2026-04-21 香港投资移民发展历程

> 日期和時間： 2026-04-21 10:01:45
> 地點：[插入地點]
> [插入標題]

香港投資移民 新資本投資者入境計劃 CRS稅務規劃

主題

本講座詳細介紹了香港身份的多重優勢，包括全家移居、15年免費教育、免費醫療及低稅率。重點解析了2024年重啟的「新資本投資者入境計劃」，闡述了其3000萬港幣的淨資產要求、投資分配規則（2700萬自主投資+300萬指定投資）及申請流程。此外，講座還探討了高才通轉投資移民的銜接問題、CRS稅務資訊交換的應對策略，並強調了第三國身份規劃的重要性，為有意移居香港的高淨值人士提供了全面的指引與實務建議。

要點

1. 香港身份的優勢：一人申請全家移居，配偶及未滿18歲子女可同行。
2. 香港提供免費醫療和15年免費教育（3年幼兒園、6年小學、6年中學）。
3. 香港公立醫療雖然擁擠，但重症、急症可優先處理，也可搭配保險使用私立服務。
4. 香港實行初中直升高中制度，無中考分流壓力。
5. 獲得香港臨時身份後的七年內，可以保留內地戶口，不影響內地生活、工作和社保。
6. 七年後可申請成為香港永久居民，並可選擇繼續保留內地戶口。
7. 持有香港護照可免簽173個國家及地區，申請美簽等海外簽證也相對容易。
8. 香港教育選擇多樣，可參加香港本地高考、華僑生聯考或以DSE成績申請內地大學。
9. 香港稅率較低，個人薪俸稅最高15%，每人每年享有13.2萬港幣免稅額，並可以家庭為單位計稅。
10. 成為香港居民後，在粵港澳大灣區可享受個稅補貼、創業補貼及購房補貼等。

金句

- `"人都對自己無法掌控的東西會非常的上心，非常的在意。"-- Speaker 1`

章節和主題

香港身份的用途與優勢

> 香港身份的主要優勢體現在家庭移居、免費福利、身份保留、海外便利、教育多元化及低稅率等方面。

- **關鍵點**
    - 一人申請，全家移居：主申請人可攜帶配偶和未滿18歲的子女。
    - 完整福利：免費醫療和15年免費教育（3年幼兒園+6年小學+6年中學）。
    - 雙重身份保留：七年內可保留內地戶口，不影響內地生活、工作、社保。
    - 海外跳板：香港護照免簽173個國家及地區，申請海外簽證更容易。
    - 教育多元化：可參加港校考試、華僑生聯考、DSE考試，升學路徑廣。
    - 低稅率：個人薪俸稅最高15%，每人每年有13.2萬港幣免稅額，可以家庭為單位計稅。
    - 大灣區補貼：可享受粵港澳大灣區針對境外人才的個稅、創業、購房等補貼。
- **講解**

  香港身份允許一人申請，配偶及未滿18歲子女一同獲得居民身份。福利方面，提供免費的公立醫療和15年（3+6+6學制）的免費教育，子女可從幼兒園讀到高中畢業，無中考分流。在身份方面，獲得香港臨時身份的七年內可保留內地戶口，不影響內地事業與社保，七年後成為永久居民仍可選擇保留。作為海外跳板，香港護照免簽173個國家和地區，申請他國簽證也更容易。教育上，子女可以參加香港本地高考、華僑生聯考或DSE考試，選擇香港、內地或海外的大學，選擇比內地更多樣化。稅務上，個人薪俸稅最高15%，遠低於內地的45%，且有13.2萬港幣的免稅額，還可按家庭計稅，對高收入人群有顯著的稅務優勢。

香港新資本投資者入境計劃

> 香港「新資本投資者入境計劃」是於2024年3月1日正式重啟的投資移民項目，對申請人的年齡、身份資格及淨資產有明確要求。

- **關鍵點**
    - 重啟時間：2024年3月1日正式接受申請。
    - 申請人年齡要求：主申請人必須年滿18週歲。
    - 申請人身份資格要求（四選一）：1. 外國國民；2. 中國籍，並已取得外國永久性居民身份；3. 澳門特別行政區居民；4. 台灣華籍居民。
    - 淨資產要求：個人淨資產需達到3000萬港幣或以上。
    - 資產證明要求：需證明在申請前的特定時間段內持續擁有該資產，例如銀行存款需證明在申請前六個月內每日都達標。
- **講解**

  該計劃的前身最早於2003年推出，當時門檻為650萬港幣（可投資房地產），2010年提高至1000萬港幣（取消房地產投資），並於2015年暫停。時隔九年，由於疫情等因素對經濟的影響，香港政府於2024年3月1日重啟此計劃。最新的申請要求包括：主申請人年滿18週歲，可攜帶配偶及未滿18歲子女。申請人必須是四類人之一：外國國民、中國籍並擁有外國永久居民身份、澳門居民或台灣居民。其中「中國籍+外國永居」是為繞開政策限制而設，該外國永居身份（綠卡）門檻不高，小國家的也可以。此外，申請人需證明在申請時點之前的兩年內，個人淨資產不低於3000萬港幣。

- **Examples**

> 要證明擁有3000萬港幣以上的資產，可以通過提供存款證明。香港政府要求，申請人需提供在提起申請之前的六個月（183天）內，每一天的銀行存款（定期或活期）都滿足資產要求。例如，若使用銀行月結單作為證明，則需要確保每個月最後一天的結餘都符合標準。

香港投資移民的申請要求與流程

> 香港新資本投資者入境計劃要求申請人在提出申請時，須在過去兩年擁有不少於3000萬港幣或等值的淨資產，並將其中3000萬港幣投資於獲許的資產類別。整個計劃週期為七年，遵循「2+3+3」的續簽模式，七年後滿足條件可申請成為香港永久性居民。

- **關鍵點**

    - 資產證明方式：可接受存款、理財產品（股票、基金、債券）、房產、公司實益。公司實益方式因審核複雜且費用高昂，最不被建議。
    - 投資額劃分：3000萬港幣投資分為兩部分。一部分是2700萬的「可自主投資部分」，可投於股票、債券、基金、存款（上限300萬）、住宅房產（上限1000萬）或商鋪（上限1500萬）。另一部分是300萬的「不可自主投資部分」，必須投資於香港政府指定的創科投資產品。
    - 投資管理規則：投資封閉期為七年。期間投資增值部分不可提取，但虧損無需補倉。允許調倉，但必須在規定時間內（金融資產14天）全額再投資。股票的現金股息、存款利息、物業租金這三類收益可以提取。
    - 投資帳戶要求：除房產外，金融資產必須存放在指定投資帳戶中，專款專用。每個資產類別最多委聘一家金融機構，且只能開設一個投資帳戶。
    - 費用說明：3000萬投資額不包括交易產生的佣金、印花稅等費用，需額外準備資金支付。
- **講解**

  申請流程首先是進行淨資產審批，證明在過去六個月內持續擁有不少於3000萬港幣的資產。審批通過後，有180天的時間來完成3000萬的投資。投資完成後需進行資產稽核，然後領取正式身份證。之後的七年內，每年都需提交投資維持的審查報告，並以「2+3+3」的形式續簽簽證。直到第七年，若滿足居住等要求，即可申請轉為永久居民；若不滿足，可申請無條件逗留簽證，待滿足條件後再申請轉永居。

- **Examples**

  > 投資者投入2700萬港幣購買騰訊股票，一天後市值上漲至3700萬港幣。此時，多出來的1000萬盈利部分是不可以提取的。如果投資者認為風險過高，想進行調倉，他可以賣掉全部價值3700萬的騰訊股票。

    - 首先，賣出價值3700萬港幣的騰訊股票。
    - 其次，必須在14天之內，將這3700萬港幣全部用於再投資，例如可以全部買入波動較小的中國銀行股票。
    - 此操作符合規定，因為盈利部分沒有被取走，且賣出後的全部市值在規定時間內進行了全額再投資。
- **註意事項**
- 淨資產證明需在過去六個月的整段時間都不少於3000萬港幣。

- 若以公司實益申請，三方的會計師費用會相當高，是最不建議的方式。
- 完成淨資產審批後，必須在180天之內完成3000萬港幣的投資。
- 獲取正式身份證後，每一年都要做維持投資的審查報告。
- 在遞交淨資產審查前的180天或原則性批准獲批後的180天所做的投資，可計入3000萬投資額。
- 投資封閉期為七年，期間不能撤走投資，盈利部分也不能拿走。
- 投資虧損了不需要補足。
- 除了現金股息、利息和租金收入，其他收益必須全額再投資。
- 調倉時，金融資產的買賣間隔不得超過14天，房地產之間不得超過三個月。
- 高才計劃客戶轉投資移民，需在原簽證到期前最好留出九個月以上時間準備。
- **特殊情況**
- 如果高才計劃客戶想轉成投資移民專案，需要在原簽證到期前預留至少九個月的時間來準備和申請，並且必須證明自己符合高才簽證的原有續簽要求。
- 如果投資股票虧損了，不需要補足虧損的金額。
- 如果要更換委託的投資金融機構，必須在七個工作日之內書面通知投資移民推廣署。

高才客戶轉投資移民的時間計算問題

> 高才通計劃的客戶轉換為投資移民時，需要注意幾個關鍵點。香港政府要求申請永久居留（永居）需持續持有香港臨時身份證七年，這個時間可以累計不同簽證下的持有時間。然而，香港投資移民的「無條件逗留簽證」的七年計算週期不會與高才簽證的時間累加。這意味著，即使您已有高才簽證兩年，仍需在投資移民計劃下持續投資七年後，才能申請無條件逗留簽證。

- **關鍵點**
    - 轉永居的七年時間：可以累計高才簽證和投資移民簽證下的臨時身份證持有時間。
    - 無條件逗留簽證的七年時間：不能與高才簽證時間累加，必須從投資移民開始，持續投資七年後才能申請。

    - 投資虧損：投資移民計劃下的金融資產如果發生虧損，無需補足差額。
- **講解**

  例如，一個持有高才簽證兩年的人，轉為投資移民後，可以在投資移民的第五年（即總共持有臨時身份七年後）申請轉為永久居民。但是，他不能在第五年申請無條件逗留簽證，必須等到投資移民滿七年後才能申請。無條件逗留簽證的優勢在於沒有居住要求，只需每半年登陸一次即可維持身份。

香港投資移民的3000萬投資要求與分配

> 香港新資本投資者入境計劃要求申請人投資3000萬港幣。其中，2700萬港幣可由申請人自主投資於合資格的資產類別，例如股票、債券、基金等，且這部分資產的投資類別可以在七年內中途變換。另外的300萬港幣則必須投資於由香港政府設立和背書的「資本投資者入境計劃投資組合」產品中。此300萬的投資風險相對較低，但並非完全沒有風險。

- **關鍵點**
    - 總投資額：3000萬港幣。
    - 自主投資部分：2700萬港幣，可投資於股票、債券等，投資類別可中途變更，虧損無需補倉。
    - 指定投資部分：300萬港幣，必須投資於政府指定的投資組合產品，虧損也無需補倉。
    - 可投資保險類型：只接受投資相連保險（投連險），且只能在2700萬的自主投資部分進行配置。
- **講解**

  例如，申請人可以將2700萬全部投資於股票，如果賺到了5000萬，可以將這5000萬全部取出再投資於債券，這是允許的。至於另外300萬的政府指定投資產品，雖然由政府背書，虧光的可能性極低，但如果其投資於科技或初創型企業的股權，風險依然存在。這部分投資虧損同樣無需補倉。

- **Examples**

  > 一位客戶將2700萬港幣投資於股票，幾年後資產增值至5000萬港幣。客戶認為股市風險變高，決定將這5000萬港幣全部賣出，轉而購買風險較低的債券。

    - 這是被允許的操作。在2700萬的自主投資額度內，申請人可以在七年投資期內隨時轉換投資標的，只要新的投資標的仍在允許的資產清單內即可。

CRS稅務資訊交換與應對策略

> CRS（共同申報準則）是多個國家和地區之間自動交換稅務居民金融賬戶資訊的機制。對於中國內地稅務居民而言，其在香港等地的金融賬戶資訊可能會被交換回中國稅務機關。即使取得了香港永久居民身份甚至護照，只要未註銷中國內地戶口，在稅法上仍可能被認定為中國稅務居民，存在資訊被交換的風險。完全合規的做法是註銷內地戶口，且在內地沒有通常居住的概念，才能正式變更稅務居民身份。

- **關鍵點**
    - 稅務居民身份是關鍵：只要未註銷中國內地戶口，就仍可能是中國稅務居民，海外資產資訊有被交換的風險。
    - 資訊交換範圍廣泛：涵蓋境外工資、投資所得、公司賬戶等多種類型資產，傳統避稅架構已被穿透。
    - 沒有絕對安全的避風港：不存在哪種資產或架構可以100%規避CRS交換。
    - 規劃需個性化：應對CRS需要綜合考慮客戶的資產、收益、預算等多方面因素，量身定制方案。
    - 合法合規是底線：所有規劃都必須在遵守相關國家/地區法律法規的前提下進行。
- **講解**

  CRS的執行越來越嚴格和透明，不存在1.0或2.0版本的明確界限，資訊交換日益頻繁。包括境外工資、投資所得、空殼公司（如BVI、開曼）架構等都可能被穿透。數字貨幣等新興資產也無法保證絕對不會被交換。因此，針對CRS的規劃是一個複雜的系統工程，需要根據客戶的具體情況，如資產所在地（個人或公司賬戶）、收益類型（利息、分紅）、資產規模等，進行個性化方案設計，可能涉及多個司法管轄區的身份規劃和公司架構搭建（如新加坡企業架構、ODI備案等）。

- **註意事項**
- 不建議使用公司賬戶支付保費或進行投資，以免引發CRS（共同申報準則）下的公司賬目資訊交換風險。
- 在未完全了解客戶資產構成、收益情況和現有架構前，不應給出確定性的稅務規劃方案。
- 解決CRS問題沒有一勞永逸的方法，只能在有限空間內進行合規規劃。

- **特殊情況**
- 如果客戶的公司賬戶資金轉到個人賬戶擔心CRS問題，可以解釋只要沒有產生結息，一般不會觸發稅務問題，除非交換的是非實質經營公司的公司賬目。

淨資產要求與申請流程

> 申請香港投資移民需要滿足3000萬港幣的淨資產要求。這筆淨資產必須在遞交申請前的連續六個月內持續持有。在資產審查通過並獲得「原則性批准」後，申請人需要在接下來的六個月內，完成3000萬港幣的投資動作。用於證明淨資產的3000萬港幣和實際用於投資的3000萬港幣可以是同一筆資金，也可以不是。

- **關鍵點**
    - 淨資產要求：申請前六個月持續持有不少於3000萬港幣的淨資產。
    - 投資時間要求：獲得原則性批准後，六個月內完成3000萬港幣的投資。
    - 公司資產評估方法：以經審計報告中的「所有者權益」乘以持股比例來計算。
- **講解**

    流程如下：

1. 準備並持續持有價值不少於3000萬港幣的淨資產六個月。
2. 遞交申請，進行淨資產審查。
3. 審查通過，獲得「原則性批准函」。
4. 獲得批准函後，六個月內完成規定的3000萬港幣投資。

在評估申請人持有的公司資產價值時，主要依據是經審計的財務報告中「所有者權益」這一欄的數字，再乘以申請人所持有的股權份額，而不是看公司賬上有多少現金或資產。

CRS與稅務居民身份的認定

> 稅務居民身份是CRS（共同申報準則）進行資訊交換的核心依據。認定稅務居民身份主要基於幾點，其中最主要的是護照國籍和常居地。

- **關鍵點**
    - CRS的核心是基於稅務居民身份進行資訊交換。
    - 認定稅務居民身份的第一個要點是個人持有的護照國籍。

    - 第二個要點是個人通常居住的國家。
    - 其他輔助認定標準包括收入來源地和是否享有本地社會公民福利。
- **講解**

  CRS系統是透過交換個人的稅務居民身份資訊來運作的。要判斷一個人屬於哪個稅務管轄區，通常會考慮以下幾點：

1. **護照國籍**：個人持有哪個國家的護照是首要的判斷依據。
2. **常居地**：個人通常居住在哪个国家也是一个关键因素。
3. **收入來源**：個人的收入主要來自何處，或者收入是否來源於本地，這也可能被用來定義其是否為本地稅務居民。
4. **公民福利**：個人是否享有某地的社會公民福利，也會被納入考量。

基於這些標準，CRS可以確定個人的稅務居民身份，從而進行跨國的金融帳戶資訊交換。

第三國身份規劃策略

> 在CRS日益完善的背景下，透過第三國身份（如小國護照）來規劃公司架構，是目前應對CRS資訊交換的主要策略。其中，土耳其護照是較常被推薦和使用的選項。

- **關鍵點**

    - 面對CRS，使用第三國身份是目前唯一有效的策略。
    - 土耳其護照是目前使用效果最好的選項之一。
    - 土耳其護照的取得方式主要是買房，不建議存款。
    - 辦理土耳其護照的時間約為九個月到一年半。
    - 香港投資移民的房產要求是單套成交價超過3000萬港幣。
    - 關於護照更名，建議是「做就做徹底」。
- **講解**

  隨著CRS全球資訊交換機制的完善，高淨值人士需要規劃其稅務居民身份以應對。使用第三國身份是當前唯一且有效的策略。在眾多選項中，土耳其護照因其國家實力（不被視為小國）和較好的應用效果而受到推薦。取得土耳其護照的方式主要是透過在當地購買房產。辦理時間通常需要九個月到一年半。對於護照是否需要更名的問題，建議是做得徹底一些，以達到最佳效果。

- **Examples**

> 香港投資移民政策要求，投資者購買單套成交價超過3000萬港幣的房產，即可符合投資要求。房產的選擇沒有指定，只要是在香港境內且滿足價格條件即可。
> 取得土耳其護照的主要方式是購買房產，雖然也有存款選項，但不太被建議。辦理時間約需九個月至一年半。

2026-04-21 香港投资移民发展历程

2026-04-21 10:01:45

00:00:00 Speaker 1
怎麼理解呢？就是呃一個人申請，我們叫做主申請人，可以攜帶他的配偶和未滿18歲的子女一起去拿這個香港的居民身份。我們叫做一人申請全家移居啊，只要是合法婚姻、配偶和未滿18歲的子女，都可以在申請過程當中一起新增一起去做，然後最後一起拿到身份。那第二個什麼叫完整福利？那香港呢，它主要呢就是兩個免費，免費的醫療和免費的教育。啊，那這裡呢如果說對這個香港會了解一些的朋友呢，就會說哎，那香港的醫療是不是排隊很多啊之類什麼的。沒錯啊，不管是在呃香港啊，還是在美國啊，這一些公立醫療，公立醫療免費的國家和地區，它的一個公立醫療一定是排隊很擁擠的。但是對應的如果說有一些重症啊、急症啊。

00:00:59 Speaker 1
都可以說去啊優先啊，這個都沒有問題，或者是說呢我們加上一些保險的產品去做到一些私利啊，或者是一些其他的一些醫院可以做到報銷啊，這樣去減輕我們客戶的負擔。但是呢我可以不用，但不代表你沒有啊，香港就是有特別的這醫療以及子女的15年免費教育。那為什麼是15年呢？香港是3+6+6。就是三年的幼兒階段，加六年的小學階段，加六年的中學階段，就對應我們國內的啊幼兒園小學六1~6年級高中和初中3+3的這麼一個15年的學制。香港呢都是免費的，那換句話講，就是香港是可以初中畢業直升高中。大家都知道，我們國內呢現在在做這個中考分流。

00:01:57 Speaker 1
對吧很多人是啊無緣普通高中會進入到職高當中去學習，啊，甚至說你可能花更多的成本，讓孩子去到國際學校或者是其他的一些私立學校去學習。但是在香港啊15年免費義務教育，那民生醫療啊疫苗，然後這個就不展開講了哈，然後這個雙重身份，雙重身份怎麼講呢？就是七年之內我們是可以保留內地戶口的。也就是說，當我們拿到了香港的臨時身份，我們七年當中是不會有任何問題，國內也不會有任何的人去找你說，哎，你是違法的，你是不能夠拿到國外的身份的。不是的啊，香港是中國香港啊是中國香港，在七年當中，我們是可以保留內地戶口，然後呢，不會影響內地的事業，、內地的生活、內地的工作、社保都完全不會影響。

00:02:53 Speaker 1
然後七年之後可以申請成為香港的永久居民，內地的戶口依然可以選擇我繼續保留。啊，現在呢很多客戶也是做這樣的選擇的。那海外跳板啊有香港護照之後，168個國家及地區免籤，海外簽證易申請。那現在呢，這個168已經來到了173。然後呢，海外的簽證大家都知道，國內你想要申請美籤啊，或者是加簽啊，、英籤啊，其實相對來講還是有一定的難度的。但在香港它本身就免籤加拿大。然後呢，他申請美國簽證或者其它國家簽證相比於國內來講會容易很

多。其次啊，這個教育這一塊，呃，其實問到我們香港身份的，然後呢會細聊教育的，將近可以說10位有8~9位客戶。

00:03:47 Speaker 1
都是因為教育來找我們。那麼香港本地教育呢，呃，除了可以考本地的這個啊港大呀、港中文、港科技啊，港前三港前五或者港前八或者其他的院校之外，我們還可以去規劃什麼呢？還可以規劃哎，比如說華僑生聯考，這個我相信大家應該啊這兩年這個自媒體上啊都說的會比較多，叫低分入讀國內98 5 211，或者是拿香港的DSE成績。再考回國內，或者是我就在香港上本科，或者是我選擇去海外上本科。那總的來講，你在香港整一個的教育啊，還有本科的一個選擇，會比你在國內來的更加的多樣化一些。包括你對資訊的接收啊，包括一系列錄取啊，本身的一些學習啊，各方面它相比於國內，尤其是內地城市啊，它整一個的優勢會明顯很多。

00:04:47 Speaker 1
那最後啊在稅率方面，稅率這個方面呢，近兩年問的人會更多一些啊。就說哎我都聽說香港低稅，香港低稅對不對？那低到什麼樣的情況呢？首先個人稅這個部分呢，香港的薪俸稅最高是15%，每人每年享有13.2萬港幣的免稅額，而且呢它是可以以家庭來計稅的。那我們國內呢呃，這個就不展開來講了，最高去到45%。尤其是啊，我們在日常會接觸到需要香港身份的客戶，他們對於稅率這一塊會更加的敏感啊。因為他們們會拿國內的年薪去核算香港的稅收，要交多少錢的稅。那這麼一算你會發現呃將近會有十幾萬到三十幾萬的差別了。然後啊如果說你成為了香港人，那麼內地同樣也會對你有一些補貼，包括說啊粵港澳大灣區針對境外人才的一些個稅補貼。

00:05:45 Speaker 1
或者說一些創業補貼，或者說一些購房補貼啊，都是有的都是有的，啊，就是這兩年比較多的嘛，港人北上嘛會更多一些，啊，那麼以上呢，就是香港身份有什麼用？啊，不管說哪一類客戶啊，出於教育呀，出於規劃呀，出於稅務啊等等各方面他的需求，你基本都可以在這張圖上面去找到。所以說如果說詼，客戶問到呃，那香港身份對我來講有什麼用？那一般來講移民呢，我們是先問客戶，你需要什麼，我們會給你推薦能夠滿足你需要的這麼一個呃地區，或者說國家。如果說客戶說我也沒想好，我需要什麼，那你能不能給我介紹一下香港有什麼優勢？那我們就會拿這個點來介紹啊，一人申請全家移民子女的教育，全家的醫療。

00:06:42 Speaker 1
整一個的稅務架構的搭建，就是企業架構的搭建，我們都可以拿來去跟客戶講。那這裡呢就先不展開講了。那到我們今天的第二個部分，就是香港的新資本投資者入境計劃。為什麼說新呢？哎我下面給大家解釋。呃，那這個呢就是香港的很多的一個入境計劃啊，就是他在做的官方有法案的就是高才啊，相信大家都不陌生。然後呢，優才輸入內地人才計劃，包括香港進修，以及我們今天要講的新資本投資者入境計劃。它是在24年的3月1號開始正式接受申請的。

那已經做了差不多得有兩年的時間了。那這一個呢，就是他當時發行的時候啊，香港的這個特首，還有對應的一些新聞，都公佈了對應的一些事情。

00:07:41 Speaker 1
然後我們講一講它為什麼叫做新資本投資者入境計劃，是因為這已經不是它首次推出投資移民啊，我們就簡稱投資移民了這個計劃了。最早呢是2003年的時候首次推出的，當時推出的時候呢，它的要求是投資的門檻是不能少於650萬港幣，也就是說，你最少要投資650萬港幣在香港。那買什麼呢？買香港的房地產，沒錯，買房或者是金融證券啊呃，然後呢它規定你七年之內是不能套現的。那麼當時2003年那一批客戶啊，算是很早啊第一批投資移民客戶了。當時呢可以說10位有8~9位都是買房的。那大家也都知道啊，如果你在2003年買了香港的房子。

00:08:36 Speaker 1
那到現在或者說到10年前，2015年，你這套房子值多少錢啊？這個就不用多說了。那後來在2010年，香港政府呢就把這個投資門檻提高到了1000萬港幣，並且呢把房地產投資這一項給刪掉了，因為他發現經過這些年買房的人可能太多了，把香港的一個房產啊炒到了這個。政府都覺得說啊可以不用這樣了啊，已經夠了，然後呢，就只能夠投資金融證券相關市場。那麼大家也都知道08年的時候發生了什麼事情，對吧？就是金融危機，然後那個時候呢，很多人啊有的買股票，有的呢買證券。啊，大家可以想一想，買哪一部分的人虧了，買哪一部分的人賺了啊？大部分買股票的人是賺的，尤其是當時可能說買騰訊吶。

00:09:34 Speaker 1
或者買更早一批赴港上市的企業，或者說國央企的這個呃，客戶是賺了的，每年的派息對不對？然後這個資產的這個股票的上漲都是賺到了。然後呢到2015年的時候，香港就覺得哎我的經濟已經復甦得差不多了啊，相比於這個資金呢，我更需要人才來香港發展來建設香港。所以呢。我就把這個香港投資移民給關掉了，啊2015年關掉的，這一關就是九年時間，一直到2024年的2月29號啊，對應的這個香港政府人員宣佈說，哎，我從3月1號會重啟這個香港投資移民的一個路徑計劃，並且呢我會調整它對應的一個投資要求。那麼大家可以大家可以想一想，哎，那為什麼為什麼時隔九年它又開了啊？

00:10:30 Speaker 1
說實話，一點因為呃兩個大事件嘛，對不對？就是一個呢就是疫情啊口罩，對不對？一個呢就是A一對不對？主要是這兩個事件，那香港的整體經濟是受到了很大的影響的。包括當時香港的中產或中產以上，很多移民去了哪裡呢？加拿大移民去了英國對不對？然後呢，香港的旅遊業呀、各行各業呀，其實都有被新加坡，被一些其他的國家有搶佔一部分的經濟。啊，所以，他就在24年，24年的3月1號，決定重新接受香港投資移民的申請。那麼接下來我們來看一下對應的要求。那麼這個呢是香港投資移民的一個歷史資料，你可以看到有將近啊92%的人啊，都是哪一類人呢？都是中國籍且具備外國永久居民身份的人。

00:11:28 Speaker 1
啊，為什麼為什麼說有90%幾都是這一類人呢？因為因為這個香港政府呢，對申請人提出了幾點要求啊。首先，主申請人必須年滿18週歲，然後可以攜帶配偶和未滿18歲的子女。其次，申請人必須是以下四類當中的其中一類。外國國民，啊，就是什麼英國人美國人、澳洲人加拿大人都屬於外國國民。那第二類，中國籍，加上外國永久性居民，啊，中國籍很好理解哦，我們都在中國出生，我們都有中國護照，所以我們都是中國籍。那為什麼要在“、中國籍，”後面加一個“外國永久性居民”呢？啊，這個呢大家可以理解為是一個政治正確，就是啊對。

00:12:24 Speaker 1
我不是在吸引這個中國人哈，我不是在吸引這個呃，中國純中國內地人，我是在申請那些已經有了外國永居的人哈。政策上面啊要正確，所以我提出來這個要求。但是呢這個外國永久性居民也就是一張綠卡啊，你可以不用是英美澳加這種大國綠卡，也不用是希臘這一種啊。歐盟綠卡你只要是一個永久性綠卡那種小島國啊，或者是小非洲國家的呀。都可以啊，都可以。所以相對來講幾乎沒有門檻啊，幾乎沒有門檻。然後其次，澳門人、臺灣人啊都可以啊，都可以。那我們做的客戶呢也大部分都是第二類啊，中國籍加一張外國永久性居民的這麼一個客戶人群。那麼第三點要求就是個人淨資產要到3000萬港幣以上。那這一點呢，對於客戶來講，其實反而是最好滿足的啊。

00:13:23 Speaker 1
畢竟你都要投資3000萬了，你怎麼可能沒有資產3000萬呢，對吧？那麼我們要怎麼樣去證明我們是有3000萬的一個資產呢？來我們往下看。那香港政府呢給出了對應的一些要求，就是說你可以通過以下四類資產的這個相關證明來證明你是擁有3000萬港幣資產的。那麼他是怎麼樣要求的呢首先存款你是可以提供啊定期或者是活期存款，那它對應的時間要求是在提起申請之前的六個月啊，在提起申請之前的六個月，這183天，你每一天都有這麼多資產。如果你是銀行，銀行有月結單對不對？那你每一個月的最後一天，你的銀行賬戶上面。

00:14:21 Speaker 1
都有3000萬港幣或者等額的資產都可以啊，這個是存款，這個是存款。那第二個就是理財產品。那理財產品呢我們就是說是什麼呢？是股票，是基金，是債券對吧？這個我們稱之為理財產品。那麼要提供對應的市值以及會計師評估的相關證明來證明。在過去六個月，你都持有這麼多資產，它的市值。都是滿足這些要求的，那麼你就符合了。那麼你就符合了。其次，房產房產呢，比如說我個人名下有一套別墅啊，有一套大平層，它在過去六個月，市值都在3000萬港幣以上。那麼呃他就是符合對應的要求的。那麼同樣需要做對應的資產評估。那麼最後一點，公司實益這一點呢？

00:15:18 Speaker 1
啊，就是我們相對來講啊，我們最不建議的。為什麼呢？因為首先如果你要用公司實益來證明你的資產的話呢，那麼你必須得100%持有這間公司，或者是你

是和家人共同持有的。也就是說，房產證上有你和你太太，或者說你配偶先生的名字。然後房產對應市值乘以房產證對應百分比，那麼得出來你擁有的部分。這個呢，啊不好意思。呃講岔了就是，啊公司實益呢是說，啊，你必須100%持有這個公司，或者你和你的配偶，啊，持有這間公司的股份，你50%，你的配偶50%。然後會計師要對你這間公司去做這個呃，所有者權益的過去六個月的對應評估，然後以過去六個月的所有者權益，每個月去乘以你的股份。

00:16:17 Speaker 1
得出來你的一個對應的擁有的資產是多少數額啊？這個是公司實益啊，這個三方的會計師費用會相當高啊。我們不最不建議的就是用公司實益來申請。OK，然後這個呢就是具體的要求啊，必須是在主申請人名下或者是其個人持有。2025年的3月1號之後，在申請人和家人庭成員的共同持有部分。也會獲得參考，然後必須在前六個月的整段時間啊，整段時間都不少於3000萬港幣，都不少於3000萬港幣。OK，然後這個呢就是我們投資移民整一個七年的歷程。首先，申請對應的身份去做淨資產的審批，拿到了淨資產的審批之後，去做3000萬的投資。這個3000萬的投資要在180天之內。

00:17:16 Speaker 1
投資完成，投資完成之後每一年啊，投資完成之後，要去做投資完成的資產稽核。做完之後去拿正式的身份證。拿完正式的身份證之後，每一年都要做維持投資的這個審查報告。然後以二2+3+3的形式去續簽你的香港投資移民的身份。然後一直到第七年。滿足轉永居的要求就轉永居，不滿足轉永居的要求，就申請他的無條件逗留簽證。等到什麼時候能轉永居了，再去遞交轉永居的申請啊，再去遞交轉永居的申請。這個就是投資移民七年的一個流程。 Ok，然後我們來看一下這個投資的部分啊，投資的部分在遞交淨資產審查之前的。

00:18:13 Speaker 1
180天所做的投資，和你原則性批准獲批之後，180天所做的投資都可以計入到你3000萬港幣的投資金額當中。啊，但是在2024年3月1號之前的投資肯定是不算的啊，因為計劃還沒有開始。或者是你超出180天的這個期限，所做的投資也是不行的啊，也是不行的。那這個呢就是香港投資移民的一個投資的劃分了，我們可以來看一下。首先他把這個3000萬港幣呢分成了兩個部分，第一個部分呢就是2700萬，我們叫做可以自主投資部分，我們可以全部投股票，全部投債券，全部投公募型基金或者是部分存款、，部分房產都可以。那存款呢它的要求是最多300萬港幣，最多300萬港幣。

00:19:11 Speaker 1
如果是住宅呢，你必須購買300啊不，你必須購買單套成交價在3000萬港幣以上的房子。然後算你投資了1000萬，哪怕你買一個億的房子，也只是1000萬啊，也只是1000萬，上限就是1000萬。如果你買商鋪，那這個上限會來到1500萬啊，會來到1500萬。那麼這個呢就是2700萬的自主投資部分。那另外還有300萬港幣是要給到香港政府成立的對應投資產品，他們會用這個投資產品來投資對應的科技科創型的對應公司啊，對應公司。所以呢，這個這個300

萬的部分呢稱之為不可自主投資部分啊。說白了就是你從香港政府的產品裡面選一個啊，你就投進去就好了。啊，同樣的，兩者的封閉期都是七年七年之內。

00:20:08 Speaker 1
你不能夠完全撤走投資，盈利部分你也不能拿走。怎麼理解呢？就是比如說我2700萬全買股票啊，就買騰訊，然後明天開盤2700萬變成了3700萬，我是不是可以把這個啊多出來的1000萬拿走呢？不行啊不可以。你不能夠把你盈利部分拿走，但是你可以調倉。你可以把你3700萬的騰訊股票賣掉，賣掉之後呢你在14天之內，這3700萬得全額再投資。 OK，怎麼理解呢？我舉個例子啊，我2700萬進去，過了一天漲到了3700萬，我覺得一下子太高了，我不想再投了。可不可以可以。那你就把騰訊的3700萬的市值賣掉，賣掉之後，你把這3700萬全部買什麼呢？嗯，舉個例子，買中國銀行。

00:21:05 Speaker 1
啊，你覺得波動比較小，可不可以呢？可以，啊這樣是可以的。你只要在14天之內再全額投資，那就是可以的。OK，那麼來看一看啊呃這個香港投資移民的這個投資呢，申請人可以自行投資或者是委聘對應的金融機構。那對應金融機構的要求呢也列出來了哈。一九號牌業務的持牌法團或者是類別C業務的保險人的委託投資都可以。那。每一個類別最多，委聘一家金融機構，並只可於每家金融機構開設一個投資賬戶。怎麼理解？比如說我要炒股，啊這個叫股票，股票你只能選擇一個機構，比如說富途啊，你不能又選富途，又選另外一家不行。然後每家金融機構只能開設一個投資賬戶，也就是說你只能在，比如說在嗯富途好了或者說中銀，對不對？

00:22:04 Speaker 1
那我只能在中銀開設一個投資賬戶，是不能開設多個投資賬戶的。那麼除了房產投資之外，金融的資產必須全部存在對應的指定賬戶當中。比如說呃，你開的這個賬戶就只能用於投資香港投資移民的這一部分資產，就不要把其他的資產放在一一起的一個賬戶裡了，這樣就亂掉了。因為該指定賬戶要專門用作買賣獲取的金融資產。什麼叫獲取金融資產？就是上面那一些啊，就是剛剛列出來的那一些。然後所有的投資必須在主申請人名下，也可以通過主申請人全資持有的私人公司來持有這些投資。也可以。你所有的投資不能抵押，不能轉讓。

00:23:03 Speaker 1
如果你要更換委託的一個投資的金融機構，那你必須在七個工作日之內書面通知投資移民推廣署，去啊更改這個對應的一些東西。房產啊房產也是通例，必須在主申請人名下或者是名下獨資，或者唯一擔任股東的公司去持有這個房產。正式批准之後每個週年的最後一個月都需要準備對應的資料去彙報，給到投資推廣署，我的投資是符合要求的。3000萬的投資是不包括所有交易產生的交易的費用、佣金、印花稅等等，所以我們必須要，所以我們必須要呃，問問

題，可以留言啊，我下午回答。所以我們必須要預留一部分資產，或者說跟金融機構溝通。從我的。

00:23:56 Speaker 1
另外一個賬戶裡面去扣，去扣我交易產生的對應費用。這個呢呃，金融機構都是清楚的哈，因為只要他們有做上一次的，做上一次的一個投資移民。那所有的投資啊，所有的投資，包括股票，你賺了是不能拿走的啊，增值部分不能拿走，同樣虧損了也不用補，虧損了也不用補，然後可以看一看啊。除了以下的部分啊，投資獲得的收益不可以取走，必須全額再投資。虧損也不用補足。那麼什麼可以取走呢？相關金融賬戶產生的現金、股息收入啊，這個好理解就是股票它會派息，派的息你可以拿走。啊相對應金融賬戶產生的利息，比如說300萬存款對不對？那個利息你可以拿走。物業的租金你可以拿走那除。

00:24:55 Speaker 1
除三除以上三類之外，其他的你都必須全額再投資啊，全額再投資。然後注意一下這個調倉的時間，房地產之間呢，它的一個間隔是不能夠超過三個月的。就是說你買了一個房子，再把它呃買了一個，買了一個房子，把它賣了。到你買入下一個房子的中間的間隔是不能夠超過三個月的金融資產之間。你的間隔是不能夠超過14天，金融資產轉房地產，房地產轉金融啊也給大家列出來了。房產轉金融14天，金融轉房產兩個月啊，都給大家列得很清楚了。 Ok，那麼以上呢就是我們今天分享的這個呃內容了。那麼我先看一看，大家有什麼留言啊，稍等。

00:25:53 Speaker 1
呃，投資股票虧了需不需要補足？這個我剛剛已經回答了啊。我剛剛就回答了，就是盈利不能拿走，虧損也不能補足。然後現在是高才計劃的客戶，可以轉成投資移民專案嗎？時間會不會重新計算啊？我這邊呢或者說我們這邊呢已經幫很多客戶。完成了高才轉投資移民的這個流程了。目前來講，高才可以轉投資移民，但是你一定要記得，在你原本的高才簽證到期之前，最好留出九個月以上的時間來去做轉投資移民的相對應的準備和申請。然後香港政府現在有要求，就是如果你要轉換你的簽證，你必須證明你是符合原簽證的續簽要求的。

00:26:51 Speaker 1
這一點的高才客戶要特別注意啊，工作的對應需求是否滿足？時間會不會重新計算？你轉永居的時間，香港政府只要求呃，香港政府只要求持續持有香港臨時身份證七年，你就可以申請轉永居啊。你就可以申請轉永居。但是呢，香港投資移民的無條件逗留簽證是不會跟高才的簽證時間。去累加的啊，去累加的。所以你必須考慮到這一點啊。可不可以投資儲蓄保險？保險它只接受投連險啊，保險它只接受投連險，只有投連險才在投資移民清單當中，只有歐聯險才在投資移民的清單當中。

00:27:44 Speaker 1
然後，國外的綠卡或者永居的持有時間有沒有要求？沒有要求。沒有要求。我

們現在辦辦完之後再去做投資移民啊，我們現在辦辦完之後再去做投資移民。這個也需要在香港居住的時間要求嗎？如果你要轉永居啊，任何的計劃你要轉永居，都有在香港的居住要求，並且這個居住要求香港是沒有公開表明說怎麼樣才能給你轉永居的，沒有這個說法。但是你不轉永居，你拿他的無條件逗留簽證，這個呢就沒有在港居住要求了。這個就沒有在港居住要求了啊。然後我沒聽清楚，金融資產虧了用不用補足？投資虧損投資虧損不用補足。也就是說，今天你買股票，明天清零了，你也不用管啊，不用管高才轉投資移民有什麼優勢？

00:28:42 Speaker 1
呃，優勢就在於你不用像高才一樣，一定要去滿足每年的登陸。時候有僱主，不用像高才一樣，如果轉不了永居，就得不停的續。香港投資移民只要你投資啊，半年來一次。你的身份就一直在七年之後，你轉不了永居也不用怕啊，你有無條件逗留簽證。你可以拿無條件都有簽證，從此就沒有任何的限制。等你什麼時候想轉永居，什麼時候再去香港住。這個就是投資移民的優勢。全部配置投連險的話，比如瑞城這款產品，客戶可以用自己的公司賬戶進行支付，全額保費呃，他必須是。

00:29:36 Speaker 1
主申请人或者主申请人全资控股的公司来进行持股，我们不建议客户用自己的香港公司账户来进行支付全额保费。你可以选择把公户的钱给到你香港个人账户，再用你个人账户去做投保的动作。

00:29:59 Speaker 1
中國籍，投資移民的資本利得稅，在永居前是按大陸稅率，還是按香港稅率交稅的？首先，在香港呢，它是沒有這個呃，資本利得稅這一說的。你股票盈利的錢都是你盈利的錢，在香港，你是不需要交這部分稅的。在大陸嚴格來講啊，嚴格來講，你在全世界任何地方賺取的錢，包括投資所得，你都需要在內地去交稅，但這個呢有一個問題，就是你要不要自主申報的問題啊？你要不要自主申報的問題？呃，從合法合規的角度上來講，你是需要在每年的國內的個稅申報的時候去進行申報動作的。這個是完全合法合規的做法。3000萬港幣的淨資產要求要同時符合，在申請前六個月已持續。

00:30:57 Speaker 1
持有並且申請後，還要投資於規定的資產是吧？呃，你這句話有點拗口啊。呃，3000萬港幣的資產要求一定是要在申請之前六個月都持續持有，這個是基本要求。持有了之後遞交資產審查，審查通過之後，你這個3000萬就可以動了。你可以拿這個3000萬來做投資，或者拿另外一筆錢再做投資，都沒有問題啊，都沒有問題。然後投資的部分就是他規定的那些資產，你去做投資就好了。在六個月之內把這些投資做完啊。淨資產審查是過去六個月都要持有。審查通過之後會拿到原則性批准，原則性批准之後，六個月內要做完3000萬的投資啊，這個是他的要求跟流程。

00:31:54 Speaker 1
拿到香港永居之後， Crs2.0客戶資訊還需要中國稅務機關交換資訊嗎？呃，您問的這個問題呢，我不是不能回答。但是我接下來的回答呢會比較官方，就是任何在海外獲得收益的人，他都需要在中國內地去交稅。Crs2.0。香港永居有了護照，如果你沒有登出中國內地戶口，嚴格來講，你就還是中國內地稅務居民，你就還有被交換的可能。只有當你不是國內戶口，把國內戶口登出，在國內沒有通常居住的概念，這個時候，你才不屬於中國內地稅務居民。這個是完全合法合規的做法。

00:32:52 Speaker 1
記住，這個是完全合法合規，根據中國國籍法，根據中國稅法的對應要求，去做到的完全合法合規的要求。如果你想探討次一級的，我們會後再聊。為什麼不建議用公司交保費呢？客戶公司的錢轉到個人戶會擔心CIS。你轉到個人賬戶，你沒有產生結息對應的東西。

00:33:31 Speaker 1
稅啊，不會有這個動作，除非他交換的是你的非實質經營公司的對應的公司賬目。公司解析才有可能反饋。還有可能反饋。確認一下所有轉投資移民後七年的時間要重新計算。呃，剛才可能您沒有細心聽就是。如果你已經獲得了高才兩年，然後呢，之後你再獲得了投資移民，你轉永居的時間，臨時身份持有是可以累計計算的。如果你不能累計計算的話，我剛剛說的是你的無條件逗留簽證，這個是隻看你投資移民的時間，不會看你高才的時間。也就是說你拿了兩年的高才，你可以在投資移民第五年去遞交轉永居申請。

00:34:30 Speaker 1
但是他批不批，就要看你的居住啊各方面的情況了。但是你不能夠遞交無條件逗留簽證的申請，你必須在持續投資七年之後，你才能夠遞交無條件逗留的申請。可不可以3000萬全部投投聯顯？如果虧了是不是也不用補啊？首先不是3000萬全部都投聯顯。是2700萬啊，是2700萬。因為另外的300萬，你要給香港政府啊，你要給香港政府的投資產品。其餘的自主投資部分2700萬，你可以全投投聯建。如果虧了不用補，如果虧了不用補。已經退休或者沒有在內地就業的內地居民，也需要把香港的收入在內地進行申報嗎？

00:35:28 Speaker 1
啊，從中國稅法來講，要的啊要的納稅是中國居民的義務啊，一定要記住，這一點是義務來的。你一定要申報啊，這個是合法合規的做法，300萬以後能不能拿回來？呃，其實我們在正常的這個投資移民的銷售過程當中啊，我發現一件很有趣的事情就是我聊的。客戶啊很多人都會問一個問題，就是，在投資的部分呢，很多人上來就問，哎，那300萬會不會虧光，哎，那300萬會不會呃，拿不回來或者怎麼樣。我之前跟一位很有趣的客戶聊到這一點，我開玩笑的問他一句話，我說哎，你上來不問我2700萬，怎麼先問我300萬了。然後客戶回答我的話是說，哎，其實是這樣的，2700萬呢我能做主，投什麼是我說了算的。

00:36:25 Speaker 1
但這個300萬呢，實在是控制不了，所以我會很關心。啊我一聽對，很有道理對吧？人都對自己無法掌控的東西會非常的上心，非常的在意。這一點的沒錯。啊，但是我們我們先坐下來，我們先冷靜想一想，這個投資是什麼投資呢？是香港投資移民對不對？那這個300萬是給誰呢？是給香港政府成立的對應投資產品。那麼對應的是誰在做背書呢？其實是香港政府在做背書，並且你會發現這個300萬的這一支啊這幾支基金吧，或者說還未推出的一些產品啊，他在整一個的呃，招聘基金經理的過程當中是花了很大功夫的。所以我不覺得我不覺得這個產品會虧光啊，七年投資收益-100%，實在是太嚇人了。

00:37:22 Speaker 1
我覺得對於香港的這個政府背書的投資產品當中，不太可能存在這樣的情況。啊，但是我們也不可否認，它如果是投資科技型或者科創型企業，如果是做對應的股權投資的話，它的風險確實是存在的。它的風險確實是存在的，但同樣它的收益也會存在。啊，它的收益也會存在。呃如果客戶很在意這個點，我的建議是，我們這邊啊有對應的。投研同事啊，能夠解決客戶的投研問題啊，且絕對專業。那之後呢，我們如果有需要，可以根據客戶的情況，我們再約線上或者是再約其他的溝通，去針對性的解決某位客戶的投資問題。想要做香港投資移民，必須持有淨資產六個月以上，且需在香港做3000萬。投資七年沒錯啊，沒錯是的。

00:38:20 Speaker 1
是的，你必須滿足淨資產要求，也必須滿足投資要求，你才能做投資移民。2000萬的投資類別可以中途變換嗎？可以。你2700萬投股票賺到了5000萬，你把這5000萬去買債券，沒問題的，可以的啊。香港CRS2.0內地是1.0，那明年稅。明年境外，比如數字貨幣這類資產會交換回內地嗎？這位朋友我覺得，我覺得你可能太天真了。為什麼這樣講呢？你不要被什麼2.0、1.0、3.0、5.0去迷惑了。CIS就是CIS資訊交換就是資訊交換。資訊交換這個動作在

00:39:15 Speaker 1
CS這個政策吧，嚴格來講，正式實施開始，稽查應該是23年底啊，應該是23年底。但是他沒有跟你講，他2017年就開始收集境外稅境外的啊國內稅務居民的相對應的賬戶資訊了。這個他沒跟你講對吧？那你能說2017年到2023年是沒有CS嗎？你不能這樣講。內地是1.0，香港是2.0，你敢講中間差的1.0，一定就沒有任何更新？或者說，國內沒有任何動作嗎？你也不能這樣講。我們只能明確的是，隨著越來越啊工具越來越清晰，、越來越透明，資訊交換越來越頻繁。你的所有的資產，包括但不限於你從境外獲得的工工資、你從境外的投資所得、你在境外的空殼公司，早期的BVI、開曼、維京這些公司的架構早已經被擊穿了。

00:40:12 Speaker 1
它是1.0，是2.0，已經沒有概念了，已經沒有這個很清晰的什麼，一定不會被交換，什麼一定會被交換的概念了。虛擬貨幣當中存在去中心化和非去中心化

的資產，你敢講所有的去中心化資產一定沒被交換嗎？不敢講，我也不敢講啊。沒有這個可能。我們只能說針對現有資產該如何去進行稅務、居民身份和賬戶資訊的。

00:40:42 Speaker 1
呃，更換啊，交替啊，我們只能這樣去說。但是我們不能也不能跟他講，你做了更換，做了交替，做了準備，你的CFS稅務身份資訊，還有你的境外資產就絕對不會被交換了。沒有人敢這樣說。這是100多個國家聯合進行的國家動作，沒有人可以在這個下面去獨善其身的。我們能做的只能在有限的空間之內進行有限的規劃。那具體客戶是在境外的私人賬戶有錢，還是在境外的公司賬戶上有錢？還是每年的投資收益很大？還是證券賬戶每年反饋的利息分紅太多，要規避CS這個東西呢？我們都不能現在給方案啊，我們都不能現在給個方案，在瞭解客戶清楚。

00:41:34 Speaker 1
他的問題，他的需求之前，我不建議你們給出一個確定性的答案。因為你們給的一定不準啊，一定不準。因為沒有客戶會上來，跟你講半個小時，一個小時，他的資產是如何每年收益，如何構成？然後我的整一個架構是如何來的？我的賬戶資訊如何留存？我現在做了哪些動作，沒做哪些動作，他不會像做工作彙報一樣，去跟你彙報他的資產。你一定是跟客戶的溝通交流，瞭解需求當中。一步去把你的方案更新，去把你的方案迭代。最後告訴客戶目前的情況來講，你的資產，你的每年收益做這樣的配置啊，這樣的配置是最符合你的需求的啊。包括預算啊包括預算。所以你如果要聊CLS，就不能只聊香港，你一定還會聊其他的小國，一定會聊新加坡的企業架構。你甚至還會聊國內的企業的ODI對應的要求。

00:42:34 Speaker 1
還有企業出海對應的備案資金如何回來，稅務如何結清？你一定會聊這個東西。還有申報動作如何申報？你這個東西太大了啊，這東西太大了。我覺得我我們也跟呃很多四大包括很多銀行的行長啊，都有溝通交流過這個事情。最後最後得出來的結論就是，沒有任何一類公司，沒有任何一類機構敢說自己可以解決CFS的問題。沒有的啊，所以你也不需要說。給到客戶一個非常確定的答案，先聊啊，先溝通。他有誠意，我們先坐下來聊啊。沒有說已經現在已經過了，已經過了什麼呢？已經過了早期移民諮詢啊。他跟我講他要身份啊，唬我給他4~5個方案，沒有這個東西了，這個時代已經過去了。他的需求一定是多樣化的，他一定是既要又要的。他既要一個身份，能夠滿足子女教育，又能有一個身份能。

00:43:31 Speaker 1
能夠滿足稅務搭建規劃，又有一個身份能夠滿足將來退休很多東西的，你沒有辦法給出這樣的方案了。現在已經啊總歸從客戶角度出發，再去定方案。淨資產當中的公司實際總價值一般用什麼評估和衡量？不考慮申請人的所有權份額。我一般用什麼標準衡量和評估？呃，你可以先看客戶企業的這個報表當

中，所有者權益那一欄的數字是多少啊？這個很直接啊，這個很直接。然後再由會計師做評估啊，再由會計師做評估。3000萬投的是什麼？投了之後能夠看到資金的流向嗎？有沒有投後報告之類的？

00:44:25 Speaker 1
我們現在得到的資訊，就是說他委託了中銀保誠去接收這支產品的款項。但是到目前為止，他並沒有公佈任何持倉的相關資訊，也沒有公佈相關資訊。所以我們其實也在等，過了差不多小兩年了，他還沒有把這件事做到完全。不看公司淨資產，也不看你公司賬上有多少錢，也不看你公司名下有多少房，只看你經審計的審計報告當中有一欄，名字叫做所有者權益，就看那一欄對應的數字是多少，然後乘以股份就得出資產，就看那一欄，不看你有多少錢。

00:45:22 Speaker 1
然後我看了一下留言的問題呢，已經回答完了。然後看一看一看還有沒有什麼問題？我看有觀眾舉手，那這個舉手是需要發言嗎？還是。

00:45:45 Speaker 2
呃大家看一下，還有什麼問題嗎？有問題的話可以問一下老師。

00:45:58 Speaker 3
好了，我這邊看那個時間也差不多了。那呃大家有什麼問題的話呢，也可以把它羅列到我們的搜索群裡面。後續的話呢，我們一起請教今天的熊老師。啊。

00:46:17 Speaker 1
剛剛有點卡啊我看一下。好像還有還有同事留言了。突然間有那麼多問題，頭聯裡面的資產管理費用如何收取？呃，我們今天的所有溝通不涉及到費用哈。如果有費，如果有任何的費用問題呢，可以跟呃呃主持人溝通交流哈。然後呃CIS越來越完善，第三國的身份公司架構還能不能用？啊我只能和你說呃目前。

00:46:50 Speaker 1
有且也只能用這個，因為CIS它的核心核心的一個呃檢索啊或者資訊交換的對應依據，就是你的稅務居民身份。那你的稅務居民如何去認定呢？一般是兩個點，第一個點，你持有哪個國家的護照，這是第一個點。第二個點，你通常居住於哪一個國家？這個就是稅務居民身份兩點最大的定義了。第三點有沒有呢？有，但是定義不會那麼明顯，就是你的收入來源於何處，或者說你的收入是否來源於本地會被定義為是否為本地稅務居民。亦或者說你是否享有本地的呃，對應的這個社會公民福利，那麼你也會被定義為你是否屬於本地的稅務居民。小國護照一般是哪裡的啊？這個嗯。

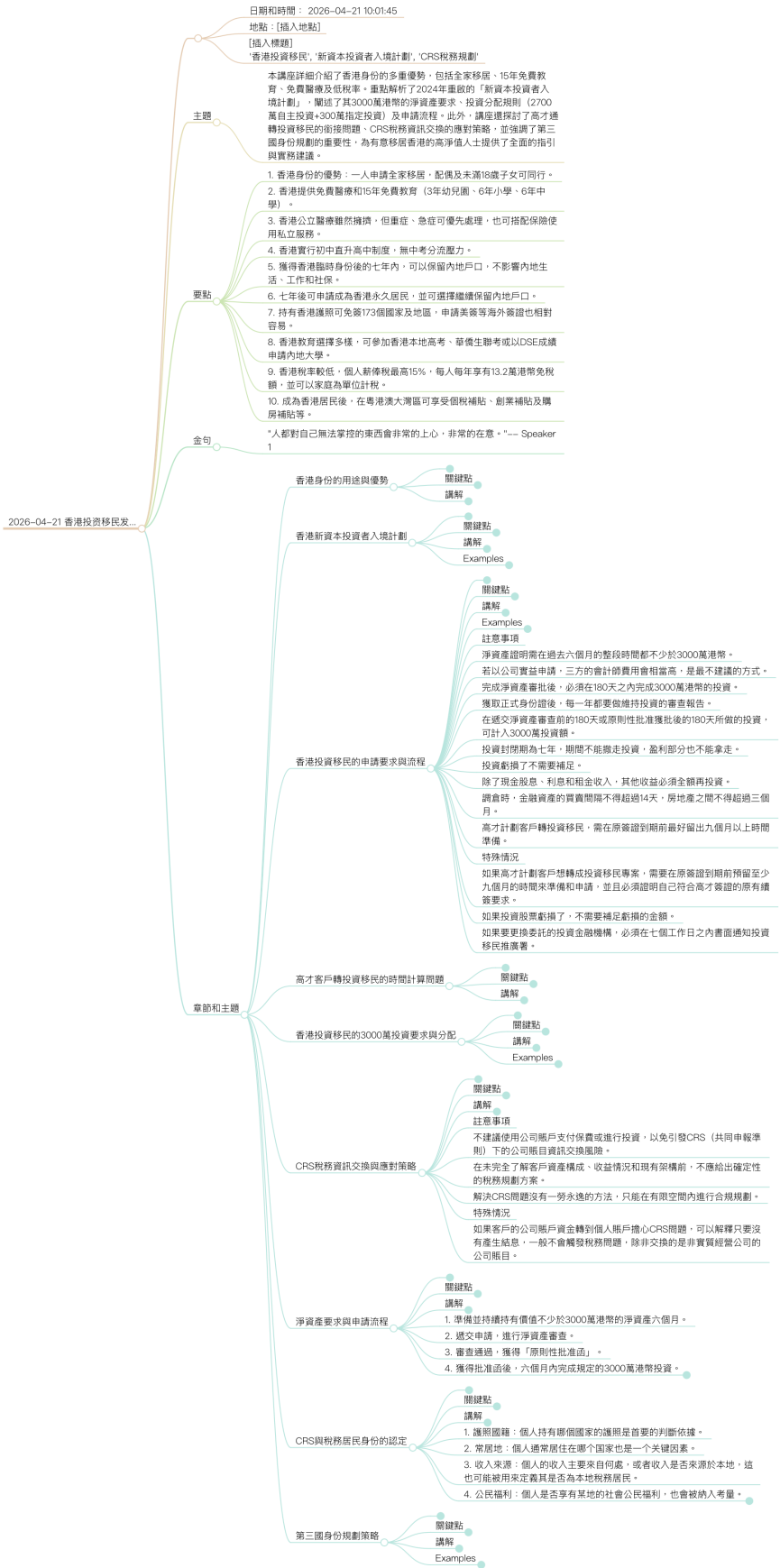
00:47:48 Speaker 1
我們一般啊如果說用的最好的，目前還是土耳其啊是用的最好的。而且土耳其呢不能算是小國了，它已經算是大國了啊，已經算是大國了。我們一般用土耳其會用的比較好比較好。呃，費用問題，還有投資策略呢，我們後面會有投研的同事去溝通對接。我這邊呢主要負責身份啊，主要負責身份，包括主要客戶

陪談啊，也可以找我呃找我。小國護照一般多久？嗯，看需求，看需求。剛剛講的土耳其，一般來講是要呃九個月到一年半啊，九個月到一年半。CRS越來越完善。第三國呃我這個已經回答過了。投資的房子選擇很多嗎？還是指定房子？呃，你只要是在香港，只要是在香港成交價，單套超過3000萬的房子都可以啊，都可以。

00:48:47 Speaker 1
後續有客戶諮詢如何對接啊，聯絡今天主持人啊，聯絡今天主持人。土耳其還是買房子嗎？對，土耳其是買房子。土耳其是買房子跟存款吧的存款不太建議啊，存款不太建議主要還是買房子。後續有客戶諮詢如何對接啊，聯絡主持人啊，聯絡主持人。啊，聯絡主持人OK.好，呃，那看一看大家還有沒有什麼問題？如果。大家沒有什麼問題的話呢，我們今天這個交流就到這裡。然後後續啊有需要溝通的，有進一步問題的啊，有需要陪談的，或者需要針對再做培訓或者怎麼樣的聯絡主持人啊，聯絡主持人。OK好，那我們今天就到這裡了啊嗯。土耳其護照更名的好，還是未更名的合適？做。

00:49:46 Speaker 1
咱們就做徹底啊，做咱們就做徹底好吧。OK，好，那我們今天的這個培訓就到這裡了哈。那這個培訓呢有謝。 Ok呃，稍等，我還有一句話補充，就是今天培訓有錄屏，所以很多東西呢講的會不那麼的直接啊，不那麼的直接。如果有什麼別的問題，我們可以。另外再做交流好吧， Onenote O ne N ote 不好用啊， OneNote 不好用。 OK 好，那我們今天就這樣了。那我的時間就到這裡，呃，把時間交給主持人，謝謝。

00:50:28 Speaker 3
好的謝謝老師。今天的培訓到此結束了。如果大家有什麼問題的話，也可以通過小助手這邊找到我這裡。謝謝大家，拜拜。


2026-04-21 香港投資移民发...
日期和時間： 2026-04-21 10:01:45
地點：[插入地點]
[插入標題]
'香港投資移民', '新資本投資者入境計劃', 'CRS稅務規劃'
主題
本講座詳細介紹了香港身份的多重優勢，包括全家移居、15年免費教育、免費醫療及低稅率。重點解析了2024年重啟的「新資本投資者入境計劃」，闡述了其3000萬港幣的淨資產要求、投資分配規則（2700萬自主投資+300萬指定投資）及申請流程。此外，講座還探討了高才通轉投資移民的銜接問題、CRS稅務資訊交換的應對策略，並強調了第三國身份規劃的重要性，為有意移居香港的高淨值人士提供了全面的指引與實務建議。
要點
1. 香港身份的優勢：一人申請全家移居，配偶及未滿18歲子女可同行。
2. 香港提供免費醫療和15年免費教育（3年幼兒園、6年小學、6年中學）。
3. 香港公立醫療雖然擁擠，但重症、急症可優先處理，也可搭配保險使用私立服務。
4. 香港實行初中直升高中制度，無中考分流壓力。
5. 獲得香港臨時身份後的七年內，可以保留內地戶口，不影響內地生活、工作和社保。
6. 七年後可申請成為香港永久居民，並可選擇繼續保留內地戶口。
7. 持有香港護照可免簽173個國家及地區，申請美簽等海外簽證也相對容易。
8. 香港教育選擇多樣，可參加香港本地高考、華僑生聯考或以DSE成績申請內地大學。
9. 香港稅率較低，個人薪俸稅最高15%，每人每年享有13.2萬港幣免稅額，並可以家庭為單位計稅。
10. 成為香港居民後，在粵港澳大灣區可享受個稅補貼、創業補貼及購房補貼等。
金句
"人都對自己無法掌控的東西會非常的上心，非常的在意。"— Speaker 1
章節和主題
香港身份的用途與優勢
關鍵點
講解
香港新資本投資者入境計劃
關鍵點
講解
Examples
香港投資移民的申請要求與流程
關鍵點
講解
Examples
註意事項
淨資產證明需在過去六個月的整段時間都不少於3000萬港幣。
若以公司實益申請，三方的會計師費用會相當高，是最不建議的方式。
完成淨資產審批後，必須在180天之內完成3000萬港幣的投資。
獲取正式身份證後，每一年都要做維持投資的審查報告。
在遞交淨資產審查前的180天或原則性批准獲批後的180天所做的投資，可計入3000萬投資額。
投資封閉期為七年，期間不能撤走投資，盈利部分也不能拿走。
投資虧損了不需要補足。
除了現金股息、利息和租金收入，其他收益必須全額再投資。
調倉時，金融資產的買賣間隔不得超過14天，房地產之間不得超過三個月。
高才計劃客戶轉投資移民，需在原簽證到期前最好留出九個月以上時間準備。
特殊情況
如果高才計劃客戶想轉成投資移民專案，需要在原簽證到期前預留至少九個月的時間來準備和申請，並且必須證明自己符合高才簽證的原有續簽要求。
如果投資股票虧損了，不需要補足虧損的金額。
如果要更換委託的投資金融機構，必須在七個工作日之內書面通知投資移民推廣署。
高才客戶轉投資移民的時間計算問題
關鍵點
講解
香港投資移民的3000萬投資要求與分配
關鍵點
講解
Examples
CRS稅務資訊交換與應對策略
關鍵點
講解
註意事項
不建議使用公司賬戶支付保費或進行投資，以免引發CRS（共同申報準則）下的公司賬目資訊交換風險。
在未完全了解客戶資產構成、收益情況和現有架構前，不應給出確定性的稅務規劃方案。
解決CRS問題沒有一勞永逸的方法，只能在有限空間內進行合規規劃。
特殊情況
如果客戶的公司賬戶資金轉到個人賬戶擔心CRS問題，可以解釋只要沒有產生結息，一般不會觸發稅務問題，除非交換的是非實質經營公司的公司賬目。
淨資產要求與申請流程
關鍵點
講解
1. 準備並持續持有價值不少於3000萬港幣的淨資產六個月。
2. 遞交申請，進行淨資產審查。
3. 審查通過，獲得「原則性批准函」。
4. 獲得批准函後，六個月內完成規定的3000萬港幣投資。
CRS與稅務居民身份的認定
關鍵點
講解
1. 護照國籍：個人持有哪個國家的護照是首要的判斷依據。
2. 常居地：個人通常居住在哪个国家也是一个关键因素。
3. 收入來源：個人的收入主要來自何處，或者收入是否來源於本地，這也可能被用來定義其是否為本地稅務居民。
4. 公民福利：個人是否享有某地的社會公民福利，也會被納入考量。
第三國身份規劃策略
關鍵點
講解
Examples