

# 解读 2023 年香港新资本投资者入境计划细节——重构机遇与挑战

二零二四年一月  
第一期

## 摘要

继 2022 年重磅推出多项人才入境计划举措招揽引进大批人才后，2023 年 10 月 25 日，香港特别行政区（香港特区）行政长官李家超发表 2023 年施政报告，表示将重启并落实新的资本投资者入境计划，合资格投资者均可通过计划申请赴港。2023 年 12 月 19 日，翘首以盼的“**新资本投资者入境计划**”（英文简称“CIES”）细节新鲜出炉，旨在吸纳资产拥有者在港发展及财富管理，以增强香港资产及财富管理和金融等方面的发展优势<sup>1</sup>。

本文将结合相关措施对新资本投资者入境计划进行分析，希望有助于相关人士结合自身情况详细了解该项计划。

## 详细内容

### 一、政策出台背景

近年来，香港特区政府积极推动把香港地区发展成为全球领先的家族办公室枢纽，并于 2023 年年中积极推出了在港设立单一家族办公室相关投资利得税宽免的税收优惠，以助力香港汇聚全球各地资金、壮大香港的金融市场以及资产和财富管理业。

本次新资本投资者入境计划被列为发展香港家族办公室的八大政策措施之一，将有利于推动更多家族办公室在香港的落地，吸引资产拥有人、财务资源及专业人才在香港落户发展，稳固其国际金融中心地位。

该计划是为资本投资者专门设立的投资入境通道，投资者只需要在不同的许可资产类别中自由选择合格的投资项目进行投资，即可获得香港居留权。2023 年 12 月香港特区政府发布“新资本投资者计划”细节要求，预计将于 2024 年年中正式推出并接受申请。

自 2022 年底，香港特区政府陆续发布了多项吸引外地人才来港的措施，包括优化现有的人才入境计划政策，例如优秀人才入境计划（“优才计划”）、新推出的高端人才通行证计划（“高才通计划”）等，得到了全球人才的积极回应。

新资本投资者计划将有别于现有多项人才入境计划对于申请人“人才条件”的要求，而侧重于合资格投资资本的要求，在入境计划的续签以及后续的逗留期限等方面均具有其独特优势。

## 二、计划关键点

### 1. 合资格投资者的申请条件

- 年满 18 周岁；
- 提出申请前 2 年内，绝对实益拥有不少于港币 3,000 万元的净资产（或等值外币）；
- **中国籍已取得外国永久性居民身份的人士**、外国国民、澳门特别行政区居民、或台湾华籍居民；
- 无不良记录。

### 2. 投资金额

需投资 3,000 万或以上港币于获许投资资产<sup>2</sup>。

### 3. 投资要求

申请人须将一定金额的资产投放在本地市场；在递交申请前的 6 个月内，或在获批后的 6 个月内，把不少于 3,000 万港币投资在指定获许投资资产类别中。

### 4. 投资类别

- 合资格投资者需将 **2,700 万元港币**投资于金融资产范畴（各类均以港币/人民币计价交易）：
  - 股票、债务证券、存款证、以及后偿债项；
  - 合资格集体投资计划（获证监会认可）；
  - **有限合伙基金（在港注册）**；
  - 作商业或工业用途的非住宅房地产范畴（包括楼花但不包括土地），投资金额上限为 1,000 万元港币；
- 另外需投入 300 万元港币于新的“资本投资者入境计划投资组合”，以支持创科行业和其他有助香港经济长远发展的重点行业。

投资完成后，申请人将会获得“正式批准”，即可申请香港居民身份证，**还可享受暂免缴付买家印花税和新住宅印花税的“先免后征”政策<sup>3</sup>**。

### 5. 受养人申请

申请人的配偶、依法律缔结的伴侣、18 岁以下未婚及受养的子女，皆可作为随行受养人向入境处递交申请。

### 6. 逗留期限

- 首次申请成功可以获取 2 年的逗留，续签通常是 3 年+3 年模式；
- 连续通常居住香港满 7 年将有机会申请香港永久性居民身份；
- 若未能符合在港连续通常居住的规定，但连续符合新资本投资者入境计划的财务规定不少于七年，可申请在港无条件限制逗留；
- 需要注意的是，后续需维持在港投资，投资资金不可提取另作他用，续签时不再投入资金；待届满七年申请永居/无期限逗留签证时，投资资金将不受限制，申请人可自由支配资金。

### 7. 执行方

- 由投资推广署审查申请人是否符合净资产及投资要求；
- 由入境处审批签证或进入许可、延长逗留期限等申请。

### 三、计划优势

新推出的新资本投资者入境计划，突出优势有如下几点：

- 申请者无年龄（上限）及学历要求，相较于现行的人才入境计划签证对于人才条件更为宽松；
- 仅需在港持续投资，续签要求相对简化，不强制要求在港居留和工作天数（但如果申请人 7 年后希望申请香港永久性居民，仍需留意在港连续通常居住的要求）；
- 香港地区采用地区来源征税原则，个人薪俸税累进税率为 2%至 17%（扣除免税额后）或标准税率 15%，两者取较低的税款额征收。个人投资收入或资本增值均不需要缴税，并无销售税、赠与税和遗产税，通过合理的投资架构以及规划，有助于提升投资的税务合规性以及税务效率；
- 计划将有助于申请人的投资布局的多样化以及合理规划，优化个人与家族财富的传承；
- 申请者可增加获得香港税务居民身份的机会，以期优化未来个人及家族投资的税负。

---

### 注意要点

香港地区现行推出吸引人才的入境计划类型较多，在适用条件、申请难度、申请周期以及后期的计划续签要求等方面均有所差异，建议有意向申请人应当根据自身的学历背景、工作经验、历史成就、家庭状况、赴港规划等因素，综合选择合适有效的入境计划方案。

本次新资本投资者入境计划将是推动香港家族办公室业务发展的重要举措，可有助于合格投资者便利入境，结合香港就单一家族办公室相关投资利得税宽免的税收优惠，通过合理的规划可实现在港自由开展资产管理活动而不会增加香港利得税的风险并实现税务优化。

申请人如通过相关入境计划取得香港居民身份后，需要特别关注个人的税务居民身份和后期的合理规划安排，以及国籍/国民所属区域（如中国内地）与香港地区两地的税务合规问题，尽量避免或降低双重征税的潜在影响。如有需要，建议咨询专业的税务咨询机构寻求专业意见。

新资本投资者入境计划预计将于 2024 年年中正式推出并接受申请，本文发布时距离新计划申请通道正式开启还有半年，但考虑到新计划的适用要求可能会随着时间而愈加严苛，普华永道建议有意愿的投资者提前做好申请准备，提前规划个人身份以及未来投资架构。

普华永道中国南部私人税务服务团队可为客户在香港入境计划申请规划和方案确定、落地实施、申请通过后的内地和香港地区税务咨询、香港家族办公室规划与设立等提供一站式专业服务。

---

### 注释

1. 请通过以下链接参阅香港特区政府公布的“新资本投资者入境计划”详情（中文版）：  
<https://www.info.gov.hk/gia/general/202312/19/P2023121900405.htm>
2. 请通过以下链接参阅“新资本投资者入境计划”下的获许投资资产（中文版）：  
[https://gia.info.gov.hk/general/202312/19/P2023121900405\\_442645\\_1\\_1702988141057.pdf](https://gia.info.gov.hk/general/202312/19/P2023121900405_442645_1_1702988141057.pdf)
3. 如合资格外来人才在 2023 年 10 月 25 日或之后在香港购买首个住宅物业，可申请暂免缴付买家印花税及新住宅从价印花税，但他们仍需按第 2 标准税率缴付从价印花税。这将使其印花税负担与首次置业的香港永久性居民看齐。

---

## 与我们谈谈

---

为了更深入讨论本刊物所提及的问题对您业务可带来的影响，请联系**普华永道中国南部私人税务服务团队**：

李尚义

普华永道中国税务主管合伙人

普华永道南部及香港地区税务主管合伙人

+852 2289 8899

charles.lee@cn.pwc.com

倪智敏

普华永道中国南部税务主管合伙人

+852 2289 5616

jeremy.cm.ngai@hk.pwc.com

王志伟

普华永道香港地区中国家族企业和私人财富税务策划

主管合伙人

+852 2289 1810

john.cw.wong@hk.pwc.com

王晓彦

普华永道香港地区中国私人客户和家族企业税务服务合伙人

+852 2289 3816

agnes.hy.wong@hk.pwc.com

汤爱伦

普华永道香港地区人才与税务咨询服务合伙人

+852 2289 5928

ellen.tong@hk.pwc.com

刘燕

普华永道中国人才与税务咨询服务合伙人

+86 (755) 8261 8130

crystal.y.liu@cn.pwc.com

林依汶

普华永道香港地区私人客户和家族企业税务服务合伙人

+852 2289 3041

wise.ym.lam@hk.pwc.com

陈楚凡

普华永道香港地区私人客户和家族企业税务服务合伙人

+852 2289 1815

joy.chen@hk.pwc.com

叶匡舜

普华永道香港地区私人客户和家族企业税务服务合伙人

+852 2289 3047

gloria.gy.yip@hk.pwc.com

林颂华

普华永道香港地区私人客户和家族企业税务服务总监

+852 2289 5610

syd.lin@hk.pwc.com



## 全维度中国税务资讯平台“税界”3.0全新上线 不止于随身知识导航，更是你的专属税务智囊



苹果手机下载  
(iOS 10以上)



安卓手机下载  
(Android 6.0以上)



- 安卓手机也可以在腾讯应用宝中搜索“税界”进行下载
- “税界”网页版链接：<https://shuijie.pwcconsultantssz.com>



文中所称的中国指中国内地，不包括香港特别行政区、澳门特别行政区和台湾地区。

本刊物中的信息仅供参考之用，而不可视为详尽的说明。相关法律的适用和影响可能因个案所涉的具体事实而有所不同。在有所举措前，请确保向您的普华永道客户服务团队或其他税务顾问获取针对您具体情况的专业意见。本刊物中的内容是根据当日有效的法律及可获得的资料于 2024 年 1 月 2 日编制而成的。

这份中国税务/商务新知由普华永道中国税收政策服务编制。**普华永道中国税收政策服务**是由富经验的税务专家所组成的团队。团队致力搜集、研究并分析中国内地、香港地区和新加坡现有和演变中的税务及相关商务政策，目的是协助普华永道税务部专业人员提供更优质的服务，并通过与有关的税务和其它政策机关、学院、工商业界、专业团体、及对我们的专业知识感兴趣的人士分享交流，以保持我们在税务专业知识领域的领导地位。

如欲了解更多信息请联系：

马龙  
电话: +86 (10) 6533 3103  
[long.ma@cn.pwc.com](mailto:long.ma@cn.pwc.com)

有关最新商业问题的解决方案，欢迎浏览普华永道 / 罗兵咸永道之网页：<http://www.pwccn.com> 或 <http://www.pwchk.com>

# [www.pwccn.com](http://www.pwccn.com)

© 2024 普华永道。版权所有，未经普华永道允许不得分发。普华永道系指普华永道网络中国成员机构，有时也指普华永道网络。详情请进入 [www.pwc.com/structure](http://www.pwc.com/structure)。每家成员机构各自独立，并不就其他成员机构的作为或不作为负责。