

專題題目：保證猴你有金有險

學生：黃筱芸、侯亮吟、江欣蓉、梁沛珊、郭佩琿、陳姿穎

摘要

摘要內文：

為了體現保險在關鍵時刻的重要性，我們的隊名「保」證猴你有「金」有「險」，頭尾「保險」二字呼應著此次保單健診的重點，如何保障猴子家的風險，我們可以透過保險贏家系統，找出猴子家的保單缺口，用最適當的保險商品來滿足保險需求，「金」意同驚，指的是遇到突如其來的意外時，透過風險轉嫁的觀念，在保單理賠的範圍內，降低金錢上的損失。

保險能幫助人們在面對困境時多一份保障，少一份憂愁，伴隨著時間的推移人生的不同階段需要的保險也有所不同，因此我們需事先做好準備，並安排完善的規劃來面對未知的風險，定期檢視現有保單，配合現況調整保單配置，利用有限的資金作出最適當的保險組合，這就是保單健診的意義，

關鍵詞：保險, 保單健診

目錄

緒論.....	3
壹、受訪家庭現況.....	4
貳、受訪家庭財務狀況.....	5
一、家庭收入支出明細表.....	5
二、家庭資產負債明細表.....	6
參、家庭成員保單概況.....	7
一、猴子爸商業保單現況.....	7
(一)保單明細表.....	7
二、猴子媽商業保單現況.....	8
(一)保單明細表.....	8
三、猴子姐商業保單現況.....	9
(一)保單明細表.....	9
四、猴子妹商業保單現況.....	10
(一)保單明細表.....	10
肆、保單需求分析與建議.....	11
一、分析依據.....	11
(一)人生七階段.....	11
(二)理財金三角.....	12
二、保單需求分析及建議.....	13
(一)意外需求.....	13
(二)醫療需求.....	14
(三)失能需求.....	16
(四)退休需求.....	17
(五)死亡保障.....	18
三、規劃後猴子一家保單明細.....	20
(一)猴子爸保單明細.....	20
(二)猴子媽保單明細.....	22
(三)猴子姐保單明細.....	24
(四)猴子妹保單明細.....	26
伍、結論.....	28
一、猴子家保單重新規劃後之保障內容.....	28
二、猴子家之理財金三角.....	29
三、定期進行保單健診.....	30
陸、參考文獻.....	31

表目錄

表 1	國人對保險費用、投保率及普及率數據表	3
表 2	猴家簡介表	4
表 3	猴家收入支出明細表	5
表 4	猴家資產負債明細表	6
表 5	猴子爸保單明細表	7
表 6	猴子媽保單明細表	8
表 7	猴子姐保單明細表	9
表 8	猴子妹保單明細表	10
表 9	猴子家理財規劃前支出分配表	12
表 10	猴子爸媽退休需求表	17
表 11	猴子爸媽死亡保障需求表	18
表 12	猴子姐妹死亡保障需求表	19
表 13	猴子爸重新規劃明細表	20
表 14	猴子爸重新規劃綜合投保利益	21
表 15	猴子媽重新規劃明細表	22
表 16	猴子媽重新規劃綜合投保利益	23
表 17	猴子姐重新規劃明細表	24
表 18	猴子姐重新規劃綜合投保利益	25
表 19	猴子妹重新規劃明細表	26
表 20	猴子妹重新規劃綜合投保利益	27
表 21	猴子家保單重新規劃後之保障內容	28
表 22	猴子家規劃後支出分配表	29

圖目錄

圖 1	人生七階段圖	11
圖 2	理財金三角-規劃前	12
圖 3	猴子家生活花費圖	29
圖 4	理財金三角-規劃後	29
圖 5	保單健診好處圖	30

緒論

計畫趕不上變化，而人們永遠不知道明天跟意外哪一個會先到來，為了不讓生活出現不可控制的變化，因此我們必須提高危機意識並學習如何規避風險，根據財團法人保險事業發展中心的報告表 1 可看出國人對於投保保險的普及率越來越高，平均每人有 3.3 張保單可見對於自身風險控管的概念已經越來越成熟。

表 1 國人對保險費用、投保率及普及率數據表

項目	數據	對比五年前幅度
人身保費平均支出	14 萬元	+ 17.9%
投保率	256.09%	+ 9.3%
普及率	303.7%	+ 7.3%

保險不是用來改變生活的，而是防止生活被改變，因此保險對於大多數的家庭來說相當重要，但許多人因為沒有充分的了解保障內容，認為只要有保險，發生事情時都能夠理賠，但並非如此。

我們經過拜訪猴子家數次後，從中了解猴子家每個人的需求，而後透過”未來的需求-現有的保障=需加強的缺口”、人生七階段及理財金三角，找出猴子家保單缺口，進而檢視支出分配是否符合 6、3、1 法則，保險能幫助人們在面對困境時多一份保障，少一份憂愁，因此我們都需事先做好準備，並安排完善的規劃來面對未知的風險。以下將分為受訪家庭現況、受訪家庭財務狀況、家庭成員保單概況、保單需求分析與建議及結論五大段落說明之。

壹、受訪家庭現況

猴子一家四口，目前健康狀況良好。猴子爸為機電維修經理，猴子媽為客服部門經理，希望為意外傷害增加實質的醫療保護。現今社會邁入高齡化，國人平均壽命延長，即便如此身體器官還是會隨著年齡的增長漸漸衰退引發疾病，因此我們需要在醫療健康方面增加更多的保障。

猴子爸媽都接近退休的年齡，需要開始規劃退休生活以及所需的花費，而猴子姐妹目前仍是學生，希望能在醫療和意外做更完善的保障。

表 2 猴家簡介表

家庭成員	猴子爸	猴子媽	猴子姐	猴子妹
姓名	猴賽鏞	金水	猴呷	猴啣
性別	男	女	女	女
年齡	50 歲	49 歲	20 歲	18 歲
婚姻狀況	已婚	已婚	未婚	未婚
家族病史	目前健康良好	目前健康良好	目前健康良好	目前健康良好
事業狀況	機電維修經理	客服部門經理	學生	學生
年收入	年薪 84 萬	年薪 84 萬		
資產狀況	<ol style="list-style-type: none"> 活期存款 80 萬 名下一間新北房子，購屋時房價 1500 萬，無房貸 名下一輛汽車，帳面價格 100 萬，無車貸 	<ol style="list-style-type: none"> 活期存款 60 萬 名下一輛機車，帳面價值 4.5 萬，無車貸 	<ol style="list-style-type: none"> 活期存款 3 萬 學貸 40 萬 	
目標需求	<ol style="list-style-type: none"> 意外保障 醫療保障 失能保障 退休規劃 死亡保障 	<ol style="list-style-type: none"> 意外保障 醫療保障 失能保障 退休規劃 死亡保障 	<ol style="list-style-type: none"> 意外保障 醫療保障 失能保障 死亡保障 	<ol style="list-style-type: none"> 意外保障 醫療保障 失能保障 死亡保障

貳、受訪家庭財務狀況

一、家庭收入支出明細表

猴子家年收入約 168 萬元，支出約 87 萬元，可用餘額為 80 萬元，此即為之後保險理財規劃之財源，細項請詳見表 3:

表 3 猴家收入支出明細表

單位：元

		項目	每月平均	年度統計	佔總收入比例 (年)
收入	薪資收入	薪資收入-爸爸	60,000	840,000	50%
		薪資收入-媽媽	60,000	840,000	50%
	小計	120,000	1,680,000	100%	
		項目	每月平均	年度統計	佔總支出比例 (年)
支出	生活費用	食(伙食費)	30,000	360,000	75%
		衣(治裝費)	4,000	48,000	
		住(水電、瓦斯)	3,000	36,000	
		行(油錢、交通)	4,000	48,000	
		育(教育學費等)	10,000	120,000	
		樂(娛樂、電視網路)	3,000	36,000	
	賦稅與勞健保費	賦稅(註 1)	2,591	31,092	3%
		勞健保(註 2)	5,160	61,920	
	商業保險費用	保費支出-爸爸	2,000	24,005	9%
		保費支出-媽媽	1,646	19,747	
		保費支出-姐姐	1,545	18,542	
		保費支出-妹妹	1,695	20,344	
	貸款	學貸	8,333	100,000	10%
小計		76,970	923,650	100%	
年度收支餘額			43,030	756,350	-

註 1:

賦稅:房屋稅 5,190+地價稅 2,500+汽車牌照稅 11,230+汽車燃料稅 6,180+機車燃料稅 600+汽車強制險 4,345+機車強制險 1,047=31,092

註 2:

全家勞健保費:870*2+855*4=5,160

二、家庭資產負債明細表

猴子家總資產為 1,747.5 萬元，負債僅有學貸約 40 萬元，由此表可知猴子家可運用於保險規劃之資產，其資產及負債明細請詳見表 4：

表 4 猴家資產負債明細表

單位：元

	項目	金額	佔總資產比例
資產	活期存款-猴子爸	800,000	4.6%
	活期存款-猴子媽	600,000	3.4%
	活期存款-猴子姐	30,000	0.2%
	不動產--房屋 1 (自住)	15,000,000	85.8%
	動產--汽車 (1 台)	1,000,000	5.7%
	動產--機車 (1 台)	45,000	0.3%
資產總額		17,475,000	100%
負債	項目	金額	佔總負債比例
	就學貸款	400,000	100%
負債總額		400,000	100%
資產淨額		17,075,000	-

參、家庭成員保單概況

一、猴子爸商業保單現況

我們用未來的需求-現有的保障=需加強的缺口來為猴子家規劃保單，藉此了解現實與夢想間的差距，推算猴子家須補足之保障缺口。看完猴子家的收支及資產負債明細後，接著來看猴子家現有的保障。

(一)保單明細表

猴子爸目前有富邦的終身壽險保障 30.9 萬元、定額醫療險 5 百元、住院醫療保險 15 單位，保費一年共 24,005 元，詳細內容請參考表 5：

表 5 猴子爸保單明細表

被保險人：猴子爸 生日：059/10/14 年齡：50 性別：男 電話：
聯絡地址： 行動：

保險公司：富邦人壽 保單號碼： 要保人：猴子爸 主被保險人：猴子爸
保單始期：2016/11/25 投保年齡：46 繳別：年繳
保單狀態：保單正常

類型	商品名稱	商品代碼	被保險人	投保年期	保額	保費	狀態
主約	安康久久殘廢照護終身壽險	XLJ	猴子爸	20 年期	8 千元	14,344	有效
附約	享安心住院醫療定額健康保險附約	HKR	猴子爸	85 歲滿期	5 百元	4,550	有效
附約	新綜合住院醫療保險附約	NHR1	猴子爸	1 年期	15 單位	5,111	有效

台幣保費/台幣年保費合計：24,005

猴子爸年保費合計：24,005

二、猴子媽商業保單現況

(一)保單明細表

猴子媽目前有安泰的終身壽險保障 73 萬元、住院醫療定期保險計畫 A、意外身故保險 200 萬元、意外傷殘醫療 3 萬元、意外失能保險 1 萬元、癌症醫療保險 2 單位、日額型住院醫療 10 單位、重大疾病保險 10 萬元、保費一年共 19,747 元，詳細內容請參考表 6：

表 6 猴子媽保單明細表

被保險人：猴子媽 生日：60/08/27 年齡：49 性別：女 電話：
聯絡地址： 行動：

保險公司：安泰人壽 保單號碼： 要保人：猴子媽 主被保險人：猴子媽
保單始期：1998/05/14 投保年齡：27 繳別：年繳
保單狀態：保單正常

類型	商品名稱	商品代碼	被保險人	投保年期	保額	保費	狀態
主約	分紅終身壽險	LPL	猴子媽	20 年期	63 萬元	5,040	有效
附約	住院醫療定期保險附約(87)	HSR	猴子媽	75 歲滿期	計畫 A	2,932	有效
附約	意外身故保險附約- 身故及殘廢	ADD	猴子媽	1 年期	200 萬元	2,400	有效
附約	意外傷殘醫療保險附約- 一般型	MR	猴子媽	1 年期	3 萬元	494	有效
附約	意外身故保險附約- 意外失能	ADI	猴子媽	1 年期	1 萬元	1,620	有效
附約	癌症醫療終身保險附約- 個人型	PCAA	猴子媽	20 年期	2 單位	1,340	有效
附約	日額型住院醫療終身保險 附約-B 型(180 天)	NPHB	猴子媽	20 年期	10 單位	3,990	有效
附約	保險費豁免附約	WP	猴子媽	20 年期	附加	311	有效
附約	重大疾病終身保險附約	PDR	猴子媽	20 年期	10 萬元	1,040	有效
附約	日額型意外傷害住院醫療保 險附約-B 型(180 天)	PHIB	猴子媽	20 年期	10 單位	580	有效

台幣保費/台幣年保費合計：19,747

猴子媽年保費合計：19,747

三、猴子姐商業保單現況

(一)保單明細表

猴子姐目前有富邦的終身壽險保障 94,802 元、終身健康保險 10 萬元、防癌保險 1 單位、住院醫療保險 10 百元、傷害醫療保險 10 百元、住院醫療保險 15 單位，保費一年共 18,542 元，詳細內容請參考表 7：

表 7 猴子姐保單明細表

被保險人：猴子姐 生日：89/06/30 年齡：20 性別：女 電話：
聯絡地址： 行動：

保險公司：富邦人壽 保單號碼： 要保人：猴子姐 主被保險人：猴子姐
保單始期：2016/11/25 投保年齡：16 繳別：年繳
保單狀態：保單正常

類型	商品名稱	商品代碼	被保險人	投保年期	保額	保費	狀態
主約	安康久久殘廢照護終身壽險	XLJ	猴子姐	20 年期	10 千元	4,420	有效
主約	真心關懷重大疾病暨 特定傷病終身健康保險	SWB1	猴子姐	20 年期	10 萬元	2,460	有效
附約	防癌終身健康保險附約	PCC1	猴子姐	95 歲滿期	1 單位	1,586	有效
附約	享安心住院醫療定額健康 保險附約	HKR	猴子姐	85 歲滿期	10 百元	6,390	有效
附約	傷害醫療保險附約	AHR	猴子姐	1 年期	10 百元	690	有效
附約	新綜合住院醫療保險附約	NHR1	猴子姐	1 年期	15 單位	2,996	有效

台幣保費/台幣年保費合計：18,542

猴子姐年保費合計：18,542

四、猴子妹商業保單現況

(一)保單明細表

猴子妹目前有富邦的終身壽險保障 92,234 元、終身健康保險 10 萬元、防癌保險 1 單位、住院醫療保險 10 百元、傷害醫療保險 10 百元、住院醫療保險 C 型，保費一年共 20,344 元，詳細內容請參考表 8：

表 8 猴子妹保單明細表

被保險人：猴子妹 生日：91/09/24 年齡：18 性別：女 電話：
聯絡地址： 行動：

保險公司：富邦人壽 保單號碼： 要保人：猴子妹 主被保險人：猴子妹
保單始期：2017/05/31 投保年齡：15 繳別：年繳
保單狀態：保單正常

類型	商品名稱	商品代碼	被保險人	投保年期	保額	保費	狀態
主約	安康久久殘廢照護終身壽險	XLJ	猴子妹	20 年期	10 千元	4,290	有效
主約	真心關懷重大疾病暨 特定傷病終身健康保險	SWB1	猴子妹	20 年期	10 萬元	2,400	有效
附約	防癌終身健康保險附約	PCC1	猴子妹	95 歲滿期	1 單位	1,542	有效
附約	享安心住院醫療定額健康 保險附約	HKR	猴子妹	85 歲滿期	10 百元	6,290	有效
附約	傷害醫療保險附約	AHR	猴子妹	1 年期	10 百元	690	有效
附約	新住院醫療定期健康 保險附約	HSC5	猴子妹	75 歲滿期	C 型	5,132	有效

台幣保費/台幣年保費合計：20,344

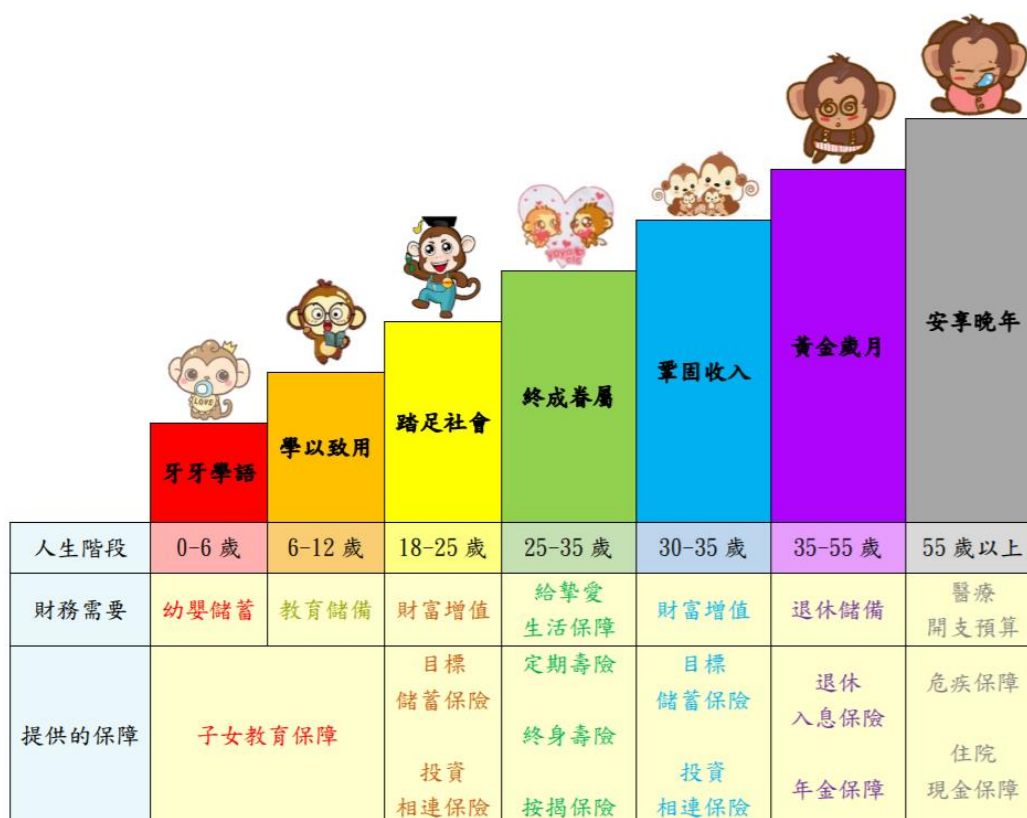
猴子妹年保費合計：20,344

肆、保單需求分析與建議

一、分析依據

(一)人生七階段

人的一生可以大致分成七階段，從出生到工作甚至到了退休的年紀在這之間可能會遇到意外、醫療、退休、死亡，為了不讓我們的生活因而受到影響，以及擔心退休之後沒有收入來源，我們需防範未然，提前做好規劃，可以從年輕時就開始提早準備一筆退休基金，那麼對未來的經濟也會多一份保障，而人生中計畫總趕不上變化，我們永遠不知道明天跟意外哪一個會先到來，且發生意外可能會帶來龐大的醫療費和沉重的經濟壓力，因此我們必須給自己與家人一份保障。



猴子姐妹目前為學以致用期

猴子爸媽目前為黃金歲月期

圖 1 人生七階段圖

資料來源:網路圖片

(二)理財金三角

「理財金三角將家庭年收入分為
生活花費 60%、投資理財 30%、風險管理 10%」

生活花費包括了食衣住行育樂等費用，要控制在年收入的 60%以內，才能有足夠的金錢去做其他規劃；投資理財可以利用放長線釣大魚的觀念，並依照個人能夠承受的風險屬性規劃；風險管理是因為天有不測風雨，不知道下一秒會發生什麼事，因此利用保險規劃將風險轉嫁，讓生活擁有足夠的保障。我們將根據理財金三角為猴子家做規劃，使猴子家的收入做有效的分配與管理，並且盡量符合 6：3：1 法則。

以下為猴子家原先的支出分配表，生活花費合計為 841,012 元、投資理財金額為 756,350 元、人身保險花費為 82,638 元，由此可以列出猴子家在做理財規劃前的理財金三角為 5：4.5：0.5。

表 9 猴子家理財規劃前支出分配表

項目	金額	佔年收入比例	應有理財金三角比例
生活花費	841,012	50%	60%
投資理財	756,350	45%	30%
風險管理	82,638	5%	10%

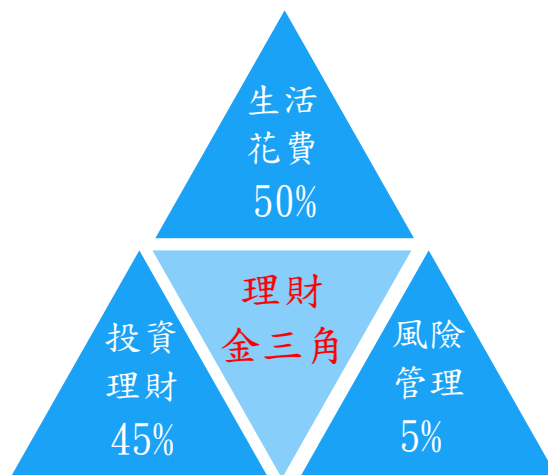


圖 2 理財金三角-規劃前

二、保單需求分析及建議

根據保險贏家系統所做出的壽險缺口分析，將結合猴子一家的人生七階段，為猴子一家在意外、醫療、失能、退休規劃以及死亡風險這五大部分進行規劃，藉以得到較完善的保障，規劃內容如下：

(一)意外需求

從猴子爸的工作性質來看，有時需到工地巡視，因此有相對的危險性，而猴子媽是利用機車來通勤，根據行政院主計處統計 108 年道路交通事故為 19 萬件，俗話說”馬路如虎口”，下一秒會發生什麼事沒有人知道，我們建議為意外傷害增加實質的醫療保護，免除對意外風險的擔憂。

猴子爸在最初的綜合投保利益表中，並無意外方面的保障，因此建議猴子爸在此方面增加意外身故的保障，而猴子媽則欠缺重大燒燙傷及意外住院給付的保障，建議可針對這點提供保障；「台灣人壽長安傷害保險附約」不僅提供意外傷害身故保險金加強了失能生活扶助保障，此外更提供重大燒燙傷保險金，在配合「台灣人壽年年平安傷害醫療保險金附加條款」更有意外傷害「身故+失能+燒燙傷+失能補助+醫療」五合一的保障規劃，使猴子爸媽的保障更加完善。

➤ 猴子爸媽建議商品:

- 1.台灣人壽長安傷害保險附約 100 萬
- 2.台灣人壽年年平安傷害醫療保險金附加條款-甲型 10 萬
- 3.台灣人壽歲歲平安傷害醫療保險附約-丁型 2,000 元(日額含特別病房三倍給付型)

意外保障的規劃有其重要性，雖然猴子姐妹在現有的保障中，意外部分已有保障，但仍稍嫌不足，欠缺意外身故保險金部分，可針對此部分做加強，使猴子姐妹能夠有更完善醫療保障，因此在意外方面為猴子姐妹作相同的保單規劃。

➤ 猴子姐妹建議商品:

- 1.台灣人壽長安傷害保險附約 100 萬
- 2.台灣人壽年年平安傷害醫療保險金附加條款-甲型 5 萬
- 3.台灣人壽歲歲平安傷害醫療保險附約-丁型 2,000 元(日額含特別病房三倍給付型)

(二)醫療需求

現在許多疾病的療程跟過去大不相同，雖然縮短住院天數，但衍生出雜項費用較高的醫療型態，且實支實付主要是支付健保不給付的自費範圍，可能遇到自費藥物和醫療耗材的負擔，又為了維護自身住院品質，想選擇健保的單人病房，因此我們建議可以提高現況的金額，以達到預期的目標金額。

從新北市立聯合醫院的住院費用資料得知，平均一日的花費最少都需花費 3,000 元，猴子爸最初的保障中，在住院醫療的部分僅每日給付 500 元，猴子媽雖已有保障，但仍稍嫌不足，若想住到健保單人房，建議可投保「台灣人壽新住院醫療保險附約」，在住院病房、住院醫療、外科手術及門診等費用保險金之給付都有保障，能在實支實付與住院日額兩者中可擇優給付，可另投保「台灣人壽卡安心一年定期重大傷病健康保險附約」，在其重大傷病方面而有所顧及，使保障更加的周全完善。

根據衛福部資料顯示癌症位於國人十大死因之首，近年來國人罹癌率有逐漸升高的趨勢，在治療花費上是一筆龐大的費用，由於猴子爸平時有抽菸的習慣，根據資料統計抽菸者相較於不抽菸者罹癌機率更高，而猴子爸在最初的保障欠缺癌症方面，而猴子媽現有的保障對於罹癌後所要支出的費用相差甚遠，因此建議可在此部分做加強，使猴子爸媽能夠有更完善醫療保障。

因此建議投保「台灣人壽一年定期防癌健康保險附約」及其他住院醫療相關保險，來增加對猴子爸媽的醫療保障，其不足部分更可透過「台灣人壽卡安心一年定期重大傷病健康保險附約」來補足其缺口。

➤ 猴子爸建議商品:

- 1.台灣人壽卡安心一年定期重大傷病健康保險附約 100 萬
- 2.台灣人壽新住院醫療保險附約-計劃四
- 3.台灣人壽一年期癌症健康保險附約-計劃三(計劃三每日病房費用保險金為 3,000 元)

➤ 猴子媽建議商品:

- 1.台灣人壽卡安心一年定期重大傷病健康保險附約 100 萬
- 2.台灣人壽新住院醫療保險附約-計劃五
- 3.台灣人壽一年期癌症健康保險附約-計劃三(計劃三每日病房費用保險金為 3,000 元)

由猴子姐妹最初的保障看出，猴子姐妹雖有基本的醫療保障，但在癌症方面的保障卻稍嫌不足，現今每一個人都有全民健保，但在癌症方面仍有許多的東西都是不補助的，因此我們建議猴子姐妹對此增加醫療保障。

在原本的保障，防癌保障中住院醫療原先為 1,200 元，癌症醫療手術每次為 1.5 萬元，癌症放射線治療每日為 500 元，癌症化學治療每日為 800 元。對於罹患癌症時所要支出的費用相差甚多，因此建議與猴子爸媽做相同的保單規劃。

➤ 猴子姐建議商品:

- 1.台灣人壽卡安心一年定期重大傷病健康保險附約 100 萬
- 2.台灣人壽新住院醫療保險附約-計劃三
- 3.台灣人壽一年定期防癌健康保險附約 100 萬
- 4.台灣人壽一年期癌症健康保險附約-計劃三(計劃三每日病房費用保險金為 3,000 元)

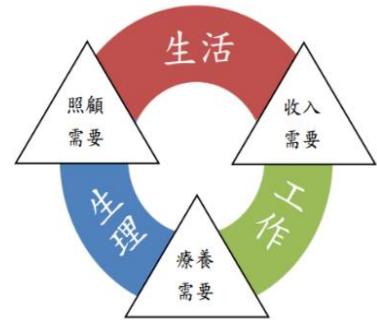
➤ 猴子妹建議商品:

- 1.台灣人壽卡安心一年定期重大傷病健康保險附約 100 萬
- 2.台灣人壽新住院醫療保險附約-計劃四
- 3.台灣人壽一年定期防癌健康保險附約 100 萬
- 4.台灣人壽一年期癌症健康保險附約-計劃三(計劃三每日病房費用保險金為 3,000 元)

(三)失能需求

我們都無法預知下一秒會發生什麼事，可能因為一場突如其來的意外或疾病造成身體某些部位失去功能，會在工作、生活及生理上造成極大的影響。

因為猴子爸媽是具生產力的人口，如果失能將導致無法工作，讓家庭的經濟陷入危機，進而所需的長期療養、生活照顧都會使家庭的負擔增加所以我們在做保單規劃時建議將失能險加入保障範圍，減輕家庭的壓力。

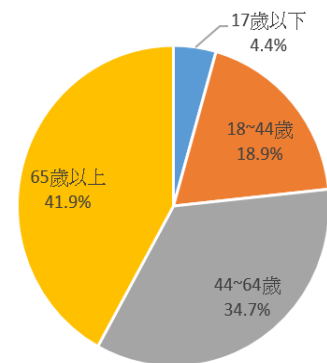


由猴子爸原有的保障可以看出，猴子爸在失能方面有 20 萬的保障，而猴子媽目前則無失能相關的保障，因此我們建議猴子爸媽對此增加保障，藉由「台灣人壽一年定期失能健康保險附約」(其給付金額按最高失能等級 100 萬)及「台灣人壽一年期一至六級失能扶助金健康保險附約」(按月定期給付)兩項商品來增加保障，來彌補失能保障的不足。

➤ 猴子爸媽建議商品:

1. 台灣人壽一年定期失能健康保險附約 100 萬
2. 台灣人壽一年期一至六級失能扶助金健康保險附約 6 萬

從資料可看出在失能人口中 18~44 歲間的占了 18.9%，年輕人可能因為一場突如其來的意外或疾病造成身體某些部位失去功能，越年輕失能，所影響的人生越長，需要長期的療養及照護，給家庭帶來的負擔也就越大，建議可將失能險加入保障範圍，減輕家庭經濟及長期照護的負擔。



猴子姐妹在保險方面都已有基本的保障，但仍有補強空間，越年輕失能受影響的人生越長，因此建議猴子姐妹趁年輕時就應該增加此保障，在此方面一樣為猴子姐妹做規劃。

➤ 猴子姐妹建議商品:

- 1.台灣人壽一年定期失能健康保險附約 100 萬
- 2.台灣人壽一年期一至六級失能扶助金健康保險附約 3 萬

(四)退休需求

以下表格為根據猴子爸媽的 Want - Have = Need 概算出他們退休的總需求，並為他們規劃適合的保單建議。

表 10 猴子爸媽退休需求表

	猴子爸	猴子媽
Want = 未來需求 (退休後希望每個月生活費*12)(註 1)	5 萬元*12 = 60 萬元	5 萬元*12 = 60 萬元
Have = 現有保障 (每月勞保年金+每月勞工退休金)*12(註 2)	(28,396+17,928)*12 = 55 萬 5888 元	(28,396+17,928)*12 = 55 萬 5888 元
Need = Want - Have	60 萬元-55 萬 5888 元 = 4 萬 4112 元	60 萬元-55 萬 5888 元 = 4 萬 4112 元
退休總需求概算 (預估 65 歲退休後會活到 爸爸 78 歲、媽媽 85 歲)(註 3)	4 萬 4112 元*13 = 57 萬 3456 元	4 萬 4112 元*20 = 88 萬 2240 元

註 1:

從猴家支出表可估算出，猴子爸媽在退休後每個月的生活費大約為 5 萬元

註 2:

勞保老年年金參考政府老年年金試算公式，以兩式則高：

第一式： $(45,800*40*0.775\%+3,000)=17,198$

第二式： $(45,800*40*1.55\%)=28,396$ ✓；

勞工退休金為網路查詢計算之結果為 17,928 元

註 3:

根據內政部統計處的資料顯示男性的平均壽命為 78.1 歲，以 78 歲來計算

女性的平均壽命為 84.7 歲，以 85 歲來計算

- 建議商品:友邦人壽滿扶保利率變動型終身保險 100 萬

(五)死亡保障

1.猴子爸媽死亡保障需求

以下表格為根據猴子爸媽的 Want – Have = Need 概算出他們的需求，並為他們規劃適合的保單建議。

表 11 猴子爸媽死亡保障需求表

	猴子爸	猴子媽
Want = 未來需求(註 1) 喪葬費+子女教育費+每年生活費支出	30 萬元+40 萬元+284 萬元 = 354 萬元	30 萬元+40 萬元+284 萬元 = 354 萬元
Have = 現有保障(註 2) 社會保險給付+人壽保險+儲蓄	34 萬元+7 萬 8000 元+80 萬元 = 121 萬 8000 元	34 萬元+73 萬元+60 萬元 = 167 萬元
Need = Want - Have +” 稅源” (註 3)	354 萬元-121 萬 8000 元+115 萬元 = 347 萬 2000 元	354 萬元-167 萬元+115 萬元 = 302 萬元

根據猴子爸媽需要部分為他們建議「台灣人壽好易保一年定期壽險」不僅可作為身故保險金或喪葬費用保險金的給付，也提供失能保險的保障按完全失能程度，給付完全失能保險金。

- 猴子爸建議商品:台灣人壽好易保一年定期壽險 200 萬
- 猴子媽建議商品:台灣人壽好易保一年定期壽險 127 萬

註 1：

喪葬費採網路查詢估計值 30 萬元

子女教育費為姐妹 4 年大學學約為 80 萬元，爸媽各分擔 50%，為 40 萬元。

每年生活費支出參考猴家收入支出明細表大約為每月 5 萬元，

年金現值因子(1%,10)=9.47，利率採用 1%，年數預估 10 年，爸媽各分擔 50%，為 284 萬。

每月生活費*12*年金現值因子*負擔比例=50,000*12*9.47*50%=2,841,000 萬(約 284 萬)

註 2：

社會保險給付，猴子爸媽投保級數皆為第 17 級，月投保薪資 45,800 元

1.每年勞保給付：45,800*40*1.55%=28,396*12=340,752 元約 34 萬元；

從猴子爸現有的壽險保障為 77,297 元約 7 萬 8000 元、活期存款 80 萬元。

從猴子媽現有的壽險保障為 73 萬元、活期存款 60 萬元

*目前猴子爸媽沒有多的預算考量，待幾年後經濟再寬裕些時，再來規劃當時適合的產品。

註 3：

為避免在父母死亡時，繼承人繳不出遺產稅，而利用提前購買保險預留一筆費用。

猴家資產有一棟 50 坪的房於新北市板橋區，房屋的土地現值計算方式為一坪為 700,000

(坪數*現值-免稅額 12,000,000) *10%=2,300,000 猴子爸媽各預留 50%

2. 猴子姐妹死亡保障需求

以下表格為根據猴子姐妹的 Want – Have = Need 概算出他們的需求，並為他們規劃適合的保單建議。

表 12 猴子姐妹死亡保障需求表

	猴子姐	猴子妹
Want = 未來需求(註 1) 喪葬費+孝養金	30 萬元+50 萬元 = 80 萬元	30 萬元+50 萬元 = 80 萬元
Have = 現有保障(註 2) 人壽保險+儲蓄	3 萬 7000 元+3 萬元 = 6 萬 7000 元	2 萬 9000 元+ 0 元 = 2 萬 9000 元
Need = Want - Have	80 萬元 – 6 萬 7000 元 = 73 萬 3000 元	80 萬元 – 2 萬 9000 元 = 77 萬 1000 元

根據猴子姐妹需要部分為他們建議「台灣人壽好易保一年定期壽險」不僅可作為身故保險金或喪葬費用保險金的給付，也提供失能保險的保障按完全失能程度，給付完全失能保險金。

➤ 猴子姐妹建議商品:台灣人壽好易保一年定期壽險 100 萬

註 1：

喪葬費採計網路查詢估計值 30 萬元，
有句話說：「父母養我小，我養父母老」，當我們有能力時，應當報答父母的養育之恩，
因此猴子姐妹希望一個月給猴子爸媽各 5,000 元的孝養金。

註 2：

猴子姐人壽保險為富邦的終身壽險 3 萬 7000 元、活期存款 3 萬元
猴子妹人壽保險為富邦的終身壽險 2 萬 9000 元

表 14 猴子爸重新規劃綜合投保利益



綜合投保利益

客戶姓名：猴子爸

壽險保障

目前保障	2,077,297
終身保障	309,187
重大疾病給付	---
總領回金額(含生存/祝壽金)	306,962

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)	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
意外傷害醫療最高(每次)	100,000
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)	4,150
選擇用日額津貼(每日)	4,645
加護病房給付(含住院日額/每日)	10,800
重大燒燙傷病房(含住院日額/每日)	12,450
住院醫療費用(每次)	312,270
重大手術補償最高(每次)	---
一般手術至少給付(每次)	10,450
一般手術最高給付(每次)	632,500
門診手術費用限額(每次)	220,000
出院在家療養(每日)	990

定額型醫療保障

住院醫療給付(每日)	500
加護病房給付(含住院日額/每日)	1,500
重大燒燙傷病房(含住院日額/每日)	2,000
住院看護給付(每日)	250
門診手術給付(每次)	500
出院居家療養(每日)	250
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)	50,000
手術補償至少給付(每次)	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	---
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：如有附加一年期定期保險附約，將每年呈現其數值，直到該附約可續保之最高年齡。

(二) 猴子媽保單明細

根據先前分析猴子媽在 1.意外保障 2.醫療保障 3.失能保障 4.退休規劃 5.死亡保障都有缺口，目前缺口我們已建議其投保適當之保險商品，將猴子媽調整後的保單明細表及綜合投保利益表彙整如表 15 及表 16。建議可待 3 至 5 年後，子女學業完成，再重新檢視保單。

表 15 猴子媽重新規劃明細表

被保險人：猴子媽 生日：60/08/27 年齡：49 性別：女 電話：
聯絡地址： 行動：

保險公司：安泰人壽 保單號碼： 要保人：猴子媽 主被保險人：猴子媽
保單始期：1998/05/14 投保年齡：27 繳別：年繳
保單狀態：保單正常

類型	商品名稱	商品代碼	被保險人	投保年期	保額	保費	狀態
主約	分紅終身壽險	LPL	猴子媽	20年期	63萬元	5,040	有效
附約	住院醫療定期保險附約(87)	HSR	猴子媽	75歲滿期	計畫A	2,932	有效
附約	意外身故保險附約-身故及殘廢	ADD	猴子媽	1年期	200萬元	2,400	有效
附約	意外傷殘醫療保險附約-一般型	MR	猴子媽	1年期	3萬元	494	有效
附約	意外身故保險附約-意外失能	ADI	猴子媽	1年期	1萬元	1,620	有效
附約	癌症醫療終身保險附約-個人型	PCAA	猴子媽	20年期	2單位	1,340	有效
附約	日額型住院醫療終身保險附約-B型(180天)	NPHB	猴子媽	20年期	10單位	3,990	有效
附約	保險費豁免附約	WP	猴子媽	20年期	附加	311	有效
附約	重大疾病終身保險附約	PDR	猴子媽	20年期	10萬元	1,040	有效
附約	日額型住院醫療終身保險附約-B型(180天)	PHIB	猴子媽	20年期	10單位	580	有效

台幣保費/台幣年保費合計：19,747

被保險人：猴子媽 生日：60/08/27 年齡：49 性別：女 電話：
聯絡地址： 行動：

保險公司：台灣人壽 保單號碼： 要保人：猴子媽 主被保險人：猴子媽
保單始期：2020/11/04 投保年齡：49 繳別：年繳
保單狀態：保單正常

類型	商品名稱	商品代碼	被保險人	投保年期	保額	保費	狀態
主約	台灣人壽好易保一年定期壽險	OTL	猴子媽	1年期	1,270,000	3,264	有效
附約	台灣人壽新住院醫療保險附約	HNRB	猴子媽	1年期	計畫五	10,247	有效
附約	台灣人壽卡安心一年定期重大傷病健康保險附約*	CIR3	猴子媽	1年期	1,000,000	10,300	有效
附約	台灣人壽一年期癌症健康保險附約*	YCA	猴子媽	1年期	計畫三	5,334	有效
附約	台灣人壽一年定期失能健康保險附約*	BX0	猴子媽	1年期	1,000,000	730	有效
附約	台灣人壽一年期一至六級殘扶金健康保險附約*	YOA	猴子媽	1年期	60,000	4,020	有效
附約	台灣人壽長安傷害保險附約*	SPAR	猴子媽	1年期	1,000,000	1,280	有效
附約	台灣人壽歲歲平安傷害醫療保險附約-丁型	SMRD	猴子媽	1年期	2,000	1,360	有效
附約	台灣人壽年年平安傷害醫療保險金附加條款-甲型	SMR2A	猴子媽	1年期	100,000	1,630	有效

台幣保費/台幣年保費合計：38,165

猴子媽年保費合計：57,912

原有商品

新增商品

表 16 猴子媽重新規劃綜合投保利益



綜合投保利益

客戶姓名：猴子媽

壽險保障

目前保障	2,000,000
終身保障	730,000
重大疾病給付	100,000
總領回金額(含生存/祝壽金)	---

意外保障

意外身故或全殘	3,000,000
特定意外身故或全殘	---
意外住院給付(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
意外傷害醫療最高(每次)	130,000
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)	4,000
選擇用日額津貼(每日)	4,000
加護病房給付(含住院日額/每日)	10,500
重大燒燙傷病房(含住院日額/每日)	9,000
住院醫療費用(每次)	276,000
重大手術補償最高(每次)	---
一般手術至少給付(每次)	2,700
一般手術最高給付(每次)	360,000
門診手術費用限額(每次)	360,000
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)	6,000
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)	---
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)	2,000
急診醫療費用(每次)	500
重大器官移植手術(每次)	150,000
手術補償至少給付(每次)	---
手術補償最高給付(每次)	---
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	60,000
癌症門診醫療(每次)	2,500
癌症住院醫療(每日)	5,400
癌症一般手術(每次)	90,000
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)	4,000
癌症化學治療(每日)	4,600
癌症身故保險金	200,000

附註：如有附加一年期定期保險附約，將每年呈現其數值，直到該附約可續保之最高年齡。

(三) 猴子姐保單明細

根據先前分析猴子姐在 1.意外保障 2.醫療保障 3.失能保障 4.死亡保障都有缺口，目前缺口我們已建議其投保適當之保險商品，將猴子姐調整後的保單明細表及綜合投保利益表彙整如表 17 及表 18。建議可待 3 至 5 年後，學業完成後，再重新檢視保單。

表 17 猴子姐重新規劃明細表

被保險人：猴子姐 生日：89/06/30 年齡：20 性別：女 電話：
 聯絡地址： 行動：

保險公司：富邦人壽 保單號碼： 要保人：猴子姐 主被保險人：猴子姐
 保單始期：2016/11/25 投保年齡：16 繳別：年繳
 保單狀態：保單正常

類型	商品名稱	商品代碼	被保險人	投保年期	保額	保費	狀態
主約	安康久久殘廢照護終身壽險	XLJ	猴子姐	20 年期	10 千元	4,420	有效
主約	真心關懷重大疾病暨特定傷病終身健康保險	SWB1	猴子姐	20 年期	10 萬元	2,460	有效
附約	防癌終身健康保險附約	PCC1	猴子姐	95 歲滿期	1 單位	1,586	有效
附約	享安心住院醫療定額健康保險附約	HKR	猴子姐	85 歲滿期	10 百元	6,390	有效
附約	傷害醫療保險附約	AHR	猴子姐	1 年期	10 百元	690	有效
附約	新綜合住院醫療保險附約	NHR1	猴子姐	1 年期	15 單位	2,996	有效
台幣保費/台幣年保費合計：18,542							

原有商品

被保險人：猴子姐 生日：89/06/30 年齡：20 性別：女 電話：
 聯絡地址： 行動：

保險公司：台灣人壽 保單號碼： 要保人：猴子姐 主被保險人：猴子姐
 保單始期：2020/11/04 投保年齡：20 繳別：年繳
 保單狀態：保單正常

類型	商品名稱	商品代碼	被保險人	投保年期	保額	保費	狀態
主約	台灣人壽好易保一年定期壽險	OTL	猴子姐	1 年期	100 萬元	360	有效
附約	台灣人壽新住院醫療保險附約	HNRB	猴子姐	1 年期	計劃三	3,895	有效
附約	台灣人壽卡安心一年定期重大傷病健康保險附約	CIR3	猴子姐	1 年期	100 萬元	1,800	有效
附約	台灣人壽一年定期防癌健康保險附約	YCC	猴子姐	1 年期	100 萬元	450	有效
附約	台灣人壽一年期癌症健康保險附約	YCA	猴子姐	1 年期	計劃三	342	有效
附約	台灣人壽一年定期失能健康保險附約	BXO	猴子姐	1 年期	100 萬元	350	有效
附約	台灣人壽一年期一至六級殘扶金健康保險附約	YOA	猴子姐	1 年期	3 萬	384	有效
主約	台灣人壽長安傷害保險附約	SPAR	猴子姐	1 年期	100 萬元	1,280	有效
附約	台灣人壽年年平安傷害醫療保險金附加條款 - 甲型	SMR2A	猴子姐	1 年期	5 萬	815	有效
附約	台灣人壽歲歲平安傷害醫療保險附約 - 丁型	SMRD	猴子姐	1 年期	2 千	1,360	有效
台幣保費/台幣年保費合計：11,036							

新增商品

猴子姐年保費合計：29,578

表 18 猴子姐重新規劃綜合投保利益



(四)猴子妹保單明細

根據先前分析猴子妹在 1.意外保障 2.醫療保障 3.失能保障 4.死亡保障都有缺口，目前缺口我們已建議其投保適當之保險商品，將猴子妹調整後的保單明細表及綜合投保利益表彙整如表 19 表 20。建議可待 3 至 5 年後，學業完成後，再重新檢視保單。

表 19 猴子妹重新規劃明細表

被保險人：猴子妹 生日：91/09/24 年齡：18 性別：女 電話：
聯絡地址： 行動：

保險公司：富邦人壽 保單號碼： 要保人：猴子妹 主被保險人：猴子妹
保單始期：2017/05/31 投保年齡：15 繳別：年繳
保單狀態：保單正常

類型	商品名稱	商品代碼	被保險人	投保年期	保額	保費	狀態
主約	安康久久殘廢照護終身壽險	XLJ	猴子妹	20 年期	10 千元	4,290	有效
主約	真心關懷重大疾病暨 特定傷病終身健康保險	SWB1	猴子妹	20 年期	10 萬元	2,400	有效
附約	防癌終身健康保險附約	PCC1	猴子妹	95 歲滿期	1 單位	1,542	有效
附約	享安心住院醫療定額健康 保險附約	HKR	猴子妹	85 歲滿期	10 百元	6,290	有效
附約	傷害醫療保險附約	AHR	猴子妹	1 年期	10 百元	690	有效
附約	新住院醫療定期健康 保險附約	HSC5	猴子妹	75 歲滿期	C 型	5,132	有效

台幣保費/台幣年保費合計：20,344

被保險人：猴子妹 生日：91/09/24 年齡：18 性別：女 電話：
聯絡地址： 行動：

保險公司：台灣人壽 保單號碼： 要保人：猴子妹 主被保險人：猴子妹
保單始期：2020/11/04 投保年齡：18 繳別：年繳
保單狀態：保單正常

類型	商品名稱	商品代碼	被保險人	投保年期	保額	保費	狀態
主約	台灣人壽好易保一年定期 壽險	OTL	猴子妹	1 年期	100 萬元	350	有效
附約	台灣人壽新住院醫療保險 附約	HNRB	猴子妹	1 年期	計劃四	4684	有效
附約	台灣人壽卡安心一年定期 重大傷病健康保險附約	CIR3	猴子妹	1 年期	100 萬元	1,700	有效
附約	台灣人壽一年定期防癌健 康保險附約	YCC	猴子妹	1 年期	100 萬元	350	有效
附約	台灣人壽一年期癌症健康 保險附約	YCA	猴子妹	1 年期	計劃三	330	有效
附約	台灣人壽一年定期失能健 康保險附約	BXO	猴子妹	1 年期	100 萬元	340	有效
附約	台灣人壽一年期一至六級 殘扶金健康保險附約	YOA	猴子妹	1 年期	3 萬	393	有效
主約	台灣人壽長安傷害保險附 約	SPAR	猴子妹	1 年期	100 萬元	1,280	有效
附約	台灣人壽年年平安傷害醫 療保險金附加條款 - 甲型	SMR2A	猴子妹	1 年期	5 萬	815	有效
附約	台灣人壽歲歲平安傷害醫 療保險附約 - 丁型	SMRD	猴子妹	1 年期	2 千	1,360	有效

台幣保費/台幣年保費合計：11,602

猴子妹保費合計：31,946

原有
商
品

新
增
商
品

表 20 猴子妹重新規劃綜合投保利益



綜合投保利益

客戶姓名：猴子妹

壽險保障	
目前保障	1,028,627
終身保障	92,234
重大疾病給付	100,000
總領回金額(含生存/祝壽金)	91,806

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)	3,000
加護病房給付(含住院日額/每日)	8,000
重大燒燙傷病房(含住院日額/每日)	9,000
意外傷害醫療最高(每次)	100,000
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)	4,500
選擇用日額津貼(每日)	4,500
加護病房給付(含住院日額/每日)	10,500
重大燒燙傷病房(含住院日額/每日)	7,500
住院醫療費用(每次)	282,306
重大手術補償最高(每次)	---
一般手術至少給付(每次)	2,650
一般手術最高給付(每次)	400,000
門診手術費用限額(每次)	400,000
出院在家療養(每日)	---

定額型醫療保障	
住院醫療給付(每日)	1,000
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)	4,000
住院看護給付(每日)	500
門診手術給付(每次)	1,000
出院居家療養(每日)	500
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)	325,000
手術補償至少給付(每次)	1,200
手術補償最高給付(每次)	150,000
醫療保險金給付總額上限	3,000,000

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	1,050,000
癌症門診醫療(每次)	2,000
癌症住院醫療(每日)	4,200
癌症一般手術(每次)	75,000
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)	3,600
癌症放射線治療(每日)	3,500
癌症化學治療(每日)	3,800
癌症身故保險金	---

附註：如有附加一年期定期保險附約，將每年呈現其數值，直到該附約可續保之最高年齡。

伍、結論

一、猴子家保單重新規劃後之保障內容

我們配合猴子家的目標及運用綜合投保利益表找出猴子家的保單缺口，並在此加上專家建議。

在身故的部分，若猴子爸或猴子媽不幸身故，新增後的保障都能負擔猴子妹的學費及其他家人的生活費支出，不會因為父母的身故而導致生活受到影響，在猴子姐與猴子妹的部分，也能負擔學貸及喪葬費用，若因意外或癌症而導致疾病或身故也都有加倍的保障。

在疾病與意外部分的保障，住院的部分我們也提高到足以住健保單人房的額度。在癌症以及重大傷病的部分，罹癌時(含重大傷病)時全家人至少都有 100 萬元的保障，日後的癌症住院以及手術每人也都有 6 萬元以上的保障。而失能的部分，我們也有規劃其因疾病或傷害導致失能時可按失能等級最高給付 100 萬元。退休金的規劃能讓猴子爸媽在未來無後顧之憂，甚至能有餘裕能夠出國遊玩，而猴子姐妹的年紀較小可待三到五年之後再做規劃。將猴子家四人保單健診後保障整理如表 21。

表 21 猴子家保單重新規劃後之保障內容

	猴子爸		猴子媽		猴子姐		猴子妹		
	原有保障	新增後保障	原有保障	新增後保障	原有保障	新增後保障	原有保障	新增後保障	
身故總保障	30.92 萬	230.92 萬	73 萬	200 萬	14.70 萬	114.70 萬	14.31 萬	114.31 萬	
意外總保障	30.92 萬	330.92 萬	273 萬	500 萬	14.70 萬	214.70 萬	14.31 萬	214.31 萬	
癌症總保障	30.92 萬	230.92 萬	93 萬	220 萬	14.70 萬	114.70 萬	14.31 萬	114.31 萬	
失能保障	失能保險金給付(一級)	19.2 萬	119.2 萬	-	100 萬	24 萬	124 萬	24 萬	124 萬
	失能生活扶助(一級)(月)	8,000	6.8 萬	-	6 萬	1 萬	4 萬	1 萬	4 萬
意外保障	意外身故或完全失能	-	100 萬	200 萬	300 萬	-	100 萬	-	100 萬
	意外住院給付(每日)	-	2,000	-	2,000	1,000	3,000	1,000	3,000
	意外傷害醫療最高(每次)	-	10 萬	3 萬	13 萬	5 萬	10 萬	5 萬	10 萬
醫療保障	住院醫療費用(每次)	13.23 萬	31.22 萬	6.6 萬	27.6 萬	13.23 萬	28.22 萬	10.23 萬	28.23 萬
	重大傷病保險金	-	100 萬	-	100 萬	-	100 萬	-	100 萬
防癌保障	癌症住院醫療(每日)	-	3,000	2,400	5,400	1,200	4,200	1,200	4,200
	癌症一般手術(每次)	-	6 萬	3 萬	9 萬	1.5 萬	7.5 萬	1.5 萬	7.5 萬
	癌症放射線治療(每日)	-	3,000	1,000	4,000	500	3,500	500	3,500
	癌症化學治療(每日)	-	3,000	1,600	4,600	800	3,800	800	3,800

二、猴子家之理財金三角

呼應理財金三角，來看猴子家支出分配是否符合 6:3:1 之比例，猴子家支出分配表，詳情如下：



圖 3 猴子家生活花費圖

以上猴子家生活花費總覽，各項費用加總合計為 841,012 元，猴子家平時有記帳習慣，懂得控制家庭支出，希望讓未來生活有額外的保障，因此生活花費僅佔年收入的 50%。

經過我們為猴子家做的完善規劃，讓他們利用最小的花費達到最大的效益，猴子家原收支餘額為 756,350 元，規劃後每年餘額為 635,659 元，由於我們沒有為猴子家投保投資型保單，因此猴子家投資理財金額為 635,659 元，約佔年收入 38%。

猴子家在人身保險花費總計為 203,329 元，約佔年收入 12%，足夠負擔新增的保費。保險的原意為保障未知的風險，使我們的損失降到最低，讓原本的生活不受到影響，因此保險與我們有密不可分的關係，支出分配表如表 22。

表 22 猴子家規劃後支出分配表

項目	金額	佔年收入比例	理財金三角原有比例
生活花費	841,012	50%	60%
投資理財	635,659	38%	30%
風險管理	203,329	12%	10%

猴子家理財金三角分配比例約為 5:3.8:1.2，與理財金三角理論的黃金比例有少許差異，由此可知，猴子家在投資理財與風險管理佔比較高。

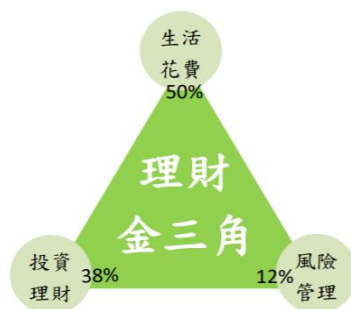


圖 4 理財金三角-規劃後

三、定期進行保單健診

近年來，保險產業的發展越來越好，根據財團法人保險事業發展中心的資料顯示國人平均擁有 3.3 張保單，再加上瑞士再保險公司的統計資料指出「台灣壽險滲透度已連續十二年蟬聯全球第一」，這表示國人熱衷於購買保險。

定期進行保單健診可發揮出保險的核心價值，發現實際上的缺口，藉由保險保障未來。保單健診的好處圖 5 所示：



圖 5 保單健診好處圖

透過我們規劃的保單健診，利用人生七階段以及保險的 6、3、1 法則，來檢視猴子家的資金狀況，並經由我們的建議，使能夠運用的資金獲得最佳的投保利益，且我們認為投保保險應該定期檢視，以每一個階段的需求來做適當的調整及規劃。如同我們的團隊名稱所示，在猴子家遇到風險時不只有驚，還能透過風險轉嫁來獲得保險金降低金錢損失，並確保生活不受到影響，這即是保單健診的重要。

陸、參考文獻

1. 每日頭條 (2017)· 心理學的人生八階段，你正在哪裡？· 取自
<https://kknews.cc/zh-tw/psychology/bx9bprn.html>
2. 保險本事 (2017)· 理財金三角，「631 法則」保障理財兼具· 取自
<https://ripplemax.pixnet.net/blog/post/57308418-%E7%90%86%E8%B2%A1%E9%87%91%E4%B8%89%E8%A7%92%EF%BC%8C%E3%80%8E631%E6%B3%95%E5%89%87%E3%80%8F%E4%BF%9D%E9%9A%9C%E7%90%86%E8%B2%A1%E5%85%BC%E5%85%B7>
3. 台灣人壽保險股份有限公司 (2020)· 台灣人壽長安傷害保險· 取自
<https://www.taiwanlife.com/u/other/4fc62655-e9af-4df8-a56d-138b7d89354c.pdf>
4. 台灣人壽保險股份有限公司 (2016)· 台灣人壽年年平安傷害醫療保險金附加條款· 取自
<https://www.taiwanlife.com/u/other/227aa747-35f9-40c1-a943-e51aa4b439fe.pdf>
5. 台灣人壽保險股份有限公司 (2016)· 台灣人壽歲歲平安傷害醫療保險附約· 取自
<https://www.taiwanlife.com/u/other/9ce495de-085b-425a-9959-c96f3683c01e.pdf>
6. 台灣人壽保險股份有限公司 (2020)· 台灣人壽卡安心一年定期重大傷病健康保險附約· 取自
<https://www.taiwanlife.com/u/other/89b32c79-ba45-4383-9a18-8b13e479815e.pdf>
7. 台灣人壽保險股份有限公司 (2020)· 台灣人壽新住院醫療保險附約· 取自
<https://www.taiwanlife.com/u/other/6e3602f9-e3cf-4985-baa4-7c3cb0d2ff09.pdf>
8. 台灣人壽保險股份有限公司 (2020)· 台灣人壽一年期癌症健康保險附約· 取自
<https://www.taiwanlife.com/u/other/be26ef99-5480-471c-86b9-d88a708b9a9a.pdf>
9. 台灣人壽保險股份有限公司 (2018)· 台灣人壽一年定期失能健康保險附約· 取自
<https://www.taiwanlife.com/u/other/f6b8e9a3-2b06-40de-9c79-106d7bb86a7e.pdf>
10. 台灣人壽保險股份有限公司 (2019)· 台灣人壽一年期一至六級失能扶助金健康保險附約· 取自
<https://www.taiwanlife.com/u/other/0f0d9211-1227-4740-87ed-7489f3663e0e.pdf>
11. 台灣人壽保險股份有限公司 (2020)· 台灣人壽好易保一年定期壽險· 取自
<https://www.taiwanlife.com/u/other/bf6beb8d-6b13-49d4-bf52-954e591f07f5.pdf>