



■ 本版撰文 本报记者 栾 鹤



中产阶层掀起投资移民新浪潮

“中国正在经历改革开放以来的第三次移民潮。”中国与全球化研究中心主任王辉耀对《中国贸易报》记者表示。

移民群体在不断发生变化,第一次移民潮是改革开放之初,以投靠海外亲属人群与大批留学生为主;第二次移民潮出现自上世纪80年代末到上世纪末,许多发达国家

在这个时期从中国吸收大量技术移民;第三次移民潮的群体特点为以精英移民为主,大多采取投资移民的方式。

投资移民已不再是顶端人群的专属,正向更大范围的高净值家庭扩散。事实上,富豪人群早在10年前就完成了移民,现在投资移民的最大群体是中产阶层。

中产阶层成投资移民主力

“目前还没有专门针对投资移民群体的大规模调查,但根据现有的调查结果,个人可投资资产在10万美元(约63万元人民币)至100万美元(约630万元人民币)之间的中国中产阶层群体,也就是大众富裕阶层,和一些资产规模在1000万元以上的高净值群体都有相当一部分人具有移民倾向。”王辉耀表示。

根据《福布斯》中文版与宣信财富的最新联合调查,中国的大众富裕阶层有超过1/5的人表示有移民打算。报告调查结果显示,中国大众富裕阶层在2012年末已经达到了1026万人,按照1/5的人数比例计算,即有约205万人有移民倾向。

王辉耀分析,从职业分布上看,商业人士是选择投资移民的主要群体,企业家选择投资移民在中国已经十分常见。这些私营企业主,个体经营者和企业高层管理人员所组成的中产阶层,构成了中国海外投资移民的主力,这种趋势将更加明显。从近

两年的申请情况看,律师、医生等职业的人员申请移民越来越多。

中国海外投资移民年龄普遍在30岁至40岁之间,其中很多人拥有熟练的专业技能,已经积累了相当的财富,是社会的中坚力量和各行业的佼佼者,社会关注度高。近年来,投资移民在年龄上也出现了年轻化倾向。

随着近些年的财富积累,中国产生了相当数量的“富二代”,他们当中选择出国留学和接受海外教育的不在少数。除此以外,一些在职场历练多年的年轻白领也借助一些投资项目成功出国深造并定居。

就中国申请投资移民的来源地区看,长三角、珠三角和京津唐地区所占比例最大,重点是在上海、北京等中心城市和浙江省、广东省、江苏省等经济发达省份。近几年,来自大连、青岛、天津、重庆等城市的申请者也在不断增加。

走进美加澳 看上去很美

“目前,中国海外投资移民主要集中在美国、加拿大和澳大利亚等国家和地区,分布比较集中。尤其是近3年,中国投资移民美国的人数迅速增长。”王辉耀表示。

根据美国国务院的最新数据,2012年,申请I-526签证(投资移民第一步需要获得的有条件绿卡)的中国人数达到5121人,而2010年只有1281人。2012年,至少有90.18亿元人民币以投资移民的方式进入美国。

据林冬介绍,美国从1991年起实行投资移民EB-5方案,美国政府于1993年在EB-5移民法规中特别增设了一种“区域中心”移民方案,将移民申请条件中对“须直接创造10个就业机会”的规定放宽为“直接或间接创造10个就业机会”;投资资金也从原来的100万美元减少至50万美元。这就使得移民美国申请核准时间缩短、投资门槛降低。

加拿大移民政策的一度收紧也使投资移民美国成为首选。与加拿大投资移民比较,美国投资移民没

有政府担保,有一定的风险性。即便如此,2012年,美国投资移民管理部门收到了7000多个申请案例,平均每个家庭按3个人计算,将需要2万个签证,而美国每年只设定了1万个移民名额。因此美国政府也在讨论是否再次将投资额度限制提高到100万美元。

据最新消息,加拿大投资移民政策或将再次放开,但价码可能翻倍。净资产要求可能将上升到400万加元(1加元约合6元人民币),需投资160万加元于加政府,5年后返还。当然,加拿大依然提供金融贷款服务,即首付40万加元至45万加元,其余部分向加政府贷款。相比于3年前,这个价码基本上涨了3倍以上。

林冬分析说,与美国不同的是,加拿大投资移民不存在项目的问题,主要是对申请人的资产来源和第一桶金来源要求非常严格,加拿大对投资移民的资金来源有明确要求,必须来自经营所得,即你得证明你是个成功的商人,比如在企业任高管,主管企业的人财物两年以上。

优质教育是最大诉求

“为孩子能接受到世界一流教育而选择移民的家庭所占比例超过70%,子女教育成移民申请者的主要诉求。”亨瑞国际咨询集团副总裁林冬对记者表示。

张先生的儿子高中阶段成绩优秀,SAT考了2050分,但只申请到当时美国大学综合排名第70位的印第安纳大学伯明顿分校。为了让儿子就读更好的大学,张先生决定投资移民。全家一起获得美国绿卡后,当年9月,他的儿子就成功转学到当时美国排名第16位的布朗大学攻读商科。

据林冬介绍,世界各国对其名校录取国际学生的比例均控制严格。像美国排名前20位的大学,约90%的名额都会留给本国学生,供国际学生(包括中国学生)竞争的只占10%。不仅如此,相当多的热门专业在录取国际学生时要求非常苛刻,甚至不予接收。像加拿大的医学等专业,就明确规定不招收中国学生。

节省留学费用也是一些家庭选择移民的原因,以

加拿大多伦多大学为例,国际学生每年的学费至少2.5万加元,读完大学预科、本科、硕士的费用要超过100万元人民币。但拿到绿卡后,费用至少可以减少2/3。

具体说,拿到绿卡的学生,每年可以获得5000加元助学金和4000加元奖学金。暑假打工或申请无息贷款,还可以收入8000加元。而每年学费则从国际学生的2万多加元降到有绿卡后的4000加元左右。这样,全部收入扣除学费后,还能剩下约1.3万加元,足够生活开销。

王辉耀给记者出具了最新的美国数据,2012年,中国在美国的留学生人数已经从2011年的157558名增加到194029名,增长率为23%。中国连续3年成为向美国输送留学生最多的国家。随着低龄化留学趋势加剧,越来越多的家长外出陪读,由此带动了投资移民。

除教育外,寻求更好的工作生活环境、合理配置海外资产、谋求国际身份便利商务出行是投资移民者的三大诉求。

资金保安全 移民必修课

“对于美国投资移民的意向者来说,理性认识风险是一门必修课。”林冬说。

前段时间,美国“芝加哥会议中心”投资移民案被炒得沸沸扬扬,媒体对投资移民的资金安全性提出质疑。

林冬认为,国内对于美国投资移民风险存在两极化认识。在“芝加哥会议中心”事件之前,由于缺乏了解,很多人对投资移民盲目乐观;事件之后,简单地把所有的EB-5投资移民项目看成是陷阱则过于肤浅。

美国投资移民不同于加拿大投资移民,美国投资移民是一种主动投资,没有政府担保,也没有所谓的政府基金。投资资金要进行实际投资,投资的时候是有商业风险的,按照美国移民法的规定,客户投到项目中的资金是不能担保一定会从项目中返还的,也就是说,无法保证项目一定盈利。

美国的移民法要求EB-5的投资必须具备风险,但是允许通过商业手段进行风险控制。

林冬指出,从风险投资类型上看,目前EB-5投资移民有两种方式,一种是股权投资型,另一种是借贷型。借贷模式更为稳妥一些,它不仅有第三方银行监管,同时还有超值的实体抵押担保。这样投资本金就多了一重保障。

投资者都很关心I-526申请在被批复过程中,投资款的状态和安全性。对此,林冬介绍,投资款只有保存在知名银行监管账户内,客户可以随时对自己的资金进行监控,才能从根本上杜绝被恶意挪用。

申请人的I-526申请获得美国移民局批准,资金经由监管账户转移到项目指定账户后,为了避免开发商把客户的资金挪作他用,独立第三方资金监管公司对客户资金的划拨使用进行全程监管,项目方只有在监管公司签字同意的情况下才能分批获得客户的资金用于项目建设,从而保证了客户所投的每一分钱都能够真正投入到所选的移民项目中,也就是专款专用,以此来保证两年后客户能顺利通过I-829(无条件绿卡)申请。

“海鸥”飞来飞去 移民不移家

2010年,雅洁放弃了一家私企副总的职位,举家投资移民到了美国,目的很简单:为了让女儿在美国上更好的大学。

刚到美国的时候,雅洁一家感觉非常惬意,就像一次全家的出国旅行。不久,丈夫便回国工作了。雅洁留在美国的主要职责就是照顾女儿。但女儿已经迅速融入了新的环境,忙碌于学校的各种社团活动,对雅洁的整天唠叨很不耐烦,母女俩因此经常争吵。

这时,雅洁才意识到,自己陷入了生活的失重状态,不得不独自应付一个陌生的、语言文化不同的社会,她开始怀念起以前忙得焦头烂额的工作。

每一个初来乍到的移民,总有一段难熬的日子,特别是那些已到中年,为了孩子而移民的家长们。在女儿的带动下,雅洁开始广泛地参与社区活动,参加

义工组织,结识新朋友。

第一次从美国“逃离”回北京,雅洁十分兴奋,有一种“终于回家了”的感觉。

可刚一回来,雅洁就咳嗽不止,克服异国的陌生感之后,回到国内却又产生了新的不适应。

今年春节,北京连日不散的雾霾让雅洁不敢出门。回到美国,雅洁呼吸着洁净的空气,过着秩序井然的生活,觉得很适应,她在美国的朋友也越来越多了。

雅洁的家人朋友大都还在中国,她两边跑,丈夫也经常到美国与她 and 女儿团聚。

王辉耀把两边跑的投资移民称为“海鸥”移民。这些投资移民在拥有国际身份的同时,也经常选择在国内生活和工作,“移民不移家”的现象越来越普遍。

据中国驻美国大使馆的统计,现在中美之间每天

往来上万人,随着国际交通的便利,人员的流动会越来越频繁。

投资移民大多是具有一定资产的商业人士,他们在国内具有比较稳定的事业和家庭,加之目前国内的经济还保持着强劲的发展势头,很多人相信可以在中国获得好的收益。

根据王辉耀多年的观察,移民的子女往往在国内外学校成绩优异,能够很好地融入当地文化,进入当地主流社会的例子也十分常见。例如,去年就任法国执政党——法国人民运动联盟政治局委员的法籍华人吴振华就是第二代移民。更何况,投资移民中很多就是以子女教育为目的的,自然会更加重视子女的受教育状况,这样家庭成长起来的第二代和第三代移民有所成就,进入主流社会的几率也比较大。

而雅洁的女儿莫尼卡,在文化碰撞中逐渐成

熟。她将自己定位为“国际人”,清楚自己是谁,自己需要什么。在她看来,很多人移民是冲着国外洁净的空气和美丽的风景,但实际上,人并不是光靠空气和风景就能生活,职业发展的可能性应放在考虑的第一位。

王辉耀认为,中国海外投资移民目的国分布将呈现“大集中、广分布”格局。从长期来看,全球化的深入发展将是不可阻挡的潮流,这就意味着国际间的资本和人口流动将会变得更加自由和频繁,政策将会更加开放。这一切最终将带来中国海外投资移民目的国范围的扩大,投资移民将有更大的选择性。

全球化为个人追求自由与权利提供了机会,王辉耀表示,国际移民潮不可阻挡。为应对未来人才竞争,中国亟待从移民法规、合作办学等多方面着手,提供便利措施,吸引海外人才移民中国。