

如何保險理財與保全人生

趙永祥 博士

南華大學財務管理研究所

E-mail:ed5097@hotmail.com

壹、瞭解不同階段人生購買適當保險

人一生中在不同階段都會面臨各種不同的財務需求和風險。從單身到成家，從養育小孩到養老與遺產問題，對於這種財務需求和風險，則可以通過保險來實現。再者，人生會面臨三大風險，亦即「走的太早：心願未了、徒留遺憾(死亡風險)」、「活的太長：需錢安養、長期照護(生存風險)」、「病的太久：殘疾復健、收入中斷(健康風險)」，唯有透過妥當合宜的風險控管與專業合法的保險規劃，才能有效的拿走擔憂、完成心願！人在邁入老年時期普遍會面臨以下之擔憂

1. 太過長壽：沒有經濟來源、年老體衰、人生沒意義
2. 需看子女臉色過活：沒尊嚴成為子女的負擔
3. 病得太久：身心俱疲、花光積蓄、拖累家人、久病厭世
4. 配偶離世／親友離世／家中變故
5. 擔心子女工作發展／家庭幸福
6. 婆媳／翁婿相處
7. 含飴弄孫／孫子教養
8. 資產保全／／財富傳承
9. 規劃或準備身後事
10. 心願未了／徒留遺憾

而不同生命週期所面對的情境與風險也不同，保險相關規劃自然也應有差異！簡單來說「保障現有、創造想要」：結合生涯目標，做好風險控管，透過保險規劃，創造急用現金，保障未來幸福！筆者認為，在這個歷程中，有五種類型之保單需有一基本認識

第一張：意外險保單

25歲到30歲的年輕人經濟能力還有限，還在創業或打拼，為人生積累財富的階段。儘管沒有家庭所累，但人生風險無處不在。意外險是該階段必備的第一張保單。意外險可提供生命與安全的保障，功能是身故給付、殘疾給付，而且意外險的附加險種也是必要的選擇。因意外發生的醫療賠償，包括門診費用等合理醫療費用都可以獲得相應賠付，同時，小病的住院費用，也可以附加住院醫療或費用補貼來實現。

第二張：重疾醫療保單

30歲到40歲，這一階段的人們，拿著不薄薪水，生活似乎正在按照設想中的節奏一步步推進，但是內心總有那麼一點點不安。一大半的都市人處於亞健康狀態，大病發病率越來越高，發病年齡越來越低。在感冒一次也能支出上千元的今天，疾病已成為家庭財政的“黑洞”。重疾醫療保單，是轉移因病致貧風險、獲得保障的極佳方式。

第三張：養老保險單

年老後誰來養你？在資金允許的情況下，應考慮買一份養老保險。養老保險兼具保障與理財功能，又可以抵禦一部分通貨膨脹帶來的財產貶值，而且養老保險應當儘早購買。在一家外企工作的林女士，在自己30歲生日的時候，購買了某保險公司的福祿遞增年金保險理財計劃。每年需交37200元，交費10年。按照保單規定，在簽收保單10天后，林女士收到了第一筆資金，即關愛金3720元。此後，在林女士66周歲以前，她每年還可以領取至少6000元，從66周歲開始，每年可以領取至少9000元補貼退休後的養老生活，且比例每三年遞增3%。到80周歲滿期時，她至少可以累計領取538,720元，除此之外還可以享受到保單分紅、萬能險結算、保單貸款等利益。通過保單獨特的設計，林女士實現了強制儲備、補充養老的財務規劃。

第四張：保障財富之保單

隨著年齡增長，貸款買房、買車，都市裏的“負翁”越來越多，同時，風險也在所難免。因此要把風險轉移出去，保險可以為個人及家庭提供財富保障。此時，建議消費者可選擇一款可以集風險保障、健康、彰顯養老功能的三合一終身分紅險，從根本上為客戶搭建長及一生的風險防範體系。此類產品主附險結合的設計模式，不僅可提供多層次保障，而且費用更經濟實惠，可以實現“低費高保”。

第五張：可讓財產增值之保單

如果消費者手上有充足的閒散資金，特別生意上有頻繁的大額資金進出，這時就可考慮財產增值的保單。而人壽保單就具有“資產保全、財富傳承”的功能。對於有此類需求的消費者，則可以考慮領取比例較高、積累能力強、貸款比例高，且兼具分紅和萬能險組合的保險產品，這樣就可以在保證現金流穩定的基礎上，每年還可領取較高比例的保險金，直到終身；同時，還能通過分紅和萬能險賬戶雙重增值，在一定程度上抵禦通貨膨脹造成資金貶值；另外，選擇貸款比例高的保單，客戶就可在需要時通過保單貸款實現資金周轉。

貳、保險理財能有效抗衡通貨膨脹

一、台灣物價現況之實務分析

近期物價持續上漲，超商原本賣四十八元的大碗泡麵都漲到五十三元，漲幅一成多，比一個五十元的平價便當還貴，手中的鈔票愈來愈薄，通貨膨脹儼然成為侵蝕資金的無形殺手。通貨膨脹不僅讓資產縮水，還會吃掉保險保障。在利率水準偏低的時候，通貨膨脹是民眾拒絕買保單的原因之一，隨著保險商品設計愈來愈多元，已經能有效對抗通膨怪獸，做好規劃，保障也能隨著物價指數水漲船高。在沒有做好規劃的情形下，通膨怪獸會吃掉多少保障？舉例說明，2014年消費者物價指數年增率（通貨膨脹率），因此，以2014年最低通貨膨脹率一·七%的速度成長，二十年約成長三十四%，也就是說，如果沒有抗通膨規劃，二十年前買的一百萬元保障，以現在的幣值計算相當於被打折了六六折，剩下不到七十萬。如果希望保障不縮水，就要將通膨指數納入計算（**通膨指數一·七%在二十年後保障只剩六六%**）。

實務分析說明：每人理想保額為年收入的十倍，如果年收入六十萬元，以目前物價指數一·五三%計算，未來十年至少需要六九八萬元的保險保障，投保時一次買足七百萬元的保障，就不怕通膨來攪局。此外，也可以選擇具有抗通膨功能的商品，讓保障自然增加。

二、抗通膨保險商品之重點介紹

承上所述，增額壽險、投資型保單、利變年金、分紅保單等，都是具有抗通膨功能的保險商品。以下分別說明

（一）【增額壽險】

優點：當複利指數超過物價指數 具抗通膨效果

增額型壽險不受外在投資環境影響，保障依約定利率穩定遞增。以目前通膨率一·五三%來看，若增額型壽險保額以年複利二%~三%增值，就具有抗通膨效果。

（二）【投資型保單】

優點：定期定額、長期累積 保額有機會成長

投資型保單的優點在於保額、保費可依人生不同階段調整，初出社會購買一百萬元保障，保費約二·四萬元，結婚生子後可調整保險成本，將保額增加至四百萬元，購屋後的經濟負擔較重，即使暫時停繳保費，只要帳戶價值足以負擔保險成本，保障就會繼續存在。等小孩長大成人，家庭負擔減輕，可把保額降低以拉高投資比例，或者每年領回部分帳戶價值作為退休收入。

（三）【增額醫療】

優點：可以有效為高齡族群者準備一桶就醫費用

當超過醫療險最高續保年齡，或是醫療給付總額已達上限，醫療保障會因此終止，而老年人的醫療費又相當龐大，為老年醫療做準備，最好要規劃終身醫療保險，此外，可選擇約定在一定年齡後才有醫療保障的商品，等於年輕時先將錢存在保險公司，做為老年醫療費用支出。想要對抗通膨風險，可以選擇倍數型終身醫療。

(四)【利變年金】

優點：保險價值準備金隨市場利率調整 保障不受通貨膨脹影響

利變年金的抗通膨效果在於保單的宣告利率會隨市場利率調整，當利率走升，保單價值準備金也會跟著增加，保障就不會因通膨而受到影響。

三、小結

保險商品在所有理財工具中雖屬於較為保守的，但並非是所有的保險商品都能有效地對抗通膨，而目前最能有效對抗通膨的保險商品為利率變動型壽險。所謂利率變動型壽險是指保額或保單價值準備金隨著利率上升而增加，通常利率變動型壽險每個月都會有不同的宣告利率。

參、 結論與建議

本文歸納以下四點重要結論與五點建議

1. 保險商品是一種對價關係，若保險功能愈多，所需付出的代價就愈高。保戶在投保時還是要以自身目的為考量，例如，房貸壽險的缺口會隨著貸款的繳交而遞減，而家中主要經濟支柱的家庭責任也會隨子女成長而減輕，當責任愈來愈少，所需保障也愈來愈小，保額是否能逐年提升以對抗通膨，就不一定是投保時的主要目的。因此，**抗通膨並非是保險規畫唯一考量。**
2. 由於通貨膨脹實為全球的經濟現象，就經濟學者的觀察短期間可能無法獲得大幅改善，而高通膨導致負利率時代來臨，就不能僅是依靠現金或是銀行定存的方式理財，此時的理財訣竅在於將現金轉換為能夠為購買力保值的理財工具，購買保險商品將是您不錯的選擇。
3. 資產配置與規劃除講求保本與安穩外，更要能抗通膨；增額終身壽險具備保障與資產持續增值兩大優點是筆者建議可以考慮有效抗通膨的優選保險工具。
4. 66歲為步入所謂「老年」(65足歲退休為基準年紀)之第一年，而66歲才是真正享受人生的開始，如何當個快樂的『樂齡族』享受退休生活，是此階段所應思考的重點，透過完善的保險規劃，讓您退休後不必擔心沒有經濟來源，可以藉由妥善的保險規劃去保全晚年有尊嚴的人生。

保險規劃建議(小叮嚀)

1. 如有子女且大多成家立業，通常在家含飴弄孫或顧家保健養生，建議養老應以固定收益為主，再者，不可輕乎老人意外或跌倒骨折之現象。

2. 應預防失智或被詐騙，以免一生打拼心血付之一炬。如身體微恙者可參考合宜的銀髮族專屬保單。
3. 單身貴族／頂客族者，建議應以保障自己日後長期照護之保險規劃為主，預留人生最後一筆喪葬費用規劃為輔。
4. 在二代健保及 DRGS 新健保支付制度上路後，國人需自費醫療費用也隨之增加，因此，需提列足額醫療保險之給付額度。
5. 保險公司針對保戶收入投保標準為何？

因應主管機關頒布之自律規範相關法令，保戶收入投保標準

- (1) 同一被保險人累計其他同業之壽險及傷害險投保金額超過被保險人家庭年收入之二十倍。
- (2) 同一被保險人累計其他同業年繳化保險費支出超過被保險人家庭年收入之百分之三十者。
- (3) 旅行平安保險被保險人單一保單之投保金額超過新臺幣二千萬元。

邁入銀髮族年齡的您，目前保險足夠嗎？您希望保險可以幫您解決哪些問題？您買的保險可以解決您的問題嗎？如果你會買保險，你應該買一份在經濟上、在口袋裡面現在可以負擔的一份保險。建議需把握以下三項重要原則，

- 一、認識自己需求決定適當的保險種類
- 二、瞭解自己需要決定適當的保險金額
- 三、衡量自己能力決定適當的保險費

對於本身所面臨的不同人生階段，應適時檢視自身保險需求並衡量財務負擔及所得來源情況選擇合適保險商品，才能讓自己及老年生活更有保障。

(總字數：3,893 字)