

ANJIE
LAW FIRM
安杰律师事务所

北京办公室

中国·京朝阳区东方东路19号亮马桥外交办公大楼D1座19层 邮编:100600

19/F, Tower D1, Liangmaqiao Diplomatic Office Building, No. 19 Dongfangdonglu

Chaoyang District, Beijing 100600, P.R.China

总机 : +86 10 8567 5988 传真 : +86 10 8567 5999

www.anjielaw.com

赵苗

北京安杰律师事务所

合伙人

- 执业资格

美国加州执业律师资格

中国执业律师资格

- 教育背景

美国天普大学 法学硕士

北京大学 工商管理硕士

上海华东理工大学 科技英语理学士

- 专业领域

私人财富管理

跨境投资并购

娱乐法



安杰律师事务所财富管理团队

微信号: AnjiePWM

邮箱: anjiewm@anjielaw.com

电话: 010-85672977

 安杰私人财富管理



富裕家庭在全球化背景下的法律挑战

主讲人：赵苗

日期：2017年3月



目录

一 美国置业的常见问题与风险

二 中美两国继承的简单比较

三 税总新规和港版CRS

四 低龄留学的风险



投资买房须谨慎对待



个人直接购买持有

以外国公司名义购买持有房产



以美国有限合伙 (Limited Partnership) 或有限责任公司 (LLC) 名义持有或购买

以信托方式购买持有房产



个人美国置业的风险

- 管理和出租
 - eviction 和 unlawful detainer lawsuit
- 外国人的遗产税负担
- 继承-遗产认证程序



驱逐程序

- Breach of lease contract
- Period to cure
 - physically remove
 - lock out the tenant
 - cut off utilities such as water or electricity
 - remove outside windows or doors
 - seize (take) the tenant's belongings



驱逐程序

- Give notice (7 or 30 days)
- Eviction – unlawful detainer lawsuit (3-7days)
- "summary" court procedure (4-6weeks)
 - Discovery
- Hearing
- Writ of possession
- sheriff to remove
- five days - to leave voluntarily
 - the tenant's credit report for seven years

个人美国置业的风险 - 遗产税

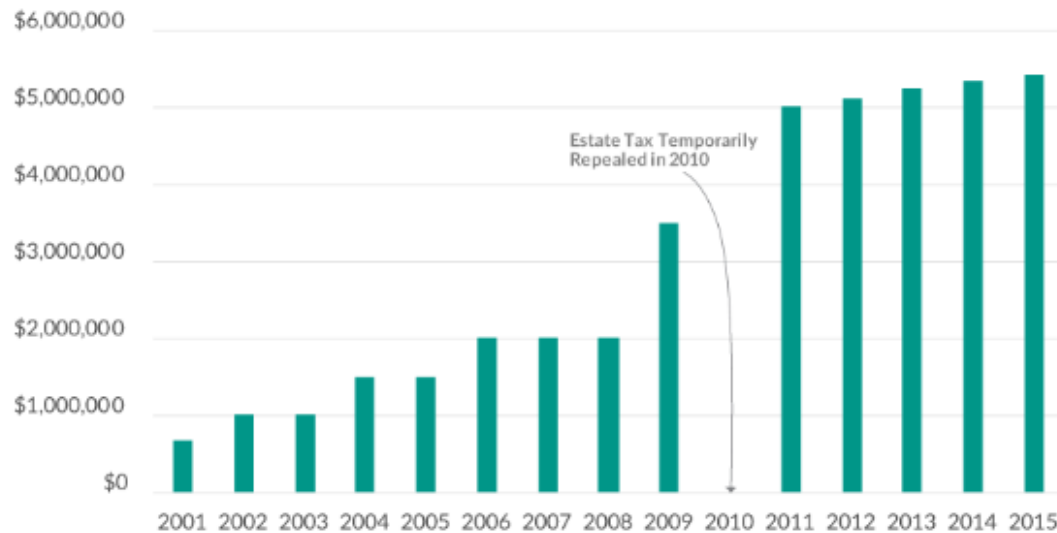
- US\$60,000 免税额
- 离世时市场价值26%-40%
- >US\$1 million subject to 40%



美国遗产税免税额

Chart 1. The U.S. Estate Tax Exemption Has Grown With Time

Estate Tax Exemptions, 2001-2015



- 豁免额
- \$5,450,000 in 2016
- \$5,490,000 in 2017

美国的州遗产税地图

Does Your State Have an Estate or Inheritance Tax?

State Estate and Inheritance Tax Rates and Exemptions in 2015

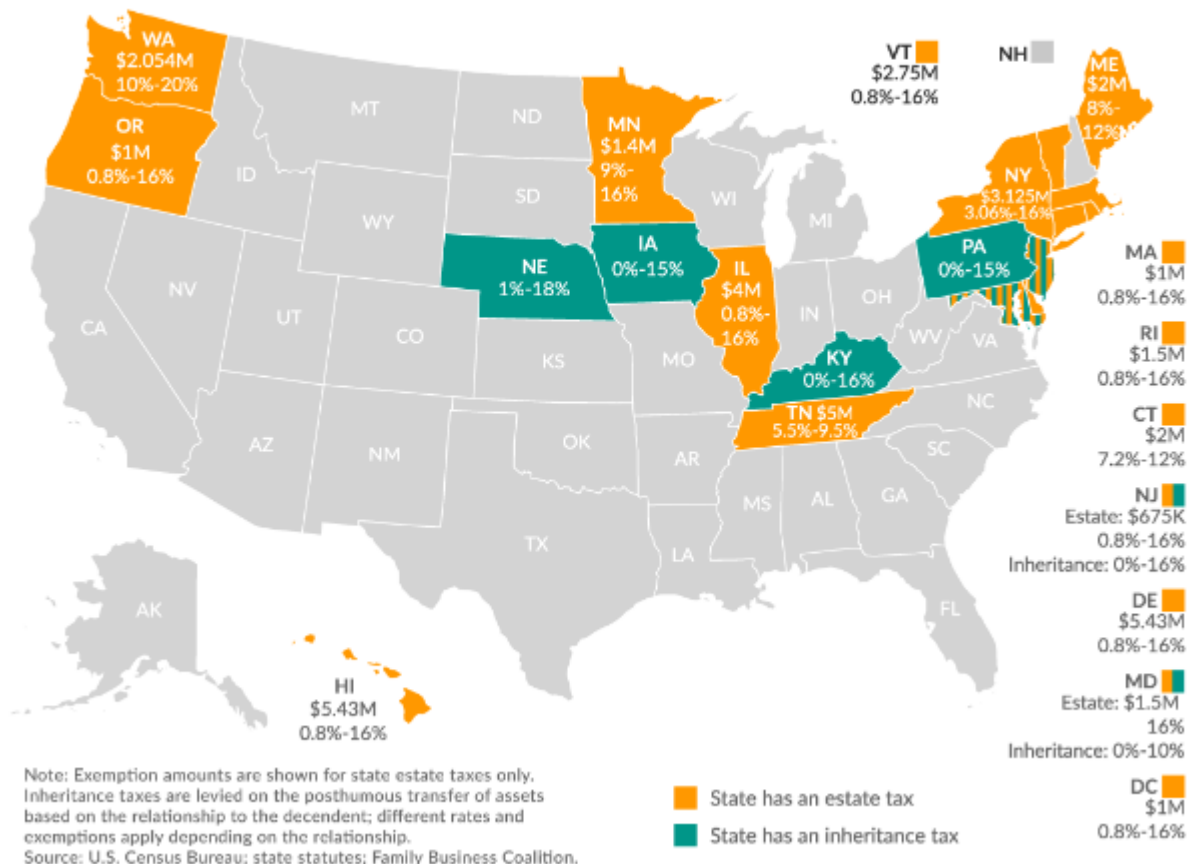
黄色 - 遗产税州

fifteen states and
the District of
Columbia

绿色 - 继承税州

six states

混合州 - Maryland
and New Jersey



目 录

一 美国置业的常见问题与风险

二 中美两国继承的简单比较

三 税总新规和港版CRS

四 低龄留学的风险



大陆遗产税（草案）五级超额累计税率表

应纳税遗产净额（元）	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	50000
超过200万至500万的部分	30	250000
超过500万至1000万的部分	40	750000
超过1000万的部分	50	1750000

备注：遗产税计算公式=应纳税遗产净额×适用税率-速算扣除数



遗产税五级超额累计税率表

假设遗净额为4000万，则需要缴纳的遗产税为：

$$120 * 20\% - 5 = 19 \text{万}$$

$$300 * 30\% - 25 = 65 \text{万}$$

$$500 * 40\% - 75 = 125 \text{万}$$

$$3000 * 50\% - 175 = 1325 \text{万}$$

$$\text{合计 } 19 + 65 + 125 + 1325 = 1534 \text{万!}$$



“Probate”法律程序

- 申请认可遗嘱的有效性
- 通知 (Will Contest)
- 收集、登记遗产并估价
- 收集债务
- 偿还所欠债务
- 针对死者遗产申报联邦及州的税
- 支付以上开销
- 分配

免probate程序的财产：人寿保险 (Life Insurance)，退休账户 (Retirement Funds, such as 401(k), Roth IRA, Traditional IRA)，以及 (Property Owned Jointly With Right Of Survivorship)。



财富传承的工具

◆ 遗嘱

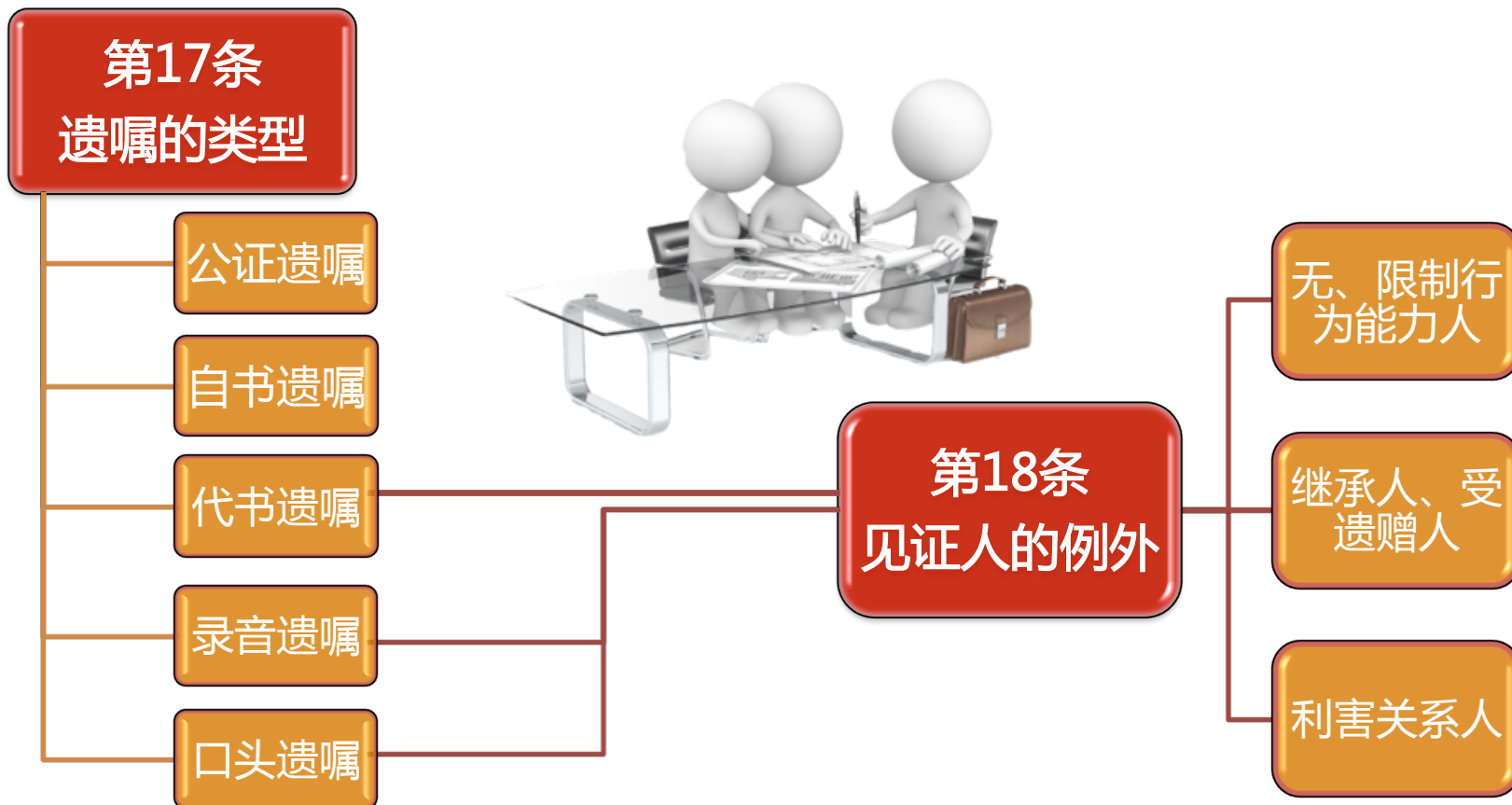
◆ 信托

◆ 人寿保险

◆ 协议



遗嘱的效力



遗嘱



缺乏保
密性

遗嘱内容需要对相关人员进行公布



遗产应当先行用于清偿被继承人的所有债务



债权人
追索



继承人
纠纷

在家庭结构复杂，或有非婚生子女时，继承人身份易受质疑



遗产案件审理期限长，遗产处于冻结状态，无法有效实现增值



遗产纠
纷诉讼



遗产税
征收？

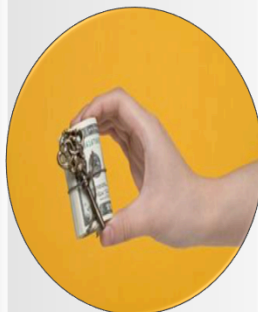
继承人未来可能面临高额遗产税

信托

海外信托



大额保单



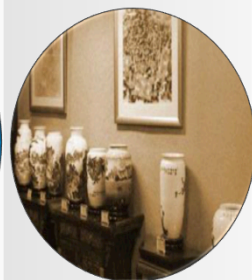
资金



股权



不动产



动产

信托的作用



信托的广泛应用

家庭类

富一代信托

富二代信托

资产保护信托

残障子女信托

S信托（女朋友）

非婚生子女类信托

太太保障信托

公司股权类

Pre-IPO信托

员工福利信托

海外并购信托

家族集中持股信托

移民类

美国外国人赠予信托

澳洲移民前信托

欧洲移民前信托

加拿大移民信托

其他

保险信托

特殊目的信托

慈善信托

收藏品信托

奢侈品信托

投资组合信托



生前信托和不可撤销信托

生前信托 vs 不可撤销信托

可以取代遗嘱，并避免遗嘱认证 (probate)	不需要经过遗嘱认证
过世前随时可以更改或取消	在信托有效期到达之前不能更改
可以继续控制放入信托的资产	放入的资产不再受设立人控制
信托里的资产依然算入你的遗产	放入信托的资产不再算入你的遗产
不能避债和避诉讼	独立法律身份，可以避债避诉讼
收入会体现在你的税表	信托会有自己的税表
过世后按照信托条款管理和分配里面的资产	按照信托条款管理和分配里面的资产



目录

一 美国置业的常见问题与风险

二 中美两国继承的简单比较

三 税总新规和港版CRS

四 低龄留学的风险

《非居民金融账户涉税信息尽职调查管理办法 (征求意见稿)》

简体 | 繁体 | English 移动客户端 网站地图 邮箱登录

 **国家税务总局**
State Administration of Taxation

请输入关键字 

本站热词: 营改增 小微企业 出口退税 便民服务 税务登记

总局概况 信息公开 新闻发布 税收政策 纳税服务 税务视频 互动交流

您所在的位置: 首页 > 互动交流 > 意见征集 > 意见征集文章页

《非居民金融账户涉税信息尽职调查管理办法(征求意见稿)》征求意见

状态: 已发布 结束日期: 2016-10-28 查看意见列表 发表我的意见

为了履行金融账户涉税信息自动交换国际义务,规范金融机构对非居民金融账户涉税信息的尽职调查行为,税务总局起草了《非居民金融账户涉税信息尽职调查管理办法(征求意见稿)》,现向社会公开征求意见。公众可通过以下途径和方式提出反馈意见:

1. 登陆税务总局网站
网址: <http://www.chinatax.gov.cn>, 进入主页点击“《非居民金融账户涉税信息尽职调查管理办法(征求意见稿)》征求意见”提出意见。
2. 电子邮件: aeoi@chinatax.gov.cn
3. 通信地址: 北京市海淀区羊坊店西路5号国家税务总局国际税务司(邮编: 100038)

意见反馈截止时间为: 2016年10月28日。

非居民金融账户涉税信息尽职调查管理办法(征求意见稿)

《非居民金融账户涉税信息尽职调查管理办法 (征求意见稿)》

报告的主体	参照CRS的定义，并明确了报告主题包括商业银行、农村信用合作社等吸收公众存款的金融机构以及政策性银行；证券公司、期货公司；证券投资基金管理公司、私募基金管理公司、从事私募基金管理业务的合伙企业；开展有现金价值的保险或者年金业务的保险公司、保险资产管理公司；信托公司；其他符合规定的机构。
报告的账户	存款账户、托管账户、现金值保险合同等等
报告的内容	账户控制人的基本信息和账户的相关信息，事实上包括余额和交易信息，但是在办法中，托管账户仅包括公历年度内或其他适当期间内收到或计入托管账户的利息总额、股息总额及其他收入总额，不包括每个交易中产生的利息、股息及其他收入总额。
关键时间点	2017年1月1日，新开户程序 2017年12月31日，存量个人高净值账户的尽职调查 2018年9月30日，首次信息交换 2018年12月31日，全面尽调完成

HK 和 AEOI 立法进程

- September 2014, Hong Kong support AEOI on a reciprocal basis
- first exchanges by the end of 2018
- Inland Revenue (Amendment) (No. 3) Ordinance 2016
- Bilateral arrangement
- comprehensive avoidance of double taxation agreement (CDTA) or
- tax information exchange agreement (TIEA)

目录

一 美国置业的常见问题与风险

二 中美两国继承的简单比较

三 税总新规和港版CRS

四 低龄留学的风险



低龄留学的风险

Jan. 5, 2016 Zhai pleaded no contest to two felony counts:

Kidnapping

Assault by means of force likely to produce GBI

3名主犯翟云瑶、章鑫磊、杨雨菡被判处13、10、6年的监禁

低龄留学的风险

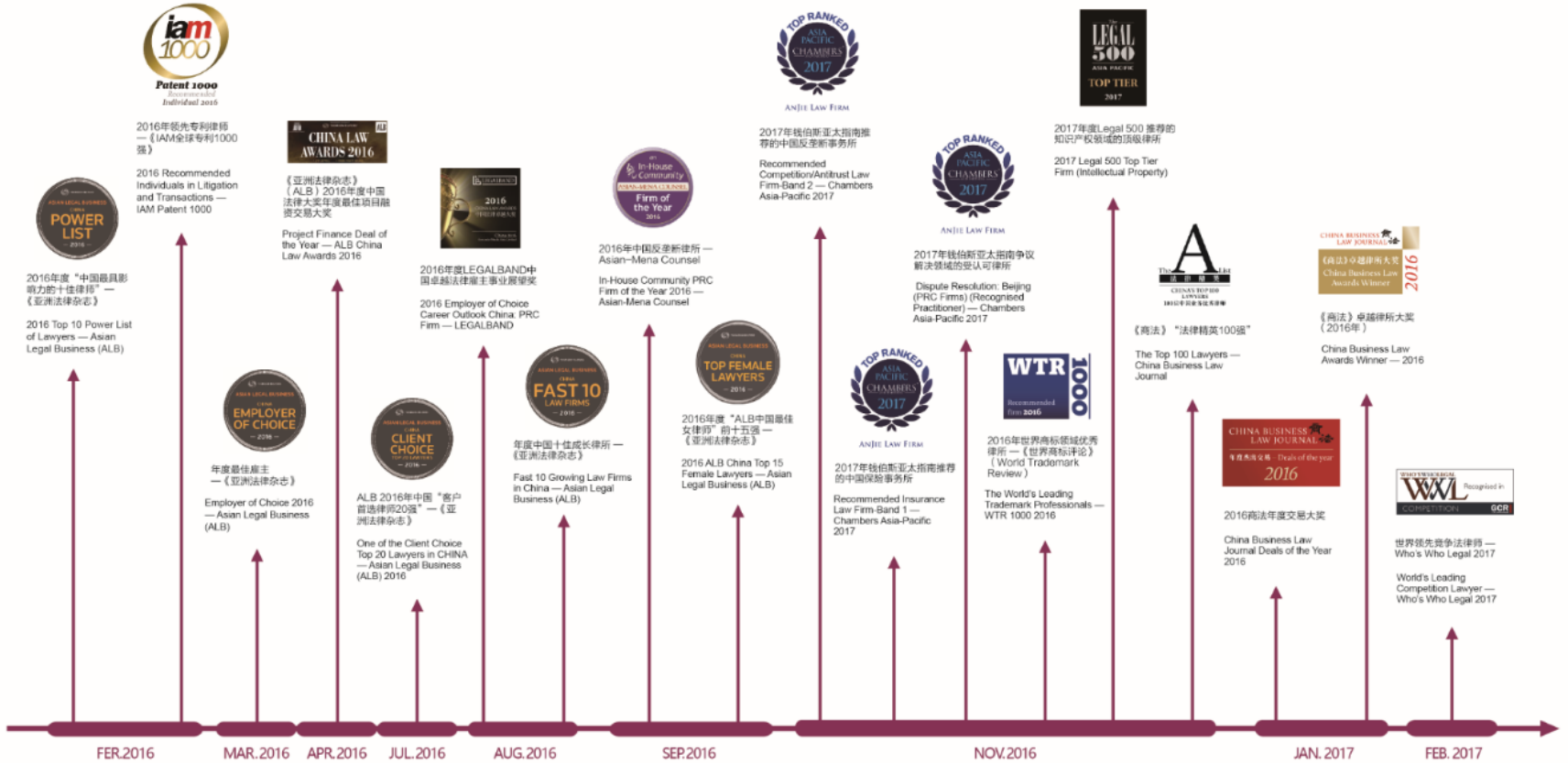
- March 28 2015 - defendants Zhai and Zhang assaulted a 16-year-old girl at a Rowland Heights park and restaurant. During the attack, Zhai **punched and slapped** the victim.
- Two days later, Zhai, Zhang and Yang kidnapped an 18-year-old girl and took her to Rowland Heights Country Park.
- While at the park, the victim was **stripped naked and repeatedly beaten, spat on, punched, kicked and burned with cigarettes in an assault that lasted over five hours,** according to the prosecutor. Zhang provided scissors to **cut the victim's hair, which she was then forced to eat.**

低龄留学的风险

- 检方撤销酷刑罪指控
- 诉辩交易 VS 终身监禁
- Misdemeanor VS felony
- 需服完全部刑期75%/85%
- 县监狱 VS 州立监狱
- 假释金
- 服刑期满将被驱逐出境
- 民事损害赔偿（未成年人名下的财产）



安杰荣誉



身份筹划 & 资产配置法律架构

移民的考虑

- 护照vs移居?
 - 护照=税务居民?
 - 圣基茨护照=全球免税?
- “枕头” vs “帽子”
 - 纳税人实际居住的地点和居住时间

海外投资的考虑

- 资产属性、位置
 - 法律、税务、政策环境
- 持有结构的安排





主讲人联系方式

姓名：赵苗

电话：13801219410

邮箱：zhaomiao@anjielaw.com

