专为高才通、IANG 精英打造的身分规划与职涯发展白皮书

2026 香港

全球财富管理的战略高地

战略先行：探讨全球金融中心的顶层战略机遇

依托 AIA 百年上市金融集团，在纽伦港三角核心重塑您的事业与家族边界



财富趋势：资产与身分的国际化
时代巨浪下的全球化配置刚性需求

- 资本增长潮：预计未来 5 年，内地个人可投资资产将保持 9.3% 的复合年增长率。
- 结构防御：超过 60% 的新兴富裕阶层正寻求将身分与资产同步布局香港，实现资产安全与跨代传承。

一国两制

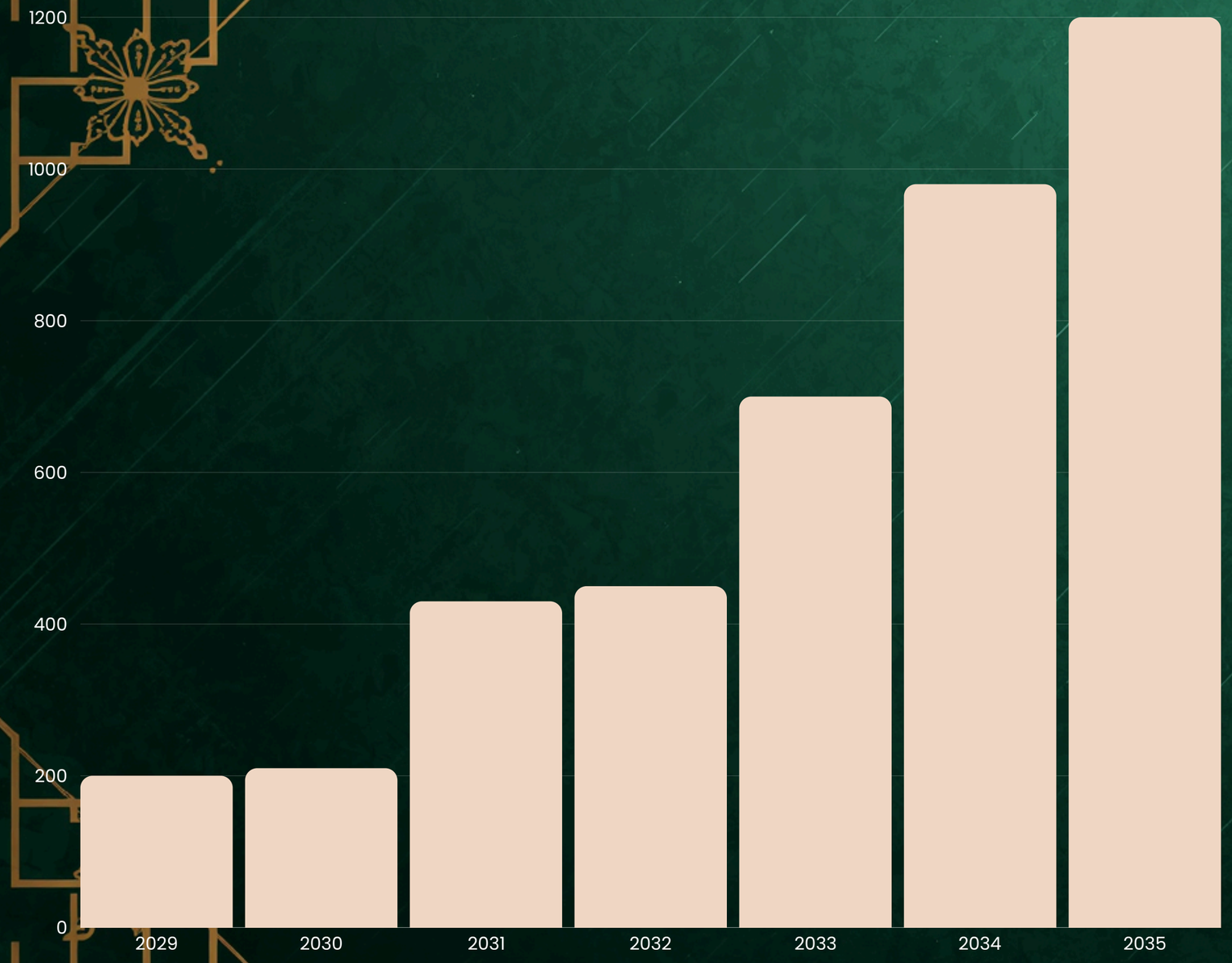
- 背靠祖国、联通世界的战略定海神针
- 独一无二的双向资本通道：香港是全球唯一同时享有中国内地庞大市场腹地，与西方普通法制度、资金自由流动与简单低税制（薪俸税上限15%）的金融中心。



全球唯一制度红利

- 登顶全球第一
- 2026年香港正式超越瑞士，成为跨境外币资产管理全球第一（彭博财经数据）。





教育降维

- 400分进名校的红利路径
- 利用时间复利与身分优势，为子女锁定未来教育资金
- 华侨生联考：难度仅为普通高考的 70%，以较低分数轻松入读内地 985/211 顶尖名校，实现弯道超车。
- 香港 DSE：全球高度认可，可凭成绩免试申请大陆 130 余所名校（清北复交均在列），竞争压力小、路径多元。



主流移居计划横向评测

- 依据您的学术与资产规模，提供最精准的落地路径
- 高才通 (TTPS)：百强大学学士或年薪 250 万+，审核周期约 4 周，适合顶尖学术与高级管理人才。
- 优才计划 (QMAS)：本科以上学历（计分制），审核周期 6-12 个月，适合核心技术专家。
- 新资本投资者入境计划 (CIES)：3000 万个人净资产，审核周期 1.5-2 个月，适合企业家家庭。



资产配置全案

结构化配置，让每一分资产都有明确归属与法律保障

CJES 3,000万

- 用最合理的结构对冲市场波动，确保资产安全落位
- 住宅物业配置优化：2025新规允许包含住宅房产（上限 1,000 万港元），我们团队提供专家级本土物业选址建议。
- 获许金融资产：配置 2700 万港元于获许金融资产（如投连险），亏蚀无需补仓（0% Margin Call），法律隔离保护。

专业防御：*ASIA ILCAS* 平台优势

- 变「盲目投资」为「结构防御」，打造家族合规盾牌
- 专业代操机制：直通全球 30+ 国际顶级基金公司（贝莱德、摩根等），解决个人投资缺乏时间与精力的痛点。
- 税务递延优势：账户内基金调配免频繁触发印花税。尊享 80 岁前身故保本保障与无限次变更受保人功能。
- 顶级流动性：支持 Top-up 弹性追加与部分赎回，随时提取现金流支应子女教育或企业紧急周转。





数据说服

- 以数据为依据，将成本与潜在轨迹白纸黑字列明
- 科技创新主题：5年年化回报 +18.7%
- 多元资产主题：3年抗震回报 +12.4%
- （历史明星基金模拟参考）



全透明费用

- 刚性诚信透明
- 清晰列示平台管理费、行政费，费用每日公开透明可查，建立长远信任基础。



CIES申请流程与资产配置全案

专业移民服务 | 复利增值方案 | 尊享香港身份优势

01
咨询评估与签约
深度需求分析
签订服务协议

→

02
资产审查提交
净资产证明
第三国身份办理

→

03
资金落位配置
$2,700万获许
金融资产+$300万
物业/基金

→

04
正式批准批出
AIP约1.5个月
正式签证获批

→

05
7年维护及永居
续签跟进
永居申请护航

投资相连保单核心优势

- 现金流灵活性：支持 Top-up 弹性追加与部分赎回，随时提取现金流
- 亏蚀无需补仓：0% Margin Call，法律隔离保护家族资产
- 税务传承优势：账户内基金调配免触发印花税，无限次变更受保人

费用合计预算

HKD 255,430

含8年顾问服务 | 永居申请 | 173国免签

CIES项目收费明细及预算方案

一条龙无忧服务 | 预算透明 | 专业跟进直到永居

项目内容	币种	预算金额	服务详情	备注说明
顾问服务费	HKD	176,000	含2次续签+全程身份与安家管家跟进服务	8年一条龙护航
第三国身份手续费	RMB	65,000	CIES必备合法合规配套文件	约HKD 70,000
政府及签证费用	HKD	~5,430	签证费+申请费	按政府公告实收
文件费用	HKD	实报实销	资产评估/审计报告/翻译公证	视个案而定

费用合计预算

HKD 255,430

含8年顾问服务 | 永居申请 | 173国免签

重要备注：护照有效期须满6个月以上；如需额外签证费用将按政府最新公告实收实缴。

事业转型：成为顶层「财富架构师」

不只是定居，是一次跨越周期的商业合伙与创业机会。

顺理成章的续签路径：财富管理行业提供极具弹性的工作模式与清晰可量化的收入，为续期及永居申请提供强力支撑。

降维打击的事业红利：掌握信托、保单、税务三大体系。服务高净值客户深层焦虑，客单价高，转化率与忠诚度极高。





Kelly Ho

- 双料背景 专业团队深度赋能
- 17年地产公司创办人经验：深谙香港本土物业价值，在 CIES 中提供最权威的住宅选址与资产运营建议。
- 8年财富管理深耕与 MDRT 荣誉：专注高净值客户顶层设计，美港会计严谨视角把关，确保每分配置精准合规。
- ENTJ 高效执行文化：反应敏捷、拒绝繁琐，团队无缝整合法务、跨境财税与优质择校资源。

落地执行：即时行动清单

Kelly 嘉嘉

每一份资产的安置，都是我对您未来的慎重承诺

① 深度审阅计划书各项预期回报与风险防御数据　② 准备身份证、通行证、过关小票及三个月地址证明　③ 预约极速开户投保

电话：+852-6380 1880　|　大陆：+86-188 2287 9498　|　Email: aiakellyho@gmail.com