

實在好險，賠著我

致理科技大學 財務金融系

學生:林嘉芬、葉凡禎、鍾彩凌、范姜嫻、余卉姍、詹佩璇

摘要

本文旨在探討醫療費用對家庭造成的經濟負擔，以微電影方式呈現實支實付醫療險的重要性。其次介紹實支實付醫療險與終身醫療險之差異及保障內容，接著進行實支實付的 SWOT 分析，進而了解實支實付險。

關鍵詞:意外，實支實付險，終身醫療險

目錄

第壹章	研究動機、目的及方法.....	4
第一節	研究動機.....	4
第二節	研究目的及方法.....	4
第貳章	微電影架構.....	5
第一節	微電影.....	5
第二節	微電影製作流程.....	6
第三節	甘特圖.....	7
第參章	文獻探討.....	8
第一節	風險管理.....	8
第二節	實支實付險之定義.....	9
第三節	實支實付險之興起.....	9
第四節	實支實付險及終身醫療險差異.....	9
第五節	實支實付險之 SWOT 分析.....	10
第肆章	電影內容.....	11
第一節	大綱.....	11
第二節	劇情內容.....	12
第三節	影片觀看次數及回饋.....	19
第四節	親身經歷.....	20
第伍章	結論與建議.....	21
參考文獻.....		22

圖目錄

圖 1	電影製作流程.....	5
圖 2	甘特圖.....	6
圖 3	風險管理之策略.....	7

表目錄

表 1	實支實險與終身醫療險之差異.....	9
表 2	實支實付險 SWOT 分析.....	10

第壹章 研究動機、目的及方法

第一節 研究動機

「天有不測風雲，人有旦夕禍福」，身在現今的社會，人生皆在意外與明天不知道哪一個先到中度過，而根據衛生福利部統計，從民國 97 年到民國 107 年國人醫療保健支出大約增加三十萬元，而壽險業者表示，保險設計的初衷，是要集合眾人力量，減緩個人遭受意外時承受的損失。

在健保還沒改制前，民眾持健保身分就醫基本上什麼都賠，需要自費的項目其實非常少，所以購買終身醫療險就足以彌補醫療花費，健保改制後，許多新穎昂貴的設備或是藥物健保也都不給付，這些動輒數萬的醫療費用已經不是民眾可以輕易負擔的，因此本組想探討實支實付險對民眾帶來的改變。

第二節 研究目的及方法

本文目的旨以微電影方式呈現，若發生意外時風險轉嫁的重要性，主要探討實支實付險，其次探討與終身醫療之差異性及特色，說明發生風險而沒買保險會造成家庭的經濟負擔，都需事先做好預防及規劃，期盼本文能夠讓社會大眾瞭解實支實付險的重要性。

故本研究方法如下：

1. 瞭解實支實付之定義及興起
2. 比較終身醫療與實支實付主要差異及特色
3. 進行實支實付 SWOT 分析
4. 微電影劇本內容與觀看回饋分析

第貳章 微電影架構

第一節 微電影

一、微電影之定義

微電影 (Micro film)，是指過互聯網媒體平臺片長 30 秒至 60 分鐘不等，適合在移動狀態和短時休閒狀態下觀看，具有完整故事情節的短片，內容融合了幽默搞怪、時尚潮流、公益教育、商業定制等主題。

二、微電影之發展

(一)興起

2010 年為凱迪拉克拍攝「一觸即發 3」汽車宣傳廣告，提供中國大陸中央電視台首映及媒體炒作下，首次出現「微電影」名詞，也開啓微電影的風潮。

(二)特色及本質

微電影強調情境的融合，透過「生活化」、「相似性」、以「故事」為本質置入，盡量不直接以商品或品牌為主角，並由觀眾的想像及認同形成效益，才是成功的重要因素。

(三)未來趨勢

在一個人人都有 3C 產品的時代，微電影的商業價值和市場願景正在轉型，目前主要為廣告出資拍攝，以品牌及商品行銷為主，已慢慢形成消費者付費點播觀看，將對廣告帶來新的利潤，或與網路平台合作，靠廣告植入以及點擊收費獲取利潤，未來的微電影模式應該會將它的影響力與商業價值發揮最大化，也就是全面整合增強微電影內容，以傳播、產業、藝人經濟等資源，使微電影為產業鏈的一環，創作出大眾喜歡的作品，並發展自己的核心及運作模式。

第二節 微電影製作流程

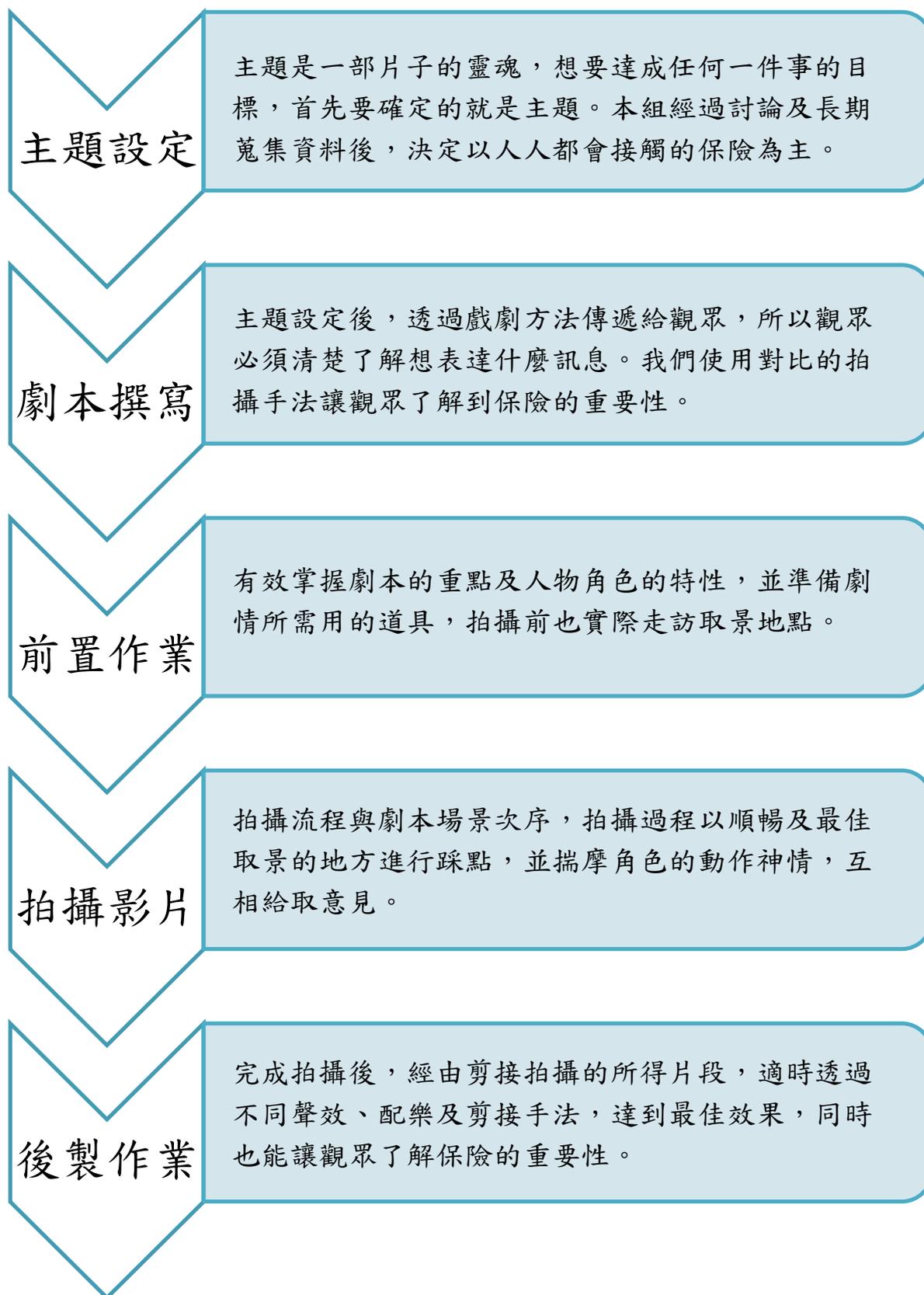


圖 1 電影製作流程

第三節 甘特圖

本組先討論微電影的製作過程及工作事項足以進行分配時間，可分為擬定主題架構、查詢資料、書面劇本撰寫、前置作業包含道具製作和尋找場地；後置作業音樂配置、影片剪輯等，完成後將影片上傳提供社會大眾瀏覽，最後則是上台報告，如圖二所示。

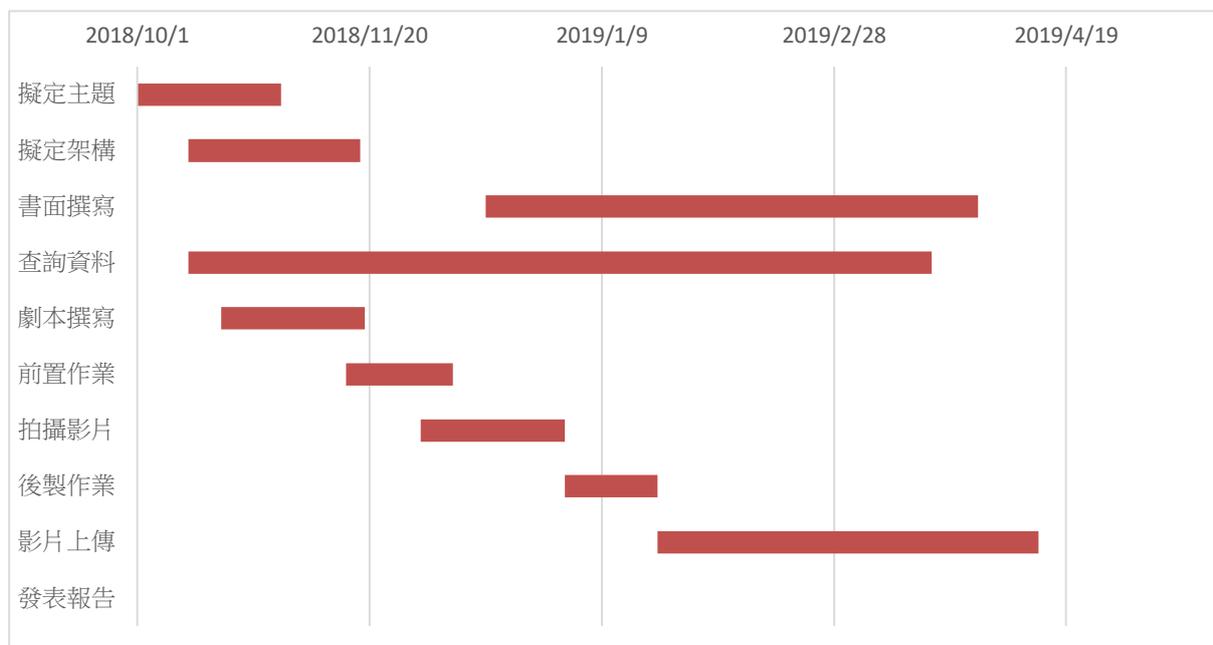


圖 2 甘特圖

製作時間如下：

擬定主題：2018/10/01 ~ 2018/11/01，共 31 天

擬定架構：2018/10/12 ~ 2018/11/18，共 37 天

書面撰寫：2018/12/15 ~ 2019/03/31，共 106 天

查詢資料：2018/10/12 ~ 2019/03/21，共 160 天

劇本撰寫：2018/10/19 ~ 2018/11/19，共 31 天

前置作業：2018/11/15 ~ 2018/12/08，共 23 天

拍攝影片：2018/12/01 ~ 2018/12/31，共 31 天

後製作業：2019/01/01 ~ 2019/01/20，共 20 天

影片上傳：2019/01/21 ~ 2019/04/12，共 82 天

發表報告：2019/05/07

第二節 實支實付險之定義

實支實付險是根據損害填補原則所設計出一種商品，最主要的功能，是用於賠付健保不給付的自費範圍，如：升等的病房差額、醫師指定或建議的自費用藥及特殊醫材、手術費用。實支實付有許多給付項目，為避免賠到倒與對價平衡的控管，每單位實支實付的給付項目都會設有一定的限度，如：病房費用一天限 1000~3000 元、醫療費用 3 萬~30 萬、手術費用 500~20 萬。若住院期間有自費項目的支出，被保險人可以在額度內，用多少，賠多少，損害多少，額度內賠多少，由於無法超額理賠，只能在額度內進行損害填補，因此稱謂實支實付險。

第三節 實支實付之興起

這幾年實支實付一直被大家所提起，他興起的背景是因為健保有許多項目不理賠，好比部分手術費用，或是健保所補助的項目品質不算太好，好比醫療耗材等等，而有些雜費耗材可能動輒一、二十萬，如此重大的費用將會嚴重影響一個家庭的經濟負擔。台大保經劉蘆厲就舉例，自己曾經做過椎間盤突出手術，需要裝人工椎間盤，醫生就建議自費 28 萬，品質會比較好，這時候如果有規劃實支實付且額度夠高的話，是能夠減緩這部分金錢壓力的。

第四節 實支實付險與終身醫療險差異

一、終身醫療險之簡介

一般我們所稱的終身醫療其實指的就是"日額型"的醫療險，而日額型醫療險有分成定期與終身的，只是為了讓人容易聽得懂，且終身型的日額醫療也比較常在市場出現，所以我們很攏統的稱呼它作"終身醫療"。

二、實支實付險與終身醫療險差異

表 1 實支實付險與終身醫療險差異

險種 項目	實支實付	終身醫療
給付項目	醫療費用(雜費)、手術費用、病房費用	與合約上提及相關手術、住院費用
理賠條件	針對健保不給付的自費金額，保單理賠金的限額內，採實支實付方式理賠，探討保戶花費(收據)及是否有發生合約上的行為(診斷證明)	用定額的方式理賠，僅探討是否有發生合約上的行為(診斷證明)
特色	1. 實報實銷 2. 與終身醫療險相比，實支實付險理賠費用更多。 3. 理賠金後，要保人持續繳交保費可續保。	1. 保障無期限 2. 理賠金額固定
給付方式	目前多為定期險。 定期險指的就是一年一約，且有最高續保年齡。	定期：指的是一年一約，有最高續保年齡上限。 終身：指繳了一定年期的保費後，享有終身的保障。

第五節 實支實付險之 SWOT 分析

近幾年，許多人開始討論實支實付話題，因為健保有美中不足之處，比如補助項目少或是補助的醫療耗材品質不如預期好，如果有實支實付能在必要時補足這個缺口，以保險金支付龐大的醫療費用，或者財務中斷的壓力，因此，本文藉由 SWOT 分析，使大眾了解實支實付險的優缺點。

表 2 實支實付險 SWOT 分析

Strengths (優勢)	Weaknesses (劣勢)
1. 補足健保缺口 2. 低保費、高保障 3. 限額內，實報實銷	1. 保障有固定期限 2. 費率隨年紀調增，保費隨之增加 3. 非健保身分就醫，理賠金會打折
Opportunities (機會)	Threats (威脅)
1. 醫療的進步，醫療保障也進步 2. 比起終身醫療險，理賠範圍更廣	1. 通貨膨脹使實質保障效果貶值 2. 保險法改制，杜絕多保多賠

第肆章 微電影內容

第一節 大綱

「噹噹噹噹」，下課鐘聲響起，小卉正開心的準備去福利社買東西吃，但小卉卻當個低頭族，視線離不開手機，邊走邊滑，即使在下樓梯也依然滑著手機，「蹦」，意外這時發生了，小卉慘摔在樓梯間，剛好，有位同學正準備去教室上課，看到這個畫面隨即撥打電話，叫救護車。

「喔伊喔伊喔伊」，救護車將小卉送往醫院，在醫生診斷下，發現小卉腳斷掉，治療需要支付龐大的醫療費用，而在一番了解下，才知道小卉沒有買保險，除了這龐大的醫療費用，會造成小卉經濟上的一大負擔，也沒有辦法擁有舒適的治療環境。

同樣意外發生的話，如果你有買保險，你可以有不一樣的選擇。本片主要是以兩種劇情來闡述患者有無購買實支實付醫療險的差異，由對比的拍攝手法來呈現保險的重要性。



第二節 劇情內容

第一幕

場景：學校

片長時間：20 秒

參與人物：余卉姍（小卉）

△ 小卉慘摔在樓梯間

小卉邊走邊滑著手機，一個踉蹌，狠狠的慘摔在樓梯間，路過的同學看到，立即撥打電話 119 叫救護車，小卉被送往醫院。



第二幕

場景：醫院

片長時間：36 秒

參與人物：余卉姍（小卉）
范姜嫻（醫生）、葉凡禎(媽媽)

△ 醫生正在幫腳骨折的小卉看診

小卉：啊（捏著腳，包紮受傷部位）

醫生：這裡痛嗎？這裡呢？你的情況有些嚴重需要住院觀察喔！不過目前沒有空床位，需要稍等一下，我請醫護人員為妳安排

（一個小時過後，終於等到空床位....）



第三幕

場景：醫院病床

片長時間：52 秒

參與演員：余卉姍（小卉）、
范姜嫻（護理師）、
林嘉芬（屁孩）

△ 小卉沒有買保險

護理師：你的 X 光片顯示腳斷掉，治療費用滿高的！如果有買保險的話，這些費用保險公司都會幫你負擔，不用太擔心！

小卉：蛤？我沒有買保險餒！

護理師：什麼！這年頭還有人沒有買保險的啊？那麼這些費用你就要自行負擔喔

小卉：為什麼當初不買保險，水費、電費、醫療費，還有我的生活開銷該怎麼辦？！
（崩潰中....）

此時，小卉正在煩惱生活該怎麼辦時，醫院病房突然有小屁孩玩起來，打擾到其他人休息，也撞到小卉，讓小卉覺得住院環境很糟糕！



第四幕

場景：學校

片長時間：7 秒

參與演員：詹佩璇(旁白)

△ 小知識

旁白: 以上就是沒有保保險後果，但如果你有保保險的話，可以有更好的選擇。



第五幕

場景：醫院

片長時間：1分11秒

參與演員：余卉姍（病人）
范姜嫻（護理師）
葉凡禎（媽媽）

△ 醫生正在幫腳骨折的小卉看診

小卉：啊（捏著腳，包紮受傷部位）

醫生：這裡痛嗎？這裡呢？你的情況有些嚴重需要住院觀察喔！不過目前沒有空床位，需要稍等一下，我請醫護人員為你安排

（媽媽正在跟小卉聊天....）

媽媽：啊你上次不是有買那個保單？

小卉：對ㄟ！醫生～醫生～我上次有買實支實付型醫療險耶!!!

護理師：如果你有買這個保險的話，保險公司都會幫你給付喔！

媽媽：那是不是可以住單人房的待遇啊？

護理師：這個保險公司有給付喔！

小卉：那既然都買了這張保單一定要住最好的啊！

（十分鐘過後.....）



第六幕

場景：醫院

片長時間：29 秒

參與演員：余卉姍（小卉）

△ 小卉有買保險

小卉：還好當初有買實支實付險，才有這麼舒適的醫療環境。



第七幕

場景：學校

片長時間：19 秒

參與演員：林嘉芬、余卉嫻、
范姜嫻、詹佩璇、葉凡禎、鍾
彩凌

△ 結語

護理師：如果你沒買保險的話，所有醫療費用都得自掏腰包

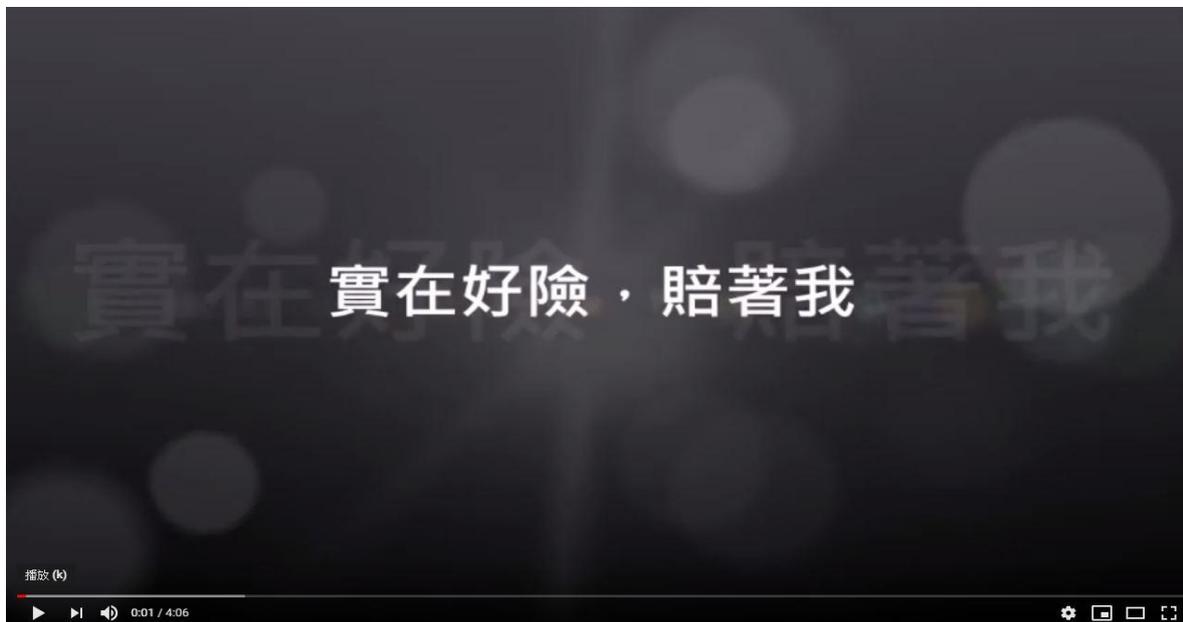
旁白：但是如果你有買保險的話，就可以享受高級的待遇，舒適的醫療環境

全組成員：所以，大家要記得提前買保險，買個保險多個保障！



第三節 影片觀看及回饋

一、 影片觀看次數



致理科技大學財務金融系專題微電影「實在好險，賠著我」

觀看次數：767次

79 0 分享 儲存 ...

二、 留言回饋

孫 孫人土土 尹口 · 1 週前
很棒的影片，演員也很厲害，有保險真的很重要！

庭萱 周庭萱 · 1 週前
簡單的小短劇讓我們明白保險的重要！！很用心

Yi Ting · 1 週前
從以前對保險只有一點點概念 看完這個影片我才真正感受到保險的重要性

育慧 林育慧 · 1 週前
不怕一萬只怕萬一
能夠多一個保障真的對日後的生活很重要
而且受傷的那個女生演的很生動感覺真的腳受傷很厲害

彩凌 鍾彩凌 · 1 週前
原本～不覺得沒買保險不會怎樣 看完這個影片我真的要趕快叫我媽媽去幫我買保險了

宜樺 社宜樺 · 1 週前
以誇張的演法～顯現保險的重要性～👍👍👍

蘇予萱 · 1 週前
保險已經存在我們的生活中是不可或缺且重要的~~~~(>_<)~~~~

竹斌 鄭竹斌 · 1 週前
沒保險～真驚險～

坤逸 林坤逸 · 1 週前
買了保險對於日後發生意外真的幫助很大 真棒👍

黃季晴 · 1 週前
哇~~~~~長知識👍👍

林雅涵 · 1 週前
提早規劃真的很重要！

許coco · 1 週前
哇 保險原來是這麼的重要，多一份保障

蔡岳志 · 1 週前
原來保險這麼重要也很貼切我們的日常生活 趕快去規劃個醫療險

第四節 親身經歷

第一節 經驗分享

上禮拜我發生車禍，去看醫生，光一次看診費用就將近一千元，醫生說我接下來還要繼續回診，我心想：天哪！一次就要一千，那後續那些費用，一定會造成我的負擔的。但就在此時，靈機一動，突然想到，我不是老早就有保實支實付險了嗎？這時，我才鬆了一大口氣，因為保險公司會幫我支付健保不給付的自費項目阿！

第二節 診斷證明

西園醫療社團法人西園醫院 醫療單據 B No. 0193871

病歷號碼	患者姓名	科別	單據類別	經辦者	發行日期	電腦序號
8744715	鍾彩凌	一外	門診收據	2-1986	108/05/04	C-1968069

(就醫序號:0008)

門診類號:0000078 108/05/04 - 108/05/04

費用項目名稱	應付金額	自費金額	部分負擔額
掛號費	180	180	0
診察費	364	0	0
藥品費	30	30	0
處置費	112	0	0
證明書費	560	560	0
基本部分負擔	0	0	80
合計	1246	0	80

應付金額合計-全民健保=自費金額合計+部分負擔額合計
 1246- 396= 770+ 80 (\$850)
合計 \$ 850

院址：台北市西園路二段270號 電話：23076968

和解書

中華民國 108 年 5 月 04 日

甲方法定代理人：鍾彩凌 (簽名) 地址：[紅字]

乙方法定代理人：[紅字] (簽名) 地址：[紅字]

雙方同意：[紅字]

本和解書一式二份，雙方各執一份，自簽字之日起生效。

和解人：鍾彩凌 (簽名)

乙種診斷證明書

西園醫療社團法人西園醫院 診字第 [] 號

姓名：鍾彩凌 病歷號碼：8744715

國民身分證統一編號：[紅字] 軍人補給證兵籍號碼：[]

性別：女 職業：[] 民國 87 年 04 月 30 日

出生地：[] 住址：基 []

病名

左膝及左手挫傷併擦傷-----以下空白-----

醫師囑言

2019-4-28急診複診
 2019-4-29, 2019-4-30, 2019-5-1, 2019-5-2, 2019-5-3, 2019-5-4門診複診-----以下空白-----

開立日期：108年05月04日

科別及主治醫師：一般外科：鄭展輝 開單醫師：鄭展輝

醫師印號：[]

院 長：林澤安

注意：1. 本證明書如無本院圖章、國民身分證統一編號、軍人補給證兵籍號碼、

第五章 結論建議

第一節 結論

本文目的旨以微電影方式呈現若發生意外風險轉嫁的重要性，探討實支實付險與終身醫療主要差異險以及特色，說明任何風險會造成家庭的經濟負擔，都需事先做好預防及規劃，期盼能透過本文使社會大眾了解到預防勝於治療的重要性。

微電影中的學生在下樓梯的過程中，因為貪圖玩樂執意當低頭族，不慎慘摔樓梯間，經過醫生的診治後發現腿部斷掉，治療需要支付龐大的費用，而在經過了解之後才發現這位同學並未投保，而在未投保的情況下，這位同學必須自行支付所有費用，進而增加經濟上的負擔，同時也喪失了享更舒適治療環境的機會。

本文以兩種劇情的方式，透過實支實付險的定義興起及 SWOT、與終身醫療險主要的差異及特色作為分析，並點出有無投保之間的相異處，並藉由我們所製作的微電影「實在好險，賠著我」以生動對比的劇情，強調保險的重要性，抑是對於現代人是不可或缺的保障，也是生活上的一道堡壘。

第二節 建議

綜合以上，本組建議民眾在挑選實支實付險時 應選擇每日病房費 2000 以上，住院雜費 10-15 萬元以上，門診手術雜費額度在 10-15 萬元以上且應選擇概括式理賠、應選擇副本也能做理賠的較優、等待期間越短越好，如果實支實付險有以上條件就很完美囉！最後，本組希望你用不到保險，但用到的時候希望你買對的

參考文獻

工商時報·3 不該 傷害醫療險不賠·取自

<https://www.chinatimes.com/newspapers/20171105000070-260210?chdtv>

井迎兆 (2017)。微電影怎麼拍？：短片製作DIY。台北市：五南

管理知識中心(2014) · 故事行銷－微電影的製作與操作方式· 取自

<https://mymkc.com/article/content/22047>

現代保險(2018)。同病同酬全面上路 你的實支實付夠嗎？

朱國鳳、邱正弘(2016) 。錢難賺。保險別亂買：第一本教你買對、買夠、買好保險的強效工具書。台北市：時報出版

李雪雯(2015)。康健。到底買「日額給付」，還是「實支實付」好？

陳雲中 (2014)。保險學要義理論與實務(修訂十版)。台北市：三民

科技報橘(2017) · 「微」你個頭！到底是微電影還是短片啦？· 取自

<https://buzzorange.com/techorange/2013/10/07/microcinema-or-wei-movie/>

保險大不同(2016) · 誰說一定要買保險？從「風險管理」來談· 取自

<http://safeins.tw/insured-direction02/>

教你如何買實支實付險· 取自

<https://www.shop2000.com.tw/104%E5%8B%9E%E5%8B%99%E8%AB%96%E5%A3%87/product/p6191227>

Money101 · 實支實付夯 什麼是正本、副本理賠？· 取自

<https://www.money101.com.tw/blog/%E5%AF%A6%E6%94%AF%E5%AF%A6%E4%BB%98-%E5%89%AF%E6%9C%AC-%E6%AD%A3%E6%9C%AC-%E7%90%86%E8%B3%A0>

終身醫療與實支實付的差別在哪？該怎麼選擇呢？· 取自

<http://a011954.pixnet.net/blog/post/40407513-%E7%B5%82%E8%BA%AB%E9%86%AB%E7%99%82%E8%88%87%E5%AF%A6%E6%94%AF%E5%AF%A6%E4%BB%98%E7%9A%84%E5%B7%AE%E5%88%A5%E5%9C%A8%E5%93%AA%EF%BC%9F-%E8%A9%B2%E6%80%8E%E9%BA%BC%E9%81%B8>