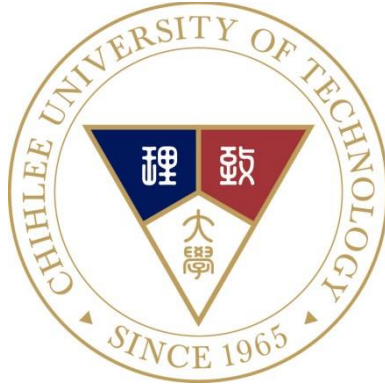


致理科技大學財務金融系
財金實務專題



年少不知保單好，錯把風險當成寶

學生：龔昱紘、周子鈞
侯廷憲、劉士賢
鄭博仁、林俊諺
鄭竣錫

中華民國 112 年 05 月

專題題目：年少不知保單好，錯把風險當成寶

學生：龔昱紘、周子鈞、侯廷憲、劉士賢
鄭博仁、林俊諺、鄭竣錫

摘要

本次專題主要針對家庭保險規劃為主軸，透過對花爸一家人的情境分析來呈現，並針對家庭收支、各成員現有的保單現況來做為規劃依據，我們也適當的提供各家保險公司現有的產品讓花爸一家人能夠參考，加強各成員保單不足的地方，使未來在不可抗力的因素下導致的風險成本降至最低。

關鍵詞：保險規劃、家庭理財、金融商品

目錄

第壹章 研究動機與目的	
第一節 研究動機.....	1
第二節 研究目的.....	1
第貳章 受訪者家庭狀況簡介	
第一節 家庭基本資料.....	2
第二節 家庭收支狀況.....	2
第三節 家庭收入支出明細表.....	3
第參章 情境及需求分析	
第一節 家庭各成員情境及需求分析.....	4
第肆章 家庭目前保單狀況	
第一節 花爸商業保單現況.....	5
(一) 目前保障分析.....	5
(二) 保單需求.....	6
第二節 花媽商業保單現況.....	8
(一) 目前保障分析.....	8
(二) 保單需求.....	10
第三節 哥哥商業保單現況.....	11
(一) 目前保障分析.....	11
(二) 保單需求.....	13
第四節 弟弟商業保單現況.....	14
(一) 目前保障分析.....	14
(二) 保單需求.....	16
第伍章 目前保障分析	
第一節 目前保障分析-壽險.....	17
第二節 目前保障分析-產險.....	20
第陸章 家庭未來保單規劃各成員保險規劃	
第一節 花爸新增保障分析.....	21
第二節 花媽新增保障分析.....	21
第三節 花哥新增保障分析.....	22
第四節 花弟 新增保障分析.....	23
第五節 全家庭原有／新增保費收支分析.....	24
第柒章 規劃目的與方向、總結	
第一節 規劃目的與方向(建議可搭配時事新聞及相關數值).....	24
第二節 總結建議.....	24
參考文獻	25

第壹章 研究動機與目的

第一節 研究動機

近年來，大眾對於家庭保險儼然成為關注焦點，相關保險對於我們的日常生活意義重大。家庭保險不僅能增加家庭成員的生命保障，也能解決因意外事件帶來的經濟負擔，所以我們需要更加關注家庭保險的規劃與選擇。家庭保險規劃，除了可以幫助我們瞭解各類保險類型及其功能，更能夠引導我們選擇適合的家庭保險。同時提高我們的風險管理水平，保障家庭的安全和經濟穩定；因此我們選擇家庭保險規劃作為我們的主題，研究做出家庭保險決策的一些建議。

第二節 研究目的

近年來，隨著社會不斷變遷，家庭保險規劃變得越來越重要。在全球範圍內，自然災害、健康危機、經濟衰退等不確定因素的影響可能對家庭帶來不可預測的變故。因此，家庭保險規劃成為了當今社會的一個越來越普及的必要措施，在家庭保險規劃中，最重要的是選擇適合的保險類型，本研究的目的是提供家庭保險規劃決策所需的信息。通過這些信息，家庭可以更好地瞭解、規劃和管理其財務，以獲得更好的保險效果和投資回報。同時，保險公司也可以通過本研究提出的建議和方法，設計更好的保險產品，滿足客戶的不斷變化的需求。

第貳章 受訪者家庭狀況簡介

第一節 家庭基本資料

家庭成員	爸爸	媽媽	哥哥	弟弟
性別	男	女	男	男
年齡	43	43	24	22
婚姻狀況	已婚	已婚	未婚	未婚
家族病史	無	無	無	無
事業狀況	當水電工	家庭主婦	醫療護理師	當花爸學徒

▲表 2-1 家庭成員基本資料

第二節 家庭收支狀況

家庭成員	爸爸	媽媽	哥哥	弟弟
姓名	花爸	花媽	花哥	花弟
財務狀況	當水電工 年收 80 萬	當家庭主婦 無年收	當醫院護理師 年收 50 萬	當花爸學徒 年收 35 萬

▲表 2-2 家庭成員基本資料

第三節 家庭收入支出明細表

家庭年收入 235 萬，支出約 120 萬，可動用餘額約 114 萬，是未來進行保險規劃的資金來源。

收入表		支出表	
項目	金額	項目	金額
工作收入-爸爸(A)	800,000	生活開銷(A)	933,188
工作收入-哥哥(B)	500,000	保險費支出(B)	131,678
工作收入-弟弟(C)	350,000	其他(C)	50,000
利息收入(D)	100,000	勞保費&賦稅(D)	89,900
投資收入(E)	600,000		
總計 A+B+C+D+E	2,350,000	總計 A+B+C+D	1,204,766
年度收支餘額：			1,145,234

▲表 2-3 家庭收支明細

第參章 情境及需求分析

第一節 家庭各成員情境及需求分析

家庭成員	花爸	花媽	花哥	花弟
情境	<p>花爸於自家創業的水電工，幾乎每天都以機車通勤上班，而水電工發生意外居多(觸電、燙傷、刮傷、意外摔落)因此發生此等事故的機率較高，並且希望能在預想中 65 歲前退休，退休後可以再多養寵物過著悠閒的日子，大部份的家裡支出是由花爸負責，是家庭的經濟支柱，擔心發生意外後造成家裡經濟負擔，因此希望可以增加實支實付醫療險的保障。</p>	<p>花媽是在家擔任家庭主婦，希望除了自己本身的基本保障還能增加實支實付醫療險，因為家裡三餐都是花媽在負責難免會需要出門購買食材、生活用品，所以騎機車的次數會比其他家人來的多，因此希望能增加實支實付醫療險的保障。</p>	<p>花哥是擔任醫院內的護理師，有時候輪班三餐都不定時吃，長期在吃外食，尤其比較喜歡吃便利商店微波食品，容易影響健康，增加罹患疾病風險，因此希望能增加實支實付醫療險的保障。</p>	<p>花弟目前是跟花爸在工作，當花爸的學徒，準備未來接手事業，跟花爸一樣會面臨到這些意外(觸電、燙傷、刮傷、意外摔落)，因此發生事故的機率也很高，因此希望能增加實支實付醫療險的保障。</p>
保障需求與保障規劃順序	<ol style="list-style-type: none"> 1、醫療險 2、意外險 3、長照 	<ol style="list-style-type: none"> 1、醫療險 2、意外險 3、長照 	<ol style="list-style-type: none"> 1、醫療險 2、意外險 	<ol style="list-style-type: none"> 1、醫療險 2、意外險
人生階段	奮鬥期	奮鬥期	奮鬥期	奮鬥期

▲表 3-1 家庭成員情境與保障規劃順序

第肆章 家庭目前保單狀況

第一節 花爸商業保單現況

(一) 目前保障分析

我們將觀察家庭成員的保單及為他們分析缺口，再為他們做適當規劃。

保單明細表-花爸

謹致 花爸 君

民國111年理賠/保障總表

壽險保障		生存給付保障	
一般身故完全失能	12.51萬	癌症身故	12.51萬
意外身故完全失能	12.51萬	投資型	---
一般住院定額保險金		意外醫療與失能保障	
住院醫療(日額)(B)	---	住院療養(E)	---
急診保險金	---	住院前後門診醫療	---
住院看護	---	出院(後)療養	---
加護病房醫療	---	住院慰問保險金	---
住院實支實付(限額)		癌症保障	
每日病房/膳食限額(D)	---	加護病房費用限額	---
手術費用限額	---	住院醫療(雜費)限額	---
門診手術限額	---	住院慰問保險金	---
門診醫療(雜費)限額	---	初次罹患低侵襲性癌症	---
手術醫療保障		罹患癌症	---
住院手術醫療	1,250元~8萬	初次罹患特定癌症	---
門診手術醫療	1,250元~8萬	癌症住院醫療(每日)(C)	---
重大手術	---	癌症住院手術醫療(每次)	---
重大疾病、特定傷病、重大傷病		癌症門診手術醫療(次)	---
重大傷病(卡)	---	癌症門診醫療(每日)	---
特定傷病	10萬	癌症門診醫療(每次)	---
長期照顧、特傷照護、失能扶助		癌症放射線治療(每次/日)	---
失能保險金(次)	---	癌症化學治療(每次/日)	---
失能復健補償(次)	---	癌症骨髓移植醫療(一次)	---
長期照顧(次)	---	癌症義乳重建(一次/側)	---
特定傷病(次)	---	癌症義肢裝設(一次)	---
		癌症義齒裝設	---
		癌症住院(出院)療養(每日)	---

說明：以上為各險種之給付內容

1. 一般住院每天給付為(B) + (E) = _____

2. 意外住院每天給付為(B) + (E) + (A) = _____

3. 癌症住院每天給付為 (B) + (E) + (C) = _____ 以上皆未加總實支實付的 (D) = _____

▲圖 4-1 花爸保障總表

被保險人：花爸

※保單資料

保單號碼 保險公司：國泰人壽 生效日期：101/05/23 保單狀態：正常
要保人：花媽 繳費期別：年繳 繳費方式：自行繳費
受益人：無

商品資料

主附約	商品代碼	商品名稱	投保對象	年期	保額	保費	商品狀態
主約	E6	新安順手術醫療終身保險	花爸	20年期	1,000元	10,830	正常
保費合計							10,830

▲圖 4-2 花爸投保商品

(二)保單需求

根據保單明細及保單資產表，我們將簡述花爸現有的保單內容，並檢視缺口部分。

1. 醫療險：醫療包含日額型與實支實付，而我們認為花爸的工作容易發生意外，所以不管受到多大或多小的傷害，都認為很重要，所以我們幫花爸加保醫療險。
2. 意外險：花爸為家庭支柱，而且他的工作內容是比較容易出意外，而且家庭的經濟來源都來自於花爸，所以我們幫他加保意外險。
3. 長照：爸爸因為是家庭支柱，且他的工作項目也是比較容易出意外類型的，所以我們需要幫花爸加保長照險。
4. 死亡風險：目前爸爸年紀還未到退休年齡，所以認為保死亡風險有點太早，如果年紀超過55歲後，才會考慮幫花爸加保死亡風險。
5. 癌症險：目前花爸還很健康，而且他也不常喝酒、吸菸等不好的飲食習慣，所以我們認為花爸得到癌症的機率不高。
6. 退休：目前花爸43歲離退休尚有22年，雖然還有些時段，但我們還是為花爸增加這方面的規劃。

由上述可知，目前花爸須規劃的保障為：

1. 醫療 2. 意外 3. 長照

花爸醫療建議商品

	名稱	保額	保費	期限
1	台灣人壽珍福滿人生終身壽險(T02H3)	10萬	4,030	20年期
2	台灣人壽新住院醫療保險附約 (HNRC)	雜費21萬 (計畫五)	8,168	1年期
3	EASY GO個人傷害保險專案 - CH021	500萬 (計畫五)	3,977	1年期
4	元氣護照長期照顧終身健康保險	1萬元	81,000	10年期

▲表4-1花爸醫療保險建議商品

建議：投保台灣人壽實支實付醫療險、富邦人壽意外險、元大人壽長照

壽險保障

一般身故完全失能	25.71萬	癌症身故	25.71萬
意外身故完全失能	128.71萬	投資型	20萬

生存給付保障

生存/祝壽/滿期金(一次)	---
生存金(多次)	---
生存年金	---

一般住院定額保險金

住院醫療(日額)(B)	1,000元	住院療養(E)	---
急診保險金	500元	住院前後門診醫療	250元
住院看護	---	出院(後)療養	500元
加護病房醫療	2,000元	住院慰問保險金	---

意外醫療與失能保障

意外住院醫療(日額)(A)	---
意外加護病房保險金	---
意外燒燙傷病房保險金	---
意外出院(後)療養	---
意外住院前後門診	---
意外住院手術醫療	---
意外門診手術醫療	---
重大燒燙傷	15.45萬~103萬
骨折未住院醫療	---
實支實付傷害醫療	---
意外傷害失能(次)	5.15萬~92.7萬
意外傷害扶助(多次)	---

住院實支實付(限額)

每日病房/膳食限額(D)	---	加護病房費用限額	---
手術費用限額	---	住院醫療(雜費)限額	---
門診手術限額	---	住院慰問保險金	---
門診醫療(雜費)限額	---		

手術醫療保障

住院手術醫療	7,000元~39萬	住院手術療養	1.26萬~3.3萬
門診手術醫療	7,000元~35萬	門診手術療養	600元~2.1萬
重大手術	---	重大器官移植手術	---

癌症保障

初次罹患低侵襲性癌症	---
罹患癌症	---
初次罹患特定癌症	---
癌症住院醫療(每日)(C)	---
癌症住院手術醫療(每次)	---
癌症門診手術醫療(次)	---
癌症門診醫療(每日)	---
癌症門診醫療(每次)	---
癌症放射線治療(每次/日)	---
癌症化學治療(每次/日)	---
癌症骨髓移植醫療(一次)	---
癌症義乳重建(一次/側)	---
癌症義肢裝設(一次)	---
癌症義齒裝設	---
癌症住院(出院)療養(每日)	---

重大疾病、特定傷病、重大傷病

重大傷病(卡)	---	重大疾病	50萬
特定傷病	40萬		

長期照顧、特傷照護、失能扶助

失能保險金(次)	---	失能生活扶助金(每年)	---
失能復健補償(次)	---	完全失能扶助(每年)	---
長期照顧(次)	---	長期照顧扶助(每年)	1萬
特定傷病(次)	---	特傷照護扶助(每年)	---

說明：以上為各險種之給付內容

1. 一般住院每天給付為(B) + (E) = $\frac{1,000元}{}$
2. 意外住院每天給付為(B) + (E) + (A) = $\frac{1,000元}{}$
3. 癌症住院每天給付為(B) + (E) + (C) = $\frac{1,000元}{}$ 以上皆未加總實支實付的(D) = $\frac{---}{}$

▲圖 4-4 花媽保障總表

(二)保單需求

根據保單明細及保單資產表，我們將簡述花媽現有的保單內容，並檢視缺口部分。

1. 醫療險：醫療包含日額型與實支實付，而我們認為花媽騎機車很容易發生事故，所以不管受到多大或多小的傷害，都認為很重要，所以我們幫花媽加保醫療險。
2. 意外險：花媽是家庭主婦，而且三餐都是花媽騎車出門買菜，所以發生意外的機率較大。
3. 長照：花媽是負責家裡的三餐，常在廚房吸到油煙味，對身體不好，所以我們幫花媽保長照險。
4. 死亡風險：目前花媽年紀還未到退休年齡，所以認為保死亡風險有點太早，如果年紀超過55歲後，才會考慮幫花媽加保死亡風險。
5. 癌症險：目前花媽也很健康，而且她常主家裡的菜，不常吃外面的，比較健康，所以我們認為花媽得癌症機率很低。
6. 退休：目前花媽43歲離退休尚有22年，雖然還有些時段，但我們還是為花媽增加這方面的規劃。

由上述可知，目前花媽須規劃的保障為：

1. 醫療 2. 意外 3. 長照

媽媽醫療建議商品

	名稱	保額	保費	期限
1	台灣人壽珍福滿人生終身壽險(T02H3)	10萬	3,590	20年期
2	新住院醫療保險附約 (HNRC)	雜費21萬 (計畫五)	8,168	1年期
3	EASY GO個人傷害保險專案 - CH021	500萬 (計畫五)	3,977	1年期
4	元氣護照長期照顧終身健康保險	1萬	100,900	10年期

▲表4-2花媽醫療保險建議商品

建議：台灣人壽實支實付醫療險、富邦人壽意外險、元大人壽長照

第三節 哥哥商業保單現況

(一) 目前保障分析

我們將觀察家庭成員的保單及為他們分析缺口，再為他們做適當規劃。

保單明細表-花哥

被保險人：花哥

※保單資料

保單號碼： 保險公司：國泰人壽 生效日期：105/07/24 保單狀態：正常
 要保人：花媽 繳費期別：年繳 繳費方式：
 受益人：無

商品資料

主附約	商品代碼	商品名稱	投保對象	年期	保額	保費	商品狀態
主約	M4	新添采終身壽險	花哥	20年期	20萬元	32,840	正常
保費合計							32,840

※保單資料

保單號碼： 保險公司：全球人壽 生效日期：099/03/05 保單狀態：正常
 要保人：花媽 繳費期別：年繳 繳費方式：自行繳費
 受益人：無

商品資料

主附約	商品代碼	商品名稱	投保對象	年期	保額	保費	商品狀態
主約	HX	國華關懷一生防癌終身健康保險(98A)	花哥	20年期	1單位	2,994	正常
附約	NC	國華附加平安保險(92)	花哥	1年期	200萬元	320	正常
附約	NC	國華附加平安保險(92)	花哥	1年期	5萬元	970	正常
附約	PG	國華GO健康終身醫療健康保險附約(98A)	花哥	20年期	10計劃	8,760	正常
保費合計							13,044

※保單資料

保單號碼： 保險公司：台灣人壽 生效日期：089/09/18 保單狀態：正常
 要保人：花媽 繳費期別：年繳 繳費方式：
 受益人：無

商品資料

主附約	商品代碼	商品名稱	投保對象	年期	保額	保費	商品狀態
主約	BLPA	大都會鴻運保本終身壽險[甲型]	花哥	20年期	10萬元	680	正常
附約	SMRA	歲歲平安傷害醫療保險附約[甲型]	花哥	1年期	1萬元	148	正常
附約	UHRA	大都會居家療養終身健康保險附約(甲型)	花哥	20年期	1,000元	1,188	正常
保費合計							2,016

▲圖 4-5 花哥投保商品

壽險保障

一般身故完全失能	31.27萬	癌症身故	41.27萬
意外身故完全失能	246.27萬	投資型	---

生存給付保障

生存/祝壽/滿期金(一次)	---
生存金(多次)	---
生存年金	---

一般住院定額保險金

住院醫療(日額)(B)	2,000元	住院療養(E)	---
急診保險金	500元	住院前後門診醫療	750元
住院看護	---	出院(後)療養	500元
加護病房醫療	2,000元	住院慰問保險金	---

意外醫療與失能保障

意外住院醫療(日額)(A)	---
意外加護病房保險金	---
意外燒燙傷病房保險金	---
意外出院(後)療養	---
意外住院前後門診	---
意外住院手術醫療	---
意外門診手術醫療	---
重大燒燙傷	30.75萬~205萬
骨折未住院醫療	---
實支實付傷害醫療	1萬
意外傷害失能(次)	10.25萬~184.5萬
意外傷害扶助(多次)	---

住院實支實付(限額)

每日病房/膳食限額(D)	---	加護病房費用限額	---
手術費用限額	---	住院醫療(雜費)限額	---
門診手術限額	---	住院慰問保險金	---
門診醫療(雜費)限額	---		

手術醫療保障

住院手術醫療	2,000元~7萬	住院手術療養	600元~2.1萬
門診手術醫療	2,000元~3萬	門診手術療養	600元~2.1萬
重大手術	---	重大器官移植手術	---

癌症保障

初次罹患低侵襲性癌症	1萬
罹患癌症	10萬
初次罹患特定癌症	---
癌症住院醫療(每日)(C)	1,000元
癌症住院手術醫療(每次)	2萬
癌症門診手術醫療(次)	2萬
癌症門診醫療(每日)	---
癌症門診醫療(每次)	500元
癌症放射線治療(每次/日)	500元
癌症化學治療(每次/日)	500元
癌症骨髓移植醫療(一次)	10萬
癌症義乳重建(一次/側)	2萬
癌症義肢裝設(一次)	---
癌症義齒裝設	---
癌症住院(出院)療養(每日)	500元

重大疾病、特定傷病、重大傷病

重大傷病(卡)	---	重大疾病	---
特定傷病	---		

長期照顧、特傷照護、失能扶助

失能保險金(次)	5,000元~7.5萬	失能生活扶助金(每年)	---
失能復健補償(次)	---	完全失能扶助(每年)	---
長期照顧(次)	---	長期照顧扶助(每年)	---
特定傷病(次)	---	特傷照護扶助(每年)	---

說明：以上為各險種之給付內容

1. 一般住院每天給付為(B) + (E) = 2,000元
2. 意外住院每天給付為(B) + (E) + (A) = 2,000元
3. 癌症住院每天給付為(B) + (E) + (C) = 3,000元 以上皆未加總實支實付的(D) = ---

▲圖 4-6 花爸保障總表

(二)保單需求

根據保單明細及保單資產表，我們將簡述花哥現有的保單內容，並檢視 缺口部分。

1. 醫療險：因為工作地方都在醫院，所以有些公司會強制保醫療險。
2. 意外險：花哥因為工作原因，可能因為手滑而導致尖銳物品刺手，所以我們幫他保意外險。
3. 長照：花哥因為年紀較年輕，所以我們認為長照險對於花哥太早。
4. 死亡風險：花哥因為長期吃微波食品，罹癌機率較高，導致死亡率升高，所以我們之後也打算幫花哥保死亡風險。
5. 癌症險：因為花哥工作原因，所以三餐都吃超商微波食品，可是超商食品都不是很健康，容易罹癌，所以我們之後有打算幫花哥保癌症險。
6. 退休：目前花哥24歲離退休尚有41年，還要很久的時間，所以我們認為幫花哥保退休險還太早。

由上述可知，目前花哥須規劃的保障為：

1. 醫療 2. 意外

哥哥醫療建議商品

	名稱	保額	保費	期限
1	全球人壽醫卡讚85重大傷病定期健康保險(DCE)	20萬	5,440	30年期
2	全球人壽實在醫靠醫療費用健康保險附約 (XHB)	雜費15萬 (計畫一)	1,822	1年期
3	EASY GO個人傷害保險專案 - CH021	500萬 (計畫五)	3,977	1年期

▲表4-3花哥醫療保險建議商品

建議理由：全球人壽實支實付醫療險、富邦人壽意外險

第四節 弟弟商業保單現況

(一) 目前保障分析

我們將觀察家庭成員的保單及為他們分析缺口，再為他們做適當規劃。

保單明細表-花弟

被保險人：花弟

列印日期：2022/12/1

※保單資料

保單號碼： 保險公司：全球人壽 生效日期：111/03/03 保單狀態：正常
 要保人：花媽 繳費期別：年繳 繳費方式：

受益人：無

商品資料

主附約	商品代碼	商品名稱	投保對象	年期	保額	保費	商品狀態
主約	FED	鑫美富利率變動型美元增額終身壽險(定額給付型)	花弟	2年期	1.2萬元	2,399	正常

保費合計

2,399

※保單資料

保單號碼： 保險公司：國泰人壽 生效日期：105/07/24 保單狀態：正常
 要保人：花媽 繳費期別：年繳 繳費方式：

受益人：無

商品資料

主附約	商品代碼	商品名稱	投保對象	年期	保額	保費	商品狀態
主約	M4	新添采終身壽險	花弟	20年期	20萬元	32,840	正常

保費合計

32,840

※保單資料

保單號碼： 保險公司：全球人壽 生效日期：099/03/05 保單狀態：正常
 要保人：花媽 繳費期別：年繳 繳費方式：

受益人：無

商品資料

主附約	商品代碼	商品名稱	投保對象	年期	保額	保費	商品狀態
主約	HX	國華關懷一生防癌終身健康保險(98A)	花弟	20年期	1單位	2,867	正常
附約	NC	國華附加平安保險(92)	花弟	1年期	200萬元	320	正常
附約	NC	國華附加平安保險(92)	花弟	1年期	5萬元	970	正常
附約	PG	國華GO健康終身醫療健康保險附約(98A)	花弟	20年期	10計劃	8,410	正常

保費合計

12,567

保單號碼： 保險公司：台灣人壽 生效日期：089/09/18 保單狀態：正常
 要保人：花媽 繳費期別：年繳 繳費方式：

受益人：無

商品資料

主附約	商品代碼	商品名稱	投保對象	年期	保額	保費	商品狀態
主約	BLPA	大都會鴻運保本終身壽險[甲型]	花弟	20年期	10萬元	680	正常
附約	SMRA	歲歲平安傷害醫療保險附約[甲型]	花弟	1年期	1萬元	148	正常
附約	UHRA	大都會居家療養終身健康保險附約(甲型)	花弟	20年期	1,000元	1,135	正常

保費合計

1,963

▲圖 4-7 花弟投保商品

壽險保障				生存給付保障	
一般身故完全失能	52.15萬	癌症身故	62.15萬	生存/祝壽/滿期金(一次)	---
意外身故完全失能	267.15萬	投資型	---	生存金(多次)	---
				生存年金	---
一般住院定額保險金				意外醫療與失能保障	
住院醫療(日額)(B)	2,000元	住院療養(E)	---	意外住院醫療(日額)(A)	---
急診保險金	500元	住院前後門診醫療	750元	意外加護病房保險金	---
住院看護	---	出院(後)療養	500元	意外燒燙傷病房保險金	---
加護病房醫療	2,000元	住院慰問保險金	---	意外出院(後)療養	---
				意外住院前後門診	---
				意外住院手術醫療	---
				意外門診手術醫療	---
				重大燒燙傷	30.75萬~205萬
				骨折未住院醫療	---
				實支實付傷害醫療	1萬
				意外傷害失能(次)	10.25萬~184.5萬
				意外傷害扶助(多次)	---
住院實支實付(限額)					
每日病房/膳食限額(D)	---	加護病房費用限額	---		
手術費用限額	---	住院醫療(雜費)限額	---		
門診手術限額	---	住院慰問保險金	---		
門診醫療(雜費)限額	---				
手術醫療保障				癌症保障	
住院手術醫療	2,000元~7萬	住院手術療養	600元~2.1萬	初次罹患低侵襲性癌症	1萬
門診手術醫療	2,000元~3萬	門診手術療養	600元~2.1萬	罹患癌症	10萬
重大手術	---	重大器官移植手術	---	初次罹患特定癌症	---
				癌症住院醫療(每日)(C)	1,000元
				癌症住院手術醫療(每次)	2萬
				癌症門診手術醫療(次)	2萬
				癌症門診醫療(每日)	---
				癌症門診醫療(每次)	500元
				癌症放射線治療(每次/日)	500元
				癌症化學治療(每次/日)	500元
				癌症骨髓移植醫療(一次)	10萬
				癌症義乳重建(一次/側)	2萬
				癌症義肢裝設(一次)	---
				癌症義齒裝設	---
				癌症住院(出院)療養(每日)	500元
重大疾病、特定傷病、重大傷病					
重大傷病(卡)	---	重大疾病	---		
特定傷病	---				
長期照顧、特傷照護、失能扶助					
失能保險金(次)	5,000元~7.5萬	失能生活扶助金(每年)	---		
失能復健補償(次)	---	完全失能扶助(每年)	---		
長期照顧(次)	---	長期照顧扶助(每年)	---		
特定傷病(次)	---	特傷照護扶助(每年)	---		

說明：以上為各險種之給付內容

1. 一般住院每天給付為(B) + (E) = 2,000元
2. 意外住院每天給付為(B) + (E) + (A) = 2,000元
3. 癌症住院每天給付為 (B) + (E) + (C) = 3,000元 以上皆未加總實支實付的 (D) = ---

▲圖 4-8 花爸保障總表

(二)保單需求

根據保單明細及保單資產表，我們將簡述花弟現有的保單內容，並檢視缺口部分。

1. 醫療險：因為工作內容很危險，會有長期去醫院的時候，所以我們認為醫療險也相當重要。
2. 意外險：因為工作環境的關係，花弟容易面臨到燙傷、刮傷等事故，所以容易出意外，所以認為意外險很重要。
3. 長照：花弟因為年紀較年輕，所以我們認為長照險對於花弟太早。
4. 死亡風險：花弟是當花爸的學徒，之後花弟要接花爸的事業，所以等花弟年紀大一點，在幫他保死亡風險。
5. 癌症險：花弟因為年紀較輕，而且住家裡，所以三餐幾乎家裡都有準備，所以罹癌機率較低。
6. 退休：目前花哥22歲離退休尚有43年，還要很久的時間，所以我們認為幫花弟保退休險還太早。

由上述可知，目前花弟須規劃的保障為：

1. 醫療 2. 意外

弟弟醫療建議商品

	名稱	保額	保費	期限
1	台灣人壽珍福滿人生終身壽險(T02H3)	10萬	2,690	20年期
2	新住院醫療保險附約 (HNRC)	雜費12萬 (計畫二)	3,083	1年期
3	EASY GO個人傷害保險專案 - CH021	500萬 (計畫五)	3,977	1年期

▲表4-4花弟醫療保險建議商品

建議理由：台灣人壽實支實付醫療險、富邦人壽意外險

第五章 目前保障分析

第一節 目前保障分析-壽險

【目前保障分析-壽險】

花爸

身故保障		定額醫療		實支實付	
一般身故	12.51 萬元	疾病住院		每日最高病房費	
意外身故	12.51 萬元	意外住院		每次住院雜費限額	
癌症身故	12.51 萬元	癌症住院		每次門診手術限額	
重大疾病身故		老年住院		每次住院手術費限額	
				每次門診手術費限額	

失能給付保障		長照給付保障		其他保障	
疾病失能保險金		疾病長照保險金			
意外失能保險金		意外長照保險金			
失能分期扶助金		長照分期扶助金			

▲表 5-1 花爸壽險保障分析

【目前保障分析-壽險】

花媽

身故保障		定額醫療		實支實付	
一般身故	12.51 萬元	疾病住院	1,000 元/日	每日最高病房費	
意外身故	12.51 萬元	意外住院	1,000 元/日	每次住院雜費限額	
癌症身故	12.51 萬元	癌症住院	1,000 元/日	每次門診手術限額	
重大疾病身故		老年住院		每次住院手術費限額	
				每次門診手術費限額	

失能給付保障		長照給付保障		其他保障	
疾病失能保險金		疾病長照保險金			
意外失能保險金		意外長照保險金			
失能分期扶助金		長照分期扶助金	1 萬元		

▲表 5-2 花媽壽險保障分析

【目前保障分析-壽險】

花哥

身故保障		定額醫療		實支實付	
一般身故	31.27 萬元	疾病住院		每日最高病房費	
意外身故	246.27 萬元	意外住院	2,000 元/日	每次住院雜費限額	
癌症身故	41.27 萬元	癌症住院	3,000 元/日	每次門診手術限額	
重大疾病身故		老年住院		每次住院手術費限額	
				每次門診手術費限額	

失能給付保障		長照給付保障		其他保障	
疾病失能保險金		疾病長照保險金			
意外失能保險金	5000~7.5 萬	意外長照保險金			
失能分期扶助金		長照分期扶助金			

▲表 5-3 花哥壽險保障分析

【目前保障分析-壽險】

花弟

身故保障		定額醫療		實支實付	
一般身故	52.15 萬元	疾病住院		每日最高病房費	
意外身故	267.15 萬元	意外住院	2,000 元/日	每次住院雜費限額	
癌症身故	62.15 萬元	癌症住院	3,000 元/日	每次門診手術限額	
重大疾病身故		老年住院		每次住院手術費限額	
				每次門診手術費限額	

失能給付保障		長照給付保障		其他保障	
疾病失能保險金		疾病長照保險金			
意外失能保險金	5,000~7.5 萬元	意外長照保險金			
失能分期扶助金		長照分期扶助金			

▲表 5-4 花弟壽險保障分析

第二節 目前保障分析-產險

汽/機車保險			
機車 車牌號碼	NBA-**68	汽車 車牌號碼	
第三人責任保險-身故體傷	1,000	第三人責任保險-身故體傷	
第三人責任保險-財損	1,000	第三人責任保險-財損	
超額保險	2,600	超額保險	
駕駛人傷害險	300	駕駛人傷害險	
乘客險	300	乘客險	
其他		其他	
房屋保險			
地址：		地址：	
火險		火險	
地震險		地震險	
傢俱/裝潢		傢俱/裝潢	
其他		其他	

▲表 5-5 花家產險保障分析

第陸章 家庭未來保單規劃各成員保險規劃

第一節 花爸新增保障分析

花爸的部分可以針對意外、醫療、退休去增加保障，由於家裡結餘有限，根據花爸從事的工作(水電)比較容易發生刮傷、燙傷等等的意外，我們認為新增實支實付醫療險、意外險、長照的保障。

身故保障		定額醫療		實支實付	
一般身故	22.51 萬元	疾病住院	元/日	每日最高病房費	3,000
意外身故	522.51 萬元	意外住院	2,000 元/日	每次住院雜費限額	210,000
癌症身故	22.51 萬元	癌症住院	元/日	每次門診手術限額	240,000
重大疾病身故	10 萬元	老年住院	元/日	每次住院手術費限額	240,000
				每次門診手術費限額	

失能給付保障		長照給付保障		其他保障	
疾病失能保險金		疾病長照保險金		燒燙傷	最高 500 萬元
意外失能保險金	500 萬元	意外長照保險金			
失能分期扶助金		長照分期扶助金	24 萬元		

▲表 6-1 花爸新增保障分析

第二節 花媽新增保障分析

花媽是在家擔任家庭主婦，希望除了自己本身的基本保障還能增加實支實付醫療險，因為家裡三餐都是花媽在負責難免會需要出門購買食材、生活用品，所以騎機車的次數會比其他家人來的多，因此希望能增加實支實付醫療險、意外險、長照的保障。

身故保障		定額醫療		實支實付	
一般身故	35.71 萬元	疾病住院	1,000 元/日	每日最高病房費	
意外身故	638.71 萬元	意外住院	3,000 元/日	每次住院雜費限額	21
癌症身故	35.71 萬元	癌症住院	1,000 元/日	每次門診手術限額	24
重大疾病身故	10 萬元	老年住院	元/日	每次住院手術費限額	24
				每次門診手術費限額	

失能給付保障		長照給付保障		其他保障	
疾病失能保險金		疾病長照保險金		燒燙傷	最高 500 萬元
意外失能保險金	500 萬元	意外長照保險金			
失能分期扶助金		長照分期扶助金	25 萬元		

▲表 6-2 花媽新增保障分析

第三節 花哥新增保障分析

花哥是擔任醫院內的護理師，有時候輪班三餐都不定時吃，長期在吃外食，尤其比較喜歡吃便利商店微波食品，容易影響健康，增加罹患疾病風險，因此希望能增加實支實付醫療險及意外險的保障。

身故保障		定額醫療		實支實付	
一般身故	41.27 萬元	疾病住院	元/日	每日最高病房費	1,000
意外身故	756.27 萬元	意外住院	4,000 元/日	每次住院雜費限額	150,000
癌症身故	51.27 萬元	癌症住院	3,000 元/日	每次門診手術限額	45,000
重大疾病身故	10 萬元	老年住院	元/日	每次住院手術費限額	1,500,000
				每次門診手術費限額	

失能給付保障		長照給付保障		其他保障	
疾病失能保險金		疾病長照保險金		燒燙傷	最高 500 萬元
意外失能保險金	5,500~7.5 萬元	意外長照保險金			
失能分期扶助金		長照分期扶助金			

▲表 6-3 花哥新增保障分析

第四節 花弟 新增保障分析

花弟現在的工作是水電工學徒，雖然有意外險相關的保障，但對於這個危險性不低的工作來說，我們需要替花弟新增更多的實支實付醫療險及意外險，當花弟真的不小心發生意外時，能夠不用擔心負擔不了醫療費用，且能安心養病。

身故保障		定額醫療		實支實付	
一般身故	62.15 萬元	疾病住院	元/日	每日最高病房費	1,500
意外身故	777.15 萬元	意外住院	4,000 元/日	每次住院雜費限額	120,000
癌症身故	72.15 萬元	癌症住院	2,000 元/日	每次門診手術限額	180,000
重大疾病身故	10 萬元	老年住院	元/日	每次住院手術費限額	120,000
				每次門診手術費限額	

失能給付保障		長照給付保障		其他保障	
疾病失能保險金		疾病長照保險金		燒燙傷	最高 500 萬元
意外失能保險金	5,500~7.5 萬元	意外長照保險金			
失能分期扶助金		長照分期扶助金			

▲表 6-4 花弟新增保障分析

第五節 全家庭原有／新增保費收支分析

家庭成員	花爸	花媽	花哥	花弟	合計
原保費	10,830	18,179	52,900	49,769	131,678
新增保費	97,175	116,635	11,239	9,750	234,799
總計	108,005	134,814	64,139	59,519	366,477

家庭可用資金	1,145,234
結餘	778,757

▲表 6-5 原保費及新增保費分析

第七章 規劃目的與方向、總結

第一節 規劃目的與方向

目的：

因為家裡大部分人的工作都相對危險，常會出意外而且容易進醫院處理傷口，所以我們認為幫花家成員都保意外險和醫療險這兩項保險是相對比較重要的，其他的保險不代表不重要，只是暫時需求沒有意外險和醫療險來的多，但是之後也會幫家中所有人保其他額外的保險。

方向：

因為現在大部分的人或家庭都認為意外險跟醫療險相對重要，而且花家剛好是做水電工為生，所以這兩項保險一定會比其他人或家庭都來的更重要。

第二節 總結建議

實支實付可以涵蓋大多數需要自費的項目，但理賠上限就是在投保限額內，並不會發生理賠金額高於實際自費的狀況。定額給付的優點在於給付的金額固定，無須提供實際支付的費用收據也能申請理賠，可作為看護、薪資或營養品的補貼。透過以上介紹，實支實付與定額給付各有優點，但若有算考量，建議以實支實付為首選。

參考文獻

保單健診王 APP

<https://apps.apple.com/tw/app/%E4%BF%9D%E9%9A%AA%E5%81%A5%E8%A8%BA%E7%8E%8B/id1336308617>

Mr. Market 市場先生(2020 • 0925) • 保險種類有哪些？6 種你該知道的保險險種整理 • <https://rich01.com/insurance-type-6/>

買保險(2022 • 1101) • 全家人的保險如何規劃？有哪些規劃重點？ •

<https://www.smartbeb.com.tw/article/Concept/id/954>

經濟日報 邢益華(2023 • 0228) • 專家教你保／家庭保險規劃 經濟支柱優先 • <https://money.udn.com/money/amp/story/122377/6998450>