

遗产税真的和你无关吗？

香港资产管理区域 2018-10-09

PMDHK旧贴文：2017年9月21日

近期，和朋友们聊到税收，很多朋友都不以为然，认为不可能太快实行，认为法不责众，认为涉及面太广，不可能.....

说到底，还是理财渠道单一，不想为未来的事情提前操心。也说明我们需要对未来的税收风险必须有所了解，才可能更清楚地知道我们现在该做些什么。



现就网络收集的遗产税草案逐条进行分析：

第一条

凡在中华人民共和国境内居住的中华人民共和国公民死亡(含宣告死亡)时遗有财产者，应就其在中华人民共和国境内，境外的全部遗产，依照本条例规定征收遗产税。不在中华人民共和国境内居住的中华人民共和国公民，以及外国公民、无国籍人死亡(含宣告死亡)时在中华人民共和国境内遗有财产者，应就其在中华人民共和国境内的遗产，依照本条例规定征收遗产税。

第一条指出，遗产税的征收对象包括国内居住的中国公民、不在国内居住的中国公民、外国公民和无国籍人遗留在中国境内的所有财产。

第二条

本条例规定应征收遗产税的遗产包括被继承人死亡时遗留的全部财产和死亡前五年内发生的赠与财产。

遗产内容包括死亡时全部财产和五年前的赠与财产。

第五条

下列各项不计入应征遗产税总额：

- 遗赠人、受赠人或继承人捐赠给各级政府、教育、民政和福利、公益事业的遗产；
- 经继承人向税务机关登记、继承保存的遗产中各类文物及有关文化、历史、美术方面的图书资料、物品，但继承人将此类文件、图书资料、物品转让时，仍需自动申请补税；
- 被继承人自己创作，发明或参与创作，发明并归本人所有的著作权、专利权、专有技术；
- 被继承人投保人寿保险所取得的保险金；
- 中华人民共和国政府参加的国际公约或与外国政府签定的协议中规定免征的遗产税；
- 国务院规定不计入应征遗产税总额的其他遗产。

不计入应征遗产税包括“被继承人投保人寿保险取得的保险金”

不买保险



陈先生40岁·总资产5,000万元

若陈先生不幸离去·应缴纳遗产税

$5,000 \times 50\% - 175 = 2,325$ 万元

这样·陈先生的继承人实际能够继承的

财富为： $5,000 - 2,325 = 2,675$ 万元

香港财富咨询顾问有限公司

第八条

遗产税的计税依据为应征遗产净额。应征遗产净额是被继承人死亡时遗产总额，扣除本条例第五规定的不计入应征遗产税总额的项目除并减除本条例第六条规定的允许在应征遗产总额扣除的金额和本条例第七条规定的免征额后的金额。

第九条

遗产税的计算公式为：应征遗产税税额=应征遗产净额×适用税率-速算扣除数。

第十条

遗产税的免征额及允许扣除项目的金额标准，由国务院根据社会经济发展变化情况适时进行调整。

第十一条

遗产税依照本条例所附的《遗产税五级超额累计税率表》计算征收。


遗产税公式为：应征税额=应征遗产净额*适用税率-速算扣除数

应纳税遗产净额	税率 (%)	速算扣除数 (元)
不超过80万的部分	0	0
超过80万至200万的部分	20	50,000
超过200万至500万	30	250,000

的部分		
超过500万至1000万的部分	40	750,000
超过1000万的部分	50	1,750,000

备注：遗产税计算公式 = 应纳税遗产净额X适用税率 - 速算扣除数

张国荣买保险规避遗产税四千多万



2003年4月1日，香港巨星张国荣不幸坠楼身亡，选择了一种谁都意想不到的日子和方式，离开了万千喜爱他的影视歌迷。正如他的一生所

经历的人生，人生如戏，戏如人生。除了人们对他的哀思，也对他一生积累的财富和身后的遗产税产生了浓厚的兴趣。据统计，张国荣在46年的人生路上，在香港的演艺圈打拼了25年，一生积累了3个多亿的资产。按照香港遗产税的规定，最高税率15%计算，他的遗产税将近4500万港币。

他的家人如何筹得4000多万的现金把遗产税缴上。事后经过了解才知道，人们的担心都是多余的。张国荣不但赚钱能力强，理财也很独到。生前他买了巨额的人寿保险，最终由人寿保险的理赔金把遗产税的税金抵缴了。看来他是有意通过保险规划，让家人顺利地继承下3个多亿的资产。张先生生前勤俭节约，可遗憾的也有一件事，就是97金融风暴席卷香港期间，储蓄的800万存款因银行的倒闭而血本无归。

香港财富咨询顾问区域有限公司

第十四条

- 本条例所称的财产所在地按下列原则确认：
- 不动产以及附于不动产的权利，按不动产所在地确认；
- 车辆、船舶及航空器，按其使用证照发放机关所在地确认；
- 除著作权以外的知识产权，按其登记机关所在地确认。但著作权按其所有人的经常居住地确认；
- 债权，以债务人以常居住地或营业所在地为准；
- 各种股票、公司债券，以其发行机关所在地为准；
- 其他具有财产价值的权利，以其行政管辖权所在地或营业所在地为准；
- 除上述财产以外动产，以其所有人的经常居住地为准。

以上是财产确认原则

第十六条

遗产税按照被继承人死亡时遗留的财产现值计算征收。遗产在被继承人死亡时是有价可依的，按所列价格计算；无价可依或申报价明显低于正常价的，按被继承人死亡时的评估价值计算。赠与财产在赠与时是有价可依的，按所列价格计算；无价可依或申报价格明显低于正常价格的，按赠与时时的评估价值计算财产价值由政府批准设立的评估机构进行评估，评估结果须经主管税务机关确认。

遗产税按照被继承人死亡时遗留的财产现值计算

中国社科院发布2017年《经济蓝皮书》

实施房地产税和遗产税迫在眉睫

深圳都市报讯 据第一财经网报道,12月19日,中国社会科学院2017年《经济蓝皮书》发布暨中国经济形势报告会暨在京召开。蓝皮书呼吁尽快实施房地产税和遗产税,积极推进个人所得税改革等措施。

《经济蓝皮书》中指出,“房价的过快上涨不仅抑制了人们除购房以外的其他需求,使得整个社会的消费缺乏长期支撑,而且,随着房价的上涨,社会财

富快速聚集到少数富人手中,使得居民收入分配差距进一步扩大。”

蓝皮书认为,房地产行业的过度繁荣,不仅会大幅提高其他行业的生产成本,而且会对实体经济产生显著的挤出效应。从目前信贷结构来看,房地产行业导致“一荣功成万骨枯”的经济现象开始逐渐显现。因此,实施房地产税和遗产税迫在眉睫。

同时,蓝皮书还呼吁切实有效降低

企业税费负担,推进个人所得税改革。建议采取适度扩大财政赤字规模,切实降低企业税费负担,推进个人所得税改革,加强财政风险防范及提高财政资金使用效率等措施。

此外,中国社会科学院数量经济与技术经济研究所经济预测室主任姜峰在会上表示,2017-2018年GDP增速在6.5左右,比上年略

大乐透

今日彩票

第16149期
12月19日开奖

01 02 03 12 33

香港财富咨询顾问区域有限公司

全球金融领域专家学者

第十九条

被继承人死亡时遗有财产的, 纳税义务人应于被继承人死亡之日前一个月内, 向税务机关办理遗产税申报。

纳税人应于被继承人死亡前一个月, 申报遗产。

第二十一条

纳税义务人应于税务机关送达纳税通知书之日起二个月内缴清应纳税款; 纳税义务人确有困难不能一次缴清税款的, 经税务机关核准可以分二至六期缴清税款, 最长不超过一年。

应于两个月内缴清税款, 确有困难的, 交税期限最长不超过一年, 可分为2-6期。

近年遺產稅排行榜



王永慶
台塑集團創辦人
100多億



溫世仁
英業達集團副董
近40億



呂來春
溫世仁遺孀
約20億



陳德深
股票委託書大王
19億多



陳查某
台灣青果大王
約17億



湯君年
湯臣集團董事長
10多億

香港财富咨询顾问区域有限公司

深圳曾公布预开征遗产税, 深圳试点政策大致如下:

资产总和在80万—200万的，征收额为20%后再减扣除数5万(如100万对应征遗产税：**100万*20%-5万=15万**);

资产总和在1000万以上的，征收额为50%后再减扣除数175万(如1500万对应税收：**1500万*50%-175万=575万**)。

专家称中国征收遗产税是必然趋势 不会引发移民潮

<http://www.nbd.com.cn> 2013-09-24 19:16 来源：中国新闻网



中国社会科学院财经战略研究院院长 高培勇。中新网记者 金硕 摄

中新社北京9月24日电 (记者 董冠洋)中国社科院财经战略研究院院长高培勇24日在北京表示，遗产税是重要的再分配环节，从整体方向上看，**中国征收遗产税是必然趋势**。他指出，征收遗产税是世界通例，中国不会因为增设了遗产税、房产税而导致移民潮的出现。

以上案例，**财富增加了15倍，遗产税金却增加了38倍**。关键是遗产税的征收方式必须以**现金**的形式上缴，时限12个月，否则将被没收或拍卖。如今，一套房子就价值数百万，可谓遗产税与我们每个家庭都密切相关。遗产税要注意：

1. 缴纳税金必须是子女合法的收入，不包括父母的财产，更不能是父母现金赠予。
2. 纳税前需要冻结遗产
3. 五年内赠予等同于遗产，缴纳相同税收。
4. 遗产税免除：珠宝，文物。但如果子女变现，追缴遗产税。合法捐赠部分不计入遗产总额。
5. 人寿保险不计入遗产总额。

世界主要遗产税征收国的遗产税概况

	美国	英国	法国	德国	日本
最高税率	40%	40%	45%	30%	55%
最低税率	18%	40%	5%	7%	10%
税率等级	12	1	7	7	8
起征点	543 万美元	32.5 万英镑	10 万欧元	40 万欧元	3600 万日元
配偶者免税	有条件免税： 美国公民免税	免税	免税	有条件免税： 财产半额免税	有条件免税： 财产半额免税

遗产税，渐行渐近！

遗产税推出早有计划

2004年《遗产税》草案已出
2009年、2010年二次修订
2013年，深圳传言试点引关注



准备工作稳步推进

个人存款实名制
个人税收申报制度
房地产登记制度（明年6月）

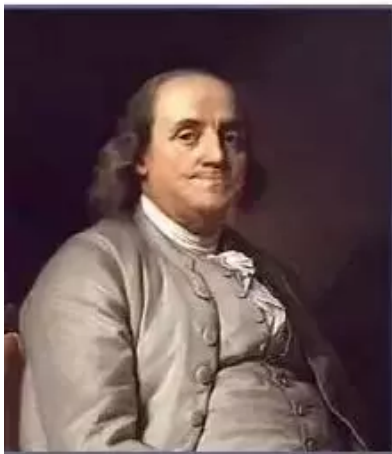


收入分配改革势在必行

基尼系数近0.5超警戒线
收入差距影响社会稳定
“劫富济贫”在所难免



香港财富咨询顾问区域有限公司



世界上只有两件事是不可避免的：一是死亡；二是税收。还有一件比死亡和税收更不幸，那就是死亡与税收结合的产物——遗产税。

美国著名政治家、科学家、外交家：

——本杰明 富兰克林



香港财富咨询顾问区域有限公司



保值增值 子女传承 健康养老 规避风险

关注: 点解右上解选择“查看公众号”或扫描左侧二维码进行关注
分享: 点解右上解选择“发送给朋友”或“分享到朋友圈”

香港财富咨询顾问区域有限公司
Portfolio Management District (HK) Limited

香港财富咨询顾问区域有限公司平台（本微信平台）所载内容为本公司编制，仅作参考用途，不保证所提供提讯的准确性和完整性。本平台内容仅供学习交流，并不构成在任何地区、国家向任何人发出的推荐或邀约。对构成任何人使用本资讯内容所引致的任何直接或间接损失均不承担任何法律责任。