

WMA 財富管理顧問課程

WMA (Wealth Management Advisor)

【運用邏輯架構與資訊分析，提供解決方案】

啟富達國際 首席顧問 李建平

<http://www.cfd.tw>

一天 5 元，能買啥？ 類微型保單划算

資料來源：【經濟日報／蔡靜紋】2010/05/22

意外險種類			
	基本型	多倍型	還本型
保費	便宜，約數百元	中等，約1,000-2,000元	最貴，約10,000元起
費率	依職業等級而不同	大多採單一費率(職業一~四級)	大多採單一費率(職業一~四級)
特色	保障陽春	針對交通事故或特定時段加倍給付	具有強迫儲蓄效果
保障期間	多為一年期(可續保)	多為一年期(可續保)	10年~20年期
適合族群	僅需基本意外保障者	1.商務人士 2.通勤上班族或學生 3.外勤業務	1.有經濟餘力想存錢者 2.月光族(無法自動自發存錢者)

很多人想替自己買個保險保障，又擔心一個月要多付幾千元或幾萬元的保費。產壽險公司去年起陸續推出微型保單，便宜的保費吸引不少人的目光，但微型保單並非人人可買，除了要有低收入戶資格，有的還限團保。

壽險業者建議，庶民們想花小錢買保障，可善用保險公司針對一般民眾推出的「類微型保單」，每天只要 5 元、7 元便可買到 100 萬元意外險，負擔不大、保障又高，比微型保單更適合上班族。

根據壽險公會統計，平均每一國人擁有 1.75 張壽險保單，但有效契約的平均保額不到 80 萬元，加上近來投資型保單推出，購買保險商品都著重考量投資理財的報酬率，很少有人注意自己的壽險及意外險保障是否足夠。

微型保單的優點是費率低、缺點是保障額度也低，且可投保族群必須符合金管會規定的弱勢族群，包括「年收入 25 萬元以下、原住民、漁工身分」，意外險最高保額更僅 30 萬元，對一般家庭來說，完全不夠用。

對有意提高身故保障的民眾，第一金人壽總經理林元輝建議，可善用保費低廉的意外險，拉高保障額度。以第一金的意外保障專案為例，每天僅 5 元，不分年齡、性別，且職業等級一至四級的費率都一樣，還針對假日及大眾交通工具意外加倍給付。

意外險種類不少，從最陽春的基本型、多倍型到保費較高的還本型，依保障不同，每年保費從數百元至 1 萬元不等，就可以買到 100 萬元甚至更高額的保障，對一般受薪階級來說相當划算，可依自己的需求選擇。

林元輝認為，若是一般僅需要簡單意外險保障的民眾，可以考慮基本型；若是通勤的上班族、外勤人士，就適合針對交通事故加倍給付的多倍型；如果想要強迫儲蓄、又有餘裕的消費者，可將還本型意外險列入考慮。

一般來說，意外險的費率是依職業危險等級分類，但有些壽險公司推出的意外險專案，不分職業等級，都採同一費率，對於工作危險程度較高的人較有利。

