



香港保险财富产品说明

李晶

大诚家族办公室全球资深合伙人



内 容 概 述

A

重大疾病保险

B

储蓄保险

C

高端医疗保险

D

人寿保险

E

「多元货币传承计划」产品

F

举例说明





港版重大疾病保险产品特点

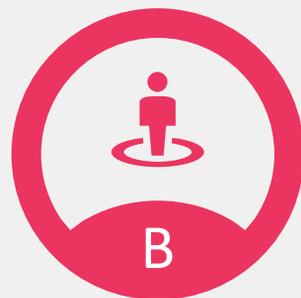
[Click here to add subtitle](#)

港版重大疾病保险产品特点



保障疾病范围广

含高达100多种疾病，包含重疾和早期疾病



保额有分红

不同于内地产品，港版重疾将分红加入保额和现金价值，让投资者保额不断增加



保单全球货币

产品大多数以美元计算价格，同时可以全球看病和理赔



可多次理赔

港版重疾产品可以多次赔付，对于癌症等较为容易复发的重疾来讲，保障投保人节省后续巨大的医疗成本

港版重疾产品和国内产别

香港重疾险

核心优势：保额分红，抵御通胀

1岁男孩

公司	香港友邦	内地友邦
产品	爱X航	友X意星享
保额	15万美金 (约103万人民币)	100万人民币
缴费时间	18年	18年
年交保费	2079美金 (约14000人民币)	12000人民币
严重疾病理赔		
65岁	791595美金	100万人民币
75岁	1358760美金	100万人民币
85岁	2512245美金	100万人民币
100岁	6943230美金	100万人民币

“

“

A nighttime cityscape featuring a prominent building with a large, illuminated dome in the foreground. The background is filled with modern skyscrapers, some of which are lit up, creating a vibrant urban scene. The sky is a deep blue, suggesting dusk or dawn.

港版保險-儲蓄保險特點

[Click here to add subtitle](#)

港版保险-储蓄保险特点



高额收益率



可拆分保单



可更换受保人



支持保单货币转换

中长期收益率年化5-7%，远远高于大陆3%，而且采用复利计算，随着时间变长，会出现非常可观的高收益

部分保单可以无限拆分，对于家族传承分配，非常有益

无限次更换受保人，实现家族保单传承

可以在3年后进行一次货币转换。方便家庭海外资产需求，为出国，定居，养老需求定制化



港版医疗高端保险特点

[Click here to add subtitle](#)

港版医疗高端保险特点

“

支持全球医院看病，而且保额高，终身保额数千万

全球医疗服务网络：香港保险公司与世界顶级医疗网络合作久远，包含香港，新加坡，英国，日本，澳大利亚等

说明：如果用户想要又有储蓄，又有高端医疗，可以购买AB产品，通过储蓄险产品红利对医疗保险产品供款，保险的奶妈房



港版寿险特点



预期回报高：配置长期收益类



保诚「多元货币传承计划」

[Click here to add subtitle](#)

保诚「多元货币传承计划」

「多元货币传承计划」作为一种灵活性高的多元货币产品，除了具备多重潜在回报、锁定回报、无限次转换受益人、候补受益人、寿险保障、保费假期等优势功能外，更加入了转换保单货币和保单分拆功能，适配新时代的财富管理需求



保诚「多元货币传承计划」特点

多重潜在
收益

01

灵活转换
货币

02

保单分拆
自由

03

无限转换
受保人

04

候补受保
人保障

05

赔偿方式
灵活

06

弹性保费
假期

07

1. 多重潜在收益 锁定潜在回报

「多元货币传承计划」具有多重收益，包括保证现金价值、非保证终期红利、终期红利管理权益户口总额。保证现金价值会随着保单年期增长，助财富稳步上升

非保证终期红利将于第5个保单周年日起，于特定情况下派发。「多元货币传承计划」从第n个保单周年日起，每年都可以锁定终期红利，每次申请的最低百分比为10%，所有申请之累计百分比上限为50%，锁定终期红利金额可获得保证

5年

Enter text

N年%

Enter text

10%

Enter text

50%

Enter text

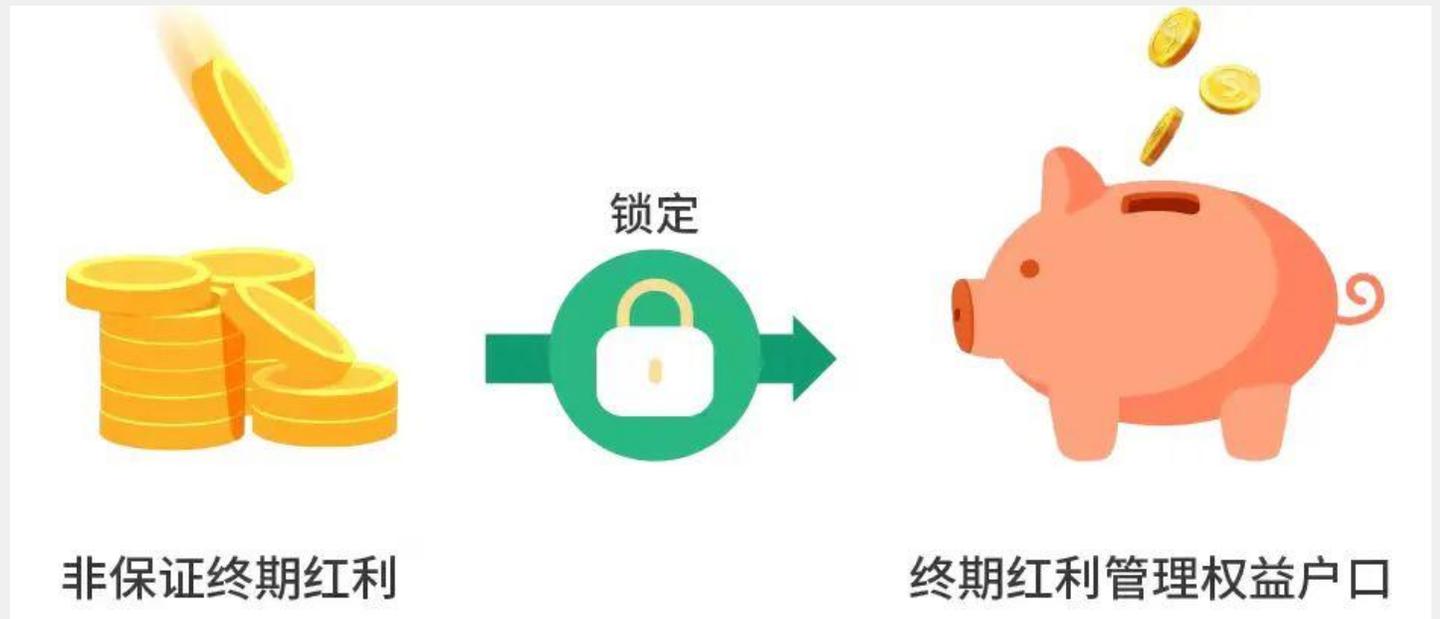
1. 多重潜在收益 锁定潜在回报

- ★ 「多元货币传承计划」具有多重收益，包括保证现金价值、非保证终期红利、终期红利管理权益户口总额。保证现金价值会随着保单年期增长，助财富稳步上升。



1. 多重潜在收益 锁定潜在回报

非保证终期红利将于第5个保单周年日起，于特定情况下派发。「多元货币传承计划」从第n个保单周年日起，每年都可以锁定终期红利，每次申请的最低百分比为10%，所有申请之累计百分比上限为50%，锁定终期红利金额可获得保证。



2. 灵活转换保单货币 满足不同需求

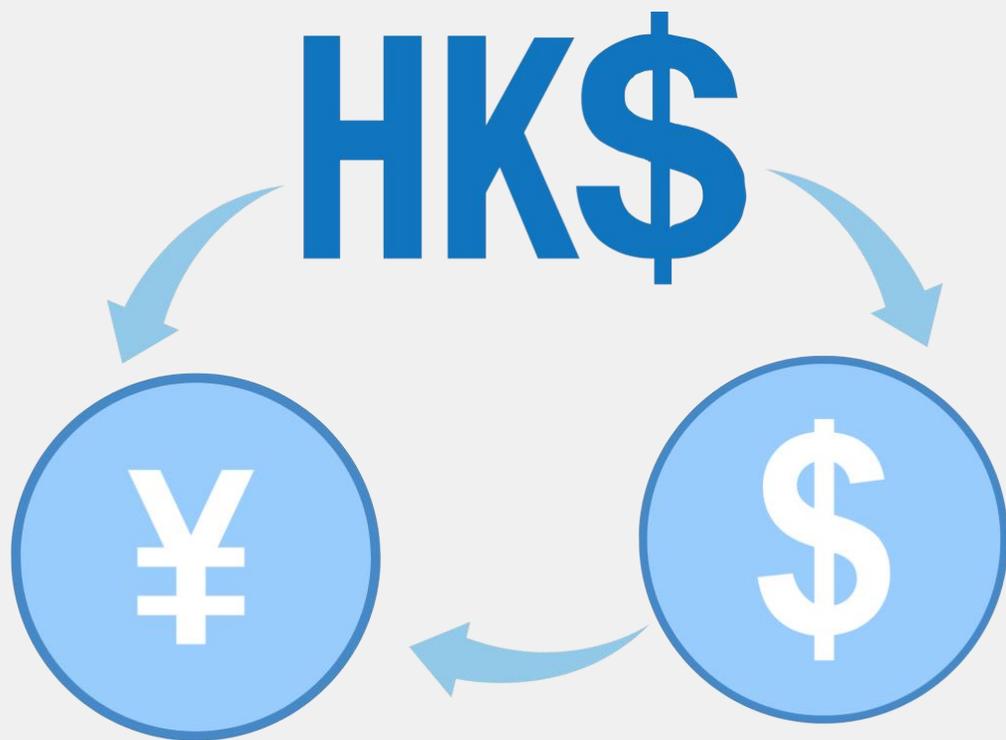
「多元货币传承计划」具有

1. 多元配置资产把握货币机遇
2. 灵活度高, 满足不同的人生需求

不管是想把握货币机遇，还是为子女的海外教育做储备，又或者是想退休后搬到内地或海外居住，「多元货币传承计划」都可以在多个方向帮到大家。

比如家长在国内工作，孩子在美国/澳洲留学工作，保单持有人可以将保单货币转换成美元/澳币，用来支付孩子的学费以及生活费。可以说，持有一份多元货币保单，就拥有了多个地区的「货币通行证」。比较适合国内企业家2个孩子以上海外/海内传承财富

2. 灵活转换保单货币 满足不同需求



投保「多元货币传承计划」后，由第3个保单周年日前及其后每个保单周年日前的60日至90日内，可选择行使「**货币转换权益**」，将现有的保单货币转换至不同保单货币 - 美元、港元或人民币，帮助保单持有人把握汇率机遇，掌握财富的主动权。

3. 保单分拆 自由度高

痛点：

随着“二胎”、“三胎”接连放开，现在的家庭成员越来越多。家族兴旺也带来了新的烦恼，许多家长会头疼到底将保单传承给哪一位子女，想要一碗水端平并不容易。「保单分拆」可以帮家长解决这类烦恼。



「多元货币传承计划」可从第5个保单周年日或缴费满期日开始【以较后者为准】，将保单分成多份，一份保单多人受益。

4. 无限次转换投保人 财富代代传承

保障至新投保人138岁

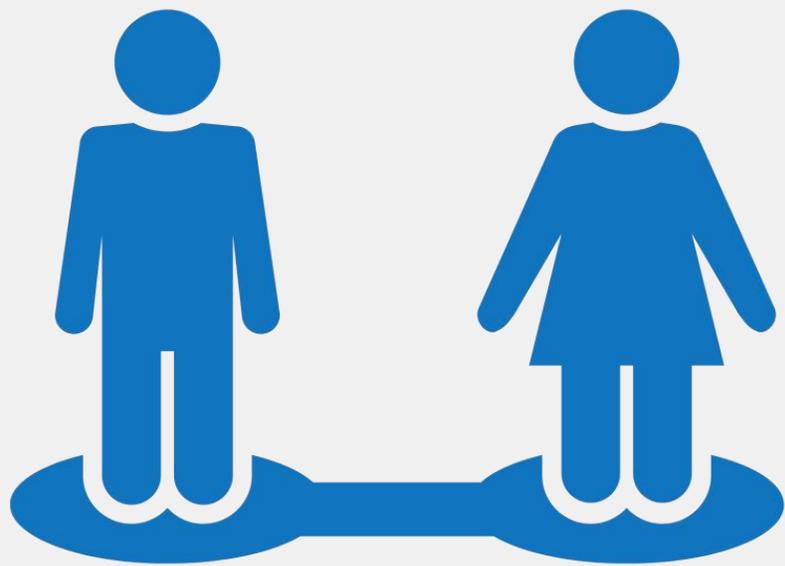
保单的优势在于长期价值，通过变更受保人可以更大程度实现财富的长久增值。

「智裕世代多元货币计划」可以无限次转换投保人，并保障至新投保人138岁，帮客户将财富传承给挚爱的后代，真正意义上实现保单价值传承。



5. 候补受保人 轻松延续保障

- ★ 可以同时指定最多**2**名候补受保人
- ★ 早些年的人寿保单中，如果受保人意外身故，那么这份保单就结束了，后续潜在收益也就跟着结束。
- ★ 而在「多元货币传承计划」中，一旦受保人不幸身故，候补受保人即可成为新受保人，保单不会作废，使财富不断滚存。



候补受保人一 候补受保人二

6.身故赔偿+自选一笔或分期赔付

如果投保人在保单有效期内不幸身故，同时保单内并没有候补受益人，受益人可以得到身故赔偿，从而缓解身故带来的精神折磨以及家庭压力。

特点： 可选择以一笔过或以10年期、20年期或30年期分期方式，收到现金定额的赔偿。这样可以避免受益人过度挥霍赔偿金，建立更长久合理的保障。



10年期-20年期-30年期

7. 保费假期 更具弹性

因此，许多有忧患意识的人选择在手头充裕的时候，将一部分闲钱放入储蓄保单中。若不幸遇到经济危机，这张保单就可以起到一定的缓冲作用，用来减轻无钱可用的困境。但如果在缴费期内就遇到经济困难呢？

「多元货币传承计划」设有**保费假期**，保单持有人可以从第**2**个保单周年日起，行使长达**2**年的**保费假期**，暂缓缴交保费，而保单将维持生效。这





财富传承计划举例说明

[Click here to add subtitle](#)

「多元货币传承计划」



适合财富传承



教育费用安排



养老规划安排

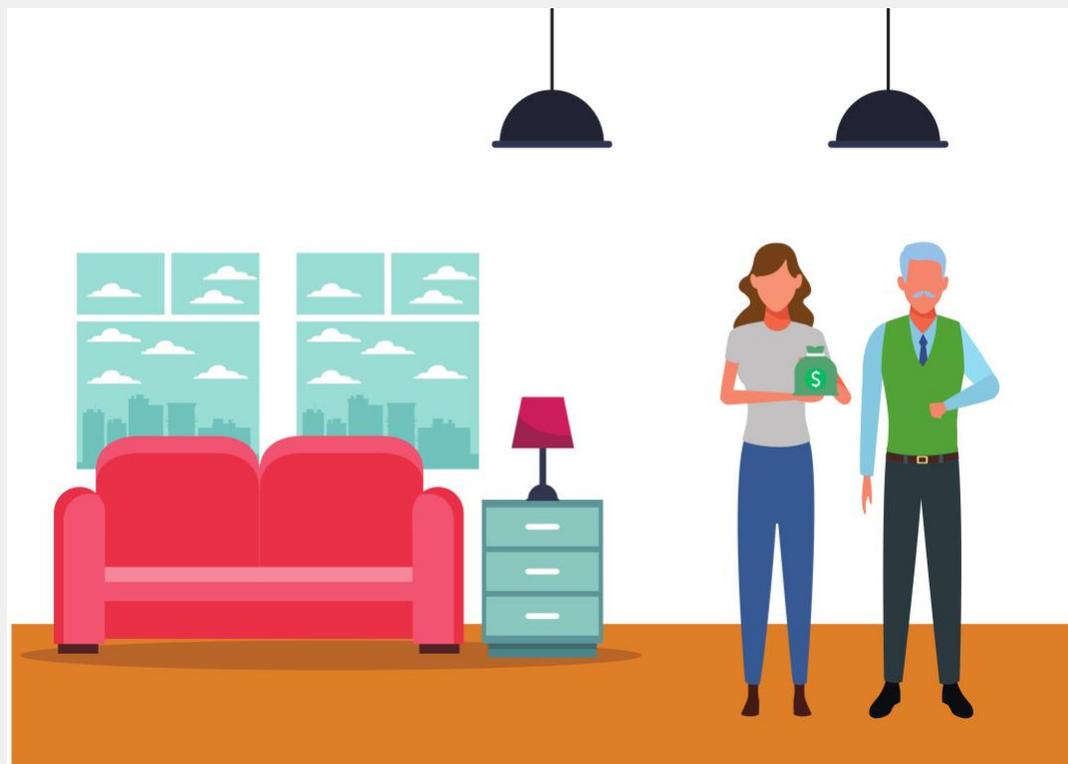
财富传承计划举例

张总今年55岁，是一名CEO，育有1个儿子。假设张总在35岁时投保了「多元货币传承计划」，Pe张总可以靠这份保单，实现他最关心的三个需要——子女教育+优质养老+财富传承。



财富传承计划举例

- 「多元货币传承计划」中保单分拆和货币转换两大功能的实用价值非常高。「货币转换权益」和「保单分拆权益」两项功能，对于张总家庭来说，非常适合用来做留学、移民、内地或海外退休等规划。



孩子教育和生活支出



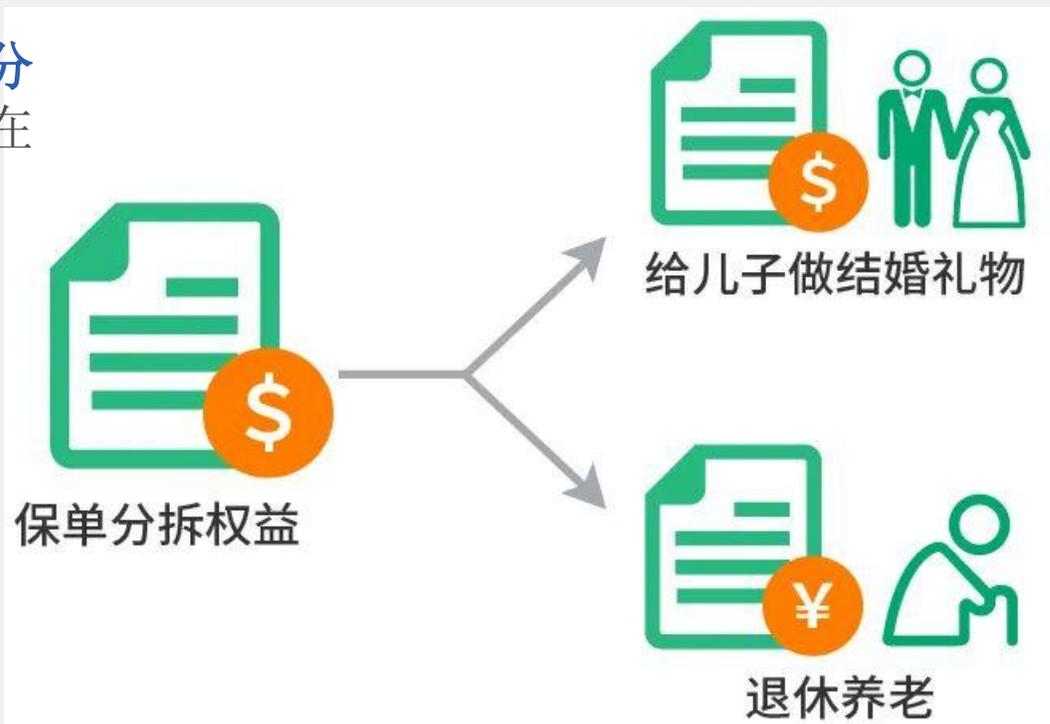
张总可以行使「**货币转换权益**」，将保单货币从港元转换成美元，提取部分款项用于儿子在美国的教育费用和生活支出。

优质养老和财富传承

当张总步入晚年后，他可以将持有的保单之受保人和持有人变更为自己的儿子，实现财富的传承

张总还希望退休后继续在大湾区或是内地城市养老，他还需要一笔人民币的退休金。他可以行使「**保单分拆权益**」将保单拆成两份，一份转成人民币供自己在内地养老，一份留给在美国的儿子做财富传承。

两、多个孩子按照此类方式类推。



谢谢

大诚家族办公室全球资深合伙人-李晶

