如何呈现一场精心安排的演绎

Speaker：Eric

为什么要买保险?

为什么选择香港?

为什么选择香港保险?

每家保司都很好，如何挑选产品?

最近香港的财富管理市场发生什么?

财联社电报
财 经 通 讯 社

2024-03-13 14:19:27 星期三

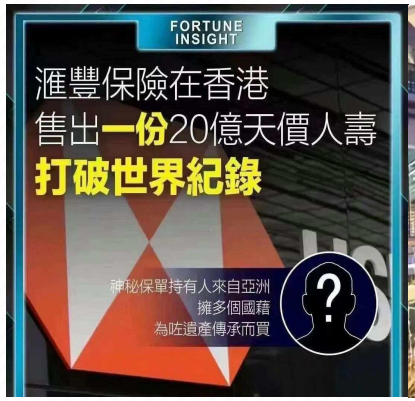
【香港财库局许正宇：香港有机会在2025年底前成为全球最大财富管理中心】

财联社3月13日电，香港财库局局长许正宇提到，香港是国际资产及财富管理中心，管理资产规模逾30万亿港元，是亚洲最大的对冲基金中心及仅次于中国内地的区内第二大私募基金中心。相关市场报告预计，香港财富管理业务在2022至2027年期间，每年将录得7.6%增长，有机会在2025年底前成为全球最大的业务中心。资产及财富管理最新发展令人鼓舞，投资推广署已委托专业机构进行调查，计划稍后公布结果重点，包括目前在港的家办数量。（记者 成孟琦）

资管管理规模逾30亿港币
有机会2025年成为全球最大财富管理业务中心
64%源自非香港投资者的资产
23%来自北美洲，
14%来自除香港以外的亚太地区（包括澳洲和新西兰）
11%来自欧洲，
9%来自中国内地。



迪拜酋长之侄谢赫·阿里·阿勒马克图姆（Sheikh Ali Al Maktoum）将在香港开设家族办公室。
该家族办公室管理资金5亿美元 （SG1500家办 HK2700家办）





香港20亿天价人寿保单，打破世界记录.



2023年全港，新增加1807亿保费，历史第二



高才、优才、专才和投资移民计划
大量吸引亚洲高端人才

为什么选择香港?





金融中心

纽伦港

为什么选择香港?


世界經濟自由度2022年度報告
1 香港
新加坡 2
3 瑞士
新西蘭 4
5 丹麥
資料來源：菲沙研究所


香港連續28年
榮膺全球最自由經濟體

香港银行与保险业在全球金融城市排名遥遥领先

Table 5 | GFCI 33 Industry Sector Sub-Indices — Top Fifteen

Rank	Banking	Investment Management	Insurance	Professional Services	Government & Regulatory	Finance	FinTech	Trading
1	New York	New York	New York	New York	New York	New York	New York	New York
2	London	London	London	London	London	London	London	London
3	Hong Kong	Shanghai	Hong Kong	Singapore	Singapore	San Francisco	Singapore	Shanghai
4	Singapore	Singapore	Singapore	Hong Kong	Hong Kong	Singapore	Hong Kong	Singapore
5	Shanghai	Luxembourg	Shenzhen	San Francisco	Seoul	Hong Kong	San Francisco	Los Angeles
6	Beijing	Hong Kong	Shanghai	Los Angeles	Shanghai	Paris	Seoul	San Francisco
7	Chicago	Shenzhen	Los Angeles	Seoul	Frankfurt	Chicago	Amsterdam	Seoul
8	Shenzhen	San Francisco	Sydney	Frankfurt	Geneva	Los Angeles	Chicago	Hong Kong
9	Los Angeles	Beijing	Paris	Shanghai	Dubai	Frankfurt	Munich	Shenzhen
10	Boston	Los Angeles	Seoul	Washington DC	San Francisco	Shanghai	Boston	Washington DC
11	Luxembourg	Chicago	Luxembourg	Chicago	Paris	Shenzhen	Zurich	Chicago
12	San Francisco	Washington	Frankfurt	Luxembourg	Luxembourg	Beijing	Los Angeles	Boston
13	Geneva	Zurich	Beijing	Boston	Zurich	Luxembourg	Geneva	Frankfurt
14	Washington	Dubai	San Francisco	Zurich	Tokyo	Boston	Frankfurt	Paris
15	Sydney	Boston	Boston	Dubai	Los Angeles	Washington	Shanghai	Zurich

排名/行业	保险业	银行业	投资管理	专业服务	政府与监管	金融
1	香港	香港	上海	新加坡	新加坡	新加坡
2	新加坡	新加坡	新加坡	香港	香港	香港
3	深圳	上海	香港	首尔	首尔	上海
4	上海	北京	深圳	上海	上海	深圳
5	悉尼	深圳	北京	/	东京	北京

香港银行与保险业在亚太地区排名均为第一



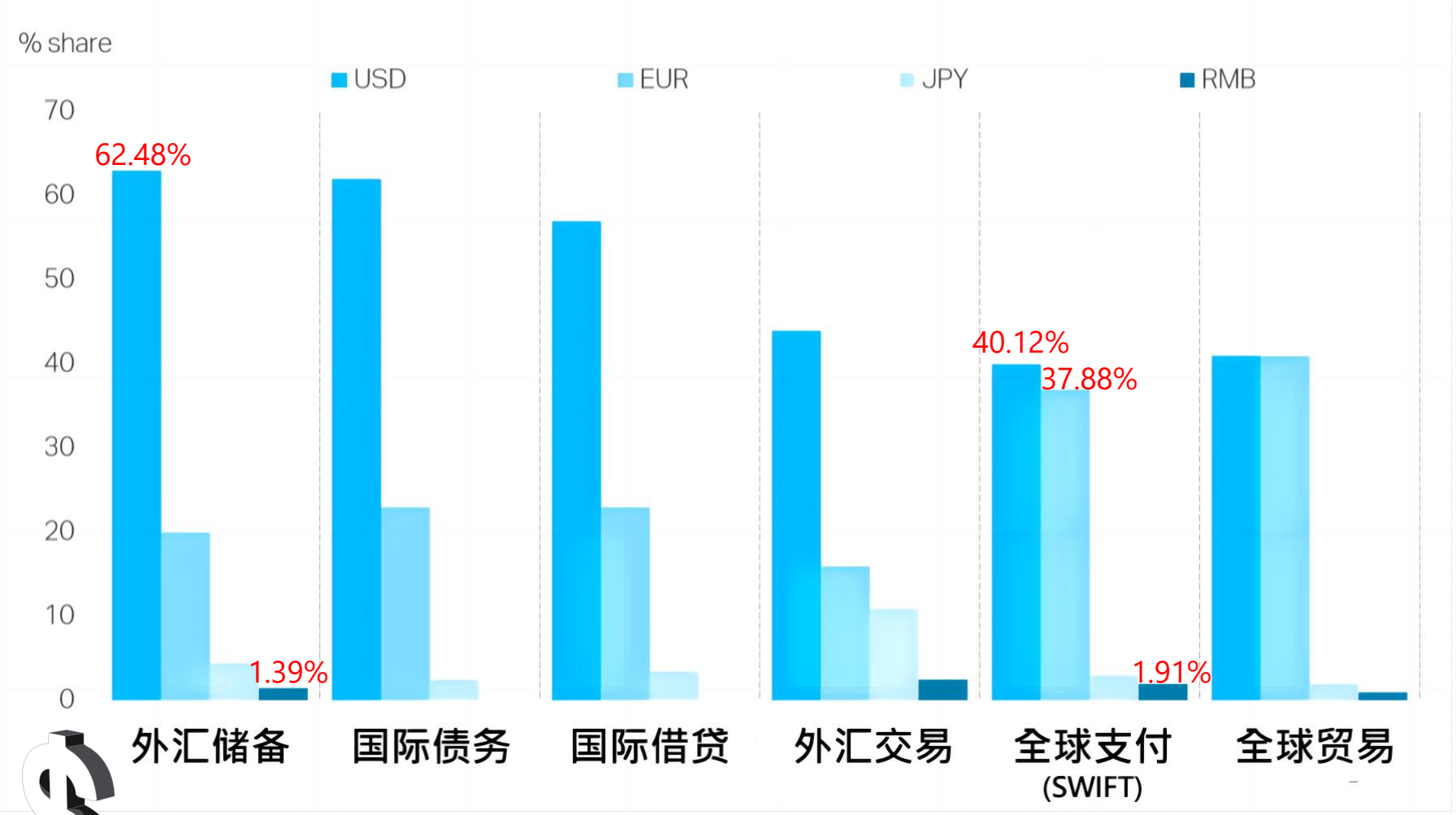
为什么要买保险?

为什么选择香港?

为什么选择香港保险?

每家保司都很好，如何挑选产品?

美元在国际货币体系中占据主导地位



数据来源：全球银行金融电信协会（SWIFT）2024年9月

香港的储蓄类型保险



分红储蓄险：多元货币，长期预期收益6-7%

杠杆终身寿：个别产品首20年赠送50%-100%保额，杠杆很高。

快返年金：有缴费第二年就开始派发的年金，总收益>内地同类产品。

养老年金：60岁开始每个月派发的养老金，有的可以对接内地养老社区，总收益>内地同类产品。

3-5年短期储蓄：类似银行定存，保证收益。

保费融资：从银行借钱买保单，保单收益>银行贷款利率，因此赚利差。

税延年金：HKID客户可以用来税前抵扣，每年最高6万港币。

香港保险沟通核心优势?

离岸储蓄

收益高且稳定	1. 香港保险公司背景 2. 收益稳健、安全 3. 固定提取现价满足需求	1. 讲监管 2. 拆分现金价值 3. 做类比
货币优势	1. 美元优势 2. 货币转换 3. 资产配置、分散	
产品功能法律体系	1. 解决婚姻风险及法务问题的逻辑 2. 传承问题 3. 类信托功能	

为什么选择香港保险?

产品	HK储蓄分红险	内地增额终身寿险	内地分红型保险
投保货币	多达9种货币	仅人民币	仅人民币
货币转换选项	√	x	x
保单拆分选项	√	x	x
更改受保人 指定第二受保人	√	x	x
指定第二持有人	√	部分公司有，但条件苛刻	x
指定受益人	父母、配偶、子女、 其他合理关系	父母、配偶、子女	父母、配偶、子女
隔代投保	无年龄限制	须受保人8岁以上	须受保人8岁以上
身故金简易信托	√	x	x
可否减额交清	特殊情况可延迟365天	可以	x
红利锁定	√	不适用	x

为什么选择香港保险?

产品	香港储蓄险	内地储蓄险
资金安全	香港保险法保护，百年保险公司	国家背书兜底
地缘政策	一国两制（海洋法系）、180年保险史	大陆法系、30年保险史
资产配置	多元货币资产	单一货币资产
收益形态	保证收益（较低）+非保证收益（较高）	保证收益（较高）+非保证收益（较低）
收益情况	多数回本时间较长，15年以前不建议提取	回本时间短平快，附带万能账户短期属性更强
保单隐秘性	境外资产、境外保险法	金事通APP、有保单被执行案件
资金自由度	较高，香港无外汇管制	存在外汇管制，在境内方便
售后服务	投保到港、其他服务纸质邮件及APP	线上APP、官微

为什么要买保险?

为什么选择香港?

为什么选择香港保险?

每家保司都很好，如何挑选产品?

明确了客户需求



01

1.明确自己的购买目的

（1）为孩子准备教育金

（2）为自己准备养老金

（3）闲置资金保值增值

（4）财富的放大和传承

（5）为自己和家人准备医疗或重疾保障

02

2.明确自我的投资期限和收益预期

明确自己投入资金的时间周期、预计使用资金的时间点。

另外对收益是倾向于稳健型储蓄险，

还是更加喜欢进取型的储蓄产品

03

3.对一家保险公司的偏好

不同的公司有着自己的历史、品牌和投资风格，更倾向于历史悠久的老牌公司？还是更倾向于中资公司或外资公司？过往的分红实现率能否达成？

销售流程-精心安排的演绎

选择分红储蓄险的**核心要素**：

- 保险公司的资管能力和实力背景
- 历史分红情况
- 产品收益分布是否符合规划需求

核心要素-保险公司的资管能力保司背景

AXA安盛	Sunlife永明	Prudential保诚	Manulife宏利
1817年法国成立，已成立206年 连续12年蝉联全球保险品牌第一名 全球性投资，投资范围遍布全球51个国家 2021年入选《财富》“世界500强”第46位 著名信用评级机构均给出AA级或以上评级 中国社保基金指定的境外投资管理机构 全球9个“大到不能倒”保险金融机构之一 资产管理总量**超1万亿美金**（2023.12.31） 偿付能力比率为**227%**（2023.12.31）	永明1865年成立于加拿大，已成立158年 香港首家跨国人寿保险公司 长期主体信用评级和财务实力评级AA 香港第三大强积金服务供应商 连续13年入选Corporate Knights 2022年全球100家最可持续发展企业 资本充足测试比率(LICAT) **130%**（2023.12.31） 目前资产管理规模为**超1万亿**美元（2023.12.31）	1848年国成立，已成立175年 英国最大的保险公司 纽约、伦敦、香港、新加坡四地上市 目前以亚洲及非洲为业务发展的核心 投资范围遍布亚洲及非洲24个市场 全球9个“大到不能倒”保险金融机构之一 瀚亚管理资产**2371亿美元**（2023.12.31） 集团资产规模达**7968亿美元**（2023.12.31） 偿付能力比率**295%**（2023.12.31）	1887年成立，成立136年， 加拿大首任总理创立 驻扎香港125年，香港强积金最大的管理人 纽约、多伦多、香港、菲律宾四地上市 业务遍布全球19个国家和地区 2004年收购美国恒康 资产管理总量**6288亿美元** 资本充足测试比率(LICAT) **137%**（2023.12.31

YFlife万通	AIA友邦	ChinaLife中国人寿（海外）	CTF Life 周大福
1851年成立，已成立172年 股东背景云峰金融和美国万通人寿保险 美国五大寿险公司之一 1981年在香港开始运营 以年金险为主，95%资产为固定收益类投资 背靠两大资管巨头霸凌资产和奥本海默基金 管理资产规模达**6420亿美元**（2023.12.31） 偿付能力充足率**292%**（2023.12.31）	1919年上海成立，已成立104年 1931年迁至香港，总部设在香港 泛亚太地区最大的独立上市寿险公司 投资范围覆盖亚洲18个市场 2018年成立友邦投资管理公司 资产管理规模达**2760亿美元**（2023.12.31） 偿付能力充足率**275%**（2023.12.31）	中国人寿保险（集团）公司成立于1949年的 原中国人民保险公司 已连续20年入选《财富》“世界500强” 排名跃升至第40位 国寿海外于1984年在港设立分公司， 并于1989年在澳门设立分公司， 总资产已达到**630亿美元**（2023.12.31）	1985年，在香港成立 新世界集团成员 中国最大的外商投资者之一 连续7年分红实现率均为100% 储蓄险长期稳居港险产品前三位 资产管理规模约**682.64亿港元**（2023.12.31） 偿付能力充足率**314%**（2023.12.31）

资管能力—投资策略

AXA安盛

政府债券、企业债券 30%-85%

增长资产 15%-70%

Sunlife永明

固定收入资产 25%-80%

非固定收入资产 20%-75%

P rudential保诚

固定收益证券 30%

股票类别证券 70%

AIA友邦

债券及其他固定收益工具 25%-100%

股票类资产 0%-75%

Manulife宏利

债券及固定收入资产 25%-55%

非固定收入资产 45%-75%

YFlife万通

债券及其他固定收益工具 25%-100%

股票类资产 0%-75%

产品总结

AXA安盛	Sunlife永明	Prudential保诚
挚汇储蓄计划	万年青·星河传承计划	隽富多元货币计划
优势：历史悠久，资产管理能力强，大而稳 不足：短期提取IRR偏弱	优势：资产管理能力强、短期提取IRR强劲 不足：只有4种货币转换，不提领预期收益低 市场占有率低	优势：稍激进投资策略，有机会获得更高回报 不足：无新加坡币，投资策略固定，风险偏高

AIA友邦	Manulife宏利	YFLife万通
盈御多元货币计划3	宏挚传承保障计划	富饶传承储蓄计划3
优势：知名度高，长期预期收益高 不足：亚洲公司，总体资产管理规模较小	优势：资管能力、分红、产品功能综合优势明显 不足：产品年限较短，部分产品实现率一般，投资相对激进	优势：长期产品预期收益高，拥有年金转换功能 不足：市场占有率低，公司背景--

2024年中期新業務價值

單位：百萬美元	保誠	友邦	宏利
新業務價值	651	858	300
同比增長	-3%	26%	23%

2024年中期新業務價值率

保誠香港	68%	友邦香港	66%	宏利香港	60%
中信保誠	35%	友邦內地	57%	宏利亞洲其他	33%

新業務價值 & 新業務價值率

衡量公司的盈利能力和未來成長性

新業務價值：新賣出去的一張保單未來帶給公司的利潤有多少，貼現到現在

新業務價值率：新業務價值/新單首年保費，衡量首年單位保費產生的價值高低

Eric Z 製圖

資產投資結構

類別	保誠	友邦	宏利
債券類/固收資產	49%	71%	79.50%
權益類資產	48%	22%	7%
其他/另類投資	2.80%	7%	13.50%

債券類投資結構

類別	保誠	友邦	宏利
政府債券	61%	51%	29.70%
公司債券	39%	45%	62.50%

政府債券投資地域市場

保誠		友邦		宏利	
美國	30%	中國內地	44%	美國	36%
泰國	26%	泰國	17%	加拿大	24%
新加坡	12%	美國	8%	其他政府	40%

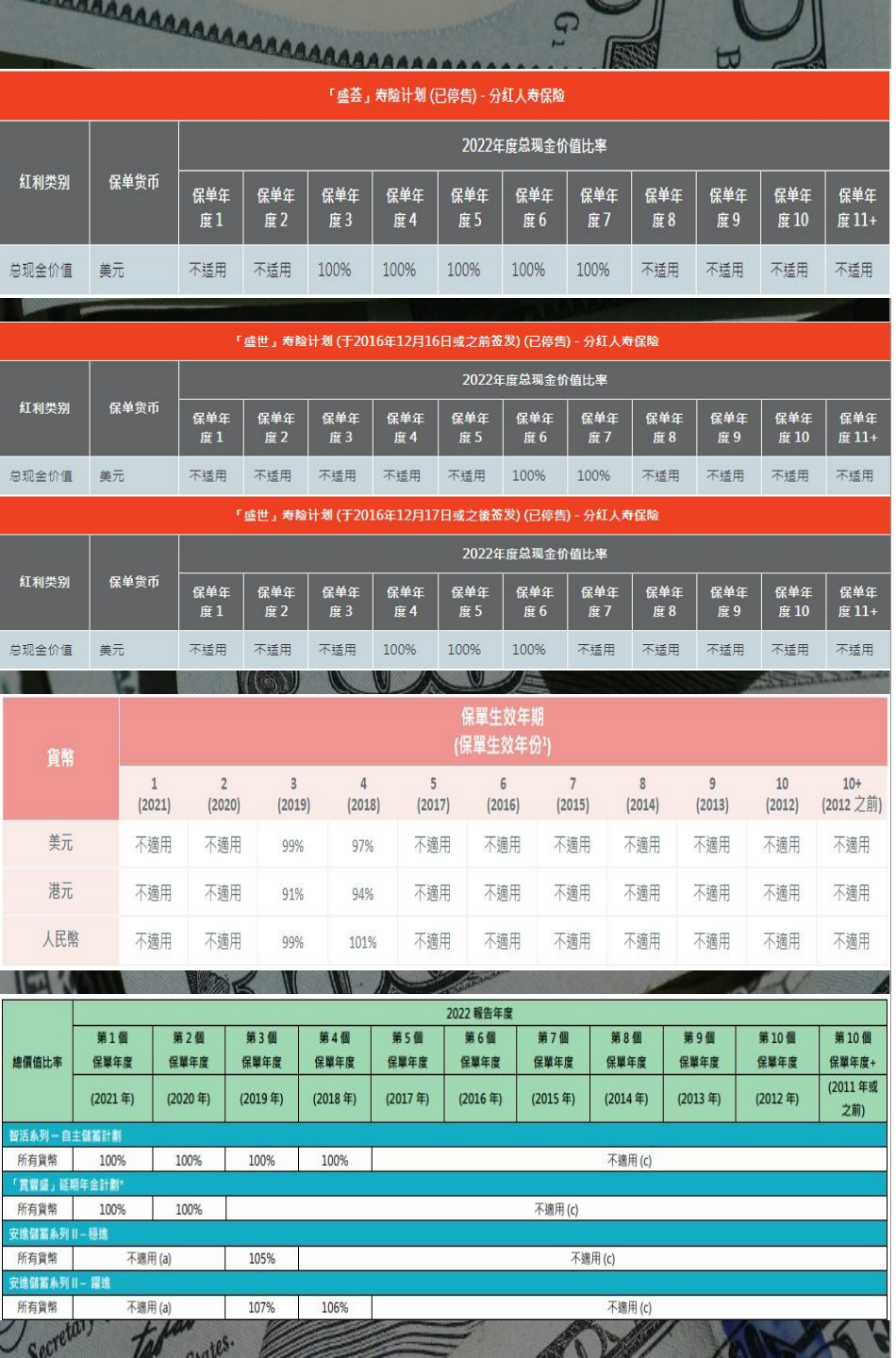
数据来源：2024年各保司半年度财报

Eric Z 製圖

销售流程-精心安排的演绎

选择分红储蓄险的**核心要素**：

- 保险公司的资管能力和实力背景
- 历史分红情况
- 产品收益分布是否符合规划需求



「盛荟」寿险计划 (已停售) - 分红人寿保险

红利类别	保单货币	2022年度总现金价值比率										
		保单年度 1	保单年度 2	保单年度 3	保单年度 4	保单年度 5	保单年度 6	保单年度 7	保单年度 8	保单年度 9	保单年度 10	保单年度 11+
总现金价值	美元	不适用	不适用	100%	100%	100%	100%	100%	不适用	不适用	不适用	不适用

「盛世」寿险计划 (于2016年12月16日或之前签发) (已停售) - 分红人寿保险

红利类别	保单货币	2022年度总现金价值比率										
		保单年度 1	保单年度 2	保单年度 3	保单年度 4	保单年度 5	保单年度 6	保单年度 7	保单年度 8	保单年度 9	保单年度 10	保单年度 11+
总现金价值	美元	不适用	不适用	不适用	不适用	不适用	100%	100%	不适用	不适用	不适用	不适用

「盛世」寿险计划 (于2016年12月17日或之後签发) (已停售) - 分红人寿保险

红利类别	保单货币	2022年度总现金价值比率										
		保单年度 1	保单年度 2	保单年度 3	保单年度 4	保单年度 5	保单年度 6	保单年度 7	保单年度 8	保单年度 9	保单年度 10	保单年度 11+
总现金价值	美元	不适用	不适用	不适用	100%	100%	100%	不适用	不适用	不适用	不适用	不适用

貨幣	保單生效年期 (保單生效年份[1])										
	1 (2021)	2 (2020)	3 (2019)	4 (2018)	5 (2017)	6 (2016)	7 (2015)	8 (2014)	9 (2013)	10 (2012)	10+ (2012 之前)
美元	不適用	不適用	99%	97%	不適用	不適用	不適用	不適用	不適用	不適用	不適用
港元	不適用	不適用	91%	94%	不適用	不適用	不適用	不適用	不適用	不適用	不適用
人民幣	不適用	不適用	99%	101%	不適用	不適用	不適用	不適用	不適用	不適用	不適用

總價值比率	2022 報告年度										
	第 1 個保單年度 (2021 年)	第 2 個保單年度 (2020 年)	第 3 個保單年度 (2019 年)	第 4 個保單年度 (2018 年)	第 5 個保單年度 (2017 年)	第 6 個保單年度 (2016 年)	第 7 個保單年度 (2015 年)	第 8 個保單年度 (2014 年)	第 9 個保單年度 (2013 年)	第 10 個保單年度 (2012 年)	第 10 個保單年度+ (2011 年或之前)
智活系列 – 自主儲蓄計劃											
所有貨幣	100%	100%	100%	100%	不適用 (c)						
「賞耀盛」延期年金計劃*											
所有貨幣	100%	100%	不適用 (c)								
安進儲蓄系列 II – 穩進											
所有貨幣	不適用 (a)		105%	不適用 (c)							
安進儲蓄系列 II – 躍進											
所有貨幣	不適用 (a)		107%	106%	不適用 (c)						

销售过程中分红实现率怎么聊？

- 分红险的投资结构：美式分红/英式分红
- 保司投资标的差异
- GN16指引
- 偿付能力+历史+再保
- 看悲观回报率，把非保证打6折看长期也抗打
- 非保证为0的极端情况
- 长线披露的历史数据



「盛荟」寿险计划 (已停售) - 分红人寿保险

红利类别	保单货币	2022年度总现金价值比率										
		保单年度 1	保单年度 2	保单年度 3	保单年度 4	保单年度 5	保单年度 6	保单年度 7	保单年度 8	保单年度 9	保单年度 10	保单年度 11+
总现金价值	美元	不适用	不适用	100%	100%	100%	100%	100%	不适用	不适用	不适用	不适用

「盛世」寿险计划 (于2016年12月16日或之前签发) (已停售) - 分红人寿保险

红利类别	保单货币	2022年度总现金价值比率										
		保单年度 1	保单年度 2	保单年度 3	保单年度 4	保单年度 5	保单年度 6	保单年度 7	保单年度 8	保单年度 9	保单年度 10	保单年度 11+
总现金价值	美元	不适用	不适用	不适用	不适用	不适用	100%	100%	不适用	不适用	不适用	不适用

「盛世」寿险计划 (于2016年12月17日或之後签发) (已停售) - 分红人寿保险

红利类别	保单货币	2022年度总现金价值比率										
		保单年度 1	保单年度 2	保单年度 3	保单年度 4	保单年度 5	保单年度 6	保单年度 7	保单年度 8	保单年度 9	保单年度 10	保单年度 11+
总现金价值	美元	不适用	不适用	不适用	100%	100%	100%	不适用	不适用	不适用	不适用	不适用

貨幣	保單生效年期 (保單生效年份[1])										
	1 (2021)	2 (2020)	3 (2019)	4 (2018)	5 (2017)	6 (2016)	7 (2015)	8 (2014)	9 (2013)	10 (2012)	10+ (2012 之前)
美元	不適用	不適用	99%	97%	不適用	不適用	不適用	不適用	不適用	不適用	不適用
港元	不適用	不適用	91%	94%	不適用	不適用	不適用	不適用	不適用	不適用	不適用
人民幣	不適用	不適用	99%	101%	不適用	不適用	不適用	不適用	不適用	不適用	不適用

總價值比率	2022 報告年度										
	第 1 個保單年度 (2021 年)	第 2 個保單年度 (2020 年)	第 3 個保單年度 (2019 年)	第 4 個保單年度 (2018 年)	第 5 個保單年度 (2017 年)	第 6 個保單年度 (2016 年)	第 7 個保單年度 (2015 年)	第 8 個保單年度 (2014 年)	第 9 個保單年度 (2013 年)	第 10 個保單年度 (2012 年)	第 10 個保單年度+ (2011 年或之前)
智活系列 – 自主儲蓄計劃											
所有貨幣	100%	100%	100%	100%	不適用 (c)						
「賞耀盛」延期年金計劃*											
所有貨幣	100%	100%	不適用 (c)								
安進儲蓄系列 II – 穩進											
所有貨幣	不適用 (a)		105%	不適用 (c)							
安進儲蓄系列 II – 躍進											
所有貨幣	不適用 (a)		107%	106%	不適用 (c)						

预期分红如何实现？

- 自有资管公司/国际头部资管公司/专业投资团队
- 投资全球市场，资产类别不收区域和种类限制
- 投资组合灵活，权益类/固定类资产按比例搭配
- 投资风格稳健，注重长期价值投资(ESG投资理念)
- 充足的偿付准备金
- 分红平滑机制
- 充足的再保险安排

香港保监局的监管

- 加强了分红实现率的披露（过去的GN16披露5年，新政是披露30年）
- 公司需要制定分红保单业务管理政策,包括厘定非保证利益的整体理念、盈余摊分、投资策略、平滑依据等
- 分红演示不能有误导性,必须提供“悲观”与“乐观”情景展示,并告知客户非保证收益的潜在风险

- 产品设计要符合“公平待客原则”
  (产品的可持续性、客户需要和负担能力)
- 提供充分及清晰的产品资料
- 合适性评估 (财务需要分析表格FNA)
- 售后监控



健康長久好生活

过往分红实现率

產品系列	產品類別	貨幣	保單年度					
「有投必保」儲蓄壽險計劃	終身壽險	所有	第一個保單年度 (2021) 100%	第二個保單年度 (2020) 100%	第三個保單年度 (2019) 100%	第四個保單年度 (2018) 100%	第五個保單年度 (2017) 100%	第六個保單年度 (2016) 100%
			第七個保單年度 (2015) 99%	第八個保單年度 (2014) 99%	第九個保單年度 (2013) 99%	第十個保單年度 (2012) 98%	第十一個保單年度 (2011) 97%	第十二個保單年度 (2010) 97%

產品系列	產品類別	貨幣	保單年度					
「盈御多元貨幣計劃」	終身壽險	所有	第一個保單年度 (2021) 100%	第二個保單年度 (2020) 尚未推出	第三個保單年度 (2019) 尚未推出	第四個保單年度 (2018) 尚未推出	第五個保單年度 (2017) 尚未推出	第六個保單年度 (2016) 尚未推出
			第七個保單年度 (2015) 尚未推出	第八個保單年度 (2014) 尚未推出	第九個保單年度 (2013) 尚未推出	第十個保單年度 (2012) 尚未推出	第十一個保單年度 (2011) 尚未推出	第十二個保單年度 (2010) 尚未推出

產品系列	產品類別	貨幣	保單年度					
「充裕未來」計劃	終身壽險	所有	第一個保單年度 (2021) 已停售	第二個保單年度 (2020) 已停售	第三個保單年度 (2019) 已停售	第四個保單年度 (2018) 已停售	第五個保單年度 (2017) 106%	第六個保單年度 (2016) 104%
			第七個保單年度 (2015) 102%	第八個保單年度 (2014) 尚未推出	第九個保單年度 (2013) 尚未推出	第十個保單年度 (2012) 尚未推出	第十一個保單年度 (2011) 尚未推出	第十二個保單年度 (2010) 尚未推出

產品系列	產品類別	貨幣	保單年度					
「充裕未來」計劃2（特級保障）	終身壽險	所有	第一個保單年度 (2021) N.A.[5]	第二個保單年度 (2020) 100%	第三個保單年度 (2019) 103%	第四個保單年度 (2018) 103%	第五個保單年度 (2017) 104%	第六個保單年度 (2016) 105%
			第七個保單年度 (2015) 尚未推出	第八個保單年度 (2014) 尚未推出	第九個保單年度 (2013) 尚未推出	第十個保單年度 (2012) 尚未推出	第十一個保單年度 (2011) 尚未推出	第十二個保單年度 (2010) 尚未推出

產品系列	產品類別	貨幣	保單年度					
「充裕未來」計劃3	終身壽險	所有	第一個保單年度 (2021) 已停售	第二個保單年度 (2020) N.A.[5]	第三個保單年度 (2019) 107%	第四個保單年度 (2018) 104%	第五個保單年度 (2017) 尚未推出	第六個保單年度 (2016) 尚未推出
			第七個保單年度 (2015) 尚未推出	第八個保單年度 (2014) 尚未推出	第九個保單年度 (2013) 尚未推出	第十個保單年度 (2012) 尚未推出	第十一個保單年度 (2011) 尚未推出	第十二個保單年度 (2010) 尚未推出

產品系列	產品類別	貨幣	保單年度					
「充裕未來 · 盈尚」	終身壽險	所有	第一個保單年度 (2021) 100%	第二個保單年度 (2020) 100%	第三個保單年度 (2019) 尚未推出	第四個保單年度 (2018) 尚未推出	第五個保單年度 (2017) 尚未推出	第六個保單年度 (2016) 尚未推出
			第七個保單年度 (2015) 尚未推出	第八個保單年度 (2014) 尚未推出	第九個保單年度 (2013) 尚未推出	第十個保單年度 (2012) 尚未推出	第十一個保單年度 (2011) 尚未推出	第十二個保單年度 (2010) 尚未推出

宏利 Manulife

过往分红实现率

產品	產品種類	保單貨幣	2022申報年度之分紅實現率							
宏達儲蓄保障計劃 (於2017年1月1日或之後及2019年1月19日之前生效的保單)	人壽及儲蓄	美元	保單年度1 (於2021年生效的保單)	保單年度2 (於2020年生效的保單)	保單年度3 (於2019年生效的保單)	保單年度4 (於2018年生效的保單)	保單年度5 (於2017年生效的保單)	保單年度6 (於2016年生效的保單)	保單年度7 (於2015年生效的保單)	保單年度8 (於2014年生效的保單)
			已停售	已停售	98%	103%	104%	102%	尚未推出	尚未推出

產品	產品種類	保單貨幣	2022申報年度之分紅實現率							
卓越保障計劃系列 (於2017年8月2日或之後及2021年11月27日之前生效的保單)	終身人壽	美元	保單年度1 (於2021年生效的保單)	保單年度2 (於2020年生效的保單)	保單年度3 (於2019年生效的保單)	保單年度4 (於2018年生效的保單)	保單年度5 (於2017年生效的保單)	保單年度6 (於2016年生效的保單)	保單年度7 (於2015年生效的保單)	保單年度8 (於2014年生效的保單)
			不適用	101%	102%	103%	103%	尚未推出	103%	尚未推出

產品	產品種類	保單貨幣	2022申報年度之分紅實現率							
尊尚一生保障計劃 (於2017年8月2日或之後及2021年11月27日之前生效的保單)	終身人壽	美元	保單年度1 (於2021年生效的保單)	保單年度2 (於2020年生效的保單)	保單年度3 (於2019年生效的保單)	保單年度4 (於2018年生效的保單)	保單年度5 (於2017年生效的保單)	保單年度6 (於2016年生效的保單)	保單年度7 (於2015年生效的保單)	保單年度8 (於2014年生效的保單)
			115%	106%	104%	101%	102%	尚未推出	尚未推出	尚未推出

销售流程-精心安排的演绎

选择分红储蓄险的**核心要素**：

- 保险公司的资管能力和实力背景
- 历史分红情况
- **产品收益分布是否符合规划需求**

配置案例



父母60岁退休

60岁-90岁退休金补充
每年领取总保费的10%
即每年领取2.5万美元
父母总领取：75万美元
累积领取：120万美元
保单剩余：256万美元

父母90岁



宝宝0-4岁

年缴5万美金
缴费期5年
总保费25万美元



孩子19-22岁

4年高等教育
每年领取总保费的20%
每年5万美元
总领取：20万美元
保单剩余：49万美元





孩子30岁

一次性领取25万美元
成家立室/创业基金
累积领取：45万美元
保单剩余：59万美元



孩子60岁

保单剩余：256万美元
可以将保单拆分
或更换受保人
把财富传给下一代

产品对比图

【储蓄对比】30岁人士，年交3万美元，交5年，共15万。假设从61岁起每年提取 3万美元。

保险公司	AXA安盛	AXA安盛	AIA友邦	AIA友邦	Manulife宏利	Manulife宏利	PRU保诚	PRU保诚	CTF周大福人寿	中国人寿	万通	富卫	中国人寿	中国太平洋人寿	忠意人寿
产品名称	挚 汇	盛利	盈御3	活享储蓄	宏挚传承	宏浚传承	隽富（预计3.31停售）	信守明天	匠心2（财富跃进）	傲瑞创富	富饶千秋（收益提升）	盈聚天下寿险计划	智裕世代（卓越）	世代悦享2	启航创富
年交保费	3万美元	7.5万美元	3万美元	3万美元	3万美元	3万美元	3万美元	3万美元	3万美元	7.5万美元	3万美元	3万美元	3万美元	3万美元	3万美元
缴费期	5年	2年	5年	5年	5年	5年	5年	5年	5年	2年	5年	5年	5年	5年	5年
实付总保费	14.7万美元	15万美元	14.73万美元	14.82万美元	14.76万美元	14.64万美元	14.58万美元	14.58万美元	14.55万美元	14.85美元	14.4万美元	14.43万美元	14.55万美元	14.4万美元	14.40万美元
可选缴费期	5/10年	2年	趸缴/3/5/10年	5年	趸缴/3/5/10/15年	趸交/2年/5年	3/5年	3/5年	2/5年	2年	2/5/10年	1/2/3/5/10/18年	5年	5/10/20年	2/5年
可选货币	人民币/美元/港币/英镑/欧元/加元/澳元/新币	美元/人民币/港元	人民币/美元/港币/澳门币/英镑/加元/澳元/欧元/新币	美元	美元/港元（第3保单年起可换至美/港/人民帮/加/澳/英镑/新加坡元）	美元	人民币/美元/港币/澳元/英镑/加元	美元/港元/人民币/澳元/加元/英镑	人民币/美元/港币/（第3保单年起可转英镑/加元/澳元/新币/欧元	美元/港币	人民币/美元/港币/英镑/加元/澳元/新币/澳门币/瑞士法郎	美元/港币/人民币/英镑/加元/澳元/新加坡元/欧元	美元/港元/人民币	人民币/美元/港币	美元

(不提取)退保现金价值

	现金价值	IRR	现金价值	IRR	现金价值	IRR	现金价值	IRR	现金价值	IRR	现金价值	IRR	现金价值	IRR	现金价值	IRR	现金价值	IRR	现金价值	IRR	现金价值	IRR	现金价值	IRR	现金价值	IRR	现金价值	IRR
第10年	181,542	2.67%	226,072	4.41%	186,017	2.96%	188,802	3.07%	210,209	4.51%	192,880	3.51%	184,320	2.97%	188,915	3.29%	190,803	3.44%	217,642	4.11%	190,853	3.60%	188,302	3.39%	189,119	3.34%	190,628	3.57%	195,828	3.92%
第15年	247,950	4.10%	325,163	5.48%	269,949	4.76%	263,485	4.51%	315,676	6.01%	258,873	4.48%	271,395	4.89%	272,244	4.91%	287,458	5.37%	299,477	4.96%	278,533	5.21%	258,347	4.59%	274,142	5.00%	250,145	4.34%	289,958	5.53%
第20年	400,929	5.72%	472,871	6.06%	403,471	5.75%	401,208	5.67%	429,615	6.11%	354,987	5.04%	400,485	5.76%	406,819	5.86%	429,683	6.19%	398,640	5.19%	429,608	6.26%	402,602	5.86%	406,619	5.88%	390,307	5.69%	431,853	6.28%
第25年	550,326	5.90%	661,471	6.24%	573,891	6.08%	583,871	6.13%	575,153	6.08%	449,435	5.00%	577,035	6.15%	586,829	6.23%	612,439	6.44%	518,428	5.24%	579,367	6.24%	562,475	6.09%	583,894	6.23%	514,269	5.69%	579,652	6.24%
第30年	802,012	6.24%	930,664	6.38%	785,209	6.15%	811,382	6.25%	782,023	6.13%	580,291	5.04%	790,035	6.21%	812,286	6.32%	884,160	6.65%	685,376	5.32%	834,774	6.48%	806,900	6.34%	815,109	6.35%	804,818	6.33%	778,490	6.21%
65岁	1,123,298	6.35%	1,324,139	6.51%	1,113,133	6.31%	1,124,970	6.33%	1,093,248	6.25%	759,935	5.12%	1,119,795	6.37%	1,126,199	6.38%	1,241,250	6.70%	891,988	5.33%	1,163,581	6.54%	1,215,863	6.67%	1,134,931	6.42%	1,102,756	6.36%	1,046,113	6.19%
70岁	1,604,299	6.48%	1,894,995	6.63%	1,542,265	6.37%	1,551,222	6.37%	1,551,584	6.38%	1,016,238	5.23%	1,534,530	3.38%	1,567,599	6.44%	1,770,400	6.79%	1,168,339	5.36%	1,639,484	6.61%	1,728,121	6.75%	1,630,965	6.57%	1,534,528	6.42%	1,406,483	6.18%
80岁	3,208,914	6.63%	3,950,810	6.83%	3,215,781	6.63%	2,931,738	6.41%	3,235,449	6.64%	1,779,269	5.34%	3,222,915	6.66%	3,261,953	6.68%	3,609,388	6.91%	2,105,408	5.50%	3,392,339	6.80%	3,499,241	6.87%	3,287,984	6.71%	3,464,184	6.85%	2,546,399	6.16%
90岁	6,766,396	6.82%	8,018,292	6.91%	6,889,962	6.85%	5,969,698	6.57%	6,932,408	6.86%	3,228,356	5.48%	6,826,590	6.85%	6,979,715	6.89%	7,412,218	7.01%	3,910,450	5.65%	7,059,769	6.94%	7,403,579	7.02%	7,004,515	6.91%	6,840,720	6.88%	4,619,327	6.16%
100岁	14,439,947	6.97%	16,987,351	7.04%	14,796,963	7.01%	11,403,235	6.59%	14,888,073	7.02%	6,009,001	5.61%	14,534,820	7.00%	14,976,811	7.04%	15,457,787	7.10%	6,719,851	5.64%	15,320,266	7.10%	15,653,582	7.13%	15,328,584	7.09%	13,635,269	6.92%	8,396,069	6.16%

提取后剩余现金价值

提取假设：61岁起每年提取 3万美元

	现金价值	IRR	现金价值	IRR	现金价值	IRR	现金价值	IRR	现金价值	IRR	现金价值	IRR	现金价值	IRR	现金价值	IRR	现金价值	IRR	现金价值	IRR	现金价值	IRR	现金价值	IRR	现金价值	IRR	现金价值	IRR
65岁	940,584	6.31%	1,151,623	6.51%	943,460	6.31%	913,924	6.21%	920,730	6.24%	599,060	5.14%	946,602	6.36%	969,770	6.42%	1,088,432	6.75%	729,823	5.35%	1,004,672	6.57%	981,693	6.50%	962,072	6.42%	948,473	6.44%	876,696	6.19%
70岁	1,161,847	6.41%	1,477,759	6.62%	1,141,676	6.37%	1,099,150	6.27%	1,133,171	6.35%	650,950	5.28%	1,126,353	6.37%	1,205,816	6.52%	1,421,249	6.89%	809,821	5.42%	1,267,071	6.67%	1,273,797	6.67%	1,206,862	6.53%	1,175,587	6.54%	1,009,250	6.18%
80岁	1,894,015	6.52%	2,665,904	6.78%	1,971,553	6.58%	1,682,274	6.33%	1,935,017	6.55%	778,276	5.38%	1,936,588	6.58%	2,168,530	6.75%	2,580,909	7.04%	1,221,278	5.68%	2,267,946	6.86%	2,278,515	6.86%	2,007,889	6.64%	2,263,329	6.88%	1,429,576	6.17%
90岁	3,548,450	6.66%	5,004,361	6.86%	3,812,916	6.75%	2,874,347	6.40%	3,712,639	6.71%	1,043,350	5.46%	3,671,354	6.72%	4,315,213	6.93%	4,992,238	7.12%	2,217,876	5.92%	4,378,222	6.98%	4,553,662	7.02%	3,844,449	6.79%	4,117,957	6.92%	2,195,304	6.17%
100岁	7,130,138	6.78%	10,189,281	6.96%	7,780,205	6.87%	5,089,163	6.42%	7,539,641	6.84%	1,572,356	5.53%	7,385,214	6.84%	8,957,686	7.05%	10,117,096	7.19%	3,745,669	5.97%	9,183,593	7.11%	9,384,199	7.12%	7,976,396	6.93%	7,858,287	6.90%	3,591,754	6.17%

保费回赠/保费折扣

保费折扣	5年交		5年交		5年交		5年交		5年交		5年交		5年交		5年交		2年缴		5年缴		5年缴		5年缴		5/10年交		5年缴	
	5000-39999美元：	次年-10%	<1w美元等值：	次年-4%	1-<3万美元：	次年-3%	5000-<1万美元：	首年-3%	没有保费金额限制	首年-12%	<1w美元：	次年-6%	<1w美元：	次年-6%	5000-<10000	次年-5%	>8000美元	首年-2%	2500-<5000美元	首年-8%	<10w美元	首年-7%，次年-12%	<2500美元	首年-10%		次年-26%	< 50,000	次年-20%
	40000-79999美元：	次年-16%	1-<3万美元：	次年-7%	3-<5万美元：	次年-6%	1-<5万美元：	首年-8%			1-<3w美元：	次年-10%	1-<3w美元：	次年-10%	10000-<30000	次年-12%			5000-<3w美元	首年-10% 次年-4%	≥10w美元	首年-7%，次年-14%	2500美元以上	首年-15%	20年交		≥ 50,000	次年-25%
	0000-199999美元：	次年-22%	3-<5万美元：	次年-9%	5-<10万美元：	次年-9%	5-<10万美元：	首年-12%+次年-2%			3-<5w美元：	次年-14%	3-<5w美元：	次年-14%	30000-<50000	次年-15%			3w-<10w美元	首年-10% 次年-10%						次年30%	2年缴	
	≥20万美元：	次年-25%	5-<10万美元：	次年-12%	10万美元以上	次年-13%	10-<25万美元：	首年-12%+次年-6%			5-<10w美元：	次年-18%	5-<10w美元：	次年-18%	50000-<100000	次年-20%			10w-<25万美元	首年-10% 次年-14%							<20w美元	次年-2%
			10万美元以上	次年-16%			≥25万美元：	首年-12%+次年-8%			≥10w美元	次年-20%	≥10w美元	次年-20%	100000-<250000	次年-22%			25w-<50万美元	首年-10% 次年-16%							20-<50w美元	次年-3%
															250000-<500000	次年-24%			≥50万美元	首年-10% 次年-18%							≥50w美元	次年-4%
															≥500000	次年-26%												
优惠方式	保费回赠（第二年）	无优惠	保费回赠（第二年）		保费回赠		保费折扣（第一年+第二年）		保费折扣（第一年）		保费回赠（第二年）		保费回赠（第二年）		保费回赠（第二年）		保费折扣		保费折扣（第一年+第二年）		保费折扣		保费折扣		次年保费折扣		保费回赠	
截止日期	2025.03.31		2025.03.31		2025.03.31		2025.03.31		2025.03.31		2025.02.28		2025.03.14		2025.02.28		2025.03.31		2025.02.28		2025.03.31		2025.03.31		2025.03.31		2025.03.31	

预缴优惠

预缴优惠	4.5%（美元）4.8%年缴≥8w美元	6.8%（美元）	5.0%/4.3%（美元）		4.5%（美元）4.8%年缴≥8w美元	4.5%（美元）4.8%年缴≥8w美元	3.8%（美元）/4.8%年缴≥10w美元	3.8%（美元）/4.8%年缴≥10w美元	4%（美元）/5%年缴≥8w美元	5%预缴基本利息（美元港元）	首年8%其他年3.2%（美元）	5.0%（美元）	4%预缴基本利息（美元港元）	4.5%（美元）	4.80%
预缴金额	预缴全期5年保费	预缴全期2年保费	首年缴付1年保费/缴付5年保费		预缴5年保费	预缴5年保费	预缴全期5年保费	预缴全期5年保费	预缴全期5年保费	预缴全期2年保费	预缴全期5年保费	预缴全期5年保费	预缴全期5年保费	预缴全期5年保费	预缴全期5年保费
优惠金额	/52.78%年缴年缴保费		/46.8%首年年缴保费		49.2%/52.8%年缴保费	49.2%/52.8%年缴保费	35%/43%首年年交保费	35%/43%首年年交保费	/45%首年保费		47%年缴保费	2/3/5年			2/5年
截止时间	2025.02.28	2025.3.31	2025.02.28	无优惠	2025.03.31	2025.03.31	2025.02.28	2025.02.28	2025.02.28	-	2025.02.28	2025.02.28	-	2025.03.31	2025.03.31

预缴优惠适用于5年缴美元保单

港元：3.8%/4.8%

20年缴另有折扣

预缴一次性付款	全额缴付不减除预缴优惠和保费回赠	全额缴付不减除预缴优惠	不减除预缴优惠和保费回赠		首年不扣除预缴利息和第二年折扣	首年不扣除预缴利息	只减利息不减保费回赠，回赠第二年提取		一次性扣除缴费包括保费回赠	预缴一次性扣除折扣和预缴利息	预缴一次性扣除折扣和预缴利息	只扣除折扣优惠		预缴一次性扣除折扣和预缴利息	
预缴优惠	预缴利息第4个保单年后存入保费账户；保费回赠第二年返客户可提取	预缴利息第1个保单年后存入保费账户	预缴利息第1个或第4个保单年后返可提取或者抵扣将来保费；保费回赠第二年返客户可提取可抵保费		预缴利息及第二年折扣第四个保单年后返保费储备金账户	预缴利息第四个保单年后返保费储备金账户						预缴利息第四个保单年后存入账户（扣除两年的折扣不需要折扣）			

各家保司多元货币产品功能

公司	AXA安盛	Manulife宏利	Prudential保诚
多元货币功能	8 种保单货币选择，第3周年起可进行货币转换：美元/港币/人民币/加币/澳币/英镑/新加坡元/欧元	7种保单货币选择，第3周年起可进行货币转换：美元/港币/人民币/加币/澳元/英镑/新加坡元	6种货币选择，第3周年起可进行货币转换：美元/港币/人民币/加币/澳币/英镑
红利锁定选项	第10个保单周年	第15个保单周年	第10个保单周年
其他传承特点	1、保单拆分+无限次变更受保人、持有人 2、弹性延续选项	1、保单拆分+无限次变更受保人、持有人 2、身故赔偿可以选择一笔过/分期、整付+分期	1、保单拆分+无限次变更受保人、持有人 2、身故赔偿可以选择一笔过/每月分期、整付+分期
身故保障	较高者 1、保证现金价值+周年红利+终期红利 2、已交保费130%（特级身故赔偿）	较高者 1、保证现金价值+终期红利 2、已交保费	较高者 1、保证现金价值+终期红利 2、已交保费105%

公司	AIA友邦	CTFlife周大福	YFlife万通
多元货币功能	**9种保单货币选择**，第3周年起可进行货币转换：美元/港币/人民币/加币/澳币/英镑/**新加坡元/欧元**	8种保单货币选择，第3周年起可进行货币转换：美元/港币/人民币/加币/澳元/英镑/新加坡元/欧元	9种保单货币选择，第3周年起可进行货币转换：人民币/美元/港币/英镑/加元/澳元/新币/澳门币/瑞士法郎
红利锁定选项	第15个保单周年**（可解锁）**	第15个保单周年（可解锁，有三种策略）	第15年开始可以锁定红利
其他传承特点	1、保单拆分+无限次变更受保人、持有人 2、身故赔偿可以选择一笔过/分期	1、保单拆分+无限次变更受保人、持有人 2、身故赔偿可以选择一笔过/分期、整付+分期	1、保单拆分+无限次变更受保人、持有人 2、身故赔偿可以选择一笔过/按月分期
身故保障	较高者 1、保证现金价值+复归红利+终期分红 2、已交保费105%	较高者 1、保证现金价值+复归红利+终期红利 2、已交保费101%	较高者 1、保证现金价值++累积年终红利+终期红利 2、已交保费+累积年终红利

随时准备回答
客户的异议问题



香港保险有哪些“坑”？

- 内地人买的香港保险全是地下保单，不受法律保护?
- 内地人买港险遇到纠纷，两地法律都不管?
- 香港保险收益7%只是噱头，实际无法达到?
- 香港保险公司可随意倒闭，安全性比内地低?
- 香港保险的理赔很麻烦，要亲自到香港办理?
- 无限告知是大坑，保险公司很容易拒赔?
- 未来我的理赔款怎么回到国内使用?
- 汇率风险及外汇政策影响收益
- 为什么保单前期现金价值那么低
- 保单分红收益不确定~



香港保险公司会破产吗？

- 香港法例第41章《保险业条例》
- 拥有百年经营历史，经历牛熊、危机
- 国际保险巨头在港子公司收到双重管理
- 偿付准备金2024香港偿二代 / 再保险机制
- 退出机制和清盘机制
- 保司以非保证收益为主，保司承担极端风险较小

3月06日1000-1100　第一课：离岸公司投保系列培训-离岸公司投保概述

3月12日1000-1100　第二课：离岸公司投保系列培训-客群营销案例上：传统外贸企业、跨境电商

3月19日1000-1100　第三课：离岸公司投保系列培训-客群营销案例下：多元客群、上市公司等

3月26日1000-1100　第四课：离岸公司投保系列培训-离岸公司投保运营实务详解