

保險的重要

危險vs. 保險

生活中有危險嗎？

教育部國語辭典：【危險】不安全。

如同字面的解釋，危險就是不安全的事，也就是對我們生命與財產會造成威脅、不安或負擔的情事。那麼這些威脅的事，又該如何解決呢？首先，生活食、衣、住、行、育、樂中會碰到什麼可能的危險？

食的危險

例如：食物中毒等。



★ 親子想一想

還有什麼「食」的危險？

衣的危險

例如：螢光劑過多的衣服導致皮膚病變等。



★ 親子想一想

還有什麼「衣」的危險？

住的危險

例如：地震導致房屋倒塌等。



★ 親子想一想

還有什麼「住」的危險？

行的危險

例如：車禍、空難等。



★ 親子想一想

還有什麼「行」的危險？

育的危險

例如：學校中運動時跌傷等。



★ 親子想一想

還有什麼「育」的危險？

樂的危險

例如：在遊樂園中受傷等。

危險分成哪些種類？

可從三種角度來分類：

人身危險：係指人們因生老病死而遭致損失的危險。

財產危險：係指財產發生毀損、滅失或貶值的危險。

責任危險：係指對於他人所遭受的身體傷害或財產損失應負法律賠償責任的危險。例如開車不小心或產品設計有缺陷，造成他人受傷。

因此可以說我們生活中隨時隨地充滿各種可能發生的危險事故，例如無法預測的天災、人為的災禍，以及一些是可以預先避免的損失與災害。



孩子，我們把錢變大了

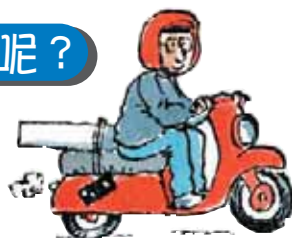


危險無所不在，要如何處理危險呢？

1. 避開危險

危險避免是將損失發生的可能性完全免除掉，使危險不存在。

例如，不坐飛機免除空難的危險、不坐車子免除車禍的可能等等。這種方法有點過於消極，不過也是方法之一。又如：行人不走快車道、不吸毒、不玩火、不飆車，這些都是避開危險的方法。



親子想一想

永遠不坐飛機、不坐船、不坐車是不是就不會遇到行的危險呢？走路有危險嗎？

2. 降低危險

預防措施可以在危險事故發生前，排除或減少危險因素，預防損失發生或降低損失頻率。

例如，坐車繫安全帶、出門遵守交通規則、騎車戴安全帽、家中備滅火器、具備急救常識、定期健康檢查、颱風前先做好防颱準備等。

親子想一想

從早上起床、吃早餐、上學途中、上課、下課遊玩、午餐進食、晚上補習、晚上回家、看電視到上床睡覺為止，一天之中有哪些地方可以降低危險的呢？

3. 移轉危險、分攤損失

當危險無法避免、預防或轉嫁，而且不想全部自行承擔損失，想要降低損失的發生，應該如何做呢？那就是轉移危險並且透過事先的約定，把損失移轉給多數人一起來分攤。

例如，投保旅遊平安險，減少損失；或是投保火災保險，將火災損失移轉給保險人。

親子想一想

假如知道畢業旅行會發生一些危險、例如坐車時也許會發生車禍或坐飛機會發生空難，這時你會先做些什麼預防呢？



4. 承擔危險

有些危險，雖然會造成損失，但是損失的程度不大或損失不致於影響我們的生活，或者是由自己承擔的代價較其他方法低時，那麼我們便可以採取「自己承擔」的處理方法。例如購買保險時，約定一定金額的損失由自己承擔，使保險費的負擔降低。



親子想一想

假如你的腳踏車遺失了，買了一台新腳踏車，你會為了防止再被偷竊，而為腳踏車購買保險嗎？





所以保險基於共同分攤危險與人人為我，我為人人的精神下所形成的一種保障制度。當個人或團體面臨無可避免的危險，移轉由其他參加保險制度的經濟單位承擔，同時也承擔其他個人或團體因相同危險所致的損失。

這裡提供一則故事，來談談保險的重要。

一陣地動山搖，一場百年大震奪走了兩千多條生命，粉碎了無數家庭，也震垮了林家老夫婦唯一的小公寓，那是兩人退休後相守的小窩。災難過後，處處是傾頹的屋樓、破碎的磚瓦，人們為喪失親人而哭，為頓失家園而泣，林老太太拍拍老伴的背，安慰他：「房子倒了有什麼關係！人能活著最重要，我們已經很幸運了。」



林老太太知道他先生討厭保險，但她有一次偶然的機會中透過朋友的介紹，了解保險的理念和助人的機制，林老太太恍然領悟：「保險就是集合大家的錢，來幫助需要的人嘛！如果我很幸運沒出事，就把這筆錢給別人用，就像是做功德呀！」想通了這個道理，林老太太不僅瞞著先生為自己簽下壽險的保單及房屋的意外災害險，還幫兒女投保，甚至連身旁的許多親友也都在她的鼓勵下，為自己規劃了人生保障，因為大家都信任林老太太的判斷，也都能接受她所闡述「保險自助助人」的想法，獨獨只有被蒙在鼓裡的林老先生，一張保單都沒有。



隨著林老先生年齡加大，林老太太更覺先生應擁有一份醫療保險，於是林老太太但因為額度高，必須體檢林老太太決定隱瞞先生為他投保，但因為額度高，必須體檢，於是她向先生編了一套說詞，就以半哄半騙方式讓林老先生上醫院體檢，幸運地通過了保險審核，也有了一張保單。

在這次的巨災中，所幸林老先生僅被震落的石塊壓傷了腳，住院住了20天，支付了一筆為數不小的醫藥費。出院後，林老太太聯絡了保險業務員，申請了住院醫療保險金的理賠，這次事件讓林老先生知道了保險的重要性及必要性，也改變了他對保險的觀感。

啟發

俗語說「天有不測風雲，人有旦夕禍福」，大自然善變、人生禍福無常，吉凶難測。我們生活週遭經常會遭遇到許多危險災害，例如颱風、地震、水災、土石流、山崩、火災、爆炸、車禍、竊盜、飛機災難事件、海上船難、在學校活動意外事故；還有人身的各種疾病、癌症、腸病毒、登革熱、食物中毒、殘廢、老年、失業、身故死亡等等。這些危險災害發生後，可能讓我們本身或心愛的家人受傷、殘疾、甚至死亡，或者房屋倒塌、汽車損壞、其他財物嚴重損失，或者發生醫療費用、喪葬費用、財產修復、清除費用等額外支出，甚至影響我們的工作及收入，增加我們的家庭財務負擔，也可能讓我們頓失經濟來源，和家計依靠，使我們的生活受到很大的影響，因而陷入困境。因此事先的危險管理是很重要的。



保險的由來

各種預防與降低危險的保險制度陸續產生

從羅馬、英國、中國、回教世界陸陸續續發展出保險的制度，有人壽保險、意外險等等，全都是基於未雨綢繆的心態，以及降低自我損失、幫助共同遭遇不幸的人，因為哪一天不小心自己會是那不幸的主角。



保險形成的四大原理

原理1：危險分散(人人為我，我為人人)

把自己的危險分散給其它的人來共同承擔相似風險，這就是「人人為我，我為人人」的精神。簡單的說，不要將雞蛋放在同一個籃子中，以免全都破掉。例如：全家人不要搭同一架飛機，以免發生全家事故。

原理2：大數法則

「大數法則」該定律認為在非常多次的重複試驗中，發生的機率會越來越穩定。例如擲硬幣，正反兩面各有一半出現的機會。如果擲十次，可能出現七次正面，三次反面，雖為不規則情況，但如持續投擲十萬次，則出現正面及反面機率會趨近1/2的規則結果。

因此保險與一般生產及銷售事業在經營上最大的不同，在於賠款支出，必須保險期間屆滿，保險責任完全履行後始能確定是否獲利，所以保險依賴過去的損失經驗，預測未來的賠款成本，來計算合理費率。

原理3：公平合理

保費收取，依死亡率高低、性別、年齡而訂的。

舉例來說：臺灣地區民國94年男性的平均壽命為74歲，女性的平均壽命是80歲。

假如30歲男生和30歲女生非傷害險之一般保險的保費一樣，合不合理？——因此衍生「男女差別費率」。

同樣是男生，30歲和60歲健康險的保費一樣，合不合理？——因此保費隨年齡不同而異。

同性別，同年齡，健康的人與一罹患癌症的人買非傷害險之一般壽險的保費一樣，合不合理？——罹患癌症要加費購買或被拒保。

原理4：收支平衡

總收純保費 = 總支付保險金。

也就是說，全體保戶所繳的純保費總額，要等於公司支付全體受益人的保險金額。保險費都是以收支平衡的原則去計算的。



最早的人壽保險雛形

保險的歷史悠久，最早的人壽保險雛形源自於西元一世紀時羅馬的一個宗教團體Collegia tenuiorum組織會員必須繳納定額的入會費。當他死亡後，他的遺族就可以領到一筆喪葬費用。到中世紀時，歐洲又形成所謂的「基爾特」(Guild)組織。「基爾特」組織是由一群職業相同的人，基於互助扶持的精神所成立的團體，除了保護會員職業上的利益之外，也對其會員的死亡、疾病、竊盜、火災等災害，共同出資救濟。但是由於早期的「人壽保險」制度，保費缺乏科學的計算基礎，所以並不為大多數人所重視，一直到西元一七六二年英國倫敦的「衡平保險社」(Equitable Assurance Society)才率先根據「生命表」，按照年齡與身體狀況計算合理的「保險費」，也因此改變了一般人對人壽保險的看法。





孩子，我們把錢變大了



保險的意義與功能

保險的意義

保險為危險分攤的原理，即保險基本上是一個互助共濟的制度，它集結了多數人極少的金錢，匯聚成龐大的財力，來幫助其中某些遭遇不幸或特定事故的人，給予其家屬一筆金錢，作為經濟生活的保障。



實例討論：

李先生為土木建築業之鷹架工人，之前透過公司的推廣，心想自己為家中的經濟的主要來源，且工作又屬危險性較高的行業，於是在保險業務員的規劃下，買了一份意外險、壽險和醫療險的保單，心想萬一自己不慎死亡，太太及小孩至少有個保障，有錢可以辦後事。一日，李先生在工作時不慎失足，造成右腿骨折，住院20天。住院期間，醫生發現李先生有肝臟疾病。李先生在骨折部份治療完成後就出院了，過了半年，李先生因為肝硬化不幸去世。



想一想：

李先生若無購買保險，當受傷住院時及不幸過世後，家中的經濟來源中斷，生活陷入困境，太太和子女該怎麼辦？

幸好，李先生決定買了一份符合自己需求的保險，至少在短期內可以支撐家中經濟，並適時彌補了損失並提供醫療及工作幫助。



親子的保險五大功課

在未進入保險的功能時，請先與孩子討論這些功課。



親子功課1：

找出家中所有的保險，列出明細。

親子功課2：

跟孩子說明這些保險的內容是什麼？

親子功課3：

什麼時候這些保險會發生功用？發生什麼樣的功用？

親子功課4：

從食、衣、住、行、育、樂來看，還需要增加什麼樣的保險？

親子功課5：

如果一直都沒用到保險，你和孩子會如何看待這回事。討論一下。

＊藉由這五大功課，帶您與孩子一起循序漸進的正面思考保險的意義以及功能。首先就是先由身邊的基本資料著手，讓孩子從了解自己家中的保險，再來看看等會兒介紹的保險種類以及如何選擇保險的內容。





保險的功能

◎ 對個人的功能

1. 無後顧之憂，可以保障老年時的生活不至陷入困境。
2. 可以儲蓄，積少成多也可致富。

* 保險除了提供保障外，也可以設計含有滿期或定期給付生存保險金之商品，因此也具備了儲蓄的功能，且因部分保險商品為長年期，所以適合用於平日多餘資金（非短期需調度的資金）的運用。

3. 可以享有節稅的優惠（每人每年24000元所得稅扣除額）。
4. 平時積存，必要時可提供借貸保障。



◎ 對家庭的功能

1. 保障子女生活與教育。

* 當家庭收入供給者發生危險事故時，未成年子女的生活及教育面臨困境，透過保險可以獲得填補。

2. 緊急需要時的應急基金。

* 發生重大疾病或突發狀況時，保險可給付大筆金額，另外也做為應急借貸。

◎ 對企業的功能

1. 安定員工就業。

* 公司自行購買員工團體險，可以降低企業因員工變故所造成的損失。平時也可以安定員工人心，增加員工的向心力。

2. 公司有投保，有意外發生時，可以保障往來銀行以及合作廠商，並可以提高公司信用。



◎ 對社會的功能

1. 人人互助共濟，安定社會。

* 例如921大地震，造成社會極大損失，但因為有保險龐大的理賠支出，讓許多家庭免於困頓進而減少社會許多問題。

2. 保險能鼓勵儲蓄，平均人人財富。

* 保險具有強迫儲蓄的功能，且在危險事故發生時，由大家平擔損失，促使社會大眾的財富能趨於平均。

3. 保險使家庭安定，家庭安定，就可以持續孩子教育，提高國民素質，提高生活素質。

◎ 對國家的功能

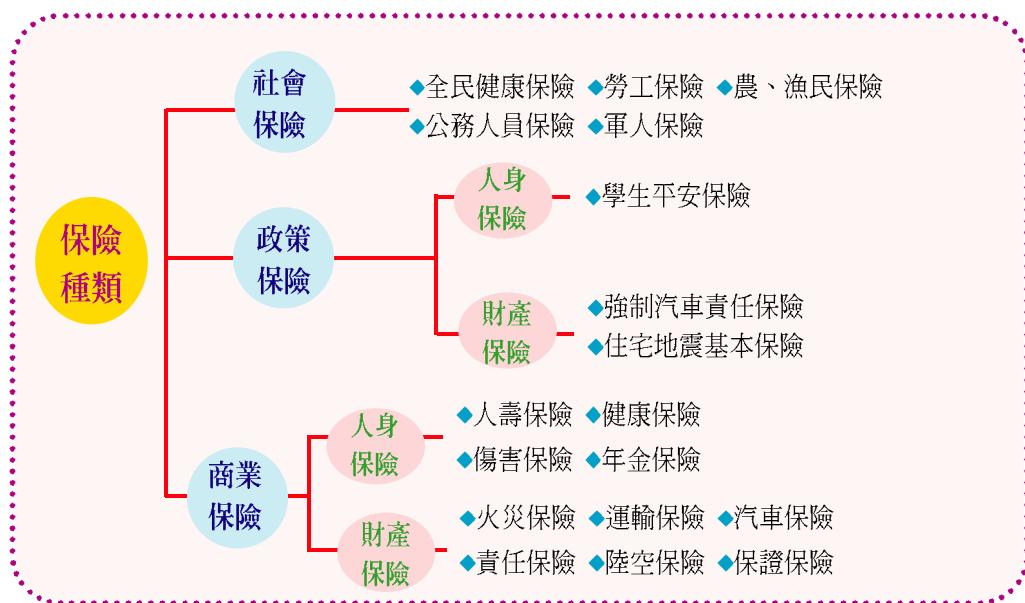
1. 可以形成資本，使國家富而強。

* 儲蓄→形成資本→投資→創造財富→國家富有

2. 可以降低社會成本，穩定經濟，安定政治。



保險的種類有哪些？



※ 簡單地說，社會及政策性的保險是一定要保的，而且是國家硬性規定的；而商業保險則是個人可針對個別需求以及所能負擔的金錢範圍購買的保險。

一、社會保險

社會性保險是社會安全制度中重要的一環。經費來源，多由政府、被保險人及僱主共同負擔，是一個良好的制度。

1. 全民健康保險

依規定在保險對象發生疾病、傷害或生育時，由保險醫事服務機構依保險醫療辦法給予門診或住院服務。

2. 勞工保險

(1) 給付內容從生、老、病、死、殘，到職業災害都有，是國內廣大就業族群經濟安全的基本防護網。

(2) 給付項目分為普遍事故保險與職業災害保險兩大類，並包括生育給付、殘廢給付、職災傷害醫療給付、傷病給付、老年給付及失業給付。





孩子，我們把錢變大了



3.農、漁民保險

分生育、喪葬、殘廢及死亡給付。



4.公務人員保險

現行公務人員保險分為殘廢、養老、死亡及眷屬喪葬等四項給付，而原有之生育、疾病、傷害等三項醫療給付併入全民健康保險內。

5.軍人保險

現行軍人保險的保險給付項目有死亡、殘廢及退伍等三項給付。



二、政策保險

政府為了實施社會安全政策，保障人民基本安全而舉辦的保險。對國民遭遇到生、老、病、死、傷、殘、失業等事故時，能夠獲得基本的生活安全保障。

1.人身保險

學生平安保險

公司立高級中等以下學校(含附設補習學校)暨幼稚園學生，意外傷病需要醫療，或者殘廢甚至死亡，皆可申請學生平安保險。

2.財產保險

1.強制汽車責任保險

提供車禍受害者基本保障，可以迅速獲得保險賠償；減輕車禍肇事者的損害賠償責任財務負擔，維護道路交通安全，保障社會大眾的生命安全，透過立法，實施強制汽車責任保險。



2.住宅地震基本保險

為提供國人住家地震災害基本保障，可以迅速獲得保險補償，減輕地震災害所造成財務損失，可以儘速重建家園，由政府結合國內所有產物保險公司以及財團法人住宅地震保險基金，共同推動辦理住宅地震保險。

學生平安保險申請方式與流程

須先向學校的保健室提出要求申請，取得申請書——「請求醫療保險金者，另送診斷書及醫療費用收據。」「請求殘廢保險金者，另送殘廢診斷書。」還有一些學生證件、其它資料，依各校規定而不同。備齊資料後，交由校方，大多由校方轉送即可。



親子問一問

強制汽車責任保險四問

Q1 政府為何制定「強制汽車責任保險法」？

因為以往交通事故常因加害人故意逃避或無能力賠償，導致受害人經濟生活發生困難。為使因汽車交通事故而受傷、殘廢或死亡者，能迅速獲得基本保障，特別制定強制汽車責任保險法。

Q2 那些車輛需投保強制汽車責任保險？

簡單地說凡是公路監理機關有車籍資料、有發牌照者均需投保。

Q3 強制汽車責任險的保障項目和金額為何？

汽車強制險提供保障內容如下：

1. 傷害醫療給付：每人最高20萬元。
(須附收據正本，或與正本相符並加蓋醫院章之影印本收據)。
2. 殘廢給付：每人最高150萬元 (17級178項)。
3. 死亡給付：每人定額給付150萬。
4. 每一事故理賠無上限。

Q4 強制汽車責任險提供保障範圍為何？

強制汽車責任保險提供保障範圍如下：

1. 所有交通事故受害人：含乘客及第三人，但一輛車所致駕駛人之體傷、殘廢或死亡不在承保範圍內。
2. 受害人可跳過加害人，不必先與加害人和解，即可直接向保險公司申請理賠。
3. 採取「限額無過失」理賠基礎，使受害人迅速獲得基本保障。
4. 如其中肇事者為未投保車，或肇事後逃逸，受害人可向財團法人汽車交通事故特別補償基金申請補償。受害人可提出相關文件到就近有辦理強制汽車責任保險的保險公司申請。



財團法人汽車交通事故特別補償基金

該基金設立之目的係為使汽車交通事故之受害人，若未能依強制汽車責任保險法規定向保險公司申請保險給付者，得向該基金請求補償，以補強制汽車責任保險之不足。





孩子，我們把錢變大了



實例討論：

大明駕車不慎撞倒小英，小英的醫療費用是10萬元，全民健康保險賠醫療費用8萬元，小英可再向大明請求賠償多少？與大明是否有投保強制汽車責任保險有關嗎？若有，全民健康保險是否可代大明求償？



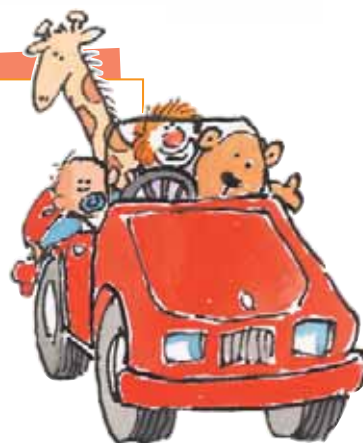
分析：

1. 大明有保強制汽車責任保險：小英可申領大明的強制汽車責任保險理賠2萬元，全民健保局則會向大明的保險公司請8萬元。
2. 若大明未投保強制汽車責任保險：小英可向補償基金申請2萬元，全民健保局不會再追8萬元的醫療費用。但大明會有6千元以上，3萬元以下的罰款。

想一想：

強制汽車責任保險人、車甚至其他車是否均可理賠？

強制汽車責任保險只賠付對方（第三人）及乘客的醫療、殘廢及死亡給付。醫療給付限健保醫院正式收據實支實付，每人每一事故最高給付20萬元。賠付採垂直申請，也就是說大明開的車與小英開的車相撞，不論過失，大明的車上傷者向大明的強制汽車責任保險投保公司申請，小英的車上傷者向小英的強制汽車責任保險投保公司申請，不包含財務損失的賠償。



三、商業保險

※ 人身保險

1. 人壽保險

指由人壽保險公司所提供的一種保險商品。又可以分為

生存保險：指被保險人如果在保險契約效期屆滿時仍然活著，由壽險公司依條款約定給付滿期保險金；反之被保險人在契約有效期間內死亡，壽險公司就不必給付保險金的一種人壽保險。

死亡保險：指被保險人如果在契約有效期間內死亡，由壽險公司依條款約定給付死亡保險金的一種人壽保險。

生死合險：指被保險人如果在契約有效期間內死亡，由壽險公司給付死亡保險金；契約效期屆滿時被保險人如果仍然活著，壽險公司也會給付滿期保險金的一種人壽保險，可以說是前面兩種人壽保險內容的綜合。

2. 傷害保險

俗稱為意外險或平安險，是產、壽險公司均可承作的險種。與人壽保險或健康保險主要不同的地方，在於被保險人必須因為意外傷害事故（即非因疾病引起的外來突發事故）所導致的傷害、殘廢或死亡，保險公司才會給付保險金。此外民眾出外旅遊所投保的「旅行平安保險」也是屬於傷害保險的一種。



3. 健康保險

是為保障被保險人因為就醫治療所產生的費用需求，所發展出的一種保險商品。依照給付方式的不同，可以分為實支實付型（指被保險人就醫實際支出的醫療費用，在約定的給付項目及限額內由保險公司予以給付，申請時需提供醫療費用收據正本）及日額型（由保險公司按照被保險人實際住院日數給付，申請時提供就醫證明即可）兩種。

4. 年金保險

為保障被保險人因為「活得太久」所導致生活費用不足的風險，所發展出的一種保險商品。在被保險人生存期間或一特定期間內，由壽險公司定期依約定給付保險金。依照給付開始期間的不同，可以分為

即期年金：在一次繳完保險費後，就可以由被保險人以月付、季付、半年付或年付等方式開始領取年金。

遞延年金：在繳納一定期間保險費後，可以在被保險人到達一定年齡時開始領取年金。年金保險由於是採取定期給付的方式，可以提供被保險人在退休後有較穩定的收入。





孩子，我們把錢變大了

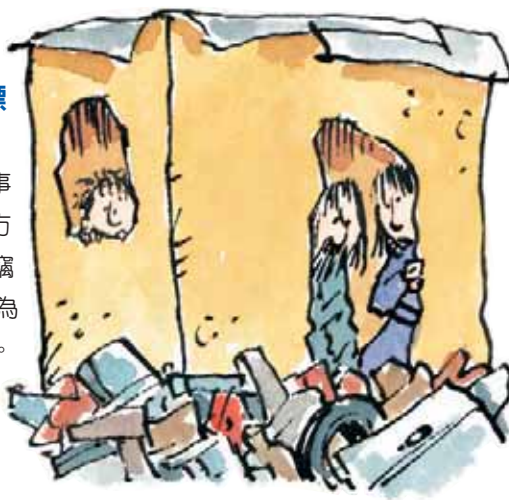


※ 財產保險

1. 火災保險

火災保險屬於財產保險的一種，保險標的主要可分為動產及不動產二類。

- (1) 火災保險是以火災為主要的保險事故，另外可依實際需求以附加險的方式，加保颱風、地震、洪水、爆炸、竊盜、罷工、暴動、民衆騷擾、惡意行為等其他危險事故，以擴大其承保範圍。
- (2) 因為台灣地震頻繁，自民國91年4月1日起，住宅火災基本保險保障範圍自動涵蓋住宅地震基本保險。



2. 汽車保險

汽車保險分為車體損失險、竊盜損失險及責任險。

- (1) 責任險依需求額度不同，可分為強制責任險及任意責任險二種。另可加保酗酒責任、僱主責任與乘客責任等。
- (2) 車體損失險的承保範圍包括甲式與乙式，基本上乙式承保被保險汽車因碰撞、傾覆、火災、閃電、雷擊、爆炸、拋擲物、墜落物等危險事故所造成的損失，甲式則採概括式的全險方式承保。
- (3) 竊盜險指整車被偷盜的損失，另可加保零配件被竊損失險。



3. 責任保險

當因個人或企業因疏忽侵犯到他人權益時，不論是身體傷亡或財物損失，均可能將遭到受害人依法提出賠償請求，而這個賠償責任就可以由責任保險來分攤風險。例如開車疏忽撞傷行人、家裡地板溼滑導致客人摔傷、開店不慎火災延燒鄰房，均可能遭到受人之賠償請求，而可投保汽車第三人責任保險、居家責任保險、公共意外責任保險等商品來移轉風險。



4. 運輸保險

可分為海上運輸保險、航空運輸保險及陸上運輸保險。



5. 保證保險

被保險人因其受僱人之不誠實行為或其債務人之不履行債務所致損失，負賠償之責。保證保險主要分為誠實保證和確實保證兩大類。

6. 其他財產保險

包括竊盜保險、現金保險、員工誠實保證保險、電腦系統不法行為保險。



想一想：家中目前需要保什麼樣的險種呢？

最需要的：_____

為什麼？_____

最不需要的：_____

為什麼？_____





孩子，我們把錢變大了



我需要什麼樣的保險？

我需要什麼樣的保險，四步驟問問自己：

第一步：慎思自己真的需要保險嗎？還是人情的壓力？

不是每一個人都需要，而需要的保險內容也不相同！所以當決定購買一份保險時，要確實了解保險的保障內容，是否與自身的風險有關？唯有真正了解保險可以為你帶來哪些保障，才是最重要的！



小知識：

參考市面上的保險相關書籍及專業雜誌，或可尋找保險公司、保險業務員、保險代理人、保險經紀人。以上皆可提供專業保險知識。



第二步：了解需求後，再針對不同的階段，規劃不同的保障，那保障要多少才夠呢？

保險應該在不同的人生階段有不同的考量。例如：兒童保單以儲蓄教育基金和保障為要。社會新鮮人或單身貴族處在事業起步期，應該以經濟紮根為理財的方針。菁英份子家庭的經濟支柱，需要轉嫁房貸、子女的教育基金風險。銀髮族的保險規劃，則以退休後的生活品質維持及醫療費用為主。



所以，當狀況來了：

- 1. 死亡發生時：**你的保障金額應該要足以供應，家庭未來五年內的生活費用、子女的教育經費、未償債務及其他支出。
- 2. 意外發生時：**若暫時無法工作，家庭生活的基本需求以及相關的醫療費用該如何支付？所以，你的保障應該足以負擔你的醫療費用，並且在你無法工作時，給予您家庭生活的基本保障。
- 3. 罹患疾病時：**應如何負擔醫療費用，以及因為生病所造成的收入損失呢？必須考慮到本身的醫療需求，除了所需自行負擔的醫藥費用、所造成的收入損失之外，還需要考慮到就醫時，所希望擁有的醫療品質。

第三步：量入為出。

家庭的總保險額度 =
 家庭年收入 X 3 ~ 5 + 未償還債務 + 子女的教育經費
 - 社會或商業保障總保額 - 可運用資產。



小知識

合理的保費最好不要超過「年收入的5%~10%」，也就是全家的保險費支出，不要超過家庭年收入的5%~10%，個人的保險費支出，也最好控制在此範圍內。



第四步：選擇優良的保險公司。

保險公司賣的是無形商品，而保險是長期的保障。因此，選擇一個優良的保險公司是很重要的。一個保險公司的專業能力、基本服務、售後服務的品質、附加服務、信譽、經營狀況都是參考的要點。

選擇優秀的保險業務員：

一個好的保險業務員，並不會一味地向你推銷保險商品。

選擇適合自己的保險商品：

市面上的保險商品多如繁星，因此很難對各種商品全數了解，所以，可請你所選擇的保險業務員針對你的保險需求，設計一份保險建議書，互相討論，直到找到最符合你需求的保險產品為止。





孩子，我們把錢變大了



舉個例子來說

分析一個十五歲的國中生與上班族所需要的保險：

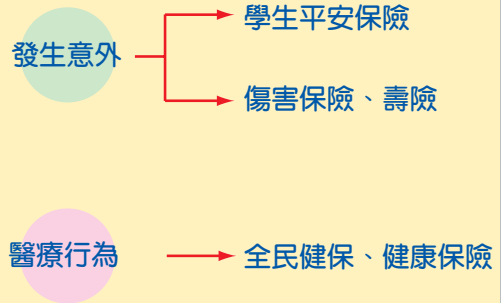


★一個十五歲的國中生所需要的保險：



15歲國中生的保險需求

就人身危險而言

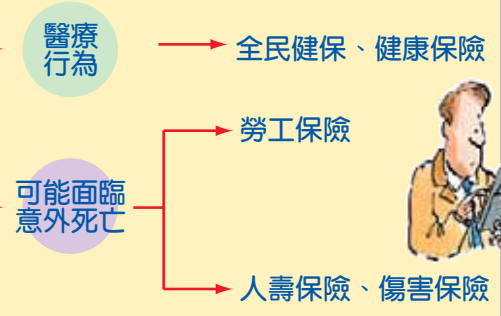


★一個上班族所需要的保險：

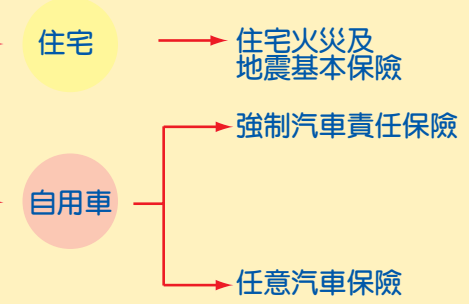


45歲男性已婚上班族的保險需求

就人身危險而言



就財產危險而言



善用保險資源

我們的社會保險制度雖已達到相當水準，有社會保險，不論政策性或救助性的。亦或是一般的商業保險，發展都相當齊全，然而一般消費者，總存有買保險撈本的心態，認為沒有享用到付出去的保費，就是虧本，因此保險資源遭到濫用的實例層出不窮。

醫療資源的浪費

醫療資源的浪費情形，有時來自一般病患，有時來自醫療院所，通常有下列幾種形式：一種是小病看大醫院，另一種是多次診療，再一種是小病當大病醫。

例如，原可門診治療，卻以住院方式處理，或者原本只需給二種藥，但卻給四種藥；更嚴重的則是醫療院所與病患合作詐領保險金，例如以刷一次健保卡來換取鈣片等保健用品，或是日常用品等等。

由於醫療資源的浪費，會大幅增加醫療費用的支出，而且將成本轉嫁到其他守法的被保險人身上，因此並不符合保費公平的原則。



實例討論：

王伯伯因高血壓及糖尿病等相關慢性疾病，一年內於各大公立醫院或診所，就診近30次，家中的藥袋近百包，其中幾乎9成藥袋未開封，而近一半的保存期限已過。

想一想：

王伯伯的醫療行為是否已濫用醫療資源了呢？換個角度來看，是否喪失了保險互助共濟的美意了呢？





常識補給站



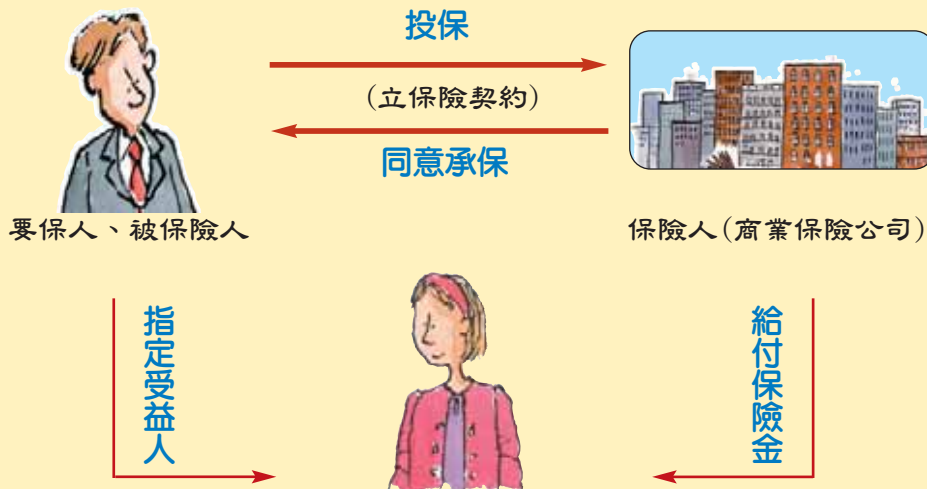
孩子，我們把錢變大了



保險單相關名詞解釋

保險契約當事人與關係人：

- 保險人是指經營保險事業之各種組織，例如中央健保局、勞工保險局，或保險公司。
- 要保人是指向保險公司申請訂立保險契約，並負有交付保險費義務之人。
- 被保險人是指保險事故發生時，遭受損害並享有賠償請求權之人。要保人亦可為被保險人。
- 受益人是指要保人或被保險人約定享有賠償請求權之人。要保人或被保險人均得為受益人。依據現行保險契約的規定，各項殘廢保險金的受益人為被保險人本人，不可另行指定或變更。



常識補給站

全民健保小常識

1. () 為了替健保局節省經費,所以我可以選擇不投保全民健保。
2. () 民衆去醫院診所看病,是由醫院診所向健保局申請費用。
3. () 我只需要付掛號費,所以一生病就趕快去打針吃藥。
4. () 領藥的時候,要注意藥袋或藥劑容器上的姓名、性別、藥品名稱、數量、天數、劑量、服用方式、調劑地點、名稱、調劑者姓名及調劑年、月、日等資料。
5. () 看完病後,收據已經不重要了,不一定要索取。
6. () 我平時就要多運動,保持健康的身心,就可以節省健保資源。
7. () 我可以用健保卡領取維他命或感冒藥,反正不用白不用。
8. () 全民健保提供的醫療服務範圍很廣,部分負擔金額也很低。
9. () 為了提供較好的品質,就算是健保列入給付的項目,醫院診所還是可以要求病患自己花錢購買較好的治療材料。
10. () 去健保特約醫療院所就醫,除了掛號費外,還要繳交健保的部分負擔。



1.(X) 2.(O) 3.(X) 4.(O) 5.(X) 6.(O) 7.(X) 8.(O) 9.(X) 10.(O)

參考: