

# 与退休有关的 36个保险 问题





## 钱家有道简介

钱家有道是个独立及持平公正的金融理财教育平台，免费提供相关的资讯、教育资源及计划。我们致力令学习金融理财变得简单有趣，以协助香港市民计划及管理个人财务。钱家有道由投资者及理财教育委员会管理，并获教育局及四家金融监管机构支持。

## 正视退休 保险需要

- 01 为何退休后，仍需要保险？
- 02 与其买保险，何不做投资？
- 03 退休无限期，投保有没有？
- 04 保险种类多，退休怎样选？

## 医疗保险 不可缺

- 05 有病看公营，为何买医保？
- 06 公司有医保，点解自己买？
- 07 医疗与危疾，二选一就得？
- 08 医保非全包，有甚么不赔？
- 09 保单条款多，哪些要看真？
- 10 获政府认可，有甚么特点？
- 11 计划属自愿，须考虑甚么？

## 人寿保险 种类多

- 12 退休无负债，仍需寿险吗？
- 13 寿险的作用，不只保身故？
- 14 想平供寿险，有没有可能？
- 15 寿险加储蓄，保障足不足？
- 16 长者常见病，保险包不包？
- 17 快要退休了，保单怎处理？
- 18 保障与遗产，可同时规划？



## 年金 是保险

- 19 年金保长寿，还是保身故？
- 20 投保后早逝，岂不蚀保费？
- 21 退休前延期，退休后即期？
- 22 为长寿投保，要注意甚么？
- 23 政府推年金，有甚么特点？
- 24 终身享年金，愈长寿愈好？
- 25 年金的误解，你知几个？

## 旅遊安心 靠保障

- 26 旅程未出发，一样有保障？
- 27 长者买旅保，有甚么限制？
- 28 为外遊投保，要注意甚么？
- 29 旅保逐次买，还是买全年？
- 30 旅遊遇恐袭，保险包不包？
- 31 玩高危活动，保险包不包？

## 寻找专业的 保险中介人

- 32 找保险中介，亲朋好不好？
- 33 有事先联络，定保持联络？
- 34 见面谈保险，要留意甚么？
- 35 长期的保障，买错怎么办？
- 36 长者买保险，有甚么建议？





## 人生几时都需要保障

说人生需要保障，有异议的人相信不多，但说到买保险换取退休保障，却是另一回事。

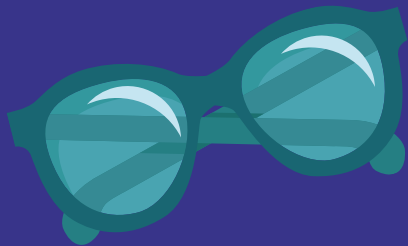
有些人觉得买保险是用于保障身边人，而非自己。来到退休，人生的负债已随着楼按供满，子女长大而减轻不少。常说人生七十古来稀，对于自身的安危，会抱着既来之，则安之的心态，认为有没有保障也不要紧。这种想法值得商榷。

现代人的寿命愈来愈长，以往退休等于晚年，已不再绝对。退休生活随时长达二三十年，退休需要亦会有所改变。没有适当的保险保障，可能会对退休生活构成重大威胁，并影响身边人。况且，现今保险产品的作用十分广泛，可用于理财或遗产规划。

这本小册子列出了 36 个与退休有关的保险问题，涵盖基本概念、选择保险中介人及各种与退休有关的保险产品，希望可以为大家打开一扇窗，了解怎样规划一个快乐而安稳的退休生活。

如大家有兴趣知道更多关于保险的事情，可到我们钱家有道的网站：[www.thechinfamily.hk](http://www.thechinfamily.hk)。

特此感谢保险业监管局对本小册子内容提供宝贵的意见。



# 正视 退休保險 需要



# 01

## 为何退休后， 仍需要保险？

不同的意外事件会打乱我们的退休生活和财务，保险的角色十分重要。

### ▶ 退休不能承受的风险

长寿和疾病是两种围绕退休，一般又不能单靠退休积蓄管理的风险。

- 疾病和寿命**不能預知，也不能計算**。
- **醫療**是退休一项庞大的开支，可以严重影响财务健康。

# 02

## 与其买保险， 何不做投资？

有些人觉得与其买保险，不如靠投资赚取回报，为自己带来保障。

### ▶ 用保险转嫁财务风险

切勿混淆保险和投资的作用。

- 投资主要讲风险和回报，保险却主要講保障。
- 买保险是花小錢保大錢，转嫁由疾病和长寿等意外事件而产生的财务风险。
- 投资和保险对退休生活同樣重要，不是二择其一的问题。



# 03

## 退休无限期， 投保有没有？

有些保险产品例如医疗和危疾保险，设有投保及保障年龄上限。

### ▶ 投保有限期

保险公司可以基于受保人的健康状况及过往病历，拒绝投保申请。即使接受申请，保险公司亦有权收取额外保费，或把一些已存在的疾病列入不保事项。

保险如寿险一般是愈年轻开始供，保费愈便宜。

# 04

## 保险种类多， 退休怎样选？

买错保险可说是得物无所用。

### ▶ 了解自己需要的保障

- 人寿保险：提供**身故賠償**，亦可选择附加保障例如危疾和医疗。
- 医疗保险：就患病或意外受伤所引致的**醫療費用**提供赔偿。
- 旅遊保险：可以保障**旅程延誤或取消**，或者是旅途上的个人或财物损失。
- 年金：为退休生活**提供穩定的現金收入**。



# 医疗

## 保险

## 不可缺



## 有病看公营， 为何买医保？

保险给你选择私营医疗服务的条件，减轻看私家医生所带来的财务负担。

### ► 公营和私营医疗服务

政府的医疗服务是整个社会的安全网，确保市民得到诊治，之不过，诊症轮候时间较长是公营医疗服务的问题。

其实医疗保险亦可以保障公营医疗服务费用。即使购买了医疗保险，市民亦可根据自己的需要使用公营或私营医疗服务。

# 06

## 公司有医保， 点解自己买？

不要因为公司有提供医疗福利，而忽视了个人的医疗保险需要。

### ▶ 全面考虑个人医疗保障

- 公司的医疗福利一般只复盖基本的门诊及住院保障，**未必足夠**。
- 雇员**離職或退休**后，通常不会再享有公司的医疗福利。
- 退休后才投保，最怕是身体状况有变，保险公司**不接受投保**。

## 医疗与危疾， 二选一就得？

医疗和危疾保险的保障并不相同，并非相互替代，而是相互配合。

### ▶ 医疗与危疾保险的分别

医疗保险主要用于支付医疗和住院开支，以实报实销形式赔偿。

危疾保险会就投保人确诊患上受保危疾提供一笔过赔偿，可用作医病，或患病时的生活补助与康复治疗补贴。视乎条款，赔偿可以是一次或多次。

# 08

## 医保非全包， 有甚么不赔？

与其他保险一样，医疗保险不会无所不包，而会有一些不保事项。

### ▶ 常见的不保事项

不保事项的内容视乎个别保险公司而定，我们要仔细阅读保单条款。

- 投保前已确诊的疾病及先天疾病。
- 整容或整形。
- 参与**非法活动**、**自我伤害**或**滥药**而引致的伤害。
- 特殊治疗，如**精神错乱**或**康復休養**。

## 保单条款多， 哪些要看真？

一份医疗保单通常有很多条款，为自己的权益着想，一定要了解清楚。

### ▶ 医疗保单的重要条款

- 住院和门诊的**保障範圍**。
- **不保**事项。(见问题8)
- **續保**条款，例如续保年龄上限，以及有没有续保保证。
- 各医疗及住院项目的**賠償上限**。
- **調整每年保費**的计算方法及所考虑的因素。
- **繳付保費**的方法。



## 获政府认可， 有甚么特点？

政府的自愿医保计划(自愿医保)用意是鼓励人们购买住院保险。

### ▶ 政府认可的住院保险产品

在自愿医保下，政府认可的住院保险产品分标准和灵活两类，特点如下。

- **標準的** 保单条款及细则、保障范围及保障金额。
- **保證續保** 至100岁。
- **不設「終身保障限額」**。
- 设**21日冷靜期**，容许保单持有人取消保单并全数取回已缴保费。
- **保障範圍擴闊至** 未知的已有疾病(留意等候期)、先天疾病、非住院程序包括内窥镜，及精神病住院治疗等。

## 计划属自愿， 须考虑甚么？

自愿医保的对象是所有人，包括已退休、正筹备退休，已有或未有医疗保险的人士。

### ► 购买认可住院保险的考虑

- 了解保障内容包括**保障範圍、保障額和保費**。
- 如想将现有保单转移至自愿医保下的认可住院保险产品，要留意保险公司的**轉移安排**。
- 留意保費会**隨年齡和醫療通脹增加**。
- **了解自己對醫療服務的要求**及现时享有的医疗优惠。
- 留意自愿医保下的**稅務扣減**。



# 人壽

## 保險

## 種類多



## 退休无负债， 仍需寿险吗？

人寿保险的其中一个主要作用是提供身故赔偿，为家人提供财务保障。

### ► 退休的寿险需要

来到退休，你可能已经清还了人生大部分的债务，例如楼按贷款，完成了供养子女的责任。

也许，你不再需要寿险的身故赔偿保障，但市面上的寿险产品其实有其他保障和作用。（见问题13）

## 寿险的作用， 不只保身故？

寿险产品种类繁多，除了提供身故赔偿保障，还会有其他保障和作用。

### ► 认识各种寿险产品

- 定期寿险，又称**純壽險**，在固定的保障期内提供身故赔偿。
- 终身寿险，**兼具人壽及儲蓄**成份，保障期通常至一百岁。
- 储蓄寿险，**儲蓄為主**，保障期较短。
- 寿险可以附加**危疾、醫療、永久傷殘**，以及**因傷而失去工作能力的保障**。

## 想平供寿险， 有没有可能？

我们知道要为身边人提供财务保障，但又未必能够为此付出高昂的保费。

### ► 认识定期寿险

没有储蓄成份的纯寿险保障，特点是保费较低、身故赔偿额较高，适合刚出来工作，收入不高的年轻人，或需要大额寿险保障的家庭经济支柱。

- 因应自己的实际需要，小心选择**保障期及投保额**。
- 每次续保，保费会增加，而年纪愈大，**保费加幅**愈明显。
- 保障有**年龄限制**，一般只能续保到80岁或以下。
- 没有储蓄成份，保障期满后通常**没有现金价值**。

## 寿险加储蓄，保障足不足？

同时做到为退休储蓄，而又能提供身故赔偿保障。

### ▶ 具储蓄成份的寿险

终身和储蓄寿险为受保人提供保证现金价值和非保证红利，适合需要储蓄而又能承担较高保费的人士。

- **人壽保障成份較低**。以同一保费计算，身故赔偿额通常会低于定期寿险。
- **於保單早期退保**，可以取回的金額可能远低于已繳保費，甚至是零。
- 付款期可以由一笔过付款到终身分期付款，小心选择，最好在**退休前供滿**。

## 长者常见病， 保险包不包？

正如其他保险产品，危疾保险所提供的危疾保障并非无所不包。

### ▶ 长者常见危疾的保障

现时，认知障碍、中风、糖尿病和冠心病等长者常见的危疾多数受到市面上的危疾保险所保障。

然而，保险公司的保障范围不尽相同，对各种受保疾病，例如癌病亦可能有不同的定义。投保前须从保单条款中清楚了解。



## 快要退休了， 保单怎么处理？

如在年轻时买了寿险，记得不时检视保单内容，确保仍然适合自己。

### ► 定时检阅寿险的保障

来到退休，你需要的人寿保障，与年轻时可能已有转变，或者需要考虑转换寿险产品或调整保障额。

- 不少定期寿险可让投保人**轉換至終身壽險**而无须重新审核健康状况，但须先清楚了解条款限制，保障范围和保费的改变。
- 考虑到退休后收入支出的改变，我们或要**調整保費供款期**，但视乎保单是否容许。

## 保障与遗产， 可同时规划？

除了订立遗嘱，我们也可以考虑用人寿保险规划遗产。

### ► 用寿险规划遗产

除了具有花小钱保大钱的作用，人寿保险亦具遗嘱的功能。

- 预先**指定一位或多位受益人**收取指定百分比的赔偿金额。
- 受益人**不用經遺產承辦**，也可以得到保单的身故赔偿。
- 市面上有保险公司容许保单持有人预设指示，**讓受益人分期領取身故賠償**。



# 年金 是保險



## 年金保长寿， 还是保身故？

人愈来愈长寿，退休积蓄能支撑多久，是一个切身问题。

### ▶ 用年金自制长粮

作为一种退休理财工具，年金能够为投保人提供稳定的收入，保障长寿带来的财务风险。

- 在一个**固定年期内或终身**，为投保人提供稳定的每月收入。
- 有寿险成份，但却非主菜，**身故賠償額不高**。（见问题20）

## 投保后早逝， 岂不蚀保费？

不少人担心投保年金后，若不幸早逝，已收取的年金不足以回本。

### ▶ 了解年金身故赔偿保障

如投保人在「保费缴付期」过身，有些年金产品会为受益人提供一笔过身故赔偿，金额一般为「已缴总保费的指定百分比」，例如105%。

如投保人在「年金支付期」过身，其受益人会否获得赔偿，就要视乎保单条款。如有，受益人通常可选择一笔过领取身故赔偿，或继续定期领取年金收入。

## 退休前延期， 退休后即期？

年金分延期和即期两类，前者的特点是供款后至开始领取年金收入之间，会有一段时间，让保险公司投资。后者的特点是供完保费即领取年金收入。

### ▶ 延期和即期年金

两类年金计划适合不同的人士。延期年金让年轻人分期供款，透过时间累积现金价值，在退休后开始领取年金收入。

即期年金让即将或已经退休的人士，选择将一笔过的款项换成长期而稳定的现金收入。

## 为长寿投保， 要注意甚么？

市面上分别有公营和私营的年金计划，针对各种退休人士的理财需要。

### ▶ 年金不是免费午餐

- 不应视年金为**壽險的替代品**。
- 年金收入通常为一个固定金额，长远可能被**通脹蠶食**。
- 延期年金一般供款期较长，要确保自己**有能力支付全期保費**，最好在退休前供满。
- 年金计划的回报一般可分为**保證和非保證**。
- 你不能随时取回购买年金的款项。中途退保可取回的金额**可能是零或遠低於已繳付的保費**。
- 合资格延期年金保单的供款可享**扣稅優惠**。

## 政府推年金， 有甚么特点？

本港首只公营年金 — 香港年金计划于2018年7月推出。

### ▶ 认识香港年金计划

年满65岁的香港居民可参与计划，以下是该计划的特点。

- 属**即期年金**，投保计划要一笔过缴付保费。
- 属**终身年金**，向投保人派发每月保证年金收入，直至百年归老。
- 即使投保人不幸身故，亦会向指定受益人派发**一笔过或每月身故赔偿**。
- 设有一次性**特别款项提取**，投保人可提取部分已缴保费，用以支付医疗及牙科治疗开支。
- 更多特点可参阅**香港年金公司**网站。



## 终身享年金， 愈长寿愈好？

香港年金计划为终身年金，有人认为这是一种「斗长命」的计划。

### ▶ 从寿命看公营年金回报

计划设有最低保证回报，为已缴保费的105%。

- 除非中途退保，否则计划**不存在蝕本**问题。
- 只要愈长寿，领取的年金收入愈多，回报就愈高，有机会**跑赢最低保證回報**。
- 投保人如在保证期内过身，其受益人会获得**身故賠償**，计算方法请参阅香港年金公司网站。

# 25

## 年金的误解， 你知几个？

过去年金不算是主流的寿险产品，人们对年金认识不多，可以理解。

### ▶ 正解年金

混淆年金与其他投资和理财工具，会曲解年金的真正作用。

- 年金**並非投資**，不能单从回报，与其他投资如股票、债券和定期存款作比较。
- 年金**並非儲蓄壽險**。储蓄寿险着眼于计划到期时所得到的保证和非保证现金价值，即使可模仿年金每月领取，但始终不是保障长寿带来的财务风险。



# 旅遊 安心 靠保障



## 旅程未出发， 一样有保障？

旅保的保障通常由购买的一刻生效。大家在安排好机票和住宿后，已可考虑购买旅保。

### ▶ 勿待临出发才投保

不少旅保会保障一些令到旅程延误或取消的事件，前提是你已事先投保。

- 天气问题如挂八号风或黑雨而令到**航班延誤或取消**。
- 政府对你准备前往的地区发出**黑色外遊警示**。
- 因**受保人生病或其家人生病或身故**而未能出发。

## 长者买旅保， 有甚么限制？

长者购买旅遊保險，会有一些限制。

### ▶ 长者买旅保的限制

同一份旅保，长者所获得的保障，可能会不及年轻人。

- 市面上很多旅保都设有**年齡上限**，由70岁至85岁不等。
- **賠償額會因年齡而異**，例如身故和医疗赔偿额上限，长者会少于年轻人。

## 为外遊投保， 要注意甚么？

无论买旅保，还是其他保险，保障范围要切合自己的实际需要。

### ▶ 长者买旅保须知

要玩得安心，长者在选择旅保时应注意以下事项。

- 医疗费用包括紧急医疗运送、住院按金及回港后治疗费用的**最高賠償額**。
- 不保障事项，如**投保前已存在**的受伤或疾病。
- 参与危险运动或活动会否设有**受保年齡上限**。
- **盡早投保**，一旦因患病而无法成行，亦可获「旅程取消」保障。

## 旅保逐次买， 还是买全年？

退休人士可能每年外遊几次，值得考虑应逐次买旅保，还是买一份全年旅遊保险。

### ▶ 购买全年旅遊保险

除了保费和保障范围，我们也要了解以下事项。

- 全年旅保不等于365日在外地都受保，大部分旅保的**旅程保障期**仅为60天至90天。
- 就个别项目的**最高賠償額**，全年旅保未必会较单次旅保高。

## 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**。



## 玩高危活动， 保险包不包？

我们可能会参与旅遊当地的活动，例如坐热气球和潜水，要留意这些活动是否受到保障。

### ▶ 了解参与高危活动的保障

你所认为的高危活动，与保险公司所界定的高危活动，未必相同。

- 了解保单所**保障**／**不保障**的活动或运动。
- 参与一些高危活动容易受伤，需要了解你的保单就**醫療方面的賠償金額**。



# 寻找 专业的 保险中介人



## 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。

## 有事先联络， 定保持联络？

为免被推销保险，有些人认为有需要索偿或买保险时，才联络保险中介人，平日就少接触为妙。

### ▶ 与保险中介人保持联络

由策划退休至退休，可以横跨数十年，与保险中介人保持联络，有其必要。

- 人寿、医疗和危疾保险是长期承诺，合约期可以**長達數十年**。
- 个人的保险需要，会随着不同人生阶段而改变，需要与自己的保险中介人**定期檢視**。

## 见面谈保险， 要留意甚么？

跟保险中介人见面，不是为了嘘寒问暖，而是为了彼此认识，让保险中介人知道自己的近况。

### ► 财务需要分析

保险中介人向你推介保险产品之前，会为你作出财务需要分析，以确定你的保险需要和负担能力。

- 按自身的需要，**如实回答**问题。
- 如认为保险中介人的建议，与自己的财务需要分析结果**有所出入**，应向保险中介人查明原因。
- 所有表格一经签署，即代表你同意表格上的内容，签署前必须**認真審視所有內容**。
- **切勿於空白的表格上簽署**。

## 长期的保障， 买错怎么办？

购买人寿和医疗保险是一个长期的承诺，合约期可以长达数十年，了解保单内容，确保适合自己，非常重要。

### ▶ 21日冷静期权益

现时指定类别保险的保单，会设有21日冷静期权益，让投保人购买保险后，有合理的时间去审阅保单条款。

- **善用冷静期权益**，仔细审阅保单内的条款及条件，又或者另觅保险中介人建议以作比较。
- 如最终觉得保险产品不适合自己的，可于冷静期内要求**取消保单並退回已繳保費**。

## 长者买保险， 有甚么建议？

近年多了一些针对银发市场的保险产品，以保障他们的退休生活。

### ▶ 给长者朋友的建议

- 多了解自己的**保險需要和考慮自己的負擔能力**。
- 长者的保险成本较高，**保費一般會比年輕人高**，投保长年期的保险计划时应加倍审慎。
- 如有需要，可**偕同親友**一同会见保险中介人。
- **問清問楚**才投保，向保险中介人查问任何销售文件及投保文件的疑问。

# 理财工具

互动工具系列，助你管理个人财务

钱家有道推出一系列互动理财工具，提供免费的分析报告和具体行动方案，助你可以随时随地及更妥善地规划和管理个人财务。



中文版



英文版



理财工具及流动应用程序 85%

	人寿保额计算机	计算所需的人寿保障金额。
	个人理财分析	审视你的财务状况，参考免费分析报告及具体行动方案助你改善理财。
	个人收支	制定预算及妥善管理你的开支及储蓄。
	削减开支	削减非必要的开支以增加储蓄。
	储蓄目标	制定储蓄方案以达到你的储蓄目标。
	债务	帮助你了解个人债务情况，提供管理债务问题的贴士。
	资产净值	计算你所拥有的资产是否多于债务，及了解自己是否有效地管理财富。
	退休计划	制定你的退休预算和行动方案。
	收支管家流动应用程序	下载此流动应用程序让你随时随地计划及管理收支。



  | [www.thechinfamily.hk](http://www.thechinfamily.hk) | [info@thechinfamily.hk](mailto:info@thechinfamily.hk) | [www.ifec.org.hk](http://www.ifec.org.hk)

本出版物所载的资料只供参考及作教育用途，并非对有关事宜的全面指引。有关资料纯粹根据一般情况而提供，并无考虑具体情况，因此不应取代专业意见。投资者及理财教育委员会（投委会）并无对本出版物所提的任何产品／服务或产品类别／服务类别提出建议、推许、认许或作出推介。如有需要，读者应自行谘询独立法律或其他专业意见。投委会不会就基于或依赖任何载于本出版物的资料所作的任何决定、行动或不行动所引致的任何亏损或损失（不论其性质或起因）承担法律责任，不论该等亏损或损失是否因投委会疏忽导致或是否因本出版物的资料的任何错误或遗漏所引致。投委会不会就载于本出版物的资料的准确性、时间性、完整性、质量或是否适合任何特定用途作出保证。

投委会是本出版物的版权及其他知识产权之拥有人。在未取得投委会事先书面同意之前，不得将本出版物（全部或部分地）复制或分派或用作商业用途。

