

# 2021年保障缺口 「身故風險」

## 研究簡要



整體保障缺口  
6.9萬億港元

➤ 家庭支柱不幸早逝（身故風險）容易使家庭陷入財政困難，而人壽保險（「壽險」）的最主要目的，正是為身故風險提供保障，因此相關的保障缺口「身故風險」（以下簡稱保障缺口）是值得關注。

➤ 本報告旨在探討香港的保障缺口。保障缺口的定義為實際的保障需要與財務資源之間的差異。保障缺口愈大，受養人愈難以運用手頭上的財政資源以維持同樣的生活水平。

平均保障缺口  
190萬港元  
\*按勞動人口計

平均保障缺口  
為年薪的  
5.7 倍  
\*按勞動人口的加權平均年薪計

- 香港的壽險市場發展完善，為全球第11大壽險市場（按總保費計算）。儘管如此，香港亦無法倖免於保障缺口此全球性現象所影響。於2019年，香港保障缺口的整體規模約為6.9萬億港元，相當於每名勞動人口約190萬港元，或其加權平均年薪的5.7倍。
- 如果一個家庭存在保障缺口，當家中支柱不幸早逝，其家庭儲蓄可能很快便會耗盡；再加上普遍預期愈來愈長的壽命以及不斷增加的醫療和教育開支的情況下，經濟狀況將會雪上加霜。
- 另一方面，每個人的保障缺口都因個人狀況、經濟收入及受養人等因素而有所不同。此外，人生大事如婚姻、生兒育女，增購資產，以及事業發展，都會改變他們的保障需要。所以，了解人生規劃及保障需要之間的高度相關性是相當重要。
- 總括而言，保障缺口的存在，正正反映出香港一般在職人士普遍存在身故風險保障不足的問題。因此，投保人應使用適當的壽險產品（在功能和預算方面），以確保有足夠的保障額來填補保障缺口。此外，精明的投保人應不斷檢視其保險組合，務求為自己及家人提供更全面的保障。

保險業監管局

香港黃竹坑香葉道41號19樓

電話: (852) 3899 9983

傳真: (852) 3899 9993

網址: [www.ia.org.hk](http://www.ia.org.hk)