

專題題目：保你健康久久久

學生：林家怡、陳品洋、李得源、楊汶儒、梁庭瑄、曾珮臻

摘要內文：

現今的社會下，多數的家庭型態以雙薪家庭為主，經濟重擔落在父母身上，面對意外和疾病，我們必須了解保險的意義。保險不僅是金錢的堆積，更是對未來的保障。在面對不確定性時，保險能為我們提供一層保護，讓我們在意外發生時，不至於陷入絕境。因此，我們應該認真對待保險，選擇合適的保險方案，為自己和家人提供長期的保障。

關鍵詞： 保單檢視、退休規劃、醫療缺口

目錄

目錄	1
表目錄	2
圖目錄	3
緒論	4
壹、家庭狀況簡介	5
貳、家庭收支狀況	6
一、家庭收入支出表	6
二、家庭資產負債表	8
參、情境及需求分析	9
一、財務目標設定	10
二、投資偏好分析	10
肆、家庭目前保單現況	12
一、家庭目前保單現況	12
二、家庭保單明細	14
三、目前保障分析	15
伍、未來保單規劃各成員保險規劃	16
一、檢視醫療缺口	16
二、退休規劃	17
三、儲蓄投資	18
四、旅遊規劃	19
陸、規劃目的與方向總結	20
柒、總結與建議	21
捌、附件—保單資產圖	22

表目錄

表1 家庭狀況表	5
表2 家庭收支狀況	6
表3 家庭收入支出表	6
表4 家庭資產負債表	8

表5 情境及需求分析	9
表6 財務目標設定表	10
表7-1 投資偏好分析	10
表7-2 客戶風險屬性表	11
表8 家庭保單現況表	12
表9 家庭保單明細表	14
表10 目前保障分析-產險	15
表11 黃爸建議保單	16
表12 黃媽建議保單	16
表13 黃弟建議保單	17
表14 黃家儲蓄規劃表	18
表15 建議黃媽商品明細表	18
表16 建議黃妹的商品明細表	19

圖目錄

圖1 黃家收入比重圖	7
圖2 黃家支出比重圖	7
圖3 黃家資產比重圖	8
圖4 DRG支付制度	20
圖5 新舊制比較圖	20
圖6 黃爸保單資產圖	22
圖7 黃媽保單資產圖	23
圖8 黃妹保單資產圖	24
圖9 黃弟保單資產圖	25

緒論

香港商人李嘉誠說「別人都說我很富有，擁有很多的財富，其實真正屬於我個人的財富，是給我自己和親人買了充足的人壽保險。」保險其實是一種準備，健康時為生病時做準備，年輕時為年老時做準備，因為人就算再厲害，也無法預測未來會發生的事。保險能以有限的資源，選擇適合的保險組合，能在不幸發生意外時給予家庭財務上短暫的支援，並維持原有的生活品質。

根據保發中心最新統計指出，2019年台灣平均每人年花新台幣逾15萬元買保險，每人平均有 2.56 張壽險與年金險保單，保險滲透度亦高達19.29%。儘管許多國人手中擁有多張保單，但卻缺乏整理保單的知識。很多在購買保險時，大多是了解商品的大概，買完後就將保單塵封起來，待哪天想到才會拿起來稍微看一下。保單內有許多專業術語，非從業人員，不一定每個人都看得懂，這時候找個專業的業務員做保單健診就很重要了。國人平均每人擁有多張保單，而大多數的民眾都會忘了自己買了什麼保險，有些可能已經到期了卻沒有去檢視自己的保單。面對大環境的變化莫測，我們可透過保單健診能夠幫助我們檢視目前保單的狀態，在各方面無論是醫療、退休計畫是否有需要加強的缺口，都帶來很大的幫助。

人沒有辦法預測即將發生的事情，因此我們必須利用保險來轉嫁風險。保險是一個責任的表現，當我們不幸發生意外時，能有一筆救難金，給予我們留下來的家人，延續我們對家人的愛。也使一個家庭面臨重大變故時，能維持原有的生活品質。每個人人生階段會有不同的保險需求與規劃。因此我們將以黃家的財務狀況以及需求，來探討黃家對於本身現有的保險缺口，並給予合適的建議，為黃家重新規劃一份適合的保險組合。

黃爸是一名遊覽車銷售業務，黃媽是一名銷售業務助理，女兒為大學大三學生，會利用課餘時間打工賺取零用錢，兒子為大一新生，目前並無工作上的經驗。一家四口為雙薪家庭，爸爸、媽媽相對為一家的經濟支柱。以下我們將以家庭狀況、家庭收支狀況、情境需求分析、家庭保單現況、家庭未來保單規劃及規劃目的與方向總結六個段落說明之。

壹、家庭狀況簡介

表1 家庭狀況表

家庭成員	爸爸	媽媽	女兒	兒子
姓名	黃爸	黃媽	黃妹	黃弟
性別	男	女	女	男
年齡	51	47	20	19
婚姻狀況	已婚	已婚	未婚	未婚
家族病史	目前健康良好 糖尿病、高血壓	目前健康良好 心臟病	目前健康良好 糖尿病、高血壓、心臟病	目前健康良好 糖尿病、高血壓、心臟病
事業狀況	現任職於遊覽車銷售業務，負責遊覽車輛說明並銷售，及推廣銷售機能性商品。於民國79年開始投保勞保，目前公司到職日2017年05月02日，勞保投保期間投保勞保無間斷。	現任職於銷售業務助理主任，負責行政事務、文書整理。於民國83年開始投保勞保，目前公司到職日2003年07月01日，勞保投保期間投保勞保無間斷。	現就讀大學大三學生，利用課餘時間在餐飲業打工，此工作經歷一年，期間投保勞保無間斷。	現就讀大學大一學生，無任何工作經歷。

貳、家庭收支狀況

表2 家庭收支狀況

家庭成員	年收入	財務狀況
爸爸	年薪100萬(含年終)	1. 定期存款150萬 2. 活期存款50萬 3. 一台機車，現值3萬 4. 名下有一間房值1000萬元 5. 每年供養父母生活費12萬
媽媽	年薪60萬(含年終)	1. 活期存款50萬 2. 股票2張(2020年均無配息) 3. 一台汽車，現值110萬
女兒	打工收入24萬	1. 活期存款10萬
兒子	無收入	1. 活期存款5萬 2. 一台機車，現值9萬

一、家庭收入支出表

表3 家庭收入支出表

收入表			支出表	
項目	金額	佔比	項目	金額
工作收入 (A)	\$1,600,000	96.76%	生活開銷 (A)	\$536,000
薪資-黃爸	\$1,000,000	60.48%	伙食費	\$120,000
薪資-黃媽	\$600,000	36.29%	交通費	\$96,000
			娛樂費	\$80,000
			孝親費	\$120,000
			其他支出	\$120,000
理財收入 (B)	\$53,500	3.24%	保險費支出 (B)	\$128,842
定存利息-黃爸	\$42,000	2.54%	勞健保費	\$52,848
活存利息-黃爸	\$5,000	0.30%	黃爸	\$45,232
活存利息-黃媽	\$5,000	0.30%	黃媽	\$10,122
活存利息-黃妹	\$1,000	0.06%	黃妹	\$14,807

續上表3 家庭收入支出表

收入表			支出表		
項目	金額	佔比	項目	金額	佔比
活存利息-黃弟	\$500	0.03%	黃弟	\$5,833	0.67%
			教育費(C)	\$200,000	23.13%
			黃妹	\$100,000	11.56%
			黃弟	\$100,000	11.56%
			稅捐(D)	\$0	0.00%
總計 A+B	\$1,653,500	100.00%	總計 A+B+C+D	\$864,842	100.00%
年結餘=\$788,658					
備註	(1)黃爸150萬定期存款，利率0.028=42,000元。				
	(2)黃爸50萬活期存款，利率0.01=5,000元。				
	(3)黃媽50萬活期存款，利率0.01=5,000元。				
	(4)黃妹10萬活期存款，利率0.01=1,000元。				
	(5)黃弟5萬活期存款，利率0.01=500元。				

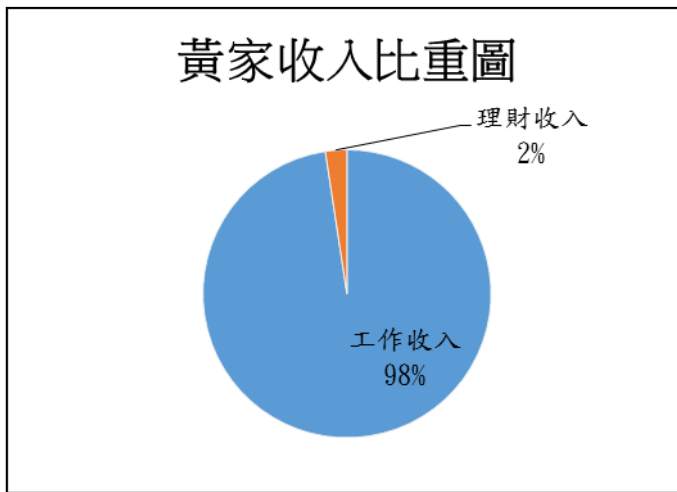


圖1 黃家收入比重圖

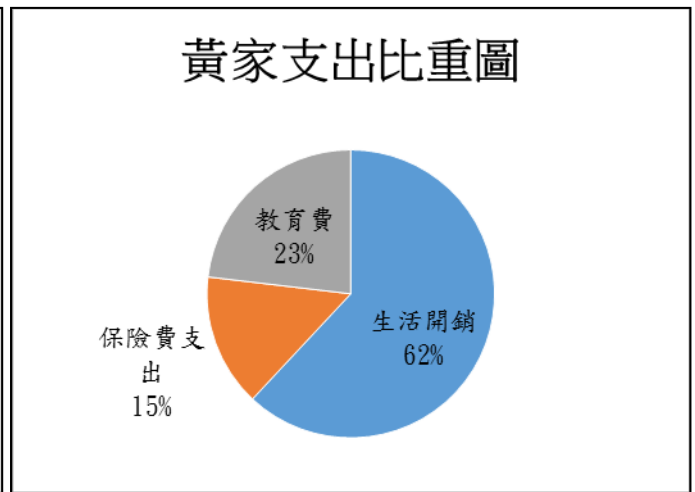


圖2 黃家支出比重圖

二、家庭資產負債表

表4 家庭資產負債表

資產表			負債表		
項目	金額	佔比	項目	金額	佔比
生息資產(A)	\$2,000,000	15.14%	短期負債(A)	\$0	0.00%
定期存款-黃爸	\$1,500,000		信用卡	\$0	
活期存款-黃爸	\$500,000		就學貸款	\$0	
活期存款-黃媽	\$500,000		保單貸款	\$0	
活期存款-黃妹	\$100,000		消費性貸款	\$0	
活期存款-黃弟	\$50,000				
自用資產(B)	\$11,210,000	84.86%			
自用不動產-房屋	\$10,000,000		長期負債(B)	\$0	0.00%
自用不動產-汽車	\$1,100,000		房屋貸款	\$0	
自用不動產-機車	\$110,000				
總計 A+B	\$13,210,000	100.00%	總計 A+B	\$0	0.00%
淨資產=\$13,210,000					

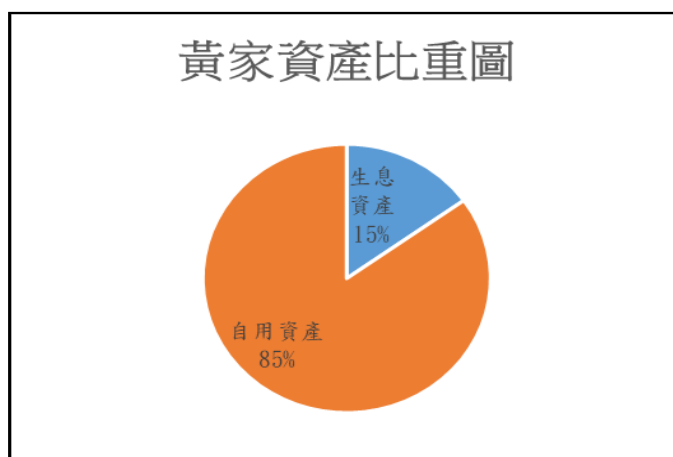


圖3 黃家資產比重圖

參、情境及需求分析

表5 情境及需求分析

家庭成員	爸爸	媽媽	女兒	兒子
姓名	黃爸	黃媽	黃妹	黃弟
情境	<p>現階段預想幫小孩存購屋的頭期款費用，預估100萬，減輕小孩的負擔。</p> <p>檢視自己的保單醫療險部分，目前年齡已51歲，即將在14年後退休，希望退休後的生活，能過著農村生活好好養老，帶著孫子一同玩樂，並持有足夠的被動性收入每月3萬，後半輩子可以依靠自己的努力生活，不用兒女操心。</p>	<p>現階段計畫於十年後要去搭郵輪歐洲行，預估50萬，將檢視自己保單的醫療險及意外險的部分，並規劃自己在退休後的生活能否靠著被動性收入每月3萬就可以生活下去。</p>	<p>即將大學畢業，正在規劃自己未來的就業生活，將檢視自己的保單在意外險上是否有足夠的保障能夠預防自己之後工作時通勤上的安全。</p> <p>計畫未來畢業5年後可以去海島國家旅行一次，預估20萬。</p>	<p>目前是大學二年級生，平時騎機車來往學校及家裡，將檢視自己的保單在意外及醫療上是否有足夠的保障能夠預防不可避免的意外。</p>
保障需求與保障規劃順序	<p>醫療規劃</p> <p>退休規劃</p> <p>儲蓄規劃</p>	<p>醫療規劃</p> <p>退休規劃</p> <p>旅遊基金</p>	<p>醫療規劃</p> <p>旅遊基金</p>	<p>醫療規劃</p> <p>保障規劃</p>

一、財務目標設定

表6 財務目標設定表

順序	目標期待	發生時間	重點或考量點	備註
1	醫療計畫 內容調整	立即	依現有的保障調整壽險保單內容，並依家庭需要增購醫療險	短期目標
2	退休計畫	爸爸：14年 媽媽：13年	打造無憂無慮退休生活 每月生活費3萬元	長期目標
3	儲蓄投資	10年	購屋頭期款費用	中期目標
4	旅遊計畫	媽媽：10年 女兒：7年	郵輪歐洲行50萬 海島國家旅行20萬	中期目標

二、投資偏好分析

表7-1 投資偏好分析

一、我現在的年齡：
A. 30歲以下 B. 30~39歲 C. 40~49歲 D. 50~64歲 E. 65歲以上
二、我投資的基金打算多久後使用：
A. 半年以內 B. 半年到一年以內 C. 一年到三年以內 D. 三年到五年以內 E. 五年到十年以內 F. 十年以上

續上表7-1 投資偏好分析

三、我希望的投資方式是：
<p>A. 確保投資本金，獲取穩定的報酬</p> <p>B. 願承擔少量風險，追求稍高的報酬</p> <p>C. 願承受稍高的風險，追求較高的報酬</p> <p>D. 喜歡高風險高報酬投資工具，不在乎短期的虧損</p>
四、我明瞭投資組合的價值會常常波動，我可以忍受每年最大的虧損為：
<p>A. 5%以內</p> <p>B. 5%~15%</p> <p>C. 15%~25%</p> <p>D. 25%~35%</p> <p>E. 35%~50%</p> <p>F. 50%以上</p>
五、如果我必須多承擔一點風險同時可以增加投資報酬，我會覺得：
<p>A. 非常樂意</p> <p>B. 尚可</p> <p>C. 不樂意</p> <p>D. 非常不樂意</p>

客戶風險屬性評估：分數：19 屬性：穩健型

表7-2 客戶風險屬性表

7~13分	14~20分	21~28分	29~37分
<input type="checkbox"/> 保守型	<input checked="" type="checkbox"/> 穩健型	<input type="checkbox"/> 成長型	<input type="checkbox"/> 積極型

肆、家庭目前保單現況

表8 家庭保單現況表

被保險人	出生年月日	險種	年限	投保日期	保額	保費	繳別
黃爸	58.05.23	南山康寧終身壽險	20年	87.03.13	800,000	2,326	年繳
		*二十年期定期壽險附約	20年		800,000	650	年繳
		*住院醫療補償保險	36年			524	年繳
		*手術醫療保險	41年		1,000	142	年繳
		*住院費用給付保險	41年		1,000	464	年繳
		*新人身意外傷害保險	36年		3,000,000	943	年繳
		*傷害醫療保險金-無社會保險	36年		20,000	109	年繳
黃媽	62.02.06	南山新康翔終身壽險-B型	20年	96.01.12	500,000	15,650	年繳
		*住院醫療保險附約	41年			2,650	年繳
		*新手術醫療保險	41年		2,000	2,680	年繳
		*住院費用給付保險	36年		1,000	1,930	年繳
		*新人身意外傷害保險			1,000,000	1,170	年繳
		*傷害醫療保險金-無社會保險			30,000	612	年繳
		*傷害醫療日額給付附加條款			2,000	1,080	年繳
黃妹	89.02.27	南山新康樂終身壽險	20年	89.02.24	300,000	3,630	年繳
		*住院醫療保險附約	75年			2,650	年繳
		*手術醫療保險	70年		2,000	1,500	年繳
		*住院費用給付保險	70年		1,000	1,610	年繳
		*癌症醫療終身保險附約	20年			401	年繳
		*新人身意外傷害保險	64年		500,000	600	年繳
		*傷害醫療保險金-無社會保險	64年		20,000	416	年繳

續上表8 家庭保單現況表

被保險人	出生年月日	險種	年限	投保日期	保額	保費	繳別
黃弟	90.06.15	南山終身醫療保險	20年	90.08.01		2,054	半年繳
		*手術醫療保險	70年		2,000	562	半年繳
		*住院費用給付保險	70年		1,000	837	半年繳
		*新人身意外傷害保險	65年		200,000	125	半年繳
		*傷害醫療保險金-無社會保險	66年		20,000	216	半年繳
		南山九九終身防癌保險	20年		551	半年繳	
		南山人壽伴我一生變額保險		95.07.26	1,000,000	120,000	年繳

一、家庭保單明細

表9 家庭保單明細表

		黃爸	黃媽	黃妹	黃弟	
身故保障	保障-一般身故(全殘)	1,560,000	500,000	1,395,990	1,500,000	
	保障-意外身故(全殘)	3,000,000	1,000,000	500,000	200,000	
	保障-癌症身故(全殘)	0	0	0	400,000	
	保障-投資型保障	0	0	0	0	
	重大疾病及特定傷病保險金	400,000	250,000	0	0	
	看護/照顧保險金(一次)	不	足	0	0	
	看護/照顧扶助金(每月)			0	0	
疾病醫療	疾病-住院日額(每日)	1,000	1,000	1,000	1,500	
	疾病-出院/住院療養金(每日)	0	0	0	0	
	疾病-加護病房(每日加計)	0	4,000	2,000	100,000	
	疾病-住院前後門診	0	0	0	125	
	疾病-急診保險金	0	0	0	0	
	疾病-緊急轉送保險金	0	0	0	1,000	
	疾病-重大器官移植	0	0	0	0	
	意外醫療	意外-住院日額(每日)	不	2,000	1,000	50,000
		意外-骨折/骨折未住院	足	60,000	30,000	1,500,000
意外-加護病房(每日加計)			4,000	2,000	100,000	
意外-燒燙傷病房(每日加計)			4,000	2,000	100,000	
意外-殘廢扶助金(每年)		150,000~ 3,000,000	50,000~ 1,000,000	0	0	
醫療限額	意外醫療限額	20,000	30,000	20,000	20,000	
	住院醫療限額(每日)	1,000	1,000	1,000	1,500	
	醫院雜費限額	2,000	50,000	50,000	不足	
	住院手術限額	10,000~ 40,000	0	0	0	
	門診手術限額	0	0	0	0	
	手術定額	住院手術	750~ 120,000	10,000~ 80,000	0	0
門診手術		0	10,000	0	0	
特定/重大手術		0	0	0	0	
手術看護金		0	0	0	0	
癌症醫療		癌症-初次罹患癌症			200,000	400,000
	癌症-住院日額(每日)	不	足	1,200	2,400	
	癌症-門診醫療金(每次)			1,000	2,000	
	癌症-出院療養金(每日)			800	1,600	
	癌症-化學/放射線治療			0	0	

二、目前保障分析

表10 目前保障分析-產險

	機車保險		汽車保險
車牌號碼	MGE-9074	AMG-6883	BCJ-5973
強制責任險	每人體傷20萬 死殘200萬	每人體傷20萬 死殘200萬	每人體傷20萬 死殘200萬
強制汽/機車附加 駕駛人傷害險	每人傷害/死亡及 失能 20萬/250萬	每人傷害/死亡及 失能 20萬/250萬	每人傷害/死亡及 失能 20萬/250萬
第三人責 任險-傷害 (自用)	每人傷害/每事故 之總額 200萬/400萬	每人傷害/每事故 之總額 200萬/400萬	每人傷害/每事故 之總額 150萬/多人型
第三人責 任險-財損 (自用)	每事故之財損20萬	每事故之財損20萬	每事故之財損50萬

強制險的額度是賠給受害對方的醫療費用，按照現今的社會氛圍來看，如果一個人真的不小心意外身故或殘廢，理賠金額200萬是絕對不夠賠的。因為強制責任保險的理賠範圍不包含我方駕駛人，所以為了保障自身行車安全，最好要附加保「機車駕駛人傷害險」。

另外因為強制險理賠對象僅限於乘客及車外第三人，保障內容為身故失能各200萬元、傷害醫療20萬元，且無法自行調整保障額度，所以投保強制險車主通常會附加第三人責任保險。第三人責任保險為低保費、高保障，保護受害者的生命尊嚴也保障我們自己的財產。

伍、未來保單規劃各成員保險規劃

一、檢視醫療缺口

檢視全家人保單後，發現缺口如下：

(一) 黃爸醫療缺口

長照險、防癌或重大傷病

表11 黃爸建議保單

被保險人	出生年月日	險種	年限	保額	保費	繳別
黃爸	58.05.23	全球人壽失扶好照終身健康保險	20年	15,000	12,360	年繳
		*失能保險金		360,000		
		*失能扶助金	每月	15,000		
		*失能補償金(一至十一級)		45,000		
		全球人壽卡照重大傷病一年期間康附約	一年	600,000	9,000	年繳
		*重大傷病保險金		600,000		

(二) 黃媽醫療缺口

長照險、防癌或重大傷病

表12 黃媽建議保單

被保險人	出生年月日	險種	年限	保額	保費	繳別
黃媽	62.02.06	全球人壽失扶好照終身健康保險	20年	15,000	11,295	年繳
		全球人壽卡照重大傷病一年期間康附約	一年	750,000	7,200	年繳

因父母有家族病史糖尿病高血壓，皆屬於長期抗戰的疾病，且併發症極多，故建議父母趁體況佳時投保重大傷病險，將家族遺傳的風險轉嫁給保險公司，另糖尿病也容易造成中風、截肢、失明、洗腎等失能的狀況，故失能險也是加強的重點之一。因此建議黃媽投保全球人壽失扶好照終身健康保險是能夠保障終身。

(三) 黃弟醫療缺口
醫療實支實付

表13 黃弟建議保單

被保險人	出生年月日	險種	年限	保額	保費	繳別
黃弟	90.06.15	國泰人壽G0安心保本定期保險	20年	10,000	290	年繳
		國泰人壽實全心意住院醫療健康保險附約		M-10計畫	2,375	年繳

因DRGS診斷關聯群(Diagnosis Related Groups)上路，國人自費醫材跟手術項目增加，建議黃弟增加實支實付，可享有較好的醫療品質。

二、退休規劃

黃爸：

黃爸希望退休後每月可有3萬元的退休生活費，根據國人平均壽命80.9歲，從65歲退休開始計算共15.9年。則黃爸必須準備\$5,724,000，才能夠應付老年退休生活。

黃爸現有的勞保老年年金為\$31,236，勞工退休金6%為\$32,764。退休生活共可以領到\$12,211,200（\$64,000*12個月*15.9年）。平均一個月可領\$64,000。與期望的每月可有3萬元退休生活費，多出\$34,000，故黃爸的退休規劃則保持現況，不另行增加規劃。

黃媽：

黃媽希望退休後每月可有3萬元的退休生活費，根據國人平均壽命80.9歲，從65歲退休開始計算共15.9年。則黃媽必須準備\$5,724,000，才能夠應付老年退休生活。

黃媽現有的勞保老年年金為\$31,236，勞工退休金6%為\$32,634。退休生活共可以領到\$10,469,196（\$54,870*12個月*15.9年）。平均一個月可領\$54,870。與期望的每月可有3萬元退休生活費，多出\$24,870，故黃媽的退休規劃則保持現況，不另行增加規劃。

三、儲蓄投資

黃爸想在十年後為兒子存下購屋頭期款一百萬。

建議黃爸以黃弟的名字投保增額型保險。將部分年新以躉繳方式一次投入27,961美元，相當台幣810,869元(1:29)，持續10年複利滾存，將可使帳戶價值達35,941美元，相當台幣1,042,289元，作為兒子購屋頭期款使用，完成規劃的目標。

表14 黃家儲蓄規劃表

姓名	規劃用途	規劃金額	商品名稱	29歲保單價值金	換算台幣金額	準備年限	已備資金
黃弟	兒子購屋頭期款	100萬	富邦人壽美利鑫旺外幣利率變動型增額終身壽險	35,941美元	1,042,289元	10	1,042,289元

四、旅遊規劃

(一) 黃媽：

黃媽預計十年後要搭郵輪至歐洲旅遊，費用預估五十萬元。

建議黃媽提撥部分薪資投保增額型保險。每年投入2,778美元，相當台幣80,562元(1:29)，持續累積6年後，帳戶價值為16,804美元，相當台幣487,316元(1:29)，再利用三年的複利滾存，使帳戶價值來到18,433美元，相當台幣534,557元(1:29)，作為旅遊基金使用，完成規劃的目標。

表15 建議黃媽商品明細表

姓名	規劃用途	規劃金額	商品名稱	55歲保單價值金	換算台幣金額	準備年限	已備資金
黃媽	郵輪歐洲行	50萬	國泰人壽常美利利率變動型美元終身壽險(WTK)	18,433美元	534,557元	9	534,557元

(二) 黃妹：

黃妹預計畢業五年後將至海島國家旅遊，預估花費20萬元。

建議黃妹規劃投資型保單，可運用定期定額投入的方式來累積資產，基金佈局已成熟型國家配置為主，保守估年化報酬率3.5%。黃妹每月投入120美元保費，相當台幣3,500元(1:29)，持續累積6年後，帳戶價值為9,529美元，相當台幣276,341元(1:29)，作為旅遊基金使用，完成規劃的目標。

表16 建議黃妹的商品明細表

姓名	規劃用途	規劃金額	商品名稱	25歲保單價值金	換算台幣金額	準備年限	已備資金
黃妹	海島國家旅行	20萬	國泰人壽飛Young人生外幣變額年金保險	9,529美元	276,341元	5	276,341元

陸、規劃目的與方向

台灣將在2025年進入超高齡化社會。根據統計，台灣老年人口中，每6人，就有一人需要照顧，每8人，就有一人是身心障礙者。由此可見，老年人口對長期照顧的需求普遍高於64歲以下的人口。

黃家為雙薪家庭，黃爸與黃媽為主要經濟來源，故優先檢視黃爸及黃媽的保障。在醫療規畫的部分，發現現有的保障額度仍有缺口，另外又因家庭病史，建議黃爸及黃媽在現階段身體間康狀態良好的情況下，投保重大傷病險。而家庭病史也容易引發各種失能情況，因此也加強失能險。

DRGs診斷關聯群(Diagnosis Related Groups)係一種住院支付制度，是將醫師診斷為同一類疾病、採取類似治療的疾病分在同一組，再依病人的年齡、性別、有無合併症或併發症、出院狀況等再細分組，並將同分組的疾病組合依過去醫界提供服務之數據為基礎，計算未來保險人應給付醫院之住院費用，此種支付方式又稱「包裹式給付」。



圖5 新舊制比較圖

因應健保DRG政策，在醫療上的自費項目將會提升，為了使醫療品質提升，保障自身就醫權利，因此增加黃弟在醫療險實支實付的部分。

黃媽及黃妹的旅遊規劃，將以投保增額型及投資型保單的方式儲存旅遊基金。

黃弟的購屋基金也將以投保增額型保單的方式籌備。

柒、總結與建議

黃爸黃媽身為家庭經濟支柱，故全方面的保障必然重要，可避免不幸的意外，導致家庭經濟負擔不起而破碎。在規畫全方面保障之前，仍要考慮到以現階段的家庭收支是否會有經濟壓力，以確保家庭的穩健。

另外，兩個小孩的保障及未來的規畫依然重要。像是黃弟的實支實付發現不足，又因搭上政府的政策，故將實支實付的部分加強，以享受更好的醫療品質。在未來規劃黃爸也投保了增額型保險以複利投資的方式，得以存下頭期款，以助於往後學業完成接著進入社會後，能不被頭期款這筆錢阻礙了買房的目標。而黃媽及黃妹的旅遊基金，也採用各自多餘的收入去做投資，一方面能存到錢旅遊，另一方面還不會使經濟上有壓力。此次保單健檢希望能給受訪者家庭全方面的保障，但建議每年需再重新評估風險，因小孩會長大、大人會邁向老化，醫療科技日漸進步，保單需每年重新檢視，彌補保障缺口以適時調整保障內容以及各階段的家庭責任都是需要調整的，以確保家庭生活無虞。

透過此次的保單健診以及黃家一家四口的未來規劃，可以發現四個人的保單在各方面都還欠缺保障，其中醫療缺口為較大的問題，為此針對各需求找出了適合的保單補足，由此可見定期保單健診對我們生活的重要性。

隨著世代的改變現今的生活型態漸漸改變了，普遍家庭都會有添購保險，意外的來臨無法預測，若是不幸發生意外或者是突然檢查出疾病，需要龐大的醫療費用時，保險勢必能夠帶給我們幫助，但我們往往在需要保險時才會檢視自己的保單，如果在這時候才發現我們有不足的地方就來不及了，及早替未來做準備，總比事情發生後再來想辦法還要好的許多！

捌、附件—保單資產圖



圖6 黃爸保單資產圖

黃媽 的保單資產表



壽險保障

目前保障	500,000
終身保障	500,000
意外身故保障	1,500,000
特定意外身故保障	1,000,000
癌症身故保障	---

重疾特傷

重大疾病給付	250,000
特定傷病給付	---
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
	加護病房給付(含住院日額)	---
	燒燙傷病房(含住院日額)	---
	出院居家療養(每日)	---
	緊急醫療轉送(每次)	---
	急診醫療費用(每次)	---
實支實付型	住院手術給付(每次)	10,000--80,000
	門診手術給付(每次)	10,000
	病房膳食費用(每日)	1,000
	出院在家療養(每日)	---
	選擇用日額津貼(每日)	1,000
	住院醫療費用(每次)	50,000
	一般手術給付(每次)	---
門診手術費用限額	---	
住院總限額(每次)	---	

意外醫療

意外失能1-11級保險金給付	50,000--1,000,000
意外傷害醫療最高(每次)	30,000
意外住院給付(每日)	2,000
加護病房給付(含住院日額)	4,000
重大燒燙傷病房(含住院日額)	4,000
重大燒燙傷給付(最高)	250,000
骨折醫療給付最高(每次)	60,000

癌症醫療

初次罹患癌症保險金	---
初次罹患原位癌保險金	---
癌症住院醫療(每日)	---
癌症出院療養(每日)	---
癌症門診醫療(每次)	---
癌症一般手術(每次)	---
癌症門診手術(每次)	---
癌症化學治療(每日)	---
癌症放射線治療(每日)	---
癌症骨髓移植(限一次)	---

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	---
長期看護療養一次給付	---
完全失能扶助金逐年給付	---
完全失能扶助金按月給付	---
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(每年)	---
長期看護保險金(半年)	---
長期看護保險金(月)	---

圖7 黃媽保單資產圖

黃妹 的保單資產表



壽險保障

目前保障	1,395,990
終身保障	1,395,990
意外身故保障	1,895,990
特定意外身故保障	500,000
癌症身故保障	---

重疾特傷

重大疾病給付	---
特定傷病給付	---
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
	加護病房給付(含住院日額)	---
	燒燙傷病房(含住院日額)	---
	出院居家療養(每日)	---
	緊急醫療轉送(每次)	---
	急診醫療費用(每次)	---
實支實付型	住院手術給付(每次)	20,000--80,000
	門診手術給付(每次)	---
	病房膳食費用(每日)	1,000
	出院在家療養(每日)	---
	選擇用日額津貼(每日)	1,000
	住院醫療費用(每次)	50,000
	一般手術給付(每次)	---
門診手術費用限額	---	
住院總限額(每次)	---	

意外醫療

意外失能1-11級保險金給付	25,000--500,000
意外傷害醫療最高(每次)	20,000
意外住院給付(每日)	1,000
加護病房給付(含住院日額)	2,000
重大燒燙傷病房(含住院日額)	2,000
重大燒燙傷給付(最高)	125,000
骨折醫療給付最高(每次)	30,000

癌症醫療

初次罹患癌症保險金	200,000
初次罹患原位癌保險金	20,000
癌症住院醫療(每日)	1,200
癌症出院療養(每日)	800
癌症門診醫療(每次)	1,000
癌症一般手術(每次)	30,000
癌症門診手術(每次)	---
癌症化學治療(每日)	---
癌症放射線治療(每日)	---
癌症骨髓移植(限一次)	---

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	---
長期看護療養一次給付	---
完全失能扶助金逐年給付	---
完全失能扶助金按月給付	---
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(每年)	---
長期看護保險金(半年)	---
長期看護保險金(月)	---

圖8 黃妹保單資產圖

黃弟 的保單資產表



壽險保障

目前保障	1,500,000
終身保障	1,500,000
意外身故保障	1,700,000
特定意外身故保障	200,000
癌症身故保障	400,000

重疾特傷

重大疾病給付	---
特定傷病給付	---
重大傷病保險金(健保)	---

醫療保障

定額型	住院醫療給付(每日)	1,500	
	加護病房給付(含住院日額)	1,500	
	燒燙傷病房(含住院日額)	1,500	
	出院居家療養(每日)	250	
	緊急醫療轉送(每次)	1,000	
	急診醫療費用(每次)	---	
	住院手術給付(每次)	20,000---80,000	
	門診手術給付(每次)	---	
	實支實付型	病房膳食費用(每日)	---
		出院在家療養(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		---	
住院總限額(每次)	---		

意外醫療

意外失能1-11級保險金給付	10,000---200,000
意外傷害醫療最高(每次)	20,000
意外住院給付(每日)	50,000
加護病房給付(含住院日額)	100,000
重大燒燙傷病房(含住院日額)	100,000
重大燒燙傷給付(最高)	50,000
骨折醫療給付最高(每次)	1,500,000

癌症醫療

初次罹患癌症保險金	400,000
初次罹患原位癌保險金	40,000
癌症住院醫療(每日)	2,400
癌症出院療養(每日)	1,600
癌症門診醫療(每次)	2,000
癌症一般手術(每次)	60,000
癌症門診手術(每次)	---
癌症化學治療(每日)	---
癌症放射線治療(每日)	---
癌症骨髓移植(限一次)	---

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	---
長期看護療養一次給付	---
完全失能扶助金逐年給付	---
完全失能扶助金按月給付	---
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(每年)	---
長期看護保險金(半年)	---
長期看護保險金(月)	---

圖9 黃弟保單資產圖