您的香港「全球·家族财富战略顾问」
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：创富·守富·传富

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

- 每一位成功企高净值家族的系统性风险管理课题，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
全球财富配置趋势：多元化资产布局与合规化进程

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+

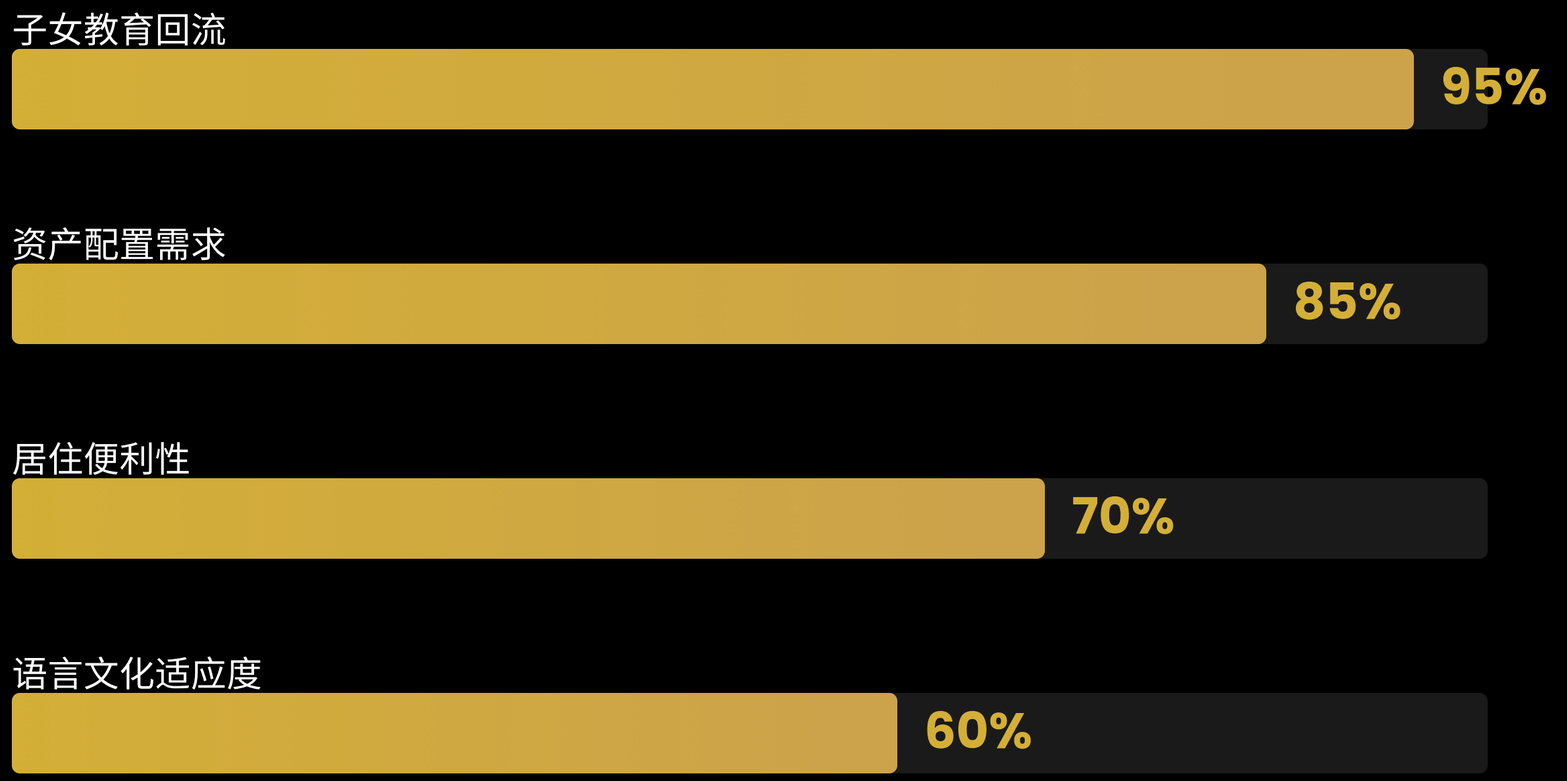
2025年CIES申请量获批率仅 48.9%

政策收紧信号明確
越早行动，越占先机

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 = 最优解

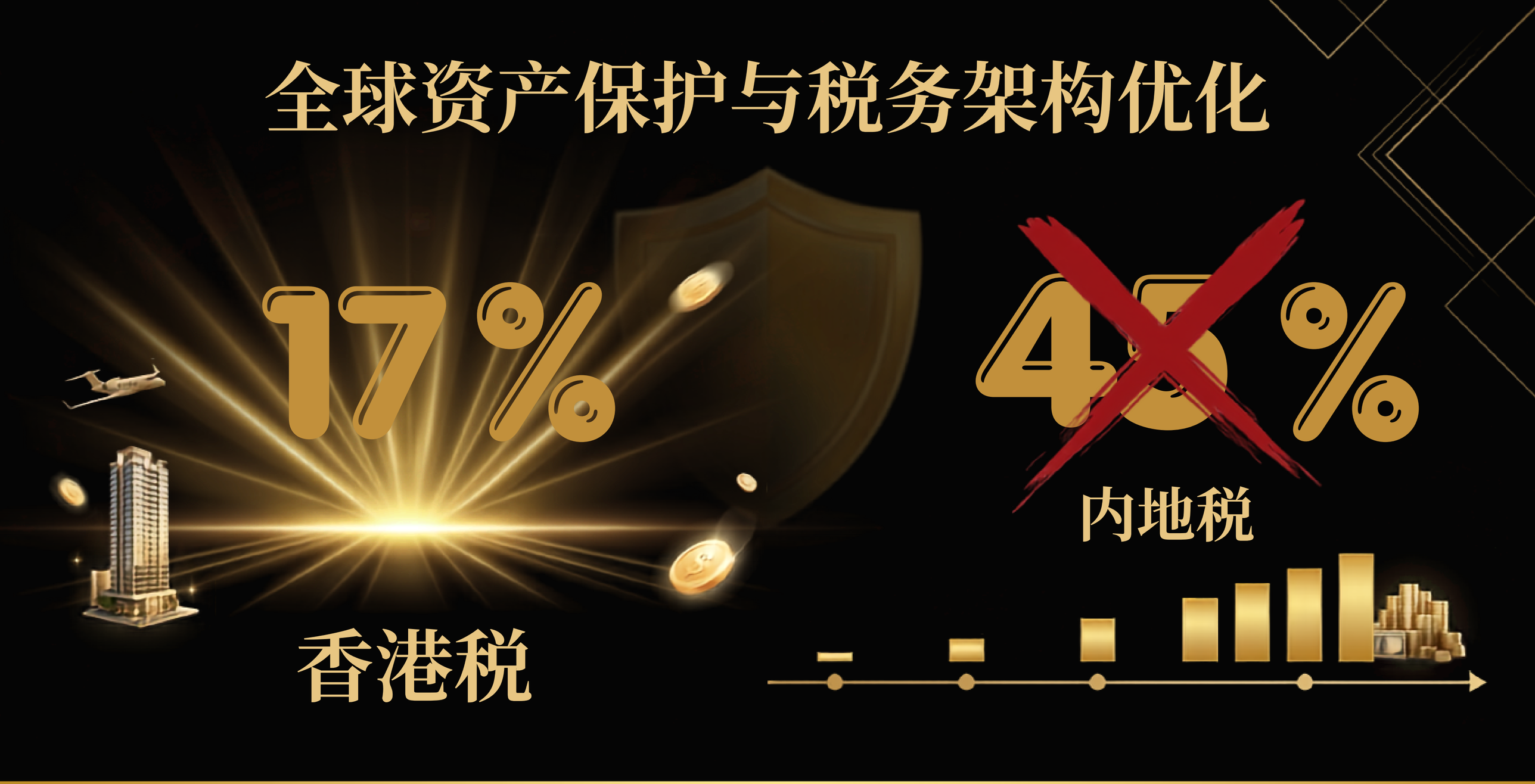
司法辖区配置方案对比

一个身份，改变三代人的命运

	内地户口
税务负担： 个税封顶 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 3-5%	❌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

全球资产保护与税务架构优化



每年节省的税款，足夠支付一套香港豪宅的首付

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：香港特区政府 2025 年报告／香港金管局／保监局

金融护盾：利用杠杆增强资产流动性与安全性

以身份养生活 · 低杠杆放大收益 · 确保身份安全

0%

Margin Call 压力

CIES投资组合无追缴风险
本金安全，心态从容
不受市场波动影响

3%

保单融资低利率

保单融资低利率

170+

护照免签国家

全球商务通行无阻
身份本身就是资产
一次投入，终身受益

利用香港独有的金融优势，投资者可以在确保身份安全的同时，
利用极低的杠杆成本放大收益，或透过分红提取实现「以身份养生活」。

同样3000万——放在内地是存款，放在香港是杠杆+身份+传承

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。

陶总专属方案

家族资产隔离与财富永续基石

资产隔离 · 法律防火墙 | 税务优化 · 合法隐私 | 指定受益人 · 家人安全网

敬请期待

完整版即将震撼揭晓



联系我们

守护您和家人的未来



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

保险：合法资产白名单化工具

全球超高净值家族的核心资产配置策略



债务隔离

- 保单资产独立于个人财产
- 不受企业债务追索
- 破产程序中受法律保护
- 离婚分割时不计入共同财产
- 司法冻结无法触及



税务优化

- 保险赔付免征个人所得税
- 跨境保单合规避税
- CRS框架下合法规划
- 遗产税规避核心工具
- 资本利得税豁免



隐私保护

- 投保信息严格保密
- 受益人安排不公开
- 资产规模对外不可见
- 家族财富结构隐蔽
- 信托+保险双重屏障

合法 · 合规 · 资产永续保护

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

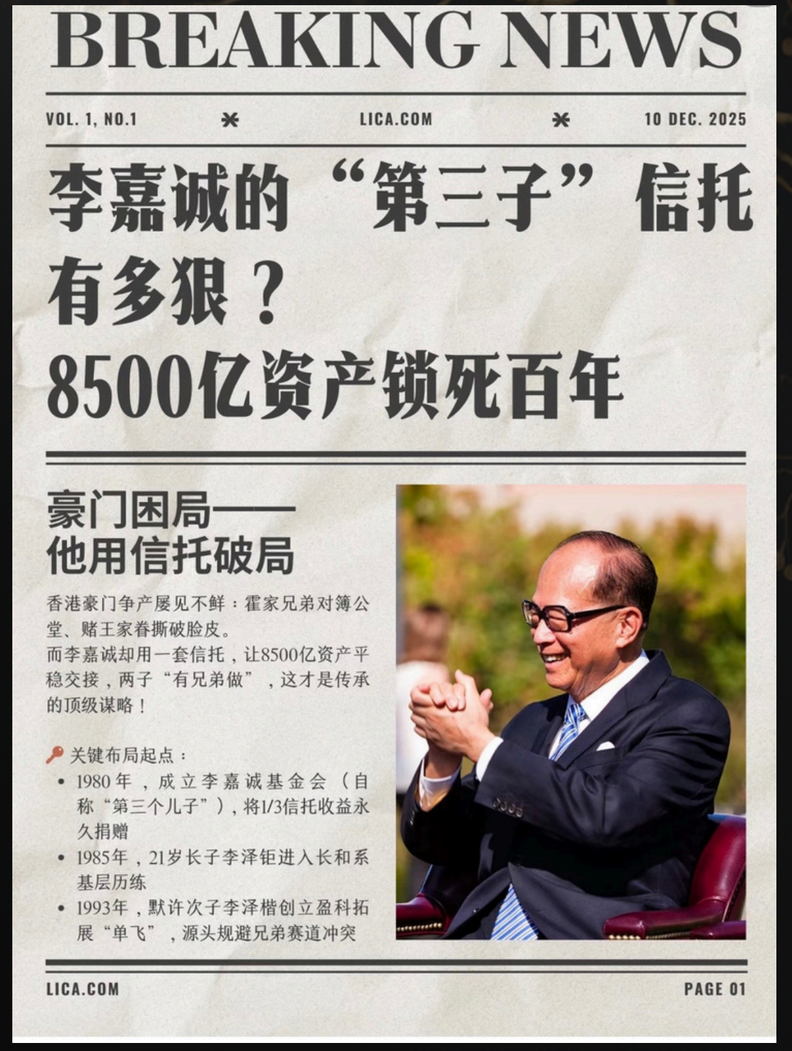
案例分析：李嘉诚家族保险财富管理

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

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。



170+国免签 · 全球通行

170+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。

高才通 A 类备选路径

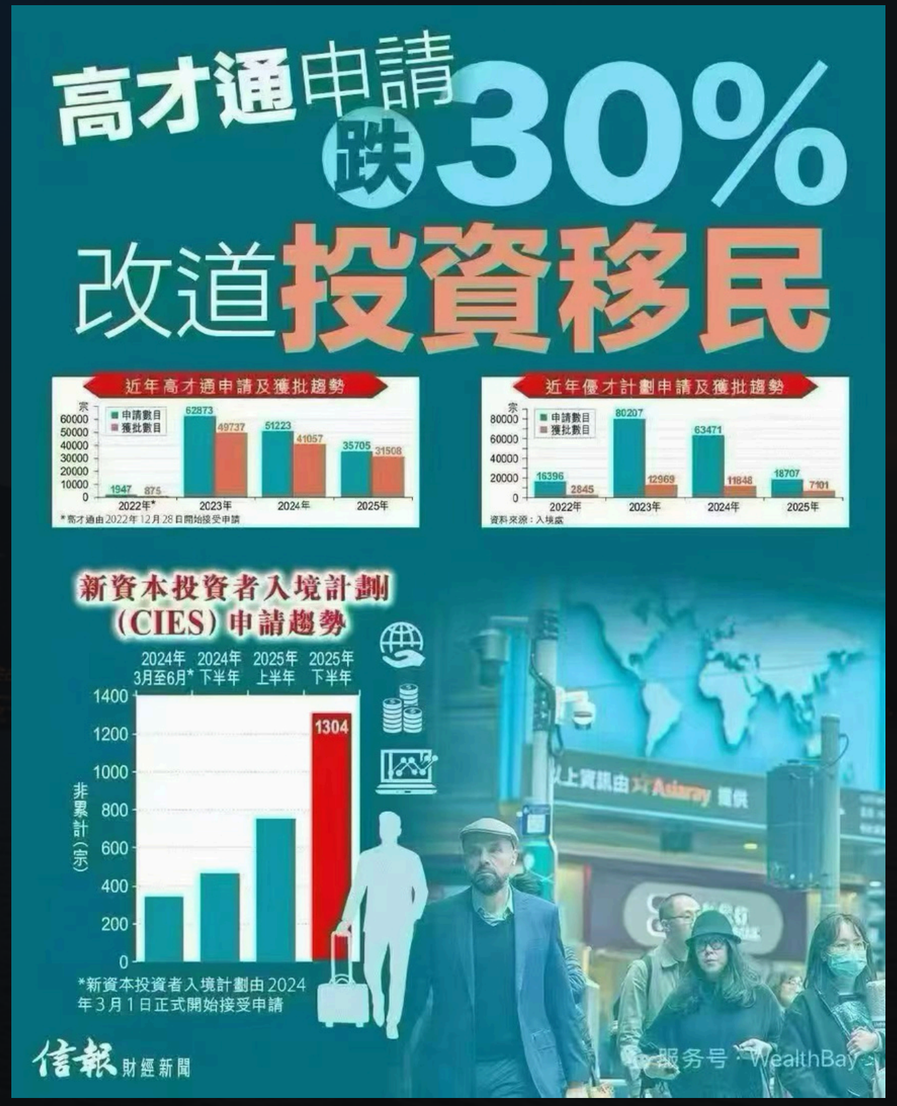
依托内地公司利润或高薪收入，快速取得香港居留权

申请条件

- 年薪达250万港元以上（A类）
- 或内地公司利润证明等值收入
- 无行业限制，适用范围广
- 首次获批2年签证
- 续签模式：2+3+3年

核心优势

- 审批速度快，约4-8周获批
- 无需投资门槛，纯收入证明
- 可携带配偶及未成年子女
- 享受香港税务及教育优势
- 7年后可申请永久居民



⚠ 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。建议搭配CIES计划作为长期身份保障的双轨策略。

快速通道 · 灵活布局 · 双轨并行



「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

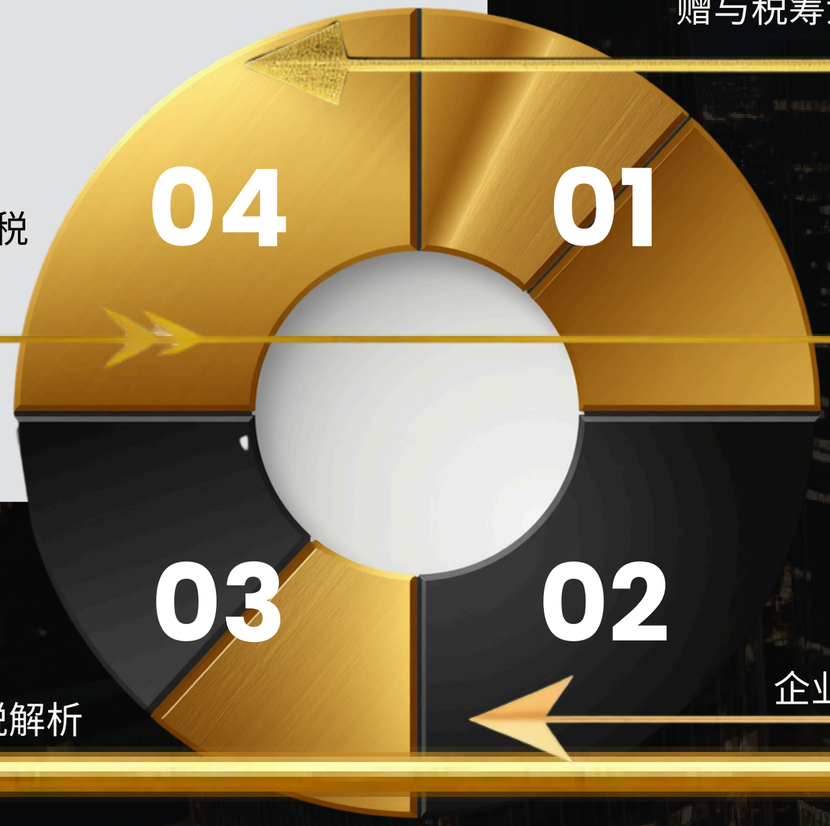
申报遗产 → 公证认证 → 法院审批 → 资产分配

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

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」

案例：张总的遗产税噩梦

2019 资产5亿

2021 突发离世

2023 家族消失2亿



损失：1800万 + 2年时间 + 家族关系破裂

案例：李总的完美布局

三层防火墙 = 资产安全 + 隐私保护 + 精准传承

第一层：法律防火墙

资产隔离 · 不可强制执行

- 2019年设立 2,000万保单
- 2021年企业遭遇诉讼
- 法院判赔 1,500万

结果：

✓ 保单资产完全不受影响
✓ 家庭生活无忧
✓ 企业债务与家庭资产完全隔离

第二层：隐私防火墙

CRS合规 · 信息高度保密

- CRS申报：仅需申报保单现金价值（非总保额）
- 受益人信息：不对外披露
- 跨境转移：合法合规

优势：

✓ 无外汇管制困扰
✓ 资产规模高度保密
✓ 合规管理，零风险

第三层：传承防火墙

精准传承 · 零税费到手

- 指定子女为受益人
- 父亲突然离世
- 3个工作日完成理赔

结果：

✓ 无需遗产公证
✓ 避免家族纠纷
✓ 精准精准传承
✓ 零遗产税，零律师费用

结论：三层防火墙 = 资产安全 + 隐私保护 + 精准传承，一份保单全部实现