

# 新聞稿

2017-12-22

## 財務要健康 保障不可少 養成定期保單健檢好習慣

### 中壽建議四步驟檢視 保單健檢輕鬆自己搞定

保險的本質在於轉移風險及預先準備，來達到保障的效果。中國人壽副總經理蘇錦隆表示，許多民眾努力追求人生的財務自由及健康之外，保障需求也是不可缺一環，有了充足的保障，就不怕辛苦累積的資產，被無法預期的意外侵蝕或被迫中止。蘇錦隆副總經理建議民眾養成每年至少一次保單健檢的好習慣，逐一檢視手邊保單，是否符合當下及未來三至五年需求，找出目前保障缺口或不足之處，做好全面的補強，讓保障發揮最大效益，為人生的財務規劃及健康奠定良好基礎。

蘇錦隆副總經理指出，投保前應依自身需求來做規劃，然而在 20 歲時投保的保險，不見得符合 40 歲時的保障需求，當角色隨人生階段改變時，如結婚、生子、轉換工作或升遷等等，保障需求可能會跟著改變；此外，每逢年度轉換時，常有許多與一般大眾權益相關的新制度措施上路，透過保單健檢的結果，檢視現有的保單是否提供充足的保障。蘇錦隆副總經理建議民眾可透過四個步驟來檢視自身保單：

**步驟一、檢視投保資料是否有變更？**保單健檢首先要檢視投保資料是否有變更，應注意的兩個細節，繳費管道是否暢通、職業是否有異動。前者如使用保費轉帳的帳戶是否仍為常用帳戶、使用信用卡繳費的信用卡是否仍為有效卡等，以免錯過繳費期間；後者則是若有職業異動時記得通知保險公司，避免意外險理賠或其他相關權益受到影響。

**步驟二、檢視保障金額是否足夠？**建議可依投保目的來檢視保額，例如青壯族群可能有家庭責任及房貸等，壽險保障就需涵蓋萬一不幸身故，需準備多少費用才能維持家庭正常運作；而屆齡退休者則是家庭責任減輕，此時應該檢視退休後生活費及醫療保障額度是否足夠。規劃時可參考「雙十原則」，也就是保費支出應控制在年收入十分之一，保險金額則約是年收入十倍以上。

**步驟三、保障範圍是否符合需求？**保險最基本功能就是保障與風險轉移，因此想要轉移的風險在哪，保障需求就到哪。例如三明治族想轉移的風險是家庭照顧責任、屆齡退休者希望能夠老有所養不需擔心退休金及老年醫療費用等，民眾可就自我檢視需要轉移的風險，來找出每個階段的保障需求。

**步驟四、受益人設定是否符合自身所負擔的扶養責任？**隨著人生階段不同，所需負擔責任的對象都可能改變，例如單身族需負起奉養雙親責任，已婚族則是增加配偶及子女的家庭責任，因此建議民眾在婚姻關係有變動或家中成員異動時，記得依現況適時調整受益人。

新聞聯絡人：

中國人壽副總經理 蘇錦隆 02-2719-6678#1019

中國人壽 公關部

陳盈儒 [julia.chen@chinalife.com.tw](mailto:julia.chen@chinalife.com.tw) 02-2719-6678#1050/0939-236-405

鄒沛峯 [jalen@chinalife.com.tw](mailto:jalen@chinalife.com.tw) 02-2719-6678#1042/0920-161-435

中國人壽保險股份有限公司 CHINA LIFE INSURANCE CO.,LTD.  
105 台北市敦化北路122號5樓 TEL : 02 2719 6678 / 0800 098 889  
5F,122,TUN HWA N. ROAD, TAIPEI, TAIWAN [www.chinalife.com.tw](http://www.chinalife.com.tw)