

保險經營論壇 (103)

(2021 年 07 月 15 日)

長壽退休趨勢，如何規劃人身風險？

理財規劃就像是人生規劃。如果說理財規劃是將資源妥善的分配運用在人生的各個階段，保險就像是在資源還未足夠的時候，提供的及時雨。所以保險是理財規劃中很重要的一個環節。

達賴喇嘛說過：「意外」與「明天」不知那一個會先到，所以要把每天當最後一天認真快樂過。生命中難免遇到或大或小的風險，發生在別人身上的叫「故事」；發生在自己的身上則是「事故」了。嚴重的情況甚至會動搖到家庭的生計。透過適度的保險規劃，將風險移轉給保險公司，來避免人生旅途中遭逢不可承受之重，這是作好風險管理必要的避險成本。但是一般受薪階層資源有限，買保險畢竟是一筆長期開銷，要怎麼買才是買在刀口上而且買對買夠。

先來看看在日常生活中，以風險發生的時點來分，我們通常會採取一些風險管理的對策：

壹、人身風險風險管理對策**一、風險事故發生前**

1. 「風險避免」：比如說擔心溺水發生意外，就不要去玩水。
2. 「風險預防」：例如透過定期健康檢查，及早發現身體健康警訊，而即時治療。
3. 「風險移轉」：例如透過保險將風險的損失轉嫁給保險公司。

二、風險事故發生時

我們採取「風險抑制」。例如：已經有三高發生，要嚴格控飲食並做運動，改善症狀。

三、風險事故發生後

我們採取「風險自留」。例如：不知風險存在，或輕忽它的存在。或是自忖有能力承擔風險，而自己保留必須承擔的風險。

由以上風險管理的概念，我們只要掌握以下 3 個簡單的投保原則，便可作有效率的安排。

第一個原則：「先保大再保小」

風險發生時，損失幅度大的先保，損失幅度大，雖然也許發生機率小，但一旦發生可能會造成家庭經濟嚴重深遠的影響，比如死亡，失能，長照，重疾等。這類的風險由於發生機率通常不大，所以要能以較小的成本來建構較大的保障。「先保大再保小」另一層面的意義，也可視為先規劃好家中大人，如經濟支柱者的風險，再加強小孩子的保障。

第二個原則：「先保近再保遠」

先保下一秒可能發生的風險，如意外身故，意外失能，重大疾病等。再處理時間較久遠可能的風險，如補足定期醫療險 75 歲後沒有終身醫療保障的缺口，或是因長壽可能導致的退休金不足風險。

第三個原則：「先保夠再保本」

一般來說定期型保險，在相同保額下的費用，低於終身型保險，更低於終身還本型保險。如先考慮用定期型醫療險保足額度後，再考慮還本型終身醫療險。不要因為「還本」，「終身」的迷思，忽略了足額保障的重要。

貳、家庭需要保險型態

下列出一般家庭需要的保險型態，可以檢視自己的保單，是否需要下列的保障。

一、壽險

壽險是理賠身故保險金給家人的保障，不論是因為意外或疾病或是自然終老，人走了並非一了百了，還有愛跟家庭的責任。常看到婚禮中新郎跟新娘的父母說：「請您們放心，我會照顧你女兒一輩子的。」我常開玩笑的說這個時候應該要請女婿提示一張足額的壽險保單。據聞在日本這的確是女方擇偶列入的考量之一。

要怎麼買才夠呢？我們可以評估自身的負債，比如說房貸車貸，再加上假如一家經濟支柱不在的時候，遺族所需要的生活開銷要準備幾年來評估。比如我有一個小學三年級的孩子，規劃時我除了上述的負債，生活開銷外，我還會加上到他接受大學教育的學費，確保他至少能接受基本的高等教育。

壽險又有分終身壽險以及定期壽險，終身壽險因有終身保障，所以費用較高，如果沒有特定的需求的話，可考慮只保障一段期間，如 20 年期的定期壽險，是蠻經濟的考量，能在家庭責任最重的期間，提供如孩子養育，父母孝養，等家庭經濟的保障。投資型保險的變額壽險，能提供更彈性的保額設定，也提供了另外一種選項。

二、意外險

意外險提供因為意外造成的身故理賠，由於意外事故發生突然，通常造成家庭經濟的衝擊最大，而且一般意外險也會提供因意外失能的理賠，建議至少買到壽險保額的兩倍。

意外險主約可以附加意外醫療限額，以及意外住院日額的附約，除了可以提供因為意外發生的住院及門診醫療理賠，有些住院日額的部分也會提供若發生意外骨折的狀況，在家休養未住院時的理賠。

三、醫療險

醫療險一般分為住院醫療日額型，及實支實付醫療型，住院醫療日額保險是定額給付，比如說條款中所定，住院一天理賠多少錢，或是按手術等級表理賠，理賠時只要附上診斷證明書即可申請。有的保險公司會將手術險獨立出來當作另一個主約。住院醫療日額的額度評估，可以依照醫院病房費差額、每日薪資補償，每日照護費用，術後照護品質等方向考量。舉例月薪 3 萬的上班族，醫院病房費差額倘若為 2,000，每日薪資補償可能抓 1,000 元，每日照護費用依照目前行情可能要 2,000 一天，所以日額規劃大約要 5,000 元才夠。

實支實付醫療險顧名思義是按照損害填補原則設計的，保障住院時或門診手術所發生的實際醫療開銷。理賠的時候要憑實際收據正本理賠。現在因為醫療的進步，包括新型藥品，以及新型手術，病房升等，先進醫材等，健保給付之外自費醫療的部分越來越高，使得實支實付險成為現今的寵兒。規劃的時候可以視需求，再加買一張可以副本理賠的實支實付險，增加醫療保障並彌補缺口。

四、癌症險

癌症是台灣國病，人人聞癌色變。癌症險可以分為療程支持型，以及一次給付型，或者是混合型態。其實罹癌的醫療前述的醫療險也可以理賠，只是癌症可能需要更多的資源即時的介入，因為耽誤了醫療時程很可能惡化的很快，所以一些有家族病史，或工作環境罹癌風險較高的人可以考慮加強這部分。

五、重大疾病，特定傷病，重大傷病保險

這種保險通常是一次給付型，在發生條款中所定特定疾病的時候，給予一次性的理賠。這些疾病通常是比較重大的，罹患後除了醫療費用是大筆費用外，在家療養期間頓時失去了收入，也是一大壓力，這時候此比保險給付就可以做比較好的安排，也可以當作部分緊急預備金的來源。

六、長期照顧保險

常看到公園內外籍看護用輪椅推著不良於行的長輩出來散步，或是長期臥床在長照養老機構的長者，或是失智老人在家由家人照顧，通常都符合長期照顧狀態，這些都是上述醫療險無法理賠的。而且長照狀況通常都會持續八年、十年，甚至以上，對於家庭的經濟，以及照顧者及被照顧者身心狀況都是嚴苛的考驗。加上現在少子化及高齡化，未來照顧人力極為缺乏，趁早做好長期照顧保險的準備，實在是時勢所趨，不得不認真考量。

參、長壽退休的風險

保險也可以在退休金來源扮演一定的角色，比如說透過投資型保險的投資部位累積部分的退休金，或者透過年金型保險提供退休後較穩定的現金流。除了以上三個原則，及一些常見的家庭保障外，還有 3 個提醒須注意：

一、第一個提醒：「預算分配」

風險規劃是整體理財規劃的一環，做好預算分配很重要，如預算分配常用的「631 法則」，薪資所得的 60% 為日常支出，30% 為投資預算，10% 用做風險管理，做好預算才不會擠壓到其他的重要規劃。

以常見的「雙十原則」來說，算法是用：年收入的 10 分之一，投保年收入 10 倍的身故保額及非儲蓄類的純保障規劃。這樣的用意是當家中經濟支柱發生身故意外後，還能讓家人至少有足夠的緩衝期來適應突來的巨變。

當然這是簡單通則，也要視個別狀況量身調整。這是一個雖不嚴謹但較簡便的判斷方式。

二、第二個提醒：「定期檢視」

保險就像是穿衣服，隨著身形改變，四季變換，都要有不同的穿搭。例如結婚生子背房貸後，家庭責任絕對跟單身前不同，可能險種，額度，受益人都需要重新審視一遍，以確保符合人生各階段的需求。

三、第三個提醒：「及早規劃」

買保險要及早，因為保障型保險通常需要健康的體況，才能用一般費率正常承保，如果有了體況，也要如實告知保險公司，保險公司的核保部門會依照專業判斷，是否正常承保，或是部份除外，或是增加保費等方式。很多人會因此而放棄投保，但人都有百病，有機會可以買到保險還是建議要規劃。

在規劃保險的時候，很多人會參考坊間提供的懶人包來做參考，懶人包通常的邏輯是用一年期保費最低的商品來做多家商品搭配，號稱為 CP 值較高的商品組合。但需注意的是，一年期的保險費用雖然低，但是因為採用自然費率，保費隨著年齡逐步調漲，年輕時買雖然很便宜，但在五六十歲的時候費用會相當的高，所以在經濟能力可以的時候，可以適當的調整加入一些終身型的保險。

保險規劃其實是高度客製化的服務，每個人以及家庭的狀況各自不同，不能一體視之，建議要找優質的保險顧問或是 CFP 認證理財規劃顧問討論規劃，並且定期的檢視，才能符合人生各階段的保障需求。

(本文作者：駱潤生，阿爾發證券投顧投資顧問經理)

本論文為作者個人論點，不代表本學會立場