

與退休有關的 個保險 問題

36





關於投資者及理財教育委員會

投資者及理財教育委員會(投委會)於2012年成立，是專責帶領香港金融理財知識和能力發展的公營機構，並獲四家金融監管機構及教育局支持。投委會透過消費者教育平台「錢家有道」推廣及提供免費和持平公正的理財教育資源及計劃，並帶領理財能力策略為持份者締造有利環境，從而為香港不同群組提供更多優質的理財教育。

正視退休 保險需要

- 01 為何退休後，仍需要保險？
- 02 與其買保險，何不做投資？
- 03 退休無限期，投保有沒有？
- 04 保險種類多，退休怎樣選？

醫療保險 不可缺

- 05 有病看公營，為何買醫保？
- 06 公司有醫保，點解自己買？
- 07 醫療與危疾，二選一就得？
- 08 醫保非全包，有甚麼不賠？
- 09 保單條款多，哪些要看真？
- 10 獲政府認可，有甚麼特點？
- 11 計劃屬自願，須考慮甚麼？

人壽保險 種類多

- 12 退休無負債，仍需壽險嗎？
- 13 壽險的作用，不只保身故？
- 14 想平供壽險，有沒有可能？
- 15 壽險加儲蓄，保障足不足？
- 16 長者常見病，保險包不包？
- 17 快要退休了，保單怎處理？
- 18 保障與遺產，可同時規劃？



年金 是保險

- 19 年金保長壽，還是保身故？
- 20 投保後早逝，豈不蝕保費？
- 21 退休前延期，退休後即期？
- 22 為長壽投保，要注意甚麼？
- 23 政府推年金，有甚麼特點？
- 24 終身享年金，愈長壽愈好？
- 25 年金的誤解，你知幾多個？

旅遊安心 靠保障

- 26 旅程未出發，一樣有保障？
- 27 長者買旅保，有甚麼限制？
- 28 為外遊投保，要注意甚麼？
- 29 旅保逐次買，還是買全年？
- 30 旅遊遇恐襲，保險包不包？
- 31 玩高危活動，保險包不包？

尋找專業的 保險中介人

- 32 找保險中介，親朋好不好？
- 33 有事先聯絡，定保持聯絡？
- 34 見面談保險，要留意甚麼？
- 35 長期的保障，買錯怎麼辦？
- 36 長者買保險，有甚麼建議？





人生幾時都需要保障

說人生需要保障，有異議的人相信不多，但說到買保險換取退休保障，卻是另一回事。

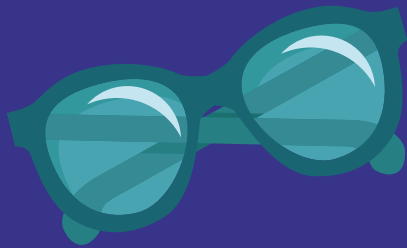
有些人覺得買保險是用於保障身邊人，而非自己。來到退休，人生的負債已隨著樓按供滿，子女長大而減輕不少。常說人生七十古來稀，對於自身的安危，會抱著既來之，則安之的心態，認為有沒有保障也不要緊。這種想法值得商榷。

現代人的壽命愈來愈長，以往退休等於晚年，已不再絕對。退休生活隨時長達二三十年，退休需要亦會有所改變。沒有適當的保險保障，可能會對退休生活構成重大威脅，並影響身邊人。況且，現今保險產品的作用十分廣泛，可用於理財或遺產規劃。

這本小冊子列出了 36 個與退休有關的保險問題，涵蓋基本概念、選擇保險中介人及各種與退休有關的保險產品，希望可以為大家打開一扇窗，了解怎樣規劃一個快樂而安穩的退休生活。

如大家有興趣知道更多關於保險的事情，可到我們的網站：
www.ifec.org.hk。

特此感謝保險業監管局對本小冊子內容提供寶貴的意見。



正視 退休保險 需要



01

為何退休後， 仍需要保險？

不同的意外事件會打亂我們的退休生活和財務，保險的角色十分重要。

▶ 退休不能承受的風險

長壽和疾病是兩種圍繞退休，一般又不能單靠退休積蓄管理的風險。

- 疾病和壽命**不能預知，也不能計算**。
- **醫療**是退休一項龐大的開支，可以嚴重影響財務健康。

02

與其買保險， 何不做投資？

有些人覺得與其買保險，不如靠投資賺取回報，為自己帶來保障。

▶ 用保險轉嫁財務風險

切勿混淆保險和投資的作用。

- 投資主要講風險和回報，保險卻主要講**保障**。
- 買保險是**花小錢保大錢**，轉嫁由疾病和長壽等意外事件而產生的財務風險。
- 投資和保險對退休生活**同樣重要**，不是二擇其一的問題。

03

退休無限期， 投保有沒有？

有些保險產品例如醫療和危疾保險，設有投保及保障年齡上限。

▶ 投保有限期

保險公司可以基於受保人的健康狀況及過往病歷，拒絕投保申請。即使接受申請，保險公司亦有權收取額外保費，或把一些已存在的疾病列入不保事項。

保險如壽險一般是愈年輕開始供，保費愈便宜。

04

保險種類多， 退休怎樣選？

買錯保險可說是得物無所用。

► 了解自己需要的保障

- 人壽保險：提供**身故賠償**，亦可選擇附加保障例如危疾和醫療。
- 醫療保險：就患病或意外受傷所引致的**醫療費用**提供賠償。
- 旅遊保險：可以保障**旅程延誤或取消**，或者是旅途上的個人或財物損失。
- 年金：為退休生活**提供穩定的現金收入**。



醫療

保險

不可缺



有病看公營， 為何買醫保？

保險給你選擇私營醫療服務的條件，減輕看私家醫生所帶來的財務負擔。

► 公營和私營醫療服務

政府的醫療服務是整個社會的安全網，確保市民得到診治，之不過，診症輪候時間較長是公營醫療服務的問題。

其實醫療保險亦可以保障公營醫療服務費用。即使購買了醫療保險，市民亦可根據自己的需要使用公營或私營醫療服務。

06

公司有醫保， 點解自己買？

不要因為公司有提供醫療福利，而忽視了個人的醫療保險需要。

▶ 全面考慮個人醫療保障

- 公司的醫療福利一般只覆蓋基本的門診及住院保障，**未必足夠**。
- 僱員**離職或退休**後，通常不會再享有公司的醫療福利。
- 退休後才投保，最怕是身體狀況有變，保險公司**不接受投保**。

醫療與危疾， 二選一就得？

醫療和危疾保險的保障並不相同，並非相互替代，而是相互配合。

▶ 醫療與危疾保險的分別

醫療保險主要用於支付醫療和住院開支，以實報實銷形式賠償。

危疾保險會就受保人確診患上受保危疾提供一筆過賠償，可用作醫病，或患病時的生活補助與復康治療補貼。視乎條款，賠償可以是一次或多次。

08

醫保非全包， 有甚麼不賠？

與其他保險一樣，醫療保險不會無所不包，而會有一些不保事項。

▶ 常見的不保事項

不保事項的內容視乎個別保險公司而定，我們要仔細閱讀保單條款。

- 投保前已確診的疾病及先天疾病。
- 整容或整形。
- 參與**非法活動**、**自我傷害**或**濫藥**而引致的傷害。
- 特殊治療，如**精神錯亂**或**康復休養**。

保單條款多， 哪些要看真？

一份醫療保單通常有很多條款，為自己的權益著想，一定要了解清楚。

► 醫療保單的重要條款

- 住院和門診的**保障範圍**。
- **不保**事項。(見問題8)
- **續保**條款，例如續保年齡上限，以及有沒有續保保證。
- 各醫療及住院項目的**賠償上限**。
- **調整每年保費**的計算方法及所考慮的因素。
- **繳付保費**的方法。

獲政府認可， 有甚麼特點？

政府的自願醫保計劃(自願醫保)用意是鼓勵人們購買住院保險。

▶ 政府認可的住院保險產品

在自願醫保下，政府認可的住院保險產品分標準和靈活兩類，特點如下。

- **標準的**保單條款及細則、保障範圍及保障金額。
- **保證續保**至100歲。
- **不設「終身保障限額」**。
- 設**21日冷靜期**，容許保單持有人取消保單並全數取回已繳保費。
- **保障範圍擴闊至**未知的已有疾病(留意等候期)、先天疾病、非住院程序包括內窺鏡，及精神病住院治療等。

計劃屬自願， 須考慮甚麼？

自願醫保的對象是所有人，包括已退休、正籌備退休，已有或未有醫療保險的人士。

▶ 購買認可住院保險的考慮

- 了解保障內容包括**保障範圍**、**保障額**和**保費**。
- 如想將現有保單轉移至自願醫保下的認可住院保險產品，要留意保險公司的**轉移安排**。
- 留意保費會**隨年齡和醫療通脹增加**。
- **了解自己對醫療服務的要求**及現時享有的醫療優惠。
- 留意自願醫保下的**稅務扣減**。



人壽

保險

種類多



退休無負債， 仍需壽險嗎？

人壽保險的其中一個主要作用是提供身故賠償，為家人提供財務保障。

► 退休的壽險需要

來到退休，你可能已經清還了人生大部分的債務，例如樓按貸款，完成了供養子女的責任。

也許，你不再需要壽險的身故賠償保障，但市面上的壽險產品其實有其他保障和作用。(見問題13)

壽險的作用， 不只保身故？

壽險產品種類繁多，除了提供身故賠償保障，還會有其他保障和作用。

► 認識各種壽險產品

- 定期壽險，又稱**純壽險**，在固定的保障期內提供身故賠償。
- 終身壽險，**兼具人壽及儲蓄**成份，保障期通常至一百歲。
- 儲蓄壽險，**儲蓄為主**，保障期較短。
- 壽險可以附加**危疾、醫療、永久傷殘**，以及**因傷而失去工作能力的保障**。

想平供壽險， 有沒有可能？

我們知道要為身邊人提供財務保障，但又未必能夠為此付出高昂的保費。

► 認識定期壽險

沒有儲蓄成份的純壽險保障，特點是保費較低、身故賠償額較高，適合剛出來工作，收入不高的年輕人，或需要大額壽險保障的家庭經濟支柱。

- 因應自己的實際需要，小心選擇**保障期及投保額**。
- 每次續保，保費會增加，而年紀愈大，**保費加幅**愈明顯。
- 保障有**年齡限制**，一般只能續保到80歲或以下。
- 沒有儲蓄成份，保障期滿後通常**沒有現金價值**。

壽險加儲蓄， 保障足不足？

同時做到為退休儲蓄，而又能提供身故賠償保障。

▶ 具儲蓄成份的壽險

終身和儲蓄壽險為受保人提供保證現金價值和非保證紅利，適合需要儲蓄而又能承擔較高保費的人士。

- **人壽保障成份較低**。以同一保費計算，身故賠償額通常會低於定期壽險。
- **於保單早期退保**，可以取回的金額可能遠低於已繳保費，甚至是零。
- 付款期可以由一筆過付款到終身分期付款，小心選擇，最好在**退休前供滿**。

長者常見病， 保險包不包？

正如其他保險產品，危疾保險所提供的危疾保障並非無所不包。

► 長者常見危疾的保障

現時，認知障礙、中風、糖尿病和冠心病等長者常見的危疾多數受到市面上的危疾保險所保障。

然而，保險公司的保障範圍不盡相同，對各種受保疾病，例如癌病亦可能有不同的定義。投保前須從保單條款中清楚了解。

快要退休了， 保單怎處理？

如在年輕時買了壽險，記得不時檢視保單內容，確保仍然適合自己。

► 定時檢閱壽險的保障

來到退休，你需要的人壽保障，與年輕時可能已有轉變，或者需要考慮轉換壽險產品或調整保障額。

- 不少定期壽險可讓受保人**轉換至終身壽險**而無須重新審核健康狀況，但須先清楚了解條款限制，保障範圍和保費的改變。
- 考慮到退休後收入支出的改變，我們或要**調整保費供款期**，但視乎保單是否容許。

保障與遺產， 可同時規劃？

除了訂立遺囑，我們也可以考慮用人壽保險規劃遺產。

► 用壽險規劃遺產

除了具有花小錢保大錢的作用，人壽保險亦具遺囑的功能。

- 預先**指定一位或多位受益人**收取指定百分比的賠償金額。
- 受益人**不用經遺產承辦**，也可以得到保單的身故賠償。
- 市面上有保險公司容許保單持有人預設指示，**讓受益人分期領取身故賠償**。



年金 是保險



年金保長壽， 還是保身故？

人愈來愈長壽，退休積蓄能支撐多久，是一個切身問題。

▶ 用年金自製長糧

作為一種退休理財工具，年金能夠為投保人提供穩定的收入，保障長壽帶來的財務風險。

- 在一個**固定年期內或終身**，為投保人提供穩定的每月收入。
- 有壽險成份，但卻非主菜，**身故賠償額不高**。（見問題20）

投保後早逝， 豈不蝕保費？

不少人擔心投保年金後，若不幸早逝，已收取的年金不足以回本。

▶ 了解年金身故賠償保障

如受保人在「保費繳付期」過身，有些年金產品會為受益人提供一筆過身故賠償，金額一般為「已繳總保費的指定百分比」，例如105%。

如受保人在「年金支付期」過身，其受益人會否獲得賠償，就要視乎保單條款。如有，受益人通常可選擇一筆過領取身故賠償，或繼續定期領取年金收入。

退休前延期， 退休後即期？

年金分延期和即期兩類，前者的特點是供款後至開始領取年金收入之間，會有一段時間，讓保險公司投資。後者的特點是供完保費即領取年金收入。

▶ 延期和即期年金

兩類年金計劃適合不同的人士。延期年金讓年輕人分期供款，透過時間累積現金價值，在退休後開始領取年金收入。

即期年金讓即將或已經退休的人士，選擇將一筆過的款項換成長期而穩定的現金收入。

為長壽投保， 要注意甚麼？

市面上分別有公營和私營的年金計劃，針對各種退休人士的理財需要。

▶ 年金不是免費午餐

- 不應視年金為**壽險的替代品**。
- 年金收入通常為一個固定金額，長遠可能被**通脹蠶食**。
- 延期年金一般供款期較長，要確保自己**有能力支付全期保費**，最好在退休前供滿。
- 年金計劃的回報一般可分為**保證和非保證**。
- 你不能隨時取回購買年金的款項。中途退保可取回的金額**可能是零或遠低於已繳付的保費**。
- 合資格延期年金保單的供款可享**扣稅優惠**。

政府推年金， 有甚麼特點？

本港首隻公營年金 — 香港年金計劃
於2018年7月推出。

► 認識香港年金計劃

年滿60歲的香港居民可參與計劃，
以下是該計劃的特點。

- 屬**即期年金**，投保計劃要一筆過繳付保費。
- 屬**終身年金**，向受保人派發每月保證年金收入，直至百年歸老。
- 即使受保人不幸身故，亦會向指定受益人派發**一筆過或每月身故賠償**。
- 設有一次性**特別款項提取**，受保人可提取部分已繳保費，用以支付醫療及牙科治療開支。
- 更多特點可參閱**香港年金公司**網站。

終身享年金， 愈長壽愈好？

香港年金計劃為終身年金，有人認為這是一種「鬥長命」的計劃。

▶ 從壽命看公營年金回報

計劃設有最低保證回報，為已繳保費的105%。

- 除非中途退保，否則計劃**不存在蝕本**問題。
- 只要愈長壽，領取的年金收入愈多，回報就愈高，有機會**跑贏最低保證回報**。
- 受保人如在保證期內過身，其受益人會獲得**身故賠償**，計算方法請參閱香港年金公司網站。

25

年金的誤解， 你知幾多個？

過去年金不算是主流的壽險產品，人們對年金認識不多，可以理解。

▶ 正解年金

混淆年金與其他投資和理財工具，會曲解年金的真正作用。

- 年金**並非投資**，不能單從回報，與其他投資如股票、債券和定期存款作比較。
- 年金**並非儲蓄壽險**。儲蓄壽險著眼於計劃到期時所得到的保證和非保證現金價值，即使可模仿年金每月領取，但始終不是保障長壽帶來的財務風險。



旅遊 安心 靠保障



旅程未出發， 一樣有保障？

旅保的保障通常由購買的一刻生效。大家在安排好機票和住宿後，已可考慮購買旅保。

▶ 勿待臨出發才投保

不少旅保會保障一些令到旅程延誤或取消的事件，前提是你已事先投保。

- 天氣問題如掛八號風或黑雨而令到**航班延誤或取消**。
- 政府對你準備前往的地區發出**黑色外遊警示**。
- 因**受保人生病或其家人生病或身故**而未能出發。

長者買旅保， 有甚麼限制？

長者購買旅遊保險，會有一些限制。

▶ 長者買旅保的限制

同一份旅保，長者所獲得的保障，可能會不及年輕人。

- 市面上很多旅保都設有**年齡上限**，由70歲至85歲不等。
- **賠償額會因年齡而異**，例如身故和醫療賠償額上限，長者會少於年輕人。

為外遊投保， 要注意甚麼？

無論買旅保，還是其他保險，保障範圍要切合自己的實際需要。

▶ 長者買旅保須知

要玩得安心，長者在選擇旅保時應注意以下事項。

- 醫療費用包括緊急醫療運送、住院按金及回港後治療費用的**最高賠償額**。
- 不保障事項，如**投保前已存在**的受傷或疾病。
- 參與危險運動或活動會否設有**受保年齡上限**。
- **盡早投保**，一旦因患病而無法成行，亦可獲「旅程取消」保障。

旅保逐次買， 還是買全年？

退休人士可能每年外遊幾次，值得考慮應逐次買旅保，還是買一份全年旅遊保險。

▶ 購買全年旅遊保險

除了保費和保障範圍，我們也要了解以下事項。

- 全年旅保不等於365日在外地都受保，大部分旅保的**旅程保障期**僅為60天至90天。
- 就個別項目的**最高賠償額**，全年旅保未必會較單次旅保高。

旅遊遇恐襲， 保險包不包？

近年一些旅遊熱門地點經常發生恐襲，旅保會否保障因恐襲而引致的人身和財物損失，備受關注。

► 了解有關恐襲的保障

一般的旅遊保險都有保障因恐襲而引致的人身和財物損失，但要留意以下事項。

- 保險公司會根據當地政府對襲擊的定性而決定事件是否屬恐襲，個別保險公司的**定義可能會不同**。
- 大部分都**不會保障**由戰爭或核風險引起的損失。
- 留意**保障範圍和最高賠償金額**。

玩高危活動， 保險包不包？

我們可能會參與旅遊當地的活動，例如坐熱氣球和潛水，要留意這些活動是否受到保障。

▶ 了解參與高危活動的保障

你所認為的高危活動，與保險公司所界定的高危活動，未必相同。

- 了解保單所**保障**/**不保障**的活動或運動。
- 參與一些高危活動容易受傷，需要了解你的保單就**醫療方面的賠償金額**。



尋找 專業的 保險中介人



找保險中介， 親朋好不好？

如有親朋做保險，他們與自己熟絡，向他們買保險，似乎理所當然。

▶ 相熟重要但非最重要

選擇保險中介人時，最重要是考慮對方是否專業，以及值得自己信任。

- 持有**適當的牌照**。
- 能夠妥善處理客戶的**個人私隱資料**。
- 有**豐富的保險知識**，能因應客戶需要建議適合的保險產品。
- 有**責任心**，會定期聯絡客戶和審視客戶的保險需要。

有事先聯絡， 定保持聯絡？

為免被推銷保險，有些人認為有需要索償或買保險時，才聯絡保險中介人，平日就少接觸為妙。

▶ 與保險中介人保持聯絡

由策劃退休至退休，可以橫跨數十年，與保險中介人保持聯絡，有其必要。

- 人壽、醫療和危疾保險是長期承諾，合約期可以**長達數十年**。
- 個人的保險需要，會隨著不同人生階段而改變，需要與自己的保險中介人**定期檢視**。

見面談保險， 要留意甚麼？

跟保險中介人見面，不是為了噓寒問暖，而是為了彼此認識，讓保險中介人知道自己的近況。

► 財務需要分析

保險中介人向你推介保險產品之前，會為你作出財務需要分析，以確定你的保險需要和負擔能力。

- 按自身的需要，**如實回答**問題。
- 如認為保險中介人的建議，與自己的財務需要分析結果**有所出入**，應向保險中介人查明原因。
- 所有表格一經簽署，即代表你同意表格上的內容，簽署前必須**認真審視所有內容**。
- **切勿於空白的表格上簽署**。

長期的保障， 買錯怎麼辦？

購買人壽和醫療保險是一個長期的承諾，合約期可以長達數十年，了解保單內容，確保適合自己，非常重要。

▶ 21日冷靜期權益

現時指定類別保險的保單，會設有21日冷靜期權益，讓投保人購買保險後，有合理的時間去審閱保單條款。

- **善用冷靜期權益**，仔細審閱保單內的條款及條件，又或者另覓保險中介人建議以作比較。
- 如最終覺得保險產品不適合自己，可於冷靜期內要求**取消保單並退回已繳保費**。

長者買保險， 有甚麼建議？

近年多了一些針對銀髮市場的保險產品，以保障他們的退休生活。

▶ 給長者朋友的建議

- 多了解自己的**保險需要**和**考慮自己的負擔能力**。
- 長者的保險成本較高，**保費一般會比年輕人高**，投保長年期的保險計劃時應加倍審慎。
- 如有需要，可**偕同親友**一同會見保險中介人。
- **問清問楚**才投保，向保險中介人查問任何銷售文件及投保文件的疑問。

理財工具

互動工具系列，助你管理個人財務

投委會推出一系列互動理財工具，提供免費的分析報告和具體行動方案，助你可以隨時隨地及更妥善地規劃和管理個人財務。



中文版



英文版



理財工具及流動應用程式 85%

	貸款及債務計算機	計算借貸成本、助你管理債務及提供實用貼士。
	人壽保額計算機	計算所需的人壽保障金額。
	個人理財分析	審視你的財務狀況，參考免費分析報告及具體行動方案助你改善理財。
	個人收支	制定預算及妥善管理你的開支及儲蓄。
	削減開支	削減非必要的開支以增加儲蓄。
	儲蓄目標	制定儲蓄方案以達到你的儲蓄目標。
	債務	幫助你了解個人債務情況，提供管理債務問題的貼士。
	資產淨值	計算你所擁有的資產是否多於債務，及了解自己是否有效地管理財富。
	退休計劃	制定你的退休預算和行動方案。
	收支管家流動應用程式	下載此流動應用程式讓你隨時隨地計劃及管理收支。

+852 2700 6000 +852 2297 3300 info@ifec.org.hk

   YouTube | www.ifec.org.hk

本出版物所載的資料只供參考及作教育用途，並非對有關事宜的全面指引。有關資料純粹根據一般情況而提供，並無考慮具體情況，因此不應取代專業意見。投資者及理財教育委員會(投委會)並無對本出版物所提述的任何產品/服務或產品類別/服務類別提出建議、推許、認許或作出推介。如有需要，讀者應自行諮詢獨立法律或其他專業意見。投委會不會就基於或依賴任何載於本出版物的資料所作的任何決定、行動或不行動所引致的任何虧損或損失(不論其性質或起因)承擔法律責任，不論該等虧損或損失是否因投委會疏忽導致或是否因本出版物的資料的任何錯誤或遺漏所引致。投委會不會就載於本出版物的資料的準確性、時間性、完整性、質量或是否適合任何特定用途作出保證。

投委會是本出版物的版權及其他知識產權之擁有人。在未取得投委會事先書面同意之前，不得將本出版物(全部或部分地)複製、分派或用作商業用途。

© 2020 投資者及理財教育委員會版權所有。