

私人客戶服務
海外信託
商務與稅務諮詢



德勤私人客户服务为精英人士配置精选的海外信托税务商务咨询团队，提供全方位、一体化的海外信托架构咨询服务。德勤中国的专业顾问团队经验丰富、网络通达，兼顾企业、家族和个人的长远发展需要，协助您有效运用信托这一财富管理工具，为您的财富传承做好前瞻性的财务和税务准备。

在此不妨先看一看信托的含义。信托，是指信托当事人在相互信任的基础上，通过订立书面合同的方式，形成以信托财产为中心的特定法律关系。作为一种独特的契约关系，信托由资产所有人（设立人）将其资产转移至另一个人或法人团体（受托人），由受托人根据约定条件为信托设立人所指定的受益人持有并管理这些资产。

目前国内许多精英人士已将海外信托（离岸信托）纳入其资产管理架构，以实现资产保护、税收管理、财富传承等目标。虽然如此，实践中有意设立海外信托者常常对以下方面深感困扰：

- 海外信托适合我吗？对财富规模有何要求？
- 如何根据海外信托的设立目的选择合适的海外信托设立地？海外信托设立地的法律或税务体系的影响如何？
- 设立海外信托对有关当事人的母国个人所得税以及企业所得税有何影响？
- 如何考量不同的信托架构安排所带来的母国及信托设立国的国际税务和资产管理问题？
- 我公司准备海外上市。海外信托安排应在上市前还是上市后？公司上市前的架构重组和海外信托架构应怎样安排才能有效处理税务事宜？

情形一：

江先生是一位杰出的民营企业企业家，已成功引入海外战略投资者，计划于近年内海外上市。出于资产安全的考量，江先生正在考虑以其境外公司的股权作为信托资产设立海外信托。江先生是中国公民，但其家庭成员都已取得外国国籍。但在考虑海外信托安排的初期，他只了解到设立地信托法规的优势，从未系统考虑过海外信托安排可能带来的相关税务影响。近日，江先生在与有关的信托机构和税务专业人士沟通后，才了解到信托架构安排的差异，也会给设立人与受益人在信托设立、持有、受益等各个环节带来不同的税务影响。江先生欣然引入税务专业人士，从税务管理有效性的角度与其海外聘用的信托机构共同为其打造海外信托架构。

情形二：

张氏夫妇执掌家族企业多年，在国内外拥有企业、房产、证券等巨额资产。张氏夫妇有意通过设立海外信托将自己的资产有效地传承给自己的子辈孙辈，并保证家族的产业架构日后不会受到影响。我们的私人客户服务团队向张氏夫妇建议其在设立海外信托前，可以考虑利用跨境重组优化目前的集团控股架构，以更有效地达成资产传承的目的。张氏夫妇也了解到跨境税务考量是跨境重组过程中非常重要的考量因素，此外，与其财富传承密切相关的遗产税、赠与税等跨境税务考量，以及如何选择合适的海外信托设立地等方面，德勤全球平台可以协助其综合评估，助力其实现家族财富传承的目标。

我们的服务

德勤悉心了解每位客户的特定需求，根据您的意愿和实际情况，协助量身定制海外信托安排。我们提供的相关商务及税务咨询服务包括（但不限于）：

• 海外信托设立目标咨询

- 了解客户的需求，综合评估信托税收管辖地税务、财务及法律等方面的影响，以确定合适的海外信托架构
- 协助客户与银行、信托公司等机构的联系，支持信托的成立与运作

• 信托设立与资产管理的国际税务咨询

- 协助了解设立海外信托过程中涉及的国际税务要求，综合分析和评估境外税务及财务事宜
- 潜心了解客户需求，力助客户的海外信托方案能够兼顾税务管理的有效性
- 综合分析海外信托方案有关各方，包括委托人、信托本身、收益人等，在信托设立、运作、收益分配等环节的相关税务影响
- 从国际税务角度审阅海外信托契约并提供咨询意见
- 结合有关法规变化及客户需求，对已设立的海外信托架构定期或不定期进行税务影响分析

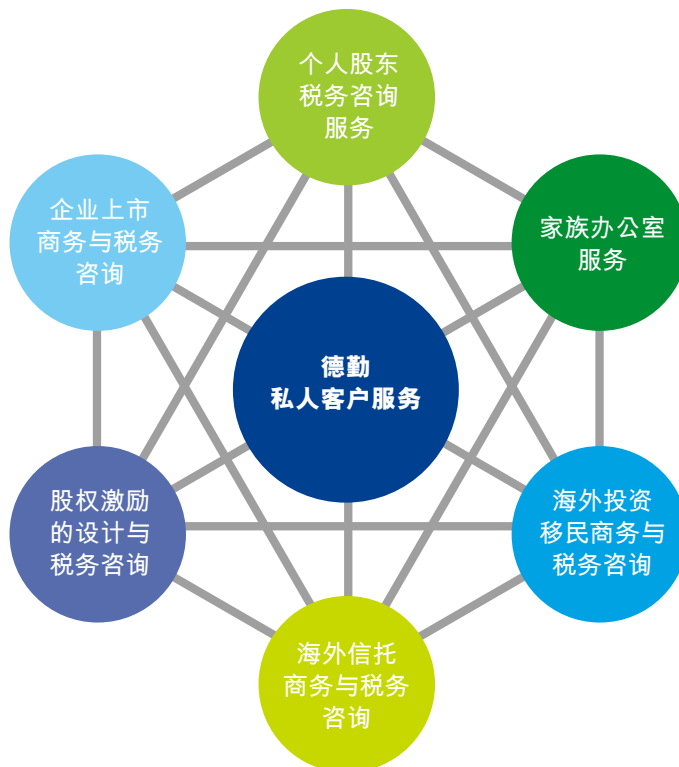
• 个人所得税风险评估与咨询

- 为海外信托框架的设定提供先期的税务可行性分析，包括境内和境外税收风险评估，并从母国及信托设立国个人所得税的角度审阅海外信托契约并提供咨询意见

• 其他商务咨询

- 提供与设立海外信托相关的境内外财务及外汇咨询服务

德勤私人客户服务倚靠德勤深广的全球网络与精辟的专业见地，致力于为本地企业家与精英阶层提供服务，尊重客户的集团/企业、家族/个人、投资、慈善等目标，辅助您获得多面成就。如欲了解其他私人客户服务内容，如海外投资移民商务与税务咨询服务、个人股东税务咨询服务等，请联系我们。



联系

我们在中国各地区的私人客户服务区域领导人随时欢迎您与我们商榷您的特定需求。

许柯

合伙人

德勤私人客户服务全国及华东区领导人

电话：+86 21 6141 1031

电子邮件：frakxu@deloitte.com.cn

华北地区

张宝云

合伙人

电话：+86 10 8520 7502

电子邮件：paubzhang@deloitte.com.cn

华东地区

倪敏

合伙人

电话：+86 21 6141 1458

电子邮件：mni@deloitte.com.cn

华南地区

谢玉莲

合伙人

电话：+86 755 3353 8777

电子邮件：contse@deloitte.com.cn

请到访www.deloitte.com/cn而获得更多信息

注：封面所用图案为宋代钧窑瓷器

关于德勤全球

Deloitte (“德勤”) 泛指德勤有限公司 (一家根据英国法律组成的私人担保有限公司, 以下称“德勤有限公司”), 以及其一家或多家成员所。每一个成员所均为具有独立法律地位的法律实体。请参阅www.deloitte.com/cn/about中有关德勤有限公司及其成员所法律结构的详细描述。

德勤为各行各业的上市及非上市客户提供审计、税务、企业管理咨询及财务咨询服务。德勤成员所网络遍及全球逾150个国家, 凭借其世界一流和高质量专业服务, 为客户提供应对最复杂业务挑战所需的深入见解。德勤拥有约200,000名专业人士致力于追求卓越, 树立典范。

关于德勤大中华

作为其中一所具领导地位的专业服务事务所, 我们在大中华设有22个办事处分布于北京、香港、上海、台北、成都、重庆、大连、广州、杭州、哈尔滨、新竹、济南、高雄、澳门、南京、深圳、苏州、台中、台南、天津、武汉和厦门。我们拥有近13,500名员工, 按照当地适用法规以协作方式服务客户。

关于德勤中国

德勤品牌随着在1917年设立上海办事处而首次进入中国。目前德勤中国的事务所网络, 在德勤全球网络的支持下, 为中国的本地、跨国及高增长企业客户提供全面的审计、税务、企业管理咨询及财务咨询服务。在中国, 我们拥有丰富的经验, 一直为中国的会计准则、税务制度与本地专业会计师的发展贡献所长。

本文件中所含数据乃一般性信息, 故此, 并不构成任何德勤有限公司、其成员所或相关机构 (统称为“德勤网络”) 提供任何专业建议或服务。在做出任何可能影响自身财务或业务的决策或采取任何相关行动前, 请咨询合资格的专业顾问。任何德勤网络内的机构不对任何方因使用本文件而导致的任何损失承担责任。

©2014。欲了解更多信息, 请联系德勤华永会计师事务所 (特殊普通合伙)。

HK-028-14



这是环保纸印刷品