

新投資移民計劃引進外來人才和資金

基金屬於主要投資選擇資產

投資選擇的資產類別主要屬於基金，投保人可選擇投資不同投資區域的股票、債券、不同的資產分額、不同類型基金公司的基金，以至不同行業板塊、風險指數類別。投保人無須逐一申請各個單獨的基金，方便省時，又可以比較低的成本能夠全面分散風險，而且投保人可以靈活提取投資選擇所產生的現金分紅，而且提取現金後亦不會影響新CIES的投資要求。

部分投連險有多種貨幣可選

部分投連壽險更具備有多種保單貨幣選擇，如美元、港幣、歐元、英鎊、日圓、澳幣和人民幣等。保險公司會適時更新投資選擇及投資類別，為投保人提供多元的理財選擇，令投保人在保險框架下能夠全球靈活配置資產，不受地域、貨幣或投資類別的限制。對於新的CIES申請者來說，由於投資期限至少為7年，因此投保人在不同市況下有機會需要轉換投資選擇。

大部分保險公司目前允許無限次免費轉換投資選擇，為投保人提供極大的自由度轉換投資選擇，但若其在保單期滿前退保，則需繳付提早退保費。另外，一些保單還提供無限次轉換受保人、保單延續選項以及第二受保人/權益人選項等權益和選項，這些能夠延長保障期限，為成功獲得居留權後的資產傳承策劃提供方便，或一旦投保人不幸離世，仍可如客戶所願去財富傳承。

此外，鑑於投連險屬長期持有保險類型，投保人除免受投資市場短期波動的影響，更可享受長遠投資複式效應的好處，正好適合那些計劃在香港移民並且需要至少7年投資期的投保人。

師證明自身擁有至少3,000萬港元的淨資產，並投資至少3,000萬元在獲核准的投資資產類別上，分別為至少2,700萬元在證監會批准的金融資產和非住宅房地產上，及至少300萬元在新的「資本投資者入境計劃投資組合」上，以支持創新和科技行業的發展。該投資組合有一定的鎖定期限，才符合「資本投資者入境計劃」的資格要求。

申請人在獲得原則性批准後，可以以訪客身份在香港逗留不超過180天，以進行投資。正式獲批後，申請人可以在香港逗留兩年，到期後可以兩次申請延長逗留期限為3年(即2+3+3)。如果申請人及其家屬在香港連續居住不少於7年，就有資格申請成為香港永久居民。

投資相連壽險計劃(簡稱「投連險」)，綜合保障和投資於一身，投保人既能獲得人壽保險保障，又可以透過投資項賺取更高潛在回報，實現財富增值。新的CIES申請者可以透過一份投資連結保單一次過進行多種投資選擇，所有投資選擇均是由證監會認可的相關連結基金，包括股票基金、固定收益型基金、平衡型基金、組合型基金和貨幣基金等不同資產類別，投保人可根據其風險承受程度，挑選合適的投資組合。

「新資本投資者入境計劃」自今年三月重啟以來，投資推廣署已接獲至

少131宗申請，近2,500宗查詢。大部分申請和查詢中均來自東南亞、中東等國家的投資者，顯示高資產淨值人士對香港充滿信心。投資推廣署預期今年「新資本投資者入境計劃」的申請數量將有4,000個，並會為香港帶來約1,200億元的投資。



光大陸券 國際 光大證券國際證券及期貨研究部

香港資本投資者入境計劃自2015年停止接受新申請後，於2024年3月1日宣布重新啟動，允許有意移居香港的申請人透過資本投資來獲得居住資格。這項計劃旨在吸引資本額超過3,000萬的投資者和高淨值人士來到香港定居，吸納更多海外資金落戶香港，以促進香港的長期經濟發展。

申請人無需在港經營公司

是次計劃的要求相對簡單，不要求學歷、語言能力或年齡限制，也不需要到港實行任何商業創業活動，即可申請獲得香港居民身份證。申請人無需在港經營公司，並且應許申請人及其配偶和18歲以下未成年子女一同申請，繼而享受香港的高品質教育、醫療和教育福利。如果申請人在連續居住不少於7年後成為香港永久居民，即使未能符合在香港連續通常居住的要求，只要在連續不少於7年內符合本計劃的投資管理規定，就可以在7年期滿後申請無條件限制逗留。

根據此計劃，合格的申請人必須是年滿18歲的外國國民、澳門特別行政區居民、已獲得外國永久居民身份的中國公民、或台灣華籍居民。申請人在提交申請前的2年必須由執業會計

投委會專欄



來到報稅的最後階段，根據往年交稅經驗，你大概能估算今年要交多少稅。交稅作為必要開支，大家不妨未雨綢繆，及早做好準備，制定「儲錢交稅大計」，這樣到翌年交稅季節，便倍感輕鬆!

「收支管家」App三大步驟供參考

大家可以利用投委會「收支管家」App，參考以下三大步驟，設定及跟蹤儲蓄目標、制定預算及管理收入與各種開支，從而輕鬆應付交稅或其他儲蓄目標。

第一步，設定儲蓄目標，輸入儲蓄目標及儲蓄期，得出每月需儲蓄的金額。當你有一個明確的儲蓄目標，便更有動力去實行儲蓄計劃。你可以同時利用稅務局的稅款計算機，計算應繳稅款。要注意計算結果未包括暫繳稅，你應根據個人情況調整儲蓄目標。

第二步，輸入每月收入、儲蓄金額及各類開支預算，制定每月預算。如果只把每月用剩的錢拿來儲蓄，你很大機會不能成功儲錢。無論是制定計劃或實際執行，必須緊記「先儲蓄，後消費」。

大家不妨開立一個儲錢專用戶口，只能存錢，不可提款，並與出糧戶口分開。你也可以考慮購買稅務局的儲稅券，除了可用作儲錢交稅，還能自動交稅，十分方便。

第三步，執行計劃，記錄收支。認真實踐儲蓄計劃，每天記錄收入和支出，助你掌握財務狀況。記錄收支亦有助你了解自己的用錢習慣，更有效規畫預算和消費。

不論大家想儲錢交稅，還是實現其他財務目標，最重要的是把握現在，積極管理金錢。馬上下載投委會收支管家App，開展你的理財新篇章!

善用理財小工具 儲錢交稅有辦法

最新強積金基金報價

資料來源：湯森路透全資附屬公司理柏

Table with columns for Fund Name, Asset Class, and Performance (YTD, 1M, 3M, 6M, 1Y). Includes a sub-table for 'Global Emerging Markets'.

註：亞太太平洋股票，日本除外。最新基金價格：基金最近期之每股資產淨值或賣出價。變幅：以期內再投資資產淨值或賣出價計算，按股份數目，以港元計算。同一組別中，領先的20%基金在總計回報上較後者多。之後的20%為2級，中間的20%為3級，再之後的20%為4級。標尺回報百分比：以歷史數據為準，反映基金相對於同組別中風險度調整後的穩定回報。