09-01 香港新資本投資者入境計劃（CIES）政策解構與友邦投資連繫保險業務策略分享



分享會全面拆解CIES申請資格、審批流程、投資資產規範與七年居住要求，並以友邦（AIA）卓達智悅2（TNP2）為核心，說明其在「可提早簽單」、全球基金選擇、身故保本與費用優勢上的差異化競爭力；同時提供與移民中介（景鴻、浩昌）協作及前端展業的實務打法與操作細則。

市場業務概況與CIES歷史演進

分享者指出，友邦在整付保費及投資移民市場於二零二四年及二零二五年均為業界第一，內部口徑以投資移民相關整付保費已壓過同業，並設定二零二五年年底前簽滿「300張」的目標。回顧政策脈絡：投資移民1.0為「650萬港元可買樓」；2.0提升至「1,000萬港元」，改為金融資產（港股、港債）並不再可買樓；現行3.0即新CIES為「3,000萬港元」，門檻較2.0倍增三倍。分享者同場提到自身業務進度：截至上周（時間點以會上口述），已操作「267張」；二零二四年至二零二五年初段完成「125張」，本年簽約「約140–150張」，年底目標「300張」。

CIES申請資格、資產要求與優化措施

申請人必須年滿18歲，擁有不少於港幣3,000萬等值之全球資產；資產可在內地、香港、加拿大、澳洲等地合併計算，但必須由註冊會計師出具審計報告（Audit Report），供投資推廣署核實。受養人定義包括配偶及18歲以下未成年子女；若子女已成年，需另行滿足3,000萬資產要求。國籍範圍方面，外國籍（如澳、紐、加、歐盟等）、澳門及台灣居民可申請；中國籍人士須先行取得第三方小國身份（由移民中介安排，約兩星期可獲），原因基於政策合規而非政治評述。受限國籍包括阿富汗、古巴、北韓、俄羅斯等。

二零二五年三月起優化措施：資產審查期由「兩年」縮至「六個月」，並採「逐日資產值」計算而非「平均值」，即一百八十日內每日不得低於3,000萬；家庭共同資產（聯名戶口、共同業權物業）可按權益比例計入申請人資產。聯名戶口常規視為一人一半；「長命契」無比例者亦視作一半計；若明確業權比例（如7:3），則按份額計算。刑事背景審核方面，建議一律交由專業移民中介評核（含微信信用分數），採「不成功不收費」，顧問切勿自行提供法律或合規意見。

「通常居住滿七年」為永居申請基礎，入境處會按稅務、子女就讀、在港經營等「緊密聯繫」個案審視。七年期滿後，是否申請永久性居民身份可視個人情況選擇：可取「永居」與香港護照；或保留內地身份而選擇「無條件逗留」。若七年內出現居住中斷（如疫情），可於其後補足居住年數以滿足「通常居住七年」累計要求；資金合規（3,000萬持續七年）與人身居住年期分開計。

投資資產規範、運作原則與雙軌審批流程

總額3,000萬港元的分拆規則：其一，300萬港元須存放政府指定投資組合（目前政府未公布具體投向，實務為存放指定戶口、無息；以收據作合規憑證）；

其二，2,700萬港元可投放於獲許金融資產（港股、港債、基金、投連險等）。房地產屬可投範疇但設上限：即使買入「3,000萬成交額」住宅，只可計入「1,000萬」為合資格投資額，其餘資金需配金融資產，故整體門檻高，市場實務買住宅者比例偏低。

投資期內遵循「盈不提本、虧不補倉、派息自由提取」：七年內本金不可抽走；若資產虧損毋須補差價；投資期間產生之利息、股息、租金可自由提取及使用（不限用途）。審批機制為雙軌：投資推廣署（InvestHK）審資產與投資合規；入境事務處審身份與刑事背景。流程節點與時序：投資推廣署收件後約「一週」發出「申請參考編號」；入境處審批「原則上批准（AIP）」約需「一至一個半月」；取得AIP後「180日」內完成投資並提交證明，約「一個月」後獲「正式批准」。正式批准後首簽「2年」無條件逗留，此後按「2 + 3 + 3」續簽並每年提交審計報告，七年期滿可申請永居。

流程優化重點：友邦可憑投資推廣署「申請編號」即先行簽保單，較同業需待「原則上批准」方能簽單提早約「兩個月」，顯著縮短轉化周期。另，於完成投資並獲正式批准後的下一年，政府通常要求申請人至港開立新託管戶口以承接「300萬政府指定投資組合」之託管轉換；此程序建議由銀行RM代為處理，以減低營運摩擦。

高才通（或其他在港身份）銜接：若客戶已在港居留（如高才2年），轉為CIES後七年計算可「扣減既有居留年期」，但需避免身份續簽中斷（例如高才到期與CIES正式批准時間錯配），否則七年需重頭計。

友邦投連險（卓達智悅2，TNP2）核心競爭優勢與實盤表現

行政流程優勢：友邦允許以投資推廣署「申請參考編號」先行遞交保單，無需待入境處「原則上批准」，比銀行與其他保險公司快約兩個月，有利搶佔客戶資金配置窗口並降低冷卻風險。保障機制優勢：TNP2具備「身故保本」特性，主申請人身故時可憑死亡證直接理賠，避免銀行/券商資產須經「遺產承辦（Probate）」的漫長程序（快則一年），保障七年身份安排不被斷檔。

投資選擇覆蓋：一般銀行/券商受限於「9號牌」及本地團隊坐席，基金多偏向亞洲或港股/港債；友邦平台作為「認可投資產品」可選環球及美國等多元資產基金，平台基金數量大且不受限於外部800隻的本地框架。友邦投資管理（AIAIM）每季提供投資組合建議（1/4/7/10月），官網及AIA Plus亦提供月度觀點與配置框架，可直接套用派息組合或按風險分數採用參考組合，減輕客戶選基壓力。

費用架構拆解：TNP2包含「前期費用1.35%（收5年，按保費）＋戶口價值費用1%（按資產）」；若投資額達「100萬美元以上」，享「開戶獎金6%」，並於第6、7年享「長期客戶獎賞」回贈（≥10萬美元部分每年0.8%回贈）。綜合計算，七年平均年費約「0.88%」，相對銀行/券商常見「每次轉換/認購約1.5%」更具成本效率；同時保留「免費不限次數基金轉換」與「身故保本」等保險性特徵。

實盤回報例證：分享多宗真實客戶組合，常見持倉如「二七零七、二七十七、二七五一一、東方匯理、瑞銀高息債、安聯」等。於不同市況（如二零二四年四月對等關稅事件、二零二六年初地緣風險）下，過去約18–24個月區間的組合總回報約「18%–24%」，年均約「~10%」，同時每月派息可自由提取作現金流（如兩年收現金息約「50–60萬港元」級別），貼合客戶「七年保值收息」的核心需求。相對案例：有客在銀行以「認購＋頻繁調倉」於數月內出現「700萬→虧損約150萬」之情形，後轉回友邦產品以降低費用拖累並採穩健派息組合。

投保合規操作、金融中介委任規範與展業協作策略

合規要求：負責投連險的同事需具備保險中介人資格考試（Paper 5）及公司內部投連險牌照。保單持有人、受保人及資金支付人「三者必須同一人（即申請人本人）」，匯款必須從申請人名下戶口支付以供政府審計核對；以配偶或公司戶口匯款不被接受。曾有個案因「20萬美元」由配偶戶口匯入被政府質疑，需另行以申請人戶口完成同額投資以矯正合規。

金融中介委任：申請人最多可委任「三間」不同類別金融機構（銀行、券商、保險各「一間」）；同類別不可重覆（例如不可同時委任AIA與AXA）。可拆分資產，如銀行900萬、券商900萬、保險900萬，共同構成2,700萬。若2,700萬全投友邦，建議300萬政府指定投資組合亦交由友邦託管，以便統一收據與後續操作；若為「夾單」（部分在銀行/券商），300萬可留在銀行，由該行RM負責日後託管轉換之操作，減輕顧問端營運負擔。

移民中介協作：友邦與「景鴻、浩昌」兩間具30年以上經驗的中介合作，負責第三國身份申請、審計報告與每年Audit Report服務，並承諾不涉足保險產品銷售；採「不成功不收費」。前端展業策略建議：顧問先與內部（Peter、Vion）就個案背景進行PK研討，建立前端信任後，再於產品轉化及競爭拍賣階段由友邦專家團隊出場加固專業信心，避免「將友邦團隊視作客戶秘書」，以免角色錯置與效率下降。

客群需求變化：二零二四至二零二五年客戶訴求由「子女教育」逐步轉向「CRS稅務身份與永居身份規劃」。資金來源面向更廣：不少客已持有海外資

金（美股、Crypto較多），故簽單後可迅速安排資金到位；若在港口徑（如高才）需銜接續簽節點，宜把握友邦「提早簽單」優勢以消弭斷檔風險。

行動事項（Action Items）

- **@全體同事**
    - □ 針對客戶提出的移民資格、資產審計報告、刑事背景評估等專業法律問題，必須轉介至「景鴻」或「浩昌」處理 - [TBD]

□ **@顧問團隊**

- □ 正式客戶會面前，先與Peter或Vion溝通個案背景（資產分佈、身份情況、居住安排、風險偏好），完成內部「PK」研討以制訂針對性建議 - [TBD]
- □ 對「三者合一」與匯款來源合規要求進行客戶宣導，避免以配偶或公司戶口入金，以免審計被拒 - [TBD]
- □ 按照客戶情況選擇「單一機構」或「三機構混合」的委任方案，並明確2,700萬資產在各類別的分配比例（銀行/券商/保險各不得超過一間） - [TBD]
- □ 對已在銀行或券商開戶的「夾單」客，將「300萬政府指定投資組合」的託管轉換流程交由該行RM處理，減低操作摩擦 - [TBD]
- □ 於取得投資推廣署「申請參考編號」後即安排TNP2簽單，利用流程優勢搶佔資金配置窗口 - [TBD]
- □ 對高才通轉CIES客戶，檢視其身份續簽到期與CIES審批時間，避免「斷檔」，必要時先行簽單及準備資金以銜接 - [TBD]
- □ 向客戶清晰講解「盈不提本、虧不補倉、派息可自由提取」原則，以及七年居住與審計之分離計算，設計合適的派息現金流方案 - [TBD]
- □ 介紹AIAIM季度投資組合與月度觀點，協助客戶建立「派息為主、波動可控」的長期組合，減少高費率頻繁交易 - [TBD]
- □ 對比銀行/券商「每次認購/轉換約1.5%」費用與友邦平均年費約0.88%的成本優勢，作為競爭拍賣時的標準話術 - [TBD]

09-01 諮詢會議：香港資本投資者入境計劃（CIES）申請策略、投資配置與風險應對

> 日期 & 時間： 2026-09-01 02:16:12
> 地點：[插入地點]
> [插入標題]

`投資移民` `CIES` `資產配置`

主題

呢個講座詳細講解香港資本投資者入境計劃（CIES），內容涵蓋申請資格、三千萬資產要求、投資產品限制，同埋整個申請流程。講座重點分析咗唔同投資工具，特別係投資相連保險（如TNP二）對比銀行產品嘅優勢，強調AIA產品喺基金選擇同費用結構上嘅競爭力。同時，講座亦提供咗風險管理、七年居留期內嘅資金處理規則，以及高才轉投資移民嘅實際操作建議，旨在為申請人提供全面嘅策略指引。

重點摘要

1. 公司第一季整付保費及二零二五年整整付保費為市場number one
2. 投資生意與投資移民掛鉤，去年及今年公司均為投資移民number one
3. 截至上個禮拜尾，公司已做緊二百六十七張投資移民case
4. 二百六十七張對應二千七百萬（講者要求大家乘一乘以理解資金規模）
5. 二零二四年三月政府宣布開始做投資移民，公司第一張case於二零二四年六月底至七月頭完成
6. 截至二零二五年底，公司做咗一百二十五張
7. 今年已簽一百四廿張，接近百五張
8. 公司今年年底目標（target）簽到三百張
9. CRS/稅務申報及身份因素令客戶決策加快
10. CRES唔係二零二四年新事物，香港以往一直有（與投資移民制度沿革相關）

精華

- `"睇下香港夠期七年，錢又夠期七年，你就可以攞到個永居，就係咁簡單。"-- [Speaker 1]` 《講者於投資移民七年持有及通常居住要求解說部分》

- "一系就搶晒，一系就輸晒。"-- [Speaker 1] 《投資移民申請與中介競爭策略分享》
- "客嘅諗法好簡單：七年唔好輸、收息要穩、贏少少都心滿意足。"-- [Speaker 1]
- "慢升發大財，慢慢做。"-- [Speaker 1]
- "你最緊要唔係喺度攞錢出嚟，唔提款咪得。"-- [Speaker 1]
- "投資只不過係一個工具，真正嘅需要係身份同教育安排。"-- [Speaker 1]

章節 & 題目

香港投資移民制度（歷史沿革與現行要求）

> 香港投資移民在二零一五年之前已存在，版本一點零要求六百五十萬並可買樓；二點零提升至一千萬但不可買樓，只能投資香港股票及債券。現行制度提升至三千萬（比一千萬升三倍），並擴充可投資範圍。二零二四年三月政府宣布重啟相關安排，企業於二零二四年六月底至七月頭完成首宗case。制度要求申請人通常居住不少於七年，並於期滿由入境處審視在港緊密聯絡（如交稅、子女就學、在港公司等），資金需持有七年以符合永居申請。

- **要點**
    - 二零一五年前版本：一點零六百五十萬可買樓；二點零一千萬不可買樓，只能港股、債券
    - 現行金額三千萬，提升三倍並擴展投資範圍
    - 二零二四年三月重啟；企業首宗case於二零二四年六月底至七月頭
    - 居留要求：通常居住不少於七年；入境處審視緊密聯絡（交稅、子女讀書、在港公司）
    - 資金持有期：三千萬需連續持有七年
- **解釋**

  課堂按時間軸梳理制度演變，先指出早期投資移民可以以六百五十萬買樓，之後升級至一千萬但限制資產種類，現行三千萬更擴充投資範圍。講者強調二零二四年三月政府重啟，並以公司首宗個案在二零二四年六月底至七月頭完成，展示操作時程。接著釐清居留與資金持有的雙重七年要求：一方面需達到通常居住不少於七年並建立在港緊密聯絡，另一方面資金需連續持有七年。最後點出審批由投資推廣處負責資產合規、入境處負責身份與背景審查。

- **例子**

> 公司在二零二四年三月政策重啟後迅速著手，於二零二四年六月底至七月頭完成首宗投資移民個案。至二零二五年底累積一百二十五張；截至上個禮拜尾合共做緊二百六十七張，今年已簽一百四廿張，接近百五張；年底目標三百張。

    - 透過政策生效時間與公司執行進度比對，確認公司市場地位與操作能力
    - 按月與年度節點統計case數，展示增長與目標管理
    - 以具體數字連結資金規模，例如二百六十七張對應二千七百萬，幫助理解資金池
- **注意事項**
- 通常居住七年與資金持有七年需同時滿足
- 入境處審視在港緊密聯絡（交稅、子女就學、在港公司等）為永居關鍵
- 投資推廣處審核資產合規及每年audit報告，需及時配合
- 每日資產值計算非平均值，避免某日跌破三千萬導致不合資格
- 資產應偏向物業或存款等穩陣資產以降低每日波動風險
- 三千萬必須在申請人名下（非配偶或朋友），以符合審計要求
- 聯名戶口及長命契只計一半；業權契按比例計算
- 成年子女需另備三千萬獨立申請
- 建議將緊密聯絡操作及細節交由投資移民中介處理
- 美國人可申請與交表，但在TNP投資單方面買唔到
- **特殊情況**
- 如果六個月內某日資產值由三千萬跌至二千五百萬，如何處理？需提前配置穩陣資產（物業、存款）分散波動並密切監控每日資產值，以免斷日影響資格。
- 如果資產在配偶或朋友賬戶名下，如何處理？須將資產過戶至申請人名下並確保有白紙黑字證明，以符合審計要求。
- 如果為聯名戶口或長命契物業，如何計算？按一人一半計算；若為業權契，按實際業權比例（如七成/三成）計入申請人資產。
- 如果子女已成年（十八歲或以上），如何申請？需另備三千萬為成年子女獨立提出申請。

- 如果某日股票大跌導致資產低於門檻，如何補救？在審視期前優化資產組合，增加現金或存款比例，減少高波動資產，並設定預警機制。

申請資格與家庭成員安排

> 申請人需具備三千萬港紙等值資產（全球資產可累計），由會計師出具audit report提交政府。申請人須十八歲以上，可攜受養人（配偶與十八歲以下子女）共同申請；成年子女需另備三千萬獨立申請。資產必須在申請人名下，非配偶或朋友賬戶。二零二五年三月後，聯名及業權安排計算標準明確：聯名及長命契一人一半，業權契按比例計入。

- **要點**
    - 資產門檻：三千萬港紙等值，可全球累計
    - 審計要求：會計師出audit report，政府需收
    - 年齡要求：申請人十八歲以上
    - 受養人範圍：配偶及十八歲以下子女可隨同申請；成年子女需另備三千萬
    - 資產歸屬：必須在申請人名下（白紙黑字）
    - 聯名及業權：聯名戶口/長命契一人一半；業權契按比例（如七成/三成）計入申請人資產
- **解釋**

  講者逐點闡述申請門檻及家庭安排，強調三千萬資產必須可被審計並在申請人名下，以免審核不通過。以家庭四口（申請人、配偶、兩名十八歲以下子女）為例，三千萬即可一併申請。針對物業與銀行聯名、長命契與業權契的處理，引用二零二五年三月後的優化規則，確保資產計入方式正確。

- **例子**

> 申請人（十八歲以上）與配偶及兩名未成年子女（十七歲、十六歲）共同申請，總資產三千萬港紙等值，全部在申請人名下。若持有聯名戶口三千萬，只能計一千五百萬；改為申請人單名存款三千萬可全數計入。若物業為業權契，申請人持七成、配偶持三成，三千萬物業可計二千一百萬至申請人名下。

    - 示範如何因名下歸屬與聯名安排影響可計入資產數額
    - 提示申請前需資產重整以符合審計與門檻要求
- **注意事項**
- 確保資產名下歸屬清晰並備齊審計所需文件

- 提前檢視聯名/長命契/業權契安排避免被減半計算
- 受養人年齡界定嚴格（十八歲以下）以免需另備三千萬
- 為避免每日資產值斷日，建立監控與預警管理
- **特殊情況**
- 如果聯名戶口資產不足以計入三千萬，如何處理？需轉至申請人單名賬戶或以業權契比例增計，並準備白紙黑字證明。
- 如果小朋友即將滿十八歲，如何規劃？應在生日前完成受養人申請，逾期成年需另備三千萬獨立申請。

審核部門分工及流程

> 投資推廣處負責審視金融資產與合規（包括三千萬是否充足、每年audit report是否符合、不會動用不合規資產）；入境處負責身份背景審查（包括刑事案底等）及最終居留審批。申請需花時間按兩部門流程進行。

- **要點**
    - 投資推廣處：資產審視與每年audit report監管
    - 入境處：身份與背景審查、居留批准
    - 分工清晰、需同步配合
- **解釋**

  講者以紅色字重點提示兩個政府機構，指出資產合規與身份審查分開處理。資產端確認後再由入境處完成身份與居留審批，申請人需預期整體流程時間與文件準備。

- **例子**

> 在投資推廣處確認資產合規後，申請人每年配合提交audit report，入境處在七年期滿審視在港緊密聯絡與身份背景，綜合批出永居。

    - 展示雙線審核如何影響時間安排與文件管理
- **注意事項**
- 按時提交年度audit report避免合規風險
- 保持在港緊密聯絡以利七年後審批
- 預留審核時間並與兩部門要求對齊
- **特殊情況**

- 如果某年度未能提交audit report，如何處理？需盡快補交並說明原因，避免影響資格或被視為動用資金。

二零二五年三月優化政策與六個月資產審視

> 原本二零二四年開始時審視兩年資產，二零二五年三月優化為六個月。審視方式為每日資產值而非平均值，若任何一日低於三千萬即構成斷日。內地客特別須注意資產必須在申請人名下。

- **要點**
    - 審視期縮短至六個月
    - 以每日資產值計算，非平均數
    - 資產配置需穩陣以避免斷日
    - 名下歸屬要求嚴格（特別是內地客）
- **解釋**

  講者指出政府為加速引資將兩年期改為六個月，並強調每日資產值計算的技術性要求。以股票波動導致某日跌至二千五百萬為例，提示選擇物業、存款等波動較低資產以穩妥過審。

- **例子**

> 若以股票計資產值，某日大跌由三千萬跌至二千五百萬，審視期中即出現斷日，不合資格。

    - 以極端日波動示範為何審視每日而非平均數會影響通過機率
    - 提出以物業、存款作為更穩陣選擇
- **注意事項**
- 選擇低波動資產渡過六個月審視期
- 建立每日監控與風險對沖策略
- 確保資產在申請人名下並文件齊備
- **特殊情況**
- 如果出現單日低於三千萬斷日，如何修復？需重新計算新的六個月審視期並調整資產結構降低波動。

中介合作與收費安排

> 公司與兩間投資移民中介合作：浩昌及景雄，兩間均超過三十年歷史並與公司有協議。公司介紹客戶過去並落名為AI後，中介在投資方面

> 不提供任何意見或產品銷售，僅處理小國身份、審計報告及後續七年每年audit report等服務。收費為廿零萬左右，一家四口的完整服務。

- **要點**
    - 合作中介：浩昌、景雄（各超過三十年歷史）
    - 協議：介紹客戶落AI名後，中介不涉投資建議或產品搶客
    - 服務範圍：小國身份、審計報告、七年年度audit report等
    - 收費：廿零萬左右，一家四口
- **解釋**

  講者強調中介分工與利益保護：公司負責投資產品關係，中介負責移民申請與合規文件，避免利益衝突。費用以家庭四口打包，涵蓋身份與審計服務，便於客戶預算。

- **例子**

> 當客戶未有投資移民中介時，由公司轉介至浩昌或景雄並註明AI。中介負責申請、身份及審計文件，投資建議保持由公司端，避免搶客。

    - 確保客戶體驗一致與商業邊界清晰
    - 費用與服務內容一併交代
- **注意事項**
- 轉介時需明確落名AI以保障投資端不被介入
- 向客戶清晰交代收費（廿零萬左右）與服務內容範圍
- 七年期內每年audit report需按時完成
- **特殊情況**
- 如果客戶已與其他中介合作，如何銜接？需確認合作條款與服務分工，避免重複收費與邊界混淆。

國籍與TNP投資單限制

> 國籍要求分為外國人身份等四類，其中特別指出澳紐加一定可；其他如歐盟、G7、G20普遍無問題。但在TNP投資單方面，存在兩類客戶買唔到，其中明確提到美國人買唔到投資單，雖可申請並向政府交表。

- **要點**
    - 澳紐加一定可

    - 歐盟、G7、G20普遍可
    - TNP投資單限制：美國人買唔到（可申請、可交表）
- **解釋**

  講者在批單環節提醒國籍差異，特別對美國人於TNP投資單的限制進行點名，避免申請後在投資端受阻。

- **例子**

> 美國人可向政府提交申請表，但在TNP投資單方面買唔到投資產品，需另覓合規替代方案或策略。

    - 提醒申請人提前評估國籍對投資端的影響
    - 協助設計替代投資可行性
- **注意事項**
- 在方案設計前先核對國籍對投資單購買限制
- 對美國籍客戶須預先溝通可能限制並設計備選路徑
- **特殊情況**
- 如果屬美國籍且需要投資單，如何處理？需尋找不受限制的合規產品或調整申請策略，並諮詢法律合規意見。

香港投資移民計劃申請資格與國籍/背景限制

> 關於香港投資移民計劃中對申請人國籍、資產審查同背景記錄嘅具體法規要求及限制細節。

- **要點**

    - 受制裁或特定國家（阿富汗、古巴、北韓、俄羅斯）不獲受理。
    - 美國及日本籍/居留權人士因法規難以開立投資戶口，一般不接。
    - 中國內地居民不能直接申請，需先透過中介取得第三國小國身份；澳門及臺灣居民可直接申請。
    - 需證明申請前六個月內「每日」均擁有不少於3,000萬港元淨資產。
    - 必須年滿18歲且無嚴重刑事及不良記錄，背景審查極度嚴格。
- **解釋**

  課程中解釋中國籍人士不能直接移民中國香港（因政治不正確），因此需透過中介約兩個星期辦理第三國護照。對於背景審查，政府自某基因改造教授事件後把關極嚴，殺人放火等嚴重罪行絕對不批。中介會先了

解客戶家庭狀況並參考微信信用分數，採取「不成功不收費」保障客戶。

- **例子**

> 有內地客持有美國綠卡或日本居民證，因無法通過審查而開不到戶口；另外有同事詢問俄羅斯客申請，同樣因為政府不接受而無法辦理。

    - 客戶提交美國綠卡或已更改為日本地址的居民證。
    - 因受制於外國稅務及制裁清單法規，金融機構無法為其辦理投資戶口。
    - 結論為直接拒絕此類國籍/居留身份的申請，不能勉強做。

> 曾有內地基因改造教授透過專才/高才計劃獲批，後因被揭發有刑事記錄而被撤銷批准。

    - 政府在該事件後對不良/刑事記錄的審查變得極度嚴格。
    - 嚴重犯罪記錄絕對無法通過審批。
    - 輕微事件需交由專業移民中介評估及處理，代理不應自行給予過關意見。

- **注意事項**

- 需確認客戶國籍，避免浪費時間處理受禁制國籍（如俄羅斯）或難以開戶嘅國籍（如美國、日本）。

- 審核資產時需提醒客戶，3,000萬資產係以「每日計數」而唔係平均數計數。

- 背景審查應交由專業中介評估，代理人無需自行給予客戶法律意見。

- **特殊情況**

- 如果遇到美國或日本籍/居留權客，應該點處理？建議直接告知無法辦理，除非能補充特定豁免資料，否則基本不用考慮。

- 如果遇到有輕微犯罪記錄嘅客，應該點處理？建議交由移民中介（如景鴻、浩昌）作初步審查及評估，先簽約了解情況，因中介是不成功不收費的。

3,000萬港元投資資金分配及合資格產品規定

> 詳細說明投資移民要求嘅3,000萬港元需如何分配（300萬與2,700萬），以及可投資的金融同實體產品種類及限制。

- **要點**

    - 用作投資的資金不需與資產審查時申報的資產（如內地房地產）為同一筆資金。
    - 300萬需強制投入政府指定嘅資本投資者入境計劃投資組合（無利息、無佣金，等待政府安排）。
    - 2,700萬可自由投資於合資格金融產品（約40%為股票債券，約50%為基金及投連險如TNP）。
    - 合資格股票及債券必須喺香港上市或掛牌，不可買賣海外股票（如美股）。
    - 住宅房地產可作為投資，但門檻高：需購買3,000萬或以上住宅，且最多只計算1,000萬投資額。
- **解釋**

  課程說明300萬猶如交予政府的「陀地」，存於指定戶口無利息且代理無佣金。其餘2,700萬可買賣香港金融產品，其中基金及投連險佔大比重。股票債券必須是港股。房地產因計算門檻過高（買3,000萬樓只當1,000萬投資額，需另補1,700萬買金融產品），甚少有客戶選擇。

- **例子**

> 有客戶詢問能否用投資移民資金透過香港券商購買美股英偉達（Nvidia）。

    - 客戶欲動用2,700萬投資組合中的資金購買美股。
    - 代理人向客戶解釋計劃規定只能購買香港上市或掛牌嘅股票同債券。
    - 明確拒絕客戶將資金投資於非香港認受嘅海外資產（如美股）。

> 客戶考慮購買2,000多萬或3,000萬的住宅作為投資移民項目，發現計算方法非常嚴苛。

    - 根據規定，只有購買3,000萬或以上嘅住宅才可計入投資額。
    - 即使成交價達3,000萬，最多亦只會計算1,000萬投資額。
    - 客戶需要另外準備1,700萬現金購買其他合資格金融產品，門檻極高，不建議首選。
- **注意事項**
- 向客戶推銷時必須分清300萬（政府組合）同2,700萬（自由組合）嘅分別與運作模式。
- 清楚告知客戶300萬政府組合屬白做無佣金，且暫無利息回報。
- 不可誤導客戶可以購買美股等非香港本地上市的產品。
- **特殊情況**

- 如果客戶想買樓做投資移民，應該點處理？需提醒客戶買樓最多只計1,000萬投資額，且樓價需達法定下限3,000萬，需額外準備大筆資金買金融產品，門檻極高。

投資期七年內嘅資金盈虧處理及收益提取規範

> 解釋喺規定嘅7年投資期內，投資戶口出現本金盈虧時的法定處理方法，以及利息/股息等收益的提取規則。

- **要點**
    - 投資如出現虧損，即使跌至零（如股票停牌），亦無須補差價填補至3,000萬。
    - 投資如出現升值，多出嘅本金利潤絕對不能提取或套現。
    - 投資衍生嘅被動收入（如利息、股息、租金）可無限制自由提取及使用。
- **解釋**

  課程舉例以前有客買世界股停牌變廢紙，政府不要求補錢。同時，如果買TNP2贏錢變5,000萬，多出嘅2,000多萬本金利潤不可提取。但TNP2每個月派的利息，或者買樓收的租金，就可以隨意提取用作生活費、買名牌包包或買儲蓄保單等，適隨轉變。

- **例子**

> 以前有客戶買入世界股，後來股票被停牌，價值歸零。
>
> - 客戶投資嘅股票價值大跌甚至歸零。
> - 照常向政府申報該資產狀況，不隱瞞。
> - 政府確認虧損屬投資風險，不要求客戶補錢維持戶口價值。

> 客戶購買TNP2投連險每月獲得派息，並詢問本金利潤及利息嘅提取權限。
>
> - 若本金由2,700萬升值至5,000萬，增加嘅本金利潤不可提取。
> - 但TNP2每月產生嘅派息收入屬被動收入，不在此限。
> - 客戶可以每月自由提取派息，用作買儲蓄單、消費（廣東買包包）或買樓等用途。

- **注意事項**

- 推銷時可強調「無需補倉」的政策優勢，減低客戶對市場波動（如關稅、戰爭）的憂慮。

- 大力推廣有定期派息的產品（如TNP2），因為只有派息/利息可以喺7年內合法套現使用。

- **特殊情況**
- 如果客戶投資嘅資產因市場波動大幅貶值，應該點處理？需安撫客戶，並解釋按現行法例無需自掏腰包補回差價，照實申報即可。
- 如果客戶急需現金想從戶口提取本金利潤，應該點處理？必須堅決拒絕並解釋法規不允許提取本金利潤，只能提取利息、股息或租金等收益。

資本投資者入境計劃申請流程及時間線

> 講解申請香港資本投資者入境計劃（俗稱投資移民）的完整步驟、所需文件、涉及的政府部門以及各階段的審批時間，目標是協助申請人取得香港居民身份。

- **要點**
    - 入門要求：申請人必須擁有近半年的資金流水證明，並出具由會計師做的審計報告，證明擁有不少於三千萬港元的淨資產。同時，申請人需先取得一個第三方國家身份。
    - 第一步（投資推廣署）：提交審計報告等文件至投資推廣署。約一星期後，該署會發出一個帶有申請編號的電郵，表示已收到申請。AIA可憑此編號為客戶開立TNP2保單。
    - 第二步（投資推廣署核實）：投資推廣署需時約一個月核實申請人的三千萬資產。核實後會發出確認信。
    - 第三步（入境處）：投資移民中介憑此確認信及客戶其他個人資料，向入境處遞交申請。
    - 第四步（入境處審批「原則上批准」）：入境處收到申請後，需時約一個月至一個月兩星期進行審批，然後發出「原則上批准」信。這意味著政府已初步接納申請人，其他金融機構要到此階段才能為客戶開戶投資。
    - 第五步（完成投資）：申請人需在獲得「原則上批准」後的180天內，完成三千萬港元的合資格投資。
    - 第六步（入境處審批「正式批准」）：完成投資後，將證明文件交回入境處。入境處再需時約一個多月，發出「正式批准」。
    - 第七步（取得香港身份證）：獲得「正式批准」後，即可辦理香港身份證。整個流程最快約需四個半月。
    - 後續簽證續期：簽證以「2+3+3」年模式續期。期間需每年提交投資的審計報告。
- **解釋**

  整個流程首先由移民公司（如景鴻、浩昌）協助客戶準備審計報告和獲取第三方身份。然後，將文件交給投資推廣處獲取申請編號，AIA可憑

此編號立即為客戶簽訂價值二千七百萬的保單，搶佔時間優勢。投資推廣處用一個月核實資產後，再轉交入境處審批「原則上批准」，此過程又需約一個月。客戶拿到「原則上批准」後有180天完成投資。完成後再向入境處提交證明，等待約一個多月取得「正式批准」，最終換領香港身份證。整個過程環環相扣，AIA的優勢在於能比其他機構提早約兩個月鎖定客戶的保單。

- **例子**

> 有一批2015年申請投資移民的客戶，按正常程序，應在2022年住滿七年並取得永久居民身份。但由於2020至2022年期間因疫情返回內地，有兩至三年時間並未在香港居住。
>
> - 移民官審核時發現，該申請人在七年期間有兩年時間不在香港，認為其與香港的聯繫中斷。
> - 因此，移民官最終決定不批准其「永久性居民」身份的申請。
> - 儘管未獲批永居，該申請人的投資款項在七年期滿後仍然可以取回。
> - 對於這種情況的解決方案是：該申請人可以保留其「無條件逗留」的身份。從2023年開始，若他重新在香港連續居住多兩年（補回之前中斷的時間），之後便可以再次申請永久居民身份。

- **注意事項**
- 客戶必須先具備第三方國家身份和半年流水審計報告，才能啟動申請。
- AIA的優勢在於取得投資推廣處的申請編號後即可簽單，比其他需要等待「原則上批准」的金融機構快兩個月，應善用此優勢鎖定客戶。
- 保單簽署後，AIA內部仍需約兩星期批核，需將此時間計算在內。
- 獲得「原則上批准」後，客戶必須在180日內完成投資。
- 七年期滿後，必須等待入境處發出正式信件（如無附加條件的信），確認符合資格後，才可贖回保單內的資金。
- 對於做生意的客戶，應強調「七年後才決定是否放棄內地身份」這一點，以減輕他們對即時放棄內地業務的憂慮。
- 申請是逐個家庭成員審批的，子女和配偶可以申請永居，而主申請人可以保留內地身份，只持有「無條件逗留」。
- 每年都需要做一次投資審計報告並提交。
- 如果七年內有長時間不在香港，可能會影響永居身份的審批。

- 即使永居申請被拒，客戶仍可保留「無條件逗留」身份，未來仍有機會申請永居。
- **特殊情況**
- 如果客戶擔心立即放棄內地身份會影響生意，應告知他可以在七年後再做決定，申請初期無需放棄。
- 如果客戶在七年居住期內因故長時間離開香港（如疫情），導致永居申請被拒，應告知他可以繼續持有「無條件逗留」身份，待之後再來港住滿所要求的年期，再重新申請永居。
- 如果家庭中只有部分成員（如子女）需要香港永居身份，可以為他們獨立申請，而主申請人可以保留內地身份，只獲取「無條件逗留」，以方便其在內地的業務。

投資移民申請編號與受理條件

> 投資移民申請在投資推廣處出具的首份回信上會標示申請編號，格式一般為兩個英文字母開頭（提到G. G.或C. G.），後面八個數字。有此編號後，本公司即可遞交保單；無此編號基本上不能處理，因為需入境處原則上批准作為有效依據。一些競爭對手（巨集利、保誠、AXA）需要「原則上批准」才能交付保單。

- **要點**
    - 申請編號為受理的關鍵識別，無編號代表申請未被原則受理。
    - 本公司在有申請編號即可簽單並推進內部流程。
    - 他社多需原則上批准才接受交單。
    - 首份投資推廣處回信重要資訊：申請編號。
- **解釋**

  講解從回信與編號到內部交付：有編號即視為可操作節點，迅速安排簽單與審批；無編號則暫停等待入境處的原則上批准。同行在門檻設定不同，本公司借此加快時程。

- **例子**

> 客戶取得投資推廣處回信，信內含兩字母加八數字的申請編號。本公司即安排簽單，兩星期內完成保單審批與內部對檔。客戶可選擇先不付款，待政府確認接受申請再入錢。若其他公司（如巨集利、保誠、AXA）要求原則上批准，本公司則可憑編號先行推進，縮短整體週期。

    - 確認回信與申請編號→安排簽單

    - 啟動兩星期內部審批→對檔案
    - 客戶付款時點可延後至政府接受申請
    - 和其他公司門檻對比，彰顯時效優勢
- **注意事項**
- 核對申請編號格式（兩字母＋八數字）以確保資料有效。
- 無申請編號切勿遞交保單，以免資料被視為未受理。
- 及時向公司更新申請狀態（編號、原則上批准、正式批准）。
- 與客戶溝通付款時點與風險，減少猶疑。
- **特殊情況**
- 如果客戶只持申請編號而未獲原則上批准，如何安排交單與付款？可先簽單、完成兩星期內部流程，待政府接受申請後再入錢。

保單交付時程與一百八十日購買窗口

> 公司內部保單審批與對檔約需兩個星期。原則上批准前後各一百八十日內購買金融產品均可，交單時機可在此窗口期內靈活安排。

- **要點**
    - 內部流程時程：約兩星期開單與審批。
    - 購買窗口：原則上批准前180日或後180日內皆可。
    - 可先簽單再付款，等待政府接受申請降低客戶風險。
- **解釋**

  利用180日的前後窗口期，先行完成簽單與審批，避免在正式批准後再等待兩三星期導致錯過高才續簽等時限。

- **例子**

> 客戶取得申請編號當日即簽單，公司兩星期完成審批。於原則上批准後，客戶在窗口期內匯款，保單即刻生效，避免正式批准後還需兩三星期出合約與收據而壓期限。

    - 第1步：有編號即簽單
    - 第2步：兩星期內完成審批
    - 第3步：待原則上批准→在180日窗口內付款
    - 第4步：確保後續遞交文件與批核不受延誤
- **注意事項**
- 清晰向客戶解釋180日前後窗口與風險控制。

- 在兩星期內部流程中準確對檔案，避免後續出單延誤。
- **特殊情況**
- 如果客戶需要趕入學或生仔時間，如何加速？在有申請編號即簽單、兩星期內完成審批，於窗口期內先付款以確保文件即時可用。

高才轉投資移民的年期計算與斷期風險

> 高才計劃持有人已在港逗留兩年者，轉投資移民申請可將七年縮短為五年（已逗留兩年計入）。但若高才續簽與投資移民正式批准之間出現斷期（如9月到期、10月才獲正式批准），前兩年不能計入，需由零重新計七年。高才續簽有時僅批半年，應趁此時間轉投資移民。

- **要點**
    - 已逗留兩年→轉投資移民後七年可縮至五年。
    - 續簽到期與正式批准若斷期→前年期不計，重頭計七年。
    - 入境處有時僅批半年續簽，應把握時間窗口。
- **解釋**

  在時間點拿捏上要準：確保投資移民的正式批准在高才續簽到期前完成；利用「有申請編號即簽單、兩星期內審批」與180日窗口，避免斷期導致清零重計七年。

- **例子**

> 客戶高才續簽於9月到期，而投資移民正式批准於10月下達，出現斷期一個月。即使已在港兩年，該兩年不再計入，需重新累積七年。若提前以有編號即簽單並加速文件、爭取在9月前取得正式批准，可保留前兩年計入七年內。

    - 檢視續簽到期日→推算正式批准時程
    - 提前簽單與審批、縮短公司出單時間
    - 必要時提前付款以確保遞交節點
    - 避免斷期導致重計七年
- **注意事項**
- 嚴格監控高才續簽到期日與投資移民批核時程。
- 與入境處及公司內部流程協同，避免出單延遲造成斷期。
- **特殊情況**
- 如果續簽只批半年，如何處理？立即啟動投資移民流程，壓縮交單與審批時間，確保在半年內獲正式批准避免斷期。

五年與七年對應的永居與無條件逗留

> 若資金擺滿五年即可申請香港永居並可取回資金；但要獲「無條件逗留」則必須滿足七年。

- **要點**
    - 五年擺放→可申請永居、資金可取回。
    - 七年滿足→可獲無條件逗留。
    - 選擇取決於客戶目標（永居 vs 無條件逗留）。
- **解釋**

  根據客戶需求設定投資年期與產品結構；若追求無條件逗留需確保連續七年；若以永居為目標可於五年達成。

- **例子**

> 客戶在港已逗留兩年，轉投資移民並計入兩年後，計劃再擺五年以申請永居，隨後取回資金。不追求無條件逗留，故無需延長至七年。

    - 確認已逗留年期
    - 設計五年投資計劃
    - 規劃取回資金流程
    - 放棄無條件逗留但達成永居目標
- **注意事項**
- 明確客戶期望（永居或無條件逗留），對應年期設計。
- **特殊情況**
- 如果客戶後期改為追求無條件逗留，如何補救？需將年期延長至滿七年，並確保中途無斷期。

金融中介機構的委任規則與資金配置

> 申請人最多可委任三間金融中介機構，分別來自三個類別：A 銀行（銀行條例）、B 券商（證券業條例）、C 保險。每個類別只可選擇一間公司，不能在同類別分配多間（如同時AIA與AXA不行）。可跨類別分配資金，例如渣打、富途、年金保險各900萬，湊夠二千七百萬。

- **要點**
    - 最多三間、三類別（銀行 / 券商 / 保險）。
    - 每類別只能一間，不可同類別多選。

    - 可跨類搭配資金以滿足二千七百萬門檻。
- **解釋**

  以客戶人脈與需求劃分資金：在銀行買基金、在券商持股票、在保險配置年金，確保各類別只有一家；同時維持合規文件銜接與報告出具。

- **例子**

> 客戶在渣打放900萬、在富途放900萬、在保險年金放900萬，剛好湊夠二千七百萬。此組合符合每類別僅一家的規定，同時達成投資移民資金要求。

    - 確認三類別機構各一
    - 分配900萬至三端
    - 彙整資金證明與交易報告
    - 確保入境處認可的文件格式一致
- **注意事項**
- 嚴格遵守同類別僅選一家的規定，避免合規風險。
- 與競爭對手「冇得拍」，策略應求全拿或放棄，避免資源分散影響效率。
- **特殊情況**
- 如果客戶同時想選兩間保險公司，如何處理？解釋規定只可選一間，建議以跨類別方式分配資金達標。

申請狀態管理與內部更新

> 投資移民申請僅三個狀態：申請編號（參考編號）、原則上批准、正式批准。每到一個狀態需向公司更新客戶進度，便於安排交單、審批與資金到位。

- **要點**

    - 三個狀態清晰：編號 / 原則上批准 / 正式批准。
    - 每一狀態觸發對應的內部流程與客戶溝通。
    - 狀態更新是管理與合規的關鍵。
- **解釋**

  建立進度表與提醒機制，確保每個節點的文件、資金與審批準備就緒，避免因資訊落差造成延誤。

- **例子**

> 取得申請編號→簽單、兩星期審批；獲原則上批准→安排付款與文件；獲正式批准→啟動兩年＋三年＋三年續簽的長期計劃管理。

    - 節點1：編號→內部開單
    - 節點2：原則上批准→資金入帳
    - 節點3：正式批准→長期續簽時程管理
- **注意事項**
- 設定狀態更新SOP與責任人，避免遺漏。
- **特殊情況**
- 如果狀態更新延遲，如何補救？立即盤點缺失文件與資金安排，優先處理影響續簽與批核的關鍵項。

投資移民保單的“三同一”合規要求

> 於香港新資本投資計劃（CIES）下，相關保單必須完全以申請人本人為核心：保單持有人為申請人本人；受保人為申請人本人；付款人為申請人本人。政府審計會核對所有收據與資金來源，嚴禁使用配偶、子女或公司戶口代付。受益人可變更，但不影響“三同一”要求。

- **要點**
    - 保單持有人＝申請人本人。
    - 受保人＝申請人本人。
    - 付款人＝申請人本人。
    - 政府會於審計階段索取所有收據，核對資金來源。
    - 不可用太太、子女或公司戶口付款。
    - 受益人可自由指定或更改。
    - 違規會導致政府質疑及需額外補救操作（例如再買資產補回廿萬美金）。
- **解釋**

  實務操作中，公司在審批及保存檔案副本時會再次核對持有人、受保人及付款人是否同一人。若出現資金由非申請人本人戶口匯入（如太太戶口），政府在收據審核時會向客戶追問資金來源，並可能要求補救，例如客戶需再額外投入同額資金於外部資產。為避免延誤或被拒，銷售前須向客戶清晰交代“三同一”要求並確保入金流程全由申請人本人戶口完成。

- **例子**

> 某客戶在所有文件已獲批後，政府審核收據時發現有一筆廿萬（美金）並非來自申請人本人戶口，而是太太戶口。政府直接向客戶詢問原因。由於無法合理解釋，客戶不得不於外部市場再買入資產補回該廿萬（美金）以符規。

    - 步驟1：政府審計時提取所有收據。
    - 步驟2：比對入金戶口是否申請人本人。
    - 步驟3：發現不符規之資金來源（太太戶口）。
    - 步驟4：政府追問客戶，要求合理解釋或補救。
    - 步驟5：客戶以再投入外部資產方式補回廿萬（美金）。
- **注意事項**
- 銷售前向客戶清楚交代“三同一”及資金來源審核。
- 所有入金必須由申請人本人戶口匯入。
- 保存完整收據與檔案副本，備政府審計。
- 如發現夾單安排，需事先設計三百萬的銀行端處理。
- 受益人可變更但不影響合規主體。
- **特殊情況**
- 如果遇到非申請人本人入金（例如配偶或公司），如何處理？應立即停止非合規入金，改由申請人本人戶口匯款；如已入金，須準備合理解釋並按政府要求採取補救措施（例如再投資補回相同金額）。
- 如果主申請人於七年期內身故，如何處理？應即時諮詢入境處與移民中介關於豁免可能，但須準備面對申請終止及需重新申請的風險。

TNP二產品特性與收費結構

> TNP二為投資移民常用的投資相連產品，提供保證承保線及投資配置靈活性，共有二百六十七隻基金可使用。收費包括前期費用一點三五及戶口價值費用一個percent；整體費用需結合產品機制與客戶投資規模進行拆解，並非表面看來的二點三五即為全部成本。兼具投資成分與人壽保障成分，符合內地客在投資移民期間對保障的偏好。

- **要點**
    - 保證承保線，有利於快速簽單與開戶安排。
    - 二百六十七隻基金可選，組合靈活。
    - 前期費用一點三五、戶口價值費用一個percent。
    - 同時具有人壽保障成分，增強風險管理。

    - 派息無使用限制，客戶可自行再投資。
- **解釋**

  銷售時需向客戶解釋費用的計算基礎與影響，示範不同投資規模與持有期下的實質成本；同時強調投資與保障雙重功能，尤其在投資移民的七年期間如遇風險事件，人壽保障可提供一定緩衝。基金選擇應偏向穩健派息策略，以符合客戶對六至七釐年息與低波動的期望。

- **例子**

> 客戶以TNP二配置穩健派息基金，全年派息約六至七釐，七年後本金基本無大幅波動或小幅上升，客戶已心滿意足；期間所收派息另作美股等市場投資，與保單運作互不干擾。

    - 設定以派息為核心的資產配置。
    - 定期檢視派息與淨值波動。
    - 派息資金獨立運用，投向其他市場。
- **注意事項**
- 清楚呈現費用拆解與實際成本。
- 基金選擇以穩健、派息為主，對應六至七釐目標。
- 強調保證承保便捷性，配合客戶短期行程。
- 說明派息自由使用的彈性。
- **特殊情況**
- 如果客戶要求更高槓桿與人壽額，如何處理？需評估體檢要求與時間成本，並提醒兩全保需體檢且成本較高。
- 如果市場波動導致派息或淨值不達標，如何處理？需調整基金配置、增加風險分散並與客戶重申目標為穩健回報而非高風險高回報。

兩全保在投資移民應用的限制與風險

> 兩全保提供整付保費及月供選項，但在投資移民框架下，定期保費月供不可作為合資格投資；需以top up方式達至三千萬方可合規。兩全保涉及較高人壽槓桿（最高約七點五倍）通常需體檢，與客戶短促行程相衝突，且人壽額成本較高，不符合多數客戶在七年期後撤資的目標。

- **要點**

    - 月供定期保費不可用於投資移民。

    - 必須以top up達至三千萬方合資格。
    - 人壽槓桿最高約七點五倍，通常需體檢。
    - 時間與成本劣勢使兩全保在投資移民中不受青睞。
- **解釋**

  當客戶提議以兩全保月供達成投資移民要求時，需明確說明不可行，並提供以TNP二為主的替代方案。若客戶執意使用兩全保，需評估是否能夠在短時間完成體檢並滿足三千萬top up，同時披露人壽額成本及其對七年投資期回報的影響。

- **例子**

> 客戶提出以月供定期保費方式，十年共供三千萬以達標。銷售人員說明投資移民要求必須top up一次達至三千萬，月供不可行，並建議改用TNP二達成目標。

    - 澄清規則：月供不合資。
    - 提供替代方案：TNP二。
    - 評估客戶需求與時間表，快速落單。
- **注意事項**
- 先行確認客戶是否願意做體檢與承擔人壽成本。
- 清晰解釋top up三千萬的合資格門檻。
- 若客戶行程緊，應優先推薦保證承保的TNP二。
- **特殊情況**
- 如果客戶要求兩全保以獲取更高人壽槓桿，如何處理？需提前安排體檢與時間表，並評估是否影響投資移民時程。

保單流程與文件要求（投資移民）

> 流程重點：取得入境處申請編號後即可申請保單；後續原則性批准、正式批准獲得後再更新公司狀態。文件要求：除一般FNA、RPQ外，投資目標概要需載明『申請新資本投資計劃』及填入入境參考編號（例如UU開頭）；需簽署入境授權書、金融中介協議等。

- **要點**

    - 取得申請編號即可申請，毋須等待原則性或正式批准。
    - 投資目標概要需包含CIES目的與參考編號。
    - 需簽署入境授權書、金融中介協議等額外文件。
    - 公司會收取必要檔案副本以備查。

- **解釋**

  銷售時應即時向客戶索取入境處申請編號並填入目標概要；同時準備並解釋額外文件的用途與簽署位置。取得正式批准後，內部系統需更新保單狀態。

- **例子**

> 客戶剛獲申請編號（如UU××××），銷售人員立即於投資目標概要中填入並提交保單申請；待正式批准到手後由公司更新保單狀態。

    - 確認申請編號真確。
    - 於文件中準確填寫。
    - 提交申請並追蹤批准進度。

- **注意事項**
- 確保申請編號填寫準確無誤。
- 向客戶闡釋文件增加原因與內容。
- 取得正式批准後及時更新公司狀態。
- **特殊情況**
- 如果申請編號遲遲未發出，如何處理？應暫緩保單申請並協助客戶跟進入境處進度。

三百萬資金及新託管人操作

> 在CIES結構下，如二千七百萬全在友邦配置，三百萬需轉入AIA指定戶口並由AIA出收據；若屬『夾單』（部分在銀行，部分在AIA），則三百萬留在銀行處理。下一年政府或投資推廣署可能要求客戶到香港再開新託管人戶口以便轉入三百萬，建議由銀行RM操作，以減少代理無佣金且高溝通成本的負擔。

- **要點**

    - 全數在AIA：三百萬轉AIA指定戶口、AIA出收據。
    - 夾單：三百萬留在銀行端處理。
    - 下一年需到港開新託管人戶口以完成三百萬轉入。
    - 建議交由銀行RM協助，以減少無佣煩惱與客戶疑惑。

- **解釋**

  在銷售當年完成申請後，需預先告知客戶下一年可能的到港開戶要求及轉款流程。若全數由AIA執行，需安排客戶一次到港完成新託管人開戶

並提供資料，以便AIA代為將三百萬轉入。若屬夾單，則相應工作交由銀行RM，代理避免捲入無佣金且複雜的操作。

- **例子**

> 客戶今年申請成功並獲正式批准；下一年按政府通知到港開新託管人戶口，AIA依據客戶提供的託管人資料代為將三百萬轉入該戶口。

    - 提前告知客戶下一年需到港。
    - 準備託管人資料。
    - AIA代辦三百萬轉入並出具收據。
- **注意事項**
- 銷售時即告知客戶下一年可能需到港一次。
- 明確分工：全AIA由AIA代轉，夾單交由銀行RM。
- 避免自行承擔無佣的操作與不必要的客戶溝通壓力。
- **特殊情況**
- 如果客戶拒絕下一年到港開戶，如何處理？需解釋政府流程必要性並協調銀行RM提供替代安排，但可能延誤轉款。

銷售資格與內部合規

> 屬頭年單，無五號牌的同事不可銷售；須考Paper 5及完成TNP二內部牌照。申請時必須有入境申請編號，不能後補。公司會收取必要文件副本以備查核。

- **要點**

    - 需持有五號牌（Paper 5）。
    - 需完成TNP二內部牌照。
    - 申請編號必須即時提供，不能後補。
    - 公司保存文件副本以供審核。
- **解釋**

  培訓主管需督導同事完成Paper 5與內部牌照，並建立檔案清單與交收流程，確保每宗投資移民保單合規提交。

- **例子**

> 同事嘗試先提交保單，後補申請編號；公司規定不予受理，必須補齊編號後方可提件。

    - 重申流程規定。
    - 建立提交前核對清單。
    - 防止不合規提件。
- **注意事項**
- 建立提件前核查清單。
- 督導同事完成資格。
- 保管檔案副本以防遺漏。
- **特殊情況**
- 如果同事尚未取得五號牌但客戶急單，如何處理？應由持牌同事接手或聯合面談，確保合規。

投資移民期間的風險事件與保障

> 投資相連產品提供一定人壽保障，內地客重視此角度。過往經驗顯示，主申請人於七年申請期內身故，太太與子女一般無法承接申請，需重新申請；入境處或有豁免但實務上曾遇到傾不攏而申請終止。

- **要點**
    - 人壽保障可作風險緩衝。
    - 主申請人身故可能導致申請終止。
    - 入境處豁免屬不確定性，曾有傾不攏個案。
- **解釋**

  應在銷售時與客戶溝通七年期風險與人壽保障作用，並建議適度配置保障以應對不可預見事件，同時提醒承接申請的政策不確定。

- **例子**

> 非本講者直接客戶之個案：主申請人在七年內身故，與入境處協商未果，最終原申請告終，家人需重新申請。

    - 提出風險意識。
    - 建議人壽保障作緩衝。
    - 提醒政策不確定性。
- **注意事項**
- 清楚向客戶交代風險事件影響。
- 建議合理的人壽保障。

- 避免承諾可保證承接申請。
- **特殊情況**
- 如果客戶要求保證承接申請，如何處理？須明確表示無法保證，由入境處決定，並以保障方案降低家庭風險。

投資移民中保險產品的獨特性（死亡保本）

> 在投資移民過程中，若主申請人不幸身故，其投資移民申請會中斷。如果資產是透過銀行基金或股票等形式持有，需要經過至少一年的遺產承辦程序才能動用。而透過具有人壽成分的投資相連保險產品，受益人只需提供死亡證，即可迅速獲得賠償，讓家人（例如受養子女）能立即利用這筆資金重新啟動投資移民申請，確保例如子女的留港讀書計劃不受影響。

- **要點**
    - 銀行或券商的投資產品需要走遺產承辦程序，耗時長（最快一年）。
    - 遺產處理期間，投資移民申請會中斷，無法續期。
    - 人壽保險理賠速度快，只需死亡證即可賠付。
    - 保險賠償金可讓受益人立即重新申請投資移民，避免因等待而產生的問題。
- **解釋**

  以投資移民為例，如果主申請人身故，整個申請就會停止。若其資產在銀行或券商，其家人需要等待漫長的遺產承辦過程（快則一年）才能動用資金。這一年期間，受養人（如子女）的簽證可能無法續期。但如果使用的是AIA的保險產品，受益人憑死亡證就能很快拿到賠償金，這筆錢可以立刻用來為家人重新申請投資移民，從而無縫銜接，這就是保險的「死亡保本」特性在此場景下的獨特優勢。

- **特殊情況**
- 如果投資移民申請人有家人（如子女）在香港讀書，而申請人本人不幸身故，應如何處理？應利用保險的快速理賠金，由受益人立即重新遞交投資移民申請，以確保家人的留港簽證可以順利延續。

AIA投資移民產品的基金選擇優勢

> 相較於銀行和券商，AIA的「卓達至悅II」投資移民產品在基金選擇上具有顯著優勢。銀行和券商提供的合資格基金（約八百多隻）受限於「基金經理駐港」或「公司持九號牌」的規定，導致投資目標多集中

> 於亞洲及香港市場。而「卓達至悅II」本身已是獲認可的產品，其平台下的所有基金（約一百四十四隻以上）均可選擇，涵蓋了全球及美國等更廣泛的市場，能投資於市場上表現更佳的基金。

- **要點**
    - 銀行/券商合資格基金要求：基金經理團隊駐港，或公司在港持有九號牌。
    - 上述要求導致銀行/券商的基金選擇多數集中在亞洲市場。
    - AIA「卓達至悅II」產品本身已獲認可，不受上述單一基金的限制。
    - AIA平台提供更廣泛的基金選擇，包括全球和美國市場的熱門基金，例如貝萊德的2707基金。
    - 客戶在銀行即使買到同樣的基金，也無法用於投資移民，因為產品本身不獲認可。
- **解釋**

  香港政府規定，投資移民的合資格基金需滿足兩個條件之一：基金公司在香港有九號牌（資產管理），或基金經理團隊常駐香港。這使得市面上八百多隻合資格基金大多投資於香港和亞洲。然而，AIA的「卓達至悅II」這個產品本身已經被認可為投資移民工具。因此，客戶可以選擇其平台下的任何基金，包括那些基金經理在美國、投資全球市場的優質基金（例如2707環球系統分析高息股票基金）。這些基金在銀行渠道是無法用於投資移民的。這構成了AIA產品的獨特競爭優勢。

友邦投資管理（AIAIM）的專業支援服務

> 友邦保險的子公司「友邦投資管理有限公司」（AIAIM）為「卓達至悅II」的客戶提供獨特的增值服務。對於缺乏投資知識的客戶，AIAIM會每季初（1月1日、4月1日、7月1日、10月1日）發布根據當時市況制定的建議投資組合，客戶可以直接跟隨投資，極大簡化了決策過程。此外，官網每月提供市場分析，客戶也可在AIA+ App中輕鬆管理自己的投資。

- **要點**
    - AIAIM是友邦的專業投資管理子公司。
    - 每季初提供官方建議投資組合，客戶可一鍵跟投。
    - 2026年第三季的派息組合年化派息率約為8.4厘。
    - 客戶可在官網（AIA.com.hk）獲得每月市場分析。
    - 客戶可透過AIA+ App自行管理和調整投資組合。
    - 客戶只需每年完成一次風險評估即可。

    - 此項服務為友邦獨有，其他保險公司或金融機構沒有提供。
- **解釋**

  很多內地客戶對香港的投資市場不熟悉。為此，友邦的專業投資團隊AIAIM會主動為客戶提供支援。他們會在每季度開始時，公佈一個建議的投資組合。例如2026年七月公佈的第三季「派息投資組合」，詳細列明了建議的基金及比例（如富蘭克林入息基金佔25%），預期年息率約8.4厘。客戶可以完全按照這個組合配置，也可以根據自己偏好微調。同時，客戶能透過官網和手機App獲取最新資訊和進行操作，整個過程非常便捷，這是其他公司無法比擬的專業服務。

- **例子**

> 根據友邦投資管理於2026年7月發布的第三季派息投資組合建議，其配置如下：

- 8027 (應為2707之誤) 環球系統分析高息股票基金：25%
- 富蘭克林入息基金 (2718)：25%
- 瑞銀高息債券：20%
- 安聯基金：15%
- 貝萊德另一基金：15%

此組合的年化派息率約為8.4厘。

- 此為AIAIM為客戶提供的標準化建議，旨在提供穩定的派息收入。
- 客戶無需自行研究，可以直接根據此列表進行資金配置。
- 客戶也可以在此基礎上進行個性化調整，例如增加或減少某隻基金的比例，或者替換不喜歡的基金。

按風險分數劃定資產配置與rebalancing機制

> 透過四十二個風險分數為客戶劃定資產配置比例，包括多元資產、固定收益、全球固定收益、股票、亞太股票、新興市場固定收益等。不同風險檔提供預設比例，並以每季rebalancing維持目標權重，但非所有客戶都按季度操作。

- **要點**
    - 四十二個風險分數對應資產配置比例
    - 低風險：多元資產佔廿五個percent、固定收益佔廿五個percent、全球固定收益佔五十個percent
    - 中風險：股票佔廿六個percent、亞太股票佔廿六個percent、新興市場固定收益佔二十個percent、另有廿八個percent配置
    - 高風險組合亦有參考案例

    - 每季rebalancing；非每客必季度重平衡
- **解釋**

  根據客戶風險分數先定義target allocation，落盤後定期（每季）進行rebalancing，令偏離目標權重嘅資產調回原定比例；同时考慮客戶實際偏好同代理同事意見，reference portfolio係起步安心用，之後客隨熟悉程度調整。

- **例子**

> 於低風險檔，以多元資產25%、固定收益25%、全球固定收益50%建構組合，強調收入與穩定性。
>
>   - 以固定收益與全球債為核心提供息率與防禦
>   - 多元資產提高分散度
>   - 維持低波動
>
> 股票26%、亞太股票26%、新興市場固定收益20%、其他28%。
>
>   - 增加股票比重提升增長潛力
>   - 保留新興市場債券以收入與分散風險
>   - 其餘28%作策略調配

- **注意事項**
- rebalancing頻率按客戶情況非一刀切
- 入手時提供first portfolio俾完全唔識投資嘅客安心起步
- 重要原則：唔提款以便長線運作七年
- 按客戶偏好可選美股科技、韓國、黃金等板塊
- 派息可即時入戶口使用以滿足現金流
- **特殊情況**
- 如果客戶喺其他銀行發生虧損，需要轉戶，應點處理？需於十四日完成：先喺我方簽單批核，再喺對方估貨搬錢，我方收到delivery起計十四日內完成。
- 如果對方賣出過程產生佣金，應如何計保費？以realise銀碼加返額外收費開單，例如實收五百五十萬並付一萬蚊佣金，則保費需五百五十一萬以彌補佣金。

投資移民與高風險組合之真實案例分析

> 以二零二四年七月三號deliver之投資移民單為例，展示長短期不同組合嘅派息與資本增值結果；涵蓋家族背景、申請歷程、持倉偏好、回報數據。

- **要點**
    - 二零二四年七月三號deliver；六月簽，紅磡四個鐘頭簽單
    - 家族於二零一五年以一千萬申請投資移民，因十八歲過線未成，之後擺五千萬十年
    - 新計劃啟動：三月一號接受申請，客為第三個收嘅case，三月六號完成申請流程；六月尾原則上批准再簽
    - 家族基金總額約八百幾至九百萬，偏好二七零七派息產品
- **解釋**

  此案例顯示客戶長期資金部署與新投資移民政策節點把握，利用派息型基金達至可觀現金流與穩健回報，並透過多案例逐月累積證明策略有效性。

- **例子**

  > 三百五十萬買入，開戶金額六個percent即廿一萬；戶口價值三百七十萬；現金派息六十萬；合計至今回報約廿三至廿四個percent，平均每年超過十個percent。

    - 持倉未轉動，純派息再疊加淨值升幅
    - 以穩陣派息策略達成年化超過十個percent

  > 持有東方匯理、友邦投資、二七五一、二七零七、二七十七等；派息五十二萬；投入三百五十萬美金，開戶獎金二十一萬；戶口價值三百七十六萬；二十四個月回報廿二點六個percent。

    - 分散於股票與固定收益、不同機構產品
    - 年化近十個percent

  > 持有二七零七、二七十七、二七五一；經歷對等關稅與伊朗打仗；戶口價值三百八十幾萬；派息四十六萬；total回報廿四個percent。

    - 地緣事件下依然達到雙位數回報
    - 維持派息現金流

  > 二七十七、二七五一；投入三百五十萬；開戶二十一萬；戶口價值三百九幾萬；派息廿幾萬；一年未滿回報十九點幾個percent。

    - 集中股票基金於短期亦可獲可觀回報
    - 派息補充短期現金流

> 二零二五年十一月至今；持有韓國、環球二七十七、世界貨、平衡基金、債券等；投入三百五十萬；開戶獎金二十一萬；戶口價值三百九十幾萬；派息十六萬至十八萬六；九個月回報十八個percent。

    - 高頻調倉配合市場主題
    - 短期內達雙位數回報
- **注意事項**
- 派息現金流可直接使用
- 客戶偏好需尊重：如堅持二七零七收息穩陣策略
- 對等關稅、戰事等事件對淨值波動影響需預期管理
- 投資期望設定：『慢升發大財』作長期心態
- **特殊情況**
- 若投資移民申請時子女年齡超過十八歲導致未能受惠，應如何部署？可考慮家族資金長期擺放（如五千萬擺十年）及待新政策啟動再申請。

與競爭對手（尤其渣打）比較與客戶轉戶方案

> 面對外部競爭者對投年險隱藏收費嘅抨擊，以長期實證回報反駁；同時提供清晰轉戶流程與保費計法，確保客戶由其他平台虧損後可有效轉移。

- **要點**
    - 渣打分行經理及客戶經理常講投年險唔好投，指隱藏收費及會輸錢
    - 我方以多張客戶回報案例顯示非亂炒亦可穩健回報
    - 實例：客喺渣打以七百萬入市，二三月開單，幾個月輸百五萬；其後喺我方開投資移民七百萬並擺兩千萬
    - 轉戶需十四日完成：先簽單批核、再估貨搬錢、我方收delivery起計十四日內完成
    - 保費計算以realise銀碼加返額外收費：例如實收五百五十萬且付一萬蚊佣金，保費需五百五十一萬；佣金另計
- **解釋**

  以事例建立信心：渣打短期高波動導致虧損，轉投我方派息與分散策略獲得較穩健現金流與增值。轉戶流程標準化，時間窗十四日，費用計法透明，避免客戶需回到原始七百萬銀碼；以實收金額加費用開單。

- **例子**

> 客戶喺渣打七百萬入市，幾個月輸百五萬，帳戶剩五百幾；其後轉返我方，開投資移民七百萬並額外擺兩千萬。

    - 短期投機風險高
    - 轉向派息分散策略提升穩健度

> 賣出後實收五百五十萬，同時付一萬蚊佣金；我方保費要求五百五十一萬以彌補佣金，佣金屬額外收費需另付。

    - 避免保費與實收不匹配
    - 確保新單生效金額覆蓋交易成本

- **注意事項**
- 轉戶時間窗口為十四日，需事前排期及文件齊備
- via lines購買為常規，但轉戶涉及對方市場賣出與我方收款的節點管理
- 如對方市場價格下跌中，仍可按實收金額加費用開單，毋須追溯原始投入銀碼七百萬
- **特殊情況**
- 如果客戶短期內喺其他平台大幅虧損，應如何安置？可立即簽單批核、安排對方估貨、在十四日內完成轉戶，並以實收金額加費用作保費計算，避免延誤造成進一步損失。

TNP二收費結構與銀行基金收費比較

> TNP二計劃的收費結構分為前期費用和戶口價值費用兩部分，並提供開戶獎金及長期客戶獎賞以降低實際成本。與銀行每次買入或轉換基金均需收取認購費的模式相比，TN P二在費用上具有顯著的銷售優勢。

- **要點**
    - 前期費用：按保費的1.35%收取，為期五年。
    - 戶口價值費用：按戶口價值的1%每年收取。
    - 開戶獎金：一百萬以上投資可獲6%開戶獎金，用於抵銷前期費用。
    - 長期客戶獎賞：第六年起，根據投資額有不同回贈率，十萬以上回贈0.8%。
    - 實際年費計算：綜合計算所有費用和獎賞後，七年期投資移民單的平均年費約為0.88%。
    - 銀行收費模式：每次買入或轉換基金都可能收取認購費，例如1.5%或更高。

    - AIA優勢：客戶的初始投資額因開戶獎金而增加，且內部基金轉換不額外收費，派息可直接提取，不像銀行需要用派息支付轉換費用。
    - 附加功能：0.88%的平均年費已包含無限次基金轉換、身故保本等功能，性價比高於銀行。
- **解釋**

  以一個投資移民七年期的三百五十萬美金（約二千七百萬港幣）的單為例，講解收費計算過程。

1. **基本總收費計算**：頭五年每年收費為1.35%（前期費用）+ 1%（戶口價值費用）= 2.35%。五年總共是 2.35% * 5 = 11.75%。第六和第七年只收1%的戶口價值費用，兩年共2%。所以七年總收費為 11.75% + 2% = 13.75%。
2. **計入開戶獎金**：有一百萬以上的6%開戶獎金，可以用來抵銷前期費用。頭五年的費用從11.75%減去6%，變為5.75%。
3. **計入長期客戶獎賞**：第六年和第七年，雖然每年收取1%的戶口價值費用，但由於投資額遠超十萬，客戶可獲得0.8%的長期客戶獎賞。因此，這兩年的實際年費率僅為 1% - 0.8% = 0.2%。兩年合共0.4%。
4. **最終實際總費用**：將抵銷後的頭五年費用和後兩年費用相加：5.75% + 0.4% = 6.15%（原文口誤為六點一幾）。
5. **平均年費**：將七年總實際費用除以七：6.15% / 7 ≈ 0.88%。這個0.88%的年費已經包含了無限次基金轉換和身故保本等功能，相比銀行每次轉換都收費更具優勢。銀行方面，如果客戶每年轉換一次基金，每次收1%手續費，七年就已經是7%，遠高於AIA的總費用。

- **例子**

> 一個客戶打算投資三百五十萬美金（約二千七百萬港幣），比較在AIA投保和在渣打銀行購買基金的區別。

    - 如果在渣打銀行購買基金，需要支付認購費，例如1.5%。對於二千七百萬的投資，1.5%的認購費就是四十幾萬港幣。客戶需要額外支付這四十幾萬，即用二千七百四十幾萬去買價值二千七百萬的資產。
    - 如果在AIA購買，不但沒有認購費，還能獲得6%的開戶獎金。對於三百五十萬美金的投資，6%的獎金相當於廿一萬美金（約一百六十幾萬港幣）。客戶投入二千七百萬，戶口內即時擁有價值約二千八百六十幾萬的基金單位。
    - 一來一回的差距超過二百萬港幣。AIA的模式給客戶的感覺更好，是投入資金購買了更高價值的資產，而銀行則是投入資金的一部分變成了手續費。

    - 此外，AIA保單內的6%獎金所購買的基金單位本身也會派息和產生回報，進一步增加了客戶的收益。

> 當客戶預期市場會下跌，想暫時抽走資金避險時，在AIA保單內的操作方式。

    - 客戶不能直接持有現金，但可以將資金轉入W04美元貨幣基金。
    - 這個貨幣基金風險極低，不會下跌，相當於持有美元現金。
    - 其回報率跟隨美國的定期存款利率，近期約為三厘幾，前兩年曾高達五厘。
    - 這個操作提供了一個在不撤出保單的情況下，有效規避市場風險的途徑。
- **特殊情況**

- 如果遇到客戶認為AIA的計劃收費昂貴（例如銀行指出『一點三五再加一，即二點三五好貴』），應該如何應對？應該反過來向客戶解釋，我們的收費已包含所有獎賞和功能，拉勻計算後平均年費僅0.88%，遠低於銀行每次轉換都收費的模式，並強調我們提供的身故保本和無限次轉換等附加價值。

- 如果客戶想在市場波動時持有現金，應該如何操作？可以建議客戶將資金轉入W04美元貨幣基金，這相等於持有美元，風險極低且能賺取利息，同時滿足了保單內資金需在14日內再投資的要求。

CRS與跨境資金安排對投資移民與金融產品的影響

> CRS（共同申報準則）在二零二四及二零二五年於客戶討論中比過往影響較低，但仍有客戶因境外持倉被抽稅。公司策略為不處理資金來源問題，只要求以香港戶口入保單，並聚焦於後期專業配套及信心建立。

- **要點**

    - CRS在二零二四及二零二五年期間被客戶較少提起，但仍可能導致境外持倉被抽稅
    - 公司政策：不問資金來源，只處理保單流程，要求資金由香港戶口入保單
    - 約近乎一半客戶資金已在海外，主要配置為美股及加密貨幣
    - 部分客戶曾於富途被抽稅，成因與境外申報及資金不在內地相關
- **解釋**

  課堂中指出，近年客戶面對CRS的壓力相對減弱，但仍需留意跨境申報導致的稅務風險。公司以流程合規為先，不介入資金來源審查，專注保

單的操作合規，並在客戶簽單後以專業配套加強信心，與銀行及券商形成差異化。

- **例子**

> [Speaker 1]提到有客戶早幾個月在富途被抽稅，原因為其資金不在內地並且已在境外報CRS，因此遭遇抽稅情況。公司在此類情境下不追溯資金來源，只要求後續保單資金從香港戶口打入。

    - 確認客戶資金位置及CRS申報狀態
    - 公司不介入來源查核，確保保單入金路徑合規（香港戶口）
    - 在後期簽單時由專業團隊出面，提供信心及配套
- **注意事項**
- 合規入金：必須由香港戶口入保單
- 避免前期過度介入：不建議一開始公司出面，以免被視為handler或秘書
- 清晰客戶背景盤點：先與內部團隊討論客戶背景與問題清單
- 稅務風險溝通：提醒客戶境外申報可能引發抽稅
- 差異化溝通：以專業配套和表達能力建立相對於銀行、富途的優勢
- **特殊情況**
- 如果客戶因CRS被抽稅，如何處理？先確認其申報與資金位置，保持公司入金合規（香港戶口），於簽單時由專業團隊出面加強信心
- 如果客戶一開始就要求公司出面會面，如何處理？建議先由業務方與內部團隊（[Speaker 1]、阿Vion）對客戶背景及問題做預演，再決定出面時機以免被定位為handler

投資移民流程與角色分工

> 以身份與居留安排為核心，投資僅為工具。建議流程為前期由業務方建立信任與需求理解，中期由中介評估七年居留安排與教育需求，後期在簽單時由公司專業代表出面提供配套及產品。

- **要點**

    - 核心需求為香港永居及稅務身份，教育安排為常見動機
    - 前期：業務方建立信任與專業形象，先與內部團隊（[Speaker 1]、阿Vion）對客戶背景與問題做PK
    - 中期：引介投資移民中介，面談七年居留安排與小朋友的教育情況

    - 後期：簽單落實時由公司專業團隊代表出面，提供配套與平台
    - 避免一開始公司出面，防止被視為handler或秘書
- **解釋**

  課堂建議把投資移民視為身份規劃專案管理。初期由業務方掌握客戶背景（資金位置、家庭教育需求、居留可能性），進行問題預演（PK）。確立可行性後，再由專業中介評估七年居留安排及教育方案。於簽單環節，公司代表正式出面以專業話術與完整配套鞏固信心與轉化。

- **例子**

> 二零二四至二零二五年頭，客戶以子女升學為主；二零二五年下半年開始，焦點轉為身份規劃與香港永居及稅務身份。

    - 前期抓住教育需求引入對話
    - 探詢七年居留可行性與家庭計劃
    - 確認可行後再進入投資平台與產品配置
- **注意事項**
- 先談身份與居留，再談投資產品
- 與客戶清楚溝通七年是否能留港以及小朋友境況
- 在簽單時機由公司出面以提升信心
- 強化業務方的relationship角色，公司後期提供配套
- 以專業表達建立差異化優勢
- **特殊情況**
- 如果客戶無法保證七年留港，如何處理？由中介提供替代方案或分期計劃，先評估教育與居留安排再決定投資步驟
- 如果客戶同時比較銀行或富途，如何應對？由公司代表於簽單前後出面，以專業配套與清晰流程建立信心並凸顯差異化

投資產品平台與風險收益範圍

> 公司提供全球投資平台，可按風險偏好配置。低風險可用貨幣基金，約三個percent一年；較高風險可用平衡基金或股票基金，約十個percent一年。

- **要點**

    - 平台可投全球各地資產
    - 低風險：貨幣基金約三個percent一年

    - 較高風險：平衡基金 / 股票基金約十個percent一年
    - 產品介紹應置於身份與居留方案確認之後
- **解釋**

  在完成身份與居留可行性評估後，再進行投資產品說明。根據客戶的風險承受度提供相應基金。以清晰的收益區間管理預期，避免過早產品導向影響需求判斷。

- **例子**

> [Speaker 1]指出在客戶確認可行方案後，才提供低波幅貨幣基金（約三個percent一年）或較高風險的平衡 / 股票基金（約十個percent一年），以免前期過度產品導向。

    - 評估客戶風險承受能力
    - 對應提供基金類型與收益範圍
    - 於簽單階段由公司代表出面強化信心
- **注意事項**
- 收益預期需明確告知，不誇大
- 根據風險偏好匹配產品
- 把產品介紹置於身份方案之後
- 維持專業與合規的敘述與文件
- 在簽單時段進行產品細節溝通
- **特殊情況**
- 如果客戶不願承受風險，如何配置？以貨幣基金為主，約三個percent一年
- 如果客戶願承受較高風險，如何配置？提供平衡基金或股票基金選項，約十個percent一年

功課 & 建議

- 如需進一步了解景鴻及浩昌兩間移民中介嘅聯絡及合作詳情，請向講者（Peter/Panda）反映以獲取聯絡資料。
- 見客前最少提前一個星期聯絡移民中介，以便中介及早為客戶準備審計報告、第三國護照建議及七年居住規劃。

09-01 諮詢會議：香港資本投資者入境計劃（CIES）申請策略、投資配置與風險應對

2026-09-01 10:16:12

00:00:00 Speaker 1
睇咧，同埋Disclaimer啊，第一季咧，其實我哋嗰個整付保費或者我哋二零二五年嘅整整付保費咧，都係市場個number one嚟啦。我諗投資嘅生意其實都同投資移民係掛埋一齊啦，根本就係一樣嘅嘢嚟嘅。上年好得意嘅，我可以好肯定上年我哋係投資移民嘅number one。今年其實我哋都係投資移民嘅number one嚟㗎啦，喺個業界裡邊，因為好簡單，我純粹計呢條數咧，攞個整付保費翻嚮。淨係嗰個我哋自己internal嗰個整父母份計嘅投資移民嗰嚿數，已經系大過人哋。咁基本上咧，投資移民我哋就已經行到喺第一噶啦，再加投年險都系第一啦。兩樣嘢一樣啦。第一點樣第一發咧？呢個就取價好緊要啦。究竟我哋做咗幾多case咧？

00:00:53 Speaker 1
嗱呢個冇辦法啦，公政府公佈我唔知係咪佢唔想俾內地政府見到定係乜嘢啊？俾其他人見到佢公佈最新個申請個數字咧，都仲係截咗喺二月尾啊，都有半年前啊，嗰個即係我唔知係咪好敏感啊呢個資料，所以搵極都搵唔到。過往其實我哋搵呢個數字咧，喺新聞又好，或者喺個詇立法會嗰啲檔案都見到嘅，但係而家好似見唔到，唔知係咪冇開會啦？好啦，咁但係去到上個禮拜尾，去到上個禮拜尾，其實我哋有幫咧。已經係做緊二百六十七張嘅，啊二百六十七張，大家乘一乘啦，二千七百萬，咁咪有幾多錢喺度咧？有幾多個個個億落入咗嚟咧？其實都好多。好咁啊，亦都有一啲數字俾大家睇啦。二零二四年到二零二五年，你睇一睇啦。嗰年你我用年半啦，我唔用兩年，因為二零二四年三月政府先公佈話可以開始做，我哋第一張case做咧，就已經係二零二四年嘅六月底七月頭。

00:01:50 Speaker 1
一陣間會俾大家睇一睇，我張case係做成點咁啊。去到二零二五年底咧，就做咗一百二十五張。咁啊，去到啱啱講啦啊，去到啱啱講啦，已經去到上個禮拜尾咧。我哋做咗二百六十七張咁啊。其實即係今年裡邊簽嘅咧，都簽到一百四廿張，差唔多百五張。咁我哋今年嘅target啦，我哋目標咧喺年底之前係應該要差簽到三百張啊。咁啊，所以我哋。詇見緊客啊，或者係見詇詇，就其他區嗰啲pipeline啊，我哋見到咧，其實都呢啲嘢好快啊，越嚟越快。我諗尤其是CRS嗰個問題啦，即係要報稅嗰個問題，嗰個身份嗰樣嘢都會再更加多少少添啊。咁啊，好啦，咁啊，CRES究竟係啲乜嘢嚟咧？咁啊，呢一個我諗第一樣嘢要同大家講一講清楚先啦。嗱，CRES唔係二零二四年新開嘅嘢嚟嘅，香港以前一直都有嘅。

00:02:44 Speaker 1
一直都有，冇聽過Panda嗱咁啊，冇聽過嘅朋友仔咧，即係年紀比較輕啲，入行嘅資歷比較少啲。二零二四年之前，對上一次做投資移民截止嘅時間係二零一五年。二零一五年之前，香港政府其實都有做投資移民。當年係做一千萬，現在係做三千萬，升咗三倍。在一千萬之前，其實仲有多一串嘅一千萬嗰個係二點零嘅，但係一點零係乜嘢？係六百五十萬啊！唔知大家記唔記得六百五十萬當年係可以買樓嘅，去到二點零嘅時候，一千萬就唔可以買樓啦，只可以買香港嘅股票、香港個債券。咁多咗多咗嘢嘅投資業務嚟到三千萬嘅時候，多咗嘢可以投，咁啊多咗啲乜嘢？一陣間講啦。好啦，最緊要嘅係邊一個有資格去申請？

00:03:38 Speaker 1
有邊個有資格去申請？第一樣嘢系呢個系咪射唔到嘅？誒，見到，見到系嘛？見唔見到啊？我要我要行近啲，嗱，算啦，我逐點講。申請資格，梗系喂target啲有錢佬先啦。最少要有三千萬資產，港紙等值啊嘅資產嘅人士，先可以去申請嘅。你冇三千萬咧，sorry，你你搞唔到噶啦。好。咁啊！呢三千萬咧，唔一定要喺香港嘅，全世界都得嘅。你內地有三千萬嘅資產啊，你香港有三千萬資產，你喺加拿大有三千萬資產，你有澳洲有三千萬資，度度都得。總之你夠就得噶，加埋夠就得噶啦。咁但係呢一度，喂，Panda，你話夠啊夠啊，唔係噶嘛？呢三千萬咧。

00:04:33 Speaker 1
系要搵會計師同佢做一個審計報告，做一個audit report，要會計師做嘅，因為香港政府要收。OK，呢個第一樣嘢，三千萬要有錢先啦。第二樣嘢，申請人必須系要夠十八歲以上。咁呢個好正常啦。咁十八歲以上，喂咁喂，嗱，十八歲以上咁好好容易啫。咁如果我係一個家庭咁樣，點樣計咧？我帶埋老婆過嚟，系咪每人三千萬定系點啊？系唔使噶。申請人可以帶同佢嘅受養人一齊過嚟嘅，受養人包括咩啊？啱啱講啦，老婆咯，同埋細路仔。嗱，小朋友咧，記住系要十八歲以下先計，未成年啊。如果成年咗嘅，唔好意思啊，攞多三千萬出嚟，系咁樣去計嘅。申請人一家四口，譬如我同我老婆，跟住我仲有有有兩個十八歲以下，即系十七歲、十六歲嘅健健仔，一家四口可以用一個申請三千萬就可以申請過嚟啦。

00:05:31 Speaker 1
呢個係投資移民嗰個因素嚟嘅。當中佢寫嗰條例裡邊有個要求，你係咪淨係俾咗錢就可以唔使嚟香港就可以攞到永居？擺七年唔係㗎。佢都要有一啲要求，但係唔係好似高才專才嗰啲咁，一年要限定你一百八十三日以上先得。佢有一個通常居住唔少於七年，最尾個七年之後，入境處官會睇一睇你喺香港有咩緊密聯絡。呢個緊密聯絡可能係喺香港有交稅，或者小朋友喺香港讀書，各樣各樣，或者你喺香港有其他公司做緊，佢都會睇每隻case去批。呢個位置我建議大家聽咗就算啦，如果個客問到，交翻俾投資移民中介去做。

00:06:27 Speaker 1
投資移民中介係呢一方面嘅專業，佢哋有好多方案嘅。我哋公司咧啊，做緊嘅諉諉投資移民中介或者轉介啦，即係如果大家個客戶係未有未有啊未有嗰個投資移民中介幫佢手做嘢嘅時候咧，其實我哋合作咗有浩昌同埋景雄兩間嘅，兩間都超過三十年嘅歷史。咁亦都我哋叫做有個協議啦，同同呢兩間公司就係話，我哋介紹嚟個客。你落咗，即系你介紹過去嘅時候，你落咗你個名嘅咧，係A I嘅咧，佢就喺投資嗰方面咧，系唔會俾任何意見，亦都唔會俾任何諉諉，即系佢即系總總之，佢唔會搶咗你嗰個就做產品個生意啦。簡單啲咁講，佢淨係收嗰廿零萬，大概啦，廿零萬就一家四口搞嗰個小國身份同埋嗰啲審計報告報告同埋後面七年每年做個audit report嘅嘅基金上下嘅一啲諉服務啦。咁大概大概係咁樣咁咁上下嘅啫。

00:07:20 Speaker 1
咁啊，過咗七年之後咧，有兩個條件啊，佢要喺香港有少少聯絡啦，啊少少啦，因為相對起高才專才嚟講，投資移民嘅聯絡叫最簡單噶啦，因為睇錢噶嘛。咁另外嘅就係嗰嚿錢要擺喺度幾耐啊？七年咯，一樣系七年啫。OK，攞到個七年，基本上睇下香港夠期七年，錢又夠期七年咧，咁你就可以攞到個永居噶啦，就係咁簡單。咁啊講啊講啊咁得簡單啦。好啦，下面紅色字咧。有兩個嘅政府機構，有兩個政府機構，嗱呢個要知道嘅。第一個咧就係叫投諸投投處投資推廣處，投資推廣處投資推廣處嘅作用系乜嘢咧？睇下你啲金融資產，睇下你嗰三千萬夠唔夠錢啊？睇下你嚟緊個七年啊，嗰個每年嗰個審計報告究竟有冇攞個錢出嚟咧？會唔會唔合資格咧？佢哋就係睇呢一樣嘢嘅啫。

00:08:17 Speaker 1
咁而入境處就再簡單啲，就係投資推廣處就話啊，錢嗰邊你O K啦，搞掂晒啦，其餘嘅嘢搞身份啊，要check一check佢嘅，咁有冇啲咩刑事案底啊嗰啲剩咧？咁啊入境處做嘅，啊分開兩個政府部門去做，啊呢度都要花少少時間啦，申請嘅時候。好啦，咁啊有少少優化嘅措施啦，咁啊優化係咩嘢咧？二零二五年三月嘅時候，第一過往咧其實唔係睇三諉唔係睇六個月嘅資產嘅。系睇兩年嘅，原本二零二四年開始嘅時候咧睇兩年嘅資產，不過我諗香港政府等唔切啊，因為太窮啦啊，都系睇半年好啦，半年夠啦，睇兩年我點睇？睇兩年嗱，大家記住呢六個月裡邊咧，佢唔系計平均噶嚇，一百八十日裡邊佢唔系計平均噶，佢系計每一日嘅資產值噶，即系如果你嗰個系用一個股票去睇，突然間有一日大跌市嘅，由三千萬變得變變變咗系得翻諉二千五百萬嘅。

00:09:15 Speaker 1
中間就斷了一日啦，嚇會是這樣咯。所以拿拿啲資產啲咧，你拿啲咩物業啊、存款啊啲咧，啲最最穩陣啦。因為個audit audit嗰度要睇啦。另外呢個內地人就最興嘅，呢個要提一提啦。三千萬嘅資產唔系喺太太個戶口，唔系喺朋友嘅戶口，系必須要有白紙黑字喺你自己申請人嘅戶口底下。因為呢個系做審計嗰個要嘅，啊呢個第一要喺自己嘅戶口裡邊，自己嘅名下。第二有一個優化就係，過往咧香港譬如話有一啲業權啊聯名戶口咧分咗噶嘛，同太太即系可以一

齊籤噶嘛。過往喺二零二五年三月之前咧系唔計數嘅，二零二五年三月之後咧。

00:10:14 Speaker 1
系計數嘅家庭成員，即系譬如話我同我老婆，我同我老婆喺個銀行裡邊有個聯名戶口，個聯名戶口有三千萬，咁呢三千萬就唔好意思啦，你計唔足噶，因為聯名啊嘛，一人一半嘅，我只能夠計得千萬嘅啫。OK，譬如話買層樓，長命契喺香港，唔知大家知唔知咩叫長命契啊？長命契又冇分百分比嘅，冇分業權系幾多噶嘛，即系我同我老婆一個長命契，寫兩個名嘅。基本上嗰層樓三千萬嘅，我亦都系計得千萬嘅啫。OK，一半嘅啫。好啦，但系我唔系長命契嚟嘅，我係業權契嚟嘅。我佔七成，我老婆佔三成。咁呢三千萬我未佔到三，佔到七成咯，我就佔到二千一百萬咯。佢系咁樣計數嘅，同家庭成員擁有嘅、共同擁有嘅，你可以按照嗰個業權嗰個比例去計數。啊，呢個系二零二五年三月之後嘅一個優化。OK。

00:11:12 Speaker 1
好啦，啱啱都講啦，申請嘅資格有啲咩特別嘢咧？第一，必須十八歲以上，啱啱講咗，唔重複啦。第二，國籍有要求嘅，有四格。第一個，外國人身份，外國人身份系咪一定搞得掂咧？澳紐加就一定得嘅，澳紐加系一定可以嘅，你其他嗰啲諗咩其其他咩歐盟啊？嗰啲都可以嘅，即系大部分啊，正常嘅咩，嗰啲嗰啲諗G、G、G七啦，或者G二十都應該冇乜問題嘅。但系但系喺批單上高咧，會有兩種客人係買唔到嘢嘅。第一TNP投資單，邊一類嘅客人買唔到啊？美國人買唔到嘅，佢可以申請，佢可以交表去政府嗰度。

00:12:09 Speaker 1
但系佢喺香港開唔到投資戶口，咁你點做咧？咁冇辦法啦，我哋將TNP唔受佢玩，咁咪做唔到美國人生意咯。第二個日本人可唔可以喺國外，即系喺日本以外買壽險咧？都系唔得嘅。噢，呢兩種人咧，我都遇過，即系我做喺諗book卡。噢，我因為我照顧埋book卡嘅book卡咧，就真繫好抵死嘅。有一個case就係個客內地人嚟嘅，攞咗張綠卡，攞咗張綠卡有美國身份啦。佢攞張綠卡就真系攞咗去交表，交俾政府。政府系批咗個編號俾佢，俾咗個原則上批准佢嘅。但系佢問我開唔開到，我啲揸住啲綠卡，我點幫你開？搞唔到啊，冇得做。日本人都系啦，嗰個又系都系嘅。諗，佢佢唔算系正式，又系內地人。

00:13:06 Speaker 1
佢喺日本做生意，攞咗內諗，攞咗日本嘅居民證，攞咗日本居民證，所有嘢都電話啊、住址啊，其實都轉咗去日本噶啦。咁啊，又問問可唔可以買單？得唔得咧？日本人都系唔得嘅，除非可以補翻一啲一啲資料啦。咁所以你如果你遇著諗。美國人或者日本人咧，基本上就唔使諗啦。咁啊，下邊仲有啲細節啦。香港政府唔受啲咩人玩咧？咩阿富汗啊、古巴啊、朝鮮嘅北韓嗰啲咧，嗰啲唔使諗噶啦。俄羅斯都唔好諗啦，嚇諗唔到嘅。大家即刻笑啊！真係真係噢，由開始到而家，應該有三個有三個A準同事問過我：喂，俄羅斯真係有個客喺度，真係想搞，一冇得搞，搞唔掂。OK，噢呢個就大家要留意。好啦，另外。

00:13:56 Speaker 1
我諗轉咗投資移民生意，起碼九成半以上嘅，就係中國籍攞住張大陸身份證。攞住張大陸身份證咧，佢要另外攞多個身份嘅，攞多另外一個身份嘅。另外啲身份可以其他小國啦。到時系用到邊間就邊間啦。佢基本上就係投資移民中介會幫你搞掂啊，因為佢都系攞得最快啊嘛，大概兩個星期到啦。邊間領事方便嘅，邊去邊個咯。佢哋系咁樣揀嘅啫。個小國身份唔繫好重要。點解中國就要另外攞多個身份咧？因為政治不正確。中國點樣移民中國香港咧？唔益唔啱噶嘛。咁你有外國身份，咁你咪可以移民你中國，咪你中國香港咯。OK，呢個第二點啊，第三第四點，澳門人同埋臺灣人都得嘅，都可以做到。

00:14:46 Speaker 1
OK，呢個係第二個條件去滿足。第三個淨資產嘅要求，啱啱講咗，六個月以內要有唔少於三千萬。記住系每日計數，唔系平均計數。另外一啲資產審查，啱啱講咗，佢交咗上去，我後邊再詳細講多啲。依呢一點要小心啲，要冇一啲不良記錄。要冇不一啲不良嘅咯，大家唔知記唔記得嗰陣時有個專才定高才定乜鬼嘢？大陸搞咗個好似嚟香港啲大漢講嘅一個教授，搞咗基基因改造，話啲健仔好咗艾滋嗰個，嗰個就係因為嗰個人俾人拉完之後再申請批咗俾佢，跟住之後呢一樣嘢就執得好正啦。咁，我知道投資移民中介景鴻嗰邊係點樣睇，第一。

00:15:39 Speaker 1
佢就睇佢哋個微信咧有個咩信用信用分數噶嘛，基本上就嗰度評一評。咁嗰度呢個工作你又亦都係嗰句啦。諉，你俾翻移民中介去做啦，大概瞭解。喂，如果你冇乜刑事記錄嘅，咁咪OK咯。噢，你上普普通過馬路冇罰款嗰啲咁嗰啲就唔關事啦。依家係講緊刑事記錄啊。咁殺人放火噢講到明嘅呢邊嗰邊即係即係移民呢邊嗰邊講到明啊，殺人放火嗰啲唔使諗噶啦，冇得搞噶啦，搞唔掂。噢，你如果你話少少事嗰啲嘢咧，咁都睇下有冇得傾下啦。即系我哋嗰個就俾翻嗰邊嘅專業做啦，大家唔需要俾任何意見噶啦。嚇，我係咪有有呢啲事唔緊要？我咪搵個移民中介傾下先，傾咗先咯。咁佢哋會佢哋會做一個初步。即系我哋嗰兩間移民中介幾好嘅，即係佢真係不成功不收費嘅。咩叫不成功不收費咧？前期你可能做審計嗰啲，佢可能諉未做審計之前，佢其實會見咗你個客籤個約噶嘛。

00:16:37 Speaker 1
佢唔係一簽約就即刻收錢，佢去到你攞到原則上批准先收錢都未遲，因為佢會問晒你整個家庭狀況、資產，有冇老公俾人告過，或者有冇刑事問題，佢都會問過你，之後再睇一睇你微信分數，佢話基本上佢哋都做過咁多張，佢哋都知點做，所以呢度就係去到尾，咪成功咗先收錢，唔會要你白白浪費啲錢。呢個第一樣嘢啦，另外有冇其他？有冇咩特別嘢？啲唔系咩嘢？啱啱主要係嗰三樣嘢，十八歲夠三千萬，跟住再有嗰個身份，就係呢度再不良記錄，冇其他。如果你嗰啲嘢全部過晒，我好簡單，個客如果喺自己名下有三千萬，又有一家幾口要嚟，已經滿足咗，夠半年就滿足咗，嚟到時候個客就會問咯。

00:17:34 Speaker 1
喂，咁我其實我嚟到香港，我可以投啲乜嘢咧？嗰三千萬要投啲乜嘢咧？分開咗左右兩邊先，左右兩邊先，有分噶。三千萬你唔系要投晒，噢，記住呢度咧，呢三千萬咧，成成日都有人諗會會混淆咗。喂，Panda，你講啱啱講個三千萬嘅資產，你又話要我用定期啊？我係咪一定要用翻嗰一噚錢去做投資咧？其實唔系嘅，你可以系做個審計報告嘅時候，我我喺北京我有個四合院，我唔知幾多億。但系投唔到出嚟噶嘛？我錢喺香港嘅，咁你做投嘅時候，呢三千萬就另外一筆資金嚟嘅，系唔一定要一樣噶。呢度大家要明明白咗先。好啦，呢三千萬，如果你真系攞到個編號，攞到個正式批准，你可以喺香港點樣投咧？先睇右手邊就最簡單啦，有三百萬，就係資本投資者入境計劃嘅投資組合。呢個系乜嘢嚟噶？唔使講咁多啦，呢個系三百萬政府要收嘅。

00:18:30 Speaker 1
投乜嘢我唔知，唔好問我，因為政府都未出。但系總之你要擺低三百萬系要投政府嘅嘢。二零二四年個個計劃開始到而家二零二六年九月啦，佢都未出到。咁呢噚錢而家做個做法系乜嘢咧？三百萬先擺喺個戶口裡邊！我哋指定嘅戶口裡邊擺住先，擺到政府話ready啦，咁我咪幫你轉過去咯。咁但系你話喂冇得投你計唔計數噶？唔緊要，呢三百萬政府嘅要求系乜嘢咧？擺咗個喺戶口度，我俾張收據你，你攞咗張收據咧，政府見到嗰張收據就話，諗你夠噶啦，你ready噶啦嘛，咁咪未未照開始咯？啊系咁樣去行嘅呢件事，呢噚嘢就咁擺喺度系冇息噶。你擺喺我哋AIA又系，擺喺出邊銀行又系，或者擺喺出邊嘅證券公司都繫系冇息嘅，因為投資移民嗰個政策嗰個例系寫到明嘅。

00:19:27 Speaker 1
啊，所以你擺邊度都一模一樣噶啦，啊政，你當係政府嘅陀地啦，啊政，香港政府陀地啦，呢三百萬點投，我唔知。好啦，到大家嘅左手邊，左手邊二千七百萬你就真係可以真真正正買產品啦。呢部分二千七百萬咧，大家係可以收到佣金嘅，啊係有數，呢個係冇佣金嘅，白做嘅三百萬，OK？噢，人人都要白做噶啦。噢，咁啊二千七百萬可以買啲乜嘢咧？佔得最多嘅香港股票、債券呢兩個佔得最多咧，就大概系佔咗四十個percent度啦，加埋未夠一半啊，因為有十個percent擺咗落呢度啊嘛，呢個係硬掘嘅嘛，三千萬有三百萬要擺呢度，嗰邊又佔咗四十個percent，剩翻嗰啲咧就大概喺呢度啦。我哋頭年險就喺基金上高啦啊，咁啊呢三樣嘢系最主要嘅，住宅非住宅咧就好少啦啊，商鋪基本上就冇內地客買嘅。

00:20:25 Speaker 1
住宅都可能有啲，但住宅嘅計數你見到啦，上限佢呢度寫，而家寫應該系一千五百萬嘅，但住宅計嘅咧系咩？你買三千萬成交，三千萬以上成交嘅盤或者個合約，佢只能夠計你一千萬，明白唔系我咩意思嗎？即係我三百萬買咗嚟落嚟呢度，我仲有兩千七百萬剩，但系我想買住宅得唔得？可以，你攞三千萬出嚟。三千萬出嚟攞咗出嚟，跟住就計計一千萬咯。咁即係仲有另外一千七百萬，你要買其他金融嘅產品，即係佢其實攬攬，簡單啲講，佢攞多咗錢出嚟。

咁所以唔係太多客係買房地產嘅，個要求個門檻比較高少少。你要買三千萬嘅樓點買？係咪唔係好多？之前有傾過一個客，佢就買咗學民器或者學民器兩千幾萬計唔到。

00:21:22 Speaker 1
佢計唔到咯，唔系買樓得咩？唔系咁個客有錢嘅，佢唔繫好好介嘅，唔可以擺落去啊？系啊，三千萬先擺到落去咯，就咁樣咯。咁所以依個唔系我哋競爭嘅裡邊，其他咩後常債項啊，有詇有限公合夥嘅基金啊，或者嗰啲存款證咧，喺個市場裡邊相對好少數，一個percent都佔唔到，唔系啲乜嘢。第一做樣樣講啦，股票債券佔咗四成。即系簡單啲咁講，券商或者銀行都系我哋嘅競爭對手啦。咁但系佢哋唔大範嘅嘢，唔都系做喺基金嘅。嗰邊做嘅客戶，如果我真系要買股票，我冇辦法啦。佢最中意炒股，咪炒股咯。第一，客戶有啲有啲客戶好猛嘅呢個股票咧，系講緊投香港上市嘅股票啊，唔系可以喺香港買到嘅股票啊。有個客衝入嚟嗰次，同我講：Peter，我想買英偉達嘅。

00:22:20 Speaker 1
做投資唔系買英偉達，英偉達繫好好系美股嚟啊嘛，唔得嘅咩？我真繫好天真爛漫咁諗，Peter唔得嘅咩？系真系唔得噶。呢度講嘅股票同債券系要香港上市、香港賣得嘅，即系做得香港掛牌嘅先做得嘅。你話你去你喺香港，你去去去富途嗰度，你買買只美股系唔得噶，嗰個唔認受嘅。呢個大家要留意。好啦，另外債券亦都系啦，冇乜特別嘅嗰啲。呢度最大部分啦，我諗五成有五成嘅地方，四成幾差唔多五成嘅地方咧，就喺基金上高。咁我哋嘅投年險咧，就擺喺呢個基金上高。呢個就最最大範噶啦。呢個大家去投留意下啦。好咁啊，呢三千萬喂，Panda呢三千萬中間會有上落噶嘛？我要擺喺香港七年。咁呢七年我哋可以點樣做咧？第一，第一三千萬個本金咧啉咁佢贏咗或者輸咗。

00:23:19 Speaker 1
我使唔使補錢啊？喂，我擺一年，我今次唔好彩，好似上年咁樣四月份對等關稅，或者我好似今年嘅二月尾三月頭，美國打伊朗，我買咗落嚟，佢突然間跌咗八個percent、十個percent，七啊兩千七兩千七，我跌咗二百七啦，咁我中間使唔使補咧？佢維持唔到三千萬個戶口價值，使唔使補啊？記住，輸緊錢嘅時候系唔使補差價嘅，你輸到一千萬都好，輸淨都好，系唔使補差價嘅，系唔使貼錢落嚟嘅。你投第一日低溫擺三千萬落嚟就係嗰個三千萬嘅啫。我以前做喺銀行，有啲客有兩個客好抵死，佢又自己買啲世界股，買啲世界股嗰陣時唔知大家有唔即系我年紀年資嗰啲咧年資比較輕啲嘅時候就唔知。

00:24:15 Speaker 1
世界股俾人搞嘅時候咧，停牌噶嘛？停牌嘅基本就係等等同於成隻嘢冇咗嘅。嗱，嗰個買完即係投資移民客買完嗰啲世界股停咗牌，咁咪揸都冇咯？揸都冇，但係唔緊要，照報上去嘅。你話俾你，總之話俾個官資，你揸都冇，咁我都唔會要你補錢嘅。OK，輸錢係唔使補嘅。好啦，咁但係贏錢喂，Panda，我將二千七百萬嘅TMP二，我贏錢喎，我好叻仔，贏到五千萬，贏咗一個開。中間嗰兩千零萬可唔可以攞出嚟使咧？都系唔得嘅，本金都系贏緊錢嘅，本金都

系冇套唔到出嚟嘅，唔可以拎出嚟嘅。但繫有一個方法可以攞出攞錢出嚟嘅，就係乜嘢咧？你呢一站買嘅投資專案，每個月、每年會有派息，你買樓會收租，你嘅利息收入、租金收入、股息收入，全部都可以攞出嚟嘅。

00:25:12 Speaker 1
可以攞出嚟用嘅，咁我哋啱晒啦！我哋月月派息嘅，我哋嘅TNP二每個月派息喎嘛，咁我每個月派息出嚟咪攞出嚟用咯，就係咁樣處理啫。咁記住啦，簡單啲咁講，個戶口價值贏輸都唔關個客事嘅呢七年，七年後先講啦，講個嗰個點，即系輸嘅唔使補錢，贏嘅冇得攞錢，但系中間生出嚟嘅蛋，生出嚟嘅息，我就可以無限制咁樣使用。你中意嘅收咗個息。買多張saving單又得，你過去廣東度買包包又得，嚇你中意去買層樓都得，嚇呢個冇所謂，適隨轉變。喺個戶口價值上高。好，咁啊，再嚟啦，申請嘅程式啊，呢個犀利啦，啱啱我哋講啦，有兩間公司，一個景鴻，一個浩昌。

00:26:04 Speaker 1
如果大家要content嘅，話俾我知，咁我再請俾大家嚇。再早少少同佢哋聯絡啦。你即係唔好話，喂個客今日晏晝嚟，你朝頭早先打俾佢嘅話，你搵個人過嚟同我傾啊。我梗係呢個就冇乜可能啦，因為而家投資移民就太火熱啊。如果你約到個客嘅早少少喎，一個禮拜前，或個個客嚟緊會落嚟㗎啦，同佢precasting咁話話定，唔知大概咩料，咁啊知道呢啲，佢就會幫你安排嗰個審計報告啊。嗰個啱啱我講個審計報告嗰樣嘢啦，佢要交俾政府噶嘛，亦都有嗰啲，究竟要攞第三方國家咩護照啊？嚟緊佢對於佢嚟緊七年佢個advice，究竟你要喺香港點樣去居住或者點樣個環境咧？有啲可能係咁樣噶嘛。我係老闆，我個生意喺大陸，我走唔甩噶啦，我一定要喺坐喺大陸嗰個office嗰度嘅。但係我啲細路仔，我老婆又嚟香港度住。咁呢啲嘅時刻裡邊。

00:27:00 Speaker 1
我可以點樣幫啲細路仔攞到永居，或者我點樣可以攞埋個永居咧？呢啲就唔好通過大家把口去做，因為唔系你哋嘅專業，亦都唔系我哋嘅專業，系移民公司景鴻同浩昌嘅專業。你放心啦，你打個電話抗收，佢哋話我有個客要問，話晒啲條件俾佢知，佢就好多方案俾你噶啦。即系即系等同於我哋個客問到我哋有啲咩理財產品咁樣啫嘛，我哋好多方案俾佢行，有晒嘅一套噶啦。OK，好啦，咁啊中間又夾雜咗啦。搞完之後，佢哋就投資推廣處啊、入境處啊咁樣去揀，就係呢幾幾幾個地方啊，冇乜冇乜太大嘅特別嘅。咁當然我哋AIA做一個橋梁啦，就係中間你投嗰二千七百萬點樣投，有啲咩優勢，有啲咩做法，咁我哋去做咧。好啦，呢度有個七格啊，啲七格冇前邊應該要加多一格八格嘅啊，八格嘅第前面嗰八格咧就係咩咧？啱啱講。

00:27:57 Speaker 1
個客要有半年嘅流水，睇得到嗰個審計報告，再加埋要有個第三方國家身份，齊咗呢兩件事，先可以開第一步嘅，即系啱啱嗰個就入門嘅要求。開始第一步系交佢乜嘢咧？啱啱講啊，做個審計報告，大概景鴻嗰邊，如果你啲料齊咧，最快我見到應該第三日已經出到嚟啦，即繫好簡單嗰啲咧，我一個定期。我由

一年前擺到而家嘅咁，審計報告咪就做一個定期噶嘛？嚿錢都仲喺度，攞張statement一個流水俾咗佢。咁我會計師個倒模啫嘛，籤個名嘅啫嘛，擺咗落去。咁啊有有晒料咁，俾俾完我三日出到個報告，出完之後就幫你搞排去領事館嗰度排兩個禮拜，攞個身份，跟住你夠夠符合個資格啦，你咪去搞呢個咯。先入去嘅第一個政府部門啊，投資推廣處。

00:28:52 Speaker 1
投資推廣處咧就好簡單啦，就收齊晒啱啱嗰個會計師個客嗰啲流水嗰個報告，睇一睇佢，睇一睇佢夠唔夠三千萬？望嘅啫，好得意嘅。一交交咗入去嘅時候，大個一個星期內啦，呢個咁嘅投資推廣處辦投資新頭辦咧就會出翻個email俾個客，就話我收咗你嘅嘢啦。接唔系接受你申請，我係收咗你份件啫，未等同於我俾啲嘢你核系咪核實嘅實信證明？我知道你申請緊，知道啦，收到。咁嗰個電郵裡邊咧就已經有一個投資移民嘅申請編號或者叫做參考編號啦。有嗰個參考編號咧就好緊要啦。對於我哋嚟講，對於A I嚟講，點解咁講咧？我哋開張頭年險做張T N P二嘅時候咧。

00:29:50 Speaker 1
有嗰個申請編號或者參考編號咧，就已經可以拾呢張單噶啦。但係其他金融中介機構要去到入境處批咗個原則上批准之後，先接受申請。呢度中間爭咗兩個幾月嘅時間，爭咗兩個啦。即係我我好簡單，你個客你諗下。喺嗰度投資移民嘅中介嗰度簽完嗰啲嘢，然之後轉個手你收到呢份嘢喺你呢度簽完張單二千七百萬，佢後邊因為佢其他金融中介機構未申請得啊嘛，未開得戶口，未搞得住啊嘛，因為未有原則上批准，咁我哋咪快人哋好大截咯，中間個客就會冷散嘅啦，因為你籤咗張單啊嘛，啊我哋仲要批張單都仲要兩個星期，啊仲要兩個星期，啊呢個大家要留意，好啦個日子就係。

00:30:42 Speaker 1
交完去呢度，我哋大概有一個星期嘅時間就會收到個編號，收到個編號我哋即刻開張單，咁就搞掂啦。咁然之後呢一個新投辦或者呢個叫做投資推廣處咧，佢核實要核實幾耐咧？佢核實系需要一個月嘅時間去核實嗰個Adobe Pro，佢就會一個月之後咧就會再寄第二封電郵去個客嗰度。系啊，你呢三千萬嘅資產。已經核實咗啦，OK，俾封信你。咁俾翻封信個客嘅時候咧，個封信其實冇乜意義嘅。個意義咧就係俾個投資移民中介個投資移民中中介咧揸住呢一封信，再揸埋個客嘅護照、個客嘅家庭所有嘅人嘅background，然之後就交去第二個政府部門入警處。交到入去入警處嘅時候咧，佢又係等啦。由佢交去入警處嘅時候，交呢個申請。

00:31:41 Speaker 1
佢又都系啦，交完之後大概一個禮拜到嘅，話俾你知我已經收到你嘅申請啦，係收到你嘅申請嘅，唔係接受你嘅申請喎，收到你申請，大概經審批，呢個審批原則上批准咧，大概係一個月到一個月兩個禮拜到啦，視乎翻嗰一排嘅case多唔多，嗰個官都要做嘢嘅，而家有五千人做緊嘢，攞呢個原則上批准就係你交完入去之後，快極都一個月，快極都一個月之後先攞到個原則上批准，咁你

呢度一個月，呢度一個月。其實已經用咗兩個月嘅時間，你就快人哋兩個月嘅時間去簽單，因為人哋係要原則上批准，其他保號都係㗎，其他保險公司都係㗎，都要有個原則上批准先可以簽單㗎。OK喱，咁啊呢度你快人哋兩個月可以簽到單喎，攞到呢個原則上批准咧，喱呢個原則上批准就好緊要啦。簡單啲嚟講，個status係話香港政府已經睇晒你個人嘅資料啦，你所有嘅資料係OK冇問題，基本上我係批硬你㗎啦。

00:32:40 Speaker 1
嚇批硬你啊！只要你喺一百八十日裡邊攞到呢個原則上批准嘅一百八十日裡邊，喺香港裡邊完成咗嗰三千萬嘅投資，完成咗嗰三千萬嘅投資，攞到個證明書，然後再交翻去入境處咧，佢就會俾個正式批准你。攞到個正式批准，喱你完成投資一百八十日裡邊啦，我當你最快嘅時間，即系喱我好簡單啫，我簽完張單，我等張單批咗啦，攞到原則上批准當日。如果我用我AIA嘅速度啊，當日批到呢個你交錢，deliver張單，即日deliver，攞到個contract，攞到啲收據，大概一個星期左右啦。一個星期之後，又俾個會計佬啊，俾景雄或者浩昌做一做份數，我落去又一個禮拜啦，交翻上去政府嗰度，咁啊又俾個正式批准你。咁啊交上去政府系咪即刻俾咧？都唔系即刻俾嘅，交上去政府嗰度都系要個幾月嘅時間嘅。

00:33:40 Speaker 1
又加多一個月落去啦，拿到個正式批准，大概的時間就係前期兩個星期，拿即系你來香港簽約的時候兩個星期，這裡一個多月，這裡又一個多月，前前後後你由申請簽約到你拿到香港身份證咧，最快都要四個半月左右，四個半月，拿到正式批准咧。基本上就等同於你拿到香港嘅身份證㗎。OK，拿到香港身份證有冇嘢特別要做咧？有的。拿到正式批准之後咧，佢俾你一個無條件嘅逗留，有個條逗留就係兩年，有兩年嘅時間。兩年之後嘅三個月之前嘅裡邊要去。

00:34:30 Speaker 1
這個投資推廣處裡邊再交個audit report好簡單，我哋基本上每年會發個報表俾個客，個客每年都要俾會計師去再做盤數，每年都要審計嘅。攞住呢啲嘢，就係符合嗰個投資。咁基本上呢個係符合啦。然後喺交晒呢啲檔案之後，再交入境處就可以幫你續簽三年，然後再續簽多三年，係二加三加三咁樣做嘅。OK，total加埋係八年，因為加埋喂，但係投資移民好簡單啫，去到七年嘅咋，嚇去到第七年嘅時候，你滿咗期啦，滿咗七年嘅期啦，咁你有兩件事可以做啦，第一你就可以將嗰嚿錢吞翻出嚟，喱你唔好係滿咗七年，你未攞到入境處嘅嘢，就攞入境處係到時有一封信俾你嘅，有一份做咩冇附加條件嗰啲嘢啦，要有嗰封信咧，你先好上我哋張單。

00:35:28 Speaker 1
另外嘅住滿咗七年咧，到時先再決定喱。呢個好緊要，對於我啱啱講嘅做生意嘅客人嚟講咧，喺七年之後先再決定究竟你係咪要攞香港嘅永久性居民身份。佢喺後邊呢度咧系點樣咧？你可以有個選擇嘅，一系你就完全放棄咗內地嘅身份嚟香港攞香港嘅身份證，你攞嗰張永久身份證咧。你就係可以攞到香港嘅護

照回鄉卡，基本上就真真正正嘅香港人嚟嘅。咁但系佢有你話喂，唔係啊，Peter，我做緊生意噶嘛，我係客人嚟。我喺大陸，我有好似啱啱我講個例子，我做生意，我冇辦法脫離內地嘅。但系我啲小朋友係可以嘅，佢逐個逐個去批嘅啫。我小朋友喺香港，基本上咗呢七年都喺度讀書噶啦，咁攞個身份證，咪太太小朋友攞香港身份證啦。佢自己可以留翻。

00:36:27 Speaker 1
內地嘅身份證，佢就係可以攞個香港唔系永居嘅身份證，攞一個叫做無條件逗留。所以你每一次嚟香港嘅時候，都系用翻香港個身身份證就可以啦，就已經可以解決到問題。所以逐個逐個去批嘅。咁所以呢個feasibility咧，就要同個客去講。喂，其實呢一刻你唔使話要放棄，唔放棄，七年之後先決定啦。你有生意啊嘛，好多客shuttle嗰位就係，喂，我而家我即刻要斷嘅話，我喺內地做唔到生意，生存唔到嘅。

00:36:57 Speaker 1
唔係而家呢個moment要決定，七年之後先決定咯，保唔保留？你申請完之後你可以保留噶嘛？可能到七年之後、十年之後，你話我到時我真係要嚟香港住啦，咁咪到時先先載住。因為有啲case好搞笑嘅，有啲case好搞笑係乜嘢咧？我頭嗰七年我錢就擺喺度啦，錢七年之後基本上係可以攞走嘅，但係最尾入境處就好得意就話：，喂，呢七年你其實同香港都冇聯係過嘅咧，你冇香港住過。咁個客點樣咧？咪當一刻佢其實佢攞唔到香港個永久身份噶嘛？系咪？都唔緊要，你無條件逗留嗰個嗰個身份繫系永久噶嘛？咁你咪到時候餵我真系要離開離開內地嘅時候，我咪將但內地嘅嘢可能要變賣又好或者乜嘢，我咪將所有嘢我嚟香港再住翻七年，因為系分開計嘅，我咪住翻七年，我咪可以攞到個永居咯，可以咁樣去處理。

00:37:53 Speaker 1
有啲例子，一萬個啲例子，我可以同大家去分享下。係一五年申請嗰班人，我當當一五年申請嗰班人，真係一個例項嚟噶。中間我哋未經歷過疫情，有兩年三年其實嚟唔到香港，係嘛？中間有啲可能翻咗咯，內地又嚟唔到香港。嗱個移民官係真係咁樣做嘅，就係話，一五年你申請，理論上你二零二二年已經係滿咗啦。但係因為你二零二二零年嘅時候你翻咗內地，呢兩年你冇喺香港生活過，咁最尾個移民官係唔批俾佢個永居。咁但係個錢可以攞走，個錢可以攞走。咁點樣係？喂，咁我呢兩年斷咗，咁點算啊？點算啊？係咪要重新申請入去，或者乜嘢啊？其實係唔使嘅。只要喺可能二零二三年開始，佢喺香港生活多兩年之後。

00:38:45 Speaker 1
兩年之後，喂，我基基本上呢兩年我喺香港生活，咁係咪接翻嗰兩年？原來你中間斷咗疫情嘅問題或者乜嘢，你咪咪加，總之你加埋夠七年嘅，佢即係佢可以延長，即係個嗱錢同埋個人咧，佢係分開睇嘅。你個人唔喺度兩年嘅，咁咪咪喺度補翻兩年咯。咁啊，呢個好好好fair啊，我覺得冇乜冇乜太大嘅問題啊，係咪？咁呢個呢個就大家可以去睇一睇啊，即係到七年之後嗰個靈活性係比較

客佢自己揀嘅。呢個我諗。諉，好多客人都唔知，OK？好啦，啱啱講啦，有個申請嘅呢度比較蒙少少啊。申請嗰個嗰個諉諉，嗰啲叫做回信啦嘛。第一份信，投資推廣處嘅投資推廣處咧，第一份呢個就睇睇到字啲字啊。睇唔睇到字啊？都睇到啲啦。投投資移民嗰個諉申請，investment嗰個申請，最緊要嘅號碼，我哋簽得單嘅號碼咧，就係呢個申請編號。

00:39:43 Speaker 1
呢度寫G. G.定C. G.啦，咁啊多數係兩個英文字母開始，然之後八個數目字嘅。有呢個編號咧，基本上我哋就已經可以遞交我哋嘅保單噶啦，係可以遞交我哋嘅保單嘅。冇呢個咁，基本上就冇得搞啦。基本上人哋咧就睇到呢張都未有用，睇到呢張都未有用，佢係要入警處俾佢嗰個原則上批准先得嘅。咁所以你見到啦。有我申請編號嘅單咧，我哋就可以完全去啊，快快脆脆幫我哋嘅客簽到張單啦。因為啲客都係好懶嘅，你簽完之後嗰二千七係。我想確認一下，係淨係我哋依家有呢個編號到嘅人，其他保號嘅？我而家我所知道係有啲都得，但係唔好少數咯，好少數咯。諉，巨集利、保誠、諉AXA都好似唔得。我哋最最大嘅幾個競爭對手都未未得。

00:40:38 Speaker 1
系啦，佢就要唔系攞到呢個編號，系要攞到個原則上批准先可以啦。但系我哋系咪deliver張單系攞原則上批准個嗰份嘅檔案咧？都已經有幾？其實你應該咁講，我哋冇限制嗰個deliver嗰個時間嘅，因為原則上批准嘅前邊嘅一百八十日或者後邊嘅一百八十日買到都得嘅。但繫有啲客咧，即系我個經驗累積啊，我而家交完張單。我個申請編號又未有個政香港政府又唔知係咪真係接受我申請。你攞咗呢呢份嘢啫嘛，唔代表佢成功噶嘛。個客咪猶疑咯，咪要猶疑。我而家交咗錢，一陣間佢唔成功咁點啊？咪要取消張單，咪仲麻煩啊？呢個係最大部分九成客嘅都會咁樣講噶啦。我話唔緊要，我話我交咗張單，因為我哋公司都要睇，因為大數嚟噶嘛啊。投資移民我哋後面都要對檔案對成。

00:41:35 Speaker 1
我哋嘅過程都要都要兩個星期，即係喱，我俾少少expectation，都要兩個星期先開唔開到呢張單啊？睇一睇，我開到嘅咪等咯，等到政府真係接受你嘅申請啦，話你所有嘢都冇問題，你咪先俾俾錢咯。如果我等到你有個原則上批准，我先再幫你簽呢張單。第一，我要約你落嚟，你要再落過嚟。第二，我到時批單又要用多兩三個星期，係咪？咁不如我而家幫你簽咗先。你係錢，你錢上高，你未等喺原則上批准之前，你未準備個錢嚟到嘅時候，張張單又批好晒啦。政府又話接受你申請啦，你咪嗰陣時咪喺你個戶口轉錢過嚟俾我哋，咪得咯。咁即係我諗九成嘅客戶都會係呢一個呢一個問題。deliver張單你即刻批批完，即刻俾錢都得嘅。我哋冇所謂嘅，我哋照出report照出嘢啫嘛。但係個客想唔想係另一件事。我我可以咁講。

00:42:28 Speaker 1
有少量客係會交完錢，未等到原則上批准，已經俾晒錢。但係嗰啲就相對比較趕急，趕急係乜嘢情況？為咗小朋友讀書入學攞個身份證，要快要搶時間。另

外有一啲，我有兩三個case，我係等兩個禮拜等唔到。生仔呢啲就比較得得意，呢啲比較得意。另外仲有第三個case，第一三個狀況係乜嘢？俾生仔、生仔同埋讀書，第三個狀況。第三個狀況係高才。高才佢有個續簽，佢哋都有個到期日喺度。即係譬如話我六月籤張單。

00:43:26 Speaker 1
我入境處唔知幾時先批，我都要過幾個月之後先批我。喂，你我等到你將入境處批准咗話，個原因上批准，搞完之後你公司仲要兩三個星期先出到個保單嘅合約或者個收據俾我，我仲要交過去等佢攞個正式批准，要呢個正式批准仲要喺我高才嗰個續簽到期之前完成，咁我未未必等到咁耐，因為高才嗰啲續簽完成。如果佢係過咗期咧，嗰七年係冇得再計落去嘅，即係唔可以冧落去嘅。即係噢，佢好得意嘅，有有一啲case，即係你問到呢個問題，我諗住後邊先講。不過呢度大家接收緊就繼續接收。有啲case咧就係我高才，我嚟咗香港兩年，嚟咗香港兩年，呢兩年咧，如果佢轉投資移民申請咧，係得嘅。嗰七年裡邊咧，佢可以縮短到剩番五年。

00:44:24 Speaker 1
入境處系俾呢件事發生嘅，因為你留已經逗留咗喺香港兩年啊嘛。但系如果你喺高才嗰個續簽裡邊斷咗，我譬如我九月我九月份我九月份系呢個續簽到期，而我十月份先攞到投資移民嗰個正式批准咧，中間你斷咗一個月啊嘛。咁你嗰七年要冇得前面嗰兩年冇得計啊，要重新計過七年。咁呢啲case會比較多啲，就係你啱啱講個狀況就係。投完張單即刻deliver咗佢。反正我已經有身份喺香港噶啦，香港政府冇理由唔批我嘅。浩昌同景巨集其實好嘅，好專業嘅。你一睇個case就知你批唔批嘅。即係我諗佢中咗九成九十九點九個percent㗎啦。基本上我哋都冇試過甩過，即係交俾佢哋case。即係冇試過甩過。即係佢話OK嗰啲就已經係全部OK。當然佢話唔OK嗰啲真係唔OK啦。

00:45:20 Speaker 1
即係，即係我冇冇試過甩過，就係冇嘅意思就係話，佢哋話O K，而最尾係個客人申請唔到，冇試過呢啲歧視。我想講唔係咧，咁如果咁講，佢真係擺五年就得咯。即係如果佢擺五年就得㗎啦，佢擺五年就得㗎啦，佢擺五年就已經係可以攞到香港永居㗎啦。而嗰嚿錢亦都可以攞走，但系就攞唔到嗰個無條件逗留咯。又一係就直接住永居，如果你要攞無條件逗留，你一定要滿足七年咁樣咯，咁嘅狀況。噢，呢個係投資移民中介講。啊得唔得？呢度係啦，就嗰個嗰個時間點上嗰個照，即係我諗今日我講嘅主要喺個時間點上嗰個拿捏，大家要準啲嘅。因為而家各式各樣嘅客人都有，即係我諗尤其是高財轉嗰啲咧，我估係因為投資移民，香港政府真係搵錢，而高財話翻就啲好大部分都係有錢，所以唔係唔係好多肯續簽俾佢哋。有個客就成係嬲到入境處就係批半年續簽俾佢。

00:46:18 Speaker 1
話佢啲嘢唔滿足，咁嗰半年系咪爭取時間，咪攞嚟做投資移民啊？咁樣去搞，O K。好，咁啊，呢度啱啱講過啦，原則上批准，跟住攞到正式批准之後有兩

年，有兩年之後再去續簽，之後再三年，之後完全再三年，攞到第即系加埋total滿足咗七年之後咧，基本上你就可以申請攞嗰個香港嘅永居啦，嚇就咁咁咁樣嘅咁簡單嘅啫。好咁啊！啱啱講咗啦，買咁多金融產品咧，客戶其實可以有選擇嘅，唔係又係一間做死晒嘅。OK，一間做死晒咁啊，梗係唔係唔得，亦都係好建議咁做。我哋咧喱，講真，二百六十幾隻，二百六十幾張單咧，我哋有二百五十幾隻，係兩千七百萬擺晒喺我哋嗰度，三百萬都擺埋喺我哋嗰度。

00:47:14 Speaker 1
繫好少部分客戶喺出邊又有股票又有咩嘅，大部分我諗九成以，已經系九成以上嘅客其實都系擺喺我哋，全部擺晒喺我哋嗰度成只做喝啦。申請人最多可以委任到三間嘅金融中介機構，三間，最多三間可以幫佢做，邊三間咧？A，銀行條例，即系簡單啲，銀行；B證券業條例，簡單啲講，券商，即系富途啊、老虎啊上咗榜嗰啲咧。C保險呢三個行業嘅啊金融機構都可以幫顧客去做，但繫有要求，每一個類別裡邊啊，每一個類別，每一個類別裡邊只可以系一間公司。

00:48:12 Speaker 1
銀行你只可以選擇一間銀行，保險公司你也可以只選擇一間保險公司。簡單啲講，渣打、星展，乜嘢都好啦，恆生，我唔知恆生做唔做，恆生同匯豐就唔係好做投資移民生意。中銀喺銀行裡面，個客唔能夠同時分俾三間去做。我識得呢個R M又識得嗰個R M，分俾佢做得唔得？唔得。

00:48:42 Speaker 1
同一樣道理啦，喺我哋保險裡邊嘅條條例咧，俾我哋AIA做可以，但系AIA同AXA一齊分得唔得咧？唔得，同一個類別啊嘛，只可以轉一間。一系就揀我AIA，一系揀人哋，冇得同時揀嘅。咁但系喂Panda撈埋得唔得啊？撈埋就得啦，撈埋就揸打擺啊！二千七百萬，我當平均，我咁啱我個客真系，即系咁咁講啊！咁啊，我個客真系三個地方嘅都識人。

00:49:12 Speaker 1
渣打我放九百萬，我在富圖我又放九百萬，我在你張頭年險裡邊我又放九百萬，剛剛湊夠二千七，得唔得咧？咁就得啦，咁系可以嘅。我客理論上系可以咁樣做嘅。我有啲基金喺銀行度買，有啲基金喺你度買，我有啲股票我喺富圖度買，我係喺證券公司度買，咁樣系可以嘅，做到嘅嚇。OK，咁但系記住啦，要同競爭對手去拍嘅話咧。基本上冇得拍，一系就搶晒，一系就輸晒。即係如果同同行去比啊，OK。好，咁啊剛剛講咗啦，個申請嘅狀態有啲咩咧？咁第一就係攞咗個啊參考編號啦，個申請編號啦。第二個就係原則上批准啦，第三個正式批准啦。就基本上就係呢三個，即係status得三個嘅啫，冇其他喝。OK。咁啊每一個status裡邊咧，你都要update下公司究竟個客去到邊度啊？咁啊呢個一定就最尾先同大家去講。好。

00:50:11 Speaker 1
咁我哋亦都喺我哋誒E A J C Conner裡邊啦，啊E A J C Conner裡邊咧喺個我

哋個財富管理部裡邊，啊有個C I E S嘅專區，所有嘅表格啊、檔案啊，其實都喺晒入邊。咁但係唔使搵呢個，你到時有有我啦，同埋今日我有同事喺度啊，Vion啊，都會一齊去照顧大家。咁啊，到時有啲咩電話WhatsApp過嚟同我哋講得㗎啦，啊唔使搵呢啲啊，搵呢啲你掙搵搵完之後，哎呀，搵亂咗，個人都唔知搞乜，O K？好啦，咁友邦其實喂講咗咁多，我哋友邦其實有啲咩產品可以做咧？投連險有咩產品噶？我哋TNP冇啦，啊兩全保，啊兩全保我哋有兩隻嘅喎，都系一個整付保費，一個月供嘅喎。睇下咩產品做得。左手邊望一望啦，我哋友邦我哋籌嗰個產品裡邊嗰基金裡邊咧，第一齣達至月二TNP二，梗系可以做啦，冇問題。

00:51:10 Speaker 1
真系可以做，一定做得添。二百六十七隻裡邊，二百六十七隻都可以做到。都做，都系做晒佢噶啦。基本上，Peter你講兩全保，兩全保嘅整付保費從定期都系計喺投資移民嘅認可產品裡邊。OK，即系理論上你買兩全保買多少少人手都系得嘅，不過冇客揀。第一，Panda好吸引，你講緊兩全保有個定期保費可以月供，嚇可以月供整個投資移民咁正咩？得唔得？可唔可以？我填咗三千萬落去供十年就可以咧？梗系唔得啦！兩全保定期保費係因為佢有個top up，兩全保可以做top up，你要top up夠三千萬先得，先可以做。咁所以呢個兩全保嗰度第一。

00:52:03 Speaker 1
佢系top up嗰部分去做啦。第二冇客買嘅原因，你諗下內地客嚟到TNP二，我哋系保證線法定系要身體系保噶，健康系保噶。TNP二基本上系保證線法噶，呢個投資移民嗰保證線法。但系兩全保，因為佢可以搞到一個高壓人壽，最高去到七五零七點五倍嘅人壽槓桿，使唔使睇醫生？肯定要啦，要過身體系保嘅話，個客點會為你嚟得一日？啲客過到嚟簽單係點啊？朝頭早簽完張單，下晝就要走去開戶口噶啦，要派息噶嘛，係咪？咁你搞唔掂啊？呢啲所以個客唔會嚟同你睇醫生噶，唔會嚟搞呢啲咩，就仲要加多隻條件俾佢合保，佢點搞啫？唔會嚟你咁，所以二嚟你買得人壽額嘅個成本又會重啲噶啦嘛，係咪？對於個客嚟講，喂，我。

00:52:56 Speaker 1
七年之後我攞完身份證，我呢嚿錢就走噶啦！你仲要我買個人壽做乜鬼嘢啫？系咪啊？對個客傾落去啊，最緊要嘅咩？最好呢七年唔好輸我錢啊！收息啊，越越高越好啦！最好賺多啲啦！邊有咁咁理想啊？又要又要冇風險，又要啊又要冇風險，又要賺多啲，又要收高息，邊有咁？我都想買啊！你話俾我知喺邊度買啦？咁啊啲客好大部分嘅就七年之後唔使多嘅。你俾翻一個好似定期嘅息口，我贏少少都得㗎啦，我已心滿意足。嗰啲咩廿幾萬嗰啲收費，你一定cover得到嘅。頭一年我已經cover得到啦。你收個派息啊，個客啲諗法係好簡單嘅，好唔係好多，唔係好多攞呢啲嚟炒嘅。即係我哋個平臺裡邊，你買隻穩穩陣陣嘅基金，可能一年收六七釐啊，七年之後冇乜上落，或者上少少，其實已經好心滿意足㗎啦。佢哋啊，因為佢收咗個息出嚟先攞去炒股啊嘛。

00:53:52 Speaker 1
你攞收好息出嚟，冇限制使用噶嘛？你咪炒美股咯，我話知你啦。誒，Vividia又好咩？SpaceX都好啦，你炒窿咗唔關我事啊嘛。最好系咁樣。OK，嗱，所以大部分嘅客人都系揀TNP二嘅嘢，即系唔系太部分，全部嘅客人都系揀TNP二嘅。嗱，兩全保嗰啲冇乜點樣揀。好啦，成個保單嘅流程，我哋要交嘅有幾個點要提一提。啱啱我哋講咗啦，嗱呢度寫咧呢張一開始嘅時候咧。我哋都系噶，必須系要先得到入境處處長俾嘅原則信批准，同埋正式批准。一開始嘅流程，我哋都系同出邊街一模一樣。但系我哋做下做下，發現喂唔系喎，你嗰個申請編號，你由其由由頭到尾都冇改變過，去到七年之後都嗰個編號嚟噶啦嘛。咁我咪就同呢個同同plan人去點咯。哦喂，根本就係一樣嘅嘢嚟啦。我哋批張單，我攞咗呢個編號。

00:54:52 Speaker 1
其實我後邊原則上批准或者正式批准，都係用翻嗰個編號嘅啫嘛。咁不如我哋就申請咗先。我反正我後邊我攞到個正式批准，都要update翻公司嗰個嗰個嗰個status噶啦。咁不如我哋就可以申請。所以呢個流程我哋係噴前咗嘅。其他保險公司都仲係好失問啊。咁A I我哋係好啲嘅，傾得OK。呢個大家留意啦，就唔係原則上批准，係攞到個編號就可以申請張單。第二樣嘢。因為投資移民系一個個人個人嘅一個誒誒誒攞身份嘅一個途徑啊，所以我哋所有睇嘅嘢咧，香港政府嘅要求咧，將保單都系要個人嘅啊。第一，保單個ownership個持有人都要系投資移民申請人本人。我寫太太得唔得？Sorry唔得，系要申請人本人符合呢個資格，而受保人。

00:55:50 Speaker 1
都必須系佢自己。喂，我買張單，我寫我太太得唔得啊？佢都系我family裡邊嘅，都唔得嘅。持有人同受保人都必須系同一個人，呢個要記住啦。好啦，呢度冇寫嘅第三樣第三件事都好緊要嘅，就係呢張單系個人投資噶嘛，系做投資移民噶嘛，俾錢嗰個人都系要申請人本人，申請人本人太太戶口過嚟。都唔得，因為最最尾除咗我哋會睇呢樣嘢之外咧，政府係會攞翻晒所有嘅收據嘅，就去做做審計嘅時候攞翻個收據，佢就會問翻呢嚿錢喺邊度嚟，係咪喺你嘅戶口嚟？曾幾何時有一個客，佢快貪快要delete張單，佢唔記得咗，用咗太太嘅戶口打咗廿萬入嚟，拿咗廿萬啫，即係廿萬美金，即係三百五十萬美金，佢就廿打咗廿萬。

00:56:50 Speaker 1
最後我們所有的東西都批了，搞掂了，去到政府拿收據啊，政府拿收據就彈回來，不是問我們啊，是問那個客戶，那二十萬點解唔系從你個戶口來的咧？點解咧？就要客解釋，咁最屘解唔到，佢要攞多廿萬出嚟喺出邊買，再買幾隻股票咁樣咯。嗱，呢個系政府系執嘅地方嚟噶，所以你所有嘅保單，所有嘅錢都要系申請人自己本人嘅渠道打過嚟，唔好諗住話用佢嘅咩公司，用佢嘅太太，用佢嘅仔，唔好諗啦，諗唔到嘅。你唯一可以變嘅就係受益人，唯一系可以變嘅就係受益人，因為我哋啲保單嚟噶嘛。OK，好啦，啱啱亦都講過啦，有幫我

哋系唔接受日本人申請嘅，美國人都申請唔到啊，搞唔掂。OK，啊，咁我喺我哋填表裡邊，Apple水邊咧，好簡單填完FNA RPQ之後咧。

00:57:45 Speaker 1
佢就問你呢一張單係咪CIEs？其實你問佢，佢話係咧，基本上就要填呢一紮嘢啦。喺個投資個目標概要裡邊，個目標概要裡邊好簡單。我往我哋填咧，就係咩投資及經協議之人壽保障啦。噢，因為呢一張咧係投資疑問單嚟嘅，所以咧佢要加多一句：本人購買此投資相連產品嘅目的，其中嘅目的咧就係申請新資本投資計劃。嘟。而本人身資本投資計劃入境嘅參考編號，即係啱啱我講嘅申請編號啦，就係UU唔知乜咁樣，要填埋呢度落去嘅，嗰個參考編號就喺呢度用嘅，啊一定要有嗝啦，OK，同埋簽嗰啲亞邊文都會有。咁啊，中間除咗Apple，我哋平時填開嘅嘢咧，如果你啱啱揀咗係投資移民咧，佢會多一啲乜嘢咧？

00:58:38 Speaker 1
入境授權書、金融中介協議，這些會多過我哋平時買TNP二嘅流程裡邊簽嘅檔案，會多咗少少。你但係好簡單，你照點我教你簽就得啦，跟住嗰啲程式去搞，冇乜特別嘅，唔係唔係一啲好特別嘅嘢嚟嘅。OK，你到簽單嘅時候再話俾我哋知啦。好，呢度投資移民嗰度就係多咗呢幾個form要填，咁冇乜太大嘅特別嘅。記住啦，啱啱我講嗰個三百萬嗰度，呢度冇咗嗰張，我冇咗嗰張唔緊要，我講嗰啲表格唔特別多講到真系填先，三百萬嗰度咧，第一樣嘢，如果你個客喺我哋嗰度做晒成只嘅二千七百萬，嗰三百萬佢喺銀行即係白做嗝嘛。

00:59:33 Speaker 1
銀行唔會幫佢做㗎嘛，冇銀行會擺個戶口俾佢幫你做投資移民免費service㗎嘛。咁所以嗰三百萬咧，如果你喺我哋嗰度搞咧，就搬過嚟俾我哋，我哋入落去我哋自己嘅戶口裡邊，我哋出收據俾個客指定嘅戶口嚟嘅，A I指定嘅戶口嚟嘅，到時再話俾大家知係點樣處理。但係如果唔係，個客係夾單㗎喎，咩夾單咧？佢一銀行有開，可能啱啱我講啦，喺銀行做咗千二萬，有千五萬俾我哋做。呢啲夾咗單嘅喺銀行已經有戶口咧，嗰三百萬咪留喺銀行咯。嗰個service我哋就唔好教啦，因為嗰個service會煩到大家。因為而家做緊嘅case咧，我今年做完之後咧，基本上下年香港政府或者投資推廣署就會send個email俾個客，叫佢嚟香港再開戶口去打佢一個新嘅custodian，即系我哋託管人裡邊。呢個動作咧。

01:00:31 Speaker 1
我建議你就唔好自己做啦，去去銀行嘅照系銀行個R M，即系如果去用銀行嘅銀銀行個R M幫我做，誒客銀，你你諗下，我搞咗只case，呢三百萬系得一個人收嘅啫嘛，一系銀行，一系我哋嘅啫嘛，後邊嗰啲operation嘅嘢，第一冇佣金，嚇冇佣金，第二你打電話個客叫個客落嚟去籤多份嘢，開多個戶口，個客就會話俾你，喂唔繫上年搞掂嘅啦咩？點解我仲要開多個戶口啊？佢又聽唔同，喂唔係嗰三百萬打咗落你度，佢搞掂㗎啦。你咪代我打過去，但係因為佢要去再開多一個新嘅戶口，一個託管人嘅戶口，俾嗰個資料我哋，我哋先可以

打嗰三百萬過去㗎嘛。咁呢個流程咪會複雜咗咯，會煩咯，會煩嘅話，你俾個亞威唔去煩，唔好俾自己煩，因為個客戶，喂唔係上年已經搞掂晒㗎啦咩？就除非。

01:01:21 Speaker 1
你真系二千七百萬擺晒喺我哋嗰度嘅時候咧，你就要話定俾佢知，喂嚟緊我哋過往呢兩年嘅case都系嘅，做完今年申請成功攞到正式批准咧，下年香港政府就會批咗諗，叫你去個新嘅託管人嗰度，將呢嚿錢我哋就三百萬會代打打過去嘅。咁但系嗰個嗰個情況咧，你係預咗要嚟香港一次，要搞一搞呢一樣嘢。如果你成嚿數做咗，你幫佢做啊，梗系冇問題啦。而家我唔系成嚿數做咗喎。我仲要裝你做做呢個operation嘢，仲要幫佢嗡多兩句，咁銀行搞算啦，明白嘛？所以就我哋個配套就係咁樣啦，好唔好？好，咁啊，再嚟啦，呢度啦，有有有少少嘢特別要留意啦。咁啊，當然大家因為呢張系頭年單嚟嘅，未有五號牌嘅同事做唔做到咧？冇五號牌嘅同事做唔到噶，所以要考paper five啦。

01:02:17 Speaker 1
亦都要做做TNP二嗰啲internal嘅license啦。第二，申請嘅時候你有個申請編號啦，呢個必須要有嘅。我可唔可以拎啲咗張單後補咧？當然唔得。公司嘅規矩已經幫大家提到好前㗎啦。OK，嗱咁啊，再嚟啦。公司個單裡邊咧，或者嗰啲諗副本咧，都要都要收翻嗰啲嘢嘅。咁到時我再提大家啊，我佢嗰啲檔案有啲乜嘢，亦都要投投。留意翻啦，就係投資嗰個人、投資移民申請嗰個人，佢保單嘅持有人、個保單嘅受保人同埋佢俾錢嗰個人，都要係必須係同同一個人。咁啊，呢度就少少嘅summary啦。咁另外啦，啱啱我都有講，喂Panda，我哋做咗只投資移民嘅產品，我哋點樣喺成只去搶晒翻嚟咧？或者我哋點樣去喺出邊行外裡邊去競爭咧？第一樣嘢。

01:03:09 Speaker 1
TNP TNP二啊，咁我哋有有啲咩收費啊？大家知唔知噶？收費知唔知噶？ENP二前期費用一點三五，跟住啊戶口價值費用一個percent，喂，收好似好高喎，二點三五點樣計啊？呢條數點樣做咧？價錢嘅嘢，我後邊再同大家去點樣點樣去拆解，點樣去講。咁我哋嘅計落去就唔繫好高嘅。咁第二樣咧，就係我哋其實有個投資成分之餘咧，我哋有個人壽保障成分嘅。內地客其實繫好中意呢個angle嘅。如果你申請投資移民，中間有啲咩事嘅時候，有啲咩事嘅時候，個人走咗啦，主申請人走咗，過往過往俾我哋嘅經驗，啊咪叫問做投資移民中介。

01:04:01 Speaker 1
投資移民嗰個申請人走咗咧，阿太太同阿仔系冇得承接落去嘅，冇得承接，即系要重新再申請過嘅。即系你主申請人申請啦，其他係嗰啲家屬啊啊受受託嗰啲咧，係冇得延續。即系我剩翻兩年啫，我可唔可以去去去搞到咧？嗱。移民中介就同我哋講呢啲咧，入境處可以有豁免，或者有啲咩繫有條件可以傾嘅。但系我哋我聽翻嚟遇過個case嗱，唔系唔系真正遇過啦，唔系我個客啦。聽翻嚟case咧，真繫有人主申請人喺申請嘅時間啲七年裡邊走咗，而走咗嘅時間

咧，同入境處系傾唔埋單嘅，傾唔到嘅。基本上你去個入境處嘅意思就係主申請主申請人走咗，你哋個申請冇咗噶啦。

01:04:54 Speaker 1
你要再申請嚟，我重新申請，重新搞個七年咯，個錢都要擺過七年咯。好啦，咁呢個人壽成分喺，即系我唔知大家會唔會去到呢個位腰到咁深啦。我哋做個death camp嗰個死亡證就搞掂。你喺銀行裡邊買基金，你喺富途裡邊買股票要做乜嘢啊？遺產鋪備要搞幾耐啊？快嘅一年，最快嘅一年。呢一年裡邊，你仲要去。搞呢啲事仲要去搞搞搞翻個投資移民，斷咗又要斷啦，然之後要除咗個七年之後又要再重新申申請個。咁如果我有啲咩事，餵我我個受保人唔系唔系受保人走咗，我個病兒攞到錢，我即刻可以再延伸去呢件嘢再重新申請，唔使再等。因為你譬如話你小朋友喺香港讀書嘅話，冇得等噶嘛，佢嗰個延期嗰個兩年三年三年咁樣延期續唔到期噶啦嘛。

01:05:50 Speaker 1
好明顯就係個申請人走咗，你點樣得續啫？冇得續喫，係咪？咁但係我哋保險嘅特性就係我攞咗嗰張死亡證，基本上就即刻可以賠到錢俾你，即刻俾你去再申請嘅另一次。即係呀，即係如果真係問到咁篤嘅時候，死亡保本係一個features。如果係申請投資移民又係另一個features，因為death camp我哋我哋夠快，唔使搞嗰個遺產。呢個第一樣。好啦，第二樣就係喺我哋嗰個諉。

01:06:21 Speaker 1
呢度揀嘅基金選擇，其實我哋同街裡邊有一個好大嘅唔同。喺銀行裡邊揀嘅咧，香港政府有兩個要求。基金經理或者個基金公司要喺香港有九號牌資產管理嘅牌照，或者個基金經理嗰個坐喺度嗰個團隊要坐喺香港。呢啲有符合嘅灰色。下邊喺我哋個plan裡邊符合呢兩個要求嘅有呢啲基金，當然出邊有仲多啲啊，出邊街咧有八百幾隻基金系符合啱啱嗰兩個要求嘅。但系符合呢兩個要求，你聽我講咗，點解我哋嘅競爭力會咁大咧？第一，坐喺香港基金經理，坐喺香港嘅基金經理團隊，或者香港有資產管理嘅團隊，你覺得佢坐喺香港嘅會投邊度多啲啊？坐香港梗系投香港多啲啦，系嘛？

01:07:18 Speaker 1
投大陸多啲啦，最闊應該都系亞洲地區嘅啫。所以你嘅符合呢啲要求咧，你睇二七零一符合呢個要求嘅，佢系買緊亞洲嘅股票。二七零三、二七零三符合嘅，買緊亞太嘅入息股票同埋債券。零八同十六都系亞洲嘅高收益債券。我哋喺我哋平臺上高有五十八隻就係符合呢個要求。喺出邊有八百隻系符合要求，但系你睇唔睇到佢買嘅地方系買乜嘢啊？亞洲咯，香港咯。但喺我哋香港賣得最好嘅基金，或者喺我哋平臺買得最好嘅基金系買邊度？環球或者美國，環球嘅好簡單，二七零七，你覺得個基金經理系坐喺邊架？買美國嘅，坐喺美國咯。貝萊德嘅基金經理，貝萊德二七十七，環球系統分析高息股票基金。

01:08:14 Speaker 1
基金經理坐喺邊呢？坐喺美國啦，即係好賣嘅或者大嘅，其實都唔系坐喺香港嘅。綠色呢一部分，綠色呢一部分就係話個客喺出邊，其實系揀唔到嘅。佢唔

系擺咗喺個八百隻裡邊。簡單啲咁講，就喺我哋個平臺裡邊，我哋個平臺裡邊，因為我哋卓達至月二T M P二呢只產品。已經係投資移民認可嘅產品，所以我下邊哪怕佢而家係一百四十四隻基金，可能嚟緊加多二十隻、一百六十幾隻基金或者一百八十隻基金都好，任君選擇。唔喺啱啱嗰個條例裡邊去監管，但係喺銀行同埋券商裡邊就係啱啱嗰八百隻，就係嗰八百隻啦，就係你個基金基金經理坐喺香港，你香港要有九號牌個資產管理牌照，咁而呢個牌照嘅。

01:09:10 Speaker 1
就係買緊亞洲或者買緊港股，或者香港債券，個裡邊冇咁闊落。我哋呢啲講真啦，喺我哋平臺買得最好嘅基金，咪就係喺出邊買得最好嘅基金咯。喺恆生匯豐揸蛋，咪又係買緊呢啲基金。但係我一句話俾你知，你喺出邊你買呢啲基金冇用嘅，做唔到投資移民，做唔到嘅，因為佢唔係一個認可產品。但喺我平臺上高，我出達之餘二已經係認可啦。我哋呢個咪獨特嘅優勢嚟，講完呢個第一個賣點，嚇第二個賣點。第二個賣點，大家好簡單嘅啫，知唔知我哋友邦有嘅有一個叫做M香港啊，友邦投資管理有限公司啊，知我做咩嗝佢哋，阿Kel芬做咩嗝？唔知佢做咩啊，不過佢貴貴都出嚟講下嘢，啊哥，嗱簡單啲咁講。

01:10:08 Speaker 1
友邦投資係我哋嘅友邦保險嘅子公司，係我哋嘅投資嗰個大佬嚟嘅，啊係我即係友邦投資咧。基本上係我哋啲saving單，其實都喺呢個團隊去幫手。我哋幾幾千億嘅嘢，其實個saving單都係佢團隊去投資，佢哋落水去投資嘅，幫手做嘅。咁好好地就係呢一間公司，呢間子公司係幫埋咩咧？幫埋我哋去做我哋嘅投資管理，幫埋我哋個客去揀基金。個客一張白紙，好老實啦，內地客嚟到香港去投，乜都唔識嘅。要花好多脣舌嘅。我但系話俾你知，我係友邦投資，我每一季一月一號、四月一號、七月一號、十月一號，每一季嘅季頭就出一個啱季度啱市況嘅投資組合俾你去揀，唔使你諗嘢，跟住投就得嗝啦。就啱啱七月出嘅，啱啱第三季出嘅派息投資組合，大家見到啦，你咪跟住去買咪得咯。我唔使反啊，八零二七十五。

01:11:06 Speaker 1
減二十五個percent，富林克林二息十八減二十五個percent哦，瑞銀嘅高息債券減二十個percent，安聯十五，啊貝萊德又減十五，我睇住呢個表幫佢做balance成，我乜都唔使講。大家最緊要嘅仲要係咩啊？上翻我哋AIA.com.hk裡邊我哋個官網咧，其實每一個月都有三份嘢係俾個客㗎，就係話俾你知今個月其實我哋睇好啲乜嘢，唔睇好啲咩，寫得好簡短嘅兩三百字嘅share啦俾個客。做完嗝啦，成個portfolio唔使review，話俾佢知我哋友邦系講緊諗緊啲乜嘢，幫你做好晒，做完出邊街冇，其他保號系冇呢個service嗝，邊有幫你畫埋個盤嗝？你就算你簡單啲啊，叫個客做你iChange唔使用個客自己AIA Plus啊，入到去佢嗰個投資嗰張保單嗰啲投連險裡邊，撳落去撳落去就已經可以收到。

01:12:02 Speaker 1
佢最新嗰個組合究竟系點樣？只不過佢每年要做一次個風險評估啫嘛，就係咁簡單，冇其他嘢要做嗝啦。咁啊再有嘅，除咗跟派息，嗱呢個派息跟呢個組合

咧，就大概年息咧就收到八釐四啦。啱你睇下啱唔啱咯？啱用嘅咪跟住做咯，唔啱用嘅我咪喺中間咪哦，唔要二十五啦，我要四十，我咪自己調配咯。我中意呢只機，我唔中意八零，我中意換其他。咁我連呢個方案就直接俾咗佢，佢可以即刻去睇啊嘛。咁當然大部分九成嘅客都唔識得睇啊，都唔知邊一間好啊。即係你淨淨淨係睇個performance similar，有百幾隻俾佢揀啊，邊一隻好啊？點知邊一隻好啊？不過唔緊要，我哋友邦話咗俾你知呢一隻呢幾隻加落嚟係最好啦。咁啊再嚟一個reference portfolio啦，呢個再再詳細啲添，再詳細啲係乜嘢咧？唔係就係講派息啦。

01:12:57 Speaker 1
呢個咧就係按照你唔同嘅風險分數，我哋有個風險評估嗰嘛，有四十二個分數嘅，嗰個四十二個分數咧就每一個分數我哋會按照個分數去劃定個比例，究竟我幾多系投喺呢個固定收入裡邊，有幾多系投喺呢一個亞洲地區，有幾多系投喺呢個多元資產，甚至乎股票呢個低風險嘅組合，多元資產佔咗廿五個percent，啊呢個固定收益又佔咗廿五個percent。呢個全球嘅固定收益仍然都佔咗五十個percent，呢個係中不低風險。好，下一張中風險，風險高咗少少喎，咁咪提高多啲咯。股票我佔廿六個percent，亞太地區股票佔廿六個percent，跟住又啦，新興市場固定收益就二十個percent，呢度廿八個percent，幫你劃好晒，你唔使諗啊。就咁，我就每一季撳一撳去做個rebalancing。好，做完係咪？咁當然唔係個個客戶個個季度去做啦，咁啊後邊我再講啦。

01:13:53 Speaker 1
啊咁啊，好啦，呢個高風險睇埋呢個高風險，OK，高風險。最尾一樣嘢，我想俾啲例子大家去睇一睇。嗱，真實啊，呢個PES嚟嗰。嗱，呢個投資移民呢張單，二零二四年七月三號deliver嘅。嗱，呢張單我六月俾佢籤，有幫第一張單。我知唔知我我同個同個總監籤呢張單，我籤咗四個鐘頭喺紅磡嗰度。第一張真繫好靚，好勁。真繫好勁！嗰陣時個系重又未得，乜都未得。第一張單先嗱，呢個客好得意嘅，呢個客咧本身佢就係嗰個咩啦？佢爸爸同個細佬咧喺十年前二零一五年嘅時候就一千萬嗰陣時申請咗投資移民嚟香港。咁但系嗰陣時佢十八歲過咗，申請唔切，一等就等咗十年。佢老豆好勁啊！誒，投資移民呢啲嘅時候都有嗰啦，嗰陣時申請唔到唔緊要，一個過咗五千萬俾佢擺咗十年，擺咗五千萬俾佢過咗十年。

01:14:52 Speaker 1
就即刻上有香香港政府一公佈，香港政府一公佈嗱，佢個審計報告仲係係佢公司嘅會計佬幫佢做嘅啊。投資移民出邊嗰啲中介都冇用到，佢係香港政府裡邊第三個收嘅case，好快嘅第三個即係好似三月一號話開始接受申請，好似三月好似三月六號已經搞掂晒所有嘢，佢就申請咗啦啊！跟住我哋到六月尾去攞到嗰陣時，嗱嗰陣時真係要攞到個原則上批准攞晒啲嘢，所以我哋六月尾先簽到張單。咁啊搞下搞下投投啲乜嘢咧？嗱，好搞笑嘅呢個客咧，佢佢成家喺我哋

嗰度基金有幾張，阿老豆阿媽都有喺度有幾張，超過我諗詼百八百幾九百八百幾九百萬嘅單，成家人都係買呢只嘅。

01:15:49 Speaker 1
二七零七，唔做任何嘅，唔要任何嘅。你點樣賣？唔系喎，你咁大數分分散啦。我唔得，我中意呢個，我覺得佢收息好，我覺得佢好穩陣。你講即系嗰四個鐘頭，佢都系重複呢一句。你都冇佢辦法，得冇問題，咁咪做晒啦。睇一睇個表現，睇一睇個表現。二四年七月三號到今個月月中，冇轉過任何嘢嘅，齋派息齋成。三百五十萬買落嚟，我哋有六個percent嘅開戶金額廿一萬，現時嘅戶口價值三百七十萬啦，收咗個現金派息呢兩年，二十五個月嘅時間呢兩年收咗六十萬，大家計一計啦，七十萬，三百七十萬戶口價值再加多六十萬之後減翻佢個本，其實到而家廿四個percent，廿三個幾個percent，廿三個percent，即系平均一年都都超過十個percent嘅回報。

01:16:45 Speaker 1
呢個算系唔錯啦，冇乜點樣啷動，又個客又唔使你點樣諗嘢啊，系咪？第二個後兩個月啦，佢都有揀有轉過基金嘅，東方匯理、友邦投資二七五十一、二七零七、二七十七都打散嘅，都打散，之前都打散嘅，而家又偏向咗呢啲。好啦，咁多年以嚟又派買咗五隻基金，派咗咁多息，五十二萬，照睇啦，廿四個月嘅時間。同樣地，三百五十萬美金擺落嚟，二十一萬送俾佢嘅，而家三百七十六萬嘅戶口價值，二十四個月都有廿二點六個percent，同啱啱差唔多咯，爭兩個月，爭少少咯，都都挨近十個percent一年啦，系嘛？咪分散投資咯，就係咁樣做嘅又，冇乜特別噶，我哋啲啲盤，睇下我哋啲叫慢升發大財啊嘛，慢慢做咯。你諗下，我五十幾萬息嚟嘅，兩年五十幾萬你你乘翻開佢。

01:17:40 Speaker 1
五十五十萬系幾多啊？港紙乘翻百，四百萬咯。一年收二百萬息喺香港一定夠使啦，點會唔夠使啊？系嘛？好啦，再嚟多一張，二零二五年一月啊，唔繫好長時間，十八個月年半嘅啫，唔系揀好多隻基金，三隻基金，二七零七，二七十七，二七五十一，經歷過乜嘢啊？經歷過上年嘅對等關稅，經歷過今年嘅打仗啊，伊朗打仗，咁系點咧？戶口價值三百八十幾萬添啦，去到收益息冇咁多，因為時間唔系唔繫好長啊，四十六萬，total加埋十八個月都有廿四個percent啦，已經，啊呢啲遠少少嘅組合啦，嚇都俾大家，呢個近翻啲啦，一年都唔夠，上年十月簽嘅，OK，唔系sorry，上年九月尾簽嘅，即系咁一啱啱一一年一年到啦，兩隻基金啫，兩隻都系股票基金，二七十七同埋二七五十一。

01:18:39 Speaker 1
O.K.買貝萊德同買我哋一樣啦，setting冇分別嘅，都系三百五十萬，都系二十一萬開。跟住又戶口價值三百九幾萬啦，total收個息收得一年啫嘛，唔夠一年廿幾萬息，望一望，一年時間未夠都收到差唔多有二十個percent嘅回報，十九點幾。咁呢啲就成功例子咯，即系唔系成功例子，即系基本上就我哋所做嘅盤，大同小異嘅，冇乜特別嘅啊。基本上你見到啦，呢個客就轉換得勁啲嘅。二零二五年十一月到而家啦，有買客啦，有買韓國嗝，有買韓國嗝，有買環球

嗰啲二七十七啊，有買嗰啲咩世界貨咧，有得炒盤噶呢個啊，平衡基金都有啲啊，債券又有啲乜嘢乜嘢都有啲啦嚇，三百五十萬擺入嚟。

01:19:35 Speaker 1
佢自己中意炒咪有得去炒咯，二二二十一萬開戶獎金，到而家個戶口價值都有三百九十幾萬，幾個月啫嘛，十二月到而家，啊，跟住你見到啦，派嘅息十六萬十八萬六，九個月時間都有十八個percent回報咯。咁呢啲叫做有啲portfolio俾大家去睇下，其實我哋運作係咪真係完完全全跟住我哋嘅reference portfolio咧？其實好大部分嘅客都唔係嘅。即系可能我哋agent同事又有啲睇法啦，個客自己有啲睇法啦，擺咗落去，你係入手嗰一下，點解我哋要講個咩first first portfolio啫？即系對於個客嚟講，佢真系完全唔識投資嘅，我哋可以俾到個安心佢。到你投耐咗識少少嘅，你咪喺度轉下咯，熟咗個平平臺，你三千幾萬，你入唔得你啷噶嘛？你最緊要唔系喺度攞錢出嚟啫嘛，唔提款咪得咯。你反正都要提，玩七年噶啦，你中意嘅可以買下。

01:20:29 Speaker 1
美國那邊環球科技板塊，你中意炒韓國又得，炒黃金都得，冇所謂，適情轉變。唔係叫你成富啊，收息可以用噶。呢十幾萬係攞走入戶口可以用噶。OK，嗱呢個大家要留意。好啊，呢度仲有一張啦。啊，咁啊，二零二二年九月嗱，二二年九月呢張唔係TNP二嚟嘅，唔係最新，唔係最新嘅誒投資移民嘅單。只不過係以前我哋嘅TNP上一代嘅投資單，二零二二年到而家啊，經歷咗幾年嘅時間啦，四年嘅時間，望一望啦，揸住安聯二七零七，揸住二七十七，冇乜特別嘅嘢。過往派息買過三隻，啊啊，sorry四隻啊，四隻收咗幾多息咧？一百萬息，TNP一嚟嘅，收咗一百萬息。即係你要拉翻長，我咪俾啲舊單，因為二零

01:21:27 Speaker 1
二零二三年先開始起我哋嘅T N P二嘅啫嘛。我要再歷史悠久啲嘅長啲嘅單。你望一望咯，當年佢個投資點解攞呢張單出嚟咧？因為個額碼數比較大啲啊，三百八十萬，三百八十萬美金都似我哋嘅開誒似我哋嘅投資移民嗰個銀碼啦，係咪？當年派嘅獎金七個percent添，俾咗二十二十六萬幾佢戶口價值而家四百二十幾萬啦，收咗八萬息。望下望下，四年四年左嘅時間。都四十二個percent左右，四十二個percent左右，即系拉勻大概我哋嘅保單，其實都俾到差唔多十個percent到一年嘅回報。我諗呢一樣嘢咧，對於喺大家同出邊去競爭嘅時候咧，會幾有用嘅。尤其是最衰嘅系咩咧？渣打，渣打好中意嘅。我哋面對好多競爭對，渣打啲啲分行經理又好，嗰啲誒誒誒客戶經理都系，喂，投年險唔好投。

01:22:25 Speaker 1
佢哋嗰啲隱藏收費啊，成成啊講得好衰嘅，攞攞啲輸好多錢嘅。我攞幾張出嚟俾你睇，即係啲我哋見客啊嘛，我哋同大家去一齊去見個客噶嘛。個A張又問我喂渣打話：我哋啲頭年年冇好差喎。我俾幾張你睇啦，我唔係調嚟調去，全唔係轉嚟轉去，唔係亂炒嘅，點會差啫？喺渣打而家有個客傾翻轉頭啦，傾翻轉頭啦，佢就真係擺咗誒七百萬將投資移民喺我哋嗰度開嘅。喺我哋嗰度開，擺咗兩千萬，即係都信我哋A張同事，擺咗兩千萬俾我哋。喺七百萬擺咗喺山

打度炒，炒咗我諗今年年頭啫嘛，即係佢其實仲要唔係一月嗰種喎，應該係二三月嗰陣時開咗張單，幾個月啫喎。你估下輸咗幾錢？七百萬，你估啊？你哋估啊？百幾，差唔多，輸咗百五萬，個客即刻調翻過嚟咯。

01:23:21 Speaker 1
可以籤返你哋張單？咁樣講七百，即系你七百萬，你而家得返五百幾啫嘛，得返五百幾。我喺又轉我啲嗰啲派息基金，唔係唔係派息基，又轉我啲咩債券基金，跟住又轉下啲股票，又又玩下其他嘢。幾個月輸咗百幾萬啊，就係咁樣咯。啊，咁咁就係揸蛋啊！我聽得最最多最麻煩啦，即係出邊有好多競爭對手嘅，出邊又好，即係有銀行啊，嗰啲富途都有聽過。咁佢哋都冇乜點樣bad貓貨嚟嘅，啊，即係冇bad bad bad貓貨嘅頭年點係渣打最衰，即係你如果你問我，聽得最多啊，最多係因為佢哋嗰啲係冇乜勝啦下中資就啊，咁大家呢個希望希望可以呢幾個例子可以俾到大家去睇，係。咁佢係其實係唔可以再轉翻過嚟。可以照申請，因為你揸住呢個唔去照申請都冇所謂嘅，我只要俾翻六個percent開戶獎金佢先，你擺你俾一百萬美金我咪俾到個percent啊。

01:24:17 Speaker 1
我咪補彌補翻你個損失啊！

01:24:19 Speaker 2
一開始咪話佢可。

01:24:21 Speaker 1
揀銀行可以揀喺政府公司，同埋佢冇係，係啊，呢個比例都仲可以，可以啲嘅，即係你可以將銀行嗰啲嘢估晒，然後擺過嚟我哋嗰度，但係呢個動作要十四日裡邊完成。中間有啲嘢要調節嘅，譬如我哋要先簽單，簽完單先批晒所有嘢，佢先喺嗰邊估貨，然後再搬錢，搬錢即係佢總之喺嗰邊賣嘢，到我哋收到delivery 張單要十四日裡邊完成。咁啊得噶啦，咁啊處理得到嘅，中間可以調配嘅，OK係。你永遠都係 via lines 喇，你買嘢。但係轉戶嘢，因為本身係講話，如果我喺度跌咗，平緊要嘅都係唔。冇關係，佢喺嗰邊市場，啱啱我講嘅，譬如話佢七百萬擺落去啦，佢而家佢總之佢埋單嗰陣時得翻五百五十萬，我未收佢五百五十萬保費咯，咁啊得嘅。

01:25:14 Speaker 1
唔使，總之佢佢嗰邊佢最尾攞到幾多出嚟，剩翻幾多扣除咗個收費之後，所以扣除收費之前啊，即繫個收費佢要另另外俾嘅，咁佢咪攞翻個實，譬如話五百五十萬，五百五十萬佢實收五百五十萬佢實收賣咗嘢啦，但系中間喺佢賣嘢嗰陣時，佢俾咗一萬蚊嘅佣金，假設。咁我要收佢嘅就係五百五十一萬嘅保費先可以彌補得翻咯，因為嗰個傭傭理理理論上嗰個佣金係額外嘅收費嚟噶嘛，佢係要另外俾嘅。OK，就就就我哋咁樣開個單，係可以轉到得嘅，唔使話唔使話要去翻去開頭籌嗰個七百萬嗰個嗰個銀碼啦。唔使，總之佢最尾賣嗰日realise嗰個嗰嗰個銀碼，加翻個收費落去咁啊得噶啦。OK。

01:26:07 Speaker 1
最後啊，第三季我們那個promotion啊，六個percent啊，基本上就開投資移民單啊，最少講系三百五十萬啦，即即即做晒唔系最少最最最多做三百五十萬，你當然可以做多啲啦嘛，一百萬以上嘅我就開到六個percent嘅開戶獎金啊，一百萬以上嘅六個percent開戶獎金，咁啊啱啱嗰啲譬如話五百五百幾萬咧，你攞唔準嘅，五百幾萬咧你淨系得。

01:26:37 Speaker 1
五點五嘅啫，差零點五嘅，啊咁所以就儘可能去拗佢大啲過嚟啦。OK，嗱呢個大家留意啦，得唔得？最屘好緊要啦，嘛咁啊，梗系大家照顧咗大家幾個月，點解我聽到笑聲咁搞錯？我個電話，我個電話喺度，大家應該有我電話開咗Google系嘛？啊六五零三七二五三咁啊嚟緊咧，其實啊，我同事阿Vion喺度啦，Vion咧都會即系我我哋新同事嚟嘅，咁啊嚟緊會同我一齊啦去照顧大家整個誃Cham Elisa呢個Family去一齊去誃，即係幫大家手啦，好冇？誃最尾一樣嘢，因為啱啱未cover嘅收費上高，收費上高，TNP二嘅收費係點收噶？

01:27:30 Speaker 1
TNP的收費點收什麼？我哋賣點嚟，其實講收費，我planer講收費變咗賣點，有冇搞錯啊？收費前期賬戶一點三五系前期收費，收幾多啊？一點三五收幾多年啊？收五年，一點三五收五年。呢個一點三五系按保費定係按戶口價值前期費用？大家冇搞清噶呢個成啊？保費戶口價值咁咪錯咗啦？前期費用系按保費去收嘅，OK，一點三個percent一年啊，除翻每個月去十二個月咁去收嘅，一點三系按保費去收。好啦，仲有第二個費用，第二個費用，第二個費用系戶口價值費用，一個percent。咁呢個戶口價值費用一個percent咧，就真系跟戶口價值去收啦，會啷嘅，一個系啷，一個系唔啷嘅。

01:28:27 Speaker 1
OK戶口價錢費用是會收的，收一個百分比一年，但系我們每個月收每個月收，咪隨以十二去收咯，咁啊扣少少基金單位。好啦，咁即系大概啦，我當這個這個組合當去做個投資移民七年，唔乜都唔理嘅情況啦，淨系計收費計咗系幾多？一點三五一年，之後再加一個percent，二點三五一年，投嗰五年系幾多啊？二點三五乘五系幾多啊？

01:28:57 Speaker 1
十一點七五，系嘛？再加埋第六年、第七年，第六年、第七年有咩收費啊？一個percent嘅戶口價值費用，即系加多兩個percent落去，十三點七五，ok，十三點七五。喂，Panda，七年十三點七五喎，即系一一年多過兩個percent，平均七啊嘛，有大概兩息兩個percent左右啦，系咪？好啦。呢條數咧我就唔會唔單單系咁樣計嘅。第一，我哋會有開戶獎金噶嘛，六個percent開戶獎金，我喺前期費用嗰度減啦，十一點七五投嗰五年，我減咗嗰六個percent就五點七五，系咪？投嗰五年五點七五啫，減咗開戶獎金。第六、第七年，除咗嗰個戶口價值費用之外咧，我哋有一個叫長期客戶獎賞嘅，投兩萬就回贈零點二，投三之後三萬就回贈零點三，之後五萬就回贈零點五。

01:29:56 Speaker 1
十萬蚊以上嘅，我哋就回贈零點八。啱啱講啦，呢張單三百五十萬，一定系十萬蚊以上啦。頭嗰十萬細數嚟嘅啫，我唔理。後邊有三百四十萬，我係回贈緊零點八俾個客噶嘛。收就收佢一個percent，回就回分零點八。咁即系實際上我一年收幾多啊？零點二，第六年零點二，第十第七年就係零點二，即系零點四。五點七五加翻呢個零點四系幾多啊？六點一幾咯，六點一幾除翻開七，平均七年啊嘛，系幾多啊？零點八八一年，零點八八一年平均拉匀呢七年嘅年費零點八八，仲未嗱收咗呢個年費。我仲有個啲咩戶口價值嗰個嗰個保本身故保本嗰個功能啊，各樣各樣嘢，我俾你無限轉基金啊，呢啲功能嚟噶嘛。

01:30:51 Speaker 1
呢個平均一年零點八萬，當一個管理費咁樣俾我哋啦。OK，好啦，喺銀行嘅收費，大家知唔知系點噶？冇人喺銀行買過基金，唔怪之我冇見過大家啦。以前做銀行做投資顧問嘅時候，幫襯你I A啱噶啦，好啱，非常之好。咁啊，開多張同業險俾我。喺銀行買買基金嘅系逐次逐次計數嘅，每次買入，每次轉入，都係收費嘅。好啦，啱啱就喺揸打傾緊個客。上個禮拜簽嘅，本身佢話要分啲喺揸打咁，當然啦，出盡九牛二虎之力，三百五十萬喺晒我哋呢度。開個客啲咩？開幾錢？收費啊，二點五，認購費喎。喺個客，如果個客喺揸打嗰度做嘅話，會收幾多錢？收一一次一次每一次認購費噶嘛？

01:31:50 Speaker 1
知道開個客幾錢啊？唔知啊？一點五個percent，即系四廿幾萬咯。二二千七百萬啊嘛，二千七百萬港紙，四一點五個percent咪咪四廿幾萬咯，系嘛？四廿幾萬佢系要extra攞出嚟嘅。第一樣嘢個感覺先，先講個感覺先。二千七百萬繫個投資本身個標的要有嘅嘅價值。四十幾萬個一點五個percent繫個客戶經理收嘅系佣金，所以個客如果喺渣打嗰度買，佢系要俾二千七百四幾萬去買二千七百萬嘅嘢，得唔得？呢個系銀行嘅收費，我哋嘅收費咧好簡單嘅啫，二千七百萬即系三百五十萬美金，我就俾六個percent開戶獎金俾佢，六個percent即系一百六啊幾萬，二千即系。

01:32:48 Speaker 1
你買二千七百幾萬的時候，你喺戶戶口裡邊係即刻會生咗一百幾萬嘅基金單位出嚟，因為公司送嘅。咁呢個已經個感覺好唔同啦。我俾二千七百萬買嘅嘢就買二千八百幾萬嘅嘢，但係喺銀行裡邊就二千七百四十幾萬買緊二千七百萬嘅嘢，一來一回超過二百萬嘅啲份。咁個客戶咪當然呢啲係我哋掩眼法嚟嘅啫，你嘅難聽啲咁講掩眼法。咁但係咁講喎。你每一次轉換啊嘛，我拉匀嘅平均，你收我一點五一次，我當我每年好似嗰啲客咁樣啦，有review有轉過基金噶嘛，你見到啱啱都有有啲人啷過噶嘛，每次收我二一點五嘅，唔好話二啦，一點五個percent嘅，每次我都要額外攞四十幾萬出嚟，但系我呢張單我唔需要諗呢樣嘢，我派到嘅息我就直直系派咗個息，我就攞出去使，我就唔需要因為轉換而攞咗我嘅息出嚟去做轉換。

01:33:46 Speaker 1
呢個系最唔同嘅地方，而另外一樣嘢，嗰六個percent其實唔止六個percent嗝。六個percent你買完個基金之後，佢會唔會派息啊？佢會唔會生回報俾你啊？嗰六個percent都會俾回報你嗝嘛？所以我按top，其實我哋唔止俾緊六個percent，六個percent佢都仲可以收到七呢一年。即系你你諗下，大家冇計過呢條數嗝，冇計過呢條數嗝。我買緊即系我嗰六個percent買咗百幾萬，買咗基金單位嗝嘛？嗰個基金單位派唔派到息先？都係會派息嗝嘛？都係咪攞出嚟俾你收落去扣手費、扣手扣手續費，或者收多啲息都好啦。咁呢個就係我哋同銀行最唔同嘅地方。零點八八一年拉雲嘅平均，我哋無無論喺轉換嘅次數，無論喺轉換嘅平臺裡邊嘅基金選擇，都比出邊為多，比出邊為平。咁你要記住呢一句說話啦。

01:34:43 Speaker 1
因為出邊你每次轉戶都系計，我簡單啫嘛，我就算我唔收佢一點五個percent，我淨系收佢一個percent啦，一個percent，你每年轉一次，你七年都已經七個percent啦，比我哋六點幾個percent年費多，仲要冇咗一啲功能，身故保本啊，嗰啲功能冇咗，咁你諗下啦，你自己你自己計數。系啦，即系呢個系我哋其中一個價格上高我哋一個賣點，但系銀行就會揸住就，喂，一點三五再加多一個percent，二點三五，好貴喎個plan，搞唔掂嗝，佢就係咁樣打我哋嘅，嗱，所以你就調翻轉嚟同佢講，得唔得？價格我哋嘅配套講完啦，有冇其他嘢要知啊？有冇問題啊？冇啦，今日講咗好耐啊，講咗個幾鍾。

01:35:34 Speaker 1
冇問題啊！我覺得咁清楚啊，真係。係。你有問？

01:35:39 Speaker 3
係。頭先有講到話佢可以喺附圖牛牛嗰啲，即係即都都會買到嗰啲嘛？啲基金嗰啲。頭先講到話佢只要唔攞出嚟就 O K。咁如果我買咗保誒 A I 嘅保單咧，咁通常我哋會誒只要唔叻咗張單，就可以入邊會不斷調嗰啲基金啊。咁要按住呢個情況底下，如果個客真係喺附圖度買開咗戶口，跟住擺喺嗰度。咁佢都應該有有依個誒誒資格去去調配嗰啲入邊啲基金又好啊啲股票又好啦。咁如果有一刻係咩咧？佢我覺得個市場誒誒誒誒會冧啦， OK？佢抽到晒啲資金，淨係擺喺度，唔再投資。唔得。有冇依個個 shortage 有幾？即係要我一日內要十四日

01:36:27 Speaker 1
十四日最長十四日。我哋好簡單啫，我哋有隻 W 零四誒貨幣基金嘅。你話我要揸住個現錢，我哋冇得揸現錢，但系我可以擺喺個貨幣基金裡邊，美金貨幣基金啫嘛，唔會跌嘅，冇嘢輸嗝嗰個嘢，純粹揸美金，即系當佢揸住個回報就係一年美金個定期息咁上下咯，三釐幾咯，即系今年計系三釐幾，早兩年就去到五釐嘅，睇美國個息口。咁喺外面，佢如果銀行裡邊有貨幣基金俾佢揀而符合到啱啱我講嘅要求咧，佢都可以揀嘅。但系以我所知，而家好似就係得永隆有得揀。

01:37:04 Speaker 1
其他個好似都冇得揀

01:37:06 Speaker 3
貨幣基金

01:37:09 Speaker 1
即係出邊個佢焗住十四日內就係即刻要，一定要轉咯，要轉貨咯，轉去睇第二個投資標的個投資專案嗰度，係啊，問得好好呢個問題。

01:37:18 Speaker 2
多謝你，好，唔使 O K 就，我想問咧，而家你做咗二百，今年做咗二百六十幾隻

01:37:29 Speaker 1
裡面其實即啲客人通常佢哋係啲咩型別嘅客人？今年係 CRS 問題，係咪即我身份問題？稅務身份問題多

01:37:35 Speaker 2
例如係佢哋可能係本身啲錢係唔一定淨係香港，定係其實都會有啲係喺其他地方定係點？

01:37:42 Speaker 1
即係我哋我想了解下。噢，我我我我諗咁講啦。噢，你問咗兩個問題嘅，咁啊，今年嘅客嘅型別係點啦？啱啱好老實咁講，二零二四年同二零二五年咧，CRS 嗰個問題冇咁大，冇咁多講嘅時候咧，好多嘅客人其實都係講小朋友嚟讀書嗰陣時嘅係講小朋友嚟。嚟讀書。二零二五年下半年到而家嚟緊嘅咧，就係講身份嘅規劃，所以冇身份嘅規劃啊！即係呢個好老實係嗰個風向好唔同咗嘅。因為以前我哋做好多配套都係講緊嗰啲咩投資移民、升學顧問啊，啊個細路仔嚟到香港可以點樣讀書、點樣揀啲學校啊，即係會有呢啲嘅。咁但係而家去到傾落去咧，基本上佢哋都focus都唔喺呢一度啦。係點樣可以最快攞到個啊香港永居嘅身份？

01:38:25 Speaker 1
香港稅務身份會比較多。你第二個問題，其實我哋公司好少接受，即係公司唔會理客人錢喺邊度嚟嘅。我哋只係做張單，好簡單。其實你要喺香港戶口打去我哋保單入面。我諗一半一半啦，有部分客人佢已經好有實力，佢好老實。你俾人抽稅問嘅，你喺出邊可能喺早幾個月就喺富途俾人打稅嚟。喂大佬，我俾你打雜稅。點解會俾你打稅？因為錢唔喺內地，喺出邊報C R S上咗。其實錢已經ready咗，只不過係賣唔賣嗰樣嘢去幫你申請投資移民。好多內地客玩緊有兩樣嘢比較多，一個美股，美股多嘅。邊有人炒港股啫？講真。

01:39:23 Speaker 1
你這兩年投資得多翻啦，好似幾年前你炒港股那樣傻嘅，都唔識升嘅啊！第二啲就玩crypto，多呢兩份咯，啊，多呢兩份，OK，係啊，咁好，我諗啊，有近乎一半其實錢已經系海外嘅啊，即係我聽翻去嘅就都唔使點樣準備嗰啲啊，當

然有啲要準備啦，咁所以我就。剛剛問同事問到佢簽完單，好多時簽完單嘅時候，佢咪準備啲錢點樣點樣去運作為咯？咁樣啊，OK，有冇？冇啊，好簡單啦。我都係要show翻我個最最靚仔嘅樣出嚟，逼大家睇我個樣。嗱，有咩問題嘅？唔得唔掂嘅PK嘅，搵我同阿V啊。

01:40:16 Speaker 1
諗啊！咁佢問到都提到句諗，我哋可以幫你去一齊去見投資移民嘅客嘅，啊可以嘅，但係我唔建議一開始你就叫我哋出嚟，個個用途冇咁大啊！我我哋我我建議係咩咧？你有個客有個pipeline喺度，或者有個有個興趣啦，你同我哋個team，你同我同阿Vion去傾咗先，我哋喂個客呢個background會有啲咩？即係我我同你個對話好簡單嘅啫，就係。個客個background究竟係點？佢有啲咩諗法？有啲咩睇落？我同你PK咗先。佢會做啲咩？問題佢會問你啲咩問題？我哋大概有個feeling㗎啦。咁跟住你要同最最最大最前提要大嘅唔係講緊我哋嗰個諗投資上，即係好好老實啦。投資上嗰個配套咧比較後期啲，比較後期啲。我建議嘅係乜嘢咧？你同佢講咗諗投資嗰部分，其實好大部分嘅客都係講緊。

01:41:13 Speaker 1
可以嚟香港係有個需要啊嘛，個需要唔係因為投資嘅需要啊，投投資只不過係一個工具嚟嘅啫嘛。即係二零二四、二零二五年頭嗰啲就係小朋友要讀書，你要攞到佢呢個lead啊嘛。好啦，去到後期，我哋攞到呢，我可以我有個身份，佢個永居嘅身份，要個稅務身份。咁啊，有有呢個呢？你反而喺呢一度要問一問清楚，究竟你嚟緊嗰七年，你stay唔stay到喺香港啊？你個小朋友係咩境況？你問佢呢啲問題，你大概了瞭解到，然之後佢話：不如咁啦，我哋就refer個投資移民中介過嚟香港，你過嚟香港同我傾傾，究竟你嚟緊七年個安排，我俾嗰個好專業嘅方案。如果你覺得呢一樣嘢係可行嘅，我後邊我再俾個投資嗰個產品個平臺俾你去睇咯。因為我哋投資個平臺好簡單嘅啫，全世界各地乜嘢都可以投。你要低風險嘅低低波幅嘅組合，我咪俾個。

01:42:10 Speaker 1
貨幣基金你咯，你唔承受風險咪貨幣基金三個percent一年，你肯承受風風險嘅多少少嘅平衡基金啊股票基金十個percent一年，講完噶啦呢個位到佢真系落實簽出單嘅時候先搵我哋出嚟，搵我哋出嚟嘅作用系乜嘢咧？就係啱啱我講啦，你前期個客對你好有信任，知道晒，我覺得呢個標準繫好緊要嘅。你標到對你好有信任，你好專業呢個位置，你幫佢拉up晒所有嘢，而去到後期唔知點解有啲人。佢其實講真啦，你問得嗰啲客嘅，佢其實都問過幾個㗎啦。佢就佢走咗去銀行，走咗去富途。你要拍嘅時候，俾信心嘅時刻就呢個位，我哋行出嚟就最有信心。你反而去一齊開到一齊同佢見呢個客嘅時候咧，反而我哋嘅角色就會同咗你嘅角色一齊係build relationship啊！我哋想做到嘅角色就係你係relationship，你哋係好強。

01:43:08 Speaker 1
但係我哋想做後期嘅就係，我哋係代表公司呢一個位，我哋係好專業嘅一個配套俾到大家，俾到個客戶嘅信心。而我哋比任何嘅其他競爭對手強喺邊度？呢

個就喺我哋嗰把口嗰度出咧。咁我覺得呢個就誒事倍事半功倍啲嘅，即係你問我嗰個鋪排，我覺得咁樣做會易入手啲。反而你一開始去到咧，就會變咗就啊得閒個客就話，不如你幫我搵下handler去講下，你問下呢啲問喺邊。你就會變咗一個好。好似一個好好諮詢一個好祕書嗰個動作啊，會變咗係呢個效果咯，即係可可能大家未必認同啊，但係我嘅experience大部分都咁樣行會好啲啦，咁唔緊要啊，呢個就慢慢再傾啦，好冇？好啦，今日到此為止。呢度仲有冇嘢開㗎？冇啦。好，聽叫，多謝。

01:44:13 Speaker 1
可以啊，我轉頭聽出嚟。你仲有冇一問？