

題目：保單健診暨保險規劃大賽

學生：謝琇雯、蕭歆頤、拾景祥、李佳蓉、陳佩芸

摘要

隨著社會知識經濟意識的興起，消費者生活水準逐漸提高，對保險的需求也日益增加，每個家庭因著不同背景及人生經歷，對保險商品的需求都不盡相同。面對未來風險，哪怕只是萬分之一，都要有轉嫁的觀念，保險該怎麼保？怎麼保最適當？是現今有保險需求的人最關心的事。規劃保險這條路上，從開始的投保觀念就很重要，保險不是買得越多越好，是要在真正的需求中規劃正確的保障，「先求有，再求好」，先按照需求把最擔心、對自己而言最可能遇見、以及遇見時最難以承受的風險做適當轉嫁規劃，如果還有預算，再依照自己的想要去做更高規格的保障規劃。跟著保可夢的腳步，讓我們「保到好保險，再也不是夢」！

關鍵字：人生三階段、理財金三角、保險規劃

目錄

壹、前言	3
貳、家庭成員概況	4
參、家庭財務狀況	5
一、收入支出表	5
二、資產負債表	6
三、財務分配概況	7
肆、現有保障分析	8
一、皮卡丘現有保單	8
二、皮可西現有保單	10
三、皮丘現有保單	12
四、皮皮現有保單	14
伍、家庭成員需求分析	16
一、皮卡丘需求分析	16
二、皮可西需求分析	17
三、皮丘需求分析	18
四、皮皮需求分析	19
五、產險保障需求分析	20
陸、保單加強建議	21
一、皮卡丘保單加強建議	21
二、皮可西保單加強建議	22
三、皮丘保單加強建議	23
四、皮皮保單加強建議	24
四、家庭財產保單加強建議	25
柒、家庭保單加強部分說明	26
一、人身風險管理部分	26
二、財產風險管理部分	29
三、退休理財規劃部分	30
捌、結語	33

壹、前言

隨著社會知識經濟意識的興起，消費者生活水準逐漸提高，對保險的需求也日益增加，每個家庭因著不同背景及人生經歷，對保險商品的需求都不盡相同。

本小組所分析的個案是由裝潢業及工廠助理一同維持生活家計的家庭為主，夫妻兩人育有兩名子女，目前都還在就學，分別為高中及大學。保可夢家年收入約為152萬，平常節儉的他們，如此收入對他們而言游刃有餘。

回歸保險初衷，即是對於尚未發生之可能風險做出正確轉嫁與充分準備，皮卡丘及皮可西擔心自己以後若因突如其來的意外或疾病無法工作，家庭除了沒有收入外還可能增加許多醫療支出，深怕影響尚在讀書的孩子以及家庭固定開銷。

皮卡丘個性較為保守，對保險內容並沒有規劃太多，然而因工作危險程度較高，希望若發生猝不及防的身故意外，能留一筆錢給家人，因此有做壽險方面的規劃；皮可西在保險規劃上，；皮丘已成年，也有在外打工，每天騎車通勤，發生意外的風險較大，因此幫皮丘做較多保障規劃；而皮皮還在就學中，發生意外風險的機率較低，所以只幫皮皮投保一些基本的保險，預計皮皮成年後，再為她投保相關保障。

面對未來風險，哪怕只是萬分之一，都要有轉嫁的觀念，保險該怎麼保？怎麼保最適當？是現今有保險需求的人最關心的事。規劃保險這條路上，從開始的投保觀念就很重要，保險不是買得越多越好，是要在真正的需求中規劃正確的保障，「先求有，再求好」，先按照需求把最擔心、對自己而言最可能遇見、以及遇見時最難以承受的風險做適當轉嫁規劃，如果還有預算，再依照自己的想要去做更高規格的保障規劃。

跟著保可夢的腳步，讓我們「保到好保險，再也不是夢」！

貳、家庭成員概況

家庭成員	皮卡丘	皮可西	皮丘	皮皮'
性別	男	女	女	女
年齡	52 歲	44 歲	20 歲	16 歲
婚姻狀況	已婚，目前同居關係良好		未婚	未婚
健康狀況	良好	良好	良好	良好
家族病史	無	無	無	無
職業	裝潢業	金融業	學生	學生
事業狀況	狀況穩定	狀況穩定	影城工讀生	學生
財務狀況	一. 夫妻年收入總共約 1,380,000 元，供家中的所有開銷。 二. 無任何貸款。 三. 存款約 100 萬。		工讀收入 140,000 元/年	無
概況及需求	一. 因從事裝潢業，工作危險性較高。 二. 希望透過保障，讓自身風險妥善轉嫁，不造成家人負擔。 三. 在退休後，希望退休金有 35,000 元/月，還能每年帶全家遠遊一次。	一. 希望若身故，能夠為孩子們留下 300 萬，讓孩子在短時間不必擔心生活。 二. 在退休後，希望能有退休金 25,000 元/月，以供應基本生活開銷。	一. 經常騎車通勤，在交通意外事故上風險較高。	一. 目前就讀高二，無特別需求。

參、家庭財務狀況

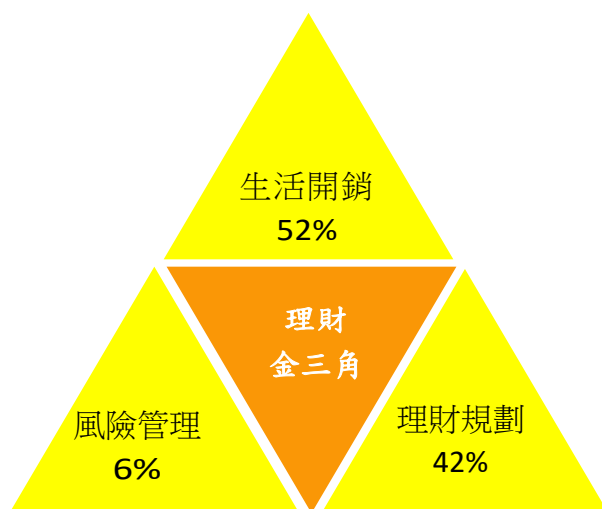
一、收入支出表

收入				
工資	皮卡丘	\$960, 000		\$1, 520, 000
	皮可西	\$420, 000		
	皮丘	\$140, 000		
存款利息				\$1, 500
總收入				\$1, 521, 500
支出				
水電瓦斯費	\$3, 500/月		\$42, 000	
網路/電話費	\$4, 100/月		\$49, 200	
學費				\$110, 000
保費				\$92, 776
零用錢	皮丘			\$140, 000
	皮皮	\$5, 000/月		\$60, 000
交通費	皮卡丘-小貨車	\$4, 500/月	\$54, 000/年	\$64, 560
	皮可西-摩托車	\$400/月	\$4, 800/年	
	皮丘-摩托車	\$480/月	\$5, 760/年	
伙食費	\$15, 000/月		\$180, 000	
治裝費				\$45, 000
娛樂費	\$7, 000/月		\$84, 000	
其他費用	\$1, 000/月		\$12, 000	
總支出				\$879, 536
家庭年結餘				\$641, 964

二、資產負債表

資產	
存款	\$1,000,000
房子	\$18,000,000
皮卡丘的小貨車	\$450,000
皮可西的摩托車	\$40,000
皮丘的摩托車	\$45,000
緊急預備金	\$200,000
總資產	\$19,735,000
負債	
總負債	\$0
淨資產	\$19,735,000

三、財務分配概況



項目	金額	佔年收入比例	理財金三角法則
生活開銷	\$786,760	52%	60%
理財規劃	\$641,964	42%	30%
風險管理	\$92,776	6%	10%

保可夢家總年收入為\$1,521,500，因多年房貸壓力養成的節儉習慣，如今房貸重擔卸下，節省習慣依舊，在生活開銷部分佔總年收入比例52%，低於理財金三角法則之生活開銷比例；另因家庭原先對風險管理觀念較保守，長久以來於風險轉嫁部分規劃較少，佔年收入比例6%；剩餘42%為理財規劃，於房貸清償完畢後，累積了100萬的存款。

經過與保可夢家充分討論後，我們將把部分「理財規劃」佔比金額分配至

「風險管理」中，透過適當風險轉嫁，使保可夢家財務結構更加穩固，畢竟在不可預料的未來處處有風險，唯有妥善規劃，才能使保可夢家不論在任何情況下，都能夠擁有不被改變的生活品質，甚至完成安穩退休的目標。

肆、現有保障分析

一、皮卡丘現有保單

皮卡丘目前有富邦人壽的終身壽險保障50萬、意外身故250萬、意外住院20單位、意外傷害醫療3萬元、意外失能1.5萬元、定期醫療計畫c、日額住院終身醫療10單位、定額手術終身醫療6單位、癌症終身2單位，總計保費金額為8,159元。

保單號碼：n120388392 保險公司：富邦人壽

生效日期：083/02/21

保單狀態：正常

要保人：皮卡丘

繳費期限：年繳

繳費方式：金融機構轉帳

受益人：無

類型	商品名稱	年期	保額	保費	商品狀態
主約	安泰增值分紅終身壽險	20年期	50萬元	0	正常
附約	安泰意外傷殘保險附約[死殘]	1年期	250萬元	3,675	正常
附約	日額型意外傷害住院醫療保險附約[98]	1年期	20單位	1,460	正常
附約	安泰意外傷殘保險附約[意外傷害醫療][一般型]	1年期	3萬元	609	正常
附約	安泰意外失能保險附約[給付20年]	1年期	1.5萬元	2,415	正常
附約	安泰住院醫療定期保險附約(87)[C計畫][92前]	20年期	計畫c	0	正常
附約	安泰日額型住院醫療終身保險附約[90天][92]	20年期	10單位	0	正常
附約	安泰定額型手術醫療終身保險附約	20年期	6單位	0	正常
附約	安泰癌症醫療終身保險附約[雙親型][C型]	20年期	2單位	0	正常
目前續期保費					\$8,159

壽險保障

一般身故完全失能	133.81萬	癌症身故	153.81萬
意外身故完全失能	383.81萬	投資型	---

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	250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	2,000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)	2,000元	加護病房費用限額	3,000元
手術費用限額	450元~18萬	住院醫療(雜費)限額	10.23萬~30.03萬
門診手術限額	450元~18萬	住院慰問保險金	---

手術醫療保障

住院手術醫療	2,250元~9萬	住院手術療養	1,125元~4.5萬
門診手術醫療	2,250元~9萬	門診手術療養	1,125元~4.5萬
重大手術	---	重大器官移植手術	22.5萬~45萬

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)	13.38萬
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)	---

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)	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	---
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	2,000元
重大燒燙傷	---
骨折未住院醫療	3,500元~6萬
實支實付傷害醫療	3萬
意外傷害失能(次)	12.5萬~187.5萬
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	3萬~6萬
初次罹患特定癌症	---
癌症住院醫療(每日)(C)	2,400元~3,600元
癌症住院手術醫療(每次)	3萬
癌症門診手術醫療(次)	3萬
癌症門診醫療(每日)	1,000元
癌症門診醫療(每次)	---
癌症放射線治療(每次/日)	1,000元
癌症化學治療(每次/日)	1,600元
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)	1,200元

二、皮可西現有保單

皮可西目前有富邦人壽的終身壽險保障50萬、意外身故50萬、意外住院10單位、定期醫療計畫A、住院醫療10單位、癌症醫療5單位，總計保費金額為4,344元。

保單號碼:A2279**866-01 保險公司:富邦人壽 生效日期:090/11/26 保單狀態:正常

要保人:皮可西 繳費期限:年繳 繳費方式:金融機構轉帳 受益人:無

類型	商品名稱	年期	保額	保費	商品狀態
主約	意外傷害保險[死殘]	1年期	50萬元	620	正常
主約	安泰富貴終身壽險	20年期	50萬元	0	正常
附約	日額型意外傷害住院醫療保險附約[98]	1年期	10單位	560	正常
附約	安泰住院醫療定期保險附約(87)[A計畫][92前]	20年期	A計畫	3,164	正常
附約	安泰日額型住院醫療終身保險附約[180天][92前]	20年期	10單位	0	正常
附約	安泰癌症醫療終身保險附約[個人型][A型]	20年期	6單位	0	正常
目前續期保費					4,344

壽險保障

一般身故完全失能	50萬	癌症身故	110萬
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)	1,000元	住院療養(E)	---
急診保險金	250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	2,000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 ---	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 ---

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)	37.5萬	失能生活扶助金(每年)	---
失能復健補償(次)	---	完全失能扶助(每年)	5萬
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)	---

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)	1,000元
意外加護病房保險金	1,000元
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	1,000元
重大燒燙傷	12.5萬
骨折未住院醫療	1,750元~3萬
實支實付傷害醫療	---
意外傷害失能(次)	2.5萬~37.5萬
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	9萬~18萬
初次罹患特定癌症	---
癌症住院醫療(每日)(C)	7,200元~1.08萬
癌症住院手術醫療(每次)	9萬
癌症門診手術醫療(次)	9萬
癌症門診醫療(每日)	3,000元
癌症門診醫療(每次)	---
癌症放射線治療(每次/日)	3,000元
癌症化學治療(每次/日)	4,800元
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)	3,600元

三、皮丘現有保單

皮丘目前有南山的終身壽險50萬、意外險200萬、癌症保險2單位、健康保險日額1,000、重大傷病保險5單位等等，總保費為38,255。

保單號碼：U013618722 保險公司：南山人壽
要保人：皮丘 繳費期限：年繳

生效日期：110/02/22
繳費方式：金融機構轉帳

保單狀態：正常
受益人：無

類型	商品名稱	年期	保額	保費	商品狀態
主約	日溢幸福住院日額健康保險	1年期	1,000元	630	正常
主約	卡滿溢重大傷病終身保險	20年期	5單位	14,345	正常
附約	新傷害醫療保險金附加條款	1年期	4萬元	1,016	正常
附約	新意外骨折及特定手術傷害保險附約[11007]	1年期	50萬元	1,800	正常
附約	新人身意外傷害保險附約[99]	1年期	200萬元	2,340	正常
附約	超醫靠自負額住院醫療健康保險附約[E型]	1年期	E型計劃	660	正常
附約	好醫靠住院醫療健康保險附約[乙型]	1年期	1單位	2,000	正常
附約	真獻情2手術醫療定期健康保險附約	75歲滿期	2單位	6,060	正常
附約	護您久久癌症醫療終身健康保險附約(3)	20年期	2單位	9,404	正常
目前續期保費					\$38,255

壽險保障

一般身故完全失能	50萬	癌症身故	50萬
意外身故完全失能	300萬	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)	1,000元	住院療養(E)	---
急診保險金	---	住院前後門診醫療	250元
住院看護	---	出院(後)療養	---
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	50萬
骨折未住院醫療	2,500元~17.5萬
實支實付傷害醫療	4萬
意外傷害失能(次)	10萬~180萬
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)	3,000元~4,000元	加護病房費用限額	---
手術費用限額	---	住院醫療(雜費)限額	20萬~30萬
門診手術限額	3萬	住院慰問保險金	---

手術醫療保障

住院手術醫療	2,000元~20萬	住院手術療養	---
門診手術醫療	2,000元~20萬	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	1萬
罹患癌症	10萬
初次罹患特定癌症	---
癌症住院醫療(每日)(C)	2,000元
癌症住院手術醫療(每次)	6,000元~3萬
癌症門診手術醫療(次)	600元~3,000元
癌症門診醫療(每日)	---
癌症門診醫療(每次)	1,000元
癌症放射線治療(每次/日)	2,000元
癌症化學治療(每次/日)	2,000元
癌症骨髓移植醫療(一次)	10萬
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)	2,000元

重大疾病、特定傷病、重大傷病

重大傷病(卡)	50萬	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)	---	長期照顧扶助(每年)	---
特定傷病(次)	---	特傷照護扶助(每年)	---

四、皮皮現有保單

皮皮目前有國泰的壽險16萬、意外死殘61.776萬、意外傷害3萬元、日額意外醫療10單位、醫療定額15單位及防癌終身健康保險6單位。總保費為19,876元。詳細內容參考如下：

保單號碼:A2314**650-D1 保險公司：國泰人壽 生效日期：95/10/20 保單狀態：正常
 要保人：皮皮 繳費期限：年繳 繳費方式：金融機構轉帳 受益人：無

類型	商品名稱	年期	保額	保費	商品狀態
主約	富貴保本終身壽險	20年期	16萬元	3,200	正常
附約	安泰日額型意外傷害住院醫療保險附約[96]	續保至75歲	10單位	560	正常
附約	安心寶意外傷害保險附約[死殘][98]	續保至70歲	61,776萬元	644	正常
附約	安心寶意外傷害保險附約[傷害醫療一般型]	續保至70歲	3萬元	560	正常
附約	安泰新住院醫療定期健康保險附約[93]	75歲滿期	計劃B	3,728	正常
附約	安泰新健康醫療費用定額給付健康保險附約	續保至74歲	15單位	5,040	正常
附約	安泰防癌終身健康保險附約	繳費到95歲	6單位	6,144	正常
目前續期保費				\$19,876	

壽險保障

一般身故完全失能	160,005.44萬	癌症身故	160,005.44萬
意外身故完全失能	777,765.44萬	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)	3,000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	750元
加護病房醫療	3,750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)	1,000元
意外加護病房保險金	1,000元
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	1,000元
重大燒燙傷	61,776萬~247,104
骨折未住院醫療	1,750元~3萬
實支實付傷害醫療	30,000萬
意外傷害失能(次)	30,888萬~555,984
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)	1,500元	加護病房費用限額	2,250元
手術費用限額	413元~16.5萬	住院醫療(雜費)限額	8.4萬
門診手術限額	413元~16.5萬	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	5,250元~11.25萬	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	20.63萬~41.25萬

癌症保障

初次罹患低侵襲性癌症	4.5萬~6.75萬
罹患癌症	30萬~45萬
初次罹患特定癌症	---
癌症住院醫療(每日)(C)	7,200元~1.08萬
癌症住院手術醫療(每次)	1.35萬~9萬
癌症門診手術醫療(次)	1.35萬~9萬
癌症門診醫療(每日)	3,000元
癌症門診醫療(每次)	---
癌症放射線治療(每次/日)	3,000元
癌症化學治療(每次/日)	4,800元
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)	3,600元

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)	144,000萬	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)	---

伍、家庭成員需求分析

一、皮卡丘需求分析

險種		分類	金額	險種		分類	金額
風險管理	壽險	定期	500萬	風險管理	癌症	初次	180萬
		住院	1000/日			住院	2000元/日
	醫療	手術(門、住)	35萬			門診	1000元/日
		實支實付(門、住)	15萬			化放療	3000/次
		住院	2000元/日			手術	8萬/次
	意外	骨折未住院	3萬			移植重建	20萬
		實支實付	15萬			上限	400萬
		燒燙傷	50萬			重大傷病	
		失能	200萬		失能	一次金	200萬
		身故	200萬			生活金	10萬
					理財規劃	退休金	生活費

皮卡丘為家庭經濟支柱的重擔，收入佔家庭所得約70%，若有意外或生病無法工作，則家中收入將會剩下皮可西的30%，生活就會遇到瓶頸，主要以既有保單缺口做規劃，因而加強壽險、意外險保障規劃及醫療險、癌症險和退休以後的長期照顧為規劃目標。

依照皮卡丘期望，規劃可保障當意外發生時家中的經濟能維持一定水平，和退休生活的退休金能符合皮卡丘每年帶全家出遊的願望。

二、皮可西需求分析

險種		分類	金額	險種		分類	金額	
風險 管理	壽險	終生	300萬	風險 管理	癌症	初次	100萬	
		定期				2000元/日		
	醫療	住院	3000/日			門診	1000元/日	
		手術(門、住)	25萬			化放療	2000/次	
		實支實付(門、住)	12萬			手術	8萬/次	
	意外	住院	1000元/日			移植重建	20萬	
		骨折未住院	3萬			上限	360萬	
		實支實付	10萬			重大傷病		200萬
		燒燙傷	50萬			失能	一次金	150萬
		失能	100萬				生活金	5萬
		身故	100萬		理財 規劃	退休金	生活費	3萬/月

皮可西為家庭經濟支柱之一，收入佔家庭所得約30%，加上皮可西的家族病史中有遺傳性疾病，提高了皮可西生病的機率，若因意外或生病而無法工作，則家中收入會將會減少三成。此外皮可西並無任何保險，在事故發生時，除了失去工作同時會增加家中開銷，因此必須規劃壽險、醫療、意外、癌症、重大傷病、失能、退休金等保障。

三、皮丘需求分析

險種		分類	金額	險種		分類	金額	
風險 管理	壽險	終生	150萬	風險 管理	癌症	初次	100萬	
		定期				1000元/日		
	醫療	住院	2000/日			門診	500元/日	
		手術(門、住)	20萬			化放療	1000/次	
		實支實付(門、住)	10萬			手術	3萬/次	
	意外	住院	1000元/日			移植重建	8萬	
		骨折未住院	5萬			上限	150萬	
		實支實付	10萬			重大傷病		200萬
		燒燙傷	50萬			失能	一次金	100萬
		失能	100萬				生活金	2萬/月
		身故	100萬		理財 規劃	退休金	生活費	0

皮丘目前是個學生，也有在打工兼職，每天騎車通勤，發生意外的機率增加了許多，皮丘希望可以在意外這個方面的保險再加強，如果意外身故，能夠透過另一種方式，留愛給父母，感謝父母養育之恩；雖然家中無癌症病史，但因現今環境的影響，罹癌機率大增，因此也幫皮丘加強了這方面的保障。

四、皮皮需求分析

險種		分類	金額	險種		分類	金額
風險 管理	壽險	終生	100萬	風險 管理	癌症	初次	100萬
		定期				1000元/日	
	醫療	住院	1000/日			門診	500元/日
		手術(門、住)	10萬			化放療	1000/次
		實支實付(門、住)	10萬			手術	3萬/次
	意外	住院	1000元/日			移植重建	8萬
		骨折未住院	2萬			上限	150萬
		實支實付	6萬			重大傷病	
		燒燙傷	50萬		失能	一次金	100萬
		失能	100萬			生活金	2萬/月
		身故	100萬		理財 規劃	退休金	生活費

皮皮還是學生，目前無打工、也無額外收入，對於家庭經濟需負的責任相對較少，以現有保單做為基底，認為可加強壽險的部分，若意外身故也能對養育自己的父母有所回饋，加上現在人發生意外的機率也頗高，因此也增加了意外險的部分。

五、產險保障需求分析

現有財產	保障需求		保額
房子	住宅火險		1,200萬
	住宅地震基本保險		
	動產損失		
皮卡丘 小貨車	基本強制險		
	第三人責任險	體傷	200萬
		財損	20萬
		超額	1,000萬
皮可西 摩托車	基本強制險		
	第三人責任險	體傷	200萬
		財損	30萬
	皮丘 摩托車	基本強制險	
第三人責任險		體傷	200萬
		財損	30萬

保可夢家多年來辛苦擔起的房貸重擔，終於在幾年前清償完成，對於得來不易的房子，也希望能透過保險做到風險移轉，至少在火災事故或台灣經常遇到的地震發生時，能夠有辦法重建家園。

另外汽機車部分，因為身處交通繁雜的台北，通勤時間更是混亂，很多不可控的意外有可能發生，因此除了政府規定的強制保險外，也希望透過商業保險，當需要為別人的受傷或損失負責時，能夠有能力承擔責任。

陸、保單加強建議

一、皮卡丘保單加強建議

(一) 壽險

商品名稱	保額	保費
遠雄千禧一年定期壽險	370 萬	\$34,040

(二) 意外險

商品名稱	保額	保費
台灣人壽長安傷害保險附約	100 萬	\$1,120
台灣人壽龍好意實支實付型傷害醫療保險附約	5 萬	\$759
富邦產險—金太陽 8 專案	計畫二	\$3,364

(三) 醫療險

商品名稱	保額	保費
台灣人壽新住院醫療保險附約(85)	計畫三	\$7,803

(四) 癌症險

商品名稱	保額	保費
台灣人壽愛無慮 A 型一年定期癌症健康保險附約	180 萬	\$18,324

(五) 重大傷病

商品名稱	保額	保費
台灣人壽愛無慮 A 型一年定期癌症健康保險附約	180 萬	\$18,324

(六) 失能險

商品名稱	保額	保費
康健人壽—一路相挺一年定期失能扶助保險主約	200 萬	\$27,272
康健人壽—一路相挺一年定期失能扶助保險附約	10 萬	

二、皮可西保單加強建議

(一) 壽險

商品名稱	保額	保費
遠雄千禧一年定期壽險	250 萬	\$4,250

(二) 意外險

商品名稱	保額	保費
台灣人壽長安傷害保險附約	100 萬	\$1,120
台灣人壽龍好意實支實付型傷害醫療保險附約	5 萬	\$759
富邦產險—金太陽 8 專案	計畫一	\$2,368

(三) 醫療險

商品名稱	保額	保費
台灣人壽新住院醫療保險附約(85)	計畫三	\$7803

(四) 癌症險

商品名稱	保額	保費
台灣人壽愛無慮 A 型一年定期癌症健康保險附約	100 萬	\$6,320

(五) 重大傷病

商品名稱	保額	保費
台灣人壽金卡安心一年定期重大傷病健康保險附約	165 萬	\$21,747

(六) 失能險

商品名稱	保額	保費
康健人壽—一路相挺一年定期失能扶助保險主約	150 萬	\$5,181
康健人壽—一路相挺一年定期失能扶助保險附約	5 萬	

三、皮丘保單加強建議

(一) 壽險

商品名稱	保額	保費
遠雄千禧一年定期壽險	100 萬	\$400

(二) 意外險

商品名稱	保額	保費
台灣人壽長安傷害保險附約	100 萬	\$1,120
台灣人壽龍好意實支實付型傷害醫療保險附約	5 萬	\$759
富邦產險—金太陽 8 專案	計畫一	\$2,368

(三) 癌症險

商品名稱	保額	保費
台灣人壽愛無慮 A 型一年定期癌症健康保險附約	100 萬	\$430

(四) 重大傷病

商品名稱	保額	保費
台灣人壽金卡安心一年定期重大傷病健康保險附約	150 萬	\$2,940

(五) 失能險

商品名稱	保額	保費
康健人壽—一路相挺一年定期失能扶助保險主約	100 萬	\$1,578
康健人壽—一路相挺一年定期失能扶助保險附約	4 萬	

四、皮皮保單加強建議

(一) 壽險

商品名稱	保額	保費
遠雄千禧一年定期壽險	100 萬	\$300

(二) 意外險

商品名稱	保額	保費
台灣人壽長安傷害保險附約	100 萬	\$1,120
台灣人壽龍好意實支實付型傷害醫療保險附約	5 萬	\$759

(三) 癌症險

商品名稱	保額	保費
台灣人壽愛無慮 A 型一年定期癌症健康保險附約	100 萬	\$430

(四) 重大傷病

商品名稱	保額	保費
台灣人壽金卡安心一年定期重大傷病健康保險附約	165 萬	\$2,940

(五) 失能險

商品名稱	保額	保費
康健人壽——路相挺一年定期失能扶助保險主約	100 萬	\$1,578
康健人壽——路相挺一年定期失能扶助保險附約	4 萬	

四、家庭財產保單加強建議

現有財產	保障需求		保額	保費
房子	住宅火險		584萬	\$2,214
	住宅地震基本保險		150萬	
	動產損失		80萬	
皮卡丘的小貨車	強制險		200萬	\$1,243
	第三人責任險	體傷	200萬	\$4,064
		財損	20萬	
		超額	1000萬	
皮可西的摩托車	強制險		200萬	\$658
	第三人責任險	體傷	200萬	\$1,846
		財損	30萬	
皮丘的摩托車	強制險		200萬	\$658
	第三人責任險	體傷	200萬	\$1,421
		財損	30萬	
保費合計				\$12,104

柒、家庭保單加強部分說明

一、人身風險管理部分

（一）壽險保障

壽險分成終身壽險及定期壽險，因為考慮到子女都還在唸書，皮卡丘及皮可西也都還在打拼事業，透過需求分析發現，父母對於家庭責任處於最高峰狀態，子女也希望若發生不可預料的身故狀況，能為父母留下一點心意。所以運用保險的特性，槓桿功能，用較少的成本換取最大的保障，完成一家人的保障需求。

規劃台灣人壽的定期壽險，皮卡丘方面增加了370萬的壽險加上原有保單共有500萬的壽險，皮可西方面增加了250萬加上原有保單共有300萬的壽險，一方面可以照顧另一半，另一方面也可以照顧子女到大學畢業；而皮丘與皮皮處於求學階段，相較於父母，子女部分目前家庭責任較低，所以姐妹的規劃是各增加100萬，萬一真的不幸身故，不會造成家庭負擔，也回饋對父母的養育之恩。

（二）醫療保障

由於醫療科技的進步及二代健保DRGs的制度下，醫療趨勢越來越偏向「住院天數下降」、「門診手術或診療比例增加」及「自費項目越來越多」，因此我們在醫療險的規劃上，幫皮卡丘和皮可西都採用雙實支實付醫療險，實支實付醫療險能夠解決醫療上的費用，皮丘及皮皮的現有保單已達到需求，所以不在另外規劃。

台灣人壽的「新住院醫療保險」，可以用副本收據來做理賠，所以不會跟其他保險有衝突，也確保一家四口每個人都有20萬以上的實支實付可以使用，能夠安心的選擇適合自己的醫療品質做治療，達成一家四口心目中的醫療保障需求。

（三）意外保障

意外險的部分我們把一家四口的需求保額拆成兩家保險公司來做，打造雙意外險的保障，透過這樣的安排，上述雙實支實付醫療險的力量，也會同樣的在意外險中起作用。

而保險公司方面，我們選擇台灣人壽的「長安傷害保險」和「好意實支實付型傷害醫療保險」，有別於其他意外險，除了理賠意外身故及重大燒燙傷之外，特別是在

理賠意外失能時，還多了「意外失能扶助金」的部分，萬一真的不幸因意外失能，可以透過這項功能持續發揮保險價值，讓保險公司每年或每月理賠我們因失能而產生額外的照顧費用，可以支撐家庭經濟10年左右。

如此規劃，讓意外部分風險不論大及失能、小至擦傷，都能擁有完整的保障。

（四）癌症保障

在今年，國內癌症時鐘又加快了11秒，來到了平均每四分二十秒就有一人罹癌，罹癌人數每年都在往上增加，而一般癌症的治療並非短時間內就可以治癒，如果用上標靶用藥更會是一筆不小的費用，所以我們在規劃上讓一家四口都有「一次性給付」的癌症險。

在「一次性給付」的部分保險，我們選擇台灣人壽的「愛無慮A型一年定期癌症健康保險」，保證續保到85歲，按照癌症的嚴重程度，初期、輕度、重度，給予一筆不同比例的理賠金，可用於標靶藥物或癌症治療中突然需要一筆醫療費的當下，主要應付較龐大的癌症醫療費用。

對應需求，透過足額保障規劃，即便在未來發生癌症疾病，也能專心於治療中，不必擔心龐大醫藥費。

（五）重大傷病保障

按照衛福部統計，請領重大傷病卡人數已有百萬人，每25人就有一人領有重大傷病卡，其中請領項目最多的是癌症，佔發卡數的43%，第二名是慢性精神病，第三名則是有關全身免疫系統的疾病。

重大傷病內含的項目大約有300-400項疾病，領有重大傷病卡或經醫生診斷就可一次請領約定的保額，減輕這些疾病帶來的龐大醫療開銷。

因此保可夢一家皮卡丘規劃250萬、皮可西規劃165萬、皮丘規劃150萬、皮皮規劃150萬。

（六）失能保障

失能是絕對不容小覷的風險，也可以說可能是人生風險裡面最大的部分，在醫院所產生的費用可透過醫療險來解決，而出院後的長期照顧，更是人力、精力、財力的考驗，所謂久病床前無孝子，若是能夠提前準備好，或許能夠在不可預料的未來中降低這樣的狀況。

所以在失能險的規劃上，首先因皮卡丘、皮可西年紀的關係有保費上的考量，爸媽的部分選擇用康健人壽的失能險來做規劃，保費便宜、可續保到75歲，當發生事故時當下最高會有皮卡丘會有200萬，皮可西會有150萬的一次金，提供購買失能所需設備或必需品，皮卡丘的部分因為職業等級較高，在保險規劃中有額度上限，我們做了該職業等級的最高額度，每個月會有10萬元的失能扶助金；而皮可西的部分，則如同需求分析中的額度，每個月會有5萬元的失能扶助金，最高可以照顧我們15年、這部分不會因為失能比例而有理賠金額的不同，1-6級失能都是相同理賠方式。

在皮丘和皮皮失能規劃部分，因為兩人都還很年輕，除保費相較爸媽便宜，還有一個我們考慮的重點是，如果年輕人發生失能，按統計來看都會比長輩臥病在床的時間還要久些，所以我們用康健人壽的失能險做加強，當發生失能時，姐妹在一次金的部分都有100萬可以使用，最重要的是，在失能扶助金的部分每個月有4萬可以使用，也是1 - 6 級失能的狀況下，扶助金不會因為失能比例的關係而有所不同，另外友邦人壽的失能險還有保證給付15年，若被保險人在進入失能狀況後，扶助金部分未領滿15年就身故，保險公司會把剩下該領的扶助金保證理賠，一次一筆貼現理賠給應得之人，也可以說是變相壽險的功能，把愛留給家人。

二、財產風險管理部分

(一) 房屋

住宅火災保險裡面內含住宅地震基本保險，主要對應的風險範圍為火災和地震所造成房屋的損失，也因為火災或地震帶來的破壞強大，在保費的制定、內容項目等都是由政府及產物保險商業公會來訂製，

而住宅地震基本保險因921大地震後，政府便推行此保險為強制性的政策性保險，計算方式都採用建築物「重置成本」來算，保額最高就是150萬，保可夢一家房子市價1,800萬，經過重置成本計算後，地震險以最高保額150萬為主。

再來是住宅火災保險，建築物保額計算方式，依據產物保險商業公會所公佈的重置成本造價表及樓層、坪數、建材材質來推定可投保的保額，保可夢一家的房子可投保的保額為584萬。

透過住宅保險的規劃，保護多年努力打拚的成果！

(二) 汽、機車

除了政府強制規定的「強制險」，能夠轉嫁車禍發生時的應負責任，額度為身故200萬及醫療20萬以外，另一項很重要的是「第三人責任險」，自己的風險損失或許可以自行吸收或控管，但對於對方，我們無法掌控損失的大小，例如：對方的醫療費、看護費、修車費、薪水賠償、其他財損賠償、精神損失賠償等等，所以我們必須透過第三人責任險來做風險轉嫁。

另外，我們在汽車部分再加上超額保障，若不幸發生較重大的交通事故，也能在保險範圍中完整轉嫁事故風險。

三、退休理財規劃部分

退休前和退休後最大的差別就是工作收入，退休後少了工作收入，而生活開銷卻不會因為退休而減少，甚至有可能因為其他休閒規劃或醫療費用而增加，因此在退休部分，我們的生活經濟來源是非常重要的，必須是確定、穩定的、安全的。醫療部分已在風險規劃部分做了完善安排，而理財部分也必須仔細著墨。

根據皮卡丘的勞保老年給付及勞工退休金試算，皮卡丘在65歲退休時每月可領4萬元，跟皮卡丘期望的退休金一樣，勞保及勞退就能完成皮卡丘退休時期望每個月有4萬元的生活費，故保險方面不再做規劃。

而皮可西的部分，根據皮可西的勞保老年給付及勞工退休金試算，皮可西在65歲退休時，每月可領2萬，剛好符合皮可西所期待的退休生活費用，故保險方面也不再做規劃。

爸 勞工保險		
平均月投保薪資(a)	保險年資(b)	老年年金給付
45,800	49	34,785

平均月投保薪資(a)：爸投保級數為第 13 級。

保險年資(b)：49 年。(爸當時 16 歲至退休 65 歲, 共 49 年。)

老年年金給付：

第一式： $a*b*0.775\%+3,000$ 元=20,393 元, 第二式： $a*b*1.55\%$ =34,785 元, 每月可領取的金額按照第一式、二式擇優計給。

透過 Want-Have=Need 來計算出退休總金額, 以下為我們替爸規劃的未來退休金需求。爸目前 52 歲, 預計 65 歲退休, 根據國人平均壽命預估爸活到 81 歲, 爸希望退休後每月有 5 萬元退休金(※所得替代率約為 44%)另期望與家人們每年能到日本旅遊, 旅遊基金一年約 15 萬元, 概算如下：

每年退休金需求：

Want=未來規劃退休後每年生活費+每年旅遊基金
=30,000 元*12 個月+150,000 元=51 萬元

Have=[每月勞保老年年金+每月勞工退休金(註一)]*12 個月
=(34,785 元+8,522 元)*12 個月=約 51 萬元(519,684 元)

Need=Want-Have=51 萬元-51 萬元=0 萬元

退休總需求概算=每年總需求*年數(年金現值)=240,000*14.718(16 年※, 年金現值 1%)=3,532,320 元

※註：65 歲退休後預估會活到 81 歲

註一：勞退新制於 94 年 7 月 1 日實施, 當時爸為 34 歲, 距離 65 歲退休共 31 年, 以 34 歲至目前 52 歲, 平均月薪資為 80,000 元; 預期未來 13 年間, 薪資將有所調漲, 因此目前至 65 歲退休, 預估平均月薪資為 100,000 元。綜合以上條件, 粗估勞工退休金總額：
 $(80,000 \text{ 元} * 12 \text{ 個月} * 18 \text{ 年} * 6\%) + (100,000 \text{ 元} * 12 \text{ 個月} * 13 \text{ 年} * 6\%) = 1,036,800 + 936,000 = 1,972,800$ 元

根據勞動部勞工保險局計算勞工月退休金為 8,522 元

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

媽 勞工保險		
平均月投保薪資(a)	保險年資(b)	老年年金給付
36,300	45	25,319

平均月投保薪資(a)：媽投保級數為第 8 級。

保險年資(b)：45 年。(媽當時 20 歲至退休 65 歲,共 45 年。)

老年年金給付：

第一式： $a*b*0.775\%+3,000$ 元=15,660 元,第二式： $a*b*1.55\%=25,319$ 元,每月可領取的金額按照第一式、二式擇優計給。

透過 Want-Have=Need 來計算出退休總金額,以下為我們替媽規劃的未來退休金需求。媽目前 44 歲,67 年次,依勞保規定法定退休年齡為 65 歲,根據國人平均壽命預估媽活到 84 歲,媽希望退休後每月可領 3 萬元退休金,概算如下：

每年退休金需求：

Want=未來規劃退休後每年生活費

=25,000 元*12 個月=30 萬元

Have=[每月勞保老年年金+每月勞工退休金(註一)]*12 個月

=(25,319 元+4,624 元)*12 個月=約 35 萬元(359,316 元)

Need=Want-Have=30 萬元-35 萬元=-5 萬元

退休總需求概算=每年總需求*年數(年金現值)=10,000*17.226(19 年※,年金現值 1%)=172,260 元

※註：65 歲退休後預估會活到 84 歲

註一：勞退新制於 94 年 7 月 1 日實施,當時媽為 27 歲,距離 65 歲退休共 38 年,以 27 歲至目前 44 歲,平均月薪資為 35,000 元;預期未來 21 年間,薪資將有所調漲,因此目前至 65 歲退休,預估平均月薪資為 45,000 元。綜合以上條件,粗估勞工退休金總額： $(35,000 \text{ 元} * 12 \text{ 個月} * 17 \text{ 年} * 6\%) + (40,000 \text{ 元} * 12 \text{ 個月} * 21 \text{ 年} * 6\%) = 428,400 + 604,800 = 1,033,200$ 元

根據勞動部勞工保險局計算勞工月退休金為 4,624 元

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

捌、結語

(一)保費前後差異

家庭成員	爸爸	媽媽	姐姐	妹妹	家庭總保費
原保費	8,159	4,344	38,255	19,876	70,634
新增保費	111,006	49,548	9,595	7,127	177,276
總計	119,165	53,892	47,850	27,003	247,910

(二)結論

保險對於每個人來說都有不同意義與功能，不外乎要解決人生中生、老、病、死、殘的問題。根據統計，在台灣每一個人會有3.3張以上的保單，但當事故真的發生了能獲得的理賠往往跟當時購買的保險「想得不一樣」，也因此產生許多理賠爭議。

隨著保險意識抬頭，保險需求越來越大，促使網路保險資訊琳瑯滿目，我們經常能夠見到標榜必買保險的廣告畫面，然而因為對保障內容的不熟悉，讓我們忽略了本身或家庭的真正需求，忘記了「世界上沒有最好的保險，只有最適合自己的保險」。

透過保單健診，從財務分析到家庭成員每位人生階段不同的需求分析，從產險到壽險、再到退休規劃，可以不只把錢花在刀口上，更重要的是當今天風險發生了，我們是否有本錢，能做到不被改變原有的幸福生活？

保可夢一家這次的保單健診，一家四口除了本身已有的保障外，也加強了第二張實支實付醫療險、意外險以及不可或缺的失能險，用以因應現在的醫療趨勢及不可控的意外風險。

「保險黃金十大價值：病有所醫、壯有所倚、幼有所護、親有所奉、殘有所仗、老有所養、錢有所積、產有所保、財有所承、愛有所繼。」有了這些規劃便可以自在的、安心的過著我們想要的人生，毫無顧忌地去體驗未來所有可能性，因為我們知道，當風險來了，我們不怕！

跟著保可夢的腳步，讓我們「保到好保險，再也不是夢」！