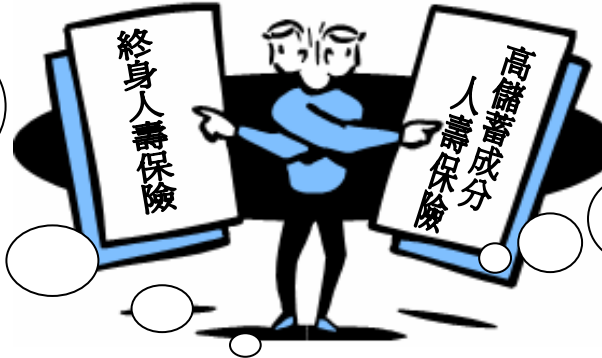


專題探討：「小富由儉」——如何以儲蓄人壽保險達至小康？

選擇 **終身人壽保險** 與 **高儲蓄成分人壽保險** 時，你可有以下想法？

終身壽險 似乎不太化算…

1. 現在年紀尚輕，生活使用比身故賠償更重要
2. 無災無難，就不能取回已付保費
3. 繳付保費的年期較長



我選擇 **高儲蓄成分壽險** 因為

1. 其利率比銀行高，至少不用賠本
2. 期滿之日有額外現金回報，可供提取或繳付保費
3. 又有人壽保障，甚至是醫療、危疾、意外等附加保障

溫故知新

上述想法有 **不全面之處**，現在先與大家

保障額（身故賠償總額）不容忽視

- 保障總額是遺留給至愛親朋的應急儲備，受保人越是經濟支柱，就須要越高保障額
- 由於高儲蓄成分的壽險計劃會保留部分保費用作儲蓄生息，以剩下的保費換來的保障額自然比普通終身壽險低得多

計算高儲蓄成分壽險的回報不應只看利率，應參考其保證現金價值

- 高儲蓄成分壽險始終不等同儲蓄，其保費扣除人壽及其他保險的成本後，才積存生息，故不應按保費以利率直接計算其回報

應參考期滿回報率與回本年期

- 高儲蓄成分壽險的期滿派發現金比率越高，往後的利息收益就越高，可作個人定期收入或用以繳付保費，其資金流動性比普通終身人壽保險高
- 「(期滿派發現金 + 保證現金價值) > 累積繳付保費總額」就是所謂「回本」，回本年期越，資金流動性就越高

以期滿回報的積存利息繳付保費較穩健

- 若直接以高儲蓄成分壽險的期滿派發現金扣減保費，可扣減的金額有上限
- 若以其年息繳付保費，則等同長期免付保費

終身保障最重要

- 如所選的儲蓄保險計劃非終身保障，期滿後重新投保其他壽險計劃須重新核保，保費亦會因年齡增長而上升



20多歲建立1百萬保障，50多歲擁有50萬儲蓄！

如何同時擁有終身保障、高保障額、可動用的儲蓄期滿現金回報之餘，仍維持較便宜的保費？



先選擇一個具有以下特質的高儲蓄成分壽險計劃：

- 高期滿現金回報率——如高達保障額80%
- 較短繳費年期——保費於20年內或50多歲繳清
- 保費較同類計劃低

再選擇一個具有以下特質的終身人壽保險計劃：

- 以低保費換取高保障額
- 保證現金價值高
- 回本年期早——約十年，保證現金價值可高於總繳付保費



要訣

選購以上兩個計劃作為 **個人壽險的組合**，其比例可以按以下條件計算：

- 預算個人供款能力
- 預算所需保障額——可供家人生活一段較長的時間
- 預算儲蓄目標：**立即擁有1百萬保障，50歲不減保障之餘擁有約50萬儲蓄**

| 範例： | 23歲非吸煙女性 | 29歲非吸煙女性 |
|--|--------------|--------------|
| 保障額（假設1/4為高儲蓄成分壽險，3/4為普通終身壽險*） | 約1,000,000港元 | 約1,000,000港元 |
| 每月保費 | 約790港元 | 約1050港元 |
| 到55歲（同時為高儲蓄成分壽險的保費繳清年期），如不調整保障額**，保單概況如下： | | |
| 累積所繳保費總額 | 約301,000港元 | 約328,400港元 |
| 保證現金總值（包括以下保證可支取現金，但未計算紅利） | 約468,000港元 | 約452,600港元 |
| 保費期滿派發的保證可支取現金價值 | 約187,200港元 | 約187,200港元 |
| 如不提取期滿派發的現金，假設年利率為4%，56歲起每年可得 利息收入 | 約7,500港元 | 約7,500港元 |
| 人壽保障額升至（因為期滿派發的保證現金增加了身故賠償額） | 約1,200,000港元 | 約1,200,000港元 |

*比例可按受保人供款能力調整，高儲蓄成分壽險比例越高，期滿派發保證現金及往後的利息收入就越高

**受保人可按個人隨年齡增長後對保險需求的改變、個人及家庭的財政狀況等，對保障額作出相應調整

豈不是馬兒又好，又不吃草！

總而言之，保險的建立與儲蓄的策劃是個人財務策劃的第一段階梯，所以別忘「保」得其值、「儲」得其法！