

中国高净值人士 海外投资与财富管理的个人所得税规划

倪敏
合伙人
德勤私人客户服务
2012年11月22日



目录

- 概述海外投资与财富管理的个人所得税考量
- 海外信托所涉及的中国个人所得税考量
- 问题解答

海外投资与财富管理的 个人所得税考量

背景概览

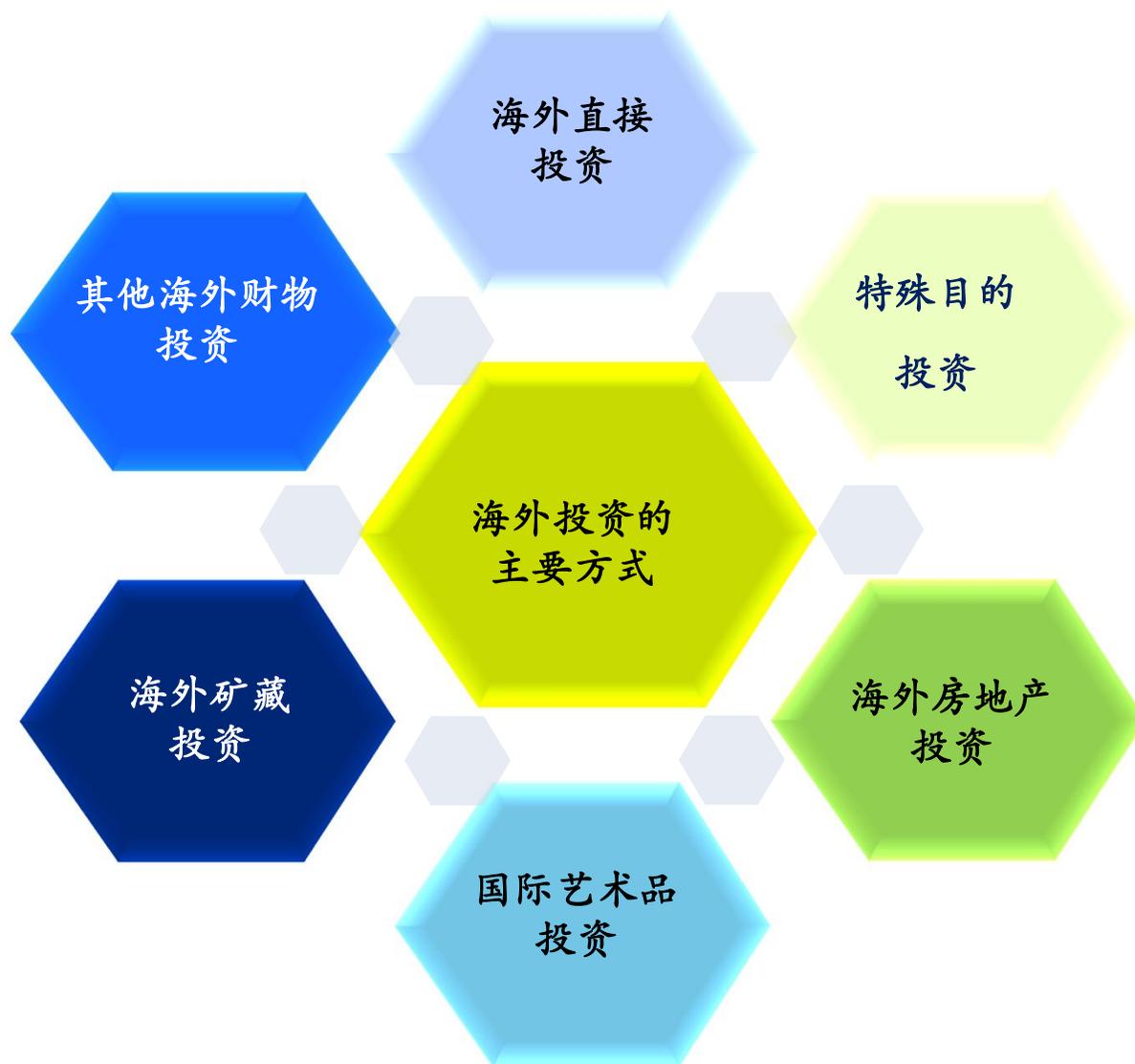
- 随着国民经济的持续发展，中国私人财富保持强劲增长势头，高净值阶层规模不断扩大。
- 中国高净值人士的投资战略不断国际化，海外信托、海外移民、海外投资逐渐增多。

- 当前高净值人士在追求财富增长的同时，也开始关注财务、税务及其他合规性风险的有效规避。
- 可持续的财富管理与财富传承合理规划日益被关注。

- 考虑私人财富管理和海外投资过程中涉及到的财务、内控、外汇、税务等问题和风险时应具有全面性和前瞻性。
- 合理的财富管理与筹划有助于实现收益最大化。



海外投资常见投资方式



- 在当今世界经济恢复缓慢、市场动荡的大环境下，管理海外投资实现不同财富管理目的极具挑战。
- 投资计划需根据个人及其家庭特定的财富管理需求和期望度身制定。
- 面对充满挑战的财富管理及海外投资领域，有前瞻性的大局观至关重要。

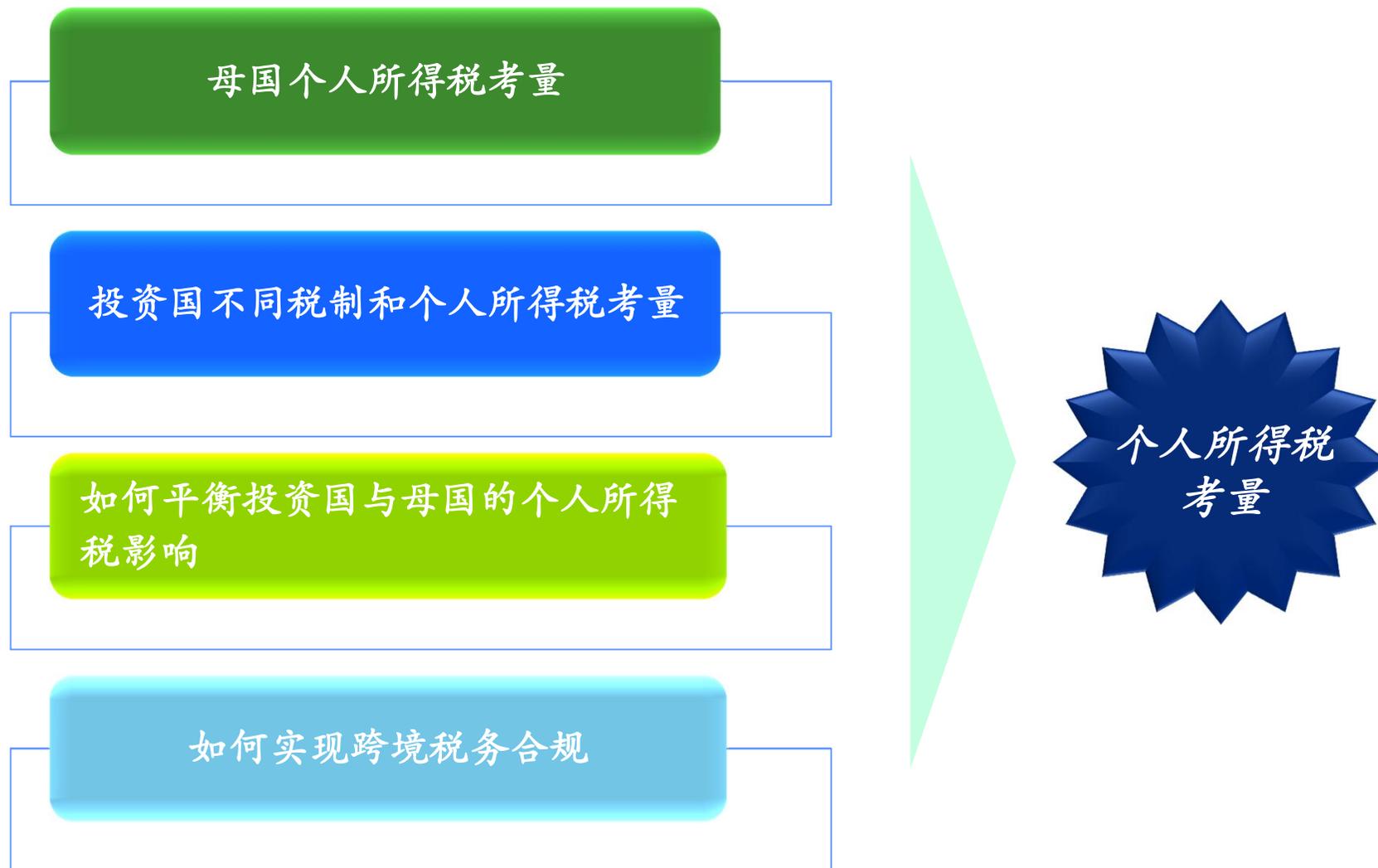
海外投资个人税务筹划的重要性

- 税务优化及风险管控是海外投资的所有风险与挑战中最为重要的
- 对于个人投资者来说，他们需要综合考量其境外直接或间接投资的税务成本，并据此做出商业决策
- 因此，缜密的跨境税务筹划既能减少海外投资所带来的税收负担也能促进经济收益

海外投资税务筹划的考量点

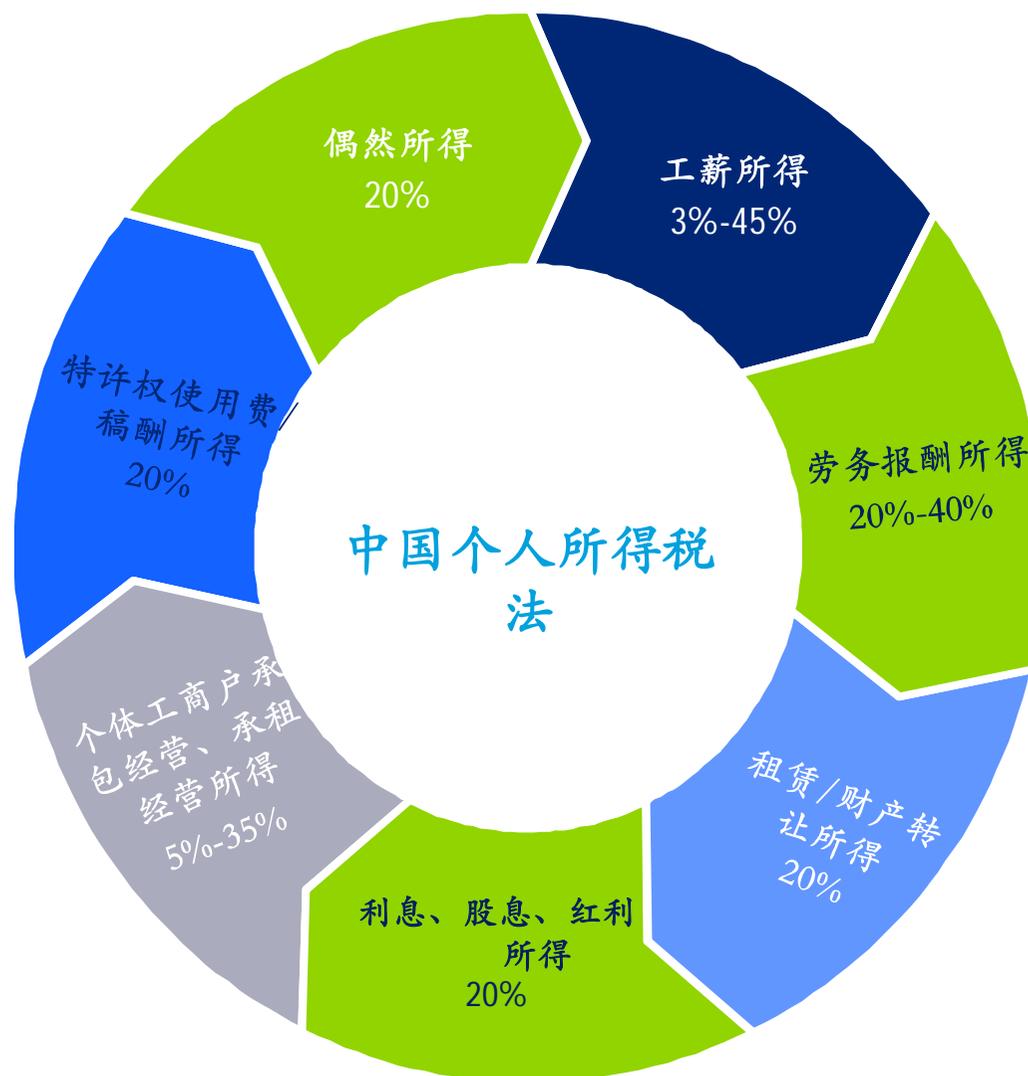


海外投资的个人所得税考量

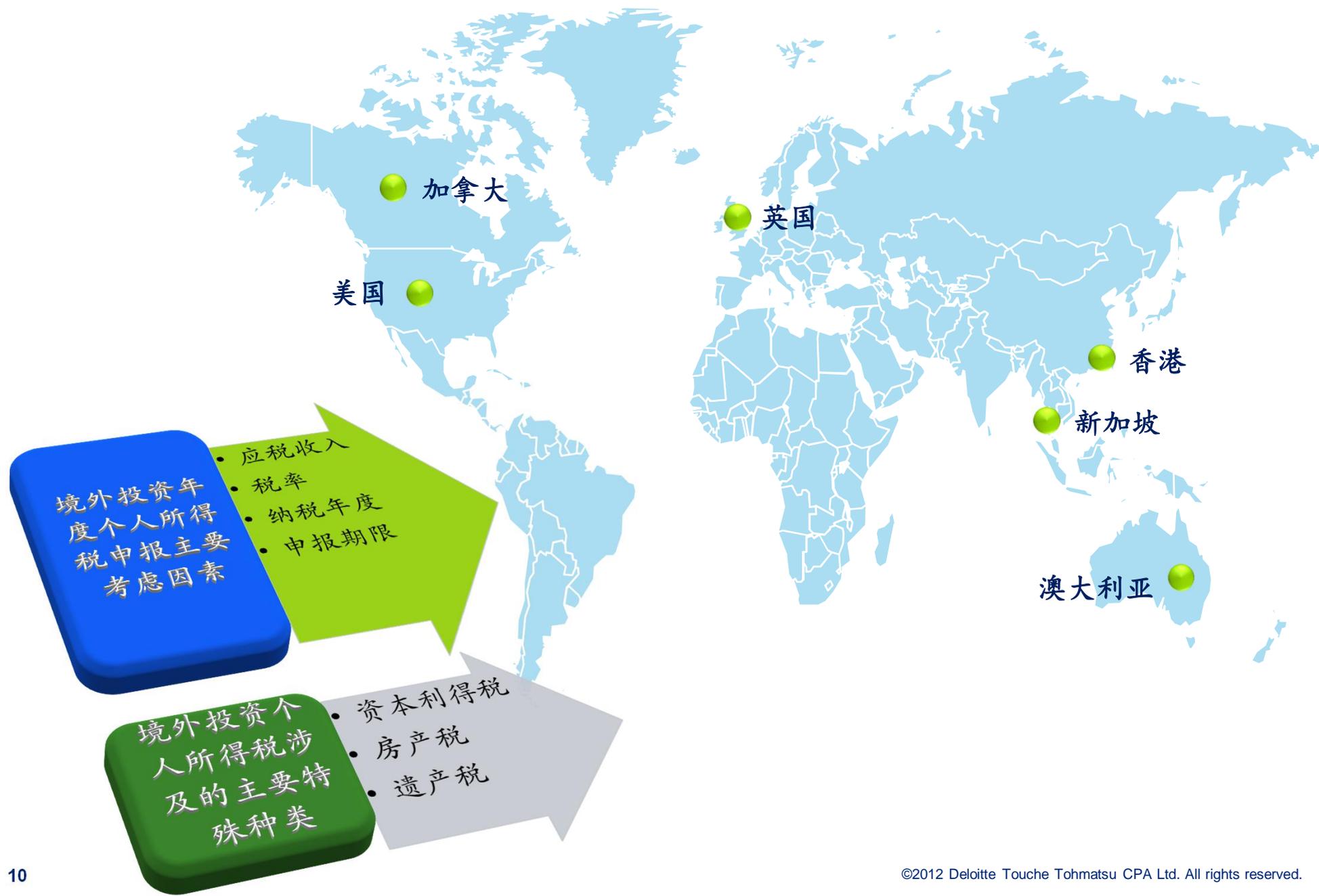


个人所得税考量(续)

中国公民应就其全球收入纳税



境外个人所得税



我们的建议

- 在投资准备阶段熟悉各东道国的不同税收体制及特点

- 提前建立税收优化的海外投资投资模式

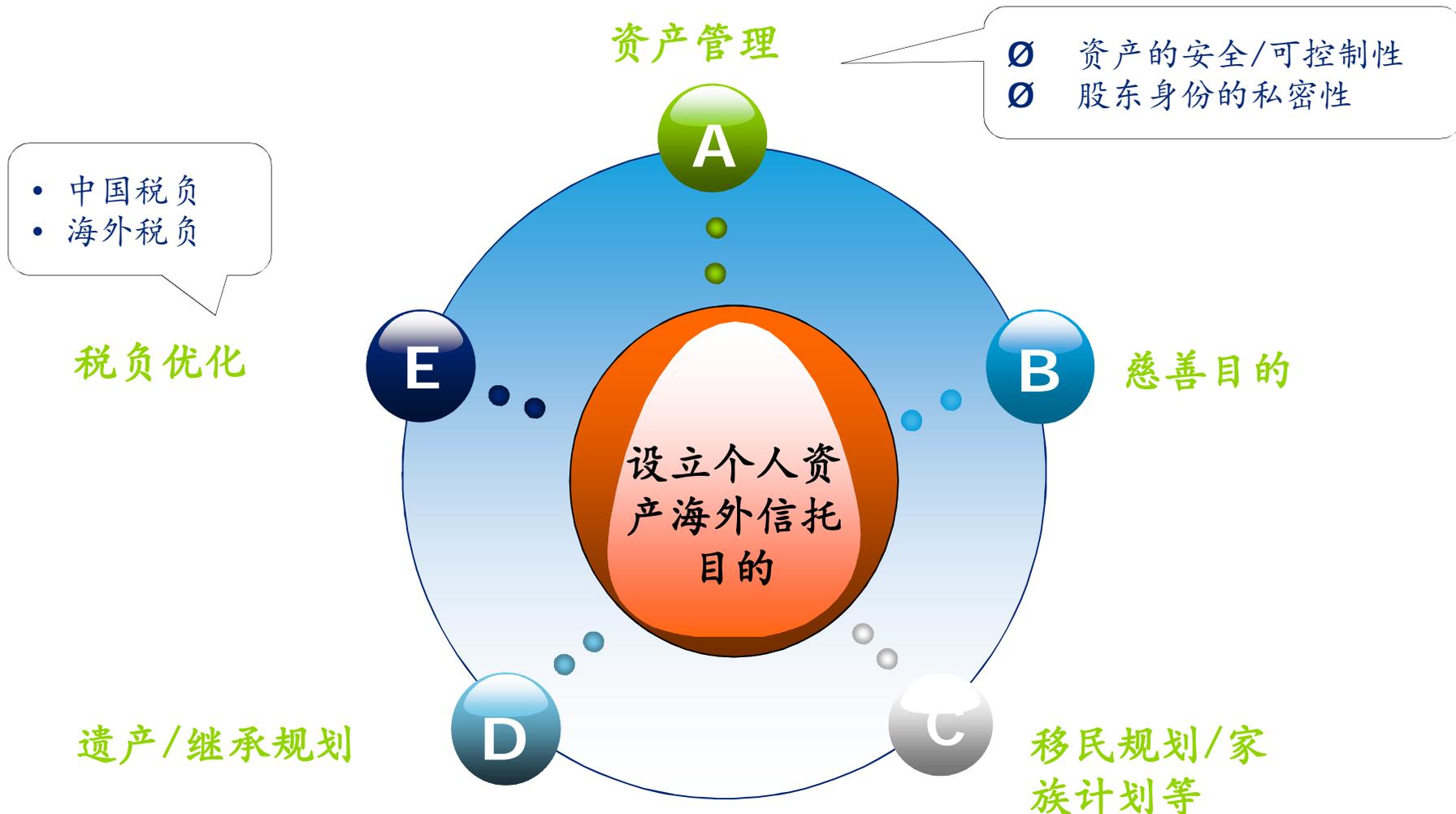
- 加强投资执行阶段的风险管控

- 申报管理重要税收文档

海外信托所涉及的 中国个人所得税考量

个人资产海外信托

随着私人财富的不断增长，目前国内许多拥有高净值资产的个人客户已经将境外信托（离岸信托）纳入其资产管理架构。合理利用海外信托架构可以确保资产在最少的行政和税收负担下被转移到目标受益人名下，实现资产保值增值目标。



个人资产海外信托

个人资产设立海外信托需考虑的一些因素

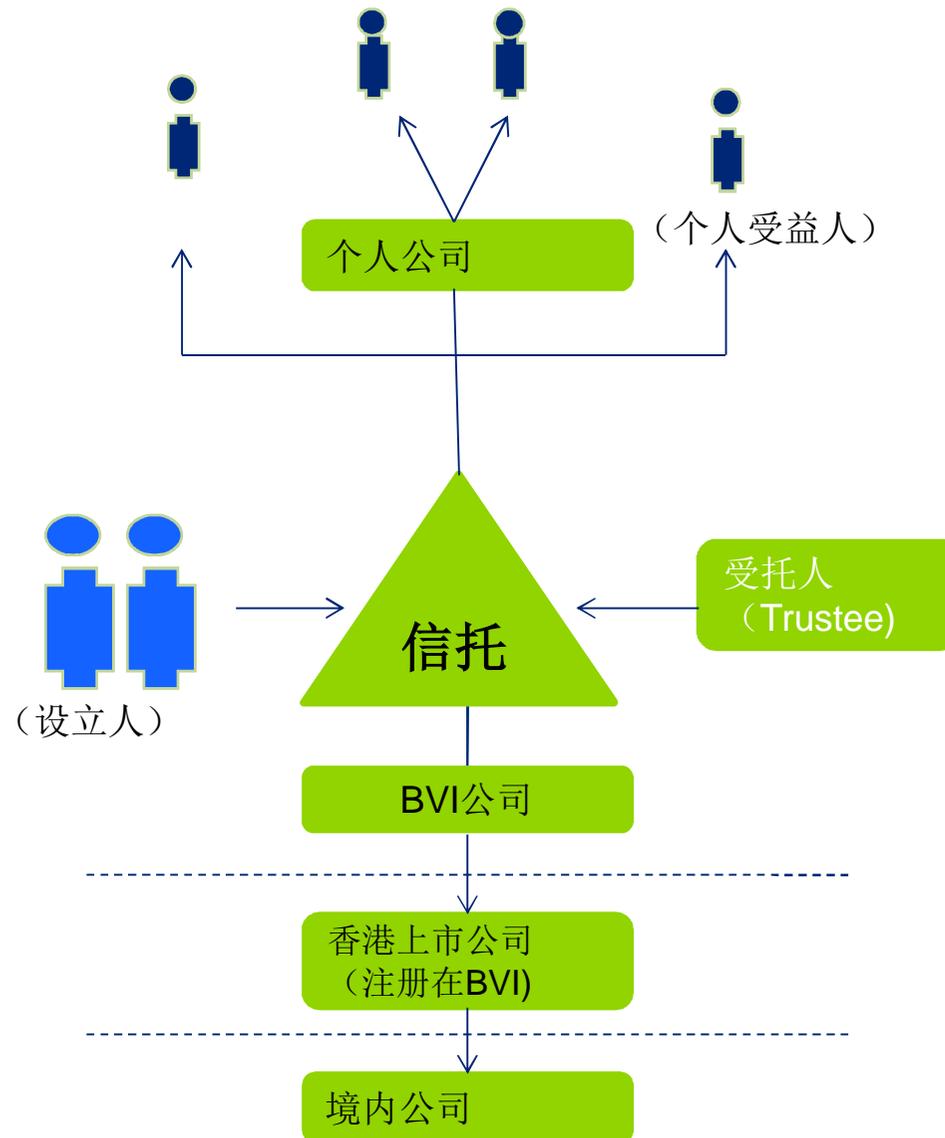


个人资产海外信托

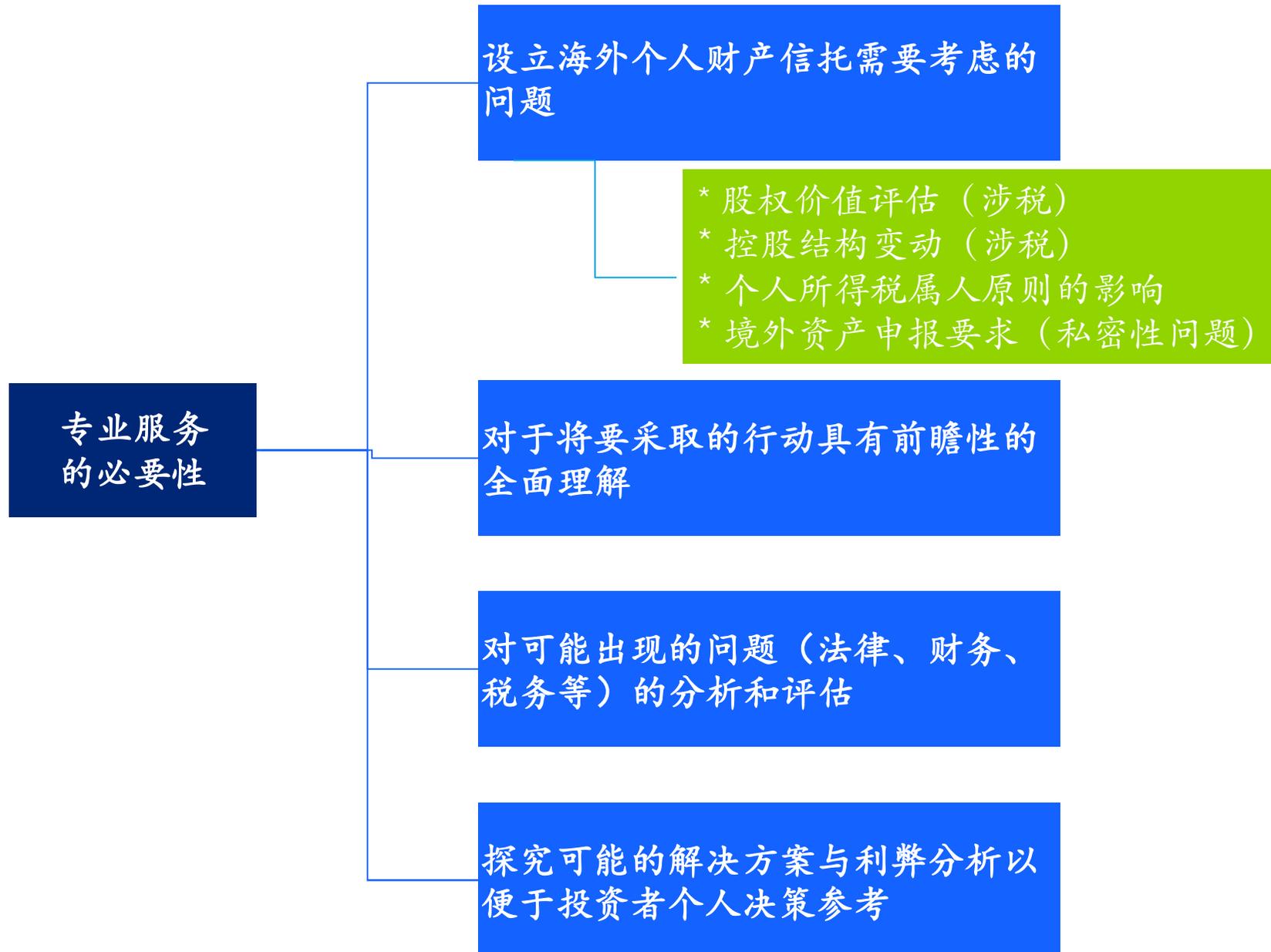
背景:

居住在中国境内的个人股东持有一家BVI公司的股权。该BVI公司持有一家香港上市公司股权。该香港上市公司注册地在BVI，但主要业务发生在中国境内。个人股东以其所持有的BVI公司的股权设立信托，受托人是一家海外信托公司。该信托的受益人包括个人和个人公司。

- 信托设立阶段
- 信托存续阶段
- 信托收益分配
- 信托终止阶段



个人资产海外信托



主讲人



倪敏

税务合伙人-雇主及人力资源服务组

直线电话: +86(0)21 61411458

电子邮箱: mni@deloitte.com.cn

倪敏先生是德勤中国华东区德勤私人客户服务团队的合伙人。倪先生有17年以上的税务与商务咨询专业服务经验。

在中国个人所得税业务方面，倪敏先生在以下领域拥有丰富的经验：

- 中国高净值人士税收筹划和商务咨询
- 上市公司(IPO)个人股东及员工股权激励计划的税务筹划与咨询
- 跨境薪资福利筹划和咨询
- 国际派遣人员中国个人所得税合规性申报和咨询

倪先生是中国注册税务师。

问题解答

Deloitte.

德勤