

40、50、60 歲，保險規劃 4 大重點

作者：劉北元

「7 月 1 日起，儲蓄險漲價了。」擔任保險經紀人的小張，最近這句話不知道說了千百回。沒辦法，在台灣有太多人喜歡用保險來儲蓄，但對於小張來說，他更希望客戶在搶購之餘，能更重視保險最基本的功能——保障。他認為，人生風險保障若沒有做足規劃，談保單投資報酬率並不恰當。

依經濟地位考量，年紀大意外風險愈重要

小張說得沒錯，但人生風險的保障該如何規劃呢？年輕人的風險承擔能力強過年長者，我們就來說說 40、50、60 歲的人，該掌握的重點。第一是建立足夠的醫療保障、第二是重新檢視自己在家庭中的經濟地位、第三是重視老年照護，最後是不可忽略的意外風險。

1.建立充足的醫療保障

人的健康狀況會隨著年齡而下降，醫療支出會跟著放大，醫療保險自然是重中之重。中年之後，可以先考慮規劃癌症險、重大傷病險、特定疾病險或重大疾病險，一旦真的碰到了，在罹病初期就得到一次性的高額給付保障，接著再規劃實支實付及日額型醫療險。若是預算有限，建議優先考慮前面提的一次性給付保單，行有餘力再考慮實支實付等醫療險。

這個觀念在 60 歲以上的人尤其重要，因為在這個年齡規劃醫療保險，保費相對較高，但是工作收入已經不如往昔，甚至已經退休，自然優先考慮為大病買保險，還有能力再談其他，險種的選擇上也該儘量考慮定期型商品，以節省保費。

2.重新檢視自己在家庭中的經濟地位

一個人在家庭中的經濟地位，重要性不會是一成不變的，若以年齡作為思考點，50 歲族群的家庭經濟負擔已經開始下降；60 歲以上的族群，一般來說小孩已經成家立業，家庭重擔早已放下；只有 40 歲族群的人還在為家庭經濟奮鬥。

所以，40 歲族群在規劃投保時，應該考慮適當的死亡保險給付，確保家庭經濟無虞；至於 50 歲族群，可能就因人而異來規劃；到了 60 歲，除非有替子孫籌措喪葬費用的考量，否則已經不需要再規劃死亡保險給付，而且若要規劃，也應該以定期壽險為主。

3.重視老年退休照護

國人據稱臨終前平均臥床 7.3 年，男性、女性分別為 6.4 年與 8.2 年。臥床可能是因為失能、也可能有某種重大傷病纏身。總而言之，40 歲以後的族群，絕對要重視長照風險。

目前市場上有長照險、失能扶助險與特定傷病險，從不同角度承保不同的長照風險，可視個人的需求及經濟能力規劃相關保障。

倘若行有餘力，60 歲以後退休的長壽風險可以用年金險來規劃。目前市場上的年金險，有傳統利率固定的年金險、利率變動型年金險、變額年金險，供不同投資屬性及需求的人參考。

4.不可忽略的意外風險

意外風險無所不在，意外險又具有低保費、高保額的高槓桿特性，是所有年齡層保險規劃清單都不該被遺漏的商品。40 歲族群尚有沉重的家庭責任，運用意外險規劃高額的死亡給付，保障家庭成員生活，更有其必要。60 歲以上的族群，隨著年齡增加，手腳不若以往靈活，跌倒等意外風險大增，相關意外醫療、失能給付的規劃，也應該列入考慮。

~ 人事室 關心您 ~

文章摘自康健雜誌 261 期，

更多好文章可至本校圖書館「Acer Walking Library 電子雜誌」閱讀。