



计算您所需的基本人寿保险保额

	人寿保额	伤残保额
1. 房屋贷款余额		
2. 车子贷款余额		
3. 信用卡欠款		
4. 其他负债金额		
5. 每月财务依赖人所需收入* 12 (个月)* 5 (年) ^{注 2}		
6. 每月自己所需收入(当残障失去工作能力)* 12 (个月)* 5 (年)	X	
7. 死亡时丧葬费用/残障后医疗费用		
8. 所需保额加总		
9. 减去: 所有流动性投资现值 (现金, 股票, 基金, 债券)		
10. 减去: 你现有保单之保额 (包括团体保险保额)		
11. 超出/短缺保额- 如果是正数, 你可能需要更高保额; 如果是负数, 你可能有太高保额		

注解:

1. 以上列表仅为试算表, 实际投保金额会根据个人情况及财务目标而有不同。请咨询你的财务规划师做正确风险评估。
2. 如果你没有财务依赖人, 填零。如果你有财务依赖人, 例如年幼儿女或残障家属, 你需要给他们长时间的供养, 那么使用 10 倍而非 5 倍来计算。
3. 以上计算没有将死亡时的资本利得税, 遗产税及遗嘱执行费用纳入考量。
4. 有太少保额? 你应该考虑增加保额。

5. 你保得太多？应考虑降低保额，将省下的保费用来投资理财。

举例说明：张三先生保额计算

	人寿保额	伤残保额
1. 房屋贷款余额	R800,000	R800,000
2. 车子贷款余额	R100,000	R100,000
3. 信用卡欠款	R10,000	R10,000
4. 其他负债金额	R20,000	R20,000
5. 每月财务依赖人所需收入 * 12 (个月) * 5 (年) <small>注 2 解 2</small>	$R15,000 * 12 * 5$ = R900,000	$R15,000 * 12 * 5$ = R900,000
6. 每月自己所需收入(当残障失去工作能力) * 12 (个月) * 5 (年)	X	$R10,000 * 12 * 5$ = R600,000
7. 死亡时丧葬费用/残障后医疗费用	R100,000	R100,000
8. 所需保额加总	R1,930,000	R2,530,000
9. 减去: 所有流动性投资现值 (现金, 股票, 基金, 债券)	R200,000	R200,000
10. 减去: 你现有保单之保额 (包括团体保险保额)	R1,000,000	R500,000
11. 超出/短缺保额- 如果是正数, 你可能需要更高保额; 如果是负数, 你可能有太高保额	R730,000	1,830,000