

生命中 可以承受的輕

生命週期與風險管理

文◎楊文忠 插繪◎小魚

爲什麼保險算是一種「投資」呢？而我們又要如何在生命中的衆多風險裡，活得更有保障，更有尊嚴？且看本篇爲您做精闢的見解。

一般人投資只考慮利潤與回收。利潤與風險之間的關係永遠成正比，而投資保險卻可讓您完全免除風險的顧慮。

零風險的投資途徑

社會大眾在投資時，往往只注意利潤與回收，卻忽略了風

22

木棉雜誌·第2期

1991年台灣地區10大死因排行榜

排名	死亡原因	死亡人數			死亡百分比
		總計	男	女	
1	惡性腫瘤	19,630	12,752	6,878	18.79
2	腦血管疾病	14,137	7,998	6,139	13.53
3	意外事故及不良影響	13,636	10,257	3,379	13.05
4	心臟疾病	12,026	6,826	5,200	11.51
5	糖尿病	4,210	1,829	2,381	4.03
6	慢性肝炎及肝硬化	3,601	2,693	908	3.45
7	肺炎	2,644	1,628	1,014	2.53
8	腎炎、腎病候群及腎變性病	2,527	1,314	1,213	2.42
9	高血壓性疾病	2,492	1,287	1,205	2.39
10	支氣管炎、肺氣腫及氣喘	2,176	1,379	797	2.08
	合 計	77,079	47,963	29,116	73.78

*註：80年死亡人數總計104,461人。

資料來源：行政院衛生署

險。您知道嗎？我們可以隨時算出利潤，但卻永遠算不出風險。然而，風險卻在一旁虎視眈眈的一直找機會掠奪我們的利潤，甚至讓我血本無歸。像近來投資股票、房地產地下投資公司……等的朋友，在享受高利潤之後，卻懊惱忘了高利潤背後的投資風險，其實，朋友們在投資時，何不移轉一部份資金投資在「零風險」的保險計劃上。

從觀念到選擇壽險

一、建立正確的保險觀念：

我國國民所得日漸提高，生活水準比起其他先進國家毫不遜色，據心理學家所述，人類最基本的「心理需求」早已滿足，目前需求的層次已提升到「安全需求」的境界。

然而人們對未來可能遭遇的事，永遠無法預知。有人或許花了很多時間，才累積一筆財富，但只要一場變故就可能摧毀掉一生的努力。此時如果有一個合理的保險計劃，就可減少因意外帶來的不必要損失。

易言之，保險的意義就是「把一切不可預知的人生過程變化，確定為可預測，且可由眾人來共同負擔，使其負面影響降至最低。」

再透過胡適博士的一段話，更能闡明保險的真諦，他說：「保險的意義，只是今日作明日的準備，父母作兒女的準備，生時作死時的準備。不能做

到這三步的話，不能算作現代人。」所以，作為一個現代人，必須對現代人生活有所認識，建立正確的保險觀念，進而主動地選擇適合自己與家人的一份壽險。

二、篩選專業的壽險人員：

「保險」是一種設計精良的無形商品，也是一門高深學問的專業知識，而「保單」更是一份最大誠信契約書，因此，



這個時候負責推介的壽險業務人員，無形中就扮演著非常重要的角色。所以在購買保險時應選擇可靠的專業人員，針對我們的需要，幫助我們抉擇適合自己與家人的險種，並應對保單上之內容及被保險人與保險公司的權利義務，詳細說明，使之明瞭自己到底購買了一份什麼樣的「商品」，並能確切負責往後理賠時的各種服務。同時在購買之前能提供契約條款向被保人說明，始能使保險發揮真正的功能，避免無謂的紛爭。

三、選擇適合自己的險種：

「保險」既是一項「商品」，除了應具有各種不同的功能外，更有許多不同的種類。綜合保險商品的內容總不脫離三大基本類型。

- (1) 死亡保險——定期保險、終身保險等。
- (2) 生存保險——儲蓄保險、年金保險等。
- (3) 生死合險——養老保險等。

一般人又該如何來選擇適合本身及家庭需要的保險？

如年輕人、剛就業者……可以只購買以保障為主的保險，待經濟能力好轉時，再視需要加買第二份、第三份以作為養老、贈與及遺產稅的規劃。

所以，正確的保單應根據個人的意願，針對家庭、經濟和成員狀況做財務分配，而設計出最適切的保險組合。一般而言，保費的支出以全年收入的

百分之十上下最為適宜。

依生命週期調整

進一步而言，保險的選擇也應隨著家庭生活週期而做適當的調整。譬如年輕時，收入不算太寬裕，為了使生活更有保障，定期終身壽險有高保障、低保費而儲蓄性較小的特性，是你考慮的最佳險種。

待子女陸續出世後購買子女教育年金保險，可使你的子女教育費用有足夠的預算，同時家庭未來的生活也可獲得保障。步入中年後，子女已可自立時就該未雨綢繆，考慮退休後的生活保障，此時，不妨購買一份儲蓄性高的養老保險，退休之後，就可以靠這筆退休金安度金色歲月。

最後，購買保險時一定要充分瞭解契約內容，並注意健康

保險附加的內容及保障額度，因為，每家保險公司的健康保險醫療給付額度，相去甚遠。尤其是契約條款上載明保險公司提供的保障範圍及除外責任的規定。

「保險」是現代人不可或缺的商品，畢竟透過保險的合理化和大數化，使人人皆可在付出一定額度的費用後，拿來作為自己有利的財產保護之道，使得所購買的保險能發揮真正的功能。

〔作者簡介〕楊文忠
 ● 國華人壽保險公司專業顧問
 ● 微笑企業集團董事
 ● 微笑生活事業股份有限公司副總經理

恭賀

吳東瀛

榮任

第六屆台北縣 中山醫學院校友會會長