

保險小故事 2 — 度假打工青年於海外發生事故，獲有國內商業保險保障之正面真實案例

可惜…就是你

林勝嘉

保險，由早期被部分民眾認為是「壞吉兆」或是「觸霉頭」的「髒東西」而受到抵制，到現今雖已能接受，但或因已有投保部分保險商品認為無需再重新投保、或是經濟壓力及薪資未漲等考量，有些民眾只好先壓縮保險費支出，不願再審視新近的需求而拒絕投保或解約換現。

小明，因學歷普通加上不喜念書，高中畢業後就想去澳洲牧場打工，看看壯闊田野風光及體驗一下牛仔狂野夢。小明家人雖然捨不得但也覺得去國外歷練幾年也不錯，更何況還能增加家中經濟收入。小明的同學小中、小華也想出國打工遊學增加閱歷，三人便約定結伴同行。

剛好三人的學長阿國才從澳洲打工回國，詳細的分享打工經驗、生活甘苦等，也提到有其他夥伴打工時受傷的故事，並叮囑三人出國前務必要做好心理建設及保險規劃。三人回家各自跟家人商量後，小中、小華的家長針對出國打工期間，幫兩人再加保了旅平險、傷害險及海外救助服務等，小明的家長則認為從小就有幫小明投保傷害險、失能險、終身醫療險及重大疾病險等，保障已經很充分了，不需再加保。之後三人就開心出國打工了。

牧場的勞動量之大及繁瑣雜務，讓原本手不動三寶的三人吃盡苦頭，可用度日如年來形容。一日早上，小明不慎從乾草堆摔落撞到鐮刀柄，雖然立即送醫，但還是造成了脊椎斷裂及下肢無力成癱。牧場老闆雖有幫打工學生投保傷害或醫療險，但仍不堪負荷當地醫療費用且無人照護，小明便想回到國內接受健保及長照治療，至少國內健保可補助就醫費用且有商業保險可給付，暫時讓入不敷出的小明一家暫時緩緩氣。

但問題來了，小明因傷於國外就醫費用，雖可申請健保核退及申請商業保險給付，獲得部分的補償，但要把行動不易且需人隨身照料的小明由澳洲接回中華民國在臺灣，還是需要專業的醫護人員陪同照料並搭乘醫療專機較為妥善，初估相關入出境行政費用、班機及往返救護車運送費用、醫療人員住宿、出差費用等，大約就至少要新台幣 100 萬了，而這些都不屬於小明自小投保的健保及商業醫療傷害險理賠範圍，而是小明剛好未另加保的海外急難救助險的給付範圍。無奈之虞，小明一家只好四處舉債應付這筆支出了！

就像我們從小到大，會因身高體重或不同需要，更換衣鞋車房等，每個人在不同人生階段，自然也會隨著環境工作或家庭等種種變化，而需要不同的保障。何況保險商品更會因時代需求及科技醫學等進步，推出更完善的保障，例如以前的醫療險有 65 歲~75 歲不等最高投保年齡限制，現在則有終身醫療險、住院手術險改新增有門診手術險等等。所以民眾在面臨或要

改變新職場或新環境時，仍需好好審視舊有的保險保障是否足夠應付新時代的需求？是否有新的保險商品可取代或補充舊保險商品的不足？未來的需要是否已做好準備？不然，萬一需要時，那可不是只有「留下一輩子遺憾」那麼簡單的！！

本文作者：

台銀人壽／契約服務部／組長

