



「保協」成立於1973年，現會員人數超過16,000，是會員人數最多、極具影響力的保險業界組織。

李冠群

香港人壽保險從業員協會
會長



(逢每周首个工作日刊登)

保險信託漸成未來趨勢

隨着大眾對保險的認識加深，相信不少朋友已明白保險乃人生規劃的重要工具之一，只因它所具備的4大功能，除可為投保人提供所需的保障，如人壽、醫療、意外及危疾外，亦可滿足投保人在投資和資產配置的需要。另外，由於近年不少人壽保單均有加入迷你信託元素，讓投保人可把資產傳承，而因應全球高資產淨值人士持續增加，筆者相信保險信託將成未來趨勢，值得大家留意。

可轉換投保受保人 助資產傳承

因應市場的發展，現時不少保單已基本具備上述多項功能，即除了人壽保障外，亦有兼具人壽保障與投資成份的投資相連保險；至於可用作資產配置的保險產品亦多不勝數。而隨着保單的功能愈來愈多，加上市場對資產傳承的需求日增，大家不難發現近年不少保險產品均有加入信託功能，故筆者才斷言部分保單會日趨走向家族信託的方向。

以市面上部分人壽保單為例，當中會容許保單持有人轉換投保人或受保人，而轉換次數可能是一次、兩次，小部分更可能不限次數，讓投保人可在百年歸老時，把保單傳承予自己的下一代或親人，令該保單可一直延續，亦使當中的資產能一直滾存。

定期分發理賠 猶如迷你信託

在保單傳承以外，傳統保單大多是一次過把賠償金額分發予指定的受益人，但筆者留意到，現時部分保單亦有加入迷你信託概念，例如投保人可選擇把保單的理賠金額分期如20年或40年按時分發予指定受益人，而這與市面上的獨立信託服務所具備的功能甚為相似，可見在保單中加入迷你信託概念將成趨勢。

事實上，香港作為國際金融中心之一，隨着大灣區的發展步伐持續，我們可以預期香港在大灣區的發展中不只擁有雄厚的實力，更擔當着相當重要的角色。而因應港人以至區內人士的資產不斷增加，筆者相信不少高資產淨值人士將會選擇香港作為其資產配置中心，包括成立信託。假如保險產品的信託功能愈趨多元化和完善，相信定能為客戶提供更仔細的方案，助其把資產包括保單傳承下去。