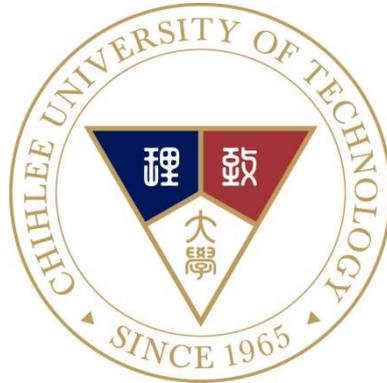


致理科技大學財務金融系
財金實務專題



保單健診暨保險規劃—
「保」護你一生平安

指導教授：沈穎倫

學生：陳芊妘、林宇柔、黃玉綺、

劉靖文、孫品璇、陳至晟

中華民國 112 年 5 月

摘要

人的一生從出生到死亡都有可能面臨各種風險包含人身風險、財產風險及責任風險。所謂風險就是不可預測其風險是否會發生、發生的時間及發生的幅度，這些風險往往都是突如其，一旦發生有可能帶來財務負擔。保單健診報告希望透過健檢家庭保單保險觀念作為風險管理的方法之一，透過保險將財務負擔轉移給保險公司，為個人、家庭、企業及社會提供財務的保障。本次報告為在實際家庭實務協助服務家庭成員理賠案例及宣導風險管理的知識，透過一年的觀察家庭對風險管理的觀念的程度、保險的認識及遇到理賠事故的處理態度，將執行過程做分析並給與意見及建議。

透過本次報告希望未來在險管理上建立或補強家庭成員的風險意識，首先必須先瞭解何謂風險、風險的特性及風險的種類，讓家庭成員認識自身可能面臨的風險。同時，教導家庭成員如何系統化的製作應對自己認知的風險，希望同學會學習如何質化及量化風險，讓同學可以學習如何排序風險，將有限的資源用在最需要的地方。最重要是要教導同學如何轉嫁自己的風險轉嫁給保險公司，但是保險商品多元而且複雜，如何選擇真正自己需要的保險商品正是本合作希望同學可以學習的目標。

關鍵字：保單健診、風險轉嫁、保險商品

目錄

壹、研究背景	P. 5
貳、研究目的	P. 6
參、家庭背景	P. 7
肆、家庭財務及收支狀況	P. 7
一、家庭財務狀況	P. 7
二、家庭收支狀況	P. 7
伍、家庭目前保單狀況	P. 8
一、爸爸壽險保單現況	P. 8
二、爸爸產險保單現況	P. 8
三、媽媽壽險保單現況	P. 9
四、媽媽產險保單現況	P. 9
五、女兒壽險保單現況	P. 10
陸、情境需求分析	P. 10
一、分析依據	P. 11
二、家庭成員問題	P. 12
柒、家庭社會保險保障	P. 13
一、爸爸的退休報告書	P. 13
二、爸爸的退休金計算結果	P. 13
三、媽媽的退休報告書	P. 15
四、媽媽的退休金計算結果	P. 16
捌、新增之保單規劃	P. 18
一、爸爸的保單規劃	P. 18
二、爸爸的需求分析	P. 19
三、媽媽的保單規劃	P. 20
四、媽媽的需求分析	P. 21
五、女兒的保單規劃	P. 22
六、女兒的需求分析	P. 23
玖、保單資產表	P. 24
拾、結論	P. 25
拾壹、參考文獻	P. 26

表目錄

表 1	成員背景	P. 7
表 2	家庭財務狀況	P. 7
表 3	收支狀況	P. 7-8
表 4	爸爸壽險保單明細表	P. 8
表 5	車輛種類：公大貨(20)	P. 8
表 6	車輛種類—客貨兩用車(22)	P. 9
表 7	媽媽壽險保單明細表	P. 9
表 8	機車保險	P. 9
表 9	女兒壽險保單明細表	P. 10
表 10	情境需求分析	P. 10
表 11	人生收支曲線—三階段四問題	P. 12
表 12	爸爸退休報告書	P. 13
表 13	爸爸的退休金	P. 13
表 14	媽媽的退休報告書	P. 15
表 15	媽媽的退休金計算結果	P. 16
表 16	爸爸新增之保單	P. 18
表 17	媽媽新增之保單	P. 20
表 18	女兒新增之保單	P. 22

圖目錄

圖 1	人生收支曲線—三階段四問題	P. 11
圖 2	爸爸退休金現金流	P. 13
圖 3	媽媽的退休金現金流	P. 16
圖 4	爸爸原有保單資產表	P. 24
圖 5	爸爸後來保單資產表	P. 24
圖 6	媽媽原有保單資產表	P. 24
圖 7	媽媽後來保單資產表	P. 24
圖 8	女兒原有保單資產表	P. 25
圖 9	女兒後來保單資產表	P. 25

壹、研究背景

保險與我們息息相關，有著一層牽動彼此的關係存在，保險是我們的一份保障，所以提早為自己的保單做規劃，在未來事故發生時，就可以替我們減輕一些負擔。人的每一分每一秒都在度過，而我們並無法預料危險何時降臨，不論是發生在身體上的，又或是發生在財損方面的，都是不可遺漏與疏忽掉的，因此人身保險及財產保險之規劃皆重要，我們都需要對此做出完善的保單策劃。

而「保單健診」就是協助我們在規劃保單時的一項工具，何謂保單健診呢？就是用來檢視自己的保單狀況是否為健康狀態，意旨藉由保單健診後，我們可以根據結果的分析來針對缺口的地方做補強，又或許有多餘暫且不需有之條款可做調整與處理，使自己的保單達到一個健全的狀態，即是符合保單健康。同時在過程中也能更熟悉及了解自我的保單情況，所以也能讓自己反思是否有特別想增添或刪減做調整的地方，對於自己所期望的部分也是重要的一個環節，保單是為自己量身打造而來，所以它也要是適合自己的一份保險。

近年來，Covid-19 疫情的肆虐，保險意識的興起，國人對於風險的管理，日漸提升。不論企業、家庭、個人，紛紛重視保險的重要性，疫情肆虐影響全球經濟，餐飲業面臨巨額虧損，旅遊業叫苦連天，面對染疫的風險國人深感畏懼。紛紛找尋產險公司尋求一份符合自身且保障自己的保單，但根據過往許多金融詐欺案與業務員的錯誤知識、強迫推銷，這些金融剝削引發的道德危險，讓國人想購買保險，但又深怕受騙。

根據台灣金融研訓院金融風險抵抗力測試指出，國人金融風險抵抗力平均處於及格邊緣，且金融常識及道德分數最低，金融知識不足的情況下，導致民眾面對業務員的行銷話術時，業務員為了業績不顧金融道德，且民眾無足夠的金融知識判斷此項商品是否符合自身，以致盲目的相信業務員。

貳、研究目的

本次健診報告為在協助家庭保單案例及宣導風險管理的知識，透過保單健檢觀察家庭對風險管理的觀念的程度、保險的認識及遇到理賠事故的處理態度，將執行過程做分析並給與意見及建議。

保單健診的目的：

1. 保險百百種我要怎麼知道哪一種保險適合自己：

此部分就是針對家庭理解各式各樣的保險，有足夠充分的知識應變，能夠根據家庭狀況及自身狀況選擇出自身最適合的保單。

2. 保單條款密密麻麻我看不懂：

此部分帶領家庭成員了解保單條款，認識主約及附約內容或是儲蓄險計算方式。

3. 遇到事故我不曉得要如何申請理賠：

理賠爭議問題，初步了解一直到理賠資訊，再針對現有情況需求分析，家庭多數都是無相關保險知識及爭議問題，此目的是帶領家庭並給予家庭成員適當建議。

4. 我們也提供保單健診服務：

在諮詢過程之中，要求學生提供家庭保單資料，規劃出整個家庭狀況（年齡、職業、收入、支出），並根據學生需求規劃出符合學生理想的保單規劃。

參、家庭背景

家庭成員有爸爸、媽媽和女兒，皆未有不良嗜好，目前媽媽的家族有癌症遺傳史。爸爸的工作目前是自己開工廠，媽媽的工作是華南銀行員工，女兒目前就讀大學三年級課餘會在飲料店打工，家庭背景詳請見表 1：

表 1 成員背景

家庭成員	爸爸	媽媽	女兒
性別	男	女	女
年齡	41	41	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)	家族病史：癌症 (目前無此症狀)	家族病史：癌症 (目前無此症狀)
事業狀況	自己開工廠 修理挖土機	華南銀行員工	大學生 現職飲料店人員

肆、家庭財務及收支狀況

一、家庭財務狀況

由於家庭成員都有工作，因此名下皆有存款，而媽媽有投資基金。家庭財務狀況詳請見表 2：

表 2 家庭財務狀況

家庭成員	爸爸	媽媽	女兒
財務狀況	存款 100 萬	存款 130 萬 基金 38 萬	存款 15 萬

二、家庭收支狀況

家庭年收入約為 142 萬元，支出約為 64 萬元，年結餘約為 78 萬，此即為之後保險規劃的金錢來源，家庭收支狀況詳請見表 3：

表 3 收支狀況

收入表			支出表		
項目	金額	占比	項目	金額	占比
薪資 (含年終)	1,370,000	96%	通勤	88,280	14%

存款利息收入 (定存利息1.3%)	31,850	3%	娛樂	37,800	6%
基金利息收入 (基金配息5%)	19,000	1%	膳食	221,000	34%
			教育費	100,000	16%
			保險費	74,000	12%
			理財投資費用	120,000	19%
合計	1,420,850	100%	合計	641,080	100%
年結餘：779,770					

伍、家庭目前保單狀況

一、爸爸壽險保單現況

表 4 爸爸壽險保單明細表

宏泰人壽		保單號碼1234567890		要保人：爸爸		投保日：2004/4/1		年繳/有效	
險種代號	被保險人	險種名稱	年期	保額	保費	投保日(年齡)	保障年期	狀態	
NDW	爸爸	活保單終身壽險(93)	20年期	20萬	6,580	2004/4/1(22)	終身	有效	
CP93	爸爸	防癌終身健康保險附約(93)	20年期	1單位	4,370	2004/4/1(22)	終身	有效	
HF93	爸爸	終身醫療保險附約己型(93)	20年期	10計劃	8,420	2004/4/1(22)	終身	有效	
合計保費：19,370(新臺幣)									

二、爸爸產險保單現況

表 5 車輛種類：公大貨(20)

保險種類	保險金額	自負額	保險費
第三人責任險-傷害險	每一個人傷害：500萬 每一意外事故之總額：5,000萬	無	12,602
第三人責任險-財損險	每一意外事故之財損：60萬	無	8,033
第三人超額乙式附加條款	不含本車乘客 1,000萬	無	
第三人慰問金費用保險-A型住院金	門診醫療慰問金：0元 每一個人慰問金：10萬 每一事故慰問金：20萬	無	1,008
第三人責任附加駕駛人傷害險	每一個人死亡或失能：100萬	無	347
駕駛人傷害險醫療-日額型	住院醫療保險金日額：2仟 每一意外事故總額：18萬	無	55
乘客體傷責任險【不含駕駛】	每一個人傷害：100萬 每一意外事故之傷害：300萬	無	1,727

表 6 車輛種類—客貨兩用車(22)

保險種類	保險金額	自負額	保險費
免自負額車對車碰撞損失保險	12.9萬	無	3,624
車體險許可使用免追償附加條款		同車體險	108
竊盜損失險	12.9萬	10%	216
竊盜全損免折舊	【依本附加條款規定】	同竊盜險	25
竊盜險附加代車費用險	日額： 總額：1仟 3萬	無	258
第三人責任險-傷害險	每一個人傷害： 每一意外事故之總額： 每一意外事故之財損：300萬 3,000萬 30萬	無	2,610
第三人責任險-財損險	每一意外事故之財損：30萬	無	2,588
第三人慰問金費用保險-A型住院金	門診醫療慰問金： 每一個人慰問金： 每一事故慰問金：10萬 5萬 0元	無	179
第三人責任附加駕駛人傷害險	每一個人死亡或失能：100萬		
駕駛人傷害險醫療-日額型	住院醫療保險金日額： 每一意外事故總額：1仟 9萬	無	28
乘客體傷責任險【不含駕駛】	每一個人傷害： 每一意外事故之傷害：100萬 400萬	無	962

三、媽媽壽險保單現況

表 7 媽媽壽險保單明細表

富邦人壽		保單號碼：9876543210		要保人：媽媽			投保日： 2005/11/27		年繳/有效	
險種代號	被保險人	險種名稱	年期	保額	保費	投保日	保障年期	狀態		
LPL	媽媽	分紅終身壽險	20年期	15萬	3,975	2009/11/27 (28)	終身	有效		
NCLR	媽媽	新定期壽險附約 (93)	20年期	100萬	1,100	2009/11/27 (28)	28~48歲	有效		
NHSD	媽媽	新健康醫療費用定額給付健康保險附約*	1年期	10單位	3,750	2009/11/27 (28)	28~75歲	有效		
HSC	媽媽	新住院醫療定期健康保險附約	75歲滿期	計畫C	5,727	2005/11/27 (24)	24~75歲	有效		
NADD	媽媽	安心寶意外傷害及殘廢保險金	1年期	100萬	1,350	2005/11/27 (24)	24~75歲	有效		
NMR	媽媽	安心寶意外傷害保險附約 (一般實支)	1年期	3萬	536	2005/11/27 (24)	24~75歲	有效		
AHI	媽媽	日額型意外傷害住院醫療保險附約	1年期	20單位	1,160	2005/11/27 (24)	24~75歲	有效		
PCCI	媽媽	防癌終身健康保險附約	95歲滿期	3單位	5,757	2005/11/27 (24)	終身	有效		
WP1	媽媽	保險費豁免附約條款	20年期	附加	329	2005/11/27 (24)	24~44歲	有效		
合計保費：23,684(新臺幣)										

四、媽媽產險保單現況

表 8 機車保險

保險種類	保險金額	自負額	保險費
第三人責任險-傷害險	每一人體傷或死亡： 每一意外事故之總額：200萬 400萬	無	761
第三人責任險-財損險	每一意外事故之財損：500萬	無	598
駕駛人傷害險—實支實付	實支實付傷害醫療： 每一人死亡或失能：5萬 100萬	無	486

五、女兒壽險保單現況

表 9 女兒壽險保單明細表

安泰人壽		保單號碼5678943210		要保人：媽媽		投保日：2001/9/8		年繳/有效	
險種代號	被保險人	險種名稱	年期	保額	保費	投保日(年齡)	保障年期	狀態	
20PDL	女兒	重大疾病終身保險	20年期	30萬	0	2001/9/8(0)	終身	有效	
HSR	女兒	住院醫療定期保險附約(87)	20年期	計畫B	4,422	2001/9/8(0)	0-20歲	有效	
NNHA	女兒	日額型住院醫療終身保險附約92-A型(90天)	20年期	20單位	8,920	2001/9/8(0)	終身	有效	
合計保費：13,342(新臺幣)									

陸、情境需求分析

為了更能準確規劃保險的方向，整理出家庭成員得需求，詳請見表 10：

表 10 情境需求分析

家庭成員	爸爸	媽媽	女兒
情境	工作性質屬於粗重耗身體的，所以希望在未來年老時，在醫療上費用支出可以多一點保障，來減輕負擔。除了在自己工廠工作外也會到外面幫客戶修理挖土機，想要重新規劃意外這部分。	因家族有癌症病史，所以很需要重大疾病保險，然而醫療技術越來越好，想要獲得更好的保障，想再規劃一張實支實付醫療保險，也擔心未來可能會因為重大疾病導致失能或是長久臥病在床，需要支付龐大醫療費用，所以需要重大疾病以及長照保險。	在飲料店打工需要外送擔心出車禍、家族有癌症病史需要規劃重大疾病保險
保障需求與保障規劃順序	醫療保障 意外保障	重大疾病 長照保險 實支實付醫療保險	醫療保險 重大疾病
人生階段	41歲，自己開工廠，修理挖土機	41歲，於華南銀行上班	21歲，學生，在飲料店打工

一、分析依據

前述看完現有的保障 Have(現有)後，接著要來看家庭成員的 Want(想要)以及 Need(需要)分別有哪些，我們利用人生收支曲線—三階段四問題，來分析家庭各成員目前所處的階段以及可能面臨的問題，並利用理財金三角理論為資金做妥善的分配。

(一)人生收支曲線—三階段四問題

從出生到死亡，都會遭遇到風險。然而大部分的人都會經歷以下三階段：出生到就業前的「撫養期」；開始就業到退休前的「奮鬥期」；退休後到身故前的「養老期」；而在這些階段會面對的問題分為四大類：

1. 家庭的經濟支柱因意外或是疾病不幸身故，導致家庭長時間沒有經濟來源，即為「活得太短」。
2. 若發生意外或是疾病導致沒有經濟來源，即為「收入中斷」。
3. 因意外發生導致失能長久臥病在床或者是慢性疾病、心血管疾病、中風等可能造成「失能及長照」等問題。
4. 隨著醫療技術進步，平均壽命越來越長，退休後面對的生活開銷沒有事先規劃，將造成「活得太長」的問題。

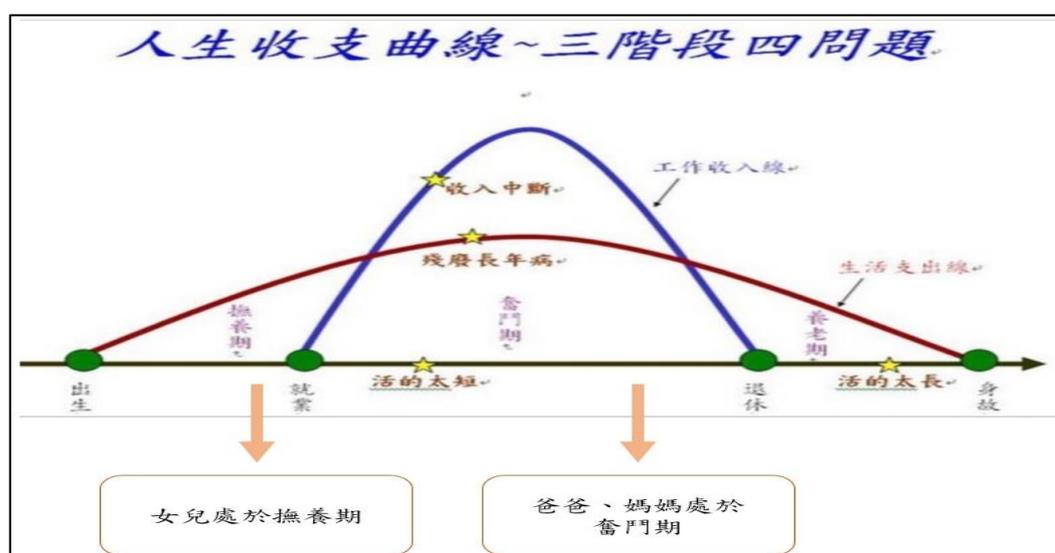


圖 1 人生收支曲線—三階段四問題

二、家庭成員問題

(一)爸爸及媽媽

目前爸爸（41 歲），離退休還有 24 年，媽媽（41 歲），離退休還有 24 年，兩人皆處於奮鬥期。將可能會面臨到活得太短、收入中斷、失能及長照問題，在退休後也可能會面臨活得太長的問題，因此需要好好規劃退休時所需要的費用。

(二)女兒

女兒目前面對活得太短、收入中斷、失能及長照問題，女兒面對飲料店工作可能發生意外風險，若收入中斷，父母要負擔女兒的相關費用，造成父母負擔，加強失能及意外險部分。若是意外身故、因病死亡，對父母負擔不只收入減少，生活負擔上升，也將衍生一筆喪葬費用。因此在死亡、醫療、意外這三種險種做相關規劃

表 11 人生收支曲線—三階段四問題

問題 \ 成員		爸爸	媽媽	女兒
		活得太短	✓	✓
收入中斷	✓	✓	✓	
失能及長照	✓	✓	✓	
活得太長	✓	✓		

目前 {

← 未來

柒、家庭社會保險保障

一、爸爸的退休報告書

表 12 爸爸退休報告書

基本資訊	目前年齡	預計退休年齡	性別	平均壽命
	41	65	男	96
工作狀態	開始工作年齡	勞退制度	目前薪資	薪資成長率
	25	新制	40,000	1.5%
	自提比率	個人勞工帳戶累積餘額		
	0%	60 萬		
未來退休	通貨膨脹率	退休時月花費	旅遊總花費	長照總花費
	1.6%	40,000	100 萬	0 萬

※獲驗證最長壽者的年齡為 122 歲，考慮近代壽命增長因素拉遠歲數

二、爸爸的退休金計算結果

表 13 爸爸的退休金

個人退休金總需求	勞保+勞退	個人投資自行準備金	退休金缺口
1,720 萬	956 萬	0 萬	764 萬

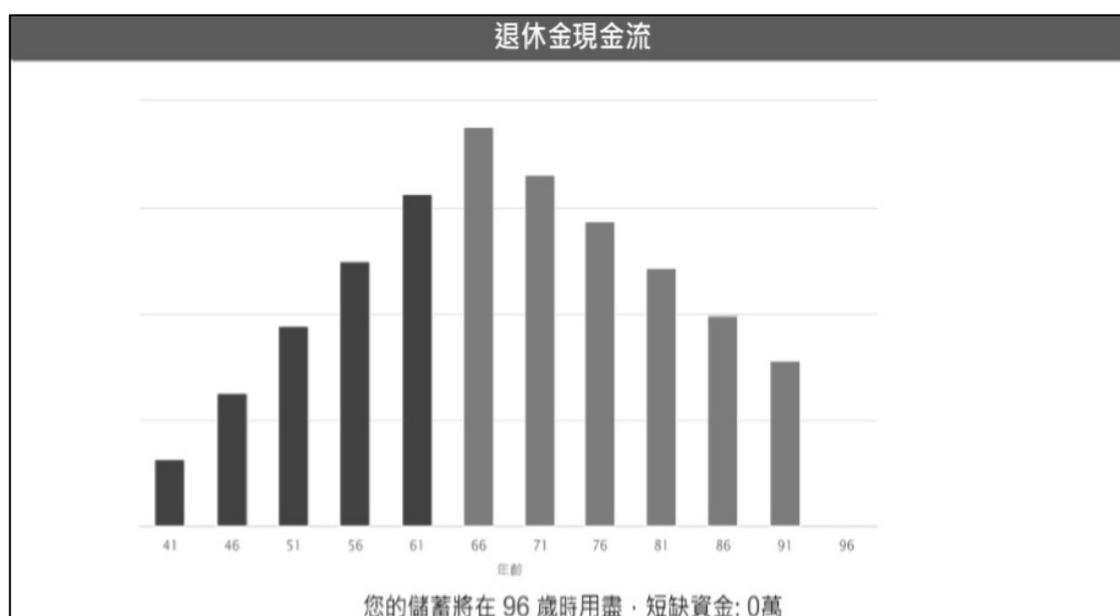


圖 2 爸爸退休金現金流

退休金總需求	職業為勞工，目前年齡為 41 歲，依目前的規劃，預計於 65 歲退休，且退休每月花費 40,000 元。長期照顧方面，總花費 0 萬元；旅遊方面總花費 100 萬。綜合以上條件，退休金總需求為 1,720 萬(通貨膨脹率為 1.6%、平均壽命為 96 歲)。
第一&二層退休金	退休時，可從政府社會保險領取第一層老保老年年金每月 28,396 元；職業退休金領取第二層勞退新制月退休金每月 7,589 元，合計每月可領 35,985 元。(退休金總需求)扣除(第一&二層退休金)後，仍缺 764 萬。
自行準備 FUN 心退行動方案	依目前自行退休準備金為 100 萬，未來每月定期定額 8,000 元，且投資報酬率為 6%，退休時可再增加準備金 920 萬。第一&二層退休金加上自行準備金，可讓 FUN 心活到 96 歲都無退休金缺口。

1. 退休投資商品建議：

由於退休理財需要盡早且長期規劃，依照目前的年齡為 41 歲，在退休規劃上屬長期平衡穩健期，建議可選年均投資報酬率 4%-6% 的金融商品進行投資，藉由長期投資規劃來滿足退休需求。

以下基金協會依照年齡及風險屬性將民眾區分為四群，分別給予退休投資建議：

長期增值成長型-適用青壯年族群(40 歲以下)
距離您退休仍有超過 25 年的準備期間，可選擇較積極且成長型的投資組合，如長期增值成長型基金(年均投資報酬率達 6% 以上)。
長期平衡穩健型-適用中年族群(40-55 歲間)
隨著您年齡增長，逐漸提高平衡穩健型的投資比重，可選擇長期平衡穩健型基金(年均投資報酬率 4-6% 之間)。
長期資產保值型-適用待退族群(55 歲以上)
越接近您的退休年齡，投資在保守型組合配置比例就越高，可選擇長期資產保值型基金(年均投資報酬率 4% 以下)。
日標日期型-適用所有年齡群
此為退休專屬組合基金，內容涵蓋多元資產，廣納各種類型基金與 ETF，以預計退休的年度為目標進行投資。根據與預計退休年度的距離調整股債配置，滿足退休金的安全累積與準備，做到「早期增值(高報酬)、晚期保值(退休前不會受到大的投資損失)」。

2. 退休保險商品建議：

進行退休規劃時除了強調財富累積之外，還必須考慮穩定現金流、長期照顧以及健康醫療。

長壽風險代表活太久造成退休金不足、現金流不穩定的風險，可透過年金保險將長壽風險轉移給保險公司，獲得穩定的退休現金流；另外當平均餘命不斷延長，不可輕忽長期照顧和健康醫療的影響，應適當透過保險獲得保障。

穩定現金流	
利變型年金	保險金額隨宣告利率變動，與市場利率息息相關，適合待退型保、守型投資人。
投資型年金	保險金額隨投資績效變動，適合穩健型、積極型投資人。
長期照顧	
長期照顧險	保障老年常見之失能、失智狀態
特定傷病險	保障我國規範 22 類嚴重的特定傷病
失能扶助險	保障意外或疾病所致之失能(依據失能等級判定)
健康醫療	
日額型醫療保險	保障住院日額、手術費用，依照住院天數給付保險金
實支實付型醫療保險	保障全民健保未給付的醫療自費支出
重大傷病險	保障健保局所發放的重大傷病卡中的 22 類疾病
癌症險	保障罹癌相關的支出，例如手術、門診、化療等

三、媽媽的退休報告書

表 14 媽媽的退休報告書

基本資訊	目前年齡	預計退休年齡	性別	平均壽命
	41	65	女	101
工作狀態	開始工作年齡	勞退制度	目前薪資	薪資成長率
	25	新制	60,000	1.5%
	自提比率	個人勞工帳戶累積餘額		
	0%	80 萬		
未來退休	通貨膨脹率	退休時月花費	旅遊總花費	長照總花費
	1.6%	50,000	100 萬	0 萬

※獲驗證最長壽者的年齡為 122 歲，考慮近代壽命增長因素拉遠歲數

四、媽媽的退休金計算結果

表 15 媽媽的退休金計算結果

個人退休金總需求	勞保+勞退	個人投資自行準備金	退休金缺口
2,335 萬	1,097 萬	0 萬	1,238 萬

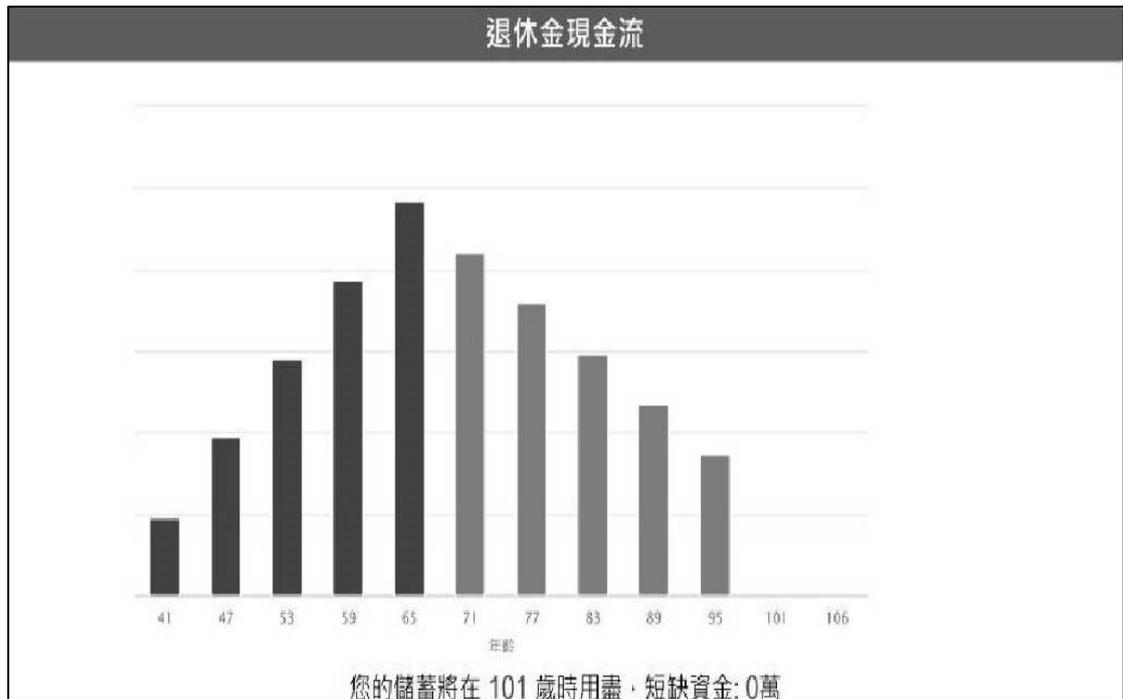


圖 3 媽媽的退休金現金流

退休金總需求	職業為勞工，目前年齡為 41 歲，依目前的規劃，預計於 65 歲退休，且退休每月花費 50,000 元。長期照顧方面，總花費 0 萬元；旅遊方面總花費 100 萬。綜合以上條件，退休金總需求為 2,335 萬(通貨膨脹率為 1.6%、平均壽命為 101 歲)。
第一&二層退休金	退休時，可從政府社會保險領取第一層老保老年年金每月 28,396 元；職業退休金領取第二層勞退新制月退休金每月 9,554 元，合計每月可領 37,950 元。(退休金總需求)扣除(第一&二層退休金)後，仍缺 1,238 萬。
自行準備 FUN 心退行動方案	依目前自行退休準備金為 168 萬，未來每月定期定額 10,000 元，且投資報酬率為 6%，退休時可再增加準備金 1,324 萬。第一&二層退休金加上自行準備金，可讓 FUN 心活到 101 歲都無退休金缺口。

1. 退休投資商品建議：

由於退休理財需要盡早且長期規劃，依照目前的年齡為 41 歲，在退休規劃上屬長期平衡穩健期，建議可選年均投資報酬率 4%-6% 的金融商品進行投資，藉由長期投資規劃來滿足退休需求。

以下基金協會依照年齡及風險屬性將民眾區分為四群，分別給予退休投資建議：

長期增值成長型-適用青壯年族群(40 歲以下)
距離您退休仍有超過 25 年的準備期間，可選擇較積極且成長型的投資組合，如長期增值成長型基金(年均投資報酬率達 6% 以上)。
長期平衡穩健型-適用中年族群(40-55 歲間)
隨著您年齡增長，逐漸提高平衡穩健型的投資比重，可選擇長期平衡穩健型基金(年均投資報酬率 4-6% 之間)。
長期資產保值型-適用待退族群(55 歲以上)
越接近您的退休年齡，投資在保守型組合配置比例就越高，可選擇長期資產保值型基金(年均投資報酬率 4% 以下)。
目標日期型-適用所有年齡群
此為退休專屬組合基金，內容涵蓋多元資產，廣納各種類型基金與 ETF，以預計退休的年度為目標進行投資。根據與預計退休年度的距離調整股債配置，滿足退休金的安全累積與準備，做到「早期增值(高報酬)、晚期保值(退休前不會受到大的投資損失)」。

2. 退休保險商品建議：

進行退休規劃時除了強調財富累積之外，還必須考慮穩定現金流、長期照顧以及健康醫療。

長壽風險代表活太久造成退休金不足、現金流不穩定的風險，可透過年金保險將長壽風險轉移給保險公司，獲得穩定的退休現金流；另外當平均餘命不斷延長，不可輕忽長期照顧和健康醫療的影響，應適當透過保險獲得保障。

穩定現金流	
利變型年金	保險金額隨宣告利率變動，與市場利率息息相關，適合待退型保、守型投資人。
投資型年金	保險金額隨投資績效變動，適合穩健型、積極型投資人。

長期照顧	
長期照顧險	保障老年常見之失能、失智狀態
特定傷病險	保障我國規範 22 類嚴重的特定傷病
失能扶助險	保障意外或疾病所致之失能(依據失能等級判定)
健康醫療	
日額型醫療保險	保障住院日額、手術費用，依照住院天數給付保險金
實支實付型醫療保險	保障全民健保未給付的醫療自費支出
重大傷病險	保障健保局所發放的重大傷病卡中的 22 類疾病
癌症險	保障罹癌相關的支出，例如手術、門診、化療等

捌、新增之保單規劃

一、爸爸的保單規劃

建議理由：

- (1) 由於爸爸的工作屬較危險性質，也常會到外面地區替客戶進行挖土機之修理，此時意外險就是特別需要重視的部分，因此針對爸爸意外所缺少的部分做了補強，以保障因不可預測的意外而導致的傷害，從而獲得填補與減輕負擔。
- (2) 實支實付型可以保障自行負擔與超過全民健保給付之住院醫療費用，於額度內使用多少究理賠多少，像爸爸的職業關係在面臨住院醫療可能會有需費用支出較多的時候，而日額較為侷限，所以搭配實支實付就能更獲得多一些的保障。
- (3) 爸爸在防癌險區塊已有保保險，在爸爸能力範圍內將在此部分做了調整，提高了住院、出院與手術之金額，另外於放射/化療上有了新增額度，罹癌時選擇前述治療將能有保障，畢竟治療是一筆高額支出，藉此增添新規劃，以便未來遇上可有彌補。詳請見表 16：

表 16 爸爸新增之保單

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[11012]	爸爸	20年期	10萬元	3,550	正常
附約	BJ0	新傷害醫療保險金日額附約[11103]	爸爸	1年期	20萬元	2,380	正常
附約	SPAR	長安傷害保險附約[11012]	爸爸	1年期	200萬元	5,040	正常
附約	HNRC	新住院醫療保險附約(85)	爸爸	1年期	計劃五	8,168	正常
附約	NAMR	龍好意實支實付型傷害醫療保險附約	爸爸	1年期	限額5萬	1,708	正常
附約	YCA	一年期癌症健康保險附約[109]	爸爸	1年期	計劃三	2,454	正常
保費合計							23,300



爸爸原來之保險規畫重點



爸爸後來之保險規畫重點

二、爸爸的需求分析

- 壽險: $30 \text{ 萬} - 20 \text{ 萬} = 10 \text{ 萬}$
- 意外險: $200 \text{ 萬} - 0 = 200 \text{ 萬}$
意外住院: $20 \text{ 萬} - 0 = 20 \text{ 萬}$
意外醫療: $5 \text{ 萬} - 0 = 5 \text{ 萬}$
- 住院實支實付病房費限額 3000 元/天
手術費限額 24 萬
醫療費用限額 105 萬
門診手術 24 萬
日額型住院 1000 元/天
出院 500 元/天
手術 10 萬
- 癌症初次罹患: $10 \text{ 萬} - 10 \text{ 萬} = 0$
住院: $9000 - 3000 = 6000 \text{ 元/日}$
出院: $4200 - 1200 = 3000 \text{ 元/日}$
手術: $90000 - 30000 = 60000$
放射/化療: 3000/3000

三、媽媽的保單規劃

建議理由：

(1)雖然媽媽已有購買實支實付的保險，但由於新型態的醫療技術成為現在的趨勢，若要獲得較好的醫療照顧，健保以外自費的部分會相對提高，所以規劃第二張可以副本理賠的實支實付險來補強。

(2)現代的醫療技術進步，導致社會邁向高齡化，又因少子化的關係，到了晚年沒人可以照顧，在日本有一個現象叫做「下流老人」，其中一個面向就是，老後的安養生活沒有事先安排好，導致突發狀況發生，例如：失能、失智、長期臥病在床等等因素，讓家庭支出一夕之間耗掉龐大費用，因此這裡規劃了長照險，確保晚年養老生活有多一點保障。

(3)癌症是台灣國病，又加上有家族病史，因此加強癌症險這部分。在此也為媽媽規劃了重大疾病保險，預防在罹患後需要支付龐大費用以及在家療養的這段期間沒有收入，這時候此保險能夠減輕家裡負擔也可以當作部分緊急預備金的來源。詳請見表 17：

表 17 媽媽新增之保單

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[11012]	媽媽	20年期	10萬元	3,270	正常
附約	HNRC	新住院醫療保險附約(85)	媽媽	1年期	計劃三	5,657	正常
附約	CIR4	金卡安心一年定期重大傷病健康保險附約	媽媽	1年期	50萬元	5,285	正常
附約	NAMR	龍好意實支實付型傷害醫療保險附約	媽媽	1年期	限額5萬	759	正常
附約	YCD	愛無慮A型一年定期癌症健康保險附約	媽媽	1年期	50萬元	2,425	正常



媽媽原來之保險規畫重點



媽媽後來之保險規畫重點

四、媽媽的需求分析

- 壽險: 155 萬 - 115 萬 = 40 萬
- 意外險: 100 萬元
意外住院: 2,000 元
意外醫療: 8 萬 - 3 萬 = 5 萬
- 住院實支實付病房費限額 4,000 - 2,000 = 2,000 元/天
手術費限額: 38 萬 - 18 萬 = 20 萬
醫療費用限額: 252,306 - 102,306 = 15 萬
門診手術: 38 萬 - 18 萬 = 20 萬
日額型住院 2,000 元/天
出院 500 元/天
手術 7.5 萬
- 癌症初次罹患: 22.5 萬 - 15 萬 = 7.5 萬
住院: 3,600 元/日
手術: 4.5 萬
放射/化療: 1,500/2,400
- 重大疾病或長期照護
重大疾病或特定傷病
療養費: 50 萬 - 0 = 50 萬

五、女兒的保單規劃

建議理由：

- (1)因為女兒打工需要外送，建議投保意外險及失能險，因外送途中有可能發生車禍等意外，而意外險保費與職業等級有關，失能險保費與年紀有關，女兒職業等級低、年紀小、體況好，保費較低。
- (2)實支實付醫療險可以轉嫁就醫治療的雜費支出，許多自費醫材項目，都必須透過實支實付的雜費理賠才能轉嫁負擔。因此建議投保實支實付醫療險，避免如果發生重大手術，許多治療耗材金額太高，無法負擔。
- (3)有家族病史，因此加強癌症險這部分，治療癌症所需的醫療費用，從切除惡性腫瘤的開刀費，到後續化療、藥物等治療費，扣除健保給付每個月可能還須支出數萬到數十萬的費用。因此建議著重規劃癌症保障，讓癌症險來協助轉嫁癌症治療花費。詳請見表 18：

表 18 女兒新增之保單

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[11012]	女兒	20年期	10萬元	2,420	正常
附約	BJ0	新傷害醫療保險金日額附約[11103]	女兒	1年期	20萬元	1,060	正常
附約	SPAR	長安傷害保險附約[11012]	女兒	1年期	200萬元	2,240	正常
附約	HNRC	新住院醫療保險附約(85)	女兒	1年期	計劃五	5,628	正常
附約	CIR4	金卡安心一年定期重大傷病健康保險附約	女兒	1年期	50萬元	1,080	正常
附約	NAMR	龍好意實支實付型傷害醫療保險附約	女兒	1年期	限額5萬	759	正常
附約	YCA	一年期癌症健康保險附約[109]	女兒	1年期	計劃三	342	正常
附約	YCD	愛無慮A型一年定期癌症健康保險附約	女兒	1年期	50萬元	235	正常
保費合計						13,764	



女兒原來之保險規畫重點



女兒後來之保險規畫重點

六、女兒的需求分析

- 壽險: 40 萬 - 30 萬 = 10 萬
- 意外險: 20 萬 - 0 = 20 萬
- 住院實支實付病房費限額 3000 元/天
手術費限額 24 萬
醫療費用限額 21 萬
門診手術 24 萬
日額型住院 2000 元/天
出院 1000 元/天
- 癌症初次罹患: 50 萬 - 0 = 50 萬
住院: 6000 - 0 = 6000 元/日
出院: 3000 - 0 = 3000 元/日
手術: 60000 - 0 = 60000
放射/化療: 3000/3000
- 重大疾病或特定傷痛療養費 80 萬 - 30 萬 = 50 萬

玖、保單資產表

爸爸 的保單資產表	
壽險保障	
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	500,000
重疾特備	
重大疾病給付	---
特定傷病給付	---
重大傷病保險金(健保)	---
醫療保障	
住院醫療給付(每日)(A)	1,000
加護病房給付(含住院日額)	3,000
燒燙傷病房(含住院日額)	3,000
出院居家療養(每日)	500
緊急醫療轉送(每次)	2,000
急診醫療費用(每次)	500
住院手術給付(每次)	5,000-100,000
門診手術給付(每次)	5,000-100,000
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)	---
住院雜項(每次)	---
一般手術給付(每次)	---
門診手術費用限額	---
意外醫療	
意外失能保險金給付	---
意外傷害醫療最高(每次)	---
意外住院給付(每日)(C)	---
加護病房給付(含住院日額)	---
重大燒燙傷病房(含住院日額)	---
重大燒燙傷給付(最高)	---
骨折醫療給付最高(每次)	---
癌症醫療	
初次罹患癌症保險金	100,000
初次罹患原位癌保險金	100,000
癌症住院醫療(每日)(D)	3,000
癌症出院療養(每日)	1,200
癌症門診醫療(每次)	1,200
癌症一般手術(每次)	30,000
癌症門診手術(每次)	---
癌症化學治療(每日)	---
癌症放射線治療(每日)	---
癌症骨髓移植(限一次)	---
失能長照	
完全失能安養金一次給付	---
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	10,000-150,000
失能生活扶助(年)	40,000-40,000
失能生活扶助(月)	---
長期看護療養一次給付	---
長期看護保險金(每年)	---
長期看護保險金(半年)	---
長期看護保險金(月)	---

住院至少給付：疾病住院(A+B)：1,000/天，意外住院(A+B+C)：1,000/天，癌症住院(A+B+D)：4,000/天

*資料僅供參考，詳細內容及費率、理賠或滿期金等保險相關事項請洽保險公司。
附註：本表僅顯示當年度保險數目，若保險中途已屆保單期滿之保障內容，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期買入匯率呈現。
(本表保單資訊僅供參考，所彙整之保單資訊僅供參考，實際保單內容請以各保險契約為準)

圖 4 爸爸原有保單資產表

保險健診王		善用保險防範人生五大風險	
陳政 爸爸 君		民國111年理賠/保障總表	
		列印日期：2022/12/14 類別：台警	
壽險保障		生存給付保障	
一般身故完全失能	10萬	癌症身故	10萬
意外身故完全失能	220萬	投資型	---
一般身故完全失能	10萬	生存(祝壽)滿期金(一次)	---
		生存金(多次)	---
		生存年金	---
一般住院定期保險金		意外醫療與失能保障	
住院醫療(日額)(B)	---	住院療養費(E)	---
急診保險金	---	意外住院醫療(日額)(A)	20萬
住院看護	---	意外加護病房保險金	---
加護病房醫療	---	意外燒燙傷病房保險金	---
		意外出院(後)療養	---
		意外住院前門診	---
		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	35萬-600萬
		實文實付傷害醫療	5萬
		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)		癌症保障	
每日病房膳食限額(D)	3,000元	初次罹患低侵襲性癌症	---
手術費用限額	2,400元-24萬	罹患癌症	---
門診手術限額	2,400元-24萬	初次罹患特定癌症	---
門診醫療(雜費)限額	21萬	癌症住院醫療(每日)(C)	3,000元-6,000元
		癌症住院手術醫療(每次)	6萬
		癌症門診手術醫療(每次)	6,000元
		癌症門診醫療(每日)	---
		癌症放射線治療(每次/日)	3,000元
		癌症化學治療(每次/日)	3,000元
		癌症骨髓移植醫療(一次)	15萬
		癌症義乳重建(一次/側)	6萬
		癌症義肢裝設(一次)	---
		癌症義齒裝設	---
		癌症住院出院療養費(每日)	3,000元
手術醫療保障		長期照顧、特備照顧、失能扶助	
住院手術醫療	---	失能保險金(次)	---
門診手術醫療	---	失能復健補償(次)	---
重大手術	---	長期照顧(次)	---
		特備照顧(次)	---
		失能生活扶助金(每年)	---
		完全失能扶助(每年)	---
		長期照顧扶助(每年)	---
		特備照顧扶助(每年)	---
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、特備照顧、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)	---
特備照顧(次)	---	特備照顧扶助(每年)	---

註明：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) = _____ 20萬

3. 癌症住院每天給付為(B) + (E) + (C) = _____ 3,000元-6,000元 以上皆未加總實支實付的(D) = _____ 3,000元

圖 5 爸爸後來保單資產表

媽媽 的保單資產表	
壽險保障	
目前保障	1,150,000
終身保障	150,000
意外身故保障	2,150,000
特定意外身故保障	1,000,000
癌症身故保障	1,150,000
重疾特備	
重大疾病給付	---
特定傷病給付	---
重大傷病保險金(健保)	---
醫療保障	
住院醫療給付(每日)(A)	2,000
加護病房給付(含住院日額)	4,500
燒燙傷病房(含住院日額)	4,500
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)	3,500-75,000
門診手術給付(每次)	---
病房膳食費用(每日)	2,000
出院在家療養(每日)	---
選擇用日額津貼(每日)(B)	2,000
住院醫療費用(每次)	102,306
住院雜項(每次)	---
一般手術給付(每次)	450-180,000
門診手術費用限額	450-180,000
意外醫療	
意外失能保險金給付	50,000-1,000,000
意外傷害醫療最高(每次)	30,000
意外住院給付(每日)(C)	2,000
加護病房給付(含住院日額)	4,000
重大燒燙傷病房(含住院日額)	---
重大燒燙傷給付(最高)	400,000
骨折醫療給付最高(每次)	60,000
癌症醫療	
初次罹患癌症保險金	150,000
初次罹患原位癌保險金	22,500
癌症住院醫療(每日)(D)	3,600
癌症出院療養(每日)	1,800
癌症門診醫療(每次)	1,500
癌症一般手術(每次)	45,000
癌症門診手術(每次)	---
癌症化學治療(每日)	2,400
癌症放射線治療(每日)	1,500
癌症骨髓移植(限一次)	---
失能長照	
完全失能安養金一次給付	---
完全失能扶助金逐年給付	15,000
完全失能扶助金按月給付	---
失能保險金給付	---
失能生活扶助(年)	---
失能生活扶助(月)	---
長期看護療養一次給付	---
長期看護保險金(每年)	---
長期看護保險金(半年)	---
長期看護保險金(月)	---

住院至少給付：疾病住院(A+B)：4,000/天，意外住院(A+B+C)：6,000/天，癌症住院(A+B+D)：7,600/天

*資料僅供參考，詳細內容及費率、理賠或滿期金等保險相關事項請洽保險公司。
附註：本表僅顯示當年度保險數目，若保險中途已屆保單期滿之保障內容，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期買入匯率呈現。
(本表保單資訊僅供參考，所彙整之保單資訊僅供參考，實際保單內容請以各保險契約為準)

圖 6 媽媽原有保單資產表

保險健診王		善用保險防範人生五大風險	
陳政 媽媽 君		民國111年理賠/保障總表	
		列印日期：2022/12/14 類別：台警	
壽險保障		生存給付保障	
一般身故完全失能	10萬	癌症身故	10萬
意外身故完全失能	20萬	投資型	---
一般身故完全失能	10萬	生存(祝壽)滿期金(一次)	---
		生存金(多次)	---
		生存年金	---
一般住院定期保險金		意外醫療與失能保障	
住院醫療(日額)(B)	---	住院療養費(E)	---
急診保險金	---	意外住院醫療(日額)(A)	---
住院看護	---	意外加護病房保險金	---
加護病房醫療	---	意外燒燙傷病房保險金	---
		意外出院(後)療養	---
		意外住院前門診	---
		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	---
		實文實付傷害醫療	5萬
		意外傷害失能(次)	---
		意外傷害扶助(多次)	---
住院實支實付(限額)		癌症保障	
每日病房膳食限額(D)	2,000元	初次罹患低侵襲性癌症	2.5萬-7.5萬
手術費用限額	2,000元-20萬	罹患癌症	50萬
門診手術限額	2,000元-20萬	初次罹患特定癌症	---
門診醫療(雜費)限額	15萬	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(每次)	---
		癌症門診醫療(每日)	---
		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	---
		癌症住院出院療養費(每日)	---
手術醫療保障		長期照顧、特備照顧、失能扶助	
住院手術醫療	---	失能保險金(次)	---
門診手術醫療	---	失能復健補償(次)	---
重大手術	---	長期照顧(次)	---
		特備照顧(次)	---
		失能生活扶助金(每年)	---
		完全失能扶助(每年)	---
		長期照顧扶助(每年)	---
		特備照顧扶助(每年)	---
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、特備照顧、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)	---
特備照顧(次)	---	特備照顧扶助(每年)	---

註明：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) = _____ 2,000元

圖 7 媽媽後來保單資產表

女兒 的保單資產表	
壽險保障	
目前保障	300,000
終身保障	300,000
意外身故保障	300,000
特定意外身故保障	---
癌症身故保障	300,000
重疾特傷	
重大疾病給付	300,000
特定傷病給付	---
重大傷病保險金(健保)	---
醫療保障	
住院醫療給付(每日)(A)	2,000
加護病房給付(含住院日額)	6,000
燒燙傷病房(含住院日額)	---
出院居家療養(每日)	1,000
緊急醫療轉送(每次)	2,000
急診醫療費用(每次)	500
住院手術給付(每次)	---
門診手術給付(每次)	---
病房膳食費用(每日)	---
出院在家療養(每日)	---
選擇用日額津貼(每日)(B)	---
住院醫療費用(每次)	---
住院總額(每次)	---
一般手術給付(每次)	---
門診手術費用限額	---
意外醫療	
意外失能保險金給付	---
意外傷害醫療最高(每次)	---
意外住院給付(每日)(C)	---
加護病房給付(含住院日額)	---
重大燒燙傷病房(含住院日額)	---
重大燒燙傷給付(最高)	---
骨折醫療給付最高(每次)	---
癌症醫療	
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)	---
失能長照	
完全失能安養金一次給付	---
完全失能扶助金逐年給付	30,000
完全失能扶助金按月給付	---
失能保險金給付	---
失能生活扶助(年)	---
失能生活扶助(月)	---
長期看護療養一次給付	---
長期看護保險金(每年)	---
長期看護保險金(半年)	---
長期看護保險金(月)	---

住院至少給付：疾病住院(A+B)：2,000 /天, 意外住院(A+B+C)：2,000 /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：本表僅顯示當年保障數據。若保單中途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兌換計算。
 (本表保險商品資訊由科學科技提供，如業務之保單資訊僅供參考。實際保障內容請以各保險契約為準)

圖 8 女兒原有保單資產表

保險健診王		善用保險防範人生5大風險	
暹羅 女兒 君	民國111年理賠/保障總表	列印日期：2022/12/14	幣別：台幣
壽險保障	一般身故完全失能 10萬	癌症身故 10萬	生存給付保障
	意外身故完全失能 220萬	投資型 ---	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) ---	住院療養費(E) ---	意外醫療與失能保障
	急診保險金 ---	住院前後門診醫療 ---	意外住院醫療(日額)(A) 20萬
	住院看護 ---	出院(後)療養 ---	意外加護病房保險金 ---
	加護病房醫療 ---	住院期間保險金 ---	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 35萬-600萬
			實支實付傷害醫療 5萬
			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	加護病房費用限額 9,000元	
	手術費用限額 2,400元-24萬	住院醫療(雜費)限額 21萬-105萬	
	門診手術限額 2,400元-24萬	住院期間保險金 ---	
	門診醫療(雜費)限額 21萬		
手術醫療保障	住院手術醫療 ---	住院手術療養 ---	癌症保障
	門診手術醫療 ---	門診手術療養 ---	初次罹患低度慢性癌症 2.5萬-7.5萬
	重大手術 ---	重大器官移植手術 ---	罹患癌症 50萬
			初次罹患特定癌症 ---
			癌症住院醫療(每日)(C) 3,000元-6,000元
			癌症門診手術醫療(每次) 6,000元
			癌症門診醫療(每日) ---
			癌症門診手術(每次) ---
			癌症放射線治療(每次/日) 3,000元
			癌症化學治療(每次/日) 3,000元
			癌症骨髓移植醫療(一次) 15萬
			癌症義乳重建(一次/側) 6萬
			癌症義肢裝設(一次) ---
			癌症義齒裝設 ---
			癌症住院(出院)療養(每日) 3,000元
重大疾病、特定傷病、重大傷病	重大傷病(F) 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) ---	長期看護扶助(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) = _____ 20萬	
	3. 癌症住院每天給付為(B) + (E) + (C) = 3,000元-6,000元	以上皆未加總實支實付的(D) = _____ 3,000元	

圖 9 女兒後來保單資產表

拾、結論

家庭原有總保費為 92,611 元，規劃後總保費為 147,071 元，增加了 54,460 元保費費用，而透過保單健診可受到更完善的保險防罩：

1. 一份適合自己的保單

能針對本人所預期希望得到的保障做深入規劃，藉個人的收入支出與情境等來調適，讓新一份的保單更貼近自己，且專屬為自我所打造。

2. 缺失/多餘擁有填補/剔除

保單上想必會有著許多缺漏的地方，同樣也可能會出現多出來不是必要的部分，此時就能藉著保單健診發現問題所在，將做整套的重更安排。

3. 開啟保障維護功能

做了保單健診使保單更加完整，往後保險需要派上用場時，這時所獲得的互補照護將會啟動更有力道的保障。

拾壹、參考文獻

1. 丁宗榮 (2002)。汽車保險續保之研究—以汽車第三人責任保險為例。國立高雄第一科技大學風險管理與保險系碩士論文，高雄市。
取自 <https://hdl.handle.net/11296/tbj2u7>。
2. 台灣金融研訓院。資源與工具。2020 年台灣金融生活調查。2020 年 10 月
3. 台灣金融監督管理委員會保險局。公告資訊。裁罰案件。2022 年 5 月 11 日。
取自 <https://www.ib.gov.tw/ch/home.jsp?id=262&parentpath=0,2>。
4. 林李達 (2001)。我國全民健康保險代位求償之研究。國立成功大學法律學研究所碩士論文，台南市。取自 <https://hdl.handle.net/11296/hscdm4>。
5. 財團法人保險事業發展中心。保險業資訊公開。2022 年 5 月 26 日。
取自：<https://www.tii.org.tw/tii/information/information1/index.html>。
6. 許文彥 (2021)。保險學 風險管理與保險 7 版修訂。台北市：新陸書局股份有限公司。
7. 游鴻政 (2006)。強制汽車責任保險賠款準備金之評估。逢甲大學統計與精算所碩士論文，台中市。取自 <https://hdl.handle.net/11296/g453kj>。
8. 楊欽堯 (2005)。汽車保險附加條款之研究。逢甲大學經營管理碩士在職專班碩士論文，台中市。取自 <https://hdl.handle.net/11296/m2akw7>。