

退休與保險

投資不能取代保險

投資不是保險，不是用來轉嫁財務風險。

保險設有年齡上限

部分保險產品如醫療和危疾保險，設有投保及保障年齡上限。最好趁年輕買。

長壽和疾病需保障

這兩個退休的主要風險，一般不能單靠退休積蓄管理。

買保險要知彼知己

人壽、危疾、醫療和年金都是用作計劃退休的保險產品。了解它們的用途和保障範圍，以及自己的需要。



醫療保險

保單條款多，
權益要清楚。

公司有醫保，
亦要自己買。

計劃屬自願，
你我可參與。

自願醫保計劃的目的是鼓勵人們，包括已退休、正籌備退休，已有或未有醫療保險的人士，購買住院保險。

有醫療保險，
看病選擇多。

醫療與危疾，
要互相配合。

兩種保險同樣與健康有關，但保障範圍不一樣。



人壽保險

利用壽險
規劃遺產

長者常見病
的保障

認知障礙、中風、
糖尿病和冠心病等
長者常見病多數受到
市面上的危疾保險所保障。

定期檢閱
壽險保障

為退休儲蓄
的壽險

終身和儲蓄壽險
具儲蓄成份。

平供身故賠償
保障

不一定為
家人而買

人壽保險種類繁多，
並非只有在身後為家人
提供財務保障一個
用途。

定期壽險保費較低，
身故賠償額較高。



年金

非免費午餐，
亦非無風險。



主要保長壽，
亦會保身故。



非儲蓄保險，
亦不是投資。

退休前延期，
退休後即期。

政府推年金，
賣點是終身。

延期和即期年金
適合不同人生階
段的理財需要。



香港年金計劃是本港
首隻公營年金計劃，
屬終身年金。

旅遊保險

如經常去旅行，
可以考慮買一份
全年旅保。

逐次買也
可買全年

未出發一樣有保障

不少旅保會保障一些令到
旅程延誤或取消的事件。

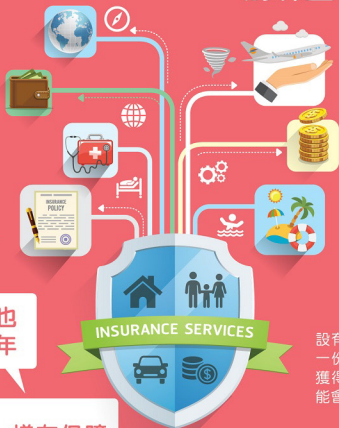
了解清楚保障範圍

設有年齡上限。同
一份旅保，長者所
獲得的保障，也可
可能會不及年輕人。

長者買旅保有限制

恐襲及玩
高危活動

留意定義、保障範圍
和最高賠償金額。



保險中介人

與中介人 保持聯絡

與中介人定期檢視
自己的保險需要。

專業及 可信至重要

持有適當的牌照；妥善處
理客戶個人私隱；有豐富
的保險知識；有責任心。

善用21日 冷靜期

指定類別的保單有21日冷靜期權益，
期內如覺得保單不適合自己，可取消
並退回已繳保費。

要明白權利 和責任

- 如實回答中介人問題。
- 如中介人建議與財務分析結果有出入，就要問清楚。
- 認真審視所有表格內容，切勿於空白的表格上簽署。

投保不要 一知半解

了解自己的保險需要
和負擔能力，遇到不
明白就要問清楚。

