使用条款

此简报乃由安永税务及咨询有限公司（以下简称「安永」）制作并只供本次培训使用，其资料及内容仅属一般资讯，当中并无考虑个别人士的具体或实际情况。 因此，此简报所载的资料及内容只供参考，并不能构成任何特定情况下提供的建议或意见，或取代专业税务/法律意见，亦不代表友邦保险（国际）有限公司（于百慕大注册成立之有限公司）（以下简称「友邦香港」）的立场。

友邦香港并不是移民、法律、税务、会计、资产管理或信托服务的提供者，不会提供有关服务或意见，亦不会涉及任何财务策划顾问或客户与安永的服务。 此简报所载有关司法管辖区的资料及内容只供参考，并不构成该司法管辖区的税务/法律意见。

友邦香港及安永均不能担保此简报及培训内容的准确性、完备性及适时性。 任何人士在按此简报的资料就相关事宜采取行动前，应先寻求独立税务/法律意见或其他专业意见。 对于因使用此简报或其所载的资料或内容而导致的直接或间接损失、损害、费用或开支，友邦香港及安永均不会承担任何法律责任。

阁下使用或参阅此简报，即表示阁下已同意及接受下述所有条款之约束：

1. 会议进行时间不得拍摄、录音及/或录像。

2. 此简报乃由安永制作并只供友邦香港内部使用。 除非事先获得安永同意，否则任何人一律不可擅自将此简报再发放或使用于其他用途或目的。为免疑问，阁下亦不得使用此简报作销售面谈、说明或其他类似之用途。

3. 此简报仅供指定人士进行友邦香港内部训练及参考之用，并不构成任何法律、税务及/或任何专业意见。

4. 若未经授权人士事先书面同意，阁下不可修改、更改或变更此简报的部分或全部内容。

5. 阁下同意赔偿及承担对友邦香港、其母公司、分公司、子公司及联营公司、及其各自的董事、高级职员、营业员/业务代表、雇员、合伙人及持牌人的任何索偿或遭第三方追讨因使用或违反使用此简报所造成损失或损害的责任。

6. 任何财务策划顾问仅可就其所拥有的认可专业资格/牌照范围内提供意见，不能向客户提供一些并非财务策划顾问专业知识及并无具备该项专业资格的任何专业意见或建议。 如客户向财务策划顾问查询任何并非财务策划顾问专业知识之询问时，财务策划顾问应促请客户寻求及向有关具该项专业资格之人士查询专业意见。

免责声明

阁下确认培训资料拥有人为主讲嘉宾。阁下使用、复制或下载此培训资料，即表示阁下已同意及接受下述所有条款之约束：

此培训资料是由主讲嘉宾制作并只供内部培训使用。除非事先获得主讲嘉宾同意，否则任何人士一律不可擅自将培训资料再传播或发放予任何第三方包括任何公众人士、客户或准客户或使用于其他用途或目的。阁下不可修改、更改或变更此培训资料的部份或全部内容。为免疑问，阁下亦不得使用此培训资料作为销售面谈或说明或其他相类似之用途。

此培训资料是由主讲嘉宾提供及由其讲解，内容仅代表嘉宾/讲者个人观点，并不代表友邦保险(国际)有限公司（以下简称「友邦」）的立场。对此培训资料之内容，友邦并不承担任何责任。

此培训资料是由主讲嘉宾经搜集内外资料制作而成，其已尽力确保培训资料内容准确、完整及为最新的信息，但不会就培训资料源的准确性、完整性及适时性或因而引致的损失负上责任及作出任何保证或陈述。在任何情况下，主讲嘉宾不会就培训资料用户负上任何责任。

此培训资料提供一般财务、税务及法律信息，仅供参考，并不构成对任何人士提供任何税务、法律、财务意見或任何形式的建议。

此培训资料所提供的资料、数据可因应情况、各地政策修改而不作另行通知。

此培训资料仅作提供资料及参考用途，不应视作内容提及的任何保险产品之邀请、建议或要约

此培训资料不是由友邦制作。

阁下同意赔偿及承担对主讲嘉宾及/或友邦的任何索偿或遭第三者追讨因使用或违反使用此培训资料所造成损失或损害的责任。

「友邦」、「友邦香港」、「公司」是指友邦保险(国际)有限公司(于百慕大注册成立之有限公司)s

AIA confidential and proprietary information. Not for distribution.

[AIA – PUBLIC]

此简报仅供AIA内部培训及参考之用，不得传播、分发或流传给第三方（包括客户或潜在客户）。

友邦保险（国际）有限公司

《共同汇报标准》（CRS）培训

2026年9月

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

EY安永
Shape the future with confidence
聚信心 塑未来

培训大纲

1. 《共同汇报标准》（CRS）简介
2. 保单在CRS下的申报
3. 关于文件审核的行业惯例
4. 客户沟通指引
5. 中国税务机关针对保单处理的实操观察
6. 问答环节



请注意：

1. 此培训资料供内部参考及使用，不得向外发布。财务策划顾问不可提供税务、投资或法律意见。
2. 税务评估须根据个别事实及情况而定，并受多项因素影响，包括个人的税务居民身份、整体税务状况，以及相关收益及回报的性质。如客户对税务事宜有任何疑问，应建议其咨询合资格的专业税务顾问。

[AIA - INTERNAL]

1.《共同汇报标准》(CRS) 简介

请注意：
1. 此培训资料供内部参考及使用，不得向外发布。财务策划顾问不可提供税务、投资或法律意见。
2. 税务评估须根据个别事实及情况而定，并受多项因素影响，包括个人的税务居民身份、整体税务状况，以及相关收益及回报的性质。如客户对税务事宜有任何疑问，应建议其咨询合资格的专业税务顾问。

背景：《共同汇报标准》（CRS）

- 于2014年7月21日，经济合作及发展组织（“OECD”）颁布一项自动资讯交换制度，称为共同汇报标准（”CRS”）
  - 该标准是一个全球性的“类似FATCA”制度，旨在防止离岸逃税
  - 120+个司法管辖区已承诺实施CRS
    - 其中，49个司法管辖区承诺成为 2017 年采用者（“早期采用者”）
    - 51个司法管辖区承诺在 2018 年采用CRS
    - 13个司法管辖区承诺在 2019 年至 2023 年期间采用CRS
    - 13个司法管辖区承诺在 2024 年至 2027 年期间采用CRS

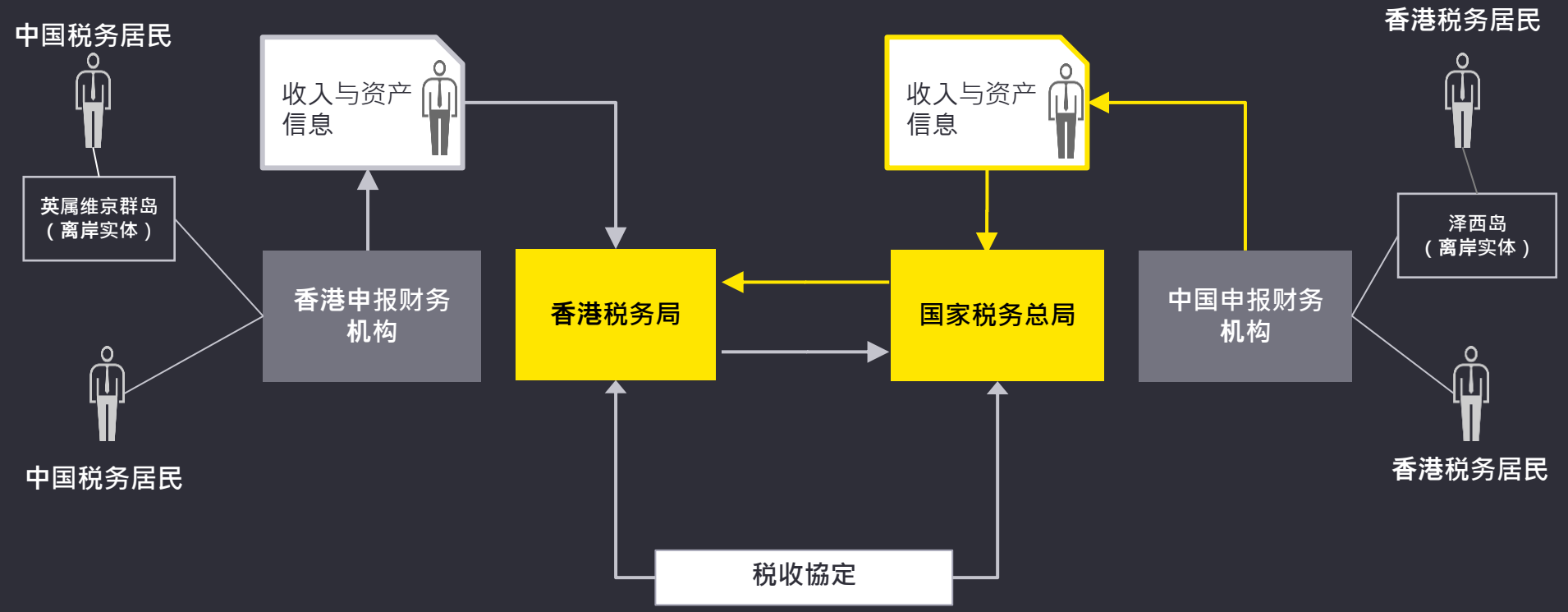


请注意：

1. 此培训资料供内部参考及使用，不得向外发布。财务策划顾问不可提供税务、投资或法律意见。
2. 税务评估须根据个别事实及情况而定，并受多项因素影响，包括个人的税务居民身份、整体税务状况，以及相关收益及回报的性质。如客户对税务事宜有

[AIA - INTERNAL]

CRS资料交换流程



香港申报财务机构应在年末发出通知后五个月内申报资讯

主管机关之间应在年末后九个月内交换资讯

请注意：

1. 此培训资料供内部参考及使用，不得向外发布。财务策划顾问不可提供税务、投资或法律意见。
2. 税务评估须根据个别事实及情况而定，并受多项因素影响，包括个人的税务居民身份、整体税务状况，以及相关收益及回报的性质。如客户对税务事宜有任何疑问，应建议其咨询合资格的专业税务顾问。

[AIA - INTERNAL]

CRS： 税务居民

税务居民规则取决于每个司法管辖区地方管辖规则

个人/实体可以拥有多于一个税务居民身份，例如：双重税务居民

司法管辖区之间有双边协定和多边协定

对故意虚假申报的处罚包括罚款和监禁

- 税务居民规则因司法管辖区而异。
- 某些司法管辖区的税务居民规则涉及实际存在（physical presence）、房屋所有权、家庭和经济实质利益因素。
- 实体的税务居民规则则以实体的成立地或管理地为准。

财务机构不可向客户提供税务居民建议

错误的假设

税务居民身份等同于国籍

税务司法管辖区与出生地相同



注：美国是上述的一个例外。

请注意：

1. 此培训资料供内部参考及使用，不得向外发布。财务策划顾问不可提供税务、投资或法律意见。
2. 税务评估须根据个别事实及情况而定，并受多项因素影响，包括个人的税务居民身份、整体税务状况，以及相关收益及回报的性质。如客户对税务事宜有任何疑问，应建议其咨询合资格的专业税务顾问。

[AIA - INTERNAL]

2. 保单在CRS下的申报

请注意：
1. 此培训资料供内部参考及使用，不得向外发布。财务策划顾问不可提供税务、投资或法律意见。
2. 税务评估须根据个别事实及情况而定，并受多项因素影响，包括个人的税务居民身份、整体税务状况，以及相关收益及回报的性质。如客户对税务事宜有任何疑问，应建议其咨询合资格的专业税务顾问。

账户持有人 (account holder)

账户持有人

i. 有权取用该合约的现金值的个人或实体，或有权更改该合约的受益人的个人或实体
ii. 如没有第（i）节所述的个人或实体：
   a) （如有的话）在该合约中指名为拥有人的个人或实体；及
   b) （如有的话）在该合约的条款下，具有既得权利获付款的个人或实体

如该账户是为现金值保险合约或年金合约而设的，而该合约已到期，账户持有人即指有权在合约到期时收取付款的个人或实体



账户持有人变更

保单转让： 受让人成为新账户持有人，并获得所有权利

合约赔付责任确认（例如人寿保险合约下的身故赔偿）

年满18岁，未成年受益人变成保单持有人

请注意：
1. 此培训资料供内部参考及使用，不得向外发布。财务策划顾问不可提供税务、投资或法律意见。
2. 税务评估须根据个别事实及情况而定，并受多项因素影响，包括个人的税务居民身份、整体税务状况，以及相关收益及回报的性质。如客户对税务事宜有任何疑问，应建议其咨询合资格的专业税务顾问。

CRS申报核心要求

申报资料				
	姓名	地址	**税务管辖区+ 税务编号***	**出生日期* （个人）**
	账户号码	账户结余或价值	申报期内支付予或 记入该账户的总款额	控权人 （被动非财务实体）



*如果记录中存有每个账户持有人和控权人的税务编号（TIN）或出生日期，则必须申报这些资讯。
此项资讯需要在自我证明表格中收集，因此应一直具有此项资讯。

*请注意，如果相关税务管辖区不会签发税务编号，或者相关司法管辖区的国内法律不要求为国内报告目的收集税务编号，则不需要申报税务编号。

请注意：
1. 此培训资料供内部参考及使用，不得向外发布。财务策划顾问不可提供税务、投资或法律意见。
2. 税务评估须根据个别事实及情况而定，并受多项因素影响，包括个人的税务居民身份、整体税务状况，以及相关收益及回报的性质。如客户对税务事宜有任何疑问，应建议其咨询合资格的专业税务顾问。

[AIA - INTERNAL]

须申报的资料

1

账户结余或价值

- 截至相关年度末
- 就现金值保险合约或年金合约而言，须申报的款额为合约的现金价值或退保现金价值
- 联名账户的每位持有人均获分配联名账户的全部余额或价值
- 如果账户持有人属多个申报税务管辖区的税务居民，AIA则须向每个税务管辖区申报联名账户的全部余额或价值
- 就CRS而言，如果账户在当年关闭，只须报告其关闭事实，无须申报余额或价值
- 在保单贷款下，须申报的账户结余或价值为以下款额中的较大者，即现金价值
  a) 有关保险合约或年金合约的保单持有人，有权在该合约退回或终止时获付的款额（在不就退回费用或保险借贷作扣减的情况下厘定者）；
  b) 有关保单持有人能够根据有关合约（或能够就有关合约）借用的款额

2

申报期内支付予或记入该账户的总款额

- 就现金值保险合约而言，收入总款额包括在有关保单年度收取的任何退保款额
- 就已投购的人寿年金保险而言，收入总款额包括任何支付予或记入保单持有人的账户的款额
- 如某延期年金在累积期终结时，账户持有人不将合约转为已投购的人寿年金，改而收取合约的退保现金价值，则须申报的款额为已支付予账户持有人的退保现金价值
- 赎债付款的总款额、股息及其他获分派的收入、取消或终止该合约时缴付的款额



请注意：

1. 此培训资料供内部参考及使用，不得向外发布。财务策划顾问不可提供税务、投资或法律意见。
2. 税务评估须根据个别事实及情况而定，并受多项因素影响，包括个人的税务居民身份、整体税务状况，以及相关收益及回报的性质。如客户对税务事宜有任何疑问，应建议其咨询合资格的专业税务顾问。

[AIA - INTERNAL]

年度末（12月31日）- 账户结余或价值

现金值保险合约

现金值保险合约（cash value insurance contract）指具有现金值的保险合约（两间保险公司之间的弥偿再保险合约除外）

现金值



指以下款额中的较大者:-

- 有关保险合约或年金合约的保单持有人，有权在该合约退回或终止时获付的款额（在不就退回费用或保险借贷作扣减的情况下厘定者）；
- 有关保单持有人能够根据有关合约（或能够就有关合约）借用的款额

*不包括

i. 该款额纯粹因为人寿保险合约所承保的个人去世，而属须缴付；

ii. 该款额是作为人身伤害赔偿或疾病利益，或就在承保事件发生后招致的经济损失提供弥偿的其他利益，而属须缴付；

iii. 该款额是退回之前已付的保费（当中减去不论是否实际施加的保险费用开支）而属须缴付，而该项退回，是根据保险合约（与投资相连的人寿保险或年金合约除外）作出的，退回的原因，是因为取消或终止保险合约，或因为在保险合约有效期间风险承担的减少，或因为关于更正保险合约保费的过账或类似的错误；

iv. 该款额是作为保单持有人的股息（终止的股息除外）而属须缴付，前提是该股息关乎某保险合约，而根据该合约，唯一须支付的利益，是第（ii）节所描述者；或

v. 该款额是作为就某合约退还的预缴保费或保费订金，而属须缴付，前提是每年至少须就某保险合约缴付保费一次，而退还的预缴保费或保费订金的款额，不超过将会须根据该合约缴付的下一期的周年保费

请注意：
1. 此培训资料供内部参考及使用，不得向外发布。财务策划顾问不可提供税务、投资或法律意见。
2. 税务评估须根据个别事实及情况而定，并受多项因素影响，包括个人的税务居民身份、整体税务状况，以及相关收益及回报的性质。如客户对税务事宜有任何疑问，应建议其咨询合资格的专业税务顾问。

[AIA - INTERNAL]

申报期内（1月1日 - 12月31日）- 支付予或记入该账户的总款额



支付予或记入该账户的总款额

- 有关报表亦须就每个须申报账户，包括以下资料:

如某申报财务机构是某账户的承担义务人或债务人（ 并非托管账户或存款账户者），就该账户而言 — 在指明资料期间或其他适当申报期内，就该账户支付予该账户持有人的总款额（包括在该期间或申报期内，付给该账户持有人的赎债付款的总款额）。

- 就申报第所提述的资料而言 — 提述支付某笔款额，包括记入一笔款额。



附加于现金值保险合约的附加条款（rider）- 如何申报支付款额？

由于原保险合约为现金值保险合约，因此附加条款保险合约的赔偿金额（包括医疗、危疾和意外附加条款的赔偿）将视为原保险合约的赔偿金额，即申报年度内支付给保单持有人的款额。

附带储蓄附加条款（saving rider）的 CEO 医疗计划 - 如何申报支付款额？
同样，现金值保险合约的赔偿金额将视为所支付给保单持有人的款额，需要在CRS下被申报。

请注意：
1. 此培训资料供内部参考及使用，不得向外发布。财务策划顾问不可提供税务、投资或法律意见。
2. 税务评估须根据个别事实及情况而定，并受多项因素影响，包括个人的税务居民身份、整体税务状况，以及相关收益及回报的性质。如客户对税务事宜有任何疑问，应建议其咨询合资格的专业税务顾问。

保证现金价值 (guaranteed cash value)

环宇盈活储蓄保险计划

盈御多元货币计划3

爱无忧长享计划5

「简爱·延续」保障计划5

「爱伴航」保险计划2

盈御多元货币储蓄保险计划3助您获得保证及潜在回报。您可因应您在长线累积财富方面的个人需要及预算，选择一次性保费缴付期、3年保费缴付期（限额发售）、5年保费缴付期或10年保费缴付期，以达成不同理财目标。

计划提供保证现金价值及由第3个保单年度终结时起，最少每年公布一次非保证的复归红利及终期分红，助您增值财富。

由第3个保单年度终结时起，最少每年就您的保单公布一次以下非保证复归红利及终期分红：

复归红利

- 非保证红利，可套现或将其留在保单内累积滚存
- 面值一经派发，便会永久附加于保单，并将根据身故赔偿之计算，用作支付部分身故赔偿
- 现金价值为非保证并在提取、退保或保单终止时支付

终期分红

- 非累积、非保证分红
- 金额将于每次公布时更新
- 新公布的终期分红会受不同因素影响，包括但不限于投资回报及市场波动性，可能比上一次公布时的金额增加或减少
- 面值为非保证并将根据身故赔偿之计算，用作支付部分身故赔偿
- 现金价值为非保证并在提取、退保或保单终止时支付

由第15个保单年度终结后起，于每个保单年度终结后起计30日内，您可选择行使红利及分红锁定选项一次。

转移锁定金额

您可决定转移非保证复归红利及终期分红之百分比，须符合以下规则：

- 您必须转移相同百分比的复归红利及终期分红至红利及分红锁定户口。
- 转移百分比不可低于10%或高于70%（最低及最高百分比根据当时的规则和规例厘定），我们亦会不时厘定锁定金额的最低金额。
- 锁定金额之计算乃根据在扣除保单下所有未偿还的欠款（如有）后，复归红利的最新现金价值及终期分红的最新现金价值。
- 当锁定金额转移至红利及分红锁定户口后，我们于相应保单年度及将来公布的任何复归红利和终期分红将会相应地减少，此保单将来的价值亦会因此而降低。

红利及分红锁定户口的价值

- 任何红利及分红锁定户口余额或会按我们不时公布的非保证息率累积积存利息。
- 根据当时的规则和规例，您可随时从红利及分红锁定户口提取现金。
- 一旦行使货币转换选项，红利及分红锁定户口价值将参照当时市场汇率而转换至新的保单货币。

资料来源：AIA盈御多元货币计划3产品简介

年度末（12月31日）- 账户结余或价值

- 产品具有保证现金价值
- 保单持有人、受益人或索偿人将依据保单的条款有权在合约退保、到期或终止时获得保证现金价值及附带的利益
- 该付款金额应视为保单的现金价值
- 保单应被归类为现金值保险合约
- AIA须申报期末保单的现金价值或退保现金价值（账户结余或价值），包括终期分红、复归红利、周年红利等

申报期内（1月1日 - 12月31日）- 支付予或记入该账户的总款额

- 须申报支付予或记入该账户的总款额，包括周年红利、终期红利及其利息、医疗赔偿、危疾赔偿、意外赔偿、死亡赔偿、派息基金的股息（如有）、开户奖赏（如有）等
- 如在申报期间没有任何支付或记入，则申报为'0'

请注意：

1. 此培训资料供内部参考及使用，不得向外发布。财务策划顾问不可提供税务、投资或法律意见。
2. 税务评估须根据个别事实及情况而定，并受多项因素影响，包括个人的税务居民身份、整体税务状况，以及相关收益及回报的性质。如客户对税务事宜有任何疑问，应建议其咨询合资格的专业税务顾问。

[AIA - INTERNAL]

复归红利（reversionary bonus）/终期分红（terminal bonus）



累积财富　轻松无忧

环宇盈活储蓄保险计划属于环宇盈活系列内一份**终身分红保险计划**，具备保证及非保证回报。此计划提供保证现金价值助您累积财富，及由第3个保单年度完结后起，我们可全权酌情决定于每保单年度公布一次非保证复归红利及非保证终期分红，让财富稳步增长，令您无后顾之忧。

资料来源：AIA环宇盈活储蓄保险计划产品简介



财富累积　终身受惠

「爱伴航」保险计划2 /「爱伴航 — 首护挚宝」保险计划2提供保证现金价值，助您累积财富。

当基本保单生效满5年，我们可能最少每年公布1次非保证终期分红（如有）。该终期分红于保单退保、受保人身故，或当获支付严重疾病、非严重疾病、早期危疾、严重儿童疾病、儿童成长保障下的儿童疾病（只适用于**「爱伴航 — 首护挚宝」保险计划2**）的预支赔偿或深切治疗保障赔偿时会获支付。

终期分红为非累积、非保证的分红，其金额的有效期至下次公布时为止。而新公布的终期分红可能比上一次公布时的金额增加或减少，会受不同因素影响，包括但不限于投资回报、市场状况、理赔经验或其他因素，详情可参阅「重要资料」下的「红利理念」。

终期分红并非保证，派发金额由我们根据实际经验而厘定。终期分红的金额可能会按上述情况的性质而改变，而退保时所派发的终期分红金额，可能会较其他情况下的金额为少。在某些情况下，它可能为零。

请注意，当保单下所支付的预支赔偿合共已达到原有保额的100%，本保单将不会再提供任何终期分红。

资料来源：AIA「爱伴航」保险计划2产品简介

年度末（12月31日）– 账户结余或价值

- 复归红利/终期分红的非保证现金价值（如有）可能在退保或保单终止（因受保人身故除外）时支付该价值并未被排除在《税务条例》对"现金值"的定义之外（见第11页中完整定义的"i-v"）
- 该金额应视为保单的现金价值，应在CRS中被申报为账户结余或价值

申报期内 (1月1日 - 12月31日) - 支付予或记入该账户的总款额

- 当复归红利或终期分红（非保证）在退保或部分退保时已支付或记入给保单持有人、受益人或索偿人时， AIA应在CRS申报表中将总额合并并申报为该申报期内支付给账户的款额

请注意：

1. 此培训资料供内部参考及使用，不得向外发布。财务策划顾问不可提供税务、投资或法律意见。
2. 税务评估须根据个别事实及情况而定，并受多项因素影响，包括个人的税务居民身份、整体税务状况，以及相关收益及回报的性质。如客户对税务事宜有任何疑问，应建议其咨询合资格的专业税务顾问。

[AIA - INTERNAL]

复归红利（reversionary bonus）/终期分红（terminal bonus）(续)

例子1:

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

部份退保/保單更改存款，「電子入賬服務」申請

申請詳情

參考編號

[redacted]

提取復歸紅利現金價值

294313.75

申請類別

提取

支付方法

電子入賬服務

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

其他指示

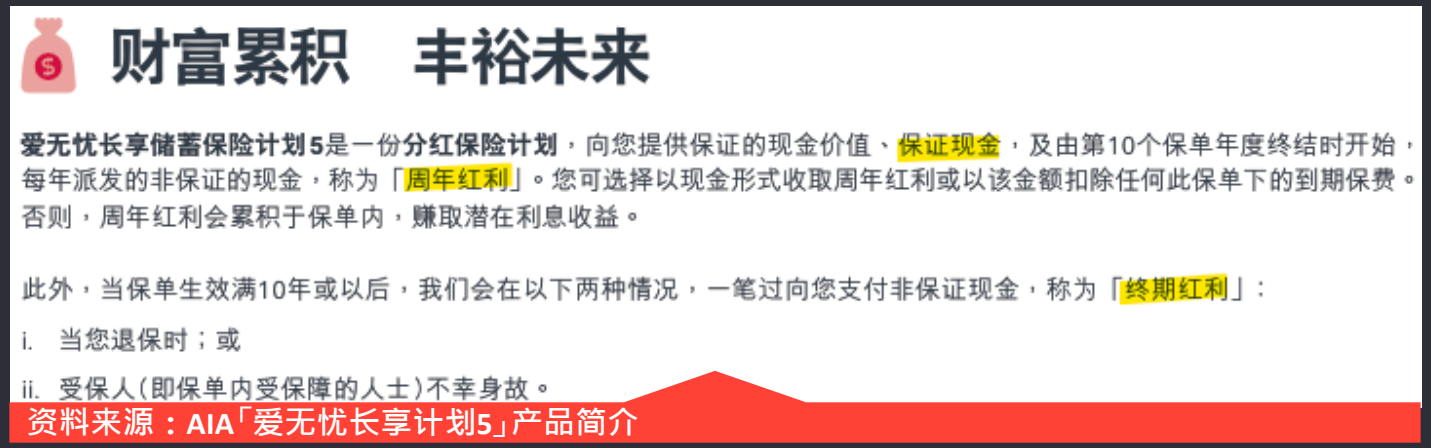
- 复归红利为非保证，并只能在退保或部分退保时提取
- AIA应在CRS申报表中申报复归红利及利息为该申报期内支付予或记入该账户的总款额
- 在例子1中，须申报的总款额是 **$294,313.83** （$294,313.75+$0.08）

请注意：

1. 此培训资料供内部参考及使用，不得向外发布。财务策划顾问不可提供税务、投资或法律意见。
2. 税务评估须根据个别事实及情况而定，并受多项因素影响，包括个人的税务居民身份、整体税务状况，以及相关收益及回报的性质。如客户对税务事宜有任何疑问，应建议其咨询合资格的专业税务顾问。

[AIA - INTERNAL]

保证现金 (guaranteed cash payments) /周年红利 (annual dividends) / 终期红利 (terminal dividends)



财富累积　丰裕未来

爱无忧长享储蓄保险计划5是一份**分红保险计划**，向您提供保证的现金价值、保证现金，及由第10个保单年度终结时开始，每年派发的非保证的现金，称为「周年红利」。您可选择以现金形式收取周年红利或以该金额扣除任何此保单下的到期保费。否则，周年红利会累积于保单内，赚取潜在利息收益。

此外，当保单生效满10年或以后，我们会在以下两种情况，一笔过向您支付非保证现金，称为「终期红利」：

i. 当您退保时；或

ii. 受保人(即保单内受保障的人士)不幸身故。

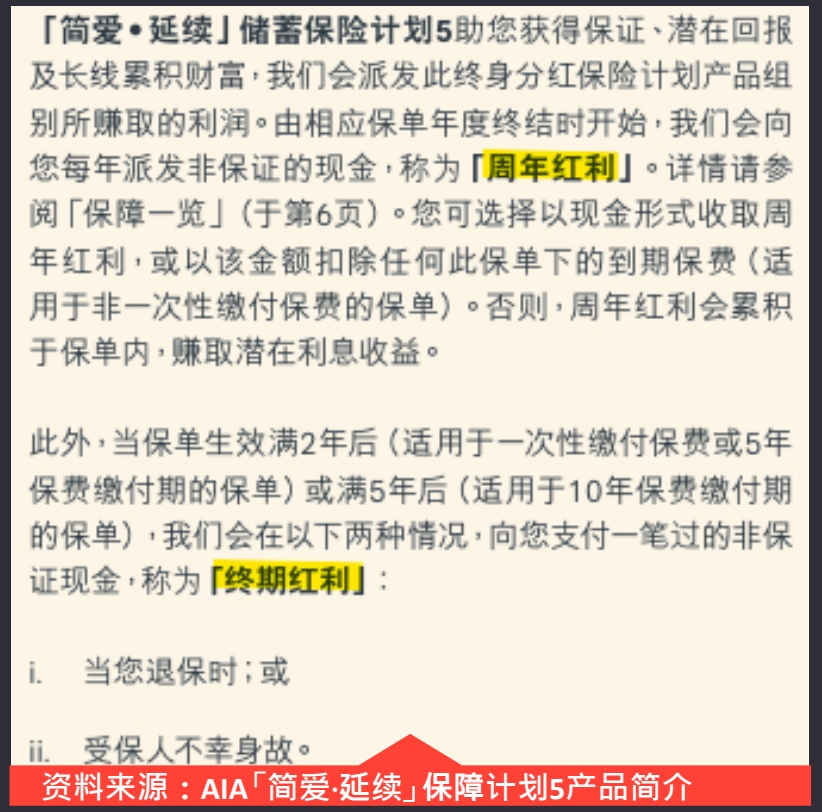
资料来源：AIA「爱无忧长享计划5」产品简介

年度末（12月31日）– 账户结余或价值

- 保证现金及可能在退保或保单终止时支付的周年红利/终期红利（如有），该价值并未被排除在《税务条例》对"现金值"的定义之外（见第13页中完整定义的"i-v"）
- 该金额应视为保单的现金价值，应在CRS中被申报为账户结余或价值

申报期内（1月1日 - 12月31日）– 支付予或记入该账户的总款额

- 当保证现金、周年红利或终期红利及其利息（如有）已支付或记入给保单持有人、受益人或索偿人时，AIA应在CRS申报表中将总额合并并申报为该申报期内支付给账户的款额，并且无需在提取款项时再次申报相同金额



「简爱•延续」储蓄保险计划5助您获得保证、潜在回报及长线累积财富，我们会派发此终身分红保险计划产品组别所赚取的利润。由相应保单年度终结时开始，我们会向您每年派发非保证的现金，称为「**周年红利**」。详情请参阅「保障一览」（于第6页）。您可选择以现金形式收取周年红利，或以该金额扣除任何此保单下的到期保费（适用于非一次性缴付保费的保单）。否则，周年红利会累积于保单内，赚取潜在利息收益。

此外，当保单生效满2年后（适用于一次性缴付保费或5年保费缴付期的保单）或满5年后（适用于10年保费缴付期的保单），我们会在以下两种情况，向您支付一笔过的非保证现金，称为「**终期红利**」：

i. 当您退保时；或

ii. 受保人不幸身故。

资料来源：AIA「简爱·延续」保障计划5产品简介

请注意：

1. 此培训资料供内部参考及使用，不得向外发布。财务策划顾问不可提供税务、投资或法律意见。
2. 税务评估须根据个别事实及情况而定，并受多项因素影响，包括个人的税务居民身份、整体税务状况，以及相关收益及回报的性质。如客户对税务事宜有任何疑问，应建议其咨询合资格的专业税务顾问。

[AIA - INTERNAL]

保证现金 (guaranteed cash payments) /周年红利 (annual dividends) / 终期红利 (terminal dividends) (续)

例子2.1 (周年红利):

期间: 2024年1月1日 - 12月31日

SCHEDULE OF BENEFITS AND PREMIUMS 利益及保費表

Type Of Coverage 保障計劃	Form 編號	Sum Assured / Principal Amount^ 保額/基本金額^	Premiums** 保費**	Benefit Maturity/ Expiry Dates 保障期滿/到期日
泰然安心保 100	-	120,000.00	付清	終身
特級「健康之賓」住院及手術賠償連額外醫療保障附加契約(舒適計劃)	2020B	192.00	4,144.00	終身

FINANCIAL STATEMENT 戶口紀錄

Policy Values 保單價值	Balance Brought Forward 承接往年之結餘	Interest 利息	Current Year Payment 本年度金額	Premium / Loan Deduction## 扣除保費/貸款##	Withdrawal Amount~ 提取款項~	Total Balance 總結餘
Guaranteed Cash Value# 保證現金價值#	-	-	-	-	-	64,680.00
Terminal Dividend@ 終期紅利@	-	-	-	-	-	5,851.20
Annual Dividend@ 週年紅利@	3,670.96	128.48	486.00	0.00	0.00	4,285.44
					Total 總額:	74,816.64

例子2.2 (周年红利):

期间: 2025年1月1日 - 12月31日

SCHEDULE OF BENEFITS AND PREMIUMS 利益及保費表

Type Of Coverage 保障計劃	Form 編號	Sum Assured / Principal Amount^ 保額/基本金額^	Premiums** 保費**	Benefit Maturity/ Expiry Dates 保障期滿/到期日
泰然安心保 100	-	120,000.00	付清	終身
特級「健康之賓」住院及手術賠償連額外醫療保障附加契約(舒適計劃)	2020B	192.00	5,232.00	終身

FINANCIAL STATEMENT 戶口紀錄

Policy Values 保單價值	Balance Brought Forward 承接往年之結餘	Interest 利息	Current Year Payment 本年度金額	Premium / Loan Deduction## 扣除保費/貸款##	Withdrawal Amount~ 提取款項~	Total Balance 總結餘
Guaranteed Cash Value# 保證現金價值#	-	-	-	-	-	66,360.00
Terminal Dividend@ 終期紅利@	-	-	-	-	-	6,734.40
Annual Dividend@ 週年紅利@	4,285.44	149.99	513.60	0.00	0.00	4,949.03
					Total 總額:	78,043.43

例子2.3 (终期红利):

Payment Advice for Policy Surrender 現金退保付款通知 Amount金額(HKS)

Description 項目

Terminal Dividend 終期紅利 24,303.30

Cash Surrender Value 現金價值 140,034.90

- AIA应在CRS申报表中申报周年红利、终期红利及利息为该申报期内支付予或记入该账户的总款额
- 在例子2.1和2.2中， 就2024年度须申报的周年红利及利息是 $614.48 ($128.48 +$486.00), 就2025 年度须申报的周年红利及利息是 $663.59 ($149.99 + $513.60)
- 在例子2.3中，终期红利于退保时派发并且申报($24,303.30)

请注意：

1. 此培训资料供内部参考及使用，不得向外发布。财务策划顾问不可提供税务、投资或法律意见。
2. 税务评估须根据个别事实及情况而定，并受多项因素影响，包括个人的税务居民身份、整体税务状况，以及相关收益及回报的性质。如客户对税务事宜有任何疑问，应建议其咨询合资格的专业税务顾问。

[AIA - INTERNAL]

可派息投资选择（派息基金）的现金股息



產品資料概要 | 產品小冊子 | 投資選擇小冊子

產品特色 | 費用及收費一覽表 | 費用及收費舉例說明 | 投資選擇資料 | 一般資料 | 詞彙表

23 | 「卓達智悅2」

單位數目及單位價格之數位調整

分配至戶口或由戶口中註銷的單位數量會調整至最接近的4個小數位。買入價及賣出價會被調整至最接近的4個小數位。所有經調整後之餘額將撥歸友邦所有。

投資選擇連繫基金的更改

就停止、結業、清盤、終止或更改投資選擇的相關連繫基金的投資目標，我們將於最少一個月前（或其他較短的期限並符合相關的監管要求）向您作出書面通知。

連繫基金的股息

我們可以下列方式派發股息：(1) 將股息金額以額外單位形式再投資於投資選擇（投資選擇（現金分派）除外）；或 (2) 投資選擇（現金分派）的股息金額將以現金派發。更多詳情請參閱投資選擇小冊子內的「連繫基金的股息」部分。

您可於股息派發之後的季度月結單內獲通知有關股息分配的詳情。

投資選擇（現金分派）派發的股息金額及相應之連繫基金的股息組成（即由 (i) 可分派淨收入及 (ii) 資本中撥付）可在本公司網站查閱及要求本公司提供。請參閱aia.com.hk下「投資」➔「投資選擇資料」➔「現金股息派發記錄」以獲取支付股息的資訊。

我們可藉事先獲證監會批准及給予不少於一個月（或符合相關監管規定的更短通知期）的書面通知而更改投資壽險保單的派發政策（包括其投資選擇及投資選擇（現金分派））。

资料来源：AIA「卓达智悦2」产品简介

股息金额可能以额外单位形式再投资于投资选择（投资选择（现金分派）除外），AIA应在CRS申报表中申报股息金额为该申报期内支付予或记入该账户的总款额

投资选择（现金分派）的连系基金可能会派发现金股息，AIA应在CRS申报表中申报现金股息为该申报期内支付予或记入该账户的总款额

请注意：

1. 此培训资料供内部参考及使用，不得向外发布。财务策划顾问不可提供税务、投资或法律意见。
2. 税务评估须根据个别事实及情况而定，并受多项因素影响，包括个人的税务居民身份、整体税务状况，以及相关收益及回报的性质。如客户对税务事宜有任何疑问，应建议其咨询合资格的专业税务顾问。

[AIA - INTERNAL]

现金值保险合约的附加条款 (rider to cash value insurance contract) - 医疗赔偿 (medical claims) / 危疾赔偿 (CI claims) / 意外赔偿 (accident claims)

例子3:

号码	日期	项目	支付赔偿
1	Aug 6-8, 2024	医疗赔偿	2,093.68
2	Aug 9-15, 2024	医疗赔偿	49,828.07
3	Aug 23-24, 2024	医疗赔偿	2,183.51
4	Aug 30, 2024	危疾赔偿	500,000.00
		总计 ($)	554,105.26



资料来源：AIA「爱伴航」保险计划2产品简介

- AIA应在CRS申报表中申报医疗赔偿及危疾赔偿为该申报期内支付予或记入该账户的总款额
- 在例子3中，须申报的总款额是**$554,105.26**
- 由于原保险合约为现金值保险合约，因此附加条款保险合约的赔偿金额（包括医疗、危疾和意外附加条款的赔偿）将视为原保险合约的赔偿金额，即申报年度内支付给受益人的款额

请注意：

1. 此培训资料供内部参考及使用，不得向外发布。财务策划顾问不可提供税务、投资或法律意见。
2. 税务评估须根据个别事实及情况而定，并受多项因素影响，包括个人的税务居民身份、整体税务状况，以及相关收益及回报的性质。如客户对税务事宜有任何疑问，应建议其咨询合资格的专业税务顾问。

[AIA - INTERNAL]

无索偿奖金 (no claim bonus)

例子4:

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

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

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

- AIA应在CRS申报表中申报无索偿奖金为该申报期内支付予或记入该账户的总款额
- 在例子4中，须申报的总款额是**$626.88**

[AIA - INTERNAL]

请注意：
1. 此培训资料供内部参考及使用，不得向外发布。财务策划顾问不可提供税务、投资或法律意见。
2. 税务评估须根据个别事实及情况而定，并受多项因素影响，包括个人的税务居民身份、整体税务状况，以及相关收益及回报的性质。如客户对税务事宜有任何疑问，应建议其咨询合资格的专业税务顾问。

开户奖赏 (start up bonus)

2.3 開戶獎賞

一次性開戶獎賞將於繕發日期以單位形式存入戶口（如適用）。開戶獎賞的金額是以開戶獎賞率乘以基本保單下需繳付的整付保費來釐定。我們會按照您於基本保單之分配指示分配投資選擇的單位，及按該投資選擇在繕發日緊接著的交易日之每個單位的現行賣出價計算，在一個月內在切實可行的情況下盡快把開戶獎賞金額存入戶口內。

2.3.1 開戶獎賞回扣

若在首五(5)個保單年度內發生以下事件（以最早者為準），須悉數回扣在保單投保時已存入戶口的開戶獎賞確切全額：

(i) 基本保單於首五(5)個保單年度內作退保；

(ii) 於首五(5)個保單年度內作首次部分提款；或

(iii) 受保人於繕發日或根據「更改受保人選項批註」更改受保人的生效日（以較後者為準）起計一(1)年內自殺身故，不論當時是否神志清醒或失常。

開戶獎賞的全額只將會於基本保單下悉數回扣一次及將會(i)於退保時從戶口價值中扣除；(ii)於首次部分提款時從部分提款金額中扣除；或(iii)根據第 6.5 條於受保人自殺身故時從自殺賠償中扣除。首次作出的部分提款應高於已存入的開戶獎賞金額。

若(1)戶口價值，(2)部分提款金額或(3)自殺賠償(如適用)不足以扣除原本應回扣的開戶獎賞金額，我們將會扣除(1), (2)或(3)情況下之所有金額直到該金額變成零及我們將不會要求您退還所回扣的開戶獎賞的任何餘額。

回扣已存入戶口的開戶獎賞全額時，將不會根據投資選擇單位的投資收益或虧損或該等單位應繳付之任何費用及收費作出任何調整。

例子5:

由於退保而回扣開戶獎賞

開戶獎賞回扣：

= 保單投保時所支付的開戶獎賞全額

= 1,500美元

於第3個保單年度適用的退保費用：

= 整付保費 x 適用的退保費用率

= 120,000美元 x 4%

= 4,800美元

應付金額：

= 註銷戶口中持有的所有單位時的戶口價值 – 適用的退保費用 – 開戶獎賞回扣（如適用）

= 135,800美元 – 4,800美元 – 1,500美元

= 129,500美元

资料来源：AIA卓达智悦2产品简介

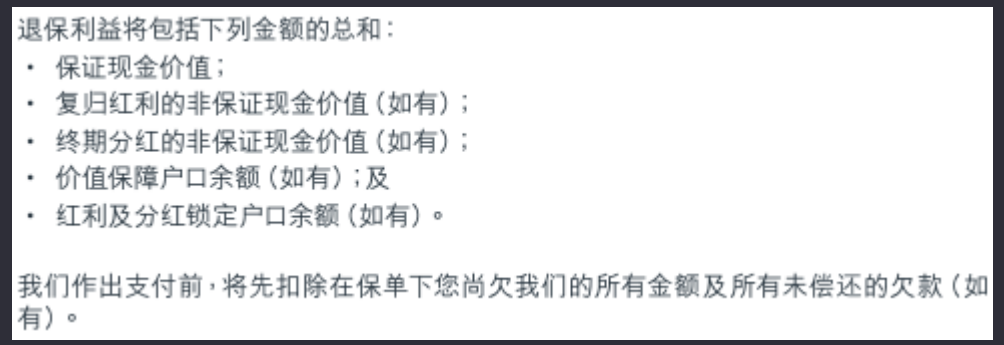
- 一次性开户奖赏将于保单缮发时以单位形式存入户口，成为户口价值的一部分
- 开户时，开户奖赏应被申报为支付予或记入该账户的总款额
- 在特定事件下（如于首5个保单年度内作退保）开户奖赏会被回扣，即于退保时从户口价值中扣除，保单持有人仅可收取扣除退保费用及开户奖赏回扣后的余额

请注意：

1. 此培训资料供内部参考及使用，不得向外发布。财务策划顾问不可提供税务、投资或法律意见。
2. 税务评估须根据个别事实及情况而定，并受多项因素影响，包括个人的税务居民身份、整体税务状况，以及相关收益及回报的性质。如客户对税务事宜有任何疑问，应建议其咨询合资格的专业税务顾问。

[AIA - INTERNAL]

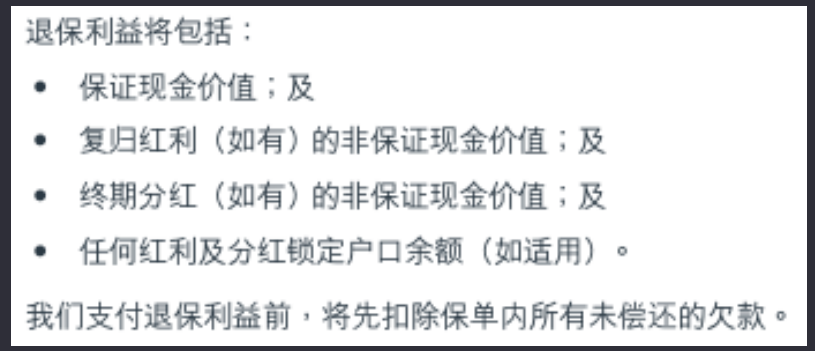
退保 (policy surrender) / 到期 (maturity) / 终止 (termination)


退保利益将包括下列金额的总和：

- 保证现金价值；
- 复归红利的非保证现金价值（如有）；
- 终期分红的非保证现金价值（如有）；
- 价值保障户口余额（如有）；及
- 红利及分红锁定户口余额（如有）。

我们作出支付前，将先扣除在保单下您尚欠我们的所有金额及所有未偿还的欠款（如有）。

资料来源：AIA环宇盈活储蓄保险计划产品简介


退保利益将包括：

- 保证现金价值；及
- 复归红利（如有）的非保证现金价值；及
- 终期分红（如有）的非保证现金价值；及
- 任何红利及分红锁定户口余额（如适用）。

我们支付退保利益前，将先扣除保单内所有未偿还的欠款。

资料来源：AIA 盈御多元货币计划3产品简介

账户结余或价值

- 如遇退保、到期或终止时，AIA应视保单持有人为账户持有人，并且申报账户为“已关闭账户”
- 对于退保、到期或终止，申报期末的现金值（账户结余或价值）为零
- 在保单被部分解约(partial surrender) 的申报年度需申报的账户结余或价值应为扣除该部分解约金额后的保单现金值

支付予或记入该账户的总款额

- 应申报的款额是支付予或记入保单持有人账户的红利、利息或其他金额的总额，包括终期红利、累计周年红利及其利息、非保证分红及其利息、预付保费其应计利息，但不包括之前申报期间已申报的任何款额
- 如果在申报期间内，总部分退保金额 (total partial surrender amount) 已支付或记入保单持有人账户，该金额应在CRS中被申报为总款额，但不包括之前申报期间已申报的任何款额

如该账户是为现金值保险合约或年金合约而设的，而该合约已到期，账户持有人即指有权在合约到期时收取付款的个人或实体

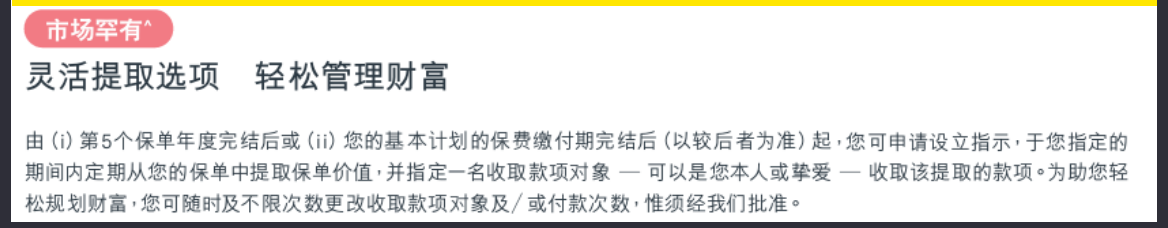
请注意：

1. 此培训资料供内部参考及使用，不得向外发布。财务策划顾问不可提供税务、投资或法律意见。
2. 税务评估须根据个别事实及情况而定，并受多项因素影响，包括个人的税务居民身份、整体税务状况，以及相关收益及回报的性质。如客户对税务事宜有任何疑问，应建议其咨询合资格的专业税务顾问。

[AIA - INTERNAL]

灵活提取选项 (Flexi Withdrawal Option) / 保单暂管人安排 (Transitional Owner Arrangement)

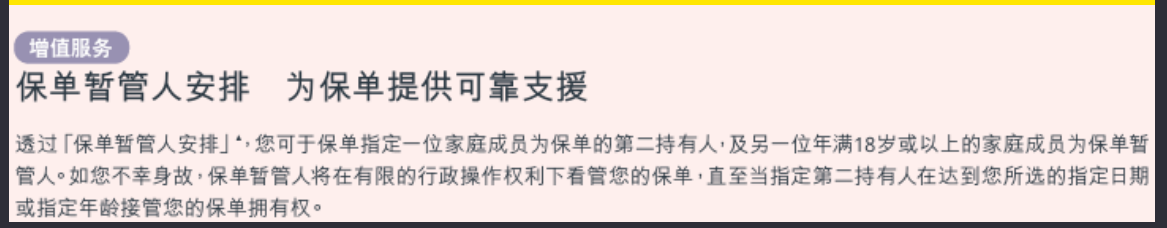
灵活提取选项



资料来源：AIA环宇盈活储蓄保险计划产品简介

- 根据保单条款，保单持有人可申请设立指示，于指定的期间内定期从保单中提取保单价值，并指定一名收取款项对象收取该提取的款项
- 保单持有人有权取用该合约的现金值，或有权更改该合约的受益人，被视为账户持有人

保单暂管人安排



资料来源：AIA环宇盈活储蓄保险计划产品简介

- 当保单暂管人有权取用该合约的现金值后，会被视为账户持有人
- 当第二持有人达到指定年龄并成为新保单所有人，会被视为账户持有人

- 须申报的**账户结余或价值**为12月31日的**保单现金价值**或**退保现金价值**
- 须申报的**款额**为申报期内（1月1日至12月31日）**已支付予或记入**该账户的总款额

请注意：

1. 此培训资料供内部参考及使用，不得向外发布。财务策划顾问不可提供税务、投资或法律意见。
2. 税务评估须根据个别事实及情况而定，并受多项因素影响，包括个人的税务居民身份、整体税务状况，以及相关收益及回报的性质。如客户对税务事宜有任何疑问，应建议其咨询合资格的专业税务顾问。

[AIA - INTERNAL]

3. 关于文件审核的行业惯例

请注意：
1. 此培训资料供内部参考及使用，不得向外发布。财务策划顾问不可提供税务、投资或法律意见。
2. 税务评估须根据个别事实及情况而定，并受多项因素影响，包括个人的税务居民身份、整体税务状况，以及相关收益及回报的性质。如客户对税务事宜有任何疑问，应建议其咨询合资格的专业税务顾问。

开户流程：个人和实体开户 - 文件审核





若无法收取有效的自我证明表格，则不能开设账户



请注意：

1. 此培训资料供内部参考及使用，不得向外发布。财务策划顾问不可提供税务、投资或法律意见。
2. 税务评估须根据个别事实及情况而定，并受多项因素影响，包括个人的税务居民身份、整体税务状况，以及相关收益及回报的性质。如客户对税务事宜有任何疑问，应建议其咨询合资格的专业税务顾问。

自我证明表格的有效性



请注意：

1. 此培训资料供内部参考及使用，不得向外发布。财务策划顾问不可提供税务、投资或法律意见。
2. 税务评估须根据个别事实及情况而定，并受多项因素影响，包括个人的税务居民身份、整体税务状况，以及相关收益及回报的性质。如客户对税务事宜有任何疑问，应建议其咨询合资格的专业税务顾问。

[AIA - INTERNAL]

合理性测试 (Reasonableness Test)

针对客户的税务居民身份标记（indicia）审查开户表格

什么是合理性测试？

针对打击洗钱（AML）/认识客户（KYC）文件进行验证

一致检查其他同名的账户 (consistency check)

- 还有其他现有账户吗？
- 如有，税务居民司法管辖区/实体分类是否一致？

合理性测试是对收集的自我证明表格与账户持有人的AML/KYC 文件以及AIA拥有的其他资讯进行交叉检查。

请注意：

1. 此培训资料供内部参考及使用，不得向外发布。财务策划顾问不可提供税务、投资或法律意见。
2. 税务评估须根据个别事实及情况而定，并受多项因素影响，包括个人的税务居民身份、整体税务状况，以及相关收益及回报的性质。如客户对税务事宜有任何疑问，应建议其咨询合资格的专业税务顾问。

[AIA - INTERNAL]

合理性测试失败的影响

如果合理性测试失败

自我证明+
合理性测试

或

合理解释+
文件作证



只应考虑有效的文件

- 自我证明仅在由账户持有人签名，并注明签名日期（有效签名日期为AIA收到自我证明当日或之前），且包含所有必需资讯的情况下才能接纳为有效的文件。
- 开户时，必须根据开户时获得的资讯，包括根据AML/KYC程序收集的任何文件（即“合理性”测试）确认该自我证明表格的合理性。
- 知悉或有理由知道客户情况有变化（change in circumstances）并影响自我证明正确性，自我证明将视为无效。

请注意：
1. 此培训资料供内部参考及使用，不得向外发布。财务策划顾问不可提供税务、投资或法律意见。
2. 税务评估须根据个别事实及情况而定，并受多项因素影响，包括个人的税务居民身份、整体税务状况，以及相关收益及回报的性质。如客户对税务事宜有任何疑问，应建议其咨询合资格的专业税务顾问。

[AIA - INTERNAL]

尽职审查所需文件

包括但不限于以下文件：



个人



最近一次报税表



公众登记册



税务评估表



护照



驾照



国民登记身份证

实体



公开资料



公司股东名册



营业执照



居民身份证明



最近一次报税表



其他文件



如果无法提供上述主要证据，则可收集如资本投资者入境计划（CIES）相关文件，水电费账单，房地产租赁，由信誉良好的税务顾问发出的税务居民确认书等证据，以支持税务居民申报。 请注意，在所有情况下，都应做出真诚的努力以获得主要证据。 如果您不确定客户提供的文件是否合适，请上报至适当的AIA部门。

请注意：

1. 此培训资料供内部参考及使用，不得向外发布。财务策划顾问不可提供税务、投资或法律意见。
2. 税务评估须根据个别事实及情况而定，并受多项因素影响，包括个人的税务居民身份、整体税务状况，以及相关收益及回报的性质。如客户对税务事宜有任何疑问，应建议其咨询合资格的专业税务顾问。

[AIA - INTERNAL]

CRS税务居民身份标记 (indicia)：个人

申报税务管辖区的税务居民



账户持有人在某申报税务管辖区内已作出保留邮件（“hold-mail”）指示，或拥有转交（“in-care-of”）地址
（而在申报财务机构的存档内，没有该账户持有人的任何其他地址）

现时居住地址和邮寄地址

账户持有人给予某人（该人拥有位于某申报税务管辖区内的地址）现时为有效的授权书或经签署权限

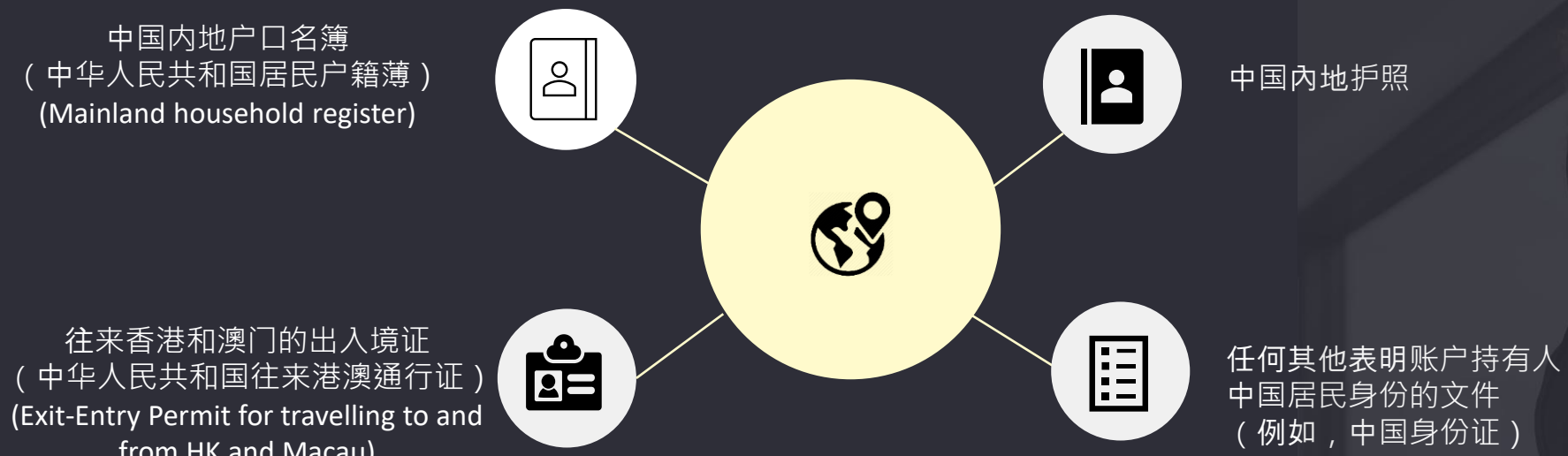
提供某申报税务管辖区的一个或以上现时电话号码，但没有在香港的电话号码

账户持有人已作出常设指示，把资金转账至在某申报税务管辖区内维持的账户
（与存款账户有关的常设指示除外）

请注意：
1. 此培训资料供内部参考及使用，不得向外发布。财务策划顾问不可提供税务、投资或法律意见。
2. 税务评估须根据个别事实及情况而定，并受多项因素影响，包括个人的税务居民身份、整体税务状况，以及相关收益及回报的性质。如客户对税务事宜有任何疑问，应建议其咨询合资格的专业税务顾问。

关于中国身份证件的CRS 尽职审查

- 若潜在客户、保单持有人、受益人（“客户”）向财务机构出示下列中国身份证明文件（这些文件推定其持有中国国籍），财务机构需进行有关中国税务居民身份的尽职审查：





请注意：

1. 此培训资料供内部参考及使用，不得向外发布。财务策划顾问不可提供税务、投资或法律意见。
2. 税务评估须根据个别事实及情况而定，并受多项因素影响，包括个人的税务居民身份、整体税务状况，以及相关收益及回报的性质。如客户对税务事宜有任何疑问，应建议其咨询合资格的专业税务顾问。

[AIA - INTERNAL]

关于中国身份证件的CRS 尽职审查（续）

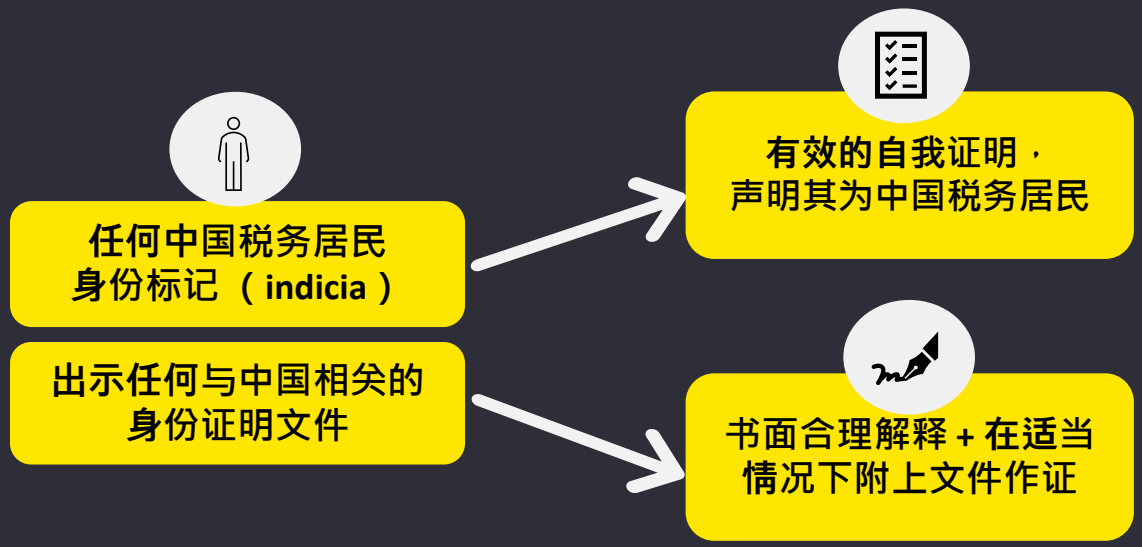


请注意：

1. 此培训资料供内部参考及使用，不得向外发布。财务策划顾问不可提供税务、投资或法律意见。
2. 税务评估须根据个别事实及情况而定，并受多项因素影响，包括个人的税务居民身份、整体税务状况，以及相关收益及回报的性质。如客户对税务事宜有任何疑问，应建议其咨询合资格的专业税务顾问。

[AIA - INTERNAL]

关于中国身份证件的CRS 尽职审查（续）



关于中国身份证件的CRS 尽职审查程序 - 书面合理解释的例子：

1) 客户声明的合理解释，并在适当情况下提供文件证明，以证明在中国无户籍;

2) 客户声明其在中国并非拥有中国住所，而是在【中国大陆以外的某个司法管辖区】拥有住所;

3) 客户声明其并未习惯性/通常在中国大陆居住/常住（或其他类似的意义），而是居住在香港、澳门、台湾的同胞；或

4) 客户声明其并未习惯性/通常在中国大陆居住/常住（或其他类似的意义），而是侨居海外的华侨。

注意事项

- 若客户未提供任何进一步的文件证明，财务机构至少应要求该客户说明其（通常）居住于其他地区（非中国），并应审查客户已提供的居住地址及/或其他身份证明文件（例如香港非永久性居民身份证），以确保其不在中国，并且与其惯常居住地相符，然后作出注记以记录上述事项。

- 若获得合理解释（不同于上述所述之情况），例如客户提供有关其非中国税务居民身份的外部税务/法律顾问意见，该个案则应提交给风险管理及合规部门审核，以判定其有效性及合理性。

请注意：
1. 此培训资料供内部参考及使用，不得向外发布。财务策划顾问不可提供税务、投资或法律意见。
2. 税务评估须根据个别事实及情况而定，并受多项因素影响，包括个人的税务居民身份、整体税务状况，以及相关收益及回报的性质。如客户对税务事宜有任何疑问，应建议其咨询合资格的专业税务顾问。

[AIA - INTERNAL]

例子1.1



情境:

- 客户出示**香港永久性居民身份证**用于证明身份作开户用途
- 客户有现时**香港**居住地址和邮寄地址
- 客户有**香港**电话号码

CRS 尽职审查结果：
通过 - 未发现冲突

CRS 申报：
不需要 - 仅香港税务居民

[AIA - INTERNAL]

1. 此培训资料供内部参考及使用，不得向外发布。财务策划顾问不可提供税务、投资或法律意见。
2. 税务评估须根据个别事实及情况而定，并受多项因素影响，包括个人的税务居民身份、整体税务状况，以及相关收益及回报的性质。如客户对税务事宜有任何疑问，应建议其咨询合资格的专业税务顾问。

例子1.2



情境:

- 客户出示**香港非永久性居民身份证**用于证明身份作开户用途
- 客户有现时**香港**居住地址和邮寄地址
- 客户有**香港**电话号码
- 客户补交**中国内地护照**用于证明身份

CRS 尽职审查结果：
发现冲突（中国内地护照）

↓

通过可接受的补救程序：
合理解释 + 文件作证（如有）

↓

若客户未提供任何进一步的文件证明，AIA 至少应要求该客户说明其（通常）居住于其他地区（非中国），并应审查客户已提供的居住地址及/或其他身份证明文件（例如香港非永久性居民身份证），以确保其不在中国，并且与其惯常居住地相符，然后 AIA 将作出注记以记录上述事项。

↓

CRS 申报：
不需要 - 仅香港税务居民

请注意：

1. 此培训资料供内部参考及使用，不得向外发布。财务策划顾问不可提供税务、投资或法律意见。
2. 税务评估须根据个别事实及情况而定，并受多项因素影响，包括个人的税务居民身份、整体税务状况，以及相关收益及回报的性质。如客户对税务事宜有任何疑问，应建议其咨询合资格的专业税务顾问。

[AIA - INTERNAL]

例子2



情境:

- 客户透过高端人才通行证前往香港
- 客户出示中国内地护照用于证明身份作开户用途
- 客户有现时中国内地居住地址和邮寄地址
- 客户有香港电话号码

CRS 尽职审查结果：
发现冲突（中国内地护照）

↓

没有通过可接受的补救程序：
没有合理解释（客户有现时中国内地居住地址）

↓

CRS 申报：
需要 - 中国内地及香港税务居民

↓

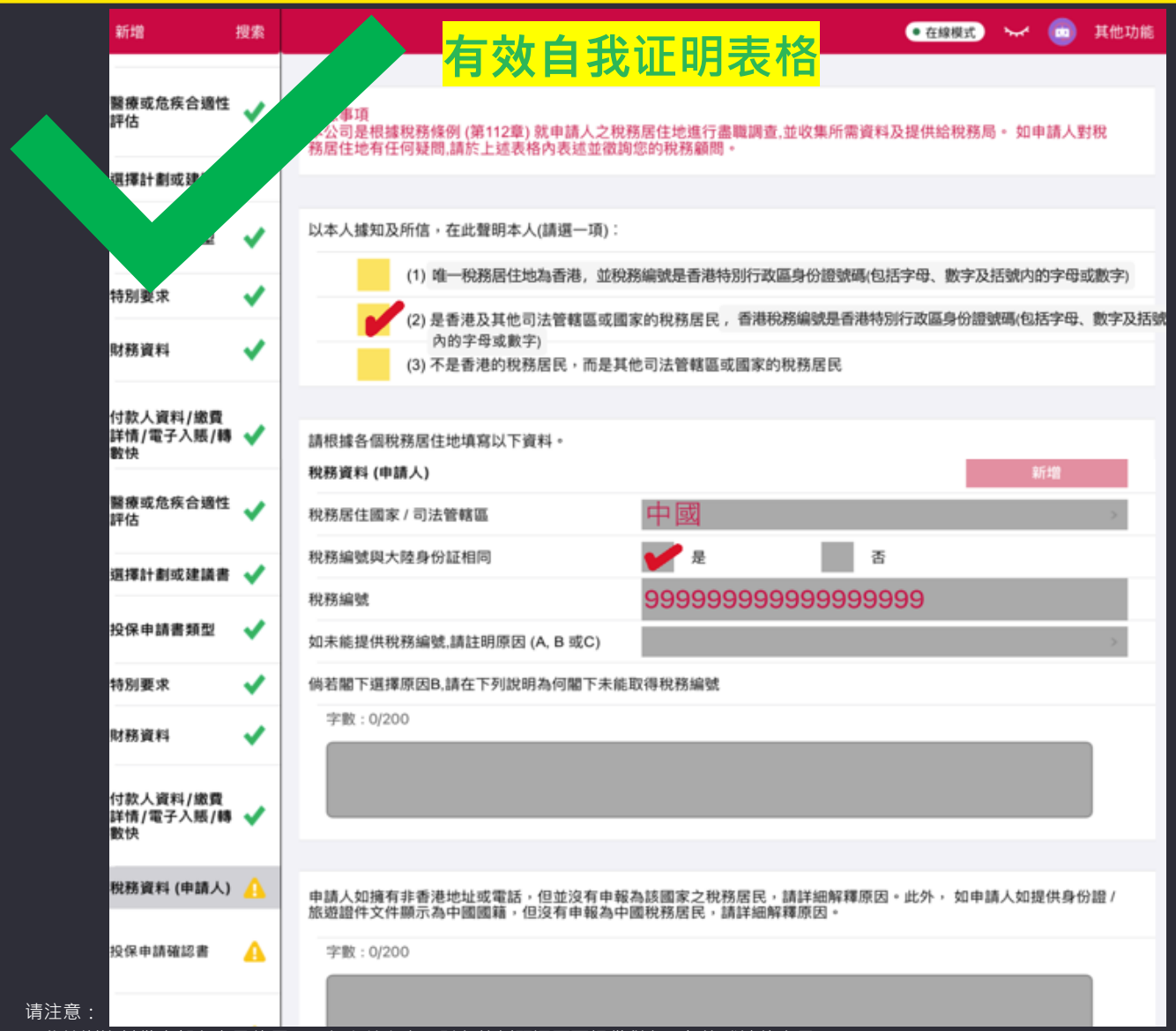
必须获得客户中国纳税人识别号（“TIN”），即中国身份证号码

请注意：

1. 此培训资料供内部参考及使用，不得向外发布。财务策划顾问不可提供税务、投资或法律意见。
2. 税务评估须根据个别事实及情况而定，并受多项因素影响，包括个人的税务居民身份、整体税务状况，以及相关收益及回报的性质。如客户对税务事宜有任何疑问，应建议其咨询合资格的专业税务顾问。

[AIA - INTERNAL]

例子2（续）



情境:

- 客户透过**高端人才通行证**前往香港
- 客户出示**中国内地护照**用于证明身份作开户用途
- 客户有现时**中国内地**居住地址和邮寄地址
- 客户有**香港**电话号码

客户补交有效自我证明表格

请注意：

1. 此培训资料供内部参考及使用，不得向外发布。财务策划顾问不可提供税务、投资或法律意见。
2. 税务评估须根据个别事实及情况而定，并受多项因素影响，包括个人的税务居民身份、整体税务状况，以及相关收益及回报的性质。如客户对税务事宜有任何疑问，应建议其咨询合资格的专业税务顾问。

[AIA - INTERNAL]

例子3（“爷孙单”： 亲属关系）



情境:

- 客户出示**香港非永久性居民身份证及中国内地护照**用于证明身份作开户用途
- 客户有**香港居住地址**
- 客户有**香港**电话号码
- 随后出示户籍仅用于**证明与受保人的亲属关系**，不是用于证明身份作开户用途

CRS 尽职审查结果：
发现冲突（中国居民户籍薄）

↓

通过可接受的补救程序：
合理解释 + 文件作证（如有）

↓

若客户未提供任何进一步的文件证明，AIA 至少应要求该客户说明其（通常）居住于其他地区（非中国），并应审查客户已提供的居住地址及/或其他身份证明文件（例如香港非永久性居民身份证），以确保其不在中国，并且与其惯常居住地相符，然后 AIA 将作出注记以记录上述事项。

↓

CRS 申报：
不需要 - 仅香港税务居民

请注意：

1. 此培训资料供内部参考及使用，不得向外发布。财务策划顾问不可提供税务、投资或法律意见。
2. 税务评估须根据个别事实及情况而定，并受多项因素影响，包括个人的税务居民身份、整体税务状况，以及相关收益及回报的性质。如客户对税务事宜有任何疑问，应建议其咨询合资格的专业税务顾问。

[AIA - INTERNAL]

例子4



情境:

- 客户出示**中国身份证**
  用于证明身份作开户用途
- 客户有现时**英国**居住地址
  和邮寄地址
- 客户有**英国**电话号码
- 客户有**英国**护照及驾驶执照

CRS 尽职审查结果：
发现冲突（中国身份证）

↓

通过可接受的补救程序：
合理解释 + 文件作证（如有）

↓

若客户未提供任何进一步的文件证明，AIA 至少应要求该客户说明其（通常）居住于其他地区（非中国），并应审查客户已提供的居住地址及/或其他身份证明文件（例如香港非永久性居民身份证），以确保其不在中国，并且与其惯常居住地相符，然后 AIA 将作出注记以记录上述事项。

↓

CRS 申报：
需要 - 仅英国税务居民

请注意：

1. 此培训资料供内部参考及使用，不得向外发布。财务策划顾问不可提供税务、投资或法律意见。
2. 税务评估须根据个别事实及情况而定，并受多项因素影响，包括个人的税务居民身份、整体税务状况，以及相关收益及回报的性质。如客户对税务事宜有任何疑问，应建议其咨询合资格的专业税务顾问。

[AIA - INTERNAL]

例子5



情境:

- 客户出示**中国内地护照**用于证明身份作开户用途
- 客户有现时**新加坡**居住地址和邮寄地址
- 客户有**新加坡**电话号码

CRS 尽职审查结果：
发现冲突
（中国内地护照）

↓

通过可接受的补救程序：
合理解释 + 文件作证（如有）

↓

若客户未提供任何进一步的文件证明，AIA 至少应要求该客户说明其（通常）居住于其他地区（非中国），并应审查客户已提供的居住地址及/或其他身份证明文件（例如香港非永久性居民身份证），以确保其不在中国，并且与其惯常居住地相符，然后 AIA 将作出注记以记录上述事项。

↓

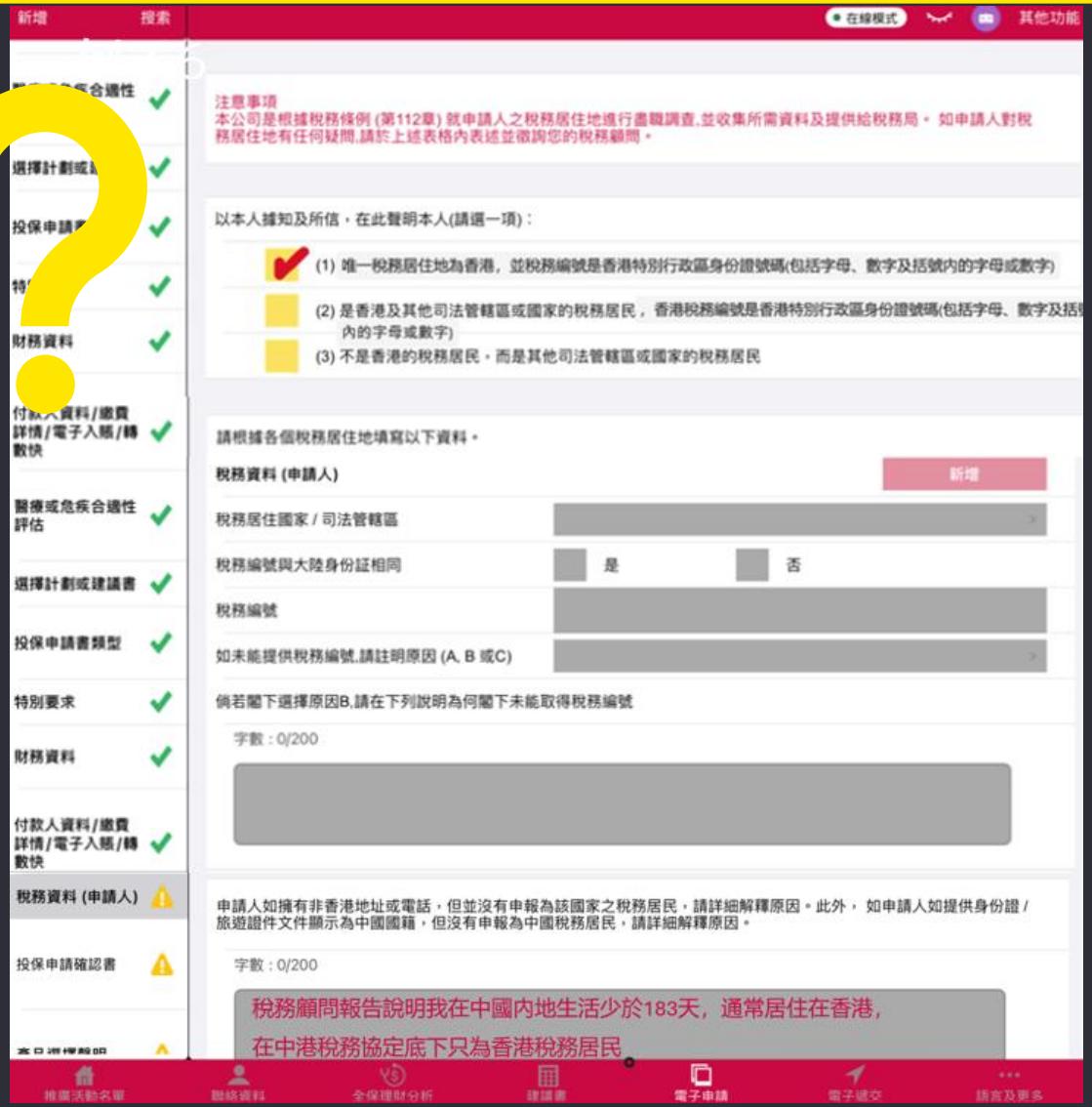
CRS 申报：
需要 - 仅新加坡税务居民

请注意：

1. 此培训资料供内部参考及使用，不得向外发布。财务策划顾问不可提供税务、投资或法律意见。
2. 税务评估须根据个别事实及情况而定，并受多项因素影响，包括个人的税务居民身份、整体税务状况，以及相关收益及回报的性质。如客户对税务事宜有任何疑问，应建议其咨询合资格的专业税务顾问。

[AIA - INTERNAL]

例子6



情境:

- 客户出示**中国身份证**用于证明身份作开户用途
- 客户同时有**香港及中国内地居住地址**，在中国内地生活少于183日
- 客户有**香港**电话号码
- 客户提供税务顾问报告说明在**中港税务协定**底下只为香港税务居民

CRS 尽职审查结果：
发现冲突（中国身份证+中国内地居住地址）

↓

客户提供关于其非中国税务居民身份的税务顾问报告
应将个案上报至风险管理与合规部门审查，以确定其有效性和合理性

↓

税务顾问报告中提到**中港税务协定**在CRS下并**不适用** ✗

↓

CRS 申报：
需要 - 中国内地及香港税务居民

请注意：

1. 此培训资料供内部参考及使用，不得向外发布。财务策划顾问不可提供税务、投资或法律意见。
2. 税务评估须根据个别事实及情况而定，并受多项因素影响，包括个人的税务居民身份、整体税务状况，以及相关收益及回报的性质。如客户对税务事宜有任何疑问，应建议其咨询合资格的专业税务顾问。

[AIA - INTERNAL]

例子6（续）



情境:

- 客户出示**中国身份证**
  用于证明身份作开户用途
- 客户同时有**香港及中国内地居住地址**，
  在中国内地生活少于**183日**
- 客户有**香港**电话号码

客户补交有效自我证明表格

请注意：

1. 此培训资料供内部参考及使用，不得向外发布。财务策划顾问不可提供税务、投资或法律意见。
2. 税务评估须根据个别事实及情况而定，并受多项因素影响，包括个人的税务居民身份、整体税务状况，以及相关收益及回报的性质。如客户对税务事宜有任何疑问，应建议其咨询合资格的专业税务顾问。

[AIA - INTERNAL]

4. 客户沟通指引

请注意：

1. 此培训资料供内部参考及使用，不得向外发布。财务策划顾问不可提供税务、投资或法律意见。
2. 税务评估须根据个别事实及情况而定，并受多项因素影响，包括个人的税务居民身份、整体税务状况，以及相关收益及回报的性质。如客户对税务事宜有任何疑问，应建议其咨询合资格的专业税务顾问。

应做与不应做

- ✓ 请向所有新开户申请人提供 CRS 自我证明表格
- ✓ 请对所取得的自我证明表格进行合理性测试，如未通过测试，请取得新的自我证明表格
- ✓ 如果客户未能提供有效的 CRS 自我证明表格，请拒绝申请
- ✓ 请引导客户查阅官方参考资源以了解CRS定义和税务居民规则，例如:
  - Tax residency | OECD
  - Tax identification numbers | OECD
  - AEOI Implementation Portal | OECD
  - 税务局 ： 税务居民身份及税务编号
  - 双重课税宽免及资料交换安排 – 自动交换财务账户资料（自动交换资料）
- ✓ 请向客户说明其可向法律或税务顾问咨询

- ❖ 请不要向客户提供任何有关判断税务居民身份或税务意见
- ❖ 请不要替客户填写CRS自我证明表格

请注意：

1. 此培训资料供内部参考及使用，不得向外发布。财务策划顾问不可提供税务、投资或法律意见。
2. 税务评估须根据个别事实及情况而定，并受多项因素影响，包括个人的税务居民身份、整体税务状况，以及相关收益及回报的性质。如客户对税务事宜有任何疑问，应建议其咨询合资格的专业税务顾问。

[AIA - INTERNAL]

应做与不应做（续）


聲明和授權

在線模式

其他功能

(i) 本人/我們確認及知悉：

- 本人/我們將有責任遵守就本人/我們為公民或居民或作為住所的國家之有關法律、監管政策及/或其他法例要求。
- 本人/我們如有疑問，本人/我們將徵詢獨立專業顧問有關購買、持有、提款、贖回或以其他方式處置所發保單或行使保單內的權利可能引致的稅務、法律或法規上的後果。貴公司沒有就有關本人/我們之稅務或個人之公民身份提供任何意見。
- 如貴公司發現所發保單因由任何人仕直接或實益擁有而違反任何國家之適用法例、監管政策及/或其他法例要求，本人/我們可被要求贖回或退保該保單或被要求作出提款。
- 如本人/我們被有關法例或監管機構強制贖回或退保該保單或作出提款，本人/我們願意承擔因此而引致的費用或損失。
- 貴公司有權,就如需要並在法律許可的範圍內，提供有關本人/我們的個人資料和其他有關本人/我們的保單或於本申請書上所載之投資或以其他方式刊載的其他資料予政府部門、監管機構、法院、法庭、行政委員會及/或執法機構（包括本地及海外）。貴公司也會就上述政府部門、監管機構、法院、法庭、行政委員會及/或執法機構所提出之任何問題及/或查詢作出回答，及在適當的情況下，會主動提供報告，以符合有關法律，法規和守則/行為。我/我們明白，如果我/我們拒絕給予上述之明示同意予貴公司，貴公司將無法出售任何保險產品，及提供任何服務給我/我們。

(j) 本人 / 我們知悉並完全同意這表格內,所有資料及有關申請人之個人資料,和任何須申報帳戶*,將有可能提供予管理該帳戶的國家 / 司法管轄區之稅務機關,及轉交予其他國家 / 司法管轄區之稅務機關或申請人所屬之國家 / 司法管轄區為根據跨政府協議所訂之財務帳戶資料交換要求的國家 / 司法管轄區。

*"須申報帳戶"之定義請參考稅務條例 (第112章)

由個人作申請人 - 本人 / 我們在此聲明,本人 / 我們是本申請書相關之全部帳戶的申請人(或獲申請人授權簽署)。

由公司作申請人 - 本人在此聲明,本人是獲申請人授權簽署本申請書相關的全部帳戶。

- 本人 / 我們聲明一切在這份聲明之條款是基於本人 / 我們的據知及所信,並且是正確及完整的。
- 本人 / 我們承諾,如有任何改動會影響認定為申請人之一方 / 多方之稅務居民狀況內容,或導致其所載資料失實或不完整,本人 / 我們將於有關改動發生後30日內通知貴公司,並在該變動發生後30日內,向貴公司提交最新的自我證明書。
- 本人 / 我們同意賠償貴公司就本人 / 我們的國籍、居住及 / 或稅務狀況有關資料之虛報、誤導或不完整所導致的任何損失,索償及訴訟。

资料来源：AIA iPoS电子申请声明和授权

请注意：

1. 此培训资料供内部参考及使用，不得向外发布。财务策划顾问不可提供税务、投资或法律意见。
2. 税务评估须根据个别事实及情况而定，并受多项因素影响，包括个人的税务居民身份、整体税务状况，以及相关收益及回报的性质。如客户对税务事宜有任何疑问，应建议其咨询合资格的专业税务顾问。

[AIA - INTERNAL]

CRS 2.0下的全球税务透明新阶段与监管挑战

2026年9月

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

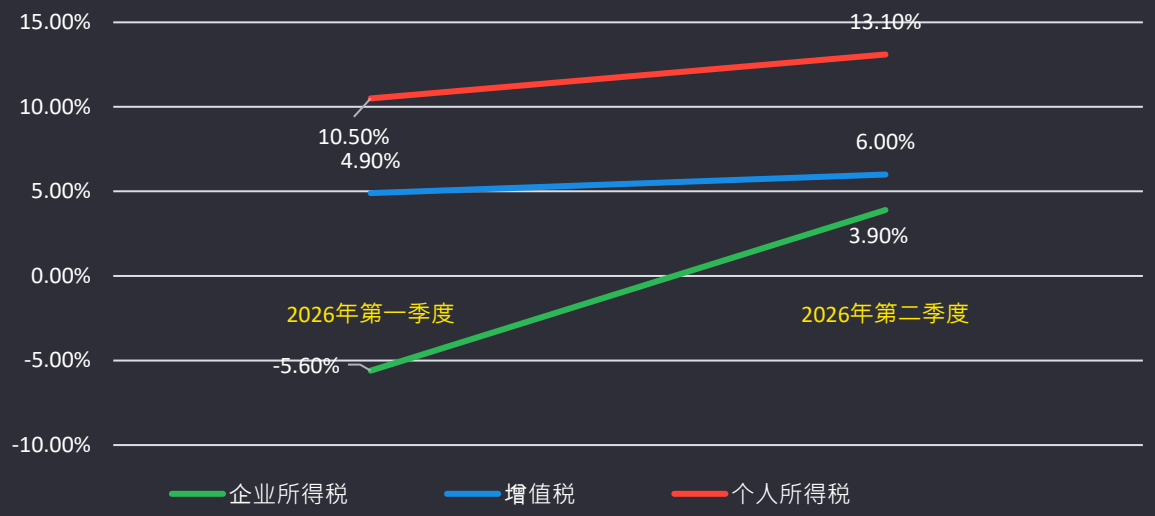
EY 安永

1. 安永观察：境内税收监管

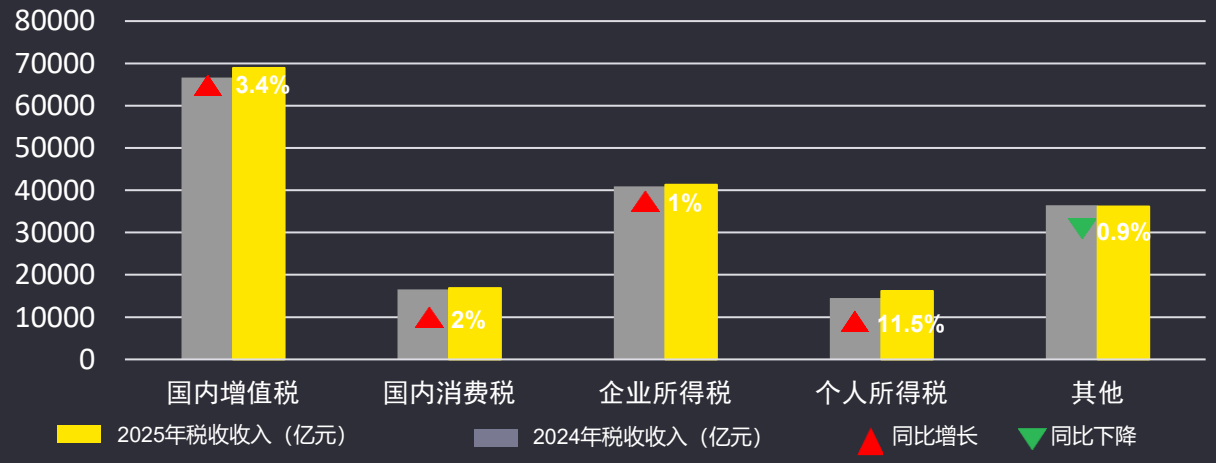


中国内地税收整体监管环境概览

2026年上半年主要税种税收同比增长收入变化[1]



2025年1月至12月税收收入及同比变化[1]



注[1].数据源于财政部网站公布资料。

2025-2026主要税种收入情况

单位：人民币亿元

期间	增值税	企业所得税	个人所得税
2026年第一季度	21,473	10,369	5,018
2026年第二季度	38,581	25,880	8,982
2025年全年	68,947	41,304	16,187

个人所得税收入大幅增长

根据2026年上半年的税收数据：

- 总体来看，2026年上半年税收收入呈现“前低后高、结构分化”的复苏态势，经济内生动力在二季度显著增强。
- **个人所得税的增长率明显高于增值税和企业所得税。从一季度的同比增长10.5%加速至上半年的13.1%，适中维持较高增速。**

税收收入总体上升

2025年全年税收收入合计同比上升0.8%，主要税种中，企业所得税增长幅度最小，反映了当前我国经济运行中面临的挑战：全球经济复苏缓慢，国内经济增长放缓，税收收入对财政稳定性和公共支出带来了显著的影响。

请注意：
1. 此培训资料供内部参考及使用，不得向外发布。财务策划顾问不可提供税务、投资或法律意见。
2. 税务评估须根据个别事实及情况而定，并受多项因素影响，包括个人的税务居民身份、整体税务状况，以及相关收益及回报的性质。
如客户对税务事宜有任何疑问，应建议其咨询合资格的专业税务顾问。

“金税四期”发展历程及风险管控特点

税收征管体系建设历程

经验管税

管理目标:依托征管经验，提升征管效能。
管理特征:信息水平和技术欠缺，通过个人能力、个人经验以及时间成本进行税务监管和风险应对。

人力主导

以票控税

管理目标:依托金税工程和增值税发票管理系统，依靠发票的关联监控提升税收征管效能。
管理特征:以发票为载体，通过对发票所记载的货物和服务交易对象、品名、价格、金额、流向等信息进行交叉比对、关联监控，及时发现涉税风险并快速应对。

机制主导

以数治税

管理目标:建立数据互通与共享机制，打破数据之间的部门壁垒、行业壁垒和地区壁垒，以全电发票改革为突破口，启动实施金税工程四期建设，持续拓展税收大资料资源。
管理特征:业务流程、制度规范、信息技术、数据要素、岗责体系的一体化融合升级。通过智慧归集，实现对同一企业或个人不同时期、不同税种、不同费种之间，以及同规模同类型企业或个人相互之间税费匹配等情况的自动分析监控。

数据主导

金税系统发展历程

金税一期

- ✓ 增值税交叉稽核和增值税防伪税控两个子系统；
- ✓ 利用计算机网络对增值税专用发票进行交叉稽核。

1994 年

金税二期

- ✓ 发票数据的自动采集功能。

2001 年

金税三期

- ✓ 网络硬件和基础软件的统一平台；
- ✓ 合并及统一国税、地税数据；
- ✓ 税务系统业务流程全监控。

2016 年

金税四期

- ✓ 以发票全领域、全环节、全要素电子化改革为突破口；
- ✓ 税与非税业务的更全面覆盖、多部门信息共享与核查；
- ✓ 各部委、人民银行及银行等参与机构间的通道建立；
- ✓ 延伸至外部全数据、全业务、全流程的云化打通。

试点上线

请注意：
1. 此培训资料供内部参考及使用，不得向外发布。财务策划顾问不可提供税务、投资或法律意见。
2. 税务评估须根据个别事实及情况而定，并受多项因素影响，包括个人的税务居民身份、整体税务状况，以及相关收益及回报的性质。如客户对税务事宜有任何疑问，应建议其咨询合资格的专业税务顾问。

跨境收入信息透明化

全球税收透明化，保密时代已结束

二十国集团与经合组织G20&OECD	二十国集团（G20）是一个国际经济合作论坛，由原八国集团以及其余12个重要经济体组成，GDP和贸易额分别约占全球经济的90%和80%。 经济合作与发展组织，简称经合组织（OECD），属于政府间国际经济组织。 中国于2013年8月27日签署《多边税收征管互助公约》，正式成为该公约第五十六个签约国家。 此外中国已经和多个离岸避税地签订了税收情报交换协议
税基侵蚀和利润转移(BEPS)	BEPS是G20领导人在2013年委托OECD启动实施的国际税收改革项目，旨在**修改国际税收规则、遏制跨国企业规避全球纳税义务、侵蚀各国税基的行为**。 中国将会积极参与到此项计划中
金融帐户信息自动交换AEOI	2014年7月，OECD发布了AEOI标准（Standard for Automatic Exchange of Financial Account Information——金融帐户信息自动交换标准），为各国**加强国际税收合作、打击利用跨境金融账户逃税**提供了强有力的工具。
通用报告准则(CRS)	CRS（Common Reporting Standard——通用报告准则）作为AEOI标准中一个关键的构成部分，是OECD订立的一套**金融机构尽职调查和申报的标准**，用于指导参与司法管辖区定期对税收居民金融帐户的信息进行交换。 中国此前已于2017年1月1日实施新的帐户开户程序，并于2018年进行第一次金融帐户涉税信息的自动交换

请注意：
1. 此培训资料供内部参考及使用，不得向外发布。财务策划顾问不可提供税务、投资或法律意见。
2. 税务评估须根据个别事实及情况而定，并受多项因素影响，包括个人的税务居民身份、整体税务状况，以及相关收益及回报的性质。
如客户对税务事宜有任何疑问，应建议其咨询合资格的专业税务顾问。

税务信息透明化趋势

境内涉税信息 → 跨境涉税信息 → 其他公开管道信息提供的涉税信息线索

跨部门信息交换，协同治税


工商管理局：股权登记信息等


公安及出入境管理：户籍登记信息、出入境信息等


银行及外管部门：银行结汇信息、帐户余额、大额交易等


国土资源部：不动产登记信息


民政部门：婚姻登记信息


法院：不动产司法处置、民间借贷利息、企业破产程序

……

通用报告准则下金融帐户信息交换

通用报告准则CRS (Common Reporting Standard)：金融机构严格履行披露义务，将金融帐户涉税信息交换至其具有税收居民身份的目标国家

避免双重征税协定中的“情报交换”条款

如果中国税务机关发现跨境纳税人可能存在隐匿信息逃避税收的行为，可通过协议中的“情报交换”条款要求缔约国税务局配合，提供相关涉税信息。

税收情报交换协议

对于尚未与中国签署税收协议的常见的零/低税率国家（如：开曼群岛、英属维尔京群岛等），中国亦与其签订了税收情报交换协议，请求情报交换协助。

……

其他公开管道信息

上市公司公告

企业股权变动信息

股东持股信息

比对公司填报的《派员出境个人所得税事项报告表》中的派员个人是否申报境外所得

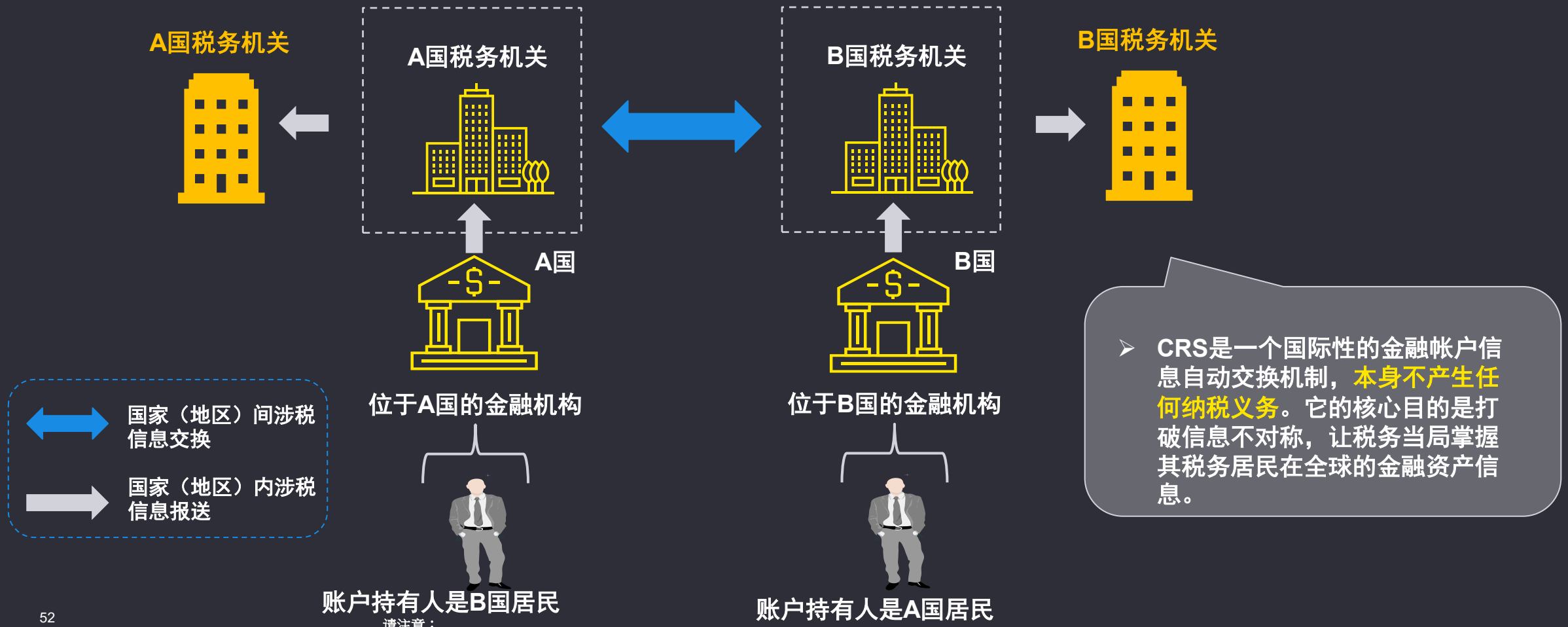
比对公司填报的《股权激励情况事项报告表》境外上市公司股权激励涉及个人是否申报境外股权激励所得、股息、后续卖股所得

……

请注意：
1. 此培训资料供内部参考及使用，不得向外发布。财务策划顾问不可提供税务、投资或法律意见。
2. 税务评估须根据个别事实及情况而定，并受多项因素影响，包括个人的税务居民身份、整体税务状况，以及相关收益及回报的性质。
如客户对税务事宜有任何疑问，应建议其咨询合资格的专业税务顾问。

理解通用报告准则 (CRS)

根据AEOI标准开展金融帐户涉税信息自动交换，首先由一国（地区）金融机构通过尽职调查程序**识别另一国（地区）税收居民个人和企业**在该机构开立的账户，按年向金融机构所在国（地区）主管部门**报送帐户持有人名称、纳税人识别号、地址、账号、余额、利息、股息以及出售金融资产的收入等信息**，再由该国（地区）税务主管当局与账户持有人的居民国税务主管当局**开展信息交换**，最终为各国（地区）进行跨境税源监管提供信息支持。具体过程如下图所示：



- CRS是一个国际性的金融帐户信息自动交换机制，**本身不产生任何纳税义务**。它的核心目的是打破信息不对称，让税务当局掌握其税务居民在全球的金融资产信息。

请注意：
1. 此培训资料供内部参考及使用，不得向外发布。财务策划顾问不可提供税务、投资或法律意见。
2. 税务评估须根据个别事实及情况而定，并受多项因素影响，包括个人的税务居民身份、整体税务状况，以及相关收益及回报的性质。
如客户对税务事宜有任何疑问，应建议其咨询合资格的专业税务顾问。

声明其他国家/地区的税收居民 = 规避CRS交换？

- 在开户时使用了境外身份并声称自己是其他国家/地区的税收居民，为什么帐户信息还是会被交换给中国税务机关？



账户持有人**使用境外永居证件开户**，却**留存明显属于内地的联系地址或电话号码**时，这种信息矛盾可能较难让金融机构信服其声称的境外税收居民身份，进而可能导致帐户信息被交换至内地税务机关。



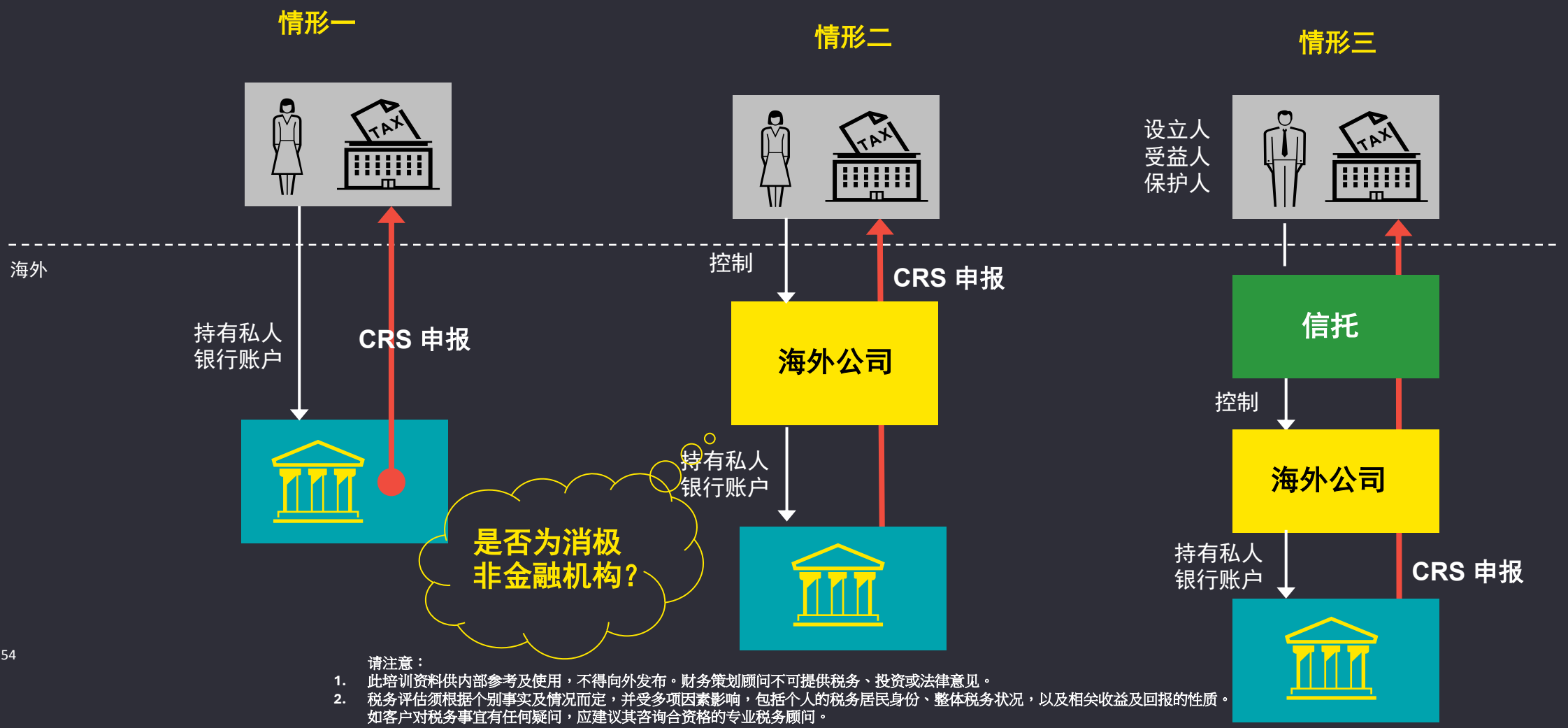
各个**金融机构**出于自身税务合规风险防控考虑，对于明显具有中国内地身份特征的客户，可能会**采取更为严格审慎的审查判断**口径以判断其是否具有中国内地税收居民身份。



请注意：
1. 此培训资料供内部参考及使用，不得向外发布。财务策划顾问不可提供税务、投资或法律意见。
2. 税务评估须根据个别事实及情况而定，并受多项因素影响，包括个人的税务居民身份、整体税务状况，以及相关收益及回报的性质。如客户对税务事宜有任何疑问，应建议其咨询合资格的专业税务顾问。

通用报告准则规定的申报情形

- **消极非金融机构：**若境外公司主要从事投资或持有金融资产（如股票、债券、基金等）而非实际经营活动的实体，且其实际控制人或受益人是中国税务居民，则境外实体（如BVI公司、开曼公司等）被视为消极非金融机构，CRS要求金融机构“穿透”该实体，直接识别其实际控制人或受益人。



请注意：

1. 此培训资料供内部参考及使用，不得向外发布。财务策划顾问不可提供税务、投资或法律意见。
2. 税务评估须根据个别事实及情况而定，并受多项因素影响，包括个人的税务居民身份、整体税务状况，以及相关收益及回报的性质。如客户对税务事宜有任何疑问，应建议其咨询合资格的专业税务顾问。



2. 被征税典型对象的案例分享

中国税务机关重点监管的境外所得类型

通过境外金融账户取得的以下常见投资收益均属于应税范围，包括：

出售金融资产收入

- 境外账户买卖股票（包括美股、港股等）取得的资本利得。

股息红利所得

- 境外账户投资股票取得的股息、境外公司的分红等。

利息所得

- 债券利息所得。

其他类型

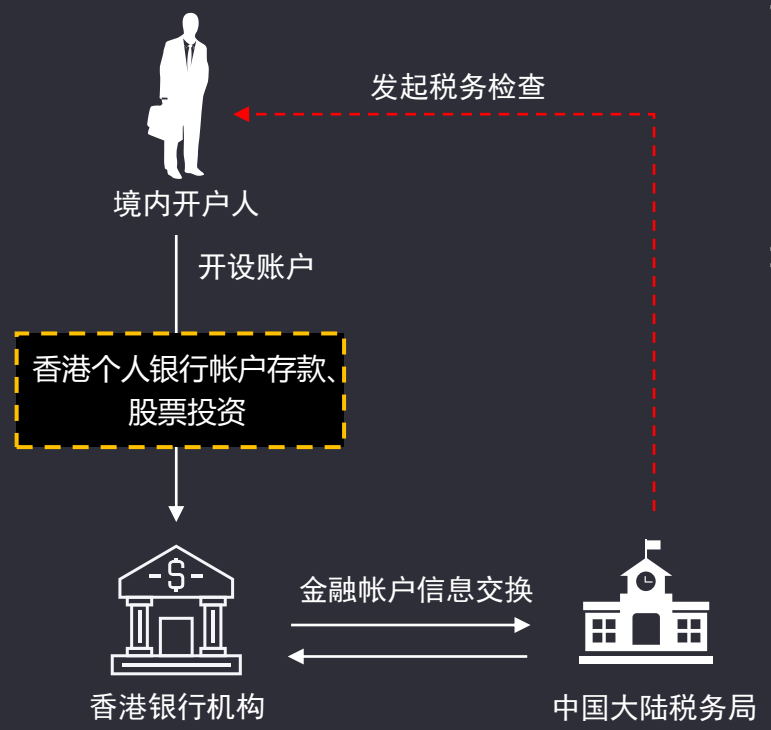
- 境外工资薪金、劳务报酬、稿酬、特许权使用费四项综合所得；
- 买卖虚拟货币取得的收益；
- 投资与理财产品取得的收益；
- 房产租金所得等

- 针对税率，投资类型的收入适用税率均为20%。另外除上述投资类型的收入，对于工资、劳务服务费等性质的收入，中国税务居民需要按照3%-45%的累进税率缴纳个人所得税；
- 目前税务稽查境外所得的所属期均是2024年之前的年度的收入，因此相关收入已处于逾期申报状态。那么除了补税之外，还需要缴纳滞纳金。滞纳金标准为每天万分之五，从税款滞纳之日计算到最终税款入库之日。

请注意：
1. 此培训资料供内部参考及使用，不得向外发布。财务策划顾问不可提供税务、投资或法律意见。
2. 税务评估须根据个别事实及情况而定，并受多项因素影响，包括个人的税务居民身份、整体税务状况，以及相关收益及回报的性质。
如客户对税务事宜有任何疑问，应建议其咨询合资格的专业税务顾问。

被征税典型对象一：个人投资者

- 李先生，45岁，中国大陆籍公民。是一家中国大陆跨境电商供应链管理科技公司的高管。因业务需要，常年往返于深圳和香港；
- 多年前在香港某大型银行开设了个人账户，用于接收海外业务佣金和个人投资。帐户内持有大量港币和美元存款，并投资了数只香港上市的股票；
- 近期，国家税务总局通过CRS信息交换机制，加强了对于高净值人群境外收入的大数据分析检查。李先生在香港的金融帐户信息（包括存款和投资产生的收益）被香港银行自动交换给中国大陆的税务机关。



>>>税务风险点

- 中国税务居民历史期间境外所得需补缴税款及滞纳金。

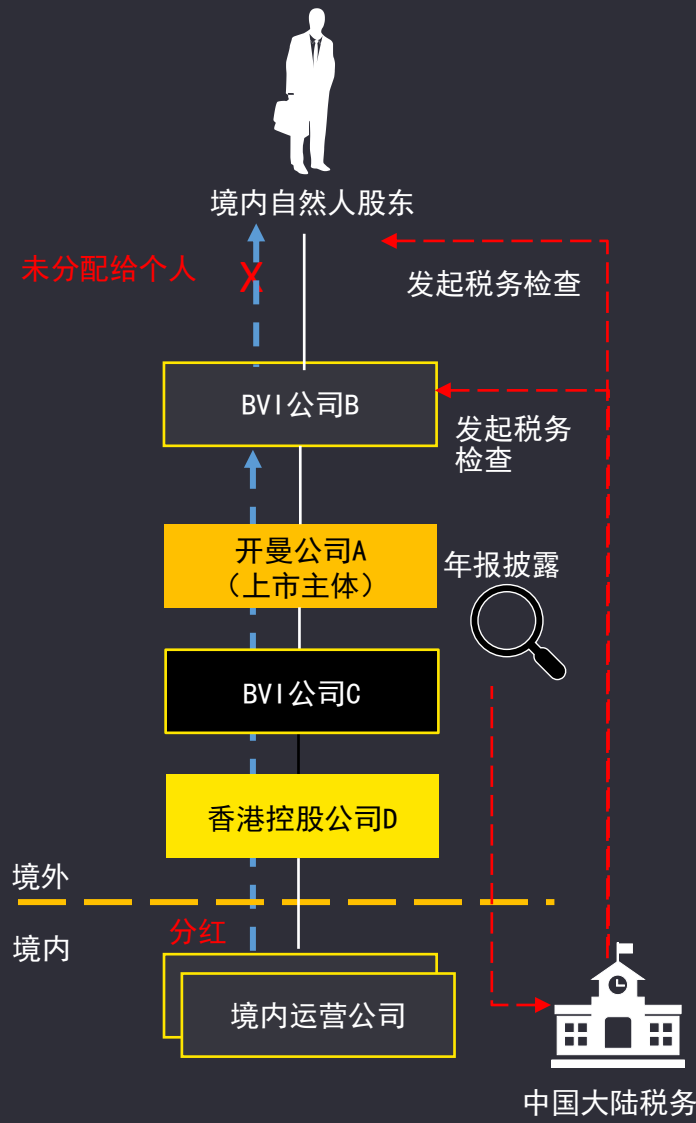
>>>应对方向和思路

- **评估税务风险：**全面梳理境外金融帐户信息，准确评估潜在的税务负担与风险敞口。
- **确保合规死循环：**及时完成税务合规申报，专业、有效地应对税务局的各项核查工作。
- **优化未来架构：**前瞻性地优化跨境财富架构与资产配置、规划个人税务居民身份，为未来的税务合规与风险管控奠定坚实基础。

请注意：
1. 此培训资料供内部参考及使用，不得向外发布。财务策划顾问不可提供税务、投资或法律意见。
2. 税务评估须根据个别事实及情况而定，并受多项因素影响，包括个人的税务居民身份、整体税务状况，以及相关收益及回报的性质。
如客户对税务事宜有任何疑问，应建议其咨询合资格的专业税务顾问。

被征税典型对象二：上市公司实控人

- A公司在开曼群岛注册、于港交所上市，境内自然人股东张先生为中国籍公民；
- 境内自然人股东张先生通过其个人持有的BVI公司B，持有开曼公司A（上市主体）的股份；
- 开曼公司A（上市主体）通过BVI全资子公司C持有香港控股公司D；
- 香港控股公司D持有中国大陆境内运营主体，作为主要营收和利润来源；
- 税务机关通过审阅上市公司年报，了解到中国境内运营公司向境外上市公司A支付了分红5000万人民币；
- 税务调查中对这5000万人民币分红进行了重点关注，并将BVI公司B认定为受控外国企业（CFC）。张先生坚持分红资金一直放在B公司账户上，B公司未再次分红给其个人。



>>>税务风险点

- 跨境股权架构中，如果相关主体无合理经营需要，其利润可能会被穿透并视作分红。

根据《个人所得税法》第八条的规定“居民个人控制的，或者居民个人和居民企业共同控制的设立在实际税负明显偏低的国家（地区）的企业，无合理经营需要，对应当归属于居民个人的利润不作分配或者减少分配。”

>>>应对方向和思路

- **背景梳理、技术评估：**系统梳理离岸公司业务实质情况，整理技术论点，评估被视同分配股息的风险；
- **税务机关调查应对：**利用各层级税务机关网络，了解税务机关核查目的、内部进度，并有针对性准备应对材料，以有效应对调查问询，争取较优处理（例如，不作视同分红处理、减少视同分红金额、减免罚款、滞纳金或利息）。
- **优化未来架构：**优化跨境财富架构与资产配置、规划个人税务居民身份，为未来的税务合规与风险管控奠定坚实基础。

请注意：
1. 此培训资料供内部参考及使用，不得向外发布。财务策划顾问不可提供税务、投资或法律意见。
2. 税务评估须根据个别事实及情况而定，并受多项因素影响，包括个人的税务居民身份、整体税务状况，以及相关收益及回报的性质。
如客户对税务事宜有任何疑问，应建议其咨询合资格的专业税务顾问。

全球透明化时代：未来监管趋势下的高净值人士财富管理观察（1）

资产与收入监管：合规核查纵深发展

趋势聚焦

1. **境外存量收入历史核查**
   - 税务机关的检查能力显著增强，能够开展更大范围的涉税核查。在此背景下，高净值人群的境外存量资产历史遗留问题将面临税务机关的追溯。
2. **CRS数据应用深度提升**
   - 国际税收信息交换从获取基础资料向深度分析和交叉稽核演进，利用信息不对称进行隐匿安排的可行性降低。
3. **新型资产纳入全球监管信息网络**
   - 加密货币等新型财富形态被纳入全球监管信息网络，监管的覆盖范围与财富形式的创新保持同步。
4. **境外收入走向“全面普查”**
   - 大资料提供的分析能力使税务机关针对少数高净值个人的抽查转向全面排查，境外收入的普遍申报将成为常态。

市场观察

核查追溯期间的向前延伸

我们了解到，部分税务机关针对高净值个人历史境外收入核查工作最早追溯到了2017年。

大数据技术助力精准识别

部分税务部门指出，得益于大资料分析技术的运用，能更精准地识别居民在境外的金融活动与收入情况。

交换资产类型多样化

CRS2.0将特定电子货币产品纳入交换信息范围；同时全球信息监管网络中加密资产报告框架、不动产信息自动交换框架也在持续推进。

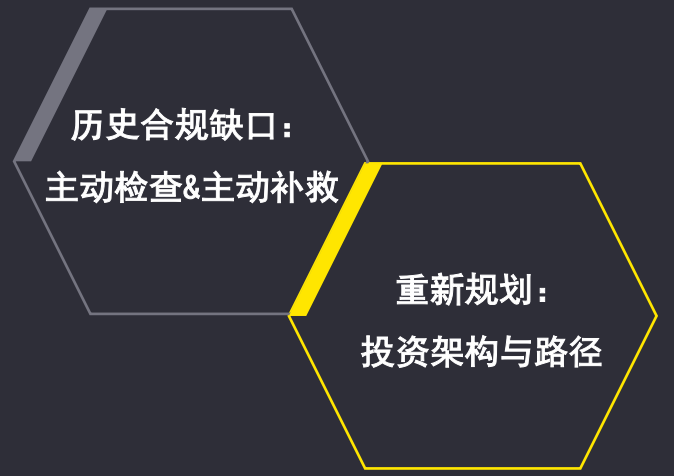
小额境外投资纳入核查范围

我们了解到，部分地区针对境外投资的核查范围已不仅限于高净值人群，部分小额境外投资人（年度交易额小于50万人民币）同样被核查。

行动建议

全面资产盘查与历史合规检查

对存量收入的来源、持有架构及纳税情况进行系统性梳理与风险评估，对发现的历史合规缺口制定补救方案。



重新审视并规划跨境投资架构与资金路径

需综合评估并调整规划未来跨境结构，并提前考虑资金未来回流的合规要求与税务成本。

请注意：
1. 此培训资料供内部参考及使用，不得向外发布。财务策划顾问不可提供税务、投资或法律意见。
2. 税务评估须根据个别事实及情况而定，并受多项因素影响，包括个人的税务居民身份、整体税务状况，以及相关收益及回报的性质。
如客户对税务事宜有任何疑问，应建议其咨询合资格的专业税务顾问。

全球透明化时代：未来监管趋势下的高净值人士财富管理观察（2）

架构与身份穿透：监管实质重于形式

趋势聚焦

1. **境外信托等顶层架构面临检查**

- 境外信托等结构性工具也逐步被税务机关关注，监管关注点集中于最终受益人、资金来源及利益实质。

2. **税务身份“多重化”无处遁形**

- CRS2.0下税收居民身份审查趋严，利用简易策略（如永久性住所、多重国籍等）对居民身份进行筹划的策略面临更高挑战与风险。

3. **高端流动人才身份判定面临挑战**

- 随着大陆与香港高端人才往来日益频繁，税收居民身份的判定标准也会注重考察“习惯性居住地”、“重要利益中心”等实质性关联因素，而非仅以“183天停留天数”这一单一标准为依据。

市场观察

特殊投资架构设计需更谨慎

CRS实施后，税务机关可逐层溯源离岸结构，对信托委托人、保护人及模糊受益人进行实质审查，若委托人保留修改信托条款、罢免受托人的权利，或将被认定为实际控制人并履行申报义务。

税收居民身份审查侧重实质性

在CRS机制全面落地的背景下，金融机构对税务居民身份的审查更偏向实质性而非程序性。

香港税局官网重申“加比规则”

近日，香港税局在官网举例阐明在税收居民身份的判定标准，以及在税收居民身份冲突下适用“加比规则”进行最终判定的标准。“实质性利益中心”将实质替代“183天规则”作为审查标准。

行动建议



对现有离岸架构、家族信托进行“商业实质”评估与加固，确保其具备非税核心目的（如家族治理、资产保护）及相应的经济实质表现，准备完备的文档以应对审查。

基于家庭、社会及经济利益中心等实质性因素，主动、审慎地确定税收居民身份，并在所有相关申报中保持一致，避免因身份冲突引发税务风险。

为频繁跨境的高管与人才制定税务管理方案，规划税务居民身份判定、薪酬税务处理等多项因素。

请注意：
1. 此培训资料供内部参考及使用，不得向外发布。财务策划顾问不可提供税务、投资或法律意见。
2. 税务评估须根据个别事实及情况而定，并受多项因素影响，包括个人的税务居民身份、整体税务状况，以及相关收益及回报的性质。
如客户对税务事宜有任何疑问，应建议其咨询合资格的专业税务顾问。

全球透明化时代：未来监管趋势下的高净值人士财富管理观察（3）

合规与责任追溯：多维监管的威胁

趋势聚焦

1. 隐瞒境外收入，定性面临升级？

- 对于未申报的境外所得，目前监管将根据“五步法”公开曝光涉案细节，但未来是否会被升级为定性为偷逃税并追究相应法律责任？

2. “金税四期”+CRS：全税种合规要求

- CRS与“金税四期” 形成数据联动，旨在实现自然人涉税信息的全景画像，对主体的全税种合规情况进行审查 。

3. 户籍注销清税审查趋向严格

- 户籍注销前的税务清算可能成为实质性程序，旨在确保个人在退出中国税收管辖前履行全部纳税义务

市场观察

中国CRS的联合执法机制

中国CRS实施的力度和深度远超单纯的税务信息交换。国家税务总局牵头，联合央行和外汇管理总局三大部门共同推进。这种联合执法机制释放出明确的信号：对高净值人群的稽查不再局限于税务合规，而是升级为税务、资金来源合法性和外汇管制三重迭加的系统性审查。

CRS触发全税种反避税调查

CRS作为数据交换机制，除个人所得税外可能会引发其他税务问题，我们了解到存在公司实际控制人被CRS信息交换后，在税务检查中同步触发了境内的受控外国企业（CFC）规则与转让定价调查。

身份变更逃避责任变“更难”

中国的弃籍清税制度是指个人在申请退出中国国籍或移居境外并注销户籍时，需依法完成税务清算的机制。我们了解到，目前户籍注销的审查愈发严格。

行动建议



建立常态化的税务健康检查制度

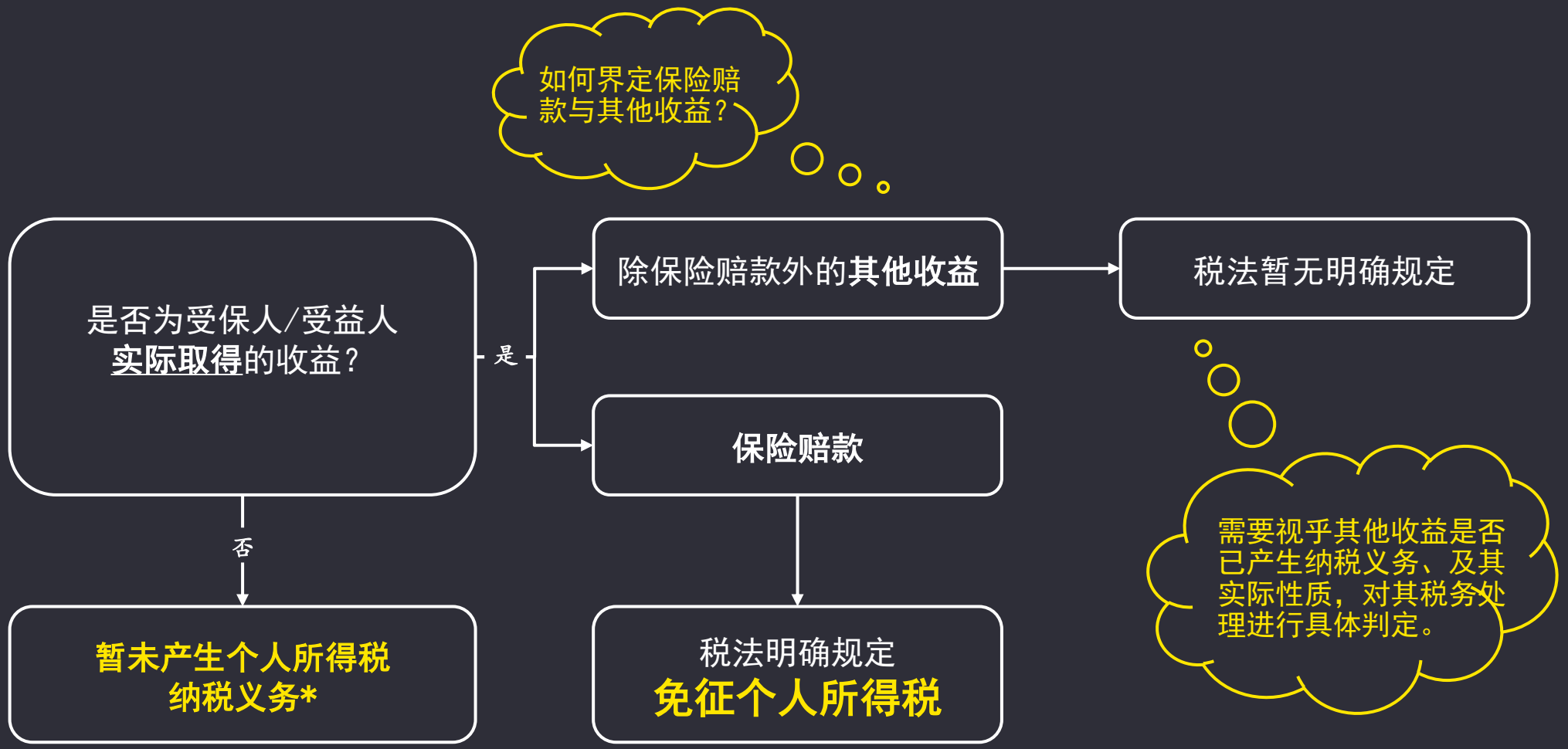
建议每年或每半年进行一次全面的税务健康检查，覆盖所有税种和所有相关经营实体。这不仅能及时发现当前的合规疏漏，更能系统性地评估和化解历史遗留的潜在风险，避免小问题积累成大隐患。

请注意：
1. 此培训资料供内部参考及使用，不得向外发布。财务策划顾问不可提供税务、投资或法律意见。
2. 税务评估须根据个别事实及情况而定，并受多项因素影响，包括个人的税务居民身份、整体税务状况，以及相关收益及回报的性质。
如客户对税务事宜有任何疑问，应建议其咨询合资格的专业税务顾问。



3. 有关保单处理的中国税实操观察

境外保单的中国内地税务处理



烦请留意，有关如何判定保单内收益是否属于未实现收益，需基于具体的保险业务安排实施进一步判定，并取得内地主管税务机关的认可意见。

请注意：

1. 此培训资料供内部参考及使用，不得向外发布。财务策划顾问不可提供税务、投资或法律意见。
2. 税务评估须根据个别事实及情况而定，并受多项因素影响，包括个人的税务居民身份、整体税务状况，以及相关收益及回报的性质。
   如客户对税务事宜有任何疑问，应建议其咨询合资格的专业税务顾问。

对保单的中国税务处理实操观察

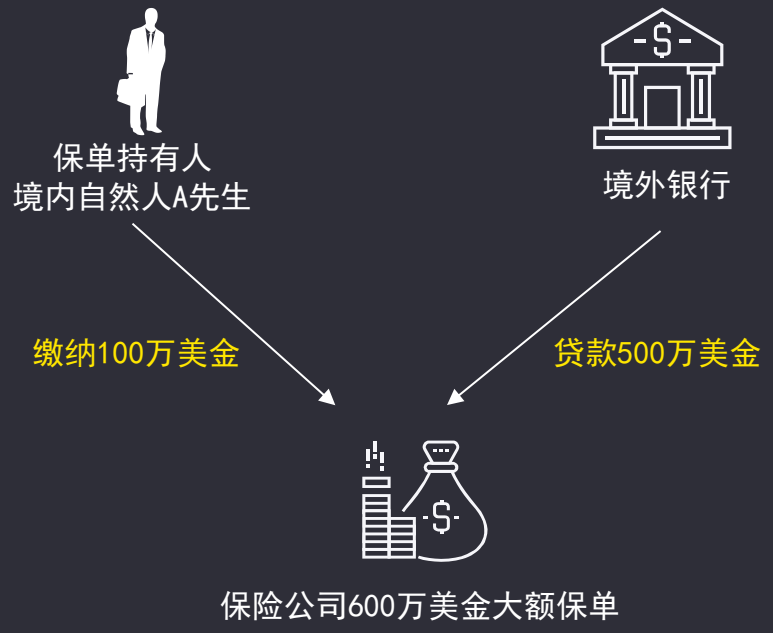
序号	保单类型	中国内地税务处理
1	现金价值	■ 根据现行中国税法，目前尚未明确规定有关收益的个人所得税处理。但基于我们的实操观察，现金价值的增长，可能有机会参考《中华人民共和国个人所得税法》相关立法精神，与主管税务机关进行沟通解释后，以暂未获取收益并暂不缴纳个人所得税处理。 ■ **上述中国内地税务处理内容均基于我们的实务观察与经验总结。具体的税务执行应以主管税务机关的实际执法尺度及其对相关事实的认定为准。**
2	复利/分红/派息	■ 根据现行中国税法，目前尚未明确规定有关收益的个人所得税处理。但基于我们的实操观察，有关复利/分红/派息收益可能会被认定为属于“利息、股息、红利所得”并按20%税率计算缴纳个人所得税，以每次收入额为应纳税所得额。 ■ **上述中国内地税务处理内容均基于我们的实务观察与经验总结。具体的税务执行应以主管税务机关的实际执法尺度及其对相关事实的认定为准。**
3	赔偿	■ 根据《中华人民共和国个人所得税法》第四条第一款第（五）项的规定，保险赔款免征个人所得税。
4	退保/终止	■ 根据现行中国税法，目前尚未明确规定有关收益的个人所得税处理。但基于我们的实操观察，有关退保/终止可能会被认定为属于“财产转让所得”，若存在增值需按20%税率计算缴纳个人所得税。 ■ **上述中国内地税务处理内容均基于我们的实务观察与经验总结。具体的税务执行应以主管税务机关的实际执法尺度及其对相关事实的认定为准。**

本信息仅供参考，不构成具有法律约束力的税务建议或承诺。

请注意：

1. 此培训资料供内部参考及使用，不得向外发布。财务策划顾问不可提供税务、投资或法律意见。
2. 税务评估须根据个别事实及情况而定，并受多项因素影响，包括个人的税务居民身份、整体税务状况，以及相关收益及回报的性质。
如客户对税务事宜有任何疑问，应建议其咨询合资格的专业税务顾问。

案例分享



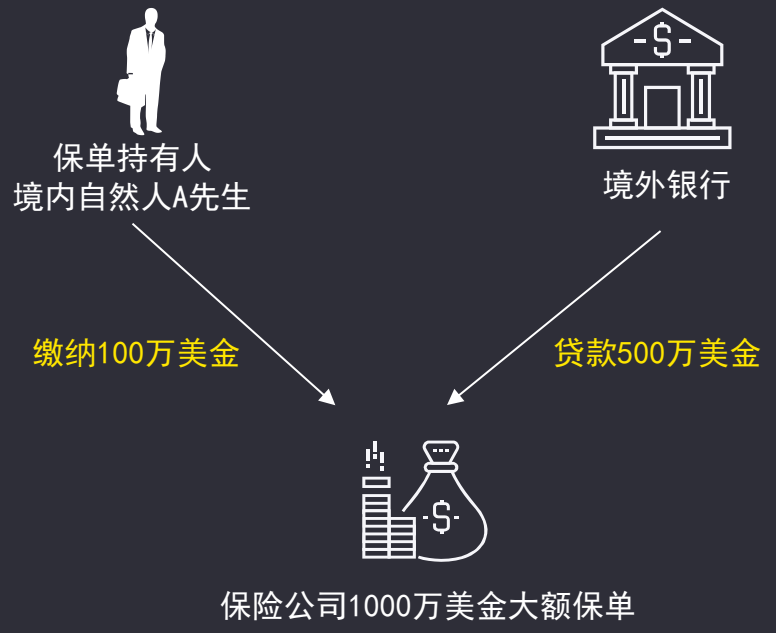
- A先生是中国大陆的税务居民，目前持有100万美金现金。他计划通过向境外保险公司申请一笔500万美金贷款，用于购买该保险公司一份价值600万美金的大额保单；
- 该保单的预期年化收益率约10%，另外，预计每年将支付约3.5%左右贷款利息给银行。

中国内地税务处理

- 保证现金价值：根据现行中国税法，目前尚未有明确规定保证现金价值是否必须缴纳个人所得税 。实操中部分地方税务机关对现金价值增长提出挑战。然而，参考《中华人民共和国个人所得税法》有关规定的精神，实践中存在与主管税务机关进行合理解释沟通，以争取暂不缴税或推迟缴税的可能。
- 复归红利/周年红利/终期分红：根据现行中国税法，目前尚未有明确规定红利是否应税，实操中部分地方税务机关可能会对保单内的红利部分，要求按“股息、利息及红利”所得缴交20%个人所得税，即使是尚未将现金提出。
- 现金股息：根据现行中国税法，目前尚未有明确规定现金股息是否应税，实操中部分地方税务机关可能会对保单内的现金股息部分，要求按“股息、利息及红利”所得缴交20%个人所得税，即使是尚未将现金提出。

请注意：
1. 此培训资料供内部参考及使用，不得向外发布。财务策划顾问不可提供税务、投资或法律意见。
2. 税务评估须根据个别事实及情况而定，并受多项因素影响，包括个人的税务居民身份、整体税务状况，以及相关收益及回报的性质。
如客户对税务事宜有任何疑问，应建议其咨询合资格的专业税务顾问。

案例分享（续）



中国内地税务处理

- 融资利息支出：若红利及/或股息的部分被挑战需按“股息、利息及红利”缴交20%个人所得税，有关的融资利息支出是否可用于扣减应税收入，目前中国税法暂未明确，存在不确定性。
- 医疗赔偿/危疾赔偿：医疗保险赔款是基于保险合同，由保险公司向被保险人或受益人支付的、用于补偿其因疾病或意外伤害所发生医疗费用的款项。该款项属于法定的“保险赔款”范畴。根据《中华人民共和国个人所得税法》第四条第一款第（五）项的规定，保险赔款免征个人所得税。其他性质的保险赔款视赔款性质有机会向地方税务机关争取免税。
- 退保/到期：根据现行中国税法，目前尚未有明确规定退保收益是否应税，实操中部分地方税务机关可能会对增值部分，要求按“财产收益” 缴交20%个人所得税。

烦请留意，上述情形各地税务机关对税法的理解以及实操口径存在差异，具体处理需参照地方税务机关的具体执行口径。

请注意：
1. 此培训资料供内部参考及使用，不得向外发布。财务策划顾问不可提供税务、投资或法律意见。
2. 税务评估须根据个别事实及情况而定，并受多项因素影响，包括个人的税务居民身份、整体税务状况，以及相关收益及回报的性质。
如客户对税务事宜有任何疑问，应建议其咨询合资格的专业税务顾问。



4. 中国离岸信托个人所得税新规

政策背景与公告概览：离岸信托专项规则出台的背景

21号公告是跨境资产透明度提高和境外所得征管深化背景下，对离岸信托税务处理作出的系统响应。

CRS信息交换持续深化

境外金融账户及境外资产和收入信息的透明度不断提高。

境外所得征管持续加强

税务机关持续开展境外所得申报提示与依法核查。

CFC及反避税规则受到关注

低税负、缺乏合理经营需要且长期不分配利润的安排面临更高合规要求。

离岸信托存在专项规则缺口

此前在财产装入、存续收益、分配和终止等环节缺乏系统操作规则。

来源：第21号公告及相关答记者问

请注意：
1. 此培训资料供内部参考及使用，不得向外发布。财务策划顾问不可提供税务、投资或法律意见。
2. 税务评估须根据个别事实及情况而定，并受多项因素影响，包括个人的税务居民身份、整体税务状况，以及相关收益及回报的性质。如客户对税务事宜有任何疑问，应建议其咨询合资格的专业税务顾问。

政策背景与公告概览：21号公告 – 离岸信托的税务处理

公告解决的四个核心问题

- 首次针对离岸信托个人所得税作出专门、系统的规定。
- 分别明确居民个人与非居民个人的纳税义务。
- 明确纳税主体、所得性质、计税基础及申报时点。
- 覆盖信托持有、控制或管理的境外实体及实质装入安排。

税务处理覆盖完整信托生命周期



税务判断主线

谁纳税 · 如何计税 · 何时申报

从“分配时是否纳税”转向“全生命周期税务合规”

信托设立前、存续期间及重大事件发生时，均需要识别税务影响。

来源：第21号公告及相关答记者问

请注意：
1. 此培训资料供内部参考及使用，不得向外发布。财务策划顾问不可提供税务、投资或法律意见。
2. 税务评估须根据个别事实及情况而定，并受多项因素影响，包括个人的税务居民身份、整体税务状况，以及相关收益及回报的性质。
如客户对税务事宜有任何疑问，应建议其咨询合资格的专业税务顾问。

政策新解：纳税环节：谁纳税、按什么所得、什么时点申报

01 装入财产

纳税人	居民个人委托人 非居民个人委托人（限境内来源）
所得项目	财产转让所得
申报时点	居民：次年3月1日—6月30日 非居民：次月15日内

02 存续期间

纳税人	居民个人委托人
所得项目	财产转让所得 + 利息股息红利所得
申报时点	次年3月1日—6月30日

03 实际分配

纳税人	居民个人：存续期间已申报的，分配时不再重复征税 非居民个人：接受分配的居民个人
所得项目	利息、股息、红利所得
申报时点	次年3月1日—6月30日

04 终止

纳税人	居民个人信托：委托人 非居民个人信托：获取财产的居民个人
所得项目	利息、股息、红利所得
申报时点	清算完成之日次月15日内

05 身份转变

纳税人	转为非居民的原居民个人
所得项目	利息、股息、红利所得
申报时点	转为非居民之日次月15日内

06 死亡承继

纳税人	非居民承继或无人承继：受托人代为申报
所得项目	利息、股息、红利所得
申报时点	居民承继或无居民个人承继：死亡之日次月15日内 ** 居民承继：自承继起承继人按居民信托规定申报*

来源：财政部 税务总局公告2026年第21号；国家税务总局公告2026年第15号；财政部税政司 税务总局所得税司答记者问（2026年7月24日）

请注意：
1. 此培训资料供内部参考及使用，不得向外发布。财务策划顾问不可提供税务、投资或法律意见。
2. 税务评估须根据个别事实及情况而定，并受多项因素影响，包括个人的税务居民身份、整体税务状况，以及相关收益及回报的性质。
如客户对税务事宜有任何疑问，应建议其咨询合资格的专业税务顾问。

政策新解：离岸信托新规“四个突破”

01 类“遗产税”

明确离岸信托存续时，委托人死亡时的纳税义务，类似于“遗产税”安排。

- *居民个人死亡后，由非居民个人承继或无人承继的，就死亡日信托财产潜在增值，按“利息、股息、红利所得”适用20%税率*

02 类“弃籍税”

明确离岸信托存续时，居民个人转非居民个人的纳税义务。

- *潜在增值按“利息、股息、红利所得”计税*
- *同时结清转换当年1月1日至转换日及以前年度应缴未缴税款*

03 居民身份认定

取得外国国籍或境外长期、永久居留权但主要经济利益来源于境内的，可判定为有住所居民个人。

04 实质重于形式

个人通过其他个人或组织装入财产，但财产**实际**由该个人出资、负担、控制的，视为该个人将财产装入离岸信托，由其承担纳税义务。

非居民离岸信托向非居民个人分配，但由其他居民个人实际取得、使用、控制、处分的，或有其他视同分配行为的（21号公告第12条），视为该居民个人取得分配，承担纳税义务。

来源：第21号公告及相关答记者问

请注意：
1. 此培训资料供内部参考及使用，不得向外发布。财务策划顾问不可提供税务、投资或法律意见。
2. 税务评估须根据个别事实及情况而定，并受多项因素影响，包括个人的税务居民身份、整体税务状况，以及相关收益及回报的性质。
如客户对税务事宜有任何疑问，应建议其咨询合资格的专业税务顾问。

行动建议：90天窗口期：尽早完成申报与缴税

90 天

2026年7月24日 → 2026年10月22日

自公告实施之日起90日内申报缴纳的，不加收滞纳金

逾期后果

- 按税收征管法处理并加收滞纳金
- 属于偷逃税的，追缴税款、滞纳金并处罚款
- 应缴未缴税款金额较大的，可依征管法延长追缴年限

居民信托 财产装入时间	居民信托 财产装入环节	居民信托 存续期间收益（2026年前）
2023年以前装入财产	原则上不征 **应缴未缴金额较大的，税务机关可依法延长追查年限；构成偷税的，不受年限限制*	补税：历史累积收益×20%
2023-2025年装入财产	补税：（装入时市值-成本）×20%	补税：历史累积收益×20%

*** 自2026年1月1日起，居民个人将财产装入离岸信托以及离岸信托存续期间产生的收益，均按第21号公告规定申报缴纳个人所得税。**

来源：第21号公告及相关答记者问

请注意：
1. 此培训资料供内部参考及使用，不得向外发布。财务策划顾问不可提供税务、投资或法律意见。
2. 税务评估须根据个别事实及情况而定，并受多项因素影响，包括个人的税务居民身份、整体税务状况，以及相关收益及回报的性质。
如客户对税务事宜有任何疑问，应建议其咨询合资格的专业税务顾问。

高净值人群的战略应对

CRS 2.0的逐步落地标志着全球税收透明度进入新阶段，高净值人群面临的已不仅是申报范围的扩大，更是合规逻辑的重构。随着复杂架构的穿透性增强、数字资产的全覆盖以及监管协同的深化，传统依赖信息不对称的税务优化模式逐渐失效。未来，有效的财富规划需立足于主动合规与架构透明，将税务申报、经济实质与商业目的有机结合，才能在保障合规性的前提下实现资产的长期稳健配置。

实时层面

- 优先梳理现有申报记录与金融帐户信息；
- 完成税务自查与必要的补充申报；
- 针对可能的税务问询预先构建事实说明与证据链条。

中短期层面

- 全面审视家族资产布局，对跨境架构以及信托、基金、保险等传承工具进行合规评估与重构；
- 在满足经济实质与受益所有人清晰可辨的基础上，优化离岸与在岸架构，实现有效的资产隔离与风险分层。

中长期层面

- 从全球视角统筹规划税务居民身份、家族迁移路径与企业经营布局；
- 将“合规身份+合理架构”内化为家族治理与财富传承的制度基石，从而将外部合规要求转化为家族持续发展的内生动力。

请注意：
1. 此培训资料供内部参考及使用，不得向外发布。财务策划顾问不可提供税务、投资或法律意见。
2. 税务评估须根据个别事实及情况而定，并受多项因素影响，包括个人的税务居民身份、整体税务状况，以及相关收益及回报的性质。
如客户对税务事宜有任何疑问，应建议其咨询合资格的专业税务顾问。

安永 |建设更美好的商业世界

安永的宗旨是建设更美好的商业世界。 我们致力说明客户、员工及社会各界创造长期价值，同时在资本市场建立信任。

在数据及科技赋能下，安永的多元化团队通过鉴证服务，于150多个国家及地区构建信任，并协助企业成长、转型和运营。

在审计、咨询、法律、战略、税务与交易的专业服务领域，安永团队对当前最复杂迫切的挑战，提出更好的问题，从而发掘创新的解决方案。

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

© 2026 安永，中國。
版權所有。

ED None

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

ey.com/china

关注安永微信公众号
扫描二维码，获取最新资讯。

请注意：

1. 此培训资料供内部参考及使用，不得向外发布。财务策划顾问不可提供税务、投资或法律意见。
2. 税务评估须根据个别事实及情况而定，并受多项因素影响，包括个人的税务居民身份、整体税务状况，以及相关收益及回报的性质。如客户对税务事宜有任何疑问，应建议其咨询合资格的专业税务顾问。