

# 專題題目：保單健診暨保險規劃報告

學生：許月榮、羅苡瑄、林加辰、蔡明蕎、周詩芸、陳佳琳

## 摘要

### 摘要內文：

保險其實就是一種準備：健康時做生病時的準備，年輕時做年老時的準備，有能力時做無能力時的準備，僅此而已。就像汽車需要一個備用的輪胎、房子需要滅火器、輪船需要救生圈一樣。而面對這些風險，保險或是儲蓄都是人們應付未來不確定性風險的一種管理手段，目的都在於保障未來正常的生活。

雖然大部分人有購買保險的知識，但是卻不清楚是否買到合適自己的產品又或者投保的金額很高，但卻是大同小異的保單內容，這時候就需要藉由保單健診來檢視，我們購買的保險是否足夠、完整。

關鍵詞：保險, 保單健診

# 目錄

一、	家庭成員背景 .....	1
二、	家庭收入支出明細表 .....	1
(一)	分析依據 .....	2
1.	人生收支曲線三階段四問題 .....	2
三、	柯家投資規劃 .....	3
(一)	柯爸風險屬性分析 .....	3
(二)	柯媽風險屬性分析 .....	3
四、	柯家社會保險 .....	4
五、	柯家保單健診 .....	4
(一)	死亡保障額度分析 .....	4
1.	柯爸	5
2.	柯媽	5
3.	柯南	6
(二)	退休金額度分析 .....	6
1.	柯爸	6
2.	柯媽	7
(三)	柯家旅遊基金規劃 .....	7
1.	理財現況分析	8
2.	建議投資組合方式及工具 .....	8
3.	投資型保單-安達人壽幸福成雙變額型萬能壽險-丙型 .....	9
(四)	柯家醫療保障額度分析 .....	9
1.	醫療險	9
(1)	柯爸 .....	9
(2)	柯媽 .....	11
(3)	柯南 .....	13
2.	癌症險	14
(1)	柯爸 .....	14
(2)	柯媽 .....	15
(3)	柯南 .....	16
3.	重大(疾)傷病	17
(1)	柯爸 .....	17

	(2)	柯媽 .....	18
	(3)	柯南 .....	19
4. 意外險		19	
	(1)	柯爸 .....	19
	(2)	柯媽 .....	21
	(3)	柯南 .....	22
5. 長照險		23	
	(1)	柯爸 .....	23
	(2)	柯媽 .....	24
	(3)	柯南 .....	24
<b>六、</b>		<b>總結 .....</b>	<b>25</b>
(一)		理財金三角 .....	25
(二)		家庭之理財金三角比例 .....	25

## 一、 家庭成員背景

柯爸是從事航運業的輪機長，而柯媽是會計師，兩個人都背負著家裡經濟來源，柯南因為年紀還小，所有開銷都由柯爸柯媽兩人來負擔，詳細簡介請見表 1:

表 1 家庭成員背景

家庭成員	柯爸	柯媽	柯南
性別	男	女	男
年齡	50	47	10
婚姻狀況	已婚	已婚	未婚
家族病史	目前健康 ↓ 無家族病史	目前健康 ↓ 心血管疾病	目前健康 ↓ 無家族病史
事業狀況	航運員，目前於萬海航運公司當輪機長，預計 65 歲退休。	上班族，目前在某會計事務所任職襄理，預計 65 歲退休。	國小生

## 二、 家庭收入支出明細表

柯家年收入約為 328 萬，支出約為 181 萬，可用餘額約為 147 萬元，可做為未來保險理財規劃或投資的來源，詳細見表 2:

表 2 家庭收入支出表

		項目	年度統計	合計
收入	薪資收入	薪資收入-柯爸	2,000,000	3,200,000
		薪資收入-柯媽	1,200,000	
	利息收入	活期存款-柯爸	1,320	30,399
		活期存款-柯媽	990	
		活期存款-柯南	264	
		定期存款-柯爸	15,900	
		定期存款-柯媽	11,925	
	股息收入	股息收入-柯爸	16,000	58,326
		股息收入-柯媽	42,326	

小計				3,288,725
支出	生活費用	食(伙食費)	487,500	1,752,288
		衣(治裝費)	60,000	
		住(水電、瓦斯、房貸)	713,476	
		行(油錢、交通)	55,000	
		育(教育學費)	4,600	
		樂(娛樂、旅遊基金)	75,000	
		賦稅	285,948	
		勞健保	70,764	
	保險費用	保費支出-柯爸	22,067	66,496
		保費支出-柯媽	29,571	
		保費支出-柯南	11,025	
		火災險保費	723	
		地震險保費	1,350	
		機車險保費	658	
		汽車險保費	1,102	
小計				1,818,784
+年度收支餘額				1,469,941

## (一) 分析依據

因為每位成員在家庭中角色都不相同，相對的保單需求也不會一樣，使用人生三階段四問題，分析家庭成員在目前的人生階段與可能會面臨的問題。

### 1. 人生收支曲線三階段四問題

人都會從偶然的出生到必然的往生，就像邱德說：「時間是單行道，過去了，回不來。正因為時光流逝一去不復返，每一天都不可追回。」從出生那刻起就開始支出到過世的那一刻，；而一般人踏入社會就業開始有工作收入到退休收入停止。而運用就業與退休分成三個階段，從出生到就業前屬於「扶養期」；就業到退休屬於「奮鬥期」；

退休到身故屬於「養老期」。每個階段都會面臨的問題分為四大類：

(1)活得太短:因為意外或者疾病提早離世，如果家裡有一些房貸、車貸、上有高堂下有妻兒，會給家庭帶來長期的經濟困難。

(2)收入中斷:奮鬥期最擔心的就是意外或疾病導致暫時無法工作，需要大筆的醫療費用以及無法工作期間所需要的生活費。

(3)殘廢或年長病:意外和疾病的突然來臨，導致殘廢永久無法工作，又或者身體狀況變差，疾病纏身，這兩者都有可能造一筆龐大的醫療照顧費用，需要別人來照顧。

(4)活得太長:現今已面臨高齡化社會，活得太長也開始產生一個問題，就是「錢不夠用」。

### 三、柯家投資規劃

#### (一) 柯爸風險屬性分析

表 3 柯爸風險屬性分析

客戶答案	題目	選項	分數
D	一、現在年齡	A、65歲以上/未滿20歲 B、56-65歲 C、46-55歲 D、35-45歲 E、20-34歲	4分
D	二、為了達成您的財務目標(購屋頭期款、子女教育金、退休金等)，您預計的投資期間	A、一年內 B、2-5年 C、6-10年 D、11-20年 E、21年以上	4分
B	三、您期望每年平均投資報酬率?	A、3%以下 B、4-6% C、6-10% D、11-15% E、16%以上	2分
A	四、請問當您在投資的時候,如果發生虧損,您願意承受多少損失?	A、5%以下 B、6-10% C、11-15% D、16-20% E、21%	1分
A	五、請問以下哪項敘述最符合您對投資回報的期望?	A、保本比投資回報更重要 B、低風險低報酬 C、適中的風險與報酬 D、高風險高報酬	1分
<b>保守型(9分含以下)</b>		<b>穩健型(10-18分)</b>	<b>積極型(19分以上)</b>
您可承擔的投資風險較低,本金安穩,平穩獲利是較適合您的投資選擇。		您願意承受適量風險,以適求合理的投資報酬。建議最好選擇風險較低或能提供穩定收益的投資工具。	您的投資態度較為積極,願意承擔較大的風險以換取較高的報酬,投資適合以高風險基金為主。
分析結果：穩健型(12分)			
上述分析計算方式A、B、C、D、E各分別為1、2、3、4、5分)			

#### (二) 柯媽風險屬性分析

表 4 柯媽風險屬性分析

客戶答案	題目	選項	
D	一、現在年齡	A、65歲以上/未滿20歲 B、56-65歲 C、46-55歲 D、35-45歲 E、20-34歲	4分
D	二、為了達成您的財務目標(購屋頭期款、子女教育金、退休金等)，您預計的投資期間	A、一年內 B、2-5年 C、6-10年 D、11-20年 E、21年以上	4分
B	三、您期望每年平均投資報酬率?	A、3%以下 B、4-6% C、6-10% D、11-15% E、16%以上	2分
C	四、請問當您在投資的時候,如果發生虧損,您願意承受多少損失?	A、5%以下 B、6-10% C、11-15% D、16-20% E、21%	3分
C	五、請問以下哪項敘述最符合您對投資回報的期望?	A、保本比投資回報更重要 B、低風險低報酬 C、適中的風險與報酬 D、高風險高報酬	3分
保守型(9分含以下)		穩健型(10-18分)	積極型(19分以上)
您可承擔的投資風險較低,本金安穩,平穩獲利是較適合您的投資選擇。		您願意承受適量風險,以適求合理的投資報酬。建議最好選擇風險較低或能提供穩定收益的投資工具。	您的投資態度較為積極,願意承擔較大的風險以換取較高的報酬,投資適合以高風險基金為主。
分析結果：穩健型(16分)			
上述分析計算方式A、B、C、D、E各分別為1、2、3、4、5分)			

根據上列風險屬性分析表格得知柯爸、柯媽都屬於穩健型，較不適合投資風險起伏較高的投資工具，因此本組建議投資規劃的達成方式，購買較穩健的投資型保單來完成柯爸、柯媽對未來退休後的期望。

#### 四、柯家社會保險

柯爸、柯媽皆是投保勞工保險，勞工保險普通傷病身故給付有包含：遺屬與喪葬津貼。詳細計算如表 5:

表 5 社會保險表

類別 成員	平均月投保薪資(a)	保險年資(b)	老年年金給付	單位:元	
				遺屬喪葬津貼(a*35)	職災傷病給付
柯爸	45,800	32年	22,716	160.3萬	28,854
柯媽	45,800	35年	24,846	160.3萬	28,854

#### 五、柯家保單健診

##### (一) 死亡保障額度分析

壽險的主要功能，是加強被保險人在人生責任最後階段的保障，使在世的家人可以維持原有的生活條件，不會因被保險人的離世而受太大的影響。依據台灣殯葬資訊網的內容，喪葬費用加火化費用大約 32 萬元，然而目前羅家的壽險保障不夠用於留給家庭生活費、子女教育費用、房貸與自身喪葬費用，因此我們建議提高壽險額度來彌補，規劃內容如下：

### 1. 柯爸

✘ Want = 現金需求 + 收入需求 = 7,096,300 元 + 4,897,910 元 = 約 1,199 萬

現金需求：喪葬費 + 房貸 + 子女教育學費 = 7,096,300 元

收入需求：每年生活費支出 \* 年金現值係數 = 4,897,910 元

✘ Have = 社會保險給付 + 人壽保險 + 銀行存款 + 勞工退休金 = 約 463 萬元

✘ Need = Want - Have = 736 萬元

表 6 柯爸壽險建議商品

	名稱	保額	保費
1	遠雄人壽千禧一年定期壽險	150 萬元	13,800 元
2	台灣人壽新好易保一年定期壽險	600 萬元	37,860 元

建議理由：

由於終身壽險的保費相較於定期壽險的費用要高出許多，因此建議柯爸用台灣人壽新好易保一年定期壽險的保障範圍廣，保費低，但最高保額只有 600 萬元，其餘的 150 萬元我們用遠雄人壽千禧一年定期壽險，來彌補不足的保額。柯爸萬一不幸身故，這 740 萬元足以負擔剩下的房貸，以及妻小的生活支出。

### 2. 柯媽

✘ Want = 現金需求 + 收入需求 = 4,107,500 元 + 667,085 元 = 約 477 萬元

現金需求：喪葬費 + 房貸 = 320,000 + 3,787,500 = 4,107,500 元

收入需求：每年生活費支出 \* 年金現值係數 = 667,085 元

✘ Have = 社會保險給付 + 人壽保險 + 銀行存款 + 勞工退休金 = 約 332 萬元

✘ Need = Want - Have = 477 萬元 - 332 萬元 = 145 萬元

表 7 柯媽壽險建議商品

	名稱	保額	保費
--	----	----	----

1	遠雄人壽千禧一年定期壽險	145 萬元	3,036 元
---	--------------	--------	---------

建議理由：

由於終身壽險的保費相較於定期壽險的費用要高出許多，因此建議柯媽用定期壽險補足壽險缺口金額，以較低的保費，也能夠在不幸身故後不使家計陷入困境，保障家人一段時間之內的生活。

### 3. 柯南

在 2021 年虎豹潭溺水意外中，因而引發不滿修改《保險法》第 107 條於是可獲得喪葬費用，為《遺產及贈與稅法》喪葬費用扣除額的一半，也就是 61 萬 5,000 元，羅弟的保障明顯不足，採用保險法得出建議投保金額如下：

$$\otimes \text{Want} = 615,000$$

$$\otimes \text{have} = \text{人壽保險} = 6,000 \text{ 元}$$

$$\otimes \text{Need} = \text{Want} - \text{Have} = \text{約 } 61 \text{ 萬元} (609,000 \text{ 元})$$

表 8 柯南壽險建議商品

	名稱	保額	保費	期限
1	全球人壽終身壽險	20 萬元	5,300 元	終身
2	全球人壽守護童心一年期定期壽險附約	41 萬元	112 元	至 15 歲

建議理由：

以較低的保費，也能夠在不幸身故後留給父母一筆孝養金。羅弟壽險的需求 61 萬元需要約 5 年的時間，年滿 15 歲即結束。

## (二) 退休金額度分析

使用  $\text{Want} - \text{Have} = \text{Need}$  的公式來計算出退休總金額

### 1. 柯爸

$$\otimes \text{Want} = \text{規劃退休後每年生活費} + \text{旅遊基金(註一)} + \text{房貸(註二)}$$

$$= 80,000 \text{ 元} * 12 + 0 \text{ 元} + 0 \text{ 元} = 96 \text{ 萬元}$$

$$\otimes \text{Have} = [\text{每月勞保老年年金} + \text{每月勞工退休金}] * 12$$

$$= (22,716 \text{ 元} + 15,854 \text{ 元}) * 12 = \text{約 } 46 \text{ 萬元} (462,840 \text{ 元})$$

$$\otimes \text{Need} = [\text{Want} - \text{Have}] * \text{年金現值} = 50 \text{ 萬元} * 16.398 (\text{註三})$$

=約 820 萬元

註一:已用投資規劃完成,故金額為 0。

註二:房貸已繳清,故金額為 0。

註三:保守估計柯爸會活到 83 歲,65 歲退休,有 18 年會領到退休金,以目前市場利率 1%來計算,因此年金現值係數為 16.398。

表 9 柯爸退休建議商品

	名稱	保額	保費	期限
1	遠雄人壽新美滿永樂利率變動型增額終身壽險	500 萬元	531,000 元	至 60 歲

建議理由:

遠雄人壽新美滿永樂利率變動型增額終身壽險保額為 500 萬元,繳費時間為 10 年期,於 65 歲退休時可領回 600 萬元,加上每年規劃後 22 萬元的餘額,作為定期儲蓄,10 年後則有 220 萬元,共有 820 萬元,這筆收入能夠成為退休後生活支出的來源,假設身故或是完全失能時,就能提領身故或完全失能的保險金,用以保障日後生活所需及遺愛受益人。

## 2. 柯媽

$$\begin{aligned} \text{Want} &= \text{規劃退休後每年生活費} + \text{每年投資基金(表 5)} + \text{房貸} \\ &= 40,000 \text{ 元} * 12 + 50,000 \text{ 元} + 0 \text{ 元} = 53 \text{ 萬元} \end{aligned}$$

$$\begin{aligned} \text{Have} &= \text{〔每月勞保老年年金(表 7)} + \text{每月勞工退休金〕} * 12 \\ &= (24,846 \text{ 元} + 10,127 \text{ 元}) * 12 = \text{約 } 42 \text{ 萬元} \end{aligned}$$

$$\text{Need} = \text{〔Want} - \text{Have〕} * \text{年金現值} = 11 \text{ 萬元} * 25.066 = \text{約 } 276 \text{ 萬元}$$

表 10 柯媽退休建議商品

	名稱	保額	保費	期限
1	遠雄人壽新美滿永樂利率變動型增額終身壽險	280 萬元	128,000 元	至 67 歲

建議理由:

遠雄人壽新美滿永樂利率變動型增額終身壽險 280 萬元,繳費至 67 歲,可領回 290 萬元,身故或完全失能時,即可直接提供保險金分期給付的服務,讓身故受益人或被保險人能透過此方式分期獲得保險金,作為長期生活、教育或醫療照顧資金。

## (三) 柯家旅遊基金規劃

## 1. 理財現況分析

### (1)投資規劃

預計 15 年後退休，未來規劃每三年會去一次美國遊玩，一次 14 天的自由行一人的旅費大約 105,000 元，一家人一次旅費總共  $105,000 \times 3 = 420,000$ ，因為預計三年去一次，故估算一年旅遊基金為  $420,000 \text{ 元} / 3 = 105,000 \text{ 元}$ 。

### (2)達成方式

購買投資型保單。

## 2. 建議投資組合方式及工具

柯爸是從事航運業的輪機長，而柯媽是會計師夫妻兩人月、年收入穩定。柯媽為上班族，在上班閒暇時，也有觀看財金新聞的習慣，根據風險屬性得知兩人投資屬性較為保守，雖然家庭有穩定收入，月薪資也偏高，但在投資目標上偏好以保本型工具為主，希望未來投資年報酬率達 4% 以上，穩定的利息收入有助儲蓄未來退休金與旅遊基金。而在柯爸柯媽的同意下，針對柯爸柯媽的期望目標規劃了以下投資組合。

因此建議柯爸柯媽：

- (1) 觀看財金新聞時也可閱覽國際債券的最新價格波趨勢。
- (2) 每月檢視投資標的損益情形。
- (3) 可了解穩定的投資型保單，有穩定報酬率，風險也較低符合柯爸柯媽較為保守的投資個性。

由於柯爸柯媽目前都算是高薪族群，能活用的資金相較於一般家庭還高了許多，因此我們為柯爸柯媽規劃。

表 11 投資標的

基金代碼	標的名稱	類型	投資 比率	最新平均報酬率(%)			成立以來比 率
				一年	三年	五年	
BGTAL001	<u>安聯四季雙收入息 組合基金-B 類型</u>	全球組合 型平衡型	40%	-7.82	8.39	12.09	28.38

BLTAL008	安聯收益成長多重 資產基金-A 類型	多重資 產型	30%	-18.62	9.13	N/A	19.22
BGTAL009	安聯收益成長多重 資產基金-B 類型	多重資 產型	30%	-18.61	9.21	N/A	19.51
以五年平均報酬率為參考值，此投資組合年報酬率為 4.474%。							

### 3. 投資型保單-安達人壽幸福成雙變額型萬能壽險-丙型

富邦人壽投資型保單具有壽險+投資理財一次滿足之特性，投保建議保額為 288 萬元，每年繳交目標保險費 14.4 萬元，持續繳費 15 年，在扣除保單保費、每月從保單帳戶價值扣除保險成本及管理費後，剩餘金額進分離帳戶進行投資，假設投資報酬率+6%~-6%至 65 歲年度末還能具有身故保障至少 288 萬，若 0%報酬以上 91 歲末能具有身故保障至少 288 萬，若於 6% 至 65 歲起身故保障金額能逐年遞增。

## (四) 柯家醫療保障額度分析

### 1. 醫療險

透過 Want-Have=Need 來計算出醫療總金額，下面是我們替柯家設計的醫療需求：

#### (1) 柯爸

表 12 柯爸醫療保單現況重點整理

		實支實付	定額給付
病房費		1,000 元/日	1,000 元/日
雜費		10 萬元	0 元
手術	住院	0 元	2,500 元
	門診	1 萬元	

狀況分析：

購買實支實付的目的是期望可以支付醫療開銷，達到柯爸預期的醫療品質且不需花費自己的錢財。柯爸同時也希望住院時可以住單人病房，一是周遭環境較為安靜不

受其他病患打擾，二是不用煩惱疫情互相傳染的問題；定額給付目的是住院或者是動手術時，至少可以補貼薪水上的損失。

- a. 病房費：參考柯家習慣去的亞東醫院特等單人病房為每日 6,500 元，柯爸現有的病房費每日 2,000 元，明顯單人房費用不足。現有的定額給付不足以補貼薪水，故病房費需待補強。
- b. 雜費：以柯爸長期食用罐頭來說，在頻繁且大量的攝取下，就會不自覺將重金屬吃下肚。汞可能會損壞肝臟、腎臟、神經系統和免疫系統；鋁則是阿茲海默症的危險因子。綜合以上，住院雜費規劃 50 萬元~60 萬元。
- c. 手術：根據衛福部這幾年的統計，國人住院時，最大宗的開銷其實是雜費，約佔 60%；其次是手術費，約佔 20%，最後才是僅佔 10% 的病房費，所以如果雜費額度足夠，手術的額度將會足夠。

總結：綜合以上 a.b.c.點，我們建議讓柯爸具備高額病房費、雜費、以及門診相關保障，詳情請見下文：

實支實付 病房費需求：

➢ Want=6,500 元；Have=1,000 元；Need=5,500 元

雜費需求：

➢ Want=50 萬元~60 萬元；Have=10 萬元

➢ Need=40 萬元~50 萬元

定額給付 病房費需求：

➢ Want=5,000 元；Have=1,000 元；Need=4,000 元

表 13 柯爸醫療建議商品

	名稱	保額	保費	期限
1	台灣人壽新健康龍 101 終身醫療健康保險	100 元	2,030 元	終身
2	台灣人壽新住院醫療保險附約(85)	計畫五	10,247 元	到 85 歲
3	全球人壽實在醫靠醫療費用健康保險附約	計畫四	15,316 元	到 80 歲

建議理由：

柯爸原本的保單許多醫療理賠額度不足，較不完善加上實施二代健保自付項目變

多，故規劃雙實支為**台灣人壽**以及**全球人壽**上列保單做為補充項目。

(a)病房費：由上述建議商品可讓實支實付的病房費一日增加 5,500 元，足以支付柯希望的特等單人房費用；定額給付一日增加 2,100 元，足以補貼柯爸因住院、手術無法獲得的薪資。

(b)雜費：以男性常見攝護腺肥大的手術必須自行負擔雷射光纖耗材和雷射機器使用的費用大概落在 16~18 萬之間，若使用達文西手術則需要花費 30 萬~40 萬不等。

表 14 柯爸醫療保單調整後重點整理

		實支實付	定額給付
病房費		6,500/日	3,100/日
雜費		61 萬元	0 元
手術	住院	2,400 元	6,600 元
	門診	12.4 萬元	2,600 元

(2) 柯媽

表 15 柯媽醫療保單現況重點整理

		實支實付	定額給付
病房費		0 元	1,100/日
雜費		0 元	0 元
手術	住院	0 元	0 元
	門診	0 元	0 元

狀況分析：

規劃雙實支實付的目的是希望能支付醫療開銷，達到柯媽期望的醫療品質且不需花費自己的錢。柯媽希望住院時可以住單人房，一方面安靜不受其他病患打擾，另一方面則不必擔心疫情相互傳染問題；定額給付目的是住院或是動手術，至少能補貼收入的損失。

a. 病房費：我們參考鄰近柯家亞東醫院單人病房 4,500 元/日，柯媽原有的病房費為 1,000 元/日，則沒有實支實付，因此幫柯媽增加實支實付的保單，可以負擔病房費用以及其他的醫療開銷，也增加日額的額度到可以補貼柯媽住院這段期間無法

上班的薪水。

- b. 雜費：柯媽家族有遺傳心血管疾病，以較為常見的心肌梗塞以及 35 歲以上女性常見的子宮肌瘤達文西手術方式兩者為例。綜合以上，住院雜費規劃至少要 30 萬元～50 萬元。

總結：綜合以上 a.b.，我們建議讓柯媽具備高額病房費、雜費、以及門診相關保障，詳情請見下文：

實支實付 病房費需求：

➢ Want=4,500 元；Have=0 元；Need=4,500 元

雜費需求：

➢ Want=最少 30 萬元；Have=0 元；Need=最少 30 萬元

定額給付 病房費需求：

➢ Want=4,000 元；Have=1,000 元；Need=3,000 元

表 16 柯媽醫療建議商品

	名稱	保額	保費	期限
1	台灣人壽新健康龍 101 終身醫療健康保險	100 元	1,852 元	終身
2	台灣人壽新住院醫療保險附約	計畫三	7,083 元	至 85 歲
3	全球人壽實在醫靠醫療費用健康保險附約	計畫四	13,050 元	至 80 歲

建議理由：

柯媽在國泰人壽的保單缺少許多醫療理賠的部分，較不完善，故以台灣人壽以及全球人壽上列險種保單做為補充。

- (a)病房費：透過上述建議商品實支實付日額 3,500/日，可滿足羅媽希望住單人病房的需求；定額給付 2,100/日，可補貼羅媽因住院、手術無法獲得的薪資。
- (b)雜費：透過雙實支實付，雜費最高限額可達 45 萬元，可以做心肌梗塞或子宮肌瘤的達文西手術費用等，不必因為擔心傷荷包而選擇傳統手術。

表 17 柯媽醫療保單調整後重點整理

	實支實付	定額給付
病房費	4,500 元/日	3,100 元/日
雜費	45 萬元	0 元

手術	住院	2,000 元	3,100 元
	門診	2,000 元	100 元

(3) 柯南

表 18 柯南醫療保單現況重點整理

		實支實付	定額給付
病房費		1,000 元/日	0 元
雜費		10 萬元	0 元
手術	住院		0 元
	門診	15,000 元	0 元

狀況分析：

購買**實支實付**的目的是希望能支付醫療開銷，達到柯南期望羅弟能接受的醫療品質且不需花費父母的錢。柯爸希望柯南住院時可以住單人房，一方面安靜不受其他病患打擾，另一方面則不必擔心疫情相互傳染問題；**定額給付**目的是住院或是動手術，至少能補貼住院期間的看護費用。

- 病房費：我們參考鄰近柯家亞東醫院單人病房 4,000 元/日，柯南原有的病房費為 1,000 元/日，則沒有實支實付，因此幫柯南增加實支實付的保單，可以負擔病房費用以及其他的醫療開銷，也增加日額的額度可以補貼柯爸請看護照顧柯南住院期間的看護費用。
- 雜費：以男性較為常見的攝護腺癌達文西手術方式為例。住院雜費規劃至少要 30 萬元，柯南目前只有 10 萬的雜費，不足以支付住院雜費。
- 門診手術：柯南目前只有實支實付僅支付 15,000 元，所以門診手術顯然不足。

總結：綜合以上 a.b.c.點，我們建議讓柯南具備高額病房費、雜費、以及門診相關保障，詳情請見下文：

實支實付 病房費需求：

➤ Want=4,000 元； Have=1,000 元 ； Need=3,000 元

雜費需求：

➤ Want=至少 30 萬元； Have=10 萬元； Need=至少 30 萬元

定額給付 病房費需求：

➤ Want=3,000 元；Have=0 元；Need=3,000 元

表 19 柯南醫療建議商品

	名稱	保額	保費
1	台灣人壽新健康龍 101 終身醫療健康保險	100 元	1,244 元
2	台灣人壽新金關愛豁免保險費保險附約 B 型	10,432 元	14 元
3	台灣人壽新住院醫療保險附約 (85)	計劃五	5,442 元
4	台灣人壽珍安心一年期日額型住院醫療健康保險附約	2,000 元	2,300 元
5	全球人壽住院醫療保險附約 (定額型)	計劃四	5,156 元

建議理由：

柯南保障明顯缺少，故以上述建議商品補足差額。

(a)病房費：實支實付病房費增加 3,000 元/日，可住單人病房，減少染疫風險；定額增加 4,600 元/日能補貼柯爸請看護所花費的錢或者父母請假照顧柯南損失的薪資。

(b)雜費：最高可達 31 萬元，因柯南年紀還小需要的花費不多，因此僅規劃 31 萬元，若不幸需要手術仍可有足夠的保障不會造成父母的負擔。

表 20 柯南醫療保單調整後重點整理

		實支實付	定額給付
病房費		4,000 元/日	4,600 元/日
雜費		31 萬元	0 元
手術	住院	2,400 元	11,975 元
	門診	17.4 萬元	6,100 元

## 2. 癌症險

透過 Want-Have=Need 來計算出醫療總金額，以下是我們替柯

家癌症需求：

(1) 柯爸

表 21 柯爸癌症現況重點整理

癌症
----

一次金	原位癌:0元；初次羅癌:0元
療程	門診:0元；住院:0元；手術:0元
身故	20萬元

狀況分析：

根據衛福部公布的10大死因統計指出，癌症連續40年蟬聯首位。柯爸又因飲食習慣，可能會罹患腎臟癌，以標靶藥物「蕾莎瓦」為例，一個月自費高達15萬元，故癌症一次金需求至少100萬元。

癌症一次金需求：Want=100萬元；Have=0元；Need=100萬元

表 22 柯爸癌症建議商品

	名稱	保額	保費	期限
1	全球人壽臻愛 20 防癌一年期健康保險附約	50萬元	43,300元	至80歲
2	台灣人壽一年期癌症健康保險附約	計畫三	6,198元	至80歲

建議理由：

癌症在藥物、手術及化療三個面向，醫療險已不足以滿足客戶需求，因此單獨增加癌症的保險附約提供一次性給付癌症險，若不幸罹患腎臟癌需要切除時住院一天3,000元，使柯爸能安心休養。

表 23 柯爸癌症調整後重點整理

癌症	
一次金	原位癌:50,000元；初次羅癌:1,000,000元
療程	門診:1,500元；住院:3,000元；手術:60,000元
身故	200萬元

(2) 柯媽

表 24 柯媽癌症現況重點整理

癌症	
一次金	原位癌:0元；初次羅癌:0元
療程	門診:0元；住院:0元；手術:0元
身故	70萬元

狀況分析：

女性羅癌比例第一名為乳癌，以標靶藥物「泰嘉錠」為例，一年自費高達 108 萬元，故癌症一次金需求最少 100 萬元。

癌症一次金需求：Want=最少 100 萬元；Have=0 元；Need=最少 100 萬元

表 25 柯媽癌症建議商品

	名稱	保額	保費	期限
1	台灣人壽愛無慮 A 型一年定期癌症健康保險附約	100 萬元	7,840 元	至 85 歲
2	台灣人壽一年期癌症健康保險附約	計畫二	3,990 元	至 80 歲

建議理由：

癌症在藥物、手術及化療三個面向，醫療險已不足保障客戶生活需求，在此提供一次性給付癌症險，可臨活作運用部至於影響家庭生活品質，且保費低保障高，理賠時不須檢附收據，與全民健保不抵觸。

表 26 柯媽癌症調整後重點整理

癌症	
一次金	原位癌：50,000 元；初次羅癌：1,000,000 元
療程	門診：1,500 元；住院：2,500 元；手術：50,000 元
身故	200 萬元

(3) 柯南

表 27 柯南癌症現況重點整理

癌症	
一次金	原位癌：0 元；初次羅癌：0 元
療程	門診：0 元；住院：0 元；手術：0 元
身故	6,000 元

狀況分析：

因柯南已邁入少年期，且根據統計台灣男性以肺癌、攝護腺癌和大腸癌為主，而癌症標靶藥物以「癌思停」為例一年費用約 75 萬相關費用以大腸癌為例術後餐 4

萬/月、補給品 4000/月等加總約 100 萬。

癌症一次金需求：

➤ Want=最少 100 萬元；Have=4 萬元；Need=96 萬元

表 28 柯南癌症建議商品

	名稱	保額	保費	期限
1	台灣人壽一年期癌症健康保險附約	計劃三	330 元	至 80 歲
2	台灣人壽愛無慮 A 型一年定期癌症健康保險附約	100 萬元	200 元	至 85 歲

建議理由：

因此用台灣人壽一年期癌症健康保險附約及台灣人壽愛無慮 A 型一年定期癌症健康保險附約不但重大傷病涵蓋範圍廣，理賠定義明確，與全民健保不抵觸，罹癌一次性給付，保證續保至保險年齡達 85 歲，高齡保障再提升。

表 29 柯南癌症保單調整後重點整理

癌症	
一次金	原位癌:50,000 元；初次罹癌:1,000,000 元
療程	門診:1,500 元；住院:3,000 元；手術: 60,000 元
身故	31 萬元

### 3. 重大（疾）傷病

透過 Want-Have=Need 來計算出醫療總金額，以下為我們替柯家

重大（疾）傷病需求：

(1) 柯爸

表 30 柯爸重大（疾）傷病現況重點整理

種類	保額
重大疾病	150,000 元

狀況分析：

柯爸目前重大（疾）病只有 15 萬元，以現行肺癌平均花費至少需要 100 萬元以上來說，至少需再增加 85 萬元，才足以支付手術以及放射線治療的高額費用。

➤ Want=最少 100 萬元；Have=15 萬元；Need=最少 85 萬元

表 31 柯爸重大傷病建議商品

	名稱	保額	保費	期限
1	台灣人壽金卡安心一年定期重大傷病健康保險附約	80 萬元	17,848 元	至 85 歲
2	全球醫卡讚 85 重大傷病定期健康保險	20 萬元	9,560 元	至 85 歲

建議理由：

重大疾病是保障 7 項疾病，包含冠狀動脈繞道手術、急性心肌梗塞、末期腎病變、重大器官或造血幹細胞移植、腦中風後障礙、癌症、癱瘓。重大傷病則是以全民健保重大傷病證明中的 22 大類疾病、約 300 多項作為保障範圍，保險範圍變廣。羅爸將邁入老年，用金卡安心一年定期重大傷病健康保險不但重大傷病涵蓋範圍廣，理賠定義明確，加上保障範圍再升級，心肝腎照護再強化，保證續保至保險年齡達 85 歲，高齡保障再提升。

表 32 柯爸重大(疾)傷病調整後重點整理

種類	保額
重大(疾)傷病	1,150,000 元

(2) 柯媽

表 33 柯媽重大(疾)傷病現況重點整理

種類	保額
重大(疾)傷病	350,000 元

狀況分析：

因柯媽將邁入老年，身體的問題會越來越多，比如：紅斑性狼瘡等等，它是一種原因不明的發炎性慢性疾病，且能攻擊人體多種器官，所謂自體免疫疾病，若不幸罹患則需要龐大的花費。

➤ Want=100 萬元；Have=35 萬元；Need=65 萬元

表 34 柯媽重大傷病建議商品

	名稱	保額	保費	期限
1	台灣人壽金卡安心一年定期重大傷病健康保險附約	80 萬元	13,032 元	至 85 歲
2	全球人壽醫卡讚 85 重大傷病定期健康保險	20 萬	7,620 元	至 85 歲

建議理由：

因此用金卡安心一年定期重大傷病健康保險不但重大傷病涵蓋範圍廣，理賠定義明確，加上保障範圍再升級，也部會造成子女的負擔且保證續保至保險年齡達 85 歲，高齡保障再提升。

(3) 柯南

表 35 柯南重大(疾)傷病現況重點整理

種類	保額
重大(疾)傷病	200,000 元

狀況分析：

柯南目前重大(疾)傷病只有 20 萬元，以現今羅弟正準備邁入少年階段來看，罹患疾病治癒率較高，花費至少需要 100 萬元以上，另可再加強 100 萬元，在未來罹患各種大大小小的疾病才得以負荷。

重大(疾)傷病需求：

➢ Want=120 萬元； Have=20 萬元； Need=100 萬元

表 36 柯南重大(疾)傷病建議商品

	名稱	保額	保費	期限
1	台灣人壽金卡安心一年定期重大傷病健康保險附約	100 萬元	1,020 元	至 85 歲

建議理由：

用金卡安心一年定期重大傷病健康保險不但重大傷病涵蓋範圍廣，理賠定義明確，加上保障範圍再升級，心肝腎照護再強化，保證續保至保險年齡達 85 歲，高齡保障再提升。

#### 4. 意外險

透過  $Want - Have = Need$  來計算出醫療總金額，以下是我們替柯家規劃的意外需求：

(1) 柯爸

表 37 柯爸意外保單現況重點整理

意外
----

身故	30 萬元
實支實付	3 萬元/次
日額	0 元

狀況分析：

由於柯爸職業為輪機長，出海跑船在職業等級屬於**第五類**，在 2018 年 11 月宜蘭有發生過火燒船；在 2021 年 5 月高雄有發生過氣爆意外；在 2019 年 3 月也有發生過輪機長落海送醫不治，由這些事件可知柯爸因為職業關係有意外風險，而柯爸的意外身故只有 30 萬元，建議再加強。

意外實支以不慎滑倒粉碎性骨折為例，互鎖式鋼板光耗材至少就要 5 萬元，而柯爸意外實支實付只有 3 萬元，明顯不足。

意外身故需求：

➤ Want=100 萬元；Have=30 萬元；Need=70 萬元

意外實支實付需求：

➤ Want=至少 5 萬元；Have=3 萬元；Need=至少 2 萬元

表 38 柯爸意外建議商品

	名稱	保額	保費	期限
1	台灣人壽新傷害醫療保險金日額附約	2,000 元	3,720 元	至 70 歲
2	台灣人壽龍平安傷害保險附約	50 萬元	1,470 元	至 75 歲
3	新光產險活力滿意專案(職業類別 5 類)	方案 A	3,665 元	至 75 歲
4	台灣人壽龍好意實支實付型傷害醫療保險附約	5 萬元	2,657 元	至 85 歲

建議理由：

由上述商品可增加柯爸意外住院 4,000 元/日，實支實付的部分可提高 5 萬元，意外身故 150 萬元。

表 39 柯爸意外保單調整後重點整理

意外	
身故	180 萬元
實支實付	8 萬元/次

日額	住院：4,000 元/日
----	--------------

(2) 柯媽

表 40 柯媽意外保單現況重點整理

意外	
身故	191 萬元
實支實付	3 萬元/次
日額	住院：1,000 元/日

狀況分析：

由於柯媽職業為會計師，通勤主要依靠摩托車，以車禍手骨斷裂為例，骨折鋼板自費價格一般會落在 5 萬~10 萬初之間，目前只有意外實支實付有 3 萬元，無法支付住院病房費、手術費、各式材料費以及門診費用等等，因此我們建議 10 萬元才能處理車禍所帶來的花費，否則 3 萬元的實支實付可能不夠解決突如其來的意外事故。

意外實支實付需求：

➢ Want=10 萬元； Have=3 萬元； Need=7 萬元

表 41 柯媽意外建議商品

	名稱	保額	保費	期限
1	新光產險活力滿意專案(職業類別 1-3 類)	方案 B	2,215 元	至 75 歲
2	新光產險傷害醫療給付-實支實付型	8 萬元	531 元	至 75 歲

建議理由：

由於柯媽每日騎車通勤，發生事故的頻率較高，根據 111 年交通事故統計表顯示 111 年 1-8 月交通事故總件數達 240,831 件，造成 2,000 人死亡、319,741 人受傷，事故件數非常高，有相當高的風險存在，因此我們建議購買新光產物，實支實付最高可達 8 萬元並且保障可至 75 歲，意外住院 2,000 元/日，。

表 42 柯媽意外保單調整後重點整理

意外	
身故	250 萬元

實支實付	11 萬元/次
日額	3,000 元/日

(3) 柯南

表 43 柯南意外保單現況重點整理

意外	
身故	61.5 萬元
實支實付	3 萬元/次
日額	2,000 元/日

狀況分析：

柯南現在還是國小生，總是好奇心強，會去嘗試大人們不允許他做的事情，之前就有發生過放手騎腳踏車，跌倒導致大腿骨骨折。當時醫生建議使鈦合金加長型伽瑪髓內釘組，扣除健保給付，還須自費 4~8 萬，故柯南意外實支實付 3 萬的部分明顯不足。柯南因壽險的地方已補足喪葬費扣除額的一半，故不再加強意外身故的部分。

意外實支實付需求：

➢ Want=最少 4 萬元； Have=3 萬元； Need=最少 1 萬元

意外日額需求：

➢ Want=最少 3,500 元； Have=2,000 元； Need=最少 1,500 元

表 44 柯南意外建議商品

	名稱	保額	保費
1	金太陽 8 專案(兒童計畫二，內含個人責任險 35 萬)	計畫二	2,455 元

建議理由：

由上述建議商品意外失能可增加 200 萬，意外實支實付增加 3 萬元，日額增加 2,000 元/日，加上柯媽看到日前新聞上敘述到 10 歲的弟弟，因調皮觸碰到店家的公仔導致回損，須賠償店家 20 萬元，因此上述建議商品內含個人責任險 35 萬元，若弟弟發生同樣事情則不需擔心賠償費用。

表 45 柯南意外保單調整後重點整理

意外
----

身故	100 萬元
實支實付	6 萬元/次
日額	4,000 元/日

## 5. 長照險

透過  $Want - Have = Need$  來計算出醫療總金額，以下為我們替柯家規劃的失能需求高齡社會的台灣，失智人口逐年增加，健康署顯示 2022 年失智人口突破 30 萬，且逐年攀升，近年來失智年輕化，已成為現代文明病失智從健忘開始，直到失去工作能力。透過  $Want - Have = Need$  來計算出醫療總金額，以下為我們替柯家規劃的失能需求：

### (1) 柯爸

表 46 柯爸長照保單現況重點整理

長照	
一次金	0 元
月付金	0 元

狀況分析：

柯爸還有柯南要養，若不幸失去工作能力，這代價太大了，先依預算內補足全球人壽全面醫靠長期照顧一年期健康保險附約。

長照月付金需求：

➢  $Want =$  最少 4 萬元； $Have =$  最少 0 元； $Need =$  最少 4 萬元

表 47 柯爸長照建議商品

	名稱	保額	保費	期限
1	全球人壽全面醫靠長期照顧一年期健康保險附約	4 萬元	7,800 元	至 75 歲

建議理由：

全球人壽長照險保證續保到 75 歲，若不幸失智導致失去工作能力，一個月至少還有 4 萬元可維持家庭生計。

表 48 柯爸長照保單調整後重點整理

長照	
一次金	960,000 元
月付金	40,000 元

(2) 柯媽

表 49 柯媽長照保單現況重點整理

長照	
一次金	0 元
月付金	0 元

狀況分析：

柯媽不想因為自己失智增加家人照顧上的負擔，若不幸失智希望直接送他去安養院。根據衛福部養護中心，失智照顧每人每月 3 萬元，尿布、看護墊、洗衣大約需要 1 萬元，故月付金需求至少需要四萬元。

長照月付金需求：

➢ Want=最少 4 萬元；Have=最少 0 元；Need=最少 4 萬元

表 50 柯媽長照建議商品

	名稱	保額	保費	期限
1	全球人壽全面醫靠長期照顧一年期健康保險附約	4 萬元	4,710 元	至 75 歲

建議理由：

此專案可符合柯媽需求，一次金也高達 96 萬元，並且可保障至 75 歲。

表 51 柯媽長照保單調整後重點整理

長照	
一次金	960,000 元
月付金	40,000 元

(3) 柯南

表 52 柯南長照保單現況重點整理

長照	
----	--

一次金	0 元
月付金	0 元

狀況分析：

長照 15 歲後才能規劃，柯南今年才 10 歲，故等滿 15 歲保單健診時，再做規劃。

## 六、總結

### (一) 理財金三角

正常情況下，多數人的薪資收入會用來支出生活開銷，剩餘的閒錢會用來儲蓄，但如果發生意外，將有可能照成我們收入中斷，導致風險的缺口，因此我們應該在有能力時先用少部分的金額購買保險來補足意外發生時的龐大費用再規劃儲蓄，這樣不但能兼顧生活品質，還能有基本的生活保障。所以我們將根據理財金三角為柯家一家做規劃檢視柯家一家的現有保障，為他們彌補保險缺口，再做保險規劃的同時也讓家庭支出分配盡量符合 631 法則。

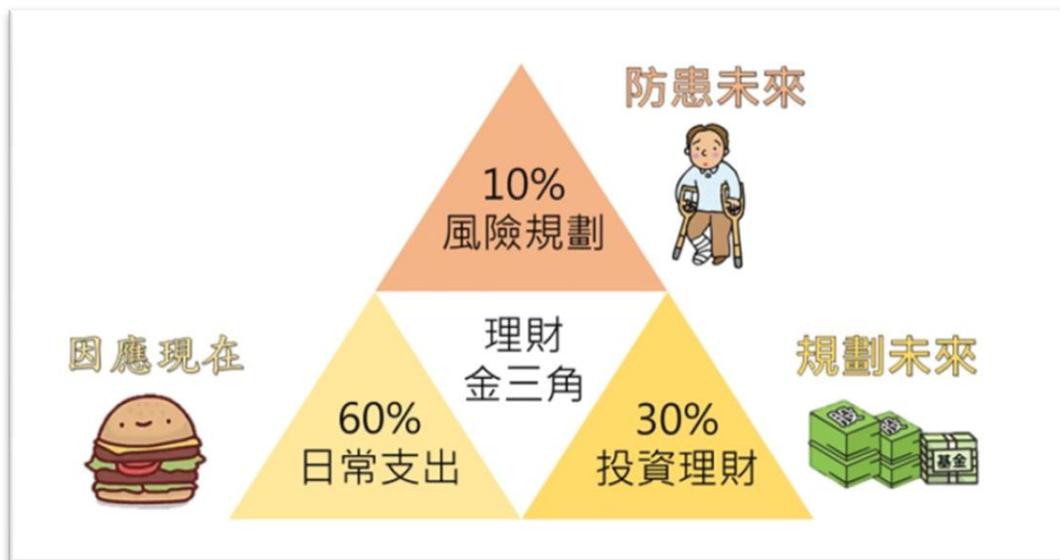


圖 1 理財金三角

### (二) 家庭之理財金三角比例

理財金三角理論，來看家支出分配是否符合 6：3：1 之比例，家庭支出分配表請詳見表 2：

表 53 理財金三角前後對照表

項目	規劃前金額	原有比例	規劃後金額	現有比例
生活費用	1,752,288 元	54%	1,752,288 元	54%
投資理財	1,469,941 元	44%	1,272,434 元	38%
風險管理	66,496 元	2%	264,003 元	8%

柯家生活花費包含食、衣、住、行、育、樂、賦稅、與勞健保各項費用加總合計為 1,752,288 元，生活花費大約佔年收入 54%。

柯家經過本組的建議後，大部分的保險缺口均已補足，保費增加 197,507 元，擁有較完善的保障，雖沒有完全補足缺口，例如：柯南尚無做退休以及長照規劃，待他們出社會後較穩定再做規劃。但建議柯家還是要定期進行保單健診，以檢視保單內容。伴隨著人生階段的不同，保險需求也會有所改變，必須適當的調整規劃。柯家現階段保障已相當足夠，坦若未來柯家不幸有意外發生，也有足夠的保障能避免家庭經濟受到嚴重打擊，讓柯家一家能更加安心的繼續朝自己的目標邁進。