保費融資



錢借來,買保險! 省了的錢 ,去投資!

請你想一想,你的資產是否透過貸款/融資而來?.....

房地產	樓宇按揭
汽車	汽車按揭
公司生意	銀行融資,發行股票,債券…
人壽保險	US$250K 的保障可能不需要,但如果是 US10,000,000 的保障呢?

保費融資的條件 – 安排

- 客戶有一定數額的資金 (或在香港有已清付的房地產)
- 客戶於銀行開立投資戶口及存放資金
- 銀行將等於客戶存款 300% - 400% 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 : 2%現時利息
- 理賠時,貸款保費還銀行,其餘給受益人

保費融資有什麼好處?

- 客戶可繼續原本商業, 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: 3%保證利息 , 3.85%現時利息
- 客戶能享用私人銀行服務

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
- 可以用來對冲公司的運作或貸款的風險 (公司重要人員保險)
- 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

香港風險的優勢 (爲何國內人愈來愈多到香港買保險)?

- 政治風險 - 香港是法治人的制度,合約精神是受嚴格保障
- 經濟風險 - 香港是世界 4 大金融中心之一 (包括紐約、倫敦、東京) ,是自由市場
- 健康風險 - 當知道自己在健康發生問題時,想即時買保險已經是太遲
- 稅務風險 - 現在國內是還未收取遺產稅, 將來可以用保險來抵銷遺產稅
- 退休風險 - 國內的一孩政策,人口老化是必然現象,這保險的儲蓄成份可以幫助退休和生活通脹的需要

保費融資例子說明 :　　客户年齡 : F 42 非吸煙 (中國)

你的付出

在香港的指定銀行存款 US350,127 (註一和二)

銀行貸款 US 1,399,882 購買一份保額 US5,000,000 的終身萬用人壽保險,

貸款需要支付 2%的利息支出 (非保證)

假如有賠償發生,須先把銀行貸款清還,差額付給受益人

(註一: 此存款是作爲保單的抵押
註二: 或使用等值和沒有按揭的房地產樓契作爲抵押,作爲相等的存款要求

你的收益

你擁有一份保額 US5,000,000 的終身萬用人壽保險保單 (離岸)

保單每年可以收取 3.85%的利息 (累積在保險户口)

保單累積的保單價值(非保證) - 第十年　US 1,651,371
第二十年　US 2,318,970
第三十年　US 3,178,080

保單可以隨時贖回,清還銀行貸款 (註三)

(註三 : 請注意,假如太早贖回,贖回後的總户口價值可能是負結餘,你可能有虧損)