

遠銀保代／劉玟玲

# 團險自費加保 輕鬆為保障加分

## 團購夯 保險也能揪團保

近年來，臺灣就業市場薪資行情低迷，上班族為了將每分錢花在刀口上，不僅要能省則省，善用「團購」也是取得優惠的好方法。除了食、衣、住、行、育樂各方面可用團購獲得滿足，其實「保險」也能藉由團體保險的方式，得到保費折扣。一般而言，要獲得保費優惠有幾種方式，最為大眾熟知的就是「年繳保費」比「月繳保費」來得划算；另外，某些險種也有提供「高保額折扣」；至於透過集體投保的方式，亦能得到較優惠的保費，通常企業替員工購買的團體保險即屬此類。

## 團險自費加保 保障多一重

一般來說，企業團體保險項目會涵蓋：定期壽險、重大疾病險、意外傷害、意外醫療、住院醫療、癌症醫療及職業災害給付等 7 大項。保險公司通常會針對企業主的需求，客製化設計專屬該公司的投

保方案，並以企業雇主為要保人，由企業雇主負擔全額保費，提供旗下所屬員工免費享有團體保險保障的福利；也因保費是由企業所支付，員工無法自主選擇增減投保的險種或保額。

有鑒於此，許多公司為了提供更多優惠福利給員工，除了上述的公費團體保險外，還會特別開放讓員工享有自費加保的選擇權（公費團險的內容與保障額度會因職級而有所差異），方便員工為自己加保既有公費團險尚未涵蓋的其他險種、增加已享有公費團險項目的保障額度，甚至替家人投保。由於所採費率與公費團險相同，保費會比員工自行向保險公司投保個人商業保險的費率更為優惠。最近高雄發生氣爆時，有企業員工的家屬因氣爆而受傷，幸好該企業員工每年都幫家人投保，因此獲得升級升等的醫療照護。

保障項目：定期壽險 50 萬元、住院醫療險 1,000 元、癌症險日額 1,000 元、意外險 100 萬元、意外醫療 2 萬元、意外住院日額 1,000 元	
一般壽險公司（以第一職業類別 35 歲女性為例）	遠銀團險自費加保專案（以計劃 I，配偶加入為例）
年繳保費約 13,892 元	年繳保費約 2,590 元

以遠東商銀團險自費加保專案為例，與一般壽險保費相較之下，相同的保障內容，可省下 81.3% 的保費，善用團險自費加保的方法，同時可為自身和家人添加保障，還能省下保費支出，輕鬆享有加倍的保障。

### 團險 CP 值雖高 個人保險仍不可輕忽

對個人來說，從踏入職場到退休前，通常是家庭責任最重、經濟開銷也最大的一段期間，為了給家人無後顧之憂的生活，若僅靠置產、存款還無法百分百安心，透過購買個人商業保險的保障，可將風險轉嫁給保險公司，當不幸罹患疾病或發生意外時，保險理賠金就能將經濟衝擊減至最低。

想要擁有人生每個階段的保險防護網，除了因工作享有公費團體保險、自費加保的團險外，還是必須依經濟能力購足商業保險作為重要的基石。因為由雇主付費的公費團體保險只在公司任職期間方能享有保障，除非公司投保之團險契約含「更約權」條款（註1），否則員工一旦離職或退休，就會面臨保障中斷的窘境。再加上團體保險多為一年一約，且不保證續保，所以當員工該年度發生重大理賠或有體況時，下個年度就可能成為保險公司的拒保對象。因此必須在有工作能力時，規劃個人風險管理及保險保障，因為團險 CP 值雖高，卻僅能作為加分的項目，不能當成唯一的選項。

遠銀保代建議消費者自行向保險公司投保個人商業保險時，在經濟預算許可範圍內，應優先規劃「終身保險保障」；預算有限時，保費相對便宜的「定期險」則是最佳選擇；擁有了上述基本個人保障後，再加上公司提供的團險自費加保方案，即可為人生風險高峰期規劃最佳避險機制。

#### 【貼心小叮嚀】

每年應全面檢視、調整自己的保險，才能讓所有保險搭配得宜、截長補短，發揮最大的功效，為人生不同階段提供最安心的保障。

若您想更進一步瞭解相關保險商品，請洽遠東商銀各分行。若對本文內容有任何疑問、或關企需要保險說明會（參與人數建議 20 人以上），歡迎洽詢遠銀保代服務熱線（02）7725-2777，我們將竭誠為您服務。

註1：「更約權」是指在投保滿6個月後，若因離職或退休而喪失團險被保險人資格時，可在30日內，向原保險公司申請更改契約，對於有體況問題或長青族來說，是一個可以把保障延續，且不需附任何健康證明文件，亦不需要再重新核保的機會！將原來的團險保障轉換為不高於原本保險金額的同類型個人保險契約；更約後的保費則需視當時的年齡、條件來計算。

