

EB-5 美國投資移民

前言

美國由於科技文明，教育發達，生活環境佳，始終是移民人士的首選。而投資移民是美國最簡易最快速的移民方法。然而，尋求一個安全有效的方案，則是多數人面臨的難題。

「費城美國投資移民基金」是依據美國 EB-5 投資移民法規，由費城市政府經濟發展機構—Philadelphia Industrial Development Corporation (PIDC) 與 CanAm Enterprises, LLC 共同發起，推廣 2003 年 2 月移民局核准的 PIDC 經濟特區 (PIDC Regional Center) 方案。

透過此基金，合格投資者將可循 EB-5 的管道，快速地在一年內獲得綠卡身份。

EB-5 投資移民方案簡介 最便捷的綠卡管道

EB-5 (Employment based fifth Preference) 投資移民方案是美國移民法中的簽證類別，針對海外投資移民所設立，是申請核准時間最短、資格條件限制最少的一條便捷管道。

投資門檻一般為 100 萬美元，若投資標的位於低就業區，可降為 50 萬。外國移民者藉由此投資於美國境內的企業，並創造十個就業機會，即可取得二年期的條件式移民簽證。屆滿前 90 天，若該投資及所創的工作機會均存在，則可解除條件，成為永久居民。

申請條件最寬鬆

投資人無商業背景、年齡、教育程度及語文能力的條件限制，只要證明資金來源合法即可，繼承或贈予皆可。投資人、配偶及未滿 21 歲未婚子女可同時申請。

申請約可在送件後二個月內獲知結果，六~八個月獲發移民簽證，舉家遷往美國任何地方居住，享受與美國公民同等權益的新生活。簽證屆滿二年的前三個月即可申請簽證條件解除。持用條件式移民簽證期間，可自由進出美國，卻無移民監的困擾。未長居美國並不影響其居民身份。

經濟特區移民案

為有效促進地方經濟發展，自 1993 年起，在 EB5 法規中設立一種「區域中心移民方案 (Regional Center Pilot Program)」，亦即投資人若投資於政府核准的「指定區域中心 (Designated Regional Center)」，則「須直接創造十個就業機會」的規定，可放寬為「直接或間接創造十個就業機會」。對不熟悉美國商業環境的人而言，成為最大誘因。

經濟特區的申請設立並不容易，須通過美國移民局的繁複審核，方可核准成立。自 1998 年以來，全美只有極少數幾家經濟特區獲准設立。2003 年 2 月 28 日成立的費城經濟特區 (PIDC Regional Center) 即是其中之一，也是這些年來唯一具有官方色彩的一個經濟特區。依照美國移民法規，經濟特區移民方案目前的法定時效將施行至 2008 年 9 月 30 日止，因此對於有意循投資方式移民美國的人士而言，更應抓緊最後幾年的機會，利用此最便捷的綠卡管道，達成移民的心願。

* 有關美國投資移民法的資訊，投資人可至美國移民局官方網站參閱詳細說明：

<http://uscis.gov/graphics/services/residency/investment.htm>

費城美國投資移民基金

認購人資格

1. 投資金額 53 萬美元，投資期限五年。
2. 認購人必須年滿 21 歲，其配偶及未滿 21 歲之未婚子女均可同時申請移民。
3. 認購人不必有任何商業背景、年齡、教育程度及語文能力的條件限制。
4. 認購人必須擁有五十萬美元的資金合法性證明（不須一定是為認購人個人所累積賺得，其他如贈予、繼承、貸款...等方式亦都可以，惟必須是得自於合法正當的途徑）。
5. 認購人必須於移民申請前便選好投資方案並投入規定的投資金額。

本基金的三大特色

一. 投資資金有監管法令的保障

投資人在申請 I-526 時，便須將 53 萬美元匯入銀行的監管帳戶（Escrow Account），此為投資人在移民未核准前，具有法令保障的銀行帳戶。銀行須依據合約所訂條款，負責帳戶內投資人的認購金額應在何時、在何種條件下才可進行資金的撥出或返還。

當投資人將 53 萬美元匯至監管銀行後，投資人此筆資金的保管與撥付將完全依照以下準則運作，以提供投資人資金的最高保障：

- a. I-526 表通過移民局核准時，53 萬美元撥付予投資人所參與的投資事業。
- b. I-526 表遭移民局駁回時，歸還投資人。
- c. 自投資人完成認購有限合夥事業之單位後屆滿 12 個月，如仍未獲移民局核准 I-526 申請件時，則將 53 萬美元歸還投資人。

由上可瞭解，投資人必須移民申請被核准，該資金方成為投資款，否則監管銀行將依約將 53 萬美元依規定返還給投資人，投資人完全不用擔心資金流向的安全性。

二. 投資事業有專家把關

因為投資人是將資金投入自己所認購簽署參與的投資方案，而所有經營模式均為融資貸款給通過 PIDC 嚴格審核的公司，而非實際從事於特定商業產品或業務的經營，因此你投資風險的考量關鍵完全是建立於投資方案中貸放對象的還款實力。

基於 PIDC 過去數十年來的最大的業務主軸即為從事融資貸款的業務，只要貸放對象具有極佳的債信評比與經營能力，此投資風險便幾近於零。

想要獲得 PIDC 的融資貸款，只有二種公司：

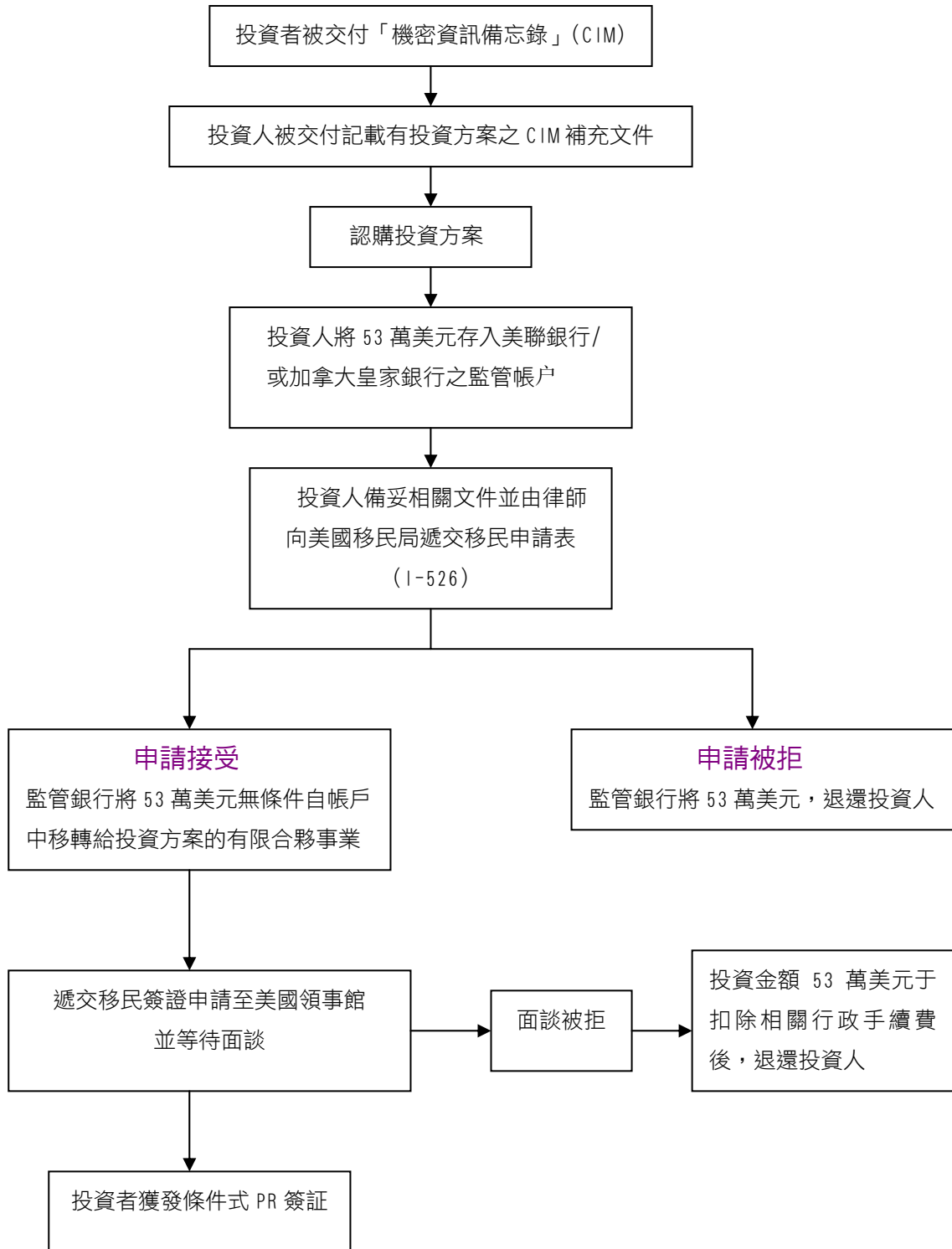
- (1) 公司規模不大，但有良好債信，需提供等額或超額的抵押擔保；
- (2) PIDC 基於招商目的，主動提供低利融資給國內外具高知名度的大型企業，吸引他們進駐費城營運。由母公司提供無條件擔保還款，投資的安全性無虞。

三. 未來簽證條件解除便利

由於經濟特區的工作機會可「間接創造」，PIDC 會依據移民局已同意的就業計算方式，以費城的整體就業情況作為計算基礎，申請人均可分配到足夠的就業人數。而 50 萬美元的投資金早已到位，因此毫無疑問的符合資格並可順利解除簽證條件。

*有關本基金的詳盡說明，歡迎至本基金網站參考：www.canamenterprises.com

投資單位認購流程



費城經濟特區核准函 (英文原件)

附件一



U.S. Department of Justice
Immigration and Naturalization Service

HQ 70/6.1.3-C

425 I Street NW
Washington, DC 20536

RECEIVED

February 28, 2003

MAR 19 2003

P. I. D. C.

Robert A. Fina
Senior Vice President
Philadelphia Industrial Development Corporation
2600 Centre Square West
1500 Market Street
Philadelphia, PA 19102-2126

Dear Mr. Fina:

Pursuant to Section 610 of the Appropriations Act of 1993, the Philadelphia Industrial Development Corporation (PIDC) has been designated as a regional center to participate in the Immigrant Investor Pilot Program. As of this date, aliens seeking immigrant visas through the Immigrant Investor Pilot Program may file individual petitions with the Immigration and Naturalization Service (Service) for new commercial enterprises located within the PIDC project area which is delineated by the geographic boundaries which comprise Philadelphia County.

Alien entrepreneurs who file petitions for commercial enterprises located in the PIDC project area must fulfill all of the requirements set forth in 8 CFR 204.6, except that the petition need not show that the new commercial enterprise hired ten new employees as a result of the alien entrepreneur's investment. The petition must contain evidence that the investment will create full-time positions, either directly or indirectly, for not fewer than ten persons, using economically or statistically valid methodologies as described in 8 CFR 204.6(j)(4)(iii), through revenues generated from improved regional productivity, job creation, increased domestic capital investment resulting from the pilot program, or increased exports.

The designation by the Service of the PIDC as a regional center does not reflect any determination by the Service on the merits of individual petitions filed by alien entrepreneurs under the Investor Pilot Program. All petitions for alien entrepreneurs who invest within the regional center will be adjudicated by the Service on a case-by-case basis and each petition must be fully documented. The individual petitions must be submitted to the Texas Service Center.

If you have any questions concerning the PIDC's designation under the Immigrant Investor Pilot Program, please contact Maurice Berez, Assistant Director, Business and Trade Services, Adjudications Division, at (202) 616-7862.

Sincerely,

Thomas E. Cook
Acting Assistant Commissioner
Adjudications

費城經濟特區核准函 (翻譯件)

附件二

美國司法部
移民與歸化局
HQ 204. 27-C
425 Eye Street N. W.
Washington, D. C. 20536
2003 年 2 月 28 日

羅伯. 費那
資深副總裁
費城工商發展公司
2600 Centre Square West
1500 Market Street
Philadelphia, PA 19102-2126

費那 先生:

根據 The Appropriation Act of 1993 第 610 條之規定，PIDC 正式核准為新投資移民法的指定經濟特區，參與投資移民實驗計畫。自今日起，外國人可投資 PIDC 位於涵蓋費城市等行政區的投資移民實驗計畫，並可根據新投資移民實驗計畫向美國移民與歸化局申請移民簽證。

參與 PIDC 投資開發案之所有外國投資者，必須符合 8 CFR 204.6 條款之規定，但不需聘請十名員工，申請案可使用合乎經濟上或統計上之有效計算方法，證明投資案可間接或直接創造十個就業機會，提升區域生產能力，創造工作機會，透過投資移民方案，增加國內資本投資或促進外銷。

雖然 PIDC 通過本局核准為指定經濟特區，但並不代表此中心內所提出之個別投資移民申請案亦已獲核准。所有參與 PIDC 經濟特區的移民申請案，移民局將會對每個移民申請者，就個人條件做個案審理，且每位申請人的資料必須完整檢附，投資移民申請書需遞交至移民局的德州服務中心。

如果您對 PIDC 經濟特區專案計畫有任何問題，請聯絡商業貿易服務中心審核處的馬萊司. 貝瑞茲副主任，電話 (202)616-7862。

湯瑪士. 庫克 敬上
審核處代理副處長

美聯銀行 (Wachovia Bank)

- 資產：** 4930 億美元
- 平均存款：** 2800 億美元
- 總部：** 美國北卡羅南納州的 Charlotte 市
- 排名：** 在公司資產項目上，居全美第四大銀行。
在客戶資產專案上，居全美第三大全服務的仲介公司
- 金融服務：** 全球的金融服務網包括：
美國東岸 15 州的各公司提供完整的金融服務
全美 49 州的 Wachovia 證券公司提供消費者全方位的仲介服務
33 個海外分公司或代表處提供客戶全球性的服務
* 亞洲據點分佈
 分公司：臺北、香港、漢城、東京
 代表處：北京、廣州、上海、馬尼拉、胡志明、曼谷
 吉隆坡、新加坡、雅加達、雪梨、孟買
- 客戶：** 約 1400 萬個家庭與企業客戶；850 萬個線上的產品與服務；
270 萬個活躍的線上客戶
- 員工：** 9 萬 6 千人
- 金融中心：** 有 3300 個金融中心與約 700 個仲介事務所提供個人化的服務與諮詢。這些職員中包括 1 萬 500 名有註冊登記的業務代表
- ATMs：** 分佈有 5300 個自動提款機提供客戶便捷的服務
- 產品與服務：** 完整的銀行服務，一般消費者仲介服務，資產管理，財富管理，個別客戶的量身化服務。在財務規劃、企業與投資銀行、企業客戶的國際金融等方面的專業知識。同時亦提供信用卡、轉帳卡之金融商品、信託服務、抵押擔保的銀行業務，及家庭財產權益的借款業務。
- 主要分公司：** Wachovia 銀行；Wachovia Mortgage 公司；Wachovia 證券公司
- 債信評等：** Moody：Aa3；標準普爾：A；Fitch：AA-
- 歷史：** Wachovia 是由前 Wachovia 公司 (1879 年創設于北卡羅南那州，1911 年併購轉型為 Wachovia 信託銀行) 和 First Union 公司 (1908 年創設於北卡州，1958 年併購了第一國家信託銀行後便正式名為北卡第一聯合國家銀行) 於 2001 年正式合併組成。