

證監會就投連壽險設新指引 料產品收費將有調整

筆者於今年8月起曾先後多次跟大家分享「投資相連壽險」（下稱「投連壽險」）產品的特性和投保時的注意時項，並預料有關產品將愈受業界和客戶重視。想不到話音未落，證監會於本周一（1日）便就投連壽險產品的審批工作推出新指引。筆者相信新安排將有助客戶獲得更周全的保障，但同時期望有關當局在推出相應措施時能在顧客需求和中介人發展之間取得平衡。

新指引提高產品透明度

根據證監會的新審批指引，由即日（11月1日）起產品發行人須增加產品收費的透明度，包括清楚列明保險費用率、平台費及退保費用，以及減低產品的複雜性，並以替代性產品作收費參考指標。假如現有產品未符合新指引，發行人須於寬限期（18個月）前作出相應調整。

由於新指引要求產品的退保費用與退保費用收費期應與保障相稱，而產品發行人又應提供更多假設情境予投保人參考，例如為投保人提供持有保單10年、15年以至20年的情況，筆者相信此舉除有助投保人更清晰掌握保單的收費，更有效比較保費是否合理外，亦可令他們更容易評估預期的回報和保障。

冀當局平衡各方需要

目前，全港約有300隻投連壽險產品，涉及約120萬張保單，而因應市場對相關產品的關注，今年上半年投連壽險新造保單保費已大增1.9倍至134億元，超過2020年全年的128億元。

作為全港規模最大的保險從業員平台，「保協」對有關當局就完善產品結構、保障市民利益、推動行業發展等所作出的指引和安排表示歡迎。而筆者同時認為產品的監管框架，必須在公平待客和中介人發展之間取得平衡，讓業界在符合監管和市場需要的同時，能獲得可持續的發展。

事實上，投連壽險產品在本港市場存在已久，其性質乃以保險為基礎的理財產品，能夠滿足客戶對理財、保障，以至資產配置和傳承方面的需要，因此筆者相信為滿足市場的需求，一眾保險公司將推出新產品或調整現有產品，藉此滿足監管當局的要求，並為客戶提供更完善、更具保障的產品。



李冠群

香港人壽保險從業員協會
會長



「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。

聯絡本欄：info@luahk.org

（資料由「保協」提供）