



匯加移民

胡潤百富
HURUN REPORT

2 0 1 7

中 国
投资移民
白 皮 书

中 国 移 民 地 图

序言

胡润 Rupert Hoogewerf

胡润百富董事长 / 首席调研员



去年一年，无疑是中国经济发展的转折年。从国际层面上来看，CRS 全球征税正式启动，美联储持续加息，人民币兑美元从 2014 年的 6.1 到此次白皮书调研时的 6.9，贬值幅度达到 13%。与此同时，国内的各项经济新政也沓来踵至：一线城市房产限购，遗产税趋势日渐明朗，外汇管制越发收紧，“一带一路”发展战略推动沿线国家的投资。这一系列的内外政策为高净值人群海外投资、移民提供了更多元化的选择。

大量数据表明，过去几年，中国买家强大的购买力推

动了世界各地的房价。随着人民币的大幅贬值加之水涨船高的购房成本使得高净值人群在考虑海外移民、置业的时机、地点和方式上都更加谨慎。《2017 胡润百富至尚优品千万富豪调查》数据显示，高净值人群考虑移民的比例历年来第一次有了下降的趋势，但仍有 44.5% 的人表示会考虑移民，同时三分之二的高净值人群认为 10 年后中美发展将不分上下或中国领先。

此次白皮书调研显示，中国东南部高净值人群首选的移民和置业地区是经济高度发达的美国东西海岸城市，包括西雅图、旧金山、纽约、波士顿。而中国西北部地区的高净值人群则对拥有宜人气候环境和良好自然环境的新西兰、悉尼、伦敦、法国具有相对更高的青睐度。当传统移民国家逐步收紧移民政策，提升投资门槛之时，欧盟一些国家和部分英联邦岛国则开始逐渐推出更加吸引人的投资移民政策。例如马耳他、安提瓜和巴布达第一次出现在此次《中移指数 TOP10》榜单中。可见理性的高净值人群们正在开始关注移民政策良好、生活环境宜人、移民要求低、时间短、费用少，有利于全球避税的新兴移民国家。另一方面，此次白皮书调研指出：当下热门的海外投资、移民已经不仅仅是出于资产配置考虑，更是基于良好教育环境、生活环境、家族财富传承的考虑。数据显示，有 76% 和 64% 的被访者移民海外的原因是为了享受更好的教育和更宜人的生活环境。比例相较去年增长率分别达到 73% 和 68%。有 27% 的被访者指出更好地传承家族财富是他们移民的动机，这也显示出中国高净值人群开始萌发家族传承意识。

今年正逢汇加移民在华 20 周年，也是胡润百富与汇加移民合作发布《中国投资移民白皮书》的第四个年头。第一年，我们通过调研评选出最受高净值人群青睐的移民及置业目的地 TOP20；第二年，我们着眼于高净值人群移民后的生活；第三年，我们聚焦海外资产配置，探讨美国移民。今年，我们加入区域因素，深入对比中国的东南、西北地区高净值人群就海外移民、置业目的的偏好分析。连续四年来，白皮书逐层从不同角度分析当今高净值人群海外移民、置业的态度和动向，为高净值人群、也为相关的移民机构提供了有价值的趋势分析。

我们希望您可以从此份白皮书中得到有价值的信息，同时也欢迎您提供宝贵的建议。

祝您阅读愉快！

目录

01. 序言

人民币的大幅贬值加之水涨船高的购房成本使得高净值人群在考虑海外移民、置业的时机、地点和方式上都更加谨慎。

04. 开篇

在当今国内外的经济大形势下，国内越来越多的高净值人士选择将资产分散配置到海外。

05. 汇加顾问集团简介

汇加能够领航发布投资移民白皮书这样一份公益性的行业报告，证明了一个移民服务机构的社会责任感，也体现了一个服务机构“以人为本”的服务理念。

06. 中国移民指数 CII 2017

以 8 个维度评估世界主流移民国家在吸引国际移民方面的实力。

08. 2017 中国移民指数单项排名得分

随着中国拟定实施《金融账户涉税信息自动交换之多边主管当局间协议》（即 CRS）的日期临近，海外资产的税务规划持续成为中国高净值人群的热点关注。



10. 中国高房价催生移民潮

促使人们海外投资、移民的因素多种多样，国内过高的房价可以作为其中之一。

12. 中国移民地图

对比中国东南、西北地区高净值人群的移民诉求。

14. 中国移民地图：最受青睐的海外置业及移民目的地

看中国不同区域的高净值人群在移民置业目的地的选择上显现出的偏好差异。



16. 对话陈律师解读中国移民地图

对比中国一二线城市的移民诉求。

18. 中国移民海外投资热点

洞察当前中国高净值人群对金融问题的关注情况。

20. 中国经济转型下的移民需求和 华人家族传承意识的萌发

移动互联的便利、交通的发达使得高净值人群海外移民的浪潮浩浩荡荡。

22. CRS 政策解读

分析中国高净值人群对于《金融账户涉税信息自动交换至多边主管当局间协定》的应对措施。

24. 安提瓜和巴布达： 投资 = 公民 = 英联邦国家护照

Gaston Browne 总理谈及安提瓜和巴布达公民投资计划。

26. 中美关系的改变 对移民趋势的影响

中美两国关系还是非常稳固的，在未来，也将会在移民、教育、投资问题上持续积极地发展。

28. 企业家的财富观

财富自由门槛比去年上涨 50%，一线城市达到 2.9 亿，二线城市达到 1.7 亿，看企业家谈他们的财富观。

30. 关于胡润百富

胡润百富是一个拥有中国高净值人群垂直类大数据，充分利用移动互联网优势为高端品牌提供调研与顾问咨询服务的新型全媒体集团。

开篇

陈朝晖 (David Chen)

汇加顾问集团合伙人律师，资深移民专家。1992年毕业于上海复旦大学法律系国际经济法专业，翌年获得律师执业资格。1997年起从事移民服务，是中国最早进入移民行业并且仍在从事移民服务的律师之一。

“

**在中国经济转型的背景下，
2017 年的中国移民白皮书
一定将为广大读者展现
多元化的移民数据和与
时俱进的移民趋势。**

”



2014 年，汇加携手胡润发布了中国第一本投资移民白皮书，并荣登美国《财富》杂志。

2015 年，我们共同关注全球公民 1.0，探索高净值人群的移民生活，成功推出了中国第一个全面、客观、量化的国际移民指数，并提出了“全球公民”的新概念。

2016 年，汇加移民和胡润百富共同携手合作，聚焦海外资产配置，深入洞察美国移民。三年来白皮书填补了移民行业内的研究空白，在行业内扮演了引领者的角色。

当今中国，环境、经济、教育等方面正深刻影响着我们的生活，在这样的形势下，国内很多的高净值人群选择将资产分散配置到海外。胡润研究院的研究报告显示，中国高达 80% 的高净值人群表示在未来有海外投资需求。

在未来几年里，中国投资者进行全球性海外资产投资的群体数量将会日益壮大，同时，华人家族传承意识开始萌发，高房价催生了来势凶猛的中国第四波移民潮，哪些地域的投资人更有移民倾向？他们会选择去哪里，又为何而去？

因此我们决定，2017《中国投资移民白皮书》聚焦在“中国移民地图”上，为中国投资者勾勒出他们所青睐的移民和全球置业目的地地图！

同时，今年也是汇加移民进入中国的第 20 个年头，我很庆幸自己参与了汇加中国的创建工作，20 年里我带领汇加见证了中国移民行业逐渐走向成熟的过程，并用我的专业背景和对法律的理解，带领汇加顾问集团协助上万客户成功办理移民，实现他们对家的承诺和对梦想的坚持。

20 年来，汇加移民对挑选的项目必定要进行详实的项目尽职调查，仔细研究项目各个法律条款，确保每一个项目的安全性，正因如此，汇加迄今为止为投资人挑选的项目，无一失败。“不忘初心，方得始终”，汇加移民将秉承律师行的专业精神，用专业为我们的客户签证美好未来。

今年我们再次携手胡润百富，以客观的立场，专业的分析和精准的数据为中国移民行业提供前瞻性指导，也广大投资人提供中肯的参考依据。我们相信，在中国经济转型的背景下，2017 年的中国移民白皮书一定将为广大读者展现多元化的移民数据和与时俱进的移民趋势。

汇加，签证美好未来。

汇加顾问集团简介

历史追溯

汇加顾问集团的历史可以追溯到 1974 年，当年创始合伙人 Gaston Perron 大律师在加拿大蒙特利尔创立移民事务所，开始移民执业。1997 年，汇加顾问集团进入中国，至今已有 20 年，在中国上海、北京、深圳、广州、杭州、宁波、南京、苏州、无锡、成都、重庆、青岛等多个城市设有分公司。汇加的专业素质、服务质量及信誉曾多次获得移民局的正式表彰及众多客户和专业人士的一致推荐。

汇加之道，专业为本

汇加顾问集团的专业人士包括：多名加拿大、美国、英国、澳洲、新西兰、以及葡萄牙专业大律师，熟悉各国移民法律及中国国情的中国专业律师和注册会计师，资深外籍注册移民顾问以及多名专业外籍培训顾问，为确保专业水平以及服务质量，汇加集团顾问更有多名外籍律师、前任移民官及外籍注册移民顾问常驻，为中国客户提供更便捷的服务。

亿元保险，安心移民

汇加是一支充分具备国际律师行风格的团队，在移民申请的关键环节上，汇加合伙人陈朝晖律师也会亲自参与法律决策。由于汇加一流的专业法律能力及完美的成功记录，陈朝晖律师成功通过太平洋保险集团的严格风控流程审核，成为移民行业内首家获得亿元律师执业保险的移民律师。这是行业的起点，汇加移民却早已领先。过去 43 年来，汇加顾问集团已代表数万个家庭成功办理移民申请，成功率长期领先同侪。汇加的专业让其保持着三个 100% 的成功率：100% 条件绿卡成功率、100% 永久绿卡成功率、100% 投资还款成功率。

业界领袖

2014 年，汇加集团携手全球最顶尖的移民法律服务机构，共同发起国际投资移民理事会 (Investment Migration Council — IMC)，并担任理事会的董事会成员。作为唯一来自中国的创始机构，汇加始终秉承着律师行严谨的作风。在挑选移民项目上，进行详实的项目尽职调查，仔细研究项目各个法律条款，确保该移民项目对客户来说是具有保障性的。正因如此，汇加迄今为止为投资人挑选的项目，无一失败。

汇加 20 年

2017 年是汇加进入中国的第 20 个年头。20 年，汇加“移”路相伴的承诺，始终如一；20 年，汇加“至诚服务”的信念，始终如一；20 年，汇加“安心移民”的信仰，始终如一；20 年间，汇加的数万客户，已在新国度实现他们新的人生梦想。在挑选项目上，汇加以客户利益为先，眼光独到；在移民手续上，汇加注重细节，无懈可击；在安居服务上，汇加真情实意，贴心周到。汇加的员工们，也已由青春年少变得更加成熟睿智。

下一个 20 年，汇加将继续专注、坚守，以专业操守、至诚之心服务客户，助客户在新的国度，飞得更高，看得更远。

汇加，签证美好未来。



中国移民指数 CII 2017

2017 中国移民指数（中移指 2017）从教育、投资目的地、移民政策适用性、海外置业、个人所得税最优、医疗系统有效性、护照免签、华人适应性 8 个角度评估世界主流移民国家在吸引国际移民方面的实力。

22 周岁

加拿大魁省投资移民的再度开启，自由党政府对移民随行子女年龄的重新放宽（21 周岁），以及对入籍要求的重新改革，均成为加拿大移民政策和投资目的地等指标的利好。

加拿大

第 2 名

3 年

美国以 9 分的高分，连续 3 年卫冕中国移民指数第一名。

美国

第 1 名

20 万

非全球征税，门槛低，速度快，移民不移居，一步到位拿护照，最低 20 万美元起！

安提瓜

10 万

多米尼克政府对公民海外资产实行零税收政策；10 万美元即可获批护照。

多米尼克

50 万

购买 50 万欧元以上的房产，方便快捷的“黄金居留许可”移民政策，自 2014 年至今，吸引了来自中国近 4000 个家庭，成为欧洲移民的另一大热之选。

葡萄牙

400%

欧洲高福利国家，2016 年西班牙移民已获同比 400% 增长，2236 名申请者获批。更有购房移民政策“一人申请，三代移民”。

西班牙



英国

第 3 名

8.38

近期，英国安全问题受到社会关注，但由于完善的社会福利、世界领先的教育制度和优越的生活环境等方面，仍吸引了很多的中国高净值人群。

6.30

2016 年，爱尔兰新下发约 9.6 万张居留许可证，到年底，总数达到 11.5 万，相比 2015 年底增加 1000 个。

爱尔兰

马耳他

第 5 名

25 万

马耳他移民政策相对比较宽松，申请人购买 25 万欧元以上的马耳他国债并购买或租赁符合政府要求的房产，即可申请获得马耳他的居留权。

澳大利亚

第 4 名

7.80

降低年龄限制，关注年轻移民，注重技术移民。

中移指 2017 TOP 10 国家

- | | |
|--------|---------|
| 1 美国 | 6 葡萄牙 |
| 2 加拿大 | 7 爱尔兰 |
| 3 英国 | 8 西班牙 |
| 4 澳大利亚 | 9 安提瓜 |
| 5 马耳他 | 10 多米尼克 |

数据来源：汇加移民研究院、胡润研究院

2017 年 中国移民 指数单项 排名得分

中移指 2017 (CII) 计算方法

2017 中国移民指数在 8 个分类指标——教育、投资目的地、移民政策适用性、海外置业、个人所得税最优、医疗系统有效性、护照免签以及华人适应性上考察全球范围内能够提供可行性移民方案的国家，并进行单项排名。每个单项排名的最高分是 10 分，分数按照排名的降序依次递减。此外，每个类别因重要性不同，权重也不同。教育的权重为 25%，投资目的地、移民政策适用性的权重为 15%；海外置业、个人所得税最优、医疗系统有效性、护照免签的权重为 10%；华人适应性的权重为 5%。最终的计算方法是将每个国家在单项类别的得分与该类别的权重相乘，最后将 8 项分数相加得到一个总分，并进行排名。

2015 年，汇加移民研究院和胡润研究院在当年的《中国投资移民白皮书》中，第一次推出了“中国移民指数”的概念。“中国移民指数”通过从教育、移民政策的成本和难易程度（移民政策适用性）、海外置业选择、个人税务最优、护照免签、医疗系统有效性、华人对当地社区的适应性和生活的成本八项指标入手，进行调研，分析和总结了中国投资移民的目的地倾向。2016 年，结合中国高净值人群的关注话题，《中国投资移民白皮书》在八项调研指标中去除了生活成本一项，而增加了中国高净值人群更为关心的海外资产配置指标，即“投资目的地”指标。

2017 年，汇加移民研究院和胡润研究院考察了全球范围内所能提供可行性移民方案的国家，继续以教育、投资目的地、移民政策适用性、海外置业、个人所得税最优、医疗系统有效性、护照免签和华人适应性八个单项指标作为标准，通过调研给各个国家打分。由于两个原因，一是本次调研排除了投资移民政策已基本停滞的国家（例如新加坡）或未能提供可行性移民方案的国家（例如德国），二是 CRS 话题的趋热，2017 年“中国移民指数”（Chinese Immigration Index 2017 - CII2017）的排名较去年相比有了较大变动，综合调研评分，2017 年 CII 指数排名前十的国家分别是，美国、加拿大、英国、澳大利亚、马耳他、葡萄牙、爱尔兰、西班牙、安提瓜和多米尼克。

美国以 9 分的高分，连续 3 年卫冕第一。从单项得分上来看，美国在教育、投资目的地、移民政策适用性、海外置业、护照免签以及华人适应性各项指标上均排名第一。就投资移民而言，美国在发达国家中门槛最低、政策最便捷，再加上其在全世界范围

内遥遥领先的教育环境及稳健的经济发展，使美国成为最受中国高净值群体和他们子女青睐的移民目的国。

自 2016 年《中国投资移民白皮书》发布至本次调研前，美国美国的投资移民（EB-5）政策一直是热点的话题。特朗普的意外当选，一开始使得中国的高净值人群担心美国的投资移民政策和投资环境，但根据本次调研的反馈，中国的高净值人群已经不再担心特朗普对可以为美国带来就业和投资的 EB-5 持有反对的态度；另一热点话题是美国的投资移民政策在 2017 年再度延期，并且在 2017 年 9 月 30 日前完成涨价等改革的倾向日趋明确。目前，投资移民美国只需 50 万美元的投资款，5~7 年后获得资金返还，对于很多家庭来说，移民美国的门槛仍然是很低的。因此，本次调研的反馈显示，移民申请人对美国的投资移民政策仍高度认可。

加拿大的排名此次上升到第二位。一直以来，中国的高净值人群对加拿大的教育、医疗福利和华人社区，有着高度的认同。中国高净值人群在加拿大的置业投资，尤其是温哥华和多伦多，在 2016 年也达到了高峰。根据本次调研的反馈，加拿大魁省投资移民的重新开启，自由党政府对移民随行子女年龄的重新放宽（22 周岁），以及对入籍要求的重新改革，均成为加拿大移民政策和投资目的地等指标的利好。因此，作为传统的发达移民国家，加拿大在本次调研中，综合评分仅次于美国。

英国本次得分 8.38 分，仍排名前三。英国在完善的社会福利、世界领先的教育制度和优越的生活环境等方面，仍吸引了很多的中国高净值人群。

今年新上榜的马耳他是移民国家中的一匹黑马，以 6.4 的高分紧随澳大利亚排名第五；尤其在单项评分上，

马耳他在移民政策适用性上，超越英国，获得了 8 分。马耳他移民政策相对比较宽松，申请人购买 25 万欧元以上的马耳他国债并购买或租赁符合政府要求的房产，即可申请获得马耳他的居留权。葡萄牙紧追其后，排名第六。购买 50 万欧元以上的房产，方便快捷的“黄金居留许可”移民政策，自 2014 年至今，吸引了来自中国近 4000 个家庭，成为欧洲移民的另一大热之选。

随着 2018 年 9 月，中国拟定实施《金融账户涉税信息自动交换之多边主管当局间协议》（即 CRS）的日期临近，海外资产的税务规划自 2016 年开始，持续成为中国高净值人群的

“
避税天堂高配版的安提瓜
和低配版的多米尼克，
也首次在“中国移民指数”
中进入前十，并在税务指标
上获得了高分。

”
关注热点，因此，避税天堂高配版的安提瓜和低配版的多米尼克，也首次在“中国移民指数”中进入前十，并在税务指标上获得了高分。

第 1 名 美国：9.00 分

美国以 9 分的高分，连续 3 年卫冕第一。从单项得分上来看，美国在教育、投资目的地、移民政策适用性、海外置业、护照免签以及华人适应性各项指标上均排名第一。

主流移民国家单项得分 TOP 10

以下各国之评分，仅针对对中国富裕阶层提供可行移民方案之主流移民国家而进行

排名		教育	投资目的地	移民政策适用性	海外置业	个人所得税最优	医疗系统有效性	护照免签	华人适应性	加权得分
1	美国	10 / 10	10 / 10	8 / 10	10 / 10	6 / 10	7 / 10	10 / 10	10 / 10	9.00
2	加拿大	8.5 / 10	9 / 10	8 / 10	9 / 10	7 / 10	9 / 10	10 / 10	10 / 10	8.68
3	英国	9 / 10	8.5 / 10	7 / 10	7 / 10	9 / 10	8 / 10	10 / 10	8 / 10	8.38
4	澳大利亚	8.5 / 10	7.5 / 10	6 / 10	7 / 10	7 / 10	9 / 10	9 / 10	9 / 10	7.80
5	马耳他	6 / 10	7 / 10	8 / 10	4 / 10	6.5 / 10	7 / 10	6 / 10	6 / 10	6.40
6	葡萄牙	5 / 10	7 / 10	7.5 / 10	6 / 10	6 / 10	6 / 10	8 / 10	7 / 10	6.38
7	爱尔兰	6 / 10	7 / 10	4 / 10	5 / 10	7 / 10	7 / 10	9 / 10	7 / 10	6.30
8	西班牙	6 / 10	7.5 / 10	5 / 10	6 / 10	5 / 10	7 / 10	8 / 10	6 / 10	6.28
9	安提瓜	3 / 10	5 / 10	8 / 10	3 / 10	9 / 10	3 / 10	6 / 10	5 / 10	5.05
10	多米尼克	2 / 10	1 / 10	8 / 10	1 / 10	8 / 10	3 / 10	5 / 10	4 / 10	3.75
单项权重		25%	15%	15%	10%	10%	10%	10%	5%	

数据来源：汇加移民研究院、胡润研究院

中国高房价催生移民潮

专访全民通金融集团
执行总裁 梅德钊

“

整体投资环境、制度环境、市场环境逐步向生态化方向发展。

”



梅德钊
全民通金融集团
执行总裁



《胡润百富》：可否谈谈中国当前的经济大环境是怎样的？这一环境对高净值人群海外投资、移民、置业问题有何影响？

梅德钊：中国从十一届三中全会以来的改革开放 36 年，经济高速增长，创造了世界奇迹。但是过度依赖“高投资、高能耗、高污染”的经济增长模式所堆积出来的 GDP，这样一个持续依靠内需拉动、靠牺牲生态环境和资源增长模式下的超常态发展的经济，积压并集中出现了一系列的“后遗症”。2014 年北京 APEC 会议上，习主席正式提出了“一带一路”和经济新常态的发展战略，从根本上解决了发展方向和如何发展的问题，进而持续推动了“供给侧结构”改革措施，经济模式不再依靠投资驱动，而是转向了

创新驱动。在“供给侧结构”改革方面，提出了“三去一降一补”的政策，即去产能、去库存、去杠杆、降成本、补短板五大任务，通过两年多来的扎实推进，整体经济发展状态趋于理性、务实、稳健、科学。对于中国未来经济的走向，我个人预判是稳健向好的。另外从市场环境，社会环境，制度环境的治理来看，我认为也是非常有效且到位的。证券市场，保险市场、新金融体系的构建也是比较开放和合理的。整体投资环境、制度环境、市场环境逐步向生态化方向发展。整个经济的增长是在透明、稳定、公平、共享的战略方式上持续有效地发展。中国走向世界已经成为必然，世界走进中国也是必然。移民也好，投资也好，只要是创造社会价值的，有利于发展

的，都是非常好的事情。“创新、协调、绿色、开放、共享”的五大发展理念的提出，对于国际视野的投资兴业包括移民投资来说，同样起着合理的促进作用。

《胡润百富》：近几年，我国大部分城市房价疯长，请问您认为这样的高房价背景是否会引发新一轮的移民潮？

梅德钊：我认为，移民动机主要表现在以下四个方面：第一，主观对于国外的社会制度、人文的好奇了解需求；第二，对教育、医疗、旅游、健康的高品质追求需求；第三，对于海外移民成本与国内生活成本的接受度比较，有价值认同感；第四，纯粹基于投资目的。所有的投资行为都与他的投资信用风险环境和投资基本诉求相关。有一部分高净值人群认为与其选择在国内花大量的资本购房，不如花同样的钱进行海外投资、移民，享受更好的环境、教育和医疗服务。当然，促使人们海外投资的因素有很多，高房价可以作为其中之一。

《胡润百富》：目前中国一二线城市房价远高于其他地区。随着经济的发展，您可否预估一下未来三四线城市房价的走向？

梅德钊：我个人认为未来三四线城市房价的增速会呈现放缓趋势。价格的变动取决于供求关系的变化。供过于求，价格一定下跌；供不应求，价格势必上涨。从相关统计数据来看，三四线城市的房产供应远远高于他的总需求。然而，房价还在持续上涨的原因来源于商业因素。但像上海这类城市，本市居民和外来人口都较多，需求还在上涨，房价因此还处于上涨通道，虽然可能增速放缓，但目前不会进入下降通道。

《胡润百富》：您能否分析一下未来房价的波动对高净值人群选择海外移民的影响？

梅德钊：因为过高的房价提升了国内的生活成本，这是促使一批人选择投资海外移民的动因。与其在国内花高成本，不如去海外投资移民。尤其是基于对子女的未来考虑，例如去上海购房可能要花费几百甚至上千万，同时上海就业压力大，这样就不如带着拓宽视野的想法，花同样的成本，通过海外移民投资得到不一样的教育环境。

《胡润百富》：请您分析一下海外移民、置业可能为高净值人群带来哪些新的机遇和挑战？

梅德钊：在选择移民时，一定要考虑到这个国家是否适合自己，例如气候条件、生活环境、教育质量、医疗条件、人身安全等。高净值人群在移民方向所面临的挑战主要有以下几个方面。第一：我们要有一个合法的、透明的、公正的中介

平台来传播海外移民、置业的信息。第二：我们要根据自己的个人情况，结合经济情况，移民动机和需求来量身定做移民方案。例如针对子女移民，父母应当为第一步投资，第二步实施移民，第三步留学教育和未来的发展趋向有一份整体的移民规划。第三：从投资角度来看，投资人可以花更低的成本得到更高的回报（长、中、短）。回报不仅局限价值回报，更重要的是关于家族发展（第一代、第二代、第三代）的回报。一个全面的移民中介需要提供来自各个方面专业的信息和服务，包括投资的合法渠道、税务规划、法律规划、家族资产合理传承的规划。

《胡润百富》：针对高净值人群，您能否就海外投资、移民问题给予一些意见和建议？

梅德钊：我希望移民机构能够真正打开高净值人群的心门，了解他们的总体需求。同时可以联合其他的一些服务机构，例如法律、税务、财务的管理部门，提供一个一揽子的服务，其中包含移民投资和海外的资产布局。

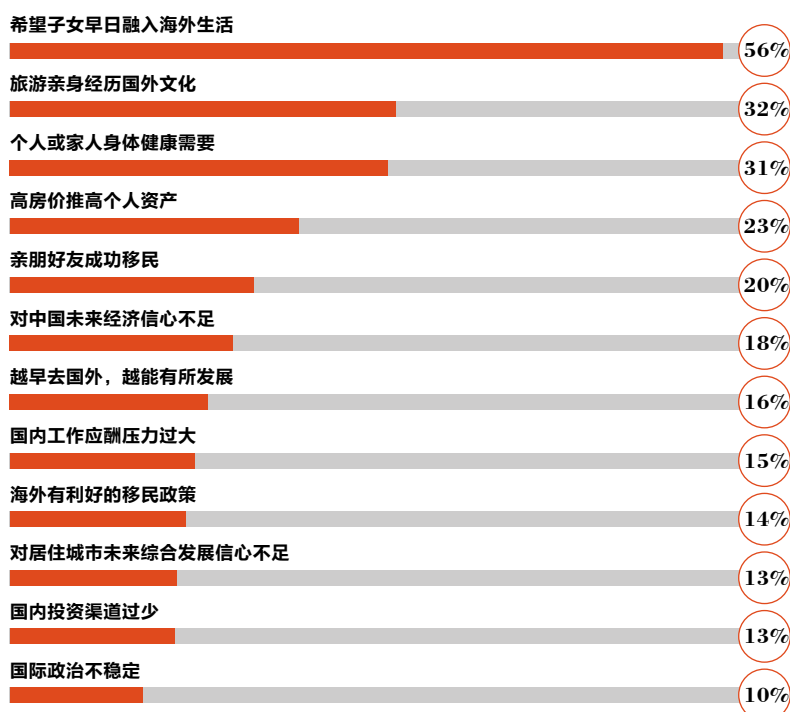


中国移民地图

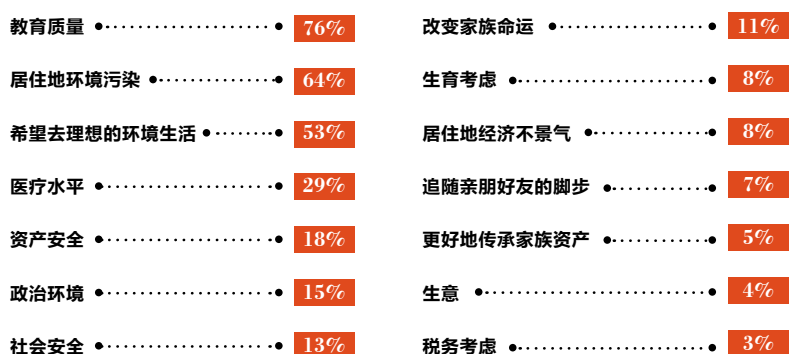
当前中国经济正在经历从出口驱动到消费和服务驱动转型升级，资本市场未知动荡和不确定的大环境背景下，中国高净值人群海外投资、移民、置业、留学的势头依旧强劲。据 2017 年数据调查显示，中国高净值人群平均资产（含房产）达到 1970 万元人民币，国内房产占资产总比例平均为 47.7%。东部地区高净值人群平均资产最高达到 2049 万元人民币，随后是南部高净值人群资产平均 1967 万元人民币，北部高净值人群资产平均 1863 万元人民币，中西部高净值人群资产平均 1806 万元人民币。针对海外投资移民，中国高净值人群可接受的移民成本平均达到了 323 万元人民币。超过六成的高净值人群（62%）认为在子女上高中前送他们出国移民是最合适的，这也正显现了当下中国高净值人群子女移民潮的低龄化趋势越来越明显。

超过一半的高净值人群表示希望子女早日融入海外生活（56%），三成以上的高净值人群认为旅游亲身经历国外文化（32%），个人或家人身体健康需要（31%）是他们考虑海外移民的最重要的推动因素。对于中国高净值人群来说，选择海外移民的原因主要表现在以下四个方面：教育质量、居住地环境污染、希望去理想的环境生活和医疗水平，其百分比分别占到了 76%、64%、53% 和 29%。数据说明最贴近生活的民生问题：教育、环境、医疗已经成为当下高净值人群海外移民的主要原因。

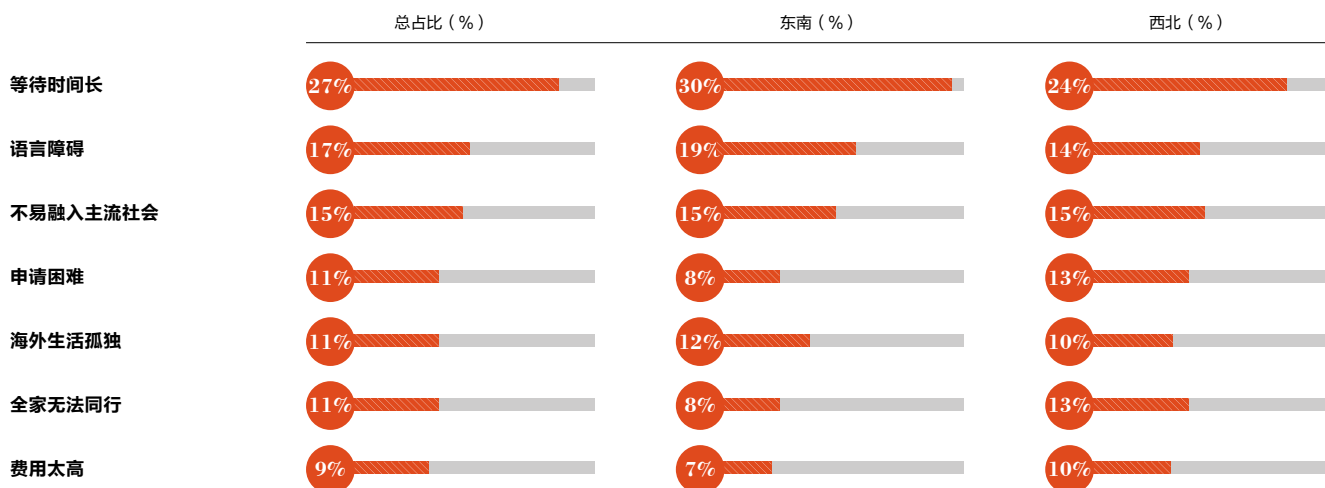
考虑海外移民推动因素



海外移民原因



海外移民障碍

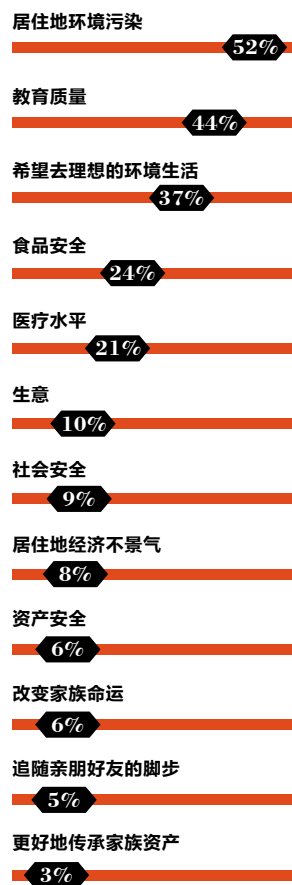


延续去年的趋势，美国在置业、移民目的地的选择上继续卫冕第一。高净值人群所青睐的置业、移民目的地前十名依次为：洛杉矶、西雅图、旧金山、纽约、温哥华、波士顿、墨尔本、多伦多、新西兰、悉尼。由于地域性的环境、政策等一系列差异，不同地域的高净值人群在选择移民目的地时也有着不同的倾向。数据显示，东部和南部地区、中西部和北部地区的高净值人群在移民、置业目的地上显现出了较相似的倾向。为了更好地展现地域性差异，本次白皮书将东部和南部地区归类为东南部地区；中西部地区和北部地区归类为西北部地区。结果显示，相对于西北部地区，追求经济投资收益的东南部高净值人群对于科技中心美国西海岸的西雅图（13.1%）、旧金山（10.4%）和经济高度发达的美国东海岸的纽约（9.9%）、波士顿（7.8%）有着相对较强的偏好度。而对于深受环境污染和寒冷干燥气候影响的西北部地区的高净值人群来说，享受良好生活环境的需求使得他们对拥有优质空气质量和自然环境的新西兰（5.4%）和澳大利亚的悉尼（4.3%）也存在相对较高的移民需求。

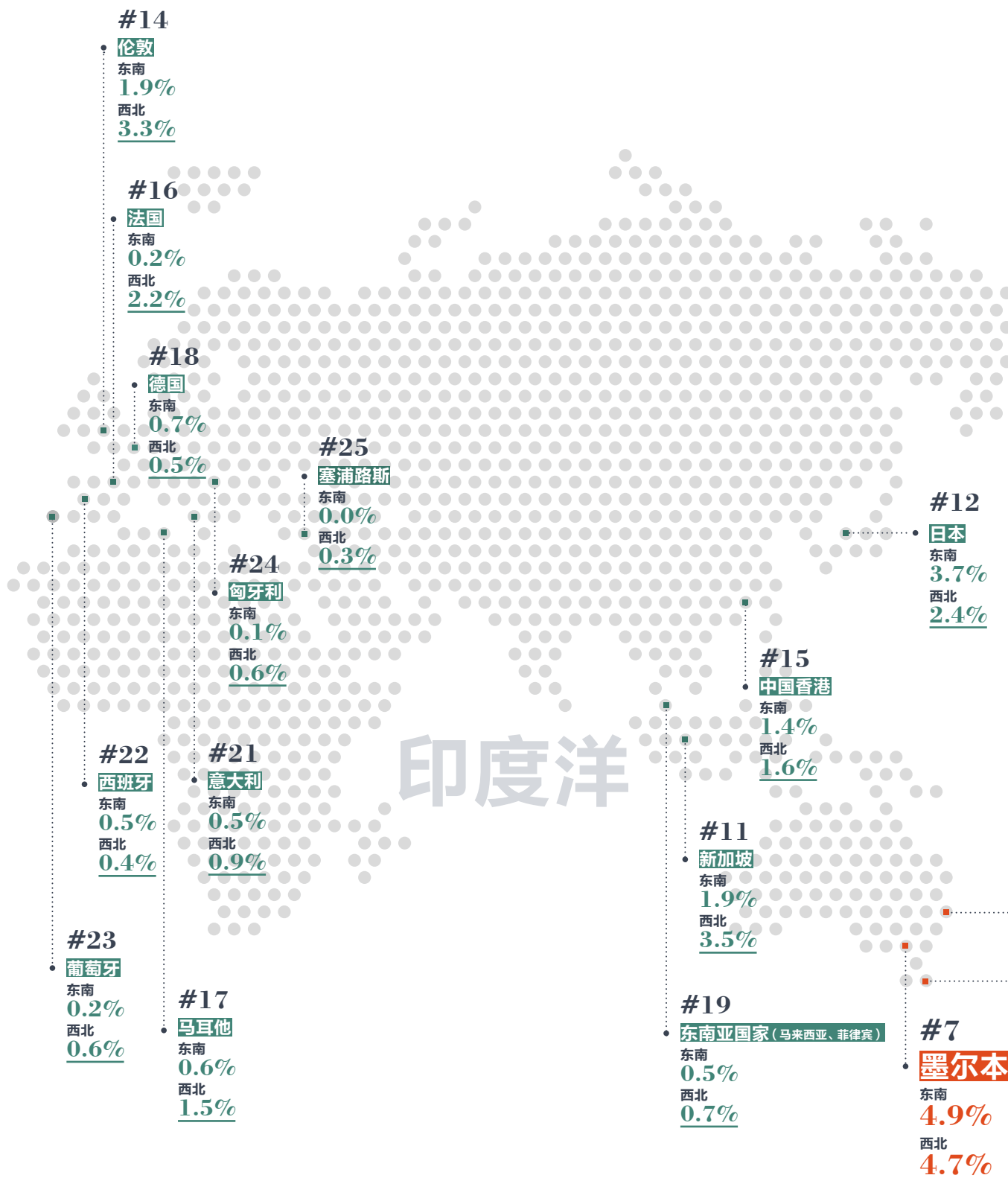
对于高净值人群来说，移民海外在获得了更优越的教育、医疗、环境、资产配置、避税政策、家族资产传承的同时也存在着许多障碍。总体来看，有 27% 的高净值人群认为申请等待时间长是海外移民的最主要障碍，其次是语言障碍和不易融入主流社会，占比分别达到 17% 和 15%。分区域的数据则更加详细地显示出不同地区的高净值人群所面临的不同程度的海外移民障碍。对于生活节奏较快的东南部地区高净值人群来说，等待时间长这一障碍更加突出。同时，相对于西北部地区，语言障碍和海外生活孤独也更为凸显。而相对于东南部地区，申请困难、全家无法同行和费用太高的障碍对于西北部地区高净值人群来说更加明显。

调研数据显示，有 34% 的高净值人群表示考虑在国内换个城市生活。推动他们考虑在国内换个城市生活的最主要的原因是居住地环境污染，占比达到 52%；教育质量（44%）、希望去理想的环境生活（37%）、食品安全（24%）和医疗水平（21%）也有较高的占比。在选择国内居住城市问题上，46% 的高净值人群选择经济高度发达的一线城市（北京、上海、深圳）。

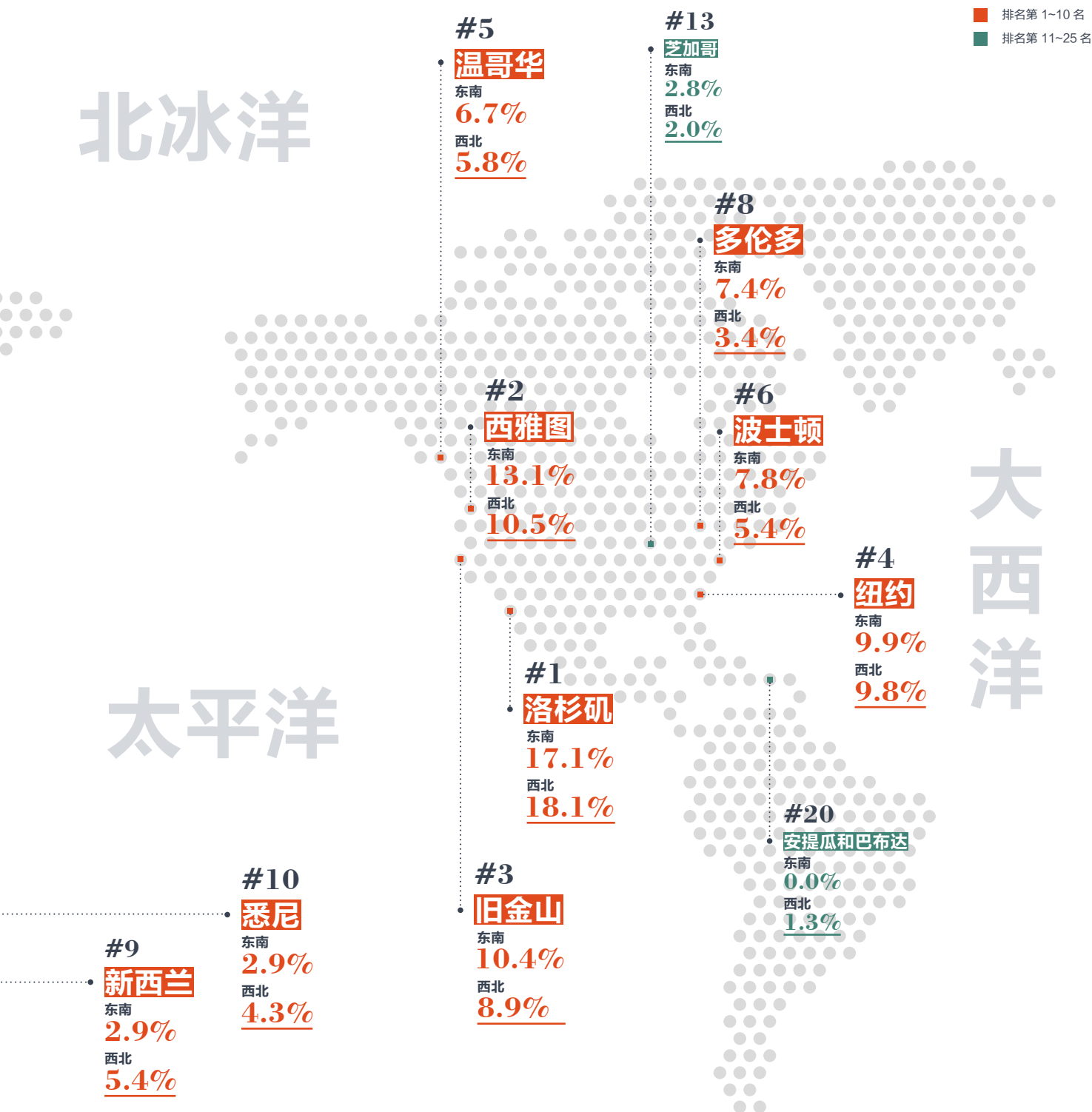
考虑更换国内生活城市的原因



中国移民地图：最受青睐的海外置业及移民目的地



注：“东南”为中国东南地区高净值人群统计简称；“西北”为中国西北地区高净值人群统计简称



对话陈律师解读中国移民地图

专访汇加顾问集团合伙人律师
资深移民专家陈朝晖



汇加合伙人律师陈朝晖、前世界足球先生菲戈

陈朝晖 David Chen

汇加顾问集团
合伙人，律师，资深移民专家

《胡润百富》：当前中国正值经济转型和产业升级时期，伴随着资本市场的未知动荡，中国高净值人群在海外投资、移民、置业和留学方面有哪些变化或者趋势？

陈律师：这是一个非常与时俱进的命题。随着全球经济的转型，移民的诉求也在发生变化。过往移民项目往往以“被动”为主，即投资获得绿卡；而今，移民市场项目多元化，移民政策也与移民国家的经济需求挂钩，因此，投资人在选择项目时，也有了多方面的主动性的需求，他们既希望稳妥取得绿卡，也希望可以实现投资保值、甚至增值的想法。从这个角度来看的话，也就非常容易解释，为何美元产品如此获得国人肯定了，其实支撑这种转型的是投资人对美元的信心。

《胡润百富》：您认为当前推动中国高净值人群海外移民的动因有着哪些？

陈律师：在过去3年的白皮书调研中，我们发现推动中国高净值人群海外移民的动因并没有发生太大变化，仍然是子女的教育、空气质量、生活环境、资产保值等；但是，这些动因的占比确实在经历质的变化。3年前，我们的投资移民主要考虑的是教育环境，而今年，我们明显的感觉是中国投资人的不确定性，他们不确定国内的经济走向和调控政策，因此，不敢贸然投资，而是选择将部分资产布置在美元产品中，对他们而言，移民，同时也是一种资产配置。

《胡润百富》：不同地区的高净值人群在

选择移民目的地时存在着怎样的偏好差异？ 造成这样差异的原因有哪些？

陈律师：地区性差异是存在的，并且是比较明显的。在中国的一线城市如京沪广深，信息化程度和国际化程度较高，出国的首要诉求是孩子的教育，因此，英文国家往往会成为他们的第一选择，比如美国、英国、加拿大和澳大利亚等。而二三线城市中，譬如西北地区，由于污染较为严重，投资人往往会考虑阳光、海洋、空气等因素，并追求简单、快捷的移民方式，所以，他们向往的国家就包括了欧洲大陆、加勒比海地区；这次的白皮书调研，我们也发现了一个有趣的现象，那就是部分人群的移民选择，也是被中国高涨的房地产市场绑架的，在房地产市场处于峰值的很多一二线城市，就有很多的中产阶级，选择在高位卖掉房产，来换取子女在海外的教育，享受海外的环境并进行海外房产等美元产品的投资。

《胡润百富》：今年的调研显示，部分高净值人群在选择海外移民目的地时，开始关注像安提瓜和巴布达这类新兴移民国家。您认为这类国家有着怎样的移民、投资亮点？

陈律师：入籍投资项目的兴起背后，是国人资产传承意识的觉醒。加之遗产税的落地推进和共同申报准则 (CRS) 的迫在眉睫，使得中国的富裕人群必须开始考虑如何规划资产传承这个大命题。目前，不少英联邦国家都提供入籍投资政策，且税务制度较为灵活，于是第二身份就成为了中国高净值人群的上佳选择。此外，英联邦护照也解决了部分人子女教育和海外上市的身份难题，这也是选择此类项目的一种普遍诉求。

《胡润百富》：针对海外投资、移民，您认为当前高净值人群正面临着怎样的困难？

陈律师：从 2017 年开始，中国将执行 CRS 共同申报准则，这意味着中国高净值人群在海外的资产信息将逐步实现向中国税务部门公开，换言之，海外金融资产作为全球资产的一部分，也将被纳入相应的

“

在中国的一线城市如
京沪广深，信息化程
度和国际化程度
较高，出国的首要
诉求是孩子的教育

”

纳税范畴。这是我国税务国际化非常重要的一步，也是在为未来实施相应税务政策做好铺垫。此外，中国外汇管制政策逐步锁紧，这也将对中国投资人的海外投资带来一定阻碍。

《胡润百富》：随着共同申报准则 (CRS) 在中国的正式启动，针对高净值人群在海外税务规划问题上，您有哪些意见和建议？

陈律师：共同申报准则 (CRS) 的执行，是中国税务政策与国际接轨的第一步，当然，也是为未来国内税务政策做好的铺垫。因此，我建议中国高净值人群提前规划资产传承，合理、合法地实现“富过三代”；当然，汇加移民作为移民领域的专业机构，我们也愿意助力我们的客户，用绿卡和完善的海外服务，为客户全家未来的国际化生活翻开崭新的一页。

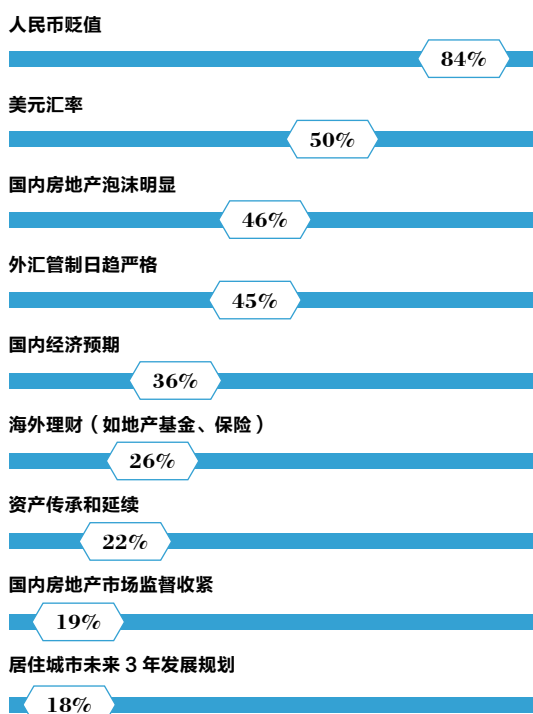


中国移民海外投资热点

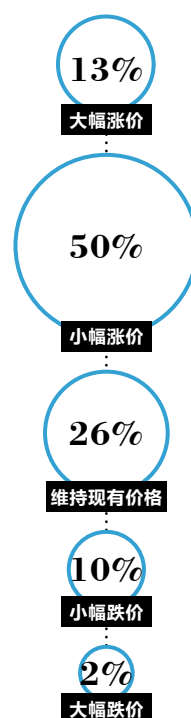
2016 年无疑是全球经济投资机遇变革的一年，美联储加息，并预计 2017 年加息三次，人民币持续贬值，美元兑换汇率在此次白皮书调研时已突破 6.9 关口；房产税政策落地，一线城市房地产纷纷推出限购新政；遗产税趋势已定；CRS 全球征税正式启动等等，政策一次又一次地刺激着中国高净值投资者的神经。面对这一轮又一轮的新的经济政策狂潮，当下重新考虑资源配置优化海外投资对于高净值人群来说已经是大势所趋。

相比去年，高净值人群对金融问题的关注度有明显上升，且越来越多元化。84% 的高净值人群表示关注人民币贬值问题，占比比去年增长了五成。有近一半的人对于美元汇率、外汇管制、国内房地产泡沫问题表示关注。数据显示，超过六成的高净值人群认为中国未来 3 年房价还会有不同程度的涨价。同时在 CRS 全球征税蓄势待发的背景下，海外房产、土地投资却不位列于 CRS 交换信息当中。国内外的房产政策无疑是给了当下高净值人群在海外置业问题上的又一剂强心针。今年中国高净值人群对于海外理财（地产基金、保险等）的关注度也有显著提高，达到 26%，比去年同期翻了一倍。从中国未来 3 年的经济发展趋势来看，超过六成的高净值人群对中国未来经济发展持乐观、谨慎态度。22% 的高净值人群

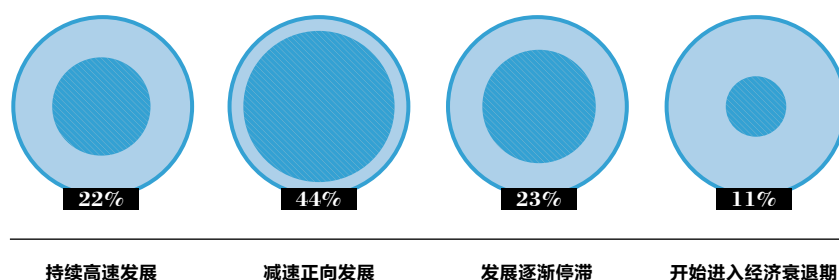
关注的金融问题



中国未来 3 年的房价



对中国未来 3 年的经济发展态度



认为中国经济将持续高速发展，44%的人认为中国经济将减速正向发展。

趋于稳健的金融投资理念

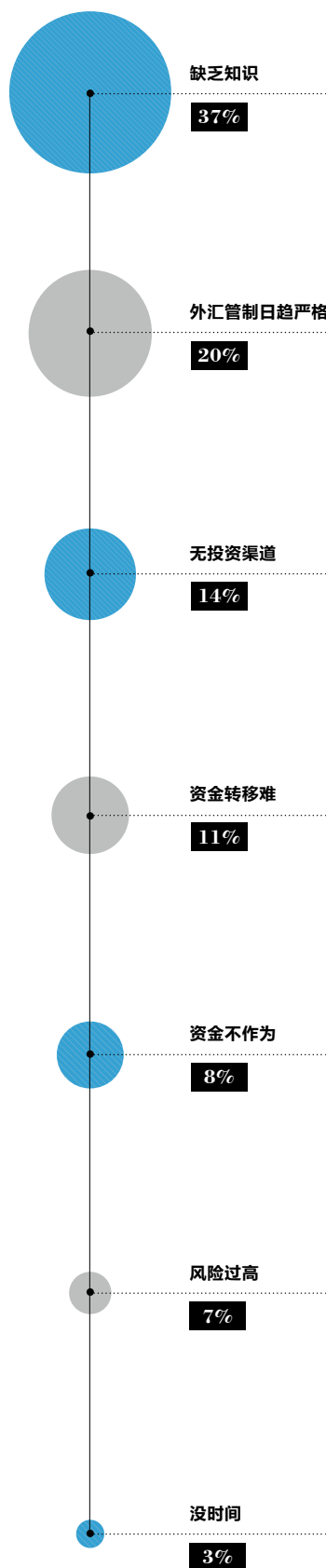
2016 年数据显示，高净值人群在海外投资问题上更加注重较为稳健的收益和风险的合理规避，而非高风险、高收益。这一海外投资态度同样影响着他们对于海外金融投资的考虑。今年调研显示，在海外金融投资的考虑因素上，高净值人群认为“安全风险控制方法”是最主要的，占比达到 35%；紧追其后的是：“可靠的投资机构”和“风险评估”，占比分别达到 21% 和 18%。与去年相比，缺乏海外投资知识、无投资渠道、资金转移困难依旧是高净值人群所面临的主要问题。然而随着外汇管制的日益严格，今年的调研数据指出，84% 的高净值人群认为外汇管制对海

外资产配置有着非常严重或较大的不利影响，如今外汇管制已然成为海外投资遇到的另一主要问题。

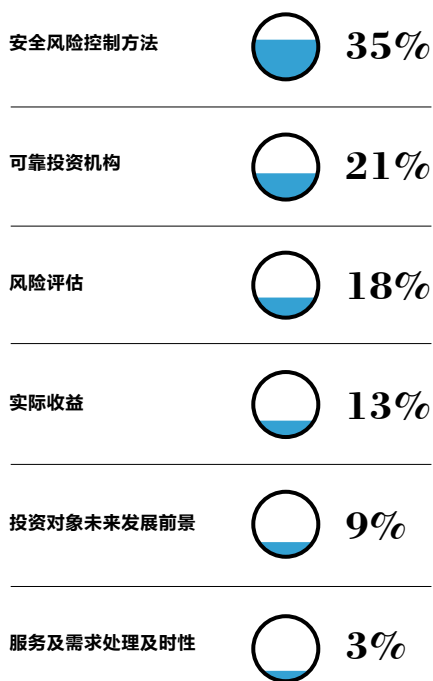
增长快速的爱好型投资

至尚优品 2017 年千万富豪调研数据显示，67% 的高净值人群表示有“爱好型投资”，相较于去年，占比增长了近 10%。继续延续去年的投资趋势，古字画（14%）、珠宝玉石（12%）和手表（11%）依然是今年爱好型投资中最主要的三大投资方式。其次是名酒（10%）、红木家具（8%）、当代艺术（7%）、老爷车（4%）和瓷杂（2%）。相较于去年，今年高净值人群在红木家具、名酒和古字画上的投资比例有较大幅度的增加，上升幅度分别达到 33%、25% 和 16%。而珠宝玉石则由去年的 13% 下降至 12%。

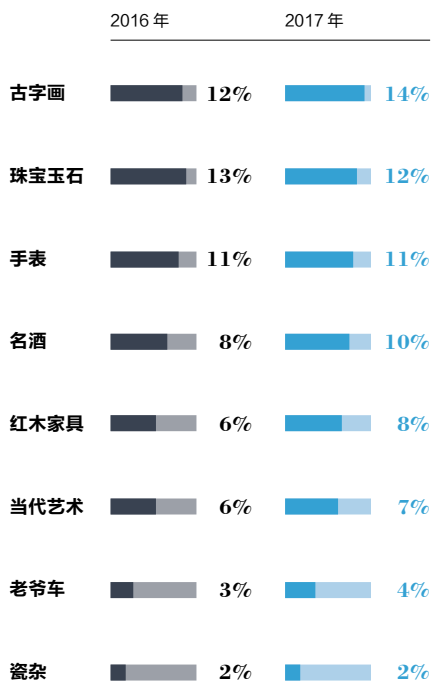
海外金融投资遇到的主要问题



海外金融投资主要考虑因素



爱好型投资



数据来源：2017 至尚优品品牌榜

中国经济转型下的移民需求和华人家族传承意识的萌发

专访财经郎眼主持人，功夫财经创始人 王牧笛



王牧笛

财经郎眼主持人
功夫财经创始人

《胡润百富》：作为当红的财经类媒体大咖，您如何看待未来人民币、美金、英镑、欧元等汇率变化？这对我们高净值人群有何影响？

王牧笛：在当下的宏观经济的运行当中，人民币单边升值的时代已经结束了。现在很多学界对于人民币的未来持谨慎乐观的态度。我认为人民币贬值的通道已经彻底打开。理由有以下几个方面。第一：美国经济已经彻底从金融海啸中走了出来，再加上新入驻白宫的特朗普提出的减税政策，会使得美国经济愈发强大。而当前世界经济处在相对疲软的时期，美元独强的现状使得其他货币相对显得较弱。人民币相对于其他货币来说并不是最弱的，但当谈及人民币和美元之间的汇率关系对比时，人民币未来呈走弱的态势，这也是当前中国高净值人群大批量转向海外投资的原因，他们的投资其实买的是美元的资产。当前中国很多领域出现成本较高，税费较重，出口衰退，创新力不足的特点，中国高净值人群在投资、理财方向逐渐放眼全球，这也是一种均衡的资产配置考量。

《胡润百富》：中国经济正在经历从出口驱动到消费和服务驱动转型，庞大的新一批高净值人群不断涌现，您认为

这一批新萌生的高净值人群对于投资、移民问题有怎样的新需求和新走向？

王牧笛：针对金字塔塔尖的高净值人群来说，他们早已开始将投资目光放眼全球。投资是资产配置的一种方式，存在收益。而移民更着重于对下一代的教育、财富的传承、生活方式等方面。全球化的生存构成了高净值人群海外移民的考量。这其中也包括财富的考量、生活的考量、下一代的考量、健康的考量等。

《胡润百富》：从经济学角度，您能否分析一下高净值人群当下投资移民的目的以及他们关注哪些因素？

王牧笛：从经济学角度来看，投资很重要的一点是安全、均衡、稳定增长。国内在房市、股市等领域的政策变化远快于海外市场。同时相对于国内，海外市场无论在价格还是回报率上都相对稳定。另一方面，海外投资也是基于“将鸡蛋放在不同的篮子里”的一种考虑，同时实现稳定收益。更重要的是，选择境外投资也是选择了一种与人民币对冲的资产方式。这种对冲也是为了更安全。

《胡润百富》：结合当下中国及国际形势，您认为未来中国高净值人群海外移民的

发展趋势如何？对这些人群您有何建议？

王牧笛：全球化的生活模式一定是当前高净值人群所追求的。移动互联的便利、交通的发达使得高净值人群选择海外移民的浪潮一定是浩浩荡荡的。未来会有越来越多的高净值人群关注投资移民。在进行海外移民时要注意以下两点。第一：别被骗。选择专业的移民机构很重要。第二：评估自己的情况是否适应海外的国情和国际文化。

“

当下的企业家二代多数没有接班的意愿，他们更愿意选择自己更为喜欢的领域，例如互联网，而非父辈打拼下来的传统领域。

”

《胡润百富》：全球化视野和全球经济形势对企业家们的家族传承有哪些影响？

王牧笛：相比于一些欧洲国家，中国是没有贵族传承和贵族传统的。在谈及家族财富传承问题时，我们应该看一看国外的财富传承或者代理传承是怎么做的。中国没有家族传承的社会文化土壤，同时中国企业家的二代和一代差别特别大。说起家族财富传承，首先要有财富，其次要有人来传承。而当下的企业家二代多数没有接班的意愿，他们更愿意选择自己更为喜欢的领域，例如互联网，而非父辈打拼下来的传统领域。财富的传承更是财富精神的传

承。当财富精神被割裂掉以后，财富的传承也就不可能得以实现。

对于当下中国的一代企业家，他们对家族传承意识开始有一定程度的关注，但这一问题无法得到妥善解决，因而更多地关注海外家族传承的教育理念、多进行相关的法律咨询，让自己的财富通过专业的方式传承下去对他们来说都是值得尝试的。



CRS 政策解读

2017 年，什么话题时下最让中国高净值人群纠结？无疑，就是即将执行的 CRS——共同申报准则 (Common Reporting Standard)，这关系到他们全球的资产配置与传承。CRS 一经公布就获得了广泛的关注。

“

CRS 政策的出台，意味着中国朝着这个目标，迈出了实质性的一大步。随着 2017 年的到来，CRS 也进入了“实操期”。

”

让我们简单回顾一下 CRS 的内容

CRS (Common Reporting Standard)，即“共同申报准则”。

2014 年，经济合作与发展组织 (OECD) 发布了《金融账户信息自动交换标准》，旨在打击跨境逃税，标准中即包含“共同申报准则” (CRS)。

2015 年 12 月，中国签署了《金融账户涉税信息自动交换之多边主管当局协议》，推进了以《通用报告准则》(Common Reporting Standard, CRS) 为框架的金融账户信息自动交换的发展。

CRS 政策的出台，意味着中国朝着这个目标，迈出了实质性的一大步。随着 2017 年的到来，CRS 也进入了“实操期”。具体执行时间流程如下：

- ◆ **2017 年 1 月 1 日**
中国境内的金融机构开始按照标准履行尽职调查程序。
 - ◆ **2017 年 12 月 31 日前**
中国境内的金融机构完成对存量个人高净值账户 (截至 2016 年 12 月 31 日金融账户加总余额超过 600 万元) 的尽职调查。
 - ◆ **2018 年 12 月 31 日前**
中国境内的金融机构完成对存量个人低净值账户和全部存量机构账户的尽职调查。
 - ◆ **2018 年 9 月**
中国进行首次对外交换非居民金融账户涉税信息。
- 税收情报交换是中国作为税收协定缔约

国承担的一项国际义务，为了加强国际税收合作，提高对跨国纳税人的税收管理水平，履行避免对所得和财产双重征税和防止偷漏税的协定、情报交换条款及情报交换专项协议的有关规定，避免对跨国纳税人所得和财产双重征税和防止偷、漏、逃税等行为的发生。

目前，世界上有大约 3000 多个避免双重征税的协定，其中绝大多数都包含情报交换条款。

另外，因为申请时需要提供涉税的证明材料，所以实践中作用非常有限。而 CRS 将是自动的、无需提供理由的信息交换。

那么什么样的资产信息会被交换？这其中，只要涉及到金融资产的信息就会披露，但是未来，中国高净值人群放置在银行、信托公司、基金公司以及有现金价值的保单保险公司里的资产，在 CRS 的履行之下都会面临被披露的问题。

同时，CRS 的推行未来也会给中国遗产税的推行进行一些铺垫。如果一个国家想推行遗产税，一定需要对他公民的资产信息有进一步的了解，因此，从另一方面来说，CRS 的推行是未来为中国遗产税的推行打好基础。

另外，在 2016 年底，中国人民银行公布了《金融机构大额交易和可疑交易报告管理办法》。

公告中规定：

- ① 将大额现金交易的人民币报告标准由“20 万元”调整为“5 万元”，调整了金融机构大额转账交易统计方式和可疑交易报告时限。

② 新增规章适用范围、大额跨境交易人民币报告标准等内容。以人民币计价的大额跨境交易报告标准为“人民币 20 万元”。

新规定将在 2017 年 7 月 1 日实施。由于 5 万人民币的新限额的规定，办理汇款的次数和难度将增加 4 倍。从此，人民币出境将愈加困难。

然而中国经济发展迅猛，未来几年，中国高净值人群进行全球性海外资产投资的群体数量将会日益壮大。而外汇管制日趋严格，CRS 履行在即，海外持有资产的中国高净值人群如何应对如此严峻形势？

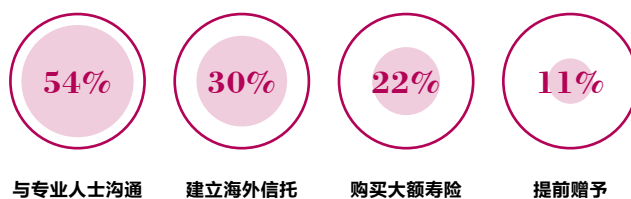
2017 汇加·胡润白皮书调研显示，有接近四成的高净值人士对于 CRS 全球征税比较了解，其中有 15% 的人已经开始有避税规划。当高净值人群进行海外投资时，避税问题已经成为他们的一项重要考虑因素，有 24.5% 的人已经开始筹备避税计划。相比于去年，对于海外投资缺乏专业知识的高净值人群来说，在当前的经济环境下，他们越来越认同更好地与专业人士沟通（54%）是帮助他们合理规划财产的主要方式。同时，建立海外信托（30%）和购买大额寿险（22%）也是他们较为喜爱的理财方式。随着遗产税政策的一步步落实，超过 4 成的高净值人群已配置国际资产，购买保险和家庭移民成为高净值人群最直接的应对措施。

CRS 执行在即，全球税务规划的需要，对中国高净值人群而言，可谓是迫在眉睫。越来越多的国人也意识到全球税务规划对于分散风险的重要性。而拥有海外移民身份，持有第三国身份，是目前最合适的税务规划方式。同时，身份的规划，也将成为中国高净值人群未来所面临的关键问题。从这个角度而言，CRS 履行，对移民国际身份其实是一种有利安排。

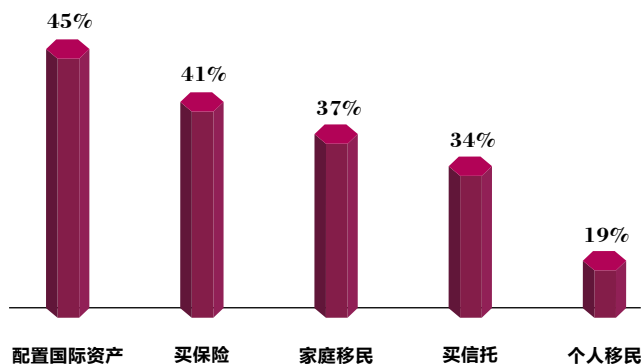
中国高净值人群如果持有第三国身份，那么他就持有了境外的一个永久居留权身份，那可以实现一定程度的信息屏蔽和信息不对称。当高净值人群需要进行节税来合理避税时，他们还是会首选传统的避税国家——美国（20%）。其次是香港（15%）、离岸岛（比如加勒比群岛）（9%）、新加坡（7%）、加拿大（6%）、瑞士（3%）、英国（1%）。

随着当下全球税务政策的变化，一些新兴的移民国家，例如安提瓜和多米尼克，开始逐渐走入人们的视线。安提瓜和多米尼克作为享誉全球的“税务天堂”，无遗产税及继承税、个人所得税、资本利得税，非全球征税，未来将是中国高净值群体保值、增值资产，公司海外上市的优质选择。

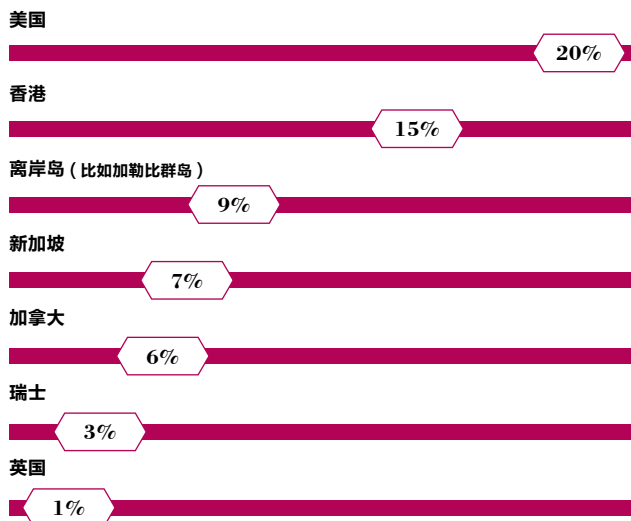
财产规划方式



针对遗产税的应对措施



合理避税国家选择





安提瓜和巴布达： 投资 = 公民 = 英联邦国家护照

*Gaston Browne 总理谈及
安提瓜和巴布达公民投资计划*

《胡润百富》：Browne 总理，请您给那些不熟悉安提瓜和巴布达的人简单介绍一下您美丽的家乡。

Browne 总理：安提瓜和巴布达位于加勒比海地区的核心地带，是北美和欧洲人民最青睐的度假胜地之一。在安提瓜，来自各国的游客和世界富豪可以尽享其充满活力的文化，干净质朴的自然环境，久负盛名的海滩以及丰富健全的度假基础设施。美国、加拿大和欧洲的主要城市都有前往安提瓜新国际机场的直达航班。所有的这一切都带动了安提瓜可观的旅游经济，也拓展了我们的全球视野。安提瓜属于英联邦国家，是世界贸易组织成员国和联合国成员国，在经历了长达 350 年的英国殖民后，于 1981 年获得独立。

《胡润百富》：可以向我们解释一下为什么安提瓜和巴布达有投资移民计划 (CIP) 吗？

Browne 总理：CIP 旨在加强安提瓜和巴布达的经济，来自 CIP 投资者的资金将用于支持安提瓜

和巴布达的经济发展和就业举措。安提瓜经济的主要驱动力来自旅游业，通过 CIP，我们可以建立世界一流的度假胜地，吸引更多的游客和房地产大亨来增加对旅游业的投资，从而推动安提瓜的经济发展和就业。这必将是一个双赢的决策，CIP 投资者正在促进安提瓜的经济发展，改善安提瓜和巴布达公民的生活，并与之共享成为安提瓜公民的好处。

《胡润百富》：那成为安提瓜和巴布达公民有哪些要求？

Browne 总理：想要成为安提瓜和巴布达公民，首先，申请人需要通过 CIP 对其做出重大的经济贡献；其次，申请人还要经过严格的申请程序，包括全面的背景调查，作为交换，申请人及其家属可以获得安提瓜和巴布达公民身份。当然，要符合公民资格，主申请人必须年满 18 周岁，符合申请要求，并通过国家发展基金或获批的房地产或商业投资项目投资安提瓜和巴布达。

《胡润百富》：人们为什么要投资安提瓜，有什么好处呢？

Browne 总理：通过 CIP 投资安提瓜和巴布达，投资者可以成为安提瓜和巴布达公民。作为安提瓜和巴布达公民，投资者可以享受英联邦国家护照的好处，英联邦国家护照允许个人在 130 个国家内自由旅行，无需签证申请，并且 CIP 并未要求申请人放弃其本国的公民身份。另外，作为公民，个人还可以在税务和遗产规划方面获得国际银行机构的协

助。安提瓜和巴布达拥有强大的资产保护法，良好的金融业服务，稳定的民主政治以及基于英国普通法的法律制度，我想，这些都是吸引投资者的筹码。

《胡润百富》：说到世界一流的度假胜地，听说半月湾正在进行重建，并且被纳入了 CIP 项目？

Browne 总理：是的，半月湾作为加勒比地区的顶级度假胜地之一，有着很长的一段历史，直到 1995 年，不幸被路易斯飓风破坏。为了最大限度地利用安提瓜瑰宝之一，我们邀请到了全球首屈一指的度假村开发商之一——Replay Resorts。Replay 集团的经验是无与伦比的，更重要的是，其信念与文化完美地与安提瓜相吻合。半月湾项目是已经获批的 CIP 项目，投资半月湾的投资者可以放心，您与众多高端旅行者做出了同样明智的选择，它是我国最珍贵的宝藏，其开发商和酒店品牌都是世界顶尖的。我们很高兴看到半月湾的重建，我们相信它将成为全世界最好的度假胜地之一。



Gaston Browne
安提瓜和巴布达
总理



中美关系的改变对移民趋势的影响



陈朝晖 David Chen

汇加顾问集团

合伙人，律师，资深移民专家

本次白皮书发布之际，美国新任总统特朗普执政也已经将近6个月了。美国的教育资源，多样的工作机会，仍是许多中国家庭渴望移居或留学的首选国家。那么，在竞选中反复强调要“限制移民”的特朗普当政后，美国的移民政策会有哪些变化？目前的中美关系，对未来的移民趋势将有哪些影响？胡润百富特此对话了汇加移民陈朝晖律师，以及胡润百富北美地区出版人 Elizabeth Harrington 女士。

《胡润百富》：美国现任总统特朗普在竞选过程中，多次表达了对移民的强硬态度，现在特朗普已经执政近半年，请问您对他的移民政策，有何观察和看法？

陈律师：特朗普在执政后，对很多的政策，包括移民政策，都是在不断地修正中。在竞选中，特朗普关于移民的议题，主要是阻止和遣返非法移民，以及为反恐而加强边境控制。执政后，他确实立即发布了禁止部分穆斯林国家公民入境美国的行政令，即我们俗称的“禁穆令”，但大家都知道，“禁穆令”遭到了数个州的起诉以及美国联邦地区巡回法院的禁止，直到数日前，美国最高法院才裁定有条件地临时适用“禁穆令”。同时，虽然在墨西哥边境“建墙”也开始进行，但特朗普政府为此遇到了财政上的很大压力。总之，在特朗普执政近半年后，我们注意到他从最初的非常“激进”的移民政策上，在向后退，逐渐变得更为务实了，例如，他不再提及要将全部的非非法移民“递解出境”。当然，在对待合法移民上，特朗普是一直持欢迎态度的。

《胡润百富》：对投资移民，特朗普的

执政，是祸是福？

陈律师：虽然特朗普在竞选中并未对投资移民议题发表过任何言论。但是，从大的方向上看，特朗普当政，是非常有利于投资移民的，因为 EB-5 可以给美国带来海外的资金，为美国人创造就业。而特朗普执政的核心，“让美国再次强大”，其中心部分就是振兴美国经济，增加美国人就业。在美国的国会层面，我们也确实注意到，虽然 EB-5 涨价的议题已为利益各方广泛接受，但利益各方仍在努力让 EB-5 项目在吸引海外投资人方面，变得更有竞争力。

《胡润百富》：能否从您的视角，谈谈特朗普执政对中国“一带一路”政策，有何影响？

陈律师：中国“一带一路”国际合作高峰论坛，在刚刚过去的五月圆满落幕。此次峰会，特朗普派出他的特别助理白宫国安会亚洲事务高级主任波廷杰率团参加，作为对习近平主席访美并与之达成“中美经贸十项协议”的回应，并释放了对“一带一路”政策表示正面态度的信号。我们知道，中国推进“一带一路”建设，是加强和亚欧非及世界各国互利合作需要的重要契机，随着中国推进“一带一路”建设进程的扩大和深化，特朗普政府和越来越多的美国企业同样意识到，“一带一路”将为中美合作带来难得的历史机遇。而这些机遇和合作，不仅能推动双方经贸关系发展，更能促进地区和平稳定。我们相信，有着“商人思维”的特朗普，会注意到，中国能为“一带一路”提供资金、劳动力、基建技术等，美国也能为“一带一路”提供区域安全、国际管理经验和软实力等，中美双方在“一带一路”建设中的互助性还是非常强的。

《胡润百富》：自特朗普 2016 年上台执政以来，美国政府在贸易、汇率等方面提出了一系列强硬的对华政策。您作为一位美国人，可否请您结合当下的中美关系谈谈特朗普“新政”对中国高净值人群移民美国有何影响？

汉林顿女士：中美两国领导人普遍相信，尽管充满挑战，但是当前的两国关系还是非常稳固的，在未来，也将会在移民、教育、投资问题上持续积极地发展。2017 年 4 月，习近平主席在美国佛罗里达州与特朗普总统举行中美元首会晤时曾说过：“我们有无数个理由去组建坚固的中美关系，并且没有任何理由去破坏它”。80% 的中美领导人认同良好的双边贸易关系对于两国都是有益的。大部分的美国国民赞成并鼓励中国在美国进行投资行为。从 1979 年中美双边关系的开启到 2016 年，两国之间的交易总额从 25 亿美元到 5240 亿美元，翻了 200 倍。截至 2016 年，中国在美国投资总额达到 456 亿美元，相比 2015 年翻了 2 倍。在美华企数量从 2015 年的 1900 家到 2016 年的 3800 家，并为美国创造了 260 万的就业岗位。

在移民方面，教育依然是很好的进入美国的一条通道。35 万的中国学生在美国学习，他们为美国经济提供了 160 亿美元的资金，中美年轻人都对两国合作很有信心。由年轻一代建立的国民关系对未来的中美关系会有非常好的影响。

《胡润百富》：作为一位熟悉美国投资环境的企业家，可否请您结合当前的中美关系和特朗普“新政”，为打算投资移民美国的中国高净值人群提几点建议？

汉林顿女士：投资房地产业依旧是投资移民美国的直通车。相比中国，美国

房地产业能够提供更高的价值、安全保障、资产增值服务和财富管理机遇。洛杉矶为华人投资、移民提供了非常多的资源。它凭借其庞大的市场，以及当地政府对中国移民和投资的支持，成为了中国人移民美国首选的目的地。由于众多市场在过去几年经历了价格的疯涨，例如旧金山，因此投资者们可以考虑开发一些价格更低，投资回报更高的二线城市，例如休斯顿、芝加哥、迈阿密。商业地产，例如酒店和公寓，同样有很好的发展前景和获利机会。在投资房地产业时，寻找一个可以提供管家式服务的向导是很重要的，他可以帮助你识别好的学校，管理资金，提供法律援助，和进行物业管理。

投资或收购美国公司同样也可以提供优秀的经济潜能。近期，中国公司收购了一些美国酒店、保险公司、技术企业。这些企业为中国公司进驻美国市场打开了通道。同时，相应的产品和技术又可以被带回中国，带动国内市场。

《胡润百富》：很多已经成功移民美国的华人表示，他们普遍会遇到一系列的困难，包括语言、文化、社会制度等。对于他们，您又有怎样的建议呢？

汉林顿女士：参与子女的校园活动是融入新社区的一个绝妙方式。一家提供管家式服务的房地产公司会帮助众多家庭去解决这一问题。美国的高中和大学有许多交流学生项目，可以帮助学生让他们在新的环境有家的感觉。

加入当地的商业和社会组织可以帮助中国投资者与美国商业领袖建立良好关系。大部分的美国城市都设有经济发展组织机构，例如洛杉矶经济发展中心或者旧金山的海外地区委员会，都欢迎来自中国的商业领袖和他们的家人。



伊丽莎白·汉林顿

胡润百富
北美地区出版人

企业家的财富观

2017 至尚优品调查显示，财富自由门槛比去年上涨 50%，其中一线城市达到 2.9 亿，二线城市达到 1.7 亿。中国高净值人群认为平均 41 岁可以达到财富自由，相比去年提早了 2 岁。达到财富自由后，四成高净值人群表示想环游世界。

LIXIANG
MAO



茅理翔
方太集团
主席

《2016 胡润百富榜》No.230

《胡润百富》：家族企业除了培养接班人还有什么其他措施来做好未来 5-10 年的准备？

茅理翔：第一大任务必须要培养好接班人，不能眼睁睁的看着他们兄弟争斗，家族争斗，跟职业经理人争斗。二是培养优秀的职业经理人。三是将管理方式转变为现代企业制度。

XIPEI
JIANG



蒋锡培
远东控股集团有限公司
董事局主席，党委书记

《2016 胡润百富榜》No.366

《胡润百富》：除了经营企业之外，您还追求怎样的人生价值？

蒋锡培：经营企业当然是我人生的重要部分，但不是我人生的全部，更不是目标。我希望我的身份和定位从“现代企业家”成为“生活家”，我是这样想的，也是这样做的，更幸福地生活才是我的终极目标。

JIANGUO
WANG



汪建国
五星电器，五星控股集团
创始人，董事长

《2016 胡润百富榜》No.696

《胡润百富》：如何理解：“所有企业都不能只是一门简单的生意，更应是一个伟大的事业”？

汪建国：我认为我们的创新性企业不单单拥有经济价值，同时更是一项伟大的事业。比如孩子王的使命是让儿童用到安全放心的产品，真正享受快乐、健康和幸福。

SHENGLONG
FU



傅胜龙

大汉控股集团有限公司
董事长，总裁，党委书记

《2016 胡润百富榜》No.1189

《胡润百富》：现在很多人都在谈家族传承，您对于子女的期待是怎样的？

傅胜龙：我希望我的孩子是有品行的，至于他们将来会选择做什么，我觉得不重要，只要他们能继承我的一些思想就好了。我希望他们知道，大汉的企业核心价值就是“资本 = 责任”。资本的积累就是企业责任的积累，资本越大，主动承担的社会责任就越大。

DONGLEI
WANG



王冬雷

雷士集团董事长
广东德豪润达电气董事长兼总裁

《2016 胡润百富榜》No.1903

《胡润百富》：您的梦想是什么？

王冬雷：我有三个梦想，一是实现人生价值和创造财富；二是将西式小家电做到全球第一；三是让雷士跻身全球LED照明行业前三甲。前两个已实现，第三个梦想或许很快，或许还很漫长。我还有十年的工作时间，现在管理着德豪与雷士两家上市公司，面对风格不同的两支人才队伍，需要付出更多精力。退休之后，我的愿望是能够去世界各地住一住。

JIA XUE
GUO



郭家学

西安东盛集团
董事长兼总裁

《2016 胡润百富榜》No.1903

《胡润百富》：您认为企业的价值是什么？

郭家学：曾经，我或许立志打造一家世界500强企业，而如今，我更愿意用毕生心力去打造一家有文化传承价值的企业。应该说，我是带着使命上路的，很明确该如何去完成，所以我比以往任何时候都从容，幸福指数也更高。我认为能把有限的生命融入到无限的事业中去，比创造再多的财富都更有价值和意义。

胡润百富

向上向善 · 引领由富及贵的格调

总部位于上海的胡润百富，是一个拥有中国高净值人群垂直类大数据，充分利用移动互联网优势为高端品牌提供调研与顾问咨询服务的新型全媒体集团。旗下拥有调研与咨询、全媒体矩阵、圈层活动与公关、金融与投资以及胡润国际五大板块；媒体平台拥有胡润百富、胡润国际名校、胡润马道、擎四大品牌。



更多信息，请浏览胡润百富网站
www.hurun.net，关注胡润百富
新浪微博 @ 胡润百富，胡润百富
官方微信 HurunReport

胡润百富旗下微信号：
胡润国际名校和胡润艺术，
期待您的关注！

权威榜单

1999 年，胡润在中国打造第一张《胡润百富榜》，已连续 18 年发布，2016 年上榜人数 2056 人，财富门槛 20 亿元。2012 年，创制《胡润全球富豪榜》，已连续 5 年发布，2016 年上榜人数 2188 人，财富门槛 10 亿美金。除《胡润百富榜》和《胡润全球富豪榜》外，还首创了数个权威性榜单，比如：《胡润慈善榜》《胡润艺术榜》《胡润品牌榜》《胡润少壮派富豪榜》《胡润女富豪榜》等。

市场调研

胡润百富还长期追踪记录高端人群的变化。携手泰康人寿发布《中国高净值人群医养白皮书》，携手民生银行发布《中国超高净值人群需求调研报告》，携手兴业银行发布《中国高净值人群心灵投资白皮书》、《另类投资白皮书》、《消费需求白皮书》，携手汇加移民发布《中国投资移民白皮书》，在亚洲国际豪华旅游博览会发布《中国奢华旅游白皮书》，与星河湾发布《第一居所趋势白皮书》，与中信银行发布《海外教育特别报告》，与民生金融租赁发布《中国公务机行业特别报告》。此外还有《至尚优品——中国千万富豪品牌倾向报告》《中国豪华车品牌特性研究白皮书》《中国高净值人群养生白皮书》等等。

高端活动

胡润百富每年定向举办上百场高端活动，圈子创造价值，精准强势影响有影响力的圈层。除北京、上海、深圳、三亚等国内城市之外，还带领中国企业家先后走访英国、美国、新加坡、澳大利亚、印度等国家，为领袖级企业家在国际舞台赢得话语权，共同成就中国原创企业家走向世界的梦想。

全媒体矩阵

胡润百富全媒体平台包括 11 个微信公众号在内的胡润频道大号矩阵、胡润网、胡润微博、视频节目、在线直播、胡润超微 APP，以及《胡润百富》《胡润国际名校》等高端平面媒体，影响超过百万中国高净值群体。

胡润国际

2012 年，胡润百富走向印度。如今，胡润百富在当地已知名于《胡润印度富豪榜》《胡润印度慈善榜》以及一系列为印度最受尊敬的企业家打造的高端活动。











金融投资

2015 年下半年，胡润百富与 80 后领军企业家王麒诚夫妇成立胡润创富基金，支持年轻创业者实现创富梦想。



扫描了解更多信息

附：全球主流投资移民对比表

	 美国 EB-5 投资移民	 加拿大 投资移民	 英国 投资移民	 澳洲投资移民 (SIV 重大投资者类别)	 爱尔兰 投资移民	 马耳他 投资移民	 葡萄牙 移民	 西班牙 移民	 希腊 移民	 安提瓜 移民
1 签证类别	一步到位直接获得移民身份，可立即享有所有教育、医疗、儿童、养老等福利		4~6 个月取得居民身份 5 年后换取永居身份	投资期满后 换取永居身份	获得长期居留签证	一步到位获移民身份	获得长期居留签证	获得长期居留签证	一步到位获永居身份，身份保持与房产挂钩	直接获得英联邦 / 欧盟护照
2 资产要求	50 万美元 (约 340 万人民币)	160 万加元 (约 800 万人民币)	200 万英镑 (约 1,600 万人民币)	500 万澳元 (约 2,500 万人民币)	50 万欧元 (约 375 万人民币)	25 万欧元 (约 187 万人民币)	35 万欧元起 (约 260 万人民币)	50 万欧元 (约 375 万人民币)	25 万欧元 (约 185 万人民币)	40 万美元 (约 270 万人民币)
3 投资方式	投资 50 万美元于批准的区域中心，直接或间接带来 10 个就业岗位，5 年后返还	一次性支付无返还的 22 万加币	投资 200 万英镑购买 5 年期英国国债	投资 500 万澳币至指定投资产品投资连续 4 年	政府批准基金或本地投资创业	购买 25 万欧元之马耳他国债且购买或租赁符合政府要求之房产	常见类型为 50 万欧元起购买葡萄牙物业	50 万欧元起，购买西班牙物业	在希腊购买 25 万欧元以上房产	购买 40 万美元以上房产；或捐献 25 万美元至政府基金无返还
4 居住要求	每半年登陆一次	5 年内在加累计住满 2 年	主申请人每年在英居住累计满 6 个月	4 年居留权期间主申请人累计住满 160 天或配偶累计住满 720 天	每年 1 天	无	平均每年住满 7 天，5 年后可申请永居	每 2 年登陆 1 次维持居民身份；或 5 年住满 4 年 2 个月后可申请永居	无居住要求	首个 5 年共计住满 5 天
5 入籍要求	5 年内在美累计住满 2.5 年	5 年内在加累计住满 3 年	每年在英居住 9 个月	4 年内在澳累计住满 3 年取得 PR 超过 1 年	8 年内住满 5 年且申请前住满 1 年	提交申请前 12 个月在马耳他居住，且提交申请 12 个月前 6 年内住满 4 年	第 6 年可申请入籍	居住满 10 年后可申请入籍	合法住满 7 年可申请入籍	直接入籍
6 税务	全球申报	全球申报	非全球申报	全球申报	非全球申报	非全球申报	非全球申报	全球申报	全球申报	非全球申报



《2017 中国投资移民白皮书》

胡润研究院

首席研究员
胡润 · Rupert Hoogewerf

编辑
谢颖 于淼

出版人
吕能幸 · Sinclair Lyu

设计
胡文倩 池淼

策划
金钰盛 肖亚玲

汇加移民研究院

首席研究员
陈朝晖 律师
编辑
刘颖 张菲菲

出版人
Vincent Chen

设计
刘丽

策划
张赢 纪咏华
彭峰 司诺



汇加移民

