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 — 为高净值人士量身打造的财富杠杆策略，以低成本银行融资撬动保单复利增长，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套利保单复利，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



保费融资三方运作架构图

01

高净值客户

自付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，实现资产高效配置。

02

香港合作银行

提供70%低息融资贷款，以AIA保单作为高质量抵押品。大客专享特惠利率低至 H + 1%（目前实际运作约 3.5%），特设 3.15% - 4.1% 刚性封顶线，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%。保单红利持续增长，覆盖银行利息，实现净正向套利。

04

资金流向总览

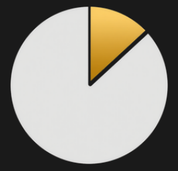
客户支付30%→银行拨付70%→AIA保单100%启动复利滚存→分红抵息→财富持续增值，形成完整正向循环。

黄金杠杆比例分析：30% 自付 vs 70% 借贷



总保费规模

资本结构优化：以总保费 50 万美元为例，客户自付仅约 15 万美元 (30%)，大幅降低即时资金占用。



自付比例

资产放大效应：省下的 35 万美元 (70%) 融资款由香港发钞行直接拨付，让您用极低成本撬动 100% 的保单复利滚存。



银行融资

银行融资 $700 万（70%），享大客专属低息约 1.5%-2.5%，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

大客专享优 wealth 特惠利率低至 H + 1% / P - 2.25%
尊享 3.15% - 4.1% 银行刚性封顶机制（Cap Rate），强效锁定极端加息风险
保单作为高质量抵押品，有效降低融资风险溢价

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%
即使利息达到封顶上限（3.15% - 4.1%），保单 6.5% 的预期长线复利仍能轻松全额覆盖利息成本
净正向息差套利安全稳健，资产持续滚存复利
财富倍增效应显著，家族传承无忧

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

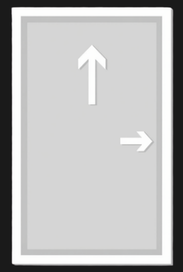
客户可于任何时间进行部分提前还款，灵活降低未偿贷款余额，减少利息支出。无强制还款时间表束缚，资金运用自主灵活，完全配合企业主现金流节奏。

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。





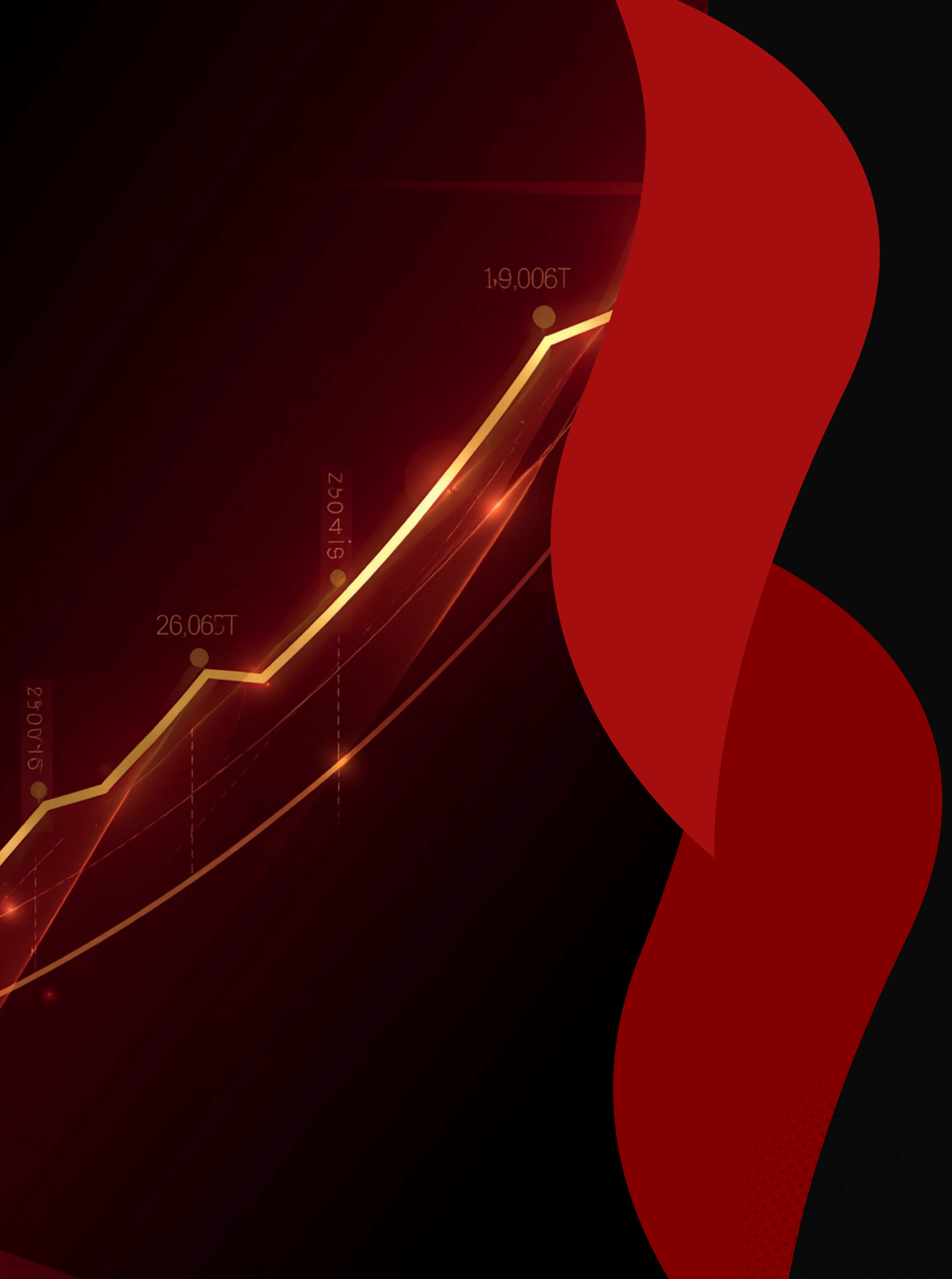
安全着陆
灵活退出

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。



【专属方案】50 万美元保费融资落地推演

方案配置：**总保费 US$500,000**，
客户**实际自付**仅约 **US$150,000**，
银行融资拨付 **US$350,000**。
轨迹亮点：**第 7 年**账户价值完全覆盖银行贷款余额（实现收支平衡），同时轻松通过高才续领/永居申请的本地财务连系审核。

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

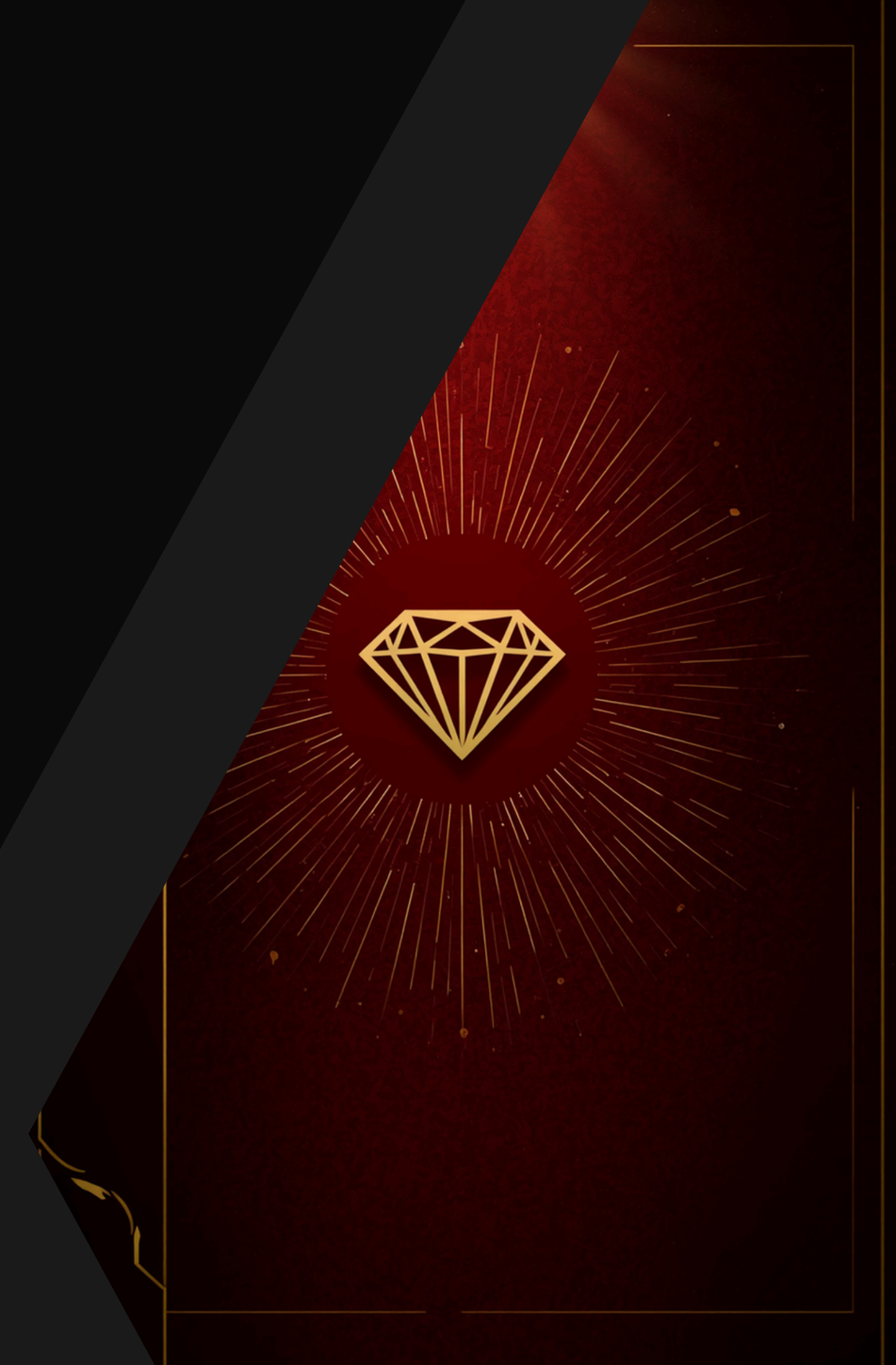
有效分离企业与家庭风险，保障家族核心资产免受商业波动影响。以 US$90万自付，撬动 US$300万保障，实现资产放大3.3倍，财富传承一步到位。

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」

门槛大幅放宽：旗舰寿险最低保费要求由 100 万美元直接降至 50 万美元，轻松起步。
大单限时折扣：整付保费达 100 万美元或以上，即享 3% 刚性保费折扣！

⚠️ 星展银行（DBS）首 5 年 H+1% 特惠贷款方案截止至 **2026 年 6 月 30 日**。



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账户开立及KYC审批程序。



Step 3：保单签发与对接

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



Step 4：融资放款

银行正式拨付70%低息贷款至保单账户，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。

5分钟看懂保费融资

Premium Financing 运作流程一览

01

客户自付
30% 保费

以最小现金
撬动最大保障

→

02

银行融资
70% 贷款

低息H+1.2%
保单作抵押

→

03

AIA 保单
100% 启动

全额保费
进入复利滚存

→

04

保单分红
覆盖利息

IRR 6.5%
净正向套利

→

05

财富增值
持续循环

现金流保留
资产倍增传承

核心优势总结

杠杆效应

30%资金撬动100%保障
释放70%现金流作多元配置

正向套利

保单IRR 6.5% > 融资成本2%
每年净赚4%+复利差

零补仓风险

No Margin Call
银行承诺不追加抵押

客戶常見問題 FAQ

Premium Financing 您最關心的問題，一次解答

Q1：保費融資的最低門檻是多少？

一般要求總保費 100 萬港幣以上，自付約 30%（即 30 萬起），具體視銀行及保單產品而定。

Q2：利息怎麼算？會不會越來越貴？

目前利率約 H+1.2%（約 2% 左右），部分銀行提供首 5 年封頂利率 3.15%，確保成本可控。

Q3：可以中途轉銀行嗎？

可以。我們合作 10+ 間銀行，可根據利率變化靈活轉換，不綁定單一銀行。

Q4：會不會被追加抵押（Margin Call）？

不會。合作銀行承諾 No Margin Call，即使保單價值短期波動，也不會要求補倉。

Q5：保單分紅能覆蓋利息嗎？

以 AIA 萬能分紅保單為例，預期 IRR 約 6.5%，遠高於融資成本 2%，形成淨正向套利。

Q6：申請流程需要多長時間？

一般 2-4 週完成全部流程，包括銀行開戶、保單簽發及融資放款，Kelly 團隊全程跟進。

今日的卓越預見，質造明日的家族無憂

Kelly Ho | 終身財富與身份架構師 專業團隊深度賦能

- 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。
- AICPA實戰背景：十餘年專業投資房地產，金融與會計，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。

Kelly 嘉嘉 | 您 的財務策劃顧問

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。
Kelly Ho 何嘉莉｜MDRT 百萬圓桌會籍顧問｜AIA 卓越財務策劃團隊負責人