香港投資移民 – 您要知





目錄

1. CIES及其機遇
2. 舊CIES與新CIES計劃的區別
3. 可用的投資資產類別及其介紹
4. 投連壽險與其他投資資產類別的比較
5. 不同移民香港計劃比較
6. 其他國家（新加坡、加拿大、澳大利亞等）的投資移民計劃
7. 財務規劃師的機會以及如何為CIES做準備

1. CIES及其機遇

什麼是CIES計劃？

Capital Investment Entrant Scheme「資本投資者入境計劃」：

- 讓那些把資金帶來香港，但不會在港參與經營任何業務的人士（資本投資者）來港居留。
- 投資者可從不同的獲許投資資產類別中選擇自己的投資項目，而無須開辦或合辦業務。
- 財經事務及庫務局把『新計劃』列為發展**家族辦公室的 8 大政策措施**之一，吸引資產擁有人在香港落戶，並透過調配和管理財富，發掘本港多元的投資機會。

資料來源：2023年12月19日香港政府新聞公告 政府公布「新資本投資者入境計劃」詳情（附圖／短片）（info.gov.hk）

CIES計劃 (2023) 新公佈

- 政府於「2023-24年度財政年度政府財政預算案」中，正式推出新資本投資者入境計劃，並於2024年3月1日起接受申請，以進一步豐富人才庫及吸引更多新資金落戶香港。
- 新計劃將有助增強香港資產及財富管理、金融及相關專業界別的發展優勢，並為業界服務鏈的各個環節帶來更多商機和高質量就業機會。

資料來源：新資本投資者入境計劃辦公室

CIES計劃 (2023) 的機遇

- 投資者可以把資金投資於一些獲許的資產類別中，無須經營任何業務。
- 符合投資管理的規定和連續七年通常居住於香港，**投資者及其家庭成員（即配偶及十八歲以下未婚子女）**可以申請成為香港永久性居民。
- 在香港投資於股票、基金、債券等資產（房地產除外）3,000萬元或以上的合資格投資者，可以透過資本投資者入境計劃申請來港。

資料來源：2023年12月19日香港政府新聞公告 政府公布「新資本投資者入境計劃」詳情（附圖／短片）（info.gov.hk）

舊CIES計劃 (已於2015年1月15日起暫停)

成果：

- 截至2021年12月31日，約有**35,000名**申請人獲正式批准來港居留
- 合共為香港帶來多達**3,169億**元的投資。

資本投資者入境計劃過去申請數字

年度	接獲申請	獲批申請	中國籍居民佔獲批比例
2010/11	6,014	3,019	89%
2011/12	3,518	4,414	90%
2012/13	7,464	3,624	94%
2013/14	9,546	4,080	96%
2014/15	6,930	4,515	97%
2015/16	9	2,457	97%
2016/17	0	2,900	97%
2017/18	0	2,093	97%

「正式批准」個案獲許投資資產數字

（截至2019年3月）

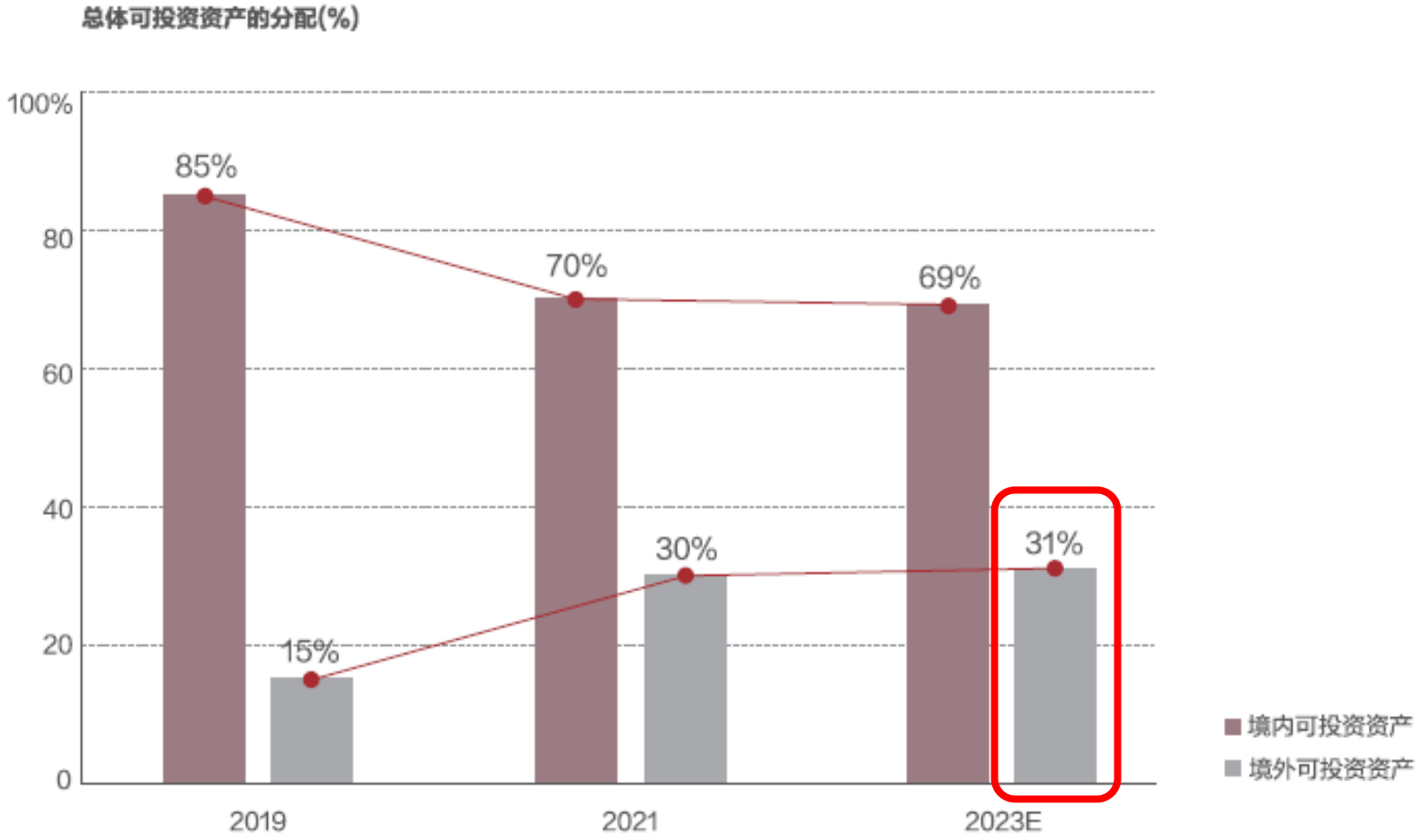
房地產	425.88億元
指定金融資產	2,723.24億元
總數	**3,149.13億元**

註：計劃2015年1月15日暫停接受申請、中國籍申請者須持外國永久居民身分

資料來源：入境事務處、立法會文件　　明報製圖

資料來源：香港入境處2021年年報

高淨值人群
境內境外資產配置

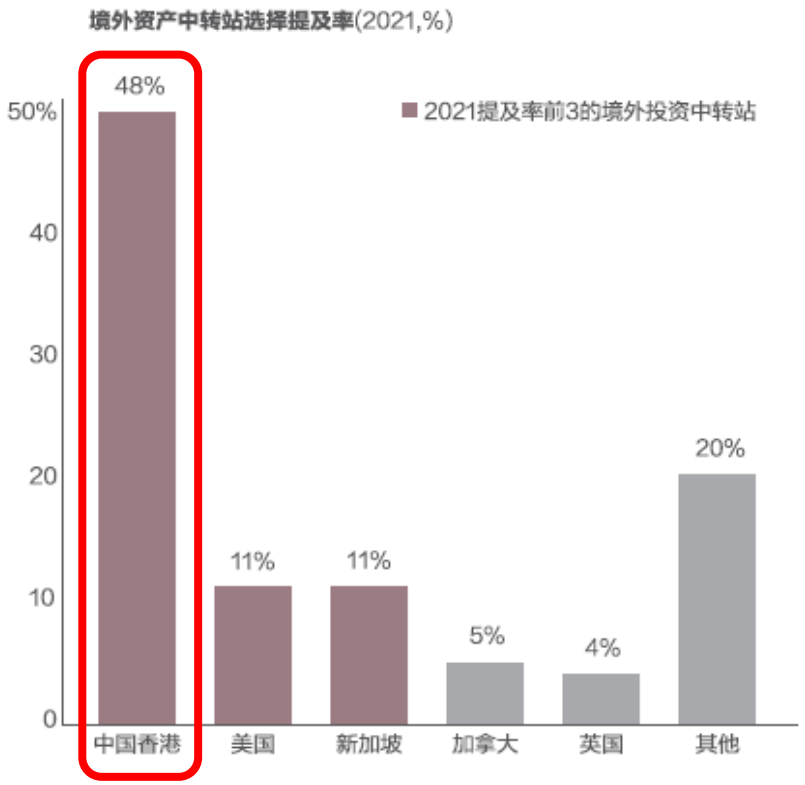


来源:招商银行—贝恩公司高净值人群调研分析

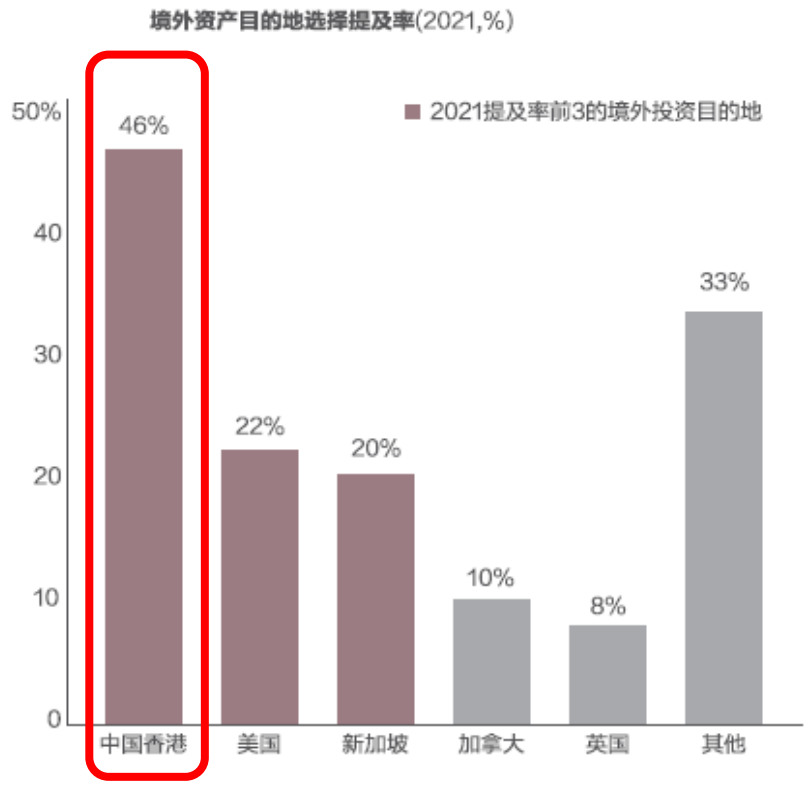
資料來源：2021 中國私人財富報告

高淨值人群
資產存放地及目的地

问题：您倾向的境外资产中转站是哪里?



问题：您倾向的境外资产目的地是哪里?

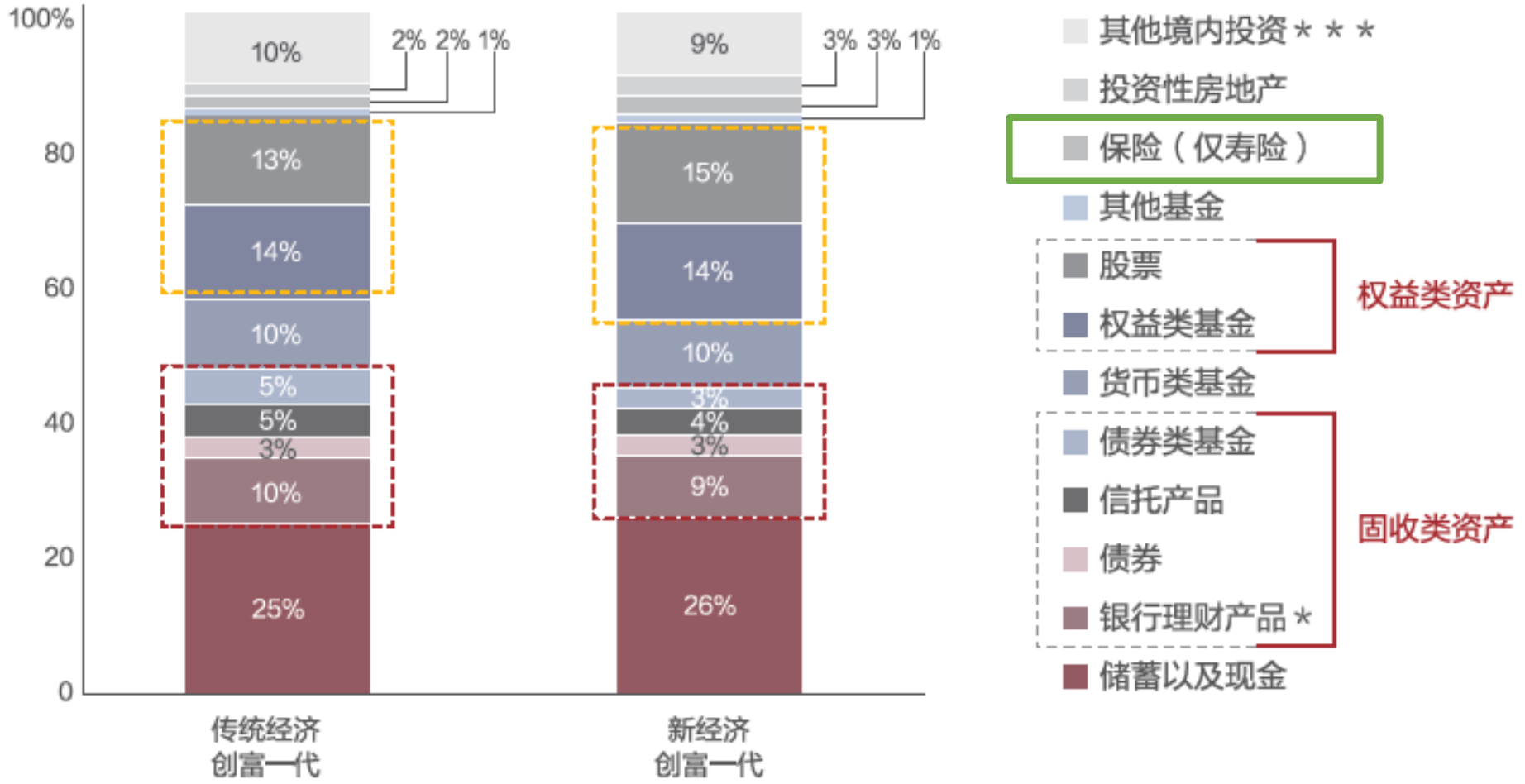


备注：其他国家包括了澳洲、新西兰，除新加坡外东南亚地区，除英国外欧盟地区，一带一路等地区

来源:招商银行—贝恩公司高净值人群调研分析

資料來源：2021 中國私人財富報告

傳統經濟創富一代 VS 新經濟創富一代
金融資產配置結構差異



来源:招商银行—贝恩公司高净值人群调研分析

資料來源：2021 中國私人財富報告

2. 舊CIES與新CIES計劃的區別

新舊CIES計劃比較

(1) 適用人士

大致相同

舊CIES計劃	新CIES計劃
▪ 外國國民 (阿富汗、古巴和朝鮮的國民除外) ▪ 澳門特別行政區(澳門特區)居民 ▪ 中國籍而已取得外國永久性居民身分的人士 ▪ 無國籍但已在外國取得永久性居民身分的人士 ▪ 台灣居民	▪ 外國國民 (阿富汗、古巴和朝鮮的國民除外) ▪ 澳門特別行政區(澳門特區)居民 ▪ 中國籍而已取得外國永久性居民身份的人士 ▪ 無國籍但已在外國取得永久性居民身份的人士 ▪ 台灣華藉居民

資料來源：新資本投資者入境計劃辦公室

新舊CIES計劃比較

(2) 一般資格準則

大致相同

舊CIES計劃	新CIES計劃
▪ 申請來港時已**年滿18歲** ▪ 在香港及其居住地沒有不良記錄 ▪ 能證明有能力支持自己及受養人的生計和提供住所，而無須依賴在香港獲許投資資產所帶來的任何收益、工作入息或公共援助	▪ 申請來港時已**年滿18歲** ▪ 在香港及其居住地沒有不良記錄（包括不良入境記錄），並符合一般入境及保安所需遵守的規定 ▪ 能證明有能力支持自己及受養人的生計和提供住所，而無須依賴在香港獲許投資資產所帶來的任何收益、工作入息或公共援助

資料來源：新資本投資者入境計劃辦公室

新舊CIES計劃比較

(3) 投資資格

舊CIES計劃	新CIES計劃
▪ 提出申請前兩年內，擁有不少於**港幣 1,000 萬元**的**淨資產** (淨資產指從任何資產、物業或資本中，扣除用作抵押或負債後的剩餘淨值。)	▪ 按計劃提出淨資產審查申請日期前兩年的整段期間內，一直絕對實益擁有市值**不少於3,000萬港元**（或等值外幣）淨值的**淨資產或淨資本**；

更新

資料來源：新資本投資者入境計劃辦公室

新舊CIES計劃比較

(3) 投資資格

舊CIES計劃	新CIES計劃
▪ 在遞交申請書前的6個月內，或在獲批准後的6個月內，把不少於**港幣 1000 萬元**投資在**獲許投資資產類別**	於**2024年3月1日**或之後對**獲許投資資產**已承諾的投資。包括： 1. 由2024年3月1日或提出“淨資產審查”申請前第180日起（以較遲者為準）至申請人提出“淨資產審查”當日的整段期間內；或 2. 由2024年3月1日或申請人提出“淨資產審查”申請前第180日起（以較遲者為準）至獲得入境事務處處長給予“原則上批准”後第180日的整段期間內；或 3. 在申請人獲得入境事務處處長給予“原則上批准”當日起至其後第180日的整段期間內，

更新

資料來源：新資本投資者入境計劃辦公室

新舊CIES計劃比較

(3) 投資資格

舊CIES計劃	新CIES計劃
▪ 不少於 港幣 1000 萬元投資在**獲許投資資產類別** ▪ **存款證投資除外**	**不少於3,000萬港元（或等值外幣）淨值投資於獲許投資資產；** ▪ 其中**最少2,700萬港元**要投資在股票、債券、存款證（距離到期日超過一年），以及證監會認可的基金等，金額自由配置 ▪ 其中，須向新的**「資本投資者入境計劃投資組合 *」**投入**300萬港元**

全新

資料來源：新資本投資者入境計劃辦公室

新舊CIES計劃比較

(4) 投資項目價格變更

大致相同

舊CIES計劃	新CIES計劃
▪ 倘若總投資價值降至最低限額以下，投資者**無須投入資金**於投資內的項目以填補差額。 ▪ 若投資項目的價值高於原來的最低限額，投資者亦**不可提取資本增益**。 ▪ 投資者**可保留**由獲許金融資產所獲得的**現金股息收入及利息收入**，這些收入不受制於計劃的規範。	▪ 如資產市場遭遇虧損情況，**投資者無須追加資金** ▪ **不可取走投資增值收益** ▪ 申請人可提取從獲許投資資產而得的**現金股息收入**、**利息收入**及**租金收入**。

資料來源：新資本投資者入境計劃辦公室

新舊CIES計劃比較

(4) 投資項目價格變更

舊CIES計劃	新CIES計劃
▪ 投資者**可以**隨意把投資轉往**不同的獲許金融資產**(例如由股票轉為債券，或由債券轉為股票)，惟必須把出售原先資產所得的**全部收益**再作投資。	▪ **可以對所投資的獲許投資資產進行轉換**
▪ 投資者須記錄投資組合的每次轉變，以便在**申請延期居留時呈交**。	▪ 須維持投資**連續 7 年**

大致相同

資料來源：新資本投資者入境計劃辦公室

逗留條件及香港居留權

入境申請 – 原則上批准

- 獲「**原則上批准**」後，申請人可獲發簽證/進入許可，以訪客身份來港不多於180天，以便在有關期間作出已承諾的投資。

入境申請 – 正式批准

- 申請人若已按計劃規則內的指明期間完成已承諾的投資(或申請人若已同時符合計劃規則內的淨資產規定及投資規定)
- 並獲投資推廣署發出符合淨資產規定審查證明書及符合投資規定審查證明書
- 入境事務處將審核申請人是否符合直接給予“正式批准”的資格。
- 給予**“正式批准”**後，申請人及其受養人(如有)一般獲准只受逗留期限限制在香港逗留不多於**24個月**

延長逗留期限

- 如入境處處長從入境事宜的角度認為投資者及其受養人（如有）仍然符合本計劃所需的資格準則，一般會給予投資者及其受養人（如有）**延長逗留期限不多於三年**。

永久居留

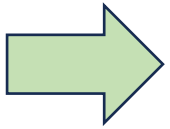
- 投資者及其受養人在香港**通常居住連續 7 年以上**，可依法申請香港居留權

無條件限制逗留

資料來源：新資本投資者入境計劃辦公室

CIES計劃
行政機關

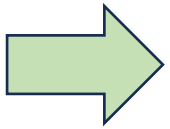
負責審查本計劃申請人的金融資產和投資，並監察獲批申請人是否持續符合投資規定和投資管理規定。



投資推廣署轄下

新資本投資者入境計劃辦公室

將審批簽證/進入許可、延長逗留期限和無條件限制逗留的申請。



入境事務處

資料來源：新資本投資者入境計劃辦公室

如何參與及參與程序

1. 向新資本投資者入境計劃辦公室申請核實是否符合**淨資產規定**
2. 向入境處遞交入境申請並取得**「原則性批准」**
3. 開設投資賬戶並投資於獲許投資資產類別中的投資產品
4. 在規定的投資期間內完成已承諾的投資後，向新資本投資者入境計劃辦公室申請**核實符合投資規定**。
5. 向入境處申請並取得**「正式批准」**
6. 投資組合配置及轉換
7. 3年續簽
8. 7 年後的資產解凍及申請**「永久居留」**或**「無條件限制逗留」**

資料來源：新資本投資者入境計劃辦公室

3. 可用的投資資產類別及其介紹

獲許投資資產





資料來源：財經事務及庫務局

金融類資產
1. 股票

- 以**港元**或**人民幣**交易的香港聯合交易所（聯交所）上市**公司股票**；

(截止2023年12月底)

	2023年12月	2022年12月	2022年底
上市公司數目	2,609	2,597	2,597
市價總值 (億元)	310,391	356,668	356,668
新增上市公司 (家) *	14	21	90
上市證券 (隻)	12,810	15,274	15,274
特殊目的收購公司股份(隻)	5	5	5
股本認股權證(隻)	2	2	2
特殊目的收購公司權證	5	5	5
衍生權證 (隻)	4,801	6,731	
界內證 (隻)	-	28	28

資料來源：港交所

金融類資產
2. 債券

1.以**港元**或**人民幣**交易的聯交所上市債務證券（包括由中華人民共和國財政部和內地地方各級人民政府在**香港發行的債務票據**）；

2.以**港元**或**人民幣**計價的債務證券，包括由以下機構發行或全面保證的定息或浮息工具和可換股債券 ：

1. 香港特別行政區政府（特區政府）、**外匯基金**、**香港按揭證券有限公司**、**香港鐵路有限公司**、**香港機場管理局**，以及特區政府不時指明由特區政府全資或部分擁有的其他法團、機構或團體；或
2. 香港聯交所**上市公司**；

報價商	貨幣	發行商	票息 (%)	到期日 (yyyy/mm/dd)	買入價	賣出價	買入孳息率 (%)	發售孳息率 (%)	更新日期 (yyyy/mm/dd)
HSHK	HKD	香港外匯基金	3.75	2025-02-24	99.79	99.89	3.98	3.88	2024-01-05
HSHK	HKD	香港外匯基金	4.08	2025-11-24	100.97	101.07	3.58	3.51	2024-01-05
HSHK	HKD	香港外匯基金	1.51	2027-02-24	94.91	95.11	3.26	3.18	2024-01-05
HSHK	HKD	香港外匯基金	2.24	2029-08-27	95.26	95.86	3.19	3.06	2024-01-05
CBHK	HKD	香港外匯基金	2.07	2026-08-26	96.24	97.84	3.61	2.95	2024-01-05
CBHK	HKD	香港外匯基金	2.48	2029-02-28	96.65	98.25	3.22	2.87	2024-01-05

資料來源：債務工具中央結算系統

金融類資產
2. 債券



機管局
零售債券資料

最高發行金額	50億港元
年期	2.5年
年利率	**4.25厘**
派息時間*	**每3個月支付一次**
每手申請金額	1萬元
認購期	1月17日上午9時至1月25日下午2時
上市日期	2月6日
二手市場	經港交所或場外市場交易
提早贖回機制*	投資者每季指定截止時間前，可要求機管局以其本金金額的100%贖回部分或全部債券，連同截至但不包括贖回日的應計及未付利息

* 政府iBond和綠債每半年派息一次，均不設提早贖回機制

資料來源：明報新聞網

金融類資產
3. 存款證

- 由認可機構發行的**港元**或**人民幣**計價存款證
- 存款證在購買時須**距離到期日不少於12個月**
- 購買日期須在入境處發出「原則上批准」投資者參與計劃後
- 存款證到期時應換成距離到期日不少於12個月的存款證或其他獲許投資資產類別的資產
- **最高投資額：HKD 3百萬 (3,000萬的10%)**

資料來源：新資本投資者入境計劃辦公室



金融類資產
3. 存款證

資料來源：香港經濟日報

金融類資產
4. 後償債項 (Subordinated Bonds)

- 以**港元**或**人民幣**計價，由認可機構(銀行) 發行
- 按照《銀行業(資本)規則》所發行的後償債項

注意：

- 後償債券持有人在發債機構一旦清盤時，其索償的次序會後於其他債券的持有人。即你只可在其他優先債權人獲還款後才可取回本金。

資料來源：新資本投資者入境計劃辦公室

金融類資產
5. 合資格的集體投資計劃名單

合資格集體投資計劃包括：

1. 由獲證券及期貨事務監察委員會（證監會）就第9 類受規管活動發牌的法團或註冊的機構管理的證監會認可基金（附註1）；
2. 由獲證監會就第9 類受規管活動發牌的法團或註冊的機構管理的證監會認可房地產投資信託基金；
3. 由獲准許經營《保險業條例》（第41 章）附表1 第2 部所指定的類別C 業務的保險人發行的證監會認可**投資相連壽險計劃**（即與投資有關的人壽保險計劃）（附註2）；及
4. 根據《證券及期貨條例》（第571 章）("該條例")註冊並由獲證監會就第9 類受規管活動發牌的法團或註冊的機構管理的開放式基金型公司。

資料來源：證監會

金融類資產
5. 合資格的集體投資計劃名單
與投資有關的人壽保險計劃

公開發售的投資產品列表

https://www.sfc.hk/TC/Regulatory-functions/Products/List-of-publicly-offered-investment-products

資料來源：證監會

非上市產品

- 單位信託及互惠基金
- 與投資有關的人壽保險計劃
- 結構性投資產品
- 強制性公積金
- 集資退休基金
- 紙黃金計劃

上市產品

- 交易所買賣基金
- 槓桿及反向產品
- 房地產投資信託基金
- 封閉式基金

上市及非上市股份及債權證

- 上市股份及債權證
- 非上市股份及債權證
- 內地與香港股市互聯互通

金融類資產
6. 有限合夥基金的擁有權權益

- 根據《有限合夥基金條例》（香港法例第637章）註冊的有限合夥基金的擁有權權益
- 私人有限合夥基金的擁有權權益及私人開放式基金型公司的總投資**上限為1,000萬港元**。

資料來源：新資本投資者入境計劃辦公室

金融類資產
中介服務限制

投資者可採用**自行指示**的方式管理獲許金融資產，或交由**金融中介機構**酌情管理。

投資者只可委聘最多 3 家金融中介機構，而該 3 家金融中介機構應屬於下列(a)至(c)的不同類別，並**不得在下文 3 類金融中介機構的每個類別同時使用超過 1 家金融中介機構的服務**：

a) 《銀行業條例》（香港法例第155章）所界定的認可機構；或
b) 根據《證券及期貨條例》（香港法例第571章）獲發牌進行第1或9類受規管活動的持牌法團；或
c) 根據《保險業條例》（香港法例第41章）獲准經營附表1第2部所指類別C業務的保險人。

資料來源：新資本投資者入境計劃辦公室

房地產
1. 非住宅房地產

- 香港的商用及 / 或工業用途非住宅房地產
- 包括樓花
- 不包括土地
- 投資金額以1,000萬港元為上限



資料來源：香港經濟日報

資本投資者入境計劃投資組合

- 資本投資者入境計劃投資組合將由香港投資管理有限公司成立和管理，投資組合會向與香港有關連的公司 / 項目作出投資，以支持創新及科技行業和其他有助香港經濟長遠發展的重點行業。
- 申請人須向資本投資者入境計劃投資組合**投入300萬港元**。
- 資本投資者入境計劃投資組合**不保證資本保值及分派股息**。

資料來源：新資本投資者入境計劃辦公室

資本投資者入境計劃投資組合



資料來源：香港投資管理有限公司

各種投資工具的好處及壞處

	股票	債券	存款證	後償債項	非住宅房地產	投資相連壽險
優點	高回報 相對流動性高 投資範圍廣 透明度高 參與公司管治	固定息率 穩定現金流 風險較低 到期可回本 求償較容易	安全可靠 本金有保證 選擇利率頻率 資金受保障 兌現能力	相信銀行可靠	投資回報高 越長越值錢 租金回報	靈活投資 組合配置 投資範圍廣 壽險保障 平均成本法
缺點	高風險 無保障	違約風險 信用風險 利率風險 匯率風險	投資期相對短 利率較債券低	求償較難 利率較債券低	管理經營風險 考究條件高 流動性低 政府政策影響	退保價值 手續費

4. 投連壽險與其他投資資產類別的比較


一圖看清
甚麼是「投連壽險」
投資相連壽險計劃（投連壽險）是一種具有投資成分的人壽保險產品，為打算長期持有保單的投保人而設。受保人身故時，保險公司一般會發放一筆過的身故賠償，投保人亦可於退保或保單期滿時提取保單內隨投資表現而變動的戶口價值。

投資規劃與保險規劃部署

	只作投資規劃	只作保險規劃	投資與保險分開規劃	投資與保險同時規劃
投資選擇	多	少 (儲蓄為主)	多	適中(基金選項)
投資能力要求	高	最低	高	中 (基金選項)
投資期	靈活選擇	中至長	靈活選擇	較長
投資資金要求	高	中	高	門檻較低
保險保障	無	多種選擇	多種選擇	投連壽險類型
保費	無	視乎選擇	視乎選擇	投連壽險類型

[AIA – INTERNAL]

投資相連壽險與基金比較

投連壽險　基金

投資於投連壽險產品相對於直接投資於基金，哪一個是較合適的選擇，取決於你的財務目標及狀況。然而，首先我們必須了解兩者的分別。

投連壽險 (一份保單同時包含人壽保障及投資選項)	基金 (基金是純投資的產品，沒有保險成分)
你作為消費者	
你是保險合約的保單持有人，並可根據合約向保險公司行使合約權利，亦須履行相關責任。 指定的受益人享有你身故賠償的權益。視乎投連壽險產品的種類，身故賠償按保單戶口價值、應繳總保費或總已繳保費計算。	你是基金的單位持有人／股東。 你擁有基金的所有權。若你身故，該等權益將成為你遺產的一部分。

資料來源：投委會網站 https://www.ifec.org.hk/web/tc/financial-products/insurance/product-types/ilas/basics/ilas-and-funds.page

投資相連壽險與基金比較

投連壽險　基金

投資於投連壽險產品相對於直接投資於基金，哪一個是較合適的選擇，取決於你的財務目標及狀況。然而，首先我們必須了解兩者的分別。

投連壽險 (一份保單同時包含人壽保障及投資選項)	基金 (基金是純投資的產品，沒有保險成分)
相關資產擁有權	
保險公司，即投連壽險產品發行人，擁有相關資產。 你在相關或參考基金中並無任何權利。任何追討賠償只可向保險公司提出，你有法律權利就保單價值提出申索。	你擁有基金，即擁有基金的相關資產。你的擁有權將按照與你所持有的基金單位佔基金單位總數的比例而定。 你可就所持有的基金單位提出申索。

資料來源：投委會網站 https://www.ifec.org.hk/web/tc/financial-products/insurance/product-types/ilas/basics/ilas-and-funds.page

投資相連壽險與基金比較

投連壽險　基金

投資於投連壽險產品相對於直接投資於基金，哪一個是較合適的選擇，取決於你的財務目標及狀況。然而，首先我們必須了解兩者的分別。

投連壽險 (一份保單同時包含人壽保障及投資選項)	基金 (基金是純投資的產品，沒有保險成分)
分開存放／獨立保管相關投資	
保險公司擁有相關資產，法例要求該等資產須存放於獨立的賬戶，及只能用於應付投連壽險保單持有人或受益人的申索。有關資產並非由獨立於保險公司的受託人／管理人所保管。	基金相關投資一般由獨立受託人／保管人代表基金持有。
投資期	
投連壽險為有意作長期投資，並有能力在整個保費支付年期繳付保費的人士而設。	投資期較靈活。

資料來源：投委會網站 https://www.ifec.org.hk/web/tc/financial-products/insurance/product-types/ilas/basics/ilas-and-funds.page

投資相連壽險與基金比較

投連壽險　基金

投資於投連壽險產品相對於直接投資於基金，哪一個是較合適的選擇，取決於你的財務目標及狀況。然而，首先我們必須了解兩者的分別。

投連壽險 (一份保單同時包含人壽保障及投資選項)	基金 (基金是純投資的產品，沒有保險成分)
釐定投資回報	
有關投資選項的回報由保險公司根據保單條款釐定。 投連壽險的表現，未必參考與你所選投資選項對應的相關／參考基金之表現，須視乎投連壽險的條款。	回報一般根據基金表現。 基金表現通常參照其全部相關投資的資產淨值計算。

資料來源：投委會網站 https://www.ifec.org.hk/web/tc/financial-products/insurance/product-types/ilas/basics/ilas-and-funds.page

投資相連壽險與基金比較

投連壽險　基金

投資於投連壽險產品相對於直接投資於基金，哪一個是較合適的選擇，取決於你的財務目標及狀況。然而，首先我們必須了解兩者的分別。

投連壽險 (一份保單同時包含人壽保障及投資選項)	基金 (基金是純投資的產品，沒有保險成分)
一般費用及收費	
保單層面： • 平台費(包括前期收費及經常性的平台費) • 保險費用 • 提早退保收費 • 提取款項收費 相關／參考基金層面： • 管理費 • 業績表現費（如適用） • 信託費及保管費	基金層面： • 認購費 • 管理費 • 業績表現費（如適用） • 贖回費（如適用） • 轉換費（如適用） • 買賣差價（如適用） • 信託費及保管費

資料來源：投委會網站 https://www.ifec.org.hk/web/tc/financial-products/insurance/product-types/ilas/basics/ilas-and-funds.page

投資相連壽險與基金比較

投連壽險　基金

投資於投連壽險產品相對於直接投資於基金，哪一個是較合適的選擇，取決於你的財務目標及狀況。然而，首先我們必須了解兩者的分別。

投連壽險 (一份保單同時包含人壽保障及投資選項)	基金 (基金是純投資的產品，沒有保險成分)
你可能面對的主要風險	
保單層面： • 保險公司的信貸風險 • 提早終止風險 • 保險利益的風險 相關／參考基金層面： • 交易對手風險 • 市場風險 • 管理風險 • 外匯風險 • 利率風險	基金層面： • 交易對手風險 • 市場風險 • 管理風險 • 外匯風險 • 利率風險

資料來源：投委會網站 https://www.ifec.org.hk/web/tc/financial-products/insurance/product-types/ilas/basics/ilas-and-funds.page

投資相連壽險與基金比較

投連壽險　基金

投資於投連壽險產品相對於直接投資於基金，哪一個是較合適的選擇，取決於你的財務目標及狀況。然而，首先我們必須了解兩者的分別。

投連壽險 (一份保單同時包含人壽保障及投資選項)	基金 (基金是純投資的產品，沒有保險成分)
提前退保／贖回的罰款	
如你提前退保、從保單中提取部分款項、終止保單、停付或減付保費，均可能引致費用或罰款。 這可能令你損失重大或甚至所有保單的本金及其他利益，例如身故賠償及獎賞，此情況在保單生效初期尤甚。	有些基金可能按你贖回金額的若干百分比收取贖回費用。
冷靜期	
你享有冷靜期。在冷靜期內你可取消保單，並按市值調整取回已繳付的保費。	基金不設售後冷靜期。

資料來源：投委會網站 https://www.ifec.org.hk/web/tc/financial-products/insurance/product-types/ilas/basics/ilas-and-funds.page

投資相連壽險
5 種優勢

靈活的投資計劃

- 可以在無需支付額外的費用自由轉換基金，即無需要支付轉換費用，與個別購買基金會有不同。
- 更多的投資機會
  - 投資於由基金公司管理的基金，可以分散風險
  - 可以購買一些地區性基金

資料來源：香港金融業協會



投資相連壽險
5 種優勢

結合了壽險保障和投資增值的特點

- **壽險保障**：投資連結壽險提供基本的壽險保障，即在被保險人身故時向受益人支付一定金額的死亡保險金。
- **投資增值機會**：將一部分保費投資於與保險公司合作的投資基金或投資帳戶中。通過投資增值，有機會在保單的持有期內實現資本增長。



資料來源：香港金融業協會

投資相連壽險 5 種優勢

選擇多而且靈活

- **靈活性：**可以根據自己的需求和風險承受能力，調整保費支付方式、保額和保險期限，還可以選擇增加或調整投資金額，以適應不同的投資策略和市場條件。
- **選擇多樣性：**提供多種投資選項，以滿足不同的投資需求和風險承受能力。投資者可以根據自己的喜好和風險偏好，在不同類型的基金之間進行資金調配，以實現更好的投資組合。



資料來源：香港金融業協會

投資相連壽險
5 種優勢

不錯的投資移民工具

- **低門檻的離岸戶口：**一般在私人銀行開戶需要符合專業投資者的資格，而投資相連壽險計劃是另一種低門檻的離岸戶口。

- **移民後投資相連壽險計劃有更大的稅務優惠：**在外國無論是收息或股票升值，都需要考慮稅務的問題，而投資相連壽險計劃可以減輕部分稅務的壓力。



資料來源：香港金融業協會

投資相連壽險 5 種優勢

重要的傳承工具

- **遺傳傳承：**投資連結壽險在資產遺傳方面具有獨特的好處。在您身故時，保單的現金價值和投資增值部分可以作為資產遺傳給受益人，為他們提供經濟支持和繼續投資的機會。



資料來源：香港金融業協會

5. 不同移民香港計劃比較

移民香港計劃種類

1. 香港高端人才通行證計劃 (高才通計劃) Top Talent Pass Scheme (TTPS)
2. 一般就業政策 (專業人士) (適用於非內地居民)
3. 一般就業政策 (企業家) (適用於非內地居民)
4. 輸入內地人才計劃 (適用於內地居民) (ASMTP)
5. 優秀人才入境計劃 (QMAS)
6. 科技人才入境計劃
7. 非本地畢業生留港 / 回港就業安排 (IANG)
8. 輸入中國籍香港永久性居民第二代計劃

1. 香港高端人才通行證計劃(高才通計劃)
Top Talent Pass Scheme (TTPS)

- 高才通計劃旨在吸引世界各地具備豐富工作經驗及高學歷的高端人才到香港探索機遇。
- 這些高端人才在提出申請時**無須**已在香港特別行政區覓得工作。
- 他們只須**符合一般的入境規定**，便可獲准在港逗留 **24 個月**而不受其他逗留條件限制。

資料來源：香港入境處

1. 香港高端人才通行證計劃(高才通計劃)
Top Talent Pass Scheme (TTPS)

申請人可以**選擇下列其中一個類別**而提出高才通計劃的申請：

1. **A類申請**：在緊接申請前一年，全年收入達**港幣 250 萬元**或以上（或等值外幣）的人士
2. **B類申請**：獲合資格大學頒授學士學位、並在緊接申請前五年內**累積至少三年**工作經驗的人士
3. **C類申請**：在緊接申請前五年內，獲合資格大學頒授學士學位、但**工作經驗少於三年**的人士；這類申請受年度配額限制，且以先到先得的方式分配。此外，C類申請並不適用於在香港特區修讀全日制經本地評審課程而獲得學士學位的非本地學生。

資料來源：香港入境處

根據輸入內地人才計劃獲批來港人士的統計數字

按申請人行業 / 界別分類

行業 / 界別	2022	2023 (1 月 – 9 月)
學術研究和教育	2 199	2 940
藝術 / 文化	285	1 653
商業和貿易	1 489	2 331
工程和建造	1 291	1 594
金融服務	2 413	2 625
資訊科技	866	947
法律服務	105	99
康樂和體育	73	675
其他	3 047	1 684
總數	11 768	14 548

資料來源：香港入境處

2. 一般就業政策 (專業人士)
(適用於非內地居民)

有意來港工作的海外、台灣及澳門專業人士，可根據一般就業政策提出申請。一般就業政策不限行業。

主要申請資格包括 -

- 已**確實獲得聘用**，而從事的工作與其學歷或工作經驗有關，並且**不能輕易覓得本地人擔任**
- **薪酬福利與市場水平相若**
- 具有**良好教育背景**、**技術資格**或經證明的**專業經驗**
- **放寬申請資格**：如擬引入人才的職位屬「人才清單」表列的13項本地人才短缺的專業，或招聘的職位年薪（計及房屋津貼等其他附帶福利的整套薪酬福利條件）達港幣200萬元或以上，僱主無須證明本地招聘困難，可直接提出申請

資料來源：香港入境處

3. 一般就業政策 (企業家)
(適用於非內地居民)

計劃在香港開辦或參與業務的海外、台灣及澳門企業家，可根據一般就業政策提出申請。

主要申請資格包括 -

- 具有**良好教育背景**、**技術資格**或經證明的**專業經驗**
- 能夠對本地經濟 作出**重大貢獻**

資料來源：香港入境處

3. 一般就業政策 (企業家)
(適用於非內地居民)

計劃在香港開辦或參與業務的海外、台灣及澳門企業家，可根據一般就業政策提出申請。

主要申請資格包括 -

- 具有**良好教育背景**、**技術資格**或經證明的**專業經驗**
- 能夠對本地經濟 作出**重大貢獻**

資料來源：香港入境處

4. 輸入內地人才計劃 (適用於內地居民) (ASMTP)

有意來港工作的內地專業人士，可根據輸入內地人才計劃提出申請。輸入內地人才計劃不限行業。

主要申請資格包括 -

- 已**確實獲得聘用**，而從事的工作與其學歷或工作經驗有關，並且不能輕易覓得本地人擔任
- **薪酬福利與市場水平相若**
- 具有良好**教育背景**、**技術資格**或經證明的**專業經驗**
- **放寬申請資格**：如擬引入人才的職位屬「人才清單」表列的13項本地人才短缺的專業，或招聘的職位年薪（計及房屋津貼等其他附帶福利的整套薪酬福利條件）達港幣200萬元或以上，僱主無須證明本地招聘困難，可直接提出申請

資料來源：香港入境處

5. 優秀人才入境計劃 (QMAS)

有意來港工作及定居，而**未在港獲聘用的高技術人才或優才**，可根據優秀人才入境計劃提出申請。優秀人才入境計劃不限行業，

設有以下兩套計分制度 -

- **綜合計分制** - 適用於高技術人才或優才

  評核範疇：年齡、學歷/專業資格、工作經驗、人才清單、語文能力、家庭背景

  綜合計分制下給予擁有在跨國公司或知名企業工作經驗的申請人額外分數

- **成就計分制** - 適用於擁有傑出成就的優秀人才 (例如奧運獎牌、諾貝爾獎、國家/國際獎項得主)

資料來源：香港入境處

按申請人所屬地區分類

地區	2022	2023 (1月 – 9月)
澳洲	27	32
加拿大	32	41
中國內地	2 719	12 295
美國	24	31
其他	43	80
總數	2 845	12 479

註：數字為成功通過「輸入優秀人才及專才諮詢委員會」甄選的個案數目。

資料來源：香港入境處

6. 科技人才入境計劃

科技人才入境計劃旨在透過快速處理安排，供**合資格公司申請輸入非本地科技人才**到香港從事研發工作。合資格公司須先**申請配額**，獲創新科技署發出配額的公司可相應地於為期24個月的配額有效期內為合資格人士申請工作簽證 / 進入許可。

主要申請資格包括 -

- 在遞交申請時，聘用公司獲創新科技署**批出有效配額**
- 申請人主要從事先進通訊技術、人工智能、生物科技、網絡安全、數據分析、數碼娛樂、金融科技、綠色科技、集成電路設計、物聯網、材料科學、微電子、量子技術或機械人技術範疇的研發工作
- 申請人持有**具特別認受性的大學**所頒授的科學、科技、工程或數學（STEM）學科學位
- 申請人符合創新科技署發出的獲發配額通知書上就相關職位**列明的特定條件**

資料來源：香港入境處

根據科技人才入境計劃獲批來港人士的統計數字

按申請人所屬地區分類

地區	2022	2023 (1月 – 9月)
澳洲	1	0
中國內地	46	91
馬來西亞	0	3
南韓	0	1
英國	1	0
美國	4	2
其他	8	9
總數	60	106

資料來源：香港入境處

7. 非本地畢業生留港 / 回港就業安排 (IANG)

非本地畢業生可根據非本地畢業生留港 / 回港就業安排申請留港一年尋找工作。

主要申請資格包括 -

- 在香港**修讀全日制經本地評審課程**而獲得學士學位或更高資歷
- 首次入境時無須先獲得聘用（適用於**應屆畢業生**）
- 工作通常是由學位持有人擔任，以及薪酬福利條件達到市場水平（適用於**非應屆畢業生**）
- 擴展頂尖人才類別至根據本計劃獲准在港逗留不少於兩年；及在上一評稅年度的薪俸稅應評稅入息達港幣200萬元或以上的人士，如獲批准，他們一般會獲准延期逗留六年而不受其他逗留條件限制。

資料來源：香港入境處

根據非本地畢業生留港 / 回港就業安排獲批來港人士的統計數字

按申請人所屬地區分類

地區	2022	2023 (1月 – 9月)
加拿大	33	34
法國	17	7
印度	183	176
中國內地	9 126	18 339
馬來西亞	87	90
巴基斯坦	54	45
南韓	161	196
美國	34	33
其他	696	663
總數	10 391	19 583

資料來源：香港入境處

8. 輸入中國籍香港永久性居民第二代計劃

已移居海外的中國籍香港永久性居民的第二代，可根據輸入中國籍香港永久性居民第二代計劃申請來港。計劃不限行業，申請人在首次入境時**無須先獲得聘用**。

計劃主要申請資格包括 -

- 年齡介乎**18至40歲**；
- 在**海外出生**
- 父或母至少一方在申請人提出申請時持有**有效的香港永久性居民身份證**，及在其出生時是已定居海外的中國籍人士
- 具有良好**教育背景**、**技術資格**或經證明的**專業經驗**
- 具備良好**中文或英文**的書寫及口語能力（普通話或粵語）

資料來源：香港入境處

各種移民香港計劃的好處及壞處

	高才通計劃	優秀人才入境計劃	資本投資者入境計劃
優點	適合高學歷人士 適合具豐富管理經驗人士 可無需事先在港獲聘 無資金要求	適合高技術人士 適合各行業優才 可無需事先在港獲聘 無資金要求	可無需有港擁有事業 可無需事先在港獲聘 無需計分 無需學歷證明 無需工作證明 無需收入證明 (及稅單)
缺點	學歷證明 工作證明 收入證明	綜合計分制 成就計分制	資金證明 作出合資格投資

6. 其他國家（新加坡、加拿大、澳大利亞、日本）的投資移民計劃

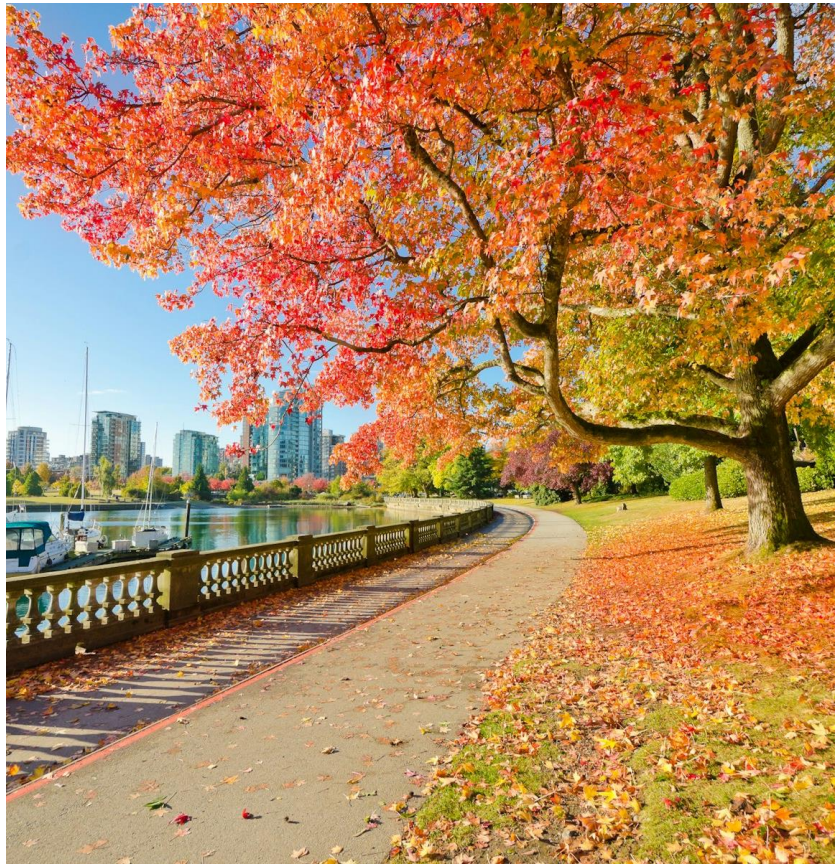
加拿大

1. **資產要求**：淨資產一般要求5.
在160萬加元以上。這些資
產可以是現金、股票、房產
等，但必須是透過合法手段
取得的。
2. **管理經驗**：需要具備至少兩6.
年的企業管理經驗，或高階
主管的經驗。
3. **投資方式**：需要選擇一種投
資方式，可以選擇投資80　7.
萬加元在加拿大政府指定的
銀行5年不動，或選擇直接
交納5年貸款的利息84萬人
民幣。這兩種方式任選其一。
4. **語言能力**：需要具備一定的
語言能力，以適應在加拿大
的生活和工作。

教育背景：雖然投資移民對申請人的教育背景沒有明確要求，但較高的學歷和專業技能有助於提高申請人的綜合評分和申請成功率。

健康和安全要求：申請人需要通過體檢和安全背景調查，以確保沒有健康問題或犯罪記錄。

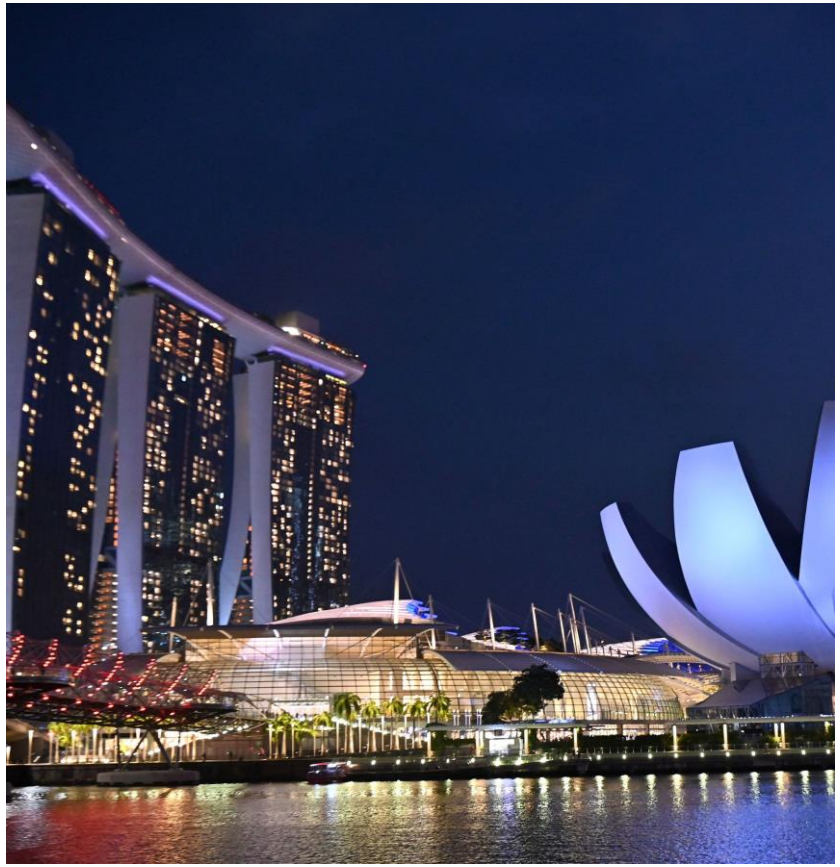
商業計劃書：需要提交一份合格的商業計劃書，說明在加拿大的商業計劃和目標。



資料來源：華通國際教育

星加坡

1. 新加坡PIC自雇移民
   （100萬新加坡幣）
2. 新加坡家族辦公室計劃
   （2,000萬新加坡幣）
3. 全球商業投資者計劃
   （1,000萬 – 2,500萬新加坡幣）
4. 新加坡VCC結構（成立星加坡基金）
5. 新加坡科技准證
6. 新加坡自雇移民
7. 新加坡藝術人才移民



資料來源：知乎

澳洲

澳洲投資移民金額、年齡等各項門檻比較一覽表

	商業創新簽證（188A）	投資者簽證（188B）	顯著投資者簽證（188C）	創業企業家簽證（188E）
簽證效期	5年	5年	5年	5年
年齡限制	55歲以下	55歲以下	不限	55歲以下
申請人管理經歷要求	須有直接參與經營及管理企業的成功經歷	直接經營公司或管理投資的資歷達3年	不限	
公司與個人淨資產	125萬澳幣以上	250萬澳幣以上	500萬澳幣以上	無
申請作業時間	30-35個月	35-37個月	16-22個月	5-13個月

*申請作業時間參考自澳洲移民局，實際情形需以澳洲簽證組公告為主。



資料來源：澳商喬順國際

日本

1. 與日本人結婚
2. 工作簽證
3. 經營管理簽證
4. 高度人才簽訂



資料來源：知乎

香港的優勢

全球最自由經濟體，資金進出無限制

一國兩制

低稅率及簡單稅制

頂尖的專業服務和人才配套



司法制度健全

國際金融樞紐

地理位置優越



各國投資移民的好處及壞處

	香港	加拿大	星加坡	澳洲	日本
資金要求	HKD 3,000 萬	CAD 160 萬 (約HKD 930萬)	SGD 100 萬 – SGD 2,500 萬 (約HKD 580萬 – HKD 1億5千萬)	AUD 120 萬 – AUD 500 萬 (約HKD 615萬 – HKD 2千6百萬)	無特定要求 YEN 500 萬 (約HKD 27萬)
其他要求	年滿18歲 無其他限制	管理經驗要求 語言能力要求 基礎學歷考慮 身體健康 商業計劃書	註冊公司 管理經驗要求 (部分計劃) 商業計劃書 (部分計劃)	年齡限制 (55) 管理經驗要求 (部分計劃) 商業計劃書	商業計劃書 聘請僱員
投資	獲許投資資產 類別	指定政府投資	自由投資	商業投資為主	商業投資

7. 財務規劃師的機會
以及如何為CIES做準備

了解中國高淨值人群理財需要
(1) 成熟穩健型創富一代

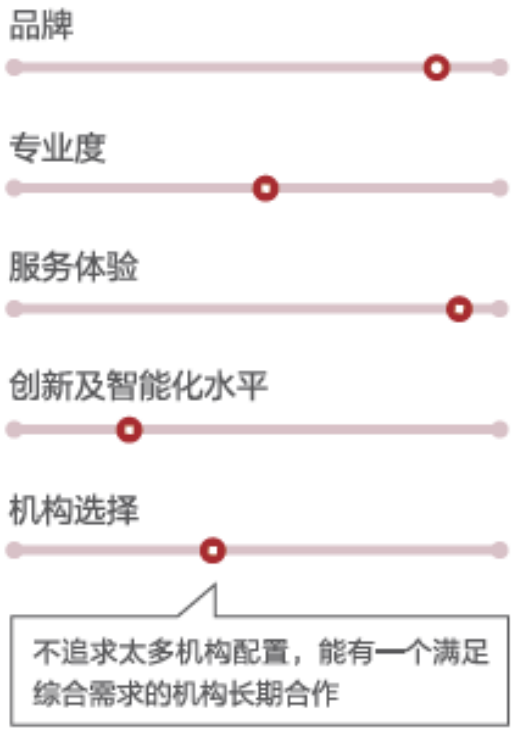
創富一代 子类型 | 》成熟稳健寻求信任》

“希望金融机构应该根据我的实际状况配置最适合的方案给到我提案；我不会仔细比对方案，但是需要对价值和风险知情，同时选择能够为我定制服务，服务态度优异且懂我需求的专属客户经理。”

◉驱动力

生活	财富自由，子女在海外进修、工作；协助子女配置**海外资产**，让个人和家庭资产稳健安排，让退休及未来的生活有更多选择性
企业	家族企业经营稳定，开始进入退休传承周期；**考虑企业享受服务的专业性，能辅助企业长青**
能力	**信任型、尊享型**客户，基本委托已经建立信任基础的专业客户经理，不过问细节，注**重理财服务的体验和长期关系**
财富看法	处于**财富传承的人生阶段**，不作进取型尝试，关注家族利益最大化
产品/风险偏好	不追求激进的财富增长，以**稳健增长**为原则配置投资；主要依托银行作为财富管理的金融机构

◉金融服务各维度的重要性[1]



了解中國高淨值人群理財需要
(2) 專業控制進取型創富一代

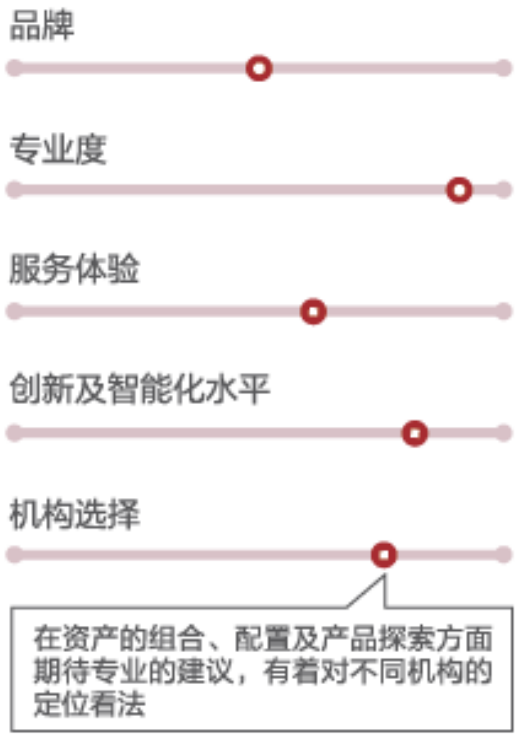
创富一代　子类型 II　》专业控制进取型》

“我还希望继续拓展企业的进一步发展，个人方面我也希望能尝试一些新的金融工具；我不断在尝试和学习，也期待机构配置高专业度的客户经理，给到我专业的建议及背后的逻辑。”

◉驱动力

生活	孩子即将出国留学，家庭稳定，较多时间仍在企业发展，兼顾个人家庭的**高品质生活**
企业	依然在**一线忙碌**，主导公司决策；企业即将开启IPO，因此非常关注**股权安排与个人财富的连接**
能力	熟悉企业金融服务，且**具备理财知识及资产方案的判别能力**，需要对自己的资产配置具备**一定的掌控力**，也期待**银行能够体现专业性**
财富看法	依旧处于**创富阶段**，在风险可控的前提下**尝试进取型金融工具**；不过**对于风险管控有一定顾虑**，希望获得专业建议
产品/风险偏好	在包括券商、私募等**多类型金融机构**开设户头并配置资产，推进较为**激进**的理财配置

◉金融服务各维度的重要性[1]



了解中國高淨值人群理財需要
(3) 創富型新經濟群體

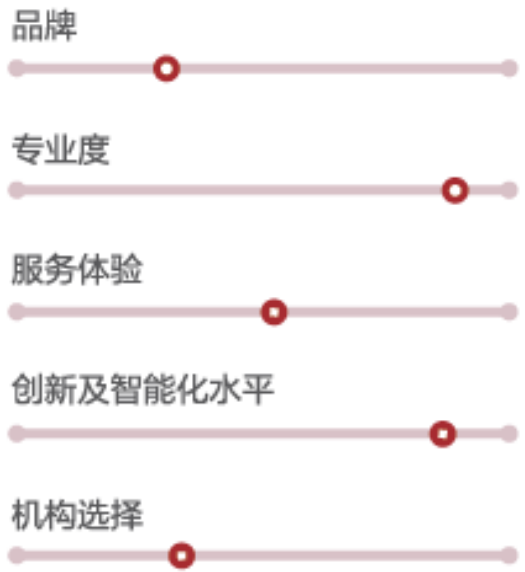
新经济群体子类型 》创富及能力发展期》

“我的前半生比较幸运，能够入对行业，也在早期加入发展不错的新兴企业，如今我希望将重心放到家庭，在守住事业成果的同时思考如何让家人过上更好的生活，孩子得到良好的教育。我希望能增加自己的理财投资能力，实现家庭和事业的双收。”

◉驱动力

生活	孩子5岁，目前在幼儿园，即将升学由于年龄和工作原因**社会关系网络相对薄弱**，期待能够通过专业机构，对接对孩子成长有帮助的资源
企业	持有公司原始股，且为主要财富差异化来源；由于企业刚完成IPO，非常关注**股权解禁后的长期安排和规划、持有的策略及法律税务规划**
能力	程序员背景，代码极客；**金融知识相对有限**，但是**学习能力很强**，能够快速理解金融理财的方案和逻辑，对**数字化理财、互联网金融接受度高**
财富看法	套现后将具备调动大量资金的能力，在升级生活质量后,希望有着资金的**长期规划**，并通过资产配置**降低资产风险**，实现**家庭利益最大化**
产品/风险偏好	比较依赖专业推荐，**对专业性要求高**，有着更敏捷、创新及智能化诉求

◉金融服务各维度的重要性[1]




一圖看清
「投連壽險」的銷售過程
1 財務需要分析
評估投保人的投保目標、財務狀況、支付保費能力和意願。
2 風險承擔能力評估
若投連壽險是投保人的合適選擇，中介人須透過完成《風險承擔能力問卷》，以評估該投保人的投資風險偏好。
風險承擔能力問卷
風險
3 產品建議
中介人根據從財務需要分析及其他資料中取得的投保人資訊，向投保人建議合適的產品，並提供小冊子、產品資料概要和利益說明文件。
小冊子
產品資料
利益說明
4 簽署文件
投保人簽署《重要資料聲明書》前，中介人須向其解釋內裡資訊。投保人應確認自己清楚明白文件上的內容，才簽署相關文件。
重要資料聲明書
5 售後監控
中介人隨即進行錄音，或由保險公司於發出保單後的五個工作天內致電投保人，以確認投保人了解所購買的產品並完全知悉其權益及責任。投保人亦會收到相關文件，若有不明白或不同意的內容，應盡快向保險公司查詢。
5日內
保險公司
6 冷靜期
投保人可於21日的冷靜期內再次審視保單條款及相關文件，若最後發覺產品不適合自己，可以書面向保險公司提出取消保單，取回經市值調整計算後的已繳保費。
21日
冷靜期
保單條款
7 定期監察投資組合的表現
投保人應積極管理保單，定期監察投資組合的表現，如要變更投資組合，需留意相關費用。
投資組合

財務規劃師的準備

- ✓ 考取**卷5牌照**
- ✓ 明瞭投資相連壽險(ILAS)是**唯一一種保險產品**能成為獲許金融資產
- ✓ 了解投資相連壽險(ILAS)是獨一無二能**提供人壽保險的金融資產**，按申請人的人生階段套入不同話題，增加客戶興趣
- ✓ 由於透過CIES計劃投資投資相連壽險的都**金額龐大**，財務規劃師應趁計劃未正式開始要先熟悉銷售ILAS，把握重要機遇
- ✓ 使客戶利用**單一金融機構**處理資料，以便處理申請期間的申報程序，而且可以確保所有買賣記錄齊全

THANK YOU! ~ Q & A