

人壽保險投保須知

鄧藹霖以年金保障退休生活

資深電台主持鄧藹霖，昔日曾經是個「怪獸家長」，今日她是兩名兒子心目中的好媽媽，也是一名親子專家。多年來，她除了向兒子灌輸量入為出的理財觀念，亦一早為個人的退休生活籌謀，透過保險年金計劃保障未來。



鄧藹霖憶述當年曾為了令兒子入讀傳統名校，每天催谷他們做功課和練習。她說：「大兒子8歲時，竟把我繪畫成一個醜惡的巫婆！那時我才如夢初醒。」為了修補親子關係，她採用「退一步海闊天空」的方法，讓孩子自由發展。

鄧藹霖在兒子出世後便為他們籌備教育經費，購買具儲蓄壽險成分的教育基金。她坦言是個保守的人，理財皆以保本為主，但2007年曾有不愉快的投資經驗。當時鄧藹霖在銀行經理的游說下，將其中一份定期儲蓄購買歐洲基金組合。她以為該基金是保本產品，怎料卻是高風險產品，令她虧損部分本金。她表示：「經此一役，我的投資態度更為謹慎，寧願把資金投放在保險上，一方面可以儲蓄，另一方面可以保障個人和家人的需要。」

鄧藹霖為了保持退休後的生活質素，早在多年前已購買了終身年金計劃，在指定供款期後，保險公司每月會支付她一筆現金，直至她百年歸老。她認為年金可讓她退休後能夠繼續獲得穩定收入，但鄧藹霖慨嘆保險能為將來作準備的概念與現今社會風氣相抗衡。她解釋：「時下廣告普遍推廣貸款能助你即時購物消費、提升生活質素。很多年輕人容易受這股不良風氣影響，認為『不借錢就笨了』。」她提醒身為父母的要以身作則，鼓勵子女為自己的前途和理財做好準備。



▲親子專家鄧藹霖與兒子早期的合照。

明智投保小貼士

保證現金價值

這是保證的利益，保單持有人在保單終止（如受保人去世或期滿）前都不能提取，只能視乎保單條款，向保險公司繳付貸款利息以借取部分現金價值，但此舉會減低保單價值的滾存能力，有可能令保單的最終回報未能達至原先投保時的預期。定期壽險並無現金價值。

紅利

並非保證，保險公司會按投資環境、投資回報及其賠付情況等因素考慮派發的金額，計算方法不會公開，一般會於每個保單周年日派發予分紅保單持有人。

退保手續費

人壽保單持有人如果在保單有效期內，中途取消或更改保單，保險公司或會收取手續費。保險公司會將投保人已繳付的保費，在扣除退保費用後退回投保人（如有），但如果保單內的大部分供款已被保險公司扣除作各項費用開支（包括中介人佣金、保險公司行政費），這可能令投保人損失保單的本金及其他利益，此情況在保單生效初期尤甚。

選擇年金須知

- 留意銷售文件及當中的條款所列明的是保證回報還是非保證回報。
- 在參考年金的預期總回報時，要留意在你退休時，一旦計劃的表現不如所預期，或會令你的退休計劃失預算。
- 若年金有投資成分，留意轉換投資選擇時有哪些限制或收費，例如若持有人需要轉換投資組合，有可能要收取手續費或買賣差價等。

投保前細閱退保說明文件

市場上常見的人壽保險包括：定期壽險、終身壽險、儲蓄壽險及年金計劃，各有特點，適合不同人的需要。消費者如想退休後能夠維持一定的生活水平，首先要有周詳的財務策劃去儲蓄及投資，亦可額外加大強積金或其他退休金的供款。此外，如鄧藹霖般透過保險年金計劃，也可令個人在退休後仍有收入。

按提取年金的方法，年金計劃大致分為終身及固定年期兩類。前者在投保人供款一段年期後，於指定年度開始定期發放定額款項，直至投保人身故。後者則在固定年期內發放定額款項予投保人，一旦投保人早逝，保險公司會繼續發放或一筆過支付餘額予其配偶或受益人。

除年金計劃，分紅人壽保險是市面上普遍的儲蓄壽險產品，其特點是保單持有人能夠得到保險保障外，亦可獲取保險公司派發的紅利。但消費者要留意紅利並非保證，紅利如何計算或派發多少，全由保險公司決定。一般來說，保單持有人可以提取紅利或以紅利作保單供款，也可選擇將紅利積存在保單內滾存生息。保險公司一般會按公司回報及參考市場儲蓄息率，釐定有關的紅利積存息率。

無論消費者購買哪種人壽保險，都要先了解清楚自己的需要及負擔能力，並明白產品的特點及條款，再選擇適合自己的保險計劃，尤其要細閱保險中介人在銷售保單時，須向客戶提供的退保說明文件。這份文件會列出在指定假設下，投保人在該保單享有的保證及非保證利益，例如保證現金價值、預期紅利、保單的現金總值，以及身故賠償金額等。

「明智投保」教育講座系列——費用全免

日期：2014年9月6日（星期六）

地址：銅鑼灣禮頓道66號

港大保良社區書院2樓顏禧強演講廳1

講座一：危疾與我（上午10時）

講座二：父母與子女成長（下午2時30分）

參加方法：網上登記 www.hkiec.hk/activities

座位有限，額滿即止。

以上訪問內容只反映受訪者意見，並不代表投資者教育中心的立場。

以上資料由投資者教育中心提供，登入 www.hkiec.hk，了解更多金融理財的知識。

投資者教育中心於2012年11月正式成立，是以提升香港公眾的金融理財知識和能力為使命的專責機構，並獲香港四個金融監管機構支持。

投資者教育中心旨在透過提供全面、可靠及持平公正的金融理財資訊、工具和教育資源，讓公眾掌握金融理財所需的知識和技巧，從而作出有根據的財務決定，並能妥善管理自己的財富。

如欲了解更多詳情
請即登入

