 買保險四大地雷
你中幾個？

不檢視個人需求、 不詳閱條款，好友 推什麼我就買。

找親朋好友買保險最可靠，
一定不會被騙？！

❌ 話術一.

幫幫忙，這個月我缺業績，你先簽，到時再
打電話跟公司退保單就可以。

實情：根據金管會的示範條款，保險期間在
兩年以上的人身保險(壽險、年金險)，保戶
在收到保單隔日起的10天內可行使「**契約撤
銷權**」，並可領回所繳的保費；但除此以外
的保單，退保時無法拿回全額保費。

❌ 話術二.

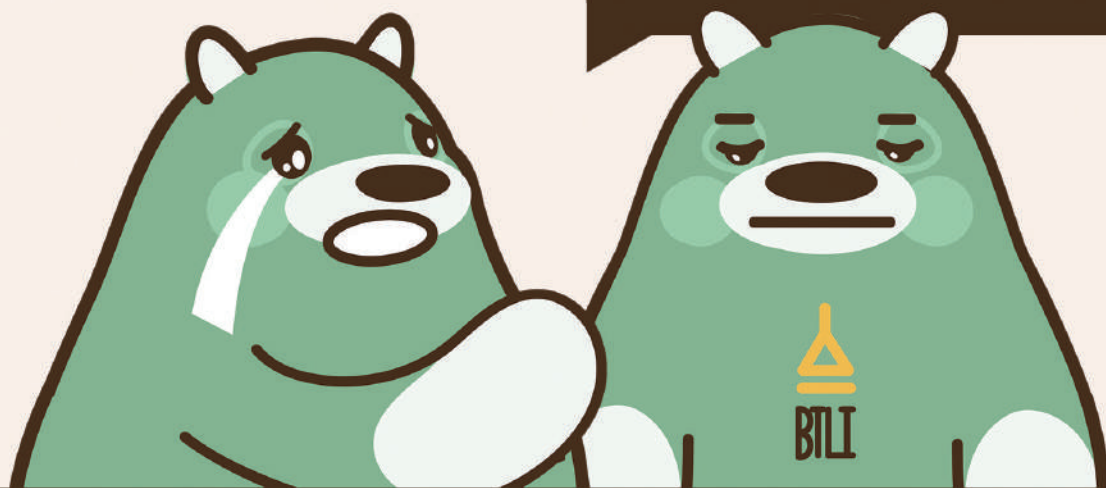
這張保單絕對會讓你賺錢，相信
我，我是你的好朋友，怎麼可能
騙你呢？

實情：保險應該回歸於「**保障**」
的本質，不是拿來賺錢的投資工
具；如果你的朋友這樣銷售保單
，代表他不夠專業。

❌ 話術三.

這些條款你有看也沒有懂，直接
在這裡簽名就好，出事情找我，
我不會跑。

實情：保單條款具備法律效力，
客戶簽了名就代表認同合約上所
規範的一切，等到出事情要反悔
，找業務員也沒有用了。



買了之後不繳費或隨便解約。

收入減少，繳不起保費，
解約保單總可以吧？



狀況 1

✗ 不繳費

保費自動墊繳 (註1)

保單失效



註1：具有「保單價值準備金」的保單+保戶投保前同意此功能。

狀況 2

✗ 解約

多數拿不回本金

未來若想重新投保，

則可能因年齡增長、體況變差而使得保費變更貴



Follow me~

跟著熊保這樣做 ✓



縮小保額

降低保額、保費也跟著減少；
但日後同一張保單可能難以提高或恢復保額。



減額繳清

以現有「保單價值準備金」(註2)來繳清後續所要付的保費，保額會減少、但不用再繳保費。



展期保險

保障不變，只是保險期間縮短，不需再繳保費。



註2：具有「保單價值準備金」的保單+保戶投保前同意此功能。

不管甚麼險， 都要還本才買。

保險沒用到很浪費，
當然要還本才划算。

2018年國人壽險投保率249.45%，
平均保額僅56萬元，因為…

國人愛買還本型

- 錢可以拿回來，感覺有賺到。
- 需要用錢時，可以領出來用。
- ✘ 保額(保障)相對較低。
- ✘ 比純保障保單貴好幾倍。
- ✘ 排擠購買其他保險的預算。



以購買100萬壽險為例，保費…

	30歲男性	30歲女性
定期壽險	3,390	1,240
還本型終身壽險	56,640	56,420
單位：元	16.7倍	45.5倍



結論：

花這麼多錢買還本型保險，
真的有必要嗎？

買完保單就放著， 沒有依照人生階段 調整。

身材變了，要買新衣；買了車子，要定期保養；孩子出生，想換大房…那你的保單有跟著調整讓保障加乘嗎？

未定期檢視保單

- ✘ 不知道自己買了那些保險？！
- ✘ 出事的時候，獲得不了理賠？！
- ✘ 保單過期了，都不知道？！
- ✘ 保障出現缺口，你的人生就像在走鋼索…！

有定期檢視保單

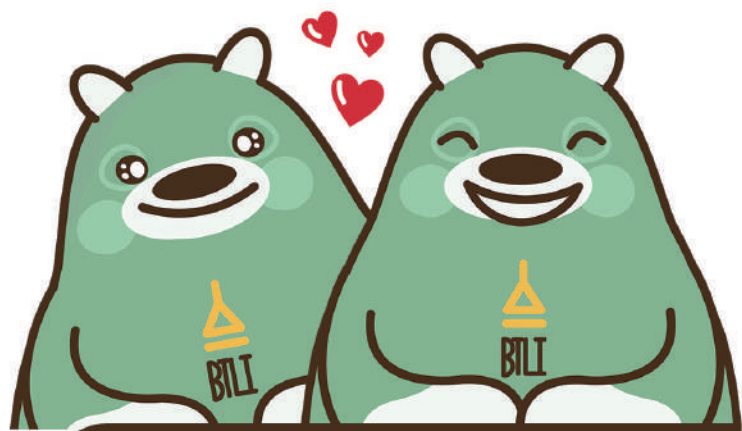
- ◎ 至少每年一次。
- ◎ 人生不同階段：如結婚、生子、退休前，責任不同、保障也會不同。
- ◎ 換工作、搬家等基本資料改變，記得通知業務員。
- ◎ 保單總整理，把保額、保費寫下來，避免重複購買，也能藉此透視缺口。

CHECK LIST:

- ◎ 壽險保額
- ◎ 意外險保額
- ◎ 醫療險保障
(住院醫療+實支實付)
- ◎ 失能險或長照險
- ◎ 其他險種：_
- ◎ 職業是否變更
- ◎ 地址、銀行帳戶、信用卡扣款是否變更
- ◎ 總保費：_



保險買對， 有撇步！



1 一般原則

雙十理論：保障額度為年收入的10倍，年繳保費為年收入的1/10舉例來說，年收入100萬元，則保額要有1000萬元，年繳保費不超過10萬元。

2 依族群來分



單身族

意外險、醫療險 > 壽險、失能險



三明治族

壽險、意外險 > 醫療險、失能險



屆退族

醫療險 > 長照險 > 壽險、意外險

※注意：保額並非一體適用，而應依據個人所承擔的責任與風險來訂定。

用「堆積木」原則來投保，保險先求有再求好，例如先買定期壽險，等收入增加再考慮提高保額或轉終身壽險。



臺銀人壽

BankTaiwan LIFE INSURANCE

做您人生的伴

唯一國營 臺銀人壽



官方網站



FACEBOOK



LINE

廣告