

如果沒有明天

如何用保險分散一生的風險

胡壽椿

在人的一生中到處充滿了「不小心」的陷阱，
如果你能事先為自己的風險安排好解決之道，
就算一不小心造成了傷害，
也能儘量減少損失。

張太太有天出門買菜時，不小心滑了一跤，從樓梯滾落，傷了筋骨，在醫院躺了二個月，也花了一筆錢。

小吳好不容易買了一部新車，才開了二個月，車子就被偷了，不但丟了車，還得還清貸款。

小李有天開車煞車不及，撞傷一個騎機車的年輕人，年輕人兩腿殘廢，家屬除了醫藥費用外，還請求巨額賠償。

張太太、小吳、小李就生活在我們中間，問起他們的感想，總是這麼一句話：「真的是天有不測風雲，人有旦夕禍福啊！」不錯，這句話的意思正是說一個人打從出生起，就必須面臨許許多多的「風險」。

風險管理可以減少衝擊

只要是一個有生命的軀體，生活在一個羣體中，就無法避免許多風險的威脅，一直到走完人生旅途才得解脫。在生與死兩個極點之間，「風險」就像空氣一樣無所不在。

雖然牙醫師面臨重大風險很低，但生活上、工作上還是無法避免風險的威脅，例如：診療病人時，有可能面臨病人唾液感染或細菌感染，長期工作引起脂肪肝、胃疾、腰痛等慢性病等，以及其他重大變故，皆對一生所建立的夢想和努力，隨時可能毀之一旦。

雖然我們無法預測明天——甚至下一刻我們會遭

遇什麼事，但幸運的是，現在我們已經可以利用一些方法做事先的準備。就像我們對於事先約好的訪客總能給予較不速之客遇到的接待一般，事先安排好因應策略，如意外事故一旦發生，我們也能從容應付，而不致於束手無策，且由於有備於心，生活中的許多疑慮與不安也能因而消除。可以幫助我們從容面對天的不測風雲，和人的旦夕禍福的就是「風險管理」。

人類風險越來越多

風險管理雖然是近數十年才發展出來的學科，但風險管理的觀念其實起源於人類求生存の原始本能。我們的老祖宗由裸體到以衣物蔽體、由生食到熟食、由露天生活到築巢而居……除了求舒適外，「安全」的需求應是主要的動力。如今，我們的各種需求拜科技進步之賜，幾乎都已獲得滿足，生活舒適愜意，然而我們所面臨的風險却也因而有增無減，例如舟車未發明前交通不便，但卻沒有車禍的危險；工業未發達前生活簡樸，但卻沒有環境污染的威脅……。因此在我們享受科技文明帶來繁榮的同時，也應該知道如何用科學的方法應付生活中的各種風險。

認清自己面對的風險

在做風險管理工作的時候，首先必須知道自己面臨了那些風險。雖然每一個人由於年齡、職業、生存的環境等不同，所面臨的風險亦有差異，但這些差異往往是時間上的差異，而不是本質上的差異。換句話說，每一個人由搖籃到墳墓的這一段生命歷程中，

可能各有各的生活方式與成就，但在相同的年齡層中的每一個人所面臨的風險則大同小異，這些風險主要包括：

人身的風險——直接威脅到我們的生命安全，或身體健康的風險，如疾病、意外、傷害。

財產的風險——擁有某些財產之後，威脅財產的風險即隨之而來，如汽車被竊、房屋失火。

責任的風險——生活在一個法治的羣體中，自己的不當行為造成對他人的生命或身體的傷害，或財產損失時，即產生責任的負擔，如騎車撞傷路人。

這些風險隨時存在，但未必化成有形的意外事物，然而一旦發生，則必定對我們的經濟生活造成相當程度的打擊，輕者可能造成財務週轉困難，重者則畢生積蓄付諸流水。

順其自然不是好方法

講到風險管理，常聽人說「不會那麼倒霉吧！」、「順其自然吧！」、「真那麼倒霉就認了。」其實有這些想法的人對風險的管理也有他們採取的方法——避免或者自行承擔，亦即認為危險性大的事就不去做（例如聽說秀姑巒溪泛舟很好玩，但是有些危險，不去也罷！）或者知道有發生意外事故的可能，但願意自己承擔後果（例如飆車者明知可能出事，仍然願意拿生命當賭注）。可惜的是這兩種方法在大多數的情況下都不夠主動與積極，我們還有比較積極的方法可以選擇。

預防是風險管理的積極方法

「預防勝於治療」是一句金玉良言，在風險管理的工作中也是一則金科玉律，只是我們除了預防之外，還必需為預防工作失敗的時候做一些準備。所謂預防工作，可以廣義地包括所有可以減少意外事故發生機會的措施，例如汽車的定期維修、住家加裝安全鎖等，以及意外事故發生時可以減輕損害程度的措施，例如身體不適時及早就醫、家裏備有滅火器等。

預防工作能夠發揮預期效果，即可在若干程度的

控制風險所造成的不利影響，然而並非所有的突發事故都是事先作預防所能控制的。例如「防颱」並不能真正的「防」颱；「防癌」也未必真的能夠「防」癌。因此「預防」並不是管理風險的唯一方法——通常也未必是最好的方法。

買保險可以轉嫁風險

「預防」一旦失敗，我們仍須面對風險的無情打擊。然而還有一個方法可以讓我們在最晦澀的時候重見生機，那就是買保險。買保險的目的，是為了把我們的一些風險轉嫁給保險公司。

保險公司當然不會平白無故地為我們承擔風險，保險公司願意為我們承擔風險的代價就是我們所繳的保險費。如果老王買了火災保險，失火的雖然是他的房子，真正遭受回祿之災的却是保險公司。小吳如果買了汽車竊盜損失保險，被偷的雖然是他的車子，真正遭殃的却是保險公司。因此買了保險我們所面臨的風險在本質上、程度上雖然都沒有改變，但買了保險，在平時可以減少我們的不安與疑慮，若意外事故不幸發生，則由於損失已事先轉嫁給保險公司，我們可以取得一些賠款，意外事故所造成的衝擊即因而減至最低——這就是風險管理的最終目的。

保險單——風險管理的王牌

雖然如此，保險也並非無所不保、無所不能的萬靈丹。保險能為我們做什麼，全看我們買保險的動機和買保險的決策。認清自己的風險，了解自己的需要，保險就能為我們所用，這麼一來，保險單就是您手中一張風險管理的王牌，而不再是推銷員手裏令人不勝其擾的東西。

現代人生活步調如此匆忙，每一個人辛辛苦苦、汲汲營營，不外是希望自己和家人的生活過得更好——經濟生活更富裕、精神生活更安定。在我們追求財富的創造與累積的同時，千萬不要忽略了，一件意外事故就可能摧毀我們耗盡一生時間、精力得來的一切。辛勤工作熟諳投資理財技巧固然很重要，但做好風險管理工作會讓你的生活更美好。

作者／喬治亞人壽保險公司