

想在比赛场上胜出，讲求实际表现，选保险计划一样也不例外。在讲解怎样衡量保单表现之前，不如先了解一下什么是分红保险计划！

市面上有不少计划，都属于分红保险，比如终身人寿保险、年金计划、储蓄保险计划。这类产品所提供的保单利益，包括保证利益和非保证利益。

保证利益可以包括身故赔偿、保证现金价值和其他利益，视乎您所选择的保险计划而定，不受市况影响。而非保证利益，是来自保险公司的投资回报，当中包括保单的周年红利，还有特别奖赏。

所谓分红，意思是指保单持有人可以从保险公司的投资收益中分红。

保险公司，会把保单持有人的保单供款，投资在一些均衡和资产多元化的基金组合。所以，组合内的投资表现，都会影响有关分红保单的利益。

保险公司会有不同的投资策略，来迎合不同目标的保险计划，务求为保单持有人争取长期的财富增值潜力，考虑投保时，可以参考保险建议书上的预期金额，预期保单将来所派发的利益金额，但要留意，建议书的非保证利益是预计金额，实际所派发的金额，就要视乎保险公司的投资收益，可能会多些，或者少些。

那么怎样来衡量保单计划所获派的红利金额，是否和建议书里的预期相同？根据保监局指引，保险公司每年都要公布红利实现率，帮保单持有人了解过往非保证利益的派发表现。

那红利实现率怎样计算呢？其实很简单，只要把实际派发的非保证利益，除以建议书预计的非保证利益，就是红利实现率。

假设ABC分红保险计划的建议书，预计在第6个保单年度的非保证利益是3万美元，而实际派发的非保证利益和预期相同的话，而实际派发的非保证利益和预期相同的话就代表红利实现率是100%。不过在某些情况下实际所派发的非保证利益可能会超过或少于预期，我们再来看一下。

如果实际派发的非保证利益有32,700美元的话，我们把32,700美元除以30,000美元，实现率将会是109%。相反，如果实际派发的非保证利益是26,700美元，把26,700美元除以30,000美元，实现率就是89%。

再来看一个例子，两份不同的计划，有不同的红利实现率，我们来看看结果会是怎样？假设计划A的实现率是109%，我们可以把建议书的非保证利益5万美元乘以109%，就会得出实际派发的非保证利益会是54,500美元。

而假设计划B的实现率是88%，建议书的非保证利益是6万美元，把6万美元乘以88%，那么实际派发的非保证利益只有52,800美元。

由此可见、比较两份保单：虽然计划A的预计非保证利益比计划B少，但实现率较高，让计划A反而享有较高的实际回报，可见实现率的重要。

另外，要留意的是，即使计划所预计的非保证利益比较高，只要它的红利实现率比其他计划低，就会影响实际派发金额。

选择分红保单时，懂得参考红利实现率，自然选得比较轻松！但要记住，过往红利派发表现不可以视为未来表现指标。

有关汇丰保险不同计划的红利实现率，可以浏览这个网页。