

「新资本投资者入境计划」(新CIES)

营商·投资·移居

拓展投资机遇 启悦臻贵人生

友邦保险(国际)有限公司
(于百慕达注册成立之有限公司)

AIA 健康长久好生活

低税率及简单透明的税制

吸引了众多投资者和企业前往设立业务或投资项目

- 极具竞争力的税制，只设三项直接税，并设有免税额制度
- 不设消费税、股息或利息的预扣税、资本增值税、股息税及遗产税

自由贸易商港 171个国家免签证^

吸引外商来港发展及定居生活 随时环游世界及海外出差

- 香港以自由商港，简便的进出口程序见称，有便于企业和公司营运
- 香港特别行政区护照在全球有效，现时已有171个国家和地区免签证或落地签证安排

教育水平备受国际肯定

让子女接受合适的优质教育，培育孩子成才

- 香港有超过50间国际学校*，从幼稚园到大学，国际化的教育能为不同国籍的学生提供多元的教育模式
- 提供了多样化的学制和课程，包括香港中学文凭试（DSE）、国际文凭课程（IB）和英国普通教育证书（GCE），课程可衔接到国际升学，作为进入世界一流大学的跳板
- 香港高等学府傲视亚洲，有22所可颁授本地学位的高等教育院校#

健全优质的医疗及服务

- 香港是全球最长寿的地区之一+，拥有高水平的医疗专业和高效率的医疗卫生体系，设有43间公立医院和医疗机构**及13间私营医院##
- 2024年施政报告公布多项医疗政策，将香港发展成医疗创新枢纽

资料来源：
^ https://www.immd.gov.hk/hkt/service/travel_document/visa_free_access.html（资料搜集日期：2024年4月）
* 政府公告：https://www.info.gov.hk/gia/general/202302/16/P2023021500474.htm
# https://www.edb.gov.hk/tc/edu-system/postsecondary/local-higher-edu/institutions/index.html（资料搜集日期：2024年4月）
+ https://www.censtatd.gov.hk/tc/page_235.html（截至2023年11月）
** https://www.ha.org.hk/visitor/ha_visitor_text_index.asp?Content_ID=10036&Lang=CHIB5&Dimension=100（资料搜集日期：2024年4月）
https://www3.ha.org.hk/ntec/content/privatehospital.asp（资料搜集日期：2024年4月）

「新资本投资者入境计划」不设计分制 申请简易

营商 · 投资 · 移居

透过「新资本投资者入境计划」(新CIES)，香港欢迎世界各地的投资者来此探索商机及长线投资，并透过新CIES获得香港的长期居留权，获批的投资者可携同其受养人(即配偶及其18岁以下未婚及受养子女)来港，在香港通常连续居住不少于七年，可依法申请香港永久居留权。

合适的投资者	• 寻找稳定安全的投资环境的高净值人士 • 利用香港营商优势拓展业务的企业家 • 想要移居香港享受高品质教育或生活的家庭 • 掌握国际金融中心优势，进行多元化投资配置的投资者
不设计分制 申请简易	不同国家的投资移民计划要求有别，而新CIES的申请及审核程序相对简单，要求也相对简易。 • 无学历或语言能力要求：无需提供学历或语言考试成绩或证明 • 无业务经营要求：无需投资者在当地经营业务 • 如投资者连续不少于7年符合新CIES的投资管理规定，则投资者及其受养人(如有)可在7年期满后申请无条件限制逗留 • 指定金融资产限制较少：投资者可以根据自己的风险偏好作出投资取向

掌握国际金融优势 开拓投资定港机遇

不同国家的投资移民计划要求有别，而新CIES的申请及审核程序相对简单，获许的投资资产选择多，更能迎合不同投资者的投资策略和需要。

投资门槛

- 合资格人士须投资至少3,000万港元（或等值外币）于获许投资资产
- 其中300万港元须投入新的「资本投资者入境计划投资组合」
- 其中最少2,700万港元须投资在下列任何获许金融资产及/或非住宅房地产（投资金额上限为1,000万港元）

获许金融资产

- 合资格集体投资计划（例如投资相连寿险计划）
- 后偿债项
- 有限合伙基金 — 投资金额上限为1,000万港元
- 股票
- 存款证 — 投资金额上限为300万港元
- 债务证券

申请资格准则

年龄

- 提出净资产审查申请时已年满18岁

适用范围

- 外国国民（阿富汗、古巴和朝鲜的国民除外）
- 中国籍而已取得外国永久性居民身份的人士
- 澳门特别行政区居民
- 台湾华藉居民

净资产

- 申请人按计划提出净资产审查申请日期前两年的整段期间内，须一直绝对实益拥有市值不少于3,000万港元（或等值外币）净值的净资产或净资本

注：
1. 假如客户以友邦的投资相连寿险计划为新资本投资者入境计划的投资项目，须于投保时填报新CIES的参考编号及申请状态。入境事务处发出的反映新CIES申请状态的文件：1/认收通知书（入境事务处发出，包含新CIES的参考编号）；及2/原则上批准通知书（AIP）（入境事务处发出）；或3/正式批准通知书（FA）（入境事务处发出）。同时，客户须在友邦开立指定帐户，并委任友邦为金融中介机构，无需额外费用；若该客户同时于其他保险公司购买的投资相连寿险计划，该等保单将不被视爲新CIES下的投资。
2. 客户需授权让友邦从执业会计师或移民顾问公司（如适用）获得净资产审查报告。
3. 客户需同意让友邦将售后新资本投资者入境计划信函/文件的副本寄送给会计公司。

资料来源及更多详情：https://www.newcies.gov.hk/zh-cn/index.html

友邦保险 卓越投资实力
五大优势助您运筹帷幄

友邦香港及澳门一直竭力担当著领导角色，积极推动本地以至整个亚洲的经济及社会发展。

2023年香港市场占有率囊括十个第一[1] 冠绝业界

- 年化新保费[2]
- 有效保单数目
- 新造保单数目
- 财务策划顾问团队年化新保费[2,3]
- 财务策划顾问团队新造保单保费[3,4]
- 财务策划顾问团队销售新保单数目[3]
- 经纪团队年化新保费[2,3]
- 经纪团队销售新保单数目[3]
- 在岸新造保单数目
- 投资相连寿险年化新保费[2]

友邦国际[5]

有效投资相连寿险保单数目

超过30万

市场占有率第一

市场份额达26%

资料来源：
1. 保险业监管局2023年1月至12月香港长期保险业务的临时统计数字，以个人人寿、年金及个人人寿投资相连(类别A及C)及其他个人业务(类别B、D、E及F)之新造直接业务及有效直接业务计算。
2. 年化新保费为年度化首年保费100%及整付保费10%之总和。
3. 「财务策划顾问团队」归类为香港保险业监管局分类中的「代理」。「经纪团队」归类为香港保险业监管局分类中的「经纪」。
4. 新造保单保费为年度化首年保费100%及整付保费100%之总和。
5. 香港保险业监管局2023年1月至12月香港长期保险业务的临时统计数字，以投资相连个人业务(类别C)之有效直接业务保单数目计算。

优势一

AIA百年基业 保险翘楚

历史悠久

- AIA今日的业务成就可追溯至1919年于上海的发源地，屹立亚洲逾100年
- AIA为**最大的泛亚地区独立上市人寿保险集团**
- 1931年在香港开展业务，至今复盖**亚洲18个市场**

实力雄厚

- 自2010年上市后，**市值升逾三倍**[1]
- 总资产值达**2,760亿美元**[2]
- 友邦保险控股有限公司（股份代号：1299），为**恒生指数第二大成份股**[3]

友邦保险（国际）有限公司
信贷评级 享誉全球

标准普尔[4]
AA- （稳定）

惠誉[4]
AA （稳定）

优势二

多元投资选择 涵盖各个领域

AIA的新CIES下之合资格投连险提供3种货币选择及多项对应连系基金和可派息基金的投资选择*，涵盖各个资产类别，让您可按个人风险承担能力及需要，选择不同的投资选择。

资料来源：
1. 彭博（截至2023年9月30日）
2. 友邦保险控股有限公司2023年中期业绩（截至2023年6月30日）
3. www.hsi.com.hk（2023年9月）
4. 友邦保险控股有限公司网站（截至2024年2月8日）

* 以上资料截至2024年3月。各投资相连寿险提供的投资选择及其连系基金并不相同，所涵盖的资产类别亦不相同，详情请参阅相关计划的投资选择小册子。

优势三

伙拍超过30间国际知名基金公司

AIA为您提供多项对应连系基金的投资选择，由众多国际知名的基金管理集团及公司管理，其拥有丰富经验和专业知识的投资团队，能发挥最大绩效的投资管理模式。

优势四

特设「友邦峻宇财富管理中心」及财富管理策划及传承规划专责团队一站式提供多个专业范畴服务

中心更伙拍多个国际机构组成顾问团队，为有需要的高净值客户以转介形式提供财富传承、个人税务、法律、「新资本投资者入境计划」谘询以及子女本地及海外教育等服务，为业界首个专为客户一站式提供多个专业范畴服务。

优势五

一站式方案实现「健康长久好生活」

友邦香港全面照顾客户于预防、保障、治疗，以及健康服务上的需要，帮助客户实践「健康长久好生活」，致力为亚洲社区带来显著及正面的影响。

友邦香港及澳门 保单最多

香港拥有最多保单的保险公司[1]，客户超过350万[2]。每三个拥有个人医疗保险的香港人，就有一个是友邦香港客户[3]。

资料来源：
1. 保险业监管局2023年1月至12月香港长期保险业务的临时统计数字，以个人人寿及年金（类别A及C）及其他个人业务（类别B、D、E及F）之有效直接业务保单数目计算。
2. 友邦香港内部数字，包括香港及澳门的个人人寿、团体保险及退休金客户（截至2023年9月30日）。
3. 根据香港特别行政区政府统计处2021年12月出版《主题性住户统计调查第74号报告书》内的表7.1a，以及友邦香港内部数字。

投资相连寿险计划
满足投资及人寿保障双效益

投资相连寿险计划（投连险）是「获许金融资产」，也是唯一一种能同时提供人寿保障的金融资产，并为有意申请新CIES的资产拥有人提供多元化投资选择及财富规划方案，达到投资及保障双重效益。

灵活资产配置 尽展增值潜力

投连险是一种结合投资选项和人寿保障的保险产品，提供有效分散风险及进行资本配置的平台，以长线潜在增值及长期保障需求为目标，为投资者实现灵活自主的投资方案。

在香港，投连险必须先获保险业监管局及证券及期货事务监察委员会认可，并受到《保险公司条例》及《证券及期货条例》规管。同时，仅获授权的保险公司才可承保，进一步加强对客户的保障。

投连险的四大优势

自主	灵活	多元化	保障
自行选择投资选择及**投资分配**，**自订投资组合**，助您达到投资目标及管理风险	按需要**随时免费转换投资选择**，配合您不同阶段的投资目标及风险承受能力	**多元化投资选择**，对应连系基金涵盖各个资产类别，更涉足不同国家及行业	按客户需要，**可选择不同人寿保障额***

多元化投资选择

投资选择的连系基金涵盖：

- **股票基金**
- **债券基金**
- **派息基金**[1]（不保证派息）
  或会派发现金股息[1]，犹如制造潜在现金流
- **多元资产基金**
- **流动/货币市场基金**
- **ESG**[2]**基金**
  为您提供可持续的投资选择，创造潜在回报

所有投资选择均对应监管机构认可的基金。

注：
每项投资选择均受市值波动及固有风险所影响。每项投资选择之单位价格或收入（如有）可升可跌。每项投资选择之过往业绩并不代表未来表现的指标。保障型投连险提供的各项投资选择的特点及风险状况或会有很大的差异，部份投资选择涉及较高风险，除非您已完全明白及愿意承受有关风险，否则不应投资于该等投资选择。
有关投资工具价格可能波动不定，为您带来高亏损风险。选取投资选择之前，您应参阅连系基金的销售文件内有关投资目标及方针、风险因素及费用详情。
有关各保障型投连险是否具备上述产品特点，请参阅相关产品的销售文件了解详情。
* 只适用于保障型投资相连寿险。保额可因后续根据您的要求而减少。
1.有关投资选择（现金分派）的连系基金，请注意重要资讯第7点。
2.ESG指环境（Environmental）、社会（Social）和管治（Governance）。