

中国投资移民动机与现状

李影

(山东大学,山东 济南 250100)

摘要:2012年,中国迎来第三次移民潮,移民方式以投资移民为主。其类别有:民营企业家移民、国有企业员工移民、精英及知识分子移民和明星贵族群体移民;中国投资移民者的主要动机有方便子女教育、保障财富安全和为未来养老做准备三个方面,并且随着移民目标国移民政策的导向,中国将成为世界投资移民的主力国家,中国人重点在移民,而非投资,为此,中国投资者除了将目光集中在美国等老牌国家外,塞浦路斯等小国投资移民也将迎来春天。

关键词:中国投资移民类别;现状;实质

中图分类号:C922

文献标识码:A

文章编号:1008-7540(2013)-03-0060-04

当今世界,投资移民,作为本世纪移民潮中最具典型性的移民方式,在全球范围内掀起了一股风潮。而此次中国投资移民,亦即中国的第三次移民潮,与以往以留学和技术为主的移民不同,它是以投资的形式来获取移民国的居住身份,以资金作为中介,在完成目标国所提资金要求的基础上,即可完成移民。

目前,就国内情况而言,投资移民在中国民众选择移民的方式中所占的比例正逐年增加,中国正日益成为投资移民的主力军。据统计,中国在加拿大魁北克省的投资移民申请量在逐年增加,2008年为3393例、2009年为4428例、2010年超6800例^[2]。美国移民服务局的数据显示,2010年来自中国的投资移民申请占移民局全年发放EB-5签证总数的41%^[3]。到2011年赴美投资移民中的中国人占到了总数的3/4^[4]。美国最新数据显示,从2011年10月到2012年6月,美总共发放了4813份EB-5移民签证,其中中国为3710人,占总数的77%^[5]。

一、中国投资移民的主要类别

在众多有关投资移民的学术文章中,学者们大多都已经对中国投资移民的主体人群进行了概括,高峰认为中国投资移民主要人群为中产阶级和新富阶层^[6],而此处,我们对投资人群进行细分,根据目前中国投资移民参与人群,将中国投资移民主要分为以下类别:

(一)民营企业投资移民

民营企业投资移民占中国投资移民总数的绝大部分。民营企业投资移民是指国内非国有企业家出于特定目的,将大额资金投入国外房地产、移民国移民项目中,以期获得利润及完成移民。这是一种富豪移民行为,目前就多

国提出的上千万投资金额,此类群体均可承担。

民营企业家移民的特点可概括为以下几点:首先,他们拥有大量财富,这使得投资移民成为可能。其次,它与商业类移民中的企业家移民不同,投资移民种类中的民营企业家移民只是通过投资的方式获取移民身份,将资金投入当地所提供的移民项目中,移民者本人则不需亲身管理投资企业或项目,这就构成一种被动式移民,移民者本人工作地点,其具有自主性。第三,对于投资方式,投资者可以权衡利弊自由选择。投资移民可以缓解大国金融危机所带来的影响,缓解本国就业压力,因此各国纷纷制定不同层次投资移民政策,但大都具有一个共性,即投资金额越大,投资限制条件越少,完成移民速度越快。所以,民营企业家大都选择通过资金额度最大、最方便快捷的方式来完成移民。

2012年7月31日,胡润研究院和群邑智库联合发布了《群邑智库2012胡润财富报告》中显示,“中国千万富翁的人数已经突破了百万大关,达到了102万人,其中亿万富豪人数增加到了6.35万人^[7]。”在中国千万富翁中,50%为企业主,而在中国亿万富翁中,75%为企业主。这些庞大的富人群体,集中了中国百分之八十的财富,同时还兼具着投资移民的基本条件,可以自由参与投资移民项目。据《2011中国私人财富报告》称,中国亿万富翁中,约27%已经完成了投资移民,而正在考虑投资移民的比例也高达47%^[8]。

(二)国有企业员工投资移民

国有企业员工投资移民,是指国有企业员工被企业派遣到国外公司工作,为适应当地的工作生活所采取的一种移民方式。此类群体资金有限,但是出于在国外工作需要和投资移民的快捷性,国企员工选择投资移民渠道,如塞浦路斯是

作者简介:李影(1989-),女,山东临沂人,山东大学社会学系硕士,研究方向:人口与移民方向。

可以通过买房来完成移民,这种移民方式一举两得,既方便工作又可得移民身份,家人也可随同迁移。

(三)精英及知识分子投资移民

精英及知识分子构成了除企业家、国有企业员工之外的第三大投资移民群体。精英及知识分子投资移民是指由国内公司高管、待业精英和知识分子所构成的投资移民群体。这一群体与企业家不同,他们不具有巨大的资金储备,投资移民所需资金对于此类群体来说并不是一笔小数目,但是出于家庭或事业长远发展等多方面因素的考虑,会选择投资移民。随着全球化的不断加快,越来越多的高尖技术人才、知识分子家庭加入到投资移民的行列,以期在国外获得更好的资源环境和更多的发展机会。

(四)明星等贵族群体投资移民

在这场移民过程中,还存在这样一类群体,即体育明星、电影明星、歌手等,他们通过媒体方式走红,有很多已经完成移民,但是主要还是通过投资移民的方式,即在具有一定资金储备及国外迫切发展需要的前提下选择投资移民,一方面可以得到一定的私人生活空间,躲避大众目光,另一方面,获得移民身份,可以免签很多国家或在多国之间自由出入,这对于要在海外拓展自己的演绎发展空间,追求更奢华生活的贵族群体来说,无疑是个重大诱因。

二、中国投资移民动机

中国投资移民是综合考量多种因素后的一种理性行为,移民国家面对国内资金不足、高失业率的问题,将投资移民作为调节阀,纷纷吸收资金,吸纳人才,用身份许可换取国家所需,如果中国投资移民要用一个比喻进行描述的话,那就是“个人和国家之间的一场生意”^[9]。招商银行和贝恩公司联合发布的2011中国私人财富报告显示^[10],内地净值人群投资移民主要存在七大动机,其中以方便子女教育、保障财富安全和为未来养老做准备三大动机居多,位列前三位。此处,高净值人群是指资产比较高的群体,目前统一认为衡量高净值人群的资金标准为1000万人民币。

(一)方便子女教育

中国绝大多数民营企业、国有企业员工、精英选择投资移民国外,目的在于方便子女教育。中国的民营企业大多通过后天辛勤劳作而换得今天发展,他们踏上了中国先富政策的末班车,然而其中大部分人所具有的文化水平并不高,在中国富人中,中学文化程度的占全部富人的90%^[11],在他们努力拼搏的过程中,因深感知识的重要性,为此,他们利用投资移民渠道,给子女提供最佳学习机会,方便子女教育。投资移民有明确规定,投资者本人移民成功,其伴随配偶及子女即可获得永久居留许可。我们从投资移民数据中可以看出,投资移民申请者大部分为30~50岁人群^[12],投资动机主要是为了后代的发展。

综合来看,为方便子女教育而进行投资移民,可获得诸多便利。首先,取得美国等国家永久居留身份,可以让子女享受同本国公民相同的教育政策,攻读免费的公立学校,美国、加拿大等国家实行的都是12年义务教育,移民子女可享受包括高中在内的免费教育机会,这与不具有永久居留身份而在海外攻读国外院校的学生相比,每年将减少几十万元费用;其次,国外具有众多知名院校,在国外,享有本国绿卡者可以享有更多机会攻读本国大学,同时孩子升入名校的机会也会加大,在国外,以移民身份攻读国外大学,将可以节省

80万到100万元人民币的费用。第三,投资移民人群日趋年轻化。子女年龄越小,在国外可以享受的便捷就会越多,融入到当地生活、教育、文化的速度也越快;第四,国外大学学风比较自由,成绩的考察度低,学校将会对综合素质进行考察,通过申请面试,即可入学,相对国内更多偏于应试化的教育相比,国外具有更多优势。

(二)保障财富安全

中国富人选择投资移民,将资金转移到国外,或者说是投资到国外,是对国内投资环境持有不安全感的一种体现。近期,针对富人呈现出众多说法,如“原罪说”、“仇富心理”等^[13]。

其次,富人对于财富的非安全性担忧也是出于中国异常严峻的投资环境所致。限购令、大中型城市房价下调使房地产业爆冷,中国投资环境急剧恶化,而移民同时将伴随着资金的流动,移民者借此机会转移部分财富,以分担风险,保障财富安全。

(三)为未来养老做准备

根据内地高净值投资移民表格,投资移民的第三大动机在于为未来养老做准备。^[14]为未来养老做准备是中国投资移民四大群体都曾考虑的问题,住房、医疗、养老等时下人们最关注的话题,在国外似乎更容易得到解决。先进的医疗设备设施、优异的生活条件、最佳的社会保障制度、全民公费医疗,让投资者充满憧憬。美国社会保障制度相对完善,覆盖了美国社会的各个阶层,同时在外国生活可以享受当地的免费医疗,中国人口众多,对社保、医疗的重视起步较晚,发展也比较滞后,在国外,投资者可追求更好的生活环境、最佳的养老场所,因此,他们投资一部分资金为未来养老做准备是可以理解的。

三、中国投资移民现状

(一)中国投资移民总体动态

1.中国投资移民热

首先,从总体上看,中国的投资移民正处于第三次移民潮涌阶段,并且这种状态还将持续一段时间。2010年在北京车展上,移民公司的移民广告中将移民与买房相比,提出在中国国内买房不如移民。^[15]北京因私出境中介机构协会会长齐立新曾两次谈到“什么样的中国人具有投资移民的条件”,他认为,以房价如此飙升的速度,在中国一线城市能够买得起房子进行投资的人,就基本上具备了投资移民的条件^[16]。

国内还存在另外一种说法,即留学不如移民。国内很多知识分子、学者试图通过到国外留学的方式获取他国移民身份,但是这其中还存在诸多不便,例如留学申请条件的公平性、留学费用、身份的许可过程等,与留学相比,通过投资移民方式获得的移民身份将具有更多实惠,从这点我们又可以验证得出,投资主要是为了教育。

2.中国投资移民热原因分析

中国投资移民热是否持续,还将取决于世界投资移民政策,因此,下文将以美国为例进行具体阐述。

2011年,中国投资移民者为数众多,其中以移居美国的人数最多。据美国移民局官方公布的最新数据,美国2012财年前三季度获得EB-5签证最多的五个国家或地区依次为:中国大陆(3710人),韩国(335人),中国台湾(106人),委内瑞拉(82人)和伊朗(69人)。^[17]这5个地区的申请人获得的签证数占了全部已发放数量的89%。在国际背景下,国家对跨国投资是不予干预的,资本在全球范围内流通,是全球化的

一种表现。为了吸引投资人,美国更是在1990年、2003年、2012年相继更改投资移民政策,从最初限定的100万美元投资资金到后来只需50万投资资金,再由创造10个就业机会改为直接或间接创造10个就业机会。投资移民限制正在逐渐缩小,条件也日益趋向大众。日前于2012年9月28日,美国国家总统奥巴马签署了3年延长EB-5区域中心项目的法案,EB-5法案延期3年正式生效,到期日期延长至2015年9月30日。^[18]从投资政策与投资人数的变动中,可以看出,投资移民门槛降低,考虑移民的人数就会增加,相反,投资门槛提高,投资移民大门关闭,投资移民人数就会缩减,这反映出,中国对美投资移民取决于美投资移民政策的变动。

EB-5签证是指第五类签证,是美国移民法中针对海外投资移民者所设立的移民签证类别,简称“EB-5”(Employment Based Fifth Preference)。^[19]此类签证要求移民者投资“区域中心”移民方案即政府批准的移民项目,并直接或间接创造十个就业机会^[20],投资资金至少50万美元,EB-5是美国所有美国移民类别中,申请核准时间最短、资格条件限制最少的一条便捷通道。

(二)中国投资移民发展趋势

中国的投资者除了将继续关注美国投资移民外,塞浦路斯等小国投资移民也将迎来春天。

随着世界移民人群的增多,各国分别针对本国国情修改投资移民法律、制定投资移民政策。因部分投资移民人数过多而收紧投资移民政策的国家有澳大利亚、加拿大、新加坡等,他们纷纷提高投资资金额度,提高投资门槛。新加坡从在2011年1月1日,将投资移民的金额将由原先的150万新元(约768万元人民币)提高到250万新元(约1280万元人民币),加拿大也于2011年将投资门槛提高一倍,达到80万加元(约520万元人民币)。^[21]但随后,加拿大又经历了从提高资金到缩减名额,到最后推迟受理的转变。日前,有消息透漏说,加拿大投资移民的大门即将在2013年4月重新开启^[22],大批在今年未赶上末班车的申请人将迎来新的机遇。但是如果这是在限额的基础上重新开启的,机遇也将面临困境。美国投资移民政策日前得到稳定,EB-5投资移民项目延期已获得批准,虽众多移民专家预测美国EB-5投资移民金额将会增加,但是目前还没有确切消息,中国对美投资移民将会持续,投资移民者将会抓住此次机会移民。

曾经一度广泛接受来自世界各地投资移民的国家,如加拿大、澳大利亚、新加坡等,他们缩减名额、提高门槛的行为为一些小国提供了机遇,同时也是在关闭一扇门的时候,为投资移民者开辟了一扇小窗。塞浦路斯位于地中海东部的一个小国,亦是最热门的旅游地之一,作为欧盟成员国,享受和欧盟国家同样的教育、福利和医疗,而且,在持有塞浦路斯一国签证的同时,你可以免签进入二百多个国家,这给通行提供便利。最近,塞浦路斯正在申请加入申根国家。申根国家是指欧洲多国签署的申根协议,协议指出,申根国家之间取消边境管制,持申根签证或申根国有效证件的人可以在申根国间自由流动。这样如此之多的便利条件,投资者投资30万欧元(约243万人民币)即可在塞浦路斯购置房产一处^[23],就可完成塞浦路斯投资移民,获得塞浦路斯国家签证,享受众多优惠政策。小国投资移民可以提供如此之众多便利条件,这将令投资者何乐不为,因此,小国投资移民将日益受

到关注。

(三)中国投资移民实质

首先,换取移民身份,并不意味着加入他国国籍。调查显示,在所有成功移民者中,有80%没有变更国籍,依然是中国公民^[24]。中国公民可以在持有中国国籍的同时,取得他国移民签证,享受移民国提供的诸多便利。其次,中国投资移民以富人居多,大多数为私营企业主,此类人群大都在国内拥有私人公司及家族企业,对于这部分人来说,投资移民并不意味着工作也将移民,而部分家庭成员可以选择生活移民、家庭移民,但投资移民的本质在于换取移民国移民身份。这种现象存在两方面原因。其一,虽中国投资环境局势严峻,但私人公司或家族企业已在国内占有良好市场,并已形成中国式的管理模式,投资只是一个假象,在国外,公司无法复制,企业家可以选择国内国外两地跑的方式,工作、公司在国内,家人在国外;其二,在投资移民动机研究中,我们发现方便子女教育成为投资移民最大动机,亦存在这种情况,投资移民是为了方便子女在他国完成学业,而对于整个家庭来说,将不会移民亦不会搬迁。

(四)中国投资移民目前面临的困境

学术界对于投资移民存在这样质疑:中国人曾经历了中国五千年文化的熏陶及内化,对于西方文化他们是否可以更好的融入,或者部分家庭生活工作在国外,是否存在一个适应性的问题,这一点值得人们探讨。

卑诗大学地理学教授席伯特在《大温地区移民的经济融合》报告中指出,在新移民中,商业类移民受教育程度较低、英语程度较差影响,与采取其他移民方式的人群相比,收入最低。这看起来不符合人类常理,一般认为商业类移民具有大量财富、企业管理经验,可以在国外生存,但是在1989到2004年间抵温的14565名商业类移民,平均年收入为13513加元,远低于技术移民的33839加元。在这群人士中,只有不到四分之一的人士有大学学历,三分之一的能够用加拿大官方语言交流。而在技术移民中,有71%的有大学学历,80%的可以说官方语言。可以说,在没有掌握好英语的程度下,投资移民国外,对于工作和生活都将存在很多困难。^[25]从这份报告中,我们可以看出,部分家庭选择在国外生活和工作仍存在很严重的适应性问题。

综上所述,移民国移民身份成为中国投资移民者的最终目的。也正是出于这个诱因,众多国家为了吸引外资缓解本国经济危机、促进本国经济发展,为前来投资移民者提供众多优惠和便利,力图将资金纳入到本国的发展中。投资存在一定风险,而投资是否成功,将关系到移民者的切身利益,对此,笔者建议投资者要理性对待投资移民,及时关注移民政策最新动态,注重考量相关中介信息的可靠性,综合多方因素,慎重考虑,趋利避害,尽可能地规避投资移民中存在的较大风险。

参考文献:

- [1]蔡敬亮 赵仰远:《我国投资移民发展较快原因分析及对策建议》,《区域金融研究》,2012年第1期。
- [2]高峰:《对投资移民热潮的冷思考》,《检察风云》,2011年12期,第58、59页。
- [3]高峰:《投资移民:火焰与海水》,《大众理财》,2011年第3期。
- [4]高峰:《投资移民是个人与国家之间的一项生意》,《法人 Faren

Magazine》,2011年第2期。

[5] 高峰:《投资移民政策变动与中国投资移民》,《国际人才交流》,2010年12月。

[6] 郭炳朋:《没投资移民大陆客占近八成 法案延期3年已基本无悬念》,南方都市报,http://gcontent.oeeee.com/0/07/0070d23b06b1486a/Blog/a99/bcf246.html,2012年8月。

[7] 胡润百富:《胡润研究院与群邑智库连续第二年联合发布了〈群邑智库?2012胡润财富报告〉》,http://www.hurun.net/zhen/NewsShow.aspx?nid=282,2012年7月31日。

[8] 金雷:《英语水平决定收入投资移民在加拿大成贫困人群?》,参见中国新闻网,http://www.chinanews.com/hr/hr-ymfb/news/2009/06-27/1751627.shtml,2009年6月27日。

[9] 廖小健:《我国对美投资移民及发展趋势研究》,《广州社会主义学院学报》,2011年第2期(总第33期)。

[10] 刘爽:《中国投资移民美国成功率不高申请需谨慎》,《侨园》,2011年07期,总第133期。

[11] 刘洋波:《投资移民:迁徙的企业家》,《中国中小企业》,2011年11月。

[12] 路青:《投资移民:馅饼还是陷阱?》,大众理财,2012年第4期。

[13] 罗厚民:《美国EB-5投资移民签证名额使用信息与分析》,参见中国新闻网 http://goabroad.sohu.com/20120730/n349392764.shtml,2012年7月30日。

[14] 黄瑶:《美国EB-5延期已获参议院通过 期限三年50万美元》,美国移民快讯,2012年8月6日。

[15] 苏曼丽:《招行调查:中国27%亿万富翁已完成投资移民》,《中国对外贸易》,2011年第05期,第19页。

[16] 王进雨,程磊:《美发布数据称2011年赴美投资移民中国人占3/4》,参见搜狐财经,http://business.sohu.com/20111113/n325463229.shtml,2011年11月13日。

[17] 岩萍:《中国海外移民潮涌投资移民回报与风险并存》,《侨园》,2012年。

[18] 叶慧珏:《民营企业家的投资移民潮》,中国民营科技与经济,2011年06期。

[19] 叶檀:《中国富人热衷投资移民》,《经济学者》,2011年05期。

[20] 于剑:《美国投资移民风险与趋势分析》,《福建论坛人文社会科学版》,2011年第3期。

[21] 《在北京买房不如移民,中国成最大移民输出国》,齐鲁晚报,http://bj.house.163.com/10/0604/09/68AUHT2800073SD3.html,2010年6月4日。

[22] 《中产阶级移民海外为何要和买房作比较》,参见凤凰网房产,http://house.ifeng.com/news/yejie/detail_2010_07/13/1763363_0.shtml,2010年7月13日。

[23] 《中国富人为什么缺乏幸福感》,参见凤凰网: http://city.ifeng.com/cspl/20120111/205132.shtml,2012年1月11日。

[24] 《多少精英正在移民海外》,齐鲁晚报,2010年6月4日,第A15版。

[25] 《塞浦路斯投资移民:购30万欧元房产可获绿卡》,参见新浪财经,http://finance.sina.com.cn/money/lcxz/20120628/145012426724.shtml,2012年6月28日。

[26] 岳霞:《华侨华人研究报告发布 投资移民占比增多》,参见和讯网: http://news.hexun.com/2011-09-29/133856654.html,2011年9月29日。

[27] 《招行调查:中国27%亿万富翁已完成投资移民》,《中国对外贸易》,2011年5月,第01期,总第139期。

[28] 张帆:《加拿大投资移民重新开启 或将迎来“抢递高潮”》,兰州晚报。http://www.lzbs.com.cn/edu/2012-10/11/content_2446701.htm,2012年10月。

[29]资料来源:招商银行、贝恩公司调查数据。

[30]资料来源:百度百科,EB-5投资移民介绍。

注释:

- ①佚名:《华侨华人研究报告发布投资移民占比增多》,参见和讯网: http://news.hexun.com/2011-09-29/133856654.html,2011年9月29日。
- ②佚名:《华侨华人研究报告发布投资移民占比增多》,同上。
- ③《美发布数据称2011年赴美投资移民中国人占3/4》,参见搜狐财经,http://business.sohu.com/20111113/n325463229.shtml,2011年11月13日。
- ④罗厚民:《美国EB-5投资移民签证名额使用信息与分析》,参见中国新闻网 http://goabroad.sohu.com/20120730/n349392764.shtml,2012年7月30日。
- ⑤高峰:《对投资移民热潮的冷思考》,《检察风云》,2011年12期。
- ⑥胡润百富:《胡润研究院与群邑智库连续第二年联合发布了〈群邑智库·2012胡润财富报告〉》,http://www.hurun.net/zhen/NewsShow.aspx?nid=282,2012年7月31日。
- ⑦苏曼丽:《招行调查:中国27%亿万富翁已完成投资移民》,《中国对外贸易》,2011年第05期。
- ⑧高峰:《投资移民是个人与国家之间的一项生意》,《法人 Faren Magazine》,2011年第2期。
- ⑨叶檀:《中国富人热衷投资移民》,《新经济》,2011年05期。
- ⑩《中国富人为什么缺乏幸福感》,参见凤凰网: http://city.ifeng.com/cspl/20120111/205132.shtml,2012年1月11日。
- ⑪《广州30亿资产外流美加 全国移民三成是老广》,参见新快网: http://news.xkb.com.cn/caijing/2010/1019/96813_2.html,2010年10月19日。
- ⑫叶慧珏:《民营企业家的投资移民潮》,《中国民营科技与经济》,2011年06期。
- ⑬资料来源:招商银行、贝恩公司调查数据。
- ⑭《多少精英正在移民海外》,齐鲁晚报,2010年6月4日,第A15版。
- ⑮《中产阶级移民海外为何要和买房作比较》,参见凤凰网房产,http://house.ifeng.com/news/yejie/detail_2010_07/13/1763363_0.shtml,2010年7月13日。
- ⑯郭炳朋:《美投资移民大陆客占近八成 法案延期3年已无悬念》,南方都市报,http://gcontent.oeeee.com/0/07/0070d23b06b1486a/Blog/a99/bcf246.html,2012年8月。
- ⑰黄瑶:《EB-5法案延期正式生效》,新华网,http://news.xinhuanet.com/abroad/2012-10/16/c_123826128.html,2012年10月16日。
- ⑱资料来源于百度百科,EB-5投资移民介绍。
- ⑲廖小健:《我国对美投资移民及发展趋势研究》,《广州社会主义学院学报》,2011年02期。
- ⑳高峰:《对投资移民热潮的冷思考》,《检察风云》,2011年12期,第58、59页。
- ㉑张帆:《加拿大投资移民重新开启或将迎来“抢递高潮”》,兰州晚报。http://www.lzbs.com.cn/edu/2012-10/11/content_2446701.htm,2012年10月
- ㉒佚名:《塞浦路斯投资移民:购30万欧元房产可获绿卡》,参见新浪财经,http://finance.sina.com.cn/money/lcxz/20120628/145012426724.shtml,2012年6月28日。
- ㉓《移民成功不等拥有国籍》,快博网,http://kifeng.com/923183/1690127,2011年11月15日
- ㉔《英语水平决定收入投资移民成贫困人群?》,参见中国新闻网,http://www.chinanews.com/hr/hr-ymfb/news/2009/06-27/1751627.shtml,2009年6月27日。

编辑:林军