保費融資
Premium Financing



由 Patrick Leung Agency 設計- HK072009

版權所有 翻印必究®

只供中介人使用，不可向公眾派發

保費融資

錢借來，買保險！

省了的錢，去投資！

Borrow for Life Insurance

and Invest the Difference !

由 Patrick Leung Agency 設計 – HK 072009. 聯絡方法(電話):+852 2575-7833 版權所有 翻印必究®

只供中介人使用，不可向公眾派發

您的資產可透過貸款而來？

您的資產	*價值*	*貸款 / 融資？*
房地產	US$500K	需要, 樓宇按揭
汽車	US$20K	可能需要,汽車按揭
公司生意	US$500K	大多需要, 銀行融資, 發行股票, 債券…
您的個人人壽保險	∞	US$250K 的保障應該不需要 但若果是US10,000,000的保障???

由 Patrick Leung Agency 設計 – HK 072009. 聯絡方法(電話):+852 2575-7833 版權所有 翻印必究®

只供中介人使用，不可向公眾派發

保費融資的條件 – 安排

- 客戶有一定數額的資金
- 客戶於銀行開立投資戶口及存放資金
- 投資回報有 6% - 10%
- 銀行將等於客戶存款 200% - 300% 貸款給客戶作購買一份人壽保險
- 客戶需每年繳付貸款利息
- 理賠時, 貸款保費還銀行, 其餘給受益人

由 Patrick Leung Agency 設計 – HK 072009. 聯絡方法(電話):+852 2575-7833 版權所有 翻印必究®

只供中介人使用, 不可向公眾派發

保費融資有什麼好處？

- 客戶可繼續原本商業策略
- 客戶可繼續原本投資策略
- 客戶以極低成本擁有人壽保險
- 客戶能從人壽保單獲取利息：
  - 4% 保證利息
  - 5.25% 現時利息
- 客戶能享用私人銀行服務
- 客戶能同時透過私人銀行獲得投資回報

重要事項： 投資涉及風險，投資價值可升可跌及並無保證，過往表現並非未來表現之指標
此簡報並非投資推介

由 Patrick Leung Agency 設計 – HK 072009. 聯絡方法(電話):+852 2575-7833 版權所有 翻印必究®

只供中介人使用，不可向公眾派發

誰適合做保費融資？

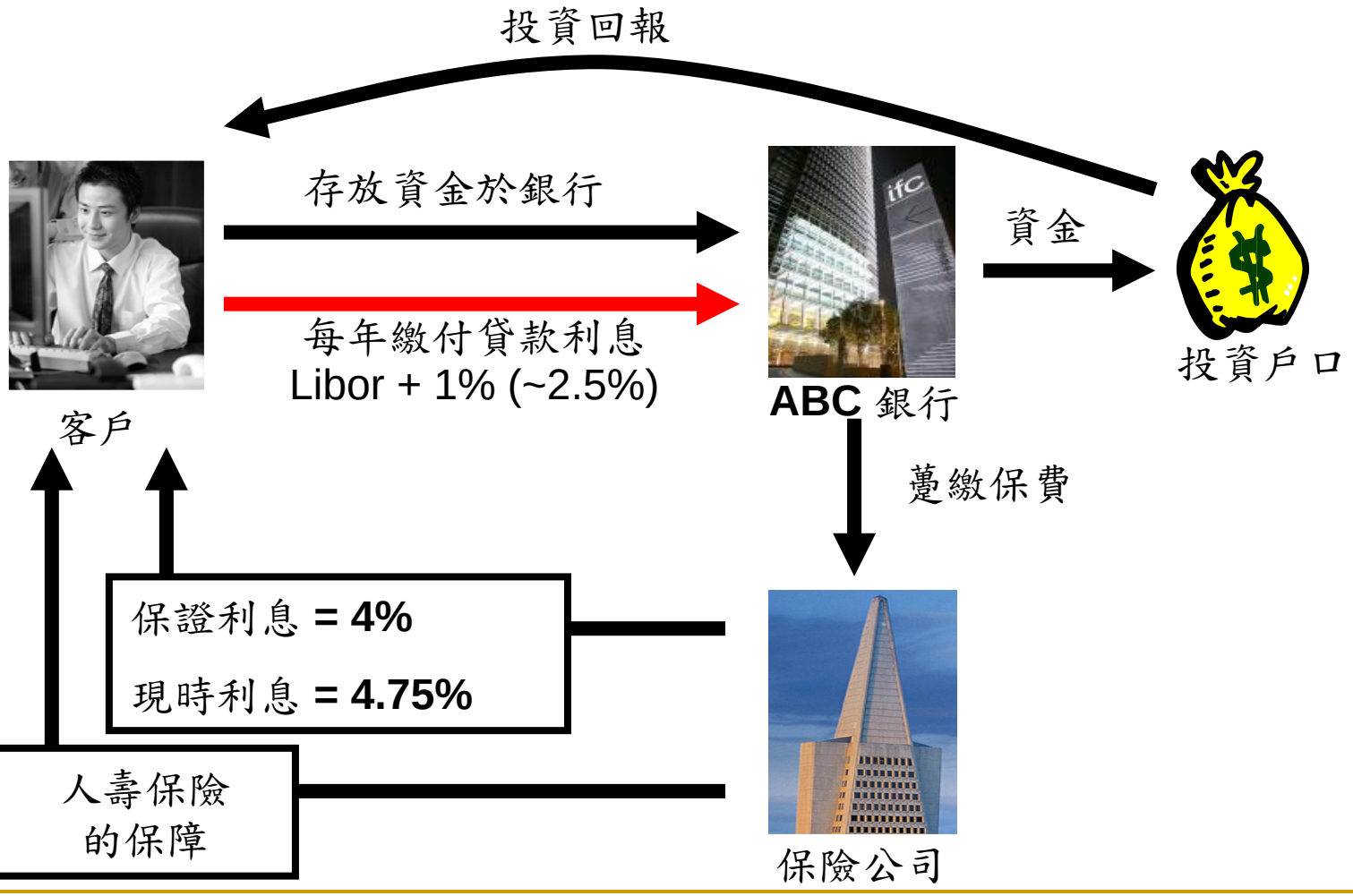
- 高資產但少流動資金的客戶
- 希望保障後裔的客戶
- 擁有多資金但不願付出資金來購買保險的客戶
- 遇到商機而又投資有道的客戶

重要事項： 投資涉及風險，投資價值可升可跌及並無保證，過往表現並非未來表現之指標
此簡報並非投資推介

由 Patrick Leung Agency 設計 – HK 072009. 聯絡方法(電話):+852 2575-7833 版權所有 翻印必究®

只供中介人使用，不可向公眾派發

什麼是保費融資？



由 Patrick Leung Agency 設計 – HK 072009. 聯絡方法(電話):+852 2575-7833 版權所有 翻印必究®

只供中介人使用，不可向公眾派發

什麼是保費融資？(理賠)



客戶

逝世人遺產

投資資本及回報



ABC 銀行



投資戶口

繳還蕙繳
保費



保險公司

死亡理賠

受益人

由 Patrick Leung Agency 設計 – HK 072009. 聯絡方法(電話):+852 2575-7833 版權所有 翻印必究®

只供中介人使用，不可向公眾派發

個案分析

- 李先生
- 45 歲
- 淨資產 = US$20,000,000
  (包括現金、房地產、股票、公司股份 .....)
- 手上現金 = US$1,500,000
- 每年收入 = US$350,000
- 李先生是家庭裡負擔生計的人
- 他健康良好

重要事項: 投資涉及風險，投資價值可升可跌及並無保證，過往表現並非未來表現之指標
此簡報並非投資推介

由 Patrick Leung Agency 設計 – HK 072009. 聯絡方法(電話):+852 2575-7833 版權所有 翻印必究®

只供中介人使用，不可向公眾派發

問題

- 人壽保險的考慮：
  - 李先生明白如果他萬一有任何不測的時候保險的重要性。
  - 但他並不願意犧牲他的流動現金來繳付保費。

- 現金及投資的考慮：
  - 李先生並不願意將他的流動現金作銀行定期存款 (每年利息只有 2 - 3% 而已)

重要事項： 投資涉及風險，投資價值可升可跌及並無保證，過往表現並非未來表現之指標
此簡報並非投資推介

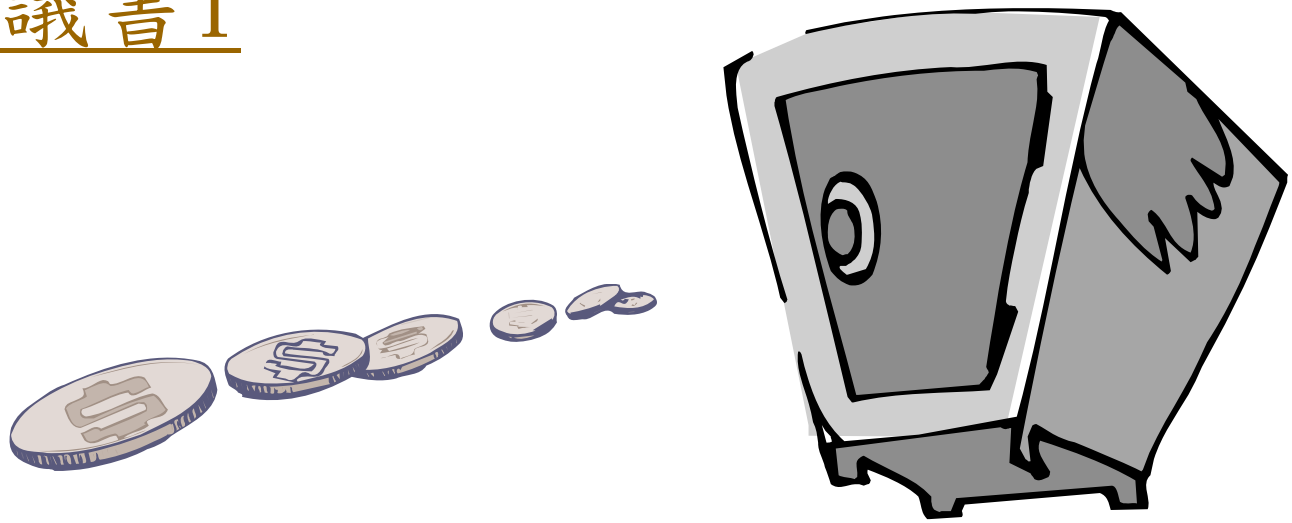
由 Patrick Leung Agency 設計 – HK 072009. 聯絡方法(電話):+852 2575-7833 版權所有 翻印必究®

只供中介人使用，不可向公眾派發

解決方案 (一)

建議李先生以最低成本購買人壽保險（定期險）

- 建議書1

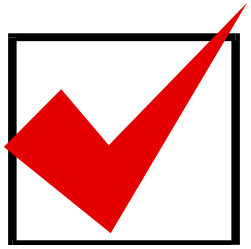


由 Patrick Leung Agency 設計 – HK 072009. 聯絡方法(電話):+852 2575-7833 版權所有 翻印必究®

只供中介人使用，不可向公眾派發

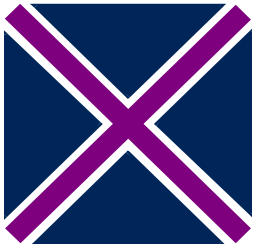
定期保險 – 誰人能受益?

客戶:以大額保險金來保障家人和企業



只需支付少量的保費

- 十年定期壽險 – 每年保費 US$17,975/-
- 十五年定期壽險 – 每年保費 US$27,575/-
- 二十年定期壽險 – 每年保費 US$42,575/-



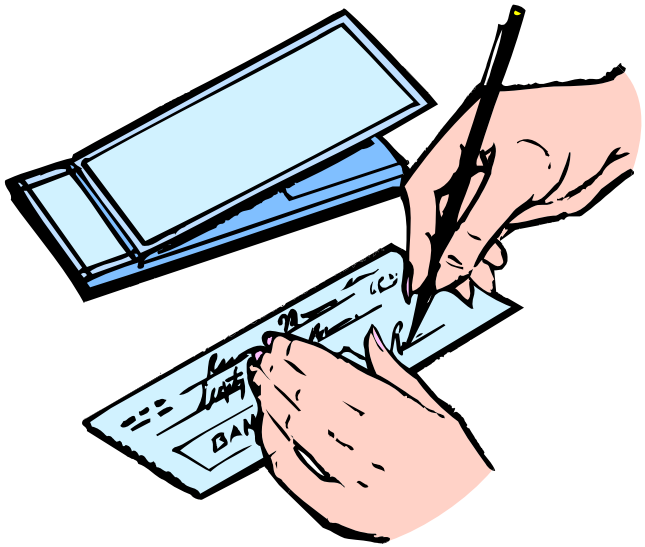
但在老年時,當過了定期險的保險期,保費將會很高

由 Patrick Leung Agency 設計 – HK 072009. 聯絡方法(電話):+852 2575-7833 版權所有 翻印必究®

只供中介人使用,不可向公眾派發

解決方案 (二):

建議客戶購買以<u>按時形式支付</u>的**萬能壽險**



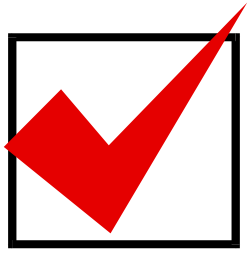
重要事項: 投資涉及風險，投資價值可升可跌及並無保證，過往表現並非未來表現之指標
此簡報並非投資推介

由 Patrick Leung Agency 設計 – HK 072009. 聯絡方法(電話):+852 2575-7833 版權所有 翻印必究®

只供中介人使用，不可向公眾派發

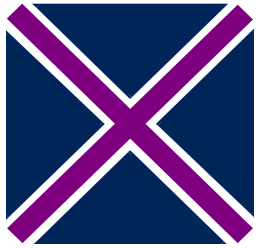
萬能壽險–以定期方式支付–誰能受益?

客戶:



–只需付少量現金,但可享有最大保障

–可從保單獲取更多的現金資產



客戶需繳付龐大的保費

年(歲)	共繳保費	退保價值	盈 / 虧
10 (55)	$1,037,090	$360,720	- $676,370
20 (65)	$2,074,180	$1,631,000	-$443,180
30 (75)	$3,111,270	$3,399,908	$288,638
40 (85)	$4,148,360	$6,119,700	$1,971,340

重要事項: 投資涉及風險,投資價值可升可跌及並無保證,過往表現並非未來表現之指標
此簡報並非投資推介

由 Patrick Leung Agency 設計 – HK 072009. 聯絡方法(電話):+852 2575-7833 版權所有 翻印必究®

只供中介人使用,不可向公眾派發

解決方案 (三)

建議客戶以<u>一次過躉繳方式支付</u>的**萬能壽險**

35 歲： 10.94%

40 歲： 13.56%

45 歲： 16.58%

50 歲： 20.43%

60 歲： 31.09%

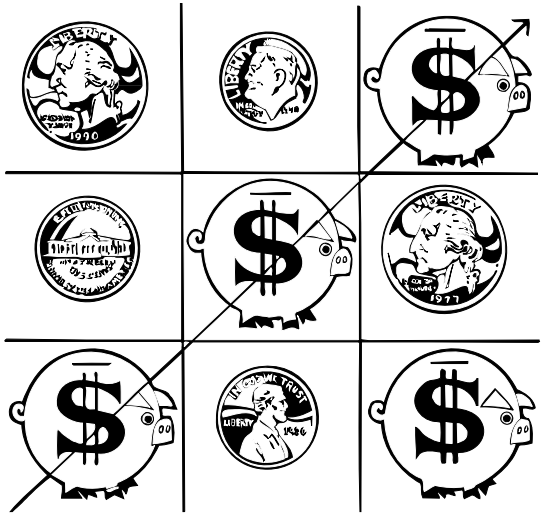


由 Patrick Leung Agency 設計 – HK 072009. 聯絡方法(電話):+852 2575-7833 版權所有 翻印必究®

只供中介人使用，不可向公眾派發

萬能壽險--一次方式支付
誰能受益?

- 客戶:--可解決遺產稅問題



  - 可透過保單現金價值增加其資產總值
  - 利用很低的成本而獲得很大的保障

重要事項: 投資涉及風險，投資價值可升可跌及並無保證，過往表現並非未來表現之指標
此簡報並非投資推介

由 Patrick Leung Agency 設計 - HK 072009. 聯絡方法(電話):+852 2575-7833 版權所有 翻印必究®

只供中介人使用，不可向公眾派發

銀行給予的其他選擇

- 客戶可向銀行一次借貸用以繳付一次的保費

- 客戶需…
  - ✓指定銀行為受益人
  - ✓把保單抵押給銀行

重要事項: 投資涉及風險，投資價值可升可跌及並無保證，過往表現並非未來表現之指標
此簡報並非投資推介

由 Patrick Leung Agency 設計 – HK 072009. 聯絡方法(電話):+852 2575-7833 版權所有 翻印必究®

只供中介人使用，不可向公眾派發

萬能壽險–透過銀行借貸形式一次支付–誰能受益?

銀行:– 新的貸款業務(非常低的風險)



– 在早期已有大量現金價值

– 可得到保險經紀的介紹費作為新收入來源

由 Patrick Leung Agency 設計 – HK 072009. 聯絡方法(電話):+852 2575-7833 版權所有 翻印必究®

只供中介人使用，不可向公眾派發

李先生保費融資的操作

- 向銀行借貸全部保費$1,657,688-
- 銀行會要求客戶在銀行開一現金存款/投資帳戶

重要事項: 投資涉及風險，投資價值可升可跌及並無保證，過往表現並非未來表現之指標
此簡報並非投資推介

由 Patrick Leung Agency 設計 – HK 072009. 聯絡方法(電話):+852 2575-7833 版權所有 翻印必究®

只供中介人使用，不可向公眾派發

李先生保費融資的操作

- 現金存款/投資帳戶，所要求的金額等於：

  所有保費減去9成現金價值

  $1,657,688 – ($1,331,395x 90%)

  = $459,433.-

由 Patrick Leung Agency 設計 – HK 072009. 聯絡方法(電話):+852 2575-7833 版權所有 翻印必究®

只供中介人使用，不可向公眾派發

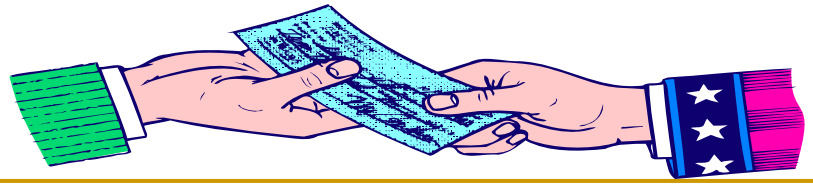
李先生的保費融資的操作

- *切 記 !!!*

這$459,433**並非用來支付部份保費**

客戶可…

- ✓ 從銀行投資中得到利益
- ✓ 與銀行協議中得到銀行的存款利息作為收益



重要事項: 投資涉及風險，投資價值可升可跌及並無保證，過往表現並非未來表現之指標
此簡報並非投資推介

由 Patrick Leung Agency 設計 – HK 072009. 聯絡方法(電話):+852 2575-7833 版權所有 翻印必究®

只供中介人使用，不可向公眾派發

李先生保費融資的操作

保費	$1,657,688-
第一日現金價值	$1,331,395-
現金存款 / 投資帳戶	$ 459,433-
客戶自行繳付借貸年利息(2.5%)	2.5% of $1,657,688 =$41,442-
保障額	$10,000,000-

對客人而言，這是一很好的交易呢 !

重要事項: 投資涉及風險，投資價值可升可跌及並無保證，過往表現並非未來表現之指標
此簡報並非投資推介

由 Patrick Leung Agency 設計 – HK 072009. 聯絡方法(電話):+852 2575-7833 版權所有 翻印必究®

只供中介人使用，不可向公眾派發

李先生保費融資的操作



李先生

存放 **US$459K** 於銀行

每年繳付貸款利息
(2.5% on US$1.65M = ~US$41,442)



ABC 銀行

投資回報 8% = ~US$40,000

US$459 K



投資戶口
Yield 6-15%

躉繳保費
US$1,657,688



保險公司

保證利息 **= 4%**

現時利息 **= 4.75%**

人壽保險保額
US$10M

版權所有 翻印必究®

只供中介人使用，不可向公眾派發

李先生保費融資的操作

- 獲得一份 US$10,000,000 保障額的萬用壽險(建議書1)

- 銀行 US$1,657,688 貸款利息：假設每年 2.5% (即 US$41,442)
  - 10 年利息總和 = US$414,420
  - 20 年利息總和 = US$828,840

- 從萬用壽險保單所獲得的現金價值：
  (假設每年 4.75% 利息)
  - 10 年現金價值總和 = US$1,589,009
  - 20 年現金價值總和 = US$2,295,446

- US$459,433 存款之投資回報
  (假設每年 8% 利息回報 = US$36,720)
  - 10 年投資回報總和 = US$367,200
  - 20 年投資回報總和 = US$734,400

重要事項： 投資涉及風險，投資價值可升可跌及並無保證，過往表現並非未來表現之指標
此簡報並非投資推介

由 Patrick Leung Agency 設計 – HK 072009. 聯絡方法(電話):+852 2575-7833 版權所有 翻印必究®

只供中介人使用，不可向公眾派發

李先生保費融資的操作(建議書1)

USD	5 年	10 年	20 年	30 年
從萬用壽險保單所獲得的現金價值 (假設每年 5.25% 利息)	$1,459,543	$1,589,009	$2,295,446	$3,033,889
加) US$459K 存款之投資回報 (假設每年 8% 利息回報)	$183,600	$367,200	$734,400	$1,101,600
減) 銀行 US$1,657,688貸款利息 (假設每年 2.5%)	$207,211	$414,422	$828,844	$1,243,266
減) 躉繳保費 (即銀行貸款額)	$1,657,688	$1,657,688	$1,657,688	$1,657,688
= 淨回報	**-$221,756**	**-$115,901**	**$543,314**	**$1,234,535**
保單保障額	**$10,000,000**	**$10,000,000**	**$10,000,000**	**$10,000,000**
淨人壽保障額	**$8,342,312**	**$8,342,312**	**$8,342,312**	**$8,342,312**
客戶之總現金付出	**$23,611**	**$47,222**	**$94,444**	**$141,666**

- 如李先生於 **65** 歲 **(**即第 **20** 個保單週年**)** 退保，他能得到 **US$543,314**的淨回報 **(**共**US$2,295,446)** 作為退休金之用，而這 **20** 年亦有約 **US$8.3M** 的免費淨人壽保障額

重要事項: 投資涉及風險，投資價值可升可跌及並無保證，過往表現並非未來表現之指標
此簡報並非投資推介

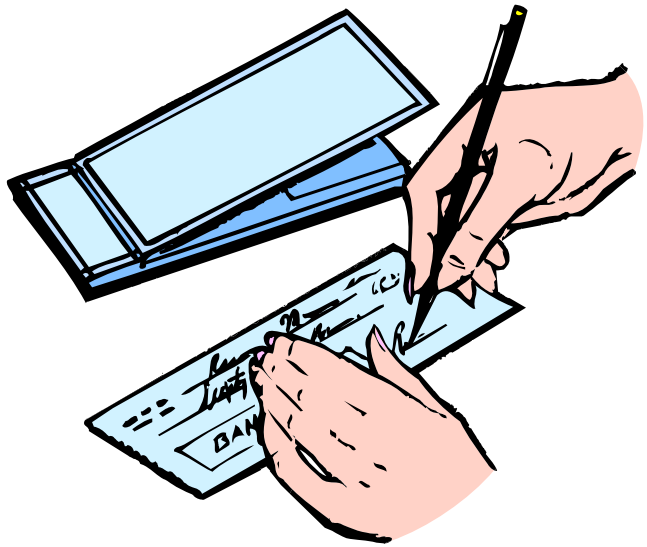
由 Patrick Leung Agency 設計 – HK 072009. 聯絡方法(電話):+852 2575-7833 版權所有 翻印必究®

只供中介人使用，不可向公眾派發

如李先生不採用保費融資.....

購買以<u>按時形式支付</u>

的**萬能壽險**



由 Patrick Leung Agency 設計 – HK 072009. 聯絡方法(電話):+852 2575-7833 版權所有 翻印必究®

只供中介人使用，不可向公眾派發

如李先生不採用保費融資.....

- 獲得一份 US$10,000,000 保障額的萬用壽險(建議書2)

- 保單每年保費 US$103,709
  - 10 年保費總和 = US$1,037,090-
  - 20 年保費總和 = US$2,074,180

- 從萬用壽險保單所獲得的現金價值：
  (假設每年 4.75% 利息)
  - 10 年現金價值總和 = US$342,560
  - 20 年現金價值總和 = US$1,531,393

- 將 US$500,000 作銀行定期存款
  (假設每年複利息 2%)
  - 10 年利息總和 = US$100,000
  - 20 年利息總和 = US$200,000

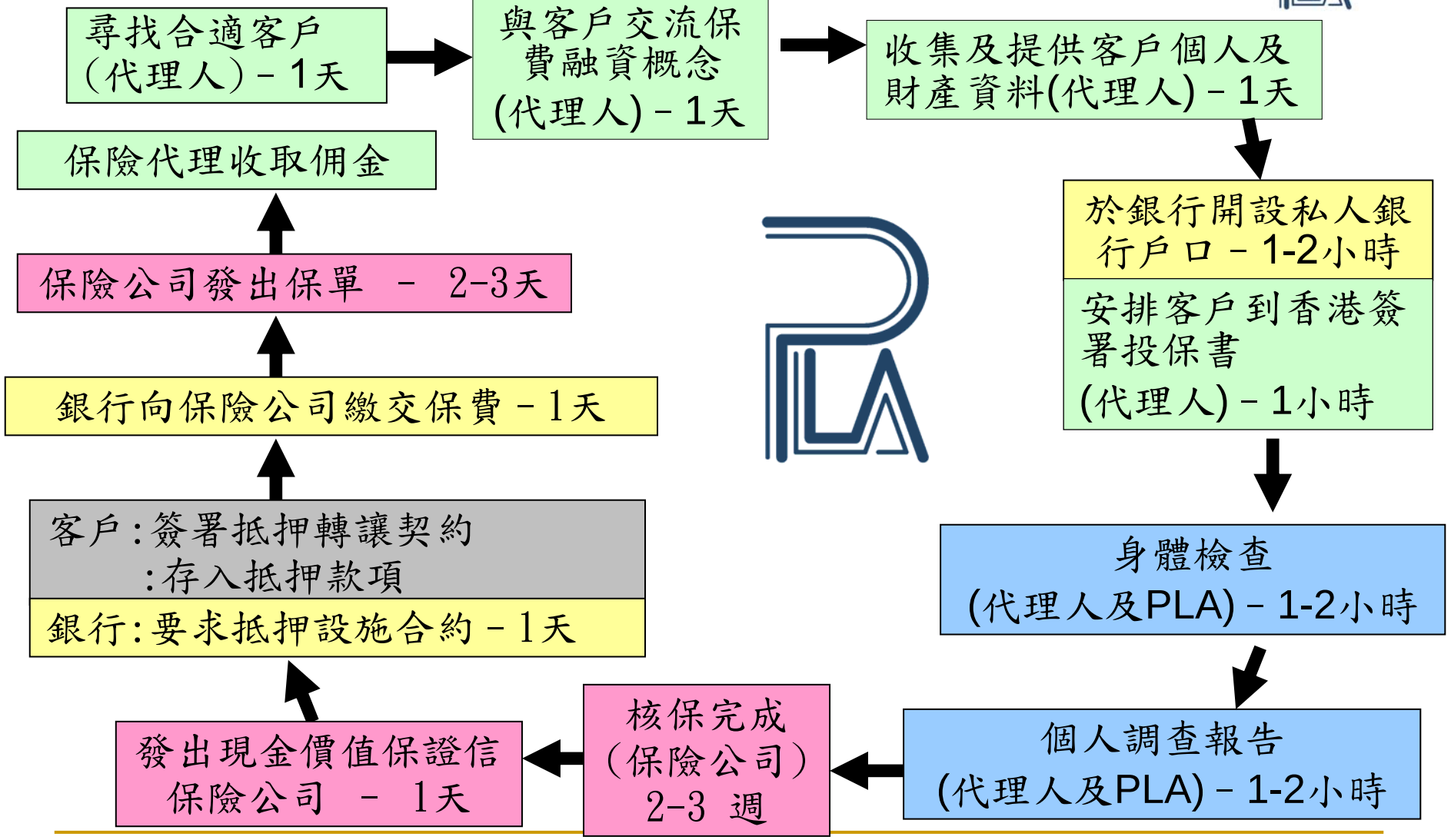
由 Patrick Leung Agency 設計 – HK 072009. 聯絡方法(電話):+852 2575-7833 版權所有 翻印必究®
只供中介人使用，不可向公眾派發

如李先生不採用保費融資(建議書2)

USD	5 年	10 年	20 年	30 年
從萬用壽險保單所獲得的現金價值 (假設每年 5.25% 利息)	$31,231	$342,560	$1,531,393	$3,075,669
加) US$500,000 作銀行定期存款 (假設每年複利息 2%)	$50,000	$100,000	$200,000	$300,000
減) 所繳保費總和	$518,545	$1,037,090	$2,074,180	$3,111,270
= 淨回報	**-$432,825**	**-$594,530**	**-$342,787**	**$264,399**
人壽保障額	**$10,000,000**	**$10,000,000**	**$10,000,000**	**$10,000,000**
客戶之總現金付出	**$518,545**	**$1,037,090**	**$2,074,180**	**$3,111,270**

由 Patrick Leung Agency 設計 – HK 072009. 聯絡方法(電話):+852 2575-7833 版權所有 翻印必究®
只供中介人使用，不可向公眾派發

保費融資流程圖



重要事項: 投資涉及風險，投資價值可升可跌及並無保證，過往表現並非未來表現之指標
此簡報並非投資推介

由 Patrick Leung Agency 設計 - HK 072009. 聯絡方法(電話):+852 2575-7833 版權所有 翻印必究®

只供中介人使用，不可向公眾派發

保費融資

錢借來，買保險！

省了的錢，去投資！

Borrow for Life Insurance

and Invest the Difference !

由 Patrick Leung Agency 設計 – HK 072009. 聯絡方法(電話):+852 2575-7833 版權所有 翻印必究®

只供中介人使用，不可向公眾派發

保費貸款

答問時間

由 Patrick Leung Agency 設計 – HK 072009. 聯絡方法(電話):+852 2575-7833 版權所有 翻印必究®

只供中介人使用，不可向公眾派發