

遊戲設計手冊

更多詳情，
請掃二維碼



Xeo Lye 賴文崧
Jaslyn Lim 林佩玲

ZOMBIELIFE INSURANCE

2ND EDITION

什麼是保險？

概念

保險是一種以保單為代表的合同，其中個人或實體從保險公司獲得財務保護或損失賠償。該公司將客戶的風險集中起來，使被保之人更能負擔保單。保險主要分為兩大類，即一般保險和人壽保險。一般保險指的是商品和服務的保障，例如汽車保險、房屋保險和專業責任保險等。人壽保險則是對個人健康的保護，保單涵蓋了醫療費，疾病，殘疾和死亡。

遊戲

遊戲中有5種主要的保險：醫療保險，嚴重疾病保險，人壽保險，投資連結保單（ILP）和儲蓄保險。

🦋 醫療保險 - 涵蓋因住院而產生的費用，其中可能包括住院和門診治療的費用。更全面的醫療保險可包含牙科、精神病和分娩的費用。

🦋 嚴重疾病保險 - 承保健康緊急情況和疾病，例如癌症、心臟病發作或中風。這些疾病的治療通常比其他疾病花費更多，並且可能使個人長期無法工作。該保險可以幫助支付醫療費用並彌補因無法工作而造成的收入損失。

🦋 人壽保險 - 在被保險人死亡的情況下，倖存的家庭成員所獲得的一筆款項。

🦋 投資連結保單（ILP）- 是一種混合保險形式，具有保護和投資兩種元素。ILP允許保單持有人選擇將其現金價值投資於各種類型的投資以及選擇獲得多少保障。

 儲蓄保險 - 一種混合保險形式，同時具有保護和儲蓄的元素。儲蓄保險通常有持有期，一次性支付一筆款項，其中包括已支付的保費總額加上利息。如果保單持有人在保單到期前過世，它的賠償將根據保單持有期支付的保額和現金價值。

保險費是怎麼計算的？

概念

保險費是根據提出索賠的人的機率計算的。機率越高，保費越高。以下是會影響個人支付保費的因素：

 年齡 - 年齡越大，生病或去世的可能性就越大。

 健康狀況 - 如果此人的輕微病情，可能導致他患上更嚴重疾病或最終死亡的可能性增加的話，則保費會更高。這些輕微的疾病包括高血壓、貧血、良性腫瘤和糖尿病。

 生活方式、職業和習慣 - 擁有高風險的生活方式、職業或習慣的人需支付更高的保費。高風險的生活方式包括參與危險的運動，如跳傘、登山或潛水等。高風險職業包括造船廠工人、軍事飛行員、警察和消防員等。高風險生活習慣包括吸煙和吸毒。

 保險期限 - 保險期間越長，保險費通常越貴。這是因為保險公司必須確保在人變老或患有輕度疾病時可以繼續提供相同的承保範圍。因此，保險公司會要求更高的保費，以補償他們在更長的保險期內所承擔的風險。

遊戲

遊戲中，嚴重疾病保險和人壽保險從高保額到低保額的順序排列。這與購買保險的死亡率有關。你購買保險時年齡越低，在支付相同保費的情況下，獲得的保額就越高。當玩家失去健康牌時，保費也會增加，這代表了讓保險公司收取更多保費的醫療狀況。

什麼是現金價值人壽保險？

概念

現金價值人壽保險是一種永久性的人壽保險，因為它為投保人的生活提供保障。由於現金價值的因素，現金價值人壽保險的保費高於定期人壽保險。大多數現金價值人壽保險單需要支付固定的保費，其中一部分將分配給保險成本，其餘存入現金價值帳戶。

保險公司將現金價值投資於股票和債券，使人壽保險的現金價值獲得適度的利率。因此，人壽保險的現金價值會隨著時間而增加，並可能超過為人壽保險支付的總保費。在無法支付保費的情況下，保險公司可以利用累積的現金價值支付後續的保費，但對現金價值未來的回報將降低。

現金價值人壽保險通常會在保額之外支付保單累積的現金價值。現金價值人壽保險有不同的特點，例如有限的保費支付期，保單持有人可以加速支付保單的全額保費並享受之後的保險而無需支付額外的保費，或者有一個持有期，在到期時支付一次性支付或定期收入支付。

現金價值人壽保險包括終身保險、投資連結保單（ILP）、養老保單和年金保單。現金價值人壽保險有些缺點，例如提前退保罰款。如果保單持有人在任何時候無法支付保費，將失去現金價值的一部分，甚至可高達累計保費的 100%。現金價值人壽保險的相關費用和佣金高與一般的基金投資組，這將影響整體的現金價值。

遊戲

在遊戲中，投資連結保單（ILP）和儲蓄保險代表現金價值保單。與其他保險類型相比，儲蓄保險的保障金額較低，反映了現金價值保單較高的保費，但它們根據已繳納的保費支付固定的到期金額。我們在遊戲中加入了保證承保選項的儲蓄保險，讓投保人忽略現有健康狀況，以換取最低限度的保障。至於投資連結保單，其價值是可變的，依賴投資收益。由於ILP的持有者可以調整投資與保險之間的比例，我們選擇了一個保障水平，既高於儲蓄保險，又低於定期壽險，以體現一種平衡的方式。由於實際產品的複雜性，並非所有功能在遊戲中都有體現。

什麼是定期保險？

概念

定期保險是人壽保險在固定期限內提供固定金額的保險。它不包含任何現金價值，只有在滿足規定條件時才會支付。由於定期保險通常有個到期日，如果在保險到期後發生所述情況，則該人將不會獲得任何賠償。因此，確定一個人的風險最高的保險期限是很重要的，以確保高風險時期在定期保單中得到保障。與現金價值保險不同，定期保險在保險期滿時不會將現金價值退還給保單持有人。

定期保險的保費計算主要由保險支付和保險期限決定。保險的期限越長，它就越貴，特別是在人壽或疾病保險的情況下。因為較長期限的保險，隨著年齡的增加，涵蓋一個人的死亡和疾病的風險變得更高。一些定期保險還提供可續保的保險，允許被保險人延長保險期限，根據被保險人的年齡，費用會更高。

定期人壽保險以低成本獲得最多保險的理想選擇。現金價值人壽保險客戶支付更高的保費但承保範圍較少，但他們知道自己受到終身保護，從而得到安全感。

例如，一個至 65 歲的 \$100,000 的死亡保險可能每年只需 \$60 的保費，而終身現金價值保險的保費可能超過 \$1,000。雖然許多買家喜歡定期壽險的可負擔性，但隨著時間的推移，在續期定期壽險所支付的保費可能會花費更多。

遊戲

遊戲中有 3 種定期保險：醫療保險、嚴重疾病保險和人壽保險。如果玩家持有這些保險直到遊戲結束並且沒有提出索賠，玩家將不會獲得任何退款。

超额保险的问题

概念

超額保險是當一個人購買超過其資產價值的保險或支付過多的保費從而影響日常開支或影響退休儲蓄時。

對於涵蓋資產損害的保險，一個人的索賠金額不得超過該資產的價值，因此購買超過資產價值的保險將導致支付不必要的保費。

對於人壽保險，一個人的生命很難賦予一個確定的價值，因此一個人可以購買無限量的人壽保險，但受到能夠負擔的保費金額的限制。因此，這可能導致一個人將過多的現金鎖定在保險費支付中，以至於他們無法滿足日常需求。

對於現金價值保險尤其如此，因為提前退保可能會遭到巨額罰款，將使人們不願意終止他們的現金價值計劃。

這對於現金價值保險尤其適用，因為提前退保可能會面臨重大罰款。這些罰款可能使人們猶豫是否終止保單，即使這會犧牲他們的一些日常需求或生活品質。

遊戲

在遊戲中，玩家必須支付保費以維持該回合的保險單。如果玩家購買了過多的保險，以預防自己被感染，但最終沒有被感染，他們可能會被迫動用現金儲備來支付保費。玩家可能會變得現金拮据，以至於無法購買投資或使用執行可能使遊戲對他們有利的行動卡。如果保費變得太昂貴而無法維持，玩家可能會被迫放棄保險單以避免破產。

保險不足的風險

概念

保險不足是指保單不足。雖然一份好的保單不能預防任何人生災難，但它應該足以減輕任何財務的後果。如果發生嚴重事件，保險不足會使參保人承擔巨額財務的費用。無論是被颶風或火災損壞的房屋，或是遭遇嚴重疾病或事故，在理想的情況下，保險應涵蓋投保人足夠的費用。

對於人壽保險，保額應該是家庭每年平均花費的金額，乘以投保人認為該家庭將依賴支付的年數，許多家庭根據他們的孩子到達成年的年數。如果此人想還清房屋抵押貸款或孩子的大學教育費用，則應將它們考慮在內。

對於健康和嚴重疾病保險，優先考慮的是獲得足夠的保險以支付住院費用和昂貴的治療過程。然後可以考慮投保人因病長期無法工作的情況下所需要支付的家庭開支。

當個人和家庭的保險不足時，他們可能必須承擔債務來支付免賠額或醫療費用。他們可能會延遲所需的醫療護理，例如生病時不去看醫生、避免醫生建議的檢查或治療、不去看專科醫生或因費用而未按處方食藥等。

遊戲

每當玩家的健康牌翻轉為紅色時，他們將失去遊戲結束的積分，這代表由於健康狀況不佳或完全殭屍化可能導致收入的損失。獲得某種形式的保險將有助於抵消積分的損失。

改變生活方式來管理風險

概念

購買保險是一種將風險轉移給保險公司的風險管理。但是，一個人可以透過改變生活方式來降低風險。例如，健康的生活方式將減少嚴重疾病或早死的機會。同樣的，在疫情期間遵循社會疏遠準則等措施可將減少感染危及生命的病毒的機會。

遊戲

有許多行動卡可以幫助玩家避免或降低風險。例如，社交隔離卡讓玩家無需抽卡，從而降低他們被感染的風險。另一方面，假病毒療法卡讓玩家抽 1 張卡，從而增加玩家的風險。



要了解有關金融和投資領域的更多信息，請訪問我們的網站：www.capitalgainsgroup.com

© 2024 Capital Gains Studio Pte Ltd. All rights reserved.

Zombielife Insurance Gamification Guide Traditional Chinese
Version 2.0