



風險管理

Internal Training Only

風險的定義

風險是在特定的客觀情況下，在特定的期間內某一事件的預期結果與實際結果之間的差異程度，差異程度越大風險越大



風險是獨立於人類意識的客觀存在，即風險的存在是不以人的意志為轉移的



風險無時不在，無處不有，科學技術的發展使生產力水準得到了空前的提高，但人類所面臨的風險並未減少

風險的構成要素

一般認為構成風險的要素有：風險因素、風險事故、損失三要素



風險因素

促使某一特定風險事故發生或增加其發生的可能性或擴大損失程度的原因或條件。

風險事故

造成人身傷害或財產損失的偶發事件，是造成損失的直接或外在的原因，是損失的媒介物。

損失

非故意、非預期、非計畫的經濟價值的減少。

風險的類別

風險可分為



純粹
風險

純粹風險(Pure risk)只具有損失的可能性(不可能出現收益)，而最理想的情況就是沒有轉變。這類風險包括火災、意外及其他使人不快的遭遇



投機
風險

投機風險(Speculative risk)能產生收益、損失等兩種可能的結果。這類風險包括賭博、業務開創及企業活動等

01

➤ 迴避風險

主動迴避損失發生的可能性，從而從根本上消除特定風險的措施。適用於損失發生概率高且損失程度大的風險

02

➤ 預防風險

在風險發生之前採取預防措施，以減小損失發生的可能性及損失程度。如：興修水利、建造防護林等

03

➤ 自留風險

自留風險即自己非理性或理性地主動承擔風險。適用於發生概率小，且損失程度低的風險

04

➤ 轉移風險

通過某種安排，把自己面臨的風險全部或部分轉移給另一方，比如**保險**

保險與風險的關係

- 風險是保險產生和存在的自然前提；
- 風險的發展是保險發展的客觀依據；
- 保險是一種有效、傳統的風險處理措施；
- 保險經營效益受風險管理技術的制約；

01

02

可保風險的條件

- 風險不是投機性的；
- 對個別標的而言，風險的發生具有偶然性；
- 對大量的標的而言，風險的發生具有必然性；
- 風險的發生必須是意外的；
- 風險所致損失較大；



互助性

保險是一種經濟互助機制，一旦個別經濟單位或個人遭受風險損失，則其他經濟單位或個人所繳納的保險費可以用來為其提供補償

契約性

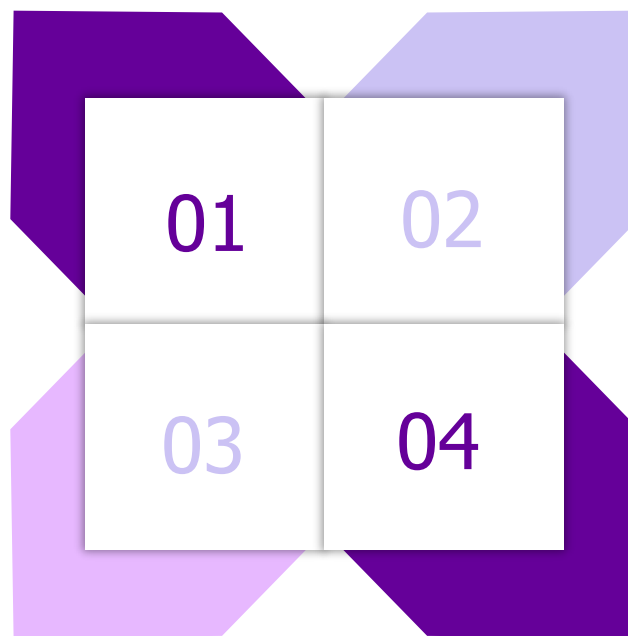
從法律的角度看，投保過程即是投保人和保險人雙方簽定了保險合同，體現的是雙方當事人的一種交換關係

經濟性

從個別經濟單位或個人的角度出發，保險是處理風險的一種經濟方法，它具有使自己所承擔的風險損失最低的特點

科學性

風險損失分攤機制得以實現是建立在有效測定風險發生頻率的基礎之上的，其所運用的數理統計工具具有較精確的科學性



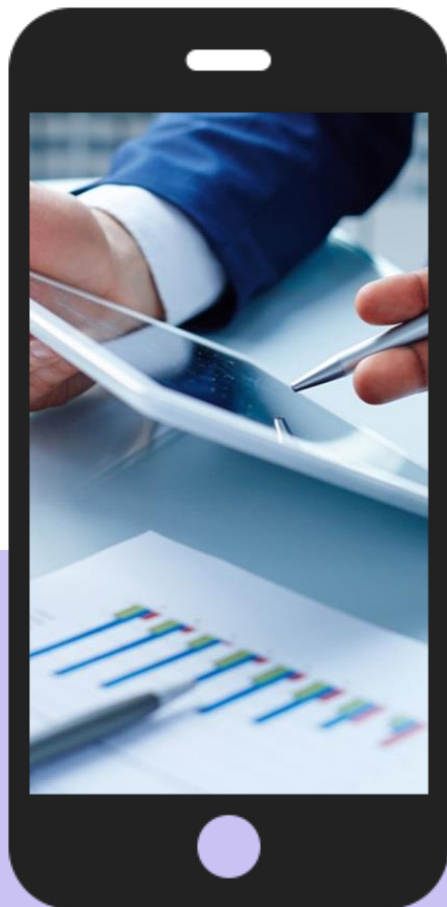
保險的投資職能



由於保險補償給付的發生與保費的收取之間有一定的時間差，這就為保險人進行投資活動提供了可能；

保險人為了使保險業務穩定經營並滿足自己的利潤要求必須壯大保險基金，這也要求保險人從事投資活動；





按照保險標的分類

- ◆ 人身保險（人壽保險、儲蓄保險、健康保險等）
- ◆ 財產保險（財產損失保險、責任保險、信用保險等）



保險產品分類

- | | |
|--------|--------|
| ✓ 儲蓄保險 | ✓ 人壽保險 |
| ✓ 危疾保險 | ✓ 醫療保險 |

人壽保險產品

保險種類 – 保險產品分類

「保險公司承諾當被保險人死亡時支付保險金的保險。」

最初及最基本目的是，在被保險人（或稱受保人）去世後（尤其在早逝的情況下即如於某時刻去世的話，很大可能會給受養人帶來經濟困難），向被保險人的家人或其他人提供幫助

1. 個人需求 (Personal Needs)

- 受養人的生活開支
- 善終（生命完結）開支
- 教育經費
- 退休收入
- 償還按揭資金
- 應急資金（通常用來應付突發的開支）
- 殘疾收入

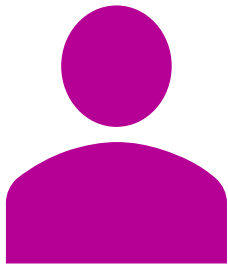
2. 業務需求 (Business Needs)

- 關鍵人物
- 企業擁有人
- 合夥人
- 僱員福利

1. 有兒女/孫兒女家庭支柱
2. 家庭新添成員
3. 公司老闆或合作夥伴
4. 事業有為,待途躍升
5. 事業上軌道,準備退休
6. 尋找資產配置的客戶
7. 尋找傳承計劃的客戶

客戶背景:

A先生(公司董事長):55歲,20年前創立了一家食品生產公司
有兩名兒子及一名女兒,A先生打算3年後退休



大兒子:30歲,已婚育有一名兒子及一名女兒
在父親公司出任總經理,準備接手家族生意

二兒子:28歲,執業律師,希望40歲前創立自己的事務所

三女兒:26歲,剛結婚,攝影師,對企業管理和投資不感興趣

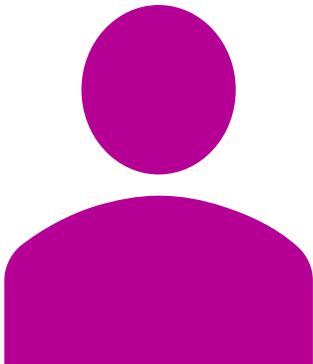
A先生的傳承資產:

公司	1500萬
房地產	1500萬
股票、基金和債券	400萬
現金	500萬
總資產	3900萬

目標客戶群-例子



理財規劃:A先生希望把資產平均分配給三名兒女
為了實現A先生的意願,建議配置人壽保險
以300萬投保,可以配置傳承金額約900萬(3倍槓桿)

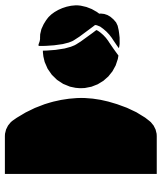
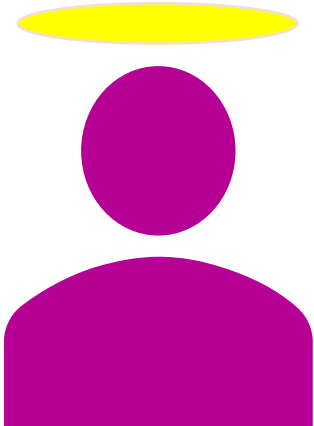


A先生的傳承資產:	
公司	1500萬
房地產	1500萬
股票、基金和債券	400萬
傳承壽險(保額)	900萬
現金	200萬
<hr/>	
總資產	4500萬

目標客戶群-例子



理財規劃:A先生傳承如計劃執行,將4500萬平均分配給三名兒女



大兒子

延續家族公司
(1500萬)



二兒子

獲得父親的支持實現夢想
(各得1500萬可變現資產)



小女兒

終身壽險

以被保險人的壽命為標的，以被保險人死亡為給付保險金條件，且保險限期為終身

萬用壽險

至少在一個投資帳戶擁有一定資產價值的人身保險產品。保單的價值與保險公司獨立運作的投保人投資帳戶資金的業績聯系起來。



定期壽險

在保險合同約定的期間內，如果被保險人死亡或全殘，則保險公司按照約定的保險金額給付保險金

保證終身保障

1

保證收益

2

隨年齡遞增身故保額

3

終身壽險 – 例子



40歲非吸煙男性為例，100萬美元身故保額，15年繳費，每年保費23,990美元，總保費359,850萬美元

保單 年度 終結	繳付保費 總額	退保發還金額				身故賠償額			
		保證金額	非保證金額		總額	保證金額	非保證金額		總額
			累積週年紅利 及利息	終期紅利			累積週年紅利 及利息	終期紅利	
1	23,990	0	180	0	180	1,000,000	180	0	1,000,180
2	47,980	0	536	0	536	1,000,000	536	0	1,000,536
3	71,970	3,000	1,125	0	4,125	1,000,000	1,125	0	1,001,125
4	95,960	11,000	1,984	0	12,984	1,000,000	1,984	0	1,001,984
5	119,950	24,000	3,164	0	27,164	1,000,000	3,164	0	1,003,164
10	239,900	135,000	12,416	17,010	164,426	1,000,000	12,416	17,010	1,029,426
15	359,850	394,000	28,938	39,870	462,808	1,000,000	28,938	39,870	1,068,808
20	359,850	459,000	54,107	72,360	585,467	1,000,000	54,107	72,360	1,126,467
25	359,850	528,000	90,101	104,880	722,981	1,000,000	90,101	104,880	1,194,981
30	359,850	599,000	142,188	150,540	891,728	1,000,000	142,188	150,540	1,292,728
65歲	359,850	528,000	90,101	104,880	722,981	1,000,000	90,101	104,880	1,194,981
70歲	359,850	599,000	142,188	150,540	891,728	1,000,000	142,188	150,540	1,292,728
75歲	359,850	672,000	215,408	204,200	1,091,608	1,000,000	215,408	204,200	1,419,608
80歲	359,850	742,000	316,431	266,740	1,325,171	1,000,000	316,431	266,740	1,583,171
85歲	359,850	803,000	454,890	340,390	1,598,280	1,000,000	454,890	340,390	1,795,280
90歲	359,850	852,000	628,479	441,190	1,921,669	1,000,000	628,479	441,190	2,069,669
95歲	359,850	895,000	834,648	517,940	2,247,588	1,000,000	834,648	517,940	2,352,588
100歲	359,850	1,000,000	1,079,513	650,730	2,730,243	1,000,000	1,079,513	650,730	2,730,243

無懼市場波動,持續增值

1

保證最低派息率

2

透過資槓桿,增加遺產儲蓄,延續業務發展

3

40歲非吸煙男性為例，100萬美元身故保額，一次性保費265,000美元

保單年度 終結	繳付保費 總額	保守假設基礎 每年3.00% ^ (適用於保單生效已滿十五年)				現時假設基礎 現時假設派息率： 每年4.50%			
		以現時收費計算				以現時收費計算			
		現金提取	基本保障額 調整	賬戶價值	身故保障	現金提取	基本保障額 調整	賬戶價值	身故保障
1	265,000	0	0	233,882	1,000,000	0	0	243,327	1,000,000
2	265,000	0	0	229,203	1,000,000	0	0	248,300	1,000,000
3	265,000	0	0	224,430	1,000,000	0	0	253,391	1,000,000
4	265,000	0	0	219,553	1,000,000	0	0	258,599	1,000,000
5	265,000	0	0	214,566	1,000,000	0	0	263,925	1,000,000
6	265,000	0	0	210,650	1,000,000	0	0	270,585	1,000,000
7	265,000	0	0	206,599	1,000,000	0	0	277,404	1,000,000
8	265,000	0	0	202,393	1,000,000	0	0	284,375	1,000,000
9	265,000	0	0	198,004	1,000,000	0	0	291,483	1,000,000
10	265,000	0	0	193,414	1,000,000	0	0	298,723	1,000,000
11	265,000	0	0	189,088	1,000,000	0	0	306,582	1,000,000
12	265,000	0	0	184,516	1,000,000	0	0	314,579	1,000,000
13	265,000	0	0	179,658	1,000,000	0	0	322,690	1,000,000
14	265,000	0	0	174,455	1,000,000	0	0	330,881	1,000,000
15	265,000	0	0	288,186	1,000,000	0	0	349,131	1,000,000
16	265,000	0	0	292,527	1,000,000	0	0	359,085	1,000,000
17	265,000	0	0	296,616	1,000,000	0	0	369,123	1,000,000
18	265,000	0	0	300,399	1,000,000	0	0	379,213	1,000,000
19	265,000	0	0	303,806	1,000,000	0	0	389,316	1,000,000
20	265,000	0	0	306,772	1,000,000	0	0	454,997	1,000,000

Internal Training Only

萬用壽險 – 例子(續)



保單年度 終結	繳付保費 總額	保守假設基礎				現時假設基礎			
		每年3.00% ^ (適用於保單生效已滿十五年)				現時假設派息率： 每年4.50%			
		以現時收費計算				以現時收費計算			
		現金提取	基本保障額 調整	賬戶價值	身故保障	現金提取	基本保障額 調整	賬戶價值	身故保障
21	265,000	0	0	309,230	1,000,000	0	0	467,740	1,000,000
22	265,000	0	0	311,118	1,000,000	0	0	480,596	1,000,000
23	265,000	0	0	312,411	1,000,000	0	0	493,589	1,000,000
24	265,000	0	0	313,029	1,000,000	0	0	506,711	1,000,000
25	265,000	0	0	312,893	1,000,000	0	0	546,399	1,000,000
26	265,000	0	0	311,917	1,000,000	0	0	561,209	1,000,000
27	265,000	0	0	310,011	1,000,000	0	0	576,265	1,000,000
28	265,000	0	0	307,075	1,000,000	0	0	591,587	1,000,000
29	265,000	0	0	302,999	1,000,000	0	0	607,201	1,000,000
30	265,000	0	0	297,538	1,000,000	0	0	670,857	1,000,000
31	265,000	0	0	290,431	1,000,000	0	0	689,941	1,000,000
32	265,000	0	0	281,577	1,000,000	0	0	709,630	1,000,000
33	265,000	0	0	270,625	1,000,000	0	0	729,953	1,000,000
34	265,000	0	0	257,324	1,000,000	0	0	751,013	1,000,000
35	265,000	0	0	241,385	1,000,000	0	0	831,866	1,000,000
36	265,000	0	0	222,103	1,000,000	0	0	859,096	1,000,000
37	265,000	0	0	199,066	1,000,000	0	0	887,955	1,000,000
38	265,000	0	0	171,638	1,000,000	0	0	918,726	1,000,000
39	265,000	0	0	139,055	1,000,000	0	0	951,759	1,000,000
40	265,000	0	0	100,387	1,000,000	0	0	1,061,551	1,061,551

Internal Training Only

萬用壽險 – 例子(續)



保單年度 終結	繳付保費 總額	保守假設基礎				現時假設基礎			
		每年3.00% ^ (適用於保單生效已滿十五年)				現時假設派息率： 每年4.50%			
		以現時收費計算				以現時收費計算			
		現金提取	基本保障額 調整	賬戶價值	身故保障	現金提取	基本保障額 調整	賬戶價值	身故保障
60歲	265,000	0	0	306,772	1,000,000	0	0	454,997	1,000,000
65歲	265,000	0	0	312,893	1,000,000	0	0	546,399	1,000,000
70歲	265,000	0	0	297,538	1,000,000	0	0	670,857	1,000,000
85歲	265,000	0	0	0	0	0	0	1,383,078	1,383,078
100歲	265,000	0	0	0	0	0	0	3,070,553	3,070,553

按現行派息率：

- 於70歲時,保單價值美元\$670,000,保額美元\$1,000,000
- 於85歲時,保單價值美元\$1,383,078,保額美元\$1,383,078
- 於100歲時,保單價值美元\$3,070,553,保額美元\$3,070,553

保費成本低,保障高

1

固定保費

2

簡單而優質的壽險保障

3

定期壽險-例子



40歲非吸煙男性為例，100萬美元身故保額，每年保費美元2,665，首20個保單年度內保費不變

保單年度終結	繳付保費總額	保證身故賠償 (基本計劃)
1	2,665	1,000,000
2	5,330	1,000,000
3	7,995	1,000,000
4	10,660	1,000,000
5	13,325	1,000,000
6	15,990	1,000,000
7	18,655	1,000,000
8	21,320	1,000,000
9	23,985	1,000,000
10	26,650	1,000,000
11	29,315	1,000,000
12	31,980	1,000,000
13	34,645	1,000,000
14	37,310	1,000,000
15	39,975	1,000,000
16	42,640	1,000,000
17	45,305	1,000,000
18	47,970	1,000,000
19	50,635	1,000,000
20	53,300	1,000,000
21	63,915	1,000,000
22	74,530	1,000,000
23	85,145	1,000,000
24	95,760	1,000,000
25	106,375	1,000,000
30	159,450	1,000,000
65歲	106,375	1,000,000
70歲	159,450	1,000,000
75歲	286,625	1,000,000

**消費型保障
至75歲100萬美元保額**

Internal Training Only

危疾保險產品

保險種類 – 保險產品分類

- 亦稱為重疾險會在確診後支付一次性賠償，以支付與某一特定危疾相關的全部或部分醫療費用
- 彌補因重大疾病造成的經濟損失

- 若罹患其中一種受保疾病，能否維持自己或受供養人的生計？
- 個人的員工福利計劃有否提供因患病而未能工作的保障？



危疾保險-目標客戶群

- 1.只有有限的儲蓄
- 2.擔心在罹患危疾時需要支付高昂的醫療費用
- 3.希望在罹患危疾時擁有靈活的經濟保障



提供全面保障

當受保人患有重大疾病，保險公司將按合同約定的保額給付

1

持續守護保障

於第一次嚴重危疾索償後，會為特選危疾提供多重賠償

2

保費豁免

於第一次嚴重危疾索償後，將會豁免基本計劃的保費，但受保人仍可享有保障

3

一些通常承保的疾病包括

癌症、中風、心臟病、腎衰竭、主要器官移植、多發性硬化

4

危疾保障分為早期危疾及嚴重危疾,一般包涵**100**多種不同的疾病

早期危疾	
1. 因腎上腺腺瘤的腎上腺切除術	23. 次級嚴重細菌性腦（脊）膜炎
2. 因冠狀動脈疾病進行血管成形術及其他創傷性治療	24. 意外引致的次級嚴重身體灼傷
3. 於頸動脈進行血管成形術及植入支架	25. 次級嚴重昏迷
4. 膽道重建手術	26. 次級嚴重腦炎
5. 原位癌	27. 次級嚴重心臟疾病
6. 心臟起搏器植入術	28. 次級嚴重腎臟疾病
7. 頸動脈手術	29. 次級嚴重系統性紅斑狼瘡
8. 須作手術之大腦動脈瘤或動靜脈畸形	30. 肝臟手術
9. 植入大腦內分流器	31. 單耳失聰
10. 慢性肺病	32. 失去一肢
11. 植入人工耳蝸手術	33. 單眼失明
12. 糖尿病視網膜病變	34. 主要器官移植（於器官移植輪候冊名單上）
13. 早期惡性腫瘤	35. 粟粒性肺結核
14. 早期甲狀腺癌	36. 中度嚴重癱瘓
15. 大腦動脈瘤的血管介入治療	37. 脊髓炎
16. 周圍動脈疾病的血管介入治療	38. 骨質疏鬆症連骨折
17. 主動脈疾病的血管介入治療或主動脈瘤	39. 心包切除術
18. 意外引致的臉部灼傷	40. 皮膚移植
19. 意外受傷所需的面容重建手術	41. 腦硬膜下水腫手術
20. 肝炎連肝硬化	42. 單腎切除手術
21. 植入靜脈過濾器	43. 單肺切除手術
22. 心臟瓣膜疾病的次級創傷性治療	44. 腦下垂體腫瘤切除手術

嚴重危疾	
1. 癌症	31. 失去一肢及一眼
2. 急性壞死性胰臟炎	32. 喪失語言能力
3. 因輸血而感染愛滋病	33. 嚴重灼傷
4. 亞爾茲默氏症／不可還原之器質腦退化性疾病（痴呆）	34. 嚴重頭部創傷
5. 肌萎縮性脊髓側索硬化	35. 主要器官移植
6. 植物人	36. 囊腫性腎臟病
7. 再生障礙性貧血	37. 多發性硬化
8. 細菌性腦（脊）膜炎	38. 遺傳性肌肉萎縮症
9. 良性腦腫瘤	39. 重症肌無力
10. 雙目失明	40. 因職業引致之人類免疫力缺乏症病毒
11. 心肌病	41. 其他嚴重冠狀動脈疾病
12. 慢性腎上腺功能不全	42. 癱瘓
13. 再發性慢性胰臟炎	43. 柏金遜病
14. 昏迷	44. 嗜銘細胞瘤
15. 冠狀動脈搭橋手術	45. 脊髓灰質炎（小兒麻痺症）
16. 克雅二氏症	46. 原發性側索硬化
17. 伊波拉出血熱	47. 原發性肺動脈高血壓
18. 象皮病	48. 延髓性逐漸癱瘓
19. 腦炎	49. 進行性肌肉萎縮
20. 末期肝病	50. 核上神經逐漸癱瘓
21. 末期肺病	51. 嚴重克羅恩氏病
22. 暴發性病毒性肝炎	52. 嚴重類風濕關節炎
23. 溶血性鏈球菌引致之壞疽	53. 嚴重潰瘍性結腸炎
24. 突發性心臟病（心肌梗塞）	54. 脊骨肌萎縮症
25. 心臟手術	55. 中風
26. 因侵害而感染之人類免疫力缺乏症病毒	56. 主動脈手術
27. 感染性心內膜炎	57. 紅斑狼瘡
28. 腎衰竭	58. 系統性硬化
29. 失聰	59. 末期疾病
30. 斷肢	60. 完全及永久傷殘

針對嚴重危疾及早期危疾而作出不同額度的賠償,或多次的賠償

賠償表		保障期
危疾賠償 ⁷		
嚴重危疾賠償 ¹		
60 種嚴重危疾	<ul style="list-style-type: none">基本計劃名義金額的100% (扣除任何已支付的危疾賠償)於首10個保單年度內，可獲相等於基本計劃名義金額的50%之額外賠償只限一次賠償	至100歲
早期危疾賠償 ¹		
因冠狀動脈疾病進行血管成形術及其他創傷性治療	<ul style="list-style-type: none">基本計劃名義金額的20%只限一次賠償總賠償額終身上限為 400,000港幣 / 50,000美元¹²	至100歲
原位癌 (12 個器官類別)： (i) 乳房； (ii) 子宮頸或子宮； (iii) 結腸及直腸； (iv) 肝； (v) 肺； (vi) 鼻咽； (vii) 卵巢或輸卵管； (viii) 陰莖； (ix) 胃及食道； (x) 睪丸； (xi) 泌尿道，Ta 期的膀胱乳頭狀癌也視作原位癌；及 (xii) 陰道	<ul style="list-style-type: none">基本計劃名義金額的20%只限兩次賠償 (只適用於不同器官類別，若器官類別的結構分為左右兩部分，包括但不限於乳房、卵巢、輸卵管及肺，左右兩部分的器官類別會被視為一個及相同的器官類別)總賠償額終身上限為 400,000港幣 / 50,000美元¹²	至100歲
早期惡性腫瘤	<ul style="list-style-type: none">基本計劃名義金額的20%只限一次賠償總賠償額終身上限為 400,000港幣 / 50,000美元¹²	至100歲
早期甲狀腺癌	<ul style="list-style-type: none">基本計劃名義金額的20%只限一次賠償總賠償額終身上限為 400,000港幣 / 50,000美元¹²	至100歲
骨質疏鬆症連骨折	<ul style="list-style-type: none">基本計劃名義金額的10%只限一次賠償	至70歲

其他39種早期危疾	<ul style="list-style-type: none"> 基本計劃名義金額的20% 每項早期危疾只限一次賠償 	至100歲
深切治療保障 ¹³		
合資格的深切治療部留醫	<ul style="list-style-type: none"> 基本計劃名義金額的20% 只限一次賠償 總賠償額終身上限為 400,000港幣 / 50,000美元¹² 	至85歲
持續守護保障 ⁴		
癌症的持續守護保障		
癌症	<ul style="list-style-type: none"> 基本計劃名義金額的100% 只限兩次賠償 	至85歲
突發性心臟病/中風的持續守護保障		
突發性心臟病/中風	<ul style="list-style-type: none"> 基本計劃名義金額的100% 只限兩次賠償 	至85歲
額外賠償		
生活守護保障 ⁵		
連續180日無法進行2項日常生活之活動 ²	<ul style="list-style-type: none"> 基本計劃名義金額的100% 只限一次賠償 	由16歲至65歲
保費豁免		
嚴重危疾保費豁免	<ul style="list-style-type: none"> 若已支付嚴重危疾賠償,將豁免基本計劃日後之保費 	至100歲
其他服務 ⁶		
轉介服務	<ul style="list-style-type: none"> 計劃將提供此服務 	不適用
身故賠償 ⁷		
身故賠償	<ul style="list-style-type: none"> 基本計劃名義金額的100% (扣除任何已支付的危疾賠償) 	至100歲
期滿利益 ⁷		
期滿利益	<ul style="list-style-type: none"> 基本計劃名義金額的100% (扣除任何已支付的危疾賠償) 	100歲時

危疾保險-例子



30歲男,不吸煙
保額:200000美元
保費:4996美元,供25年

於65歲時,退保價值:
303,849美元

於85歲時,退保價值:
1,168,640美元

於100歲時,退保價值:
3,324,232美元

保單年度終結	繳付保費總額	退保價值			基本計劃的嚴重危疾賠償		
		保證金額	非保證金額	總額 (a) + (b)	保證金額 (c)	非保證金額 (d)	總額 (c) + (d)
		保證現金價值 (a)	終期紅利 (b)				
1	4,996	0	0	0	300,000	0	300,000
2	9,992	0	0	0	300,000	0	300,000
3	14,988	0	10	10	300,000	10	300,010
4	19,984	0	45	45	300,000	45	300,045
5	24,980	0	108	108	300,000	108	300,108
6	29,976	0	203	203	300,000	203	300,203
7	34,972	0	330	330	300,000	330	300,330
8	39,968	0	496	496	300,000	496	300,496
9	44,964	0	700	700	300,000	700	300,700
10	49,960	7,494	955	8,449	300,000	955	300,955
11	54,956	8,243	2,533	10,776	200,000	2,533	202,533
12	59,952	8,993	4,449	13,442	200,000	4,449	204,449
13	64,948	9,742	6,738	16,480	200,000	6,738	206,738
14	69,944	10,492	9,436	19,927	200,000	9,436	209,436
15	74,940	22,482	12,585	35,067	200,000	12,585	212,585
16	79,936	23,981	16,231	40,211	200,000	16,231	216,231
17	84,932	25,480	20,414	45,894	200,000	20,414	220,414
18	89,928	26,978	25,185	52,163	200,000	25,185	225,185
19	94,924	28,477	30,596	59,074	200,000	30,596	230,596
20	99,920	49,960	36,710	86,670	200,000	36,710	236,710
21	104,916	52,458	40,103	92,561	200,000	40,103	240,103
22	109,912	54,956	43,792	98,748	200,000	43,792	243,792
23	114,908	57,454	47,804	105,258	200,000	47,804	247,804
24	119,904	59,952	52,163	112,115	200,000	52,163	252,163
25	124,900	124,900	56,896	181,796	200,000	56,896	256,896
30	124,900	124,900	108,637	233,537	200,000	108,637	308,637
65歲	124,900	124,900	178,949	303,849	200,000	178,949	378,949
70歲	124,900	124,900	281,987	406,887	200,000	281,987	481,987
75歲	124,900	124,900	438,417	563,317	200,000	438,417	638,417
80歲	124,900	124,900	665,576	790,476	200,000	665,576	865,576
85歲	124,900	180,000	988,640	1,168,640	200,000	988,640	1,188,640
90歲	124,900	180,000	1,457,114	1,637,114	200,000	1,457,114	1,657,114
95歲	124,900	180,000	2,137,070	2,317,070	200,000	2,137,070	2,337,070
100歲	124,900	200,000	3,124,232	3,324,232	200,000	3,124,232	3,324,232

首十年額外額外50%賠償

於65歲時,保額:
378,949美元

於85歲時,保額:
1,188,640美元

於100歲時,保額:
3,324,232美元

醫療保險產品

保險種類 – 保險產品分類

“提供因疾病或傷害而支付的一種保險福利。它的保險涵蓋包括因意外事故，醫療費用，失能或意外死亡，以及肢體傷殘而造成的損失”

醫療保險是涵蓋個人承擔醫療費用的全部或部分的風險，這種保險的形式是將風險分散到更多投保人的身上。透過估算整個風險池中醫療衛生和醫療系統支出的總體風險，保險公司可以制定出常規的財務架構，例如每月保險費，或者薪資稅，用於支付保險合約中約定的醫療衛生福利的費用。合約中的福利由一個中心機構（例如是政府組織，私人企業，或是非營利組織）來管理。

1. 有形的經濟保障

在物質方面,體現在投保人患病和遭遇意外傷害時,保險公司按照醫療保險合同中規定的償付範圍,對發生醫療費用的受保人給予部分或全部的補償或給付,或通過醫療機構直接提供免費,部分免費或低價的醫療服務

2. 無形的心理安全保障

轉嫁風險,獲得醫療保險保障,解除因病致貧的後顧之憂,從而獲得心理上的安全保障

- 擔憂醫療支出將會消耗退休儲備
- 退休後應付醫療開支的準備
- 希望到私家醫院接受治療
- 沒有團體醫療

全面醫療保障及服務

1

全面醫療網絡

2

代繳住院費用服務

3

多種現金保障

4

以實報實銷的方式向受保人作出賠償，並設有賠償上限。

‘常見的保障範圍包括：

- 住院保障：主要涵蓋與住院相關的開支，包括病房及膳食費、醫生巡房費、手術費及住院雜費等。
- 部分計劃會附加超額醫療保障，當有關開支超出個別項目的賠償上限時，差額可按特定百分比作出賠償。

		醫療網絡賠償惠益 (最高限額)						非醫療網絡賠償惠益 (最高限額)					
		普通房		半私家房		標準私家房		普通房		半私家房		標準私家房	
		美元	港元/ 澳門幣	美元	港元/ 澳門幣	美元	港元/ 澳門幣	美元	港元/ 澳門幣	美元	港元/ 澳門幣	美元	港元/ 澳門幣
I. 住院賠償													
1	每日病房及膳食賠償 (每日)	106	848	212	1,696	475	3,800	96	768	192	1,536	432	3,456
每次住院最長可達90日													
2	醫生巡房費賠償 (每日)	106	848	212	1,696	475	3,800	96	768	192	1,536	432	3,456
每次住院最長可達90日													
3	專科醫生費 (每次住院)	300	2,400	625	5,000	1,250	10,000	不適用					
4	住院雜費賠償 (每次住院)	250	10,000	2,500	20,000	3,750	30,000	935	7,480	1,540	12,320	2,200	17,600
5	深切治療賠償 (每日)	560	4,480	925	7,400	1,450	11,600	468	3,740	770	6,160	1,210	9,680
每次住院最長可達15日													
6	住院陪床惠益 (每日)	40	320	80	640	95	760	不適用					
每次住院最長可達90日													
II. 手術費賠償 (住院及門診手術)													
7	外科手術費 (根據手術複雜程度而定) (每次住院/ 受保手術之最高限額)	3,940	47,520	8,975	71,800	13,200	105,600	4,950	39,600	7,480	59,840	11,000	88,000
8	麻醉師費用 (每次住院/ 受保手術之最高限額)	外科手術費賠償額的35%											
9	手術室費用 (每次住院/ 受保手術之最高限額)	外科手術費賠償額的35%											
III. 其他醫療賠償													
10	急症門診治療費用賠償 (只限意外) (每次受保受傷)	990	7,920	1,650	13,200	2,375	19,000	825	6,600	1,375	11,000	1,980	15,840
11	手術後家中每日看護費用賠償 (每次) — 出院後31日內	53	424	106	848	238	1,904	不適用		88	704	198	1,584
限每日一次，每次住院最多15次													
12	腎科/ 物理治療師費 (每次) — 出院後90日內	32	256	47	376	66	528	不適用		39	308	55	440
限每日一次，每次住院最多10次													

	醫療網絡賠償惠益 (最高限額)						非醫療網絡賠償惠益 (最高限額)					
	普通房		半私家房		標準私家房		普通房		半私家房		標準私家房	
	美元	港元/ 澳門幣	美元	港元/ 澳門幣	美元	港元/ 澳門幣	美元	港元/ 澳門幣	美元	港元/ 澳門幣	美元	港元/ 澳門幣
III. 其他醫療賠償 (續)												
13 手術前/ 後門診諮詢 (每次)	106	848	212	1,696	475	3,800	不適用					
入院或受保門診手術前14日內一次 出院或受保門診手術後31日內一次												
14 精神疾病或神經疾病惠益 (每次住院)	2,500	20,000	3,125	25,000	3,750	30,000	2,000	16,000	2,500	20,000	3,000	24,000
每次住院最長可達30日												
15 長期治療賠償 - 化療 (包括標靶治療、電療及 腎臟透析 (每次受保患病/ 受保受傷)	7,500	60,000	15,000	120,000	22,500	180,000	6,250	50,000	12,500	100,000	18,750	150,000
IV. 其他賠償項目												
16 優化賠償津貼惠益 (每日) 在向其他保險公司的醫療計劃成功索償後，在本計劃作出餘額賠償，即可獲得此賠償津貼	普通房		半私家房		標準私家房							
	美元	港元/ 澳門幣	美元	港元/ 澳門幣	美元	港元/ 澳門幣	美元 港元/ 澳門幣					
	37.5	300	75	600	150	1,200						
每次住院最長可達90日；門診手術作一日計算												
17 身故惠益賠償	1,100	8,800	2,200	17,600	4,400	35,200						
18 意外死亡賠償	1,100	8,800	2,200	17,600	4,400	35,200						
19 捐血惠益賠償	550	4,400	1,100	8,800	2,200	17,600	如受保人於身故前的兩年內曾捐血3次或以上，受益人可獲額外惠益					
20 醫療意外事故惠益 (如受保人因醫療失誤而直接導致在30日之內身故，受益人可獲額外醫療意外事故惠益)	11,000	88,000	22,000	176,000	44,000	352,000						
21 環球緊急支援服務 (至受保人滿75歲的保單週年日為止) a. 緊急醫療運送 b. 運返遺體	500,000港元/ 澳門幣 每一旅程											

額外醫療保障 (SMM)	醫療網絡賠償惠益 (最高限額)						非醫療網絡賠償惠益 (最高限額)					
	普通房		半私家房		標準私家房		普通房		半私家房		標準私家房	
	美元	港元/ 澳門幣	美元	港元/ 澳門幣	美元	港元/ 澳門幣	美元	港元/ 澳門幣	美元	港元/ 澳門幣	美元	港元/ 澳門幣
適用於受保人剛達至之保障週年日的年齡為75歲以下												
每次住院/ 受保手術/ 受保受傷之最高賠償額	1,250	90,000	22,500	180,000	45,000	360,000	9,350	74,800	18,700	149,600	36,300	290,400
適用於受保人在剛達至之保障週年日(1)年齡為75歲或以上												
每次住院/ 受保手術/ 受保受傷之最高賠償額	9,000	72,000	18,000	144,000	36,000	288,000	7,480	59,840	14,960	119,680	29,040	232,320
個人終身賠償限額	7,000	216,000	54,000	432,000	108,000	864,000	22,440	179,520	44,880	359,040	87,120	696,960
額外醫療保障個人終身賠償限額總和 (如受保多於一份額外醫療保障)	131,040美元 / 1,048,320港元 / 澳門幣											
額外醫療保障的受理開支 - 利益一覽表第1-12項 (以利益一覽表所載之每日/ 每次最高限額為準)												
1 每日病房及膳食賠償 (每日)	由住院第91日起計											
2 醫生巡房費賠償 (每日)	由住院第91日起計											
6 住院陪床惠益 (每日)	由住院第16日起計											
5 深切治療賠償 (每日)	由住院第16日起計											
11 手術後家中每日看護費用賠償 (每次)	出院後31日內，第16次至第31次，限每日一次											
12 腎科/ 物理治療師診費 (每次)	出院後90日內，第11次至第31次，限每日一次											
第1-12項的其他賠償項目	超出利益一覽表所列最高限額的費用											
額外醫療保障的受理開支賠償百分比	已按「調整基數」作出調整											
醫療網絡賠償惠益 (最高限額)												
非醫療網絡賠償惠益 (最高限額)												
入院所住病房級別	普通房	半私家房	標準私家房	普通房	半私家房	標準私家房	普通房	半私家房	標準私家房	普通房	半私家房	標準私家房
普通房	85%	85%	85%	80%	80%	80%	80%	80%	80%	80%	80%	80%
半私家房	51%	85%	85%	48%	80%	80%	48%	80%	80%	48%	80%	80%
標準私家房	34%	51%	85%	32%	48%	80%	32%	48%	80%	32%	48%	80%
高於標準私家房	17%	34%	51%	16%	32%	48%	16%	32%	48%	16%	32%	48%

醫療保險-例子



保障表				
計劃類別	私家	半私家	普通	基礎
每項傷病最高賠償限額(港元/美元)				
醫療保障項目				
I. 住院保障				
(a) 住所費 (每日限額, 以120日為限)	4,000港元 / 500美元	2,300港元 / 288美元	1,100港元 / 138美元	600港元 / 75美元
(b) 醫生病房費 (每日限額, 以120日為限)	3,900港元 / 488美元	1,900港元 / 238美元	900港元 / 113美元	550港元 / 69美元
(c) 專科醫生費	12,000港元 / 1,500美元	6,000港元 / 750美元	4,000港元 / 500美元	2,000港元 / 250美元
(d) 醫院雜費	35,000港元 / 4,375美元	21,000港元 / 2,625美元	12,000港元 / 1,500美元	7,000港元 / 875美元
(e) 深切治療 (每日限額, 以120日為限)	10,000港元 / 1,250美元	5,600港元 / 700美元	4,200港元 / 525美元	2,000港元 / 250美元
(f) 住院陪床費 (每日限額, 以120日為限)	全數保障	全數保障	全數保障	200港元 / 25美元
(g) 住院現金 (每日, 以120日為限)*	1,200港元 / 150美元	600港元 / 80美元	300港元 / 40美元	150港元 / 19美元
(h) 特別獎賞 (每日, 以120日為限)*	1,200港元 / 150美元	600港元 / 80美元	300港元 / 40美元	150港元 / 19美元
(i) 精神疾病治療	26,500港元 / 3,313美元	22,000港元 / 2,750美元	18,000港元 / 2,250美元	不包括
(j) 隔離病房 ¹	3,900港元 / 488美元	2,200港元 / 275美元	1,000港元 / 125美元	550港元 / 69美元
II. 外科手術保障				
(a) 手術費 ¹⁰	105,000港元 / 13,125美元	73,500港元 / 9,188美元	52,500港元 / 6,563美元	26,000港元 / 3,250美元
(b) 麻醉師費	應付的外科手術費之35%			
(c) 手術室費	應付的外科手術費之35%			
III. 住院前及出院後保障				
(a) 住院 / 門診手術前門診 (每次限額, 累計住院 / 門診手術前31日內的診費, 每日最多1次, 以1次為限)	2,000港元 / 250美元	1,400港元 / 175美元	1,100港元 / 138美元	600港元 / 75美元
(b) 出院 / 門診手術後門診 (每次限額, 累計出院 / 門診手術後60日內的診費, 每日最多1次, 以3次為限)	2,000港元 / 250美元	1,400港元 / 175美元	1,100港元 / 138美元	600港元 / 75美元
(c) 出院後私家看護 (每日限額, 累計出院後90日內的看護服務, 每日最多1次, 以15次為限)	1,760港元 / 220美元	960港元 / 120美元	660港元 / 83美元	不包括
(d) 出院後輔助治療 (每次限額, 累計出院後90日內的醫療治療費 / 物理治療師診治, 每日最多1次, 以10次為限)	800港元 / 100美元	650港元 / 81美元	500港元 / 63美元	300港元 / 38美元

保障表				
計劃類別	私家	半私家	普通	基礎
每項傷病最高賠償限額(港元/美元)				
醫療保障項目				
IV. 緊急治療保障				
(a) 意外急症門診治療 (只限意外急症)	15,000 港元 / 1,875 美元	11,000 港元 / 1,375 美元	6,600 港元 / 825 美元	2,500 港元 / 313 美元
V. 其他保障				
(a) 門診癌症治療及腎臟透析 (每項癌症之化療 / 電療 / 放射治療 / 透析治療之最高賠償額)	180,000 港元 / 22,500 美元	120,000 港元 / 15,000 美元	60,000 港元 / 7,500 美元	30,000 港元 / 3,750 美元
(b) 主要疾病治療 ³	就癌症 / 心臟病 / 中風 / 腎衰竭之住院, 以下之保障項目可獲提升: 一項目 I(a),(b),(c): 最多日數由 120 日增至 180 日 一項目 II(c): 於保障表就有關計劃所列的保障金額乘以 2 一項目 III(a): 門診診治最高次數由 1 次增至 2 次 一項目 III(b): 門診診治最高次數由 3 次增至 6 次 一項目 III(c): 私家看護服務最高次數由 15 次增至 30 次(不適用於基礎計劃)			
VI. 身故賠償保障				
(a) 惡性身故賠償	10,000 港元 / 1,250 美元			
(b) 意外身故賠償	10,000 港元 / 1,250 美元			
(c) 醫療事故身故賠償 (每宗賠償) ^{1,2}	100,000 港元 / 12,500 美元			
VII. 其他服務				
(a) 國際醫療援助 ¹¹	包括			
額外醫療保障或特級額外醫療保障(自選) ^{5,6,7}				
計劃類別	私家	半私家	普通	基礎
每項傷病最高賠償限額(港元/美元)				
額外醫療保障之賠償總額	250,000 港元 / 31,250 美元	160,000 港元 / 20,000 美元	100,000 港元 / 12,500 美元	70,000 港元 / 8,750 美元
特級額外醫療保障之賠償總額	525,000 港元 / 65,625 美元	305,000 港元 / 38,125 美元	175,000 港元 / 21,875 美元	100,000 港元 / 12,500 美元
額外醫療保障 / 特級額外醫療保障之個人終身賠償限額(適用於年齡達 75 歲的受保人)	1,300,000 港元 / 162,500 美元			
醫療保障項目				
I. 住院保障				
(a) 住所費(每日限額) — 於住院第 121 日起, 超出開支的 80%	4,000 港元 / 500 美元	2,300 港元 / 288 美元	1,100 港元 / 138 美元	600 港元 / 75 美元
(b) 醫生病房費(每日限額) — 於住院第 121 日起, 超出開支的 80%	3,900 港元 / 488 美元	1,900 港元 / 238 美元	900 港元 / 113 美元	550 港元 / 69 美元
(c) 專科醫生費	超出守護一生醫療附加保障在額外醫療保障 / 特級額外醫療保障前應支付專科醫生費賠償之 80%			
(d) 醫院雜費	超出守護一生醫療附加保障在額外醫療保障 / 特級額外醫療保障前應支付醫院雜費賠償之 80%			

額外醫療保障或特級額外醫療保障(自選) ^{5,6,7}				
計劃類別	私家	半私家	普通	基礎
每項傷病最高賠償限額(港元/美元)				
醫療保障項目				
(e) 深切治療(每日限額) — 於住院第121日起, 超出開支的80%	0,000港元 / 1,250美元	5,600港元 / 700美元	4,200港元 / 525美元	2,000港元 / 250美元
(f) 住院陪床費(每日限額) — 於住院第121日起, 超出開支的80%	全數保障	全數保障	全數保障	200港元 / 25美元
II. 手術保障				
(a) 手術費	超出守護一生醫療附加保障在額外醫療保障 / 特級額外醫療保障前應支付手術費賠償之80%			
(b) 麻醉師費	超出守護一生醫療附加保障在額外醫療保障 / 特級額外醫療保障前應支付麻醉師費賠償之80%			
(c) 手術室費	超出守護一生醫療附加保障在額外醫療保障 / 特級額外醫療保障前應支付手術室費賠償之80%			
III. 住院前及出院後保障				
(a) 住院 / 門診手術前門診 (每次限額, 以每日1次為限) — 額外一(1)次住院前門診費用作出80%的賠償(須為住院 / 門診手術前31日內的診費)	2,000港元 / 250美元	1,400港元 / 175美元	1,100港元 / 138美元	600港元 / 75美元
(b) 出院 / 門診手術後門診 (每次限額, 以每日1次為限) — 額外三(3)次出院後門診費用作出80%的賠償(須為醫院出院 / 門診手術後60日內的診費)	2,000港元 / 250美元	1,400港元 / 175美元	1,100港元 / 138美元	600港元 / 75美元
(c) 出院後私家看護 (每日限額, 以每日1次為限) — 額外十五(15)次出院後私家看護的費用作出80%的賠償(須為醫院出院後90日內的看護服務)	1,760港元 / 220美元	960港元 / 120美元	660港元 / 83美元	不包括
(d) 出院後輔助治療 (每日限額, 以每日1次為限) — 額外十(10)次出院後輔助治療的費用作出80%的賠償(須為醫院出院後90日內的醫療治療費 / 物理治療師診治)	800港元 / 100美元	650港元 / 81美元	500港元 / 63美元	300港元 / 38美元
IV. 緊急治療保障				
(a) 意外急症門診治療 (只限意外急症)	超出守護一生醫療附加保障在額外醫療保障 / 特級額外醫療保障前應支付的意外急症門診治療賠償之80%			

醫療保險 – 例子



產品性質	醫療保障保險計劃	
受保人投保時的年齡	15日至70歲	
	港元/澳門幣	美元
個人終身賠償限額	50,000,000	6,250,000
每年限額	20,000,000	2,500,000
每年墊底費選擇	0 / 16,000 / 25,000 / 50,000	0 / 2,000 / 3,125 / 6,250
地域保障範圍	全球	
• 「至尊醫療計劃(環球)5」	全球(除美國以外)	
• 「至尊醫療計劃5」		
病房級別	標準私家房	
主要保障	<ul style="list-style-type: none">環球住院保障省時及便利的日間手術高質素專科網絡廣泛的出院後護理為特別需要而設的延伸護理，包括癌症治療、透析治療、中風康復惠益及妊娠併發症惠益環球緊急治療及環球緊急支援服務	
附加保障	<ul style="list-style-type: none">門診惠益牙科惠益	

「高端計劃」的終身賠償額或會高達數千萬元。

通常設有自付額，或稱墊底費，即受保人向保險公司索償前，需要先行支付保單列明的自付額，超出自付額的醫療費用才會由保險公司賠償。假如受保人已有其他醫保計劃保障，亦可向該醫保計劃索償，以減低須自行支付的金額。

儲蓄保險產品

保險種類 – 保險產品分類

- 有資產增值效果的保單
- 種類包含了年金保險,終身壽險及教育險
- 儲蓄保險大致可以被分為投資為主以及保障為主兩類

- 投資市場波動，投回報較穩定的儲蓄保險產品
- 爭取長線財富增長潛力
- 減低風險

1.月光族

是每個月都會把錢花光光，存不了半毛錢的人

2.無法承受投資風險的人或短期內賺取流動收入

無法接受投資基金、股票等商品產生的風險

3.存款很多的人或為未來儲蓄之人士

存款很多，且長期不需要用到那筆錢。有些爸媽會從小幫孩子買儲蓄險，讓孩子長大可以用。

通過保單紅利及分紅賺取潛在回報

1

持續滾存財富

2

保證回報

3

風險低

4

英式紅利

- 又稱復歸紅利 (Reversionary Bonus)
- 以保障面值為基礎進行分紅
- 獲派發的紅利是保障面值
- 紅利一經派發，已派發的保障面值即獲保證
- 當處理身故賠償時會以復歸紅利的保障面值作賠償
- 因非保證元素相對高，因此在風險及回報均相對較高
- 屬真正的復利

美式紅利

- 又稱現金紅利 (Cash Dividend)
- 以現金為基礎進行分紅
- 獲派發的紅利是現金
- 紅利一經派發，已派發的紅利獲保證
- 當處理身故賠償時會累積周年紅利作賠償
- 因非保證元素相對低，因此在風險及回報均相對較低

儲蓄保險-例子



儲蓄壽險

儲蓄壽險是儲蓄計劃中最為穩陣和保守的選擇，其特色是保證受保人的現金價值（申請退保時可取回的金額）、期滿利益（於保單年期屆滿時可獲得的金額）以及身故賠償（萬一身故後保險公司賠償的金額）。儲蓄壽險的性質與定期存款相近，利用時間滾存保證現金，讓你在保單期滿時賺取期滿利益。

3. 基本計劃 – 說明摘要

保單 年度 終結	繳付保費 總額	退保發還金額				身故賠償額				
		保證金額	非保證金額		總額	保證金額*	非保證金額		總額	總賠償金額
		保證現金 價值	復歸紅利	終期分紅			復歸紅利	終期分紅		
		(A)	(B)	(C)	(A)+(B)+(C)	(D)	(E)	(F)	(A)+(E)+(F)= (G)	(D 或 G) 之較高者
1	10,000	0	0	0	0	10,500	0	0	0	10,500
2	20,000	0	0	0	0	21,000	0	0	0	21,000
3	30,000	7,005	66	6,963	14,034	31,500	81	8,535	15,621	31,500
4	40,000	11,777	135	10,380	22,292	42,000	163	12,507	24,446	42,000
5	50,000	17,665	206	14,167	32,038	52,500	244	16,792	34,700	52,500
10	50,000	36,244	593	20,267	57,103	52,500	652	22,274	59,169	59,169
15	50,000	42,944	1,363	35,210	79,517	52,500	1,471	38,005	82,420	82,420
20	50,000	50,457	3,733	59,261	113,450	52,500	3,967	62,977	117,401	117,401
25	50,000	52,183	6,218	100,941	159,342	52,500	6,523	105,885	164,591	164,591
30	50,000	53,706	9,141	163,451	226,297	53,706	9,141	163,451	226,297	226,297
65歲	50,000	55,127	11,822	254,121	321,070	55,127	11,822	254,121	321,070	321,070
70歲	50,000	56,751	14,569	386,122	457,442	56,751	14,569	386,122	457,442	457,442
75歲	50,000	58,376	17,382	569,912	645,670	58,376	17,382	569,912	645,670	645,670
80歲	50,000	60,102	20,263	832,897	913,262	60,102	20,263	832,897	913,262	913,262
85歲	50,000	61,624	23,214	1,211,949	1,296,787	61,624	23,214	1,211,949	1,296,787	1,296,787
90歲	50,000	63,350	26,237	1,751,973	1,841,560	63,350	26,237	1,751,973	1,841,560	1,841,560
95歲	50,000	65,076	29,333	2,518,974	2,613,383	65,076	29,333	2,518,974	2,613,383	2,613,383
100歲	50,000	67,005	32,504	3,607,595	3,707,103	67,005	32,504	3,607,595	3,707,103	3,707,103

- 男30歲
- 每年1萬美金供5年
- 退保價值:
20年後:美元\$113,450
70歲時:美元\$457,442
- 身故賠償:
90歲:美金\$1,841,560

儲蓄保險 – 例子



保證入息的壽險計劃

在保單期開始後定期派發俗稱「coupon」一附有利息的保證現金儲備。從入息期開始，受保人每年便可以開始賺取附有利息的「coupon」，作為額外的個人收入。任何已派發但未提取之「coupon」，將保留於生息戶口積存紅利。

3. 基本計劃 - 退保價值 - 說明摘要 (每月可支取現金選擇：積存生息)

保單 年度 終結	繳付 保費 總額	退保價值					總額 (A) + (B) + (C) + (D) + (E)
		保證金額		非保證金額			
		保證現金價值 (A)	■ 累積保證 每月可支取現金 (不包括利息) (B)	累積非保證 每月可支取現金 及利息^ (C)	累積歸原紅利 現金價值 (D)	終期紅利 現金價值 (E)	
1	10,000	0	0	0	0	0	0
2	20,000	650	1,150	38	56	0	1,895
3	30,000	1,600	2,300	134	93	0	4,127
4	40,000	3,250	3,451	291	134	0	7,126
5	50,000	6,350	4,601	511	184	0	11,645
10	50,000	34,500	10,352	2,641	746	4,900	53,138
15	50,000	37,500	16,103	6,748	1,739	11,900	73,990
20	50,000	37,500	21,854	13,239	4,808	14,250	91,651
25	50,000	37,500	27,605	22,601	11,430	22,500	121,635
30	50,000	37,500	33,356	35,413	20,831	33,000	160,099
65歲	50,000	37,500	39,107	52,367	25,228	45,000	199,201
70歲	50,000	37,500	44,858	74,287	29,941	67,500	254,087
75歲	50,000	37,500	50,609	102,158	35,212	101,550	327,028
80歲	50,000	37,500	56,360	137,149	40,913	139,150	411,071
85歲	50,000	37,500	62,111	180,655	47,079	186,250	513,595
90歲	50,000	37,500	67,862	234,338	53,745	241,800	635,245
95歲	50,000	37,500	73,613	300,175	60,951	311,400	783,638
100歲	50,000	37,500	79,364	380,518	68,738	400,300	966,419
105歲	50,000	37,500	85,115	478,167	77,150	514,550	1,192,482
110歲	50,000	37,500	90,866	596,452	86,238	661,400	1,472,456
115歲	50,000	37,500	96,617	739,337	96,053	850,150	1,819,656
120歲	50,000	37,500	102,368	911,531	106,650	1,092,800	2,250,850

- 男30歲
- 每年1萬美金供5年
- 每年保證可取:美元\$1,150 (不包括利息)
- 退保價值:
 - 20年後: 美元\$91,651
 - 65歲時: 美元\$199,201
 - 85歲時: 美元\$513,595

^ 包括任何累積保證每月可支取現金及累積非保證每月可支取現金的利息。

儲蓄保險-例子

年金計劃



- 年金計劃是一種用作退休儲蓄的工具，把投保人退休前累積的儲蓄轉化成退休後的定期收入
- 市面上的年金有多種類型，合資格延期年金是其中一種，是受保監局認可的年金產品
- 延期年金包括累積期和年金領取期兩個階段。在特定時間的累積期內，投保人會定期繳付保費，而付款期與年金領取期通常相隔一段時間，讓保險公司通過投資令金額增長
- 到了年金領取期，投保人可在期內定期收取年金
- 任何已派發但未提取之非保證年金入息，將保留於生息戶口積存紅利
- 這種年金計劃與「Coupon式」定期提取現金儲備的計劃類近，適合想為退休生活作好準備的人士

3. 基本計劃 - 說明摘要 (年金款項選擇: 現金支付)

保單 年度 終結	已繳 保費 總額	該年度每月年金款項*			累計已支 付的每月 年金款項^	退保價值			身故保障		
		保證金額 (A)	非保證 金額 (B)	總額 (A+B)		保證現金 價值 (C)	非保證 累積歸原 紅利的現 金價值 (D)	總額 (C)+(D)	保證身故保 障# (E)	非保證 累積歸原紅 利的面值 (F)	總額 (E)+(F)
1	10,001	0	0	0	0	1,500	0	1,500	10,001	0	10,001
2	20,003	0	0	0	0	4,401	0	4,401	20,003	0	20,003
3	30,004	0	0	0	0	6,901	1,318	8,219	30,004	1,318	31,323
4	40,006	0	0	0	0	9,601	1,884	11,485	40,006	1,884	41,890
5	50,007	0	0	0	0	12,502	2,520	15,022	50,007	2,520	52,528
10	100,015	0	0	0	0	90,979	7,035	98,014	100,015	7,035	107,050
15	100,015	0	0	0	0	119,018	14,692	133,709	119,018	14,692	133,709
20	100,015	0	0	0	0	138,020	27,265	165,285	138,020	27,265	165,285
25	100,015	0	0	0	0	157,023	47,444	204,467	157,023	47,444	204,467
30	100,015	0	0	0	0	180,027	79,278	259,304	180,027	79,278	259,304
年金期開始											
61歲	100,015	12,012	6,696	18,708	18,708	173,395	80,333	253,728	173,395	80,333	253,728
62歲	100,015	12,012	6,975	18,987	37,695	166,557	81,116	247,673	166,557	81,116	247,673
63歲	100,015	12,012	7,258	19,270	56,965	159,508	81,597	241,105	159,508	81,597	241,105
64歲	100,015	12,012	7,545	19,557	76,522	152,239	81,744	233,984	152,239	81,744	233,984
65歲	100,015	12,012	7,836	19,848	96,370	144,746	81,526	226,272	144,746	81,526	226,272
66歲	100,015	12,012	8,132	20,144	116,514	137,021	80,903	217,923	137,021	80,903	217,923
67歲	100,015	12,012	8,432	20,444	136,959	129,055	79,836	208,891	129,055	79,836	208,891
68歲	100,015	12,012	8,737	20,749	157,707	120,843	78,283	199,126	120,843	78,283	199,126
69歲	100,015	12,012	9,046	21,058	178,765	112,377	76,197	188,574	112,377	76,197	188,574
70歲	100,015	12,012	9,360	21,372	200,137	103,648	73,527	177,175	103,648	73,527	177,175
71歲	100,015	12,012	9,678	21,690	221,827	94,648	70,218	164,866	94,648	70,218	164,866
72歲	100,015	12,012	10,001	22,013	243,841	85,369	66,209	151,579	85,369	66,209	151,579
73歲	100,015	12,012	10,329	22,341	266,182	75,803	61,438	137,241	75,803	61,438	137,241
74歲	100,015	12,012	10,662	22,674	288,856	65,940	55,833	121,773	65,940	55,833	121,773
75歲	100,015	12,012	11,000	23,012	311,868	55,772	49,319	105,091	55,772	49,319	105,091
76歲	100,015	12,012	11,343	23,355	335,223	45,288	41,815	87,103	45,288	41,815	87,103
77歲	100,015	12,012	11,691	23,703	358,926	34,479	33,231	67,710	34,479	33,231	67,710
78歲	100,015	12,012	12,044	24,056	382,982	23,335	23,471	46,806	23,335	23,471	46,806
79歲	100,015	12,012	12,402	24,414	407,397	11,846	12,432	24,277	11,846	12,432	24,277
80歲	100,015	12,012	12,766	24,778	432,175	0	0	0	0	0	0

*每個保單年度之該年度每月年金款項為12個月的每月年金款項的總和。

^累計已支付的每月年金款項是由年金期開始至該保單年度終結時已支付的每月年金款項 (包括保證每月年金款項及非保證每月年金款項) 的總和。

- 男30歲
- 每年1萬美金供10年
- 60歲開始
每年保證可取:美元\$12,012
- 加非保證美元\$6,696
- =美元\$18,708
- 保證年金可取20年直到80歲

大額保單

保險種類 – 保險產品分類

- 大額保單是指投保的保險金額較大的人壽保險，一般要求保額為美元100萬元以上才算大額保單
- 很多是透過萬用壽險去運作
- 同時具備避債、傳承的作用

隨著財富家庭數量的增長，高淨值人群的財富需求也在提高，從以前的“個別產品需求”正在逐漸轉變為“財富管理一攬子計劃” 而大額保單是一攬子計劃裡的關鍵選項，已經成為富裕人群進行財富傳承和資產配置的重要工具

投資功能

相比股票等投資方式，保險投資非常穩定，比較適合進行長期的投資規劃，為資產管理提供更多的主動權

1

槓桿功能

風險的發生會給財富帶來不確定性，有的損失讓人難以承受。可以通過支付少量保費作為代價，把這些損失轉嫁給保險公司

2

收益鎖定功能

一旦簽訂，保單中的預定利率是不能變的，如此一來，人壽保險就擁有了收益鎖定功能

3

婚姻財富規劃功能

具有防止財產混同、實現婚姻財產安全的功能，是婚前財產的“現金保鮮庫”

4

家庭財富傳承功能

大額保單可以實現財富的傳承，甚至代際的精準傳承

5

資金融通功能

通過保單抵押或質押進行貸款，這給投保人提供了非常好的資金融通功能

6

大額保單-例子



3. 基本計劃 - 說明摘要

保單 年度 終結	繳付 保費 總額	退保價值				身故保障			
		保證金額	非保證金額		總額	保證金額	非保證金額		總額
			累積歸原紅 利現金價值	終期紅利 現金價值			累積歸原 紅利面值	終期紅利 面值	
1	1,000,000	800,000	6,706	0	806,706	4,424,779	42,035	0	4,466,814
2	1,000,000	800,000	14,015	0	814,015	4,424,779	84,470	0	4,509,249
3	1,000,000	800,000	21,968	0	821,968	4,424,779	127,308	0	4,552,087
4	1,000,000	800,000	30,607	0	830,607	4,424,779	170,553	0	4,595,332
5	1,000,000	800,000	39,976	0	839,976	4,424,779	214,208	0	4,638,987
10	1,000,000	850,000	99,451	60,133	1,009,584	4,424,779	438,787	265,310	5,128,876
15	1,000,000	900,000	184,849	260,442	1,345,292	4,424,779	674,238	949,956	6,048,973
20	1,000,000	950,000	303,655	371,460	1,625,115	4,424,779	921,087	1,126,726	6,472,591
25	1,000,000	1,000,000	464,368	529,735	1,994,102	4,424,779	1,179,886	1,345,929	6,950,594
30	1,000,000	1,000,000	673,465	755,487	2,428,952	4,424,779	1,451,214	1,627,920	7,503,914
65歲	1,000,000	1,000,000	464,368	529,735	1,994,102	4,424,779	1,179,886	1,345,929	6,950,594
70歲	1,000,000	1,000,000	673,465	755,487	2,428,952	4,424,779	1,451,214	1,627,920	7,503,914
75歲	1,000,000	1,000,000	936,190	1,077,434	3,013,624	4,424,779	1,735,678	1,997,522	8,157,979
80歲	1,000,000	1,000,000	1,258,544	1,536,549	3,795,093	4,424,779	2,033,912	2,483,186	8,941,877
85歲	1,000,000	1,000,000	1,642,187	2,191,328	4,833,514	4,424,779	2,346,585	3,131,239	9,902,603
90歲	1,000,000	1,000,000	2,088,354	3,125,133	6,213,487	4,424,779	2,674,394	4,002,080	11,101,253
95歲	1,000,000	1,000,000	2,618,691	4,456,770	8,075,461	4,424,779	3,018,073	5,136,460	12,579,312
100歲	1,000,000	1,000,000	3,378,389	6,355,885	10,734,275	4,424,779	3,378,389	6,355,885	14,159,054
105歲	1,000,000	1,000,000	3,756,150	7,614,160	12,370,309	4,424,779	3,756,150	7,614,160	15,795,088
110歲	1,000,000	1,000,000	4,152,197	9,121,505	14,273,702	4,424,779	4,152,197	9,121,505	17,698,481
115歲	1,000,000	1,000,000	4,567,418	10,927,301	16,494,720	4,424,779	4,567,418	10,927,301	19,919,499
120歲	1,000,000	1,000,000	5,002,741	13,090,576	19,093,317	4,424,779	5,002,741	13,090,576	22,518,096

以上摘要說明：請參考第6部份之說明。

一次性保費美元\$100萬
保額:美元\$4,424,779
多於4.4倍效益

身故賠償:
80歲時:美元\$8,941,877
多於8.9倍效益

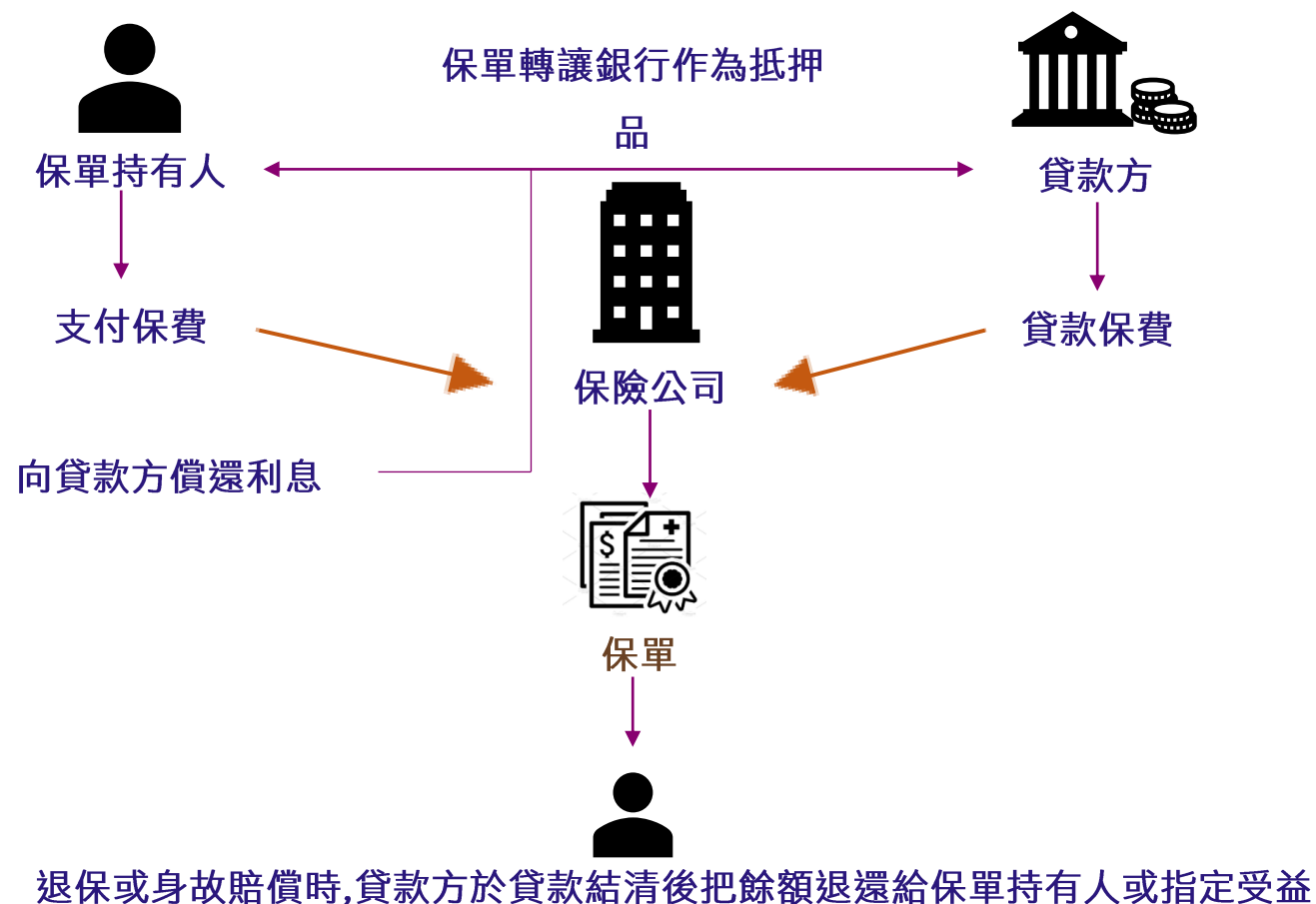
100歲時:美元\$14,149,054
多於14.1倍效益

保費融資

Premium Financing



投保人向銀行貸款購買保險，投保成功後保單將作為放貸的抵押物由銀行保管，直至貸款還清
(類似于貸款買房)



保費融資 – 例子



3. 基本計劃 – 說明摘要

保單 年度 終結	繳付 保費 總額	退保價值				身故保障			
		保證金額	非保證金額		總額	保證金額	非保證金額		總額
			累積歸原紅 利現金價值	終期紅利 現金價值			累積歸原 紅利面值	終期紅利 面值	
1	1,000,000	800,000	6,706	0	806,706	4,424,779	42,035	0	4,466,814
2	1,000,000	800,000	14,015	0	814,015	4,424,779	84,470	0	4,509,249
3	1,000,000	800,000	21,968	0	821,968	4,424,779	127,308	0	4,552,087
4	1,000,000	800,000	30,607	0	830,607	4,424,779	170,553	0	4,595,332
5	1,000,000	800,000	39,976	0	839,976	4,424,779	214,208	0	4,638,987
10	1,000,000	850,000	99,451	60,133	1,009,584	4,424,779	438,787	265,310	5,128,876
15	1,000,000	900,000	184,849	260,442	1,345,292	4,424,779	674,238	949,956	6,048,973
20	1,000,000	950,000	303,655	371,460	1,625,115	4,424,779	921,087	1,126,726	6,472,591
25	1,000,000	1,000,000	464,368	529,735	1,994,102	4,424,779	1,179,886	1,345,929	6,950,594
30	1,000,000	1,000,000	673,465	755,487	2,428,952	4,424,779	1,451,214	1,627,920	7,503,914
65歲	1,000,000	1,000,000	464,368	529,735	1,994,102	4,424,779	1,179,886	1,345,929	6,950,594
70歲	1,000,000	1,000,000	673,465	755,487	2,428,952	4,424,779	1,451,214	1,627,920	7,503,914
75歲	1,000,000	1,000,000	936,190	1,077,434	3,013,624	4,424,779	1,735,678	1,997,522	8,157,979
80歲	1,000,000	1,000,000	1,258,544	1,536,549	3,795,093	4,424,779	2,033,912	2,483,186	8,941,877
85歲	1,000,000	1,000,000	1,642,187	2,191,328	4,833,514	4,424,779	2,346,585	3,131,239	9,902,603
90歲	1,000,000	1,000,000	2,088,354	3,125,133	6,213,487	4,424,779	2,674,394	4,002,080	11,101,253
95歲	1,000,000	1,000,000	2,618,691	4,456,770	8,075,461	4,424,779	3,018,073	5,136,460	12,579,312
100歲	1,000,000	1,000,000	3,378,389	6,355,885	10,734,275	4,424,779	3,378,389	6,355,885	14,159,054
105歲	1,000,000	1,000,000	3,756,150	7,614,160	12,370,309	4,424,779	3,756,150	7,614,160	15,795,088
110歲	1,000,000	1,000,000	4,152,197	9,121,505	14,273,702	4,424,779	4,152,197	9,121,505	17,698,481
115歲	1,000,000	1,000,000	4,567,418	10,927,301	16,494,720	4,424,779	4,567,418	10,927,301	19,919,499
120歲	1,000,000	1,000,000	5,002,741	13,090,576	19,093,317	4,424,779	5,002,741	13,090,576	22,518,096

首日退保價值

貸款額為首日退保價值90%:
美元\$726,035

保費-貸款額=自付保費
美元\$1,000,000-\$726,035
=美元\$273,965

保額:美元\$4,424,779
多於16.1倍效益

身故賠償:
80歲時:美元\$8,941,877
多於32.6倍效益

100歲時:美元\$14,149,054
多於51.6倍效益

以上摘要說明: 請參考第6部份之說明。

保險，不只具有風險的保障功能，還有投資、鎖定收益、財富傳承、債務隔離、稅務規劃等等的作用。對於客戶而言，購買保險等於鎖定了資金，確保未來擁有確定性現金流，最大程度上保全了資產、保證了生活質量。



This material is provided for internal training only. Neither the information nor any views expressed herein constitutes an offer or recommendation to subscribe or terminate or the solicitation of an offer to subscribe or terminate any investment or insurance policies. ZUU Financial Services Limited (“ZUU”) (including any of its affiliates) reserves the right not to be responsible for the topicality, correctness, completeness or quality of the information provided. Liability claims regarding damage caused by the use of any information provided, including any kind of information which is incomplete or incorrect, will therefore be rejected.

Thank You

