

CHUBB®  
安達人壽

臻選投資之道 成就非凡人生

# 「新資本投資者入境計劃」 (新CIES)







## 目錄

03

香港作為財富增值與優質生活的樞紐

04

「新資本投資者入境計劃」簡介

04

「新資本投資者入境計劃」申請簡易

06

安達集團：  
業界領航者，是您值得信賴的專業夥伴

08

投資相連壽險計劃：  
投資增值與人壽保障兼得

# 香港作為財富增值 與優質生活的樞紐

## 世界級金融中心

- 資金自由流動、零外匯管制、成為全球資本首選的門戶<sup>1</sup>
- 簡單低稅制（公司利得稅僅16.5%，薪俸稅上限15%），無增值稅、消費稅或資本利得稅<sup>2</sup>
- 在《全球金融中心指數》中，香港的總體排名維持全球第三<sup>3</sup>，並繼續領先亞太地區

## 亞洲戰略核心

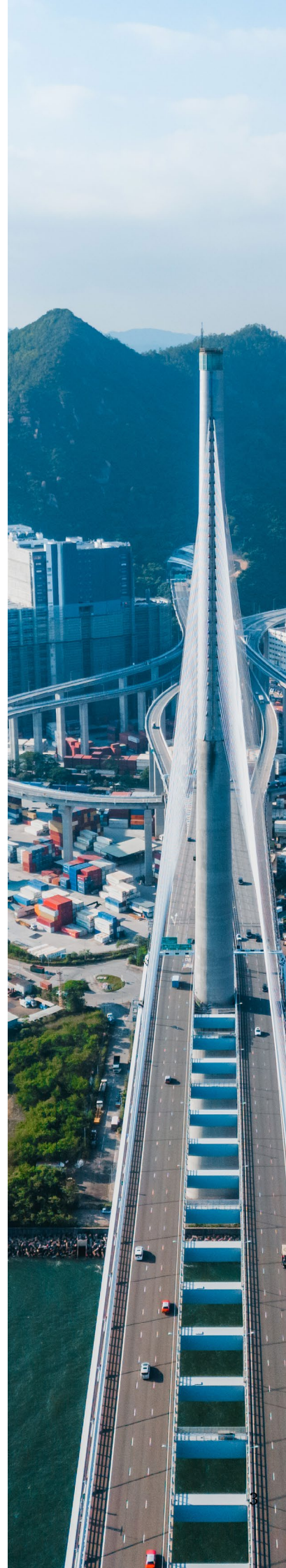
- 背靠祖國、聯通世界 — 香港既是東盟的第二大貿易夥伴，亦是「一帶一路」世界級籌融資平台，充當「超級聯繫人」和「超級增值人」的角色<sup>1</sup>
- 全球排名第一的IPO市場（2025上半年），管理資產超過1,071億港元<sup>4</sup>

## 頂尖宜居環境

- 五所世界百強大學<sup>5</sup>，雙語教育優勢，為子女提供優質教育
- 全球十大最安全城市之一<sup>6</sup>，2025上半年暴力罪案僅有4,361宗，較去年下跌15.4%<sup>7</sup>
- 全球交通樞紐：機場直飛全球超過220個目的地，港珠澳大橋聯通大灣區<sup>8</sup>

資料來源：

1. 香港營商環境報告，2025年7月30日：<https://bit.ly/4IPxMVK>
2. 財經事務及庫務局：香港現行的稅務政策：<https://bit.ly/4mDFLXa>
3. 香港於《全球金融中心指數》評分上升並繼續位列全球第三，2025年3月20日：<https://bit.ly/3HUrGFp>
4. 畢馬威：香港IPO市場高踞2025年上半年全球榜首，全年第一可期，2025年7月3日：<https://bit.ly/463wlyY>
5. 政府新聞網：香港五所大學躋身世界百強，2025年6月19日：<https://bit.ly/46aTcb>
6. 2025全球安全指數排名，資料庫網站Numbeo，2025年3月28日：<https://bit.ly/4mDDAmt>
7. 罪案數字比較，香港警務處，截至2025年6月：<https://bit.ly/4mzc7ID>
8. 香港家族辦公室：地理位置優越，2023年：<https://bit.ly/4n5kt4v>





# 「新資本投資者入境計劃」簡介

## 新CIES：通往香港的便捷之路

### 簡介

香港作為亞洲國際都會，憑藉其頂尖金融基建、蓬勃的創新生態及匯聚全球人才的優勢，持續吸引投資者進駐這個全球增長最快的區域之一。為進一步鞏固國際金融中心地位，香港政府推出「新資本投資者入境計劃」，為投資者提供落戶香港的便捷途徑，助其拓展財富管理機遇。投資者無需創業或滿足居住時間要求，即可靈活選擇多種合資格資產類別進行投資。只需維持投資滿7年，即可獲得香港居留權，同時配偶及未成年子女可同步申請永久居留身份，實現全家扎根香港的願景。

### 「新資本投資者入境計劃」申請簡易

|                            |                                                                                                                                                                                                                            |
|----------------------------|----------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|
| 投資門檻                       | <ul style="list-style-type: none"><li>投資不少於港幣3,000萬元（或等值外幣）淨值的獲許投資資產*</li></ul> <p>*獲許投資資產組合須符合以下規定：</p> <ul style="list-style-type: none"><li>- 「資本投資者入境計劃投資組合」（港幣300萬元）</li><li>- 以下獲許金融資產及／或房地產（不少於港幣2,700萬元）</li></ul> |
| 獲許金融資產                     | <ul style="list-style-type: none"><li>合資格集體投資計劃<sup>(i)</sup> — 包括投資相連壽險計劃</li><li>股票</li><li>債務證券</li><li>存款證 — 投資上限為港幣300萬元</li><li>後償債項</li><li>有限合夥基金的擁有權權益 — 投資上限為港幣1,000萬元</li></ul>                                 |
| 房地產（投資上限為1,000萬港元）         | <ul style="list-style-type: none"><li>非住宅房地產 — 作商用及／或工業用途（包括寫字樓、商業樓宇、零售用單位及工廠大廈的樓花，但不包括土地及部分用作住宅用途的多用途房地產）</li><li>住宅房地產 — 成交價須為港幣5,000萬元或以上的單一物業（包括樓花及部分用作住宅用途的多用途房地產）</li></ul>                                          |
| 資本投資者入境計劃投資組合（投資額為港幣300萬元） | <ul style="list-style-type: none"><li>由香港投資管理有限公司成立和監督</li><li>投入投資組合的港幣300萬元設有鎖定期</li><li>適用的鎖定期期滿後，申請人可將投資資金退出或會被分派投資資金，但實際退出時間將因應市場流動性及基金經理投資變現策略進行安排</li></ul>                                                         |

備註：

(i) 合資格集體投資計劃中，根據《有限合夥基金條例》（香港法例第637章）註冊的有限合夥基金的擁有權權益，私人有限合夥基金的擁有權權益及私人開放式基金型公司的總投資上限為港幣1,000萬元。有關詳情，可瀏覽新資本投資者入境計劃網頁：<https://bit.ly/4g1Gij5>

|                    |                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                    |
|--------------------|--------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|
| <p><b>申請資格</b></p> | <p><b>年齡：</b></p> <ul style="list-style-type: none"> <li>• 申請人提出淨資產審查申請時須年滿18歲或以上</li> </ul> <p><b>計劃適用範圍：</b></p> <ul style="list-style-type: none"> <li>• 外國國民（阿富汗、古巴和朝鮮的國民除外）<sup>(ii)</sup></li> <li>• 中國籍但已取得外國永久性居民身份的人士</li> <li>• 澳門特別行政區居民</li> <li>• 台灣華籍居民</li> </ul> <p><b>淨資產：</b></p> <ul style="list-style-type: none"> <li>• 申請人須證明在提出淨資產審查申請日期前6個月的整段期間內，一直絕對實益擁有市值不少於港幣3,000萬元（或等值外幣）淨值的淨資產</li> </ul> <p><b>沒有不良記錄：</b></p> <ul style="list-style-type: none"> <li>• 申請人須證明沒有不良入境記錄，並符合一般入境及保安規定</li> </ul> <p><b>受養人：</b></p> <ul style="list-style-type: none"> <li>• 申請人可攜同受養人來港，包括其配偶、同性／異性伴侶<sup>(iii)</sup>及18歲以下未婚的受養子女</li> <li>• 申請人須證明能夠為自己及受養人提供生計及住所，且無須依賴計劃投資的獲許投資資產，或在香港受僱或自僱、擔任職位或從事業務或申領公共援助所帶來的任何收入</li> </ul>                                                                                                                                                                                                                                                                                                                 |
| <p><b>程序簡介</b></p> | <ol style="list-style-type: none"> <li>1. 申請人需自費聘請執業會計師核實其符合淨資產規定，並向<b>新資本投資者入境計劃</b>辦公室提交由執業會計師簽發的履行規定文件和其他相關證明文件。</li> <li>2. 在<b>新資本投資者入境計劃</b>辦公室核實申請人符合淨資產規定後，將向申請人簽發相應的審查證明書並將有關符合淨資產規定的結果通報入境事務處處長。</li> <li>3. 申請人須在審查證明書的有效期內向入境事務處處長提交「入境申請」。如入境事務處處長從入境事宜的角度作出審批後，會給予申請人「原則上批准」。</li> <li>4. 獲入境事務處處長發出「原則上批准」後，申請人會獲發入境簽證／進入許可，並須以訪客身份在不超過180天內來港完成承諾投資。</li> <li>5. 於規定期限內完成投資後，申請人需向<b>新資本投資者入境計劃</b>辦公室申請核實其符合淨資產規定，並提交由執業會計師簽發的履行規定文件和其他相關證明文件。經確認符合要求後，<b>新資本投資者入境計劃</b>辦公室將簽發有關的審查證明書並通報入境事務處處長。</li> <li>6. 申請人需持有效證明書向入境事務處處長提交證明，如入境事務處處長從入境事宜的角度作出審批後，會給予申請人「正式批准」。獲批者及其受養人（如適用）可獲發最長24個月逗留期限（期滿前須申請續期），期間須持續符合計劃要求。該要求為當逗留期限屆滿後，申請人向入境事務處處長申請延長逗留期限前，在不早於其逗留期屆滿前3個月，必須先向<b>新資本投資者入境計劃</b>辦公室申請核實其是否符合投資管理規定。每次延長逗留期限不多於3年，其後可在每個3年期屆滿時再申請延長逗留期限3年。如申請人在港連續通常居住不少於7年，可依法申請成為香港永久性居民<sup>(iv)</sup>。</li> <li>7. 申請人需在參加計劃的首個周年日後及在其後每個周年日後向<b>新資本投資者入境計劃</b>辦公室提交由執業會計師簽發的履行規定文件和其他相關證明文件，證明其持續符合投資管理規定。 <ul style="list-style-type: none"> <li>- 在港連續通常居住滿7年：可申請成為香港永久性居民；</li> <li>- 符合投資規定滿7年但未達居住要求：可申請無條件限制逗留身份。</li> </ul> </li> </ol> |

備註：

(ii) 保安局／入境處會不時檢討被排除的國家／地區名單。無國籍但已在外國取得永久性居民身份並持有確實可以重新進入該國的文件的人士，符合本計劃的申請資格。

(iii) “受養人”指申請人的配偶或其根據締結當地有效的法律締結的同性民事伴侶關係、同性民事結合、“同性婚姻”、異性民事伴侶關係或異性民事結合的另一方。詳情請參閱「**新資本投資者入境計劃**的規則」。

(iv) 有關延長逗留期限之詳情，可瀏覽**新資本投資者入境計劃**網頁：<https://bit.ly/3UQYO42>

# 安達集團： 業界領航者 是您值得信賴的專業夥伴

安達集團是全球頂尖的保險公司之一，業務覆蓋54個國家和地區，在全球保險公司市值排名中穩居前列。

## 卓越財務評級<sup>9</sup>

《標準普爾》  
評級卓越財務實力  
**AA**

AM Best  
**A++**

惠譽  
**AA**

穆迪  
**Aa2**

## 穩健投資策略<sup>9</sup>

安達集團的投資組合中有 **81%**  
是固定收益證券，其平均信貸評級為  
**A** 評級（標準普爾）及  
**A** 評級（穆迪）。

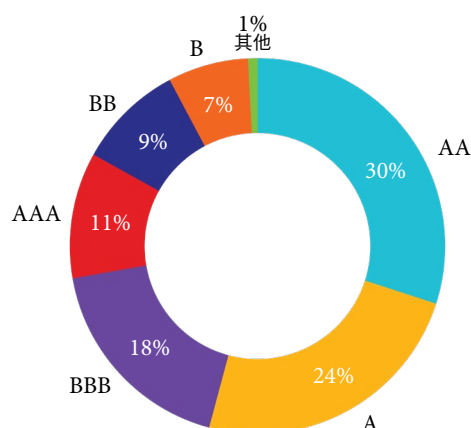
投資組合的資產分配多元化，  
分佈於發行商、地域及行業。

## 雄厚資產基礎

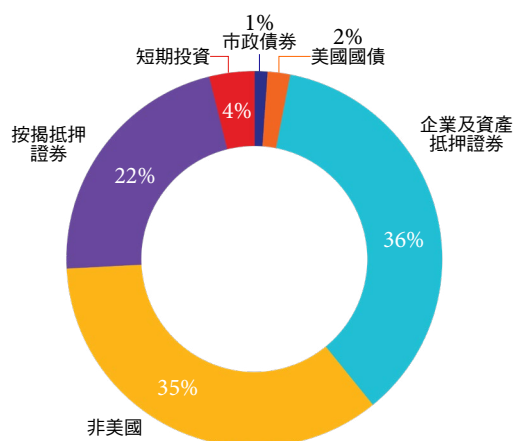
截至2024年，安達集團總資產約 **2,470億美元**<sup>10</sup>

總額1218億美元的固定到期投資組合（截至2024年12月31日）

### 信貸評級



### 資產分配



### 市場信賴，實力非凡：

- 約**98%**的《財富》1000強企業及**99%**的《財富》500強企業均為安達客戶<sup>10</sup>
- 75%**的英國富時(FTSE)100指數成分公司、**73%**的德國DAX指數成分公司及**100%**法國CAC40指數成分公司均選擇安達承保<sup>10</sup>

資料來源：

9. Chubb Limited Fourth Quarter Report, 2024。截至2025年1月28日：<https://bit.ly/3UPR3ew>

10. 安達集團。2023及2024年度年報：<https://bit.ly/3JB0MD1>





# 安達人壽香港

安達人壽香港（「安達香港」）憑藉其悠久的傳承、穩健的基礎及深厚的專業洞見，自1976年扎根香港近50載。透過專業的保險代理團隊及保險經紀，為客戶提供一系列的人壽、儲蓄、意外和醫療保險方案。

我們積極回應中國內地訪客需求，致力開拓此高潛力市場，這不僅有助於提升品牌認知，更推出貼合市場需求的保險產品及服務，回應客戶需要，是您值得信賴的保險夥伴。

## 安達香港的財務實力雄厚，信譽超卓

《標準普爾》  
**評級A+**<sup>11</sup>

**200%+**  
香港風險為本資本制度的  
償付能力充足率  
(截至2024年9月)<sup>12</sup>

安達人壽香港  
隸屬於安達集團  
**100%**

## 嶄新產品，積極回應客戶需求

安達香港致力於以創新產品滿足客戶的多樣化需求 — 是您邁向未來的重要夥伴。在「**新資本投資者入境計劃**」下，合資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。

資料來源：

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

12. 香港於2024年7月引入香港保險業風險為本資本制度，規定保險公司的償付能力充足率不能低於100%，在相關計算框架下，我們顯著高於制度要求。



# 投資相連壽險計劃： 投資增值與人壽保障兼得

合資格投資相連壽險計劃（「投連險」）是一種結合人壽保障與投資功能的獨特保險產品，是現時市場上備受青睞的資產配置方式之一。透過「投連險」產品，「新資本投資者入境計劃」（新CIES）的申請人不僅可享有人壽保障，亦可將保費投資於不同的基金，從而獲得潛在回報，助您落戶香港，實現投資移民的目標。

## 「投連險」的主要特色和優點



### 靈活自主掌控資產配置

投資者可根據自身的風險承受能力及長期資本增值為目標，靈活應對市場變化，在免收轉換費的情況下隨時調整資產配置，實現更自主的資產管理。



### 雙重監管保障

「投連險」產品在香港發售前，必須獲得證券及期貨事務監察委員會（「證監會」）及保險業監管局認可及監管，為投資者提供一定程度的保障。



### 多元化投資選擇<sup>\*</sup> 分散投資風險

多元化的投資選擇<sup>\*</sup>，涵蓋不同地區、行業及貨幣等，包括均衡基金、股票基金、定息基金及貨幣基金等，不論是保守型投資者還是進取型投資者，亦能提供相應的基金選擇，打造靈活且全面的資產配置方案。

<sup>\*</sup>所有投資選擇均與「證監會」認可的相關基金相連，並由該等基金各自的投資經理管理。



### 額外回報 長期客戶獎賞

享有人壽保障的同時，亦可獲得長期客戶獎賞，以感謝投資者對計劃的持續支持與信任。

了解更多  
安達人壽香港的  
相關產品





## 聯絡我們

**安達人壽保險香港有限公司**  
香港銅鑼灣告士打道311號  
皇室大廈安達人壽大樓35樓  
life.chubb.com/hk  
2894 9833

## 免責聲明及重要事項：

本單張所載有及／或提供之資料及內容僅供一般資料及參考之用。以上資料取自安達人壽香港相信為可靠的來源及只供參考用，然而，安達人壽香港並未獨立核實有關資料。安達人壽香港並不對有關資料的準確性及完整性作出保證、陳述或擔保，及不對有關資料承擔任何責任。任何人士因信賴這些資料而招致損失，安達人壽香港概不負責。本單張並不構成，亦無意作為，也不應被詮釋為財務、投資、稅務、法律、專業意見或任何其他建議。若對本單張內容有任何問題，閣下應尋求獨立專業意見。任何人士在作出任何投資決定前，應細閱相關產品銷售文件了解詳情，尤其是其中的重要風險聲明及風險警告。有關產品特點、條款及細則、不保事項及主要產品風險之詳情，請參閱相關產品介紹冊及保單條款。

證監會認可不等於對產品作出推介或認許，亦不是對產品的商業利弊或表現作出保證，更不代表產品適合所有投資者，或認許產品適合任何個別投資者或任何類別的投資者。所有投資均涉及風險。投資選擇下的相關基金屬多元化投資，加上匯率及利率的浮動，投資價值及收益回報可升亦可跌。過往表現並非未來業績表現的指標。請投資選擇的相關基金可能會另行收取管理費、表現費、買賣差價及／或轉換費。然而，您無需直接支付這些費用，因此等費用將從相關基金扣減並反映在相關基金的單位價格中。有關相關基金收費的詳情，請參閱本公司免費提供的相關基金銷售文件。投保前必須進行財務需要分析及風險承擔能力問卷，以確認客戶的投資需要、保費負擔能力及風險狀況。安達人壽香港及其代理人均不提供投資／移民／稅務等專業建議。

如欲了解更多有關新資本投資者入境計劃的最新資訊及細節，請瀏覽香港政府相關網頁。

本單張乃由安達人壽香港印製及只可在香港分發，並不構成向香港境外地區出售保險產品的要約、游說購買或提供保險產品的邀請。

© 2025安達。保障由一間或多間附屬公司承保。並非所有保障可於所有司法管轄區提供。Chubb® 及其相關標誌，乃安達的受保護註冊商標。

2025年9月

CIES/LEAFLET/AGY/TC/0925/KD