HEALTHIER, LONGER, BETTER LIVES

資本投資者入境計劃 (Capital Investment Entrant Scheme "CIES") 重啟簡介



Mar 2024

此簡報僅供指定人士作內部培訓及參考之用，不得傳播、分發或流傳予第三方(包括客戶或潛在客戶)。
AIA confidential and proprietary information. Not for distribution.

使用條款

- 閣下確認培訓資料擁有人為友邦保險(國際)有限公司（於百慕達註冊成立之有限公司)(以下簡稱「友邦」或「公司」)。閣下使用、複製或下載此培訓資料，即表示閣下已同意及接受下述所有條款之約束：

- 此培訓資料乃由友邦財富管理業務發展-財富管理部(以下簡稱「本部門」)製作並只供內部培訓使用。除非事先獲得公司同意，否則任何人士一律不可擅自將培訓資料再傳播及發放或使用於其他用途或目的。為免疑問，閣下亦不得使用此培訓資料作為銷售面談或說明或其他相類似之用途。

- 若未得到本部門獲授權人士事先書面同意，閣下不可修改、更改或變更此培訓資料的部份或全部內容。

- 此培訓資料是本部門經搜集內外資料製作而成，更新版本日期列印於資料上。本部門將盡力確保培訓資料內容準確、完整及為最新的資訊，但不會就培訓資料來源的準確性、完整性及適時性或因而引致的損失負上責任及作出任何保證或陳述。在任何情況下，公司不會就培訓資料使用者負上任何責任。閣下同意賠償及承擔對友邦保險(國際)有限公司（於百慕達註冊成立之有限公司)及其母公司、分公司和子公司、董事、高級職員、財務策劃顧問、僱員、合伙人及持牌人的任何索償或遭第三者追討因使用或違反使用此培訓資料所造成損失或損害的責任。

- 此文件不構成任何邀請或招攬購買（或認購）任何保險產品。

- 財務策劃顧問不可向客戶提供任何投資建議。

- 此文件並不擬提供任何投資或專業建議，亦不構成任何購買要約或招攬購買銷售或游說購買任何此文件中提及的投資基金或其他金融工具。投資涉及風險，投資表現及回報可跌可升。友邦香港及其中介人不會向客戶提供任何投資建議。

- 培訓 期間 不得攝影

版權 © 2024, 友邦保險控股有限公司及其附屬公司。版權所有。

於簡報內所提及的「AIA」、「友邦」、「友邦香港」、「公司」是指友邦保險(國際)有限公司(於百慕達註冊成立之有限公司)

AIA confidential and proprietary information. Not for distribution.

[AIA – INTERNAL]

有關數據及資料搜集聲明

- 此文件是友邦經搜集內外數據及資料設計及製作而成，僅作提供資料及參考用途，不應視作內容提及的任何保險產品之邀請、建議或要約。

- 於準備及/或更新此文件時，友邦將盡力確保資料內容準確、完整及為最新的資訊，但不會就資料來源的準確性、完整性及適時性或因而引致的任何索償及/或損失負上責任及作出任何擔保或保證。

- 此文件所提的任何意見或所載的任何資訊均是以一般情況作為基礎，讀者不應將之視作建議。AIA保留權利隨時更改及修改此文件載列之意見及資料，而毋須發出任何預先通知。就此文件之主題作出任何決定前，建議向適當的專業人士（如理財顧問或律師等）尋求獨立意見。AIA明確表明概不因他人使用或詮釋此文件載列的資料而承擔任何責任。

於簡報內所提及的「AIA」、「友邦」、「友邦香港」、「公司」是指友邦保險(國際)有限公司(於百慕達註冊成立之有限公司)

AIA confidential and proprietary information. Not for distribution.

[AIA – INTERNAL]

只供內部使用，不得對外發放



2023 投連第一 NO. 1 ！

多謝客戶的信任同支持，友邦香港於2023年表現冠絕業界，在最新公佈的2023年全年香港長期保險業務臨時統計數字中，囊括十個市場份額第一，當中投包括

投資相連壽險年化新保費

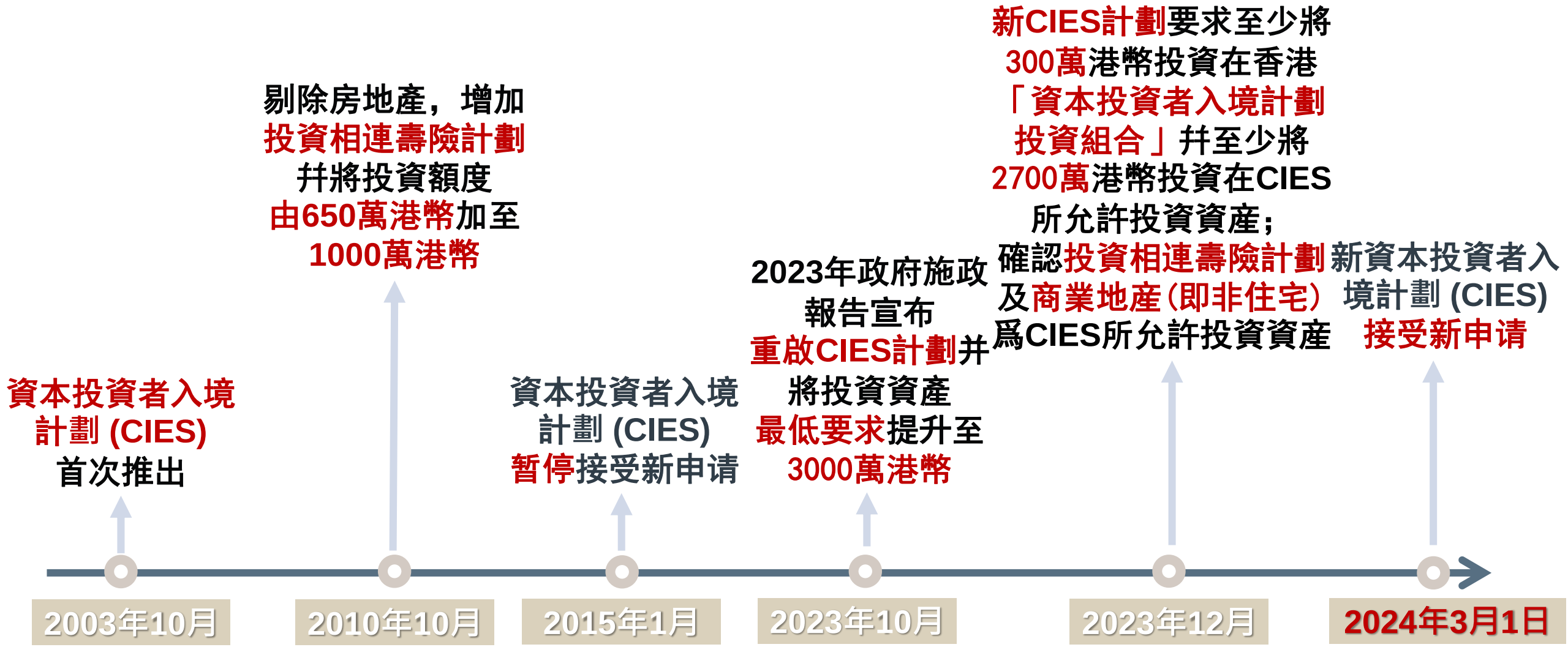
再次多謝大家的努力與付出！

以上資料：保險業監管局2023年1月至12 月香港長期保險業務的臨時統計數字，以個人人壽投資相連 (類別C) 之新造直接業務保單計算。
年化新保費爲年度化首年保費100%及整付保費10%之總和。
注意事項: 這是一份內部文件及只供參考。閣下不得傳播，分發或流傳予第三方(包括客戶或潛在客戶)

HEALTHIER, LONGER,
BETTER LIVES

資本投資者入境計劃最新動向

資本投資者入境計劃(CIES)時間線



AIA confidential and proprietary information. Not for distribution.

[AIA – INTERNAL]

新資本投資者入境計劃

香港政府宣佈的新資本投資者入境計劃（**新 CIES**）已於**2024年3月1日開始接受申請**。

合資格申請人須投資最少3,000萬港元（或等值外幣）於獲許投資資產。

獲批申請人可攜同其受養人（包括其配偶及其18歲以下未婚及受養的子女）來港，一般可獲准在港逗留兩年，期滿後可申請延長逗留期限三年，其後可在每個三年期屆滿時再申請延長逗留期限三年。

他們如在港連續通常居住不少於七年，可依法申請成為香港永久性居民。新資本投資者入境計劃目的是吸引資產擁有人在香港落戶發展，並透過調配和管理財富，發掘本港多元的投資機會。

投資推廣署轄下新資本投資者入境計劃辦公室

- 將負責審查本計劃申請人的金融資產和投資，並監察獲批申請人是否持續符合投資規定和投資管理規定。

入境事務處

- 將審批簽證/進入許可、延長逗留期限和無條件限制逗留的申請。

New CIES | New Capital Investment Entrant Scheme



[AIA – INTERNAL] 注意事項: 這是一份內部文件及只供參考。閣下不得傳播、分發或流傳予第三方（包括客戶或潛在客戶）。

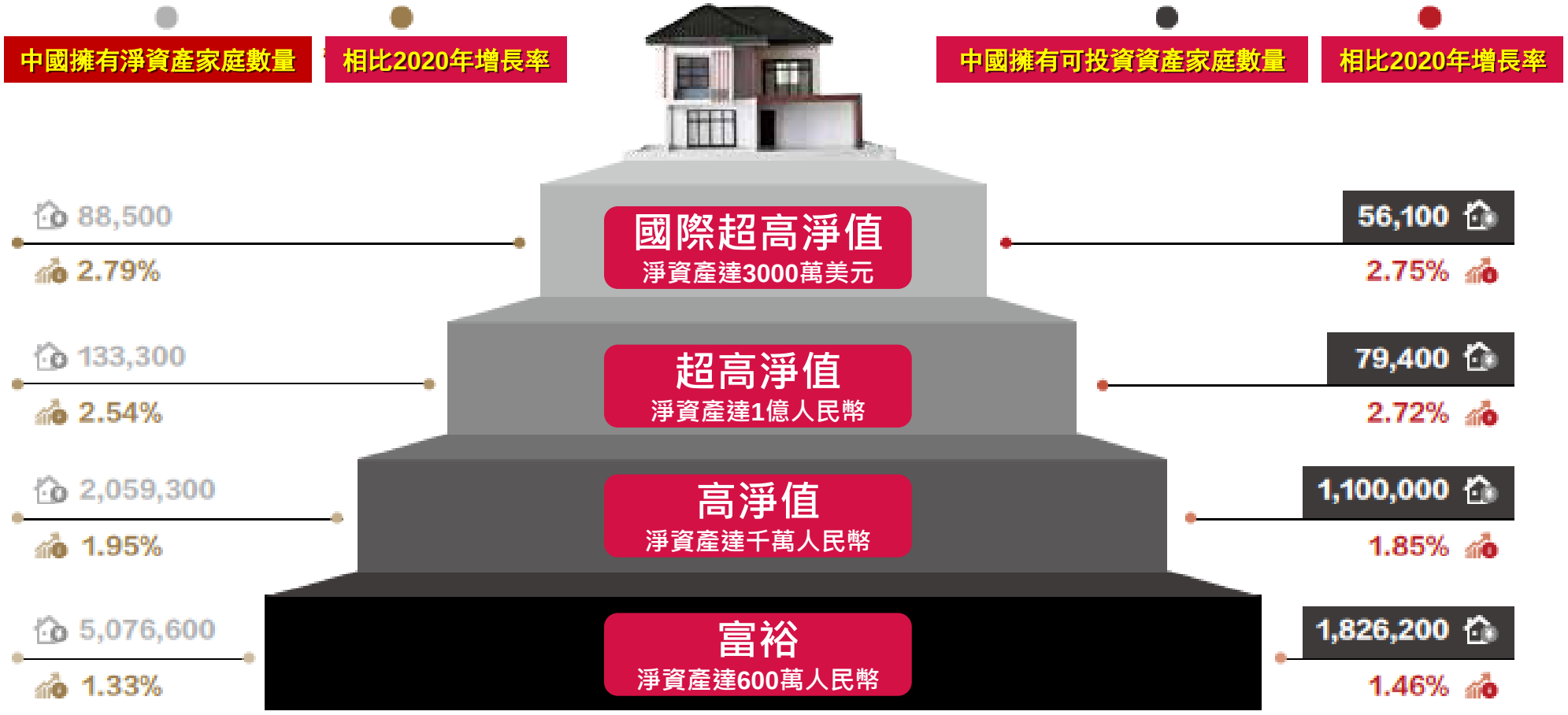
資料來源: 新資本投資者入境計劃 - 新聞公報 (newcies.gov.hk)

HEALTHIER, LONGER, BETTER LIVES

（Capital Investment Entrant Scheme “CIES”）之商機

內地客戶資產背景及分佈

中國財富家庭規模 (單位： 戶)



資料來源：胡潤研究院

AIA confidential and proprietary information. Not for distribution.

此簡報僅供指定人士作內部培訓及參考之用，不得傳播、分發或流傳予協力廠商（包括客戶或潛在客

千萬人民幣淨資產“高淨值家庭”城市分佈TOP 20（單位：戶）

	城市	千萬人民幣淨資產“高淨值家庭”數量	比上年增加
1	北京	298,000	1.4% ↑
2	上海	262,000	2.7% ↑
3	香港	211,000	-5.4% ↓
4	深圳	79,000	4.4% ↑
5	广州	71,400	3.6% ↑
6	杭州	51,600	7.1% ↑
7	宁波	38,700	7.5% ↑
8	台北	32,300	-2.1% ↓
9	佛山	31,000	-1.0% ↓
10	天津	27,000	2.3% ↑
11	东莞	26,000	4.0% ↑
12	苏州	25,300	1.6% ↑
13	温州	22,500	5.1% ↑
14	绍兴	20,600	2.0% ↑
15	重庆	19,500	3.2% ↑
16	南京	19,100	6.7% ↑
17	无锡	19,000	6.7% ↑
18	嘉兴	18,200	5.8% ↑
19	台州	18,000	5.3% ↑
20	成都	17,500	6.1% ↑
	其他	751,600	2.7% ↑
	总数	2,059,300	1.9% ↑

資料來源：胡潤研究院

AIA confidential and proprietary information. Not for distribution.

此簡報僅供指定人士作內部培訓及參考之用，不得傳播、分發或流傳予協力廠商（包括客戶或潛在客

- 2022年擁有億元人民幣可投資資產的“超高淨值家庭”數量達到7.9 萬戶；擁有3000 萬美金可投資資產的“國際超高淨值家庭”數量達到5.6 萬戶^

- 2015-2020年我國內地高淨值人群規模從2015年的30萬人增長到了2020年的262萬人，其可投資資產規模從2015年的37.5萬億元增長到了2020年的84萬億元^^

- 2015-2020每年分別移民人數為0.9萬, 0.9萬, 1萬,1.5萬, 1.6萬, 1.74萬, 轉移資產共2.4萬億人民幣。 官媒資料顯示，2019年我國上市公司全年淨利潤為3.78萬億元。那麼，2015-2020年我國內地高淨值人群轉移的財富規模相當於我國上市公司2019年全年的淨利潤的六成，這還不包括未移民國外但在海外有置業投資的人群 *

- 我國內地高淨值人群境外資產配置十大目的地國家和地區，中國香港、美國、英國、日本和瑞士位列前5位#

- 2021年我國內地高淨值人群境外資產配置中轉站和目的地前五位元國家和地區為中國香港、美國、新加坡、加拿大、英國^^

2022年高淨值(可投資資產)家庭數目		
1000萬人民幣+	1億人民幣+	3000萬美元+
110萬戶	7.9萬戶	5.6萬戶

內地高淨值人群人數 (萬人) / 可投資資產規模 (萬億人民幣)						
年份	2015	2016	2017	2018	2019	2020
人數	123	158	187	197	233	262
可投資資產(萬億)	37.5	49.0	59.3	61.0	73.9	84.0

內地高淨值人群移民人數 (萬人) / 轉移財富(萬億人民幣)						
年份	2015	2016	2017	2018	2019	2020
人數	0.90	0.90	1.00	1.50	1.60	1.74
轉移財富	0.27	0.28	0.32	0.46	0.51	0.56

內地高淨值人群境外資產配置 (%)					
國家/地區	香港	美國	英國	日本	瑞士
金融資產配置(%)	45	40	15	11	10

內地高淨值人群境外資產配置中轉站 / 目的地 (%)					
國家/地區	香港	美國	新加坡	加拿大	英國
中轉站/目的地(%)	48/46	11/22	11/20	5/10	4/8

^胡潤2022 中國高淨值人群家族傳承報告
*世界財富研究機構——新世界財富(New World Wealth · NWW)發佈的《全球財富遷移報告》
#胡潤研究院公佈的《2020中國高淨值人群需求管理白皮書》
^^ 招商銀行及貝恩諮詢公司《2021中國私人財富報告》

AIA confidential and proprietary information. Not for distribution.

[AIA – INTERNAL]

（Capital Investment Entrant Scheme “CIES”）之商機

香港 VS 新加坡 、葡萄牙

对比	香港	新加坡	葡萄牙
投资要求	投资3千万港币 (约2千8百万人民币)	最低基金管理规模申请时为2000万新加坡元(超过1亿6百万人民币)	50万欧元基金(非房产)/公司投资/科学研究/ 或 (约4百万人民币) 25万欧元文化投资 (约2百万人民币)
投资架构	开设证券账户	成立基金公司或基金管理公司	开立基金账户 或 成立公司
聘请人员	没有	聘请至少2名投资专业人士	创造10个工作岗位
每年最低开销	没有	最少20万新加坡元	没有
面试要求	没有	需要	需要考葡語
转永居后需要续签	不需要	需要	需要
服兵役	不需要	需要	需要申請豁免

AIA confidential and proprietary information. Not for distribution.

[AIA – INTERNAL]

資本投資者入境計劃背景 - A

1. 政府提供全面支持 → 大力搶企業，搶人才，留人才
鞏固自身優勢，發展多元經濟 → 落實「資本投資者入境計劃」

2. 優越的亞洲商業中樞 → 最佳商務據點 → 高瞻國際視野 → 經貿聯繫 → 領先的金融中心

3. 簡單而具競爭力的稅制 → 低稅率 → 無
銷售稅/消費稅/增值稅/股息稅/遺產稅 → 自由商港
貿易暢通

4. 優秀人才匯聚 → 多國語言流通 → 國際化教育 → 香港高等學府
傲視亞洲 → 人才輸入計劃

資料來源：香港政府新聞公報 - 政府發表有關香港發展家族辦公室業務的政策宣言/行政長官2023年施政報告，投資推廣署
政府發表有關香港發展家族辦公室業務的政策宣言 (info.gov.hk);
施政報告 | 行政長官2023年施政報告 (policyaddress.gov.hk);
香港．優勢盡現 | 投資推廣署 (investhk.gov.hk)

AIA confidential and proprietary information. Not for distribution.

[AIA – INTERNAL]

資本投資者入境計劃背景 - B

5

開放的營商環境 → 一國兩制 → 自由經濟的模範 → 知識產權的全面保障

6

精彩的城市生活 → 環球美食之都 → 英語流通的亞洲都會 → 綠野環境近在咫尺 → 安全城市

7

國際級基礎建設 → 與國際接軌國際物流及航運樞紐 → 公共交通網路便利 → 完善电讯網絡覆蓋 → 高速鐵路港珠澳大橋

資料來源：香港政府新聞公報 - 政府發表有關香港發展家族辦公室業務的政策宣言/行政長官2023年施政報告，投資推廣署
政府發表有關香港發展家族辦公室業務的政策宣言 (info.gov.hk);
施政報告 | 行政長官2023年施政報告 (policyaddress.gov.hk);
香港，優勢盡現 | 投資推廣署 (investhk.gov.hk)

AIA confidential and proprietary information. Not for distribution.

[AIA – INTERNAL]

資本投資者入境計劃申請人過往數據 (截至2019年3月31日)

資本投資者入境計劃申請人的分類(截至2019年3月31日)

	申請數字	已獲「原則上批准」	已獲「正式批准」
外國國民	3 088	16	2 191
澳門特區居民	538	4	430
中國籍而已取得外國永久性居民身分的人士	40 478	323	32 261
無國籍但已在外國取得永久性居民身分，並持有確實可以重新進入該國文件的人士	3	0	3
台灣居民	546	2	377
總數	44 653	345	35 262

在已獲「正式批准」的個案中,獲許投資資產類別的分析(截至2019年3月31日)

房地產(百萬)	指定金融資產(百萬)	總數(百萬)
42,588.23	272,324.74	314,912.97

資料來源：香港入境處**2019年3月31日**

AIA confidential and proprietary information. Not for distribution.

[AIA – INTERNAL]

過往卓耀明珠系列小統計（AIA CIES 投資相連壽險數據）

1. 全香港**第1間**保險公司推出**第1個**CIES產品并產生**第1張**CIES保單

2. CIES產品帶來的其他產品**交叉銷售**成效卓著

3. 超過**350位**CIES客戶*最多投資移民客戶的保險公司

4. **90%**CIES 客戶投資金額爲**1000萬港幣或以上**投資回報及滿意度理想

5. CIES客戶群年紀主要分布在 **30至50歲之間**

6. 男性 / 女性比例 **56% / 44%**

** 50% cross-selling ratio based on CIES customers' sales experience between 2015 and 2018, PIDD*

AIA confidential and proprietary information. Not for distribution.

[AIA – INTERNAL]

HEALTHIER, LONGER, BETTER LIVES

產品回顧/實例演示/個案分享

恆生指數2011 – 2024 年走勢



AIA confidential and proprietary information. Not for distribution.

[AIA – INTERNAL]

下期保費之保障 (港元)

基本計劃 / 附加契約	計劃代號	狀況	保單日期^	保費到期日	付清日期	期滿日 / 滿期日	金額或利益	下期保費
卓耀明珠	SPAG2S5 [組別 1]	生效 - 單一付清保費	2011年9月22日	2011年9月22日	2011年9月22日	2056年9月22日	$6,500,000.00	不適用
							合共: 不適用	
							Vitality折扣:	不適用
							保費回贈:	0.00

備註: ^基本計劃之繕發日期，請參閱保單契約；於保單繕發後增加附加契約，申請保單復效或曾作更改(如適用)，請參閱批註上之日期。
以上保費金額僅供參考。如保單正在行使扣除保費選擇(基本計劃)或週年紅利支付辦法為扣除保費，請按繳費通知書上的淨保費金額繳交到期保費。
於填寫投保申請書及申請更改投資分配，請填寫B1N。如申請基金調配或基金提取，無論填寫B01 或B1N，均會以兩類單位總和計算。

保障計算機

截至 2024年2月28日 之戶口價值

投資選擇		評估日	買入價(本位貨幣)	投資選擇單位結餘(本位貨幣)	戶口價值	
					價值(港元)	%
施羅德環球基金系列 - 香港股票"A1"股 [J13]	100.0%	2024年2月27日	港元319.3898	30970.0781 $9,891,527.05	$9,891,527.05	100.00%
					合共: 港元 9,891,527.05	100.00%
此部份之退保費用: 不適用				此部份之淨退保價值: 港元 9,891,527.05		

截至 2024年2月28日 之提存總額 (港元)

存入：未扣除任何費用（如適用）的保費或額外投資金額。
提取：按客戶指示提取投資選擇單位，扣除費用（如適用）後的淨金額。

	單一付清保費金額
存入	$6,500,000.00
提出	不適用
總行政費用	$250,000.00

以上資料僅供參考。詳細保障內容及保單價值請參考保單條文或週年通知書。

投資移民客於2011年9月22日

購買1張卓耀明珠

第一張卓耀明珠，

共投資6,500,000港元，

到2024年2月28日

總回報價值為：$9,891,527.05

共賺取**$ 3,391,527.05**
升值 **52.18 %**

下期保費之保障 (港元)

基本計劃 / 附加契約	計劃代號	狀況	保單日期^	保費到期日	付清日期	期滿日 / 滿期日	金額或利益	下期保費
卓耀明珠2	SPAG3S6 [組別 1]	生效 - 單一付清保費	2015年12月28日	2015年12月28日	2015年12月28日	2061年12月28日	$10,000,000.00	不適用
							合共: 不適用	
							Vitality折扣:	不適用
							保費回贈:	0.00

備註: ^基本計劃之繕發日期，請參閱保單契約：於保單繕發後增加附加契約，申請保單復效或曾作更改(如適用)，請參閱批註上之日期。
以上保費金額僅供參考。如保單正在行使扣除保費選擇(基本計劃)或週年紅利支付辦法為扣除保費，請按繳費通知書上的淨保費金額繳交到期保費。
於填寫投保申請書及申請更改投資分配，請填寫**B1N**。如申請基金調配或基金提取，無論填寫**B01** 或**B1N**，均會以兩類單位總和計算。

保障計算機

截至 **2024年2月28日** 之戶口價值

投資選擇		評估日	買入價(本位貨幣)	投資選擇單位結餘(本位貨幣)	戶口價值	
					價值(港元)	%
中銀香港港元收入基金（A類別）[*BC2*]	100.0%	2024年2月26日	港元10.5839	1065366.8185 $11,275,735.87	$11,275,735.87	100.00%
					合共: 港元 11,275,735.87	**100.00%**
此部份之退保費用: 不適用				此部份之淨退保價值: 港元 **11,275,735.87**		

投資移民客於2015年12月28日

購買1張卓耀明珠

卓耀明珠，

共投資10,000,000港元，

到2024年2月28日

總回報價值為：$11,275,735.87

共賺取**$ 1,275,735.87**
升值 **12.76 %**

AIA confidential and proprietary information. Not for distribution.

[AIA – INTERNAL]

HEALTHIER, LONGER,
BETTER LIVES

CIES 要點

新資本投資者入境計劃 - 申請資格準則

a

年齡

- 申請人提出淨資產審查申請時須年滿18歲或以上

b

國籍*

申請人須屬於本計劃涵蓋的以下其中一種類別：

- 外國國民[1]
- 中國籍及已取得外國永久性居民身份之人士
- 澳門特別行政區居民
- 台灣華籍居民

c

淨資產

- 提出淨資產審查申請日期前兩年的整段期間內，一直絕對實益擁有不少於3,000萬港元（或等值外幣）

注1：阿富汗、古巴及朝鮮的國民不包括在內。保安局 / 入境事務處會不時檢討被排除的國家/地區名單。無國籍但已在外國取得永久性居民身分並持有確實可以重新進入該國的檔的人士，符合新計畫的申請資格。
*核保部門將使用客戶提供的國籍來核保新的保單申請，國籍核保程序將會參照現有做法。

AIA confidential and proprietary information. Not for distribution.

[AIA – INTERNAL] 注意事項: 這是一份內部文件及只供參考。閣下不得傳播、分發或流傳予第三方（包括客戶或潛在客戶）。

資料來源: 新資本投資者入境計劃 - 申請詳情 (newcies.gov.hk)

只供內部使用，不得對外發放

新資本投資者入境計劃 - 申請資格準則

d

獲許投資資產下的投資

申請人須於本計劃推出日期當日（即2024年3月1日）或之後對獲許投資資產作出已承諾的投資。在下列情況下，申請人會被視作已符合投資規定：

- 由2024年3月1日當日或提出「淨資產審查」為申請前第180日起（以較遲者為准）至申請人提出「淨資產審查」為當日的整段期間內;或
- 由2024年3月1日當日或申請人提出「淨資產審查」並申請前第180日起（以較遲者為准）至獲得入境事務處處長給予「原則上批准」後第180日的整段期間內;或
- 在申請人獲得入境事務處處長給予「原則上批准」當日起至其後第180日的整段期間內，

申請人已經將不少於3,000萬港元（或等值外幣）淨值投資於其絕對實益擁有的獲許投資資產。

e

沒有不良記錄

- 申請人須證明沒有不良入境記錄，並符合一般入境及保安規定。

f

其他

- 申請人能夠向入境事務處處長證明有能力為自己和受養人（如有）提供生計及住所，而無須依賴按本計劃投資的獲許投資資產、或在香港受僱或自僱、擔任職位或從事業務或申領公共援助（視屬何情況而定）所帶來的任何收入。 此外，受養人進入香港時，須受當時適用於其入境的任何其他政策所規限。

AIA confidential and proprietary information. Not for distribution.

[AIA – INTERNAL] 注意事項: 這是一份內部文件及只供參考。閣下不得傳播、分發或流傳予第三方（包括客戶或潛在客戶）。

資料來源: 新資本投資者入境計劃 - 申請詳情 (newcies.gov.hk)

最低投資門檻及獲許投資資產

申請人須投資**最少3,000萬港元（或等值外幣）**淨值於以下獲許投資資產。
在新資本投資者入境計劃**推出日期前（2024年3月1日）**購入的資產不會計入符合最低投資門檻的要求。

（投資額不少於 2,700萬港元）

- 股票
- 後償債項
- 債務證券
- 合資格集體投資計劃
  （包括證監會認可的投資相連壽險計劃）
- 存款證
  （上限為300萬港元）
- 有限合夥基金等
- 非住宅房地產
  （上限為1,000萬港元）



(投資額為 300萬港元)

資本投資者入境計劃投資組合[1]

1：客戶需要在另一家金融機構開立指定帳戶以存入所需資金

資料來源: 新資本投資者入境計劃 - 申請程式 (newcies.gov.hk)

AIA confidential and proprietary information. Not for distribution.

[AIA – INTERNAL] 注意事項: 這是一份內部文件及只供參考。閣下不得傳播、分發或流傳予第三方（包括客戶或潛在客戶）。

只供內部使用，不得對外發放

投資項目價值的變更

情景	填補差額 / 能否提取?
若申請人的獲許投資資產的總市值 降至低於3,000萬港元，或甚至完全虧損	申請人無須投入資金以填補當中的差額
若申請人的獲許投資資產的市值 增長至高於3,000萬港元	申請人不可提取
從獲許投資資產而得的 1. 現金股息收入 2. 利息收入及 3. 租金收入	申請人可提取

AIA confidential and proprietary information. Not for distribution.

[AIA – INTERNAL] 注意事項: 這是一份內部文件及只供參考。閣下不得傳播、分發或流傳予第三方（包括客戶或潛在客戶）。

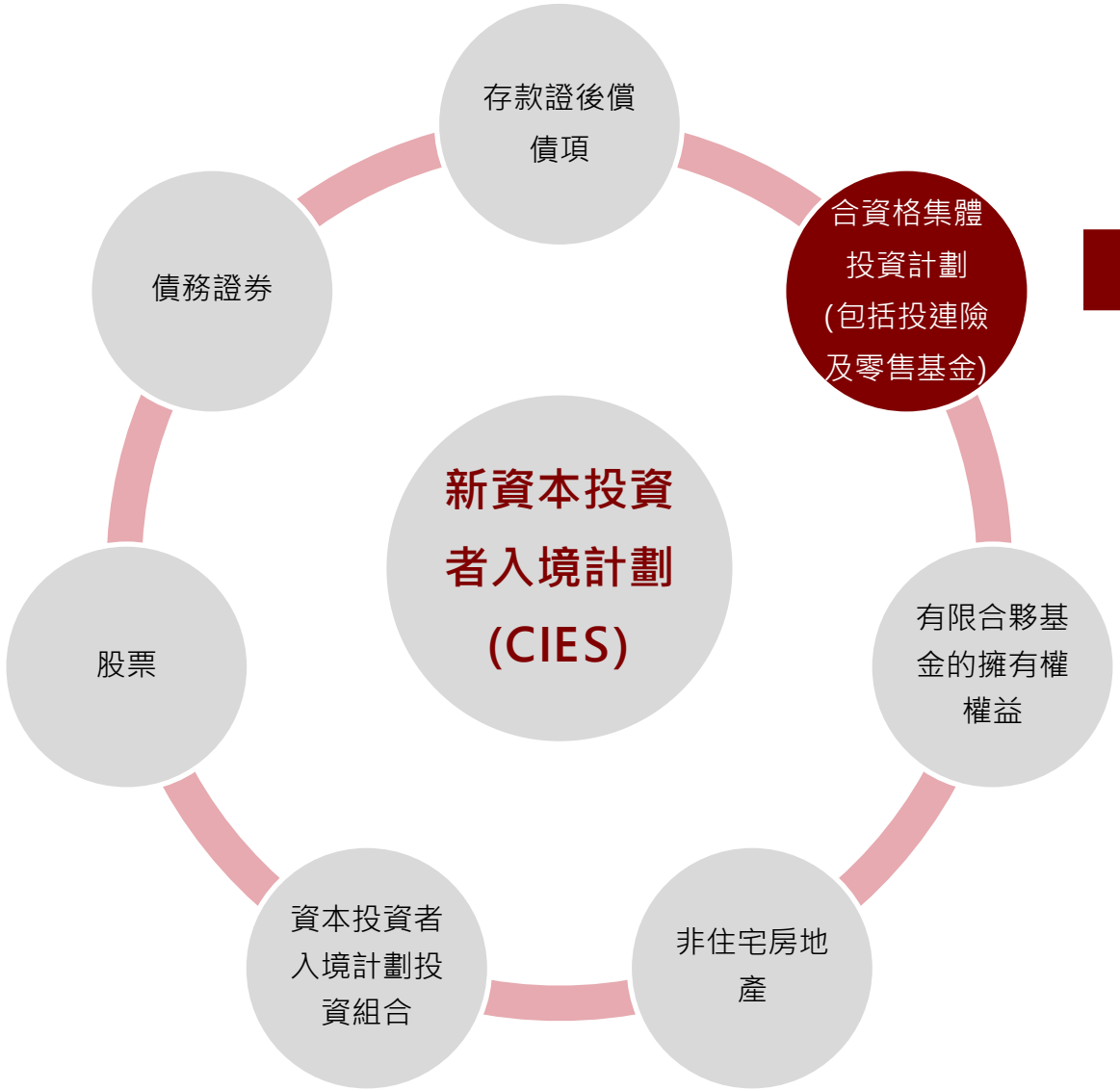
資料來源: 新資本投資者入境計劃的規則

HEALTHIER, LONGER, BETTER LIVES

AIA 的投連險產品
(適用於「新資本投資者入境計劃」)

「新資本投資者入境計劃」(CIES) 合資格投資

內容只供友邦香港認可的合作銷售伙伴內部使用，不得轉發或分發予公眾(包括零售投資者，現有或準客戶)。本文件並不構成任何投資及投資移民建議，和相關招攬或建議任何行動。如需更詳細的新 CIES 相關信息，請訪問官方新資本投資入境計劃網站 www.newcies.gov.hk/zhhk/index.html。



AIA 合資格投資有關的人壽保險計劃

1. 卓達智悅2 (TMP2)
2. AIA「兩全保」保障型投資相連壽險計劃 (整付保費) (PLP-SP)
3. AIA「兩全保」保障型投資相連壽險計劃 (定期保費) (PLP-RP)*

* 如果客戶打算以 AIA「兩全保」保障型投資相連壽險計劃（定期保費）作為新CIES的投資，他們必須選擇年繳保費繳付方式。只有首年保費和初始額外整付保費將計入最低投資門檻。在10年保費繳付年期內進行的後續保費繳款將不會計入New CIES申請的最低投資門檻。請注意，這一特定處理方式僅適用於 AIA「兩全保」保障型投資相連壽險計劃（定期保費），客戶必須選擇適當的保費繳費方式以滿足投資要求。

AIA confidential and proprietary information. Not for distribution.

[AIA – INTERNAL]

只供內部使用，不得對外發放

AIA 的投連險產品(適用於新資本投資者入境計劃)

	保費結構	最高投保年齡限制	保單貨幣	保單年期	人壽保障程度	退保費用年限	基本戶口	額外整付保費戶口
卓達智悅2	整付保費	75歲	美元/ 港元/ 人民幣	終身	低保障	首5個 保單年度	整付保費將計入 新 CIES申請	不適用
AIA「兩全保」 保障型投資相連壽險計劃 (定期保費)	定期保費 (及自選性 額外整付 保費)	55歲	美元/ 港元/ 人民幣	終身	高保障	首9個 保單年度	僅第一期年度保 費供款將計入 新 CIES申請	在保單繕發時的額外整付保費供款會被計入新CIES申請[1]，保單繕發后的額外整付保費供款不會被計入
AIA「兩全保」 保障型投資相連壽險計劃 (整付保費)	整付保費 (及自選性 額外整付 保費)	60歲	美元/ 港元/ 人民幣	終身	高保障	首5個 保單年度	整付保費將計入 新 CIES申請	在保單繕發時的額外整付保費供款會被計入新CIES申請[1]，保單繕發后的額外整付保費供款不會被計入

[1]: 保單繕發時在額外整付保費戶口所產生的前期收費(保費費用)將不計入新CIES申請

此文件中的產品資料並不包含保單的完整條款，有關產品特點、條款及細則、不保事項及主要產品風險之詳情，請參閱相關產品之銷售文件及保單契約。如欲在投保前參閱保險合約之樣本，客戶可向友邦香港索取。在推薦任何投資連繫壽險前，財務策劃顧問必須與客戶進行財務需要分析（FNA）及風險承擔能力問卷（RPQ），以明白確認客戶的保險及投資需要、負擔能力及風險狀況。投資連繫壽險只適合兼具人壽保障及投資需要，並希望自行決定選擇及管理不同投資選項的客戶。AIA及其財務策劃顧問均不提供投資建議及保單貨幣建議，保單貨幣的選擇仍根據客戶個人之決定。

[AIA – INTERNAL] 注意事項: 這是一份內部文件及只供參考。閣下不得傳播、分發或流傳予第三方（包括客戶或潛在客戶）。

截至2024年4月

此簡報僅供指定人士作內部參考之用，不得傳播、分發或流傳予任何第三方

Tribe 投連友您

「卓達智悅 2」6大產品重點



01

提供人民幣、港元及美元作保單貨幣選擇

02

90+

超過90種投資選擇（包括11種派息基金）

03

提供開戶獎賞和長期客戶獎賞

04

部分提款*不收取退保費用

*於首五個保單年度內首次部分提款，開戶獎賞之全額將被回扣。部分提款將減少保單價值、身故賠償及長期客戶獎賞 (如有)

05

在受保人80歲或緊隨其後的保單週年日或之前，身故賠償^不會低於整付保費的100%，此後將等於戶口價值的105%

^於保單有效期間及沒有任何部分提款的情況下

06

財富傳承

提供更改受保人選項及第二受保人選項，可按客人需要安排財富傳承

詳情請參閱產品資料冊

投資選擇（現金分派）的連繫基金並不保證會派發現金股息、派發定額現金股息或定期派發現金股息。過往派發現金股息的金額並不能作為未來派發的現金股息的指標、預測或推測。

在推薦任何投資連繫壽險前，財務策劃顧問必須與客戶進行財務需要分析（FNA）及風險承擔能力問卷（RPQ），以明白確認客戶的保險及投資需要、負擔能力及風險狀況。投資連繫壽險只適合兼具人壽保障及投資需要，並希望自行決定選擇及管理不同投資選項的客戶。AIA及其財務策劃顧問均不提供投資建議。

本海報只載有一般資料，並不構成任何銷售建議及/或有關產品之推介。所有此海報中的產品資料只供參考，並不包含保單的完整條款。有關產品特點、條款及細則、不保事項及主要產品風險之詳情，請參閱產品資料概要, 產品小冊子, 投資選擇小冊子及保單契約。人壽保險保單屬長期的保險合約。如於早年退保，您所收取的金額可能大幅少於已繳的保費。此資訊只於香港展示。

這是一份內部文件及只供參考。閣下不得傳播，分發或流傳予第三方 (包括客戶或潛在客戶)。

AIA confidential and proprietary information.

[AIA – INTERNAL]

「新資本投資者入境計劃」(CIES) 合資格投資

內容只供友邦香港認可的合作銷售伙伴內部使用，不得轉發或分發予公眾(包括零售投資者，現有或準客戶)。本文件並不構成任何投資及投資移民建議，和相關招攬或建議任何行動。如需更詳細的新 CIES 相關信息，請訪問官方新資本投資入境計劃網站 www.newcies.gov.hk/zhhk/index.html。

特性	新CIES合資格零售基金	新CIES合資格投連險
規管限制	**必須符合兩個條件:** 1. 為證監會認可基金 及 2. 基金之管理公司或投資經理必須為證監會就第9類受規管活動發牌的法團或註冊機構	**只需符合一個條件:** 1. 為證監會認可投資相連壽險計劃*（投連險）
人壽保障成份	沒有人壽保障成份	設有人壽保障成份
可指定受益人	不可以	可以
轉換費用	通常有轉換費用	沒有轉換費用

*證監會認可的投資相連壽險計劃下的所有投資選擇均對應證監會認可的基金

AIA confidential and proprietary information. Not for distribution.

[AIA – INTERNAL]

卓達智悅2

內容只供友邦香港認可的合作銷售伙伴內部使用，不得轉發或分發予公眾(包括零售投資者，現有或準客戶)。本文件並不構成任何投資及投資移民建議，和相關招攬或建議任何行動。如需更詳細的新 CIES 相關信息，請訪問官方新資本投資入境計劃網站 www.newcies.gov.hk/zhhk/index.html。

卓達智悅2

115

投資選擇

73

投資選擇

只能透過投連險參與

投連險獨特優勢

例子:

- Z07 安聯環球投資基金 - 安聯收益及增長基金收息股份（AM類股份）（分派）
- Z12 摩根基金 - 環球債券收益基金 A (每月派息) - 美元股份類別(分派)
- Z17 貝萊德全球基金 - 系統分析環球股票高息基金"A6"股(分派)
- Z18 富蘭克林鄧普頓投資基金 - 富蘭克林入息基金A（每月派息）美元（分派）
- 2024年4月6日推出 - Z15 霸菱傘子基金公眾有限公司 - 霸菱環球高收益債券基金G類別美元分派（每月）（分派）*

42

投資選擇

能透過投連險或零售基金參與

例子:

- Z01 惠理高息股票基金A2 MDis類別（分派）
- Z08 安聯環球投資基金 - 安聯動力亞洲高收益債券基金收息股份（AMg類股份）（分派）
- Z16 滙豐投資信託基金 - 滙豐亞洲高收益債券基金 AM2類-美元(分派)

CIES合資格投資數據至2024年3月1日。

* 將於2024年4月6日推出 (香港區), 澳門區推出時間稍後公佈。

AIA confidential and proprietary information. Not for distribution.

以上載明之資產類別僅供參考。投資涉及風險，投資表現及回報可升可跌，過往表現並非將來表現的指引或提示。本文件並不構成任何投資建議，招攬或建議任何行動。

[AIA – INTERNAL] 可派息投資選擇的股息不應視作主要或唯一的收入來源。股息亦非保證(1)必定派發、(2)定期派發或(3)定額派發。過往派發現金股息的金額並不能作為未來派發的現金股息的指標、預測或推測。

AIA「兩全保」保障型投資相連壽險計劃 (整付保費)
AIA「兩全保」保障型投資相連壽險計劃 (定期保費)

內容只供友邦香港認可的合作銷售伙伴內部使用，不得轉發或分發予公眾(包括零售投資者，現有或準客戶)。本文件並不構成任何投資及投資移民建議，和相關招攬或建議任何行動。如需更詳細的新 CIES 相關信息，請訪問官方新資本投資入境計劃網站 www.newcies.gov.hk/zhhk/index.html。

AIA「兩全保」保障型投資相連壽險計劃 (整付保費/定期保費)

88

投資選擇

57

投資選擇

投連險獨特優勢

只能透過投連險參與

例子:

- Z07 安聯環球投資基金 - 安聯收益及增長基金收息股份（AM類股份）（分派）
- Z12 摩根基金 - 環球債券收益基金 A (每月派息) - 美元股份類別 (分派)
- Z17 貝萊德全球基金 - 系統分析環球股票高息基金"A6"股(分派)
- Z18 富蘭克林鄧普頓投資基金 - 富蘭克林入息基金A（每月派息）美元（分派）
- 2024年4月6日推出 - Z15 霸菱傘子基金公眾有限公司 - 霸菱環球高收益債券基金G類別美元分派（每月）（分派）*

31

投資選擇

能透過投連險或零售基金參與

例子:

- Z01 惠理高息股票基金A2 MDis類別（分派）
- Z08 安聯環球投資基金 - 安聯動力亞洲高收益債券基金收息股份（AMg類股份）（分派）
- Z16 滙豐投資信託基金 - 滙豐亞洲高收益債券基金 AM2類-美元 (分派)

新CIES合資格投資數據至2024年3月1日。

* 將於2024年4月6日推出 (香港區), 澳門區推出時間稍後公佈。

AIA confidential and proprietary information. Not for distribution.

[AIA – INTERNAL]

以上載明之資產類別僅供參考。投資涉及風險，投資表現及回報可升可跌，過往表現並非將來表現的指引或提示。本文件並不構成任何投資建議，招攬或建議任何行動。
可派息投資選擇的股息不應視作主要或唯一的收入來源。股息亦非保證(1)必定派發、(2)定期派發或(3)定額派發。過往派發現金股息的金額並不能作為未來派發的現金股息的指標、預測或推測。

卓達智悅2 / AIA「兩全保」- 美元可派息投資選擇

內容只供友邦香港認可的合作銷售伙伴內部使用，不得轉發或分發予公眾(包括零售投資者，現有或準客戶)。本文件並不構成任何投資及投資移民建議，和相關招攬或建議任何行動。如需更詳細的新 CIES 相關信息，請訪問官方新資本投資入境計劃網站 www.newcies.gov.hk/zhhk/index.html。



「新資本投資者入境計劃」：
申請人 / 投資者可隨時從指定帳戶提取由獲取金融資產直接產生的任何現金股息收入或利息收入。

代號	投資選擇名稱	資產類別*	貨幣	2024 風險類別	年度化派息率**	過往記錄日(只供參考)	股息分派成分及派發記錄
	只能透過投連險參與						
Z03	摩根基金 - 亞太入息基金A（每月派息）– 美元股份類別（分派）	多元資產 - 亞太區	美元	低	約4%	月初	按此
Z05	路博邁投資基金 - NB 新興市場債券基金 – 強勢貨幣美元 A （每月）派息類別（分派）	固定收入 - 新興市場	美元	中	約8%	月底	按此
Z07	安聯環球投資基金 - 安聯收益及增長基金收息股份（AM類股份）（分派）	多元資產 - 美國	美元	高	約9%	月中	按此
Z12	摩根基金 - 環球債券收益基金 A (每月派息) – 美元股份類別(分派)	固定收入 - 環球	美元	高	約6%	月底	按此
Z13	富達基金 - 美元高收益基金A類別股份–每月特色派息(G)–美元(分派)	固定收入 - 美國	美元	高	約6%	月底	按此
Z15	2024年4月6日推出 - 霸菱傘子基金公眾有限公司 - 霸菱環球高收益債券基金G類別美元分派（每月）（分派）^	固定收入 - 環球	美元	高	約10%	月底	按此
Z17	貝萊德全球基金 - 系統分析環球股票高息基金"A6"股(分派)	股票 - 環球	美元	低	約8%	月底	按此
Z18	富蘭克林鄧普頓投資基金 - 富蘭克林入息基金A（每月派息）美元（分派）	多元資產 - 美國	美元	高	約9%	月初	按此
	能透過投連險或零售基金參與						
Z01	惠理高息股票基金A2 MDis類別（分派）	股票 - 亞太區（日本除外）	美元	高	約6%	月底	按此
Z04	摩根中國入息基金（每月派息）美元類別（分派）	多元資產 - 中國及香港	美元	中	約4%	月底	按此
Z06	柏瑞環球基金 - 柏瑞環球動態資產配置基金ADC類基金單位（分派）	多元資產 - 環球	美元	低	約8%	月初	按此
Z08	安聯環球投資基金 - 安聯動力亞洲高收益債券基金收息股份（AMg類股份）（分派）	固定收入 - 亞太區	美元	高	約7%	月中	按此
Z11	晉達環球策略基金 - 全方位中國債券基金 A 收益–3 股份類別(分派)	固定收入 - 中國及香港	美元	高	約5%	月底	按此
Z16	滙豐投資信託基金 - 滙豐亞洲高收益債券基金 AM2類-美元 (分派)	固定收入 - 中國及香港	美元	高	約10%	月底	按此

連繫基金表現以美元計算，數據截至2024年2月29日，年度化股息率截至204年1月31日
^將於2024年4月6日推出 (香港區), 澳門區推出時間稍後公佈。

AIA confidential and proprietary information. Not for distribution.

以上載明之資產類別僅供參考。投資涉及風險，投資表現及回報可升可跌，過往表現並非將來表現的指引或提示。本文件並不構成任何投資建議，招攬或建議任何行動。
可派息投資選擇的股息不應視作主要或唯一的收入來源。股息亦非保證(1)必定派發、(2)定期派發或(3)定額派發。過往派發現金股息的金額並不能作為未來派發的現金股息的指標、預測或推測。

[AIA – INTERNAL]

卓達智悅2 / AIA 「兩全保」投資選擇表現

內容只供友邦香港認可的合作銷售伙伴內部使用，不得轉發或分發予公眾(包括零售投資者，現有或準客戶)。本文件並不構成任何投資及投資移民建議，和相關招攬或建議任何行動。如需更詳細的新 CIES 相關信息，請訪問官方新資本投資入境計劃網站 www.newcies.gov.hk/zhhk/index.html。

多元資產 - 美國

投資選擇	一年累積回報%	三年累積回報%	五年累積回報%
R03 駿利亨德森資產管理基金 - 駿利亨德森平衡基金-A2美元類	16.55	13.40	43.35
Z07 安聯環球投資基金 - 安聯收益及增長基金收息股份（AM類股份）（分派）	15.91	4.70	42.95

股票 - 環球

投資選擇	一年累積回報%	三年累積回報%	五年累積回報%
A15 柏瑞環球基金 - 柏瑞環球重點股票基金"L"	26.13	34.30	95.77
Z17 貝萊德全球基金 - 系統分析環球股票高息基金"A6"股(分派)	18.43	18.51	41.04

股票 - 歐洲

投資選擇	一年累積回報%	三年累積回報%	五年累積回報%
F11 JPM 歐洲動力（美元對沖）- A股（累計）	10.15	33.47	58.71

固定收入 - 美國

投資選擇	一年累積回報%	三年累積回報%	五年累積回報%
Z13 富達基金 - 美元高收益基金A類別股份-每月特色派息(G)-美元(分派)	8.59	4.67	16.29

流動 / 貨幣市場

投資選擇	一年累積回報%	三年累積回報%	五年累積回報%
W04 東方匯理系列基金 - 美元貨幣市場基金"A2 美元類"	5.39	7.98	11.06

連繫基金回報以美元計算，數據截至2024年2月29日。

以上載明之資產類別僅供參考。投資涉及風險，投資表現及回報可升可跌，過往表現並非將來表現的指引或提示。本文件並不構成任何投資建議，招攬或建議任何行動。

可派息投資選擇的股息不應視作主要或唯一的收入來源。股息亦非保證(1)必定派發、(2)定期派發或(3)定額派發。過往派發現金股息的金額並不能作為未來派發的現金股息的指標、預測或推測。

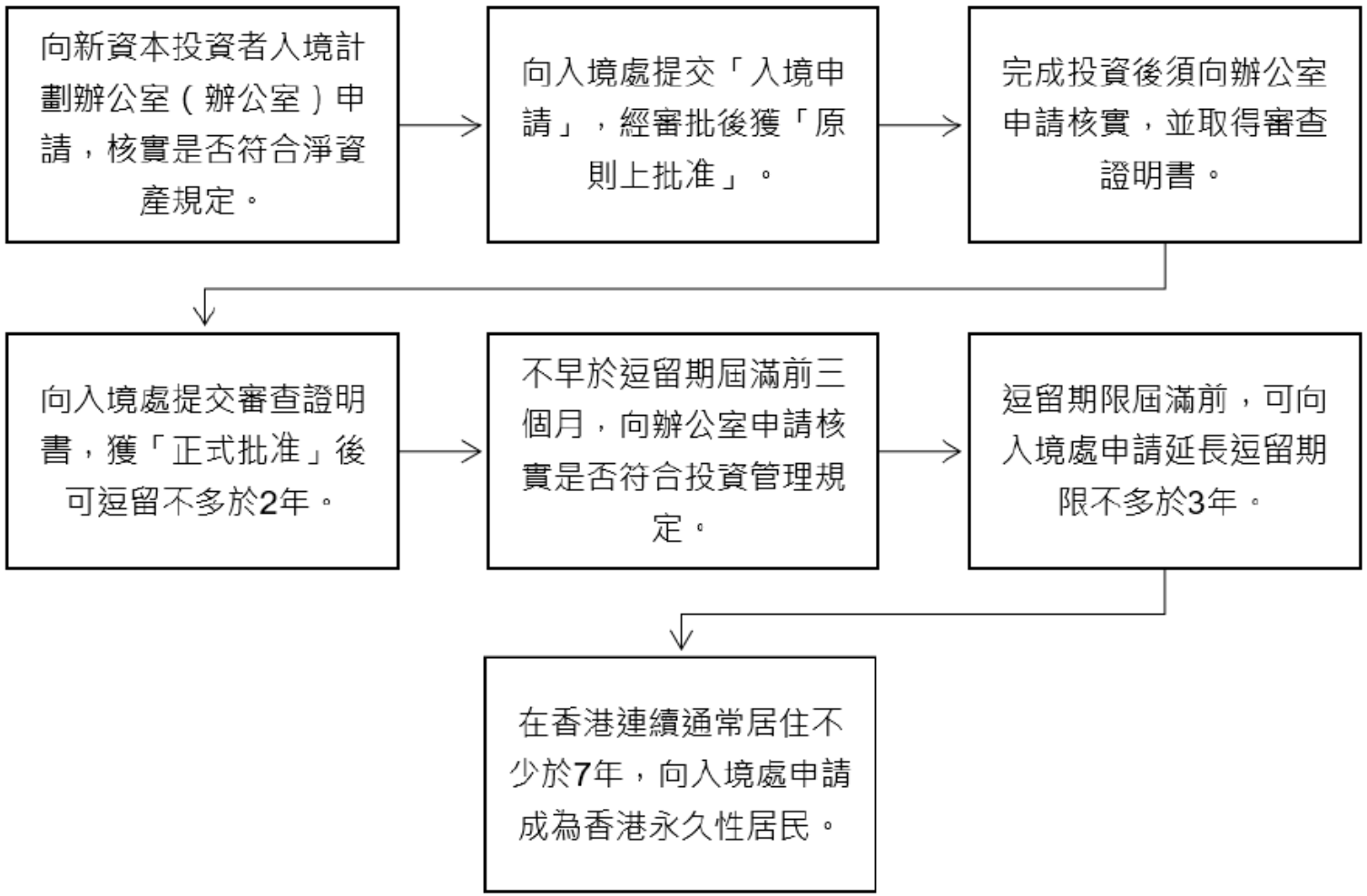
AIA confidential and proprietary information. Not for distribution.

HEALTHIER, LONGER, BETTER LIVES

「新資本投資者入境計劃」申請程序

只供內部使用，不得對外發放

新資本投資者入境計劃申請程序



AIA confidential and proprietary information. Not for distribution.

[AIA – INTERNAL] 注意事項: 這是一份內部文件及只供參考。閣下不得傳播、分發或流傳予第三方（包括客戶或潛在客戶）。

獲准入境、逗留和延長逗留期限



1. 原則上批准：以訪客身分在港逗留不多於180天，以作出投資
2. 正式批准：獲准在港逗留不多於兩年
3. 延長逗留期限：每次延長逗留期限不多於三年
4. 香港居留權：申請人及其受養人在港連續通常居住不少於7年，可依法申請成為香港永久性居民

資料來源：投資推廣署

AIA confidential and proprietary information. Not for distribution.

[AIA – INTERNAL]

只供內部使用，不得對外發放

金融中介機構

申請人只可委聘最多三家金融中介機構，而該三家金融中介機構應屬於下述a至c的不同類別，並不得在下述三類金融中介機構的每個類別同時使用超過一家金融中介機構的服務。

指定金融中介機構必須是：

a. 《銀行業條例》（香港法例第155章）所界定的認可機構；或
b. 根據《證券及期貨條例》（香港法例第571章）獲發牌進行第1或9類受規管活動的持牌法團；或
c. 根據《保險業條例》（香港法例第41章）獲准經營附表1第2部所指類別C業務的保險人。

如果客戶想以友邦的投資相連壽險計劃作爲新CIES下的投資，客戶須在友邦開立指定帳戶，並委任友邦為金融中介機構，無需額外費用；若該客戶同時於其他保險公司購買的投資相連壽險計劃，該等保單將不被視爲新CIES下的投資。

AIA confidential and proprietary information. Not for distribution.

[AIA – INTERNAL] 注意事項: 這是一份內部文件及只供參考。閣下不得傳播、分發或流傳予第三方（包括客戶或潛在客戶）。

只供內部使用，不得對外發放

計劃申請狀態

客戶以友邦的投資相連壽險計劃為新資本投資者入境計劃的投資項目，須填報新CIES的參考編號及申請狀態。

以下為入境署發出的反映新CIES申請狀態的文件：

- 認收通知書副本（入境署發出，包含新CIES的參考編號）；及
- 原則上批准通知書副本（入境處發出）；或
- 正式批准通知書副本（入境處發出）

AIA confidential and proprietary information. Not for distribution.

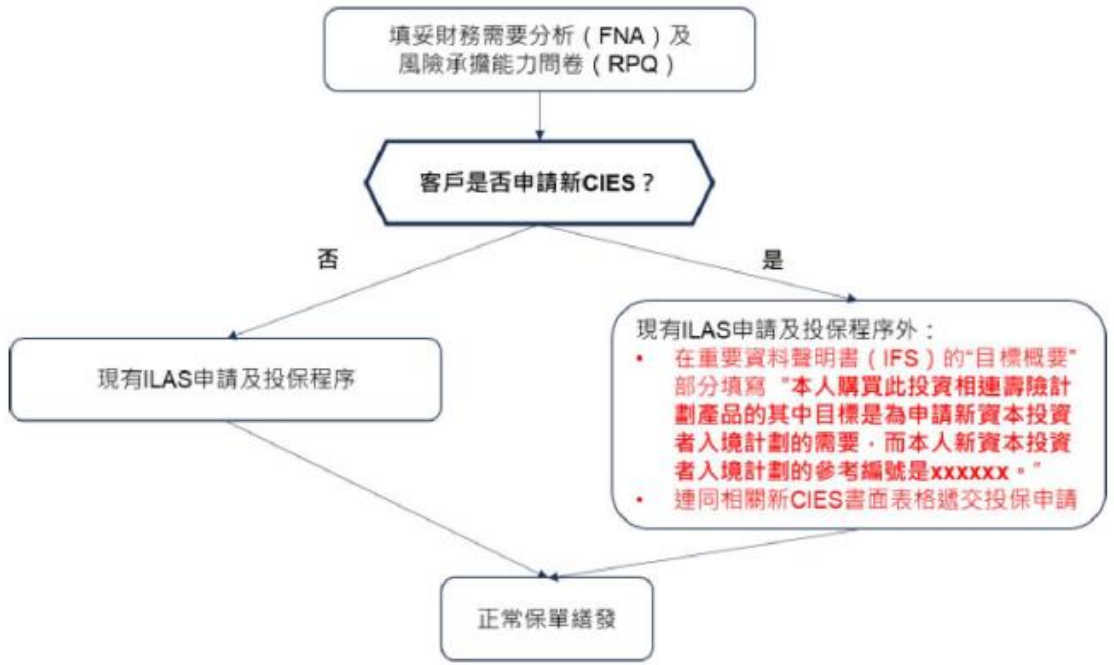
[AIA – INTERNAL] 注意事項: 這是一份內部文件及只供參考。閣下不得傳播、分發或流傳予第三方（包括客戶或潛在客戶）。

HEALTHIER, LONGER, BETTER LIVES

遞交「新資本投資者入境計劃」保單之流程

遞交新資本投資者入境計劃保單之服務流程

- 客戶在向友邦購買保單用於申請新資本投資者入境計劃及委聘友邦成為其於新資本投資者入境計劃下的金融中介機構前，必須先獲得入境事務處處長給予「原則上批准」或「正式批准」 。
- 請注意，在申請保單時，新資本投資者入境計劃申請人，保單的持有人與受保人均必須為同一人，否則友邦將不接受委任成爲其新資本投資者入境計劃下委聘的金融中介機構。
- 若在保單繕發後更改持有人及 / 或受保人，或會影響客戶新資本投資者入境計劃下的資格。有關詳情，請聯絡新資本投資者入境計劃辦公室。
- 友邦暫不接受日本國民的保單申請。



AIA confidential and proprietary information. Not for distribution.

[AIA – INTERNAL] 注意事項: 這是一份內部文件及只供參考。閣下不得傳播、分發或流傳予第三方（包括客戶或潛在客戶）。

只供內部使用，不得對外發放

遞交「新資本投資者入境計劃」保單之服務流程

客戶需要在「重要資料聲明書」(IFS) 的目標概要部份，填寫

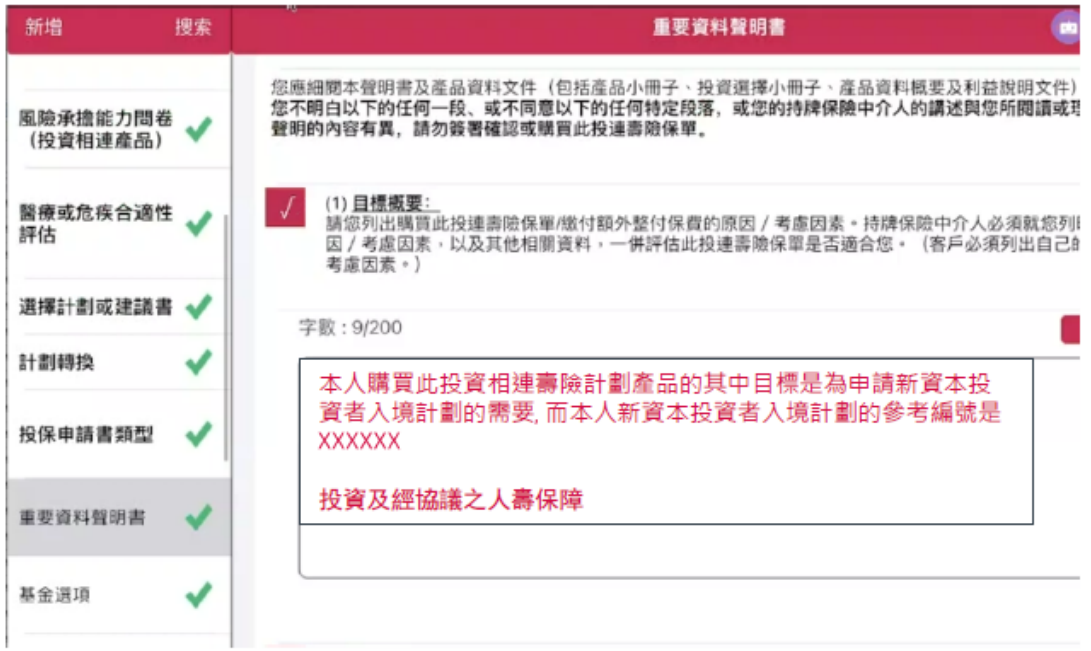
1. 本人購買此投資相連壽險計劃產品的其中目標是為申請新資本投資者入境計劃的需要, 而本人新資本投資者入境計劃的參考編號是XXXXXX
2. 投連險的目標概要要求 – 公司現時可接受此其中之一句例子：「投資及經協議之人壽保障」

營業員須連同以下新CIES 書面表格(第 1 - 5項)及相關文件*遞交投保申請。

*如果客戶在保單申請時獲給予「原則上批准」，則需要提供下表第6 項和第7 項。

如果客戶獲給予「正式批准」，則需要提供下表第8 項。

1. 新資本投資者入境計劃授權書
2. 金融中介協議 - 新資本投資者入境計劃
3. 客戶委任金融中介機構之聲明
4. 新資本投資者入境計劃資料披露同意書
5. 新資本投資者入境計劃核對文件清單
6. 新資本投資者入境計劃參考編號通知書副本（入境處發出）
7. 原則上批准通知書副本（入境處發出）
8. 正式批准通知書副本（入境處發出）



可於 eAC> 營運部>核保>表格 找到以上表格及其樣本下載

AIA confidential and proprietary information. Not for distribution.

[AIA – INTERNAL] 注意事項: 這是一份內部文件及只供參考。閣下不得傳播、分發或流傳予第三方（包括客戶或潛在客戶）。

有關需繳交的新CIES書面表格及相關文件，請見下表

	新CIES書面表格	必須填寫	用途
1	新資本投資者入境計劃授權書	• 新資本投資者入境計劃參考編號 • 保單編號	• 取得客戶授權，讓友邦從執業會計師或移民顧問公司（如適用）獲得淨資產審查報告 • 由申請人審閱並簽署
2	金融中介協議 - 新資本投資者入境計劃	• 客戶姓名 • 客戶地址 • 護照號碼及簽發機構 • 新資本投資者入境計劃參考編號	• 申請人與金融中介機構（友邦）之間的合約 • 由友邦、申請人和見證人（可以是業務代表）審閱並簽署
3	客戶委任金融中介機構之聲明	• 客戶姓名 • 新資本投資者入境計劃參考編號 • 保單編號 • 新資本投資者入境計劃下淨資產審查的申請日期 • 新資本投資者入境計劃批核狀態 • 批准日期	• 客戶聲明任命友邦為其新資本投資者入境計劃下的所委聘的金融中介機構 • 由申請人和見證人（可以是業務代表）審閱並簽署
4	新資本投資者入境計劃資料披露同意書	• 保單持有人姓名 • 保單編號 • 新資本投資者入境計劃參考編號 • 會計師行名稱 • 會計師行地址	• 取得客戶同意，讓友邦將售後新資本投資者入境計劃信函/文件的副本寄送給會計師行 • 由申請人和見證人（可以是業務代表）審閱並簽署
5	新資本投資者入境計劃核對文件清單	• 保單編號 • 業務代表/經紀姓名 • 業務代表/經紀簽署 • 簽署日期	• 業務代表和財富管理團隊在申請過程中的核對文件清單 1. 確保客戶在申請過程中準備好所有新資本投資者入境計劃的相關表格/文件 2. 新資本投資者入境計劃申請的注意事項
6	新資本投資者入境計劃參考編號通知書副本（入境處發出）	不適用	不適用
7	原則上批准通知書副本（入境處發出）	不適用	不適用
8	正式批准通知書副本（入境處發出）	不適用	不適用

AIA confidential and proprietary information. Not for distribution.

[AIA – INTERNAL] 注意事項: 這是一份內部文件及只供參考。閣下不得傳播、分發或流傳予第三方（包括客戶或潛在客戶）。

有關新資本投資者入境計劃**申請注意事項**

01 營業員需具備「保險中介人資格考試」及獲取相應的產品**銷售資格**

02 若客戶購買友邦投連險保單, 並同時委聘友邦成為其於新資本投資者入境計劃下的金融中介機構。客戶需在填寫重要資料聲明書的目標概要時額外註明**“本人購買此投資相連壽險計劃產品的其中目標是為申請新資本投資者入境計劃的需要, 而本人新資本投資者入境計劃的參考編號是XXXXXX ”** 。

03 在申請保單時,客戶需要遞交由入境處發出的**新資本投資者入境計劃參考編號通知書副本及，原則上批准通知書副本或正式批准通知書副本** ， 否則友邦將待辦其投資相連壽險計劃產品的申請。

04 如果客戶以美元或人民幣的保單貨幣購買保單，營業員需要根據保單投保當日AIA核准匯率*計算相應的港幣保費金額，並通知客戶。**港幣保費金額將作為新CIES投資金額向New CIES 辦公室呈報。**

05 請注意，在申請保單時，**新資本投資者入境計劃申請人, 保單的持有人與受保人均需為同一人**，否則友邦將不接受委任成爲其新資本投資者入境計劃下委聘的金融中介機構。

06 若在保單繕發後更改持有人或受保人，或會影響客戶申請新資本投資者入境計劃的資格。有關詳情，請聯絡新資本投資者入境計劃辦公室。

07 其他注意事項，營業員可參考友邦**最新公佈新資本投資者入境計劃指引**

***詳情請參閱AIA網站:** https://www.aia.com.hk/zh-hk/help-and-support/individuals/exchange-rates.html

AIA confidential and proprietary information. Not for distribution.

[AIA – INTERNAL] 注意事項: 這是一份內部文件及只供參考。閣下不得傳播、分發或流傳予第三方（包括客戶或潛在客戶）。

HEALTHIER, LONGER,
BETTER LIVES

Q&A



IV.常見問題

有關新資本投資者入境計劃		
1.	問：	在保單生效期間支付額外整付保費（若相關產品容許）會被計算入最低投資門檻嗎？
	答：	不會。不過，在保單起始時支付的額外整付保費（扣除任何適用的保費費用後）則會被計算入最低投資門檻。
2.	問：	如果基於市況變動，客戶的保單戶口價值低於最初的投資額，對客戶的新資本投資者入境計劃(New CIES)申請或最低投資門檻的計算有影響嗎？客戶需要補回差價嗎？
	答：	均沒有影響。倘若基於市況變動，投資市值降至原本投資金額以下，客戶無須投入資金於保單內以填補差額。同時，若保單戶口價值高於原來的投資額，客戶亦不可提取資本增益。
3.	問：	保單產生的前置費用是否不獲計算入已承諾的投資？
	答：	任何產生的前置費用不會獲計算入已承諾的投資（即不會被計算入最低投資門檻）。
4.	問：	保單產生的經常性收費是否不獲計算入已承諾的投資？
	答：	就保單可能扣除的經常性收費而言，客戶毋須填補相關保單的差額或購置額外的獲許投資資產。
5.	問：	投保人購買了新資本投資者入境計劃(New CIES)之保單後，要再作何跟進以獲得簽証及香港居民身份證?
	答：	有關程序需向入境事務處或客戶之移民顧問查詢。

AIA confidential and proprietary information. Not for distribution.

[AIA – INTERNAL]

有關產品		
10.	問：	根據新資本投資者入境計劃的規則，申請人可隨時從指定帳戶提取由獲許金融資產直接產生的任何現金股息收入或利息收入。如保單中的連繫基金派息，客戶可以提取這些基金股息嗎？
	答：	可以。若客戶投資於投資選擇(現金分派)，友邦會將收到任何由投資選擇(現金分派)的連繫基金派發之現金股息發給客戶。

香港『新資本投資者入境計劃』指引

11.	問：	AIA「兩全保」保障型投資相連壽險計劃（定期保費）的保費繳付年期為 10 年，根據新資本投資者入境計劃（New CIES）的有效投資時間段要求，如果客戶希望將 AIA「兩全保」保障型投資相連壽險計劃（定期保費）作為根據新資本投資者入境計劃（New CIES）下的投資，保費將如何計入最低投資門檻？
	答：	如果客戶打算以 AIA「兩全保」保障型投資相連壽險計劃（定期保費）作為新 CIES 的投資，他們必須選擇年繳保費繳付方式。只有首年保費和初始額外整付保費將計入最低投資門檻。在 10 年保費繳付年期內進行的後續保費繳款將不會計入 New CIES 申請的最低投資門檻。 請注意，這一特定處理方式僅適用於 AIA「兩全保」保障型投資相連壽險計劃（定期保費），客戶必須選擇適當的保費繳費方式以滿足投資要求。

AIA confidential and proprietary information. Not for distribution.

[AIA – INTERNAL]

有關金融中介機構		
20.	**問：**	若客戶已經有於 2024 年 3 月 1 日（新資本投資者入境計劃(New CIES)推出日期）或之後繕發的 ILAS 保單，在獲得入境事務處處長給予“原則上批准”後，是否仍然可以委聘友邦成為其於新資本投資者入境計劃下的金融中介機構？
	答：	不可以。目前我們只能接受已經獲得入境事務處處長給予“原則上批准”，並希望在獲得“原則上批准”後的 180 天內購買 ILAS 保單且同時指定 AIA 作爲其金融中介機構的客戶。

AIA confidential and proprietary information. Not for distribution.

[AIA – INTERNAL]

HEALTHIER, LONGER, BETTER LIVES

投資相連壽險計劃 - 投資月曆使用手冊

營運部 - 投資服務部

April 2024

此簡報僅供指定人士作參考之用。
AIA confidential and proprietary information. Not for distribution.

全新功能 -「投資月曆」

1. 投資月曆是一個自助式的搜索平台
2. 協助查詢有關於投資選擇之連繫基金的基金假期及交易時間和日期
3. 兩大主要功能

投資月曆



- 以月曆形式查找基金假期
- 結合香港月曆的基本資訊
- 月曆上提供暫定/實際股息記錄日的資訊以供參考

時間估算器



- 根據所輸入的資料，系統會模擬、預測並估算出投資選擇的交易所需時間
- 系統的預測會考慮影響到交易時間的特別日子
- 可將估算結果切換至投資月曆上

AIA confidential and proprietary information. Not for distribution.
此簡報僅供指定人士作內部培訓及參考之用，不得傳播、分發或流傳予第三方（包括客戶及潛在客戶）。
[AIA – INTERNAL]

如何找到投資月曆

1 首先登入營業員專頁，點選「部門資訊」，然後點擊「營運部」。



AIA confidential and proprietary information. Not for distribution.
此簡報僅供指定人士作內部培訓及參考之用，不得傳播、分發或流傳予第三方（包括客戶及潛在客戶）。
[AIA – INTERNAL]

如何找到投資月曆

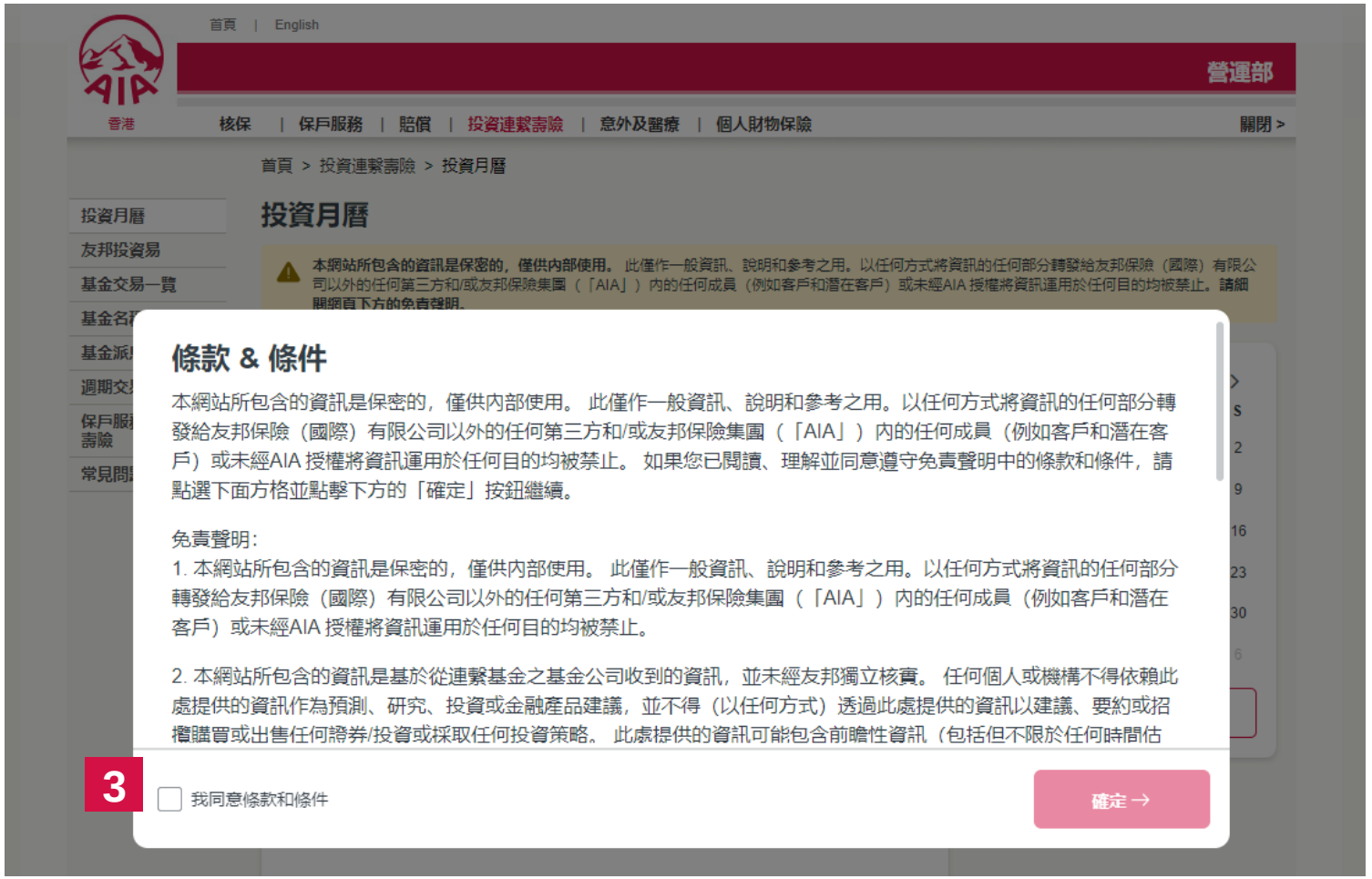
2 點選「投資連繫壽險」，然後點擊「投資月曆」。



AIA confidential and proprietary information. Not for distribution.
此簡報僅供指定人士作內部培訓及參考之用，不得傳播、分發或流傳予第三方（包括客戶及潛在客戶）。
[AIA – INTERNAL]

如何找到投資月曆

3 請細心閱覽條款及免責聲明。若同意條款及條件，請點選方格，然後點擊「確定」按鈕並開始使用投資月曆。



AIA confidential and proprietary information. Not for distribution.
此簡報僅供指定人士作內部培訓及參考之用，不得傳播、分發或流傳予第三方（包括客戶及潛在客戶）。
[AIA – INTERNAL]

投連友您

CIES 1分鐘

新「資本投資者入境計劃」(CIES) 將強勢回歸
(香港政府的目標是在2024年年中正式推出和接受申請！)

想知道更多關於CIES的重點，為見客做足準備？理財教練 Alvin 為您詳細講解！

第一集 CIES的特點

- 闡釋CIES要求、準則
- 保險公司唯一ILAS產品爲CIES指定金融資產，機會千載難逢，考到卷五牌，好好把握
- 按申請人不同人生階段套入話題，引起興趣，商機處處

第二集 投連險 VS 其他「獲許投資資產」

- 投連險長綫投資，分散風險， 投資選擇免費自由轉換
- 投連險有人壽成分，應對不時之需
- 如投連險旗下有派息基金且規則不變，投資者可獲取可觀現金股息，資金運用更加靈活



林昶恆先生
理財教練

趁CIES未正式開始，捉緊機會做足準備！立即觀看「CIES 1分鐘」取經！
請即登入 CommIn > 友邦視頻 (登入資料與eAC 相同) > 財富管理 ！

此培訓內容來自友邦保險以外，友邦幷不保證該內容的正確性與準確性。以上信息均綜合來自香港政府所提供之資訊。幷不涉及CIES未批核之產品內容。

Tribe 投連友您

CIES 1分鐘

新「資本投資者入境計劃」(CIES) 將強勢回歸
(香港政府的目標是在2024年年中正式推出和接受申請！)

想知道更多關於CIES的重點，為見客做足準備？理財教練 Alvin 為您詳細講解！

第三集 香港CIES VS 其他國家投資移民計劃

- 其他國家可能投資移民成本較低(如日本)，但有語言要求及經營業務并要解決当地公民就業問題
- 投資金融資產亦有諸多限制
- 投資香港金融資產種類較多，限制較少，且教育選擇亦多元化(DSE, IB, GCE)，教育水平公認較高
- 對比新加坡的1000萬新元(約6000萬港幣)及經營業務要求，香港僅有其一半，且沒有消費稅(新加坡9%)

第四集 CIES VS 其他移民計劃

- 香港其他移民計劃如「高才通」、「優才通」，有計分制，需要學歷及工作要求
- CIES并無學歷及工作要求，只有資金要求
- 政府希望借CIES, 協助香港成爲國際領先財富管理中心及國際「家族辦公室」樞紐



林昶恆先生
理財教練

趁CIES未正式開始，捉緊機會做足準備！立即觀看「CIES 1分鐘」取經！
請即登入 CommIn > 友邦視頻 (登入資料與eAC 相同) > 財富管理 ！

此培訓內容來自友邦保險以外，友邦并不保證該內容的正確性與準確性。以上信息均綜合來自香港政府所提供之資訊。并不涉及CIES未批核之產品內容。

Tribe 投連友您

CIES 1分鐘

新「資本投資者入境計劃」(CIES) 將強勢回歸
(香港政府的目標是在2024年年中正式推出和接受申請！)

想知道更多關於CIES的重點，為見客做足準備？理財教練 Alvin 為您詳細講解！

第五集 CIES帶來的機遇

- CIES助ILAS業務增長一臂之力，如每年3000-4000申請個案，每人投資ILAS1000萬港幣，每年則有300-400億
- 此業務會源源不絕，年年都有，并有助「追加銷售」及「交叉銷售」的機會
- CIES是一塊敲門磚， 其客戶非常高質，好好捕捉商機及轉介機遇銷售公司產品，將生意越做越好



林昶恆先生
理財教練

趁CIES未正式開始，捉緊機會做足準備！立即觀看「CIES 1分鐘」取經！
請即登入 CommIn > 友邦視頻 (登入資料與eAC 相同) > 財富管理 ！

此培訓內容來自友邦保險以外，友邦并不保證該內容的正確性與準確性。以上信息均綜合來自香港政府所提供之資訊。并不涉及CIES未批核之產品內容。

HEALTHIER, LONGER, BETTER LIVES

第二部份 – 與投資有關的人壽保險計劃推廣優惠

全牌顧問業務啟動 三重賞

競賽對象： 所有香港區財務策劃顧問

競賽日期：2024年1月1日至6月30日(考牌賞)；
新登記指定業務牌照後首4個月內(業務賞及連環賞)

接近 $3,800 等你攞!

第一賞 考牌賞

1. 於i學院進行指定牌照模擬考試(eMock) *
2. 指定業務牌照考試合格
3. 成功登記為指定業務牌照代理

獎賞:考試費回贈

卷二： **$250**

強積金牌照或卷五： **$370**

* 如財務策劃顧問於1月1 日至2月29日期間考取相關牌照可獲豁免完成eMock的要求

第二賞 業務賞

新登記指定業務牌照後首4個月內成功達到指定業務銷售要求

獎賞:

Blue Cross 藍十字 一般保險合共 $10,000 以上保費	首個MPF 個人個案	首個投資相連壽險計劃
$1,000	**$300**	**$500**

第三賞 連環賞

新登記指定業務牌照後首4個月內成功完成

業務賞 中
三項業務銷售要求

特別現金獎賞
$1,000

條款及細則請參閱 Incentives to promote Full License「全牌顧問業務啟動三重賞」Memo A240239

[AIA – INTERNAL]

詳情請參閱通告A240434

投連友您

"UNKED"上雜誌挑戰賽

香港區域適用

競賽日期: 2024年4月1日 至 5月31日

競賽資格: 所有香港財務策劃顧問及營業單位主管

產品: 於競賽日期內遞交及繕發之新投資相連壽險保單
(包括所有於競賽日期內正接受新生意的投資相連壽險產品)

完成以下兩項競賽要求其中一項:

請注意：共同完成之新保單數目將不獲計算於此獎賞

要求1：於4月及5月各遞交1張投資連繫壽險保單，並於競賽日期內繕發；或

要求2：於競賽日期內分別遞交及繕發以下A組及B組的新投資連繫壽險產品之保單各1張。

A組	B組
AIA「兩全保」保障型投資相連壽險計劃(整付保費)	AIA「兩全保」保障型投資相連壽險計劃（定期保費）
卓達智悅2	



(設計圖片僅供參考，可能會有所修改)

個人標準大小相片
獲刊登於本港知名財經雜誌
以茲表揚

[AIA – INTERNAL]

只供內部使用，不能對外發放。AIA confidential and proprietary information. Not for distribution.

詳情請參閱通告A220411

投連超星專屬球衣競賽

乘住著今年的運動熱潮不斷超越，積極突破，締造個人的投連險最強業績！



AIA托定咸熱刺個人專屬球衣

您可自訂個人專屬英文名 及 自選心水號碼

(設計圖片僅供參考，可能會有所修改)

於競賽期內達到以下指定數目的投資連繫壽險計劃；及 所有投資相連壽險保單累積ANP*達以下要求：

至少1張新保單 + 累積ANP $8,000美元	至少2張新保單 + 累積ANP $16,000美元	至少3張新保單 + 累積ANP $24,000美元
可獲個人專屬球衣 1件	可獲個人專屬球衣 2件	可獲個人專屬球衣 3件

每位達標之財務策劃顧問最多可獲AIA托定咸熱刺個人專屬球衣三件！

請注意：共同完成之新保單數目及其ANP將不獲計算於此獎賞

競賽日期: **2024年4月1日 至 6月30日**

競賽資格: **所有財務策劃顧問及營業單位主管**

產品: 於競賽日期內遞交及繕發之新投資相連壽險保單(包括所有於競賽日期內正接受新生意的投資相連壽險產品)

*ANP(年化新保費)：指年化首年保費100%及整付保費10%之總和計算

注意事項：
1. 自訂英文姓名最多12個字元（連空格）。
2. 自選號碼可從1至99號中選擇。
3. 不可選用任何現役或退役熱刺球員名字。
4. 如獲得三件個人專屬球衣，可選擇不同自訂英文姓名及自選號碼。

只供內部使用，不能對外發放。AIA confidential and proprietary information. Not for distribution.

詳情請參閱通告A240434

投連友您 投連超星團 年度排名賽

競賽日期: 2024年1月1日至 12月31日(四個階段共12個月)

競賽資格: 所有財務策劃顧問及營業單位主管

產品: 於競賽日期內遞交及繕發之新投資相連壽險保單
(包括所有於競賽日期內正接受新生意的投資相連壽險產品)

競賽最低要求:(以個人業績計算) 每一階段累積至少達2張投資連繫壽險保單；及
所有投資相連壽險保單累積至少達ANP$5,000美元*

*ANP(年化新保費) : 指年化首年保費100%及整付保費10%之總和計算

每個階段內遞交及繕發之新投資相連壽險計劃保單累積ANP:

第一階段:
1月1日至3月31日

排名最高
首100名
可獲香港君悅酒店
下午茶雙人套票



第二階段:
4月1日至6月30日

排名最高
首50名
APPLE STORE禮品卡
(價值1,000港元)



第三階段:
7月1日至9月30日

排名最高
首20名
可獲神秘獎賞
(價值約2,000港元)

?

將於2024年7月公佈

第四階段:
10月1日至12月31日

排名最高
首10名
可獲神秘獎賞
(價值約5,000港元)

?

將於2024年10月公佈

終極大賞

若財務策劃顧問或
營業單位主管於
以上四個階段都達
到排名要求，將可
瓜分100,000
港元終極大賞！



只供內部使用，不能對外發放。AIA confidential and proprietary information. Not for distribution.

HEALTHIER, LONGER, BETTER LIVES

2024Q2 HNW Contest

Apr 2024

AIA confidential and proprietary information. Not for distribution.

詳情請參閱通告A240433

AIA 友邦峻宇 Alta

第2季高淨值業務快閃達標賞

首60張於競賽日期內遞交及繕發，並以每張保單計ANP*最少達20萬美元的新保單，即可獲「AIA x Robert Parker Wine Advocate 龍年精選酒管禮盒」一盒 (名額60 盒)



▲ 讓您一次過品飲五款由Robert Parker Wine Advocate酒評家精選評分達90分以上，並來自不同龍年的珍稀佳釀，體驗不同時間淬鍊下的「龍」厚風味!

競賽日期:	2024年 4月1日 至 6月30日
競賽資格:	所有財務策劃顧問及營業單位主管
產品:	於競賽日期內遞交及繕發的全新AIA個人保險計劃(「新保單」) (新保單以外的其他基本計劃及 / 或附加契約之保費及保費徵費均不會被納入於計算此獎賞之內。)

*ANP(年化新保費) : 指年化首年保費100%及整付保費10%之總和計算

要求 (以個人業績計算)

首60張

於競賽日期內遞交及繕發，
並以每張保單計ANP*
最少達20萬美元的新保單

(請注意：共同完成之新保單將不獲計算於此獎賞)

獎賞

可獲
「AIA x Robert Parker Wine Advocate 龍年精選酒管禮盒」一盒

(每位達標之營業同事最多可獲獎賞一次)

#名額將根據符合競賽要求的新保單之繕發日期之先後次序分配，如符合競賽要求之新保單的繕發日期相同，而數目超過尚餘之獎賞名額，將根據保單之ANP*決定得獎者，以較高者為先。

只供內部使用，不能對外發放。AIA confidential and proprietary information. Not for distribution.

HEALTHIER, LONGER, BETTER LIVES

AIA「ASPIRE 不斷追求為您超越」推廣活動 - 與投資有關的人壽保險計劃推廣優惠 (2024年第二季)

適用於香港

AIA confidential and proprietary information. Not for distribution.

AIA「兩全保」保障型投資相連壽險計劃(整付保費)

(適用於香港)

高達7.5%平均基本戶口價值的長期客戶獎賞

推廣期: 2024年4月1日至2024年6月30日 (適用於香港及澳門)

客戶需於推廣期遞交申請並於2024年7月31日或之前獲繕發

合資格的保單可享有下表所列的長期客戶獎賞率，獎賞將於第60保單週月日派發。如下表示，推廣長期客戶獎賞率將視乎第60個保單週月日的平均基本戶口價值而釐定：



第60個保單週月日的平均基本戶口價值*			推廣長期客戶獎賞率
美元	港元	人民幣	
$6,000 - $49,999	$48,000 - $399,999	$42,000 - $349,999	0.50%
$50,000 - $99,999	$400,000 - $799,999	$350,000 - $699,999	3.00%
$100,000 – $299,999	$800,000 - $2,399,999	$700,000 - $2,099,999	4.00%
$300,000 – $499,999	$2,400,000 - $3,999,999	$2,100,000 - $3,499,999	5.00%
$500,000 – $999,999	$4,000,000 - $7,999,999	$3,500,000 - $6,999,999	6.00%
$1,000,000或以上	$8,000,000或以上	$7,000,000或以上	7.50%

*平均基本戶口價值為根據前60個月內每個保單週月日的基本戶口價值總和除以60。

IVS優惠並不適用於與投資有關的人壽保險計劃推廣優惠

優惠受條款約束，詳情請參閱通告A240414。

[AIA – INTERNAL]

(只適用於香港)

「卓達智悅2」

高達6.0%整付保費作為開戶獎賞

推廣期: 2024年4月1日至2024年6月30日 (只適用於香港)

客戶需於推廣期遞交申請並於2024年6月30日或之前獲繕發



開戶獎賞的計算方式：***開戶獎賞 = 推廣率 × 整付保費***

開戶獎賞率如下表所示，將視乎整付保費而釐定:

整付保費			推廣率
美元	港元	人民幣	
$50,000 - $99,999	$400,000 - $799,999	$350,000 - $699,999	2.50%
$100,000 – $299,999	$800,000 - $2,399,999	$700,000 - $2,099,999	3.50%
$300,000 – $499,999	$2,400,000 - $3,999,999	$2,100,000 - $3,499,999	4.50%
$500,000 – $999,999	$4,000,000 - $7,999,999	$3,500,000 - $6,999,999	5.50%
$1,000,000或以上	$8,000,000或以上	$7,000,000或以上	6.00%

IVS優惠並不適用於與投資有關的人壽保險計劃推廣優惠

優惠受條款約束，詳情請參閱通告A240414。

[AIA – INTERNAL]

HEALTHIER, LONGER,
BETTER LIVES

THANK YOU