2026-04-02_CRS下內地客戶的涉稅風險及境內外理財環境挑戰

> 日期和時間： 2026-04-02 09:36:57
> 地點：[插入地點]
> [插入標題]

`CRS` `全球徵稅` `保險稅務規劃`

主題

本講座深入探討中國的全球徵稅制度與共同申報準則（CRS）對高淨值客戶的影響。內容涵蓋稅務居民身份的判定標準、境外收入（如香港的投資與保險收益）的申報要求、以及稅務機關的執法趨勢（如金稅四期）。講師分享了利用保險進行稅務規劃的實戰策略，強調保險在資產保護、延緩稅務壓力及財富傳承中的獨特優勢，旨在幫助學員掌握與客戶溝通的實用技巧，促成大額保單業務。

要點

1. 講師自我介紹及課程結構說明，包括休息時間安排。
2. 提問環節規則：問題可在聊天室提出，講師會在休息時間後挑選適合大眾的問題回答。
3. 個案性或需要更多個人資料的問題可能不會在課堂上公開回答。
4. CRS/CRS議題近期再度受關注的原因：中國稅局開始提醒居民就境外收入繳稅。
5. 客戶常問的問題：在香港的投資（如房產租金、股票、保險）的稅務原則及處理方式。
6. 課程目的之一：獲取3小時的CPD時數。
7. 課程的第二個目的：分享實戰經驗，內容與講師對金融機構客戶講座的內容大同小異。
8. 實戰案例分享：講師透過講座分享，曾促成高額保單，如50萬美金年繳保費及500萬美金預算投保的案例。
9. 課程內容強調實戰性，旨在幫助學員利用所學資訊促成幾十萬美金生意的保單。
10. 課程將探討客戶遇到的問題、中國境外徵稅趨勢變化，以及如何應對。

金句

- "CIS從來咧冇令到一個人要交多咗稅嘅。CIS係令到嗰個人本來要交嘅稅呢，交返翻嚟嘅啫。即系話其實CIS係令到本身大家逃緊稅啦、避緊稅啦、呃緊稅局啦，而家唔可以再呃咁解。"-- Speaker 1
- "唔系攞張身份證等於你唔係稅務居民。"-- Speaker 1
- "佢哋最關心嘅唔系賺幾多錢，雖然佢哋成日咁講，但佢哋最重要呢啲錢安全。"-- Speaker 1

章節和主題

中國的全球徵稅制度與稅收現狀

> 中國是一個全球徵稅國家，與英國、美國、澳洲等國家類似。其個人所得稅的最高稅率達到45%，與英國和澳洲的最高個人稅率相同。儘管稅率高且實行全球徵稅，但過去由於多種因素，個人實際繳稅的情況並不普遍。

- **關鍵點**
    - 中國是全球徵稅國家。
    - 個人所得稅最高稅率為45%。
    - 與許多國家不同，中國政府的稅收絕大部分（超過90%）來自企業，個人所得稅佔比低於10%。
    - 許多中國居民對本國稅制並不熟悉，缺乏交稅經驗。
    - 近年來，中國稅局開始提醒居民就其境外收入進行稅務申報，這使得CRS等議題再次受到高度關注。
- **講解**

  過去中國個人繳稅較少或交稅經驗不足的原因主要有三個：

1. 稅法立法初期相對寬鬆。
2. 稅務機關的合規性檢查（compliance）一直以來不側重於個人，主要針對企業。
3. 中國個人收入模式的特殊性，許多人的實際收入並非完全體現在薪資單上，導致稅基難以掌握。

- **Examples**

> 在上一個講座中，大約有40多位中小企老闆客戶參與。講座結束後，促成了約六至八張保單，其中一張的年繳保費約為50萬美金。在上個月（2026年3月）的另一個講座後，講師與一位客戶進行了

> 15分鐘的交流，該客戶之後預計投入約500萬美金購買保險產品，具體是分兩年、五年繳或一次性繳清則不清楚。

課程的實戰導向與業務應用

> 本課程的內容設計以實戰為導向，旨在分享如何將稅務知識應用於保險銷售中，特別是針對高淨值客戶。課程內容與講師為各大金融機構客戶所做的分享高度相似，目的是幫助學員掌握與客戶溝通的實用技巧和資訊，從而促成大額保單。

- **關鍵點**
    - 課程內容以實戰為主，許多材料是直接用於客戶講座的。
    - 目標是幫助學員掌握促成幾十萬美金保費生意的資訊和技巧。
    - 課程會穿插近半年來從客戶講座中收集到的問題、客戶想法以及應對策略。
    - 重點是闡明保險在稅務規劃中的優勢，如何讓客戶覺得將境外資產配置於保險是更安全、更有稅務優勢的選擇。
- **講解**

  講師分享了過往的成功經驗，證明了相關講座內容對客戶的影響力。例如，在上個月的講座後，僅僅15分鐘的交流就促使客戶產生了500萬美金的投保意向。這表明，理解客戶在稅務方面的擔憂，並展示保險作為資產配置和稅務規劃工具的優勢，是成功開拓高淨值客戶市場的關鍵。課程將深入探討中國境外徵稅的趨勢、客戶的真實想法和應對策略，以及保險在其中的具體作用。

稅務居民身份與全球徵稅責任

> 稅務居民身份是決定個人稅務責任的核心概念。根據中國稅法，如果你被定義為中國的稅務居民，就需要就全球收入進行申報和繳納稅款（全球徵稅）。反之，如果你是非稅務居民，則僅需就來源於中國境內的收入繳稅。因此，了解稅務居民的定義對於判斷個人的納稅義務至關重要。

- **關鍵點**
    - 如果你是中國的稅務居民，你就需要全球徵稅。
    - 如果你不是中國稅務居民，你只需就境內收入交稅和報稅。
    - 香港是一個地域來源徵稅的地方，在香港產生的收入必須在香港交稅。
    - 在香港交了稅，不等於免除了作為中國稅務居民的全球納稅責任。

    - 在香港已繳納的稅款，可以在中國申報時用作抵扣，以防止雙重徵稅。
    - 中國稅務居民的定義在2019年有過大型修改，主要涉及三個因素：國籍、居住天數（183天為界）、住所概念。
    - 中國政府正不斷加強稅收徵管，過去的避稅、逃稅方式越來越難以實行。
- **講解**

  中國稅務居民的身份主要由三個因素決定：國籍、在一個稅務年度內於中國居住的天數（關鍵是是否超過183天），以及一個稱為「住所」的概念。這三者共同決定一個人是否被視為稅務居民。例如，一個在香港工作的中國籍高管，即使其主要收入來源於香港並已在港繳稅，但由於其稅務居民身份在中國，仍需向中國稅局申報全球收入（包括香港的收入）。在香港繳納的稅款可以申請抵扣，以避免在同一筆收入上被雙重徵稅，但這並不免除其在中國的申報義務。這個原則突顯了稅務居民身份的根本重要性，超越了收入來源地的稅務管轄。

- **Examples**

> 一個朋友在國外做生意，作為產品生產商，需要將產品在商場上架。國外的商場不同於香港普遍收取上架費再加分成，它們不收上架費，而是通過分成獲利。但是，要讓產品成功上架，需要向從上層經理、中層管理人員到下層售貨員在內的所有相關人員派發「紅包」。如果紅包不到位，即使產品獲准上架，也可能面臨無人推銷、貨品被弄亂或被藏在不起眼位置的困境。這種「紅包文化」導致了大量的現金交易，這些個人收入不會被申報納稅。

    - 此案例說明了為何中國整體的個人應稅收入（taxable income）水平不高的原因之一。
    - 「紅包」作為一種普遍存在的、未被申報的個人收入形式，代表了稅收體系外的灰色收入。
    - 這種從公司成本轉化為個人「紅包」的模式，使得大量現金流入個人口袋而未進入稅務系統，直接影響了國家的稅收總額。
    - 這個例子也解釋了為何中國政府近年來持續推動稅制改革，並加強稅收徵管，旨在將更多此類灰色收入納入徵稅範圍。

> 幾年前有新聞報導，國內稅務局要求在香港工作的中國籍高管，需要就其在香港的收入向國內進行報稅。這些高管在香港工作已經繳納了香港的薪俸稅，因此產生疑問：是否還需要在中國再次報稅？

    - 這個案例引出了兩個核心概念：地域來源徵稅原則和稅務居民身份的責任。

    - 第一，香港實行地域來源徵稅，任何人在香港賺錢都需要在香港交稅。這是高管在香港的納稅義務。
    - 第二，該高管作為中國的稅務居民，根據中國稅法有全球收入的申報和納稅義務。這是一個獨立於香港納稅義務的責任。
    - 在香港交的稅可以在向中國報稅時申請抵扣（credit），以防止雙重徵稅，但不能免除其在中國的申報責任。
    - 結論是：在香港交了稅，不等於在中國就沒有了報稅和繳稅的責任。兩個責任是並存的。
- **註意事項**
- 不要試圖成為稅務專家，去明確界定客戶是否為稅務居民，這有風險且對生意幫助不大。
- 回答客戶是否為稅務居民的問題，可能會答錯，且即使答對，若對方非稅務居民，則無後續話題。
- 培訓的重點是通過稅務話題，引導客戶思考資產配置和保險的角色，而不是解答其具體的稅務問題。
- 大家最重要的是做生意，要合法合規地配合當前經濟稅務環境，帶出為何應考慮將資產配置到保險。
- 對於具體的稅務操作或移民程序（如如何轉三粒星），如果自己不熟悉，應轉介給專業人士（如移民公司）處理。
- 不要陷入與客戶討論稅務技術細節的陷阱，這與保險銷售的核心業務無關。
- 要理解鋪陳背景信息（如稅務居民定義、稅務環境變化）的重要性，這是為了引導客戶思考，為推銷保險做準備。
- 與客戶溝通時，花最多時間的往往不是簽單本身，而是前期的背景分享、案例分析和建立信任（煲客）。
- 要學會從多角度引導客戶思考，收窄其考慮範圍，最終促成生意。
- 講述分紅保單時，不僅僅是展示回報率數據，更要結合背景故事和規劃概念。

國內客戶對全球徵稅的常見避稅心態與手法

> 中國的稅法規定，稅務居民需要就其全球收入進行徵稅。然而，許多國內客戶不習慣繳稅，因此會尋找各種方法來避免繳納，例如思考自己是否可以不被認定為稅務居民，或透過成立公司、設立信託、取得香港身份證或第三方國家護照等方式，來規避在中國的納稅義務，並

> 希望稅務局不會透過CRS（共同申報準則）等機制查到他們的海外資產。

- **關鍵點**
    - 中國稅法要求稅務居民全球徵稅。
    - 國內客戶普遍不習慣繳稅，並積極尋找避稅方法。
    - 常見的避稅想法包括：改變稅務居民身份、成立公司、設立信託、獲取香港身份證或第三方護照。
    - 客戶的核心目的是隱瞞資產，讓稅務局無法追查，從而免於繳稅。
    - 從業員需要明白，不應直接迎合客戶「如何瞞稅」的提問，因為這與業務目標相悖，且可能提供錯誤資訊。
- **講解**

  客戶的普遍心態是想知道是否有辦法可以隱瞞資產，讓稅務局不知道，從而達到不用報稅和繳稅的目的。他們的問題背後，其實是在尋找法律規定之外的「走盞空間」。他們認為只要政府不知道，就可以避開稅務責任。這種想法與保險從業員推廣資產配置、稅務規劃的目標是背道而馳的，因為如果客戶認為可以輕易瞞稅，他們就不會考慮購買保險等產品進行長遠規劃。

中國稅務居民的判定標準：居住天數、國籍與住所

> 判定中國稅務居民身份主要基於三個標準：居住天數、國籍和住所。其中，「居住天數」和「國籍」是客觀事實，沒有灰色地帶。一個稅務年度在中國住了多少天是事實；是否擁有中國國籍也是明確的。最具討論空間的是「住所」的定義。

- **關鍵點**
    - 判定稅務居民身份有三個關鍵詞：居住天數、國籍、住所。
    - 「居住天數」是指一個稅務年度在中國境內的停留天數，是客觀事實。
    - 「國籍」是指是否持有中國國籍，是明確的，沒有灰色地帶。
    - 「住所」是三個標準中最複雜、最主要的討論點。
    - 稅法上「住所」的定義與個人是否在國內擁有或租賃物業無關，這是一個常見的誤解。
    - 關於「住所」的定義在2019年有過一次比較大的更新。
- **講解**

  關於「住所」，很多人會誤解為是否在國內擁有房產。例如，他們會問如果在國內有租房、有物業但已全部出租，是否還算有住所。然而，中

國稅法中「住所」的定義與實體物業（房子）沒有直接關係。這個概念在2019年進行了較大的更新，變得更加明確，但也是最容易引起混淆和討論的一點。

- **註意事項**
- 不要直接回答客戶關於如何可以不被視為稅務居民的問題，因為這會讓他們覺得什麼都不用做，與你的業務目標無關。
- 要向客戶強調，現在瞞稅、左手轉右手等操作的風險越來越大，基本上是行不通的。
- 需告知客戶，單純依靠取得香港身份證或第三方護照等簡單身份規劃，並不能完全解決稅務問題。
- 溝通的重點不是教客戶如何瞞稅，而是讓他們意識到隱瞞的困難與風險，從而引導他們進行合規的資產規劃，例如透過保險進行資產配置。

中國稅法中「有住所」個人的定義與判斷標準

> 在中國稅法定義下，『有住所』的個人，並非單指物理上的居住地點，而是一個綜合性概念。它主要根據個人與中國境內的關聯程度來判斷，核心因素包括戶籍、家庭和經濟利益。只要這些關聯存在，即使個人大部分時間在境外，也極有可能被認定為在中國『有住所』。這個身份認定對稅務責任有決定性影響。

- **關鍵點**
    - 「住所」是一個法律概念，不等同於物理居住地。
    - 判斷標準是綜合性的「整體性判斷」，而非單一條件。
    - 核心判斷因素包括：戶籍、家庭經濟利益、習慣性居住地。
    - 對於原居中國的個人，稅務機關要同意其轉變為「無住所」，門檻非常高。
    - 只要被認定為「有住所」，無論在中國境內居住多少天（即使是0天），都需要就全球收入向中國報稅。
- **講解**

    判斷是否『有住所』並非採用計分制，而是一個『整體性判斷』或『原則性判斷』。稅務機關會綜合考慮以下幾點：

1. **戶籍**：個人的戶籍是否仍保留在中國內地。
2. **家庭經濟利益**：家庭成員（如配偶、子女、父母）是否在國內，個人是否需要定期回國探望或照顧；個人的主要資產或收入來源是否在國內。

3. **習慣性居住**：判斷個人完成在境外的特定任務（如工作、讀書、生意）後，最終是否會返回中國的原居地。如果個人在中國保留了重大關聯，且有跡象表明最終會返回，則會被視為以國內為習慣性居住地。

只要上述因素綜合起來顯示個人與中國有緊密聯繫，就很容易被認定為『有住所』。因此，對於許多在內地土生土長，近期才到香港工作（如透過高才通）的人來說，即使在香港有工作和居所，也很難擺脫『有住所』的身份。

- **Examples**

> 一個客戶，過去一直在中國生活和工作。近兩年透過專才計劃來到香港，現在大約一半時間在香港工作，一半時間返回內地探親和生活。他在國內仍有家庭成員，部分資產也還在國內，並且其內地戶籍尚未註銷。

  - 儘管該客戶在香港工作和居住，但由於他在國內仍保留了戶籍、家庭成員以及資產（經濟利益），這些都構成了與中國的緊密關聯。
  - 根據整體性判斷原則，稅務機關很大概率會認定他仍然是中國的『有住所』個人。
  - 其住所身份不會因為他來港工作而輕易由『中國』變為『非中國』。
  - 因此，根據規定，他需要就其全球收入向中國報稅和繳稅。

> 一名持有高才通或專才通的人士，居住在深圳，每日跨境到香港上班，一週可能只在香港工作兩三天，其餘時間全部在深圳居住和生活。

  - 在這種情況下，儘管工作地點在香港，但其明顯的習慣性居住地、家庭和生活重心都在內地（深圳）。
  - 講者認為，99%的情況下，此人仍然保留著中國住所身份，無法擺脫。
  - 這個判斷的根本邏輯是，稅務機關傾向於維持現有的徵稅基礎。一個土生土長的中國居民要證明自己已不再是稅務居民，需要提供非常強有力的證據，而每日跨境往返的模式顯然不符合這一點。

多重稅務居民身份與雙重徵稅協定

> 一個人可以同時擁有多個國家或地區的稅務居民身份。獲得一個新地區的稅務居民身份，並不意味著會自動喪失在原地區的稅務居民身份。這種情況被稱為雙重（或多重）稅務居民。最終的徵稅權歸屬，需要依據相關司法管轄區之間簽訂的「防止雙重徵稅協定」中的特定規則來決定。

- **關鍵點**
    - 一個人可以同時是多個司法管轄區的稅務居民。
    - 成為香港稅務居民不等於自動失去中國內地的稅務居民身份。
    - 當出現多重稅務居民身份時，需依靠國家間的「防止雙重徵稅協定」來解決稅務爭議。
    - 協定中的「加比規則」（tie-breaker rules）是決定最終稅務歸屬的關鍵條款。
    - 被判定為某國的「協定稅務居民」後，該國擁有優先的全球徵稅權，而在其他協定國則可能只需就當地收入繳稅。
- **講解**

  當一個人同時滿足多個地方的稅務居民條件時，例如，因護照國籍成為A國稅務居民，因居住天數滿足B國稅務居民條件，又因另一套居住天數規定成為C國稅務居民，這三者身份可以並存，互不抵觸。

在這種情況下，為了避免雙重徵稅，相關國家簽訂的稅務協定中會包含一套稱為「加比規則」（tie-breaker rules）的條款。這套規則會按順序判斷個人與哪個國家的聯繫更為密切（例如，永久性住所、重要利益中心、習慣性居所、國籍等），從而確定其在哪個國家為「協定稅務居民」（Treaty Resident）。被認定為協定稅務居民的國家將擁有優先的全球徵稅權。而在另一個國家，該個人則可能被視為「協定非稅務居民」（Treaty Non-resident），通常只需就該國境內的來源收入繳稅。

- **Examples**

> 一個美國人（因持有美國護照，無論身在何處都是美國稅務居民），在英國居住生活了20年，並在英國保留有家庭、公司和住所。假設他在英國每年居住121天以上，便構成英國的稅務居民。之後，他來到香港工作，一年中在香港居住244天。由於他在香港居住超過183天，他也成為了香港的稅務居民。

    - 此人出現了三重稅務居民身份：因護照成為美國稅務居民，因居住天數成為英國稅務居民，又因居住天數成為香港稅務居民。
    - 這三個身份並不互相排斥，他可以同時是三地的稅務居民。
    - 要確定哪個國家有主要徵稅權，需查看美國、英國、香港之間的雙重徵稅協定。
    - 假設根據協定中的「加比規則」，他最終被認定為美國的「協定稅務居民」。
    - 結果是：他需要按照美國的稅法進行全球收入申報。而在英國，他將作為「協定非稅務居民」申報，只需就其來源於英國的收入繳稅，無需對全球收入向英國繳稅。

共同申報準則（CRS）的本質與作用

> 共同申報準則（Common Reporting Standard, CRS）並非一個新的稅種，它不會創造新的納稅義務。其核心作用是促進各國稅務機關之間的金融帳戶資訊自動交換，旨在打擊利用境外帳戶進行的逃稅、避稅行為。對於一直合法申報所有收入（包括境外收入）的納稅人而言，CRS的實施不會增加其稅務負擔。它的真正影響在於讓那些原本隱瞞境外收入、未履行納稅義務的個人或實體，無法再繼續隱瞞，必須將其應繳的稅款繳納給所屬稅務管轄區。

- **關鍵點**
    - CRS不是新稅種：它不徵收新稅，而是確保既有稅法被執行。
    - 打擊逃稅避稅：主要目標是讓隱藏在境外的金融資產和收入透明化，防止納稅人逃避其應盡的納稅義務。
    - 資訊自動交換：CRS的核心機制是參與國家/地區的金融機構識別非居民帳戶，並將相關資訊自動交換給帳戶持有人所屬的稅務管轄區。
    - 對合規者無影響：若個人一直誠實申報其全球收入，CRS的實施對其稅負沒有影響。
    - 追溯過往稅款：CRS的執法會讓過往未申報境外收入的行為曝光，稅務機關可以據此追繳欠稅和罰款。
    - 缺乏報稅意識是普遍現象：不僅是中國大陸客戶，許多其他國家/地區的居民（如此案例中的香港移民）也普遍缺乏對全球收入進行申報的意識和習慣。
- **講解**

  講者解釋，很多人，特別是國外客戶，會誤解CRS是一個新的稅種。但實際上，CRS的作用是將納稅人本來就應該要繳納的稅款收回來。例如，一個中國客戶如果在香港有存款並產生利息，根據稅法他本來就應該將這筆利息收入向中國稅務局申報並納稅。在沒有CRS之前，很多人可能沒有這樣做，從而實現了逃稅。CRS的出現，使得香港的金融機構會將其帳戶資訊交換給中國稅務局，稅務局因此得知這筆收入的存在，從而可以追徵其應繳的稅款。所以，對於本來就誠實報稅的人來說，CRS沒有影響；但對於之前沒有申報的人來說，就等於是「呃緊人變咗冇得呃」（騙人的現在沒法騙了），因此需要補繳稅款，給人一種「交多了稅」的錯覺。根本原因在於他們過往沒有合規報稅的習慣和思維。

- **Examples**

> 一個中國客戶，他一直很守規矩，將自己在香港銀行帳戶所產生的利息收入，主動向中國國內的稅務局申報並納稅。

    - 對於這位客戶來說，無論CRS是否存在，以及香港的金融機構是否將他的帳戶資訊交換給中國稅務局，都沒有影響。
    - 因為他已經履行了納稅義務，所以CRS的實施不會讓他需要繳納更多的稅款。
    - 這個例子說明，CRS針對的是不合規的行為，而不是為合規的納稅人增加額外負擔。

> 許多香港人移民到英國、澳洲、加拿大、美國後，在最初的幾年並沒有將其全球收入（例如在香港的資產收入）向當地稅務局完全申報。過了四、五年，當他們準備申請永久居留權或入籍時，才意識到這個問題，並回頭諮詢是否需要補繳過去幾年未報的稅款。

    - 這些移民者的基本概念是錯誤的，因為他們從成為當地稅務居民的第一天起，就應該申報其全球收入。
    - 他們的行為實質上構成了逃稅。
    - 當他們因申請身分而需要證明自身合規性時，就面臨一個兩難：是否要向監管機構自首過去多年的逃稅行為，以求得較輕的處罰並完成補稅。
    - 這個情況與國外客戶在CRS下面臨的處境類似，都是因為過往缺乏主動、全面報稅的習慣和意識，導致在監管加強時出現合規風險。

中國稅務居民境外收入申報要求

> 近期，大量中國稅務居民收到稅務機關發出的短信，要求就2022、2023及2024年度的境內境外收入進行申報和繳稅。此短信經核實為真實信息，並非詐騙。稅局關注的核心是納稅人的「所得」（收入），而非其資產總額或資金來源。資金如何出海主要由外管局管理，稅局更關心的是本金所產生的收入部分。

- **關鍵點**
    - 稅局要求申報的是2022、2023、2024三個年度的收入。
    - 申報的核心是「所得」，不是「資產」或「本金」。
    - CRS是由金融機構執行的信息交換機制，客戶個人層面要做的是主動申報收入。
    - 收入與本金會隨時間轉化，報稅時需區分清楚。今年是收入，下一年就可能成為本金。
- **講解**

  稅局要求申報的是特定年度的「收入」。收入和本金是動態變化的，例如，2021年的100萬收入，若未被花費，在2022年則會轉化為「本金」。如果這100萬本金在2022年產生了4萬利息，那麼在申報2022年

稅項時，需要申報的是這4萬元的收入，而非100萬的本金。同樣，CRS（共同申報準則）交換給稅局的數據雖然可能包含賬戶餘額，但納稅人自己需要主動申報的僅為收入部分，如利息、股息等。

- **Examples**

> 假設一個客戶今年在香港打工賺了100萬，這100萬是當年的收入。如果他沒有使用這筆錢，到了第二年，這100萬就變成了他的本金。他將這100萬存入銀行做定期，賺取了4萬蚊利息（假設年利率為四釐）。

  - 在第二年，該客戶的收入是4萬元利息，而不是100萬元。
  - 這100萬元在前一年是收入，可能需要報稅。但在第二年，它已轉化為本金。
  - 因此，在申報第二年的稅務時，他需要申報的收入金額是4萬元，而不是整個戶口裡的104萬元或100萬元本金。

> 一個客戶在香港的金融賬戶，年初時有500萬資金。在這一年間，通過投資產生了20萬的利息收入，因此到年尾時，賬戶總額變為520萬。

  - 根據CRS（共同申報準則），香港的金融機構可能會將客戶的賬戶信息，如年初金額500萬、年末金額520萬以及20萬的收入等數據，交換給中國稅務局。
  - 對於客戶本人而言，他在中國內地的App上進行稅務申報時，並不需要申報500萬的本金或520萬的資產總值。
  - 客戶需要主動申報的是該年度產生的「收入」，即那20萬的利息。
  - 稅務局核查的重點就是客戶是否已就這20萬的收入進行了申報和繳稅。

稅務追溯期及不申報的後果

> 中國稅法對追溯稅款有不同的年期規定。一般非故意的錯誤（報少稅），稅局會向上追溯三年。如果發現是嚴重失誤，追溯期為五年。若是刻意瞞稅、逃稅等構成經濟犯罪的行為，則可以無限期追溯。目前稅局要求申報最近三年（22、23、24年），相信是採取了最基本的追溯標準，而非針對歷史上所有的未申報收入。

- **關鍵點**

  - 一般錯誤追溯期為三年。
  - 嚴重失誤追溯期為五年。
  - 刻意瞞稅、逃稅可無限期追溯。

    - 不處理申報會觸發稅局的執法程序，後果嚴重。
    - 執法程序包括：約談、警告、立案起訴、罰款、監禁等。
    - 大部分人在「約見訪談」階段就會屈服。
- **講解**

  稅務機關針對不申報的行為設有一套處理程序，大約有六至七個步驟。流程通常從發送通知開始，如果不予理會，會進一步發展為約談、警告、思想指導，最終可能導致立案起訴、上法庭、罰款甚至監禁。通常情況下，當事人到「約見訪談」這一步就會選擇合作補繳稅款，很少有人會堅持對抗至司法程序，除非是極少數願意打官司的個案。

需要申報的境外收入類型

> 根據2020年財政部第三號公告，個人所得稅法規定了需要申報的各類所得。所有在境外的收入，若屬於這些類別，理論上都需要向中國稅務機關申報並繳稅。

- **關鍵點**
    - 工資薪酬及勞務報酬
    - 經營所得
    - 利息、股息、紅利
    - 財產租賃所得
    - 財產轉讓所得
    - 偶然所得
- **講解**

  需要申報的境外所得主要涵蓋以下幾大類：

1. **工資、薪金所得及勞務報酬所得**：例如在香港等境外地區工作獲得的薪酬。
2. **經營所得**：在境外從事商業活動、做生意獲得的利潤。
3. **利息、股息、紅利所得**：主要來源於購買境外的債券、股票、理財產品等金融投資所產生的收益。
4. **財產租賃所得**：例如將位於境外的房產出租所收取的租金。
5. **財產轉讓所得**：買賣境外資產所獲得的資本利得，如出售股票、房產等。
6. **偶然所得**：非經常性的意外收入，例如在澳門賭馬、賭波贏得的錢。

投資損益的跨年度稅務處理

> 關於投資損益，特別是股票買賣的稅務處理方式。核心問題在於盈利和虧損是否可以跨年度計算和抵扣。

- **關鍵點**
    - 當年度的盈利需在當年申報稅務。
    - 同一年內的投資虧損可以抵扣同年度的投資盈利。
    - 根據講者從各地稅局得到的實務經驗，過去年度的虧損不能結轉（carry forward）到下一年來抵扣盈利。
    - 稅法本身對於虧損如何處理沒有明確、詳細的規定，目前的做法主要基於稅局的實際操作慣例。
- **講解**

  講者以一個例子說明：如果今年賺了20萬，明年虧損15萬，該如何報稅。根據他的理解和從各地稅局得到的答案，賺錢的20萬是今年的事，需要在今年報稅。而明年的虧損15萬，則不能用來抵扣今年的盈利。同樣地，如果前幾年有虧損，也不能用來抵扣今年賺的錢。然而，在同一個年度內產生的虧損，通常可以抵扣同年度的盈利。講者強調，雖然稅法沒有明確寫明虧損的處理方式，但各地稅局的實際操作（practical experience）普遍是同一年內的損益可以互抵，但不能跨年度結轉（carry forward）。

- **Examples**

  > 假設今年賺了20萬，下一年虧損了20萬（或15萬），應該如何報稅？或者反過來，今年虧損15萬，下一年賺回來。

    - 賺了20萬的那一年，需要就這20萬的盈利進行報稅。
    - 虧損了15萬的那一年，因為沒有盈利，所以不用報稅。
    - 不能將虧損年度的15萬用來抵扣盈利年度的20萬收入。
    - 同理，如果2023、2024年股票虧損很多，但在2026年賺了錢，也不能用過去的虧損來抵扣2026年的盈利。

核定徵收

> 核定徵收是稅務實踐中一種常見的做法，特別是在處理一些稅務情況較複雜的案例時，例如做生意。這是一種為了簡化徵稅流程而採取的協商方式。

- **關鍵點**
    - 核定徵收通常應用於稅務情況複雜、難以精確核算的案例，如小生意。
    - 這是一種稅局與納稅人之間的協商，旨在簡化徵稅過程。

    - 稅局會提出一個「折扣」或固定的應稅收入額，納稅人同意後即可按此數額交稅。
    - 這種做法避免了對大量單據的繁瑣審核，對徵納雙方都有便利性。
- **講解**

  當一個納稅人（例如生意人）的支出單據繁多，稅局要逐一核實會非常耗時費力，納稅人解釋起來也很麻煩。例如，一個老闆聲稱有1000萬生意額，但有980萬支出，稅局可能不完全同意其支出的真實性。在這種情況下，稅局可能會提出「核定徵收」，即與納稅人協商一個雙方都能接受的應稅收入數字，例如，同意只按300萬收入來計算稅款，而不再去審查那980萬的支出單據。這種做法對稅局和納稅人來說都節省了時間和精力，是一種務實的解決方案。

- **Examples**

> 一個老闆有1000萬的生意額，他聲稱自己有980萬的支出。稅局可能懷疑支出的真實性，但逐張單據審核非常麻煩。

    - 稅局和老闆可能陷入對980萬支出是否真實的爭議中，過程繁瑣。
    - 為了簡化處理，稅局可以提議「核定徵收」，例如，直接認定其應稅收入為300萬，並以此為基礎交稅。
    - 老闆如果同意，就可以免去解釋所有支出單據的麻煩，雙方達成一個快速的解決方案。

跨境工作者的居留時間與稅務居民身份認定

> 普遍來說，計算稅務居民身份時，是以24小時計算一日。如果在中國境內停留未滿24小時，在一定情況下不計為在國內居住一日。因此，若在香港工作，晚上返回內地居住，第二天早上再過境香港，如果單次停留不超過24小時，嚴格來說不算在國內居住一日。但需注意，若長期以此模式操作，稅局可能會質疑這是否為一種利用住所安排進行避稅的行為。

- **關鍵點**

    - 計算稅務居民身份的「一日」通常指停留滿24小時。
    - 不過夜、或停留時間不足24小時，一般不計入在中國的居住天數。
    - 長期規律性地在內地過夜，可能被稅務機關視為有將住所設在國內的意圖，從而引發稅務風險。
- **Examples**

> 一個在香港工作的人，白天在香港上班，晚上回到內地（如深圳）過夜，第二天早上再從內地過境到香港上班。

    - 此模式下，如果每次在內地停留的時間不超過24小時，嚴格來講，這段時間不會被計算為在中國境內居住了一天。
    - 但需要留意長期採用此模式可能引發稅務機關的關注，他們可能懷疑個人是否已將主要住所轉移至內地，並以此方式規避稅務責任。

中國稅務居民身份的「住所」判定標準

> 判定一個人是否為中國稅務居民，不僅僅看居住天數，更核心的是其「住所」是否在中國境內。住所的判定涉及家庭、經濟利益中心以及戶籍等多重因素。即使長時間不在國內居住，但如果主要家庭成員在國內、主要經濟活動與國內關聯緊密，或保留著國內戶籍，都很可能被認定為在中國有住所，從而成為稅務居民，需要就全球收入向中國繳稅。

- **關鍵點**
    - 「住所」是判定稅務居民身份的關鍵，超越了單純的居住天數計算。
    - 住所的判定標準包括三大因素：家庭聯繫、經濟利益中心、戶籍。
    - 即使持有香港身份證，若戶籍和家庭重心仍在內地，每日往返居住，極可能被認定為在中國有「住所」。
    - 一旦被認定為在中國有住所，即為中國稅務居民，需就全球收入納稅。
    - 戶籍是執法層面一個重要且易於判斷的因素，稅務系統可能會根據戶籍信息進行大規模篩查。
- **講解**

  對於長期在香港工作但每日返回深圳居住的中國公民（例如通過IAG計劃來港的人），即使他們持有香港身份證，但由於其戶籍、家庭等關聯仍在內地，這種生活模式很明顯地顯示其習慣性居住地仍在國內。因此，他們很難論證自己的「住所」已經不在中國。在這種情況下，無論他們在香港居住多少天，只要被認定在國內保留了住所，他們就屬於中國稅務居民，其全球收入（包括香港的收入）都在中國的徵稅範圍內。

金稅三期：打擊買賣發票

> 金稅系統是中國稅務管理的核心訊息化工程。金稅三期的主要目標是解決「買賣發票」的問題，通過建立全國統一的發票管理系統，為每

> 張發票賦予唯一編號，並進行交叉比對，杜絕了一張發票被多人用於抵扣支出的情況，從而有效打擊了通過虛增支出來避稅的行為。

- **關鍵點**
    - 金稅三期前的避稅漏洞：通過購買發票虛增公司支出，以減少應稅收入。
    - 金稅三期的核心功能：建立「統一發票」系統。
    - 統一發票系統的特點：發票擁有中央編號，可交叉核對，確保唯一性。
    - 實施效果：有效杜絕了買賣發票的行為，堵塞了虛增支出的稅收漏洞。
- **講解**

  在金稅三期實施前，企業可以通過「買發票」來虛構支出，以降低應納稅的收入。例如，一張發票可能被賣給數十家公司，這些公司都用它來申報支出、抵扣稅款。由於人工審核難度大，稅務機關難以逐張核實，導致稅收流失。金稅三期推出「統一發票」制度，要求發票必須有中央系統登記的編號，且一張發票只能使用一次，從根本上杜絕了買賣假發票和一票多用的問題。

金稅四期：大數據監管與「公帳轉私帳」的失效

> 金稅四期是一個更進一步的稅務監管系統，其核心是利用大數據和人工智能，將個人的銀行帳戶、微信支付、社保、工商登記等多維度信息全部打通和關聯。這使得稅務機關能夠全面監控資金流動，фактически為個人和企業建立了一本清晰的「流水帳」，讓傳統的避稅手段如「陰陽合同」和「公帳轉私帳」無所遁形。

- **關鍵點**
    - 金稅四期的核心是數據整合：打通銀行、支付平台、社保、工商等信息。
    - 目標是全面監控資金流，消除信息孤島。
    - 傳統避稅手法失效：如陰陽合同、銷貨不入帳、公帳轉私帳等，因資金流動被監控而難以操作。
    - 公帳轉私帳：將部分交易款項通過個人帳戶收取，以降低公司帳面收入的避稅方法。
- **講解**

  在金稅四期之前，企業可以通過「公帳轉私帳」的方式隱瞞收入。例如，一筆100萬的交易，買賣雙方可以約定，只將30萬通過公司帳戶（公帳）交易並開具發票，剩餘的70萬（或案例中的60萬）則通過個人

帳戶私下轉帳。這樣，賣方公司的帳面收入僅為30萬，大大降低了應繳稅款。然而，金稅四期通過整合銀行和非銀支付機構的數據，可以輕易發現這種公私帳戶間的大額、異常資金往來，從而識別出隱瞞收入的行為。

- **Examples**

> 一個玩具生產商與一個批發商進行一筆100萬的交易。為了避稅，雙方協商簽訂「陰陽合同」。

    - 步驟一：雙方約定，交易總額為90萬（給予批發商折扣）。
    - 步驟二：在正式合同和發票上，只體現30萬的交易額。這30萬會進入生產商的公司帳戶（公帳）。
    - 步驟三：剩餘的60萬，由批發商通過個人帳戶直接轉給生產商的個人帳戶（私帳）。
    - 避稅原理：在金稅四期之前，稅務機關難以監控個人帳戶間的轉帳。生產商只需就公帳收到的30萬收入繳稅，成功隱瞞了60萬的收入。
    - 金稅四期的影響：金稅四期打通了各類數據，可以監控到這筆60萬的私人轉帳，並將其與公司業務關聯起來，導致該避稅方法失效。

金稅四期與逃稅方式打擊

> 「金稅四期」旨在打擊利用陰陽合同、銷毀賬目、私人賬戶進行頻繁且無法合理解釋的資金交易等逃稅行為。稅務局會利用AI系統監測交易的頻密度與模式，若被判定具有收入性質而無法提供合理解釋，該筆款項將被視為收入並徵稅。此舉不僅針對公司，也涵蓋個人，如網紅和藝人利用設立多個工作室以享受較低稅率和地方稅務優惠的方式，現在也被視為刻意瞞稅。

- **關鍵點**

    - 「枱面一盤數，台底一盤數」是典型的逃稅方式，例如陰陽合同。
    - 金稅四期重點打擊私人賬戶中無法解釋來源的頻繁資金交易。
    - 稅務局會透過AI分析交易模式，若懷疑為收入，將要求納稅人解釋。
    - 利用在不同地區設立多個工作室或小型企業以享受低稅率和稅務優惠的避稅方式，現已被視為刻意瞞稅。
    - 稅務執法具有主導性，即使稅法無明確禁止，政府仍可認定某行為違規。
    - 逃稅漏稅不僅面臨罰款，還可能構成刑事犯罪，導致監禁。

- **講解**

  以前，企業或個人可以利用法律灰色地帶進行稅收籌劃，例如在不同地區設立多個工作室或小型企業，將收入分散到各個實體，由於每個實體的收入不高，從而適用較低的稅率，並利用各地的稅收優惠政策，最終達到整體少交稅的目的。然而，隨著金稅四期的實施和執法趨嚴，稅務局開始將這種行為定義為「刻意瞞稅」。即使過去稅法未明確禁止，但執法機關有權改變其執法口徑。這意味著，以前被業界視為常規操作的做法，現在可能面臨被追查和處罰的風險，除了罰款外還可能涉及刑事責任。

- **Examples**

  > 一些名人，如范冰冰和「淘寶一姐」，她們被查處逃稅漏稅。她們利用設立多個「工作室」的架構來處理業務收入。因為工作室這種實體形式的最高稅率（例如30%）低於個人所得稅的最高稅率（45%）。此外，她們還會在有稅務優惠政策的地區（如自由貿易區）註冊這些工作室，利用當地對小型企業的稅務豁免或較高的徵稅起徵點，將總收入分散到不同公司名下，使得每家公司的收入都不高，從而享受更低的稅率和更多的優惠，達到整體少交稅的目的。

  - 利用工作室稅率優勢：個人最高稅率為45%，而工作室可能最高為30%，存在稅率差。
  - 利用地區稅務優惠：在自由貿易區等特定區域註冊，享受針對小型企業的稅務豁免或優惠政策。
  - 分散收入：將總收入分散到多個公司，使每家公司的賬面收入降低，從而適用更低的稅階或符合優惠條件。
  - 結果：雖然以前這種稅收籌劃是可行的，但現在稅務局認為這是「刻意瞞稅」的行為，並對此進行了打擊和處罰。

CRS共同申報準則與稅務居民身份

> CRS（Common Reporting Standard，共同申報準則）是一個全球性的稅務資訊自動交換系統。其核心在於識別賬戶持有人的「稅務居民」身份，而非國籍或居留權。金融機構（如銀行、證券公司）有責任去判斷其客戶是否為其他參與國的稅務居民。若是，該客戶的賬戶將被標記為「需申報賬戶」(reportable account)，其賬戶信息（如結餘、利息、股息等）將被自動交換至該稅務居民所屬國家的稅務機關。

- **關鍵點**

  - CRS的核心是識別「稅務居民」身份，而非國籍或居留權。

    - 金融機構負責判斷並申報非本地稅務居民的賬戶信息。
    - 被識別為其他國家稅務居民的賬戶會被歸類為「需申報賬戶」。
    - 賬戶信息會通過AEOI系統自動交換給相關國家的稅務機關。
    - 持有香港身份證等居留權文件，本身並不能使個人豁免於CRS的申報，它只是一個稅務規劃的工具。
    - CRS體系涵蓋全球一百多個國家和地區，是一個廣泛的國際合作機制。
- **講解**

  當一個人在香港的銀行開戶時，銀行會要求其提供稅務居民身份信息。如果這個人是中國稅務居民，香港的銀行就會將其賬戶信息通過AEOI（Automatic Exchange of Information）門戶網站上報給香港稅務局。接著，香港稅務局會將這些數據傳遞給中國國家稅務總局。這個機制是雙向且全球性的，不僅限於中港之間。無論在新加坡、英國、澳洲等超過一百個CRS參與國中的任何一國開立金融賬戶，都會觸發同樣的信息交換流程。因此，僅僅持有某地的身份證（如香港身份證）並不等同於改變了你的稅務居民身份，也無法避免CRS下的信息交換。

- **Examples**

> 一個中國稅務居民在香港的銀行開立了一個戶口。根據CRS規定，香港的銀行需要識別這位客戶的稅務居民身份。由於客戶是中國稅務居民，銀行會將這個戶口歸類為「需申報賬戶」。

    - 步驟一：金融機構（香港銀行）對戶口持有人進行盡職調查，確認其稅務居民身份為「中國稅務居民」。
    - 步驟二：該戶口被識別為「需申報賬戶」(reportable account)。
    - 步驟三：銀行每年通過AEOI門戶網站將該戶口的相關財務信息（如戶口結餘、年度利息等）上報給香港稅務局。
    - 步驟四：香港稅務局再將這些信息自動交換給中國國家稅務總局。
    - 結果：中國稅務總局就能掌握其稅務居民在香港的金融資產信息。

CRS（共同申6o準則）的定義與功能

> CRS（Common Reporting Standard，共同申報準則）是一個政府間的稅務資訊自動交換機制，旨在打擊跨境逃漏稅。它要求金融機構識別其客戶的稅務居民身份，並將非本地稅務居民的帳戶資訊向當地稅務機關申報，再由當地稅務機關與該客戶的稅務居民所在地的稅務機關進行交換。這與納稅人自身的全球徵稅責任是兩個不同的概念；CRS是資訊交換的渠道，而全球徵稅是納稅義務本身。

- **關鍵點**
    - CRS是一個政府與政府之間的資訊交換機制。
    - 全球徵稅是納稅人本身的責任。
    - CRS的目的在於讓稅務機關掌握納稅人在海外的金融資產資訊。
    - 客戶常有的心態是希望不被申報，從而達到避稅的目的。
- **講解**

  講者解釋，很多人混淆了CRS和全球徵稅。CRS僅僅是政府之間交換稅務資訊的政策工具，確保各國稅務機關能掌握其稅務居民在海外的金融帳戶資訊。而客戶是否需要就海外收入繳稅，取決於其稅務居民所在地的稅法規定（即全球徵稅責任）。許多客戶希望透過不被CRS申報來逃避繳稅，但這兩者是分開的。CRS申報了不代表馬上要繳稅，但不申報不代表沒有繳稅義務。大家的心態是「只要查不到，我就不交」。

CRS申報的不確定性與資訊不對稱

> 納稅人通常無法確定自己的哪一個金融帳戶、在什麼時間、會被金融機構向稅務機關進行CRS申報。金融機構（如銀行、保險公司、證券公司）沒有義務通知客戶其帳戶已被申報。申報狀態是動態的，可能前幾年未申報，但今年突然開始申報，或是在某家機構未申報，但在另一家機構的帳戶卻被申報，從而引發連鎖反應。

- **關鍵點**
    - 金融機構不會告知客戶其帳戶是否被申報。
    - 納稅人無法得知哪個戶口被申報以及申報的時間點。
    - 帳戶的申報狀態是動態變化的，可能今年報，下年不報，反之亦然。
    - 不同金融機構的申報情況可能不同，一個帳戶的申報可能觸發對其他帳戶的調查。
    - 稅務機關有權要求納稅人提交所有海外資產記錄進行核對。
- **講解**

  講者強調，CRS申報最大的不確定性在於資訊不對稱。客戶永遠不會收到來自金融機構的通知，告知其帳戶已被申報。這意味著客戶無法判斷自己的「安全狀態」。即使某個帳戶今年未被申報，不保證未來也不會。稅務機關一旦透過某個已申報的帳戶發現納稅人有海外資產，就有權要求其提供所有海外資產的完整記錄。如果此時發現多年前就存在但未申報的帳戶，納稅人可能面臨瞞稅的指控。

CRS申報的資產範圍

> CRS主要涵蓋金融資產，例如銀行存款、保險合約、證券、基金、強積金（MPF）及信託帳戶。而實物資產，如物業（樓）、汽車、珠寶、金條等，本身不屬於CRS的直接申報範圍。然而，當這些實物資產產生現金流（如租金收入）或被變現（如出售物業）時，相關資金進入銀行體系，這些銀行帳戶的交易記錄和結餘就會成為CRS的申報對象。

- **關鍵點**
    - CRS申報對象是金融資產，如銀行、保險、證券、基金、信託等。
    - 物業、汽車、珠寶、金條等實物資產不在直接申報範圍內。
    - 實物資產所產生的現金流（如租金）或變現後的資金，一旦進入金融體系，就會被CRS捕捉。
    - 銀行帳戶的交易記錄會被申報，稅務局可據此查詢資金來源。
- **講解**

  講者提到，有客戶認為購買物業等實物資產可以規避CRS。但講者指出，這在現實中很難完全做到。因為持有物業會產生租金收入，出售物業會獲得大筆資金，這些錢最終都會存入銀行。只要資金進入銀行帳戶，產生了交易記錄（transaction），銀行就有可能將這些資訊申報給稅務局。稅務局會看到帳戶有資金流入，並有權要求帳戶持有人解釋資金來源。

- **Examples**

> 客戶為了避稅而考慮將所有資產換成物業，因為物業本身不在CRS申報範圍內。然而，該客戶持有多層樓，會收取租金，或者在樓價上漲時會考慮出售。這些行為產生的資金，不論是租客轉帳支付的租金，還是賣樓所得的款項，最終都會流入銀行戶口。只要銀行戶口有這些交易記錄，銀行就有可能將這些資訊申報給稅務局。

    - 物業本身不屬於CRS申報範圍。
    - 但持有物業產生的租金收入或出售所得會進入銀行體系。
    - 銀行帳戶內的資金流動和交易記錄是CRS的申報對象。
    - 稅務局會從銀行申報的資料中得知納稅人有額外收入，並可能要求其解釋來源。

透過不實申報規避CRS的風險

> 試圖透過在金融機構的自我證明表格（Self-Certification Form）上填寫不實資訊（例如，中國內地居民只填寫香港稅號）來規避CRS申報，並不是一個100%可靠的方法。因為金融機構有法定的盡職審查責任，會透過KYC（認識你的客戶）程序，綜合評估客戶的整體情況

> （如居住地址、通訊地址、國籍、姓名拼音、電話號碼等）來判斷其真實的稅務居民身份。金融機構為避免自身因違法而受罰，不一定會接納客戶的表面申報。

- **關鍵點**
    - 在自我證明表格上提供不完整或不實資訊並非可靠的避稅方法。
    - 金融機構有法律責任進行盡職審查，以確定客戶的真實稅務居民身份。
    - KYC程序會收集多維度信息，不僅僅依賴客戶填寫的稅號。
    - 金融機構自身的合規風險和來自監管的壓力，會影響其申報決策。
- **講解**

  講者解釋，雖然有從業員可能會建議客戶在填寫保單申請時的自我證明表格時，只填寫香港稅號而不填中國稅號，以期盼公司不將其申報。但講者認為這「沒有意義」，也不是100%正確的做法。因為根據稅務條例，金融機構有責任進行盡職審查。即使客戶只填香港資料，但如果KYC文件顯示其為中國內地居民的特徵（例如姓名拼音、電話號碼、通訊地址等），金融機構仍可能將其識別為中國稅務居民並進行申報。金融機構的申報決策是內部事務，且會受到監管壓力的影響，外人無法控制或保證其結果。

- **註意事項**

- 金融機構有進行盡職審查（Due Diligence）的法律責任，不能刻意協助客戶規避CRS申報，否則會面臨罰款。

- 即使客戶在自我證明表格上只填寫香港稅號，金融機構仍會根據KYC程序中的其他資訊（如居住地、通訊地址、電話號碼、姓名拼音等）來判斷其真實稅務居民身份。

- 監管機構（如中證監、香港保監局）的壓力可能導致金融機構在特定時期加強對某些客戶群體（如潛在中國內地客戶）的審查和申報。

不動產資訊交換的發展趨勢

> 目前全球稅務資訊交換的趨勢不僅限於金融帳戶（CRS），也開始擴展到非金融財產，特別是房地產。約30個國家已開始著手交換海外人士持有的物業資訊。雖然中國、香港、新加坡暫未加入，但預期未來會加入，因為這有助於各國政府增加稅收。這意味著單純將資產轉移至海外房產，並不能完全規避稅務申報和繳稅義務。

- **關鍵點**

    - 約30個國家已開始著手交換海外人士的物業資訊。
    - 目前參與的國家包括一些歐洲國家和英國，但不包括中國、香港、新加坡。
    - 由於對各國政府增加稅收有利，預計未來會有更多國家（包括中國）加入。
    - 這意味著利用海外物業來避稅的空間將越來越小。
- **講解**

  最初CRS主要交換金融帳戶資訊。現在，趨勢正在擴大。截至2023年底，已有約30個國家開始建立機制，準備交換不動產等非金融財產的資訊。這種交換對各國政府都有利，因為可以增加稅收。因此，可以預見中國未來也會加入這個行列，屆時中國稅務機關將能掌握其稅務居民在海外的房產情況。如果有人一直隱瞞海外資產，最終被發現後將面臨追稅和處罰。

消極非金融實體（Passive NFE）的CRS申報機制

> 在CRS框架下，實體（如公司）分為金融機構和非金融機構。非金融機構（NFE）再細分為積極（Active）和消極（Passive）。積極NFE（如從事常規貿易生意的公司）通常無需被申報。而消極NFE（主要從事投資，收入來源為股息、利息等被動收入的公司）則需要被穿透申報其實際控制人的資訊。

- **關鍵點**

    - 實體分為金融機構和非金融機構。
    - 非金融機構分為積極（Active NFE）和消極（Passive NFE）。
    - Active NFE通常無需申報CRS。
    - Passive NFE需要被金融機構穿透申報其實際控制人的資訊。
    - 申報義務在於金融機構，而非客戶本人或其公司。
    - 無論是個人名義還是公司名義投資，只要符合申報條件，都會被金融機構申報。
- **講解**

  當客戶用一間公司（例如香港有限公司）在銀行或證券行開立公司帳戶進行投資時，如果該公司被金融機構判定為「消極NFE」，金融機構就有責任進行「穿透」。金融機構會識別出這家公司的實際控制人，如果控制人是中國稅務居民，那麼金融機構就會將該公司帳戶的價值、變動等資訊，連同控制人的身份資料，一併申報給稅務局。因此，申報的責任方是金融機構，而非客戶或其開設的公司。客戶在此過程中是被申報的對象。

- **Examples**

> 一個客戶開設了一間香港有限公司，這間公司沒有實際的貿易業務，其唯一活動是在銀行開立一個公司帳戶，用裡面的資金購買股票和基金。

    - 這間香港有限公司的主要收入將是股息和買賣金融資產的收益，這些都屬於被動收入。
    - 因此，當它在銀行開戶時，銀行會將其歸類為「消極非金融實體」（Passive NFE）。
    - 銀行作為金融機構，有義務履行CRS的盡職審查，需要「穿透」這家公司，找出其背後的實際控制人（Controlling Person）。
    - 如果實際控制人是中國稅務居民，銀行就需要將這家公司的帳戶資料（如帳戶價值、年度總收入等）以及控制人的個人資訊，申報給香港稅務局，最終這些資訊會被交換給中國國家稅務總局。

信託在CRS下的申報責任與風險

> 信託在CRS定義下被視為「投資實體」（Investment Entity），屬於需要履行申報義務的金融機構。因此，信託並不能自動豁免CRS申報。信託公司有責任識別並申報其委託人（Settlor）、受益人（Beneficiary）等實際控制人的稅務居民身份。大型國際信託公司會嚴格遵守法規，而小型信託公司可能存在合規風險。

- **關鍵點**

    - 信託在CRS中被歸類為「投資實體」，是一種申報金融機構。
    - 信託公司需要申報其實際控制人（包括委託人、受益人等）的稅務居民資訊。
    - 大型、國際化的信託公司會嚴格遵守CRS規定，不會幫助客戶隱瞞。
    - 小型信託公司可能存在違規操作的風險，雖然可能聲稱可以不申報，但會將客戶資產置於風險之中。
    - 客戶在資產安全性和稅務隱藏之間需要作出取捨，通常資產安全更為重要。

- **講解**

  有些觀點認為設立信託可以免於CRS申報，這是不正確的。信託公司本身就是一種申報機構。它們需要對信託架構中的相關人士（如委託人、受益人、保護人等）進行盡職審查。大型、聲譽良好的信託公司，由於監管嚴格，且不願承擔被罰款的風險，因此一定會進行合規審查和申報。相反，一些小型信託公司為了招攬生意，可能會向客戶承諾不作申報。然而，這存在極大風險：該信託公司可能隨時因違規而被處罰甚至

倒閉，導致客戶的資產安全受到威脅。對於高淨值客戶而言，資產安全遠比稅務隱藏更重要，因此他們通常不會選擇將大量資產放入風險高的小型信託公司。

- **註意事項**
- 客戶選擇信託公司時，不應只考慮避稅效果，而忽略了資產本身的安全性。
- 不應建議客戶選擇哪家信託公司，應讓客戶自行選擇，因為這並非保險從業人員的專業領域。
- **特殊情況**
- 如果客戶堅持尋求稅務隱藏，並願意承擔將資產放入小型、有風險的信託公司的後果，那是客戶自己的選擇，但需明白其中的風險。

中國稅務居民的全球徵稅原則與香港資產處理

> 中國稅法規定，稅務居民需就全球收入進行納稅。在CRS（共同申報準則）機制下，香港的金融機構會將中國稅務居民的賬戶信息交換給內地稅務機關，因此，在香港的資產和收入，如股息、物業買賣收益等，理論上都需要向中國申報並繳稅。

- **關鍵點**
    - 全球徵稅：中國稅務居民的全球收入都需納稅。
    - 港股稅務：股息和轉讓收益，在內地均需繳納20%的稅。
    - 香港物業稅務：租金收入在內地需補差價；買賣收益在內地需按20%繳稅。
    - 成本扣除：交易中的印花稅、律師費等成本可申請在計算應稅所得時扣除。
- **講解**

  例如，在香港買賣股票，香港本身不對股息和資本增值徵稅。但如果持有人是中國稅務居民，無論是股息收入還是股票轉讓所得，都需要向中國稅局申報，並按20%的稅率繳稅。對於香港物業，租金收入先在香港按物業稅率（如15%）繳稅，然後在內地補繳差價；而出售物業的收益，雖然香港不徵稅，但在內地屬於財產轉讓所得，需要繳納20%的稅款。交易中的印花稅、律師費等成本，通常可以酌情扣除。

- **Examples**

> 一位中國稅務居民在香港持有股票，獲得了股息。

    - 香港方面：不對股息徵稅。

    - 中國內地方面：該居民需要將此股息收入向內地稅局申報，並按20%的稅率繳納個人所得稅。

> 一位中國稅務居民出售了其在香港的一處房產並獲利。

    - 香港方面：不對物業買賣的資本增值徵稅。
    - 中國內地方面：該居民需要將此獲利作為「財產轉讓所得」向內地稅局申報，並繳納20%的個人所得稅。交易過程中的印花稅、律師費等成本可以申請扣除。

利用保險進行稅務規劃的策略與實踐

> 保險在中國的稅務處理極為複雜且充滿不確定性。國內法律未明確規定對保險收益（特別是分紅）徵稅，因此實踐中多數不徵。然而，近期稅務機關開始關注境外保單，這為納稅人帶來了新的挑戰。不過，由於保險收益的性質模糊以及保單結構的特殊性，也提供了較大的稅務規劃和討論空間。

- **關鍵點**

    - 保險稅務地位模糊：國內尚無對保險收益的明確徵稅條文。
    - 境外保單風險：稅局已開始關注境外（如香港）保單的分紅收益。
    - 存在討論空間：保險收益的性質（是退還保費還是所得）、分紅的類型（已派發或未確定）都可成為與稅局溝通的論點。
    - 壓低應稅資產：保險可將高價值的流動資產轉換為前期現金價值較低的保單資產，降低CRS交換數據中的資產規模。
    - 延緩稅務壓力（Buy Time）：新保單前幾年分紅極少，即使被要求繳稅，稅基也很低，為後續的稅務或身份規劃贏得時間。

- **講解**

  保險規劃的核心思路是利用其特殊性來應對稅務審查。當稅局質詢境外保單收益時，可以提出幾種解釋：

1. 部分退保（Part Surrender）：聲稱提取的資金並非紅利，而是已繳保費的部分返還，因此不屬於「所得」。
2. 區分紅利性質：將紅利分為「已派發的年度分紅（Annual Dividend）」和「未確定的終期分紅（Terminal Dividend）」。前者可能較難免稅，但後者因為其價值會波動、未實際派發，可類比為股票未賣出前的賬面浮盈，主張其不應被視為已實現的收入。
3. 利用保單結構壓低應稅資產：將高流動性、利息明確的資產（如千萬現金）轉為保單。通過CRS交換數據時，交換的是保單的「現金價值」（Policy Value），而非保費總額。新保單前幾年的現金價值遠低於已繳保費（如1000萬保費可能對應200-300萬現金價值），且分紅極少，即

使稅局要徵稅，稅基也大大降低，從而為納稅人贏得時間（buy time）去進行下一步的身份或資產規劃。

- **Examples**

> 一個客戶擁有1000萬港元的銀行存款，每年產生40萬的利息收入。根據CRS，這1040萬的賬戶信息和利息收入都會被交換給內地稅局。

    - 現狀：每年有40萬的明確應稅收入。
    - 規劃操作：將這1000萬購買一份分紅保險。
    - 規劃結果：根據CRS交換的數據將變為保單的現金價值，可能只有200萬或300萬。同時，保單頭幾年的分紅極低甚至為零。這樣，即使稅局來查，應報稅的資產和收入數字都顯著降低，為客戶爭取了更多的規劃時間。

- **註意事項**
- 保險的稅務處理在中國內地沒有明確條文，存在灰色地帶和規劃空間。
- 雖然目前大部分國內保險公司不對保單收益進行代扣代繳，但稅局已開始關注境外保單。
- 稅務規劃需綜合考慮資產配置、身份規劃和產品結構選擇。
- 利用新保單前期現金價值低的特點，可以作為一種拖延稅務問題的策略。
- 與稅局溝通時，對保單收益性質的合理解釋至關重要。
- **特殊情況**
- 如果稅局就境外保單收益進行約談並要求徵稅，應如何應對？可以嘗試解釋提取的款項為『部分退保』（Part Surrender），即已繳保費的返還，而非應稅所得。
- 如果稅局堅持對分紅徵稅，應如何應對？可以嘗試區分分紅的性質，主張『終期紅利』（Terminal Dividend）等非保證、未派發的收益不應被視為當期收入，因其價值會波動，類似未實現的資本利得。

保險在稅務規劃中的兩手準備與應對策略

> 在現行稅務法規下，保險資產可能面臨稅務局的查詢。雖然過去保險被認為是完全安全的，但近期觀察顯示，稅局會以小機率抽查並詢問。因此，需要採取兩手準備的策略，一方面準備好解釋和申報，另一方面透過資產結構調整來應對。

- **關鍵點**

    - 近半年觀察到，稅局開始會以小機率查詢香港保單。
    - 股息、銀行利息等收入需每年申報，無法規避。
    - 可透過資產結構調整壓低帳面資產價值，以降低潛在稅負。
    - 放棄戶籍以持有境外資產是一種家庭規劃策略，但需先分割好其他經濟和家庭利益。
    - 「買時間」是一種應對稅務不確定性的策略，先利用當前規則節省稅務成本。
    - 將資產轉入保險，即使紅利部分被徵稅，其利率也遠低於其他投資，價值也較低，能降低被查稅風險和潛在稅額。
- **講解**

  當客戶面臨稅務不確定性時，可以提出以下策略：

1. **區分處理**：將資產分為兩類。一類是必須申報和繳稅的，如股息、銀行利息，這些無法避免。另一類是可能可以遞延（defer）或有討論空間的資產，如某些增值。
2. **資產重組**：透過架構調整，例如將資產轉入保險，可以暫時豁免、暫緩繳稅。即使最壞情況下需要繳稅，也可以透過壓低資產的帳面價值（例如保單的現金價值在初期較低），使得應繳稅額變少。
3. **家庭身份規劃**：考慮讓部分家庭成員放棄戶籍，專門持有境外資產（包括保單），進行家庭內的資產分割，以達到稅務優化的目的。
4. **買時間策略**：由於稅務法規不斷變化，現在的規劃是為了「買時間」。先利用現有規則節省稅款，即使幾年後法規改變，稅負變重，屆時再做新的規劃。核心是「慳得幾耐得幾耐」。

- **特殊情況**
- 如果稅務局未主動詢問保單情況，則因稅法未明確規定而無需主動申報。
- 如果稅務局主動詢問，則應準備好向其解釋保單收入的性質（nature），並逐項討論。
- 如果家庭中夫妻二人都是中國稅務居民，且擔心保單紅利被挑戰，可以考慮其中一人放棄戶籍，專門持有境外資產（包括保單），另一人保留國內身份和資產。

保險在婚姻財產保護與複雜家庭傳承中的應用

> 保險除了稅務規劃的優勢外，在財富傳承和家庭關係中也扮演重要角色，尤其是在離婚率高、重組家庭增多的現代社會，它能提供有效的財產保護和繼承規劃。

- **關鍵點**

    - 婚前購買或父母指定贈與的保單，在離婚時屬於個人財產，不會被分割。
    - 現代社會離婚率高，重組家庭（Blended family）現象普遍，增加了財產傳承的複雜性。
    - 與遺囑相比，保險在受益人指定方面爭議較小。
    - 與信託相比，保險更為普及和易於配置。
    - 透過保險，可以確保即使後代發生爭產官司，也能有基本的資金維持生活。
- **講解**

    1. **婚姻財產保護**：根據國內婚姻法，婚前購買的保單、或婚後由父母出資且指明贈與給子女的保單，屬於個人指定性財產。無論保單價值如何增長，在離婚時都不會被視為夫妻共同財產進行分割。但需注意，不能用婚後的共同財產去購買。
2. **應對高離婚率與重組家庭**：現今離婚率高，再婚組建的「Blended family」（重組家庭）越來越普遍。這類家庭結構複雜（如夫妻各自有前段婚姻的小孩），財產繼承時更容易引發爭產。傳統的遺囑（維族）仍可能引發爭議，而信託（trust）並非人人負擔得起或適用。
3. **保險的傳承優勢**：保險具備類似信託的功能，且其指定的受益人身份不容爭議。雖然不能完全防止子女未來打官司，但可以透過保險確保在他們發生爭議時，每個人都有一筆基本的生活資金，維持生活所需。這是一個重要的規劃方向。

香港身份持有者的國內稅務居民身份判定

> 銀行在判斷一個持有香港永久居民身份證的客戶是否為國內稅務居民時，會進行盡職審查，並綜合考慮多種因素。即使客戶使用香港身份證開戶，但若其生活關聯（如居住地、電話號碼、聯絡地址）主要在國內，銀行仍可能將其判定為國內稅務居民。

- **關鍵點**

    - 銀行會通過盡職審查（KYC）來判斷客戶的稅務居民身份。
    - 判斷依據包括客戶的居住地申報、電話號碼、聯絡地址等信息。
    - 即使客戶使用香港身份證，但若其主要生活痕跡（如居住、通訊）在國內，仍會被視為國內稅務居民。
    - 客戶的某些行為，如申請特定的稅務優惠，可能會無意中暴露其真實的稅務居民身份。
- **講解**

    銀行進行盡職審查時，會查看客戶的KYC（認識你的客戶）資料。如果客戶雖然用香港身份證開戶，但申報的居住地址在國內，使用的電話號

碼是國內號碼，那麼銀行很自然會判斷其為國內稅務居民。即使客戶提供香港的地址和電話，但若銀行寄出的信件被退回，或者客戶填寫的聯絡地址在國外，都可能引起銀行的警覺，懷疑其真實居住地在國內。這些因素綜合起來，會讓銀行判斷客戶與國內的關聯性更大，從而將其歸類為國內稅務居民。

- **Examples**

> 有客戶為了享受中美防止雙重徵稅協議中，非美國居民購買美股只需繳納10%預扣稅（withholding tax）的優惠（而非標準的30%），向其開戶的金融機構（如銀行）表明自己是國外人身份。此舉雖然可能讓他在股息上繳納較少的稅，但也同時向金融機構暴露了其中國稅務居民的身份。因為只有中國與美國簽訂了相關協議，提出此要求即表明其適用該協議的身份。

    - 客戶向金融機構要求將美股股息的預扣稅從30%降至10%。
    - 此要求是基於中美之間的防止雙重徵稅協議。
    - 金融機構收到此請求後，會意識到該客戶正在主張其中國稅務居民的身份，才能享受此優惠。
    - 因此，金融機構會更新內部記錄，將該客戶標記為中國稅務居民，並有可能根據CRS（共同申報準則）的要求將其帳戶信息上報給稅務機關。
    - 這個行為留下了「蛛絲馬跡」，最終可能導致其國內稅務居民身份被確認和上報。

投資相連保單的稅務處理

> 關於投資相連保單或派息基金中的滾存利潤是否需要繳稅的問題，講者的理解是，如果資金未被實際提現（cash out），理論上不應繳稅，因為尚未實現盈利。這點存在與稅務局討論的空間。過去有案例顯示，向稅務局解釋這是部分退保、取回的是本金而非利潤，有時會被接受，但也有不被接受的情況。由於國內保單稅法沒有明確規定，各地稅局有自行判斷的權力，政府似乎不願意明確化以避免影響保險行業發展。

- **關鍵點**

    - 投資相連保單內的基金買賣賺錢，只要未提現（cash out），理論上不應交稅。
    - 可以向稅務局解釋，提取的款項是「部分退保」，取回的是本金而非盈利。
    - 保險公司不會申報為收益或虧損（gain or loss），而是以贖回價值（value redemption）返還。

    - 國內保單稅法對此無明確規定，各地稅局有自行判斷權，因此存在討論空間。
    - 有成功說服稅局接受解釋的案例，但也有不成功的案例。
    - 講者建議不主動申報，但若被稅務局查詢時應準備好解釋和討論。
- **講解**

  當稅務局查詢時，可以解釋說提取的款項屬於「部分退保」，只是取回自己過往繳付的保費，甚至可以出示記錄證明目前仍處於虧損狀態，並未實際賺錢。保險公司在報告時，通常不會標明為「gain or loss」，而是以「value redemption」的形式返還，這可以理解為按比例將保單的單位退保。因此，這是一個可以與稅務局斟酌和討論的議題。講者的建議是，不主動申報，但若被問及，可以先解釋再討論。

人壽保單理賠與遺產稅

> 中國內地目前沒有遺產稅，香港也已取消（稅率降至零）。根據中國個人所得稅法第四條第五款的明確規定，保險理賠金是免稅的。因此，無論將來是否有遺產稅，現行的保單理賠金都不需要繳稅。

- **關鍵點**
    - 中國內地目前沒有設立遺產稅。
    - 香港已取消遺產稅，現行稅率為零。
    - 中國《個人所得稅法》第四條第五款明確規定，保險賠款免納個人所得稅。
    - 因此，在現行法規下，人壽保單的理賠金是免稅的。
- **講解**

  講者明確指出，在中國內地和香港，由於沒有遺產稅，因此人壽保單的理賠無需繳納遺產稅。更重要的是，中國個人所得稅法中有條文直接豁免了保險理賠的稅項，這為理賠金的免稅地位提供了法律依據。

資金來源的性質與稅務責任

> 稅務局關注大額資金的來源是否為應稅收入，而不是資金的用途。很多人誤以為購買保險導致了稅務問題，但根本原因是該筆資金本身是未完稅的收入（如工作收入、投資利得）。如果資金來源是合法且已完稅的，或本身非應稅項目，則無需擔心稅務問題。重點是資金的「性質」（nature），而不是它的去向。

- **關鍵點**
    - 稅局關心的是資金來源，判斷其是否為應稅收入。

    - 資金的用途（如買保險、預繳保費）不會改變其來源的稅務性質。
    - 需要繳稅是因為資金的「性質」（nature）是應稅收入，而不是因為它被「做了什麼」。
    - 如果資金本身是已完稅或非應稅的，就無需擔心稅務問題。
    - 應向客戶清晰解釋，避免他們誤解為是保險產品導致了稅務問題。
- **講解**

  講者澄清了一個常見誤解：並非因為「買保險」這個行為導致資金被徵稅，而是因為用來繳付保費的「這筆錢」本身就是應稅收入。稅局追查的是資金來源。如果用來預繳保費的錢來自境外工作收入或股票買賣利潤，那麼無論是否用來買保險，這筆收入本身就需要繳稅。因此，需要向客戶解釋清楚，稅務問題的關鍵在於資金來源的性質，而非後續的資金用途。

- **Examples**

> 某人銀行戶口有1億現金，賺取了500萬利息。他用這500萬利息去購買保險。當稅務局查問這500萬時，他解釋說這是因為買保險而被稅務局挑戰。

    - 這個理解是錯誤的。
    - 需要繳稅的原因不是因為這筆錢被用來「買保險」，而是因為這500萬的來源「本身是利息收入」。
    - 根據稅法，利息收入是需要繳稅的。
    - 他只是將一筆應稅收入（利息）用作保費，而不是保費這個性質使其需要繳稅。

利用保單功能對接客戶核心理財需求

> 一張功能全面的保單，如多元貨幣保單，可以同時滿足國內高淨值客戶的多項核心理財需求，包括家庭資產綜合配置、平衡投資與保障、子女教育以及代際傳承。透過將保單功能與客戶關心的議題（如內卷、子女海外升學、財富安全）相結合，可以加強銷售論述。

- **關鍵點**

    - 國內客戶最關心的理財目標是「保障財富安全」。
    - 家庭核心理財需求包括：資產配置、平衡投保、子女教育、代際傳承。
    - 多元貨幣保單可滿足子女海外留學（出海）的外幣需求。
    - 保單的稅務優勢在某些外國也可能適用。

    - 無限次轉換保單持有人/受保人、分拆保單等功能可實現「代際傳承」。
    - 保單本身兼顧回報與保障，實現「平衡投資同保障」。
    - 強調大型保險公司的穩健性，滿足客戶對「財富安全」的需求。
    - 將保單功能與客戶關心的社會現象（如內卷、潤）和CRS等稅務議題結合，能加強銷售說服力。
- **講解**

  根據一份2023年的報告，國內客戶最關心的理財目標是「保障財富安全」，其次是子女教育和創業財富。家庭理財需求則包括資產配置、投資與保障的平衡、子女教育和代際傳承。銷售人員可以將保單的功能與這些需求直接對應：

1. **家庭資產綜合配置** -> 多元貨幣保單實現全球配置。
2. **平衡投資與保障** -> 保單兼具回報和保障功能。
3. **子女教育** -> 因應「內卷」，子女需海外留學，多元貨幣保單可提供外幣，並可能享有海外稅務優勢。
4. **代際傳承** -> 利用保單無限次轉換持有人/受保人、分拆保單、指定受益人等類信託功能，實現財富的定向、定時傳承。
5. **保障財富安全** -> 強調大型保險公司（如AIA）的穩健性，相對於國內某些金融機構更安全。

透過將這些點串連起來，可以有力地證明一張保單如何全面滿足客戶的需求。

CRS與遺產稅的關聯性

> CRS（共同申報準則）的推行，使得各國稅務機關能交換金融帳戶資訊，這在客觀上為中國未來開徵遺產稅鋪平了道路。過去不開徵遺產稅的一大障礙是無法掌握居民的境外資產，導致徵稅可能引發資產外流。當境外資產變得透明後，這個障礙就被消除了。

- **關鍵點**
    - CRS促進了金融帳戶資訊的國際交換，增加了境外資產的透明度。
    - 過去中國未開徵遺產稅的原因之一，是擔心無法掌握境外資產而導致資本外流。
    - 隨著CRS的實施，稅務機關有能力掌握境外資產，為開徵遺產稅創造了條件。
    - 有效徵收遺產稅的基礎，是稅務機關能夠清楚掌握個人的境內外財產狀況。
    - CRS的推行可能使中國未來推出遺產稅。

- **講解**

  講者提出，CRS與遺產稅之間存在關聯。大多數OECD國家都有遺產稅。中國多年來只聞樓梯響，未實際開徵，一個關鍵原因是無法有效掌握國民的境外資產情況。如果只對境內資產徵稅，會加速資產向海外轉移。然而，CRS的實施讓境外金融資產變得透明。當稅務機關能夠全球追蹤資產時，開徵全球遺產稅就變得可行，因為資產轉移也無法避稅。因此，CRS的出現，讓中國未來推出遺產稅的可能性增加。要有效執法遺產稅，其基礎就是稅務機關能清楚掌握個人的境內外大部分財產。

利用人壽保險應對未來遺產稅

> 未來徵收遺產稅的機會越來越大，應該提早規劃。應對遺產稅有兩個主要選擇：一是預留足夠的現金讓繼承人繳納；二是透過購買保險，利用保險公司的理賠金來支付。後者更具優勢，因為可以用較少的保費撬動較大的理賠金額，實現槓桿效應，從而節省下的現金可以自己使用。

- **關鍵點**
  - 預期未來徵收遺產稅的機會正在增加。
  - 應對遺產稅有兩種選擇：預留現金或使用保險理賠。
  - 保險理賠的優勢在於槓桿作用，可以用較少保費獲得高額理賠金（如一賠三、一賠四、一賠五）。
  - 透過保險支付遺產稅，可以將大部分現金保留下來自用，只需支付部分保費。
  - 越早購買人壽保險，保費成本越低，未來規劃的優勢越大。
- **講解**

  如果未來開徵遺產稅，納稅人只有兩個選擇：繳納或規避。如果無法完全規避，就必須繳納。繳納的方式可以是留現金，或是用保險理賠。例如，購買一份一賠五的人壽保險，相當於只需支付五分之一的保費，就能確保繼承人有足夠的資金繳納遺產稅，而省下的五分之四的現金則可以自由運用。這也是人壽保險在許多國家被用作遺產稅規劃工具的原因。如果等到確定立法後再購買人壽保險，屆時的保費可能會高出許多。

資管新規對國內理財產品的影響

> 2018年發布、2021年過渡期結束的資管新規，對國內理財產品產生了根本性影響。新規規定此類產品不可再剛性兌付、不保本保息，投資者需要自負盈虧。這導致了理財產品的性質發生轉變，從過去動輒十

> 幾厘甚至二三十厘的高回報，變為平均回報率僅剩二至三厘的浮動收益產品。

- **關鍵點**
    - 新規打破了理財產品的「剛性兌付」，發行機構不再保本保息。
    - 投資者需「自負盈虧」，理財產品可能出現虧損（破淨）。
    - 新規實施後，理財產品的平均回報率大幅下降，從過去的十幾厘降至兩三厘。
    - 此轉變凸顯了香港保險產品在穩定性、監管和回報方面的相對優勢。
- **講解**

  在資管新規出台前，國內的理財產品常有「剛性兌付」的潛規則，即時產品本身虧損，銀行等發行機構也會動用資金池或自有資金補貼，以保證投資者的本金和預期收益，因為不兌付會引發投訴並影響後續產品銷售。這種模式類似「債冚債」。然而，隨著經濟下行，許多地產、基建項目（城投債）爆破，導致資金池出現問題。為化解風險，監管部門推出新規，打破剛性兌付。此後，新發行的理財產品均為淨值型，風險自負，回報率大幅下降。這使得過去認為香港保險回報低的觀念發生逆轉，相比之下，受監管且回報穩定的保險產品顯得更有吸引力。

香港保險在財富保全與傳承中的綜合優勢

> 香港保險產品相較於中國內地理財工具，擁有多重優勢，尤其在財富保全和傳承方面。這些優勢包括受嚴格監管、回報透明度高、具備保單槓桿、理賠金為現金、理賠流程快，以及在法律和稅務上的特殊地位。

- **關鍵點**
    - 受嚴格監管，透明度高，回報相對穩定。
    - 具備保單槓桿，能放大財富傳承的金額。
    - 提供現金理賠，解決資產變現困難和家庭成員意見分歧問題。
    - 理賠流程快，憑死亡證即可申請。
    - 理賠金免繳個人所得稅。
    - 在債務和婚姻財產分割中具備法律保護優勢。
- **講解**

  相較於國內會爆破的P2P、內房債、回報率大降的理財產品和波動大的股票市場，香港保險產品因其穩定性而突顯價值。其優勢體現在：

1. 監管與透明度：香港保險受嚴格監管，即使分紅實現率未達100%，仍有穩健的基礎回報，如6.5厘的預期回報就算只實現七成，也有四點幾厘，優於國內多數產品。
2. 槓桿效應：人壽保險能用100萬保費撬動300萬、400萬的理賠，這是其他資產不具備的功能。
3. 現金流與資產處理：理賠金是現金，能快速解決繼承人可能面臨的現金需求，避免了因分割或出售房產等實物資產時，家庭成員意見不合而導致的變現困難。
4. 法律與稅務保護：根據中國稅法，保險理賠金免繳個人所得稅。同時，在債務糾紛中，理賠金受到保護，不易被用於抵債（除非證明是為避債而刻意投保）。在婚姻財產分割中，也有一定程度的保護作用。

04-02 講座：中國CRS稅務新局與跨境財富規劃

好的，這是一份根據您的框架和內容，將所有片段整合、精煉並重組後的版本。

喚醒沉睡的巨人：洞悉中國稅務新局，把握跨境財富先機

一場專為金融精英設計的實戰講座，教你將中國CRS（共同申報準則）的挑戰，轉化為創造數十萬、甚至數百萬美金保單的契機。

你好，我是阿樞。今天，我們將深入一個近年再度引爆熱議的主題：中國的全球徵稅與CRS。

你可能已經察覺，越來越多中國內地居民收到了稅務局的通知，提醒他們就「境外收入」進行申報。這引發了一連串的疑問：

- 我在香港的房產租金收入怎麼辦？
- 在香港買賣股票需要報稅嗎？
- 我買的保險會不會受到影響？

這些來自客戶的焦慮，正是我們專業價值得以彰顯的時刻。本次培訓不僅是為了讓你完成年度所需的CPD時數，更重要的是，它將為你揭示一套實戰策略。這些策略在過去半年中，已成功協助各大金融機構的客戶，將資產轉化為高額保單——其中不乏單筆年繳保費50萬美金，甚至預備投入500萬美金的案例。

接下來的內容，許多都是我直接用來與企業主、高淨值客戶溝通的實戰材料。我將分享：

- 近半年來，中國境外稅務徵管的最新趨勢與變化。
- 客戶實際遇到的問題、他們的真實想法與最終應對策略。
- 保險在當前的稅務框架下，如何展現其獨特的資產配置、安全性和稅務規劃優勢。

如果你渴望將這些資訊轉化為實質業績，那麼接下來的內容，你絕對不容錯過。

講座須知與互動方式

為確保流程順暢，我們將在上午10:30和11:30分別安排5分鐘和10分鐘的休息時間。

在講解過程中，我將專注於內容本身，暫不中斷回答問題。你可以隨時在聊天區輸入你的提問，我會在休息時段後，挑選普遍適用的問題進行解答。由於時間和問題數量的關係，我可能無法回應所有提問，特別是涉及過多個人細節的案例，敬請理解。

第一章：重新認識中國稅制——從灰色地帶到全面透明

我們不只是在談論稅務，而是在探索一個更深層的問題：**在這個稅務環境日益收緊、全球資訊越來越透明的時代，我們該如何智慧地守護自己和家人的未來？**

本次分享的目標，不是要讓你成為稅務專家，而是要透過理解當前稅務趨勢的「大局」，點燃客戶內心的思考，讓他們意識到，過去那些灰色地帶的避稅方式正逐漸失效。最終，引導他們重新審視家庭的資產配置，並看見保險在其中扮演的獨特且不可或缺的角色。

核心洞察：被誤解的中國稅制

許多人（包括中國內地居民自己）對中國稅制都存在誤解。一個核心事實是：

中國是一個全球徵稅國家，其個人所得稅最高稅率可達45%，與英國、澳洲等國家處於同一水平。

你可能會問：既然如此，為何過去很少聽說個人因境外收入被課稅？這主要源於幾個歷史因素：

1. **稅法執行寬鬆**：過去的立法和執法重點主要集中在企業，而非個人。
2. **收入結構特殊**：許多中國居民的財富並非來自微薄薪資，而是透過「紅包文化」、商業回扣等檯面下的現金交易累積。這些大量的「隱形收入」長期處於稅務監管的灰色地帶。
3. **稅收結構差異**：與多數國家個人所得稅佔稅收總額60-70%不同，在中國，此比例長期低於10%，超過90%的稅收來自企業。這導致個人普遍缺乏納稅意識和經驗。

然而，隨著CRS的全面實施和稅務信息透明化，這個時代正在迅速終結。過去的「無人問津」已不復存在。

全球徵稅浪潮：你是「稅務居民」嗎？

一個關鍵性的變化發生在 2019 年，稅法修訂了「稅務居民」的定義。這個身份至關重要，它決定了你的納稅責任：

- **中國稅務居民**：需要就其**全球收入**向中國報稅和繳稅。
- **非稅務居民**：僅需就其**中國境內**的收入報稅和繳稅。

判定您是否為中國稅務居民，最核心的標準是您在中國是否擁有「住所」。這是一個綜合性的概念性判斷，稅務機關會從整體上評估您與中國的關聯程度，主要考量：

- **戶籍：** 您是否依然保留中國內地戶籍？
- **家庭聯繫：** 您的核心家庭成員是否仍在內地居住？
- **經濟利益：** 您是否在內地擁有重要的資產或持續的收入來源？

根據中國稅法，一旦您被認定在中國擁有「住所」，您將被視為中國稅務居民，需要就全球收入進行申報，此時您在境內實際居住的天數已無關緊要。

一個普遍的誤解是：只要我取得了香港居民身份證，就自動不再是中國的稅務居民了。**事實並非如此。** 一個人完全可以**同時**擁有香港、中國，乃至第三國的多重稅務居民身份。最終哪個國家擁有對您的主要徵稅權，取決於《避免雙重徵稅協定》中的「加比規則」（Tie-breaker Rules）。

重新定義你的角色：從解答者到引導者

請務必記住：**你的任務不是去判斷客戶究竟是不是稅務居民。** 這是一個高風險且低回報的行為。

我們的策略應該是：**將稅務知識作為一個強而有力的「引子」**，一個開啟深度對話的「催化劑」。當你向客戶描繪出全球稅務透明化、稽查日益嚴格的趨勢時，他們會自然開始反思：

- 「我過去的資產配置方式還安全嗎？」
- 「我的海外資產是否面臨風險？」
- 「在這個新環境下，我應該如何為家庭規劃未來？」

此刻，你的機會就來了。你要引導他們看見，相較於其他金融工具，保險在資產保護、財富傳承和稅務規劃上擁有的獨特優勢。成功的關鍵，不在於你灌輸了多少專業知識，而在於你是否點燃了客戶為未來規劃的迫切感。

第二章：CRS與金稅四期——無所遁形的財富時代

別誤會，CRS 不是新稅種，而是誠實納稅的「照妖鏡」

CRS（共同申報準則）從未讓任何人需要繳納更多稅款。它的真正作用，是讓每個人把自己 本來就應該繳納 的稅款，誠實地交回給稅務局。它終結了過往可以對稅務機關有所隱瞞的時代。

問題在於，主動申報海外收入的行為在現實中極為罕見。這並非因為他們有意違規，而是一種長期以來形成的思維慣性。自 2018 年 9月中國首次參與資訊交換以來，各國稅務機關早已掌握了大量的境外金融帳戶資訊。而現在，我們正進入一個新的階段：**從資訊交換走向嚴格執法**。

你的境外收入，稅局為何現在開始追查？

近期，許多中國稅務居民都收到了簡訊，要求申報 2022 至 2024 年度的境內外收入。這背後，是中國稅收體系正在發生的一場深刻變革。

- **稅局關心的是「所得」而非「資產」**：稅務局的核心職責是關注你的資產在特定年度「產生了多少新收入」（如利息、股息、租金），而非資產的歷史來源。你的資產總額，並不需要在個人所得稅 APP 中填寫。
- **為何只追溯三年？**：根據中國稅法，對於無心之失的漏報，追溯期通常是 **三年**；對於刻意瞞稅，追溯期則是 **無限的**。此次通知採用三年標準，可以理解為稅務機關設定的一個「最低門檻」，目標是建立新的稅務常態，而非徹底清算歷史舊帳。但這也釋放出明確信號：若對通知置之不理，後果將會逐步升級。
- **哪些境外收入需要申報？**：範圍相當廣泛，幾乎涵蓋了所有類型的收入，包括工資薪酬、經營所得、利息股息、財產租賃、財產轉讓，甚至偶然所得。

從「金稅四期」看懂未來：你已無處可藏

如果你仍然心存僥倖，那麼你需要了解一個關鍵詞——**「金稅四期」**。

這是中國稅務系統的一次革命性升級。它不僅打通了稅務、銀行、工商、社保等各部門的數據壁壘，更透過大數據與人工智慧，實現了對個人資金流動的「全景式監控」。過去，許多企業或個人習慣以「枱面一盤數，枱底一盤數」的方式來規避稅務。然而，隨著金稅四期系統的推行，這樣的時代正式宣告結束。

- **異常交易無處藏**：無論是來自不同人的頻繁轉帳，還是同一個人多筆小額匯款，一旦交易模式顯現出「收入」的特性，稅務局就會要求你解釋資金來源。

- **名人案例的警示**：范冰冰、淘寶直播主等案例表明，過去被視為常規操作的「稅收籌劃」（如設立多個工作室分散收入），如今可能被定義為「刻意瞞稅」。執法的模糊地帶正在消失。
- **身份證≠免稅牌**：在CRS體系下，金融機構最關心的是你的**稅務居民身份**。僅僅持有一張香港身份證，卻長時間居住在內地，並不能改變你的中國稅務居民身份。每年，香港稅務局會將「須申報帳戶」的資料，透過自動交換資訊系統，傳遞給你所屬稅務居民身份國家的稅務總局。

理解這個不可逆轉的趨勢，是做出正確決策的第一步。

第三章：常見迷思與應對策略

迷思一：投資盈虧可以跨年度抵扣？

這是一個關於投資收入稅務處理的典型問題。目前各地稅務局普遍的實際操作方式是：

- **同年度盈虧可以互抵**：如果你在同一年內，既有賺錢的交易，也有虧錢的交易，虧損的部分可以抵扣盈利的部分。
- **跨年度虧損不能抵扣**：今年的虧損，是不能用來抵扣明年的利潤的。稅務計算是「逐年計算，不能跨年」。
- **交易是產生稅務的前提**：如果你的資產僅僅是持有，沒有發生任何買賣交易，理論上就不會產生需要申報的應稅事件。

迷思二：利用離岸架構可以完全隱藏？

在全球近 200 個司法管轄區都參與稅務資訊交換的今天，試圖利用離岸公司、信託或某些國家的護照來規避申報，正變得越來越困難。

- **CRS 申報的「薛丁格之貓」**：一個殘酷的現實是：**你永遠不會知道，哪一個帳戶，在什麼時候，被金融機構悄悄上報了。**金融機構有責任進行盡職審查，這個決定過程不會通知客戶。
- **離岸公司與信託的穿透審查**：無論是BVI公司還是信託，金融機構都有責任進行穿透審查，識別出其背後的**實際控制人**。如果控制人是中國稅務居民，該帳戶的資訊便會被申報。大型、信譽良好的國際信託公司，絕不會為客戶隱瞞稅務居民身份。
- **「黑名單」護照的風險**：試圖利用某些國家的「黃金護照」開戶，非但無法隱藏身份，反而會引來金融機構更嚴格的審查。

- **房產不再是避稅天堂**：繼金融帳戶資訊之後，**不動產的資訊交換**已是必然趨勢。已有大約 30 個國家啟動了交換非居民持有房產資訊的準備工作，未來會有更多國家加入。

官方的明確信號：全國性政策的啟動

一個最明確的信號出現在 **2025 年 11 月 11 日**。當天下午四點，中國內地六個不同地區的稅務局史無前例地同步發布公告，內容均是關於引導和規範納稅人補繳海外收入稅款的案例。這種高度協同的行動，清晰地表明這是一個**全國性的政策方向**，向市場傳達了一個強烈的訊息：全球稅務透明化已是不可逆轉的趨勢。

第四章：香港保險的獨特角色與規劃智慧

面對日益嚴格的稅務審查，我們是否應該重新配置資產，增加免稅或遞延稅項目的比重？而香港保險，正是那個充滿機會的選項。

各類香港資產的稅務處理

讓我們釐清不同資產在中國全球徵稅框架下的具體處理方式：

- **港股**：對於中國稅務居民，無論是股息收入還是股票轉讓利得，都需向中國申報並繳納20%的個人所得稅。
- **香港物業**：租金收入需補繳稅款差額，而買賣物業的資本利得，在中國內地被視為「財產轉讓所得」，需要補繳20%的稅款。
- **保險**：相比之下，保險的稅務處理則複雜得多，但也因此提供了更大的規劃彈性。

保險：充滿複雜性與規劃空間的特殊領域

在中國現行稅法中，一直沒有針對保險收益（如分紅）的明確徵稅條款，這導致了市場的自行解讀和一個「未明確」的灰色地帶。雖然近半年來有客戶反映收到稅局問詢，但這也並非無法溝通的死局。

當被問及時，如何溝通？

1. **提取的並非「所得」，而是「本金」**：主張從保單中提取的部分現金價值，本質上是返還投保人已繳納的部分保費。
2. **區分紅利性質**：將「歸原紅利/終期紅利」類比為股票的未實現浮動盈利，向稅局解釋這並非確定的「已賺取」收入。

終極策略：利用保險架構實現資產與收入的「即時壓縮」

與其糾結於單一的稅務解釋，不如向客戶闡述一個更深層的資產配置策略。設想一下：

> 你擁有1000萬現金在銀行，每年產生40萬利息。在CRS下，你的「1040萬」總值與「40萬」利息收入都會被清晰地交換給稅局。
>
> 現在，如果你將這1000萬投入一份分紅保險：

- **即時壓低資產價值**：在CRS交換中，保險交換的是「保單現金價值」，而非已繳保費。一份1000萬保費的保單，初期現金價值可能只有200萬，你的賬面資產瞬間大幅降低。
- **遞延紅利產生時間**：新保單頭幾年幾乎沒有紅利。即使稅局要求對紅利徵稅，你也可以證明初期所得極少，幾乎無稅可徵。

這個過程為客戶**爭取了寶貴的時間（Buy Time）**，讓他們可以更從容地進行下一步的身份規劃，而不是在稅務壓力下倉促決策。

人壽理賠與資金來源的核心問題

- **人壽理賠的清晰界線**：中國《個人所得稅法》第四條第五款明確規定，**保險賠款是免稅項目**。無論未來是否開徵遺產稅，現行法律保障了保單理賠金的免稅地位。
- **資金來源的本質**：當稅局詢問您的大額保費來源時，他們的核心關切並非「錢如何出境」，而是「這筆錢的性質是什麼」——它是否為您的「應稅收入」？問題的根源在於資金的「本質」，而非它的「用途」。

第五章：超越稅務——一張保單回應時代的多重焦慮

在2024年4月2日這個時間點，國內一份權威財富報告揭示，高淨值人群的首要理財目標已轉向「財富安全保障」。在經歷了P2P爆雷、內房債違約、資管新規打破「剛性兌付」等一系列市場動盪後，人們開始尋找更穩健的資產「避風港」。

一張優質的保單，幾乎能完美回應這些核心需求：

1. **高槓桿效應與現金流**：保險的核心在於其「保障」功能，能以較低的保費撬動數倍的理賠金，確保在關鍵時刻有一筆龐大且確定的現金流，避免折價變賣資產。
2. **婚姻財產保障**：根據中國婚姻法，婚前購買的保單或婚後由父母贈與的指定保單，屬於個人財產，在離婚時通常不被分割。

3. **資產隔離**：在債務糾紛甚至破產時，理賠金受到法律保護，一般不能用於抵債。
4. **指定傳承，避免爭議**：理賠金會直接支付給指定的受益人，無需經過複雜的遺產繼承程序，確保了財富傳承的效率與私密性。對於重組家庭等複雜情況，這一功能尤為重要。
5. **應對潛在的遺產稅**：CRS的推行，為中國未來開徵遺產稅鋪平了道路。提前利用保險理賠金準備稅款，能極大化資金效率，避免凍結大量現金或變賣資產。

銷售策略總結

本次培訓的主題（CRS與稅務規劃）是一個強而有力的「切入點」，但銷售時不應僅僅局限於此。

正確的做法是：以稅務擔憂為開端，引出保險作為一個「相對更好」的解決方案，然後進一步展示其在婚姻財產、資產隔離、財富傳承等多方面的綜合價值。幫助客戶理解，購買保險是基於其多重功能的深思熟慮，而不僅僅是為了單一的稅務優勢。

您看，一張精心設計的保單，其實已經涵蓋了客戶最關心的所有問題。我們的任務，就是幫助他們看見這一點——將他們的需求與保單的功能精準地連接起來，為他們和家人，構建一個安穩、無憂的未來。

2026-04-02_CRS下內地客戶的涉稅風險及境內外理財環境挑戰

2026-04-02 09:36:57

00:00:00 Speaker 1
有兩位同事朋友咧，都係詼PM詼我呢邊咧就去做sign in嘅咁可能睇一睇你哋詼如果頭先咁做嘅話咧為為意下自己啦因為有位朋友係詼A7093啊，sign in就係詼PM personal message我咁可能詼我唔知道會唔會有記錄嘅咁懷疑詼查一查A7093呢一位姓劉嘅同事。咁，你就可能喺詼翻嗰個鎖人嗰個嗰度咧，再打一次你曬煙費先啦冇咗你記錄啦。好。今日今日嘅內容咧，等大家頭先介紹自己先啊。咁我叫阿樞啦。咁有啲朋友可能見過我，有啲朋友未必見過我嘅。咁詼教就住詼AI嘅呢個嘅CPD培訓課程啦。咁我諗我今年都教左嗯大概6~7班左右啦系嘛咁啊詼去到呢一度咧，咁啊即係一直都你哋嘅同事都非常之踴躍嘅。

00:00:54 Speaker 1
咁啊，今日嘅內容裏面啦咁啊，佢先講CIC零。我相信大家可能都聽過下。咁但系咧講少少ground rules先啦咁啊。好啦，今日第一樣嘢咧就係今日個structure啦咁基本上咧中間大概10點半啦同埋11點半啦分別有個五分鐘同10分鐘break大家都時候可以行開啊飲杯水啊去下廁所。咁你到時候開鏡頭收音度都冇所謂嘅。等我翻嚟就可能要詼即系我頭先指示去去做緊啲嘢啦咁樣。另外咧就係詼個問題嘅時間嘞。

00:01:24 Speaker 1
通常呢，呢個題目咧，大家都好多問題嘅。咁如果大家有問題嘅時候咧，咁我就未必咧會喺詼嗰個講解嘅過程之中啦，或者上堂嘅時間咧就中間不斷答問題。咁一來會詼distract到內容啦。第二可能就係話有啲問題可能系詼未必好適合所有人去聽，或者有啲可能系一啲好personal嘅case嘅問題咧。咁可能我就唔會啊喺嗰個詼培訓嘅時候咧就咁中間搭着一路答一路講書咁就唔會嘅。咁，但系大家可唔可以可以隨便咧喺嗰個，check，post度咧打啲問題出嚟咁你打完問題之後咧通常我就會break嘅時候睇啦咁我睇完睇break完咗之後咧每次break完之後咧我就會揀一啲問題。如果覺得系適合嘅話，咁我就去解答。咁有啲朋友可能話詼我條問題點解一直都答唔到啊噉樣唔好意思啦因為可能係你嘅問題我覺得就有少少可能係有啲好個案性啦或者有啲繫可能係一啲好好需要更加多資料嘅personal。

00:02:21 Speaker 1
嘅限嘅問題啦咁啊我就未必會答嘅咁啊第二樣嘢咧就可能系因為咧太多問問題啦因為咧詼每次你哋嘅同事測試都擁有數目啦咁今日都200個人上下啦咁如果兩每人問呢個問題咧其實咧我就真係答唔曬嘅系啦咁所以我會有啲問題係會pick up，咁有啲問題咧系我覺得唔適合。咁所以希望大家體諒啦好，咁啊。噉今日就住呢個題目啦，我哋都即繫做開場先嘞。咁，COS我諗大家可能都聽過

啊。China咁啊詼，COS其實都應該系2018年19年啦開始有嘅嘢啦。咁啊大家都聽過好多年，特別系可能前嗰幾年或者即系即系比較啱啱開始launch嘅時候咧大家都可能好多下過文你啦。咁但而家上網小紅書啊詼微信啊咁其實你睇到COS嘅嘢或者講緊會唔會相關嘢都成街都係噶咯喎。咁今日呢個培訓嗰個purpose係係啲乜嘢咧。

00:03:19 Speaker 1
咁，其實點解無端端講翻COSC個題目又會再詼出格翻咧我諗相信大家可能呢排咧都可能會收到一啲嘅信息啦無論你客話俾你知啦定系個行業或者同行話俾你知啦網上嘅消息啦都可能會收到短信啊或者詼即有啲新聞會講話好多中國嘅行人收到開始陸陸續續收到中國稅局詼提醒佢哋就住境外嘅收入要交稅。今日呢樣嘢出街，好多國外嘅客可能就會問啦：「喂，咁我香港一隻二零幾詼啲嘅投資，譬如話我層樓會收租啦，好多喺香港買股票唔會報稅噶嘛？咁甚至乎啊間保險。咁我究竟嗰個稅務原則係啲乜嘢？或者我想唔想處理咧？或者我應該點做咧？」系咪啊？今日呢一樣一樣嘢咧就可能令到大家可能好多時候都客會會亂詼即係關於呢個CRCM咧就會詼聯想翻上嚟嘅。

00:04:12 Speaker 1
咁咧，呢一個嘅培訓裏面啦，咁我講多少少嘅今日嘅分別啦，系嘛當然個重點系詼其中一樣嘢咧就係話大家要上課三個鍾啦。詼臨到呢個詼新報嘅年尾啦，系嘛咁啊大家要有三個鍾CPD，你冇呢個你都唔得噶啦因為唔夠鐘啊嘛系咪咁呢個第一個purpose啊咁第二個purpose係咩咧就係話，其實呢一個內容裏面咧，我近呢半年裏面咧，其實我即系詼除咗幫你哋去做呢啲嘅培訓啦。其實我比較更加多咧，系幫各大嘅金融機構咧。其實我做多少少校部講座嘅咁啊經常校部講座咧都係做住邊個題目咁嚟嘅話咧都係各類嘅MCV。咁詼詼到嚟到嘅客聽個內容咧同你哋咧其實我話俾大家聽大同小異上回有啲slide先。

00:05:01 Speaker 1
啲內容咧，系直接系同一批嚟嘅啫。咁，事實上咧，你話詼聽完呢個講座內容裏面啦咁我我做嘅分享之後啦咁詼有時我會幫嗰啲銀詼銀行啊或者一啲詼保險公司啊或者金融機構咧去同啲客傾兩句咁樣啦系咪咁啊通詼我以我嘅印象咧上一個講座之前即因為啱啱上一個比較近啦再前一個講座咧大概40幾個客咁啊都係啲。詼中小企嘅老闆嚟嘅，咁啊同我講，大概成幾個客啦，應該做咗六至八張。佢大概好似八張嘅八張嘅份險。咁其中有一張呢個年繳保費咧，大概50萬美金左右。咁我上一次咧就應該繫上個月尾度啦詼應該三月尾度系三月中定三月尾。咁啊幫你講下金融機構咧又講俾佢聽聲名啦。咁完之後咧佢哋有續作客嘞同我傾兩句。

00:05:59 Speaker 1
咁做客傾完之後咧，其實我啱傾先有15分鐘嘅啫。咁跟住個客就買咗張詼佢佢買張嗯詼新農保險咧點樣買我唔知。但系佢咧就預咗大概500萬美金嘅嘅錢落嚟買。咁我點賣我唔知，唔知賣兩年單定五年單定秣心啦系咪因為個嗰個RM冇同我去特別傾。系啦，我就知道下話啊，五萬八萬美金啦咁樣就係咁啦。咁啊

得出呢結論。今嘛，諉，我想講嘅咧就係話，諉呢一個內容今日嘅培訓裏面咧，如果你哋覺得啊其實做到幾10萬美金生意嘅保費嘅嘅嘅風險或者做一啲嘅儲蓄性質保險啦。諉對你嚟講都有少少用因為我知道大家AI精英啊嘛咁大家搵錢就一定系一個專家嚟噶啦系咪咁如果大家覺得你又想即聽完我講座攞到啲information幫到你做幾10萬美金生意嘅。

00:06:56 Speaker 1
咁，我可能話俾大家聽咧，今日嘅內容咧就係以實戰為主嘅。咁啊，當然多多少少可能有一啲嘅theory嘅都要講啦。咁啊，基本嘅information要知啦。但好多嘢我話俾大家聽就係我直接用嚟同啲下課去做sharing用嘅材料。咁啊諉亦都今日裏面有好穿插住一啲嘢咧，就係可能話諉近呢半年啦其實我都落做做會大概三場諉兩三場或者四場啦。嘅客户講咗啦，咁啊中間咧我都諉會有好多個客户嘅問題。亦都知道呢幾年呢半年裏面咧中國嗰個徵税情況特別境外徵税咧一個趨勢嘅變化啦，或者啲客户佢哋預過嘅問題諗法，甚至乎佢哋最後點樣應對。咁究竟呢一啲嘢點樣同保險或者系究竟保險有一啲嘅優勢，究竟喺邊度令到佢哋會覺得啊譬如我將境外一啲嘅財產配置落保險嗰度。

00:07:51 Speaker 1
喺呢個set up位下，會相對更好更安全，或者更有税務優勢咧。咁啊，其實咧裏面今日嘅內容咧就會講呢樣嘢為主噶。咁所以如果大家有興趣知道做生意上面嘅嘢咧咁啊不妨咧都多多聽下啦即繫留意下啦今日嘅嘢因為有機會咧同大家做MCV嘅行嘅時候咧系實務上比較有關係嘅。好啦咁啊第一樣野啦最基本最基本嘅大家要知道一樣野啦就係中國噶諉税制咧點樣講咧嗱中國咧好多客咧其實唔系唔系淨係你哋嘅咁啊諉我相信諉在座嘅朋友有啲可能唔會唔熟啦因為始終大家對香港以外嘅地方税制其實就唔繫好知。咁啊但系我同大家講，其實中國入面嘅客咧即係中國本身本土住緊嘅人，其實佢哋都唔繫好熟中國個税制。因為中國嗰個個人税諉嗰個整體税收好得意噶啫嗱全世界好多地方呢國家嘅税收呢，税收比例個人税收大概六至七成。

00:08:50 Speaker 1
即系話咧，政府收100蚊税。咁啊有60蚊或者70蚊咧，就個人畀嘅。30蚊至40蚊咧，先系公司畀嘅。咁啊喺中國國內環境唔同嘅。咁國內咧其實大概政府收100蚊税咧，繫少過10蚊咧，就個人畀嘅。90幾percent系公司畀嘅。即代表住個人呢係一直俾好少税或者好少人喺中國呢係有交税經驗嘅。咁但你話啊咁係咪因為中國個税率比較低啊或者中國係一個税制比較簡單啦嗯系其實中國咧一樣係一個全球徵税國家，即系大家成日聽咧英美澳都係全球徵税呢件事，你哋一定聽過啦。呢幾年咁啊我想同大家講咧就係中國一樣係全球徵税去到好多呢一刻為止咧可能大家有啲朋友話哦中國全球徵税嘅咩系中國係全球徵税嘅咁而税率咧嗰個諉個人所得税裏面最高嘅税率咧系45個percent即系話等同於美國諉即等同於英國加拿大。

00:09:46 Speaker 1
諉唔系英國同澳洲個最高税率咧，個人税率都係45。咁啊有啲地方國家咧，即

系可能加拿大啊美國啊咁樣聯邦啊有三歲加埋會再高啲啦。咁樣即係陣間會會可能係輕講少少嘅咩。咁啊好啦，咁跟住嚟之後話其實中國個稅率高啦又話全球徵稅啦但點解一直嗰啲中國嘅人其實都好似冇交稅或者交好少稅為政府嘅稅收其實都同國民冇關咧。咁啊好多好多因素嘅。咁啊，第一個源自於中國嗰個人稅制嗰個諗立法程度一開始系冇咁諗寬鬆，即比較寬鬆啦。第二就係其實佢嗰個諗徵稅嘅力度咧，嗰個compliance系相對一直都唔focus喺個人方面嘅。咁啊一直都係主要針對系公司企業為主嘅。咁啊所以變咗作為佢唔交稅啦唔做啲乜啦都其實冇咩理。

00:10:36 Speaker 1
咁啊，其實仲有一個好大原因啦，就係因為中國嘅好多個人嘅收入咧，其實都系一啲我哋叫做諗諗好多嘅中國嘅特色啦。即系佢大家喺中國國內咧，以前諗有做生意啦請人都好啦。其實國內好多人嗰啲人工都繫好低嘅。咁啊好多都系千零兩千蚊一個月嘅。咁但系你話啊國外咁多人個人工咁低，但係國外人嚟消費都大家知道其實諗越嚟越普遍啦。咁啊，香港經濟咁啊好多嘅過嚟人嘅消費都諗用咗唔少錢啦。咁其實佢哋又買包包啊，買呢樣啊，買車啊，買樓啊，乜都掃噶嘛。咁人口咁少，點解有咁多錢咧？唔通個個都做生意咩？系咪？今日其實源自於其實中國嗰個諗收入模式啦。好多人嘅模式咧都唔係份糧嚟嘅。嗽我舉個例子啦。咩之前有個朋友都系即即即諗做生意噶嘛好多年前噶。我大概系諗。

00:11:30 Speaker 1
諗，10幾年前啦咁樣，就同我有個朋友喺國外都做生意。咁同我講佢話諗佢就唔係同我講稅務呢樣嘢。佢純粹講咧，佢系即系佢系個諗產品嘅生產商啦。咁佢將個product擺喺一啲商場入面上架。咁好多商場喺國外咧，原來唔係收上架費噶喎香港咧通常收上架費再加分成。佢哋咧其實就係唔收上架費嘅。你知佢批唔批俾你上架？商場咧系佢上面嘅manager去決定。咁當然你上到價之後你要分成啦咁啊點樣去決定佢諗嗰個產品俾唔俾上架咧其實都有樣嘢咧就係俾唔畀紅包啦。咁啊，所以大家有印象咧，就係紅包文化呢樣嘢。咁我問佢啊，咁你紅包系咪俾幾多個系咪淨係即即我同我同傾下偈咁樣你係咪淨係畀上面管理層嗰啲咯佢話唔繫由上面管理層去到中間嗰啲管理層去到下面嘅諗售貨員全部都要發紅包。如果唔系嗽做嘅話咧你就人哋維持住噶啦。

00:12:28 Speaker 1
即系可能，你上面俾你擺上去，不過下面冇人幫你賣。又或者下面啲人將啲貨整到好亂。又或者一啲人下面啲人將啲貨擺到好厚。咁即系話原來咧基本上咧，你一個諗成個產業鏈裏面咧你要上架一個費用咧由公司代變成由個人嘅代。咁所以咧其實呢個模式咧咁呢個人代嘅唔會報稅啊嘛冇人就用包報稅噶嘛全部現金嚟噶嘛唔係一個產品啦就報諗即係一個一個公司即係一個產品上架都要包收。咁，你諗下，如果間鋪頭裏面有商場嚟嘅咁，你可能有幾10個產品幾百個公司品牌。幾10比較幾百個點啊嘛咁啊俾幾百個點咧都不定期派紅包俾呢啲人。嗯，但系大家收入就係嚟自呢啲啦。咁啊諗有啲朋友喺國內做過即系認

識啲國內做詼醫院嗰啲啦咁啊可能三甲比較好咩都好啦私人醫院都好啦佢哋都係嘅即繫好多客你好興咧都係俾紅包嘅即系嘅佢哋嘅收入來源自咧唔系份糧就係個客畀嘅紅包。咁呢樣嘢到而家都仲有噶。

00:13:27 Speaker 1
咁啊導致咗咧，其實呢啲嘢咧，就係中國個整體個人嗰個taxable income啊，即系應税收入咧，一直都處於一個唔高嘅水平。咁啊所以中國一直咧都不斷去做一啲嘢啦，希望系去詼徵税方面可以收返多啲啦。因為税制就講緊喺度噶啦，全球徵税率嘞呀，税率要詼即最高頂頂點嘅税率都係去到45%。但系點解一直都收唔到咁多税咧？咁樣。其實中國其實一直都有唔夠改革啦。如果你有個人税改嗰個最大變化咧，就迎195年開始咧，就有講我哋嗰個人税改嘅原理。咁啊，基本上咧就開始正式修訂咗中國個人所得税法嘅一啲定義，包括咗一陣我哋所講嘅税務居民嘅定義啦。咁啊好多人呢有時都會問一個問題，就係話啊其實詼乜嘢人要交中國嘅即頭先聽下我唔怕天你講詼全球徵税啦中國咁全球徵税咁究竟乜嘢人要受全球徵税乜嘢人唔使咧。

00:14:25 Speaker 1
詼我喺大灣，即系我喺香港住，返大灣區退休。咁我又要唔要交中國税咧咁今日個主題唔系呢樣嘢啦咁但系亦都有一條串合就係話，國內嘅朋友國內嘅客人你認識下過嚟人內地人嚟咗香港可能係攞到身份證。攞咗三粒星又好攞咗一個嘅詼未攞三粒星都好啦咁係唔系就唔係中國税務居民就唔使全球徵税咧啊税務居民。基本上咧，即系即系即個同個税就係個關係邊度咧，就係如果你係中國嘅税務居民，咁你就就要全球徵税啦。如果你唔系中國税務居民，你就就住境詼內嘅收入先至要交税咧，同報税就可以啦。咁即變相就係如果你係中國詼任何一個人無論你香港上嚟大陸退休又好大陸人嚟香港都好啦其實你一定係最想成為非依税務居民嘅。因為非税務居民咧你就可以唔使做住全球徵税啊嘛淨係國內收入交税。

00:15:22 Speaker 1
如果啲過嚟收入系冇乜或者好少嘅，咁即係簡單嚟講，你唔使交税啦。咁大家梗系最想最prefer會係呢一樣嘢，系咪咁但系而家我唔係喎。你頭先講詼中國學詼徵收嗰個詼詼開始話同啲人叫佢哋提醒佢哋徵收境外嘅税。詼境外收入要交税同徵税咯。咁其實呢個問題正正就係因為佢哋係一個中國税務居民。如果大家有懷疑咧，可能喺嗯幾年前度啦，其實兩三年前度啦。大概有段時間，好多新聞系講咧，就係話國內嘅税局要求香港工作嘅公中國詼籍嘅高管啊喺國內報返税。咁啊嗰陣時候咧，有啲人咧都會問或者有啲人就詼即討論就係話其實國外人嚟香港都會交税噶做嘢。香港嗰邊嗰個薪俸税收入佢哋噶咯咁佢哋系咪就唔使中國嗰邊再報税咧因為你一度交咗喺香港交就得過嚟交噶嘛。

00:16:19 Speaker 1
咁呢樣嘢，其實出發到兩樣嘢，就係話詼個誤解。第一就係香港系一個地域來源徵税嘅地方。即系話其實你乜嘢人嚟香港做嘢咧喺香港嘅詼來源自香港收入咧你都一定要交税。咁但系如果我作為一個其他地方嘅税務居民嗰個國家税制

會唔會要求我就全球收入都要交稅同報稅咧繫有咁嘅要求咧，咁，而我喺香港，因為第二來源徵嘅稅交咗稅，等唔等於我冇咗我本身係嗰個國家嘅稅務居民嘅責任咧？系唔會冇咗嘅。即系話，我有兩個責任。第一，我根據香港嘅詼稅法喺香港賺嘅錢我要交稅。第二，我根據我稅務居民身份國家譬如話系詼呢個例叫做中國啦嘅稅法要求我可以就住全球收入都要報稅同交稅。

00:17:11 Speaker 1
咁當然詼全部收入可能全球收入可能包括咗有一啲佢有明確講到明嘅啦，同埋有一啲咧我哋一陣講嘅詼比較大嘅增值空間啦，或者冇一個好清晰明確講到明或者全面徵稅嘅情況之下，譬如我哋今日講嘅保險嘅一啲嘅詼特點啦。咁啊呢個就可能有陣懷疑啦。咁啊喺今日情況之下應該點做咧咁樣其實就係詼牽涉到雙重徵稅啦，牽涉到一個嘅詼詼稅務居民身份。咁，原則上咧，其實你喺香港交咗稅咧，你一定要香港交先。但系中國你要報翻成個收入。不過你可以攞住香港嗰個詼交咗稅去做個抵扣，防止一個double tax即相同徵稅嘅問題。但系唔代表你喺香港交咗就等於中國唔需要交或者唔需要報冇心要付喺香港交咗稅等於喺中國冇交稅嘅責任係兩樣嘢嚟嘅。好啦，咁啊所以喺中國咧歸根究底咧詼詼。

00:18:07 Speaker 1
大家嗰個交唔交稅啊？嗰個稅務責任就取決於你係咪中國稅法上被定義為一個稅務居民啦。咁啊，中國稅務居民嘅定義咧，入面咧19年繫有過大型嘅修改啦，去到而家其實都冇變化。咁當中呢有三個factor先會比較關事嘅。第一個就係國籍，第二個咧就係詼居稅詼呢個稅務年度裏面居住嘅天數詼繫有幾多日詼過唔過去到183日啦。咁第三點咧，就係佢一個叫住所嘅概念。噲三者咧，大家要留意一下啦。噲通常我講呢個位咧，就係詼每次都一定會emphasize之後嘅俾大家詼同大家傾嘅咧，就係噲記住記住。但今日咧，大家目的咧系通過瞭解CIS中國稅務情況。通過下多咗個話題令到佢哋咧通過瞭解咗自己哦原來我係中國稅務居民我一直有呢個全球徵稅責任而。

00:19:05 Speaker 1
而家好多方法咧，我過去諗嘅方式啊，去做一啲嘅避稅啊、逃稅嘅方式咧，其實越嚟越難。中國政府亦越捉越緊。所以我要重新考慮我成個家庭嘅新聞規劃啦、資產配置啦，我嚟緊應該要點做？而保險喺當中擔任一個點樣嘅角色？相對其他理財工具有乜嘢優勢噲？呢個咧係今日成個學習嗰個frame嘅重點。咁，大家嘅重點咧，千祈唔好跌咗落個籠毛咧。去幫下講啊，其實你噉樣係咪稅務居民？你噉樣係咪就唔系稅務居民噲？雖然今日內容繫會講啦，但系我真係不詼厭其煩咁emphasize同大家講啦。大家嘅重點唔系同個客去講你係咪稅務居民。因為佢繫同唔系咧對嚟講冇處嘅。佢唔繫系稅務居民咧，你冇嘢改變到佢唔繫稅務居民嘅話咧，你可能會答錯咁。唔系稅務居民咩？其實佢乜都唔使做。

00:20:01 Speaker 1
咁你想話啊通過一個詼稅法上嘅一啲嘅重點詼或者要點去同佢講其實將呢啲錢

轉成保險咧其實都冇意思噶啦。咁所以其實你答佢呢個問題咧你可能會答錯啦。你答完佢之後未必有利益啦，亦未必幫到大家啦。即除非大家系做新聞規劃有另外一檔生意，定係做一啲移民公司咁樣。咁但如果你話唔系喎我其實附帶噶啫喎我主要嘅業務都係做保險，只不過系中間可能我啊誒幫佢做埋申請高才通專才通或者投資啲移民呢啲都系同你保險生意相關嘅side business。咁咁重點都系保險啊嘛咁所以嚟嘅今日嘅培訓嘅目的咧，都係希望大家focus on點樣去通過呢啲嘅講法說法最後個重點唔系答佢哋definitely嘅税務問題，而係jo佢諗其實保險配置會唔會喺而家呢個環境之下更加好得唔得。咁所以大家記住記住先期部分。

00:20:55 Speaker 1
接住個窿嗰度咧，講下下咧就變成一個税務專家。然後就同個客去講，其實你嘅身份點樣？因為呢個咧同大家嘅生意咧系冇關係嘅。大家最緊要系做生意為主啊，係一個合法合規令到個客即系配合埋而家經濟税務環境之後帶出究竟點解應該考慮將部分資產配置去保險而重新規劃長遠嚟講可以點配合。你話都俾人拎到concept得噶啦，但你唔使答佢點去做實際。因為實際點去做嘅話，其實你哋都唔熟嘅。可能有其他嘅，誒refer俾一啲其他專業人士去做啦。即譬如話佢喺香港嚟點樣去去七年之後要轉三粒星，其實大家都未必知噶嘛。因為你未必做過噶嘛咁呢啲咧可能要交翻俾一啲嘅移民公司去做咧，但系就會比較好啦咁啊所以大家要清楚呢個concept咁而中間咧大家可能一定繫好好心急咁問啊我有時講到呢度咧大家就係已經打問題噶啦。

00:21:51 Speaker 1
又話啊，Chila咁保嗰啲税務規劃系點啊税務優勢點啊税務情況系點，而家國內做住香港分行會咁嘅徵税嘅情況啊誒誒喺裏面嘅點啊誒攞出嚟個點啊攞唔攞嘅有咩分別啦咁樣你好多問題嘅嗱我講俾大家知咧嗱呢一啲嘢咧喺誒一整體內容入面咧係會address到放心咁但係address到呢內容咧係咪會講好多咧唔會其實15分鐘度咧就講完噶啦嗰個真係個税務情況，或者個税務嘅benefit，或者個規劃思路。但系點解會15分鐘嘅information用三個鍾誒CVD去鋪排咧？或者有時我哋同客户講咗啦，其實我講嗰part唔繫好多嘅啫。可能咧中間嘅資助咧，或者前後呢啲譬如話呢啲税務居民嘅嘢咧會鋪排得仲耐。咁啊，個解釋就係咩咧？其實就係有啲時候嘅顧客啊，特別第一見客做生意你簽張單都好啦。

00:22:46 Speaker 1
其實你學有幾項咧，簽單系最花你時間嘅。其實你哋唔會嘅，簽得好快啫，半個鐘一個鐘搞掂曬噶啦。其實你講講解嗰種單咧，你唔會真係做過同個客講逐個逐個TNC去講解。你可以俾佢然後叫佢返去睇，唔識問你嗱呢個係你嘅責任。但系你唔會真喺度客面前去做過高呼過TNC噶嘛如果高呼成日簽單嘅話咧大家就唔使簽噶啦因為太花時間咯客都瞓咗覺啦咁啊誒最重要嘅地方就係一個規則。其實簽單嘅時間，其實大家咧唔繫好多啫。大家最多時間同旅客講咩咧啊譬如買危疾，你就同佢講下哦有啲乜嘢股仔啊有啲咩例子啊有啲咩新聞啊哇原來冇買嘅時候咧就會發生呢啲呢啲嘢就算嗰個人個收入好多家庭點樣點樣啦

原來最終咧退咗幾年做唔到嘢，成個家庭個環境消費支出詼經濟支出冇咗嗰時候咧消費環境變曬影響家庭收入甚至負債累累。

00:23:40 Speaker 1
最後一詼一句不贊咁樣，咁啊呢對對，快啲啦。冇嘢人啦詼。繫有個朋友開咗mic嘅，系嘛朋友有冇有系啦因為大家聽你講嘢嘅唔該曬啊。好咁啊繼續講翻嗰個詼詼啱啱嗰嗰個情況啦即話其實大家中間見下咧好多時候你花好多effort時間啦你要煲下啲客啦又同客講下啲背景分享啦。跟住又同個客講下詼，即系即系你嘅股債啦，你嘅客其他股債啦。詼跟住你又講緊講緊啲新聞啊，支持嘅其實都係令到個客咧收窄佢個諗嘢範圍同埋喺多角度去諗。最後嚟幫你去做到個生意。即系同個客講，即系分紅會咁講。其實大家都唔會淨係講報分咁樣說翻嗰輸出嗰回報噶嘛。即系你嗰illustration咧評翻嚟講就做到6.5percent最高啦。跟住去到你100歲時候咧就有1000萬俾詼，你哋工。

00:24:38 Speaker 1
咁啊，辦埋公款入邊有5000萬嘅啦咁樣。咁啊，講完嘅咯喎冇嘢好講嘅咯喎回報。咁啊唔系咁簡單噶嘛大家可能講下其實啲錢咧可以點用就住你情況咧你又可以之後點樣分拆保單啊詼事故情況分俾你屋企人啦有啲股債就話每年分拆一張保單啦咁咪一家團聚每年一年成份就分四張保單噶嘛慢邊個唔翻嚟食飯就唔畀保單啦呢啲啲股債我想聽下大家聽過噶啦系咪。嗯，跟住講一下嗰啲詼而家保單好多features啊。系講下可能小朋友屋企第時你外國讀書啊外國生活啦其實可都都都可以轉成其他地方嘅貨幣噶喎又或者就係中間可能啊如果詼進報單可能系詼萬一你有啲咩事咁佢又埋你信託功能噶喎跟住啊其實你會唔會擔心啊你會呢啲服務會唔會都繫你想要嘅嘢啊咁樣其實大家都講咗好多周邊嘢嘅咁耐其實呢啲嘢咧今日個內容差唔多啫咁多周邊嘢咧其實想同。

00:25:35 Speaker 1
佢哋嘅講法，究竟中國嘅國內客其實有啲咩常見嘅諗法咧？佢哋想去繼續去避開要交稅嘅情況。因為中國頭先講咗啦，你係稅務居民，稅法又講你要全球徵稅。但系大家都唔慣交稅嘅。所以其實而家咧佢哋都唔願意接受咧香港啲錢買喺度買股票啊詼投資啊詼做一啲理財產品啊原來要喺國內交返稅噶喎佢哋就會諗啦我有冇辦法可以其實唔交咧或者唔詼我會唔會其實已經可以做唔系稅務居民咧或者我咁樣咁樣做，其實係咪就可以避開啲嘢咧開間公司詼詼，或者可能話成立個信託詼，或者就咁好簡單咁樣去去詼攞張香港身份證，或者攞個其他國家嘅第三方護照。系咪等如我就已經安安全全唔使喺中國嗰邊全徵稅交翻啲嘢俾佢。

00:26:28 Speaker 1
或者CIS嗰啲嘢，其實佢哋就唔會知咧。嗱，所以一陣間嚟嘅浪咧，其實就係因為呢啲嘢嘅詼我我成日都講啊。其實呢啲嘅問題嘅前提咧，佢哋系想我仲有冇辦法可以瞞得到我哋資產。然後咯瞞得到個話咧稅局唔知道我就唔使報稅啦。嗱，因為其實呢啲嘢咧全部咧都系出格兩樣嘢啫。其實超過稅務居民就算有冇CIS申報咧法定責任佢都要報稅同交稅但系佢哋問到呢個問題咧其其實，

我喺法定嘅情況之下，我又冇走賬空間。只要政府唔知，我就可以避開噶啦。咁其實佢哋仲系想呢樣嘢。咁但呢樣嘢同大家係背道而馳嘅。因為佢諗得到如果避得開咧，佢唔使交，佢就乜都唔使做，佢都唔使搵你咧去去將啲資產配置入去保險嗰度去做一啲嘅defer啊或者成個規劃咁去諗。所以咧大家記住呢個思路呢個諗法你唔繫同下講話其實你已經唔繫稅務居民啦因為嘫講其實我已經。

00:27:27 Speaker 1
乜嘢都唔使做都得嘅啦，系嘛佢哋想你答呢個答案啫。但系你哋記住，你哋唔好答呢個答案。因為呢個答案係同大家做生意冇關係，同埋你會答錯嘅。咁啊所以最重要最重要一樣嘢記得啦今日講嘅一啲內容或者好多嘢其實就係我近排聽翻嚟啦我呢半年聽翻嚟啦或者我過去一直都聽誒啲嘅誒即系即系同過內市場接觸嗰時候咧嗰啲人嘅諗法或者啲客噶諗法大部分咧都繫好實際嘅就係你有冇辦法幫我可以瞞到稅局然後咧等政府唔知我啲錢我就唔使交稅啊其實咧佢哋就算講啊有冇辦法俾啲咩意見啊做下啲咩稅收籌劃其實佢哋嘅思考唔系咁嘅佢哋嘅思考就係想有冇辦法啲嘢瞞到唔使交稅咁但系記得啦大家嘅目的唔系去帶出呢樣嘢而繫反而話俾你聽而家啲嘢係越嚟越難瞞。

00:28:21 Speaker 1
而家嘅情況就係門稅或者啲左手轉右手右手轉左手嘅，系越嚟越風險大，系做唔到嘅。而嗰啲所謂嘅好簡單嘅身份規劃方式，攞張身份證攞個第三方亞路亞度嘅護照，系唔能夠完全地解決呢個問題啦。會唔可以做到咧有用嘅但係唔係淨繫用一樣工具就得㗎啦好啦咁所以翻嚟呢一個嘅誒誒呢一part啦，我呢度前面咧會講多少少呢啲嘅嘢，因為有啲嘢咧其實後面有slide㗎。可能咧我會穿插住講，或者等我講咗之後咧我會飛。因為份嘢大家都會攞到㗎嘛。咁我就唔會逐版逐版高呼嗰個誒內容。我會嘫去講咧，會比較誒順住個flow啦，同埋就係比較系我會將我個人誒誒認識到嘅嘢或者知道嘅同大家分享多少少嘅。咁啊另外啦咁啊講翻上回今日三個key words啊大家如果有印象頭先就係講咗啦句住天數啦。

00:29:18 Speaker 1
國籍啦，同埋所嘅住所。咁啊，頭嗰兩樣嘢咧，即系居住天數咧，同埋國籍啦好clear cut嘅啫。因為你係就係唔系就唔系你有冇中國國籍冇得講嘅即系冇一個灰色地帶嘅。你一年年誒喺誒一個稅務年度喺中國住咗幾多日咧都繫 factual 嘅。咁呢啲冇嘢好討論而最大最大討論點咧就係住所呢樣嘢啦噱呢個住所呢樣嘢咧喺19年咧繫有一個好大嘅誒一個比較大嘅更新。咁啊，而亦都比較明確嘅噱。有好多人咧會諗住啊，住所繫咪就係我喺國內有冇樓咧？我喺國內租緊樓住啊，或者我喺國內有冇一個嘅誒房產咧？或者我喺國內嘅地方嗰個物業系冇誒租曬出去噶咯喎。咁誒我就係投資國外即系我買咗幾個出租單位啊嘛。咁系咪就等於我誒有住所定冇住所咧？其實繫唔關事嘅噱。記住記住，住所喺中國嘅稅法定義咧同物件。

00:30:17 Speaker 1
系冇完全關係嘅，佢又繫有一個小部分關係。因為佢牽涉到你嗰個經家庭經濟

利益喺國內有冇同埋你有冇喺國內有個習慣性居住嘅嘅habit，即系講喺國內習誒以國內為一個習慣性居住嘅地方啦。咁啊當然户籍都係一個好大因素啦。佢最後幾樣嘢就係户籍啦、家庭經濟利益同埋喺國外居住嘅習慣，同埋就係佢會判定就係話啊究竟如果啊，你而家喺國外，誒譬如話你國外香港啊誒外國啊生活一段時間。最終其實你會唔會完成咗你一啲嘅mission，譬如做嘢啊讀書啊旅行啊探親發展生意。最終都會翻返中國嘅原居地嚟嘅咧。而呢個同時之間，你喺中國一度保留住同中國一個好大程度關聯。譬如護籍啦家庭啦經濟利益啦即系包括咗你國內有資產啦。

00:31:12 Speaker 1
有收入啦，屋企有家庭成員嘅角落，你要定期去照顧佢哋、探佢哋啦。咁可以系老婆仔女，可以系父母。誒呢個都係一個家庭嚟噶。咁所以咧，繫好容易咧，系出解家庭呢啲因素嘅。咁佢只要基本上你有呢啲嘢喺度咧，佢綜合考慮啦。呢個就冇一個特定嘅誒準則嘅。即佢冇一個位就係話啊其實你中一樣唔中一樣咁你就係或者唔系唔系咁樣唔系一個people嚟嘅。唔係計分制嘅，咁係一個概念嚟嘅。其實好多國家都係啊誒，系一個generic，系一個誒generic concept嚟嘅。即繫好多時候嗰個residency咧佢哋有時會話啊其實你你佢仲有一個叫整體性判斷。咁啊其實呢個呢個同嗰啲誒普通法國家地方咧有時嗰個住所税法上嘅定義差唔多都系話誒整體性判原則性判斷，整體性去睇。咁我講俾大家聽啦睇完呢個整體性判斷咧其實大家就唔明嘅。

00:32:10 Speaker 1
咁啊，好預告好誒，好正常嘅。咁啊，其實佢意思系咩咧就係意思系咩如果啊大家嘅客啊你有個客喺中國一直咧都系誒嗯生活緊啦做緊嘢賺錢不過咧近兩年攞咗專才聰嚟香港。咁啊喺香港咧就誒一半做嘢啦咁啊一半時間就可能有時都翻返國內探下親戚啊誒生活下咁樣嘅。咁可能一半時間香港一半成日國內。咁誒咁嘅情況之下，佢有冇家庭成員喺國內？仲有咁佢有冇資產啊？收入喺國內咧？咁啲資產都搬唔曬走噶嘛。咁可能香港有啲，國內有啲咯。咁户籍有冇註銷咧？通常都未註銷嘅。咁喺今日情況之下，佢會唔會係一個喺中國上定義為有住所嘅個人呢？繫好大機會系嘅。個住所繫唔會無端端由中國變成非中國住所嘅。咁啊，喺今日情況之下，如果根據34號公告咧大家留意啦。

00:33:07 Speaker 1
只要你有住所，無論你中國一個税務年度住幾多日都好，其實你都要就中國境內外嘅收入呢報税同交税。簡單嚟講，全球徵税呢就apply佢身上啦。如果有住所咁樣冇住所咧，基本上咧你就睇下你嘅居住天數啦。如果你譬如話好簡單就係如果你住過183日，但系你未過六年嘅基本上咧境外都系唔使交税。住過咗六年咧如果你有一個self-employment 咁咧，你就唔使交税。如果冇寫你frequent break嘅話咧，咁咧你就要交税啦。全球徵税即系話喺如果你係冇住所情況之下咧，除非你住好耐又唔離開國完全冇離開過中國境內咁嘅情況之下咧，你六年之後先至全球徵税嘅啫。咁但系如果中間呢你終日有離開過呢又可

以做reset個clock嘅。咁呢個呢我哋今日就講因為呢個牽涉到嘞詼主要系話哇我翻上去台灣區住嗰啲朋友啦。咁嚟我中國落嚟啲MCV咧。

00:34:05 Speaker 1
其實就主要睇呢一個多嘅。咁，除非佢佢佢已經系冇住所啦啊，即即系你個客同你講我我已經詼好多因素冇咯嚟甩曬中國啲嘢噶咯詼而家係冇住所噶啦，我覺得咁又詼我都唔需要講過內地，甚至乎都都申報過係非税務居民，國內税局都接受咗嘅。咁咁可以噶。咁你有啲客可以即譬如佢喺香港攞到身份證住咗七年攞三粒星國內嘅話放棄咗國內啲錢搬曬出嚟又或者國內一直都冇乜資產嘅。唔系全部嘢都喺香港搵錢，喺香港賺錢，結咗婚，喺香港生活都係香港噶。咁佢唔系中國詼冇住所咧佢住所已經由中國變成唔系中國咧，係Max's嘅。咁但如果你話系我哋個客都係近期啲攞個高才通落嚟，系得閒嚟下香港其實住都住得唔多嘅。跟住佢嚟香港又或者繫詼國內詼廣東省嘅咁啊嚟香港譬如話系詼每日跨境做嘢跟住快翻返國內生活。

00:35:01 Speaker 1
個內住喺深圳住香港翻工咁一個禮拜嚟香港做幾日嘢，或者兩日三日。跟住剩返時間全部都系國深圳住嘅。咁啊攞咗個高才通專才通，佢系唔系一個冇住所嘅人咧？我話俾大家聽，咁樣情況咧99%咧我覺得佢一樣係保留中國住所。佢係甩唔到嘅，就算佢真係香港做嘢啊。咁啊嗰個原理系乜嘢咧嗱？原理就好簡單啫如果你係詼本身M即中國土生土長出世嘅人。咁啊，你就個住所喺中國啦。咁，你就中國税務居民嚟嘅咯。税局就梗係會徵你税啦。咁，你全球徵税，税局梗係收多啲噶。咁好啦，而家李榮所講餵我唔再系你嘅税務居民嘞喎因為我個住所已經搬咗嘞喎。咁即系話你要嗰個詼詼税務機關咧去同意我本身交緊税俾我嘅人而家同我講唔想交税仲想交少啲嗱其實個logic就係嘟嘅啫全世界都係嘟嘅。咁所以你由税務居民。

00:36:00 Speaker 1
你同人哋話咧，你唔系税務居民嘅時候咧，佢嗰個挑戰咧一定係大啲嘅。但系如果你唔系税務居民嘅，你可以同我哋講：「我係税務居民，我想交利税啊！」拍手歡迎啦！邊個税局唔想嘅啫？但係調過調翻轉頭，你想交緊我税嘅地方而家你同我講：「其實我已經唔系啦！我交少啲啦！」咁你諗下税局嗰個詼要求要你去prove到你唔系税務居民嗰個grounds啊提供個資訊啊嗰個解釋咧。一定系多啲嘅。咁所以咧，其實咧，你如果有仲有保留一啲嘅好關鍵嘅因素，譬如話户籍啊，或者仲有一定嘅家庭成員經濟你喺國內嘅話咧，或者你住都喺國內住咁多時間咧。就算你唔係130日，你182日都好啦。你就算唔中嗰個詼居留天數啊，你中嗰個嗰個整體性嗰個詼習慣性居住呢一個concept系一個proof嚟噶嘛。好明顯其實你就係對國內都好習慣性居住啦。你住咗咁多年而家就算喺香港做嘢。

00:36:55 Speaker 1
或者香港生活做生意，你都一年住翻起碼都一半時間，國內接近一半。咁你個經常性居所喺國內嘅喎，你最終都返國來，你嘅住所繫唔會甩到嘅。咁所以你

好多人咧其實好難咧喺國內嘅人咧系無端端再住所變成冇住所。所以佢哋有全球徵稅咧一日日有住所就算你一日都唔喺中國住咧其實你都係全球徵稅。所以啲高管呢嚟到香港做嘢就算冇翻去大陸咧其實佢哋都有報稅責任。咁所以咧詼，講到呢度即系話簡直講啦如果你個客啊真系真係真真正正繫系詼詼即係走唔落嚟MCV咧基本上冇辦法咧，系攞咗一個詼即即變成一個非稅務居民嘅。因為其實佢嘅住所撈唔到嘛一撈唔到你住唔住天數都好你都係全球徵稅啦。咁有好多朋友有呢個時候問啦啊其實一直有人配合埋都會問嘅就係話咁我有身份證啊香港身份證定或者第三國家嘅護照或者永居。

00:37:53 Speaker 1
咁，系唔系就可以詼解決身份我喺香港可能住得夠耐。詼一年183日我都住喺香港嘅喎我喺香港可能定義上都係稅務居民。我係唔系就唔係中國稅務居民咧嗱？喺呢一度咧要改一樣嘢澄清啦今日唔會講太多，因為呢個複雜答嘅。我只會改一樣有好多人問就係話如果我係中國稅務居民又喺香港攞到稅務居民，系咪等如我就唔再中國稅務居民咧？嗯，繫一個人繫可以同時有多個地方系稅務居民身份嘅。即話你可以既係香港稅務居民，你亦都係一個中國稅務居民，亦都可能係第2~3個國家嘅稅務居民。咁我出個例子啦咁我唔講詼中國先啦。我講一個美國人。咁呢一個美國人喺英國住咗20年，跟住佢而家翻嚟香港做嘢。咁佢持有美國自己美國護照咧就係全詼系按護照徵稅嘅。咁所以一日你有美國護照咧你一日都要報tax嘅。

00:38:50 Speaker 1
咁佢喺英國住咗20年，佢離開嘅時候咧。如果假設佢英國咧仲有屋企人喺度住緊啦，佢喺英國有間公司喺度做緊生意啦，佢係董事啦。佢又喺英國有地方住啦。咁可能咧，佢去英國大概住90日或者120日咧以上咧。100我當系121日咧，佢就已經算無居民嚟噶啦。我當系嗷先啦。咁啊，佢香港呢又剩翻成日就香港住啦。咁即係一年365日裏面呢120幾日香港，121日喺英國住。另外，可能係243日、244日或者245日喺香港住。咁佢喺香港係咪可以按稅法定嘅稅務居民？可以嘅，因為基本上你喺香港連續即兩個稅務年度入面先第一個住夠183日，你就已經係稅務居民嚟嘅啦。喺定義上啊咁多香港稅務居民其實冇關係嘅。因為香港稅務居民其實香港唔系全球徵稅啊嘛咁所以其實你係咪稅務居民咧？其實香港系唔大分別不過即按稅法你你個定義系咁啦。

00:39:46 Speaker 1
咁即系話出現咗咩情況咧就係咁嘅情況佢既系美國稅務居民因為護照，佢亦系英國稅務居民因為住嘅天數可能係過咗120日。咁同樣亦都係香港稅務居民因為佢過咗183日。嗷呢三樣嘢咧，系唔會抵觸噶。即系話佢唔會因為有一樣嘢咧，令我哋兩個就自動唔係稅務居民。嗷當然啦你話最終佢哋系詼詼邊個地方以徵稅為主？以邊個稅務居關係最重要呢，就睇下呢幾個地方中間簽定嘅一啲嘅稅務詼防止雙重徵稅協議，通常都有嘅。系就係話如果萬一佢喺兩個地方或以上嘅稅務居民，邊個地方嗰個稅局會嘅徵稅權優先以佢稅務居民去做。即另

一個邊國佢會系邊個地方的treaty resident咧咁如果佢系treaty resident就以嗰度咧因為條款咧嚟作為佢嘅詼税務準則。

00:40:42 Speaker 1
另外地方咧，就可能系一個叫“tricky non-resident“咁嘅情況啦。咁啊，當然佢另外地方可能都係地域內嘅要交税啦。後面亦都可能不過佢就可以唔需要就住嗰度嘅税法作為税務居民，就全球徵税咁解。就跟即系譬如舉個例子呢個案案例咧，佢最後喺美國詼責任咗嘅咁樣。咁啊，嚇佢就美國按美國全球徵税，就唔需要按英國嗰度全球徵税啦。後面英國報嘅時候咧都系報詼詼一個“tricky non-resident“就淨係要英國本土嘅收入要交税噶啫詼。其他嘢就唔準我報嘅咁，但系美國嗰邊咧你就冇話出口啦。咁呢個就係我舉個例子嚟噶，其實即系俾大家嘅意思咧，就係知道啊其實系詼嗰叫做time breakers rule。咁啊基本上咧叫加利規則中文。咁你大部分咧嘅詼詼國家嗰個雙雙税協議咧都有詼或者佢租税協定啦都有講嘅。嗱咁但系當然今日咧我好輕輕咁hine你啫，因為點解咧呢樣嘢咧繫唔會明嘅，大家聽完之後都可能唔明。

00:41:39 Speaker 1
唔緊要，因為呢樣嘢繫啲好相對我睇系比較難嘅嘢嚟嘅。畀大家知道一樣嘢啫，所以大家喺呢個咧聽我講咁一啲咁即係相對複雜嘅咧其實即話分畀大家知，大家就記住一樣嘢咧就係話原來有香港税務居民或者喺香港攞到身份證然後生活住夠130日唔等於佢自動喺中國個税務居民咧就會冇咗。得唔得啦得唔得好。

00:42:06 Speaker 1
咁啊，另外你話詼即系下一部分啦，可能跟住就係話詼CLS啊咁都好多啲好factual嘅嘢，就係大個大家都知道CLS嗰個詼由18年開始啦。咁中國都系18年定九即系九月就開始交換咗第一次嘅資訊。咁基本上去到而家交換咗大概六至七次左右啦。咁啊當然好多時候大家亦都即系會會會問呢個問題啦。咁就係話詼CLS或者好多國外客好中意問一樣嘢，就係話佢個CLS系咪一個新嘅詼，税種嚟嘅咧，佢哋會咁諗嘅。但系呢度咧，想同大家講咧就係CIS其實唔系一個新嘅税種。CIS從來咧冇令到一個人要交多咗税嘅。CIS係令到嗰個人本來要交嘅税呢，交返翻嚟嘅啫。即系話其實CIS係令到本身大家逃緊税啦、避緊税啦、呃緊税局啦，而家唔可以再呃咁解。咁你話係咪真真正正交多咗？繫啊因為你又唔呃別人詼你又。

00:43:01 Speaker 1
詼呃緊人變咗冇得呃啊嘛，但系唔系如果你本身冇呃緊税局，你一直交緊税。多過咗CRS係令你交多税咧，系唔會嘅。哦佢個例子嗰中國客嘅一直佢好乖將香港嘅利息報翻俾國外。咁而家CRS即系即系即無論CRS有冇申報到佢香港嘅嘅嘅存款啊資訊俾國外咧其實佢只要報足呢個收入其實有冇CRS申報咧同佢冇關係噶，佢係唔會交好多税噶。佢一直交緊嗰個税噶啫咁只不過好多人一直咧都冇將境外嘅嘢報翻個國內交税咁啊都唔使詼問噶啦我諗99個percent嘅國外客我都so far冇聽過有個詼國外客一直嚇好主動咁樣將即系係將國海外嘅嘢咧，系

回報翻俾國內諗稅局聽，交緊稅。有冇嘅佢哋冇呢個諗法，冇呢個習慣，冇呢個思維。咁啊唔關佢哋諗係咪好唔合規事嚟嘅其實就主主要系一個習慣咯即係一直都冇咁樣做咁大家唔熟噶嘛即使就好多人香港朋友如果大家有熟。

00:44:01 Speaker 1
移民潮嘅時候，咧好多香港嘅客諗可能而家喺英國啊澳洲啊加拿大美國諗我諗英美澳加都系捉到主要地方啦。其實佢哋好多時候咧都唔繫好當年咧報足稅嘅。到後尾買咗好多咧都去到突然之間有時我搵到我哋咧諗45年之後突然之間就話啊其實咧我一直都冇報稅嘅咁樣，而家我係咪需要補翻稅因為我攞緊永居或者我攞咗個入諗嚟緊會申請入藉咁樣。咁其實啲concept就錯曬啦，其實佢本身應該都要一直報稅不過佢冇做到。咁成件事就令到佢可能諗，即系我哋話變相trigger到咧，就可能系佢其實就係換咗稅幾年。而家需唔需要話翻俾一啲監管機器知道其實我逃過稅好多年。我而家住到新報返你冇罰我咁多咧。咁其實好多人會做嘅，有好多人唔做。咁但系國外情況其實一樣嘅啫，不過國外嗰個諗對稅收嗰個諗理解咧就比較模糊啊。

00:44:52 Speaker 1
即系因為其實一直都冇去主動做申報嘅，可能就係話公司有幾多收入，工作就會扣起咗噶啦。即系五險一金又好，或者供職諗諗出糧嘅時候扣起咗。咁我到時諗諗冇少用個App去報好多稅嘅。咁啊因為好多報來嘅都唔使交稅噶嘛。咁啊變咗咧就係你冇呢個思維。咁但系實際上咧理論上特別喺個CIS而家越嚟越諗emphasise情況之下啦。其實就係話，交換資訊咧，交換咗好多年噶啦。不過正式立法即系唔系正式執法咧，就係呢一段時間咧開始執法。咁只不過繫要將CSK出嚟將你本來要收嘅稅諗收翻嚟嘅啫。或者呢樣嘢知道咁啊，所以大家可能唔會有啲客會話我收到呢個咩信息短信啊睇過呢啲嘅資訊咁啊。

00:45:42 Speaker 1
同大家分享下啦咁啊，大家可能會覺得啊，呢個短信如果大家冇睇過咧唔緊要嘅。如果見過嘅話咧，可能都喺微信啦相唔相見嘅有人去傳出嚟。咁我可以話俾大家聽，因為有啲客可能做多啲諗即繫有啲今日嘅AI嘅同事或者顧問啦咁啊做MCV多啲有啲做少啲。咁有啲可能就諗主要做香港嗰啲啦或者海歸嗰啲啦咁樣。咁啊諗主要同大家分享嘅咧就係呢個短信，如果你哋真係見過嘅話咧，系諗好多客喺過嚟收到嘅。咁我見過不少嘅，即系我我叫我哋做好多諗講座嘅時候啲客係嚟國隆嚟噶嘛頭先講咗。咁佢哋咧繫會私底下咧share俾我哋睇嘅。咁有個客咧同我同埋蘇柳啊，哎呀！我有三個我都冇理到佢啊。咁啊當然啦佢佢佢唔理我就梗係叫佢理翻啦嚇。咁佢理未？我唔知啦。咁但系咧承認呢就其實佢係諗有唔同嘅諗。

00:46:36 Speaker 1
個字眼咧，繫有啲唔同嘅。但個個咧都系差唔多，都系叫你2324咧交翻諗就住境內境外嘅收入咧去申報疏離。然後咧喺個app裏面咧交翻申報翻或者將要交稅嘅交返翻去就係咁樣噶啦。咁呢個佢哋有好多人都打過去稅局機關問，系真嘅。咁所以叫呢樣絕對唔係假嘅短訊嚟嘅，呢個係真嘅短訊嚟嘅。冇啦。咁

啊，好多人咧，即系呢度都可能係size size少少啦。同大家講分享一下啦，就好多客會會問依個問題，就係誒CS五啊，申報咗好多連啊點解而家先追咧咁啊第一個問題。第二就係話其實誒2324點解問你三年咁我212 0219嗰啲又使唔使話翻俾你聽報翻俾佢聽咧咁啊第三點就係話哦其實誒我可唔可以唔理佢咧系咪真系呢個需要理去去去處理嘅咧咁樣。

00:47:33 Speaker 1
咁啊，先講第一個地方啦，就係話其實點解搞換咗咁多年先正式開始徵税。或者誒啲客咧都會擔心，就係話會唔會問我個收入來源。誒我看下啲錢系點嚟嘅，然後從而就就誒會會會trace啫。因為好多客啲錢誒系境外嘅可能都未必啊系完全繫好誒清晰嘅咁樣啊。咁啊即呢個大家做開國外生意都明啦有時嗰啲錢莊啊誒系唔系搬家啊都聽過呢啲字眼咁，如果大家未聽過就唔唔需要學啦。聽過嘅話咧咁啊，大家明白我講乜嘅啦。咁啊會呢啲嘢，咁可能佢哋擔心嗰啲錢會唔會畀税局去問我來歷啊其實我同大家分享咧通常都係話咧其實啲錢如果你係點樣去換匯出去啊嗰啲咧其實關外管局事嘅。税局其實咧就唔繫好理嘅因為税局其實咧最 concerned 唔系你個資產個金額啦税局最 concerned 咧係你個所得。你睇翻呢個信息都好啦，其實。

00:48:31 Speaker 1
就收入啊，佢叫你嘅系申報乜嘢申報收入。照住呢個22324申報收入。咩叫收入咧，你可以話嗰啲錢，你嗰個資金如果佢本身唔系收入嚟嘅咁啊，係一啲其他地方嘅收入變成本金啦。記住收同cap本金兩樣嘢係互相變化嘅，今年你嘅錢係收入，下年你就可能變咗本金噶啦。咁所以咧，其實收咧係講嗰個年度噶收入。咁，如果你嗰年度嘅錢由本身嘅收入變出嚟嘅本金再generate嘅list報過我啫。嗱，我講得好複雜，大家可能有啲唔繫好明啊。我舉個例子，如果你今年喺香港國中國下啦打工搵咗100萬。咁呢個100萬係你收入嚟噶嘛，好啦，呢100萬你唔用去到第二年，呢100萬擺進去銀行裏面噶嘛，你會做定期噶嘛。

00:49:24 Speaker 1
呢個定期裏面要變咗，你會賺咗四萬蚊利息。我當你有四釐啊，好唔好啦咁我開心啦。咁你户口又冇一個噶先。終其實嗰年嘅收入幾多啊你嗰年嘅收入唔系100萬啊嗰年嘅收入我當你冇做嘢啦，現狀下嗰年嘅收入係四萬啫。咁佢100萬係本金嚟噶所以其實你嗰年如果喺第二年要報税個收入你要報個四萬而唔系報個100萬前一年嗰個100萬咧就係收入可能你要報税視乎情況啦咁啊如果我哋嗰100萬已經系2021嘅咁，而家冇人叫你報2021 100萬咁，梗係唔會報啦，系咪咁？201嘅收入變咗202年就變成本金噶嘞喎。咁樣盈盈本錢賺返個四萬蚊，你先至要報税。你就唔系報嗰個100萬嘅資金啦，或者個户口嘅價值。唔使記得啦。今日外管局可能就challenge住你誒誒究竟你啲資金點出去出海啊？咁但系對税局嚟講其實佢關注嘅唔繫你嗰個資金點嚟啊。

00:50:20 Speaker 1
都唔系關注大家嘅客嘅本金啊，其實關注你嗰個本金所產生嘅收入啫。嗱記住記住呢樣嘢咧，繫好多客咧系唔明會問嘅。咁啊其實咧誒亦都會即系即系呢度

又曬出少少啦，就係話其實詼CRS呢樣嘢咧詼個客係冇嘢好做咩叫冇嘢好做嘞因為CRS唔係個客去申報。CRS咧係嗰個個客喺一啲金融賬户裏面，金融機構去做申報。如果客佢自己去詼喺個app裏面去講嗰啲嘢咧，其實個收入嘅啫。咁呢度咧，又大家又唔繫好明。咁啊通常都係噶啦我用要用數字嚟指大家明啲啊。佢喺香港有500萬，年頭嘅時候有500萬詼中間收咗四釐詼平均利息20萬，年尾嘅時候係520萬。咁CIS可能會交換嘅數據包括啲咩咧交換到交換其實500萬呢個數字啦。

00:51:14 Speaker 1
交咗五萬20萬呢數字啦，同交20萬呢數字啦，就係點樣嚟，系咩nature。咁稅局咧，各香港嗰啲嘢就會將佢交俾你中國稅局。稅局就會知道呢啲嘢啦。咁但系對個客嚟講咧，嗰500萬同520萬使唔使個F裏面咧？同稅局幫我報稅嘅時候報咧？系唔使嘅冇呢樣嘢報嘅。佢報嘅係咩咧？我嗰年譬如話就係26年度喺詼境外就收到20萬利息俾收喇。佢報稅嗰個係個金額收入，唔系報個本金，唔系報個資產總值。咁所以咧，其實某程度上稅務官而家要check嘅咧都係呢樣嘢。咁所以咧，大家可能就諗啊咁如果系詼系咪即資產唔使報啦？繫啊，確實係唔使報噶。先去申報嗰啲嘢你控制唔到詼決定唔到嘅因為佢哋金融機構去去做把關噶嘛。咁如果實際上個客嘅層面呢要做嘅純粹就係報告20萬噶啫。

00:52:07 Speaker 1
咁，你話點解2324唔系201 92021咧嗰啲咧詼我諗其實關於咧即系佢詼稅局冇一個明文講點樣去唔追之前咁，但系我嘅理解咧睇翻中國嗰個稅法咧有樣嘢一致嘅就係佢對一啲人可能係一啲詼錯誤嘅交稅然後向上追溯年期咧最基本嗰個呢三年即為如果大家miss即系錯誤地唔小心報少咗稅呢政府繫會向上追三年。咁，如果佢發覺你嚴重報失誤或者有啲詼錯誤咧，佢追追上對上追五年。咁，如果佢系發覺你係一個刻意瞞稅逃稅經濟犯罪咧，系無限年期追。咁我相信咧，佢而家係一個全中國大部分嘅客人一齊咁聲嘅話咧即即中國詼稅務居民咁聲嘅話咧我相信佢一個最minimum standard唔系希望捉翻曬大家舊過嗰啲而繫最簡單追返三年就算啦。咁所以咧唔好唔做因為唔做嘅話呢係會人搵你嘅。

00:53:03 Speaker 1
約你見面啦警告你啦教導你啦思想指導你啦同埋最後咧就會立案起訴你啦上法庭罰款坐監檢察咁佢有一個程序嘅，佢有六至七個step嘅。咁啊一陣間都可以share少少嘅。不過通常去到第三個step咧，約見訪談咧，天下都跪低噶嘞。咁冇冇人去到約見訪談仲堅持話唔交稅嘅。咁啊除非佢真系想坐監啊咁啊收法都冇我冇乜嘅即係除非你好少數有錢嗰啲可能會打官司去法院去傾，即系嗰啲又唔介意俾人起訴，然後打官司咯。咁但系我諗我認識嘅客，我諗就算去到詼即系國內嗰啲做生意嘅老闆幾幾千萬幾億都好啦，都好聽話嘅。即系都都照交噶啦冇咩冇咩走賺噶啦咁啊所以咧呢一個咧大家要知道一下啦咁啊有啲咩收入要交咧咁啊所有嘅收所謂嘅所有所詼詼所有收入咧就按呢個個人所得稅法2020年政府嘅財政部公告。

00:54:02 Speaker 1
即係有第三號有講嘅咁啊，基本上我哋系呢啲咧就要交噶啦。咁包括咗啲咩咧，供資薪酬勞務報酬啦啊呢個境外啊，即境外打工咁所以話點解啲高管嚟到香港做嘢詼香港做詼交咗税可能都要國內申報咧就因為勞務報酬所得都係個人所得税法202 020詼所以2020年嘅第三號有講咧境外嘅要交嘅。咁啊仲有啲經營所得即做生意啦。會利息股息紅利，即系主要都系講，譬如你買債券啊理財產品啊股票啊收到嘅嘢要報啦。財產租賃啦咁呢個比較特別嘅，即系主要大家理理解成咧就係你賣樓收租。財產轉讓咧就係你買賣資產，譬如股票啦房產。記記得偶然所得都要，即系話你喺賭馬賭波詼澳門賺咗嘅錢其實suppose咧你都係拎去報税同徵税嘅嗱。

00:54:57 Speaker 1
咁，一陣咧就會講少少咧，下一部分咧就係講啊其實詼跟隨詼詼啲國內譬如話啊過去發生嘅呢啲嘢啦。咁客國內好多客咧都系仲諗緊其實系咪關我事啦因為一直可能諗緊就係我一直交交緊税或者我一直境外都詼賺緊錢平買炒賣緊股票賺錢一直都冇交。咁而家系咪真係會打擊緊我，系咪要真係會交税？系咪真係關我事咧？咁有時你嗷講俾佢聽，佢哋唔信嘅。咁咧，有啲嘢咧，我哋唔會用翻啲佢哋明白嘅語言。即系佢國內嘅一啲税務系統啦，變化去同佢講咧，佢哋先會明嘅。咁包括咗咧就成件嘅「金税四期」。咁呢樣嘢當然同個全球徵税或者而家詼詼即係COS嗰個境內外追税嗰樣嘢有關啦有一個配合啦但系其實更加重要咧就係通過講呢樣嘅話俾客聽令佢哋明白有啲嘢以前得而家未必得因為其實個客唔明嘞，佢就好多objection。

00:55:54 Speaker 1
佢明咗咧，即系梗系我哋明白接接受自己要個改變啦。佢先會有機會做其他嘢啊嘛。佢唔接受改變咧，你就改變唔到佢嘅。咁所以呢啲嘢咧，系幫大家令佢接受到因為一啲詼嘢而改變咗，而佢都要改變否則咧其實咧都系詼即系長期嚟講咧對佢都繫有個影響嘅好冇。咁我哋呢度我哋take個五分鐘break先。我哋第二break10分鐘呢個五分鐘咁去到38分鐘翻嚟。咁呢個時間我就俾翻啊Jackson先。咁啊，聽佢有冇個鐘俾大家。

00:56:28 Speaker 2
我都有嘅好咁啊

00:56:30 Speaker 1
大家跟翻唔該曬唔該。

00:56:31 Speaker 2
曬好跟翻倒數時間翻嚟得嘅啦。

01:01:41 Speaker 1
好咁啊咁多位我哋又繼續開始我哋下一部分嘅內容啦。咁，我見到有啲朋友咧都喺詼嗰個聊天室佢度啦，有啲問題啦。嗱咁一樣啦一如以往，咁啊有啲關於保險嘅問題咧。咁一陣間咧，我哋稍後講完嗰個環節之後咧先答因為可能已經

答曬啲問題嘅。咁有一啲咧就可能到時發覺詼即系再識我就再pick up出嚟問即系再pick up出嚟講嘟樣咯。咁就講啲基本嘢先。咁有人就問咧詼嗰個今年賺咗廿萬，咁啊下年啊虧損翻廿萬，咁啊點報咧咁啊或者調翻轉咯今年虧損15萬，下年賺返嗱我諗你嘅意思咧就係話啊嗰個可能係講股票嘅收入啦嗱。

01:02:29 Speaker 1
其實佢嘅收入咧，so far咧就係詼以最新嘅情況啦。對於每個地方嘅税局咧，其實中國咧，我你要明白一個核定徵收嗰個詼即系中國個税局個徵税原則咧。就係其實國家嘅詼税局就主要系負責制定一啲政策。咁啊實際上呢徵税嘅時候呢點去按嗰啲政策去做呢某程度上呢詼詼税局嗰個地區，税局每一地區，税局都可以有啲差異。而佢哋有啲系唔同嘅解讀方式，因為好多時候咧，税税法上冇寫明啊咁變咗佢哋有一啲嘅唔同嘅有唔同嘅解讀。咁啊有一啲嘅空間咧，其實系唔詼叫唔清晰而系詼詼叫做有一啲嘅啊啊可以拗嘅。咁啊上乎有好多咧都系詼有一啲我哋叫核定徵收嘅情況啦以前國外都有即繫好興嘅就係話啊其實好多時候有啲人嗰啲税情税務情況可能詼比較複雜，譬如做生意。

01:03:21 Speaker 1
咁，佢話佢自己有200萬收詼一就三100 1000萬生意。佢話自己180萬支出。咁跟住你話百八萬支出數字唔同意啦，佢會覺得你冇咁多啦。咁如果你話每張單每張單解釋嘅話咧，税局又煩你又煩。咁啊，佢都冇嘟入走去做。咁所以佢唯一做嘅咩嘢咧就係話詼不如我哋打個折啦，核定徵收啦。咁啊不如我打個三折你就計300蚊收入交税啦我就唔睇你嗰啲單嘮嘟樣咁對嗰個老細嚟講，咁啊即係除非佢 insist 嗰八萬蚊真支出啦，否則你知道如果有啲水分嘅話，其實講緊佢都費事水高尋落去啦。咁啊咪大家好咯。咁啊OK我三萬蚊交税啦。咁呢個你叫合併徵收，呢個國外好常見嘅做法嚟嘅。今日好啦，咁你話至於而家寫國民税收啦，咁佢嗰個 practice 系點咧嗱以我認知大部分咧詼因為其實佢國外咧冇特別講啲虧損咧譬如話我諗你虧損即系話咧嗰個詼詼哦。

01:04:17 Speaker 1
當系買股票啊嗱你話做生意啊，或者嗰個詼就譬如你話入息即系佢哋嚟打工啊，或者嚟嚟領啲收入，定期收入。你其實冇得虧損嘅嘛通常虧損咧都係你嗰年詼蝕咗啲股票啊，或者你嗰年可能做生意蝕咗錢啦。咁我就當你係詼買賣股票先啦最容易理解啦。咁即系話譬如今年買股票賺咗廿萬下年買會蝕咗15萬。咁賺到廿萬就係今年嘅事咪今年要報咯。咁去到下年啊，你蝕15萬咪唔使報咯因為或者你想報返，你你想詼因為其實佢冇特別話就叫個虧損咧，可以carry forward到下一年俾你用返咁樣嘅。咁啊即咁但系同年嘅虧損咧可唔可以抵扣咧詼以我所知啦近呢幾年嘅詼即系近排啦詼税局答我聽過好幾個唔同嘅地方嘅税局嘅答案咧都系得嘅。呢個咧呢啲真係practical幾好嘅經驗就係我哋同啲客傾咧咁去聽翻嚟。

01:05:14 Speaker 1
咁啊，蘇巴冇話過咧。今年你蝕咗，我今年唔畀你扣。但系你話我之前蝕咗幾廿萬喎，今年要報即譬如話有啲客話餵我2324詼股票蝕咗好多錢。我今年26年

賺賺咗賺翻啲錢，我可以攞返過去嗰啲扣咧諗。我聽翻嚟嘅咧大部分嘅諗税局咧都係唔接受嘅系啦。咁呢個就係而家個個實情。嘟你要話諗税法有冇寫其實冇寫嘅税法冇嘟講到明個虧損佢點樣處理嘅系啦嗯冇明確咁寫咯，系啦咁但系諗practical咧，就係諗同一年可以扣之前嗰啲咧，就唔扣得。今年輸咗下你用唔用得都唔得。系啦。啊嘛不過幾位朋友都答咗啦逐月計算不能跨年度嘅呢個就係諗我理解嘅諗呢個就係我理解嗰個實際操作咯我唔講話税法上有冇講到明但系諗實際上係嘟樣做嘅。系啦咁跟住睇下先啊有冇朋友咧。

01:06:14 Speaker 1
有冇朋友其他問題咧。有冇交易先算啦，我個朋友問有冇交易，如果冇交易即係話簡單啲嚟講，我驚嘅話有啲窒，我唔肯定個窒係我呢邊窒定咩咁，如果係我呢邊好窒嘅話，麻煩可能阿Jeff Sir或者留意到咧就可以同我講講，聲音正常嘅聲音正常哦，如果聲音正常或者點樣都正常嘅話，可唔可以幫我去放網啊，咁，如果冇交易生成上啦？如果嗰個資產理論上啊冇交易其實就唔應該產生一個。呢啲嘢咧，其實一啲概念上嘅討論空間咧，其實一陣後便會講嘅。但系嗰個technically咧如果你冇一個嘅轉讓，即譬如話財產轉讓過得產生有個資產同埋負債啦，咁你冇轉讓過咁你點會有？

01:07:13 Speaker 1
我俾人咁俾人，將佢轉讓嚟嘅。好簡單，個人嘅嘢。諗佢賺咗好多錢，但系冇放到嘅。咁你冇交易其實你就唔suppose會出價一個咧嘅財產轉讓嘅國助啦。咁你就冇噶啦。咁所以你話係咪交易先算咧其實嚴格嚟講就可以，系應該嘟樣理解嘅。咁好啦，跟住啦有個朋友咧頭先就問嗯。

01:07:44 Speaker 1
諗啲國內嘅諗，譬如話香港。香港做嘢做生意，晚上喺內地過夜點計算居留時間嗱諗普遍嚟講啦普遍嚟講咧如果系因為佢計算中國嗰個計算有有唔同嘅日子即系佢同一個日子咧去計算嗰啲咩90天嘅嘅收入啊或者計算嗰個税務居民啊其實嗰天數有啲唔同有啲人就話過諗。搭正12點先計啦，有啲就係計廿四小時啦。咁，如果你普遍嚟講講税務居民嗰一日咧，其實你廿四小時先計一日嘅。咁樣你冇過廿四小時咧，一定情況下你就唔計喺國內有一日嘅。咁所以如果你話香港順入去做嘢諗諗跟住咧就翻返國內夜晚跟住又系第二朝過境咁樣。咁其實如果嚴格嚟講你其實呢一個咧如果唔過廿四個鐘嘅話咧，其實你都唔算喺國內有一日嘅系啦。

01:08:41 Speaker 1
咁，但系你話諗咁當然啦咁，中間你話會唔會諗長長期咁落去諗會唔會即系税局會唔會覺得啊其實你繫有機會將嗰個住所搬咗去國內諗純粹呢種方法去避税逃税咧嗱我哋唔知場面冇嘢現行冇啫系啦咁啊但系咧都為以下啦啊咁啊嗯當然你話如果你香港朋友諗喺香港做生意做打工你想再翻國內住嘅話咧其實如果你本身嗰個nature都係一個諗喺土即係你喺香港諗，生活為主啦你國內其實都冇護照啊咩都冇咧咁啊其實就好大機會其實你都唔會上冇居民嘅就算你住得耐嘅，你未諗諗剔過六年中間剔過成日full time break30日其實已經解決咗噶啦所

以你話如果你係一個諗非國內嘅住所個話咧其實好易解決中國税務問題咁反而你就啊如果你係係中國嘅人咁啊嚟到香港咁就嚟就要小心啲因為其實好大機會就算你諗諗譬如話你喺國外一直系。

01:09:40 Speaker 1
譬如話你係IAG落嚟嘅咁樣，咁你鄉你你其實嗰個户籍或者啲關聯喺國內都仲有一定嘅關聯。可唔可以就係話我喺香港深圳住，喺香港做嘢，跟住翻返去每日啦？咁我就唔系税務居民咧？我都比較懶嘅方式個住所有冇機會其實已經唔系中國咧。我可以講啲比較practical嘅嘢咧，就呢個係一個比較marginal case。唔系，其實我知好多普通同業員都可能係IEG嘅好興啦。即系你哋都落咗嚟香港，可能喺國即都係依然喺國內啲城市住嘅，譬如深圳住廣州住咁樣。你搭高鐵嚟香港每日都係每個禮拜嚟一日啫嘛，可能唔使夜嚟噶嘛。跟住翻去國內生活都有呢個模式嘅。我話俾大家聽咧，其實嗰個內嗰個關聯經濟家特別家庭嗰part依然繫好強烈嘅。你話你會翻返去國內住嘅習慣亦都好明顯show到呢個pattern咧。

01:10:36 Speaker 1
會返國來，或者一個長久住嘅地方，因為而家你都咁做啦嘛。就算你只不過喺香港做嘢啫嘛咁諗基本上咧好難話你個住所甩到嘅。就算你有香港身份證咁喺咁嘅情況之下咧其實你無論住幾多日，即計唔計日數都好啦，你一樣有住所喺國內保留個住所。咁咪保留個住所前提之下咧其實咧你一樣系中國税務居民。就算你在香港住幾多日都好啦或者過嚟住幾少都好啦其實都系中國嗰全球徵税咧其實都關你事嘅。今日我都諗諗，新來一啲咧，就係我比較諗真系諗同一客溝咗過嚟。真系佢哋冇再收到國內，所以都俾短信佢嗰啲咧。系諗即係連呢啲短信頭先講嗰啲咧都冇收過呢排。咁系咩人嚟咧？就比較常見咧，繫嗰啲連户籍都放棄買嘅。嗱户籍咧，係決定住所嘅其中一個關鍵因素。佢唔係everything即係諗頭先講住所呢樣嘢啦牽涉到家庭經濟力同户籍即系户口啦嗱户口唔繫100percent關聯但繫咧。

01:11:35 Speaker 1
喺執法上面咧，我覺得咧係比較大嘅factor。因為佢容易去判斷啊，佢有massive咁send message俾啲納税人。其實佢個系統AI嚟嘅，即系即用緊大數據去做噶嘛。大數據去做嘅時候，佢唔單止會有case先去判斷嘅。佢主要位我我懷疑啦，即系我從我而家收到information入面咧，佢只要見到你係户籍你户口喺國內嘅咧，佢就唔理三七廿一。因為佢當你本身就中國住啦。你中國住你就户口噶啦？你中國住本身你就一定有住所噶啦？咁你有户籍我就見到你有户籍我就喺嗰個地方咯即系我哋信俾你，就唔簡單啦。咁，只要你判斷你個家庭經濟利益會唔會已經系同中國脱勾，而你都冇再喺中國就發生住所咧，就係你去同税局判斷啦。咁所以咧，其實咧我覺得户籍咧喺而家嗰個執法啊，唔係呢個唔係真係税法上即系呢個話咧，系執法嗰方面啦比較大嘅因素去判斷嘅。即系容易啲去解決嘅。即系如果你嘅户籍都放棄埋嚟嘞咁其實税局嗰個諗我相信好多嘅內地嗰個諗諗評税主任啊。

01:12:34 Speaker 1
或者嗰個諗評稅嗰個諗人員啦專員啦其實咧就會比較容易咧接受咧你提出你已經唔繫上季居民啊咁咪其他啲咧就可能要去多啲嘅討論咁你話三即幾樣嘢裏面佢係咪一個only factor唔係但系會唔會相對喺執法上嘅比重高啲嘞我覺得係咁所以呢個系從一個observation去去理解嘅嘢啦就係佢點樣睇咁所以話俾大家聽嘞如果你個客真係決心諗諗諗，去去去，脫離中國嘅稅網嘅話咧咁可能放棄護照再加可能當你喺香港有或者其他地方你有個居住權啊生活嘅地方即系譬如你喺香港已經有身份證啦或者其他國家你有護照咁咁我suppose護照就難啲嘅因為中國唔承認雙重國籍噶嘛咁但系你話諗即繫有冇人去代替佢俾個護照呢個就大家諗明白啦各國情其實就有唔同嘅處理方式好多地方都係會發生嘅呢啲嘢啊。

01:13:31 Speaker 1
咁啊咁啊，但系你話諗實際上諗會唔會有用咧有用嘅，因為你冇個户口，你都要去個地方有成個生活。你睇下我哋有身份證，你先定居到噶啦。咁所以喺諗户口註銷都系需要時間同一定意義嘅。咁啊但系呢度家庭規劃係咪做到啦呢個都有用嘅。咁就喺下面都會講只其實家庭規劃即係家庭嘅身份規劃配合埋啲資產嘅配置其實都一定程度上咧繫可以buy time同有啲用途嘅好啦。

01:14:01 Speaker 1
咁啊唔系完全可以解決到曬嘅，不過當然呢個要貴啲啦嗱。諗去到呢度講金稅啦嗱，金稅呢樣嘢咧好得意嘅就係諗我諗諗金稅系統咧大家可能都聽過啦咁啊同大家分享少少就係諗好多國內嘅朋友啊其實咧都對金稅系統認識嘅咁啊通常咧啲客户講座裏面咧通常有時都會講即系話啊，其實金稅系統而家去到幾多期啊咁樣咁啊，基本上10個客裏面咧九個半嘞客嘞都會答到我話金稅四期。咁啊，而答我嘅人咧，唔系話淨係嗰啲諗做生嘅啲朋友，即系啲諗太太啊家庭主婦啊小朋友啊。因為成日都後尾講到都系要啲家長會帶埋小朋友落嚟哦見識下咁啦。可能諗啲有啲細路嘅細路仔都會聽嘅。即即細路仔我意思繫10幾歲嗰啲啦，即10幾歲嗰啲唔繫呢幾歲嗰啲啦。咁都會聽下呢個講座嘅。咁經常咧有滴小朋友喎，即後生仔咧都會答到係今世四期喎。咁另外好有趣就係其實諗對。

01:14:58 Speaker 1
對呢個系統或者呢個變化，其實咩嚟嘅咧咁有時咧，我同大家講今次時期咧，大家都好touch到知系咩嚟嘅。咁但系我通常會講一樣嘢咧，就係講今次三期先。咁啊通常我就問大家啦，就係諗如果大家做生意做耐啦喺呢度啊或者啲國外入邊市場有了解嘅朋友咧可能都有聽過一樣嘢叫買發票。咁啊買發票呢樣嘢咧就係以前好流行嘅而家冇咩人咁做噶嘞其實買發票系做乜嘢咧即系話，其實如果你即頭先講咗中國個稅收來源咧，大部分稅收都嚟自於咧，都系嚟自於嗰個叫做公司噶嘛。咁公司稅收咧有兩個做法啦。你要慳稅咁第一就係減少支出。咁啊呢個就有啲trick嘅牽涉到一啲嘅諗頭先一陣會講嘅可能系即譬如音樂合同啊諗公司上嘅諗公賬變私賬啊呢啲嘅做法啦。咁以前比較普遍做法咧就係。

01:15:52 Speaker 1
收入比較難處理，就不如搞支出啦咁啊支出咧就係我有單有單據，我咪扣稅囉咁樣咁啊支出單據簡單嘅啫，我係買翻嚟嘅。咁啊啲發票咧同一張發票俾幾11個人買。咁啊幾10個人報稅時候咧都攞住張發票，我有呢個支出噶嘛咁一張發票即系唔系你嘅發票越多你支出越大你收入越少咁咪越難去去交稅咯。嗯你話間公司你其實總之系如果你係人手要做做驗票嘅，即系稅務機關啦。即系你間公司大嘅，講真，你你你譬如一年嘅退稅款幾千萬咁，你有幾千萬嘅單過去。你好多張噶嘛？你覺得監管機構又有冇辦法真係有人手逐間逐張去問你呢張係咩嚟嘅？你要解釋佢都搞唔掂啦。所以先會頭先所講嘅一啲核定徵收嘅情況喺國內發生咁啊因為搞唔掂啊check唔到啊人手尤其是以前個數大數據啦i a i啦冇咁發達。

01:16:49 Speaker 1
咁啊後尾咧，政府發覺喂唔得喎咁所以咧就可以做一樣嘢，呢個叫「統一發票」。就係話咧我啲發票要有啲諗中央編號啦，中央知道啦同埋就係對交叉對落嚟啲發票咧就係一張只能夠存在一樣嘅啫。所以你嗰啲發票如果冇登記冇編號嗰啲系用唔到嘅。咁所以咧就係產生咗呢樣嘢嘅，就係個「金稅三期」啦。咁即系發生呢兩樣嘢即系買唔買到發票啦。咁所以後尾發票賣發票呢樣已經唔存在過內噶啦。咁所以而家你問有冇人聽我發發票呢樣嘢咧冇嘅。咁咁但系如果你話即系同啲客講其實點解我講呢樣嘢咧就話俾佢聽以前做到嘅嘢，原來而家做唔到啦。因為以前做得埋發票，今次三期出嚟就做唔到。咁等於而家以前嘅收入可以瞞到，今次四期出嚟咧就好難瞞啦。因為今次四期咧就係將你嘅整體嘅個人信息啦銀行啦微信啦諗社保啦全部數據連起嚟噶。

01:17:43 Speaker 1
咁啊，經常咧叫政府其實幫你做咗啲錢銀做嘅流水賬啊。咁咧，所以以前一啲嘅諗音樂合同啊，銷貨備賬啊諗即公賬轉私賬呢啲方式去減低收入咧就做唔到啦。咁咩亦叫音樂合同或者私諗公賬轉私賬咧其實比較簡單容易嘅理解例子就係話譬如話諗有兩個諗做生意嘅一個廠家譬如話系一個諗做玩具諗玩具生產商。咁有個咧就係玩具嘅批發商。咁，批發商咧要諗入貨噶嘛咁，譬如話我買100萬玩具。咁呢100萬其實對於玩具生產商嚟講咧就收入嚟噶啦嘛我俾一收咗100萬錢，我俾100萬玩具嘅貨嗰個客。咁當然啦你話諗我我100萬產生呢個諗玩具嘅成本啦，我stock有cost啦。咁另外佢我又有一啲嘅其他支出啦但系我正常正常地我就當冇先嗆因為嚇樣容易啲去呢個數字簡單啲計數啊。咁100萬收入如果我真的要報足稅。

01:18:41 Speaker 1
我冇資出嚟嘅，字啦咁，我可能我就要交呢就住呢100萬交可能35個percent稅嘅咯喎可能系就最多啦當系當系3~5先啦咁好啦咁我而家都發覺喂交稅咁多對咯喎咁咪同下客講喂啊陳總啊不如點咧諗嗆免個贈咧我啪嗷樣收，我收平你你今次哦唔使收你咁多嘞，我收你90萬得嘞不過咧90萬入面咧你諗公司賬咧俾30萬俾我。私賬咧，你俾60萬我。不過點解啊私賬就係報稅啊嘛以前餵我個人户

口俾個人户口啫嘛以前政府唔check check唔到噶嘛咁咪跟今日公公司裏邊我買唔到發票咯我咪壓低我收入咯咁呢個咪就係一啲嘅私賬啊嘅避税方式啊或者公賬轉私賬嘅方式令到我公賬嗰個面數30萬收入咁30萬收入我就算打35都少好多啦如果我其實30萬收入可能我都唔使打35，可能話打詼再低啲嘅税率。

01:19:39 Speaker 1
咁即系話，整體我税率好低咯。咁啊變相，我其實我我私底下詼整體我我要交嘅税交少咗啦。咁對於嗰個詼玩具嗰個詼批發商嚟講啦，其實本身我俾100萬嘅，而家俾90萬啫喎。甚至乎，其實我俾80都得噶喎。咁佢佢嗷樣做即系其實佢一樣係出面嘅第下一個下一個chain即系嗰個chain就係我批發者零售商我都係嗷玩嘅啫嘛。我俾貨佢哋我又係叫司長畀錢咯哦。咁咪全部都繫大家就係詼，台底有一盤數，柃面一盤數咯咁咪變咗呢樣嘢咧？就係所謂嘅一個嘅詼詼一啲嘅陰陽合同或者銷毀賬做法都系咧一啲嘅逃税嘅一啲典型方式嚟噶。咁而家今水四期咧正正就係打擊呢啲嘢啦。因為其實就係話如果你個私上有啲嘅錢銀交易而你解釋唔到俾税局聽系咩嚟噶話咧税局一詼即佢嗰個AI又好啦或者發覺個頻密程度好多啦。

01:20:34 Speaker 1
系唔同嘅人名俾你又好啦，或者同一個人俾好多筆都好啦。其實好有一個特性出格到呢個係一個收入嘅性質。咁佢就會要你解釋啦。咁如果你解釋唔到咧，或者系詼詼詼冇合理解釋佢唔接受嘅話咧，咁呢個基本上佢都當係收入。咁所以變相就係話啦，其實呢一個做法唔系淨係打擊公司喎，連啲個人都打擊過。譬如話啲嘅詼呢啲例子啦，如果大家有睇新聞啊呢啲詼范冰冰啊詼，淘寶一姐啊，即系佢呢啲咧，都系其實俾人捉逃税漏税嘅嗱。佢雖然捉個逃税漏税咧，唔繫好關於今日合同事有少少嘅啫。咁我哋更加重要嘅系佢哋嗰個詼做生意嘅structure啦。佢哋本身係用一啲工作室啊。咁因為工作室咧嗰個性質咧，其實就係嗰個税率最高嘅低啲嘅。即系你個人嗰個詼收入咧最高係45啊嘛，工作室嗰類嗰啲咧最高係30咁同埋啦如果你喺唔同地方咧好多工作室咧有啲税務優惠即譬如。

01:21:31 Speaker 1
詼，政策可能係啲唔同咩自由貿易區啊詼，當系啦咁嘅小型企業，或者佢個佢用一個小型企業嘅嘅方式咧去登記嘅話咧其實呢公司先可能嗰個詼豁免嗰個詼税務條款又會優惠啲啊。詼徵税嗰個詼起標又會即系呢個面上又會高啲啊。咁佢哋用好多呢啲公司分散嚟接生意。咁然後咧每一間嗰個收入都可能好少唔繫好高。咁一來税率啦二來政策税各地嘅税收優勢啦。咁就變相令到佢哋咧，其實交少咗個税。咁啊，以前嘅方法咧就得嘅。咁只不過而家税局咧覺得呢個方法咧其實就係刻意瞞税。咁所以咧就捉翻大家出嚟咯。咁啊，即系以前冇人理嘅嘢，而家話唔得咯啦。其實繫好得意嘅事實上呢呢個系冇有話税法上系唔俾嘅咧，其實就冇好明確嘅。即系呢個有少少繫一個一直被業界做法。咁啊可能繫一個屬於税收籌劃範疇。但政府有一日。

01:22:29 Speaker 1
即系話，呢個唔得咁，佢就唔得噶啦。咁啊，呢個就係嗰個情況咧，就係會有一個詼詼即系立法同執法咧。其實就係有時嗰啲執法性質咧都繫好好模糊或者好好繫詼詼有一個主導性喺度嘅。咁所以變相咧，呢啲嘢咧就係嗰個環境變化。咁所以咧其實詼嗆你冇睇到啲例子啊我有時喺講座度會show呢班人嘅樣出嚟啦，問下其實佢哋系邊個咧。詼咁佢哋答我嘞冇咩共通點啦佢哋唔系答我呢幾個全部都系明星啊或者藝人啊佢哋全部都識得突破呢幾個系逃稅俾人罰咁啊，即證明咗咧，其實大家對金稅啊，對呢啲名人俾人罰稅嘅資訊咧，其實佢哋好明白好清楚嘅。即係佢哋驚啦，寒商啦咁所以話咧呢啲嘢咧就正如我同你講咧，系令佢哋明白哇我其實呢啲嘢咧系危險噶喎，係會俾人捉噶喎。繫會有問題噶喎詼以前得嘅嘢嚟緊都會唔得噶喎咁所以其實你一直喺香港買賣股票啊。

01:23:27 Speaker 1
詼，或者做啲嘅理財產品賺嘅錢啦，其實要交稅以前唔使交，嚟緊都可能要交稅。如果唔系就最高了嘅罰款之外仲有機會坐監嘅，因為刑犯。咁所以咧，其實呢啲資訊都系咧個關閥即嗰個line我一個information俾大家就知道喎。其實同佢講咁多嘢都係想佢哋open佢哋個mind去詼即系去去去腦洞大開啊希望咧佢哋去接受一啲新事物用翻佢哋明白嘅嘢去講返佢哋。比較知道以前或者即系即系work入面都得啦咁啊，頭先翻開個問題咧，即系話新聞證得唔得。頭先講咗啦，上堂見嘅就係其實新聞證又嗆你話有冇用咧唔係冇用。即系我唔係同個客講啊其實你投資移民啊高才通專才通嚟到香港攞張新聞證居留權繫冇用。唔繫因為成個稅收籌劃裏面你要有一個地方你要住到或者你又係詼將來譬如話你要脫離中國稅務居民都好啦咁你要有個地方居住噶嘛好務實上面。

01:24:27 Speaker 1
咁，你如果冇個地方冇個身份證，你香港你譬如話你喺香港，你冇個身份證嘅，你唔可以做嘢噶嘛咁或者你可以長期定居噶嘛你要翻返上國外噶嘛咁之後其實呢樣嘢某程度上咧系令到你配合埋個成個稅務居民規劃嘅一個工具。Right定系咧就係有張身份證，你一年365日都住喺國外又或者有張身份證，你一年住大半數一半喺香港一半喺國外就等於其實你唔系稅務居民唔系嗆。最關注CIS，系稅務居民，唔系國際或者居留權。但係你要確認稅務居民，你要有工具去用。所以咧，身份證咧係一個工具。Rider呢佢係一棟面試嘅牌。你就唔系攞張身份證等於你唔係稅務居民嗆？唔繫咁樣嘅。咁所以就係話啦詼頭先講咗啦就係話其實如果你中國稅務居民嘅話啦咁基本上咧你嘅詼要做嘅負責機構咧就係一啲嘅金融機構譬如銀行啊保險公司啊證券公司啊。

01:25:24 Speaker 1
基金公司咧，佢哋去判斷呢個户口持有人，即系我哋其實睇到佢個report account究竟呢個account裏面咧係唔係一個嘅詼需要做申報。即系話佢嗰個account嗰個持有人會唔會係其他國家嘅稅務居民。如果係嘅話咧，佢哋要將佢classify咗繫一個report account。咁我哋每年咧就會有一個portal AUI咧俾一啲

諗即系嘅portal俾啲金融機構，佢哋就喺裏面cut in the Excel data入去啦。咁咧，就係送俾税局，交去税局。税局咧，就將呢啲data pass俾中國嗰個諗税務總局啦。如果佢做中國税務居民。咁如果嗰個人系美國税務居民啊英國税務居民啊同樣都係咁做嘅啫都係會交俾當地税局嘅。咁所以咧，就唔系一定系咁你話系咪就係香港咁做咧唔系國客喺新加坡開户口啊喺諗譬如話英國啊美國澳洲加拿大歐洲啊其實都係CIS體系喎因為成個CIS上面包括左而家都百幾個咯。

01:26:21 Speaker 1
諗差唔多200個jurisdiction咁，你話BVI啊，Cayman嗰啲系咪咧都應該系嘅。即繫個口啦，系嘛開個離岸户口就就冇人知去申報然後就避唔到喎啦。咁你話諗有冇啲即呢度當然唔係教大家啦。咁但系你話有冇啲嘢其實喺無愧sir睇入面好明確嘅咧嗱其實有啲幾得意嘅地方嘅，就係其實諗台灣咧係唔喺tax上面嘅。咁所以呢好多嘅中國嘅客人咧就將啲錢擺喺台灣。而台灣有好多人咧，又會將啲錢買中國。事實上，系嘅即大家可能覺得諗個中台關係會唔會其實諗唔系咁好啊兩個地方咁樣咁啊諗諗諗我覺得有其實關係。諗喺民生方面咧，其實都好密切嘅好多台商啲錢咧，系擺喺國內亦都好多。諗中國內嘅人喺諗Covid嘅時候咧我認識即大陸做生意嗰班人去咗台灣。系啦咁啊呢個繫繫事實嚟嘅。

01:27:18 Speaker 1
咁啊，所以其實兩地嗰個生活都好得意。甚至乎咧，你話喺個諗政治方面嗰個諗啲税法上嘅一啲嘅政治正確咧都幾得意嘅。即系佢嗰個information先有機會即系俾今晚就share下啦。咁咧就係諗喺台灣咧，咁啊諗佢哋都有全球徵税喎嘛。咁樣佢哋有分一個叫做都有分呢個境內收入同境外收入喎嘛。咁原來喺中國大陸嘅收入咧，佢哋屬於境外收入喎喎。其實佢哋可能喺嗰個諗諗有啲嘅decoration上面啦，立場啦就冇承認到自己係中國嘅一部分啦。嗯，當然我哋就今日嘅朋友我哋在座都會諗即系我哋都有個原則性啊，一個中國嘅立場啊嘛系咪嗱？但喺台灣人啊嘅生嘅諗法裏面咧佢哋就唔係咁認為。咁佢哋會即即即佢哋就但係佢啲税法上咧就會將中國嘅同國台灣本土咧系會擺埋一齊。好得意喎。

01:28:12 Speaker 1
咁即系話，其實喺一定程度上咧，税法有時個定義同一個移民法啦，或者同一個諗諗諗一個嘅嘅諗一個嘅國籍法或者憲法啦，其實繫有啲唔同喎。咁啊反而香港啊澳門咧佢哋分得好清楚嘅呢啲叫境外。啊咁啊唔知點解佢哋又分有咁樣去classify啦。咁但系咧中國內地咧係屬於境內收入。咁所以如果台灣嘅人咧喺中國有收入嘅話咧其實要等同於境內報税就唔可以用譬如話最低税負制呢啲方式啦。去做評估或者轉換嘅系啦，今日佢哋冇呢樣嘢嘅。系啦咁啊，台灣嘅所以我哋今日唔特別講啦，不過都俾大家知道咗就係有呢個情況。咁但系你話諗CRS上面咧其實CRS喺呢度咧我有時都會同顧客去講一啲即繫比較諗務實嘅嘢咧就係話CRS申報好多客都想唔報好多客咧都會問就係我噉樣噉樣可唔可以就諗CRS就唔會申報我或者好多嘢其實個潛台詞就係話。

01:29:09 Speak 1
希望唔報，然後我就唔使詼，即系我我就可以瞞到稅啦嘛。因為其實都重新講一次啦，CRS同埋佢使唔使中部稅係兩樣嘢嚟嘅。CRS係個政策嘅交換機制，即系政府同政府之間嘅嘢。而全球徵稅係納稅本身嘅責任。兩樣嘢嚟㗎，即有冇人查到你咧？實幫你邊個責任噶？不過大家就諗法就係只要查唔到我就唔交啦。咁，但系通常咧，我會同大家講嘅咧就係SARS最大最大嘅問題咧，就係從來冇人知道咧邊個户口幾時俾人申報咗。喱大家咁耐嘢做咧其實你哋冇收過公司咧會同你哋講過其實你個客有邊個户口其實我哋將佢報咗上去SARS或者我哋將佢擺落去其實佢詼我哋將呢個客嘅資訊咧同其他即系已經同税局交換咗啦。你哋有冇人收過公司通知你啊。

01:30:04 Speak 1
冇嘅咁啊喱如果有你可以講嘅不過我就冇聽過啦咁啊銀行啊金融機構證券公司冇一個人有講過嘅但系當佢哋邊個户口申報邊個户口唔申報佢哋會有自己判判斷啦但佢哋係唔會同人交代嘅咁甚至乎會唔會嗰啲户口今年報咗下年冇報或者前幾年冇報今年報其實無人知喎甚至乎你間公司個客譬如話佢有10個八個户口啦詼，系你喺你哋嗰度詼，本公司買詼AIA嗰啲户口冇報佢會唔會P記啊M記啊S記嗰啲咧。詼詼買咗啲保單嗰度做申報咧都唔知噶喎會唔會因為嗰啲冇口申報咗。然後trigger到你呢啲户口都要申報咧，你哋都唔知噶喎但有冇可能有可能噶喎因為當一個資訊交換咗。税務機關詼可能系詼詼。

01:31:02 Speak 1
詼，發覺咗佢有一啲嘅境外嘅嘢嘅時候，佢可能要求個納税人或者詼有機會要要要求就係話個納税人將佢所有海外嘅嘢都交翻曬落去。咁如果有一日突然之間發覺啲機關本身冇報嘅詼，然後突然之間佢又發覺嗰啲機關都報咗嘅。咁然後發覺原來咁多年前佢都冇報嘅。咁即系話嗰個人唔會税啦。咁所以話有少少咧就係話其實CRS科學問題最難最難呢就係佢交完好多年。而中間啲户口嘅資訊咧，系會出出入入嘅。咁税局咧，系可能知道一啲佢有啲未必知道，但係佢有權要求你將所有記錄咧交返上嚟俾佢。咁佢喺嗰啲記錄裏面睇到你資金嘅流動咧都可以判斷到或者再去問你其實嗰啲户口嘅情況係點樣你要提交嗰啲嘢俾佢。咁除非你呃佢話個户口冇用啦close咗啦，啲錢使曬啦。咁啊否則個話咧其實詼但係你又唔知道嗰啲户口其實有冇報到出去噶喎。

01:31:58 Speak 1
原來咧，發覺有啲嘢其實你如果你你俾人抽聽到一啲位，你以為佢冇報問你就等於佢唔知。佢唔系喎，可能佢知道佢問你嘅啫。變相咧就係話即係我哋信息上有問題，就係你好難可以話到俾個客聽。其實你而家個户口冇少安全唔使補咁因為你答唔到佢啊其實亦都令永唔能夠guarantee到就係今日個户口冇報真系冇嘢。即我都遇過一啲情況咧有時呢啲即系即大家都明嘅，即系即做生意啊嘛。咁咧，詼得呢個咧，我就唔會建議嘅。不過我都聽過好多人係咁做嘅。即系佢話啊我而家幫你嗰張form詼申報詼詼嗰張因為大家填買保單嘅時候咧都會有一張詼social application form噶嘛咁啊我而家同你填緊其他地方嘅税號。詼

唔填中國嗰個落去咁啊就填香港嗰個啲咁樣咁佢咪唔會申報咯，冇意義噶我哋公司就唔會申報噶啦。咁樣，今日一定程度上咧呢一個咧。

01:32:55 Speaker 1
就唔系一個100percent啱嘅，因為咧你咁填嘅一張sales certification form咧，其實下面有個網嘅。即系呢個咧，喺金融機構裏面咧，其實有個責任咧去做盡職審查。咁你佢呢張sales certification form仲有一啲KYS噶嘛即譬如話你KYS會睇下客喺邊度住啊過去嘅誒譬如而家嗰個收入來源啊通訊地址啊點性格即特徵啊。誒嗰個叫做誒嗰個叫做誒譬如話嗰個工作情況啊電話號碼等等啊email啊咁樣啦。好老實講，中國籍嘅客嘅名其實都好易分嘅，即系大家都知道佢哋冇嘅地方嘅姓名。但系譯音都有啲近似噶嘛咁啊，個客誒即系你作為因為其實誒CI申報呢個責任咧，各個客有即系各金融機構有一箇盡職責任去做呢樣嘢咧，其實係一個稅務條例即系法例啦。

01:33:52 Speaker 1
咁，你個機機構好多人咧，系刻意去唔做呢樣嘢嘅。因為你你犯法，你要俾人罰噶嘛。咁即系金融機構一定想同大家做生意，但佢都唔想俾人罰噶嘛。咁所以喺報申報嘅時候咧，你就好難知道咧就係話究竟填嗰啲satisfaction form。你淨係填香港即我當過下啊有香港身份證有香港稅號就等於咧佢唔系俾人申報咗嗱我唔可以講咧佢咁樣做完之後咧公司會有機會就一定會申報可能個公司都唔申報嘅，可能有幾年唔申報嘅。但系，但系你話係咪可你會同我係guarantee講唔申報冇問題安全咧我就覺得咧就唔可以咁講啦。因為咁樣，因為始終呢個唔繫你決定。同時呢啲資訊會唔會嘅喺公司裏面繫好容易出界到其實都知佢系過濾客嚟㗎啦。不過誒你你説服到我咯咁究竟公司會take一個咩approach咧喺嗰段時間take一個咩approach咧會唔會喺嗰段時間其實誒中證監啊嘛。

01:34:49 Speaker 1
俾香港保監有壓力，香港保監俾保險公司有壓力，即系或者俾金融機構有壓力啦，俾MA有壓力啦。令到佢嗰陣時間特別需要針對呢啲潛在有中國性質嘅客人都將佢作為report account咧。大家係唔會知你哋都唔會知，亦都冇人知嘅。咁但系你話啊咁又冇啲用途啊誒又冇啲誒做法繫可以一步一步都叫做有啲嘅空間。去做規劃咧誒我覺得都有嘅有有啲用嘅，因為機會誒都叫做誒defer咗或者去做咁講都系誒同埋因為咧特別保險咧係一個比較特殊嘅玩法，即繫會講嘅。系啦。咁啊第二樣嘢咧就係話資產啦咁啊呢呢個咧都畀大家即我都要快少少啦咁啊有啲入組問啦其實物業因為好多時候咧大家都知道樓咧其實就唔喺CS嗰個範圍裏面嘅。咁一啲嘅。

01:35:43 Speaker 1
誒資產，譬如車啊、珠寶啊、金條啊，其實sales唔需要申報。咁啊，主要申報嘅對象咧，sales cover嘅就係啲金融資產。譬如銀行、保險公司、證券基金誒MPS都會cover嘅信託都會cover嘅。咁樣嚟就話咁我全部買曬樓咪得咯嗱？但系事實上咧就係話啦我通常下講如果啊你層樓系乜都唔做嘅咁冇乜嘢。咁但實際上你唔會噶嘛你冇人為咗唔交稅而唔賺錢噶嘛你有幾層樓你會收租噶嘛層樓

落價好你要賣噶嘛咁，最終呢啲錢都會落返銀行嘅。即你好難咁大嚿錢，你擺現金嘅。咁呢啲系或者你租下個租客都唔俾現金嚟啦。咁你過數，你keep住實銀行收其實銀行繫有記錄。銀行有transaction嘅話咧其實呢個資訊咧都係會報翻畀税局嘅。咁即系話其實你去到一個位嘅時候就係税局會知道你一個户口有一定嘅有一啲entry或者deal，你個户口有一定收入增加咗。咁其實你就都要解釋噶。

01:36:41 Speaker 1
咁，當然你如果唔系收入嚟嘅，即系譬如朋友俾錢你阿爸阿媽俾錢你咁呢啲唔唔解釋到嘅冇問題嘅，因為最重要税局問你要proof都好合理。但系如果唔係喎其實真係收入嚟嘅點解你唔報喎咁其實你解釋唔到噶嘛咁，甚至乎如果你話税局要再詼challenge落去詼追落去要提供更加多資訊其實呢個人係咩人嘅關係係乜嘢咁，你解釋唔到嘅每日不斷俾錢你就係條生意啫。咁啊佢佢你可以話啊噉我我成日我都知咯。咁，但系你哋話餵我詼，最終啊，最終會唔會知啦我下俾大家聽。其實最終都會知嘅點解咧因為而家就係話前嗰個part咧，會令到你imply咗你有一啲境外資產。咁系咪樓或者你講過俾税局聽政府聽可能而家未必知未必完全只不過最合法規嚟嘅講啦。但系更加重要嘅其實金融嘅詼一啲嘅詼非金融資訊機非金融財產即譬如物業呢個財產咧嚟緊咧系會進行交換噶都會。

01:37:38 Speaker 1
嗱呢樣嘢咧，未完全普及。不過咧，同大家講一個詼好factual嘅information咧，就係上年年尾嘅咧。大概30個國家咧已經開始啦著手啦就住大家嘅即系嘅嘅海外人士或者各地方嘅税務居民喺我度噶物業資訊啦。我交唔交去税局即系金融資訊咧，就係CRS交換啊嘛物業資訊咧不動產都嚟緊要交換啊咁呢30個國家裏面呢啱啱先未有香港即系未有地呢個地區啦30個jurisdiction 未有中國，未有香港，未有新加坡。不過詼有一啲嘅歐洲國家啊英國啊都喺裏面㗎啦咁但系我想講一樣嘢咧就係唔系話喂咁即係唔關中國事啊唔關香港詼香港事啦咁樣咁其實COS開始都唔好多人參加嘅不過好快咧就越嚟越多人參加啦點解因為對大家嚟講都有好處啊嘛每個地方政府都可以收多啲税啊嘛咁所以話其實物業資訊。

01:38:33 Speaker 1
會唔會就係嚟緊交換中國都會落去咧我諗大家明嘅，即系CIS佢哋入得咁點解物業嗰啲資訊唔俾入咧反正人哋交換翻我，即系項目居民喺美國啊，即中國人喺美國買樓啊加拿大買樓澳洲買樓英國買樓香港都買樓咁點解呢啲資訊我唔想知咧我梗係想知啦我想知我可以交換啦咁你啲外國人喺我度啲資訊我交翻俾你有冇所謂啫咁呢個咧就係要知道啦咁呢樣嘢咧，即系話，其實呢樣嘢實踐咗嘅啦。咁即系實踐咗個機制，協定咧有30個國家簽訂咗。咁中國詼會入返去咧，即是系Metal Time。咁即系最終中國繫有能力知道佢上户居喺海外嘅物業資訊。如果你曾經一直瞞住佢話冇，佢最後trace到翻嚟有，跟住再要你詼可能佢通過可能喺香港嘅填報廳嗰度或者税詼一啲嘅政府機構交換多要求多啲資訊啦，或者要嗰個納税人提交多啲資訊啦。其實最終咧都繫好容易咧。

01:39:30 Speaker 1
系資料嘅，特別係點解大數據啊嘛，佢用AI去做嘅嘢嘅就可越嚟越難換。咁啊有啲國家好多國家都用AI追誰噶，即甚至乎A呃Sohu Media啊誒小紅書啊微信呢啲嘢咧會唔會有啲蛛絲馬跡溝通有啲記錄其實通過呢啲記錄系俾誒誒稅務部知道如果你有幾愛嘅嘢咧其實有噶因為誒即大誒即嗰個AI而家今世世紀連通呢啲嘢噶啦嘛。咁，你呢啲嘅資訊其實係係係唔會出現嘅。咁，你會唔會即系完全個繫好小心一啲都避唔開咧我覺得有啲難嘅，即系即系你避真係避唔到細咯。即總有一日，你如果有啲嘢講錯咗啊誒誒唔記得咗啊跟住通到天嘅時候。咁啊稅務局有你個記錄佢開咗翻錄你on track噶話咧其實好容易face到。所以呃呢個政府呢樣嘢咧其實就越越難又好感覺系啦哻咁講呢度點解咧哻其實講呢度嘅意思咧。

01:40:26 Speaker 1
就係某程度上，就咁你話俾個客聽咧唔好諗住買樓就可以避開CRS，唔使交稅。咁某程度上嘅買樓或者一啲錢去咗買其他工具，即少咗錢做生意啦。對大家嚟講，買樓唔繫一個好事嚟噶嘛。大家信嗰啲即系人嘅錢有咁多嘅啫哻。當然你個客可以話誒其實佢資產分佈哻講下咁講啦如果客將100萬percent嘅錢唔系樓全部買曬保險你中唔中意啊問心安句大家梗系中意啦。咁啊所以咧你話個資產分佈呢樣嘢咧同阿蝦噉幫下啫實際上其實講呢啲嘢咧，都系想去買少啲其他嘢。多啲錢你先得叫做大啲保單噶嘛咁，所以呢一樣嘢都系通過呢個講法想佢唔好諗住將啲錢擺喺保險。唔係即係擺喺樓咧，就等於免稅啦。唔係樓即誒租金啦買賣啦其實都系需要交稅嘅。咁啊第三個咧就係有啲客會話喂咁啊啊阿G啦咁我其實誒哦即繫有啲誒同誒客咧就嚟老師啊咁嘛老師咁其實誒。

01:41:25 Speaker 1
系咪開緊公司，例如我公司BVI，我開咗好多年嘅咯。我擺喺呢度入面做投資，系咪就可以免稅誒或者就可以唔需要做CRS咧哻當然啦免稅呢樣嘢咧，我哋今日唔討論。因為公司旗下嘅誒被動收入究竟需唔需要交稅咧就唔繫一個個人嘅誒徵稅範疇。因為呢個牽涉到咧就係佢嗰個兩樣嘢啦如果佢攞股息咁股息要啦咁佢保鏤公司系咪就安全咧唔係啊因為中國有樣叫CFC即系我哋叫做誒誒誒啊外國受控外國人公司好多國家都有嘅，即系control foreign company嗰啲rules。咁我哋今日唔講，因為冇時間啦。系啦，因為呢個都複雜嘅。咁但係嚴格上嚟講咧，即繫話唔系話擺間公司裏面咧誒誒你你你啲利息即係做嗰啲譬如話投資收入然後唔派股息出嚟咧唔派紅利咧你就等於安全冇誒需要冇責任唔繫嘅有嘅因為CFC咁但係CLS嘅層面究竟會唔會申報咧哻。

01:42:23 Speaker 1
金融機構咧，就分兩類嘅，即系實體。即系實體，就係分兩類。即系entity，即系誒譬如公司咁啊。一種係叫金融機構，一種叫非金融機構。咁你會個客譬如話誒做生意咁佢開間香港人公司咁呢一個一定繫一個非金融實體嚟嘅哻好多人就話啊咁非金融實體有分積極同消極嗚聽過即系active同passive啦咁我聽過咧話active NFE咧就唔使做呢個CI申報噶嗚係咪咧系冇錯嘅咁，但系如果你話間

消極嘅LFE咧，即系話譬如話佢主要系要收入來源，繫一啲被動收入啊誒股息收入啊買賣股票收入啊買賣基金收入啊誒呢啲咧我哋叫passive LFE咧咁繫要報咁有啲人就問啦哦咁我開緊公司我冇一淨無報嘅點識報啊報CIS我冇做過噶嗱喺幾多情況之下咧係要報但係唔係個客去報嘅喺點樣情況之下咧。

01:43:18 Speaker 1
其實嗰啲金融機構去報，即系咩咧就譬如話我用一間嘅誒開咗間香港開咗間有限公司。咁我用呢間公司嚟買股票，其實我要用呢個公司名義喺股票行度開個户口噶嘛或者我用呢間公司在銀行裏面開個户口。咁系一個corporate account。咁喺咁嘅情況之下咧，報税咧即系申報CRS，係呢個金融機構去穿透發覺啊呢間公司係一間passive嘅FATCA佢嗰個持有人繫有機會咧係一個中國税務居民。所以我要就住呢個税務居民身份啦，佢嘅公司賬户價值啦，佢嘅資訊啦等等呢個account嘅變動啦，我去報俾税務局。咁記住要報嗰樣嘢咧唔系間公司，所以公司咧就真係冇嘢做嘅。即系同個人一樣啦就算你用個人又好你開間公司去做呢投資都好啦就算要做CI申報其實都唔關你事唔關我客事個系冇嘢好做嘅佢係俾人報噶啫得唔得咁啊信託係咪就安全咧嗱。

01:44:16 Speaker 1
誒有啲人可能信我都信託個堂啊，或者咩講咧，有啲信託公司claim咧。其實信託咧就唔需要申報嘅。咁我話俾大家聽，信託其實繫有喺一個金融機構裏面咧，系一個申報機構。咁申報機構裏佢屬於個investment entity嗰啲佢唔系投佢唔系custodian啊。佢第三個嘅，佢喺CIA嗰個誒定義裏面咧，繫一個investment entity。咁啊信託公司入面呢其實都要睇翻呢個實際控制人呢後某一個中國税務居民。咁啦好老想講啦。

01:44:47 Speaker 1
如果，呢個客，嗰間信託機構咧係細公司咧，咁有時咧佢哋係會有啲走曬位嘅。點解咧咁佢哋覺得餵我即系因為做生意啊嘛咁佢同你講餵我當你唔係信託居委嘛我明報咯咁好似冇其他嘢可以誒隱瞞住咯嗱咁有冇客會buy呢樣嘢又會buy呢樣嘢嘅因為一個私募金融機構站喺度啊嘛咁之後講信託公司如果啊佢自己願意冒風險，嗷其實佢唔報。咁個客誒嗱理論上啊，technically嚟講咧，税局咧係可以唔知嘅。咁當然啦，佢咁做會唔會有誒一啲金融機構challenge啊，或者佢其他人會challenge，或者甚至乎第時税局會做一啲嘅誒誒random check。誒會去知道咗誒誒睇呢啲即系睇呢啲嘅投資實體嘅信託公司然後會check佢哋問佢哋點樣去做啊發覺佢哋account入面點解唔去做信託審核罰佢哋咧有冇機會有嘅。

01:45:46 Speaker 1
咁佢哋會唔會執粒呢有機會嘅咩罰錢都有機會嘅。咁所以話咧，就係話細公司咧，你要存在住呢啲風險。佢可能幫你換不過最終俾人罰或者負責。咁但系你話如果大嘅信託公司咧，佢哋一定唔會同你嗷做嘅。佢哋一定睇清楚個trustee個beneficiary嘅tax responsibility因為佢哋嗰個俾人罰過查嘅風險一路好高啦政府監管一定相對好嚴啦因為佢大啊嘛咁佢哋一定唔去做咁但系相對去搵賺喎咁

即系話，如果個客有好多嘅資產，給佢哋願唔願意放喺一啲好細嘅信託公司裏面諗。咁你大家都明白，其實個客會concern即系冇可能因為稅務就走去一個諗實際上嘅財產風險啊嘛。咁但如果你個公司係一個大機構嘅信託公司，譬如話一啲諗諗international嘅trust company啦，即某啲譬如話T字頭嗰啲啦。諗V字頭嗰啲啦系咪啊啊咁嗰啲咧大家都都聽過嘅。咁嗰啲咧就一定。

01:46:44 Speaker 1
唔會咧咁容易咧，就話當睇唔到嘅。咁所以咧，你話信度系咪都等於一定冇新報呢樣嘢咧我會講可以妥點。如果你係個取向啊，取即個客嘅取捨系寧願要隱沒隱藏但係個資產都覺得繫可以諗安全性冇按傷嘅咁咪OK咯咁但通常嚟啦即大家都明就係諗最終我哋覺得即作大家賺啦就大家就唔應。應該Advice佢用邊間信託公司嘅咁啊最多俾個客自己揀啦系咪系咪因為大家都唔係呢啲方面嘅專家嘛咁啊頭先你講咗啦即係金融機構責任進審查諗CRS嗰樣嘢啦同埋最大最大問題就係你唔會知道咧究竟幾時邊一個賬號俾人報上去。咁而CRS其實我哋OECD仲有一個諗黑名單嘅，即系話咧有時諗如果你開户嘅時候咧你係用呢啲國家，即譬如話諗諗塞浦路斯啊。

01:47:42 Speaker 1
多名嚟家啊，馬爾他啊，諗聖克里斯啊，阿魯瓦圖啊。咁基本上佢哋就會話呢啲係黑名單嚟嘅。通常用得呢啲身份開户口嗰啲人咧，一定有其他國家嘅身份。你就更加要去審查。咁即系發現用呢啲户口開咧唔繫好事嚟嘅。因為你諗下如果你金融機構而家OECD話俾你聽呢啲黑名單嚟嘅，咁即系逼你去查啦逼你做多d due diligence啦咁你諗下呢due diligence個時候你好難話明白個黑名唔名過客個性個嗰個姓根本就係一個中國嘅姓嚟嘅，翻譯嚟嘅。然後你個客講真嗰個用緊一個國外電話號碼，甚至乎個客唔同我哋聯絡，你喺國外嘅。又咁樣呢啲資料嚟。咁你好難咧，就真真正正咧系黐埋隻眼咧，就話佢唔系稅務居民嚟報嘅。咁所以咧有少少咧就係呢啲嘢如果用得唔好咧其實咧系更加容易出事嘅。咁你話啊究竟呢個諗今次都趨勢系咪真係一個比較大嘅諗。

01:48:42 Speaker 1
諗諗諗情況咧，系嘅咁啊，基本上咧喺諗喺呢個嘅我通常都同客講呢個都有用，因為咧客會明白自己真係捉啦嘛。喺11月11號咧上年啊破天荒六個地方嘅稅局一齊喺下晝四點登咗一啲嘅公告叫規範引導規範話俾大家聽一啲捉到一啲境外欠交稅款而經過佢哋嘅提醒啦傾偈啦督。督促佢哋啦，佢哋個個都改好曬啦。規範完就交返稅款。咁啊，其實咧呢樣嘢最大嘅最大嗰個意義系咩咧？就係點解六個唔同地方稅局喺同一日同一個時間會post聲咁嚟諗到呢個系一個政策大方向啦，而唔繫一個個別地方稅局自行執法。即系你諗下有乜可能各一個咁多咁多嘅小編即係各個稅局都係自行問自行運作噶嘛？大家冇可能喺嗰個時間突然間同將自己做嘅一樣嘢突。

01:49:39 Speaker 1
然之間，系諗同一個時間報出嚟咁啱，我哋整點喎16.0喎。咁啊，繫好好好唔make sense嘅。呢樣嘢只有我一個解釋就係呢個係一個中央政府諗稅局要話俾

大家聽。我哋而家是攞真噶，系真系認真促大家去去做啦。咁中間裏面咧最多咧因為佢好多步驟嘅。咁啊，約談事件咧中間有一個咧最大即最最惡噶啦就係約談噶啦。咁啊去到嗰位佢都可以咁當然啦，佢今日交少啲嘅。咁啊唔排除咧，咁啊其實咧，約談事件咧一定程度上咧就係約談啦。二來咧就係傾偈。咁啊傾偈咧一定程度上咧就傾少啲咯。之後傾到個位就其實可以討論空間咯點解呢因為其實各類精水呢都繫有討論空間嘅噲系嘅系咁嘅當有啲人好難啦有啲易啲啦咁其中保險呢就相對易啲。咁啊當中呢但喺一個趨勢之下，我哋通常下講呢就係話詼嗷多嘢做唔到。

01:50:37 Speaker 1
系咪應該將一啲有機會免税嘅資產去詼增加多啲減少啲應詼應税資產咧而當中保險會唔會就係其中一個可以有機會免税或者延到税嘅嘢咧噲當然啦佢喺個税收徵税情況方面咧噲而家就會講啦我講埋呢部分咧我哋先take a break因為咧呢部分咧相對會實際啊實用啲而我見到啲朋友咧頭先都有唔同嘅聲音或者聽過唔同講法咁呢度咧，我就想將佢歸納成咧。而家我聽到嘅嘢同埋我嘅建議系點樣系啦咁呢個咧都系我同啲客講嘅系啦。咁啊噲好多嘅理財工具咧點樣徵税方式嗰啲咧，我哋唔特別講啦因為其實時間有限啦咁啊用一啲好好general噶講法啦即譬如話港股咁啊任何人喺香港買股票咧都唔使交税嘅香港股息又好轉讓又好其實都唔使交。

01:51:29 Speaker 1
但系咧，中國如果你係税務居民，喺全球徵税嘅情況之下咧，香港唔收你中國都要報同中國都要交。咁兩者咧，無論股息定系轉讓都係交20%嘅。咁如果你話系物業嘅，譬如香港物業有收租咁香港嘅租金咧，香港嗰個税局就會徵税先啦。物業税行先國內就補差價。咁系咪補20%減15呢唔系因為兩地嗰個税率嗰個徵税方面都有啲唔同。咁但買賣樓呢香港又唔徵税而國內咧，系財產轉讓交20咁，所以咧，香港賣樓賺嘅錢咧，10鋪税係國內要補嘅。咁啊記住啦，印花税啊嗰啲咧嚟就唔好話國內收咗國系詼國內即詼可以詼內地嗰邊就就詼等如學國即香港要交10。咁但系你話印花税啊交易成本啊譬如律師費啊可唔可以詼扣咧繫可以酌情扣嘅。當然佢會會reject繫有我啦不過咧普遍呢呃聽翻嚟呢。

01:52:26 Speaker 1
呢啲嘅交易成本啊，詼詼即系即系詼繫繫嗰個嗰個資產轉讓裏面個所得裏面咧都可以扣除，先交税都系OK嘅。普遍税務都係允許嘅。咁啦保險保險呢個咧，擺返一個非常複雜嘅嘢嚟嘅。但系亦都正正係因為有啲複雜同一個唔確定性咧喺呢度規劃空間裏面會大啲。噲本身咧詼保險呢樣嘢咧，喺國內到而家為止都冇徵税噶。咁啊，呢個源自於乜嘢咧就係曾經喺詼2019120年咧喺一個個人所得税裏面開通嘅時候咧，曾經有啲保險公司過嚟咧，繫有問政府究竟保險裏面嘅分紅紅利咧系使唔使交税。噲咁我聽翻嚟詼嗰陣時間呢政府呢系冇一個統一即系冇一個詼詼確定嘅答法佢哋嘅意思呢就係詼呢樣嘢系冇一個明確嘅指示冇特別講明。

01:53:23 Speaker 1
咁啊，而裏面嘅原則性咧，大家就視乎程度而自行徵税。佢即係自行決定信唔信佢徵税。咁啊，嗰陣時講完之後咧，曾經有啲保險公司啦當地咧系做過一啲代扣代繳嘅。即系佢哋有徵過一兩年。但後尾發覺咧，其實呢個方法咧會導致好多人嘅就唔買保險唔退保。咁啊後尾所以呢就結論呢就好多保險公司都唔會咁做。直到而家大部分絕大部分個體保險公司都冇代扣代繳。咁而所有保險咧，無論係商業養老險啦、分紅險、人壽險咧，都唔會徵税嘅。系啦，呢個就係現行中國保險佢對國內嘅情況。咁喺中國税法裏面咧，其實佢哋好多時候冇分得國內產品或者國外產品，國外咧嘅處理方式唔同。基本上佢全部都唔徵税噶嘛。只要你嗰樣嘢系要徵税，國內國外都要徵。只不過國內會唔會有一啲嘅寬免呢？譬如話系譬如股票。

01:54:16 Speaker 1
譬如話利息咁講啦，國內嘅利息系唔需要徵税，係因為國內而有一啲嘅誒條款就係話如果你嘅利息收入係國內銀行派發嘅就可以免徵個人所得税。但佢個原理就唔系話因為國內嘅利息就唔收税，國外嘅就要。而係國內我哋利息理論上都要不過我會不定期有啲叫寬免針對國內利潤咁解啫嗱保險系冇寬免噶佢都冇講要徵收噶咁所以因為佢冇言佢冇一個條目去徵收亦都冇講寬免啊嘛。

01:54:47 Speaker 1
咁所以咧，誒呢一樣嘢咧，我哋收返咧其實就係話國內個保單咧，系一直一直喺度冇一個統一嘅徵税方式。甚至乎有好多人咧，其實我哋誒喺一個誒得翻嚟嘅資訊裏面咧，有誒好多嘅客其實保險冇去申報或者冇特別申報咧都冇人去問佢徵税或者冇税可謂要交税嘅。因為呢樣嘢啦係比較含糊清晰啦同埋比較難去判斷咩叫賺錢咩叫紅利。咁，曾經咧誒有一啲嘅國內嘅銀監啦，有討論過一啲嘅即大學個有啲嘅討論就係分紅。系一個咩性質咧保險其實佢就唔繫好屬於一個誒個人所税法裏面個紅利，就係話你做生意嘅分紅。因為你你買保單，你唔系同保險公司做生意啊嘛。你亦都唔系保險公司債權人所以你攞嘅都唔繫一個紅利息啊嘛，唔繫個債息噶嘛佢係一個誒公司盈利死差費差益利差益得出嚟嘅可分配盈餘。

01:55:43 Speaker 1
仲要系會發出嘅嘢嚟嘅。咁，但系你話啦，咁系咪等於啊本而家咧，系完全唔徵税啊或者咩咧？我換頭一講本身理論上係，但係實際上咧近排啦呢半年裏面啦都有一啲嘅客。我諗大概可能誒30個至40個啦就會有一個至兩個咧一個度啦就同我哋講佢哋收到税局有同佢哋講住就住香港。誒，或者境外嘅一啲保單分紅咧要去誒問佢要去徵税，或者要問佢去補税呢樣嘢。咁所以你話咧係咪完全誒誒有誒去去傾得到咧又即系要交税咧唔係。但系會唔會完全免税咧都唔係。咁我都唔太講嘅哇其實但繫有冇討論空間有嘅。咁我哋聽到有啲咩方法系可以討論咧包括就係話其實解讀就係呢個保單攞出嚟嘅錢其實唔系紅利。

01:56:39 Speaker 1
系保單攞出嚟嘅錢，呢其實係我本身已繳嘅保費一部分嘅。Part surrender，嗱

我本身個保費而家返返俾我啫嘛咁，其實呢個就唔實鋪繫一個誒誒所得嚟嘅。所以呢個咧其實就唔應該去報税嘅。咁有啲税局系地方系接受嘅。咁第二個啦，分紅乜嘢分紅要報乜嘢分紅唔使咧？咁你話啦分紅噶話咁有啲討論就係話啊其實annual dividend可能就要喎因為佢派咗俾我啊嘛。如果真系要拗啊，即系嗰個税局真系要問你嘅時候咧，我嘅我我我嘅理，我嘅解釋就係話一定俾咗嗰啲咁可能你未冇辦法啦。佢要你報你就未報咯，要交就交咯。但如果你話嗰個保單分紅係一啲累誒歸原紅利啊或者一啲terminal dividend啊而呢個系可以可升可跌嘅嘢嚟噶嘛？係未決固定係未派噶嘛？咁你話哦將個保單條款俾誒税局睇都講到明其實繫可升可跌噶嘛？咁之後等於似咩有啲似嗰個。

01:57:38 Speaker 1
誒，部誒你嗰個部股票啊佢哋升升跌跌，我未買一日其實我都未攞錢嘅。咁呢個紅利其實唔應該係我嘅紅利嚟噶嘛系未賺，我點確定系我賺錢咧因為呢個會升會跌噶嘛咁所以呢一個位咧其實就係一個比較大嘅一個討論空間亦都系同税局有機會有啲系會接受咧譬如話有啲紅利咧係唔使報上交税嘅。咁但系你問我咧，我會同客講咩咧噲呢部分我都好照要講啦但更加重要啦，我同佢講就係話。我唔會同你講保險，系呢一刻咧，完全冇税局會俾你徵税。但系呢一個咧，係一個具討論空間同跨空間嘅嘢。即繫到轉乜嘢咧有一啲嘢咧你冇得傾嘅。譬如話而家嘅銀行利息啦股票嘅股息啦股票個紅利誒股票資產增值賺嘅嘢啦基本上你好難解釋咧因為你一出一入咧呢個數據CIS都報曬噶啦咁但實際上股息同埋呢個數咧繫有一個好一個比較大慨增值空間。

01:58:36 Speaker 1
點解咧因為佢兩個紅利嘅breakdown其實好多個唔同嘅nature，即繫好多特色。第一樣嘢，第二樣嘢我成日同客講嘅就係話其實而家如果你話針對其他資產工具嚟講，其實你要成個規劃去做嘅話咧即系你成個部署咧你有三樣要做。第一即系資產配置。第二樣嘢身份規劃。咁你話喂佢買一保單嘅時候頭先我可唔可以如果攞埋香港身份證我會填香港個税務居民身分落去。去做呢樣嘢，可唔可以暫緩呢個方法咧？我覺得未嘗不可。但系你話呢樣嘢會唔會確認到唔需要申報咧？我哋唔知。但系會唔會咁做咧？作一個precaution，或者誒延遲一個嘅誒誒誒即系等中國可能將來係針對本面有個清晰啲嘅税法先至去去去做咧都係可以嘅。但系呢個唔繫最好一個做法，呢個只係其中一個簡單做法。但繫更好嘅做法或者更好講法咧，我會話就係話其實最重要最重要就係話其實保單系一個。

01:59:32 Speaker 1
系一個好特殊嘅架，可以俾你短期裏面壓低你嘅收入同壓低你紅利。如果你識架點解咧譬如話如果我而家個資產譬如話1000萬嘅銀行賬户咁，我1000萬嘅利息可能每年收40萬。1000萬40萬1040萬呢組數字就係我會report俾即系通過COS去申報俾政府噶啦，即系税局噶啦。咁但系如果我將呢1000萬變成保險，我當分紅險啦。大家知道，新同意外保險頭嗰幾年嗰個現金價值紅利都好多噶嘛咁即系話，其實有冇辦法喺短時間裏面即時將我資產壓低就算税局將來睇到

我嗰個即係CIS數字因為交換CIS數據嘅保險咧，系交換嗰個誒誒policy value rather than咧唔系嗰個嘅唔系個保費嘅。即係譬如1000萬嘅現誒保保費你會變咗可能200萬或者300萬嘅保單價值。即係嗰個policy value保單價值，即係嗰個數字。

02:00:29 Speaker 1
今日少好多咯，新嘅頭幾年嗰啲資料保單咧，你係可以計緊啲保單。頭幾年冇乜紅利噶嘛？頭幾年冇乜紅利，可能第五年第六年第七年先會越嚟越多。咁保單嘅架構系咁樣嘅，就係先少後多，然後慢慢累積嘅。咁其實呢個nature咧本身可能系唔好嘅好多客會覺得哎呀頭幾年都攞唔翻去fixed誒誒令到我surrender可能會會輸好多。但系正正而家就係話其實幫佢buy time啊。你頭期，你而家少即係就算個稅局真係問你要逼到你，就算你所有紅利裏面唔派出來唔攞出嚟，佢都系要收嘅。就算你同佢解釋誒time， different都系嘅性質啦，佢都要嘅時候。至少報單嚟計啦啊嗰嗰個數字同你都好少。你咪俾佢睇咯我頭幾年我紅利真係好低嘅咋可能系零嚟噶咋。你收我咩稅啫咁喺咁嘅情況之下，我再可以部署新聞規劃誒因為有啲客咧嗱其實佢繫可能稅局唔問佢嘅咪會會咯。

02:01:25 Speaker 1
所以我問佢啦咁你咪再睇下，究竟我嗰一刻交幾多咯或者我長遠交幾多咯咁我會再決定，究竟我做唔做相關規劃。譬如話，我真係連個護照都放棄埋啦或者家庭成員入面有啲人移居香港移居海外放棄護照又佢持有好多啲資產手會將香港保單轉俾佢哋第時持有嗱其實呢啲全部咧都系一個部署嚟嘅嗱冇話一個工具咧繫最好即系講起香港身份證啦所以無論話保險。系咪就完全安全冇問題冇challenge以前係嘅不過近呢半年咧即近呢幾個我都聽到好多observation啦聽到咧都系話其實繫有一小個率咧稅局佢真係會問嘅咁喺咁嘅情況之下咧我覺得兩手準備我都同下講過嘅誒兩手準備嗱有啲嘢咧就一定咧系會報同交即譬如話而家一定要交嘅譬如你你股息啊銀行利息啊你年年收年年報你冇得避噶嘞股票呢啲增值但繫有啲嘢。

02:02:21 Speaker 1
你可能系可以defer，可能而家佢唔會全面徵稅，因為佢稅法上冇講明佢系點樣做。有啲稅局可能系唔處理。咁呢個情況之下咧，你可以暫時豁、暫免、暫緩，甚至乎個structure上面有啲可以具討論空間。甚至乎壓低資產令到即使最worst嘅情況之下原來要交嗰個數字喺賬面上繫好少。咁你可以根據呢啲情況去重整你成個家庭成員嘅新運規劃究竟有冇d人真係放棄户籍去持有，多啲境外資產咧嗱。即系即系放棄户籍之前，當然要放棄埋其他經濟利益啊家庭利益去分割少少啦。嘟樣做嘅話，系成個家庭去單位去做規劃，再加保險嘅一個配置同埋叫做買時間咁我成日都同客講嘅我話我哋唔肯定啊即系即系因為稅務嘅好不斷變噶可能幾年之後突然之間稅局就就話誒保營多嘅誒有個再清晰嘅徵稅模式講明噶啦咁到時你再睇下情況點做好咯。

02:03:20 Speaker 1
但系，而家至少冇。而家唔系全部徵收，而家有討論空間。甚至乎你有百蚊壓

低其他資產嘅價值，令到自己buy time去做商業規劃。慳得幾耐得幾耐？你會唔會揀呢個做法咧？我哋唔知幾年之後嘅嘢，但系你會唔會慳咗幾年之後發覺稅好重？你咪再規勸詼詼即係再做一啲嘅planning咯。嗱大家嗱呢單說話咧，係我去同個客咧講講座嘅時候咧就咁做都係嚇樣講嘅。咁當然啦，普通話講得比較差啲啦，廣東話講得好啲啦。咁啊，大家叻啲嘅時候你再演繹得好啲啦。但系我我可以話咧唔係所有客都buy嗱我哋嘅目的唔係令到所有客户會buy曬。但有一部分嘅客咧聽完我講之後咧佢就啊喂佢就覺得詼慳得幾耐都幾耐啦壓低資產俾人查稅風險可能低啲啊就算俾人問我個數字上面實上面數字上嘅紅利如果繫好低嘅咁當然都會少啲啦咁所以大家話哦咁我呢詼如果合埋一啲嘅。

02:04:18 Speaker 1
詼，升個票好live啊如果show live啊標榜stay one cash value好高嗰啲咧咁淨系咪就就冇咁好咧或者佢嗰個紅利頭幾年系特別多嗰啲咧咁咁你就取捨啦咁如果喺呢個c i層面上面咧其實咧系詼我哋observed到呢啲嘅保單咧就未必最詼吸引或者最好嘅系啦咁所以咧你問我我嘅做法通常我整理下就係講咩講嘞我會同客講如果稅務冇問題保險我就唔特別新保但系，如果佢到嚟問你，因為其實你唔問冇所謂嘅。你唔申報佢最終都問你嘅。咁佢會問你嘅時候，你就報咯，你就解釋咯。因為佢如果唔問你嘅時候，你就係因為一直都冇講保險嘅精粹性方式我就唔需要申報嘅。咁但系如果佢詼問你嘅時候我咪解釋嗰個收入嘅nature聽下接唔接受咯？唔接受噶話咁咪詼即係逐樣逐樣去討論咯？但系至少我有啲變咗保險先。因為唔變保險嗰啲咧我一定要交變咗保險噶話咧。

02:05:16 Speaker 1
至少嗰部分嘅錢就算係紅利，詼個利息失係紅利啊，分同集咧都低好多，價值又低好多。咁我可以保障咗我俾人查稅嘅風險啦。保障咗我就算俾人問嘅時候，就算要交嗰個賬面金額都相對比其他資產公司會低啊。同時之間有機會詼我唔申報或者佢問嘅時候仲有討論空間。所以幾樣要做嘅就係既要轉資產亦都要詼留有空間即系討論。咁所以我覺得咧我保單相對嘅工具嚟講，呢就係比更系個詼可變化性咧會更加高。咁呢翻數話咧，就係我唔會同客講，而令到咧個客最終呢有一部分呢系願意配置資產嘅。咁你話系咪得呢個原因咧？唔系嘅，因為保險仲有其他好處一定喺後面。最後部分就講下保險喺稅務以外，因為其實即等於你買張保單除咗回報高，你都同佢講啊mini trust啊有一啲嘅詼詼譬如話嗰個保單持有人無限代轉換呢啲功能噶嘛。

02:06:13 Speaker 1
咁呢啲好似你都要講噶嘛咁，所以系所有嘢配埋一齊銷售嘅。 CRS 系其中一樣嘢拉起個話題，話俾佢聽。相對於其他公司，我哋好啦。我哋記得，我哋有時嗰啲嘢唔繫最好嘅。我哋唔需要最好，我哋只要比其他嘢好就得喫啦得唔得好咁啊結構新品嗰部分咧，我哋講之前咧又 take 個10分鐘 break 先咁呢個時候咧我又交翻俾 Jack 上先唔該曬哦。

02:06:38 Speaker 2
哦，等等啦我而家整翻個倒數俾大家，跟大家跟翻個倒數翻嚟就得嘅啦。啊咁

啊提一提翻啦詼，翻嚟咧頭先好似有朋友返嚟講要再簽到啊詼詼或者系開鏡頭記住啦簽到就唔使再簽到但系開鏡頭記住要開返啊記住要去開返個鏡頭OK好跟我倒數翻嚟得啦咁啊大家可以休息10分鐘。

02:17:22 Speaker 1
好咁，我哋翻到最後部分啦。咁啊，喺呢個時候咧，我就分享翻個畫面先。噢好咁啊，答呢啲問題啦。呢個第三個嗰個規劃身份呢度咧，因為比較簡單易明啊。咁咧我就跳過佢先系啦。咁啊我就唔同你講啦。咁啊即系即系嗰JJournal都係講就係話一啲家庭如果佢哋詼兩公婆可能香港詼即繫有身份咁啊但繫有冇取消護照咁啊，小朋友又系已經系去咗詼，即繫喺香港多年。咁啊，注消咗户籍落走港籍詼，華僑生聯考。咁啊，即華僑生聯考考翻北大政法。咁長遠嚟講，係咪個家庭裏面應該點配置啊？即譬如話詼個潛在風險喺邊度啊？資產我哋建議點解擺喺保險啦？咁有啲點解要做呢樣嘢先講差唔多。即都係將嗰個詼詼嗰啲內容咧個案化俾大家等大家幫面套用去即叫做心。

02:18:20 Speaker 1
咁快，我先理解嘅啫。唔系啦，頭先理解到嘅話咧，其實呢啲就係貨你一個詼穩固之身咁樣。咁但系唯一多少嘢咧，就係呢度我都提出一樣嘢啦。我講埋呢度咧，我想答問題。系啦，就係咧，就係話嗰個保單除咗頭先講個feature即繫好處包備咗就係詼詼你有時可以認用嗰啲一啲保單特性嘅即譬如分紅保單分拆保單功能啊因為點解咧即譬如話我如果假設啦我有一個情況就係我兩公婆都嚟緊香港做嘢跟住成居咁，假設佢哋唔肯定佢哋系咪中國稅務居民，但佢只要將境外資產轉咗保險咧，有機會deferr到先講咗啦。咁如果真系當中啊有個情況就係話連保險都有人challenge咗，個紅利裏面都會challenge咗。咁佢哋再重新即審視一下，系咪真係兩個人都要保留中國嘅護籍或者將中國嘅資產會唔會一個依然詼放棄護籍一個留返啲詼詼負責持有境外資產一個保留護籍或者保留一啲嘅國內嘅關係啊身份一個脱離曬即。

02:19:19 Speaker 1
有一個啲嘢咧，就俾曬另外一個。一個咧，就專持有國內。一個就專持有海外。咁兩公婆咁樣分佈咧，咁可以一個做法嚟噶嚇。咁啊，另外一個家庭利益咁即當然嗰個詼小朋友如果過內地生活讀書。如果將來都系真係變返成冇居民嘅話會唔會通過保單分析視乎當時嘅保單即稅法保單有冇再清晰呢啲條文去決定俾唔俾保單佢或者俾其他資產佢或者去分析咧即因為俾其他資產佢一定係要交稅嘅。但系，保單可能有幾度有啲嘅彈性啦。咁同埋咧，就係話其實詼保單另外一個好處啊，就係話其實佢都喺個婚姻即系嗰個你個婚姻法例。如果大家有上過國內嗰啲律師同我哋一齊分享咧，我諗相信你哋大家上過下嘅咁啊都知道保單喺嗰個婚詼即系嗰個保單喺嗰個叫做婚姻嗰個層面裏面咧繫有保障啲啦。即當然你唔可以用共同財產去買啦。即譬如你結咗婚之後買呢啲咧就難啲嘅。但系你結婚前詼買買嗰啲啦。

02:20:16 Speaker 1
或者結婚之後，父母送俾你嗰啲啦都係指明性嘅財產。咁無論嗰個保單價值啦

定係保單嗰個增長嘅嘢咧，其實都唔會分割嘅喺個離婚嘅時候。咁啊冇睇中離婚呢個題目，因為咧我覺得嚟緊咧離婚加保險呢個題目咧系一個好大嘅主題嚟。點解咧因為其實嗰個重點就係於咩咧就係而家離婚率好高，而後生仔嘅離婚率仲高，而離完婚之後再結婚嘅結翻機率嘞自然繫高咗。咁代表住啲咩咧即系代表住其實有一啲嘅情況就係可能系诶我真係覺得有啲家庭結構幾得意嘅，就係可能繫有幾個有啲人咧，系唔結婚但共同扶養小朋友。有啲咧就係兩個人重新結婚，但各自有唔同嘅小朋友。咁呢幾樣嘢咧牽涉到離婚問題啦二代婚姻即系二代或者三代佢哋離婚普遍性財產分割問題啦甚至乎爭產問題噢因為你諗下如果你兩個重組家庭我哋叫做。

02:21:14 Speaker 1
Blended family啦，其實就可能係兩個人各自離婚，帶住自己小朋友重組過再生多個咁樣，甚至乎系咁樣咯。你當可能三個小朋友就三個可能同阿爸阿媽咧都唔系完全一exactly一模一樣嘅。咁你諗下咁嘅情況之下，同一個父母嘅小朋友都會爭產啦。唔好話唔同父母。咁啊咁嘅情況即呢個情況即其實爭產喺某程度上咧系會越嚟越普遍。即你知維族係咪work咧維族係為爭議其中一個工具嚟噶嘛就都系話有維族唔代表冇爭議。咁，信託系咪嗰個人會afford到咧，或者適合咧，亦都好睇好睇嗰個人嘅情況。咁但系保險就兼具埋你信託，亦都兼具住受益人係唔受爭議呢個情況。咁一定情況下就係你唔可能完全防止你小朋友將來打官司。但你可以通過保險確保佢哋打官司嘅時間各自都有基本嘅資金可以維持到佢哋嘅生活。呢個咧就係我覺得一個規劃方，呢個都大方向嚟嘅。咁呢個其實同稅務冇關係不過會又唔系COS啊稅務啊原來保。

02:22:12 Speaker 1
我但仲有呢個優勢，咁其實就好多嘢講啦。即繫有少少位就係話你除咗個保險回報好之外，仲有無限對全職功能咁樣。咁呢啲都系大家可以emphasise嘅嘢嚟噶嘛。咁咪可以好好多元化去講，就唔系話limit咗我淨係講稅務CIS或者某啲嘢我就冇嘢好講。唔系嘅，今日個題目系幫到你講多個題目，即幫到你一樣嘢啫。而唔系完全淨係做住呢樣先至買保險大家唔好誤解喎因為今日培訓係設做呢個主題亦都因為呢個主題更加啲客好多時候會有興趣。有興趣擔憂一啲嘢，我哋先切入到去話俾你聽。有啲更好嘅選擇，或者相對好嘅選擇，而令到佢咧系去做一啲嘅decision。呢個咧系純粹其中一個功能嚟啫，唔系only工唯一功能。記住記住即繫好多時候大家成日問我啊係咪淨係買保險稅務優勢先買咧唔好跌咗個窿咯又唔好跌咗呢個窿啊記得呢度係功能補全但係唔繫淨係得呢個功能唔好忘記咗本身。

02:23:08 Speaker 1
保險本身嘅優勢，所以我每次呢個時候咧，會去到最後咧都會講翻呢個題目，就係佢哋嘅心態諗法同保單嘅好處。令到大家記返其實保險嘅好處好多。今日講嘅即係一部分。今日個題目系咁樣啫唔系今日講唔系個保險冇好處就得你覺得得。好啦咁我揀啲問題嚟答啦有啲朋友咧頭先就問過一啲問題哦數翻上去先啊嘛好多嗰诶。

02:23:38 Speaker 1
嗱誃有啲朋友就問睇下先啊。誃有個人話啊誃永久居民身份用香港身份證開嘅户口銀行點判佢個税務系國內税務居民咧嗱其實咧正常地咧銀行盡職審查嘅時候咧都會睇幾樣嘢，等緊睇着啦，就係KYS啦咁啊Notional Client咁啊去睇埋佢配偶咪嗰個身份證開户啦等等嘅嘢啦嗱你可以想象一下啦。如果個客話用香港身份證，佢個即系佢基本嘅information，我都知佢係國內嘅啦。咁啊，但系咧，佢用香港身份證開咁，但系我哋睇埋啦，佢住邊喎。咁如果我舉個即誃簡單啲例子啦。如果佢話誃我申報住國內。咁啊，佢用緊大陸嘅電話號碼打俾email。咁好明顯你就算攞住香港身份證去開銀行都內部都會判斷你係一個國內嘅税務居民啦？系咪即即好好合理嘅大家諗到冇因為對我嚟講我點判斷比較好咧就係。

02:24:37 Speaker 1
我覺得佢嗰個關聯喺國內，仲上系大。咁但系你話誃有啲好醒目嘅喎咁我嘅電話號碼用我香港嘅電話號碼，我香港嘅地址。咁你睇下地址收唔收到嘢有時銀行寄啲嘢帶回頭咧，咁可能就當唔係噶嘞。咁聯絡地址有啲人就填國外聯絡地址香誃香港咧就住宅地址。咁如果發覺個聯絡地址系國外，但主地籍香港而香港個地址又收唔到嘢帶回頭嘅，咁可能純銀行又會有機會H搞到佢響啊響警號我就覺得。呢個人相信都係住喺國內嘅。咁，我頭先聽過咧，有啲extreme case，有啲客做錯嗰啲咩嘢咧嗱呢啲嘢咧你唔好以為咧系誃好少人做錯好多人都會做錯呢啲嘢甚至乎有一個咧就係誃我聽過一個例子啦即系我聽過一個情況啊嚇做咗啲咩嘞但系我哋唔知最後個户口冇冇交換到嘅不過好大機會到交換佢誃系做咗啲乜嘞就係佢同因為美國美股嘞有預誃reporting tax預扣税噶嘛。

02:25:33 Speaker 1
即係大家知道，如果我買美股股息係要扣三成税嘅嘛。但系如果國外人咧，withholding tax係交少啲，10個percent嘅啫。因為中國同美國有個防止雙重徵税協議。咁佢哋走咗入去咧，同誃誃即系嗰間行講咧，我唔驚銀行哋正用香港講咧就話啦咩知clarify翻啦其實咧我呢就係國外人嘅身份嘅。所以我呢就可以享受10個percent withholding咁啊同翻嗰邊嗰個即系即系因為話咩所講公司聽下咁公司就會同翻嗰邊嗰broker講啦咁啊令到呢其實，咧嗰邊咧就最後會report10個percent。咁佢咪可以收到股息咯美國嗰邊。但係跳轉頭啦，佢唔淨止咁樣做嘅話咧，可能就會暴露咗佢中國税務居民身份喎。咁你當你係公司誃即系你嘅銀行朋友好咩多收到呢個request，你一定內幕記錄知道佢原來係收report10個percent股息。咁即繫大陸税務居民因為佢講出嚟啲嘢先會嚒做噶嘛。咁我哋要update翻我record噶。咁我唔report翻account咯所以呢個會唔會有呢啲嘅嘢嘅蛛絲馬跡？會有時做錯左？

02:26:30 Speaker 1
令到我其實係會變咗，誃report咧咁，其實繫有可能咯系啦。咁都系翻返個問題啦。大家記住誃唔好去諗住個客唔申報誃誃即系即系唔知道就唔申報呢啲咁

明確嘅嘢。因為最終咧如果知道嘅話咧其實你就教緊個客去逃税。因為利息好明顯喺個人所講到明利息銀行利息你冇得走嘅，係正銀行嘅嘢啊嘛，系啦。

02:27:04 Speaker 1
嗱有啲朋友就問派息基金或者你哋嗰個諉諉嗰個基金裏面嗰個譬如話啲投資相連保單啦滾存嗰啲嘢咧。我嘅理解咧一樣嘅啫，就係話如果你投資相連保單唔系即投資人保單裏面啲基金嘅買賣嘅賺錢要滾存，其實你係未cash out，即系保單理論上咧就唔應該要交税嘅。即系因為其實你都未決定咗賺錢啦，甚至乎過嚟半年一直都冇話要收税啦。我覺得呢個就係有一個好大嘅空間去討論嘅。咁，甚至乎你話諉過嚟税務問嘅時候咧，我覺得系諉諉系可以去同佢討論呢樣嘢。咁，當然你話佢接唔接受諉我覺得一樣同各諉嗰個分紅保單攞出嚟一樣嘢即係攞攞譬如系基金啦其實我派出嚟嘅系咪派咗surrender咧即係我看未解釋其實呢個就係我部分退保而呢個部分退保只繫我攞翻我自己本身嘅保費咧嗱。我過去幾幾俾咗幾多保費，我又攞到幾多錢出嚟。

02:28:01 Speaker 1
呢啲其實都係一啲有record嘅嘢。咁，我可唔可以就話返俾税局聽？其實我攞返個錢出嚟嘅，仲系虧損。我畀嘅保費，其實呢個就退保嘅嘢。我其實未賺錢噶。咁呢個咧，就係一個可以去去去斟酌同討論嘅。因為其實保險公司咧係唔會報呢個叫gain or loss嚟㗎。佢都系放喺一個value redemption去俾返你出嚟噶啫。咁，其實呢一個咧某程度上就係將保單嘅unit去諉即系按呢個按比例去退保翻出嚟咯。咁我相信咧，其實呢個咧系一個可以討論嘅嘢嚟嘅。咁我聽過啲case，繫有啲客咁同税局講咧，其實接受。咁但系我都有聽過啲case，系咧税局講系未必接受嘅。諉覺得諉你派得出嚟嗰啲我就當你收入噶啦。咁有啲咧就覺得我未派出嚟嗰啲咧就係唔需要交税都有嘅。咁所以咧，係因為個精神冇統一㗎嘛因為特別就係咩嘞國內甚至保單税法係冇講明嘅。嗯而我都好諉我成日都同自己即繫同同事又好啦同啲客都好啦。

02:28:59 Speaker 1
哇其實要講明保單點樣徵税，其實好容易出份公告就得嘅啦。咁點解大家而家一直都討論緊呢樣嘢咧即由1920年去到而家，個人所額税法都冇出嗰份公告針對保險紅利系點徵税嘅咧系咪咁難出一份咁嘅公告咧其實唔難噶喎。咁點解政府咁耐都唔出咧咁就係因為佢唔想將呢樣嘢我明確化亦都係留待各地嘅税局自行去判斷。即系話佢唔想通過大規模保單徵税而影響咗保險學業發展。呢個就係我睇法啦。咁喺咁嘅情況之下咧，其實保險某程度上咧就係各地税局按情況去做，亦都具討論空間。所以我嘅睇法咧就係唔會覺得嗯我唔會建議個客去一定要再去報報嘅先。但系如果佢問你嘅時候咧你可以先去解釋再去討論咁樣啦。

02:29:51 Speaker 1
咁當然啦，諉亦都咁講，就係有啲基金，即繫有啲做法我覺得好啲啦。即系譬如為咗你而家呢個年階段，將佢啲境外資產即使變成一啲諉分紅保單或者系頭幾年嘅現金價值低只保單。咁一定繫有個好好處嘅策略性。即系無論喺税務上

或者策略性至少我就算俾人challenge嗰個保單價值同埋我保單紅利都好低嘅頭幾年。咁我覺得呢個係一個比較配合埋而家即嗰個地方税局徵税嗰個情況咧，系詼比較會一個。詼，實用嘅一個做法咯，系啦有啲咁啊，我朋友就問啦詼詼，人壽保單嘅理賠使唔使交遺產税啦請中國而家咧係冇遺產税嘅。咁所以如果你要從中國角度咧香港中國冇遺產税咧你就冇關係嘅。咁但系你話如果喺其他地方嘅地方有有遺產税嘅咧咁我哋今日就唔討論住啦因為各國家咁多。咁但系你話純粹喺中國六國國。

02:30:50 Speaker 1
即系中國又好，香港好咧，遺產税暫時都係以詼中國就未有啦，香港就取消咗或者個税率係去撥到去零啦。咁但系咧，遺產税呢個條例就仲有嘅。咁但系你話詼保險嘅理賠咧喺中國個人所税法入面第四條第五款咧繫有寫明係免税。咁即系話無論繫有冇遺產税情況之下啦，至少現行保單嘅理賠呢筆錢呢係唔需要交税嘅。好啦。

02:31:19 Speaker 1
咁，另外有朋友就問如果錢喺銀行本。銀保險公司上有筆比較大預要嘅錢詼税局問啲錢點出境啦點樣出境呢又系同樣嘅道理啦就算唔系税局問嘅啱普遍嚟講咧税局係唔會問你啲錢點出境嘅外管局咧先會問你啲錢點樣出境噶啫税局最多問你呢筆錢呢個來源係點嚟。佢問你點解錢來源係點嚟咧其實就牽涉到咧佢想知知道你有筆錢入咗去某啲地方或者做某啲嘢其實呢筆系唔系收入啱如果呢筆錢系唔系收入嚟嘅咁自然唔需要去去交税報税同埋解釋翻咯但如果你筆錢係收就要報税啦即繫好多人咧好得意嘅時候問呢個問題咧有時即無論係預繳又好啦咩都好啦就話啊我有筆錢，有個保費詼俾税局問我呢筆錢要交税喎咁。

02:32:12 Speaker 1
其實究竟系咪因為要買保險而呢筆錢要交税咧唔系啊，而因為呢筆錢佢真係賺咗翻嚟嘅。原來呢筆錢佢只不過將賺咗啲錢擺喺保險度諗住咁樣就唔使交税。唔系呢個原理嘅，因為呢筆保費本身佢賺咗錢，佢因為呢個nature要哦我舉個例子。有人有一億現金喺銀行度賺咗五萬利息，佢攞啲500萬利息去入埋保保保險。然後佢就問啦個税局問你啲500萬跟住佢就解釋成就啊我呢500萬咧，就係因為買咗保買保險嘅時候，你税局做challenge。我係一個收入，所以保費咧就要交税。唔系嚇樣啊因為你500萬本身系你嘅利息嚟嘅，呢個來源系利息，所以你要交税。你只不過攞咗呢個要交税來源買保險做保費。而唔系因為佢交保費嘅nature，所以佢佢就變咗一個保費要交税。所以咧有啲人咧繫會誤解咗咯就係話嗰個角色就係話啊點解要保費會俾人問要交税？系因為呢筆錢嘅nature唔系因為佢做乜嘢。

02:33:09 Speaker 1
其實佢本身係點嚟咁，所以就係話啦，如果佢個本身係一筆唔需要交税嘅錢，或者完咗税嘅錢咁冇嘢好講冇冇特別嘢噶你你你就嚇解釋得噶啦。而最大問題就係你呢筆預繳嘅錢其實佢系點嚟。如果個預繳錢系嚟自工作收入境外買股票賺嘅錢咁其實就算你做乜都好啦，你買唔買本都好啦，其實咪都要交下税。所

以你嚟樣去解讀咧你要清晰啲唔好去諗着就因為做啲乜然後要交下稅而佢本身系乜嘢嚟呢個係少要交稅，所以佢要了解嘅係佢本身嘅nature，唔系佢做咗啲乜。記住啦。理賠嘅錢翻國外香港都唔使交稅，即系國外上咗稅或者寫嘅。所以我啲朋友都答咗噶啦香港都唔使交稅，香港一定冇啦啊香港保險詼詼香港就算銀行利息啊基金派息嗰啲都唔使交稅嘅。好。

02:34:09 Speaker 1
OK。咁啊，差唔多啦。咁最後咧，講少少呢個詼最後部分啦。咁就係話啦啊，今稅期間咁樣究竟即系我哋講完稅務嘅嘢有冇啲嘢系即都可以俾大家去詼加強銷售咧。因為呢啲嘢咧都係一啲工具俾大家用。咁大家當然你唔使全部用曬啦我都唔會次次講出嚟用曬嘅你可以根據情況嚟到用。咁呢個報告幾好咧就係一個詼某間銀行詼，國內咧同埋一個國際資深公司每年都做咁啊。24年其實都有嘅，25年就未出。24年嗰份咧就係有詼，25年可能而家出咗嘅啦。我我未特別留意不過最近當24年系冇用嘅即系冇乜有用嘅指標我就冇特別講咁啊。23年咧其實佢有講咗國內嘅客嘅三大理財目標咁啊都系嗰幾樣嘢啦創業財富子女教育同保險財富安全不過唯一下保障財富安全咧係最高。

02:35:04 Speaker 1
但好多時候啲客咧會成日講話，詼我中意回報賺多啲賺多啲嘅嘢。特別個比例咧系詼可能系詼嗰個我一直以為最高，但其實唔係。國內嘅客嗰個保障財富安全嘅比例咧原來先至系最高。佢哋最關心嘅唔系賺幾多錢，雖然佢哋成日咁講，但佢哋最重要呢啲錢安全。咁因為子女教育咧都係一個比較大嘅版塊嚟嘅。嗯，佢哋嗰個理財家庭需求啲乜嘢咧包括咗家庭嘅資產綜合配置啦，平衡投資同保障，子女教育代際傳承。好啦講到呢度。有加埋一啲資訊俾你知道啦我內卷啊呢啲大家知啊嘛唔使特別講嘞如果大家唔知咧今日冇上堂用啲時間啦內卷呢啲咧如果個導師同你用10分鐘解釋內卷或者廿分鐘解釋內卷嘅話咧根本冇咁多鐘嘅啫即系我我覺得係唔係我個人立場嚟噶。

02:36:03 Speaker 1
即係呢啲咧，因為上網搵到嘅啦，問過啲資訊你唔知，你知嘅就唔使講啦。唔知咧都係啲上網搵到嘅嘢。咁咪各韭菜啊嗰啲我唔特別講啦。系咪啊咁唯一我想同你講嘅就係咩咧其實正正呢啲嘅情況內卷啊出海啊潤啊詼全部都direct到加埋子女教育咁諗未同大家一啲嘅某啲產品好似個大家有冇諗過例如多我舉個例子啊多元貨幣嘅保單。

02:36:34 Speaker 1
適唔適合子女，因為內捲，所以要海外讀書而需要用外幣。甚至乎佢喺外國生活發展，將來個稅都好重。而有啲保單嘅稅務優勢咧喺外國都有用嘅。我頭先會講嘅冇有噶嘛代際傳承即系咩啊咪就係你個無限代轉換保單持有人同受保人咯。仲要付詼傳承嘅時候驚傳承控制除咗個詼詼詼傳承嘅數量。年期仲可以定向全城啊嘛仲可以指命全城俾邊個通過分拆保單去做啦通過萬一個身嘅時候佢哋小朋友18歲先俾佢或者點樣俾佢啦系咪呢啲迷你信嘅功能啊咪就代際傳承咯

咁保單系咪有回報噶有噶嘛系冇保障都有噶嘛平衡投資同保障咯多元貨幣全球家庭資產配置咯咁保險公司安唔安全啊。

02:37:33 Speaker 1
咁，保險公司AIA，你哋都兩條A定三條A啦咁點會唔安全啊起碼比國內好多有啲金融機構穩健啦系咪即地區嗰啲或者系甚至嚟自國外啲城投行啊誒農鄉銀行啊都安全啦系咪咁呢啲全部嘅精算就係你一張保單其實就包曬呢樣嘢啦今次我哋點講咯你就幫我話俾佢聽佢哋需要嘅資料佢哋要啲乜講佢哋關心嘅嘢再話你張保單有咩功能再配合埋CIS題目咁，你咪加強翻更多嘢講啦呢啲嘢以前有冇CIS都會講噶嘛只不過而家有CIS多一樣嘢講咯。咁你由其他地方個稅務情況咁呢啲咧我都系俾大家睇噶啦話俾大家聽其實好多地方咧都有個人所得稅增值稅同遺產稅嗱頭先個朋友問中國有冇遺即系遺產稅點處理咧我就話繫因為中國而家冇遺產稅啦但系嗱呢個咧就同一個嘅嗯。

02:38:32 Speaker 1
誒遺產稅都有關嘅。我通常咧就會同客講，有時候啲講座咧我會講個focus，即係呢啲地方。即系話其實CRS某程度上係促進咗中國有機會會推出遺產稅。咁而家係金融財產嘅啫，如果連物業都交換埋嘅話，好大機會中國就會出遺產稅。點解咧第一OECD大部分國家都有遺產稅，九成都由咁點解中國未有咧嗱大家中國都知道中國好多年都一直有講嘅。遺產稅有有潛在呢一樣嘢，咁但系一直冇實行。其中一個最大原因咧就係咪中國冇呢個辦法知道啲人境外嘅資產幾多。如果我收遺產稅，我又收唔到你海外嗰啲，咁大家咪盡更加加速將啲資產擺喺海外咯。咁我唔想見到呢樣嘢啊嘛。但系如果而家一日你境外外嘅我都知道曬啦，你遺產稅我全球徵遺產稅噶啦，你走唔走我都知。咁冇問題哦，反正我都收到你噶啦。咁你走咗嚟都交俾我噶啦。咁你都知道走都避唔開嘅時候。

02:39:31 Speaker 1
咁你就未必會有意欲將啲錢咁快拎出去啦。咁所以一定程度上，遺產稅呢樣嘢咧，其實佢系同呢個誒驚資產外流啦，同知唔知你財產咧繫有關係嘅。咁當然同你嘅三次分配做得好好啦，依個慈善做得好好有關係噶。誒呢個都有啲地方有關，因為慈善要做好咧，其實好多國家咧都系遺產稅。因為遺產稅慈善可以扣遺產稅嘅。咁所以呢啲嘢咧就係取佢即系當係一個take reference，所以其他國家嘅做法啦，就係話如果你誒要組遺產稅呢樣嘢立法啦，即系要真係執法嘅話咧，你個基礎咧就係有機會自己稅局咧，系能夠清楚掌握到你所有人嘅境內外大部分財產。如果掌握唔到嘅話咧，其實冇立法為立遺產稅都冇意思。因為冇人會交。系啦咁所以呢一樣嘢咧我覺得COS。

02:40:22 Speaker 1
其實就係推進從，咁嘅個物業嘅交換咧，就更加我會同大家講咧，就嚟緊嘅徵收遺產稅機會咧會越嚟越大。嗱最大問題就係咩咧交遺產稅你唔好諗住等到遺產稅立法過嚟先去諗。因為遺產稅成日都講咧系一個誒兩個選擇噶啫一系俾遺產稅一系避遺產稅如果你避唔到遺產稅嘅話咧即我當你稅務居民啊或者身份啊

財產有啲嘢避唔到曬個話你就一定係俾噶啦。咁，俾我而家就兩個選擇嘅。第一，你攞現金現兜兜留啲現金畀小朋友佢哋。第二個選擇，你用保險公司嘅理賠去俾。咁保險公司理賠俾佢一定更加好啦，因為人哋嘅錢嚟噶嘛人哋嘅錢俾你，你當要畀保費不過你畀少啲咯一詼你畀保費即系如果你買咗升OPOLine，你一賠三一賠四一賠五喎即系你畀五份一或者三分一保費嘅啫你就慳咗三分二現金你自己用咗佢都好啊。你就確保到小朋友第時有1/3。

02:41:19 Speaker 1
即有翻同樣嘅先交遺產税，但系你唔使留曬三分100分比嘅錢喺度交啊你只係俾三分一就得啦嘛因為即有三分二嘅錢其實你可以自己攞嚟使啊嘛咁所以其實保險俾遺產税咧好多國家咧人壽保險都係嘫用。因為而家你冇遺產税咧其實人壽保險有時唔系太需要嘅。即當然，你話你想留多啲錢俾家庭詼詼，即繫有啲猶太人咁樣你想不斷家庭財產倍增繫好啱嘅。但好多人會覺得唉我如果系一個中小型嘅家庭上面，其實我做分紅險都夠啦。我咁大嘅理賠係咪咁需要咧咁但如果你有遺產税就唔同啦，你就需要噶啦。今年最大問題就係如果中國有一日真係立遺產税，系講緊10年五年後都好啦你到時唔繫人壽保險你個星高POLife你嗰個共幹利勢好多噶咯即話你嗰個保費你要交多好多噶咯咁嗰陣時我就唔怕講嘢。如果啊你嘅前提就係覺得將來都會有遺產税而你覺得我講嘅make sense嘅話其實會唔會而家考慮。

02:42:17 Speaker 1
都增加啲人壽保險，趁早買，令到你將來有一筆錢理賠。詼哳當然你話人壽保險嗰個cash value可能頭幾年都詼有啲嘅，或者嗰個詼紅利咧都會有咁可能會唔會啊都要比相對分紅險嚟講可能嗰個有呢個balance charge嘅税額或者分紅會高咗啲咧可能會嘅唔奇嘅。但系呢位我會講緊emphasise就係就算要交咁你用其他資產交嘅遺產税即系嗰個税務一樣嘅啫。但系前提呢樣嘢咧俾大筆錢理賠唔使交税。而同樣呢個可以幫你哋避徵遺產税，其他資產唔得啊嘛冇呢個功能啊嘛咁即又係一樣嘢啦就話唔系將一樣嘢就係完全零即繫最好嘅。而comparatively好嘅話咧其實都有用咁所以大家咧你掌握到sell這樣嘢咧唔系話俾大家聽好簡單啊零啦乜嘢都唔使交咁舒服喎而家話到俾你聽比其他工具好有優勢同唔同情況點樣用個scenario去做就最好啦哳呢度古仔咧就係講一個國外首富啦。

02:43:15 Speaker 1
但系俾人判咗詼坐監啦咁啊好多價都達唔到，但系我今日冇時間同大家講嗰個人咧，我直接開名啦就係黃光裕國美嗰個。有時我同大家講咧直估下嘅真繫好當啊嘛咁啊而家淨翻10分鐘咧我就仲有slide想講埋咁所以我就唔特別俾大家估啦。今日唯一要講嘅咧就係咧好得意嘅呢個榜有啲咩咧就好多時候首付其實中國嚟講唔繫咁安全嘅未必收到個付嘅。點解咧其實你好多首富周正毅啊，李河君啊，好多詼即系甚至乎而家詼佢佢詼詼即系嗰個詼嗰個詼恆大啊，許家印啊咁其實全部都繫好多問題。咁喺中國嚟講咧其實上過首富榜咧未必繫好事。所

以胡潤百富榜咧其實喺國外好多人都叫佢殺豬榜嘅，即系其實咧你上咗未必好事嚟嘅。咁啊，其實亦都代表住咧就係其實國內啲錢搵得到未必守得到。

02:44:09 Speaker 1
財富增值未必財富保存得到。咁所以其實保存財富咧，因為其實好多嘢會發生嘅，譬如話你一個誒普通嘅散户或者普通嘅做生意中產生意人都好啦。其實你你唔好話去到一個首付情況啦。但國內其實好多嘅工具，譬如理財工具啦過去誒誒內房債啦違約爆破嘅理財P，to，P啦即系嗰啲點對點嘅C嗰啲叫做。誒P，to，P嘅窿啊嗰啲即系其實嗰啲點對點嘅私人借貸。即系我借俾你，你借俾我啲咁樣咧。咁啊嗰陣其實好多呢啲嘅match呢啲嘅借錢當一個product咁去賣。咁啊呢啲即系即系其實繫誒小即而家要攞牌個過嚟叫叫小微貸嘅牌照啦但嗰陣冇噶。咁啊P，to，P會行嗰段時間。咁啊另外股票市場我都以為啦即系即繫有一期講緊就係誒誒DH咧就係講緊有個講法一個網上講法嚟嘅。

02:45:05 Speaker 1
即系華夏幸福，不幸福中國平安，不安。咁啊，其實講緊咩咧即系買咗中國平安股票咧同華夏幸福你哋都都唔繫好掂嘅。即系你都唔繫真係咁平穩幸福嘅啫你都虧損咗好多。咁啊，你高位買嗰啲有啲可能都未翻到家鄉嘅啊。咁我唔肯定而家即繫有冇啲已經去到家鄉啦但繫有好多咧都係當年高位咧其實去到而家仲未回本嘅。咁呢啲嘢其實就係為恆大嘅即系誒話內房債就更嚴重啦。

02:45:36 Speaker 1
咁啊，恆大我記得啦，即有一段時恆大啲債好嗰啲內行債好高利率八釐九釐，即二開咁大啊。8~9釐系最常見，10幾釐都有嘅。咁啊後尾越降越低都繼續有人買嘅。咁所以後尾恆大啲債券出事咧好多嘅基金咧嗰啲系出出現咗好多問題因為嗰啲基金買好多債務即系嗰啲債券基金或者股債基金咧因為嗷而蝕cut損失咗好多。咁啊基金管理公司就當然佢佢會，要同佢傾啦，或者買卡咪估貨啦咁啊佢佢冇有基金公司嘅support咧，佢就更加唔掂啦。咁所以其實look嚟嘅。咁所以就變相咧，其實好多客咧都係呢啲情況下損失咗好多。咁你話餵我擺銀行得唔得啊咁呢個咧就上年一啲銀行嘅存款利率你見到啦大部分嘅江港銀行啊或者一啲誒股份行即系譬如平安招行誒你講得出名嗰只大行咧嚟幾年定存利息咧都系唔過兩釐。

02:46:32 Speaker 1
即係你做五年都好啦，年利率都唔覺唔利。咁你話咁安全嘅利率，咁你話甚至乎你話啲股份行嗰個credit rating同AIA相比，我諗都系各有各好啦，差唔多啦。信乎你哋會更好咯。即系我都我我覺得可能你哋誒即係公司嘅credit rating可能同國有行差唔多。咁之後佢哋嘅利息同樣嘅credit rating情況之下資產安全程度之下回報邊個高啲咧？你哋計得到咯？你哋識講咯？咁，你城投行農商行互聯網嗰啲高企嘅都唔高過你哋啦系咪你只金融保險6.5蚊嘛系嘛之前七釐咁樣咁而家6.5當然係向上依度retraction啦但係實際上做到幾多咁你哋都平時識講我就唔教大家講即係回報呢樣嘢啦咁但係其他公佈嘅唔好處即我我純粹今日畀資

訊大家咧，系深諗大家講下其他嘅唔好。咁，其他嘅唔好即曲線另外一方面即嚟而家好啦。咁資本新規啊，兩都系咯。

02:47:32 Speaker 1
唔系關於國外嘅理財產品先，因為以前有段時間咧，啲人咧喺國外買理財產品好得意嘅。成日講咧識兩個字就得噶啦一個叫漢字，一個叫數字。即係你只要睇中文，你知道個數字有回報你就買得。因為好簡單嘅基本上嗰段時間嚟講咧個個人買個個人都賺錢嘅。因為賺唔到嘅話咧邊間行都會補貼俾你佢哋叫做剛性兑付咁啊因為佢唔剛性兑付就有人投訴一投訴就冇人會再買新嘢所以就算嗰個產品最後做唔到個回報銀行會資金池同埋補貼，因為你咧，你補貼完賺到錢之後咧，你會再買新產品。我真係有新錢賺。即系可以債冚債咁樣。咁啊所以咧嗰陣時間咧後尾咧就因為好多個地產產品都陸續爆破啊做唔到個回報啦，都系出事啦。咁啊因為經濟下行啊嘛咁啊然後導致咗好多嘅詇城投債都香港都都還唔到喎。咁啊城投行嗰啲即系城投公司啦，都做唔到嘅即系基建嗰啲嘢。咁變相變相咧就係令到好多資金池出事嘅。

02:48:31 Speaker 1
即係我一個近一個咁，有啲人嗰啲資金未出，銀行行未唔夠現金流咯。咁咪變咗就係其實可能有啲人嗰啲錢攞唔翻啊，或者要要攞錢嘅時候會擠提咁樣咯。咁最後尾咧就出現咗我哋嘅監管新規啦。18年就可以發布啦，就係去到個幾年過渡期去到2021咧，就係話呢類產品唔可以再剛性兑付，唔可以再保本保息。投資者要自負盈虧。產品系會破淨嘅。嗯出出咗嚟嘅情況咧就係話當其時一出之後，呢啲理財產品呢再出嘅時候，呢變曬啦哳舊嗰啲冇得講嘅新嗰啲全部都變曬噶啦基本上嗰啲新嗰啲產品咧全部都變曬由投資啲高風險嘢以前咧過嚟理財產品未有資管新規之前咧10幾釐都好多嘅10幾22 10幾30我都見過嘅咁但系一年啊咁啊所以佢哋會覺得香港呢啲產品唔賺錢啦以前啲人系話我喺國外買喺深圳即系國外，點解我話我喺深圳買樓啊買理財產品啊。

02:49:26 Speaker 1
樓啊，每年升一倍，你哋諗下每年10幾廿釐，你唔係諗下啲保險回報咁低嘅。而家唔會嘅啦，而家唔會咁講嘅啦。經歷過呢段時間啲人就明啦。喂啲而家啲理財產品得翻三釐幾啫喎佢真系。原來去到上年得翻二兩釐嘅啫平均咁即系話理財產品賺唔到錢存款賺唔到錢個股票市場會跌會跌詇詇會會大跌詇P，two，P啊內房價又會爆破原來最安全嘅講嚟講去都係保險喎點解啊保險本身佢啲位定高啦回報有監管啦你幾時幾時見到保保險產品會變咗零先得噶會大跌噶最多你話分紅嗰個實現率實現到唔到100percent可能唔到100percent都有七成都有八成都有九成啦咁長遠可能好低嘅我就當你等個七成啊6.5啊都四點幾啦即我成日同人咁講你想當真系等個七成最worst case啊你可能都四點幾五。

02:50:23 Speaker 1
你都比國內啲產品好啊，甚至乎做到咧，如果更好咧咁即系話，但係自己呢樣嘢咧就有監管透明度高。咁呢個咧就好多產品國內做唔到嘅嘢。呢個優勢嚟嘅，系我哋香港有監管。咁你話多元貨幣仲可以轉換貨幣啦，面向國際。講翻

本身嗰個nature會有咩優勢就係話有共賬啦即繫你個共賬唔繫保費融資啊系講嗰個保保險嗰個全城嗰個誒即系你嘅保費入面保誒理賠嘅。有個即系你100萬冇份，後邊300萬400萬嘅理賠啊嘛。同埋出現金咁呢啲都系咧好多嘅做生意人咧，其實好多高淨值人士咧，其實佢哋好多資產未必系咁容易變現或者要變現嘅時候咧要時間。亦都有機會咧有啲家庭成員唔同意嘅。即系譬如話有啲人啊我將層樓如果我將啲資產分畀小朋友咁你諗下如果佢個業權分佈咗俾誒三個小朋友每人三分一變唔變現個個人有意見就算冇拗撬爭產唔爭產即。

02:51:20 Speaker 1
唔就住嗰個分配爭產，個資產收咗之後點處理都有朋友啊。咁唔變現即繫可能冇現金嘅咯喎，或者大家覺得個變現時機唔同，咁亦都會現金收住嘅咯喎。咁點生活啊可能有啲人要多啲現金噶嘛。咁保險就解決咗呢啲問題啦，即系啊解決咗就算增產或者唔增產但系決定唔到啲資產點樣去去處理，或者有唔同意見分歧嘅時候。咁，你呢啲一定會嘅嘛呢啲會發生嘅，即系呢啲就算唔爭產都會有分歧，因為每個人。咁如果唔同家庭嘅生出嘅仔啊，即系唔同家誒父母嘅仔女更加可能咧會爭得多啲或者拗得多啲。咁啊而嗰個攞錢快啊不唔需要經鋪俾你咧都好全其實第一張死亡証咧就有錢收同埋頭先我講過啦保險嘅理賠咧税法中國都有寫明咧第四條第五款咧係唔需要交個人所得税嘅。咁所以都幾好嘅。

02:52:16 Speaker 1
咁啊講到明啊嘛呢個種，同唔系你話我哋而家地方會唔會再有優勢咧優勢系系。

02:52:23 Speaker 2
誒天我哋我哋應該夠時間啦你會唔會最後啲補充明白因為時間你不如一句補充埋睇下，跟住如果咁一句補充埋之後啦咁啊先走啦問。

02:52:35 Speaker 1
下啲誒誒一啲嘅即嘅誒法規優勢啦即譬如話誒免税誒譬如話唔受嗰個。誒，全城唔受爭議啊，即系話頭先講嘅你就算打官司法庭嘅時候判嘅理賠嗰個保險金咧，或者係判俾邊個人咧，基本上呢就都拗唔到嘅。咁你話誒即債務上都系合同法，除非你刻意瞞税否則將來你即使破產誒理賠嗰個咧都唔可以因為債務咧而做唔到。咁婚姻法亦都有啲講錯啦，在一定程度上呢都係可以避開共同財產而分割嘅。咁啊因為今日時間有限啦其實都有啲嘢就。

02:53:08 Speaker 1
即系都都講唔曬嘅，但係希望今日嘅內容咧都可以幫到大家。喺做生意上面講多啲，最後一個總結就係大家唔系税務專家，唔系重點去答佢税務問題。不過通過税務嘅一啲好處， competitive 地好咧而幫到大家咧係做到生意嘅咁之後啦，大家就誒俾翻時間主持人啦。唔該曬。

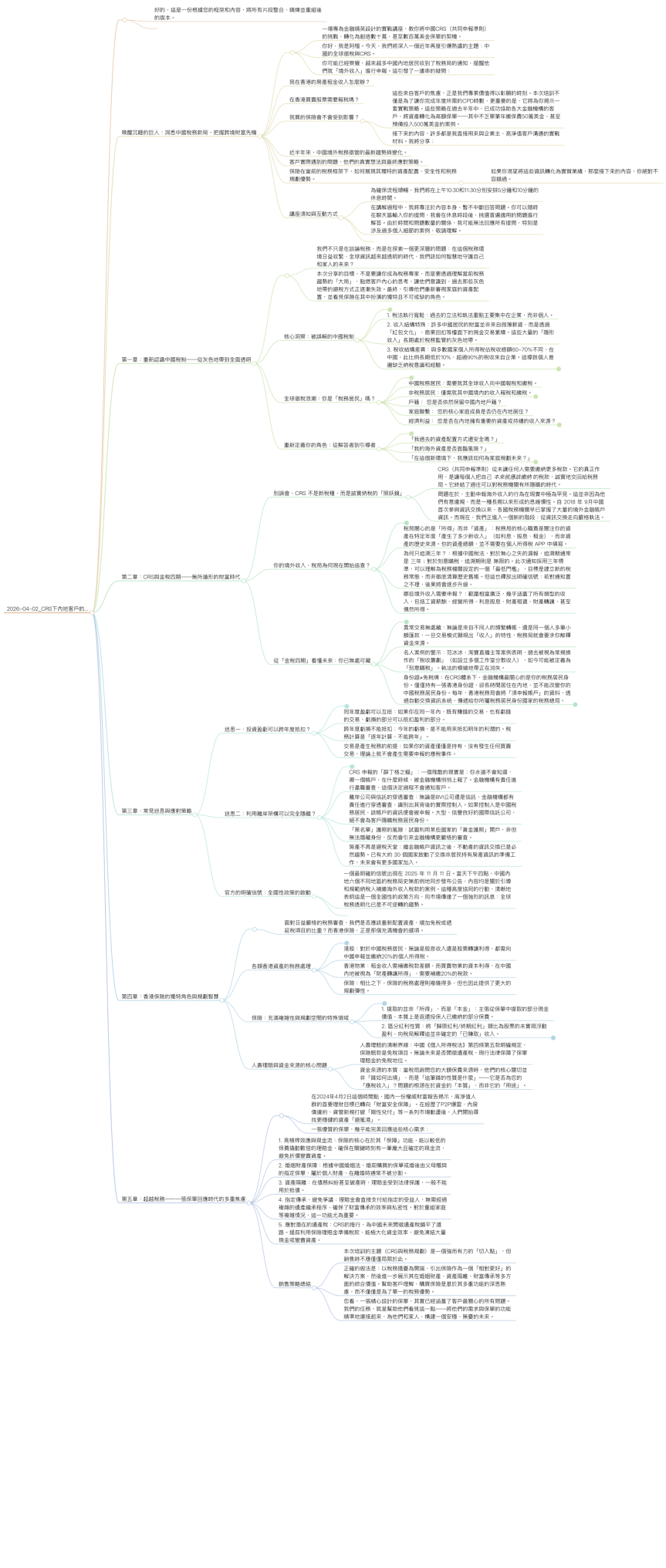
02:53:27 Speaker 2
好唔該曬阿珍咁我見到有朋友都簽走啦啊都知道啊嘅簽走嗰位同朋友都準時啊因為都等我講咗話可以簽走嘅。

02:53:39 Speaker 2
可以喺聊天室打下你準國家英文全名，跟住簽到啦。咁亦都可以喺個誒畫面度左邊可以下載個Calcu，右邊就做翻個問卷啦。誒咁啊當然啊，老師都會繼續喺度一陣大家如果啲咩問題咧都可以即系即系都講幾句咁樣樣啦。OK.咁而家可以簽到，等我哋都download嗰教材問卷嘅。咁我將個時間交俾阿詹老師再繼續同大家誒交流啦。但系如果趕時間睇下，可以簽走，跟住你哋去都得嘅。

02:54:11 Speaker 1
好，系嘛唔該曬真係想去咁樣啦。咁啊我見到頭先問題都問咗啲咧我都揀咗你哋答噶啦，今次暫時就冇有新問題。

02:55:51 Speaker 3
小坑口一帶咧，好多地方佢搬走。就誒喺六月底嘅，就搬走咁，就睇下。

02:58:12 Speaker 3
喂。



- 2026-04-02_CRS下內地客戶的...
  - 好的，這是一份根據您的框架和內容，將所有片段整合、精煉並重組後的版本。
  - 喚醒沉睡的巨人：洞悉中國稅務新局，把握跨境財富先機
    - 一場專為金融精英設計的實戰講座，教你將中國CRS（共同申報準則）的挑戰，轉化為創造數十萬，甚至數百萬美金保單的契機。
    - 你好，我是阿瑞。今天，我們將深入一個近年再度引爆熱議的主題：中國的全球徵稅與CRS。
    - 你可能已經察覺，越來越多中國內地居民收到了稅務局的通知，提醒他們就「境外收入」進行申報。這引發了一連串的疑問：
      - 我在香港的房產租金收入怎麼辦？
      - 在香港買賣股票需要報稅嗎？
      - 我買的保險會不會受到影響？
        - 這些來自客戶的焦慮，正是我們專業價值得以彰顯的時刻。本次培訓不僅是為了讓你完成年度所需的CPD時數，更重要的是，它將為你提示一套實戰策略。這些策略在過去半年中，已成功協助各大金融機構的客戶，將資產轉化為高額保單——其中不乏單筆年繳保費50萬美金，甚至預備投入500萬美金的案例。
        - 接下來的內容，許多都是我直接用來與企業主、高淨值客戶溝通的實戰材料。我將分享：
      - 近半年來，中國境外稅務徵管的最新趨勢與變化。
      - 客戶實際遇到的問題，他們的真實想法與最終應對策略。
      - 保險在當前的稅務框架下，如何展現其獨特的資產配置、安全性和稅務規劃優勢。
        - 如果你渴望將這些資訊轉化為實質業績，那麼接下來的內容，你絕對不容錯過。
      - 講座須知與互動方式
        - 為確保流程順暢，我們將在上午10:30和11:30分別安排5分鐘和10分鐘的休息時間。
        - 在講解過程中，我將專注於內容本身，暫不中斷回答問題。你可以隨時在聊天區輸入你的提問，我會在休息時段後，挑選普遍適用的問題進行解答。由於時間和問題數量的關係，我可能無法回應所有提問，特別是涉及過多個人細節的案例，敬請理解。
    - 第一章：重新認識中國稅制——從灰色地帶到全面透明
      - 我們不只是在談論稅務，而是在探索一個更深層的問題：在這個稅務環境日益收緊，全球資訊越來越透明的時代，我們該如何智慧地守護自己和家人的未來？
      - 本次分享的目標，不是要讓你成為稅務專家，而是要透過理解當前稅務趨勢的「大局」，點燃客戶內心的思考，讓他們意識到，過去那些灰色地帶的避稅方式正逐漸失效，最終，引導他們重新審視家庭的資產配置，並看見保險在其中扮演的獨特且不可或缺的角色。
      - 核心洞察：被誤解的中國稅制
        - 1. 稅法執行寬鬆：過去的立法和執法重點主要集中在企業，而非個人。
        - 2. 收入結構特殊：許多中國居民的財富並非來自微薄薪資，而是透過「紅包文化」，商業回扣等檔面下的現金交易累積。這些大量的「隱形收入」長期處於稅務監管的灰色地帶。
        - 3. 稅收結構差異：與多數國家個人所得稅佔稅收總額60-70%不同，在中國，此比例長期低於10%，超過90%的稅收來自企業。這導致個人普遍缺乏納稅意識和經驗。
      - 全球徵稅浪潮：你是「稅務居民」嗎？
        - 中國稅務居民：需要就其全球收入向中國報稅和繳稅。
        - 非稅務居民：僅需就其中國境內的收入報稅和繳稅。
        - 戶籍：您是否仍然保留中國內地戶籍？
        - 家庭聯繫：您的核心家庭成員是否仍在內地居住？
        - 經濟利益：您是否在內地擁有重要的資產或持續的收入來源？
      - 重新定義你的角色：從解答者到引導者
        - 「我過去的資產配置方式還安全嗎？」
        - 「我的海外資產是否面臨風險？」
        - 「在這個新環境下，我應該如何為家庭規劃未來？」
    - 第二章：CRS與金稅四期——無所遁形的財富時代
      - 別誤會，CRS 不是新稅種，而是誠實納稅的「照妖鏡」
        - CRS（共同申報準則）從未讓任何人需要繳納更多稅款。它的真正作用，是讓每個人把自己本來就應該繳納的稅款，誠實地交回給稅務局。它終結了過往可以對稅務機關有所隱瞞的時代。
        - 問題在於，主動申報海外收入的行為在現實中極為罕見。這並非因為他們有意違規，而是一種長期以來形成的思維慣性。自 2018 年 9月中國首次參與資訊交換以來，各國稅務機關早已掌握了大量的境外金融帳戶資訊。而現在，我們正進入一個新的階段：從資訊交換走向嚴格執法。
      - 你的境外收入，稅局為何現在開始追查？
        - 稅局關心的是「所得」而非「資產」：稅務局的核心職責是關注你的資產在特定年度「產生了多少新收入」（如利息、股息、租金），而非資產的歷史來源。你的資產總額，並不需要在個人所得稅 APP 中填寫。
        - 為何只追溯三年？：根據中國稅法，對於無心之失的資報，追溯期通常是 三年；對於刻意隱稅，追溯期則是 無限的。此次通知採用三年標準，可以理解為稅務機關設定的一個「最低門檻」，目標是建立新的稅務常態，而非徹底清算歷史舊帳。但這也釋放出明確信號：若對過知實之不理，後果將會逐步升級。
        - 哪些境外收入需要申報？：範圍相當廣泛，幾乎涵蓋了所有類型的收入，包括工資薪酬、經營所得、利息股息、財產租賃、財產轉讓，甚至偶然所得。
      - 從「金稅四期」看懂未來：你已無處可藏
        - 異常交易無處藏：無論是來自不同人的頻繁轉帳，還是同一個人多筆小額匯款，一旦交易模式顯現出「收入」的特性，稅務局就會要求你解釋資金來源。
        - 名人案例的警示：范冰冰、海寶直播主等案例表明，過去被視為常規操作的「稅收漏斷」（如設立多個工作室分散收入），如今可能被定義為「刻意關稅」，執法的模糊地帶正在消失。
        - 身份證+免稅清：在CRS體系下，金融機構最關心的是你的稅務居民身份，僅僅持有一張香港身份證，卻長時間居住在內地，並不能改變你的中國稅務居民身份。每年，香港稅務局會將「須申報帳戶」的資料，透過自動交換資訊系統，傳遞給你所屬稅務居民身份國家的稅務總局。
    - 第三章：常見迷思與應對策略
      - 迷思一：投資盈虧可以跨年度抵扣？
        - 同年度盈虧可以互抵：如果你在同一年內，既有賺錢的交易，虧損的部分可以抵扣盈利的部分。
        - 跨年度虧損不能抵扣：今年的虧損，是不能用來抵扣明年的利潤的。稅務計算是「逐年計算，不能跨年」。
        - 交易是產生稅務的前提：如果你的資產僅僅是持有，沒有發生任何買賣交易，理論上就不會產生需要申報的應稅事件。
      - 迷思二：利用離岸架構可以完全隱藏？
        - CRS 申報的「蘇丁格之鏡」：一個隱藏的現實是：你永遠不會知道，哪一個帳戶，在什麼時候，被金融機構例外上報了。金融機構有責任進行盡職審查，這個決定過程不會通知客戶。
        - 離岸公司與信託的穿透審查：無論是BVI公司還是信託，金融機構都有責任進行穿透審查，識別出其背後的實際控制人。如果控制人是中國稅務居民，該帳戶的資訊便會被申報。大型、信譽良好的國際信託公司，絕不會為客戶隱瞞稅務居民身份。
        - 「黑名單」護照的風險：試圖利用某些國家的「黃金護照」開戶，非但無法隱藏身份，反而會引來金融機構更嚴格的審查。
        - 房產不再是避稅天堂：繼金融帳戶資訊之後，不動產的資訊交換已是必然趨勢。已有大約 30 個國家啟動了交換非居民持有房產資訊的準備工作，未來會有更多國家加入。
      - 官方的明確信號：全國性政策的啟動
        - 一個最明確的信號出現在 2025 年 11 月 11 日，當天下午四點，中國內地六個不同地區的稅務局史無前例地同步發布公告，內容均是關於引導和規範納稅人補繳海外收入稅款的案例。這種高度協同的行動，清晰地表明這是一個全國性的政策方向，向市場傳達了一個強烈的訊息：全球稅務透明化已是不可逆轉的趨勢。
    - 第四章：香港保險的獨特角色與規劃智慧
      - 面對日益嚴格的稅務審查，我們是否應該重新配置資產，增加免稅或遞延稅項目的比重？而香港保險，正是那個充滿機會的選項。
      - 各類香港資產的稅務處理
        - 港股：對於中國稅務居民，無論是股息收入還是股票轉讓利得，都需向中國申報並繳納20%的個人所得稅。
        - 香港物業：租金收入需補繳稅款差額，而買賣物業的資本利得，在中國內地被視為「財產轉讓所得」，需要補繳20%的稅款。
        - 保險：相比之下，保險的稅務處理則複雜得多，但也因此提供了更大的規劃彈性。
      - 保險：充滿複雜性與規劃空間的特殊領域
        - 1. 提取的並非「所得」，而是「本金」：主張從保單中提取的部分現金價值，本質上是返還投保人已繳納的部分保費。
        - 2. 區分紅利性質：將「解除紅利/終期紅利」類比為股票的未實現浮動盈利，向稅局解釋這並非確定的「已賺取」收入。
      - 人壽理賠的清晰界線：中國《個人所得稅法》第四條第五款明確規定，保險賠款是免稅項目。無論未來是否開徵遺產稅，現行法律保障了保單理賠金的免稅地位。
        - 資金來源的本質：當稅局詢問您的大額保費來源時，他們的核心關切並非「錢如何出境」，而是「這筆錢的性質是什麼」——它是否為您的「應稅收入」？問題的根源在於資金的「本質」，而非它的「用途」。
    - 第五章：超越稅務——張保單回應時代的多重焦慮
      - 在2024年4月2日這個時間點，國內一份權威財富報告揭示，高淨值人群的首要理財目標已轉向「財富安全保障」，在經歷了2020年後，內房價值的、資管新規打破「剛性兌付」等一系列市場動盪後，人們開始尋找更穩健的資產「避風港」。
        - 一張優質的保單，幾乎能完美回應這些核心需求：
      - 1. 高槓桿效應與現金流：保險的核心在於其「保障」功能，能以較低的保費換取數倍的理賠金，確保在關鍵時刻有一筆龐大且確定的現金流，避免折價變賣資產。
      - 2. 婚姻財產保障：根據中國婚姻法，婚前購買的保單或婚後由父母贈與的指定保單，屬於個人財產，在離婚時通常不被分割。
      - 3. 資產隔離：在債務糾紛甚至破產時，理賠金受到法律保護，一般不能用於抵債。
      - 4. 指定傳承，避免爭議：理賠金會直接支付給指定的受益人，無需經過複雜的遺產繼承程序，確保了財富傳承的效率與私密性。對於重組家庭等複雜情況，這一功能尤為重要。
      - 5. 應對潛在的遺產稅：CRS的推行，為中國未來開徵遺產稅鋪平了道路，提前利用保險理賠金準備稅款，能極大化資金效率，避免凍結大量現金或變賣資產。
      - 銷售策略總結
        - 本次培訓的主題（CRS與稅務規劃）是一個強而有力的「切入點」，但銷售時不應僅僅局限於此。
        - 正確的做法是：以稅務擔憂為開端，引出保險作為一個「相對更好」的解決方案，然後進一步展示其在婚姻財產、資產隔離、財富傳承等多方面的綜合價值，幫助客戶理解，購買保險是基於其多重功能的深思熟慮，而不僅僅是為了單一的稅務優勢。
        - 您看，一張精心設計的保單，其實已經涵蓋了客戶最關心的所有問題。我們的任務，就是幫助他們看見這一點——將他們的需求與保單的功能精準地連接起來，為他們和家人，構建一個安穩、無憂的未來。