高淨值客戶資產配置專題簡報

財富傳承與人壽槓桿配置方案深度解析

單一儲蓄方案與「人壽槓桿+儲蓄」組合配置之傳承效果與流動性綜合比對

假設案例：50歲男性（非吸煙・標準體）　　配置總保費：10,000,000 美元

基礎產品分析

「財富恒裕 3」初始人壽槓桿比率例子

保額：1,000,000 美元（非吸煙・香港居民・標準風險級別）

♂ 男性投保保費與槓桿

投保年齡	所需保費 (美元)	人壽槓桿比率
30歲	71,150	**14 倍**
40歲	105,760	**9.5 倍**
50歲	153,000	**6.5 倍**
60歲	247,500	**4.0 倍**
70歲	433,330	**2.2 倍**

* 50歲男性：支付 $15.3萬 保費即可鎖定 $100萬 人壽保障（6.5倍槓桿）

♀ 女性投保保費與槓桿

投保年齡	所需保費 (美元)	人壽槓桿比率
30歲	62,260	**16 倍**
40歲	93,750	**10.6 倍**
50歲	134,000	**7.4 倍**
60歲	218,820	**4.5 倍**
70歲	412,790	**2.4 倍**

* 50歲女性：槓桿倍數高達 7.4倍，女性費率相對更具優勢

假設客戶為50歲男士 非吸煙 標準風險類別

情景1:「財富盈活」整付 vs 五年繳 表現對比

總保費(美元10,000,001), 總身故賠償額鎖定保證總額為美元 10,000,000或以上

情景1：整付保費方案

一次金投保 $1,000,001

年齡	退保非保證金額	身故保證額	身故非保證總額
54歲	8,563,561	10,000,001	**10,000,001**
60歲	16,630,175	10,000,001	**16,630,175**
65歲	23,065,551	10,000,001	**23,065,551**
70歲	32,882,876	10,639,176	**32,882,876**
75歲	47,335,695	10,728,687	**47,335,695**
80歲	66,143,665	11,051,547	**66,143,665**

* 初期即具備高額保證，後期複利增值效果極強。

情景3：五年繳付期方案

五年投保總投$1,000,001

年齡	退保非保證金額	身故保證額	身故非保證總額
54歲	8,563,561	8,000,000	**8,000,000**
60歲	16,630,175	10,000,000	**13,274,828**
65歲	23,065,551	10,000,000	**18,729,340**
70歲	32,882,876	10,185,567	**27,913,515**
75歲	47,335,695	10,288,660	**41,392,872**
80歲	66,143,665	10,391,753	**58,547,705**

* 分期繳付減輕現金流壓力，但初期身故保障相對較低。

假設客戶為50歲男士 非吸煙 標準風險類別

情景2：以不同類別 產品以組合形式配置

組合配置大幅提升前期身故保障 (+84.7%)

	一次性保費（美元）	投保時身故賠償額	保單年度終結	退保金額 非保證	身故賠償 保證	身故賠償 非保證
財富恒裕3 人壽保險	1,530,000	10,000,000	54歲	1,306,500	10,000,000	10,006,000
			60歲	1,540,800	10,000,000	10,240,300
			65歲	1,733,600	7,500,000	10,283,900
			70歲	2,102,700	5,000,000	10,327,500
			75歲	2,629,599	5,000,000	10,442,300
			80歲	3,480,399	5,000,000	10,557,000

	一次性保費（美元）	投保時身故賠償額	保單年度終結	退保金額 非保證	身故賠償 保證	身故賠償 非保證
財富盈活儲蓄計劃 整付保費	8,470,000	**8,470,000**	54歲	7,253,336	8,470,000	8,470,000
			60歲	14,085,758	8,470,000	14,085,758
			65歲	19,536,521	8,470,000	19,536,521
			70歲	27,851,795	9,011,382	27,851,795
			75歲	40,093,332	9,087,350	40,093,332
			80歲	56,023,682	9,181,655	56,023,682

核心結論：組合配置在客戶 54~75 歲期間，提供高出 **$318萬 ~ $847萬 美元** 的總身故傳承保障，且80歲時總傳承金額幾乎持平。

假設客戶為50歲男士 非吸煙 標準風險類別

情景3:單一整付 vs 組合配置傳承效果比對

組合配置大幅提升前期身故保障 (+84.7%)

	一次性保費（美元）	投保時身故賠償額	保單年度終結	退保金額非保證	身故賠償保證	身故賠償非保證
財富盈活儲蓄計劃 整付保費	10,000,001	10,000,001	54歲	8,563,561	10,000,001	10,000,001
			60歲	16,630,175	10,000,001	16,630,175
			65歲	23,065,551	10,000,001	23,065,551
			70歲	32,882,876	10,639,176	32,882,876
			75歲	47,335,695	10,728,867	47,335,695
			80歲	66,143,665	11,051,547	66,143,665
	一次性保費（美元）	投保時身故賠償額	保單年度終結	退保金額非保證	身故賠償保證	身故賠償非保證
財富盈活儲蓄計劃 整付保費 + 財富恆裕3	10,000,000	18,470,000	54歲	8,559,836	18,470,000	18,476,000
			60歲	15,626,558	18,470,000	24,326,058
			65歲	21,270,121	15,970,000	29,820,421
			70歲	29,954,495	14,011,382	38,179,295
			75歲	42,722,931	14,087,350	50,535,632
			80歲	59,504,081	14,181,655	66,580,682

核心結論：組合配置在客戶 54~75 歲期間，提供高出 **$318萬 ~ $847萬 美元** 的總身故傳承保障，且80歲時總傳承金額幾乎持平。

假設客戶為50歲男士 非吸煙 標準風險類別

情景4：5年繳付 vs 組合配置傳承效果比對

組合配置大幅提升前期身故保障 (+67.76%)

	5年繳保費（美元）	投保時身故賠償額	保單年度終結	退保金額非保證	身故賠償保證	身故賠償非保證
財富盈活儲蓄計劃 整付保費	10,000,001	10,000,001	54歲	2,549,233	8,000,000	8,000,000
			60歲	13,274,828	10,000,000	13,274,828
			65歲	18,729,340	10,000,000	18,729,340
			70歲	27,913,515	10,185,567	27,913,515
			75歲	41,392,872	10,288,660	41,392,872
			80歲	58,547,705	10,391,753	58,547,705
	5年繳保費（美元）	投保時身故賠償額	保單年度終結	退保金額非保證	身故賠償保證	身故賠償非保證
財富盈活儲蓄計劃 整付保費 + 財富恆裕3	10,000,000	18,470,000	54歲	3,465,701	16,776,000	16,782,000
			60歲	12,784,579	18,470,000	21,484,079
			65歲	17,597,351	15,970,000	26,147,651
			70歲	25,745,447	13,627,175	33,970,247
			75歲	37,689,362	13,714,495	45,502,063
			80歲	53,070,306	13,801,815	60,146,907

核心結論：組合配置在客戶 54~75 歲期間，提供高出 **$318萬 ~ $847萬 美元** 的總身故傳承保障，且80歲時總傳承金額幾乎持平。

策略總結

資產配置的核心價 值與規劃建議

大幅提昇早期槓桿

引入「財富薈裕3」能以極低保費鎖定千萬美元保障，完美解決儲蓄型保險前期保障不足的痛點。

長遠財富複利累積

搭配「財富盈活」進行資產長期沉澱，80歲時退保與傳承總額依然保持極強的增值效益。

靈活兼顧保障與流動

組合配置讓客戶在人生不同階段（前、中、後期）均能保有極高安全邊界與資金彈性。



感謝您的參閱

專業資產配置 • 鎖定跨代財富傳承