

# 游戏设计手册

更多详情，  
请扫二维码



Xeo Lye 赖文崧  
Jaslyn Lim 林佩玲

# ZOMBIELIFE INSURANCE

2<sup>ND</sup> EDITION

# 什么是保险？

## 概念

保险是一种以保单为代表的合同，其中个人或实体从保险公司获得财务保护或损失赔偿。该公司将客户的风险集中起来，使被保之人更能负担得起保单。保险主要分为两大类，即一般保险和人寿保险。一般保险指的是商品和服务的保障，例如汽车保险、房屋保险和职业责任保险等。人寿保险则是对个人健康的保护，保单涵盖了医疗费，疾病，残疾和死亡。

## 游戏


游戏中有5种主要的保险：医疗保险，严重疾病保险，人寿保险，投资连结保单（ILP）和储蓄保险。

🎮 **医疗保险** - 涵盖因住院而产生的费用，其中可能包括住院和门诊治疗的费用。更全面的医疗保险可包含牙科、精神病和分娩的费用。

🎮 **严重疾病保险** - 承保健康紧急情况 and 疾病，例如癌症、心脏病发作或中风。这些疾病的治疗通常比其他疾病花费更多，并且可能使个人长期无法工作。该保险可以帮助支付医疗费用并弥补因无法工作而造成的收入损失。

🎮 **人寿保险** - 在被保险人死亡的情况下，幸存的家庭成员所获得的一笔款项。

🎮 **投资连结保单（ILP）** - 是一种混合保险形式，具有保护和投资两种元素。ILP允许保单持有人选择将其现金价值投资于各种类型的投资以及选择获得多少保护。


 储蓄保险 - 一种混合保险形式，同时具有保护和储蓄的元素。储蓄保险通常有一个持有期，一次性支付一笔款项，其中包括已支付的保费总额加上利息。如果保单持有人在保单到期前去世，它的赔偿将根据保单持有期支付的保额和现金价值。


## 保险费是怎么计算的？


### 概念

保险费是根据提出索赔的人的概率计算的。概率越高，保费越高。以下是会影响个人支付保费的因素：

 年龄 - 年龄越大，患病或去世的可能性就越大。

 健康状况 - 如果此人的轻微病情，可能导致他患上更严重疾病或最终死亡的可能性增加的话，则保费会更高。这些轻微的疾病包括高血压、贫血、良性肿瘤和糖尿病。

 生活方式、职业和习惯 - 拥有高风险的生活方式、职业或习惯的人需缴付更高的保费。高风险的生活方式包括参加危险的运动，如跳伞、登山或潜水等。高风险职业包括造船厂工人、军事飞行员、警察和消防员等。高风险生活习惯包括吸烟和吸毒。

 保险期限 - 保险期限越长，保险费通常就越贵。这是因为保险公司必须确保在人变老或患有轻度疾病时可以继续提供相同的承保范围。因此，保险公司会要求更高的保费，以补偿他们在更长的保险期内承担的风险。

### 游戏

游戏中，严重疾病保险和人寿险从高保额到低保额的顺序排列。这与购买保险的死亡率相关。你购买保险时年龄越低，在支付相同保费的情况下，获得的保额就越高。当玩家失去健康牌时，保费也会增加，这代表了让保险公司收取更多保费的医疗状况。

# 什么是现金价值人寿保险？

## 概念

现金价值人寿保险是一种永久性的人寿保险，因为它为投保人的生活提供保障。由于现金价值的因素，现金价值人寿保险的保费高于定期人寿保险。大多数现金价值人寿保险单需要支付固定的保费，其中一部分将分配给保险成本，其余存入现金价值账户。

保险公司将现金价值投资于股票和债券，使人寿保险的现金价值获得适度的利率。因此，人寿保险的现金价值会随着时间而增加，并可能超过为人寿保险支付的总保费。在无法支付保费的情况下，保险公司可以利用累积的现金价值支付后续的保费，但对现金价值未来的回报将减低。

现金价值人寿保险通常会在保额之外支付保单累积的现金价值。现金价值人寿保险有不同的特点，例如有限的保费支付期，保单持有人可以加速支付保单的全额保费并享受之后的保险而无需支付额外的保费，或者有一个持有期，在到期时支付一次性支付或定期收入支付。

现金价值人寿保险包括终身保险、投资连结保单（ILP）、养老保险单和年金保单。现金价值人寿保险有些缺点，例如提前退保罚款。如果保单持有人在任何时候无法支付保费，将失去现金价值的一部分，甚至可高达累计保费的 100%。现金价值人寿保险的相关费用和佣金高与一般的基金投资组，这将影响整体的现金价值。

## 游戏

在游戏中，投资连结保单（ILP）和储蓄保险代表现金价值保单。与其他保险类型相比，储蓄保险的保障金额较低，反映了现金价值保单较高的保费，但它们根据已缴纳的保费支付固定的到期金额。我们在游戏中加入了保证承保选项的储蓄保险，允许投保人忽略现有健康状况，以换取最低限度的保障。至于投资连结保单，其价值是可变的，依赖于投资收益。由于ILP的持有人可以调整投资与保险之间的比例，我们选择了一个保障水平，既高于储蓄保险，又低于定期寿险，以体现一种平衡的方式。由于实际产品的复杂性，并非所有功能在游戏中都有体现。

## 什么是定期保险？

### 概念

定期保险是人寿保险在固定期限内提供固定金额的保险。它不包含任何现金价值，只有在满足规定条件时才会支付。由于定期保险通常有个到期日，如果在保险到期后发生所述情况，则该人将不会获得任何赔付。因此，确定一个人的风险最高的保险期限是很重要的，以确保高风险时期在定期保单中得到保障。与现金价值保险不同，定期保险在保险期满时不会将现金价值返还给保单持有人。

定期保险的保费计算主要由保险支付和保险期限决定。保险的期限越长，它就越贵，特别是在人寿或疾病保险的情况下。因为较长期限的保险，随着年龄的增加，涵盖一个人的死亡和疾病的风险变得更高。一些定期保险还提供可续保的保险，允许被保险人延长保险期限，根据被保险人的年龄，费用会更高。

定期人寿保险以低成本获得最多保险的理想选择。现金价值人寿保险客户支付更高的保费但承保范围较少，但他们知道自己受到终生保护，从而得到安全感。

例如，一个至 65 岁的 \$100,000 的死亡保险可能每年只需 \$60 的保费，而终身现金价值保险的保费可能超过 \$1,000。虽然许多买家喜欢定期寿险的可负担性，但随着时间的推移，在续期定期寿险所支付的保费可能会花费更多。

## 游戏

游戏中有 3 种定期保险：医疗保险、严重疾病保险和人寿保险。如果玩家持有这些保险直到游戏结束并且没有提出索赔，玩家将不会获得任何退款。

## 超额保险的问题

### 概念

超额保险是当一个人购买超过其资产价值的保险或支付过多的保费从而影响日常开支或影响退休储蓄时。

对于涵盖资产损害的保险，一个人的索赔额不得超过该资产的价值，因此购买超过资产价值的保险将导致支付不必要的保费。

对于人寿保险，一个人的生命很难赋予一个确定的价值，因此一个人可以购买无限量的人寿保险，但受到能够负担的保费金额的限制。因此，这可能导致一个人将过多的现金锁定在保险费支付中，以至于他们无法满足日常需求。

对于现金价值保险尤其如此，因为提前退保可能会遭到巨额罚款，将使人们不愿意终止他们的现金价值计划。

这对于现金价值保险尤其适用，因为提前退保可能会面临重大罚款。这些罚款可能使人们犹豫是否终止保单，即使这会牺牲他们的一些日常需求或生活质量。

## 游戏

在游戏中，玩家必须支付保费以维持该回合的保险单。如果玩家购买了过多的保险，以预防自己被感染，但最终没被感染，他们可能会被迫动用现金储备来支付保费。玩家可能会变得现金拮据，以至于无法购买投资或使用执行可能使游戏对他们有利的行动卡。如果保费变得太昂贵而无法维持，玩家可能会被迫放弃保险单以避免破产。

## 保险不足的风险

### 概念

保险不足是指保单不足。虽然一份好的保险单不能预防任何人生灾难，但它应该足以减轻任何财务的后果。如果发生严重事件，保险不足会使参保人承担巨额财务的费用。无论是被飓风或火灾损坏的房屋，还是遭遇严重疾病或事故，在理想的情况下，保险应涵盖投保人足够的费用。

对于人寿保险，保额应该是家庭每年平均花费的金额，乘以投保人认为该家庭将依赖支付的年数，许多家庭根据他们的孩子到达成年的年数。如果此人想还清房屋抵押贷款或孩子的大学教育费用，则应将它们考虑在内。

对于健康和严重疾病保险，优先考虑的是获得足够的保险以支付住院费用和昂贵的治疗过程。然后可以考虑投保人因病长期无法工作的情况下所需要支付的家庭开支。

当个人和家庭的保险不足时，他们可能不得不承担债务来支付免赔额或医疗费用。他们可能会延迟所需的医疗护理，例如生病时不去看医生、避免医生推荐的检查或治疗、不去看专科医生或因费用而未按处方食药等。

## 游戏

每当玩家的健康牌翻转为红色时，他们将失去游戏结束的积分，这代表由于健康状况不佳或完全僵尸化可能导致收入的损失。获得某种形式的保险将有助于抵消积分的损失。

# 改变生活方式来管理风险

## 概念

购买保险是一种将风险转移给保险公司的风险管理。但是，一个人可以通过改变生活方式来降低风险。例如，健康的生活方式将减少患上严重疾病或早死的机会。同样的，在疫情期间遵循社会疏远准则等措施可将减少感染危及生命的病毒的机会。

## 游戏

有许多行动卡可以帮助玩家避免或降低风险。例如，社交隔离卡让玩家无需抽卡，从而降低他们被感染的风险。另一方面，假病毒疗法卡使玩家抽 1 张卡，从而增加玩家的风险。



要了解有关金融和投资领域的更多信息，请游览我们的网站：  
[www.capitalgainsgroup.com](http://www.capitalgainsgroup.com)

© 2024 Capital Gains Studio Pte Ltd. All rights reserved.  
Zombielife Insurance Gamification Guide Simplified Chinese  
Version 2.0