

專題題目：家庭保單健診暨規劃

學生：梁人文、賴若茵、戴璫宣、連知玆、

許安鳳、李柔蓓、吳啟弘

摘要

摘要內文：

透過保險方程式： $\text{Want (想要)} - \text{Have (現有)} = \text{Need (需要)}$ 以及人生三階段四問題，幫助個案家庭找出保單缺口並重新整理與規劃保單。

分為六大段落說明：一、成員背景 二、家庭收支狀況 三、情境及需求分析 四、家庭目前保單狀況 五、家庭未來保單規劃及規劃目的與方向 六、總結。其中爸爸、媽媽皆有工作，預計65歲退休，女兒就讀大學再一年即畢業。

關鍵詞：保單健診、保險規劃

目錄

緒論.....	1
壹、成員背景.....	2
貳、家庭財務狀況.....	3
一、家庭收入支出明細.....	4
二、家庭資產負債明細表.....	5
參、家庭情境及需求分析.....	6
一、分析數據.....	7
肆、家庭目前保單狀況.....	9
一、家庭社會保險保障.....	9
二、爸爸商業保單現況.....	11
三、媽媽商業保單現況.....	20
四、女兒商業保單現況.....	27
伍、家庭未來保單規劃各成員保險規劃.....	34
一、爸爸新增商品.....	34
二、媽媽新增商品.....	39
三、女兒新增商品.....	44
陸、總結.....	48
一、理財金三角.....	48
二、家庭保單重新規劃後之保障內容.....	49
三、定期保單健診.....	53

緒論

羅斯福曾言：「一個有責任感的人對父母、妻子、兒女珍愛的表現，乃在於他對這個溫馨、幸福的家庭有完全的準備。保持適當的壽險，是一種道德責任，也是國民負起的義務風」。藉此我們為該家庭做出一個完善的規劃，從老至幼甚至是家庭寵物，不論在財務、人身保障、退休等等，都幫他們規畫出良好的保障，使全家庭能夠在現有的消費上負擔完善的保險，遭遇意外時也能維持現有的生活品質。

列夫·托爾斯泰言：「人生的價值，並不是用時間，而是用深度去衡量」。人生各個階段對保險的需求不同，需要的規劃也不同，我們永遠不會知道，究竟是「明天」先到，還是「意外」先到，就算賺再多錢其實都不是真正的富有，因為還有風險的危機。

李嘉誠曾言：「別人都說我很富有，擁有很多的財富，但其實真正屬於我個人的財富是給自己和親人買了充足的人壽保險。」人的一生就是不斷地對未來做準備，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。「死是生的終結，保險卻是生的開端。」能夠做到這些的人，才能算作是現代人。

周潤發曾言：「一般是看到才相信，而保險是相信才看到」。一般人意外發生時，如果沒有任何的保障，再多危機意識，對於已經發生的損失都於事無補，這就是所謂的保險的重要；而優先相信保險的人，在看到意外來臨時，早有準備才可即時停損，以防問題延伸影響家庭的生活品質。保險對每個人都是必須的、任何階段都面臨許多風險，為風險做準備才能確保家庭幸福不會流失。

因此我們透過保險方程式： $Want$ （想要）－ $Have$ （現有）＝ $Need$ （需要）以及人生三階段四問題，幫助個案家庭找出保單缺口並重新整理與規劃保單。

以下分別為六大段落說明：

壹、成員背景 貳、家庭財務狀況 參、情境及需求分析 肆、家庭目前保單狀況
伍、家庭未來保單規劃及規劃目的與方向 陸、總結

壹、 成員背景

爸爸為工廠老闆，身為老闆一職在管理工廠事務繁忙，需關心的問題龐大且工廠員工多、壓力大，日常奔波勞碌、長期因休息時間較短，身體與精神疲倦，導致身體狀況極不穩定。

媽媽為餐飲主管，身為餐飲主管一職，須經常密切的與廠商接洽，與人接觸的機會增加，在疫情感染下風險大幅提升，工作需要進出內場廚房，長期受油煙侵害也可能導致經過時油溫的噴濺，因此癌症及意外風險極大。

女兒還在就學中，每日通勤上學發生意外事故的風險高，醫療及死亡賠償以及女性的婦科疾病，應多加關切，因此意外險、醫療險及死亡後給付為所需保障之需求。

爸爸身為家庭經濟支柱，若無將家庭成員保單規劃完善，對於家庭經濟有很大負擔，詳細資料請見（表 1）

（表 1 成員背景圖）

家庭成員	爸爸	媽媽	女兒
性別	男	女	女
年齡	51 歲	48 歲	20 歲
婚姻狀況	已婚	已婚	未婚
家族病史	無家族病史	無家族病史	無家族病史
事業狀況	工廠老闆	餐飲主管	大學生

貳、家庭財務狀況

(表 2 家庭財務狀況表)

家庭成員	年收入	財務狀況
爸爸	約 350 萬元	<ol style="list-style-type: none">1. 活期存 200 萬元2. 家族遺產分配所得一間中壢房屋 帳面價值 2500 萬元3. 名下一間中壢公寓，購屋價 1500 萬元 房貸 700 萬元。4. 名下一輛汽車，帳面價值 200 萬元，無車貸。
媽媽	約 150 萬元	<ol style="list-style-type: none">1. 活期存款 50 萬元2. 名下一台機車，帳面價值 5 萬元，無車貸。
女兒	無	<ol style="list-style-type: none">1. 活期存款 5 萬元

一、家庭收入支出明細

家庭年收入約 500 萬元，支出約 300 萬元，可用餘額為 200 萬元，此即為未來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	3,500,000
		薪資收入-媽媽	1,500,000
合計			5,000,000
支出	生活費用	食(伙食費)	450,000
		衣(治裝費)	300,000
		住(水電、瓦斯、房貸)(註 1)	437,000
		行(油錢、交通)	32,000
		育(教育學費等)(註 2)	94,000
		樂(娛樂、電視網路)	300,000
		賦稅(註 3)	1,281,400
		健保費(註 4)	80,892
	勞保費(註 5)	25,296	
	商業保險費用	保費支出-爸爸	24,000
		保費支出-媽媽	22,000
		保費支出-女兒	35,000
		機車保險(強制險+第三人)	9,000
小計			3,103,978
年度收支餘額			1,896,022

註 1：

水電瓦斯費一年為 41,000 元。

房貸總額為 700 萬元，貸款期限 20 年，本息平均攤還利率 1.25%，每年需繳 396,000(已繳納 5 年)。合計一年為 437,000 元。

註 2：

女兒目前為大學三年級，教育費 47,000 元/學期，合計一年為 47000*2=94000 元。

註 3：

賦稅內容（年）家庭綜合所得稅 1,170,400 元，牌照稅與燃料稅 30,000 元，房屋稅 45,000 元，地價稅 36,000 元。賦稅總計一年為 1,281,400 元。

註 4：

賴家的健保費（年）分別為：

爸爸：健保級距為 47 級，月付： $182,000 \times 5.17\% \times 30\% = 2,823$ 。
一年為 33,876 元。

媽媽：健保級距為 37 級，月付： $126,300 \times 5.17\% \times 30\% = 1,959$ 。
 $1,959 \times 2(\text{本人} + \text{眷屬}) = 3,918$ 。

健保費總計：47,016 元。

註 5：

賴家的勞保費（年）分別為：

爸爸和媽媽：勞保最高級距 15 級，月付 1,054 元，一年為 12,648 元。
 $12,648 \times 2 = 25,296$ 。

勞保費總計：25,296 元。

二、家庭資產負債明細表

家庭總資產為 4,300 萬元，負債為 700 萬元，其中活期存款約為 255 萬元，從中有 150 萬元可為家庭緊急儲備金，剩餘 105 萬元可拿來運用於保險規劃之資產，其資產及負債明細表情詳見（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	2,000,000	4.67%
	活期存款-媽媽	500,000	1.16%
	活期存款-妹妹	50,000	0.12%
	不動產-房屋(自住)	15,000,000	35.05%
	不動產-房屋(遺產)	25,000,000	58.41%
	動產-汽車(1 台，帳面金額)	200,000	0.47%
	動產-機車(1 台，帳面金額)	50,000	0.12%
資產總額		42,800,000	100%
負債	房屋貸款	7,000,000	100%
負債總額		7,000,000	100%
資產淨額		33,060,000	-

參、家庭情境及需求分析

(表 5 家庭情境與需求表)

家庭成員	情境	需求	人生階段
爸爸	爸爸為工廠老闆，長期因員工管理所累積之精神壓力以及奔波交際應酬導致身體狀況極其不穩定；夫妻倆希望在 65 歲退休後能月領 7 萬元。依照以上風險，因此意外險、醫療險及退休規劃為爸爸希望投保之項目。	<ol style="list-style-type: none"> 1. 死亡風險 2. 醫療保障 3. 失能保障 4. 退休規劃 5. 防疫保障 	奮鬥期
媽媽	媽媽為餐飲主管，除了工作場所的油煙、油溫之意外及罹癌風險，頻繁與廠商接洽也提升染疫風險，還有女性應特別留意婦科疾病（例如：子宮肌瘤、多囊性卵巢等）。因此希望新增醫療及防癌的保險。	<ol style="list-style-type: none"> 1. 死亡風險 2. 醫療保障 3. 失能保障 4. 退休規劃 5. 防疫保障 	奮鬥期
女兒	女兒為大學三年級學生，每日通勤到校使得意外發生機率大幅上升。醫療與身故後之賠償及女性婦科疾病，應多加關切。因此意外險醫療險及死亡後給付為所需保障之需求。	<ol style="list-style-type: none"> 1. 醫療保障 2. 意外傷害 3. 長期照護 	扶養期

一、分析數據

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，總合以上兩點依據為家庭做一個完整且妥善的規劃。

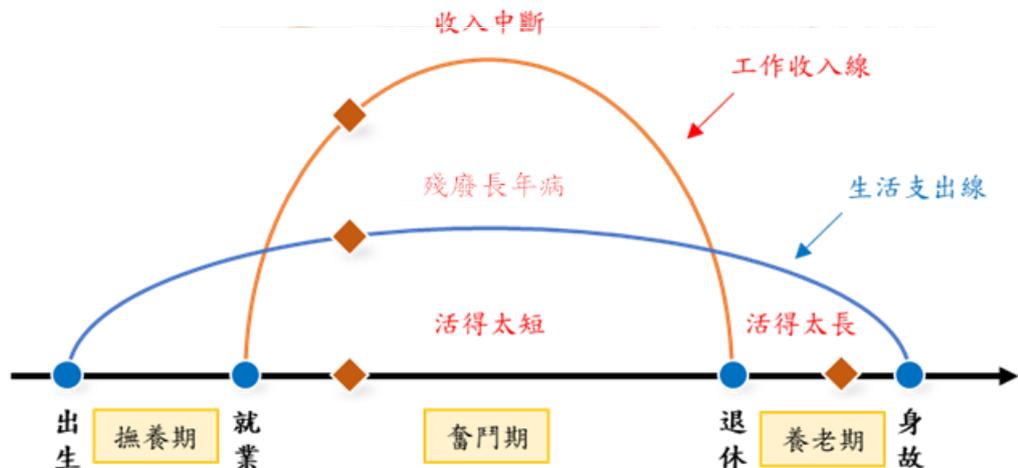
(一) 人生收支曲線三階段四問題

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」。以下為階段性會面對的問題分為四大類：

1. 「活得太短」若是因為意外或疾病不幸離世，但車貸、房貸未繳清或者家有妻小，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。
2. 「收入中斷」若發生傷病事故或失業導致沒有收入。
3. 「殘廢長年病」因意外發生或者是慢性疾病、心血管疾病、中風等可能造成。
4. 「活得太長」退休後面對老年生活開銷，加上醫療照護等費用。

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 人生收支取線-三階段四問題)



1.爸爸（51歲）

身為工廠老闆，目標66歲退休，離退休尚餘15年，處於奮鬥期末端，且將邁入養老期。目前可能會面臨活得太短、收入中斷、殘廢或長年病之問題，未來也可能面臨活得太長之問題，隨著年紀的增加，醫療需求勢必成為相當重要的一環，現今病房及醫療費用日漸上升，如需住較好的單人病房保單費用金額可能不足，需增加意外及醫療險之實支實付，以及日後照護費用。

爸爸應在 1.死亡風險 2.醫療保障 3.失能保障 4.退休規劃 5.防疫保障，五大部分做規劃。

2.媽媽（48歲）

身為餐飲主管，目標65歲退休，離退休尚餘17年，處於奮鬥期末端，且將邁入養老期。隨著平均壽命愈來愈高，面臨到醫療長照的問題，其中女性更加容易得到婦科疾病（例如：乳房疾病，子宮肌瘤、多囊性卵巢等紅斑性狼瘡）因此希望新增醫療實支實付及重大傷病的保險，以及老後照護之養老問題。

媽媽應在 1.死亡風險 2.醫療保障 3.失能保障 4.退休規劃 5.防疫保障，五大部分做規劃。

3.女兒（20歲）

目前還是大學生，處於撫養期。目前與未來可能會面臨活得太短、殘廢照護長年病之問題，由於女兒還沒出社會，如果通勤途中發生意外，會需要一筆醫療費用，殘廢的話也會讓爸媽增加醫療及意外的支出，未來也可能面臨女性婦科疾病、意外或死亡的問題。

女兒應在 1.死亡風險 2.醫療保障 3.長期照護，三大部份做規劃。

總結將以上家庭成員在人生三階段中所遭遇之問題彙整如（表6）：

（表6 家庭成員之四問題表）

成員 問題	爸爸	媽媽	女兒
活得太短	●	●	●
收入中斷	●	●	
殘廢長年病	●	●	●
活得太長	●	●	

肆、家庭目前保單狀況

一、家庭社會保險保障

爸爸與媽媽投保勞保，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 7：

1. 勞工保險：

(表 7 社會保險表)

單位：元

類別 成員	平均月 投保薪資(a)	保險年金(b)	老年年金給付	遺屬喪葬津貼(a*)
爸爸	45,800	29 年	20,587	1,603,000
媽媽	45,800	31 年	22,007	1,603,000

• 平均月投保薪資 (a)

爸爸與媽媽的投保級數皆為 15 級。(勞保最高級距)

• 保險年資 (b)

爸爸：29 年(勞退新制於 94 年 7 月 1 日施行，爸爸當時 37 歲至 66 退休。)

媽媽：31 年(勞退新制於 94 年 7 月 1 日施行，媽媽當時 34 歲至 65 退休。)

• 老年年金給付 (每月可領取金額擇優給付)

公式 1： $a * b * 0.775\% + 3,000$ 元；公式 2： $a * b * 1.55\%$

爸爸：

公式 1： $45,800 \text{ 元} * 29 * 0.775\% + 3,000 \text{ 元} = 13,294 \text{ 元}$

公式 2： $45,800 \text{ 元} * 29 * 1.55\% = 20,587 \text{ 元}$

媽媽：

公式 1： $45,800 \text{ 元} * 31 * 0.775\% + 3,000 \text{ 元} = 14,003 \text{ 元}$

公式 2： $45,800 \text{ 元} * 31 * 1.55\% = 22,007 \text{ 元}$

• 遺屬喪葬津貼

$a * \text{給付月數}$ (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。)

2. 學生平安保險

女兒為新北市板橋區致理科技大學的大三學生，如表 8

(表 8 學生平安保險)

致理科技大學109、110學年度學生團體保險			
保障內容	給付項目	給付金額	
身故	身故保險金	保險金額 100萬元	
	特定意外身故保險金	特定意外身故保險金額 100萬元	
失能	第一級失能保險金	保險金額之100% 100萬元	
	第一級失能生活補助金	第一年 保險金額之20%	20萬元
		第二年 保險金額之20%	20萬元
		第三年 保險金額之30%	30萬元
		第四年 保險金額之30%	30萬元
	第二級失能保險金	保險金額之90% 90萬元	
	第二級失能生活補助金	第一年 保險金額之15%	15萬元
		第二年 保險金額之15%	15萬元
		第三年 保險金額之25%	25萬元
		第四年 保險金額之25%	25萬元
	第三級失能保險金	保險金額之80% 80萬元	
	第三級失能生活補助金	第一年 保險金額之15%	15萬元
		第二年 保險金額之15%	15萬元
		第三年 保險金額之25%	25萬元
		第四年 保險金額之25%	25萬元
	第四級失能保險金	保險金額之70% 70萬元	
	第五級失能保險金	保險金額之60% 60萬元	
第六級失能保險金	保險金額之50% 50萬元		
第七級失能保險金	保險金額之40% 40萬元		
第八級失能保險金	保險金額之30% 30萬元		
第九級失能保險金	保險金額之20% 20萬元		
第十級失能保險金	保險金額之10% 10萬元		
第十一級失能保險金	保險金額之5% 5萬元		
重大燒燙傷	重大燒燙傷保險金	重大燒燙傷保險金保險金額 ※本項限給付一次。 25萬元	
其他醫療給付	骨折未住院日額保險金	骨折未住院日額保險金額： 250元	
	校園食物中毒保險金	校園食物中毒保險金額 / 每人：(定額給付) 3,000元	
保障內容	給付項目	給付金額	
住院醫療給付 (實支實付型 與日額給付型 擇一方式申 領)	實支實付型		
	日額給付型		
	1.每日住院病房費用保險金限額	(1)一般病房住院醫療保險金日額： 500元	
	(1)一般病房： 500元	(2)加護病房住院醫療保險金日額： 1,000元	
	(2)加護病房、燒燙傷病房、癌症住院治療： 1,000元	(3)燒燙傷病房住院醫療保險金日額： 1,000元	
※合計(1)、(2)項同一次住院最高給付日數： 180日	(4)癌症住院醫療保險金日額： 1,000元		
2.外科手術費用保險金限額	※(1)至(4)項於同一次住院期間分別最高給付日數： 180日		
(1)一般手術： 6,000元			
(2)重大手術： 30,000元			
3.每次住院醫療費用保險金限額： 50,000元			
其他醫療給付	專案補助重大手術保險金(限免繳保險費之被保險人)	專案補助重大手術保險金限額：(實支實付) 12萬元	
醫療給付	意外傷害事故門診醫療保險金	意外傷害事故門診醫療保險金限額：(實支實付) 5,000元	
醫療給付	重大傷病保險金	重大傷病保險金額：(定額給付) 30,000元	
醫療給付	初次罹患癌症保險金	1.初次罹患原位癌症保險金額：(定額給付) 180,000元	
		2.初次罹患癌症保險金額：(定額給付) 180,000元	

二、爸爸商業保單現況

(一)目前保障分析

1.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。

(表9 爸爸商業保單明細表)

保單明細表-爸爸							
被保險人：爸爸		生日：060/09/05		年齡：51		性別：男	
保險公司：國泰人壽		保單號碼：1308491750		要保人：爸爸		主被保險人：爸爸	
保單始期：1996/03/02		投保年齡：25		繳別：年繳		繳法：銀行轉帳	
保單狀態：正常							
險種代號	商品名稱	被保險人	繳費年期	保障年期	保額	保費	狀態
AM	防癌終身健康保險附約-個人	爸爸	20年期	終身	1單位	1,009	有效
台幣年保費合計：1,009元							
保險公司：國泰人壽		保單號碼：1306863212		要保人：爸爸		主被保險人：爸爸	
保單始期：1996/03/02		投保年齡：25		繳別：年繳		繳法：銀行轉帳	
保單狀態：正常							
險種代號	商品名稱	被保險人	繳費年期	保障年期	保額	保費	狀態
BA	溫心住院日額保險附約	爸爸	1年期	至70歲	1,000	2,694	有效
台幣年保費合計：2,694元							
保險公司：國泰人壽		保單號碼：1306863203		要保人：爸爸		主被保險人：爸爸	
保單始期：2008/09/03		投保年齡：38		繳別：年繳		繳法：銀行轉帳	
保單狀態：正常							
險種代號	商品名稱	被保險人	繳費年期	保障年期	保額	保費	狀態
VR	安心保住院醫療終身保險	爸爸	20年期	至終身	1,000	13,105	有效
台幣年保費合計：13,105元							
保險公司：國泰人壽		保單號碼：1308491879		要保人：爸爸		主被保險人：爸爸	
保單始期：2009/12/02		投保年齡：39		繳別：年繳		繳法：銀行轉帳	
保單狀態：正常							
險種代號	商品名稱	被保險人	繳費年期	保障年期	保額	保費	狀態
VR	安心保住院醫療終身保險	爸爸	20年期	至終身	1,500	12,018	有效

被保險人：爸爸	生日：060/09/05	年齡：51	性別：男				
保險公司：國泰人壽	保單號碼：1308497788	要保人：爸爸	主被保險人：爸爸				
保單始期：2011/07/20	投保年齡：41	繳別：年繳	繳法：銀行轉帳				
保單狀態：正常							
險種代號	商品名稱	被保險人	繳費年期	保障年期	保額	保費	狀態
F9-65	安心無憂醫療終身保險 -65歲開始給付	爸爸	20年期	終身	600	7,799	有效
台幣年保費合計：7,799元							
保險公司：台灣人壽	保單號碼：1306848494	要保人：爸爸	主被保險人：爸爸				
保單始期：1987/07/06	投保年齡：17	繳別：年繳	繳法：銀行轉帳				
保單狀態：正常							
險種代號	商品名稱	被保險人	繳費年期	保障年期	保額	保費	狀態
PLP1	新長榮還本終身壽險	爸爸	20年期	終身	50萬	43,450	有效
台幣年保費合計：43,450元							
爸爸的年保險費合計：80,075元							

(表 10 爸爸商業保險保障)

單位：元

身故保障		定額醫療		實支實付	
一般身故	119.3 萬	疾病住院	3,500/日	每次住院限額	0
意外身故	94.7 萬	意外住院	0/日	每次手術限額	0
癌症身故	124.7 萬	住院手術(最高)	1.9 萬/次	每次門診手術	0
		癌症住院	2,000/日	意外醫療限額	0
		初次罹患癌症(最高)	3 萬		
		癌症手術	3 萬		

長期照顧		重大疾病	
長期看護療養一次給付	6 萬	重大疾病(一次)	0

房屋保險			
地址：桃園市中壢區五光二街		地址：桃園市中壢區中正路	
火險(依坪數計算)	276 萬(註)	商業火險	400 萬
地震險(最高保額)	150 萬	地震險(最高保額)	150 萬
註：公寓總樓層數 11~12 樓 92,000 元*30 坪數=2,760,000 元。			

汽/機車保險			
汽車車牌號碼	MCD-5805	機車車牌號碼	NBF-5590
第三責任保險-身故體傷	500~1000 萬	第三責任保險-身故體傷	100 萬
第三人責任保險-財損	80 萬	第三人責任保險-財損	30 萬
駕駛人傷害險	200 萬	駕駛人傷害險	0

(二)爸爸目前保單內容整合

根據表 9 之保單明細表及表 10 之保險保障，我們將簡述爸爸現有的保單內容，並在下一章節分析現有保單是否足夠、是需增減保費。

1. 死亡保障：爸爸現有的保險保障身故保險金為 119.3 萬元。
2. 醫療保障：醫療分為實支實付及定額給付，而爸爸的實支實付病房費為 0 元/日，定額給付病房費為 3,500 元/日，加總病房費為 3,500 元/日。癌症原位癌一次金 3 萬元；初次罹癌一次金 3 萬元，療程門診 1000 元；住院 2,000 元/日；手術 3 萬元，身故 124.7 萬元。

(三)保單需求

根據表 8 之保單明細，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：

根據爸爸的目標需求與人生收支曲現三階段四問題（第 5 頁），綜合這些分析為全家人做規劃、以得到更完善的保障，規劃內容如下：

• 家庭責任採用淨收入彌補法得出建議投保金額如下：

→ Want = 未來十年收入價值 - 未來十年自費(註一)

$$= 3,500 \text{ 萬} (350 \text{ 萬} * 10) - 2,500 \text{ 萬}$$

$$\square = 1,000 \text{ 萬}$$

→ Have = 勞保遺囑喪葬津貼 - 本身壽險額

$$= 160.3 \text{ 萬} + 119.3$$

$$= \text{約 } 279.6 \text{ 萬}$$

→ Need = Want - Have

$$= 1,000 \text{ 萬} - 279.6 \text{ 萬}$$

$$= 720.4 \text{ 萬}$$

註一：（參考第 9 頁）

爸爸與媽媽共同開立健身房以出資額分配收入 7：3

$$3,103,978 * 70\% \doteq 2,500,000, 2,500,000 * 10 \doteq 2,500 \text{ 萬}$$

→ 建議商品：

1. 遠雄人壽-千禧一年定期壽險 110 萬 1 年期
2. 遠雄人壽-傳富新終身壽險 10 萬 20 年期
3. 台灣人壽-新好易保一年定期壽險 600 萬 1 年期

→ 結論：爸爸為家庭主要經濟支柱，若不幸身故，其希望家人往後的生活水準不變。因此我們從淨收入彌補法得知，爸爸應備壽險額度為 1,000 萬元，扣除原先

的勞保遺囑喪葬津貼 160.3 萬與本身目前壽險 119.3 萬共 279.6，需 720.4 萬。所以我們增加了 770 萬的保額，以補足爸爸的缺口。

2. 醫療險：

爸爸在現有保障中並無任實支實付，以全家人最常去的醫院桃園中壢-天晟醫院，自費單人病房 4,500/日，若想要住到單人房則此額度尚不足。當遇到較嚴重的病症需要手術或治療時，所需支出的費用相對增加，加上二代健保改制後，許多治療項目保險不予給付，自費項目變多。增加醫療險實支實付可解決健保給付不足的問題。

•醫療險分為：

(1)實支實付型—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。

(2)日額型—依照單日固定金額，針對實際住院天數，理賠醫療保險金。

透過 Want—Have=Need 計算出醫療總金額，以下為我們替爸爸規劃醫療的需求：

(表 11 爸爸醫療保單調整前重點整理)

項目		額度	
		實支實付	定額給付
醫療險			
病房費		0	3,500 元/日
雜費	住院	0	0
	門診手術	0	0
手術	住院	0	1.9 萬/次
	門診	0	0

•分析：

購買實支實付的目的是希望能支付醫療開銷，達到爸爸想要的醫療品質且不需花費自己的錢。爸爸希望住院時可以住單人房，一方面舒適安靜，另一方面也可不必擔心疫情傳染問題；有好的修養空間，定額給付目的是住院或是動手術，能補貼請看護的支出約 2500/日。

(1)病房費：鄰近桃園天晟醫院單人病房費用為一天 4,500 元，爸爸無任何實支實付，故病房費需補強。

(2)雜費：現行微創和達文西手術，不只出血少、傷口小、住院天數短，加上高額的材料費處置費動輒至少需要 20 萬元以上不等，但爸爸目前額度為 0 元，不

足以支付住院雜支。

(3)手術：現在手術的費用只佔 30%，大部分額度屬於實支實付，如果雜費額度足夠，手術的額度將會足夠。

(4)門診手術：舊式實支實付多半無門診手術給付，而門診手術是未來的趨勢，包含白內障手術更換水晶體、割痔瘡及牙齦翻瓣手術等等，都是門診手術的範疇。爸爸目前的實支實付屬舊式，故沒有任何門診手術相關的給付，所以相較於現在的實支實付略顯不足。

→結論：綜合以上 1.2.3.4 點，我們建議將爸爸增加新式實支實付，讓爸爸具備高額病房費、雜費、以及門診相關保障，詳情請見下文：

•實支實付

◆病房費需求：

Want=4,500 元

Have=0 元

Need=4,500 元-0 元=4,500 元

◆雜費需求：

Want=25 萬元

Have=0 元

Need=25 萬元-0 元=25 萬元

•定額給付

◆病房費需求：

Want=4,500 元

Have=3,500 元

Need=4,500 元-3,500 元=1000 元

→建議商品：根據 Want—Have=Need，規劃醫療所需商品

1. 台灣人壽-新住院醫療保險附約 計畫一 1 年期
2. 遠雄人壽-真安心醫療保險 計畫一 1 年期
3. 遠雄人壽-住院醫療日額給付保險附約 2,500 1 年期

→建議理由：

國泰人壽缺少實支實付的部分，住院醫療額度也僅只有 1.9 萬較不完善，故增加此三項保單以補足額度。

(1)病房費：因為元大實支實付病房費和雜費共用為 20 萬元，足以支付爸爸希望的單人房費，且含住院日額 1,000 元，補足爸爸單人病房費用

(2)雜費：透過元大加新光，雜費最高限額可達 23 萬元，除住院外，另包含門診

手術的雜費 20 萬元，可以做白內障手術更換水晶體的費用等。

(3)手術費：調整後額度可達到住院手術 20 萬元。

(表 12 爸爸醫療保單調整後重點整理)

項目		額度	
		實支實付	定額給付
醫療險			
病房費		2,000 元／日	2,500 元／日
雜費	住院	15 萬元	0
	門診手術	41 萬元	0
手術	住院	15 萬元	1.9 萬/次
	門診	41 萬元	0

3.癌症險:

根據衛福部 107 年統計平均癌症發生年齡中位數為 63 歲且爸爸在依據衛福部統計的資料中，可以發現根據資料顯示爸爸的年齡較有可能有發生癌症的不幸風險，且爸爸現有保單癌症初次住院、初次罹患癌症及癌症手術總額為 62,000，但考慮癌症平均的醫療手術、住院……等等費用不低及爸爸年齡發生風險高因此建議增加癌症險。

→建議商品：

遠雄人壽－愛家守護五年定期癌症健康保險附約 100 萬 5 年期

→結論：額度增加 100 萬

4.重大傷病

爸爸原有癌症住院日額 8,000 元/日、初次罹患癌症十二萬元以及癌症手術十二萬元，在重大疾病險中的癌症部分明顯已足夠，但在其他方面缺少完整保障，因此我們為爸爸增購重大傷病險，來增添足夠的保障。

→建議商品：

遠雄人壽-保安康重大傷病一年定期健康保險 100 萬 1 年期

5.意外險:

爸爸工作時需要常常出差，平常需要在外奔波與客戶應酬，且爸爸為家庭經濟支柱，若不幸發生意外有可能會造成收入的中斷，因此幫爸爸意外死亡身故的保障提高到 923.7 萬；住院方面也增加至 6,000/日，若爸爸不幸發生意外導致身

故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，並且還能用日額來補貼因意外不能上班的薪水，同時也增加意外的實支實付，能負擔因意外所造成的其他費用，讓爸爸能住到單人病房，好好休養，無過往之憂。

→建議商品：

新光產險-個人傷害保險 100 萬 1 年期

→結論：意外身故達 900 萬、意外住院 3,000 元、意外醫療限額增加 10 萬元。

6.失能:

由於爸爸長期工作壓力太大，身為老闆的他必須掌管太多事情，所以可能會影發心血管疾病，導致中風，且爸爸為家庭支柱，所以我們不能因為爸爸的中風，而導致家庭出現重大危機，所以我們為爸爸新增失能保險，所以就算爸爸真的中風了，家庭也可以擁有最後的後盾，可以減少家庭的負擔。

→建議商品：

友邦人壽-長保幸福終身保險 3 萬元 20 年期

→結論：失能保險金最高：90 萬元，扶助每月 3 萬共 180 個月。

7.防疫險

防疫險是近期因應新冠肺炎橫掃全球衍生出來的相關保障策略，疫情風波除了影響各產業停業問題，確診後可能導致身故，也對醫療住院費、後續生活、家庭經濟造成極大的影響。近期也出現打完疫苗後身體不適，依舊確診與新變種病毒 Omicron 等案例出現，代表疫情造成風險極大。除去施打疫苗保障以外，爸爸為工廠老闆，以去年暑假疫情嚴峻為例，導致許多產業面臨停業狀況、造成的損失慘重。我們希望透過目前市面上有的防疫險，對爸爸的工廠做保險規劃，在不可控的風險下移轉帶來的損失。因此我們對重大時事為該家庭風險威脅新增的疫情保障規劃。

→建議商品：

1. 和泰產險-「疫起挺你」專案 計畫一 1 年期
2. 新光產險-企業防疫薪資補償保險 計畫一 1 年期

→結論：傳染病補償金：8 萬，隔離費用補償金：3 萬。企業防疫罹病員工防疫薪資補償 2000/人/最高 30 日，隔離員工防疫薪資補償 2000/人/最高 14 日。

8.退休(爸爸媽媽共同計算):

爸爸現在 51 歲，預計 66 歲退休，根據國人平均壽命預估爸爸活到 86 歲，預期未來 13 年間薪資將不會有所調漲，媽媽現在 48 歲，預計 65 歲退休，兩人希望在退休後每個月能有 16 萬（所得替代率 50%），概算如下：

•每年退休金需求

$$\begin{aligned}\rightarrow \text{Want} &= \text{退休後希望每個月生活費} * 12 \\ &= 150,000 * 12 \\ &= 1,800,000\end{aligned}$$

$$\begin{aligned}\rightarrow \text{Have} &= [(\text{每月勞保老年年金} + \text{每月勞工退休金} + \text{媽媽國民年金}) * 12] \\ &= (20,800 + 36,000 + 22,007 + 35,000) * 12 \\ &= 681,600 + 684,084 \\ &= 1,365,684\end{aligned}$$

$$\begin{aligned}\rightarrow \text{Need} &= \text{Want} - \text{Have} \\ &= 1,800,000 - 1,365,684 \\ &= 434,316\end{aligned}$$

$$\begin{aligned}\rightarrow \text{退休總需求概算} &= \text{每年總需求} * \text{年數} (\text{年金現值}) \\ &= 434,316 * 13.865 [15 \text{ 年, 年金現值}(1\%)] \\ &= 6,021,791\end{aligned}$$

註: 66 歲退休後預估會活到 86 歲

→建議商品：

友邦人壽-創富人生利率變動型終身壽險 32 萬(美元)6 年期

→結論：

爸爸期望退休後能每月有 15 萬生活費，兩人退休年齡相仿，因此他們的退休金是一起算，現在男性平均餘命為 78.1 歲、女性為 84 歲，雖媽媽有可能會活的比爸爸久，但前面透過淨收入彌補法(第 14 頁)已為爸爸補足他的缺口，因此若爸爸死亡，媽媽活到 93 歲的生活皆不會受到影響，然而我們將保守估計，以平均餘命往後加 8 年(86 歲)設為爸爸的死亡年齡，得知缺口大約為 600 萬。由於這個家庭屬於風險中立者，且雞蛋不能放在同個籃子裡，爸爸退休後家庭責任也減輕，因此我們規劃一部分拿去投資股票，則運用另一部分來規劃儲蓄型的保險商品：利率變動型終身保險 32 萬(美金)。爸爸現在 51 歲距離退休尚有 15 年，因此繳後 6 年後解約金有 600 多萬可以領回，加上 150 萬緊急預備金及 105 萬的餘額，共有 855 萬皆可做為爸爸退休後可以運用的資金。因此將完全補足爸爸的缺口，讓爸爸在退休後仍能過著無憂的生活。

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.重大疾病 6.失能 7. 防疫 8.退休。

三、媽媽商業保單現況

(一)目前保障分析

(表 13 媽媽商業保單明細表)

保單明細表-媽媽							
被保險人：媽媽		生日：063/01/05		年齡：48		性別：女	
保險公司：國泰人壽		保單號碼：C126035658		要保人：媽媽		主被保險人：媽媽	
保單始期：2010/04/06		投保年齡：36		繳別：年繳		繳法：銀行轉帳	
保單狀態：正常							
險種代號	商品名稱	被保險人	繳費年期	保障年期	保額	保費	狀態
YI	安順手術醫療終身保險	媽媽	20年期	至終身	500	5,020	有效
台幣年保費合計：5,020元							
保險公司：國泰人壽		保單號碼：1309353713		要保人：媽媽		主被保險人：媽媽	
保單始期：2010/04/06		投保年齡：36		繳別：年繳		繳法：銀行轉帳	
保單狀態：正常							
險種代號	商品名稱	被保險人	繳費年期	保障年期	保額	保費	狀態
VR	安心保住院醫療終身保險	媽媽	20年期	至終身	1,600	17,724	有效
台幣年保費合計：17,724元							
爸爸的年保險費合計：22,744元							

(表 14 媽媽商業保險保障)

單位：元

身故保障		定額醫療		實支實付	
一般身故	76.4 萬	疾病住院	1,600/日	住院醫療費	0
意外身故	28.7 萬	意外住院	0/日	住院總限額	0
癌症身故	28.7 萬	住院手術(最高)	4.48 萬/次	一般手術給付	0
		癌症住院	0/日	門診手術限額	4.16 萬/次
		初次罹患癌症(最高)	0/日	重大燒燙傷病房	0/次
		癌症手術	0/日		

失能給付保障		重大疾病	
疾病失能保險金	0	重大疾病(一次)	50 萬
意外失能保險金	0		

(二)媽媽目前保單內容整合

根據表 13 之保單明細表及表 14 之保險保障，我們將簡述媽媽現有的保單內容，並在下一章節分析現有保單是否足夠、是需增減保費。

1. 死亡保障：媽媽現有的保險保障身故保險金為 76.4 萬元。
2. 醫療保障：醫療分為實支實付及定額給付，而媽媽的實支實付病房費為 0 元/日，定額給付病房費為 1,600 元/日，加總病房費為 1,600 元/日。住院雜費為 8.64 萬元(與手術住院共用)。重大疾病為 50 萬元。癌症原位癌一次金 0 萬元；初次罹癌一次金 0 萬元，療程門診 0 元；住院 0/日；手術 0 萬元，身故 28.7 萬元。

(三)保單需求

根據表 10 之保單明細，透過以上表格我們將簡述媽媽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 76.4 萬萬元，根據政府平均估計喪葬費用約 60 萬元以及媽媽為家庭主婦經濟來源主要是爸爸，因此媽媽的壽險有足夠的保障。

•家庭責任採用淨收入彌補法得出媽媽建議投保金額如下：

→ Want = 未來十年收入價值 - 未來十年家庭支出(註一)

$$= 1,500 \text{ 萬}(150 \text{ 萬} * 10 \text{ 年}) - 621 \text{ 萬}$$

$$= 879 \text{ 萬}$$

→ Have = 勞保遺囑喪葬津貼 - 本身壽險額

$$= 160.3 \text{ 萬} + 76.4 \text{ 萬}$$

$$= 236.7 \text{ 萬}$$

→ Need = Want - Have

$$= 879 \text{ 萬} - 236.7 \text{ 萬}$$

$$= 642.3 \text{ 萬}$$

註 1：(參考第 9 頁)

$$3,103,978 * 30\% = 620,795, 620,795 * 10 \div 621 \text{ 萬}$$

→建議商品：

1. 遠雄人壽傳富新終身壽險 10 萬 10 年期
2. 遠雄人壽千禧一年定期壽險 130 萬 1 年期
3. 台灣人壽一新好易保一年定期壽險 500 萬 1 年期

→結論：媽媽同為經濟收入來源、同時身兼家庭主婦，若不幸身故，其希望家人往後的生活品質不受影響。因此我們從淨收入彌補法得知，媽媽應備壽險額度為 879 萬元(Want)，扣除原先的勞保遺囑喪葬津貼 160.3 萬與本身目前壽險 76.4 萬共 236.7 萬(Have)，尚需 642.3 萬(Need)。所以我們增加了 640 萬的保額，以補足媽媽的缺口。

2.醫療險:

醫療包含日額型與實支實付，媽媽在現有保障中，每日病房費 1,600 元，以全家人最常去的桃園中壢-天晟醫院，自費單人病房費用為 4,500 元，若想要住到單人房則此額度尚不足，媽媽雖有實支實付，一個手術動輒 50 萬元起跳以現有保障來說，此額度尚不足，因此建議媽媽增加醫療險實支實付方面的保障。

•醫療險分為：

(1)實支實付型—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。

(2)日額型—依照單日固定金額，針對實際住院天數，理賠醫療保險金。

透過 Want－Have＝Need 計算出醫療總金額，以下為我們替媽媽規劃醫療的需求：

(表 15 媽媽醫療保單調整前重點整理)

項目		額度	
醫療險		實支實付	定額給付
病房費		0 元／日	1,600 元／日
雜費	住院	0	0
	門診手術	0	4.16 萬元
手術	住院	4.48 萬元	0
	門診	0	0

•分析：

購買實支實付的目的是希望能支付醫療開銷，達到媽媽想要的醫療品質且不需花費自己的錢。媽媽希望住院時可以住單人房，一方面舒適安靜，另一方面也可不必擔心疫情傳染問題；有好的修養空間，定額給付目的是住院或是動手術，能補貼請看護的支出。

(1)病房費：鄰近桃園-中壢天晨醫院單人病房費用為一天 3,400 元，媽媽現有實支實付只有病房費限額一天 1,600 元，單人房費用不足，故病房費需補強。

(2)雜費：現行微創和達文西手術，不只出血少、傷口小、住院天數短，加上高額的材料費處置費動輒至少需要 20 萬元以上不等，但媽媽目前額度僅為 4.16 萬元不足以支付住院雜支。

(3)手術：現在手術的費用僅 4.48 萬元，大部分額度屬於實支實付，手術的額度極度不足。

(4)門診手術：舊式實支實付多半無門診手術給付，而門診手術是未來的趨勢，包含白內障手術更換水晶體、割痔瘡及牙齦翻瓣手術等等，都是門診手術的範疇。媽媽目前僅有定額給付 4.16 萬元門診手術，對於未來費用防範額度非常不夠。

→結論：綜合以上 1.2.3.4 點，我們建議將媽媽增加新式實支實付，讓媽媽具備高額病房費、雜費、以及門診相關保障，詳情請見下文：

•實支實付

◆住院醫療費需求：

Want=32 萬元

Have=0 元

Need=32 萬元-0 元=32 萬元

•雜費需求：

Want=60 萬元

Have=4.16 萬元

Need=60 萬元-4.16 萬元=55.84 萬元

•定額給付

◆病房費需求：

Want=3,400 元

Have=1,600 元

Need=3,400 元-1,600 元=1,800 元

→建議商品：根據 Want—Have=Need，規劃醫療所需商品

1. 遠雄人壽—真安心醫療保險 計畫二 1 年期
2. 遠雄人壽—新康富醫療健康保險 計畫一 1 年期
3. 遠雄人壽—住院醫療日額給付保險 1,000 1 年期
4. 台灣人壽—新住院醫療保險附約 計畫一 1 年期

→建議理由：

原先國泰人壽醫療險僅有實支實付 4.16 萬元及定額醫療 4.48 萬元與疾病住院 1,600 元，故增加遠雄人壽醫療險補足實支實付額度及台灣人壽補足住院日額。

(1)病房費：因為遠雄人壽實支實付共 32 萬元，足以支付一般住院所需費用，且透過台灣人壽定額醫療住院日額 1,800 元，補足媽媽病房費用

(2)雜費：透過遠雄人壽，雜費最高限額可達 60 萬元，除住院外，另包含門診手術的雜費 60 萬元，可以做白內障手術更換水晶體的費用等。

(3)手術費：調整後額度可達到住院手術 60 萬元。

(表 16 媽媽醫療保單調整後重點整理)

項目		額度	
醫療險		實支實付	定額給付
病房費		3,000	3,400 元／日
雜費	住院	32 萬元	4.16 萬元
	門診手術	60 萬	
手術	住院	60 萬元	4.48 萬元
	門診	60 萬	0

3. 癌症：

可以看到媽媽在癌症險的相關保障當中缺乏完整的足額保障，雖然重大傷病險有 50 萬元，但現在治療癌症的一個療程動輒上百萬元，以現有保障來說仍明顯不足。可加強重大傷病的保障，範圍較廣，對於惡性腫瘤都會理賠，但容易治療的原位癌不屬於理賠範圍。原位癌的部分可用一次型支付防癌險，彌補重大傷病沒有的部分。

→建議商品：

遠雄人壽－愛家守護五年定期癌症健康保險附約 100 萬 5 年期

→結論：初次罹患癌症原位增加 15 萬/次

癌症身故保險金增加 647 萬元

4. 重大：

媽媽原有重大疾病險 10 萬，但在重大意外的疾病迫害下各項的手術動輒數十萬甚至百萬元都不見怪，另外乳癌好發年齡層是 45~49 歲，其次為 50~64 歲。乳癌是女性十大癌症之一並且媽媽的年齡 48，發生該癌症發現的機會正高，如沒有確切的保障防制風險則負擔的費用也高達「數萬至數十萬」這在發生意外時對於整個家庭的影響會造成嚴重的損失，一個療程的費用如果沒有購買足額的保障則一般家庭勢必會影響到家庭生活，所以我們為媽媽購買重大傷病險來預防風險發生時的風險。

→建議商品：

遠雄人壽-保安康重大傷病一年定期健康保險 100 萬 1 年期

5.意外:

媽媽原僅有意外身故 28.7 萬元，若不幸發生意外導致身故，需補足家庭在短時間內基本的生活開銷。

→建議商品：

新光產險-個人傷害保險 100 萬 1 年期。

→結論：意外身故金增加至 775.7 萬元、意外住院增加 5,600 元、意外醫療限額增加 10 萬元。

6.失能:

媽媽原有的失能保障 100 萬，未來可能面臨失能長年的問題，隨著年紀增長，平均壽命也愈來愈高，根據勞委會統計外籍看護費用為 3 萬/月，平均一年要花費至少 36 萬元，目前此額度尚不足。可增加失能扶助金，解決每月支出的醫療費、看護、日常用品花費。

→建議商品：

友邦人壽-長保幸福終身保險 3 萬元 20 年期

→結論：失能扶助金(每月)增加 3 萬
失能給付保險金增加至 190 萬

7.防疫:

媽媽為餐飲主管若在疫情期間染疫，將對自身工作影響極大，透過防疫險補足染疫期間的薪水與基本生活開銷補貼。

→建議商品：

和泰產險-「疫起挺你」專案計畫一 1 年期

→結論：傳染病補償金：8 萬，隔離費用補償金：3 萬

由上述可知目前媽媽須規劃的保障為 1.身故 2.醫療 3.癌症 4.重大 5.意外 6.失能 7.防疫。

四、女兒商業保單現況

(一)目前保障分析

(表 17 女兒商業保單明細表)

保單明細表-女兒							
被保險人：女兒		生日：090/05/07		年齡：20		性別：女	
保險公司：國泰人壽		保單號碼：N213253712		要保人：女兒		主被保險人：女兒	
保單始期：2001/06/02		投保年齡：0		繳別：年繳		繳法：銀行轉帳	
保單狀態：正常							
險種代號	商品名稱	被保險人	繳費年期	保障年期	保額	保費	狀態
LG	新兒童終身壽險	女兒	22 歲滿期	至終身	100 萬	27,600	有效
台幣年保費合計：27,600							
保險公司：國泰人壽		保單號碼：C213006037		要保人：女兒		主被保險人：女兒	
保單始期：2001/06/02		投保年齡：0		繳別：年繳		繳法：銀行轉帳	
保單狀態：正常							
險種代號	商品名稱	被保險人	繳費年期	保障年期	保額	保費	狀態
C1	新防癌終身健康保險附約-個人型	女兒	20 年期	至終身	4 單位	1,604	有效
台幣年保費合計：1,604 元							
保險公司：國泰人壽		保單號碼：N213154594		要保人：女兒		主被保險人：女兒	
保單始期：2001/06/02		投保年齡：0		繳別：年繳		繳法：銀行轉帳	
保單狀態：正常							
險種代號	商品名稱	被保險人	繳費年期	保障年期	保額	保費	狀態
VR	安心保住院醫療終身保險	女兒	20 年期	至終身	1,000	7,779	有效
台幣年保費合計：7,779 元							
女兒年保費合計：36,983 元							

(表 18 女兒商業保單明細表)

單位：元

身故保障		定額醫療		實支實付	
一般身故	252.8 萬	疾病住院	1,000/日	住院醫療費	0
意外身故	252.8 萬	意外住院	0/日	住院總限額	0
癌症身故	372.8 萬	住院手術(最高)	3,000/日	一般手術給付	0
		癌症住院	8,000/日	門診手術限額	0
		初次罹患癌症(最高)	12 萬	意外醫療限額	0
		癌症手術	12 萬/日		

失能給付保障		重大疾病	
疾病失能保險金	100 萬	重大疾病(一次)	0
意外失能保險金	0		

(二) 女兒目前保單內容整合

根據表 12 之保單明細表及表 13 之保險保障，我們將簡述女兒現有的保單內容，並在下二享節分析現有保單是否足夠、是需增減保費。

1. 死亡保障：女兒現有的保險保障身故保險金為 252.8 萬元。
2. 醫療保障：醫療分為實支實付及定額給付，而女兒的實支實付病房費為 0 元/日，定額給付病房費為 1,000 元/日，加總病房費為 1,000 元/日；住院手術 3,000 元。重大疾病為 0 萬元。初次罹患癌症原位一日金 12 萬元；初次罹癌一次金 12 萬元；癌症住院 8,000 元/日；癌症身故 372.8 萬元。

(三) 保單需求

根據表 12 之保單明細，透過以上表格我們將簡述姐姐現有的保障內容並檢視缺口部分。

1. 死亡風險：

女兒為家庭唯一栽培的小孩是未來經濟支柱，若不幸身故，其希望能以多年的教養費與孝養金計算一筆金額，慰問家人多年養育的龐大費用並讓父母老年後，生活水準不受影響、不會造成經濟困難。女兒目前壽險 357.8(Have)，我們希望將額度提高至 1,100 萬元(Want)，尚需萬 742.2(Need)。所以我們增加了 780 萬的保額，以補足缺口。

• 家庭責任採用教養費與孝養金加總得出建議投保金額如下：

$$\begin{aligned} \rightarrow \text{Want} &= \text{教養費(註 1)} + \text{孝養金(註 2)} \\ &= 650 \text{ 萬} + 450 \text{ 萬} \\ &= \text{約 } 1,100 \text{ 萬} \\ \text{現金需求：喪葬費} + \text{子女教育費} \\ &= 350,000 + 0 \\ &= 350,000 \\ \rightarrow \text{Have} &= \text{學生平安險} + \text{人壽保險} + \text{儲蓄} \\ &= 100 \text{ 萬} + 252.8 \text{ 萬} + 5 \text{ 萬} \\ &= \text{約 } 357.8 \text{ 萬} \\ \rightarrow \text{Need} &= \text{Want} - \text{Have} \\ &= 1,100 \text{ 萬} - 357.8 \text{ 萬} \\ &= 742.2 \text{ 萬} \end{aligned}$$

註 1：(教學養育費)懷孕到出生 49 萬 + 嬰兒 77.5 萬 + 幼兒 58.5 萬 + 小學(安親班)106 萬 + 國中 54(補習)萬 + 高中(補習)100 萬 + 大學 120 萬 + 才藝費 85 萬 = 650 萬

註 2：以女兒出社會工作穩定，30 歲開始每個月給家裡 2.5 萬的孝養金，預估 15 年， $2.5 * 12 * 15 = 450$ 萬

→建議商品:

1. 遠雄人壽-千禧一年定期壽險 770 萬 1 年期
2. 遠雄人壽-傳富新終身壽險 10 萬 20 年期

→結論:目前家庭經濟有足夠的空間負擔此保險費用以移轉事故發生後造成的龐大虧損。經由上述規劃，我們增加了 780 萬的身故保額，來補足缺口。不但可以負擔自己的喪葬費用，還能補足父母多年來的教養金與一筆孝養費，讓父母老年能安心退休。

2.醫療險:

女兒原有的住院為 1,000 元/日、住院手術最高 3,000/次，並無任實支實付。參考離家最近的醫院桃園中壢-天晟醫院，自費雙人病房 2,500/日。女兒正為壯碩年輕的時候，體力與恢復能力正佳不需要住到單人病房，因此我們為女兒增加日額及實支實付，若是女兒生病，父母其中一方需要來照顧的薪水補貼以及醫療費用皆足以負擔。

•醫療險分為：

(1) **實支實付型**—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。

(2) **日額型**—依照單日固定金額，針對實際住院天數，理賠醫療保險金。

透過 $Want - Have = Need$ 計算出醫療總金額，以下為我們替女兒規劃醫療的需求：

(表 19 女兒醫療保單調整前重點整理)

項目		額度	
		實支實付	定額給付
醫療險			
病房費		0	1,000/日
雜費	住院	0	0
	門診手術	0	0
手術	住院	0	3,000/日
	門診	0	0

•分析：

購買**實支實付**的目的是希望能支付醫療開銷，達到女兒想要的醫療品質且不需花費自己的錢。**定額給付**目的是住院或是動手術，能補貼請看護的支出。

(1) **病房費**：鄰近桃園中壢-天晟醫院自費雙人病房費用為 **2,500 元/天**，女兒無任

何實支實付。

(2)雜費：現行微創和達文西手術不只出血少、傷口小、住院天數短，加上高額的材料費處置費動輒至少需要 20 萬元以上不等，但女兒目前額度僅為 0 元，沒有任何雜支保障。

(3)手術：目前僅有定額醫療 3,000/日，且雜費額度完全不足，因此將增加保額。

(4)門診手術：舊式實支實付多半無門診手術給付，而門診手術是未來的趨勢，包含白內障手術更換水晶體、割痔瘡及牙齦翻瓣手術等等，都是門診手術的範疇。女兒目前無實支實付，因此我們將增加實支實付保障。

→結論：綜合以上 1.2.3.4 點，我們建議將女兒增加新式實支實付，讓媽媽具備高額病房費、雜費、以及門診相關保障，詳情請見下文：

•實支實付

◆住院醫療費需求：

Want=6 萬元

Have=0 元

Need=6 萬元-0 元=6 萬元

◆雜費需求：

Want=25 萬元

Have=0 萬元

Need=25 萬元-0 萬元=25 萬元

•定額給付

◆病房費需求：

Want=3,000 元

Have=1,000 元

Need=3,000 元-1,000 元=2,000 元

→建議商品：

- 1.遠雄人壽-真安心醫療保險附約 計畫一 1 年期
- 2.遠雄人壽-住院醫療日額給付保險附約 2,000 1 年期

→建議理由：

因女兒目前無實支實付，所以我們增加實支實付及日額將各種不足的需求皆以補足。

(1)病房費：透過新增遠雄住院醫療日額給付 2,000/日，包含原先 1,000/日的額度，

足以支付女兒希望的自費雙人病房 2,500/日，補足女兒病房費用。

(2)雜費：透過遠雄，住院醫療費最高限額可達 6 萬元，除住院外，另包含門診手術的雜費 25 萬元，可以做白內障手術更換水晶體的費用等。

(3)手術費：調整後額度可達到住院手術 25 萬元。

(表 20 女兒醫療保單調整後重點整理)

項目		額度	
醫療險		實支實付	定額給付
病房費		0	2,000 元/日
雜費	住院	6 萬	0
	門診手術	25 萬	0
手術	住院	25 萬	3,000/日
	門診	25 萬	0

3.癌症險:

目前女兒初次罹癌與初次罹患原位癌症皆為最高 12 萬元、，癌症住院則有 8,000/日，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，建議以增加保額來補足這方面的不足。

→建議商品：

遠雄人壽－愛家守護五年定期癌症健康保險附約 100 萬 5 年期

→結論：初次罹患癌症額度增加 100 萬

初次罹癌保障增加至 112 萬元，女兒年紀雖然不致於引發重大癌症的相關風險但考量到女兒在生活習慣上的一些考量後，建議為女兒增加癌症險來做到相關風險的抑制，避免抽菸喝酒或過度疲勞遊玩導致身體衰節上的風險。

4.重大:

女兒目前重大疾病保障為 0，當重大疾病發生例如:癌症、癱瘓重大器官移植或造血幹細胞移植等重大疾病，開銷都是動輒數十萬甚至百萬，如此驚人的負擔一定要做好風險移轉，因此我們為女兒增加重大疾病險。

→建議商品：遠雄人壽－愛家守護五年定期癌症健康保險附約 100 萬 5 年期

→結論：重大疾病一次給付 100 萬元、特定傷病一次給付 20 萬元。

5.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，且女性平均餘命高於男性。意外險保額通常為壽險的 2 倍，女兒的意外身故僅有 252.8 萬元，保額不足承擔。

→建議商品：

新光產險-個人傷害保險 100 萬 1 年期

→結論：意外死亡身故的保障提高到 1,135.8 萬；住院方面也增加至 3,000/日，女兒不幸發生意外導致身故，家庭在短時間內還能維持龐大的葬禮開銷，若是住院則不用擔心病房的費用，並且還能用來補貼因意外不能上課的機會成本，同時也增加意外的實支實付，能負擔因意外所造成的其他費用，讓女兒能住到普通病房，並且運用額外餘額請家教好好學習，無進度落後之憂。

6.失能:

近年來心血管疾病的發生率有逐漸年輕化，平時通勤疲倦與課業壓力龐大的女兒，可能也會造成心靈上的壓力，近而引發腦中風，所以為了讓爸爸媽媽的事業可以正常運行，所以我們為女兒加保失能保險，讓家裡的人可以無後顧之憂。

→建議商品：

友邦人壽-長保幸福終身保險 3 萬 20 年期

→結論：增加失能保險金最高：90 萬元及失能扶助保險金每月 3 萬共 180 個月。調整後失能保險金高達 190 萬元。

7.防疫:

女兒平時從中壢通勤至板橋上學，且目前僅施打第二劑疫苗，染疫風險依然相當高，若不幸染疫將對生活造成影響，故幫女兒投保疫情險，當染疫時能領取補償金。

→建議商品：

和泰產險-「疫起挺你」專案 計畫一 1 年期

→結論：傳染病補償金：8 萬/次、隔離費用補償金：3 萬/次

由上述可知目前女兒須規劃的保障為 1.死亡風險 2.醫療 3.癌症 4.重大 5.意外 6.失能 7.防疫。

伍、家庭未來保單規劃各成員保險規劃

一、爸爸新增商品

(表 21 新增商業保單明細表)

保單明細表-爸爸							
被保險人：爸爸		生日：063/09/05		年齡：51		性別：男	
保險公司：遠雄人壽		保單號碼：2022894563		要保人：爸爸		主被保險人：爸爸	
保單始期：2021/12/29		投保年齡：51		繳別：年繳		繳法：銀行轉帳	
保單狀態：正常							
險種代號	商品名稱	被保險人	繳費年期	保障年期	保額	保費	狀態
F15	傳富新終身保險(110)	爸爸	20年期	終身	10萬	4,620	有效
CJ2	愛家守護五年定期癌症健康保險附約	爸爸	5年期	51~84	100萬	8,520	有效
RN1	保安康重大傷病一年期健康保險附約*	爸爸	1年期	51~80	100萬	23,360	有效
RSL	真安心醫療保險附約(103)*	爸爸	1年期	51~75	計畫一	3,760	有效
RHN	住院醫療日額給付保險附約(103)*	爸爸	1年期	51~75	2,500	6,700	有效
CSD	千禧一年期定期壽險*	爸爸	1年期	51~95	110萬	9,460	有效
台幣年保費合計：56,540元							
保險公司：台灣人壽		保單號碼：20546987136		要保人：爸爸		主被保險人：爸爸	
保單始期：110/12/12		投保年齡：51		繳別：年繳		繳法：銀行轉帳	
保單狀態：正常							
險種代號	商品名稱	被保險人	繳費年期	保障年期	保額	保費	狀態
HNRC	新住院醫療保險附約(85)	爸爸	1年期	51~85	計畫一	4,039	有效
OTL1	新好易保一年定期壽險	爸爸	1年期	51~85	600萬	40,740	有效
台幣年保費合計：44,779元							
保險公司：友邦人壽		保單號碼：20265498753		要保人：爸爸		主被保險人：爸爸	
保單始期：111/01/12		投保年齡：51		繳別：年繳		繳法：銀行轉帳	
保單狀態：正常							
險種代號	商品名稱	被保險人	繳費年期	保障年期	保額	保費	狀態
WLDI	長保幸福終身保障	爸爸	20年期	終身	3萬	89,940	有效
台幣年保費合計：88,940元							

保險公司：新光產險 保單號碼：202658712 要保人：爸爸 主被保險人：爸爸
 保單始期：110/12/29 投保年齡：51 繳別：年繳 繳法：銀行轉帳
 保單狀態：正常

險種代號	商品名稱	被保險人	繳費年期	保障年期	保額	保費	狀態
ADD	個人傷害保險	爸爸	1 年期	51~75	100 萬	2,194	有效
台幣年保費合計：2,194 元							

保險公司：和泰產險 保單號碼：3495221873 要保人：爸爸 主被保險人：爸爸
 保單始期：111/01/12 投保年齡：51 繳別：年繳 繳法：銀行轉帳
 保單狀態：正常

險種代號	商品名稱	被保險人	繳費年期	保障年期	保額	保費	狀態
COVP303	【疫起挺你】專案	爸爸	1 年期	1 年	計劃一	1,449	有效
台幣年保費合計：1,449 元							

保險公司：新光產險 保單號碼：3495221873 要保人：爸爸 主被保險人：爸爸
 保單始期：111/01/12 投保年齡：51 繳別：年繳 繳法：銀行轉帳
 保單狀態：正常

險種代號	商品名稱	被保險人	繳費年期	保障年期	保額	保費	狀態
-	企業防疫薪資補償保險	爸爸	1 年期	1 年	計劃一	10,000	有效
台幣年保費合計：10,000 元							

保險公司：友邦人壽 保單號碼：3495221873 要保人：爸爸 主被保險人：爸爸
 保單始期：111/01/18 投保年齡：51 繳別：年繳 繳法：銀行轉帳
 保單狀態：正常

險種代號	商品名稱	被保險人	繳費年期	保障年期	保額	保費	狀態
-	創富人生利率變動型終身壽險	爸爸	6 年期	終身	32 萬 (美元)	36,912	有效
台幣年保費合計：36,912 元							

爸爸年保費合計：204,902 元

(一)爸爸新增保障

(表 22 新增後保障表)

單位：元

身故保障		定額醫療		實支實付	
一般身故	729 萬	疾病住院	2,500/日	住院醫療費	15 萬/次
意外身故	829 萬	意外住院	3,000/日	住院總限額	0/日
癌症身故	729 萬	癌症住院	2,000/日	一般手術給付	41 萬/次
		住院手術	0	門診手術限額	41 萬/次
		初次罹患癌症	100 萬/次	意外醫療限額	10 萬/次
		初次罹患癌症原位	15 萬/次	重大燒燙傷給付	95 萬/次

失能給付保障		重大疾病	
失能給付保險金	90 萬(最高)	重大疾病	100 萬
失能扶助保險金	3 萬/月	特定傷病給付	20 萬

防疫險		企業防疫	
傳染病補償金	8 萬/次	傳染病補償金	8 萬/次
隔離費用補償金	3 萬/次	隔離費用補償金	3 萬/次

(二)爸爸原有/新增保障分析

(表 23 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	119.3 萬	848.3 萬
意外身故	94.7 萬	923.7 萬
癌症身故	124.7 萬	853.7 萬

定額醫療		
	規劃前保額	規劃後保額
疾病住院	3,500/日	6,000/日
意外住院	0/日	3,000/日
癌症住院	2,000/日	2,000/日
住院手術	1.9 萬/次	1.9 萬/次
初次罹患癌症(最高)	3 萬/次	103 萬/次
初次罹患癌症原位	3 萬/次	18 萬/次

實支實付限額		
	規劃前保額	規劃後保額
住院醫療費	0/次	15 萬/次
住院總限額	0/次	0/日
一般手術給付	0/次	41 萬/次
門診手術限額	0/次	41 萬/次
意外醫療限額	0/次	10 萬/次
重大燒燙傷給付	0/次	95 萬/次

重大疾病/傷病		
	規劃前保額	規劃後保額
重大疾病(一次)	0	100 萬
特定傷病給付(一次)	0	20 萬

失能給付保險		
	規劃前保額	規劃後保額
一次性給付		
失能給付保險金	0	90 萬(最高)
分期給付		
失能扶助保險金(月)	0	3 萬/月(共 180 個月)

防疫險		
	規劃前保額	規劃後保額
傳染病補償金	0	8 萬/次
隔離費用補償金	0	3 萬/次
企業防疫		
罹病員工防疫薪資補償	0	2000/人/日(最高 30 日)
隔離員工防疫薪資補償	0	2000/人/日(最高 14 日)

二、媽媽新增商品

(表 24 新增商業保單明細表)

保單明細表-媽媽							
被保險人：媽媽		生日：：063/01/05		年齡：48		性別：女	
保險公司：台灣人壽		保單號碼：3151720489		要保人：媽媽		主被保險人：媽媽	
保單始期：110/12/29		投保年齡：48		繳別：年繳		繳法：銀行轉帳	
保單狀態：正常							
險種代號	商品名稱	被保險人	繳費年期	保障年期	保額	保費	狀態
OTL1	新好易保一年定期壽險	媽媽	1 年期	48~85	500 萬	10,050	有效
HNRC	新住院醫療保險附約 (85)*	媽媽	1 年期	48~85	計畫一	4,039	有效
台幣年保費合計：14,089 元							
保險公司：友邦人壽		保單號碼：9452663012		要保人：媽媽		主被保險人：媽媽	
保單始期：110/12/29		投保年齡：48		繳別：年繳		繳法：銀行轉帳	
保單狀態：正常							
險種代號	商品名稱	被保險人	繳費年期	保障年期	保額	保費	狀態
WLDI	長保幸福終身保險	媽媽	20 年期	終身	3 萬	68,850	有效
台幣年保費合計：68,850 元							
保險公司：和泰產險		保單號碼：985456225		要保人：媽媽		主被保險人：媽媽	
保單始期：111/01/12		投保年齡：48		繳別：年繳		繳法：銀行轉帳	
保單狀態：正常							
險種代號	商品名稱	被保險人	繳費年期	保障年期	保額	保費	狀態
COVP303	【疫起挺你】專案	媽媽	1 年期	1 年	計畫一	1,449	有效
台幣年保費合計：1,449 元							
保險公司：新光產險		保單號碼：985456575		要保人：媽媽		主被保險人：媽媽	
保單始期：110/12/29		投保年齡：48		繳別：年繳		繳法：銀行轉帳	
保單狀態：正常							
險種代號	商品名稱	被保險人	繳費年期	保障年期	保額	保費	狀態
ADD	個人傷害保險	媽媽	1 年期	48~75	100 萬	2,194	有效
台幣年保費合計：2,194 元							

保險公司：遠雄人壽 保單號碼：5489756403 要保人：媽媽 主被保險人：媽媽
 保單始期：110/12/29 投保年齡：48 繳別：年繳 繳法：銀行轉帳
 保單狀態：正常

險種代號	商品名稱	被保險人	繳費年期	保障年期	保額	保費	狀態
FI5	傳富新終身保險(110)	媽媽	10年期	20	10萬	3,960	有效
RN1	保安康重大傷病一年定期健康	媽媽	1年期	48~80	100萬	16,600	有效
RSL	真安心醫療保險附約(103)*	媽媽	1年期	48~75	計畫二	7,520	有效
RM1	新康富醫療健康保險附約*	媽媽	1年期	48~79	計畫一	12,416	有效
RHN	住院醫療日額給付保險附約(103)*	媽媽	1年期	48~75	1,000	2,560	有效
CSD	千禧一年期定期壽險*	媽媽	1年期	48~95	130萬	3,520	有效
CJ2	愛家守護五年定期癌症健康保險附約	媽媽	5年期	51~84	100萬	8,520	有效

台幣年保費合計：55,096 元

媽媽年保費合計：141,678 元

(一)媽媽新增保障

(表 25 新增後保障表)

單位：元

身故保障		定額醫療		實支實付	
一般身故	647 萬	疾病住院	1,800/日	住院醫療費	32 萬/次
意外身故	747 萬	意外住院	5,600/次	住院總限額	3,000/日
癌症身故	647 萬	住院手術(最高)	0	一般手術給付	60 萬/次
		癌症住院	0	門診手術給付	60 萬/次
		初次罹患癌症(最高)	0	意外醫療限額	10 萬/次
		初次罹患癌症原位	15 萬/次	重大燒燙傷給付	95 萬/次

失能給付保障		重大疾病		防疫險	
失能給付保險金	90 萬(最高)	重大疾病	100 萬	傳染病補償金	8 萬/次
失能扶助保險金	3 萬/月	特定傷病給付	20 萬	隔離費用補償金	3 萬/次

(二)媽媽原有/新增保障分析

(表 26 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	76.4 萬	723.4 萬
意外身故	28.7 萬	775.7 萬
癌症身故	28.7 萬	675.7 萬

定額醫療		
	規劃前保額	規劃後保額
疾病住院	1,600/日	3,400/日
意外住院	0	5,600/日
癌症住院	0	0
住院手術(最高)	4.48 萬/次	4.48 萬/次
初次罹患癌症(最高)	0	100 萬/次
初次罹患癌症原位(最高)	0	15 萬/次

實支實付限額		
	規劃前保額	規劃後保額
住院醫療費	0	32 萬/次
住院總限額	0	3,000/日
一般手術給付	0	60 萬/次
門診手術費用	4.16 萬/次	64.16 萬/次
意外醫療限額	0	10 萬/次
重大燒燙傷給付	0	95 萬/次

重大疾病/傷病		
	規劃前保額	規劃後保額
重大疾病(一次)	10 萬	110 萬
特定傷病給付(一次)	0 萬	20 萬

失能給付保險		
	規劃前保額	規劃後保額
一次性給付		
失能給付保險金	100 萬	190 萬(最高)
分期給付		
失能扶助保險金(月)	0	3 萬/月(共 180 個月)

防疫險		
	規劃前保額	規劃後保額
傳染病補償金	0	8 萬/次
隔離費用補償金	0	3 萬/次

三、女兒新增商品

(表 27 新增商業保單明細表)

保單明細表-女兒							
被保險人：女兒		生日：090/05/07		年齡：20		性別：女	
保險公司：友邦人壽		保單號碼：2256974106		要保人：女兒		主被保險人：女兒	
保單始期：111/01/12		投保年齡：20		繳別：年繳		繳法：銀行轉帳	
保單狀態：正常							
險種代號	商品名稱	被保險人	繳費年期	保障年期	保額	保費	狀態
WLDI	長保幸福終身保險	女兒	20 年期	終身	3 萬	30,330	有效
台幣年保費合計：30,330 元							
保險公司：遠雄人壽		保單號碼：3148952700		要保人：女兒		主被保險人：女兒	
保單始期：110/12/29		投保年齡：20		繳別：年繳		繳法：銀行轉帳	
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
FI5	傳富新終身保險(110)	女兒	20 年期	終身	10 萬	2,710	有效
CJ2	愛家守護五年定期癌症 健康保險附約	女兒	5 年期	20~84	100 萬	320	有效
RN1	保安康重大傷病一年期 健康保險附約*	女兒	1 年期	20~80	100 萬	2,050	有效
RSL	真安心醫療保險附約 (103)*	女兒	1 年期	20~75	計劃一	2,150	有效
RHN	住院醫療日額給付保險 附約(103)*	女兒	1 年期	20~75	2,000	3,320	有效
CSD	千禧一年期定期壽險*	女兒	1 年期	20~95	770 萬	7,700	有效
台幣年保費合計：18,250 元							
保險公司：和泰產險		保單號碼：3145552697		要保人：女兒		主被保險人：女兒	
保單始期：111/01/12		投保年齡：20		繳別：年繳		繳法：銀行轉帳	
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
COVP303	【疫起挺你】專案	女兒	1 年期	20~21	計劃一	1,830	有效
台幣年保費合計：1,830 元							

保險公司：新光產險 保單號碼：3743259890 要保人：女兒 主被保險人：女兒
 保單始期：110/12/29 投保年齡：60 繳別：年繳 繳法：銀行轉帳
 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
ADD	個人傷害保險	女兒	1年期	20~75歲	100萬	2,194	有效
台幣年保費合計：2,194元							
女兒年保費合計：52,604元							

(一)女兒新增保障

(表 28 新增後保障表)

單位：元

身故保障		定額醫療		實支實付	
一般身故	783萬	疾病住院	2,000/日	住院醫療費	6萬/次
意外身故	883萬	意外住院	3,000/日	住院總限額	0
癌症身故	783萬	住院手術(最高)	0	一般手術給付	25萬/次
		癌症住院	0	門診手術費用	25萬/次
		初次罹患癌症(最高)	100萬	意外醫療限額	10萬/次
		初次罹患癌症原位	15萬	重大燒燙傷給付	95萬/次

失能給付保障		重大疾病		防疫險	
失能給付保險金	90萬(最高)	重大疾病	100萬	傳染病補償金	8萬/次
失能扶助保險金	3萬/月	特定傷病給付	20萬	隔離費用補償金	3萬/次

(二)女兒原有/新增保障分析

(表 29 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	252.8 萬	1,035.8 萬
意外身故	252.8 萬	1,135.8 萬
癌症身故	372.8 萬	1,155.8 萬

定額醫療		
	規劃前保額	規劃後保額
疾病住院	1,000/日	3,000/日
住院手術(最高)	3,000/日	3,000/日
意外住院	0	3,000/日
癌症住院	8,000/日	8,000/日
初次罹患癌症	12 萬	112 萬/次
初次罹患原位癌症	12 萬	27 萬/次

實支實付限額		
	規劃前保額	規劃後保額
住院醫療費	0	6 萬/次
住院總限額	0	0
一般手術給付	0	25 萬/次
門診手術費用	0	25 萬/次
意外醫療限額	0	10 萬/次
重大燒燙傷給付	0	95 萬/次

重大疾病/傷病		
	規劃前保額	規劃後保額
重大疾病(一次)	0	100 萬
特定傷病給付(一次)	0	20 萬

失能給付保險		
	規劃前保額	規劃後保額
一次性給付		
失能給付保險金	100 萬	190 萬(最高)
分期給付		
失能扶助保險金(月)	0	3 萬/月(共 180 個月)

防疫險		
	規劃前保額	規劃後保額
傳染病補償金	0	8 萬/次
隔離費用補償金	0	3 萬/次

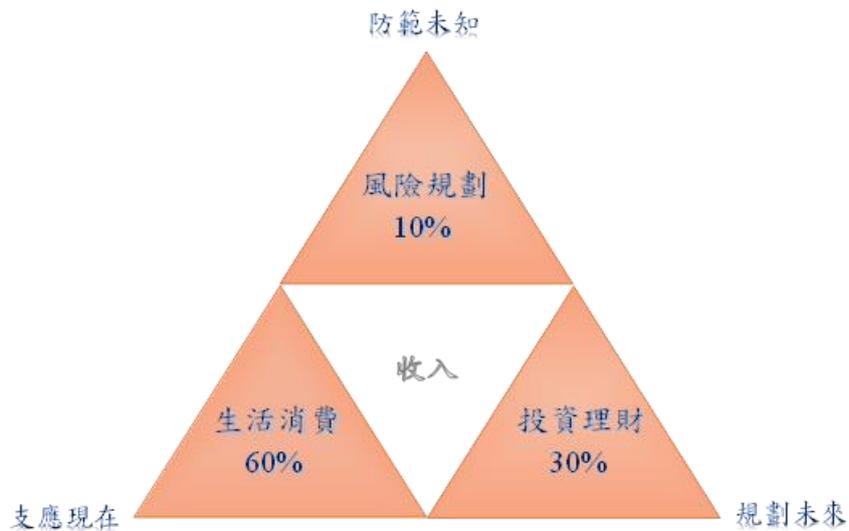
陸、總結

一、理財金三角

許多人會有理財規劃上誤解，認為因為薪資收入低，沒有多餘的錢財可以運用，因此輕忽了對於理財規劃與風險分散的重要性，往往在風險發生或者意外狀況發生時，急需大筆的金錢支出，反而更造成經濟上更大的負擔。

理財金三角簡單來說就是年收入的分配比例，先不論我們的收入多寡，我們都應該要為自己「規劃收入」，學會正確的「理財配置」，從 60%、30%、10% 的方式規劃，才能在需要用錢的時候，不用擔心負擔過大。

(圖 2 理財金三角)



二、家庭保單重新規劃後之保障內容

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 848.3 萬元能負擔房屋貸款、女兒的學費，以及家裡近 10 年內的生活開銷；意外身故為 923.7 萬元的保障；醫療部分增加 6,000 元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，從原先的 0 元增加至 100 萬元的保障；治療癌症的保障也從原先的 3 萬元提升至 103 萬元，以負擔癌症所帶來的費用。在失能險方面，以 1~11 級失能最高能保到 90 萬元的保險金、扶助保險金每月 30 萬元共 180 個月，以抵銷爸爸可能因突發狀況造成失能而無法上班時，家庭的開銷費用與薪資的損失。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。

2. 媽媽

可以看到媽媽在醫療險和癌症險得部分在原有保障都嚴重不足，且在行政院主計處資料統計下媽媽正為女性乳癌和癌症，因此我們為媽媽新增相關的風險來達到抑制的風險，醫療險的部分由於媽媽在工作的風險來達到抑制的風險，由於媽媽在工作上需要時常巡視健身房為避免疲勞過度發生意外我們為媽媽增加三實支實付的保單，在失能險方面，以 1~11 級失能最高能保到 90 萬元的保險金、扶助保險金每月 30 萬元共 180 個月，以補償媽媽可能因突發狀況造成失能而無法上班時，家庭的開銷費用與薪資的損失；並且新增後的保單在保險六大險也補足原先龐大的缺口。

3. 女兒

女兒身故保障金額新增後高達 1035.8 萬元，不僅可以負擔自己的喪葬費用，同時也可以給父母一筆孝養金，以報答父母多年高消費的食、衣、住、行、樂，與多年補習龐大的教育費；醫療部分女兒住院日額皆增加 3,000 元/日，女兒還年輕，因此我們為他規劃一般病房，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 萬元的保障、初次罹癌也高達 112 萬元，不僅能負擔治療癌症需要花費的費用。在失能險方面，以 1~11 級失能最高能保到 90 萬元的保險金、扶助保險金每月 30 萬元共 180 個月，移轉女兒失能期間的照顧費用。新增後的保障皆已解決活得太短及殘廢長年之問題。

(一)家庭之理財金三角比例

呼應圖 2 理財金三角，來看家支出分配是否符合 6：3：1 之比例，家庭支出分配表請詳見（表 30）：

（表 30 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	3,000,588	60%	3,000,588	60%
投資理財	1,859,610	37%	1,468,835	29.2%
風險管理	139,802	3%	538,986	10.8%

家庭一年的生活費用為 3,000,588，其中除了高額的教育費，家庭對生活品質極其要求，食、衣、型、樂、稅金費用較高，享受高品質高水準的生活。因此生活費用佔總收入的 60%；此外剛剛好符合理財金三角的收入 6，代表家庭目前生活花費是不需加以調整的。

家庭原先風險管理保險保障的比例僅佔 3%，明顯表示家庭原先保險相當不足。因此保險規劃前的金額 139,802 經規劃後提升至 530,577，比例增加至 11%；死亡風險中一般身故爸爸的金額從 119.3 萬提升至 848.3 萬、媽媽從 76.4 萬提升至 723.4 萬、女兒從 252.8 萬提升至 1,035.8 萬，經調整後確保了家庭成員身故能即時補足家庭經濟缺口，並留下一筆前對家庭未來生活品質造成影響；醫療與癌症風險也增加了定額、實支實付、與癌症保障金額，增加家庭成員因病住院時的住院費、醫療雜支、薪資損失等問題，並且癌症險也增加了罹癌的補償金額，以保障不幸罹癌時療程的龐大金；意外與傷病風險，除了幫家庭增加意外險的金額，也在失能的部分增加失能給付額與失能扶助金，以保障家庭在面臨意外導致無法上班與因無法正常自理時造成的不便延伸的問題。我們將家庭保險六大險的缺口，依依補足，幫助家庭以最少的保費換取最多的保障。

家庭為風險中立對投資高風險商品較無興趣，投資理財的比例佔總收入的 33%，剩餘的金額我們讓原先家庭自行規劃也留下此金額讓家庭仍有不少存款能妥善打理運用，並且退休後較不需擔心很快將所剩的金錢用完。

家庭理財金三角規劃前分配比例為 6：3.7：0.3(請詳見表 30)，經規劃後比

例為 6：2.9：1.1 與理財金三角理論的黃金比例 6：3：1 極其相近。由上述分析可知，家庭原先保障不足，經規劃後充分補足缺口；家庭屬於風險中立者，除在投資理財部分家庭自行投資股票、我們也運用一部分來規劃儲蓄型保險商品，讓家庭在退休後能過著無憂的生活。

(二)全家現有保費收支分析

(表 31 全家保障表)

單位：元

家庭成員	爸爸	媽媽	女兒
一般身故	848.3 萬	723.4 萬	1,035.8 萬
意外身故	923.7 萬	775.7 萬	1,135.8 萬
癌症身故	853.7 萬	675.7 萬	1,155.8 萬
疾病住院	6,000/日	3,400/日	3,000/日
意外住院	3,000/日	5,600/日	3,000/日
癌症住院	2,000/日	0	8,000/日
住院手術(最高)	1.9 萬/次	4.48 萬/次	3,000/日
初次罹患癌症(最高)	103 萬/次	0 萬/次	112 萬/次
初次罹患癌症原位	18 萬/次	0	27 萬/次
住院醫療費	15 萬/次	500/日	6 萬/次
住院總限額	0/日	36.48 萬/次	0
一般手術給付	41 萬/次	32 萬/次	25 萬/次
門診手術給付(最高)	41 萬/次	64.16/次	25 萬/次
意外醫療限額	10 萬/次	10 萬/次	10 萬/次
重大燒燙燒給付	95 萬/次	95 萬/次	95 萬/次
重大疾病(一次)	100 萬/次	100 萬	100 萬
特定傷病給付(一次)	20 萬/次	20 萬	20 萬
失能給付保險金	90 萬/次(最高)	90 萬/次(最高)	190 萬/次(最高)

家庭成員	爸爸	媽媽	女兒
失能扶助保險金(月)	3 萬/月(180 月)	3 萬/月(180 月)	3 萬/月(180 月)
傳染病補償金	8 萬/次	8 萬/次	8 萬/次
隔離費用補償金	3 萬/次	3 萬/次	3 萬/次

(三)全家原有／新增保費收支分析

(表 32 全家保費收支表)

家庭成員	爸爸	媽媽	女兒	合計
原保費	80,075	22,744	36,983	139,802
新增保費	204,902	141,678	52,604	390,664
總計	284,977	164,422	89,587	538,986

三、定期保單健診

如果沒有定期做保單健診，可能會跟自己的規劃有些許出入，保險不應該買了就一直不去管它，除了看保單內容確認投保項目是否符合需求，也可以趁此了解己的保單是否需要調整。

1.透過保單健診，可以把保單的內容做一個統整，讓自己可以從統計表上清楚的知道自己的意外住院、疾病住院、癌症住院一天各有多少錢，可以知道自己身故可以留多少錢給家人，門診手術、癌症險能夠理賠多少錢，可以更清楚知道自己到底什麼狀況下可以申請理賠。

2.經過保單分析後，就可以很清楚的知道自己目前在保障上有哪些缺口，或是哪些不足，就可順便將保障缺口補足，以達到自己期許的內容。

3.也能透過分析檢視現階段的家庭責任，目前現階段的角色與家庭間的責任關係，計算喪葬費、孝養金等等……。

4.當我們還是學生時、進社會時、成家立業時，購買保險的方向一定會不同，所以定期做保單健診，可以依據現階段的生活狀況、經濟能力、家庭責任等等微調自己的保障內容。

讓保險發揮原本預期的賠償，避免發生保險不理賠或理賠金額比預期低的糾紛，最好的辦法就是讓手上的保單與時俱進，更貼合需求，這才是我們定期做保單健診的目的。

經過本組的評估建議，大部分的保險缺口均已補足，不僅各類保障更趨完善，爸媽的退休金亦十分充足。同時在家庭情境與需求表（表五）中所提到的財務目標，亦以盡數達成。但建議還是要定期進行保單健診以檢視保單內容。因為隨著人生階段的不同，保險需求也會有所改變，必須適時調整。

現階段保障已相當足夠，若未來家中不幸有意外發生，也能避免家庭經濟受到嚴重打擊，能更加安心治療，並且繼續朝自己的目標、夢想邁進！