

加拿大家庭保单体检清单

Canadian Family Insurance Check-up | 一页纸, 15 项, 和另一半一起勾一遍

花 15 分钟, 和另一半一起勾一遍。 我是 Doria, 两个女儿的妈妈。每年开学季和年底, 我都会把自家的保单、账户和文件翻出来对一遍——不是因为担心, 而是因为心里有数, 才能安心陪孩子长大。下面 15 项, 打✓的越多越好; 打✗的, 就是值得找时间弄清楚的地方。

一、万一家里的顶梁柱倒下

- ☐ **1. 寿险保额大概够吗?** 常见的粗算方法是"年收入的 7-10 倍", 或者"剩余房贷 + 孩子独立前的生活费 + 教育金 - 现有存款"。这只是起点, 每个家庭不一样。
- ☐ **2. 夫妻两个人都有保障吗?** 全职妈妈也需要——如果妈妈不在, 请人带娃、接送、做家务都是真金白银。
- ☐ **3. 受益人写对了吗?** 结婚、离婚、生孩子以后更新过吗? 在 BC 省, 未成年孩子不能直接领取保险金; 如果直接写孩子又没指定受托人 (trustee), 钱可能要由省公共监护人代管。
- ☐ **4. 公司团体福利不是全部。** 公司团险的寿险常见只有 1-2 倍年薪, 而且换工作、离职就没了。查一查保额, 以及离职时能不能转成个人保单。
- ☐ **5. 银行房贷保险和个人寿险, 比较过吗?** 银行房贷寿险的受益人是银行, 保额随房贷余额减少; 联邦金融消费者管理局 (FCAC) 说明它是可选的, 不是批房贷的条件。个人寿险的受益人是家人, 钱怎么用由家人决定。比较之后再决定。

二、生病或不能工作时, 收入从哪里来

- ☐ **6. 重大疾病 (重疾) 有准备吗?** MSP 管看病, 但不管你停工期间的房贷、生活费和家人陪护。重疾险确诊后一次性给付, 用途自己决定。
- ☐ **7. 失能 (收入保障) 查过吗?** 团体长期失能险通常只赔部分收入, 有等待期, 有的还要交税。自雇、开公司的朋友尤其要看看自己有没有。
- ☐ **8. 团体健康 / 牙科额度用了吗?** 很多计划按日历年清零, 年底前记得安排洗牙、配眼镜、理疗。

三、孩子

- ☐ **9. 先大人, 后孩子。** 孩子最大的保障是父母有保障。在这个前提下, 儿童重疾、儿童寿险保费相对低, 也能早早锁定可保性。
- ☐ **10. 儿童分红终身寿, 适合你家吗?** 它是长期规划, 分红不保证, 提前退保可能有损失。更适合大人保障、应急金、RESP 都已到位的家庭——别为了它挤掉更基础的保障。
- ☐ **11. RESP 的政府补助拿全了吗?** 联邦 CESG 按供款的 20% 补助, 每年最多 \$500, 每个孩子终身最多 \$7,200; BC 省 BCTESG: 孩子 6 岁生日到 9 岁生日前一天可申请 \$1,200, 不用自己供款。低收入家庭还可能有 Canada Learning Bond。

四、存钱和账户

- ☐ **12. TFSA / RRSP (以及 FHSA) 的受益人或继承人写了吗?** 额度以 CRA My Account 显示为准; 账户指定受益人, 能让钱更顺利地交到家人手上。

五、文件

- ☐ **13. 有遗嘱吗? 给孩子指定监护人了吗?** 没有遗嘱时, 资产按 BC 省法定顺序分配, 未必是你想要的; 遗嘱也是为未成年孩子指定监护人的地方。
- ☐ **14. 有授权书吗?** BC 省常见的是: 财务方面的持久授权书 (Enduring Power of Attorney), 医疗和个人照护方面的代表协议 (Representation Agreement)。万一你暂时无法做决定, 谁来替你签字?

六、出门在外

- ☐ **15. 旅游保险, 出发前查 4 件事。** MSP 在加拿大境外报销很有限。出发前查: 医疗额度、既往病症的"稳定期"要求、行程取消、是否包含邮轮; 信用卡自带保险也要看年龄和天数限制。父母来探亲办超级签证的, 医疗保险要求有效期至少 1 年、保额至少 10 万加元。

打 ✗ 超过 3 个? 欢迎预约一次 15 分钟免费通话, 我们一起把它理清楚。中英文都可以, 不推销, 不勉强。
电话 778-779-0356 | 网站 doriafinancial.ca