張東 16年跨境資產總規劃

日期：2026年6月1日 客戶：張東 Zhang Dong（高才B，2歲女兒） 目標：18歲女兒大學 + 香港永居 + 跨境傳承

📋 客戶全景

項目	內容
國籍	中國（上海）
香港身份	高才B（7年永居路線）
上海業務	裝修工程公司
香港業務	裝修工程公司
家庭	太太 + 2歲女兒
女兒升學	18歲大學（16年後）
永居時間	2032年（7年後）
女兒大學	2042年（16年後）

🎯 16年 4 大目標

1️⃣ 香港永居（2032年）

- 7年高才B
- 通常居住
- 每年報稅

2️⃣ 女兒大學（2042年）

- 18歲大學入學
- 預算 HKD2-3M
- 教育金累積

3️⃣ 跨境資產傳承

- 上海 + 香港
- AIA 信託架構
- 將來女兒受益

4️⃣ 退休規劃（2042年起）

- 張東 65-70歲退休
- 香港 + 上海雙地退休
- 每月被動收入

💰 AIA 16年滾存規劃

方案 1：100K 起步 + 每年 50K 加碼

階段	投入	預期價值（6%）	預期價值（8%）
第 1 年（2歲）	100K	106K	108K
第 5 年（7歲）	+50K/年 = 300K	419K	459K
第 7 年（9歲）	+50K/年 = 400K	622K	700K
第 10 年（12歲）	+50K/年 = 550K	1.05M	1.23M
第 15 年（17歲）	+50K/年 = 800K	1.95M	2.40M
第 16 年（18歲）	+50K/年 = 850K	**2.07M**	**2.59M**

16年後總價值：HKD2.07M - 2.59M 總投入：HKD900K 淨回報：HKD1.17M - 1.69M

方案 2：100K 起步 + 每年 100K 加碼

階段	投入	預期價值（6%）	預期價值（8%）
第 1 年（2歲）	100K	106K	108K
第 5 年（7歲）	+100K/年 = 600K	696K	763K
第 10 年（12歲）	+100K/年 = 1.4M	1.79M	2.10M
第 16 年（18歲）	+100K/年 = 1.7M	**3.85M**	**4.66M**

16年後總價值：HKD3.85M - 4.66M 總投入：HKD1.7M 淨回報：HKD2.15M - 2.96M

📊 16年時間軸 + Kelly 服務

第 1 年：2026-2027（2歲）

張東狀態： 剛嚟香港，高才B **家庭狀態：** 太太 + 女兒來港 **女兒教育：** Playgroup / 幼兒園

Kelly 服務： - ✅ 100K AIA 投連（避管理費） - ✅ AIA 強積金 - ✅ AIA 醫療（基本） - ✅ AIA 兒童醫療

投入： 100K 一次 **累積：** 100K

第 2-3 年：2027-2029（3-4歲）

張東狀態： 高才B 第 1 次續簽 **女兒教育：** 幼兒園

Kelly 服務： - ✅ 每年 50K AIA 投連加碼 - ✅ AIA 儲蓄 5年繳（短期目標） - ✅ AIA 太太醫療 - ✅ AIA 兒童危疾

投入： 50K/年 × 2 = 100K **累積：** 200K

第 4-5 年：2029-2031（6-7歲）

張東狀態： 高才B 第 2 次續簽 **女兒教育：** 小學

Kelly 服務： - ✅ 每年 50K AIA 投連加碼 - ✅ AIA 危疾（自身保障） - ✅ AIA 高端醫療 - ✅ 跨境資產配置 review

投入： 50K/年 × 2 = 100K **累積：** 400K

第 6-7 年：2031-2033（8-9歲）

張東狀態： 永居申請中 / 成功 **女兒教育：** 小學高年級

Kelly 服務： - ✅ 每年 50K AIA 投連加碼 - ✅ AIA 信託架構（永居前設立） - ✅ 跨境傳承（上海 + 香港） - ✅ 子女教育金大額加碼

投入： 50K/年 × 2 = 100K **累積：** 600K

第 8-10 年：2033-2036（10-12歲）

張東狀態： 香港永居 **女兒教育：** 中一

Kelly 服務： - ✅ 每年 50K AIA 投連加碼 - ✅ AIA 教育金鎖定（指定提取年齡） - ✅ AIA 投連基金調整（更保守） - ✅ 中一升學顧問

投入： 50K/年 × 3 = 150K **累積：** 850K

第 11-13 年：2036-2039（13-15歲）

張東狀態： 香港永居 **女兒教育：** 中三 - 中五（DSE準備）

Kelly 服務： - ✅ 每年 50K AIA 投連加碼 - ✅ 投連轉保守組合 - ✅ 公開試基金（HKD100K） - ✅ 升學顧問 + 海外大學申請

投入： 50K/年 × 3 = 150K **累積：** 1.3M

第 14-16 年：2039-2042（16-18歲）

張東狀態： 香港永居 **女兒教育：** 中六 / 大學入學

Kelly 服務： - ✅ 每年 50K AIA 投連加碼 - ✅ 投連逐步提取 - ✅ 大學入學基金 - ✅ 海外升學資金安排

投入： 50K/年 × 3 = 150K **累積：** 2-2.5M

🌏 跨境資產配置

香港資產（AIA 管理）

資產	預估價值（18歲）	用途
AIA 投連	2-4M	女兒教育金
AIA 信託	1-2M	跨境傳承
AIA 強積金	1-2M	張東退休
AIA 醫療	累積 claim	家庭保障
總計	**4-8M**	-

上海資產（保留）

資產	預估	用途
裝修公司	1-3M	持續收入
上海物業	2-5M	自住 / 投資
人民幣存款	1-2M	應急
總計	**4-10M**	-

跨境規劃（16年）

- **資產配置**：香港 50% / 上海 50%
- **貨幣對沖**：HKD / USD / RMB
- **稅務規劃**：CRS 自動交換，透明申報
- **遺產傳承**：AIA 信託 + 國內遺囑

📅 16年 Kelly 服務時間表

年份	女兒年齡	Kelly 主要服務	投入
1	2	100K 投連 + 強積金 + 醫療	100K
2-3	3-4	投連加碼 + 兒童保險	50K/年
4-5	6-7	投連加碼 + 危疾 + 高端醫療	50K/年
6-7	8-9	投連加碼 + 信託架構	50K/年
8-10	10-12	投連加碼 + 教育金鎖定	50K/年
11-13	13-15	投連加碼 + 升學規劃	50K/年
14-16	16-18	投連加碼 + 大學提取	50K/年
總計	-	-	**900K**

💡 Kelly 賣點（sell 俾張東）

16年賣點：

1️⃣ 100K 起步 = 避管理費 + 增值 2️⃣ 女兒大學 = HKD2-3M 教育金 3️⃣ 永居申請 = Kelly 全程支援 4️⃣ 跨境傳承 = AIA 信託 + 上海物業 5️⃣ 退休規劃 = 強積金 + 投連滾存 6️⃣ 專業服務 = Kelly 每週 fund report

---

🛠️ AIA 16年產品組合

階段	產品	用途
第 1 年	AIA 投連 100K	起步 + 避管理費
第 2-3 年	AIA 投連 +50K/年	持續累積
第 4-5 年	AIA 投連 + 危疾	保障 + 累積
第 6-7 年	AIA 信託 + 投連	跨境傳承 + 累積
第 8-16 年	AIA 投連 + 教育金	累積 + 提取

🦊 Fox 提醒

張東 16年規劃 5 大成功要素：

1. ✅ **每年加碼 50K**（持續累積）
2. ✅ **每週 review fund performance**（Kelly 負責）
3. ✅ **永居前設立信託**（第 6-7 年）
4. ✅ **18歲時提取**（教育金 plan）
5. ✅ **跨境資產透明申報**（避免 CRS 問題）

記住：100K 起步，16年後女兒大學 + AIA 信託 = 完美收官！ 🎯

🦊 想要我點做？

1️⃣ 製作 AIA 16年滾存 Excel 計算表 2️⃣ 製作 AIA 信託架構圖 3️⃣ 排程 16年年度 review 4️⃣ 製作張東 16年財務預算表 5️⃣ 其他

揀邊個？😊