

買對終身醫療險 老年健康有保障



保險費貴嗎？
住院、手術、調養等等後續的費用更貴！

中國人的傳統觀念-「養兒防老」正逐漸在改變，甚至有不少中高齡的民眾，認為「用保險養老」會比靠子女來得重要。今年72歲的張媽媽正是觀念想法走在趨勢前端的銀髮族。

張媽媽的先生早逝，一直做小吃生意的她，嚮往自在無憂的退休生活，所以在64歲時幫自己投保了醫療險和癌症險，「人都會老，所以要幫自己多做些準備，不要成為子女的負擔」開明的張媽媽說。

國華人壽業務主任黃美靜是張媽媽的壽險顧問，她和張媽媽的女兒是國中同學，和張媽媽認識超過20年。就是知道張媽媽的經濟能力有限，於是幫她規劃了經濟能力範圍內可以負擔的住院醫療險和癌症險。

身體一直很好的張媽媽，也曾經因為保費負擔太重以及家人的反對，一度想把保險解約，但在黃美靜耐心的解說下，總算把該有的基本醫療保障保留了下來，而黃美靜為了幫助張媽媽可以持續繳費，所以每年繳保費前，還會主動幫張媽媽賣自製的辣椒醬、滷味等等，讓張媽媽不用為保費煩心。

2007年底，張媽媽因為身體不適竟然檢查出罹患大腸癌，當醫生告知需要住院進行手術、後續還需要繼續化療後，平時樂觀開朗的張媽媽，一度



■國華人壽醫療險讓張媽媽不用為醫療費而擔憂。

陷入焦慮，因為她擔心龐大的醫療費用會成為家人的重擔。過去家人極力反對的保險，卻在這時候發揮了效用。在手術結束後，黃美靜快速地替張媽媽辦理理賠，當保險金的支票交到張媽媽的手裡時，張媽媽激動哽咽地說，「還好有這份保障、還好有美靜的不斷關心，讓我在治療及後續調養不用擔心錢的問題。」

「從手術後到現在，醫療保險金不但可以支付張媽媽的醫療費用，而且還有一筆術後療養和慰問金，讓張媽媽可以買營養食品，補充體力，安心養病，完全不用煩惱錢的問題。」黃美靜說，張媽媽的故事成為她在服務別的客戶時，最大的動力。她也常告訴客戶，如

果能夠趁年輕、身體健康時提早規劃醫療險，不僅保費負擔較輕，也沒有核保問題，64歲才投保的張媽媽所幸當時身體健康、通過體檢，否則等到身體不適才想投保，就往往會有「早知道」的遺憾了！

根據統計資料顯示，國人有60%的醫療費用都是發生在60歲以後，也就是說，如果你不希望辛苦打拼好不容易累積的退休金，等到老的時候，可能多數都用在支付醫療費用，那麼兼具住院醫療和高倍數手術給付的終身醫療險，就成為個人保險規劃中，不可或缺的保障。

黃美靜在服務客戶或了解新客戶的時候，都會以張媽媽為例，建議客戶醫療

保障是每個人都需要的，不管是年輕人或老人；而且隨著壽命的延長與少子化現象，更應該搭配終身型的醫療險，讓自己即使80、90歲也一樣享有醫療保障。

不過購買終身醫療險應該注意什麼？黃美靜建議可以從下列六項指標來挑選：

指標一：繳費期間如果沒有發生理賠，是否有回饋機制？

很多人對保險存有迷思，認為如果沒有理賠，已繳的保費就是浪費了。但是這個觀念是錯誤的。因為已經繳納的保險費等於是預存未來的醫療費用，而且終身醫療險的保障期限是一輩子，等於愈年輕開始投保，享受保障的時間也愈長，再加上國華人壽GO活力終身醫療險擁有業界首創5倍日額回饋的機制，繳費期間(年度)無理賠，即可於下年度領回5倍日額活力健康保險金，等於是健康享回饋、生病有保障。

指標二：醫療保障的上限有多少？

隨著健保制度和醫療費用的改變，現代人看病需要自費的醫療費用愈來愈多。而保險公司的醫療險都有給付費用總額限制，假設給付的倍數低，等於保戶可使用的總金額也少，如果用完了，保障也就失效了。國華GO活力的給付倍數可以高達3,000倍，假設投保日額為2,000元，最多可以有600萬元的醫療保險金，保障極高。

指標三：手術保險金是否足夠應付重大手術？

隨著醫學技術的精進，許多重大疾病，可以經由手術治癒，但是這類手術費用昂貴，而且可能超過健保給付範圍。而國華GO活力針對特定手術，提

供住院日額50倍的特定手術看護金，讓保戶若不幸發生特定手術時，多了一層防護網。

指標四：保費是否可以負擔？

很多人都知道醫療險的重要，但往往投保醫療險時需附加主壽險，保費相對較貴，因而減少投保的意願，但國華GO活力是一張主約出單的終身醫療險，不須要搭配主壽險，讓保戶繳費輕鬆也能擁有保障。

指標五：是否有豁免保費的設計？

終身醫療險的繳費年期通常是20年，如果在繳費期間發生事故，無力持續繳費，很可能就讓保障中斷。但是國華GO活力貼心的豁免保費設計，保戶如果發生疾病或意外，經診斷確定致成1至6級殘廢時，就可免繳未到期保險

費，但仍享有終身保障。

指標六：是否擁有保本的設計？

有別於市面上許多醫療險都沒有保本的設計，讓保戶擔心繳了保費但沒申請理賠而浪費的問題，國華GO活力(甲型)更提供「保本」的貼心設計，即被保險人身故後，將給付年繳化保險費總和扣除各項保險金總額給付給受益人。

除了上述購買終身醫療險的六項指標外，最後，黃美靜也不忘提醒，一旦罹患需要長期治療的疾病時，所衍生出來的醫療費用將難以估算，加上生病住院收入中斷看不見的經濟損失更突顯出醫療保障的重要！因此，在景氣的寒冬，更要把錢花在刀口上，購買終身醫療險比起重病所須負擔的醫療費用相對較小，為了避免省小錢卻花大錢，造成自己及家人的負擔應及早規劃醫療保障。

超完美保障內容—以投保日額1,000元(計畫10)為例

保險金給付內容		給付金額
住院前	住院當日急診費用保險金	500元/次(日額50%)
	住院醫療運送保險金	2,000元/次(日額2倍)*每次住院限一次
住院中	住院醫療日額保險金(含長期住院保險金)	1~30天：1,000元/日 31~90天：2,000元/日 91~365天：3,000元/日
	加護病房保險金(含燒燙傷病房)	2,000元/日(日額2倍)
	骨髓移植隔離病房保險金	2,000元/日(日額2倍)
住院後	出院後療養保險金	500元/日(日額50%)
	住院前後門診費用保險金	250元/日(日額25%)*前7天後14天
手術	手術費用保險金	1,000~70,000元/次(70倍上限)
	特定手術看護保險金	50,000元/次(日額50倍)
	手術療養保險金	500~35,000元/次(手術費用保險金50%)
其他	醫療給付上限	300萬(日額3,000倍)*不含活力健康保險金給付
	活力健康保險金	繳費期間5,000元/年(日額5倍)
	1-6級殘廢豁免保險費	豁免未到期保險費，契約繼續有效
	身故保險金或喪葬費用保險金(限甲型)	給付年繳化保險費總和扣除累積已領取之各項保險金



國華人壽 核准文號：中華民國98年02月16日金管保二字第09802520660號
修訂文號：中華民國98年07月31日金管保品字第09802139250號核准
諮詢專線 0800-099-111 網址 www.khlw.com