

如何通过香港保险来规避CRS

香港资产管理区域 2018-10-18

PMDHK旧贴文：2017年12月05日

今天我们来聊一聊香港保险与CRS。

先说重点：

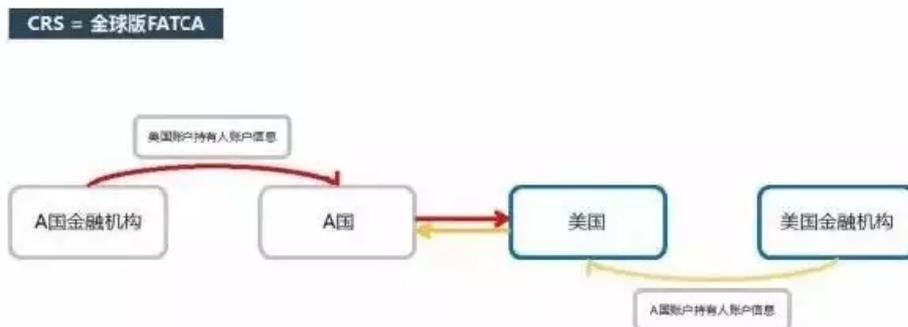
1. 香港保单前期现金价值低，可短期规避CRS。
2. 香港保单收益属于投资收益无需缴税。
3. 香港保单身故赔偿金不算作保单持有人遗产，也不计入保单持有人的海外金融账户总额。
4. 香港保单身故赔偿金可用来缴纳国内遗产税
5. 香港早已废除遗产税

CRS是什么

CRS是由经济合作与发展组织提出的，是一种税务信息交换机制。它并不增加税收和也不创造新的税种，只是国与国之间交换金融账户信息。

信息交换机制的概念来自于美国的FATCA，CRS可以理解成全球版的FATCA

CRS是什么



香港财富咨询顾问区域有限公司

FATCA是美国国会在2010年通过的一个法案，目的是打击美国公民和绿卡持有者为了逃税将资产转移到海外的现象。在FATCA项下，美国政府做了两个版本的协议模式和其他国家合作签署，简称模式1和模式2。各国会根据自身国情和美国谈判情况，来选择协议版本。

以大多数国家选择签署的模式1为例。首先A国政府和美国签署了FATCA的模式1，A国政府就需要参与信息的传递工作。基本模式就是，A国的金融机构把美国的账户持有人的账户信息传递给A国政府，再由A国政府把信息传递给美国政府。反之美国的金融机构也会把A国的账户持有人的账户信息传递给美国政府，再由美国政府把信息传递给A国政府。其实就是一个一对一双边的信息交换机制。

而我国签署的CRS是一个多边合约。比如，签署多边合约的国家有ABC三个国家，A国的税务机关需要把A国的金融机构中BC两国的账户持有人的账户信息传递给A国政府，A国政府再反馈给BC两国的政府。BC两国同理。

下图是各地区和我国首次交换信息的时间，其中香港在2018年会进行首次交换。

首批进行CRS调查的是金融账户总额大于100万美元的高净值人群。注意，下图中的尽职调查程序是我国的版本，如果是香港的程序流程，需要参考香港方面的协议。

CRS的影响

对于没有海外金融账户的普通人而言CRS是没有任何影响的。对于在海外有金融账户且账户总值超过100万美元的，会面临第一批CRS调查，这些人群需要对CRS有所准备，比如把金融资产换成不动产（房产），或者把金融资产的金额降低来短期规避CRS。

如何把金融资产的金额降低呢？方法就是保险，因为香港保单尤其是适合中长期投资规划的储蓄分红保单，虽然前期支付了足额的保费，但保单前期现金价值极低，需要等若干年后才体现理想的投资收益。

CRS的目的

1. 全球征税

对于很多在境外工作的中国国籍人群，在境外纳税后没有向我国的税务机关申报个人所得税，而国内应交所得税高于境外应交所得税的，其实是应该补交的。

2. 未来征收遗产税

对于中国公民在境内的资产可以通过税收制度完成，境外资产则通过CRS信息交换完成，CRS为遗产税的征收做好了准备。

CRS的目的



保单的优势

1. 保单前期现金价值低

前期现金价值低可以降低金融账户的总额，短期规避CRS。

2. 保单收益不需缴税

因为对于我国而言投资收益不需要缴税的，所以保单的收益也是无需纳税的。

3. 身故赔偿金不算作遗产

保单的身故赔偿金是给到身故受益人的，因此身故赔偿金不能算作保单持有人的遗产，也不计入保单持有人的海外金融账户总额。而且人寿保单具有较大的杠杆，身故赔偿金远远大于所交保费。

4. 身故赔偿金可用来缴纳遗产税

在CRS体系下，未来遗产税的相关政策也会相继出台。参考国外的遗产税政策，继承人需要缴纳遗产税才可继承遗产，如果无法在一定时间内缴纳遗产税，政府可能会低价拍卖遗产，将拍卖金作为税金来缴纳遗产税，拍卖资产的所得和最终所得的遗产金额都会大打折扣。

5. 香港早已废除遗产税



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。