HEALTHIER, LONGER, BETTER LIVES

新資本投資者入境計劃

April 2024

AIA confidential and proprietary information. Not for distribution.

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「友邦香港」或「公司」）。閣下使用、複製或下載此檔，即表示閣下已同意及接受下列所有條款之約束：

- 此文件乃由友邦香港製作並只供參考。除非事先獲得友邦香港同意，否則任何人一律不可擅自將此檔再發放或使用於其他用途或目的。
- 若未得到友邦香港獲授權人士事先書面同意，閣下不可修改、更改或變更此檔的部份或全部內容。
- 閣下同意賠償及承擔對友邦香港及其母公司、分公司和子公司、董事、高級職員、營業員、僱員、合夥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檔所造成損失或損害的責任。
- 此文件僅供參考之用，亦不構成任何友邦香港的專業建議、觀點、詮釋、立場或意見。友邦香港明確表明概不保證所有就此檔相關的任何特定用途之形式及適用性。在任何情況下，友邦香港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。

此檔只在香港使用。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AIA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，AIA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，讀者不應將之視作任何法律、投資、移民、資產管理、會計、稅務及/或任何專業意見或建議。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及作出任何擔保或保證。為免疑問，閣下亦不得使用此文章作銷售面談、說明或其他相類似之用途。

此檔只載有一般資料，並不構成任何銷售建議及/或有關產品之推介。在此檔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。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。

於此文件內所提及的「公司」、「AIA」、「我們」、「友邦」或「友邦香港」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）。
版權©2024，友邦保險控股有限公司及其附屬公司。版權所有。

[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，在此檔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客戶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。

投資選擇(現金分派)/ /可派息投資選擇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。

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。如客戶於早年退保，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。

於此文件內所提及的「公司」、「AIA」、「我們」 、「友邦」或「友邦香港」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）。
版權©2024，友邦保險控股有限公司及其附屬公司。版權所有。

[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）。

產品重要資訊及主要風險

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，但由於身故賠償與客戶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. 客戶所投資的是一份投資壽險保單。客戶就投資壽險保單繳付的保費，以及保險公司對客戶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。客戶對任何該等資產均沒有任何權利 或擁有權。如追討賠償，客戶只可向保險公司追索。

3. 保險公司將會把客戶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客戶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客戶的 投資壽險保單並僅用於決定客戶的投資壽險保單的價值及利益。

4. 更重要的是，客戶應留意保險費用是其中一項適用費用及收費：

   - 客戶支付的部份費用及收費將從客戶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。
   - 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，結果客戶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. 客戶的潛在投資回報是保險公司參考客戶選擇的投資選擇所對應的連繫基金的表現計算。此外，客戶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。

[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）。

產品重要資訊及主要風險

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）有充分瞭解及客戶的財務策劃顧問已向客戶解釋投資選擇（現金分派）如何 適合客戶，否則客戶不應選擇投資選擇（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，客戶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（並未扣除任何退保費用（如適用））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. 除非客戶對投資壽險保單有充分瞭解，並且客戶的財務策劃顧問已向客戶清楚解釋投資壽險保單為何適合客戶，否則不建議客戶購買投資壽險保單。客戶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。**客戶不應單靠此文件提供的資料而作出任何投資決定。**客戶應細閱計劃及連繫基金的銷售文件。

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

目錄

1. 「新資本投資者入境計劃」(新 CIES) 簡介
2. 「新資本投資者入境計劃」申請程序
3. AIA 的投連險產品 (適用於「新資本投資者入境計劃」)
4. 遞交「新資本投資者入境計劃」保單之流程
5. 售後服務
6. 業務指引

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

「新資本投資者入境計劃」(新 CIES) 簡介

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 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 - 新聞公報 (newcies.gov.hk)**

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)

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）。

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.

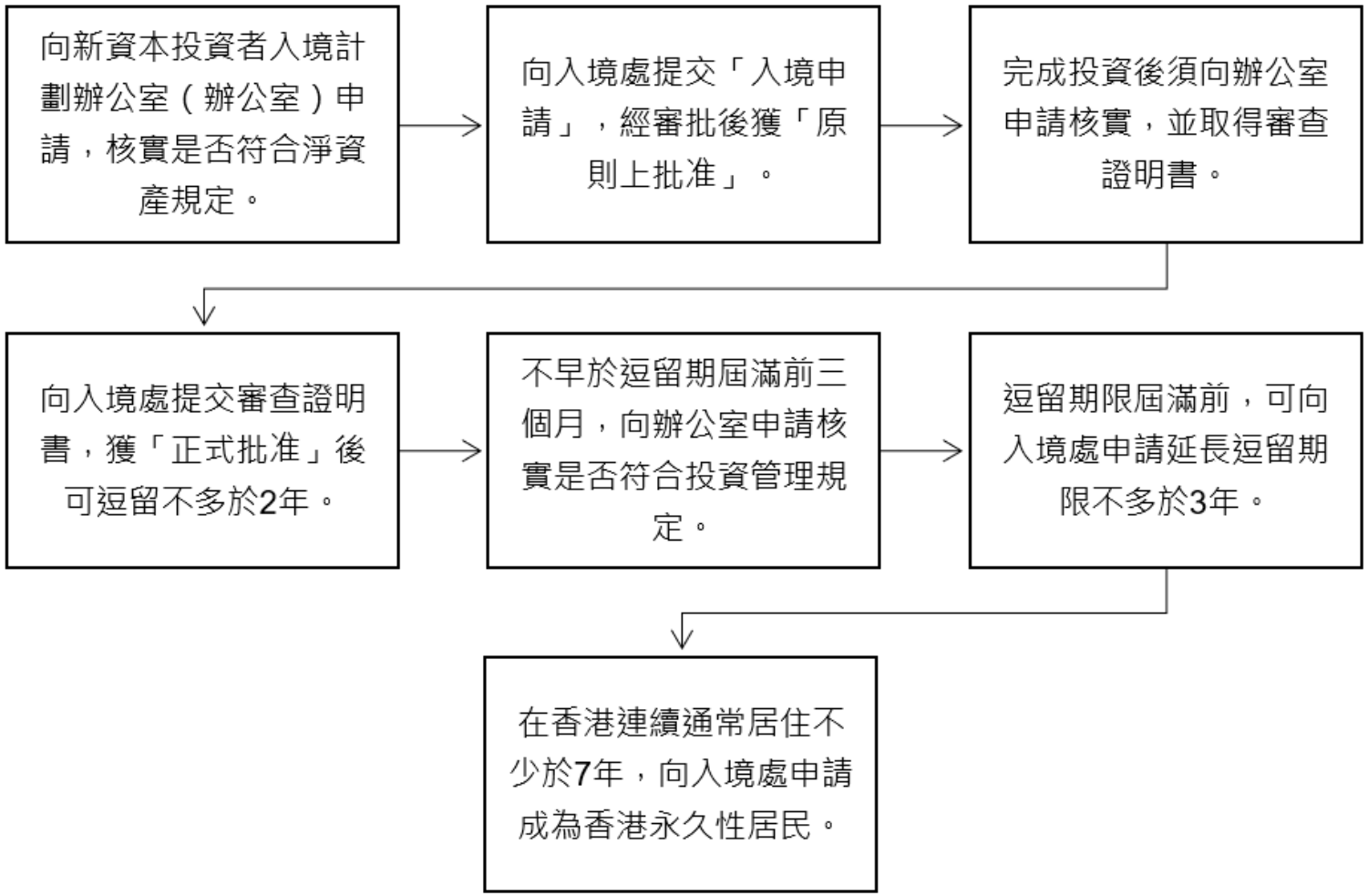
[AIA – INTERNAL] 注意事項: 這是一份內部文件及只供參考。閣下不得傳播、分發或流傳予第三方（包括客戶或潛在客戶）。

資料來源: 新資本投資者入境計劃的規則

HEALTHIER, LONGER, BETTER LIVES

「新資本投資者入境計劃」申請程序

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）。

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）。

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

AIA 的投連險產品 (適用於「新資本投資者入境計劃」)

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 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）。

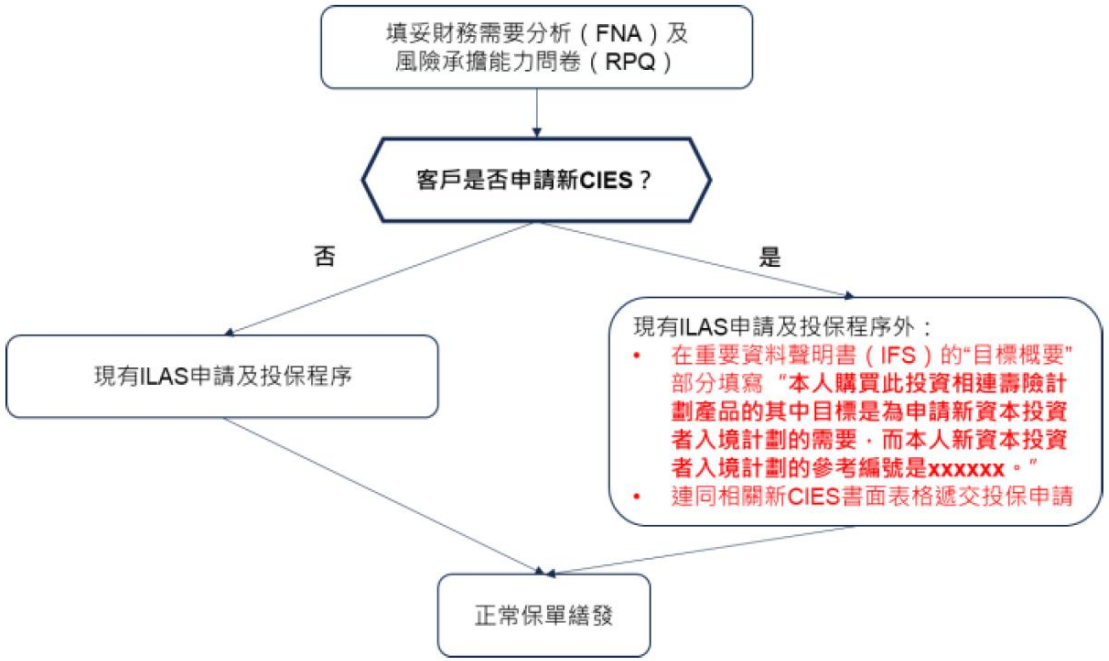
截至2024年4月

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

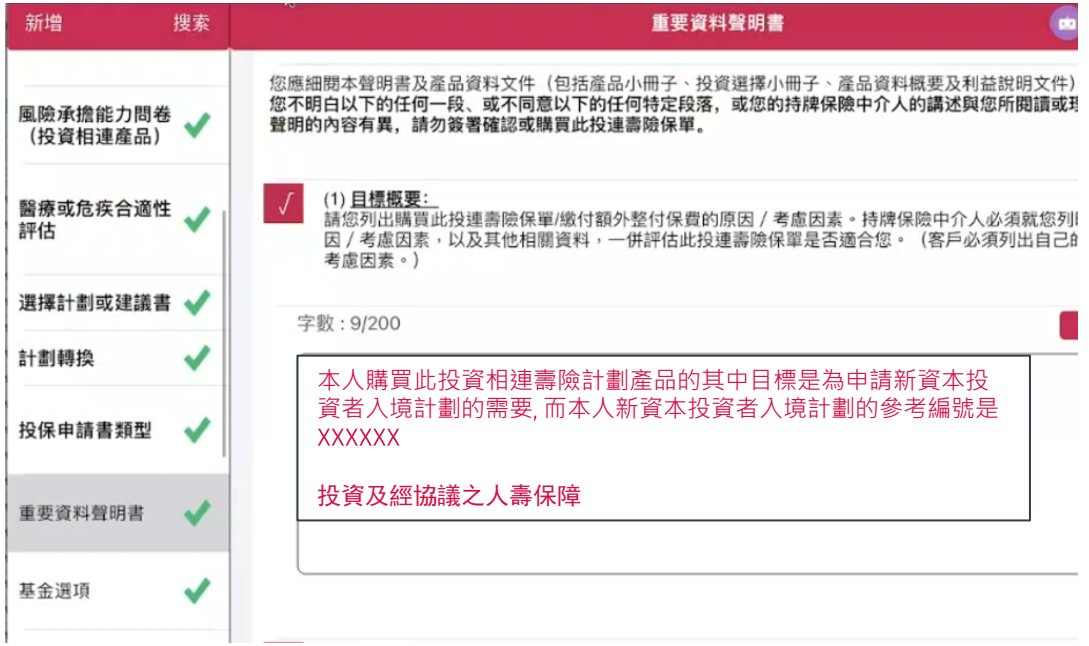
1. 本人購買此投資相連壽險計劃產品的其中目標是為申請新資本投資者入境計劃的需要, 而本人新資本投資者入境計劃的參考編號是XXXXXX
2. 投連險的目標概要要求 – 公司現時可接受此其中之一句例子： 「投資及經協議之人壽保障」

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）。

只供內部使用，不得對外發放

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）。

1. <新資本投資者入境計劃授權書 >表格範本



AIA Hong Kong
12/F, AIA Financial Centre,
712 Prince Edward Road East,
Kowloon, Hong Kong
T: (852) 2881 3333
AIA.COM.HK

授權書

敬啟者:

本人現授權本人於新資本投資者入境計劃(下稱「**新入境計劃**」)下委聘的金融中介機構，友邦保險(國際)有限公司(以下簡稱「**友邦**」)，獲取由本人所聘用的執業會計師或移民顧問公司(如適用)就本人的新入境計劃申請向香港投資推廣署或香港入境事務處提交的財務文件的複印本。此授權書之正本及副本均同樣有效。

本人的新入境計劃參考編號為: _____

新入境計劃下的獲許金融資產

保單號碼: _____

保單持有人:_____

敬請將文件送交到友邦於以下的地址：

友邦保險(國際)有限公司
九龍太子道東 712 號
友邦九龍金融中心
11 樓核保部 收

申請人/投資者簽署　　日期 (日/月/年)

_____　　_____

申請人/投資者姓名:

"AIA" or "AIA Hong Kong" herein refers to AIA International Limited (incorporated in Bermuda with limited liability).
「AIA」、「友邦」或「友邦香港」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）。

必須填寫

本人的新入境計劃參考編號為: _____

新入境計劃下的獲許金融資產

保單號碼: _____

保單持有人:_____

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

2. <金融中介協議 - 新資本投資者入境計劃>表格範本

AIA Financial Centre,
712 Prince Edward Road East,
Kowloon, Hong Kong
T: (852) 2881 3333
AIA.COM.HK

Financial Intermediary Agreement – New Capital Investment Entrant Scheme
金融中介機構協議 - 新資本投資者入境計劃

This Agreement is made on 本協議於_____訂立 (the "Effective Date")（下稱「生效日期」）。

BETWEEN 立約雙方為：

AIA International Limited (hereafter called the "**AIA**"), a company incorporated under the laws of Bermuda with limited liability and acting through its Hong Kong branch with a principal place of business at 1/F, AIA Hong Kong Tower, 734 King's Road, Quarry Bay, Hong Kong. 友邦保險(國際)有限公司(以下簡稱「**友邦**」)，一家根據百慕達法律註冊成立之有限公司，並透過其香港分行行事，其主要營業地點位於香港鰂魚涌英皇道 734 號友邦香港大樓 1 樓。

AND 與

Name: "Applicant/Entrant") 姓名：	(hereafter called the (以下簡稱「**申請人／投資者**」)
Address: 地址：	
Passport Number: 護照號碼：	Issued by: 簽發機構：
New CIES Reference Number: 新資本投資者入境計劃參考編號：	

AIA and the Applicant/Entrant shall each be referred to as the "party" and collectively as the "parties".
友邦及申請人／投資者各自稱為「一方」及統稱為「雙方」。

WHEREAS 茲因：

The Applicant/Entrant is an applicant under the New Capital Investment Entrant Scheme (the "**Scheme**" or "**New CIES**"). The Rules for the New Capital Investment Entrant Scheme (the "**Scheme Rules**") are issued by Invest Hong Kong (the "**InvestHK**") and the Immigration Department of Hong Kong (the "**ImmD**") which is available from InvestHK's website at https://www.newcies.gov.hk. The Scheme Rules may be amended by the Director-General of Investment Promotion of InvestHK ("**DGIP**") and the Director of Immigration ("**DoI**") from time to time.

申請人／投資者為新資本投資者入境計劃(下稱「**計劃**」或「**新入境計劃**」)下的申請人。新資本投資者入境計劃的規則(下稱「**《計劃規則》**」)由香港投資推廣署(下稱「**投資推廣署**」)與香港入境事務處(下稱「**入境處**」)發出，《計劃規則》全文可於投資推廣署網站 https://www.newcies.gov.hk 查閱。投資推廣署署長（下稱「**投資推廣署署長**」）及入境事務處處長（下稱「**入境處處長**」）可不時修訂《計畫規則》。

Pursuant to the Scheme Rules, the Applicant/Entrant shall only appoint one financial intermediary under the

[AIA – INTERNAL]

必須填寫

Name: "Applicant/Entrant") 姓名：	(hereafter called the (以下簡稱「**申請人／投資者**」)
Address: 地址：	
Passport Number: 護照號碼：	Issued by: 簽發機構：
New CIES Reference Number: 新資本投資者入境計劃參考編號：	

List of Permissible financial assets which are placed in the designated account of the Applicant/Entrant are set out below:
存放於申請人／投資者指定賬戶的獲許金融資產清單如下:

Policy Number 保單編號	Policy Issue Date 保單繕發日期	[Single premium paid] OR [First year regular premium paid] (in policy currency) [已支付整付保費] 或 [已支付首年定期保費]（保單貨幣）	Paid Lump sum premium(s) at policy issuance (in policy currency) 保單繕發時已支付的額外整付保費（保單貨幣）	Remarks 備註

*註: 附件B由核保同事在保單繕發后填寫並遞發與客戶和New CIES Office

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

3. <客戶委任金融中介機構之聲明> 表格範本

AIA International Limited
AIA Financial Centre,
712 Prince Edward Road East,
Kowloon, Hong Kong
T: (852) 2881 3333
AIA.COM.HK

委聘金融中介機構之客戶聲明
（「聲明」）

本人_____（客戶全名），為香港投資推廣署及香港入境事務處管理的新資本投資者入境計劃(以下簡稱「**新入境計劃**」或「**計劃**」)下的申請人/投資者，已決定根據新資本投資者入境計劃的規則（以下簡稱「**《計劃規則》**」），委聘友邦保險（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**」）為本人的金融中介機構（以下簡稱「**金融中介機構**」）（屬於獲准經營《保險業條例》(香港法例第 41 章)附表 1 第 2 部所指明類別 C 業務的保險人類別）。為了該目的，本人現為友邦的利益向友邦作出此份聲明。

金融中介機構資料
金融中介機構名稱:____友邦保險（國際）有限公司 （於百慕達註冊成立之有限公司）
金融中介機構地址:____ 香港鰂魚涌英皇道 734 號友邦香港大樓 1 樓
金融中介機構帳戶號碼:_____xxxxxxxx_____
金融中介機構聯絡電話號碼:_____xxxxxxxx_____

金融中介機構類別:獲准經營《保險業條例》(香港法例第 41 章)附表 1 第 2 部所指明類別 C 業務的保險人·

申請人/投資者資料
申請新入境計劃之申請人/投資者姓名:_____
新入境計劃參考編號:_____
新入境計劃下申請人/投資者淨資產審查*^的批准日期(月-日-年):_____
於簽署本聲明之日申請人/投資者的新入境計劃狀態(如適用，請填上✔):
□原則上批准*^
批准日期(月-日-年):_____

□正式批准*^
批准日期(月-日-年):_____

註釋: (*) 此等字詞與《計劃規則》中所列明的含義相同。《計劃規則》可於香港投資推廣署主辦的新入境計劃網站 https://www.newcies.gov.hk/zh-hk/index.html 查閱。
(^)請附上相關證明文件 (淨資產審查/原則上批准/正式批准) 之副本以供證明

根據新入境計劃，申請人/投資者的指定帳戶下持有的獲許金融資產*
保單號碼:_____

保單持有人:_____

受保人:_____

ILOF-CIES-PFID_2

必須填寫

申請人/投資者資料
申請新入境計劃之申請人/投資者姓名:_____
新入境計劃參考編號:_____
新入境計劃下申請人/投資者淨資產審查*^的批准日期(月-日-年):_____
於簽署本聲明之日申請人/投資者的新入境計劃狀態(如適用，請填上✔):
□原則上批准*^
批准日期(月-日-年):_____

□正式批准*^
批准日期(月-日-年):_____

根據新入境計劃，申請人/投資者的指定帳戶下持有的獲許金融資產*
保單號碼:_____

保單持有人:_____

受保人:_____

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）。

4. <新資本投資者入境計劃資料披露同意書> 表格範本



AIA International Limited
AIA Financial Centre,
712 Prince Edward Road East,
Kowloon, Hong Kong
T: (852) 2881 3333
AIA.COM.HK

新資本投資者入境計劃資料披露同意書

保單持有人姓名: _____

保單號碼: _____

新資本投資者入境計劃參考編號: _____

本人為上述保單的保單持有人(以下簡稱「**保單持有人**」)，現授權友邦保險(國際)有限公司(以下簡稱「**友邦**」)及其委任的行政人員就 本人的 新資本投資者 入境計劃(以下簡稱「**新入境計劃**」)申請，以電郵形式向下述會計師行提供已由友邦向香港投資推廣署呈交與上述保單(以下簡稱「**保單**」)有關的所有文件的副本，包括下列文件 。本人將承擔因向下述會計公司披露該等資料及文件而引起的全部責任。此授權將一直有效，直至以書面宣布其無效。

- 經簽署之金融中介協議 - 新資本投資者入境計劃
- 保單續發通知書及首次認購信
- 保單持有人從保單作出部份提取或退保的指示
- 保單部份提取/退保通知書及部份提取/退保確認通知信
- 保單報告書的周年存檔

* 如沒有提供電郵地址, 文件將會以郵寄方式送交下述移會計師行

會計師行: _____

地址: _____

連絡人: _____ 電郵地址: _____

聯絡電話: _____ 傳真號碼: _____

_____ _____
保單持有人簽署 日期 (月/日/年)
保單持有人姓名

_____ _____
見證人簽署 日期 (月/日/年)
見證人姓名

ILOF-CIES-CLRI_3

必須填寫

保單持有人姓名: _____

保單號碼: _____

新資本投資者入境計劃參考編號: _____

會計師行: _____

地址: _____

連絡人: _____ 電郵地址: _____

聯絡電話: _____ 傳真號碼: _____

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

5. <新資本投資者入境計劃核對文件清單> 表格範本

友邦保險(國際)有限公司
AIA International Limited

參與新資本投資者入境計劃人士之保單
核對文件清單 - 投保新單

保單號碼 : _____ 業務代表/經紀姓名 : _____ 業務代表/經紀號碼 : _____

	由業務代表/經紀填寫	
A. 由香港入境事務處發出之通知書副本（文件 1 和文件 2，或文件 3）	已核對(√)	不適用(√)
1. 已登記新資本投資者入境計劃之申請者 - 新資本投資者入境計劃參考編號通知書副本。 For new CIES applicant/entrant - Copy of Notice for New CIES Reference Number.		
2. 已獲得原則上批准之申請者–原則上批准通知書副本。 For AIP applicant/entrant - Copy of Notice for Approval-in-Principle (AIP).		
3. 已獲得正式批准之申請者–正式批准通知書副本。 For FA applicant/entrant - Copy of Notice for Formal-Approval (FA).		

	由業務代表/經紀填寫	
B. 投保申請須注意之事項	已核對(√)	不適用(√)
1. 須按投資金額，在金融中介協議中分別填寫相關保單號碼。 Fill in related Policy Number(s) according to premium amount on Financial Intermediary Agreement.		
2. 申報健康狀況(如適用，參照產品核保準則) Provide health information (if applicable, follow product underwriting rules)		
3. 填妥及簽署新資本投資者入境計劃資料披露同意書。 Complete and sign the Consent Letter for Release of Information for New Capital Investment Entrant Scheme.		
4. 由友邦向有關移民顧問公司或執業會計師索取「淨資產」証明副本之授權書 Authorization letter that AIA will obtain the Net Asset Assessment document from the relevant Immigration Consultant or Certified Public Accountant		
5. 填寫特別報告，描述該客戶之財政狀況 Complete "Special Agent's Report " to describe the applicant's financial situation		
6. 保單持有人和受保人必須是同一個人 Policy owner must be insured		

	由業務代表/經紀填寫	
C. 申請人為抵港內地人士	已核對(√)	不適用(√)
1. 填妥抵港內地人士之保單之核對文件清單。 Complete the checklist for PRC applicant.		

	由業務代表/經紀填寫	
D. 申請人為抵港外地人士（非內地人士） *不接受日本國籍人士申請	已核對(√)	不適用(√)
1. 填妥抵港外地人士之保單（非內地人士）之核對文件清單。 Complete the checklist for overseas applicant (non-PRC applicant).		

	由業務代表/經紀填寫	
E. 委任友邦香港作為金融中介機構	已核對(√)	不適用(√)
1. 金融中介協議 - 新資本投資者入境計劃。 Financial Intermediary Agreement – New Capital Investment Entrant Scheme.		
2. 客戶確定只在友邦保險購買投連險保險產品作為新資本投資者入境計劃申請。Customers confirm to only buy ILAS products in AIA for New CIES application.		
3. 倘若有關投資來自出售現有新資本投資者入境計劃資產，扣除總行政費用後之淨保費必須不少於出售資產所獲款項，申		

必須填寫

保單號碼 : _____ 業務代表/經紀姓名 : _____ 業務代表/經紀號碼 : _____

_____ 於 MM 月 DD 日 YYYY 年
業務代表/經紀簽署

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。**港幣保費金額將作爲新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

售後服務



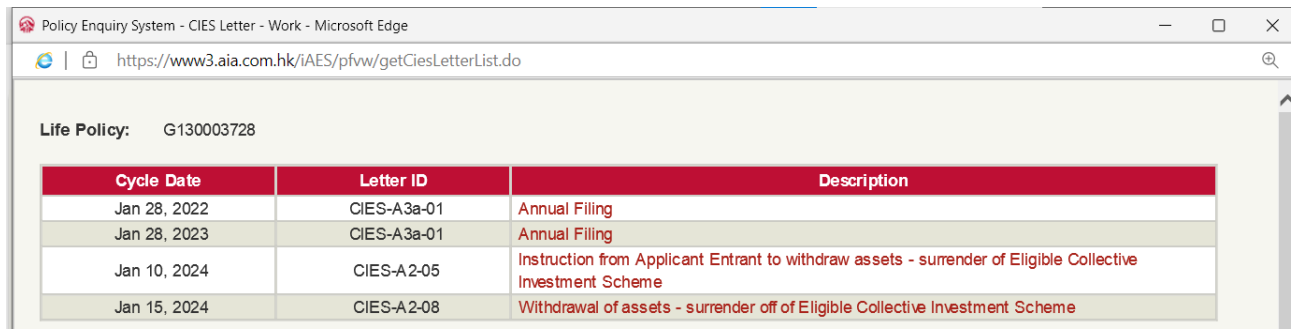
只供內部使用，不得對外發放

售後服務

- 友邦需要呈報以下事項至新資本投資者入境計劃辦公室及客戶
  - 已簽署協議書副本
  - 保單繕發
  - 收到客戶部份提取或退保指示
  - 支付部份提取或退保金額
  - 戶口變動
  - 保單週年報告書

**以上只列出部分信件

- 保單相關信件信息可在保險及理財顧問專頁(PES)查詢



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）。

如客戶的新 CIES需要更新狀況或資料，需要立即通知公司

如客戶的新 CIES需要更新狀況或資料，

請立即填寫**「新資本投資者入境計劃-更新狀況或資料通知」表格**

以通知公司。

例如:

1. 已獲得**正式批准**



(Incorporated in Bermuda with limited liability)

New Capital Investment Entrant Scheme ("New CIES" or the "Scheme") - Notification for Updated Status or Information

新資本投資者入境計劃(下稱「新入境計劃」或「計劃」)－更新狀況或資料通知

Policy Number(s)保單號碼	Name of Insured受保人姓名	Name of Owner 持有人姓名
Agent's Name營業員姓名	Agent Code 營業員號碼 / Area Code 區域編號	Agent's Tel. No 營業員聯絡電話
New CIES Reference number 新入境計劃參考編號	Name of Applicant/Entrant under the New CIES Application 新入境計劃 申請下的申請人/投資者姓名	

Update of the Applicant/Entrant's New CIES Application Status or Information 更新申請人/投資者的 新入境計劃申請的 狀況或 資料

Please tick √ the applicable box(es) below 請於以下適合的空格內劃上√號：

☐ Approval-in-principle* is obtained** 已獲得原則上批准* **
Effective Date 生效日期：_____ (MM 月/DD 日/YYYY 年)

☐ Formal Approval* is obtained** 已獲得正式批准* **
Effective Date 生效日期：_____ (MM 月/DD 日/YYYY 年)

☐ Hong Kong Permanent Residence is obtained ** / Unconditional Stay is obtained ** 已獲 香港永久居留** / 已獲批無條件逗留**
Effective Date 生效日期：_____ (MM 月/DD 日/YYYY 年)
Note: If the Applicant/Entrant has ticked this box, the Applicant/Entrant's designated account at AIA will be closed and AIA will cease to be the financial intermediary of the Applicant/Entrant under the Scheme. 註：如果申請人/投資者勾選此框，申請人/投資者在友邦保險的指定帳戶將被關閉，友邦保險將不再作為申請人/投資者在新入境計劃下的金融中介機構。

☐ Approval-in-principle* is revoked **原則上批准*已被撤銷**
Effective Date 生效日期：_____ (MM 月/DD 日/YYYY 年)
Note: If the Applicant/Entrant has ticked this box, the Applicant/Entrant's designated account at AIA will be closed and AIA will cease to be the financial intermediary of the Applicant/Entrant under the Scheme. 註：如果申請人/投資者勾選此框，申請人/投資者在友邦保險的指定帳戶將被關閉，友邦保險將不再作為申請人/投資者在新入境計劃下的金融中介機構。

可於 eAC> 營運部>核保>表格找到以上表格

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）。

售後服務之相關書面信件

需要呈報新資本投資者入境計劃辦公室事項	呈報事項
• 週年記錄報告	• 友邦須呈交New CIES辦公室 • 正式批准後之保單週年日後十個工作天
• 金融中介機構協議副本	• 友邦須呈交New CIES辦公室 • 收妥已簽署協議書後五個工作天
• 投資於合資格集體投資計劃 (保單繕發)	• 友邦須呈交New CIES辦公室 • 最後投資選擇交易日後五個工作天
• 冷靜期 - 收到客戶退保指示	• 友邦須呈交New CIES辦公室 • 收妥客戶指示後五個工作天
• 收到客戶部分提取或退保指示	• 友邦須呈交New CIES辦公室 • 最後投資選擇交易日後五個工作天
• 註銷新投資者入境計劃帳戶	• 友邦須呈交New CIES辦公室 • 最後投資選擇交易日後五個工作天

**以上只列出部分信件

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

業務指引

新資本投資者入境計劃業務指引

以友邦名義參與新資本投資者入境計劃業務之營業員之守則如下：

1. 業務代表不得牽涉於任何顧問服務提供者（如移民顧問、稅務顧問等）與客戶之間之任何服務費用之商討。
2. 業務代表不得代任何顧問服務提供者向客戶收取任何服務費用。
3. 如客戶要求介紹顧問服務提供者，業務代表不得將客戶之個人資料直接交付予顧問服務提供者。
4. 任何有關新資本投資者入境計劃之商業活動均不得違反“抵港內地人士業務指引”。
5. 業務代表只能於香港境內進行受規管活動。所有銷售活動及投保申請必須在香港境內進行。
6. 業務代表不得自行製作任何有關新資本投資者入境計劃之推廣材料。
7. 業務代表不得向客戶提供任何有關證券的建議或作任何有關受證監會規範的業務活動。
8. 業務代表並非移民顧問，亦不得向客戶提供任何有關移民的諮詢或建議。

如有違反以上指引，將交由公司之Market Conduct Committee處理並向業務代表採取任何被認爲適當之行動包括口頭警告以至終止合約。
業務代表將一律依從及遵守Market Conduct Committee (及其他Committee) 及公司Market Conduct System之決定。

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

Thank You

AIA confidential and proprietary information. Not for distribution.