



VSFG
意博金融

私人資產管理

2021年1月



總部設於香港
香港證監會持牌公司
金融服務平台

引領未來
的投資產品及理念

革新科技後台
擴大客戶經理規模
提供更優質服務

首家獲香港證監會認可 的數字資產管理人



8 April 2020

Our Ref: BCO369

Venture Smart Asia Limited
23/F Lee Garden Five
18 Hysan Avenue
Causeway Bay
Hong Kong

By post and by email
Email: ulric.leung@v-smart.com.hk

Attn: Mr Ulric Leung, Responsible Officer and Executive Director

Dear Sirs,

Re: Imposition of licensing condition

We refer to our letter dated 3 April 2020 and your reply slip dated 3 April 2020. This is to inform you that the Commission has imposed the following condition on your licence to carry out Type 9 regulated activity in respect of Blockchain Opportunities Fund:

"The licensee shall comply with the "Proforma Terms and Conditions for Licensed Corporations which Manage Portfolios that Invest in Virtual Assets" ("T&C") issued by the Securities and Futures Commission ("SFC") on 4 October 2019 and any amendments made to the T&C thereafter. Any changes to the information previously provided to the SFC, including changes to fund structures and/or service providers (e.g. custodians, administrators and virtual asset trading platforms), should only be made and/or adopted with the SFC's written consent."

Your new licence certificate is enclosed.

With respect to the distribution of DigITrackers Segregated Portfolio Company, we would like to remind you that you should ensure full compliance with all the additional requirements as set out in the "Circular to Intermediaries – Distribution of virtual assets funds" issued by the SFC on 1 November 2018.

If you have any question, please contact me at 2231 1546.

Yours faithfully,

Florence So
Manager
Licensing, Intermediaries


Enclosure

香港證監會批准之持牌公司，可從事各類型受監管活動

香港證監會

- 第一類（證券交易）
- 第四類（就證券提供意見）
- 第九類（提供資產管理）

香港證監編號
(License No.: BC0369)



SECURITIES AND
FUTURES COMMISSION
證券及期貨事務監察委員會

LICENCE UNDER THE
SECURITIES AND FUTURES ORDINANCE, CAP. 571
牌照《證券及期貨條例》(香港法例第 571 章)

Name of corporation
持牌法團

Venture Smart Asia Limited
意博資本亞洲有限公司

Central entity no.
中央編號

BC0369

Date of Issue
簽發日期

3 April 2020
2020 年 4 月 3 日

The above-mentioned person is licensed to carry on the following regulated activities:
上述法團已獲發牌進行以下受規管活動:

Type 1 : Dealing in Securities	第 1 類 : 證券交易
Type 4 : Advising on Securities	第 4 類 : 就證券提供意見
Type 9 : Asset Management	第 9 類 : 提供資產管理

This licence is granted on the following conditions:
此牌照須受以下條件規限:

1. Type 9: The licensee shall comply with the "Proforma Terms and Conditions for Licensed Corporations which Manage Portfolios that Invest in Virtual Assets" ("T&C") issued by the Securities and Futures Commission ("SFC") on 4 October 2019 and any amendments made to the T&C thereafter. Any changes to the information previously provided to the SFC, including changes to fund structures and/or service providers (e.g. custodians, administrators and virtual asset trading platforms), should only be made and/or adopted with the SFC's written consent.

第 9 類: 持牌人須遵從證券及期貨事務監察委員會（「證監會」）於 2019 年 10 月 4 日發表的《適用於管理投資於虛擬資產的投資組合的持牌法團的標準條款及條件》及之後對其作出的任何修訂條文。如欲先前向證監會提供的資料有任何變更，包括更改基金架構及／或服務供應商（例如保管人、管理人及虛擬資產交易平台），都只有在獲得證監會的書面同意下，才可以作出及／或加以採納。

Licence first granted on : 18 December 2015
首次發牌日期 : 2015 年 12 月 18 日

1/1

Serial no. 編號 : (F) 251010

4

其他執業牌照可從事各類型受監管活動



香港持牌放債人

香港持牌放債人
(MLR No.: 3554)



香港保險業聯會
The Hong Kong Federation of Insurers

香港保險業聯會

為安盛保險(AXA)及安達保險(Chubb)之授權保險代理商
(HKFI Reg. No.: 16975327)

戰略性合作關係

私人資產管理業務外部管理人



LGT 皇家銀行

亞洲私人銀行



新加坡銀行

獲穆迪Aa1級的私人銀行

Julius Bär

寶盛集團

瑞士首屈一指的財富管理集團

CROSBY

高誠證券

香港證監會持牌機構

戰略性合作關係

私人資產管理業務外部管理人



瑞銀



德意志銀行



大華銀行



瑞士隆奧

籌備上市 躋身港股序列



意博ipo



意博金融，香港金融服務商，遞交招股書、 擬香港IPO上市| 瑞恩資本Ryanben Capital

2020年6月28日 — 意博金融，香港金融服務商，遞交招股書、擬香港IPO. 2020年6月26日，來自香港的意博金融控股有限公司 Venture Smart Financial Holdings ...



ek21.com › Home › 財經

意博金融沖擊港股IPO - 尋夢園

柒財經旗下互聯網金融新聞中心注意到，意博金融控股有限公司（下稱「意博金融」）於最近向港交所提交招股書，開啟赴港IPO之路。01香港金融服務供應商去年 ...



news.p2peye.com › article-562708-1

意博金融沖擊港股IPO：貸款安排服務去年 收益占比11%，面向高淨值個人等-專欄 ...

2020年6月28日 — 柒財經旗下互聯網金融新聞中心注意到，意博金融控股有限公司（下稱「意博金融」）於近日向港交所提交招股書，開啟赴港IPO之路。香港金融服務 ...



www.etnet.com.hk › news_detail

意博資本推出港首隻獲批加密貨幣基金，目 標首年規模達1億美元- 經濟通ET Net

2020年4月20日 — 《環富通基金頻道20日專訊》意博資本的區塊鏈部門Arrano Capital宣布，推出香港首隻

我們的管理團隊

擁有豐富的金融服務經驗



諸承譽先生

聯合創始人
兼集團執行主席



梁玉麟先生

副主席兼集團行政總裁



廖淥波先生

意博亞洲執行副主席
兼金融投資服務主管



陳家軒先生

董事總經理 – 私人資產管理

我們的管理團隊

擁有豐富的金融服務經驗



諸承譽先生
Mr. Lawrence Chu

意博金融聯合創始人兼集團執行主席

- 松柏資產管理 (BlackPine) 創始人兼主席
- 金融服務與科技公司 (Oriente) 創辦人之一



梁玉麟
Mr. Ulric Leung

意博金融聯合創始人兼集團行政總裁



廖淥波先生
Mr. Desmond Liu

意博亞洲執行副主席兼銷售諮詢
服務主管

- 曾任職於多家跨國金融機構，包括瑞銀投資銀行 (UBS) 及瑞銀 O'Connor，主要管理對沖基金
- 2017年，夥拍Skype創辦人Geoffrey Prentice及陸金所前高層戴修憲，建立金融科技初創公司Oriente，積極於東南亞市場發展高科技金融服務
- Oriente首次融資即獲得超過8億港元資金支持，為全球金融科技領域較大規模的首輪融資之一



- 在私人投資公司 Search Investment Group 任職期間，管理數十億美元的家族辦公室、對沖基金及PE基金
- 於資產管理公司BlackPine專門設立及管理PE基金；於石庫門資本管理 (Shikumen) 負責管理對沖基金



- 管理銀行及金融機構的創新及傳統業務方面擁有逾35年的深厚資歷
- 曾擔任渣打銀行董事總經理和大中華及北亞區主管，在任期間，私人銀行業務及資產管理規模均持續增長





陳家軒先生
Mr. George Chan

董事總經理
意博金融 - 私人資產管理
CFP^{CM} 認可財務策劃師資格

香港證監會第1類、第4類及第9類
牌照之法人

意博資本 - 家族辦公室
合夥人

意博資本 - 多元資產入息基金
基金投資決策委員

背景

- 擁有超過10年私人資產管理、債券發行、環球物業及移民項目拓展經驗

專業經驗

- 曾任AMTD尚乘集團董事
- 證監會持續專業培訓、保險業及強積金中介人持續專業培訓導師

陳家軒先生於首次公開發售過程中擔任重要角色及處理上市公司債券私人配售方面擁有豐富經驗。陳先生作為聯席賬簿管理人或配售代理，完成逾20間上市公司的債券發行，集資總額近100億港元。此外，陳先生帶領一個由超過30個香港證監會持牌資產管理人組成的團隊，為香港及大中華區（包括上海、深圳、廣州及廈門）的高淨值客戶提供一站式資產管理方案。在陳先生的領導下，僅一年時間內就實現管理資產規模（僅基於終端客戶）超過30億港元。

陳先生自2016年加入意博資本。陳先生負責投資組合管理、資產管理、環球物業投資機會的評估及執行。陳先生畢業於香港理工大學，現任意博資本常務董事兼香港證監會（第1類、第4類及第9類受規管活動）牌照之法規負責人員。陳先生擁有CFP^{CM}認可財務策劃師資格。



- 亞洲第一大獨立民營投資銀行尚乘國際（AMTD International, NYSE: HKIB）成功在美國紐約證券交易所IPO掛牌交易。
- 迄今為止第一家在美國資本市場上市的香港金融機構集團，同時也是唯一一家在美國上市、由中國人自己創立的亞洲本土投行。



《香港經濟日報》Private Banking
雜誌訪問



有線電視新聞台節目《財經即時睇》
訪問



新城財經台《世界樓巡禮》訪問



星島集團旗下《英文虎報》採訪

專業團隊經驗豐富 助您實現投資目標



黃承志先生
Mr. Brendon Wong
意博金融獨立資產管理部主管
(私人資產管理)

- 香港證監會第1類、第4類及第9類牌照之負責人員
- 瑞士驗證之認證財富管理師
- 國際金融管理學會特許財富策劃師



周茵女士
Ms. Inez Chow
意博金融獨立資產管理部聯席主管
(私人資產管理)

- 在金融和資產管理擁有逾20年經驗及專業知識，在財富管理諮詢、投資產品銷售、開拓高淨值客戶市場、在岸和離岸共同基金發行、加密融資、區塊鏈解決方案，以及企業培訓等多個範疇有豐富經驗。
- 在不同的本地、澳洲及跨國金融機構執掌多個高級職位，包括：
 - 瑞銀集團 (UBS AG)
 - 永聯財富管理
 - 東驥基金管理
- 曾於香港證券及投資學會擔任課程導師
- 於知名的金融機構包括滙豐銀行 (HSBC) 為證監會持牌人士及私人銀行家提供投資及資產管理培訓。

- 證監會持牌公司嘉富誠資本有限公司的前董事兼負責人員，該公司為高淨值個人和家族辦公室管理資金。
- 周女士從事投資管理工作超過18年。她曾是環球投資（香港）有限公司（“GAM”）的投資總監，擁有GAM旗艦基金的全權委託投資組合管理權，並持續取得顯著的業績。她並建議將投資納入GAM的亞洲投資組合和全球新興市場投資組合。



媒體訪問



接受多家媒體訪問



糅合傳統與創新的金融服務

融資

2016：資產抵押融資
為有股票或資產抵押作為擔保之
非上市公司提供融資

多元資產入息基金

2017：固定收益機遇
巧妙運用資產抵押融資，在平衡風
險之同時，爭取超額回報

恒信通特別機遇架構

2018：投資於股票、債券、票
據及其他由私人公司發行之證券
產品

投資移民

2018：提供一站式海外物業投
資及環球移民方案

人工智能

2019：風投基金專注投資於著重人
工智能營運並具潛力的公司

區塊鏈

2020：首個獲香港證監會認可
的虛擬資產管理經理，推出專
為專業投資者而設的比特幣基
金

替代蛋白 / 人造肉

2019：投資於業界頂尖及增長
迅速的公司

電子競技

2019：投資貨幣化不足
的電子競技遊戲

藝術品投資

2020：The VSFG Collection 通
過投資藝術品，從而獲得長期
資本增值

銷售和諮詢

投資服務

企業諮詢服務

股權銷售

銷售財富管理產品

資產管理

數字資產管理基金

人工智能基金

替代蛋白基金

意博資本多元資產入
息基金

金融服務

外部資產管理服務

一般貸款服務

國際保險代理服務

保費融資服務

海外房產代理服務

按揭轉介服務/其他

全球身份規劃方案



多元化投資產品及服務

債券

- 所有符合「資本投資者入境計劃」資格的港元債券
- 全球超過8,000種以多種貨幣發行的債券
- 由高信用等級發行人發行的投資級債券

量身定制的結構性產品

- 與經驗豐富的歐洲結構性產品專家合作，為客戶量身定制結構性產品，以符合客戶的投資目標和市場觀點。

融資解決方案

- 單一股票融資
- 倫巴德式貸款或證券融資
- 保費融資解決方案等

基金

- 提供所有符合「資本投資者入境計劃」資格的集體投資計劃或基金
- 超過800種香港證券及期貨事務監察委員會認可基金，以及由著名基金公司包括摩根大通、環球投資（香港）有限公司、聯博資產管理、貝萊德、品浩投資管理等提供超過1,000種第三方基金可供投資
- 為專業投資者提供對沖基金和私人市場基金
- 意博金融的內部產品讓客戶能夠建構高端投資策略和項目



多元化投資產品及服務

股票

- 買賣主要的證券交易所的股票，包括香港、中國內地、美國、加拿大等
- 可線上買賣港股及美股
- 客戶可以參與在香港和美國市場進行的股票配售和首次公開募股

私募市場投資機會

- 尊貴客戶可以進行首次公開募股和VC創投的機會

財富規劃解決方案

- 與頂尖的財富管理專家（專為世界首富管理財富）合作，幫助客戶構建財富，為業務、稅務和遺產作更好規劃

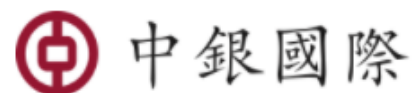
私人銀行提供的服務

- 銀行服務與融資方案
- 投資諮詢服務
- 投資組合管理
- 財富規劃
- 家族辦公室諮詢和慈善事業諮詢

證券經紀

意博金融
與
全球超過80間金融機構
建立良好合作關係

全球超過 38,000款基金
可供選擇



投資銀行

Morgan Stanley



J.P.Morgan
Asset Management



Asset
Management

CREDIT SUISSE

Muxinich & Co



EFG

FRANKLIN
TEMPLETON



Janus Henderson
INVESTORS

BNY MELLON

Nordea
ASSET MANAGEMENT

Crédit Mutuel
Asset Management

NEUBERGER BERMAN



ROBECO
The Investment Engineers

Amundi
ASSET MANAGEMENT

ASHBURTON
INVESTMENTS

% DPAM
DEGROEF PETERCAM ASSET MANAGEMENT



COMGEST



NATIXIS
INVESTMENT MANAGERS



意博金融

與

全球超過80間金融機構

建立良好合作關係

全球超過 38,000款基金

可供選擇

投資銀行



意博金融

與

全球超過80間金融機構

建立良好合作關係

全球超過 38,000款基金

可供選擇

前瞻性的投資

投資潛力市場 把握先驅優勢

另類投資基金

USD 185 M

人工智能

Alpha Intelligence Capital (AIC)
旗下基金



加密貨幣

受證監會規管的虛擬資產基金

USD 20 M

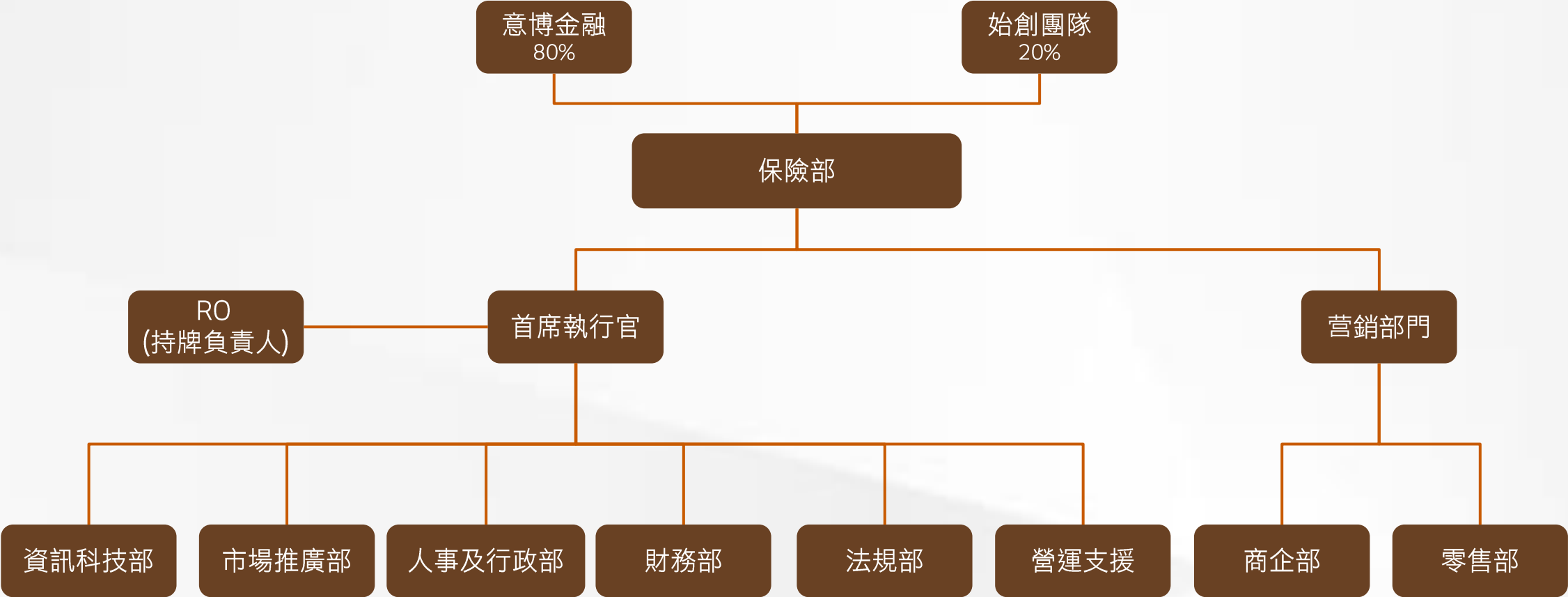
替代蛋白

我們屬於香港保險業監管局持牌機構，代理全線人壽保險、投資相連壽險計劃、危疾醫療保險、一般綜合保險、強積金等產品，服務涵蓋保險傳承、投資移民、家族信託、資產管理等，為客戶提供全方位、定制化的金融綜合性服務。

保險部門



架構圖



EXTERNAL ASSET
MANAGER

外部資產管理人
私人銀行服務部門

INSURANCE
BROKER

保險中介部門

INTERNATIONAL
INSURANCE
BROKER

國際保險中介部門

GLOBAL
IMMIGRATION

環球移民服務部門

OVERSEA
PROPERTY

海外物業部門

LEGAL

法律部門

TRUST

信託部門

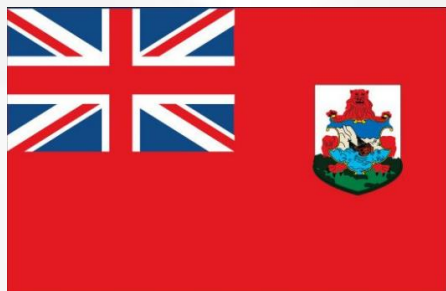
國際保險中介

Hong Kong 香港



- 香港
 - 不僅限於香港的保險產品
 - 針對高淨值客戶提供環球保險方案

Bermuda 百慕達



- 百慕達
 - 客戶無需來港申請
 - 國際頂級產品設計
 - 針對高淨值客戶的需求，兼顧收益及保障的方案

Switzerland 瑞士



- 瑞士
 - 客製化保險產品
 - 活化手頭上的資產及股權，轉化成大額保單

VSFGHUB.COM

線上內部銷售資訊平台



The banner features a background image of several stacks of gold coins on a wooden surface. On the left, there is a white line graph showing an upward trend. The text is primarily in Chinese, with some English terms like 'USD' and 'AUM'.

VSFG 意博金融

搜尋 ▾ 移民产品 ▾ 海外物业 ▾ 保险产品 ▾ 最新消息 推广优惠 关于我们 中文 (中国) ▾ User ▾

全新100% 保费融资方案推出

- ✓ 首日退保价值100%贷款额
- ✓ 已生效保单以及新申请保单
- ✓ 20年贷款期【豁免客户每年财务重检】
- ✓ 贷款额由USD 10万起

✗ 罚息期 ✗ 投放AUM ✗ 个人追溯 ✗ 影响TU

详情请向Alan Tam查询

vsfghub.com

多元客戶講座

- 金融科技未來趨勢講座
- 與 HKU SPACE 合作舉辦
 - 維護客戶資源
 - 開發新客戶
 - 團隊建立

主辦單位：



支持機構：



金融科技未來趨勢研討會

(只供校友會會員參加)

主講嘉賓及課題



剖析加密貨幣之運作及其投資價值 (英語)



Avaneesh Acquilla
首席投資總監



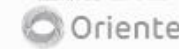
Arrano Capital是意博資本亞洲有限公司(「意博亞洲」)旗下的區塊鏈部門，為首隻獲香港證監會認可並受監管之虛擬資產基金；而意博亞洲亦為首間獲香港證監會認可之虛擬資產管理經理。



如何透過大數據於東南亞地區推動 Buy Now Pay Later (粵語)



鄭興
產品管理總監



Oriente採用了人工智能和機器學習等先進技術與大數據分析，提供即時貸款評分，是新興亞洲地區發展最快的聯結用戶與商戶的O2O平台。

講座資料

日期：2021年1月12日(星期二)
時間：中午12時至下午2時30分
(午餐提供；請預備兩張名片在前台以作登記)
地點：VSEF總部-銅鑼灣希慎道18號利園五期23樓
名額：35個(額滿即止)

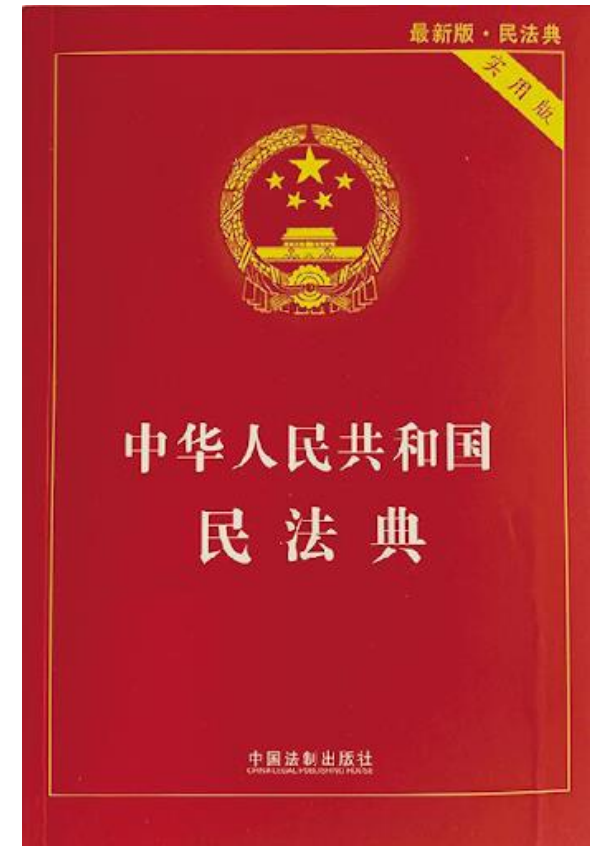
費用：HK\$50
(參加者須先存入HK\$100於校友會戶口：
1. 匯豐銀行：652-819657-838 或
2. 轉數快 ID：9505405
當日出席時憑收據可退回HK\$50)

報名及查詢

電郵：fp.alumni@hkuspace.hku.hk
電話：+852 8202 8908

專業培訓

- 法商培訓課程
- 傳承風險
 - 企業風險
 - 稅務風險
 - 婚姻風險
 - 環球資本市場定期資訊更新
 - 環球房產部全面房產分析
- 產品發佈培訓
- 國際認可理財策劃培訓



與全球23大保險公司合作

竭誠為客戶提供
超過1000種個人保險產品



Premium Financing Propositions

保費融資定位

- ⊗ **Zero** AUM required from customers & **not** required bank account opening
客戶**無需投入資金**以作投資 及 **毋須**開立銀行戶口
- ⊗ Loan to CV Ratio = **100%**
貸款金額與現金價值比率 = **100%**
- ⊗ Up to **20-year** loan term – no annual reviews on client financial status
長達**20年**貸款期 – 豁免對客戶每年財務重檢



客戶



客戶經理



意博金融專業團隊



稅務顧問

投資顧問

遺產律師

信託律師

移民專家

意博金融專業團隊

環球房產專家

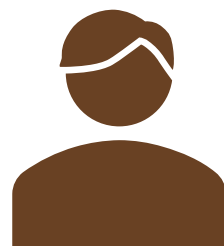
國際保險專家

私人銀行專家



客戶

需求



客戶經理

轉介到個別範疇專家



意博金融專業團隊

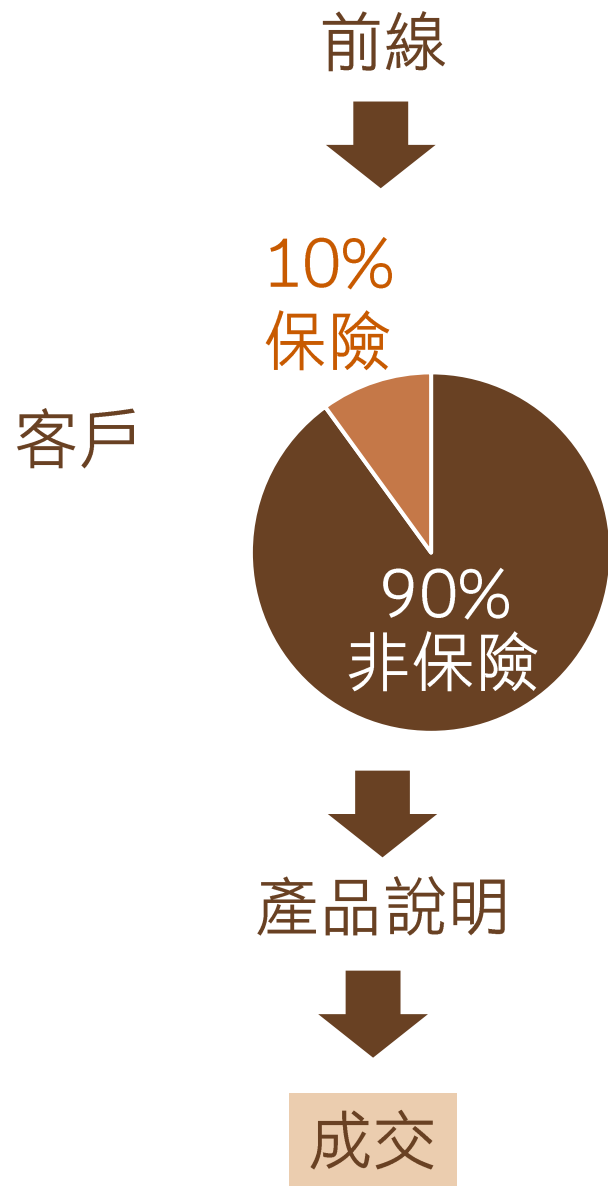
解決方案



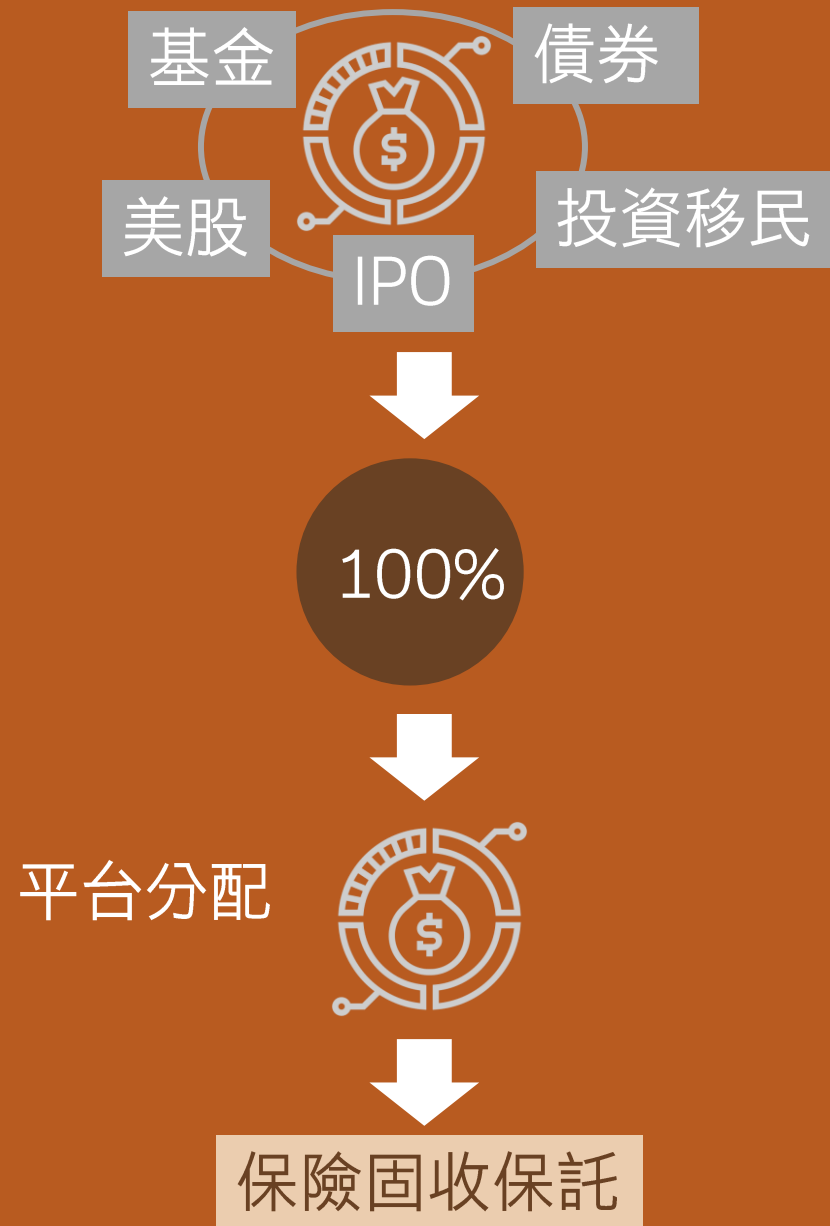
支援以及提供方案



傳統保險



私人銀行



環球金融服務平台

銷售新模式



- 單一產品類別視窗
- 單一敲門磚
 - 教育基金
 - 人壽保險
 - 醫療保險
 - 重疾保險



- 全面產品類別視窗
- 熱門項目
 - 房地產
 - 全球身份規劃
 - 打新
 - 政府債券
 - 固定收益
 - 私銀資產管理服務

案例分享

- 為客戶尋找最佳的方案
- 建立與客戶之間的信任

整付保费终身寿险及万用寿险选择

日期: 2005/03/01

女, 47岁, 非吸烟, A+国居住

US\$ 1,000,000 保费(1 Pay)

保单价值例子展示

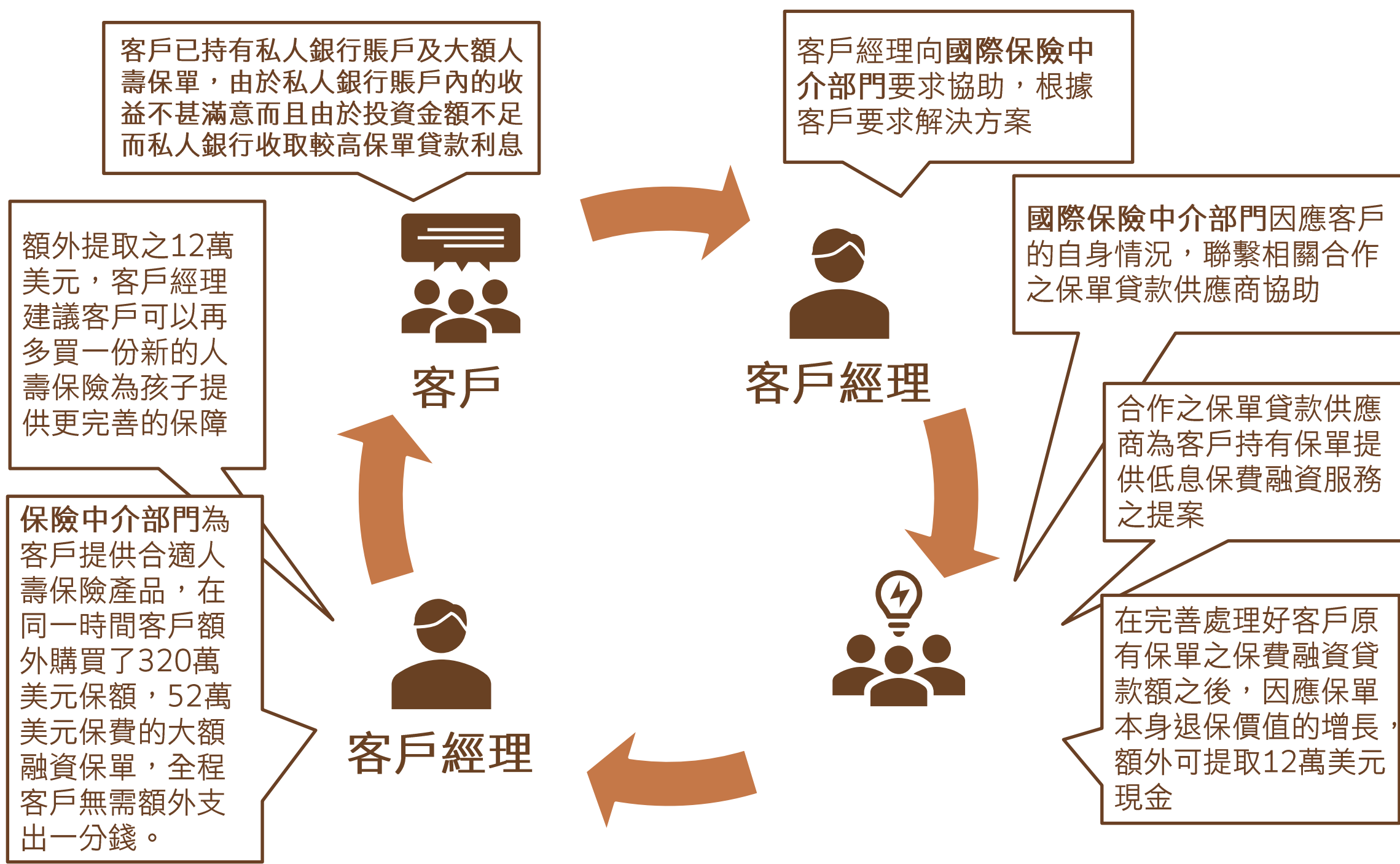
产品类型	万用寿险	终身人壽	万用寿险	终身人壽	万用寿险	万用寿险	万用寿险	万用寿险	万用寿险
产品编号	A	B	C	D	E	F	G	H	I
保险公司	永明	永明	宏利	宏利	全美人壽	安盛	友邦	富卫	保诚
产品名称	明智盈禧	卓越人壽100	万用寿险	金伴财富(世尊)	金伴财富(世尊)	金伴财富(世尊)	财富相伴5	财富相伴5	财富相伴5
年龄	47	47	47	47	47	47	47	47	47
保费	US\$ 1,000,000	US\$ 1,000,000	US\$ 1,000,000	US\$ 1,000,000	US\$ 1,000,000	US\$ 1,000,000	US\$ 1,000,000	US\$ 1,000,000	US\$ 999,436
年龄	预期现金价值								
保单首天缴付价值	US\$ 833,309	US\$ 800,000	US\$ 833,309	US\$ 800,000	US\$ 833,309	US\$ 833,309	US\$ 799,000	US\$ 833,309	US\$ 800,000
5	US\$ 972,222	US\$ 845,919	US\$ 972,222	US\$ 845,919	US\$ 972,222	US\$ 972,222	US\$ 896,715	US\$ 964,843	US\$ 912,505
10	US\$ 1,136,905	US\$ 1,020,437	US\$ 1,136,905	US\$ 1,020,437	US\$ 1,136,905	US\$ 1,136,905	US\$ 1,068,153	US\$ 1,134,605	US\$ 1,028,730
15	US\$ 1,338,928	US\$ 1,259,229	US\$ 1,338,928	US\$ 1,259,229	US\$ 1,338,928	US\$ 1,338,928	US\$ 1,256,615	US\$ 1,326,679	US\$ 1,148,099
20	US\$ 1,579,845	US\$ 1,499,203	US\$ 1,579,845	US\$ 1,499,203	US\$ 1,579,845	US\$ 1,579,845	US\$ 1,503,500	US\$ 1,578,084	US\$ 1,249,852
25	US\$ 1,862,082	US\$ 1,826,543	US\$ 1,862,082	US\$ 1,826,543	US\$ 1,862,082	US\$ 1,862,082	US\$ 1,798,326	US\$ 1,871,474	US\$ 1,303,891
30	US\$ 2,117,369	US\$ 2,103,595	US\$ 2,117,369	US\$ 2,103,595	US\$ 2,117,369	US\$ 2,117,369	US\$ 2,103,595	US\$ 2,103,595	US\$ 1,271,664
100岁的账户价值(预估)	US\$ 3,603,849	US\$ 3,603,849	US\$ 3,603,849	US\$ 3,603,849	US\$ 3,603,849	US\$ 3,603,849	US\$ 3,603,849	US\$ 3,603,849	US\$ 3,603,849
长期内部回报率(100岁)	2.45%	3.86%	2.44%	3.49%	2.57%	2.44%	2.43%	2.67%	-
年龄	预期身故赔付								
投保时保额	US\$ 3,603,849	US\$ 3,875,969	US\$ 3,583,140	US\$ 3,613,631	US\$ 3,876,000	US\$ 3,586,154	US\$ 3,576,000	US\$ 3,851,553	US\$ 4,800,000
5	US\$ 3,603,849	US\$ 4,063,609	US\$ 3,583,140	US\$ 3,613,631	US\$ 3,876,000	US\$ 3,586,154	US\$ 3,576,000	US\$ 3,851,553	US\$ 4,800,000
10	US\$ 3,603,849	US\$ 4,456,179	US\$ 3,583,140	US\$ 3,613,631	US\$ 3,876,000	US\$ 3,586,154	US\$ 3,576,000	US\$ 3,851,553	US\$ 4,800,000
15	US\$ 3,603,849	US\$ 5,177,637	US\$ 3,583,140	US\$ 3,613,631	US\$ 3,876,000	US\$ 3,586,154	US\$ 3,576,000	US\$ 3,851,553	US\$ 4,800,000
20	US\$ 3,603,849	US\$ 5,536,456	US\$ 3,583,140	US\$ 3,613,631	US\$ 3,876,000	US\$ 3,586,154	US\$ 3,576,000	US\$ 3,851,553	US\$ 4,800,000
25	US\$ 3,603,849	US\$ 5,955,637	US\$ 3,583,140	US\$ 3,613,631	US\$ 3,876,000	US\$ 3,586,154	US\$ 3,576,000	US\$ 3,851,553	US\$ 4,800,000
30	US\$ 3,603,849	US\$ 6,448,544	US\$ 3,583,140	US\$ 3,613,631	US\$ 3,876,000	US\$ 3,586,154	US\$ 3,576,000	US\$ 3,851,553	US\$ 4,800,000
100岁(预估)	US\$ 3,603,849	US\$ 10,334,126	US\$ 3,583,140	US\$ 3,613,631	US\$ 3,876,000	US\$ 3,586,154	US\$ 3,576,000	US\$ 3,851,553	US\$ 4,800,000
年龄	最低身故赔付								
投保时保额	US\$ 3,603,849	US\$ 3,875,969	US\$ 3,583,140	US\$ 3,613,631	US\$ 3,876,000	US\$ 3,586,154	US\$ 3,576,000	US\$ 3,851,553	US\$ 4,800,000
5	US\$ 3,603,849	US\$ 3,875,969	US\$ 3,583,140	US\$ 3,613,631	US\$ 3,876,000	US\$ 3,586,154	US\$ 3,576,000	US\$ 3,851,553	US\$ 4,800,000
10	US\$ 3,603,849	US\$ 3,875,969	US\$ 3,583,140	US\$ 3,613,631	US\$ 3,876,000	US\$ 3,586,154	US\$ 3,576,000	US\$ 3,851,553	US\$ 4,800,000
15	US\$ 3,603,849	US\$ 3,875,969	US\$ 3,583,140	US\$ 3,613,631	US\$ 3,876,000	US\$ 3,586,154	US\$ 3,576,000	US\$ 3,851,553	US\$ 4,800,000
20	US\$ 3,603,849	US\$ 3,875,969	US\$ 3,583,140	US\$ 3,613,631	US\$ 3,876,000	US\$ 3,586,154	US\$ 3,576,000	US\$ 3,851,553	US\$ 4,800,000
25	US\$ 3,603,849	US\$ 3,875,969	US\$ 3,583,140	US\$ 3,613,631	US\$ 3,876,000	US\$ 3,586,154	US\$ 3,576,000	US\$ 3,851,553	US\$ 4,800,000
30	US\$ 3,603,849	US\$ 3,875,969	US\$ 3,583,140	US\$ 3,613,631	US\$ 3,876,000	US\$ 3,586,154	US\$ 3,576,000	US\$ 3,851,553	US\$ 4,800,000
100岁(预估)	US\$ -	US\$ 3,875,969	US\$ -	US\$ 3,613,631	US\$ -	US\$ -	US\$ -	US\$ -	US\$ -
最低身故赔付	88岁	终身	88岁	终身	88岁	84岁	85岁	100岁	85岁
可法院域	香港	香港	香港	香港	香港	香港	香港	香港	香港
2018年香港排名	10	30	4	4	12	9	1	2	2
国际评级	标准普尔	AA	AA	AA	AA	AA	AA	AA	A
穆迪评级	Aa3	Aa3	A1	A1	A1	Aa3	Aa3	Aa3	A2
富时评级	A+	A+	A+	A+	A+	A+	A+	A+	A-
福布斯排名	273	273	166	166	#400(Agen)	85	113		112
财富五百强排名	-	-	418	418	-	46	388		372

重要信息

本文件仅供参考使用, 并非保险公司的保险要约, 上述数据基于一些假定变量, 这些变量将对计划书的表现产生影响且具有时间敏感性。本文件以及任何附随数据不构成且不应被视为法律、投资或财务咨询建议。任何产品或策略的适当性和适合性应当由地籍的专业顾问独立审核。

注意: 本文件各语言之间若产生不一致, 则以英语为主。

案例解說：保費融資轉按需求



	AIA	FWD	SUNLIFE
產品	充裕未來	盈聚未來	傳富
年供保費	USD 100,000		
年期	5年		
佣金分配			
簽單同事	USD 27,720	USD 31,338	USD 42,000
年終獎金	USD 3,960	USD 4,477	USD 6,000
總佣金	<u>USD 31,680</u>	<u>USD 35,814</u>	<u>USD 48,000</u>
直屬上線	<u>USD 3,168</u>	<u>USD 3,581</u>	<u>USD 4,800</u>
團隊經理	<u>USD 1,301</u>	<u>USD 1,472</u>	<u>USD 1,973</u>
團隊總監	<u>USD 651</u>	<u>USD 736</u>	<u>USD 986</u>

電子郵件

enquiry@vsfg.com

電話

+852 3589 6938

網站

www.vsfg.com

地址

總部及主要營業地點

香港銅鑼灣希慎道 18 號利園五期 23 層



意博資本亞洲有限公司（「意博亞洲」）是一間於香港成立的公司，其註冊辦事處位於香港銅鑼灣希慎道18號利園五期23樓，屬於香港證券及期貨事務監察委員會批准之持牌公司，根據《證券及期貨條例》下可從事第1類（證券交易）、第4類（就證券提供意見）及第9類（提供資產管理）受監管活動。意博亞洲為意博金融控股有限公司（「意博金融」）的集團成員。

本文件僅供閣下參考，並不構成任何證券或其他投資產品的邀約或要約，也不構成任何訂立合約或買賣證券或其他投資產品的邀約或要約。本公司只會通過保密的銷售備忘錄提出任何此等邀約或要約。

本文件所載的所有信息皆屬機密，僅供獲派發本文件的人士參考，如在任何司法管轄區向任何人士派發本文件屬違反任何適用法律或法規，則本文件不得派發予該人。收件人不得複製本文件整份或部分，也不得將本文件整份或部分散佈予第三方。

本文件僅供專業投資者（定義見香港法例第571章《證券及期貨條例》），在任何情況下不得向任何不屬專業投資者的人士派發，亦不得被任何不屬專業投資者的人士所依賴。本文件及其提及的任何證券或其他投資產品並未獲香港證券及期貨事務監察委員會或任何其他政府機關（無論在香港或任何其他司法管轄區）註冊、批准或否決。本文件所提及證券或其他投資產品的優劣或本文件的準確性或充分性均未被任何政府機關通過或認可。

本文件所包含的信息均不應構成投資意見，並未在任何方面顧及任何人士的投資目的、法律、財務及稅務情況或特別需要。投資者應就本文件提及的任何證券或其他投資產品尋求專業建議。

除非另加註明，否則本文件包含的信息均來自被認為可靠的來源，但本公司對任何該等信息的準確性或完整性不作任何陳述或保證。假如本文件包含有關任何證券或其他投資產品過去業績的信息，您應注意過去業績並不表明將來表現。若本文件提及的任何證券或其他投資產品的基礎貨幣與您的參照貨幣不吻合，您的回報有可能被匯率波動所影響。本文件可能包含某些可能被視為前瞻性陳述的陳述。儘管前瞻性陳述表達對本文件所提及的任何證券或其他投資產品的判斷及未來期望，但是一些風險、不明朗因素及其他重要的因素可導致真實結果和本來的判斷及期望有巨大的差別。潛在利益與潛在損失並存。本文件提及的任何市場或投資見解不屬投資研究。本文件包含的信息或會更改，本公司並無責任就任何更改向您作出通知。

如本文件構成演示文稿的一部分或與其他文件或材料一併提供給您，本文件不應單獨閱讀，也不能就所有本文檔所展示及討論的主題提供完整的解釋。

投資者應注意投資涉及風險。任何證券或其他投資產品的價格可升可跌。投資者應閱讀保密的銷售備忘錄，了解影響投資的詳細信息及風險因素。如果本文件和保密的銷售備忘錄出現任何不一致之處，以保密的銷售備忘錄為準。

意博金融並未就此信息中所載任何資料、預測及 / 或意見的公平性、準確性或完整性，以及任何該等預測及 / 或意見所依據的基準作出任何明文或暗示的保證、陳述、擔保或承諾。意博金融及其任何子公司、聯屬公司、控制人、董事、高級人員、員工或顧問均不得以任何方式直接或間接地承擔責任或義務，無論是明文或暗示，或基於合同、侵權行為、法令或其他形式而引起之任何損失承擔任何責任。任何投資都涉及風險。投資者有責任使用合規的法律、財務和營運顧問，獨立核實投資所依賴的任何數據。在投資之前，投資者應詳細考慮有可能涉及的稅務後果和法律規定。



VSFG
意博金融

WWW.VSFG.COM