

教育基金

為子女積存儲備 籌劃未來





何謂教育基金？

教育基金一般用作應付子女讀大學期間的學費及生活費，市面上有多種子女教育儲蓄基金，普遍供款年期為5年或10年，滾存至子女18歲或能產生近一倍回報，不但可作學費及生活開支，更可利用多出資金應付日常生活或作其他投資。

免費聲明

資料只供參考，不構成向任何人士提供財務、投資、稅務或任何形式的建議或意見，亦不可視為專業意見，並且不可按照此單張任何資料行事，如有任何相關疑問，請諮詢獨立專業意見。

此單張只供於香港境內派發，只提供一般簡介，並不是保單合約。以上計劃的保費、付款方式、利率、產品風險、不保事項及重要信息等，均以保單的條款為準。如欲索取有關產品詳細條款及細則，歡迎聯絡你的客戶經理。

南華金融集團旗下的南華財富管理有限公司（南華財富管理）是於香港註冊成立之有限公司並持有有效的保險經紀公司牌照。此單張由南華財富管理發出。



+852 3196 6173



info@sctrade.com



訂立儲蓄的目標

在選擇購買子女教育基金前，最重要是有明確儲蓄目標，家長需要評估孩子未來教育需求，包括學費、生活費、書本及其他費用。預估可能的通脹率，以確保基金規模能夠應對未來物價上漲。



投保年齡

教育基金愈早買入，滾存期就會愈長，潛在回報亦會較好。儲蓄保險保費繳付的方式主要分為一次性/年繳/月繳，本金愈多，滾存時間愈長，潛在回報會愈高。因此如果資金充裕的話，以一筆過支付保費的話，潛在回報會最高。在投保的時候，亦要留意子女18、19歲時升讀大學的回報。

免責聲明

資料只供參考，不構成向任何人士提供財務、投資、稅務或任何形式的建議或意見，並且不可按照此單張任何資料行事，如有任何相關疑問，請諮詢獨立專業意見。

此單張只供於香港境內派發，只提供一般簡介，並不是保單合約。以上計劃的保費、付款方式、利率、產品風險、不保事項及重要信息等，均以保單的條款為準。如欲索取有關產品詳細條款及細則，歡迎聯絡你的客戶經理。

南華金融集團旗下的南華財富管理有限公司（南華財富管理）是於香港註冊成立之有限公司並持有有效的保險經紀公司牌照。此單張由南華財富管理發出。



+852 3196 6173



info@sctrade.com



供款預算

投保教育基金前，應預留部分收入應付日常開支，因此建議教育基金預算最多只佔家庭總收入的10-15%。如決定以月供或年供的方式進行供款，在投保時已經要決定好每期的供款金額。在決定後大部分的保險產品不允許在供款幾年後更改金額，否則只可以「開新PLAN」，但變相縮減滾存期，影響了回報，因此投保前要考量清楚自己的供款能力。

有部分的儲蓄計劃設有保費假期，主要是解決投保人因為不同原因而希望暫緩供款的需要。投保人可以向保險公司要求申請暫緩支付保費，但保險計劃仍然有效，本金可以繼續滾存。

免責聲明

資料只供參考，不構成向任何人士提供財務、投資、稅務或任何形式的建議或意見，亦不可視為專業意見，並且不可按照此單張任何資料行事，如有任何相關疑問，請諮詢獨立專業意見。

此單張只供於香港境內派發，只提供一般簡介，並不是保單合約。以上計劃的保費、付款方式、利率、產品風險、不保事項及重要信息等，均以保單的條款為準。如欲索取有關產品詳細條款及細則，歡迎聯絡你的客戶經理。

南華金融集團旗下的南華財富管理有限公司（南華財富管理）是於香港註冊成立之有限公司並持有有效的保險經紀公司牌照。此單張由南華財富管理發出。



+852 3196 6173



info@sctrade.com



南華精選推介

FWD Insurance

敢 至保人生 fwd.com.hk

盈聚環球壽險計劃

靈活環球財富方案
成就您和家人的海外生活及升學夢想

增長型分紅壽險

富衛人壽保險(百慕達)有限公司
(於百慕達註冊成立之有限公司)

富衛保險 盈聚環球壽險計劃

- 長線潛在收益回報 達至中長期理財目標
- 保單分拆選項 靈活傳承財富
- 多項保費年期 照顧不同供款能力及人生目標

* 受條款及細則約束，詳情請參閱富衛人壽保險（百慕達）有限公司相關資料

宏利環球貨幣保障計劃

- 貨幣轉換權益 應對你不時變化之需要
- 終期紅利鎖定權益及靈活提取選項 資金周轉更輕鬆
- 可更改受保人 全方位保單延續及傳承

* 受條款及細則約束，詳情請參閱宏利人壽保險相關資料

Manulife 宏利

宏利環球貨幣保障計劃
ManuGlobal Saver

附設3年保費繳付期(限額保費計劃)

manulife.com.hk

免責聲明

資料只供參考，不構成向任何人士提供財務、投資、稅務或任何形式的建議或意見，並不可視為專業意見，並且不可按照此單張任何資料行事，如有任何相關疑問，請諮詢獨立專業意見。

此單張只供於香港境內派發，只提供一般簡介，並不是保單合約。以上計劃的保費、付款方式、利率、產品風險、不保事項及重要信息等，均以保單的條款為準。如欲索取有關產品詳細條款及細則，歡迎聯絡你的客戶經理。

南華金融集團 旗下的南華財富管理有限公司（南華財富管理）是於香港註冊成立之有限公司並持有有效的保險經紀公司牌照。此單張由南華財富管理發出。



+852 3196 6173



info@sctrade.com