

OUHK CBMP1026CR 未雨綢繆說保險

Seminar 2



20 Sep 2016

講座內容

- 傳統和新一代的人壽保險
- 一般保險
- 如何制訂保險計劃？
- 什麼財務策劃師？
- 個案分析



20 Sep 2016

定期人壽 / 終身人壽

- Life insurance = 定期人壽保險
- Life assurance = whole life insurance = 終身人壽保險
- 分別係定期可以一年一年買, 五年十年又得.
- 當受保人去到65歲, 保險公司通常就停提供定期給受保人.
- 好處是保費低廉, 沒有儲蓄/ 投資成分.
- 壞處是保險公司有權拒絕續保. 如果受保人期滿時仍然生存, 保費不會退還.
- 適合短期從事危險工作, 急需保障的人和經濟較差的家庭.



定期人壽 / 終身人壽

- 終身提供終身保障的保險。
- 受保人在終身有效期內死亡，保險公司都要向受保人給付保額。
- 終身要在簽約時決定一砌，雙方皆不能改變終身內容，否則視為毀約。
- 通常保金要分十年或以上才能付完。
- 好處是有儲蓄成分，保險有現金價值。
- 壞處是保費貴，沒有彈性。
- 適合所有人，尤其是年青人，因為保金可以早付完，和早買保金通常低很多。因為時間值 (time value of money) 站在年青人一方。



新一代的人壽保險

- 以前, 人壽保險只有兩種: 定期和終身.
- 新一代的人壽保險則多樣化. 例如萬用壽險 (Universal Life), 投資相連保險 (Investment Linked Insurance) 等等.



萬用壽險

- 集儲蓄, 保險和投資的產品.
- 儲蓄部份利率可在保險成立時釐定.
- 保費可以隨著現金價值改變, 容許受保人用現金價值當作保費.
- 承保人可向保險公司借錢, 以現金價值當作抵押品.
- 和傳統壽險相比, 萬用壽險的優點是具彈性.



投資相連保險

- 把投資和傳統保險混合的新一代保險.
- 賠償與投資回報掛鉤.
- 保險公司/經紀主力推薦 '101 計劃'.
- 高風險但賠償額不能確定的產品.
- 在香港, 銷售投資相連保險需另外考保險代理人牌照(五號卷).



新一代的優劣

- 優: 具彈性, 靈活, 方便.
- 劣: 和傳統壽險相比, 在同一保額下, 保費相對貴.
- 保險代理容易因對產品認識有限而不當銷售. 英美有很多不當銷售而雙方鬧到上法庭案件.



一般保險

- 我們日常會接觸的主要是財產保險和責任保險。
- 財產保險有家居保, 火險, 車保(全保) 等等。
- 責任保險有家傭保, 車保(三保)等等。
- 至於人身保險, 主要是旅遊保, 獨立於壽險的意外保和醫療保。
- 和壽險不同, 一般保險的保單都大同小異. 主要分別是保單預定保額是否足夠和有否包括某些特定風險。



一般保險

購買汽車保險

網上購買汽車保險

眾所周知，任何車輛在香港特別行政區範圍內行走都至少需要購買第三者責任保險，以保障其他道路使用者。

當然，購買第三者責任保險(Third Party Liabilities Only Policy)只是最基本而已。對投保人本身(即駕駛者)車輛的保障並未覆蓋。如您對您的愛車同樣呵護備至，您可以選擇購買全保，保障第三者責任之外，更保障自身車輛意外損毀之維修，以及被盜之風險。

本公司之所有私家車汽車保險保單，均符合香港有關汽車保險法例對第三者保險之要求：

- 第三者人命傷亡 - 最高賠償額為**港幣一億元**；及
- 第三者財物損失 - 最高賠償額為**港幣二百萬元**；

購買全保

購買三保



一般保險

購買汽車保險

報價詳情

- 1 投保資格 2 填寫報價資料 3 報價詳情 4 填寫投保資料 5 確認及付款

年度保費及自負額選擇 (報價參考編號: MTI-TP762720)

為令您得到更大的自由度, 中國平安(香港)就您所提供的資料提供以下保費及自負額組合選擇:

請注意: TPPD - Y, TPPD - I, TPPD - U 同時適用於全保及三保。

無索償折扣(NCD), 如與事實不符, 本公司有權追加保費或取消, 亦可能會影響索償。

投保「三保」	低保費組合 低保費	增值組合 附加增值保障	汽車黑盒組合 附送記錄器
特惠一年保費	HK\$ 2,614	HK\$ 3,271	HK\$ 4,901
限時優惠	•免費電影換票証 x 2	•附擋風玻璃保障 及 緊急醫療費用 •免費電影換票証 x 2	•免費電影換票証 x 2

自負額

TPPD 第三者財物損失 - 投保人	HK\$ 9,500	HK\$ 9,500	HK\$ 7,500
TPPD - Y 財物損失 - 低於25歲之司機	HK\$ 20,000	HK\$ 10,000	HK\$ 10,000
TPPD - I 財物損失 - 少於2年駕駛經驗	HK\$ 20,000	HK\$ 10,000	HK\$ 10,000
TPPD - U 財物損失 - 不記名司機	HK\$ 12,000	HK\$ 9,500	HK\$ 7,500



一般保險

- 一般保險會採用賠償原則 或固定金額來處理賠償.
- 若你只購買部份保險(partial insurance),賠償額可低於實際損失.



制訂保險計劃: 原則

- 參加保險的目的就是為了家庭生活的安全和穩定.
- 投保時應注意以下原則:
 - 轉移風險:
 - 首先要分析家庭面對什麼風險, 怎樣合理地轉移給保險公司.
 - 量力以為:
 - 投保時應跟據自己的經濟實力和風險承擔能力.
 - 千萬不要借錢買保險



制訂保險計劃: 時間

- 當然是風險事故未發生之前, 如果唔係點解本課程叫“未雨綢繆說保險”.
- 風險發生之後才管理風險則太遲了.
- 一個很好用的概念: ‘Premature death/英年早逝’.
- 定義: 不論年齡, 死亡時仍有債務負擔的, 就是英年早逝.
- 由保險的角度, 有人供給他人資金/生活支持的人意外死亡。例如: 賺錢養家者. 沒有保險, 孤兒寡婦會好慘.
- **緊記未雨綢繆.**



制訂保險計劃: 步驟

- 確定可保利益
- 選定保險產品
- 確定保險金額
- 確定保險期限
- 執行和監控
- 定期檢視需要



制訂保險計劃：風險

- 未充分保險
 - 不足額的保險
 - 保期太短
- 過分保險
 - 超額
 - 重覆
- 不必要的保險
 - 應通過風險保留或控制來解決
- 沒看清楚保單內容.
- 制訂保險計劃最怕就是用錯方法, 買錯保險.
- 請找財務策劃師或保險顧問幫手.



保險經紀 vs. 保險顧問 vs. 財務策劃師

- 保險經紀是向你推介保險產品.
- 保險顧問則建議你需要什麼保險, 跟著叫你向他的經紀(自己) 買.
- 現在, 好多保險經紀同保險顧問都要考到財務策劃師才有得做. (因為可擴大業務範圍... 搵多些商機.)
- 所以我地要稱他們為專業人士, 不再是經紀佬.



什麼是財務策劃師?

- 財務策劃師是一個專業, 主要工作是為其客戶(個人或企業)準備財務計劃.
- 個人財務計劃往往涉及:
 - 現金流管理
 - 投資規劃
 - 財務風險管理
 - **保險規劃**
 - 稅務規劃
 - 退休規劃 和
 - 遺產規劃



點認識財務策劃師

- 睇睇佢張咭片. 如果現到CFP, CFMP, FChFP 或類似名銜. 佢就係服務個人的財務策劃師.
- 至於財務策劃師的工作,運作模式等等就不會詳談, 有機會再討論.





20 Sep 2016