税務你哋想詼去做嘅你同公司講如果我有機會仲可以搵我可以啦我再講因為呢兩個地方保險都好好賣喝系啦。

02:21:55 Speaker 1
即系如果佢哋去英國，去啊，去澳洲嘅話咁啊，系但美國人間就爭啲咁。但系但如果你客即真繫有嘅都可以講少少嘅。系啦咁啊最後一點咧就係話其實詼法規上面啦咁啊其實都幾有嘅。即譬如話喺國內啦其實你要知道詼即頭先講嘅一啲嘅財產分割婚姻法係一個都係個地方啦。但其實你睇下仲有一啲嘅得失爭議，即譬如話詼詼如果你指明咗個受益人噶話咧，其實打官司法庭係基本上唔會受理保單呢邊。系唔系一個詼嗰個人嘅遺產，繫要按遺產分配嘅。系啦咁啊詼打官司嗰個詼機率咧就少啲啦同埋呢筆錢有機會咧指明受益人嘅話咧其實就逼佢先亦都唔可以話喂保險公司唔俾即其實保險公司收到死亡證明，就俾咗先即起碼攞到個現金流先咁呢樣嘢咧都繫有用嘅即起碼受益人攞到錢有啲用先第時佢再打官司打唔打得都係一回事保險公司唔可以俾我我實際上我想一陣詼詼指明佢。

02:22:54 Speaker 1
啲筆錢嘅嘢，其實都唔可以當遺產咁分割。咁亦都唔可以按繼承法分配，即系話其實嗰個權利系可以主要系掌握喺嗰個詼指定受益人嗰度，系俾咗佢噶啦。咁另外你債務如果你係詼買保險入面嘅人身屬於責屬於人身嘅債務嘅，即譬如話係詼人生死咗之後理賠嘅錢，其實就唔能夠攞嚟去抵債嘅。咁啊當然如果你話因為呢個係73條啦，其實74條講緊如果你黑，但系，買保險就唔得啦。即繫有少位咧，就係如果我正正常常，我生意冇問題嘅時候，我買定啲保險。咁要影都系咁嘅啦。你去到有錢有錢先買其實就嚟去到大部分地方你都系換。即系你都係唔拮緊政府詼税局嘅。但如果你大部分地方你都係之前正正常常而家繫即繫夠客運得嚟正正常常啦，你已經買咗先到佢出事時咧其實佢嗰個保單裏面嘅錢咧就好安全嘅會俾集為plan到嘅咁無論佢理賠啊再生啊都OK甚至乎佢過身之後。

02:23:53 Speaker 1
賠出去嘅人壽保險嗰筆錢咧，其實咧都系小朋友或者佢配偶啦，成翻佢嘅屋企成員啦，都唔受影響。咁所以其實保單呢啲情況上咧，喺債務啊、傳承啊、理賠保障啊、婚姻防止分割上面都有一個好大嘅優勢嘅。好啦咁多税務上今日自己講嘅題目我唔需要再講啦，因為今日主要嚟講呢樣嘢噶嘛。好啦咁呢個時候咧我就留翻大概仲有七分鐘時間啦我就pass返俾主持MC咁然後咧佢哋會share下啲嘢俾大家填啲問卷。或者，登到個，同埋我會喺度咧，啲問題去答。

02:24:26 Speaker 3
因為咧就同埋去。咁啊講嘅意思啦你填一填你個話面先哦。送翻嗰個 Q 啊曲單都唔使筆記啦同埋可以填一填問卷嘅下專下個月詼都有兩場都系講呢個 COS 噶叫啲朋友嚟聽啦哈咁詼好嗱大家咧就詼依家廿二分啊咁啊詼如果你頭先問咗問題嘅同學咧。啊你都照曬 out 咗先，咁你聽下先慢慢解答下問題。哈咁如果你冇乜題要問咧，你曬 out 完詼， A 進去跟住全部人曬 out 完就可以離開噶啦好冇啊哈咁啊我時間又交翻俾你啦。

02:25:05 Speaker 1
好好唔該曬阿 Stephan。好嗱咁咧我因為而家大家好多人都繫好急住曬 out 啦，咁我啲問題撈返上去先嘅。咁啊大家都可以慢慢問問題嘅嘛。嘟我哋都會去到五點半，嘟我都儘量答得幾多就幾多啦。好有個朋友問。

02:25:21 Speaker 1
移民英國，香港買嘅保單可唔可以用紅利免税嗱？英國嘅税法上一樣，如果你有一個foreign嘅詼海外嘅保單嘅話咧，基本上你保單裏面嘅紅利增值全部你係唔使交税住嘅。你都唔使報税。咁但系如果攞出嚟噶話咧就視乎情況攞幾多啦。咁佢有啲規則噶，即系如果你攞咗每個一個某一個指一個amount以下咧其實你就唔使報同唔使交住我哋叫延税我哋唔叫免税。但系你延税到一個位咧如果你到時年唔再係英國税務居民，即係譬如你住咗10年八年，你之後就詼香港邊個裏面飛咁樣咁嘅情況之下咧，其實你就可以咧就到時再退嗰個保單咧，你就淨系要還税添。因為香港你唔係英國税務居民，就唔受開徵影響嘅啦。咁所以繫有機會完全再免。咁但如果你一定喺英國裏面咧，咁你可以至少延住一段時間大概啊最多你可以延到20年或者廿即系其實系唔系20年嘅因為佢佢個比例嚟嘅即佢如果你每年攞四個percent你就廿五年都得嘅佢延嗰個金額去到你。

02:26:20 Speaker 1
去到詼嗰個報要報嘅嘢攞曬出嚟之前之後先開始計税。但系你當佢每年有冇行額啦咁你就唔需要報上交税處嘅，系啦咁啊佢規則好複雜嘅，所以詼要有幾個鐘即系我哋有時講呢樣嘢個培訓或者講座咧都講起碼過以前都講過兩兩個鐘即繫先先先get到噶。所以某程度上咧詼呢個今日咁短時間又唔係呢個主題啦我就可以話俾你聽有好大好處不過詼唔會真係放毒。

02:26:51 Speaker 1
好有個朋友，我真係想試下。好黃金遇到好多。詼有啲。朋友啊。結婚做嘅保單計，結婚外資產嗎嗱呢個咧我相信咧其實如果你哋有一啲嘅詼詼律師過去講過，律師咧就講得好好啦佢哋會講得清楚即系再專業啲啦咁，做嘢，我嘅認知啦嗱，我嘅認知都好簡單嘅地方就係如果你結婚之後做嘅保單。如果你用嘅錢咧系你婚前財產嚟買噶話咧咁理論上咧有機會咧都系分外資產嚟嘅。但系如果你結婚後之後其實你資金都混同咗啦而你冇好明確去分外即結婚前同埋婚前財產買噶話咧咁可能機會都係嘅。咁所以基本上，分後呢好少呢就自己買通常分後之後呢倒不如呢就係用。

02:27:51 Speaker 1
我去買，即佢可以啊用佢哋嘅錢去買咗之後再送贈俾你。即嗰個人會唔會比較普遍嘅做法因為如果你分咯，即結咗婚之後你有好多錢其實攞埋咗一齊。如果仲系唔。

