

專題題目：全國大專保單健診暨保險規劃-你 出事，我來扛

參賽學生：洪子桓、鄭傑文、張哲愷、李宸儀、蔡擘昌、辛學綸



內文摘要：

我們透過人生三階段四問題，來探討個案家庭在人生各個階段中可能的風險；利用理財金三角檢視個案家庭支出分配是否符合 6、3、1 原則；加上使用保險方程式：Want（理想的保險保障）- Have（已有的保險保障）= Need（需要補足的缺口）來為一家四口找出保單缺口並重新規劃。

目錄

目錄	2
表目錄	3
緒論	4
壹、成員背景	5
貳、家庭財務狀況	6
一、家庭收入支出明細表	7
二、家庭資產負債明細表	8
參、家庭需求分析	9
一、分析依據	9
二、理財金三角	11
肆、家庭目前保單狀況	12
一、家庭社會保險保障	12
二、爸爸商業保單現況	13
三、哥哥商業保單現況	17
四、弟弟商業保單現況	20
伍、規劃目的與方向	22
一、「死亡」風險分析與規劃	22
二、「醫療險」風險分析與規劃	26
三、「失能險」風險分析與規劃	27
四、「重大傷病險」風險分析與規劃	28
五、「意外險」風險分析與規劃	29
六、「退休規劃」風險分析與規劃	30
陸、家庭保單規劃前後比較分析	32
一、爸爸新增保險商品	32
二、哥哥新增保險商品	36
三、弟弟新增保險商品	39
四、哈哈新增保險商品	42
五、新增汽機車保險商品	43
五、家庭規劃前後保費收支分析	43
柒、總結	44
一、家庭之理財金三角比例	44
二、家庭保單重新規劃後之保障內容	45
三、定期進行保單健診	46

表目錄

表 1 成員背景表	5
表 2 家庭財務狀況表	6
表 3 家庭收入支出明細表	7
表 4 家庭資產負債明細表	8
表 5 家庭成員之四問題表	10
表 6 社會保險表	12
表 7 爸爸商業保單明細表	13
表 8 爸爸商業保險保障彙整表	14
表 9 房屋險保障表	16
表 10 汽、機車險保障表	16
表 11 哥哥商業保單明細表	17
表 12 哥哥商業保險保障彙整表	18
表 13 弟弟商業保單明細表	20
表 14 弟弟商業保險保障彙整表	21
表 15 爸爸新增後商業保單明細表	32
表 16 爸爸新增後保險資產表	34
表 17 爸爸規劃前後對照表	35
表 18 哥哥新增後商業保單明細表	36
表 19 哥哥新增後保險資產表	37
表 20 哥哥規劃前後對照表	37
表 21 弟弟新增後商業保單明細表	39
表 22 弟弟新增後保險資產表	40
表 23 弟弟規劃前後對照表	40
表 24 哈哈新增後商業保單明細表	42
表 25 哈哈新增後保險資產表	42
表 26 汽機車新增後保單明細表	43
表 27 保費收支表	43
表 28 理財金三角前後對照表	44

圖目錄

圖 1 人生收支曲線三階段四問題	9
圖 2 理財金三角	11
圖 3 保單健診好處圖	46

緒論

胡適曾言：「保險的意義，只是今日做明日的準備，生時做死時的準備，父母做兒女的準備，兒女幼小時做兒女長大時準備，如此而已。今天預備明天，這是真穩健；生時預備死時，這是真曠達；父母預備兒女，這是真慈愛；不能做到這三步，不能算做現代人！」，保險的重要性在於利用有限的資源，選擇適當的保險組合，不必花費高額的保費，也能擁有足夠的保障。若是不幸發生事故時一方面有足夠的保險理賠可以協助，使家庭財務不受影響，另一方面還能維持原來的生活品質。

國人在理財投資時，通常首選保本型保險產品，根據保發中心 2020 年 3 月公布最新統計，2019 年保險密度，即國人平均每人保費支出（保險密度）高達 15 萬 5,885 元，其中 7,021 元為產險保費支出，剩下 14 萬 8,865 元都是壽險保費支出，尤其是國人平均 1 人有 2.5 張以上壽險保單，滲透率（保費占 GDP 的比重）已超過 2 成，創史上新高紀錄，壽險滲透率甚至高居全球第一名。雖然滲透率如此高，但仔細觀察，國人愛買的保險商品內容，如躉繳儲蓄險、利變年金、利變壽險等，皆屬於儲蓄性質保險，較少真正符合保險精神的保障型保險；根據保發中心統計資料顯示，台灣人買的保險，絕大多數都是高保費、低保障的儲蓄險，這類保險對於將來需要因應意外、病殘或是死亡需要的保障，嚴重不足。

秉持著保險的精神，我們的隊名「你出事，我來扛」，指的不只是個案家庭隨時可能遇到的風險，還有他們的保單缺口，所以我們要透過保單健診來發現個案家庭的缺口，運用現有的預算，補足每位成員的基本缺口，透過風險轉嫁的方式，提升多層面保險保障，讓個案家庭成員能有安心的生活。

所以我們透過人生三階段四問題，探討在人生各個階段中可能的風險；利用理財金三角檢視家庭支出分配是否符合 6、3、1 原則；加上保險方程式：Want（理想的保險保障）- Have（已有的保險保障）= Need（需要補足的缺口）來為一家四口找出保單缺口並重新規劃。

爸爸是一間成衣工廠的老闆，常常需要操作機械工具和出差尋找客戶，發生意外的風險較高。他單獨扶養兩個兒子，兩個兒子目前都在就學中，因此爸爸是這家庭的經濟支柱，一家三口的生計重擔都落在爸爸身上。以下我們將分為成員背景、家庭收支狀況、情境及需求分析、家庭目前保單狀況、家庭未來保單規劃及規劃目的與方向總結六大段落說明之。

壹、成員背景

個案家庭共有父親及 2 名子女，他們的家庭狀況及生活目標資料如表 1

所示：

表 1 成員背景表

家庭成員	爸爸	哥哥	弟弟	哈哈(寵物)
性別	男	男	男	男
年齡	55 歲	20 歲	20 歲	2 歲
婚姻狀況	已婚	未婚	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
事業狀況	工廠老闆，常常需要加班趕出貨，預計 65 歲退休。	大二學生	大二學生	哈哈是一隻兩歲的哈士奇
目標	<ol style="list-style-type: none"> 1. 扶養小孩到大學畢業。 2. 退休前繳清房貸。 3. 退休後一個月 5 萬生活費。 4. 保險方面的保障 	<ol style="list-style-type: none"> 1. 遊學基金 100 萬。 2. 孝養金。 3. 足夠的保障。 	<ol style="list-style-type: none"> 1. 創業基金 100 萬。 2. 孝養金 3. 足夠的保障。 	<ol style="list-style-type: none"> 1. 寵物保險

貳、家庭財務狀況

個案家庭僅依賴爸爸一人之工作收入維生，兄弟倆皆為大二學生，尚無工作收入。其收入及財務狀況請參閱表 2:

表 2 家庭財務狀況表

家庭成員	年收入	財務狀況
爸爸	約 184 萬元	<ol style="list-style-type: none">1. 活期存款 313 萬元2. 名下兩間彰化房子，房價現值分別為 800 萬元及 550 萬元。3. 房貸共 400 萬元。4. 名下一輛機車，帳面價格 9 萬元，無車貸。5. 名下一輛汽車，帳面價格 60 萬，無車貸。
哥哥	無	<ol style="list-style-type: none">1. 活期存款 30 萬元。2. 名下一輛機車，帳面價格 9 萬元，無車貸。
弟弟	無	<ol style="list-style-type: none">1. 活期存款 15 萬元。2. 名下一輛機車，帳面價格 8 萬元，無車貸。

一、家庭收入支出明細表

家庭年收入約 184 萬，支出約 140 萬，**可用餘額約為 44 萬**，此即為後續保險理財規劃之財源，細項請詳見表 3：

表 3 家庭收入支出明細表

單位：元

項目		年度統計		合計	
收入	薪資收入	薪資收入-爸爸	1,840,000	1,840,000	
小計			備註	1,840,000	
支出	生活費用	食（伙食費）	324,000	每人 9,000/每月	948,303
		衣（治裝費）	54,000	每人 1,500/每月	
		住（房租）	56,750	（註一）	
		行（油錢、交通）	84,000	爸爸:5,000/每月 其他:1,000/每月	
		育（教育學費、書費等）	200,000	每人約 100,000/年	
		樂（娛樂、旅遊基金）	72,000	每人 2,000/每月	
		水電瓦斯	18,000	1,500/每月	
		賦稅	75,521	（註二）	
		勞健保	64,032	（註三）	
	投資費用	房貸	424,464	（註四）	424,464
	商業保險費用	保費支出-爸爸	4,440		25,433
		保費支出-哥哥	6,122		
		保費支出-弟弟	6,122		
		火險保險	4,269		
汽機車保險		4,480			
小計				1,398,200	
年度收支餘額				441,800	

- 註一：哥哥跟弟弟學校宿舍每學年 56,750 元。
- 註二：賦稅內容為一年之綜合所得稅 49,793 元，牌照稅、燃料稅 16,050 元，房屋稅 9,261 元，地價稅 417 元。賦稅合計一年 75,521 元。
- 註三：爸爸勞保級距為 42 級，月付 3,089，一年為 37,068 元。全家健保為月付 749*3=2,247，一年為 26,964 元。勞健保合計一年 64,032 元。
- 註四：房貸總額為 400 萬（為 800 萬元房屋之房貸），本息攤還 10 年，總費用年百分比 1.19%，房貸每年需繳 424,464 元。

二、家庭資產負債明細表

家庭總資產約為 1,794 萬元，負債為 400 萬元，其中爸爸的活期存款約為 313 萬元，從中有 113 萬元可作為家庭緊急備用金，哥哥及弟弟的活期存款則留給各自使用，剩餘 200 萬元可留給兄弟兩人做未來規劃使用，其資產及負債明細請參閱表 4：

表 4 家庭資產負債明細表

單位：元

項目		金額	佔總比例
資產	活期存款-爸爸	3,130,000	17.4%
	活期存款-哥哥	300,000	1.7%
	活期存款-弟弟	150,000	0.8%
	不動產-房屋 1 (自住)	8,000,000	44.6%
	不動產-房屋 2 (自住)	5,500,000	30.7%
	動產-汽車 1(帳面價值)	600,000	3.4%
	動產-機車 1(帳面價值)	90,000	0.5%
	動產-機車 2(帳面價值)	90,000	0.5%
	動產-機車 3(帳面價值)	80,000	0.4%
資產總額		17,940,000	100%
負債	房屋貸款	4,000,000	100%
負債總額		4,000,000	100%
資產淨額		13,940,000	-

參、家庭需求分析

一、分析依據

我們透過人生收支曲線-三階段四問題，來分析家庭各個成員目前所處的階段以及可能面臨的問題；以及理財金三角理論總合這兩個依據為家庭做一個完整且妥善的規劃。

(一) 人生收支曲線三階段四問題

人的一生從出生到身故，在不同的階段會遭遇不同的風險。絕大部分的人都會經歷三個階段：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則分為以下四大類：

1. 若是因為意外或疾病不幸提早離世，但車貸、房貸未繳清或者有妻小，就會造成「責任未了」，而給家庭的生活帶來長時間的經濟困難則是「活得太短」。
2. 若發生傷病事故導致沒有收入即為「收入中斷」。
3. 因意外發生或者是慢性疾病、心血管疾病、中風等可能造成「殘廢長年病」。
4. 退休後面對老年生活開銷，加上醫療照護等費用將會形成「活得太長」。

以下將根據三階段以及四問題（請參見圖1）分別來分析成員們目前所面臨的問題以及需要的規劃：

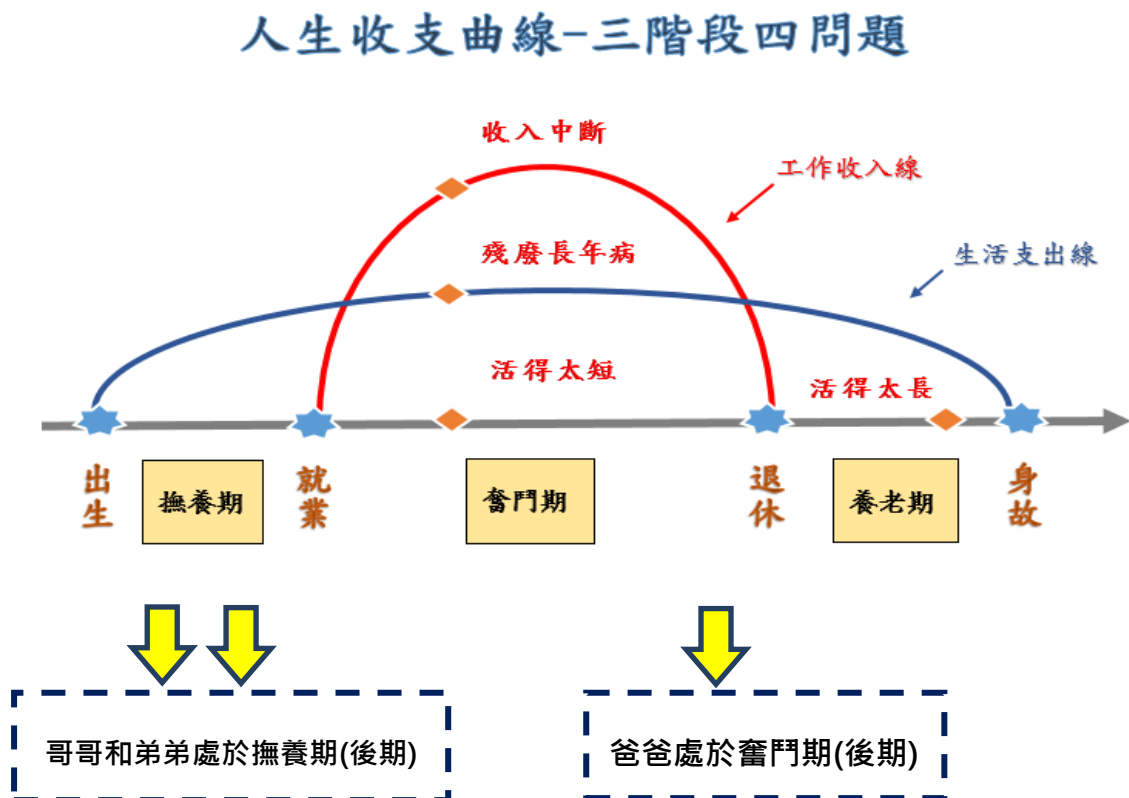


圖 1 人生收支曲線三階段四問題

1. 爸爸

目前爸爸(55歲)，目標65歲退休，離退休尚餘10年，處於奮鬥期末端，且將邁入養老期。根據圖1顯示目前可能會遇到活得太短、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，因此目前爸爸應在1.死亡風險2.退休3.醫療4.意外及失能四大部分做規劃，以利未來風險移轉。

2. 哥哥和弟弟

哥哥(20歲)和弟弟(20歲)皆就讀大學二年級，兩人都處於撫養期。根據圖1顯示目前和未來可能會面臨殘廢長年病之問題，雖然哥哥和弟弟還沒出社會，但如果早死亡也會對爸爸帶來一筆喪葬費用，殘廢的話也會對爸爸帶來醫療及意外的支出，因此哥哥和弟弟應該在1.死亡風險(喪葬費)2.醫療3.意外及失能三大部份做規劃。

茲將家庭三人在人生三階段中所遭遇之問題彙整如表5：

表5 家庭成員之四問題表

成員	問題	爸爸	哥哥	弟弟	哈哈
現在	活得太短	V			
	收入中斷	V			
	殘廢長年病	V	V	V	V
未來	活得太長	V			

二、理財金三角

這是源自於一項美國勞工統計局的研究，100 名 25 歲的年輕人經過 40 年後，在 65 歲能財務自由退休的，只有 5 人，檢視這些人會發現他們會將年收入做以下配置：生活費支出 60% 用在生活開銷，例如食、衣、住、行、育、樂等，此部分目前仍有空間可以規劃其他理財目標及財富累積，保持或提升生活品質。投資理財 30% 可依照個人能夠承受的風險屬性規劃，包括銀行定存、儲蓄險、定期定額基金、股票。另外剩下的風險管理 10%，能隨時提供家庭成員實際保障，所謂「天有不測風雲，人有旦夕禍福」，為保障辛苦累積的財富，不會因發生意外事故或來源中斷而導致生活無以為繼。所以我們將根據理財金三角為全家做規劃，保險規劃的同時也讓家庭支出分配盡量符合 6 3 1 法則。

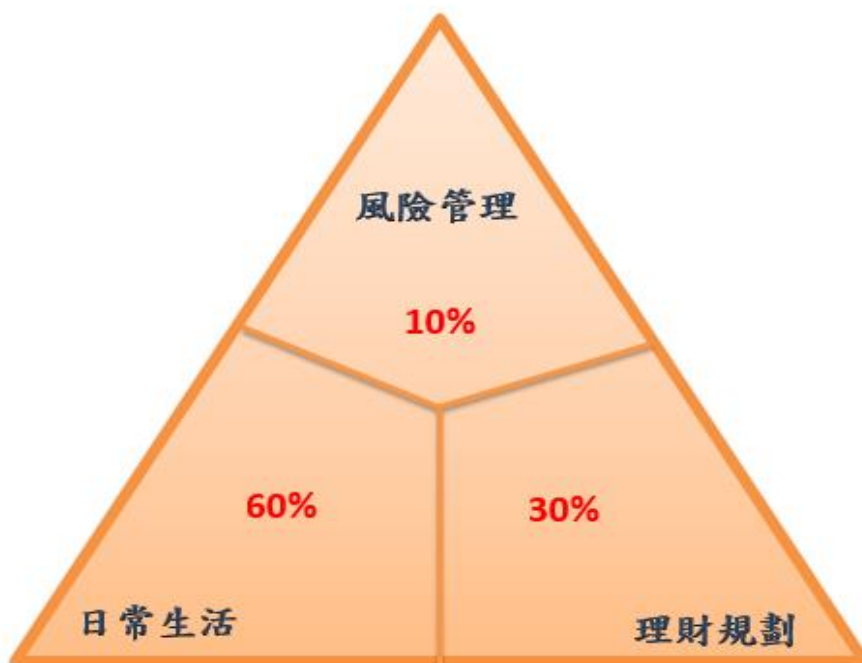


圖 2 理財金三角

肆、家庭目前保單狀況

一、家庭社會保險保障

爸爸投保勞保，勞保普通傷病身故給付包含遺屬與喪葬津貼，其詳細計算如表 6：

表 6 社會保險表

勞工保險：

單位：元

類別 成員	平均月 投保薪資(a)	保險年資 (b)	老年年金 (月)給付	遺屬喪葬津貼 (a*35)
爸爸	45,800	40 年	28,396	160.3 萬

- 平均月投保薪資(a)：爸爸投保級數為第 16 級。
- 保險年資(b)：40 年。(爸爸 25 歲開始工作至 65 歲退休共 40 年。)
- 老年年金給付：第一式： $a*b*0.775\%+3,000$ 元=17,198 元，第二式： $a*b*1.55\%=28,396$ 元，每月可領取的金額按照一、二式擇優計給。
- 遺屬喪葬津貼： $a*$ 給付月數(遺屬津貼 30 個月+喪葬津貼 5 個月)。(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。)

我們用保險規劃方程式 Want（理想的保險保障）－Have（已有的保險保障）＝Need（需要補足的缺口）為家庭規劃保單，藉此了解現實與理想間的差距，來推算家庭須補足之保障缺口。因此我們將審視家庭成員的現有保單以及為他們分析缺口，再為他們做適當的規劃。個案家庭的保單明細表及保單年度費用請參照表 7 至表 14：

二、爸爸商業保單現況

（一）目前保障分析

爸爸目前投保富邦的終身壽險 100 萬、防癌險 2 單位、傷害險 300 萬，以及中國人壽的終身壽險 100 萬。由於富邦新終身壽險、新防癌終身健康險和中國新登峰終身保險皆已到期並繳清，因此目前保費一年共 4,440 元，詳細內容請參考表 7：

表 7 爸爸商業保單明細表

投保項目一覽表									
爸爸 1965/06/18 男									
富邦人壽		保單號碼：B1090724002		要保人：爸爸		投保日期：2000/3/27		年繳//有效	
險種代號	被保人	險種名稱	年期	保額	保費	投保日	投保年齡	保障年期	狀態
FW1	爸爸	富邦人壽新終身壽險（甲型）	20年期 已期滿	100萬元	16,700	2000/3/27	35	終身	有效
CWRZ	爸爸	富邦人壽新防癌終身健康保險附約	20年期 已期滿	2單位	6,484	2000/3/27	35	終身	有效
ADB	爸爸	富邦人壽傷害保險附約(死殘)	1年期	300萬元	4,440	2000/3/27	35	35~76歲	有效
幣別:新臺幣								合計保費：27,624	
中國人壽		保單號碼：B1090724001		要保人：爸爸		投保日期：2000/3/27		年繳//有效	
險種代號	被保人	險種名稱	年期	保額	保費	投保日	投保年齡	保障年期	狀態
67	爸爸	中國人壽新登峰終身保險-平準型	20年期 已期滿	100萬元	15,150	2000/3/27	35	終身	有效
幣別:新臺幣								合計保費：15,150	

根據表 7 保單明細表得知爸爸目前保障已有一般身故 200 萬、意外身故 500 萬、癌症身故 260 萬、意外失能最高 300 萬以及癌症住院日額每日 4,000 元等…，其餘請詳閱表 8：

表 8 爸爸商業保險保障彙整表

單位：元

爸爸 的保單資產表		
壽險保障		
目前保障	2,000,000	
終身保障	2,000,000	
意外身故保障	5,000,000	
特定意外身故保障	---	
癌症身故保障	600,000	
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)(A)	---
	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)	---
	住院手術給付(每次)	---
實支實付型	門診手術給付(每次)	--
	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)(B)	---
	住院醫療費用(每次)	---
	住院總限額(每次)	---
	一般手術給付(每次)	---
門診手術費用限額	--	
意外醫療		
意外失能保險金給付	150,000-3,000,000	
意外傷害醫療最高(每次)	---	
意外住院給付(每日)(C)	---	
加護病房給付(含住院日額)	---	
重大燒燙傷病房(含住院日額)	---	
重大燒燙傷給付(最高)	750,000	
骨折醫療給付最高(每次)	---	
癌症醫療		
初次罹患癌症保險金	100,000	
初次罹患原位癌保險金	100,000	
癌症住院醫療(每日)(D)	4,000	
癌症出院療養(每日)	2,000	
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)	2,000	
癌症骨髓移植(限一次)	400,000	
失能長照		
完全失能安養金一次給付	---	
完全失能扶助金逐年給付	200,000	
完全失能扶助金按月給付	---	
失能保險金給付	50,000-750,000	
失能生活扶助(年)	200,000-200,000	
失能生活扶助(月)	---	
長期看護療養一次給付	---	
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)	---	

住院至少給付：疾病住院(A+B)：--- /天,意外住院(A+B+C)：--- /天,癌症住院(A+B+D)：4,000 /天

(二) 保單需求

根據表 8 之保單需求表，透過以上表格我們將簡述爸爸現有的保障內容並檢視缺口部分。

1. 死亡風險:在現有保障中一般身故保險金有 200 萬元，爸爸乃是家庭支柱尚有房貸以及家庭須扶養，我們依據遺族需求法(第 22 頁)得知，在壽險方面的保障尚須 119 萬。
2. 醫療險:醫療包含日額型與實支實付，爸爸在現有保障中，並沒有保到這部分，以全家人最常去的彰化秀傳紀念醫院單人病房費用為 3,500 元，若想要住到單人房，因爸爸沒有實支實付以及日額方面的保障，所以我們將為爸爸做這方面的規劃。
3. 癌症險:初次罹癌最高 20 萬元、癌症手術最高 6 萬元、癌症放療每日 2,000 元，但一個癌症的療程動輒上百萬元，以爸爸目前的額度保障仍明顯不足。
4. 意外險:爸爸為家庭支柱，哥哥、弟弟都還在讀書階段若發生意外造成收入中斷對家庭必會造成影響，因此我們將為爸爸增加這面的規劃。
5. 退休:爸爸即將到退休的年紀，因此退休後規劃是爸爸較關心的部分。

由上述可知目前爸爸須規劃的保障為:

1. 死亡風險
2. 醫療
3. 癌症
4. 意外
5. 退休。

個案家庭目前兩棟房產除了火險及地震險外，皆有增加颱風險，詳情請參閱表 9:

表 9 房屋險保障表

房屋保險	
地址:彰化縣芳苑鄉斗苑路	
險種	保額
火險	300 萬
地震險	150 萬
颱風災害	50 萬
保費(年)	
2,013	

房屋保險	
地址:彰化縣北斗鎮舊溪路	
險種	保額
火險	442 萬
地震險	150 萬
颱風災害	50 萬
保費(年)	
2,256	

下列為個案家庭汽、機車已有保障，目前只有強制險及駕駛人傷害險，詳情請見下方表 10:

汽 / 機車保險				
車種	車牌	強制汽車責任保險	強制險附加駕駛人傷害保險	總保費
汽車	BHH-1629	1,009	246	1,255
機車	MTT-6289	658	417	1,075
機車	AEV-1077	658	417	1,075
機車	GPT-637	658	417	1,075
共計				4,480

表 10 汽、機車險保障表

三、哥哥商業保單現況

(一) 目前保障分析

哥哥目前投保新光的終身壽險共 200 萬、防癌險 2 單位、住院險計畫 5、綜合給付特約 50 萬、定額醫療險 1,000 元。由於新光防癌終身健康險、千禧傳家寶終身還本壽險、千禧金寶貝終身還本壽險以及新長安終身壽險已到期並繳清，因此目前保費一年共 6,122 元，詳細內容請參考表 11：

表 11 哥哥商業保單明細表

投保項目一覽表									
哥哥 2000/03/12 男									
新光人壽 保單號碼：MMFV9594 要保人：哥哥 投保日期：2000/3/27 年繳/有效									
險種代號	被保人	險種名稱	年期	保額	保費	投保日	投保年齡	保障年期	狀態
DC	哥哥	新光人壽防癌健康終身保險	15年期 已期滿	2單位	940	2000/3/27	0	終身	有效
合計保費：940(新臺幣)									
新光人壽 保單號碼：3AFL5504 要保人：哥哥 投保日期：2000/3/27 年繳/有效									
險種代號	被保人	險種名稱	年期	保額	保費	投保日	投保年齡	保障年期	狀態
2A	哥哥	新光人壽千禧傳家寶終身還本壽險	20年期 已期滿	30萬元	15,210	2000/3/27	0	終身	有效
7	哥哥	新光人壽安心住院保險附約(95)*	1年期	計劃5	842	2000/3/27	0	0~76歲	有效
C-D1	哥哥	新光人壽綜合給付特約(個人型)	1年期	50萬元	3,094	2000/3/27	0	0~71歲	有效
Y%	哥哥	新光人壽綜合醫療保險附約*	1年期	1,000	2,186	2000/3/27	0	0~76歲	有效
合計保費：21,332(新臺幣)									
新光人壽 保單號碼：ECF08412 要保人：哥哥 投保日期：2000/3/27 年繳/有效									
險種代號	被保人	險種名稱	年期	保額	保費	投保日	投保年齡	保障年期	狀態
2P	哥哥	新光人壽千禧金寶貝終身還本壽險	15年期 已期滿	20萬元	20,220	2000/3/27	0	終身	有效
合計保費：20,220(新臺幣)									
新光人壽 保單號碼：JPF54043 要保人：哥哥 投保日期：2000/3/27 年繳/有效									
險種代號	被保人	險種名稱	年期	保額	保費	投保日	投保年齡	保障年期	狀態
CB	哥哥	新光人壽新長安終身壽險	20年期 已期滿	100萬元	3,730	2000/3/27	0	終身	有效
合計保費：3,730(新臺幣)									

根據表 11 得知哥哥目前保障已有一般身故 210 萬、意外身故 260 萬、癌症身故 310 萬、意外失能最高 50 萬、住院日額每日 1,000 元、實支實付住院每日 500 元以及癌症住院每日 5,500 元等…，其餘請詳閱表 12：

表 12 哥哥商業保險保障彙整表

單位：元

哥哥 的保單資產表		
		
		
		
		
 意外醫療		
意外失能保險金給付	25,000-500,000	
意外傷害醫療最高(每次)	---	
意外住院給付(每日)(C)	1,000	
加護病房給付(含住院日額)	---	
重大燒燙傷病房(含住院日額)	---	
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	120,000	
初次罹患原位癌保險金	120,000	
癌症住院醫療(每日)(D)	4,000	
癌症出院療養(每日)	2,400	
癌症門診醫療(每次)	2,400	
癌症一般手術(每次)	120,000	
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	200,000	
完全失能扶助金逐年給付	---	
完全失能扶助金按月給付	---	
失能保險金給付	---	
失能生活扶助(年)	---	
失能生活扶助(月)	---	
長期看護療養一次給付	---	
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)	---	
 壽險保障		
目前保障	2,100,000	
終身保障	2,100,000	
意外身故保障	2,600,000	
特定意外身故保障	---	
癌症身故保障	1,000,000	
 重疾特傷		
重大疾病給付	600,000	
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)(A)	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)	---
	住院手術給付(每次)	1,000-40,000
實支實付型	門診手術給付(每次)	--
	病房膳食費用(每日)	500
	出院在家療養(每日)	---
	選擇用日額津貼(每日)(B)	500
	住院醫療費用(每次)	---
	住院總限額(每次)	50,000
	一般手術給付(每次)	25,000-150,000
	門診手術費用限額	10,000

住院至少給付：疾病住院(A+B): 1,500 /天,意外住院(A+B+C): 2,500 /天,癌症住院(A+B+D): 5,500 /天

(二) 保單需求

根據表 12 之保單資產表，透過以上表格我們將簡述哥哥現有的保障內容並檢視缺口部分。

1. 死亡風險:在現有保障中身故保險金 210 萬元，根據政府平均估計喪葬費用約 50 萬元來看，是夠的，但是若想要在死後給父母 474 萬元(第 24 頁)做為孝養金，則目前保障非常不足，因此將為哥哥增加壽險的額度。
2. 醫療險:哥哥想要在醫療方面有足夠保障，目前的醫療保障包含住院、手術跟癌症，以住院醫療來說每日住院 1,000/日，依全家人最常去的彰化秀傳醫院，雙人房為 2,500/天，加上實支實付的部分，現有的住院額度並不足。
3. 癌症險:初次罹癌最高 12 萬元、癌症手術最高 12 萬元等保障，癌症住院則有 4,000/天，在住院方面若加上醫療已經有足夠的保障，依照政府統計罹患癌症動輒花費破百萬，以初次罹癌 12 萬元是明顯的不足，建議以重大傷病來補足這方面的不足。哥哥還年輕應可在此方面加強規劃。
4. 意外:根據衛生署統計 15~39 歲這個年齡層的第一大死因是意外事故，哥哥的意外身故只有 50 萬元，不太足夠，因此我們將為哥哥增加這面的規劃。哥哥原有 50 萬元的意外失能，哥哥還很年輕，極有可能因意外造成失能，根據勞委會統計外籍看護費用為 2.4 萬/月，平均一年要花費將近 200 萬元，目前此額度尚不足。

由上述可知目前哥哥須規劃的保障為 1. 死亡風險 2. 醫療 3. 癌症 4. 意外及失能

四、弟弟商業保單現況

1. 目前保障分析

弟弟目前投保新光的終身壽險共 200 萬、防癌險 2 單位、住院險計畫 5、綜合給付特約 50 萬、定額醫療險 1,000 元。由於新光防癌終身健康險、千禧傳家寶終身還本壽險、千禧金寶貝終身還本壽險以及新長安終身壽險已到期並繳清，因此目前保費一年共 6,122 元，詳細內容請參考表 13：

表 13 弟弟商業保單明細表

投保項目一覽表										弟弟 2000/03/12 男
新光人壽		保單號碼：MMFV9594		要保人：弟弟		投保日期：2000/3/27		年繳/有效		
險種代號	被保人	險種名稱	年期	保額	保費	投保日	投保年齡	保障年期	狀態	
DC	弟弟	新光人壽防癌健康終身保險	15年期 已期滿	2單位	940	2000/3/27	0	終身	有效	
合計保費：940(新臺幣)										
新光人壽		保單號碼：3AFL5504		要保人：弟弟		投保日期：2000/3/27		年繳/有效		
險種代號	被保人	險種名稱	年期	保額	保費	投保日	投保年齡	保障年期	狀態	
2A	弟弟	新光人壽千禧傳家寶終身還本壽險	20年期 已期滿	30萬元	15,210	2000/3/27	0	終身	有效	
7	弟弟	新光人壽安心住院保險附約(95)*	1年期	計畫5	842	2000/3/27	0	0~76歲	有效	
C-D1	弟弟	新光人壽綜合給付特約(個人型)	1年期	50萬元	3,094	2000/3/27	0	0~71歲	有效	
Y%	弟弟	新光人壽綜合醫療保險附約*	1年期	1,000	2,186	2000/3/27	0	0~76歲	有效	
合計保費：21,332(新臺幣)										
新光人壽		保單號碼：ECF08412		要保人：弟弟		投保日期：2000/3/27		年繳/有效		
險種代號	被保人	險種名稱	年期	保額	保費	投保日	投保年齡	保障年期	狀態	
2P	弟弟	新光人壽千禧金寶貝終身還本壽險	15年期 已期滿	20萬元	20,220	2000/3/27	0	終身	有效	
合計保費：20,220(新臺幣)										
新光人壽		保單號碼：JPF54043		要保人：弟弟		投保日期：2000/3/27		年繳/有效		
險種代號	被保人	險種名稱	年期	保額	保費	投保日	投保年齡	保障年期	狀態	
CB	弟弟	新光人壽新長安終身壽險	20年期 已期滿	100萬元	3,730	2000/3/27	0	終身	有效	
合計保費：3,730(新臺幣)										

根據表 13 得知弟弟目前保障已有一般身故 210 萬、意外身故 260 萬、癌症身故 310 萬、意外失能最高 50 萬、住院日額每日 1,000 元、實支實付住院每日 500 元以及癌症住院每日 5,500 元等…，其餘請詳閱表 14：

表 14 弟弟商業保險保障彙整表

單位：元



弟弟 的保單資產表

💰 壽險保障	
目前保障	2,100,000
終身保障	2,100,000
意外身故保障	2,600,000
特定意外身故保障	---
癌症身故保障	1,000,000

🏠 重疾特傷	
重大疾病給付	600,000
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)(A)	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)	---
	住院手術給付(每次)	1,000-40,000
	門診手術給付(每次)	--
實支實付型	病房膳食費用(每日)	500
	出院在家療養(每日)	---
	選擇用日額津貼(每日)(B)	500
	住院醫療費用(每次)	---
	住院總限額(每次)	50,000
	一般手術給付(每次)	25,000-150,000
	門診手術費用限額	10,000

🚑 意外醫療	
意外失能保險金給付	25,000-500,000
意外傷害醫療最高(每次)	---
意外住院給付(每日)(C)	1,000
加護病房給付(含住院日額)	---
重大燒燙傷病房(含住院日額)	---
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	120,000
初次罹患原位癌保險金	120,000
癌症住院醫療(每日)(D)	4,000
癌症出院療養(每日)	2,400
癌症門診醫療(每次)	2,400
癌症一般手術(每次)	120,000
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	200,000
完全失能扶助金逐年給付	---
完全失能扶助金按月給付	---
失能保險金給付	---
失能生活扶助(年)	---
失能生活扶助(月)	---
長期看護療養一次給付	---
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)	---

住院至少給付：疾病住院(A+B): 1,500 /天,意外住院(A+B+C): 2,500 /天,癌症住院(A+B+D): 5,500 /天

2. 保單需求

根據表 14 之保單資產表，透過以上表格我們將簡述弟弟現有的保障內容並檢視缺口部分。

1. 死亡風險:在現有保障中一般身故保險金 210 萬元，根據政府平均估計喪葬費用約 50 萬元來看，是足夠的，但若想要在死後給父母 474 萬元(第 25 頁)做為孝養金，則目前保障仍有不足，因此為弟弟增加壽險的額度。
2. 醫療險:弟弟想要在醫療方面有足夠保障，目前的醫療保障包含住院、手術跟癌症，以住院醫療來說每日住院 1,000/日，依全家人最常去的彰化秀傳醫院，雙人房為 2,500 /天，現有的住院額度並不夠。
3. 癌症險:初次罹癌最高 12 萬元、癌症手術最高 12 萬元等保障，癌症住院則有 4,000/天，在住院方面若加上醫療已經有足夠的保障，依照政府統計罹患癌症動輒花費破百萬，以初次罹癌 12 萬元是明顯的不足，建議以重大傷病來補足這方面的不足。弟弟還年輕應可在此方面加強規劃。
4. 意外:根據衛生署統計 15~39 歲這個年齡層的第一大死因是意外事故，弟弟的意外身故只有 50 萬元，不太足夠，因此我們將為弟弟增加這面的規劃。弟弟原有 50 萬元的意外失能，弟弟還很年輕，極有可能因意外造成失能，根據勞委會統計外籍看護費用為 2.4 萬/月，平均一年要花費將近 200 萬元，目前此額度尚不足。

由上述可知目前弟弟須規劃的保障為 1. 死亡風險 2. 醫療 3. 癌症 4. 意外及失能。

伍、規劃目的與方向

一、「死亡」風險分析與規劃

壽險是為了家人而投保，身故後家人可獲得一筆保險金使用。被保險人如果是家中的經濟支柱，理賠額度需要夠分擔家庭生活費、小孩教育費用、房貸車貸與自身喪葬費用...等。因此我們將利用 WANT-HAVE=NEED 來檢視個案家庭一家的保險缺口。

(一) 爸爸

根據爸爸的目標需求、人生收支曲線三階段四問題(第 9 頁)，綜合這些分析為全家人做規劃，藉以得到較完善的保障，規劃內容如下：

死亡風險

■ 家庭責任採用遺族需求法得出建議投保金額如下：

$$\begin{aligned} \text{Want} &= \text{現金需求} + \text{收入需求} \\ &= 4,900,000 + 1,019,587 \\ &= \text{約 } 592 \text{ 萬} \end{aligned}$$

$$\begin{aligned} \text{現金需求} &: \text{喪葬費} + \text{房屋貸款} + \text{子女教育費} \\ &= 500,000 + 4,000,000 + 400,000 \text{ (註一)} = 4,900,000 \end{aligned}$$

$$\begin{aligned} \text{收入需求} &: \text{每年生活費支出(註二)} * \text{年金現值因子(註三)} \\ \text{保險費及賦稅} &: 34,477 * 1.96 = 67,575 \\ \text{哥哥} &: 242,860 * 1.96 = 476,006 \\ \text{弟弟} &: 242,860 * 1.96 = 476,006 \\ \text{合計} &: 67,575 + 476,006 + 476,006 = 1,019,587 \end{aligned}$$

$$\begin{aligned} \text{Have} &= \text{社會保險給付(第 12 頁)} + \text{人壽保險(第 14 頁)} + \text{儲蓄} \\ &= 160.3 \text{ 萬} + 200 \text{ 萬} + 113 \text{ 萬} \\ &= \text{約 } 473 \text{ 萬} \end{aligned}$$

$$\begin{aligned} \text{Need} &= \text{Want} - \text{Have} \\ &= 592 \text{ 萬} - 473 \text{ 萬} \\ &= 119 \text{ 萬} \end{aligned}$$

註一：

兄弟學費可參照表 3，家庭收入支出明細表。

$$100,000(\text{學費}) * 2(\text{兩人}) * 2(\text{年}) = 400,000$$

註二：(參考表 3)

$$\begin{aligned} \text{保險費及賦稅} &= \text{牌照稅、燃料稅 } 16,050 + \text{房屋稅 } 9,261 + \text{地價稅 } 417 + \text{火險保險 } 4,269 + \text{汽機車保險 } 4,480 = 34,477 \end{aligned}$$

$$\text{哥哥} = \text{伙食費 } 108,000 + \text{治裝費 } 18,000 + \text{住宿費 } 56,750 + \text{交通費 } 12,000 + \text{娛樂 } 24,000 + \text{水電}$$

瓦斯費 9,000+健保費 8,988+保費支出 6,122=242,860
弟弟=伙食費 108,000+治裝費 18,000+住宿費 56,750+交通費 12,000+娛樂 24,000+水電瓦斯費 9,000+健保費 8,988+保費支出 6,122=242,860

註三：

兄弟倆在兩年後畢業，年金現值為 1%，因此年金現值因子為 1.96。

✚ 建議商品：

1. 遠雄人壽千禧一年期定期壽險 100 萬--1 年期(逐年續保)
2. 遠雄人壽傳富新終身壽險 10 萬---20 年期
3. 台灣人壽新福滿人生終身壽險 10 萬—20 年

✚ 建議理由：

爸爸為家庭支柱，若是爸爸不幸發生意外則家裡必定會受到影響，從遺族需求法得知爸爸的缺口為 120 萬，因此我們運用定期加終身來補足爸爸 120 萬的缺口。

(二) 哥哥

雖然哥哥不需要承擔家庭經濟責任，但身為個案家庭一份子，仍須盡到為人子女之義務孝養父母。因此我們將採用倍數法計算出哥哥的生命價值，藉以得到較完善的保障，規劃內容如下：

■ 家庭責任採用倍數法得出哥哥應投保金額如下：

✚ Want=474 萬(註一)

✚ Have=社會保險給付+人壽保險+儲蓄
=0 萬+210 萬+30 萬
=約 240 萬

✚ Need=Want-Have
=474 萬-240 萬
=234 萬

註一：

根據倍數法可得知，哥哥現在 20 歲，16-30 歲的年所得倍數為 14，按照勞動部各職業別薪資調查結果顯示現在大學生畢業平均月薪資為 28,231 元。

$28,231 \times 12 \times 14 = 4,742,808$ 。若不幸身故，這筆錢可留以報答爸爸養育之恩。

✚ 建議商品：

1. 遠傳人壽傳富新終身壽險 10 萬--20 年期
2. 遠雄人壽千禧一年期定期壽險 274 萬—1 年期

✚ 建議理由：

我們運用倍數法計算出哥哥的生命價值為 474 萬，原有的終身壽險額度為 210 萬，加上儲蓄的 30 萬元後有 240 萬元，因此我們為哥哥再增加 284 萬的額度。規劃完之後若哥哥不幸身亡則有 524 萬的保障，能給父親孝養金，以感謝多年的養育之恩，並幫弟弟分擔一部份扶養負擔。至於選擇定期壽險的原因是因為哥哥還年輕，經濟能力還不足以單獨負擔終身壽險的費用。

(三) 弟弟

弟弟的規劃理由同哥哥，規劃內容如下：

■ 家庭責任採用倍數法得出弟弟應投保金額如下：

✚ Want=474 萬

✚ Have=社會保險給付+人壽保險+儲蓄
=0 萬+210 萬+15 萬
=約 225 萬

✚ Need=Want-Have
=474 萬-225 萬
=249 萬

✚ 建議商品：

1. 遠傳人壽傳富新終身壽險 10 萬--20 年期
2. 遠雄人壽千禧一年期定期壽險 290 萬--1 年期

✚ 建議理由：

我們運用倍數法計算出弟弟的生命價值為 474 萬，原有的終身壽險額度為 210 萬，加上儲蓄的 15 萬元後有 225 萬元，因此我們為弟弟再增加 300 萬的額度。規劃完之後若弟弟不幸身亡則有 525 萬的保障，能父親留一筆孝養金，以感謝多年的養育之恩，並幫哥哥分擔一部份扶養負擔。至於選擇定期壽險的原因是因為弟弟還年輕，經濟能力還不足以單獨負擔終身壽險的費用。

二、「醫療險」風險分析與規劃

當遇到較嚴重的病症需要手術或治療時，所要支出的費用相對的會增加，加上二代健保改制後，許多治療項目保險不給付，自費項目變多，則自費負擔會越來越重。如果有投保醫療險，能幫你減輕住院、手術、醫療雜費支出的問題；醫療險可分成實支實付及日額，實支實付型是針對住院或門診期間所發生的實際醫療費用，理賠醫療保險金；日額則是針對每日給付固定金額，依照實際住院天數理賠醫療保險金。

（一）爸爸

根據表 8 得知，爸爸並沒有一般住院方面的任何保障，因此我們幫爸爸增加實支實付的保單來負擔病房費用以及其他健保無法給付的雜費開銷，也增加日額的額度來補貼爸爸住院這段期間無法上班的薪水，讓爸爸可以無後顧之憂的好好休養。

✚ 建議商品：

1. 遠雄人壽康富醫療健康保險附約-計劃二
2. 全球人壽醫療費用健康保險附約-計劃五
3. 富邦產險疫起守護專案-計劃一

✚ 建議理由：

我們參考全家人就醫時最常去的彰化秀傳紀念醫院，其自費單人病房為 3,500/日，因此我們利用以上商品添加了日額每日 1,000 元和實支實付每日病房費 3,000 元來補足病房差價，還有住院醫療費用每次最多 420,000 元來彌補健保的不足。截至 2020 年 11 月 9 日，**新冠肺炎** 在全球已有 190 個國家和地區累計報告將近 5,047.9 萬名確診病例，逾 125 萬名患者死亡，目前仍在持續擴散中。為此我們幫爸爸設計了**富邦的疫起守護專案**，在疫情的威脅下最大限度的保障爸爸的權益，不論是因法定傳染病住院，還是因為隔離而造成損失，都提供了部分的保障。

（二）哥哥及弟弟

由表 12 及表 14 可得知，兄弟兩人現有的住院額度僅有日額 1,000 元以及實支實付每日 500 元。我們可以為他們加保一張日額兼具實支實付的醫療險，在避免龐大雜費對家庭造成負擔同時，也能夠彌補升級病房所需的差價。

✚ 建議商品：

1. 遠雄人壽康富醫療健康保險附約—計劃 2
2. 富邦產險疫起守護專案-計劃一

✚ 建議理由：

兄弟兩人還年輕恢復能力還很好不用住到單人病房，我們參考全家人就醫時最常去的彰化秀傳紀念醫院，其自費雙人房為 2,500 /天，我們利用以上商品增加了實支實付每日 1,000 元的額度以及住院醫療費用每次最多 300,000 元。我們也幫個案兄弟設計了**富邦的疫起守護專案**，彌補他們因法定傳染病住院以及隔離所造成的損失。

三、「失能險」風險分析與規劃

少子化夾帶高齡化的風暴已悄悄席捲而來，台灣在 2018 進入高齡社會，將在 2025 邁入超高齡社會，長期照護將為未來的常態需求市場。根據國家發展委員會¹統計現在平均 5.3 個年輕人要扶養一位老人，將來十年後平均一位年輕人要扶養一位老人。乃意謂者：可能十年後爸爸需要兄弟倆協助才能擁有基本生活能力，若是聘僱看護，抑或託付予相關機構；根據勞委會統計平均一個月 2.4 萬元，對於一個家庭之經濟負擔都將是不可小覷的壓力，這也就是為什麼我們需要準備失能險。

(一) 爸爸

根據表 8 得知，爸爸意外失能有 300 萬的保障，但爸爸為家庭支柱，若因意外導致失能，則全家將沒有經濟來源，因此只有目前的保障是不夠的，我們將額外幫他增加分期給付。至於為什麼失能一定要有分期給付保險金項目，因為失智、失能引發的長期照顧是一場漫長抗戰，分期給付保險金正是被照顧者與家屬安心度過漫長之戰的關鍵。

✚ 建議商品：

1. 全球人壽失扶好照終身健康保險(G 版)—20 年期-2 萬
2. 全球人壽失扶 85 定期健康保險附約—20 年期-5 萬
3. 遠雄人壽幸福守護五年定期失能健康保險附約—5 年期-2 萬
4. 一年期一至六級失能扶助金健康保險附約—1 年期 -6 萬

✚ 建議理由：

我們參考了離個案家庭最近的養護中心每月價格，一個月需要 29,000 元，我們利用以上商品，不論意外或疾病，增加了每個月 150,000 元的失能扶助津貼，不但可以補足每個月的看護費用，剩下的 12 萬元還能夠彌補爸爸每個月 8 成的薪資，萬一不幸失能，不僅能負擔養護中心的費用還能繼續維持兩兄弟的生活。

(二) 哥哥及弟弟

根據表 12 及表 14，兄弟倆原意外失能有 50 萬的保障，因為他們還年輕，需要的保障不像爸爸需要的那麼多，所以我們為他們增加失能分期，不論意外或疾病，每年都能夠拿到一筆失能扶助金，剛好可以負擔外籍看護的費用。

✚ 建議商品：

1. 遠雄人壽幸福守護五年定期失能健康保險附約-5 年期-3 萬

✚ 建議理由：

我們參考了離個案家庭最近的養護中心每月價格，一個月需要 29,000 元，因此我們利用以上商品，不論意外或疾病，增加了每個月 30,000 元的失能扶助來彌補每個月的看護費用。

四、「重大傷病險」風險分析與規劃

隨著人口老化、少子化嚴重，現代人壽命也不斷延長，近來罹患重大傷病的人數不斷攀升，其中以癌症來說最新統計指出，癌症時鐘再快轉，每 4 分 42 秒就有一人罹患癌症、平均每天近 500 人因為癌症死亡，癌症也成為十大死因之首，蟬聯 38 年；除了癌症之外像是慢性疾病、洗腎患者也有越來越多的趨勢，隨著醫療進步和壽命延長，重大傷病機率也隨之大增，以 109 年重大傷病證明有效領證數，換算全國健保投保人數，每 25 人就有 1 人是重大傷病患者。且現在重大傷病險理賠認定明確簡單、保障精神疾病、理賠範圍廣、補足重大傷病醫療缺口、整筆理賠保險金自由運用。我們應該多作這方面的規劃。

(一) 爸爸

爸爸原有癌症住院 4,000 元/日，以住院額度來說已經有足夠的保障，但癌症治療一個療程動輒上百萬，所以我們為爸爸增加重大傷病險，彌補他的醫療費用。以同樣的保費可以能買到癌症一次金的保障，但重大傷病是以一樣的保費，但卻能買到更多的保障，因此我們為他們規劃重大傷病。

✚ 建議商品：

1. 遠雄人壽保安心 B 型重大傷病一年定期健康保險附約 100 萬元

✚ 建議理由：

爸爸原本並沒有任何重大傷病險的保障，因此我們利用以上商品增加了重大傷病保險金 100 萬元，彌補癌症治療所需要的花費。

(二) 哥哥及弟弟

兄弟兩人原有癌症住院 5,500 元/日，以住院額度來說已經有足夠的保障，但癌症治療一個療程動輒上百萬，因此我們為個案兄弟增加重大傷病險來彌補治療費用。以同樣的保費可以能買到癌症一次金的保障，但重大傷病是以一樣的保費，但卻能買到更多的保障，因此我們為他們規劃重大傷病。

✚ 建議商品：

1. 遠雄人壽-保安心重大傷病一年定期健康保險 100 萬元。

✚ 建議理由：

兄弟兩人原本都沒有任何重大傷病險的保障，因此我們利用以上商品幫他們增加了重大傷病保險金 100 萬元，彌補癌症治療所需要的花費並降低爸爸的負擔。

五、「意外險」風險分析與規劃

突然發生的事情，會讓家屬措手不及，根據 109 年衛生福利部統計，意外事故傷害是國人十大死因第六名，其中 15~39 歲這個年齡層的第一大死因就是意外事故，意外突然發生也有可能造成損失或死亡，在事故發生後會產生一些費用問題。意外的風險何時發生，沒有人可以預測，但是我們可以規劃完整的意外險保障，讓自己和家人面對未來，不再有因意外發生時導致經濟上的恐懼。

（一）爸爸

爸爸工作時常需出差見客戶，以及與客戶應酬，且爸爸為家庭支柱，若不幸發生意外導致失去工作能力會對家庭造成嚴重影響，因此必須幫爸爸設計足夠的意外失能保障，即便爸爸不幸發生意外導致失能，家庭在短時間內還能維持基本的生活開銷，若是住院則不用擔心病房的費用，還能用日額來補貼部分薪水，同時也增加意外險實支實付，來負擔因意外所造成的其他費用，讓爸爸能夠住到單人病房，好好休養，無後顧之憂。

✚ 建議商品：

1. 旺旺友聯產物-滿福保專案 3 計劃。

✚ 建議理由：

爸爸原本只有意外身故及失能 300 萬元的保障，且並沒有任何意外醫療方面的保障，要是不小心發生意外受傷住院，將會對子女造成影響，因此我們利用以上商品幫爸爸增加 300 萬意外身故來達到加倍保障的效果，避免意外失能會造成兄弟倆的負擔，以及每日 2,000 元的意外住院給付和 7 萬元的實支實付保險，可以稍微彌補看護每日 2,400 元的費用。

（二）哥哥及弟弟

兄弟倆原有 50 萬元的意外身故保障，以及每日 1,000 元的意外住院給付，雖然他們年紀還小，意外身故不會對家庭經濟收入造成影響，但要是因為意外而需要住院，還是會對家庭造成一筆負擔。

✚ 建議商品：

1. 旺旺友聯產物-滿福保專案 4 計劃。

✚ 建議理由：

我們利用以上商品幫兄弟增加了 500 萬的意外身故保障來達到加倍保障的效果，以及每日 2,000 元的日額意外住院給付和 7 萬元的實支實付保險，這筆住院給付可以稍微負擔看護每日 2,400 元的開銷。

六、「退休規劃」分析與規劃

爸爸現在 55 歲，預計 65 歲退休，根據國人平均壽命加五歲預估爸爸活到 82 歲，預期未來 10 年間薪資將不會有所調漲，爸爸希望退休後每月有 5 萬元退休金（所得替代率 50%），概算如下：

（一）每年退休金需求

$$\begin{aligned} \text{Want} &= \text{退休後希望每個月生活費} * 12 \\ &= 50,000 * 12 \\ &= 600,000 \end{aligned}$$

$$\begin{aligned} \text{Have} &= [\text{（每月勞保老年年金（第 12 頁）} + \text{每月勞工退休金（註一）} * 12] \\ &= (28,396 + 12,620) * 12 = 492,192 \end{aligned}$$

$$\begin{aligned} \text{Need} &= \text{Want} - \text{Have} \\ &= 600,000 - 492,192 \\ &= 107,808 \end{aligned}$$

$$\begin{aligned} \text{退休總需求概算} &= \text{每年總需求} * \text{年數（年金現值）} \\ &= 107,808 * 15.562 [17 \text{ 年, 年金現值}(1\%)] \\ &= 1,677,708 \end{aligned}$$

註：65 歲退休後預估會活到 82 歲

註一：由於舊制已結清，因此只計算新制。勞退新制：保險年資（94 年-119 年） $25 * \text{平均薪資} 150,000 * \text{雇主提繳率} 6\% * 12 = 2,700,000$ 元。由勞保局退休金試算網站可得知爸爸的每月勞工退休金 = 12,620 元。

網址：<https://www.bli.gov.tw/0104047.html>

結論：

爸爸目前退休缺口約 168 萬，扣掉 113 萬的儲蓄後還差約 55 萬，由於需求不高，運用每年盈餘金額到達退休年齡時就能補足爸爸的缺口，因此我們並沒有幫爸爸增加任何商品。

陸、家庭保單規劃前後比較分析

一、爸爸新增保險商品

下列為爸爸規劃後新增的保單，我們幫他增加了防疫保單、意外險、壽險、重大傷病險、失能險及醫療險，詳情請參閱表 15 至 17:

表 15 爸爸新增後商業保單明細表

保單明細表 - 爸爸							
被保險人：爸爸		生日：054/06/18		年齡：55		性別：男	
保險公司：富邦產險		保單號碼：a001		要保人：爸爸		主被保險人：爸爸	
保單始期：109/11/6		投保年齡：55		繳別：年繳		繳法：	
保單狀態：正常							
類型	商品名稱	被保險人	繳費年期	保障年期	保額	保費	狀態
醫療	疫起守護專案	爸爸	1 年期	至 75 歲	計畫一	1,577	有效
台幣年保費合計：1,577 元							
保險公司：旺旺產險		保單號碼：a002		要保人：爸爸		主被保險人：爸爸	
保單始期：109/11/6		投保年齡：55		繳別：年繳		繳法：	
保單狀態：正常							
類型	商品名稱	被保險人	繳費年期	保障年期	保額	保費	狀態
意外	滿福保專案	爸爸	1 年期	至 75 歲	計畫三	3,250	有效
台幣年保費合計：3,250 元							
保險公司：遠雄人壽		保單號碼：a003		要保人：爸爸		主被保險人：爸爸	
保單始期：109/11/6		投保年齡：55		繳別：年繳		繳法：	
保單狀態：正常							
類型	商品名稱	被保險人	繳費年期	保障年期	保額	保費	狀態
主約	千禧一年期定期壽險	爸爸	1 年期	至 96 歲	100 萬元	11,200	有效
主約	傳富新終身壽險	爸爸	20 年期	終身	10 萬元	5,920	有效
醫療	保安 B 型重大傷病一年期健康保險附約	爸爸	1 年期	至 85 歲	100 萬元	16,060	有效
醫療	幸福守護五年定期失能健康保險附約	爸爸	5 年期	至 65 歲	2 萬元	7,140	有效
附約	金好心豁免保險費附約	爸爸	20 年期	至 75 歲	附加	169	有效
醫療	康富醫療健康保險附約	爸爸	1 年期	至 85 歲	計劃二	12,743	有效
台幣年保費合計：53,232 元							

保險公司：全球人壽 保單號碼：R4875124 要保人：爸爸 主被保險人：爸爸
 保單始期：109/11/6 投保年齡：55 繳別：年繳 繳法：
 保單狀態：正常

類型	商品名稱	被保險人	繳費年期	保障年期	保額	保費	狀態
醫療	失扶好照終身健康保險(G版)	爸爸	20年期	終身	2萬元	14,740	有效
醫療	失扶85定期健康保險附約	爸爸	20年期	至85歲	5萬元	16,450	有效
醫療	醫療費用健康保險附約*	爸爸	1年期	至81歲	計畫五	4,324	有效
台幣年保費合計：35,514元							

保險公司：台灣人壽 保單號碼：WA0984578 要保人：爸爸 主被保險人：爸爸
 保單始期：109/11/6 投保年齡：55 繳別：年繳 繳法：
 保單狀態：正常

類型	商品名稱	被保險人	繳費年期	保障年期	保額	保費	狀態
主約	新福滿人生終身壽險	爸爸	20年期	終身	10萬元	6,070	有效
醫療	一年期一至六級失能扶助金健康保險附約*	爸爸	1年期	至71歲	6萬元	21,132	有效
台幣年保費合計：27,202元							
爸爸年保費合計：120,775元							

(一)爸爸新增後保險資產表

表 16 爸爸新增後保險資產表

單位：元

身故保障		定額醫療		實支實付	
一般身故	320 萬	疾病住院	1,000/日	每日病房費	3,000/日
意外身故	720 萬	意外住院	3,000/日	醫療雜費限額	42 萬
癌症身故	380 萬	癌症住院	5,000/日	每次門診手術限額	42 萬
		初次罹患癌症(最高)	10 萬	意外醫療限額	5 萬
		癌症手術	6 萬		
失能給付保障			重大疾病		
疾病失能保險金	243 萬	重大傷病(一次)	100 萬		
意外失能保險金	643 萬				
失能分期扶助金	180 萬				

(二)爸爸規劃前後保障分析

表 17 爸爸規劃前後對照表

單位：元

身故保障		
	規劃前保額	規劃後保額
一般身故	200 萬	320 萬
意外身故	500 萬	920 萬
癌症身故	260 萬	380 萬

失能給付保障		
	規劃前保額	規劃後保額
一次性給付		
疾病失能保險金	75 萬	243 萬
意外失能保險金	75 萬	843 萬
分期給付		
失能分期扶助金	0	180 萬

定額醫療		
	規劃前保額	規劃後保額
疾病住院	0	5,500/日
意外住院	0	7,500/日
癌症住院	4,000/日	9,500/日
初次罹患癌症(最高)	10 萬	10 萬
癌症手術	6 萬	6 萬

實支實付		
	規劃前保額	規劃後保額
疾病醫療		
每日最高病房費	0	3,000 元/日
醫療雜費限額	0	42 萬
每次住院手術費限額	0	42 萬
每次門診手術費限額	0	42 萬
意外醫療		
意外醫療限額	0	5 萬

重大疾病		
	規劃前保額	規劃後保額
重大傷病(一次)	0	100 萬

二、哥哥新增保險商品

下列為哥哥規劃後新增的保單，我們幫他增加了防疫保單、意外險、壽險、重大傷病險、失能險及醫療險，詳情請參閱表 18 至 20:

表 18 哥哥新增後商業保單明細表

保單明細表 - 哥哥							
被保險人：哥哥		生日：89/03/12		年齡：20		性別：男	
保險公司：富邦產險		保單號碼：b12415123		要保人：哥哥		主被保險人：哥哥	
保單始期：109/11/6		投保年齡：20		繳別：年繳		繳法：	
保單狀態：正常							
類型	商品名稱	被保險人	繳費年期	保障年期	保額	保費	狀態
醫療	疫起守護專案	哥哥	1 年期	至 75 歲	計劃一	1,577	有效
台幣年保費合計：1,577 元							
保險公司：遠雄人壽		保單號碼：B109097512		要保人：哥哥		主被保險人：哥哥	
保單始期：109/11/6		投保年齡：20		繳別：年繳		繳法：	
保單狀態：正常							
類型	商品名稱	被保險人	繳費年期	保障年期	保額	保費	狀態
主約	千禧一年期定期壽險*	哥哥	1 年期	至 96 歲	274 萬元	2,740	有效
主約	傳富新終身壽險	哥哥	20 年期	終身	10 萬元	2,960	有效
醫療	保安心 B 型重大傷病一年期健康保險附約*	哥哥	1 年期	至 85 歲	100 萬元	2,550	有效
醫療	幸福守護五年定期失能健康保險附約	哥哥	5 年期	至 65 歲	3 萬元	1,260	有效
附約	金好心豁免保險費附約	哥哥	20 年期	至 41 歲	附加	12	有效
醫療	康富醫療健康保險附約	哥哥	1 年期	至 85 歲	計劃二	2,999	有效
台幣年保費合計：12,521 元							
保險公司：旺旺產險		保單號碼：B1090724002		要保人：哥哥		主被保險人：哥哥	
保單始期：109/11/6		投保年齡：20		繳別：年繳		繳法：	
保單狀態：正常							
類型	商品名稱	被保險人	繳費年期	保障年期	保額	保費	狀態
意外	滿福保專案	哥哥	1 年期	至 75 歲	計劃三	4,550	有效
台幣年保費合計：4,550 元							
哥哥年保費合計：18,648 元							

(一)哥哥新增後保險資產表

表 19 哥哥新增後保險資產表

單位：元

身故保障		定額醫療		實支實付	
一般身故	494 萬	疾病住院	2,000/日	每日病房費	500/日
意外身故	644 萬	意外住院	4,000/日	每次住院限額	5 萬
癌症身故	594 萬	癌症住院	6,000/日	每次門診手術限額	21 萬
		初次罹患癌症(最高)	12 萬	意外醫療限額	5 萬
		癌症手術	12 萬		
失能給付保障			重大疾病		
疾病失能保險金	0 萬	重大疾病(一次)		60 萬	
意外失能保險金	150 萬	重大傷病(一次)		100 萬	
失能分期扶助金	36 萬				

(二)哥哥規劃前後保障分析

表 20 哥哥規劃前後對照表

單位：元

身故保障		
	規劃前保額	規劃後保額
一般身故	210 萬	494 萬
意外身故	260 萬	1044 萬
癌症身故	310 萬	594 萬

失能給付保障		
	規劃前保額	規劃後保額
一次性給付		
疾病失能保險金	60 萬	60 萬
意外失能保險金	50 萬	150 萬
分期給付		
失能分期扶助金	0	36 萬

定額醫療		
	規劃前保額	規劃後保額
疾病住院	1,000/日	2,000/日
意外住院	2,000/日	4,000/日
癌症住院	5,000/日	6,000/日
初次罹患癌症(最高)	12萬	12萬
癌症手術	12萬	12萬

實支實付		
	規劃前保額	規劃後保額
疾病醫療		
每日最高病房費	500元/日	500元/日
醫療雜費限額	5萬	5萬
每次住院手術費限額	15萬	35萬
每次門診手術費限額	1萬	21萬
意外醫療		
意外醫療限額	0	5萬

重大疾病		
	規劃前保額	規劃後保額
重大疾病(一次)	60萬	60萬
重大傷病(一次)	0	100萬

三、弟弟新增保險商品

下列為弟弟規劃後新增的保單，我們幫他增加了防疫保單、意外險、壽險、重大傷病險、失能險及醫療險，詳情請參閱表 21 至 23:

表 21 弟弟新增後商業保單明細表

保單明細表 - 弟弟							
被保險人：弟弟		生日：89/03/12		年齡：20		性別：男	
保險公司：富邦產險		保單號碼：b12415124		要保人：弟弟		主被保險人：弟弟	
保單始期：109/11/6		投保年齡：20		繳別：年繳		繳法：	
保單狀態：正常							
類型	商品名稱	被保險人	繳費年期	保障年期	保額	保費	狀態
醫療	疫起守護專案	弟弟	1 年期	至 75 歲	計劃一	1,577	有效
台幣年保費合計：1,577 元							
保險公司：遠雄人壽		保單號碼：B109097512		要保人：弟弟		主被保險人：弟弟	
保單始期：109/11/6		投保年齡：20		繳別：年繳		繳法：	
保單狀態：正常							
類型	商品名稱	被保險人	繳費年期	保障年期	保額	保費	狀態
主約	千禧一年期定期壽險*	弟弟	1 年期	至 96 歲	290 萬元	2,900	有效
主約	傳富新終身壽險	弟弟	20 年期	終身	10 萬元	2,960	有效
醫療	保安心 B 型重大傷病一年期健康保險附約*	弟弟	1 年期	至 85 歲	100 萬元	2,550	有效
醫療	幸福守護五年定期失能健康保險附約	弟弟	5 年期	至 65 歲	3 萬元	1,260	有效
附約	金好心豁免保險費附約	弟弟	20 年期	至 41 歲	附加	12	有效
醫療	康富醫療健康保險附約	弟弟	1 年期	至 85 歲	計劃二	2,999	有效
台幣年保費合計：12,681 元							
保險公司：旺旺產險		保單號碼：B1090724002		要保人：弟弟		主被保險人：弟弟	
保單始期：109/11/6		投保年齡：20		繳別：年繳		繳法：	
保單狀態：正常							
類型	商品名稱	被保險人	繳費年期	保障年期	保額	保費	狀態
意外	滿福保專案	弟弟	1 年期	至 75 歲	計劃一	4,550	有效
台幣年保費合計：4,550 元							
弟弟年保費合計：18,808 元							

(一) 弟弟新增後保險資產表

表 22 弟弟新增後保險資產表

單位：元

身故保障		定額醫療		實支實付	
一般身故	519 萬	疾病住院	2,000/日	每日病房費	500/日
意外身故	669 萬	意外住院	4,000/日	每次住院限額	5 萬
癌症身故	619 萬	癌症住院	6,000/日	每次門診手術限額	21 萬
		初次罹患癌症(最高)	12 萬	意外醫療限額	5 萬
		癌症手術	12 萬		
失能給付保障			重大疾病		
疾病失能保險金	0	重大疾病(一次)	60 萬		
意外失能保險金	150 萬	重大傷病(一次)	100 萬		
失能分期扶助金	36 萬				

(二) 弟弟規劃前後保障分析

表 23 弟弟規劃前後對照表

單位：元

身故保障		
	規劃前保額	規劃後保額
一般身故	210 萬	519 萬
意外身故	260 萬	1069 萬
癌症身故	310 萬	619 萬

失能給付保障		
	規劃前保額	規劃後保額
一次性給付		
疾病失能保險金	60 萬	60 萬
意外失能保險金	50 萬	150 萬
分期給付		
失能分期扶助金	0	36 萬

定額醫療		
	規劃前保額	規劃後保額
疾病住院	1,000/日	2,000/日
意外住院	2,000/日	4,000/日
癌症住院	5,000/日	6,000/日
初次罹患癌症(最高)	12萬	12萬
癌症手術	12萬	12萬

實支實付		
	規劃前保額	規劃後保額
疾病醫療		
每日最高病房費	500元/日	500元/日
醫療雜費限額	5萬	5萬
每次住院手術費限額	15萬	35萬
每次門診手術費限額	1萬	21萬
意外醫療		
意外醫療限額	0	5萬

重大疾病		
	規劃前保額	規劃後保額
重大疾病(一次)	60萬	60萬
重大傷病(一次)	0	100萬

四、哈哈新增保險商品

哈哈是個案家庭的寵物，平時他們之間相處就像家人一樣，因此我們為牠新增了寵物保險，保單內容及保障請詳閱表 24 跟 25:

表 24 哈哈新增後商業保單明細表

保單明細表 - 哈哈							
被保險人：哈哈		生日：107/04/17		年齡：2		性別：男	
保險公司：華南產險		保單號碼：a1232415123		要保人：哈哈		主被保險人：哈哈	
保單始期：109/11/6		投保年齡：2		繳別：年繳		繳法：	
保單狀態：正常							
類型	商品名稱	被保險人	繳費年期	保障年期	保額	保費	狀態
主約	寵寶保專案	哈哈	1 年期	至 15 歲	方案四	4,024	有效
台幣年保費合計：4,024 元							

(一)哈哈新增保障

表 25 哈哈新增後保障表

醫療		其他	
住院費用	10,000/次	寵物侵權責任	200 萬
門診費用	2,000/次	寵物協尋廣告費用	2,000
手術費用	50,000/次	寵物喪葬費用	5,000
保險期間內累積最高賠償限額	15 萬	寵物重新取得費用	5,000
		旅遊行程取消費用	5,000

五、新增汽機車保險商品

表 26 汽機車新增後保單明細表

汽 / 機車保險				
車牌號碼	第三人責任保險-身故體傷	第三人責任保險-財損	汽車第三人責任保險超額責任附加條款	保費
BHH-1629(汽)	200 萬	50 萬	1,000 萬	4,135
MTT-6289(機)	100 萬	30 萬		1,262
AEV-1077(機)	100 萬	30 萬		1,262
GPT-637 (機)	100 萬	30 萬		1,262
合計				7,921

六、家庭規劃前後保費收支分析

表 27 保費收支表

單位：元

家庭成員	父親	哥哥	弟弟	哈哈	合計
原保費	4,440	6,122	6,122	0	16,684
新增保費	120,775	18,648	18,808	4,024	162,255
總計	125,215	24,770	24,930	4,024	178,939

柒、總結

一、家庭之理財金三角比例

呼應圖 2 理財金三角，來看個案家庭支出分配是否符合 6：3：1 之比例，請詳見表 28：

表 28 理財金三角前後對照表

項目	規劃前金額	原有比例	規劃後金額	現有比例
生活費用	948,303	52%	948,303	52%
投資理財	866,264	47%	704,009	37%
風險管理	25,433	1%	195,609	11%

生活花費為家家庭之食、衣、住、行、育、樂、稅金、勞健保等各項費用加總合計為 948,303 元，佔年收入約 52%，因此我們有相較足夠的空間可以規劃投資理財及風險管理（收支明細表請詳見表 3）。

家庭為風險中立者故不擅長投資高風險之金融商品，因此我們將其中一部分作為投資保險，則另一部分作為日常儲蓄，用來當退休後的保障，使晚年生活能無後顧之憂。而新保單規劃後，原年度收支餘額為 441,800 元，規劃後每年餘額為 271,624 元，約佔年收入 15%。

家庭在死亡風險、醫療、意外傷害等保險花費總計為 195,609 元，約佔年收入 11%，沒有最好的保險，只有最適合的保單，保險為資產與幸福的守門員，一次重大的風險來臨，就可能結束我們的夢想、家人的幸福以及辛苦累積的資產，因此我們用最少的保費換取最多的保障。

個案家庭理財金三角分配比例約為 5：4：1（請詳見表 28），與理財金三角理論的黃金比例 6：3：1 有些微出入，由上述分析可知，此一家三口生活花費節餘較多，並將其餘款投入退休金，讓退休生活更為無虞。

二、家庭保單重新規劃後之保障內容

我們配合家庭之目標及人生三階段四問題，找出家庭保單缺口再加上專業建議後：

1. 爸爸

若爸爸不幸身故後，新增後保障為 320 萬元加上儲蓄後能負擔房屋貸款、哥哥及弟弟的學費，以及家裡近 2 年內的生活開銷；意外身故為 920 萬元的保障；醫療部分增加住院日額以補貼爸爸在住院期間無法上班的薪水，也同時增加實支實付負擔其他費用，綜合這兩項讓爸爸可以住到單人病房，能夠好好安心休養；重大傷病增加後將近有 100 萬元的保障，不僅能負擔治療癌症需要花費的費用，只要領到健保局所發的重大傷病卡皆能獲得保障，在失能方面增加疾病失能以及意外失能，因此不論爸爸因疾病或意外造成失能，每年能夠領到 180 萬元，補貼爸爸因失能期間無法上班的薪水，退休也符合爸爸所期待每月 5 萬加上每年能出國旅遊一次，新增後的保障皆已解決爸爸所面臨活得太短、收入中斷、殘廢長年之問題。

3. 哥哥及弟弟

哥哥壽險部分新增後保障為 494 萬、弟弟為 519 萬，不僅可以負擔自己的喪葬費用，同時也可以給父親一筆孝養金，以報答父親多年養育之恩；醫療部分哥哥、弟弟住院日額皆增加 1,000 元/日，他們都還年輕，因此我們為他們規劃住雙人病房，也同時增加實支實付，可以負擔其他相關費用；重大傷病增加後將近有 100 萬的保障，不僅能負擔治療癌症需要花費的費用，只要領到健保局所發的重大傷病卡皆能獲得保障；在失能方面增加意外失能，因此不論哥哥、弟弟因疾病或意外造成失能，每年能夠領到 36 萬元藉此負擔養護中心的費用，讓家庭不受到影響，新增後的保障皆已解決殘廢長年之問題。

三、定期進行保單健診

「每一年，你對未來的期許會改變，而保單健診就有如購衣般，當你打開衣櫥時總要看看衣服夠不夠、還合不合適，當然預算還是最優先的考量」。定期的檢視保單，可幫助被保險人檢視手中保單是否符合現階段的自身需求、效力是否都還正常以及有無資料未更新等問題，但是到底什麼時間檢視保單是最適合的呢？或許大部分的人都會回答在「年初」或「年末」的時候，其實最適合的保單檢視日可以訂在自己的生日當天，一方面，將日期設在生日的當天較不易忘記；另一方面，是因為保險年齡不是以足歲計算，當超過生日 6 個月時，則須增加一歲，牽動著保費的計算方式。那保單健診到底有什麼好處呢？以下我們整理出一份保單健診好處圖，請詳見圖 3，為每個家庭做出屬於他們的一份幸福。

圖 3 保單健診好處圖



一家三口在我們的建議之下，擁有較完善的保障，雖沒有完全補足缺口，例如：哥哥、弟弟尚無做退休規劃，待他們出社會後較穩定再做規劃。這也就是為什麼需要保單健診，定期檢視保單，並隨著人生階段不同或需求改變時做適當調整及規劃。現階段家庭基本的保障都已足夠，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，讓家庭一家人能安心過每一天！