

## 《保險資訊》

2016年9月1日

### 低息環境下尋找財富增值良方

#### 重點:

- 全球經濟依然低迷，低息環境持續，資產市場又容易出現泡沫而引致大幅波動。手上如果持有現金，應選擇提供穩定保證回報的理財產品，對抗通脹，防止財富貶值；若回報高於通脹，更可輕鬆累積財富。
- 有保險公司推出整付保費的萬用壽險計劃，提供「保證最低派息」，優惠期內更設有特高「鎖定利息」，中途又可提取現金，隨時應付個人財務需要。

#### 低息環境下 尋找財富增值良方

全球經濟回暖徵象似有還無。英國脫歐後，隨即宣佈推出大規模寬鬆貨幣政策<sup>1</sup>；歐洲及日本央行則繼續維持或推出更多寬鬆貨幣措施；至於美國，七月份非農業就業數據雖然遠勝預期，但面對全球依然低迷的經濟狀況，聯儲局對加息採取更審慎的態度，預料低息環境將會持續。

另一方面，香港政府今年首次推出「銀色債券」，讓65歲以上本港永久居民申請，三年期債券年息不低於2厘，結果反應熱烈，超額認購近兩倍<sup>2</sup>。

由此可見，低息環境下，如果手上持有充裕現金，理應尋找提供穩定保證回報的投資產品，這是對抗通脹，避免財富貶值的上策；如果保證回報跑贏通脹的話，更可從容累積財富。

有保險公司推出的萬用壽險計劃，不但設有「保證最低派息」，為儲蓄提供穩定的每年利息回報，客戶更可隨時提取現金，靈活理財，讀者如正在尋找穩健的儲蓄方案，不妨考慮一下。

#### 穩健保證派息率 坐享回報

相關壽險計劃於首十個保單年度內保證最低派息達2%，客戶可享穩健利息回報，為儲蓄回報建立安全網。另外，於優惠期內投保，更可於首2個保單年度內，獲得每年4.8%之「鎖定利息」。在現有市況下，屬罕見的高回報率。

相關壽險計劃採用一筆過供款，保費由50,000美元至20,000,000美元不等，視乎客戶個人財務需要而定。一筆過供款儲蓄的好處是，省卻安排未來供款的煩惱，而且賬項一目瞭然，方便管理。

#### 靈活提取現金 實現夢想

相關壽險計劃的另一個優點是，設有免費現金提取金額，讓客戶享有更大的靈活性，隨時應付個人財務需要。

客戶可從保單內提取現金，實踐各項人生目標，例如進修、創業、組織家庭等；亦可累積更為豐碩的財富，好作退休儲備，或用以分散投資風險，甚至傳承財富，為下一代生活早作籌謀。



## 留意條款及細則

投保前必須考慮兩點：第一，確保投保金額在自己的財務負擔能力之內，量力而為；第二，細心閱讀所有保障計劃的條款及細則，了解產品特點及風險，確定產品適合自己後，方才決定投保。

註一：資料來源：信報 2016 年 7 月 6 日《英央行放水萬五億救經濟》

註二：資料來源：信報 2016 年 8 月 11 日《銀債最多派 5 手 買家最老 102 歲》

【以上內容僅供參考，並非作任何產品及/或公司之推廣或建議，亦絕不構成任何獨立之專業意見。】