

筑梦金生 成长教育规划方案



点亮智慧灯塔 创享精彩人生

注：《筑梦金生长教育规划方案》即《都会世家终身寿险（分红型）》

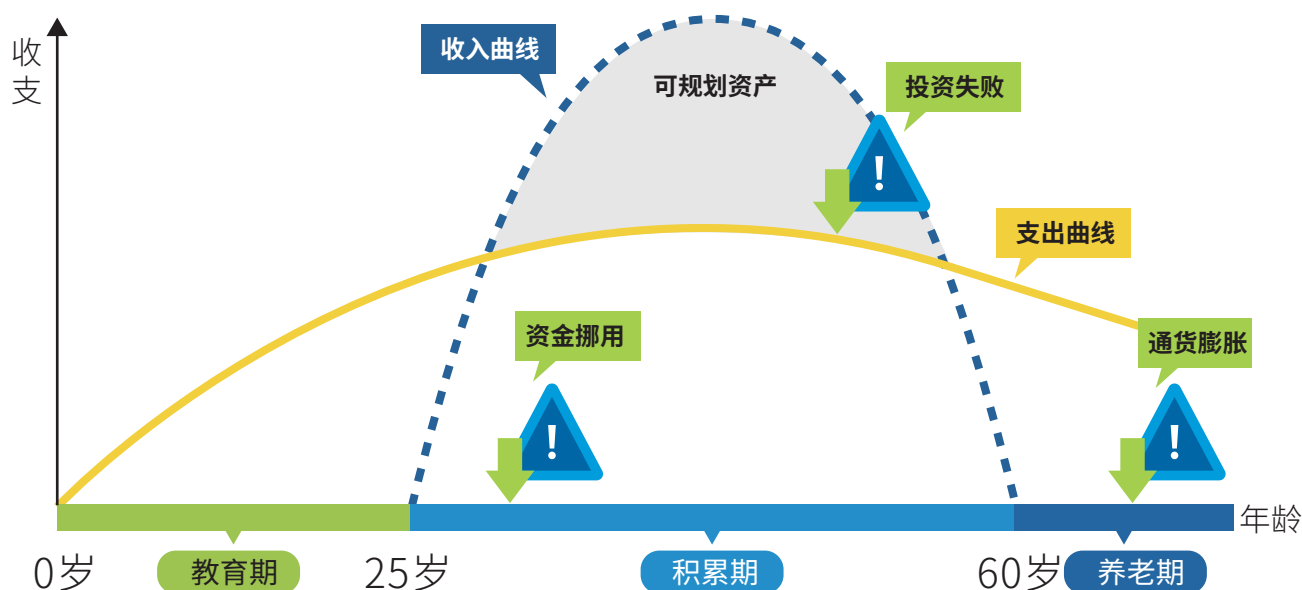
本资料仅供参考，详细内容请参阅保险条款并以保险合同为准。

本产品由大都会人寿发行与管理，代销机构不承担产品的投资、兑付和风险管理责任。



关于成长教育金储备规划

- 目标** ➔ 需要储备多少资金，取决于您对孩子生活及教育品质的要求
- 资源** ➔ 一生中可用于规划的资产是有限的，规划的目的是有效利用资源
- 风险** ➔ 生命中有太多的不确定，我们无法控制风险，但可以控制影响



成长教育金储备



- 估算教育金需求时间与金额
- 制定适宜的储备时长
- 选择资金储备方式/工具
- 定期回顾目标，调整投入

风险管理



- 教育金通胀风险
- 收入中断风险
- 资金挪用风险
- 投资失败风险

1. 该产品为分红保险，其红利分配是不确定的。
2. 保险公司不得违规销售非保险金融产品，请勿参与非法集资。

全国服务热线: 400-818-8168

www.metlife.com.cn

[HO-BXS-300-1878] © 2020, Sino-US United MetLife Insurance Company Limited

Products and services are offered by Sino-US United MetLife Insurance Company Limited, which is an affiliate of MetLife, Inc. and operates under the "MetLife" brand.

本宣传材料由中美联泰大都会人寿保险有限公司统一印刷

中美联泰大都会人寿保险有限公司

上海市浦东新区世纪大道1196号世纪汇办公楼二座31、32层

电话: (86-21) 2310 3636 | 邮编: 200122



官方微信服务号

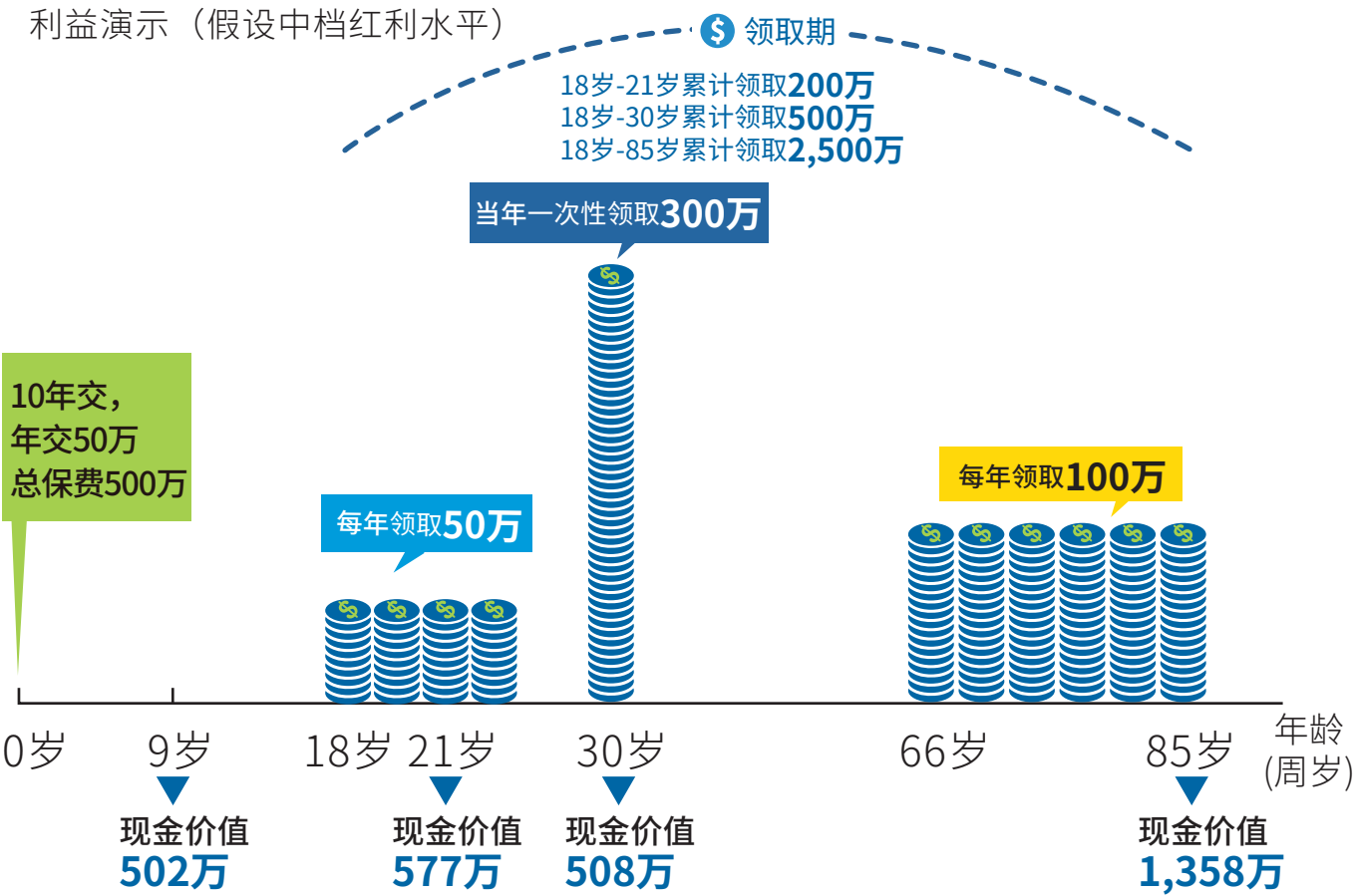


投保人：赵女士（30岁）
被保险人：儿子小宝（0岁）
受益人：赵女士（30岁）
年交保费：500,000元
交费期间：10年
基本保额：2,191,880元

赵女士计划

(1)小宝18~21岁期间，每年末减额领取50万元；(2)小宝30岁，当年末减额领取300万元；(3)小宝66岁起，每年末减额领取100万元

利益演示（假设中档红利水平）



假设高/中/低档红利水平：9岁现金价值532万/502万/461万；21岁现金价值727万/577万/399万；30岁现金价值816万/508万/189万；85岁现金价值8892万/1358万/0万；至85岁累计减额领取2500万/2500万/958万

注：若您申请减少本合同的基本保险金额，本合同的累积增额红利亦将同时按基本保险金额减少的相同比例减少，减少的部分视为您主动申请部分退保，我们将向您退还减少部分所对应的现金价值。您在犹豫期后申请减少本合同的基本保险金额可能会遭受一定损失。

自动减额保全服务

自第三个保险单周年日（含）起，投保人为应对不同阶段的资金使用需求，可以申请自下一个保险单周年日起，每个保险单周年日同时减少主合同基本保险金额和累积增额红利，以领取相同金额的现金价值，而无须重复向公司提出保全申请（但可能会遭受一定损失）。投保人须在保险单周年日前1个月至前5个工作日内提出申请（填写《保险合同变更申请书》），并且将相关书面材料交至保险公司指定的官方渠道办理。

投保人可以随时申请终止自动减额领取，也可以随时申请变更自动减额领取的现金价值金额。

投保示例

赵女士，选择为自己的儿子小宝（0周岁）投保《都会世家终身寿险（分红型）》产品，基本保额2,191,880元，10年交费，年交保费500,000元。小宝的保险利益演示如下：（单位：人民币元）

保险 单 年 度 末 年 龄	保费		保证利益（不含红利）			非保证利益（含红利）											
	当年度 保费	累计已交 保费	有效保 险金额	身故保 全险保额	现金价值	当年度增额红利			累积增额红利			有效保险金额			身故保险金/全残保险金		
						高	中	低	高	中	低	高	中	低	高	中	低
1	0	500,000	500,000	2,191,880	500,000	174,122	5,059	3,008	-	5,059	3,008	2,191,880	2,191,880	2,191,880	501,154	500,686	500,000
2	1	500,000	1,000,000	2,257,636	1,000,000	488,397	11,314	6,696	-	16,373	9,704	2,262,847	2,260,735	2,257,636	1,007,470	1,004,427	1,000,000
3	2	500,000	1,500,000	2,325,365	1,500,000	877,016	17,589	10,358	-	33,962	20,662	2,342,736	2,335,660	2,325,365	1,523,242	1,513,729	1,500,000
4	3	500,000	2,000,000	2,395,126	2,000,000	1,318,811	23,889	13,995	-	57,851	34,057	2,432,238	2,417,049	2,395,126	2,057,787	2,031,076	2,000,000
5	4	500,000	2,500,000	2,466,980	2,500,000	1,789,697	30,217	17,608	-	88,068	51,665	2,532,092	2,505,312	2,466,980	2,600,448	2,558,928	2,500,000
6	5	500,000	3,000,000	2,540,990	3,000,000	2,290,560	36,576	21,200	-	124,644	72,865	2,643,085	2,600,884	2,540,990	3,170,599	3,099,729	3,000,000
7	6	500,000	3,500,000	2,617,219	3,500,000	2,822,316	42,970	24,770	-	167,614	97,635	2,766,051	2,704,224	2,617,219	3,767,646	3,655,904	3,500,000
8	7	500,000	4,000,000	2,695,736	4,000,000	3,385,908	49,403	28,322	-	217,017	125,957	2,901,880	2,815,815	2,695,736	4,396,038	4,229,861	4,000,000
9	8	500,000	4,500,000	2,776,608	4,500,000	3,982,308	55,879	31,855	-	272,896	157,812	3,051,519	2,936,167	2,776,608	5,060,264	4,823,993	4,500,000
10	9	500,000	5,000,000	2,859,906	5,000,000	4,612,519	62,403	35,372	-	335,299	193,184	3,215,974	3,065,815	2,859,906	5,764,866	5,440,681	5,000,000
11	10	-	5,000,000	2,945,703	5,000,000	4,718,512	63,982	35,904	-	399,281	229,088	3,396,317	3,205,327	2,945,703	5,910,819	5,522,583	5,000,000
21	20	-	5,000,000	3,958,779	8,000,000	5,920,080	82,169	41,697	-	1,135,346	619,254	5,860,934	5,001,911	3,958,779	12,143,825	10,260,175	8,000,000
31	30	-	5,000,000	5,320,268	8,000,000	7,421,637	105,498	48,410	-	2,080,550	1,072,323	10,114,238	7,805,574	5,320,268	15,593,664	11,913,802	8,000,000
41	40	-	5,000,000	7,149,995	9,322,312	9,322,312	135,448	56,205	-	3,294,073	1,598,330	17,453,550	12,180,465	7,149,995	23,332,375	16,120,189	9,322,312
51	50	-	5,000,000	9,608,996	11,770,979	11,770,979	173,891	65,252	-	4,852,094	2,209,027	30,117,798	19,007,104	9,608,996	37,828,015	23,634,042	11,770,979
61	60	-	5,000,000	12,913,687	14,926,152	14,926,152	223,213	75,745	-	6,852,154	2,917,975	51,988,776	29,658,978	12,913,687	61,587,598	34,796,828	14,926,152
71	70	-	5,000,000	17,354,915	19,063,305	19,063,305	286,356	87,878	-	9,418,807	3,740,728	89,664,036	46,277,531	17,354,915	100,980,925	51,597,312	19,063,305
81	80	-	5,000,000	24,704,556	24,704,556	24,704,556	367,008	101,867	-	12,709,667	4,694,793	154,660,439	72,196,378	23,323,555	167,954,495	77,619,302	24,704,556
91	90	-	5,000,000	31,344,908	32,484,017	32,484,017	470,175	118,050	-	16,926,174	5,800,505	266,673,380	112,606,669	31,344,908	283,332,657	118,448,440	32,484,017
101	100	-	5,000,000	42,124,935	43,156,541	43,156,541	602,681	136,899	-	22,238,192	7,082,027	459,659,536	175,600,794	42,124,935	482,782,583	182,596,559	43,156,541
106	105	-	5,000,000	48,834,345	48,834,345	48,834,345	693,937	149,901	-	25,601,368	7,803,131	603,763,484	219,345,721	48,834,345	619,224,166	222,685,465	48,834,345

注：1、利益演示中除当年度保险费、累计已交保险费、有效保险金额为保险单年度初的数值外，其他各项均为保险单年度末的数值。
2、利益演示是基于公司的精算及其他假设，不代表公司未来经营业绩的预期，保单的红利水平是不保证的，在某些年度红利可能为零。

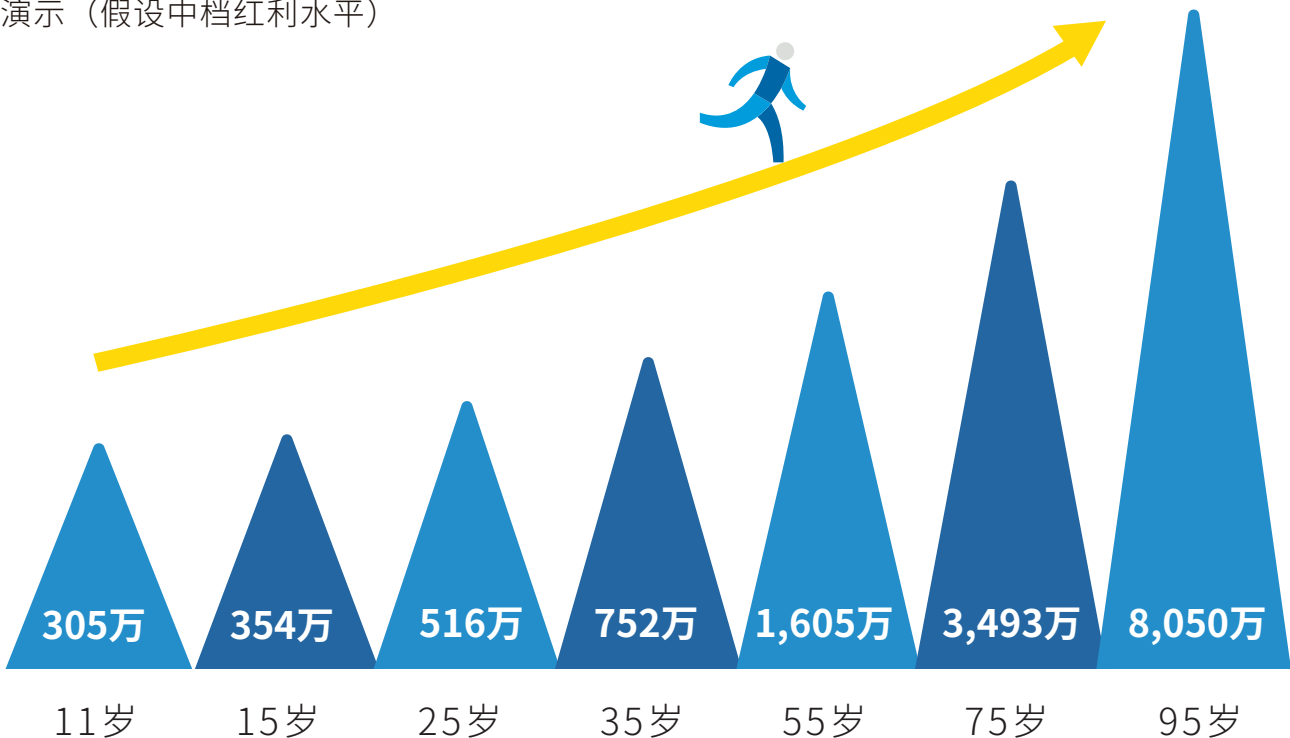
第二投保人保全服务 共驭美好未来

投保人可以指定符合相关规定的人员成为保单的第二投保人。若在保险单有效期内投保人身故，第二投保人可凭《指定／变更／删除第二投保人回执》来向公司申请变更其为新投保人，而无须提供所有法定继承人或遗嘱继承人共同签署的同意变更投保人声明书等证明（仍需提供原投保人死亡证明等文件，且需符合当时的法律法规及公司核保政策）。



投保 人：陈先生（40岁）
被保险 人：女儿小美（5岁）
受 益 人：陈先生（40岁）
年交保费：1,000,000元
交费期间：3年
基本保额：1,420,640元

利益演示（假设中档红利水平）



假设高/中/低档红利水平：11岁现金价值324万/305万/279万；15岁现金价值392万/354万/305万；25岁现金价值631万/516万/383万；35岁现金价值1016万/752万/480万；55岁现金价值2655万/1605万/761万；75岁现金价值7064万/3493万/1228万；95岁现金价值19895万/8050万/2100万

投保示例

陈先生，选择为自己的女儿小美（5周岁）投保《都会世家终身寿险（分红型）》产品，年交保费1,000,000元，3年交，基本保额1,420,640元。小美的保险利益演示如下：（单位：人民币元）

保险 年度末 年龄		保费		保证利益（不含红利）		非保证利益（含红利）														
		当年度 保费	累计已交 保费	有效保 险金额	身故保险金 全额	当年增额红利			累积增额红利			有效保险金额			身故保险金/全额保险金			现金价值		
						高	中	低	高	中	低	高	中	低	高	中	低	高	中	低
1	5	1,000,000	1,000,000	1,000,000	525,984	11,560	6,874	-	11,560	6,874	-	1,420,640	1,420,640	1,008,137	1,004,839	1,000,000	545,761	537,745	525,984	
2	6	1,000,000	2,000,000	1,463,259	1,397,692	24,195	14,316	-	35,755	21,190	-	1,475,166	1,470,339	2,050,336	2,029,832	2,000,000	1,460,270	1,434,779	1,397,692	
3	7	1,000,000	3,000,000	1,507,157	2,543,528	36,873	21,705	-	72,628	42,895	-	1,545,089	1,529,637	3,153,370	3,090,582	3,000,000	2,673,562	2,620,328	2,543,528	
4	8	-	3,000,000	1,552,372	2,601,969	37,807	22,032	-	110,435	64,927	-	1,631,734	1,599,244	3,233,208	3,137,108	3,000,000	2,804,236	2,720,886	2,601,969	
5	9	-	3,000,000	1,598,943	2,661,761	38,764	22,364	-	149,199	87,291	-	1,723,238	1,672,019	3,315,067	3,184,335	3,000,000	2,941,306	2,825,313	2,661,761	
6	10	-	3,000,000	1,646,911	2,722,934	39,745	22,700	-	188,944	109,991	-	1,819,874	1,748,105	3,398,998	3,232,271	3,000,000	3,085,082	2,933,754	2,722,934	
7	11	-	3,000,000	1,696,318	2,785,521	40,751	23,042	-	229,695	133,033	-	1,921,927	1,827,653	3,485,053	3,280,929	3,000,000	3,235,895	3,046,365	2,785,521	
8	12	-	3,000,000	1,747,208	2,849,554	41,783	23,389	-	271,478	156,422	-	2,029,704	1,910,822	3,573,287	3,330,320	3,000,000	3,394,092	3,163,309	2,849,554	
9	13	-	3,000,000	1,799,624	2,915,070	42,840	23,741	-	314,318	180,163	-	2,143,524	1,997,775	3,663,753	3,380,455	3,000,000	3,560,033	3,284,754	2,915,070	
10	14	-	3,000,000	1,853,613	2,982,106	43,925	24,098	-	358,243	204,261	-	2,263,727	2,088,685	3,756,510	3,431,343	3,000,000	3,734,104	3,410,876	2,982,106	
11	15	-	3,000,000	1,909,221	3,050,698	45,037	24,461	-	403,280	228,722	-	2,390,670	2,183,731	3,916,706	3,541,858	3,050,698	3,916,706	3,541,858	3,050,698	
12	16	-	3,000,000	1,966,498	3,120,885	46,177	24,829	-	449,457	253,551	-	2,524,732	2,283,103	4,108,260	3,677,890	3,120,885	4,108,260	3,677,890	3,120,885	
13	17	-	3,000,000	2,025,493	3,192,706	47,346	25,203	-	496,803	278,754	-	2,666,311	2,386,996	4,309,208	3,819,170	3,192,706	4,309,208	3,819,170	3,192,706	
14	18	-	3,000,000	2,086,258	3,265,713	48,550	25,585	-	545,353	304,339	-	2,815,830	2,495,617	4,480,000	4,000,000	3,265,713	4,480,000	4,000,000	3,265,713	
15	19	-	3,000,000	2,148,845	3,340,408	49,779	25,970	-	595,132	330,309	-	2,973,741	2,609,186	4,680,000	4,200,000	3,340,408	4,680,000	4,200,000	3,340,408	
16	20	-	3,000,000	2,213,311	3,416,831	51,039	26,361	-	646,171	356,670	-	3,140,507	2,727,921	4,880,000	4,400,000	3,416,831	4,880,000	4,400,000	3,416,831	
26	30	-	3,000,000	2,974,505	4,285,825	65,534	30,607	-	1,233,298	643,110	-	5,419,543	4,256,950	8,967,017	6,972,914	4,800,000	8,006,471	6,225,976	4,285,825	
36	40	-	3,000,000	3,997,486	5,380,443	84,144	35,537	-	1,987,152	975,687	-	9,352,288	6,642,938	12,906,459	9,075,700	5,380,443	12,906,459	9,075,700	5,380,443	
46	50	-	3,000,000	5,372,286	6,773,262	108,036	41,261	-	2,955,082	1,361,839	-	16,138,664	10,366,179	20,862,365	13,266,175	6,773,262	20,862,365	13,266,175	6,773,262	
56	60	-	3,000,000	7,219,904	8,548,094	138,702	47,904	-	4,197,806	1,810,170	-	27,848,873	16,176,001	33,806,598	19,440,019	8,548,094	33,806,598	19,440,019	8,548,094	
66	70	-	3,000,000	9,702,947	10,848,749	177,995	55,593	-	5,792,956	2,330,580	-	48,053,033	25,241,069	55,086,787	28,646,275	10,848,749	55,086,787	28,646,275	10,848,749	
76	80	-	3,000,000	13,039,949	13,952,723	228,199	64,458	-	7,838,926	2,934,234	-	82,898,246	39,381,410	90,942,224	42,771,111	13,952,723	90,942,224	42,771,111	13,952,723	
86	90	-	3,000,000	17,524,601	18,264,976	292,293	74,681	-	10,460,388	3,633,801	-	142,955,257	61,428,868	152,752,769	64,984,264	18,264,976	152,752,769	64,984,264	18,264,976	
96	100	-	3,000,000	23,551,598	24,189,527	375,027	86,683	-	13,820,064	4,444,835	-	246,445,583	95,801,743	259,506,580	99,872,641	24,189,527	259,506,580	99,872,641	24,189,527	
101	105	-	3,000,000	27,302,757	27,302,757	431,349	94,811	-	15,855,499	4,901,123	-	323,733,820	119,673,499	332,023,757	121,495,637	27,302,757	332,023,757	121,495,637	27,302,757	

注：1、利益演示中除当年度保险费、累计已交保险费、有效保险金额为保险单年度初的数值外，其他各项均为保险单年度末的数值。
2、利益演示是基于公司的精算及其他假设，不代表对公司未来经营业绩的预期，保单的红利水平是不保证的，在某些年度红利可能为零。