

►市場上部分人壽保險屬分紅保單，包含人壽保障之餘，投保人亦會獲發非保證紅利，以取得潛在回報。

# 慎選分紅保單 評估風險 留意分紅實現率

想與家人共享安穩和幸福的未來，財富與保障缺一不可。長期人壽產品、甚或一些危疾保險，都有一些具儲蓄成分的分紅保單，可讓投保人同時達到財富增值與人壽保障兩大目標。

## 非保證紅利存變數

除保證利益外，分紅保單會向投保人派發非保證利益，讓他們透過紅利分享保險公司的利潤，帶來長期的潛在財富增值。不過不少投保人會對分紅保單抱有錯誤期望，以為利益說明文件中預期的現金價值，等同銀行存款可以在保障期滿時連本帶利取回。事實上，預期的現金價值包含非保證紅利，會受保險公司的投資策略和表現、賠償經驗及營運開支等多種因素影響。投保人最終收取的紅利有機會高於或低於利益說明文件中預期的投資回報。假如投保人提早退保，可獲取的金額亦有可能少於已繳保費。

## 平衡保障及回報

市場在推銷分紅保單時，往往以預期回報較高的非保證部分作為賣點。但投保人必須明白，分紅保單中的非保證紅利所佔比重愈高，潛在回報可能較高，但投保人可獲派回報的波幅亦愈大，投資風險相對較高。此外，分紅保單的本質是一種人壽保險，而非單純的投資產品，投保人不應只參考保單的預期現金價值，應同時考慮產品的保障成分，評估其提供的身故賠償額（包含保證及非保證部分）是否切合個人期望，例如能否在投保人不幸身故時，為家人提供足夠財務保障。投保人可透過「財務需要分析」，了解自己的投保目的及個人需要，並評估自己的投資取向及財政狀況，以考慮分紅保單是否適合自己。

## 保監局專題網站提供中立資訊

為協助潛在投保人在選購分紅保單前，能夠獲得中立的資訊，保險業監管局推出了有關分紅保單的專題網頁，讓公眾更清晰地了解其投保過程。專頁亦會介紹分紅實現率的作用及如何解讀利益說明文件，讓投保人在選購產品時可作出合適及有根據的投保決定。

►保監局推出專題網頁，為公眾提供有關分紅保單的資訊。



了解更多有關分紅保單的資訊



想聽專家講解如何選購分紅保單，緊記收看今晚7時進行的「人壽保障VS財富增值 專家分享攻守兼備心得」網上講座