

- (c) **遞增定期壽險(Increasing term insurance)**：顧名思義，這種計劃的死亡保險金按年或按其他相隔期間遞增：可以按固定百分比增加，也可按某個約定的指數（例如：消費者物價指數）增加。其基本概念是使保險利益與貨幣價值保持一致，尤其是在**通貨膨脹**的情況下。保費通常按利益水平的增加的比例增加。

2.1.1b 可續保／可轉換定期壽險

- (a) **可續保定期壽險(Renewable term insurance)**：初步看來，這似乎很矛盾，因為**定期壽險**的保險期是固定的，而這種保險卻延展了保險期。但是關鍵在於投保人有續保的權利而毋須提交**可保性(insurability)**(健康)證明，未來的**保費**亦將會隨受保生命的年齡的增長而增加（新保費是按照**到達年齡(attained age)**來計算的）。

由於這類計劃可能涉及**逆選擇(anti-selection)**(見**1.3.2a(c)(ii)**)，因此會加上一些限制，例如：

- (i) 續保保額只可等於或少於原來的**保額**；
- (ii) 可能限制允許的續保次數（例如：三次）；
- (iii) 保險費率可能高於不可續保保單的費率。

不論是按照基本保單條款或**附加條款**，一年定期保單通常都是可續保的。一般可稱他們為每年可續保定期壽險(**Yearly Renewable Term (YRT) insurance** 或 **Annually Renewable Term (ART) insurance**)。

- (b) **可轉換定期壽險(Convertible term insurance)**：這類計劃包含一個轉換特權(**conversion privilege**)，它賦予保單所有人在毋須提供**可保性**(健康)證明的情況下，將保單轉換(**convert**)（改變）為永久計劃的權利。如果行使這特權，範圍較廣的計劃的保費必須以該類計劃適用於受保生命的**到達年齡(attained age)**的標準保險費率計算。

由於這些計劃也可能導致**逆選擇**的出現，因此也會有些限制：

- (i) 超過某一年齡（如 55 或 65 歲）之後，可能不能轉換；