

「新資本投資者入境計劃」(新CIES)

營商·投資·移居

拓展投資機遇　啟悅臻貴人生

友邦保險(國際)有限公司
(於百慕達註冊成立之有限公司)

AIA 健康長久好生活

此文件僅用於提供有關投資相連壽險及「新資本投資者入境計劃」的一般資訊，並非任何特定投資相連壽險產品及「新資本投資者入境計劃」的銷售工具。

投資涉及風險，投資表現及回報可跌可升。投資相連壽險只適合有人壽保障需要和投資需要的客戶。客戶須先完成財務需要分析及風險承擔能力問卷，以瞭解客戶的保險及投資需要、負擔能力及風險承擔能力。

重要資訊

1. **投資相連壽險是由保險公司發行的長線投資暨壽險保單（「投資壽險保單」），並非由銀行所提供的儲蓄產品。投資者須承擔保險公司的信貸風險及其他投資風險。**雖然投資壽險保單屬人壽保險計劃，但由於身故賠償與您所揀選投資選擇的對應連繫基金不時的表現掛鈎，因此身故賠償會受投資風險及市場波動所影響。

2. **您所投資的是一份投資壽險保單。您就投資壽險保單繳付的保費，以及保險公司對您所選連繫基金的任何投資，均會成為及一直屬於保險公司的資產。您對任何該等資產均沒有任何權利或擁有權。如追討賠償，您只可向保險公司追索。**

3. 保險公司將會把您所繳交的保費在扣除投資壽險保單的適用費用及收費之後投資於您所揀選投資選擇的對應連繫基金，以讓保險公司進行資產負債管理。然而單位只是名義上分配至您的投資壽險保單並僅用於決定您的投資壽險保單的價值及利益。

4. 更重要的是，您應留意保險費用是其中一項適用費用及收費：
   i. 您支付的部份費用及收費將從您的投資壽險保單的價值中扣除，並用於支付人壽保障的保險費用。
   ii. 基於年齡及投資虧損等因素，保險費用或會在投資壽險保單的保單期內大幅增加，結果您可能會損失大部份甚至全部供款。

   有關身故賠償及保險費用的詳情，請參閱相關產品的銷售文件。

5. **您的潛在投資回報是保險公司參考您選擇的投資選擇所對應的連繫基金的表現計算。此外，您的潛在投資回報將會因應投資壽險保單的持續性費用及收費而有所調整，因此該投資回報或會低於對相關連繫基金的回報。**各連繫基金均有其個別之投資概況及相關風險。可供選取的連繫基金列明於投資選擇小冊子內。

6. **投資壽險保單所提供的各項投資選擇的特點及風險狀況或會有很大差異，部份投資選擇可能涉及較高風險。**

7. 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。投資選擇（現金分派）的連繫基金有可能根據其股息政策，由連繫基金的投資收益、資本利潤或資本派發現金股息。從資本中撥付股息即從部份原本投資中實質的提款，或從總投資收入中撥付股息並從資本扣除或撥付全部連繫基金的開支及費用將導致可用作派發現金股息的收入增加。因此連繫基金可實際上從資本派發現金股息。派發現金股息會令其連繫基金的每單位資產淨值於派發股息後當日即時下跌，導致投資選擇（現金分派）的每單位價格下跌。相比將股息再投資的投資選擇，由於投資選擇（現金分派）會派發現金股息，所以可能會令投資壽險保單的戶口價值下跌。這亦可能會導致身故賠償下跌。如戶口價值降至零，基本保單將會被終止。除非對投資選擇（現金分派）有充分瞭解及您的財務策劃顧問已向您解釋投資選擇（現金分派）如何適合您，否則您不應選擇投資選擇（現金分派）。

8. **如提早終止，退保或提取投資壽險保單的戶口價值/中止或減少保費，您的投資和已付保費及所獲得的獎賞(如適用)可能會因此蒙受重大虧損。如連繫基金表現欠佳，或會進一步擴大投資虧損，惟一切收費仍會被扣除。客戶可隨時退保保單，但如要繼續符合參加新資本投資者入境計劃的資格，需要把不少於退保時全部戶口價值(扣除任何退保費用(如適用)前)的款項再投資於獲許投資資產。同時需注意新資本投資者入境計劃規則中有關轉移投資時限的規定。客戶可於冷靜期內取消保單，但同樣需要確保在投資獲許投資資產有效期限內滿足相關投資需求，以繼續符合參加新資本投資者入境計劃的資格。**

9. 除非您對投資壽險保單有充分瞭解，並且您的財務策劃顧問已向您清楚解釋投資壽險保單為何適合您，否則不建議您購買投資壽險保單。您擁有最後決定權選擇是否購買投資壽險保單。

10. 投資涉及風險。**您不應單靠此文件提供的資料而作出任何投資決定。**您應細閱計劃及連繫基金的銷售文件。

使用條款

閣下確認此文件擁有人為友邦保險(國際)有限公司(於百慕達註冊成立之有限公司)(以下簡稱「AIA」、「友邦」、「友邦香港」、「友邦香港及澳門」、「本公司」或「我們」)。閣下使用、複製或下載此文件，即表示閣下已同意及接受下列所有條款之約束：

- 此文件乃由友邦製作並只供參考。除非事先獲得友邦同意，否則任何人一律不可擅自將此文件再發放或使用於其他用途或目的。
- 若未得到友邦獲授權人士事先書面同意，閣下不可修改、更改或變更此文件的部份或全部內容。
- 閣下同意賠償及承擔對友邦及其母公司、分公司和子公司、董事、高級職員、營業員、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文件所造成損失或損害的責任。
- 此文件僅供參考之用，亦不構成任何友邦的專業建議、觀點、詮釋、立場或意見。友邦明確表明概不保證所有就此文件相關的任何特定用途之形式及適用性。在任何情況下，友邦不會就任何人士或團體，因任何性質的使用(包括但不限於任何直接、非直接、延伸或其他使用)該等資料而涉及合約、侵權或其他方式而招致或與之相關的虧損或損失承擔任何法律責任。

此文件只在香港使用。此文件應與相關產品之銷售文件及保單契約一併細閱。

有關數據及資料搜集聲明

此文件是基於內部及公眾資料搜集製作而成，資料搜集截至2024年4月，所有內容及資料將可能隨時改變而不作另行通知。此文件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，但不承擔任何錯漏之責任，亦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，閣下不應將之視作建議。友邦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。友邦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。

此文件只載有一般資料，並不構成任何銷售建議及/或有關產品之推介。在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，您可向友邦索取。如對本公司的資料、服務、銷售工具及/或保險計劃有任何查詢/疑問，請向有關部門瞭解/查詢。

有關財務需要分析及產品銷售之重要事項

此文件只在香港使用，不應視作內容提及的任何保險產品之邀請、建議或要約。此文件的內容及/或列出的保險產品類別，並不是本公司向客戶建議及/或推介有關之產品，在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。

1. 財務策劃顧問會跟客戶進行財務需要分析，瞭解客戶的情況，當中包括：「投保目標」、「產品類型選擇」、「目標得益或保障年期」及「繳付保費年期」等。
2. 財務策劃顧問將根據財務需要分析結果推介合適的保險產品予客戶參考。
3. 尋找合適的保險產品後，財務策劃顧問將就所推介的保險產品向您提供並講解相關之主要特點(如主要保單條款及細則)。
4. 財務策劃顧問將協助客戶處理投保程序。AIA會向「新資本投資者入境計劃」辦公室提供有關指定金融資產的報告。
5. 如有需要，本公司將致電客戶進行售後電話跟進。

在推薦任何投資相連壽險前，財務策劃顧問必須與客戶進行財務需要分析及風險承擔能力問卷，以確認客戶的投資需要、保費負擔能力及風險狀況。投資相連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/投資選擇的客戶。AIA及其財務策劃顧問均不提供任何法律/投資/移民/資產管理/稅務及/或任何專業意見或建議予客戶。

香港作為亞洲區域的商業和金融中心，

擁有優越的地理位置、
多元化的投資機會、
成熟的法律環境及完善的金融基礎，

為有意來港的投資者提供了安全和
穩定的投資環境。







目錄

07 香港作為理想投資及
居住地的優勢

09 「新資本投資者入境計劃」
不設計分制 申請簡易

11 「新資本投資者入境計劃」
的規則簡介

13 友邦保險 卓越投資實力
五大優勢助您運籌帷幄

17 投資相連壽險計劃
滿足投資及人壽保障雙效益

香港作為理想投資及居住地的優勢



低税率及簡單透明的税制

吸引了眾多投資者和企業前往設立業務或投資項目

- 極具競爭力的税制，只設三項直接税，並設有免税額制度
- 不設消費税、股息或利息的預扣税、資本增值税、股息税及遺產税

自由貿易商港 171個國家免簽證^

吸引外商來港發展及定居生活 隨時環遊世界及海外出差

- 香港以自由商港，簡便的進出口程序見稱，有便於企業和公司營運
- 香港特別行政區護照在全球有效，現時已有171個國家和地區免簽證或落地簽證安排

教育水平備受國際肯定

讓子女接受合適的優質教育，培育孩子成才

- 香港有超過50間國際學校*，從幼稚園到大學，國際化的教育能為不同國籍的學生提供多元的教育模式
- 提供了多樣化的學制和課程，包括香港中學文憑試（DSE）、國際文憑課程（IB）和英國普通教育證書（GCE），課程可銜接到國際升學，作為進入世界一流大學的跳板
- 香港高等學府傲視亞洲，有22所可頒授本地學位的高等教育院校#

健全優質的醫療及服務

- 香港是全球最長壽的地區之一+，擁有高水平的醫療專業和高效率的醫療衞生體系，設有43間公立醫院和醫療機構**及13間私營醫院##
- 2024年施政報告公布多項醫療政策，將香港發展成醫療創新樞紐

資料來源：
^ https://www.immd.gov.hk/hkt/service/travel_document/visa_free_access.html（資料搜集日期：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（資料搜集日期：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（資料搜集日期：2024年4月）
https://www3.ha.org.hk/ntec/content/privatehospital.asp（資料搜集日期：2024年4月）

「新資本投資者入境計劃」不設計分制 申請簡易

營商 · 投資 · 移居

透過「新資本投資者入境計劃」(新CIES),香港歡迎世界各地的投資者來此探索商機及長線投資,並透過新CIES獲得香港的長期居留權,獲批的投資者可攜同其受養人(即配偶及其18歲以下未婚及受養子女)來港,在香港通常連續居住不少於七年,可依法申請香港永久居留權。

合適的投資者	• 尋找穩定安全的投資環境的高淨值人士 • 利用香港營商優勢拓展業務的企業家 • 想要移居香港享受高品質教育或生活的家庭 • 掌握國際金融中心優勢,進行多元化投資配置的投資者
不設計分制 申請簡易	不同國家的投資移民計劃要求有別,而新CIES的申請及審核程序相對簡單,要求也相對簡易。 • 無學歷或語言能力要求:無需提供學歷或語言考試成績或證明 • 無業務經營要求:無需投資者在當地經營業務 • 如投資者連續不少於7年符合新CIES的投資管理規定,則投資者及其受養人(如有)可在7年期滿後申請無條件限制逗留 • 指定金融資產限制較少:投資者可以根據自己的風險偏好作出投資取向



「新資本投資者入境計劃」的規則簡介



掌握國際金融優勢 開拓投資定港機遇

不同國家的投資移民計劃要求有別，而新CIES的申請及審核程序相對簡單，獲許的投資資產選擇多，更能迎合不同投資者的投資策略和需要。

投資門檻

- 合資格人士須投資至少3,000萬港元（或等值外幣）於獲許投資資產
- 其中300萬港元須投入新的「資本投資者入境計劃投資組合」
- 其中最少2,700萬港元須投資在下列任何獲許金融資產及/或非住宅房地產（投資金額上限為1,000萬港元）

獲許金融資產

- 合資格集體投資計劃（例如投資相連壽險計劃）
- 後償債項
- 有限合夥基金 — 投資金額上限為1,000萬港元
- 股票
- 存款證 — 投資金額上限為300萬港元
- 債務證券

申請資格準則

年齡

- 提出淨資產審查申請時已年滿18歲

適用範圍

- 外國國民（阿富汗、古巴和朝鮮的國民除外）
- 中國籍而已取得外國永久性居民身份的人士
- 澳門特別行政區居民
- 台灣華藉居民

淨資產

- 申請人按計劃提出淨資產審查申請日期前兩年的整段期間內，須一直絕對實益擁有市值不少於3,000萬港元（或等值外幣）淨值的淨資產或淨資本

註：
1. 假如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，須於投保時填報新CIES的參考編號及申請狀態。入境事務處發出的反映新CIES申請狀態的文件：1/認收通知書（入境事務處發出，包含新CIES的參考編號）；及2/原則上批准通知書（AIP）（入境事務處發出）；或3/正式批准通知書（FA）（入境事務處發出）。同時，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。
2. 客戶需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。
3. 客戶需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公司。

資料來源及更多詳情：https://www.newcies.gov.hk/zh-hk/index.html

友邦保險 卓越投資實力 五大優勢助您運籌帷幄

友邦香港及澳門一直竭力擔當著領導角色，積極推動本地以至整個亞洲的經濟及社會發展。

2023年香港市場佔有率囊括十個第一[1] 冠絕業界

- 年化新保費[2]
- 有效保單數目
- 新造保單數目
- 財務策劃顧問團隊年化新保費[2,3]
- 財務策劃顧問團隊新造保單保費[3,4]
- 財務策劃顧問團隊銷售新保單數目[3]
- 經紀團隊年化新保費[2,3]
- 經紀團隊銷售新保單數目[3]
- 在岸新造保單數目
- 投資相連壽險年化新保費[2]

友邦國際[5]

有效投資相連壽險保單數目

超過30萬

市場佔有率第一

市場份額達26%

資料來源：
1. 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、年金及個人人壽投資相連(類別A及C)及其他個人業務(類別B、D、E及F)之新造直接業務及有效直接業務計算。
2. 年化新保費為年度化首年保費100%及整付保費10%之總和。
3. 「財務策劃顧問團隊」歸類為香港保險業監管局分類中的「代理」。「經紀團隊」歸類為香港保險業監管局分類中的「經紀」。
4. 新造保單保費為年度化首年保費100%及整付保費100%之總和。
5. 香港保險業監管局2023年1月至12月香港長期保險業務的臨時統計數字，以投資相連個人業務(類別C)之有效直接業務保單數目計算。

優勢一

AIA百年基業 保險翹楚

歷史悠久

- AIA今日的業務成就可追溯至1919年於上海的發源地，屹立亞洲逾100年
- AIA為**最大的泛亞地區獨立上市人壽保險集團**
- 1931年在香港開展業務，至今覆蓋**亞洲18個市場**

實力雄厚

- 自2010年上市後，**市值升逾三倍**[1]
- 總資產值達**2,760億美元**[2]
- 友邦保險控股有限公司（股份代號：1299），為**恆生指數第二大成份股**[3]

友邦保險（國際）有限公司
信貸評級 享譽全球

標準普爾[4]
AA- （穩定）

惠譽[4]
AA （穩定）

優勢二

多元投資選擇 涵蓋各個領域

AIA的新CIES下之合資格投連險提供3種貨幣選擇及多項對應連繫基金和可派息基金的投資選擇*，涵蓋各個資產類別，讓您可按個人風險承擔能力及需要，選擇不同的投資選擇。

資料來源：
1. 彭博（截至2023年9月30日）
2. 友邦保險控股有限公司2023年中期業績（截至2023年6月30日）
3. www.hsi.com.hk（2023年9月）
4. 友邦保險控股有限公司網站（截至2024年2月8日）

* 以上資料截至2024年3月。各投資相連壽險提供的投資選擇及其連繫基金並不相同，所涵蓋的資產類別亦不相同，詳情請參閱相關計劃的投資選擇小冊子。

優勢三

夥拍超過30間國際知名基金公司

AIA為您提供多項對應連繫基金的投資選擇，由眾多國際知名的基金管理集團及公司管理，其擁有豐富經驗和專業知識的投資團隊，能發揮最大績效的投資管理模式。

優勢四

特設「友邦峻宇財富管理中心」及財富管理策劃及傳承規劃專責團隊一站式提供多個專業範疇服務

中心更夥拍多個國際機構組成顧問團隊，為有需要的高淨值客戶以轉介形式提供財富傳承、個人稅務、法律、「新資本投資者入境計劃」諮詢以及子女本地及海外教育等服務，為業界首個專為客戶一站式提供多個專業範疇服務。

優勢五

一站式方案實現「健康長久好生活」

友邦香港全面照顧客戶於預防、保障、治療，以及健康服務上的需要，幫助客戶實踐「健康長久好生活」，致力為亞洲社區帶來顯著及正面的影響。

友邦香港及澳門 保單最多

香港擁有最多保單的保險公司[1]，客戶超過350萬[2]。每三個擁有個人醫療保險的香港人，就有一個是友邦香港客戶[3]。

資料來源：
1. 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，以個人人壽及年金（類別A及C）及其他個人業務（類別B、D、E及F）之有效直接業務保單數目計算。
2. 友邦香港內部數字，包括香港及澳門的個人人壽、團體保險及退休金客戶（截至2023年9月30日）。
3. 根據香港特別行政區政府統計處2021年12月出版《主題性住戶統計調查第74號報告書》內的表7.1a，以及友邦香港內部數字。



投資相連壽險計劃
滿足投資及人壽保障雙效益

投資相連壽險計劃（投連險）是「獲許金融資產」，也是唯一一種能同時提供人壽保障的金融資產，並為有意申請新CIES的資產擁有人提供多元化投資選擇及財富規劃方案，達到投資及保障雙重效益。

靈活資產配置 盡展增值潛力

投連險是一種結合投資選項和人壽保障的保險產品，提供有效分散風險及進行資本配置的平台，以長線潛在增值及長期保障需求為目標，為投資者實現靈活自主的投資方案。

在香港，投連險必須先獲保險業監管局及證券及期貨事務監察委員會認可，並受到《保險公司條例》及《證券及期貨條例》規管。同時，僅獲授權的保險公司才可承保，進一步加強對客戶的保障。

投連險的四大優勢

自主

自行選擇投資選擇及**投資分配**，**自訂投資組合**，助您達到投資目標及管理風險

靈活

按需要**隨時免費轉換投資選擇**，配合您不同階段的投資目標及風險承受能力

多元化

多元化投資選擇，對應連繫基金涵蓋各個資產類別，更涉足不同國家及行業

保障

按客戶需要，**可選擇不同人壽保障額***

多元化投資選擇

投資選擇的連繫基金涵蓋：

- **股票基金**
- **債券基金**
- **派息基金**[1]（不保證派息）
  或會派發現金股息[1]，猶如製造潛在現金流
- **多元資產基金**
- **流動／貨幣市場基金**
- **ESG**[2]**基金**
  為您提供可持續的投資選擇，創造潛在回報

所有投資選擇均對應監管機構認可的基金。

註：
每項投資選擇均受市值波動及固有風險所影響。每項投資選擇之單位價格或收入（如有）可升可跌。每項投資選擇之過往業績並不代表未來表現的指標。保障型投連險提供的各項投資選擇的特點及風險狀況或會有很大的差異，部份投資選擇涉及較高風險，除非您已完全明白及願意承受有關風險，否則不應投資於該等投資選擇。
有關投資工具價格可能波動不定，為您帶來高虧損風險。選取投資選擇之前，您應參閱連繫基金的銷售文件內有關投資目標及方針、風險因素及費用詳情。
有關各保障型投連險是否具備上述產品特點，請參閱相關產品的銷售文件瞭解詳情。
* 只適用於保障型投資相連壽險。保額可因後續根據您的要求而減少。
1.有關投資選擇（現金分派）的連繫基金，請注意重要資訊第7點。
2.ESG指環境（Environmental）、社會（Social）和管治（Governance）。

查詢詳情，請聯絡您的財務策劃顧問或致電AIA客戶熱線（852）2232 8888（香港）。

aia.com.hk

閱覽電子版

FSC
www.fsc.org
混合產品
紙張 |
支持負責任的林業
FSC™ C013067

PTA990143.0424