

目錄

圖目錄	3
表目錄	3
摘要	4
一、家庭成員背景	5
二、家庭財務狀況	6
(一) 家庭收入支出明細表	7
(二) 家庭資產負債明細表	9
三、家庭情境及需求分析	10
(一) 分析依據	10
1. 人生收支曲線三階段四問題	10
(二) 家庭成員問題及規劃	11
四、家庭社會保險保障	12
(一) 社會保險	12
五、茶爸的保單健診	13
(一) 茶爸規劃目的與方向	13
1. 茶爸死亡保障額度分析	13
2. 茶爸醫療及傷害保障額度分析	15
六、茶媽的保單健診	18
(一) 茶媽規劃目的與方向	18
1. 茶媽死亡保障額度分析	18
2. 茶媽醫療及意外保障額度分析	20
七、紅茶的保單健診	24
(一) 紅茶規劃目的與方向	24
1. 紅茶死亡保障額度分析	24
2. 紅茶醫療及意外保障額度分析	25
八、茶茶的保單健診	27
(一) 茶茶規劃目的與方向	27
1. 茶茶綜合保障額度分析	27
九、其他保險規劃	28
(一) 規劃目的與方向	28
1. 全球新冠肺炎疫情	28
2. 車險	28
十、總結	29
(一) 理財金三角	29
(二) 原有／新增保費分析	29
(三) 保費支出前後對照表	32
(四) 定期保單健診	33