

# 我看「萬全保」

林修榮

2010年6月5日

# 個人聲明

- 我不是任何保險公司或商業機構的僱員、管理人、股東或代言人。
- 我從不接受任何商業機構的利益或報酬。
- 我一切的服務(包括角聲、電台報紙等)都是義務(無償)的。
- 我不接受任何獎狀，獎牌，獎杯等。
- 我不介意義務介紹我認為有良好商業操守的專業人士和商業，目的是幫助華人得到良好的專業服務，亦同時鼓勵這些專業人士



## 壽險的基本概念

- 人壽保險的主要功用是**保障**，不是投資或儲蓄。
- 要保障的東西是**受保人的收入**，在萬一受保人不在時可以延續。
- 保障的**主要對象**是依靠受保人收入過生活的家人，不是受保人本身。
- 得到**充足的保障**是最重要的考慮，故此我一向推薦「定期壽險」，因為可以讓一般家庭用**最低的保費**去得到**最大的保障**。



## 保險新趨勢

- 定期壽險保費大致沒有改變，依然是最**物有所值**的壽保
- 保費鎖定期增長至**35**甚至**40**年
- 可退還保費的定期壽險 (ROP)  
近來保費大幅提高，令平均年收益降低至**4%**左右
- 長期護理保險保費提高，例如：**CalPERS**保費增加了三次
- 像「萬全保」這類「多功能」的壽保產品出現，為壽險提高「生前理賠」的新觀念，但消費者未購買前必須了解其優點與缺點

# AGLA/AIG評級

- A.M. Best Rating A (AGLA)
- Standard & Poor Financial Strength A+(AIG)
- Moody's Financial Strength A1(AIG)
- Fitch Financial Strength A- (AIG)

2008年9月16日美國聯邦政府擁有79.9%AIG股  
權



## 萬全保 Quality of Life

- 本身是一個定期壽險(Term Life)或彈性壽險(Universal Life)。
- 但它「免費」加上幾項附加條款(Rider)，讓投保人在某些情況下在生前可提前取得賠償。
- 它比一般壽險的「絕症提前理賠」範圍廣，因它在「重病」和「慢性疾病」(需要他人護理時)亦可要求提前理賠。
- 它與傳統壽險保障他人的概念不同。

# 萬全保定期壽險加「提前理賠」

定期壽險(Term Life)加

重病提前理賠(Critical Illness Accelerated Benefit Rider)

慢性病提前理賠(Chronic Illness Accelerated Benefit Rider)

絕症提前理賠(Terminal Illness Accelerated Benefit Rider)

與一般定期壽險比較，「萬全保」保費  
貴了多少？

# Preferred Plus Term Comparison

30年固定保費定期人壽保險比較

**30歲男性，健康良好**

**\$300,000**

**\$500,000**

**\$1,000,000**

AGLA Consumer Choice Term

\$315

\$465

\$765

Lowest Term Life Quote

\$269 (-15%)

\$400 (-14%)

\$690 (-10%)

Return of Premium Term (ROP)

\$507 (4.47% YIELD)

\$770 (4.38%)

\$1300 (4.52%)

**30歲女性，健康良好**

**\$300,000**

**\$500,000**

**\$1,000,000**

AGLA Consumer Choice Term

\$264

\$358

\$625

Lowest Term Life Quote

\$219 (-17%)

\$325 (-9%)

\$568 (-9%)

Return of Premium Term (ROP)

\$429 (4.28%)

\$630 (4.34%)

\$1040 (4.7%)



# Preferred Plus Term Comparison

30年固定保費定期人壽保險比較

**50歲男性，健康良好**

**\$300,000**

**\$500,000**

**\$1,000,000**

AGLA Consumer Choice Term

\$1194

\$1905

\$3425

Lowest Term Life Quote

\$915 (-23%)

\$1475 (-23%)

\$2765 (-19%)

Return of Premium Term (ROP)

\$2010 (3.67%YIELD)

\$3175 (3.77%)

\$5969 (3.79%)

**50歲女性，健康良好**

**\$300,000**

**\$500,000**

**\$1,000,000**

AGLA Consumer Choice Term

\$861

\$1360

\$2495

Lowest Term Life Quote

\$681 (-21%)

\$1085 (-20%)

\$2035 (-18%)

Return of Premium Term (ROP)

\$1335 (4.37%)

\$2125 (4.28%)

\$4175 (4.02%)

## 死亡理賠

賠償金額會因其他理賠而減少，甚至變為零

但假如沒有要求提前理賠，便可在受保人離世後由受益人獲全額理賠

## 重病提前理賠

等候期只是30天

重病範圍包括：中風、心臟病、擴散性癌症、器官移植、失明、末期腎衰竭、癱瘓等

最高賠償金額由保險公司按病情嚴重程度決定，「實收金額」按折扣利率計算。



## 慢性病提前理賠

等候期只是30天

需要由醫生證明患上慢性病，並且影響受保人在六種基本生活活動(ADL)中無法自行做到起碼兩種，並需要他人照顧。

最高賠償金額由保險公司按病情嚴重程度決定，「實收金額」按折扣利率計算。

## 絕症提前理賠

需要由醫生證明將在24個月內死亡

最高賠償金額由保險公司按病情嚴重程度決定，「實收金額」按折扣利率計算。

死亡理賠

\$250,000

慢性病提前理賠

\$0

重病提前理賠

\$0



絕症提前理賠

\$0

## 死亡理賠

\$250,000 - \$50,000  
=\$200,000

## 慢性病提前理賠

\$0

## 重病提前理賠

要求和被批准提前理賠  
\$50,000 (由保險公司按  
病情嚴重程度作決定)

實收\$22,759 (由保險公  
司按折扣利率與年期作決  
定)



## 絕症提前理賠

\$0

# 「萬全保」的優點與缺點

- 提前理賠範圍比一般壽保廣，使用上比較靈活
- 提前理賠讓受保人不必死亡也可得到免稅賠償
- 定期壽險之保費鎖定期可長達35年
- 請人護理之費用可藉提前理賠支付
- 由於理賠金額「一雞四吃」，理賠金額可能不固定
- 「提前理賠」條款是否會影響政府福利資格？
- 提前理賠項目不能獨立存在，必須與壽保共存
- 「慢性病提前理賠」與一般的「長期護理保險」有分別

# 長期護理保障比較

## 「萬全保」慢性病提前理賠

- 理賠金額到時由保險公司決定，真正「到手金額」按折扣利率與年期而定
- 沒有通漲調整
- 額外保費相當低

## 加州「夥伴」長期護理保險

- 保額預先訂立，到時賠償金額是固定的
- 每年保額有5%通漲調整，即賠償金額會按年增加
- 保費相當高，而且近年保費被調高

# 「萬全保」的優點與缺點

- 提前理賠範圍比一般壽保廣，使用上比較靈活
- 提前理賠讓受保人不必死亡也可得到免稅賠償
- 定期壽險之保費鎖定期可長達35年
- 請人護理之費用可藉提前理賠支付
- 額外的保費並不高，年紀越輕額外的保費越少，獲得三項生前理賠保障，是個獨特與經濟的產品
- 由於理賠金額「一雞四吃」，理賠金額可能不固定
- 「提前理賠」條款是否會影響政府福利資格？
- 提前理賠項目不能獨立存在，必須與壽保共存
- 「慢性病提前理賠」與一般的「長期護理保險」有分別
- 「ALL-IN-ONE」產品有它的限制，有能力的家庭應該考慮本身需要，然後與「分開購買」作比較才作決定。



# VERSATILITY WITH GREAT VALUE

Powerful printing, scanning, copying and faxing, with select models

At prices to fit any budget





# 結論

- 定期壽險「萬全保」的生前(提前)理賠條款相當靈活，價錢也相當合理
- 可是，消費者必須明白生前(提前)理賠的限制，包括：
  - 「一雞四吃」-- 理賠總金額不超過原定金額
  - 「慢性提前理賠」與一般「長期護理保險」有分別
  - 提前理賠時真正獲得的金額完全由保險公司去決定
- 有些家庭應該考慮分開購買不同的保險

# 聲明

以上只代表我個人的看法，目的是提供資料給華人消費者參考，並非推介任何產品，每一個的財務情況和保險需要都不同，每一個人都要先仔細考慮自己個人和家庭的情況去作選擇。