MOVANT
ADVISORY · EDUCATION · TRUSTS



CRS下內地客戶的涉稅風險及境內外理財環境挑戰

免責聲明

- 本講座提供一般投資、財務、稅務及法律信息，僅供參考，並不構成對任何人士提供任何稅務、法律、財務意見或任何形式的建議。每個人的獨立狀況或有不同，本講座內容不能替代根據您自己情況下的專業意見。我們建議您在採取或不採取任何行動之前，先徵詢投資顧問、律師、會計師或稅務師的專業意見。

- 儘管我們盡力提供準確，完整，可靠，無錯誤的信息。 我們並不會對此等資料的準確性及完整性作出保證、陳述或擔保，及不會對此等資料承擔任何責任。此講座所提供的資料、數據可因應情況、各國政策修改而不作另行通知。

- 無論基於任何原因，本講座之部分或全部內容均不得複製或進一步發放予任何人士或實體。

講者簡介

專業資格

- 認可財務策劃師 CFP®
- 認可信託專業人員 CTP™
- 國際信託及資產規劃學會STEP – 英國稅務深造證書
- 澳洲稅務師協會TTI–澳洲稅務基礎證書
- 特許金融策略師 CFC®

行業及相關資歷

- 信報、新城保險專欄作家，《移英財稅七步走》聯合作者
- 主講超過300場移民及理財講座/培訓
- 英國、澳洲、加拿大多家會計師樓香港指定合作伙伴
- 投委會(IFEC) 在職人士金融理財教育諮詢委員會成員 (2018-2021)
- 超過20年私人財富管理、投資移民及10年香港上市公司董事工作經驗



李明正先生
Movant創辦人及董事

曾提供專業培訓機構（部分）

渣打銀行香港

香港財務策劃師學會

香港人壽保險
從業員協會

新加坡銀行

英國保誠

安達人壽

萬通保險

匯豐人壽

美世私人客戶服務

星展銀行

宏利保險

香港大學
專業進修學院

凱基亞洲

忠意人壽(香港)

恒生銀行

(排名不分先後)



解讀CRS對中國高淨值客戶的稅務風險

財產保全之涉稅風險



全球
反避稅

中國
稅改

CRS

FATCA

金稅四期

稅制改革

© Movant 2026. All right reserved.*內容非稅務/法律意見，請諮詢獨立顧問。各國政策如有任何改變，恕不另行通知。最新詳情請參閱相關政府網站。*

認識中國稅務居民身份

现行《个人所得税法》 （原）	新《个人所得税法》 自2019年1月1日施行
第一条　在中国境内有住所，或者无住所而在境内居住满一年的个人，从中国境内和境外取得的所得，依照本法规定缴纳个人所得税。 在中国境内无住所又不居住或者无住所而在境内居住不满一年的个人，从中国境内取得的所得，依照本法规定缴纳个人所得税。	**第一条　在中国境内有住所，或者无住所而一个纳税年度内在中国境内居住累计满一百八十三天的个人，为居民个人。居民个人从中国境内和境外取得的所得，依照本法规定缴纳个人所得税。** 在中国境内无住所又不居住，或者无住所而一个纳税年度内在中国境内居住累计不满一百八十三天的个人，为非居民个人。**非居民个人从中国境内取得的所得，依照本法规定缴纳个人所得税。** 纳税年度，自公历一月一日起至十二月三十一日止。

有住所和無住所

有無“住所”對個稅意義重大。有住所個人為稅務居民且在內地有全球徵稅的義務，其所有收入，無論是在境內或境外取得，皆需要在內地徵稅。無住所個人僅就來源於境內的所得（不論支付地點是否在內地）徵稅，並若符合新稅法下的個人全球徵稅的寬免要求（即“六年規則”）則不需就全球收入在內地徵稅。

在個稅法中，“住所”是一個特定概念，並不等同于實物意義上的住房。在內地有住所的個人，是指因戶籍、家庭、經濟利益關係而在內地習慣性居住的個人。而習慣性居住指的是納稅人通常居住在內地，即使需要去海外短期學習，工作，探親或旅行後都會回到中國的原居住地。以上關於“住所”的定義在新舊稅法中是一致的。

而根據在 2019 年 4 月由財政部稅政司、稅務總局所得稅司、稅務總局國際稅務司公佈的《關於非居民個人和無住所居民個人有關個人所得稅政策問題的解答》中更是明確地說明了“對於境外個人僅因學習、工作、探親、旅遊等原因而在中國（內地）境內居住，待上述原因消除後該境外個人仍然回到境外居住的，其習慣性居住地不在境內，即使該境外個人在境內購買住房，也不會被認定為境內有住所的個人”。以上說明在很大程度上消除了港人在內地投資買樓的疑慮，但這也不能一概而論。若港人全家移居至內地居住或與內地配偶結婚後安家在內地，這情況便更為複雜。因此，在判定是否為內地個稅法中有“住所“的個人的時候，需要每個個案獨立分析，有時也需與內地稅務局進行協商。

資料來源：中國國家稅務總局、粵港澳大灣區發展辦公室

© Movant 2026. All right reserved.內容非稅務/法律意見，請諮詢獨立顧問。各國政策如有任何改變，恕不另行通知。最新詳情請參閱相關政府網站。

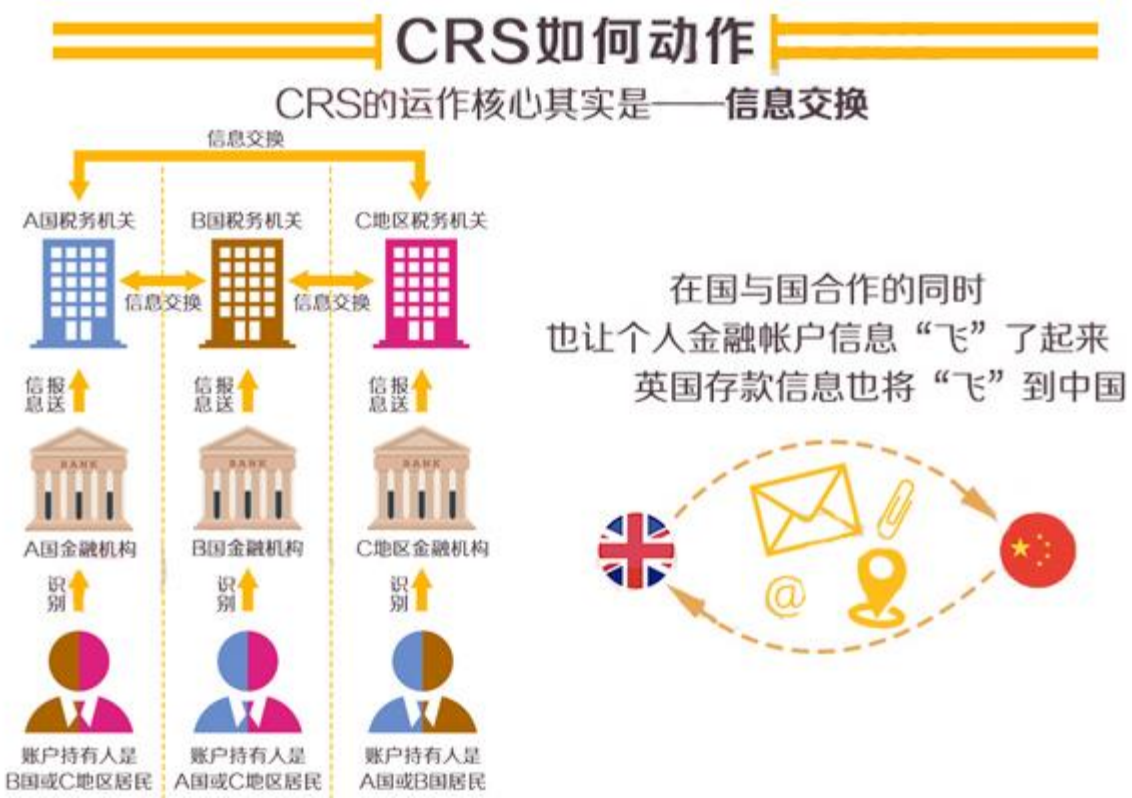
“34號公告”

無住所個人	在中國居住天數	中國境內所得（境內工作期間*）		中國境外所得（境外工作期間*）	
		境內支付	境外支付	境內支付	境外支付
非居民	在中國居住不超過90天	應稅	免稅	免稅**	免稅
	在中國居住滿90天但少於183天	應稅	應稅	免稅**	免稅
居民	在中國居住滿183天（未超過連續6年）	應稅	應稅	應稅	免稅
	在中國居住滿183天（超過連續6年且無乎合條件的離境）	應稅	應稅	應稅	應稅
有住所個人	**在中國居住天數**	**中國境內所得（境內工作期間*）**		**中國境外所得（境外工作期間*）**	
		境內支付	**境外支付**	**境內支付**	**境外支付**
居民	不論多少	應稅	應稅	應稅	應稅

(*境內工作天數包括在境內的實際工作日以及境內工作期間在境內、境外享受的公休假、個人休假、接受培訓的天數)
(**對於董事、監事及高級管理人員在中國納稅義務的判定較為複雜，需要根據其具體情況及相關稅收協定條款等綜合分析確定。)

© Movant 2026. All right reserved.內容非稅務/法律意見，請諮詢獨立顧問。各國政策如有任何改變，恕不另行通知。最新詳情請參閱相關政府網站。

全球資產「透明化」





2018年9月 國家稅務總局與其他國家（地區）稅務主管當局第一次交換資訊

© Movant 2026. All right reserved.內容非稅務/法律意見，請諮詢獨立顧問。各國政策如有任何改變，恕不另行通知。最新詳情請參閱相關政府網站。

需要申報的境外收入

财政部 税务总局《关于境外所得有关个人所得税政策的公告》(财政部 税务总局公告2020年第3号)

因任职、受雇、履约等在中国境外提供**劳务取得的所得**（包括**工资、薪金所得**及**劳务报酬所得**）

中国境外企业以及其他组织支付且负担的**稿酬所得**

许可各种特许权在中国境外使用而取得的**特许权使用费所得**

中国境外从事生产、经营活动而取得的与生产、经营活动相关的**经营所得**

從中国境外企业其他组织以及非居民个人取得的**利息、股息、红利所得**

将财产出租给承租人在中国境外使用而取得的**财产租赁所得**

转让中国境外的不动产、转让对中国境外企业以及其他组织投资形成的股票、股权以及其他权益性资产（以下称权益性资产）或者在中国境外转让其他财产取得的**财产转让所得**

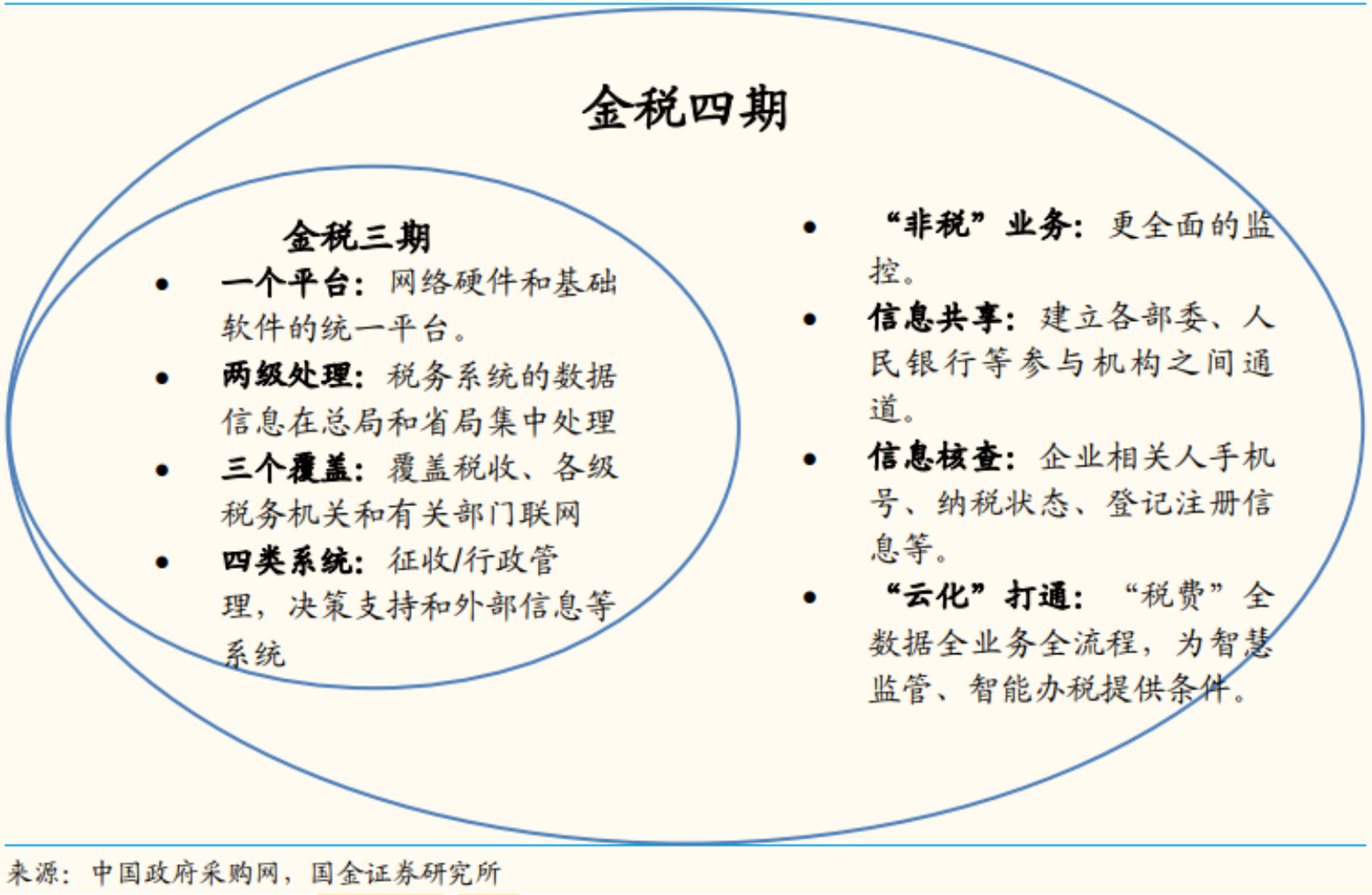
中国境外企业、其他组织以及非居民个人支付且负担的**偶然所得**

© Movant 2026. All right reserved.*內容非稅務/法律意見，請諮詢獨立顧問。各國政策如有任何改變，恕不另行通知。最新詳情請參閱相關政府網站。*



金税四期如何打擊常見稅務違規操作

金税四期



来源：中国政府采购网，国金证券研究所

解讀

通過手機號實名、銀行實名制等，將個人、通訊、資金流等更加精准監控起來，並將來自不同部門的納稅人身分、單位、家庭、個人收入等數據一體融合，建成全國個人納稅人「一人式檔案」。

以票控稅 → 以數治稅

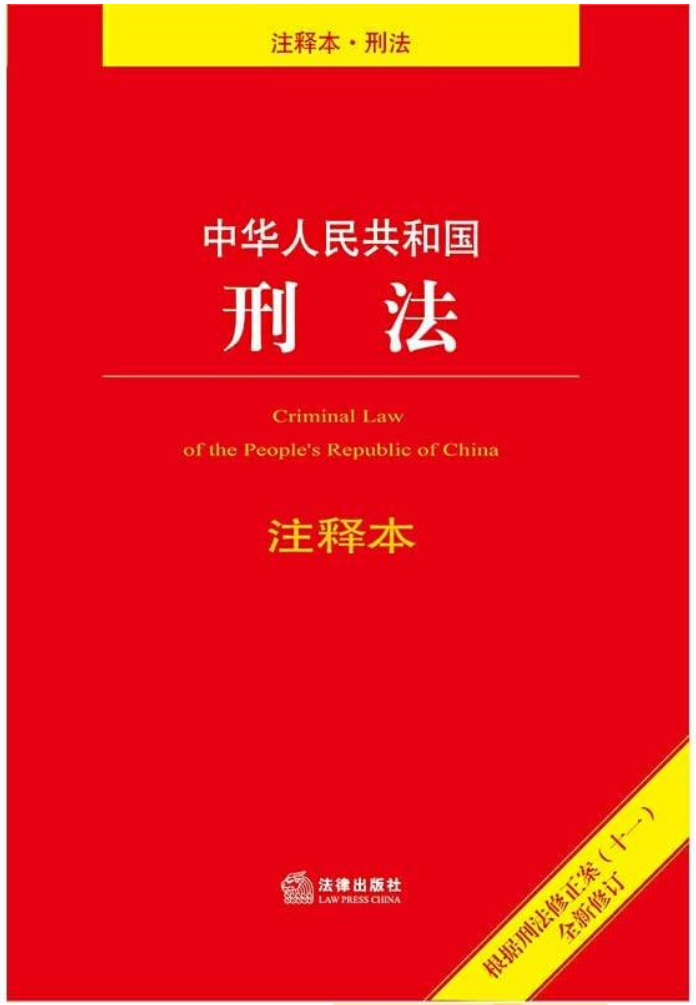
© Movant 2026. All right reserved.內容非稅務/法律意見，請諮詢獨立顧問。各國政策如有任何改變，恕不另行通知。最新詳情請參閱相關政府網站。

金稅四期打擊了什麼？



© Movant 2026. All right reserved.*內容非稅務/法律意見，請諮詢獨立顧問。各國政策如有任何改變，恕不另行通知。最新詳情請參閱相關政府網站。*

逃稅刑法



第二百零一條

納稅人採取欺騙、隱瞞手段進行虛假納稅申報或者不申報，逃避繳納稅款**數額較大**並且占應納稅額**百分之十以上**的，處**三年以下**有期徒刑或者拘役，並處罰金；數額巨大並且占應納稅額**百分之三十以上**的，處**三年以上七年以下**有期徒刑，並處罰金。

© Movant 2026. All right reserved.內容非稅務/法律意見，請諮詢獨立顧問。各國政策如有任何改變，恕不另行通知。最新詳情請參閱相關政府網站。



客戶應對CRS的四大常見迷思

迷思1：辦了香港身份證可以避開CRS



我的財產，還安全嗎？

© Movant 2026. All right reserved.內容非稅務/法律意見，請諮詢獨立顧問。各國政策如有任何改變，恕不另行通知。最新詳情請參閱相關政府網站。

答案是「能」也是「不能」，因为CRS关注的...

✗ 国籍

✗ 居留权

✓ 税务居民

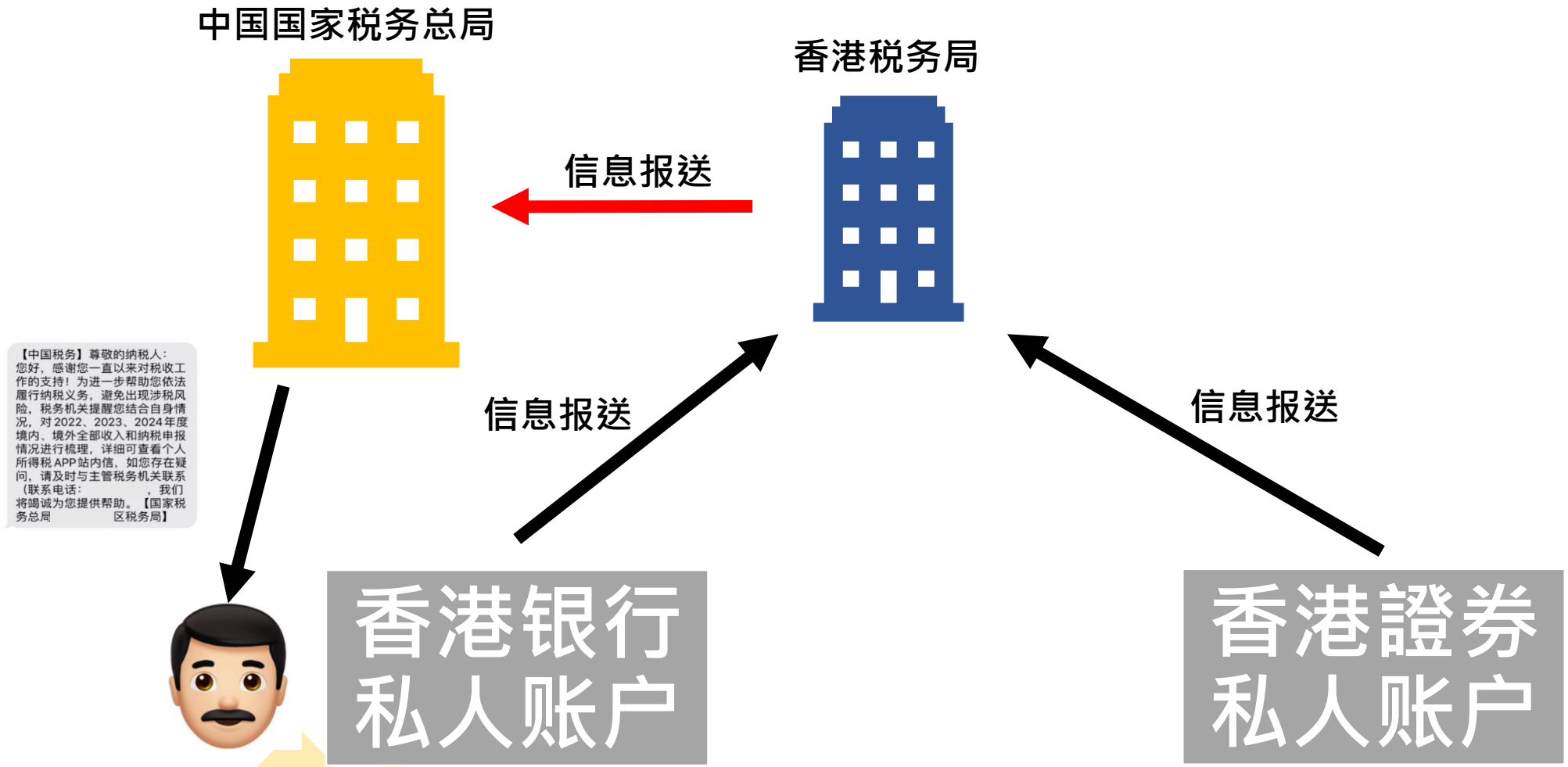
© Movant 2026. All right reserved.*內容非稅務/法律意見，請諮詢獨立顧問。各國政策如有任何改變，恕不另行通知。最新詳情請參閱相關政府網站。*

CRS就是要让你可能需要交税的国家/地区...

知道你的财务情况

© Movant 2026. All right reserved.內容非稅務/法律意見，請諮詢獨立顧問。各國政策如有任何改變，恕不另行通知。最新詳情請參閱相關政府網站。

事實上是，只要您是中国的税务居民...



© Movant 2026. All right reserved.*內容非稅務/法律意見，請諮詢獨立顧問。各國政策如有任何改變，恕不另行通知。最新詳情請參閱相關政府網站。*

除非「躺平」 到没有任何收益...



【中国税务】尊敬的纳税人：您好，感谢您一直以来对税收工作的支持！为进一步帮助您依法履行纳税义务，避免出现涉税风险，税务机关提醒您结合自身情况，对2022、2023、2024年度境内、境外全部收入和纳税申报情况进行梳理，详细可查看个人所得税APP站内信，如您存在疑问，请及时与主管税务机关联系（联系电话：　　，我们将竭诚为您提供帮助。【国家税务总局　　区税务局】

境内、**境外**所得都有**申报**、**纳税责任**

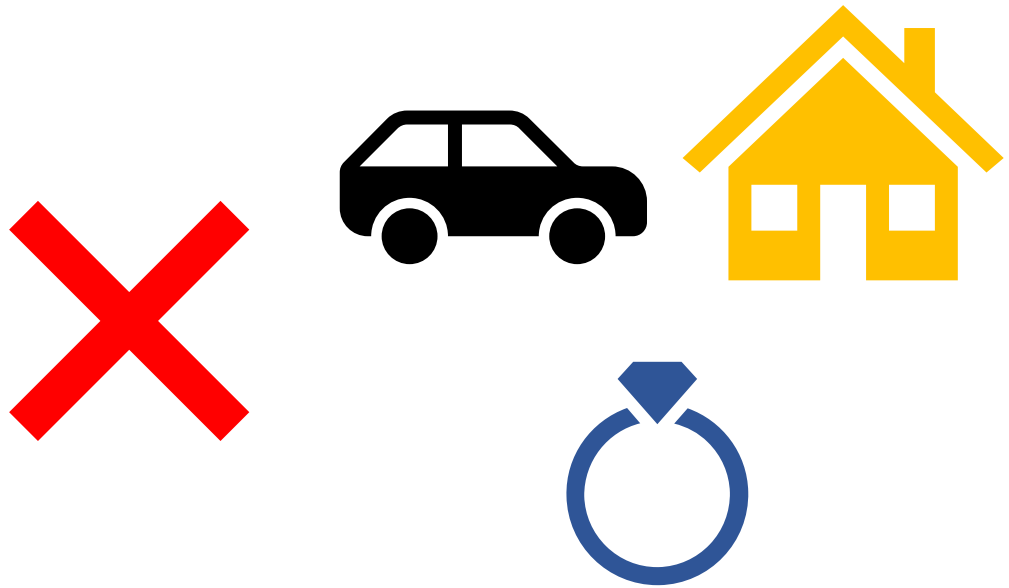
© Movant 2026. All right reserved.內容非稅務/法律意見，請諮詢獨立顧問。各國政策如有任何改變，恕不另行通知。最新詳情請參閱相關政府網站。

迷思2：物業不在CRS申報範圍

我的資產就可以
「隱藏」地來？

© Movant 2026. All right reserved.內容非稅務/法律意見，請諮詢獨立顧問。各國政策如有任何改變，恕不另行通知。最新詳情請參閱相關政府網站。

CRS申報範圍...



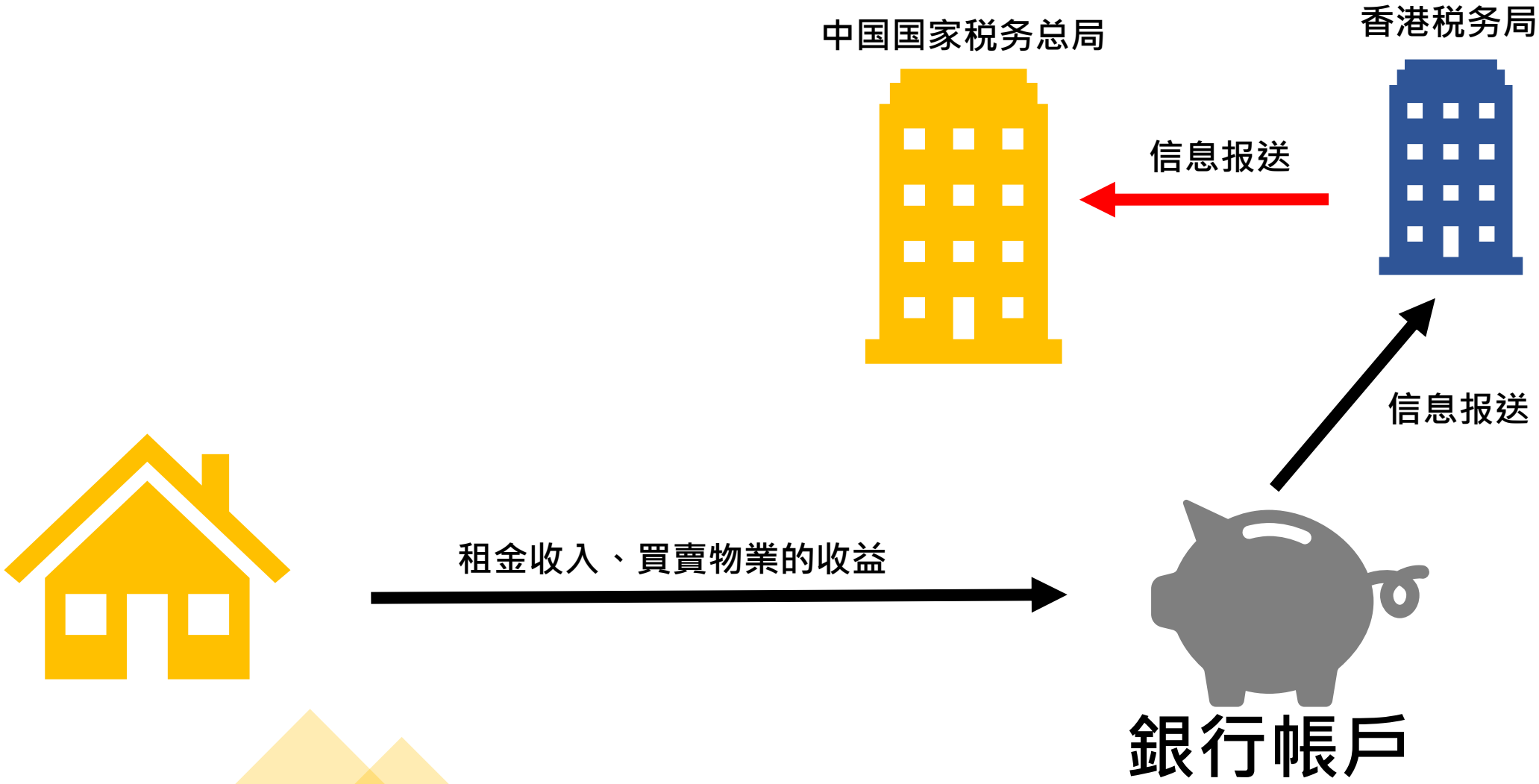
物業、名車、珠寶



銀行帳戶、股票帳戶、保險、基金投資帳戶

© Movant 2026. All right reserved.內容非稅務/法律意見，請諮詢獨立顧問。各國政策如有任何改變，恕不另行通知。最新詳情請參閱相關政府網站。

但物業產生的收入...



© Movant 2026. All right reserved.內容非稅務/法律意見，請諮詢獨立顧問。各國政策如有任何改變，恕不另行通知。最新詳情請參閱相關政府網站。

這些境外所得，都有机会需要申报及解釋來源... ...

财政部 税务总局《关于境外所得有关个人所得税政策的公告》
(财政部 税务总局公告2020年第3号)

租金

物業買賣

因任职、受雇、履约等在中国境外提供**劳务取得的所得**（包括工资、薪金所得及劳务报酬所得）

中国境外企业以及其他组织支付且负担的**稿酬所得**

许可各种特许权在中国境外使用而取得的**特许权使用费所得**

中国境外从事生产、经营活动而取得的与生产、经营活动相关的**经营所得**

從中国境外企业其他组织以及非居民个人取得的**利息、股息、红利所得**

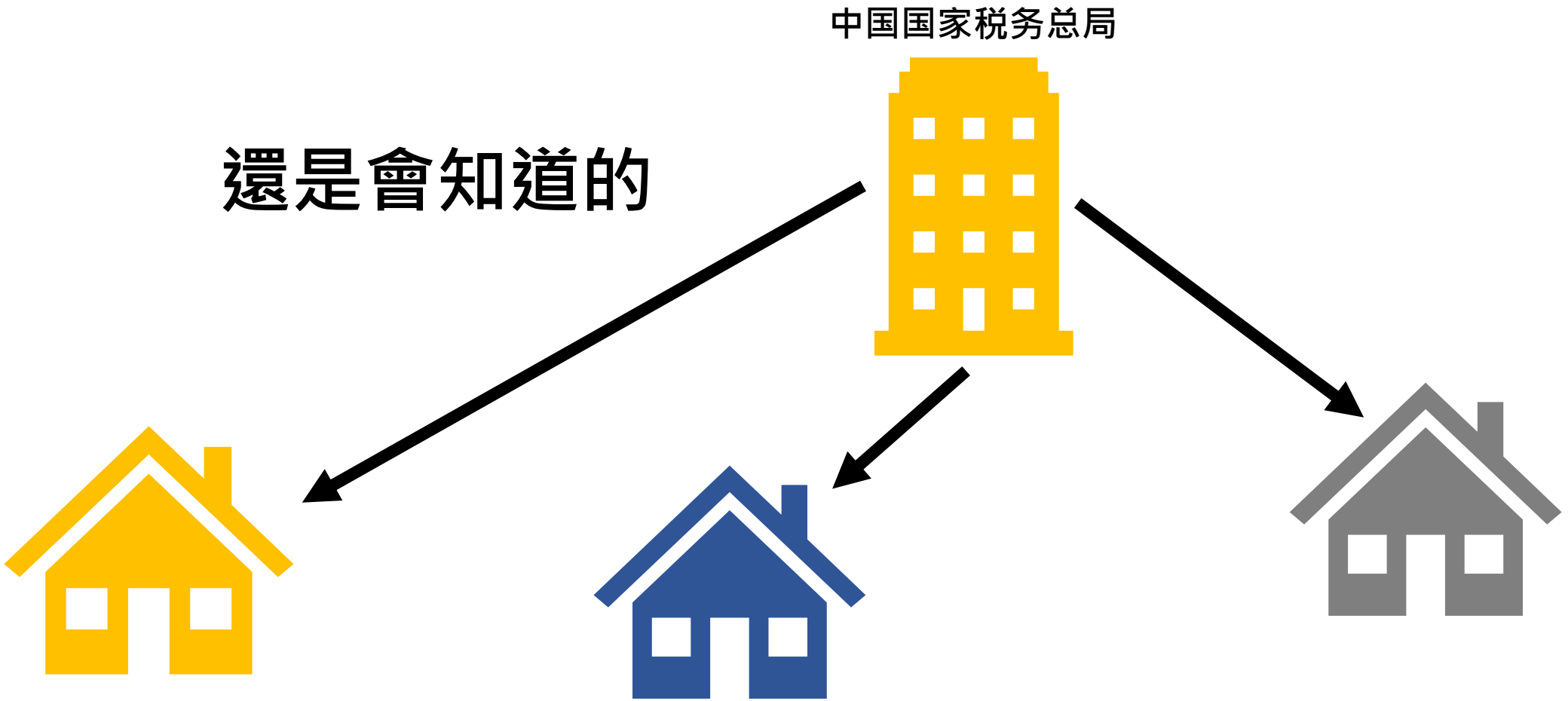
将财产出租给承租人在中国境外使用而取得的**财产租赁所得**

转让中国境外的不动产、转让对中国境外企业以及其他组织投资形成的股票、股权以及其他权益性资产（以下称权益性资产）或者在中国境外转让其他财产取得的**财产转让所得**

中国境外企业、其他组织以及非居民个人支付且负担的**偶然所得**

© Movant 2026. All right reserved.*內容非稅務/法律意見，請諮詢獨立顧問。各國政策如有任何改變，恕不另行通知。最新詳情請參閱相關政府網站。*

客戶在境外的物業...



© Movant 2026. All right reserved.內容非稅務/法律意見，請諮詢獨立顧問。各國政策如有任何改變，恕不另行通知。最新詳情請參閱相關政府網站。

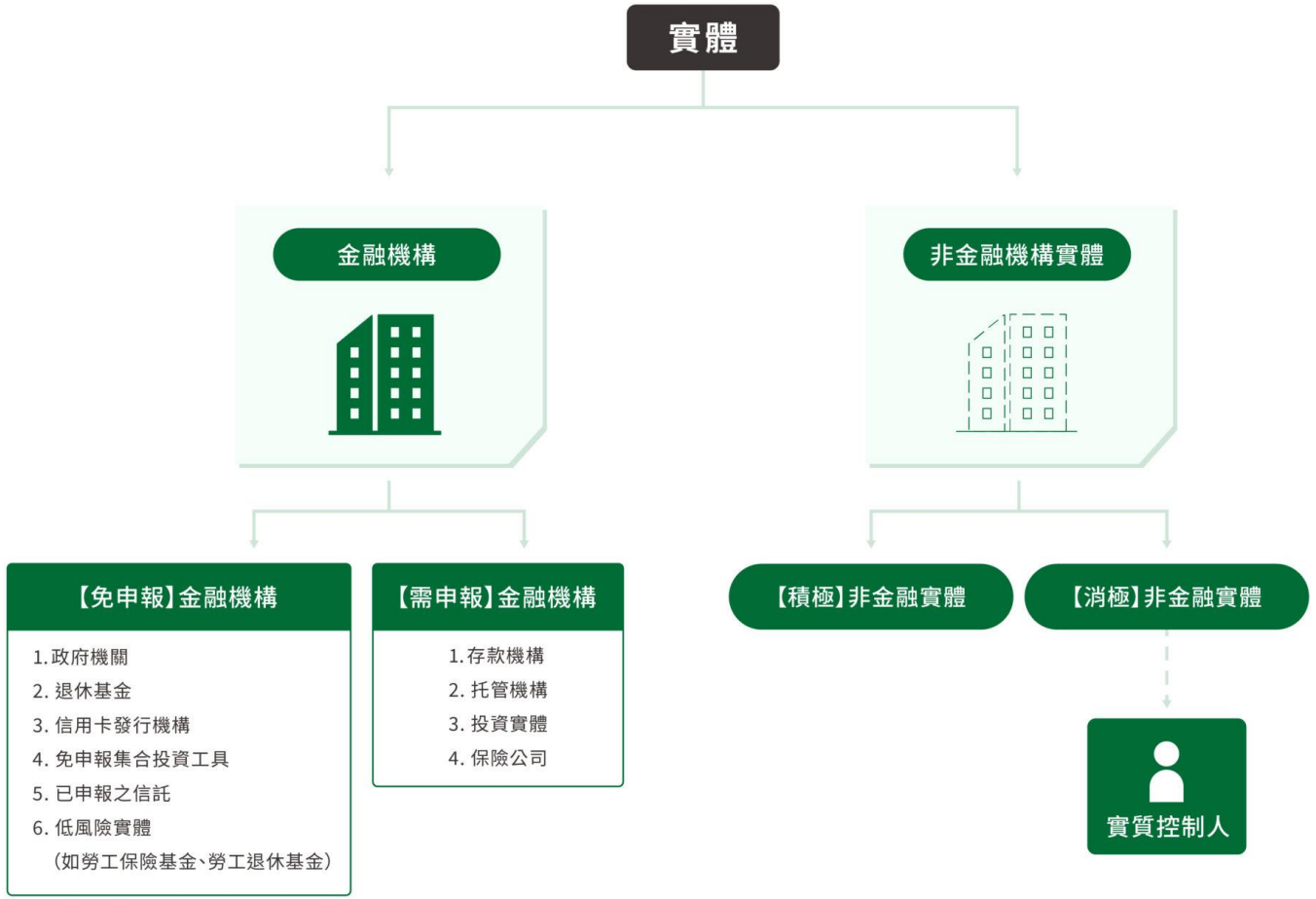
迷思3：利用離岸公司或信託持有資產



就可以避開CRS？

© Movant 2026. All right reserved.內容非稅務/法律意見，請諮詢獨立顧問。各國政策如有任何改變，恕不另行通知。最新詳情請參閱相關政府網站。

CRS規例下，申報機構需要做盡職審查...



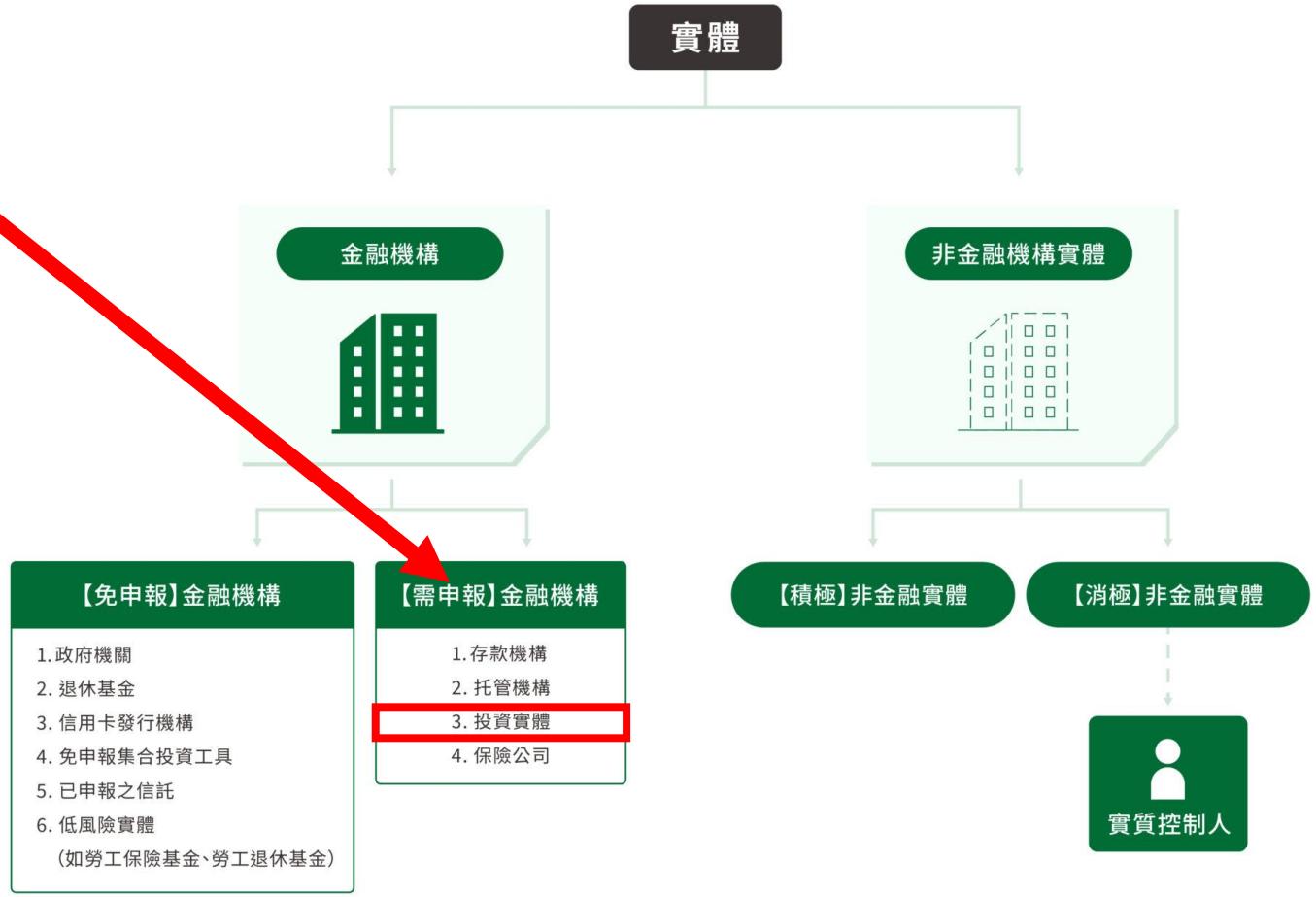
© Movant 2026. All right reserved.內容非稅務/法律意見，請諮詢獨立顧問。各國政策如有任何改變，恕不另行通知。最新詳情請參閱相關政府網站。

在一般的信託架構下，信託公司是...

誰是實際控制人？

- 委託人 Settlor
- 受託人 Trustee
- 受益人 Beneficiaries
- 其他對信託有最終有效控制權的人士

是否中國稅務居民？

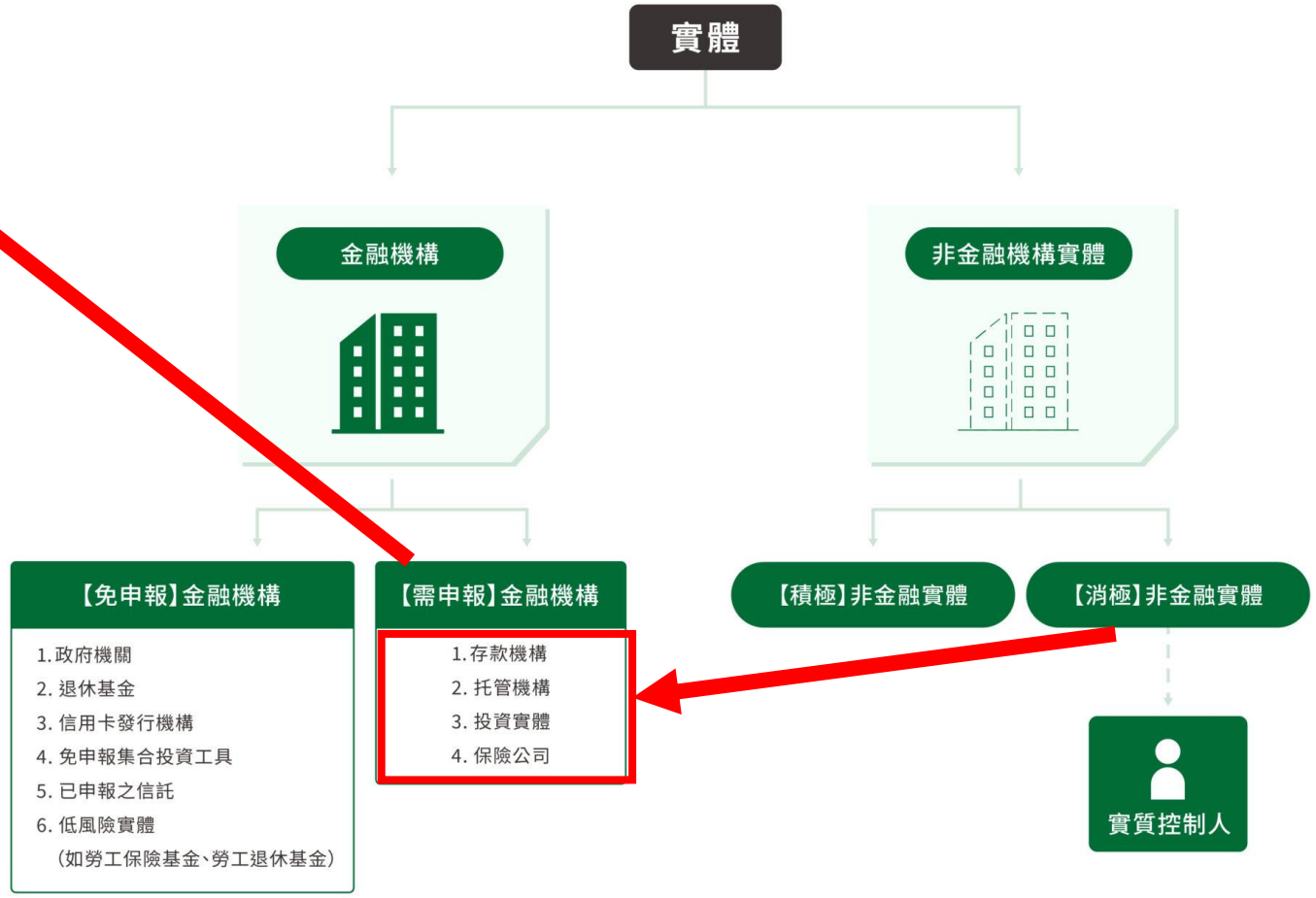


© Movant 2026. All right reserved.內容非稅務/法律意見，請諮詢獨立顧問。各國政策如有任何改變，恕不另行通知。最新詳情請參閱相關政府網站。

利用離岸公司持有金融資產時...

誰是實際控制人？

- 股權控制比例25%以上，或；
- 如果一家公司所有股東的持股比例都低於25%，該公司的主要管理人員為實際控制人（例如董事）



是否中國稅務居民？

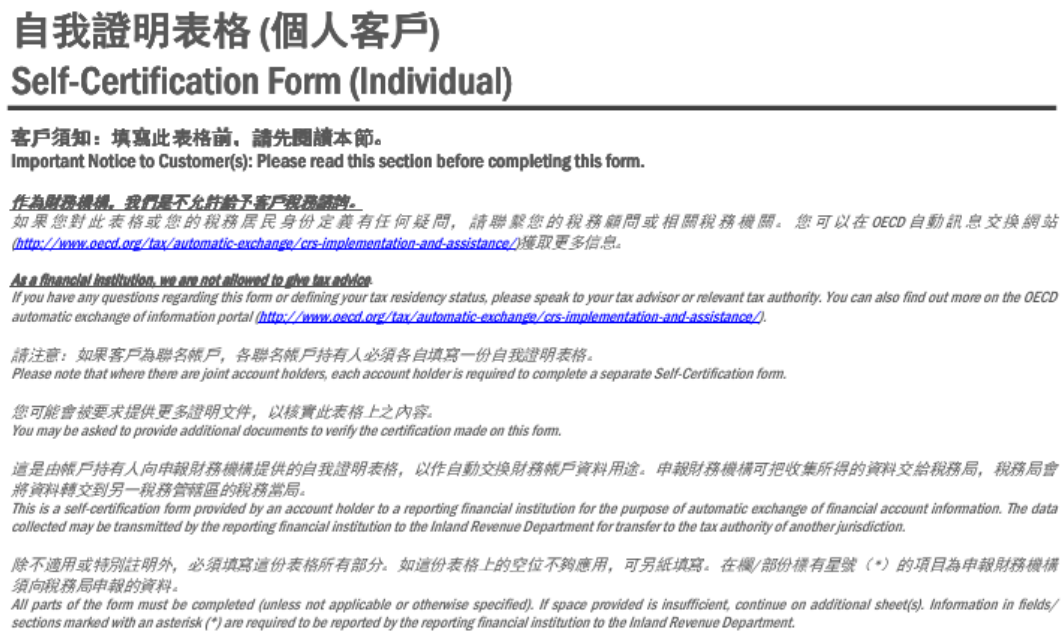
© Movant 2026. All right reserved.內容非稅務/法律意見，請諮詢獨立顧問。各國政策如有任何改變，恕不另行通知。最新詳情請參閱相關政府網站。

迷思4：開戶時用第三國家身份及稅號申報...

就可以避免信息交換回中國稅務機關？

© Movant 2026. All right reserved.內容非稅務/法律意見，請諮詢獨立顧問。各國政策如有任何改變，恕不另行通知。最新詳情請參閱相關政府網站。

正如前文所說，申報機構需要做盡職審查...



自我證明表格 (個人客戶)
Self-Certification Form (Individual)

客戶須知：填寫此表格前，請先閱讀本節。
Important Notice to Customer(s): Please read this section before completing this form.

作為財務機構，我們是不允許給予客戶稅務諮詢。
如果您對此表格或您的稅務居民身份定義有任何疑問，請聯繫您的稅務顧問或相關稅務機關。您可以在OECD自動訊息交換網站(http://www.oecd.org/tax/automatic-exchange/crs-implementation-and-assistance/)獲取更多信息。

As a financial institution, we are not allowed to give tax advice.
If you have any questions regarding this form or defining your tax residency status, please speak to your tax advisor or relevant tax authority. You can also find out more on the OECD automatic exchange of information portal (http://www.oecd.org/tax/automatic-exchange/crs-implementation-and-assistance/).

請注意：如果客戶為聯名帳戶，各聯名帳戶持有人必須各自填寫一份自我證明表格。
Please note that where there are joint account holders, each account holder is required to complete a separate Self-Certification form.

您可能會被要求提供更多證明文件，以核實此表格上之內容。
You may be asked to provide additional documents to verify the certification made on this form.

這是由帳戶持有人向申報財務機構提供的自我證明表格，以作自動交換財務帳戶資料用途。申報財務機構可把收集所得的資料交給稅務局，稅務局會將資料轉交到另一稅務管轄區的稅務當局。
This is a self-certification form provided by an account holder to a reporting financial institution for the purpose of automatic exchange of financial account information. The data collected may be transmitted by the reporting financial institution to the Inland Revenue Department for transfer to the tax authority of another jurisdiction.

除不適用或特別註明外，必須填寫這份表格所有部分。如這份表格上的空位不夠應用，可另紙填寫。在欄/部份標有星號（）的項目為申報財務機構須向稅務局申報的資料。*
All parts of the form must be completed (unless not applicable or otherwise specified). If space provided is insufficient, continue on additional sheet(s). Information in fields/sections marked with an asterisk (*) are required to be reported by the reporting financial institution to the Inland Revenue Department.

客戶資料

=

客戶資料

© Movant 2026. All right reserved.內容非稅務/法律意見，請諮詢獨立顧問。各國政策如有任何改變，恕不另行通知。最新詳情請參閱相關政府網站。

以下這些資訊，是否對稱？

居住起址
(能否接收郵件)

過往客戶資訊

通訊起址

客戶特徵

電話號碼

工作收入情況

© Movant 2026. All right reserved.內容非稅務/法律意見，請諮詢獨立顧問。各國政策如有任何改變，恕不另行通知。最新詳情請參閱相關政府網站。

OECD還有一個針對CRS的「身份黑名單」...

Jurisdiction	Name of CBI/RBI scheme
Antigua and Barbuda	Antigua and Barbuda Citizenship by Investment
Antigua and Barbuda	Permanent Residence Certificate
Bahamas	Bahamas Economic Permanent Residency
Bahrain	Bahrain Residence by Investment
Barbados	Special Entry and Residence Permit
Cyprus	Citizenship by Investment: Scheme for Naturalisation of Investors in Cyprus by Exception
Cyprus	Residence by Investment
Dominica	Citizenship by Investment
Grenada	Grenada Citizenship by Investment
Malta	Malta Individual Investor Programme
Malta	Malta Residence and Visa Programme
Saint Kitts and Nevis	Citizenship by Investment
Saint Lucia	Citizenship by Investment Saint Lucia
Seychelles	Type 1 Investor Visa
Turks and Caicos Islands	Permanent Residence Certificate via Undertaking and Investment in a Home
Turks and Caicos Islands	Permanent Residence Certificate via Investment in a Designated Public Sector Project
Turks and Caicos Islands	Permanent Residence Certificate via Investment in a Home or Business
United Arab Emirates	UAE Residence by Investment
Vanuatu	Development Support Programme
Vanuatu	Self-Funded Visa
Vanuatu	Land-Owner Visa
Vanuatu	Investor Visa

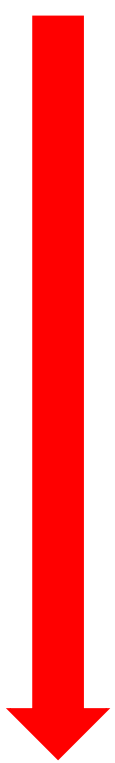
The information in the table reflects the current state of the OECD's analysis of CBI/RBI schemes and will be updated on an ongoing basis.

Source: OECD • Created with Datawrapper

資料來源：OECD

© Movant 2026. All right reserved.內容非稅務/法律意見，請諮詢獨立顧問。各國政策如有任何改變，恕不另行通知。最新詳情請參閱相關政府網站。

為何不好好想一想，在這個趨勢下...



應稅資產



免稅資產

© Movant 2026. All right reserved.*內容非稅務/法律意見，請諮詢獨立顧問。各國政策如有任何改變，恕不另行通知。最新詳情請參閱相關政府網站。*



CRS「風暴」下，三大常見家庭身份結構的規劃要點

家庭結構1





中國籍夫婦，沒有取消中國戶籍，已經定居在香港多年，並取得香港永久居留身分證



已取得香港永久居留身分證，準備走港籍身份參加华侨生联考，計劃在北大、清華升學

© Movant 2026. All right reserved.內容非稅務/法律意見，請諮詢獨立顧問。各國政策如有任何改變，恕不另行通知。最新詳情請參閱相關政府網站。

這個家庭身份結構下，我們先看一下：



中國籍夫婦，沒有取消中國戶籍，已經定居在香港多年，並取得香港永久居留身分證

分類	國籍/身份	納稅當年在境外居住的時間	家庭、經濟利益中心	稅務居民身份	境外所得申報義務
第一類	中國籍	常年居住在中國境內	在中國	中國稅務居民	境內、境外（全球所得）需要申報
第二類	中國籍（+持有海外綠卡/香港身份證）	暫居境外但習慣性居住地、經濟利益中心依然在中國	在中國	中國稅務居民	境內、境外（全球所得）需要申報
第三類	中國籍	中國居住天數不足183天，經濟利益脫鉤/習慣性居住地已不在中國	在境外，且由境外單位/個人支付所得	非中國稅務居民（具體討論）	僅需就在中國境內來源所得申報（具體討論）
第四類	外國籍	居住滿183天，但此前6年任何一年在中國境外累計天數不滿183天或單次離境超過30天	在境外，且由境外單位/個人支付所得	非中國稅務居民	僅需就在中國境內來源所得申報
第五類	外國籍	中國居住天數不足183天	在境外，且由境外單位/個人支付所得	非中國稅務居民	僅需就在中國境內來源所得申報

不一定已經脫離中國稅務居民身份

© Movant 2026. All right reserved.內容非稅務/法律意見，請諮詢獨立顧問。各國政策如有任何改變，恕不另行通知。最新詳情請參閱相關政府網站。

再看一下孩子的情況：



已取得香港永久居留身分證，準備走港籍身份參加華僑生聯考，計畫在北大、清華升學

分類	國籍/身份	納稅當年在境外居住的時間	家庭、經濟利益中心	稅務居民身份	境外所得申報義務
第一類	中國籍	常年居住在中國境內	在中國	中國稅務居民	境內、境外（全球所得）需要申報
第二類	中國籍（+持有海外綠卡/香港身份證）	暫居境外但習慣性居住地、經濟利益中心依然在中國	在中國	中國稅務居民	境內、境外（全球所得）需要申報
第三類	中國籍	中國居住天數不足183天，經濟利益脫鉤/習慣性居住地已不在中國	在境外，且由境外單位/個人支付所得	非中國稅務居民（具體討論）	僅需就在中國境內來源所得申報（具體討論）
第四類	外國籍	居住滿183天，但此前6年任何一年在中國境外累計天數不滿183天或單次離境超過30天	在境外，且由境外單位/個人支付所得	非中國稅務居民	僅需就在中國境內來源所得申報
第五類	外國籍	中國居住天數不足183天	在境外，且由境外單位/個人支付所得	非中國稅務居民	僅需就在中國境內來源所得申報

一般來說，已經放棄了國內戶口，並取得港澳居民來往內地通行證，但如畢業後長居內地發展，依然有機會成為中國稅務居民

© Movant 2026. All right reserved.內容非稅務/法律意見，請諮詢獨立顧問。各國政策如有任何改變，恕不另行通知。最新詳情請參閱相關政府網站。

“34號公告”

無住所個人	在中國居住天數	中國境內所得（境內工作期間*）		中國境外所得（境外工作期間*）	
		境內支付	境外支付	境內支付	境外支付
非居民	在中國居住不超過90天	應稅	免稅	免稅**	免稅
	在中國居住滿90天但少於183天	應稅	應稅	免稅**	免稅
居民	在中國居住滿183天（未超過連續6年）	應稅	應稅	應稅	免稅
	在中國居住滿183天（超過連續6年且無乎合條件的離境）	應稅	應稅	應稅	應稅
有住所個人	**在中國居住天數**	**中國境內所得（境內工作期間*）**		**中國境外所得（境外工作期間*）**	
		境內支付	**境外支付**	**境內支付**	**境外支付**
居民	不論多少	應稅	應稅	應稅	應稅

(*境內工作天數包括在境內的實際工作日以及境內工作期間在境內、境外享受的公休假、個人休假、接受培訓的天數)
(**對於董事、監事及高級管理人員在中國納稅義務的判定較為複雜，需要根據其具體情況及相關稅收協定條款等綜合分析確定。)

© Movant 2026. All right reserved.內容非稅務/法律意見，請諮詢獨立顧問。各國政策如有任何改變，恕不另行通知。最新詳情請參閱相關政府網站。

他們的痛點是什麼呢？



潛在保有中國「住所」，為中國稅務居民，

境外財產信息會通過CRS交換到中國稅務機關，境外所得（包括香港及海外）需要申報及納稅



儘管沒有中國「住所」，但依然在未來可能以內地為經濟生活重心，或因為長期定居中國，為中國稅務居民

境外財產信息會通過CRS交換到中國稅務機關，境外所得（包括香港及海外）需要申報及納稅；另外，也要關注離婚後的「共同財產」分割風險

© Movant 2026. All right reserved.內容非稅務/法律意見，請諮詢獨立顧問。各國政策如有任何改變，恕不另行通知。最新詳情請參閱相關政府網站。

財產處理方式：



（境外）物業、股票、定期





保單分拆



✓ ①即使為中國稅務居民，有別於其他資產，保險分紅現時無需納稅；

✓ ②可視乎子女情況，通過分拆保單傳承「免稅」財富

✓ ①即使為中國稅務居民，有別於其他資產，保險分紅現時無需納稅；

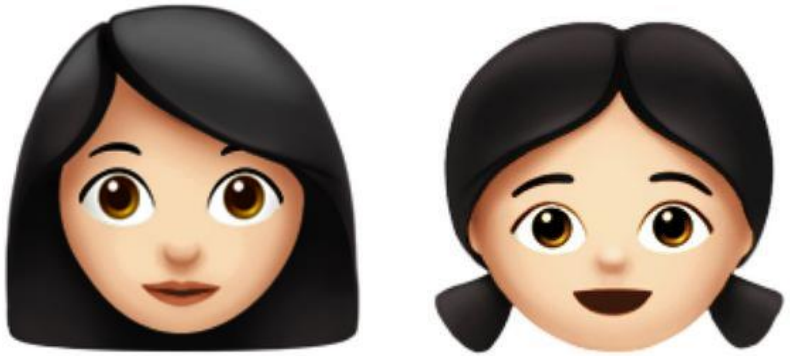
✓ ②繼承的保單為「指名性」的財產，屬於婚外資產，不會變成「共同財產」而在離婚時被分割

© Movant 2026. All right reserved.內容非稅務/法律意見，請諮詢獨立顧問。各國政策如有任何改變，恕不另行通知。最新詳情請參閱相關政府網站。

家庭結構2



中國籍丈夫，主要在內地工作及生活；



太太及小孩已取得香港永久居民身份證，主要在香港工作及生活

© Movant 2026. All right reserved.內容非稅務/法律意見，請諮詢獨立顧問。各國政策如有任何改變，恕不另行通知。最新詳情請參閱相關政府網站。

這個家庭身份結構下，我們先看一下：



中國籍丈夫，主要在內地工作及生活；

分類	國籍/身份	納稅當年在境外居住的時間	家庭、經濟利益中心	稅務居民身份	境外所得申報義務
第一類	中國籍	常年居住在中國境內	在中國	中國稅務居民	境內、境外（全球所得）需要申報
第二類	中國籍（+持有海外卡/香港身份證）	暫居境外但習慣性居住地、經濟利益中心依然在中國	在中國	中國稅務居民	境內、境外（全球所得）需要申報
第三類	中國籍	中國居住天數不足183天，經濟利益脫鉤/習慣性居住地已不在中國	在境外，且由境外單位/個人支付所得	非中國稅務居民（具體討論）	僅需就在中國境內來源所得申報（具體討論）
第四類	外國籍	居住滿183天，但此前6年任何一年在中國境外累計天數不滿183天或單次離境超過30天	在境外，且由境外單位/個人支付所得	非中國稅務居民	僅需就在中國境內來源所得申報
第五類	外國籍	中國居住天數不足183天	在境外，且由境外單位/個人支付所得	非中國稅務居民	僅需就在中國境內來源所得申報

保在中國「住所」，基本上一定是中國稅務居民

© Movant 2026. All right reserved.內容非稅務/法律意見，請諮詢獨立顧問。各國政策如有任何改變，恕不另行通知。最新詳情請參閱相關政府網站。

再看一下太太及孩子的情況：



太太及小孩已取得香港永久居民身份證，主要在香港工作及生活

分類	國籍/身份	納稅當年在境外居住的時間	家庭、經濟利益中心	稅務居民身份	境外所得申報義務
第一類	中國籍	常年居住在中國境內	在中國	中國稅務居民	境內、境外（全球所得）需要申報
第二類	中國籍（+持有海外綠卡/香港身份證）	暫居境外但習慣性居住地、經濟利益中心依然在中國	在中國	中國稅務居民	境內、境外（全球所得）需要申報
第三類	中國籍	中國居住天數不足183天，經濟利益脫鉤/習慣性居住地已不在中國	在境外，且由境外單位/個人支付所得	非中國稅務居民（具體討論）	僅需就在中國境內來源所得申報（具體討論）
第四類	外國籍	居住滿183天，但此前6年任何一年在中國境外累計天數不滿183天或單次離境超過30天	在境外，且由境外單位/個人支付所得	非中國稅務居民	僅需就在中國境內來源所得申報
第五類	外國籍	中國居住天數不足183天	在境外，且由境外單位/個人支付所得	非中國稅務居民	僅需就在中國境內來源所得申報

只要沒有突然將家庭及經濟重心搬回中國，以及在內地長期居住（注意6年規劃），原則上他們都不是中國稅務居民

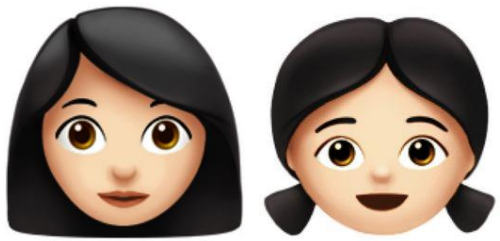
© Movant 2026. All right reserved.內容非稅務/法律意見，請諮詢獨立顧問。各國政策如有任何改變，恕不另行通知。最新詳情請參閱相關政府網站。

他們的痛點/情況是什麼呢？



潛在保有中國「住所」，為中國稅務居民，

境外財產信息會通過CRS交換到中國稅務機關，境外所得（包括香港及海外）需要申報及納稅

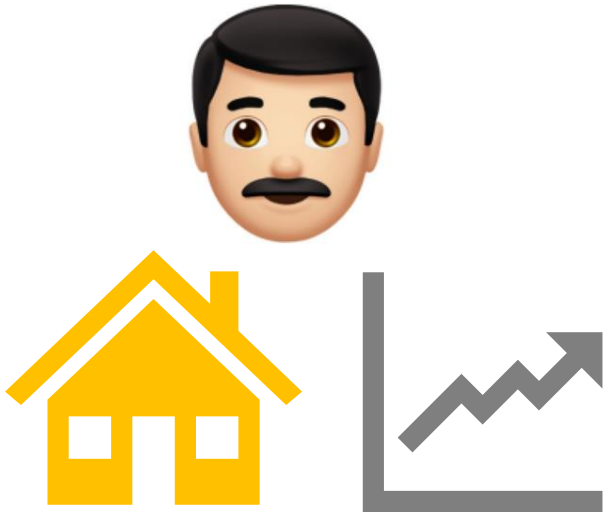


只要妥善做好身份規劃（境內居住天數、家庭及經濟利益中心），很大機會不會被介定為中國稅務居民

境外財產信息未必會通過CRS交換到中國稅務機關，即使交換了，也可以以非居民方式處理（不需就境外所得申報及納稅）

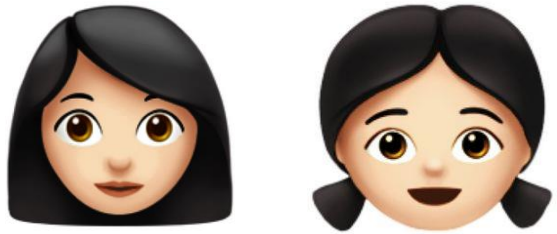
© Movant 2026. All right reserved.內容非稅務/法律意見，請諮詢獨立顧問。各國政策如有任何改變，恕不另行通知。最新詳情請參閱相關政府網站。

財產處理方式：



（境外）物業、股票、定期

（部份）
財產轉讓



✓ ①不是中國稅務居民，境外所得無需申報及納稅

（部份）
財產轉換





✓ ①保留部份財產予自己，用作生活或現金儲備，同時有別於其他資產，保險分紅現時無需納稅，相對其他資產有更大的升值空間；

✓ ②即使投保人/被保人為中國稅務居民，未來退保/死亡理賠的金額，在現行稅法下都無需交稅

© Movant 2026. All right reserved.內容非稅務/法律意見，請諮詢獨立顧問。各國政策如有任何改變，恕不另行通知。最新詳情請參閱相關政府網站。

家庭結構3



中國籍夫婦，已取得香港身份證，但主要在內地工作及生活

© Movant 2026. All right reserved.*內容非稅務/法律意見，請諮詢獨立顧問。各國政策如有任何改變，恕不另行通知。最新詳情請參閱相關政府網站。*

在這個情況下：



中國籍夫婦，已取得香港身份證，但主要在內地工作及生活

分類	國籍/身份	納稅當年在境外居住的時間	家庭、經濟利益中心	稅務居民身份	境外所得申報義務
第一類	中國籍	常年居住在中國境內	在中國	中國稅務居民	境內、境外（全球所得）需要申報
第二類	中國籍（+持有海外綠卡/香港身份證	暫居境外但習慣性居住地、經濟利益中心依然在中國	在中國	中國稅務居民	境內、境外（全球所得）需要申報
第三類	中國籍	中國居住天數不足183天，經濟利益脫鉤/習慣性居住地已不在中國	在境外，且由境外單位/個人支付所得	非中國稅務居民（具體討論）	僅需就在中國境內來源所得申報（具體討論）
第四類	外國籍	居住滿183天，但此前6年任何一年在中國境外累計天數不滿183天或單次離境超過30天	在境外，且由境外單位/個人支付所得	非中國稅務居民	僅需就在中國境內來源所得申報
第五類	外國籍	中國居住天數不足183天	在境外，且由境外單位/個人支付所得	非中國稅務居民	僅需就在中國境內來源所得申報

保在中國「住所」，基本上一定是中國稅務居民

© Movant 2026. All right reserved.內容非稅務/法律意見，請諮詢獨立顧問。各國政策如有任何改變，恕不另行通知。最新詳情請參閱相關政府網站。

他們的痛點是什麼呢？

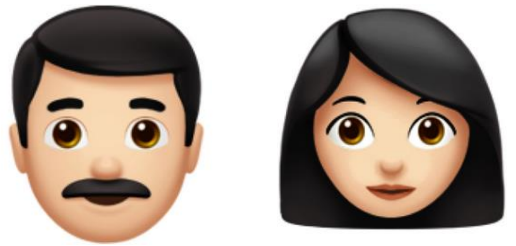


潛在保有中國「住所」，
為中國稅務居民，

境外財產信息會通過CRS交換到中國稅務機關，境外所得（包括香港及海外）需要申報及納稅

© Movant 2026. All right reserved.內容非稅務/法律意見，請諮詢獨立顧問。各國政策如有任何改變，恕不另行通知。最新詳情請參閱相關政府網站。

身份規劃/財產處理方式：



身份規劃

或

財產轉換

（境外）物業、股票、定期





①放棄戶籍，並將生活及經濟重心移到香港（或境外），成為非（中國稅務）居民，境外財產信息未必會通過CRS交換到中國稅務機關，即使交換了，也可以以非居民方式處理（不需就境外所得申報及納稅）

②即使保留為中國稅務居民，有別於其他資產，保險分紅現時無需納稅，將應稅財產變為「免稅財產」，提升資產稅後回報率

© Movant 2026. All right reserved.內容非稅務/法律意見，請諮詢獨立顧問。各國政策如有任何改變，恕不另行通知。最新詳情請參閱相關政府網站。

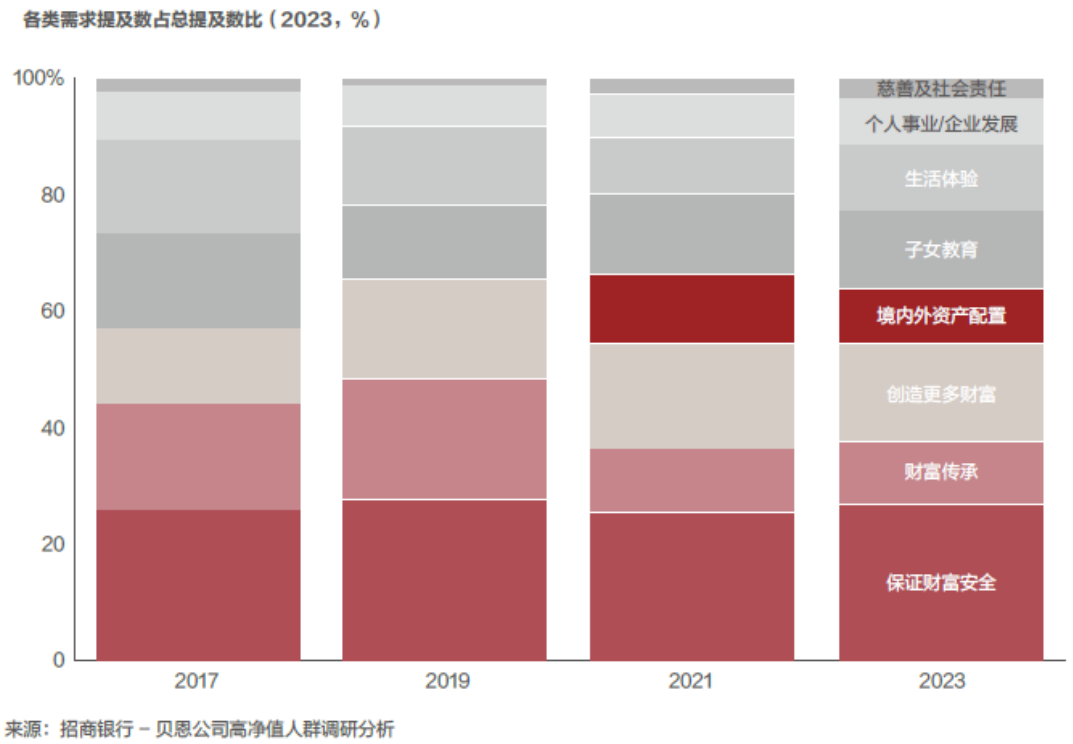


國內高淨值群體、需求及理財心態

高淨值客戶財富目標

图表 6：2023 年中国高净值人群综合需求

问题：目前您的综合需求有哪些?



来源：招商银行－贝恩公司高净值人群调研分析

三大目標

01 保證財富安全

02 創造更多財富

03 子女教育

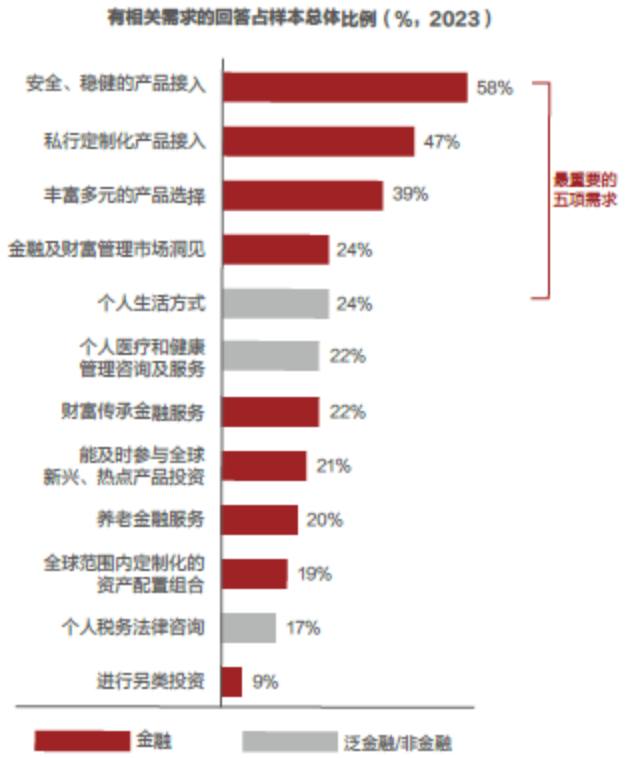
資料來源：《2023中國私人財富報告》招商銀行&貝恩諮詢

© Movant 2026. All right reserved.內容非稅務/法律意見，請諮詢獨立顧問。各國政策如有任何改變，恕不另行通知。最新詳情請參閱相關政府網站。

個人及家庭需求

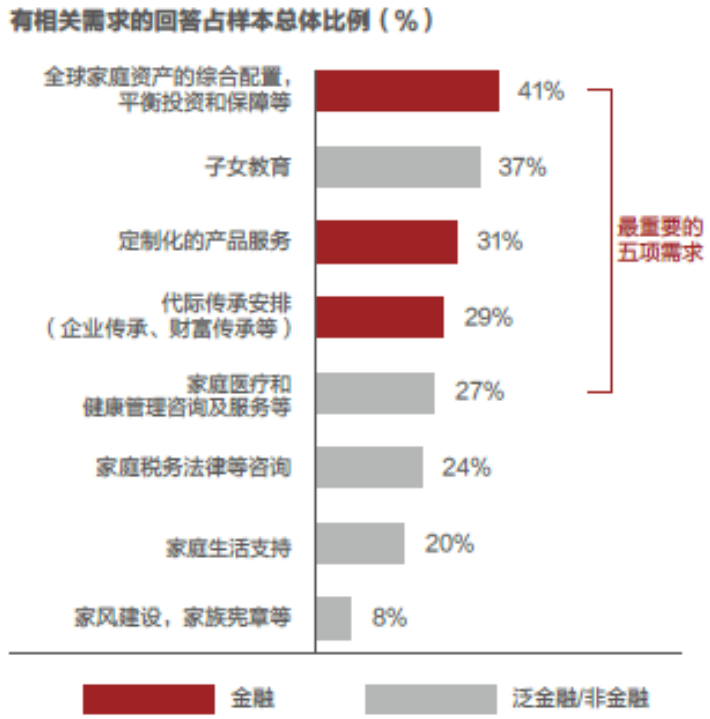
個人需求

问题：您最主要的个人综合需求有哪些?



家庭需求

问题：您最主要的家庭综合需求有哪些?

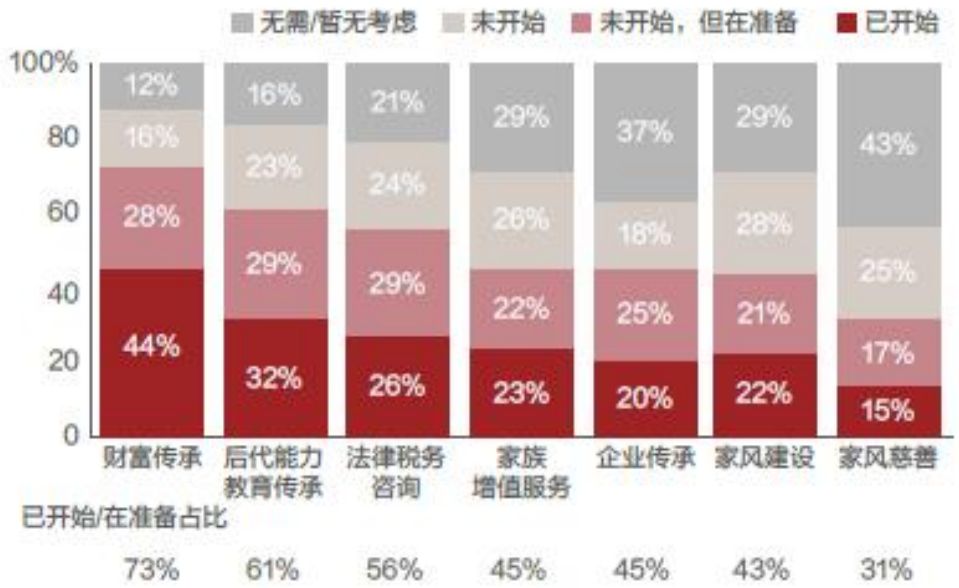


資料來源：《2023中國私人財富報告》招商銀行&貝恩諮詢

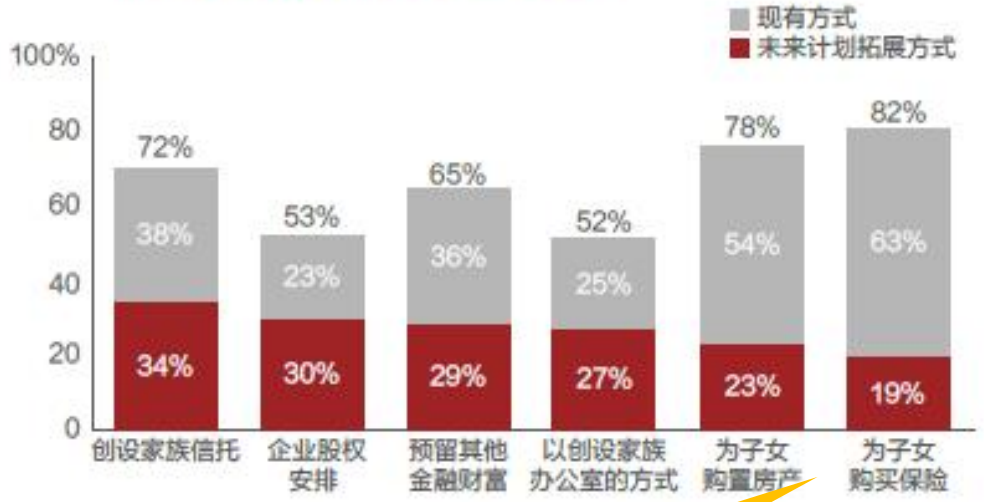
© Movant 2026. All right reserved.內容非稅務/法律意見，請諮詢獨立顧問。各國政策如有任何改變，恕不另行通知。最新詳情請參閱相關政府網站。

高淨值客戶傳承安排及方式

您在代际传承上目前有什么安排?



问题：您现在在财富传承上采用哪些方式?未来计划拓展哪些方式?



保險比例依然最高

資料來源：《2023中國私人財富報告》招商銀行&貝恩諮詢

© Movant 2026. All right reserved.內容非稅務/法律意見，請諮詢獨立顧問。各國政策如有任何改變，恕不另行通知。最新詳情請參閱相關政府網站。

環境個人主要税務

最高遗产税/赠与税/继承税税率

法国	45%
英国	40%
美国	40%
日本	55%
韩国	50%
爱尔兰	33%
意大利	8%
西班牙	34%
台湾	20%
保加利亚	6.6%

最高个人所得税税率

中国	45%
澳洲	45%
加拿大	33%/州21%
爱尔兰	40%
葡萄牙	48%
韩国	42%
日本	45%
希腊	44%
英国	45%
美国	37%/州13%

最高资产增值税税率

日本	30%
韩国	42%
法国	30%
葡萄牙	28%
希腊	15%
英国	24%
美国	20%
爱尔兰	33%

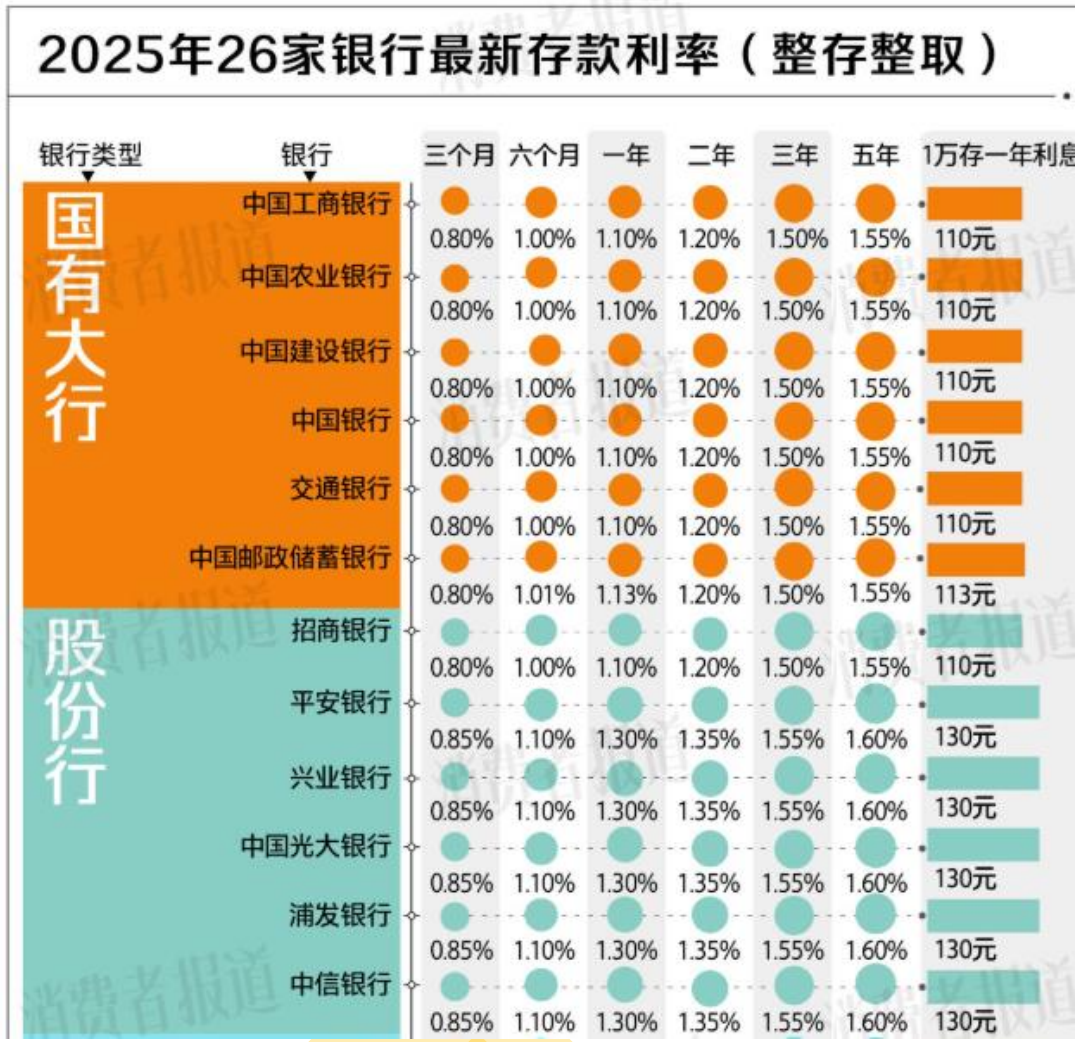
© Movant 2026. All right reserved.內容非稅務/法律意見，請諮詢獨立顧問。各國政策如有任何改變，恕不另行通知。最新詳情請參閱相關政府網站。

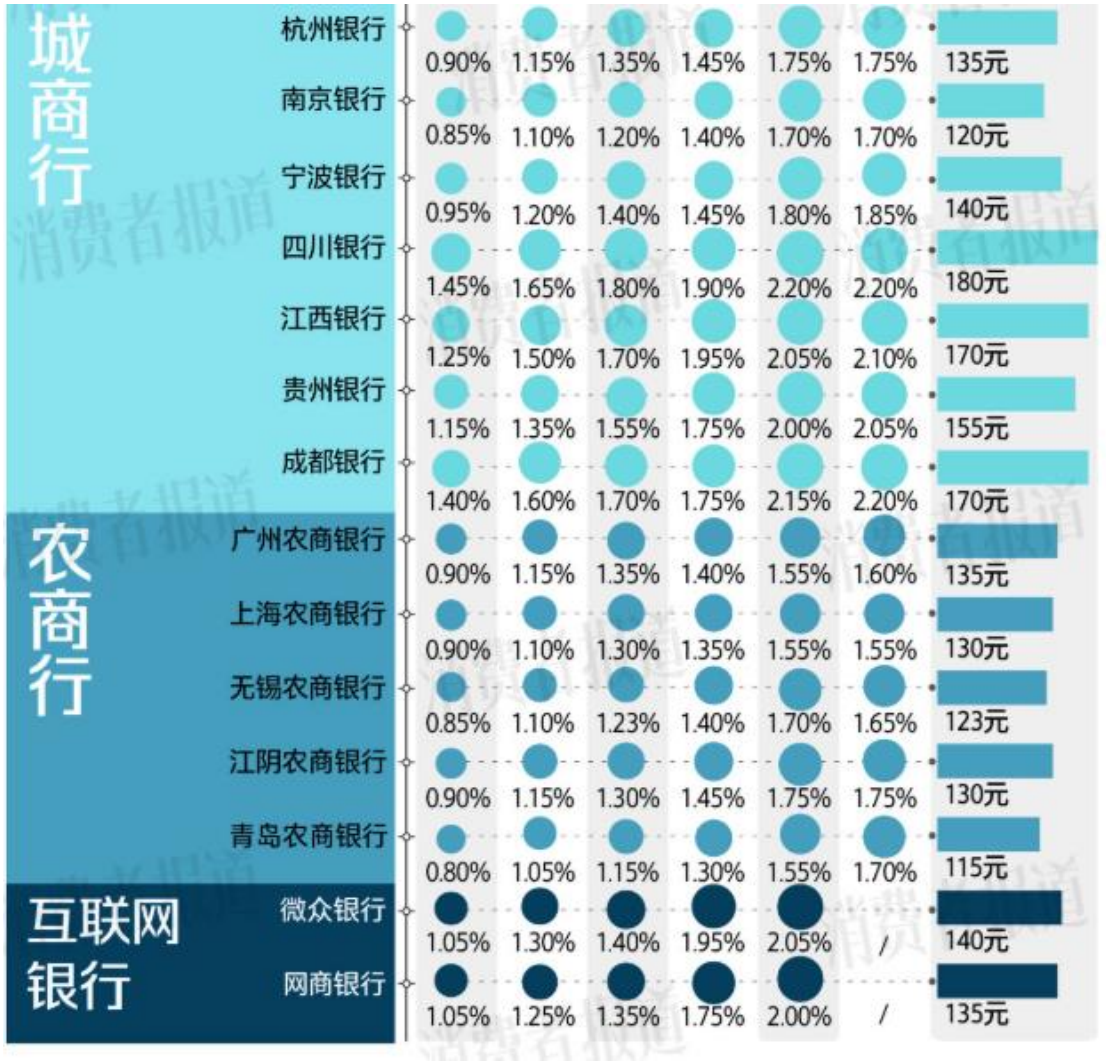
MOVANT
ADVISORY · EDUCATION · TRUSTS



國內理財環境挑戰及香港保險的優勢

國內的理財環境





資料來源：新浪財經

© Movant 2026. All right reserved.內容非稅務/法律意見，請諮詢獨立顧問。各國政策如有任何改變，恕不另行通知。最新詳情請參閱相關政府網站。

資管新規



理財產品不是穩賺不賠

不得承諾保本保收益

禁止資管業務採用「資金池」形式

不得以任何形式墊資兌付

© Movant 2026. All right reserved.*內容非稅務/法律意見，請諮詢獨立顧問。各國政策如有任何改變，恕不另行通知。最新詳情請參閱相關政府網站。*

不得「剛性兌付」

财联社电报

18:07【招商银行信托代销首次面向自然人违约 事涉大业信托5亿"无抵押"项目】

财联社8月15日讯，由招行代销的大业信托·君睿15号（九通基业）项目集合资金信托计划至今未向投资者分配2021年第二季度的利息。这只信托计划已于8月14日到期，投资者尚未收到明确兑付方案。君睿15号有担保方但无抵押物。该项目较为曲折地通过了大业信托内部项目终审评议，原有的10亿元发行额度被压缩至5亿元。之后，君睿15号由招商银行代销。5亿规模的君睿15号主要由招行上海分行和北京分行的私人银行自然人客户"消化"，还有部分由招行私行的家族信托承接。（证券时报）

招商银行 -1.13%

银行业动态 | 债券违约跟踪 | 信托动态

2021-08-15 18:07 2821503 阅读

问题 14.关于资金管理和投资损失

根据招股说明书和保荐工作报告，1）2021 年 7 月 16 日发行人在未经董事会或股东大会审议的情况下购买了 5,000 万元的"五矿信托—璟川汇金 1 号集合资金信托计划"，存在先购买后审议的情形；2）2021 年 12 月因该信托计划的初始债务人阳光城集团下属项目公司无法按时偿还款项，发行人当年即确认了公允价值变动损失 4,848.75 万元，截至 2021 年末该信托计划已到期，2022 年 2 月发行人仅收回 78.75 万元；3）报告期内发行人存在大量购买理财产品的情况，报告期各期"投资支付的现金"分别为 84,728 万元、43,087 万元和 98,350 万元。





财联社电报
财 经 通 讯 社

2020-10-16 12:21 星期五

【工行代销鹏华聚鑫资管计划全线违约 总规模或超40亿元】

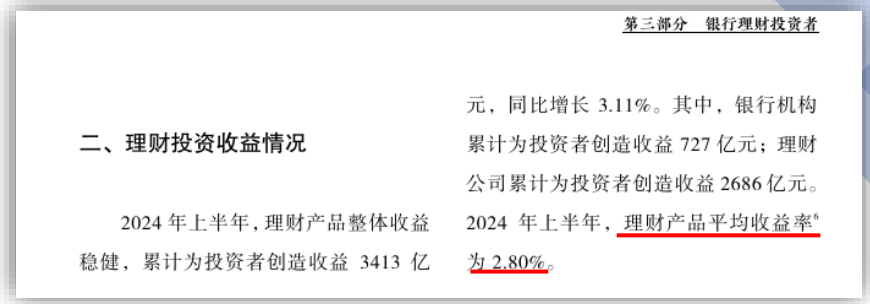
财联社10月16日讯，由鹏华基金子公司鹏华资产管理有限公司作为管理人、工商银行代销的"鹏华聚鑫1号-25号资管计划产品"已全线违约。经记者多方求证

【工行代销鹏华聚鑫资管计划全线违约 总规模或超40亿元】财联社10月16日讯，由鹏华基金子公司鹏华资产管理有限公司作为管理人、工商银行代销的"鹏华聚鑫1号-25号资管计划产品"已全线违约。经记者多方求证得知，上述25只产品总规模或超40亿元，资金缺口或超20亿元。

資料來源：新浪財經、財聯社、中國基金報

© Movant 2026. All right reserved.內容非稅務/法律意見，請諮詢獨立顧問。各國政策如有任何改變，恕不另行通知。最新詳情請參閱相關政府網站。

理財產品收益率進一步下跌

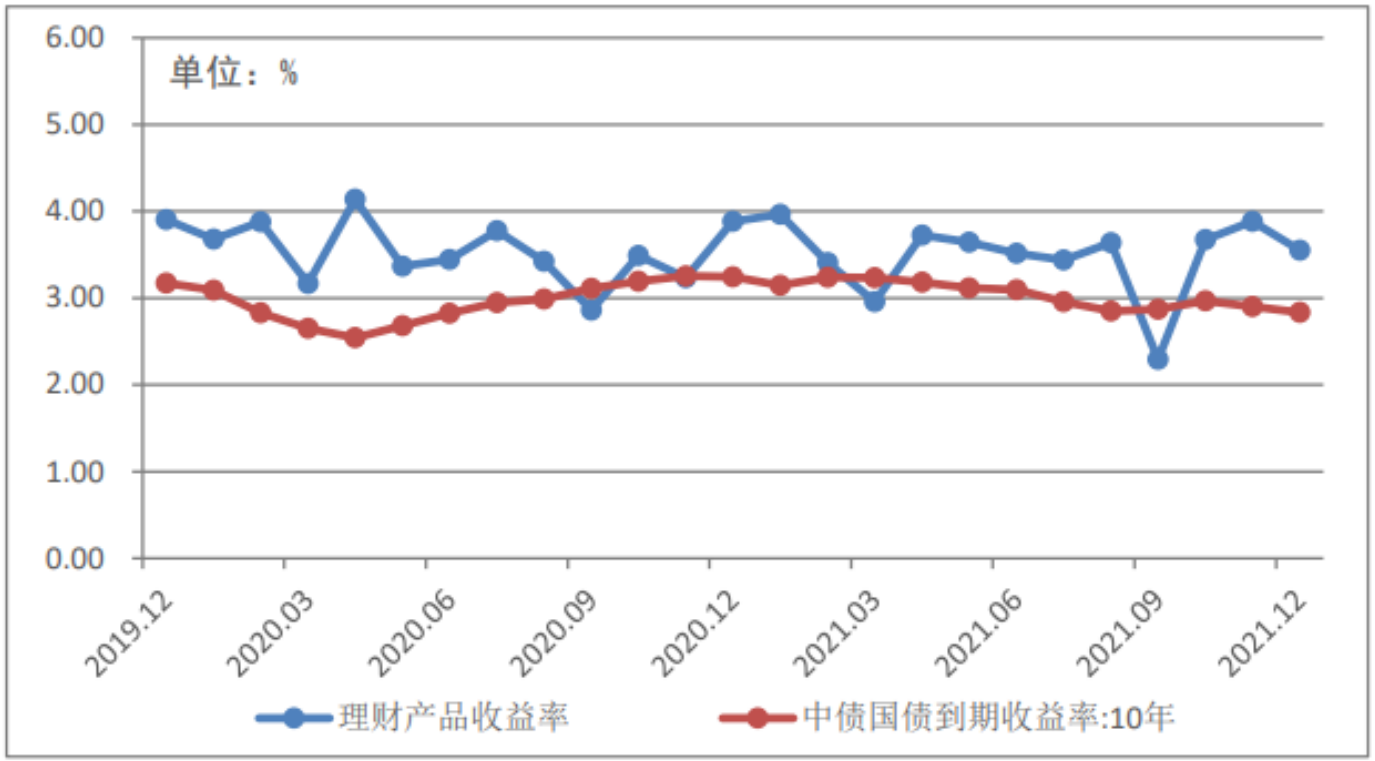


第三部分　银行理财投资者

二、理财投资收益情况

2024 年上半年，理财产品整体收益稳健，累计为投资者创造收益 3413 亿元，同比增长 3.11%。其中，银行机构累计为投资者创造收益 727 亿元；理财公司累计为投资者创造收益 2686 亿元。2024 年上半年，理财产品平均收益率[6]为 2.80%。

理財產品加權平均年化收益率走勢



资料来源：银行业理财登记托管中心、Wind

- 最高3.97%
- 平均3.55%
- 最低2.29%

© Movant 2026. All right reserved.內容非稅務/法律意見，請諮詢獨立顧問。各國政策如有任何改變，恕不另行通知。最新詳情請參閱相關政府網站。

香港保險優勢1：傳承便利

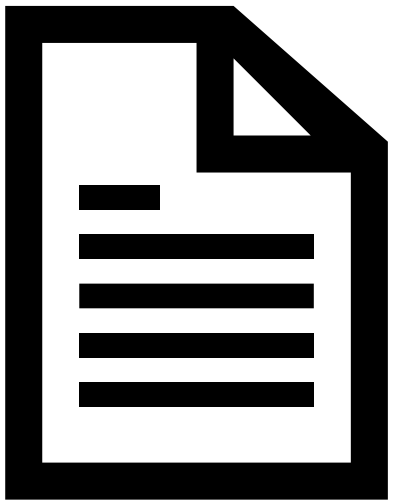


保險優勢

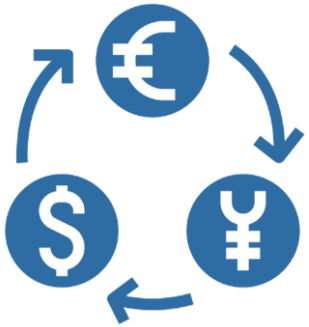
1. 自帶杠杆
2. 額外現金
3. 取錢快，不用經遺產承辦

© Movant 2026. All right reserved.內容非稅務/法律意見，請諮詢獨立顧問。各國政策如有任何改變，恕不另行通知。最新詳情請參閱相關政府網站。

香港保險優勢2：多元收益及具監管



面向國際



貨幣轉換選項

清晰穩定

內部（總）回報率：

第10年	X%
第20年	X%
第30年	X%
第40年	X%
100歲	6.5%？

保險業監管局
Insurance Authority

分紅實現率

保險公司分紅實現率的網站列表

檢索 ◉保險人 1-5劃 | 6-10劃 | 11-15劃 | 16-20劃 | 21-25劃 | 26-30劃 | 31劃或以上 | 其他 | 所有名單 輸入關鍵字

保險公司名稱	披露分紅實現率的網站	更新次數和時
中國人壽保險（海外）股份有限公司		每年6月
中國太平人壽保險（香港）有限公司		每年4月
中國太平洋人壽保險(香港)有限公司		每年4月
中銀集團人壽保險有限公司		每年6月
保誠保險有限公司		每年4月
友邦保險(國際)有限公司		每年4月
友邦廖峰人壽有限公司		每年6月
周大福人壽保險有限公司		每年6月
安盛保險(百慕達)有限公司		每年6月
安盛金融有限公司		每年6月
安達人壽保險香港有限公司		每年3月
宏利人壽保險（國際）有限公司		每年6月
富衛人壽保險（百慕達）有限公司		每年4月
富衛人壽保險（香港）有限公司		每年4月
富衛人壽（香港）有限公司		每年4月
富邦人壽保險（香港）有限公司		每年2月

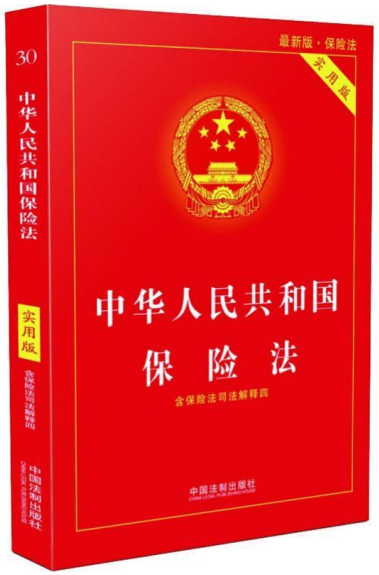
© Movant 2026. All right reserved.內容非稅務/法律意見，請諮詢獨立顧問。各國政策如有任何改變，恕不另行通知。最新詳情請參閱相關政府網站。

香港保險優勢3：稅務優勢

國家	稅務優勢
中國	• 依照中國《個人所得稅》第四條第五款規定，保險賠償免交個人所得稅； • 根據中國保監會頒佈的《分紅保險管理暫行辦法》，分紅保險是保險公司，將來源於死差益、利差益和費差益所產生的可分配盈餘，按一定的比例分別給客戶，既非依股權關係而獲得的“股息或紅利”，亦非依債權關係而獲得的“利息”，並不屬於《個人所得稅法》第二條所列的十種情形之列，現時不需被徵稅
英國	• 依照入息稅法2005 第476章，保單內所有紅利及投資收益免稅滾存
澳大利亞	• 依照入息稅法1936 第26AH章，保單內所有紅利及投資收益免稅滾存，生效10年以上，本金及所有收益免稅
美國	• 依照美國國內稅法第101章，保險的死亡理賠免稅
加拿大	• 依照入息稅法第1401(3)章，只要有列明的受益人，保險的死亡理賠免稅

© Movant 2026. All right reserved.內容非稅務/法律意見，請諮詢獨立顧問。各國政策如有任何改變，恕不另行通知。最新詳情請參閱相關政府網站。

香港保險優勢4：內地法規保障



財產傳承分配不受爭議

《保險法》第三十九條：人身保險的受益人由**被保險人或者投保人指定**。

《保險法》第四十二條：被保險人死亡後，沒有明確指定受益人的，保險金作為被保險人的遺產，按照《繼承法》分配。

理賠受到保障

《保險法》第二十三條：任何單位和個人不得非法干預保險人履行賠償或者給付保險金的義務，也**不得限制**被保險人或者受益人**取得保險金的權利**。



分隔債務風險

《合同法》第七十三條規定：因債務人怠于行使其到期債權，對債權人造成損害的，債權人可以向人民法院請求以自己的名義代位行使債務人的債權，但該債權**專屬於債務人自身的**除外。

最高人民法院關於適用《中華人民共和國合同法》若干問題的解釋(一)第十二條：債務人自身的債權是指基於扶養、撫養、贍養關係、繼承關係產生的給付請求權和勞動報酬;退休金、養老金、撫恤金、安置費、**人身保險**、人身傷害賠償請求權等。

© Movant 2026. All right reserved.*內容非稅務/法律意見，請諮詢獨立顧問。各國政策如有任何改變，恕不另行通知。最新詳情請參閱相關政府網站。*

MOVANT
ADVISORY · EDUCATION · TRUSTS



Q & A