



远卓金融  
MDRT FINANCIAL

送给孩子最好的礼物

# 百万宝贝计划

Million-Dollar Baby Program



Daniel Gu

[danielgu0819@gmail.com](mailto:danielgu0819@gmail.com) | [www.sunqueen.ca](http://www.sunqueen.ca) |

639 916 0357 | 825 558 6161

[www.sunqueen.ca](http://www.sunqueen.ca)  
825 558 6161

# 合作伙伴



tugo<sup>®/MD</sup>  
[www.sunqueen.ca](http://www.sunqueen.ca)  
825 558 6161



为什么给孩子投保

## 保护儿童是我们的首要任务

- 守护孩子的健康和安
- 为他们提供良好的教育
- 为他们的未来做准备
- 为他们建立一个牢固的经济基础

[www.sunqueen.ca](http://www.sunqueen.ca)  
825 558 6161

## 保护儿童是有原因的

当他们年轻的时候  
锁定了低保费

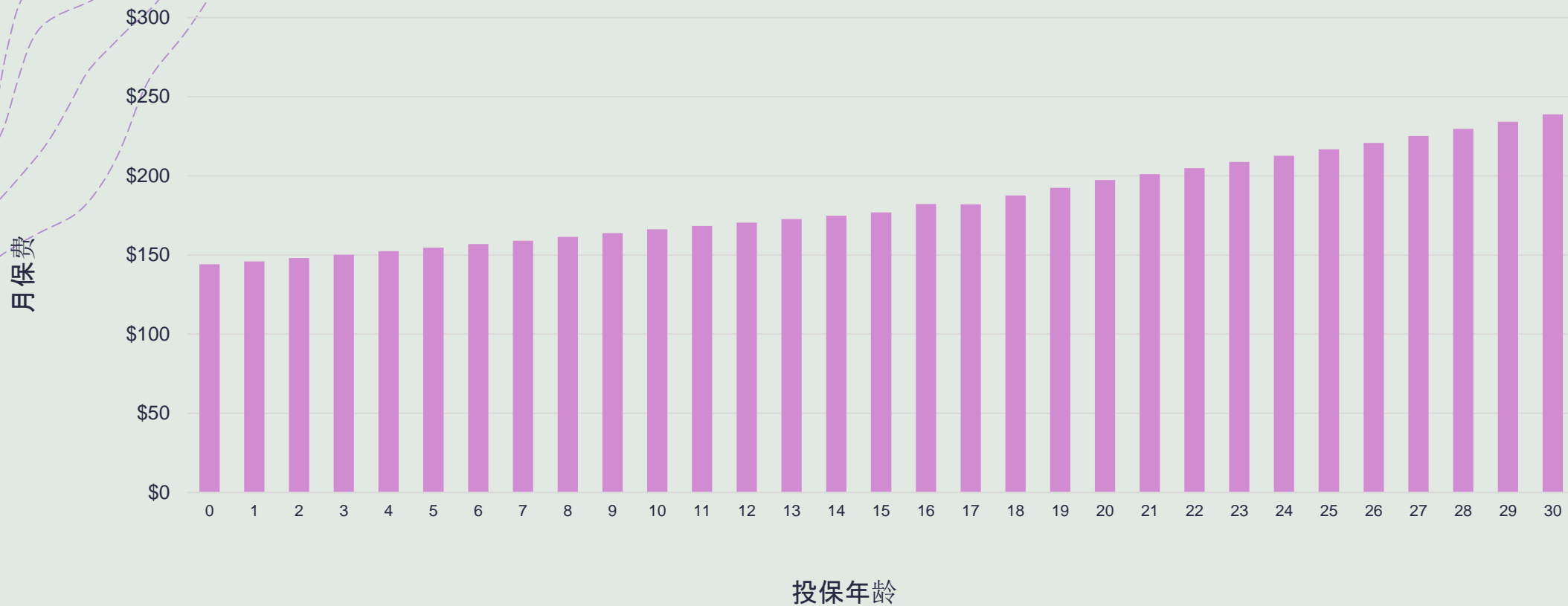
为他们的财务未来  
奠定了基础

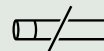
保护及确保  
他们未来的可保性

为以后的生活  
提供现金

# 锁定低保费

为什么给孩子投保



 \$100,000保额 Sun Par Protector II 20年缴费 (男性, 不吸烟者)

[www.sunqueen.ca](http://www.sunqueen.ca)  
825 558 6161



为什么给孩子投保

## 保护未来的可保性

### 健康

保险虽好，严进宽出策略，导致很多人因为健康问题会被拒保。



### 职业

很多职业在购买保险上有诸多限制或被拒。



### 爱好

很多爱好（比如潜水，登山等）在购买保险上有诸多限制或被拒。



[www.sunqueen.ca](http://www.sunqueen.ca)

825 558 6161



为什么给孩子投保

## 奠定财务基础

- 一种经济实惠的方式，确保将来获得更多保障的权利
- 陪伴孩子度过他们自己的全生命周期

[www.sunqueen.ca](http://www.sunqueen.ca)  
825 558 6161



为什么给孩子投保

## 提供一生财务支持

- 让他们抢占先机
- 留下遗产
- 给后代的礼物
- 节税的财富传承

[www.sunqueen.ca](http://www.sunqueen.ca)  
825 558 6161

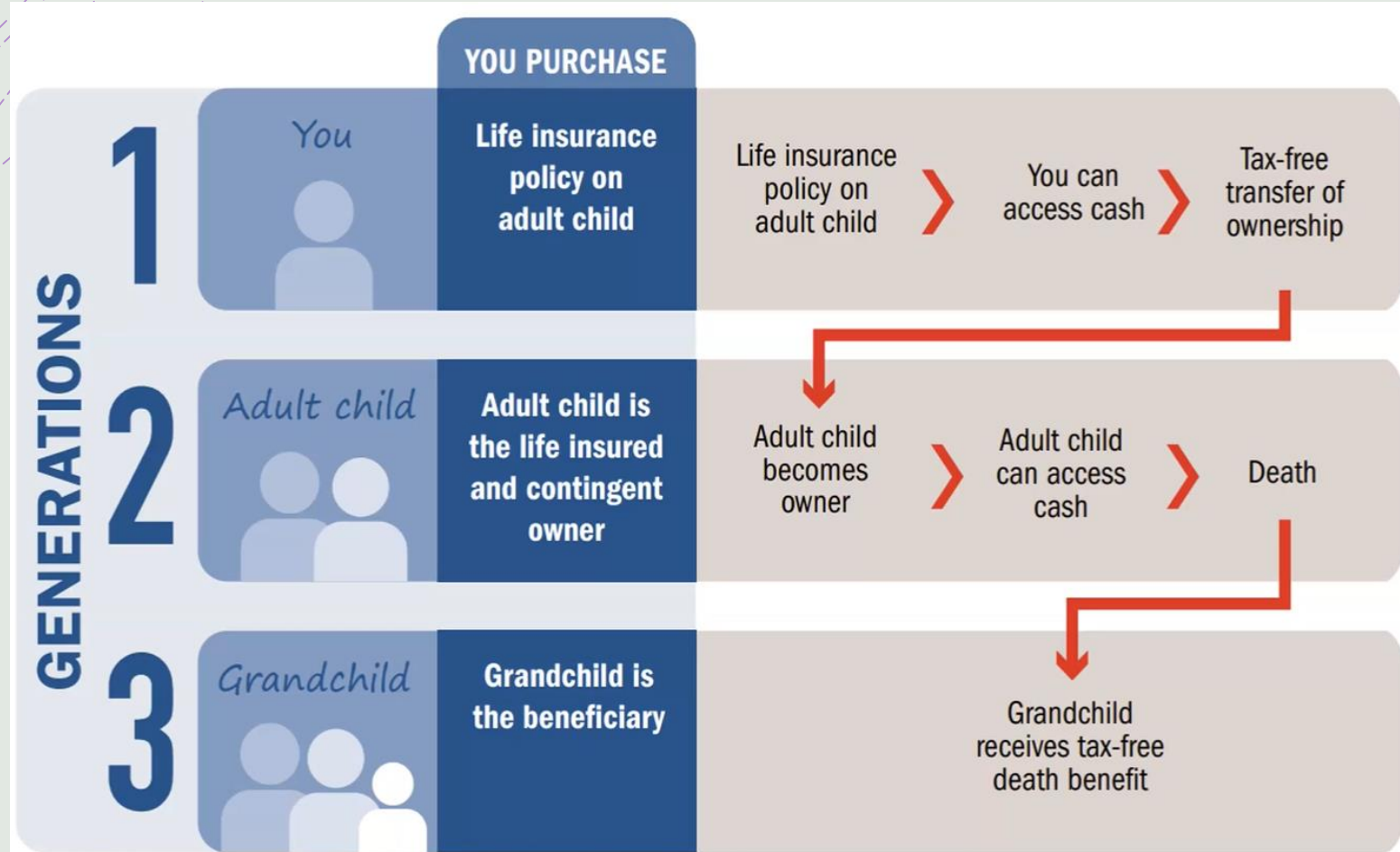




# 分红保单：富可传三代的秘密

为什么给孩子投保

- + 香港巨富李嘉诚说：我们李家每出生一个孩子，我就会给他购买一亿元的人寿保险。
- + 这样确保我们李家世世代代，从出生开始就是亿万富翁。



www.sunqueen.ca  
825 558 6161

# 能够获得税收优惠的**现金价值增长**

添加到为高等教育准备的注册教育储蓄计划RESP账户



购买第一套房的首付



成家立业



补充退休



应急资金



[www.sunqueen.ca](http://www.sunqueen.ca)

825 558 6161

# 百万宝贝计划

+ 百万宝贝计划是一个分红储蓄计划，在保险公司开设，通过免税投资的复利增长，实现一份计划服务三代人，这也是犹太人最常用的家族财富传承的方式。

+ 在加拿大，这份计划的投资周期通常是20年，最快可以是7-8年。百万宝贝计划同时具备了保障本金、投资回报稳定、只涨不跌的特性，在理财规划上做到了让人安心、省心。

+ 假设给刚出生的宝宝每年存\$11475元到百万宝贝计划，一共存20万元，复利滚动增长，到90岁这份保单的理赔可以达到2000万之多，完全免税。

+ 以下数据采用加拿大某保险公司2023年分红演算，仅供参考。

Policy year	Age	Guaranteed policy values			Non-guaranteed values current dividend scale	
		Total guaranteed annual premium (\$)	Guaranteed cash value (\$)	Guaranteed death benefit (\$)	Total cash value (\$)	Total death benefit (\$)
1	1	11,475.00	-	1,000,000	1,400	1,019,900
2	2	11,475.00	-	1,000,000	2,990	1,041,289
3	3	11,475.00	-	1,000,000	5,096	1,068,205
4	4	11,475.00	-	1,000,000	7,654	1,099,214
5	5	11,475.00	1,900	1,000,000	12,615	1,134,422
6	6	11,475.00	5,490	1,000,000	19,805	1,173,792
7	7	11,475.00	12,980	1,000,000	31,480	1,217,313
8	8	11,475.00	22,560	1,000,000	45,861	1,264,812
9	9	11,475.00	34,300	1,000,000	63,075	1,316,315
10	10	11,475.00	48,280	1,000,000	83,244	1,371,718
11	11	11,475.00	64,580	1,000,000	106,517	1,431,183
12	12	11,475.00	83,290	1,000,000	133,026	1,494,493
13	13	11,475.00	104,480	1,000,000	162,903	1,561,817
14	14	11,475.00	113,970	1,000,000	182,033	1,633,202
15	15	11,475.00	117,770	1,000,000	196,491	1,708,816
16	16	11,475.00	121,660	1,000,000	212,134	1,788,649
17	17	11,475.00	125,660	1,000,000	229,063	1,872,746
18	18	11,475.00	129,780	1,000,000	247,401	1,961,348
19	19	11,475.00	134,030	1,000,000	267,181	2,053,830
20	20	11,475.00	138,410	1,000,000	288,451	2,150,179
21	21	-	142,930	1,000,000	310,143	2,241,371
22	22	-	147,600	1,000,000	333,194	2,334,347
23	23	-	152,450	1,000,000	357,706	2,428,961
24	24	-	157,470	1,000,000	383,752	2,525,223
25	25	-	162,700	1,000,000	411,442	2,622,898
26	26	-	168,110	1,000,000	440,878	2,722,453
27	27	-	173,700	1,000,000	472,109	2,823,906
28	28	-	179,450	1,000,000	505,249	2,927,803
29	29	-	185,350	1,000,000	540,383	3,034,104
30	30	-	191,400	1,000,000	577,591	3,142,889
31	31	-	197,640	1,000,000	617,082	3,254,215
85	85	-	844,250	1,000,000	14,004,011	17,659,191
86	86	-	855,430	1,000,000	14,708,981	18,278,494
87	87	-	865,890	1,000,000	15,437,207	18,915,407
88	88	-	875,620	1,000,000	16,187,785	19,568,978
89	89	-	884,600	1,000,000	16,960,537	20,238,795
90	90	-	892,810	1,000,000	17,756,192	20,924,832
91	91	-	900,230	1,000,000	18,576,119	21,627,715
92	92	-	907,220	1,000,000	19,425,632	22,351,057
93	93	-	914,260	1,000,000	20,313,829	23,100,971
94	94	-	921,460	1,000,000	21,242,686	23,873,702
95	95	-	929,010	1,000,000	22,220,223	24,668,475

www.sunqueen.ca  
825-558-6161

## 1. 大学教育储蓄

宝宝在18岁开始上大学的时候每年从此计划里拿出\$30,000元当作学费使用，3年一共拿出\$90,000，此计划还在继续滚动投资。



## 2. 买房创业基金

孩子在36岁那年买房或者希望创业启航，可以每年取出\$40,000，取5年，一共取出\$200,000。



## 3. 父母退休基金

孩子到了46岁时候，百万宝贝计划可以当作父母个人退休基金使用，每年拿\$50,000，10年一共拿出\$50万后，留下的金额可以继续增值。

[www.sunqueen.ca](http://www.sunqueen.ca)

825 558 6161

Withdrawal or loan?  None  Withdrawal  Loan

Based on:  Year  Age

Type:	Amount:	From year:	To year:
Specified	\$30,000	19	21
Specified	\$40,000	36	40
Specified	\$50,000	46	55
Specified	\$80,000	66	85

## 4. 孩子无忧养老

百万宝贝计划一直在不停地增长，孩子到了65岁时，每年可以从宝贝计划领取\$80,000维持20年，一共领取\$160万的现金。最后她的下一代还免税继承了几百万的现金。





# 案例分享

王先生今年55岁，儿子David25岁已成家，小孙子Kyle刚出生；

王先生非常爱这个小孙子，希望能把部分资产留给他。由于孙子太小，无法持有任何资产。王先生找了保险顾问和房产经纪，他们都给出各自建议：（假设王先生自己已有足够保险）

- 保险顾问推荐他给儿子买个保单，受益人写孙子；不用操心，还免税传承。假设每年往保单里存\$5万，一共存20年。
- 地产经纪建议他投资房产最安全，加拿大房子上百年都还在，不断增值，还有租金收入，可代代相传；可以自己先持有，将来传承给孩子和孙子，也可以直接买在儿子的名下。假设他买了价值\$70万的房产，房产每年以4%的比例增值。



[www.sunqueen.ca](http://www.sunqueen.ca)  
825 558 6161

# 资产三代传承策略对比

	爸爸给儿子买保险	爸爸自己持有投资房，将来留给儿孙	爸爸以儿子名义买房，将来留给孙子
爸爸需要钱	可以动用，从保单里取钱	可以抵押贷款	资产失控，不能动用
子女婚姻变化	不能分割	不能分割	可能被分割
子女非理性出售	无法出售	无法出售	可以被出售
90岁爸爸身故	保单自动免税传给儿子，免税 (cash value 2.88M)	资产增值税 + 遗产认证费 (515K+47K)	资产已在孩子名下，免税
儿子需要钱	作为Policy owner 可以动用	作为房主，可以抵押贷款	作为房主，可以借钱
儿子90岁身故	保险免税赔付给孙子 (Tax-free DB 14M)	资产增值税 + 遗产认证费 (1.5M+134k)	资产增值税 + 遗产认证费 (2.06M + 134K)
孙子继承	免税取得现金 <b>14M</b>	须出售才能变现 <b>8.9M</b>	须出售才能变现 <b>8.9M</b>
传承总费用	<b>0</b>	<b>2.24M</b>	<b>2.2M</b>

www.sunqueen.ca

通过对比，我们不难看出，分红保单在**免税增长、资产保全、免税传承、防范婚姻风险**等方面具有绝对优势。而且高利息时代，趸交保费，更有10-30%的**总保费**优惠！

823-308-6161

# 结束语

龙应台在《目送》里写道：“我慢慢地、慢慢地了解到，所谓母女母子一场，只不过意味着，你和他的缘分就是今生今世不断地在目送他的背影渐行渐远。”

那我只愿今天的准备，能让今生的每一次回眸，看到你，都不为钱所困，交往真正喜欢的人，去做真正喜欢的事，去追求梦想、求学、旅行、创业。自由逐梦，出类拔萃，又始终是今天怀里这般快乐无忧的模样。



[www.sunqueen.ca](http://www.sunqueen.ca)  
825 558 6161



远卓金融  
MDRT FINANCIAL

远见卓识 / 理财有道  
Foresight and Sagacity / Plan Finance Wisely

[www.sunqueen.ca](http://www.sunqueen.ca)  
825 558 6161