



港人整體保險認知僅中等程度 專業代理人助投保人收窄保障缺口

時 至今日，相信不少人對保險的功能和重要性已有一定的認識，但了解過後，大家又有否為自己及家人制定合適的保障方案呢？參考瑞士再保險瑞再研究院於2020年公布的數據，本港的人均保費乃亞洲第一、全球第二，即約9,706美元。不過，根據香港保監局的研究，2019年香港保障缺口（保障需要減去可用資產，即可用資產與人生壽保障需要的差距）的整體規模竟高達6.9萬億港元，相當於每名勞動人口約190萬港元。到底為何會有這樣龐大的保障缺口，而我們又應如何把缺口縮小呢？

保險中介人屬重要保險資訊來源

保監局於上月發表了一份名為「人生階段風險評估與保險認知」的專題報告，探討及分析不同人生階段組別市民的保險認知水平差異。結果發現，港人的整體保險認知分數約為52%，屬中等認知程度，但在不同人生階段的認知分數卻有較明顯的差別：青年時期（40%）、初踏社會期（54%）、盛年拼搏期（60%）、成家立室期（62%），及人生收成期（45%）。

謝立義

香港人壽保險從業員協會
會長

而有關結果亦與其實際行為掛鉤，即認知分數愈低，其投保態度和選購保險決策能力亦愈弱。

由於青年時期和初踏社會期人士較少考慮未來的經濟負擔，故他們對保險認知的分數較低實在可以理解，然而這亦令他們錯過了以較低成本獲取未來所需保障的機會。至於盛年拼搏期和成家立室期人士雖然擁有較高的保險認知分數，但當他們能夠恰當地評估其保障缺口時，其保障成本可能已比年輕時高。而上述調查亦顯示，成家立室期和人生收成期人士在考慮購買額外保障或醫療保險時，皆面對保費承擔能力的問題。凡此種種，顯示了愈早投保，除可讓投保人以較低成本獲取所需的保障外，同時亦可助他們把保障缺口縮小。

多年來，保險代理人與保險公司，以至有關當局在公眾教育方面一直扮演著重要角色。而筆者相信，本港的人均保費與人均保單數量能在亞洲以至全球名列前茅，亦與我們擁有一群龐大的專業代理人團隊有關。

筆者期望，一眾同業能繼續秉持「專業為本、以客為尊」的宗旨為客戶提供專業意見和服務，同時亦鼓勵大家及早為個人及家庭保障進行規劃，若有任何疑問可向專業代理人求助，相信他們定能為大家提供最妥善及貼心的方案。