專為高才通、IANG 精英打造的身分規劃與職涯發展白皮書

2026 香港

全球財富管理的戰略高地

戰略先行：探討全球金融中心的頂層戰略機遇

依託 AIA 百年上市金融集團，在紐倫港三角核心重塑您的事業與家族邊界



財富趨勢：資產與身分的國際化
時代巨浪下的全球化配置剛性需求

- 資本增長潮：預計未來 5 年，內地個人可投資資產將保持 9.3% 的複合年增長率。
- 結構防禦：超過 60% 的新興富裕階層正尋求將身分與資產同步佈局香港，實現資產安全與跨代傳承。

一國兩制

背靠祖國、聯通世界的戰略定海神針

- 獨一無二的雙向資本通道：香港是全球唯一同時享有中國內地龐大市場腹地，與西方普通法制度、資金自由流動與簡單低稅制（薪俸稅上限15%）的金融中心。

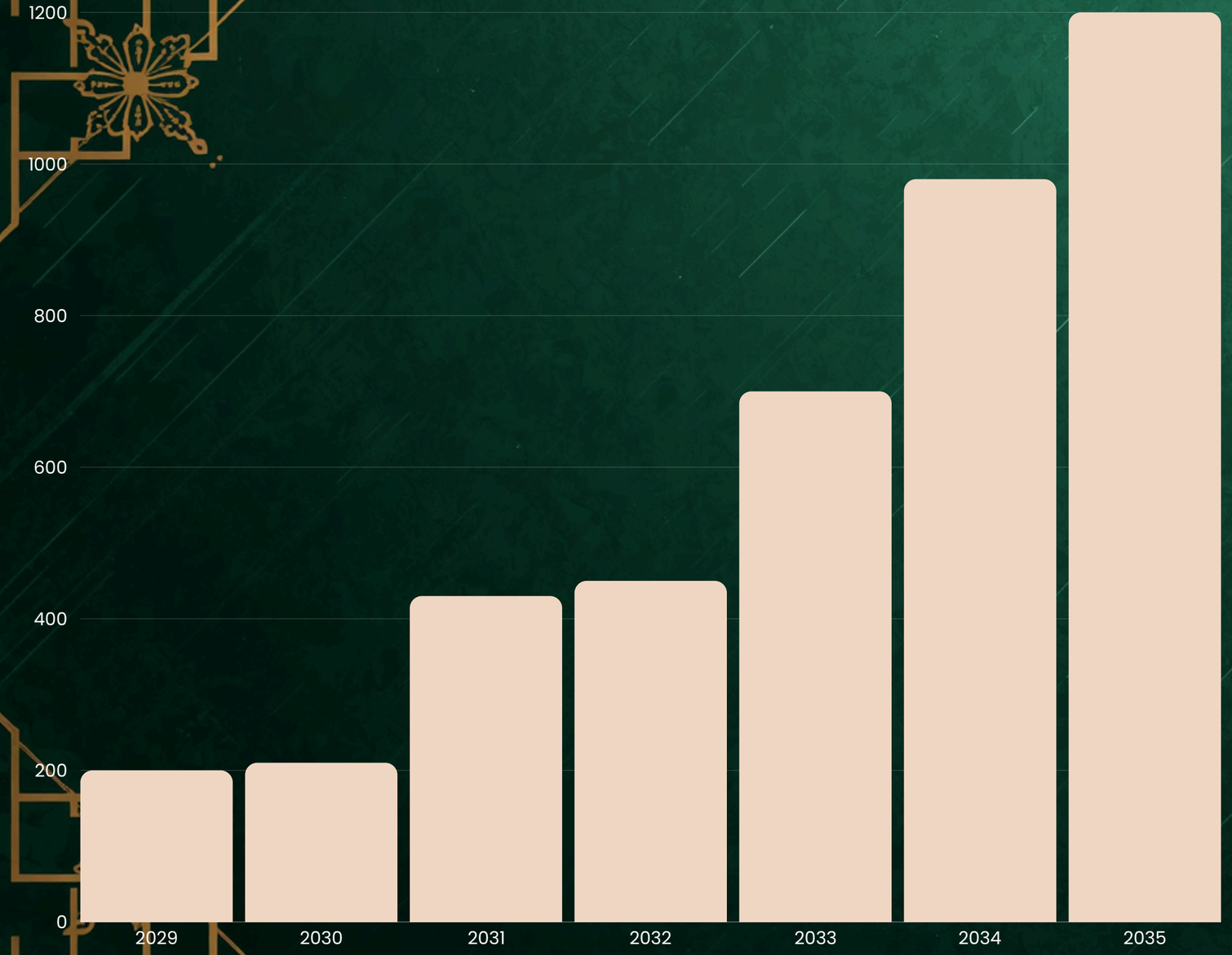


全球唯一制度紅利

登頂全球第一

- 2026年香港正式超越瑞士，成為跨境外幣資產管理全球第一（彭博財經數據）。





教育降維

400分進名校的紅利路徑

利用時間複利與身分優勢，為子女鎖定未來教育資金

- 華僑生聯考：難度僅為普通高考的 70%，以較低分數輕鬆入讀內地 985/211 頂尖名校，實現彎道超車。
- 香港 DSE：全球高度認可，可憑成績免試申請大陸 130 餘所名校（清北復交均在列），競爭壓力小、路徑多元。



主流移居計劃橫向評測

依據您的學術與資產規模，提供最精準的落地路徑

- 高才通 (TTPS)：百強大學學士或年薪 250 萬+，審核週期約 4 週，適合頂尖學術與高級管理人才。
- 優才計劃 (QMAS)：本科以上學歷（計分制），審核週期 6-12 個月，適合核心技術專家。
- 新資本投資者入境計劃 (CIES)：3000 萬個人淨資產，審核週期 1.5-2 個月，適合企業家家庭。



CJE&S 3,000萬

用最合理的結構對沖市場波動，確保資產安全落位

- 住宅物業配置優化：2025新規允許包含住宅房產（上限 1,000 萬港元），我們團隊提供專家級本土物業選址建議。
- 獲許金融資產：配置 2700 萬港元於獲許金融資產（如投連險），虧蝕無需補倉（0% Margin Call），法律隔離保護。

資產配置全案

結構化配置，讓每一分資產都有明確歸屬與法律保障

專業防禦：*CASA ILCAS* 平台優勢



變「盲目投資」為「結構防禦」，打造家族合規盾牌

- 專業代操機制：直通全球 30+ 國際頂級基金公司（貝萊德、摩根等），解決個人投資缺乏時間與精力的痛點。
- 稅務遞延優勢：賬戶內基金調配免頻繁觸發印花稅。尊享 80 歲前身故保本保障與無限次變更受保人功能。
- 頂級流動性：支持 Top-up 彈性追加與部分贖回，隨時提取現金流支應子女教育或企業緊急周轉。



數據說服

以數據為依據，將成本與潛在軌跡白紙黑字列明

- 科技創新主題：5年年化回報 +18.7%
- 多元資產主題：3年抗震回報 +12.4%

（歷史明星基金模擬參考）

全透明費用

剛性誠信透明

- 清晰列示平台管理費、行政費，費用每日公開透明可查，建立長遠信任基礎。





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

01
諮詢評估與簽約
深度需求分析
簽訂服務協議

→

02
資產審查提交
淨資產證明
第三國身份辦理

→

03
資金落位配置
$2,700萬獲許
金融資產+$300萬
物業/基金

→

04
正式批准批出
AIP約1.5個月
正式簽證獲批

→

05
7年維護及永居
續簽跟進
永居申請護航

投資相連保單核心優勢

- 現金流靈活性：支持 Top-up 彈性追加與部分贖回，隨時提取現金流
- 虧蝕無需補倉：0% Margin Call，法律隔離保護家族資產
- 稅務傳承優勢：賬戶內基金調配免觸發印花稅，無限次變更受保人

費用合計預算

HKD 255,430

含8年顧問服務 ｜ 永居申請 ｜ 173國免簽

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	HKD	176,000	含2次續簽+全程身份與安家管家跟進服務	8年一條龍護航
第三國身份手續費	RMB	65,000	CIES必備合法合規配套文件	約HKD 70,000
政府及簽證費用	HKD	~5,430	簽證費+申請費	按政府公告實收
文件費用	HKD	實報實銷	資產評估/審計報告/翻譯公證	視個案而定

費用合計預算

HKD 255,430

含8年顧問服務 ｜ 永居申請 ｜ 173國免簽

重要備註：護照有效期須滿6個月以上；如需額外簽證費用將按政府最新公告另行計算。

事業轉型：成為頂層「財富架構師」

不只是定居，是一次跨越周期的商業合夥與創業機會。

- 順理成章的續簽路徑：財富管理行業提供極具彈性的工作模式與清晰可量化的收入，為續期及永居申請提供強力支撐。
- 降維打擊的事業紅利：掌握信託、保單、稅務三大體系。服務高淨值客戶深層焦慮，客單價高，轉化率與忠誠度極高。





Kelly Ho

雙料背景 專業團隊深度賦能

- 17年地產公司創辦人經驗：深諳香港本土物業價值，在 CIES 中提供最權威的住宅選址與資產運營建議。
- 8年財富管理深耕與 MDRT 榮譽：專注高淨值客戶頂層設計，美港會計嚴謹視角把關，確保每分配置精準合規。
- ENTJ 高效執行文化：反應敏捷、拒絕繁瑣，團隊無縫整合法務、跨境財稅與優質擇校資源。

落地執行：即時行動清單

Kelly 嘉嘉

每一份資產的安置，都是我對您未來的慎重承諾

① 深度審閱計劃書各項預期回報與風險防禦數據　② 準備身分證、通行證、過關小票及三個月地址證明　③ 預約極速開戶投保

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