

一圖看清

甚麼是「投連壽險」



投資相連壽險計劃（投連壽險）是一種具有投資成分的人壽保險產品，為打算長期持有保單的投保人而設。受保人身故時，保險公司一般會發放一筆過的身故賠償，投保人亦可於退保或保單期滿時提取保單內隨投資表現而變動的戶口價值。



+



身故賠償額的計算方法

「保障型投資相連壽險」簡稱PLP



65歲前

最少為
應繳總保費之 **150%**
或
戶口價值之 **105%**

以較高者為準



65歲或以上

已繳總保費
或
戶口價值之 **105%**

以較高者為準

「保本型」

已繳總保費
或
戶口價值之 **105%**

以較高者為準

「輕保型」

戶口價值之 **105%**

主要風險



1 戶口價值與投資表現掛鉤，當投資表現欠佳，會影響戶口價值及身故賠償額。投保人應謹慎揀選投資組合。

2 於保單訂明的年期前提款或退保，有可能要繳付高昂費用，不適合有短期或中期流動資金需要的人士。

3 即使保單設保費假期條款，保險公司仍會在戶口價值中扣除費用。若戶口價值無法支付費用，保單會被終止。

4 中介人及利益說明文件提及的回報率僅屬假設，並非保證回報。實際投資表現可升可跌，戶口價值有機會大幅波動。

5 部分投資選項以派發現金股息為目的，但股息派發並非保證。股息也有可能從基金資本中支付，令基金單位價格下跌，最終影響戶口價值。



費用



假設數字



基金資本



一圖看清

「投連壽險」

是否適合你



適合 ✓

不適合 ✗

同時需要投資及人壽保障

純粹需要人壽保障而沒有投資需要

有能力繳交全期保費，
並打算長期持有保單

有短期或中期的流動資金需要

懂得自己選擇投資組合及適時調整

不懂得如何選擇及調整投資組合

能夠承受投資風險

不能承受投資風險，
只尋求保證或既定回報

「投連壽險」與 傳統保險的比較



投連壽險

傳統保險



+



分紅保單

非分紅保單



投保目標

結合人壽保障及投資，獲取
長期資本增值

達到人壽保障和長期
儲蓄兩大目標

獲得人壽保障或既定
回報

身故賠償

不同產品根據應繳總保費、
已繳總保費或戶口價值而決定；
而戶口價值會受投資表現影響

一般包含保單的紅利
總額（分為保證與非
保證兩部分）

固定金額，部分保單
的金額隨保單年期而
改變

風險

回報沒有保證，戶口價值或
因投資表現差或扣除相關費用而
大幅減少，可能跌至全
無價值

視乎保險公司派發的
非保證利益，非保證
利益的比重越高，潛
在回報可能較高，而
風險也較高

固定身故賠償額，不
會受投資表現影響



一圖看清

「投連壽險」的銷售過程

1 財務需要分析

評估投保人的投保目標、財務狀況、支付保費能力和意願。



2 風險承擔能力評估

若投連壽險是投保人的合適選擇，中介人須透過完成《風險承擔能力問卷》，以評估該投保人的投資風險偏好。



4 簽署文件

投保人簽署《重要資料聲明書》前，中介人須向其解釋內裡資訊。投保人應確認自己清楚明白文件上的內容，才簽署相關文件。



3 產品建議

中介人根據從財務需要分析及其他資料中取得的投保人資訊，向投保人建議合適的產品，並提供小冊子、產品資料概要和利益說明文件。



5 售後監控

中介人隨即進行錄音，或由保險公司於發出保單後的五個工作天內致電投保人，以確認投保人了解所購買的產品並完全知悉其權益及責任。投保人亦會收到相關文件，若有不明白或不同意的內容，應盡快向保險公司查詢。



5日內

保險公司

6 冷靜期

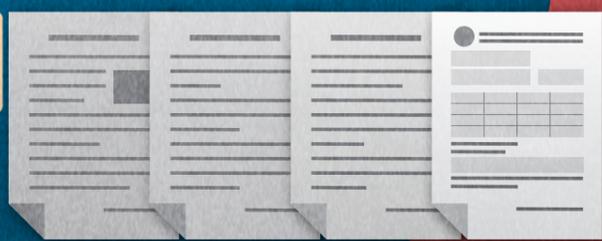
投保人可於21日的冷靜期內再次審視保單條款及相關文件，若最後發覺產品不適合自己，可以書面向保險公司提出取消保單，取回經市值調整計算後的已繳保費。



21日

冷靜期

保單條款



7 定期監察投資組合的表現

投保人應積極管理保單，定期監察投資組合的表現，如要變更投資組合，需留意相關費用。

投資組合

