

搶資金 新投資移民接受申請

門檻3000萬 市場料首年吸金1500億

聚焦預算案

香港特區政府積極「搶企業、搶人才」，同時亦「搶資金」。新一份財政預算案提到「新資本投資者入境計劃」（俗稱「投資移民」）的進度。香港財經事務及庫務局局長許正宇2月29日出席記者會重申，該計劃3月1日起正式接受申請，投資推廣署將於短期內公布相關細節，期待新計劃有助增強香港資產和財富管理和相關專業界別的發展優勢，以及支持創新科技產業發展。

◆香港文匯報記者 曾業俊



◆許正宇2月29日在記者會上指，「新資本投資者入境計劃」1日起正式接受申請，投資推廣署將於短期內公布相關細節。
香港文匯報記者黃艾力攝

新資本投資者入境計劃細則要求

投資移民金額門檻	3,000萬元
投資移民申請要求	<ul style="list-style-type: none"> 申請人到港時已年滿18歲 投資在獲許投資資產類別不少於3,000萬元（港元，下同） 外國國民、中國籍而已取得外國永久性居民身份的人士、澳門居民以及台灣華籍居民
	<p>2,700萬元</p> <p>股票、債券、存款（不超過300萬元）、合資格的集體投資計劃、後償債項、有限合夥基金、非住宅房地產（不超過1,000萬元）</p>
獲許投資資產類別	<p>300萬元</p> <p>創新及科技行業，或重點行業</p>

香港曾在2003年實施「投資移民」計劃，最初投資門檻為650萬元，2010年提升至1,000萬元，有關計劃最終在2015年停辦。特區政府2023年10月宣布重啟「投資移民」計劃，申請門檻提升至3,000萬元，並規定當中至少300萬元要投資於支持創科的「資本投資者入境計劃投資組合」，其餘2,700萬元可投資的資產包括股票、債券等金融資產，以及非住宅房地產等，屆時投資者即可連同其配偶、伴侶及18歲或以下未婚的子女一併享有本地的居留權。

舊版12年吸金逾3000億

有移民顧問公司曾預期新「投資移民」首年可接獲5,000宗申請，如果預測成真，按每宗3,000萬元計，則新「投資移民」首年已可為香港帶來1,500億元資金。而舊版「投資移民」實施12年間，接獲約4.5萬宗申請，其中約3.5萬宗獲批，期內「吸金」逾3,000億元。就政府重啟「投資移民」，萬方家族辦公室

集團首席執行官及創始人關志敏表示，香港的新「投資移民」計劃已引起該公司客戶的廣泛興趣，指出此戰略性舉措充分利用香港作為「超級聯繫人」的優勢，不僅帶動私人財富管理行業持續發展，更持續為香港經濟注入新活力。公司留意到大灣區富裕家族加快來港設立家族辦公室的步伐，各項稅收優惠政策也促進了這一趨勢。

由於新版「投資移民」計劃規定至少300萬元要放入支持創科的基金組合，德勤中國民營企業與私人客戶服務香港主管合夥人劉明揚就表示，為吸引單一家庭辦公室和更多新資金利用新「投資移民」計劃落戶，建議政府應容許申請者通過其個人實質擁有的主體來持有相關的投資，從而使該主體可被視為單一家庭辦公室在港管理並享受相關的利得稅豁免。

倡擴資產類別增吸引力

劉明揚亦建議，政府應對現行的基金和單一家庭辦公室稅務優惠制度進行「升級」，以應

對不斷變化且日益嚴峻的市場環境，以更具針對性的方式提升香港的競爭力。例如取消「5%附帶收入」門檻，即對「合資格資產」的債權投資獲得的利息收入提供香港利得稅豁免，以及擴大「合資格資產」的定義以包括藝術品與數字資產等投資。該行亦建議向成立於香港的基金管理公司及單一家庭辦公室，在符合某些條件下提供稅務優惠，如利得稅率減半至8.25%。

羅兵咸永道香港私人客戶和家族企業服務稅務合夥人王曉彥表示，為進一步提高新「投資移民」計劃的吸引力，建議擴大可接受的投資資產類別以涵蓋更多的合資格集體投資計劃和符合條件的保險產品。為與家族辦公室稅務優惠產生協同效應，新「投資移民」計劃應允許通過具資格的家庭投資公司持有相關投資。同時希望政府能分配足夠的資源，建立有效的審批機制，從而簡化新「投資移民」計劃的審批程序和提高效率。

按證發百二億元基準債券

港歷來最大筆無抵押債券

香港文匯報訊（記者 馬翠媚）特區政府一直多管齊下推動香港債券市場。按揭證券公司2月29日公布，在300億美元中期債券發行計劃下，成功發行三筆共120億港元的港元基準債券，包括80億港元2年期、30億港元5年期及10億港元10年期債券。

接逾370億港元訂單

這次120億港元的港元基準債券，為歷來在機構投資市場公开发行的最大筆港元高級無抵押債券，也是最大筆10年期港元公开发行債券，因而備受本地和海外機構投資者追捧，共收到逾370億港元認購訂單，債券最終分配予超過180家機構，包括銀行、投資及退休基金、保險公司、中央銀行及政府相關基金、家族辦公室和私人銀行。

渣打大中華及北亞地區資本市場主管嚴守敬表示，是次按揭公司發行三筆共120億港元的港元基準債券，國際投資者對此反應熱烈，頂峰時收到超過370億港元的訂單，反映國際市場對香港及港元資本市場的信心。

一份壽險保2.5億美元 滙豐破健力士紀錄

香港文匯報訊（記者 蔡競文）滙豐保險近日在香港售出一份打破了健力士世界紀錄的最高價值壽險保單，保額高達2.5億美元，由滙豐保險於今年較早前簽發及全額承保，並經保險中介 Charles Monat Group 售予一名超高淨值客戶。該保單為滙豐環球壽險計劃，是具備財富保值及傳承功能的終身保障壽險計劃。

具有財富保值及傳承功能

據滙豐網頁介紹，滙豐環球壽險計劃是一份兼顧多項所需的壽險計劃，提供人壽保障同時具備增長潛力，幫助客戶規劃財富傳承，該計劃的主要特點是將保障傳親，客戶可要求更改保單受保人多達3次，亦可委任第二保單持有人管理客戶的兒童保單；靈活賠償安排，根據客戶所需，可靈活選擇身故賠償的安排，包括一筆過全數支付，或分開10年、20年甚至

30年，每年定期支付。另外，該計劃亦提供增值及保障財富，為財富提供長線增長的機會，助客戶終身持續累積財富，客戶亦可透過保單價值管理權益鎖定部分的保單價值，加強財富保障。

出生15日可保 每份至少585萬

滙豐保險香港及澳門行政總裁文德華2月29日表示，「亞洲是全球超高淨值人口增長最快的地區，因此我們留意到區內透過保險方案進行業務繼承、遺產管理及財富傳承的需求有顯著增長。滙豐保險簽發這些大額壽險保單，證明香港已重新確立其作為財富管理首選的市場以及其國際保險中心的地位。」除了該保單以外，滙豐保險在過去12個月亦簽發另外10張保單價值5,000萬美元或以上的保單予個人客戶。這些大額保單證明了超高淨值客戶群使用人壽保險方案作為財富傳承及遺產規劃工具的

需求正不斷增加。

至於滙豐環球壽險計劃的投保資格，受保人年齡介乎15日至75歲，視乎所選的保費供款年期而定，以及符合該集團對於國籍（國家/地區）、地址及居住地的規定。有關計劃最低保額為每份保單75萬美元，保單年期為終身，如果受保人年齡為18歲或以下，最高保額為500萬美元（以每名受保人計）。

確定港財管首選市場地位

文德華又指，香港的人壽保險市場具備多項優勢，可捕捉區內超高淨值客戶群增長的需求。本地市場擁有涵蓋中介人、核保師及精算師各方面深厚的人才庫。國際銀行、保險中介及保險公司之間良好的競爭，加上資本充足的保險公司、高信用評級及健全的監管制度。「作為香港市場領先的保險公



◆滙豐保險香港簽發破世界紀錄2.5億美元保單。左二為滙豐保險香港及澳門行政總裁文德華。

司，滙豐保險處於利好的位置，捕捉這些市場機會。展望未來，我們亦會繼續致力投資於人才培訓，以及產品及服務發展。」

據報道，在此之前世界最高銷售紀錄的保單是2.01億美元，由一名科技大亨於2014年在美国加州購買，當時有19間保險公司承保。

財爺：財團有意包辦建交椅洲

香港文匯報訊（記者 張弦）香港特區政府新一份財政預算案提出優化基礎設施，提升香港競爭力，未來5年工務工程開支維持每年平均約900億元（港元，下同）的水平，但經梳理工程進度的優劣後，原訂明年開展的交椅洲人工島填海工程將延遲。特區政府財政司司長陳茂波2月29日解釋，太多工程同期開展，會刺激工資、建材等成本上升，而另有長期基金和投資者向特區政府提出包辦興建交椅洲人工島。他強調下年度發債1,200億元用作投資未來，相關利息屬政府負擔能力範圍內。

陳茂波2月29日出席電台節目時表示，政府建議下年度發債1,200億元融資，用途不是作政府日常開支，而是投資未來，投資於會為香港未來帶來收益的綠色項目、基建項目，例如「北部都會區」和交椅洲人工島工程。

指政府有能力負擔債息

他續指特區政府的借債比率非常低，至2028/29年亦只會佔香港本地生產總值（GDP）大約13%，在全球而言，屬非常之低、很穩健的水平，因此現時計劃發債所需支付的利息，也在政府負擔能力範圍內。

對於交椅洲人工島填海工程或會比原定的2025年底稍為推遲，他解釋指，政府下定決心令土地房屋供應充足，早前社會壓力好大，有關經驗記憶猶新，要確保土地供應充足，因此正全力推進「北部都會區」，以及進行交椅洲人工島填海的

技術工作，由於要兼顧政府財政狀況，將有專門辦公室負責控制工務工程的成本。他強調，若有太多工程同期上馬，會令工資、建材等成本上升，對香港未必有好處，所以需要按緩急輕重處理。

發債或合營由顧問研究

至於交椅洲人工島的融資方案，政府已委託財務顧問研究究竟是發債或公私營合作，還是兩種做法都用。陳茂波表示要研究如何做「最聰明」計劃，並透露有長期基金及投資者向政府提出，由他們包辦興建人工島，政府不用出錢，不過政府要考慮土地供應分配及整體社會需要，思考細節才能定案。

特區政府發展局局長甯漢豪2月29日在記者會上



◆未來交椅洲人工島模擬圖。資料圖片

表示，推遲人工島填海時間可以令該局有更多時間部署1,000公頃土地安排，未來有更多資料時會再向公眾交代有關時間表。她又指，早前訂出的填海時間表非常進取，局方需視乎詳細工程研究，以及投入有關人力、物力等資源。

她說：「交椅洲人工島工程發展橫跨10至20年，絕對不應該用當前市況做評估，評論項目的成與敗，否則可能會作出錯誤的判斷，土地發展講規模，有時候太小就沒有經濟效益，強調政府投資得下去，就要令項目有規模、有經濟回報。」她重申，政府的目標清晰，交椅洲人工島和「北部都會區」都是香港需要的兩個大型發展項目，照顧香港未來二三十年長遠土地需要，承載市民房屋需求、交通運輸基建及經濟活動發展，重要性不單只於1,000公頃土地價值。



◆甯漢豪表示，推遲人工島填海時間可以有更多時間部署交椅洲填出來的1,000公頃土地的安排。
香港文匯報記者黃艾力攝

「2元乘車」無意改動年齡

香港文匯報訊（記者 王儂）為鼓勵長者多外出走動，特區政府早年推出「2元乘車優惠計劃」，惟隨着人口老化，車資上升，計劃涉及的公帑開支愈來愈沉重，特區政府將於今年內完成對該計劃及「公共交通費用補貼計劃」的檢討工作。財政司司長陳茂波2月29日先後出席電台節目以及立法會會議時，多次被問及2元乘車計劃會否縮水，他強調政府無意取消或更改受惠年齡群組，正尋求可持續的運作模式；至於公屋加租、大學加學費方案，有既定機制檢討，會適時公布。

立法會議員鄧家彪2月29日在立法會上指，「2元乘車優惠計劃」濫用情況，關鍵不在長者，而是巴士公司，建議巴士公司分段收費，減低「長車短搭」的濫用問題，「可以在巴士落車門附近安裝八達通機，計算該程車資，不是當政府是一個水源這樣收錢。」

亦有長者在陳茂波出席電台節目時致電，反映意見，陳茂波回應表示，「受惠年齡來說，我們無意改動。」他強調，政策要與時並進，考慮特區政府整體財政，不過他強調計劃不會取消。

至於社會人士關心公共服務費用調整以及公屋加租的問題，陳茂波表示，公共服務費用方面，預算案未有特別提出，原在於不論公屋租金或大學學費，各自有機制處理、檢討和公布。他又指有配套措施包括提供貸款、獎助學金等協助貧苦學生，「基本原則是不會有任何同學因為經濟原因而不能升學，利息等都是次要。」