

專題題目：保單健診—「辛」肝小「保」貝

學生：張舒涵、陳俐廷、沈紫晴、陳雨彤、張慧誼

摘要

檢視辛普森一家的保單現況，分析家庭成員各自的保障缺口，再利用理財金三角及保險規劃方程式，分別找出他們的 Have、Want 以及 Need，補足一家人目前的保障缺口，並對未來可能遇到的問題加以改善，藉此了解定期做保單健診的重要性。

關鍵詞：保單健診，保障，缺口

目錄

一、	緒論.....	3
二、	受訪家庭現況.....	4
三、	受訪家庭財務現況.....	6
(一)	家庭收入支出明細表.....	6
(二)	家庭資產負債明細表.....	7
四、	家庭成員保單概況.....	8
(一)	荷馬爸爸的保單現況.....	8
(二)	美枝媽媽的保單現況.....	10
(三)	花枝(女兒)的保單現況.....	12
(四)	生命資產表.....	13
(五)	辛普森一家社會保障.....	16
(六)	家庭保障現況彙整表.....	16
五、	保單需求分析與建議.....	17
(一)	分析依據.....	17
1.	人生收支曲線三階段四問題.....	17
2.	理財金三角.....	19
(二)	保單需求與建議.....	20
1.	荷馬爸爸保單需求與建議.....	20
2.	美枝媽媽保單需求與建議.....	23
3.	花枝保單需求與建議.....	26
六、	結論與建議.....	27
(一)	辛普森一家重新規劃後的保障內容.....	27
(二)	辛普森一家之理財金三角.....	28
(三)	定期進行保單健診.....	29

表目錄

表 1.辛普森一家簡介	4
表 2.辛普森一家收入支出明細表	6
表 3.辛普森一家資產負債明細表	7
表 4.荷馬爸爸保單明細表(1).....	8
表 5.荷馬爸爸保單明細表(2).....	9
表 6.美枝媽媽保單明細表(1).....	10
表 7.美枝媽媽保單明細表(2).....	11
表 8.美枝媽媽保單明細表(3).....	11
表 9.美枝媽媽保單明細表(4).....	12
表 10.花枝的保單明細表	12
表 11.辛普森一家之生命資產表	13
表 12.社會保險表	16
表 13.辛普森一家現有保障彙整表	16
表 14.辛普森一家之四問題表	18
表 15.辛普森一家重新規劃前後的保障內容	27
表 16.辛普森一家支出分配表	28

圖目錄

圖 1.人生收支曲線	17
圖 2.理財金三角	19
圖 3.荷馬爸爸原有保障	22
圖 4.建議荷馬爸爸購買的商品	22
圖 5.美枝媽媽原有保障	25
圖 6.建議美枝媽媽購買的商品	25
圖 7.建議花枝可購買的商品	26
圖 8 辛普森一家理財金三角比例分配圖	28
圖 9 做保單健診的理由	29

一、緒論

香港首富李嘉誠曾說”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保險”，醫生是拯救病患的那個人，保險則是讓病患有權利被救並讓家屬免於因為沒錢而帶來的一切災難。

隨著人類科技與制度的進步，如今發展出了健全的保險制度，給予我們轉嫁風險的機會。我們永遠不知道下一秒會發生什麼，更不曉得上帝的飛鏢會射向哪？只能利用有限的資源，選擇最適切自己的保障內容，以避免在風臨時不至於無從應對。

如同金字塔，先擁有穩固的地基，才有可能蓋起高塔；先規劃最基本的保障，再根據不同年齡不同資產情況加以調整，也因此應當每兩年做一次保單檢視，做適時的調整，才能在事故來臨時確保財務與家庭生活不至於被影響。

本組訪問了辛普森一家的家庭狀況與保單現況，了解他們一家三口每個人的需求，荷馬爸爸和美枝媽媽皆為一般公司職員，女兒花枝為大學生。從中發現目前辛普森一家以意外險為重，其次為基本的醫療保障。所以我們透過保險規劃方程式 $Want$ （夢想的生活）- $Have$ （已有的規劃）= $Need$ （需要補足的缺口）、人生三階段四問題及理財金三角，除了找出辛普森一家保單缺口，進而檢視支出分配是否符合 6、3、1 法則。

二、 受訪家庭現況

荷馬跟美枝皆為一般公司職員，因較擔心身體健康不佳會影響家庭經濟，因此他們都希望在死亡、醫療、意外傷害方面有足夠的保障，且都希望可以在 65 歲時退休，並且每年有 6 萬元作為全家一起出國旅遊的基金，現今癌症發生率極高，美枝擔心未來若是生病可能會造成家裡負擔，因此癌症險是美枝希望加保的項目。花枝目前還是大學生，但目前尚未規畫任何保險。辛普森家庭現況請詳見表 1：

表 1.辛普森一家簡介

家庭成員	爸爸	媽媽	女兒
姓名	荷馬	美枝	花枝
性別	男	女	女
年齡	54 歲	52 歲	20 歲
婚姻狀況	已婚	已婚	未婚
家族病史	目前健康良好	目前健康良好	目前健康良好
事業狀況	公司職員	公司職員	學生
年收入	年薪 84 萬	年薪 60 萬	—
資產狀況	<ol style="list-style-type: none"> 活期存款 60 萬。 名下一間房屋，購屋時房價為 1,000 萬，無房貸。 名下一輛汽車，購買時價格為 0 萬，無車貸。 	<ol style="list-style-type: none"> 活期存款 45 萬。 名下一台機車，購買時價格為 10 萬，無車貸。 	<ol style="list-style-type: none"> 活期存款 3 萬。
現有保障	<ol style="list-style-type: none"> 國寶人壽永泰終身保險 國寶人壽日額型住院醫療終身保險附約 安達產物意外傷害住院醫療日額給付傷害保險附加條款 	<ol style="list-style-type: none"> 安達產物意外傷害住院醫療日額給付傷害保險附加條款 安達產物意外傷害住院慰問金傷害保險附加條款 	<ol style="list-style-type: none"> 學生平安保險

	<p>4. 安達產物意外傷害住院慰問金傷害保險附加條款</p> <p>5. 安達產物意外傷害醫療保險給付(實支實付)傷害保險附加條款</p> <p>6. 安達產物人身意外傷害保險</p>	<p>3. 安達產物意外傷害醫療保險給付(實支實付)傷害保險附加條款</p> <p>4. 安達產物人身意外傷害保險</p> <p>5. 安達產物日額型住院醫療健康保險</p> <p>6. 安達產物癌症外科手術健康保險</p> <p>7. 安達產物癌症身故健康保險</p> <p>8. 安達產物初次罹患癌症健康保險</p> <p>9. 新健康百分百終身健康保險(新定義)</p> <p>10. 安心住院保險附約(新修訂)</p>	
<p>目標需求</p>	<p>1.死亡保障</p> <p>2.醫療保障</p> <p>3.意外傷害</p> <p>4.退休規劃</p>	<p>1.死亡保障</p> <p>2.醫療保障</p> <p>3.意外傷害</p> <p>4.退休規劃</p>	<p>1.人生第一桶金</p>

三、 受訪家庭財務現況

(一) 家庭收入支出明細表

辛普森一家年收入約 192 萬，年支出約為 89 萬，可用餘額約為 103 萬，此即為之後保險理財規劃之財源，詳情請見表 2：

表 2.辛普森一家收入支出明細表

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	100,000	1,200,000	100%
		薪資收入—媽媽	60,000	720,000	
		薪資收入—女兒	—	—	
	小計		160,000	1,920,000	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	72.76%
		衣(治裝費)	5,000	60,000	
		住(水電、瓦斯)	1,450	17,400	
		行(油錢、交通)	4,830	57,960	
		育(教育學費等)	7,833	94,000	
		樂(娛樂、電視網路)	5,000	60,000	
	賦稅與勞健保費	賦稅	7,353	88,230	16.31%
		勞健保	4,776	57,312	
	商業保險費用	保費支出-爸爸	2,581	30,974	10.93%
		保費支出-媽媽	5,551	66,612	
	貸款	—	—	—	—
	小計		74,374	892,488	100%
	年度收支餘額			85,626	1,027,512

備註：

- ✓ 生活費用中的育(年度統計)：女兒的學費 94,000，為就學貸款。
- ✓ 行(油錢、交通)：機車\$200+汽車\$3,500+大眾交通運輸工具\$1,280*1=\$4,980

✓ 勞保： $\$1,008 \times 2$ （爸爸 26 級，媽媽為 18 級）=2,016

健保： $2,048 + 712$ （〔爸爸+女兒 26 級〕+媽媽 18 級）=2,760

勞健保=2,016+2,760=4,776

✓ 賦稅：房屋稅 $\$81,600$ +汽車燃料稅 $\$6,180$ +機車燃料稅 $\$450$ =\$88,230

(二) 家庭資產負債明細表

辛普森一家總資產為 1,208 萬元，其中的活期存款 108 萬元作為家庭緊急備用金，無負債。由此表可知辛普森一家沒有可運用於保險規劃之資產，其資產及負債明細請詳見表 3：

表 3.辛普森一家資產負債明細表

單位：元

	項目	金額	佔總資產比例
資產	活期存款-荷馬爸爸	600,000	4.97%
	活期存款-美枝媽媽	450,000	3.73%
	活期存款-花枝	30,000	2.48%
	不動產--房屋 1（自住）	10,000,000	82.78%
	動產--汽車（1 台）	900,000	4.83%
	動產--機車（1 台）	100,000	0.4%
資產總額		12,080,000	100%
	項目	金額	佔總負債比例
負債	—	—	0%
負債總額		0	0%
資產淨額		12,080,000	—

四、 家庭成員保單概況

調查完辛普森一家的收入支出及資產負債明細表後，接下來進入保險規劃方程式中的 Have（保障），看看辛普森一家目前的保障有哪些。由下列表 4~表 10 中可得知，美枝媽媽的保障是最多的，其次是荷馬爸爸，而女兒花枝目前只有學校的學生平安保險。

（一）荷馬爸爸的保單現況

荷馬爸爸目前有 2 張保單，分別在國寶人壽及安達產險投保，其投保的內容有：國寶人壽終身壽險 30 萬、日額型住院醫療終身險 10 單位；安達產險意外傷害住院醫療日額給付傷害保險及慰問金各 3,000、意外傷害醫療保險給付(實支實付)傷害保險 10 萬，還有人身意外傷害險 500 萬。兩張保單合計的年保費共 30,974 元，詳情請見表 4 及表 5。

表 4.荷馬爸爸保單明細表(1)

被保險人：荷馬 生日： 55/06/13 年齡：54 性別：男 電話：

聯絡地址： 行動：

保險公司：國寶人壽 保單號碼： 要保人：荷馬 主被保險人：荷馬

保單始期：96/08/30 投保年限：終身 繳別：月繳 繳法：

保單狀態：保單正常

類型	商品名稱	商品代碼	被保險人	繳費年期	保障年限	保額	保費	狀態
主約	國寶人壽永泰終身保險	1R	荷馬	20	終身	300,000	912	有效
附約	國寶人壽日額型住院醫療終身保險附約	8S	荷馬	20	終身	10 單位	700	有效

台幣保費/台幣年保費合計： 1,612/19,344 元

表 5.荷馬爸爸保單明細表(2)

被保險人：荷馬 生日：55/06/13 年齡：54 性別：男 電話：

聯絡地址： 行動：

保險公司：安達產險 保單號碼： 要保人：荷馬 主被保險人：荷馬

保單始期：107/07/16 投保年限：一年一約 繳別：月繳 繳法：

保單狀態：保單正常

類型	商品名稱	商品代碼	被保險人	繳費年期	保障年限	保額	保費	狀態
主約	安達產物意外傷害住院醫療日額給付傷害保險附加條款	NDP006	荷馬	1	1	3,000	970	有效
附約	安達產物意外傷害住院慰問金傷害保險附加條款	NDP006	荷馬	1	1	3,000		有效
附約	安達產物意外傷害醫療保險給付(實支實付)傷害保險附加條款	NDP006	荷馬	1	1	100,000		有效
附約	安達產物人身意外傷害保險	NDP006	荷馬	1	1	5,000,000		有效

台幣保費/台幣年保費合計： 970/11,640 元

荷馬爸爸年保費總計(2張)：30,974 元

(二) 美枝媽媽的保單現況

美枝媽媽目前有 4 張保單，分別在安達產險及新光人壽投保，其投保內容有：安達產險意外傷害住院醫療日額給付傷害保險及慰問金各 3,000、意外傷害醫療保險給付(實支實付)傷害保險 10 萬、人身意外傷害險 500 萬、日額型住院醫療健康險 2,000、癌症外科手術健康險 10 萬、癌症身故健康險 100 萬，還有初次罹患癌症健康保險 50 萬；在新光人壽則投保了終身健康險，和住院保險 HS-10。4 張年保費共計 66,612 元，詳情請見表 6~表 9。

表 6.美枝媽媽保單明細表(1)

被保險人：美枝 生日：57/10/10 年齡：52 性別：女 電話：

聯絡地址： 行動：

保險公司：安達產險 保單號碼： 要保人：美枝 主被保險人：美枝

保單始期：108/09/25 投保年限：一年一約 繳別：月繳 繳法：

保單狀態：保單正常

類型	商品名稱	商品代碼	被保險人	繳費年期	保障年限	保額	保費	狀態
主約	安達產物意外傷害住院醫療日額給付傷害保險附加條款	NDP006	美枝	1	1	3,000	970	有效
附約	安達產物意外傷害住院慰問金傷害保險附加條款	NDP006	美枝	1	1	3,000		有效
附約	安達產物意外傷害醫療保險給付(實支實付)傷害保險附加條款	NDP006	美枝	1	1	100,000		有效
附約	安達產物人身意外傷害保險	NDP006	美枝	1	1	5,000,000		有效

台幣保費/台幣年保費合計：

970/11,640 元

表 7.美枝媽媽保單明細表(2)

被保險人：美枝 生日：57/10/10 年齡：52 性別：女 電話：

聯絡地址： 行動：

保險公司：安達產險 保單號碼： 要保人：美枝 主被保險人：美枝

保單始期：108/10/24 投保年限：一年一約 繳別：月繳 繳法：

保單狀態：保單正常

類型	商品名稱	商品代碼	被保險人	繳費年期	保障年限	保額	保費	狀態
主約	安達產物日額型住院醫療健康保險	—	美枝	1	1	2,000	660	有效

台幣保費/台幣年保費合計： 660/7,920 元

表 8.美枝媽媽保單明細表(3)

被保險人：美枝 生日：57/10/10 年齡：52 性別：女 電話：

聯絡地址： 行動：

保險公司：安達產險 保單號碼： 要保人：美枝 主被保險人：美枝

保單始期：109/02/15 投保年限：一年一約 繳別：月繳 繳法：

保單狀態：保單正常

類型	商品名稱	商品代碼	被保險人	繳費年期	保障年限	保額	保費	狀態
主約	安達產物癌症外科手術健康保險	—	美枝	1	1	100,000	1,505	有效
附約	安達產物癌症身故健康保險	—	美枝	1	1	1,000,000		有效
附約	安達產物初次罹患癌症健康保險	—	美枝	1	1	500,000		有效

台幣保費/台幣年保費合計： 1,505/18,060 元

表 9.美枝媽媽保單明細表(4)

被保險人：美枝 生日：57/10/10 年齡：52 性別：女 電話：

聯絡地址： 行動：

保險公司：新光人壽 保單號碼： 要保人：美枝 主被保險人：美枝

保單始期：104/12/29 投保年限：終身 繳別：月繳 繳法：

保單狀態：保單正常

類型	商品名稱	商品代碼	被保險人	繳費年期	保障年限	保額	保費	狀態
主約	新健康百分百終身健康保險 (新定義)	—	美枝	15	終身	1,000	2,050	有效
附約	安心住院保險附約(新修訂)	—	美枝	—	—	HS-10	366	有效

台幣保費/台幣年保費合計： 2,416/28,992 元

美枝媽媽年保費總計(4張)： 66,612 元

(三) 花枝(女兒)的保單現況

花枝目前擁有的保險僅有學校幫忙投保三商美邦的學生平安險 100 萬，年保費共 275 元，詳請請見下表 10。

表 10.花枝的保單明細表

被保險人：花枝 生日：89/02/16 年齡：20 性別：女 電話：

聯絡地址： 行動：

保險公司：三商美邦 保單號碼： 要保人：學校 主被保險人：花枝

保單始期：109/09/11 投保年限：終身 繳別：學期繳 繳法：

保單狀態：保單正常

類型	商品名稱	商品代碼	被保險人	繳費年期	保障年限	保額	保費	狀態
主約	學生平安保險	—	花枝	一期	一學期	1,000,000	275	有效

台幣保費/台幣年保費合計： 275/275 元

(四) 生命資產表

根據表 11 之生命資產表，本組彙整出辛普森一家現有的保障並檢視各成員的缺口。壽險的部分，只有荷馬爸爸有 30 萬的終身壽險，美枝媽媽跟花枝則是有儲蓄險（終身還本）25,000 及 30,000 元；防癌險的部分，只有荷馬爸爸無投保，其餘詳情請見下表 11。爸爸及媽媽皆離退休不遠，但目前尚未規劃退休保險，希望退休後能有一筆生活費運用，因此退休後規劃是他們所關心的部分，因此爸爸和媽媽須規劃的保障為 1.死亡風險 2.退休之規劃 3.醫療 4.意外傷害。而花枝只有保學生團險，因此目前希望能存到第一桶金。

表 11.辛普森一家之生命資產表

被保險人		美枝	荷馬	花枝
壽險	終身壽險		300,000 元	
	定期壽險			
	重大疾病	25,000 元		30,000 元
	儲蓄險-(終身還本)			
	儲蓄險-(定期養老)			
	殘廢扶助金(1 級~3 級)/年			
	殘廢保險金 (2~11 級殘)			
防癌險	終身型／定期型			
	繳費期間罹患癌症先給付			
	繳費期滿罹患癌症先給付			
	癌症住院病房費每日定額 1~90 天			1,000 元
	癌症住院病房費每日定額 91 天起			
	癌症出院療養金每日			
	癌症手術定額每次給付	100,000 元		
	癌症門診每日定額			
	癌症放射線治療每日定額			

	癌症化學治療每日定額					
	癌症身故金	1,000,000 元				
	初次罹患癌症	500,000 元			180,000 元	
	癌症安寧					
意外險	意外殘廢（1～6級）					
	意外住院病房費每日	6,000 元		6,000 元		
	意外住院燒燙傷、加護病房費					
	意外醫療補償限額每次	100,000 元		100,000 元		5,000 元
	骨折醫療療養金		X 對照表		X 對照表	250 元 X 對照表
	意外身故	500 萬元		500 萬元		100 萬元
	意外失能	25 萬元	450 萬元	25 萬元	450 萬元	5 萬元 100 萬元
	意外門診手術					
住院實付	續保性／保障年齡					
	住院每日病房費	1,000 元				500 元
	每次醫療雜費限額	200,000 元				50,000 元
	每次手術限額補償					6,000 元
	重大器官移植手術定額給付					
	門診手術					
	每次住院總限額					
住院日額	終身型／定期型					
	住院日額 1～30 日每日	3,000 元		1,000 元		500 元
	住院日額 31 日起每日	4,000 元		2,000 元		
	燙傷、加護病房每日	2,500 元		2,500 元		1,000 元
	出院醫療保險金＋住院看護金	1,000 元		750 元		
	出院前後門診每日	750 元		250 元		
	緊急醫療轉送			2,000 元		
	住院前急診			1,000 元		

	燙傷每日	5,000 元		3,500 元		1,000 元	
定額手術	終身型／定期型						
	手術部位定額給付	3,000 元		1,000 元			
	癌症放射線治療定額						
	抗排斥藥物						
	看護保險金						
	門診手術	1,000 元					
長照	失能保險金（1～11 級）						
	意外失能保險金（1～11 級）						
	失能生活扶助金						
	保費豁免						
	保費	66,612		30,974		275	

本資料僅供參考,詳細內容以保單條款為主。

(五) 辛普森一家社會保障

荷馬爸爸和美枝媽媽均有勞保，而女兒花枝因為沒有在打工，所以並沒有勞保。

勞保普通傷病身故給付包含遺囑與喪葬津貼，其計算如下表 12.：

表 12.社會保險表

單位：元

種類	成員	荷馬爸爸	美枝媽媽	花枝（女兒）
	平均月投保薪資（a）		45,800	45,800
給付月數（b）		35 個月	35 個月	—
遺囑與喪葬津貼（a*b）		160.3 萬	160.3 萬	—

荷馬爸爸的投保級數為 26 級，美枝媽媽的投保級數為 18 級，勞保最高級距之平均月投保薪資為 45,800 元。（遺囑津貼：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：被保險人在保險有效期間因普通傷病或因職業傷害或罹患職業病死亡時，由支出殯葬費之人，按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

本組將辛普森一家的商業保險及社會保險彙整如下表：

表 13.辛普森一家現有保障彙整表

單位：元

種類	成員	荷馬爸爸	美枝媽媽	花枝
	商業保險	壽險	300,000	25,000
日額型—醫療險		1,750	4,000	500
實支實付—醫療險		—	1,000	500
癌症險（初次罹癌）		—	500,000	180,000
社會保險	勞保普通傷病身故給付	160.3 萬	160.3 萬	—

五、保單需求分析與建議

(一) 分析依據

本組採用保險規劃方程式，替辛普森一家進行保單規劃，分析辛普森一家的現有保障 Have、Want 以及 Need，再透過人生收支曲線-三階段四問題，來剖析辛普森一家各個成員目前所處的階段以及可能面臨的問題，並利用理財金三角理論來為辛普森一家資金做妥善的分配。

1. 人生收支曲線三階段四問題

從出生到死亡，我們的一生會遭遇不同的風險，並需要不同的保障。基本上人生分為以下三個階段：出生到就業前的「撫養期」；開始就業到退休前的「奮鬥期」；退休後到身故前的「養老期」；而在這些階段會面對的問題可分為四大類：1.家庭的經濟支柱若不幸身故，將為家庭經濟帶來重大打擊，這是「活得太短」的問題。2.若發生意外事故導致無法工作，即為「收入中斷」的問題。3.因意外發生或者是慢性疾病、心血管疾病、中風等將可能造成「殘廢長年病」的問題。4.隨著醫療技術進步，現代人平均壽命愈來愈長，缺乏退休規劃，且大部分的老年人因為生病需要他人照顧，所以醫療照護費較高，導致錢不夠用，有「活得太長」的問題。

以下將根據三階段以及四問題分別來分析成員們目前所面臨的問題以及需要的規劃：

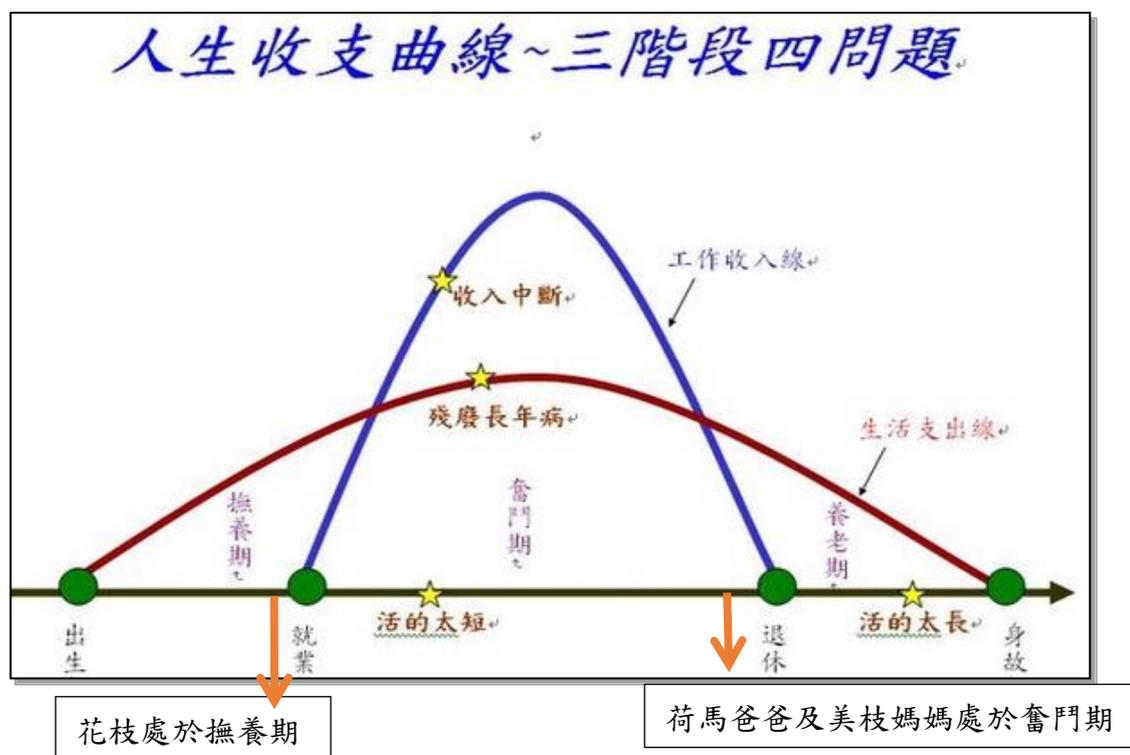


圖 1.人生收支曲線

資料來源：網路圖片

目前荷馬爸爸（54 歲），距離退休剩下 11 年；美枝媽媽（52 歲），離退休剩 13 年，兩人皆處於奮鬥期末端，且將邁入養老期。目前可能會面臨四問題中的活得太短、收入中斷、殘廢長年之問題，未來也可能面臨活得太長之問題，雖然退休後生活支出逐漸下降，不過此時工作收入也會因此中斷，而且隨著年紀的增加，醫療需求勢必成為相當重要的一環，因此他們兩人目前應在 1.死亡風險 2.退休 3.醫療 4.意外傷害四大部分做規劃，以利未來風險移轉。

花枝今年 20 歲，處於撫養期。目前和未來可能會面臨四問題中的殘廢長年病之問題，雖無活得太短的問題，但一旦身故，仍有喪葬費之支出，且為報父母養育之恩，仍希望能留下孝養費給父母，因此姐姐應該在 1.死亡風險 2.醫療 3.意外傷害三大部份做規劃。

將辛普森一家三口在人生三階段中所遭遇之問題彙整如表 14：

表 14.辛普森一家之四問題表

成員 問題	荷馬爸爸	美枝媽媽	花枝
活得太短	●	●	
收入中斷	●	●	
殘廢長年病	●	●	●
活得太長	●	●	

2. 理財金三角

美國曾經有一篇雜誌調查哈佛大學的畢業生，竟然只有 5% 的人退休生活有達到財富自由，而期中 1% 為富二代，其餘 4% 才是真正以自己的力量達到財富自由，因此記者便採訪了 4% 的人如何達到財富自由。4% 的人之所以能獲得財富自由皆是因為正確的配置了資產，做了有效的資產分配，此一分配方式即為 631 法則，又稱理財金三角。

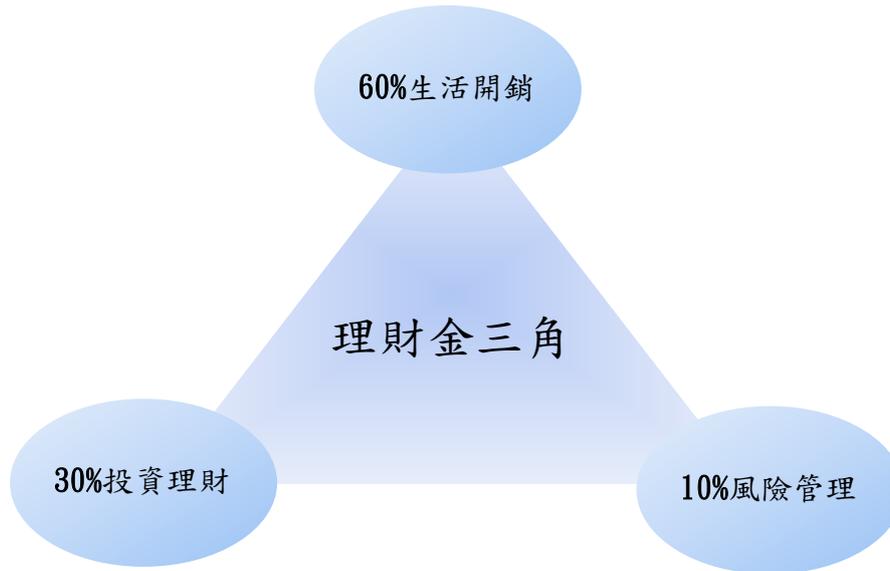


圖 2.理財金三角

60% 為日常生活開銷，不論食、衣、住、行、娛樂，甚至給父母的孝親費都在這百分之六十裡。

30% 則為投資理財，現在是低利率的時代，如何選擇利率相對高的理財工具，並做好攻與守的投資配置，為自己贏得額外收入並將賺到的錢存起來是個重要課題。

10% 則為風險管理，雖然乍看之下 60% 與 40% 的配置方式似乎更接近財富自由，但天有不測風雲，人有旦夕禍福。當意外來臨時，即有可能使辛苦存下的 40% 的錢全數消耗殆盡，甚至因為無法工作而影響到剩下的 60%。倘若有做好風險管理，則無需太擔心，以 10% 的收入來保障剩下 90% 的資產。

接下來我們將根據 631 法則來做荷馬一家的保險規劃。

(二) 保單需求與建議

以下將利用保險規劃方程式 Want (想要的生活) - Have (已有的保障) = Need (需補足的缺口)，配合辛普森一家各成員的目標需求 (P.6)、辛普森一家的生命資產表 (P.14~16)，及人生收支曲線—三階段四問題 (P.18、19)，綜合以上四項一同分析辛普森一家各成員應在死亡風險、退休規劃、醫療、意外這四方面做哪些規劃。

1. 荷馬爸爸保單需求與建議

(1) 死亡風險

◇ Want = 現金需求 + 收入需求

$$= 35 \text{ 萬} + 250.2 \text{ 萬}$$

$$= 285.2 \text{ 萬}$$

現金需求 (註 1)：喪葬費 350,000

收入需求 (註 2)：每年生活費支出 * 負擔比例 * 年金現值因子

$$860,000 * 60% * 4.85 = 2,502,600 \text{ (約 250 萬)}$$

◇ Have = 社會保險給付 + 人壽保險 + 儲蓄 (註 3)

$$= 160.3 \text{ 萬} + 30 \text{ 萬} + 60 \text{ 萬}$$

$$= 250.3 \text{ 萬}$$

◇ Need = Want - Have

$$= 285.2 \text{ 萬} - 250.3 \text{ 萬}$$

$$= 34.9 \text{ 萬}$$

◇ 建議商品：富邦人壽新平準終身壽險 (20 年期) 年存 24,675 (保額 49 萬)

◇ 結論：因荷馬爸爸原有的壽險保額為 30 萬，經由遺族需求法計算荷馬爸爸的壽險需求尚須 34.9 萬，於是我們將荷馬爸爸之壽險保額增加 49 萬。

註 1：喪葬費採計政府平均估計值 35 萬。

註 2：每年生活費支出參照 P.7 的家庭收入支出表，負擔比例是父母經過溝通後決定，由荷馬爸爸負擔總支出之 60%。年金現值因子 $AV(1\%, 5) = 4.85$ ，利率採用 1%，年數預估 5 年 (參照遺族需求法)。

註 3：社會保險給付參照 P.17 遺族與喪葬津貼，爸爸投保級數為第 26 級，月投保薪資為 72,800 (參照 109 年勞工投保薪資分級表)，人壽保險為國寶人壽的終身壽險 30 萬，儲蓄請參考 P.8 收支明細表，活期存款-荷馬爸爸 60 萬。

(2) 退休規劃之概算

荷馬爸爸現在 54 歲，預計 65 歲退休，根據國人平均壽命預估荷馬爸爸活到 78 歲，預期未來 10 年間薪資將不會有所調漲，希望每月有 2.5 萬元退休金，另外期待每年均能出國旅遊 1 次，每年旅遊基金預計為 6 萬，概算如下：

$$\begin{aligned}\diamond \text{ Want} &= \text{退休後希望每個月生活費} * 12 + \text{每年旅遊基金} \\ &= 25,000 * 12 + 60,000 \\ &= 360,000\end{aligned}$$

$$\begin{aligned}\diamond \text{ Have} &= \text{每月勞保老年年金 (註 1)} * 12 \\ &= 24,847 * 12 \\ &= 298,164\end{aligned}$$

$$\begin{aligned}\diamond \text{ Need} &= \text{Want} - \text{Have} \\ &= 360,000 - 298,164 \\ &= 61,836\end{aligned}$$

$$\begin{aligned}\diamond \text{ 退休總需求概算} &= \text{每年總需求} * 13 \text{ 年 (退休後預估會活到 78 歲)} \\ &= 61,836 * 13 \\ &= 803,868\end{aligned}$$

◇ 建議商品：遠雄人壽-富貴超多利終身還本保險(十年期) 年存 7.5 萬

◇ 原因：因父母年紀較長，不適合投保長年期儲蓄險，因此使用十年期儲蓄險複利滾存。

註 1：爸爸為一般公司職員，每月勞保老年年金是參照政府老年年金試算公式，兩式擇金額高者：

$$\text{第一式: } (35 * 45,800 * 0.775\% + 3,000) = 15,423$$

$$\text{第二式: } (35 * 45,800 * 1.55\%) = 24,847 \text{ \#}$$

(3) 醫療及意外

由圖 3 可知，荷馬爸爸在重大疾病、癌症及長照部分有缺口，需要填補，所以我們為他規劃了一些保障，如圖 4 所示。

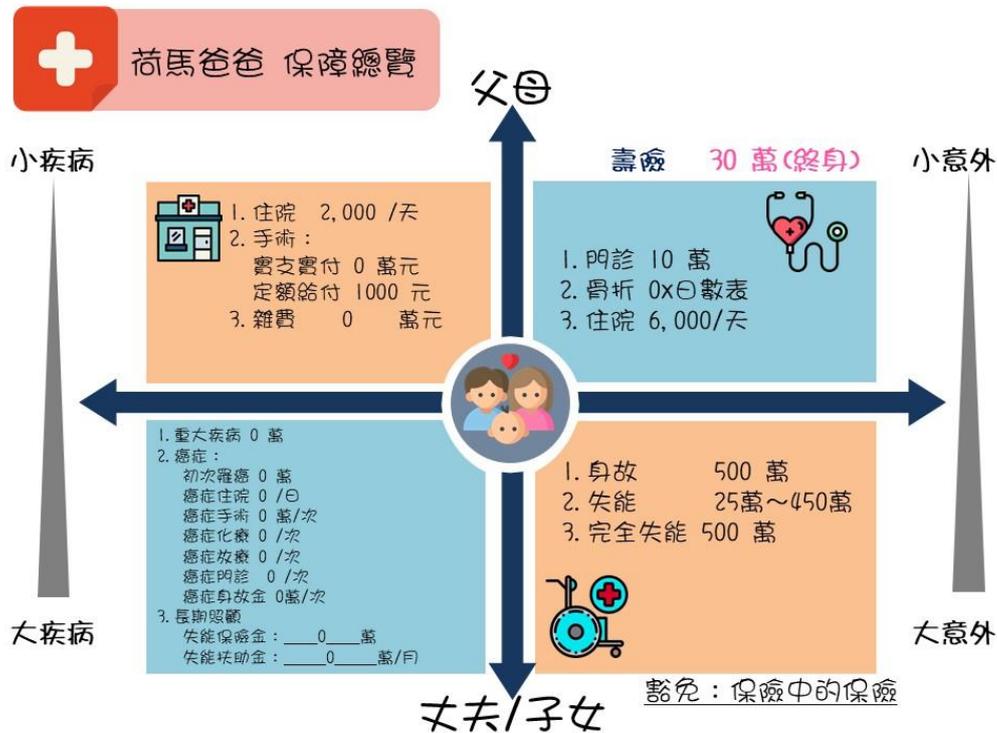


圖 3.荷馬爸爸原有保障

姓名	主/附約	商品名稱	代號	繳費年期	保額	保額上下限	應收保費	繳別	首期繳費方式	續期繳費方式	首期折扣實收保費	第2保單年度折扣實收保費
男咁	主	富邦人壽享樂扶氣定期健康保險	XTU	20年	2萬	0.5 ~ 5 萬	16,620 元	年繳	匯款	富邦信用卡	16,454 元	16,454元
保費小計							16,620 元					
男咁	主	富邦人壽新平準終身壽險	XWS3	20年	10 萬	10 ~ 2,000 萬	6,650 元	年繳	匯款	富邦信用卡	6,584元	6,584元
男咁	附	富邦人壽防癌終身健康保險附約	PCC3	95歲滿期	2單位	1 ~ 6 單位	14,306 元				14,306 元	14,163元
男咁	附	富邦人壽享安心住院醫療定額健康保險附約	HKR2	85歲屆滿	500 元	100 ~ 2,000 元	6,405 元				6,405元	6,341元
男咁	附	富邦人壽新住院醫療定期健康保險附約	HSC6	74歲屆滿	1單位		13,859 元				13,859 元	13,720元
男咁	附	富邦人壽永福豁免保險費附約	WPD2	20年			14,229 元				14,229 元	14,087元
保費小計							55,449 元					
首期實收保費											71,837 元	

圖 4.建議荷馬爸爸購買的商品

2. 美枝媽媽保單需求與建議

(1) 死亡風險

◇ Want = 現金需求 + 收入需求

$$= 35 \text{ 萬} + 166 \text{ 萬}$$

$$= 201 \text{ 萬}$$

現金需求 (註 1) : 喪葬費 350,000

收入需求 (註 2) : 每年生活費支出 * 負擔比例 * 年金現值因子

$$860,000 * 40\% * 4.85 = 1,668,400 \text{ (約 166 萬)}$$

◇ Have = 社會保險給付 + 人壽保險 + 儲蓄 (註 3)

$$= 160.3 \text{ 萬} + 0 \text{ 萬} + 45 \text{ 萬}$$

$$= 205.3 \text{ 萬}$$

◇ Need = Want - Have

$$= 201 \text{ 萬} - 205.3 \text{ 萬}$$

$$= -4.3 \text{ 萬}$$

◇ 建議商品 : 無

◇ 結論 : 由於美枝媽媽所得出的 Need 為負數，所以本組不再建議他購買其他商品，因為已有足夠的保障。

註 1 : 喪葬費採計政府平均估計值 35 萬。

註 2 : 每年生活費支出參照 P.7 的家庭收入支出表，負擔比例是父母經過溝通後決定，由美枝媽媽負擔總支出之 40%。年金現值因子 $AV(1\%, 5) = 4.85$ ，利率採用 1%，年數預估 5 年 (參照遺族需求法)。

註 3 : 社會保險給付參照 P.17 遺族與喪葬津貼，媽媽投保級數為第 18 級，月投保薪資為 72,800 (參照 109 年勞工投保薪資分級表)，人壽保險為國寶人壽的終身壽險 30 萬，儲蓄請參考 P.8 收支明細表，活期存款-美枝媽媽 45 萬。

(2) 退休規劃之概算

美枝媽媽現在 52 歲，預計 65 歲退休，根據國人平均壽命預估美枝活到 85 歲，預期未來 10 年間薪資將不會有所調漲，與花枝媽媽討論後，希望每月有 2.5 萬元退休金，另外期待每年均能旅遊 1 次，預計每年旅遊基金為 6 萬，概算如下：

$$\begin{aligned}\diamond \text{ Want} &= \text{退休後希望每個月生活費} * 12 + \text{每年旅遊基金} \\ &= 25,000 * 12 + 60,000 \\ &= 360,000\end{aligned}$$

$$\begin{aligned}\diamond \text{ Have} &= \text{每月勞保老年年金 (註 1)} * 12 \\ &= 24,847 * 12 \\ &= 298,164\end{aligned}$$

$$\begin{aligned}\diamond \text{ Need} &= \text{Want} - \text{Have} \\ &= 360,000 - 298,164 \\ &= 61,836\end{aligned}$$

$$\begin{aligned}\diamond \text{ 退休總需求概算} &= \text{每年總需求} * 20 \text{ 年 (退休後預估會活到 85 歲)} \\ &= 61,836 * 20 \\ &= 1,236,720\end{aligned}$$

◇ 建議商品：遠雄人壽-富貴超多利終身還本保險(六年期) 年存 10 萬

◇ 原因：因父母年紀較長，不適合投保長年期儲蓄險，因此使用 6 年期儲蓄險複利滾存。

註 1：美枝媽媽為一般公司職員，每月勞保老年年金是參照政府老年年金試算公式，兩式擇金額高者：

$$\text{第一式: } (35 * 45,800 * 0.775\% + 3,000) = 15,423$$

$$\text{第二式: } (35 * 45,800 * 1.55\%) = 24,847 \quad \#$$

(3) 醫療及意外

由下圖 5 可知，美枝媽媽已有基本醫療及意外保障，只需要在壽險部分做加強，所以我們為他規劃了一些保障，如圖 6 所示。

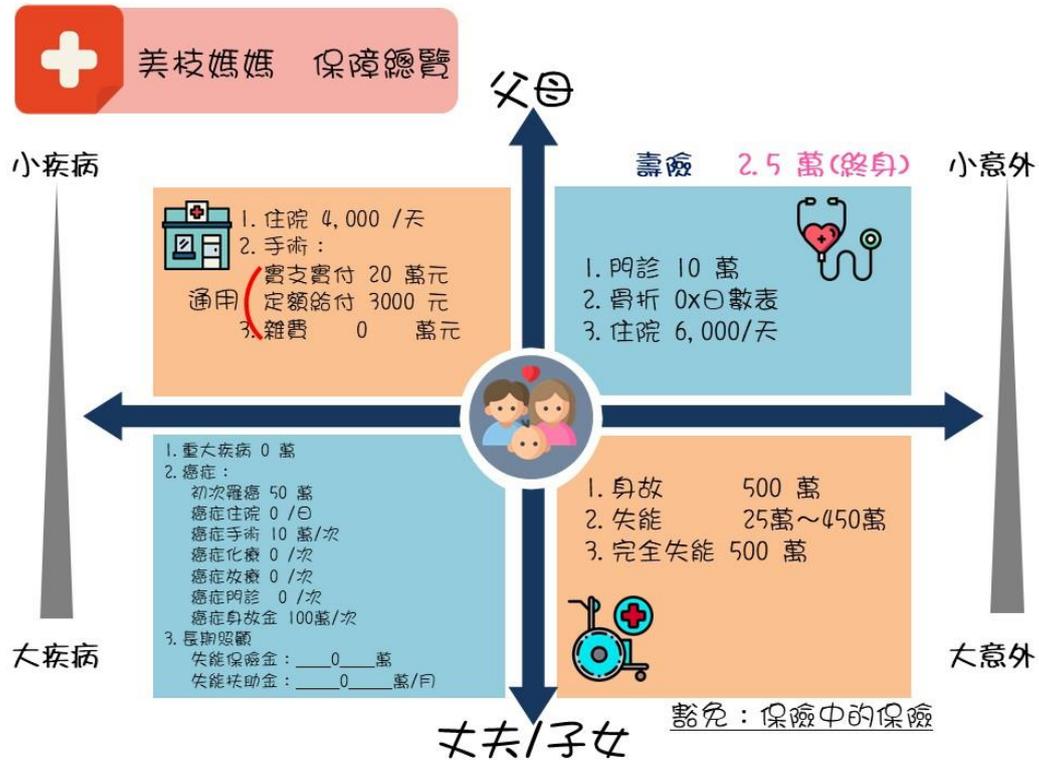


圖 5.美枝媽媽原有保障

姓名	主/附約	商品名稱	代號	繳費年期	保額	保額上下限	應收保費	繳別	首期繳費方式	續期繳費方式	首期折扣實收保費	第2保單年度折扣實收保費
女瑞	主	富邦人壽新平準終身壽險	XWS3	20年	10 萬	10 ~ 2,000 萬	5,300 元	年繳	匯款	富邦信用卡	5,247 元	5,247 元
女瑞	附	富邦人壽防癌終身健康保險附約	PCC3	95歲滿期	2單位	1 ~ 6 單位	10,084 元				10,084 元	9,983 元
女瑞	附	富邦人壽享安心住院醫療定額健康保險附約	HKR2	85歲屆滿	500 元	100 ~ 2,000 元	5,880 元				5,880 元	5,821 元
女瑞	附	富邦人壽永福豁免保險費附約	WPD2	20年			4,104 元				4,104 元	4,063 元
保費小計							25,368 元					
女瑞	主	富邦人壽享樂扶氣定期健康保險	XTU	20年	2萬	0.5 ~ 5 萬	12,000 元	年繳	匯款	富邦信用卡	11,880 元	11,880 元
保費小計							12,000 元					
首期實收保費											37,195 元	

圖 6.建議美枝媽媽購買的商品

3. 花枝保單需求與建議

(1) 死亡風險

由於花枝目前還是大學生，對家庭經濟支出方面較無須幫忙負擔，其死亡風險主要為喪葬費（註 1）。建議他投保，富邦人壽福氣久久失能照護終身壽險。

- ✧ 建議商品：富邦人壽—富邦人壽福氣久久失能照護終身壽險（20 年）、富邦人壽醫起呵護重大傷病保險（20 年）。
- ✧ 原因：根據上述的壽險缺口，我們建議花枝可購買這兩樣商品，倘若不幸罹患重大傷病，可領一筆錢以外，若甚麼都沒有發生，也可作為身故給付給家人，適合年輕人喜歡有功能性的壽險商品。

註 1：喪葬費採計政府平均估計值 35 萬。

(2) 醫療及意外

由於花枝僅有學生團體保險(參照 P.13)，花枝在壽險跟醫療的部分有缺口，需要填補，所以我們為他規劃了一些保障，如圖 7、8 所示。

姓名	主/附約	商品名稱	代號	繳費年期	保額	保額上下限	應收保費	繳別	首期繳費方式	續期繳費方式	首期折扣實收保費	第2保單年度折扣實收保費
孩	主	富邦人壽福氣久久失能照護終身壽險	XMI	10年	3萬	0.8 ~ 10萬	45,720元	[年繳]	匯款	富邦信用卡	45,263元	45,263元
孩	附	富邦人壽平安寶意外傷害保險附約	ADE	1年	100萬	30 ~ 2,000萬	1,100元				1,100元	1,089元
孩	附	富邦人壽平安寶意外傷害保險附約(意外傷害醫療保險給付附加條款)(一般型)	OMR	1年	10萬	3 ~ 30萬	1,974元				1,974元	1,954元
孩	附	富邦人壽日額型意外傷害住院醫療保險附約	AHI	1年	20單位	5 ~ 20單位	1,160元				1,160元	1,148元
孩	附	富邦人壽防癌終身健康保險附約	PCC3	95歲滿期	3單位	1 ~ 6單位	6,672元				6,672元	6,605元
孩	附	富邦人壽享安心住院醫療定額健康保險附約	HKR2	85歲屆滿	1,000元	100 ~ 2,000元	8,450元				8,450元	8,366元
孩	附	富邦人壽新住院醫療定期健康保險附約	HSC6	74歲屆滿	1單位		6,447元				6,447元	6,383元
孩	附	富邦人壽永福豁免保險費附約	WPD2	10年			393元				393元	389元
保費小計							71,916元					
首期實收保費											71,459元	
姓名	主/附約	商品名稱	代號	繳費年期	保額	保額上下限	應收保費	繳別	首期繳費方式	續期繳費方式	首期折扣實收保費	第2保單年度折扣實收保費
孩	主	富邦人壽醫起呵護重大傷病保險	SWK2	20年	100萬	10 ~ 500萬	41,000元	[年繳]	匯款	富邦信用卡	40,590元	40,590元
保費小計							41,000元					
首期實收保費											40,590元	

圖 7.建議花枝可購買的商品

六、 結論與建議

(一) 辛普森一家重新規劃後的保障內容

經由 P.14~16 的生命資產表，配合 P.18~27 的保單需求建議以及 P.20 的理財金三角，我們將辛普森一家的缺口盡量補齊。由於荷馬爸爸和美枝媽媽原有的保障內容保額較高，考慮到理財金三角（631 法則）的內容，保險金額希望能只占收入的 10%，所以爸爸和媽媽重新規劃後的保障內容差異並不大，主要新增保障內容的是女兒花枝，因為他本身只有學生團險，並沒有其他的保障，且她現在還是大學生，並沒有退休及旅遊基金的問題，因此我們為她的一般身故及意外身故保險金額加倍，並新增了意外醫療（病房費）日額型，以及將癌症險的部分提高至 118 萬，其餘詳情請見下表 15。

表 15.辛普森一家重新規劃前後的保障內容

保障內容		荷馬爸爸		美枝媽媽		花枝	
		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	一般身故/癌症身故	30 萬	40 萬	2.5 萬	12.5 萬	3 萬	6 萬
	意外身故	500 萬	500 萬	500 萬	500 萬	100 萬	210 萬
疾病醫療 (病房費)	日額型/實支實付	2000/日	2500/日	4000/日	4500/日	500/日	500/日
意外醫療 (病房費)	日額型/實支實付	6000/日	6000/日	6000/日	6000/日	—	2000/日
癌症及重大傷病	初次罹癌(含重大傷病)	—	—	50 萬	80 萬	18 萬	118 萬
殘扶(終身)	失能扶助金	500 萬	500 萬	500 萬	500 萬	100 萬	100 萬
退休金	退休金	2.5 萬	2.5 萬	2.5 萬	2.5 萬		
個人目標	旅遊基金	6 萬	6 萬	6 萬	6 萬		

(二) 辛普森一家之理財金三角

藉由 P.20 的理財金三角（631 法則），我們將驗證看看辛普森一家支出分配比例是否符合比例，詳情請見下表 16：

表 16.辛普森一家支出分配表

單位：元

項目	金額	佔年收入比例	理財金三角比例
生活支出	892,488	46.5%	60%
投資理財	844,800	44%	30%
風險管理	133,707	9.5%	10%

生活支出為辛普森一家之食、衣、住、行、育、樂、稅負及勞健保費等費用的加總，由於辛普森一家是雙薪家庭，且只有三個人，平常並不會太高額的支出，所以生活支出佔年生入之比例僅有 46.5%。

辛普森一家希望在退休之後能夠有一筆錢足夠生活花費以及定期出國旅遊，因此他們選擇了遠雄人壽-富貴超多利終身還本保險，讓他們在退休之前就存到所需之退休金，在替他們規劃新保單之後，原年度收支表為 700,488 元，規劃剩餘 449,407 元，此筆將定時定額投資基金，因此他們一家三口的投資理財合計為 844,800 元，約佔年收入 44%。

辛普森一家在死亡風險、醫療及意外保險共花 133,707 元，約佔年收入 9.5%，在風險來臨時保險能夠在緊要關頭使我們不至於讓我們無從應對；而理財金三角的部分為 4.5：4.5：1(如表 16)，由上述可知他們平日生活花費較為節省，且無負債，因此將剩餘的錢皆拿去做投資理財，因而使投資理財之比率較高，大於理財金三角的 30%。

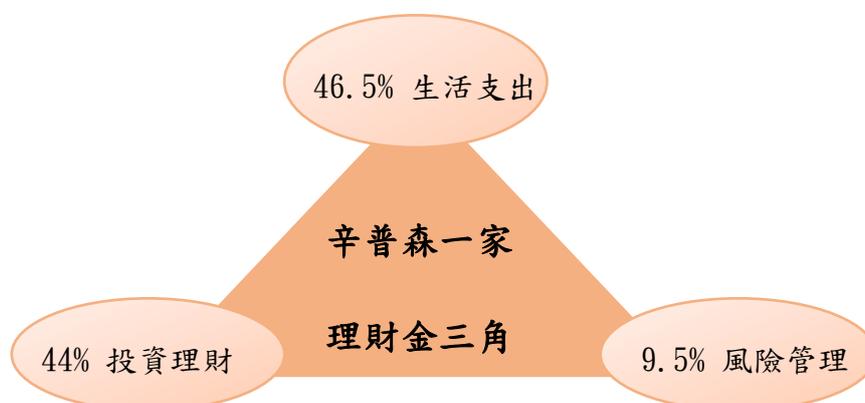


圖 8 辛普森一家理財金三角比例分配圖

(三) 定期進行保單健診

定期進行保單健診可幫助被保險人檢視目前的保單現況是否符合現在的需求，並依照其目前的需求進行重新規劃，以避免不必要的保費支出。

我們認為做保單健診的理由可歸納為九點，如下圖 13：

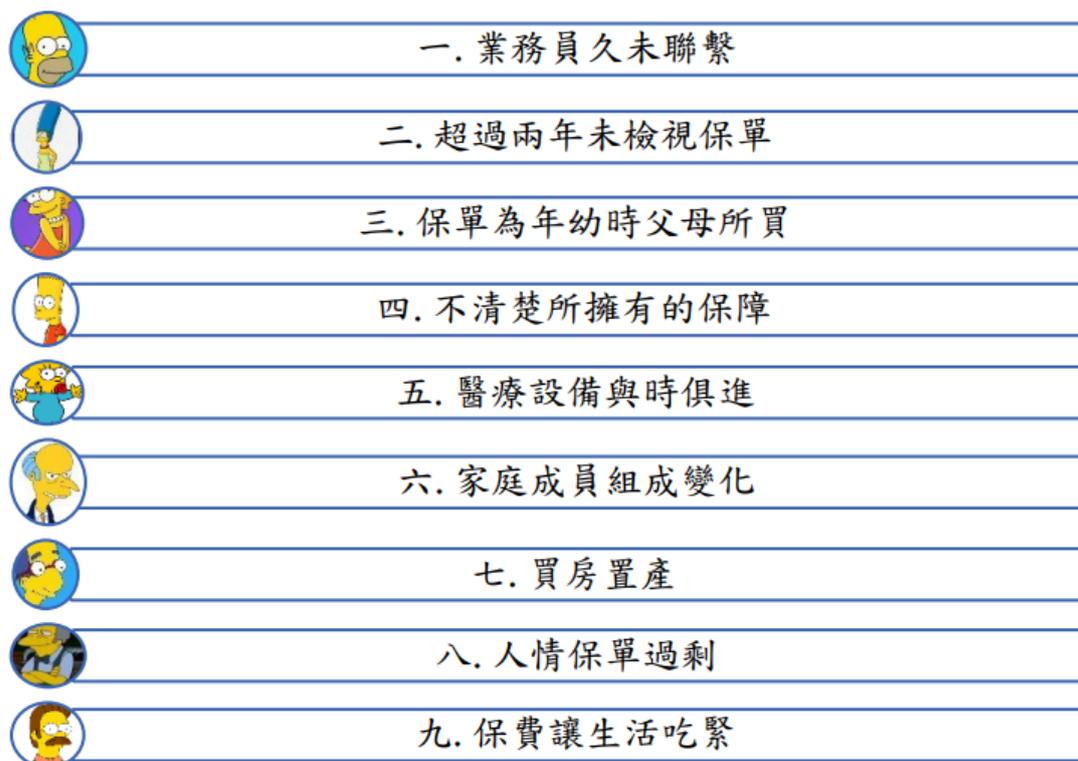


圖 9 做保單健診的理由

辛普森一家在本組的建議下，獲得比原先更完善的保障，雖然因為擔心保費支出佔年收入的比例太高，所以並沒有將全部的缺口補齊，但對現階段的辛普森一家來說，重新規劃後的保障還算夠，當意外來臨時不至於無從應對。

保單在不同時刻都有不同配置方式，透過定期的保單檢視可以更加瞭解自身的保險缺口，並且在有能力的情況下補足。

七、參考文獻

- (一) 好險網 (2018) · 327 李嘉誠經典語錄：「真正的財富，是我給我的子孫買了保險」，取自 <https://www.phew.tw/article/cont/phewshare/video/develop/3537/201803273537>
- (二) 痞客邦 (2010) · 113 保險規劃-財務需求分析及人生收支曲線，取自 <https://jenjia.pixnet.net/blog/post/5628499>