

## 查核個人保險



### 評估和調整你的保險

保險並非是一種“買了就拋諸腦後”的產品。因為有許多事件可以導致你的保險需要作出更改。例如：新工作使得你每年的駕駛里程大幅增加，因此你需要調整汽車保險；改建房子或開展家庭式生意也會令你有必要更改你的房屋業主保險。懷孕或準備結婚，也意味著你的健康保險需要更改。甚至市場的變化，如建築材料成本上升也成為增加房屋業主保險金額的理由，讓你可以保持相應的保障水平。

不管你現在持有何種保險，長年累月下來，你的保險一定需要做出一些調整。你有可能甚至需要購買以前並不需要的新保險項目。當環境改變，你不想發現自己的保險不足，或者還在支付你不再需要的保險。你可以利用這本刊物作為指引去決定何時應該重新評估你所需要的保險，了解哪種變化可能會有重新評估保險的必要，以及尋求保險策劃工具和更多相關資訊。

### 年度保險查核

年度保險查核是一個明智之策。想想自己或許需要什麼新的保險項目，即使你認為個人環境不會有太大的改變，也應該一年一度查核你目前持有的保險。這將有助於你保持足夠的保障，而且在你不得不提出理賠時，還可以避免出現任何始料未及的意外狀況。

你最好養成習慣，將年度保險查核定在每年的同一個時間，例如：在你生日的月份，或在一月份（以好的開始迎接新的一年），或者在九月份，當孩子們開學的時候。至於醫療保險，則應確保知道你要登記續保註冊的日期。

### 人生大事

除了年度查核個人的常規保險，當你有人生大事或你的環境出現重大改變時，這些事件可能就會增加或減少你的風險，而因此改變你對保障的需求，此時就應該重新評估你的保險。

以下所列是需要調整保險保障範圍的一般原因，即使不是絕對，但也能提醒你許多。在一些情況下，你可能需要增額或購買新的保險，而在另一些情況下，你也許可以省點錢。由於對保險的需求因人而異，而且保障條款也因不同的保險公司、不同的州而有所不同，所以最好根據家庭的具體情況諮詢你的保險公司或保險代理，以確保你購買的是合適的保險種類和保險總額。



青少年取得她的駕駛許可證或駕駛執照），或者家裡減少了一名駕駛者（例如：因為你的成年子女已遷出）

❑ 你已付清車貸的汽車變得太舊，舊得如果遭到破壞你也不會再去修理它。根據保險資訊研究中心(Insurance Information Institute)的建議，如果舊車的剩餘價值低於保費的10倍，你應該考慮停止汽車碰撞和(或)汽車綜合保險。你可以上網在Kelly Blue Book ([www.kbb.com](http://www.kbb.com))查看你車子的價值

❑ 你的資產增值了（這意味著如果你在意外中傷害到別人，你可能會有更大的損失和需要買更多的保障）

❑ 你潛在的責任風險增加了（例如：因為你開始在共乘車道上駕駛，或者你提供Uber或Lyft服務，接載付費乘客）

當你查核自己的汽車保險時，要考慮你是否需要選擇附加保障，例如：租車補償（作為賠償條款的一部分，當你的車子進廠維修時租用其它車子費用的金錢補償），或者路邊援救服務（包含拖車和其他普通的路邊援救服務）。

對一些駕駛者來說，這些保障可能是一個明智的選擇。不過你應該確定你是否真的需要這些保障。例如：如果你家裡有第二輛車子，或者可以不需要車子也沒問題的話，當你的車子進廠維修時，你可能不需要租車。同樣地，如果路邊援救服務會增加你的保費，你應該將其成本和利益與獨立的汽車保險服務如AAA做比較。而且，有些汽車製造商為購車者提供免費的路邊援救服務，你也就沒必要支付雙重保障。

## 房客保險與房屋業主保險

房客與房屋業主保險，雖然目的不同，但卻涵蓋許多相同的損失，包括訪客受傷和個人財產損失。如果發生下列情況，不管你是房客還是房屋業主，都有必要查核你保險的保障範圍：

## 汽車保險

汽車保險可保障你和其他人因你的車子所引起的損失。責任險，這是你汽車保險其中的一部分，用以支付由你引起的車禍中涉及他人的人體受傷和財產損失。除了新罕布什尔州(New Hampshire)和弗羅里達州(Florida)以外，該項責任險是全美各州規定必須購買的保險。新罕布什尔州根本不要求責任險，而弗羅里達州則要求有\$10,000的物業毀損責任險，但不需要有人體受傷責任險。具體的保障範圍要求各州有所不同。你可以從消費者行動的“汽車保險基本須知”教育手冊中了解更多相關資訊，網址是 [bit.ly/auto\\_insurance\\_basics](http://bit.ly/auto_insurance_basics)

如果出現下列情況，你就可能需要購買或調整個人的汽車保險：

- ❑ 你處理掉或購買了一輛車
- ❑ 你每年的駕駛里程發生重大改變(例如：因為你的新工作需要駕駛更遠的路程，或因為你退休了，而且不再開車上班)，你汽車保險的費率有一部分是基於駕駛里程
- ❑ 你搬到一個新的郵政編碼區，並居住在一個用郵編號作為費率計算的州（有些區可以取得比其他區更低的費率）
- ❑ 你家裡增加了一名駕駛者（例如：一名



❑ 你買進或處理掉一些昂貴的個人財物(珠寶、電子產品等)，或者你所擁有的財物在價值上發生重大變化

❑ 你養了一隻狗，或者不再養狗(狗咬人已成為房屋業主保險責任理賠的首要原因)

❑ 你開始出租，不論你出租整個房子或出租其中一個房間（如果你自己或通過一個租賃服務，例如借用Airbnb或VRBO出租你的地方以賺取金錢，要是有客人因為在你家中受傷或者財物受損而提出理賠，你的保險公司可以宣稱你是在做生意而拒絕賠償）

❑ 你開展家庭式生意（請瀏覽消費者行動網頁 [bit.ly/microbusiness\\_insurance](http://bit.ly/microbusiness_insurance)，以了解更多關於家庭式生意的保險事項）

你的個人財產保險有兩種保險範圍：重置成本和實際現金價值。重置成本保險支付現在重新購置替換財物的實際費用，而實際現金價值保險僅支付物品的折舊成本，其差別是，例如，你使用了五年的電視機被盜，你是取得購買全新電視機的全部金額，還是收取100美元的折舊價值。

正如你所預料的，重置成本的保險費用要

比實際現金價值的保險費用更高，可是這小額的附加保費還是很值得的。

如今絕大多數的房屋業主都有購買保險(根據保險資訊研究中心2015年的調查，95%的房屋業主有購買保險)，但只有40%的租客會購買保險。

這可能是因為房客誤以為他們房東的保險可以保障他們，或者是因為租客們認為沒必要購買，因為房子並不屬於他們。可是，房客保險只需花費相對較低的保費（每年大約在\$100-\$250之間），就可以提供很多保障。通常可以賠償損失、遭竊和被毀的財產，如果你被在你家中受傷的人起訴也可以受到保障，而且一旦你的家暫時變得不適宜居住，房客保險也會支付你額外的生活費。

## 房屋業主保險

由於房屋業主保險涵蓋一些租客保險不包含的條款，最明顯的就是房屋結構本身。此外當以下情況發生時，你可能需要調整你的保險：

❑ 你要裝修或加蓋你的房子(包括外屋，如院子裡的獨立小棚)

❑ 你在家裡安裝了保安系統或其他安全設施(如自動噴水滅火系統)

❑ 與物業有關的風險增加或減少（如你安裝或拆除游泳池或蹦床，也稱彈跳床）

除了檢查保額，你應該查核你的房屋業主保險的一些要點，以確保你得到所需的保障。各個保險公司和保險產品的細節會有所不同，不過，一些要查核的常見條款要點是：

**重置成本與保證(增加)重置成本之比較：**這兩種房屋業主保險都會支付用類似材料修理或重新建造你的房子，不會扣除折舊費用。不過，保證(增加)重置成本保險，在重建你家的成本上漲時，會支付超出保險限額的一定數額。

**建築法規升級：**此保險項目會涵蓋在重建你家時，為了達標符合當前的建築法規所造成的額外成本費。

**通貨膨脹保護：**該房屋業主保險的保障範圍會自動上調，以應對建築成本的增加。

**個人財產承保限額：**大多數房屋業主保險會以住家保險的一個標準百分比來支付重置你的受損、毀壞、遺失或被盜的個人財物。可是如果你個人財物的價值超過這個標準賠償額，你應該做一個家庭財物清單，以便計算出更準確的投保額。

特別值錢的財物，如珠寶、藝術品或收藏品，可能需要購買浮動、認可或附加保險（這是基本相同保險項目的不同說法，即對某些物品的額外保險），因為一般的房屋業主保險通常並不保障這些物品。

物業的附屬建築，如獨立車房、泳池或工作坊等等，通常也是按主要家居保險的一個百分比承保，如果這百分比的補償額不足以重建就要作出調整。

**水災和地震保險：**普通的房屋業主保險並不保障由水災或地震引起的損傷。如果你想購買此類保險，你可以聯絡你的保險代理和貨比三家，以找出適合自己的保險產品。國家水災保險計劃 NFIP 可提供水災保險 ([www.floodsmart.gov](http://www.floodsmart.gov))，一些私人保險公司也提供水災保險。你可以通過私人保險公司購買地震保險，加州的房屋業主可以通過加州地震局 ([www.earthquakeauthority.com](http://www.earthquakeauthority.com)) 購買地震保險。

## 個人責任險

個人責任傘形保險 (PLUP, Personal Liability Umbrella Policy) 是在你的房屋業主保險和汽車保險的主要理賠超出保額時，通過提供額外的責任險來保障你的資產。個人責任傘形保險還為其他保險保障之外的某些風險提供保障，如非法拘捕、中傷或口頭誹謗，或是出租單位。這種保險相對便宜，而且按每百萬美元承保額計算保費。



如果有下列情況，你應該考慮購買或提高個人責任傘形保險：

- 你的汽車保險有一位青少年駕駛者（發生意外的可能性大大增高）
- 你的資產大幅增加（不過，即使只有微薄資產的人也有可能添加或提高萬全責任保險額，以便將來萬一輸掉官司時仍可以保障他們未來的收益）
- 你購買了出租物業
- 你加入了一個非牟利組織的董事會

## 人壽保險

人壽保險的主要目的是為依賴你收入的親人提供經濟資源。這份保險還可以幫助你支付喪葬費、未還清的債務和遺產稅。在你死亡後，你的“死亡保險金”會支付給你的保險受益人。如果發生下列情況，你可能想增加或減少你的壽險死亡利益：

- 你的收入比你當初購買人壽保險時大幅增加（應買更多的保險，以求獲得更高的收入保障家人）
- 你已經退休而且收入減少或沒有任何收入，即需要壽險補償的收入減少了



- ❑ 你結婚了，或者有了孩子
- ❑ 你付清了房屋貸款或其它貸款，或者你的孩子完成學業了（即需要壽險保障的財務負擔減少了）
- ❑ 有人不再需要在經濟上依賴你（你的配偶或伴侶去世了，或你的成年子女已自立）

## 醫療保險(健康保險)

醫療保險也稱為健康保險，可以涵蓋你全部或部分的醫療費用。醫療保險可以從雇主資助之團體醫保計劃購買、或在聯邦及州的醫保健保交易市場購買、或者直接向政府以外的保險公司購買。醫療/健康保險是一種必需品，一是因為醫療護理費用很昂貴，二是因為可負擔健保法案(ACA)要求大部分美國人都必須擁有醫療/健康保險。

如果有下列情況，你應考慮購買醫療/健康保險或調整你的保險範圍：

- ❑ 你喪失了醫保/健保(因為失業、離婚、在26歲時從父母的保險單中被移除、搬離原有健保HMO的服務範圍、雇主延長提供離職員工健保法案COBRA的期限已過等等)

- ❑ 你在保單中增加或刪減一名家庭成員(例如：你結婚了或有了孩子、或者你離婚了、成年子女另外有了自己的保險、或者已經滿了65歲並開始享受聯邦醫保 Medicare)

- ❑ 你不再符合可負擔健保法案ACA中的豁免條件或補貼資格（例如你的收入增加了，或者你不可以再申請社會福利）

- ❑ 在續保註冊期間，你可轉換醫保健保公司或保險計劃（例如：由於你不滿意目前的健保範圍，或者你現在的保險計劃將被中止，或者你希望更改需要繳付的保費、自付額、共付額或者其它保單條款等。）

（請注意：聯邦健保市場 [HealthCare.gov](http://HealthCare.gov) 和很多州立健保交易市場會自動更新註冊你現有的保險計劃，但有些州則不會這麼做。如果你的州沒有自動更新你所註冊的醫保計劃，請務必要在年度的續保註冊期間與承保機構核實你的保險計劃、收入和家庭人口。）

## 向你的保險代理尋求協助

你所投保的保險公司可以成為有用的資源。大部分保險公司和保險代理人都會鼓勵投保人做一次年度保險查核會談。當然，他們安排會談的最大動機之一是因為這是一個能推銷更多保險給你的機會，你應該注意這一點。儘管如此，一個專業的保險代理，特別是一個對你目前持有的保險很熟悉的人，最明白你需要什麼才可以維持足夠的保障，甚至還可以為你如何節省保費提供一些有價值的指引。

你可聯絡保險公司為你的保險複查安排一次會談。並應確保做足準備，讓保險代理知道自從上次你考慮過的保險需求至今，你個人的生活、家庭、財務等等有了哪些變化。

當你的保險複查結束時，你應該要知道：

- 你擁有什麼保險及其承保範圍是否依然足以涵蓋所需



保險公司。只有這樣做，才可以幫你得到合適的保障、足夠的保額和將來的求償不會被拒絕，因為被拒可能會令你破產。

你的保險公司有可能不會承保某些情況（稱為不受保項目），例如一張蹦床（彈跳床）或是某個品種的狗。最好先了解什麼會對保險有影響，才考慮是否做任何會使你的資產承受風險，任何會令保險公司取消你的保單或不更新你的保單的事情。

## 投保人申請理賠的工具

想要在業主或房客保險理賠中得到所有承保範圍內受到毀壞或損失之財產的合理金額，其最佳方法就是持有一份最新的家中財產清單。財產清單可以是手寫的，或是所有受保物件的照片，或是受保財產的視頻，它將會成為你索賠求償時一項最好的證物。以數碼形式記錄的財產清單是最好的選擇，因為就算你的住宅遭受到破壞，它依然能夠繼續保留在雲端網絡存檔裡。

你的保險公司可能會提供數碼工具或是手寫財產清單的樣本讓你記錄個人財產。你也可以透過一些其它的工具去製作財產清單。例如：投保人聯盟 (United Policyholders) 為消費者提供免費的家庭財產記錄表格 (可以在網上完成 或者打印出來後以手寫完成)，同時該聯盟也提供附有最佳提示的手機應用程式 ([www.uphelp.org/pubs/how-create-home-inventory](http://www.uphelp.org/pubs/how-create-home-inventory))。

■ 不論是你尚未投保或者保額不足的地方，保險公司所推薦的保險種類項目是什麼，而這些新加保單的費用是多少

■ 你現在合格享有什麼折扣（以降低你的保費）

■ 你是否可以減免任何特定風險，應怎麼做

■ 你的自付額是多少，以及是否應該增加或減少

自付額是指個人需要自掏腰包支付的損失金額。由於自付額是可變動的，因此需要經常考慮現在的額度是否適合你目前的經濟條件。降低你的自付額將會增加你的保費；增大你的自付額則會減少你的保費。這全在於你，而不是你的保險代理來決定你的自付額，不過保險代理能夠幫助你瞭解你的自付額的增加或減少對你的保費有什麼影響。

若要保障自己，最重要的事是對保險公司完全誠實。如果你在家中經營生意、用你的車去接載付費乘客、讓鄰家小孩在你新買的蹦床（彈跳床）上玩耍、出租你的房子或者做任何將會讓你面臨索取賠償或法律訴訟時，你應該要把所有細節都告訴你的

## 相關資源

### 保險資訊研究中心

Insurance Information Institute (III)

[www.iii.org](http://www.iii.org)

保險資訊研究中心是一個保險行業組織，致力提高大眾對保險業的認知和其運作詳情。因此，該研究中心的網站提供大量的資訊及工具，如保險術語、保險公司目錄、消費者刊物和登錄財產清單的軟件及應用程式。

### 投保人聯盟 United Policyholders (UP)

[www.uphelp.org](http://www.uphelp.org)

投保人聯盟是一個消費者教育和為消費者代言的組織，它致力於加強和保護受保人權益。在其網站上提供範圍廣大與保險有關的資訊和提示，並有專家解答投保人的疑問和專業人士聯絡名單，以協助你得到合理的賠償。

## 關於消費者行動

[www.consumer-action.org](http://www.consumer-action.org)

消費者行動通過多語消費教育資料、社區外展服務和專注議題之代言，維護全國弱勢群體的消費者權益，並促進他們提升經濟能力。

**消費者諮詢和協助：** 上網填表與我們聯繫 [www.consumer-action.org/hotline/complaint\\_form/](http://www.consumer-action.org/hotline/complaint_form/)

或請致電415-777-9635 並留言。我們提供中文、英文和西班牙文諮詢服務。

### 全國保險委員會協會

National Association of Insurance Commissioners (NAIC)

[www.naic.org](http://www.naic.org)

NAIC網頁提供各州保險部門的聯絡資料和鏈接(link)。很多州都會提供大量的網上工具和資訊去幫助消費者查尋保險公司和保險代理人，幫助他們了解保險業運作方式，幫助他們在購買保險時作出明智的選擇，清楚了解作為投保人他們有什麼法律保障。

### 報價精靈網站 (QuoteWizard)

[bit.ly/quotewizard\\_states](http://bit.ly/quotewizard_states)

點擊任何顯示在網頁上方的標籤（如汽車保險、屋主保險、租客保險、健康保險或人壽保險）它將會引導你至相關網頁並看到許多“保險範圍基本知識”“保險條款基本概要”“費率因素”和其它更多的相關訊息。

### 聯邦醫療健保網 HealthCare.gov

[www.healthcare.gov](http://www.healthcare.gov)

聯邦醫療健保網提供一些可負擔健保法案(ACA)和健保相關規定之解答，讓網站瀏覽者去比較一些健保計劃的選擇，和讓他們評估自己是否符合資格得到保費補貼，以及讓消費者更改他們現有的保險計劃，或是讓消費者在此透過他們本州的保險交易市場(如果有的話)申請新的健保計劃。

## 關於這本教育手冊

這本手冊是由消費者行動保險教育項目編寫出版。該項目不僅為消費者提供社區教育資料，同時也為全國社區組織(CBOs)提供培訓教材和相關課程。查詢詳情請上網 [www.insurance-education.org](http://www.insurance-education.org)

© Consumer Action 2017