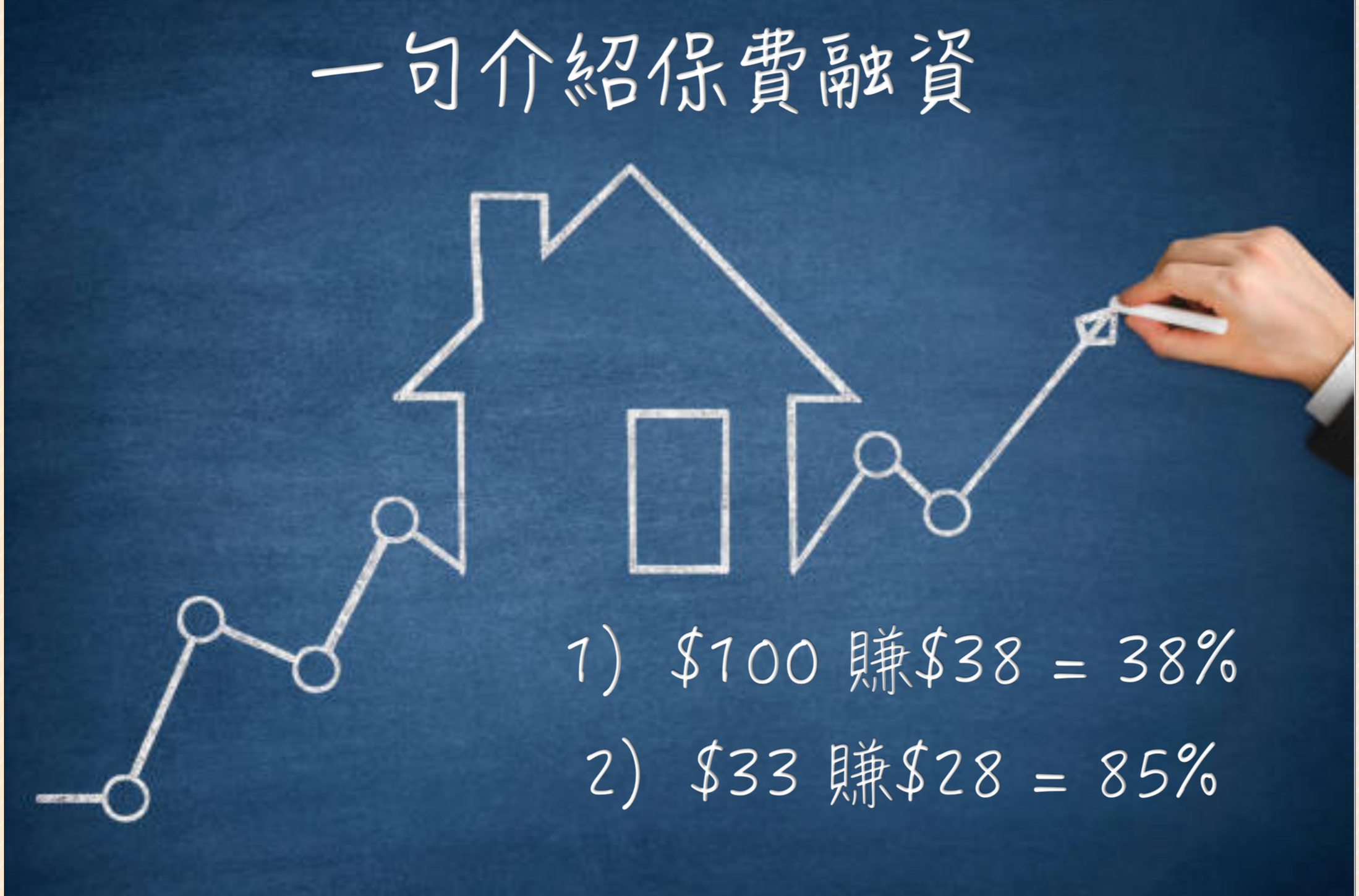
一句介紹保費融資



保費融資客戶需要知道的5件事:

1完全保本
資產價格有升冇跌
相比買樓及債券更為穩陣

2利息係唯一風險
現在首五年定息1.53%

3紅利實現率穩定
以簡愛延續為例，過去五年派足派凸

4流動性風險
首5年唔可以攞
第6年已經正回報
之後每年增長10%以上
第10年之後嘅提取方案！

5合資格人士才可參加
由銀行出資、保險公司承包、限時優惠

保費融資方案

融資後
總本金
$187.6萬

本金
$60萬

銀行融資
$127.6萬

首10年回報

利息開支$19.5萬

10年後價值
$260.4萬

銀行融資
$127.6萬
利率：1.53%，年期：10年

淨回報 =總價值-本金-銀行融資-利息
=$260.4萬-$60萬-$127.6萬-$19.5萬
=$53.3萬

淨回報率 =淨回報/本金
=+88.7%

每年淨回報率
+8.87%

客戶首期	CCB 銀行借貸	總保費	1-5年 定息	6-15年利息
600,480	1,276,021	1,876,501	1.53%	1.53%
			每月利息	
			1,627	1,627

年度/年齡		總現金價值	利潤	利息支出	純利	總回報	平均回報
5	10	1,888,876	12,375	97,616	-85,241	-14.20%	-2.84%
6	11	2,033,823	157,322	117,139	40,183	6.69%	1.12%
7	12	2,225,905	349,404	136,662	212,742	35.43%	5.06%
8	13	2,328,118	451,617	156,185	295,432	49.20%	6.15%
9	14	2,437,993	561,491	175,708	385,783	64.25%	7.14%
10	15	2,604,365	727,864	195,231	532,633	88.70%	8.87%
11	16	2,707,155	830,654	214,754	615,900	102.57%	9.32%
12	17	2,825,207	948,706	234,277	714,429	118.98%	9.91%
13	18	2,981,062	1,104,561	253,801	850,760	141.68%	10.90%
14	19	3,107,127	1,230,626	273,324	957,302	159.42%	11.39%
15	20	3,278,556	1,402,055	292,847	1,109,208	184.72%	12.31%

客戶首期	CCB 銀行借貸	總保費	1-5年 定息	6-15年利息
600,480	1,276,021	1,876,501	1.53%	2.5%
			每月利息	
			1,627	2,658

年度/年齡		總現金價值	利潤	利息支出	純利	總回報	平均回報
5	10	1,888,876	12,375	97,616	-85,241	-14.20%	-2.84%
6	11	2,033,823	157,322	129,516	27,806	4.63%	0.77%
7	12	2,225,905	349,404	161,417	187,987	31.31%	4.47%
8	13	2,328,118	451,617	193,317	258,299	43.02%	5.38%
9	14	2,437,993	561,491	225,218	336,274	56.00%	6.22%
10	15	2,604,365	727,864	257,118	470,746	78.39%	7.84%
11	16	2,707,155	830,654	289,019	541,635	90.20%	8.20%
12	17	2,825,207	948,706	320,919	627,787	104.55%	8.71%
13	18	2,981,062	1,104,561	352,820	751,741	125.19%	9.63%
14	19	3,107,127	1,230,626	384,720	845,906	140.87%	10.06%
15	20	3,278,556	1,402,055	416,621	985,434	164.11%	10.94%

客戶首期	CCB 銀行借貸	總保費	1-5年 定息	6-15年利息
600,480	1,276,021	1,876,501	1.53%	3.5%
			每月利息	
			1,627	3,722

年度/年齡		總現金價值	利潤	利息支出	純利	總回報	平均回報
5	10	1,888,876	12,375	97,616	-85,241	-14.20%	-2.84%
6	11	2,033,823	157,322	142,276	15,045	2.51%	0.42%
7	12	2,225,905	349,404	186,937	162,467	27.06%	3.87%
8	13	2,328,118	451,617	231,598	220,019	36.64%	4.58%
9	14	2,437,993	561,491	276,259	285,233	47.50%	5.28%
10	15	2,604,365	727,864	320,919	406,945	67.77%	6.78%
11	16	2,707,155	830,654	365,580	465,074	77.45%	7.04%
12	17	2,825,207	948,706	410,241	538,465	89.67%	7.47%
13	18	2,981,062	1,104,561	454,901	649,659	108.19%	8.32%
14	19	3,107,127	1,230,626	499,562	731,064	121.75%	8.70%
15	20	3,278,556	1,402,055	544,223	857,832	142.86%	9.52%

客戶首期	CCB 銀行借貸	總保費	1-5年 定息	6-15年利息
600,480	1,276,021	1,876,501	1.53%	5%
			每月利息	
			1,627	5,317

年度/年齡		總現金價值	利潤	利息支出	純利	總回報	平均回報
5	10	1,888,876	12,375	97,616	-85,241	-14.20%	-2.84%
6	11	2,033,823	157,322	161,417	-4,095	-0.68%	-0.11%
7	12	2,225,905	349,404	225,218	124,186	20.68%	2.95%
8	13	2,328,118	451,617	289,019	162,598	27.08%	3.38%
9	14	2,437,993	561,491	352,820	208,672	34.75%	3.86%
10	15	2,604,365	727,864	416,621	311,243	51.83%	5.18%
11	16	2,707,155	830,654	480,422	350,232	58.33%	5.30%
12	17	2,825,207	948,706	544,223	404,483	67.36%	5.61%
13	18	2,981,062	1,104,561	608,024	496,537	82.69%	6.36%
14	19	3,107,127	1,230,626	671,825	558,801	93.06%	6.65%
15	20	3,278,556	1,402,055	735,626	666,429	110.98%	7.40%



總現金價值比率的計算

總現金價值比率是，就著所有相關的及於該報告年度中的保單，根據其實際的總現金價值對比於銷售時所示之金額的比例總數來計算。參考銷售建議書，總現金價值為保單退保時保單持有人所收取之金額並包括保證回報（例如：保證現金價值、保證現金以及保證入息）及非保證回報（例如：週年紅利及其累積利息、終期紅利、復歸紅利的現金價值、終期分紅的現金價值、非保證入息及其累積利息以及由保證現金或保證入息累積之利息），惟不包括現金儲備戶口的餘額。就計算此比率而言，以上假設所有保費於到期時已被全數繳付，在整個保單年期內沒有現金提取或保單貸款以及保單持有人選擇讓所有相關的保證及非保證回報於本公司內根據實際之紅利率積存生息或積存於保單內(如適用)。

申報年度2020之總現金價值比率

產品系列	產品類別	貨幣	保單年度					
「簡愛．延續」保障計劃	終身壽險	所有	第一個保單年度(2019) 已停售	第二個保單年度(2018) 已停售	第三個保單年度(2017) 已停售	第四個保單年度(2016) 已停售	第五個保單年度(2015) 已停售	第六個保單年度(2014) 100%(6)
			第七個保單年度(2013) 99%	第八個保單年度(2012) 99%	第九個保單年度(2011) 尚未推出	第十個保單年度(2010) 尚未推出		

申報年度2020之總現金價值比率

產品系列	產品類別	貨幣	保單年度					
「簡愛．延續」保障計劃2	終身壽險	所有	第一個保單年度(2019) 100%	第二個保單年度(2018) 100%	第三個保單年度(2017) 100%	第四個保單年度(2016) 100%	第五個保單年度(2015) 100%	第六個保單年度(2014) 100%
			第七個保單年度(2013) 99%	第八個保單年度(2012) 尚未推出	第九個保單年度(2011) 尚未推出	第十個保單年度(2010) 尚未推出		

申報年度2020之總現金價值比率

產品系列	產品類別	貨幣	保單年度					
「簡愛．延續」保障計劃3	終身壽險	所有	第一個保單年度(2019) 100%(6)	第二個保單年度(2018) 尚未推出	第三個保單年度(2017) 尚未推出	第四個保單年度(2016) 尚未推出	第五個保單年度(2015) 尚未推出	第六個保單年度(2014) 尚未推出
			第七個保單年度(2013) 尚未推出	第八個保單年度(2012) 尚未推出	第九個保單年度(2011) 尚未推出	第十個保單年度(2010) 尚未推出		

申報年度2020之總現金價值比率

產品系列	產品類別	貨幣	保單年度					
「裕滿人生」保障計劃	終身壽險	所有	第一個保單年度(2019) 已停售	第二個保單年度(2018) 已停售	第三個保單年度(2017) 已停售	第四個保單年度(2016) 100%(6)	第五個保單年度(2015) 已停售	第六個保單年度(2014) 100%(6)
			第七個保單年度(2013) 100%	第八個保單年度(2012) 99%	第九個保單年度(2011) 99%	第十個保單年度(2010) 尚未推出		

申報年度2020之總現金價值比率

產品系列	產品類別	貨幣	保單年度					
「裕滿人生」保障計劃（簡易版）	終身壽險	所有	第一個保單年度(2019) 已停售	第二個保單年度(2018) 已停售	第三個保單年度(2017) 100%(6)	第四個保單年度(2016) 100%(6)	第五個保單年度(2015) 100%(6)	第六個保單年度(2014) 100%(6)
			第七個保單年度(2013) 100%(6)	第八個保單年度(2012) 99%(6)	第九個保單年度(2011) 尚未推出	第十個保單年度(2010) 尚未推出		

申報年度2020之總現金價值比率

產品系列	產品類別	貨幣	保單年度					
「裕滿人生」保障計劃2	終身壽險	所有	第一個保單年度(2019) 100%	第二個保單年度(2018) 100%	第三個保單年度(2017) 100%	第四個保單年度(2016) 100%	第五個保單年度(2015) 100%	第六個保單年度(2014) 100%
			第七個保單年度(2013) 99%	第八個保單年度(2012) 尚未推出	第九個保單年度(2011) 尚未推出	第十個保單年度(2010) 尚未推出		

Life & Wealth Management Proposition Department
保費融資 中文版本

營業員必須提醒客戶需留意權益轉讓重要事項及披露保費融資相關風險。
此文件所提供之資料貸款利息率(包括Loan Spread)、開戶存放資產等條件及細則會不時更新及調整，只供參考用途。
請向銀行客戶經理查詢最新之資料。

概覽
保費融資銀行夥伴

1st tier – Premium > US$1M	CREDIT SUISSE 恒生銀行 HANG SENG BANK 私人銀行 PRIVATE BANKING BANKOFSINGAPORE Asia's global private bank A subsidiary of OCBC Bank
2nd tier – Premium > US$500K	中信銀行(国际) CHINA CITIC BANK INTERNATIONAL BEA東亞銀行 大新銀行 DAH SING BANK VPBANK
3rd tier – Premium > US$300K	UOBKayHian 華僑永亨銀行 OCBC WING HANG 交通銀行 BANK OF COMMUNICATIONS 集友銀行 Chiyu Banking Corporation Ltd.
4th tier – Premium > US$100K	ICBC 工銀亞洲 BEA東亞銀行 永隆銀行 WING LUNG BANK 建银国际 CCB International

附註: 保費融資及保單貸款服務只提供予一次性繳付保費達美元10萬或以上的「簡愛．延續」保單