

理財診療室

保費每月\$8400佔收入逾半

出租物業降保額減使費 冀收支平衡

個案

簡者:陳太(47歲) **職業:**文員
家庭狀況:夫婦二人與兒子(12歲)同住
家庭收入:1.6萬元 **每月支出:**約2.24萬元
資產:現金8萬元、自住單位市值140萬元(尚欠65萬元按揭)
症狀:購買過多保險,入不敷支 **目標:**收支平衡

陳太將保險當成儲蓄及投資工具,購買十多份保單,令一家入不敷支,打算賣樓供保險。理財專家指陳太太本末倒置,買保障反令自己財政緊絀。專家提出兩項建議,包括投靠弟弟,將自住物業出租,或調低部份保單保額,減省保費。 記者:余美玉 攝影:李潤芳

陳太一家共有14份保險,包括人壽儲蓄、醫療、意外及危疾等(表1),每月保費達8395元,但陳氏夫婦月賺1.6萬元,保費已佔入息逾五成,計及基本生活開支1.4萬元,入不敷支。「金融海嘯後,我跟丈夫都被大減人工,以前尚應付,現每月赤字差額只應急錢填補。」

為節省開支,陳太與其弟商量搬到他家暫住,將現有單位放租,應可收6000元租金,扣除差餉、管理費800元,應有5200元淨袋,幫補開支,「已決定唔睇戲只睇電視,假日唔去商場改去公園,樓番娛樂費。」為增加手頭現金,陳太甚至想將住所沽售套現,但擔心老年時沒有安身之所。

儲蓄工具,忽略保障,「其實陳生亦是家庭支柱,但他的壽險保額只有40萬元,實在太少,建議往後待手頭鬆動時,投保定期人壽彌補差額。」按陳生現年48歲,假設工作至65歲,以每年收入7.2萬元計,投保額需約123萬元,減去現有40萬元保額,17年期定期壽險,保額83萬元,每月保費582元。

林焜恆提醒在投保前,必須衡量負擔能力,如果純保障的保單保費,佔入息5至10%,合儲蓄或投資成份的,則最多20%。

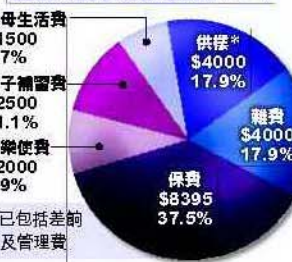
陳氏一家保單一覽(表1)

投保人	保單類別	每年保費
陳太	人壽儲蓄(一)	\$19920
	人壽儲蓄(二)	已供滿
	人壽儲蓄(三)	\$18580
	意外及醫療儲蓄	\$4860
	人壽儲蓄、危疾及醫療	\$13500
	人壽及危疾	\$5650
陳生	醫療	\$2940
	意外	\$1500
	投資相連壽險	\$8400
兒子	意外	\$1500
	人壽儲蓄	\$14784
	人壽儲蓄+危疾	\$1570
	人壽儲蓄+醫療+投資	\$6600
	意外	\$936
合計:		\$100740
平均每月保費:		\$8395



林焜恆提醒不宜以保險作投資工具。

陳太每月家庭開支(日1)



太多保單 反變負擔

月供\$8395保費,頂唔順啦。



售樓套現非良策

CFP認可財務策劃師林焜恆表示,按陳太家庭收支分析,拮据情況至少維持3年,於第4年有一份儲蓄保單到期,可獲一筆過10萬元保證現金,暫可解困。不過,3年沒有保證現金收入下,又再陷入財

負債忌高過入息一半

除此以外,林焜恆表示,要減低保費開支方法有三:一是減低壽險保額,二是提取部份儲蓄保單的紅利應急,此外,陳太有一人壽儲蓄連危疾及醫療保險,壽險保額20萬元,危疾賠35萬元,年供1.35萬元,亦可考慮待供款至60歲以紅利取代供款。雖然以上方法會影響回報,為度難關,需認真考慮。

理財疑難專家幫你

如果你在理財路上有任何疑難,歡迎寫信來,並附上聯絡電話,理財版會幫你安排與理財專家面談,免費為你度身訂做投資組合。
 傳真: 2370 3886; 電郵: money@appledaily.com; 郵寄: 將軍澳工業邨駿盈街八號《蘋果日報》二樓理財版收。

出租單位及節省煩瑣費前每月開支(表2)

項目	現在	調整後
收入		
陳生	\$6000	\$6000
陳太	\$10000	\$10000
租金	—	\$6000
供樓	-\$4000	-\$4000
生活雜費	-\$4000	-\$4000
支出		
娛樂使費	-\$2000	—
兒子補習費	-\$2500	-\$2500
父母生活費	-\$1500	-\$1500
保費	-\$8395	-\$8395
每月收支狀況:	-\$6395	\$1605

投保宜有書面條款參考

此外,部份醫療、住院現金及意外保單或不設冷靜期,即使有,要取消亦要經過繁複手續。專家提醒,醫療保單未必終身保,倘若期滿要再重新投保,已存疾病或不變保,故在投保前最好三思。

不少承保商以電話推銷保險產品,透過電話確認,即可完成初步投保程序,陳太的意外保險亦透過電話推銷購買。國際專業保險諮詢協會會長羅少維指,以電話投保,不能肯定銷售員持有有效保險代理牌照,有誠信及資格問題風險,建議應有白紙黑字條款參考。林焜恆強調,「買保險者重份單對你有何用處,是否可提供足夠保障,而非抵抵抵。」



電話推銷保險,或引起誠信問題。