

TALK版

少子化一胎與二胎保險規劃大不同

圖文提供／台灣人壽



台灣近年來出生數逐年下降，少子化現象，引起社會疾呼生養之生育經濟議題，根據二〇一九年上半年衛福部、內政部統計新生兒出生數為八萬五千多人，較二〇一八年同期更是減少了約四千位新生兒，創歷史新低。中國信託金控股份有限公司旗下

子公司台灣人壽股份有限公司（簡稱「台灣人壽」）提醒少子化家庭，保險規劃思維應不同於傳統多子家庭，父母親應強化自己醫療保障，以及不留負擔給下一代，保單選擇可以此兩大原則作為優先考量。

根據台灣人壽內部保戶數據指出，以四〇歲至五〇歲的保戶群體中，其中父母只為單一小孩進行投保的約佔二六．六％。數據也顯示這類家庭父母喜歡購買的險種，以醫療險最多，佔整體險種的二〇．〇五％，其次為還本型保險，約佔整體險種之二一．五％；分析

【附表】1 個孩子與 2 個孩子的保單規劃差異

型態	險種	規劃重點
父母生 1 個小孩的保單規劃	【父母】 1. 年金/還本型保險 2. 長期看護/失能保險	1. 確保退休後有更多的退休收入，使晚年退休生活花費較充裕無虞，減輕小孩扶養的壓力。 2. 因疾病/意外造成醫療費用負擔、需人長期照顧或收入中斷，可增購保險轉嫁風險，減輕小孩未來的相關費用支出壓力。
	【小孩】 由於未來沒有兄弟姐妹可相互支援，可再提高一般保障購足外，也可再提高醫療/失能等保險額度	
父母生 2 個小孩的保單規劃	【父母】 1. 父母保障部份先購足，再進一步規劃子女保險計劃。 2. 未來要考慮如何資源運用及資產傳承分配。	1. 父母是家庭經濟主要來源，因此父母保障要先考慮，之後才是子女。 2. 子女發展有所不同，資源運用及資產傳承分配是未來要面對的問題。
	【小孩】 1. 先購買醫療險及意外險 2. 未來視經濟狀況及個別需求，再逐步補齊其他保障。	由於 2 個小孩共享資源，在預算有限下要決定保險規劃優先順序，未來視狀況逐步補齊。

資料來源：台灣人壽



台灣人壽提醒少子化下的家庭結構，保險規劃思維應不同於傳統多子家庭，父母親應強化自己醫療保障，以及不留負擔給下一代，建議保單選擇可以此兩大原則作為優先考量。／台灣人壽提供

顯示，因應一子化家庭，父母多選擇健康保險強化自身醫療保障，如終身醫療險、長期看護／失能保險，希望能夠不成為家庭的經濟風險，另外也規劃還本型保險以確保老年後的退休收入。

台灣人壽建議，生一個小孩的家庭未來將越來越普遍，與過往二、三個孩子的家庭相較，保障規劃上最大的不同就是父母因只生一個小孩，小孩未來面臨獨立照顧自己，與扶養父母的壓力將會更大，應趁孩子從小就提早做好規劃準備，在無其他兄弟姊妹可相互支援下，

本身可依實際需求，依序在醫療險、壽險、意外險、失能險、重大疾病、年金還本險等險種上，再增加保險額度，以預防潛在風險發生，尤其醫療險，越早投保不僅即早享受保障，費用方面也更為便宜。

至於生二個孩子的家庭，

經濟壓力相對較重，對於保單規劃可先依家庭責任及子女發展狀況評估，除依實際需求調整保險搭配及額度，建議父母保障部份先購足，再進一步規劃子女保單。同時，由於一個小孩共享資源，一般會先花在較重視的部分，可先購買醫療險及意外險，未來視經濟狀況，再逐步補齊其他保障。幾年後，隨著財富度增加，未來可能要考慮調整資源運用及資產傳承分配。

此外，也建議父母可更積極地進行健康管理，如投保外溢保單，藉由建立運動習慣，強化個人體質或定期維持健康指數，就會有現金回饋或保費優惠，落實「預防勝於治療」的健康概念，或能安排投保實物給付型保單（如殯葬實物給付），及早就為自己的身後事做準備。