保单体检
自查清单

你多久没打开过自己的保单了？

Bliss Financial Consulting Inc

怎么用：把家里每一张保单找出来，逐条打勾。没打勾的，就是要重新看的地方。

1 买的是什么

以为买的是重疾，保单里根本没有那一项。

- ☐ 拿出每一张保单，确认它是什么类型：定期寿险、终身寿险、重疾险，还是储蓄型
- ☐ 确认你以为有的保障，保单里真的写了
- ☐ 定期寿险到哪一年到期；到期后是不是还在自动续保扣钱
- ☐ 每张保单都还有效，没有因为漏缴保费失效

2 保额够不够

保额停在十几年前，兜不住今天的责任。

- ☐ 知道每张保单的保额是哪一年定的
- ☐ 这些年房贷、收入、孩子有变化，保额跟着调过
- ☐ 现在的保额，够覆盖今天的房贷和家庭开支

3 受益人

- ☐ 每张保单的受益人写的是谁，现在还对不对

4 现金价值

关键时刻，这是真正能救急的钱。

- ☐ 知道每张有现金价值的保单里，现在攒了多少
- ☐ 知道需要用钱时，可以通过保单借款灵活使用

5 健康变好了

健康改善了，保费有机会往下降。

- ☐ 当年有没有因为体重、血压、血糖或抽烟被加费
- ☐ 这些指标改善了，申请过重新评估费率

6 父母那一代的资产

钱明明在，账户一冻结，谁都动不了。

- ☐ 父母放在非注册账户里的钱，指定了受益人或做了联名
- ☐ 做过安排，人走后钱不用经过遗产认证（Probate）就能到家人手里

什么时候再查一次： 收入、身份、家庭或健康有变化时，保障就要跟着调整。定期拿出来体检一次。

有勾不上的？扫码加微信，把问题发给我们。

Bliss Financial Consulting Inc. · lisamessier.ca · +1 780-232-7415

本清单只提供一般信息，不是针对个人的保险、投资或税务建议。