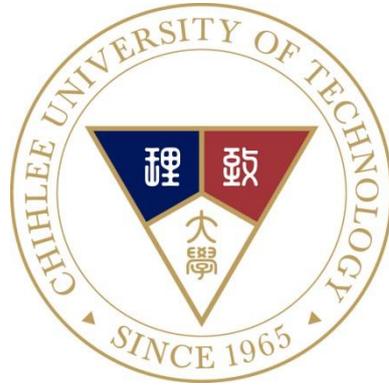


致理科技大學財務金融系
財金實務專題



探討個案家庭保險需求分析與規劃

指導教授：簡銀瑩

學生：徐連捷、范毓萱
連哲榆、黃楨茗
嚴鈞郁、彭欣雅

中華民國 112 年 4 月

目錄

◆ 前言	
壹、緒論.....	2
◆ 現況分析	
壹、家庭成員背景.....	3
貳、受訪家庭財務狀況.....	4
一、家庭收入支出明細表.....	5
參、保單需求分析與建議.....	7
一、分析依據.....	7
(一) 全方位保險屋規劃 6 步驟.....	7
二、保爸商業保單現況需求分析.....	8
(一) 保單明細表.....	9
(二) 理賠/保障總表.....	9
三、保媽商業保單現況需求分析.....	10
(一) 保單明細表.....	11
(二) 理賠/保障總表.....	11
四、保妹商業保單現況需求分析.....	12
(一) 保單明細表.....	13
(二) 理賠/保障總表.....	13
◆ 結論	
肆、規劃目的與方向.....	14
一、保爸新增後保單.....	14
二、保媽新增後保單.....	18
三、保妹新增後保單.....	22
伍、結論.....	26
陸、參考文獻.....	27

緒論

隨著人口老化、新型疾病或傳染病層出不窮，國人醫療支出持續增加，根據統計，2019 年國人平均每人每年醫療保健支出為新台幣 52,486 元創新高，儘管台灣有健保制度提供基本保障，讓許多貧病弱勢的民眾因此獲得適當的醫療照護，但隨著醫療技術、醫材不斷地進步、高度發展，面臨醫療支出大增的風險，擁有龐大金額的醫療費用使我們的家庭生活負擔變得更加沉重，所以透過保單健檢了解自身需求與保障缺口，逐步建構完整、完善的醫療保障，面對突然期來的治療需求才能從容應對，保障我們往後的生活。

李嘉誠曾言：「別人都說我很富有，擁有很多的財富其實真正屬於我個人的財富，是給我自己和親人買了充足的人壽保險。」保險就是他用於轉移風險和傳承財富的稱手工具。誰都不願意自己或家人遭遇不幸的事情，大家都希望自己的生活幸福美滿，但是人生總會發生無法避免的事情，像是意外、生病、身故的時候，既然防止不了事情的發生，但是卻可以讓這些事故造成的損失降到最低，透過購買足額保險的方式，花「小錢」買到「足夠的保障」，做好防範未然的準備，為自己及親人挽回損失、保全資產，在最大程度上保證生活質量！

保險雖然不能防止我們生病、意外、年老，也無法阻止危機的來臨，而關鍵一點的是，在危機發生的時候就能立刻變成一大筆緊急預備金，以利於我們得到即時、有效的治療與幫助，在無法預測的未來，提前做好事前準備、保險規劃，才能避免徒留更多遺憾跟後悔，創建一個幸福圓滿的家庭。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、 家庭成員背景

表一、家庭成員背景表

家庭成員	保爸	保媽	保妹
性別	男	女	女
年齡	60	51	21
婚姻狀況	已婚	已婚	未婚
家族病史	目前健康良好 (無家族病史)	目前健康良好 (有糖尿病遺傳病史)	目前健康良好 (無家族病史)
事業狀況	自營商，平時在公司處理 訂單、出貨，預計 65 歲 時退休	公司會計，預計 65 歲退休	學生，目前在飲料店打 工

貳、 家庭財務狀況

表二、家庭財務狀況

家庭成員	年收入	財務狀況
保爸	大約 150 萬元	<ol style="list-style-type: none">1. 活期存款 800 萬元2. 名下一間台中的房子價值 1100 萬元，無房貸3. 名下兩台汽車帳面價值 150 萬元，無車貸
保媽	大約 50 萬元	<ol style="list-style-type: none">1. 活期存款 500 萬元2. 名下一間台中房子價值 900 萬元，無房貸3. 名下一台機車帳面價值 3 萬元，無車貸
保妹	大約 12 萬元	<ol style="list-style-type: none">1. 活期存款 12 萬元

一、家庭收入明細表

家庭年收入約為 212 萬元，支出約 70 萬元，可用餘額約為 142 萬元，可做為未來的保險理財規劃來源，其它明細見表三：

表三、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-保爸	1,500,000	
收入	薪資收入	薪資收入-保媽	500,000	
收入	薪資收入	薪資收入-保妹	120,000	
總收入				2,120,000
小計				2,120,000
支出	生活費用	食(伙食費)	250,000	509,112
		衣(治裝費)	40,000	
		住(水電、瓦斯)	36,000	
		行(油錢、交通)	45,600	
		育(教育學費等)	94,000	
		樂(娛樂、電視網路、)	44,112	
	賦稅和勞健保	負稅	63,612	163,764
		勞健保	100,152	
	商業保險費用	保費支出-保爸	0	22,418
		保費支出-保媽	7,736	
保費支出-保妹		14,682		
小計				695,294
年度收支餘額				1,424,706

備註:

1. 教育學費:保妹一學期學費 47,000
2. 交通費:汽車油費約 3500(月)、機車油錢 300(月)
3. 賦稅:房屋稅 8,900、地價稅 700、牌照稅 18,800、燃料稅 10,980、汽車強制險 24,232
4. 其它開銷費用:電視網路 888、手機通訊費 2,788

投資:

因保爸處於人生中老年階段，所以對於投資態度較為保守型投資，為了節省擇時進出的研究成本，以及頻繁進出股市的手續費，保爸選擇定期定額存股配息，投資風險相對低，長期獲利穩健。偶爾買賣股票賺取價差，每年股票獲利小於 20 萬元。保爸一家目前沒有任何房貸車貸，幾乎沒有財務壓力，因此在晚年無金錢上的顧慮，長期下來有額外收入外也可以享受退休生活。

緊急預備金:

人生中突如其來的意外狀況有很多種，例如：疾病、車禍、失業、訴訟等等，遇到意外的有可能是自己，也有可能是家人遇到意外需要協助。這些事情大多數時候不會發生，可是一旦發生，就會突然需要一大筆資金做運用。以保爸一家為例，一年的緊急預備金為 40 萬元，總共預備了三年的預備金，若以後未使用到，可以當作退休基金或是出國旅遊的費用。

退休金:

目前保爸與保媽的收入已在穩定期，對於退休的生活早已提前規劃，除了每月提撥金額存入銀行戶頭外，兩人各加保一項增額的終身壽險，可以保障兩人未來在 65 歲退休後想要每月領五萬的退休金金額，讓夫妻生活無憂無慮。

表四、剩餘資金表

剩餘資金	
扣除支出之餘額	1,424,706
緊急預備金	400,000
剩餘資金	1,024,706

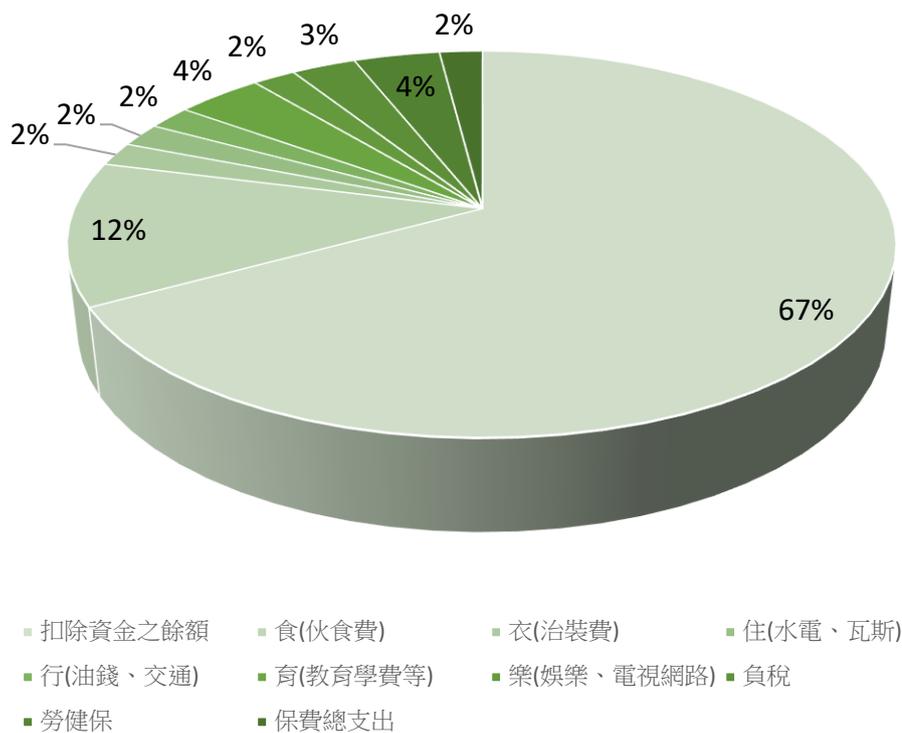


圖 2、家庭收支圖

參、 保單需求分析與建議

一、 需求分析依據

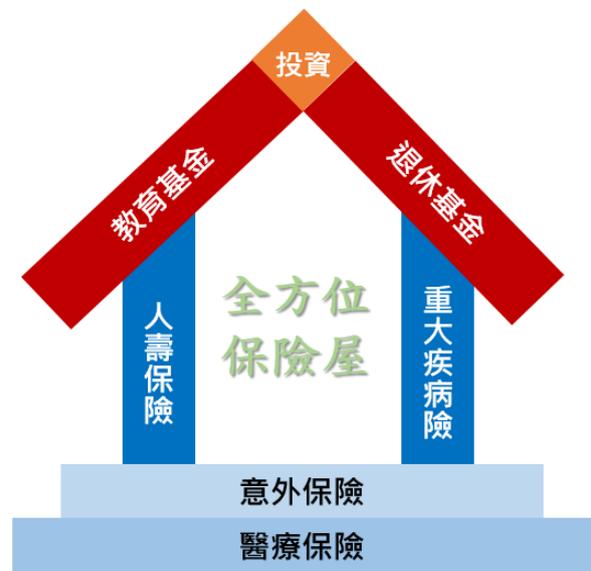
透過全方位保險屋規畫保單，蒐集各項想法與財務狀況評估，不僅能發掘不同需求，同時也能與保險業務有效地溝通。透過蓋房子的概念，我們可以把各種核心的保障化為房子的結構，人生猶如搭建房子，需要考慮風險問題，運用保險來保障夢想、未來與人生。

(一) 全方位保險屋規劃 6 步驟

1. 首先，了解保險概念（圓形圖），透過人壽保險、醫療保險、重大疾病保險及意外保險，為人生無可避免的 4 大風險，提供解決方案。
2. 必須先做好蓋房子的地基，做好醫療保險，擁有基本住院治療保障。
3. 接著，透過意外保險強化地基，因為意外保險的保費較低，因此規劃最高保障的意外保險，當意外發生可以有足夠的準備金，維持個人或家庭的生活費。
4. 要蓋好房子必須要有柱子，可以規劃壽險與重大疾病保險的基本保障，而後需要長期規劃，未來可以逐步提高保障。
5. 當柱子搭建好，便進行到蓋屋頂。當個人與家庭保障規劃完成，再來是完善子女教育與退休規劃，開始累積教育基金與退休基金。
6. 最後，當個人有更多可支配收入，則可進行投資，讓保險屋可以更為壯觀與穩固。



(圓形圖)



一、保爸商業保單現況需求分析

爸爸為自營商，主要業務為批發泵浦、濾心，平時會在公司處理訂單、出貨，且上下班時間很固定、周休二日，生活作息規律，偶爾會到外縣市與客戶交流、應酬，所以會抽菸喝酒，也因年紀大而擔心會因為目前的應酬狀況導致不可逆之疾病，同時害怕未來生病時拖累家人，了解保險的重要性，而想自己重新檢視保單，補強醫療和意外的保障；另外爸爸希望退休後可以在家裡安心養老，並且每月領5萬的退休金，享受退休生活。

(一) 保單明細表

表五、保爸保單明細表

被保險人:保爸	年齡:55	性別:男				
保險公司:國泰人壽	生效日期:081/09/18	保單號碼:	單位:元			
類型	商品名稱	繳費期限	繳別	保額	保費	狀態
主約	美滿人生 312 終身壽險	10 期	年繳	50 萬	0	有效

被保險人:保爸	年齡:55	性別:男				
保險公司:國泰人壽	生效日期:080/02/16	保單號碼:	單位:元			
類型	商品名稱	繳費期限	繳別	保額	保費	狀態
主約	富貴年年終身壽險	6 期	年繳	50 萬	0	有效
保爸年保費合計:0 元						

謹致 爸爸 君

民國111年理賠/保障總表

列印日期：2022/10/26
幣別：台幣

壽險保障

一般身故完全失能	350萬	癌症身故	350萬
意外身故完全失能	350萬	投資型	---

生存給付保障

生存/祝壽/滿期金(一次)	---
生存金(多次)	10萬
生存年金	---

一般住院定額保險金

住院醫療(日額)(B)	---	住院療養(E)	---
急診保險金	---	住院前後門診醫療	---
住院看護	---	出院(後)療養	---
加護病房醫療	---	住院慰問保險金	---

意外醫療與失能保障

意外住院醫療(日額)(A)	---
意外加護病房保險金	---
意外燒燙傷病房保險金	---
意外出院(後)療養	---
意外住院前後門診	---
意外住院手術醫療	---
意外門診手術醫療	---
重大燒燙傷	---
骨折未住院醫療	---
實支實付傷害醫療	---
意外傷害失能(次)	---
意外傷害扶助(多次)	---

住院實支實付(限額)

每日病房/膳食限額(D)	---	加護病房費用限額	---
手術費用限額	---	住院醫療(雜費)限額	---
門診手術限額	---	住院慰問保險金	---
門診醫療(雜費)限額	---		

手術醫療保障

住院手術醫療	---	住院手術療養	---
門診手術醫療	---	門診手術療養	---
重大手術	---	重大器官移植手術	---

癌症保障

初次罹患低侵襲性癌症	---
罹患癌症	---
初次罹患特定癌症	---
癌症住院醫療(每日)(C)	---
癌症住院手術醫療(每次)	---
癌症門診手術醫療(次)	---
癌症門診醫療(每日)	---
癌症門診醫療(每次)	---
癌症放射線治療(每次/日)	---
癌症化學治療(每次/日)	---
癌症骨髓移植醫療(一次)	---
癌症義乳重建(一次/側)	---
癌症義肢裝設(一次)	---
癌症義齒裝設	---
癌症住院(出院)療養(每日)	---

重大疾病、特定傷病、重大傷病

重大傷病(卡)	---	重大疾病	50萬
特定傷病	---		

長期照顧、特傷照護、失能扶助

失能保險金(次)	---	失能生活扶助金(每年)	---
失能復健補償(次)	---	完全失能扶助(每年)	---
長期照顧(次)	---	長期照顧扶助(每年)	---
特定傷病(次)	---	特傷照護扶助(每年)	---

說明：以上為各險種之給付內容

1. 一般住院每天給付為(B) + (E) = _____ 2. 意外住院每天給付為(B) + (E) + (A) = _____
3. 癌症住院每天給付為(B) + (E) + (C) = _____ 以上皆未加總實支實付的(D) = _____

用專業守護幸福美滿家庭 保險顧問：

4 / 14

資料僅供參考，詳細內容須以保單契約條款為準。
投資型保單、利變型保單、萬能壽險保單險種以基本保額計入。各項保險金額，均未扣除已領取之給付

(二) 理賠/保障總表

根據保單明細，透過保單健診王系統得出爸爸之理賠保帳總表。以下我們將簡述爸爸現有的保障內容並檢視缺口部分。在現有保障中身故保險金有350萬，爸爸乃是家庭支柱尚有房貸以及妹妹須扶養。在醫療保障方面爸爸希望有足夠保障，目前的醫療與癌症均尚未有保障，建議還可用重大傷病和癌症險來補足癌症險不足之額度。從下表可看出爸爸在意外傷害方面尚未有保障，且爸爸也提到希望加強此保障此部分的缺口也須補足。而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. 醫療及意外傷害 3. 退休。

謹致 媽媽 君

民國111年理賠/保障總表

列印日期：2022/10/26
幣別：台幣

壽險保障

一般身故完全失能	100萬	癌症身故	220萬
意外身故完全失能	100萬	投資型	---

一般住院定額保險金

住院醫療(日額)(B)	2,000元	住院療養(E)	---
急診保險金	500元	住院前後門診醫療	250元
住院看護	---	出院(後)療養	500元
加護病房醫療	4,000元	住院慰問保險金	---

住院實支實付(限額)

每日病房/膳食限額(D)	---	加護病房費用限額	---
手術費用限額	---	住院醫療(雜費)限額	---
門診手術限額	---	住院慰問保險金	---
門診醫療(雜費)限額	---		

手術醫療保障

住院手術醫療	1,250元~8萬	住院手術療養	625元~4萬
門診手術醫療	1,250元~8萬	門診手術療養	625元~4萬
重大手術	---	重大器官移植手術	---

重大疾病、特定傷病、重大傷病

重大傷病(卡)	---	重大疾病	---
特定傷病	---		

長期照顧、特傷照護、失能扶助

失能保險金(次)	---	失能生活扶助金(每年)	---
失能復健補償(次)	---	完全失能扶助(每年)	---
長期照顧(次)	30萬	長期照顧扶助(每年)	20萬
特定傷病(次)	---	特傷照護扶助(每年)	---

生存給付保障

生存/祝壽/滿期金(一次)	---
生存金(多次)	---
生存年金	---

意外醫療與失能保障

意外住院醫療(日額)(A)	---
意外加護病房保險金	---
意外燒燙傷病房保險金	---
意外出院(後)療養	---
意外住院前後門診	---
意外住院手術醫療	---
意外門診手術醫療	---
重大燒燙傷	---
骨折未住院醫療	---
實支實付傷害醫療	---
意外傷害失能(次)	---
意外傷害扶助(多次)	---

癌症保障

初次罹患低侵襲性癌症	---
罹患癌症	24萬
初次罹患特定癌症	---
癌症住院醫療(每日)(C)	8,000元
癌症住院手術醫療(每次)	12萬
癌症門診手術醫療(次)	12萬
癌症門診醫療(每日)	---
癌症門診醫療(每次)	4,000元
癌症放射線治療(每次/日)	---
癌症化學治療(每次/日)	---
癌症骨髓移植醫療(一次)	---
癌症義乳重建(一次/側)	---
癌症義肢裝設(一次)	---
癌症義齒裝設	---
癌症住院(出院)療養(每日)	4,000元

說明：以上為各險種之給付內容

- 一般住院每天給付為(B) + (E) = 2,000元
- 意外住院每天給付為(B) + (E) + (A) = 2,000元
- 癌症住院每天給付為(B) + (E) + (C) = 1萬 以上皆未加總實支實付的(D) = ---

用專業守護幸福美滿家庭 保險顧問：

4 / 15

資料僅供參考，詳細內容須以保單契約條款為準。

投資型保單、利變型保單、萬能壽險保單險種以基本保額計入。各項保險金額，均未扣除已領取之給付

(二) 理賠/保障總表

根據保單明細，透過保單健診系統得出媽媽之理賠保障總表。以下我們將簡述媽媽現有的保障內容並檢視缺口部分。在現有保障中一般身故保險金有 100 萬。在醫療保障方面媽媽希望有足夠保障，目前的醫療包含基本的定額型住院、手術跟癌症，從下表可看出媽媽在意外傷害方面尚未有保障。而媽媽即將到退休的年紀，因此退休後規劃是媽媽較關心的部分。

由上述可知目前媽媽須規劃的保障為 1. 死亡風險 2. 醫療及意外傷害 3. 退休。

謹致 妹妹 君

民國111年理賠/保障總表

列印日期：2022/10/26

幣別：台幣

壽險保障

一般身故完全失能	43.01萬	癌症身故	73.01萬
意外身故完全失能	43.01萬	投資型	---

生存給付保障

生存/祝壽/滿期金(一次)	10萬
生存金(多次)	5,000元
生存年金	---

一般住院定額保險金

住院醫療(日額)(B)	1,000元	住院療養(E)	---
急診保險金	---	住院前後門診醫療	---
住院看護	---	出院(後)療養	500元
加護病房醫療	2,000元	住院慰問保險金	---

意外醫療與失能保障

意外住院醫療(日額)(A)	---
意外加護病房保險金	---
意外燒燙傷病房保險金	---
意外出院(後)療養	---
意外住院前後門診	---
意外住院手術醫療	---
意外門診手術醫療	---
重大燒燙傷	---
骨折未住院醫療	---
實支實付傷害醫療	---
意外傷害失能(次)	---
意外傷害扶助(多次)	---

住院實支實付(限額)

每日病房/膳食限額(D)	1,000元	加護病房費用限額	---
手術費用限額	---	住院醫療(雜費)限額	10萬
門診手術限額	1萬	住院慰問保險金	---
門診醫療(雜費)限額	---		

手術醫療保障

住院手術醫療	1,250元~8萬	住院手術療養	625元~4萬
門診手術醫療	1,250元~8萬	門診手術療養	625元~4萬
重大手術	---	重大器官移植手術	---

癌症保障

初次罹患低侵襲性癌症	4.8萬
罹患癌症	24萬
初次罹患特定癌症	---
癌症住院醫療(每日)(C)	2,400元
癌症住院手術醫療(每次)	6萬
癌症門診手術醫療(次)	6萬
癌症門診醫療(每日)	---
癌症門診醫療(每次)	1,500元
癌症放射線治療(每次/日)	1,500元
癌症化學治療(每次/日)	1,500元
癌症骨髓移植醫療(一次)	24萬
癌症義乳重建(一次/側)	---
癌症義肢裝設(一次)	---
癌症義齒裝設	---
癌症住院(出院)療養(每日)	1,500元

重大疾病、特定傷病、重大傷病

重大傷病(卡)	---	重大疾病	5萬
特定傷病	---		

長期照顧、特傷照護、失能扶助

失能保險金(次)	5,000元~10萬	失能生活扶助金(每年)	---
失能復健補償(次)	---	完全失能扶助(每年)	---
長期照顧(次)	---	長期照顧扶助(每年)	---
特定傷病(次)	---	特傷照護扶助(每年)	---

說明：以上為各險種之給付內容

1. 一般住院每天給付為(B) + (E) = 1,000元 2. 意外住院每天給付為(B) + (E) + (A) = 1,000元
 3. 癌症住院每天給付為(B) + (E) + (C) = 3,400元 以上皆未加總實支實付的(D) = 1,000元

用專業守護幸福美滿家庭 保險顧問：

4 / 21

資料僅供參考，詳細內容須以保單契約條款為準。

投資型保單、利變型保單、萬能壽險保單險種以基本保額計入。各項保險金額，均未扣除已領取之給付

(二) 理賠/保障總表

根據保單明細，透過保單健診王系統得出妹妹之理賠保帳總表。以下我們將簡述妹妹現有的保障內容並檢視缺口部分。在現有保障中身故保險金只有43萬。從下表可看出妹妹在意外傷害和重大傷病方面尚未有保障，而妹妹的平常在外機率較高，所以妹妹希望加強此保障此部分的缺口也須補足。

由上述可知目前妹妹須規劃的保障為1. 醫療及意外傷害。

肆、 規劃目的與方向

一、 保爸新增後保單

保爸新增商品

全球人壽:	
實在醫靠醫療費用健康保險附約	健康保險附約
全面醫靠長期照顧一年期健康保險附約	卡讚 85 重大傷病定期健康保險
遠雄人壽:	
新意大力終身傷害保險	安心康富醫療健康保險附約
雄安康醫療日額給付傷害保險附約	保安康重大傷病一年定期健康保險附約
雄實在傷害醫療保險附約	愛家守護五年定期癌症健康保險附約
金貼心豁免保險費附約	
遠雄人壽	
美滿美富美元利率變動型增額終身壽險	

保爸經過保單健診後，發現保爸的保單沒有任何與醫療或意外相關保險，根據全方位保險屋規劃，保險必須要有最基本的醫療以及意外險，為人生無可避免的疾病提供保障。因此新增主約為「**遠雄人壽新意大力終身傷害保險**」，雄安康醫療日額給付傷害保險附約，雄實在傷害醫療保險附約，增加意外的保障，另外更增加「**遠雄人壽安心康富醫療健康保險附約**」及「**全球人壽實在醫靠醫療費用健康保險附約**」的兩個實支實付，加強未來若需要支付龐大自費費用時，同時擁有雙倍的醫療保障。

此外，保爸因需要常常外出應酬，會有喝酒抽煙的習慣，這些情況可能導致身體會有許多疾病，像是癌症，因此規劃「**遠雄人壽保安康重大傷病一年定期健康保險附約**」及「**愛家守護五年定期癌症健康保險附約**」，兩種保險都有給付癌症一次金，當罹患癌症時，能馬上有一筆資金可以利用，以便放心治療，專心養病。

保爸也擔心若未來因疾病或意外導致生活無法自理，為了不拖累家人，因此建議加保「**全球人壽全面醫靠長期照顧一年期健康保險附約**」，一個月有五萬元的生活扶助金，這樣可以填補無法工作的薪資而且也有多餘的錢可以請人照顧自己，不會影響家人。

另外考慮退休基金，保爸希望每月有 5 萬元退休金，因此加保「**美滿美富美元利率變動型增額終身壽險**」，以利享受退休生活，晚年無慮。

保爸新增後保單

保險健診王

善用保險防範人生5大風險

保單彙總表

被保險人：爸爸

列印日期：2022/12/6

※保單資料

保單號碼：1234567 保險公司：全球人壽 生效日期：111/11/23 保單狀態：正常
 要保人：爸爸 繳費期別：年繳 繳費方式：信用卡
 受益人：無
 商品資料

主附約	商品代碼	商品名稱	投保對象	年期	保額	保費	商品狀態
主約	DCE	醫卡讚85重大傷病定期健康保險	爸爸	15年期	20萬元	12,220	正常
附約	H1R	健康保險附約	爸爸	1年期	計劃一	7,936	正常
附約	XHB	實在醫靠醫療費用健康保險附約	爸爸	1年期	計劃2	16,088	正常
附約	XTC	全面醫靠長期照顧一年期健康保險附約[給付5年]	爸爸	1年期	5萬元	20,450	正常
附約	XWB	臻鑫久久豁免保險費健康保險附約(B型)	爸爸	20年期	4.4474萬元	6,726	正常
保費合計							63,420

※保單資料

保單號碼：7774456 保險公司：遠雄人壽 生效日期：111/11/23 保單狀態：正常
 要保人：爸爸 繳費期別：年繳 繳費方式：信用卡
 受益人：無
 商品資料

主附約	商品代碼	商品名稱	投保對象	年期	保額	保費	商品狀態
主約	XJ1	新意大力終身傷害保險	爸爸	12年期	2萬元	7,620	正常
主約	SA1	美滿美富美元利率變動型增額終身壽險	爸爸	6年期	3.3萬元	11,890	正常
附約	RHG	雄安康醫療日額給付傷害保險附約	爸爸	1年期	2,000元	1,100	正常
附約	CJ1	愛家守護五年定期癌症健康保險附約[新保件]	爸爸	5年期	50萬元	6,990	正常
附約	MRD	雄實在傷害醫療保險附約	爸爸	1年期	5萬元	859	正常
附約	RM2	安心康富醫療健康保險附約	爸爸	1年期	計劃一	26,210	正常
附約	RN1	保安康重大傷病一年定期健康保險附約	爸爸	1年期	50萬元	19,590	正常
附約	XCD	一年定期癌症健康保險附約	爸爸	1年期	1單位	3,773	正常
附約	IIZ1	金貼心豁免保險費附約	爸爸	12年期	6.6157萬元	808	正常
保費合計							78,840

用專業守護幸福美滿家庭 保險顧問：

3 / 30

資料僅供參考，詳細內容須以保單契約條款為準。
 投資型保單、利變型保單、萬能壽險保單險種以基本保額計入。各項保險金額，均未扣除已領取之給付

保爸新增後保單資產表

保險健診王

善用保險防範人生5大風險

謹致 保爸 君

民國111年理賠/保障總表

列印日期：2022/12/6
幣別：台幣

壽險保障

一般身故完全失能	386.51萬	癌症身故	386.51萬
意外身故完全失能	436.51萬	投資型	---

生存給付保障

生存/祝壽/滿期金(一次)	---
生存金(多次)	10萬
生存年金	---

一般住院定額保險金

住院醫療(日額)(B)	2,000元	住院療養(E)	1,500元
急診保險金	---	住院前後門診醫療	500元
住院看護	---	出院(後)療養	---
加護病房醫療	3,500元	住院慰問保險金	7,000元

意外醫療與失能保障

意外住院醫療(日額)(A)	2,000元
意外加護病房保險金	2,000元
意外燒燙傷病房保險金	2,000元
意外出院(後)療養	---
意外住院前後門診	---
意外住院手術醫療	---
意外門診手術醫療	---
重大燒燙傷	50萬
骨折未住院醫療	3,500元~6萬
實支實付傷害醫療	5萬
意外傷害失能(次)	50萬
意外傷害扶助(多次)	30萬

住院實支實付(限額)

每日病房/膳食限額(D)	1,500元	加護病房費用限額	4,500元
手術費用限額	27.5萬	住院醫療(雜費)限額	30萬~40萬
門診手術限額	15萬	住院慰問保險金	---
門診醫療(雜費)限額	5萬		

手術醫療保障

住院手術醫療	5,750元~5萬	住院手術療養	---
門診手術醫療	5,750元~5萬	門診手術療養	---
重大手術	1.5萬	重大器官移植手術	---

癌症保障

初次罹患低侵襲性癌症	7.9萬
罹患癌症	11.4萬
初次罹患特定癌症	---
癌症住院醫療(每日)(C)	1,200元
癌症住院手術醫療(每次)	4,500元~3萬
癌症門診手術醫療(次)	4,500元~3萬
癌症門診醫療(每日)	600元
癌症門診醫療(每次)	---
癌症放射線治療(每次/日)	600元
癌症化學治療(每次/日)	600元
癌症骨髓移植醫療(一次)	6萬
癌症義乳重建(一次/側)	6萬
癌症義肢裝設(一次)	10萬
癌症義齒裝設	---
癌症住院(出院)療養(每日)	600元

重大疾病、特定傷病、重大傷病

重大傷病(卅)	22.07萬~70萬	重大疾病	50萬
特定傷病	10萬		

長期照顧、特傷照護、失能扶助

失能保險金(次)	---	失能生活扶助金(每年)	---
失能復健補償(次)	---	完全失能扶助(每年)	---
長期照顧(次)	120萬	長期照顧扶助(每年)	60萬
特定傷病(次)	---	特傷照護扶助(每年)	---

說明：以上為各險種之給付內容

1. 一般住院每天給付為(B) + (E) = 3,500元
2. 意外住院每天給付為(B) + (E) + (A) = 5,500元
3. 癌症住院每天給付為(B) + (E) + (C) = 4,700元 以上皆未加總實支實付的(D) = 1,500元

用專業守護幸福美滿家庭 保險顧問：

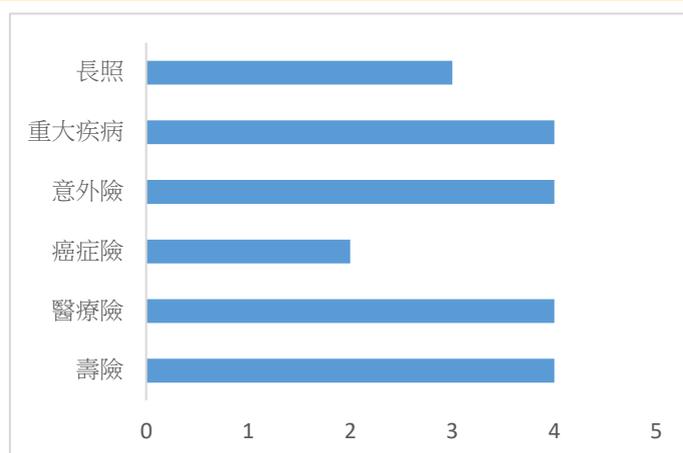
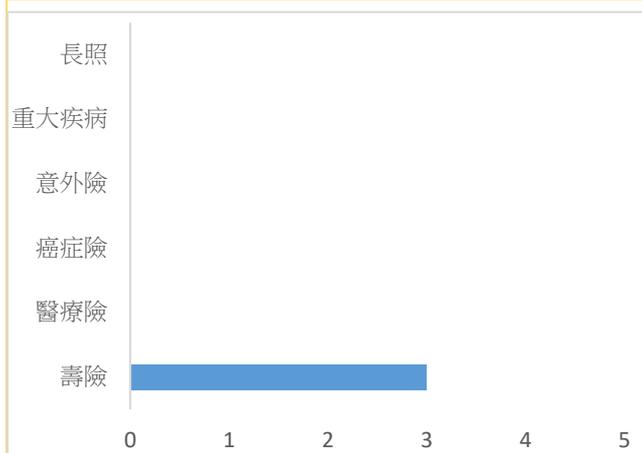
5 / 32

資料僅供參考，詳細內容須以保單契約條款為準。
投資型保單、利變型保單、萬能壽險保單險種以基本保額計入。各項保險金額，均未扣除已領取之給付

補足:各項保險缺口，住院實支實付、意外保障、癌症保障、重大疾病及長期照顧

保爸

新增前		新增後	
壽險 ★★★☆☆	美滿人生 312 終身壽險 富貴年年終身壽險	全球人壽 88 美傳富利率變動型美 元終身壽險	壽險 ★★★★☆
醫療險 ☆☆☆☆		安心康復醫療健康保險附約 實在醫靠醫療費用健康保險附約	醫療險 ★★★★☆
癌症險 ☆☆☆☆☆		愛家守護五年定期癌症健康保險附 約	癌症險 ★★☆☆☆
意外險 ☆☆☆☆☆		新意大利終身傷害保險 雄安康醫療日額給付傷害保險附約 雄實在傷害醫療保險附約	意外險 ★★★★☆
重大疾病險 ☆☆☆☆☆		卡讚 85 重大傷病定期健康保險 保安康重大傷病一年定期健康保險 附約	重大疾病險 ★★★★☆
長期照護險 ☆☆☆☆☆		全面醫靠長期照顧一年期健康保險 附約	長期照護險 ★★★★☆



原先投保只有壽險，因此多新增許多基本保險，醫療險、長照、意外險、重大傷病及癌症險，增加更多保障。

二、保媽新增後保單

保媽新增商品

康健人壽：	全球人壽：
一路照護定期健康保險	倍感旺盛利率變動型終身壽險

遠雄人壽：	
新意大利終身傷害保險	安心康復醫療健康保險附約
雄安康醫療日額給付傷害保險附約	保安康重大傷病健康保險附約
雄實在傷害醫療保險附約	愛家守護癌症健康保險附約

台灣人壽	
傳承富利率變動型終身壽險	新住院醫療保險附約(85)
新金關懷豁免保險費保險附約 A 型(0101)	

經分析後，考量保媽的保單缺口及可支配資金餘額，保媽平時在家當家庭主婦，因生活需求，常常需要騎車外出買東西，導致意外事故發生率提高，目前無購買意外險，建議加購「遠雄人壽新意大利終身傷害保險、實在傷害醫療附約、雄安康醫療日額給付傷害保險附約」，當意外不幸發生時，可以透過風險轉嫁的方式，讓保險公司承擔，就不必因此支付高額的醫療費。

另外，保媽有家族糖尿病遺傳史，是糖尿病的高風險群，因此擔心衍生出糖尿病的併發症會產生龐大的醫療費用和照顧費用，所以我們增加了「遠雄人壽安心康富醫療健康保險附約」「台灣人壽新住院醫療保險附約」雙實支實付，保障保媽可以支付住院期間內所產生的醫療費用，也可以補足其他醫療雜費的開支，獲得雙倍的保障。

此外，我們也替保媽投保「遠雄人壽保安康重大傷病一年定期健康保險附約」「遠雄人壽愛家守護五年定期癌症健康保險附約」，罹患疾病時能有一筆緊急預備金，即時治療病症發生所需要的高額費用。而保媽因為家裡只有一位女兒，不幸罹患疾病的長期照護非常辛苦，因此我們增加「一路照護定期健康保險」未來如果因身體缺失或喪失自理能力，可提供看護輔助費用來照顧保媽。

另外保媽預計在 65 歲時可以安心退休，並且希望未來能跟家人或朋友出遊旅遊，我們增加了「全球人壽倍感旺盛利率變動型終身壽險」保證未來獲得一筆足夠的退休金、旅遊基金。

保媽新增後保單

保險健診王

善用保險防範人生5大風險

保單彙總表

被保險人：媽媽

列印日期：2022/12/6

※保單資料

保單號碼：1234566

保險公司：台灣人壽

生效日期：111/12/06

保單狀態：正常

要保人：媽媽

繳費期別：年繳

繳費方式：

受益人：無

商品資料

主附約	商品代碼	商品名稱	投保對象	年期	保額	保費	商品狀態
主約	TLC4	傳承富利率變動型終身壽險	媽媽	20年期	10萬元	3,980	正常
附約	HNRC	新住院醫療保險附約(85)	媽媽	1年期	計劃三	7,083	正常
附約	8F1	新金關懷豁免保險費保險附約A型(0101)	媽媽	20年期	0.7012萬元	1,746	正常

保費合計

12,809

※保單資料

保單號碼：0000384

保險公司：安達國際人壽

生效日期：111/11/14

保單狀態：正常

要保人：媽媽

繳費期別：年繳

繳費方式：信用卡

受益人：無

商品資料

主附約	商品代碼	商品名稱	投保對象	年期	保額	保費	商品狀態
主約	TIA	康健一路照護定期健康保險	媽媽	20年期	150萬元	30,900	正常

保費合計

30,900

※保單資料

保單號碼：12345679

保險公司：全球人壽

生效日期：111/11/14

保單狀態：正常

要保人：媽媽

繳費期別：年繳

繳費方式：信用卡

受益人：無

商品資料

主附約	商品代碼	商品名稱	投保對象	年期	保額	保費	商品狀態
主約	QQS	倍感旺盛利率變動型終身壽險(定額給付型)	媽媽	15年期	100萬元	117,506	正常

保費合計

117,506

※保單資料

保單號碼：22349121

保險公司：遠雄人壽

生效日期：111/11/14

保單狀態：正常

要保人：媽媽

繳費期別：年繳

繳費方式：信用卡

受益人：無

商品資料

主附約	商品代碼	商品名稱	投保對象	年期	保額	保費	商品狀態
主約	XJ1	新意大力終身傷害保險	媽媽	20年期	2萬元	7,300	正常
附約	RHG	雄安康醫療日額給付傷害保險附約	媽媽	1年期	2,000元	1,100	正常
附約	CJ1	愛家守護五年定期癌症健康保險附約[新保件]	媽媽	5年期	50萬元	4,035	正常
附約	MRD	雄實在傷害醫療保險附約	媽媽	1年期	5萬元	854	正常
附約	RM2	安心康富醫療健康保險附約	媽媽	1年期	計劃二	20,056	正常
附約	RN1	保安康重大傷病一年定期健康保險附約	媽媽	1年期	50萬元	10,190	正常
附約	HZ1	金貼心豁免保險費附約	媽媽	20年期	4萬元	287	正常

保費合計

43,822

保媽新增後保單資產表

保險健診王

善用保險防範人生5大風險

謹致 保媽 君

民國111年理賠/保障總表

列印日期：2022/12/6
幣別：台幣

壽險保障

一般身故完全失能	216.26萬	癌症身故	336.26萬
意外身故完全失能	276.26萬	投資型	---

生存給付保障

生存/祝壽/滿期金(一次)	---
生存金(多次)	---
生存年金	---

一般住院定額保險金

住院醫療(日額)(B)	3,500元	住院療養(E)	500元
急診保險金	500元	住院前後門診醫療	1,000元
住院看護	---	出院(後)療養	500元
加護病房醫療	7,000元	住院慰問保險金	1.05萬

意外醫療與失能保障

意外住院醫療(日額)(A)	2,000元
意外加護病房保險金	2,000元
意外燒燙傷病房保險金	2,000元
意外出院(後)療養	---
意外住院前後門診	---
意外住院手術醫療	---
意外門診手術醫療	---
重大燒燙傷	200萬
骨折未住院醫療	3,500元~6萬
實支實付傷害醫療	5萬
意外傷害失能(次)	57.5萬~200萬
意外傷害扶助(多次)	30萬

住院實支實付(限額)

每日病房/膳食限額(D)	2,000元	加護病房費用限額	6,000元
手術費用限額	15.2萬~35萬	住院醫療(雜費)限額	30萬~105萬
門診手術限額	15.2萬~35萬	住院慰問保險金	---
門診醫療(雜費)限額	15萬		

手術醫療保障

住院手術醫療	1,250元~8萬	住院手術療養	625元~4萬
門診手術醫療	1,250元~8萬	門診手術療養	625元~4萬
重大手術	---	重大器官移植手術	---

癌症保障

初次罹患低侵襲性癌症	5.77萬
罹患癌症	24.77萬
初次罹患特定癌症	---
癌症住院醫療(每日)(C)	8,000元
癌症住院手術醫療(每次)	12萬
癌症門診手術醫療(次)	12萬
癌症門診醫療(每日)	---
癌症門診醫療(每次)	4,000元
癌症放射線治療(每次/日)	---
癌症化學治療(每次/日)	---
癌症骨髓移植醫療(一次)	---
癌症義乳重建(一次/側)	---
癌症義肢裝設(一次)	---
癌症義齒裝設	---
癌症住院(出院)療養(每日)	4,000元

重大疾病、特定傷病、重大傷病

重大傷病(卡)	1.02萬~50萬	重大疾病	---
特定傷病	11.5萬		

長期照顧、特傷照護、失能扶助

失能保險金(次)	7.5萬~150萬	失能生活扶助金(每年)	36萬
失能復健補償(次)	---	完全失能扶助(每年)	---
長期照顧(次)	30萬	長期照顧扶助(每年)	20萬
特定傷病(次)	---	特傷照護扶助(每年)	---

說明：以上為各險種之給付內容

1. 一般住院每天給付為(B) + (E) = 4,000元
2. 意外住院每天給付為(B) + (E) + (A) = 6,000元
3. 癌症住院每天給付為(B) + (E) + (C) = 1.2萬 以上皆未加總實支實付的(D) = 2,000元

用專業守護幸福美滿家庭 保險顧問：

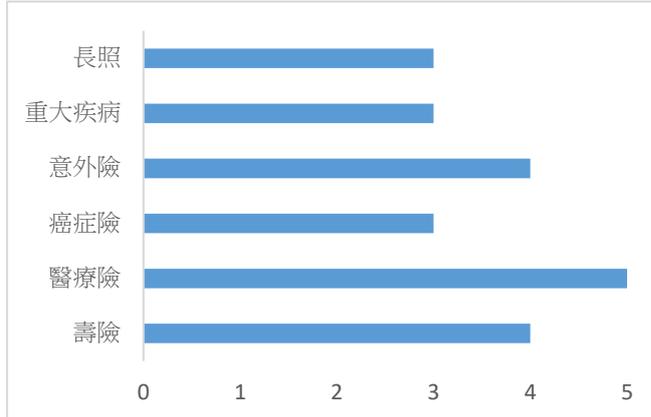
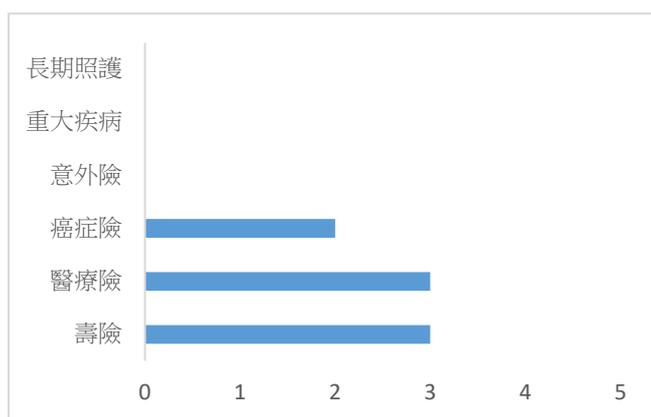
5 / 34

資料僅供參考，詳細內容須以保單契約條款為準。
投資型保單、利變型保單、萬能壽險保單險種以基本保額計入。各項保險金額，均未扣除已領取之給付

補足:住院實支實付、重大傷病、意外醫療及失能保障

保媽

新增前		新增後	
壽險 ★★★★☆☆	長期看護終身壽險	全球人壽倍感旺盛利率變動型終身壽險	壽險 ★★★★★☆☆
醫療險 ★★★★☆☆	新溫心住院日額醫療保險附約 住院醫療終身健康保險	遠雄人壽安心康富醫療健康保險附約 台灣人壽新住院醫療保險附約	醫療險 ★★★★★☆☆
癌症險 ★★☆☆☆☆	防癌終身-雙親型	遠雄人壽愛家守護五年定期癌症健康保險附約	癌症險 ★★★★☆☆☆
意外險 ☆☆☆☆☆☆		遠雄人壽新意大力終身傷害保險 雄實在傷害醫療附約 雄安康醫療日額給付傷害保險附約	意外險 ★★★★★☆☆
重大疾病險 ☆☆☆☆☆☆		遠雄人壽保安康重大傷病一年定期健康保險附約	重大疾病險 ★★★★☆☆☆
長期照護險 ☆☆☆☆☆☆		一路照護定期健康保險	長期照護險 ★★★★☆☆☆



- 1.原先投保有基本的壽險、醫療險、癌症險，增加新的保單後提高風險發生後的保障額度
- 2.並無投保意外險、重大疾病、長期照護，重新規劃保單後補足缺乏或額度不足的部分

三、保妹新增後保單

保妹新增商品

遠雄人壽:	
新意大力終身傷害保險	愛家守護五年定期癌症健康保險附約
金安心豁免保險附約	雄實在傷害醫療保險附約
雄安康醫療日額給付傷害保險附約	安心康富醫療健康保險附約
保安康重大傷病一年定期健康保險附約	

旺旺友聯:	遠雄人壽:
幸福 235 專案	美滿美富美元利率變動型增額終身壽險

經分析後，了解了保妹的需求與風險，保妹需要著重加強意外及醫療的保障，因打工、和朋友出門玩，都需要搭乘大眾交通工具，因此幫她規劃了，「遠雄人壽新意大力終身傷害保險、實在傷害醫療附約、雄安康醫療日額給付傷害保險附約」、「旺旺友聯幸福 235 專案」。當搭乘大眾運輸工具時，若發生意外時，增加 1100 萬的身故或失能保障，以及住院費用和意外醫療支出。

根據全方位保險屋的分析，保妹已有了醫療及意外保障，接著再幫她規畫「遠雄人壽保安康重大傷病一年定期健康保險附約、遠雄人壽愛家守護五年定期癌症健康保險附約」，加強重大傷病的保障，當風險發生時，能有一筆緊急預備金，減少家人的負擔。

由於保妹有一個夢想是希望畢業後能夠出國打工度假，所以現在很努力的打工、存錢，因此幫她規畫了「遠雄人壽美滿美富美元利率變動型增額終身壽險」，每個月存 5000 元，六年後可以有一筆 36 萬來完成她的夢想。

保妹新增後保單

保險健診王

善用保險防範人生5大風險

保單彙總表

被保險人：保妹

列印日期：2022/12/12

※保單資料

保單號碼：1234445 保險公司：遠雄人壽 生效日期：111/12/06 保單狀態：正常
 要保人：保妹 繳費期別：年繳 繳費方式：
 受益人：無

商品資料

主附約	商品代碼	商品名稱	投保對象	年期	保額	保費	商品狀態
主約	SA1	美滿美富美元利率變動型增額終身壽險	保妹	6年期	0.6萬元	2,161	正常

保費合計 2,161

※保單資料

保單號碼：q12344567 保險公司：旺旺友聯產物 生效日期：111/12/06 保單狀態：正常
 要保人：保妹 繳費期別：年繳 繳費方式：
 受益人：無

商品資料

主附約	商品代碼	商品名稱	投保對象	年期	保額	保費	商品狀態
主約	UNP002	幸福235專案	保妹	1年期	計劃A	2,900	正常

保費合計 2,900

※保單資料

保單號碼：7100029 保險公司：遠雄人壽 生效日期：111/11/23 保單狀態：正常
 要保人：保妹 繳費期別：年繳 繳費方式：信用卡
 受益人：無

商品資料

主附約	商品代碼	商品名稱	投保對象	年期	保額	保費	商品狀態
主約	XJ1	新意大力終身傷害保險	保妹	20年期	2萬元	6,540	正常
附約	RHG	雄安康醫療日額給付傷害保險附約	保妹	1年期	2,000元	1,100	正常
附約	CJ1	愛家守護五年定期癌症健康保險附約[新保件]	保妹	5年期	100萬元	430	正常
附約	MRD	雄實在傷害醫療保險附約	保妹	1年期	5萬元	859	正常
附約	RM2	安心康富醫療健康保險附約	保妹	1年期	計劃二	3,806	正常
附約	RN1	保安康重大傷病一年定期健康保險附約	保妹	1年期	100萬元	1,910	正常
附約	HB1	金安心豁免保險費附約	保妹	20年期	1.4645萬元	248	正常

保費合計 14,893

用專業守護幸福美滿家庭

保險顧問：

3 / 35

資料僅供參考，詳細內容須以保單契約條款為準。
 投資型保單、利變型保單、萬能壽險保單險種以基本保額計入。各項保險金額，均未扣除已領取之給付

謹致 保妹 君

民國111年理賠/保障總表

列印日期：2022/12/12
幣別：台幣

壽險保障

一般身故完全失能	49.66萬	癌症身故	79.66萬
意外身故完全失能	299.66萬	投資型	---

生存給付保障

生存/祝壽/滿期金(一次)	10萬
生存金(多次)	5,000元
生存年金	---

一般住院定額保險金

住院醫療(日額)(B)	2,500元	住院療養(E)	500元
急診保險金	---	住院前後門診醫療	750元
住院看護	---	出院(後)療養	500元
加護病房醫療	5,000元	住院慰問保險金	1.05萬

意外醫療與失能保障

意外住院醫療(日額)(A)	3,000元
意外加護病房保險金	3,000元
意外燒燙傷病房保險金	4,000元
意外出院(後)療養	---
意外住院前後門診	---
意外住院手術醫療	---
意外門診手術醫療	1,000元
重大燒燙傷	150萬
骨折未住院醫療	5,250元~9萬
實支實付傷害醫療	8萬
意外傷害失能(次)	60萬~230萬
意外傷害扶助(多次)	30萬

住院實支實付(限額)

每日病房/膳食限額(D)	1,000元	加護病房費用限額	---
手術費用限額	15萬	住院醫療(雜費)限額	25萬~40萬
門診手術限額	16萬	住院慰問保險金	---
門診醫療(雜費)限額	---		

手術醫療保障

住院手術醫療	1,250元~8萬	住院手術療養	625元~4萬
門診手術醫療	1,250元~8萬	門診手術療養	625元~4萬
重大手術	---	重大器官移植手術	---

癌症保障

初次罹患低侵襲性癌症	14.9萬
罹患癌症	24.1萬
初次罹患特定癌症	---
癌症住院醫療(每日)(C)	2,400元
癌症住院手術醫療(每次)	6萬
癌症門診手術醫療(次)	6萬
癌症門診醫療(每日)	---
癌症門診醫療(每次)	1,500元
癌症放射線治療(每次/日)	1,500元
癌症化學治療(每次/日)	1,500元
癌症骨髓移植醫療(一次)	24萬
癌症義乳重建(一次/側)	---
癌症義肢裝設(一次)	---
癌症義齒裝設	---
癌症住院(出院)療養(每日)	1,500元

重大疾病、特定傷病、重大傷病

重大傷病(卡)	2,200元~100萬	重大疾病	5萬
特定傷病	20萬		

長期照顧、特傷照護、失能扶助

失能保險金(次)	5,000元~10萬	失能生活扶助金(每年)	100萬
失能復健補償(次)	---	完全失能扶助(每年)	---
長期照顧(次)	---	長期照顧扶助(每年)	---
特定傷病(次)	---	特傷照護扶助(每年)	---

說明：以上為各險種之給付內容

1. 一般住院每天給付為(B) + (E) = 3,000元
2. 意外住院每天給付為(B) + (E) + (A) = 6,000元
3. 癌症住院每天給付為(B) + (E) + (C) = 5,400元 以上皆未加總實支實付的(D) = 1,000元

用專業守護幸福美滿家庭 保險顧問：

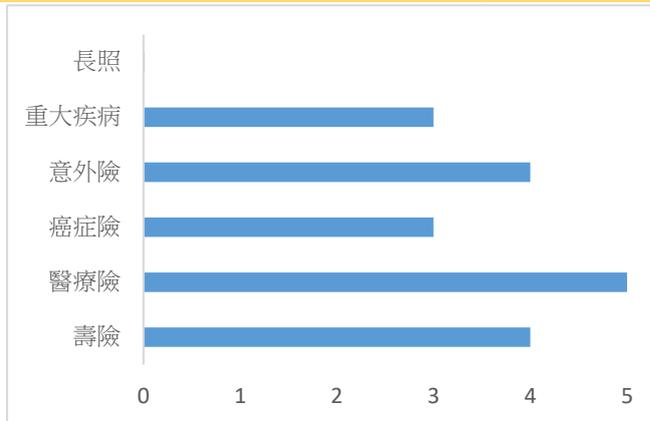
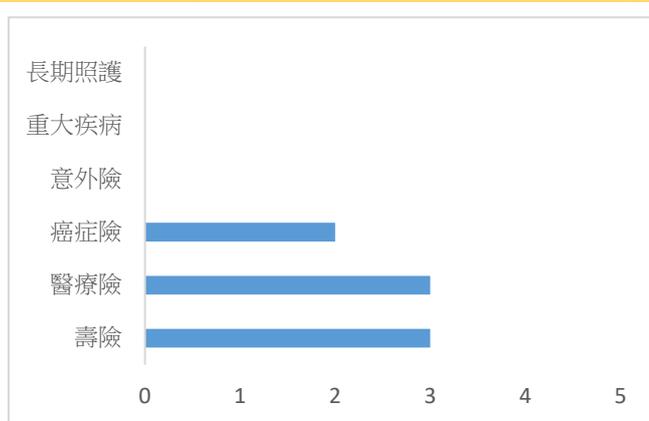
5 / 35

資料僅供參考，詳細內容須以保單契約條款為準。
投資型保單、利變型保單、萬能壽險保單險種以基本保額計入。各項保險金額，均未扣除已領取之給付

補足:住院實支實付、重大傷病、意外醫療

保妹

新增前		新增後	
壽險 ★★★★☆☆	鍾情終身壽險 312 還本終身壽險	全球人壽倍感旺盛利率變動型終身壽險 遠雄人壽美滿美富美元利率變動型增額終身壽險	壽險 ★★★★★☆☆
醫療險 ★★★★☆☆	真愛一生防癌附約 住院醫療終身健康保險	遠雄人壽安心康富醫療健康保險附約	醫療險 ★★★★★☆☆
癌症險 ★★☆☆☆☆	防癌終身-雙親型	遠雄人壽愛家守護五年定期癌症健康保險附約	癌症險 ★★★★☆☆☆
意外險 ☆☆☆☆☆☆		遠雄人壽新意大力終身傷害保險 雄實在傷害醫療附約 雄安康醫療日額給付傷害保險附約 旺旺友聯幸福 235 專案	意外險 ★★★★★☆☆
重大疾病險 ☆☆☆☆☆☆		遠雄人壽保安康重大傷病一年定期健康保險附約	重大疾病險 ★★★★☆☆☆
長期照護險 ☆☆☆☆☆☆			長期照護險 ☆☆☆☆☆☆☆



- 1.原先投保有基本的壽險、醫療險、癌症險，增加新的保單後提高風險發生後的保障額度
- 2.並無投保意外險、重大疾病，重新規劃保單後補足缺乏或額度不足的部分

結論

胡適曾說過：「保險的意義，是今日作明日的準備；父母作兒女的準備；兒女幼小時，作兒女長大時的準備。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。」保險不僅可以幫助我們減輕損失帶來的家庭經濟負擔，並為我們提供安全感。在家庭成員不幸遇到意外、疾病、失能或去世時，能夠為家庭提供財務支援。這樣我們就可以放心地生活，不必擔心因為意外、疾病、失能或去世而導致的財務困難，因此我們必須提前準備，預先規劃好家庭保單內容，重新檢視家庭保障不足的缺口，健全經濟支柱的保護傘，才能不讓意外或疾病使家中頓失依靠。

透過保單健診，我們瞭解到家庭成員的健康狀況和潛在風險，經分析可以很清楚知道目前保障有哪些缺口，並且制定合適的保險規劃，將這些保障缺口補足，確保家庭成員在面臨健康風險時獲得適當的保障，維護家庭福祉和生活品質，在需要時能夠得到適當的醫療和經濟支持，進一步促進家庭的和諧。

以上我們配合保家之目標及運用保單健診王找出保家保單缺口再加上專業建議後新增的產品，保爸與保媽若不幸身故，新增後的保障都能負擔，若意外身故也都有加倍保障。疾病及意外醫療部分(病房費)，新增後的保障能讓保家一家人佳上街生台中榮總醫院之健保病房或雙人病房。癌症及重大傷病部分，若初次罹癌(含重大傷病)，保爸保媽都有最少 50 萬元的保障，保妹有 100 萬元。失能扶助部分，每年都有 7.5~150 萬元的保障至終身，能讓保媽在工作上多一份安心。退休金部分，能讓保爸與保媽無後顧之憂，甚至有一筆錢可以出國旅遊，保妹因較為年輕，可待 3-5 年再做規劃。

保險為人生中不同的階段護航

協助達到「生的瀟灑、老的尊嚴、病的豁達、死的無憾」

參考文獻

小花平台保險 (2017, 6 月 8 日) • 保單健診怎麼做? 為什麼重要? 一次弄清楚 • 取自
<https://www.businesstoday.com.tw/article/category/80405/post/201706080054/>

黃志凱 (2021, 3 月 31 日) • 人身保險規劃表, 5 分鐘幫你檢視全方位保障 • 取自
<https://www.smartbeb.com.tw/article/Concept/id/735>

保險狼 (2021, 7 月 21 日) • 史上最全名人說保險 (一): 看看這些名人們, 是如何看待保險的
• 取自 <https://kknews.cc/news/ra9ej8n.html>

優活健康網 (2021, 11 月 23 日) • 國人年均醫療費逾 5.2 萬! 專家教你「投保 3 招」省錢 • 取自
<https://reurl.cc/vk4951>

陳蕙綾 (2021, 11 月 19 日) • 國人年均醫療費逾 5.2 萬創高晚年病痛達 8.5 年長照觀念不可少 •
取自 <https://news.cnyes.com/news/id/4773673>

張秋蓮 (2022, 7 月 22 日) • 2021 年國人平均死亡給付竟然不到 60 萬? • 取自
<https://www.rmim.com.tw/news-detail-37785>