AIA 友邦保險 Alta

健康長久好生活

「富傳智」系列 — 第八期

「富傳智」系列是一個關於財「富」/「傳」承、信託以及各種資產保障工具的系列文章。
這個系列旨在提供有關如何管理和保護財富的實用知識和「智」慧。



新資本投資者入境計劃：開啟財富傳承之門，友邦保險具有優勢

於2024年3月1日，香港政府正式就「新資本投資者入境計劃」（「新CIES」）開始接受申請[1]，以吸引更多新資金落戶香港。新資本投資者入境計劃為全球高資產淨值人士提供了一條在香港落戶發展的途徑，同時也為他們帶來了不同的財富傳承機會。今期「富傳智」將為大家簡介投資者如何通過利用香港的優勢、保險行業的好處以及友邦（AIA）的獨特優勢，在追求潛在的財富增長同時也可以享有身故賠償的財富保障，亦可確保他們的家人在未來享有保障。

香港作為國際金融中心，擁有眾多優勢。首先，香港的金融體系受到嚴格監管，以其穩定性和可靠性而聞名[2]。其次，香港擁有低稅率[3]、自由貿易政策[4]和完善的法治環境[5]，為企業和投資者提供了理想的營商環境。此外，香港還擁有先進的基礎設施[6]、醫療保健[7]和教育制度，為居民提供高品質的生活。香港亦擁有眾多優質的國際學校[8]和大學[9]，可以為子女提供優質的教育機會。



在香港新資本投資者入境計劃中，獲證券及期貨事務監察委員會認可的投資相連壽險計劃（「投連險」）作為其中一種合資格集體投資計劃，屬於符合新CIES要求的獲許金融資產[10]。投連險兼具投資與保障功能，可應付不同客戶的理財規劃需求。友邦（AIA）作為香港保險業龍頭，提供一系列具有競爭力的投連險產品，同時與超過30家國際知名基金公司合作，提供多種連繫基金的投資選擇，以滿足新CIES投資者的需求。

此外，友邦（AIA）還與專業服務機構合作，全面洞悉客戶的需求，可由專業服務機構為客戶提供增值服務。這些服務[11]包括：

（1）新CIES入境諮詢服務、
（2）本地和海外升學諮詢服務、
（3）由國際會計師事務所提供的會計及業務開展諮詢服務，以及
（4）友邦（AIA）特設「友邦峻守財富管理中心」，該中心備有專責團隊駐守，攜手與前線財務策劃顧問向客戶提供財富策劃服務。友邦（AIA）的財富規劃團隊經驗豐富，夥拍多個國際專業服務機構，為有需要的客戶轉介至有關國際專業服務機構，由該等機構提供信託、稅務和法律等一站式的服務。



新CIES計劃下，合資格申請人須投資最少3,000萬港元於獲許投資資產，獲批申請人可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。獲批申請人除了可選擇適合自己的投資資產外，亦可考慮日後之財富傳承規劃。投連險申請人可考慮由專業服務機構協助成立「保險金信託」，在符合相關條件下，將自己的財富根據事先安排的意願傳承。



操作方式例子如下：首先，如潛在客戶投保符合新CIES要求的投連險，成為保單持有人及受保人；客戶可自行考慮以委託人的身份設立「保險金信託」，並指定信託為投連險的受益人。當投連險理賠時，身故賠償金會直接賠入「保險金信託」成為信託資產，信託公司會以受託人的身份管理和持有該信託資產，而客戶則已指定自己心目中的繼承人作為信託受益人。在客戶還在世時，保險金信託除了作為保單受益人外並沒有其他信託資產，因此保持在「備用」狀態。當客戶（受保人）去世後，身故賠償金進入保險金信託，信託即被啟動，受託人（即信託公司）會參照客戶的意願，執行、管理和分配信託資產。



此外，新資本投資者還可以使用另一種財富傳承工具，即遺囑（俗稱「平安紙」），來處理其他非保單資產，如房地產、公司股權。遺囑是一份法律文件，用於規定一個人在去世後，其遺產將如何分配。遺囑可以在生前制訂，以指定繼承人。遺囑讓立遺囑人可以按照自己的意願於立遺囑人去世時分配和贈送自己名下的財產給心目中的繼承人，並指定監護人照顧未成年子女。這可以減低在立遺囑人去世後發生財產糾紛的機會。任何年滿十八歲的人士都可以制訂遺囑。



在財富傳承規劃中，稅務籌劃也佔重要的一環，香港本身的稅收制度對投資者提供了有利的環境。在個人所得稅的公司利得稅方面，香港徵收相對較低的稅率。根據2023/24課稅年度，個人所得稅的標準稅率為15%，最高進階稅率為17%[12]。公司利得稅的稅率為16.5%（超過200萬港幣利潤）[13]。此外，香港並不徵收資本增值稅，投資者的投資收益一般可於香港免稅[14]。相比於鄰近的熱門移民國家如新加坡，香港的個人所得稅和公司利得稅稅率相對較低，且不徵收銷售稅。此外，香港目前也沒有遺產稅或贈與稅，這使得財富的傳承有較低的稅務成本。如果客戶對於稅務籌劃有進一步的疑問/需要，可以透過友邦（AIA）的財富規劃團隊的轉介，以較優惠價格獲得國際會計師事務所提供的專業稅務諮詢服務[15]。



總括而言，新資本投資者入境計劃為高淨值人士增加了財富傳承的途徑。通過利用香港的優勢、保險行業的好處以及友邦（AIA）的獨特優勢，投資者在追求潛在的財富增長同時也可以享有身故賠償的財富保障，亦可確保他們的家人在未來享有保障。同時，這也為保險行業提供了新的平台和機會，讓他們可以為投資者提供所需的保險保障並幫助他們實現他們的財富傳承目標。同事們應該順勢而行，把握這難得的機會，開拓更廣闊的市場。

關於「新資本投資者入境計劃」詳細內容，請參閱香港政府入境處網站https://www.immd.gov.hk/hkt/services/visas/newcies.html；關於友邦保險的優勢，請參閱友邦（AIA）於2024年4月19日發出的「新資本投資者入境計劃」（新CIES）手冊。Memo # A240468

1. Invest HK: https://www.newcies.gov.hk/zh-hk/application-procedures/index.htm
2. HKMA: https://www.hkma.gov.hk/chi/key-functions/international-financial-centre/hong-kong-as-an-international-financial-centre/
3. Invest HK: https://www.investhk.gov.hk/zh-hk/setting-hong-kong/tax-basics/
4. HKTDC: https://research.hktdc.com/tc/article/MzM0NDk2NT14
5. HKGOV: https://www.news.gov.hk/chi/2021/06/20210628/20210628_110525_478.html
6. CEDD: https://www.cedd.gov.hk/tc/our-major-services/land/index.html
7. HKHA: https://www3.ha.org.hk/ntec/content/privatehospital.asp https://www.ha.org.hk/visitor/ha_visitor_text_index.asp?Content_ID=100364&Lang=CHIBS&Dimension=100
8. GovHK: https://www.info.gov.hk/gia/general/202302/16/P2023021500474.htm
9. HKEB: https://www.edb.gov.hk/tc/edu-system/postsecondary/local-higher-edu/institutions/index.html
10. 證監會: https://www.sfc.hk/TC/Regulatory-functions/Products/List-of-Eligible-Collective-Investment-Schemes-under-new-CIES
11. 由合作的第三方機構提供相關服務。
12. 有關稅率適用於香港稅務居民. 投資者也需要考慮自身有否其他國家/地區的稅務居民身份及其稅務影響。
13. 資料來源: 香港稅局: https://www.ird.gov.hk/chi/tax/ind_tra.htm
14. 財經事務及庫務局 (庫務科) : 現行的稅務政策 (fstb.gov.hk)
15. Ernst & Young 安永為合資格高淨值客戶及破宇會會員提供一小時免費個人稅務和法律諮詢服務 (破宇會會員最會員可享有兩小時)。客戶如需要更全面的個人稅務和法律諮詢服務，亦可享收費優惠。

如您有任何關於信託或傳承的問題，歡迎與我們的財富規劃顧問團隊聯絡。

WILLIAM LEE
(852) 9320 1263
william.lee@aia.com

LEO CHAN
(852) 9320 6361
leo-kk.chan@aia.com

CLOVER WONG
(852) 9320 1290
clover-ym.wong@aia.com

ANTHONY HUNG
(852) 6206 0310
anthony-wy.hung@aia.com

需要注意的是，信託的設立和管理需要專業的法律和財務規劃，建議客戶請專業的顧問提供意見和協助。

本文章內容不構成任何友邦保險(國際)有限公司的專業建議，顧點、投資、立場或意見，本文章僅供指定人士作內部組別及參考之用，不得傳閱、分發或流傳與予第三方(包括客戶或潛在客戶)，並不構成任何法律、會計、投資、移民、遺產管理、稅務、信託及/或任何專業意見或建議，亦不構成任何邀請或招攬購買(或認購)任何保險產品。除非事先獲得友邦保險(國際)有限公司同意，否則任何人一律不可擅自將此文章再發放或使用於其他用途或目的，為免疑問，閣下亦不得使用此文章作銷售用途。設明或其他相關私立用途。友邦保險(國際)有限公司不保證此文章內列載的內容及資訊的準確性，完整性及適時性，亦不會對任何有關此文章所引載的內容或服務及/或產品作任何責任或保證。

閣下作出任何決定前，應就該閣下的專業顧問(如法律、會計、投資、移民、遺產管理、稅務、信託顧問等)，友邦保險(國際)有限公司保留權利隨時更改及修改此文章載列之資料，而毋須發出任何預先通知。

友邦保險(國際)有限公司及其財務策劃顧問不能提供任何法律/會計/投資/移民/遺產管理/稅務/信託意見或建議予客戶，此資訊內只載有一般資料及只於香港派發。