

保障需要评估

使用手册

每个人的保障需要均有不同，完全视乎家庭背景、财务状况和生活习惯。步入不同的人生阶段，你的保障需要亦会随之改变。



你可从评估工具得到什麼？

简易版：评估你现时的身故风险保障缺口

1. 身故风险保障缺口是指若家庭支柱不幸早逝，馀下家庭成员的保障需要（即维持馀下家庭成员生活水平的金额），减去可用资产。



2. 为方便简单快捷地评估保障缺口，你只需就入息和家庭状况简单作答，即可在5分钟内获得现时身故风险保障缺口的报告。如你面对身故风险保障缺口的情况，可考虑以人寿保险填补你的保障缺口。

简易版分析结果示例

人寿保险

你目前的身故风险保障缺口
HK\$1,591,093

你可考虑利用人寿保险填补保障缺口

[现时保障缺口详细分析](#)

| | |
|----------------|-----------------------|
| 1. 保障需要 | HK\$ 3,791,093 |
| • 由你承担的家庭开支 | HK\$ 3,731,093 |
| 一般家庭开支 | HK\$ 5,928,779 |
| 配偶医疗费用 | - |
| 子女医疗及教育需要 | - |
| 其他受养人医疗需要 | HK\$ 1,533,408 |
| • 家庭债务 | HK\$ 60,000 |
| 未偿还按揭贷款 | - |
| 信用卡总透支 | HK\$ 10,000 |
| 其他个人债务 | HK\$ 50,000 |
| 2. 财政资源 | HK\$ 2,200,000 |
| • 储蓄 | HK\$ 200,000 |
| 退休金 | - |
| 银行存款 | HK\$ 100,000 |
| 投资价值 | HK\$ 100,000 |
| • 人寿身故赔偿额 | HK\$ 2,000,000 |

完整版：评估你未来人生旅程的身故风险保障缺口，并获取实用资讯，理解你在人寿以外其他保险产品的需要

1. 随着你作出重要人生决定和财富逐渐累积，你的身故风险保障缺口也会随时间改变。



2. 除了人寿保险，视乎你的生活习惯和喜好，你会有其他的保险需要。



3. 若你愿意解答一些关于未来人生规划和生活习惯的问题，即可在10分钟内得到未来数十年身故风险保障缺口的评估、检视你在何时会面对最大的保障缺口，并获取实用资讯，理解你在人寿以外其他保险产品的需要。

完整版分析结果示例

你的最大保障缺口出现于
36岁

在保障缺口最大的一刻，你或需承担：

- 一般家庭开支
- 未偿还的按揭贷款
- 2名子女的教育及医疗开支

其后，在财富累积和财务负担减退(如还清债务、受养人的未来所需开支减少)的影响下，你的身故风险保障缺口会有所减少。

● 最大保障缺口: 36岁
○ 退休: 30岁
○ 子女出生: 34, 36岁
○ 配楼高开支: 42岁

你的年龄

保障缺口(百万港元, 名义)

人寿保险 | 意外及医疗保险 | 重疾保障 | 财产及责任保障

家居相关的保险

| | 楼宇结构 | 家居/个人财物 | 个人责任 | 家居保障 |
|------|------|---------|------|------|
| 保障需要 | ✓ | ✓ | ✓ | ✓ |
| 现有保障 | ✓ | | | ✓ |
| 你还需要 | | ✓ | ✓ | |

楼宇结构：这保障的作用是指楼宇结构因意外损坏而引起的重置及维修费用。在检视你的保单时，留意保单是否包括赔偿时，应考虑保障是否足够和合理。应注意是否金额还是指名风险的保障结构。这会影响理赔时赔偿的金额(如火灾、地震等获得保障)。

家居/个人财物：应注意保障是否包括涵盖个人财物，以及地摊上的陈设。检视不少市场上产品的保障地点不局限于屋宇内发生的事故，部分家居保险甚至会提供全球财物保障。

谁适合使用此工具？

鉴于本工具采用的方法和假设，工具的目标用户为18至65岁在职人士，计算结果亦以承担大部分家庭开支、收入及开支较接近香港平均、量入为出(以就业收入支付家庭开支)的家庭支柱为最佳。

对于家庭中有多于一位在职人士的用户，建议以家庭支柱(承担家庭大部分财务责任的成员)的情况进行此身故风险保障缺口评估，因为这更能反映家庭的实际保障需要。

如你认为你的情况(如开支模式和家庭的财务责任分担)与其他人有较大差异，我们建议你可同时试用其他以开支为基础的计算机，(并/或)咨询你的专业财务顾问。

评估工具的主要假设和限制是？

为方便一般使用，保险业监局采用了收入所得法作评估。相比其他估算方法，例如估算现在及将来的开支，收入法有助减少你作答的不便。你只需输入现时入息、家庭情况和未来人生计划的资料，而无需就未来难以想像的开支逐项作出估计和预测。因此，收入法的简单操作可让你的估算更迅速。

就业收入是本评估工具模型的重心，因保障需要，包括模型估算的家庭开支(现在及未来)、医疗开支和教育开支都是以政府综合住户统计调查和住户开支统计调查数据作为基础。

必须注意，你在此评估工具所见的问题和分析结果，与市场上其他工具或计算机或有所不同。这主要是源于不同的假设。举例而言，使用开支法的计算机和工具所得出的身故风险保障缺口，其数值主要取决于你就各项未来支出而作的个人估计和开支。

宏观假设：本工具就每年收入增长(3.1%)、每年投资回报(6.1%)和利率(1.9%)作出假设。由于这些假设能大幅影响身故风险保障缺口的估算，如你对这些假设有不同的预期，可在完整版作出修改。

限制：

本模型使用的收入所得法有助快速估算你的身故风险保障缺口。然而，以下情况可令估算与现实情况存在显著差异。

- 因人而异的开支模式：未来家庭开支的一大部分是以香港一般家庭平均的开支占入息比率作估算，跟香港保障缺口「身故风险」研究的框架相同。因此，如个人情况较接近社会平均数值的用户，其估算结果应较为准确。
 - 开支模式跟香港一般家庭平均值有显著分别的用户，其估算结果或与其他以用户开支预测为基础的计算机有较大差异，例如你的开支高于入息，或你在家庭上的开支远低于你的收入。而后者在高收入用户情况中尤其明显。
- 家庭的财务责任分担：此评估工具假设了每位在职人士将其收入的一定百分比作为家庭开支。在现实生活中，如果一个家庭中有多于一位在职人士，实际的财务责任分担可能与此评估工具中的假定值不同。举例而言，若你处于一个二人皆正在工作的家庭，如果你的配偶较高薪并承担大部分家庭开支，你的身故风险保障缺口可能会被大幅高估，反之亦然。
- 来自其他家庭的负担：一般家庭开支仅以你所居住的家庭作估算。由于假设非同住的受养人(例如父母)仅依靠你支付医疗开支，所以相应的保障需要有可能会被低估。
- 退休年龄后的估算：收入所得法以在职人士为目标。因你退休後没有就业收入，退休年龄後的身故风险保障缺口估算结果可能存在大幅高估或低估。理念上，你的焦点可放於退休前保障缺口的变化，而退休後更应重视退休计划多于身故风险保障缺口。