

保單健診暨保險規劃

團隊成員：宋怡德 曾筱棻 李詠馨 陳珮妤
陳琬筑 蕭好芸 黃閔萱

摘要內文：

根據花家所提供的收入、支出、現有保單等資訊，計算出花家一家人的年餘絀以及保險缺口，將家庭的資料進行分析了解後，設立了確立的目標，做好了每個成員的投資規劃及風險管理，提出相關的建議，並且掌握適當的投資工具及配置，進而達到最大的經濟效益目的。

目錄

壹、客戶家庭收支概況.....	2
貳、客戶家庭收支及資產負債表分析.....	5
參、客戶家庭財務目標設定.....	23
基礎數據假設.....	25
肆、客戶財務目標執行計畫.....	26
規劃：投資規劃.....	26
花爸保單規劃一覽表.....	28
花媽保單規劃一覽表.....	31
花弟保單規劃一覽表.....	34
花姐保單規劃一覽表.....	37
花爺、花奶保單規劃一覽表.....	40
規劃：投資規劃.....	45
花爸與花媽理財現況分析.....	45
花弟理財現況分析.....	47
花姐理財現況分析.....	49
花爺與花奶理財現況分析.....	51
伍、結論.....	53

壹、客戶家庭收支概況

保險規劃的受訪家庭一家六口，包含花爸、花媽、一對兒女花姐、花弟與花爺、花奶。花爸生於民國 57 年 10 月 19 日，現年 52 歲，25 歲進入保險業，至今已待了 26 年，在全盛時期時年收入高達 250 萬，近年來因年紀漸長體力不如從前導致收入逐年下降，目前年收入約略為 121 萬；其妻子花媽生於民國 56 年 11 月 24 日，現年 53 歲，於 26 歲時嫁給花爸，22 歲進入私人企業工作，目前為行政主管，年收入約略為 80 萬。

花爸目前擁有一台車齡 7 年現值 1 萬的機車、活期存款 1,185,010 元(其中 185,010 為緊急備用金)，以及 5.96 萬元的股票，其中岱稜、晶豪科各持有 1,000 股，現值分別為 2.29 萬、3.67 萬。花媽則擁有一台車齡 3 年現值 40 萬的汽車、活期存款 654,786 元(其中 354,786 為緊急備用金)、以及一幢房子市值為 1,300 萬，是目前所居住的房子，還有 15 年 300 萬未償清的房貸。花爸與花媽除了每個月收到花弟及花姐的孝養金各 7,500 元之外，每個月固定給花爺及花奶孝養金各 8,000 元。花爸目前有三張國泰的終身壽險及一張國泰終身醫療險，花媽則有兩張終身壽險，分別是國泰及富邦，還有富邦重大疾病險和遠雄終身醫療險。由於房子的廁所老舊，預計兩年內裝修，裝修費為 50 萬，三年後就是花爸和花媽結婚三十週年，希望能存夠兩人的旅遊基金約 60 萬到歐洲遊玩一個月，同時也要跟叔叔分攤父母(花爺、花奶)喪葬醫療準備金預估 130 萬，以避免臨時去世造成之缺口；希望在十年之內能購入鄉下台南新營 60 坪 1200 萬的洋房，以供夫妻兩人養老；因為未來不想給兒女帶來麻煩，已購入終生壽險，十年 65 歲退休後，期待能有每個月 6 萬的被動收入可以自行準備旅遊基金、醫療準備金及喪葬費用。

花弟生於 85 年 06 月 28 日，現年 24 歲，養一隻狗叫小花，2 年前大學畢業，目前於某公司擔任廚房二廚一職，月薪為 4 萬元及兩個月的年終獎金，年薪共 56 萬元；花弟目前活期存款約 736,712 元(其中 116,712 為緊急備用金)，每個月固定給花爸孝養金 7,500 元。現在擁有 1 台車齡 1 年的機車，現值為 5 萬元。在保障方面，目前花弟有國泰終身壽險、遠雄終身醫療險、全球終身醫療險及富邦團體意外險。目前開始籌備於 27 歲結婚的基金 50 萬；預計 30 歲與女方共同購屋，並各分擔頭期款 105 萬，購買位於台南永康 40 坪，市值 700 萬的社區大樓，33 歲時育有一名新生兒，存夠至大學的教育基金 105 萬；十年以上時還完房貸 245 萬，希望能於 65 歲時退休，並能有每個月 5 萬的被動收入。

花姐生於 84 年 05 月 02 日，現年 25 歲，現於立榮航空擔任空服員，月薪 5 萬元及三個月年終獎金，共年薪 75 萬；花姐目前活期存款約 745,846 元(其中 195,846 為緊急備用金)，每個月固定給花媽孝養金 7,500 元。在保障方面，中國終身壽險、遠雄終身醫療險、全球終身醫療險及航空公司團體意外險。26 歲計劃去英國遊學半年，學費加生活費，預估 50 萬，27 歲購買一台頭期款 55 萬，市值 175 萬的 Lexus 轎車；32 歲還完汽車貸款 120 萬，預計在 30 歲時結婚，結婚基金由男方支付，計劃 33 歲時育有一子，並存夠至大學的教育基金 230 萬；希望於 65 歲時退休並能有每個月 4 萬的被動收入。

花爺生於 40 年 09 月 01 日，現年 69 歲，是個農夫，年收入約 90 萬，每個月固定還有來自花爸的孝養金 8,000 元。花爺目前活期存款約 748,372 元(其中 48,372 為緊急備用金)及 19.64 萬元的股票，而其中廣宇、智易、義隆等 3 支股票各持有 1,000 股，現值分別為 1.9 萬、8.09 萬、9.65 萬。現在擁有 1 台車齡 10 年的貨車，現值為 1 萬元，還有 0.5 公頃的農地，現值 750 萬元。目前目標希望於 3 年內存夠醫療準備金 100 萬及喪葬費用 30 萬。

花奶生於 40 年 03 月 28 日，現年 69 歲，為家庭主婦，花奶目前活期存款約 334,056 元(其中 34,056 為緊急備用金)及中鋼股票 1 千股，現值為 2 萬，每個月固定還有來自花媽的孝養金 8,000 元。希望於 3 年內存夠醫療準備金 100 萬及喪葬費用 30 萬。

依據上述的說明，將花家家庭成員收支，整理如下頁概況表所示：

客戶家庭成員收支概況表

姓名	花爸	花媽	花弟	花姐	花爺	花奶	
家庭成員	父親	母親	長男	長女	爺爺	奶奶	
性別	男	女	男	女	男	女	
年齡	52	53	24	25	69	69	
健康狀況	近3年無住院紀錄， 體檢報告皆無異狀	同左	同左	同左	同左	同左	
事業狀況	業務主任	行政主管	二廚	空服員	農夫	家庭主婦	
年薪	121萬	80萬	56萬	75萬	90萬		
存款	活期存款 1,185,010 元	活期存款 654,786 元	活期存款 736,712 元	活期存款 745,846 元	活期存款 748,372 元	活期存款 334,056 元	
保險之 保價金 ⁽¹⁾	國泰終身壽險 57,400 元 國泰終身壽險 177,400 元 國泰終身壽險 0 元	國泰終身壽險 118,150 元 富邦終身壽險 390,850 元 富邦重大疾病險 86,500 元	國泰終身壽險 12,492 元	中國終生壽險 121,700 元			
保費支出	社會 保險	勞保 12,096 元 健保 17,064 元	勞保 12,096 元 健保 10,776 元	勞保 10,584 元 健保 6,768 元	勞保 12,096 元 健保 8,136 元	農保 936 元 健保 4,056 元	健保 4,056 元
	商業 保險 (年繳)	國泰終身壽險 0 元 國泰終身壽險 11,272 元 國泰終身壽險 9,810 元 國泰終身醫療險 6,814 元	國泰終身壽險 200,850 元 富邦終身壽險 0 元 富邦重大疾病險 0 元 遠雄終身醫療險 11,260 元	國泰終身壽險 18,740 元 遠雄終身醫療險 8,030 元 全球終身醫療險 2,976 元 富邦團體意外險 2,930 元 國泰寵物險 3,525 元	中國終生壽險 166,260 元 遠雄終身醫療險 9,000 元 全球終身醫療險 3,538 元 航空團體意外險 10,080 元		
股票 (年配息)	5.96 萬 (岱稜+晶豪科) (2,650 元)				19.64 萬(廣宇+智易+義 隆)(12,200 元)	2 萬(中鋼) (500 元)	
名下財產	一台車齡 7 年機車， 現值 1 萬	一間房值 1,300 萬 一台車齡 3 年汽車， 現值 40 萬	一台車齡 1 年機車， 現值 5 萬		1. 一台車齡 10 年 貨車，現值 1 萬 2. 0.5 公頃的農地， 現值 750 萬元		
負債(貸 款)		房貸 300 萬(15 年)					

註(1)：詳細保險項目請件附件一

人生目標	短期 (3年內)	1. 歐洲度假一個月，兩人預估 60 萬 2. 裝修廁所，預估 50 萬	籌備結婚基金 50 萬，預計 27 歲結婚	1. 26 歲至英國遊學半年，學費加生活費，預估 50 萬 2. 27 歲購買一台頭期款 55 萬(市值 175 萬)的 Lexus 轎車	1. 醫療準備金 100 萬 2. 喪葬費 30 萬	1. 醫療準備金 100 萬 2. 喪葬費 30 萬
	中期 (10年內)	花爸 58 歲、花媽 59 歲時，購入鄉下台南新營 60 坪的洋房，供晚年養老，市值 1200 萬	1. 30 歲與女方共同購屋分擔頭期款 105 萬 (位於台南永康 40 坪，市值 700 萬的社區大樓) 2. 33 歲育有一名新生兒，存夠至大學的教育基金 105 萬。	1. 32 歲還完汽車貸款 2. 33 歲育有一名新生兒存夠至大學的教育基金 230 萬	無	無
	長期 (10年以上)	1.還完 1200 萬房屋之貸款 2.於 65 歲退休後，能有每個月 6 萬的被動收入	1.還完房屋之貸款 2.於 65 歲退休後，能有每個月 5 萬的被動收入	1.於 65 歲退休後，能有每個月 4 萬的被動收入	無	無
理財規劃	<ul style="list-style-type: none"> ✓ 保障規劃 ✓ 旅遊基金 ✓ 房屋貸款 ✓ 退休規劃 	<ul style="list-style-type: none"> ✓ 保障規劃 ✓ 旅遊基金 ✓ 房屋貸款 ✓ 退休規劃 	<ul style="list-style-type: none"> ✓ 保障規劃 ✓ 結婚基金 ✓ 子女教育基金 ✓ 首購屋頭期款與貸款 ✓ 退休規劃 	<ul style="list-style-type: none"> ✓ 保障規劃 ✓ 遊學基金 ✓ 子女教育基金 ✓ 退休規劃 	<ul style="list-style-type: none"> ✓ 保障規劃 	<ul style="list-style-type: none"> ✓ 保障規劃

貳、客戶家庭收支及資產負債表分析

一、資產負債表—花爸

資產負債表					
資產	項目	金額	負債	項目	金額
自用資產	房屋(自用)	-	自用負債	車貸	-
	汽機車殘值	10,000		房貸	-
	其它(1)	-		其它(1)	-
	小計：	10,000		其它(2)	-
生息資產	股票	59,600	小計：	-	
	基金	-	消費負債	學貸	-
	保單價值 ⁽²⁾	234,800		信用貸款	-
	其它(1)	-		短期貸款	-
	小計：	294,400		其它(1)	-
		其它(2)		-	
流動性資產	緊急備用金 ⁽³⁾	185,010	小計：	-	
	現金	-	投資負債	銀行借款	-
	定存	-		其它(1)	-
	活存	1,000,000		其它(2)	-
	其它(1)	-		小計：	-
	小計：	1,185,010			
總資產	合計	NT\$ 1,489,410	總負債	合計	NT\$ 0

負債比率	0%	小於 80%	償債比率	100%	大於 20%
總負債佔總資產比率			比率越高代表財務狀況越健全		
融資比率	0%	小於 70%	短期消費貸款比率	0%	小於 25%
投資負債/生息資產			短期消費貸款佔總收入比率		
淨值	\$1,489,410				
總資產-總負債					

註(2)：保單價值僅含終身壽險，不含重大疾病

註(3)：緊急備用金=(總支出-治裝-娛樂交際費)*6

二、收入支出表—花爸

收支表/月						
收入	項目	每月	支出	項目	每月	
工作收入	薪水	95,000	固定支出	汽車還款	-	
	佣金/獎金	6,000		房屋貸款(自用)	-	
	小計：	101,000		電話/網路費	1,099	
理財收入	利息收入	346		勞健保費用	2,430	
	股息收入	-		稅務相關	1,538	
	小計：	346		教育金	-	
其他收入	孝養金	7,500		孝養金	8,000	
	小計：	7,500		小計：	13,067	
總收入	合計	\$ 108,846		消費支出	飲食	10,000
					治裝	1,000
			交通		1,500	
			水/電/瓦斯		1,000	
			信用卡利息支出		-	
			娛樂/交際費		3,000	
			車子保養費		3,150	
			小計：		19,650	
			理財支出 (投資分配)		定存	-
					股票	-
				儲蓄型保費 (終身壽險+重大傷病)	1,756	
			小計：	1,756		
			理財支出 (財務負擔)	房屋貸款(出租)	-	
				保障型保費 (終身醫療)	568	
				手續費 (股票、基金)	-	
			小計：	568		
			總支出	合計	\$ 35,041	

支出比率	32.19%	小於 85%
總支出佔總收入比率		
消費率	18.05%	小於 20%
日常生活支出(消費支出)佔總收入比率		
理財支出	\$ 568	
包括貸款利息支出、保障型保費支出、投資手續費用支出等。		
財務負擔率	0.52%	小於 30%
比率越高代表財務的負擔越重，理財風險越高。		
工作收入淨結餘 ⁽⁴⁾	\$ 97,032	
收支平衡點 ⁽⁵⁾	34%	小於 100%
計算現在以及退休後的生活水準，若大於 100% 要考慮提高收入或是減少支出。		
自由儲蓄額	\$ 73,805	
月淨儲蓄-已安排本金還款&投資		
淨儲蓄率	69.42%	大於 15%
淨儲蓄佔總收入比率		

註(4)：工作收入淨結餘=工作收入-勞健保費用-稅務相關

註(5)：收支平衡點=(固定支出+消費支出)/工作收入淨結餘

三、現金流量表—奶爸

現金流量表			
工作年資	理財成就率	0.05	標準值為 1 比率越大表示過去的理財成績越佳。
26.0	公式：	淨資產 / (工作年資 * 每年儲蓄額)	
去年總資產 ⁽⁶⁾	資產成長率	147%	衡量財富成長性，越大表示財富增加越快。
603,750	公式：	(今年總資產 - 去年總資產) / 去年總資產	
	財務自由度	1.06%	若達到 100% 表示，被動收入足以負擔日常所需的花費。
	公式：	每月非工資收入 / ((每月固定支出 + 消費支出) * 100%)	

項目	保障月數	(建議)
銀行存款 (流動性資產 / 總支出)	33.82	3 個月
可變現資產 (流動性資產 + 生息資產) / 總支出	42.22	6 個月
淨資產 (總資產 - 總負債) / 總支出	42.50	12 個月

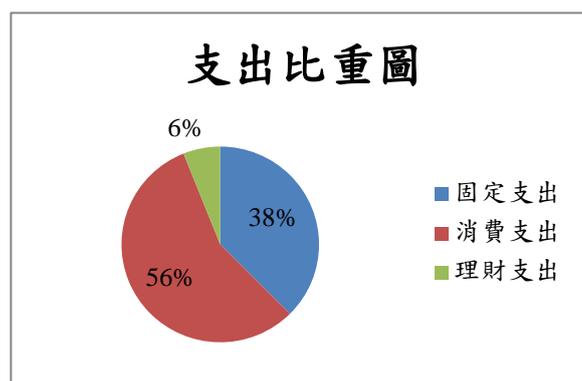
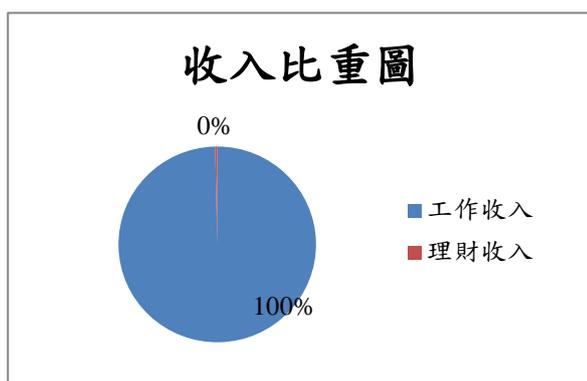
若收入中斷可維持生活/月

工作收入淨結餘	\$ 97,032	
收支平衡點	34%	小於 100%

計算現在以及退休後的生活水準，若大於 100% 要考慮提高收入或是減少支出。

收入摘要
每月總計：NT\$108,846

支出摘要
每月總計：NT\$35,041



註(6)：去年總資產 = 今年總資產 - 自由儲蓄額 * 12

一、資產負債表—花媽

資產負債表					
資產	項目	金額	負債	項目	金額
自用資產	房屋(自用)	13,000,000	自用負債	車貸	-
	汽機車殘值	400,000		房貸	3,000,000
	其它(1)	-		其它(1)	-
	小計：	13,400,000		其它(2)	-
生息資產	股票	-	小計：	3,000,000	
	基金	-	消費負債	學貸	-
	保單價值	595,500		信用貸款	-
	其它(1)	-		短期貸款	-
	小計：	595,500		其它(1)	-
		其它(2)		-	
流動性資產	緊急備用金	354,786	投資負債	小計：	-
	現金	-		銀行借款	-
	定存	-		其它(1)	-
	活存	300,000		其它(2)	-
	其它(1)	-		小計：	-
	小計：	654,786			
總資產	合計	NT\$ 14,650,286	總負債	合計	NT\$ 3,000,000

負債比率	20.48%	小於 80%	償債比率	80%	大於 20%
總負債佔總資產比率			比率越高代表財務狀況越健全		
融資比率	0%	小於 70%	短期消費貸款比率	0%	小於 25%
投資負債/生息資產			短期消費貸款佔總收入比率		
淨值	\$11,650,286				
總資產-總負債					

二、收入支出表—花媽

收支表/月						
收入	項目	每月	支出	項目	每月	
工作收入	薪水	66,667	固定支出	汽車還款	-	
	佣金/獎金	38		房屋貸款(自用)	19,017	
	小計：	66,705		電話/網路費	1,099	
理財收入	利息收入	38		勞健保費用	1,906	
	股息收入	-		稅務相關	1,538	
	小計：	38		教育金	-	
其他收入	孝養金	7,500		孝養金	8,000	
	小計：	7,500		小計：	31,560	
總收入	合計	\$ 74,243		消費支出	飲食	5,500
					治裝	3,000
			交通		1,200	
			水/電/瓦斯		2,000	
			信用卡利息支出		-	
			娛樂/交際費		1,000	
			車子保養費		-	
			小計：		12,700	
			理財支出 (投資分配)		定存	-
					股票	-
				儲蓄型保費 (終身壽險+重大傷病)	17,010	
			小計：	17,010		
			理財支出 (財務負擔)	房屋貸款(出租)	-	
				保障型保費 (終身醫療)	938	
				手續費 (股票、基金)	-	
			小計：	938		
			總支出	合計	\$ 62,208	

支出比率	83.79%	小於 85%
總支出佔總收入比率		
消費率	17.11%	小於 20%
日常生活支出(消費支出)佔總收入比率		
理財支出	\$ 19,955	
包括貸款利息支出、保障型保費支出、投資手續費用支出等。		
財務負擔率	26.88%	小於 30%
比率越高代表財務的負擔越重，理財風險越高。		
工作收入 淨結餘	\$ 59,061	
收支平衡點	75%	小於 100%
計算現在以及退休後的生活水準，若大於 100% 要考慮提高收入或是減少支出。		
自由儲蓄額	\$ 12,035	
月淨儲蓄-已安排本金還款&投資		
淨儲蓄率	39.12%	大於 15%
淨儲蓄佔總收入比率		

三、現金流量表—花媽

現金流量表			
工作年資	理財成就率	2.74	標準值為 1 比率越大表示過去的理財成績越佳。
31.0	公式：	淨資產/工作年資*每年儲蓄額	
去年總資產	資產成長率	1%	衡量財富成長性，越大表示財富增加越快。
14,505,866	公式：	(今年總資產-去年總資產)/去年總資產	
	財務自由度	0.09%	若達到 100% 表示，被動收入足以負擔日常所需的花費。
	公式：	每月非工資收入/((每月固定支出+消費支出)*100%)	

項目	保障月數	(建議)
銀行存款 (流動性資產/總支出)	10.53	3 個月
可變現資產 (流動性資產+生息資產)/總支出	29.72	6 個月
淨資產 (總資產-總負債)/總支出	196.9	12 個月

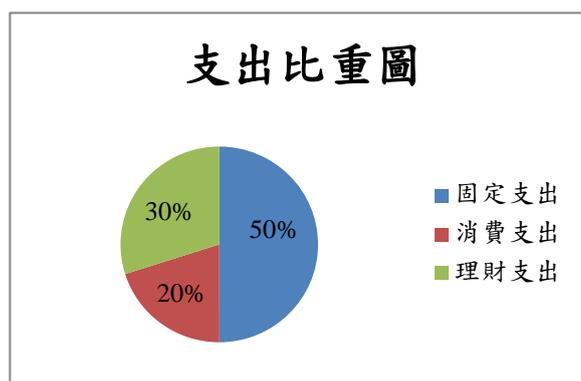
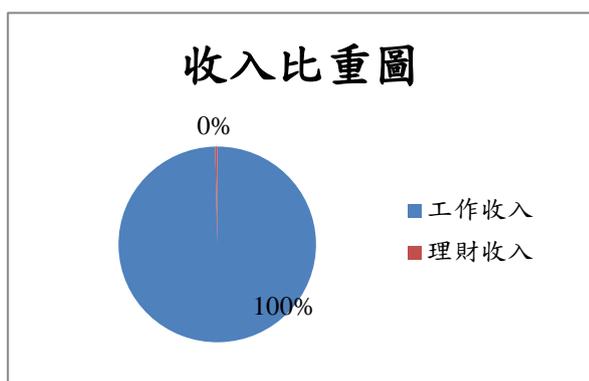
若收入中斷可維持生活/月

工作收入淨結餘	\$ 59,061	
收支平衡點	75%	小於 100%

計算現在以及退休後的生活水準，若大於 100% 要考慮提高收入或是減少支出。

收入摘要
每月總計：NT\$74,243

支出摘要
每月總計：NT\$62,208



一、資產負債表—花弟

資產負債表					
資產	項目	金額	負債	項目	金額
自用資產	房屋(自用)	-	自用負債	車貸	-
	汽機車殘值	50,000		房貸	-
	其它(1)	-		其它(1)	-
	小計：	50,000		其它(2)	-
生息資產	股票	-	小計：	-	
	基金	-	消費負債	學貸	-
	保單價值	12,492		信用貸款	-
	其它(1)	-		短期貸款	-
	小計：	12,492		其它(1)	-
		其它(2)		-	
流動性資產	緊急備用金	116,712	投資負債	小計：	-
	現金	320,000		銀行借款	-
	定存	-		其它(1)	-
	活存	300,000		其它(2)	-
	其它(1)	-		小計：	-
	小計：	736,712			
總資產	合計	NT\$ 799,204	總負債	合計	NT\$ 0

負債比率	0%	小於 80%	償債比率	100%	大於 20%
總負債佔總資產比率			比率越高代表財務狀況越健全		
融資比率	0%	小於 70%	短期消費貸款比率	0%	小於 25%
投資負債/生息資產			短期消費貸款佔總收入比率		
淨值	\$799,204				
總資產-總負債					

二、收入支出表—花弟

收支表/月						
收入	項目	每月	支出	項目	每月	
工作收入	薪水	40,000	固定支出	汽車還款	-	
	佣金/獎金	6,667		房屋貸款(自用)	-	
	小計：	46,667		電話/網路費	600	
理財收入	利息收入	38		勞健保費用	1,446	
	股息收入	-		稅務相關	633	
	小計：	38		教育金	-	
其他收入	孝養金	-		孝養金	7,500	
	小計：	-		小計：	10,179	
總收入	合計	\$ 46,705		消費支出	飲食	6,000
					治裝	1,000
			交通		500	
			水/電/瓦斯		-	
			信用卡利息支出		-	
			娛樂/交際費		2,000	
			車子保養費		-	
			小計：		9,500	
			理財支出 (投資分配)		定存	-
					股票	-
				儲蓄型保費 (終身壽險+重大傷病)	1,562	
			小計：	1,562		
			理財支出 (財務負擔)	房屋貸款(出租)	-	
				保障型保費 (終身醫療+團保)	1,161	
				寵物保險 (消費型)	294	
			小計：	1,455		
			總支出	合計	\$ 22,696	

支出比率	48.59%	小於 85%
總支出佔總收入比率		
消費率	20.34%	小於 20%
日常生活支出(消費支出)佔總收入比率		
理財支出	\$ 1,455	
包括貸款利息支出、保障型保費支出、投資手續費用支出等。		
財務負擔率	3.12%	小於 30%
比率越高代表財務的負擔越重，理財風險越高。		
工作收入淨結餘	\$ 44,588	
收支平衡點	44%	小於 100%
計算現在以及退休後的生活水準，若大於 100% 要考慮提高收入或是減少支出。		
自由儲蓄額	\$ 24,009	
月淨儲蓄-已安排本金還款&投資		
淨儲蓄率	54.75%	大於 15%
淨儲蓄佔總收入比率		

三、現金流量表—花弟

現金流量表			
工作年資	理財成就率	1.39	標準值為 1 比率越大表示過去的理財成績越佳。
2.0	公式：	淨資產/工作年資*每年儲蓄額	
去年總資產	資產成長率	56%	衡量財富成長性，越大表示財富增加越快。
511,096	公式：	(今年總資產-去年總資產)/去年總資產	
	財務自由度	0.19%	若達到 100% 表示，被動收入足以負擔日常所需的花費。
	公式：	每月非工資收入 / ((每月固定支出 + 消費支出) * 100%)	

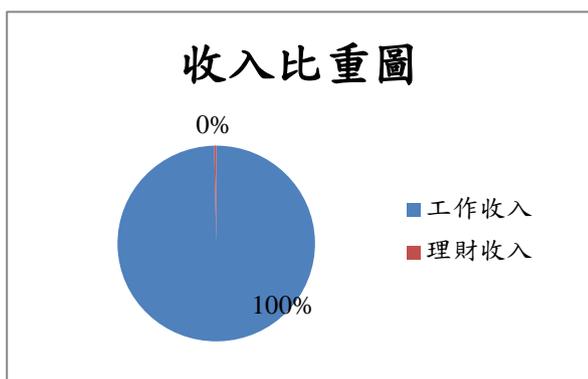
項目	保障月數	(建議)
銀行存款 (流動性資產/總支出)	32.46	3 個月
可變現資產 (流動性資產+生息資產)/總支出	33.01	6 個月
淨資產 (總資產-總負債)/總支出	35.21	12 個月

若收入中斷可維持生活/月

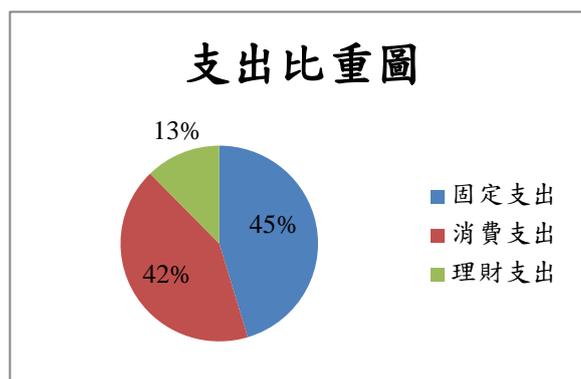
工作收入淨結餘	\$ 44,588	
收支平衡點	44%	小於 100%

計算現在以及退休後的生活水準，若大於 100% 要考慮提高收入或是減少支出。

收入摘要
每月總計：NT\$ 46,705



支出摘要
每月總計：NT\$ 22,696



一、資產負債表—花姐

資產負債表					
資產	項目	金額	負債	項目	金額
自用資產	房屋(自用)	-	自用負債	車貸	-
	汽機車殘值	-		房貸	-
	其它(1)	-		其它(1)	-
	小計：	-		其它(2)	-
生息資產	股票	-	消費負債	小計：	-
	基金	-		學貸	-
	保單價值	121,700		信用貸款	-
	其它(1)	-		短期貸款	-
	小計：	121,700		其它(1)	-
流動性資產	緊急備用金	195,846	投資負債	其它(2)	-
	現金	250,000		小計：	-
	定存	-		銀行借款	-
	活存	300,000		其它(1)	-
	其它(1)	-		其它(2)	-
	小計：	745,846		小計：	-
總資產	合計	NT\$ 867,546	總負債	合計	NT\$ 0

負債比率	0%	小於 80%	償債比率	100%	大於 20%
總負債佔總資產比率			比率越高代表財務狀況越健全		
融資比率	0%	小於 70%	短期消費貸款比率	0%	小於 25%
投資負債/生息資產			短期消費貸款佔總收入比率		
淨值	\$867,546				
總資產-總負債					

二、收入支出表—花姐

收支表/月						
收入	項目	每月	支出	項目	每月	
工作收入	薪水	50,000	固定支出	汽車還款	-	
	佣金/獎金	12,500		房屋貸款(自用)	-	
	小計：	62,500		電話/網路費	500	
理財收入	利息收入	38		勞健保費用	1,686	
	股息收入	-		稅務相關	1,550	
	小計：	38		教育金	-	
其他收入	孝養金	-		孝養金	7,500	
	小計：	-		小計：	11,236	
總收入	合計	\$ 62,538		消費支出	飲食	5,000
					治裝	5,000
					交通	1,800
			水/電/瓦斯		-	
			信用卡利息支出		-	
			娛樂/交際費		3,000	
			車子保養費		-	
			小計：		14,800	
			理財支出 (投資分配)		定存	-
					股票	-
					儲蓄型保費 (終身壽險+重大傷病)	13,855
			小計：	13,855		
			理財支出 (財務負擔)	房屋貸款(出租)	-	
				保障型保費 (終身醫療+團險)	1,885	
				手續費 (股票、基金)	-	
			小計：	1,855		
			總支出	合計	\$ 41,776	

支出比率	66.80%	小於 85%
總支出佔總收入比率		
消費率	23.67%	小於 20%
日常生活支出(消費支出)佔總收入比率		
理財支出	\$ 14,695	
包括貸款利息支出、保障型保費支出、投資手續費用支出等。		
財務負擔率	23.50%	小於 30%
比率越高代表財務的負擔越重，理財風險越高。		
工作收入淨結餘	\$ 59,264	
收支平衡點	44%	小於 100%
計算現在以及退休後的生活水準，若大於 100% 要考慮提高收入或是減少支出。		
自由儲蓄額	\$ 20,762	
月淨儲蓄-已安排本金還款&投資		
淨儲蓄率	34.87%	大於 15%
淨儲蓄佔總收入比率		

三、現金流量表—花姐

現金流量表			
工作年資	理財成就率	1.16	標準值為 1 比率越大表示過去的理財成績越佳。
3.0	公式：	淨資產/工作年資*每年儲蓄額	
去年總資產	資產成長率	40%	衡量財富成長性，越大表示財富增加越快。
618,402	公式：	(今年總資產-去年總資產)/去年總資產	
	財務自由度	0.15%	若達到 100% 表示，被動收入足以負擔日常所需的花費。
	公式：	每月非工資收入 / ((每月固定支出 + 消費支出) * 100%)	

項目	保障月數	(建議)
銀行存款 (流動性資產/總支出)	17.85	3 個月
可變現資產 (流動性資產+生息資產)/總支出	20.77	6 個月
淨資產 (總資產-總負債)/總支出	20.77	12 個月

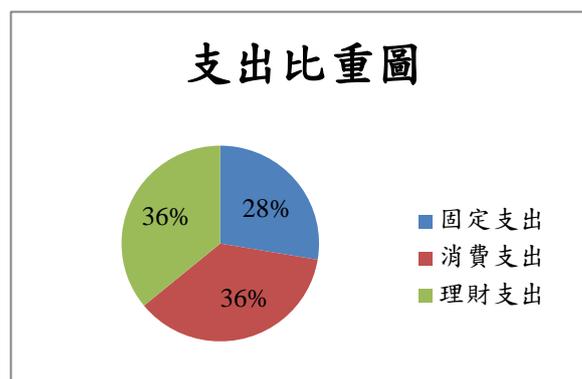
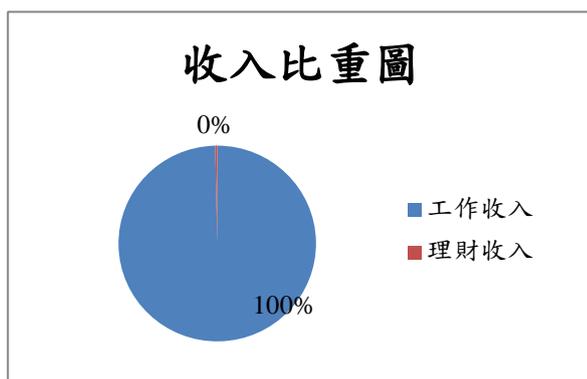
若收入中斷可維持生活/月

工作收入淨結餘	\$ 59,264	
收支平衡點	44%	小於 100%

計算現在以及退休後的生活水準，若大於 100% 要考慮提高收入或是減少支出。

收入摘要
每月總計：NT\$ 62,538

支出摘要
每月總計：NT\$ 41,776



一、資產負債表—花爺

資產負債表					
資產	項目	金額	負債	項目	金額
自用資產	房屋(自用)	-	自用負債	車貸	-
	汽機車殘值	10,000		房貸	-
	農地	7,500,000		其它(1)	-
	小計：	7,510,000		其它(2)	-
生息資產	股票	196,400	小計：	-	
	基金	-	消費負債	學貸	-
	保單價值	-		信用貸款	-
	其它(1)	-		短期貸款	-
	小計：	196,400		其它(1)	-
		其它(2)		-	
流動性資產	緊急備用金	48,372	小計：	-	
	現金	-	投資負債	銀行借款	-
	定存	-		其它(1)	-
	活存	700,000		其它(2)	-
	其它(1)	-		小計：	-
	小計：	748,372			
總資產	合計	NT\$ 8,454,772	總負債	合計	NT\$ 0

負債比率	0%	小於 80%	償債比率	100%	大於 20%
總負債佔總資產比率			比率越高代表財務狀況越健全		
融資比率	0%	小於 70%	短期消費貸款比率	0%	小於 25%
投資負債/生息資產			短期消費貸款佔總收入比率		
淨值	\$8,454,772				
總資產-總負債					

二、收入支出表—花爺

收支表/月						
收入	項目	每月	支出	項目	每月	
工作收入	農作物收入	75,000	固定支出	汽車還款	-	
	佣金/獎金	-		房屋貸款(自用)	-	
	小計：	75,000		電話/網路費	758	
理財收入	利息收入	1,104		勞健保費用	416	
	股息收入	-		稅務相關	1,538	
	小計：	1,104		教育金	-	
其他收入	孝養金	8,000		孝養金	-	
	小計：	8,000		小計：	2,712	
總收入	合計	\$ 84,104		消費支出	飲食	3,000
					治裝	-
					交通	800
			水/電/瓦斯		800	
			信用卡利息支出		-	
			娛樂/交際費		-	
			車子保養費		750	
			小計：		5,350	
			理財支出 (投資分配)		定存	-
					股票	-
					儲蓄型保費 (終身壽險+重大傷病)	-
			小計：	-		
			理財支出 (財務負擔)	房屋貸款(出租)	-	
				保障型保費 (終身醫療)	-	
				手續費 (股票、基金)	-	
			小計：	-		
			總支出	合計	\$ 8,062	

支出比率	9.59%	小於 85%
總支出佔總收入比率		
消費率	6.36%	小於 20%
日常生活支出(消費支出)佔總收入比率		
理財支出	-	
包括貸款利息支出、保障型保費支出、投資手續費用支出等。		
財務負擔率	0%	小於 30%
比率越高代表財務的負擔越重，理財風險越高。		
工作收入淨結餘	\$73,046	
收支平衡點	11%	小於 100%
計算現在以及退休後的生活水準，若大於 100% 要考慮提高收入或是減少支出。		
自由儲蓄額	\$ 76,042	
月淨儲蓄-已安排本金還款&投資		
淨儲蓄率	90.41%	大於 15%
淨儲蓄佔總收入比率		

三、現金流量表—花爺

現金流量表			
工作年資	理財成就率	0.03	標準值為 1 比率越大表示過去的理財成績越佳。
40.0	公式：	淨資產/工作年資*每年儲蓄額	
去年總資產	資產成長率	12%	衡量財富成長性，越大表示財富增加越快。
7,542,266	公式：	(今年總資產-去年總資產)/去年總資產	
	財務自由度	13.70%	若達到 100% 表示，被動收入足以負擔日常所需的花費。
	公式：	每月非工資收入 / ((每月固定支出 + 消費支出) * 100%)	

項目	保障月數	(建議)
銀行存款 (流動性資產/總支出)	92.83	3 個月
可變現資產 (流動性資產+生息資產)/總支出	117.19	6 個月
淨資產 (總資產-總負債)/總支出	1048.72	12 個月

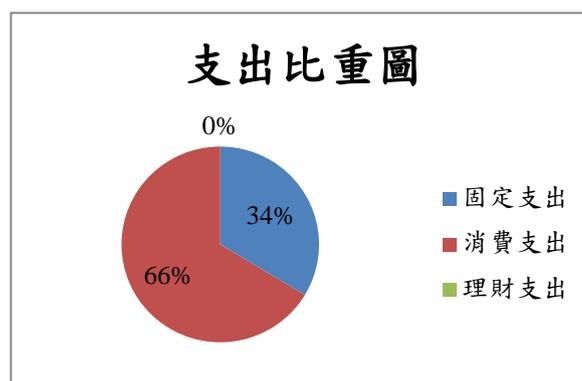
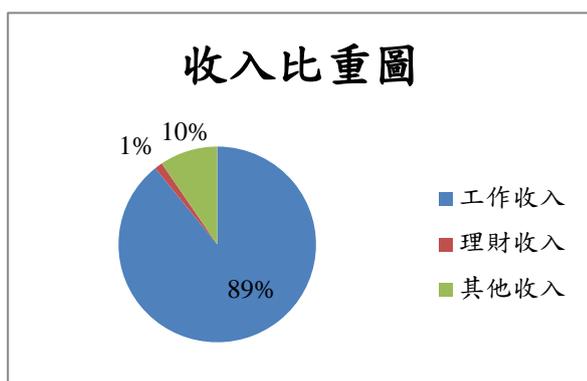
若收入中斷可維持生活/月

工作收入淨結餘	\$ 73,046	
收支平衡點	11%	小於 100%

計算現在以及退休後的生活水準，若大於 100% 要考慮提高收入或是減少支出。

收入摘要
每月總計：NT\$ 84,104

支出摘要
每月總計：NT\$ 8,062



一、資產負債表—花奶

資產負債表					
資產	項目	金額	負債	項目	金額
自用資產	房屋(自用)	-	自用負債	車貸	-
	汽機車殘值	-		房貸	-
	其它(1)	-		其它(1)	-
	小計：	-		其它(2)	-
生息資產	股票	20,000	消費負債	小計：	-
	基金	-		學貸	-
	保單價值	-		信用貸款	-
	其它(1)	-		短期貸款	-
	小計：	20,000		其它(1)	-
流動性資產	緊急備用金	34,056	投資負債	其它(2)	-
	現金	-		小計：	-
	定存	-		銀行借款	-
	活存	300,000		其它(1)	-
	其它(1)	-		其它(2)	-
	小計：	334,056		小計：	-
總資產	合計	NT 354,056	總負債	合計	NT\$ 0

負債比率	0%	小於 80%	償債比率	100%	大於 20%
總負債佔總資產比率			比率越高代表財務狀況越健全		
融資比率	0%	小於 70%	短期消費貸款比率	0%	小於 25%
投資負債/生息資產			短期消費貸款佔總收入比率		
淨值	\$ 354,056				
總資產-總負債					

二、收入支出表—花奶

收支表/月						
收入	項目	每月	支出	項目	每月	
工作收入	薪水	-	固定支出	汽車還款	-	
	佣金/獎金	-		房屋貸款(自用)	-	
	小計：	-		電話/網路費	300	
理財收入	利息收入	79		勞健保費用	338	
	股息收入	-		稅務相關	1,538	
	小計：	79		教育金	-	
其他收入	孝養金	8,000		孝養金	-	
	小計：	8,000		小計：	2,176	
總收入	合計	\$ 8,079		消費支出	飲食	3,000
					治裝	-
			交通		500	
			水/電/瓦斯		-	
			信用卡利息支出		-	
			娛樂/交際費		-	
			車子保養費		-	
			小計：		3,500	
			理財支出 (投資分配)		定存	-
					股票	-
				儲蓄型保費 (終身壽險+重大傷病)	-	
			小計：	-		
			理財支出 (財務負擔)	房屋貸款(出租)	-	
				保障型保費 (終身醫療)	-	
				手續費 (股票、基金)	-	
			小計：	-		
			總支出	合計	\$ 5,676	

支出比率	70.25%	小於 85%
總支出佔總收入比率		
消費率	43.32%	小於 20%
日常生活支出(消費支出)佔總收入比率		
理財支出	-	
包括貸款利息支出、保障型保費支出、投資手續費用支出等。		
財務負擔率	0%	小於 30%
比率越高代表財務的負擔越重，理財風險越高。		
工作收入淨結餘	-\$ 1,876	
收支平衡點	-303%	小於 100%
計算現在以及退休後的生活水準，若大於 100% 要考慮提高收入或是減少支出。		
自由儲蓄額	\$ 2,403	
月淨儲蓄-已安排本金還款&投資		
淨儲蓄率	29.75%	大於 15%
淨儲蓄佔總收入比率		

三、現金流量表—花奶

現金流量表			
工作年資	理財成就率	無法計算	標準值為 1 比率越大表示過去的理財成績越佳。
0	公式：	淨資產/工作年資*每年儲蓄額	
去年總資產	資產成長率	9%	衡量財富成長性，越大表示財富增加越快。
325,218	公式：	(今年總資產-去年總資產)/去年總資產	
	財務自由度	1.39%	若達到 100% 表示，被動收入足以負擔日常所需的花費。
	公式：	每月非工資收入/((每月固定支出+消費支出)*100%)	

項目	保障月數	(建議)
銀行存款 (流動性資產/總支出)	58.85	3 個月
可變現資產 (流動性資產+生息資產)/總支出	62.38	6 個月
淨資產 (總資產-總負債)/總支出	62.38	12 個月
若收入中斷可維持生活/月		

工作收入淨結餘	\$ -2376	
收支平衡點	-239%	小於 100%
計算現在以及退休後的生活水準，若大於 100% 要考慮提高收入或是減少支出。		

收入摘要
每月總計：NT\$ 8,079

支出摘要
每月總計：NT\$ 5,676

收入比率圖

支出比率圖

參、客戶家庭財務目標設定

一、財務目標設定表

成員	目標	目標期待	重點及考量點	發生時間	預估水準 (現值)	持續 時間	已備資金：現有 投資組合未來值	預估未來 值	資金缺口
花爸 、 花媽	短期	裝修廁所	<input checked="" type="checkbox"/> 裝修廁所半個月，預估 50 萬	第 3 年	50 萬	1 年	52.28 萬	52.28 萬	0
		出國旅遊	<input checked="" type="checkbox"/> 至歐洲旅遊 1 個月預估兩人共 60 萬	第 3 年	60 萬	1 年	62.7 萬	62.7 萬	0
		喪葬醫療準備金	<input checked="" type="checkbox"/> 跟叔叔分攤父母(花爺、花奶)喪葬醫療準備金預估 130 萬	第 3 年	130 萬	1 年	15 萬	135.9 萬	120.9 萬
	中期	換屋	<input checked="" type="checkbox"/> 以舊屋換新屋	第 10 年	1200 萬	1 年	1300 萬	1462.7 萬	43.3 萬
							保價金 119.4 萬		
	長期	花爸有足夠退休被動收入	<input checked="" type="checkbox"/> 打造無憂無慮的退休生活現值 6 萬	第 13 年	6 萬/月	20 年	5.1 萬	7.3 萬/月	2.2 萬/月 (392.8 萬)
花媽有足夠退休被動收入		第 12 年		6 萬/月	20 年	4.7 萬	7.2 萬/月	2.5 萬/月 (446.31 萬)	

花弟	短期	結婚基金	<input checked="" type="checkbox"/> 籌備結婚基金預估 50 萬	第 3 年	50 萬	1 年	52.28 萬	52.28 萬	0
	中期	購入新屋	<input checked="" type="checkbox"/> 與女方分擔首購屋頭期款 105 萬，願意承擔貸款 245 萬	第 6 年	105 萬	1 年	13.12 萬	114.8 萬	88.62 萬
		育兒金	<input checked="" type="checkbox"/> 育兒金預估 105 萬	第 9 年	105 萬	9 年	0 萬		
	長期	新屋貸款	<input checked="" type="checkbox"/> 還完與女方分擔負債之房屋 245 萬貸款金額	第 6 年	245 萬	20 年	0 萬	320.29 萬	320.29 萬 (1.1 萬/月)
		花弟有足夠退休被動收入	<input checked="" type="checkbox"/> 打造無憂無慮退休生活，現值 5 萬	第 41 年	5 萬/月	20 年	5.1 萬/月	9.2 萬/月	4.1 萬/月 (731.9 萬)
花姐	短期	遊學基金	<input checked="" type="checkbox"/> 至英國遊學半年預估 50 萬	第 1 年	50 萬	1 年	50.57 萬	50.75 萬	0
		購入車子	<input checked="" type="checkbox"/> 購買 Lexus 車子，頭期款 55 萬	第 2 年	55 萬	1 年	4.38 萬	55 萬	0
		車子貸款	<input checked="" type="checkbox"/> 還完車子貸款價值 120 萬	第 2 年	120 萬	5 年	55 萬		
	中期	育兒金	<input checked="" type="checkbox"/> 育兒金預估 230 萬	第 8 年	230 萬	8 年	0	259 萬	259 萬
	長期	花姐有足夠退休被動收入	<input checked="" type="checkbox"/> 打造無憂無慮的退休生活現值 4 萬	第 40 年	4 萬/月	20 年	6.09 萬/月	7.26 萬/月	1.17 萬/月 (208 萬)
花爺、 花奶	短期	喪葬費	<input checked="" type="checkbox"/> 預估 60 萬	第 3 年	60 萬	10 年	60 萬	62.7 萬	0
		醫療準備金	<input checked="" type="checkbox"/> 預估 200 萬	第 3 年	200 萬	10 年	40 萬	209 萬	169 萬

基礎數據假設

- (1) 根據行政院主計處最新統計指標，消費者物價指數年增率為 0.62%。本規劃為十年以上，因此我們假設 **1.5%** 計算較為安全。
- (2) 假設薪資成長率為 3%。(根據行政院主計處 107-108 薪資成長率 2.39%)。
- (3) 假設銀行定期存款利率為 0.8%；活期存款利率皆為 0.15%。
- (4) 設定投資年報酬率保守型為 2%、穩健型為 4%及積極型為 6%。
- (5) 國人平均壽命：根據 108 年第 37 週內政部統計處統計，107 年國人平均壽命達 80.7 歲，男性 77.5 歲，女性 84.0 歲，皆創歷屆新高。
- (6) 醫療平均支出：根據衛生福利部統計，平均每位國人一生至少要花將近 400 萬元（394 萬元）的醫療費用，平均一年 5 萬。
- (7) 預估喪葬費用：根據台灣殯葬資訊網統計，一般臺灣民眾的治喪費用大約在 30 餘萬元左右。其中包括喪禮的費用約 20 萬元上下，以及靈骨塔位的費用約 10 萬元上下。
- (8) 假設房價下跌與土地升值的幅度相同。
- (9) 根據台灣銀行之房屋購置貸款，一般住宅最高貸款額度為 2,000 萬，貸款期限最 30 年，利率 1.19%。
- (10) 108 年教育部平均子女的教育基金(以下為養育一名小孩的教育費用)。

學習階段	年限	公私立	金額
幼稚園	3年	私立	371,820元
小學及國中	9年	私立	1,677,096元
高中	3年	私立	388,101元
大學	4年	私立	799,808元
總金額3,236,825元			

市場資訊

- (1) 看護費用以 2 萬 3,100 元計，根據勞動部公布：自 109 年 1 月 1 日起，家庭看護工作、家庭幫傭工作，每月薪資不得低於新臺幣\$17,000 元(泰國籍家庭看護工作、家庭幫傭工作為不得低於\$23,800 元)。
- (2) 客戶住院時的選擇是「長庚嘉義醫院」；健保單人房：3,000~4,000 元，健保雙人房：2,000 元。
- (3) 十大死因：依據衛生福利部顯示 108 年十大死因依序為惡性腫瘤(癌症)、心臟疾病、肺炎、腦血管疾病、糖尿病、事故傷害、慢性下呼吸道疾病、高血壓疾病、腎炎相關病變，以及慢性肝病及肝硬化。

肆、客戶財務目標執行計畫

規畫：投資規畫

家庭現有保單表

類別	項目	成員	花爸	花媽	花弟	花姐	花爺	花奶
身故保障	目前保障		83.5 萬	230.6 萬	21.7 萬	115.7 萬		
	終身保障		110 萬	230.6 萬	73.4 萬	536.3 萬		
	意外身故保障		83.5 萬	230.6 萬	21.7 萬	115.7 萬		
	特定意外身故保障							
	癌症身故保障		60 萬	60 萬	10 萬	10 萬		
重疾特傷	重大疾病給付		13 萬	25 萬				
	重大傷病保險金(健保)							
醫療保障	定額型	住院醫療給付(每日)	1,000 元	1,000 元	1,000 元	1,000 元		
		加護病房給付(含住院日額)	2,000 元	3,000 元	3,000 元	3,000 元		
		燒燙傷病房(含住院日額)	2,000 元	3,000 元	3,000 元	3,000 元		
		出院居家療養(每日)	-	500 元	500 元	500 元		
		緊急醫療轉送(每次)	1,000 元	1,000 元	1,000 元	1,000 元		
		急診醫療費用(每次)	500 元	1,000 元	500 元	500 元		
		住院手術給付(每次)		2,000 元~6 萬	2,000 元~6 萬	2,000 元~6 萬		
		門診手術給付(每次)		6 萬	6 萬	6 萬		
	實支實付型	病房膳食費用(每日)						
		選擇用日額津貼(每日)						
		住院醫療費用(每次)						
		一般手術給付(每次)						
		門診手術費用限額						
意外醫療	意外失能 1-11 級保險金給付				300 萬	300 萬		
	意外傷害醫療最高(每次)							
	意外住院給付(每日)							
	加護病房給付(含住院日額)							
	重大燒燙傷病房(含住院日額)							

不

不

不足

足

足

	重大燒燙傷給付(最高)							
	骨折醫療給付最高(每次)							
癌症醫療	初次罹患癌症保險金	6 萬	10 萬	10 萬	10 萬			
	初次罹患原位癌保險金	6 萬	10 萬	10 萬	10 萬			
	癌症住院醫療(每日)	4,000 元	4,000 元	5,000 元	5,000 元			
	癌症出院療養(每日)	2,000 元	2,000 元	1,000 元	1,000 元			
	癌症門診醫療(每次)	2,000 元	2,000 元			不		
	癌症一般手術(每次)	6 萬	6 萬	10 萬	10 萬			
	癌症門診手術(每次)							
	癌症化學治療(每日)			1,000 元	1,000 元			
	癌症放射線治療(每日)		2,000 元	1,000 元	1,000 元			
	癌症骨髓移植(限一次)		40 萬	20 萬	20 萬	足		
完全失能安養金一次給付	10 萬							
失能長照	失能 1-11 級保險金給付					不足		
	長期看護療養一次給付							
	1-6 級失能生活扶助(年)							
	1-6 級失能生活扶助(月)							
	長期看護保險金(月)							

花爸保單規劃一覽表

原有保單	險種	保單名稱	年期	保額	年繳保費
	終身壽險	國泰人壽微馨愛小額終身壽險	20年	30萬	9,810元
	終身壽險	國泰鍾愛一生313終身	20年	10萬	6,400元
	癌症險	防癌終身附約(個人型)		一單位	940元
	終身壽險	國泰全福101終身	20年	50萬	9,400元
	癌症險	安適防癌終身附約(個人型)		一單位	1,756元
		新保險費豁免附約			116元
	終身醫療險	國泰安康住院醫療終身健康	20年	1000元	6,740元
		新保險費豁免附約			74元
	總保費：35,236元				

新增保單	險種	保單名稱	年期	保額	年繳保費
	終身壽險	台灣人壽新定期壽險	15年	50萬	8,300元
	終身醫療險	全球人壽加倍醫靠終身醫療健康保險	20年	500元	19,190元
		全球人壽醫療費用健康保險附約	1年	計畫三 (6.5萬)	3,641元
		全球人壽醫療費用健康保險自負額附加條款	1年	計畫三E (40萬)	14,564元
	癌症險	遠雄人壽一年定期癌症健康保險附約	1年	50萬	5,100元
	意外險	南山人壽新人身意外傷害保險附約	1年	300萬	3,510元
	長期照護	臺銀人壽優活人生長期照顧健康保險	20年	1.5萬	16,440元
	重大傷病	台灣人壽卡安心一年定期重大傷病健康保險附約	1年	65萬	8,060元
	實物給付	南山人壽樂健康祥定期健康保險	10年	50萬	14,345元
	總保費：93,150元				

花爸之保單規劃目的

因考量花爸原先的保單大部分是以壽險為主，相關保障不足，藉此我們建議花爸使用實支實付醫療險，可補足其他醫療費用的缺口，隨年齡增長，花爸主要在醫療險與失能(殘扶)險之類長照險部分規劃較高的滿足度。

花爸之保單規劃方向簡述

A. 花爸壽險建議規劃

花爸為主要賺取收入來源的人，並且有父母需要扶養，若花爸發生事故時會導致家庭失去主要收入、承受重大的財務壓力，為了當發生意外時家人能夠持續維持生活，應該更注重壽險的保障程度，因此我們建議加保「台灣人壽新定期壽險」來提高保額以保障自己與家人。

➤ Want = [(貸款 300 萬 + 夫妻至退休前生活費 119 萬) / 2] - 勞保死亡給付 22.9 萬 - 遺囑津貼 137.4 萬⁽⁷⁾ = 49.2 萬

➤ Have = 無

➤ Need = Want - Have = 壽險 50 萬

B. 花爸醫療險保障建議規劃

根據衛福部統計，每位國人平均一年花將近 5 萬在醫療保健上，扣掉健保給付，仍有 2.5 萬需自費給付，若我們有保醫療險，就能填補我們因生病造成的鉅額損失，建議花爸投保「全球人壽加倍醫靠終身醫療健康保險」，此保單是目前少數可理賠門診手術費以及住院雜費，再加上原有的醫療險日額，這樣可稱上完美的一組保障。

➤ Want = 雙實支實付、「長庚嘉義醫院」健保雙人房一晚 2,000 元

➤ Have = 日額 1,000 元

Need = Want - Have = 雙實支實付 + 日額 1000 元

C. 花爸重大傷病保障建議規劃

從《好險在這裡》統計的重大傷病每人平均醫療給付金額來看，平均花費至少也需要 68 萬左右，花爸目前並無任何重大傷病的保單，為了確保未來可能會發生的疾病以及意外，我們建議花爸增加重大傷病的保險—「台灣人壽卡安心一年期定期重大傷病健康保險附約」來補足醫療險無法保障的大傷大病之損失。

➤ Want = 緊急備用金 * 3 個月 (約 20 萬 * 3 = 65 萬)

➤ Have = 無

➤ Need = Want - Have = 65 萬

註(7)：勞保死亡給付 22.9 萬、遺囑津貼 137.4 萬，詳如附件三

D. 花爸意外險保障建議規劃

在投保時應該著重在意外死亡及失能，嚴重意外導致的失能，請看護來協助生活的花費相當高昂，假設長照的一個月費用 2.5 萬，平均一年的費用約 30 萬、需請看護照顧的時間為 10 年，所以光是看護費用就要 300 萬。所以要有足夠的看護費用，意外死亡保額最少也需要有 300 萬，故建議花爸需要增加意外險的保障—「南山人壽新人身意外傷害保險附約」來補足長期照護的不足。

- Want = 意外險 300 萬
- Have = 無
- Need = Want - Have = 300 萬

E. 花爸失能險保障建議規劃

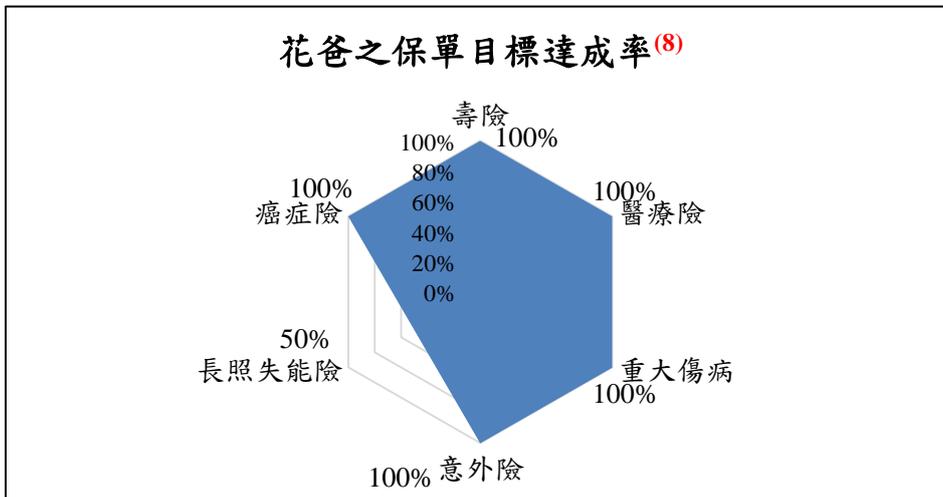
全殘會導致家庭收入中斷，把長照的費用訂定在 2.5 萬加上後續醫療以 3 萬元的金額較為保障，故建議花爸增加「臺銀人壽優活人生長期照顧健康保險」。

- Want = 長照失能支付未來看護費用 3 萬
- Have = 長照無
- Need = Want - Have = 長照 3 萬

F. 花爸癌症險與保障建議規劃

台灣罹癌病患平均一年的醫療費用約落在 50 萬元上下，癌症患者的年度費用約為一般人的 6 倍，而在花爸原有的癌症保單只有一張附約且額度也只是一單位，無法承擔罹患癌症的所有醫療費用，藉此我們建議可以新增「遠雄人壽一年定期癌症健康保險附約」來補足原有的不足。

- Want = 癌症險 50 萬
- Have = 無
- Need = 癌症險 50 萬



❖ 因花爸的保費預算有限，再加上市面上的長照險較少，同年齡層的保費也較高，因此我們將長照險額度降低，其餘的部分以意外險與醫療險補足。

註(8)：保單目標達成率 = (Have + 新增保障) / Want

花媽保單規劃一覽表

現有保單	險種	保單名稱	年期	保額	年繳保費	
	壽險	國泰人壽祿享年年終身保險		6年	25萬	200,850元
		富邦新增額終身壽險甲型		20年	50萬	12,688元
		新防癌終身健康保險附約(CWRZ)		20年	2單位	1,664元
	重大疾病險	富邦重大疾病終身壽險 202 型		20年	25萬	3,276元
	終身醫療險	遠雄新終身壽險		20年	10萬	2,700元
		遠雄溫馨終身醫療日額保險附約		20年	1,000元	856元
	總保費：222,034元					

新增保單	險種	保單名稱	年期	保額	年繳保費	
	壽險	台灣人壽新定期壽險 PT2/T02I0		15年	50萬	5,250元
	醫療險	全球人壽加倍醫靠終身醫療健康保險(PHB)		20年	1,000元	27,960元
		全球人壽醫療費用健康保險附約(XHR)		1年	計劃三	2,852元
		全球人壽醫療費用健康保險自負額附加條款(XHQ)		1年	計劃三	15,961元
	癌症險	遠雄人壽一年定期癌症健康保險附約(XCD)		1年	5單位	10,470元
	意外險	百萬創世紀意外險		1年	300萬	3,746元
		全球人壽傷害保險附約(XAR)		1年	100萬	820元
	長照失能	臺銀人壽優活人生長期照顧健康保險(ER)		20年	2萬	30,800元
	重大傷病	台灣人壽卡安心一年期定期重大傷病健康保險附約 CIR3		1年	65萬	7,800元
總保費：105,659元						

花媽之保單規劃目的

花媽現有的重大疾病險及終身醫療險的相關保障滿足度不足，建議花媽投保雙實支實付的醫療險，以補足高額醫療費用的支付。花媽無癌症險、意外險及失能險的相關保單，考量花媽年紀與退休後的保障，癌症險、意外險及失能險都建議投保。

花媽之保單規劃方向簡述

A. 花媽壽險保障建議規劃

因終身壽險的保費比起定期壽險要高很多，建議花媽以定期險補足壽險缺口金額。由於花媽的負債只有房貸，還完即可，加上已不需負擔子女教育費用，花媽的經濟負擔比較少，所以規劃將花媽原有之終身壽險 75 萬保額再增加 50 萬金額以「台灣人壽新定期壽險」補足，若不幸過世可以此保額保障家計。

- 壽險缺口 = $[(\text{貸款 } 300 \text{ 萬} + \text{夫妻至退休前生活費 } 119 \text{ 萬}) / 2] - \text{勞保死亡給付 } 22.9 \text{ 萬} - \text{遺囑津貼 } 137.4 \text{ 萬} = 49.2 \text{ 萬}$
- Have = 無
- Need = Want - Have = 壽險 50 萬

B. 花媽醫療險保障建議規劃

以前的終身醫療通常是依據住院天數或手術項目理賠固定金額，但這個金額並不會隨著治療費用的多寡而改變，因此無法負荷醫療上的支出，建議花媽投保「全球人壽加倍醫靠終身醫療健康保險」，此保單是目前少數可理賠門診手術費以及住院雜費，再加上原有的醫療險，可稱上完美的一組保單。

- Want = 雙實支實付、「長庚嘉義醫院」健保雙人房一晚 2,000 元
- Have = 醫療險 10 萬 + 日額 1,000 元
- Need = Want - Have = (雙實支實付 + 日額 1,000) - 日額 1,000 元 = 雙實支實付

C. 花媽重大傷病保障建議規劃

108 年健保署統計，國人每 3 分 17 秒就有 1 人新申請健保重大傷病證明。在衛福部 105 年底核發的 95.5 萬張重大傷病卡中，慢性精神病是僅次於癌症的第二大類型，相當於每 100 位持有者中，慢性精神病就有 21 位。重大傷病險是目前完整保障慢性精神病的保險，花媽目前並無任何重大傷病的保單，為了確保未來可能會發生的疾病以及意外，我們建議花媽投保「台灣人壽卡安心一年期定期重大傷病健康保險附約」理賠重大傷病保險金，經醫師初次診斷為重大傷病，並取得健保署核發之重大傷病證明即可理賠。

- Want = 緊急備用金 * 3 個月 (約 35 萬 * 3 = 105 萬)
- Have = 無
- Need = Want - Have = 重大傷病 105 萬

D. 花媽意外險及長照失能險保障建議規劃

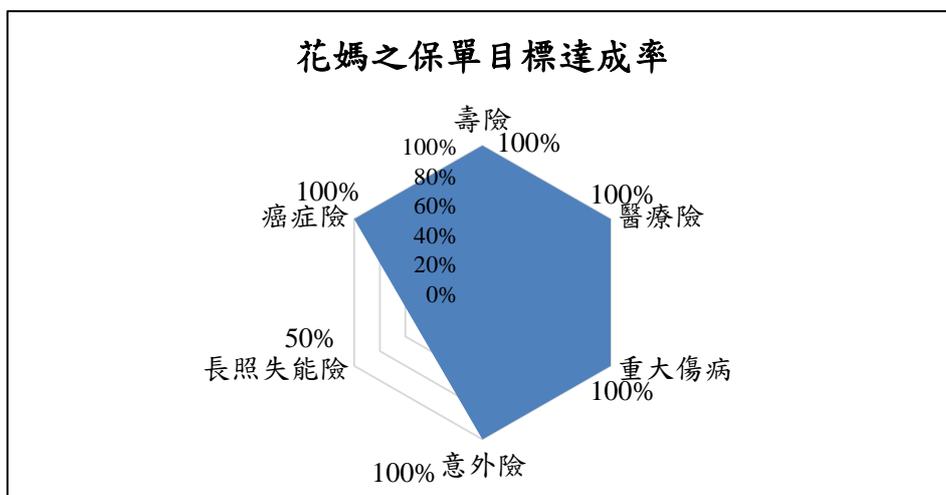
根據衛生福利部統計，25-44 歲間的青壯年，也是一般家庭主要的經濟支柱，這一族群主要的死亡原因就是意外事故，光是 2019 年意外車禍肇事件數就有 34 多萬件，年紀輕輕就在職場發生意外或失能的案件也時有所聞，失能後，光是買耗材、輔具及就醫等等，一年就要花上 80~100 萬不等。除了醫療的費用還需要長照，假設長照的一個月費用 2.5 萬，平均一年的費用約 30 萬、需請看護照顧的時間為 10 年，所以光是看護費用就要 300 萬。而 2019 年當年台灣的國民年均所得為 67 萬元，這樣的所得根本不夠支付失能後的照護費用，為了之後不造成兒女的負擔，建議花媽在意外險方面投保「百萬創世紀意外險」及「全球人壽傷害保險附約」，在長照失能險方面則投保「臺銀人壽優活人生長期照顧健康保險」，若發生不幸**每個月能領 2 萬元**，以補足經濟缺口！。

- Want = 意外險 400 萬 + 長照失能支付未來看護費用 4 萬/月
- Have = 無
- Need = Want - Have = 意外險 400 萬 + 長照失能支付未來看護費用 4 萬/月

E. 花媽癌症險保障建議規劃

健保局統計資料顯示，國人每人就醫費用逐年成長中，台灣罹癌病患平均一年的醫療費用約落在 50 萬元上下，癌症患者的年度費用約為一般人的 6 倍。花媽平時作息正常也沒有其他不良嗜好，但未來的事還是無法預測，因此還是建議花媽投保遠雄人壽一年定期癌症健康保險附約以備不時之需。

- Want = 癌症險為 6,000/日
- Have = 無
- Need = Want - Have = 癌症險為 6,000/日



- ❖ 因花媽的保費預算有限，再加上市面上的長照險較少，同年齡層的保費也較高，因此我們將長照險額度降低，其餘的部分以意外險與醫療險補足。

花弟保單規劃一覽表

現有保單	險種	保單名稱	年期	保額	年繳保費
	壽險	國泰人壽添豐終身壽險	6年	10萬	0元
		遠雄新終身壽險	20年	10萬	1,780元
	醫療險	遠雄溫馨終身醫療日額保險附約	20年	1,000元	6,250元
		全球防癌終身健康保險	20年	1,000元	2,976元
	意外險	富邦產險團體傷害保險-幸福團員 乙式	1年	300萬	2,930元
	總保費：13,936元				

新增保單	險種	保單名稱	年期	保額	年繳保費
	壽險	遠雄人壽千禧一年期定期壽險	續保至65歲	500萬	6,000元
	醫療險	全球人壽加倍醫靠終身醫療健康保險	30年	1,000元	15,720元
		全球人壽醫療費用健康保險附約	1年	計劃三65萬	1,096元
		全球人壽醫療費用健康保險自負額附加條款	1年	計劃三C	1,852元
		遠雄人壽康富醫療健康保險附約	1年	計劃二	2,999元
	意外險	全球人壽傷害保險附約	1年	150萬	1,560元
		全球人壽傷害保險醫療保險金附加條款	1年	10萬	1,580元
		全球人壽個人傷害住院日額保險給付附加條款	1年	1,000元	740元
	癌症險	遠雄人壽一年定期癌症健康保險附約	1年	罹癌50萬	740元
	失能險	全球人壽失扶好照終身健康保險	30年	2萬	8,100元
	長照險	臺銀人壽優活人生長期照顧健康保險	30年	2萬	7,400元
	重大傷病險	全球人壽醫卡照重大傷病一年期健康保險附約	1年	45萬	855元
總保費：48,642元					

花弟之保單規劃目的

花弟原先的壽險與醫療險保單為終身險，其他相關保障滿足度不足，建議花弟投保實支實付醫療險，以此補足高額醫療費用的支付，以及提高壽險額度。花弟僅有意外險團保且保額不高，無重大傷病保單，且考量職業為廚師，此建議保重大傷病、意外險住院與意外醫療險。為了以後年紀大做準備，長照與失能、癌症險也都建議投保。

花弟之保單規劃方向簡述

A. 花弟壽險建議規劃

根據雙十原則：「保障(壽險保額)必須是年收入十倍，但保費要控制在年收 1/10 以下」，花弟壽險原先僅有 20 萬，因此建議增加額度，「遠雄人壽千禧一年期定期壽險」投保 500 萬額度。

- Want = 壽險保額為年薪 10 倍，(56 萬 * 10 = 560 萬)
- Have = 壽險 20 萬
- Need = Want - Have = 壽險 560 萬 - 20 萬 = 540 萬

B. 花弟醫療險建議規劃

根據健保局統計住院醫療花費內，費用占最高的是其他雜費，實支實付醫療險這項商品可以補足其他醫療費用不足的缺口，因花弟醫療險原有保額為日額 2,000 元，客戶住院時的選擇是「長庚嘉義醫院」(健保單人房：3,000~4,000 元，健保雙人房：2,000 元)，建議新增實支實付保單商品，投保「全球人壽加倍醫靠終身醫療健康保險」終身實支實付保單，可理賠門診手術、門診手術雜費、概括式條款的商品。保險年齡達 75 歲，住院日額保險金三倍給付，特定重大疾病住院時，住院日額保險金兩倍給付。

- Want = 雙實支實付、「長庚嘉義醫院」健保雙人房一晚 2,000 元
- Have = 日額 2,000 元
- Need = Want - Have = (雙實支實付 + 日額 2,000) - 日額 2,000 元 = 雙實支實付

C. 花弟意外險保障建議規劃

根據調查，國人在 65 歲之前，意外事故都是前幾名主要死因，尤其是 1 歲到 24 歲，死因第一名都是意外。花弟現有意外險團保，保額不足以支付在廚房工作意外燒燙傷或劃傷等費用，且加上花弟騎機車上下班，騎機車比搭乘大眾運輸工具的危險率高出許多，因此建議加保意外住院險保障在工作以及通勤上的意外，「全球人壽傷害保險醫療保險金附加條款」補足健保以外的手術雜費缺口。

- Want = 意外險保額為年薪 10 倍(56 萬 * 10 = 560 萬)
- Have = 意外險 300 萬
- Need = Want - Have = 意外險 560 萬 - 300 萬 = 260 萬

D. 花弟重大傷病保障建議規劃

根據健保署統計燒燙傷患者平均住院天數為 13 天，是一般住院天數的 3 倍以上，平均醫療費 1 人約 9.6 萬元，若患者為多處燒傷，平均費用更高達 29 萬元，費用的支出不容小覷，若花弟在廚房工作發生「嚴重燒燙傷」之意外，得以重大傷病保障補足意外險不足之費用，建議投保「全球人壽醫卡照重大傷病一年期健康保險附約」，經醫師初次診斷為重大傷病，並取得健保署核發之重大傷病證明即可理賠。

- Want = 重大傷病保障 29 萬
- Have = 無
- Need = Want - Have = 重大傷病 29 萬

E. 花弟長照失能險保障建議規劃

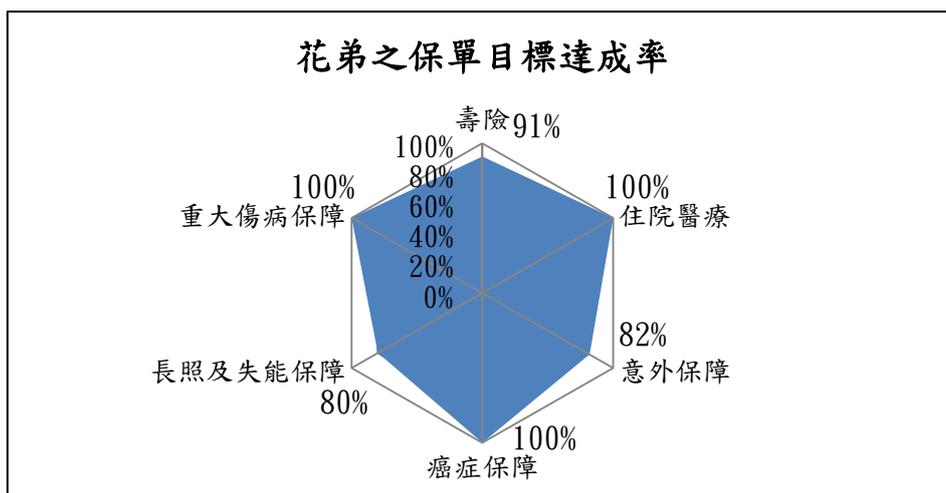
依據衛生福利部統計，國人一生中平均長照需求時間約 7.3 年，算下來至少要準備 3 萬/月~8.1 萬/月費用，長照與失能險的部分花弟希望每個月可以有 5 萬作為使用，年長後不需麻煩家人，用保單理賠的金額即可支付自己所需費用，建議投保「全球人壽失扶好照終身健康保險(G 版)」若繳費期間內沒有 1-6 級失能的理賠紀錄，繳費期滿以後理賠金額增加 20%。

- Want = 長照失能支付未來看護費用 5 萬/月
- Have = 無
- Need = Want - Have = 長照失能支付未來看護費用 5 萬/月

F. 花弟癌症險保障建議規劃

健保局統計資料顯示，國人每人就醫費用逐年成長中，台灣罹癌病患平均一年的醫療費用約落在 50 萬元上下，癌症患者的年度費用約為一般人的 6 倍，花弟長時間待在廚房中，來自於燃料未能充分燃燒及烹調產生的油煙一氧化碳，是廚房空氣中的主要污染物之一，過多接觸油煙容易導致肺癌，建議新增癌症險以保障癌症住院、手術、放射治療費用，投保「遠雄人壽一年定期癌症健康保險附約」，可做為成人重大疾病或重大傷病規劃後補強的選擇，此保單因癌症或併發症須接受手術時。

- Want = 癌症險 50 萬
- Have = 無
- Need = Want - Have = 癌症險 50 萬



花姐保單規劃一覽表

現有保單	險種	保單名稱	年期	保額	年繳保費
	壽險	中國人壽幸福久久終身壽險	6年	60萬	0元(期滿)
		遠雄新終身壽險	20年	10萬	1,540元
	醫療險	遠雄溫馨終身醫療日額保險附約	20年	1,000元	7,460元
		全球防癌終身健康保險	20年	1,000元	3,538元
	意外險	航空公司團保-航空專案	1年	300萬	10,080元
總保費：22,618元					

新增保單	險種	保單名稱	年期	保額	年繳保費
	壽險	遠雄人壽千禧一年期定期壽險	續保至65歲	210萬	1,260元
	醫療險	遠雄人壽康富醫療健康保險附約	1年	雜費50萬	5,756元
		全球人壽加倍醫靠終身醫療健康保險	30年	1,000元	13,460元
		全球人壽醫療費用健康保險自負額附加條款	1年	雜費20萬	3,827元
		全球人壽醫療費用健康保險附約	1年	雜費6.5萬	2,598元
	意外險	遠雄人壽超級新人生傷害保險	1年	100萬	5,810元
	癌症險	遠雄人壽一年定期癌症健康保險附約	1年	罹癌50萬	2,165元
	失能險	台灣人壽新珍好心180照護終身健康保險	20年	100萬	10,600元
	長照險	臺銀人壽優活人生長期照顧健康保險	30年	2萬	11,840元
重大傷病險	遠雄人壽保安心B型重大傷病一年定期健康保險附約	1年	70萬	1,715元	
總保費：59,031元					

花姐之保單規劃目的

因花姐原先保單之終身壽險、終身醫療險，其他相關保障額度不足。建議花姐雙實支實付終身醫療，可補足醫療費用的缺口及壽險的保額調高。花姐無意外險，因花姐的工作性質特殊，建議花姐主要在壽險及意外險規劃較高滿足度，為了以後年紀大做準備，癌症險、長照及失能險與重大傷病險都建議投保。

花姐之保單規劃方向簡述

A. 花姐壽險保障建議規劃

根據雙十原則：「保障(壽險保額)必須是年收入十倍，但保費要控制在年收 1/10 以下」，我們將原有的保單加上新增的壽險來達到滿足，由於原先壽險保額不足，因此建議加保「遠雄人壽千禧一年期定期壽險」投保 210 萬額度。

- Want = 壽險保額為年薪 10 倍(75 萬*10=750 萬)
- Have = 壽險 70 萬、意外險輔助 300 萬
- Need = Want - Have = 壽險 750 萬 - 70 萬 - 300 萬(意外險輔助) = 380 萬

B. 花姐醫療險保障建議規劃

根據健保局統計住院醫療花費內「醫療雜費」是最容易造成病患財務壓力，因此雙實支實付可以補足其他醫療費用的缺口。因花姐醫療險原有保額為日額 2,000 元，客戶住院時的選擇是「長庚嘉義醫院」（健保單人房：3,000~4,000 元，健保雙人房：2,000 元），建議新增實支實付保單商品，投保「全球人壽加倍醫靠終身醫療健康保險」，此保單是業界少數終身型的雙實支實付，可理賠門診手術，門診手術雜費，概括式條款，保費固定不隨年齡增加而調整保費。

- Want = 雙實支實付、「長庚嘉義醫院」健保雙人房一晚 2,000 元
- Have = 日額 2,000
- Need = Want - Have = (雙實支實付 + 日額 2,000) - 日額 2,000 元 = 雙實支實付

C. 花姐意外險保障建議規劃

意外險因花姐只有公司團保並無其他意外險保單，擔任空姐危險性高，故建議加保「遠雄人壽超級新人生傷害保險」提高意外險保額。

- Want = 意外險保額為年薪 10 倍(75 萬*10=750 萬)
- Have = 300 萬
- Need = Want - Have = 750 萬 - 300 萬 = 450 萬

D. 花姐重大傷病及長照失能險保障建議規劃

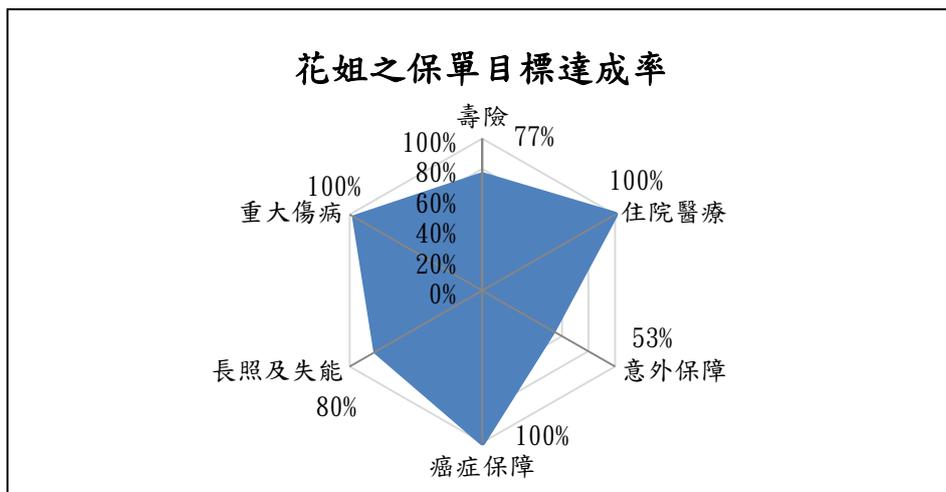
花姐現無任何重大傷病的保單，花姐的工作是空服員，在工作中需要搬行李、拿餐點的時候需要蹲下，容易造成脊椎受損或病變，此外機上人員常處於高海拔的環境中，機組人員常暴露在輻射當中，容易造成乳癌、皮膚癌、胃癌等，乳癌治療平均費用約 35 萬~50 萬另外需加上用藥費 12 萬，建議投保「遠雄人壽保安心 B 型重大傷病一年定期健康保險附約」，經醫師初次診斷為重大傷病，並取得健保署核發之重大傷病證明即可理賠，以補足意外險不足之費用。根據勞動部公布：看護費用以 2 萬 3,100 元計自 109 年 1 月 1 日起，家庭看護工作、家庭幫傭工作，每月薪資不得低於新臺幣\$17,000 元(泰國籍家庭看護工作、家庭幫傭工作為不得低於\$23,800 元)，為了年長做準備，建議投保「臺銀人壽優活人生長期照顧健康保險」、「台灣人壽新珍好心 180 照護終身健康保險」，若發生不幸每個月能領上述商品各 2 萬元，以維持未來生活上使用。

- Want = 重大傷病 47 萬~62 萬 + 長照失能支付未來看護費用 5 萬/月
- Have = 無
- Need = Want - Have = 重大傷病 60 萬 + 長照失能支付未來看護費用 5 萬/月

E. 花姐癌症險保障建議規劃

健保局統計資料顯示，國人每人就醫費用逐年成長中，台灣罹癌病患平均一年的醫療費用約落在 50 萬元上下，癌症患者的年度費用約為一般人的 6 倍。花姐現無癌症險保單，建議投保「遠雄人壽一年定期癌症健康保險附約」，來保障癌症住院、癌症醫療等費用，有包含初期、輕度癌症，有特別包含癌症所引起之併發症，新生兒和成人都很推薦。

- Want = 癌症險為 50 萬
- Have = 無
- Need = Want - Have = 癌症險為 50 萬



❖ 意外險達成率僅 53%，由於空姐職等 6 屬於最高職等，在意外險上的保費較高且總保費需控制在年薪 1/10 以下，因此花姐目前的理財狀況無法達成，等花姐轉為內勤就可以提高保額來達到滿足度。

花爺、花奶保單規劃一覽表

1. 花爺

現無任何保單

新增保單	險種	保單名稱	年期	保額	年繳保費
	壽險	台灣人壽好易保一年定期壽險	1 年期	30 萬	9,999 元
	醫療險	友邦人壽老有所醫定期健康保險	10 年期	1,000 元	19,580 元
		宏泰人壽薰衣草醫療健康保險附約	1 年期	雜費 35 萬	24,718 元
	意外險	富邦產險「EasyGo」個人傷害保險專案	1 年期	計畫六	4,154 元
	癌症險	台灣人壽一年定期防癌健康保險附約	1 年期	20 萬	6,168 元
	長照及失能險	宏泰人壽扶佑一世失能照護終身健康保險	1 年期	30 萬	19,440 元
	總保費：84,059 元				

2. 花奶

現無任何保單

新增保單	險種	保單名稱	年期	保額	年繳保費
	壽險	台灣人壽好易保一年定期壽險	1 年期	30 萬	5,367 元
	醫療險	友邦人壽老有所醫定期健康保險	10 年期	1,000 元	13,510 元
		宏泰人壽薰衣草醫療健康保險附約	1 年期	雜費 35 萬	11,436 元
	意外險	富邦產險「EasyGo」個人傷害保險專案	1 年期	計畫六	4,154 元
	癌症險	台灣人壽一年定期防癌健康保險附約	1 年期	20 萬	3,856 元
	長照及失能險	宏泰人壽扶佑一世失能照護終身健康保險	10 年期	30 萬	17,010 元
總保費：55,333 元					

花爺、花奶之保單規劃目的

考量花爺與花奶年事已高，原本也沒有投保任何保單，所以為了增加他們的保障新增了五種保險，其中以醫療險為總保費之中保費占最高的保險，以得到更多醫療方面的保障！

花爺、花奶之保單規劃方向簡述

A. 花爺與花奶壽險保障建議規劃

壽險保額應設為年收入的 10 倍，但因花爺與花奶已經沒有什麼負擔，兒女皆有自給自足的能力，所以壽險僅需各投保「台灣人壽好易保一年定期壽險」30 萬即可，若不幸過世可以使用此筆保額作為喪葬費用，不造成兒女的負擔。

- Want = 壽險保額為喪葬費(30 萬)
- Have = 無
- Need = Want - Have = 30 萬

B. 花爺與花奶醫療險保障建議規劃

根據健保局統計住院醫療花費內，「醫療雜費」對年紀大的兩人來說是最容易造成財務壓力的原因之一，如體檢能通過，可投保「友邦人壽老有所醫定期健康保險」，保費以兩人能投保的保險來說是最便宜的並且每年保費都不變，有包含住院日額、特定傷病日額、門診手術、住院手術、重大手術以上內容的保險金，連身故或喪葬費用保險金、生存保險金也包含在內。另有「宏泰人壽薰衣草醫療健康保險附約」，加了實支日額附約的商品，能為花爺與花奶以後的醫療方面做多方面保障！

- Want = 實支實付 + 日額 2,000
- Have = 無
- Need = Want - Have = 實支實付 + 日額 2,000

C. 花爺與花奶意外險保障建議規劃

因隨著年紀越大身體越衰退的關係，發生危險的機率也越大；根據統計，老人跌倒一直是高齡化社會最常見的問題，同時也高掛醫院意外事件第 1 名。所以為了預防突發狀況發生，建議增加「富邦產險「EasyGo」個人傷害保險專案」，傷害必備基本保障最高 500 萬元(一般意外傷害事故造成的身故或失能給付)，主要理賠項目金額較多的是意外身故與失能保險金，還有其他保障項目，可為花爺與花奶的生活多一份保障！

- Want = 意外險保額為壽險保額的 2 倍(30 萬*2=60 萬)
- Have = 無
- Need = Want - Have = 意外險 60 萬

D. 花爺與花奶癌症險保障建議規劃

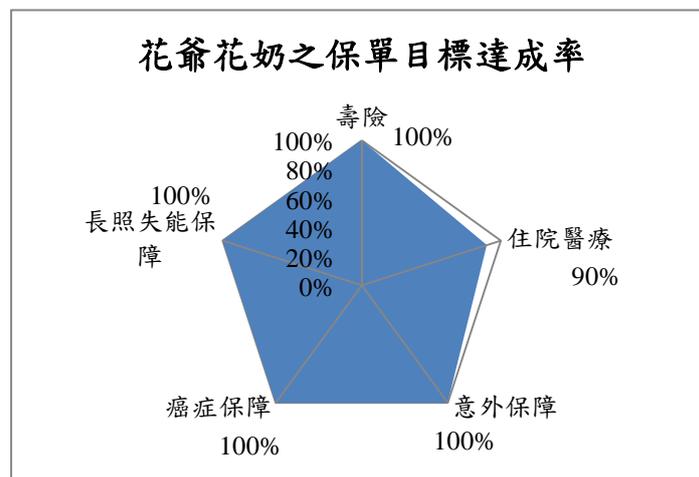
根據《2018 年全球惡性腫瘤年報》指出，我國每年新增 380 萬癌症患者，每年因為癌症死亡 229 萬人。每天超過 1 萬人確診癌症，平均每分鐘有 7 個人得癌症。而健保局統計資料顯示，國人每人就醫費用逐年成長中，台灣罹癌病患平均一年的醫療費用約落在 50 萬元上下，癌症患者的年度費用約為一般人的 6 倍。花爺與花奶原本都沒有投保癌症險，而隨著年齡漸長，癌症發生的風險也會越來越高，但以兩人的年齡必需體檢，如體檢通過可投保「台灣人壽一年定期防癌健康保險附約」，保證續保至保險年齡 85 歲。另外，病患接受標靶藥物治療的比率也逐年上升，所以也有特別針對標靶藥物治療費用的保險金。如果診斷確定罹患癌症，一次給付癌症保險金！以投保 20 萬為例，計算診斷出初期癌症後到重度癌症的理賠金總共可領 20 萬，加上每次標靶治療能領 4 萬，如需治療 8 次，就可負擔平均一年的醫療費用(假設醫療費用是 50 萬)。

- Want = 癌症險為標靶治療 4 萬/次
- Have = 無
- Need = Want - Have = 癌症險為標靶治療 4 萬/次

E. 花爺與花奶長照失能險保障建議規劃

依據兩人的需求，他們主要希望能有失能的保障，至於長照的部分，如果家人不能照顧的話，可根據勞動部自 109 年 1 月 1 日起公布的看護費用請幫傭照顧自己(以泰國籍家庭看護工作、家庭幫傭工作來說，薪資不得低於 \$23,800 元)。而失能方面的保險，為了未來的情況做準備，可投保「宏泰人壽扶佑一世失能照護終身健康保險」，可保障終身，如因疾病或意外失能，依失能等級表可每年領保險金 75,000 元/人。

- Want = 失能照顧理賠 30 萬/次
- Have = 無
- Need = Want - Have = 失能照顧理賠 30 萬/次



規劃後保單表

類別	項目	成員	花爸	花媽	花弟	花姐	花爺	花奶
身故保障	目前保障		66.3 萬	52.9 萬	501.6 萬	347.3 萬	32 萬	31.4 萬
	終身保障		39.1 萬	57 萬	48.1 萬	4118.8 萬		
	意外身故保障		366.3 萬	152.9 萬	951.6 萬	447.3 萬	532 萬	531.4 萬
	特定意外身故保障					200 萬	1000 萬	1000 萬
	癌症身故保障							
重疾特傷	重大疾病給付		50 萬					
	重大傷病保險金(健保)		65 萬	65 萬	45 萬	70 萬		
醫療保障	定額型	住院醫療給付(每日)	500 元	1,000 元	2,000 元	10.2 萬	1,700 元	1,700 元
		加護病房給付(含住院日額)	1,500 元	3,000 元	3,000 元	30 萬	1,000 元	1,000 元
		燒燙傷病房(含住院日額)	1,500 元	3,000 元	3,000 元	30 萬		
		出院居家療養(每日)			500 元	500 元		
		緊急醫療轉送(每次)						
		急診醫療費用(每次)						
		住院手術給付(每次)	2,500 元	5,000 元	5,000 元	50 萬	1,500~3,000 元	1,500~3,000 元
		門診手術給付(每次)	500 元	1,000 元	1,000 元	10 萬	500 元	500 元
	實支實付型	病房膳食費用(每日)	2,500 元	2,500 元	2,500 元	2,500 元		
		選擇用日額津貼(每日)	840 元	840 元	8,840 元	840 元		
		住院醫療費用(每次)	46.5 萬	46.5 萬	56.5 萬	76.5 萬	35 萬	35 萬
		一般手術給付(每次)	1.2 萬~48 萬	1.2 萬~48 萬	21.2 萬~68 萬	31 萬~68 萬	25 萬	25 萬
		門診手術費用限額	48 萬	48 萬	68 萬	68 萬	25 萬	25 萬
		意外失能 1-11 級保險金給付	15 萬~300 萬	5 萬~100 萬	75 萬~150 萬	5 萬~100 萬	25 萬~500 萬	25 萬~500 萬
		意外傷害醫療最高(每次)			10 萬		2 萬	2 萬
意外住院給付(每日)			1,000 元		2,000 元	2,000 元		
加護病房給付(含住院日額)					3,000 元	3,000 元		
重大燒燙傷病房(含住院日額)					3,000 元	3,000 元		
重大燒燙傷給付(最高)		75 萬			50 萬	500 萬	500 萬	
骨折醫療給付最高(每次)				3 萬		6 萬	6 萬	

類別	項目	成員	花爸	花媽	花弟	花姐	花爺	花奶
癌症醫療	初次罹患癌症保險金		50 萬	50 萬	50 萬	50 萬	20 萬	20 萬
	初次罹患原位癌保險金		7.5 萬	7.5 萬	7.5 萬	7.5 萬	1 萬	1 萬
	癌症住院醫療(每日)		6,000 元	6,000 元	6,000 元	6,000 元		
	癌症出院療養(每日)		3,000 元	3,000 元	3,000 元	3,000 元		
	癌症門診醫療(每次)		3,000 元	3,000 元	3,000 元	3,000 元		
	癌症一般手術(每次)		15 萬	15 萬	15 萬	15 萬		
	癌症門診手術(每次)							
	癌症化學治療(每日)		3,000 元	3,000 元	3,000 元	3,000 元		
	癌症放射線治療(每日)		3,000 元	3,000 元	3,000 元	3,000 元		
	癌症骨髓移植(限一次)		30 萬	30 萬	30 萬	30 萬		
失能長照	完全失能安養金一次給付							
	失能 1-11 級保險金給付			48 萬	5 萬~100 萬			
	長期看護療養一次給付		9 萬	24 萬	12 萬	12 萬		
	1-6 級失能生活扶助(年)						7.5 萬	7.5 萬
	1-6 級失能生活扶助(月)				2 萬	2 萬		
	長期看護保險金(月)		1.5 萬	4 萬	2 萬	2 萬		

規劃：投資規劃

花爸與花媽理財現況分析

一、理財現況分析

目標	金額	持續時間	預估未來值	已備資金：現有投資組合未來值	資金缺口
裝修廁所	50 萬	1 年	52.28 萬	52.28 萬	0
出國旅遊	60 萬	1 年	62.7 萬	62.7 萬	0
喪葬醫療準備金	130 萬	1 年	135.9 萬	15 萬	120.9 萬
換屋	1200 萬	1 年	1462.7 萬	1300 萬	43.3 萬
				保價金 119.4 萬	
花爸退休規劃	6 萬/月	20 年	7.3 萬/月	5.1 萬	2.2 萬/月
					392.8 萬
花媽退休規劃	6 萬/月	20 年	7.2 萬/月	4.7 萬	2.5 萬/月
					446.31 萬

1. 裝修廁所

由花爸與花媽目前的存款即可達成。

2. 出國旅遊

由花爸與花媽目前的存款即可達成。

3. 花爸與花媽喪葬醫療準備金

原存款扣除前兩項目標剩餘 15 萬，缺口剩 120.9 萬，不足的部分由投資組合和部分年結餘補足。

4. 換屋

現有房屋售出會有 1300 萬再加上花媽儲蓄險到期可領回 119.4 萬，剩餘缺口 43.3 萬，不足的部分由投資組合和部分年結餘補足。

5. 退休規劃

花爸：預計 65 歲退休，並希望退休後每個月有 6 萬可供使用，扣掉退休後的勞健保退，參照基本假設中的「通貨膨脹率」，需 392.8 萬。

花媽：預計 65 歲退休，並希望退休後每個月有 6 萬可供使用，扣掉退休後的勞健保退，參照基本假設中的「通貨膨脹率」，需 446.31 萬。

二、過往理財運用

花爸與花媽的投資工具有活存和股票，活存利息共有 384 元，股票經受訪後，受訪當日現值比當初購入的現值還要高。

資產項目	目前利率	過去十年每股股利總和	十年平均利率
活存	0.15	-	-
股票(岱稜科技)	7.37	9.97	4.45

三、建議投資組合方式以及工具

花爸目前是業務主任，花媽則是行政主管，年收入穩定，在與花爸、花媽的訪談中發現他們的投資需求與目標上偏好以**穩健型**的投資工具為主(例如：基金)，希望未來投資年報酬率達 10% 左右，有穩定的利息收入可以為未來的退休規劃提前準備。經過與花爸、花媽討論後，花爸與花媽一年願意花費 10 萬元在投資組合。上另運用**向日葵管理法**，以原有的定存作為**整體投資的花心(50%)**，再由**股票(30%)與基金(20%)作為花瓣**，增加整體的報酬率。

標的名稱	類型	投資比率 (%)	平均報酬率(%)			
			一年	三年	五年	十年
定存	存款	50	1.135	1.355	1.285	0.755
台泥(1101)	股票	30	12.54	10.79	8.51	8.94
瀚亞投資-全球價值股票基金	基金	20	55.84	37.1	20.98	16.97

以十年平均報酬率為參考值，此投資組合**年報酬率 6.45**

規劃後目標：（**支付順位 1.定存存款 2.基金 3.股票**）

1. 喪葬醫療準備金

按照原有理財方式會產生 120.9 萬元的缺口，透過此投資組合後即可補足缺口達成目標。

2. 換屋

按照原有理財方式會產生 43.3 萬元的缺口，透過此投資組合後即可補足缺口達成目標。

3. 花爸媽退休金

透過每個月月餘結及此投資組合後即可補足缺口達成目標。

四、投資損益點建議

由於花爸媽年紀稍大，評估後期望 2~3 年定期接受理財規劃，檢視後重新給予建議，使資源得以再分配進行調整，並善用向日葵管理法將比例提高至 7:3 比例。

投資標的類型	投資比率
債券型(定存、活存、儲蓄險、債券...等)	70%
股票型(股票、期貨、基金、權證...等)	30%

花弟理財現況分析

一、理財現況分析

目標	金額	持續時間	預估未來值	已備資金：現有投資組合未來值	資金缺口
結婚基金	50 萬	1 年	52.28 萬	52.28 萬	0
房屋頭期款	105 萬	1 年	114.8 萬	13.12 萬	88.62 萬
				保價金 13.06 萬	
育兒金	175 萬	9 年	120.05 萬	0	120.05 萬
房屋貸款	245 萬	20 年	320.29 萬	0	320.29 萬
退休規劃	5 萬/月	20 年	9.2 萬/月	5.1 萬/月	731.9 萬

1. 結婚基金

由原有活期存款轉為定期存款來達成目標。

2. 房屋頭期款

花弟如購屋將花費掉所有的存款，不足部分缺口將以建議的投資組合報酬補足。

3. 育兒金

因前目標用完儲蓄，不足缺口將以建議的投資組合報酬與日後年結餘補足。

4. 房屋貸款

因前目標用完儲蓄，不足缺口將以建議投資組合報酬與日後年結餘補足。

5. 退休規劃

花弟預計 65 歲退休，並希望退休後每個月有 5 萬可供使用，扣掉退休後的勞健保退，參照基本假設中的「通貨膨脹率」，需 731.9 萬。

二、過往理財工具運用

花弟運用的投資工具僅只有活存，活存存於台灣銀行，由於活存金額不高，利息只有些許的金額。

資產項目	目前利率(%)	過去十年每股股利總和	十年平均利率
活存	0.15	-	-

四、建議投資組合方式及工具

在與花弟訪談過後，花弟的工作收入穩定且無負債壓力，花弟還年輕與個性評估能承擔的風險較高，在投資目標上偏好以**積極型**工具為主，希望未來投資報酬率達 11-15%，投資適合以高風險的基金為主，而在花弟的同意下，針對花弟的期望目標規劃了以下的投資組合。運用**向日葵管理法以原有活存定存金額作為保本資產，作為整體投資花心(50%)，再藉由股票(20%)與基金(30%)作為花瓣增加整體報酬率。以十年平均報酬率為參考值，此投資組合平均年報酬率約 14.29%，達花弟期望報酬率之財務投資組合。**

標的名稱	類型	投資比率(%)	最新平均報酬率(%)			
			一年	三年	五年	十年
原定存	存款	50	1.135	1.355	1.285	0.755
台泥(1101)	股票	20	12.54	10.79	8.51	8.94
安聯台灣智慧基金	基金	30	45.57	37.06	45.87	40.4
以十年平均報酬為參考值，此投資組合 年報酬率為 14.29%						

規劃後目標：**(支付順位 1.定期存款 2.股票投資金額 3.基金投資金額)**

1. 房屋頭期款

照原有理財方式會有 88.62 萬的缺口，透過此投資組合後可補足缺口達成目標。

2. 育兒金

照原有理財方式會有 120.05 萬的缺口，透過此投資組合方式可補足缺口達成目標。

3. 房屋貸款

照原有理財方式會有 320.29 萬的缺口，透過此投資組合方式可補足缺口達成目標，日後此投資組合的利潤也可增加於花弟之退休金。

4. 退休計畫

搭配建議的投資工具及每月月餘紬，使規劃至 65 歲前退休金累積至 731.9 萬達成目標。

五、投資損益點建議

由於花弟還年輕且未來變數較大，期望未來每 2~3 年定期接受理財規劃服務，檢視近期狀況，重新給予投資建議，並善用向日葵管理法將花芯部分提高，最後達 7:3 穩定比例。

投資標的類型	投資比率
債券型(定存、活存、儲蓄險、債券...等)	70%
股票型(股票、期貨、基金、權證...等)	30%

花姐理財現況分析

一、理財現況分析

目標	金額	持續時間	預估未來值	已備資金：現有投資組合未來值	資金缺口
遊學基金	50 萬	1 年	50.75 萬	50.75 萬	0
購入車子	55 萬	1 年	55 萬	4.38 萬	0
				保價金 107.3 萬	
車子貸款	120 萬	5 年	123.6 萬	55 萬	68.6 萬
育兒金	230 萬	8 年	259 萬	0	259 萬
退休規劃	4 萬/月	20 年	7.26 萬/月	6.09 萬/月	1.7 萬/月

1. 遊學基金

由花姐目前的存款即可達成。

2. 購車

花姐如購新車將花掉所有存款，壽險到期領回可以付買車的頭期款，將剩下的 55 萬付清後還剩 68.6 的缺口，不足的部分將以建議的投資組合與日後年結餘補足。

3. 育兒金

從幼稚園至大學畢業，費用將與男方一起分擔，因前目標用完積蓄，不足的部分將以建議的投資組合與日後年結餘補足。

4. 退休規劃

花姐預計 65 歲退休，並希望退休後每個月有 4 萬可供使用，參數基本假設中的「通貨膨脹率」，需要 208 萬。

三、過往理財運用

客戶運用的投資工具只有活存，存於台灣銀行，利息只有 450 元。

資產項目	目前利率	過去十年每股股利總和	十年平均利率
活存	0.15%	-	-

四、建議投資組合方式及工具

花姐的工作是空服員，月、年收入穩定。在與花姐的訪談中發現花姐的投資屬性是**穩健型**，無負債壓力，在投資目標上偏好以穩健型的投資工具為主，希望未來投資年報酬率達 10% 左右，有穩定的利息收入有助儲蓄、購車及育兒金。而在花姐的同意下，針對花姐的期望目標規劃了以下投資組合。經過與花姐討論後，花姐一年願意花費 10 萬元再次投資組合上。另運用**向日葵管理法**，以**原有的定存作為整體投資的花心(50%)**，再由**股票(30%)與基金(20%)作為花瓣**，增加整體的報酬率。

標的名稱	類型	投資比率 (%)	平均報酬率(%)			
			一年	三年	五年	十年
原定存	存款	50	1.135	1.355	1.285	0.755
台泥(1101)	股票	30	12.54	10.79	8.51	8.94
富蘭克林坦伯頓全球投資系列科技基金美元 A(acc)	基金	20	58.21	35.64	42.812	43.370
以十年平均報酬率為參考值，此投資組合 年報酬率 11.73%						

規劃後目標：（**支付順位 1.定存存款 2.基金 3.股票**）

1. 遊學基金

採一次金的方式儲蓄，使資本有時間累積報酬，且會剩餘 4.38 萬的存款，透過投資組合即可在規劃資金使用前達到目標。

2. 購車

因壽險到期領回，將這部分的資金及剩餘的存款購買車輛，將還會有 68.6 萬的缺口，此缺口透過每月的月餘絀即可達到此目標。

3. 育兒金

按照原有理財方式花姐將會產生 259 萬元的缺口，透過投資組合後即可補足 缺口達成目標。

4. 退休金

透過每个月的月餘絀及投資組合後即可補足缺口達成目標。

五、投資損益點建議

由於花姐年紀較輕，未來變數較大，評估後期望 1~3 年定期接受理財規劃，檢視後重新給予建議，使資源得以再分配進行調整，並善用向日葵管理法將比例提高至 7:3 比例。

投資標的類型	投資比率
債券型(定存、活存、儲蓄險、債券...等)	70%
股票型(股票、期貨、基金、權證...等)	30%

花爺與花奶理財現況分析

一、理財現況分析

目標	金額	持續時間	預估未來值	已備資金：現有投資組合未來值	資金缺口
退休規劃 (喪葬準備金)	60 萬	10 年	62.7 萬	60 萬	-
退休規劃 (醫療準備金)	200 萬	10 年	209 萬	40 萬	169 萬

1. 喪葬準備金

由兩人共同的活期存款和花爺每年年薪扣除費用後的年餘絀加起來。

2. 醫療準備金

由兩人共同的活期存款和花爺每年年薪扣除費用後的年餘絀加起來。

二、過往理財工具運用

花爺與花奶的投資工具只有股票，在經過受訪後，受訪當日現值比當初購入的價值還要高。

資產項目	目前利率	過去十年每股股利總和	十年平均利率
股票(廣宇科技)	5.35	4.99	2.47
股票(智易科技)	5.79	27.2	4.64
股票(義隆電子)	4.98	31.36	5.34
股票(中鋼公司)	2.39	11.12	3.77

三、建議投資組合方式及工具

花爺當農夫，花奶是在家當家庭主婦，而花爺的年薪固定 90 萬，以兩人的年齡來說也不用投資太多商品。與兩人訪問完後，發現他們是以**保守型**的方式投資。所以現在的股票投資已經充分足夠，以現階段來講，兩人比較需要的是保險上的投資。

規劃後目標：

1. 退休規劃

原本資金缺口有 126.6 萬，透過建議好的投資方式可補足缺口慢慢達成目標。

四、安養信託，作為花爺花奶帶來以下保障

1. 預先規劃，讓您無後顧之憂，信託財產專款專用於信託目的。
2. 多元靈活資產管理方案，保單、金錢自由增減。

- 3.滿足多元需求，財產保全、儲蓄、理財、聰明支付，透過信託一次整合。
- 4.彈性計量收費方式，管理費按受託管理財產計收。
- 5.依委託人狀況，量身規劃，並於信託期間動態調整，以符合實際需求。

安養信託	商品名稱	承做門檻	信託財產種類	相關費用
玉山商業銀行	樂活久久信託	無	以金錢及將來理賠之保險金為原則	以退休安養為目的或領有身障手冊者，簽約費新臺幣 3,000 元（可視個案調整）；管理費：依信託財產價值計算，年費率 0.3%，每月最低 500 元（可視個案調整）。



圖片來源：玉山銀行樂活久久信託架構圖

<https://www.esunbank.com.tw/bank/personal/trust/personal/retirement>

五、投資損益點建議

因兩人的金錢負擔不是太重，而花爺又有在工作賺錢，所以以向日葵管理法的比例大概 7：3。

投資標的類型	投資比率
原定存、活存	70%
股票型	30%

伍、結論

根據花家所提供的資料以及他們所設立的目標。我們將家庭的資料進行分析了解後，設立了確立的目標，做好了每個成員的投資規劃及風險管理，提出相關的建議，並且掌握適當的投資工具及配置，進而達到最大的經濟效益目的。花家六人在我們的建議之下，擁有較完善的保障，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。除了每年都要注意一年期的保單效力外，每3年做一次全盤性的保單健診是最理想的。透過定期保單健診，就能清楚知道每個家庭成員的保障，如此一來，萬一意外發生時才更能掌握各項理賠事宜。

花爸與花媽財務目標完成表

成員	時間	目標順序	理財目標	完成
花爸媽	短期	目標一	裝修廁所	✓
		目標二	出國旅遊	✓
		目標三	喪葬醫療準備金	✓
	中期	目標四	換屋	✓
	長期	目標五	退休規劃	✓

目標一：裝修廁所—現有存款即可支付。

目標二：出國旅遊—現有存款即可支付。

目標三：喪葬醫療準備金—現有存款搭配規劃之投資組合即可達成目標。

目標四：換屋—賣出舊房加上保價金再搭配規劃之投資組合即可達成目標。

目標五：退休規劃—年餘絀加上勞保退在搭配規劃之投資組合即可達成目標。

花弟財務目標完成表

成員	時間	目標順序	理財目標	完成
花弟	短期	目標一	結婚基金	✓
		目標二	房屋頭期款	✓
	中期	目標三	育兒金	✓
	長期	目標四	房屋貸款	✓
		目標五	退休規劃	✓

目標一：結婚基金—現有存款即可達成此目標。

目標二：房屋頭期款—保價金退回、剩餘存款搭配建議投資組合工具補足缺口可達成。

目標三：育兒金—年餘紬搭配建議投資組合工具達成目標。

目標四：房屋貸款—年餘紬搭配建議投資組合工具達成目標。

目標五：退休規劃—勞保退、年餘紬搭配建議投資組合工具達成目標。

花姐財務目標完成表

成員	時間	目標順序	理財目標	完成
花姐	短期	目標一	遊學基金	✓
		目標二	購車規劃	✓
	中期	目標三	育兒金	✓
	長期	目標四	退休規劃	✓

目標一：遊學基金—現有存款加上每年年餘紬即可支付。

目標二：購車規劃—保險到期領回、剩餘存款加上每年年餘紬即可支付。

目標三：育兒金—年餘紬搭配建議的投資組合來理財。

目標四：退休規劃—年餘紬即可達成目標。

花爺與花奶財務目標完成表

成員	時間	目標順序	理財目標	完成
花爺/花奶	短期	目標一	退休規劃	✓

目標一：退休規劃—現有活期存款加上每年年餘紬及股票小額收入即可支付