

「新资本投资者入境计划」(新CIES)

营商·投资·移居

拓展投资机遇 启悦臻贵人生

友邦保险(国际)有限公司
(于百慕达注册成立之有限公司)

AIA 健康长久好生活

此文件仅用于提供有关投资相连寿险及「新资本投资者入境计划」的一般资讯，并非任何特定投资相连寿险产品及「新资本投资者入境计划」的销售工具。

投资涉及风险，投资表现及回报可跌可升。投资相连寿险只适合有人寿保障需要和投资需要的客户。客户须先完成财务需要分析及风险承担能力问卷，以了解客户的保险及投资需要、负担能力及风险承担能力。

重要资讯

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，但由于身故赔偿与您所挑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. **您所投资的是一份投资寿险保单。您就投资寿险保单缴付的保费，以及保险公司对您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。您对任何该等资产均没有任何权利或拥有权。如追讨赔偿，您只可向保险公司追索。**

3. 保险公司将会把您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您所挑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您的投资寿险保单并仅用于决定您的投资寿险保单的价值及利益。

4. 更重要的是，您应留意保险费用是其中一项适用费用及收费：
   i. 您支付的部份费用及收费将从您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。
   ii. 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，结果您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. **您的潜在投资回报是保险公司参考您选择的投资选择所对应的连系基金的表现计算。此外，您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。**

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）有充分了解及您的财务策划顾问已向您解释投资选择（现金分派）如何适合您，否则您不应选择投资选择（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，您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(扣除任何退保费用(如适用)前)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，但同样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. 除非您对投资寿险保单有充分了解，并且您的财务策划顾问已向您清楚解释投资寿险保单为何适合您，否则不建议您购买投资寿险保单。您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。**您不应单靠此文件提供的资料而作出任何投资决定。**您应细阅计划及连系基金的销售文件。

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「AIA」、「友邦」、「友邦香港」、「友邦香港及澳门」、「本公司」或「我们」)。阁下使用、复制或下载此文件，即表示阁下已同意及接受下列所有条款之约束：

- 此文件乃由友邦制作并只供参考。除非事先获得友邦同意，否则任何人一律不可擅自将此文件再发放或使用于其他用途或目的。
- 若未得到友邦获授权人士事先书面同意，阁下不可修改、更改或变更此文件的部份或全部内容。
- 阁下同意赔偿及承担对友邦及其母公司、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赔或遭第三者追讨因使用或违反使用此文件所造成损失或损害的责任。
- 此文件仅供参考之用，亦不构成任何友邦的专业建议、观点、诠释、立场或意见。友邦明确表明概不保证所有就此文件相关的任何特定用途之形式及适用性。在任何情况下，友邦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。

此文件只在香港使用。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

此文件是基于内部及公众资料搜集制作而成，资料搜集截至2024年4月，所有内容及资料将可能随时改变而不作另行通知。此文件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。

于准备此文件时，友邦将尽力确保资料内容准确、完整及为最新的资讯，但不承担任何错漏之责任，亦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赔及/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，阁下不应将之视作建议。友邦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。友邦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。

此文件只载有一般资料，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，您可向友邦索取。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。

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。

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您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。

在推荐任何投资相连寿险前，财务策划顾问必须与客户进行财务需要分析及风险承担能力问卷，以确认客户的投资需要、保费负担能力及风险状况。投资相连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/投资选择的客户。AIA及其财务策划顾问均不提供任何法律/投资/移民/资产管理/税务及/或任何专业意见或建议予客户。

香港作为亚洲区域的商业和金融中心，

拥有优越的地理位置、
多元化的投资机会、
成熟的法律环境及完善的金融基础，

为有意来港的投资者提供了安全和
稳定的投资环境。







目录

07 香港作为理想投资及居住地的优势

09 「新资本投资者入境计划」不设计分制 申请简易

11 「新资本投资者入境计划」的规则简介

13 友邦保险 卓越投资实力 五大优势助您运筹帷幄

17 投资相连寿险计划 满足投资及人寿保障双效益

香港作为理想投资及居住地的优势



低税率及简单透明的税制

吸引了众多投资者和企业前往设立业务或投资项目

- 极具竞争力的税制，只设三项直接税，并设有免税额制度
- 不设消费税、股息或利息的预扣税、资本增值税、股息税及遗产税

自由贸易商港 171个国家免签证^

吸引外商来港发展及定居生活 随时环游世界及海外出差

- 香港以自由商港，简便的进出口程序见称，有便于企业和公司营运
- 香港特别行政区护照在全球有效，现时已有171个国家和地区免签证或落地签证安排

教育水平备受国际肯定

让子女接受合适的优质教育，培育孩子成才

- 香港有超过50间国际学校*，从幼稚园到大学，国际化的教育能为不同国籍的学生提供多元的教育模式
- 提供了多样化的学制和课程，包括香港中学文凭试（DSE）、国际文凭课程（IB）和英国普通教育证书（GCE），课程可衔接到国际升学，作为进入世界一流大学的跳板
- 香港高等学府傲视亚洲，有22所可颁授本地学位的高等教育院校#

健全优质的医疗及服务

- 香港是全球最长寿的地区之一+，拥有高水平的医疗专业和高效率的医疗卫生体系，设有43间公立医院和医疗机构**及13间私营医院##
- 2024年施政报告公布多项医疗政策，将香港发展成医疗创新枢纽

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

「新资本投资者入境计划」不设计分制 申请简易

营商 · 投资 · 移居

透过「新资本投资者入境计划」(新CIES)，香港欢迎世界各地的投资者来此探索商机及长线投资，并透过新CIES获得香港的长期居留权，获批的投资者可携同其受养人(即配偶及其18岁以下未婚及受养子女)来港，在香港通常连续居住不少于七年，可依法申请香港永久居留权。

合适的投资者	• 寻找稳定安全的投资环境的高净值人士 • 利用香港营商优势拓展业务的企业家 • 想要移居香港享受高品质教育或生活的家庭 • 掌握国际金融中心优势，进行多元化投资配置的投资者
不设计分制 申请简易	不同国家的投资移民计划要求有别，而新CIES的申请及审核程序相对简单，要求也相对简易。 • 无学历或语言能力要求：无需提供学历或语言考试成绩或证明 • 无业务经营要求：无需投资者在当地经营业务 • 如投资者连续不少于7年符合新CIES的投资管理规定，则投资者及其受养人(如有)可在7年期满后申请无条件限制逗留 • 指定金融资产限制较少：投资者可以根据自己的风险偏好作出投资取向



「新资本投资者入境计划」的规则简介



掌握国际金融优势 开拓投资定港机遇

不同国家的投资移民计划要求有别，而新CIES的申请及审核程序相对简单，获许的投资资产选择多，更能迎合不同投资者的投资策略和需要。

投资门槛

- 合资格人士须投资至少3,000万港元（或等值外币）于获许投资资产
- 其中300万港元须投入新的「资本投资者入境计划投资组合」
- 其中最少2,700万港元须投资在下列任何获许金融资产及/或非住宅房地产（投资金额上限为1,000万港元）

获许金融资产

- 合资格集体投资计划（例如投资相连寿险计划）
- 后偿债项
- 有限合伙基金 — 投资金额上限为1,000万港元
- 股票
- 存款证 — 投资金额上限为300万港元
- 债务证券

申请资格准则

年龄

- 提出净资产审查申请时已年满18岁

适用范围

- 外国国民（阿富汗、古巴和朝鲜的国民除外）
- 中国籍而已取得外国永久性居民身份的人士
- 澳门特别行政区居民
- 台湾华籍居民

净资产

- 申请人按计划提出净资产审查申请日期前两年的整段期间内，须一直绝对实益拥有市值不少于3,000万港元（或等值外币）净值的净资产或净资本

注：
1. 假如客户以友邦的投资相连寿险计划为新资本投资者入境计划的投资项目，须于投保时填报新CIES的参考编号及申请状态。入境事务处发出的反映新CIES申请状态的文件：1/认收通知书（入境事务处发出，包含新CIES的参考编号）；及2/原则上批准通知书（AIP）（入境事务处发出）；或3/正式批准通知书（FA）（入境事务处发出）。同时，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，该等保单将不被视爲新CIES下的投资。
2. 客户需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。
3. 客户需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公司。

资料来源及更多详情：https://www.newcies.gov.hk/zh-cn/index.html

友邦保险 卓越投资实力
五大优势助您运筹帷幄

友邦香港及澳门一直竭力担当著领导角色，积极推动本地以至整个亚洲的经济及社会发展。

2023年香港市场占有率囊括十个第一[1] 冠绝业界

- 年化新保费[2]
- 有效保单数目
- 新造保单数目
- 财务策划顾问团队年化新保费[2,3]
- 财务策划顾问团队新造保单保费[3,4]
- 财务策划顾问团队销售新保单数目[3]
- 经纪团队年化新保费[2,3]
- 经纪团队销售新保单数目[3]
- 在岸新造保单数目
- 投资相连寿险年化新保费[2]

友邦国际[5]

有效投资相连寿险保单数目

超过30万

市场占有率第一

市场份额达26%

资料来源：
1. 保险业监管局2023年1月至12月香港长期保险业务的临时统计数字，以个人人寿、年金及个人人寿投资相连(类别A及C)及其他个人业务(类别B、D、E及F)之新造直接业务及有效直接业务计算。
2. 年化新保费为年度化首年保费100%及整付保费10%之总和。
3. 「财务策划顾问团队」归类为香港保险业监管局分类中的「代理」。「经纪团队」归类为香港保险业监管局分类中的「经纪」。
4. 新造保单保费为年度化首年保费100%及整付保费100%之总和。
5. 香港保险业监管局2023年1月至12月香港长期保险业务的临时统计数字，以投资相连个人业务(类别C)之有效直接业务保单数目计算。

优势一

AIA百年基业 保险翘楚

历史悠久

- AIA今日的业务成就可追溯至1919年于上海的发源地，屹立亚洲逾100年
- AIA为**最大的泛亚地区独立上市人寿保险集团**
- 1931年在香港开展业务，至今复盖**亚洲18个市场**

实力雄厚

- 自2010年上市后，**市值升逾三倍**[1]
- 总资产值达**2,760亿美元**[2]
- 友邦保险控股有限公司（股份代号：1299），为**恒生指数第二大成份股**[3]

友邦保险（国际）有限公司
信贷评级 享誉全球

标准普尔[4]
AA- （稳定）

惠誉[4]
AA （稳定）

优势二

多元投资选择 涵盖各个领域

AIA的新CIES下之合资格投连险提供3种货币选择及多项对应连系基金和可派息基金的投资选择*，涵盖各个资产类别，让您可按个人风险承担能力及需要，选择不同的投资选择。

资料来源：
1. 彭博（截至2023年9月30日）
2. 友邦保险控股有限公司2023年中期业绩（截至2023年6月30日）
3. www.hsi.com.hk（2023年9月）
4. 友邦保险控股有限公司网站（截至2024年2月8日）

* 以上资料截至2024年3月。各投资相连寿险提供的投资选择及其连系基金并不相同，所涵盖的资产类别亦不相同，详情请参阅相关计划的投资选择小册子。

优势三

伙拍超过30间国际知名基金公司

AIA为您提供多项对应连系基金的投资选择，由众多国际知名的基金管理集团及公司管理，其拥有丰富经验和专业知识的投资团队，能发挥最大绩效的投资管理模式。

优势四

特设「友邦峻宇财富管理中心」及财富管理策划及传承规划专责团队一站式提供多个专业范畴服务

中心更伙拍多个国际机构组成顾问团队，为有需要的高净值客户以转介形式提供财富传承、个人税务、法律、「新资本投资者入境计划」谘询以及子女本地及海外教育等服务，为业界首个专为客户一站式提供多个专业范畴服务。

优势五

一站式方案实现「健康长久好生活」

友邦香港全面照顾客户于预防、保障、治疗，以及健康服务上的需要，帮助客户实践「健康长久好生活」，致力为亚洲社区带来显著及正面的影响。

友邦香港及澳门 保单最多

香港拥有最多保单的保险公司[1]，客户超过350万[2]。每三个拥有个人医疗保险的香港人，就有一个是友邦香港客户[3]。

资料来源：
1. 保险业监管局2023年1月至12月香港长期保险业务的临时统计数字，以个人人寿及年金（类别A及C）及其他个人业务（类别B、D、E及F）之有效直接业务保单数目计算。
2. 友邦香港内部数字，包括香港及澳门的个人人寿、团体保险及退休金客户（截至2023年9月30日）。
3. 根据香港特别行政区政府统计处2021年12月出版《主题性住户统计调查第74号报告书》内的表7.1a，以及友邦香港内部数字。



投资相连寿险计划
满足投资及人寿保障双效益

投资相连寿险计划（投连险）是「获许金融资产」，也是唯一一种能同时提供人寿保障的金融资产，并为有意申请新CIES的资产拥有人提供多元化投资选择及财富规划方案，达到投资及保障双重效益。

灵活资产配置 尽展增值潜力

投连险是一种结合投资选项和人寿保障的保险产品，提供有效分散风险及进行资本配置的平台，以长线潜在增值及长期保障需求为目标，为投资者实现灵活自主的投资方案。

在香港，投连险必须先获保险业监管局及证券及期货事务监察委员会认可，并受到《保险公司条例》及《证券及期货条例》规管。同时，仅获授权的保险公司才可承保，进一步加强对客户的保障。

投连险的四大优势

自主	灵活	多元化	保障
自行选择投资选择及**投资分配**，**自订投资组合**，助您达到投资目标及管理风险	按需要**随时免费转换投资选择**，配合您不同阶段的投资目标及风险承受能力	**多元化投资选择**，对应连系基金涵盖各个资产类别，更涉足不同国家及行业	按客户需要，**可选择不同人寿保障额***

多元化投资选择

投资选择的连系基金涵盖：

- **股票基金**
- **债券基金**
- **派息基金**[1]（不保证派息）
  或会派发现金股息[1]，犹如制造潜在现金流
- **多元资产基金**
- **流动/货币市场基金**
- **ESG**[2]**基金**
  为您提供可持续的投资选择，创造潜在回报

所有投资选择均对应监管机构认可的基金。

注：
每项投资选择均受市值波动及固有风险所影响。每项投资选择之单位价格或收入（如有）可升可跌。每项投资选择之过往业绩并不代表未来表现的指标。保障型投连险提供的各项投资选择的特点及风险状况或会有很大的差异，部份投资选择涉及较高风险，除非您已完全明白及愿意承受有关风险，否则不应投资于该等投资选择。
有关投资工具价格可能波动不定，为您带来高亏损风险。选取投资选择之前，您应参阅连系基金的销售文件内有关投资目标及方针、风险因素及费用详情。
有关各保障型投连险是否具备上述产品特点，请参阅相关产品的销售文件了解详情。
* 只适用于保障型投资相连寿险。保额可因后续根据您的要求而减少。
1.有关投资选择（现金分派）的连系基金，请注意重要资讯第7点。
2.ESG指环境（Environmental）、社会（Social）和管治（Governance）。

查询详情，请联络您的财务策划顾问或致电AIA客户热线（852）2232 8888（香港）。

aia.com.hk

阅览电子版

FSC
www.fsc.org
混合产品
纸张 | 支持负责任的林业
FSC™ C013067

PTA990144.0424