

分散風險

01-27

我們生活周遭充滿各種風險。有可能從樓梯跌下去，也有可能把傘忘了放在哪兒。有的風險小，有的風險大，大的譬如像是一家之主受傷或死亡，斷絕了全家的經濟來源。保險是一種機制，我們可以藉由它分散風險，以保障我們對抗各種未知事件的傷害，不致使未來經濟受到影響。

保險公司有兩種：(1)壽險公司(2)一般保險公司。兩者主要的差別是壽險公司都做長期業務，而另一種保險公司則囊括其他短期產品。因此大多數國家都有不同的法律規定來規範各種保險業務。

你的保險合約包含各種特定的風險或危險，像是房屋損壞、健康不佳、甚至恐怖行動。保險公司集結一群人的風險以精算出每個人需負擔的成本為何。個人風險是由保險公司的精算師算出的，精算師也被稱為「數豆子的人」，他們運用統計分析來訂定保險的付款標準。

這些保費被集中在一處，當有人申請出險案件時就從中提取款項。機制如此運作，多數人的保費就足以彌補少數人的損失。這樣，希望能夠讓每個人都安心。

01-28

賴利看到蘇珊站在她的車子旁邊：

賴利：嘿，小蘇，看來妳似乎出了個小車禍。妳還好嗎？

蘇珊：是還好，只是在停車場有點小意外。我在考慮要不要辦理賠。

賴利：我看車子沒什麼大損傷。或許妳辦理賠並不值得。

蘇珊：正是。我的經紀人告訴我理賠門檻比修理車子的費用還高。不過我認為對我似乎不太公平，因為我已經忠實繳了好幾年的保費，但是一次理賠都沒辦過。

賴利：這是一般對保險的錯誤看法。除了某些類壽險外，保費一般不會累積到值得讓妳辦理賠的。

蘇珊：真的嗎？我以為保險本來就沒有被設計去保障全部的意外。

賴利：那也是真的。如果每回每個人遺失手機都辦理賠，那麼保險公司就沒有餘錢來支付像是房屋失火這類重大意外了。

蘇珊：聽起來很合理。所以保險只在遭逢重大損失時是真正值回票價。

賴利：是的，不過讓我們希望這種事絕不要發生。

蘇珊：的確是，老天保佑！