让财富在时间中稳健增长

——太保新产品培训



2026年3月

全保证收益的增额寿为什么能在内地市场霸榜3年?

- **“确定性”就是稀缺品：**当存款利率持续走低、股市剧烈波动时，一份写入合同、长期保证收益3%+复利的回报，具有无与伦比的吸引力。
- **“资产荒”激发客户需求：**在“资产荒” 的环境中，客户的核心诉求从“博取高收益”转向 “锁定确定收益”。
- **“简单好卖”：**产品简单透明（无需解释复杂的非保证红利），销售难度低，客户决策快，极易形成口碑和转介绍，迅速成为各家保险公司的明星产品。


今天在香港推出“3.5%全保证产品”
是因为在全球政治经济博弈，挑战与机遇并存的背景下，
具有配置稳健固收类资产的
必要性和紧迫性

安聯收益成長基金-AM穩定月收類股(美元)(本基金有相當比重投資於非投資等級之高風險債券且配息來...

基本資料 | 公司 | 淨值 | 績效 | 持股 | 五力 | 趨勢軌跡 | 配息 | 報酬比較 | 績效評比 | 報告書 | 行事曆 | 得獎 | 國人投資

淨值日期	最新淨值	每日變化	最高淨值(年)	最低淨值(年)
2026/02/27	8.4495	-0.0631	8.6329	7.4891

從 2024 年 7 月 1 日 至 2026 年 3 月 3 日 查詢 技術分析進階版 | 說明



2024/07/01~2026/02/27

Date2026/02/27 = 8.4495元(美元)

額相等或大於「指定金額」，我們將在收到贖回金額後緊接的下一個估值日根據單位價格分配贖回金額。

我們會不時釐定此「指定金額」，現時「指定金額」為 500,000 港元。例子如下：

例子：客戶擬將投資選擇 A 及 B 轉出，將贖回金額轉入投資選擇 C

投資選擇	贖回金額	贖回金額相對於「指定金額」	處理轉換過程
A	400,000 港元	為少	於**收到轉換申請之接獲日緊接的下一個估值日**根據單位價格分配贖回金額
B	800,000 港元	為大	於**收到贖回金額後緊接的下一個估值日**根據單位價格分配贖回金額

時序（假設以下所有日期均為工作日及估值日）：

收到轉換投資選擇申請之接獲日：9 月 1 日



以上例子純屬假設，只供說明之用。實際收到贖回金額之日期或根據所選之投資選擇而有所不同。

報告日期 : 2026年03月02日

CTF Life
周大福人壽

保單摘要報告

保單持有人： 張耀林
保單持有人地址

保單編號： [redacted]
基本受保人： 張耀林
保單日期： 2024年07月10日
保單狀況： 生效 (基本計劃已清繳)
繳費方式： 整付保費
下期保費： 港元 0.00
下期保費(包括保費徵費)： 港元 0.00
下次保費到期日： 2024年07月10日

保單保障 (截至2026年03月01日)

基本計劃/附加保障
盈晉之選2 (USP105 0)

每期總保費 港元 0.00

投資戶口摘要 (截至2026年03月01日)

累積已付投資金額	累積提取金額 ~	累積獎賞金額	戶口總值#	預計淨退保值#
40,000.00	0.00	0.00	30,423.47	29,358.72

註釋：
~ 提取金額是扣除提取/退保費用(如有)後的淨金額。
# 戶口總值是以下列投資選擇結餘摘要所顯示的估值日計算，而預計淨退保值是以最新近可用之單位價格計算及扣除退保費用(如有)後的淨金額，因此戶口總值與預計淨退保值會有所差別，故只供參考之用。


11:41
保费融资
下期预计还款(HKD)
5,376.69
03月27日自动扣款
已完成 0/36期
尚余本金： 1,830,000.00
贷款详情
贷款本金
HKD 1,830,000.00
贷款生效日
2026年2月27日
还款期（月）
36
目前年利率
3.83%
每月还款日
每月27日
预期还款时间表
查看
保单编号
处理中，暂时未有记录
本期还款将于2026-03-27自动扣款，请确保账户有足够资金
如希望提前全额还款，请联系本行客户服务热线 +852 2325 0303



超過180項投資選擇

- 包括現金股息分派類別之投資選擇，讓客戶按自己的投資目標建立適合自己的投資組合



採用「直接基金」的管理方式

- 減少投資選擇的相關費用，透明度高



免費轉換投資選擇

- 無限次轉換投資選擇以配合人生不同階段的投資策略



財富傳承，延續保障

- 無限次轉換受保人以及行使保單延續選項，保單可延續至新受保人100歲



整付保費

- 一筆過繳付保費，簡單直接，並可選擇以美元或港元為保單貨幣



多重獎賞

- 包括迎新獎賞、特別獎賞以及長期客戶獎賞，為財富增值



保本人壽保障

保單摘要報告

投資選擇現金股息派發摘要 (由2025年09月02日 至 2026年03月02日)

安聯收益及增長基金 – AM類(美元)收息股份(分派) (T001)

派發日期	記錄日	基金貨幣	單位數量	每單位之股息	派發金額 (基金貨幣)	派發金額 (保單貨幣)
22/12/2025	12/12/2025	美元	470.8942	0.055	25.90	201.87
22/11/2025	14/11/2025	美元	489.8347	0.055	26.94	210.09
21/10/2025	14/10/2025	美元	492.7423	0.055	27.10	210.85
20/09/2025	12/09/2025	美元	503.0460	0.055	27.67	215.50

貝萊德全球基金 – 新世代交通基金 (A10 股份) (分派) (T008)

派發日期	記錄日	基金貨幣	單位數量	每單位之股息	派發金額 (基金貨幣)	派發金額 (保單貨幣)
09/02/2026	29/01/2026	美元	405.4376	0.0555	22.50	176.08

滙豐亞洲高收益債券基金 (AM2類–美元)(分派) (T005)

派發日期	記錄日	基金貨幣	單位數量	每單位之股息	派發金額 (基金貨幣)	派發金額 (保單貨幣)
13/01/2026	30/12/2025	美元	835.5986	0.0314	26.24	204.88
10/12/2025	27/11/2025	美元	847.5098	0.0317	26.87	209.41
11/11/2025	30/10/2025	美元	870.7068	0.0317	27.60	214.91
13/10/2025	29/09/2025	美元	877.4774	0.0317	27.82	216.85
09/09/2025	28/08/2025	美元	881.7260	0.0314	27.69	216.17

柏瑞環球基金 – 柏瑞環球動態資產配置基金 – ADC類(美元)(分派) (T003)

派發日期	記錄日	基金貨幣	單位數量	每單位之股息	派發金額 (基金貨幣)	派發金額 (保單貨幣)
23/02/2026	06/02/2026	美元	447.5245	0.0521	23.32	182.56
15/12/2025	04/12/2025	美元	479.4633	0.0521	24.98	194.78
17/11/2025	06/11/2025	美元	493.4545	0.0521	25.71	200.12
14/10/2025	03/10/2025	美元	496.3552	0.0521	25.86	201.42
15/09/2025	04/09/2025	美元	512.4986	0.0521	26.70	208.18

普徠仕環球高息債券基金 – Ax類美元(分派) (T006)

派發日期	記錄日	基金貨幣	單位數量	每單位之股息	派發金額 (基金貨幣)	派發金額 (保單貨幣)
28/11/2025	20/11/2025	美元	544.9738	0.04973	27.10	211.13
30/09/2025	18/09/2025	美元	560.6814	0.04973	27.88	217.25

「五年鼎约」本息数值明确写进保险合同

契约锁定五年本息合计122%~125%

投入预期为五年的首选产品

优质资产 | 安全稳健 | 利率锁定 | 领跑市场

三挡折扣利差：1.25万美金 - 5万美金 - 25万美金

□ 1.25万~5万档-折扣5%

年度	应交金额	折后实缴	合同约定				
			保证回报	投产比	盈利数值	保证单利	身故赔付
1	12500	11875	11063	-	-	-	12750
2	0	0	11880	-	-	-	12750
3	0	0	12728	107.2%	853	2.39%	12752
4	0	0	13695	115.3%	1820	3.83%	13695
5	0	0	14538	122.4%	2663	4.49%	14538

□ 5万~25万档-折扣6%

年度	应交金额	折后实缴	合同约定				
			保证回报	投产比	盈利数值	保证单利	身故赔付
1	50000	47000	44250	-	-	-	51000
2	0	0	47519	-	-	-	51000
3	0	0	50911	108.3%	3911	2.77%	51000
4	0	0	54781	116.6%	7781	4.14%	54781
5	0	0	58152	123.7%	11152	4.75%	58152

□ 25万及以上-折扣7%

年度	应交金额	折后实缴	合同约定				
			保证回报	投产比	盈利数值	保证单利	身故赔付
1	250000	232500	221250	-	-	-	255000
2		0	237593	102.2%	5093	1.10%	255000
3		0	254553	109.5%	22053	3.16%	255000
4		0	273905	117.8%	41405	4.45%	273905
5		0	290758	125.1%	58258	5.01%	290758

PineBridge INVESTMENTS 柏瑞投資

Dividend Distribution Records
股息分派記錄

Fund 基金	Share Class 單位類別	Record Date (dd/mm/yyyy) 記錄日（日/月/年）	Distribution per Unit (USD) 每基金單位股息（美元）	% of Distribution paid out of net distributable income 股息從可分派收入百分比	% of Distribution paid out of capital 股息從資本分派百分比	Annualized Dividend Yield * 年化派息率*
PineBridge Global Funds - PineBridge Global Dynamic Asset Allocation Fund 柏瑞環球基金 – 柏瑞環球動態資產配置基金	ADC	6/2/2025	0.0521	100%	0%	7.59%
PineBridge Global Funds - PineBridge Global Dynamic Asset Allocation Fund 柏瑞環球基金 – 柏瑞環球動態資產配置基金	ADC	7/1/2025	0.0521	78%	22%	7.76%
PineBridge Global Funds - PineBridge Global Dynamic Asset Allocation Fund 柏瑞環球基金 – 柏瑞環球動態資產配置基金	ADC	5/12/2024	0.0521	100%	0%	7.40%
PineBridge Global Funds - PineBridge Global Dynamic Asset Allocation Fund 柏瑞環球基金 – 柏瑞環球動態資產配置基金	ADC	8/11/2024	0.0521	93%	7%	7.51%
PineBridge Global Funds - PineBridge Global Dynamic Asset Allocation Fund 柏瑞環球基金 – 柏瑞環球動態資產配置基金	ADC	8/10/2024	0.0521	100%	0%	7.60%
PineBridge Global Funds - PineBridge Global Dynamic Asset Allocation Fund 柏瑞環球基金 – 柏瑞環球動態資產配置基金	ADC	5/9/2024	0.0521	100%	0%	7.62%
PineBridge Global Funds - PineBridge Global Dynamic Asset Allocation Fund 柏瑞環球基金 – 柏瑞環球動態資產配置基金	ADC	7/8/2024	0.0521	100%	0%	7.82%
PineBridge Global Funds - PineBridge Global Dynamic Asset Allocation Fund 柏瑞環球基金 – 柏瑞環球動態資產配置基金	ADC	5/7/2024	0.0521	100%	0%	7.44%
PineBridge Global Funds - PineBridge Global Dynamic Asset Allocation Fund 柏瑞環球基金 – 柏瑞環球動態資產配置基金	ADC	6/6/2024	0.0521	86%	14%	7.60%
PineBridge Global Funds - PineBridge Global Dynamic Asset Allocation Fund 柏瑞環球基金 – 柏瑞環球動態資產配置基金	ADC	7/5/2024	0.0521	100%	0%	7.74%
PineBridge Global Funds - PineBridge Global Dynamic Asset Allocation Fund 柏瑞環球基金 – 柏瑞環球動態資產配置基金	ADC	8/4/2024	0.0521	100%	0%	7.58%
PineBridge Global Funds - PineBridge Global Dynamic Asset Allocation Fund 柏瑞環球基金 – 柏瑞環球動態資產配置基金	ADC	6/3/2024	0.0521	0%	100%	7.47%
PineBridge Global Funds - PineBridge Global Dynamic Asset Allocation Fund 柏瑞環球基金 – 柏瑞環球動態資產配置基金	ADC	7/2/2024	0.0521	58%	42%	7.64%
PineBridge Global Funds - PineBridge Global Dynamic Asset Allocation Fund 柏瑞環球基金 – 柏瑞環球動態資產配置基金	ADC	4/1/2024	0.0521	21%	79%	7.72%
PineBridge Global Funds - PineBridge Global Dynamic Asset Allocation Fund 柏瑞環球基金 – 柏瑞環球動態資產配置基金	ADC	6/12/2023	0.0521	0%	100%	7.77%
PineBridge Global Funds - PineBridge Global Dynamic Asset Allocation Fund 柏瑞環球基金 – 柏瑞環球動態資產配置基金	ADC	6/11/2023	0.0521	48%	52%	8.08%
PineBridge Global Funds - PineBridge Global Dynamic Asset Allocation Fund 柏瑞環球基金 – 柏瑞環球動態資產配置基金	ADC	5/10/2023	0.0570	3%	97%	8.74%
PineBridge Global Funds - PineBridge Global Dynamic Asset Allocation Fund 柏瑞環球基金 – 柏瑞環球動態資產配置基金	ADC	6/9/2023	0.0570	0%	100%	8.49%

導交易 請謹慎判斷 注意財產安全 謹防詐騙!



保費融資計算機

* 僅供內部使用

	USD
整付保費	300,000
前日退保價值	249,000
銀行借貸比例	95%
貸款金額	236,550
客戶首年自付	63,450
額外保費折扣金額	27,000
客戶首年實付金額	36,450
首年手續費	0.00%
首年手續費(貸款額的一部份)	0.00%

額外保費折扣率
9.0%
非保證紅利實現率
100%

<<< 若要顯示銷售說明所列舉預期退保價值之回報, 請輸入 100%

保單年度完結	保證現金價值	預期退保價值	銀行借貸利率 (不包括每年手續費)	每年手續費	非保證紅利 (當非保證紅利實現率 = 100%)	預期退保價值 (當非保證紅利實現率 = 100%)
1	249,000	250,800	4.00%	0.00%	1,800	250,800
2	249,000	256,785	4.00%	0.00%	7,785	256,785
3	249,000	294,510	4.00%	0.00%	45,510	294,510
4	258,000	304,281	4.00%	0.00%	46,281	304,281
5	272,100	351,612	4.00%	0.00%	79,512	351,612
6	294,120	378,168	4.00%	0.00%	84,048	378,168
7	300,030	405,000	4.00%	0.00%	104,970	405,000
8	301,167	434,409	4.00%	0.00%	133,242	434,409
9	301,395	465,450	4.00%	0.00%	164,055	465,450
10	302,142	495,000	4.00%	0.00%	192,858	495,000
11	302,622	523,317	4.00%	0.00%	220,695	523,317
12	303,096	553,668	4.00%	0.00%	250,572	553,668
13	303,564	588,060	4.00%	0.00%	284,496	588,060
14	304,026	627,069	4.00%	0.00%	323,043	627,069
15	304,479	669,993	4.00%	0.00%	365,514	669,993
16	304,929	717,779	4.00%	0.00%	412,850	717,779
17	305,370	770,525	4.00%	0.00%	465,155	770,525
18	305,805	825,311	4.00%	0.00%	519,506	825,311
19	306,234	885,776	4.00%	0.00%	579,542	885,776
20	306,654	949,152	4.00%	0.00%	642,498	949,152

保單年度完結	整付保費	保證現金價值	預期退保價值	保費融資					沒有保費融	
				融資累計利息	退保退貸款利息收益*	實際價值/自付保費	預期內部回報率	保證內部回報率	實際價值/自付保費	預期內部回
1	300,000	249,000	250,800	9,462	4,788	13%	-86.86%	-91.80%	92%	-8.13%
2		249,000	256,785	18,924	1,311	4%	-57.09%	#NUM!	94%	-3.02%
3		249,000	294,510	28,386	29,574	81%	-5.22%	#NUM!	108%	2.56%
4		258,000	304,281	37,848	29,883	82%	-3.38%	#NUM!	111%	2.75%
5		**272,100**	**351,612**	**47,310**	**67,752**	**186%**	**9.63%**	**-26.80%**	**129%**	**5.19%**
6		294,120	378,168	56,772	84,846	233%	10.74%	-12.74%	139%	5.58%
7		300,030	405,000	66,234	102,216	280%	11.03%	-11.23%	148%	5.80%
8		**301,167**	**434,409**	**75,696**	**122,163**	**335%**	**11.16%**	**-11.64%**	**159%**	**5.98%**
9		301,395	465,450	85,158	143,742	394%	11.12%	-12.19%	170%	6.11%
10		**302,142**	**495,000**	**94,620**	**163,830**	**449%**	**10.81%**	**-12.43%**	**181%**	**6.13%**
11		302,622	523,317	104,082	182,685	501%	10.37%	-12.67%	192%	6.09%
12		303,096	553,668	113,544	203,574	559%	10.02%	#NUM!	203%	6.07%
13		303,564	588,060	123,006	228,504	627%	9.79%	#NUM!	215%	6.08%
14		304,026	627,069	132,468	258,051	708%	9.65%	#NUM!	230%	6.12%
15		**304,479**	**669,993**	**141,930**	**291,513**	**800%**	**9.55%**	**#NUM!**	**245%**	**6.17%**
16		304,929	717,779	151,392	329,837	905%	9.49%	#NUM!	263%	6.23%
17		305,370	770,525	160,854	373,121	1024%	9.45%	#NUM!	282%	6.29%
18		305,805	825,311	170,316	418,445	1148%	9.38%	#NUM!	302%	6.34%
19		306,234	885,776	179,778	469,448	1288%	9.33%	#NUM!	324%	6.39%
20		**306,654**	**949,152**	**189,240**	**523,362**	**1436%**	**9.26%**	**#NUM!**	**348%**	**6.43%**



「榮耀世代」儲蓄壽險計劃（「榮耀世代」），只需要**一筆過繳付保費**，就能達至**靈活穩健的儲蓄及傳承方案**，並且讓**財富增值同時，快速達到保證及預期回本**。現於推廣期內成功投保「榮耀世代」，更可享**高達5%**整付保費折扣！

詳情可參閱「榮耀世代」產品小冊子

推廣期：

投保申請書遞交日期：2026年1月31日至2026年3月31日（包括首尾兩天）

最後批核日期：2026年5月29日

整付保費折扣

整付保費^（美元）	整付保費折扣率
≥1,500,000	5%
300,000 - <1,500,000	4%
150,000 - <300,000	2%
50,000 - <150,000	1%

Dividend Distribution Records
股息分派記錄

	Share Class 單位類別	Record Date (dd/mm/yyyy) 記錄日（日/月/年）	Distribution per Unit (USD) 每基金單位股息（美元）	% of Distribution paid out of net distributable income 股息從可分派收入百分比	% of Distribution paid out of capital 股息從資本分派百分比	Annualized Dividend Yield * 年化派息率*
tion Fund 置基金	ADC	6/2/2025	0.0521	100%	0%	7.59%
tion Fund 置基金	ADC	7/1/2025	0.0521	78%	22%	7.76%
tion Fund 置基金	ADC	5/12/2024	0.0521	100%	0%	7.40%
tion Fund 置基金	ADC	6/11/2024	0.0521	93%	7%	7.51%

PineBridge® INVESTMENTS 柏瑞投資

Dividend Distribution Records
股息分派記錄

Fund 基金	Share Class 單位類別	Record Date (dd/mm/yyyy) 記錄日（日/月/年）	Distribution per Unit (USD) 每基金單位股息（美元）	% of Distribution paid out of net distributable income 股息從可分派收入百分比	% of Distribution paid out of capital 股息從資本分派百分比	Annualized Dividend Yield * 年化派息率*
PineBridge Global Funds – PineBridge Global Dynamic Asset Allocation Fund 柏瑞環球基金 – 柏瑞環球動態資產配置基金	ADC	6/2/2025	0.0521	100%	0%	7.59%
PineBridge Global Funds – PineBridge Global Dynamic Asset Allocation Fund 柏瑞環球基金 – 柏瑞環球動態資產配置基金	ADC	7/1/2025	0.0521	78%	22%	7.76%
PineBridge Global Funds – PineBridge Global Dynamic Asset Allocation Fund 柏瑞環球基金 – 柏瑞環球動態資產配置基金	ADC	5/12/2024	0.0521	100%	0%	7.40%
PineBridge Global Funds – PineBridge Global Dynamic Asset Allocation Fund 柏瑞環球基金 – 柏瑞環球動態資產配置基金	ADC	6/11/2024	0.0521	93%	7%	7.51%
PineBridge Global Funds – PineBridge Global Dynamic Asset Allocation Fund 柏瑞環球基金 – 柏瑞環球動態資產配置基金	ADC	8/10/2024	0.0521	100%	0%	7.60%
PineBridge Global Funds – PineBridge Global Dynamic Asset Allocation Fund 柏瑞環球基金 – 柏瑞環球動態資產配置基金	ADC	5/9/2024	0.0521	100%	0%	7.62%
PineBridge Global Funds – PineBridge Global Dynamic Asset Allocation Fund 柏瑞環球基金 – 柏瑞環球動態資產配置基金	ADC	7/8/2024	0.0521	100%	0%	7.82%
PineBridge Global Funds – PineBridge Global Dynamic Asset Allocation Fund 柏瑞環球基金 – 柏瑞環球動態資產配置基金	ADC	5/7/2024	0.0521	100%	0%	7.44%
PineBridge Global Funds – PineBridge Global Dynamic Asset Allocation Fund 柏瑞環球基金 – 柏瑞環球動態資產配置基金	ADC	6/6/2024	0.0521	86%	14%	7.60%
PineBridge Global Funds –						

導交易，請謹慎判斷，注意財產安全，謹防詐騙！

2025	年化股息收益率	1月	2月	3月	4月	5月	6月	7月	8月	9月	10月
T003柏瑞环球动态资产配置基金	7.52%	7	6	6	7	7	5	7	6	4	3
T001安聯收益及增长基金	7.97%	14	14	14	14	14	13	14	14	12	14
T006普徠仕（盧森堡）系列 - 環球高息債券基金	8.77%	21	20	18	16	20	17	17	20	18	20
T013汇丰环球投资基金-印度固定收益	7.55%	23	27	26	23	27	25	29	28	29	30
T005滙豐亞洲高收益債券基金	9.24%	27	27	28	29	29	27	30	28	29	30
T007霸菱環球高級抵押債券基金+	8.48%	31	28	31	30	30	30	31	29	30	31
T008贝莱德新世代交通基金	8.13%	30	27	28	29	28	27	30	28	29	30
T016威灵顿多重资产高入息基金	8.10%	30	27	28	29	29	27	30	28	29	30

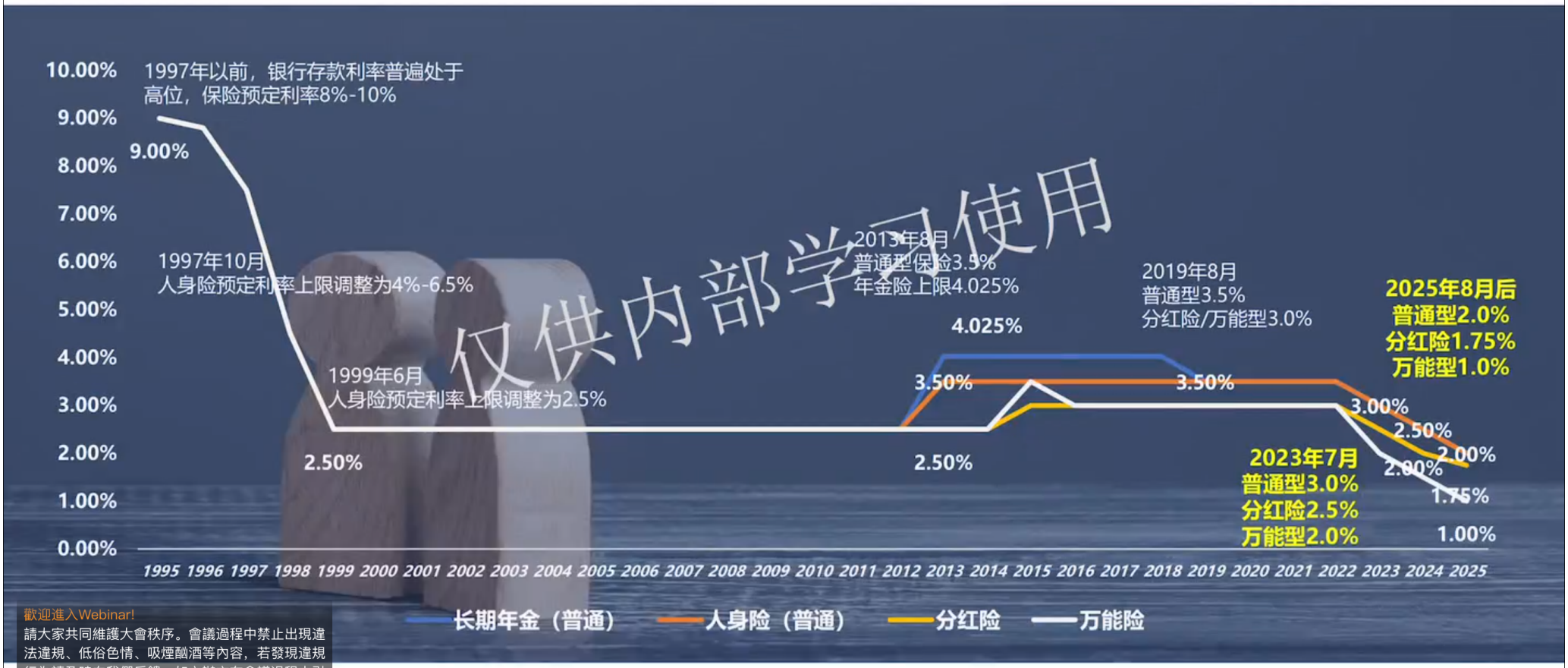


5%

預期退保價值	保費融資					
	融資累計利息	退保退貸還利息收益*	實得價值/自付保費	預期內部回報率	保證內部回報率	實得價值/自付費
250,800	9,462	4,788	13%	-86.86%	-91.80%	92%
256,785	18,924	1,311	4%	-57.09%	#NUM!	94%
294,510	28,386	29,574	81%	-5.22%	#NUM!	108%
304,281	37,848	29,883	82%	-3.38%	#NUM!	111%
351,612	**47,310**	**67,752**	**186%**	**9.63%**	**-26.80%**	**129%**
378,168	56,772	84,846	233%	10.74%	-12.74%	139%
405,000	66,234	102,216	280%	11.03%	-11.23%	148%
434,409	**75,696**	**122,163**	**335%**	**11.16%**	**-11.64%**	**159%**
465,450	85,158	143,742	394%	11.12%	-12.19%	170%
495,000	**94,620**	**163,830**	**449%**	**10.81%**	**-12.43%**	**181%**
523,317	104,082	182,685	501%	10.37%	-12.67%	192%
553,668	113,544	203,574	559%	10.02%	#NUM!	203%
588,060	123,006	228,504	627%	9.79%	#NUM!	215%
627,069	132,468	258,051	708%	9.65%	#NUM!	230%
669,993	**141,930**	**291,513**	**800%**	**9.55%**	**#NUM!**	**245%**
717,779	151,392	329,837	905%	9.49%	#NUM!	263%
770,525	160,854	373,121	1024%	9.45%	#NUM!	282%
825,311	170,316	418,445	1148%	9.38%	#NUM!	302%

内地市场

内地人身险预定利率降至历史最低



仅供内部学习使用

歡迎進入Webinar!
請大家共同維護大會秩序。會議過程中禁止出現違法違規、低俗色情、吸煙酗酒等內容，若發現違規行為請及時向我們反饋。如主辦方在會議過程中引導交易，請謹慎判斷，注意財產安全，謹防詐騙!

產品簡介

ANT BANK 螞

貸款類別	只付利息分期貸款
年齡要求 (申請及續期時)	18-70歲 (不論以收入或資產申請)
貸款年期及續期審查	3年（按年覆檢，3年後可續期）
最高貸款比例	首日退保現金價值的 **95%**
保單貨幣	HKD / USD
貸款貨幣	HKD
審批匯率	USD1 : HKD7.77 （當保單貨幣為USD，貸款貨幣為HKD，貸款額下計至萬元位）
個人貸款額上下限	HKD500,000至HKD10,000,000
利率	貸款額HKD5,000,000以下: 1-month Hibor + 1.35%, cap P-0.45% 貸款額**HKD5,000,000**或以上: 1-month Hibor **+ 0.80%**, cap P-1.00%
申請手續費、年費	**豁免**
提早清還手續費	貸款本金的1%
逾期利息	年息35%
AUM資產留存要求	沒有
香港TU記錄	不需要查詢、不需要紀錄（拖欠還款除外）
到銀行次數	只要身處香港以手機應用程式 / 支付寶HK小程序 開戶，然後提交保費融資申請，無需到銀行辦理； 其餘跟進程序、補交證明文件及確認貸款可以電郵/快遞處理 (客戶不必於香港境內)
資產證明 (如入息證明不適用)	資產與申請貸款比例 1:1
入息證明 (如資產證明不適用)	每月供款不超過入息的70% (只限香港本地收入)
審批時間 及 限期	申請日起**20天內**須交齊客戶及保險公司之文件至銀行；銀行收齊文件起計，5個工作天內完成審批；批出貸款後須於**14天內完成**提取

3年（按年覆檢，3年後可續期）
首日退保現金價值的 **95%**
HKD / USD
HKD
USD1 : HKD7.77 （當保單貨幣為USD，貸款貨幣為HKD，貸款額下計至萬元位）
HKD500,000至HKD10,000,000
貸款額HKD5,000,000以下: 1-month Hibor + 1.35%, cap P-0.45% 貸款額**HKD5,000,000**或以上: 1-month Hibor + **0.80%**, cap P-1.00%
豁免
貸款本金的1%
年息35%
沒有
不需要查詢、不需要紀錄（拖欠還款除外）
只要身處香港以手機應用程式 / 支付寶HK小程序 開戶，然後提交保費融資申請，無需到

内地市场

利率下降的过程中，全保证收益的增额寿成为全市场绝对主角，连续3年夺冠

- 在2023-2025年利率下降过程中，预定利率3.0%-3.5%的增额寿曾经风靡一时，连续3年霸榜。
- 在2023年，预定利率3.5%的增额寿几乎占据各家寿险公司80%以上的新单规模保费。

2011-2024年度寿险公司前五大产品信息保费收入

年度	两全保险	养老保险	医疗保险	定期寿险	年金保险	意外保险	终身寿险	重疾保险	Total
2011	4,444		50	4	568	18	303		5,387
2012	3,924		63	4	603	19	317	16	4,957
2013	3,959	1	85	5	677	21	274	19	5,041
2014	4,110	1	223		1,730	17	271	22	6,374
2015	3,233	2	300		3,374	17	491	88	8,005
2016	3,249	39	440	1	5,813	20	800	190	10,552
2017	2,543		244	11	7,236	27	682	210	10,952
2018	3,189		234	14	6,483	33	650	472	11,075
2019	4,482		618	16	6,063	29	934	650	12,792
2020	4,439		794	2	4,688	30	1,471	672	12,095
2021	3,626		762	5	4,451	24	2,408	543	11,818
2022	3,380	0	767	4	3,331	12	4,024	406	11,924
2023	2,912	10	702		2,726	18	5,794	249	12,411
2024	2,243	0	710	2	1,899	22	7,223	157	12,257

数据来源：13个精算师

表2：2023年度寿险公司行业保费前50款产品保费收入规模排行榜（亿元）

排序	公司简称	产品名称	产品保费收入	产品规模所在公司排名	占公司原保费收入的比重	产品现金支出收入比率	险类
1	中邮人寿	中邮年年好邮保一生C款终身寿险	600.9	1	54.7%	0.6%	终身寿险
2	中国人寿	国寿鑫享未来两全保险	386.3	1	6.0%	0.3%	两全保险
3	中国人寿	国寿鑫耀东方年金保险	366.3	2	5.7%	1.6%	年金保险
4	中国人寿	国寿鑫裕金生两全保险	356.3	3	5.6%	1.2%	两全保险
5	中国人寿	国寿鑫福临门年金保险	352.8	4	5.5%	2.6%	年金保险
6	平安寿险	平安盛世金越(尊享版)终身寿险	321.8	1	6.9%	0.0%	终身寿险
7	泰康人寿	泰康泰福享佑年金保险(分红型)	320.9	1	16.0%	0.9%	年金保险
8	阳光人寿	阳光人寿臻鑫倍致终身寿险	314.6	1	42.2%	0.8%	终身寿险
9	中国人寿	国寿城乡居民大病团体医疗保险(A型)	255.2	5	4.0%		医疗保险
10	太平人寿	太平臻爱金生终身寿险	230.7	1	13.7%	5.2%	终身寿险
11	中邮人寿	中邮年年好邮保一生A款终身寿险	206.5	2	18.8%	1.1%	终身寿险
12	泰康人寿	泰康保盈两全保险(分红型)	191.9	2	9.6%	0.3%	两全保险
13	国华人寿	国华传家福终身寿险(尊享版)	170.3	1	42.2%	0.9%	终身寿险
14	新华保险	稳利宝两全保险	163.9	1	9.9%	0.1%	两全保险
15	平安寿险	平安财富金瑞(2021)年金保险	154.6	2	3.3%	2.4%	年金保险
16	人保寿险	人保寿险鑫安两全保险(分红型)(C款)	153.0	1	15.2%	3.2%	两全保险
17	平安寿险	平安御享金瑞年金保险	152.8	3	3.3%	2.0%	年金保险
18	太保寿险	长相伴(盛世版)终身寿险	150.5	1	6.5%	0.1%	终身寿险
19	平安寿险	平安金瑞人生(2021)年金保险	150.3	4	3.2%	3.9%	年金保险
20	中银三星	中银三星中银尊享人生终身寿险	139.8	1	56.2%	0.4%	终身寿险
21	太保寿险	金佑人生终身寿险(分红型)A款(2014版)	138.7	2	5.9%	10.3%	终身寿险
22	人保寿险	人保寿险如意保两全保险(分红型)	136.8	2	13.6%	6.4%	两全保险
23	中信保诚	中信保诚「基石恒利」终身寿险	134.7	1	42.7%	3.0%	终身寿险
24	平安寿险	平安平安福终身寿险	119.5	5	2.6%	16.3%	终身寿险
25	人保寿险	人保寿险臻鑫一生终身寿险	115.4	3	11.5%	0.5%	终身寿险
26	太保寿险	保利盈两全保险	114.5	3	4.9%	0.0%	两全保险
27	太保寿险	长相伴(庆典版)	113.1	4	4.9%	0.7%	终身寿险
28	泰康人寿	泰康鑫福年金保险(分红型)	112.2	3	5.6%	7.7%	年金保险
29	招商信诺	招商信诺和瑞一号终身寿险	111.4	1	32.2%	0.1%	终身寿险
30	新华保险	荣尊世家终身寿险	110.7	2	6.7%	0.6%	终身寿险
31	太保寿险	鑫享事诚(庆典版)两全保险	108.5	5	4.7%	1.3%	两全保险
32	泰康人寿	泰康鑫享人生年金保险(分红型)	107.1	4	5.4%	6.4%	年金保险
33	英大人寿	英大人寿尊享世家终身寿险	101.9	1	53.0%	0.2%	终身寿险
34	人保健康	康利人生两全保险(分红型)	101.7	1	22.5%	5.1%	两全保险
35	泰康人寿	泰康尊享世家(增额版)终身寿险	98.9	5	4.9%	0.1%	终身寿险
36	建信人寿	建信龙耀世家(臻享版)终身寿险	95.1	1	23.6%	0.1%	终身寿险
37	太平人寿	太平岁悦添富终身寿险	93.1	2	5.5%	0.3%	终身寿险
38	新华保险	惠添富年金保险	92.0	3	5.5%	11.2%	年金保险
39	工银安盛	工银安盛人寿鑫如意玖号终身寿险	90.5	1	22.4%	0.1%	终身寿险
40	人保健康	健康金福悠享保个人医疗保险(2018款)	88.2	2	19.5%	0.8%	医疗保险
41	国华人寿	国华金如意两全保险(分红型)	87.4	2	21.7%	6.9%	两全保险
42	中宏人寿	中宏宏盈人生金典版两全保险(分红型)	84.1	1	36.3%	0.6%	两全保险
43	新华保险	鑫荣耀终身寿险	78.9	4	4.8%	0.2%	终身寿险
44	农银人寿	农银人寿金穗臻享终身寿险	73.2	1	24.3%	1.2%	终身寿险
45	建信人寿	建信龙耀一世C款终身寿险	73.0	2	18.1%	1.9%	终身寿险
46	新华保险	荣华世家终身寿险	72.4	5	4.4%	3.5%	终身寿险
47	工银安盛	工银安盛人寿鑫如意八号终身寿险	70.3	2	17.4%	0.3%	终身寿险
48	太平人寿	太平福禄康瑞2018终身重大疾病保险	69.7	3	4.1%	3.8%	重疾保险
49	阳光人寿	阳光人寿金稳盈B款两全保险(分红型)	68.5	2	9.2%	0.0%	两全保险
50	工银安盛	工银安盛人寿鑫如意六号终身寿险	65.8	3	16.2%	23.5%	终身寿险

数据由13精资讯整理而得

5年能退保融方案
‼额满即止‼

150万美金起最高11%
100万美金起最高10%
60万美金起最高8.5%

最高可安排8.5%➕2.5%= 11%折扣 😍

🏦中银香港保费融资
✅借3M起P-2.3%=2.7%‼
✅借10M起P-2.4%=2.6%‼
✅借20M起P-2.5%=2.5%‼
✅高达3.7倍杠杆‼
✅不设留置费‼
‼限香港资产证明‼
资产证明1:1 折扣后总保费

10:01 3月3日周二
93%
Copy
Copy
进阶课程1-香港保险高端玩法-保费融资251023
太保 鑫安逸产品培训_20260302

·	周一	周二	周三	周四	周五
日期	3月2日	3月3日	3月4日	3月5日	3月6日
上午		周二早会-Eric	周大福 保费融资	宏利保费融资	
下午					
备注					
日期	3月9日	3月10日	3月11日	3月12日	3月13日
上午		周二早会 （约stanley）		太平洋 - 鑫安逸	苏黎世 分红险
下午					
备注			安盛 线上沙龙		
日期	3月16日	3月17日	3月18日	3月19日	3月20日
上午		周二早会		富卫-公司投保案例	
下午					
备注			富卫 线上沙龙		
日期	3月23日	3月24日	3月25日	3月26日	3月27日
上午		周二早会		保司专场	
下午					
备注			富卫 赛马会	万通 线上沙龙	

導交易，請謹慎判斷，注意財產安全，謹防詐騙！

3月9日	3月10日	3月11日	3月12日	3月13日
	周二早会 （约stanley）		太平洋 - 鑫安逸	苏黎世 分红险
		安盛 线上沙龙		
3月16日	3月17日	3月18日	3月19日	3月20日
	周二早会		富卫-公司投保案例	
		富卫 线上沙龙		
3月23日	3月24日	3月25日	3月26日	3月27日
	周二早会		保司专场	
		富卫 赛马会	万通 线上沙龙	


太B鑫安逸储蓄保险计划
确定的增长
清晰的里程碑
您的每一次增值 都明确写入合同中
2026
第10年 保证增值 36.6%
第15年 保证增值 62.4%
第20年 保证增值 93.6%
第30年 保证增值 183.3%
Golden Pleasure
3月5日 隆重上线


案例演示
40岁金先生，购买金安逸100万美金
额外可获增值服务
尊尚会钻石会员
可享尊尚会多项权益3年
入住太保家园养老社区 享品质养老生活
限时发售 · 诚意巨献


太B鑫安逸储蓄保险计划
30年承诺 说到做到
26年诚意巨献
鑫安逸限时发售
3.5%保证收益
您的每一分保证收益 都明确写入合同中
Golden Pleasure
3月5日 隆重上线

行程安排

上午

抵達香港, 入住酒店及自由活動

下午

15:00-16:00 環球資產配置講座

16:00-17:00 保司參觀及開戶手續辦理

17:20 前往香港賽馬會

晚宴

18:00-22:00 賽馬會尊享晚宴及觀看賽馬活動

全程商務車接送, 含香港高星級酒店一晚

