

# 智用理财规划

## 实现幸福人生三重奏

从踏入社会工作到退休前，人生大致可分为三个阶段。最理想的情况，是能够把至少20%的收入储存起来，而且越早开始越好。所谓的储蓄，不应该只是把钱放在扑满，定期存款利率也赶不上通货膨胀。通过中国太平新加坡的储蓄保险，在财富增长的同时，也拥有保险保障。

当然，不同人生阶段有不同的需求和负担。中国太平新加坡(China Taiping Insurance Singapore，下称太平新加坡)的专才提供了以下分析和建议。

### 一、社会新鲜人

这时候薪水才刚起步，负担相对也轻。在开始花费前应该先学会储蓄，即使只是小数目，现在的小小牺牲是为打造更美好的将来。建议把储蓄分成两个部分，一部分为接下来人生规划作准备，如旅行、结婚和买屋，另一部分则是退休储蓄。

虽然距离退休还有数十年，及早开始，所需要投入的数目不大，而且有“利上加利，雪球滚动效应”。例如每个月底投保100元，赚取5%名义利率，20年后可以获得4万1103元。

### 二、成家立业

许多人刚成家、准备生孩子或已生孩子。这个年龄往往背负许多贷款，如房贷、车贷和房子装修贷款。专家提醒，无论如何，尽量不要欠信用卡债，因为要偿还的利息是最高的。另一方面，要有足以应付三至六个月开销的紧急储备金，避免出现失业或生病等状况时措手不及。储蓄还会分成多几个部分，如为孩子，家人和自己作准备。

为人父母者通常会最好的给孩子，但忽略了自身的退休计划，必须要在两者之间取得平衡。更重要的是，储蓄不能断，即使储蓄数目可能会少一些。继续为退休而储蓄，其实也是为孩子着想。退休后能够照顾自己，就不会变成孩子的负担。

### 三、步入中年

贷款偿还得差不多，孩子已快毕业或出来工作，再多10到15年就可以退休。之前没有为退休作规划的，这是最后的冲刺机会！要知道，退休后想维持现有生活品质，单单靠公积金终身入息计划(CPF LIFE)应该不够。

如果有一笔源源不绝的终身额外收入，就可以享受理想的退休生活，以及完成一些梦想，如旅游或继续学习，甚至可以利用这笔额外收入做慈善。这个时候，选择一个能够应付退休后开支和圆梦的退休计划很重要。

一些父母也开始为传承给下一代作打算，那就可考虑选择购买保险保单，并且将保险给付金传承于子孙。

■“永恒传承”(Infinite Legacy)是一份能造福子孙后代的人寿保险，只需支付单笔保费，就购得一份高保障额保单(保证保险金倍数取决于投保年龄)。

举个例子，50岁人士缴交200万元的单笔保费(特惠保费)。如果他在82岁离世，按约2.5倍计算的保证保险金是782万元，留给子女的遗产数额大幅提高。



### 三款储蓄保险计划 按理财规划作出选择

太平新加坡是同时在新加坡提供产险和人寿保险的八大保险公司之一，带给客户全面的一站式保险理财方案。

针对不同的理财规划，专家提供以下储蓄保险计划。

■“i-聚财”(i-Cash)是一份限期缴费储蓄保险。你可按个人财务预算和理财需要，选择5, 8, 10或15年的保费缴付期。

在保费缴付期结束后，你将可马上收取年度现金回馈，当中包括了保证的现金返还与非保证的现金红利，总额相等于基本投保额的6%。除此之外，你还可以在保单满期于85岁时获取一笔满期保险金！

举例来说，一位40岁男士若希望在45岁后每年获取3,600元额外收入，他只需每年缴交1万8578元的年度保费，为期五年。

| i-聚财特点             | 额数(元)                     |
|--------------------|---------------------------|
| 40年内共获派的年度现金返还给付总额 | 14万4000 <sup>1</sup>      |
| 满期保险金              | 11万8437 <sup>1</sup>      |
| 共计收益               | 26万2437 (相等于所缴交保费总额的282%) |

<sup>1</sup>基于投资年回报率4.75%计算。若以投资年回报率3.25%计算：满期保险金 = S\$108,962，40年内共获派的年度现金返还给付总额 = S\$91,200，共计收益 = S\$200,162，共计收益/常年保费总金额 = 215%。实际给付派发金额将取决于分红基金将来的表现。

■“i-聚富”(i-Wealth Builder)是一份八年储蓄计划，于首两年缴付保费，接着将从第二个保单周年日起，连续六年获派相等于基本投保额8%的保证年度现金返还，并于第八个保单周年日获得一笔满期保险金。于保单满期时，i-聚富能保证收取100%保费金额，并让你有机会赚取可观回报。万一受保人突然去世，家人将获派一笔身故保险金。

■“i-盈”(i-Save)是一份单笔保费为期三年的储蓄计划。i-盈特点除了提供身故保险外，还另有保证期满保险金含有效年利率为2.28%。

以上三个储蓄计划均无需进行身体检查，投保申请获批准后即可马上开始储蓄。相较于其他储蓄计划，保险储蓄保单能够提供除保险方面的额外保障。

欲了解关于中国太平保险(新加坡)的产品和服务，可通过以下联络方式：

电话：6389 6111

网站：sg.cntaiping.com

面簿账号：China Taiping SG

微信账号：太平狮城 Taiping SG

### 助力公益，共享太平

太平新加坡在本地已成立81年，财务实力评级和长期发行人信用评级定为“A”级(优秀)，公司前景也获认为“稳定”。

母公司中国太平保险集团业务遍及中国内地、港澳、北美、欧洲、大洋洲及东南亚，国际知名度近年来急速攀升。中国太平保险集团树立“共享太平”的理念，确立了建设具有全球竞争力的国际化现代金融保险集团。

同时，太平新加坡长期致力于回馈社会，践行社会责任，弘扬公益精神。太平新加坡将于7月28日发起“2019中国太平新加坡FunRun健康跑”公益活动。在倡导健康生活的同时，为《海峡时报》学校零用钱基金募集善款。活动所筹募的所有费用将悉数捐入此基金。

所有参与者将获得独家定制的纪念品，并有机会获赠礼券。

一起为公益助跑！请扫描下方二维码：



CHINA TAIPING  
**FunRun**

由新加坡存款保险公司(简称SDIC)保障指定的限制。您在购买这份保险计划前，应听取理财顾问的专业意见。如果您不考虑向理财顾问进行咨询，就应该仔细考虑这份计划是否适合自己。此简介非保险合同，也非向您提议或推荐购买这份保单。与保单相关的详情，已刊载于保险合同上。这则广告未经新加坡金融管理局审批。