

教育：在內地，子女教育是每個家庭最關注的長期事業。在中國人傳統觀念的影響下，高淨值家庭願意為每位子女支付巨大教育費用，為孩子進行更良好的教育規劃及職業規劃。根據胡潤百富《2021 中國高淨值人群財富風險管理白皮書》資料統計顯示，高淨值人群平均願意為每位子女的全程學業階段花費約400萬元。因此可透過保險儲蓄功能作為子女的教育基金，以

財富管理心態趨向保守

另外，經歷數年的疫症影響，高淨值人群對風險更敏感，因此在財富的管理心態上普遍趨向穩健和保守，而保險正正具備財產保障的功能，可以使資產穩健增值，靈活安排子女日後的教育支出，包括未來海外升學費用。

醫療：人隨着年紀增長便開始

尋求醫療的需要，尤其疫情後，醫療及危疾受到了高淨值家庭的高度關注，同時不少中國高淨值人群開始擔心內地醫療專家不足、治療方案、藥物供應量、醫院儀器設備不夠先進等問題。

追求優質醫療資源及服務

因此，高淨值人群希望透過保險提供全面優質醫療方案，當中包括：醫療一站式服務、私人化及高機密性的入院程序等，為自己和家人獲得全面及個人化的醫療服務。由此可見，對於內地高淨值人群而言不僅僅是患病後的金額賠償，同時追求優質的醫療資源及服務，覆蓋範圍甚至可延伸到海外。

藉保險計劃保障退休生活

退休計劃：一班高淨值人士一生中不斷為企業或事業打拚，希望退休後有穩定收入，安心地享受退休生活。但貨幣貶值、通貨膨脹的可能，也是許多高淨值人群所擔心的養老風險之一，影響退休後所需的開銷。而保險產品的特性，如資產隔離、低風險、人壽保障，可以為高淨值人群的擔憂提供解決方案，相比單靠股票、基金等中高風險產品更具保障性和穩健。因此，有意安排退休的客戶可透過保險計劃的保障，使退休儲蓄得以保存，無需

擔憂過度消費而令未來無儲備可用。

資產承傳：財富傳承，包括保障風險隔離、企業傳承、家財穩固和個性化傳承。從產品角度看，物質財富傳承的主要工具包括遺囑、信託和保險。近年整體的經濟環境充滿不確定性，一班高淨值人士開始研究如何透過適當的資產配置來保全資產價值。

保險為財富傳承主要工具

根據胡潤百富《2021 中國高淨值人群財富風險管理白皮書》資料顯示，高達71%的高淨值人群選擇配置保險產品，48%配置有利於資產傳承的相關保險，如終身壽險等。由此可見，中國高淨值人群認為保險是財富傳承規劃中的重要工具，利用壽險保單的好處讓後代順利地承繼完整的遺產，還可以利用複利積累紅利的方式增加資產收益，同時具有人壽保障作用，減低風險承擔，打破「富不過三代」的魔咒。

最後，客戶購買保單前可先考慮不同因素，例如購買保險的目的、保障需要、負擔能力、保障範圍等，從而選擇適合自己保險產品。有興趣進一步了解的讀者，建議向專業的理財或保險顧問查詢。

資訊來源：胡潤百富《2021中國高淨人群財富管理白皮書》

資料來源：湯森路透全資附屬公司理柏

基金名稱	理柏環球類別	截至2023年10月31日				基金名稱	理柏環球類別	截至2023年10月31日				基金名稱	理柏環球類別	截至2023年10月31日				基金名稱	理柏環球類別	截至2023年10月31日											
		淨值	單位	總資產	淨值			淨值	單位	總資產	淨值			淨值	單位	總資產	淨值			淨值	單位	總資產	淨值								
信安穩健基金	港元元匯兌基金	Leader	13,004	1.8	6	3	1	20,217	1	21,813	1.9	0.94	16	117,20	1	21,813	1.9	0.94	16	117,20	1	21,813	1.9	0.94	16	117,20					
信安穩健基金-美元及中國人民幣基金	港元元匯兌基金	Leader	13,161	1.74	2.95	2	21,06	141	1	21,813	1.9	0.94	16	117,20	1	21,813	1.9	0.94	16	117,20	1	21,813	1.9	0.94	16	117,20					
信安穩健基金-中國0001系列-信安穩健基金-一類	港元元匯兌基金	Leader	22,25	1.18	2.92	3	10,03	1	21,813	1.9	0.94	16	117,20	1	21,813	1.9	0.94	16	117,20	1	21,813	1.9	0.94	16	117,20	1	21,813	1.9	0.94	16	117,20
信安穩健基金-中國0001系列-信安穩健基金-二類	港元元匯兌基金	Leader	22,25	1.18	2.92	3	10,03	1	21,813	1.9	0.94	16	117,20	1	21,813	1.9	0.94	16	117,20	1	21,813	1.9	0.94	16	117,20	1	21,813	1.9	0.94	16	117,20
信安穩健基金-中國0001系列-信安穩健基金-三類	港元元匯兌基金	Leader	22,25	1.18	2.92	3	10,03	1	21,813	1.9	0.94	16	117,20	1	21,813	1.9	0.94	16	117,20	1	21,813	1.9	0.94	16	117,20	1	21,813	1.9	0.94	16	117,20
信安穩健基金-中國0001系列-信安穩健基金-四類	港元元匯兌基金	Leader	22,25	1.18	2.92	3	10,03	1	21,813	1.9	0.94	16	117,20	1	21,813	1.9	0.94	16	117,20	1	21,813	1.9	0.94	16	117,20	1	21,813	1.9	0.94	16	117,20
信安穩健基金-中國0001系列-信安穩健基金-五類	港元元匯兌基金	Leader	22,25	1.18	2.92	3	10,03	1	21,813	1.9	0.94	16	117,20	1	21,813	1.9	0.94	16	117,20	1	21,813	1.9	0.94	16	117,20	1	21,813	1.9	0.94	16	117,20
信安穩健基金-中國0001系列-信安穩健基金-六類	港元元匯兌基金	Leader	22,25	1.18	2.92	3	10,03	1	21,813	1.9	0.94	16	117,20	1	21,813	1.9	0.94	16	117,20	1	21,813	1.9	0.94	16	117,20	1	21,813	1.9	0.94	16	117,20
信安穩健基金-中國0001系列-信安穩健基金-七類	港元元匯兌基金	Leader	22,25	1.18	2.92	3	10,03	1	21,813	1.9	0.94	16	117,20	1	21,813	1.9	0.94	16	117,20	1	21,813	1.9	0.94	16	117,20	1	21,813	1.9	0.94	16	117,20
信安穩健基金-中國0001系列-信安穩健基金-八類	港元元匯兌基金	Leader	22,25	1.18	2.92	3	10,03	1	21,813	1.9	0.94	16	117,20	1	21,813	1.9	0.94	16	117,20	1	21,813	1.9	0.94	16	117,20	1	21,813	1.9	0.94	16	117,20
信安穩健基金-中國0001系列-信安穩健基金-九類	港元元匯兌基金	Leader	22,25	1.18	2.92	3	10,03	1	21,813	1.9	0.94	16	117,20	1	21,813	1.9	0.94	16	117,20	1	21,813	1.9	0.94	16	117,20	1	21,813	1.9	0.94	16	117,20
信安穩健基金-中國0001系列-信安穩健基金-十類	港元元匯兌基金	Leader	22,25	1.18	2.92	3	10,03	1	21,813	1.9	0.94	16	117,20	1	21,813	1.9	0.94	16	117,20	1	21,813	1.9	0.94	16	117,20	1	21,813	1.9	0.94	16	117,20
信安穩健基金-中國0001系列-信安穩健基金-十一類	港元元匯兌基金	Leader	22,25	1.18	2.92	3	10,03	1	21,813	1.9	0.94	16	117,20	1	21,813	1.9	0.94	16	117,20	1	21,813	1.9	0.94	16	117,20	1	21,813	1.9	0.94	16	117,20
信安穩健基金-中國0001系列-信安穩健基金-十二類	港元元匯兌基金	Leader	22,25	1.18	2.92	3	10,03	1	21,813	1.9	0.94	16	117,20	1	21,813	1.9	0.94	16	117,20	1	21,813	1.9	0.94	16	117,20	1	21,813	1.9	0.94	16	117,20
信安穩健基金-中國0001系列-信安穩健基金-十三類	港元元匯兌基金	Leader	22,25	1.18	2.92	3	10,03	1	21,813	1.9	0.94	16	117,20	1	21,813	1.9	0.94	16	117,20	1	21,813	1.9	0.94	16	117,20	1	21,813	1.9	0.94	16	117,20
信安穩健基金-中國0001系列-信安穩健基金-十四類	港元元匯兌基金	Leader	22,25	1.18	2.92	3	10,03	1	21,813	1.9	0.94	16	117,20	1	21,813	1.9	0.94	16	117,20	1	21,813	1.9	0.94	16	117,20	1	21,813	1.9	0.94	16	117,20
信安穩健基金-中國0001系列-信安穩健基金-十五類	港元元匯兌基金	Leader	22,25	1.18	2.92	3	10,03	1	21,813	1.9	0.94	16	117,20	1	21,813	1.9	0.94	16	117,20	1	21,813	1.9	0.94	16	117,20	1	21,813	1.9	0.94	16	117,20
信安穩健基金-中國0001系列-信安穩健基金-十六類	港元元匯兌基金	Leader	22,25	1.18	2.92	3	10,03	1	21,813	1.9	0.94	16	117,20	1	21,813	1.9	0.94	16	117,20	1	21,813	1.9	0.94	16	117,20	1	21,813	1.9	0.94	16	117,20
信安穩健基金-中國0001系列-信安穩健基金-十七類	港元元匯兌基金	Leader	22,25	1.18	2.92	3	10,03	1	21,813	1.9	0.94	16	117,20	1	21,813	1.9	0.94	16	117,20	1	21,813	1.9	0.94	16	117,20	1	21,813	1.9	0.94	16	117,20
信安穩健基金-中國0001系列-信安穩健基金-十八類	港元元匯兌基金	Leader	22,25	1.18	2.92	3	10,03	1	21,813	1.9	0.94	16	117,20	1	21,813	1.9	0.94	16	117,20	1	21,813	1.9	0.94	16	117,20	1	21,813	1.9	0.94	16	117,20
信安穩健基金-中國0001系列-信安穩健基金-十九類	港元元匯兌基金	Leader	22,25	1.18	2.92	3	10,03	1	21,813	1.9	0.94	16	117,20	1	21,813	1.9	0.94	16	117,20	1	21,813	1.9	0.94	16	117,20	1	21,813	1.9	0.94	16	117,20
信安穩健基金-中國0001系列-信安穩健基金-二十類	港元元匯兌基金	Leader	22,25	1.18	2.92	3	10,03	1	21,813	1.9	0.94	16	117,20	1	21,813	1.9	0.94	16	117,20	1	21,813	1.9	0.94	16	117,20	1	21,813	1.9	0.94	16	117,20
信安穩健基金-中國0001系列-信安穩健基金-二十一類	港元元匯兌基金	Leader	22,25	1.18	2.92	3	10,03	1	21,813	1.9	0.94	16	117,20	1	21,813	1.9	0.94	16	117,20	1	21,813	1.9	0.94	16	117,20	1	21,813	1.9	0.94	16	117,20
信安穩健基金-中國0001系列-信安穩健基金-二十二類	港元元匯兌基金	Leader	22,25	1.18	2.92	3	10,03	1	21,813	1.9	0.94	16	117,20	1	21,813	1.9	0.94	16	117,20	1	21,813	1.9	0.94	16	117,20	1	21,813	1.9	0.94	16	117,20
信安穩健基金-中國0001系列-信安穩健基金-二十三類	港元元匯兌基金	Leader	22,25	1.18	2.92	3	10,03	1	21,813	1.9	0.94	16	117,20	1	21,813	1.9	0.94	16	117,20	1	21,813	1.9	0.94	16	117,20	1	21,813	1.9	0.94	16	117,20
信安穩健基金-中國0001系列-信安穩健基金-二十四類	港元元匯兌基金	Leader	22,25	1.18	2.92	3	10,03	1	21,813	1.9	0.94	16	117,20	1	21,813	1.9	0.94	16	117,20	1	21,813	1.9	0.94	16	117,20	1	21,813	1.9	0.94	16	117,20
信安穩健基金-中國0001系列-信安穩健基金-二十五類	港元元匯兌基金	Leader	22,25	1.18	2.92	3	10,03	1	21,813	1.9	0.94	16	117,20	1	21,813	1.9	0.94	16	117,20	1	21,813	1.9	0.94	16	117,20	1	21,813	1.9	0.94	16	117,20
信安穩健基金-中國0001系列-信安穩健基金-二十六類	港元元匯兌基金	Leader	22,25	1.18	2.92	3	10,03	1	21,813	1.9	0.94	16	117,20	1	21,813	1.9	0.94	16	117,20	1	21,813	1.9	0.94	16	117,20	1	21,813	1.9	0.94	16	117,20
信安穩健基金-中國0001系列-信安穩健基金-二十七類	港元元匯兌基金	Leader	22,25	1.18	2.92	3	10,03	1	21,813	1.9	0.94	16	117,20	1	21,813	1.9	0.94	16	117,20	1	21,813	1.9	0.94	16	117,20	1	21,813	1.9	0.94	16	117,20
信安穩健基金-中國0001系列-信安穩健基金-二十八類	港元元匯兌基金	Leader	22,25	1.18	2.92	3	10,03	1	21,813	1.9	0.94	16	117,20	1	21,813	1.9	0.94	16	117,20	1	21,813	1.9	0.94	16	117,20	1	21,813	1.9	0.94	16	117,20
信安穩健基金-中國0001系列-信安穩健基金-二十九類	港元元匯兌基金	Leader	22,25	1.18	2.92	3	10,03	1	21,813	1.9	0.94	16	117,20	1	21,813	1.9	0.94	16	117,20	1	21,813	1.9	0.94	16	117,20	1	21,813	1.9	0.94	16	117,20
信安穩健基金-中國0001系列-信安穩健基金-三十類	港元元匯兌基金	Leader	22,25	1.18	2.92	3	10,03	1	21,813	1.9	0.94	16	117,20	1	21,813	1.9	0.94	16	117,20	1	21,813	1.9	0.94	16	117,20	1	21,813	1.9	0.94	16	117,20
信安穩健基金-中國0001系列-信安穩健基金-三十一類	港元元匯兌基金	Leader	22,25	1.18	2.92	3	10,03	1	21,813	1.9	0.94	16	117,20	1	21,813	1.9	0.94	16	117,20	1	21,813	1.9	0.94	16	117,20	1	21,813	1.9	0.94	16	117,20
信安穩健基金-中國0001系列-信安穩健基金-三十二類	港元元匯兌基金	Leader	22,25	1.18	2.92	3	10,03	1	21,813	1.9	0.94	16	117,20	1	21,813	1.9	0.94	16	117,20	1	21,813	1.9	0.94	16	117,20	1	21,813	1.9	0.94	16	117,20
信安穩健基金-中國0001系列-信安穩健基金-三十三類	港元元匯兌基金	Leader	22,25	1.18	2.92	3	10,03	1	21,813	1.9	0.94	16	117,20	1	21,813	1.9	0.94	16	117,20	1	21,813	1.9	0.94	16	117,20	1	21,813	1.9	0.94	16	117,20
信安穩健基金-中國0001系列-信安穩健基金-三十四類	港元元匯兌基金	Leader	22,25	1.18	2.92	3	10,03	1	21,813	1.9	0.94	16	117,20	1	21,813	1.9	0.94	16	117,20	1	21,813	1.9	0.94	16	117,20	1	21,813	1.9	0.94	16	117,20
信安穩健基金-中國0001系列-信安穩健基金-三十五類	港元元匯兌基金	Leader	22,25	1.18	2.92	3	10,03	1	21,813	1.9	0.94	16	117,20	1	21,813	1.9	0.94	16	117,20	1	21,813	1.9	0.94	16	117,20	1	21,813	1.9	0.94	16	117,20
信安穩健基金-中國0001系列-信安穩健基金-三十六類	港元元匯兌基金	Leader	22,25	1.18	2.92	3	10,03	1	21,813	1.9	0.94	16	117,20	1	21,813	1.9	0.94	16	117,20	1	21,813	1.9	0.94	16	117,20	1	21,813	1.9	0.94	16	117,20
信安穩健基金-中國0001系列-信安穩健基金-三十七類	港元元匯兌基金	Leader	22,25	1.18	2.92	3	10,03	1	21,813	1.9	0.94	16	117,20	1	21,813	1.9	0.94	16	117,20	1	21,813	1.9	0.94	16	117,20	1	21,813	1.9	0.94	16	117,20
信安穩健基金-中國0001系列-信安穩健基金-三十八類	港元元匯兌基金	Leader	22,25	1.18	2.92	3	10,03	1	21,813	1.9	0.94	16	117,20	1	21,813	1.9	0.94	16	117,20	1	21,813	1.9	0.94	16	117,20	1	21,813	1.9	0.94	16	117,20
信安穩健基金-中國0001系列-信安穩健基金-三十九類	港元元匯兌基金	Leader	22,25	1.18	2.92	3	10,03	1	21,813	1.9	0.94	16	117,20	1	21,813	1.9	0.94	16	117,20	1	21,813	1.9	0.94	16	117,20	1	21,813	1.9	0.94	16	