

致理科技大學財務金融系
財金實務專題



定期保單健診對家庭生活保障影響之分析

指導教授：傅學舜 老師

學生：古之儀、簡名慧
巫怡如、游芯語
洪詩涵、鄭紀璿

中華民國 110 年 10 月

目錄

表目錄.....	2
圖目錄.....	2
前言（摘要）.....	3
第壹章 研究動機與目的.....	4
一、 研究動機.....	4
二、 研究目的.....	4
三、 研究架構.....	4
第貳章 文獻探討.....	5
一、保險定義.....	5
二、保單健診.....	5
第參章 受訪家庭成員資料.....	6
一、受訪家庭成員背景.....	6
二、受訪家庭財務狀況.....	7
第肆章 保單健診分析依據、結果與建議.....	12
一、 人生收支曲線三階段四問題.....	12
二、 理財金三角.....	13
三、 保單需求與建議.....	14
第伍章 結論.....	24
一、金家規劃後保障提升比較表.....	24
二、金家之理財金三角.....	26
三、結論.....	27
第陸章 參考文獻.....	28

表目錄

表 1	金家家庭背景簡介表.....	6
表 2	金家收入支出明細表.....	7
表 3	金家資產負債明細表.....	8
表 4	社會保險表.....	8
表 5	金家現有保障彙整表（商業保險）.....	9
表 6	金家現有保障彙整表（社會保險）.....	10
表 7	金家現有保障彙整表.....	10
表 8	金家成員四問題表.....	13
表 9	現金收入需求負擔比例表.....	14
表 10	金家保障調整前後比較表.....	24
表 11	金家支出分配比例表.....	26

圖目錄

圖 1	研究架構圖.....	4
圖 2	人生收支曲線三階段四問題.....	12
圖 3	理財金三角.....	13
圖 4	新竹國泰綜合醫院病房費用.....	17

專題題目：定期保單健診對家庭生活保障影響之 分析

學生：古之儀、簡名慧、巫怡如、游芯語、洪詩涵、鄭紀璿

前言（摘要）

在台灣，保險的高普及率居全球第一，根據法國保險人壽（2019）提出的報告：平均每個台灣人約有 3.3 張保單。大部分是家人以前幫自己買的保單，少數則是根據自己需求所買的保單。許多人買了保險後除了繳保險費外，不知道實質的功用是什麼，甚至把保險當作一個投資工具來保障自己。

因此本研究對象將受訪一家四口家庭，了解其家庭背景及需求願景後，以家庭現有的保單進行保單健診。保單健診有三大要點「檢視目前所處人生階段的主要風險」、「檢視現有保單的保障額度與保費負擔是否合理」、「手邊所有保單資料是否正確」，在保單健診前也可以自己利用三原則初步檢視「先保大再保小」、「以低保費購買高保障」、「先保當下再保未來」。

在現有階段除了可以利用「保險規劃方程式」來衡量基本需求外，也利用保單健診系統來檢視缺口，針對家庭財務狀況使用「理財金三角」來判斷是否符合此定義中的「631法則」，將規劃後的保障與原本保障內容比較生活保障的影響，提出適當建議，期望家庭生活福祉能夠更加提升。

關鍵字：保單健診、生活保障、理財金三角

第壹章 研究動機與目的

一、 研究動機

隨著社會的變遷，人們的生活水平逐漸升高，對生活的保障與金錢上的規劃越來越重視，因此保險的需求更是提高，挑選保險很重要，買了保險之後定期檢視保單也是相當重要的一件事。因此本組針對某一家庭進行保單健診規劃的研究，對此家庭保單分析與風險管理，藉由此研究來彰顯定期保單健診之重要性。

二、 研究目的

本報告研究之目的是為了提供一項健全又完整的定期保單，分析各家庭對生活保障之風險評估，了解到各家庭的需求來提升定期保單的重要性，也讓家庭的保障更加的完善，透過課堂之所學內容與組員的討論，來完成此次研究目的。

三、 研究架構

本研究架構如圖 1 所示，首先對於目標家庭進行深度訪談與建檔，對此家庭過往保單規劃的需求因素進行釐清，初步了解後對於保單內容研究剖析，確認是否符合研究對象的需求進而擬定理財與風險管理的建議後商討保單的規劃，最後執行此份規劃，每年進行定期保單評估提供意見。

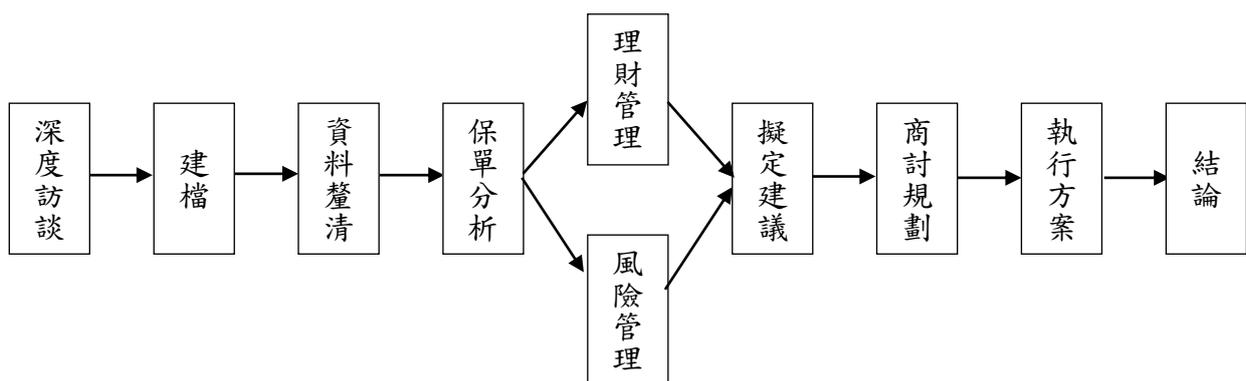


圖 1 研究架構圖

第貳章 文獻探討

一、保險定義

根據我國保險法（2020）第1條：本法所稱保險，謂當事人約定，一方交付保險費於他方，他方對於因不可預料，或不可抗力之事故所致之損害，負擔賠償財物之行為。

余耀順（2007）認為保險制度的基本原則，是一群具有共同理念的危險團體，基於一定的風險防止目標，具有資金的聚合性。

痞客邦鼎天（2016）保險是一種的金融工具的其中之一，主要功能在於風險轉移。保險是在人不幸受到災害傷害時可以使人度過難關的商品。

二、保單健診

陳欣文（2019）說明保單健診：「保障規劃應隨人生階段不同而進行調整，不但需考量經濟能力、意外或疾病等風險，更應避免顧此失彼，故定期進行保單健診有其必要性。」人生的每一階段，所要需求的保險需求都不一樣，定期的健診可以清楚知道自己保障的內容，適時補足缺口，才不會讓自己的權益有所損失。

洪子晴（2020）認為隨著市場的變動、個人因素、家庭因素等，每一年的保障需求可能會有所不同，每一個階段的檢視保單仍應以保障是否完整為優先，檢視保單就像是對自己的保險需求做年度健康檢查，針對不足的缺口加以補強。

龐寶璽（2014）強調保單健診既是銷售完成後的售後服務，也是再次銷售的敲門磚。定期的保單健診不但能更了解每階段自身的需求，也可以為退休後做更好的規劃。

第參章 受訪家庭成員資料

一、受訪家庭成員背景

金家一家四口，目前健康狀況良好，無家族病史。金爸爸是一名在竹科工作的電腦工程師，將來想要在 65 歲退休，且希望每年可領 5 萬元退休金並存 10 萬元當作旅遊基金和媽媽一起出國旅遊。金媽媽是一名國小教師，興趣是烹飪與烘焙，希望在五年以後可以存錢 50 萬在房子裡裝潢一間可以做甜點的廚房，將來想要在 65 歲退休，且希望每年可領 4 萬元退休金並存 5 萬元當作旅遊基金和爸爸一起出國旅遊。金哥哥目前在會計事務所工作當基層人員，因從小具有樂觀、正直、具領導力的個性，所以想在 30 歲以前創業開一家屬於自己的會計事務所。金妹妹目前就讀大學 3 年級，仍專注於學業尚無工作。對於未來的規劃想要在畢業後存錢出國進修。金家家庭背景詳見表 1：

表 1 金家家庭背景簡介表

家庭成員	金爸爸	金媽媽	金哥哥	金妹妹
姓名	金爸爸	金媽媽	金哥哥	金妹妹
性別	男	女	男	女
年齡	53 歲	48 歲	24 歲	20 歲
婚姻狀況	已婚	已婚	未婚	未婚
家族病史	目前健康良好 (無家族病史)	目前健康良好 (無家族病史)	目前健康良好 (無家族病史)	目前健康良好 (無家族病史)
事業狀況	電腦工程師	國小教師	會計事務所 (基層人員)	學生
年收入	年薪 180 萬	年薪 56.4 萬	年薪 40.8 萬	—
資產狀況	1.活期存款 50 萬 2.擁有一棟在新竹的房子，房價 1000 萬，剩餘房貸十年 3.名下一輛汽車 100 萬	1.活期存款 15 萬 2.擁有一輛機車，價值 3 萬元	1.活期存款 4 萬 2.擁有一輛機車，價值 4 萬元	
目標需求	1.長照 2.意外 3.醫療 4.退休規劃 5.旅遊基金	1.長照 2.意外 3.醫療 4.退休規劃 5.旅遊基金	1.醫療 2.意外	1.醫療 2.意外

二、受訪家庭財務狀況

(一) 家庭收入支出明細表

金家年收入約為 277.2 萬，年支出約 92.18 萬，可用餘額約為 185 萬，此即為之後保險理財規劃之財源，細項請詳見表 2：

表 2 金家收入支出明細表

單位：元

		項目	每月平均	年度統計	比例 (年)
收入	薪資收入	爸爸	150000	1800000	64.93%
		媽媽	47000	564000	20.35%
		哥哥	34000	408000	14.72%
	小計		231000	2772000	100%
		項目	每月平均	年度統計	比例 (年)
支出	生活費	食 (伙食)	16500	198000	20.39%
		衣	5000	60000	6.18%
		住 (水電、瓦斯)	3305	39660	4.08%
		行 (交通)	2300	27600	2.84%
		育 (學費)	8000	96000	9.89%
		樂	7500	90000	9.27%
	商業費用	稅賦	2809	33710	3.47%
		勞健保	5204	62448	6.43%
		保險費	4112	49344	5.08%
	貸款	房屋貸款 (剩餘十年)	26199	314388	32.37%
	小計		76817	971150	100%
	年度收支餘額		154183	1800850	-

備註：

- ◇ 生活費—育：妹妹學期學費 47000
- ◇ 生活費—行：交通費 2300 = 機車 300*2 台+汽車 1700
- ◇ 商業費用—稅賦 (年度統計)：房屋稅 (4386)、地價稅 (2500)、牌照稅 (11230)、燃料稅 (6210)、汽車強制險 (7466)、住宅火險 (568)、地震險 (1350)
- ◇ 商業費用—勞健保：爸爸 16 級 (1652)+媽媽 16 級 (1652)+哥哥 10 級 (1256)+妹妹健保費 (644)

(二) 資產負債表

關於金家資產負債明細表，總資產為 1,176 萬元，其中的活期存款共 69 萬元作為家庭緊急備用金，負債為房貸共 800 萬元，資產及負債細項詳見表 3：

表 3 金家資產負債明細表

單位：元

	項目	金額	佔總資產比例
資產	活期存款（爸爸）	500000	4.25%
	活期存款（媽媽）	150000	1.28%
	活期存款（哥哥）	40000	0.34%
	不動產（房屋）	10000000	85.03%
	動產（汽車）1 輛	1000000	8.5%
	動產（機車）2 台	70000	0.6%
資產總額		11760000	100%
	項目	金額	佔總負債比例
負債	房屋貸款（自住）	8000000	100%
負債總額		8000000	100%
資產淨額		3760000	-

(三) 金家社會保險保障

金爸、金媽及金哥三人均投保勞保，勞保普通傷病身故給付包含遺族與喪葬津貼，其遺族與喪葬津貼如表 4：

表 4 社會保險表

	金爸爸	金媽媽	金哥哥
平均月投保薪資 (a)	45800	45800	34800
給付月數 (b)	35 月	35 月	35 月
遺族與喪葬津貼 (a*b)	160.3 萬	160.3 萬	121.8 萬

單位：元

爸爸投保級數為第 16 級、媽媽投保級數為第 16 級，哥哥投保級數為第 10 級，給付月數為遺囑津貼加上喪葬津貼。（遺屬津貼：保險年資合併已滿 2 年者，按其死亡之當月（含）起前 6 個月之平均月投保薪資，1 次發給 30 個月遺屬津貼。喪葬津貼：被保險人死亡之當月（含）起前 6 個月之平均月投保薪資，請領喪葬津貼 5 個月。）

六、家庭保障現況彙整表

金家的商業保險以及社會保險彙整如表 5、表 6、表 7：

表 5 金家現有保障彙整表（商業保險）

種類	成員	金爸爸	金媽媽	金哥哥	金妹妹
	保險公司 險種	安泰人壽	安泰人壽	新光人壽	新光人壽
商業保險	壽險	分紅終身壽險	喬壽還本終身壽險	新長安終身壽險	長樂終身壽險
	意外傷害	安心寶意外傷害保險附約	安心寶意外傷害醫療保險金一般型	平安意外傷害保險附約	意外傷害醫療保險附約
		安心寶意外傷害醫療保險金一般型	日額型意外傷害住院醫療保險附約	意外傷害醫療保險附約	平安意外傷害附約
		日額型意外傷害住院醫療保險附約	—	綜合保障附約	—
	醫療險	日額型住院醫療終身保險赴約-A 型	住院醫療定期保險附約	綜合保障附約	安心住院保險附約
		住院醫療定期保險附約	—	安心住院保險附約	綜合醫療保險附約
		定額型手術醫療終身保險附約	—	綜合醫療保險附約	—
	癌症險	癌症醫療終身保險附約	新癌症醫療終身保險附約	—	防癌健終身保險
	重大疾（傷）病	—	—	新長安終身壽險	—
	長期照顧	—	喬壽還本終身壽險	—	—

表 6 金家現有保障彙整表（社會保險）

種類	成員		金爸爸	金媽媽	金哥哥	金妹妹
	險種					
社會保險	勞保普通傷病身故給付		160 萬	160 萬	121.8 萬	—
	全民健康保險		1288 元 (爸爸+妹妹)	644 元	490 元	100 萬 (學生平安保險)
	公教人員保險 (金媽媽)			1362 元		

單位：元

表 7 金家現有保障彙整表

		保障項目		金爸爸	金媽媽	金哥哥	金妹妹
醫療前	特定傷病 重大疾病 初次罹癌	重大疾病保險金		—	—	60 萬	—
		特定傷病保險金		—	—	—	—
		重大傷病保險金		—	—	—	—
		初次罹患癌症		7.5 萬	7.5 萬	—	6 萬
醫療中	意外醫療 (僅意外)	意外住院日額		1000 元	1000 元	600 元	600 元
		意外骨折金 (最高)		3 萬	3 萬	1.8 萬	1.8 萬
		意外傷害醫療 (實支實付)		40500 元	40500 元	3 萬	3 萬
		意外門診手術		41500 元	41500 元	3 萬	3 萬
		重大/特定燒燙傷 (最高)		1.2 萬	1.2 萬	—	—
	住院醫療 (疾病或意外)	一般住院日額	定額給付	1000 元	—	1800 元	500 元
			實支實付轉日額	—	1000 元	—	1000 元
		住院手術 (定額給付)		1875~7.5 萬	—	3800~9.2 萬	3500~8 萬
		門診手術/特定處置 (定額給付)		1875 元	—	—	—
		病房費限額 (實支實付)		—	1000 元	—	1000 元
		住院手術限額 (實支實付)		—	300~12 萬	—	10 萬
		住院雜費限額 (實支實付)		—	66198 元	—	
		門診手術限額 (實支實付)		—	300~12 萬	—	—
癌症醫療	癌症住院日額		6000 元	1200 元	—	2000 元	
	癌症外科手術		7.5 萬/次	1.5 萬	—	6 萬	

		保障項目	金爸爸	金媽媽	金哥哥	金妹妹
	(僅癌症)	癌症門診	—	500 元/日	—	1200 元/日
		癌症化療	4000 元/日	500 元/日	—	—
		癌症放療	2500 元/日	500 元/日	—	—
		癌症照護 (每年給付)	—	2 萬/年	—	—
醫療後	壽險保障 (疾病或意外)	一般身故	100 萬	10 萬	100 萬	10 萬
		一般完全失能	100 萬	10 萬	100 萬	10 萬
		一般失能 (2~11 級)	—	—	—	—
醫療後	意外保障 (僅意外)	意外身故	100 萬	3 萬	100 萬	86 萬
		意外完全失能	100 萬	3 萬	100 萬	86 萬
		意外失能 (2~11 級)	5 萬~90 萬	1500~2.7 萬	5 萬~90 萬	4.3 萬~64.5 萬
	長期照護	失能生活扶助保險金	—	—	—	—
		失能生活扶助保險金	10 萬/年	1 萬/年	—	—
	癌症(僅癌症)	癌症身故	50 萬	—	—	50 萬
年化總繳保費		定期	2274 元	1126 元	6160 元	3780 元
		終身	12141 元	11513 元	3730 元	6782 元
		合計	14415 元	12639 元	9890 元	10562 元
目前年繳保費		總計	2274 元	12639 元	6160 元	5256 元

第肆章 保單健診分析依據、結果與建議

一、 人生收支曲線三階段四問題

人的一生，共分為三個階段，各有不同的風險存在：從出生到就業前的「撫養期」；就業以後到退休前的「奮鬥期」；退休以後到死亡的「養老期」。這三個階段裡可能面臨的問題分為四類：活太短（奮鬥期間不幸身故）；收入中斷（重大傷病導致沒有收入）；失能長年病及活太長（退休後生活開銷大）等問題。

關於金家各成員所處階段以及可能面臨的問題，將根據人生三階段四問題（圖 1）來進行以下探討：

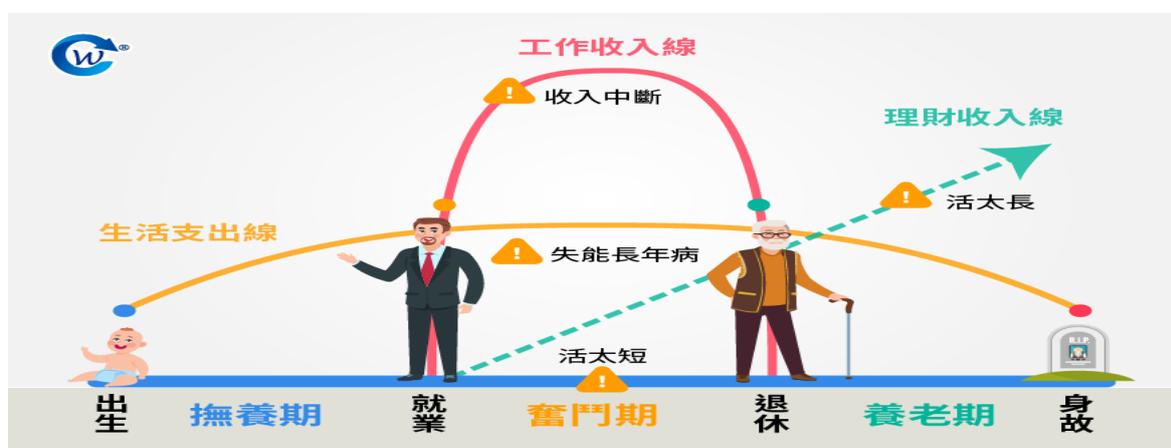


圖 2 人生收支曲線三階段四問題

（一）金爸爸與金媽媽

金爸爸目前 53 歲，離退休尚餘 12 年；金媽媽目前 48 歲，離退休尚餘 17 年，兩人皆處於奮鬥期末段，即將邁入養老期。面臨的問題有活太短、收入中斷、失能長年病以及未來活太長的問題。因現今社會情勢不穩定，容易有許多意外發生，且將來退休後收入可能因而中斷，年齡增長使得對醫療的需求也會增加，因此金爸爸與金媽媽應分別在死亡風險、退休規劃、醫療需求、意外傷害四大部分進行規劃。

（二）金哥哥

金哥哥目前 24 歲，處於奮鬥期，正是適合賺錢的重要階段。可能面臨的問題有活太短、收入中斷以及失能長年病的問題。為避免意外發生而導致收入中斷、失能等情形，因此金哥哥應分別在死亡風險、醫療需求、意外傷害三大部分進行規劃。

(三) 金妹妹

金妹妹目前 20 歲，處於撫養期末段，即將邁入奮鬥期。由於金妹妹規劃將來出國遊學在外地打工賺取生活費，可能面臨的問題有收入中斷、失能長年病的問題。為避免意外發生而導致失能與疾病的問題，因此金妹妹應分別在死亡風險、醫療需求、意外傷害三大部分進行規劃。

將金家各成員在人生三階段中可能面臨的問題彙整如表 8：

表 8 金家成員四問題表

成員 問題	金爸爸	金媽媽	金哥哥	金妹妹
活太短	V	V	V	
收入中斷	V	V	V	V
失能長年病	V	V	V	V
活太長	V	V		

二、 理財金三角

人的一生中大部分都在工作，目的就是為了賺錢，而這些錢如果不好好規劃，很容易造成錢財流失，使得經濟無法維持一個家庭的生活。透過「理財金三角」，簡稱 6 3 1 法則，可以把錢規劃為三個方面：現在、未來與未知，將一般家庭的生活花費控制在 60% 以維持基本生活水平；30% 運用在投資理財方面以獲得額外收入的機會；隨著現今社會意外發生的機率逐年升高，剩餘的 10% 則運用在風險規劃，將無法預測的風險轉嫁到保險上，以降低財務上的損失，對家庭或個人來說都是很重要的一環。因此我們將針對金家成員的財務狀況進行分析，使其支出因應 6 3 1 法則能有一個適當的規劃。

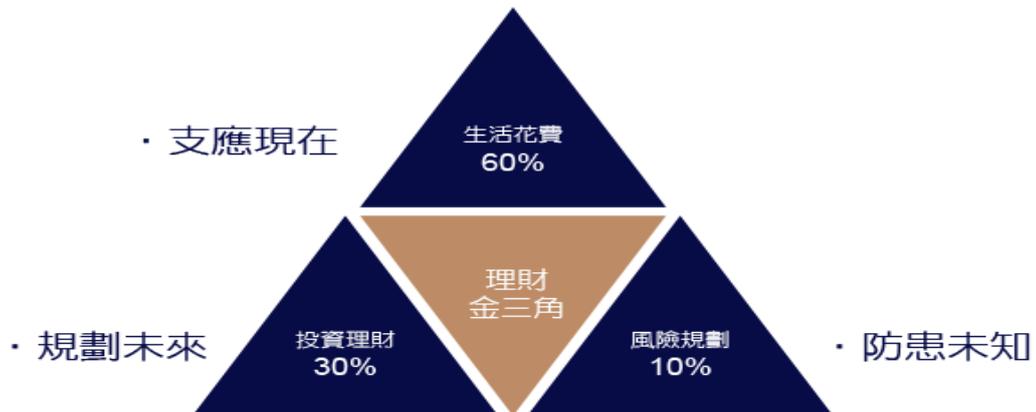


圖 3 理財金三角

三、 保單需求與建議

經由保單健診系統得知金家的目標需求與現有保障之後，接下來我們將針對各家庭成員的缺口進行計算與建議規劃。

關於需求負擔比例的分配，金家考慮了收入多寡，決定在剩餘房貸與子女教育費上，由爸爸媽媽負擔。

而在每年生活費上，由於哥哥已經出社會工作，並認為自己有能力負擔家庭部分經濟，期望能為家庭出一份力，在與父母商討之下，每年生活費的負擔比例從原本爸爸的60%更改為40%，20%由哥哥來負擔。

根據上段所述，爸爸、媽媽與哥哥所需要負擔之比例如下表9：

表9 現金收入需求負擔比例表

項目 \ 成員	爸爸	媽媽	哥哥
剩餘房貸（十年） 3150000 元	1890000 元 （60%）	1260000 元 （40%）	-
子女教育費 （妹妹兩年學費） 188000 元	112800 元 （60%）	75200 元 （40%）	-
家庭經濟責任 （每年生活費） 512000 元	204800 元 （40%）	204800 元 （40%）	102400 元 （20%）

(一) 金爸爸保單需求與建議

根據保單健診系統得出家庭保障現況彙整表 (p.9-11) 檢視保險缺口，與金爸爸的目標需求 (p.6) 及人生收支曲線三階段四問題 (p.12) 結合分析統整出金爸爸應在死亡保障、重大疾病、醫療方面做保險規劃。

其規劃內容如下：

1. 死亡風險

◇ Want = 現金需求 + 收入需求

$$= 226\text{萬} + 100\text{萬}$$

$$= 326\text{萬}$$

(註1) 現金需求：喪葬費 + 房貸 + 子女教育費

$$250,000 + 1,890,000 + 112,800 = 2,252,800 \quad (\text{約}226\text{萬})$$

(註2) 收入需求：每年生活費支出負擔比例 * 年金現值因子

$$512,000 * 40\% * 4.85 = 993,280 \quad (\text{約}100\text{萬})$$

◇ Have = 社會保險給付 + 人壽保險 + 儲蓄 (註3)

$$= 160\text{萬} + 100\text{萬} + 50\text{萬}$$

$$= 310\text{萬}$$

◇ Need = Want - Have

$$= 326\text{萬} - 310\text{萬}$$

$$= 16\text{萬}$$

推薦商品：

- ◆ 富邦人壽金來寶小額終身壽險。為政府補助壽險商品，能夠以一般壽險保費七折價格補足身故缺少部分。

註1：喪葬費參照殯葬資訊網採計平均約25萬，參照現金收入需求負擔比例表 (p.14)，剩餘房貸315萬 (承擔60%)、子女教育費為188000 (兩年學費)，爸爸承擔60%。

註2：每年生活費扣除房貸及教育費用，支出約512,000 (承擔40%)，年金現值因子AV (1%,5) = 4.85，利率採用1%，年數預估5年。

註3：社會保險給付遺族與喪葬津貼 (p.8)，爸爸投保級數為16級，月投保薪資為45800，人壽保險為安泰終身壽險100萬，儲蓄為50萬的活期存款。

2.退休規劃

金爸爸現在53歲，預計65歲退休，預估爸爸活到80歲，預期未來10年間薪資將不會有所調漲，希望每月有5萬元退休金以及每年存10萬元的旅遊基金（p.6）能和媽媽出國旅遊1次，

概算如下：

每年退休金需求

$$\begin{aligned}\diamond \text{ Want} &= \text{退休後希望每個月生活費} * 12 + \text{每年旅遊基金} \\ &= 50,000 * 12 + 100,000 \\ &= 700,000\end{aligned}$$

$$\begin{aligned}\diamond \text{ Have} &= \text{每月勞保老年年金} * 12 + \text{每月勞工退休金（薪資} * 6\% \text{）} * 12 \text{（註1）} \\ &= 28,396 * 12 + 150,000 * 6\% * 12 \\ &= 448,752\end{aligned}$$

$$\begin{aligned}\diamond \text{ Need} &= \text{Want} - \text{Have} \\ &= 700,000 - 448,752 \\ &= 251,248\end{aligned}$$

$$\begin{aligned}\diamond \text{ 退休總需求概算} &= \text{每年總需求} * 15 \text{年（退休後預估會活到80歲）} \\ &= 251,248 * 15 \\ &= 3,768,720 \text{（約377萬）}\end{aligned}$$

推薦商品：

- ◆ 富邦人壽珍鈞利利率變動型增額終身壽險。儲蓄險好處為穩定無風險且以複利方式存下退休金。10年期儲蓄險，年存165753，總存1657530，65歲時可領180萬。搭配富邦人壽醫起呵護重大傷病保險。為還本型重大傷病保險，繳費10年，保障20年。若未理賠將以所繳保費1.06倍反還，補足剩餘退休金不足部分，兼顧退休資產及人身保障。

註1：

每月勞工退休金為爸爸每月薪資150,000元*6%*12個月（一年）。勞保老年年金參考勞動部老年年金計算公式。

以下勞保老年年金參考勞動部老年年金試算公式，擇高者：

$$\text{第一式：} (40 * 45,800 * 0.775\% + 3000) = 17198$$

$$\text{第二式：} (40 * 45,800 * 1.55\%) = 28396$$

3. 醫療

根據前面家庭保障現況彙整表 (p.9-11)，我們建議金爸爸額外加保重大疾病及醫療保障，以獲得更完善的保障。首先是醫療保障方面，由於金爸爸期望住院時病房能夠有獨自的空間，我們參考了金家附近的醫院—「新竹國泰綜合醫院」的特等1+1病房（一人房+陪病房），自付費用為6,000元/日，根據台灣各大醫院病房費用表查出全民健保補助金額為3,180元/日，再加上原本安泰人壽—安泰住院醫療定期保險附約（87）的住院補助金額為1,000元/日，若想住到特等病房需再加保住院醫療保險2,000元。重大疾病方面（例如心血管疾病、腦中風等）目前尚未有保障，因此我們建議重大疾病需有更完整的規劃。

病房種類	每日自付差額
特等1+1病房 (單人房+陪病房)	6,000元
特等1病房 (單人房)	3,580元
特等2病房 (單人房·小坪數)	2,780元
兒科雙人病房 (二人房)	880元
健保病房 (三人房)	X

圖 4 新竹國泰綜合醫院病房費用

推薦商品：

- ◆ 富邦人壽長泰健康保險附約D計畫。補足實支實付，以高額住院醫療限額因應現代科技開銷。並且有續保至80歲的內容，配合國人平均餘命增長現象。
- ◆ 富邦產險防癌險—愛藥及時計畫—。現今國人死因第一名為惡性腫瘤，且癌症標靶藥品支出龐大，因此規劃兼顧醫療和身故理賠商品。

(二) 金媽媽保單需求與建議

根據保單健診系統得出家庭保障現況彙整表 (p.9-11) 檢視保險缺口，與金媽媽的目標需求 (p.6) 以及人生收支曲線三階段四問題 (p.12) 結合分析統整出金媽媽應在死亡保障、意外傷害、醫療方面做保險規劃。

規劃內容如下：

1. 死亡風險

◇ Want = 現金需求 + 收入需求

$$= 159\text{萬} + 100\text{萬}$$

$$= 259\text{萬}$$

(註1) 現金需求：喪葬費 + 房貸 + 子女教育費

$$250,000 + 1,260,000 + 75,200 = 1,585,200 \text{ (約159萬)}$$

(註2) 收入需求：每年生活費支出負擔比例 * 年金現值因子

$$512,000 * 40\% * 4.85 = 993,280 \text{ (約100萬)}$$

◇ Have = 社會保險給付 + 人壽保險 + 儲蓄 (註3)

$$= 160\text{萬} + 10\text{萬} + 15\text{萬}$$

$$= 185\text{萬}$$

◇ Need = Want - Have

$$= 259\text{萬} - 185\text{萬}$$

$$= 74\text{萬}$$

推薦商品：

- ◆ 富邦人壽金來寶小額終身壽險。為政府補助壽險商品，能夠以一般壽險保費七折價格補足身故缺少部分。

註1：喪葬費參照殯葬資訊網採計平均約25萬，參照現金收入需求負擔比例表 (p.14)，剩餘房貸315萬 (承擔40%)，子女教育費為188000 (兩年學費)，媽媽承擔40%。

註2：每年生活費扣除房貸及教育費用，支出約512,000 (承擔40%)，年金現值因子AV(1%,5) = 4.85，利率採用1%，年數預估5年。

註3：社會保險給付遺族與喪葬津貼 (p.8)，媽媽投保級數為16級，月投保薪資為45800，人壽保險為安泰終身壽險10萬，儲蓄為15萬的活期存款。

2.退休

金媽媽現在48歲，預計65歲退休，預估媽媽活到85歲，預期未來10年間薪資將不會有所調漲，希望每月有4萬元退休金以及每年存5萬元的旅遊基金（p.6）和爸爸出國旅遊1次。

概算如下：

每年退休金需求

$$\begin{aligned}\diamond \text{ Want} &= \text{退休後希望每個月生活費} * 12 + \text{每年旅遊基金} \\ &= 40,000 * 12 + 50,000 \\ &= 530,000\end{aligned}$$

$$\begin{aligned}\diamond \text{ Have} &= \text{每月勞保老年年金} * 12 + \text{每月勞工退休金 (薪資} * 6\%) * 12 \text{ (註1)} \\ &= 28,396 * 12 + 47,000 * 6\% * 12 \\ &= 374,592\end{aligned}$$

$$\begin{aligned}\diamond \text{ Need} &= \text{Want} - \text{Have} \\ &= 530,000 - 374,592 \\ &= 155,408\end{aligned}$$

$$\begin{aligned}\diamond \text{ 退休總需求概算} &= \text{每年總需求} * 20 \text{年 (退休後預估會活到85歲)} \\ &= 155,408 * 20 \\ &= 3,108,160 \text{ (約311萬)}\end{aligned}$$

推薦商品：

- ◆ 富邦人壽珍鈞利利率變動型增額終身壽險。儲蓄險好處為穩定無風險且以複利方式存下退休金。10年期儲蓄險，年存106623，總存1066230，65歲時可領124萬。搭配富邦人壽醫起呵護重大傷病保險。為還本型重大傷病保險，繳費10年，保障20年。若未理賠將以所繳保費1.06倍反還，補足剩餘退休金不足部分，兼顧退休資產及人身保障。

註1：

每月勞工退休金為媽媽每月薪資47,000元*6%*12個月（一年）。勞保老年年金參考勞動部老年年金計算公式。

以下勞保老年年金參考勞動部老年年金試算公式，擇高者：

$$\text{第一式：} (40 * 45,800 * 0.775\% + 3000) = 17198$$

$$\text{第二式：} (40 * 45,800 * 1.55\%) = 28396$$

3. 醫療

根據前面家庭保障現況彙整表 (p.9-11)，我們建議金媽媽額外加保重大疾病及醫療保障，以獲得更完善的保障。金媽媽目前沒有定額型的醫療保障，且媽媽希望能在家裡養病陪伴家人，好讓家人就近照顧，因此建議加保醫療保障中的一出院在家療養（每日）。重大疾病方面（例如心血管疾病、腦中風等）目前尚未有保障，因此我們針對重大疾病需有更完整的規劃。

推薦商品：

- ◆ 富邦人壽長泰健康保險附約 C 計畫。補足實支實付，以高額住院醫療限額因應現代科技開銷。並且有續保至 80 歲的內容，配合國人平均餘命增長現象。
- ◆ 富邦產險防癌險—愛藥及時計畫—。現今國人死因第一名為惡性腫瘤，且癌症標靶藥品支出龐大，因此規劃兼顧醫療和身故理賠商品。

4. 意外失能

根據前面金媽媽的保單資產表，在意外醫療—意外失能尚無保障，為減少意外事故可能導致失能的風險損失，因此我們建議金媽媽另外加保意外失能保險，以及增加意外住院給付的額度。

推薦商品：

- ◆ 富邦產險意外險—十全大補兩全其美專案計畫 B。金媽媽的退休中包含旅遊規劃，因此以此商品以低保費取得全面性保障。包含意外身故、失能、醫療等。

(三) 金哥哥保單需求與建議

根據保單健診系統得出家庭保障現況彙整表 (p.9-11) 檢視保險缺口，與金哥哥的目標需求 (p.6) 以及人生收支曲線三階段四問題 (p.12) 結合分析統整出金哥哥應在意外醫療及癌症風險方面做保險規劃。

規劃內容如下：

1. 死亡風險

◇ Want = 現金需求 + 收入需求

$$= 25\text{萬} + 50\text{萬}$$

$$= 75\text{萬}$$

(註1) 現金需求：喪葬費 + 房貸 + 子女教育費

$$250,000 + 0 + 0 = 250,000$$

(註2) 收入需求：每年生活費支出負擔比例 * 年金現值因子

$$512,000 * 20\% * 4.85 = 496,640 \text{ (約50萬)}$$

◇ Have = 社會保險給付 + 人壽保險 + 儲蓄 (註3)

$$= 121\text{萬} + 100\text{萬} + 4\text{萬}$$

$$= 225\text{萬}$$

◇ Need = Want - Have

$$= 75\text{萬} - 225\text{萬}$$

$$= -150\text{萬}$$

金哥哥一筆性理賠僅重大疾病的七項內容。

推薦商品：

- ◆ 富邦人壽醫定安心重大傷病終身健康、醫起好漾重大傷病保險補足。將理賠範圍擴大至400項，並以終身及定期重大傷病相互搭配，享有低保費卻高保障。

註1：喪葬費參照殯葬資訊網採計平均約25萬。

註2：參照現金收入需求負擔比例表 (p.14)，每年生活費扣除房貸及教育費用，支出約512,000 (承擔20%)，年金現值因子 $AV(1\%, 5) = 4.85$ ，利率採用1%，年數預估5年。

註3：社會保險給付遺族與喪葬津貼 (p.8)，哥哥投保級數為10級，月投保薪資為34800，人壽保險為新光終身壽險100萬，儲蓄為4萬的活期存款。

2. 醫療

根據前面家庭保障現況彙整表 (p.9-11)，我們建議金哥哥針對癌症疾病額外加保癌症醫療。由於哥哥是上班族作息不規律，加上經常外食容易得到大腸癌的比率也相對較高，且根據台灣2020年癌症十大排行榜，大腸癌位居第一，藉由加保癌症醫療，以獲得更完善的保障。

推薦商品：

- ◆ 富邦人壽長泰健康保險附約D計畫。補足實支實付，以高額住院醫療限額因應現代科技開銷。面對健保改版問題，提早進行自我醫療保障補強。
- ◆ 富邦人壽防癌終身健康保險附約、富邦產險癌症險—愛藥即時計畫二。填補癌症理賠，前者為醫療中無上限給付，包含住院、手術、化放療；後者為一筆性及標靶藥品給付。建立完善癌症醫療保障。

3. 意外

因為現今社會車禍的發生率越來越高，而哥哥平時都是騎機車去上班，為了降低車禍意外帶來的重大損失，我們建議哥哥除了原本的意外傷害醫療險，另外再增加意外傷害保險的額度。

推薦商品：

- ◆ 富邦產險意外險—十全大補兩全其美專案計畫B。針對青年活動力較強，意外發生可能性較大問題，補強意外住院額度、實支實付外，提升骨折保障，分散因傷害無法工作成本。

(四) 金妹妹保單需求與建議

透過保單健診系統得出家庭保障現況彙整表 (p.9-11)，與金妹妹的目標需求 (p.6) 以及人生收支曲線三階段四問題 (p.12) 結合分析統整出金妹妹應在醫療以及意外傷害方面做保險規劃，藉以得到較完善的保障，規劃內容如下：

1. 死亡風險

妹妹現年20歲還是個學生，較無經濟能力能負擔家庭責任，死亡風險主要以喪葬費 (註 1) 為主，雖然妹妹在學期間已有學生平安保險 (註 2) 的保障，但妹妹再過兩年即畢業了，因此建議投保壽險，且若投保定期壽險，保費較終身壽險便宜。

推薦商品：

- ◆ 富邦人壽醫定安心重大傷病終身健康、醫起好漾重大傷病保險。填補一筆性理賠，讓保戶有能力進行積極性手術、治療等。且以終身及定期型重大傷病方案搭配，享有低保費高保障。

註1：喪葬費採計政府平均估計值 25 萬。

註2：妹妹大學期間一學生平安保險為100萬元。

2. 醫療

妹妹醫療實支實付額度較低，且為浮動式費率，未來可能有高保費低保障問題，予以改善。

推薦商品：

- ◆ 富邦人壽長泰健康保險附約D計畫。補足實支實付，以高額住院醫療限額因應現代科技開銷。面對健保改版問題，提早進行醫療保障補強。
- ◆ 富邦產險癌症險—愛藥即時計畫二。填補癌症理賠，一筆性及標靶藥品給付。建立完善癌症醫療保障。因應癌症罹患年輕化問題。

3. 意外

意外的發生總是突如其來，為了能夠降低意外造成的損失，需要更加謹慎規劃。根據前面金妹妹的保單資產表，意外醫療的保障金額以妹妹的年紀來說目前是足夠的，但妹妹規劃以後想要出國進修，因此我們建議金妹妹加保旅行意外方面的保險。

建議商品：

- ◆ 富邦人壽—快易保旅行平安保險
- ◆ 富邦產險意外險—十全大補兩全其美專案計畫 B。針對青年活動力較強，意外發生可能性較大問題，補強意外住院額度、實支實付外，提升骨折保障，轉嫁傷害成本風險。上述兩商品的規劃，因應妹妹未來出國留學狀況，皆有海外增額意外保險，保障金妹妹境外意外風險。

第五章 結論

一、金家規劃後保障提升比較表

表 10 金家保障調整前後比較表

		保障項目	金爸爸	金媽媽	金哥哥	金妹妹	
醫療前	特定	重大疾病保險金	—	—	60 萬	—	
	傷病	特定傷病保險金	—	—	—	—	
	重大	重大傷病保險金	100 萬 (+100 萬)	175 萬 (+175 萬)	140 萬 (+140 萬)	150 萬 (+150 萬)	
	疾病 初次 罹癌	初次罹患癌症	57.5 萬 (+50 萬)	57.5 萬 (+50 萬)	90 萬 (+90 萬)	86 萬 (+80 萬)	
醫療中	意外 醫療 (僅 意外)	意外住院日額	1000 元	2500 元 (+1500)	2100 元 (+1500)	2100 元 (+1500)	
		意外骨折金 (最高)	3 萬	6 萬 (+3 萬)	7.8 萬 (+6 萬)	7.8 萬 (+6 萬)	
		意外傷害醫療 (實支實付)	40500 元	90500 元 (+5 萬)	8 萬 (+5 萬)	8 萬 (+5 萬)	
		意外門診手術	41500 元	91500 元 (+5 萬)	8 萬 (+5 萬)	8 萬 (+5 萬)	
		重大/特定燒燙傷 (最高)	59.7 萬 (+58.5 萬)	238.7 萬 (+237.5 萬)	200 萬 (+200 萬)	200 萬 (+200 萬)	
	住院 醫療 (疾 病或 意外)	一般住院 日額	定額給付	1000 元	—	1800 元	500 元
			實支實付轉 日額	2500 元 (+2500)	3000 元 (+2000)	2500 元 (+2500)	2500 元 (+1500)
		住院手術 (定額給付)	1875~7.5 萬	—	3800~9.2 萬	3500~8 萬	
		門診手術/特定處置 (定額給付)	1875 元	—	—	—	
		病房費限額 (實支實付)	2500 元 (+2500)	3000 元 (+2000)	2500 元 (+2500)	2500 元 (+1500)	
		住院手術限額 (實支實付)	800~32 萬 (+800~32 萬)	900~36 萬 (+600~24 萬)	800~32 萬 (+800~32 萬)	800~32 萬 (+800~32 萬)	
		住院雜費限額 (實支實付)	24 萬 (+24 萬)	246198 元 (+18 萬)	24 萬 (+24 萬)	24 萬 (+14 萬)	
		門診手術限額 (實支實付)	800~32 萬 (+800~32 萬)	900~36 萬 (+600~24 萬)	800~32 萬 (+800~32 萬)	800~32 萬 (+800~32 萬)	

		保障項目	金爸爸	金媽媽	金哥哥	金妹妹
	癌症醫療 (僅癌症)	癌症住院日額	7000 元 (+1000)	2200 元 (+1000)	5600 元 (+5600)	4000 元 (+2000)
		癌症外科手術	7.5 萬/次	1.5 萬	3 萬 (+3 萬)	6 萬
		癌症門診	—	500 元/日	1000 元 (+1000)	1200 元/日
		癌症化療	4000 元/日	500 元/日	1000 元 (+1000)	—
		癌症放療	2500 元/日	500 元/日	1600 元 (+1600)	—
		癌症照護 (每年給付)	—	2 萬/年	4 萬 (+4 萬)	—
醫療後	壽險保障 (疾病或意外)	一般身故	333 萬 (+233 萬)	334 萬 (+324 萬)	240 萬 (+140 萬)	160 萬 (+150 萬)
		一般完全失能	333 萬 (+233 萬)	334 萬 (+324 萬)	240 萬 (+140 萬)	160 萬 (+150 萬)
		一般失能 (2~11 級)	—	—	—	—
醫療後	意外保障 (僅意外)	意外身故	100 萬	203 萬 (+200 萬)	300 萬 (+200 萬)	286 萬 (+200 萬)
		意外完全失能	100 萬	203 萬 (+200 萬)	300 萬 (+200 萬)	286 萬 (+200 萬)
		意外失能 (2~11 級)	10.85 萬 ~195.3 萬 (+5 萬 ~100 萬)	13.9 萬~250.2 萬 (+13.7 萬 ~247.5 萬)	15 萬~270 萬 (+10 萬 ~180 萬)	14.3 萬 ~244.5 萬 (+10 萬 ~180 萬)
長期 照護	失能生活扶助保險金	失能生活扶助保險金	—	—	—	—
		失能生活扶助保險金	10 萬/年	1 萬/年	—	—
	癌症 (僅癌症)	癌症身故	100 萬 (+50 萬)	50 萬 (+50 萬)	80 萬 (+80 萬)	130 萬 (+80 萬)
年化總繳 保費	定期	46092 元	38589 元	30703 元	22321 元	
	終身	352399 元	272836 元	17530 元	23282 元	

二、金家之理財金三角

利用理財金三角的定義，我們針對金家的支出分配來衡量是否符合 631 法則的比例（60% 花費、30% 投資、10% 風險規劃），關於金家的支出分配如下表：

表 11 金家支出分配比例表

單位：元

項目	金額	佔年收入比例	理財金三角比例
生活花費	971,150	34.4%	60%
投資理財	1,529,075	54.2%	30%
風險規劃	321,119	11.4%	10%

金家的生活花費為生活費（食、衣、住、行、育、樂）以及稅賦、勞保、保險費、房貸等，總計支出為 971,150 元（p.7），雖然金家為高收入家庭，但平常生活花費較為節省，以理財金三角建議比例 60% 中，佔年收入的比例為 34.4%。

投資理財方面由於金家沒有投資股票基金相關的商品，只有銀行存款的活期儲蓄，再加上金爸金媽投保了中國人壽一好有利利率變動型終身壽險（定期給付型），作為以後退休之規劃，總計金額為 1,529,075 元，以理財金三角建議比例 30% 中，佔年收入的比例為 54.2%。

風險規劃為金家保費支出（壽險、醫療、意外、旅平險等），總計金額為 321,119 元，以理財金三角建議比例 10% 中，佔年收入的比例為 11.4%。每年用約 10% 年收入進行風險規劃，保護其餘 90% 的資產。金家主要的收入來自於爸爸的薪資收入，為了避免家中收入中斷或意外的高額支出，造成經濟上的衝擊與負擔過大，因此適當的風險規劃同時也為自己和家庭成員提供生活上的保障。

金家原有保費為 47,506 元，經由保單規畫後調整的金額為 803,752 元，大部分為壽險居多，主要是為了金爸金媽日後退休規劃所需，雖然保費相對高出許多，但對於高薪家庭而言，這是一個重要的規劃，利用既有的支出來獲得長久的保障，已得到更安穩的生活。

三、結論

每個人在生命中都會各有不同的階段，從小孩時期的保險大多都是父母投保的，到了長大成人以後有了不同的需求，自然也需要重新規劃來獲得有效的保障。

大部分人聽到「保單健診」時，都會覺得是業務員推銷保單的話術，所以總感到抗拒。但事實上，保單健診的好處是幫助個人重新檢視身上所有的保單，除了確認內容是否與現階段需求相關以外，也能檢查保障是否重複，避免不必要的保費支出。

個人資產層面考量勞退持續入不敷出的狀況，為了讓自身的晚年生活有一定的生活品質，愈來愈多人利用保險的方式累積財富。同時保險也享有節稅的能力，能夠協助高資產客戶讓資金更有效的利用，也能幫助資產傳承者將錢以免遺產稅的方式留給家人。

●定期進行保單健診的好處如下：

1. 檢視現階段的家庭責任
2. 了解自己的保單內容
3. 檢視過去規劃的內容是否符合現今醫療支出
4. 適時調整保障內容
5. 釐清未來目標及退休規劃
6. 稅務規避討論及執行

第陸章 參考文獻

余耀順 (2007)。保險法案例式。台北市：五南圖書。

吳巧宥 (2019)。顧客關係管理－以保單健診為例。國立台灣師範大學管理學院高階經理人企業管理碩士在職專班：碩士論文。

龐寶璽 (2014/12/29) · 保單健診的意義 · 取自

<https://www.tw-insurance.info/article.cfm?ct=7360>

洪子晴 (2020/12/22) · 月薪 2.5 萬每月錢都不夠用！保單健檢才發現年扣 8 萬保費卻買錯 · 取自

<https://www.moneyweekly.com.tw/ArticleData/Info/說解財經大小事/51203/>

鼎天 (2016/03/07) · 何為保險？定義與功能意義為何？ · 取自

<https://mk3161828.pixnet.net/blog/post/114024632>

陳欣文 (2019/12/19) · 掌握三要點年度保單健診輕鬆做 · 取自

<https://www.chinatimes.com/amp/realtimenews/20191219003140-260410>

法國保險人壽 (2019/12/11) · 法國巴黎保險發布【2019 全球保障型保險受訪者調查報告】 · 取自

https://life.cardif.com.tw/documents/418719/461530/%E6%B3%95%E5%9C%8B%E5%B7%B4%E9%BB%8E%E4%BF%9D%E9%9A%AA%E6%96%B0%E8%81%9E%E7%A8%BF%E5%85%A8%E7%90%83%E4%BF%9D%E9%9A%9C%E4%BF%9D%E9%9A%AA%E8%AA%BF%E6%9F%A5%E5%A0%B1%E5%91%8A_final_1.pdf/c0e0a6ed-37a5-2b1b-9ad4-febcb2d23f2b?t=1576137950360

全國法規資料庫 (2020) · 保險法 · 取自

<https://law.moj.gov.tw/LawClass/LawAll.aspx?pcode=G0390002>

新竹國泰綜合醫院 (2020/01/15) · 掛號費及病房費收費標準 · 取自

https://hsinchu.cgh.org.tw/ec99/rwd103/category.asp?category_id=46

保險贏家全家福-家的幸福進行式 (2020/05/03) · 人生收支曲線三階段四問題 · 取自

<https://www.facebook.com/winnerhappiness/photos/a.378985535519324/2897624363655416/?type=3>

智富金管家 (2021) · 理財金三角 · 取自

<https://www.goldenfortunepro.com/Assets.html>