2026 STRATEGIC ADVISORY

全球移民政策與內地名校升學全案

深入分析：身分規劃、內地優劣比較及免高考路徑

目錄

01 高淨值家庭的身份與教育抉擇

02 全球主流移民政策與「致命細節」

03 中國香港 CIES 投資移民全面解析

04 投資相連保單 (ILP)與費用預算

市場洞察: 內地個人可投資資 產趨勢

內地財富加速流向香港

預計未來 5 年內地個人可投資資產將保持 **9.3% 的複合年均增長率**，於 2030 年達到 880 萬億人民幣規模。

香港作為全球最大離岸財富管理中心，正吸引超過 60% 的新興富裕階層在此佈局，實現身份與資產的同步國際化。

數據來源：Bloomberg Intelligence / 招商銀行財富報告



第二部分：內地人移民優劣全向度對比

針對中國大陸背景的深度剖析

內地人移民核心關注度分析



*資料來源:2025-2026高淨值族群移民意願白皮書

內地背景申請人的利弊得失

核心優勢

- **教育降維：** 利用華僑/國際生身分低分入名校。
- **資產避險：** 規避單一貨幣風險，實現多幣種配置。
- **全球通行：** 解決商務與旅遊的出入境限制。

潛在挑戰

- **稅務透明：** CRS下全球資產面臨稅務穿透。
- **移民監：** 部分大國要求長期居住，難以兼顧大陸生意。
- **文化斷層：** 子女對母語文化的疏離感。

中國香港: CIES 3000萬計劃與人才引進

核心政策亮點

- **CIES 新投資移民:** 投資 3,000 萬港元。2025新規定允許包含住宅房產（上限1,000萬）。
- **高才通 (TTPS):** 針對百強名校或高收入人士，最快 4 週獲批，配額靈活。
- **稅務優勢:** 無全球徵稅、無遺產稅，亞太區最佳資金避風港。



第三部分:回 內地讀大學的“彎道超車”

避開高考競爭:華僑生聯考與DSE解析

華僑生聯考：400分進名校

400+

入讀985/211院校門檻

資格要求 (2026標準)

- 必須取得住在**國長期/永久居留權**。
- 考生及父母一方需在當地**住滿2年**（2年內滿18個月）。
- 考試難度僅為普通高考的70%，不考生物與政治。

建議路徑：希臘綠卡，成本低且居住環境優。

香港DSE：全球中文認可考

免試招生計劃（回流路徑）

- 持有**香港永久居民身分證**及回鄉證的考生，可憑DSE成績申請大陸130多所名校。
- 競爭壓力小（每年約5萬考生）。
- 清華、北大、復旦等頂尖名校均在列。
- 不僅能回流內地，亦可申請港校或海外院校。



長期規劃建議

因需取得「永居」身份，內地家庭需**提前7年**進行香港身份佈局。

三種回流路徑選擇矩陣

考慮維度	華僑生聯考	香港DSE	國際生身份
身份要求	外國永居 (PR)	香港永居+回鄉證	外國國籍+註銷戶籍
難度係數	極低 (降維打擊)	中 (中文國際考)	極低 (審核/面試)
居住要求	2年住滿18個月	無強制要求	4年內住滿2年
名校覆蓋	絕大多數985/211	130餘所指定高校	全覆蓋

主流移居計劃橫向評測

計劃類別	學歷/背景要求	薪資/資產要求	審核週期	適合人群
CIES (新資本計劃)	無要求	3,000 萬個人淨資產	1.5 - 2 個月	企業家、高淨值家庭
高才通 (Top Talent)	百強大學學士	年薪 250 萬或以上	1 個月	頂尖學術/管理人才
優才 (QMAS)	本科以上	計分制 80分+	6 - 12 個月	具備核心技術專家
專才 (ASMTP)	對口學歷	需獲香港僱主聘用	3 個月	受聘專業人士

戰略決策：如何選擇最優身份？

教育驅動型

首選**美國、加拿大**。
適合子女年齡較小，計畫長期紮根西方教育體系的家庭。

資產保障型

首選**香港、新加坡**。
側重資金自由流動與區域性資產隔離，適合高淨值企業主。

身份備用型

首選**希臘、馬耳他**。
作為資產保險與海外通行的「Plan B」，無居住壓力。

決策建議：稅務規劃 > 子女年齡 > 預算規劃 > 居住意願

身份賦能：香港身份 vs. 內地戶口

對比維度	香港身份 (CIES)	內地戶口 (居民)
身份限制	無國籍/身份衝突 (可兼得)	單一國籍/戶籍限制
稅務負擔	15% - 17% (無全球徵稅、無遺產稅)	3% - 45% (全球徵稅風險)
資金流動	無管制，自由匯兌	每人每年 5 萬美金額度
融資利率	1.5% - 2.5% (極低融資成本)	5% - 7% (融資成本相對較高)
教育優勢	15年免費教育、低分入國內名校	義務教育、激烈高考競爭
社會保障	全球頂尖醫療系統、公立福利	養老醫保、城鄉保險

* 香港身份不僅是居留權，更是全球資產管理與家庭規劃的「護身符」。

香港制度優勢:身份與財富的堡壘

一國兩制與法治

憲制性保障，普通法體系與國際無縫接軌，為投資者提供最高級別的法律安全感。

離岸人民幣樞紐

全球 79.8% 離岸人民幣結算量，處理高達 10,450 億人民幣存款，規模全球第一。

資金自由流動

無外匯管制，資本進出自由，資產國際化配置的最優化中轉站。

亞洲保險樞紐

全亞洲最成熟、最具保障力的保險市場，管理超過 4.2 萬億港元資產，排名亞洲第一。

健全監管體系

與紐約、倫敦並列的國際金融中心，擁有世界領先的金融監管透明度。

私人銀行中心

管理 30.5 萬億港元資產，是全球超高淨值人士首選的財富管理聖地。

數據來源：香港特區政府財經事務及庫務局 2025 年報告

稅務天堂:全球資 產保護屏障

個人稅務規劃

香港奉行屬地徵稅，無全球徵稅風險。標準稅率僅 15%，且無遺產稅、贈與稅、資本利得稅。

對比內地：個稅最高 45%，香港封頂僅 17%。

企業利得 稅

兩級制利得稅，首 200 萬利潤僅收 8.25%。家族辦公室更享特定稅務豁免。

跨境聯動：利用香港身份進行全球稅務優化。



教育:為子女鋪設全球化路徑

15 年免費公立教育： 獲批後即享本地生待遇，涵蓋幼稚園至高中。

DSE 香港高考： 全球 300+ 名校認可，避開競爭激烈的內地高考。

華僑生聯考： 以較低分數輕鬆入讀內地 985/211 頂尖名校。

國際視野： 中英雙語環境，與世界名校接軌的最短途徑。



財富傳承:身分是家族治理的核心



身份規劃是家族頂層設計的一環

香港新資本計劃(CIES)不只是獲取一個居留權，更是引導高淨值人士在港建立家族辦公室、信託基金的重要載體。

- **代際轉移:** 藉助香港法律體系，實現跨代資產平穩交接。
- **資產隔離:** 保障家庭資產與企業債務的有效隔離。
- **全球佈局:** 以香港為中心，調配亞太及全球財富資源。

身份資產化：CIES 帶來的全球機遇

頂級教育資源：
香港擁有50+所國際學校，中西合璧的教育體系。子女即享15年免費教育，接軌DSE、IB或華僑生聯考，直通全球名校。

全球通行自由：
特區護照免簽170+個國家和地區，助力家長全球營商、探親與商務洽談，實現「說走就走」的自由。

財富管理中樞：
無外匯管制，資本進出自由。作為國際金融中心，香港是資產多元化配置、風險規避與財富傳承的首選地。



計劃概覽

3,600	1,762	950億+
接獲申請	正式獲批	預計投資(HK$)

✅ 無年齡上限 | ✅ 無學歷要求 | ✅ 無語言要求

✅ 一人申請，全家受益

> 💬 *"The most important investment you can make is in yourself. The second is in your family's future."*
>
> — Warren Buffett

申請人情況

主要年齡層

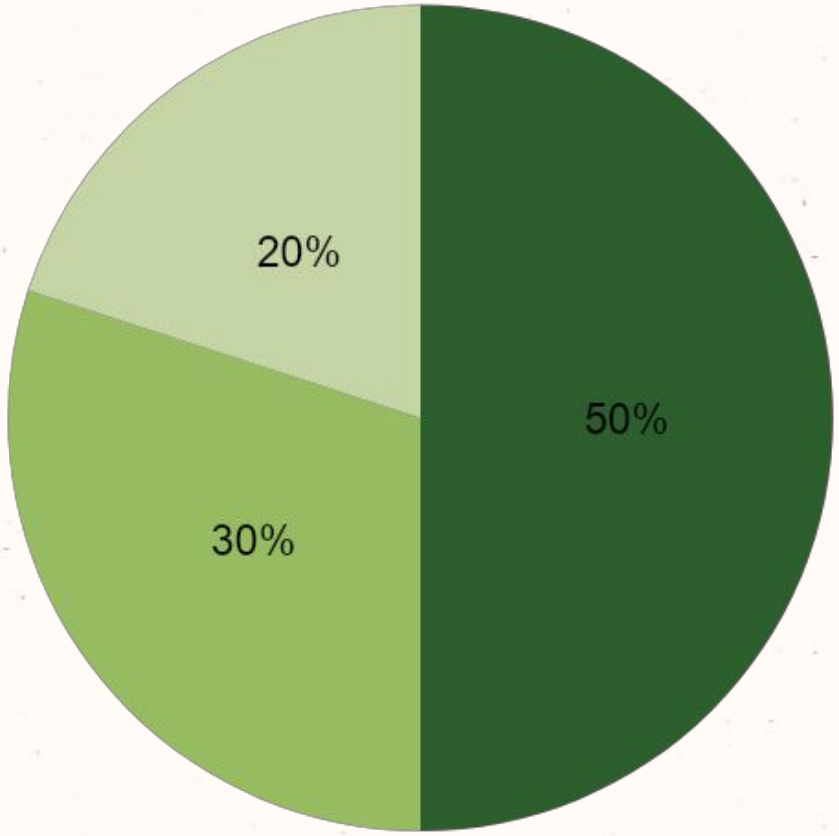
35-49歲為主

國籍分佈

幾內亞比紹、瓦努阿圖（佔約80%）

審批效率

入境處通常3週內給出原則性批准



2025年3月優化措施

淨資產證明期	2年	→	6個月
持有方式	個人持有	→	可通過全資公司持有
住宅成交價門檻	5000萬	→	3000萬

投資組合分配

金融資產

至少HK$2,700萬

CIES投資組合

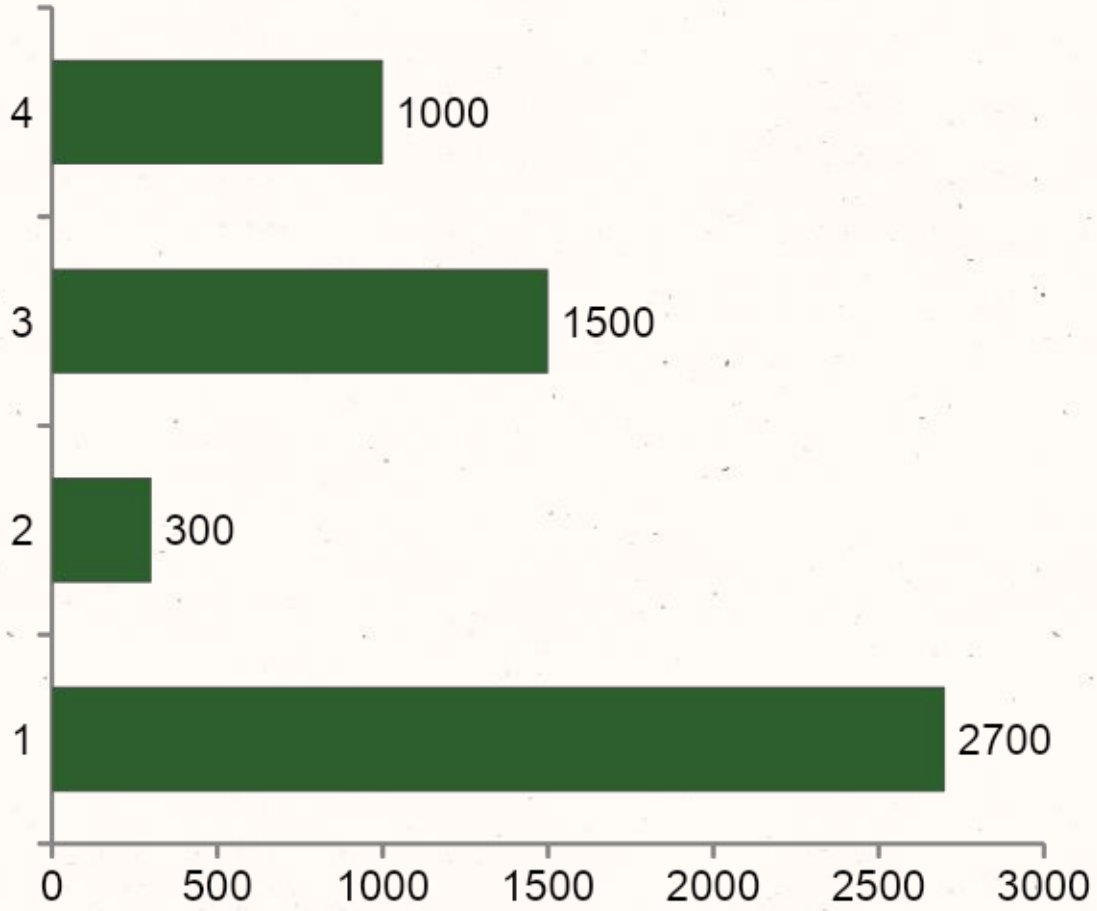
HK$300萬（強制）

房地產（非住宅）

上限HK$1,500萬

房地產（住宅）

上限HK$1,000萬



金融護盾：低融資與強保障

0%

Margin Call 壓力

1.5%

保單融資低利率

170+

護照免簽國

利用香港獨有的金融優勢，投資者可以在確保身份安全的同時，利用極低的槓桿成本放大收益，或透過分紅提取實現「以身份養生活」。

CIES 申請流程與資 產配置全案

專業移民服務 | 複利增值方案 | 尊享香港身份優勢

1. 諮詢評估與簽約

身份申請專業服務

HKD 255,430 (主申請人)

包含 8 年一條龍顧問服務直到永居。

(額外申請人及文件費另計。)

2. 資產審查提交

6個月整段期間 持續擁有不少於 $3,000 萬淨資產

(含存款、股票、房產等)

原則性批准(AIP) 獲批需時約 1.5 月

3. 資金落位配置

獲CIES的申請編號後, 一次性投資配置 $2,700 萬(獲許資產)

+ $300 萬(政府基金)

申請時間約 2 星期或以上

4. 正式批准批出

簽發 2 年在港簽證, 全家落戶落籍, 享受香港福利, 子女即享 15 年免費公立教育或接軌國際名校

5. 7年維護及永居

身份永久化

2+3+3 專業續簽服務

第 7 年申請香港永居

尊享 173 國免簽

投資相連保單的優勢

現金流靈活性

尊享稅務遞延優勢, 財富傳承更穩健, 投資收益與利息**增值部分**可按需**隨時提取**, 保障現金流靈活性, 亦可支付子女在港升學及日常生活開支。

虧蝕無需補倉

具備強大的資產防護機制, 即便市場大幅波動亦無補倉壓力, 確保身份獲取過程穩健無憂。

稅務傳承優勢

尊享稅務遞延優勢, 保單架構實現資產法律隔離, 是高淨值人士全球化配置的理想屏障。

CIES 項目收費明細及預算方案

一條龍無憂服務 | 預算透明 | 專業跟進直到永居

項目內容	幣種	預算金額	服務詳情	備註說明
顧問服務費	港元	176,000	8年大包服務	第一次申請 + 2次續簽 + 永居申請，涵蓋9份註冊會計師報告，無額外收費。
第三國身份	人民幣	65,000	幾內亞比紹	CIES 項目必備配套手續，提供永久性居民身份。
政府費用	港幣	330	主申請人	半年投資簽證費用。
	港幣	2,400	例子：家庭(4口)	申請費用：每一位申請人600 港元。
	港幣	5,200	例子：家庭(4口)	簽證費用：每一位申請人1,300 港元。
文件費用	港元/人民幣	實報實銷	專業第三方評估	房產評估(RMB 3000/套)、金融資產評估(RMB 6000/賬戶)、非中文或英文文件的翻譯費用(如需)、政府定向投資證件認證費用(如需)

重要提示

- 請確保每位申請人每次護照有效期 > 3.5 年。
- 如有額外的簽證需求，每次收費預計為港元 11,000。
- 以上數據根據政府當前收費標準及市場評估，具體以合約及實收為準。

費用合計預算大約

HKD 255,430

常見問題

Q: 沒有學歷可以申請嗎？

A: 可以, CIES無學歷要求

Q: 需要住在香港嗎？

A: 無居住要求, 但建議定期訪港

Q: 申請需要多長時間？

A: 通常3-6個月完成

Q: 投資虧損怎麼辦？

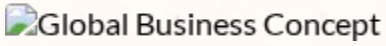
A: 投資風險自負, 入境處不保證回報

Q: 房地產投資上限是多少？

A: 住宅上限HK$1,000萬, 非住宅上限HK$1,500萬

2024-2025 全球移民大趨勢

- **門檻普遍提高：**傳統大國如英、澳、加均在收緊配額或提升薪資門檻。
- **黃金簽證轉型：**歐洲逐步取消房產投資，轉向基金與創業類別。
- **人才競爭激烈：**各國針對高科技、醫療與百強名校人才開設綠色通道。



2026 全球主流移民項目概覽

國家/項目	核心門檻	申請時間	居住要求 (移民監)	適合人群
中國香港 CIES	3,000 萬港元	6-9 個月	非常靈活 (通常居住)	兩棲企業主、資產避險
新加坡家辦	2,000 萬新幣 AUM	12-18 個月	需實質居住 (轉PR難)	超高淨值、家族傳承
美國 EB-5	80 萬美元	2-3 年 (無排期通道)	每半年登陸一次	子女留美就業、大國情結
希臘黃金簽證	40/80 萬歐元購房	9 個月	零居住要求	華僑生聯考、身份備案

容易被遺漏的「致命細節」



稅務防火牆

美、加、澳實行**全球徵稅**。登陸前若不進行資產信託化，可能面臨最高 40% 的傳承稅代價。



第一桶金證明

新加坡與美國極度重視**資金來源 (SOF)**。30年前的房產增值或企業分紅，需具備合規邏輯鏈條。



福利與資 產銜接

移民監不僅是天數。醫保、原籍房產變現、資產跨境匯出的法律約束需在身份切換前完成佈局。

身份規劃 vs 教育方向：純海外篇

美加英澳方向

- 核心**痛點**：國際生學費高、熱門專業受限、畢業留不下來。
- **身份紅利**：以 EB-5 綠卡申請，醫學/法律專業錄取率提升 5 倍以上，實習機會對等。

長期佈局建議

子女 10-12 歲是辦理大國身份的「黃金切割點」，能確保在申請大學前獲得綠卡，享受本地生錄取配額。

身份規劃：低分回流 內地名校篇

華僑生聯考

- **優勢**：400分上985；題目難度極低。
- **路徑**：購置希臘房產。
- **陷阱**：必須在報考前住滿 18 個月。

香港 DSE (免試)

- **優勢**：中文考試；可申請清北。
- **路徑**：高才通/優才。
- **關鍵**：必須提早 7 年規劃回鄉證。

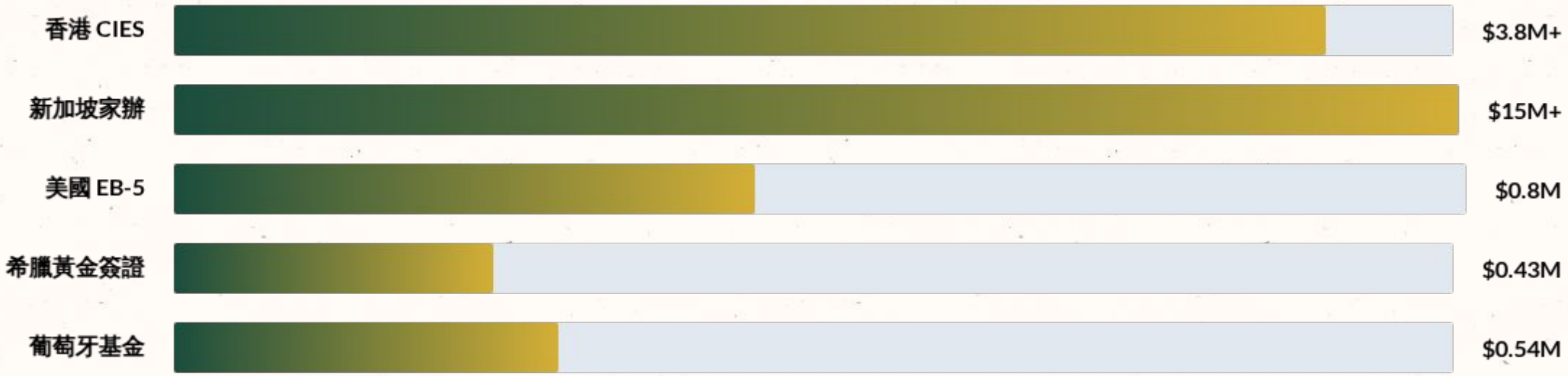
客戶分類與最佳戰略匹配

客戶畫像	核心需求	推薦方案
創一代企業主	資產安全、不出國住	香港 CIES + 離岸信託
低齡留學家長	陪讀、子女就業	美國 EB-5 或 加拿大 SUV
高考焦慮家庭	繞過高考、清北名校	希臘房產 (華僑生聯考)
避險型中產	性價比 Plan B	馬耳他永居 (輕移民)

全球對標：香港 vs. 新加坡 vs. 葡萄牙

對比項目	香港 CIES	新加坡 GIP/13O	葡萄牙 基金項目
投資金額	3,000 萬港幣	1,000 萬 – 2.5 億新幣	50 萬歐元 (約 450 萬港幣)
資產結構	金融資產 + 房地產 (最高1,000萬)	家族辦公室或指定基金	符合條件的私募基金
聘用要求	不設聘用指標	需設立家族辦公室及聘請專業人士	需維持商業運作
居住要求 (監)	通常居住7年 (較彈性)	每年居住不少於 210 天	每年僅需居住 7 天
身份轉換	7年永居 (特區護照)	需面談與長期審查	需通過葡語 A2 考試
兵役義務	不需要	需要 (第二代男性)	不需要
優勢總結	零居住壓力、低門檻教育	身份尊貴、金融中心	低投資、歐洲跳板

2025 全球主流項目財務門檻對比（USD）



** 數據基於 2024 年 12 月匯率估算，不含律師費及政府規費。*

身份規劃橫向對比矩陣

考量維度	美/加	港/新	歐洲 (希/葡)
居住要求 (移民監)	嚴格 (183天+/年)	中等 (通常居住)	極低 (7天/年 或無)
子女教育資源	頂級 (公私立均衡)	優質 (競爭激烈)	良好 (作為名校跳板)
稅務負擔	重 (全球徵稅)	極輕 (屬地/低稅)	輕 (屬地徵稅)
獲得永久身份年限	2 - 5 年	2 - 7 年	一步到位 或 5 年

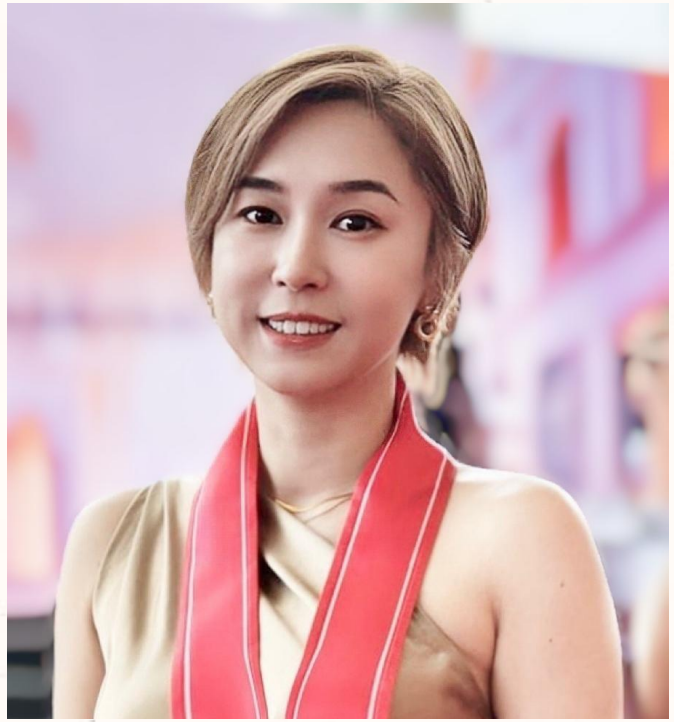
身份規劃・跨代傳承

這不僅是一份簽證，更是家庭在不確定時代下的「終身保險」。

KELLY HO：您的香港「全能財富管家」

17 年房產實戰投資 西貢房地產公司創辦人，專營香港別墅、土地發展，投資管理，物業買賣與租賃管理。

8 年財富管理經驗 AIA 客戶經理，專注高淨值客戶身份與財富規劃。確保 3,000 萬資金的絕對安全性與增值潛力。



感謝聆聽 & 問答

身份規劃是一場跨越世代的戰略佈局，也是時間與資產的精密投資。
如果您需要針對個人資產與家庭背景的客製化報告
歡迎隨時聯繫 您 的專業顧問。

「每一份資產的安置，都是對未來的慎重承諾」

期待與您共同開啟這段旅程

聯絡我們
Email: aiakellyho@gmail.com
Mobile: +86 188 2287 9498

附錄一

全球移民政策深度解析

新加坡：家族辦公室 13O/13U 架構



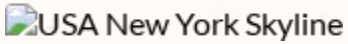
超高淨值首選

- **家辦門檻：** 13O 計劃 AUM 要求 2,000 萬新幣，需聘用投資專業人士。
- **ONE Pass：** 月薪達 3 萬新幣的頂級專才，免除 COMPASS 框架。
- **最新動態：** 2024 年縮短了稅務豁免申請的等待期，約 3 個月即可完成。

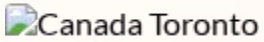
美國：EB-5 誠信法案下的新機遇

無排期通道解析

- **EB-5 新政**：投資 80 萬美元於鄉村或高失業區（TEA），目前仍有預留配額無排期。
- **人才簽證**：EB-1A 與 NIW 審件更趨嚴格，偏好 STEM 與關鍵技術領域。
- **稅務預警**：需提前進行全方位全球徵稅風險評估與信託規劃。



加拿大：快速通道與 SUV 創業移民



2024-2026 配額調整

- **Express Entry：** 側重類別邀請，醫療、法語及工程背景獲邀分數較低。
- **SUV 創業移民：** 雖然聯邦收緊了名額，但仍是目前少數可全家一步到位獲永居的商業項目。
- **教育優勢：** 全球頂尖公立教育資源，畢業生工簽 (PGWP) 政策微調。

新加坡與歐美傳統大國政策

新加坡家辦 (130)

投資門檻2000萬新幣起。適合超高淨值家庭進行資產全球化配置與身分管理。

希臘/馬爾他

希臘購屋移民(40-80萬歐)。馬耳他捐贈移民。獲得永居身份，作為華僑生聯考的最低成本跳板。

美國 EB-5

80萬美元起投資。2026年排期雖有緩解，但稅務成本(全球稅)是內地家庭需考慮的核心。

澳洲與英國：向「三高」人才傾斜

澳洲：國家創新簽證

2024年底取代 GTI。由政府直接邀請全球頂尖創新人，門檻極高但流程極快。

澳洲：SID 技能簽證

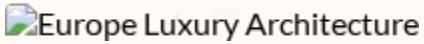
取代舊有 482 簽證。大幅縮短雇主擔保轉永居的年限要求，優待稀缺職業。

英國：精英引入

Skilled Worker 薪資門檻大幅提至 £38,700。Innovator Founder 取消投資額硬性要求，重質不重量。

歐洲：希臘、葡萄牙與馬耳他的變局

最後的「窗口期」



- **希臘**：漲價至 40/80 萬歐元，且限制短期出租。仍是歐盟最低門檻之一。
- **葡萄牙**：取消房產通道，現主攻 50 萬歐元私募股權基金，維持居住要求低優點。
- **馬耳他**：MP RP 捐贈模式，全家直達永居，具備純英式教育體系。