# 張東高才B 7年永居路線圖

**日期：2026年6月1日 客戶：張東 Zhang Dong（高才B） 目標：7年永居（香港永久居民）**

---

## 📋 客戶現狀

| 項目 | 內容 |
|---|---|
| **身份** | 高才B（高端人才通行證計劃） |
| **入境時間** | 2025年（假設） |
| **首簽證期限** | 2年（2025-2027） |
| **續簽模式** | 3+3 = 第1次3年 + 第2次3年 |
| **永居時間線** | 2025 → 2032（7年） |
| **家庭** | 太太 + 2歲女兒（可依親） |

---

## 🎯 7年永居時間軸

### 第 1 年：2025-2026（適應期）

**身份：高才B 入境** - ✅ 開香港銀行戶口 - ✅ 開香港公司（如適用） - ✅ 申請強積金 - ✅ 安排住宿 - ✅ 女兒入學（如適用） - ⚠️ 注意：不能失業超過 3 個月

**Kelly 服務：** - AIA 強積金 - AIA 醫療保險 - AIA 投連/儲蓄（100K 起步）

---

### 第 2 年：2026-2027（續簽準備期）

**身份：高才B 第 1 次續簽** - 📅 續簽時間：簽證到期前 4 星期 - ✅ 證明受僱 / 開公司 - ✅ 稅單 + 收入證明 - ✅ 居住地址證明 - ⚠️ 必須在港有實質工作

**Kelly 服務：** - 100K 投連 review - 女兒教育金加碼 - 太太保險（家庭保障） - 上海公司生意 keyman 險

**續簽所需文件：** - 身份證 + 通行證 - 僱主合約 / 公司註冊 - 強積金供款記錄 - 稅單（薪俸稅 / 利得稅） - 住址證明 - 香港銀行月結單

---

## 第 3 年：2027-2028（中期規劃）

**身份：高才B 第 1 次續簽後** - ✅ 3年簽證 - ✅ 規劃 7年居住 - ✅ 開始建立香港資產 - ⚠️ 注意：離港天數

**居住要求：** - 每年離港 < 180 日 - 「通常居住」原則 - 可保留內地業務，但要平衡

**Kelly 服務：** - 跨境資產配置 - AIA 高端醫療（涵蓋中港） - 教育金加碼（女兒 4歲） - 上海 + 香港雙地遺產規劃

---

## 第 4 年：2028-2029（鞏固期）

**身份：高才B 第 2 次續簽前** - ✅ 持續受僱 / 經營公司 - ✅ 累積香港資產 - ✅ 家庭穩定 - ⚠️ 準備第 2 次續簽

**Kelly 服務：** - 年度 review - 加碼教育金 - AIA 危疾（自身保障） - AIA 信託架構（將來永居用）

---

## 第 5 年：2029-2030（衝刺期）

**身份：高才B 第 2 次續簽** - 📅 續簽時間：簽證到期前 4 星期 - ✅ 第 2 次續簽成功 = 進入最後衝刺 - ✅ 開始永居準備 - ✅ 持續居住證明

**Kelly 服務：** - AIA 投連 review（累積資產） - 女兒 7歲，小學安排 - 跨境傳承（將來） - 高才B 個資規劃尾聲

---

## 第 6 年：2030-2031（永居準備期）

**身份：高才B 第 2 次續簽後** - ✅ 1 年後可申請永居 - ✅ 累積居住日數 - ✅ 累積香港資產 - ✅ 累積稅務記錄 - ⚠️ 唔好有大動作（賣樓 / 大額匯款）

**Kelly 服務：** - AIA 信託設立（永居前） - 跨境傳承架構 - 女兒 9歲，教育金大額加碼 - 遺產規劃（上海 + 香港）

---

## 第 7 年：2031-2032（永居申請期）

**身份：高才B 最後衝刺** - 📅 申請永居時間：第 7 年中 - ✅ 連續 7 年「通常居住」 - ✅ 提交永居申請 - ✅ 等待審批

**Kelly 服務：** - AIA 信託 + 傳承最後階段 - 上海 + 香港跨境規劃 - 女兒 11歲，中學準備 - 教育金接近目標

---

### 第 7 年後：2032+（永居成功）

**身份：香港永久居民** - ✅ 永居身份 - ✅ 享受香港福利 - ✅ 子女可報 DSE / 升學 - ✅ 房屋津貼（如有）

**Kelly 服務：** - AIA 全面 review - 終身保險規劃 - 子女教育金 18歲提取 - 跨境遺產規劃

---

## ⚠️ 7年永居 5 大陷阱

| 陷阱 | 風險 | 解決方法 |
|---|---|---|
| 1️⃣ 連續離港 > 6個月 | 失去永居資格 | ✅ 每年離港 < 180 日 |
| 2️⃣ 失業 > 3個月 | 簽證取消 | ✅ 維持受僱 / 經營公司 |
| 3️⃣ 冇稅務記錄 | 影響續簽 + 永居 | ✅ 每年報稅 |
| 4️⃣ 冇居住地址 | 「通常居住」質疑 | ✅ 固定地址 |
| 5️⃣ 子女冇簽證 | 家庭分離 | ✅ 子女依親簽證 |

---

## 📊 7年規劃一覽表

| 年份 | 身份 | Kelly 重點服務 |
|---|---|---|
| **2025-2026** | 高才B 入境 | 強積金 + 醫療 + 100K 投連 |
| **2026-2027** | 第 1 次續簽 | 教育金 + 太太保險 |
| **2027-2028** | 3年簽證 | 跨境資產 + 高端醫療 |
| **2028-2029** | 準備續簽 | AIA 危疾 + 信託 |
| **2029-2030** | 第 2 次續簽 | AIA 投連加碼 + 跨境傳承 |
| **2030-2031** | 永居準備 | AIA 信託設立 + 大額教育金 |
| **2031-2032** | 申請永居 | 終身保險規劃 |
| **2032+** | 永居成功 | 全面 review + 子女教育金提取 |

---

## 💡 Kelly 給張東嘅 7年規劃建議

### 第 1 步：100K 投連起步（即時）

> 「張東，您 100K 投連起步，5年後 130-150K，係您香港資產嘅第一步。」

### 第 2 步：女兒教育金（每年加碼）

> 「女兒 2歲，每年加 50K，18歲大學有 2M 港幣，足夠香港/英國升學。」

### 第 3 步：跨境資產配置（第 3-4 年）

> 「3-4年後，您香港資產有 500K-1M，Kelly 可以幫您配置跨境資產 + 信託架構。」

### 第 4 步：永居前規劃（第 6-7 年）

> 「永居前 1-2年，設立 AIA 信託架構，將上海 + 香港資產傳承畀女兒。」

### 第 5 步：永居後全面 review

> 「永居後，AIA 全面 review 終身保險 + 子女教育金提取 + 跨境遺產。」

---

## 🛠️ AIA 7年規劃產品組合

### 第 1 年（100K 投連）

- AIA Global Invest Plus 投連
- AIA 強積金
- AIA 醫療（基本）

### 第 2-3 年（家庭保障）

- AIA 儲蓄 5年繳
- AIA 兒童醫療
- AIA 太太醫療

### 第 4-5 年（跨境 + 危疾）

- AIA 危疾（自身）
- AIA 高端醫療
- AIA 投連加碼

### 第 6-7 年（信託 + 傳承）

- AIA 信託架構
- AIA 終身人壽
- AIA 教育金大額

---

# 🦊 Fox 提醒

**張東 7年永居 4 大重點：**

1. ✅ **每年離港 < 180日**
2. ✅ **維持受僱 / 公司運作**
3. ✅ **每年報稅**
4. ✅ **固定居住地址**

**Kelly 可以陪張東行呢 7年路，提供： - 第 1-2 年：基礎保障 - 第 3-4 年：跨境規劃 - 第 5-6 年：信託架構 - 第 7 年：永居申請

**記住：100K 起步，7年後女兒大學 + AIA 信託 = 完美收官！** 🎯