2026-01-19 全面解读CRS

> 日期和時間： 2026-01-19 14:39:37
> 地點：[插入地點]
> [插入標題]

CRS合規 稅務居民認定 保單申報

主題

本講座介紹AIU Plus培訓體系與2026年目標，重點解析CRS本質與流程、稅務居民與國籍差異、保險帳戶持有人界定、保單現金價值與收入申報口徑，以及金融機構盡職調查與衝突指標審查。結合中國內地徵管趨勢、以數治稅、被動與投資收益課稅、退保增益計稅、公司與員工福利稅務處理與跨境遺產稅風險，提供合規策略與操作要點。

要點

1. AIU Plus培訓體系的介紹與定位
2. AIU Plus的含義：AI（公司名）+ U（你與大學模式）+ PLUS（無限延伸）
3. AIU Plus設立七個學院，覆蓋新同事、健康保障、財富管理、高淨值、MCV、企業業務、醫療保險與領導者培訓需求
4. 五個學院採用0-1-2課程模式：0為必修內部培訓、1為101起步課、2為專題工作坊
5. 2026年培訓目標：成為卓越顧問、達成MDOT
6. 今日主題為CRS（共同申報準則），季度課程安排持續更新
7. Q&A提問方式：掃描二維碼提交問題，講師以iPad接收並於最後統一回答
8. CRS概念：屬於各地稅法中的資訊交換條款，不是徵稅或課稅條款
9. 全球CRS參與範圍：超過120個國家；[Speaker 1]提到覆蓋全球大概150多個國家和地區
10. 香港作為核心區域，金融機構每年中向香港稅局提交，稅局於每年9月-10月對外交換資訊

金句

- "我們希望我們的課程是無限延伸，讓大家的工作能夠更方便。"-- [Speaker 2] 《AIU Plus主題介紹》
- "當自我聲明與事實不一致時，合理的解釋不僅是補充，更是完成盡職調查的必要條件。"-- Speaker 3
- "在全披露的前提下，你的稅務居民身份與資產結構，是否仍然站得住腳？"-- [Speaker 4]
- "以數治稅正在將過去的信息差全部打通，躲一時，成本更高。"-- [Speaker 4]
- "真正的稅務規劃不是信息隱藏，而是清晰、合規地確立你的稅務居民身份。"-- Speaker 4
- "信息交換是一個角度，真正要不要交稅是另外一個角度。"-- [Speaker 4]

章節和主題

AIU Plus培訓體系

> AIU Plus是友邦營業與培訓發展部2026年的新主題，採用大學模式設立七個學院，強調U（你、業務支持）與PLUS（課程無限延伸），以0-1-2課程架構提供從入門到進階的系統化培訓，季度持續推出專題工作坊。

- **關鍵點**
    - AIU Plus含義：AI代表公司，U代表你與大學模式，PLUS代表課程無限延伸
    - 設立七個學院：A-Force新同事學院；健康保障；財富管理；高淨值；MCV；企業業務；醫療保險；另為Leaders提供專屬培訓
    - 五個學院由小D負責；高淨值與MCV由Monica與Ivy負責
    - 0-1-2模式：0為必修內部排教；1為五個不同的101起步課；2為專題工作坊（如今日CRS主題）
    - 季度課程持續更新，支援業務實務
    - 2026年目標：成為卓越顧問，達成MDOT
- **講解**

  [Speaker 2]說明AIU Plus以大學學院化管理，針對不同角色（新同事、顧問、MCV、企業及醫療保險、領導者）提供定制培訓。課程結構0-1-2從必修到入門再到主題工作坊遞進，確保新手能啟動業務（101），進階者能針對主題深化（2系列）。PLUS概念確保課程跨域延伸，U代表課程直接服務到業務成果。

- **Examples**

> 2026年季度課程安排中，高淨值學院推出CRS主題工作坊，邀請安永專家Francis Tang與團隊分享全球CRS執行與中國稅影響，課後安排充足Q&A時間。

    - 明確主題：CRS
    - 邀請外部專家：安永稅務合夥人鄧光訓
    - 定位：高淨值學院專題工作坊
    - 流程：講解兩部分（全球金融機構CRS合規、保險產品的中國稅影響）+Q&A
- **註意事項**
- 以掃描二維碼提交問題，講師以iPad收集並於最後統一回答
- 同事如已收到email請轉發予其他同事以便online收聽
- 課程目標對齊2026年業務目標（卓越顧問、MDOT）
- 不同學院與角色的培訓需求不同，需選擇對應學院與課程
- **特殊情況**
- 若同事未收到email，應請已收到者轉發，以保證可在線聽課
- 若業務涉及高淨值與MCV，應聯繫Monica或Ivy對接對應學院資源

CRS（共同申報準則）的本質與流程

> CRS屬於各司法管轄區稅法的一部分，但不是課稅條款，其核心是跨國稅務資訊交換。金融機構每年於年中提交客戶資料至本地稅局，稅局於每年9月-10月與其他已參與CRS的司法管轄區交換資料，防止逃稅並促進稅務合規。

- **關鍵點**
    - CRS是資訊交換條款，不是徵稅或課稅條款
    - 全球參與：超過120個國家；[Speaker 1]提到大概150多個國家和地區
    - 金融機構每年年中向本地稅局提交資料
    - 稅局每年9月-10月與他國交換資訊
    - 目的：防止避稅，讓稅務機關掌握本國稅務居民海外金融資產情況
    - 香港與內地互相交換稅務居民相關資料
    - 中國稅務局是CRS重要使用者
- **講解**

[Speaker 3]以香港金融機構為例：若客戶為中國稅務居民或使用BVI等離岸公司投資，香港金融機構需將相關帳戶資料提交香港稅局，香港稅局再交換至中國國家稅務總局。反向亦同：內地機構持有香港稅務居民資料，國家稅務總局交換給香港。整個流程無涉及課稅行為，僅為資訊交換以支持他國徵稅與稅務問詢。

- **Examples**

> 香港金融機構持有中國稅務居民的保單與金融帳戶資料，年中報送香港稅局。香港稅局於9月-10月交換至中國國家稅務總局；反向亦由內地國家稅務總局向香港稅局交換香港稅務居民資料。

    - 確認客戶稅務居民狀態
    - 年中提交至香港稅局
    - 9月-10月交換至中國國家稅務總局
    - 反向交換覆蓋香港稅務居民
- **註意事項**
- 金融機構需遵循年度時間表：年中提交，9月-10月交換
- 資訊交換可能引發他國稅局對納稅人問詢（溢繳、補稅可能性）
- CRS範圍廣泛，涉及多司法管轄區之金融資產
- 保險為金融產品的一部分，屬CRS管轄
- **特殊情況**
- 若客戶使用離岸公司（如BVI）持有保單，仍屬CRS盡職調查與申報範圍
- 若客戶跨境持有多地金融資產，需預期多國稅局可能同步取得資訊並展開問詢

稅務居民與國籍的區別及CRS認定

> 稅務居民身份不等同於國籍。CRS盡職調查依各司法管轄區本地法律判定稅務居民，一人可同時擁有多個稅務居民身份。CRS不依雙邊稅收協定或上位稅務條例來界定盡職調查中的稅務居民。

- **關鍵點**

    - 稅務居民≠國籍，國籍不決定稅務居民
    - 常見居留天數準則：超過183天可能構成當地稅務居民（例：香港、內地）；亦有一百三、一百零準則的提及
    - 居住事實可構成香港稅務居民（在香港長大、通常居住）

    - 一人可同時具備多司法管轄區稅務居民身份
    - CRS盡職調查不適用tax treaty或上位稅務條例的單一居民判定
    - 金融機構不可依賴客戶以tax treaty主張單一居民來免除CRS多居民認定
- **講解**

  [Speaker 3]強調CRS的認定遵循本地居住規則與事實狀況（如183天、通常居住），不等同國籍。對高淨值客戶常見的以稅收協定主張單一居民身分的說法，CRS明確不採用該協定邏輯，並允許多重稅務居民並行，金融機構需依CRS規範進行盡職調查。

- **Examples**

> 某客戶持加拿大國籍，但一年在香港居住超過183天，同時在內地停留超過183天，按CRS可同時被視為香港與內地稅務居民。即便客戶以tax treaty主張單一居民，CRS盡職調查仍認定多重居民身份。

    - 評估居住天數與通常居住
    - 不依國籍判定
    - 不採tax treaty單一居民邏輯
    - 金融機構按CRS多地居民進行申報
- **註意事項**
- 與高淨值客戶溝通時需釐清CRS不適用tax treaty作為盡職調查依據
- 提醒客戶多重稅務居民的可能性與申報影響
- 注意各地本地法律對居民認定的細則
- 準確記錄客戶居留事實與聲明以支援合規
- **特殊情況**
- 若客戶堅持以tax treaty主張單一居民，金融機構仍須依CRS進行多重居民認定與相應申報
- 若居留天數跨多地接近臨界值（如183天），需加強文件蒐集與風險評估

保險產品下帳戶持有人（Account Holder）的CRS界定

> 在保險領域，帳戶持有人識別具有複雜性。保單有效期間，保單持有人通常為帳戶持有人；於理賠或保單終止（maturity/termination）時，

> 能取得現金價值或賠償之人（如受益人）在法律定義下成為帳戶持有人。若帳戶持有人為外國稅務居民，需依CRS申報。

- **關鍵點**
    - 保單有效期間：保單持有人為帳戶持有人
    - 保單到期或終止：可取得現金價值者為帳戶持有人
    - 理賠事件（如死亡理賠）：取得賠償的受益人成為帳戶持有人
    - 外國稅務居民的帳戶持有人在保單有效或理賠情境下需申報
- **講解**

  [Speaker 3]指出保單不同時間點可能更換帳戶持有人：投保時為保單持有人；終止或到期時取得現金價值者；理賠時取得賠償的受益人。金融機構需依事件節點識別當下帳戶持有人並判斷其稅務居民身分以決定申報。

- **Examples**

> 投保人為外國稅務居民，保單有效期間需申報。若發生死亡理賠，保單終止，受益人（若亦為外國稅務居民）成為帳戶持有人，理賠年度需申報受益人的相關資訊。

    - 識別事件：死亡理賠導致保單終止
    - 界定帳戶持有人：受益人
    - 稅務居民判定：受益人為外國稅務居民則申報
    - 依年度流程完成提交與交換
- **註意事項**
- 在客戶服務與合規流程中需標記保單生命周期的關鍵節點（有效、終止、理賠）
- 對受益人資訊需事先蒐集，以便在事件發生時迅速完成申報
- 系統需能切換與更新帳戶持有人身份以符合CRS
- 與客戶清晰說明在不同時間點可能的申報義務
- **特殊情況**
- 若受益人資訊不完整或變更，遇到理賠時需緊急補全KYC與稅務居民資料以確保申報合規
- 若保單以法人持有且最終受益人為自然人，需進一步識別控權人以符合CRS盡職調查（文本未詳述，但為常見合規要求）

CRS下保單財務資訊的申報範圍與分類

> CRS要求金融機構針對保單相關帳戶申報兩類核心財務資訊：一是年底的現金價值（cash value），二是全年收到的收入/總款（income/total amount）。現金價值指退保時可收回之金額，需包含可在退保時領取的終止紅利（terminal dividend）與已累積但退保可取的紅利（accrued dividend），但排除特定life/medical相關賠償。全年收入則採『記入帳戶即申報』原則，包含年紅利（Annual Dividend）、保費儲蓄利息（Premium Deposit Interest）、基金分派（distributions）、各類理賠與獎勵（如No Claim Bonus），無論是否再投資或實際提領，只要credited to the account即須申報。

- **關鍵點**
    - 年底現金價值屬期末點值，反映退保可回收的金額
    - 現金價值需加計退保時可領取的terminal dividend與accrued dividend
    - 部分不計入現金價值的項目：life/medical特定賠償金需剔除
    - 全年收入採權責認列：credited to the account即申報
    - Annual Dividend屬已賺得收入，需當年申報
    - Premium Deposit Interest屬已賺得利息，需當年申報
    - 基金分派無論reinvest或cash out，均視為credited，需申報
    - Non-Guaranteed紅利未vested不計入當年income；保單終止當年成為已賺得則需申報
- **講解**

  講者先界定兩大申報類目：年底現金價值與全年收入。以退保可收回的金額為現金價值核心，並進一步要求包含終止可領項（如terminal dividend、accrued dividend），排除某些保險賠償。對全年收入，強調不僅是收現制，也採權責認列，只要記入帳戶（credited to the account）即構成申報義務，涵蓋年紅利、保費存款利息、基金分派、各類理賠與獎勵。在Non-Guaranteed紅利情境，未記帳不屬當年收入；保單終止當年若紅利成為已賺得，則該年需申報。

- **Examples**

  > 保單具投資部分通常設有Guaranteed Cash Value。若具termination dividend且已事先約定，例如5年後退保可領取的淨額，該終止紅利屬於退保時可領取，屬cash value的一部分。

    - 確認保單的cash value table與features
    - 若termination dividend在退保時可領取，列入cash value
    - 年底申報現金價值包含上述可領取項目

> 富貴紅利為Non-Guaranteed，可能有指引例如3年後可領取，但在財務帳上未vested、未記入account statement時，不屬當年需申報的income。若保單於當年終止，該紅利成為已賺得收入，則需申報。例如保單終止當年，金額為29萬，需申報。

- 判斷紅利是否vested並記入帳戶
- 未記入則非當年income
- 保單終止當年成為已賺得（credited），29萬需申報

> 畫例顯示Annual Dividend於該年已賺得，必須申報；客戶有Premium Deposit，金融機構給付的Deposit Interest亦屬當年已賺得，需申報。若該年無Partial Withdrawal，則不涉及額外的premium dividend。

- 檢視年度紅利是否已發生（earned）
- 確認保費儲蓄利息是否已計入帳戶
- 彙總當年需申報的Income項（Annual Dividend、Deposit Interest）

> 在有partial withdrawal的保單，若當年保單終止，terminal dividend視為當年已賺得，需依CRS申報。

- 辨識保單終止事件
- 將terminal dividend列為當年已賺得收入
- 完成CRS申報

> 投資型保單底下之基金分派，無論再投資以購買更多fund units或現金領取，皆屬credited to the account，需在當年申報。

- 確認分派是否發生
- 不區分reinvest或cash out
- 一律視為credited並申報

> 同一保單含投資與medical riders時，各類理賠（medical claims、意外賠償）以及No Claim Bonus（例如5年、10年未生病未理賠而獲得之獎勵）在CRS下均屬需申報的收款。

- 盤點保單的醫療與意外理賠項目
- 確認No Claim Bonus屬收款
- 將上述金額列入當年申報

> 退保或被保人身故時，受益人（beneficiary）獲得賠償，受益人即為account holder。若受益人是外國稅務居民，其收到的claims（如live claims）需依CRS申報。

- 界定受益人於事件發生後之帳戶持有人身份

    - 判斷其稅務居民屬性
    - 依屬性進行CRS申報

> 保單持有人在連續年份中設定配偶提領部分現金價值（flexi withdrawal option），保單持有人仍為cash value擁有人與account holder。年中提領屬收款，需申報。

    - 確認指定提領安排
    - 維持原持有人之account holder認定
    - 對年中提領金額進行申報

> 當保單持有人為未成年，小孩成年前由監護人/託管人作為實際保單企業人與account holder。成年後，小孩成為法律上的保單持有人，若為外國稅務居民，則其收入需申報。

    - 辨識未成年持有人時期的監護人帳戶責任
    - 成年轉換持有人身份
    - 依持有人稅務居民屬性持續申報
- **註意事項**
- 年底現金價值與全年收入是兩個不同維度，勿混淆
- credited to the account即需申報，非僅限現金領取
- Non-Guaranteed紅利需檢視是否vested與是否在帳
- 終止紅利與累積紅利在退保時可領取，需納入現金價值或當年收入
- medical claims、意外賠償、No Claim Bonus等亦屬申報範圍
- 受益人在退保或身故理賠時成為account holder，需依其稅務居民屬性申報
- Flexi withdrawal指定提領不改變原持有人之account holder認定
- 未成年持有人時，監護人/託管人為account holder，成年後需切換
- 基金分派再投資與現金領取同等視為credited
- 帳戶與AML資料需與自我聲明一致以滿足合理性
- **特殊情況**
- 若遇到保單含多項features且部分收益未vested，如何處理？應檢視是否記入帳戶（credited）與收益性質，未記帳的Non-Guaranteed紅利不申報，終止當年成為已賺得則在該年申報。

- 若遇到受益人於身故理賠時為外國稅務居民，如何申報？受益人成為account holder，其收到的live claims屬申報範圍，依CRS規定申報。
- 若遇到flexi withdrawal指定第三人提領，如何界定帳戶持有人？原保單持有人仍為cash value擁有人與account holder，提領款項按年度申報。
- 若遇到未成年保單持有人，如何處理帳戶持有人認定？在其成年前由監護人/託管人作為account holder，成年後由本人接續，依其稅務居民身份申報。
- 若遇到基金分派選擇再投資，是否申報？不論reinvest或cash out，只要分派credited to the account，即需申報。
- 若遇到自我聲明與地址資料不一致，如何處置？依CRS indicia判定為不合理，需向客戶補件與重填自我聲明，直至完整且合理方可開單。

金融機構盡職調查（Due Diligence）流程與合理性判斷

> 金融機構在CRS框架下需進行盡職調查以確認帳戶持有人的稅務居民身份。第一步為收集並審核客戶自我聲明書；審核重點包含『完整性』與『合理性』。合理性需對照CRS indicia與客戶開戶資料、AML文件，檢查是否存在衝突，例如稅務居民申報與居住/郵寄地址不一致。若不合理，金融機構需向客戶追補資訊或重新填寫，直至有效方可開單。

- **關鍵點**
    - 收集自我聲明書作為首要步驟
    - 審核兩大要件：完整性與合理性
    - 合理性依CRS indicia與開戶/AML資料交叉驗證
    - 存在衝突時不得開單，須補件更正
    - CRS indicia包含稅務居民身份、居住地址、郵寄地址等
- **講解**

  講者將盡職調查分為收件與審核兩部分。收件後，金融機構必須確認表格是否完整，且內容與其他文件一致。合理性的判斷依賴CRS indicia，針對稅務居民身份與地址等核心指標進行比對。若有矛盾，如聲稱非中國稅務居民但提供內地居住地址，則需視為不合理並要求客戶補齊與更正，合規後才可開立保單。
- **Examples**

> 客戶在自我聲明書中未承認中國稅務居民身份，但在開戶資料提供內地居住地址或郵寄地址，構成CRS indicia衝突。金融機構需要求客戶補充資料或重新填寫自我聲明至合理一致後方可開單。

    - 比對自我聲明與開戶/AML文件
    - 識別CRS indicia矛盾
    - 啟動補件與重填流程，確保合理性

> 金融機構收到的自我聲明書需同時滿足完整與合理兩要件，方屬有效；否則不得開單。

    - 檢查表格欄位完整
    - 審核合理性（無指標矛盾）
    - 確認有效後續開單

- **註意事項**
- 自我聲明書是稅務居民判斷的基礎資料
- 完整性與合理性缺一不可
- CRS indicia需建立標準化檢核清單
- 與AML、開戶資料一致性是合理性關鍵
- 不合理案例需及時回溯客戶補件並記錄審核過程
- **特殊情況**
- 若遇到自我聲明資料缺漏，如何處理？暫停開單，要求客戶補齊所有必要欄位後再審核。
- 若遇到CRS indicia與AML文件矛盾，如何處理？進行進一步KYC與文件核實，要求客戶提供佐證並更新聲明，直至一致。

CRS自我聲明與衝突指標的審查

> 在CRS合規框架下，金融機構需比對客戶自我聲明的稅務居民身份與KYC/AML/開戶資料等指標。若存在衝突，必須要求客戶重填或提供合理解釋，並由合規/運營部門判斷是否可接受。Tax Treaty不適用於CRS稅務居民認定。

- **關鍵點**
    - 六項主要衝突指標：稅務居民身份與既有紀錄不一致；未提供香港電話但提供他國電話；分派款項的standing instructions指向海外（例：德國）；委託人地址在海外；只提供in-care of或home mail address等非正式地址；其他稀見地址不完整情況

    - 若客戶先前在同一機構已被判定為某國稅務居民，後續自我聲明更改為另一國，構成標識衝突，需核查
    - 金融機構不得接納存在指標衝突的自我聲明，需重填或提供合理解釋
    - 合理解釋由Operations/Compliance判斷，並需完成記錄留存
    - 與中國相關：持有中國文件（戶籍簿、身份證、護照等）時，金融機構需保持對中國稅務居民可能性的懷疑並加做盡職調查
    - Tax Treaty在CRS不適用，不能以協定避開CRS下的稅務居民認定
- **講解**

  課程詳細說明了金融機構在CRS盡職調查中的工作流程。首先識別自我聲明與KYC/AML/開戶文件之間是否出現六項衝突指標。若出現衝突，機構需要求客戶補件或重填並提供合理解釋。解釋的合理性需與實際居住地址、電話、文件一致，並由合規/運營部門審核，將結果與依據完整留存。此外，對持有中國文件的客戶應加強懷疑並進一步查證。若客戶提供以Tax Treaty為依據的意見，因CRS不適用稅收協定，該意見不被接受，仍需依CRS標準判定。

- **Examples**

  > [Speaker 3]說明：客戶持香港永久居民身份證、香港居住地址與香港電話，於自我聲明書僅承認香港稅務居民。因各指標一致且無衝突，金融機構可接受。

    - 確認身份證類型與地址電話一致性
    - 比對自我聲明與資料一致
    - 無需額外解釋，完成審查

  > 客戶用非永久香港身份證開戶，補交中國內地護照。自稱在中國無住所、通常居於香港，地址為香港；金融機構認定解釋合理並接受自我聲明。

    - 持中國文件引發中國稅務居民懷疑
    - 核對居住地址為香港且與敘述一致
    - 記錄合理性判斷並完成調查

  > 客戶提供內地居住地址與中國護照，聲稱在香港居住但地址在內地，解釋不合理。金融機構要求重填自我聲明，確認為中國稅務居民，並提供電話與稅務居民身份編號。

    - 辨識地址與解釋不一致
    - 因衝突要求重填與補充稅務居民編號
    - 更新記錄完成審查

> 客戶提供香港地址與電話，另提供中國護照與戶籍簿（僅為親屬關係證明）。解釋為中國無住所、在香港居住；金融機構認定合理並接受。

    - 區分文件用途：戶籍簿非居住證據
    - 核對住所與資料一致
    - 留存審查紀錄

> 客戶不承認中國稅務居民，解釋已移民英國、在內地無住所；金融機構認定合理並接受。

    - 檢視跨境居住情形與地址電話一致
    - 解釋與文件相符
    - 完成盡職調查

> 客戶不承認中國稅務居民，解釋已遷居新加坡、在中國無住所；資料一致，金融機構認定合理。

    - 比對新加坡地址電話與解釋一致
    - 確認無內地住所
    - 記錄判斷結論

> 客戶同時提供香港與中國地址，稱在內地少於183天，提供Tax Opinion主張依中港Tax Treaty非中國稅務居民。因CRS不適用Tax Treaty，解釋不被接受；金融機構要求重新承認為中國稅務居民。

    - 確認雙地址與183天敘述不足以排除CRS認定
    - Tax Treaty不適用於CRS
    - 要求客戶重申中國稅務居民並更新資料

- **註意事項**
- 遇到中國身份文件（護照、身份證、戶籍簿）時需提高懷疑並加強CRS盡職調查
- 自我聲明須與KYC/AML/開戶資料一致；不一致不得接納
- 合理解釋需與事實資料（地址、電話、文件）相符，並留存審核紀錄
- Tax Treaty在CRS不適用，勿以協定意見作為免責依據
- Operations與Compliance共同判斷解釋可接受性
- standing instructions至海外銀行帳戶屬重要指標，需審查與稅務居民聲明一致性
- power of attorney之海外地址亦為指標，需納入整體判斷
- 僅有in-care of或home mail address屬不典型情況，需加強核查

- 若先前同機構已有他國稅務居民標識，後續更改需特別審核
- 要求客戶在不承認特定稅務居民時提供充分、具體且可驗證的解釋
- **特殊情況**
- 若遇到客戶提供Tax Opinion以稅收協定為依據，如何處理？應告知CRS不適用Tax Treaty，要求依CRS標準重新認定。
- 若客戶持中國文件但不承認中國稅務居民，如何處理？要求提供充分合理解釋並核對其地址、電話與居住事實，必要時加做盡職調查。
- 若自我聲明與既有機構標識（例如過去保單的稅務居民紀錄）不一致，如何處理？需要求重填或提供解釋，並由合規/運營判斷合理性。
- 若提供雙重地址（香港與內地），如何判斷？需核對實際居住事證，避免僅以『少於183天』或協定作為CRS認定依據。
- 若只有in-care of或home mail address，如何處理？視為不典型地址，需加強核查並補充居住證據。
- 若standing instructions指向海外銀行帳戶，如何處理？將其列為指標，要求解釋與稅務居民身份的一致性。

中國文件觸發的CRS加強盡職調查要求

> 在香港CRS實務中，若金融機構收到中國政府簽發的身份文件（如身份證、護照、戶籍簿），需對客戶是否為中國稅務居民保持懷疑並進一步要求充分合理的解釋。承認為中國稅務居民則流程可完成；不承認則需補充解釋並由合規審核。

- **關鍵點**
    - 文件範圍：戶籍簿、身份證、護照等
    - 流程：提出疑點→要求解釋→核對地址/電話/居住事證→合規判斷→留存紀錄
    - 解釋範例：在內地無住所、通常居於香港或海外、已僑居海外
    - 若解釋與事證不符（例如提供內地地址卻稱常住香港），屬不合理，需重填或更正稅務居民認定
- **講解**

  講者指出在1927年香港稅局與Hong Kong ICPAs的annual meeting上提出，金融機構在收到中國文件時應保持懷疑並採取進一步CRS盡職調查。實務上，若客戶不承認中國稅務居民，必須提供充分合理解釋，且

金融機構需比對其居住地址、電話及其他KYC文件，並由合規/運營判斷可否接受，最後完成記錄。

- **Examples**

> 客戶補交中國內地護照以完成開戶需求，並解釋在內地無住所、通常居於香港，居住地址也填報香港。金融機構據此認定解釋合理並接受其自我聲明為香港稅務居民。

    - 核對居住地址與電話在香港
    - 確認護照僅為補件用途
    - 保存合理性審核記錄

> 客戶同時提供香港與中國地址，聲稱在內地少於183天並提交Tax Opinion，以稅收協定主張非中國稅務居民。由於CRS不適用協定，金融機構不接受該解釋，要求其承認為中國稅務居民。

    - 辨識雙地址造成居住事實不清
    - 確認CRS不採用Tax Treaty標準
    - 要求重申稅務居民並更正資料

- **註意事項**
- 收到中國身份文件時，應視為觸發加強盡職調查的信號
- 核對居住地址與電話是否與解釋一致
- 合規部門需對解釋的充分性與一致性作出書面判斷並留存
- 避免以183天或稅收協定直接作為CRS認定依據
- 區分文件用途（如戶籍簿用於親屬關係證明而非居住證明）
- **特殊情況**
- 若客戶提供中國文件但聲稱無中國住所，如何處理？要求提供在港或海外的居住證據並核對一致性。
- 若客戶以Tax Opinion（協定）主張非中國稅務居民，如何處理？告知CRS不適用協定並要求依CRS標準重認定。

內地稅收環境與個稅加強徵管

> 內地稅收主要來源在企業端（增值稅、消費稅、企業所得稅、關稅等），個人所得稅占比低但在去年成為唯一雙位數增長的稅種。由於總體稅收壓力加大，稅務機關加強對個人端的徵管，特別是針對具有海外資產與收入的中國稅務居民，並強調依法追溯過往，補稅伴隨滯納金與可能罰款。2026年的趨勢“不樂觀”，預期徵管將延續或加強。

- **關鍵點**
    - 去年個稅為唯一雙位數增長稅種，企業端變化比例不大
    - 稅務機關依法可追溯過往未合規期間，補稅伴隨滯納金與可能罰款
    - 2026年徵管延續，市場環境對個稅徵收更嚴格
- **講解**

  根據[Speaker 4]描述，從宏觀稅收結構與數據變化理解徵管重心轉移。過往未管不代表無權管，現行法規支撐追溯。實務中見到補稅與附加成本（滯納金/罰款）。結合前年、去年數據與2026年預期，推斷個稅徵管將持續加壓。

- **Examples**

> 多位客人出於種種原因被追稅，並已補交2022年到2024年三年稅；今年年初再次收到稅務機關問訊，需補充此前稅務合規材料。

    - 反映追溯性與審核持續性
    - 顯示補稅並非一次性了結，後續合規材料仍需補充
    - 體現徵管流程系統化與持續核查
- **註意事項**
- 預期2026年徵管延續，準備長期合規策略
- 補稅可能包含滯納金與罰款，及早合規降成本
- 稅務居民身份與資產結構需清晰界定，支撐全披露下的合規
- 與基層稅局溝通時準備法律依據與資料，據理力爭但保持合規
- **特殊情況**
- 如果收到稅務信息，如何處理？應視為精準觸達而非群發，立即整理資料，按期配合，必要時聘請專業人士據理力爭。
- 如果過去已補稅（2022-2024）仍被問訊，如何應對？補充合規檔案與交易證據，釐清收入性質與稅目，減少重複課稅與滯納金。

以數治稅、系統化徵管與信息打通

> 內地在全球徵管智能化方面領先，從“一票控稅”升級至“以數治稅”。地方稅務系統統一，稅收洼地被中央取締，AI與大數據監管推動跨部門、跨境信息透明化。前線稅務人員年輕化、嚴格執法，滯納金由系統自動計算，越權豁免風險大。稅務機關內部督查聚焦CRS案例“完成度”（是否來報稅），收多少稅反而為次要。

- **關鍵點**
    - 系統化管理導致操作空間縮窄，滯納金難以人工豁免
    - 前線人員需在時限內回應系統風險提示（企業端與CRS名單）
    - 內部考核以CRS案例完成度為先
    - 地方稅務系統統一、稅收洼地取締、AI大數據強化徵管
- **講解**

  講者指出近10年監管生態變化，系統與督查壓力使得前線不敢越權。信息差被打通，跨境與跨部門協作提升透明度。於是過去依賴地方關係、稅收洼地與“幾個點”安排失效。

- **Examples**

> 客戶希望免滯納金，但系統自動產生滯納金，前線人員難以豁免，除非有法規明確依據與流程。

    - 強化了合規時效的重要性
    - 提示需以法規與流程為基礎提出減免申請
- **註意事項**
- 在資料與申報節點前置管理，避免系統觸發滯納金
- 認知督查壓力下前線不敢越權，以規範材料與法理支撐溝通
- 避免依賴地方關係與稅收洼地，採取合規、可持續方案
- **特殊情況**
- 如果系統自動計算滯納金，如何降低？提前合規與及時申報；如需申請減免，以法規條文與正式流程為憑據，保留全程證據。

CRS與多元信息來源的融合徵管

> 雖CRS是重點工具，但稅務機關獲取海外涉稅信息並非僅依賴CRS。自2025年起多起補稅“上千萬”案例的信息來自上市公司公告、派息分紅、跨境重大交易等。全球信息透明度提升，躲避交換僅是短暫且高成本，可能半年或一年後被打開，補稅加滯納金使總成本更高。

- **關鍵點**
    - 2025年起多起補稅上千萬案例信息來源多元化
    - 上市公司公告、派息分紅、跨境重大交易成為關鍵來源
    - 躲避信息交換只帶來短期效果，後續代價更高
- **講解**

講者強調跨境信息來源多元，國家稅務總局在需要時以大數據整合各路資料。對納稅人而言，戰略應轉向全披露與本質合規，而非技術性掩蔽。

- **Examples**

> 稅務機關透過上市公司派息公告辨識境外分紅流向，對境內稅務居民展開補稅，涉及金額上千萬。

    - 顯示公開市場信息可供稅務機關使用
    - 提示投資者需在派息時點做好居民身份與稅務處理
- **註意事項**
- 以全披露為假設檢視架構穩健性
- 重要交易與分紅節點前設計合規處理
- 避免僅依賴CRS規避策略，改用實質合規與法律依據
- **特殊情況**
- 如果計畫在海外市場獲得分紅，如何提前處理稅務？在分紅前明確稅務居民身份、預估稅目與稅率、準備憑證與申報方案。

保單稅務處理的法律與實務

> 現行個人所得稅法對境外保單的多樣產品與結構不夠明確，明確點包括保險賠付免稅（個人所得稅法第四條第一款）與部分境內保險產品費用可作個稅扣除。監管精神為：中國稅務居民投資若產生收益，原則上需納稅。對於保單現金價值增長、分紅、提前退保、扣稅方式與轉換安排等，各地時操仍見分歧與磨合。

- **關鍵點**

    - 保險賠付免稅為明確法規點（第四條第一款）
    - 部分境內保險費用可作個稅扣除
    - 監管精神：投資收益原則上須納稅
    - 境外保單現金價值增長屬浮盈性質，存在不課稅論證空間
    - 分紅/紅利可能被視為被動收益，部分地區按股息利息紅利20%單獨稅率徵稅
- **講解**

講者與監管私下交流顯示不會為境外保單專門制定全覆蓋細則，將依現行法的精神對具體產品與收益挑戰。現金價值增長多被要求解釋期初期末餘額差異，實務可從收益實現性質、資產帳戶屬性等角度論證不課。

分紅方面則見地區差異：有稅局采收付實現制（未拿到不課），亦有深圳、杭州、上海、江蘇等案例按20%徵稅，且不接受保單為獨立法律結構的抗辯。

- **Examples**

> 基層稅局見期初與期末餘額增長，要求解釋是否納稅。專業團隊論證其屬帳面浮盈、未發生可課稅實現，最終未被徵稅。

    - 釐清收益是否實現
    - 區分帳戶性質與法律結構
    - 準備跨境資料與法理依據以說服稅局

> 深圳、杭州、上海、江蘇等地，稅局將保單被動收益視為股息利息紅利，適用20%單獨稅率，且不接受保單/公司/信託為獨立法律結構的抗辯。

    - 顯示地區間執行差異
    - 提示納稅人需預估不同地區的風險與準備對應論證

- **註意事項**
- 準備保單全套資料（期初期末餘額、交易明細、收益性質說明）
- 在論證不課稅時強調未實現、帳面浮盈與資產帳戶性質
- 分紅處理需預估20%稅率風險，並備收付實現制的法律依據
- 遇到不合理要求時，在合規前提下據理力爭
- **特殊情況**
- 如果被要求就保單期初期末差額納稅，如何應對？提供收益未實現的證明、交易明細與資產性質說明，結合法規精神進行論證。
- 如果分紅被要求按20%徵稅，如何處理？評估地區執行口徑，準備收付實現制與收益性質的法理依據，必要時分期或調整申報策略。

納稅人溝通與合規策略

> 面對前線年輕嚴格的執法與系統化督查，納稅人需建立資料完備、法理清晰的應對體系。在首次處理境外涉稅案件時，雙方均可能生疏，要求不盡合理。策略是“該交則交，不該交據理力爭”，以合規為前提，降低滯納金與罰款風險。

- **關鍵點**

    - 收到信息即視為精准觸達

    - 準備完整憑證與法律依據
    - 以合規為前提據理力爭
    - 長期視角規劃而非短期躲避
- **講解**

  結合講者的案件經驗，強調合規與據理力爭的平衡。系統化環境下，臨時性躲避帶來更高成本。

- **Examples**

> 某案件中，稅局對境外收益提出不合理要求。納稅人提供充足交易證據與法律條文釐清收益性質，最終獲得較合理的處理。

    - 強調資料完備的重要性
    - 以法規精神與事實證據說服稅局
- **註意事項**
- 建立文件管理制度，確保跨境資料可追溯
- 對重大交易與分紅事件前置合規設計
- 聘請專業人士介入複雜保單與跨境架構案件
- **特殊情況**
- 如果稅局要求短時限補材料，如何處理？優先整理核心憑證與法律依據，必要時申請合理延時並保持溝通紀錄。

被動收益與投資收益的稅務區分

> 股息、利息、紅利屬被動收益（passive income），通常按20%單獨課稅；投資收益（如股票、保單提前退保的capital gain）屬財產轉讓所得，與被動收益分開計算，彼此不能用虧損互相抵扣。

- **關鍵點**

    - 被動收益：股息、利息、紅利，按20%單獨課稅。
    - 投資收益：財產轉讓所得，如股票買賣、保單提前退保的增益。
    - 稅法分開計算：被動收益與投資收益不可交叉抵扣。
    - 客戶常見誤區：用股票虧損抵扣紅利或利息，被稅法否定。
- **講解**

  課堂中指出金融產品的派息與分紅在稅務上被視為被動收益，需按20%獨立計算並繳納。不同行政區可能對細節有差異，但主原則一致。投資收益（capital gain）包括保單提前退保的增益，歸入財產轉讓所得範疇，與被動收益分開計稅，無法用其他投資虧損抵扣被動收益稅負。

- **Examples**

> 客戶持有境外派息基金，年度分紅屬被動收益。即使同時持有虧損股票，該虧損也不能抵扣分紅應納稅。被動收益需單獨按20%課稅。

    - 確認收益性質為被動收益。
    - 按照稅法規定單獨計算應稅額。
    - 排除以其他投資虧損抵扣的可能。
- **註意事項**
- 在不同地區可能對收益性質與稅目有不同解釋，需依當地稅局口徑。
- 被動收益稅率20%為關鍵數字，應明確。
- **特殊情況**
- 如果遇到稅局認定保單分紅已歸屬，即便未轉入私人帳戶，也需按20%課稅，如何處理？應及時申報並保留法律結構與資金未分配的證據，但預期稅局可能不接受不分配主張。

保險理賠的稅務處理

> 保險理賠（危疾、醫療等）在內地明確免稅，且預期不變。

- **關鍵點**
    - 理賠全額免稅。
    - 不涉及增值稅與所得稅。
- **講解**

  講者強調在多項不確定中，保險賠償免稅是確定事項，對客戶具重要參考價值。

- **Examples**

> 客戶持有香港危疾保單，發生理賠。內地稅務不征稅。

    - 確認屬理賠而非分紅或退保。
    - 不申報所得稅及增值稅。
- **註意事項**
- 需區分理賠、分紅、退保增益。

no claim bonus與保費折扣的稅務不確定性

> no claim bonus若被視為一次性獎勵，可能需按20%課稅；若視為後續保費折扣，可能不課稅。各地算法尚未明確。

- **關鍵點**
    - 一次性獎勵屬被動收益，稅率20%。
    - 保費折扣視為價格調整，可能不課稅。
- **講解**

  需根據保險公司實務處理方式及地方稅局口徑判定。

- **Examples**

> 保險公司將no claim bonus直接抵扣次期保費，未作為現金入賬。

    - 歸類為價格折扣。
    - 通常不產生被動收益課稅。
- **註意事項**
- 提前向保險公司確認入賬方式。
- 保留書面證明以支撐稅務申報。
- **特殊情況**
- 如果no claim bonus被入賬為現金收益，如何處理？按被動收益20%申報並留意地方口徑差異。

提前退保（surrender）的capital gain計算

> 提前退保非理賠所致，若退保回款相對已交保費存在增益，視為財產轉讓所得（capital gain），增益部分按20%課稅。

- **關鍵點**
    - 收入＝退保回款。
    - 成本＝已交保費。
    - 增益＝收入−成本。
    - 稅率：20%。
- **講解**

  課堂將退保視同買賣交易，依“應稅收入–扣稅成本–相關費用＝財產轉讓收益”計算，但“相關費用”定義通常限於交易稅費，不含利息。

- **Examples**

> 客戶第5年提前退保，退回金額高於累計保費支出，增益部分按20%課稅。

    - 計算累計保費。
    - 確認退保回款。
    - 增益＝回款−保費。
    - 依當地稅局規定申報。

- **註意事項**
- 確定成本口徑：是否包含一次性預交保費。
- 證明資料完整：保費支付憑證、退保對賬單。
- **特殊情況**
- 如果只部分退保，成本如何分攤？按地方稅局指引可要求比例分攤或允許更廣義成本扣除，應事先諮詢。

保費融資利息的可扣性

> 稅法對“相關費用”的解釋偏向交易稅費，通常不涵蓋利息；各地稅局對利息支出可扣持較不樂觀態度。

- **關鍵點**
    - 相關費用：買賣過程稅費為主。
    - 利息多不被納入扣除。
    - 各地口徑存在差異。
- **講解**

  在計算財產轉讓所得時，扣除項目以交易直接費用為主；保費融資利息多被排除，需評估地方裁量。

- **Examples**

> 客戶使用保費融資，產生大量利息。稅局認為不屬“相關費用”，不允許在capital gain中扣除。

    - 確認利息性質。
    - 比對稅法與地方解釋。
    - 採取保守申報。
- **註意事項**
- 與地方稅局或專業顧問溝通利息性質。
- **特殊情況**

- 若遇到稅局允許部分利息扣除，如何操作？保留融資合約、利息明細，依指引比例或條件申報。

內地稅制框架與金融產品課稅

> 內地有增值稅與所得稅兩種主要稅目；個人購買金融產品一般不涉及增值稅。投資增益通常落入所得稅範疇。

- **關鍵點**
    - 增值稅：貨品買賣13個點、金融產品6個點（一般規範），但個人金融投資多不涉增值稅。
    - 所得稅：對投資增益與被動收益課稅。
- **講解**

  Q&A中澄清“內地增值稅”用詞誤區，投保與分紅在個人層面主要關聯所得稅。

- **Examples**

> 客戶詢問分紅是否需交增值稅。講者澄清：內地個人金融產品通常不交增值稅，若有增益，屬所得稅處理。

    - 界定稅目。
    - 依所得稅申報。
- **註意事項**
- 避免稅目混淆，準確界定所得稅責。

稅務居民身份之重要性與取得

> 信息隱藏難度高且不可取，正確規劃稅務居民身份（如香港、新加坡）可降低不確定性。香港投資不課稅為優勢；香港可能需7年取得居民資格，新加坡需滿足特定條件。

- **關鍵點**
    - 稅務居民身份決定課稅範圍。
    - 香港投資免稅優勢。
    - 香港7年、新加坡需達成條件。
- **講解**

  講者強調合規的稅務居民設計能使投資稅務更清晰，降低跨境監管風險。

- **Examples**

> 客戶由內地轉為香港稅務居民，內地稅務機關若接受其身份，境外投資收入在內地不需課稅。

    - 完成身份轉換。
    - 獲內地稅局接受。
    - 投資稅負下降。
- **註意事項**
- 身份規劃需時間與合規證據。
- 避免僅以簽證作為唯一依據。
- **特殊情況**
- 若同時持有內地與香港要素，如何判定？需綜合戶籍、家庭、經濟利益、長居地等因素，並諮詢專業人士。

內地稅務居民身份的判定要素

> 內地稅法首先判定是否在境內有住所；“有住所”指因戶籍、家庭或經濟利益關係而習慣性居住地在境內。戶籍與家庭為強指標，經濟利益與長居地亦重要。

- **關鍵點**
    - 判定先看“有住所”。
    - 戶籍、家庭、經濟利益、長居地為核心要素。
    - 單持香港簽證不必然改變內地稅務居民判定。
- **講解**

  講者援引稅法定義，解釋多因素綜合判斷，與CRS指標互相呼應。
- **Examples**

> 客戶拿到香港永居並取消內地身份，但其長居地與家庭關聯仍在內地，可能仍被判定為內地稅務居民。

    - 審視家庭與經濟關聯。
    - 綜合判斷長居地。
- **註意事項**
- 留存住所、家庭、經濟利益的證據與變更紀錄。
- **特殊情況**
- 若居深圳、在香港上班，如何處理？從稅務角度未必有利，需評估居住與經濟關聯的主要地點。

CRS盡職調查與客戶申報責任

> CRS下居住地地址為重要指標。若客戶僅承認香港稅務居民且沒有其他CRS標示，金融機構通常可接受。客戶需主動、正確申報自身稅務居民身份，責任在客戶。

- **關鍵點**
    - 居住地址是盡職調查核心指標之一。
    - 金融機構依據客戶申報與文件審核。
    - 客戶承擔申報真實性的責任。
- **講解**

  講者以金融機構視角說明資料審核重點，並重申申報責任歸客戶。

- **Examples**

> 客戶已具香港身份證、香港地址、香港手機、香港郵件，且在保單資料上更新為香港信息，金融機構在該保險公司維度通常不與他處舊資料連動，會根據當前申報接受。

    - 核對現有資料。
    - 評估是否存在其他CRS標示。
- **註意事項**
- 確保文件一致性與時效性。
- 避免多地信息矛盾。
- **特殊情況**
- 若曾以港澳通行證在他行開戶，是否影響現保險公司的判定？通常不連動，但應確保當前資料完整一致。

培訓與Q&A流程資訊

> 現場安排合規問卷與後續培訓場次與課件發送。

- **關鍵點**
    - 合規問卷需掃碼完成，約需2分鐘。
    - 22號有同樣培訓場次，課件將於22號場次結束後通過郵件發送。
    - Q&A環節由主持人篩選問題並與講師互動。
- **講解**

主持人提醒參與者完成問卷，安排講師休息與Q&A，並重申課件發放計劃。

- **Examples**

> 要求在場參與者掃描屏幕二維碼完成合規問卷，約需2分鐘；若已完成則不需重複。22號培訓結束後以郵件發送課件。

  - 掃碼完成問卷。
  - 等待22號場次結束接收郵件課件。

- **註意事項**

- 及時提交問卷以進入Q&A環節。

申報與交稅的區分

> 在稅務合規中，申報與交稅是兩個不同的行為。申報是信息披露與合規義務，交稅則是依法律計算與繳納應納稅額。

- **關鍵點**

  - 申報並不等於必然需要交稅，需依稅法規定判斷是否有應稅所得
  - 在CRS與信息交換背景下，申報信息可能被共享給稅務機關，但是否要課稅需看本地稅法
  - 錯把申報視為交稅或反之，可能導致合規誤判

- **講解**

  課程中，[Speaker 1]提出申報與交稅的混淆，[Speaker 4]指出二者是不同概念，強調技術層面判斷與合規要求分離。

- **Examples**

> [Speaker 4]指出：客戶可能出於各種原因隱藏了境外投資信息，該信息有可能被CRS信息交換打開。一旦被打開，內地監管可能要求補上原本躲掉的稅款並加自罰金。

  - 步驟1：確認客戶是否有跨境金融賬戶或投資
  - 步驟2：評估CRS信息交換可能性與受影響司法管轄區
  - 步驟3：核對本地稅法是否對相關收益課稅
  - 步驟4：評估一旦信息交換後的補稅與罰金風險
  - 步驟5：提供合規建議與風險偏好匹配方案

- **註意事項**

- 在CRS下，信息交換與是否課稅分開評估

- 若曾未申報或少申報，需考慮補稅與罰金風險

- 合規策略需與客戶風險偏好匹配

CRS下保險產品與其他理財產品的技術同質性

> 在共同申報準則（CRS）框架下，境內與境外金融產品在技術層面具有相似性，保單與其他理財產品的信息報送與稅務風險考量相近。

- **關鍵點**
    - 保險保單在CRS下與其他金融產品無本質稅務豁免優勢
    - 內地對境外投資的關注度更高，執法與風險管理更嚴
    - 選擇產品應基於合規與稅務實質而非錯誤的避稅預期
- **註意事項**
- 避免誤信境外產品天然稅務優勢
- 在產品比較時考量信息交換與監管關注度
- 保單結構需配合受益人居住地稅制

公司投保之稅務處理（以香港實務為例）

> 公司購買終身人壽或儲蓄型保單，涉及保費是否可扣稅及後續理賠、提取是否需納稅的匹配原則。

- **關鍵點**
    - 若保費前期未作為公司開支扣稅，則後續收益原則上不在公司層面課稅（匹配原則）
    - 若保費前期已扣稅，後續收益需在公司層面課稅（『一進一出』匹配）
    - 需判斷投保是否屬於對公司本身利益（benefit for company）以界定稅務處理
    - 若理賠或提取款項未留於公司而流向個人，可能被視為員工福利，涉及員工薪俸稅
- **講解**

  [Speaker 4]以香港公司為例說明：香港稅制下薪俸稅 / 利得稅在保費扣稅與收益課稅之間有匹配原則。並提示投保目的（benefit for company）與最終受益人身份會影響稅負。

- **Examples**

> 公司購買儲蓄型保單，保費未作為開支扣稅。未來保單理賠或提取的收益，在香港公司層面通常不需課稅，符合匹配原則。

    - 確認保費未列支扣稅
    - 確認保單收益屬於公司
    - 依香港利得稅原則不課稅

> 若公司在前期將保費作為開支扣稅，未來保單的理賠或提取若形成收益，則需在公司層面課稅，符合一進一出匹配。

    - 檢視會計與稅務處理是否已扣稅
    - 計算相關收益
    - 在相應課稅期間計入應稅收入
- **註意事項**
- 清楚記錄保費是否曾扣稅
- 明確投保目的與受益人安排（公司或員工）
- 避免公司支出轉為個人受益而未申報員工福利
- **特殊情況**
- 如果遇到保單收益未進公司賬而由員工直接取得，如何處理？應評估是否構成員工福利並納入員工薪俸稅。

員工福利與薪俸稅判定

> 公司為員工支付保費與員工取得賠償的稅務屬性需基於具體事實情況判定，部分屬性可由公司扣稅，員工取得的賠償不必然需交薪俸稅。

- **關鍵點**
    - 公司支付的保費可能屬於收入性質（revenue in nature），作為企業成本可扣稅（視具體業務與福利安排）
    - 員工收到的賠償是否需交薪俸稅，需看其是否屬於因工作獲得的報酬性質
    - 一般而言，某些員工福利不需要員工繳薪俸稅，但需全面審查事實與情況
- **講解**

  [Speaker 3]提出需依facts and circumstances判定：例如醫療保險、賠償屬性、是否為工作所得等，部分情形可由公司扣稅，員工不一定需繳薪俸稅。

- **Examples**

> 公司為員工支付醫療相關保費，屬企業正常福利支出，通常可扣稅；員工取得的醫療賠償在部分情形下不視為薪俸稅課稅項。

    - 確認福利政策與合約條款
    - 界定支出性質是否為revenue in nature
    - 評估員工賠償是否屬非報酬性質
- **註意事項**
- 逐案審視福利性質與合同安排
- 保留完整事實與文件以支持稅務立場
- 避免將報酬性項目誤作福利處理
- **特殊情況**
- 如果遇到員工取得與工作表現掛鉤的保險賠償，如何處理？需傾向視為報酬性質並納入薪俸稅，但仍需具體事實判定。

投資移民與投資收益課稅

> 在投資移民情境下，一般為個人直接投資，相關投資收益需依居住地稅法納稅；若以公司架構（如單一加半結構）持有，課稅結果可能不同。

- **關鍵點**
    - 個人直接投資的收益通常需納稅
    - 以公司架構持有可能影響課稅，需依結構與地方法規判斷
    - 需區分信息交換與是否課稅：信息曝光可能導致補稅與罰金
- **講解**

  [Speaker 1]提出『三千萬投資所得的收益需要交稅嗎』之問題，[Speaker 4]回應從信息交換與課稅兩維度解釋，並指出一般個人直接投資的收益需納稅。

- **Examples**

> 針對『投資裡面的三千萬投資所得的收益需要交稅嗎？』，[Speaker 4]表示：若為個人直接投資，收益一般需交稅；若信息被交換且過去未申報，可能面臨補稅與自罰金。

    - 確認投資主體為個人或公司
    - 核對居住地稅法對資本收益、利息、股息等的課稅規則
    - 評估CRS信息交換風險
    - 制定補申報或自願披露策略以降低罰金風險
- **註意事項**

- 在投資前設計合適架構以優化合規與稅務
- 避免依賴信息不透明作為避稅手段
- 對重大投資（如三千萬級別）建立持續合規監控
- **特殊情況**
- 如果遇到過去多年未申報的境外收益，如何處理？評估自願披露途徑、補稅與可能罰金，與稅務機關協商減免。

保險理賠與遺產稅的跨境差異

> 保單以賠償方式支付給受益人時，是否涉及遺產稅須依受益人稅務身份與所在國家地區之稅制，以及產品結構而定。

- **關鍵點**
    - 中國內地目前沒有遺產稅，故在內地受益人情況暫不涉及遺產稅
    - 英國、美國等地有遺產稅；保險賠付不必然免遺產稅，需看產品結構與受益人所在地
    - 合理設計保單與受益人結構可降低或管理遺產稅風險
- **講解**

  [Speaker 4]明確指出：『並不是那種簡單的理解說保險賠付就一定是不用交遺產稅的』，必須視結構與司法管轄判定。

- **Examples**

  > 受益人為英國或美國稅務居民時，保單賠付可能被納入遺產稅課稅範圍，需事前做結構設計（如信託、所有權安排）。

    - 識別受益人稅務居民地
    - 審核保單法律與稅務條款
    - 諮詢當地遺產稅規定並優化安排
- **註意事項**
- 在保單設計時同步考量受益人跨境稅務
- 避免以『保險賠付天然免遺產稅』作為前提
- 就英美等地諮詢當地專業意見
- **特殊情況**
- 如果遇到受益人居住於有遺產稅的國家且保單未設計，如何處理？盡快審核保單與受益人安排，考慮重設受益結構或引入信託以優化稅務。

作業或建議

- 對現有客戶樣本進行CRS衝突指標盤點：檢查稅務居民聲明、地址、電話、standing instructions、委託人地址、文件來源，列出需補充解釋的名單，於2026-01-26前完成初步清單。
- 建立合理解釋審核清單與記錄模板，涵蓋地址一致性、電話國別、文件用途、先前標識紀錄比對，並在2026-02-02前導入合規審核流程。
- 梳理Tax Opinion接納標準，明確CRS不採用稅收協定的判斷準則，於2026-01-30前對合規與運營同事完成培訓。
- 在2026-01-19之後的22號參加同樣培訓場次，並於該場次結束後留意郵件接收課件。
- 現場掃碼完成合規問卷，耗時約2分鐘；若已完成則無需重複。
- 於2026-01-19完成課後問卷，反饋課程感受、收穫與需求，以便安排感興趣的培訓

2026-01-19 全面解读CRS

2026-01-19 14:39:37

00:00:00 Speaker 1
大家都知道咱們友邦作為一個堅守專業化培養路線的公司一直致力於為在座的各位搭建一個高級高精尖的學習平臺所以助力於大家去從投資部門不斷的成長成為一個專業的財富管理專家所以在今天的培訓正式開始之前，我們首先邀請我們友邦營業與培訓發展部的高級經理Frag Mock來給大家介紹一下我們全新的一個培訓體系AIU Plus請大家歡迎謝謝。

00:00:27 Speaker 2
謝謝Monica，各位同事，上午好，今天是我第一次2026年在這裡用普通話說話，所以希望你們忍耐一下我的港普，希望你們都聽得明白。先生的同事，你們好，不好意思，我們先生出現的問題，現在大家如果有同事已經收到email，麻煩發給其他的同事，然後他們都可以在online聽今天的課程。那為什麼我在這裡先說一下呢？就是因為今年度我們培訓部的營業，培訓及發展部的一個新的主題，

00:00:59 Speaker 2
這個新的主題叫什麼呢？就是我們poster左上角下面有個AI U-BUS，很多同事都第一次看，還是還不知道這是怎麼來的。如果你已經在1月2號的時間出過我們的AMS，我們老闆簽名，校長他已經在AMS裡面介紹一下，容許我們在這裡再說一遍這個AI U-BUS的代表什麼。AI U-BUS是我們希望在這裡能夠做到一個新的嘗試，就是呢，

00:01:30 Speaker 2
我們可以模仿一個大學的模式，然後就可以好像我們AI自己擁有一個大學一樣。Una的情況就是大學的模式，我們希望把我們的課程從基本上進階，然後還去Y。可以有不同的培訓給大家。另外U還有另外一個意思就是你。我們希望我們舉辦的培訓能輔助你們做生意。所以第一個主題就是U。另外一個加號PLUS是什麼意思呢？就是我們希望我們的課程是無限延伸。

00:02:03 Speaker 2
可以限制到其他的課程。然後希望讓大家的工作能夠更方便一點。所以這個AI UPLUS就是我們培訓部的一個很重要的主題。然後在這個UPLUS裡面我們成立了七個學院。好像一個大學一樣有七個不同的學院。希望有不同的培訓能給到大家。第一個學院就是我們A-Force的新同事的學院。我們希望真的更多的培訓能夠給我們的新同事。另外就是你們所有的財務策劃顧問。

00:02:35 Speaker 2
我們成立了一個五個三學院。分別就是健康保障、財富管理。然後好像今天一樣是高競技的學院。還有另外就是MCV，我們特別為到MCV就是一個學院。最後就是其他的生意，比如說就是企業業務啊，跟這個醫療保險。都希望有個學

院，專門負責不同的培訓。最後就是各位Leaders，Leaders都有不同的培訓需要。所以我們希望我們七個學院能夠幫助大家不同的培訓需要，提供不同的課程。

00:03:11 Speaker 2
那具體來說呢，小D呢就是負責就是中間的這五個學院。然後呢，Monica老師啊，Ivy老師啊，她也是負責這個High Network跟MCV這方面的。所以呢，在這個五個學院裡面呢，我們希望有個012的模式，希望能幫助大家不同的需要。0的意思呢，就是它必須要想的課程，比如說就是內部排教。12的模式呢，如果你進來有看我們培訓部的海報，裡面我們會推出五個不同的101的課程。

00:03:46 Speaker 2
我沒有做過這個生意，我怎麼起步，怎麼啟動，就是靠這個101的課程，然後我們還有這個二系列的課程，就是今天這個，我們五個不同的學院呢，也會提供不同的專題工作坊，就是今天這個Fematic Workshop一樣，今天我們Hineweb的主題呢，就是CRS，所以希望呢，我們每一季度呢，都有不同的課程能夠提供給大家，所以希望呢，2026年呢，就是希望大家都可以能夠做到卓越顧問呢，MDOT了，然後今天這個課程呢，就是非常開心，因為呢，我們能邀請到呢，就是我們專業的會計系流的專家，Francis，Lua，他們給我們幫助一個培訓，就是CRS的主題，我相信大家呢，對這個課程裡面的內容呢，還有不小的問題，所以呢，如果你想到有問題的時候呢，在這個旁邊呢，有不同的二維碼，你掃這個二維碼，然後輸入我的問題呢，然後我們的iPad呢，

00:04:45 Speaker 2
你會收到這個問題，最後的時間就會回答大家。希望大家的二零零二六零生意一定好，好不好？謝謝。

00:04:54 Speaker 1
謝謝Frank！也希望今年在很多的培訓裡可以再次見到大家。那我們言歸正傳，其實CRS這個話題應該是2017年出現的，但是從去年開始，相信在內的各位也有體會，無論是社交媒體還是咱們的工作中，經常能遇到這個概念，這個頻次是越來越高了，對不對？那CRS目前已經覆蓋了全球大概150多個國家和地區，香港作為一個重點的一個核心的區域，我們的這個保單的資訊到底需不需要以及如何進行申報，

00:05:24 Speaker 1
相信是在座的各位非常關注的一個問題。那為了讓大家可以掌握CRS的一個最新的一個動態，同時學習一些怎麼去跟客戶去溝通的這樣的一些知識和技巧，我們今天剛才已經講了，特意邀請了兩位行業的專家來給大家進行今天的這樣的一個講座和分享。那好，今天是我們今天的整個的一個培訓內容哈，這個培訓結束之後呢，我們也安排了充足的時間可以跟大家進行一個Q&A的時間，那好，話不多說，我先來介紹一下我們今天的第一位嘉賓，他就是來自於安永稅

務及資訊有限公司金融服務全球合規及報告服務的合夥人鄧光訓先生，大家用熱烈的掌聲歡迎鄧先生。

00:06:16 Speaker 3
謝謝大家，能聽到嗎？好，謝謝。我是Francis，Francis Tang，我就是安永商港稅務部門的一個合夥人。我是捐贈Tax Transparency這一塊，也有，就是CRS也是我們日常每天會做的東西。然後我已經服務了AIA有很多年了，就是關於基群CRS，FACA，不同的東西。所以今天有機會跟大家誇獎這兩個小時，

00:06:52 Speaker 3
也是我們的安永的榮幸。今天的主題，大家也很清楚了，也是關於CRS。CRS這幾年也是有很多的發展，有很多的變化。然後當中中國稅局也是CRS一個很大的用家。所以我們今天有兩個部分，第一個部分就是，也讀一下，一般來講在全球每一家金融機構怎麼樣去執行CRS這個合規的要求，然後下一個部分就是解讀一下有關的中國稅的一個影響，特別是針對保險公司針對保單不同的產品中國稅的影響。

00:07:46 Speaker 3
我們先開始CRS的部分。今天我們怎麼樣去理解CRS呢？有兩個層面，我們先去理解一下。第一個就是什麼的資料會被申報？我應該清楚一點，我靠近一點嘛，對，好，OK，我們先第一個部分就是剛剛講到了，就是去理解一下，深入理解一下什麼的CRS，大概今天有兩個部分，第一個部分呢，就是理解一下什麼的東西會被申報，然後呢，第二部分呢，就是大概金融制度，去怎麼樣去做經濟調查，OK，

00:08:39 Speaker 3
CRS，之前剛剛也提到了，Monica也提到了，目前其實全世界已經有超過120個國家已經有參與CRS了，所以一般來講，CRS的信息，其實你在不同的國家也需要交換的。目前的畫面就是簡單介紹一下CRS的信息。

00:09:10 Speaker 3
這個Information Exchange就是召喚的情況，CRS其實也是每一個國家的稅法的一個部分在香港來講也是一個稅務條例的一個部分，但是它雖然是一個稅法但是它，不是課稅不是徵稅的一個條款徵稅課稅的條款就是有其他的法律所以CRS我們理解的就是其實是一個信息的召喚的一個要求。

00:09:42 Speaker 3
在畫面中的左邊就是有一家比如說有一家香港的金融支部香港的金融支部當然在香港有很多金融的產品保險也是一個金融的產品，他這一家香港的金融出口，他背後可能有一些不同背景的客戶，譬如說有一些是中國的稅務居民。另外，譬如說有一些客戶，他是透過一些離岸的公司，譬如說BVI公司去這一家金融出口有買一些的保單，買一些的金融出口，買一些的金融產品。

00:10:23 Speaker 3
然後因為這一家的金融出口，他的客戶，有一些客戶是香港以外地方的稅務居民。所以這一些資料在CRS的底下需要提交到香港稅局。香港稅局再把這一些資料再交換到有關的其他地區的一個稅務局，這樣子。譬如說，因為剛剛提到了，最初就是他的，

00:10:54 Speaker 3
有一些客戶是中國稅務居民，所以有關的，寄料就是需要召喚到我們中國國家的稅務總局那邊。反過來說，譬如說有一些內地的金融資格，他可能有一些客戶他是香港的稅務居民，反過來說，這些內地的金融資格也是需要把香港的稅務居民的資料提交到國家稅務總局。

00:11:24 Speaker 3
國家稅務總局就把這些有關的資料交換到香港所以大家從畫面見到其實沒有一個徵稅沒有一個課稅的流程對吧，這個就是CRS，CRS一般來講，我們每一年就是金融資格在年中的時候已經提交這些資料到稅局，然後稅局大概從，每一年的9月10月的時候也是陸續跟每一個國家。

00:11:57 Speaker 3
去交換哪一些信息，稅務的信息為什麼需要交換這些信息呢？其實我們見到如果包括，外國的事務局就是透過這些交換信息的流程就會知道它積極的事務居民在海外擁有的金融產品的資產是怎麼樣的情況，這些的信息交換就是用來去我們，去防止避稅的情況。

00:12:29 Speaker 3
事務局也可以透過這些資料去詢問它積極的事務居民有沒有溜稅、有沒有要稅補交的可能性，所以我們CRS第一個重點就是要知道沒有徵稅、沒有剋稅的情況。我們剛剛也講到了最基本的就是金融制度需要去判斷哪一個客戶是哪一個國家的稅務居民。

00:13:04 Speaker 3
稅務居民這個概念就是跟國籍不一樣譬如說如果我是加拿大國籍的一個人我並不一定是加拿大的稅務居民所以這個有區別的一般來講的每一個國家，的稅務居民身份有他自己的法律譬如說，香港的情況來講就是，我們通常，居住在香港就是成為一個香港的。

00:13:34 Speaker 3
稅務居民，可能大家也聽說，一百三天、一百零天這些的規則譬如說一個老外到香港超過一百八十天，就已經算是香港的社會居民，一個老外跑到中國內地超過一百八十三天就是算是一個內地的社會居民，一百三、一百零這些的準則。

00:14:06 Speaker 3
大概是從外地的人去哪個地區去衡量的但是如果我本來就是我在香港長大我是

一般來講是一個香港人我通常在香港住宿已經是一個香港社會居民，所以每一個國家每一個司法管轄區的一個社會居民身分其實跟他的國籍是並沒有痕跡。

00:14:37 Speaker 3
這是一個重點，然後可能大家也是面對很多高層級的客戶，他們可能要求也挺高，他們理解稅的程度也可能很高，他可能很多時候是說他的adviser說他的在tax treaty底下，他在上面事務條例底下，他可能只是一方面的一個司法管轄，去的一個的事務居民身份，但是我們在CRS的概念底下，這些tax treaty，這些上面的事務條例是不適用的，然後CRS也強調了一個人可以同時有多過一個地區的一個事務居民身份，所以我們金融制度不單純是香港，全世界的金融制度在進行CRS的時候，

00:15:36 Speaker 3
所以我們金融制度在進行CRS的時候，他們一般來講，也是不會可以依賴這個概念。剛剛也提到了一些很基本的CRS的概念。我們先去看一下什麼東西會申報。什麼東西會申報，我們先要有一個概念。什麼是帳戶持有人，account holder。

00:16:08 Speaker 3
特別在保險公司這個比較，在account holder這個概念有一點的複雜性。譬如說，我是一個owner policy holder，我去買一張單。一般來講，他已經是一個account holder了。一個保單有很多的不同的時間點吧，譬如說我是理賠的時候，我 beneficiary 得到賠償的時候，他也會變成一個 account holder，

00:16:41 Speaker 3
通常來講，一張保單有銷的時候，沒有 maturity， 沒有 termination 的時候，一般來講，誰可以得到金，如果我在 termination 的時候，可以得到哪一個現金價值，哪一個人通常就是我們說 account holder，所以保單的其他人，譬如說他是外國的社會居民，他買了一個保單，

00:17:14 Speaker 3
因為他有權，如果 withdraw 的時候，他 terminate 這個保單的時候，他可以拿到現金價值，所以他 CRS 底下是一個詐謬企業的人。所以如果他是外國社務居民的時候呢結帳保單有效的時間的時候呢，他是需要被申報的，但是如果一個保單他已經，Mature了，他可能有Death Claim的情況，有不同的termination。

00:17:45 Speaker 3
的事情出現的時候，能拿到哪一個賠償，哪一個beneficiary在我們法律定義下面就是一個，Account Holder，如果他是外國的社務居民的時候，大家來講就是需要被申報那什麼資料會被申報呢？他一般的紀料也需要申報，

00:18:16 Speaker 3
當然有名稱，他的地址，他的社務居民身份，他的社務居民地區的社務偏好，他的出生日期，他的賬戶號碼，就是他的保單號碼吧。然後是一些比較他的個

人的紀料，他財務方面就是哪一張保單，每一年的餘額，餘額是什麼概念呢？就是現金，價值，每一年年底的現金價值。

00:18:50 Speaker 3
然後除了年底的哪一個先進扎實，還有每一年整年當中收到的，我們講的就是收入或者是總款，有一個income，有一個total amount的概念。所以在財務方面有兩個重點，第一個就是年底的先進扎實，第二個就是有關的那一年，全年收到的一個收入，

00:19:22 Speaker 3
或者是不同的進壓，不同的總款。我們剛剛提到了先進價值， 先進價值的概念是什麼呢？先進價值好像每一個保單， 後面一個policy， 後面也有一個cash value table， 對吧？大家應該也是很熟悉這個了。

00:19:54 Speaker 3
但是我們CRS法規當中就是有很著名的cash value， 先進價值是怎麼樣去定義？就是一個保單， 如果我退出的時候， 我不要這個保單的時候， 我可以收回來的錢， 就是cash value。所以呢，譬如說，我們保單通常有很多的features吧，可能有一些termination dividend啊，

00:20:24 Speaker 3
有一些accrual dividend啊，可能是每一年可以accrual dividend，但是在推保的時候，我才可以拿到錢，對吧？所以，我們剛剛提到了CRS，年底需要申報的哪一個cash value是什麼呢？除了我可以拿到哪一個cash value的哪一個價值，然後呢，我們也需要加上去其他的東西，其他我推保的時候可以拿到的東西，

00:20:54 Speaker 3
可能是terminal dividend啊。剛剛也講到了，可能是一些accrued dividend這個情況，推薦的時候拿到了，那一個cash value也需要被申報。但是有一些dividend，可能有一些termination amount，可能是有關life insurance那一邊，可能是一些medical的賠償，那一些東西就需要剔除。

00:21:26 Speaker 3
另外一個概念就是，第一個就是拿一年，年中可以收到的錢，對吧？之前那個概念就是年底，年底哪個現金價值，年底的一個期間點的一個價值，然後也是需要申報，然後第二概念就是年中收到的income，收到的總款，這個在CRS法律的定義下面呢，收到什麼的錢，也是需要申報的，所以所有的理賠，所有的medical，

00:22:06 Speaker 3
claims，所有的，就是維持收到的錢，有些意外收到的理賠也是需要申報的，所以有這個跟cash value有不同的部分，就是cash value我之前講到的，就是它並不是需要申報一些有關，就是life insurance有關的東西，medical insurance，

00:22:36 Speaker 3
但是這個每一年年中收到的錢需要申報，所有的存款，所有的income也需要申報，所以通常來講，譬如說我有一個cash value product，它有投資價值，但是我同一個時間也有medical riders，也有一些病人，譬如說有不同的位置，所有的理賠的錢也需要申報。接下來就是有一些例子跟大家分享，我先回一下這個，剛剛提到了這個就是全年收到的錢。

00:23:35 Speaker 3
好像只是一個cash basis，我收到的錢才需要申報，但是法規也有講到，如果哪一年我就是寄入，有寄帳到的，我也需要申報，所以就是英文來講就是credited to the account也需要申報，所以並不是哪一年我要拿錢出來，我就是需要申報。好，我哪一年法規就是說，我哪一年譬如說我已經在account statement見到了，我已經有得到這個income，有得到這個譬如說annual dividend的時候，我在CRS的底下法規下面也需要申報。

00:24:21 Speaker 3
好，現在我們接下去就是講一下一些案例吧。OK，這個就是很普通的，很普遍的一個，就是我們叫Guaranteed Cash Value吧，大概Guaranteed Cash Value在你們每一個保單，有投資部分的保單也是應該也有Guaranteed Cash Value了，Guaranteed Cash Value呢，我之前講到就是跟我們第一個概念吧，就是年底哪一個，

00:25:29 Speaker 3
有不同的features，譬如說有一些termination dividend，我們在畫面左邊下面也提到了，這個可能已經定下來了，已經定下來了，如果我五年之後，我會退保的時候，我可以拿到一個淨壓的時候，這個也算是cash value的一部分。另外就是這個畫面就是從一個income的角度去講。

00:26:04 Speaker 3
譬如說AIA有很多寶刀也有一個富貴的紅利，有一個中期的分紅寶，富貴的紅利通常是non-guaranteed的，就是可能有一個指引譬如說三年之後就是可以拿到一個富貴的紅利但是這個是non-guaranteed，所以如果是non-guaranteed的時候可能在財務上面的角度來講。

00:26:37 Speaker 3
可能在account statement來講他沒有vested，他可能沒有記錄到帳戶上面，所以譬如說每年的哪一個income statement不算是需要申報的一個金額啊，如果termination bonus也是需要保單賣掉的時候或者是保單中期的時候才可以拿到也並沒有記錄到我們的financial statement上面。

00:27:15 Speaker 3
它也並不需要每年拿一個income上面需要申報所以這個可能大家也有見到過你們的給客戶的account statement譬如說上面有一個歷史一個歷史可能很少的錢但是已經是拿一年已經賺到了客戶已經賺到這個歷史了，左方下面是一個富貴

的紅利，剛剛提到了它是Non-Guaranteed的這個有一個特性，它目前那一年呢，就是之前的年份，它已經應該不算是賺到這個富貴的紅利。

00:28:02 Speaker 3
但是如果在這個保單去中斷的時候，它就可以拿到這個富貴的紅利了，當一年就算是賺到了，所以呢，它如果這個保單是拿一年terminate，它這個金額，29萬這個金額就會需要申報了，因為它拿一年就是賺到這個income。

00:28:33 Speaker 3
OK，我們講一下，就是。其他的保單的不同的情況。譬如說畫面有一個Annual Dividend，Annual Dividend就是你過了那一年，已經是賺到了，已經是變成是Guaranteed的。Terminal Dividend我們之前也講過了。所以如果在這個畫面，

00:29:05 Speaker 3
Annual Dividend呢，賺到那一年也是需要申報。當一年當中這個例子也是有一些Premium Deposit，可能客戶已經存到很多Premium。Premium當中，譬如說金融資格也會給他一些Deposit Interest，這些Interest也是當一年已經賺到了。所以Annual Dividend Premium Deposit Interest。

00:29:40 Speaker 3
當一年也需要申報。這一張單，就是單一年也有一個 partial withdrawal 的情況。所以 terminal dividend 在這一塊，因為單一年它是 terminate 這一個保單，terminate 之後，所以那一年就會，這個 terminal dividend 也算是賺到了。所以從 CRS 的角度的底下，它這一個部分的 terminal dividend 呢，

00:30:13 Speaker 3
也算是賺到，也需要被申報了。右邊的這個情況呢，OK，就是一個，也是一個最後的一年呢，就是也賺到一些 annual dividend 。那是Premium 也賺到一些 Deposit 之前這一年已經沒有什麼的 Partial Withdrawal 所以沒有Premium Dividend。

00:30:44 Speaker 3
所以這一年需要申報的 Income 只有 Annual Dividend 然後抵銷的就是有這個 Premium Deposit Interest 這樣子OK 後面這個案例就是我們也有一些情況有一些的產品就是可以有派股息。

00:31:15 Speaker 3
有一些保單底下可能是投一些基金，有一個基金它通常就是有distributions，distributions可以重新再投，再買多一些fund units這樣子，有時候也是可以cash out，從CLS的概念來講，就是派出來有一個distributions，不管它是會再reinvest，

00:31:46 Speaker 3
或者是集借，就是cash out，這兩個情況我們從CLS的角度底下，也算是已經

賺到錢了，已經credited to the accounts，所以這兩個情況也是當一年已經會被申報到。OK，後面就是案例有一些有投資部分的一些保單，

00:32:19 Speaker 3
但是它同時比如說有一些medical rider，比如說有一些其他的不同的features，可能可以得到一些意外的賠償。因為我最初講到了從CRS的法規底下，什麼的賠償，什麼的amounts，什麼的income也需要被申報。所以譬如說保單說，譬如說哪一個policy owner，他可能當醫院有看醫生，有做手續，

00:32:51 Speaker 3
然後得到的醫療的賠償也是需要被申報。好像這一些的賠償跟投資沒有關，對吧？但是法規來講，它也是也會被申報到的。畫面的案例還有一個就是一個No Claim Bonus比如說他5年10年也沒有生病沒有看醫生也不需要拿什麼的Medical Claims。

00:33:29 Speaker 3
Ok。為什麼這個情況就是沒有拿賠償沒有拿賠償但是他可能是受到一個我們叫No Claim Bonus，這個也需要申報了因為剛剛提到了就是每一個每一種的賠償每一種的收款也需要申報在CRS底下。

00:34:00 Speaker 3
退保的時候呢，退保的時候是，譬如說受益人他得到的賠償對吧，退保的時候可能是有insured 已經離開世界可能就是 beneficiary 受益人會受到賠償這個時候呢受益人呢就是變成 account holder，所以呢他如果是外國事務居民呢他也會被申報他收到的。

00:34:32 Speaker 3
他成為一個受益人收到的一些，譬如說我們招就是。claims 譬如說 live claims 這些賠償他在 CRS 底下也是要申報。我們不同的保單呢，也有不同的features，對吧？譬如說有一些flexi，有一些flexi withdrawal options，譬如說。

00:35:07 Speaker 3
我目前我是一個保單的企業人，但是我在保單有銷的年份當中呢我是就是當中有一些時候我可以拿錢出來我已經特定，譬如說我是我的老婆可以拿我的一部分的錢這個情況呢，我是指定我的老婆去拿這個錢我也是算是這個cash value擁有的一個法律底下。

00:35:40 Speaker 3
就是cash value底下擁有的人所以我在這個情況呢，我也算是一個account holder所以如果我在年中一個保單啊，連一些年份的當中拿錢出來，也是需要被申報的，然後有些情況，譬如說保單企業人他很小，目前就是一個小孩，然後我是有一個作為保單的一個真實的託管人。

00:36:15 Speaker 3
這個情況，我在這個時候我的小孩還沒有長大，我在這個時候當小孩，譬如說他成年的時候，他才會變成一個保單的企業人。在小孩變成成人之前，哪一個贊託人也算是一個保單的企業人。所以如果在真正未來的保單企業人成年之前，哪一個贊託的人也算是一個account holder。

00:36:49 Speaker 3
所以CRS就是如果需要申報，那個時候是需要申報哪一個真實的保單的企業人。隨後如果成年了，哪一個真正的保單持有人他從小孩變成成年了，他法律底下也變成那個保單持有人呢？他如果是外國事務居民，他會就會被申報到了。OK，大概我們講到不同的，剛剛講到不同的關於CRS申報的一些案例。

00:37:23 Speaker 3
接下來我們講一下金融機構怎麼樣去做經濟調查。經濟調查就是去金融機構怎麼樣去判斷一個保單的持有人，或者是一個account holder，一個帳戶的持有人，他是否是一個外國的事務居民。一般來講，可能大家也很熟悉了，通常從你們的iPad，你們的iPos，對吧，它有一個，就是我們的基礎聲明書，就是要讓你們的客戶去聲明他的社會居民身份的情況是怎麼樣，就是這個，就是簡單來講，就是金融機構去做一個經濟調查的第一步，

00:38:10 Speaker 3
收到了這些的，就是這些的社會居民身份，這個我們說是基礎聲明書之後，金融智庫就是有兩個責任，一個就是看一下，哪一個salesification form，我們叫就是金融智庫是否要填好，對吧，要填齊到，然後就是金融智庫還需要確定。

00:38:41 Speaker 3
這個金融智庫是否是合理，合理性確實，所有兩個步驟，第一個是完整的，第二個是合理的，兩個也可以確定，才可以是一個有效的表格，金融智庫收到有效的表格，才可以開單，所以如果。如果覺得收到的金融信訊書不合理，

00:39:16 Speaker 3
再透過你們跟客戶再問一些東西，可能再重新填一下，要填好才可以開到單。什麼是合理呢？合理一般來講，我們就是要去跟，受到的伎倆，譬如說他已經聲明一個司法管轄區的一個社會居民身份，

00:39:53 Speaker 3
但是他跟其他的開戶的伎倆有什麼衝突？如果沒有衝突才可以算是合理。那什麼是有衝突呢？有什麼衝突呢？我們用一個比較有客觀的準則。我們就是說，個人來講，我們就是說CRS indicia。譬如說，譬如說我在一個自我聲明書。

00:40:27 Speaker 3
承認了一個地點的一個，一個，一個 tax residency，一個社會居民身份，但是我在其他的，一些的紀料，我開戶的紀料啊我提交到AIA的不同的AML documents，看到有一些信息跟我的聲明有衝突了就不合理有幾個概念有幾個準則。

00:40:57 Speaker 3
幾標我們需要看的，第一個指標就是社會居民身份。這個好像有跟雞籠雞蛋的問題吧。我之後再說回。第二個指標就是居住地址、郵寄地址。譬如說，我沒有承認我是中國的社會居民，但是我填了我的居住地址在內地的地址。

00:41:30 Speaker 3
這個情況就是有衝突吧。金融事故大概就是不可以接受一個就說明說為什麼我沒有提到我是一個中國的社會居民。第三個指標就是我沒有提交到香港的電話號碼。但是呢，就是這個時候呢，我有提交到一個其他國家的電話號碼。譬如說，我沒有香港電話號碼，我給了一個英國號碼，這個情況如果我沒有承認我是英國社會居民，就是有衝突。

00:42:08 Speaker 3
第四個指標就是一些sending instructions，這個情況，譬如說我保單我每一年可能收到distributions，這個distributions也會轉到每一年我填了一個銀行的帳戶，譬如說是在德國的，這個德國就是變成我是一個指標。第五個指標，就是譬如說我有一些power of Tony，我有一些委託人，他的地址在一個海外的地方，也算是一個指標。

00:42:48 Speaker 3
最後這個情況，第六個標是比較比較少見的，就是我沒有什麼地址，我只有一些home mail address，有一些in-care of address，這個情況比較少見的在目前。我再說回第一個，事務居民身份，它為什麼是個幾標呢？譬如說我，今天是我第三次跟AIA買寶刀我之前兩張我已經。

00:43:19 Speaker 3
我跟AIA說我是英國的社務居民，但是我之前的兩張寶刀AIA也覺得也判斷我是一個英國的社務居民但是我今天我第三張，我沒有承認我只是說自己是一個，香港的社務居民這個時候對吧就是有一個一個標識就是有一個，英國的標識社務居民的標識，所以，社務居民身份這個標識應該是，這樣子理解。

00:43:51 Speaker 3
所以，當你們收到，譬如說，客戶的自我聲明書的時候，他填他社會居民身份哪一年，承認了哪一些國家的社會居民身份，但是他其他資料，提供的資料、開戶數啊，其他的反洗錢、AML、KYC、Document上面有這些指標有衝突的時候，金融事故就不可以接收這一個自我聲明書了，

00:44:22 Speaker 3
就是不合理。一定要需要客戶重新去填好，可能是炸脫一兩個社會居民身份，或者是他不承認的時候，他就需要給一個很合理的解釋。收到合理的解釋的時候，金融事故就是再要判斷這個解釋是否是合理。這個證實是不是合理，可能就是，金融治國背後的。

00:44:52 Speaker 3
操作部門，他們的同事去判斷，可能是Compliance，看情況。OK，然後呢，

這個就是特殊跟中國有關的，就是在1927年，香港稅局跟香港外籍，Hong Kong ICPAs，

00:45:22 Speaker 3
就是專業會會計師的哪一個團體，就是有一個每年有一個 annual meeting 這樣子。當中呢，香港書局提到了如果金融足夠，收到這一些的文檔，譬如說福吉堡，譬如說中國的物價，中國的身份證，或者是其他中國政府發出的一些身份的文件，金融足夠如果有這一些的資料，

00:45:58 Speaker 3
就是需要有一個保持一個覺得這個客戶有智慧，是一個中國的事務居民。所以如果金融足夠，目前來講，在香港基金CRS來講，如果他收到這些文檔，如果客戶沒有承認他是一個中國事務居民的時候，金融足夠通常，就是需要給他一個資料。跟這個客戶拿到多一點的解釋為什麼他不是一個中國的事務居民。

00:46:31 Speaker 3
如果他是就沒有問題了他承認沒有問題了但是他不是的時候，就是金融制度需要受到一個很充分的解釋。這個圖也是綜合了什麼東西，就是是合理不合理的情況是什麼樣，特別就是如果從中國的社會居民角度，如果有地址是內地有電話號碼，只有內地的電話號碼，比如說有standing instructions是到內地的銀行的賬戶，比如說上面有收到的中國內地的一些的身份文件或者是護照，

00:47:22 Speaker 3
他沒有確認中國是中國社會居民，就是金融中國大概就是要做多一點CRS底下的經濟調查。剛剛提到了，如果客戶會再確認他是中國社會居民，這個情況呢，這個情況呢，CRS的經濟調查就可以完成。但是他如果不確認，他大概就是可能需要給到一點合理的解釋。

00:47:58 Speaker 3
這個解釋解釋不是一個 exhaustive list 吧，就是一些案例，就是一些例子，可能有其他的合理的解釋，但是這幾個例子我們覺得也可以是覺得合理。比如說他沒有一個住所，他沒有國籍，他可能他在內地沒有一個住所，他的住所可能是在中國海外的一個地方，

00:48:32 Speaker 3
他通常不是在內地居住，他在內地沒有住所，他可能他解釋到他可能通常在香港，是住在香港。他可能他通常也不會在內地有一個住所，但是他僑居在海外的地方。收到檢測解釋，金融足夠，也是需要再做一些近期調查去看一看。

00:49:04 Speaker 3
檢測解釋的合理性。買寶檔的時候也是有填到他的居住地址，對吧？如果一個客戶提到了他可能他在內地沒有住所，他說他解釋到我，一般來講我在香港居住，可能這個時候金融智庫就是看了他的居住地址是否在香港。如果看到了他填的居住地址也是在香港的時候，好像看起來這個解釋也是合理。

00:49:38 Speaker 3
如果這個解釋是合理，金融智庫也是需要在他的記錄上面要記錄一下，才可以完成整個經濟調查。有一些客戶可能就是透過一些tax advisor，寫一些opinion、寫一些報告提交到金融智庫A，可能我的客戶在某國的，稅務居民身份的定義下面。

00:50:08 Speaker 3
他不是一個稅務居民身份這個情況解一些解釋通常來講在金融智庫可能，他背後的operations、他的compounds也會看清楚這些的opiniontax opinion、tax advisor是否是可以接受。接下來我們也要幾個例子就是跟大家分享一下，經濟調查那個時候。

00:50:41 Speaker 3
這些自我聲明書是可以接受或者是不可以接受，目前畫面就是有一個客戶他可能就是有香港的永久的居民身份證然後他的居住地址也是香港，他只是提供一個香港的電話號碼這個時候他在自我聲明書填了他只是一個香港的社會居民身份。

00:51:14 Speaker 3
整一個自我聲明書應該大概也沒有什麼的衝突了因為我們之前提到的那一些CRS的標示有地址吧有電話號碼嘛好像香港的地址香港電話號碼他跟他的聲明的香港的社會居民身份也是沒有衝突也是一致的所以整一個自我聲明書我們覺得也可以接受吧，金融是夠也可以接受這個自我聲明書。

00:51:49 Speaker 3
下一個例子呢，就是可能有一個客戶他提供了一個非永久的香港身份證去開戶啊，他填寫了一個香港的居住地址，香港的電話號碼，那是因為從開戶的角度來講呢，非永住的身份證可能就是不太單純用一個非永久的身份證去開戶。所以呢，他可能是補教一個中國內地的一個的護照啊，這個情況呢，因為我最初講到啊，就是中國內地的護照可能，香港所以覺得如果金融資格受到這一些的文檔，可能是需要保持一個懷疑，他這個客戶有就會是一個內地的社會居民身份啊。

00:52:45 Speaker 3
所以這個時候客戶解釋了，看到左邊的下面提到了，就是客戶說了我在中國沒有住所，通常我是不是在中國那裡住住，我通常在香港居住，所以金融智庫再看一看資料，譬如說他的居住地址真正在香港，這個情況這個解釋也可以算是合理，

00:53:19 Speaker 3
然後金融智庫也可以把這個，就是他剛剛看到這個東西，他知道他是在香港居住，他也會記一下，他去完成他的經濟調查的流程，所以，最後這個自我聲明書它也是可以接收的，不管它有一個中國的內地護照但是它提供了一個合理的解釋。

00:53:51 Speaker 3
這個案例它是一個高載通的情況去開戶吧它提供一個中國的護照去開戶它填了它是一個中國內地的居住地址，它給了一個香港的號碼，但是它沒有說是一個中國的社會居民。

00:54:24 Speaker 3
他給瞭解釋，底下看到我一半在香港居住。如果從經濟調查的層面我們去看，因為他有幾個點有衝突吧。他有地址，他是中國內地，對吧？他也有一個就是中國的內地護照了，也是一個衝突嘛。因為他沒有確認他是一個中國稅務居民。但是他的解釋是說他一般來講他在香港居住，

00:54:59 Speaker 3
金融智庫在做經濟調查的時候，他也看這個解釋是否合理，但是他是說他是在香港，一般來講在香港居住，但是他提供的地址，他提供的居住地址在內地，這個解釋不合理。所以最後就是要求這一個客戶，需要再填一個自我聲明書，重新確認他是一個中國的稅務居民。

00:55:31 Speaker 3
同時他也需要提供他的電話，他的稅務居民身份的編號。下一個案例，這個客戶有一個非永居的香港的居民身份證，然後呢，他同時也提供了一個中國的內地的護照作為開戶的用途。

00:56:04 Speaker 3
他是說他在香港，他的居住地址在香港，提供那個香港的號碼，電話號碼。但是呢，他為了去證明，譬如說他從受益人的一個關係，他提供了他的戶籍，他的戶籍簿，去證明他跟他的，譬如說他的孫子的關係。

00:56:36 Speaker 3
但是呢，這個戶籍簿其實是用來證明他跟這個孫子的親屬的關係。因為他提供了他中國的內地護照，所以他同時需要提供瞭解釋為什麼他不是一個中國的稅務居民身份。他提到了他是中國沒有住所，他也是一般來講也是在香港居住。

00:57:10 Speaker 3
所以這個情況金融之構應該也覺得是合理，儘管他給了一個戶籍，但是這個戶籍只是用來去證明他是一個跟孫子的一個親屬的關係。接下來就是這個案例，就是客戶給了一個中國身份證去開戶，但是他提供了居住地址在英國，電話號碼在英國，

00:57:42 Speaker 3
可能同時他也給到英國的護照或者是紮實的護照。他沒有確認他是一個中國的社會居民，他給金融資格解釋了，就是他在中國內地也沒有住所了，他主要也不是住在中國，他已經移民到英國。

00:58:12 Speaker 3
所以這個解釋從金融資格的角度來講也算是合理，也可以接受他不確認他是一個中國的社會居民。這個例子跟剛剛提到的那一個也是差不多。他是用一個中

國的內地的護照去開戶。他給了一個新加坡的地址，新加坡的電話號碼。因為他用一個中國的護照去開戶了，

00:58:45 Speaker 3
但是他沒有承認他是中國的稅務居民。所以他也解釋了，也需要解釋了，他只是說他已經辦到新加坡的居住了，通常也沒有在中國有一個住所。在經濟的交叉的層面，金融制度也看到了，也覺得是合理，因為看到他的解釋跟他的居住地址也是沒有衝突。

00:59:16 Speaker 3
最後一個例子就是。他這個客戶提供了一個中國身份證去開戶。他同時給了兩個地址，一個是香港居住地址，一個是中國的居住地址。但是他提到了他在中國內地少於183天。他也同時給了一個香港的電話號碼。他同時提供一個Tax Opinion，

00:59:49 Speaker 3
可能他找到一個事務所，寫了一個報告去證明他不是一個中國社會居民。但是這一個Tax Opinion當中提到的解釋，提到的一些，一些的解釋，他是說他在，中國跟香港，這兩地的，兩地的Tax Treaty底下，上面的條例底下，這個客戶不是中國的。

01:00:20 Speaker 3
稅務居民，但是我最初提到了Tax Treaty在CRS就是不適用所以在這個情況，就，這個，解釋不可以接受所以最後金融機構也是要求這個客戶，再重新承認他是一個中國的稅務居民OK。我剛剛講到就是CRS合規的這一塊，可能下一個部分就是我交給。

01:00:53 Speaker 3
我的同事Noah講一下，中國稅的導入在保險，保險的領域抵消的中國稅的角度，好了，謝謝。

01:01:04 Speaker 1
好，感謝Francis。好，那接下來呢，我們就邀請我們今天的第二位講師啊，他是來自安裕稅務及諮詢有限公司，私人企業稅務服務總監葉方中先生，也是我們的Noah，請大家歡迎，謝謝大家。

01:01:19 Speaker 4
好的，首先謝謝大家今天下午的時間。那接下來的大概半個小時左右，我就會，這個應該不是我的內容，我的這個材料。OK，那接下來半個小時左右，我大概就會說一下，那for some reason，反正你的信息就已經被傳回去了，然後內地稅務機關也找到你了，對吧？那麼我們其實從24年開始一直有陸陸續續處理這種，就是內地稅務機關可能通過種種方式就是找到我們的這個客人，

01:01:53 Speaker 4
那在他們眼中就是納稅人了，那麼去追索這個稅款的這件事情，那麼我們當然

我知道整個市場上面大家現在很多說法，那麼我們這邊可能就是從最前線的這個相當於是這個專業人士，分享一下我們的一些觀點吧，包括我們的一些思潮的一些看法，那麼首先第一個給大家解釋一下，我相信很多的這個可能到了今年這個時候，很多包括可能在座的各位都大概知道，

01:02:23 Speaker 4
就是當時其實很多客人就是在問說，其實你CRS關，搞了這麼多年了對吧？什麼就今年來追我了對吧那麼前面幾年怎麼不沒事那麼我們可以看到這個數據啊其實國家的稅收還是壓力比較大的啊那麼老實講這個以前可能但這個稅收主要的來源地是企業端啊就是這個這張圖的這個最左邊這幾個有政治稅消費稅企業所得稅可能還有一些其他裡面有一些這種關稅啊這些東西的那麼個人所得稅你看即使是在去年一個。

01:03:00 Speaker 4
整個這個變化的比例算是比較最多的一個一個稅種它整體的比例也是佔的比較低的這麼一個比例啊那麼，老實講從稅源的角度其實稅務機關的他的這個，這個這個思路是說這一塊我其實一直如果說你有一些英稅的這種東西你作為中國稅務居民你一直都是應該要納稅的那以前只是說我不管對吧那麼我要管的時候，那我就有權管啊法規也支撐，那麼並且的話就是。

01:03:31 Speaker 4
就是說我還可以管你以前的事情對吧？因為你以前就是說你是我這個法規寫在內的你沒有履行這個合規的這個要求那麼我在追的時候除了這個稅款以外那麼還伴隨著可能就是滯納金對吧？然後甚至說有些客人他的配合態度再差一點的可能還有罰款這些東西那麼最後我們會發現整個這個效果的話其實個稅的確是去年一個增長比較明顯的這麼一個稅種唯一一個雙位數增長的這麼一個稅種。

01:04:04 Speaker 4
那麼企業端其實大家也看到其實變化比例不是很大那麼這個就是呼應了為什麼說去年突然一下就是追的特別嚴那麼下一個問題給到很多客人的思路就是說那這個事情結束了嗎？這個事情我們瞭解到的情況不是很樂觀，就是說。我們再回到這個數據，其實你看去年這個企業端的這個數據，其實也就是這麼回事。

01:04:39 Speaker 4
那麼整體的這個宏觀經濟，我想就是說可能企業端他也的確到了一個就是拉這個稅收指標拉的可能是比較艱難的一個階段。而個稅這一塊老實講，對於稅務機關的角度上來說，特別是在國家稅務總局的層面，他會發現其實這一塊一直有一塊是說我以前應該收，但是一直沒有收到的這麼一塊這個領域。所以對他們來說相當於是一個在一個現有的這個蛋糕裡面，在突然發現一個新的蛋糕，對吧？那麼所以2026年的情況，我們瞭解到其實也不是很樂觀，包括我們最近包括上週，

01:05:16 Speaker 4
應該週五突然發現一些境內的媒體突然說，就是說有些客人，對吧？突然收到

信息說從17年就開始收到，開始有稅，對吧？甚至說可能包括官方媒體也正式出，出來了說就你需要就過去這三年對吧就是說要做自查那的確我們見到一些失調案例就是說很多客人其實出於種種原因哈他就是被被追稅了那麼他也補交了這個2022年到2024年這三年的稅但是可能在今年年初的時候就是他同樣又再次收到稅務機關的一些問訊就需要針對在之前的一些稅務的這種合規的東西再去做一個補充對吧這個也會是一個很重要的一個關鍵。

01:05:58 Speaker 4
呼應的就是說其實，秀局的角度是說我一直都可以管只是我沒管你對吧那麼第二個問題就是說呼應，我們會發現現在就是說很多客人以前的那套思路就是特別是說，可能年紀稍微年長一些的內地背景的客人他們對於稅務這件事情他的解決思路很習慣性的還是回到就是說，哎我跟本地關係很好，然後我的企業每年都，交很多稅我每年都是一個這種什麼納稅大戶這一套思路要去解決這個問題的時候會發現越來越艱難了為什麼呢因為現在我們會發現客戶普遍反應過來就是說我們現在見到的這些稅務機關的這些前線人員普遍比較年輕對吧。

01:06:49 Speaker 4
也比較嚴格，也不跟我講那麼多東西。的確是這個內地的整個政府的這個監管包括整個這個環境發生了一系列的變化，可能是在近10年左右開始發展。那麼一個就是說我們發現對於客人來說他現在會發現很多操作空間大家普遍都會反映一個東西就是說現在都上系統，這個東西其實比如說滯納金你說你要免，但是系統自動跑出來，你怎麼免？

01:07:20 Speaker 4
同樣的我們知道就是對於稅務機關來說他其實也是面臨一個很大的一個挑戰就是說現在大家都是靠這套系統的這個東西去做監管我也不敢就是說做一些太超越我自己職權以外的這些事情否則的話我內部也是面臨很大的一個內核包括督查的這些壓力，以前可能一個稅務機關的這個人員可能他只是爭氣，就是看一看這些，的這種稅收指標然後可能就是為幾個大企業整個這個事情就結束了對吧但是現在我們知道前線的這些稅務機關同樣的工作也是非常的壓力非常大他每天要應對這個系統自動給他談的各種風險提示有企業端的有CRS的人員名單對吧我必須要在一定的時間內就是說完成這麼一個給我推的指標並且我們知道稅務機關內部在核查這個事情的時候。

01:08:16 Speaker 4
內部的第一標準其實可能是對於你這個CRS案例的一個追查度就是完成度就是這個人有沒有來報稅，其實稅收指標收多少稅，其實反而是後面的事情。所以我們發現這個事情其實是越來越嚴格。第二個對於個人這一塊的角度就是說，以前我們中國內地的對於個人這個角度，它最大的問題是什麼呢？很簡單，人太多了，社會機關的資源不夠，

01:08:46 Speaker 4
我沒心情管你，我甚至不知道你這個人還有海外資產，我連你國內資產在哪裡我都不知道，經常比方說就是一個可能內地的某個城市的特別一個隱形富豪，

然後突然會發現他其實可能在北上廣深，甚至香港海外這些地方有很多資產，以前的內地稅務機關其實都不知道，甚至說以前我們會發現一些所謂的稅籌在境內的角度，就比如說一個老闆可能他在上海，那他突然可以說，我搞一筆收入搞到某個什麼所謂的稅收洼地，

01:09:20 Speaker 4
然後這個事情幾個點就解決了。那麼反正當地政府也支持我過去，雖然我交的沒在上海多，但是我在當地比如說內地比如說貴州，那麼就是說反正交幾個點對你們來說也是挺多的，這個事情就解決了。但是現在所有這些東西，就是不論是從宏觀政策再到系統的角度，都強調有什麼東西呢？要搭一統的這種市場，不同地區的稅務局的系統要統一，你們不要各自搞各自的系統。

01:09:52 Speaker 4
第二，各地的稅收挖地，中央其實已經發話了，全部都要取締。我發現這種東西越來越打通的時候，越來越用這種智能AI的手段去做這種管理的時候，那麼這以前的一些所謂的一些信息差，那就全部都打通了。放到我們海外也是一樣的，CRS老早這個數據進來，就有了。那麼，國際社會總局一直放，當我一用的時候，在這個用大數據跑的時候就發現，其實這個人還有一堆海外資產，再去追一追，所以這個就是在整個這個稅收徵管的角度，其實法規老實講，一直都沒有說一些很重大的變化，最近一次有關於個人所得稅重大的變化，也就是在2019年的這個新個人所得稅法，只是說我們現在發現稅務機關對於這個徵管的這些手段越來越智能化，越來越系統化，

01:10:46 Speaker 4
所以就是直接就從一個一票控稅升級到了我們叫做以數治稅的這麼一套思路，而這一套東西，因為我們是國際類型的所，其實全球看下來，內地的稅務機關這一塊是走的全球是領先的，所以他還是在比較，對，這個就是說，當然這個講一點小八卦就是說這個可能其他國家看到內地稅務局官通過這個CIS這個追稅的話那麼其實可能自己也是想說效仿一下所以現在全球可能都在互相另外一個就是說對於很多客人來說這個東西就涉及到境外的東西這也提示一下很多客人我們現在可能很多時候還在關注CIS的這個信息的交換對吧那麼怎麼去弄但是我們會發現從。

01:11:33 Speaker 4
從2025年開始我們手頭上經歷的一些大案要案，補稅金額很多的上千萬的這種的，其實稅務機關獲取的這種海外的這種涉稅的收入的這個信息他不是來自於CIS，其實是比方說典型的比如說上市公司公告，那麼派息的這種分紅，以及一些可能有海外資產的這些客人一些跨境的這種這種重大大額的這種交易。

01:12:04 Speaker 4
所以我們發現稅務機關他現在獲取這種涉稅信息，的這個手段其實是很多元化的啊這也是呼應了當然之前Francis也介紹了我們發現其實CIS現在這個合規的這個要求其實很高的哈就是這裡面我們想強調一個什麼東西呢就是當我們現在在做一些稅務的這些考量的時候如果還在思考這種信息交換這個東西呢其實這

個東西我們發現其實是難度性非常大的而且這個東西是非常短暫的而這個東西一旦說是。

01:12:36 Speaker 4
暫時好像我覺得隱藏住了但可能過了我們說可能半年或者一年之後又被打開的時候，同樣的你當時躲過的這些稅要補上再加上支打金對於客人來說其實成本是更高的啊所以這個就是內地稅務機關包括內地跨部門包括跨境包括這種各個國家和地區的信息交換其實現在全球的信息的這種透明度是越來越高的啊所以我們現在，現在在說你這個客人。

01:13:08 Speaker 4
在做一些所謂的稅務的規劃的時候呢，你要做到一個心理準備，就是你要是處於一個全披露的一個狀態啊，那你是不是還能站得住腳，你的稅務居民身份到底是哪裡啊，你的資產結構到底是什麼，這個是需要很多客人去思考的一個點啊，那麼這裡面這一頁就是說，如果有些客人他如果已經收到信息了啊，就是，就是可以告訴他就是不用懷疑了不會那種無緣無故給你發信息的這個也不是群發短信啊這個就是找到你了那麼信息嘛反正國內稅務機關也有的那麼就是說還是要盡量的要做到合規啊該交的事要交啊呃不該交的事就律律據理力爭對吧因為這裡面老實講就是我會發現其實呃對於可能其實客人來說是第一次處理這種。

01:14:04 Speaker 4
這種境外的這種涉稅的這個東西對吧最簡單以前大家都沒報過都不知道怎麼報對吧但對於基層的稅務局來說他們也是第一次處理這種案件所以他們也很生疏所以有的時候提出的一些要求呢在我們專業人士角度可能不一定是合理合理的，但是你在這個合規的前提下你要就是說做一個據理力爭這麼一個前提啊那麼這個就是對於歷史期間的這些事情，那麼未來的這些東西呢，嗯。

01:14:35 Speaker 4
那我們會發現我們經常提到就是說保單的稅務這一些處理那麼首先先提示一下當然我知道今天其實預先也有很多的我們的前線的同事就是問了很多問題比如說先買個保單然後再轉調然後會不會涉稅然後有什麼公司買個保單或什麼的，那麼有關於中國這一塊中國個人所得稅法這一塊首先釐清一下有關於境外的我們的保單的不同的產品。

01:15:07 Speaker 4
不同的結構這麼複雜的這些安排的東西，其實都是不清晰的，保單的有關於保單的稅務的處理整體上來說就這麼幾個東西一個就是後面我會說的保險賠付是免稅的這個是個人所得稅法直接就寫了的，我們可以直接先挑的這一頁，就是在個人所得稅法第四條第一款就是說保險賠付是免徵個人所得稅的，這個是明確的，第二個可能有對於一些特定的就是說境內的一些保險產品，如果你買了的話，其實是這個相關的開銷是可以用於就是我每年的個人所得稅的扣稅的啊，大概就是這幾個東西，那麼比方說我們對於這種保險，比如說我們一個個過就比如說這種什麼現金價值增長，要不要交稅，對吧？裡面的這種什麼。

01:15:58 Speaker 4
分紅要不要交稅，那麼提前退跑要不要交稅，那麼具體要交稅怎麼扣稅，然後中間怎麼轉這些東西都是模糊的啊，那麼老實講，我們也跟監管做了一些私下的交流啊，最頂層的監管就說，其實你們這個東西要不要再明確一點，那麼監管的意思就是說，你說我單獨出一個法規說要把這些境外的這些這麼複雜的這些法律結構全部都是明確下來呢，其實也不太現實，對吧？因為你市場是在變的，那麼但是監管的意思就是說，

01:16:28 Speaker 4
但是他們不覺得在現行的個人所得稅法，他的這個精神我是不能挑戰一些特定的產品的啊什麼意思呢就是說你投資如果賺了錢如果你是中國社會居民原則上來說是要交稅的啊這個就是監管的這麼一個思路啊所以我們就回應回到這個思路的話那麼比如說第一個現金價值增長啊那麼現金價值增長我們會發現這個更多的我們叫做更多的可能更像是一個浮影啊就是可能我是隻是說。

01:17:00 Speaker 4
一個保單的一個這個帳戶就是說股票帳戶的一個增長那我們現在發現可能各地的時超普遍來說哈包括我們今年經歷的一些案件啊信息是傳回給內地稅務機關啊我基層稅務機關也是一頭懵啊就看到一個期儲餘額一個期末餘額啊就是說你解釋一下你這個期儲增長啊這個期末餘額增長對吧對比期儲增長這麼多你是不是應該交稅啊那麼你真正的去到就是說能跟他講清楚的話這個裡面其實還是還是說是有一定機會就是說可以去論證說不用正稅的啊。

01:17:33 Speaker 4
今天我也有幾個案件是這樣子的，所以這塊的話其實是整體上來說是往這個方向去走的。那麼第二個就是說紅利分紅的這個東西我們現在時操當中看到的就是說可能就是稅務上來說部分的稅務機關他們會提出一定的挑戰的啊那麼最直接的這一塊可能在信息交換的時候可能會被放成是股息利息這一塊這幾個被動收益的啊那麼當然有一種說法就是說這個這個股息利息這個東西其實沒拿出來錢對吧那我是不是不應該徵稅的啊這個東西是。

01:18:10 Speaker 4
因為個人所得稅法的精神叫做收復實現制就是說我拿到錢我才要交稅的對吧那麼當然這是一些比較就是怎麼說開放一點的這種稅務機關可能會這樣去看啊但是同樣的我們也見到今年有幾個地方比方說我手頭經歷的案件在深圳在杭州在可能上海或者說是在一些江蘇一些地方那麼代表性的啊那麼稅務機關的觀點他並不接受說他並不接受說。

01:18:41 Speaker 4
你這個保單這個東西其實是和一個公司結構或者說是一個信託結構是一個單獨的法律結構的啊那麼你裡面的這些這些被動收益我是可以提出挑戰的我是要求要交掉百分之二十的啊而稅法本身是有一項就叫做股息利息紅利這個東西是單獨的另出來算是算百分之二十的啊那麼當然有些客人他出於種種原因稅務機關提出這種挑戰那麼他也想說把這個事情給。

01:19:11 Speaker 4
給處理掉那麼其實這個東西也就交掉了的啊這個也有建稿的那麼當然也有些地方的其實沒有交所以這個我想強調的一個點就是說其實還是處於一個比較混沌的一個狀態可能各地的時鈔可能都會有一點不一樣啊那麼同樣的這個就是紅利對吧，這些就不贅述了。現金股息這個東西就是其實和剛才的這個紅利是更像的對吧？

01:19:42 Speaker 4
我覺得可能我個人覺得那個紅利你怎麼去解釋你到底算是一個被動收益還是說是一個非保證的一個投資投資的一個東西這個東西可能都見仁見智對吧？但是比方說這種派系基金的這種分紅這種就投資屬性是非常強的那麼就這種被動收益在個人手的稅法裡面其實是單獨拎出來去算的，就是是要交掉20%的而且這裡面往往很多客戶他會有誤區他會覺得其實我的其他的一些比如說可能這個客戶除了買境外保單。

01:20:13 Speaker 4
可能還有一些比如說股票什麼之類的那股票那塊可能虧損什麼之類的對吧？他想拿虧損拿過來去抵扣就是這幾個被動的收益很遺憾現在稅法本身這兩個東西是分開算的，投資收益這個東西叫做是財產轉讓所得就買派股票或者說，包括我們後面說保單如果，提前退保，如果有賺了錢，我們叫做capital gain，這個東西是財產轉讓所得，股息利息紅利這幾個東西在稅的角度，我們更多的是認為它是一個被動收益，passive income，那麼這個東西其實單獨定出來算了，所以客戶有的時候的預期不一定能夠達到的，那賠償這個就沒問題了，如果有些客人他願意就是說，我一直持有這個保單，我也不分紅什麼之類，直到最後賠償，這個是不用繳稅的，這個是很明確的，而且應該也不會。

01:21:04 Speaker 4
再改的，所以這個就是在這麼多不確定裡面，有一點確定還算是一個比較OK的，賠償都不用繳稅，沒有分這麼細的，no claim bonus這個東西也是很見仁見智的，就是說我瞭解到他這個情況，更多是說這個東西是可以拿過來去抵扣我之後的一些保費對吧，那麼這個東西還是說看我到底是給了你一個單獨的一個獎勵，謝謝大家的收看，我們下期再見。

01:21:34 Speaker 4
還是說我其實是直接是之後的這個保費的一個折扣對吧如果是前者的話可能更多的像是一個一次性的一個收益那麼這個20%可能是要交掉的那麼如果說我只是一個保費的一個折扣的話那麼可能這個東西就就直接就被隱藏住了對吧那麼這塊也是一樣的就是算法也沒有明確對吧，然後這個其實是很多客戶關心的，就是比如說我們經常在境外會出現一個情況是什麼呢？就是說比如說某個客人他就是已經投了一個保險啊，

01:22:08 Speaker 4
對吧？若干年前投的，那突然發現有個比較好的產品轉單，對吧？那這個時候就會涉及到這個單可能要提前的就是退掉，對吧？那麼會有一個贖回或者說是

一個surrender，對吧？就是提前的一個退保的這麼一個過程，那麼後面那個東西會不會說打著一起去看呢？那麼其實我們要了解到監管不是這個態度的，對吧？你一張單你結束了，你提前結束了，只要最後不是賠出來的，對吧？你是提前退出來的，那麼這個東西我原則上我覺得應該算是一個財產轉讓收益，

01:22:42 Speaker 4
對吧？就是如果你有賺錢，對吧？對比你當初的這個保費，比如說我前面交了幾年的保費，對吧？那我可能到了第5年第10年我突然退出來，對比這個東西，那麼如果你有爭議的部分那不好意思，這個爭議的部分20%交掉。那當然這裡面我們去到再複雜的情況，比如說一個就是我們的退保的這個回款，我們就當他可能在算帳的時候是一個收入對吧？那麼前面交的保費可能是一個成本對吧？這中間算一個爭議，

01:23:13 Speaker 4
那麼這兩種情況都會有一些變種對吧？比方說我提前只退保一部分，那我只拿回來一部分的錢，那我扣保費的這個，扣算這個capital gain的時候的這個成本到底怎麼算？我是當我全面全部交的保費可以拿過來扣稅呢？還是說其實我要按比例來扣？這個地方其實是每個地方的稅務局，他的有自主財產權的，他的觀點不一樣對吧？這是第一個，第二個如果我知道就是其實我們會有一些提前交保費的安排對吧？

01:23:45 Speaker 4
我一次性交保費交很多對吧？那麼這個東西我反正真的是我真金白銀掏出去的成本，是不是我也可以距離拿過來去做於扣稅的一個依據呢？這個東西也是一個機會對吧？那麼這個東西，這個就是在算這個真正，這個財產轉讓收益的時候的其實的一些一些細節吧那當然我知道還有一個東西其實大家很關心的就是我們香港有個東西叫保費融資對吧那麼這裡面就是說有一些利息支出這個能不能拿來扣稅呢因為往往這個利息支出是比較多的這個東西呢其實也是一樣的稅法本身是不明確的稅法本身有關於這個財產轉讓收入再進一步的稅法是什麼呢就是說因稅收入減扣稅成本減相關費用等於你的財產轉讓收益什麼。

01:24:29 Speaker 4
什麼叫做相關費用這個東西稅法本身的解釋叫做你在這個買賣的時候的一些相關稅費，利息這個東西其實是沒有考慮在這裡面的所以這個裡面就是說還是回到你真正在算這個財產轉讓收益的時候各個地方的稅務局其實在他的觀點是不一樣的而對於利息支出這一塊可能沒有那麼的樂觀，好，那麼講了這麼多，反正就還是回到對於很多客人來說也是呼應剛才Francis說的，

01:25:00 Speaker 4
如果我們真的要做到所謂的一些稅務規劃的時候，就不是信息隱藏，信息隱藏這個東西現在難度是非常大，真正的去思考你的稅務居民身份是哪裡，這個很關鍵，而這個東西大家都知道需要時間，香港可能要等7年，新加坡可能真的是要滿足一定的條件，我真正比方說變成了一個純粹的香港的稅務居民或者是新

加坡的稅務居民，不是說信息披露這一塊，內地稅務機關也接受你是香港的稅務居民，

01:25:36 Speaker 4
那麼這個東西投資是不用繳稅的，你也不用思考那麼多不確定性，所以從稅的角度上來說做一個香港人還是蠻幸福的。但是這裡面有趣的是，很多客人就是我們會發現這裡面有很多種變種，你從一個純內地身份，長居地在內地，各種經濟家庭關聯都在內地的情況，要變到一個純香港，然後所有的各種關聯都跟香港這邊其實更關聯，中間有很多種狀態，比如說你拿一個香港簽證，然後有內地身份的，

01:26:11 Speaker 4
然後或者說你拿了香港永居，也出於種種原因把這個內地身份繼續保留的，甚至說我拿了香港永居，內地身份也取消掉了，但是我的長居地各種關聯度還是在內地的，這種情況下，其實在這種稅務居民身份的判定，這個條件都不一樣，而這個東西是每個客人，每個家庭的情況是不一樣的，包括我們知道最近香港稅務局剛剛出了一個這種有關於雙邊稅務協定的一個解釋函，大家很關心，簡單理解就是說，剛剛哪一個可能高財通、優財通只是過來公開，

01:26:46 Speaker 4
但是更多的關聯在還是在內地的這種東西呢可能對吧可能就是稅務居民身份還是更多是這樣內地所以有個信息就是說如果在深圳住然後在那個在香港上班可能從稅的角度上來說不一定特別好啊雖然生活成本不錯啊對然後中間這些結構呢就是可能我們合理規劃的前提下可能保單信託這些東西可能還是有一定的這種稅務的效應那麼實質的就是合規很重要啊因為這個東西就是說對於監管來說這個成本是就是盡量的控制如果配合度不高的話我們會見到有一些罰款這種情況以上就是我的分享。

01:27:26 Speaker 4
好。

01:27:32 Speaker 1
感謝諾亞給大家帶來了精彩的分享。好，那請兩位這個講師稍作休息，好不好？我們接下來還有一個環節給到大家。我們接下來會有一個Q&A環節啊，但是在正式開始之前呢，因為我們問題比較多，讓兩位導師看一下我們的問題。然後大家現在看到我們屏幕上有一個關於這個合規的一個問卷啊，請在座的各位掃一下這個二維碼，完成一下我們這個問卷，大概需要兩分鐘的時間。然後這個問卷大家完成了之後呢，

01:28:05 Speaker 1
我們就進入到我們的Q&A的環節了。如果你已經做過的話，就不需要再做了啊。如果你沒有做的話，請你現在掃描我們的二維碼，來完成我們這個合規的一個問卷。然後大家開始掃。在大家做的時候呢，我跟大家講，大家非常關心我們今天的這個培訓的內容特別好，是吧？然後課件會不會給大家呢？會的。

我們22號還有一場同樣的培訓，所以22號的一場培訓，結束之後呢，我們會通過郵件，

01:28:38 Speaker 1
第二條友情提示。

01:29:09 Speaker 1
第三條友情提示。好，我們就以熱烈的掌聲歡迎我們兩位講師上臺，跟大家來做一個Q&A，好不好？

01:29:44 Speaker 1
好，我們再次把這個二維碼放出來了，如果大家還有問題的話可以去提交，那我就代勞大家把這個問題我們已經篩選出來了，跟我們的嘉賓進行一個互動。那這些有些問題，我知道大家問了很多的問題，有些問題可能不太適合兩位老師來跟大家去回答，所以我們就沒有選。那有些比較重要的問題呢，我們就可能，大家剛才已經講，老師講過，大家聽過了，我們可能還是會問一下。行。好，那我就開始啊，第一個問題想問一下諾亞，因為剛才聽你講的時候好像已經講過了，就是我們同事問說，MCV的客戶投保香港分紅儲蓄保險，如果提取前或者提取後兩種情況，是否需要向咱們內地去交稅，如果交的話，交的是什麼稅呢。

01:30:30 Speaker 4
這個就是剛才覆蓋，我看這個原始的問題是叫內地交增值稅嘛，就先釐清一下，就是增值稅這個概念在內地是另外一個東西啊，就是這個比如說買賣貨品是有一個13個點的肖像，然後就是如果你採購有13個點的鏡像，然後一扣，然後就是這個，然後比如說金融產品是6個點的，那這個東西其實個人這個你買金融產品這塊一般不是，因為內地它有兩個稅，香港的只有一個稅，內地是有增值稅，有一個叫做所得稅，所得稅，啊，對，那這個東西你如果在整個這個產品裡面有爭議的這個部分呢，那麼內地稅務局一般會覺得這個爭議的這個部分可能是要去交這個所得稅，

01:31:20 Speaker 4
這個就是我剛才說的，那首先其實現在監管對於境外的這一塊的監管的會，會看得更細。那麼原則上來說，你說你沒拿到錢，可能還是有機會說去論證一個說不用整稅。但是這裡面還有一個，這裡面是有一個基於一個大的前提是，稅務機關是接受你這個保單是類似於一個公司，或者是一個信託的一個法律結構的。我只是沒有從這裡面轉到另外的，我的自己的私人的銀行帳戶，對吧？

01:31:51 Speaker 4
但是我們現在見到有一些稅務機關，他是不接受這個說法的。你對於這裡面的一些，比如說分紅利息或者派息這些東西，我要單獨拎出來的，要整20%，因為我會覺得這裡面的其實是一個被動收益20%，而我也不接受你說你這個東西沒拿到錢，因為這個東西其實已經歸屬到你了，這個就是另外一種進度。

01:32:12 Speaker 1
明白，謝謝東亞。第二個問題兩位看誰來回答。第二個問題，我們同事問，新香港人持香港居民身份證及港澳通行證，客人的儲蓄保單的分紅，及現金價值會交換到內地稅局，MING PAO TORONTO。

01:32:30 Speaker 3
OK，這一個問題就是從經濟調查的那個層面去看的，我們剛剛也講到一些案例，譬如說，金融事故，就是看資料它有什麼的，譬如說外地的標示，然後可能看到開戶文件幾天，香港的地址，香港的電話號碼，然後客戶也承認他只有是香港市屋居民，如果沒有其他的我們叫CRS外國的標準，

01:33:07 Speaker 3
如果客戶沒有成人的，只有成人香港市屋居民，其實金融事故應該可以接受的。好的，謝謝Francis。要提醒一下，譬如說，客戶積極去選哪一個，他是哪一個國家的市屋居民身份，他是積極的責任。是正確去填，不是金融出口，不是我們代理人的責任，是客戶的責任。

01:33:39 Speaker 1
好，謝謝Francis。第三個問題類似，還是請Francis回答，它是比較具體的一個問題。他說，如果我是高才，我已經有香港的身份證，香港的地址，香港的手機號，香港的郵件等等。但以前曾在香港以港澳通行證開過銀行帳戶，買過保單。那在保單的所有資料都已經改為香港的時候，我還算不算中國稅務居民身份呢。

01:34:08 Speaker 3
如果譬如說有一些客戶他在另外的金融資格，以前他開過一些銀行账户，但是今天他跑過來另外一家的保險公司去開的時候，他在另外一家的金融資格的計量應該不會跟，目前的這一家金融資格有什麼的連同，這樣子。第二就是譬如說剛剛提到了，譬如說我以前可能是一個中國社會居民，但是我今天可能。

01:34:39 Speaker 3
在定義下面我已經不是中國社會居民了。剛剛Noah也講到了，譬如說我不同的時間點，其實我的背景，我的情況其實有一個改變。其實每一個國家，每一個地區的社會居民身份也有一個定義，那個定義也會跟每一個人不同的時間點，不同的情況。不同的情況去改變。以前可能是內地，今天不是，這個是很有機會的。

01:35:12 Speaker 3
但是我覺得就是一般來講，譬如說客戶不是一個很專業的一個社會社會解辨，我覺得他應該也找一些專家去解釋一下。

01:35:30 Speaker 1
其實我看你剛兩位的培訓裡面有提到就是國內的住址或者是房產還是蠻有影響的一個因素的是嗎。

01:35:43 Speaker 3
單純從CRS經濟調查的角度，剛剛提到了因為法規說明，是一個居住地地方是一個指標，那個是單純從經濟調查，那可能诺來講一下從稅法的角度。稅法是這樣子的。

01:35:57 Speaker 4
就是對於內地客人來說，就是稅法本身第一個判定標準，就我知道市場上大家就這樣說什麼，183天6年什麼30天這些規定，但是對內地稅務專案，大家往往忽略的一個概念叫做，他首先第一個標準要判定，你是否在境內有住所，這個有住所這個東西呢，不是說你就是什麼是不是有房子，他說法解釋叫做你是否因家庭是否因户籍家庭或經濟利益關係而習慣性的經濟居住地，

01:36:31 Speaker 4
明白沒有了就這麼一句話，好那就看你怎麼解讀了，那麼當然這句話我們在放到10號當中話還是一樣的，就是說户籍我們發現還是一個很強的一個指標，那麼家庭也是一個很強的指標，這也是呼應的，為什麼大家如果留意最近香港社會局也出來就是說可能有一些這種這種解釋，就你的可能家人什麼的還是在國內，你的關聯度個人私人的關聯度跟國內更關聯的話，你只是拿一個香港身份一個這樣的簽證，

01:37:01 Speaker 4
這個東西可能是不夠的，然後最後我們發現就像我剛才舉的例子，可能有些客人户籍家庭什麼的都跟國內的關聯度不太高了，經濟利益關係也很關鍵這些東西，那麼當然我們會發現10號當中，各自的解讀就不太一樣了，對啊，居住地簽署也是一樣的，所以這個東西是一個比較複雜的一個因素判斷。

01:37:25 Speaker 1
好，謝謝東野。第四個問題還是請你回答，因為你剛才已經跟我們分享過了，但是這個問題也挺重要的，再跟大家強調一下。同事就問，危疾醫療的賠款需要申報，但是需要交內地的增值稅嗎？確定是不需要的，是嗎。

01:37:41 Speaker 4
對，保險、賠付都不用交。

01:37:42 Speaker 1
OK，大家聽到了，這個我們再次跟大家去進行一個分享。然後呢。

01:37:47 Speaker 4
申报還要交稅，太慘了。

01:37:50 Speaker 1
就是其實申報和交稅是兩件事情，對不對？好，第五個問題，這個問題就是比較專業了。保險產品在CRS方面對內地的產品和其他，我瞭解是內地的應該是保險產品，和其他理財產品的優勢在哪裡。

01:38:15 Speaker 4
這個應該不能說是我們稅務專業人士來回答這個問題。或者我換一個角度跟大家說吧，就是說，當然我知道市場上可能會有人說，那是不是就境外這塊要交好。其實技術層面，純技術層面，境內的金融產品和境外是類似的，是一樣的，特別尤其是在保單這一塊。

01:38:37 Speaker 1
就是賺了錢其實原來他都需要交，不管你在哪兒買的，對不對。

01:38:40 Speaker 4
那當然时差當中，我們現在的確也觀察到，就是可能對於境外的這一塊的投資，可能內地稅務機關關注度更高。這個的確是我們見到一些。

01:38:52 Speaker 1
好，後面兩個問題呢，就是跟另外一個層面，大家都知道我們有些產品是可以公司投保的，對不對，所以呢，我們第一個問題是這樣問的，說用源保險中，如公司購買一份終身人壽或者是儲蓄型的保單，保費並不能作為公司開支來扣稅，但是如果將來保單進行了理賠或做保單提取，這樣會不會涉及公司需要交稅呢。

01:39:19 Speaker 4
他這個那首先第一個還是要看你這個買的這個公司到底是哪裡的公司啊那我們香港的最典型的例子那可能就香港公司那麼香港的這個信封稅他的原則是在於說你如果前面沒有扣稅的話那麼你後面的這個收益其實也不應該交也不用交稅的啊但是同樣你我看你後面有個問題就是說如果前面有扣稅的話那你後面有收益的話那麼也是要交稅的他是一進一出要匹配的啊那那往往這種安排的時候需要提示就是要注意一個什麼事情呢。

01:39:53 Speaker 4
那你公司去做各種行為這個東西都都看你其實是本身這個投保是不是說我們叫做benefit for，這個香港公司本身對吧，但是同樣的反過來，如果我是有益於公司拿我扣了稅了我後面交稅了那麼後面如果這個錢如果是沒有給到公司其實是給到個人的時候呢是不是會當作是一個員工福利。

01:40:17 Speaker 1
第七個問題其實就是公司通話的第二種情況，因為它有的是要員保險的情況，有的就是員工福利的情況，對，就是這個錢後來被員工提取，然後員工拿到了這個稅要怎麼衡量，所以這個東西就是說當你這個東西一旦轉到這個員工的時候，其實是有一點點像其實員工是變相的拿了一個好處的，對，那麼這個原則上來說是要納入員工的這個薪俸稅的這個納稅範圍的，啊，這個其實是是員工需要交什麼。

01:40:45 Speaker 3
是嗎，可能這個譬如說公司給哪一個保費，是給一個員工的，可能他之後可能收到一個備房，譬如說有一些醫話的時候，有一些medical的時候，哪一個

premium pay應該也是revenue in nature通常漲到，就是，哪一家公司做生意要給員工的一些福利，可能可以是扣稅。

01:41:15 Speaker 3
員工收到哪一些賠償，他是一個福利的時候，那個是否需要交生存稅呢？那個我們就要看一下他是否，因為他譬如說他是工作賺到的一些，車輛。這個情況可能有機會不是，但是也是要比較一個全面的一個facts and circumstances我們可以判斷。

01:41:47 Speaker 3
但是一般來講，比如說這些員工的福利啊，應該大家也不需要交生存稅。

01:41:54 Speaker 1
好，謝謝福爾斯總，還有兩個問題，兩位再稍微等一下。第一個是，投資裡面的三千萬投資所得的收益需要交稅嗎？對。就是你說客戶身份是不是，大家聽到了啊。跟剛才情況是一樣的嘛，就是你要有很多的去交流的部分。

01:42:21 Speaker 4
那我覺得這裡還是釐清一下哈，信息交換是一個角度，真正要不要交出是另外一個角度。就是說對於客人來說，他好像覺得暫時隱藏住，出於種種原因他隱藏住了，這個東西有可能會被打開的。當在打開的時候，監管他的內地監管他的態度是什麼？你原來躲掉的那些東西麻煩補上，再加自罰金。所以這個就看客人對於這個風險的一個偏好了。從合規的角度，這個東西因為投資移民，除了你是用那種上了單一加半的那種結構，

01:42:54 Speaker 4
是放在公司架構裡面去的哈，那麼一般的投資移民都是個人直接投的，那麼這個賺的收益要交稅的。

01:43:00 Speaker 1
好，最後一個問題啊，保單以賠償的方式，賠付給了受益人，請問是否涉及遺產稅啊？這個如果是中國以外的稅務身份的受益人，是否涉及遺產稅。

01:43:18 Speaker 4
如果純粹中國內地的話，那麼其實現在還沒有這個遺產稅的，所以這個暫時是不涉及的，但是其他地方，比方說我們經歷的一些，比如說英國、美國這些地方，他們是有遺產稅的，而你的這個結構如果說沒有合理的設計好，有可能會涉稅的，並不是那種簡單的理解說保險賠付就一定是不用交遺產稅的，你還是要看具體的產品的一個結構，以及這個受益人所在的這個國家和地區。

01:43:48 Speaker 1
好的，謝謝Noya和Francis，那我們今天的問題就完了，感謝兩位，謝謝大家。好，那大家也都辛苦了，我們會最後還有一個環節，大家覺得今天的課程好不好啊？還想不想繼續多接觸我們現在類似這樣的課程？好，那就請大家用自己的這個寶貴的時間幫我們做一個課後問卷，好吧，然後可以把你們的這個感受啊，收穫啊，需求啊，都反饋給我們啊，我們收到了之後呢，會根據大家

的一些想法，盡可能去安排大家感興趣的培訓，好吧，請大家來幫我們做一個課後問卷調查，謝謝大家。

01:44:35 Speaker 1
好，如果已經做完的話呢，就可以離開了，我們今天的培訓就結束了，再次感謝各位。



2026-03-16 全国重点城市二手房