

Hot News

Family

保單健診

撰文：許滄文

全職媽媽與小孩保險怎麼買？

身為家庭主婦的江小姐，考慮幫小孩買醫療險，上網做功課後發現，父母的保障才最重要。如何在有限預算下搞定媽媽、孩子的保單？



案例

江小姐
年齡：30歲
家庭：已婚，育有一子
現職：家庭主婦



目前是全職家庭主婦的江小姐，在兩年前透過業務員朋友，替完全沒有保單的自己買了2張保單。

一張是保額1萬美元的外幣增額終身壽險，需要年繳1244美元；第2張是日額1000元的終身醫療險，附加日額2500元的實支實付、終身癌症險、意外險等。目前年繳保費約台幣6.6萬元，由身為家中經濟支柱的先生負責繳費。

江小姐的孩子雖然未滿周歲，但看著他漸漸長大，也開始思索是不是該幫孩

子買醫療險保單。上網做功課時，有網友建議她該先檢視自己保障是否足夠？畢竟父母健康、有穩固的財務，才是孩子能安穩長大的最關鍵因素。

於是，江小姐嘗試將自己的保障內容放上保險討論網站詢問專業意見，卻有許多保險業務員回覆「保障完全不足，應該全部解約重買」，讓她著急萬分，自己的保障是否真的完全不夠？如果要幫孩子買醫療險保單，該怎麼選擇？能在相同預算下買到更好的保障嗎？



1

要如何幫孩子投保醫療險？該獨立一張保單？還是做父母親保單的附約就好？

2

自己的保單還少了哪些保障？如何能用最少的預算去買到最多的保障？

3

我不是家中的主要經濟支柱，但也想留一分愛給小孩，有需要投保壽險嗎？

Hot News

專家建議



中國人壽東山通訊處 業務襄理 **陳育昇**

**多繳2千元
癌症理賠多1倍**



大人保障先做足，才是小孩最大的幸福。江小姐購買的醫療險及美元保單，不見得要如網路上業務員所說的辦理解約，在醫療方面若有不足之處，只要稍加調整，就能使保障更周全。

首先，第一張6年繳費的美元保單，當時投保預定利率還有4%，相較於目前的2.75%，算是很不錯的選擇，而且已經繳了3次費用，在財務能力許可下，建議繼續繳費，不做更動。

再者，則是以1000元日額為主約的終身醫療險，附加有定期癌症險、意外險、意外醫療、實支實付醫療險等，建議江小姐可綜合評估已投保險種的保障內容後，再考量是否加買可拉高醫療雜費的實支實付醫療險及重大傷病險。

綜合評估後，若考量癌症險及實支實付醫療險的保障較不足，而醫療雜費的理賠限額較低，面對未來自費項目越來越多的醫療環境，可調整醫療雜費的理賠限額。

江小姐原本保單的附約每年保費約1萬6175

元，此預算可依自身需求考量購買一張日額500元為主約的終身醫療險，附加日額2000元的實支實付醫療險、日額1000元的定額給付醫療險、定期癌症險與定期重大傷病險。

如此一來，醫療雜費理賠就有12萬元至60萬元額度，且提高住院日額1000元；癌症險雖然為定期險種，但能保障至105歲，且癌症住院日額達6000元；一次性給付的定期重大傷病險，如果罹患指定疾病，有一次性給付保險金，不無小補。

想遺愛給小孩 可買定期壽險

最後，再考慮是否要購買壽險。若保戶並非家庭經濟主要來源，壽險不見得有其必要性，如果也想給自己多一層保障，將愛遺留給小孩，再考慮購買定期壽險。另外也需提醒，倘若個人因投保新契約而將原保單辦理契約終止，將會有所損失，需謹慎確認。

江小姐目前的有效保單

險種	保單內容	專家調整建議	
		母親	孩子
壽險 (主約)	美元增額終身壽險，保額1萬美元，年繳1244美元	暫不更動	終身壽險10萬元
醫療險	● 終身醫療保額1000元（主約） ● 定期醫療1單位，日額2500元 ● 定期癌症險3單位（初次罹癌15萬元）	● 保留主約 ● 加買1張終身醫療保額500元 ● 附加實支實付醫療險2000元及日額型定額給付醫療險1000元、定期癌症險	● 實支實付日額2000元 ● 定額給付醫療險日額1000元 ● 定期癌症險100萬元 ● 定期重大疾病險100萬元
意外險	意外險100萬元、意外傷害3萬元	意外險100萬元、意外傷害5萬元	意外險200萬元、重大燒燙傷50萬元、意外醫療3萬元
年繳保費	約6.6萬元	約6.8萬元	約1萬元