

國家級的保險 國家級的保障

# 臺銀人壽 長青守護

## 專屬50-75歲中高齡者的防癌健康險

臺銀人壽

精算部高級襄理 劉瑞芝

衛生福利部在2015年4月公布2012年最新癌症登記報告，顯示每5分鐘26秒就有1人罹患「癌症」，同時癌症也連續33年蟬聯國人十大死因首位。

隨著現代醫療科技的進步，有更多新式手術與口服標靶治療藥物問世，癌症已轉變為可治療的長期疾病，但也對應所費不貲的費用。根據去年遠見民調中心進行的「癌症防治及用藥民意大調查」，結果顯示已罹癌的癌友家庭平均1年用於癌症花費高達50萬元。不少民眾開始尋求一份適合自己的「防癌險」。

### 療程給付型 VS 整筆給付型

市面上常見的防癌險有哪些？臺銀人壽精算部高級襄理劉瑞芝表示，目前的保單通常可分為「療程給付型」和「整筆給付型」兩類。其中，「療程給付型」是以「單位數」計算，對應癌症住院、門診、手術、放化療等給付項目。看似豐富的給付內容，往往在申請理賠給付的時候需請醫生開證明，再「分次逐項」憑收據申請。「如住院一天給付1-3千元、每次放化療給付1千元，這種小額給付的方式，住院兩個禮拜能申請到的理賠金可能頂多5-10萬元，申請流程也較繁瑣費時。」

另一類「整筆給付型」，不用細分住院、手術、療程等項目，一旦罹患癌症，憑診斷證明即可整筆理賠，即使只

是罹患低侵襲性癌症（如：原位癌），也能依保額比例給付，讓保戶能彈性運用這筆保險金進行治療，或支付一些不理賠的項目與急用金等。

### 年輕沒保需要時沒得保？

近年來，國人飲食偏向高油脂、多肉類，好發於50歲以上族群的大腸癌，發生人數更是七度居冠，成為健康隱憂。劉瑞芝分析，「綜觀目前保單都是鼓勵民眾年紀輕的時候投保，一來保費便宜，二來核保容易通過。有些保單以65歲做為限制門檻，最高也只願意承保到75歲。」部分民眾，年輕時只知道賺錢，不知道保險，等到年歲到才發現「沒得保」。

### 「長青守護」保障銀髮族

有鑑於此，臺銀人壽針對中高齡族群設計「長青守護十年定期防癌健康保險」。劉瑞芝表示這項產品有三項特色，第一項特色：專屬50至75歲的銀髮族保單，到期續保最高可保障到85歲。第二項特色：理賠採一次給付，可彈性靈活運用。不需奔波收集單據，省時省力。第三項特色：這是單純「保障型」的商品，

保費也相對平實，讓一般民眾都能買得起足夠的保障。

這份保單理賠項目包括：低侵襲性癌症（原位癌等）、侵襲性癌症及特定癌症，罹癌最高給付保險金額的190%。以60歲女性投保保險金額100萬元，繳費年期十年為例，年繳保險費2萬3,100元，平均每日僅需花費63元，就能享有罹患侵襲性癌症後一次給付100萬元的保障，另當被保險人在保險期間內，如未罹患癌症而身故或全殘廢，仍可領回年繳保險費總和的1.06倍。

### 2016最佳風雲保單

最後，劉瑞芝也強調，這份保單沒有複雜的條款，讓客戶很容易了解。更因為最初的产品定位就是希望「回歸保險保障的本質」，只要被保險人有理賠的狀況，就會提供保險給付。這樣一份有理念的保單，因而榮獲現代保險雜誌評選為「2016最佳風雲保單」，也讓業界看到臺銀人壽除了國家級保障的金字招牌之外，在产品創新上的堅強實力。◇

單位：新臺幣

#### 投保範例

「長青守護十年定期防癌健康保險」給付項目與內容

給付項目	給付內容
	第2保險單年度以後
1. 初次罹患低侵襲性癌症保險金 (保險金額的20%)	20萬元 (初次罹患原位癌)
2. 初次罹患侵襲性癌症保險金 (保險金額的100%)	100萬元
3. 初次罹患特定癌症保險金 (保險金額的70%)	70萬元
總計	190萬元

資料來源：臺銀人壽（詳細內容請詳閱保單條款）