AIA尊贵客户服务团队
KELLY



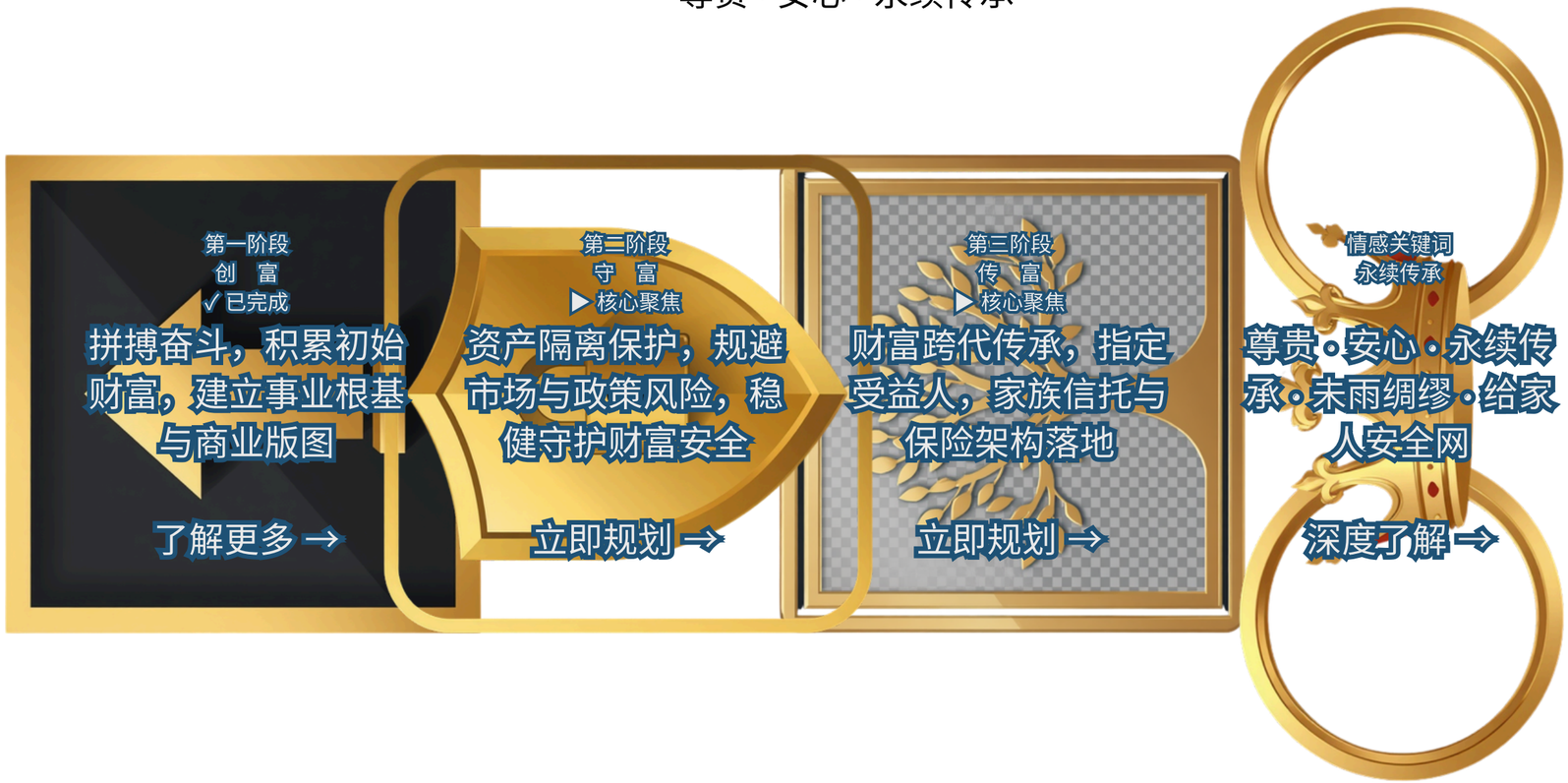
陶总专属·无忧人生
家族财富战略规划专案

身份规划 · 资产隔离 · 财富传承

目录与财富三阶段人生

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

尊贵 · 安心 · 永续传承



企业家
四大核心风险

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。



⚠️ 2026年7月1日「837新政」倒计时警示

【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。

立即合规咨询

⏰

合规白名单通道

新政严打非正规渠道，资金追溯风险极高。合规白名单通道是唯一安全出路，尊严与安心，从合规开始。

了解合规方案 →

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
六大价值

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 · 171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

171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

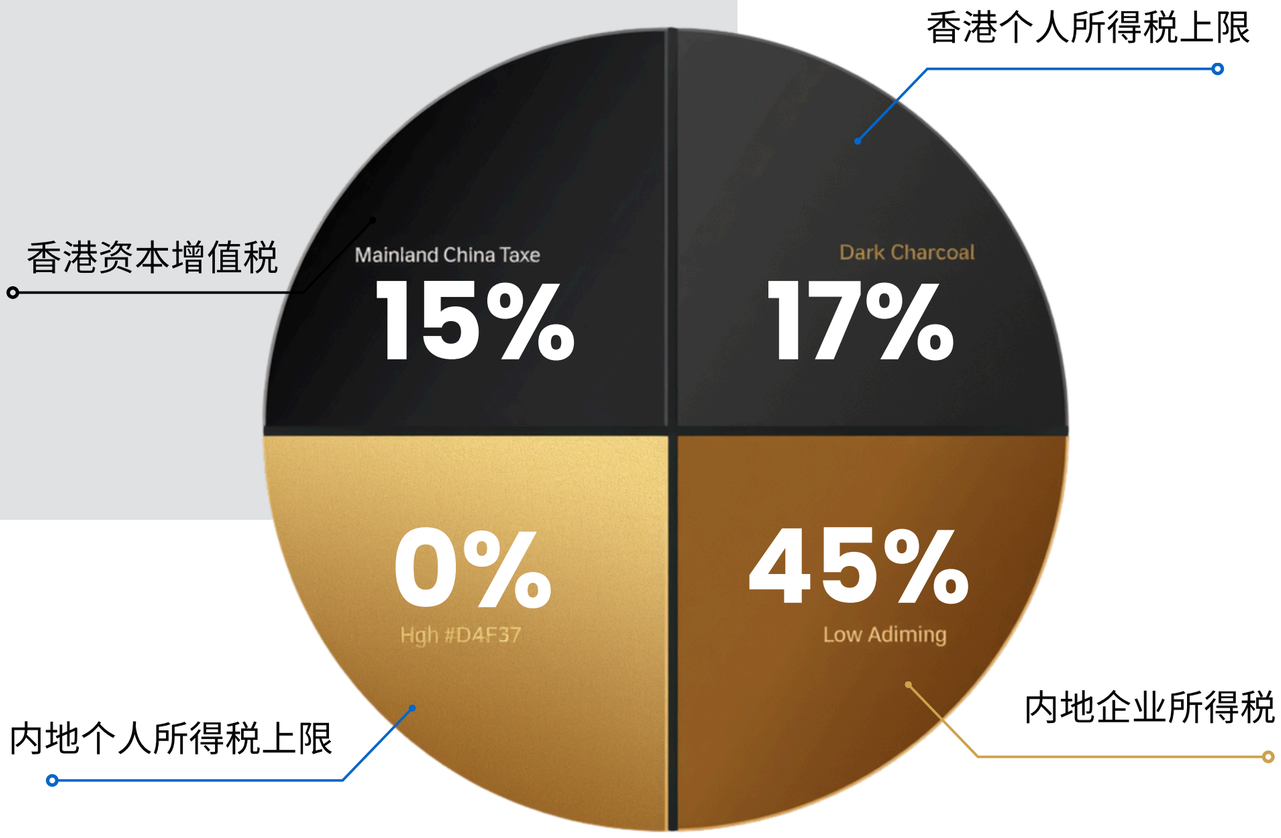
💊 藥物覆蓋範圍：
内地：僅限醫保ABC類目錄藥物
香港：全球頂尖進口藥無限制，最新靶向藥、免疫療法同步

🏥 顶级医院：港怡、养和、香港大学医学院

⭐ VIP绿色通道：AIA专属快速安排全球名院

🔒 尊严 · 安心 · 生命保障无忧

尊贵医疗 · 守护生命



税务环境对比
香港 VS 内地

合理运用香港税务优势，实现合法税务优化，是每一位高净值企业家守富传富的核心战略。

01 个人所得税对比

02 **香港：零遗产税**

03 **遗产继承费用**

04 **公证费 · 律师费 · 契税**

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

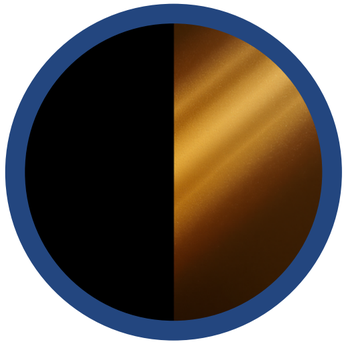
DSE成绩直通英美澳加顶尖大学，海外升学通路全面畅通。

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。



明星家族
真实案例对比



⚠️ 警示 VS ✅ 成功

1. 梅艳芳：生前未设完善信托，遗产争议持续多年，家人深陷纷争。
2. Kobe Bryant：完善信托+保险架构，意外身故后家人生活无忧。
3. 向氏家族：86亿信托+保险架构，富过三代，永续传承。
4. 李嘉诚家族：身份规划与保险财富管理典范，资产隔离稳固。
5. 三星家族：跨国家族财富传承体系，身份+信托+保险三重保障。

了解完善规划方案...

下一页

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。

Next Slide

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。

三大财富工具对比

保单 · 银行存款 · 股票——五大维度深度对比，揭示顶级富豪首选财富管理工具的核心优势

隐私性	债务隔离	税务优化	传承功能
保单 ✦✦✦	保单 ✦✦✦	保单 ✦✦✦	保单 ✦✦✦
银行存款 ✦	银行存款 ✦	银行存款 ✦	银行存款 ✦
股票 ✦	股票 ✦	股票 ✦	股票 ✦
*CRS*合规保护	法律完全隔离	合法税务筹划	指定受益人

保险的三层防火墙架构

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。



保险的现金流制造机功能

财富稳定性核心战略

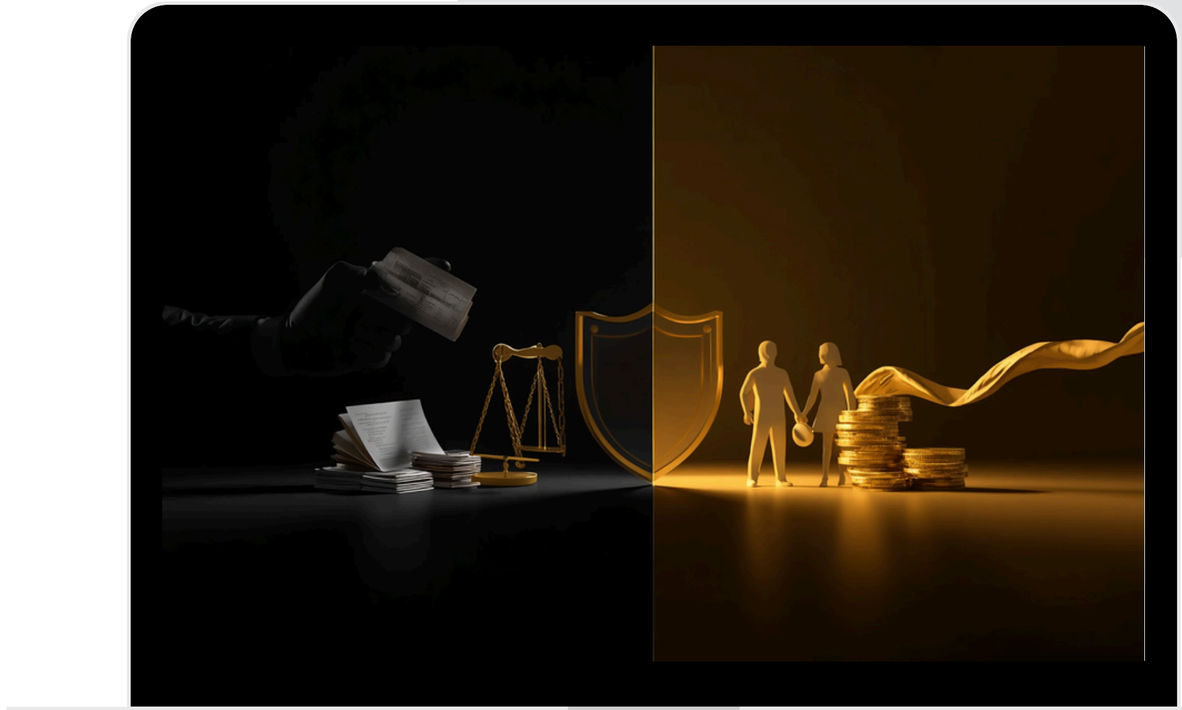
【波动型财富】股票 · 股权 · 房产
市场涨跌难以预测，流动性受限，
无法保障持续稳定的现金收入。

【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

指定受益人传承对比

法定继承 vs 保险指定受益人
两条路径，截然不同的家族命运
安全传承 · 尊严守护 · 永续传承



路径A（无保险）：法定继承风险

遗产冻结漫长 · 前妻监护人风险 · 子女财富被侵占

路径B（有保险）：指定受益人 + 信托保护

财富直达子女 · 绕过法定程序 · 安心永续传承

Next Slide



保险：合法资产白名单化工具

CRS时代，资产管理进入全新逻辑。
灰色资产：隐患高，合规风险极大，随时面临追查与冻结。
白名单资产：合法合规，受法律保护，CRS框架内安全透明。
保险是将资产合法白名单化的最优路径，实现财富的永续安全传承。

了解更多

资产合规白名单化

保单资产独立于个人与企业，合法隔离债务风险，CRS框架内享受合规隐私保护，是高净值人士资产白名单化的核心工具。

立即规划 →

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。

核心启示：未雨绸缪 · 永续传承

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。



案例分析
向氏家族

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

86亿信托+保险 · 债务隔离 · 指定受益人 · 富过三代 · 永续传承



警示案例
梅艳芳遗产启示

香港巨星梅艳芳于2003年辞世，遗产总值逾亿港元。因生前未设立完善信托与保险架构，遗产陷入长达数年法律纠纷，家人饱受煎熬。财富未能按意愿传承，令人扼腕。

核心警示 · 未雨绸缪

无信托 · 无保险 · 无指定受益人 = 遗产纠纷，财富无法按意愿传承，尊严尽失。



案例分析
三星家族财富传承体系

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。

核心传承架构亮点

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。



AIA
KELLY

方案　　规划　　落地

从身份与理念到方案落地

尊严 · 安心 · 永续传承 · 未雨绸缪

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

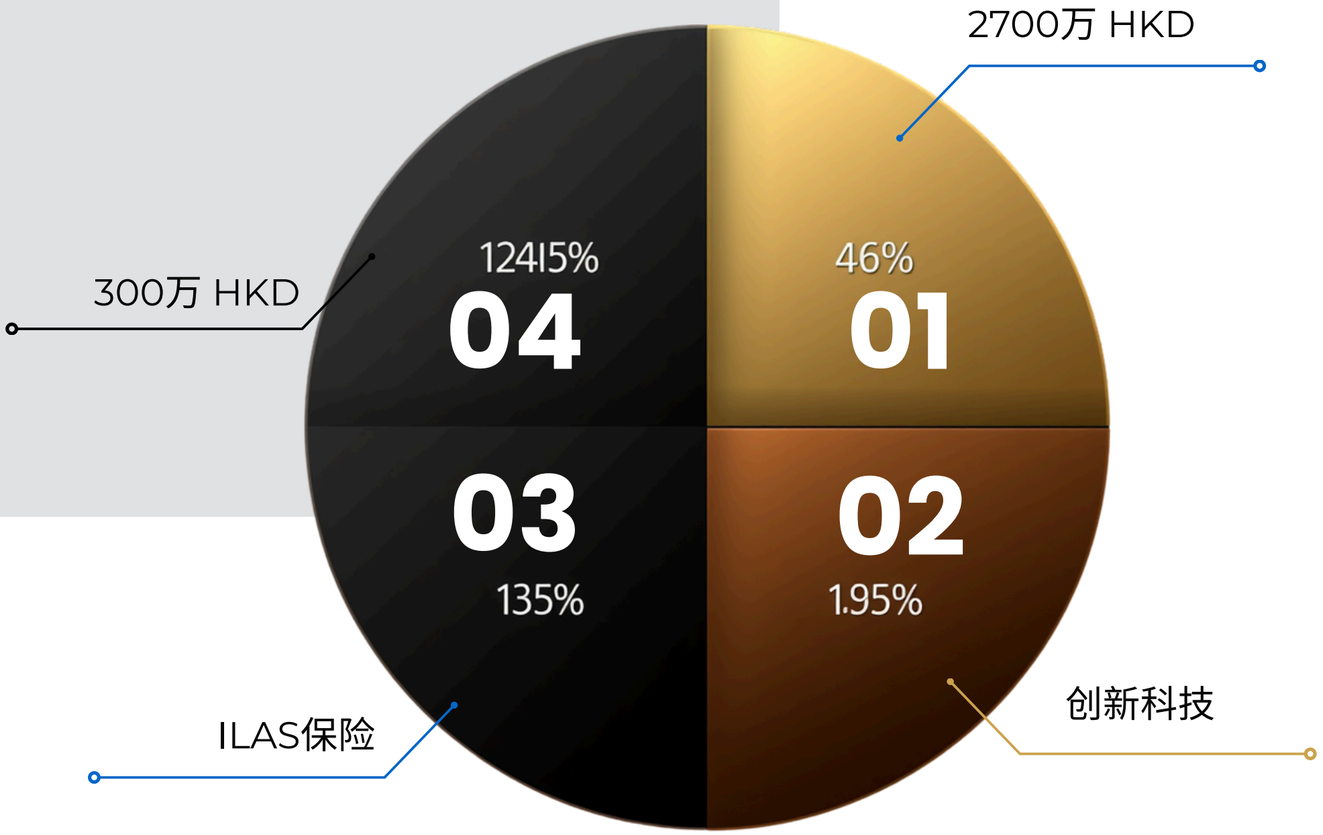
无需本地雇主，无需经营公司，资产配置即可申请尊贵香港身份。



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。

合规 增值 传承



CIES 3000万 合资格资产配置路径

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。

01 股票 / 债券

02 **创新科技投资**

03 **基金配置**

04 **ILAS投资相连保险**

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。

高才通 A 类备选路径

依托内地公司利润或高薪收入申请香港高才通计划，快速取得香港居留权，灵活布局身份规划。



⚠ 核心痛点警示

续签须具备本地雇佣关系，对企业主灵活性形成制约，需提前规划合规衔接方案。

Next Slide



「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

AIA 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。

立即了解

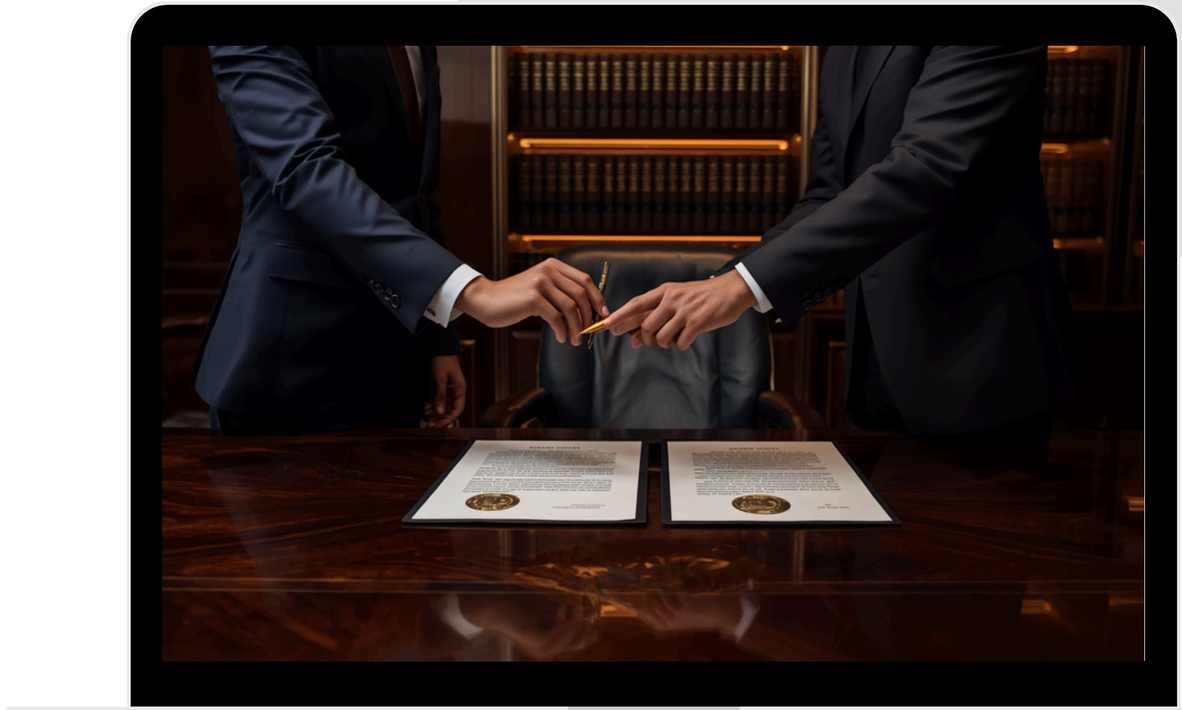
AIA VIP 医疗绿色通道

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。

了解详情 →

持续授权书（EPA）法律保障

与合作律所联合制定，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，守护您的尊严与财富。



核心保障功能

授权信任人处理资产 · 医疗安排合法委托 · 与顶级律所联合制定 · 法律效力完整无瑕疵

Next Slide

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。

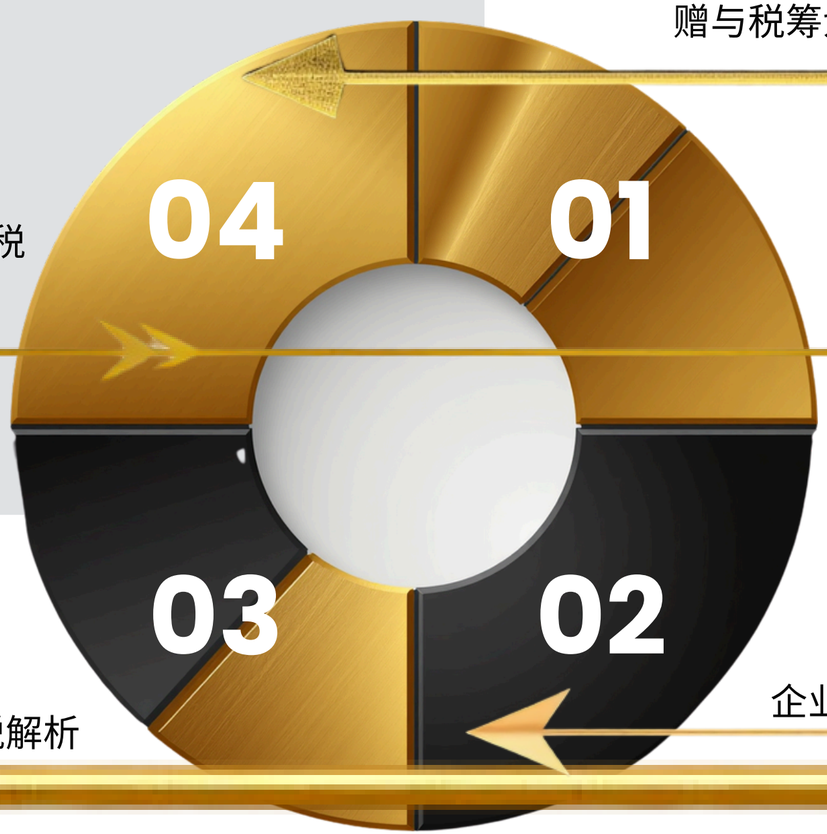


核心流程与费用说明

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



会计师专业方案：香港3000万资产合规证明

大额资金跨境合规渠道二

- 会计师评估全球资产，出具香港资产持有证明
- 通过合法渠道逐步转入并配置合资格金融产品
- 符合入境处持有时间要求（持有满6个月）
- 香港执业会计师出具正式报告，专业背书

专业 · 合规 · 权威背书



两地律所见证托管

大额资金跨境合规渠道二

- ✦ 内地与香港两地律所联合见证，全程合规背书
- ✦ 大额资金转账受律所专业监督，零法律瑕疵
- ✦ 资金安全有保障，全程留有完整法律文件记录
- ✦ 彻底规避非正规渠道风险，符合837新政合规要求

安全 · 合规 · 无瑕疵

会计师解决方案
香港3000万资产证明

会计师团队合法做数、过数全流程操作，严格符合入境处持有时间要求，确保资产证明真实合规，为CIES申请提供坚实财务基础。



合规核心要点

专业会计师团队全程主导，合法资金流转与持有时间核实，入境处审核零瑕疵，资产证明权威认证。

Next Slide

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」

KELLY

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