

# 專題題目:保單健診

學生:陳嘉瑩、蕭葭燕、余育丞、郭雨新、詹邵權  
摘要

摘要內文:

我們利用家庭的收支表，計算出家庭每年剩餘之餘額，且利用理財金三角分析家庭目前前年收入比例為多少，並建議適合的保險商品，以彌補先前保單不足之缺口，規劃完後家庭金三角以符合 631 法則，而 3-5 年做保單健診能夠了解人生不同階段的保險需求，並適時彌補所需之缺口。

關鍵詞:壽險、退休規劃、醫療險、意外險、重大傷病與癌症險

# 目錄

表目錄.....	2
圖目錄.....	2
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、家庭保單需求分析與建議.....	6
一、分析依據.....	6
肆、家庭保障社會保險.....	8
一、社會保險.....	8
伍、家庭保障現況彙整表.....	9
陸、家庭商業保單現況.....	9
一、爸爸商業保單現況.....	9
二、爸爸規劃目的與方向.....	10
三、媽媽商業保單現況.....	14
四、媽媽規劃目的與方向.....	15
五、姐姐及妹妹商業保單現況.....	19
六、姐姐及妹妹規劃目的與方向.....	21
柒、產物保險.....	23
一、投保現況.....	23
二、產物保險需求與規劃.....	23
捌、結論.....	24
一、保單規劃前後之比較.....	24
二、家庭理財金三角比例.....	26
三、定期保單健診.....	26
資料來源.....	29

## 表目錄

表 1 家庭現況簡介.....	5
表 2 家庭收入支出明細表 .....	6
表 3 家庭資產負債明細表 .....	7
表 4 社會保險表 .....	9
表 5 爸爸保單明細表.....	10
表 6 爸爸生命資產表 .....	11
表 7 媽媽保單明細表 .....	15
表 8 媽媽生命資產表 .....	16
表 9 姐姐保單明細表 .....	20
表 10 妹妹保單明細表.....	20
表 11 姐姐及妹妹生命資產表 .....	21
表 12 家庭產險規劃表 .....	24
表 13 爸爸及媽媽規劃前後對照表 .....	25
表 14 姐姐及妹妹規劃前後對照表 .....	26
表 15 規劃前後理財金三角比例之比較表 .....	27

## 圖目錄

圖 1 人生收支曲線三階段四問題.....	8
圖 2 保單健診好處圖 .....	28

## 緒論

保險的重要性在於僅需運用有限的資源，選擇適合自己的保險組合，就能擁有足夠的保障去理賠發生事故、接濟家庭收入，因應每一意外支出。截至 109 年 12 月底為止，投保率為 69.43%，其中男性為 67.06%，女性為 71.77%，而每人平均保額為 190 萬，得知台灣國人已經發現保險的重要性，愈來愈重視保險所帶來的巨大保障。

而我們的隊名“如獲「致」寶”，便就意旨像是當意外發生，瀕臨深谷邊緣，卻忽然得到了至關重要的寶物，身上像是穿了鎧甲保護一樣，無論遇到了再大的風險損失，都已毫無畏懼，能夠迎刃而解，化險為夷。

這幾年金融改革的動作不斷，不管是銀行、保險公司、證券商之間併購、合作，正競爭的日趨激烈、如火如荼、且更是朝著更專業的服務方向前進。2000 至今，保險市場不同以往的競爭情況，不管是金控公司的成立、銀行通路興起、廣告效果，讓保險公司的行銷策略和保險商品不斷的變化，而我們在這保險市場的迷霧叢林中、為大家披荊斬棘，引領群眾找尋到人生中各自的寶藏、能無後顧之憂的安享往後的大好人生。

我們訪問了這一個家庭而得知了各成員的背景及需求，爸爸職業是模板工，長期需要暴露在高風險的環境下，因此工作風險性質較高而且也面臨即將退休的問題；媽媽職業是幼教師，雖然工作危險性質不高，但隨著年齡增長，也會即將面臨即將退休的問題及得到慢急性病的風險；姐姐跟妹妹雖然都還在讀書，但她們都即將出社會工作了，也會面臨活得太短的問題。根據上面的訊息得知爸爸媽媽需要退休商品，而四個家庭成員的皆需要死亡、意外及醫療的商品。

因此我們利用保險方程式： $Want(想要) - Have(目前現有) = Need(需要)$ 以及人生三階段四問題及理財金三角，幫助家庭找出保單缺口並規劃保單。

## 壹、受訪家庭現況

一家四口，目前健康狀況良好並無家族病史。因爸爸工作環境較容易受傷，影響家庭經濟，因此希望在死亡、醫療、意外傷害方面有足夠的保障，且爸爸媽媽都希望在退休時可領取退休金，故須對退休做良好規劃。而現在癌症發生機率極高，爸爸媽媽尚未有癌症險的保障，需加保癌症項目。姐姐目前為學生但有兼職工作，能負擔自己的零用錢，尚未出社會，但只剩一年就要畢業，和妹妹皆為扶養期階段，目前希望在醫療及意外傷害有足夠保障。

表 1 家庭現況簡介

家庭成員	爸爸	媽媽	姐姐	妹妹
性別	男	女	女	女
年齡	51 歲	46 歲	21 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	模板工	幼教師	大學三年級 兼職補習班助教	大學二年級
年收入	年薪 90 萬	年薪 54 萬	年薪 18 萬	-
資產狀況	1.活期存款 100 萬 2.名下一間板橋房子，購屋時房價 900 萬，目前還有 15 年房貸 (\$5,353,200)。 3.名下一輛汽車，帳面價格 80 萬，無車貸。	1.活期存款 50 萬 2.名下一輛機車，帳面價值 3 萬(車齡 15 年)，無車貸。	1.名下一輛機車，帳面價值 7 萬，無車貸。	
目前需求	1.死亡保障 2.退休規劃 3.醫療保障 4.癌症保障 5.意外傷害 6.退休後國外旅遊	1.死亡保障 2.退休規劃 3.醫療保障 4.癌症保障 5.意外傷害 6.退休後國外旅遊	1.醫療保障 2.意外傷害	1.醫療保障 2.意外傷害

## 貳、受訪家庭財務狀況

### 一、家庭收入支出明細表

家庭年收入約 162 萬，支出約 105 萬，可用餘額約為 58 萬，此即為之後保險理財規劃之財源，細項請詳見表 2：

表 2 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	900,000
		薪資收入-媽媽	540,000
		薪資收入-姐姐	180,000
小計			1,620,000
支出	生活費用	食(伙食費)	300,000
		衣(治裝費)	30,000
		住(水電、瓦斯)	24,000
		行(油錢、交通)(註 1)	60,000
		育(教育學費等)(註 2)	86,000
		樂(娛樂、電視網路)	54,000
		賦稅(註 3)	12,220
	勞健保(註 4)	58,044	
	商業保險費用	壽險保費支出-爸爸	17,952
		壽險保費支出-媽媽	14,484
		壽險保費支出-姐姐	6,874
		壽險保費支出-妹妹	6,734
		產物保費支出(註 5)	16,237
貸款	房屋貸款(剩 15 年)	356,880	
小計			1,043,425
年度收支餘額			576,575

備註：

- 註 1：行(油錢、交通)：兩部機車(\$7,080)+汽車(\$52,920)
- 註 2：育(年度統計)：姐姐學費(\$43,000)、妹妹學費(\$43,000)
- 註 3：賦稅(年度統計)：地價稅(\$1,420)、燃料稅(\$800)、牌照稅(\$10,000)
- 註 4：爸爸 15 級(\$24,528)、媽媽 12 級(\$18,528)、姐姐及妹妹(\$14,988)
- 註 5：產險支出：火險及地震險(\$1,681)、汽車(\$10,087)、兩部機車(\$4,469)

## 二、家庭資產負債明細表

家庭總資產為 1,150 萬元，其中的活期存款 100 萬元作為家庭緊急備用金，負債僅有房貸約 535 萬，其資產及負債明細請詳見表 3：

表 3 家庭資產負債明細表

單位：元

	項目	金額	佔總資產比例
資產	活期存款—爸爸	1,000,000	8.7%
	活期存款—媽媽	500,000	4.34%
	活期存款—姐姐	100,000	0.87%
	活期存款—妹妹	0	0%
	不動產—房屋 1(自住)	9,000,000	78.26%
	動產—汽車(1 台)	800,000	6.96%
	動產—機車(2 台)	100,000	0.87%
資產總額		11,500,000	100%
	項目	金額	佔總負債比例
負債	房屋貸款(自住)(15 年)	5,353,200	100%
負債總額		5,353,200	100%
資產淨額		6,146,800	-

## 參、家庭保單需求分析與建議

### 一、分析依據

我們透過人生收支曲線-三階段四問題，來分析家庭目前所處的階段以及可能面臨的問題；並運用理財金三角理論來分析家庭年收入的花費是否符合 631 法則，能否使支出更貼近 631 法則的分配，總合以上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

##### 1. 爸爸

目前爸爸 51 歲，預計 65 歲退休，處於奮鬥期末端(請參見圖 1)，且將邁入養老期。可能會面臨活得太短、收入中斷、殘廢長年病之問題，未來也將面臨活得太長之問題。目前爸爸應在(1)死亡風險(2)退休規劃(3)醫療保障(4)重大疾病及癌症(5)意外傷害做規劃，以利未來風險移轉。

## 2. 媽媽

媽媽 46 歲為幼教師，處於奮鬥期末端(請參見圖 1)。目前可能面臨活得太短、收入中斷、殘廢長年病，未來也會面臨活得太長之問題，故目前媽媽應在(1)死亡風險(2)退休部分(3)醫療保障(4)重大疾病及癌症(5)意外傷害做規劃。

以上根據三階段四問題的分析，爸爸和媽媽需要規劃的風險與其在表 1 的「目前需求」是一致的。至於保障額度還須進一步透過保險規劃方程式  $want-have=need$  來分析。

## 3. 姐姐

姐姐 21 歲正在就讀大學，處於扶養期末期(請參見圖 1)。可能會面臨四問題中的收入中斷、殘廢長年病之問題，但進入社會，也會面臨活得太短的問題，因此建議提前規劃，故姐姐應該在(1)死亡風險(2)醫療保障(3)重大疾病及癌症(4)意外傷害(5)喪失工作能力部份做規劃。

## 4. 妹妹

妹妹 20 歲正在就讀大學，處於扶養期(請參見圖 1)。可能會面臨四問題中的殘廢長年病之問題，妹妹雖然還尚未出社會，若意外導致身故也會帶來一筆喪葬費用，未來也會面臨活得太短的問題，建議提前先規劃，故妹妹應該在(1)死亡風險(2)醫療保障(3)重大疾病及癌症(4)意外傷害(5)喪失工作能力部份做規劃。

以上根據三階段四問題的分析，姐姐及妹妹需要規劃的風險與其在表 1 的「目前需求」是不一致的。至於保障額度還須進一步透過保險規劃方程式  $want-have=need$  來分析。

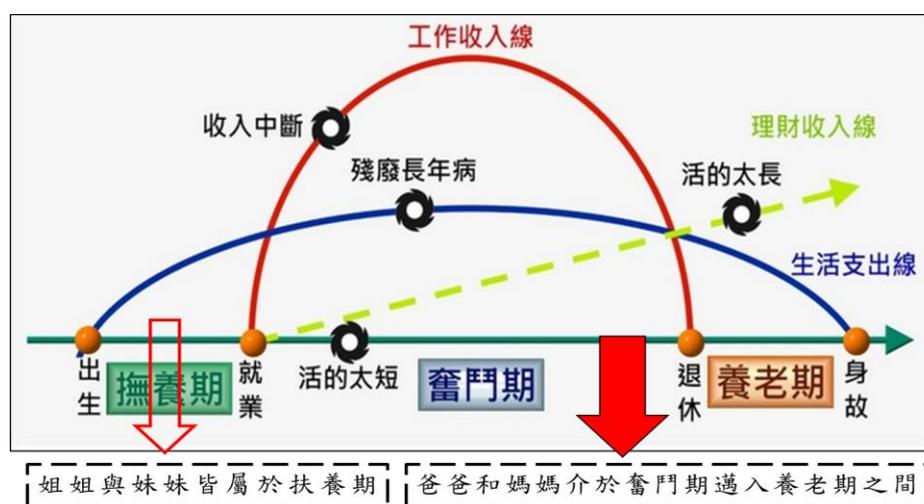


圖 1 人生收支曲線三階段四問題

## (二)理財金三角

家庭總共年收入為 1,620,000 元，以下透過理財金三角分析家庭現況是否符合 631 法則，請參考圖 2：

- (1)日常開銷：生活費用(\$624,264)+貸款(\$356,880)，共 981,144 元，占比為 61%。
- (2)投資理財：目前家裡沒有任何投資理財相關的工具，占比為 0%。
- (3)風險管理：全家壽險保費支出(\$46,044)+產險保費支出(\$16,237)，共 62,281 元，占比為 4%。

※家庭目前尚有 574,383 為閒置資金約占年收入之 35%

## 肆、家庭保障社會保險

爸爸媽媽皆投保勞保，勞保普通傷病身故給付含遺族與喪葬津貼，其計算如表 4：

表 4 社會保險表 單位：元

種類 \ 成員	爸爸	媽媽
平均月投保薪資(a)	45,800 元	40,100 元
遺族與喪葬津貼(a*35)	160.3 萬	140.3 萬
保險年資(b)	45 年	43 年
老年年金給付	31,945 元	26,727 元

- 平均月投保薪資(a)  
爸爸投保級數為第 15 級、媽媽投保級數為第 12 級，
- 遺族與喪葬津貼  
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。
- 退休保險年資(b)  
爸爸：20 歲開始投保，預計 65 歲退休，投保年資 45 年。  
媽媽：22 歲開始投保，預計 65 歲退休，投保年資 43 年。
- 老年年金給付(二公式擇優選擇)  
公式 1： $a*b*0.775\%+3,000$  元；公式 2： $a*b*1.55\%$   
爸爸：公式 1： $45,800*45*0.775\%+3,000=18,972$  元  
公式 2： $45,800*45*1.55\%=31,945$  元

媽媽：公式 1：40,100\*43\*0.775%+3,000=13,363 元

公式 2：40,100\*43\*1.55%=26,727 元

## 伍、家庭商業保單現況

我們用保險規劃方程式 Want(想要的生活)－Have(既有的保障)＝Need(需要補足的缺口)為規劃保單，來推算須補足之保障缺口。由下表可知，家庭中每人皆有部分保障。

### 一、爸爸商業保單現況

#### (一)保單明細表

爸爸目前投保國泰人壽的終身壽險、醫療保障，保費每月 1,496，一年共 17,952 元，詳細內容請參考表 5：

表 5 爸爸保單明細表

國泰人壽		保單號碼：005		要保人:爸爸		投保日：2010/8/23 繳別:月繳/有效		
險種代號	被保人	險種名稱	年期	保額	保費	投保日(年齡)	保障年期	狀態
TW	爸爸	新鍾情終身壽險(95)	20年期	20萬	960	2010/8/23 (40)	終身	有效
BG	爸爸	全心住院日額健康保險附約*	1年期	1,000	500	2010/8/23 (40)	40~75歲	有效
X4A	爸爸	新關懷保險費豁免附約-平準型	20年期	附加	36	2010/8/23 (40)	40~60歲	有效
合計保費:1,496(新臺幣)								

本報表內容僅供參考，詳細內容請參閱所屬保險公司的保單條款為準 ※外幣保單除(投保項目一覽表)採原始幣別呈現，其餘表格所列的保費係以新台幣計算。

#### (二)生命資產表

透過保險贏家系統得出爸爸之生命資產表。以下我們將簡述爸爸現有的保障內容並檢視缺口部分。

1. 在現有保障中身故保險金只有 20 萬，爸爸是家庭支柱，故在壽險部分明顯不足。
2. 在醫療保障方面希望能住到雙人房額度尚不足，因此可加保實支實付型醫療險。
3. 在癌症方面尚未有保障，只有重大疾病給付 10 萬，若不幸罹患癌症，會有龐大的醫療支出，故建議規劃癌症險，再以重大傷病險為輔，補強缺口。
4. 目前沒有意外實支實付，且失能(傷害險、長照險)保障也明顯不足。工作危險性質高，建議投保意外實支實付及失能險，能夠補足薪資損失及意外損失。
5. 爸爸即將到退休年齡，故在退休後規劃上較為注重。

由上述可知目前須規劃的保障為：1.死亡風險 2.醫療 3.重大疾病及癌症 4.意外傷害 5.退休。

表 6 爸爸生命資產表

爸爸 的保單資產表	
<b>壽險保障</b>	
目前保障	200,000
終身保障	200,000
意外身故保障	200,000
特定意外身故保障	---
癌症身故保障	200,000
<b>重疾特備</b>	
重大疾病給付	100,000
特定傷病給付	---
重大傷病保險金(健保)	---
<b>醫療保障</b>	
住院醫療給付(每日)(A)	1,000
加護病房給付(含住院日額)	3,000
住院慰問金(次)	---
出院居家療養(每日)	500
緊急醫療轉送(每次)	---
急診醫療費用(每次)	---
住院手術給付(每次)	1,250--80,000
門診手術給付(每次)	1,250--80,000
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	---
<b>意外醫療</b>	
意外失能保險金給付	---
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)	3,000
重大燒燙傷給付(最高)	---
骨折醫療給付最高(每次)	---
<b>癌症醫療</b>	
初次罹患癌症保險金	---
初次罹患原位癌保險金	---
癌症住院醫療(每日)(D)	---
癌症出院療養(每日)	---
癌症門診醫療(每次)	---
癌症一般手術(每次)	---
癌症門診手術(每次)	---
癌症化學治療(每日)	---
癌症放射線治療(每日)	---
癌症骨髓移植(限一次)	---
<b>失能長照</b>	
完全失能安養金一次給付	---
完全失能扶助金逐年給付	---
完全失能扶助金按月給付	---
失能保險金給付	80,000--200,000
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)：1,000 /天,意外住院(A+B+C)：1,000 /天,癌症住院(A+B+D)：1,000 /天

## 二、爸爸規劃目的與方向

根據保險贏家系統所做出的壽險缺口分析(P.10)，與爸爸的目前需求(P.3)、人生收支曲線三階段四問題(P.7)，綜合這三頁分析爸爸應在死亡風險、醫療、重大疾病及癌症、意外傷害及退休五大部分做規劃，規劃內容如下：

### 1. 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：

➢ Want = 現金需求 + 收入需求

$$= 367 \text{ 萬} + 120 \text{ 萬} = 487 \text{ 萬}$$

現金需求(註 1)：喪葬費 + 房貸 + 子女教育費

$$= 300,000 + 3,211,920 + 154,800 = 3,666,720 (\text{約 } 367 \text{ 萬})$$

收入需求(註 2)：遺族每年生活費支出 \* 年金現值因子

$$= 246,453 * 4.85 = 1,195,297 (\text{約 } 120 \text{ 萬})$$

➢ Have = { 勞保的遺族津貼與喪葬津貼 + 人壽保險 + 儲蓄 } (註 3) + 勞退金(註 4)

$$= 160.3 \text{ 萬} + 20 \text{ 萬} + 70 \text{ 萬} + 57.6 \text{ 萬} = 307.9 \text{ 萬}$$

$$\begin{aligned} \text{Need} &= \text{Want} - \text{Have} \\ &= 487 \text{ 萬} - 307.9 \text{ 萬} \\ &= 179.1 \text{ 萬} \end{aligned}$$

➤ 建議商品：

1. 台灣人壽-新好易保一年定期壽險，1 年期，180 萬

➤ 結論：為爸爸投保至 65 歲，經上述規劃，爸爸終身壽險保障原為 20 萬，利用遺族需求法計算爸爸的家庭責任為 179.1 萬。因此將保額提升為 180 萬，以補足缺口。

註 1：喪葬費採計政府平均估計值 30 萬。房貸為剩餘房貸 5,353,200 元，爸爸承擔 60%，加上子女教育費共計 258,000，爸爸負擔 60%。

註 2：遺族每年生活費支出之計算：根據表 2 個案家庭年生活費用 \$624,264，扣除子女教育費、勞健保費、1/4 的食、衣、行費用 = \$97,500，即為媽媽與兩女每年生活費 = \$382,720 元，當中爸爸負擔 60% = 229,632，加上產物保險支出 = \$16,821，即為遺族每年生活費 246,453 元。年金現值因子  $AV(1\%, 5) = 4.85$ ，利率採用 1%，年數預估 5 年(根據遺族需求法)。

註 3：遺族與喪葬津貼為 160.3 萬(參 P.9)，人壽保險為國泰的終身壽險 20 萬，儲蓄請參考收支明細表 P.6，活期存款-爸爸 100 萬(活期存款裡有 70 萬為緊急備用金，30 萬為儲蓄)。

註 4：勞退新制於 94 年實施，當時爸爸為 35 歲，以 35 歲至目前 51 歲，預估平均月薪資為 50,000 元，保險年資為 16 年。綜合以上條件粗估勞退總額 = 平均月薪 \* 12 個月 \* 保險年資 \* 6% = 50,000 \* 12 個月 \* 16 年 \* 6% = 576,000 元(依勞工退休金條例規定，參加勞退新制勞工於請領退休金前死亡者，應由其遺屬或遺囑指定請領人請領一次退休金，其請求權，因 5 年間不行使而消滅。)

## 2. 退休規劃之概算

爸爸預計 65 歲退休，目前處於奮鬥期末端。退休後支出減少，收入也因此中斷，爸爸希望在退休後每月有 2 萬元退休金及每年 20 萬元的旅遊基金，概算如下：

● 每年退休金需求

$$\begin{aligned} \text{Want} &= \text{退休後希望每個月生活費} * 12 + \text{每年旅遊基金} \\ &= 20,000 * 12 + 200,000 = 440,000 \end{aligned}$$

➤  $Have = [每月勞保老年年金(註 1) + 勞工退休金(註 2)] * 12$   
 $= (31,945 + 5,417) * 12 = 448,344$

➤  $Need = Want - Have$   
 $= 440,000 - 448,344 = -8,344$

- 結論：經計算發現爸爸每月的勞保年金及勞工退休金已足夠負擔退休後的每年所需要的金額，因此我們無須另外規劃。

註 1：爸爸為模板工，勞保老年年金參考政府老年年金試算公式，以下兩式擇高：

第一式：保險年資 x 平均月投保薪資 x 0.775% + 3000 元  
 $= 45 * 45,800 * 0.775\% + 3000 = 18,972$  元

第二式：保險年資 x 平均月投保薪資 x 1.55%  
 $= 45 * 45,800 * 1.55\% = 31,945$  元

註 2：勞退新制於 94 年實施，當時爸爸 35 歲，以 35 歲至目前 51 歲，預估平均月薪資為 50,000 元，保險年資為 16 年；預期未來 14 年間薪資將不會有所調漲，因此目前 51 歲至 65 歲退休，預估平均月薪資為 50,000 元，保險年資為 14 年。綜合以上條件粗估勞工退休金總額： $(50,000 \text{ 元} * 12 \text{ 個月} * 16 \text{ 年} * 6\%) + (50,000 \text{ 元} * 12 \text{ 個月} * 14 \text{ 年} * 6\%) = 576,000 + 504,000 = 1,080,000$  元，根據勞動部勞工保險局計算勞工月退休金為 4,954 元。

### 3. 醫療險

#### (1) 手術及住院醫療：

爸爸原住院保額只有定額給付 1,000 元/日，未保有實支實付的保單。以家裡最常去的板橋亞東醫院為例，健保升等雙人病房為 2,000/日，因此建議爸爸增加至少 1,000 元的額度，以保障爸爸的需求。醫療的進步使的達文西微創手術發達，設備及材料費至少需要 20 萬元不等，而爸爸目前並沒有任何雜費相關的保障。

#### ➤ 建議商品：

1. 台灣人壽-新住院醫療險附約(85)，1 年期，計劃二

#### (2) 防疫險：

近年因新冠肺炎肆虐，為保障爸爸的安全，也預防注射疫苗後可能發生的風險，因此為爸爸加保防疫險及疫苗險。

#### ➤ 建議商品：

- 1.富邦產險-【疫起守護 2.0】專案-防疫保障主計畫，1年期，計劃一
- 2.富邦產險-【疫起守護 2.0】專案-疫苗保障主計畫，1年期，計劃二

#### 4.重大疾病及癌症險：

爸爸原有保單中沒有癌症的保障，萬一罹患癌症會負擔大筆醫藥費，因此建議加保商品以一次金為主，再投保重大傷病險為輔，來補強其他缺口。重大傷病險搭配癌症險不只癌症方面有所保障，在其他重大疾病方面也能有所顧及。

##### ➤ 建議商品：

- 1.台灣人壽-金卡安心一年定期重大傷病健康保險附約，1年期，100萬
- 2.台灣人壽-一年定期防癌健康保險附約，1年期，100萬
- 3.台灣人壽-一年期癌症健康保險附約，1年期，計劃一

#### 5.意外險(長照險/失能險)

爸爸在原意外方面的保障只有意外身故 20 萬元及意外失能最高 20 萬元。

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，爸爸的職業危險性質較高，意外身故保障明顯不足，且沒有意外傷害相關的保障。

意外住院方面，建議投保產險個人傷害險，因爸爸職業等級較高，投保產險相對意外險費用低，且保障也較高。

而失能方面，萬一發生意外失去工作能力，喪失工作薪資，因此建議加保失能險，不僅能夠理賠失能扶助金，每月更能夠領取一筆扶助金，彌補薪資損失。

##### ➤ 建議商品：

- 1.旺旺產險-【闔家旺】系列二-個人傷害險專案，1年期，計劃 A
- 2.康健人壽-一路相挺一年定期失能扶助保險，1年期，100萬
- 3.康健人壽-新一路相挺一年定期失能扶助保險，1年期，4萬

### 三、媽媽商業保單現況

#### (一)保單明細表

媽媽目前投保國泰的終身壽險、住院醫療日額、意外醫療及意外失能，保費每月1,207，一年共14,484元，詳細內容請參考表7：

表7 媽媽保單明細表

國泰人壽		保單號碼：002		要保人：媽媽		投保日：2009/12/24 繳別：月繳/有效		
險種代號	被保人	險種名稱	年期	保額	保費	投保日(年齡)	保障年期	狀態
TW	媽媽	新鍾情終身壽險(95)	20年期	10萬	344	2009/12/24 (34)	終身	有效
BG	媽媽	全心住院日額健康保險附約*	1年期	1,500	606	2009/12/24 (34)	34~75歲	有效
BO	媽媽	全方位傷害保險附約(死殘)	1年期	122萬	111	2009/12/24 (34)	34~75歲	有效
BP	媽媽	全方位傷害保險附約(住院日額)	1年期	1,000	78	2009/12/24 (34)	34~75歲	有效
BQ	媽媽	全方位傷害保險附約(傷害限額)-有社保	1年期	3萬	29	2009/12/24 (34)	34~75歲	有效
X4A	媽媽	新關懷保險費豁免附約-平準型	20年期	附加	39	2009/12/24 (34)	34~54歲	有效

合計保費:1,207(新臺幣)

本報表內容僅供參考，詳細內容請參閱所屬保險公司的保單條款為準 ※外幣保單除(投保項目一覽表)採原始幣別呈現，其餘表格所列的保費係以新台幣計算。

#### (二)生命資產表

透過保險贏家系統得出媽媽之生命資產表。以下我們將簡述媽媽的保障內容並檢視缺口部分：

1. 在現有身故保障10萬，因媽媽也負擔房貸跟家中支出來看，壽險部分明顯不足。
2. 醫療方面媽媽希望有足夠保障，病房費只有日額型1,500/日，若想要住到雙人房額度尚不足，且沒有醫療雜費及門診理賠，可加保實支實付型醫療險保障缺口。
3. 在癌症方面尚未有保障，只有重大疾病給付5萬，若不幸罹患癌症，會有龐大的醫療支出，故建議規劃癌症險，再以重大傷病險為輔，補強缺口。
4. 意外身故部分有132萬，以媽媽作為家庭經濟負擔稍顯不足，且傷害、長照、失去工作能力的部分保障也不夠完善，建議可加保失能險或長照險，補足因意外發生所產生的損失。
5. 媽媽希望退休後能在保持一定的生活水準下有一筆生活費能夠運用，故退休後規劃是媽媽較注重的部分。

由上述可知目前媽媽須規劃的保障為1.死亡風險2.醫療3.癌症及重大疾病4.意外傷害5.退休

表 8 媽媽生命資產表

媽媽的保單資產表	
<b>壽險保障</b>	
目前保障	100,000
終身保障	100,000
意外身故保障	1,320,000
特定意外身故保障	3,660,000
癌症身故保障	100,000
<b>重疾特傷</b>	
重大疾病給付	50,000
特定傷病給付	---
重大傷病保險金(健保)	---
<b>醫療保障</b>	
住院醫療給付(每日)(A)	1,500
加護病房給付(含住院日額)	4,500
住院慰問金(次)	---
出院居家療養(每日)	750
緊急醫療轉送(每次)	---
急診醫療費用(每次)	---
住院手術給付(每次)	1,875--120,000
門診手術給付(每次)	1,875--120,000
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	---
<b>意外醫療</b>	
意外失能保險金給付	61,000--1,220,000
意外傷害醫療最高(每次)	30,000
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)	4,500
重大燒燙傷給付(最高)	490,000
骨折醫療給付最高(每次)	---
<b>癌症醫療</b>	
初次罹患癌症保險金	---
初次罹患原位癌保險金	---
癌症住院醫療(每日)(D)	---
癌症出院療養(每日)	---
癌症門診醫療(每次)	---
癌症一般手術(每次)	---
癌症門診手術(每次)	---
癌症化學治療(每日)	---
癌症放射線治療(每日)	---
癌症骨髓移植(限一次)	---
<b>失能長照</b>	
完全失能安養金一次給付	---
完全失能扶助金逐年給付	---
完全失能扶助金按月給付	---
失能保險金給付	40,000--100,000
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)：1,500 /天

\*資料僅供參考，詳細內容及費率、理賠或滿期金等保障按實際契約條款為準。  
 附註：本表僅顯示當年度保障數值，若保單中含已屆保障期滿之保障內容，則不計入本表的合計金額中。  
 匯率：本表匯率依據台灣銀行每日早上九點的即時買入匯率呈現試算。  
 (本表保險商品資訊由昇華科技提供，所彙整之保單資訊僅供參考，實際保障內容須以各保險契約為準)

#### 四、媽媽規劃目的與方向

根據保險贏家系統所做出的生命資產表缺口分析(P.15)，與媽媽的目前需求(P.3)、人生收支曲線三階段四問題(P.7)，綜合這三頁分析媽媽應在死亡風險、醫療保障、重大疾病及癌症、意外傷害以及退休五大部分做規劃，藉以得到較完善的保障，規劃內容如下：

##### 1. 死亡風險

- 家庭責任採用遺族需求法得出媽媽建議投保金額如下：

➢ Want = 現金需求 + 收入需求

$$= 254 \text{ 萬} + 78 \text{ 萬} = 332 \text{ 萬}$$

現金需求(註 1)：喪葬費 + 房貸 + 子女教育費

$$= 300,000 + 2,141,280 + 103,200 = 2,544,480 (\text{約 } 254 \text{ 萬})$$

收入需求(註 2)：遺族每年生活費支出 \* 年金現值因子

$$= 159,780 * 4.85 = 774,933 (\text{約 } 78 \text{ 萬})$$

➤  $Have = \{ \text{勞保的遺族津貼與喪葬津貼} + \text{人壽保險} + \text{儲蓄} \} (\text{註 3}) + \text{勞退金} (\text{註 4})$   
 $= 140.3 \text{ 萬} + 10 \text{ 萬} + 30 \text{ 萬} + 28.8 \text{ 萬} = 209.1 \text{ 萬}$

➤  $Need = Want - Have$   
 $= 332 \text{ 萬} - 209.1 \text{ 萬} = 122.9 \text{ 萬}$

➤ 建議商品：

1. 台灣人壽-好易保一年定期壽險，1 年期，130 萬

➤ 結論：身故經由上述規劃，媽媽終身壽險保額原為 10 萬，利用遺族需求法計算媽媽的家庭責任為 122.9 萬，建議加保定期壽險 130 萬元至退休，以補足缺口。

---

註 1：喪葬費採計政府平均估計值 30 萬。房貸為剩餘房貸 5,353,200 元，媽媽承擔 40%，加上子女教育費共 258,000，媽媽負擔 40%。

註 2：遺族每年生活費支出之計算：根據表 2 個案家庭年生活費用 \$624,264，再扣除子女教育費用 \$86,000 和勞健保費用 \$58,044 和媽媽的 1/4 的食、衣、行  $= [(300,000 + 30,000 + 60,000) * 1/4] = \$97,500$ ，即為爸爸與兩女每年生活費 \$382,720 ( $\$624,264 - 86,000 - 58,044 - 97,500$ )，當中媽媽負擔 40%  $= 382,720 * 40\% = 153,088$ ，再加上產物保險支出 (火險地震險 \$1,681 + 媽媽機車險 \$1,762 + 姐姐機車險 \$3,249  $= \$6,692$ )，即為遺族每年生活費 159,780 元 ( $153,088 + 6,692$ )。年金現值因子  $AV(1\%, 5) = 4.85$ ，利率採用 1%，年數預估 5 年 (根據遺族需求法)。

註 3：遺族與喪葬津貼為 140.3 萬 (參 P.9)，人壽保險為國泰的終身壽險 10 萬，儲蓄請參考收支明細表 (P.4)，活期存款-媽媽 50 萬 (活期存款裡有 30 萬為緊急備用金，20 萬為儲蓄)。

註 4：勞退新制於 94 年實施，當時媽媽為 30 歲，以 30 歲至目前 46 歲，預估平均月薪資為 25,000 元，保險年資為 16 年。綜合以上條件粗估勞退總額  $= \text{平均月薪} * 12 \text{ 個月} * \text{保險年資} * 6\% = 25,000 * 12 \text{ 個月} * 16 \text{ 年} * 6\% = 288,000$

(依勞工退休金條例規定，參加勞退新制勞工於請領退休金前死亡者，應由其遺屬或遺囑指定請領人請領一次退休金，其請領死亡勞工退休金之請求權，因 5 年間不行使而消滅。)

## 2. 退休規劃之概算

目前媽媽預計 65 歲退休，目前處於奮鬥期末端。退休後生活支出減少，工作收入

也會中斷，媽媽希望每月有 2 萬元退休金及每年 20 萬元的旅遊基金，概算如下：

● 每年退休金需求

➤ Want=退休後希望每個月生活費\*12 + 每年旅遊基金

$$=20,000*12 + 200,000=440,000$$

➤ Have=[每月勞保老年年金給付(註 1)+ 勞工退休金(註 2)]\*12

$$=(26,727 + 3,831)*12 =366,696$$

➤ Need=Want - Have

$$=440,000-366,696=73,304$$

➤ 退休總需求概算=每年總需求\*年數(年金現值)

$$=73,304*18.046(註 3)=1,322,844(約 132 萬)$$

➤ 建議商品：

1.富邦人壽-珍鈞利利率變動型終身壽險，10 年期，130 萬，保費 188,240 元/年

➤ 結論：經由以上計算退休需求為 132 萬，因此投保利率變動型終身壽險，到退休時解約領回 213 萬元，能夠彌補退休金不足，也加強意外風險的保障。

---

註 1：媽媽為幼教師，勞保老年年金參考政府老年年金試算公式，以下兩式擇高：

第一式：保險年資 x 平均月投保薪資 x 0.775% + 3000 元

$$=43*40,100*0.775\% + 3000=13,363 元$$

第二式：保險年資 x 平均月投保薪資 x 1.55%

$$=43*40,100*1.55\%=26,727 元$$

註 2：勞退新制於 94 年實施，當時媽媽為 30 歲，以 30 歲至目前 46 歲，預估平均月薪資為 25,000 元，保險年資為 16 年；預期未來 19 年間薪資將由 25,000 調至 40,000，因此目前 46 歲至 65 歲退休，預估平均月薪資為 40,000 元，保險年資為 19 年。綜合以上條件粗估勞工退休金總額： $(25,000 元*12 個月*16 年*6\%)+(40,000 元*12 個月*19 年*6\%)=288,000+547,200=835,200 元$ 根據勞動部勞工保險局計算勞工月退休金為 3,831 元。

註 3：65 歲退休後預估會活到 85 歲，年金現值因子  $AV(1\%,20)=18.046$

### 3. 醫療險(防疫險與疫苗險)

媽媽原住院保額的部分只有定額給付 1,500 元/日，未保有實支實付的保單。以家裡常去的板橋亞東醫院為例，健保升等雙人病房為 2,000 元/日，建議增加 2,000~3,000 元

的額度，不僅能選擇雙人病房，也能選擇更好的單人病房。以女性常發生的婦科疾病子宮肌瘤手術為例，設備及材料費至少需要 20 萬元，且媽媽目前並沒有任何雜費相關的保障。

近年因新冠肺炎肆虐，為保障媽媽的安全，也預防注射疫苗後可能發生的風險，因此為媽媽加保防疫險及疫苗險。

➤ 建議商品：

- 1.台灣人壽-新住院醫療保險附約(85)，1 年期，計畫五
- 2.富邦產險-【疫起守護 2.0】專案-防疫保障主計畫，1 年期，計劃一
- 3.富邦產險-【疫起守護 2.0】專案-疫苗保障主計畫，1 年期，計劃二

#### 4.重大疾病及癌症險

根據目前保單現況，媽媽重大疾病給付為 5 萬元，但癌症方面媽媽未有保障，我們建議癌症險以一次金為主，療程部分為輔進行投保，一次金主要是可以針對原位癌的部分進行理賠，而療程部分除了有理賠病房費用外，也理賠部分手術及門診，再加上保障範圍廣的重大傷病險，透過兩者的互相搭配，可以有效保障 400 多項的重大傷病項目，並同時兼顧原位癌與一期以上癌症。

➤ 建議商品：

- 1.台灣人壽-一年定期防癌健康保險附約，1 年期，100 萬
- 2.台灣人壽-一年期癌症健康保險附約，1 年期，計畫三
- 3.台灣人壽-金卡安心一年定期重大傷病健康保險附約，1 年期，100 萬

#### 5.意外險(長照險/失能險)

媽媽意外身故目前為 132 萬元，由於新投保之壽險合計理賠額度有 200 多萬元，而媽媽原有意外實支實付 3 萬元，能夠應付一些意外所帶來的開銷。但媽媽上下班皆騎乘摩托車，有出車禍導致骨折的風險，因此建議可投保傷害險來彌補意外險理賠不足的地方。

失能照護所需一次性費用大約 20 萬元，加上後續照護及日常消耗品一個月總開銷大約為 4.4 萬元，意即扶助金額度至少需 4.5 萬元。

目前媽媽沒有因疾病造成失能的保障，因此建議投保失能險來保障能夠理賠因疾病造成的失能一次金及失能扶助金，再以意外險的失能理賠為輔。

➤ 建議商品：

- 1.台灣人壽-新骨折及關節整復手術傷害保險金附加條款，1年期，3單位
- 2.康健人壽-一路相挺一年定期失能扶助保險，1年期，250萬
- 3.康健人壽-新一路相挺一年定期失能扶助保險附約，1年期，4.5萬

## 五、姐姐及妹妹商業保單現況

### (一)保單明細表

姐姐目前投保新光人壽的終身壽險、防癌險、意外傷害及綜合醫療險，保費一年共6,874元詳細內容請參考表9：

表9 姐姐保單明細表

新光人壽		保單號碼：003		要保人:姐姐		投保日：2009/7/16 繳別:年繳/有效		
險種代號	被保人	險種名稱	年期	保額	保費	投保日(年齡)	保障年期	狀態
IM	姐姐	長福終身壽險	20年期	10,000	221	2009/7/16 (10)	終身	有效
G2A	姐姐	防癌護照終身健康保險附約	20年期	1,000	3,740	2009/7/16 (10)	終身	有效
K	姐姐	平安意外傷害附約*	1年期	10萬	106	2009/7/16 (10)	10~65歲	有效
L	姐姐	意外傷害醫療保險附約(本人, 配偶)	1年期	3萬	400	2009/7/16 (10)	10~65歲	有效
Y%	姐姐	綜合醫療保險附約*	1年期	1,000	2,407	2009/7/16 (10)	10~75歲	有效
合計保費:6,874(新臺幣)								

本報表內容僅供參考，詳細內容請參閱所屬保險公司的保單條款為準 ※外幣保單除(投保項目一覽表)採原始幣別呈現，其餘表格所列的保費係以新台幣計算。

妹妹目前投保新光人壽的終身壽險、防癌險、意外傷害及綜合醫療險，保費一年共6,734元詳細內容請參考表10：

表10 妹妹保單明細表

新光人壽		保單號碼：004		要保人:妹妹		投保日：2009/7/16 繳別:年繳/有效		
險種代號	被保人	險種名稱	年期	保額	保費	投保日(年齡)	保障年期	狀態
IM	妹妹	長福終身壽險	20年期	10,000	211	2009/7/16 (8)	終身	有效
G2A	妹妹	防癌護照終身健康保險附約	20年期	1,000	3,610	2009/7/16 (8)	終身	有效
K	妹妹	平安意外傷害附約*	1年期	10萬	106	2009/7/16 (8)	8~65歲	有效
L	妹妹	意外傷害醫療保險附約(本人, 配偶)	1年期	3萬	400	2009/7/16 (8)	8~65歲	有效
Y%	妹妹	綜合醫療保險附約*	1年期	1,000	2,407	2009/7/16 (8)	8~75歲	有效
合計保費:6,734(新臺幣)								

本報表內容僅供參考，詳細內容請參閱所屬保險公司的保單條款為準 ※外幣保單除(投保項目一覽表)採原始幣別呈現，其餘表格所列的保費係以新台幣計算。

### (二)生命資產表

透過保險贏家系統得出姐姐及妹妹之生命資產表。以下我們將簡述姐姐及妹妹的保障內容並檢視缺口部分。

1. 在現有保障中身故保險金11萬，癌症身故1萬，根據政府平均估計喪葬費用約35萬來看，壽險部分明顯不足，且姐妹兩人都將畢業，壽險部分能提前規劃。

2. 希望在醫療方面有足夠保障，目前以住院醫療來說每日住院 1,000/日，若想住到雙人房額度略顯不足；手術方面沒有醫療雜費及門診的相關保障，若有需進行手術，可能會負擔龐大的費用，因此可加保醫療實支實付進行補強。
3. 癌症方面初次罹癌 5 萬、原位癌 5 千，對於現今癌症治療方式所花費的醫藥費來說明顯不足，建議加強癌症一次金的部分，或針對標靶藥物理賠的部分進行加保，也可用重大傷病險來補足癌症險不足的地方。
4. 意外傷害方面，如果遭遇重大事故，不幸失去工作能力，會產生一大筆的費用，故針對意外身故、失能的部分進行加強。

由上述可知兩人須規劃的保障為 1.死亡風險 2.醫療 3.重大疾病及癌症 4.意外傷害。

表 11 姐姐及妹妹生命資產表

姐妹 的保單資產表		意外醫療	
<b>壽險保障</b>		意外失能保險金給付 5,000--100,000	
目前保障	10,000	意外傷害醫療最高(每次)	30,000
終身保障	10,000	意外住院給付(每日)(C)	---
意外身故保障(含完全失能)	110,000	加護病房給付(含住院日額)	---
特定意外身故保障	---	重大燒燙傷病房(含住院日額)	---
癌症身故保障	10,000	重大燒燙傷給付(最高)	---
<b>重疾特傷</b>		骨折醫療給付最高(每次)	---
重大疾病給付	---	<b>癌症醫療</b>	
特定傷病給付	---	初次罹患癌症保險金	50,000
重大傷病保險金(健保)	---	初次罹患原位癌保險金	5,000
<b>醫療保障</b>		癌症住院醫療(每日)(D)	1,000
住院醫療給付(每日)(A)	1,000	癌症出院療養(每日)	250
加護病房給付(含住院日額)	---	癌症門診醫療(每次)	500
住院慰問金(次)	---	癌症一般手術(每次)	20,000
出院居家療養(每日)	---	癌症門診手術(每次)	1,500
緊急醫療轉送(每次)	---	癌症化學治療(每日)	1,500
急診醫療費用(每次)	---	癌症放射線治療(每日)	1,500
住院手術給付(每次)	1,000--40,000	癌症骨髓移植(限一次)	150,000
門診手術給付(每次)	---	<b>失能長照</b>	
病房膳食費用(每日)	---	完全失能安養金一次給付	10,000
出院在家療養(每日)	---	完全失能扶助金逐年給付	2,000
選擇用日額津貼(每日)(B)	---	完全失能扶助金按月給付	---
住院醫療費用(每次)	---	失能保險金給付	---
住院總限額(每次)	---	失能生活扶助(年)	---
一般手術給付(每次)	---	失能生活扶助(月)	---
門診手術費用限額	---	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)：1,000 /天,意外住院(A+B+C)：1,000 /天,癌症住院(A+B+D)：2,000 /天

\*資料僅供參考，詳細內容及費率、理賠或滿期金等保障按實際契約條款為準。  
 附註：本表僅顯示當年度保障數額，若保單中含已屆保障期滿之保障內容，則不計入本表的合計金額中。  
 匯率：本表匯率依據台灣銀行每日早上九點的即時買入匯率呈現試算。  
 (本表保險商品資訊由昇華科技提供，所彙整之保單資訊僅供參考，實際保障內容須以各保險契約為準)

## 六、姐姐及妹妹規劃目的與方向

根據保險贏家系統所做出的壽險缺口分析(P.22)，與兩人目前需求(P.3)及人生收支曲線三階段四問題(P.7)，分析出在死亡風險、醫療、重大疾病及癌症、意外傷害四大部分做規劃，藉以得到較完善的保障，利用倍數法進行計算，雖然兩人目前正值就學階段，但也即將步入社會，將來也會有家庭，因此未雨綢繆先做規劃，粗估姐妹兩人死亡風險對家庭的影響程度，規劃內容如下：

## 1. 死亡風險

- 家庭責任採用倍數法得出兩人應投保金額如下：

$$\begin{aligned} \text{應投保金額} &= \text{年所得(註 1)} * \text{倍數值(註 2)} \\ &= 288,000 * 14 \\ &= 4,032,000 \end{aligned}$$

- 建議商品：

1. 台灣人壽-好易保一年定期壽險，1 年期，405 萬

- 結論：經過倍數法計算出姐姐的家庭責任為 403 萬，姐姐原為保額 1 萬終身壽險，尚需 402 萬，我們建議投保 405 萬的定期壽險，可做為給父母的孝養金，以及自己的喪葬費用。

---

註 1：以勞動部最低每月工資 24,000 元，一年為 288,000 元計算(自 110 年 1 月 1 日起)。

註 2：依據年所得倍數表，兩人投保總金額的倍數值為 14 倍。

## 2. 醫療險(防疫險與疫苗險)

由生命資產表可發現，在住院保額的部分姐妹兩人只有定額給付 1,000 元/日，未保有實支實付的保單。以家庭常去的板橋亞東醫院為例，健保升等雙人病房為 2,000 元/日，病房費用明顯不足需補強，我們建議多增加 2,000~3,000 元的額度。醫療的進步使的達文西微創手術發達，以女性常發生的婦科疾病子宮肌瘤手術為例，花費至少需要 20 萬元，且姐姐及妹妹目前並沒有任何雜費相關的保障。

近年因新冠肺炎肆虐，為保障姐妹的安全，也預防注射疫苗後可能發生的風險，因此為兩人加保防疫險及疫苗險。

- 建議商品：

1. 台灣人壽-新住院醫療保險附約，1 年期，計劃五

2. 富邦產險-【疫起守護 2.0】專案-防疫保障主計畫，1 年期，計劃一

3. 富邦產險-【疫起守護 2.0】專案-疫苗保障主計畫，1 年期，計劃二

## 3. 重大疾病和癌症險

根據衛福部 2020 統計結果顯示，癌症已蟬聯 39 年國人十大死因的首位，過去的傳統癌症險，著重在住院花費和手術的定額給付及身故給付。但隨著醫學進步，罹癌住院的天數逐漸下降，現今癌症治療方向多半是用標靶藥物給病患服用。

因此建議癌症險以一次金為主，療程部分為輔進行投保，一次金主要是可以針對原位癌的部分進行理賠，而療程部分除了有理賠病房費用外，也理賠部分手術及門診。再加上保障範圍廣的重大傷病險，透過兩者的互相搭配，可以有效保障400多項的重大傷病項目，並同時兼顧原位癌與一期以上癌症。

➤ 建議商品：

- 1.台灣人壽-一年定期防癌健康保險附約，1年期，100萬
- 2.台灣人壽-一年期癌症健康保險附約，1年期，計劃三
- 3.台灣人壽-金卡安心一年定期重大傷病健康保險附約，1年期，100萬

#### 4.意外險(失能險)

姐姐及妹妹意外身故目前保障為11萬元，根據109年衛生福利部統計，十大死因中意外事故傷害位居第六名，兩人不久就要進入社會，成為家裡的經濟支柱之一，建議可投保傷害險，來彌補意外身故所帶來的損失。

意外實支實付有3萬元，因意外實支實付可以理賠意外導致的醫療及相關費用，所以建議將理賠的額度提高到5萬元，來補足因意外事故可能造成的費用損失。

失能照護所需一次性費用大約20萬元不等，除了一次金的部分，後續長期照護的支出保障也很重要，以外籍看護為例，大約每月2.2萬元，長期日常消耗品大約每月2萬元，一個月總開銷大約為4.4萬元，意即扶助金額度至少需要4.5萬元。

目前姐姐及妹妹意外失能部分保障較為薄弱，因此建議投保能夠保障因疾病及意外造成的失能一次金及失能扶助金之商品，再以意外險的失能理賠為輔。

➤ 建議商品：

- 1.台灣人壽-長安傷害保險附約，1年期，200萬
- 2.台灣人壽-年年平安傷害醫療附加條款(甲型)，1年期，2萬
- 3.康健人壽-一路相挺一年定期失能扶助保險，1年期，200萬
- 4.康健人壽-新一路相挺一年定期失能扶助保險附約，1年期，4.5萬

## 陸、產物保險

### 一、投保現況

目前家中有一間房子、一部汽車和二輛機車。保單現況如下：

- (一)、住宅(一間)火災險+地震險：1,681/年

(二)、汽車(一部)強制險+任意險：10,087/年

(三)、機車(兩輛)強制險+任意險：4,469/年

合計：16,237 元

## 二、產物保險需求與規劃

表 12 家庭產險規劃表

房屋保險		
項目	保額	保費
新安東京海上產險-住宅日常生活責任保險(註一)	200 萬	\$599
新光產險-颱風洪水險(註二)	20 萬	\$360
汽車保險		
項目	給付內容	保費
國泰產險-第三人超額責任險附加條款-乙型	每次事故體傷/財損/乘客超額 1000 萬	\$1,102
國泰產險-駕駛人傷害險	住院日額 2000 元/每人死亡及失能 300 萬	\$794
國泰產險-乘客險	每一人傷害 300 萬/每一事故傷害 1200 萬	\$1,211
國泰產險-颱風洪水險	依汽車保險約定月折舊附加條款(C 型)	\$2,110
媽媽機車保險		
項目	給付內容	保費
國泰產險-第三人超額責任險附加條款-乙型	每次事故體傷/財損/乘客超額 1000 萬	\$631
姐姐機車保險		
項目	給付內容	保費
國泰產險-第三人超額責任險附加條款-乙型	每次事故體傷/財損/乘客超額 1000 萬	\$631
年總保費：7,438 元		

註一：因家庭成員的各種日常生活行為導致第三人受傷、死亡或財物受有損害的補償及慰問費用。如：小孩騎腳踏車不小心撞傷路人、家人溜毛小孩不慎傷及第三人，或不小心打破店家精品，皆可申請理賠給付。

註二：近年來的颱風強度越來越頻繁，也越來越強，也使得民眾紛紛去投保房屋颱風洪水險，理賠金額依地區落在大約 7000~9000 元。

## 柒、結論

### 一、保單規劃前後之比較

配合家庭之目標並利用保險贏家分析出保單缺口，針對家庭成員之缺口進行規劃。四人之保單規劃前後對照表分別如下：

表 13 爸爸及媽媽規劃前後對照表

保障內容		爸爸		媽媽		
		規劃前保障	規劃後保障	規劃前保障	規劃後保障	
身故保障	一般身故	20 萬	200 萬	10 萬	160 萬	
	意外身故	20 萬	300 萬	132 萬	281 萬	
	癌症身故	20 萬	200 萬	10 萬	160 萬	
醫療險	實支實付	住院醫療限額	-	1,500/日	-	3,000/日
		醫療雜費限額	-	12 萬	-	21 萬
		住院手術限額	-	1,800~18 萬	-	2,400~24 萬
		門診手術限額	-	1,800~18 萬	-	2,400~24 萬
重大疾病及癌症險	重大傷病(一次)	-	100 萬	-	100 萬	
	初次罹患癌症	-	100 萬	-	100 萬	
	癌症一般手術	-	4 萬/次	-	6 萬/次	
	癌症門診手術	-	4,000/次	-	6,000/次	
意外險	意外失能保險金	-	5 萬~100 萬	6.1 萬~122 萬	6.1 萬~122 萬	
	意外醫療限額	-	-	3 萬/次	3 萬/次	
	骨折醫療給付限額	-	3 萬	-	30 萬	
失能長照	失能保險金(註 1)	8 萬~20 萬	5 萬~120 萬	4 萬~10 萬	12.5 萬~260 萬	
	失能扶助金(月)	-	4 萬	-	4.5 萬	
總保費/年	總新增保費	規劃前保費	規劃後保費	規劃前保費	規劃後保費	
	311,209	17,952	89,516	14,484	254,129	

註 1：根據表 42 爸爸規劃前後對照表裡的失能扶助金，因為規劃前的失能扶助金從失能七級(百分之四十，\$80,000)開始給付，而規劃後的失能扶助金是從失能十一級(百分之五，\$50,000)開始給付，因此規劃後保單的商品給付保額較低。

表 14 姐姐及妹妹規劃前後對照表

保障內容		姐姐		妹妹		
		規劃前保障	規劃後保障	規劃前保障	規劃後保障	
身故保障	一般身故	1 萬	406 萬	1 萬	406 萬	
	意外身故	11 萬	616 萬	11 萬	616 萬	
	癌症身故	1 萬	406 萬	1 萬	406 萬	
醫療險	實支實付	住院醫療限額	-	3,000/日	-	3,000/日
		醫療雜費限額	-	21 萬	-	21 萬
		住院手術限額	-	2,400~24 萬	-	2,400~24 萬
		門診手術限額	-	2,400~24 萬	-	2,400~24 萬
重大疾病及癌症險	重大傷病(一次)	-	100 萬	-	100 萬	
	初次罹患癌症	5 萬	105 萬	5 萬	105 萬	
	癌症一般手術	2 萬/次	8 萬/次	2 萬/次	8 萬/次	
	癌症門診手術	1,500/次	7,500/次	1,500/次	7,500/次	
意外險	意外失能保險金	5,000~10 萬	10 萬~210 萬	5,000~10 萬	10 萬~210 萬	
	意外醫療限額	3 萬/次	5 萬/次	3 萬/次	5 萬/次	
失能長照	失能保險金	-	10 萬~200 萬	-	10 萬~200 萬	
	失能扶助金(月)	-	4.5 萬	-	4.5 萬	
總保費/年	總新增保費	規劃前保費	規劃後保費	規劃前保費	規劃後保費	
	33,197	6,874	23,827	6,734	22,978	

1. 新增商品明細表

爸爸

險種	保險名稱	年期	保額	保費/年	保障年期
壽險	台灣人壽-新好易保一年定期壽險	1 年期	180 萬	12,222 年	51~65 歲
醫療險	台灣人壽-新住院醫療險附約(85)	1 年期	計劃二	5,600/年	51~85 歲
	【疫起守護 2.0】專案-防疫保障主計畫	1 年期	計劃一	1,509/年	51~75 歲
	【疫起守護 2.0】專案-疫苗保障主計畫	1 年期	計劃二	365/年	51~75 歲
	重大疾病與癌症險	台灣人壽-金卡安心一年定期重大傷病健康保險附約	1 年期	100 萬	22,310/年
	台灣人壽-一年定期防癌健康保險附約	1 年期	100 萬	9,930/年	51~85 歲
	台灣人壽-一年期癌症健康保險附約	1 年期	計劃一	4,132/年	51~80 歲
意外險	旺旺產險-【閩家旺】系列二-個人傷害險專案	1 年期	計劃 A	1,860/年	51~85 歲
	康健人壽-一路相挺一年定期失能扶助保險	1 年期	100 萬	2,920/年	51~75 歲
	康健人壽-新一路相挺一年定期失能扶助保險	1 年期	4 萬	10,716/年	51~75 歲
總新增保費：71,564 元					

## 媽媽

險種	保險名稱	年期	保額	保費	保障年期
壽險	台灣人壽-好易保一年定期壽險	1年期	130萬	2,171/年	46~65歲
退休規劃	富邦人壽-珍鈞利利率變動型終身壽險(V1)	10年期	130萬	188,240/年	終身
醫療險	台灣人壽-新住院醫療保險附約(85)	1年期	計劃五	10,247/年	46~85歲
	富邦產險-疫起守護2.0專案-防疫	1年期	計劃一	1,509/年	46~75歲
	富邦產險-疫起守護2.0專案-疫苗	1年期	計劃二	365/年	46~75歲
重大疾病與癌症險	台灣人壽-一年定期防癌健康保險附約	1年期	100萬	7,630/年	46~85歲
	台灣人壽-一年期癌症健康保險附約	1年期	計劃三	4,434/年	46~80歲
	台灣人壽-金卡安心一年定期重大傷病健康保險附約	1年期	100萬	15,180/年	46~85歲
意外險	台灣人壽-新骨折及關節整復手術傷害保險金附加條款	1年期	3單位	2,400/年	46~75歲
	康健人壽-一路相挺一年定期失能扶助保險	1年期	250萬	2,825/年	46~75歲
	康健人壽-新一路相挺一年定期失能扶助保險附約	1年期	45,000	4,644/年	46~75歲
年總新增保費：239,645元					

## 姐姐

## 妹妹

險種	保險名稱	年期	保額	保費	保障年期	保險名稱	年期	保額	保費	保障年期	
壽險	台灣人壽-好易保一年定期壽險	1年期	405萬	1,377元/年	22-85歲	台灣人壽-新好易保一年定期壽險	1年期	405萬	1,256元/年	20~85歲	
醫療險	台灣人壽-新住院醫療保險附約	1年期	計劃五	5,628元/年	21~85歲	台灣人壽-新住院醫療保險附約(85)	1年期	計劃五	5,628元/年	20~85歲	
	富邦產險-疫起守護2.0專案-防疫	1年期	計劃一	1,509元/年	21~75歲	富邦產險-疫起守護2.0專案-防疫	1年期	計劃一	1,509元/年	20~75歲	
	富邦產險-疫起守護2.0專案-疫苗	1年期	計劃二	365元/年	21~75歲	富邦產險-疫起守護2.0專案-疫苗	1年期	計劃二	365元/年	20~75歲	
重大傷病及癌症險	台灣人壽-一年定期防癌健康保險附約	1年期	100萬	490元/年	22~85歲	台灣人壽-一年定期防癌健康保險附約	1年期	100萬	450元/年	20~85歲	
	台灣人壽-一年期癌症健康保險附約	1年期	計劃三	342元/年	22~80歲	台灣人壽-一年期癌症健康保險附約	1年期	計劃三	342元/年	20~80歲	
	台灣人壽-金卡安心一年定期重大傷病健康保險附約	1年期	100萬	2,370元/年	22~85歲	台灣人壽-金卡安心一年定期重大傷病健康保險附約	1年期	100萬	1,960元/年	20~85歲	
意外險	台灣人壽-長安傷害保險附約	1年期	200萬	2,240/年	22~70歲	台灣人壽-長安傷害保險附約	1年期	200萬	2,240/年	20~70歲	
	台灣人壽-年年平安傷害醫療保險金附加條款-甲型	1年期	20,000	326/年	22~70歲	台灣人壽-年年平安傷害醫療保險金附加條款-甲型	1年期	20,000	326/年	20~70歲	
	康健人壽-一路相挺一年定期失能扶助保險	1年期	200萬	600/年	22~75歲	康健人壽-一路相挺一年定期失能扶助保險	1年期	200萬	660/年	20~75歲	
	康健人壽-新一路相挺一年定期失能扶助保險附約	1年期	45,000	1,706/年	22~75歲	康健人壽-新一路相挺一年定期失能扶助保險附約	1年期	45,000	1,508元/年	20~75歲	
年總新增保費：16,953元						年總新增保費：16,244元					

## 二、家庭理財金三角比例

呼應 P.9 理財金三角，來看支出分配是否符合 6：3：1 之比例，支出分配表請詳見

表 15：

表 15 規劃前後理財金三角比例之比較表

項目	規劃前金額	規劃前理財金三角比例	規劃後金額	規劃後理財金三角比例
生活花費	981,144	61%	981,144	61%
投資理財	0	0%	412,971	25%
風險管理	62,281	4%	225,885	14%
閒置資金	576,575	35%	0	0%

生活花費為家庭之食、衣、住、行、育、樂、稅金、勞健保等各項費用加總合計為 981,144 元，生活花費佔年收入約 61%，雖然平常的花費情形較為偏多，但是還有適量的空間做規劃投資理財及風險管理。(收支明細表請詳見 P.6-表 2)。

家庭理財方面較為保守不擅長投資高風險之金融商品，爸媽皆希望能夠在退休後能夠每年有足夠的生活費用及旅遊基金，爸爸的勞保年金及勞工退休金已足夠負擔爸爸退休後的每年所需要的金額，而媽媽的勞保年金及勞工退休金則稍顯不足，因此投保變動型終身壽險能夠提早累積財富。而新保單規劃後，原年收支餘額為 576,575 元，

規劃後年餘額為 224,731 元，將作為定期儲蓄，因此家庭投資理財合計為 412,971 元，約佔年收入 25%。而我們家在死亡風險、醫療、意外傷害和產險等保險花費總計為 225,885 元，約佔年收入 14%。

我們透過理財金三角分析以及保險規劃過後，將閒置資金規劃於風險管理及投資理財中，現階段家庭理財金三角已符合 6：3：1 之比例。

### 三、定期保單健診

台灣保險的普及率高居全球前三，然而許多人連自己保了什麼都搞不清楚。保單健診的目的就是幫助被保險人檢視手中保單，是否符合現階段的自身需求，以避免不必要的保費支出。也為了避免因為突發的意外與疾病，導致收入中斷，甚至身故影響家人的經濟生活。保險無好壞之分，只有適不適合當前的自身狀況與環境，建議先完成現階段規劃更實際。保單健診究竟有什麼好處？

1. 了解保單內容：透過健診將保單做統整，了解自己保了什麼保障，理賠金額為多少。
2. 檢視保單保障是否需要：許多人早期時投保的人情保單，現階段是否需要，並檢視哪些保單為多餘的，也可依現在的生活環境去將舊保單做更新。
3. 適時調整保障內容：每個人在不同的人生階段，所需要的保單、額度不一樣。適時調整保單，才能以最少的保額，換取最大的保障。
4. 彌補保障缺口：經過健診過後，能夠清楚自己保單的保障，還有哪些缺口或不足，就可將其保障缺口補足。

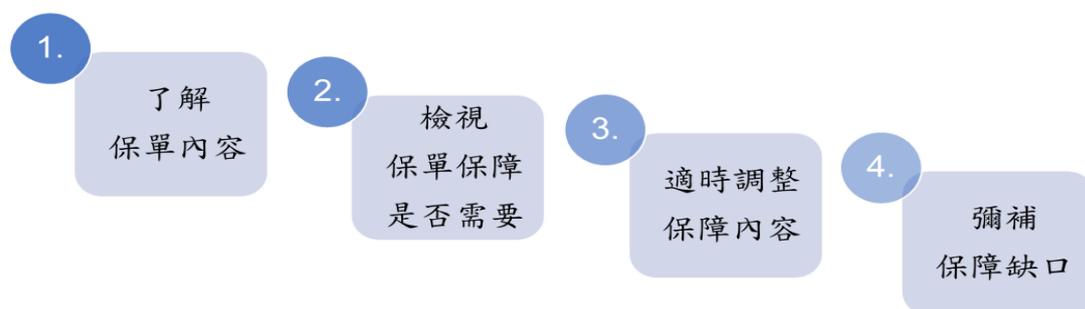


圖 2 保單健診好處圖

在我們的建議下，一家四口已擁有較完整的保障，缺口部分現階段保障需求皆已補足，未來姐姐和妹妹出社會工作時，再增加退休及理財部分的規劃。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。隨著人生不同的階段以及當下的醫療環境，建議家庭也能定期進行保單健診，才能夠適時補足所需要的保障。

## 資料來源：

Agogotalk-2099(無日期)·人生三階段四問題·取自 <http://agogotalk-2099.weebly.com/2015429983199773854227573222352183938988.html>

痞客邦(2017)·理財金三角「631法則」·取自

[https://ripplemax.pixnet.net/blog/post/57308418-](https://ripplemax.pixnet.net/blog/post/57308418-%E7%90%86%E8%B2%A1%E9%87%91%E4%B8%89%E8%A7%92%E7%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)

[%E7%90%86%E8%B2%A1%E9%87%91%E4%B8%89%E8%A7%92%E7%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](https://ripplemax.pixnet.net/blog/post/57308418-%E7%90%86%E8%B2%A1%E9%87%91%E4%B8%89%E8%A7%92%E7%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)

勞動部勞工保險局(2020)·勞工退休金月退休金試算·取自

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

買保險(2021)·醫療自費項目有增無減，未來我該準備多少錢？·取自

<https://www.smartbeb.com.tw/article/Medical/id/351>

衛生福利部(2021)·109年國人死因統計結果·取自 <https://www.mohw.gov.tw/cp-5017-61533-1.html>

勞動部(2021)·基本工資說明·取自

<https://www.mol.gov.tw/1607/28162/28166/28180/28182/>

三信商業銀行(無日期)·年所得倍數法·取自

<https://www.cotabank.com.tw/insu/Class/37/407.html>

買保險(2021)·癌症治療跟過去不同了，你的防癌險買對沒？·取自

<https://www.smartbeb.com.tw/article/Cancer/id/121>

風傳媒(2020)·看護、營養品和尿布，長照一個月至少花5萬！·取自

<https://www.storm.mg/article/3166770>