

保障需要評估 使用手冊

每人的保障需要均有不同，完全視乎家庭背景、財政狀況和生活習慣。步入不同的人生階段，你的保障需要亦會隨之改變。



你可從評估工具得到什麼？

簡易版：評估你現時的身故風險保障缺口

1. 身故風險保障缺口是指若家庭支柱不幸早逝，餘下家庭成員的保障需要（即維持餘下家庭成員生活水平的金額），減去可用資產。



2. 為方便簡單快捷地評估保障缺口，你只需就入息和家庭狀況簡單作答，即可在5分鐘內獲得現時身故風險保障缺口的報告。如你面對身故風險保障缺口的情况，可考慮以人壽保險填補你的保障缺口。

簡易版分析結果示例

人壽保險

你目前的身故風險保障缺口
HK\$1,591,093

你可考慮利用人壽保險填補保障缺口
現時保障缺口詳細分析

| | |
|----------------|-----------------------|
| 1. 保障需要 | HK\$ 3,791,093 |
| • 由你承擔的家庭開支 | HK\$ 3,731,093 |
| 一般家庭開支 | HK\$ 5,928,779 |
| 配偶醫療需要 | - |
| 子女醫療及教育需要 | - |
| 其他受養人醫療需要 | HK\$ 1,533,408 |
| • 家庭債務 | HK\$ 60,000 |
| 未償還按揭貸款 | - |
| 信用卡結欠 | HK\$ 10,000 |
| 其他個人債務 | HK\$ 50,000 |
| 2. 財政資源 | HK\$ 2,200,000 |
| • 儲蓄 | HK\$ 200,000 |
| 退休金 | - |
| 銀行存款 | HK\$ 100,000 |
| 投資市值 | HK\$ 100,000 |
| • 人壽身故賠償額 | HK\$ 2,000,000 |

完整版：評估你未來人生旅程的身故風險保障缺口，並獲取實用資訊，理解你在人壽以外其他保險產品的需要

1. 隨著你作出重要人生決定和財富逐漸累積，你的身故風險保障缺口也會隨時間改變。



2. 除了人壽保險，視乎你的生活習慣和喜好，你或會有其他的保險需要。



3. 若你願意解答一些關於未來人生規劃和生活習慣的問題，即可在10分鐘內得到未來數十年身故風險保障缺口的評估、檢視你在何時會面對最大的保障缺口，並獲取實用資訊，理解你在人壽以外其他保險產品的需要。

完整版分析結果示例

你的最大保障缺口出現於 36歲

在保障缺口最大的一刻，你或需承擔：

- 一般家庭開支
- 未償還的按揭貸款
- 2名子女的教育及醫療開支

其後，在財富累積和財務負擔減退(如還清債務、受養人的未來所需開支減少)的影響下，你的身故風險保障缺口會有所減少。

● 最大保障缺口: 36歲
○ 子女出生: 34, 36歲
○ 配偶離世: 42歲

保障缺口(百萬港元, 負數)

你的年齡

人壽保險 | 意外及醫療保險 | 汽車保險 | 旅遊及責任保險

家居相關的保險

| | 樓宇結構 | 家居/個人財物 | 個人責任 | 家傭保障 |
|------|------|---------|------|------|
| 保障需要 | ✓ | ✓ | ✓ | ✓ |
| 現有保障 | ✓ | | | ✓ |
| 你還需要 | | ✓ | ✓ | |

樓宇結構：這保障的作用是在樓宇結構因意外損壞而引致的重建及維修費用，在檢視你的現有樓宇或考慮購置新單位時，應考慮這保障是否足夠和合理，應注意也是全險還是僅在個別方面保障。樓宇結構保障亦包括因火災或水浸而受損。

家居個人財物：應注意保障是否包括家畜及個人財物，以及地庫上的閣閣，現時不少市場上最貴的保險地點不須於閣內發生的事故，部分家傭保險甚至會提供全球財物保障。

誰適合使用此工具？

鑑於本工具採用的方法和假設，工具的目標用戶為18至65歲在職人士，計算結果亦以承擔大部分家庭開支、收入及開支較接近香港平均、量入為出（以就業收入支付家庭開支）的家庭支柱為最佳。

對於家庭中有多於一位在職人士的用戶，建議以家庭支柱（承擔家庭大部分財務責任的成員）的情況進行此身故風險保障缺口評估，因這更能反映家庭的實際保障需要。

如你認為你的情況（如開支模式和家庭的財務責任分擔）與其他人有較大差異，我們建議你可同時試用其他以開支為基礎的計算機，（並/或）諮詢你的專業財務顧問。

評估工具的主要假設和限制是？

為方便一般使用，保險業監管局採用了收入所得法作評估。相比其他估算方法，例如估算現在及將來的開支，收入法有助減少你作答的不便。你只需輸入現時入息、家庭情況和未來人生計劃的資料，而無需就未來難以想像的開支逐項作出估計和預測。因此，收入法的簡單操作可讓你的估算更迅速。

就業收入是本評估工具模型的重心，因保障需要，包括模型估算的家庭開支（現在及未來）、醫療開支和教育開支都是以政府綜合住戶統計調查和住戶開支統計調查數據作為基礎。

必須注意，你在此評估工具所見的問題和分析結果，與市場上其他工具或計算機或有所不同。這主要是源於不同的假設。舉例而言，使用開支法的計算機和工具所得出的身故風險保障缺口，其數值主要取決於你就各項支列出的個人估計和預測。

宏觀假設：本工具就每年收入增長（3.1%）、每年投資回報（6.1%）和利率（1.9%）作出假設。由於這些假設能大幅影響身故風險保障缺口的估算，如你對這些假設有不同的預期，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風險保障缺口。然而，以下情況可令估算與現實情況存在顯著差異。

- 因人而異的開支模式：未來家庭開支的一大部分是以香港一般家庭平均的開支佔入息比率作為估算，跟香港保障缺口「身故風險」研究的框架相同。因此，如個人情況較接近社會平均數值的用戶，其估算結果較為準確。
 - 開支模式跟香港一般家庭平均值有顯著分別的用戶，其估算結果或與其他以用戶開支預測為基礎的計算機有較大差異，例如你的開支高於入息，或你在家庭上的開支遠低於你的收入。而後者在高收入用戶情況中尤其明顯。
- 家庭的財務責任分擔：此評估工具假設了每位在職人士將其收入的一定百分比作為家庭開支。在現實生活中，如果一個家庭中有多於一位在職人士，實際的財務責任分擔可能與此評估工具中的假定值不同。舉例而言，若你處於一個二人皆正在工作的家庭，如果你的配偶較高薪並承擔大部分家庭開支，你的身故風險保障缺口可能會被大幅高估，反之亦然。
- 來自其他家庭的負擔：一般家庭開支僅以你所居住的家庭作為估算。由於假設非同住的受養人（例如父母）僅依靠你支付醫療開支，所以相應的保障需要有可能會被低估。
- 退休年齡後的估算：收入所得法以在職人士為目標。因你退休後沒有就業收入，退休年齡後的身故風險保障缺口估算結果可能存在大幅高估或低估。理念上，你的焦點可放於退休前保障缺口的變化，而退休後更應重視退休計劃多於身故風險保障缺口。