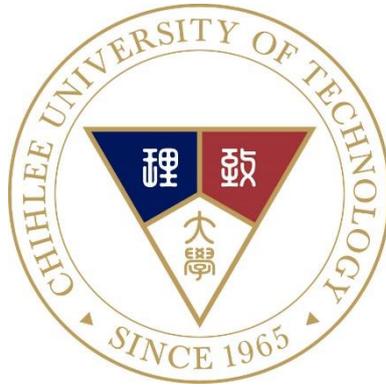


致理科技大學財務金融系

## 財金實務專題



## 保單健診暨保險規劃報告

指導教授：沈穎倫

學生：陳孟亭、陳筠涵  
黃靖雯、湯千慧

中華民國 108 年 05 月

## 一、企劃動機與目的

人生面對的問題很多，基本可以歸納成五個—「生老病死殘」，環繞在每個人身上，而家庭的組成是以人為基礎、以愛為輔，若是發生重大意外能夠有一個保障，使其他家庭成員在傷害中不受太大衝擊、不影響家庭的運作，能迅速回歸正常的軌道，而這個保障就是「保險」。

全台灣能夠善終的人有多少？根據中華民國統計資訊網顯示 2017 年自然死亡的機率占整體死因僅有 0.9%，從上述可知，人們死亡多半是由慢性病、意外、癌症等因素造成，當突發狀況來臨時，我們是否準備好了？沒有！在金管會保險局 2017 年的數據指出健康及傷害保險金額只占壽險總比例的 13.41%。顯示出人們對於健康及傷害的意識普遍不高，若是家庭中任一成員發生狀況，極有可能拖垮家庭整體經濟，因此，透過好的保險做風險分散是必要的。

一個國家的經濟發展可以由檢視該國保險業務的發展指標而得知：根據保發中心統計顯示，2017 年台灣人保險滲透率高達 20.51%，其中壽險拉高到 19.61%，獲得全球第一高。在壽險保費上，2017 年為 14.5 萬元，與 15 年前相差 10.5 萬元，差異甚大，且在投保率上，國人平均一人有 2.5 張以上壽險保單，由此可知，保險在人的一生中已變成一種與空氣相同重要的存在。

在觀察花家的家庭需求後，了解到花家每個人缺少的保障不同，同時也看出保險可依據每位成員的需求量身打造。花爸、花媽的職業工作危險性極低，所以不在意外方面做多餘的投保，已屆知天命的兩人在退休方面較為重視，因此我們使用保險規劃方程式（Want-Have=Need）、保險 8+1、理財金三角，幫花家找出最適合的保單方案，透過適當的支出得到相對的保障，提高花家的生活品質，並達到花家的需求目的。

## 二、企劃流程與方法

我們從組員內挑選一個合適的家庭來為他們規劃保單，先了解家庭現況與需求加上現有保單，總結後提出不足部分加以規劃。

我們使用保險規劃方程式（Want-Have=Need）得出實際與現有的差距；保險 8+1 來分析花家各個成員目前所擁有以及缺乏哪方面保障的問題。再藉由理財金三角理論來為花家的資金做妥善分配。

## 三、市場分析

### （一）家庭現況

花家一家四口，目前身體健康良好且無家庭病史，因近年來罹癌風險率增高，

全家人注重癌症保障方面，雖然原已有投保癌症相關保險，但仍希望加強此方面保障。花爸擔任外商公司主管，希望 70 歲退休；花媽則是國小老師，希望 65 歲退休，兩人工作環境危險係數較低，因此無需特別為工作方面多投保。而夫妻退休後規劃出國遊玩，預計透過壽險及運用退休金獲得出國基金，且夫妻兩人希望在醫療保障多做規劃。而花爸打算讓柚子大學畢業後出國進修一年，且每個月固定提撥 7500 元作為進修基金。花家家庭現況請詳閱表 1：

表 1 花家簡介表

家庭成員	爸爸	媽媽	女兒	兒子
姓名	花爸	花媽	橘子	柚子
性別	男	女	女	男
年齡	51	45	21	17
生日	57/02/13	62/09/19	87/08/04	91/06/12
婚姻狀況	已婚	已婚	未婚	未婚
家庭病史	健康	健康	健康	健康
事業狀況	外商資深主管	國小老師	學生	學生
財務狀況	1. 月入 15 萬 6 2. 存款 300 萬 3. 1 房 1 車，房貸每月 1 萬 5，尚餘 10 年需繳，無車貸。	1. 月入 7 萬 3 2. 存款 120 萬 3. 1 房 1 車，房貸每月 1 萬 5，尚餘 10 年需繳，無車貸。	1. 存款 5 萬 2. 月入 1 萬 5	—
期望	1. 70 歲退休 2. 退休後計畫與妻子出國玩	1. 65 歲退休 2. 退休後計畫與先生出國玩	希望 30 歲以前存到第一桶金	—

## (二) 家庭財務狀況

表 2 花家收入支出明細表

單位：元

家庭收支表				
項目		年度總計	每月平均	佔收入比例
收入	花爸薪資	1,872,000	156,000	63.86%
	花媽薪資	876,000	73,000	29.88%
	橘子薪資	180,000	15,000	6.14%
	活存利息收入	3,400	283	0.12%
	小計	2,931,400	244,283	100.00%

支出	房貸支出	180,000	15,000	8.89%
	生活費	720,000	60,000	35.55%
	孝親支出	300,000	25,000	14.81%
	其他支出	70,960	5,913	3.50%
	人身保險費	754,501	62,875	37.25%
	小計	2,025,461	168,788	100.00%
年度收支餘絀		905,939	75,495	-

備註：

- 生活費：食、衣、住、行、育、樂。
- 其他支出：勞健保、強制險、房屋稅、燃料稅、牌照稅、汽車強制險。
- 孝親支出：花爸的父母。

### (三) 家庭資產負債表

表3 花家資產負債明細表

單位：元

	項目	金額	佔總資產比例
資產	活期存款-花爸	3,000,000	19.11%
	活期存款-花媽	1,200,000	7.64%
	活期存款-橘子	50,000	0.32%
	定期存款-留學基金	990,000	6.31%
	不動產-房屋	8,880,000	56.56%
	動產-汽車	1,580,000	10.06%
資產總額		15,700,000	100.00%
	項目	金額	佔總負債比例
負債	房屋貸款	1,800,000	100%
負債總額		1,800,000	100%
資產淨額		13,900,000	-

### (四) 家庭成員保單概況

#### 1. 花爸保單明細表

花爸目前投保台灣的(原中信)永鑫安終身保險乙型50萬,保德性的守護健康終身醫療保險10百元、住院醫療健康保險附約(定額給付型)20計畫、住院醫療健康保險附約(乙型)10計畫,全球的終身壽險300萬、殘廢照護終身保險附約100萬、康寧終身健康保險附約300萬,遠雄的新癌症終身健康保險4單位、癌症終身保險附約2單位,康健的終身壽險500萬,保費一年共320,174元。

圖 1 花爸保單明細表

保單明細表_花爸								
被保險人：花爸		生日：057/02/13		年齡：51		性別：男		電話：
聯絡地址：		行動：						
保險公司：台灣		保單號碼：3		要保人：花爸		主被保險人：花爸		
保單始期：102/04/11		投保年齡：45		繳別：年繳		繳法：		
保單狀態：保單正常								
類型	商品名稱	商品代碼	被保險人	繳費年期	保障年期	保額	保費	狀態
主約	(原中信)永鑫安終身保險乙型	QLPB	花爸	20年期	至終身	300萬元	108,000	有效
台幣保費 / 台幣年保費合計：							108,000	108,000 元
保險公司：保德信		保單號碼：2		要保人：花爸		主被保險人：花爸		
保單始期：101/02/08		投保年齡：44		繳別：年繳		繳法：		
保單狀態：保單正常								
類型	商品名稱	商品代碼	被保險人	繳費年期	保障年期	保額	保費	狀態
主約	守護健康終身醫療保險(101)	LPPMI-00	花爸	20年期	至終身	10百元	22,380	有效
醫療	住院醫療健康保險附約(定額給付型)	HF	花爸	續保至80歲	至80歲	20計劃	6,100	有效
醫療	住院醫療健康保險附約(乙型)	HS	花爸	續保至80歲	至80歲	10計劃	1,840	有效
台幣保費 / 台幣年保費合計：							30,320	30,320 元
保險公司：全球		保單號碼：1		要保人：花爸		主被保險人：花爸		
保單始期：092/12/23		投保年齡：36		繳別：年繳		繳法：		
保單狀態：保單正常								
類型	商品名稱	商品代碼	被保險人	繳費年期	保障年期	保額	保費	狀態
主約	終身壽險(92)	QWC-00	花爸	30年期	至終身	300萬元	71,100	有效
附約	殘廢照護終身保險附約	XDR	花爸	20年期	至終身	100萬元	19,000	有效
附約	康寧終身健康保險附約	XDWI	花爸	20年期	至終身	300萬元	48,000	有效
台幣保費 / 台幣年保費合計：							138,100	138,100 元
保險公司：遠雄		保單號碼：4		要保人：花爸		主被保險人：花爸		
保單始期：092/08/23		投保年齡：36		繳別：年繳		繳法：		
保單狀態：保單正常								
類型	商品名稱	商品代碼	被保險人	繳費年期	保障年期	保額	保費	狀態
主約	新癌症終身健康保險(92)	KCB	花爸	20年期	至終身	4單位	37,516	有效
附約	癌症終身保險附約	ACA	花爸	20年期	至終身	2單位	6,238	有效
台幣保費 / 台幣年保費合計：							43,754	43,754 元
保險公司：康健		保單號碼：5		要保人：花爸		主被保險人：花爸		
保單始期：082/08/24		投保年齡：26		繳別：年繳		繳法：		
保單狀態：保單正常								
類型	商品名稱	商品代碼	被保險人	繳費年期	保障年期	保額	保費	狀態
主約	終身壽險	PL	花爸	20年期	至終身	500萬元	0	有效
台幣保費 / 台幣年保費合計：							0	0 元
花爸年保費合計：							320,174	元

2. 花爸生命資產表

根據雙十原則，壽險的保障額度至少為年收入的 10 倍，但雙十原則只是一個參考的依據，因資金不足，所以我們規劃相對的保費來保障花家，在現有保障中雖已有 927 萬，但若花爸不幸出了意外，這筆錢無法確保讓花媽及孩子在資金方面不受影響，而花爸也希望在退休後能有筆資金做為與花媽的旅遊費

用，因此壽險方面仍有些微不足。

由於花爸考量自己是家中經濟主要來源，當意外來臨時，可能會面臨到龐大的醫藥費以及長期照顧，因此較注重在醫療方面的保障，且近年罹癌風險偏高，根據報告統計，男性每8人就會有1人死於癌症，花爸年齡漸長，並開始為退休打算，因此我們為花爸規劃：1. 退休 2. 醫療。

### 3. 花媽保單明細表

花媽目前投保台灣的（原中信）永鑫安終身保險乙型 120 萬，南山的新康樂終身壽險 100 萬、住院醫療保險附約 20 計劃、綜合意外保險附約 50 萬，遠雄的金美滿終身壽險 150 萬、癌症終身保險附約 4 單位、實支實付傷害醫療保險金附加條款 10 萬、雄安康醫療日額給付傷害保險附約 2000 元、超級新人生傷害保險附約 200 萬，保費一年共 234,112 元。

圖 2 花媽保單明細表

保單明細表_花媽								
被保險人：花媽		生日：062/09/19		年齡：46		性別：女		電話：
聯絡地址：								行動：
保險公司： <u>台灣</u>		保單號碼： <u>03</u>		要保人： <u>花媽</u>		主被保險人： <u>花媽</u>		
保單始期： <u>103/09/23</u>		投保年齡： <u>41</u>		繳別： <u>年繳</u>		繳法：		
保單狀態： <u>保單正常</u>								
類型	商品名稱	商品代碼	被保險人	繳費年期	保障年期	保額	保費	狀態
主約	(原中信)永鑫安終身保險乙型	QLPB	花媽	20年期	至終身	120萬元	43,200	有效
台幣保費 / 台幣年保費合計：							43,200	43,200 元
保險公司： <u>南山</u>		保單號碼： <u>02</u>		要保人： <u>花媽</u>		主被保險人： <u>花媽</u>		
保單始期： <u>089/11/19</u>		投保年齡： <u>27</u>		繳別： <u>年繳</u>		繳法：		
保單狀態： <u>保單正常</u>								
類型	商品名稱	商品代碼	被保險人	繳費年期	保障年期	保額	保費	狀態
主約	新康樂終身壽險	20IPLN	花媽	20年期	至終身	100萬元	105,600	有效
醫療	住院醫療保險附約(計劃 20, 23, 25, 30)(87)	HS-00B	花媽	1年期	至74歲	20計劃	5,186	有效
意外	綜合意外保險附約(89年起)	AIF	花媽	1年期	至65歲	50萬元	1,900	有效
台幣保費 / 台幣年保費合計：							112,686	112,686 元
保險公司： <u>遠雄</u>		保單號碼： <u>01</u>		要保人： <u>花媽</u>		主被保險人： <u>花媽</u>		
保單始期： <u>088/08/17</u>		投保年齡： <u>26</u>		繳別： <u>年繳</u>		繳法：		
保單狀態： <u>保單正常</u>								
類型	商品名稱	商品代碼	被保險人	繳費年期	保障年期	保額	保費	狀態
主約	金美滿終身壽險	FK4	花媽	20年期	至終身	150萬元	58,905	有效
附約	癌症終身保險附約	ACA	花媽	20年期	至終身	4單位	14,764	有效
意外	實支實付傷害醫療保險金附加條款	MRC	花媽	續保至75歲	至75歲	10萬元	1,237	有效
意外	雄安康醫療日額給付傷害保險附約	RHG	花媽	續保至75歲	至75歲	2,000元	1,100	有效
意外	超級新人生傷害保險附約	XHG	花媽	1年期	至80歲	200萬元	2,220	有效
台幣保費 / 台幣年保費合計：							78,226	78,226 元
							花媽年保費合計：	234,112 元

#### 4. 花媽生命資產表

根據雙十原則，壽險的保障額度至少為年收入的 10 倍，但雙十原則只是一個參考的依據，因資金不足，所以我們規劃相對的保費來保障花家，在現有保障中雖已有 644 萬，但若花媽不幸出了意外，這筆錢無法確保讓花爸及孩子在資金方面不受影響，而花媽也希望在退休後能有筆資金做為與花爸的旅遊費用，因此壽險方面仍有些微不足。

根據報導顯示，40 至 50 歲是女性疾病頻發期，近年罹癌風險偏高，女性每 10 人就會有 1 人死於癌症，為了預防需支付龐大醫療費或需被長期照顧，因此希望在醫療及癌症上做風險分散。因此我們為花媽規劃：1. 退休 2. 醫療。

#### 5. 橘子保單明細表

橘子目前投保全球的安心 360 利率變動型增額終身壽險 10 萬、殘廢照護終身保險附約 200 萬，遠雄的雄安心終身保險 10 萬、新癌症終身健康保險附約 3 單位、新溫馨終身醫療健康保險附約 1000 元、實支實付傷害醫療保險金附加條款 5 萬、雄安康醫療日額給付傷害保險附約 1000 元、超級新人生傷害保險附約 50 萬，國泰的（原幸福）新優質終身壽險（不分紅）10 萬、（原幸福）住院醫療健康保險附約 10 單位，國泰的 312 還本終身壽險 20 萬，國泰的新增美滿 312 重大疾病及特定傷病提前給付終身保險 30 萬，國泰的安康住院醫療終身健康保險 1000 元，保費一年共 115,979 元。

圖 3 橘子保單明細表

保單明細表_橘子								
被保險人：橘子		生日：087/08/04		年齡：21		性別：女		電話：
聯絡地址：		行動：						
保險公司：全球		保單號碼：005-11		要保人：橘子		主被保險人：橘子		
保單始期：104/02/23		投保年齡：17		繳別：年繳		繳法：		
保單狀態：保單正常								
類型	商品名稱	商品代碼	被保險人	繳費年期	保障年期	保額	保費	狀態
主約	安心360利半變動型增額終身壽險(103)	QIS	橘子	20年期	至終身	10萬元	22,400	有效
附約	殘廢照護終身保險附約	XDR	橘子	20年期	至終身	200萬元	14,200	有效
台幣保費 / 台幣年保費合計：							36,600	36,600 元
保險公司：遠雄		保單號碼：005		要保人：橘子		主被保險人：橘子		
保單始期：102/11/19		投保年齡：15		繳別：年繳		繳法：		
保單狀態：保單正常								
類型	商品名稱	商品代碼	被保險人	繳費年期	保障年期	保額	保費	狀態
主約	雄安心終身保險(101)	FX6	橘子	20年期	至終身	10萬元	2,560	有效
附約	新癌症終身健康保險附約(99)(101)	HG4	橘子	20年期	至終身	3單位	9,177	有效
附約	新溫馨終身醫療健康保險附約(101)	HJ2	橘子	20年期	至終身	1,000元	8,650	有效
意外	實支實付傷害醫療保險金附加條款	MRC	橘子	續保至75歲	至75歲	5萬元	687	有效
意外	雄安康醫療日額給付傷害保險附約	RHG	橘子	續保至75歲	至75歲	1,000元	550	有效
意外	超級新人生傷害保險附約	XHG	橘子	1年期	至80歲	50萬元	105	有效
台幣保費 / 台幣年保費合計：							21,729	21,729 元
保險公司：國泰		保單號碼：004		要保人：橘子		主被保險人：橘子		
保單始期：101/05/21		投保年齡：14		繳別：年繳		繳法：		
保單狀態：保單正常								
類型	商品名稱	商品代碼	被保險人	繳費年期	保障年期	保額	保費	狀態
主約	(原幸福)新優質終身壽險(不分紅)	LLF	橘子	20年期	至終身	10萬元	1,650	有效
醫療	(原幸福)住院醫療健康保險附約	IHR	橘子	續保至75歲	至75歲	10單位	1,990	有效
台幣保費 / 台幣年保費合計：							3,640	3,640 元
保險公司：國泰		保單號碼：002-10		要保人：橘子		主被保險人：橘子		
保單始期：091/12/06		投保年齡：4		繳別：年繳		繳法：		
保單狀態：保單正常								
類型	商品名稱	商品代碼	被保險人	繳費年期	保障年期	保額	保費	狀態
主約	312還本終身壽險	MS	橘子	20年期	至終身	20萬元	23,220	有效
台幣保費 / 台幣年保費合計：							23,220	23,220 元

保險公司： <u>國泰</u>		保單號碼： <u>003</u>		要保人： <u>橘子</u>		主被保險人： <u>橘子</u>		
保單始期： <u>091/11/22</u>		投保年齡： <u>4</u>		繳別： <u>年繳</u>		繳法：		
保單狀態： <u>保單正常</u>								
類型	商品名稱	商品代碼	被保險人	繳費年期	保障年期	保額	保費	狀態
主約	新增美滿312重大疾病及特定傷病提前給付終身保險	YC	橘子	20年期	至終身	30萬元	24,540	有效
台幣保費 / 台幣年保費合計：							24,540	24,540 元
保險公司： <u>國泰</u>		保單號碼： <u>001</u>		要保人： <u>橘子</u>		主被保險人： <u>橘子</u>		
保單始期： <u>091/11/22</u>		投保年齡： <u>4</u>		繳別： <u>年繳</u>		繳法：		
保單狀態： <u>保單正常</u>								
類型	商品名稱	商品代碼	被保險人	繳費年期	保障年期	保額	保費	狀態
主約	安康住院醫療終身健康保險	MT	橘子	20年期	至終身	1,000元	6,250	有效
台幣保費 / 台幣年保費合計：							6,250	6,250 元
橘子年保費合計：							115,979	元

## 6. 橘子生命資產表

以現狀來看，橘子隨著年齡的增長，身故保障金已有 197 萬元，原保障額度已足夠，而橘子也想在 30 歲前存到第一桶金，我們藉由壽險（儲蓄）的方式協助橘子得到這筆金額。根據健保局統計，國人平均每日住院費用為 4,522 元，加上近年來罹癌年齡層降低，在醫療、意外及癌症上，橘子希望加強這方面的保障。因此我們為橘子規劃：1. 壽險（儲蓄）2. 醫療。

## 7. 柚子保單明細表

柚子目前投保台灣的（原中信）福滿人生終身壽險 50 萬，（原中信）新住院醫療保險附約 1 計劃，中國的新康健終身防癌保險 3 單位，中國的新康寧終身醫療保險 10 計劃、新住院醫療限額給付保險附約 4 計劃，國泰的 312 還本終身壽險 15 萬，國泰的新增美滿 312 重大疾病及特定傷病提前給付終身保險 30 萬，國泰的安康住院醫療終身健康保險 1000 元、（原幸福）住院醫療終身健康保險 200 萬、（原幸福）意外傷害住院醫療日額給付保險附約 20 百元，保費一年共 84,236 元。

圖 4 柚子保單明細表

保單明細表_柚子								
被保險人：柚子		生日：091/06/12		年齡：17		性別：男		電話：
聯絡地址：		行動：						
保險公司：台灣		保單號碼：0005-1		要保人：柚子		主被保險人：柚子		
保單始期：103/09/09		投保年齡：12		繳別：年繳		繳法：		
保單狀態：保單正常								
類型	商品名稱	商品代碼	被保險人	繳費年期	保障年期	保額	保費	狀態
主約	(原中信)福滿人生終身壽險	LWL	柚子	20年期	至終身	50萬元	10,550	有效
醫療	(原中信)新住院醫療保險附約	HNRB	柚子	續保至80歲	至80歲	1計劃	2,139	有效
台幣保費 / 台幣年保費合計：							12,689	12,689 元
保險公司：中國		保單號碼：0005		要保人：柚子		主被保險人：柚子		
保單始期：091/12/25		投保年齡：1		繳別：年繳		繳法：		
保單狀態：保單正常								
類型	商品名稱	商品代碼	被保險人	繳費年期	保障年期	保額	保費	狀態
主約	新康健終身防癌保險(92)	CSCN	柚子	20年期	至終身	3單位	8,847	有效
台幣保費 / 台幣年保費合計：							8,847	8,847 元
保險公司：中國		保單號碼：0004		要保人：柚子		主被保險人：柚子		
保單始期：091/12/25		投保年齡：1		繳別：年繳		繳法：		
保單狀態：保單正常								
類型	商品名稱	商品代碼	被保險人	繳費年期	保障年期	保額	保費	狀態
主約	新康寧終身醫療保險	BDHL	柚子	20年期	至終身	10計劃	7,940	有效
醫療	新住院醫療限額給付保險附約	AHSR	柚子	續保至75歲	至75歲	4計劃	2,796	有效
台幣保費 / 台幣年保費合計：							10,736	10,736 元
保險公司：國泰		保單號碼：0002		要保人：柚子		主被保險人：柚子		
保單始期：091/12/06		投保年齡：0		繳別：年繳		繳法：		
保單狀態：保單正常								
類型	商品名稱	商品代碼	被保險人	繳費年期	保障年期	保額	保費	狀態
主約	312還本終身壽險	MS	柚子	20年期	至終身	15萬元	18,060	有效
台幣保費 / 台幣年保費合計：							18,060	18,060 元
保險公司：國泰		保單號碼：0003		要保人：柚子		主被保險人：柚子		
保單始期：091/11/22		投保年齡：0		繳別：年繳		繳法：		
保單狀態：保單正常								
類型	商品名稱	商品代碼	被保險人	繳費年期	保障年期	保額	保費	狀態
主約	新增美滿312重大疾病及特定傷病提前給付終身保險	YC	柚子	20年期	至終身	30萬元	24,450	有效
台幣保費 / 台幣年保費合計：							24,450	24,450 元
保險公司：國泰		保單號碼：0001		要保人：柚子		主被保險人：柚子		
保單始期：091/11/22		投保年齡：0		繳別：年繳		繳法：		
保單狀態：保單正常								
類型	商品名稱	商品代碼	被保險人	繳費年期	保障年期	保額	保費	狀態
主約	安康住院醫療終身健康保險	MT	柚子	20年期	至終身	1,000元	5,910	有效
意外	(原幸福)意外傷害保險附約(92)	ADD	柚子	續保至80歲	至80歲	200萬元	2,388	有效
意外	(原幸福)意外傷害住院醫療日額給付保險附約	IAI	柚子	續保至80歲	至80歲	20百元	1,156	有效
台幣保費 / 台幣年保費合計：							9,454	9,454 元
柚子年保費合計：							84,236	元

## 8. 柚子生命資產表

以現狀來看身故保險金已有 185 萬元，保障額度已足夠。且花爸花媽計畫讓柚子出國念書，雖已幫柚子存一筆進修基金，但仍想透過壽險的方式協助柚子存到更多資金。由於柚子年紀尚輕，加上近年來罹癌年齡層降低，家人希望在醫療方面幫柚子做足準備，以備不時之需，因此我們將為柚子規劃：1. 壽險（儲蓄）2. 醫療。

### （五）人生四大問題

表 4 人生四大問題表

成員 問題	花爸	花媽	橘子	柚子
活得太短			V	
收入中斷	V	V	V	
殘廢或長年病	V	V	V	V
活得太長	V	V		

#### 1. 花爸與花媽

目前花爸（51 歲），離退休尚餘 19 年；花媽（45 歲），離退休尚餘 20 年。兩人年齡已逐漸邁向老年，檢視現有保單後，發現部分保單已不負現在使用，若是發生意外可能會面臨四大問題中的收入中斷、殘廢或長年病，未來也可能面臨活得太長的問題，退休後醫療需求勢必成為相當重要的一環，因此結合保險 8+1，目前花爸花媽應在 1. 退休 2. 醫療，兩大部分做規劃以利未來風險移轉。

#### 2. 橘子

橘子（21 歲），目前可能面臨四大問題中的活得太短、收入中斷、殘廢或長年病。另外橘子也想在 30 歲前存到第一桶金，結合保險 8+1，目前橘子應在：1. 壽險（儲蓄）2. 醫療，兩大部分做規劃以利未來風險移轉。

#### 3. 柚子

柚子（17 歲），目前可能面臨四大問題中的殘廢或長年病，柚子年紀尚輕，但仍希望在醫療及意外方面先做足準備，已備不時之需，結合保險 8+1 目前柚子應在：1. 壽險（儲蓄）2. 醫療，兩大部分做規劃以利未來風險移轉。

### （六）理財金三角

針對花家年收入的財務規劃，我們建議花家參考「理財金三角」的概念。

所謂「理財金三角」是指一般生活開銷占年收入 60%、儲蓄和投資理財占 30%、風險管理占 10%。換句話說，每年保留至少 4 成收入，作為投資理財與保險規劃，才能幫助花家逐步創造安穩的財富人生。

運用保險最主要能夠協助我們完成理財目標：1. 保障－風險管理、2. 理財－投資理財。藉由「理財金三角」的架構與比例，檢視保單中的「保障」與「理財」兩項重點內容是否合乎花家現在的需求、同時檢視繳付的保險費是否符合正確的比例與預算。

#### 四、 創作企劃與內容

##### (一) 花爸新增保單

圖 5 花爸新增後保單明細

保險公司： <u>遠雄</u>		保單號碼： <u>8</u>		要保人： <u>花爸</u>		主被保險人： <u>花爸</u>		
保單始期： <u>108/04/08</u>		投保年齡： <u>51</u>		繳別： <u>年繳</u>		繳法：		
保單狀態： <u>保單正堂</u>								
類型	商品名稱	商品代碼	被保險人	繳費年期	保障年期	保額	保費	狀態
主約	保安心90重大傷病終身保險	HV2	花爸	20年期	至終身	200萬元	169,800	有效
附約	雄溫情終身醫療健康保險附約(103)	HI5	花爸	20年期	至終身	10百元	15,910	有效
附約	超好心B型失能照護終身健康保險附約(106)	HW3	花爸	20年期	至終身	200萬元	31,800	有效
台幣保費 / 台幣年保費合計：							217,510	217,510 元
保險公司： <u>全球</u>		保單號碼： <u>7</u>		要保人： <u>花爸</u>		主被保險人： <u>花爸</u>		
保單始期： <u>108/04/01</u>		投保年齡： <u>51</u>		繳別： <u>年繳</u>		繳法：		
保單狀態： <u>保單正堂</u>								
類型	商品名稱	商品代碼	被保險人	繳費年期	保障年期	保額	保費	狀態
主約	鑫滿利足利率變動型終身壽險	QBS-01	花爸	20年期	至終身	200萬元	108,200	有效
台幣保費 / 台幣年保費合計：							108,200	108,200 元
保險公司： <u>全球</u>		保單號碼： <u>6</u>		要保人： <u>花爸</u>		主被保險人： <u>花爸</u>		
保單始期： <u>108/04/01</u>		投保年齡： <u>51</u>		繳別： <u>年繳</u>		繳法：		
保單狀態： <u>保單正堂</u>								
類型	商品名稱	商品代碼	被保險人	繳費年期	保障年期	保額	保費	狀態
主約	安養久久終身健康保險(C型)	LDC-02	花爸	20年期	至終身	20仟元	12,860	有效
醫療	醫療費用 健康保險附約	XHR	花爸	續保至80歲	至80歲	5計劃	6,524	有效
台幣保費 / 台幣年保費合計：							19,384	19,384 元

圖 6 花爸新增後生命資產表

謹致 花爸 君		生命資產表	
<b>當年度壽險保障</b>			
《三者擇一給付》			
一般身故	1,327.59萬	投資型保障	_____
意外身故	1,627.59萬	當年度生存金	_____
癌症身故	1,667.59萬	當年度滿期/祝壽金	_____
		完全失能扶助金(年)	_____
<b>意外醫療</b>			
住院日額(每日)(C)	7,000元-1.28萬	加護/燒燙傷(另計)	2,000元
骨折/骨折未住院	5,250元-9萬	加護病房(另計)	6,000元
住院手術	3萬	燒燙傷病房(另計)	2,000元
門診手術	_____	水陸航空意外(身故)	300-600萬
醫療限額(實支實付)	_____	失能保險金	33-660萬
重大燒燙傷	150萬	失能扶助金(年)	49.5-126萬
<b>特定重大傷病/長期照護</b>			
重大疾病(一次)	300萬	看護/照顧金(一次)	_____
輕度重大疾病(一次)	_____	看護/照顧金(每年)	_____
重度重大疾病(一次)	_____	看護/照顧金(每月)	_____
重度重大疾病(每年)	_____	特定傷病(一次)	_____
重大傷病(一次)	200-359萬	特定傷病(每年)	_____
<b>癌症醫療</b>			
初次罹患癌症(E)	36-70萬	化學/放射線治療	_____
原位/低侵襲性癌症	30萬	化學治療	2,400元
住院日額(每日)(D)	1.08萬	放射線治療	4,400元
出院療養金(每日)	5,400元	骨髓移植	64萬
住院收入補償金	_____	義乳重建	24萬
癌症手術	7.8-18萬	義肢裝設	_____
手術後住院(每日)	_____	義齒裝設	_____
門診醫療金(每次)	5,400元		
<b>疾病終身醫療</b>			
住院日額(每日)(A)	2,000-4,750元		
出/住院療養(每日)	1,000元		
住院手術	4,000元-10.3萬		
門診手術	2,000元-10.1萬		
特定/重大手術	3萬		
手術看護金	_____		
加護/燒燙傷(另計)	2,000元		
加護病房(另計)	2,000元		
住院前後門診	500元		
急診保險金	1,000元		
緊急轉送保險金	2,000元		
失能保險金	18-360萬		
失能扶助金(年)	48-96萬		
<b>疾病定期醫療</b>			
住院日額(每日)(B)	2,000元		
出/住院療養(每日)	_____		
住院手術	540元-15萬		
門診手術	_____		
特定/重大手術	_____		
手術看護金	_____		
加護/燒燙傷(另計)	_____		
加護病房(另計)	4,000元		
失能保險金	_____		
失能扶助金(每年)	_____		
<b>醫療限額</b>			
住院醫療限額(每日)	4,000元		
醫療雜費限額	17-85萬		
住院手術限額	6,040元-37萬		
門診手術限額	5,500元-22萬		
意外可轉換日額(F)	1,680元		
疾病可轉換日額(G)	1,680元		
<p>◎貼心提醒：(1) 各項保險金額，均未扣除已領取之給付金額。(2) 壽險保障之終身保障，為「增額型當年度保障」加「終身型未年度保障」。(3) 以下各項所列之金額，均未含實支實付。</p> <p>住院至少給付，因疾病(A+B+G) 5,680-8,430元 /天、因意外(C+F) 8,680元-1.44萬 /天、因癌症(A+B+D+G) 1.65-1.92萬 /天</p>			

(二) 花媽新增保單

圖 7 花媽新增後保單明細

保險公司: <u>全球</u>		保單號碼: <u>08</u>	要保人: <u>花媽</u>	主被保險人: <u>花媽</u>				
保單始期: <u>108/04/01</u>		投保年齡: <u>46</u>	繳別: <u>年繳</u>	繳法:				
保單狀態: <u>保單正常</u>								
類型	商品名稱	商品代碼	被保險人	繳費年期	保障年期	保額	保費	狀態
主約	新安家幸福定期壽險(期繳)	MLQ	花媽	20年期	20年期	200萬元	13,000	有效
台幣保費 / 台幣年保費合計:							13,000	13,000 元
保險公司: <u>全球</u>		保單號碼: <u>07</u>	要保人: <u>花媽</u>	主被保險人: <u>花媽</u>				
保單始期: <u>108/04/01</u>		投保年齡: <u>46</u>	繳別: <u>年繳</u>	繳法:				
保單狀態: <u>保單正常</u>								
類型	商品名稱	商品代碼	被保險人	繳費年期	保障年期	保額	保費	狀態
主約	加倍醫靠終身醫療健康保險	PHB	花媽	20年期	至終身	100元	21,020	有效
醫療	重大疾病及特定傷病健康保險 附約	DSR	花媽	續保至75歲	至75歲	100萬元	14,200	有效
台幣保費 / 台幣年保費合計:							35,220	35,220 元
保險公司: <u>全球</u>		保單號碼: <u>06</u>	要保人: <u>花媽</u>	主被保險人: <u>花媽</u>				
保單始期: <u>108/04/01</u>		投保年齡: <u>46</u>	繳別: <u>年繳</u>	繳法:				
保單狀態: <u>保單正常</u>								
類型	商品名稱	商品代碼	被保險人	繳費年期	保障年期	保額	保費	狀態
主約	重大疾病終身健康保險(乙型)	DDB-01	花媽	20年期	至終身	200萬元	52,200	有效
豁免	失能及重大疾病豁免保險費附約	WPR	花媽	20年期	20年期	0.5萬元	377	有效
台幣保費 / 台幣年保費合計:							52,577	52,577 元
保險公司: <u>元太</u>		保單號碼: <u>09</u>	要保人: <u>花媽</u>	主被保險人: <u>花媽</u>				
保單始期: <u>108/03/14</u>		投保年齡: <u>45</u>	繳別: <u>年繳</u>	繳法:				
保單狀態: <u>保單正常</u>								
類型	商品名稱	商品代碼	被保險人	繳費年期	保障年期	保額	保費	狀態
主約	終身防癌健康保險	HC	花媽	20年期	至終身	3單位	41,400	有效
台幣保費 / 台幣年保費合計:							41,400	41,400 元

圖 8 花媽新增後生命資產表

謹致 花媽 君		生命資產表	
<b>當年度壽險保障</b>			
《三者擇一給付》			
一般身故	846.36萬	投資型保障	_____
意外身故	1,216.36萬	當年度生存金	_____
癌症身故	1,046.36萬	當年度滿期/祝壽金	_____
		完全失能扶助金(年)	_____
<b>意外醫療</b>			
住院日額(每日)(C)	4,379元-1.06萬	加護/燒燙傷(另計)	2,000元
骨折/骨折未住院	5,600元-9.6萬	加護病房(另計)	2,000元
住院手術	1.25-2.2萬	燒燙傷病房(另計)	2,000元
門診手術	500元-1萬	水陸航空意外(身故)	320-440萬
醫療限額(實支實付)	10萬	失能保險金	18.5-370萬
重大燒燙傷	130萬	失能扶助金(年)	23.6-53萬
<b>特定重大傷病/長期照護</b>			
重大疾病(一次)	_____	看護/照顧金(一次)	_____
輕度重大疾病(一次)	120萬	看護/照顧金(每年)	_____
重度重大疾病(一次)	300-320萬	看護/照顧金(每月)	_____
重度重大疾病(每年)	_____	特定傷病(一次)	100萬
重大傷病(一次)	_____	特定傷病(每年)	_____
<b>癌症醫療</b>			
初次罹患癌症(E)	90萬	化學/放射線治療	_____
原位/低侵襲性癌症	63萬	化學治療	4,500元
住院日額(每日)(D)	1.65萬	放射線治療	8,500元
出院療養金(每日)	7,500元	骨髓移植	110萬
住院收入補償金	_____	義乳重建	_____
癌症手術	13.5-21萬	義肢裝設	15萬
手術後住院(每日)	_____	義齒裝設	15萬
門診醫療金(每次)	7,500元		
<b>疾病終身醫療</b>			
住院日額(每日)(A)	1,000-6,000元		
出/住院療養(每日)	1,000元		
住院手術	5,000元		
門診手術	1,000元		
特定/重大手術	_____		
手術看護金	_____		
加護/燒燙傷(另計)	2,000元		
加護病房(另計)	_____		
住院前後門診	250元		
急診保險金	_____		
緊急轉送保險金	_____		
失能保險金	_____		
失能扶助金(年)	_____		
<b>疾病定期醫療</b>			
住院日額(每日)(B)	_____		
出/住院療養(每日)	_____		
住院手術	_____		
門診手術	_____		
特定/重大手術	_____		
手術看護金	_____		
加護/燒燙傷(另計)	_____		
加護病房(另計)	_____		
失能保險金	_____		
失能扶助金(每年)	_____		
<b>醫療限額</b>			
住院醫療限額(每日)	2,000-3,000元		
醫療雜費限額	10-30萬		
住院手術限額	10-30萬		
門診手術限額	_____		
意外可轉換日額(F)	2,000元		
疾病可轉換日額(G)	2,000元		
◎貼心提醒：(1) 各項保險金額，均未扣除已領取之給付金額。(2) 壽險保障之終身保障，為「增額型當年度保障」加「終身型本年度保障」。(3) 以下各項所列之金額，均未含實支實付。			
住院至少給付，因疾病(A+B+G) 3,000-8,000元 /天、因意外(C+F) 6,379元-1.26萬 /天、因癌症(A+B+D+G) 1.95-2.45萬 /天			

(三) 橘子新增保單

圖 9 橘子新增後保單明細

保險公司: <u>元太</u>		保單號碼: <u>000</u>		要保人: <u>橘子</u>		主被保險人: <u>橘子</u>		
保單始期: <u>108/03/14</u>		投保年齡: <u>21</u>		繳別: <u>年繳</u>		繳法:		
保單狀態: <u>保單正常</u>								
類型	商品名稱	商品代碼	被保險人	繳費年期	保障年期	保額	保費	狀態
主約	終身防癌健康保險	HC	橘子	20年期	至終身	2單位	14,630	有效
醫療	重大疾病健康保險附約(乙型)	DP	橘子	續保至75歲	至75歲	200萬元	2,400	有效
台幣保費 / 台幣年保費合計:							17,030	17,030 元
保險公司: <u>富邦</u>		保單號碼: <u>010</u>		要保人: <u>橘子</u>		主被保險人: <u>橘子</u>		
保單始期: <u>108/01/21</u>		投保年齡: <u>20</u>		繳別: <u>年繳</u>		繳法:		
保單狀態: <u>保單正常</u>								
類型	商品名稱	商品代碼	被保險人	繳費年期	保障年期	保額	保費	狀態
主約	鑫鑽利率變動型還本終身保險	IWO	橘子	6年期	至終身	50萬元	95,300	有效
台幣保費 / 台幣年保費合計:							95,300	95,300 元

圖 10 橘子新增後生命資產表

謹致 橘子 君



# 生命資產表

<b>當年度壽險保障</b>				<b>疾病終身醫療</b>			
《三者擇一給付》				住院日額(每日)(A) <u>2,500-4,250元</u>			
一般身故	<u>207.2萬</u>	投資型保障	_____	出/住院療養(每日)	_____	住院手術	<u>1,000元-10萬</u>
意外身故	<u>257.2萬</u>	當年度生存金	_____	門診手術	<u>1,000元-10萬</u>	特定/重大手術	<u>5萬</u>
癌症身故	<u>207.2萬</u>	當年度滿期/祝壽金	_____	手術看護金	_____	加護/燒燙傷(另計)	<u>4,000元</u>
		完全失能扶助金(年)	_____	加護病房(另計)	_____	住院前後門診	<u>500元</u>
				急診保險金 <u>1,000元</u>			
				緊急轉送保險金 <u>2,000元</u>			
				失能保險金 <u>10-200萬</u>			
				失能扶助金(年) <u>26-50萬</u>			
<b>意外醫療</b>				<b>疾病定期醫療</b>			
住院日額(每日)(C) <u>3,500-5,250元</u>	加護/燒燙傷(另計) <u>4,000元</u>	住院手術	<u>1,000元</u>	住院日額(每日)(B)	_____	出/住院療養(每日)	_____
骨折/骨折未住院 <u>1,750元-3萬</u>	加護病房(另計) <u>1,000元</u>	門診手術	<u>50萬</u>	門診手術	_____	特定/重大手術	_____
重大燒燙傷 <u>25萬</u>	水陸航空意外(身故) <u>50萬</u>	醫療限額(實支實付) <u>5萬</u>	失能保險金 <u>12.5-250萬</u>	手術看護金	_____	加護/燒燙傷(另計)	_____
		重大燒燙傷 <u>25萬</u>	失能扶助金(年) <u>30.5-50萬</u>	加護病房(另計)	_____	失能保險金	_____
				失能扶助金(年)	_____	失能扶助金(年)	_____
<b>特定重大傷病/長期照護</b>				<b>醫療限額</b>			
重大疾病(一次) <u>30萬</u>	看護/照顧金(一次)	輕度重大疾病(一次) <u>20萬</u>	看護/照顧金(每年)	住院醫療限額(每日) <u>1,000元</u>		醫療雜費限額 <u>6-30萬</u>	
重度重大疾病(一次) <u>100-120萬</u>	看護/照顧金(每月)	重度重大疾病(每年)	特定傷病(一次) <u>30萬</u>	住院手術限額 <u>3,000元-15萬</u>		門診手術限額	_____
重大傷病(一次)	特定傷病(每年)	重大傷病(一次)	特定傷病(每年)	意外可轉換日額(F) <u>1,200元</u>		疾病可轉換日額(G) <u>1,200元</u>	
初次罹患癌症(E) <u>50萬</u>	化學/放射線治療	原住/低侵襲性癌症 <u>6.5萬</u>	化學治療				
住院日額(每日)(D) <u>8,400元</u>	放射線治療	出院療養金(每日) <u>1,000元</u>	骨髓移植				
住院收入補償金	義乳重建	癌症手術 <u>2.35-15萬</u>	義肢裝設				
手術後住院(每日)	義齒裝設	門診醫療金(每次) <u>2,800元</u>					

◎貼心提醒：(1) 各項保險金額，均未扣除已領取之給付金額。(2) 壽險保障之終身保障，為「增額型當年度保障」加「終身型未年度保障」。(3) 以下各項所列之金額，均未含實支實付。

住院至少給付，因疾病(A+B+G) 3,700-5,450元 /天，因意外(C+F) 4,700-6,450元 /天，因癌症(A+B+D+G) 1,21-1,39萬 /天

(四) 柚子新增保單

圖 11 柚子新增後保單明細

保險公司: <u>元大</u>		保單號碼: <u>0008</u>		要保人: <u>柚子</u>		主被保險人: <u>柚子</u>		
保單始期: <u>108/03/14</u>		投保年齡: <u>17</u>		繳別: <u>年繳</u>		繳法:		
保單狀態: <u>保單正常</u>								
類型	商品名稱	商品代碼	被保險人	繳費年期	保障年期	保額	保費	狀態
主約	終身防癌健康保險	HC	柚子	20年期	至終身	2單位	11,458	有效
台幣保費 / 台幣年保費合計:							11,458	11,458 元
保險公司: <u>國泰</u>		保單號碼: <u>0007</u>		要保人: <u>柚子</u>		主被保險人: <u>柚子</u>		
保單始期: <u>107/04/03</u>		投保年齡: <u>16</u>		繳別: <u>年繳</u>		繳法:		
保單狀態: <u>保單正常</u>								
類型	商品名稱	商品代碼	被保險人	繳費年期	保障年期	保額	保費	狀態
主約	常利年年利率變動型終身保險	DK	柚子	10年期	至終身	20萬元	38,780	有效
豁免	真安宜保險費豁免附約-乙型(半準型)	X23A	柚子	20年期	20年期	0.5萬元	172	有效
台幣保費 / 台幣年保費合計:							38,952	38,952 元

圖 12 柚子新增後生命資產表

謹致 柚子 君

## 生命資產表

**當年度壽險保障**

(三者擇一給付)

一般身故	192.76萬	投資型保障	
意外身故	392.76萬	當年度生存金	1,940元
癌症身故	282.76萬	當年度滿期/祝壽金	
		完全失能扶助金(年)	

**意外醫療**

住院日額(每日)(C)	4,000-5,000元	加護/燒燙傷(另計)	2,000元
骨折/骨折未住院	3,500元-6萬	加護病房(另計)	1,000元
住院手術		燒燙傷病房(另計)	
門診手術		水陸航空意外(身故)	
醫療限額(實支實付)		失能保險金	10-200萬
重大燒燙傷		失能扶助金(年)	

**特定重大傷病/長期照護**

重大疾病(一次)	60萬	看護/照顧金(一次)	
輕度重大疾病(一次)		看護/照顧金(每年)	
重度重大疾病(一次)		看護/照顧金(每月)	
重度重大疾病(每年)		特定傷病(一次)	30萬
重大傷病(一次)		特定傷病(每年)	

**癌症醫療**

初次罹患癌症(E)	50萬	化學/放射線治療	
原位/低侵襲性癌症	2萬	化學治療	3,000元
住院日額(每日)(D)	9,000元	放射線治療	6,000元
出院療養金(每日)	5,500元	骨髓移植	50萬
住院收入補償金		義乳重建	
癌症手術	10-15萬	義肢裝設	16萬
手術後住院(每日)		義齒裝設	16萬
門診醫療金(每次)	4,000元		

**疾病終身醫療**

住院日額(每日)(A)	2,000-3,000元	出/住院療養(每日)	
住院手術		門診手術	3,000元
門診手術		特定/重大手術	5萬
手術看護金		手術看護金	5,000元
加護/燒燙傷(另計)	2,000元	加護/燒燙傷(另計)	2,000元
加護病房(另計)	1,000元	加護病房(另計)	1,000元
住院前後門診	250元	急診保險金	500元
急診保險金	500元	緊急轉送保險金	1,000元
緊急轉送保險金	1,000元	失能保險金	
失能保險金		失能扶助金(年)	

**疾病定期醫療**

住院日額(每日)(B)		出/住院療養(每日)	
住院手術		門診手術	
門診手術		特定/重大手術	
手術看護金		手術看護金	
加護/燒燙傷(另計)		加護/燒燙傷(另計)	
加護病房(另計)		加護病房(另計)	
失能保險金		失能保險金	
失能扶助金(每年)		失能扶助金(每年)	

**醫療限額**

住院醫療限額(每日)	3,000元	醫療雜費限額	15-57萬
醫療雜費限額	15-57萬	住院手術限額	26萬
住院手術限額	26萬	門診手術限額	26萬
門診手術限額	26萬	意外可轉換日額(F)	3,000元
意外可轉換日額(F)	3,000元	疾病可轉換日額(G)	3,000元
疾病可轉換日額(G)	3,000元		

◎貼心提醒: (1) 各項保險金額, 均未扣除已領取之給付金額。(2) 壽險保障之終身保障, 為「增額型當年度保障」加「終身型未年度保障」。(3) 以下各項所列之金額, 均未含實支實付。

住院至少給付, 因疾病(A+B+G) 5,000-8,000元 /天、因意外(C+F) 7,000-8,000元 /天、因癌症(A+B+D+G) 1.4-1.5萬 /天

16

## 五、預算評估

### (一) 花爸保單需求

#### 1. 醫療

對照保險 8+1 指出，花爸的生命資產表缺乏長照、癌症、定額手術、壽險，其中壽險雖已有部分保障，但仍希望得到更完善的照顧，先提及長照方面透過「行政院經建會」推估發現到民國 139 年身心障礙人口將會達到 190 萬人，顯示出現代人應該重視這類保障。而癌症截至 2019 年已蟬聯 35 年成為國人 10 大死因的首位，平均每個癌症家庭一年就需花費 50 萬元，甚至到 100 萬以上的治療費用，為了避免治療同時還需為醫療費用煩惱，許多民眾會保癌症險以備不時之需，但根據保發中心統計，國人購買癌症險平均保額僅 25 萬元，保障明顯不足。

#### \* 建議商品：

1. 遠雄人壽－保安心 90 重大傷病終身保險 200 萬  
    雄溫情終身醫療健康保險附約 1000 元  
    超好心 B 型失能照護終身健康保險附約 200 萬
2. 全球人壽－鑫滿利足利率變動型終身壽險 200 萬
3. 全球人壽－安養久久終身健康保險(C 型)2 萬  
    醫療費用健康保險附約 5 計畫

#### 2. 退休

花爸今年 51 歲，預計 70 歲退休，尚餘 19 年能做規劃，根據內政部分析，國人的平均壽命為 80 歲，其中男性 77 歲、女性 84 歲，皆創歷年新高。2018 年 7 月底，台灣正式邁入「高齡化社會」，退休不但是結束事業，也是收入的中斷，因此現在就該著手規劃，希望每個月擁有生活費 6 萬，另外每年能出國旅遊 2 次，概算如下：

#### ◆ 每年退休金需求

$$\begin{aligned} * \text{ Want} &= \text{退休後希望每個月生活費} * 12 + \text{每年出國基金} \\ &= 60,000 * 12 + 250,000 \\ &= 970,000 \end{aligned}$$

#### \* Have

1. 勞工保險金 (註 1) =  $156,000 * 6.0\% * 12 + 156,000 * 3.5\% * 12 = 177,840$
2. 勞工退休金 7,000,000 / 15 (退休後預估活到 85 歲) = 467,000 (註 2)

$$\begin{aligned} \text{總計：勞工保險金} + \text{勞工退休金} \\ &= 177,840 + 467,000 \\ &= 644,840 \end{aligned}$$

$$* \text{ Need} = \text{Want} - \text{Have}$$

=970,000-644,840

=325,160

\* 退休總需求概算=每年總需求\*15年(退休後預估活到85歲)

=325,160\*15

=4,877,400

\* 建議商品：

全球人壽－鑫滿利足利率變動型終身壽險 200 萬

結論：

透過保險規劃方程式得出花爸所需 15 年退休總額約為 500 萬，因原保單台灣人壽的(原中信)永鑫安終身保險乙型到期時可拿回 300 萬，剩餘部分我們建議投保鑫滿利足利率變動型終身壽險 200 萬作為補足。

---

註 1：勞工保險金=(月提繳工資\*提繳率)\*12

雇主提繳率 6.0%，另該員工個人自願提繳 3.5%

註 2：透過勞退舊式試算軟體得出勞工退休金

## (二) 花媽保單需求

### 1. 醫療

由最初的生命資產表可發現，花媽在終身醫療、重大傷病及癌症上保障明顯偏低，根據 104 年統計 75 歲以上占總住院手術人次達 22%，將近 1/4，因此我們建議投保結合「住院+手術+實支」的加倍醫靠終身醫療健康保險 10 百元。

長期以來，國人的前十大死因中至少有六項以上跟重大疾病相關，且致死率偏高，因此我們建議投保重大疾病及特定傷病健康保險附約 100 萬、重大疾病終身健康保險(乙型) 200 萬。

癌症截至 2019 年已蟬聯 35 年成為國人十大死因的首位。保發中心顯示，國人購買癌症險平均保額僅 25 萬元，保障明顯不足。且 40 至 50 歲是女性疾病頻發期，近年罹癌風險偏高，女性每 10 人就會有 1 人死於癌症，為了預防需支付龐大醫療費或需被長期照顧，因此我們建議投保終身防癌健康保險 3 單位。

\* 建議商品：

1. 全球人壽－加倍醫靠終身醫療健康保險 10 百

2. 全球人壽－重大疾病及特定傷病健康保險附約 100 萬

3. 全球人壽－重大疾病終身健康保險(乙型) 200 萬

4. 元大人壽－終身防癌健康保險 3 單位

## 2. 退休

花媽今年 45 歲，預計 65 歲退休，尚餘 20 年能做規劃，根據內政部分析，國人的平均壽命為 80 歲，其中男性 77 歲、女性 84 歲，皆創歷年新高。2018 年 7 月底，台灣正式邁入「高齡化社會」，退休不但是結束事業，也是收入的中斷，因此現在就該著手規劃，希望每個月擁有生活費 4 萬，另外每年能出國旅遊 2 次，概算如下：

### ◆ 每年退休金需求

$$\begin{aligned} * \text{ Want} &= \text{退休後希望每個月生活費} * 12 + \text{每年出國基金} \\ &= 40,000 * 12 + 250,000 \\ &= 730,000 \end{aligned}$$

### \* Have

$$1. \text{ 公保年退休金 (新制)} = 73,000 * 2 * 70\% = 102,200 * 12 = 1,226,400 \text{ (註 1)}$$

$$2. \text{ 勞工退休金 } 2,355,467 / 15 \text{ (退休後預估活到 85 歲)} \doteq 157,030 \text{ (註 2)}$$

總計：公保年退休金 + 勞工退休金

$$\begin{aligned} &= 1,226,400 + 157,030 \\ &= 1,383,430 \end{aligned}$$

### \* Need = Want - Have

$$\begin{aligned} &= 730,000 - 1,383,430 \\ &= -653,430 \end{aligned}$$

### \* 建議商品：無。

結論：

由於退休金已達到花媽所要求，因此我們不再建議花媽加保任何商品。

---

註 1：百分比 = 新制年資 \* 2% + 新制畸零月數 \* 1/6% = 34 \* 2% + 12 \* 1/6% = 70

月退休金金額 = 本俸 \* 2 \* 百分比

註 2：透過勞退舊式試算軟體得出勞工退休金

## (三) 橘子保單需求

### 1. 醫療

由最初的生命資產表可發現，橘子在重大傷病及癌症上的保障偏低，長期以來，國人的前十大死因中至少有六項以上跟重大疾病相關，且致死率偏高，因此我們建議投保重大疾病健康保險附約（乙型）200 萬。根據國民健康署統計，每五分鐘就有一人罹患癌症，加上近年來罹癌年齡層降低，我們建議投保終身防癌健康保險 2 單位。

### \* 建議商品：

1. 元大人壽 - 終身防癌健康保險 2 單位

## 2. 元大人壽－重大疾病健康保險附約（乙型）200 萬

### 2. 壽險（儲蓄）

\* Want=30 歲前存第一桶金

\* Have=藉由國泰的 312 還本終身壽險在 30 歲前能領到 25 萬的還本金

\* Need=Want-Have  
=100 萬-25 萬  
=75 萬

\* 建議商品：

富邦人壽－鑫鑽利利率變動型還本終身保險 50 萬（6 年期）

結論：

經由上述規劃，橘子原能透過還本終身壽險領到 25 萬的還本金，經計算後尚須 75 萬，因橘子目前處於打工階段，能負擔的保費較低，我們建議投保 50 萬 6 年期的還本終身保險，待橘子出社會後再自行補足缺乏的部分。

### （四）柚子保單需求

#### 1. 醫療

由最初的生命資產表可發現，柚子在癌症方面的保障偏低，根據衛生署統計，男性罹癌率高於女性 1.23 倍，加上近年來罹癌年齡層降低，我們建議投保終身防癌健康保險 2 單位。

\* 建議商品：

元大人壽－終身防癌健康保險 2 單位

#### 2. 壽險（儲蓄）

\* Want=出國進修 1 年資金 150 萬

\* Have=花爸目前定存 99 萬，每月提撥 7500 元存入定存資金至柚子大學畢業（預估 130 萬）。

\* Need=Want-Have  
=150 萬-130 萬  
=20 萬

\* 建議商品：

國泰人壽－常利年年利率變動型終身保險 20 萬

## 六、 結論

### （一）花家保單重新規劃後之保障內容

我們配合花家的目標及找出花家保單缺口加以補足。身故部分，花爸與花

媽若不幸身故，新增後的保障能夠確保橘子和柚子的生活無虞，疾病及意外醫療方面，新增後的保障能讓花爸花媽住上較好的病房外，也不用擔心龐大醫療費拖垮家庭經濟，而花家最重視的癌症部分也透過這次的規劃替花家做了完善保障。退休後雖無薪資收入但透過我們提供的保單也能讓花爸花媽頤養天年，甚至每年至少能出國旅遊 2 次。

表 5 花家規劃前後保障表

保障內容		花爸		花媽		橘子		柚子	
		原有保障	新增後保障	原有保障	新增後保障	原有保障	新增後保障	原有保障	新增後保障
身故	一般身故 / 癌症身故	927萬	1,327萬	644萬	846萬	197萬	207萬	185萬	192萬
	意外身故	1,227萬	1,627萬	1,014萬	1,216萬	247萬	257萬	385萬	392萬
疾病醫療 (病房費)	日額型 / 實支實付	3,000/日	4,750/日	-	6,000/日	4,250/日	-	3,000/日	-
意外醫療 (病房費)	日額型 / 實支實付	1.1萬/日	1.28萬/日	4,579/日	1.06萬/日	5,250/日	-	5,000/日	-
癌症及重大傷病	初次罹癌 (含重大傷病)	70萬	420萬	60萬	90萬	30萬	50萬	30萬	50萬
殘扶 (終身)	失能扶助金	24萬/年	96萬/年	-	-	50萬/年	-	-	-
退休金	退休金	64萬	97萬	138萬	-	/		/	
個人目標	旅遊基金	-	25萬	-	25萬				

## (二) 定期進行保單健診與建議

在台灣投保率上，國人平均一人有 2.5 張以上的壽險，顯示出保險對於現代人的重要性占有一定比率，我們都會定期身體檢查，當然也要定期保單健檢，而花家不僅有在保險上定期做健診，也透過每一次的健診來重新檢視家庭責任，避免花到冤枉錢，將辛苦錢用在刀口上。

定期健診保單的好處有以下四項：1. 了解自己的保單內容有哪些 2. 彌補保障缺口 3. 適時調整保障內容 4. 檢視現階段的家庭責任

花家四口在我們的建議下更新保單內容新增了醫療、癌症、退休等保障，這些都是他們所需但之前較為缺乏的，因此透過定期健診保單，我們可以明確知道每個家庭在各個階段需要的保障不同，隨著每年定期檢視更新，讓花家在生活中能無後顧之憂！

## 參考文獻

### A、書籍

1. 陳雲中，保險學，台北，五南出版社，2009：80-96
2. 凌氫寶，保險學概論，台北，華泰文化出版社，2005：243-279

### B、網站

1. 雲華陀

<https://ics2.softbi.com/toc.adm.marketing.marketing.action>

2. cloudwinner

<https://cloudwinner.gouptech.com.tw/>

3. 勞工個人退休金試算表

[https://calc.mol.gov.tw/trial/personal\\_account.htm](https://calc.mol.gov.tw/trial/personal_account.htm)

4. 雙十原則

<https://www.money.net.com.tw/article/5821/%E4%BF%9D%E9%9A%AA%E7%9A%84%E9%9B%99%E5%8D%81%E5%8E%9F%E5%89%87>