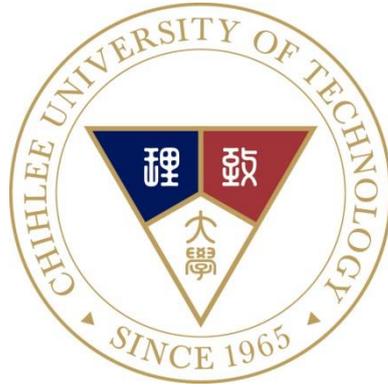


致理科技大學財務金融系
財金實務專題



做好保障，你我有責

指導教授： 柯振根

學生： 邱靖修、戴文儀、
黃煜傑、陳國華、
簡瑋廷、賴宗德

中 華 民 國 一 零 九 年 五 月

摘要

現在社會裡「保險」是一個常見到但總是讓人不太瞭解的商品，近幾年來因為科技的進步也推出了不一樣的投保方式，不再需要透過業務員就能來進行投保。本專題以微電影的方式拍攝，何時需要保險以及如何線上投保的便利性，常見的保險及理賠的方法，讓大眾對這個與生活密不可分的商品更加瞭解。

關鍵詞:保險、微電影、線上投保

目錄

第壹章 緒論	1
第貳章 文獻探討.....	3
第一節、 線上投保.....	3
第二節、 保險商品.....	6
第參章 微電影分析.....	9
第一節、 微電影介紹.....	9
第二節、 微電影架構.....	9
第肆章 微電影內容	10
第一節、 大綱.....	10
第二節、 劇情介紹.....	11
第伍章 行銷之規劃與回饋.....	18
第一節、 規劃.....	18
第二節、 成效與回饋.....	18
第陸章 結論	20
第一節、 結論	20
第二節、 建議	20
第柒章 參考資料	21

圖目錄

圖1-1、研究流程圖.....	2
圖3-1、微電影架構圖.....	9
圖5-1、成效及回饋圖.....	18
圖5-2、成效及回饋圖.....	19

表目錄

表2-1、線上投保 VS傳統通路.....	2
表2-2、線上人壽保險	4
表2-3、線上產物保險.....	5
表2-4、SWOT分析	5
表2-5、壽產險之旅平險差異.....	8

第壹章 緒論

第一節、研究動機

「對於一個願意幫助他自己的人，我沒有想出比購買人壽保險更好的方法。」(口到錢來—攻無不克的成交祕訣，1999/08/15)，保險是現代人在生活中最不可或缺的東西，或許你有聽過身旁的人又或者是你自己有想過，保險我已經買很多了，很夠了。不是買得夠多就可以了，而是要看是不是符合自己的需求，但往往就是發生事情之後才會了解到保險的真正意義及重要性，但我們並沒有時間倒回的能力，所以事前的規劃一定要規劃清楚。

隨著科技的進步，大多數的人都漸漸地喜歡一切的東西都網路化，這次我們要介紹的「線上投保」就是這個世代的影響所產生的產物，網路投保與實體投保的三大差別，線上投保就是贏在你隨時隨地都可以投保，畢竟現在人時間不多很難抽空到店面去聽營業員的講解與說明，這個議題值得考慮及討論。

第二節、研究目的

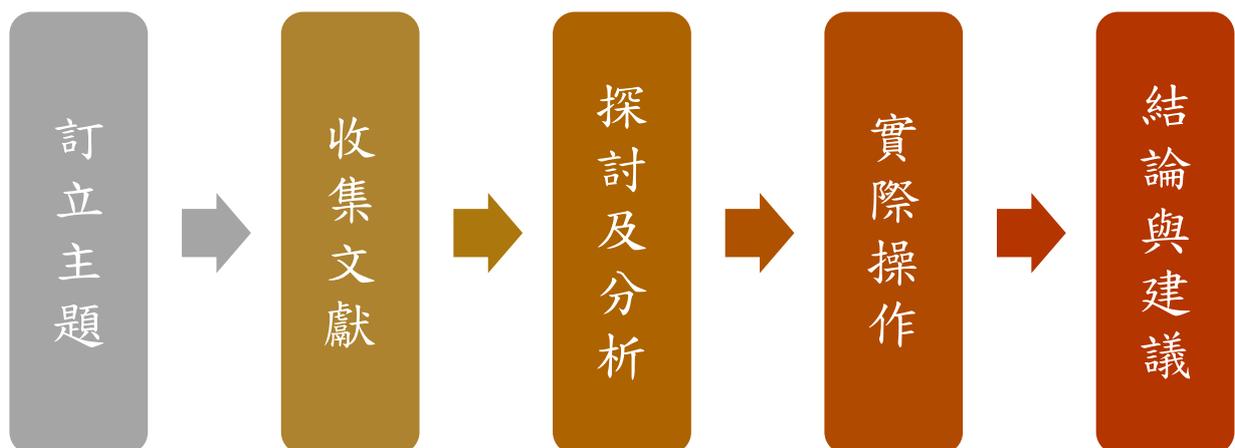
基於上述動機，本研究以保險及線上投保為研究對象，探討保險在生活中的重要性，以及方便的線上投保，由上述動機及目的提出以下問題。

- 一、 保險在生活的應用?
- 二、 何謂線上投保?
- 三、 線上投保的優點與缺點?
- 四、 常見的保險?

第三節、研究方法

瞭解上述目的後，我們先以文獻探討和實際操作的方式，竟而了解什麼是線上投保、旅平險和強制險等等，為了更深入了解保險架構，我們便實探訪保險公司的業務員，而這也使我們寫出了可以讓大家更了解保險的幽默劇本，期許大家可以從中獲得知識，而更加了解保險內容。

第四節、研究流程圖



(圖1-1、 流程圖自行彙整)

第貳章 文獻探討

第一節、 線上投保

一、 定義

線上投保就是依據現今科技從原本的紙本保單，全面轉為網路化，透過大數據進行線上試算設計保保險計畫書，包括:投保金額、保額、每月應繳金額等等，並通過網路銀行或是信用卡支付，來進行投保等保險公司同意承保後，即可以在網路上確認保單，而我們投保的是，旅行平安險，額外還有年金保險及傷害險等線上服務。

二、 線上投保現有在的使用率到底多不多？

現在網路投保率其實還不太普及，大家還是會希望請自己的業務員幫忙處理，省得要弄一些東西，甚至有人用點電話的方式就可以處理完成，可能到了以後就會變成人人只要靠網路就可以解決一切的時代了，線上投保就會變得很普及了吧，以現階段來看，線上投保就是給你很急需的時候，等不了的時候，那屆時就會是一個非常好用的一個工具。

三、線上投保 VS 傳統通路

透過以下表格可以了解，線上投保是未來趨勢，有眾多優點，但是目前商品缺乏，還是需要人力來協助，大眾較能放心。

投保方式 項目比較	網路投保	當面投保	電話投保
方便了解	高 ✓	高 ✓	低
保險商品	少	多 ✓	少
時間成本	快 ✓	慢	快 ✓
人力成本	低 ✓	高	高

(表 2-1：線上投保壽險由本組自行彙整)

四、現有的線上投保商品

以大眾較熟悉之幾家保險公司產品進行分析，而各家保險公司有一些特殊產品我們在此不做討論，而此表格由本組製作及彙整如下表所示。

(一)線上人壽保險

種類 公司	旅平險	年金險	傷害險	醫療險
富邦人壽	✓	✓	✓	
國泰人壽	✓	✓	✓	
新光人壽	✓	✓	✓	✓
南山人壽	✓			
中國人壽	✓	✓	✓	
全球人壽	✓	✓	✓	

(表 2-2：線上投保壽險由本組自行彙整)

(二)線上產物保險

險種 公司	汽機車險	旅平險	火災險	傷害險	責任險	其他保險
富邦產險	✓	✓	✓	✓		✓
國泰產險	✓	✓	✓			✓
新光產險	✓	✓	✓		✓	✓
南山產險	✓	✓	✓			✓
中國台壽 保產險	✓	✓	✓			
新安東京 海上產險	✓	✓	✓	✓		

(表 2-3：線上投保產險由本組自行彙整)

五、SWOT 分析

S 優勢	W 劣勢
1.營運成本降低 2.作業時間大幅減短 3.操作簡便 4.電子保單方便管理 5.具備24小時不間斷服務	1.商品的種類受限 2.不及線下靈活 3.後續服務減少 4.缺少參考對象 5.無法進行客製化調整
O 機會	T 威脅
1.網路資訊發達 2.開拓市場較易 3.減少選購壓力	1.市場競爭激烈 2.資訊安全防護 3.政府規範較少

(表 2-4：SWOT 分析由本組自行彙整)

第二節、保險商品

因考量眾多保險商品，本組只介紹微電影中所出現的相關商品，包含簡單的強制險、第三責任險等等，提供大家參考，如下表由本組彙整。

一、保險商品

(一) 強制險

強制險
意義： 系指因使用汽機車導致車內乘客或者是車外第三人受傷、死亡之事故，而且不論車禍的過錯在於誰，受害者或其遺屬也可向保險公司提出理賠。
給付範圍
1. 失能給付:依 1~15 級失能，案失能等級幾分相對應的理賠金，最高兩百萬 2. 死亡給付:死亡給付就是給 200 萬元的理賠金 3. 傷害醫療費用(雜費):最高上限 20 萬
以上最高理賠220萬元
大家最常問的，強制險可以不用保嗎? ANS:答案是不行的! 依強制汽機車責任保險第49條，若經公路監理站或者是經警察發現，違反者是會被罰款的。 機車:新台幣1500~3000元(強制險一年才幾百塊，被抓到真的得不償失) 汽車:新台幣3000~15000元 如肇事的話由公路監理機關處新臺幣6,000元以上30,000元以下罰鍰，並扣留車輛牌照至其依規定投保後發還。

(二) 旅行平安險

第三責任險
定義:簡單來說的話呢，就是賠給對方的保險，跟他人發生擦撞，財產損傷的部分就會啟動第三責任險去理賠。
給付範圍
<ol style="list-style-type: none">1. 第三人財損2. 第三人體傷3. 第三人死亡
甚麼是第三人? ANS:簡單來說第三人指的是，自己的車輛以外的其他人，就符合第三人的身分 一定需要買嗎? ANS:雖然不是強制規定一定要買，但買了還是相對地比較有保障，你可以設想一件事，假如你在路上發生了一件交通意外，然而不幸的是你發現對方是那種超跑，那你可能當初只有保強制險而已，其餘不夠得部分你就得自掏腰包去補償。

(三) 旅行平安險

旅行平安險
定義:旅行平安保險是指在進行國內外旅遊時，為避免未知事故對身體或財務造成損失，而將風險轉嫁予保險公司所投保之保險。
給付項目
<ol style="list-style-type: none">1. 國內外失能或身故2. 國內外突發的病狀3. 海外急救互助服務(SOS)

(四) 醫療險之實支實付型

實支實付
定義:實支實付顧名思義就是看你實際支出的費用，保險公司在按時給付給你
給付項目
<ol style="list-style-type: none"> 1. 病房差額費用(深及雙人房或者是單人房的額外費用) 2. 醫療費用(雜費，最重要的一項，主要是理賠健保不給付的項目) 3. 手術費用(有一些手術費用健保不理賠，但實支實付可賠)
例子
<p>曉明騎車在路上，今天很不幸的天氣狀況不是很好，下著大雨，因為視線不佳導致沒有注意到與前車的車距，直直地撞上前面的汽車，大腿骨折，醫生建議曉明說，如果想恢復的比較快，需要用到鈦合金骨釘來幫助恢復，扣除健保給付，還須自費4~8萬不等，加上術後促進傷口癒合、止痛藥物等醫療耗材，支出費用至少破10萬。這時如果有實支實付的話就可以不用擔心醫療費的問題了。</p> <p style="text-align: right;">(骨折自費治療破10萬，實支實付買幾家才夠?，2019/08/21)</p>

二、壽產險之旅平險差異

相同商品在不同保險區塊有著不同得保障，也就是為何產險及壽險都有旅平險，但是內容卻是不一樣，保險有眾多細節一不小心就保錯了，以下此表是釐清壽產險旅平險的差異。

旅平險	壽險公司	產險公司
普遍投保內容	<ol style="list-style-type: none"> 1.意外事故傷亡 2.海外突發疾病 3.海外緊急救援 	<ol style="list-style-type: none"> 1.意外事故傷亡 2.海外突發疾病 3.海外緊急救援 4.旅遊不便險
投保重點	<ol style="list-style-type: none"> 1.個人安全 2.醫療保障 	<ol style="list-style-type: none"> 1.人身安全 2.行程變更 3.行李遺失
保額	較高	較低

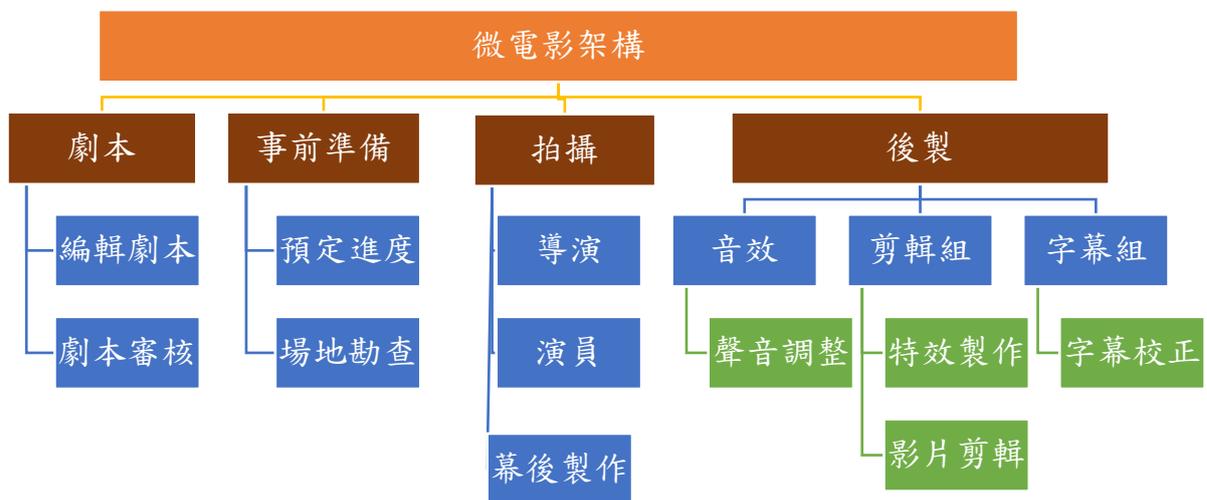
(表 2-5：參考「壽險公司」與「產險公司」都有旅平險，但你知道差在哪，2019/08/22)

第參章 微電影分析

第一節、微電影介紹

微電影裡的「微」，簡單來說就是指影片的篇幅及長度較短，且內容會在一支影片的時間有完整的劇情，且製作微電影的初衷，原本是為了：宣傳、宣導、行銷、公益推廣等，諸如此類的想法。至於為甚麼大部分的人喜歡看微電影呢？是因為就像前面所說到，微電影篇幅較短，劇情較齊全且豐富，也不會花太多的時間，因此在最近這幾年微電影有被大家廣泛的推廣及使用。

第二節、微電影架構



(圖3-1、微電影架構圖由本組自行彙整)

第肆章 微電影內容

第一節、大綱

做好保障，你我有責	
上映日期	2019/12/20
片長	05：16
剪輯	煜傑
演員	文儀、靖修、國華、瑋廷、宗德
劇情大綱	
<p>阿修一群人想趁著空閒的時間，跟朋友們一起出門玩，在旅行的途中，原本和樂的一群朋友卻遭遇了一起車禍事故。</p> <p>但所幸阿修一行人有聽信小戴的建議，在出發前一天就到保險公司的網站上利用線上投保的方式，保了旅行平安險、不便險，拯救了再次的意外，不會因為這場車禍去擔心醫療的花費，甚至是財產上的花費。</p>	
	

第二節、劇情介紹

第1幕
場景一：教室
參與演員：戴戴、靖修、國華、瑋廷
瑋廷：考完試了，要不要一起出去玩阿? 戴戴：對阿，剛考完試這無聊應該要出去揪一波了吧。出去玩啊` 戴戴：阿不然我們問問前面兩個怎麼樣? 戴戴：欸 不要出去玩啊~ 靖修：欸~哪時候啊 國華：就這個假日怎麼樣啊~? 戴戴：好啊~ 瑋廷：那我們要不要保個保險? 靖修：最近新聞上好像報導很多出去玩發生的意外事故~ 國華：欸~我有認識的保險業務員喔~ 戴戴：可是現在科技這麼發達，我們直接線上投保就好啦~! 瑋廷：蛤?甚麼是線上投保啊? 瑋廷、國華、靖修： 蛤!? (戴戴的小教室時間--線上投保介紹)


第2幕

場景二：教室

參與演員：戴戴、靖修、國華、瑋廷

(幾天後~)

靖修：欸~我們上次忘記討論要怎麼去了

戴戴：我們是大學生耶!當然要騎機車啊!

國華：欸~那你們機車都有保保險嗎?像是第三責任險。

戴戴：我在買機車的時候，就已經保了強制險跟第三責任險了~

瑋廷：可是我沒有保耶，是不是有線上投保啊?

靖修：對啊~現在線上投保可以保第三責任險，啊我們順便也把旅平險也保一保好了。

瑋廷：那我們現在趕快去辦吧~(眾人歡呼)

(戴戴的小教室時間--第三責任險，強制險)



第3幕

場景三：出遊

參與演員：戴戴、靖修、國華、瑋廷

(轉場到出去玩的畫面)

(走台步)

戴戴：那裡有羊!!

靖修：是羊耶~

戴戴：我都沒有看過真的羊，原來是長這樣!

國華：那我們下一站要去哪裡?

戴戴：吃飯啊~

靖修：好啊~走啊

戴戴、國華、瑋廷：走了~走了，走



第4幕

場景四：出遊

參與演員：戴戴、靖修、國華、瑋廷、宗德(三寶)

(三寶出沒發生車禍)

戴：阿~阿~阿

廷：ㄟㄟ~阿修前面好像發生了什麼事情了

修：好像是ㄟ!我們過去看看!

修：怎麼了?

戴：我們剛剛被一個三寶撞

廷：先叫救護車送你們去醫院!

(救護車轉場~)



第5幕

場景五：警察局

參與演員：戴戴、承恩(警察客串演出)

(戴戴筆錄)

警察：事發經過是如何？

戴戴：跟同學騎車出去玩，結果一轉彎後，發現對向有人蛇行，就撞到我這樣。

警察：那當時車速大概多少？

戴戴：因為當時是一轉彎後，可能就只有10、20公里左右，然後看到她就來不及了，那他就30、40公里左右撞過來

警察：那你當時看到他的時候，你跟前車差不多有多少距離

戴戴：因為我們轉過去的時候就看到他，所以就來不及，那時候可能10、20公尺而已，所以就來不及閃了

警察：那你們有受傷嗎

戴戴：因為我騎車，就...因為我會煞車，然後我有把車踩住，救一點擦傷而已，可是我後座就飛出去了，然後他就受傷比較嚴重

警察：那他現在在醫院？

戴戴：對 在醫院

警察：那大概就這樣子

戴戴：好 謝謝



第6幕

場景六：教室

參與演員：國華、小陳(保險員客串演出)

(與業務員通電話)

國華：你好 我出車禍了

小陳：阿你身體有怎樣嗎

國華：小擦傷而已啦，但我有先付一些醫療費

小陳：這樣的話 警察幫你做完筆錄後，你有去醫院拿驗傷單嗎

國華：有喔

小陳：那好，因為我現在人在外面，可是之前你有保醫療險裡面有理賠的部分，那我明天回公司在幫你處理

國華：好的感謝你喔

(戴戴的小教室時間—實支實付)



第7幕

場景七：警察局

參與演員：戴戴、國華、宗德(三寶)、承恩(警察客串演出)

警察：我們評判下來你們雙方各自都有責任，那你們今天考慮看看有沒有要和解，那你受傷有沒有很嚴重

國華：沒有就小擦傷而已

警察：自己花的醫療費用大概多少

國華：大概一兩千多 對，一、兩千

警察：那一兩千費用你自己有保保險嗎

國華：有

警察：那你機車的損傷有很嚴重嗎

戴：就其實也是一點擦傷，反正我機車有保強制險，所以應該還行還行

警察：阿你們今天有沒有考慮要和解

戴戴：我都可以阿，看他阿

戴：好啦，那既然只有一點傷害就和解吧

警察：好。那這份和解書你們簽一簽，騎車以後小心一點蛤



第五章 行銷之規劃與回饋

第一節、規劃

在這次的影片拍攝結束後，我們也積極地報名了比賽，不過能從影片中及觀眾得回復得知，有一些細節部分需要更加小心，而在「2019青春有影」的比賽中，雖然沒得名，但是本組還是會積極的參加其他賽事，不過也讓許多人理解到保險的重要以及未來的趨勢，已經帶給我們很好的回饋了。

第二節、成效與回饋



做好保障，你我有責
觀看次數：308次 · 2020年3月17日

47 0

yujen huang
1位訂閱者

同學們一起出遊，開心出門的同時他們卻不知有個大麻煩在等著他們
顯示完整資訊

31 則留言 排序依據

新增公開留言...

zhen Jay 19 小時前
真的好好看喔 好想再看一遍
回覆

孫婉瑄 19 小時前
保險種類原來這麼多 保障的內容在看完影片之後學到了很多 很棒的影片~
回覆

蔡乙君 19 小時前
好棒的影片❤️
回覆

邱宜節 20 小時前
Wow 好棒喔！看了我都想買保險了呢！
回覆

陳宥橋 19 小時前
原本對保險不是很懂，看完之後真的學到很多！
回覆

陳艾樺 19 小時前
原來這麼複雜~看完後更了解ㄌ
回覆

(圖5-1、成效及回饋圖)



(圖5-2、成效及回饋圖)

第陸章 結論與建議

第一節、結論

在現今社會裡，保險不僅提供風險轉嫁的空間也可以提供儲蓄的機會，如壽險、儲蓄險、醫療險，但在台灣保險這門行業是讓人不討喜的，很多的原因是因為業務員及公司，很多業務員會因為公司的政策而將保險「為了賣而賣」，沒有考慮到客戶的需要，而用話術包裝賣出去，也會因為很纏人讓人覺得不舒服。

線上投保隨時都可以上網進行投保，不需要與業務員見面簽約...等時間成本，也不會因為人情而顧慮，只需要購買足夠的項目，也節省了業務員的人力成本使保費降低，達成多贏的局面。

雖然線上投保只開放較簡單的保險如：強制險、第三責任險、旅遊平安險等等，但也足夠應付生活上7成的保險的需要，各家保險公司的線上投保業績也足日上升，也漸漸改變社會上對於保險的觀感。

第二節、建議

由上述結論及研究，本組做出以下種建議：

- 一、在資訊發達的現代裡，線上投保的需求會逐漸地增加，政府可以開放更多投保的項目，並透過法規規範業者讓保險項目更透明，一方面保護消費者，也可以讓線上的投保的效益更大，達到雙贏。
- 二、消費者在線上投保的同時，須注意投保的限制，像是部分網路投保的保額有最高上限，與實體通路投保有些差距，且要保人一定得透過自己的信用卡或銀行帳戶繳費，在投保時須特別注意。

第七章 參考資料

1. 強制險資料：台灣產物保險網站(2019/10/25)
網址：<https://ec.tfmi.com.tw/Content/Compulsory/Index.aspx>
2. 第三責任險資料(2015/02/20)
網址：https://plainlaw.me/2015/02/20/thirdparty_liability_insurance/
3. 超額險資料：新安東京海上產物保險網站(2019/05/14)
網址：https://www.tmnewa.com.tw/b2c_v2/contents/excess.html
4. 「壽險公司」與「產險公司」都有旅平險，但你知道差在哪嗎？(2019/08/22)
網址：<https://www.moneysmart.tw/articles/%E5%A3%BD%E9%9A%AA-%E7%94%A2%E9%9A%AA-%E6%97%85%E5%B9%B3%E9%9A%AA-%E9%86%AB%E7%99%82-%E6%80%A5%E6%95%91-%E6%97%85%E9%81%8A%E4%B8%8D%E4%BE%BF%E9%9A%AA/>
5. 骨折自費治療破10萬，實支實付買幾家才夠？(2019/08/21)
網址：<https://www.smartbeb.com.tw/article/Medical/id/416>
6. 口到錢來：一攻無不克的成交祕訣(1999/08/15)
網址：
<https://books.google.com.tw/books?id=z7VoAwAAQBAJ&pg=PT58&lpg=PT58&dq=%E5%B0%8D%E6%96%BC%E4%B8%80%E5%80%8B%E9%A1%98%E6%84%8F%E5%B9%AB%E5%8A%A9%E4%BB%96%E8%87%AA%E5%B7%B1%E7%9A%84%E4%BA%BA%EF%BC%8C%E6%88%91%E6%B2%92%E6%9C%89%E6%83%B3%E5%87%BA%E6%AF%94%E8%B3%BC%E8%B2%B7%E4%BA%BA%E5%A3%BD%E4%BF%9D%E9%9A%AA%E6%9B%B4%E5%A5%BD%E7%9A%84%E6%96%B9%E6%B3%95&source=bl&ots=ddt20hRLWQ&sig=ACfU3U3XA76VnrvQeptvJtCly2MNCg-cJw&hl=zh-TW&sa=X&ved=2ahUKEwinweGb8djoAhWLIqYKHQ02C6sQ6AEwAXoECAwQLQ#v=onepage&q=%E5%B0%8D%E6%96%BC%E4%B8%80%E5%80%8B%E9%A1%98%E6%84%8F%E5%B9%AB%E5%8A%A9%E4%BB%96%E8%87%AA%E5%B7%B1%E7%9A%84%E4%BA%BA%EF%BC%8C%E6%88%91%E6%B2%92%E6%9C%89%E6%83%B3%E5%87%BA%E6%AF%94%E8%B3%BC%E8%B2%B7%E4%BA%BA%E5%A3%BD%E4%BF%9D%E9%9A%AA%E6%9B%B4%E5%A5%BD%E7%9A%84%E6%96%B9%E6%B3%95&f=false>