

Hot News

2012.06.05 Money 錢 第 57 期 記者/賴雅淳

Family

保單健診

撰文：賴雅淳 攝影：張家禎

萬一離婚 我的保障還在嗎？

當婚姻無法持續，到離婚這一步時，除了孩子，保險也將變成雙方爭搶的資產之一，該如何談判，才能維護自己及孩子的保單權益呢？

案例
現況

秦太太

年齡：27歲

家庭：先生36歲、兒子3歲

現職：家管



婚前從不過問先生財務狀況的秦太太，最近幾個月突然覺得不對勁，一查才知道，先生居然因賭博負債400萬元，最近又時常喝酒，情緒相當不穩定。

在多次爭吵、溝通無效下，兩人協議離婚，先生目前已經簽字，但是秦太太一想到3歲兒子的監護權可能落在先生手上，就相當的捨不得，遲遲沒有簽字，婚姻關係僵持不下。

由於離婚的機率相當大，秦太太逐一盤點自己的資產，除了一點私房錢外，她還擁有婦嬰險、投資型保單、終身醫療險等保單。

「我很怕生病沒人照顧，所以買了很多醫療險，但是買了這麼多，我還是不知道保障到底夠不夠？」秦太太不安的說。

過去一家三口每年20幾萬元的保費，都是秦先生負責繳納，秦太太的保費就占了四分之三。但由於秦先生從事資源回收，收入不算高，在無法負荷下，2年前將秦太太的婦嬰險改成保單墊繳，讓保障繼續存在，但不再繳費。

秦太太盤算過，就算自己出去工作，1年10幾萬元的保費也是沉重的負擔，到底她這疊保單該如何取捨呢？

秦太太的
3個疑問

1

我最怕生病沒有人照顧，最想確認買了這麼多張醫療險，保障真的買夠了嗎？

2

婦嬰險已經2年沒繳保費了，之前總共付了30萬元保費，現在該怎麼辦？

3

目前所有保費都是先生繳，如果離婚的話，我買的這些保單保障還會存在嗎？

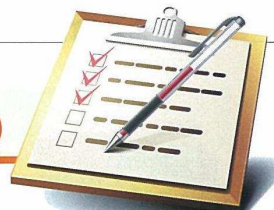
Hot News



專家建議

中壽昇陽通訊處襄理 **蔡宗諱**

保單、保費多 ≠ 保障多 買對最重要



以秦太太一家三口年繳保費占家庭年收入3成來看，比例相當高，但是保費多寡與保障未必相關。很多人以為繳的保費越高，保障越多，事實並非如此，還是要看買了哪些保障。

像秦太太的還本婦嬰險，1年保費將近12萬元，占家庭年繳保費的一半，所能發揮的保障功能卻相當有限，最大的功能是在保單有效期間的12年內，萬一秦小弟不幸罹患特定重大殘缺，秦太太可以一次領到100萬元保險金。

整合保單 省保費好管理

不過，秦先生現在改採自動墊繳的方式來繳這張婦嬰險，所謂「自動墊繳」，簡單來說就是用已經累積的保單價值準備金來支付保費，等於是拿先繳的保費來付現有保費，不但需要付利息，保單價值準備金也會逐漸減少，就算現在解約，也無法把已繳的30萬元保費拿回來，可能

頂多拿回幾萬元，所以解約相當不划算，只能退一步，採用「減額繳清」的方式降低損失。

秦太太買的醫療險太過分散，除了兩張終身住院醫療險外，又用投資型保單附加定期癌症險及定期特定傷病險，選用低保額終身壽險附加定期醫療險及意外險，保單多保費貴，也不好管理。

建議秦太太可以保留一張繳費較久且含有實支實付型定期住院醫療險附約的終身醫療險，加上另一張低保額終身壽險所附加的定期住院醫療險及意外險，這樣1年總繳保費可以降到2萬1千元，但仍擁有住院1天4,600元、住院30天內雜費限額6萬元，以及手術、意外醫療、100萬元意外險等基本保障，對秦太太來說相當足夠。

萬一秦太太真的離婚，變成單親媽媽，就有壽險需求，而最便宜的方式，就是在原本的低保額終身壽險下附加250萬元的20年期定期壽險，每年保費大約會再增加3,625元。

秦太太家庭保單內容

險種	秦太太	秦先生	秦小弟
壽險	- 婦嬰險保額200萬元 - 終身壽險保額15萬元 - 變額壽險保額100萬元	- 變額萬能壽險保額100萬元 - 變額壽險保額100萬元	無
醫療險	- 終身醫療險附約日額2,500元 - 實支實付型定期住院醫療險（住院1天1,600元、住院30天內雜費限額6萬元等） - 日額型定期住院醫療險（住院1天1,500元） - 定期特定傷病險保額30萬元 - 定期癌症險（住院1天6,000元等）	- 定期特定傷病險保額30萬元 - 定期癌症險（每日住院3,000元等） - 實支實付型定期住院醫療險（住院1天1,500元、住院醫療雜費每日200元等）	- 終身醫療險保額1,000元 - 日額型定期住院醫療險（每日住院1,500元） - 實支實付型定期住院醫療險（住院30天內雜費3萬元）
意外險	- 意外險保額100萬元 - 意外醫療險實支實付型5萬元 - 意外醫療險日額型（住院1天1,000元，每次手術費用2萬元）	- 還本意外險200萬元 - 意外險保額100萬元 - 意外醫療險實支實付型10萬元 - 意外醫療險日額型（每日住院1,000元）	- 意外險保額50萬元 - 意外醫療險實支實付型5萬元 - 意外醫療險日額型每日住院1,000元
總繳保費	全家總繳保費約占家庭年收入3成		