

保費融資

保費融資的是客戶，保險公司，銀行三者之間的一個聯合操作。



銀行根據客戶的財務資質貸款保費給保險公司，保險公司繕發保單給客戶，並抵押給銀行，獲得高保費。

客戶出資給銀行獲得收益來抵充保費的利息，銀行獲得抵押產生新的機會。

整個過程是個三贏的局面。保險公司獲得生意、銀行發出了貸款獲得利息的收入，保單亦屬優質抵押品

客戶只需付很少的手續費和利息即可擁有保額的保險保障，就好似買樓一樣，只需付 10-20% 的首期就可以住係高市場價值的樓房。更可省下資金作其他投資事項。

有人更將保單收益再投資，把付保費的死錢盤活，可算是個三贏過程

風險

當然相對銀行和保險公司來說，客戶的風險相對比較大一點，大在那裡呢？第一，假如銀行貸款的保費利率比保單的回報利率要高，那麼客戶會考慮退保有損失，但過去的幾十年裡這樣的情況只是在極短的時間發生過，總體銀行的貸款利率和保單的回報利率都是同步的。

第二，客戶短期退保，若持有保單起碼 5-8 年，不但損失機會很微更不時有保證回報，同時擁有一個高額的保險保障。但如 1-2 年內退保，損失利息給銀行更要付手續費。

行動

利用保單作保費融資客戶需要具備以下的基本條件：

- 1.基本可以的身體條件（不一定要體檢），因為有些計劃是保障少而儲蓄率偏高的，這些建議聯絡 care28.com 客服線上談談
- 2.一定的資產證明：按計劃而異，有些是 50 萬港元、有些不需，有些要 500-800 萬流動資金證明