

■都市人生活緊張，不幸患上危疾並不是遙不可及的事。
資料圖片



照顧受保人有得賠

新款危疾保增吸引

九巴發生重大車禍，不禁再讓人感歎生命無常，上期《數據生活》重點介紹了自願醫保和個人意外保險，今期就重點介紹危疾保險和人壽保險。簡單來講，前者是「claim大病」，後者以「儲蓄」功能為主。上期就有提及，癌症、心臟病及中風三大危疾佔香港超過9成的索償，但似乎危疾保險並不太受歡迎，尤其不受後生仔「待見」，希望年輕讀者睇完這篇文後，可以略有改觀！

■香港文匯報記者 周曉菁

年輕群組僅三成有投保

有調查顯示，25歲至34歲的年輕群組當中，僅約三成受訪者有購買危疾保險，回答有興趣購買的受訪者就更少了，只有兩成。有業內人士解釋，可能因這類保險保費較高，且市場推陳出新的速度十分快，或退縮不買，或難以選擇。

但其實高危疾病離我們並不遙遠，因現代人生活節奏加快、不注意養生等原因，許多癌症或早期高危疾病的患者年紀並不大。專業人士則會建議，「越年輕，買危疾保險越好」，因年輕人身體較少毛病，保費除了較便宜，投保時因身體無病，而導致部分疾病列入「不保事項」的機會也會隨之較少。

危疾保險主要保障嚴重疾病，但時下的產品亦保障至早期疾病、兒童疾病等，保額會因應疾病的嚴重程度而不同。當受保人確診符合危疾保單定義的疾病，便可得到一筆過賠償，投保人可決定該如何運用

賠償，如用以繳付醫藥費、生活費，或任何其他用途。危疾保多屬一次過賠償，市場亦有推出多種賠償多次的危疾保險，惟價格和保單定義都有差別，可根據自己需求和能力作考慮。

父母身故免繳保費

為了適應市場需要，不少保險品牌還為危疾保險增添了新元素，例如父母身故免繳保費、寶寶未出世亦可投保、照顧者可獲得賠償等等。如新款的危疾保險可能會為受保人的照顧者提供一段時間的現金，作為困難時期的經濟支援，部分產品甚至提供居家護理服務。

例如安盛「愛護同行危疾保障(加強版)」，若受保人是18歲或以下，一旦患上危疾，父母或照顧者便可獲得每月2%保額的賠償，

最長達17個月。英國保誠「尊尚危疾加倍保」，則為首次患上指定危疾的受保人，提供價值2萬元的復康居家護理服務，例如物理治療、言語治療、職業治療。

拒賠可向保監會投訴

上期小編提醒大家填寫投保資料時，一定要秉着「最高誠信」的原則，申報病歷和已存在疾病，但這樣仍有可能發生拒賠，落得個「人為刀俎，我為魚肉」的下場。但是否能夠避免呢？答案當然是完全可以，除了認真回答身體健康的每一項問題，還能通過合理合法的投訴來爭取自己的權益。投保人可先向保險公司投訴，據理力爭，若保險公司未能給予滿意的答覆，仍然可以向保監會等機構再作書面投訴。雖然會耗時耗力，卻也不妨嘗試一下。

市場部分產品對危疾定義(以癌症為例)

保險計劃	危疾定義
宏利活耀人生危疾保	第2次癌症賠償等待期為第1次診斷後3年；癌症定義沒有模糊條款。受保嚴重癌症包括已接受根治性全乳切除術及放射治療的乳房原位癌；新癌症(早期+多重附加契約)等待期為第1次診斷後1年；癌症復發等待期為診斷後3年。
安盛康采II嚴重疾病保障	第2次癌症賠償等待期為第1次診斷後3年。
保誠守護健康危疾加護保	新癌症等待期為第1次診斷後1年；癌症復發等待期為第1次診斷後3年。
富衛危疾全守衛(優越版)	第2次癌症賠償等待期為第1次診斷後3年。

註：均假設35歲非吸煙男性，20年供款

人壽保險比較

保險計劃	定期壽險	分紅壽險
供款年期	指定年期，需按時續保，否則可中斷保障	指定年期，供款期滿後無需再繳，可享受終身保障
保障期	特定年期	終身
保費特點	較低，按年期調整	較高，每年固定不變
現金價值	無	有保證現金價值和紅利，供款期結束後可提取
適合人群	職場新人/流動資金有限者	資金充裕/追求較穩定紅利回報的投資者

製表：記者 周曉菁

儲蓄壽險有回報 入場門檻較高

可能很多讀者知道人壽保險和醫療保險、意外保險的區分，但是否清楚人壽保險還分定期人壽和終身人壽呢？

定期人壽保險(也稱純人壽)的保費通常較為便宜，令賠償倍數(槓桿)較終身人壽高，若受保人於保障期內身故，受益人便可按條款得到一筆過的身故賠償。保費會按受保人年齡、繳費期數以及保額而釐定。定期壽險的保障年齡及續保期均有限制。這類保險很適合收入一般、預算有限人士。

終身儲蓄人壽保險則是一種既有回報(包含保證及非保證回報)，又有人壽成分(保障至終身)的理財工具。儲蓄人壽產品定位不盡相同，有些保障較重，有些則着重財富增值。投保人需選定供款期數，期間，通常繳付固定的保費。那些理財成分更多的就是分紅壽險，入場門檻相對會更高，供款年期也會更長。

兩種壽險要分清

購買終身壽險時，投保人也要在保費和回報之間作抉擇，保費較低的終身壽險計劃，通常儲蓄成分和分紅亦會較少，回報相對較低。而分紅壽險的保費是固定的，投保人不用擔心隨着年紀增長而加價或不受保，更適合資金較充裕或是追求紅利回報的投資者。分清這兩種人壽保險的不同，就可以輕鬆為自己選擇合適的產品啦！

保險解碼

港人缺乏心理支援

在香港這個高壓城市，工作及生活壓力甚大。最新的「AXA安盛生活指數」(AXA Wellness Index)調查顯示，有近8成的受訪者(76%)重視精神健康，但逾四分一受訪者(28%)卻表示當遇上情緒困擾狀況時沒有合適的傾訴對象，甚至有近4成人(37%)抗拒向伴侶傾訴；同時亦發現港人對社會及社交健康評分最低(50分)。這不但反映港人在身心健康問題仍有改善空間，也顯示目前港人缺乏足夠的心理支援。

兩成70後冀兩年內退休

另一方面，「財務富足」(79%)是繼「身體健康」後第二大實現「安盛生活」的重要元素。調查中逾三成受訪者表示「能夠無憂無慮地過自己想要的

生活方式」(33%)及「能夠積累財富」(32%)對締造整體安盛生活非常重要。

受訪者認為實現安盛生活的平均所需金額為669萬元，實現豐盛生活的平均所需金額更由去年的1,621萬元急升四成至2,277萬元。

不過，僅9%受訪者認為「事業成就」為重要元素，近兩成(17%)70後受訪者更表示希望兩年內辭去工作並追求理想生活。

面全方位為不同需要的僱員提供心理健康支援。計劃更引入數碼工具作為渠道，為員工提供多個紓緩壓力的選擇。

妥善規劃 活出精彩人生

時代不斷進步，我們對安盛生活的要求也不斷提高。不論是透過保險方案或其他理財工具，想要更輕鬆地實踐不同的人生目標，我們應妥善規劃，活出更精彩人生。

參考資料：AXA安盛生活指數、世界衛生組織資料
註：以上資料僅供參考之用。上述僱員心理健康計劃「Mind Health」的詳情，請參閱相關宣傳刊物，及受相關條款及細則約束。
■AXA安盛首席市務及客戶總監 黃瑞雯

財技解碼

春季行情提前啟動 大市強勢反彈



港股恒指近期創近四個月以來的高位，A股上證指數自月初以來，走出了一波漂亮的走勢，上周股指重回3,000點，滬深兩市成交額超7,000億元，創近3個月新高。市場情緒明顯改善。此前在11月18日，我們提示央行發佈了《2019年第三季度貨幣政策執行報告》，刪除了「把好貨幣供給總閘門」的表述，表明當前貨幣政策確實是偏向寬鬆的，明確提出對股市不能再過分看淡。那麼，如何理解這一輪強勢反彈，後市如何？

升市由樂觀情緒推動

首先，這一輪的反彈，主要原因是情緒面主導的風險偏好明顯提升，春季行情提前啟動。
1. 11月30日國家統計局公佈最新中國採購經理指數，11月PMI錄得50.2，高於前值0.9個百分點，近7個月首次回到榮枯線以上。儘管有季節性的因素，但一定程度上驅散了市場對經濟的悲觀情緒。
2. 12月10日中央經濟工作會議明確穩增長成為政策訴求，定調明年的貨幣政策基調偏寬鬆。對於資本市

場而言，具有較為明顯的積極作用；提出「穩地價、穩房價、穩預期」，全面落實「因城施策」，允許各個城市自己調整樓市政策。另外，分拆上市新規落地、決定推出滬深300期權等，均有助於完善市場機制，吸引中長線資金流入。

3. 周邊方面，包括英國大選的靴子落地、中美貿易達成第一階段協定，儘管已經基本計入股市價格中，也有利市場情緒轉好。

短期對股市不能看淡

理解近期股市上升的這些邏輯，就不難理解市場接下來的走勢。接下來，還需注意兩點：

- 12月Markit服務業、製造業PMI經濟資料出來後，會否與市場預期一致。
 - 通脹資料對逆周期調節政策，尤其是目前貨幣小幅寬鬆政策的制約。
- 總體來說，目前看，在流動性和風險偏好推動下產生的行情，源自市場對於來年行情的期待。因此，儘管股市已累積一定的升幅，但短期內對股市也不能看淡。

■太平金控·太平証券(香港)研究部主管陳義明