

# 安税无忧——高净值客户税收筹划

## 课程背景：

2016年开始，全球范围内推动 CRS，中国启动金税三期，随之带来的税制改革和税收风险令许多高净值人群谈税色变，也让他们意识到了财富的风险。如何应对现行的税收政策，做到合理的避税和节税成为了他们关注的重点。

如果保险营销人员没有与之所匹配的专业知识，很难让客户信服，更别说提供资产配置的建议。所以把握客户对税收筹划的关注结合保险特有的风险规避性能，增强客户的粘性与信任度，更好为高净值客户进行财富保全规划也变得尤为重要。

**课程时间：**0.5天，6小时/天

**课程对象：**银行理财经理或者保险公司绩优销售人员

**课程方式：**讲授+现场答疑

## 课程收益：

- 让学员了解中国现行税务制度的现状，金税三期调整对高净值客户有哪些风险点，从而为客户整体的理财规划增加有效的保险配置
- 让学员了解个税改革对高净值人群家庭资产配置的深远影响，明确家企资产隔离的重要性和流动性资产配置的重要性
- 让学员了解在全球 CRS 的大环境下，移民家庭如何做好资产配置和税务筹划
- 让学员学会为高净值客户配置合理的保险规划，巧用保险产品为客户构建科学的保单架构，使保单能发挥其相应的法律作用，解决客户担忧的问题

## 课程大纲

### 第一讲：中国税收改革概览和个人所得税征管形势

#### 一、中国税收改革的原则

1. 企业税和个人税收的平衡
2. 征收的效率大大提升

#### 二、金税三期时代的税务管理信息化——个人所得税

1. 自然人税收管理系统
2. 与政府其他部门数据交换更为便捷
3. 个税稽查风险进一步加大
4. 要求自行申报数据更加丰富

#### 三、中国加强个税征管时间进呈

### 第二讲：不同情境下高净值人士的税收影响

#### 一、中国个税改革对高净值人士税收规划的影响

1. 中国个税改革要览
2. 个税改革对高净值人士的影响

#### 二、国际 CRS 信息交换对高净值人士税收规划的影响

1. CRS 实施的全球动态
2. CRS 的关键问题
3. 税收居民身份的判定

**案例：**通过 2 个案例分析了解如何界定身份

4. 信息交换的潜在后果

#### 三、海外移民对高净值人士税收规划的影响

1. 中国高净值人士风险体系
2. 移民前税务考量
3. 遗产税全球征收情况分析考量
4. 跨境税收风险考量

### **第三讲：高净值人士税责风险识别和应对策略**

**案例：影视女星逃税案**

#### **一、税务违规法律责任**

1. 罚款
2. 个人征信记录
3. 强制执行
4. 刑事责任

#### **二、金税三期如何查税**

**案例：企业主因关联交易在公安部联合调查中被披露**

#### **三、常见行为税收风险警示**

1. 个人账户收支公司资金往来
2. 虚列费用及公私不分
3. 个人账户发放工资
4. 关联交易
5. 个人股东向企业借款逾期不还
6. 个人独资企业

#### **四、税责风险应对策略**

1. 财产应变能力及财产清偿逻辑
2. 降低家庭资产中股权、不动产占比，提高金融资产占比份额
3. 建立家庭财产“防火墙”之核心
4. 法治时代财富传承的工具比较

#### **五、人寿保险对于所得税税收规划考量**

1. 税收规划的险种——年金险、终身寿险、重疾险
2. 税收规划的保单架构——投保人、被保险人、受益人的设定
3. 税收规划购买保险的时间选择