保單組合總覽 Conclusion

客戶姓名：_____
日期：_____
顧問：Kelly Ho 何嘉莉

__	HK$__	HK$__	HK$__ /年	HK$__
保單總數（跨公司）	總人壽保障	總危疾保障	總保費（HK$__/月）	總市場價值

保障類保單（人壽/危疾/醫療/意外）

公司	計劃名稱	保單編號	生效日	保障年期	繳款	受保人	受益人	保額 / 保費
___	___	___	___	___	___	___	___	___
___	___	___	___	___	___	___	___	___
___	___	___	___	___	___	___	___	___

儲蓄/投資類保單（儲蓄/投連/年金/積金）

公司	計劃名稱	保單編號	生效日	繳款年期	市場價值	可扣稅	保費 / 貨幣
___	___	___	___	___	___	___	___
___	___	___	___	___	___	___	___

保障缺口分析（跨公司盤點後）

□ 投連：□ 缺乏 □ 有（公司：____）　□ 年金：□ 缺乏 □ 有（公司：____）　□ 積金：□ 缺乏 □ 有
□ 危疾保額 vs 收入（建議 ≥ 3–5 年收入）：現有 HK$____ / 建議 HK$____ → 缺口 HK$____
□ 醫療房間等級：□ 唔夠（半私 vs 私家）　□ 受益人未填 / 寫「不知道」→ 需更新
□ 保單貨幣集中風險：____% 港幣 → 建議分散 □ USD □ RMB

建議 Conclusion（會談當日填）

1. 立即處理：_____（例：補受益人資料 / MPF 整合）
2. 短期（3個月）：_____（例：危疾加保至 HK$____）
3. 中期（6–12個月）：_____（例：開設年金/投連）
4. 下次 Review 日期：_____

免責聲明：本總覽建基於客戶或顧問提供嘅資料，僅供參考，唔構成任何產品要約或建議。保單詳情以保險公司正式文件為準。
Kelly Ho　何嘉莉 · kelly.ho@focus.agba.com · +852 63837307