

香港保障缺口(身故風險)研究

何慧儀女士
政策及發展部高級經理

2019年3月9日

什麼是保障缺口 (Protection gap)?



什麼是保障需要 (Protection needs)?



- 保障需要包括:
 - 家屬將來的醫療開支
 - 子女將來的教育開支
 - 包括學費及其他相關開支
 - 現時的家庭負債
 - 包括樓宇按揭、私人貸款、信用卡結欠等
 - 將來的其他家庭開支

什麼是可用資產 (Resources available)?



- 可用資產包括:

- 銀行存款
- 股票投資
- 退休計劃資產
 - 包括強積金計劃、職業退休計劃、公務員退休金計劃、補助學校及津貼學校公積金
- 人壽保險保障額
 - 包括個人壽險及團體壽險

保障缺口



在2017年,香港的保障缺口是多少?

香港整體保障缺口

約6萬億港元

每名在職人士的平均保障缺口

約167萬港元

每名在職人士的平均保障缺口
(以平均年薪計算)

5.4倍

數字如何解讀？

- 以香港在職人士的平均年薪計算，每名在職人士平均背負5.4倍年薪的保障缺口
- 然而，每個人的年齡、家庭狀況及財務狀況各有不同

你的**保障缺口**是多少？



個案討論 – 藍先生

藍先生的重要事件簿

22歲 – 大學畢業

28歲 – 結婚

30歲 – 父母退休

32歲 – 女兒出生、成為業主

個案討論

現時 – 初出茅廬

保障缺口
240萬港元

基本資料

- 25歲
- 未婚
- 父母健在
- 家中獨生子

住屋資料

- 與父母一同居住

家屬資料

| 家屬 | 年齡 | 保障需要 | | |
|----|----|------|----|----|
| | | 家庭開支 | 醫療 | 教育 |
| 父親 | 58 | ✓ | | |
| 母親 | 53 | ✓ | | |

財務資料

月薪: \$20,000

債務:

- 信用咭結欠: \$10,000

儲蓄及投資:

- 銀行存款: \$80,000
- 強積金戶口: \$50,000

人壽保險:

- 保額: \$1,000,000

註:

- 1) 藍先生的保障缺口是以藍先生身故後不影響家人原有的生活水平作為前設；
- 2) 家庭開支只包括由藍先生承擔的部分；
- 3) 信用咭結欠會在藍先生身故後即時償還。

個案討論

7年後 – 成家立業

保障缺口
399萬港元

基本資料

- 32歲
- 已婚
- 女兒剛出生
- 太太在職
- 父母健在

住屋資料

- 剛自置物業，與太太及女兒一同居住
- 父母另有居所

家屬資料

| 家屬 | 年齡 | 保障需要 | | |
|----|----|------|----|----|
| | | 家庭開支 | 醫療 | 教育 |
| 太太 | 32 | ✓ | | |
| 女兒 | 0 | ✓ | ✓ | ✓ |
| 父親 | 65 | | ✓ | |
| 母親 | 60 | | ✓ | |

財務資料

月薪: \$30,000

債務:

- 按揭結欠: \$2,500,000
- 信用咭結欠: \$10,000

儲蓄及投資:

- 銀行存款: \$150,000
- 股票市值: \$100,000
- 強積金戶口: \$400,000

人壽保險:

- 保額: \$3,000,000

註:

- 1) 藍先生的保障缺口是以藍先生身故後不影響家人原有的生活水平作為前設；
- 2) 家庭開支、樓宇按揭、女兒的醫療及教育開支由藍先生和太太共同承擔；
- 3) 信用咭結欠會在藍先生身故後即時償還。

個案討論

20年後 – 中流砥柱

保障缺口
176萬港元

基本資料

- 45歲
- 已婚
- 育有一女
- 太太在職
- 父母健在

住屋資料

- 與太太及女兒一同居住於自置物業
- 父母另有居所

家屬資料

| 家屬 | 年齡 | 保障需要 | | |
|----|----|------|----|----|
| | | 家庭開支 | 醫療 | 教育 |
| 太太 | 45 | ✓ | | |
| 女兒 | 13 | ✓ | ✓ | ✓ |
| 父親 | 78 | | ✓ | |
| 母親 | 73 | | ✓ | |

財務資料

月薪: \$45,000

債務:

- 按揭結欠: \$1,400,000
- 信用咭結欠: \$10,000

儲蓄及投資:

- 銀行存款: \$600,000
- 股票市值: \$300,000
- 強積金戶口: \$700,000

人壽保險:

- 保額: \$3,000,000

註:

- 1) 藍先生的保障缺口是以藍先生身故後不影響家人原有的生活水平作為前設；
- 2) 家庭開支、樓宇按揭、女兒的醫療及教育開支由藍先生和太太共同承擔；
- 3) 信用咭結欠會在藍先生身故後即時償還。

個案討論 – 藍先生與陸先生

藍先生的重要事件簿

22歲 – 大學畢業

28歲 – 結婚

30歲 – 父母退休

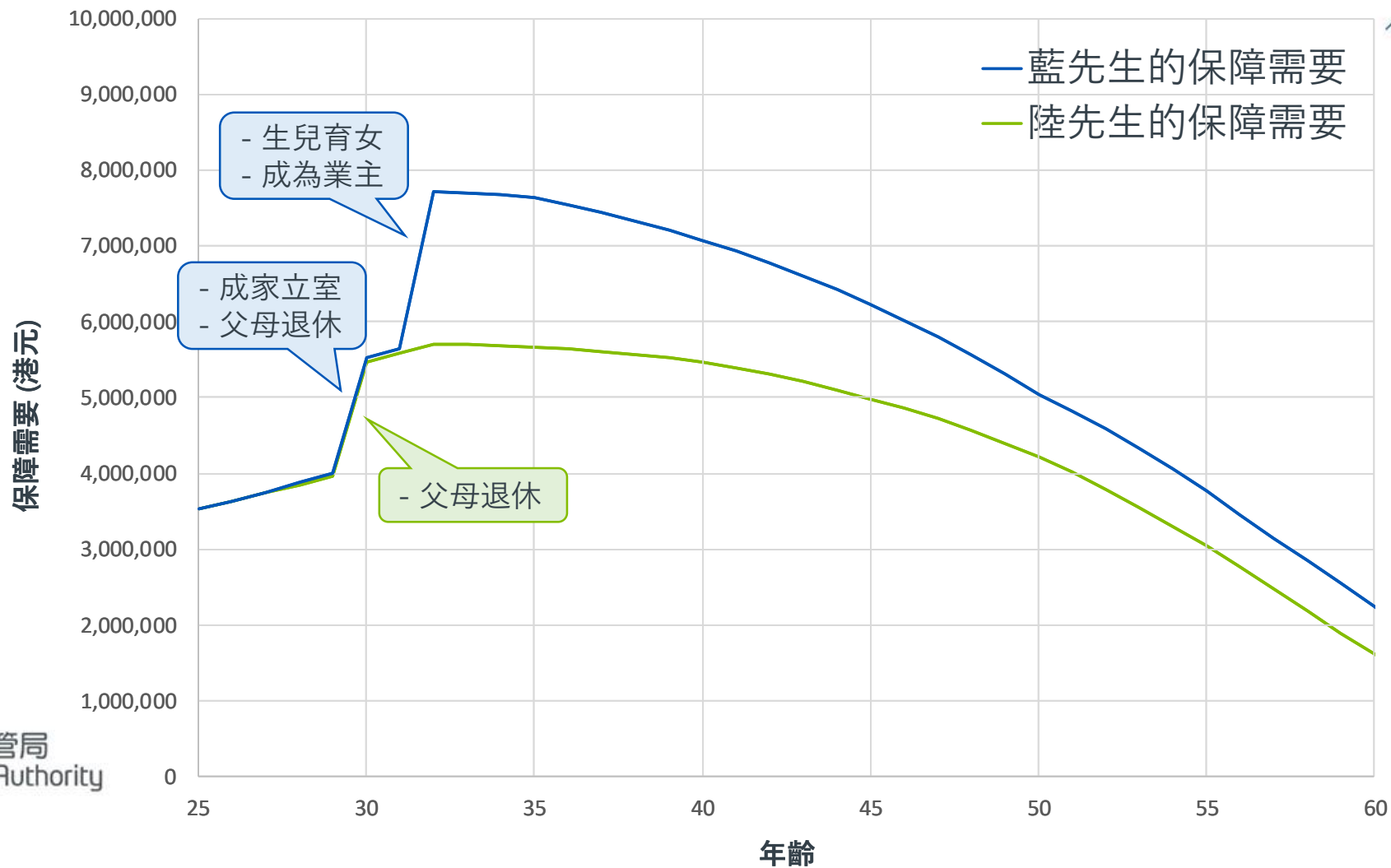
32歲 – 女兒出生、成為業主

陸先生的重要事件簿

22歲 – 大學畢業

30歲 – 父母退休

保障需要 - 隨著不同人生階段而轉變



總結

- 定期壽險 (term life insurance) 可有效地填補保障缺口
- 作為精明的保單持有人，應該在不同的人生階段，審視自己的保單組合

謝謝!