HEALTHIER, LONGER, BETTER LIVES

新资本投资者入境计划

May 2024

AIA confidential and proprietary information. Not for distribution.

使用条款

阁下确认此文件拥有人为友邦保险（国际）有限公司（于百慕达注册成立之有限公司）（以下简称「友邦香港」或「公司」）。阁下使用、复制或下载此档，即表示阁下已同意及接受下列所有条款之约束：

- 此文件乃由友邦香港制作并只供参考。除非事先获得友邦香港同意，否则任何人一律不可擅自将此档再发放或使用于其他用途或目的。
- 若未得到友邦香港获授权人士事先书面同意，阁下不可修改、更改或变更此档的部份或全部内容。
- 阁下同意赔偿及承担对友邦香港及其母公司、分公司和子公司、董事、高级职员、营业员、雇员、合伙人及持牌人的任何索偿或遭第三者追讨因使用或违反使用此档所造成损失或损害的责任。
- 此文件仅供参考之用，亦不构成任何友邦香港的专业建议、观点、诠释、立场或意见。友邦香港明确表明概不保证所有就此档相关的任何特定用途之形式及适用性。在任何情况下，友邦香港不会就任何人士或团体，因任何性质的使用(包括但不限于任何直接、非直接、延伸或其他使用)该等资料而涉及合约、侵权或其他方式而招致或与之相关的亏损或损失承担任何法律责任。

此档只在香港使用。此文件应与相关产品之销售文件及保单契约一并细阅。

有关数据及资料搜集声明

此文件是AIA经搜集内外数据及资料设计及制作而成，仅作提供资料及参考用途，不应视作内容提及的任何保险产品之邀请、建议或要约。于准备及/或更新此文件时，AIA将尽力确保资料内容准确、完整及为最新的资讯，但不会就资料来源的准确性、完整性及适时性或因而引致的任何索偿及/或损失负上责任及作出任何担保或保证。

此文件所提的任何意见或所载的任何资讯均是以一般情况作为基础，读者不应将之视作任何法律、投资、移民、资产管理、会计、税务及/或任何专业意见或建议。AIA 保留权利随时更改及修改此文件载列之意见及资料，而毋须发出任何预先通知。

就此文件之主题作出任何决定前，建议向适当的专业人士（如理财顾问或律师等）寻求独立意见。AIA 明确表明概不因他人使用或诠释此文件载列的资料而承担任何责任及作出任何担保或保证。为免疑问，阁下亦不得使用此文章作销售面谈、说明或其他相类似之用途。

此档只载有一般资料，并不构成任何销售建议及/或有关产品之推介。在此档中的产品资料并不包含保单的完整条款，有关产品特点、条款及细则、不保事项及主要产品风险之详情，请参阅相关产品之销售文件及保单契约。如欲在投保前参阅保险合约之样本，客户可向友邦香港索取。如对本公司的资料、服务、销售工具及/或保险计划有任何查询/疑问，请向有关部门了解/查询。

于此文件内所提及的「公司」、「AIA」、「我们」、「友邦」或「友邦香港」是指友邦保险（国际）有限公司（于百慕达注册成立之有限公司）。
版权©2024，友邦保险控股有限公司及其附属公司。版权所有。

[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）。

有关财务需要分析及产品销售之重要事项

此文件只在香港使用，不应视作内容提及的任何保险产品之邀请、建议或要约。此文件的内容及/或列出的保险产品类别，并不是本公司向客户建议及/或推介有关之产品，在此档中的产品资料并不包含保单的完整条款，有关产品特点、条款及细则、不保事项及主要产品风险之详情，请参阅相关产品之销售文件及保单契约。

1. 财务策划顾问会跟客户进行财务需要分析，了解客户的情况，当中包括：「投保目标」、「产品类型选择」、「目标得益或保障年期」及「缴付保费年期」等。
2. 财务策划顾问将根据财务需要分析结果推介合适的保险产品予客户参考。
3. 寻找合适的保险产品后，财务策划顾问将就所推介的保险产品向客户提供并讲解相关之主要特点(如主要保单条款及细则)。
4. 财务策划顾问将协助客户处理投保程序。 AIA会向「新资本投资者入境计划」办公室提供有关指定金融资产的报告。
5. 如有需要，本公司将致电客户进行售后电话跟进。

在推荐任何投资连系寿险前，财务策划顾问必须与客户进行财务需要分析（FNA）及风险承担能力问卷（RPQ），以明白确认客户的保险及投资需要、负担能力及风险状况。投资连系寿险只适合兼具人寿保障及投资需要，并希望自行决定选择及管理不同投资选项的客户。AIA及其财务策划顾问均不提供投资建议及保单货币建议，保单货币的选择仍根据客户个人之决定。

投资选择(现金分派)/ /可派息投资选择的连系基金并不保证会派发现金股息、派发定额现金股息或定期派发现金股息。过往派发现金股息的金额并不能作为未来派发的现金股息的指标、预测或推测。

本海报只载有一般资料，并不构成任何销售建议及/或有关产品之推介。所有此海报中的产品资料只供参考，并不包含保单的完整条款。有关产品特点、条款及细则、不保事项及主要产品风险之详情，请参阅产品资料概要, 产品小册子, 投资选择小册子及保单契约。人寿保险保单属长期的保险合约。如客户于早年退保，所收取的金额可能大幅少于已缴的保费。此资讯只于香港展示。

于此文件内所提及的「公司」、「AIA」、「我们」 、「友邦」或「友邦香港」是指友邦保险（国际）有限公司（于百慕达注册成立之有限公司）。
版权©2024，友邦保险控股有限公司及其附属公司。版权所有。

[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）。

只供內部使用，不得對外發放

产品重要资讯及主要风险

1. 投资相连寿险是由保险公司发行的长线投资暨寿险保单（「投资寿险保单」），并非由银行所提供的储蓄产品。投资者须承担保险公司的信贷风险及其他投资风险。虽然投资寿险保单属人寿 保险计划，但由于身故赔偿与客户所拣选投资选择的对应连系基金不时的表现挂钩，因此身故赔偿会受投资风险及市场波动所影响。

2. 客户所投资的是一份投资寿险保单。客户就投资寿险保单缴付的保费，以及保险公司对客户所选连系基金的任何投资，均会成为及一直属于保险公司的资产。客户对任何该等资产均没有任何权利 或拥有权。如追讨赔偿，客户只可向保险公司追索。

3. 保险公司将会把客户所缴交的保费在扣除投资寿险保单的适用费用及收费之后投资于客户所拣选投资选择的对应连系基金，以让保险公司进行资产负债管理。然而单位只是名义上分配至客户的 投资寿险保单并仅用于决定客户的投资寿险保单的价值及利益。

4. 更重要的是，客户应留意保险费用是其中一项适用费用及收费：

   - 客户支付的部份费用及收费将从客户的投资寿险保单的价值中扣除，并用于支付人寿保障的保险费用。
   - 基于年龄及投资亏损等因素，保险费用或会在投资寿险保单的保单期内大幅增加，结果客户可能会损失大部份甚至全部供款。
     有关身故赔偿及保险费用的详情，请参阅相关产品的销售文件。

5. **客户的潜在投资回报是保险公司参考客户选择的投资选择所对应的连系基金的表现计算。此外，客户的潜在投资回报将会因应投资寿险保单的持续性费用及收费而有所调整，因此该投资回报或会低于对相关连系基金的回报。**各连系基金均有其个别之投资概况及相关风险。可供选取的连系基金列明于投资选择小册子内。

6. **投资寿险保单所提供的各项投资选择的特点及风险状况或会有很大差异，部份投资选择可能涉及较高风险。**

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）。

产品重要资讯及主要风险

7. 投资选择（现金分派）的连系基金并不保证会派发现金股息、派发定额现金股息或定期派发现金股息。过往派发现金股息的金额并不能作为未来派发的现金股息的指标、预测或推测。投资 选择（现金分派）的连系基金有可能根据其股息政策，由连系基金的投资收益、资本利润或资本派发现金股息。从资本中拨付股息即从部份原本投资中实质的提款，或从总投资收入中 拨付股息并从资本扣除或拨付全部连系基金的开支及费用将导致可用作派发现金股息的收入增加。因此连系基金可实际上从资本派发现金股息。派发现金股息会令其连系基金的每单位 资产净值于派发股息后当日即时下跌，导致投资选择（现金分派）的每单位价格下跌。相比将股息再投资的投资选择，由于投资选择（现金分派）会派发现金股息，所以可能会令投资寿险保单的 户口价值下跌。这亦可能会导致身故赔偿下跌。如户口价值降至零，基本保单将会被终止。除非对投资选择（现金分派）有充分了解及客户的财务策划顾问已向客户解释投资选择（现金分派）如何 适合客户，否则客户不应选择投资选择（现金分派）。

8. **如提早终止，退保或提取投资寿险保单的户口价值/中止或减少保费，客户的投资和已付保费及所获得的奖赏（如适用）可能会因此蒙受重大亏损。如连系基金表现欠佳，或会进一步扩大投资 亏损，惟一切收费仍会被扣除。客户可随时退保保单，但如要继续符合参加新资本投资者入境计划的资格，需要把不少于退保时全部户口价值（并未扣除任何退保费用（如适用））的款项再投资于获许投资资产。同时需注意新资本投资者入境计划规则中有关转移投资时限的规定。客户可于冷静期内取消保单，但需要确保在投资获许投资资产有效期限内满足相关投资需求，以继续符合参加新资本投资者入境计划的资格。**

9. 除非客户对投资寿险保单有充分了解，并且客户的财务策划顾问已向客户清楚解释投资寿险保单为何适合客户，否则不建议客户购买投资寿险保单。客户拥有最后决定权选择是否购买投资寿险保单。

10. 投资涉及风险。**客户不应单靠此文件提供的资料而作出任何投资决定。**客户应细阅计划及连系基金的销售文件。

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

目录

1. 「新资本投资者入境计划」(新 CIES) 简介
2. 「新资本投资者入境计划」申请程序
3. AIA 的投连险产品 (适用于「新资本投资者入境计划」)
4. 递交「新资本投资者入境计划」保单之流程
5. 售后服务
6. 业务指引

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

「新资本投资者入境计划」(新 CIES) 简介

新资本投资者入境计划

香港政府宣布的新资本投资者入境计划（**新 CIES**）已于**2024年3月1日**开始接受申请。

合资格申请人须投资最少3,000万港元（或等值外币）于获许投资资产。

获批申请人可携同其受养人（包括其配偶及其18岁以下未婚及受养的子女）来港，一般可获准在港逗留两年，期满后可申请延长逗留期限三年，其后可在每个三年期届满时再申请延长逗留期限三年。

他们如在港连续通常居住不少于七年，可依法申请成为香港永久性居民。新资本投资者入境计划目的是吸引资产拥有人在香港落户发展，并透过调配和管理财富，发掘本港多元的投资机会。

投资推广署辖下新资本投资者入境计划办公室

- 将负责审查本计划申请人的金融资产和投资，并监察获批申请人是否持续符合投资规定和投资管理规定。

入境事务处

- 将审批签证/进入许可、延长逗留期限和无条件限制逗留的申请。

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）。

資料来源: [新资本投资者入境计划 - 新闻公报 (newcies.gov.hk)](newcies.gov.hk)

只供內部使用，不得對外發放

新资本投资者入境计划 - 申请资格准则

a

年龄

- 申请人提出净资产审查申请时须年满18岁或以上

b

国籍*

申请人须属于本计划涵盖的以下其中一种类别：

- 外国国民[1]
- 中国籍及已取得外国永久性居民身份之人士
- 澳门特别行政区居民
- 台湾华籍居民

c

净资产

- 提出净资产审查申请日期前两年的整段期间内，一直绝对实益拥有不少于3,000万港元（或等值外币）

注1：阿富汗、古巴及朝鲜的国民不包括在内。保安局 / 入境事务处会不时检讨被排除的国家/地区名单。无国籍但已在外国取得永久性居民身分并持有确实可以重新进入该国的档的人士，符合新计画的申请资格。
*核保部门将使用客户提供的国籍来核保新的保单申请，国籍核保程序将会参照现有做法。

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）。

资料来源: 新资本投资者入境计划 - 申请详情 (newcies.gov.hk)

只供內部使用，不得對外發放

新资本投资者入境计划 - 申请资格准则

d

获许投资资产下的投资

申请人须于本计划推出日期当日（即2024年3月1日）或之后对获许投资资产作出已承诺的投资。在下列情况下，申请人会被视作已符合投资规定：

- 由2024年3月1日当日或提出「净资产审查」为申请前第180日起（以较迟者为准）至申请人提出「净资产审查」为当日的整段期间内;或
- 由2024年3月1日当日或申请人提出「净资产审查」并申请前第180日起（以较迟者为准）至获得入境事务处处长给予「原则上批准」后第180日的整段期间内;或
- 在申请人获得入境事务处处长给予「原则上批准」当日起至其后第180日的整段期间内，

申请人已经将不少于3,000万港元（或等值外币）净值投资于其绝对实益拥有的获许投资资产。

e

没有不良记录

- 申请人须证明没有不良入境记录，并符合一般入境及保安规定。

f

其他

- 申请人能够向入境事务处处长证明有能力为自己和受养人（如有）提供生计及住所，而无须依赖按本计划投资的获许投资资产、或在香港受雇或自雇、担任职位或从事业务或申领公共援助（视属何情况而定）所带来的任何收入。 此外，受养人进入香港时，须受当时适用于其入境的任何其他政策所规限。

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）。

资料来源: 新资本投资者入境计划 - 申请详情 (newcies.gov.hk)

最低投资门槛及获许投资资产

申请人须投资**最少3,000万港元（或等值外币）**净值于以下获许投资资产。
在新资本投资者入境计划**推出日期前（2024年3月1日）**购入的资产不会计入符合最低投资门槛的要求。

（投资额不少于 2,700万港元）



- 股票
- 后偿债项
- 债务证券
- 合资格集体投资计划
  (包括证监会认可的投资相连寿险计划)
- 存款证
  (上限为300万港元)
- 有限合伙基金等
- 非住宅房地产
  (上限为1,000万港元)

(投资额为 300万港元)



资本投资者入境计划投资组合[1]

[1]：客户需要在另一家金融机构开立指定帐户以存入所需资金

资料来源: 新资本投资者入境计划 - 申请程式 (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）。

投资项目价值的变更

情景	填补差额 / 能否提取?
若申请人的获许投资资产的总市值 降至低于3,000万港元，或甚至完全亏损	申请人无须投入资金以填补当中的差额
若申请人的获许投资资产的市值 增长至高于3,000万港元	申请人不可提取
从获许投资资产而得的 1. 现金股息收入 2. 利息收入及 3. 租金收入	申请人可提取

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）。

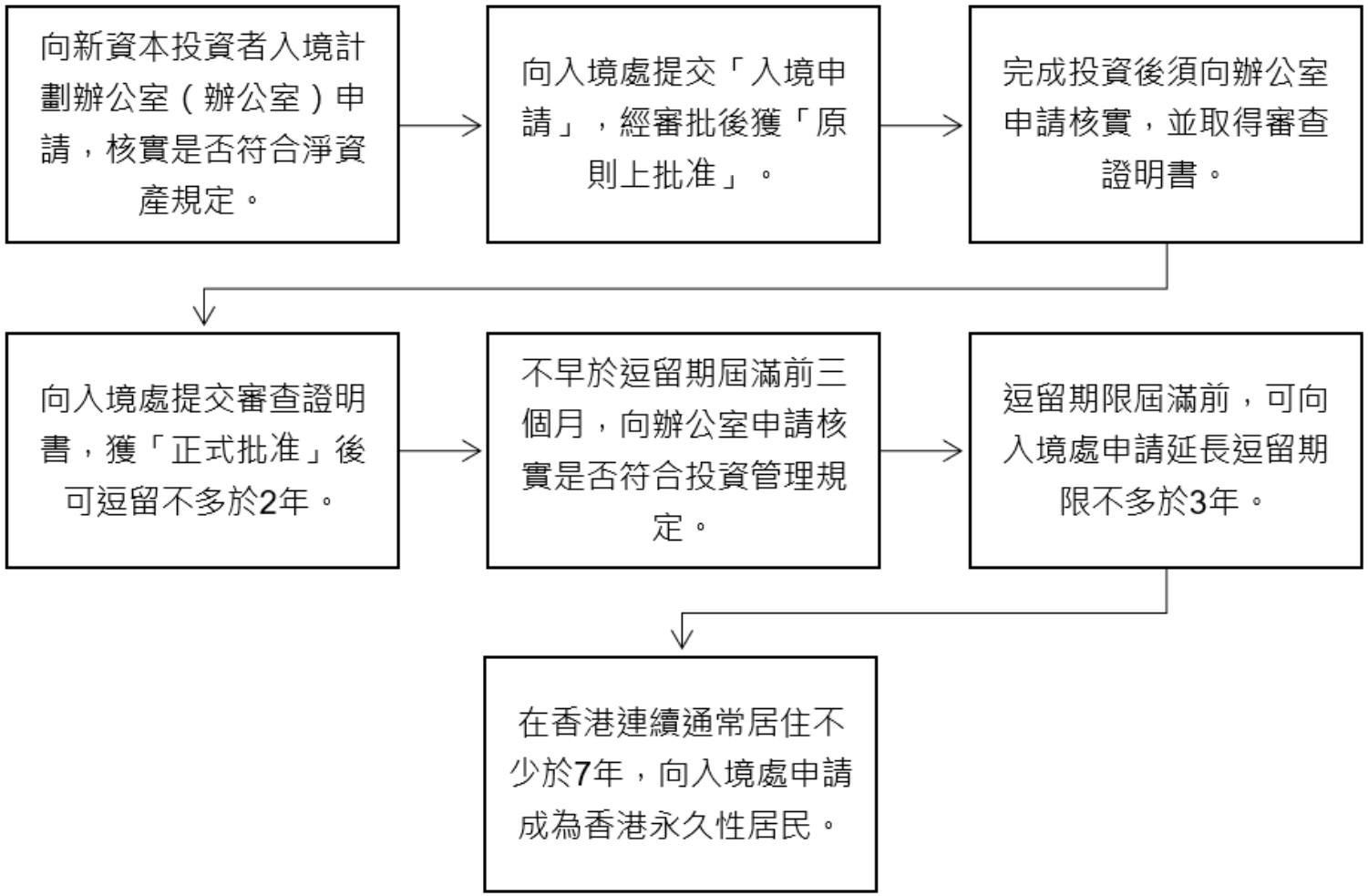
资料来源: 新资本投资者入境计划的规则

HEALTHIER, LONGER, BETTER LIVES

「新资本投资者入境计划」申请程序

只供內部使用，不得對外發放

新资本投资者入境计划申请程序



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）。

只供內部使用，不得對外發放

金融中介机构

申请人只可委聘最多三家金融中介机构，而该三家金融中介机构应属于下述a至c的不同类别，并不得在下述三类金融中介机构的每个类别同时使用超过一家金融中介机构的服务。

指定金融中介机构必须是：

a. 《银行业条例》（香港法例第155章）所界定的认可机构；或
b. 根据《证券及期货条例》（香港法例第571章）获发牌进行第1或9类受规管活动的持牌法团；或
c. 根据《保险业条例》（香港法例第41章）获准经营附表1第2部所指类别C业务的保险人。

如果客户想以友邦的投资相连寿险计划作为新CIES下的投资，客户须在友邦开立指定帐户，并委任友邦为金融中介机构，无需额外费用；若该客户同时于其他保险公司购买的投资相连寿险计划，该等保单将不被视为新CIES下的投资。

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

计划申请状态

	情况1: 如已获得 原则上批准 / 正式批准 **(鼓励客户采取此流程)**	**情况2: 如已获得** 净资产审查申请的确认函副本
需提交文件	**入境处**发出的 反映新CIES申请状态的文件： 1. 新资本投资者入境计划参考编号通知书副本 (入境处发出，包含新CIES的参考编号)；及 2a. 原则上批准通知书副本 (入境处发出)；或 2b. 正式批准通知书副本 (入境处发出)	**投资推广署**发出的 反映新CIES申请状态的文件： 1. 净资产审查申请的确认函副本 (投资推广署发出)

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 的投连险产品
(适用于「新资本投资者入境计划」)

AIA 的投连险产品(适用于新资本投资者入境计划)

	保费结构	最高投保年龄限制	保单货币	保单年期	人寿保障程度	退保费用年限	基本户口	额外整付保费户口
卓达智悦2	整付保费	75岁	美元/港元/人民币	终身	低保障	首5个保单年度	整付保费将计入新 CIES申请	不适用
AIA「两全保」保障型投资相连寿险计划（定期保费）	定期保费(及自选性额外整付保费)	55岁	美元/港元/人民币	终身	高保障	首9个保单年度	仅第一期年度保费供款将计入新 CIES申请	在保单缮发时的额外整付保费供款会被计入新CIES申请[1]，保单缮发后的额外整付保费供款不会被计入
AIA「两全保」保障型投资相连寿险计划（整付保费)	整付保费(及自选性额外整付保费)	60岁	美元/港元/人民币	终身	高保障	首5个保单年度	整付保费将计入新 CIES申请	在保单缮发时的额外整付保费供款会被计入新CIES申请[1]，保单缮发后的额外整付保费供款不会被计入

[1]: 保单缮发时在额外整付保费户口所产生的前期收费(保费费用)将不计入新CIES申请

此文件中的产品资料并不包含保单的完整条款，有关产品特点、条款及细则、不保事项及主要产品风险之详情，请参阅相关产品之销售文件及保单契约。如欲在投保前参阅保险合约之样本，客户可向友邦香港索取。在推荐任何投资连系寿险前，财务策划顾问必须与客户进行财务需要分析（FNA）及风险承担能力问卷（RPQ），以明白确认客户的保险及投资需要、负担能力及风险状况。投资连系寿险只适合兼具人寿保障及投资需要，并希望自行决定选择及管理不同投资选项的客户。AIA及其财务策划顾问均不提供投资建议及保单货币建议，保单货币的选择仍根据客户个人之决定。

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）。

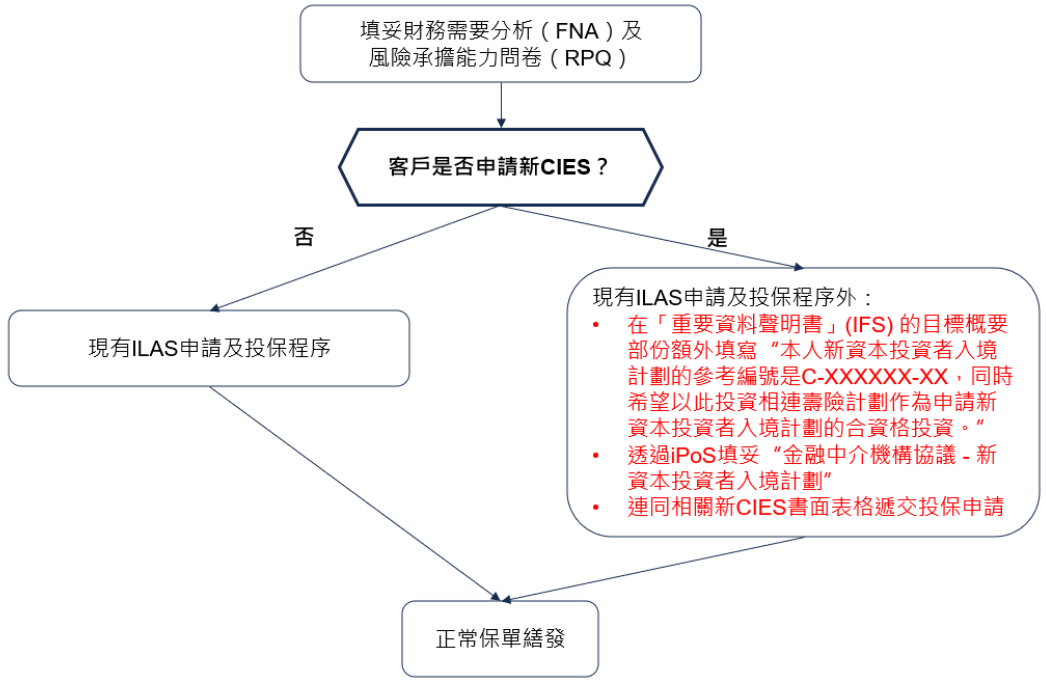
截至2024年4月

HEALTHIER, LONGER,
BETTER LIVES

递交「新资本投资者入境计划」保单之流程

递交新资本投资者入境计划保单之服务流程

- 客户在向友邦购买保单用于申请新资本投资者入境计划及委聘友邦成为其于新资本投资者入境计划下的金融中介机构前，必须先获得入境事务处处长给予「原则上批准」或「正式批准」 。
- 请注意，在申请保单时，新资本投资者入境计划申请人，保单的持有人与受保人均必须为同一人，否则友邦将不接受委任成为其新资本投资者入境计划下委聘的金融中介机构。
- 若在保单缮发后更改持有人及 / 或受保人，或会影响客户新资本投资者入境计划下的资格。有关详情，请联络新资本投资者入境计划办公室。
- 友邦暂不接受日本国民的保单申请。



AIA confidential and proprietary information. Not for distribution.

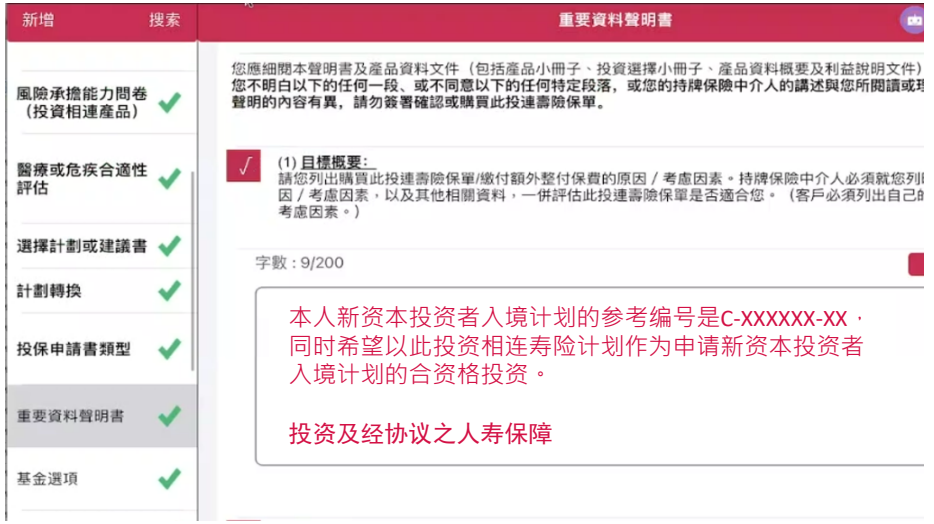
[AIA – INTERNAL] 注意事項: 這是一份內部文件及只供參考。閣下不得傳播、分發或流傳予第三方（包括客戶或潛在客戶）。

只供内部使用，不得對外發放

递交「新资本投资者入境计划」保单之服务流程

1. 客户需要在「重要资料声明书」(IFS) 的目标概要部份，填写

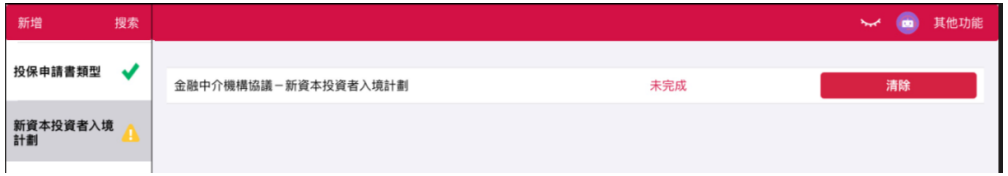
   - 本人新资本投资者入境计划的参考编号是C-XXXXXX-XX，同时希望以此投资相连寿险计划作为申请新资本投资者入境计划的合资格投资。
   - 投连险的目标概要要求 – 公司现时可接受此其中之一句例子：「投资及经协议之人寿保障」



2. 客户需要在「投保申请书类型 」部份**的**新资本投资者入境计划 **选项打勾，并填写**新资本投资者入境计划参考编号：C-XXXXXX-XX



3. 客户需要在「新资本投资者入境计划」部份填写「金融中介机构协议 - 新资本投资者入境计划」电子表格并签名确认



可于 eAC> 营运部>核保>表格 找到以上表格及其样本下载

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

递交「新资本投资者入境计划」保单之服务流程

4. 营业员须连同以下新CIES 书面表格(第 1/3/4项)及相关文件*递交投保申请。
   - 如果客户在保单申请时已获得**「原则上批准」**，则需要提供下表**第6项**。
   - 如果客户已获得**「正式批准」**，则需要提供下表**第7项**。
   - 如果客户已获得**「净资产审查申请的确认函副本」**，则需要提供下表**第8项**。

1. 新资本投资者入境计划授权书
2. 金融中介协议 - 新资本投资者入境计划 (已在iPoS递交电子表格，无需填写书面表格)
3. 客户委任金融中介机构之声明
4. 新资本投资者入境计划资料披露同意书
5. 新资本投资者入境计划核对文件清单
6. 原则上批准通知书副本（入境处发出）
7. 正式批准通知书副本（入境处发出）
8. 净资产审查申请的确认函副本 (**投资推广署**发出)

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）。

*可于 eAC> 营运部>核保>表格 找到以上表格及其样本下载

只供内部使用，不得對外發放

有关需缴交的新CIES书面表格及相关文件，请见下表

	新CIES书面表格	必须填写	用途
1	新资本投资者入境计划授权书	• 新资本投资者入境计划参考编号 • 保单编号	• 取得客户授权，让友邦从执业会计师或移民顾问公司（如适用）获得净资产审查报告 • 由申请人审阅并签署
2	金融中介协议 - 新资本投资者入境计划	• 客户姓名 • 客户地址 • 护照号码及签发机构 • 新资本投资者入境计划参考编号	• 申请人与金融中介机构（友邦）之间的合约 • 由友邦、申请人和见证人（可以是业务代表）审阅并签署
3	客户委任金融中介机构之声明	• 客户姓名 • 新资本投资者入境计划参考编号 • 保单编号 • 新资本投资者入境计划下净资产审查的申请日期 • 新资本投资者入境计划批核状态 • 批准日期	• 客户声明任命友邦为其新资本投资者入境计划下的所委聘的金融中介机构 • 由申请人和见证人（可以是业务代表）审阅并签署
4	新资本投资者入境计划资料披露同意书	• 保单持有人姓名 • 保单编号 • 新资本投资者入境计划参考编号 • 会计师行名称 • 会计师行地址	• 取得客户同意，让友邦将售后新资本投资者入境计划信函/文件的副本寄送给会计师行 • 由申请人和见证人（可以是业务代表）审阅并签署
5	新资本投资者入境计划核对文件清单	• 保单编号 • 业务代表/经纪姓名 • 业务代表/经纪签署 • 签署日期	• 业务代表和财富管理团队在申请过程中的核对文件清单 1. 确保客户在申请过程中准备好所有新资本投资者入境计划的相关表格/文件 2. 新资本投资者入境计划申请的注意事项
6	原则上批准通知书副本（入境处发出）	不适用	不适用
7	正式批准通知书副本（入境处发出）	不适用	不适用
8	净资产审查申请的确认函副本 (投资推广署发出)	不适用	不适用

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. <新资本投资者入境计划授权书 >表格范本



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）。

必须填写

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. <金融中介机构协议 - 新资本投资者入境计划>表格范本

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《計劃規則》。

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

[AIA – INTERNAL]

必须填写

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

*注: 附件B由核保同事在保单缮发后填写并递发与客户和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）。

3. <客户委任金融中介机构之声明> 表格范本

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

必须填写

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）。

只供內部使用，不得對外發放

4. <新资本投资者入境计划资料披露同意书> 表格范本

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

必须填写

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. <新资本投资者入境计划核对文件清单> 表格范本

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爲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，扣除經行政費用後之淨保費必須不少於出售資產所獲款項，申		

必须填写

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

業務代表/經紀簽署 於 MM 月 DD 日 YYYY 年

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）。

有关新资本投资者入境计划**申请注意事项**

01 营业员需具备「保险中介人资格考试」及获取相应的产品**销售资格**

02 若客户购买友邦投连险保单，并同时委聘友邦成为其于新资本投资者入境计划下的金融中介机构。客户需在填写重要资料声明书的目标概要时额外注明**“本人新资本投资者入境计划的参考编号是C-XXXXXX-XX，同时希望以此投资相连寿险计划作为申请新资本投资者入境计划的合资格投资”**。

03 在申请保单时,客户需要递交由入境处发出的**新资本投资者入境计划参考编号通知书副本及，原则上批准通知书副本或正式批准通知书副本** ， 否则友邦将待办其投资相连寿险计划产品的申请。

04 如果客户以美元或人民币的保单货币购买保单，营业员需要根据保单投保当日AIA核准汇率*计算相应的港币保费金额，并通知客户。**港币保费金额将作为新CIES投资金额向New CIES 办公室呈报。**

05 请注意，在申请保单时，**新资本投资者入境计划申请人，保单的持有人与受保人均需为同一人**，否则友邦将不接受委任成为其新资本投资者入境计划下委聘的金融中介机构。

06 若在保单缮发后更改持有人或受保人，或会影响客户申请新资本投资者入境计划的资格。有关详情，请联络新资本投资者入境计划办公室。

07 营业员应提醒申请人，对于任何不成功的新CIES申请，除非在冷静期内，否则不应成为撤回/撤销投连险保单的理由。 如果取消保单，申请人将承担收益/损失。

08 其他注意事项，营业员可参考友邦**最新公布新资本投资者入境计划指引**

***详情请参阅AIA网站: 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

售后服务



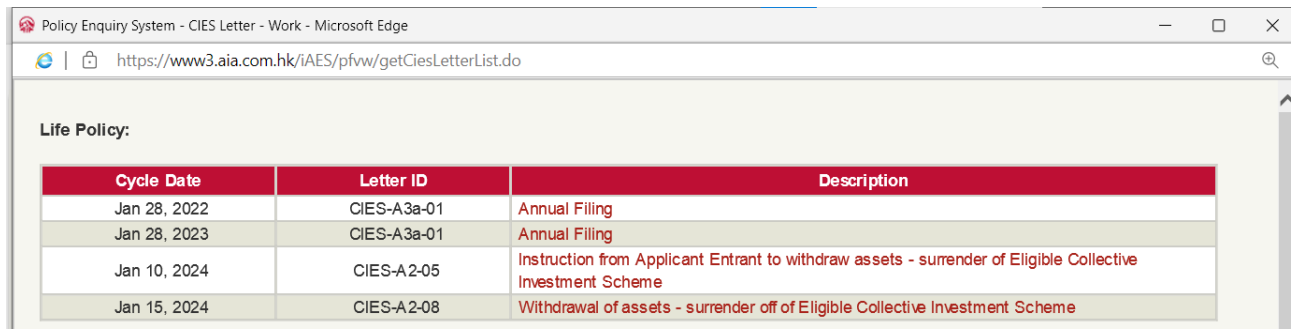
只供內部使用，不得對外發放

售后服务

- 友邦需要呈报以下事项至新资本投资者入境计划办公室及客户
  - 已签署协议书副本
  - 保单缮发
  - 收到客户部份提取或退保指示
  - 支付部份提取或退保金额
  - 户口变动
  - 保单周年报告书

**以上只列出部分信件

- 保单相关信件信息可在保单查询系统(PES)查询



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）。

如客户的新 CIES需要更新状况或资料，需要立即通知公司

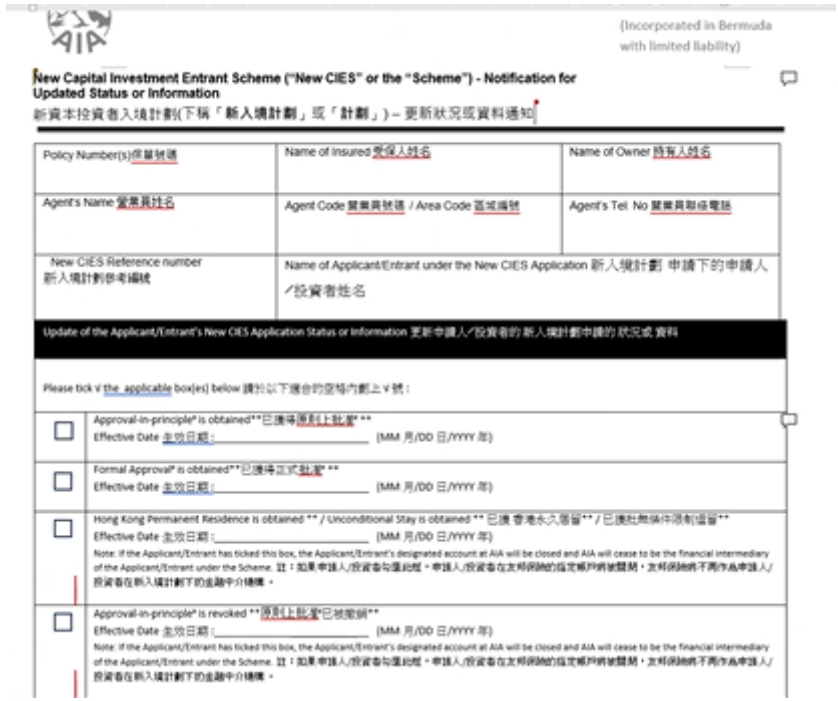
如客户的新 CIES需要更新状况或资料，

请立即填写**「新资本投资者入境计划-更新状况或资料通知」表格**

以通知公司。

例如:

1. 已获得**正式批准**



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** / 已獲取無條件逗留證**
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。

可于 eAC> 营运部>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）。

售后服务之相关书面信件

需要呈报新资本投资者入境计划办公室事项	呈报事项
周年记录报告	友邦须呈交New CIES办公室 正式批准后之保单周年日后十个工作天
金融中介机构协议副本	友邦须呈交New CIES办公室 收妥已签署协议书后五个工作天
投资于合资格集体投资计划 (保单缮发)	友邦须呈交New CIES办公室 最后投资选择交易日后五个工作天
冷静期 - 收到客户退保指示	友邦须呈交New CIES办公室 收妥客户指示后五个工作天
收到客户部分提取或退保指示	友邦须呈交New CIES办公室 最后投资选择交易日后五个工作天
注销新投资者入境计划帐户	友邦须呈交New CIES办公室 最后投资选择交易日后五个工作天

**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

业务指引

只供內部使用，不得對外發放

新资本投资者入境计划业务指引

以友邦名义参与新资本投资者入境计划业务之营业员之守则如下：

1. 业务代表不得牵涉于任何顾问服务提供者（如移民顾问、税务顾问等）与客户之间之任何服务费用之商讨。
2. 业务代表不得代任何顾问服务提供者向客户收取任何服务费用。
3. 如客户要求介绍顾问服务提供者，业务代表不得将客户之个人资料直接交付予顾问服务提供者。
4. 任何有关新资本投资者入境计划之商业活动均不得违反“抵港内地人士业务指引”。
5. 业务代表只能于香港境内进行受规管活动。所有销售活动及投保申请必须在香港境内进行。
6. 业务代表不得自行制作任何有关新资本投资者入境计划之推广材料。
7. 业务代表不得向客户提供任何有关证券的建议或作任何有关受证监会规范的业务活动。
8. 业务代表并非移民顾问，亦不得向客户提供任何有关移民的咨询或建议。

如有违反以上指引，将交由公司之Market Conduct Committee处理并向业务代表采取任何被认为适当之行动包括口头警告以至终止合约。
业务代表将一律依从及遵守Market Conduct Committee (及其他Committee) 及公司Market Conduct System之决定。

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.