

每 4 名房貸戶中僅 1 人投保，房貸壽險保障更需重視 風水、美學、保障三管齊下，打造好宅勝豪宅

2020 年 12 月 11 日

房市熱，根據中央銀行最新公布的五大銀行（臺灣銀行、合作金庫銀行、土地銀行、華南銀行及第一銀行）新承作放款金額統計指出，2020 年 10 月五大銀行新承作房貸金為新臺幣 512.44 億元，已連續 5 個月新承作房貸超過新臺幣 500 億元。

調查發現每 4 名房貸戶僅有 1 人投保房貸壽險

買房是人生新階段的開始，但房貸是龐大的財務負擔，衍生的財務風險應被適度轉嫁，房貸壽險就是很好的工具之一。為了解台灣民眾對房貸壽險的認知程度，合作金庫人壽、第一金人壽、臺銀人壽特與《Smart 智富》月刊合作，進行「2020 房貸壽險大調查」，針對全台逾 1,200 位年滿 22 歲的民眾，進行網路問卷調查，發現近 8 成的受訪者（79.5%）聽過房貸壽險，其中男性受訪者聽過房貸壽險的比例遠比女性高，與房貸申請人以男性為主的現況相符合。但在有房貸的受訪者中，僅有 23.5% 的人買了房貸壽險，等於每 4 名房貸戶中，僅 1 人投保了房貸壽險。

房貸壽險有留愛、留房不留債的特性，當家庭失去經濟支柱時，房貸不會成為拖跨家人的負擔。為倡議民眾更重視房貸風險、預先做好轉嫁，三家公股色彩的人壽保險公司特別於 2020 年 12 月舉辦「好宅勝豪宅，開運風水 X 居家設計助你擁好宅」活動，邀請知名風水節目主持人李佩甄，暢談開運風水解密；《漂亮家居》雜誌總編輯張麗寶分享居家設計美學，創造舒適氛圍；資深保險講師郭莉芳則針對買房風險停看聽，提出完整建議，現場邀請合作金庫人壽業務副總周靜怡、第一金人壽業務副總徐玉玲，以及臺銀人壽副總劉啟聖與商周集團總經理朱紀中及佩甄進行現場專題討論，當天，合作金庫人壽總經理沈玫君、第一金人壽總經理林元輝，臺銀人壽董事長劉玉枝以及臺銀人壽總經理周園藝也一同出席活動現場與民眾一同分享居家美學與保險保障的真諦。

合庫人壽官網



留愛留房不留債，房貸壽險真能照顧家人、延續關懷

臺銀人壽副總劉啟聖表示，房貸壽險是壽險商品中特有的設計，針對買房風險進行轉嫁補強，「留愛留房不留債」的特性，當房貸申請人因事故或疾病身故，家庭收入中斷或不足恐繳不出房貸時，可避免房屋被強制法拍，無法繼續居住的困境，能真實做到照顧家人、延續關愛的保障效益。

照顧家人才是最重要，保費支出非投保主要考量

第一金人壽業務副總徐玉玲則指出，本調查發現部分受訪者不投保房貸壽險的原因為「不想額外負擔保費」，面對買房這個可能是輩子最龐大的一筆支出與風險，與其以保費衡量是否要投保房貸壽險，不如仔細審思自身對風險的認知觀念是否正確，或是保護家人的重要性到底有多大。

足額足期投保，保障貼合人生變化、沒有漏洞

合作金庫人壽業務副總周靜怡則呼籲民眾不僅要投保房貸壽險，更要買得到位，除可依自身需求選擇平準型或遞減型的房貸壽險，規劃時更要謹記「足額足期」的觀念，也就是壽險保額最好與房貸金額相同、投保期間最好與還款期時間一致，才能讓保障真正貼合人生變化，不讓保障另有漏洞。

從風水、美學、保障 3 大方向切入，與會講者向現場逾 400 位民眾分享如何從內而外、從有形到無形，打造一個舒適與安全兼顧的居家環境。三位壽險公司總經理更異口同聲的強調，投保房貸壽險的目的，是保障家庭繳交房貸的來源不中斷，當家庭經濟支柱倒下時，還有保險給付可以支應，真正發揮保險保障即時雨、保全資產愛護家人的功能。





圖說：好宅勝豪宅，開運風水 X 居家設計-助你擁好宅」活動，三家公股人壽總經理與活動講師與談人大合照，左起第一金人壽業務副總徐玉玲、臺銀人壽副總劉啟聖、臺銀人壽總經理周園藝、第一金人壽總經理林元輝、合作金庫人壽總經理沈玫君、合作金庫人壽業務副總周靜怡、知名風水節目主持人李佩甄、資深保險講師郭莉芳、漂亮家居雜誌總編輯張麗寶。

