

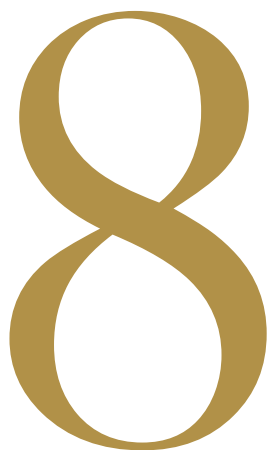
适用于中国税务居民客户

传承规划与保单持有人的税务事宜 投资连结寿险保单计划

奥摩斯国际 投资连结寿险保单

本指引向以下客户提供各项传承规划方案及相关税务状况的数据：持有奥摩斯国际投资连结寿险保单（简称保单）并已成为或将成为中国税务居民的客户。

投资连结寿险保单是成效卓著的长期财富规划方案，具有以下多个优点：



大优势

透过人寿保单财富传承增加资金流动

收益税延增长(收益滚存)

馈赠转让

保密性

财富传承

税务高效的提取安排

财富保值

简化申报行政手续

投资奥摩斯国际的保单

奥摩斯国际保单能助您的客户灵活自主地投资，运筹帷幄。我们的总部设于马恩岛，凭借多年累积的投资专长与财务实力，我们的保单具备灵活弹性，让客户能投资各类不同的资产；同时提供稳定及节税的环境，实现更优的潜在投资回报。

Utmost International Isle of Man Limited目前无需就与保单相连的资产缴纳所得税、资本利得税或公司税。换言之，客户的投资几乎能够在免税的情况下实现增长。即使部分红利可能须缴纳收入来源国的预扣税，但当红利计入保单后，便可以免税方式累积。

中国税法的近期变动

全国人民代表大会常务委员会自2019年1月1日起实施修订《中华人民共和国个人所得税法》(以下简称「中国个人所得税法」)。此次改革对无住所中国税务居民(non domiciled Chinese residents)的税务居所(tax residence)定义进行了修订,并且重新划分应税收入的类别,以及修订税务管理与征收办法。本指引只提供自2019年1月1日起适用的住所及税务规定。

中国税务居所的定義

中国税务居民(PRC tax resident)是指:

在中国有住所(不论是否实际住在中国)

或

在中国没有住所,但一个纳税年度内在中国居住累计满183天

中国个人所得税法如何界定中国住所(Chinese domicile)?

在中国有住所,通常是指个人因户籍、家庭或经济利益关系而在中国境内习惯性居住。若个人持有中国护照,一般会被视为在中国具有住所,无论其实际居住地为何。除非该人士能够向中国税务机关提供充分证明,证明其为另一司法管辖区的税务居民,则有可能不被认定为中国住所。

成为中国居民的外籍人士

居于中国的外籍人士,如果一个纳税年度内在中国居住累计满183天,在该纳税年度即被视为中国居民。作为中国税务居民,该外籍人士的中国收入应缴纳中国个人所得税。

居于中国的外籍人士获得由海外实体或个人支付的非中国来源收入可获豁免中国个人所得税,直至该外籍人士连续六个完整纳税年度均在中国居住,并且于此六年的任何一年内,未有于单一旅程中离开中国超过30天。自第七个纳税年度起,该外籍人士的全球总收入应缴纳中国个人所得税。

如果外籍人士在该纳税年度连续多于30天离开中国,对由海外实体或个人支付非中国来源收入征税的豁免期将可重新计算。

中国的税务

中国的纳税年度为每年的1月1日起至12月31日。中国税务居民的全球收入应缴纳中国个人所得税。

收入及投资的税项

收入按类别适用不同的税率和减免额。

- › 综合所得(包括工资薪金、劳务报酬、稿酬和特许权使用费): 扣除减免额后,按递进税率进行纳税,最高税率为45%。
- › 股息、红利及利息收入: 一般按20%的税率征税,不设减免。
- › 中国境外股票、定息证券及参与集体投资计划的赎回所得: 按20%的税率征税。
- › 中国境内上市股票及境内集体投资计划的的赎回所得: 目前根据政策规定,暂免征收个人所得税。

身故后的税务-遗产税

目前,已故人士的遗产或已故人士遗产受益人无须缴纳遗产税。

投资链接寿险保单的中国税务事宜

奥摩斯国际提供私募寿险 (PPLI) 及变额万能寿险 (VUL) 的保单。

客户可通过奥摩斯国际保单投资股票、定息证券及集体投资计划。奥摩斯国际保单的税务状况，并与中国税务居民直接以个人名义持有的海外投资进行比较。

对于 Utmost International 保单：

- **退保或部分提取：**若属于本金返还（即保费部分），一般不需缴纳中国个人所得税；若涉及投资收益部分，则可能产生税务责任，但可透过安排提取方式以提升税务效率。
- **身故给付：**最后一位被保人身故时支付的保险金，一般不需缴纳中国个人所得税。

奥摩斯国际也无须就保单持有人投资产生的收入及收益缴纳马恩岛税项，但部分外国投资可能须保留预扣税，例如部分海外股息付款的留置税项。

投资类型/ 事件	奥摩斯国际 PPLI及VUL保单	上市股份	定息证券	集体投资计划
退保或部分提取	本金返还： 一般不征收中国个人所得税 投资收益： 可能需缴纳中国个人所得税；可通过规划提升税务效率	20%中国个人所得税	20%中国个人所得税	20%中国个人所得税
股息及利息	不适用	20%中国个人所得税	20%中国个人所得税	20%中国个人所得税
身故给付	无须缴纳中国个人所得税	无须缴纳中国个人所得税	无须缴纳中国个人所得税	无须缴纳中国个人所得税

奥摩斯国际PPLI及VUL保单资产转移

高净值人士普遍将信托视为一种工具，用于协助管理和控制资产向下一代的传承。如被奥摩斯国际接纳，中国税务居民可将资产转移作为奥摩斯国际保单的保费。

资产转移是指中国税务居民将其位于中国境外的投资组合持股或私人投资公司股份，作为保费投入保单。以人民币计价的股份则不能转移至 Utmost International。

中国税务居民在转移资产至奥摩斯国际之前，应先就其税务影响征求意见。

转移应税资产作为PPLI或VUL保单的保费，在中国个人所得税法下可能被视为应税事宜。

重要数据

投资资产如互惠基金、股票、货币、结构性票据、债券、私人公司股份、第三方托管协议、以及交易所交易期权等，均须为奥摩斯国际所接纳。有关更多信息，请参阅产品说明书、产品概览及条款与条件。

可转移至奥摩斯国际PPLI及VUL保单的资产示例如下：



通过奥摩斯国际保单在国内实现传承规划

中国为大陆法系国家，但继承法允许遗嘱自由，因此任何人均可根据订立的遗嘱，安排身故后的遗产事宜。但继承法设有若干限制，强制要求对没有工作和收入来源的亲属多加照顾。

此外，如果身故人没有订立有效遗嘱，将采用无遗嘱身故规则，并设有第一顺序及第二顺序法定继承人。本指引并未对中国继承法做出详尽解释，客户应针对如何进行传承规划咨询适当意见。

通过奥摩斯国际保单进行传承规划

将奥摩斯国际保单作为馈赠

根据中国个人所得税规定，某些近亲属之间的资产转让—例如不动产、股权以及其他符合条件的财产—可获得个人所得税豁免。若保单以无偿终身赠与的形式转让予近亲属作为财产承继，并符合相关监管要求，则可能适用该豁免。若转让不属于上述范畴，或属于更广泛的交易，则可能引致个人所得税责任。

指定受益人

中国保险法接受保单所有者指定受益人，但需获得投保人同意。通过有效指定受益人，奥摩斯国际无须在保单所属司法管辖区进行遗嘱认证（在此情况下，司法管辖区为马恩岛）。

当保险公司收妥所有要求的文件后，便可迅速作出身故赔偿，而且另外按遗嘱进行遗产分配。指定受益人可以在保单持有人、奥摩斯国际及受益人之间保密进行，不会妨碍保单持有人在世时享有的保单权益。

指定受益人在保单持有人身故后才生效。在某些情况下，客户可能希望以信托形式持有保单，并为受益人作出安排。

利用信托安排实现传承规划

保单持有人可将奥摩斯国际保单转让给选定的受托人，或者用于管理投资。

如果将资产转让给受托人，委托人可能被视为以无偿形式转让资产，即低于市值的转让，因此市值与初始投资金额的差额可能须缴纳中国个人所得税。在设立信托前，客户应寻求适当意见，以了解其税务状况及所转移的资产是否须缴纳中国个人所得税。

如当一位中国税务居民受益人（非设立人）从信托中获得分配收入时，现行立场是此类收入尚未在《中华人民共和国个人所得税法》或财政部、国家税务总局发布的相关指引中被明确界定为应税收入。然而，仍然存在风险，即某些信托分配可能会根据其性质被重新界定，并被纳入中国个人所得税的征税范围。受益人因此应当寻求专业建议，并随时关注未来的立法或行政动态。

利用信托管理保单，客户资产便多一重保障：



奥摩斯国际的保单如何能协助您的客户？

个案例子

- › 陈先生是中国公民，作为成功的商人，他大部分时间都不在中国境内，主要在香港和新加坡经营制造业务
- › 他个人名下的投资分布在不同司法管辖区，总额高达2,000万美元
- › 股息、利息及收益在中国为应税项目
- › 各个托管人必须提交资料以遵守统一报告标准 (CRS) 申报的义务
- › 一旦不幸身故，陈先生希望能够将资产快速有效地传承给妻子和子女
- › 陈先生选择将资产转移至PPLI保单内，并指定妻子和子女为保单受益人



以上详述的案例纯属虚构，仅用于说明可能出现的实际情况。

本销售文件根据奥摩斯国际于2025年12月对英国、马恩岛及中国的法律、法规及税务惯例的理解编制，日后可能会有所变动。我们概不对因日后立法、法规或税务变动导致的任何个人税务后果承担任何责任。投资者应就个人税务情况寻求专业意见。

投资价值可升可跌，投资者可能无法全数取回投资本金。

产品详情可在产品资料文件及保单条款中查阅，相关文件可向奥摩斯国际索取。

A WEALTH *of* DIFFERENCE

www.utmostinternational.com

Utmost International Isle of Man Limited Singapore Branch 在新加坡注 (UEN T08FC7158E)。注 公室地址：6 Battery Road，#16 02，Singapore 049909。得新加坡金融管理局授 在新加坡 展人寿保险业务。新加坡人寿保险 会会。新加坡金融争 解决 划的成。

Utmost International Isle of Man Limited 在 马恩 注，注 号 024916C。注 公室地址：King Edward Bay House，King Edward Road，Onchan，IM99 1NU，Isle of Man。Utmost International Isle of Man Limited 是 马恩 金融服务管理局 (Isle of Man Financial Services Authority) 的授 保险公司。

Utmost Wealth Solutions 为 Utmost International Isle of Man Limited 在 马恩 岛注册 的 业务 名称。

ULQ PR 19384 | 12/25