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

五大保險建議

投資移民
尊尚香港身份規劃方案

境外資產配置
風險隔離，穩定長期高回報

重疾險
11次多重賠償終身無憂方案

高額人壽保障
對家庭最堅實的支援保護，愛永在

全額医疗保障
住院+门诊+药物全覆盖

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

HK 30,000,000



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 项目收费明细及预算方案

一条龙无忧服务 | 预算透明 | 专业跟进直到永居

项目内容	金额	服务详情
顾问服务费	HKD 176,000	含8年大包服务（咨询至永居）
第三国身份（几内亚比绍永居）	RMB 65,000	申请周期约2-3个月
政府费用（主申请人）	HKD 330	签证费用，按政府标准
家庭签证费用	HKD 1,100/人	配偶及子女另计
文件费用	实报实销	房产/金融资产评估、翻译、认证

服务承诺

✓ 一条龙服务至永居
✓ 专业团队全程跟进
✓ 费用透明无隐藏收费
✓ 不成功全额退款保障

重要提示

- 护照有效期需大于3.5年
- 额外签证需求每次约 HKD 11,000
- 所有数据以政府标准及实际合约为准

费用合计预算：HKD 255,430

方案二
重疾

中國內地



核心保障

UP 升級!

保障115種受保疾病[1]

涵蓋58種危疾、44種早期危疾及13種嚴重兒童疾病

升級 10X多重危疾賠償

針對指定危疾額外提供高達10次賠償

指定危疾包括癌症、心臟病、中風、亞爾茲默氏病/不可還原之器質性腦退化疾病及柏金遜症

10X多重危疾賠償連同首次危疾賠償

賠償總額：高達原有保額**1,100%**

重疾險 保費及保障額

保障額	保費	繳付期
US$300,000	US$27,642	10年期
US$300,000	US$16,734	18年期
US$450,000	US$41,463	10年期
US$450,000	US$25,101	18年期

方案三
高端醫療



保障更阔更高　为您全数赔偿^

- 终身保障限额（以个人计） 增至 **6,000万港元**
- 每年保障限额（以每保单年度计） 增至 **1,200万港元**
- 自选 亚洲或全球（美国除外）地域保障范围[1]
- 全数赔偿^ 主要医疗费用，不设分项赔偿限额

安心就医　强化癌症支援

- 新增 市场首创[2] **第三期临床试验药物赔偿**

  第三期及第四期指定癌症及无法治愈的血液系统恶性肿瘤之第三期临床试验药物赔偿[3]

- 新增 **长者癌症支援 — 指定癌症豁免自付费**

  若75岁或以上患上指定癌症[4]，豁免该癌症所引起的治疗之每年自付费[5]

新增　人生阶段检查保障　把关健康

- **每连续3个保单年度提供一次指定检查服务，助您掌握身体状况**

高端醫療險 保費及保障額

保障額	保費	繳付期
提供高達6,000萬港元（750萬美元）的終身保障限額及1,200萬港元（150萬美元）的每年保障限額，保證終身續保。提供超強的保證，讓您享受到頂尖的醫療護理服務，延伸的癌症保證，無索償的醫療檢查，出院免找數以及更多貼心的保障	US$500,000	一次性繳費（零自付費）
	US$230,000	一次性（US2000自付費）
	US$100,000	五年繳費（零自付費）
	US$50,000	五年繳費（US2000自付費）

方案四
資產配置

① 多元货币配置 跨境首选

涵盖美元、港元、英镑、澳元、人民币等多种货币，支持灵活转换。**2025年H1香港保单中美元保单占比高达79.8%**，天然对冲人民币汇率风险，是跨境资产配置的基础工具。

② 稳健增值 长期复利

顶尖全球资产管理团队运营，多元化资产配置底层，**主流储蓄险长期IRR可达6.5%+**，有建议书可核实，分红实现率历史数据公开透明，不是口头承诺，不是黑盒。

③ 锁定红利 独特机制

香港储蓄险特有的**红利锁定功能**，允许将已派发的非保证红利转换为保证金额，永久锁定既有收益，不受未来市场波动影响。一旦锁定，无论日后分红如何变化，锁定部分永久确定。

※ 具体产品条款各异，以各保司建议书为准

④ 开枝散叶 灵活拆分

支持**无限次保单拆分**，将一张保单拆分为多张，分配给不同家庭成员，以不同货币结算，满足教育金、婚嫁金、创业金等不同人生阶段的资金需求，一份保单承载整个家族的财富规划。

⑤ 资产隔离 法律保护

香港保单受香港普通法体系保护，在符合法律规定的前提下，人寿保险保单现金价值具有一定资产隔离效果。**香港法院不依职权主动调查被执行人财产**，加上《个人资料（私隐）条例》保护，是企业主、高净值家庭隔离风险的重要工具。

⑥ 无限传承 代代相传

可**无限次变更受保人**，实现资产代代相传，永续传承。结合香港**无遗产税**的制度优势，传承成本极低；可精准指定分配比例、设定受益人顺序，比遗嘱更灵活、更确定、更高效。

⑦ 防止后代挥霍 传承管控

投保人可设置**多种领取方式**，例如按月/按年定额给付，将庞大资产转化为持续现金流，为后代提供终身托底保障，同时避免一次性继承引发的挥霍风险。**富不过三代的问题，在这里有了制度性的解决方案。**

資產配置

未來心願安排



未來心願安排

- 在**不同人生階段**提供**傳承 / 財富管理安排**，包括持有人身故、受保人身故、持有人喪失精神行為能力或患上指定疾病等情況
- 可**靈活分配**並**獨立安排**予後備受保人 / 後備持有人 / 受益人
- 支持**財富增長**
- **無需**遺囑**認證**
- **無**額外**費用**
- 提供**後備角色**安排

產品優勢

較高的中期回報*

如5年繳付期，預期總內部回報率於第20年可達5.83%，為所有產品中最高

較高的中期回報*

如5年繳付期，預期總內部回報率可於第27年達到6.5%，為所有產品中最快

【市場首創】未來心願安排^

為客戶提供一站式財富傳承規劃方案，簡化申請流程

加強保單價值提取後的潛在回報*

兼享靈活提取選項

保費	繳付期
US$300,000	一次性繳費（每年5%提取）
US$100,000	五年繳付期（每年7%提取）
US$1,000,000	一次性繳款（每年7%提取）

方案五
大額人壽



人壽保障額	保費	繳付期
US$10,000,000	US$1,959,000	一次性繳費

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」