

CHUBB®  
安 達 人 壽

臻选投资之道 成就非凡人生

# 「新资本投资者入境计划」 (新CIES)



An aerial photograph of Hong Kong, showing the harbor filled with numerous boats, the dense urban skyline with various high-rise buildings, and the surrounding green mountains under a clear blue sky with a few clouds.

# 目录

03

香港作为财富增值与优质生活的枢纽

04

「新资本投资者入境计划」简介

04

「新资本投资者入境计划」申请简易

06

安达集团：  
业界领航者，是您值得信赖的专业伙伴

08

投资相连寿险计划：  
投资增值与人寿保障兼得

# 香港作为财富增值与优质生活的枢纽

## 世界级金融中心

- 资金自由流动、零外汇管制、成为全球资本首选的门户<sup>1</sup>
- 简单低税制（公司利得税仅16.5%，薪俸税上限15%），无增值税、消费税或资本利得税<sup>2</sup>
- 在《全球金融中心指数》中，香港的总体排名维持全球第三<sup>3</sup>，并继续领先亚太地区

## 亚洲战略核心

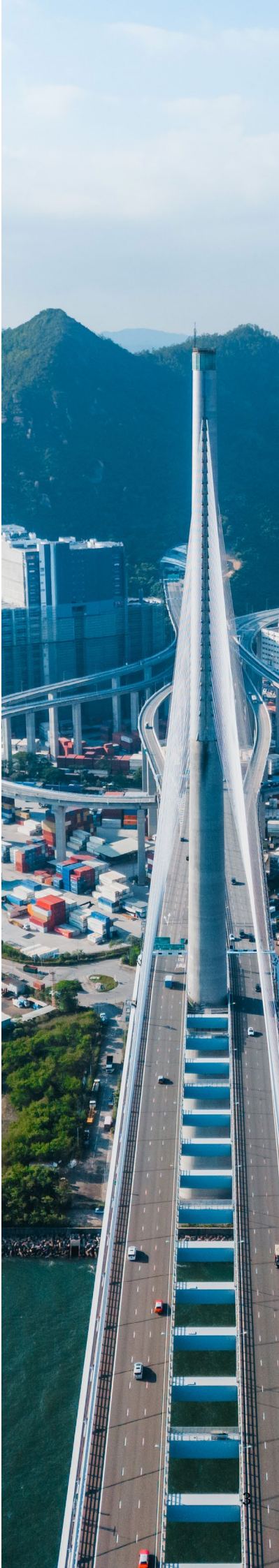
- 背靠祖国、联通世界 — 香港既是东盟的第二大贸易伙伴，亦是「一带一路」世界级筹融资平台，充当「超级联系人」和「超级增值人」的角色<sup>1</sup>
- 全球排名第一的IPO市场（2025上半年），管理资产超过1,071亿港元<sup>4</sup>

## 顶尖宜居环境

- 五所世界百强大学<sup>5</sup>，双语教育优势，为子女提供优质教育
- 全球十大最安全城市之一<sup>6</sup>，2025上半年暴力罪案仅有4,361宗，较去年下跌15.4%<sup>7</sup>
- 全球交通枢纽：机场直飞全球超过220个目的地，港珠澳大桥联通大湾区<sup>8</sup>

资料来源：

1. 香港营商环境报告，2025年7月30日：<http://bit.ly/4n6z3ch>
2. 财经事务及库务局：香港现行的税务政策：<http://bit.ly/4gzklYT>
3. 香港于《全球金融中心指数》评分上升并继续位列全球第三，2025年3月20日：<http://bit.ly/46qJrVn>
4. 毕马威：香港IPO市场高踞2025年上半年全球榜首，全年第一可期，2025年7月3日：<http://bit.ly/4mg89xz>
5. 政府新闻网：香港五所大学跻身世界百强，2025年6月19日：<http://bit.ly/48g7pov>
6. 2025全球安全指数排名，资料库网站Numbeo，2025年3月28日：<https://bit.ly/4mDDAmt>
7. 罪案数字比较，香港警务处，截至2025年6月：<http://bit.ly/41WvdKh>
8. 香港家族办公室：地理位置优越，2023年：<http://bit.ly/48e0Umg>



# 「新资本投资者入境计划」简介

## 新CIES：通往香港的便捷之路

### 简介

香港作为亚洲国际都会，凭借其顶尖金融基建、蓬勃的创新生态及汇聚全球人才的优势，持续吸引投资者进驻这个全球增长最快的区域之一。为进一步巩固国际金融中心地位，香港政府推出「新资本投资者入境计划」，为投资者提供落户香港的便捷途径，助其拓展财富管理机遇。投资者无需创业或满足居住时间要求，即可灵活选择多种合格资产类别进行投资。只需维持投资满7年，即可获得香港居留权，同时配偶及未成年子女可同步申请永久居留身份，实现全家扎根香港的愿景。

### 「新资本投资者入境计划」申请简易

|                            |                                                                                                                                                                                                                        |
|----------------------------|------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|
| 投资门槛                       | <ul style="list-style-type: none"><li>投资不少于港币3,000万元（或等值外币）净值的获许投资资产*</li></ul> <p>*获许投资资产组合须符合以下规定：</p> <ul style="list-style-type: none"><li>「资本投资者入境计划投资组合」（港币300万元）</li><li>以下获许金融资产及／或房地产（不少于港币2,700万元）</li></ul> |
| 获许金融资产                     | <ul style="list-style-type: none"><li>合格集体投资计划<sup>(i)</sup> — 包括投资相连寿险计划</li><li>股票</li><li>债务证券</li><li>存款证 — 投资上限为港币300万元</li><li>后偿债项</li><li>有限合伙基金的拥有权权益 — 投资上限为港币1,000万元</li></ul>                              |
| 房地产（投资上限为1,000万港元）         | <ul style="list-style-type: none"><li>非住宅房地产 — 作商用及／或工业用途（包括写字楼、商业楼宇、零售单位及工厂大厦的楼花，但不包括土地及部分用作住宅用途的多用途房地产）</li><li>住宅房地产 — 成交价须为港币5,000万元或以上的单一物业（包括楼花及部分用作住宅用途的多用途房地产）</li></ul>                                       |
| 资本投资者入境计划投资组合（投资额为港币300万元） | <ul style="list-style-type: none"><li>由香港投资管理有限公司成立和监督</li><li>投入投资组合的港币300万元设有锁定期</li><li>适用的锁定期期满后，申请人可将投资资金退出或会被分派投资资金，但实际退出时间将因应市场流动性及基金经理投资变现策略进行安排</li></ul>                                                     |

备注：  
(i) 合格集体投资计划中，根据《有限合伙基金条例》（香港法例第637章）注册的有限合伙基金的拥有权权益，私人有限合伙基金的拥有权权益及私人开放式基金型公司的总投资上限为港币1,000万元。有关详情，可浏览新资本投资者入境计划网页：<http://bit.ly/48ev5tt>

|                    |                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                    |
|--------------------|--------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|
| <p><b>申请资格</b></p> | <p><b>年龄：</b></p> <ul style="list-style-type: none"> <li>• 申请人提出净资产审查申请时须年满18岁或以上</li> </ul> <p><b>计划适用范围：</b></p> <ul style="list-style-type: none"> <li>• 外国国民（阿富汗、古巴和朝鲜的国民除外）<sup>(ii)</sup></li> <li>• 中国籍但已取得外国永久性居民身份的人士</li> <li>• 澳门特别行政区居民</li> <li>• 台湾华籍居民</li> </ul> <p><b>净资产：</b></p> <ul style="list-style-type: none"> <li>• 申请人须证明在提出净资产审查申请日期前6个月的整段期间内，一直绝对实益拥有市值不少于港币3,000万元（或等值外币）净值的净资产</li> </ul> <p><b>没有不良记录：</b></p> <ul style="list-style-type: none"> <li>• 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</li> </ul> <p><b>受养人：</b></p> <ul style="list-style-type: none"> <li>• 申请人可携同受养人来港，包括其配偶、同性／异性伴侣<sup>(iii)</sup>及18岁以下未婚的受养子女</li> <li>• 申请人须证明能够为自己及受养人提供生计及住所，且无须依赖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所带来的任何收入</li> </ul>                                                                                                                                                                                                                                                                                                                 |
| <p><b>程序简介</b></p> | <ol style="list-style-type: none"> <li>1. 申请人需自费聘请执业会计师核实其符合净资产规定，并向<b>新资本投资者入境计划</b>办公室提交由执业会计师签发的履行规定文件和其他相关证明文件。</li> <li>2. 在<b>新资本投资者入境计划</b>办公室核实申请人符合净资产规定后，将向申请人签发相应的审查证明书并将有关符合净资产规定的结果通报入境事务处处长。</li> <li>3. 申请人须在审查证明书的有效期内向入境事务处处长提交「入境申请」。如入境事务处处长从入境事宜的角度作出审批后，会给予申请人「原则上批准」。</li> <li>4. 获入境事务处处长发出「原则上批准」后，申请人会获发入境签证／进入许可，并须以访客身份在不超过180天内来港完成承诺投资。</li> <li>5. 于规定期限内完成投资后，申请人需向<b>新资本投资者入境计划</b>办公室申请核实其符合净资产规定，并提交由执业会计师签发的履行规定文件和其他相关证明文件。经确认符合要求后，<b>新资本投资者入境计划</b>办公室将签发有关的审查证明书并通报入境事务处处长。</li> <li>6. 申请人需持有效证明书向入境事务处处长提交证明，如入境事务处处长从入境事宜的角度作出审批后，会给予申请人「正式批准」。获批者及其受养人（如适用）可获发最长24个月逗留期限（期满前须申请续期），期间须持续符合计划要求。该要求为当逗留期限届满后，申请人向入境事务处处长申请延长逗留期限前，在不早于其逗留期届满前3个月，必须先向<b>新资本投资者入境计划</b>办公室申请核实其是否符合投资管理规定。每次延长逗留期限不多于3年，其后可在每个3年期届满时再申请延长逗留期限3年。如申请人在港连续通常居住不少于7年，可依法申请成为香港永久性居民<sup>(iv)</sup>。</li> <li>7. 申请人需在参加计划的首个周年日后及在其后每个周年日后向<b>新资本投资者入境计划</b>办公室提交由执业会计师签发的履行规定文件和其他相关证明文件，证明其持续符合投资管理规定。 <ul style="list-style-type: none"> <li>- 在港连续通常居住满7年：可申请成为香港永久性居民；</li> <li>- 符合投资规定满7年但未达居住要求：可申请无条件限制逗留身份。</li> </ul> </li> </ol> |

备注：

(ii) 保安局／入境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份并持有确实可以重新进入该国的文件的人士，符合本计划的申请资格。

(iii) “受养人”指申请人的配偶或其根据缔结当地有效的法律缔结的同性民事伴侣关系、同性民事结合、“同性婚姻”、异性民事伴侣关系或异性民事结合的另一方。详情请参阅「**新资本投资者入境计划的规则**」。

(iv) 有关延长逗留期限之详情，可浏览**新资本投资者入境计划**网页：<http://bit.ly/3K3uLUn>

# 安达集团： 业界领航者 是您值得信赖的专业伙伴

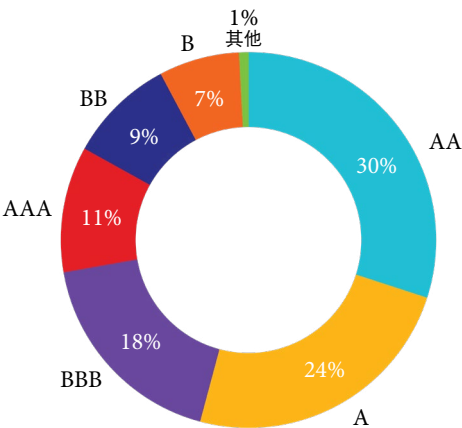
安达集团是全球顶尖的保险公司之一，业务覆盖54个国家和地区，在全球保险公司市值排名中稳居前列。

| 卓越财务评级 <sup>9</sup>                                                                  |                       |                                |                  |
|--------------------------------------------------------------------------------------|-----------------------|--------------------------------|------------------|
| 《标准普尔》<br>评级卓越财务实力<br><b>AA</b>                                                      | AM Best<br><b>A++</b> | 惠誉<br><b>AA</b>                | 穆迪<br><b>Aa2</b> |
| 稳健投资策略 <sup>9</sup>                                                                  |                       |                                |                  |
| 安达集团的投资组合中有 <b>81%</b><br>是固定收益证券，其平均信贷评级为<br><b>A</b> 评级（标准普尔）及<br><b>A</b> 评级（穆迪）。 |                       | 投资组合的资产分配多元化，<br>分布于发行商、地域及行业。 |                  |
| 雄厚资产基础                                                                               |                       |                                |                  |

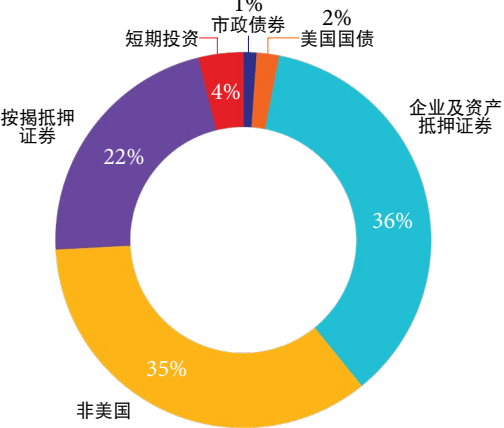
截至2024年，安达集团总资产约 **2,470亿美元**<sup>10</sup>

总额1218亿美元的固定到期投资组合（截至2024年12月31日）

信贷评级



资产分配



## 市场信赖，实力非凡：

- 约**98%**的《财富》1000强企业及**99%**的《财富》500强企业均为安达客户<sup>10</sup>
- **75%**的英国富时(FTSE)100指数成分公司、**73%**的德国DAX指数成分公司及**100%**法国CAC40指数成分公司均选择安达承保<sup>10</sup>

资料来源：

9. Chubb Limited Fourth Quarter Report, 2024。截至2025年1月28日：<https://bit.ly/3UPR3ew>  
9. 安达集团。2023及2024年度年报：<https://bit.ly/3JB0MD1>



# 安达人寿香港

安达人寿香港（「安达香港」）凭借其悠久的传承、稳健的基础及深厚的专业洞见，自1976年扎根香港近50载。透过专业的保险代理团队及保险经纪，为客户提供一系列的人寿、储蓄、意外和医疗保险方案。

我们积极回应中国内地访客需求，致力开拓此高潜力市场，这不仅有助于提升品牌认知，更推出贴合市场需求的保险产品及服务，回应客户需要，是您值得信赖的保险伙伴。

## 安达香港的财务实力雄厚，信誉超卓

《标准普尔》  
**评级A+**<sup>11</sup>

**200%+**  
香港风险为本资本制度的  
偿付能力充足率  
(截至2024年9月)<sup>12</sup>

安达人寿香港  
隶属于安达集团  
**100%**

## 崭新产品，积极回应客户需求

安达香港致力于以创新产品满足客户的多样化需求 — 是您迈向未来的重要伙伴。在「**新资本投资者入境计划**」下，合格的投資相連壽險計劃為客戶提供靈活且多元化的投資選擇，讓您能根據自身的風險承受能力及財務目標量身定制專屬的投資組合，助您在香港這個國際金融中心中開創更廣闊的財務前景。

资料来源：

11. S&P Global，截至2024年6月：<https://bit.ly/422ewNx>

12. 香港于2024年7月引入香港保险业风险为本资本制度，规定保险公司的偿付能力充足率不能低于100%，在相关计算框架下，我们显著高于制度要求。

# 投资相连寿险计划： 投资增值与人寿保障兼得

合资格投资相连寿险计划（「投连险」）是一种结合人寿保障与投资功能的独特保险产品，是现时市场上备受青睐的资产配置方式之一。透过「投连险」产品，

「新资本投资者入境计划」（新CIES）的申请人不仅可享有人寿保障，亦可将保费投资于不同的基金，从而获得潜在回报，助您落户香港，实现投资移民的目标。

## 「投连险」的主要特色和优点



### 灵活自主掌控资产配置

投资者可根据自身的风险承受能力及长期资本增值为目标，灵活应对市场变化，在免收转换费的情况下随时调整资产配置，实现更自主的资产管理。



### 双重监管保障

「投连险」产品在香港发售前，必须获得证券及期货事务监察委员会（「证监会」）及保险业监管局认可及监管，为投资者提供一定程度的保障。



### 多元化投资选择<sup>1</sup> 分散投资风险

多元化的投资选择<sup>1</sup>，涵盖不同地区、行业及货币等，包括均衡基金、股票基金、定息基金及货币基金等，不论是保守型投资者还是进取型投资者，亦能提供相应的基金选择，打造灵活且全面的资产配置方案。

<sup>1</sup>所有投资选择均与「证监会」认可的相关基金相连，并由该等基金各自的投资经理管理。



### 额外回报 长期客户奖赏

享有人寿保障的同时，亦可获得长期客户奖赏，以感谢投资者对计划的持续支持与信任。

了解更多  
安达人寿香港的  
相关产品



## 联络我们

安达人寿保险香港有限公司  
香港铜锣湾告士打道311号  
皇室大厦安达人寿大楼35楼  
life.chubb.com/hk  
2894 9833

## 免责声明及重要事项：

本单张所载有及／或提供之资料及内容仅供一般资料及参考之用。以上资料取自安达人寿香港相信为可靠的来源及只供参考用，然而，安达人寿香港并未独立核实有关资料。安达人寿香港并不对有关资料的准确性及完整性作出保证、陈述或担保，及不对有关资料承担任何责任。任何人士因信赖这些资料而招致损失，安达人寿香港概不负责。本单张并不构成，亦无意作为，也不应被诠释为财务、投资、税务、法律、专业意见或任何其他建议。若对本单张内容有任何问题，阁下应寻求独立专业意见。任何人士在作出任何投资决定前，应细阅相关产品销售文件了解详情，尤其是其中的重要风险声明及风险警告。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，请参阅相关产品介绍册及保单条款。

证监会认可不等于对产品作出推介或认许，亦不是对产品的商业利弊或表现作出保证，更不代表产品适合所有投资者，或认许产品适合任何个别投资者或任何类别的投资者。所有投资均涉及风险。投资选择下的相关基金属多元化投资，加上汇率及利率的浮动，投资价值及收益回报可升亦可跌。过往表现并非未来业绩表现的指标。请投资选择的相关基金可能会另行收取管理费、表现费、买卖差价及／或转换费。然而，您无需直接支付这些费用，因此等费用将从相关基金扣减并反映在相关基金的单位价格中。有关相关基金收费的详情，请参阅本公司免费提供的相关基金销售文件。投保前必须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。安达人寿香港及其代理人均不提供投资／移民／税务等专业建议。

如欲了解更多有关新资本投资者入境计划的最新资讯及细节，请浏览香港政府相关网页。

本单张乃由安达人寿香港印制及只可在香港分发，并不构成向香港境外地区出售保险产品的要约、游说购买或提供保险产品的邀请。

© 2025 安达。保障由一间或多间附属公司承保。并非所有保障可于所有司法管辖区提供。Chubb® 及其相关标志，乃安达的受保护注册商标。

2025年9月

CIES/LEAFLET/AGY/SC/0925/KD