

稳



稳：给你安全感

2022年6月

丧

顾先生这几年不太顺利。或者，用时髦的形容词来说：有点丧。

顾先生从事的是服务业，算起来，自从由内地到香港自立门户开设这间公司以来，他在这一老牌传统行业也打拼了几十年了。那些年，跌宕起伏，风风雨雨，都无一例外地挺过来了，虽然生意不是做得很大，但几十年累积的客户群和维持的好口碑，让他的公司从一间小的办公室，逐步搬入了五星级的写字楼。他的老客户很多，正因为香港独特的市场优势背景，加上内地与香港的合作越来越多，“酒香不怕巷子深”，他也逐渐拥有了一定量的内地客户群。

顾先生的公司规模算不上业内很大，但长期稳定聘用了超过 30 位员工，有几位员工还是一直跟着他干了很多年的高级员工，业务能力极强，对公司贡献良多，顾先生很看重他们，一直重用他们，给他们不错的待遇。顾先生懂得，打工人嘛，也是要养家糊口的，公司重视他们，优待他们，他们才能安心留在公司继续拼搏不是？

然而，人算不如天算，这几年由于一系列的天灾人祸，严重打击了整个社会的经济态势。过去欣欣向荣的行业逐渐萎缩，百业萧条，市况冷淡。

顾先生大风大浪经历了那些年，却被如今的浪头打了个措手不及。有些过去的老客户在这一波打击之下也索性关门大吉，另外

有些客户也要节衣缩食，谨慎度日，他的客户源流失了不少，而为了保证继续有生意，他不但敢提价，还要减价，以维持剩下的客户。而香港与内地自疫情至今，一直无法免检疫通关，内地客户群也逐渐流散。

至此，疫情仍未见顶，曙光未现，而他的公司已经元气大伤。

“说实在的，当年SARS后都没有搞成这样！现在真是希望渺茫。”顾先生向金融业的朋友诉苦，除了客户流失，公司还出现了一个令他头痛的危机：人才流失。由于社会动荡，经济低迷，他公司里的资深员工，有的选择了跳槽去大公司，有的则决定移民他国，这些员工的离去让他非常烦恼，短时间很难培养出同等的人才，而且招聘新人也不容易，“现在的新人都是眼高于顶，他们只瞄准大公司，对于我们这种小公司，一般不愿意来。”

仅剩的几个资深员工，顾先生不得不给予他们更高的工资待遇，务求他们能留下安心工作。但是，如今生意惨淡，又不能加价，哪儿来的钱给他们加工资呢？

顾先生再也不能像从前那样云淡风轻、心中笃定，如今的他，心中充满了忧虑，这种忧虑影响了他对公司前景的信心以及对个人的信心。他的心情如同恒生指数，虽然偶有上涨，但也时常一片晦暗，他变得丧。

到哪里再去找回他的信心？找回他失去的安全感？

变

顾先生的经历，在如今的社会环境中，比比皆是。一连串的打击下，很多人的心态都像顾先生一样发生了转变。大时代背景下的人，不过是时代的一粒沙，被风吹，被雨淋，被病毒蹂躏。失去了稳定社会下的稳定生活和经济环境，便失去了安全感。

被改变的，除了心态，还有一直以来约定俗成的生活模式。

生活开始做减法，减少出门，减少社交活动，减少外出用餐，减少娱乐消遣……于是，日子变成了：网上购物、外卖订餐、网上会议、网上面试、居家办公以及上网课。市面上的人流变得愈加稀少，很多店铺不得不减少营业甚至关门歇业，行业萎缩，人才流失，市面上随处可见的空铺触目惊心。

勉力维持的企业，尤其是中小企业，很多便如同顾先生的公司一样，前景黯淡，苟延残喘。

社会的巨变，改变了人们的生活模式，更进一步地改变了社会以家庭为单位的结构模式。收入的不稳定带来心态和生活的转变，也造成了家庭结构的不稳定。有些人分道扬镳，有些人举家移民，去异国打拼，而香港与内地的跨境家庭则苦苦维持着完整的家庭关系。

离职、跳槽、转行、失业、移民、离别，不同的人在疫情影响下做出了不同的决定，而这些像恶性循环般，给社会带来更为深层次的动荡，埋伏下更加不稳定的种子。



稳

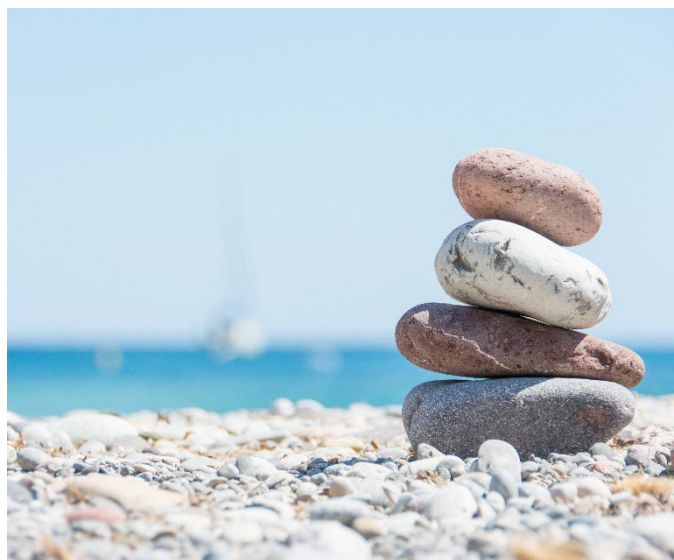
在全球化大背景下，疫情对全球经济的影响更为深远，美国加息，股市波动，都牵动全世界的经济命脉。而中国在当今的经济萧条大环境下，仍在努力以稳定经济为首要目标，提出：稳字当头。

要想在动荡的社会背景下找回安全感，首先要稳。

社会重回稳定的正轨，公司企业生意能够回稳，而社会大背景下的我们每个人，也能够重回稳定的生活。

那么，如何重回稳定的生活？首先要保证自己能够获得稳定的经济收入。

除了努力工作赚钱之外，我们还可以做什么来获得稳定的经济收入？或者说，获得工作之外的报酬？



所谓：你不理财，财不理你。理财，是我们必不可少的让自己资产可以增值的方式。理财的方法有很多，有的保守，比如把钱存银行里；有的进取，比如投入股市，杀个头破血流。但这两种理财方法都各有利弊。把钱存入银行做定期存款，利息低，不能获得满意的回报；炒股更是有风险，可高可低，难以掌控，可以一夜暴富，也可以一夜归零。

一种结合二者优势的理财新方法应运而生，帮助投资者实现资产增值，稳定收入，渡过疫情危机，找回人生安全感。

这便是离岸保险理财。越来越多人开始开设北美保险公司理财账户，为何？

这种离岸保险公司理财账户相对于传统银行账户或者股票账户而言，优势多多。包括：

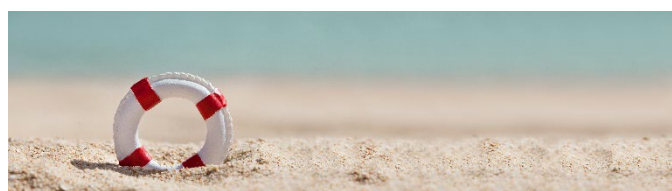
- 入场费不高，最低 5 万美金便可开户；
- 理财账户分为定期账户和指数挂钩账户；
- 定期账户利息保证不低于 2 厘，每年都会制定定期派息的比例，今年派息比例为 3.25 厘。



指数挂钩账户收益与美国标准普尔 500 指数 (S&P 500) 或者欧洲指数 (Euro Stoxx 50) 挂钩，由于这两种指数较为稳定，因此这类账户能够设收益最低安全线，最低不会低于零，并且最高收益可达 9-10%，从而避免了股市大起大落带来收益不稳定的风险。

更重要的是，开设北美保险公司理财账户，就等于为自己购入了一份保险产品，这份产品除了有理财增值的价值，也有额外的保障，包括生存回报 (Living Benefit) 以及死亡赔偿 (Death Benefit)，这些都是银行存款或者股市投资所不具备的。

众所周知，一旦投资人身故，受益人要等上六至十个月甚至更长时间才能获得身故人在银行账户中的钱，而这类保险产品的死亡赔偿通常只需一至两个月便能拿到钱，解决燃眉之急。



安

要开设北美保险公司理财账户，只需购买相应的保险产品即可。

产品分为两种，包括：非指数型万能保单 (UL) 以及指数型万能保单 (IUL)，其中 UL 的投资金额放入定期账户，IUL 的投资金额可选择放入指数挂钩账户。这类保单投资的方式非常灵活，投资人自主性强。因为投资人在选择购买时便可自己设定投资比例，可选择放入定期或指数挂钩账户，如多少金额放入定期账户，多少金额放入指数挂钩账户。每年可以自行进行调整。开设保险理财账户一年后，客户经理也会分析客户情况，建议客户如何调整投资比例，以作客户的参考。



提供这类离岸保险理财产品的北美保险公司，目前有 3 间，包括：泛美保险 (Pan-American，设于开曼群岛)、永明金融 (Sun Life，设于百慕大) 以及宏利保险 (Manulife，设于百慕大)，其中泛美保险是美国的百年老店，机构评级：AM Best-A；Fitch-A，可在美国以外地区买保险产品，不牵涉美国税务问题；公司储备比监管机构要求多出 24%，所以财务状况强劲 (注释 1)。

以上产品可于美国以外的地方购买，包括新加坡、香港，只需做体检便可购买；由于疫情关系，很多客户来不了香港或者新加坡，保险公司提供免体检额度，改用问卷回答，交由健康核保员来细阅答案。

疫情下，客户也可不必亲自来投保，改为透过信托公司去投保，这个信托公司由

香港政府发牌成立，是一间独立公司，以委托人或代理人身份，不会代收保费，让客户有信心。信托公司代持有保单一年，首年服务将届满时，客户可撤销信托服务，将保单持有人更换至自己名下。（注释2）

供款年期灵活有弹性，投资者可以自己订立供款年期，比如一年、两年、四年、十年或以上。现时大环境下，经济萧条，个人收入受到影响，只要审视户口价值，若够付今年保费，今年便不用付保费。

付款方式可用信用卡或者电汇等，其中，信用卡付款不收手续费。（注释3）



变局之中，动荡之下，每个人都迫切希望重回稳定的生活和心态，找回稳定的家庭和社会结构，重获对自身、对未来的信心 and 安全感。北美保险理财或许是一个不错的选择，买一份保障，寻一份安心，渡过这几年的世纪大难关，摆脱焦虑，迈向安稳、自信的人生。



金融界的朋友建议顾先生不妨考虑开一个北美保险理财账户，为自己未来添加一份稳定收入，添加一份信心。另外，根据顾先生公司目前的状况，他急需稳住现有员工，减少人才流失，朋友向顾先生还推荐了针对性的方法：要员留任及保障计划（Key Person Retention and Protection Program），为顾先生解决燃眉之急。

究竟这一个计划有哪些亮点，如何帮助顾先生渡过眼前危机，我们下一篇文章揭晓。

注释：

(1) 人寿保险公司的财务状况是影响公众信心的重要因素：

偿付能力 —— 每 100 美元负债的资产

- 资产负债率高是一个重要的安全指标。这表示一家公司有足够的资产来偿还其负债并于到期时履行所有责任。

盈余资金 —— 每 100 美元的保险责任储备金的盈余资金（包括资本）

- 较高的比率表示有较大比例的盈余用于保险责任储备金以及从容应对财务紧急情况的能力。

	平均值*
偿付能力	106.10 美元
盈余资金	14.69 美元

*美国首 25 家业界领先寿险公司的平均值

(2) 只有泛美保险的产品是透过香港发牌的信托公司投保及可以1年后撤换，其他保险公司的产品都是透过海外信托公司投保，而且一直代持有到保单解约为止。

(3) 只有泛美保险接受信用卡付款。

GRANDTAG (OVERSEAS) LIMITED

O: +852 2866 5662 | E: contact@grandtagol.com | www.grandtagol.com

免责声明：本公司一概不承担本刊物内容任何错误或遗漏的责任。本刊物内容的信息均以「现状」的形式提供，且不会就其完整性、准确性、适用性或及时性给予任何保证，亦不可被视为提供任何明示或默示的保证。

本刊物只适用于教育/参考用途，本刊物任何内容均不可视为对于任何司法管辖区或其对手方的投资、税务或法律意见。我们强烈建议对相关交易的具体法律、监管和税务后果进行独立评估。

只适用于内部业务培训之用，不得对外发布。