



iFAST

新資本投資者入境計劃

New Capital Investment Entrant Scheme

Feb 2024

# 關於奕豐

## 新加坡 | 香港 | 馬來西亞 | 中國 | 英國

奕豐集團有限公司 (奕豐集團) 是奕豐金融(香港)有限公司(奕豐)的母公司。

奕豐集團 (股票代碼: AIY) 於2014年12月在新加坡交易所主機板正式上市, 是一家總部設于新加坡的財富管理金融科技平台公司, 主要為亞洲地區各大財富顧問公司、金融機構、銀行、互聯網公司、跨國公司以及零售和高資產淨值投資者提供全方位的投資產品和平台服務。管理資產總額達198 億新加坡元 (截至2023年12月31日)。

奕豐擁有多年的紮實經驗, 自此計畫實施以來已協助理財顧問及數百個家庭順利完成資本投資者入境計畫。

我們提供一站式投資解決方案, 包括合資格金融資產投資、向入境處提交法定報告以及其他專業服務。

自從我們推出這項服務以來, 總申請資產管理規模 (AUA) 達到 49 億港元。

### 香港牌照

持有牌照及註冊:

- 第 1 類: 證券交易 [證監會]
- 第 4 類: 就證券提供意見 [證監會]
- 第 9 類: 資產管理 [證監會]
- 積金局
- 聯交所參與者
- 香港結算參與者
- 中華通交易及結算所參與者 [香港交易所]
- 保險業監管局持牌保險經紀

集團從2000年成立  
香港業務和牌照由2007年開展

iFAST

# 奕豐在投資移民計劃經驗

iFAST

## 2023《施政報告》正式公佈

最新2023資本投資者入境計劃 CIES

# 投資門檻 3000萬港元

奕豐擁有多多年辦理CIES (資本投資者入境計劃) 的經驗  
我們提供一站式投資管理解決方案  
選擇奕豐作為你的合作夥伴

To Help Investors around the World Invest Globally and Profitably  
協助環球投資者慧視全球、投資致富。

# 資本投資者入境計劃

## CIES Capital Investment Entrant Scheme

iFAST 奕丰金融

奕丰拥有多年的扎实经验，自此计划实施以来已协助理财顾问及数百家庭顺利完成资本投资者入境计划。

我们提供一站式投资解决方案，包括合格金融资产投资、向移民局提交法定报告以及其他专业服务。

自从我们推出这项服务以来，总申请资产管理规模 (AUA) 达到 49 亿港元。

# 49亿港元

资本投资者入境计划  
总申请资产管理规模 (AUA)

# 1020亿港元

奕丰集团行政管理的资产规模  
\*至2022年12月31日

获许投资资产类别

股票

债券

存款证

合格的  
集体投资计划



奕丰集团有限公司创于2000年，总部设于新加坡。  
2014年12月正式于新加坡交易所主板上市。

业务据点



新加坡  
香港  
马来西亚  
中国内地  
英国

+780,000  
客户账户

股票代码  
SGX: AIY

iFAST

投资涉及风险，此宣传品不应被理解为销售任何证券的要约或招揽。以上资料由奕丰金融（香港）有限公司以及奕丰证券（香港）有限公司编制及未经证监会审阅。

+852 3766 4399

ifastadmin.hk@ifastfinancial.com

www.ifastfinancial.com.hk

iFAST

iFAST

# 新資本投資者入境計劃簡介

---



# 申請資格準則

申請人需年滿**18**歲或以上

1. 外國國民
2. 中國籍而已取得外國永久性居民身份人士
3. 澳門居民
4. 台灣華籍居民

- 申請人須在提出申請前的兩年內，擁有不少於**3000**萬港元的淨資產(或等值外幣)

- 沒有不良記錄並符合一般的人境和保安所需的規定

- 申請人可攜同受養人來港，包括其配偶、同性/異性伴侶及**18**歲以下未婚的受養子女

# 獲許投資資產

💰 投資門檻：3000萬港元

基金

債券

港元或人民幣

存款證

港元或人民幣  
上限HKD 300萬

股票

港元或人民幣

非住宅房地產

上限HKD 1000萬

後償債項

港元或人民幣

有限合夥基金

金融等資產  
(HKD 2700萬)

+

資本投資者入境計劃投資組合(創科類)  
(HKD 300萬)

iFAST

# 金融資產類別

申請人須要把不少於港幣 2700 萬元 投資於下列的一種或多種獲許投資資產；及投資HKD 300萬元到資本投資者入境計劃投資組合

- **合資格的集體投資計劃 Fund**

- 1. 由獲香港證券及期貨事務監察委員會就第9類受規管活動(提供資產管理)發牌的法團或註冊的機構管理的證監會認可基金(包括交易所買賣基金)
- 2. 由獲證監會就第9類受規管活動發牌的法團或註冊的機構管理的證監會認可房地產投資信託基金

- **債券 Bond**

- 1. 以港元或人民幣交易的香港聯合交易所上市債務證券(包括由中華人民共和國財政部和內地地方各級人民政府在香港發行的債務票據)
- 2. 以港元或人民幣計價的債務證券，包括由以下機構發行或全面保證的定息或浮息工具和可換股債券
  - (A)政府、外匯基金、香港按揭證券有限公司、香港鐵路有限公司、香港機場管理局，以及政府不時指明由政府全資或部分擁有的其他法團、機構或團體
  - (B)聯交所上市公司

- **存款證 CD**

由《銀行業條例》訂明的認可機構發行，以港元或人民幣計價的存款證。存款證在購買時，須距離到期日不少於12個月，(300萬港元為上限)

- **股票 HK Stock**

以港元或人民幣交易的香港聯合交易所上市公司股票。

- **後償債項Subordinated debt**

由於可機構按《銀行業(資本)規則》發行，以港元或人民幣計價的後償債項

\*以上資產類別，均在奕豐平台架上

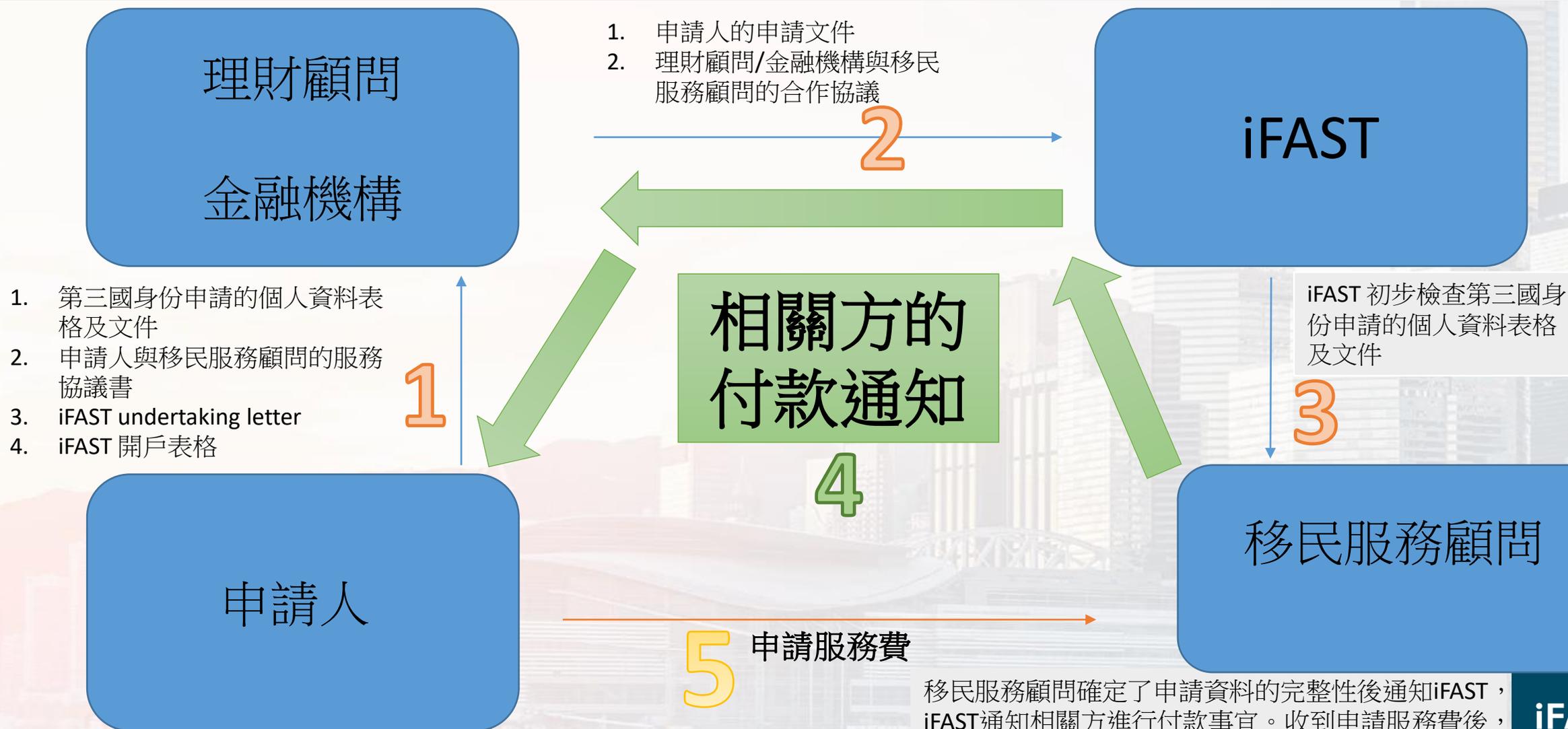
iFAST

# 第三國身份處理方案

---



## 第三國身份處理流程



移民服務顧問確定了申請資料的完整性後通知iFAST，iFAST通知相關方進行付款事宜。收到申請服務費後，移民服務顧問會立即處理第三國身份申請。

# 辦理幾內亞比紹綠卡費用及文件

申請人所需文件:

1. 護照資訊頁
2. 2寸x2寸白底證件
3. 個人資料表格
4. 結婚證及孩子出生證明
5. 申請人與移民顧問的服務協議書
6. iFAST undertaking letter
7. iFAST 開戶表格

有關辦理幾內亞比紹綠卡費用請與你們的iFAST BD 帳戶經理了解

## 幾內亞比紹綠卡

申請人數	RMB(人民幣)		申請人數	HKD(港幣)
單人(成人及小孩同價)			單人(成人及小孩同價)	
夫妻			夫妻	
一成人一小孩			一成人一小孩	
一成人兩小孩			一成人兩小孩	
兩成人一小孩			兩成人一小孩	
兩成人兩小孩			兩成人兩小孩	
實際收費以合約為準				

申請所包括的配套文件:

1. 幾內亞比紹綠卡原件
2. 幾內亞比紹使館認證函
3. 幾內亞比紹無犯罪證明
4. 幾內亞比紹使館回覆通函

iFAST

# 投資推廣署最新指引

---



InvestHK

投資推廣署

審查申請人是否符合  
淨資產及投資要求



入境事務處

審批簽證/進入許可、  
延長逗留期限等申請

目標於**2024年年中**推出及接受申請

(申請人現應**1. 辦理第三國身份申請, 2. 開立投資戶口及 3. 存款**)

# Permissible Investment Assets

## Financial Assets



- Securities and Futures Commission (“SFC”)-**authorised funds** managed by corporations licensed by or institutions **registered with the SFC for Type 9** regulated activity (asset management) (including exchange-traded funds);
- SFC-**authorised real estate investment trusts** managed by corporations licensed by or institutions registered with the SFC for **Type 9** regulated activity;

# Questions to address

From HKIFA

As long as the CIS is an SFC authorized fund that is managed by a corporation licensed by or an institution registered with the SFC for RA9, there is **NO requirement that a minimum percentage** of the underlying investment of the CIS must be invested in (a), (b) (c) and/or (d) as specified in the Annex. Hence, **the fund can invest in any asset classes or markets** (e.g. the CISs can be global bonds, global equity, EM high yield, global mixed asset funds, thematic etfs, just to cite a few examples). Thus, no longer need to follow the rules that apply under the old scheme (by way of background, based on the old Rules, at least 70% of the average net assets must be invested in permissible investment assets)?

- Correct.

# Questions to address

From HKIFA

In terms of currency, there is no need for a fund to set up a HK\$ share class or Rmb share class before it can be eligible? An eligible CIS can offer different share classes. Also, the fund can be in any denomination - US\$, Rmb, Euro, etc.

- Correct.

The CISs can be domiciled in HK or in other jurisdictions? Also, funds under the MRF regime would be eligible?

The CISs do not have to meet any track record or AUM requirements?

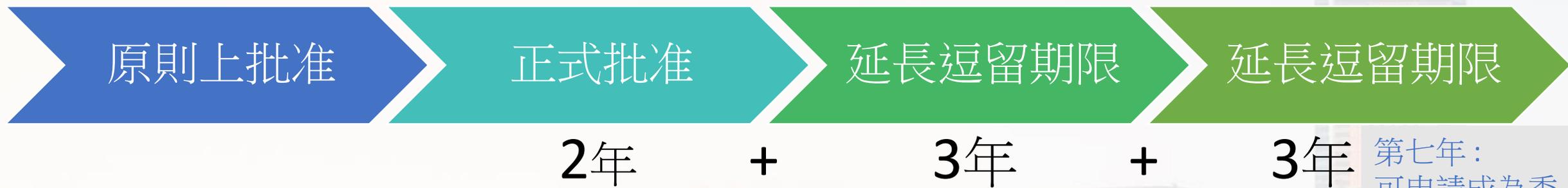
- Correct.

# 常見問題: 獲准入境、逗留和延長逗留期限

---



# 獲准入境、逗留和延長逗留期限



1. 原則上批准：以訪客身份在港逗留不多於180天，以作出投資
2. 正式批准：獲准在港逗留不多於兩年
3. 延長逗留期限：每次延長逗留期限不多於三年
4. 香港居留權：申請人及其受養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

## [僅供參考]獲准入境、逗留和延長逗留期限的常見問題

**Q:** 申請人需要明確表明他留在香港的意圖嗎？他們有沒有每年在香港逗留的最短天數？

**A:** 在申請香港永久居民時，連續通常居住在香港是其中一項要求。但政府沒有給予最短逗留日數的正式定義，但過往申請個案的經驗表明，入境事務處會考慮以下因素：

- 離開香港的原因、持續時間和頻率
- 香港是否慣常居所
- 申請人是否受雇於香港公司
- 主要家庭成員（配偶和未成年子女）的居住地
- 在香港居住有關的其他因素

**Q:** 如果申請人已作投資滿七年但無法滿足連續普通居住要求該怎麼辦？

**A:** 如果申請人無法滿足連續普通居住要求，但在新的CIES下連續滿足財務要求不少於7年，他們可以申請在香港獲得無條件居留權。如果他們的申請獲得批准，他們將可以自由處置所投資的資產。以及其後在滿足連續普通居住要求續申請成為香港永久性居民。

# 常見問題:資本投資者入境計劃流程

---

## [僅供參考]資本投資者入境計劃流程



## [僅供參考]資本投資者入境計劃流程的常見問題

**Q: CIES計劃的收益是否需納稅？申請人可否自由提取獲准投資資產直接產生的利息？**

**A: CIES計劃下的資產需要徵稅，例如印花稅、股息稅、出租收入稅等。申請人可隨時從指定帳戶提取由獲准投資資產直接產生的任何現金股息收入、租金收入或利息收入。**

**Q: 如果客戶沒有額外的資金（資產無利息收入）來支付交易費和年度費，我們該怎麼辦？**

**A: 奕豐將每月向申請人提供月結單和服務費帳單，以便申請人了解帳戶的最新狀況。奕豐不會出售或贖回申請人的資產以收取未繳費用。**

**Q: 在資產調換過程中，如帳戶收到有現金時，可否在購回資產前先收取交易費和年度費嗎？**

**A: 不可以，費用只能以投資產品產生的現金股息或租金收入或客戶的額外現金存款來支付。**

**Q: 孖展交易可否在投資者的指定帳戶內進行？**

**A: 保證金功能不適用於CIES帳戶，因為CIES戶口內的資產不能被視為抵押品。保證金功能的條款有可能會影響整個CIES的申請。**

## 常見問題:投資推廣署報告種類及時間表 (由奕豐處理)

---

## [僅供參考] 投資推廣署報告種類及時間表 (由奕豐處理)

報告種類	報告時間表
客戶在奕豐成功開戶口後	七個工作天內
客戶滿足投資要求後 - 全額投資港元\$3000萬 - 再投資	七個工作天內
資產轉戶 - 收到資產轉入指令 - 資產轉入完成	七個工作天內
年度報表	週年日的十四個工作天內 (即正式批准日期)
客戶 i) 發出任何提款指示， ii) 已提款或 iii) 從帳戶轉出任何資產	七個工作天內
客戶在 14 個曆日內未進行再投資	七個工作天內
任何關閉投資移民帳戶的指示	七個工作天內
資產調換	再投資時間表
客戶下達賣出/贖回訂單 (即T日期)	14個曆日# (即T日期)

## 常見問題:奕豐帳戶類型及收費架構

---

# 奕豐帳戶類型 – New CIES

## 包管賬戶 (Wrap Account)

		互惠基金	債券	香港ETF	港股
		買	買/賣		
交易費	財富顧問收取 (首次包管費)	上限為5%		上限為0.75%	上限為0.30%
	奕豐收取 (處理指示費)	當中6%或10%	0.20%	0.05%	
(個別市場的最低收費請參考收費附表)					
年度費	財富顧問收取 (年度包管費)	上限為2.25% p.a			
	奕豐收取 (平台服務費)	0.15%			

## [僅供參考] 收費架構 – 資本投資者入境計劃之包管帳戶

### 總投資金額之計算方法

包管帳戶(基金)

總投資額 = 投資額淨值 / (1 - 首次認購費) + 最低帳戶維護金 \* (投資額淨值之1%)

- 例子：以港幣3千萬元的3%作為資本投資者入境計劃投資之首次認購費

總投資額 =  $30,000,000 / (1 - 3\%) + 30,000,000 \times 1\%$

=  $\sim 30,930,000 + 300,000$

= 31,230,000

\*如果客戶投資於現金派息的資產，則無需提供及維持最低帳戶維護金

iFAST

# 常見問題:奕豐服務範圍

---



# 奕豐服務範圍

## 給申請人帶來的好處

- 立即成為iFAST Global Prestige尊貴客戶。
- 明確透明的費用結構，不會從價格中提價，具有最佳價格執行功能。
- 多種合格的CIES資產類別，包括合資格的集合投資計劃、債券、存款證和股票。
- 無論身在何處，都可在線平台實時查看持有資產。
- 無需煩惱監測報告進度。
- 賬戶承繼服務。
- 免費開立iFAST Global Bank 戶口，無縫連接投資帳戶靈活運用資金。

## 奕豐服務範圍的常見問題

Q: 與其他經紀商/平台/銀行相比，奕豐為何成為處理**CIES**的首選平台？

- 為**CIES**申請人及財富顧問提供一站式解決方案。
- 介面方便用戶的多功能金融科技平台，設有多種金融產品工具，更為**CIES**計畫設有系統標記及提示。
- 奕豐帳戶**CIES**帳戶可在兩天內開立。
- 清晰透明的費用結構，為財富顧問計算及收取顧問費用。
- 提供專業諮詢服務，並在需要時轉介給合適的移民代理給申請人（例如外國永久居民身份諮詢）。
- 投資顧問團隊為**CIES**戶口提供投資組合理念和市場趨勢分析。
- 專屬帳戶經理提供度身訂造的服務，專業迅速處理各項事宜。

iFAST

# 接受申請CIES細節前的準備工作

---



## 在落實CIES細節前的準備工作

- 請向您的iFAST BD 帳戶經理表明您的興趣, 這樣我們就能及時向您通報有關CIES的最新消息
- 為申請人提供第三國身份和淨資產證明的處理方案
- 向我們提出CIES計劃上的遇到的問題, 我們會向官方了解詳情
- 建議申請人提前把資金投入戶口, 或能省卻計劃申請時間
- 為客戶介紹計劃的最新方針, 定立模擬投資組合
- 如果需要iFAST Global Bank的服務, 請財富顧問先為自己開戶後, 才能為您的客戶進行標註。

# 免責聲明

- 以上提供的資料只供參考及闡釋，不應被當作任何官方依據。奕豐金融(香港)有限公司（“奕豐金融”）及其代表對任何因本檔中的錯誤或遺漏所引致的損失並無責任。奕豐金融無須對任何因參考本檔而導致的損失之申訴負上法律責任。
- 奕豐金融不會作出任何明示或隱含之聲明保證或承諾此資料為準確、可信賴、更新或完整。奕豐金融亦不會為資本投資者入境計畫申請提供安排服務。入境處長對資本投資者入境計畫申請的批准與否具有完全的決定權。
- 如未經奕豐金融的允許，任何人士不能將本檔的內容複製給第三者。
- 投資涉及風險。
- 過往表現未必可作為基金日後表現的指引。
- 投資者作出任何投資決定前，應詳細閱讀有關基金說明書，以瞭解包括風險因素等詳細資料。
- 以上資料由奕豐金融(香港)有限公司編制及未經證監會審閱。
- 證券價格可升可跌，在某些情況下，投資者可能需承受所有或重大的投資損失。
- 過往表現未必可作為基金日後表現的指引。
- 投資者應評估投資產品所涉及的風險，並自行尋求獨立及專業顧問的建議，以確保已作出的任何決定均適合其經濟及財務狀況。