以槓桿放大您的財富版圖

保費融資（Premium Financing）高淨值人士專屬方案
AIA 卓越財務策劃 — 善用銀行低息融資
（H + 1% / P - 2.25%），以30%自付撬動100%保單複利增長，槓桿倍數高達20倍以上，實現資產倍增與家族財富傳承。



Kelly 嘉嘉
AIA 卓越財務策劃團隊 財富管理顧問 |
MDRT 百萬圓桌會籍顧問

頂級企業主的財富觀
「用銀行的錢
放大自己的資產」



帳戶中的每一分頭寸，都不該閒置。

- 將近 400 萬港幣（50 萬美元）全額投入單一資產，等同放棄其他一切商業機會與增值空間
- 智慧本質：以低廉銀行融資成本（H+1% 或 P-2.25%）套利保單複利，同時保留防禦性現金流
- 真正的財富思維：讓資本持續流動，以槓桿創造複利，以結構保障傳承
- 無補倉風險（No Margin Call）：Cap Rate 保障利率上限，安心持有

保費融資三方運作架構圖

01

高淨值客戶

自付僅30%保費，保留70%流動資金用於其他商業機會。以最小現金支出，撬動最大保障槓桿，槓桿倍數可達20倍以上。

02

香港合作銀行

提供70%低息融資貸款，利率低至H+1%或 P-2.25%。特設 3.15% - 4.1% 剛性封頂線，以AIA保單作為高質量抵押品，無Margin Call風險。

03

AIA 萬能分紅保單

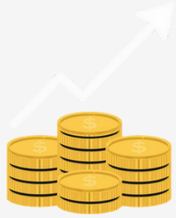
100%總保費價值滾存複利，長期預期年化IRR達6.5%-7%。保單紅利持續增長，覆蓋銀行利息，第8年起退保價值超越總保費。

04

資金流向總覽

客戶支付30%→銀行撥付70%→AIA保單100%啟動複利滾存→分紅抵息→可隨時轉換銀行鎖定更優利率，形成完整正向循環。

黃金槓桿比例分析：30% 自付 vs 70% 借貸



總保費規模

總保費 US$500,000（50 萬美元），以最優化資本結構配置，實現資產最大化增值，保留企業流動資金創造更高商業回報。



自付比例

僅需自付 US$150,000（30%），大幅降低即時資金壓力，保留現金流用於企業擴張或其他高回報投資機會。



銀行融資

銀行融資 US$350,000（70%），享大客專屬低息 H+1% / P-2.25%，以保單作高質量抵押品，無額外資產抵押需求。



槓桿放大效應

槓桿放大身故賠償 3–5 倍，保單 IRR 預期達 6.5%，遠超融資成本，實現淨正向套利，財富倍速增長。

資金成本 vs 預期回報

融資成本

- 大客專享銀行融資利率：低至 H+1% / P-2.25%
- 封頂上限鎖定在 3.15% - 4.1%（Cap Rate 保障）
- 無 Margin Call 風險，利率上限受剛性封頂線保障

預期回報與套利

- AIA 分紅萬能保單年化複利回報預期達 6.5%-7%
- 保單紅利自動覆蓋銀行利息，實現淨正向套利
- 套利空間：6.5% 回報 - 3.15% 封頂成本 = 淨賺 3.35%+
- 資產持續滾存複利，財富倍增效應顯著

真實負擔：現金流彈性

傳統一次性付款的三大痛點：

- 資金鏈緊繃：$1,000萬保費一次性付清，即時凍結企業流動資金，錯失商業機遇
- 機會成本高昂：全額自付等同放棄其他高回報投資窗口
- 現金流壓力：短期資金需求與長期資產配置產生矛盾

保費融資的現金流解決方案：

- 首期僅需支付約30%自付保費，大幅減輕當年資金壓力
- 保單分紅自動抵消銀行利息，實現近乎零現金流出
- 保留70%流動資金，維持企業運營與投資靈活性



架構對比
全額自付 vs 保費融資

📊 差異化優勢比較

指標	全額自付	保費融資
首期現金佔用	100%	30%
資產放大倍數	1倍	3.3倍
流動資金保留	0%	70%
身故賠償槓桿	1倍	3-5倍
續期優勢		
強化7年高才 / CIES 及永居申請財務證明		
「用30%撬動100%保障，保留70%財富自由」		



誠信透明：利率變動與風險防禦機制

01

鎖定利率封頂(Cap Rate)

即使市場利率上升，客戶可事先鎖定融資利率上限（Cap Rate），有效控制最高利息支出，確保整體財務規劃不受利率波動衝擊，保障套利空間穩定可預期。

02

靈活貨幣轉換

支援9種主要貨幣自由切換，包括港元、美元、人民幣等，客戶可根據匯率走勢與資產配置需要靈活調整融資貨幣，進一步優化融資成本，實現多幣種資產對沖。

03

提前還款靈活機制

客戶可於任何時間進行部分提前還款，靈活降低未償貸款餘額，減少利息支出。無強制還款時間表束縛，資金運用自主靈活，完全配合企業主現金流節奏。

04

無 Margin Call風險保障

保費融資採用保單現金價值作抵押，結構穩健，銀行不會因市場波動發出追加保證金通知（Margin Call），客戶無需擔憂被迫平倉，財富規劃安全著陸，長期持有無後顧之憂。

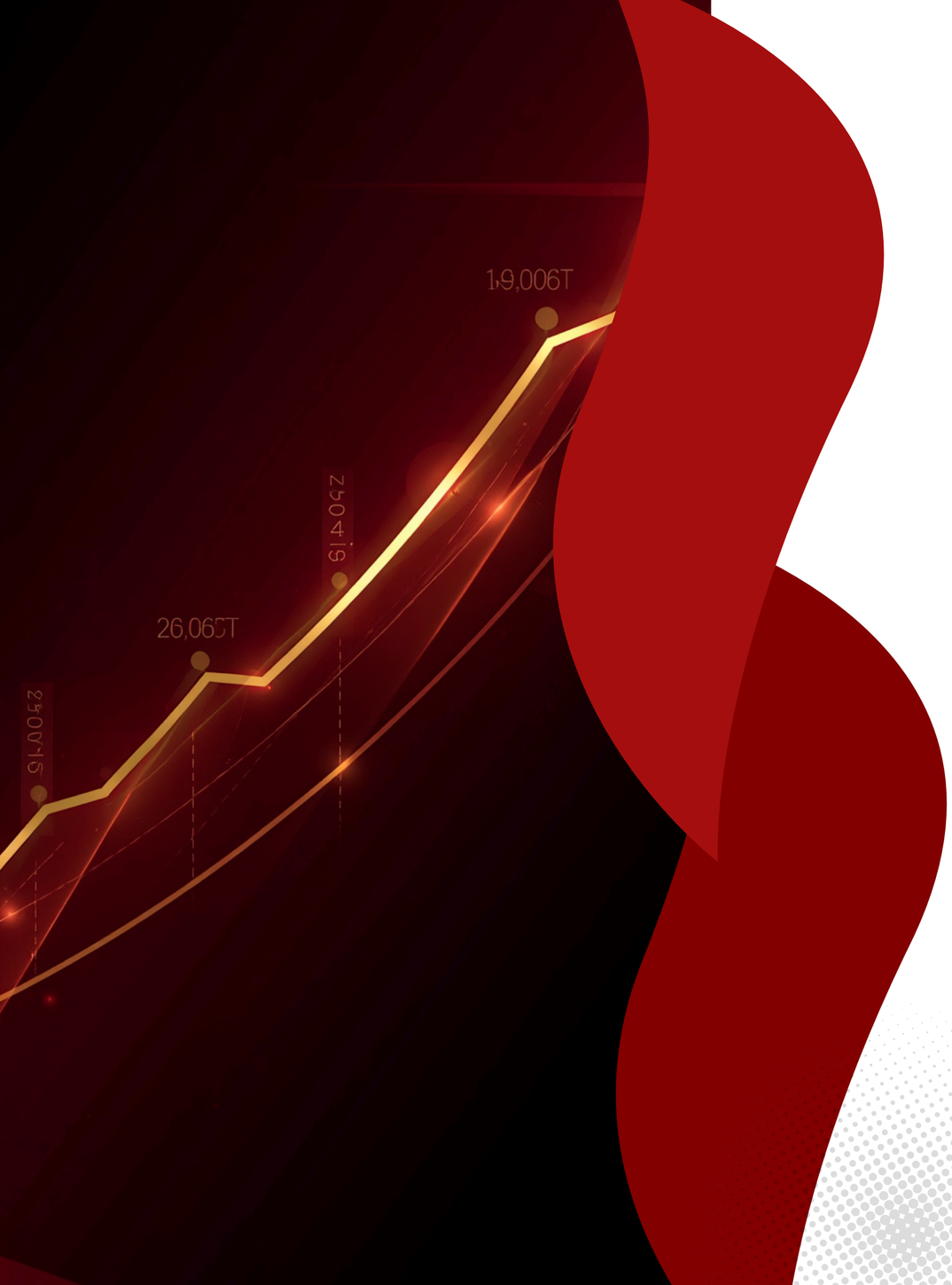
安全著陸
靈活退出

方案 A：長線滾存退出

第7-10年：保單現金價值已覆蓋銀行貸款餘額，可選擇以保單價值全額清償銀行貸款，無需動用個人資金。清償後剩餘資產持續複利滾存，並可按需派發終身養老金，實現財富自由傳承，保障家族百年財富安全著陸。

方案 B：中途靈活變現

如中途有資金需求，可靈活選擇：
① 合規轉讓保單予指定受益人或信託架構；
② 部分提取保單現金值，靈活應對商業機遇；
③ 追加融資額度，進一步放大槓桿效益。
全程無 Margin Call 風險，退出機制多元且安全可控。



【模擬案例】$300萬美金配置對比推演

客戶背景：內地實業家 / 高才B類｜總保費 US$300萬，
自付 US$90萬，銀行融資 US$210萬。
以下為關鍵軌跡亮點與財富增長推演，展示保費融資的長期複利威力與家族傳承優勢。

第7年：收支平衡，成功獲永居

保單價值覆蓋銀行貸款，實現收支平衡。憑藉保費融資財務架構，成功通過高才/CIES永居申請財務審核，完成身份規劃第一里程碑。

第20年：資產增值3倍

保單價值達 US$900萬（約3倍），彈性提取 US$150萬支持子女教育或創業。剩餘資產持續滾存複利，家族財富穩健增長，靈活傳承安排同步啟動。

第50年：價值超20倍，世代傳承

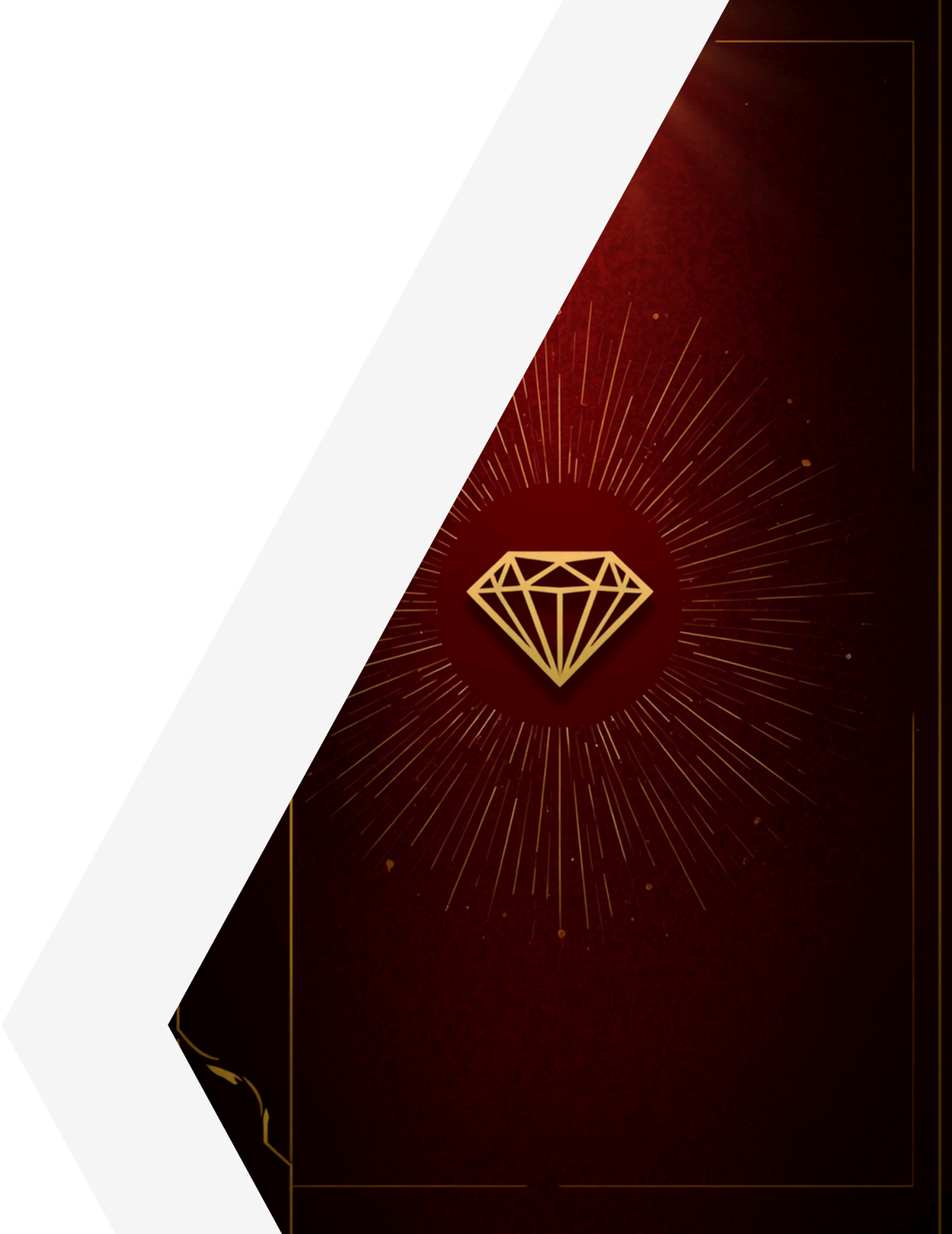
保單總值超 US$6,000萬（逾20倍），更改受保人實現世代傳承。以低成本槓桿撬動跨代財富，成就家族百年傳承藍圖，終身養老金持續派發。

核心結論：家族財富全面保障

有效分離企業與家庭風險，保障家族核心資產免受商業波動影響。以 US$90萬自付，撬動 US$300萬保障，實現資產放大3.3倍，財富傳承一步到位。

為您定制：專屬保費融資藍圖

「框架已成，這是屬於您家族的專屬落地方案」
量身訂造的融資結構，精準匹配您的資產規模
AIA 頂級保單配搭銀行低息融資，實現財富最大化
專屬顧問團隊全程護航，從方案設計到銀行審批
您的財富，值得最尊貴的傳承方案



高效執行：銀行開戶、關聯與審批流程



Step 1：材料初審

提交身份證／通行證及財力證明文件，由Kelly團隊完成初步資格審核，確保申請符合銀行及AIA保單要求。



Step 2：銀行預約開戶

透過AIA團隊快速預約開戶，縮短等候時間，高效完成香港合作銀行帳戶開立及KYC審批程序。



Step 3：保單簽發與對接

AIA指定保單正式簽發，開立專屬保單帳戶，並與銀行融資帳戶完成關聯對接，確保資金流向合規清晰。



Step 4：融資放款

銀行正式撥付70%低息貸款至保單帳戶，資產即時啟動複利滾存，保費融資方案全面生效，財富增值正式開始。



全程專屬跟進

Kelly團隊提供全程一對一專屬服務，定期匯報保單表現與融資狀況，確保每位高淨值客戶享有頂級財務策劃體驗。



今日的卓越預見，質造明日的家族無憂

Kelly 嘉嘉 | 您 的財務策劃顧問

· 我的願景與使命：成為高淨值人士與新港人家庭最信賴的「身份架構師」，以會計師的嚴謹視角，提供定制化的「全方位資產與安家」全面方案。

· 美港會計實戰背景：十餘年專業金融與會計深耕，以數據為本，確保您的每一分配置都精準、合規、高效。

· 跨界全球資源整合：無縫對接法務、跨境財稅、香港優質擇校與全能物業管理，是您在港安家起飛的全能隊友。

· 終身契約利他精神：堅持貼心周到的海派精神，承諾為您提供一站式的終身專業響應，用機制與結構守護家族資產。

每一份資產的安置，都是對未來的慎重承諾

讓專業團隊為您的家族資產打造黃金執行路徑

1. 深度審閱：詳細對接計劃書中各項預期回報與風險防禦數據，確保完全契合家庭需求。

2. 細節對接：約定線上解析或線下咖啡面談，詳述資產配置、保費融資或身份關聯細節。

3. 落地執行：高效協助準備身分與財務文件，由 Kelly 團隊渠道快速預約香港合作銀行開戶與投保。

期待與您共同開啟這段穩健的傳承旅程。

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

Kelly.kl.ho@aia.com.hk

AIA 卓越財務策劃團隊｜香港

為您規劃的不僅是身分與資產，更是家族財富的百年傳承。
立即與我們的首席顧問聯繫，開啟您的專屬保費融資藍圖。