



「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)

## 人壽保單新功能——保單逆按揭

**面**對人均壽命愈來愈長，相信大部分朋友已經意識到及早為退休生活累積財富的重要性。而為使退休後仍能獲得穩定的收入，不少人會考慮透過年金產品自製長糧，但假如大家手上已擁有一份壽險保單，其實亦可考慮透過保單逆按揭計劃，為自己的退休「收入」增值。

### 提取時間設多種選擇

相信不少朋友對逆按揭或安老按揭計劃略有聽聞，有關計劃由香港按揭證券有限公司的全資附屬機構香港按證保險有限公司營運，目的是讓55歲或以上的人士以其在港住宅物業作為抵押品，以獲取安老按揭貸款。

然而，隨着社會文化的改變，未必所有人都有置業的打算或能力，但購買保險的人卻愈來愈多，因此，香港按證保險有限公司近年在安老按揭計劃以外，推出保單逆按揭計劃，讓合資格人士利用其壽險保單作抵押品，以定期獲取一筆固定的年金，安享晚年。

成功參與保單逆按揭計劃的人士（下稱借款人），可以選擇在固定的年金年期內，如10年、15年、20年或終身，每月收取年金直至其壽險保單到期為止。當然，借款人選擇的年期愈短，其每月收取的年金款項亦會較高。如有需要，借款人亦可提取一筆過貸款，如全數提取保單的保障額，以應付醫療、資金周轉等特別情況。

### 一物多用 賦予保單新意義

與大家熟悉的年金產品相比，保單逆按揭計劃的好處在於同樣具備每月派發入息的功能，但保單持有人毋須額外供款——只因用作抵押的壽險保單必須完全清繳保費；而且該份保單本身具備人壽保障功能。

在大部分情況下，保單逆按揭貸款會在借款人去世時到期償還，如保單的身故賠償金額超過保單逆按揭貸款的結欠，貸款機構更會把餘額全數退還給借款人或其遺產代理人，某程度上也可視為一種財富傳承。

隨着環球經濟變化速度加劇，為應付突如其來的情況，假如大家已擁有一份壽險保單，大可在有需要時善用它為退休儲備增值；至於年輕的朋友亦可考慮為自己或家人投保壽險保單，為自己和摯愛加添保障的同時，亦為彼此的退休生活作好部署。