



租一段保障 家庭支柱更需要定期壽險

家庭主要經濟支柱遭逢變故，最好能夠留下年收入 10 倍的資金，才能幫留下來的家人站穩腳步，而所繳保費應不超過年收入 1/10，才不會造成資金運用的負擔！

以年支出 150 萬元的家庭而言，可以花費 15 萬元來規劃保險保障，其中壽險至少應達到 1,500 萬元才足夠，終身壽險或定期壽險都可以用來保護這 1,500 萬的保障缺口。

預算有限又亟需保障，購買定期壽險是最聰明的方法。定期壽險就像是跟保險公司「租」一段時間的保障，每年繳交的保費就像在繳租金，繳費期滿，就像租約到期，你和這張保單就沒有任何關係。

目前市面上的定期壽險，契約效期最短 1 年，最長可達 30 年，萬一在這段期間死亡或全殘，不論引發保險事故的原因是疾病或意外，保險公司都會依約給付保險金。

如果考量到預算，不妨先投保定期壽險補足保障缺口，等未來行有餘力再加買其他保險或轉換為終身壽險。

定期險雖然很便宜，但畢竟有固定的契約效期，一旦 20、30 年後契約期滿，保單就會失效，到時候想再買其他的保險不是很貴就是買不到了。如果希望壽險保單能夠一輩子有效，那就把保障的期間拉長，買個限期繳費、使用終身的終身壽險。

終身壽險採用平準式保費，也就是說，保險契約生效後，保費不會因為你年齡增長而調高，且保費繳清之後，保險公司仍然必須提供你終身保障，因此保費會比定期壽險來得貴。如果預算有限，不妨考慮最簡單的商品，也就是單純提供死亡及全殘保障，如果手頭寬裕還可以購買附帶還本金或選擇保額逐年增加的終身壽險。

在定期壽險的補強下，終身壽險僅需準備好未來的喪葬費用，保額介於 30 萬元～100 萬元之間就已足夠。

既然打算保障終身，壽險就要早買早好。相同保額提早 10 年購買，可省下二成保費，提早 5 年購買也可省下一成。因此，規劃終身壽險時，不必非要等到孩子出生或背房貸，家庭責任最重的時候下手，應該愈早買愈划算，負擔愈輕鬆。

資料來源：現代保險健康理財電子日報 | 2017.08.14 (新聞)

