

## **警告：切勿侵犯版權**

閣下將瀏覽的文章 / 內容 / 資料的版權持有者為消費者委員會。除作個人非商業用途外，閣下不得以任何形式傳送、轉載、複製或使用該文章 / 內容 / 資料，如有侵犯版權，消費者委員會必定嚴加追究法律責任，索償一切損失及法律費用。

# 認識投資相連壽險

近年「投資相連壽險計劃」廣受歡迎，這種結合人壽保險及投資基金的壽險產品，屬長線投資，收費結構複雜，與傳統壽險的性質和保障並不相同。消費者投保前，除了要瞭解產品的特性和收費外，切記詳細考慮個人需要與及財務和風險負擔能力。

## 何謂投資相連壽險計劃？ 與傳統壽險有何不同？

◆ **性質**：投資相連壽險計劃是與投資掛鈎的壽險產品，投保人可從保單提供的眾多基金中，建立其投資組合，並在需要時轉換其投資選擇。

◆ **風險**：投資涉及風險，與保單掛鈎的基金價格可升可跌，對於風險承擔能力較低的人士，如果投保只為保險保障，應考慮傳統壽險產品。

◆ **費用**：保費主要用來投資基金單位，部分則用以購買壽險保障和支付保險公司的收費。常見的三類收費包括：「保單收費」、「投資項目收費」和「相關基金收費」。「保單收費」包括：首次認購費、退保費、行政費、保險費等；「投資項目收費」則有管理費、轉換費、基金買賣差價、表現費、贖回費等。而「相關基金收費」有管理費、表現費、信託人費等。

◆ **投資期**：投資相連壽險計劃屬較長線的投資，提早退保涉及費用，如提早退保或提取部分款項，可能會損失保費及/或獎賞。另外，投保人減低保費或停繳保費，可能導致保單累積金額減低，影響可獲發的獎賞。

## 購買投資相連壽險計劃的貼士

由於購買產品涉及長時間及定期供款，消費者投保前必先：

✓ **作個人評估**：瞭解自己的保險需要、財務狀況及風險承擔能力，如不能確定自己是否有能力長期供款至合約期滿，應考慮在不同情況下取消保單（例如中途退保或不幸身故），所得到的金額是否切合個人需要，又是否會蒙受損失。香港保險業聯會屬下的壽險總會推出了財務需要

分析表格及風險承擔能力問卷，有需要的消費者可用以協助評估。

✓ **掌握充足的資料**：瞭解投資相連壽險計劃的保證和不保證項目，從而估計保單價值，亦須瞭解計劃當中涉及不同投資項目的目標、風險、收費及限制等等。除閱讀保險公司就投資相連壽險計劃提供的說明文件外，還可以參考產品的主要推銷刊物，消費者應在知悉計劃詳情下，才作出決定。

## 消費者切勿：

✗ 將投資相連壽險計劃當作短線投資工具。

✗ 草率作出長遠財務安排，購買前必須先確定自己是否願意和有能力長期供款。

✗ 簽署任何空白表格。消費者必須先清楚明白文件內容，方可簽署作實。

## 善用「冷靜期」

消費者應善用投資相連壽險計劃設有的「冷靜期」，審閱保單，如期內發現保單並不切合需要，可以書面通知保險公司退保。須注意的是：由於已繳的保費已用作購買投資項目，故退保時，保險公司會將已購入的投資項目變現，然後從保費值先扣除因市值調整而出現的差額，保費餘額則發還予投保人。

市場上保險產品眾多，要找出適合自己的計劃，不妨多作比較。中介人的講解，有助認識保單的性質和內容，但消費者還得衡量自己的保險需要、理財目標和風險承擔能力後，才決定是否投保投資相連壽險計劃。

本文資料由香港保險業聯會提供