張東跨境匯款 + 高才B 注意事項

日期：2026年6月1日 客戶：張東 Zhang Dong（高才B，內地客戶） 目的：100K 保費跨境匯款 + 高才B 個資規劃

📋 客戶跨境背景

項目	內容
國籍	中國（上海）
身份	高才B（高端人才通行證計劃）
香港公司	已開（裝修工程）
香港銀行戶口	滙豐（< HKD100K）
上海業務	裝修工程公司
資金來源	上海公司收入 + 工程款

💰 100K 保費匯款方案

方案 A：上海 → 滙豐 → AIA

Step 1：上海 → 滙豐（香港） - 上海銀行 → 滙豐香港 - 中國外匯管制：**5萬美元/年 = 約 35萬人民幣** - 100K 港幣 = 約 9萬人民幣（**合規範圍**） - 需要文件：人民幣兌換申報

Step 2：滙豐（香港）→ AIA - 銀行轉帳 / 支票 - AIA 接受：**HKD / USD** - 注意：**保費唔可以由第三個戶口俾**

方案 B：香港公司戶口 → AIA

如果張東有香港公司戶口： - ✅ 100K 由公司戶口出 - ✅ 寫明「個人保險」做公司支出 - ⚠️ 需要 KYC 證明 - ⚠️ 公司要有足夠資金

方案 C：上海直接 → AIA（接受嗎？）

- ⚠️ AIA 一般接受香港戶口付款
- ⚠️ 上海直接付款需要審批
- 建議用方案 A

⚠️ 中國外匯管制重點

項目	規定
個人額度	5萬美元/年
100K 港幣	= 約 9萬人民幣（合規）
超出處理	需特殊審批（投資移民等）
申報	需要填寫「購匯申請書」
文件	身份證 + 用途證明 + AIA 計劃書

Kelly 提醒張東： - ✅ 100K 港幣**未超出**5萬美元額度 - ⚠️ 但每年要計埋其他匯款 - ⚠️ 如太太都有匯款 = 額度共享

🏢 高才B 身份重點

高才B 申請資格

- **學歷**：全球百強大學畢業
- **工作經驗**：3年+
- **無犯罪記錄**
- **年薪要求**（如適用）

高才B 福利

- ✅ 2年簽證（可續簽）
- ✅ 配偶 + 子女可來港
- ✅ 子女可入讀香港學校
- ✅ 7年後可申請永居

高才B 限制

- ⚠️ 不能轉工（首 2 年）
- ⚠️ 不能失業超過 3 個月
- ⚠️ 必須從事符合資格的工作
- ⚠️ 7年內要滿足永居要求

📊 高才B 個人規劃考量

1️⃣ 簽證續期

- 第 2 年尾要續簽
- 需要：**僱主證明 + 收入證明 + 稅單**
- 建議：**保留香港公司 / 維持受僱**

2️⃣ 7年永居

- 連續 7 年通常居住
- 每年離港不超過 6 個月
- 建議：**香港為主要居住地**

3️⃣ 子女教育

- 2歲女兒 = 將來 K1 / 小一
- 香港學校 vs 國際學校
- 跨境教育 = 兩邊規劃

4️⃣ 稅務規劃

- 香港稅率低（15%標準）
- 中國稅率（累進最高 45%）
- 跨境收入 = 兩地報稅

5️⃣ 資產傳承

- 香港保險 = **不計入遺產**
- 跨境傳承 = 信託架構
- 將來永居後 = 簡化

⚠️ 常見錯誤（要避開）

錯誤	後果	Kelly 提醒
1️⃣ 100K 匯款冇申報	違反外匯管制	✅ 用 AIA 計劃書做證明
2️⃣ 公司戶口出個人保費	稅務問題	✅ 寫明個人保險，獨立申報
3️⃣ 保費由太太戶口出	核保問題	✅ 用張東本人戶口
4️⃣ 隱瞞內地資產	CRS 自動交換	✅ 如實申報
5️⃣ 沒做健康申報	claim 問題	✅ 仔細填寫

📋 AIA 投保時需要準備文件

文件	用途	來源
香港身份證	KYC	張東
港澳通行證	KYC	張東
住址證明	3個月內	水電費單 / 銀行信
資金來源	SOF	AIA 計劃書 + 銀行信
健康申報表	核保	AIA 提供

文件	用途	來源
保費	付款	滙豐轉帳

太太 / 女兒（如加保）： - 身份證 / 出生證明 - 健康申報表 - 關係證明

🛠️ 跨境保單注意事項

1️⃣ 投保時

- ✅ 如實申報內地資產
- ✅ 提交 AIA 計劃書做資金證明
- ✅ 確認滙豐戶口有 100K
- ✅ 健康狀況如實申報

2️⃣ 保單生效後

- ✅ 保單 = **香港資產**
- ✅ 受益人 = 香港法律
- ✅ 索償 = 香港程序
- ⚠️ 中國稅務局可能查詢（CRS）

3️⃣ 將來提取

- ✅ 提取後資金 = 香港銀行
- ⚠️ 匯返上海 = 每年 5萬美元額度
- ✅ 留喺香港 = 唔受中國外匯管制
- ✅ 投資 / 買樓 = 靈活

💡 Kelly 給張東嘅 3 大提醒

提醒 1：100K 匯款合規

> 「張東，100K 港幣大約 9萬人民幣，喺您 5萬美元年度額度之內，匯款時記得填寫購匯申請書。」

提醒 2：高才B 簽證維持

> 「張東，您嘅高才B 簽證 2年要續簽，記得保留香港公司運作同稅單。保險唔影響簽證，但反映您香港生活。」

提醒 3：CRS 自動交換

> 「張東，中國內地同香港有 CRS 自動交換資料，買 AIA 保險要如實申報內地資產。但保險賠償金不計入遺產，係跨境傳承嘅好工具。」

📅 跨境保單時序

時間	行動
簽約前	AIA 計劃書 + 滙豐月結單
簽約日	提交文件 + 簽健康申報
保費匯款	上海 → 滙豐 → AIA（合規）
保單生效	2-3 星期
續保	每年自動（如月供）

🦊 Fox 額外提醒

張東嘅情況有 3 個好處： 1. ✅ 100K 細額，匯款合規 2. ✅ 高才B = 至少住 2-3 年 = 後續加保空間 3. ✅ 香港 + 上海雙地 = 跨境需求

Kelly 可以 sell 嘅延伸： - 醫療保險（覆蓋香港 + 上海） - 太太保險（家庭保障） - 女兒教育金（16年 plan） - 跨境資產配置 - 高才B 個資規劃（7年永居路線） - 上海公司生意 keyman 險

記住：100K 入門，後續 HKD2-4M 潛力！ 🎯

🦊 想要我點做？

1️⃣ 製作跨境匯款 step-by-step 流程圖 2️⃣ 製作高才B 7年永居路線圖 3️⃣ 製作張東 16年跨境資產規劃 4️⃣ 排程提醒 5️⃣ 其他

揀邊個？😊