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

人生与财富三大阶段

尊贵 · 安心 · 永续传承

财富生命周期框架 · 陶总已完成创富阶段，当前核心聚焦守富与传富

第一阶段
创　富
✓已完成



拼搏奋斗，积累初始财富，建立事业根基与商业版图

了解更多 →

第二阶段
守　富
▶核心聚焦



资产隔离保护，规避市场与政策风险，稳健守护财富安全

立即规划 →

第三阶段
传　富
▶核心聚焦



财富跨代传承，指定受益人，家族信托与保险架构落地

立即规划 →

情感关键词
永续传承



尊贵 · 安心 · 永续传承 · 未雨绸缪 · 给家人安全网

企业家
三大核心风险

- 每一位成功企业家背后，都潜藏着不可忽视的系统性风险。
- 未雨绸缪，方能守护您的财富王国与家族尊严。

立即规划



市场风险

市场波动、行业颠覆、竞争加剧，财富随时面临缩水风险。



经济与政治风险

政策骤变、监管收紧、跨境资金受限，不确定性持续上升。



人身健康风险

意外、重疾随时可能发生，家族安全网不可或缺。

市场洞察：内地财富加速流向香港

数据驱动·趋案不可逆·
窗口期如正在关闭

880万亿

内地个人可资采资产规模（2030年预测）

复合年均增长率 9.3%
贫富加速外溢已成定局

60%+

新兴富代阶选择香港作为首站

语言相通·制度成熟
零时差管理内地生意

3,600+

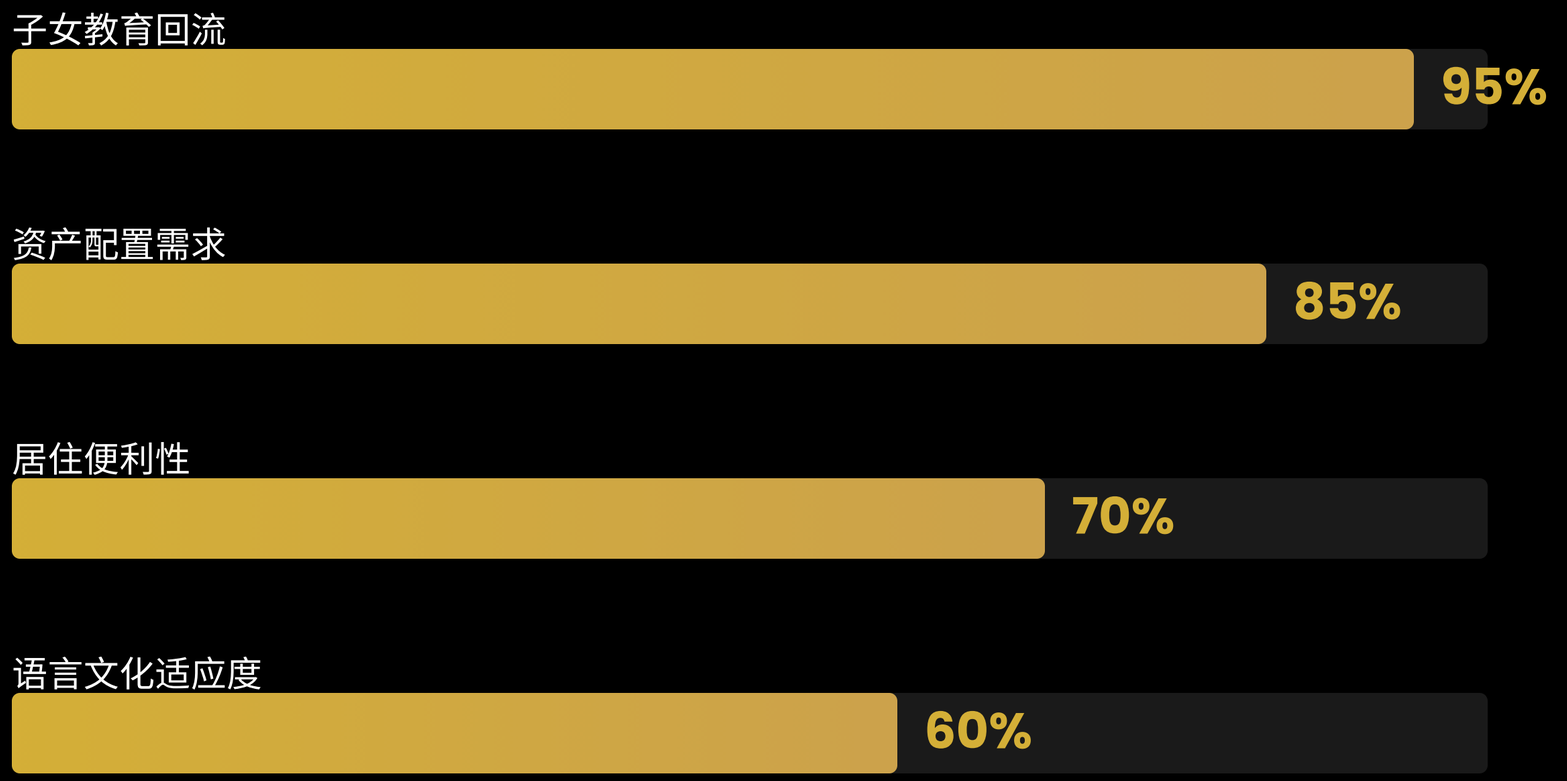
2025年CIES申请量
获批率仅 48.9%

政策收紧信号明確
越早行动，越占先机

陶总，您的财富正在被通涨和政策风险双重压力——窗口期不等人

内地企业家身份规划核心需求

2025-2026 高净值族群移民意愿白皮书



95%的企业家最担心子女教育——您的孩子准备好了吗?

内地背景申请人的利弊得失

客看分析·精准决策·选拠最优路径

核心优势

- ✔ **教育情结：** 华佐生聯考400分进985名校
- ✔ **资来选险：** 多布种配置，视越单一财号风险
- ✔ **全國通行：** 香港护禍免签170+國家
- ✔ **税务优先：** 个我對顶15%、无達产税
- ✔ **零移民监：** 无居住要求，蔚雨内地生息

潜在挑战

- ⚠ **CRS合规：** 全球资产需专业合规管理
- ⚠ **投资门槛：** CIES只需3,000万港币
- ⚠ **政策窗口：** 获批率仅48.9%且持续收紧
- ⚠ **规划周期：** 需提前7年布局子女教育
- ⚠ **专业要求：** 需顶级团队全程合规护航

结论：香港 = 零移民监 + 低税负 + 中文环境 = 陶总的最优解

香港身份 vs 内地户口

一个身份，改变三代人的命运

香港身份	内地户口
税务负担： 个税封顶 15%-17%	❌个税最高 45%
资金流动： 无外汇管制，自由进出	❌每年限额 5万美金
融资利率： 保单融资 1.5%-2.5%	❌银行贸款 5%-7%
教育优势： 15年免费教育 + 低分入名校	❌激烈高考竞争，内卷严重
遗产传承： 零遗产税，指定受益人即到账	❌未来可能开征遗产税

同外的财富，不同的身份 = 每年多留数百万在自己口袋

香港制度优势：身份与财富的堡垒

一国两制 · 法治健全 · 全球金融枢纽

79.8%

离岸人民币结算量

全球最大离岸人民币枢纽
掌控跨境资金流动主导权

30.5万亿

私人银行管理资产

亚洲顶级财富管理中心
与纽约、伦敦并列全球三甲

4.2万亿

保险产管理规规

亚洲保险枢纽
全球最完善的保单融资体系



170+

护照免签国家

全球通行无阻
商务出行零障碍

0%

遗产税 / 资本利得税

财富传承零损耗
三代人的安全保障

17%

个人所得税封顶

全球最低税负地区之一
每年多留数百万

香港不只是一个身份——它是您财富的终极堡垒

数据來源：香港特兹政府 2025 年报告／香港金管局／保品局

税务天堂：全球资产保护屏障



17%

香港税

45%

内地税



每年节省的税款，足夠支付一套香港豪宅的首付

CIES 申请流程
与资产配置全案

专业移民服务 | 复利增值方案 | 尊享香港身份优势

咨询评估与签约 → 资产审查提交 → 资金落位配置 → 正式批准批出 → 7年维护及永居

申请条件与配置

- 净资产门槛：持续拥有不少于 3,000 万港元
- 投资配置：2,700 万获许资产 + 300 万政府基金
- 获批时间：约 1.5 个月
- 签证模式：2+3+3 续签，第7年可申请永居
- 全家落户香港，子女享15年免费教育
- 尊享170+国免签



New CIES | New Capital Investment Entrant Scheme



⚠ 紧急倒计时

837 新政

- 【时间紧迫】【全面收紧】新政正式实施，
- 跨境资金KYC全面升级，非正规渠道将遭严厉打击。
- 合规窗口即将关闭，把握最后机遇，
- 立即启动白名单合规通道布局。

⚠️ 2026年7月1日倒计时警示

每延迟一天，风险增加一分。

2026-06-06 10:16:42 星期六

【香港金管局：银行业界已经落实最新监管要求 内地客户继续申请开户流程整体畅顺】

财联社6月6日电，香港金管局今日就内地投资者香港银行开户事宜作出回应。香港金管局发言人表示，香港监管机构一直和内地监管机构保持紧密、持续沟通，因应香港证监会的通函，要求券商就内地投资者帐户的开立和管理采取额外措施，金管局亦同步要求银行采用与证监会相若的高业务标准。金管局发言人称，银行业界已经落实金管局通告的最新监管要求，确保开户流程合规、有序。内地客户继续申请开户，整体而言，开户流程运作畅顺。金管局发言人表示，香港作为国际金融中心，银行一直为不同地区的客户提供专业服务，同时确保业务合法合规。这次优化措施有助巩固香港国际金融中心的优势。香港银行一直设有严谨的开户程序，规范业务合规有序进行，属正常监管要求。内地居民可通过各类合法的跨境投资渠道配置资产及投资符合资格的理财产品，包括跨境理财通，或通过内地经纪以“沪港通”及“深港通”进行投资。（财联社记者 邹俊涛）

银行业动态　券商动态　银行理财

CRS 2.0
全球信息交换升级

CRS 2.0全面升级，全球金融账户信息自动交换覆盖范围大幅扩展。隐私保护面临前所未有的挑战，合规窗口正在收窄。高净值人士须立即审视资产架构，把握合规机遇，构建合法隐私保护体系。

核心政策解读

全球超100个国家参与信息交换，资产透明化时代正式来临，合规架构刻不容缓。





内地营商环境
政策演变深度解析

⚠ 风险警示 · 深度解读

政策骤变 · 高官落马 · 资金追索
合规审查日趋严格，传统硬拼模式难以为继。
跨境资金监管全面收紧，企业家财富面临前所未有的合规压力与不确定性。
未雨绸缪，方能守护家族财富尊严。

深度解析 · 合规应对方案 →

香港身份价值

- 香港永久居留身份，是高净值企业家实现财富全球化配置、守富传富的核心战略工具。六大长远价值，为陶总家族构筑尊贵、安心、永续传承的财富护城河。
- 全球通行自由 · 170+国免签畅行无阻
- 内地业务无缝衔接 · 永居+回乡证双重保障

立即规划



全球通行自由

170+国免签畅行无阻，尊享顶级国际身份通行特权，全球商务出行零障碍。



子女教育顶级资源

国际学校优先录取，DSE直通全球顶尖名校，为下一代开启精英教育传承之路。



税务优化合法架构

个人所得税最高仅17%，合法税务优化架构，资产配置全球化，财富永续增值。

香港身份 VS 小岛护照 对比

同样是海外身份规划，香港永居与小岛护照的实际价值差异巨大。以下四大维度，助您做出最明智的战略选择。

通行度对比

🇭🇰 香港：171国免签畅行全球
🏝️ 小岛：仅50-80国，实用性极低

✅ 香港优势

内地业务

🇭🇰 香港：永居+回乡证，无缝衔接内地业务
🏝️ 小岛：内地进出受限，商务严重不便

✅ 香港优势

CRS合规

🇭🇰 香港：CRS低风险，合规架构成熟
🏝️ 小岛：高风险，国际合规审查严格

✅ 香港优势

隐私保护

🇭🇰 香港：法律体系完善，资产隐私受保护
🏝️ 小岛：隐私保障薄弱，信息泄露风险高

✅ 香港优势



香港 VS 内地
顶级医疗资源

医疗资源权威对比

💊 药物覆盖范围：
内地：仅限医保ABC类目录药物
香港：全球顶尖进口药无限制，最新靶向药、免疫疗法同步

🏥 顶级医院：港怡、养和、香港大学医学院

⭐ VIP绿色通道：专属快速安排『全球 / 亚洲』医院

🔒 尊严 · 安心 · 生命保障无忧

尊贵医疗 · 守护生命

子女教育
顶级路径

香港身份为子女打开全球顶尖教育大门，国际学校资源丰富，DSE考试直通海外名校，让下一代站在更高起点，赢得更广阔未来。
持香港身份，子女可就读顶级国际学校，享受与全球精英同台竞技的教育资源，实现真正的教育阶层跃升。

了解详情



国际学校资源

顶尖国际学校云集，IB课程体系，培养全球视野精英人才。

DSE考试优势

DSE成绩直通英美澳加顶尖大学，海外升学通路全面畅通。

全球升学通路

全球200+顶尖大学认可，为子女永续传承最珍贵的教育资本。

财富传承风险
遗产税务解读

遗产继承流程复杂，公证费、律师费、契税等费用压力巨大。内地未来遗产税立法讨论持续升温，提前合规筹划刻不容缓。



核心税费解析

公证费 · 律师费 · 契税 · 个人所得税，多重费用叠加，财富大幅缩水。保险架构可合法规避传承损耗，守护家族财富永续。

立即规划

保险·财富管理核心工具

为什么全球顶级富豪都以保险作为财富管理的核心工具？保单资产具备法律独立性、隐私保护与税务优化三重优势，是高净值人士不可或缺的财富战略基石。
保险不仅是保障，更是资产隔离、合法传承与财富增值的专业工具，助您构建坚不可摧的财富防火墙。

深度了解



法律隔离

保单资产独立于个人及企业资产，有效实现债务隔离与资产保全。



隐私保护

CRS框架内合法隐私管理，保障资产安全与信息保密。



税务优化

合法税务筹划工具，最大化财富传承效益与节税空间。

财富工具对比

保单 · 银行存款 · 股票——维度深度对比，揭示顶级富豪首选财富管理工具的核心优势

隐私性

✅ 保单
❌ 银行存款
❌ 股票

CRS合规保护

债务隔离

✅ 保单
❌ 银行存款
❌ 股票

法律完全隔离

税务优化

✅ 保单
❌ 银行存款
❌ 股票

合法税务筹划

传承功能

✅ 保单
❌ 银行存款
❌ 股票

指定受益人

保险的
三层防火墙

全球超高净值人士的共同选择：以保险构建无懈可击的财富防护体系，三重法律屏障，守护您的资产尊严与家族永续传承。每一层防火墙，都是对您财富的庄严承诺。法律隔离、隐私保护、传承无忧——这是专属于智慧家族的顶级财富战略。

立即咨询



第一层：法律防火墙

资产隔离保障。保单资产在法律上独立于个人及企业债务，彻底隔绝经营风险与司法追索。



第二层：隐私防火墙

合法隐私保护。CRS框架内最优合规架构，保单信息受严格法律保护，实现财富的高度隐私管理。



第三层：传承防火墙

指定受益人制度，完全绕过遗产程序，防止遗产纷争，确保财富精准传承至您指定的家人。

指定受益人 VS 法定继承

保险传承 vs 无规划传承的天壤之别

✅ 有保险规划

- 指定受益人直接获得赔付
- 无需经过遗产认证程序
- 资产不被冻结，即时到账
- 债务隔离，不受追索
- 隐私保护，无需公开
- 传承意愿100%执行

❌ 无保险规划

- 法定继承程序冗长复杂
- 遗产认证耗时数月至数年
- 资产冻结期间家人无法使用
- 企业债务可能波及遗产
- 遗产分配完全公开透明
- 家族纠纷频发，意愿难执行



保险的现金流制造机功能

财富稳定性核心战略

【波动型财富】股票 · 股权 · 房产
市场涨跌难以预测，流动性受限，
无法保障持续稳定的现金收入。

【现金流型财富】保险 · 信托
稳定派息，自动发放，永续传承，
为家族提供源源不断的安心保障。

尊严 · 安心 · 永续传承

遗产税与财富传承相关报道



市场动态 · 新闻参考

CRS政策与资产保护相关报道

平安紙的其他風險





- 紙張風險
- 遺產稅風險
- 債務風險
- 執行程序複雜，耗時較長
- 私隱度低



案例分析

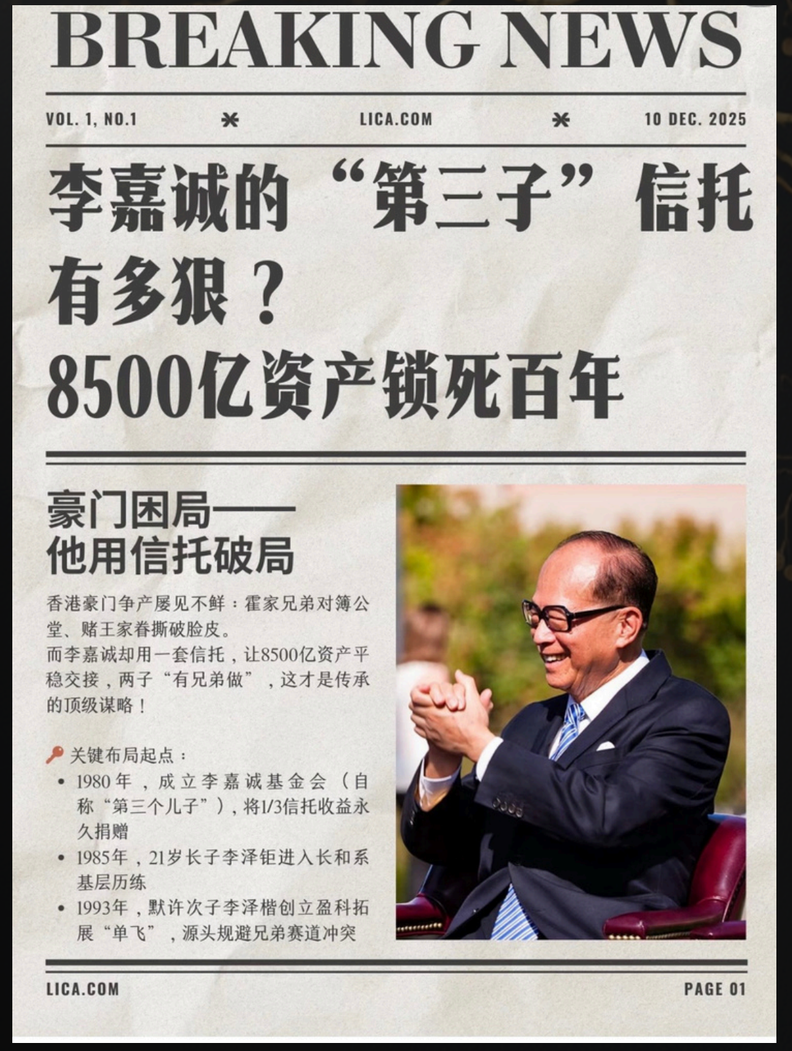
案例分析：李嘉诚家族保险财富管理

李嘉诚家族通过合法保险架构实现资产隔离与跨代传承，是全球超高净值家族财富管理的典范。保单资产独立于个人及企业，有效规避债务追索与遗产纠纷，实现财富的永续传承与尊严保护。

未雨绸缪 · 永续传承 · 富过三代

核心启示

- 保险作为合法资产隔离工具
- 指定受益人绕过遗产程序
- 家族财富安心传承三代
- 债务追索无法触及保单
- 企业风险与家庭资产完全分离


BREAKING NEWS

VOL. 1, NO.1 ✱ LICA.COM ✱ 10 DEC. 2025

李嘉诚的“第三子”信托有多狠？
8500亿资产锁死百年

豪门困局——
他用信托破局

香港豪门争产屡见不鲜：霍家兄弟对簿公堂、赌王家眷撕破脸皮。
而李嘉诚却用一套信托，让8500亿资产平稳交接，两子“有兄弟做”，这才是传承的顶级谋略！

关键布局起点：

- 1980年，成立李嘉诚基金会（自称“第三个儿子”），将1/3信托收益永久捐赠
- 1985年，21岁长子李泽钜进入长和系基层历练
- 1993年，默许次子李泽楷创立盈科拓展“单飞”，源头规避兄弟赛道冲突

LICA.COM PAGE 01

案例分析：向氏家族

86亿港元信托+保险双重架构 · 跨代财富永续传承

向氏家族构建86亿港元信托+保险双重架构，实现跨代财富永续传承。以家族信托为核心，配合大额人寿保险，完美隔离债务风险，确保财富安全传递三代以上。



核心架构亮点

- 家族信托持有保单资产
- 信托+保险双重债务隔离
- 指定受益人绕过遗产程序
- 86亿资产完全独立于企业
- 三代以上永续传承机制
- 司法追索完全无法触及

信托+保险 · 双重屏障 · 富过三代

案例分析：梅艳芳遗产启示

一代天后的遗产悲剧 — 无规划传承的惨痛教训

⚠ 发生了什么

梅艳芳2003年因癌症离世，遗产约3500万港元。

她将遗产交由信托管理，每月仅给母亲7万生活费。

其母不满安排，连年诉讼争产长达十余年。

律师费消耗大量遗产，最终所剩无几。

遗愿未能完整执行，家族关系彻底破裂。

前车之鉴 · 保险传承 · 让爱不留遗憾



核心教训

- 信托架构设计需考虑家族情感
- 受益人安排应提前沟通共识
- 保险赔付可绕过争产程序
- 指定受益人 = 意愿100%执行
- 大额人寿可即时提供流动性
- 避免遗产被诉讼消耗殆尽

案例分析：韩国三星家族财富传承体系

跨国身份规划 × 家族信托 × 大额保险 — 全球超高净值家族传承典范

背景概述

三星家族通过跨国身份规划、家族信托与大额保险的有机结合，构建起横跨数代的财富传承体系。以合法架构实现资产隔离与永续传承，成为全球超高净值家族财富管理的顶级典范。

关键启示

身份规划 × 家族信托 × 大额保险 × 跨国资产隔离，
财富永续传承三代以上。



核心传承架构亮点

- 多重国籍身份布局，灵活应对政策变动
- 家族信托隔离企业经营风险
- 大额人寿保单提供即时流动性
- 跨境资产配置分散单一市场风险
- 代际传承规划确保财富永续
- 合规架构经受多国税务审查

架构先行 · 合规为本 · 传承永续

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