您的香港「全能财富管家」
KELLY



陶总专属·无忧人生

家族财富战略规划专案

身份规划 · 资产隔离 · 财富传承

KELLY

方案　　规划　　落地

建议方案

尊严 · 安心 · 永续传承 · 未雨绸缪

选择香港的优势

为什么高净值客户首选香港保险?

香港重疾险优势

全球理赔 · 无地域限制

- 无论身处何地，确诊即赔，不受医院或地区限制，真正实现全球保障无死角。

多重赔付 · 保障更全面

- 癌症、心脏病、中风等可多次理赔，持续守护至终身，不因一次理赔而终止保障。

保费更优 · 性价比极高

- 同等保额下，香港重疾险保费较内地低30-50%，杠杆更高，资金效率更优。

美元计价 · 抵御汇率风险

- 以美元/港币计价，有效对冲人民币贬值风险，为家庭资产提供货币多元化配置。

香港储蓄险优势

复利增值 · 长期回报稳健

- 预期IRR 6-7%，透过分红机制实现财富稳定增长，远超内地同类产品回报率。

灵活提取 · 现金流自由

- 可随时部分提取，作为子女教育金、退休金或赡养费，资金运用高度灵活。

无遗产税 · 精准传承

香港无遗产税、无赠与税，指定受益人直接领取，绕过遗产公证程序。

隐私保护 · CRS合规管理

- 保单结构合法合规，受益人信息高度保密，有效管理CRS申报义务。

高净值客户选择香港保险的核心逻辑

法律隔离

企业债务与个人资产完全分离

保单不可被强制执行

税务优化

无资本增值税、无遗产税

合法延税，财富净增长

身份加持

CIES投资移民 + 保险配置

一笔资金，双重价值

方案一
HKID · CIES

香港身份规划
官方投资移民计划（CIES）
无需工作，无需开公司
一人申请，全家三代获批
尊贵身份，永续传承

立即咨询



无需工作 · 无需开公司

一人申请即可全家三代同步获批，身份传承永续。



一人申请 · 全家获批

无需本地雇主，无需经营公司，资产配置即可申请尊贵香港身份。



171国免签 · 全球通行

171国免签畅行，内地业务无缝衔接，全球资产配置无忧。

CIES 3000万合资格资产配置路径

合规入境 · 资产增值 · 财富传承 — 三重目标科学配置

01

股票 / 债券

核心稳健配置

约占总额60%

02

创新科技投资

合资格另类投资

约占总额15%

03

基金配置

多元分散风险

约占总额15%

04

ILAS投资相连保险

传承+增值双功能

约占总额10%

总配置金额：3,000万 HKD

CIES计划要求持有3000万港元合资格金融资产，通过科学配置实现合规入境、资产增值与财富传承三重目标。

合规配置 · 稳健增值 · 永续传承

直至 2026年5月成功个案为170+



CIES 3000万合资格资产配置选择



保費結構	最高投保年齡限制	保單貨幣	保單年期	人壽保障程度	退保費用年限	基本戶口	額外整付保費戶口
整付保費	75歲	美元/港元/人民幣	終身	低保障	首5個保單年度	整付保費將計入新 CIES申請	不適用
定期保費(及自選性額外整付保費)	55歲	美元/港元/人民幣	終身	高保障	首9個保單年度	僅第一期年度保費供款將計入新 CIES申請	在保單繕發時的額外整付保費供款會被計入新CIES申請[1]，保單繕發后的額外整付保費供款不會被計入
整付保費(及自選性額外整付保費)	60歲	美元/港元/人民幣	終身	高保障	首5個保單年度	整付保費將計入新 CIES申請	在保單繕發時的額外整付保費供款會被計入新CIES申請[1]，保單繕發后的額外整付保費供款不會被計入

ILAS
三大独特优势

投资相连保险（ILAS）是全球超高净值人士首选的财富管理工具，集收益、隐私与隔离三重核心优势于一身，为您的财富构筑坚不可摧的黄金防线。
以下三大独特优势，正是陶总财富战略布局的核心基石。

了解详情



稳定收益管理

全球顶尖基金经理专业管理，资产组合多元配置，收益稳健持续，抵御市场波动风险。



隐私保护合规

极高隐私保护等级，完全符合CRS 2.0全球信息交换合规框架，资产信息受法律严格保护。



企业债务隔离

保单资产与企业债务完全法律隔离，企业经营风险无法触及保单财富，守护家族资产安全。



「五六七计划」
赡养费自动化方案

方案二 · 赡养费自动化

5年持续投入，第6年起享7%稳定年度派息
自动打款至前妻香港账户，无需手动转账
账户设于香港，由AIA直接发放，安心无忧
彻底解决繁琐跨境汇款痛点，尊严·安心·永续

稳定 · 合规 · 自动化传递

女儿保障
三重安全锁

为挚爱女儿构筑坚不可摧的财富传承防线，三重安全锁层层守护，确保财富精准传承，永不旁落。
账户设于香港，由AIA直接发放，绕过一切中间风险，安心无忧，永续守护。

了解详情



第一重安全锁

账户设于香港，由AIA直接发放，资金安全独立，绕过所有中间环节。



第二重安全锁

指定受益人直接传承，完全绕过遗产程序，财富精准送达挚爱女儿。



第三重安全锁

结合信托架构，防止未成年被侵占，永续守护女儿财富安全。

方案三：顶级医疗资源配置

VIP绿色通道 — 全球顶尖医院的尊贵大门

VIP绿色通道，为您打开全球顶尖医院的尊贵大门。

告别漫长等待，48小时内快速安排顶级专科诊疗。

您的健康，值得最高规格的守护与安心。



全球VIP通道

顶尖医院48小时极速安排



专属医疗管家

全程陪同，无忧就医体验



全额医疗保障

住院+门诊+药物全覆盖

核心优势：全球顶尖医院VIP通道 · 48小时极速安排 · 专属医疗管家全程陪同 · 全额医疗保障无上限

尊贵医疗 · 极速响应 · 全球守护

遗产承办流程详解

关注父母及家族未来遗产管理，提前规划，守护家族财富永续传承，避免继承纷争与税务负担。



核心流程与费用说明

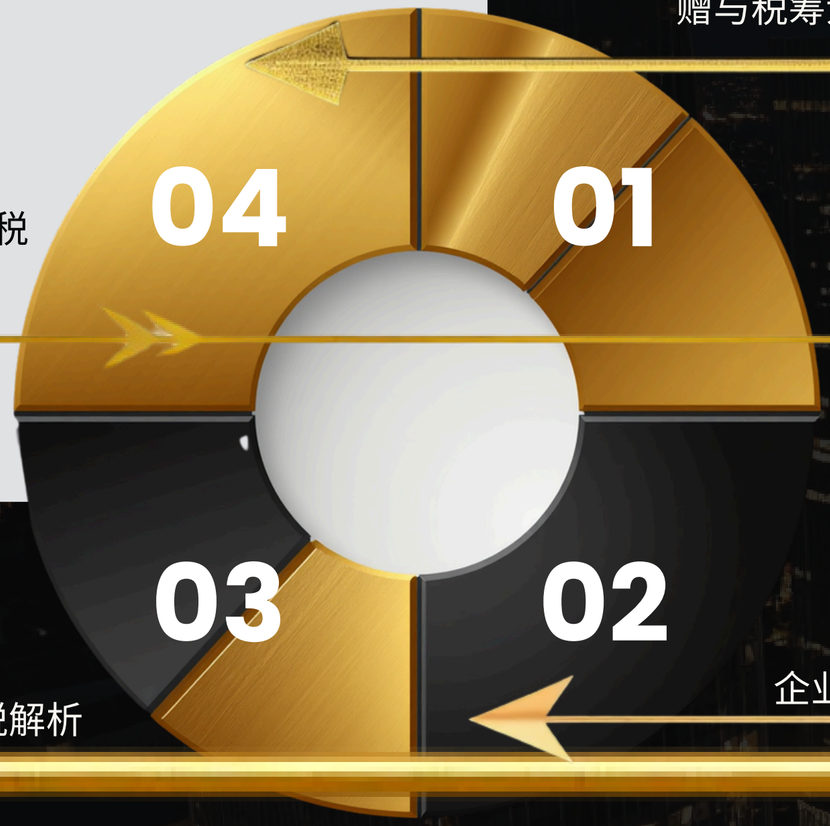
申报遗产 → 公证认证 → 法院审批 → 资产分配

公证费 · 律师费 · 契税 · 未来遗产税风险预警

Next Slide

内地遗产继承税务筹划

合规税务优化是财富传承核心。继承相关费用、赠与税、个人所得税、增值税等多重税负叠加，提前筹划方可实现财富永续传承。



01 继承相关费用

02 保险信托工具

03 合规优化重点

04 提前架构筹划

赠与税筹划

个人所得税

企业所得税

增值税解析

持续授权书（EPA）法律保障

与合作律所联合制定，守护您的尊严与财富

确保在您身体异常或失去行为能力时，由您信任之人
依法合规处理资产与医疗安排，让决策权始终掌握在您手中。

法律效力完整

经律师认证，具备完整法律约束力

资产授权管理

指定信任人依法处理银行及投资账户

医疗决策委托

授权代为作出医疗及护理安排

尊严保障

避免法院介入，保护个人隐私

与顶级律所联合制定 · 法律效力完整无瑕疵

未雨绸缪 · 法律守护 · 尊严无价

您的香港「全能财富管家」

KELLY 嘉嘉

让创富者的成果被看见、被保护，并顺利传承。面对高净值与企业家客户，以合规、专业与尊严为核心

专业背景

- 17年房产投资经验 + 8年财富管理实战
- 专注身份规划、跨境合规、资产隔离与家族传承
- 与会计师、核数师、律师楼深度协作，方案合规可执行
- 服务超过百位高净值与企业家客户

服务理念

- 聚焦概念与安全感，精准落地操作
- 放慢节奏，建立心理安全感与信任基础
- 用词严谨：「税务优化」「合规筹划」「CRS合规管理」
- 所有承诺均以专业团队评估为准

我能为 您 做什么

资产隔离与债务防火墙

企业风险与家庭资产完切割

法律架构保护，不可被强制执

CRS合规与税务优化

合法管理申报义务

受益人信息高度保密

财富传承与子女教育

指定受益人，3天到账，零税费

香港身份 + 华侨生联考/DSE双通道

我不承诺「零风险」，但承诺「每一步都有专业团队签字」

「先信任人，再相信方案 — 这是高净值客户的决策逻辑」

财富传承　　资产隔离　　身份规划



感谢陶总
聆听与信任

愿为您的财富王国 · 保驾护航

尊贵服务 · Kelly