

家庭资产配置方案

本方案只供抵港内地人士投保使用

保障计划总览

优先级	投保人	险种	基本保额(USD)	供款年期	年保费(USD)
1	先生	危疾保障	100,000	25	3,153
2	太太	危疾保障	100,000	25	3,226
3	先生	养老储蓄	不适用	5	10,005
	汇总				16,384

计划概述

- 家庭总体资产配置的顺序为“先保障，后储蓄”，“先保大人，再保孩子”；
- **危疾保障的额度**：一般建议为“大病的医疗费用（国内现在为50万人民币起）+ 1-2年的收入”，以弥补投保人在生病期间可能因为工作能力下降带来的收入损失（误工费）；
- **供款年期**：成年人在计划退休年龄之前尽量拉长供款年期，因为如果在完成供款之前发生赔付，则之后的保费不用再交；孩子则可以缩短供款年期，以减少所交的总保费；

男士危疾保障计划⁽¹⁾

CIE

如在当年发生索赔，杠杆比率高达**47.6**倍

此时，保费已经全部作为现金价值（退保保障）回赠

在86岁时，退保保障=严重疾病保障金额；此时如仍未发生赔付，可以一次性提取现金价值安享退休生活，为所交总保费的**4.3**倍多！

下次生日年龄	严重疾病保障/身故保障 (USD) ⁽¹⁾	退保保障 (USD) ⁽¹⁾	总保费 (USD)
40	150,000	0	3,153
...
65	160,188	89,167	78,825
...
86	335,687	335,687	78,825

计划要点

- 随着医疗技术的飞速发展，越来越多的重大疾病可以被治愈。该计划在对**56**种严重病况提供100%保额的赔付后，仍可以提供对癌症**2次**，心脏病和中风总共**2次**的保障，累计最高赔付额度可以达到保额的**420%**；
- 对**61**种早期重大疾病，如原位癌等，可以提供最多3次的预支赔偿，每次为当时保额的**20-25%**，并且每次预支赔偿后，可以豁免之后**12个月**的保费，以减轻客户的经济负担；
- 即使通过手术切除的肿瘤为良性，也可以获得**最高10%**保额的赔偿，为市场首创；
- 每一分保费都具有储蓄功能，“**有病有保障，无病当存钱**”；

说明：(1)此处的保障额度包含了保证和非保证部分；

(2)此计划书以“保障计划总览”中优先级1的危疾保障为例，说明计划的内容；

养老储蓄计划

特级隽升II

下次生日年龄	提取/身故赔偿 ⁽¹⁾
40岁时	分5年每年存入10,005美金（约34.5万人民币）；
61-85岁时	每年提取 7,061 美金（约 4.87万 人民币）作为自己的退休养老补充基金；
当孩子61-85岁时	孩子继续每年提取 7,061 美金（约 4.87万 人民币）用于他的养老；
到孩子85岁时	累计从这个计划提取了 289,501 美金（约 1,997,557 人民币）；此时账户有 358,100 美金（约 2,470,890 人民币）可做人寿赔偿，也可供一次性提取，或者传给自己的子女，总计升值 13倍 ！

计划要点

- 人民币汇率在过去几年内大幅波动，通过将一部分资产配置成美金，规避了汇率的单向波动给身家带来的巨大影响；
- “养老不能靠政府”：随着中国步入老龄化社会，延迟退休年龄，及早开始为自己准备一笔养老金刻不容缓；
- 目标储蓄：通过有纪律的存款，稳定的增值，为自己的退休生活提供一笔稳定的现金流；
- 可以用于两代人退休提取，之后传给儿子的下一代，轻松实现“富传三代”；
- 取款计划完全灵活：以上的取款计划仅为一个演示，具体每个年度的取款金额完全根据当时的需要决定；

备注：（1）此处的金额包含了保证和非保证部分；（2）美金与人民币的换算假设汇率为6.9；