

## 境外投资备案注销

产品名称	境外投资备案注销
公司名称	北京襄策信息服务有限公司
价格	.00/个
规格参数	
公司地址	北京市朝阳区望京东园七区6号楼1至2层6-7
联系电话	13391679056

## 产品详情

**标题：【海外案例】高净值人群-资产筹划--国内公司实际控制人想将资产留给在美国的亲戚，怎么操作比较好呢**

### 一、项目前沿

根据2021年5月17日，招商银行联合贝恩公司发布的《2021私人财富报告》，2020年，可投资资产在1000万人民币以上的高净值人群数量达262万人，2018-2020年年均复合增长率为15%。

图表1：2008-2021年个人持有的可投资资产总体规模

截止到2020年末，全国有24个省市的高净值人数已经超过2万人，主要集中在广东、上海、北京、江苏、浙江、山东、四川、湖北和福建九省市，人数超过10万。其中前五个省市的高净值人士占比超过60%。

图表2：2020年高净值人群区域分布

在外部环境

不确定因素的影响下，2

021年高净值人群对财富持续增长的需求依然强

烈，其中“保证财富安全”与“创造更多财富”成为高净值人群最重要的两个财富目标。

图表 3：2009-2021年高净值人群财富目标

高净值人群需求的综合化程度加深，从个人需求延伸到家庭、企业、社会需求。个人需求涵盖个人资产配置、高端生活上市、税务法律咨询在内的金融及非金融需求；家庭需求包括子女教育、代际传承、家族税务法律咨询、家风建设；企业需求涵盖企业投融资、并购、税务法务；社会需求包括社会责任投资方案、慈善公益基金、慈善服务在内的慈善需求。

总体而言，2021年高净值人群的需求中，家庭需求占比，达58%，其后分别为企业和社会需求。

2021年高净值人群个人需求中，前五名分别是：享受资产配置、专属高收益产品接入，能够及时参与新兴、热点产品投资，能享受范围内定制化的资产配置组合，金融及财富管理市场热点信息和洞见，个人境内外高端资源接入及服务。

图表 4：2021年高净值人群个人需求

2021年高净值人群家庭需求中，前五名分别是：更加进取的多元资产配置，境内外子女教育，稳健的大类资产配置、代际传承安排、定制化化的产品服务。

图表 5：2021年高净值人群家庭需求

2021年高净值人群企业需求中，前五名分别是：企业融资方案、贷款方案，股权、债权、不动产等多种投融资安排，资产规划和安排（如股权等解禁后的投资安排），企业服务（如税务法律、商业论坛、商业社交等），企业境内外上市安排。

图表 6：2021年高净值人群企业需求

2021年高净值人群回馈社会的意识加强，但仍处于起步阶段，期待满足社会责任投资、慈善公益、慈善服务等社会需求。

本文先仅针对高净值人群在代际传承服务需求进行展开。

2019年，53%的受访高净值人群已经在准备或已经开始进行财富传承的相关安排，2021年这一比例上升至65%。

图表7：2021年高净值人代际传承服务需求与财富传承准备情况

高净值人群在财富传承上，初期安排以房产、为起点，逐步成熟后拓展为家族信托模式。

图表8：2021年高净值人群财富传承方式

1、 外汇登记，odi登记是什么，需要多长时间，代办贵吗 2、  
有很多成功案例，37号文登记全套代办可以吗 3、  
我们16年就开始做了,税务问题托管，后续的维护成本，金额多少合适,证书办理背景  
关于境内企业对外投资，必须满足哪些条件，给出回复如下: 1、对外投资，其境内企业必须成立满一年;  
2、 个人37号文,返程投资备案的款项不能大于境内企业注册资本;  
3、 境外设立的企业，必须与境内企业的行业有关联;  
4、 对外设立机构成立后，从第2年起，每年的6月30日前，必须向外汇管理局提交年检报告; 5、 境内企业  
对外投资，必须前往企业所在地的商务部对外合作处，办理投资备案证书;接着又到市商务部及发改委咨  
询了办理个人37号文,返程投资备案备案证书的流程及细节终协助该公司拿下了商务部发改委的两个对外  
投资的批文 6、 在整个咨询过程中，没有一个部门可以统一详细的解答全部流程，每个部门只负责自己  
的那部分环节，无论从精力还是时间来说都给企业增加了不少的负担。对于整个环节而言，办理对外投  
资备案证书是前置的环节，特别是投资项目情况说明，是批准备案项目的关键。37号文登记,返程投资，  
外汇登记，odi登记证书 7、 公司介绍我司是一家的跨境商务咨询公司，主要从事跨境投资（ODI）设计  
及落地、红筹和VIE设计及落地、返程投资设计及落地、进出口咨询等方面的团队。 8、 经过多年在这一  
领域的深耕，我们已为上百家企业的海外投资和并购、红筹和VIE设计的审批环节提供了咨询方案，为  
众多的企业架设起从境内到境外，从境外到境内的合法的资金通道。 9、 我们这部分客户中的15%是上市  
企业。让资金的进出境合法、合规，为企业的“走出去”保驾护航，是我们的理念。在咨询项目中，我  
们往往能提供独到观点及真知灼见，这也是我们为客户服务的过人之处。这些真知灼见的背后，是企业  
每年数亿美元的跨境投资项目。 业务范围： 1、 公司构架规划，境司设立、跨境税收筹划、离岸豁免  
2、 ODI（企业个人37号文,返程投资备案）备案办理  
3、 FDI（境外融资及返程投资个人odi备案直接投资）备案办理 4、 37号文境外融资VIE架构搭建”

## 二、项目概述

企业A实际控制人B先生80岁+，先考虑将国内的资产全部转给在美国的外甥C，涉及的金额在5000万+，怎么实现呢？

基本问题梳理：

- 1、涉及资金达金额出境；
- 2、 B、 C非直系亲属；

3、涉及跨国法律。

### 三、咨询方案/避雷针

素有“富不过三代”的说法，部分高净值人群在财富传承过程中会出现大幅折损的现象。一般跨境财富传承常见的是“人在外”或“财在外”。“人在外”，财富传承人或继承人拥有外籍身份或者是长期居住在境外。“财在外”，需要传承的财产位于境外。

常规的跨境财富传承方式有：

#### 1、赠与或遗嘱传承财富

以赠与或遗嘱传承财富,难以破解财富传承中所涉及的复杂问题,只能解决如何分配,而不能解决消除税收、风险隔离、隐私保密、防止子女挥霍和保值等问题,也无法保证财富持续传承和基业长青。

而且仅有的一份遗嘱往往无法在范围内实现财富的有效传承。

##### (1) 财富在境内

以房产传承为例，如果外籍人士在境外订立遗嘱，继承人在继承境内的房产时，通常会有以下几个问题：

1) 境外订立的遗嘱在法下可能无效；因为不同的国家和地区的法律对于遗嘱成立及生效条件的规定不尽相同，同一份遗嘱一般很难同时满足不同国家和地区的要求。

2) 一旦继承人不认可遗嘱，或者是对遗产分配产生争议，继承人一般只能在提起继承诉讼，处理境内遗产。

##### (2) 财富在境外

虽然我国目前尚未正式开征遗产税，但是其他国家在财富传承方面还需要缴纳遗产税、赠与税。

以美国为例，为了过度的贫富分化，美国对过世的高资产人士征收遗产税，这是联邦一级的，税率大概在40%。有些州也征收遗产税（有的叫继承税或者干脆叫死亡税）。遗产税是人死后才征收，为防止富人在生前就把财产转移给子女，美国法律特别规定，你赠与别人的财产如果超过了年度赠与豁免，你就要交赠与税。

在这里“别人”是指除了配偶以外的一切人等，包括子女、亲属等等。的例外大概只有慈善捐赠没有限制。

#### 2、大额保单

大额保单是指缴纳保费额度较高，超出保费一定金额的保单。大额保单是人身的子项目，在各个国家和地区的主要表现形式其实也不尽相同，常见的大额保单有年金类大额保单、大额终身寿险和大额两全。

大额保单的功能主要体现在遗产税和个人所得税方面。

部分国家开征了遗产税，遗产税的计税依据是被继承人的总遗产减掉费用、债务、捐赠等循序扣减项目后的余额。一般而言，被人死亡后给付受益人的金不需要缴纳个人所得税。被继承人可以通过领取金的方式，继承被继承人的财富，免交遗产税和个人所得税，避免财富大幅度缩水。

以本案例为例，根据当时美国税务局Publication 554《Tax Guide for Seniors》里面对终身寿险的个人所得税的规定：以被人死亡为标的人寿所得理赔金，不属于受益人的应纳税所得，不需要缴纳美国联邦所得税。

### 3、家族信托

与公司提供格式范本的大额保单相比，家族信托更是一种“定制化”的财富管理，信托条款设置灵活，以委托人的意思自治为准，可以实现委托人的各种各样的需要，包括但不限于资产配置、税收筹划、家族治理和慈善事业；

家族信托的特征是所有权的分离和财产的交付，即委托人在设立信托时，就要将资产转让给受托人（通常为持牌信托公司），通过与信托公司签订的信托协议和委托人的意愿安排，将收益权有序地分配给受益人。

设立境外家族信托有助于实现合理节税，包括遗产税、税、营业税和所得税等问题。同时境外家族信托的设立和运营不需要经行政部门批准，受托人以自己的名义运行财产，而且受托人负有严苛的保密义务，因此在设立、运行和分配各个阶段，家族信托的条款和计划均处于保密状态。

### 4、家族慈善基金

家族慈善基金是通过独立的慈善法人和一系列辅助安排，以实现财富传承和回馈社会，在本质上仍然属于信托行为，是信托概念在特定情况下的具体运用。洛克菲勒家族慈善基金会、比尔及梅琳达慈善基金会是当今世界上影响力较大的家族慈善基金会。

一般而言，高净值人士会将家族企业的股权、不动产、资金等捐赠给家族慈善基金会，但该慈善基金会并未脱离家族成员的控制。相反，慈善基金控制家族企业，而家族成员则会力争在慈善基金理事会占有多数席位，左右慈善基金基金会的决策，从而在实现声誉投资的基础上继续由家族成员掌控资产。

在税务方面，在多数国家为公益目的而设立的公益法人可享有多重税收优惠。这部分可以等我们在宜家篇再详细描述。

戳“阅读原文”一起来充电吧!

[阅读原文](#)