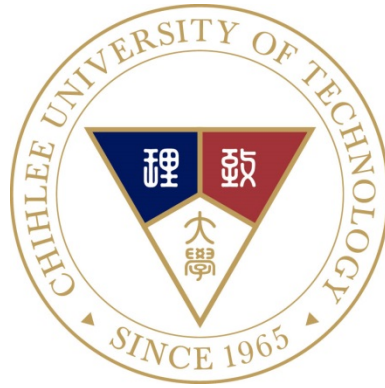


致理科技大學財務金融系  
財金實務專題



善用理財 退休無慮

指導教授：楊適仔老師

學生：周家民、施婷涵  
張巧穎、葉正安  
葉雅馨、張夢仟

中華民國 108 年 05 月

# 專題題目：善用理財 退休無慮

學校及科系：致理科技大學財務金融系

學生：周家民、施婷涵、張巧穎、  
葉正安、葉雅馨、張夢仟

## 摘要

本次專題主要針對退休規劃為主軸，以微電影的方式呈現，影片中描述主角是一位剛出社會的新鮮人，從一個不懂儲蓄的月光族，在理財專員的建議下開始規劃自己的財產甚至到人生的規劃，每月將薪水分成 50%日常、40%理財、10%風險規劃，日常是生活所需，理財規劃透過主角的不同階段投資不同種類的基金及 ETF，風險規劃部分是在需要的時候購買保險，最終影片的主角也透過理財規劃實現了環遊世界的夢想。

關鍵字：微電影、退休規劃、基金理財、保險規劃

# 目錄

## 第壹章 研究動機與目的

|               |   |
|---------------|---|
| 第一節 研究動機..... | 4 |
| 第二節 研究目的..... | 4 |

## 第貳章 微電影架構

|                  |   |
|------------------|---|
| 第一節 微電影的定義.....  | 5 |
| 第二節 微電影製作流程..... | 5 |
| 第三節 甘特圖.....     | 6 |

## 第參章 文獻探討

|             |    |
|-------------|----|
| 第一節 基金..... | 7  |
| 第二節 保險..... | 11 |

## 第肆章 微電影內容

|               |    |
|---------------|----|
| 第一節 劇本大綱..... | 18 |
| 第二節 人物介紹..... | 18 |
| 第三節 劇情內容..... | 19 |

## 第伍章 結論

|           |    |
|-----------|----|
| 結論.....   | 28 |
| 參考文獻..... | 29 |

## 圖目錄

|                   |    |
|-------------------|----|
| 圖 1 架構圖.....      | 5  |
| 圖 2 甘特圖.....      | 6  |
| 圖 3 投資報酬試算 1..... | 10 |
| 圖 4 投資報酬試算 2..... | 11 |
| 圖 5 投資報酬試算 3..... | 11 |
| 圖 6 保費試算 1.....   | 11 |
| 圖 7 AMN.....      | 12 |
| 圖 8 NHSA.....     | 12 |
| 圖 9 HIR.....      | 12 |
| 圖 10 PAR.....     | 13 |
| 圖 11 NTDD.....    | 13 |
| 圖 12 10TLTC.....  | 13 |
| 圖 13 NPBBR.....   | 14 |
| 圖 14 NAI.....     | 14 |



|      |           |     |
|------|-----------|-----|
| 圖 15 | 保費試算 2    | .15 |
| 圖 16 | 10TDD     | .15 |
| 圖 17 | 30RLTC(1) | .16 |
| 圖 18 | 保費試算 3    | .16 |
| 圖 19 | 30RLTC(2) | .17 |
| 圖 20 | TLTCR     | .17 |

## 表目錄

|     |         |    |
|-----|---------|----|
| 表 1 | 基金的種類   | .7 |
| 表 2 | 投資基金的方式 | .8 |

# 第壹章 研究動機與目的

## 第一節 研究動機

全球經濟不景氣，現代醫療設備發達，國民平均壽命延長，面對長壽風險，活得久、退休太早導致錢不夠用的結果。加上少子化以至於扶養比變大，養兒防老的傳統觀念現今已經不再適用。台灣高齡化問題快速惡化中，沒錢養老的到處都是，產生了僧多粥少的情形。人口結構因此改變，未來愈來愈少的年輕世代可能無法再負荷快速成長的老年人口，如果無法再依賴年輕一輩的經濟支援，那退休後的未來除了退休金，究竟還有什麼其他資金來源可以提升退休後所得，這是我們所要思考的重要課題。由此可知，要如何運用趁還能自己賺錢的時候，為自己訂製一套適合的理財計劃，為了下一代子女的教育也為了自己退休後的生活，預先的規劃來達成自己各個階段的目標，必須靠個人的儲蓄理財來補足，才能維持退休前的生活水準。

另外，看見自己家人老了後，到了養老年齡但存款還不足以養老的人也非常多，擔心在行動不便時還要找工作謀生，這成了社會的負擔，社會上沒有足夠的經費能夠補助，這樣使得社會衰退的前兆。因此以微電影的方式告誡社會大眾理財的重要性不只是讓生活變得更好，也是為了不成為下一代的負擔。

## 第二節 研究目的

台灣人民平均壽命八十歲，如果六十五歲退休那麼還有將近十五年左右需要靠退休金生活，在不考慮通膨的情況下，假設一個月基本花費兩萬，十五年至少需要三百六十萬，再加上自己另外規劃的願望清單，現在很多人都嚮往到處旅行，各個國家走透透，去探索自己未知的世界，另外，俗話說活到老學到老，有些人會選擇進修學習，學英文、瑜珈、攝影等等，這些費用都不小，所以本文的目的就是要讓大家能用年輕時打拼的成果去做退休規劃，讓自己不需要靠子女們就能安心的過退休生活，也不用擔心退休後沒有收入、錢不夠用等等的問題。

# 第貳章 微電影架構

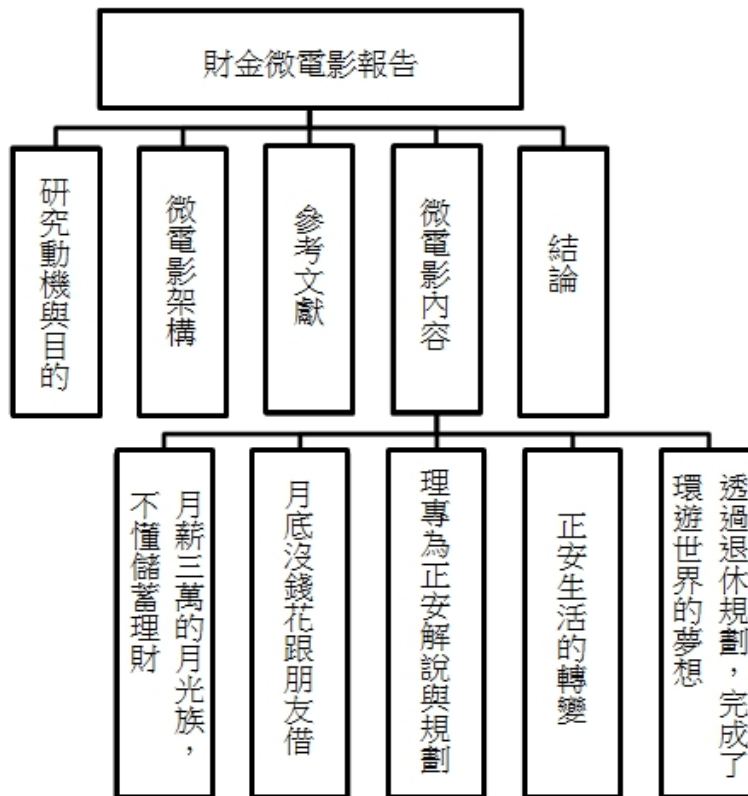
## 第一節 微電影的定義

「微電影」一詞，可謂是華人媒體業者，因為商業利益而促進形成的，為與傳統電視廣告作區別下，而創造出來的新名詞。

隨著網路及手持行動裝置的成熟與普及，近年來興起一種新型態影音作品微電影（Micro film）。透過微電影進行產品廣告或品牌宣傳，成為目前深受矚目的行銷手法。

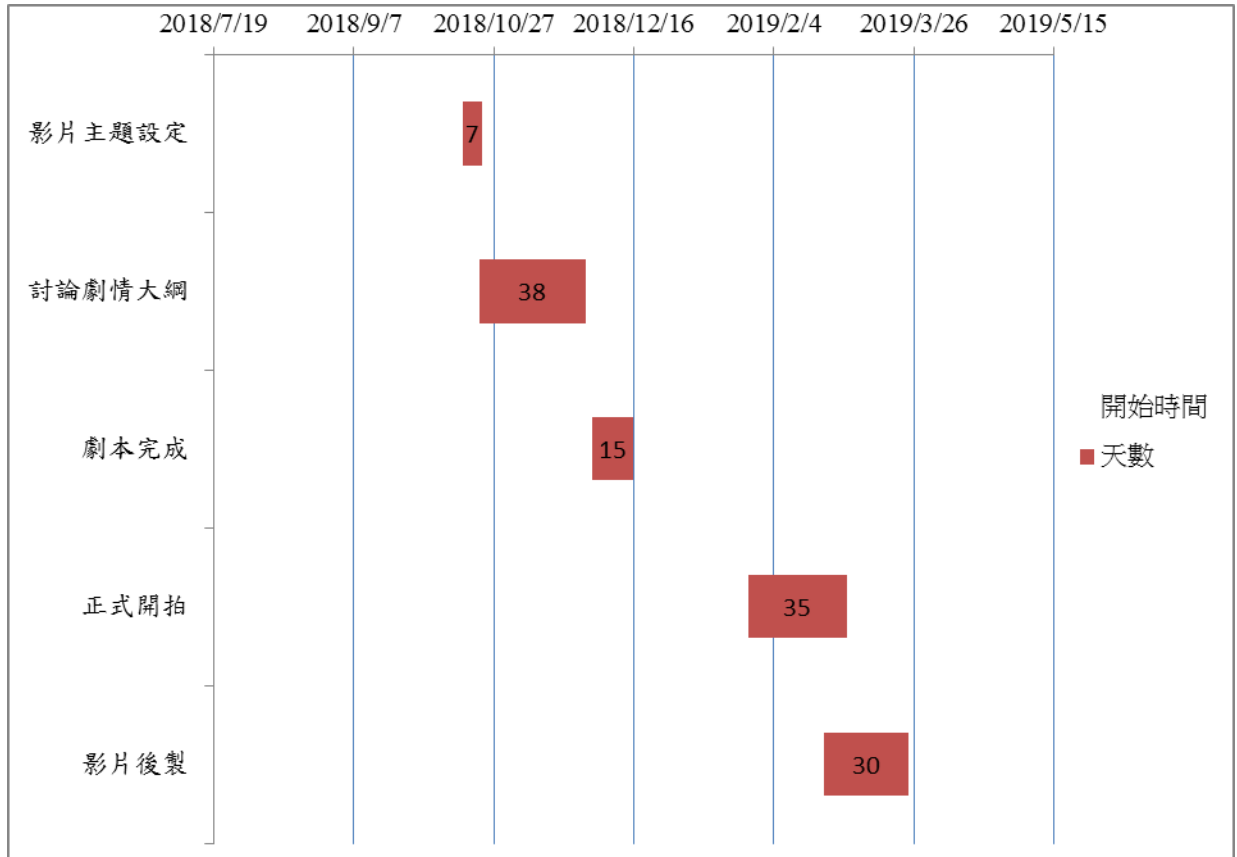
微電影的播放長度短、製作時間少、投資規模小，載具為網路，核心精神為多屏觀眾與易於傳播，微電影的「微」展現在播放長度(短)、製作時間(少) 與投資規模(小)上，藉由網路傳播，觀眾大多透過電腦或隨時隨地經由手持行動裝置收看。

## 第二節 微電影製作流程



圖(一) 架構圖

### 第三節 甘特圖



圖(二) 甘特圖

# 第參章 文獻探討

## 第一節 基金

### 一、基金的定義

共同基金，在台灣全名叫「證券投資信託基金」，由專業的證券投資信託公司合法募集眾人的資金，以發行受益憑證的方式，交由基金經理人投資運用的投資工具，而基金資產由信託保管銀行來保管。

### 二、基金的種類

| 分類標準      | 資金基本類型    |
|-----------|-----------|
| 依發行後的交易方式 | 封閉型基金     |
|           | 開放型基金     |
| 依投資區域區分   | 全球型基金     |
|           | 區域型基金     |
|           | 單一市場型基金   |
| 依投資標的區分   | 股票型基金     |
|           | 債券型基金     |
|           | 貨幣市場基金    |
|           | 衍生性金融商品基金 |
| 依投資目標區分   | 積極成長型基金   |
|           | 成長型基金     |
|           | 平衡型基金     |
|           | 收益型基金     |
| 依發行國家區分   | 國內基金      |
|           | 境外基金      |
| 依操作方式區分   | 主動型基金     |
|           | 被動型基金     |

表(一) 基金的種類

### 三、投資基金的方式：

#### (1) 單本投資：

一次拿出一筆金額，選擇適當時點買進基金，並在市場高點時獲利了結。

#### (2) 定期定額：

每隔一段時間，通常是每一個月，投資固定金額於固定的基金上，不必在乎進場時點，也不必在意市場價格起伏，時間到了就固定投資。

|         | 定期定額                        | 單本投資                      |
|---------|-----------------------------|---------------------------|
| 投資門檻    | 較低                          | 較高                        |
| 手續費     | 相同，但定期定額有長期扣款費率優惠           |                           |
| 資金機動性   | 較低                          | 較高                        |
| 風險      |                             |                           |
| 獲利      | 較穩定                         | 波動大                       |
| 適合的理財目標 | 五年以上的長期目標<br>Ex：子女教育基金、退休基金 | 一到五年短期目標                  |
| 適合投資的標的 | 可找相對低檔，且中長期成長趨勢較明顯的基金       | 找具題材性，且會因經濟週期變化而受益地區的股票基金 |

表(二) 投資基金的方式

## 四、報酬率試算

基金介紹：

基金主要(即至少 70%之資產)投資於全球市場(包括主要市場和較小的新興國家市場)之股票，以達長期資本增值的目標。

專題內容：

利用上述基金規劃主角十年期及十五年期基金投資報酬試算。

### (1)25 歲-35 歲基金試算

|            |                                      |            |
|------------|--------------------------------------|------------|
| 理財目標金額     | <input type="text" value="4588500"/> | 新台幣(元) ✓   |
| 想要投資多久     | <input type="text" value="10"/>      | 年 ✓        |
| 設定預期的投資報酬率 | <input type="text" value="20"/>      | % ✓        |
| 需要單筆投資金額   | <input type="text" value="631,306"/> | 新台幣(元)     |
| 需要定期投資金額   | <input type="text" value="12,000"/>  | 新台幣(元) / 月 |

圖(三) 投資報酬試算 1

### (2)35 歲-50 歲基金試算

|            |  |            |
|------------|--|------------|
| 理財目標金額     | <input type="text" value="13537500"/>  | 新台幣(元) ✓   |
| 想要投資多久     | <input type="text" value="15"/>        | 年 ✓        |
| 設定預期的投資報酬率 | <input type="text" value="15"/>        | % ✓        |
| 需要單筆投資金額   | <input type="text" value="1,446,880"/> | 新台幣(元)     |
| 需要定期投資金額   | <input type="text" value="20,000"/>    | 新台幣(元) / 月 |

圖(四) 投資報酬試算 2

(3) 50 歲-65 歲基金試算

|            |  |  |
|------------|--|--|
| 理財目標金額     | <input type="text" value="8589000"/>   | 新台幣(元) <input checked="" type="checkbox"/> |
| 想要投資多久     | <input type="text" value="15"/>        | 年 <input checked="" type="checkbox"/>      |
| 設定預期的投資報酬率 | <input type="text" value="5"/>         | % <input checked="" type="checkbox"/>      |
| 需要單筆投資金額   | <input type="text" value="4,063,483"/> | 新台幣(元)                                     |
| 需要定期投資金額   | <input type="text" value="32,000"/>    | 新台幣(元) / 月                                 |

圖(五) 投資報酬試算 3



## 第二節 保險

### 一、保險的定義

保險的主要功能就是風險轉移，在法律意義上指當事人約定，一方交付保險費於他方，他方對於因不可預料，或不可抗力之事故所致之損害，負擔賠償財物之行為。(保險法第一條第一項)

### 二、保險的種類

依保險法分為兩類：

人生保險：包括人壽保險、健康保險、傷害保險及年金保險。(保險法第十三條第三項)

財產保險：包括火災保險、海上保險、陸空保險、責任保險、保證保險及經主管機關核准之其他保險。(保險法第十三條第二項)

### 三、保費試算

被保險人：正安

保險年齡：25 歲

性別：男

職業代碼：A01

※規劃險種內容：

繳費別：年繳

幣別/單位：新台幣/元

| 類別  | 險種名稱                       | 繳費<br>年期 | 對象 | 保額     | 原始保費   | 高保額或集體<br>彙繳件折扣後<br>保費(如有) |
|-----|----------------------------|----------|----|--------|--------|----------------------------|
| 主約  | 南山人壽新活力康祥定期健康保險 NTDD       | 至50歲(註)  | 本人 | 100萬元  | 6,100  | 6,100                      |
| 附約  | 南山人壽不分紅一年期定期壽險附約 N1TR      | 1        | 本人 | 200萬元  | 2,620  | 2,620                      |
| 附約  | 南山人壽新意外骨折及特定手術傷害保險附約 NPBBR | 1        | 本人 | 100萬元  | 3,600  | 3,600                      |
| 附約  | 南山人壽新傷害保險附約 NAI            | 1        | 本人 | 120萬元  | 3,840  | 3,840                      |
| 附約  | 南山人壽新人身意外傷害保險附約 PAR        | 1        | 本人 | 500萬元  | 5,850  | 5,850                      |
| 附約  | 南山人壽新傷害醫療保險金附加條款 AMN       | 1        | 本人 | 10萬元   | 2,280  | 2,280                      |
| 附約  | 南山人壽意外傷害醫療日額給付附加條款 DHI     | 1        | 本人 | 3,000元 | 1,620  | 1,620                      |
| 附約  | 南山人壽住院費用給付保險附約 HIR         | 1        | 本人 | 3,000元 | 4,830  | 4,830                      |
| 附約  | 南山人壽好醫靠住院醫療健康保險附約-甲型 NHS   | 1        | 本人 | 1份     | 3,500  | 3,500                      |
| 主約  | 南山人壽青年護照長期照顧定期健康保險 10TLTC  | 10       | 本人 | 48萬元   | 3,024  | 3,024                      |
| 合計： |                            |          |    |        | 37,264 | 37,264                     |

圖(六)保費試算 1

險種名稱 南山人壽新傷害醫療保險金附加條款 AMN

保額 10萬元

幣別/單位：新台幣/元

| 給付項目說明               | 給付規則 | 給付金額    |
|----------------------|------|---------|
| 一.意外傷害醫療保險金[限額內實支實付] | 最高/次 | 100,000 |

圖(七) AMN

險種名稱 南山人壽好醫靠住院醫療健康保險附約—甲型 NHSA

保額 1份

幣別/單位：新台幣/元

| 給付項目說明                                | 給付規則 | 給付金額        |
|---------------------------------------|------|-------------|
| ※以全民健康保險身分住院診療                        |      |             |
| ◎限額內實支實付型(註1)                         |      |             |
| 一、每日病房費用保險金(同一次住院期間給付最高以365天為限)       |      |             |
| (1)僅入住一般病房                            | 最高/日 | 住院日數 X 3000 |
| (2)曾入住加護病房/燒燙傷中心                      | 最高/日 | 住院日數 X 6000 |
| 二、醫院各項雜費及手術費保險金                       |      |             |
| (意外傷害事故後辦理住院前之急診醫療費用，每次給付金額以5,000元為限) |      |             |
| (1)僅入住一般病房                            | 最高/次 | 200,000     |
| (2)曾入住加護病房/燒燙傷中心                      | 最高/次 | 400,000     |
| 三、住院前後門診保險金(註2)                       | 最高/次 | 500         |
| 四、門診手術費用保險金(每一保單年度六次為限)(註3)           | 最高/次 | 15,000      |
| ◎日額給付型                                |      |             |
| 1.住院費用補償保險金(同一次住院期間給付最高以365天為限)       | 定額/日 | 3,000       |

圖(八) NHSA

險種名稱 南山人壽住院費用給付保險附約 HIR

保額 3,000元

幣別/單位：新台幣/元

| 給付項目說明        | 給付規則 | 給付金額  |
|---------------|------|-------|
| 一.住院日額保險金     |      |       |
| 1.住院第 1~ 30日  | 定額/日 | 3,000 |
| 2.住院第31~ 90日  | 定額/日 | 3,750 |
| 3.住院第91日(含)以上 | 定額/日 | 4,500 |

圖(九) HIR

險種名稱 南山人壽新人身意外傷害保險附約 PAR

保額 500萬元

幣別/單位：新台幣/元

| 給付項目說明  | 給付規則 | 給付金額      |
|---|------|-----------|
| 一、意外身故保險金或喪葬費用保險金(註1)   | 定額   | 5,000,000 |
| 二、意外失能保險金   | 最高/次 | 5,000,000 |
| 三、意外重大燒燙傷保險金  | 最高/次 | 1,250,000 |
| * 同一被保險人依本附約及本公司其他包含意外重大燒燙傷保險金給付之保險契約、保險附約，所得申請之金額合計最高為250萬，且以一次為限。               |      |           |
| 四、意外一至六級傷害失能補償保險金   | 最高/月 | 50,000    |
| * 致成本附約附表所列第一級至第六級失能程度之一，且至診斷確定失能之日仍生存者，按給付之意外失能保險金的1%，按月給付之，給付期限為100個月，且終身以一次為限。 |      |           |
| * 同一被保險人依本附約及本公司其他包含意外一至六級傷害失能補償保險金給付之保險契約、保險附約，所得申請之金額合計最高每月10萬元。                |      |           |
| * 如被保險人於給付期限內身故時，將一次給付剩餘之保險金(以利率百分之二·二五貼現)予本附約之身故受益人。                             |      |           |
| 五、航空意外傷害事故保險金或喪葬費用保險金[另給付](註1)  | 定額   | 5,000,000 |
| 六、航空意外失能保險金[另給付]  | 最高/次 | 5,000,000 |
| 七、水陸大眾運輸意外身故保險金或喪葬費用保險金[另給付](註1)  | 定額   | 5,000,000 |
| 八、水陸大眾運輸意外失能保險金[另給付]  | 最高/次 | 5,000,000 |
| 九、天然災害意外身故保險金或喪葬費用保險金[另給付](註1、註2)   | 定額   | 5,000,000 |
| 十、天然災害意外失能保險金[另給付](註2)  | 最高/次 | 5,000,000 |

圖(十) PAR

險種名稱 南山人壽新活力康祥定期健康保險 NTDD

保額 100萬元

幣別/單位：新台幣/元

| 給付項目說明                   | 給付規則 | 給付金額      |
|--------------------------|------|-----------|
| 一、輕度重大疾病保險金(給付一次為限)      | 定額   | 100,000   |
| 二、重度重大疾病保險金(給付後契約終止)(註1) | 定額   | 1,000,000 |
| 三、身故保險金或喪葬費用保險金(給付後契約終止) | 定額   | 1,000,000 |
| 四、完全失能保險金(給付後契約終止)       | 定額   | 1,000,000 |
| 五、二至六級失能豁免保險費(註4)        |      |           |

圖(十一) NTDD

險種名稱 南山人壽青年護照長期照顧定期健康保險 10TLTC

保額 48萬元

幣別/單位：新台幣/元

| 給付項目說明                | 給付規則 | 給付金額    |
|-----------------------|------|---------|
| 一、完全失能關懷保險金           | 定額   | 480,000 |
| 二、長期照顧一次保險金(註1)       | 定額   | 480,000 |
| ※上述一、二項擇一給付           |      |         |
| 三、長期照顧分期保險金(註1)       | 定額/年 | 480,000 |
| 四、完全失能生活扶助保險金         | 定額/年 | 480,000 |
| ※上述三、四項擇一給付，最高以16次為限。 |      |         |

圖(十二) 10TLTC

險種名稱 南山人壽新意外骨折及特定手術傷害保險附約 NPBBR 保額 100萬元 幣別/單位：新台幣/元

| 給付項目說明  | 給付規則 | 給付金額      |
|---|------|-----------|
| 一、意外身故保險金或喪葬費用保險金   | 最高   | 1,000,000 |
| * 於被保險人實際年齡滿15足歲前，無意外身故保險金或喪葬費用保險金之給付。  |      |           |
| 二、意外第一級失能保險金  | 最高   | 1,000,000 |
| 三、意外骨折保險金[同一事故一次為限]   |      |           |
| 1.開放性骨折   | 最高/次 | 350,000   |
| 2.閉鎖性骨折並施行見血復位術   | 最高/次 | 262,500   |
| 3.閉鎖性骨折未施行見血復位術   | 最高/次 | 87,500    |
| 四、意外內臟或腦損傷手術保險金[同一事故一次為限]   |      |           |
| 1.內臟損傷施行胸腔或(及)腹腔切開術治療   | 定額/次 | 250,000   |
| 2.腦損傷施行腦部切開術治療  | 定額/次 | 250,000   |
| 五、意外脫臼切開手術保險金[同一事故一次為限]   | 最高/次 | 150,000   |
| 六、特定交通事故重大創傷保險金   | 定額   | 500,000   |
| [同一交通事故僅給付一次] [同一保險期間以一次為限]   |      |           |
| * 被保險人駕駛或搭乘汽車(不含機車)或以乘客身分搭乘陸上公共運輸工具所致重大創傷；符合保單條款附表所列重大創傷程度之一且於醫院接受住院治療日數連續達5日(含)以上且仍生存。 |      |           |

圖(十三) NPBBR

險種名稱 南山人壽新傷害保險附約 NAI 保額 120萬元 幣別/單位：新台幣/元

| 給付項目說明   | 給付規則 | 給付金額             |
|--|------|------------------|
| 一、意外身故保險金或喪葬費用保險金  | 定額   | 1,200,000        |
| 二、意外失能保險金  | 最高/次 | 60,000~1,200,000 |
| 三、意外部分喪失工作能力保險金  | 定額/週 | 1,500            |
| (同一次意外傷害事故合計不得超過四週)  |      |                  |
| (不足一週者，依日數比例計付之)   |      |                  |
| 四、意外完全喪失工作能力保險金  |      |                  |
| 1.確實不能從事其原來工作且無法獲致報酬或致成保單條款附表一所列第1~3級失能程度之一者。  |      |                  |
| (1)52週(含)內：  | 定額/週 | 9,000            |
| (2)屆滿52週(含)後至104週內：  | 定額/週 | 4,500            |
| (不足一週者，依日數比例計付之)   |      |                  |
| 2.受領意外完全失能保險金達二年後，依被保險人當時身體狀況，不能從事依其教育程度、技能訓練或經驗所得從事之工作以獲致報酬或致成保單條款附表一所列第1~3級失能程度之一者 | 定額/月 | 10,000           |
| (每月月底給付，以不超過15年為限)   |      |                  |

圖(十四) NAI

一般來說剛出社會新鮮人，建議以定期險為主，保費相對便宜、保障高，滿足社會新鮮人工作剛起步，薪水不高，但又能以收入的百分之十，規劃完整保障需求。

此專案就是以雙主約搭配，若意外受傷 10 萬、生病住院一天 6 千、意外住院一天 9 千、住院雜費收據 20 萬、意外 1-6 級殘每月 5 萬、癌症最高 100 萬、長期照顧每月 4 萬、生病身故 300 萬、意外身故 1020 萬。

被保險人：正安

保險年齡：35 歲

性別：男

職業代碼：A01

※規劃險種內容：

繳費別：年繳

幣別/單位：新台幣/元

| 類別  | 險種名稱                       | 繳費年期    | 對象 | 保額      | 原始保費   | 高保額或集體彙繳件折扣後保費(如有) |
|-----|----------------------------|---------|----|---------|--------|--------------------|
| 主約  | 南山人壽圓滿人生長期照顧終身保險 30RLTC    | 30      | 本人 | 10,000元 | 20,600 | 20,600             |
| 主約  | 南山人壽新活力康祥定期健康保險 NTDD       | 至50歲(註) | 本人 | 100萬元   | 10,200 | 10,200             |
| 附約  | 南山人壽不分紅一年期定期壽險附約 N1TR      | 1       | 本人 | 400萬元   | 6,560  | 6,560              |
| 附約  | 南山人壽新意外骨折及特定手術傷害保險附約 NPBBR | 1       | 本人 | 100萬元   | 3,600  | 3,600              |
| 附約  | 南山人壽新傷害保險附約 NAI            | 1       | 本人 | 120萬元   | 3,840  | 3,840              |
| 附約  | 南山人壽新人身意外傷害保險附約 PAR        | 1       | 本人 | 500萬元   | 5,850  | 5,850              |
| 附約  | 南山人壽新傷害醫療保險金附加條款 AMN       | 1       | 本人 | 10萬元    | 2,280  | 2,280              |
| 附約  | 南山人壽意外傷害醫療日額給付附加條款 DHI     | 1       | 本人 | 3,000元  | 1,620  | 1,620              |
| 附約  | 南山人壽住院費用給付保險附約 HIR         | 1       | 本人 | 3,000元  | 5,790  | 5,790              |
| 附約  | 南山人壽好醫靠住院醫療健康保險附約-甲型 NHS   | 1       | 本人 | 1份      | 3,700  | 3,700              |
| 主約  | 南山人壽樂健康祥定期健康保險 10TDD       | 10      | 本人 | 100萬元   | 5,520  | 5,520              |
| 合計： |                            |         |    |         | 69,560 | 69,560             |

圖(十五) 保費試算 2

險種名稱 南山人壽樂健康祥定期健康保險 10TDD

保額 100萬元

幣別/單位：新台幣/元

| 給付項目說明                       | 給付規則 | 給付金額                |
|------------------------------|------|---------------------|
| 一、重度重大疾病保險金(給付一次為限)(註1)      | 定額   | 「保險金額」<br>X「健康促進係數」 |
| 二、身故保險金或喪葬費用保險金(給付後契約終止)(註2) | 定額   | 「年繳應繳保險費」<br>X 10倍  |
| 三、完全失能保險金(給付後契約終止)(註2)       | 定額   | 「年繳應繳保險費」<br>X 10倍  |
| 四、重度重大疾病豁免保險費(註3)            |      |                     |

圖(十六) 10TDD



險種名稱 南山人壽圓滿人生長期照顧終身保險 30RLTC

保額 10,000元

幣別/單位：新台幣/元

| 給付項目說明                                     | 給付規則 | 給付金額    |
|--|------|---------|
| 一.身故保險金或喪葬費用保險金(註1)                        | 最高   | 655,080 |
| 二.完全失能關懷保險金                                | 定額   | 240,000 |
| 三.長期照顧一次保險金(註2)                            | 定額   | 240,000 |
| * 上述二、三項擇一給付且終身以給付一次為限                     |      |         |
| 四.完全失能生活扶助保險金                              | 定額/年 | 240,000 |
| 五.長期照顧分期保險金(註2)                            | 定額/年 | 240,000 |
| * 上述四、五項合計最高給付16次                          |      |         |
| 六.祝壽保險金(保險年齡達110歲之保單年度末仍生存且本契約仍有效時給付之)(註1) | 最高   | 655,080 |
| 七.豁免保險費(註3)                                |      |         |

圖(十七) 30RLTC(1)

因為進入責任重大期，有家庭，有房貸車貸，所以需要搭配高額壽險保障，若真有事故發生才能真正轉嫁風險，也因為有家庭有小孩，年齡收入開始增加，以及也有開始要照顧長輩事務，開始了解長期照顧重要性，所以將長期照顧保險納入風險規劃重要一環。

定期保障不變，壽險由原本 200 萬提高至 400 萬，重大疾病由原本 100 萬而外再加入定期重大疾病 100 萬，長期照顧由定期轉買終身型保額 1 萬，發生長照時每年給付 24 萬給付 16 年，共 408 萬長照帳戶給付。

被保險人：正安

保險年齡：50 歲

性別：男

職業代碼：A01

※規劃險種內容：

繳費別：年繳

幣別/單位：新台幣/元

| 類別  | 險種名稱                       | 繳費年期 | 對象 | 保額     | 原始保費   | 高保額或集體彙繳件折扣後保費(如有) |
|-----|----------------------------|------|----|--------|--------|--------------------|
| 主約  | 南山人壽圓滿人生長期照顧終身保險 30RLTC    | 30   | 本人 | 5,000元 | 17,900 | 17,900             |
| 附約  | 南山人壽不分紅一年期定期壽險附約 N1TR      | 1    | 本人 | 200萬元  | 10,780 | 10,780             |
| 附約  | 南山人壽新意外骨折及特定手術傷害保險附約 NPBBR | 1    | 本人 | 100萬元  | 5,300  | 5,300              |
| 附約  | 南山人壽新傷害保險附約 NAI            | 1    | 本人 | 120萬元  | 3,840  | 3,840              |
| 附約  | 南山人壽新人身意外傷害保險附約 PAR        | 1    | 本人 | 500萬元  | 5,850  | 5,850              |
| 附約  | 南山人壽新傷害醫療保險金附加條款 AMN       | 1    | 本人 | 10萬元   | 2,280  | 2,280              |
| 附約  | 南山人壽意外傷害醫療日額給付附加條款 DHI     | 1    | 本人 | 3,000元 | 1,620  | 1,620              |
| 附約  | 南山人壽住院費用給付保險附約 HIR         | 1    | 本人 | 3,000元 | 7,830  | 7,830              |
| 附約  | 南山人壽呵護人生長期照顧健康保險附約 30TLTCR | 30   | 本人 | 5,000元 | 10,300 | 10,300             |
| 附約  | 南山人壽好醫靠住院醫療健康保險附約-甲型 NHS   | 1    | 本人 | 1份     | 8,500  | 8,500              |
| 合計： |                            |      |    |        | 74,200 | 74,200             |

圖(十八) 保費試算 3

險種名稱 南山人壽圓滿人生長期照顧終身保險 30RLTC

保額 5,000元

幣別/單位：新台幣/元

| 給付項目說明   | 給付規則 | 給付金額    |
|--|------|---------|
| 一.身故保險金或喪葬費用保險金(註1)                            | 最高   | 569,220 |
| 二.完全失能關懷保險金                                    | 定額   | 120,000 |
| 三.長期照顧一次保險金(註2)                                | 定額   | 120,000 |
| *上述二、三項擇一給付且終身以給付一次為限                          |      |         |
| 四.完全失能生活扶助保險金                                  | 定額/年 | 120,000 |
| 五.長期照顧分期保險金(註2)                                | 定額/年 | 120,000 |
| *上述四、五項合計最高給付16次                               |      |         |
| 六.祝壽保險金(保險年齡達110歲之保單年度末仍生存<br>且本契約仍有效時給付之)(註1) | 最高   | 569,220 |
| 七.豁免保險費(註3)                                    |      |         |

圖(十九) 30RLTC(2)

險種名稱 南山人壽呵護人生長期照顧健康保險附約 TLTCR

保額 5,000元

幣別/單位：新台幣/元

| 給付項目說明                | 給付規則 | 給付金額    |
|-----------------------|------|---------|
| 一、完全失能關懷保險金           | 定額   | 120,000 |
| 二、長期照顧一次保險金(註1)       | 定額   | 120,000 |
| *上述一、二項擇一給付且合計以給付一次為限 |      |         |
| 三.長期照顧分期保險金(註1)       | 定額/年 | 120,000 |
| 四.完全失能生活扶助保險金         | 定額/年 | 120,000 |
| *上述三、四項合計最高給付16次      |      |         |
| 五.豁免保險費(註2)           |      |         |

圖(二十) TLTCR

人生準備進入退休養老期，也開始有積蓄，房貸車貸也還得差不多，那會將比較多醫療險轉為長期照顧保險規劃，壽險比例也會調降。

在原本保單持續有效狀況下，額外增加終身還本型長期照顧保險 5 千保額，以及終身型不還本長期照顧保險 5 千保額，壽險保障由原本 400 萬降為 200 萬，這樣可以滿足長期照顧時每月 4 萬，一年給付 48 萬，共 816 萬長期照顧保險給付。

## 第肆章 微電影內容

### 第一節 劇本大綱

男主角正安是個不懂儲蓄的上班族，每次領完薪水後，都會把錢拿去購物、玩樂，不會存一些錢當預備金，到下個發薪日前，缺錢花用就會去跟同事、朋友借。

某天，正安接到致理銀行理專的電話，訪談內容讓他想更近一步的了解，於是理專決定親自到府拜訪做更詳細的解說與規劃.....

### 第二節 人物介紹

一、正安：一位剛步入職場的年輕人，小時後因為是獨生子的關係，家裡對他無微不至的照顧以及疼愛，但間接的讓他有了花錢如流水的壞習慣，有一天在噩夢中驚覺自己不能再這樣下去，某天他接到致理銀行理專的電話，這才開始改變他的生活。

二、家民：跟正安是在職場一起打拼的好夥伴以及大學時期的好朋友，偶爾會約出門逛街吃飯，對於金錢管理只有一些存款，因此對朋友之間的金錢來往不是很喜歡。

三、理財專員：致理銀行的理財專員，透過電話訪問正安，剛好他有理財方面的問題，所以親自到府為他做詳細的解說與規劃。



### 第三節 劇情內容

| 第一幕   |           |          |
|---|-----------|----------|
| 場景：男主角家   | 片長時間：20 秒 | 參與人物：男主角 |
| 拍攝內容：男主角做惡夢<br>惡夢內容：刷卡花錢一直重複（拍買東西一直刷卡的畫面），到退休後打開存摺，看到數字後驚醒！                         |           |          |
|  |           |          |

## 第二幕

場景：學校 E 棟大門、  
會議室、街上

片長：12 秒

參與角色：男主角、同事小美、  
家民、主管

拍攝內容：介紹男主角

旁白：正安，月薪三萬，每當發薪後，過沒幾天就花完了，是個不懂儲蓄的月光族，到下一個發薪日前幾乎都是靠朋友的救濟過日子。



### 第三幕

場景：街上

片長：50 秒

參與角色：男主角、同事家民

拍攝內容：男主角向同事借錢

正安：喂~家民

家民：喂~正安嗎？怎麼了？

正安：你有空嗎？

家民：有阿

正安：我想找你聊一聊

家民：OK 阿

正安：好那你在哪裡我過去找你好了

家民：我在我家樓下附近

正安：好那你等我一下我現在過去

兩人：好 OK 掰掰



正安：嘿~ 家民

家民：嗨正安妳來啦

正安：我想跟你說就是我最近手頭有點緊，想跟你借個一萬塊

家民：一萬塊!!!!!!現在不是才月中嗎？

正安：就~前幾天我逛街的時候不小心買太多東西了

家民：好，那你再把你銀行戶頭給我，我再匯給你

正安：好，謝謝





#### 第四幕

場景：公司休息室

片長：20 秒

參與角色：男主角

拍攝內容：正安開始思考自己的人生

正安： 現在的生活真的是我想要的嗎？

難道還要繼續過著需要向朋友借錢的日子嗎？



### 第五幕

場景：男主角家

片長：39 秒

參與角色： 男主角、理財專員

拍攝內容： 正安偶然接到一位理財專員的行銷電話

正安：您好～

理專：喂～葉先生您好 我是致理銀行的理財專員

請問您現在方便講電話嗎？

正安：好啊 沒問題

理專：我們推出一個新的理財方案，您要參考看看嗎？

正安：好啊，剛好我最近有一些理財的煩惱

理專：好的，那我們再約一天，我到您府上為您說明，希望能順利解決您的困擾

正安：好

理專：好，再見



## 第六幕

場景：男主角家

片長：105  
秒

參與角色：男主角、理財專員

拍攝內容：理專親自到正安家拜訪並幫他做規劃，先針對二十五歲的階段做解說

理專：那葉先生你有什麼資產配置嗎？

正安：嗯，我目前沒甚麼想法耶

理專：那方便問你現在月薪多少嗎？

正安：我的月薪大概三萬到四萬左右

理專：好，那我們現在有一個專案。把你的薪水分成三等分，50%是日常生活所需，然後40%建議您可以投資股票型基金，它的報酬率大概是15%~30%左右，然後剩下的10%呢，我們現在有一個好朋友專案，就是以雙主約搭配，對於您現在25歲的社會新鮮人來說，我們建議您可以買定期險，它的保費比較便宜，然後您的保障也比較高，然後可以完整規劃您的保障需求

意外受傷方便10萬、生病住院一天6千、意外住院一天9千、住院雜費收據20萬、殘廢1-6級每月5萬、癌症最高100萬、長期照顧每月4萬、生病身故300萬、意外身故1020萬

被保險人：正安      保險年齡：25歲      性別：男      職業代碼：A01

| 類別 | 種險名稱                      | 繳費年期 | 對象 | 保額    | 原始保費   |
|----|---------------------------|------|----|-------|--------|
| 主約 | 南山人壽新活力康翔定期健康保險NTDD       | 至50歲 | 本人 | 100萬元 | 6,100  |
| 附約 | 南山人壽不分紅一年期定期壽險附約N1TR      | 1    | 本人 | 200萬元 | 2,620  |
| 附約 | 南山人壽新意外骨折及特定手術傷害保險附約NPBBR | 1    | 本人 | 100萬元 | 3,600  |
| 附約 | 南山人壽新傷害保險附約NA             | 1    | 本人 | 120萬元 | 3,840  |
| 附約 | 南山人壽新人意外傷害保險附約PAR1        | 1    | 本人 | 500萬元 | 5,850  |
| 附約 | 南山人壽新傷害醫療保險金附加條款AMN       | 1    | 本人 | 10萬元  | 2,280  |
| 附約 | 南山人壽意外傷害醫療日額給付附加條款DHI     | 1    | 本人 | 3000元 | 1,620  |
| 附約 | 南山人壽住院費用給付保險附約HIR         | 1    | 本人 | 3000元 | 4,830  |
| 附約 | 南山人壽好醫靠住院醫療健康保險附約-甲型NHS   | 1    | 本人 | 1份    | 3,500  |
| 主約 | 南山人壽青年護照長期照顧定期健康保險10TLTC  | 10   | 本人 | 48萬   | 3,024  |
|    |                           |      |    | 合計：   | 37,264 |



## 第七幕

場景：男主角家

片長：81 秒

參與角色：男主角、理財專員

拍攝內容：接著 35 歲這階段的解說

理專：那在 35 歲的時候呢，因為您有家庭、房貸、還有一些車貸，所以需要搭配一些比較高額的壽險保障，如果您有突然發生意外的話，才可以轉嫁您的風險，然後也因為您有家庭還有小孩，您的年齡增加後您還要照顧您的爸媽，所以長期照護的話也要考慮一下

然後原本是幫您投資股票型基金，那在 35 歲的時候建議您能投資債券型基金，它是比較穩定的那一種

正安：那保險的部分，我在 35 歲之後跟 35 歲之前保的是會得到相同的保證嗎？

理專：嗯，您的定期保障，我們是不會幫您改變，但是您的壽險會由原本的 200 萬提高到 400 萬元，然後重大疾病的地方由原本的 100 萬會幫您加上就算剛剛所說的可能突然會發生意外之類的，然後長期照顧的部分會由定期幫您轉為終生型的保額 1 萬元，然後發生長照時每年會支付 24 萬元，給付您大概 16 年的時間，總共是 418 萬的長照帳戶給付

被保險人：正安

保險年齡：35歲

性別：男

職業代碼：A01

| 類別  | 種險名稱                      | 繳費年期 | 對象 | 保額      | 原始保費   |
|-----|---------------------------|------|----|---------|--------|
| 主約  | 南山人壽圓滿人生長期照顧終身保險30RLTC    | 30   | 本人 | 10,000元 | 20,600 |
| 主約  | 南山人壽新活力康翔定期健康保險NTDD       | 至50歲 | 本人 | 100萬元   | 10,200 |
| 附約  | 南山人壽不分紅一年期定期壽險附約N1TR      | 1    | 本人 | 400萬元   | 6,560  |
| 附約  | 南山人壽新意外骨折及特定手術傷害保險附約NPBBR | 1    | 本人 | 100萬元   | 3,600  |
| 附約  | 南山人壽新傷害保險附約NAI            | 1    | 本人 | 120萬元   | 3,840  |
| 附約  | 南山人壽新人意外傷害保險附約PAR         | 1    | 本人 | 500萬元   | 5,850  |
| 附約  | 南山人壽新傷害醫療保險金附加條款AMN       | 1    | 本人 | 10萬元    | 2,280  |
| 附約  | 南山人壽意外傷害醫療日額給付附加條款DHI     | 1    | 本人 | 3000元   | 1,620  |
| 附約  | 南山人壽住院費用給付保險附約HIR         | 1    | 本人 | 3000元   | 5,790  |
| 附約  | 南山人壽好醫靠住院醫療健康保險附約-甲型NHS   | 1    | 本人 | 1份      | 3,700  |
| 主約  | 南山人壽樂健康祥定期間康保險10TDD       | 10   | 本人 | 100萬元   | 5,520  |
| 合計： |                           |      |    |         | 69,560 |

200萬提高至400萬

## 第八幕

場景：男主角家

片長：45 秒

參與角色：男主角、理財專員

拍攝內容：最後是 50 歲這階段的解說

理專：那在 50 歲的時候，我建議您買 ETF，0050 的 ETF

它是台灣前 50 家績效最好的公司，然後在原本保單持續有效的情況下，我們幫您增加了終身還本型的長期照顧保險，然後他的保額是 5000 保額，然後還幫您增加終身型不還本長照顧保險也是 5000 保額，然後壽險保障的部分由 400 萬幫您降到 200 萬，這樣可以滿足您長期照顧時，每個月 4 萬左右，一年下來的話有 48 萬，共 816 萬長期照顧保障給付

被保險人：正安      保險年齡：50歲      性別：男      職業代碼：A01

| 類別  | 種險名稱                      | 繳費年期 | 對象 | 保額     | 原始保費   |
|-----|---------------------------|------|----|--------|--------|
| 主約  | 南山人壽圓滿人生長期照顧終身保險30RLTC    | 30   | 本人 | 5,000元 | 17,900 |
| 附約  | 南山人壽不分紅一年期定期壽險附約N1TR      | 1    | 本人 | 200萬元  | 10,780 |
| 附約  | 南山人壽新意外骨折及特定手術傷害保險附約NPBBR | 1    | 本人 | 100萬元  | 5,300  |
| 附約  | 南山人壽新傷害保險附約NAI            | 1    | 本人 | 120萬元  | 3,840  |
| 附約  | 南山人壽新人意外傷害保險附約PAR         | 1    | 本人 | 500萬元  | 5,850  |
| 附約  | 南山人壽新傷害醫療保險金附加條款AMN       | 1    | 本人 | 10萬元   | 2,280  |
| 附約  | 南山人壽意外傷害醫療日額給付附加條款DHI     | 1    | 本人 | 3000元  | 1,620  |
| 附約  | 南山人壽住院費用給付保險附約HIR         | 1    | 本人 | 3000元  | 7,830  |
| 附約  | 南山人壽呵護人生長期照顧終身保險附約30TLTCR | 30   | 本人 | 5,000元 | 10,300 |
| 主約  | 南山人壽好醫靠住院醫療健康保險附約甲型NHS    | 1    | 本人 | 1份     | 8,500  |
| 合計： |                           |      |    |        | 74,200 |



第九幕

場景：男主角家

片長：20 秒

參與角色：男主角

拍攝內容：正安生活轉變



第十幕

場景：

片長：20 秒

參與角色：

拍攝內容：正安退休後與家人去環遊世界



## 第五章 結論

在薪資成長遠不及通貨膨脹的速度下，加上未來即將步入超高齡社會，未來將會遇到你我都有可能領不到退休金的風險，對於現在的年輕人來說負擔將會越來越大，於是理財規劃就顯得格外重要，而我們希望能透過微電影達到宣傳從年輕時就能透過有效理財累積自身財富的效果。

現今社會中有一部份年輕人習慣領完薪水就毫無節制的消費來滿足自己的慾望，成了人們口中的月光族，甚至成了以卡養卡的卡奴。以本片主角為例，從一開始的月光族身分透過理財規劃轉變了自己的一生。在一生中，每個人隨著年紀的增長所要承擔的責任及風險將會越大，若能提早將自己的資產做有效的分配及風險控管，累積的財富將能替你完成你訂下的目標，甚至在危機來臨時，它都能成為你最強大的後盾。

退休後的生活是人生中的最後一趟旅程，為了在這段時光能夠完成自己的人生目標，我們應該從年輕時就重視並開始做退休規劃，才能在退休後無後顧之憂的完成自己的夢想。

## 參考文獻

基金試算

<https://www.franklin.com.tw/FinancialTools/FundInvestmentCalculation>

南山人壽

<https://www.nanshanlife.com.tw/NanshanWeb/static-sidebar/424>

故事行銷－微電影的製作與操作方式

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

不可不知的品牌行銷新趨勢「微電影」

[https://](https://yahoo-emarketing.tumblr.com/post/120016474386/%E4%B8%8D%E5%8F%AF%E4%B8%8D%E7%9F%A5%E7%9A%84%E5%93%81%E7%89%8C%E8%A1%8C%E9%8A%B7%E6%96%B0%E8%B6%A8%E5%8B%A2%E5%BE%AE%E9%9B%B%E5%BD%B1)

[yahoo-emarketing.tumblr.com/post/120016474386/%E4%B8%8D%E5%8F%AF%E4%B8%8D%E7%9F%A5%E7%9A%84%E5%93%81%E7%89%8C%E8%A1%8C%E9%8A%B7%E6%96%B0%E8%B6%A8%E5%8B%A2%E5%BE%AE%E9%9B%B%E5%BD%B1](https://yahoo-emarketing.tumblr.com/post/120016474386/%E4%B8%8D%E5%8F%AF%E4%B8%8D%E7%9F%A5%E7%9A%84%E5%93%81%E7%89%8C%E8%A1%8C%E9%8A%B7%E6%96%B0%E8%B6%A8%E5%8B%A2%E5%BE%AE%E9%9B%B%E5%BD%B1)

搞不清楚退休規劃，當心成為下流老人

[https://](https://leaderkingjustin.pixnet.net/blog/post/216485786-%E3%80%90%E6%8A%95%E8%B3%87%E7%90%86%E8%B2%A1%E3%80%91%E6%90%9E%E4%B8%8D%E6%B8%85%E6%A5%9A%E9%80%80%E4%BC%91%E8%A6%8F%E5%8A%83%E4%BC%8C%E7%95%B6%E5%BF%83%E6%88%90%E7%82%BA%E4%B8%8B)

[leaderkingjustin.pixnet.net/blog/post/216485786-%E3%80%90%E6%8A%95%E8%B3%87%E7%90%86%E8%B2%A1%E3%80%91%E6%90%9E%E4%B8%8D%E6%B8%85%E6%A5%9A%E9%80%80%E4%BC%91%E8%A6%8F%E5%8A%83%E4%BC%8C%E7%95%B6%E5%BF%83%E6%88%90%E7%82%BA%E4%B8%8B](https://leaderkingjustin.pixnet.net/blog/post/216485786-%E3%80%90%E6%8A%95%E8%B3%87%E7%90%86%E8%B2%A1%E3%80%91%E6%90%9E%E4%B8%8D%E6%B8%85%E6%A5%9A%E9%80%80%E4%BC%91%E8%A6%8F%E5%8A%83%E4%BC%8C%E7%95%B6%E5%BF%83%E6%88%90%E7%82%BA%E4%B8%8B)

Finfo 保險資訊站

<https://finfo.tw/>

<https://kknews.cc/zh-tw/finance/en5er94.html>

<https://www.moneydj.com/etf/x/Tool/Tool0001.xdjhtm>

<https://www.pinebridge.com.tw/Fund/ICalc/65>

致理科技大學  
財務金融系

財金實務專題

善用理財

退休無慮

學生

葉雅馨等撰