以杠杆放大您的财富版图

保费融资（Premium Financing）高净值人士专属方案
AIA 卓越财务策划 — 善用银行低息融资
（H + 1% / P - 2.25%），以30%自付撬动100%保单复利增长，杠杆倍数高达20倍以上，实现资产倍增与家族财富传承。



Kelly 嘉嘉
AIA 卓越财务策划团队 财富管理顾问 |
MDRT 百万圆桌会籍顾问

顶级企业主的财富观
「用银行的钱
放大自己的资产」

帐户中的每一分头寸，都不该闲置。
将近 400 万港币（50 万美元）全额投入单一资产，等同放弃其他一切商业机会与增值空间
智慧本质：以低廉银行融资成本（H+1% 或 P-2.25%）套利保单复利，同时保留防御性现金流
真正的财富思维：让资本持续流动，以杠杆创造复利，以结构保障传承
无补仓风险（No Margin Call）：Cap Rate 保障利率上限，安心持有



保费融资三方运作架构图

01

高净值客户

自付仅30%保费，保留70%流动资金用于其他商业机会。以最小现金支出，撬动最大保障杠杆，杠杆倍数可达20倍以上。

02

香港合作银行

提供70%低息融资贷款，利率低至H+1%或 P-2.25%。特设 3.15% - 4.1% 刚性封顶线，以AIA保单作为高质量抵押品，无Margin Call风险。

03

AIA 万能分红保单

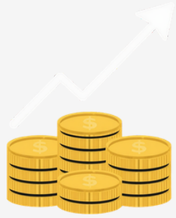
100%总保费价值滚存复利，长期预期年化IRR达6.5%-7%。保单红利持续增长，覆盖银行利息，第8年起退保价值超越总保费。

04

资金流向总览

客户支付30%→银行拨付70%→AIA保单100%启动复利滚存→分红抵息→可随时转换银行锁定更优利率，形成完整正向循环。

黄金杠杆比例分析：30% 自付 vs 70% 借贷



总保费规模

总保费 US$500,000（50 万美元），以最优化资本结构配置，实现资产最大化增值，保留企业流动资金创造更高商业回报。



自付比例

仅需自付 US$150,000（30%），大幅降低即时资金压力，保留现金流用于企业扩张或其他高回报投资机会。



银行融资

银行融资 US$350,000（70%），享大客专属低息 H+1% / P-2.25%，以保单作高质量抵押品，无额外资产抵押需求。



杠杆放大效应

杠杆放大身故赔偿 3–5 倍，保单 IRR 预期达 6.5%，远超融资成本，实现净正向套利，财富倍速增长。



资金成本 vs 预期回报



融资成本

大客专享银行融资利率：低至 H+1% / P-2.25%
封顶上限锁定在 3.15% - 4.1%（Cap Rate 保障）
无 Margin Call 风险，利率上限受刚性封顶线保障

预期回报与套利

AIA 分红万能保单年化复利回报预期达 6.5%-7%
保单红利自动覆盖银行利息，实现净正向套利
套利空间：6.5% 回报 - 3.15% 封顶成本 = 净赚 3.35%+
资产持续滚存复利，财富倍增效应显著

真实负担：现金流弹性

传统一次性付款的三大痛点：
资金链紧绷：$1,000万保费一次性付清，即时冻结企业流动资金，错失商业机遇
机会成本高昂：全额自付等同放弃其他高回报投资窗口
现金流压力：短期资金需求与长期资产配置产生矛盾

保费融资的现金流解决方案：
首期仅需支付约30%自付保费，大幅减轻当年资金压力
保单分红自动抵消银行利息，实现近乎零现金流出
保留70%流动资金，维持企业运营与投资灵活性



架构对比
全额自付 vs 保费融资

📊 差异化优势比较

指标	全额自付	保费融资
首期现金占用	100%	30%
资产放大倍数	1倍	3.3倍
流动资金保留	0%	70%
身故赔偿杠杆	1倍	3-5倍
续期优势		
强化7年高才 / CIES 及永居申请财务证明		

「用30%撬动100%保障，保留70%财富自由」



诚信透明：利率变动与风险防御机制

01

锁定利率封顶(Cap Rate)

即使市场利率上升，客户可事先锁定融资利率上限（Cap Rate），有效控制最高利息支出，确保整体财务规划不受利率波动冲击，保障套利空间稳定可预期。

02

灵活货币转换

支援9种主要货币自由切换，包括港元、美元、人民币等，客户可根据汇率走势与资产配置需要灵活调整融资货币，进一步优化融资成本，实现多币种资产对冲。

03

提前还款灵活机制

客户可于任何时间进行部分提前还款，灵活降低未偿贷款余额，减少利息支出。无强制还款时间表束缚，资金运用自主灵活，完全配合企业主现金流节奏。

04

无 Margin Call风险保障

保费融资采用保单现金价值作抵押，结构稳健，银行不会因市场波动发出追加保证金通知（Margin Call），客户无需担忧被迫平仓，财富规划安全着陆，长期持有无后顾之忧。

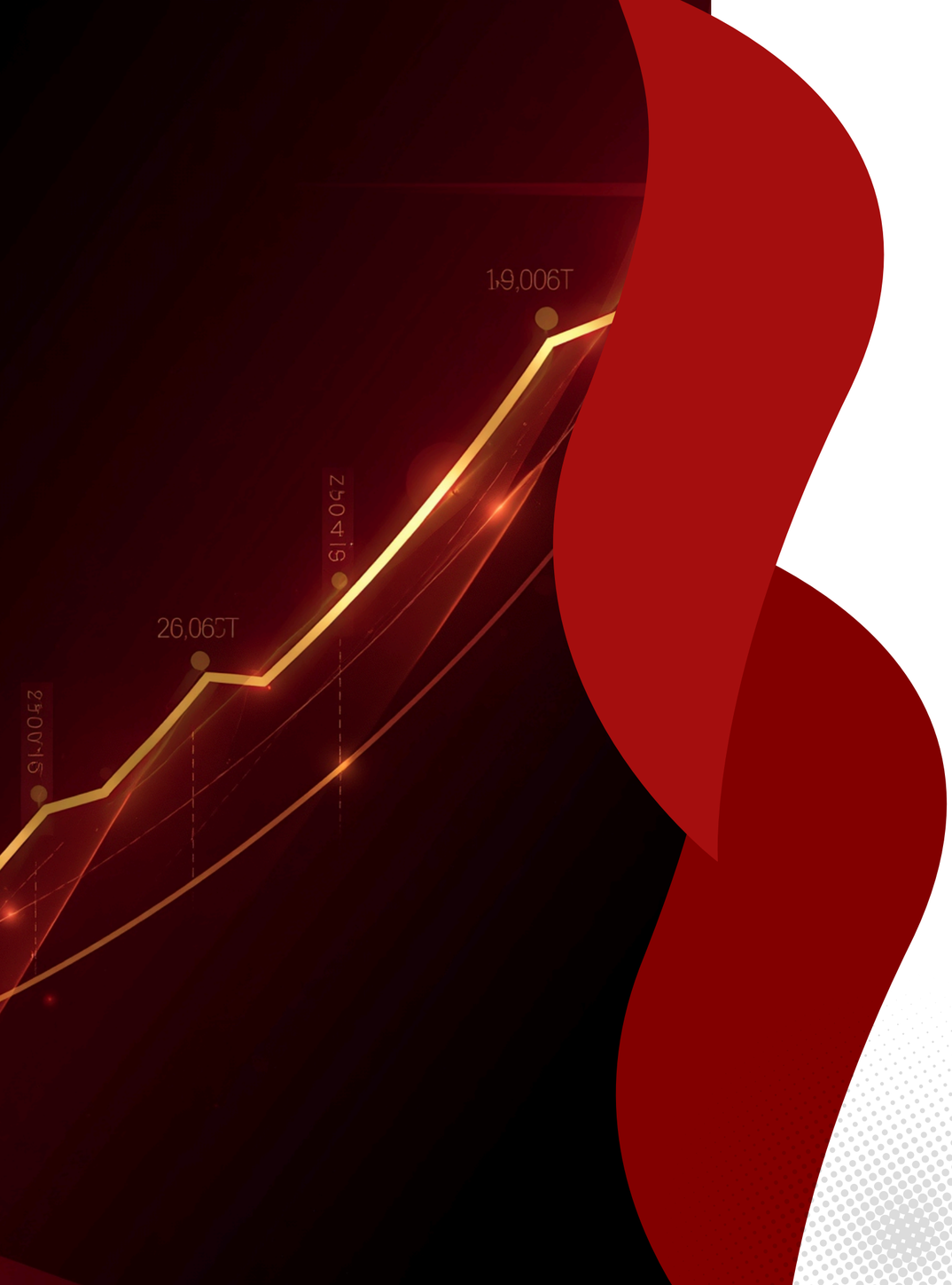
安全着陆
灵活退出

方案 A：长线滚存退出

第7-10年：保单现金价值已覆盖银行贷款余额，可选择以保单价值全额清偿银行贷款，无需动用个人资金。清偿后剩余资产持续复利滚存，并可按需派发终身养老金，实现财富自由传承，保障家族百年财富安全着陆。

方案 B：中途灵活变现

如中途有资金需求，可灵活选择：
① 合规转让保单予指定受益人或信托架构；
② 部分提取保单现金值，灵活应对商业机遇；
③ 追加融资额度，进一步放大杠杆效益。
全程无 Margin Call 风险，退出机制多元且安全可控。



【模拟案例】$300万美金配置对比推演

客户背景：内地实业家 / 高才B类｜总保费 US$300万，
自付 US$90万，银行融资 US$210万。
以下为关键轨迹亮点与财富增长推演，展示保费融资的长期复利威力与家族传承优势。

第7年：收支平衡，成功获永居

保单价值覆盖银行贷款，实现收支平衡。凭借保费融资财务架构，成功通过高才/CIES永居申请财务审核，完成身份规划第一里程碑。

第20年：资产增值3倍

保单价值达 US$900万（约3倍），弹性提取 US$150万支持子女教育或创业。剩余资产持续滚存复利，家族财富稳健增长，灵活传承安排同步启动。

第50年：价值超20倍，世代传承

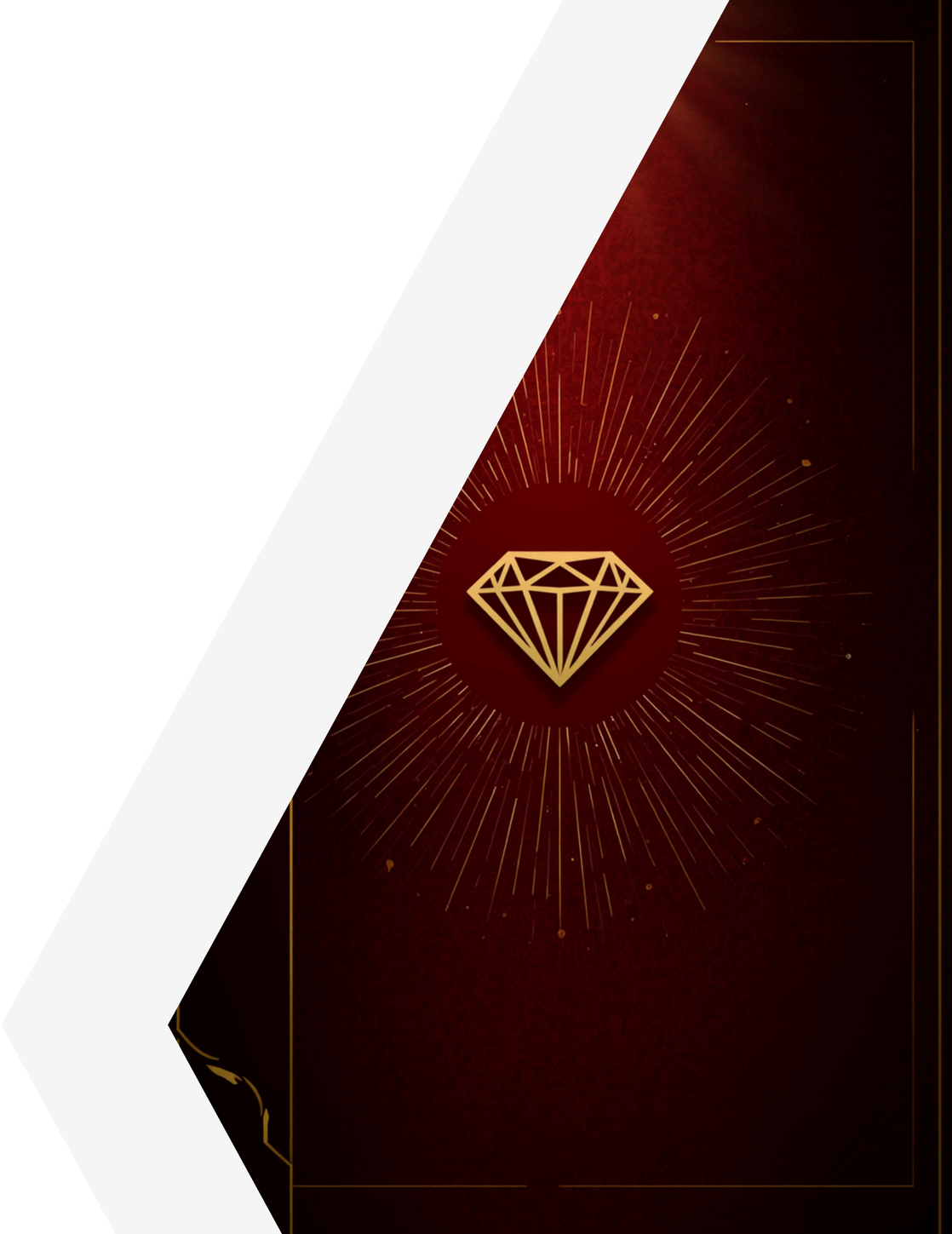
保单总值超 US$6,000万（逾20倍），更改受保人实现世代传承。以低成本杠杆撬动跨代财富，成就家族百年传承蓝图，终身养老金持续派发。

核心结论：家族财富全面保障

有效分离企业与家庭风险，保障家族核心资产免受商业波动影响。以 US$90万自付，撬动 US$300万保障，实现资产放大3.3倍，财富传承一步到位。

为您定制：专属保费融资蓝图

「框架已成，这是属于您家族的专属落地方案」
量身订造的融资结构，精准匹配您的资产规模
AIA 顶级保单配搭银行低息融资，实现财富最大化
专属顾问团队全程护航，从方案设计到银行审批
您的财富，值得最尊贵的传承方案



高效执行：银行开户、关联与审批流程



Step 1：材料初审

提交身份证／通行证及财力证明文件，由Kelly团队完成初步资格审核，确保申请符合银行及AIA保单要求。



Step 2：银行预约开户

透过AIA团队快速预约开户，缩短等候时间，高效完成香港合作银行帐户开立及KYC审批程序。



Step 3：保单签发与对接

AIA指定保单正式签发，开立专属保单帐户，并与银行融资帐户完成关联对接，确保资金流向合规清晰。



Step 4：融资放款

银行正式拨付70%低息贷款至保单帐户，资产即时启动复利滚存，保费融资方案全面生效，财富增值正式开始。



全程专属跟进

Kelly团队提供全程一对一专属服务，定期汇报保单表现与融资状况，确保每位高净值客户享有顶级财务策划体验。



今日的卓越预见，质造明日的家族无忧

Kelly 嘉嘉 | 您 的财务策划顾问

· 我的愿景与使命：成为高净值人士与新港人家庭最信赖的「身份架构师」，以会计师的严谨视角，提供定制化的「全方位资产与安家」全面方案。

· 美港会计实战背景：十余年专业金融与会计深耕，以数据为本，确保您的每一分配置都精准、合规、高效。

· 跨界全球资源整合：无缝对接法务、跨境财税、香港优质择校与全能物业管理，是您在港安家起飞的全能队友。

· 终身契约利他精神：坚持贴心周到的海派精神，承诺为您提供一站式的终身专业响应，用机制与结构守护家族资产。

每一份资产的安置，都是对未來的慎重承诺

让专業团队为您的家族资产打造黄金执行路徑

深度审阅：详细对接计划书中各项预期回报与风险防御数据，确保完全契合家庭需求。

细节对接：约定线上解析或线下咖啡面谈，详述资产配置、保费融资或身份关联细节。

落地执行：高效协助准备身分与财务文件，由 Kelly 团队渠道快速预约香港合作银行开户与投保。

期待与您共同开启这段稳健的传承旅程。

+852-6380 1880 /+86-188 2287 9498

Kelly.kl.ho@aia.com.hk

AIA 卓越财务策划团队｜香港

为您规划的不仅是身分与资产，更是家族财富的百年传承。
立即与我們的首席顾问联繫，开启您的专属保费融资蓝图。