

## 跨国退休金之加拿大与中国的财务策略



# 加拿大退休收入结构



# 中国退休收入组成部分



# 其他退休收入申报表

## Other pensions - line 11500

U.S. social security benefits (started after 1995)	0	00
U.S. Social security benefits (started before 1996)	0	00
Foreign pensions exempt under a tax treaty	0	00
Income from a U.S. individual retirement account (IRA)	0	00
Other foreign pensions	0	00
T3 Box 31 - eligible pension income	0	00
T4A Box 016 - pension or superannuation	0	00
T4A Box 024 - annuities	0	00
T4A Box 133 - variable pension benefits	0	00
T4A Box 194 - 65 and over and/or received on death of spouse	0	00
T4RIF Box 16 - taxable amounts from a RRIF	0	00
T4RIF Box 20 - deemed receipt on deregistration of RRIF	0	00
T4RIF Box 22 - Other income due to annuitant's death	0	00
T5 Box 19 - annuities	0	00
T2205 - amounts from a spousal RRIF	0	00
	0	00
<b>Total</b>	<b>0.00</b>	

# 海外收入申报表

Foreign		Foreign income				
		Slip #1	Slip #2	Slip #3	Slip #4	Total
Description						
Currency						
Exchange rate to convert to Cdn \$		0	0	0	0	
Name of foreign country						
Employment income		0.00	0.00	0.00	0.00	0.00
U.S. social security benefits (started after 1995)		0.00	0.00	0.00	0.00	0.00
U.S. social security benefits (started before 1996)		0.00	0.00	0.00	0.00	0.00
Income from a U.S. individual retirement account (IRA)		0.00	0.00	0.00	0.00	0.00
Pension income exempt under a tax treaty		0.00	0.00	0.00	0.00	0.00
Other pension income		0.00	0.00	0.00	0.00	0.00
Exempt Portion		0.00	0.00	0.00	0.00	0.00
Investment income /	% reported by spouse	0.0	0.0	0.0	0.0	
Other income	% reported by taxpayer	0.0	0.0	0.0	0.0	
Investment income		0.00	0.00	0.00	0.00	0.00
Investment income exempt under a tax treaty		0.00	0.00	0.00	0.00	0.00
Foreign capital gains or losses		0.00	0.00	0.00	0.00	0.00
Other income (line 13000)		0.00	0.00	0.00	0.00	0.00
Foreign tax paid		0.00	0.00	0.00	0.00	0.00

# 海外币种换算表



PROTECTED B (when completed)

Print Calculator

Go to Guide

## Foreign Pension Calculator

Select Country  
China

Country:	China			Client Name:				
Currency:	Yuan Renminbi (CNY)			Client SIN/ Account Number:				
		Convert to Canadian currency		Convert from Canadian currency				
	Year	Exchange rate	Annual amount [Yuan Renminbi (CNY)]	Annual amount (to CAD)	Annual foreign amount (CAD)	Annual amount [Yuan Renminbi (CNY)]	Canadian other pension Income	Total line 11500 Income
[-]	2022	0.193190475	100000	\$19,319.05				\$19,319.05
[+] Add a Row								

# 海外资产申报明细

海外资产申报表 (中文版) – T1135

海外资产具体类别:					
<b>1. 加拿大境外的资金/存款</b>					
银行的名字/持有资金的实体	国家	本年度最大值 (CAD)	年末值 (CAD)	收入 (CAD)	
<b>2. 非加拿大公司的股票 (持股&gt;10%)</b>					
公司名称	国家	本年度成本最大值 (CAD)	年末成本 (CAD)	股息收入(CAD)	变卖后的资本增值收入(损失) (CAD)
<b>3. 非加拿大居民的债权</b>					
债权情况说明	国家	本年度成本最大值 (CAD)	年末成本 (CAD)	利息收入 (CAD)	变卖后的资本增值收入(损失) (CAD)
<b>4. 在非加拿大信托拥有的利益</b>					
信托名称	国家	本年度成本最大值 (CAD)	年末成本 (CAD)	收入 (CAD)	变卖收到资本
<b>5. 加拿大境外的房产</b>					
房产情况说明	国家	本年度成本最大值 (CAD)	年末成本 (CAD)	租金收入 (CAD)	变卖后的资本增值收入(损失) (CAD)
<b>6. 加拿大境外的其他资产 (用于自用的黄金, 珠宝, 收藏品等除外)</b>					
资产情况说明	国家	本年度成本最大值 (CAD)	年末成本 (CAD)	收入 (CAD)	变卖后的资本增值收入(损失) (CAD)
<b>7. 在加拿大金融机构持有的海外资产</b>					
金融机构名称	国家	本年度最大市场价值 (CAD)	年末市价 (CAD)	收入 (CAD)	变卖后的资本增值收入(损失) (CAD)

# 常见华人海外资产的情形

情形一：有些海外资产；但按成本计算，所有资产全部加起来不到\$10万加元

情形二：有成本在\$10万以上的海外资产，但主要是自己的使用的住宅

情形三：有成本在\$10万以上的海外资产，如资金,股票,借贷的债权以及房地产

情形四：在海外有自己的公司 夫妻共有的海外资产



# 通用报告标准 (CRS)

1. 20国集团财政部长的认可，作为自动交换金融账户信息的全球标准，以更好地打击逃税和提高税收合规性

2. 100多个国家已经实施了CRS。加拿大于2017年7月1日实施了CRS

3. CRS适用于所有类型的金融账户，包括保险、投资和商业账户

# 关于外汇的各项规定



# 中国公民在中国购汇

## 理由

1. 给孩子用
2. 旅游用

## 费用

1. 千分之一（手续费）
2. 其他费：¥200以上



# 外国公民在中国购汇

## 外国人在中国工商银行开户

1. 护照+中国有效的证件
2. SIN (社会保障卡)
3. 中国手机号

## 中国银行开户

1. Q1 长期探亲签证
2. 护照+中国有效的证件
3. SIN 卡+手机号



# 购汇理由

预计用汇时间：年月

购汇用途：**请选择**

因私旅游

境外留学

转入卡(账)号：

公务及商务出国

探亲

转出卡(账)号：

境外就医

货物贸易

非投资类保险

营销代码：

咨询服务

其他

如该产品由我行营销人员推荐，请输入该员工号

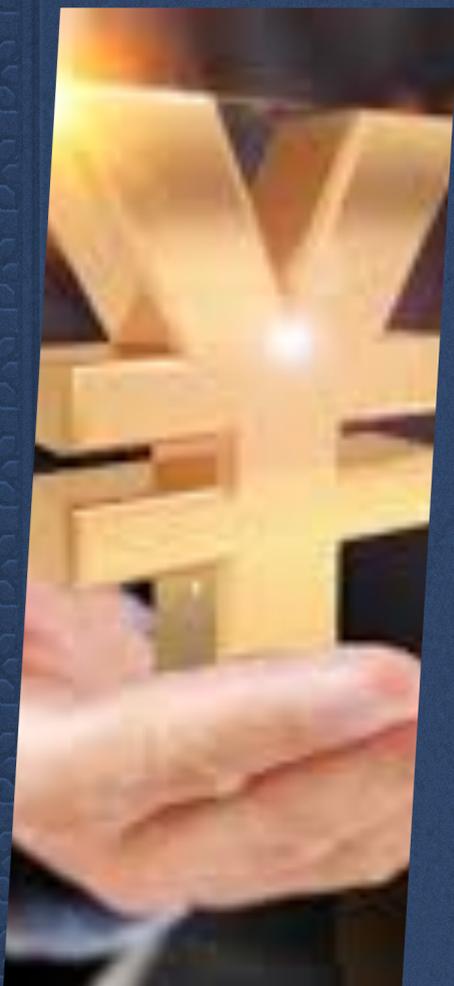
## 汇款附言和交易附言的说明

汇款附言：用来注明该笔汇款的用途或其它内容等，便于收款人核实款项，也可为空。如需发给境外收款人，填写时需用英文以及阿拉伯数字，其他文字包括汉字都无效。

交易附言：用来反映汇款实际用途的说明，作国际收支申报用，不发给境外收款人，必须是汉字。客户应据实填写。下列举例为可能的实际用途，仅供参考。

- 1、223029其他私人旅行项下有：个人旅游、个人食宿费、探亲、朝觐、酒店会员费等；
- 2、223021就医及健康相关旅行项下有：医疗费、挂号费、健身俱乐部会员费等；
- 3、229030医疗服务项下有：医生及护士提供的远程服务、化验等；
- 4、223022留学及教育相关旅行（一年以上）项下有：学费、培训费、留学生住宿费等；
- 5、223023留学及教育相关旅行（一年及一年以下）项下有：学费、考试费、培训费、留学生住宿费等；
- 6、229020教育服务项下有：函授课程、通过电视和互联网提供的教育等；
- 7、321000职工报酬（工资、薪金和福利）：工人工资、雇员报酬、雇员保险金等；
- 8、421010个人间捐赠及无偿援助：个人捐赠、慰问金、生活费等；
- 9、822030境外存入款项调出：非居民向境外付款（境外个人汇款应该且必须选择此项交易编码和交易附言）；
- 10、228023管理咨询和公共关系服务项下有：顾问费、协助管理费、招聘费等；
- 11、228021法律服务项下有：法律咨询费、律师费、仲裁费、诉讼费、法院受理费等；
- 12、232000别处未涵盖的政府货物和服务项下有：使领馆签证费、护照费、使领馆认证费、移民申请费等；
- 13、227030信息服务项下有：媒体信息费、新闻素材费、网络信息费、资料费、技术资料编写、杂志费、报刊费等；

# 相关规定



## 个人外汇账户不同的使用性质

个人外汇账户按不同的使用性质可以分为三类：

第一种，个人外汇结算账户：这个账户需要提供个体工商户相关证照才能开立，专用于经营性的外汇收支的账户，每笔收支都需要提供相关交易单证才能受理。

第二种，个人外汇储蓄账户：这个账户只要凭个人的有效身份证件就可以开立，是用于非经营性的外汇收支的账户，可存、可取、可转账，我们最普通的你我他，在银行开的一般的银行卡，一般就是这类账户。

第三种，个人外汇资本项目账户：这个账户需要提供相关资本项目业务的相关业务登记凭证或核准件后才能开立，专用于有政策支持的、允许的可兑换的外汇收支，每笔收支均需要提供有交易背景的相关材料才能受理。

## 每人每年5万美元的购汇额度

境内个人每人每年分别均享有等值5万美元的便利化结汇和购汇额度。

A. 年度总额度的使用范围不包括个人到境外买房、进行境外证券投资或购买人寿保险、投资性返还分红类保险产品用汇，上述这些行为属于资本项目，属于尚未实现可兑换的项目，是不允许直接购汇汇出境外的。

B. 我国对于有真实、合法需求的经常项下购汇都是不予限制的，只要能提供相应的证明材料，比如学费证明、就医证明等，就可以根据实际需要的金额购汇，而且，还不占用每年的便利化总额。

所以说，5万美元的年度便利化总额是让个人无需提供材料，仅凭身份证件在银行就能直接办理的结汇、购汇额度，是向大家提供的一种方便，而绝对不是控制。

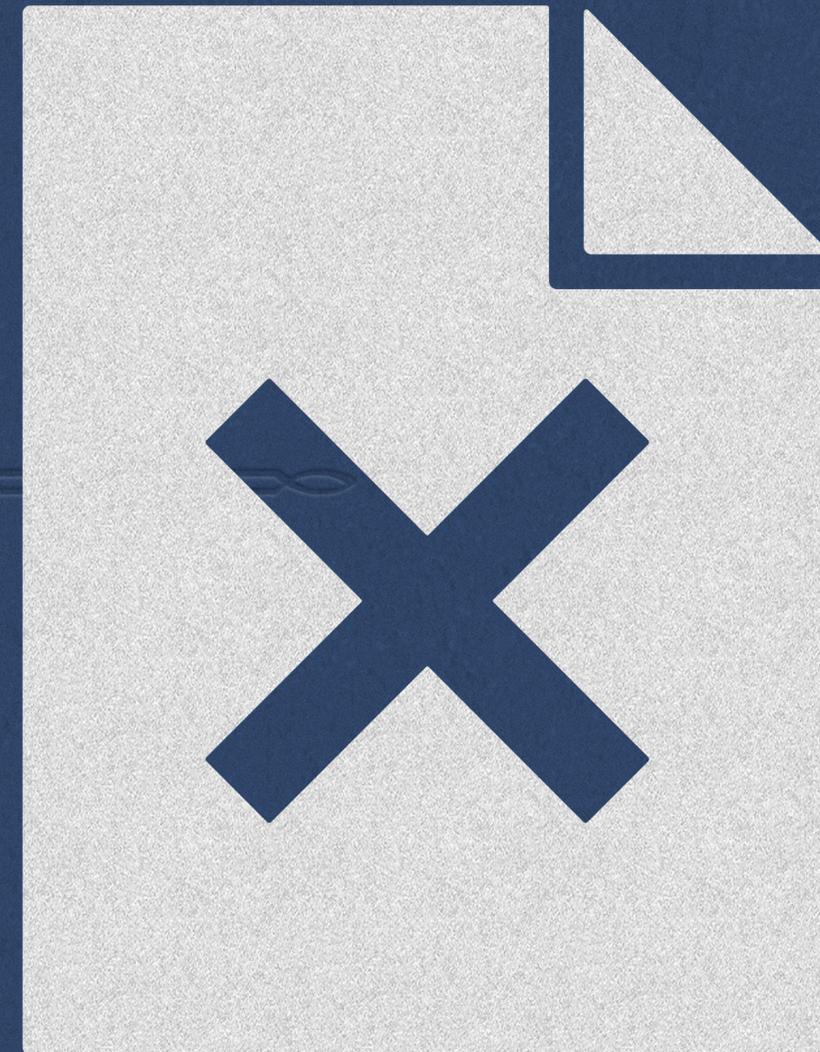
## 个人资产对外转移暂行办法

- 1.移民转移：移居到境外的自然人可在获定居身份前境内合法财产对外转移
- 2.继承转移：境外居民/公民继承境内遗产并对外转移



## 外汇管理局不受理的情况

1. 获得身份后才有的资产
2. 资产无法证明合法
3. 资产未交税
4. 资产有权益争议的
5. 资产受法律限制对外转移
6. 资产受诉讼未审结
7. 无法证明财产与涉事案件无关



## 申请资产转移的注意事项

1. 可自行或者委托办理
2. 必须一次性申请转移全部财产
3. 需注销户籍与身份证
4. 办理成功后不得境内取外钞

注：一生只能办理一次，不管是否成功，50万以下地方外汇局审核，多于50万上报国家外汇局

## 境内居民个人向已经在境外工作的中国人汇生活费，真实性审核需要提供什么证明材料

境内个人向境外亲属支付生活费用，一般应发生于存在赡养关系的亲属之间。具体到上述问题如赡养关系证明、境外收款人尚无独立生活能力需支付生活费的相关证明等。

## 境外购物刷卡花的钱是否算在年度额度内

从人性化角度出发，在年度总额之外，针对不同用汇方式，我国也采取了有针对性的差异化管理措施，以最大限度提高便利性。

个人在境外消费直接用银联卡刷卡，走银联通道，那么在入账时系统会自动将外币以入账时的实时汇率转换成人民币金额记入当期账单，即可以直接用人民币还款，发卡行自动购汇划款，不纳入个人年度总额。

个人使用支付宝、微信支付等账户进行互联网支付时，其结汇和购汇也不纳入个人年度总额。

## 出现超过年度额度境外取现的情况，会有什么影响

为防范部分持卡人恶意提取现金，凡超过年度额度境外提取现金的个人，本年及次年将被暂停持境内银行卡在境外提取现金，还将视情节严重程度，按《外汇管理条例》有关规定进行处罚。所以，在境外提取现金时请做好合理规划，避免出现超过年度额度提取现金的情况。

# 常见问题



**Q1: 父母可以以家长的名义购汇并汇出，以支付境外学费？**

**A1:** 一般情况下，从额度按需自用的角度，建议以子女名义购汇汇出，  
父母可以代办。

**Q2:** 请问可以用自己额度购汇，汇给朋友境外留学孩子的学校，交学费可以吗？

**A2:** 不可以，个人便利化结售汇额度使用应符合按需自用原则，不能借给他人使用。个人境外留学购汇，既可以在自身年度便利化额度内购汇，也可以提供学费等证明材料办理不占用额度的购汇。

**Q3: 境内居民境外房产出售后资金能否汇入境内，收汇后能否结汇？**

**A3: 境内居民境外购房属于资本项目范围，目前尚未开放。境内居民购买境外房产即存在合规性问题，其出售房产所得资金汇入境内，银行不得办理入账。**

**Q4:** 请问在香港购买重疾险，理赔香港公司邮寄支票或汇入保险赔款，这个会受外汇管制吗？

**A4:** 如果是因到境外旅行、留学和商务活动等购买的个人人身意外险、疾病保险，相应保险赔款可以入账和结汇；但如果是境内个人到境外购买的人寿保险和投资返还分红类保险，均属于金融和资本项下的交易，现行的外汇管理政策尚未开放，因此相应赔款也不能入账。

## Q5: 境内个人可以向境外机构汇款用于捐赠吗?

**A5:** 《国家外汇管理局关于境内机构捐赠外汇管理有关问题的通知》（汇发[2009]63号）

规定：境内企业接受或向境外盈利性机构或个人捐赠，按照跨境投资、对外债权债务有关规定办理，没有对境内个人与境外机构或境外个人之间的捐赠做出明确规定，且按照《捐赠法》的有关规定，只有明确用于公益的资金才可以定性为捐赠。境内个人向境外机构的汇款如果不能确定为公益用途，则境内个人不能以捐赠名义汇出该项资金。由于捐赠项下的相关规定尚存在需要完善的地方，如遇个案事项请商当地外汇局解决。

**Q6:** 境内个人从境外非同名账户收到一笔50万美元的赡家款，请问可以直接入账吗？

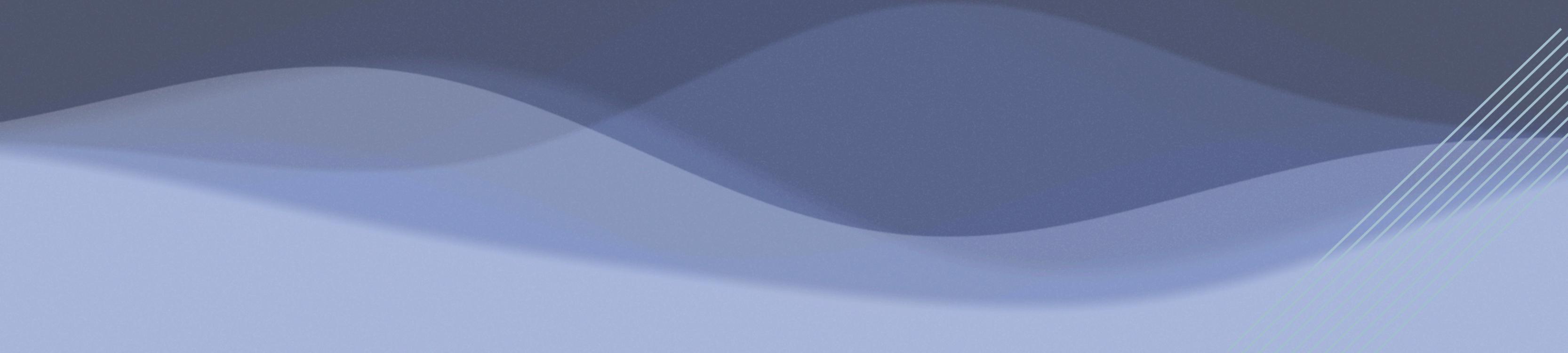
**A6:** 不能直接入账，由银行根据“展业三原则”对资金的合法性和交易的真实性进行把握。

根据《个人外汇管理办法实施细则》等规定，境内个人与境外汇款人应为直系亲属关系，

才能接受境外直系亲属的赡家款。

**Q7:** 境外刷卡消费外币，境内购汇还款，会影响每人每年的境内购汇限额吗？

**A7:** 如果是通过银行到期后自动购汇还款，不占用个人年度购汇额度。



**Q8:** 当额度内购汇汇出，因收款人收款次数超4次，或者累计超一定金额，自助渠道无法汇出，需到柜台进行尽职调查才能汇出，问为什么这样？需要提供这方面文件支持？

**A8:** 《个人外汇管理办法》及实施细则均规定了个人不得以分拆等方式逃避限额监管。银行从自身风险控制出发，对涉嫌分拆交易的业务应通过落实内控措施，加强真实性审核。

**Q9:** 请问给境外非居民汇款，用途是还款，这个是否允许？境外跨境汇款，用途是捐赠，应当如何审查？

**A9:** 目前，个人项下跨境借款以及个人向境外捐赠均属于尚未开放的资本项目，因此，也不允许相应资金流出入。

**Q10:** 个人额度内汇款给境外女儿，银行要求提供直系亲属证明，但是女儿户口已提交迁出不在本人户口本下，请问额度内留学相关用途必须提供直系亲属证明吗？根据个人外汇管理办法，便利额度内汇款不是仅凭身份证即可办理了吗？

**A10:** 个人凭身份证件直接办理额度内购付汇的前提是交易的真实性及其与外汇收支的一致性。

从问题描述上判断，应该是成年人以留学名义办理购汇汇出业务，从银行展业角度，可对购汇人年龄与购汇用途存在明显不符等情况的业务进一步进行真实性审核。如确为父母购汇汇给境外子女留学使用的，可提供户口本、出生证明等证明直系亲属关系的证明。此外，一般情况下，从额度按需自用的角度，对子女留学需用汇的，建议直接以子女自身名义购汇汇出，父母可以代办。

**Q11:** 境内个人或者境内机构在境外持有合法外汇（如个人每年额度内的外汇存款，境外继承，出口收益，境外投资收益等），直接在境外用自有合法外汇开立境外股票账户，投资境外上市公司股票，会受到境内法律限制吗？合法吗？需要在境内办理什么手续吗？

**A11:** 境内机构在境外合法持有外汇的前提是经外汇局批准在境外合法开立外汇账户将外汇收入存放境外，且存放境外的外汇其合法支出中不包括投资境外证券。境内个人额度购汇汇出境外需有真实合法的经常项目用途，不包括投资境外证券。因此问题中提到的用自有外汇合法投资境外股票的情形均不存在。

**Q12: 个人境外账户外汇可以直接汇到个人境内账户进行结汇吗?**

**A12:** 该问题需要先搞清楚个人境外的什么账户以及账户的内的资金来源。

资金来源合法的情况下可以汇入结汇。年度便利化额度外的结汇，境内个人审核

外汇来源，境外个人审核人民币用途。

**Q13:** 中国居民甲来银行办理收款入账并打算办理结汇业务。该笔外汇为5万美元业务。该笔外汇的汇款人是中国境内的公司并且汇款地址为中国北京，收款人是中国居民甲。甲出具了本人身份证和该汇款公司与乙签订的雇佣劳动合同，甲是乙的母亲。甲能出具居民户口本证明母子关系。甲说明办理外汇的原因为：其儿子乙在国外，无法办理外汇，所以公司将外汇5万美元的工资汇到甲账户，由母亲作为收款人办理收款入账并后续办理结汇业务。请问：这个业务能办理么？需要收款人提供什么材料？

**A13:** 不能办理。如果乙的身份为非居民，其与境内公司存在雇佣关系，而乙又是在境外，境内公司可以支付外汇给乙在境外的账户，乙可以以赡养费名义从境外汇款给其母亲，银行可以办理入账等手续。

如果乙为居民，其与境内公司存在劳动雇佣关系,无论是否在境内，境内公司只能以人民币方式向其支付工资。

**Q14:** A女士向其儿子B汇出2万美元学费用于缴纳C学校学费，B收款后转付C学校，后因B转学C学校退还其部分学费，且按照C学校要求需退回其父母A女士账户，故C学校向A女士境内账户汇入6000美元，上述流程均有真实性证明材料佐证。在上述场景下,虽非原路退回但实质为A女士原汇出学费退汇，请问A女士可否按退汇款收取款项并进行国际收支间接申报？

**A14:** 可以汇入。

**Q15： 请问境内居民去加拿大生孩子汇出美元符合外管的要求吗？**

**A15：** 外汇储蓄账户内外汇汇出境外当日累计等值5万美元以下（含）的，凭本人有效身份证件在银行办理；超过上述金额的，凭经常项目项下有交易额的真实性凭证办理。手持外币现钞汇出当日累计等值1万美元以下（含）的，凭本人有效身份证件在银行办理；超过上述金额的，凭经常项目项下有交易额的真实性凭证、经海关签章的《中华人民共和国海关进境旅客行李物品申报单》或本人原存款银行外币现钞提取单据办理。

**Q16:** 个人持大量外币现钞(如30000美元)到银行要求存入个人账户, 由于无法提供现钞来源证明, 客户要求连续多日每日存入不超过5000美元, 这种情况是否属于分拆交易, 银行是否可以受理?

**A16:** 属于分拆行为, 银行应对现钞来源进行真实性审核。

**Q17: 请问继承国外亲属的遗产应如何申报?**

**A17: 继承国外亲属的遗产属于二次收入（经常转移），应申报在“421010个人间捐赠及无偿援助”项下。**

### 1. Disclaimer

All information, trademarks, logos, graphics, videos, audio clips, links and other items appearing on this powerpoint ('Information') are for reference only and is subject to change at any time without prior notice and at the discretion of TN NUOHUA INC. (hereinafter 'the company', 'us', 'we' or 'our'). Whilst we endeavor to ensure the accuracy of the Information on this powerpoint, no express or implied warranty is given by us to the accuracy of the Information. We shall bear no responsibility for any incorrectness or leakage.

### 2. Copyright

All Information on the powerpoint is the exclusive property of TN NUOHUA INC, subsidiaries and associated companies of TN NUOHUA INC., and it is under the protection of intellectual property laws and rights (including without limitation laws protecting copyright). Unauthorized use of any Information in the powerpoint is an infringing act under the laws and rights. All Information (in whole or in part) of the powerpoint may not be used, copied, sold, transmitted, modified, published, stored or otherwise exploited, for any purpose without our express consent.

### 3. General Indemnity

You agree to defend, indemnify and hold TN NUOHUA INC, subsidiaries and associated companies of TN NUOHUA INC. harmless from any losses, claims, liabilities, damages, demands, costs and expenses (including all legal fees), incurred or suffered by us, subsidiaries and associated companies of TN NUOHUA INC. in connection with or arising from your breach of the Disclaimer and/or your use of our powerpoint or services.

### 4. Update of Disclaimer

TN NUOHUA INC. reserves the right to update the Disclaimer at any time with or without prior notice, all changes are effective immediately upon posting to the powerpoint. You are hereby invited to check the Disclaimer each time you visit the powerpoint. Your continued use of the powerpoint thereafter constitutes your agreement to all such changes.

# 解决办法



# 问答环节

