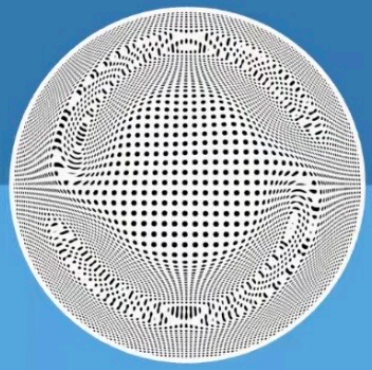

投资移民资产配
置策略与ILAS架
构优势
Webinar!
同維護大會秩序。會議過程中禁止出現違
低俗色情、吸煙酗酒等內容，若發現違規
時向我們反饋。如主辦方在會議過程中引
請謹慎判斷，注意財產安全，謹防詐騙!
ILAS架构优势解析
說點什麼...
李蘊

投资移民核心逻辑



目标导向差异

普通投资追求短期高收益和市场热点，而投资移民更注重长期稳定性、合规持有和家庭全球规划。



风险本质不同

投资移民最大风险在于资产波动失控影响续签规划，而非收益率高低，需要更稳健的配置策略。



时间维度关键

投资移民需7年以上持有周期，强调长期资产保值能力，不适合短期交易策略。

02

三类主流投资方式对比

高收益高波动特性分析及适用场景说明





港股配置分析

收益弹性高

港股牛市阶段收益显著，腾讯阿里等知名个股涨幅可观。

波动性强

港股市场情绪化严重，单日涨跌幅常超5%，影响长期持有。

流动性优势

交易机制灵活，资金进出便捷，客户操作体验良好。

配置建议

建议配置比例不超过20%，作为组合中的进攻型补充仓位。

债券配置分析



波动较低

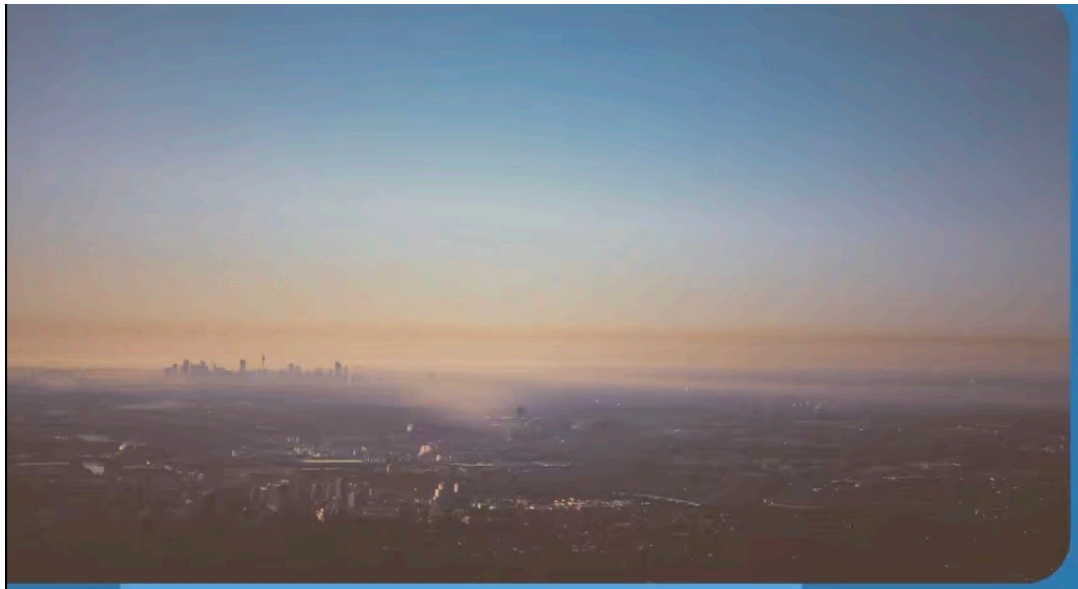
债券市场波动性显著低于股票，提供稳定的票息现金流，适合追求资产保值的高净值客户。

配置复杂

优质债券涉及久期匹配、信用评级跟踪及再投资管理，需要专业团队持续维护。

理解门槛高

债券结构含赎回条款、票面利率等专业要素，普通投资者难以独立评估风险收益比。



基金配置的优势与问题

分散风险

一只基金即可覆盖股票、债券等多类资产，专业团队管理降低单一资产风险。

管理复杂

银行、券商等多平台账户分散，客户情绪容易受市场波动影响投资决策。

核心结论

基金解决了资产配置问题，但客户追涨杀跌行为仍是长期持有的主要障碍。

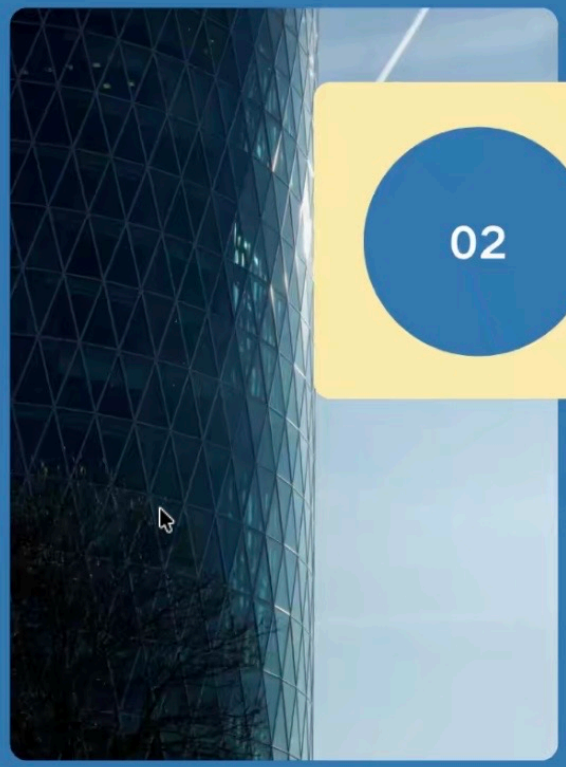
03

为什么越来越多人选择“投连险 + 基金”



长期稳定持有与全球资产配置的最佳解决方案

ILAS本质解析



01

保险架构基金

ILAS实质是将基金产品嵌入保险框架中，形成长期资产管理工具。

02

双层结构

外层提供保险保障功能，内层连接全球基金池实现资产配置。

03

核心资产

客户实际持有的是精选基金组合，保险仅作为合规载体存在。

ILAS核心优势

01

长期持有逻辑

投资移民7年以上规划与ILAS长期产品特性完美契合

02

稳定投资行为

通过保险架构减少客户追涨杀跌等情绪化交易行为

03

统一管理平台

一个账户整合多类基金资产，大幅降低管理复杂度

04

灵活配置调整

内部基金转换无需账户变更，适应市场周期变化

普通基金账户 vs ILAS架构



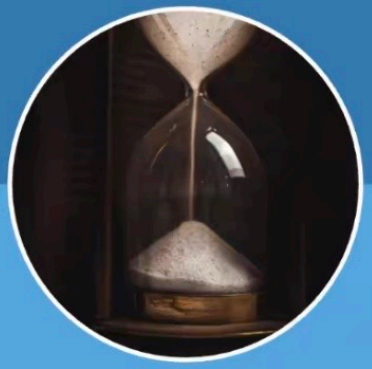
普通基金

多平台分散管理复杂，客户容易频繁操作，更偏交易属性而非长期资产配置。



ILAS架构

一个账户整合管理多类资产，减少操作频率，更符合长期资产管理逻辑。



核心价值

ILAS不是追求更高收益，而是通过架构设计实现更稳定的长期持有。

04

如何正确引导客户

建立长期资产配置思维，避免情绪化投资决策



客户常见误区分析

01

过度关注收益

客户常被短期高收益吸引而忽视长期规划，导致频繁更换产品影响资产稳定性。

02

频繁换产品

缺乏长期配置思维使客户在市场波动时不断切换产品，破坏既定投资计划。

03

追热点操作

市场情绪易引发非理性决策，客户常因追涨杀跌导致资产配置失衡。

04

情绪是敌人

投资移民最大风险源自客户情绪化操作，稳定持有才能实现长期目标。

客户认知构建指南



避免短期导向

减少强调短期收益和热点机会，这些容易引发客户过度关注波动和频繁操作。

聚焦长期价值

重点讲解资产长期稳定性、全球配置优势以及持续持有的核心逻辑。

强化风控意识

突出账户管理效率和风险控制能力，帮助客户建立长期资产配置思维。


为什么选择
ILAS
01
省心是核心
一个账户管理多类资产，简化操作流程，降低管理复杂度。
02
稳定长期
7年以上持有周期，避免情绪化操作，实现稳定增值。
03
全球配置
美元资产体系支持，覆盖多市场多币种投资需求。
04
财富传承
整合税务规划与家族信托，实现跨代际财富管理。

结束总结



01

核心价值

ILAS的核心价值在于更适合长期持有而非短期收益

02

移民需求

长期性和稳定性完美契合投资移民规划需求

03

财富管理

提供完整的长期财富管理和资产配置方案