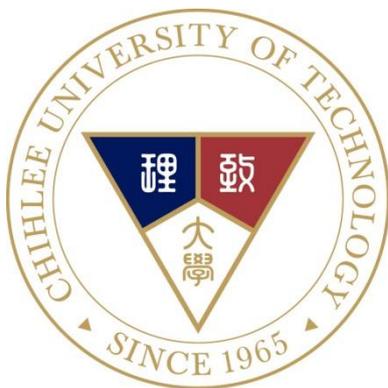


致理科技大學財務金融系

財金實務專題



保「症」堅固

指導教授：金寶玲

學生：李昀瑾、林湘庭  
羅羽倫、黃靖婷  
張 萱、王筑瑩

中華民國 108 年 05 月

# 目錄

表目錄.....	3
圖目錄.....	3
一、受訪家庭現況.....	4
二、受訪家庭財務狀況.....	5
(一) 家庭收入支出明細表.....	5
(二) 家庭資產負債明細表.....	5
三、家庭成員保單概況.....	7
(一) 捷克爸爸商業保單現況.....	7
1. 保單明細表.....	7
2. 生命資產表.....	8
(二) 蘿絲媽媽商業保單現況.....	9
1. 保單明細表.....	9
2. 生命資產表.....	10
(三) 冰山姐姐商業保單現況.....	11
1. 保單明細表.....	11
2. 生命資產表.....	12
(四) 豬家社會保險保障.....	13
(五) 家庭保障現況彙整表.....	13
四、保單需求分析與建議.....	14
(一) 分析依據.....	14
1. 人生收支曲線三階段四問題.....	14
2. 理財金三角.....	16
(二) 保單需求與建議.....	17
1. 捷克爸爸保單需求與建議.....	17
2. 蘿絲媽媽保單需求與建議.....	21
3. 冰山姐姐保單需求與建議.....	25
4. 一角妹妹保單需求與建議.....	28
五、結論.....	30
(一) 豬家之理財金三角比例.....	30
(二) 定期進行保單健診.....	31

## 表目錄

表 1	豬家簡介表 .....	4
表 2	豬家收入支出明細表 .....	5
表 3	豬家資產負債明細表 .....	6
表 4	捷克爸爸保單明細表 .....	7
表 5	捷克爸爸生命資產表 .....	8
表 6	蘿絲媽媽保單明細表 .....	9
表 7	蘿絲媽媽生命資產表 .....	10
表 8	冰山姐姐保單明細表 .....	11
表 9	冰山姐姐生命資產表 .....	12
表 10	社會保險表 .....	13
表 11	豬家現有保障彙整表 .....	13
表 12	豬家成員之四問題表 .....	15
表 13	捷克爸爸保單重新規劃後明細表 .....	20
表 14	蘿絲媽媽保單重新規劃後明細表 .....	24
表 15	冰山姐姐保單重新規劃後明細表 .....	27
表 16	一角妹妹保單重新規劃後明細表 .....	29
表 17	豬家支出分配表 .....	30

## 圖目錄

圖 1	人生收支曲線三階段四問題 .....	14
圖 2	理財金三角 .....	16
圖 3	桃園醫院病房費 .....	19
圖 4	保單健診好處圖 .....	31

## 一、受訪家庭現況

豬家一家四口，目前健康狀況良好並無家族病史。捷克爸爸、蘿絲媽媽同為建築工人，因擔心工作環境較容易受傷及身故而影響家庭經濟，因此希望在死亡、醫療、意外傷害方面有足夠的保障，且都希望可以在 65 歲時退休，爸爸希望每月領 4 萬元、媽媽希望每月領 2.5 萬元，另外每年各有 6 萬元作為出國旅遊基金，因現今癌症發生率極高，因此癌症險是媽媽希望加保的項目。冰山姐姐目前有份正職的工作，也有扶養自己的能力，雖尚年輕，但也希望醫療與意外傷害方面有足夠的保障。一角妹妹目前還是大學生，希望醫療與意外傷害方面有足夠的保障。豬家家庭現況請詳見表 1：

表 1 豬家簡介表

家庭成員	豬爸爸	豬媽媽	豬姐姐	豬妹妹
姓名	捷克	蘿絲	冰山	一角
性別	男	女	女	女
年齡	55 歲	52 歲	24 歲	20 歲
婚姻狀況	已婚	已婚	未婚	未婚
家族病史	目前健康良好 (無家族病史)	目前健康良好 (無家族病史)	目前健康良好 (無家族病 史)	目前健康良好 (無家族病 史)
事業狀況	建築工人	建築工人	門市人員	學生
年收入	年薪 84 萬	年薪 36 萬	年薪 42 萬	-
資產狀況	1. 活期存款 50 萬 2. 名下一間桃園 房子，購屋時房價 800 萬，目前還有 15 年房貸。 3. 名下一輛汽 車，帳面價格 90 萬，無車貸。	1. 活期存款 30 萬 2. 名下一輛機 車，帳面價值 3 萬，無車貸。	1. 活期存款 10 萬 2. 名下一輛機 車，帳面價值 3 萬，無車貸。	
目標需求	1. 死亡保障 2. 醫療保障 3. 意外傷害 4. 退休規劃 5. 旅遊基金	1. 死亡保障 2. 醫療保障 3. 意外傷害 4. 退休規劃 5. 旅遊基金	1. 醫療保障 2. 意外傷害	1. 醫療保障 2. 意外傷害

## 二、受訪家庭財務狀況

### (一) 家庭收入支出明細表

豬家年收入約 198 萬，支出約 107 萬，可用餘額約為 91 萬，此即為之後保險理財規劃之財源，細項請詳見表 2：

表 2 豬家收入支出明細表

		項目	每月平均	年度統計	佔總收入比例 (年)
收入	薪資收入	薪資收入-爸爸	70,000	840,000	81.82%
		薪資收入-媽媽	30,000	360,000	
		薪資收入-姐姐	35,000	420,000	
	租金收入	租金收入-爸爸	30,000	360,000	18.18%
	小計		165,000	1,980,000	100%
		項目	每月平均	年度統計	佔總支出比例 (年)
支出	生活費用	食(伙食費)	30,000	360,000	57.87%
		衣(治裝費)	3,000	36,000	
		住(水電、瓦斯)	1,445	17,340	
		行(油錢、交通)	2,830	33,960	
		育(教育學費等)	7,667	92,000	
		樂(娛樂、電視網路)	6,600	79,200	
	賦稅與勞健保費	賦稅	2,798	33,578	7.09%
		勞健保	3,521	42,252	
	商業保險費用	保費支出-爸爸	1,548	18,576	7.4%
		保費支出-媽媽	2,292	27,502	
		保費支出-姐姐	2,750	33,005	
	貸款	房屋貸款(剩 15 年)	24,617	295,404	27.64%
	小計		89,068	1,068,817	100%
	年度收支餘額			75,932	911,183

備註：

- 生活費用中的育(年度統計)：妹妹學期學費 46000、行(油錢、交通) 2830
- 賦稅(年度統計)：房屋稅(4778)、地價稅(1500)、燃料稅(7200)、牌照稅(11200)、汽車強制險(6828)、火險(722)、地震險(1350)
- 勞健保：媽媽 8 級是\$1063+爸爸 17 級是\$1606+姐姐、妹妹健保費(426\*2)

### (二) 家庭資產負債明細表

豬家總資產為 1,636 萬元，其中的活期存款 90 萬元作為家庭緊急備用金，負債僅有房貸約 444 萬，由此表可知豬家沒有可運用於保險規劃之資產，其資產及負債明細請詳見表 3：

表 3 豬家資產負債明細表

單位：元

	項目	金額	佔總資產比例
資產	活期存款-爸爸	500,000	3.05%
	活期存款-媽媽	300,000	1.83%
	活期存款-姐姐	100,000	0.62%
	不動產--房屋 1 (自住)	8,000,000	48.90%
	不動產--房屋 2 (租人)	6,500,000	39.73%
	動產--汽車 (1 台)	900,000	5.50%
	動產--機車 (2 台)	60,000	0.37%
資產總額		16,360,000	100%
	項目	金額	佔總負債比例
負債	房屋貸款 1 (自住)	4,431,060	100%
負債總額		4,431,060	100%
資產淨額		11,928,940	-

### 三、家庭成員保單概況

#### (一) 捷克爸爸商業保單現況

我們用保險規劃方程式 Want (想要的生活) – Have (既有的保障) = Need (需要補足的缺口) 為豬家一家規劃保單，藉此了解現實與夢想間的差距，來推算豬家一家須補足之保障缺口。看完豬家一家的收支及資產負債明細之後，接著來看看豬家一家既有的保障「Have」，由下面表 4~表 9 可知，爸爸、媽媽及姊姊皆有少許保障，而妹妹目前尚無任何保險。

##### 1. 保單明細表

捷克爸爸目前投保富邦的終身壽險 10 萬、定額醫療險 2 計畫、防癌險 2 單位，保費一年共 18,576 元，詳細內容請參考表 4：

表 4 捷克爸爸保單明細表

被保險人：豬爸爸	生日：052/09/06	年齡：55	性別：男	電話：				
聯絡地址：	行動：							
保險公司：富邦	保單號碼：P121409293-02	要保人：豬爸爸	主被保險人：豬爸爸					
保單始期：095/10/07	投保年齡：43	繳別：年繳	繳法：					
保單狀態：保單正當								
類型	商品名稱	商品代碼	被保險人	繳費年期	保障年期	保額	保費	狀態
主約	富貴分紅終身壽險	PWL	豬爸爸	20年期	至終身	10萬元	4,360	有效
附約	新住院醫療定期健康保險附約(93)	IISRN	豬爸爸	65歲滿期	至65歲	2計畫	5,835	有效
附約	防癌終身健康保險附約	PCC	豬爸爸	95歲滿期	至95歲	2單位	7,624	有效
豁免	保險費豁免附約	WP	豬爸爸	20年期	20年期	0萬元	757	有效
台幣保費 / 台幣年保費合計：							18,576	18,576 元
<b>豬爸爸年保費合計：</b>							<b>18,576 元</b>	

## 2. 生命資產表

根據表 4 之保單明細，透過雲華陀系統得出捷克爸爸之生命資產表。以下我們將簡述捷克爸爸現有的保障內容並檢視缺口部分。在現有保障中身故保險金只有 10 萬，爸爸乃是家庭支柱尚有房貸以及一角妹妹須扶養，故在壽險部分明顯不足。在醫療保障方面爸爸希望有足夠保障，目前的醫療包含住院跟癌症，以癌症住院，每日病房費 3,900~5,100 元，費用已足夠住到不錯的病房，但若為疾病住院，每日病房費 1,500 元，若想要住到雙人房或單人房則此額度尚不足；癌症方面初次罹癌最高 15 萬、癌症手術最高 3 萬、癌症化療每日 1600 元以及其他治療費用等，建議還可用重大傷病來補足癌症險不足之額度。從下表可看出爸爸在意外傷害方面尚未有保障，而爸爸的工作性質意外機率較高，且爸爸也提到希望加強此保障，此部分的缺口也須補足。而爸爸即將到退休的年紀，因此退休後規劃是爸爸較關心的部分。由上述可知目前爸爸須規劃的保障為 1.死亡風險 2.醫療及意外傷害 3.退休。

表 5 捷克爸爸生命資產表

謹致 豬爸爸 君

生命資產表

當年度壽險保障	
《三者擇一給付》	
一般身故(全殘)	10萬 投資型保障
意外身故(全殘)	10萬 當年度生存金
癌症身故(全殘)	10萬 當年度滿期/祝壽金
	全殘扶助金(每年)

意外醫療	
住院日額(每日)(C)	加護/燒燙傷(另計)
骨折/骨折未住院	加護病房(另計)
住院手術	燒燙傷病房(另計)
門診手術	水陸航空意外(身故)
醫療限額(實支實付)	殘廢保險金
重大燒燙傷	殘廢扶助金(年)

特定重大傷病/長期照護	
重大疾病(一次)	看護/照顧金(一次)
輕度重大疾病(一次)	看護/照顧金(每年)
中度重大疾病(一次)	看護/照顧金(每月)
重度重大疾病(每年)	特定傷病(一次)
重大傷病(一次)	特定傷病(每年)

癌症醫療	
初次罹患癌症(E)	10-15萬 化學/放射線治療
原位/低侵襲性癌症	1.5-2.25萬 化學治療
住院日額(每日)(D)	2,400-3,600元 放射線治療
出院療養金(每日)	1,200元 骨髓移植
住院收入補償金	義乳重建
癌症手術	4,500元-3萬 義肢裝設
手術後住院(每日)	義齒裝設
門診醫療金(每次)	1,000元

疾病終身醫療	
住院日額(每日)(A)	
出/住院療養(每日)	
住院手術	
門診手術	
特定/重大手術	
手術看護金	
加護/燒燙傷(另計)	
加護病房(另計)	
住院前後門診	
急診保險金	
緊急轉送保險金	
殘廢保險金	
殘廢扶助金(年)	

疾病定期醫療	
住院日額(每日)(B)	
出/住院療養(每日)	
住院手術	
門診手術	
特定/重大手術	
手術看護金	
加護/燒燙傷(另計)	
加護病房(另計)	
殘廢保險金	
殘廢扶助金(年)	

醫療限額	
住院醫療限額(每日)	1,500元
醫療雜費限額	8.4萬
住院手術限額	413元-16.5萬
門診手術限額	413元-16.5萬
意外可轉換日額(F)	1,500元
疾病可轉換日額(G)	1,500元

## (二) 蘿絲媽媽商業保單現況

### 1. 保單明細表

蘿絲媽媽目前投保富邦的終身壽險 10 萬、定額醫療險 5 佰以及健康險 3 計畫，保費一年共 27,502 元，詳細內容請參考表 6：

表 6 蘿絲媽媽保單明細表

被保險人：豬媽媽	生日：055/12/08	年齡：52	性別：女	電話：				
聯絡地址：				行動：				
保險公司：富邦	保單號碼：1035095621-00	要保人：豬媽媽	主被保險人：豬媽媽					
保單始期：107/02/22	投保年齡：51	繳別：年繳	繳法：					
保單狀態：保單正常								
類型	商品名稱	商品代碼	被保險人	繳費年期	保障年期	保額	保費	狀態
主約	新平準終身壽險	XWS1	豬媽媽	20年期	至終身	10萬元	4,440	有效
附約	享安心住院醫療定額健康保險附約	HKR	豬媽媽	85歲滿期	至85歲	5百元	4,880	有效
附約	長泰健康保險附約_計劃C	HISFC	豬媽媽	80歲滿期	至80歲	3計劃	18,182	有效
台幣保費 / 台幣年保費合計：							27,502	27,502 元
豬媽媽年保費合計：							27,502 元	

## 2. 生命資產表

根據表 6 之保單明細，透過雲華陀系統得出蘿絲媽媽之生命資產表。以下我們將簡述蘿絲媽媽的保障內容並檢視缺口部分，在現有保障中身故保險金 10 萬，根據政府平均估計喪葬費用約 35 萬以及媽媽也負擔部分房貸跟家中支出來看，壽險部分明顯不足；媽媽希望醫療方面有足夠保障，從現有的醫療來看，住院包含日額型與實支實付型兩類，以住院病房費來說不管是因為疾病、意外住院，現有保障已達到基本保障，但在癌症方面尚未有保障，近年來癌症發生率極高，因此建議須規劃癌症險。媽媽的工作跟爸爸一樣發生意外的機率也較高，希望能加強此方面缺口。媽媽離退休不遠，目前尚無規劃退休保險，退休後希望有一筆生活費能夠運用，因此退休後規劃是媽媽關心的部分。由上述可知目前媽媽須規劃的保障為 1.死亡風險 2.癌症及意外傷害 3.退休。

表 7 蘿絲媽媽生命資產表

謹致 豬媽媽 君

生命資產表

當年度壽險保障			
《三者擇一給付》			
一般身故(全殘)	10萬	投資型保障	
意外身故(全殘)	10萬	當年度生存金	
癌症身故(全殘)	10萬	當年度滿期/祝壽金	
		全殘扶助金(每年)	

意外醫療			
住院日額(每日)(C)	500-1,000元	加護/燒燙傷(另計)	
骨折/骨折未住院		加護病房(另計)	1,000元
住院手術		燒燙傷病房(另計)	1,500元
門診手術		水陸航空意外(身故)	
醫療限額(實支實付)		殘廢保險金	
重大燒燙傷		殘廢扶助金(年)	

特定重大傷病/長期照護			
重大疾病(一次)		看護/照顧金(一次)	
輕度重大疾病(一次)		看護/照顧金(每年)	
重度重大疾病(一次)		看護/照顧金(每月)	
重度重大疾病(每年)		特定傷病(一次)	
重大傷病(一次)		特定傷病(每年)	

癌症醫療			
初次罹患癌症(E)		化學/放射線治療	
原位/低侵襲性癌症		化學治療	
住院日額(每日)(D)		放射線治療	
出院療養金(每日)		骨髓移植	
住院收入補償金		義乳重建	
癌症手術		義肢裝設	
手術後住院(每日)		義齒裝設	
門診醫療金(每次)			

疾病終身醫療	
住院日額(每日)(A)	
出/住院療養(每日)	
住院手術	
門診手術	
特定/重大手術	
手術看護金	
加護/燒燙傷(另計)	
加護病房(另計)	
住院前後門診	
急診保險金	
緊急轉送保險金	
殘廢保險金	
殘廢扶助金(年)	

疾病定期醫療	
住院日額(每日)(B)	500-1,000元
出/住院療養(每日)	250-500元
住院手術	600元-7.5萬
門診手術	500元
特定/重大手術	
手術看護金	200元-2.5萬
加護/燒燙傷(另計)	
加護病房(另計)	1,000元
殘廢保險金	
殘廢扶助金(年)	

醫療限額	
住院醫療限額(每日)	2,000元
醫療雜費限額	18-30萬
住院手術限額	600元-24萬
門診手術限額	600元-24萬
意外可轉換日額(F)	2,000元
疾病可轉換日額(G)	2,000元



## 2. 生命資產表

根據表 8 之保單明細，透過雲華陀系統得出冰山姐姐之生命資產表。以下我們將簡述冰山姐姐的保障內容並檢視缺口部分，在現有保障中身故保險金 14.38 萬，根據政府平均估計喪葬費用約 35 萬來看，壽險部分明顯不足。姐姐想要在醫療方面有足夠保障，目前的醫療保障包含住院、手術跟癌症，以住院醫療來說每日住院 4300/日、癌症部分住院最高 7200/日，現有保障已足夠提供姐姐住到極佳的病房；手術方面包括住院手術及門診手術。癌症方面初次罹癌最高 45 萬、癌症手術最高 9 萬等保障，我們建議可用重大傷病來補足癌症險不足的地方。由下表看出意外傷害方面，尚無保障，姐姐還年輕，應在此方面加強規畫。由上述可知目前姐姐須規劃的保障為 1.死亡風險 2.醫療及意外傷害。

表 9 冰山姐姐生命資產表

謹致 豬姐姐 君		生命資產表	
<b>當年度壽險保障</b>			
《三者擇一給付》			
一般身故(全殘)	14.38萬	投資型保障	
意外身故(全殘)	14.38萬	當年度生存金	
癌症身故(全殘)	14.38萬	當年度滿期/祝壽金	
		全殘扶助金(每年)	12萬
<b>疾病終身醫療</b>			
住院日額(每日)(A)	1,000-2,000元		
出/住院療養(每日)	500元		
住院手術	3,000元		
門診手術	1,500元		
特定/重大手術			
手術看護金			
加護/燒燙傷(另計)			
加護病房(另計)	2,000元		
住院前後門診	250元		
急診保險金			
緊急轉送保險金			
殘廢保險金			
殘廢扶助金(年)			
<b>疾病定期醫療</b>			
住院日額(每日)(B)			
出/住院療養(每日)			
住院手術			
門診手術			
特定/重大手術			
手術看護金			
加護/燒燙傷(另計)			
加護病房(另計)			
殘廢保險金			
殘廢扶助金(年)			
<b>特定重大傷病/長期照護</b>			
重大疾病(一次)		看護/照顧金(一次)	
輕度重大疾病(一次)		看護/照顧金(每年)	
重度重大疾病(一次)		看護/照顧金(每月)	
重度重大疾病(每年)		特定傷病(一次)	
重大傷病(一次)		特定傷病(每年)	
<b>癌症醫療</b>			
初次罹患癌症(E)	30-45萬	化學/放射線治療	
原位/低侵襲性癌症	4.5-6.75萬	化學治療	4,800元
住院日額(每日)(D)	7,200元-1.08萬	放射線治療	3,000元
出院療養金(每日)	3,600元	骨髓移植	
住院收入補償金		義乳重建	
癌症手術	1.35-9萬	義肢裝設	
手術後住院(每日)		義齒裝設	
門診醫療金(每次)	3,000元		
<b>醫療限額</b>			
住院醫療限額(每日)	3,300元		
醫療雜費限額	26.4-132萬		
住院手術限額	1.65-82.5萬		
門診手術限額			
意外可轉換日額(F)	4,290-8,580元		
疾病可轉換日額(G)	4,290-8,580元		

#### (四)豬家社會保險保障

捷克爸爸、蘿絲媽媽及冰山姐姐三人均投保勞保，勞保普通傷病身故給付包含遺族與喪葬津貼，其遺族與喪葬津貼計算如表 10：

表 10 社會保險表

單位：元

種類 \ 成員	捷克爸爸	蘿絲媽媽	冰山姐姐
平均月投保薪資 (a)	45800	30300	36300
給付月數 (b)	35 月	35 月	35 月
遺族與喪葬津貼 (a*b)	160.3 萬	106.05 萬	127.05 萬

備註：

爸爸投保級數為第 17 級、媽媽投保級數為第 8 級，姐姐投保級數為第 12 級，給付月數為遺囑津貼加上喪葬津貼。(遺屬津貼：保險年資合併已滿 2 年者，按其死亡之當月(含)起前 6 個月之平均月投保薪資，1 次發給 30 個月遺屬津貼。喪葬津貼：被保險人死亡之當月(含)起前 6 個月之平均月投保薪資，請領喪葬津貼 5 個月。)

#### (五)家庭保障現況彙整表

茲將豬家的商業保險以及社會保險彙整如表 11：

表 11 豬家現有保障彙整表

單位：元

種類 \ 成員	捷克爸爸	蘿絲媽媽	冰山姐姐	一角妹妹	
商業保險	壽險	10 萬	10 萬	14.38 萬	—
	日額型-醫療險	0/日	1000/日	2000/日	—
	實支實付-醫療險	1,500/日	2,000/日	3,300/日	—
	癌症險(初次罹癌)	10 萬 (2 單位)	0 萬	30 萬 (6 單位)	—
社會保險	勞保普通傷病身故給付(註)	160.3 萬	106.05 萬	127.05 萬	—

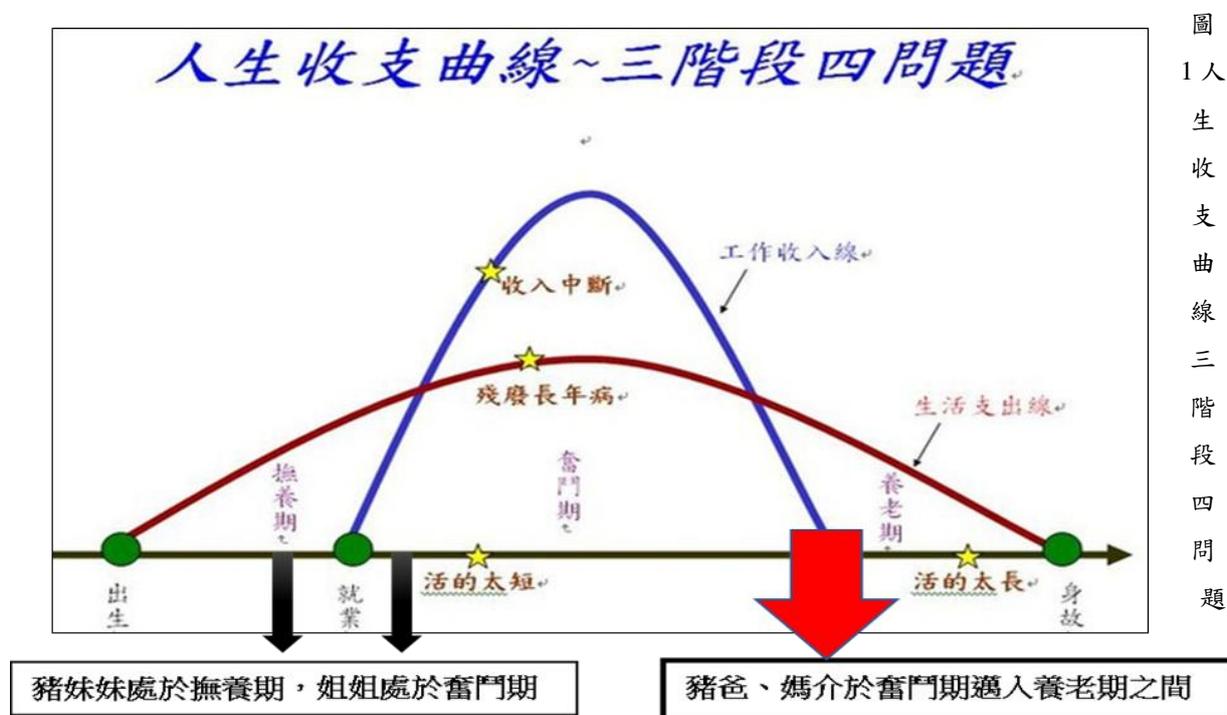
## 四、保單需求分析與建議

### (一) 分析依據

前述提及豬家保單規劃採用保險規劃方程式，因此看完豬家的現有保障 Have 後，接著來看豬家的 Want 以及 Need，我們透過人生收支曲線-三階段四問題，來分析豬家各個成員目前所處的階段以及可能面臨的問題。再藉由理財金三角理論來為豬家資金做妥善的分配。

#### 1. 人生收支曲線三階段四問題

人的一生從出生到身故，在不同的階段會遭遇不同的風險。絕大部分的人都會經歷三個階段：出生到就業前的「撫養期」；開始就業到退休前的「奮鬥期」；退休後到身故前的「養老期」；而在這些階段會面對的問題可分為四大類：1.身為家庭主要經濟來源若不幸身故了，將給家庭經濟帶來重大打擊，這是「活得太短」的問題。2.若發生傷病事故導致沒有收入即為「收入中斷」的問題。3.因意外發生或者是慢性疾病、心血管疾病、中風等將可能造成「殘廢長年病」的問題。4.退休後面對老年生活開銷，加上醫療照護等費用，將有「活得太長」的問題。以下將根據三階段以及四問題（請參見圖 1）分別來分析成員們目前所面臨的問題以及需要的規劃：



(1) 捷克爸爸與蘿絲媽媽

目前捷克爸爸（55歲），離退休尚餘10年；蘿絲媽媽（52歲），離退休尚餘13年，兩人皆處於奮鬥期末端，且將邁入養老期。目前可能會面臨四問題中的活得太短、收入中斷、殘廢長年之問題，未來也可能面臨活得太長之問題，雖然退休後生活支出逐漸下降，不過此時工作收入也會因此中斷，而且隨著年紀的增加，醫療需求勢必成為相當重要的一環，因此目前爸爸、媽媽應在1.死亡風險2.退休3.醫療4.意外傷害四大部分做規劃，以利未來風險移轉。

(2) 冰山姐姐

冰山姐姐（24歲），處於奮鬥期。目前和未來可能會面臨四問題中的活得太短、收入中斷、殘廢長年病之問題，因此姐姐應該在1.死亡風險2.醫療3.意外傷害三大部份做規劃。

(3) 一角妹妹

一角妹妹（20歲），處於扶養期。目前也可能面臨四問題中殘廢長年病之問題，因此妹妹應該在1.死亡風險（喪葬費）2.醫療3.意外傷害三大部份做規劃。

茲將豬家四人在人生三階段中所遭遇之問題彙整如表12：

表12 豬家成員之四問題表

成員 問題	捷克爸爸	蘿絲媽媽	冰山姐姐	一角妹妹
活得太短	V	V	V	
收入中斷	V	V	V	
殘廢長年病	V	V	V	V
活得太長	V	V		

現在

未來

## 2.理財金三角

一般個人或家庭「年收入」的財務規劃，若透過「理財金三角」可分配為：60%支付日常生活花費，此費用盡量不要超過60%，如此才有空間規劃其他的理財目標與累積財富，並且能保持甚至提升生活的品質；30%作為投資理財，現今銀行利率越來越低，俗話說：「你不理財，財不理你」不如運用其他理財工具擴增收入，讓自己有個增加收入的機會；10%作為風險管理，能隨時提供家庭成員實際保障，保全辛苦累積的財富，不會因發生事故或來源中斷導致生活無以為繼。所以我們將根據理財金三角為豬家做規劃，在做保險規劃的同時，讓豬家的支出分配盡量符合631法則。



圖 2 理財金三角

## (二) 保單需求與建議

### 1. 捷克爸爸保單需求與建議

根據雲華陀系統所做出的壽險缺口分析(P.7-8)，與爸爸的目標需求(P.4)、人生收支曲線三階段四問題(P.14)，綜合這四頁分析爸爸應在死亡風險、退休以及醫療、意外傷害四大部分做規劃，藉以得到較完善的保障，規劃內容如下：

#### (1) 死亡風險

■ 家庭責任採用遺族需求法得出建議投保金額如下：

➤ Want = 現金需求 + 收入需求

$$= 316 \text{ 萬} + 190 \text{ 萬} = 506 \text{ 萬}$$

現金需求(註1): 喪葬費 + 房貸 + 子女教育費 = 350,000 + 2,700,000 + 110,000 = 3,160,000

收入需求(註2): 每年生活費支出 \* 負擔比例 \* 年金現值因子 =

$$680,000 * 60% * 4.58 = 1,868,640 \text{ (約 190 萬)}$$

➤ Have = 社會保險給付 + 人壽保險 + 儲蓄(註3)

$$= 160 \text{ 萬} + 10 \text{ 萬} + 50 \text{ 萬} = 220 \text{ 萬}$$

➤ Need = Want - Have

$$= 506 \text{ 萬} - 220 \text{ 萬} = 286 \text{ 萬}$$

➤ 建議商品：

1. 遠雄人壽-新定期壽險 50 萬，25 年期，主要為喪葬費準備

2. 全球人壽-鑫滿利足利率變動型終身壽險 270 萬，繳費 12 年期，此保單在繳費期間(67 歲前)有身故保障且繳費期滿(67 歲後)將可轉為年金保險，可做為後述退休之用。

備註：

1. 喪葬費採計政府平均估計值 35 萬，房貸為剩餘房貸(4,431,060 元)、子女教育費為一角妹妹 2 年大學學費(184,000 元)，爸爸皆承擔 60%。

2. 每年生活費支出參考 p.5，上列數字已扣除房貸以及子女教育費，年金現值因子 AV(3%, 5) = 4.58，利率採用 3%，年數預估 5 年(根據遺族需求法)。

3. 社會保險給付參照 p.13 遺族與喪葬津貼，爸爸投保級數為第 17 級，月投保薪資為 45,800(參照 107 年勞工投保薪資分級表)，人壽保險為富邦的終身壽險 10 萬，儲蓄請參考資產負債明細表 p.6，活期存款-爸爸 50 萬。

## (2) 退休規劃之概算

捷克爸爸現在 55 歲，預計 65 歲退休，根據國人平均壽命預估爸爸活到 77 歲，預期未來 10 年間薪資將不會有所調漲，希望每月有 4 萬元退休金，另期待每年均能出國旅遊 1 次，概算如下：

### ■ 每年退休金需求

- $\text{Want} = \text{退休後希望每個月生活費} \times 12 + \text{每年旅遊基金}$   
 $= 40,000 \times 12 + 60,000$   
 $= 520,000$
- $\text{Have} = \text{每月勞保老年年金 (註 1)} \times 12$   
 $= 24,847 \times 12 = 298,164$
- $\text{Need} = \text{Want} - \text{Have}$   
 $= 520,000 - 298,164$   
 $= 221,836$
- $\text{退休總需求概算} = \text{每年總需求} \times 12 \text{ 年 (退休後預估會活到 77 歲)}$   
 $= 221,836 \times 12$   
 $= 2,662,032 \text{ (約 267 萬)}$
- 建議商品：  
全球人壽-鑫滿利足利率變動型終身壽險 270 萬，繳費 12 年期，終身保障，此保單為前述具有壽險的功能，且滿期之後可轉為年金保險，作為退休後使用。
- 結論：捷克爸爸期望退休後能每月有 4 萬生活費及每年 6 萬旅遊基金，經由計算尚需 267 萬，我們規劃利率變動型終身壽險 270 萬，12 年期滿期後可轉年金保險，以作為退休後使用。

備註：

1. 爸爸為建築工人，因此並無勞工退休金，只有勞保老年年金，而勞保老年年金參考政府老年年金試算公式，以下兩式擇高：

$$\text{第一式：} (35 \times 45,800 \times 0.775\% + 3000) = 15,423$$

$$\text{第二式：} (35 \times 45,800 \times 1.55\%) = 24,847$$

### (3) 醫療

捷克爸爸最初的生命資產表中提及在住院醫療方面以及癌症化療部分，皆需要有更完善的保障，先提及住院醫療方面，爸爸希望可住到健保升等雙人病房，我們參考全家人就醫時的首要選擇「衛生福利部-桃園醫院」，原本富邦人壽新住院醫療定期健康保險在住院方面提供限額 1500/日，若想住到雙人病房則建議再投保終身醫療險 1000 元。癌症方面住院已有 3900/日，但化療方面可能尚顯不足，因此我們建議可投保重大傷病健康保險來補足此缺口，其不只癌症方面有所保障，在其他重大疾病方面也能有所顧及。

地區	醫院	健保升等補差額		自費病房費用	
		單人房	雙人房	單人房	雙人房
桃園	<a href="#">敬盛-經國醫院</a>	3,500 ~ 9,000	1,800	3,900 ~ 11,000	3,000
	<a href="#">源新醫院</a>	2,900 ~ 5,200	1,900 ~ 2,400	3,900 ~ 15,000	2,700 ~ 3,600
	<a href="#">衛生福利部-桃園醫院</a>	2,800 ~ 4,500	1,500、2,300	4,500 ~ 6,200	3,200、4,000
	<a href="#">桃園長庚</a>	4,000	2,000	4,470	2,470
	<a href="#">聖保德醫院</a>	2,400、4,000	1,200、1,500	4,000、5,600	2,800、3,100

圖 3 桃園醫院病房費

資料來源：台灣各大醫院病房費用表

#### ➤ 建議商品：

- 1.遠雄人壽-保安心 B 型重大傷病一年定期健康保險 100 萬。
- 2.遠雄人壽-新溫馨終身醫療健康保險 1000 元。

### (4)意外

捷克爸爸在原本的保障中，並無關於意外方面的保障。根據 106 年衛生福利部統計，意外事故傷害是國人十大死因第六名。爸爸工作危險性質較高，因此建議爸爸意外身故的保障；意外住院方面遠雄人壽-新溫馨終身醫療健康保險已提供 1500/日，建議再提高保額以降低意外發生時之損失；殘廢照顧方面，根據勞委會統計外籍看護費用為 1.8 萬/月，此筆花費對家庭來說將是筆沉重負擔，建議爸爸在此方面規劃。

#### ➤ 建議商品：

- 1.新光人壽-長扶雙享 B 型殘廢照護終身健康保險 2 萬
- 2.旺旺友聯產物-新滿福保專案 1 計畫
- 3.遠雄人壽-超級新人生傷害保險 100 萬

根據先前分析爸爸在 1.死亡風險 2.退休 3.醫療 4.意外傷害四大部分皆有缺口，目前缺口我們已建議其投保適當之保險商品，茲將爸爸的調整後的保單明細表及生命資產表彙整如表 13。建議可待 3 至 5 年後，子女學業完成，再重新檢視保單。

表 13 捷克爸爸保單重新規劃後明細表

被保險人：豬爸爸 生日：052/09/06 年齡：55 性別：男 電話：  
聯絡地址： 行動：

保險公司：全球 保單號碼：125 要保人：豬爸爸 主被保險人：豬爸爸  
保單始期：107/08/28 投保年齡：55 繳別：年繳 繳法：  
保單狀態：保單正常

類型	商品名稱	商品代碼	被保險人	繳費年期	保障年期	保額	保費	狀態
主約	鑫滿利足利率變動型終身壽險	QBS-01	豬爸爸	12年期	至終身	270萬元	246,780	有效
台幣保費 / 台幣年保費合計：							246,780	246,780 元

保險公司：旺旺友聯產物 保單號碼：1234567898 要保人：豬爸爸 主被保險人：豬爸爸  
保單始期：107/09/21 投保年齡：55 繳別：年繳 繳法：  
保單狀態：保單正常

類型	商品名稱	商品代碼	被保險人	繳費年期	保障年期	保額	保費	狀態
意外	新滿福保專案	UNPA90	豬爸爸	1年期	至75歲	1計畫	1,650	有效
台幣保費 / 台幣年保費合計：							1,650	1,650 元

保險公司：富邦 保單號碼：P121409293-02 要保人：豬爸爸 主被保險人：豬爸爸  
保單始期：095/10/07 投保年齡：43 繳別：年繳 繳法：  
保單狀態：保單正常

類型	商品名稱	商品代碼	被保險人	繳費年期	保障年期	保額	保費	狀態
主約	富貴分紅終身壽險	PWL	豬爸爸	20年期	至終身	10萬元	4,360	有效
附約	新住院醫療定期健康保險附約(93)	HSRN	豬爸爸	65歲滿期	至65歲	2計畫	5,835	有效
附約	防癌終身健康保險附約	PCC	豬爸爸	95歲滿期	至95歲	2單位	7,624	有效
豁免	保險費豁免附約	WP	豬爸爸	20年期	20年期	0萬元	757	有效
台幣保費 / 台幣年保費合計：							18,576	18,576 元

保險公司：新光 保單號碼：1234567897 要保人：豬爸爸 主被保險人：豬爸爸  
保單始期：107/09/21 投保年齡：55 繳別：年繳 繳法：  
保單狀態：保單正常

類型	商品名稱	商品代碼	被保險人	繳費年期	保障年期	保額	保費	狀態
主約	長扶雙享B型殘廢照護終身健康保險	BFA	豬爸爸	20年期	至終身	20仟元	17,900	有效
台幣保費 / 台幣年保費合計：							17,900	17,900 元

保險公司：遠雄 保單號碼：1234567896 要保人：豬爸爸 主被保險人：豬爸爸  
保單始期：107/09/21 投保年齡：55 繳別：年繳 繳法：  
保單狀態：保單正常

類型	商品名稱	商品代碼	被保險人	繳費年期	保障年期	保額	保費	狀態
主約	新定期壽險(106)	FD5	豬爸爸	25年期	25年期	50萬元	14,840	有效
附約	新溫馨終身醫療健康保險附約(103)	HJ4	豬爸爸	20年期	至終身	10百元	14,010	有效
醫療	保安心B型重大傷病一年定期健康保險附約	RK1	豬爸爸	1年期	至84歲	100萬元	16,060	有效
意外	超級新人生傷害保險附約	XHG	豬爸爸	1年期	至80歲	100萬元	1,670	有效
豁免	金貼心豁免保險費附約	HZ1	豬爸爸	20年期	20年期	3.0811萬元	540	有效
台幣保費 / 台幣年保費合計：							47,120	47,120 元

新增商品

豬爸爸年保費合計：

332,026 元

## 2. 蘿絲媽媽保單需求與建議

根據雲華陀系統所做出的壽險缺口分析(P. 9-10)，與蘿絲媽媽目標需求(P. 4)及人生收支曲線三階段四問題(P. 14)，分析出媽媽應在死亡風險、退休、醫療以及意外傷害四大部分做規劃，藉以得到較完善的保障，規劃內容如下：

### (1) 死亡風險

■ 家庭責任採用遺族需求法得出媽媽建議投保金額如下：

- Want = 現金需求 + 收入需求  
= 127 萬 + 63 萬  
= 190 萬

現金需求 (註 1)：喪葬費 + 房貸 + 子女教育費  $350,000 + 880,000 + 36,800 = 1,270,000$

收入需求 (註 2)：每年生活費支出 \* 負擔比例 \* 年金現值因子

$$680,000 * 20% * 4.58 = 630,000$$

- Have = 社會保險給付 + 人壽保險 + 儲蓄 (註 3)  
= 106 萬 + 10 萬 + 30 萬  
= 146 萬

- Need = Want - Have  
= 190 萬 - 146 萬  
= 44 萬

➤ 建議商品：

1. 遠雄人壽-新終身壽險 20 萬、新定期壽險 30 萬(25 年期)，主要為喪葬費準備。
2. 全球人壽-鑫滿利足利率變動型終身壽險 300 萬(12 年期)，此保單在繳費期間(64 歲前)有身故保障且繳費期滿(64 歲後)將可轉為年金保險，為後述退休之用。

- 結論：身故經由上述規劃，媽媽終身壽險保額原為 10 萬，利用遺族需求法計算媽媽的家庭責任為 44 萬，我們將之提升為 350 萬，以補足缺口。

備註：

1. 喪葬費採計政府平均估計值 35 萬，房貸為剩餘房貸 (4,431,060 元)、子女教育費為妹妹 2 年大學學費 (184,000 元)，媽媽承擔 20%
2. 每年生活費支出參考 p. 5，上列數字已扣除房貸以及子女教育費，年金現值因子  $AV(3\%, 5) = 4.58$ ，利率採用 3%，年數預估 5 年 (根據遺族需求法)
3. 社會保險給付參照 p. 13 遺族與喪葬津貼，媽媽投保級數為第 8 級，月投保薪資為 30,300 (參照 107 年勞工投保薪資分級表)，人壽保險為富邦的終身壽險 10 萬，儲蓄請參考資產負債明細表 p. 6，活期存款-媽媽 30 萬

## (2) 退休規劃之概算

蘿絲媽媽現在 55 歲，預計 65 歲退休，根據國人平均壽命預估媽媽活到 83 歲，預期未來 10 年間薪資將不會有所調漲，希望每月有 3 萬元退休金，另外期待每年均能出國旅遊 1 次，概算如下：

### ■ 每年退休金需求

- Want = 退休後希望每個月生活費 \* 12 + 每年旅遊基金  
= 25,000 \* 12 + 60,000  
= 360,000
- Have = 每月勞保老年年金 (註 1) \* 12  
= 16,437 \* 12  
= 197,244
- Need = Want - Have  
= 360,000 - 197,244  
= 162,756
- 退休總需求概算 = 每年總需求 \* 18 年 (退休後預估會活到 83 歲)  
= 162,756 \* 18  
= 2,969,608 (約 300 萬)
- 建議商品：

全球人壽-鑫滿利足利率變動型終身壽險 300 萬，此保單有壽險的保障，且滿期後可轉年金，作為退休後使用。

備註：

1. 媽媽為建築工人，因此並無勞工退休金，只有勞保老年年金，而勞保老年年金則是參考政府老年年金試算公式，兩式擇高：

第一式： $(35 * 30,300 * 0.775\% + 3000) = 11,218$

第二式： $(35 * 30,300 * 1.55\%) = 16,437$

### (3) 醫療

蘿絲媽媽最初的生命資產表中提及在住院方面現有保障已達到健保升等病房雙人房的額度，因此，此部分沒有再為媽媽額外規劃，但在癌症以及意外傷害方面皆未有保障。根據世界衛生組織公布女性 106 年五大死因首位為癌症，正是媽媽的保單缺口，我們建議媽媽保癌症險後，再加保一張重大傷病來補足癌症不足的地方，不僅在癌症方面有所保障，其他重大疾病也有所顧及。

#### ➤ 建議商品：

- 1.遠雄人壽-保安新 B 型重大傷病一年定期健康保險 100 萬
- 2.遠雄人壽-新癌症終身健康保險 1 單位

### (4) 意外

蘿絲媽媽在原本的保障中，關於意外方面的保障只有意外住院 1000/日，依據媽媽想住的健保升等雙人病房，建議媽媽可再投保終身醫療險 1000 元的額度，媽媽跟爸爸的工作相同，危險性質較高，我們為媽媽意外身故方面保障加倍，在殘廢照顧方面一樣為媽媽做規劃。

#### ➤ 建議商品：

- 1.旺旺友聯產物-新滿福保專案 1 計畫
- 2.遠雄人壽-超級新人生傷害保險 100 萬
- 3.新光人壽-長扶雙享 B 型殘廢照護終身健康保險 2 萬

根據先前分析媽媽在 1.死亡風險 2.退休 3.醫療 4.意外傷害四大部分皆有缺口，目前缺口我們已建議其投保適當之保險商品，茲將媽媽的調整後的保單明細表及生命資產表彙整如表 14。建議可待 3 至 5 年後，子女學業完成，再重新檢視保單。

表 14 蘿絲媽媽保單重新規劃後明細表

新增商品

保險公司: 全球		保單號碼: 6789012345		要保人: 豬媽媽		主被保險人: 豬媽媽		
保單始期: 107/08/28		投保年齡: 52		繳別: 年繳		繳法:		
保單狀態: 保單正常								
類型	商品名稱	商品代碼	被保險人	繳費年期	保障年期	保額	保費	狀態
主約	鑫滿利足利率變動型終身壽險	QBS-01	豬媽媽	12年期	至終身	300萬元	260,400	有效
台幣保費 / 台幣年保費合計:							260,400	260,400 元
保險公司: 旺旺友聯產物		保單號碼: 1345678902		要保人: 豬媽媽		主被保險人: 豬媽媽		
保單始期: 107/09/21		投保年齡: 52		繳別: 年繳		繳法:		
保單狀態: 保單正常								
類型	商品名稱	商品代碼	被保險人	繳費年期	保障年期	保額	保費	狀態
意外	新滿福保專案	UNPA90	豬媽媽	1年期	至75歲	1計劃	1,650	有效
台幣保費 / 台幣年保費合計:							1,650	1,650 元
保險公司: 富邦		保單號碼: 1035095621-00		要保人: 豬媽媽		主被保險人: 豬媽媽		
保單始期: 107/02/22		投保年齡: 51		繳別: 年繳		繳法:		
保單狀態: 保單正常								
類型	商品名稱	商品代碼	被保險人	繳費年期	保障年期	保額	保費	狀態
主約	新平準終身壽險	XWS1	豬媽媽	20年期	至終身	10萬元	4,440	有效
附約	享安心住院醫療定額健康保險附約	HKR	豬媽媽	85歲滿期	至85歲	5百元	4,880	有效
附約	長泰健康保險附約_計劃C	HSFC	豬媽媽	80歲滿期	至80歲	3計劃	18,182	有效
台幣保費 / 台幣年保費合計:							27,502	27,502 元
保險公司: 新光		保單號碼: 1234567801		要保人: 豬媽媽		主被保險人: 豬媽媽		
保單始期: 107/09/21		投保年齡: 52		繳別: 年繳		繳法:		
保單狀態: 保單正常								
類型	商品名稱	商品代碼	被保險人	繳費年期	保障年期	保額	保費	狀態
主約	長扶雙享B型殘廢照護終身健康保險	BFA	豬媽媽	20年期	至終身	20仟元	13,940	有效
台幣保費 / 台幣年保費合計:							13,940	13,940 元
保險公司: 遠雄		保單號碼: 1234567899		要保人: 豬媽媽		主被保險人: 豬媽媽		
保單始期: 107/09/21		投保年齡: 52		繳別: 年繳		繳法:		
保單狀態: 保單正常								
類型	商品名稱	商品代碼	被保險人	繳費年期	保障年期	保額	保費	狀態
主約	新定期壽險(106)	FD5	豬媽媽	25年期	25年期	30萬元	3,807	有效
主約	新終身壽險(106)	F12	豬媽媽	20年期	至終身	20萬元	8,400	有效
附約	新癌症終身健康保險附約(101)	HG4	豬媽媽	20年期	至終身	1單位	5,485	有效
醫療	保安心B型重大傷病一年定期健康保險附約	RK1	豬媽媽	1年期	至84歲	100萬元	12,530	有效
意外	超級新人生傷害保險附約	XHG	豬媽媽	1年期	至80歲	100萬元	1,670	有效
豁免	金貼心豁免保險費附約	HZ1	豬媽媽	20年期	20年期	2.5746萬元	170	有效
台幣保費 / 台幣年保費合計:							32,062	32,062 元

豬媽媽年保費合計: 335,554 元

### 3. 冰山姐姐保單需求與建議

根據雲華陀系統所做出的壽險缺口分析(P.11 -12)，與冰山姐姐目標需求(P.4)及人生收支曲線三階段四問題(P.14)人生收支曲線三階段四問題，分析出姐姐應在死亡風險、醫療以及意外傷害三大部分做規劃，藉以得到較完善的保障，規劃內容如下：

#### (1) 死亡風險

■ 家庭責任採用遺族需求法得出姐姐應投保金額如下：

➤ Want = 現金需求 + 收入需求

$$= 127 \text{ 萬} + 63 \text{ 萬} = 190 \text{ 萬}$$

現金需求 (註 1)：喪葬費 + 房貸 + 子女教育費 = 350,000 + 880,000 + 36,800 = 1,270,000

收入需求 (註 2)：每年生活費支出 \* 負擔比例 \* 年金現值因子

$$680,000 * 20\% * 4.58 = 630,000$$

➤ Have = 社會保險給付 + 人壽保險 + 儲蓄 (註 3)

$$= 127 \text{ 萬} + 14.38 \text{ 萬} + 10 \text{ 萬} = 151.38 \text{ 萬}$$

➤ Need = Want - Have

$$= 190 \text{ 萬} - 151.38 \text{ 萬} = 38.62 \text{ 萬}$$

➤ 建議商品：

遠雄人壽-新定期壽險 100 萬(20 年期)。

備註：

1. 喪葬費採計政府平均估計值 35 萬，房貸為剩餘房貸 (4,431,060 元) 姐姐承擔 20%、子女教育費為妹妹 2 年大學學費 (184,000 元)，姐姐承擔 20%。

2. 每年生活費支出參考 p.5，上列數字已扣除房貸以及子女教育費，年金現值因子 AV (3%, 5) = 4.58，利率採用 3%，年數預估 5 年 (根據遺族需求法)。

3. 社會保險給付參照 p.13 遺族與喪葬津貼，姐姐投保級數為第 12 級，月投保薪資為 36,300 (參照 107 年勞工投保薪資分級表)，人壽保險為投保富邦的終身壽險 14.38 萬，儲蓄請參考資產負債明細表 p.6，活期存款-姐姐 10 萬。

## (2) 醫療

由最初的生命資產表可發現，冰山姐姐在住院方面現有保障已足夠提供姐姐住到不錯的病房，因此，在此方面並未再額外規劃。依據 105 年健保署統計資料，在所有的健保支出中，重大傷病的醫療給付已占健保支出 27.2%，且有愈來愈年輕化的趨勢，因此我們建議姐姐保重大傷病 50 萬，也可彌補癌症方面的額度。

### ➤ 建議商品：

1. 遠雄人壽-保安新 B 型重大傷病一年定期健康保險 50 萬

## (3) 意外

姐姐在意外部分一樣只有住院方面的保障，因此我們建議在門診及手術部分增加 5 萬。然而根據衛生署統計 15~39 歲這個年齡層的第一大死因是意外事故，我們為姐姐規劃意外身故 100 萬。

### ➤ 建議商品：

1. 遠雄人壽-實支實付傷害醫療保險金 5 萬
2. 遠雄人壽-超級新人生傷害保險 100 萬



## 4.一角妹妹保單需求與建議

根據一角妹妹的目標需求(P.4)及人生收支曲線三階段四問題(P.14)，分析出妹妹應在醫療以及意外傷害二大部分做規劃，藉以得到較完善的保障，規劃內容如下：

### (1)死亡風險

妹妹現今 20 歲，是個大學生，對家庭責任方面並無沉重負擔，建議投保定期壽險，保費較終身壽險便宜，死亡風險主要為喪葬費（註 1）。

#### ➤ 建議商品：

- 1.遠雄人壽-新定期壽險 100 萬，20 年期

備註：

- 1 喪葬費採計政府平均估計值 35 萬。

### (2)醫療

妹妹之前尚未保任何保險，因此我們建議基本的住院醫療需先有所保障。癌症為台灣十大死因之首，也有年輕化的趨勢，因此妹妹雖還年輕，但仍建議在癌症及重大傷病方面有所規劃。

#### ➤ 建議商品：

- 1.遠雄人壽-新癌症終身健康保險附約 1 單位
- 2.遠雄人壽-保安心 B 型重大傷病一年定期健康險 50 萬
- 3.遠雄人壽-新溫馨終身醫療健康保險 1000 元
- 4.遠雄人壽-真安心醫療保險附約 2 計畫

### (3)意外

生活存在許多不確定性，為了避免突如其來的意外，我們建議妹妹投保意外險以降低意外發生時之損失。

#### ➤ 建議商品：

- 1.旺旺友聯產物-新滿福保專案 1 計畫

根據先前分析一角妹妹在 1.死亡風險 2.醫療 3.意外傷害三大部分皆有缺口，目前缺口我們已建議其投保適當之保險商品，茲將妹妹的調整後的保單明細表及生命資產表彙整如表 16。建議可待 2-3 年妹妹開始步入社會工作，由扶養期轉為奮鬥期，再重新檢視保單。

表 16 一角妹妹保單重新規劃後明細表

被保險人：豬小妹 生日：087/03/11 年齡：21 性別：女 電話：  
聯絡地址： 行動：

保險公司：旺旺友聯產物 保單號碼：189 要保人：豬小妹 主被保險人：豬小妹  
保單始期：107/08/28 投保年齡：20 繳別：年繳 繳法：  
保單狀態：保單正常

類型	商品名稱	商品代碼	被保險人	繳費年期	保障年期	保額	保費	狀態
意外	新滿福保專案	UNPA90	豬小妹	1年期	至75歲	1計劃	1,650	有效
台幣保費 / 台幣年保費合計：							1,650	1,650 元

保險公司：遠雄 保單號碼：1234567893 要保人：豬小妹 主被保險人：豬小妹  
保單始期：107/08/28 投保年齡：20 繳別：年繳 繳法：  
保單狀態：保單正常

類型	商品名稱	商品代碼	被保險人	繳費年期	保障年期	保額	保費	狀態
主約	新定期壽險(106)	FD5	豬小妹	20年期	20年期	100萬元	620	有效
附約	新癌症終身健康保險附約(101)	HG4	豬小妹	20年期	至終身	1單位	3,359	有效
附約	新溫馨終身醫療健康保險附約(103)	HJ4	豬小妹	20年期	至終身	10百元	10,280	有效
醫療	保安心B型重大傷病一年定期健康保險附約	RK1	豬小妹	1年期	至84歲	50萬元	895	有效
醫療	真安心醫療保險附約(103)	RSL	豬小妹	1年期	至75歲	2計劃	4,300	有效
豁免	金貼心豁免保險費附約	HZ1	豬小妹	20年期	20年期	2.4366萬元	37	有效
台幣保費 / 台幣年保費合計：							19,491	19,491 元

新增商品

豬小妹年保費合計： 21,141 元

## 五、結論

### (一) 豬家之理財金三角比例

呼應 p.16 理財金三角，來看豬家支出分配是否符合 6:3:1 之比例，豬家支出分配表請詳見表 17：

表 17 豬家支出分配表

單位：元

項目	金額	佔年收入比例	理財金三角原有比例
生活花費	989,734	50%	60%
投資理財	771,972	39%	30%
風險管理	218,294	11%	10%

生活花費為豬家的食、衣、住、行、育、樂、稅金、勞健保等各項費用加總合計為 989,734 元，因豬家平常也較為節省，因此生活花費僅佔年收入約 50%，如此才有更多空間規劃投資理財及風險管理。(豬家收支明細表請詳見 p.5-表 2)。

豬家較為保守故不擅長投資高風險之金融商品，爸爸、媽媽只希望退休後每年能有一筆錢足夠生活花費及出國旅遊，因此他們保了一個全球人壽-鑫滿利足利率變動型終身壽險，讓他們提早累積財富，晚年生活能無後顧之憂。而新保單規劃後，原年度收支餘額為 911,183 元，規劃後每年餘額為 264,792 元，此筆將作為定期儲蓄，因此豬家投資理財合計為 771,972 元，約佔年收入 40%。

豬家在死亡風險、醫療、意外傷害等保險花費總計為 218,29 元，約佔年收入 10%，保險為資產與幸福的守門員，一次重大的風險來臨，就可能結束我們的夢想、家人的幸福以及辛苦累積的資產。

豬家理財金三角分配比例約為 5:4:1，與理財金三角理論的黃金比例 6:3:1 有些微出入，由上述分析可知，此乃豬家生活花費節餘較多，並將其餘款投入退休金，讓退休生活更為無虞。

## (二) 定期進行保單健診

在台灣，保險的滲透率 20.51%(保費佔 GDP 的比重)高居全球第一，根據保發中心統計，106 年平均每個台灣人都擁有 2.3 張壽險保單。保單健診可幫助被保險人檢視手中保單，是否符合現階段的自身需求，以避免不必要的保費支出。人生無常，各階段風險各異，定期保單的檢視有其必要。

保單健診到底有甚麼好處呢？1.了解自己的保單內容 2.移除不需要或是較差的商品 3.適時調整保障內容 4.彌補保障缺口，保單健診好處圖請詳見圖 4，為每個家庭做出屬於他們的一份幸福。



圖 4 保單健診好處圖

豬家四人在我們的建議之下，擁有較完善的保障，雖沒有完全補足缺口，例如：冰山姐姐、一角妹妹尚無做退休規劃及殘扶險，待收入較穩定後再做規劃。豬家基本的保障都已足夠，若不幸真的發生意外，也有足夠的保障避免家庭經濟遭受損害。保單健診就像健康檢查一樣，我們建議每年定期檢視，並隨著人生階段不同或需求改變時做適當調整及規劃，讓豬家一家人能安心過每一天！