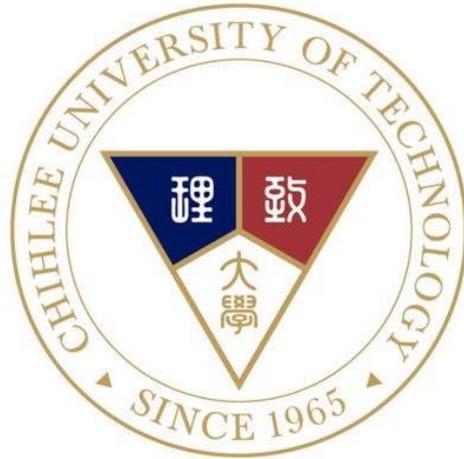


致理科技大學財務金融系  
財金實務專題



保單健診暨保險規劃-保你一身輕

學生：許誌中、林宜成、蔡岳志、  
林崇禮、張勝威

中華民國一零九年四月

# 目錄

壹、受訪家庭簡介.....	2
一、受訪家庭現況.....	2
二、保險需求目標.....	4
貳、受訪家庭財務狀況.....	5
一、收入支出圖表.....	5
二、資產負債概況及緊急預備金.....	8
參、家庭成員保單概況.....	9
一、家庭保障現況彙整表.....	9
二、野原爸爸保單現況.....	11
(一)保單明細表、生命資產表.....	11
三、美芽媽媽保單現況.....	12
(一)保單明細表、生命資產表.....	12
四、小新哥哥保單現況.....	13
(一)保單明細表、生命資產表.....	13
五、小葵妹妹保單現況.....	14
(一)保單明細表、生命資產表.....	14
肆、保單需求分析與建議.....	15
一、分析依據.....	15
(一)理財金三角.....	15
(二)勞工保險投保薪資分級表.....	15
二、保單需求與建議.....	17
(一)保單需求.....	17
(二)財務目標彙整表.....	19
(三)野原家保單需求與建議.....	20
伍、結論.....	25
一、規劃後保障提升比較表.....	25
二、所有的保費支出(年繳).....	26
三、野原家財務目標完成.....	29

# 壹、受訪家庭簡介

## 一、受訪家庭現況

因現代人對保險意識的抬頭，加上身邊有保險受惠者，進而體認保險對人一生的重要性，受訪家庭許家4口，開始注意保險的保障是否足夠。受訪者野原爸爸，今年49歲是位水泥工廠的副廠長，月收入63,000元，他擔心未來若發生須被長期照護時，所需的照護費用及精神壓力會造成家人極大的負擔，因而重視失能險的保障，除此之外希望未來每個月能有40,000元的退休金。美芽媽媽，今天45歲是位人力仲介客服、業務，每個月收入為42,000元，希望為來能有個屬於自己的房子，且每個月40,000元退休金，享受退休生活。小新哥哥，今年21歲是學生，目標在28歲能時能存到第一桶金100萬。小葵妹妹，今年9歲，需存教育基金供未來升學使用。該家庭成員狀況以下表呈現：

表1家庭成員狀況表

家庭成員	父親	母親	長子	長女
姓名	野原爸爸	美芽媽媽	小新哥哥	小葵妹妹
性別	男	女	男	女
年齡	49歲	45歲	21歲	9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	水泥廠副廠長	人力仲介客服 業務	學生	學生
財務狀況	1. 活期存款150萬 2. 年薪75萬 3. 名下有1塊土地，市價約500萬。	1. 活期存款110萬 2. 年薪50萬 3. 無房子 4. 名下1輛豐田汽車，帳面價值32萬以及1輛光陽機車帳面	1. 活期存款5萬 2. 每月零用錢6,000元 3. 名下一輛三陽機車，帳面價值55,000元，無車貸。	1. 活期存款3萬

		價值32,000元， 無車貸。		
情境	<ol style="list-style-type: none"> <li>1. 因擔心未來若發生須被長期照護時，所需的照顧費用及精神壓力會造成家人極大的負擔。</li> <li>2. 希望能在65歲時退休，退休金每個月4萬。</li> </ol>	<ol style="list-style-type: none"> <li>1. 希望能在65歲退休，且每個月有4萬的退休金，來當作自己的養老金，不勞煩兒女。</li> </ol>	<ol style="list-style-type: none"> <li>1. 還在大學讀書，希望28歲存到100萬。</li> </ol>	<ol style="list-style-type: none"> <li>1. 國小就讀中，需準備未來教育基金。</li> </ol>
目標	<ol style="list-style-type: none"> <li>1. 長期照護規劃</li> <li>2. 醫療實支實付規劃</li> <li>3. 癌症險補強</li> <li>4. 退休規劃</li> </ol>	<ol style="list-style-type: none"> <li>1. 意外險補強</li> <li>2. 退休規劃</li> <li>3. 買房規劃</li> </ol>	<ol style="list-style-type: none"> <li>1. 意外險雙實支規劃</li> <li>2. 癌症險規劃</li> <li>3. 第一桶金</li> </ol>	<ol style="list-style-type: none"> <li>1. 醫療實支實付規劃</li> <li>2. 長期照護規劃</li> <li>3. 教育基金</li> </ol>

## 二、保險需求目標

表2家庭成員保險目標

家庭成員	目前保單況狀	需求目標	個人長期需求目標	目前保單占總收入比例	目前保單占收入支出總和的比例
野原爸爸	壽險、癌症險、醫療險、意外險	長期照護、醫療實支實付、癌症險	退休規劃（每年存6萬或利變型壽險）	14.88%	10.01%
美芽媽媽	壽險、癌症險、醫療險、意外險、長期看護	意外險補強	退休規劃（每年存10萬或利變型壽險）		
小新哥哥	壽險、意外險、醫療險、長期看護	意外險雙實支、癌症險	每年存12.5萬		
小葵妹妹	壽險、癌症險、醫療險、意外險	實支實付、長期照護	每年存8萬		

## 貳、受訪家庭財務狀況

### 一、收入支出圖表

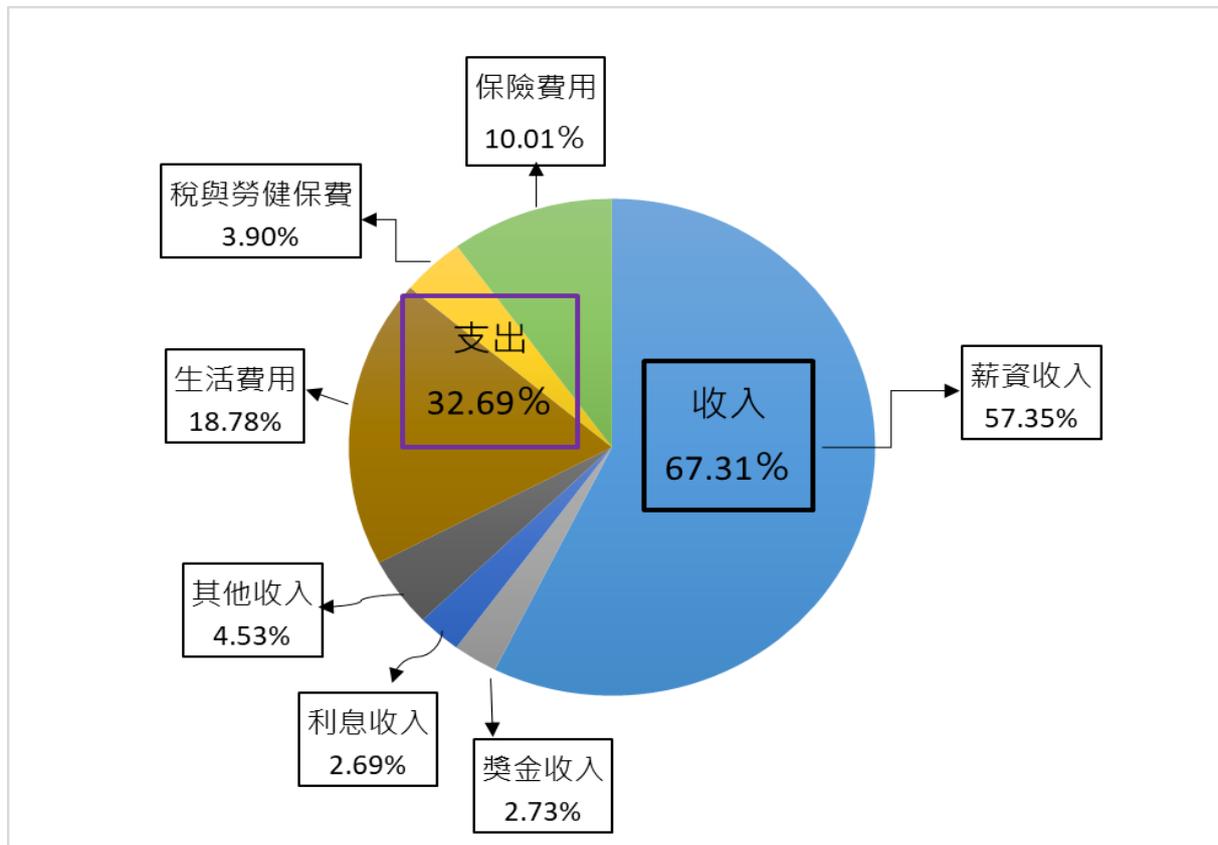


圖1野原家收入支出圓餅圖

表3野原家收入支出表

		項目	每月平均	年度統計	佔總收入比例(年)	佔收入支出總和比例
收入	薪資收入	薪資收入-爸爸	63,000	756,000	85.21%	57.35%
		薪資收入-媽媽	42,000	504,000		
	獎金收入	獎金收入-爸爸	2,000	24,000	4.06%	2.73%
		獎金收入-媽媽	3,000	36,000		
	利息收入	利息收入-爸爸	3,800	45,600	4.00%	2.69%
		利息收入-媽媽	1,000	12,000		
		利息收入-哥哥	80	960		
		利息收入-妹妹	50	600		
	其他收入	投資收入-媽媽	8,300	99,600	6.74%	4.53%
		小計		123,230	1,478,760	1

		項目	每月平均	年度統計	佔總收入 比例(年)	佔收入支 出總和比 例
支出	生活費 用	食(伙食費)	15,000	180,000	27.91%	18.78%
		衣(治裝費)	2,000	24,000		
		住(水電、瓦 斯費)	2,500	30,000		
		行(燃料、交 通)	5,000	60,000		
		育(兄弟教育 費用)	7,892	94,704		
		樂(娛樂)	2,000	24,000		
	稅與勞 健保費	所得稅	3,050	36,600	5.79%	3.90%
		勞健保費	4,084	49,008		
	保險費 用	保險支出-爸 爸	6,549	78,588	14.88%	10.01%
		保險支出-媽 媽	5,725	68,700		
		保險支出-哥 哥	2,739	32,868		
		保險支出-妹 妹	3,319	39,828		
		小計		59,858	718,296	48.57%
年度收支餘額			63,372	760,464		

## 二、資產負債概況及緊急預備金

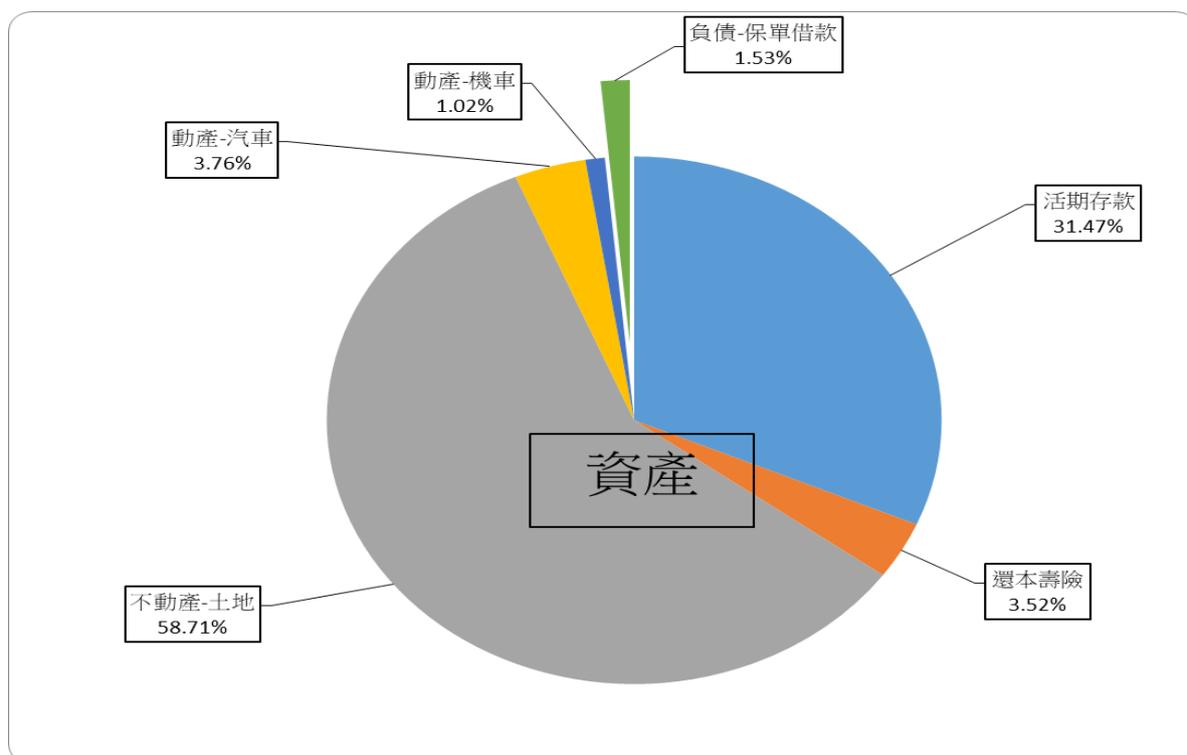


圖2野原家資產負債表

表4野原家資產負債表

資產	項目	金額	佔總資產比例	佔資產負債總合比例
	活期存款	2,680,000	31.95%	31.47%
定額還本壽險(已滿 期未領)	300,000	3.58%	3.52%	
不動產-土地	5,000,000	59.62%	58.71%	
動產-汽車	320,000	3.82%	3.76%	
動產-機車	87,000	1.04%	1.02%	
資產總額		8,387,000	1	98.47%
負債	項目	金額	佔總資產比例	佔資產負債總合比例
	保單借款	130,000	1.55%	1.53%
負債總額		130,000	1.55%	1.53%

分析資產、負債項目，以不動產的所占比例為59.62%，資產比例為58.71%，算是中上，表示野原家的資產累積到的一定的程度，合理分配在房地產和流動性資產上，流通性及變現性較佳。

在家庭緊急預備金的部分，如果突然雙方的收入突然中斷，或是收入減少時，會無法負荷原本的家庭開銷及突發事故所要準備的一筆資金，至少應該準備6個月的固定支出約35萬。目前來看野原家的流動性資產約為268萬，高於標準值許多，接下來要看的是野原家的保單狀況。

## 參、家庭成員保單概況

### 一、家庭保障現況彙整表

表5野原家保障現況彙整表

成員	種類	壽險	意外險 (身故)	意外住 院	意外實 支實付	重大疾 病	癌症 險	住院醫療	醫療實 支實付	備註
野原爸爸	商業 保險	472萬	180萬	2,000/ 日	0萬	135萬	0萬	3,000/日	0萬	
	勞保	160.3萬 <sup>註</sup> 1	-	-	-	-	-	-	-	45,800 *35
	小計	632.3萬	180萬	2,000/ 日	0萬	135萬	50萬	3,000/日	0萬	
美芽媽媽	商業 保險	123萬	100萬	0/日	4.11萬	20萬	16萬	1,500/日	8萬	
	勞保	147萬	-	-	-	-	-	-	-	42,000 *35
	小計	270萬	100萬	0/日	4.11萬	20萬	16萬	1,500/日	8萬	

成員	種類	壽險	意外險 (身故)	意外住 院	意外實 支實付	重大疾 病	癌症 險	住院醫療	醫療實 支實付	備註
小新哥哥	商業 保險	92萬	90萬	1,800/ 日	3萬	0萬	0萬	2,000/日	10萬	
	勞保	-	-	-	-	-	-	-	-	
	小計	92萬	90萬	1,800/ 日	3萬	0萬	0萬	2,000/日	10萬	
小蔡妹妹	商業 保險	1.35萬	5萬	500/日	3萬	40萬	24萬	2,000/日	4.5萬	
	勞保	-	-	-	-	-	-	-	-	
	小計	1.35萬	5萬	500/日	3萬	40萬	24萬	2,000/日	4.5萬	

註1：勞保普通傷病身故給付

1.遺屬津貼：

- A. 保險年資合併未滿1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10個月遺屬津貼。
- B. 保險年資合併已滿1年而未滿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20個月遺屬津貼。
- C. 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。

2.喪葬津貼：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

## 二、野原爸爸保單現況

野原爸爸每個月保費支出是6,549元，兩張保單都已滿期不需再繳費

投保項目一覽表								
客戶姓名：野原爸爸			生日：1971/12/10			性別：男		
保險公司	被保人	年齡	險種代號	險種名稱	投保年期	保額	保費	投保日期
要保人：野原爸爸				保單號碼：55555555	月繳		2,099	2008/11/5
富邦	野原爸爸	37	NRHJ	富邦真安心醫療養老保險	20年期	1,500	2,099	2008/11/5
要保人：野原爸爸				保單號碼：22222222	年繳		67,440	1994/5/24
新光	野原爸爸	22	RM	新光安佳增值終身還本保險	15年期	600,000	63,240	1994/5/24
新光	野原爸爸	22	P	新光綜合保障附約-個人	1年期	500,000	3,315	1994/5/24
新光	野原爸爸	22	A%	新光特定重大疾病定期保險附約	15年期	300,000	885	1994/5/24
新光	野原爸爸	22	S	新光住院醫療日額保險附約-甲型	1年期	1,000	0	1994/5/24
要保人：野原爸爸				保單號碼：11111111	年繳		0	1994/5/24
新光	野原爸爸	22	G0F	新光防癌終身壽險-家庭型(77)	15年期	1單位	0	1994/5/24
要保人：野原爸爸				保單號碼：66666666	月繳		2,333	2008/12/12
富邦	野原爸爸	37	AHW	富邦心安保本保險(分期繳)	20年期	1,000,000	2,333	2008/12/12
要保人：野原爸爸				保單號碼：44444444	月繳		829	2005/5/17
保誠	野原爸爸	33	DDHL	保誠新康寧終身醫療保險(93)	15年期	5計劃	829	2005/5/17
要保人：野原爸爸				保單號碼：33333333	年繳		16,797	1998/3/10
新光	野原爸爸	26	6A	新光長安終身壽險	30年期	1,000,000	16,500	1998/3/10
新光	野原爸爸	26	W!	新光豁免保險費附約		附加	297	1998/3/10

圖3野原爸爸保單

### 綜合投保利益

客戶姓名：野原爸爸

#### 壽險保障

目前保障	4,722,200
終身保障	4,100,000
重大疾病給付	1,350,000
總領回金額(含生存/祝壽金)	6,404,850

#### 意外保障

意外身故或全殘	1,800,000
特定意外身故或全殘	50,000
意外住院給付(每日)	2,000
加護病房給付(含住院日額/每日)	
重大燒燙傷病房(含住院日額/每日)	
意外傷害醫療最高(每次)	
骨折醫療給付最高(每次)	60,000

#### 實支實付醫療保障

病房膳食費用(每日)	
選擇用日額津貼(每日)	
加護病房給付(含住院日額/每日)	
重大燒燙傷病房(含住院日額/每日)	
住院醫療費用(每次)	
重大手術補償最高(每次)	
一般手術至少給付(每次)	
一般手術最高給付(每次)	
門診手術費用限額(每次)	
出院在家療養(每日)	

#### 定額型醫療保障

住院醫療給付(每日)	3,000
加護病房給付(含住院日額/每日)	3,000
重大燒燙傷病房(含住院日額/每日)	
住院看護給付(每日)	
門診手術給付(每次)	1,500
出院居家療養(每日)	
出院後門診(每日)	
緊急醫療轉送(每次)	
急診醫療費用(每次)	
重大器官移植手術(每次)	
手術補償至少給付(每次)	5,200
手術補償最高給付(每次)	130,000
醫療保險金給付總額上限	

#### 長期看護保險金

長期看護療養一次給付	
長期看護保險金(半年)	
長期看護保險金(月)	

#### 防癌保障

初次罹患癌症保險金	
癌症門診醫療(每次)	
癌症住院醫療(每日)	2,000
癌症一般手術(每次)	60,000
癌症門診手術(每次)	
癌症骨髓移植(每次)	
癌症出院療養(每日)	1,200
癌症放射線治療(每日)	
癌症化學治療(每日)	
癌症身故保險金	500,000

附註：以上保單中如有附加一年期定期保險附約，本報表會每年呈現其數值，直到該附約可續保之最高年齡

圖4野原爸爸綜合投保利益

### 三、美芽媽媽保單現況

美芽媽媽每個月保費支出是5,725元

投保項目一覽表								
客戶姓名：美芽媽媽		生日：1975/12/8		性別：女				
保險公司	被保人	年齡	險種代號	險種名稱	投保年期	保額	保費	投保日期
要保人：美芽媽媽				保單號碼：111111111	年繳		45,351	2018/10/3
富邦	美芽媽媽	43	XLT	富邦安富久久失能照護終身壽險	20年期	30,000	34,290	2018/10/3
富邦	美芽媽媽	43	PCC1	富邦防癌終身健康保險附約	95歲滿期	2單位	6,606	2018/10/3
富邦	美芽媽媽	43	HKR	富邦享安心住院醫療定額健康保險附約	85歲滿期	500	4,455	2018/10/3
要保人：美芽媽媽				保單號碼：222222222	年繳		13,175	1995/3/21
ING安泰	美芽媽媽	19	PL	ING安泰增值分紅終身壽險	20年期	300,000	3,000	1995/3/21
ING安泰	美芽媽媽	19	TR	ING安泰定期壽險附約	20年期	1,000,000	1,100	1995/3/21
ING安泰	美芽媽媽	19	PDR	ING安泰重大疾病終身保險附約	20年期	200,000	1,400	1995/3/21
ING安泰	美芽媽媽	19	THS6	ING安泰住院醫療附約-高類型(男/職婦)	1年期	計劃4	2,551	1995/3/21
ING安泰	美芽媽媽	19	ADD	ING安泰意外身故保險附約-身故及殘廢	1年期	1,000,000	1,200	1995/3/21
ING安泰	美芽媽媽	19	MR	ING安泰意外傷殘醫療保險附約-一般型	1年期	41,100	618	1995/3/21
ING安泰	美芽媽媽	19	ADI	ING安泰意外身故保險附約-意外失能	1年期	20,000	3,240	1995/3/21
ING安泰	美芽媽媽	19	WP	ING安泰豁免保險費附約	附加		66	1995/3/21
要保人：美芽媽媽				保單號碼：444444444	年繳		15,740	2009/1/19
新光	美芽媽媽	33	HK	新光健康久久終身醫療健康保險	15年期	1,000	15,740	2009/1/19
要保人：美芽媽媽				保單號碼：333333333	年繳		0	1997/9/26
全球	美芽媽媽	22	AC	全球防癌終身健康保險	20年期	2單位	0	1997/9/26

圖5美芽媽媽保單

## 綜合投保利益

客戶姓名：美芽媽媽



#### 壽險保障

目前保障	1,229,293
終身保障	2,450,630
重大疾病給付	200,000
總領回金額(含生存/祝壽金)	979,800

#### 意外保障

意外身故或全殘	1,000,000
特定意外身故或全殘	
意外住院給付(每日)	
加護病房給付(含住院日額/每日)	
重大燒燙傷病房(含住院日額/每日)	
意外傷害醫療最高(每次)	41,100
骨折醫療給付最高(每次)	

#### 實支實付醫療保障

病房膳食費用(每日)	1,700
選擇用日額津貼(每日)	1,700
加護病房給付(含住院日額/每日)	2,550
重大燒燙傷病房(含住院日額/每日)	
住院醫療費用(每次)	84,000
重大手術補償最高(每次)	
一般手術至少給付(每次)	396
一般手術最高給付(每次)	158,400
門診手術費用限額(每次)	
出院在家療養(每日)	

#### 定額型醫療保障

住院醫療給付(每日)	1,500
加護病房給付(含住院日額/每日)	5,000
重大燒燙傷病房(含住院日額/每日)	8,000
住院看護給付(每日)	250
門診手術給付(每次)	1,500
出院居家療養(每日)	750
出院後門診(每日)	250
緊急醫療轉送(每次)	2,000
急診醫療費用(每次)	1,000
重大器官移植手術(每次)	50,000
手術補償至少給付(每次)	3,600
手術補償最高給付(每次)	75,000
醫療保險金給付總額上限	1,500,000

#### 長期看護保險金

長期看護療養一次給付	
長期看護保險金(半年)	
長期看護保險金(月)	

#### 防癌保障

初次罹患癌症保險金	160,000
癌症門診醫療(每次)	3,000
癌症住院醫療(每日)	6,400
癌症一般手術(每次)	90,000
癌症門診手術(每次)	
癌症骨髓移植(每次)	300,000
癌症出院療養(每日)	3,200
癌症放射線治療(每日)	1,000
癌症化學治療(每日)	1,600
癌症身故保險金	600,000

附註：以上保單中如有附加一年期定期保險附約，本報表會每年呈現其數值，直到該附約可續保之最高年齡。

圖6美芽媽媽綜合投保利益

## 四、小新哥哥保單現況

小新哥哥每個月保費支出是2,739元

投保項目一覽表								
客戶姓名：小新哥哥			生日：1999/2/24			性別：男		
保險公司	被保人	年齡	險種代號	險種名稱	投保年期	保額	保費	投保日期
要保人：				保單號碼：	年繳		8,970	1999/6/21
新光	小新哥哥	0	PT	新光全寶增值壽險	20年期	100,000	8,970	1999/6/21
要保人：小新哥哥				保單號碼：	年繳		29,436	2019/5/27
富邦	小新哥哥	20	XLT	富邦安富久久失能照護終身壽險	20年期	30,000	19,320	2019/5/27
富邦	小新哥哥	20	MADD	富邦安心寶意外傷害保險附約(死亡及失能)	1年期	500,000	690	2019/5/27
富邦	小新哥哥	20	AHI	富邦日額型意外傷害住院醫療保險附約	1年期	10單位	730	2019/5/27
富邦	小新哥哥	20	HKR	富邦享安心住院醫療定額健康保險附約	85歲滿期	500	3,260	2019/5/27
富邦	小新哥哥	20	HSC5	富邦新住院醫療定期健康保險附約	75歲滿期	C型	5,436	2019/5/27
要保人：小新哥哥				保單號碼：	年繳		0	2009/4/14
新光	小新哥哥	10	HKA	新光健康久久終身醫療健康保險	10年期	1,500	0	2009/4/14
要保人：				保單號碼：	年繳		3,430	1999/6/21
新光	小新哥哥	0	EA	新光傳家寶終身還本壽險	20年期	300,000	0	1999/6/21
新光	小新哥哥	0	L	新光意外傷害醫療保險附約(本人、配偶)	1年期	30,000	410	1999/6/21
新光	小新哥哥	0	V	新光手術醫療保險附約	1年期	100,000	368	1999/6/21
新光	小新哥哥	0	P	新光綜合保障附約-個人	1年期	400,000	2,652	1999/6/21

圖7小新哥哥保單

### 綜合投保利益

客戶姓名：小新哥哥



#### 壽險保障

目前保障	920,286
終身保障	1,305,720
重大疾病給付	
總領回金額(含生存/祝壽金)	3,135,720

#### 意外保障

意外身故或全殘	900,000
特定意外身故或全殘	25,000
意外住院給付(每日)	1,800
加護病房給付(含住院日額/每日)	2,000
重大燒燙傷病房(含住院日額/每日)	
意外傷害醫療最高(每次)	30,000
骨折醫療給付最高(每次)	54,000

#### 實支實付醫療保障

病房膳食費用(每日)	2,000
選擇日額津貼(每日)	2,000
加護病房給付(含住院日額/每日)	3,000
重大燒燙傷病房(含住院日額/每日)	
住院醫療費用(每次)	102,306
重大手術補償最高(每次)	
一般手術至少給付(每次)	450
一般手術最高給付(每次)	180,000
門診手術費用限額(每次)	180,000
出院在家療養(每日)	

#### 定額型醫療保障

住院醫療給付(每日)	2,000
加護病房給付(含住院日額/每日)	6,750
重大燒燙傷病房(含住院日額/每日)	11,000
住院看護給付(每日)	250
門診手術給付(每次)	2,000
出院居家療養(每日)	1,000
出院後門診(每日)	375
緊急醫療轉送(每次)	3,000
急診醫療費用(每次)	1,500
重大器官移植手術(每次)	275,000
手術補償至少給付(每次)	9,600
手術補償最高給付(每次)	179,500
醫療保險金給付總額上限	5,250,000

#### 長期看護保險金

長期看護療養一次給付  
長期看護保險金(半年)  
長期看護保險金(月)

#### 防癌保障

初次罹患癌症保險金  
癌症門診醫療(每次)  
癌症住院醫療(每日)  
癌症一般手術(每次)  
癌症門診手術(每次)  
癌症骨髓移植(每次)  
癌症出院療養(每日)  
癌症放射線治療(每日)  
癌症化學治療(每日)  
癌症身故保險金

附註：以上保單中如有附加一年期定期保險附約，本報表會每年呈現其數值，直到該附約可續保之最高年齡

圖8小新哥哥綜合投保利益

## 五、小葵妹妹保單現況

小葵妹妹每個月保費支出是3,319元

投保項目一覽表								
客戶姓名：小葵妹妹			生日：2011/10/1			性別：女		
保險公司	被保人	年齡	險種代號	險種名稱	投保年期	保額	保費	投保日期
要保人：		保單號碼：		年繳		39,822	2011/11/4	
三商美邦	小葵妹妹	0	AWLC	三商美邦祥安兒童終身壽險	20年期	100,000	1,710	2011/11/4
三商美邦	小葵妹妹	0	NDDBR	三商美邦新重大疾病終身健康保險附約	20年期	400,000	3,640	2011/11/4
三商美邦	小葵妹妹	0	SDR	三商美邦特定傷病終身健康保險附約	20年期	400,000	3,960	2011/11/4
三商美邦	小葵妹妹	0	ADDR	三商美邦個人傷害保險附約(保障至75歲)	1年期	1,000,000	160	2011/11/4
三商美邦	小葵妹妹	0	AMRR	三商美邦傷害醫療保險金附約(實支實付型)-無社保(保障到75歲)	1年期	30,000	552	2011/11/4
三商美邦	小葵妹妹	0	DHIR	三商美邦傷害醫療保險金附約(日額型)(保障到75歲)	1年期	500	310	2011/11/4
三商美邦	小葵妹妹	0	HSRSC	三商美邦新住院醫療保險附約-計畫C	1年期	計畫C	830	2011/11/4
三商美邦	小葵妹妹	0	ACRB	三商美邦安康防癌終身健康保險附約-計畫B	20年期	2單位	4,428	2011/11/4
三商美邦	小葵妹妹	0	HHIR	三商美邦好健康終身醫療健康保險附約	20年期	2,000	18,480	2011/11/4
三商美邦	小葵妹妹	0	KWPR	三商美邦真慈愛豁免保險費附約	附加	附加	5,752	2011/11/4

圖9小葵妹妹保單

綜合投保利益																																									
客戶姓名：小葵妹妹																																									
<p><b>壽險保障</b></p> <table border="1"> <tr><td>目前保障</td><td>13,500</td></tr> <tr><td>終身保障</td><td>100,000</td></tr> <tr><td>重大疾病給付</td><td>400,000</td></tr> <tr><td>總領回金額(含生存/祝壽金)</td><td>100,000</td></tr> </table>	目前保障	13,500	終身保障	100,000	重大疾病給付	400,000	總領回金額(含生存/祝壽金)	100,000	<p><b>定額型醫療保障</b></p> <table border="1"> <tr><td>住院醫療給付(每日)</td><td>2,000</td></tr> <tr><td>加護病房給付(含住院日額/每日)</td><td>6,000</td></tr> <tr><td>重大燒燙傷病房(含住院日額/每日)</td><td>6,000</td></tr> <tr><td>住院看護給付(每日)</td><td></td></tr> <tr><td>門診手術給付(每次)</td><td>500</td></tr> <tr><td>出院居家療養(每日)</td><td>1,000</td></tr> <tr><td>出院後門診(每日)</td><td>500</td></tr> <tr><td>緊急醫療轉送(每次)</td><td>4,000</td></tr> <tr><td>急診醫療費用(每次)</td><td>2,000</td></tr> <tr><td>重大器官移植手術(每次)</td><td></td></tr> <tr><td>手術補償至少給付(每次)</td><td>2,000</td></tr> <tr><td>手術補償最高給付(每次)</td><td>120,000</td></tr> <tr><td>醫療保險金給付總額上限</td><td>6,000,000</td></tr> </table>	住院醫療給付(每日)	2,000	加護病房給付(含住院日額/每日)	6,000	重大燒燙傷病房(含住院日額/每日)	6,000	住院看護給付(每日)		門診手術給付(每次)	500	出院居家療養(每日)	1,000	出院後門診(每日)	500	緊急醫療轉送(每次)	4,000	急診醫療費用(每次)	2,000	重大器官移植手術(每次)		手術補償至少給付(每次)	2,000	手術補償最高給付(每次)	120,000	醫療保險金給付總額上限	6,000,000						
目前保障	13,500																																								
終身保障	100,000																																								
重大疾病給付	400,000																																								
總領回金額(含生存/祝壽金)	100,000																																								
住院醫療給付(每日)	2,000																																								
加護病房給付(含住院日額/每日)	6,000																																								
重大燒燙傷病房(含住院日額/每日)	6,000																																								
住院看護給付(每日)																																									
門診手術給付(每次)	500																																								
出院居家療養(每日)	1,000																																								
出院後門診(每日)	500																																								
緊急醫療轉送(每次)	4,000																																								
急診醫療費用(每次)	2,000																																								
重大器官移植手術(每次)																																									
手術補償至少給付(每次)	2,000																																								
手術補償最高給付(每次)	120,000																																								
醫療保險金給付總額上限	6,000,000																																								
<p><b>意外保障</b></p> <table border="1"> <tr><td>意外身故或全殘</td><td>1,000,000</td></tr> <tr><td>特定意外身故或全殘</td><td>50,000</td></tr> <tr><td>意外住院給付(每日)</td><td>500</td></tr> <tr><td>加護病房給付(含住院日額/每日)</td><td></td></tr> <tr><td>重大燒燙傷病房(含住院日額/每日)</td><td></td></tr> <tr><td>意外傷害醫療最高(每次)</td><td>30,000</td></tr> <tr><td>骨折醫療給付最高(每次)</td><td>15,000</td></tr> </table>	意外身故或全殘	1,000,000	特定意外身故或全殘	50,000	意外住院給付(每日)	500	加護病房給付(含住院日額/每日)		重大燒燙傷病房(含住院日額/每日)		意外傷害醫療最高(每次)	30,000	骨折醫療給付最高(每次)	15,000	<p><b>長期看護保險金</b></p> <table border="1"> <tr><td>長期看護療養一次給付</td><td></td></tr> <tr><td>長期看護保險金(半年)</td><td></td></tr> <tr><td>長期看護保險金(月)</td><td></td></tr> </table>	長期看護療養一次給付		長期看護保險金(半年)		長期看護保險金(月)																					
意外身故或全殘	1,000,000																																								
特定意外身故或全殘	50,000																																								
意外住院給付(每日)	500																																								
加護病房給付(含住院日額/每日)																																									
重大燒燙傷病房(含住院日額/每日)																																									
意外傷害醫療最高(每次)	30,000																																								
骨折醫療給付最高(每次)	15,000																																								
長期看護療養一次給付																																									
長期看護保險金(半年)																																									
長期看護保險金(月)																																									
<p><b>實支實付醫療保障</b></p> <table border="1"> <tr><td>病房膳食費用(每日)</td><td>1,500</td></tr> <tr><td>選擇用日額津貼(每日)</td><td>1,500</td></tr> <tr><td>加護病房給付(含住院日額/每日)</td><td></td></tr> <tr><td>重大燒燙傷病房(含住院日額/每日)</td><td></td></tr> <tr><td>住院醫療費用(每次)</td><td>45,000</td></tr> <tr><td>重大手術補償最高(每次)</td><td></td></tr> <tr><td>一般手術至少給付(每次)</td><td>5,400</td></tr> <tr><td>一般手術最高給付(每次)</td><td>337,500</td></tr> <tr><td>門診手術費用限額(每次)</td><td></td></tr> <tr><td>出院在家療養(每日)</td><td></td></tr> </table>	病房膳食費用(每日)	1,500	選擇用日額津貼(每日)	1,500	加護病房給付(含住院日額/每日)		重大燒燙傷病房(含住院日額/每日)		住院醫療費用(每次)	45,000	重大手術補償最高(每次)		一般手術至少給付(每次)	5,400	一般手術最高給付(每次)	337,500	門診手術費用限額(每次)		出院在家療養(每日)		<p><b>防癌保障</b></p> <table border="1"> <tr><td>初次罹患癌症保險金</td><td>240,000</td></tr> <tr><td>癌症門診醫療(每次)</td><td></td></tr> <tr><td>癌症住院醫療(每日)</td><td>4,000</td></tr> <tr><td>癌症一般手術(每次)</td><td>60,000</td></tr> <tr><td>癌症門診手術(每次)</td><td></td></tr> <tr><td>癌症骨髓移植(每次)</td><td>300,000</td></tr> <tr><td>癌症出院療養(每日)</td><td>1,600</td></tr> <tr><td>癌症放射線治療(每日)</td><td>6,400</td></tr> <tr><td>癌症化學治療(每日)</td><td>2,400</td></tr> <tr><td>癌症身故保險金</td><td></td></tr> </table>	初次罹患癌症保險金	240,000	癌症門診醫療(每次)		癌症住院醫療(每日)	4,000	癌症一般手術(每次)	60,000	癌症門診手術(每次)		癌症骨髓移植(每次)	300,000	癌症出院療養(每日)	1,600	癌症放射線治療(每日)	6,400	癌症化學治療(每日)	2,400	癌症身故保險金	
病房膳食費用(每日)	1,500																																								
選擇用日額津貼(每日)	1,500																																								
加護病房給付(含住院日額/每日)																																									
重大燒燙傷病房(含住院日額/每日)																																									
住院醫療費用(每次)	45,000																																								
重大手術補償最高(每次)																																									
一般手術至少給付(每次)	5,400																																								
一般手術最高給付(每次)	337,500																																								
門診手術費用限額(每次)																																									
出院在家療養(每日)																																									
初次罹患癌症保險金	240,000																																								
癌症門診醫療(每次)																																									
癌症住院醫療(每日)	4,000																																								
癌症一般手術(每次)	60,000																																								
癌症門診手術(每次)																																									
癌症骨髓移植(每次)	300,000																																								
癌症出院療養(每日)	1,600																																								
癌症放射線治療(每日)	6,400																																								
癌症化學治療(每日)	2,400																																								
癌症身故保險金																																									
附註：以上保單中如有附加一年期定期保險附約，本報表會每年呈現其數值，直到該附約可續保之最高年齡。																																									

圖10小葵妹妹綜合投保利益

## 肆、保單需求分析與建議

### 一、分析依據

#### (一)理財金三角

一般個人或家庭“年收入”的財務規劃，

透過『理財金三角』可分配為：

- 60% 支付日常生活花費。
- 30% 做為投資理財。
- 10% 做為風險管理。

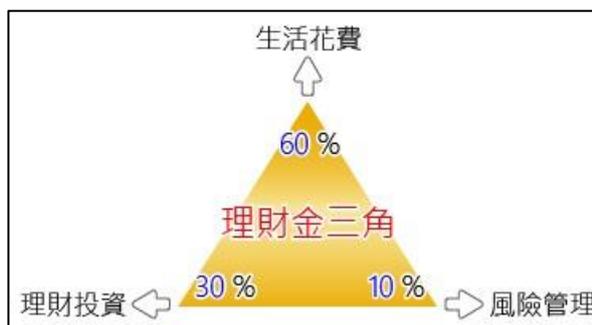


圖 11 理財金三角

因野原爸爸和美芽媽媽皆屬於風險中立者，不擅於其他投資理財工具，所以將原本投資理財30%的一部分轉移至風險管理的部分，就變成日常生活60%，投資理財20%，風險管理20%，主要是運用保險的低風險特性為主要理財的工具。

#### (二)勞工保險投保薪資分級表

勞工保險投保薪資分級表			中華民國 105 年 11 月 3 日勞動部 勞動保 2 字第 1050140619 號令修 正發布，自 106 年 1 月 1 日施行
投保薪 資等級	月 薪 資 總 額 (實物給付應折現金計算)	月投保薪資	日投保薪資
第1級	21,009 元以下	21,009 元	700 元
第2級	21,010 元至 21,900 元	21,900 元	730 元
第3級	21,901 元至 22,800 元	22,800 元	760 元
第4級	22,801 元至 24,000 元	24,000 元	800 元
第5級	24,001 元至 25,200 元	25,200 元	840 元
第6級	25,201 元至 26,400 元	26,400 元	880 元
第7級	26,401 元至 27,600 元	27,600 元	920 元
第8級	27,601 元至 28,800 元	28,800 元	960 元
第9級	28,801 元至 30,300 元	30,300 元	1,010 元
第10級	30,301 元至 31,800 元	31,800 元	1,060 元
第11級	31,801 元至 33,300 元	33,300 元	1,110 元
第12級	33,301 元至 34,800 元	34,800 元	1,160 元
第13級	34,801 元至 36,300 元	36,300 元	1,210 元
第14級	36,301 元至 38,200 元	38,200 元	1,273 元
第15級	38,201 元至 40,100 元	40,100 元	1,337 元
第16級	40,101 元至 42,000 元	42,000 元	1,400 元
第17級	42,001 元至 43,900 元	43,900 元	1,463 元
第18級	43,901 元以上	45,800 元	1,527 元

圖12勞工保險投保薪資分級表

野原爸爸

美芽媽媽

勞保年金給付試算

出生年度：  
60

年齡：  
幾歲：65 幾個月：0

最高60個月之平均投保薪資：  
45800

參加保險年資：  
幾年：42 幾個月：0  
(保險年資滿15年以上，始可請領年金給付)

試算 全部清除

試算結果

可請領老年年金給付(以下兩式擇優發給，請參考)：

第一式計算金額(元)：  
17908

第二式計算金額(元)：  
29816

勞保年金給付試算

出生年度：  
64

年齡：  
幾歲：65 幾個月：0

最高60個月之平均投保薪資：  
42000

參加保險年資：  
幾年：40 幾個月：0  
(保險年資滿15年以上，始可請領年金給付)

試算 全部清除

試算結果

可請領老年年金給付(以下兩式擇優發給，請參考)：

第一式計算金額(元)：  
16020

第二式計算金額(元)：  
26040

圖13野原爸爸勞保年金給付試算

圖14美芽妹妹勞保年金給付試算

野原爸爸

美芽媽媽

勞工個人退休金試算表(勞退新制)	
個人目前薪資(月)：	63000 元
預估個人退休金投資報酬率(年)：	3 %
預估個人薪資成長率(年)：	3 %
退休金提繳率(月)：	6 %
預估選擇新制後之工作年資：	17 年
預估平均餘命：	<input checked="" type="radio"/> 20年 <input type="radio"/> 24年
結清舊制年資移入專戶之退休金至退休時累積本金及收益：	0 元
<input type="button" value="試算"/> <input type="button" value="重算"/> <input type="button" value="計算明細"/>	
預估可累積退休金及收益：	1,284,290 元
預估每月可領月退休金：	7,105 元
預估每月可領月退休金之金額佔最後三年平均薪資比例(所得替代率)：	7.23663437936056%

圖15野原爸爸勞退試算表

勞工個人退休金試算表(勞退新制)	
個人目前薪資(月)：	42000 元
預估個人退休金投資報酬率(年)：	3 %
預估個人薪資成長率(年)：	3 %
退休金提繳率(月)：	6 %
預估選擇新制後之工作年資：	21 年
預估平均餘命：	<input checked="" type="radio"/> 20年 <input type="radio"/> 24年
結清舊制年資移入專戶之退休金至退休時累積本金及收益：	0 元
<input type="button" value="試算"/> <input type="button" value="重算"/> <input type="button" value="計算明細"/>	
預估可累積退休金及收益：	1,189,863 元
預估每月可領月退休金：	6,582 元
預估每月可領月退休金之金額佔最後三年平均薪資比例(所得替代率)：	8.93455863388942%

圖16美芽媽媽勞退試算表

以上為勞退薪資的級距，而野原爸爸的投保薪資等級為18級，由此可知，月投保薪資為45,800元，美芽媽媽的投保薪資等級為16級，月投保薪資為42,000元而野原爸爸及美芽媽媽投保年資各為42年及40年，進而換算出野原爸爸及美芽媽媽的已備退休金，爸爸每個月共有36,921元的退休金，每月離目標退休金差了3,079元，媽媽每個月共有32,622元的退休金，每月離目標退休金差了7,378元，因此爸、媽的退休金皆需要做一些規劃。

表6退休金小計

單位:元

	老年年金 給付	勞退新制	退休小計	目標退休金	離目標 退休金差距
野原爸爸	29,816	7,105	36,921	40,000	-3,079
美芽媽媽	26,040	6,582	32,622	40,000	-7,378

## 二、保單需求與建議

### (一)保單需求

依照上述保單看出，野原爸爸的實支實付完全沒有，所以需要補足，美芽媽媽則是希望可以把額度拉高，因為根據最近的報導指出，現行醫療環境大多需要雜費，而雜費大多屬於自費項目，所以想把額度到10萬以上，小葵妹妹也是要將實支實付額度拉高到10萬以上。

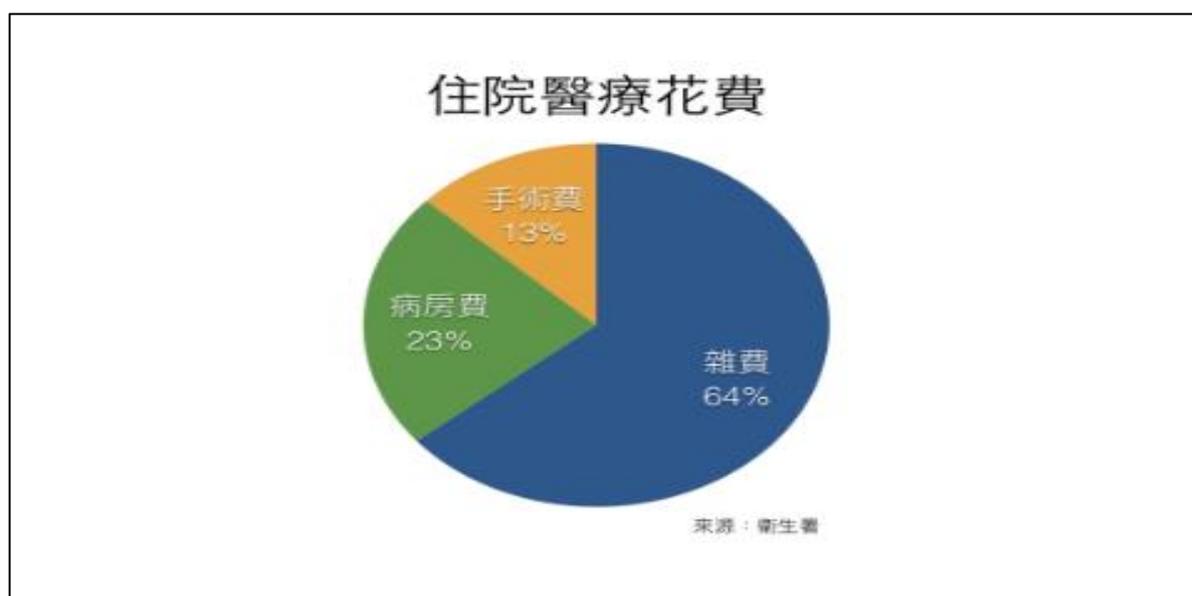


圖17住院醫療花費圖

失能險一直是國人近年來在意的規劃，失能險就是防止未來自己需要被長期照護時，每個月給失能扶助保險金，美芽媽媽也注意到了這點，因此已在兩年前幫自己規劃，並在半年前也幫小新哥哥規劃了一張，接著只剩下野原爸爸和小葵妹妹有此缺口，而失能險該怎麼選擇、額度又該多少呢？根據圖十八資料指出，請外籍看

家庭看護工		
雇主每月支出 (以下費用為政府統一規定)		
項目	金額	說明
基本薪資/(月)	17,000元	依勞動部規定
加班費/(月)	2,268元	每週應休假日一日，不休假需給付加班費。 假日加班費：17000/30=567元(日)
就業安定費/(月)	2,000元	勞動部每三個月收一次
健保費/(月)	1,047元	健保局每二個月收一次 雇主負擔1,047元，看護自付325元
合計	22,315元	平均每月實付金額

圖18看護費用

護一個月最低至少需要23,000，而如果想請本國籍的當然就需要更高的額度才有辦法。

- 重點 1.失能生活扶助金 1~6 級不打折
- 重點 2.豁免保費條件愈寬鬆愈好
- 重點 3.失能生活扶助保險金給付上限愈高愈好
- 重點 4.失能保險金給付額度要高

國人十大死因之首為癌症，所以受訪者一家人特別重視癌症保障的部分，再加上癌症現在也不是老人的專利了，有逐漸年輕化的趨勢，美芽媽媽及小葵妹妹皆已經規劃此部分，所以本次以野原爸爸、小新哥哥為主，而額度又需要多少呢？由右圖得知，任何一種癌症花費基本上一年基本上都需要花費近百萬得開銷。

但由於預算問題，所以將保額控制在50萬元。

標靶治療藥物表		
藥名	適用癌症	價格
Herceptin (賀癌平)	轉移性乳癌	70-80萬元/年
MabThera (莫須癌)	復發或對化療有抗藥性的非何杰金氏淋巴瘤	一劑4萬8400元，六個療程29萬元
Avastin (癌思停)	轉移性大腸直腸癌	17萬元/月 100萬元/年
Erbix (爾必得舒)	轉移性大腸直腸癌局部 晚期頭頸癌	15-20萬元/月 240萬元/年
Iressa (艾瑞莎)	肺腺癌	一顆2100元 7萬元/月:90萬元/年
Nexavar	晚期腎癌	18萬到20萬元/月
Sutent	晚期腎細胞癌 惡性胃腸道基質瘤	120萬元/年
Mylotarg (滅髓瘤)	急性骨髓性白血病	一劑7萬元 六個療程42萬元

資料來源/國衛院 製表/韋麗文

圖19標靶治療藥物治療

## (二)財務目標彙整表

表7野原家財務目標彙整表

成員	理財目標	準備年限	未來目標 (現值)	建議規劃 (年)	預估未來 值	備註
爸爸	退休金	17年	48萬/年	每年存6萬 或利變型 壽險	67萬/年	估退休後 至平均年 寧80歲左 右
媽媽	退休金	21年	48萬/年	每年存10 萬或利變 型壽險	73萬/年	估退休後 至平均年 寧80歲左 右
哥哥	第一桶金	8年	100萬	每年存 12.5萬	14.6萬/年	
妹妹	教育基金	8年	60萬	每年存8萬	8.8萬/年	

備註:

1. 預估未來值以通貨膨脹 2% 計算
2. 退休前年度報酬率：5%
3. 退休後年度報酬率：2%

### (三)野原爸爸保單需求與建議

表8野原爸爸建議投保商品表

被保險人	約別	商品名稱	繳費年期	繳別	保額	應繳保費
野原爸爸	主約	台灣人壽好心180照護 終身健康保險	20年	年繳	100萬元	16,300
野原爸爸	附約	台灣人壽新住院醫療 保險附約	1年	年繳	計畫三	7,083
野原爸爸	附約	台灣人壽一年定期防 癌健康保險附約	1年	年繳	50萬	3,915
野原爸爸	附約	台灣人壽一年期癌症 健康保險附約	1年	年繳	計畫三	4,818
野原爸爸	附約	台灣人壽新金關懷豁 免保險費保險附約 A 型	20年	年繳	15,658	4,512
合計						36,628
被保險人	約別	商品名稱	繳費年期	繳別	保額	應繳保費
野原爸爸	主約	富邦產物新十全大補 兩全其美專案	1年	年繳	計畫 A	2,360
合計						2,360

野原爸爸新投保保單明細表

代號	險種名稱	年期	豁免 附約	投保對象	保額	保險費	實際 折扣率	首期實繳 保險費
T05H0	台灣人壽好心180照護終身健康 保險	20年期	-	野原爸爸	1,000,000元	16,300元	1%	16,137元
HNRB	台灣人壽新住院醫療保險附約	1年期	8F1	野原爸爸	計畫三	7,083元	1%	7,012元
YCC	台灣人壽一年定期防癌健康保 險附約	1年期	8F1	野原爸爸	500,000元	3,915元	1%	3,876元
YCA	台灣人壽一年期癌症健康保險 附約	1年期	8F1	野原爸爸	計畫三	4,818元	1%	4,770元
8F1	台灣人壽新金關懷豁免保險費 保險附約A型(0101)	20年期	-	野原爸爸	15,658元	4,512元	0%	4,512元

圖20野原爸爸新投保內容

富邦產物 要保人: 野原爸爸		保單號碼: 999999999		投保日: 2019/11/3		繳別: 年繳		保費: 2,360	
保險公司	被保人	投保年齡	險種代號	險種名稱	投保年期	保額	保費	投保日	
富邦產物	野原爸爸	48	AFB050	富邦產物新十全大補兩全其美專案-主契約(適用職級一~三類)	1年期	計畫A	2,360	2019/11/3	

圖21野原爸爸新投保內容

野原爸爸增添新保單後總保障內容如下

## 綜合投保利益

客戶姓名：野原爸爸

### 壽險保障

目前保障	4,722,200
終身保障	4,100,000
重大疾病給付	1,350,000
總領回金額(含生存/祝壽金)	6,404,850

### 意外保障

意外身故或全殘	2,800,000
特定意外身故或全殘	100,000
意外住院給付(每日)	3,000
加護病房給付(含住院日額/每日)	1,000
重大燒燙傷病房(含住院日額/每日)	2,000
意外傷害醫療最高(每次)	50,000
骨折醫療給付最高(每次)	90,000

### 實支實付醫療保障

病房膳食費用(每日)	2,000
選擇用日額津貼(每日)	2,000
加護病房給付(含住院日額/每日)	6,000
重大燒燙傷病房(含住院日額/每日)	6,000
住院醫療費用(每次)	150,000
重大手術補償最高(每次)	
一般手術至少給付(每次)	2,000
一般手術最高給付(每次)	200,000
門診手術費用限額(每次)	200,000
出院在家療養(每日)	

### 定額型醫療保障

住院醫療給付(每日)	3,000
加護病房給付(含住院日額/每日)	3,000
重大燒燙傷病房(含住院日額/每日)	
住院看護給付(每日)	
門診手術給付(每次)	1,500
出院居家療養(每日)	
出院後門診(每日)	
緊急醫療轉送(每次)	
急診醫療費用(每次)	
重大器官移植手術(每次)	
手術補償至少給付(每次)	5,200
手術補償最高給付(每次)	130,000
醫療保險金給付總額上限	

### 長期看護保險金

長期看護療養一次給付	
長期看護保險金(半年)	
長期看護保險金(月)	

### 防癌保障

初次罹患癌症保險金	500,000
癌症門診醫療(每次)	1,500
癌症住院醫療(每日)	5,000
癌症一般手術(每次)	120,000
癌症門診手術(每次)	6,000
癌症骨髓移植(每次)	150,000
癌症出院療養(每日)	4,200
癌症放射線治療(每日)	3,000
癌症化學治療(每日)	3,000
癌症身故保險金	500,000

附註：以上保單中如有附加一年期定期保險附約，本報表會每年呈現其數值，直到該附約可續保之最高年齡

圖22野原爸爸新綜合投保利益

#### (四)美芽媽媽保單需求與建議

表9美芽媽媽建議投保商品表

被保險人	約別	商品名稱	繳費年期	繳別	保額	應繳保費
美芽媽媽	主約	富邦產物新十全大補 兩全其美專案	1年	年繳	計畫 A	2,360
合計						2,360

美芽媽媽新的投保保單明細表

富邦產物	要保人：美芽媽媽	保單號碼：55555555	投保日：2019/11/3	繳別：年繳	保費：2,360			
保險公司	被保人	投保年齡	險種代號	險種名稱	投保年期	保額	保費	投保日
富邦產物	美芽媽媽	44	AFB050	富邦產物新十全大補兩全其美專案-主契約(適用職級一~三類)	1年期	計畫A	2,360	2019/11/3

圖23美芽媽媽新投保內容

美芽媽媽增添新保單後總保障內容如下

## 綜合投保利益

客戶姓名：美芽媽媽



壽險保障	
目前保障	1,229,293
終身保障	2,450,630
重大疾病給付	200,000
總領回金額(含生存/祝壽金)	979,800

意外保障	
意外身故或全殘	2,000,000
特定意外身故或全殘	100,000
意外住院給付(每日)	1,000
加護病房給付(含住院日額/每日)	1,000
重大燒燙傷病房(含住院日額/每日)	2,000
意外傷害醫療最高(每次)	91,100
骨折醫療給付最高(每次)	30,000

實支實付醫療保障	
病房膳食費用(每日)	1,700
選擇用日額津貼(每日)	1,700
加護病房給付(含住院日額/每日)	2,550
重大燒燙傷病房(含住院日額/每日)	
住院醫療費用(每次)	84,000
重大手術補償最高(每次)	
一般手術至少給付(每次)	396
一般手術最高給付(每次)	158,400
門診手術費用限額(每次)	
出院在家療養(每日)	

定額型醫療保障	
住院醫療給付(每日)	1,500
加護病房給付(含住院日額/每日)	5,000
重大燒燙傷病房(含住院日額/每日)	8,000
住院看護給付(每日)	250
門診手術給付(每次)	1,500
出院居家療養(每日)	750
出院後門診(每日)	250
緊急醫療轉送(每次)	2,000
急診醫療費用(每次)	1,000
重大器官移植手術(每次)	50,000
手術補償至少給付(每次)	3,600
手術補償最高給付(每次)	75,000
醫療保險金給付總額上限	1,500,000

長期看護保險金	
長期看護療養一次給付	
長期看護保險金(半年)	
長期看護保險金(月)	

防癌保障	
初次罹患癌症保險金	160,000
癌症門診醫療(每次)	3,000
癌症住院醫療(每日)	6,400
癌症一般手術(每次)	90,000
癌症門診手術(每次)	
癌症骨髓移植(每次)	300,000
癌症出院療養(每日)	3,200
癌症放射線治療(每日)	1,000
癌症化學治療(每日)	1,600
癌症身故保險金	600,000

附註：以上保單中如有附加一年期定期保險附約，本報表會每年呈現其數值，直到該附約可續保之最高年齡。

圖24美芽媽媽新綜合投保利益

### (五)小新哥哥保單需求與建議

表10小新哥哥建議投保商品表

被保險人	約別	商品名稱	繳費年期	繳別	保額	應繳保費
小新哥哥	主約	台灣人壽福滿人生終身壽險	20年	年繳	50萬	16,300
小新哥哥	附約	台灣人壽一年定期防癌健康保險附約	1年	年繳	50萬	3,915
小新哥哥	附約	台灣人壽一年期癌症健康保險附約	1年	年繳	計畫三	4,818

小新哥哥	附約	台灣人壽新金關懷豁免保險費保險附約 A 型	20年	年繳	15,658	4,512
合計						29,545

小新哥哥投保保單明細表

代號	險種名稱	年期	豁免附約	投保對象	保額	保險費	實際折扣率	首期實繳保險費
T02H0	台灣人壽福滿人生終身壽險	20年期	-	小新哥哥	500,000元	12,400元	1%	12,276元
YCC	台灣人壽一年定期防癌健康保險附約	1年期	8F1	小新哥哥	500,000元	220元	1%	218元
YCA	台灣人壽一年期癌症健康保險附約	1年期	8F1	小新哥哥	計劃三	408元	1%	404元
8F1	台灣人壽新金關懷豁免保險費保險附約A型(0101)	20年期	-	小新哥哥	622元	13元	0%	13元

圖25小新哥哥新投保內容

富邦產物	要保人：小新哥哥	保單號碼：666666666	投保日：2019/11/3	繳別：年繳	保費：2,360			
保險公司	被保人	投保年齡	險種代號	險種名稱	投保年期	保額	保費	投保日
富邦產物	小新哥哥	21	AFB050	富邦產物新十全大補兩全其美專案-主契約(適用職級一~三類)	1年期	計劃A	2,360	2019/11/3

圖26小新哥哥新投保內容

小新哥哥增添新保單後總保障內容如下

**綜合投保利益**  
客戶姓名：小新哥哥

壽險保障	金額
目前保障	1,420,286
終身保障	1,805,720
重大疾病給付	
總領回金額(含生存/祝壽金)	3,635,720

意外保障	金額
意外身故或全殘	1,900,000
特定意外身故或全殘	75,000
意外住院給付(每日)	2,800
加護病房給付(含住院日額/每日)	3,000
重大燒燙傷病房(含住院日額/每日)	2,000
意外傷害醫療最高(每次)	80,000
骨折醫療給付最高(每次)	84,000

實支實付醫療保障	金額
病房膳食費用(每日)	2,000
選擇用日額津貼(每日)	2,000
加護病房給付(含住院日額/每日)	3,000
重大燒燙傷病房(含住院日額/每日)	
住院醫療費用(每次)	102,306
重大手術補償最高(每次)	
一般手術至少給付(每次)	450
一般手術最高給付(每次)	180,000
門診手術費用限額(每次)	180,000
出院在家療養(每日)	

定額型醫療保障	金額
住院醫療給付(每日)	2,000
加護病房給付(含住院日額/每日)	6,750
重大燒燙傷病房(含住院日額/每日)	11,000
住院看護給付(每日)	250
門診手術給付(每次)	2,000
出院居家療養(每日)	1,000
出院後門診(每日)	375
緊急醫療轉送(每次)	3,000
急診醫療費用(每次)	1,500
重大器官移植手術(每次)	275,000
手術補償至少給付(每次)	9,600
手術補償最高給付(每次)	179,500
醫療保險金給付總額上限	5,250,000

長期看護保險金	金額
長期看護療費一次給付	
長期看護保險金(半年)	
長期看護保險金(月)	

防癌保障	金額
初次罹患癌症保險金	500,000
癌症門診醫療(每次)	1,500
癌症住院醫療(每日)	3,000
癌症一般手術(每次)	60,000
癌症門診手術(每次)	6,000
癌症骨髓移植(每次)	150,000
癌症出院療養(每日)	3,000
癌症放射線治療(每日)	3,000
癌症化學治療(每日)	3,000
癌症身故保險金	

附註：以上保單中如有附加一年期定期保險附約，本報表會每年呈現其數值，直到該附約可續保之最高年齡。

圖27小新哥哥新綜合投保利益

(六)小葵妹妹保單需求與建議

表11小葵妹妹建議投保商品表

被保險人	約別	商品名稱	繳費年期	繳別	保額	應繳保費
小葵妹妹	主約	台灣人壽好心180照護終身健康保險	20年	年繳	100萬元	6,900
小葵妹妹	附約	台灣人壽新住院醫療保險附約	1年	年繳	計畫三	3,769
小葵妹妹	附約	台灣人壽新金關懷豁免保險費保險附約 A 型	20年	年繳	3,731	23
合計						10,692

小葵妹妹投保保單明細表

代號	險種名稱	年期	豁免附約	投保對象	保額	保險費	實際折扣率	首期實繳保險費
T05HO	台灣人壽好心180照護終身健康保險	20年期	-	小葵妹妹	1,000,000元	6,900元	1%	6,831元
HNRB	台灣人壽新住院醫療保險附約	1年期	8F1	小葵妹妹	計畫三	3,769元	1%	3,731元
8F1	台灣人壽新金關懷豁免保險費保險附約A型(O101)	20年期	-	小葵妹妹	3,731元	23元	0%	23元

圖28小葵妹妹新投保內容

小葵妹妹增添新保單後總保障內容如下

## 綜合投保利益

客戶姓名：小葵妹妹



險種名稱	保障內容
<b>壽險保障</b>	目前保障 13,500 終身保障 100,000 重大疾病給付 400,000 總領回金額(含生存/祝壽金) 100,000
<b>意外保障</b>	意外身故或全殘 1,000,000 特定意外身故或全殘 50,000 意外住院給付(每日) 500 加護病房給付(含住院日額/每日) 重大燒燙傷病房(含住院日額/每日) 意外傷害醫療最高(每次) 30,000 骨折醫療給付最高(每次) 15,000
<b>實支實付醫療保障</b>	病房膳食費用(每日) 3,500 選擇用日額津貼(每日) 3,500 加護病房給付(含住院日額/每日) 6,000 重大燒燙傷病房(含住院日額/每日) 6,000 住院醫療費用(每次) 195,000 重大手術補償最高(每次) 一般手術至少給付(每次) 7,400 一般手術最高給付(每次) 537,500 門診手術費用限額(每次) 200,000 出院在家療養(每日)
<b>定額型醫療保障</b>	住院醫療給付(每日) 2,000 加護病房給付(含住院日額/每日) 6,000 重大燒燙傷病房(含住院日額/每日) 6,000 住院看護給付(每日) 門診手術給付(每次) 500 出院居家療養(每日) 1,000 出院後門診(每日) 500 緊急醫療轉送(每次) 4,000 急診醫療費用(每次) 2,000 重大器官移植手術(每次) 手術補償至少給付(每次) 2,000 手術補償最高給付(每次) 120,000 醫療保險金給付總額上限 6,000,000
<b>長期看護保險金</b>	長期看護療養一次給付 長期看護保險金(半年) 長期看護保險金(月)
<b>防癌保障</b>	初次罹患癌症保險金 240,000 癌症門診醫療(每次) 癌症住院醫療(每日) 4,000 癌症一般手術(每次) 60,000 癌症門診手術(每次) 癌症骨髓移植(每次) 300,000 癌症出院療養(每日) 1,600 癌症放射線治療(每日) 6,400 癌症化學治療(每日) 2,400 癌症身故保險金

附註：以上保單中如有附加一年期定期保險附約，本報表會每年呈現其數值，直到該附約可續保之最高年齡

圖29小葵妹妹新綜合投保利益

## 伍、結論

### 一、規劃後保障提升比較表

表 12 規劃後保障提升比較表

家庭成員		野原爸爸		美芽媽媽		小新哥哥		小葵妹妹	
保障		原本保障	新增保障	原本保障	新增保障	原本保障	新增保障	原本保障	新增保障
保險需求	壽險	472萬	-	123萬	-	92萬	50萬	1.35萬	-
	意外住院	2,000	1,000	-	1,000	1,800	1,000	500	-
	意外實支實付	-	5萬	4.11萬	5萬	3萬	5萬	3萬	-
	住院醫療	3,000	-	1,500	-	2,000	-	2,000	-
	醫療實支實付	-	15萬	8.4萬	-	10萬	-	4.5萬	15萬
	癌症險	-	50萬	16萬	-	-	50萬	24萬	-
	失能險/月	-	2萬	3萬	-	3萬	-	-	2萬
	重大疾病	135萬	-	20萬	-	-	-	40萬	-
個人目標	教育基金	-		-		-		給予建議年存9萬	
	第一桶金	-		-		給予建議年存12.5萬		-	
	退休金	給予建議年存6萬		給予建議年存10萬		-		-	

## 二、所有的保費支出(年繳)

表13所有的保費支出(年繳)

家庭成員	原本保費 (年)	原本保費占 收入比例	新增保費 (年)	新增保費占 收入比例	總保費佔家 庭收入比例
野原爸爸	78,588	5.31%	39,024	2.64%	7.95%
美芽媽媽	68,700	4.65%	2,360	0.16%	4.81%
小新哥哥	32,868	2.22%	15,401	1.04%	3.26%
小葵妹妹	39,828	2.69%	10,692	0.72%	3.42%
合計	219,984	14.88%	67,477	4.56%	19.44%

新保單規劃後，未動用暨有資產，原年度收支餘額為760,464元，規劃後年度收支餘額將為692,987元。

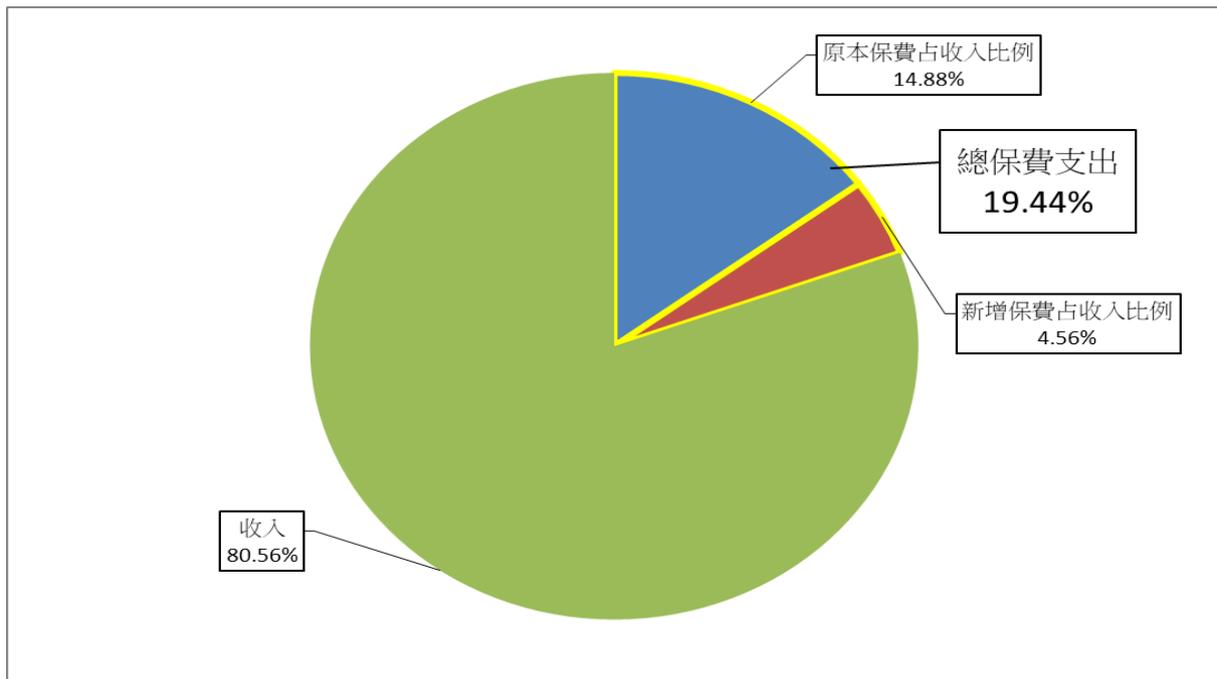


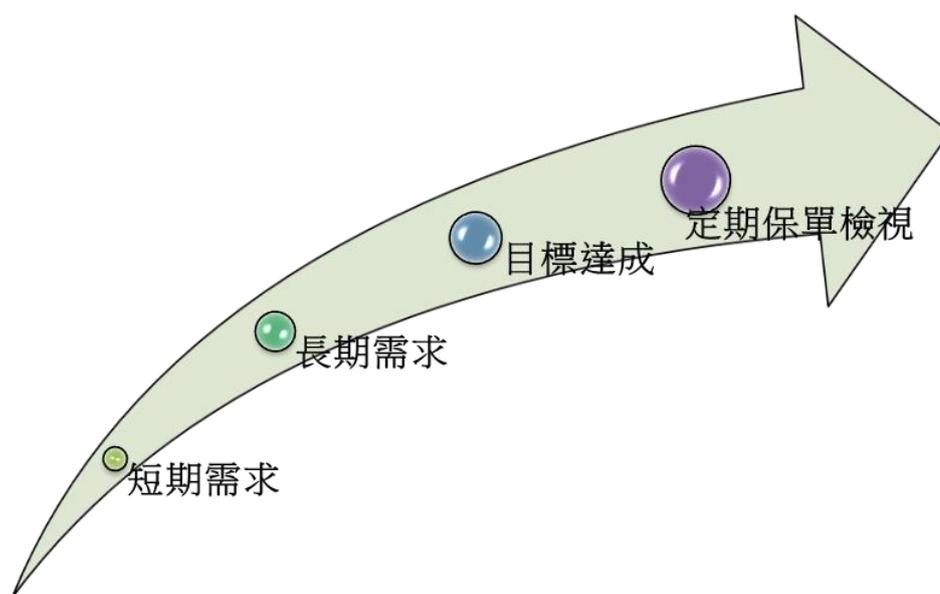
圖30所有保費支出(年繳)

### 三、野原家財務目標完成

經過與野原家人共同討論之後，並且進一步瞭解受訪家庭的經濟能力及財務狀況，經過與野原爸爸及美芽媽媽的談話內容中瞭解出他們對未來的期望，做出最適合每個人的保單規劃。其需求分為兩部分，第一部分為短期需求，全家人壽險、醫療保險、意外險，和個別需求保障規劃建議。第二部分為長期需求為，夫妻退休金的規劃及兄妹的需求目標規劃建議。

從野原家既有的保單中，檢視出他們目前的保障缺口，由於考量經濟因素後，第一部分我們規劃出野原爸爸與美芽媽媽醫療、意外和退休生活的保障，而爸爸在長期照護方面，我們給予他們建議，因爸爸目前還有負債責任較重大，媽媽則是意外險方面給予建議。哥哥的部份，也加強了意外、癌症方面的保障，妹妹則是增加了長期照護的部分，因現在還年幼，所以保費較便宜，增加了這些保障後，使得孩子們可以放心在外打拼，不用擔憂父母，父母也不用擔憂孩子。

在第二部分的地方，我們解決野原爸爸美芽媽媽的退休金的問題，使野原爸爸和美芽媽媽的退休金目標達成。在兄妹的需求部分，我們給予哥哥建議每個月存1萬元活期存款，尚有8年的準備期，則可以到達哥哥第一桶金的目標。而妹妹年紀還小，所以我們給予妹妹建議，要準備未來教育基金，每年存8萬元，尚有8年的準備期，就可以達到她的教育基金目標。



## 資料引用

早安健康(2019)·台灣人失能後平均需600萬照護費用！4要點挑失能險理賠達千萬·取自

<https://www.edh.tw/article/22623>

頂尖國際行銷顧問有限公司(2019)·家庭看護工申請資格與費用·取自

[http://www.tip-hr.com/edcontent\\_d.php?lang=tw&tb=3&id=26](http://www.tip-hr.com/edcontent_d.php?lang=tw&tb=3&id=26)

聯合晚報(2007)·標靶藥1年240萬 窮病患只能望藥興嘆·取自

<https://reurl.cc/6gvnL5>

kiwi86·保單體檢與理財金三角的互動關係·取自

[https://www.kiwi86.com/Index/Knowledge/InsuranceExamination\\_Content\\_Chapter\\_1\\_04.aspx](https://www.kiwi86.com/Index/Knowledge/InsuranceExamination_Content_Chapter_1_04.aspx)

勞動部勞工保險局·老年年金給付·取自

<https://www.bli.gov.tw/0100398.html>

勞動部勞工保險局·勞工個人退休金試算表(勞退新制)·取自

[https://calc.mol.gov.tw/trial/personal\\_account\\_frame.asp](https://calc.mol.gov.tw/trial/personal_account_frame.asp)