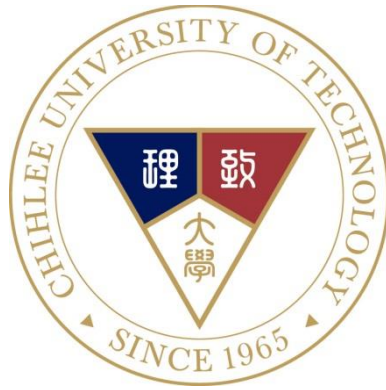


致理科技大學財務金融系
財金實務專題



保單健診暨保險規劃報告

指導教授：金寶玲

學生：

吳佩諭、王苡玟、呂晏伶
姚書晴、陳怡君、王靜雯

中華民國 112 年 5 月

目錄.....	1
緒論.....	1
壹、成員背景.....	2
貳、家庭財務狀況.....	2
一、家庭收入支出明細表.....	2
二、家庭資產負債明細表.....	3
參、家庭情境及需求分析.....	4
一、分析依據.....	4
肆、家庭目前保單狀況.....	6
一、家庭社會保險保障.....	6
二、爸爸商業保單現況.....	6
三、媽媽商業保單現況.....	13
四、姐姐商業保單現況.....	20
伍、總結.....	26
一、原有/新增保障分析.....	26
二、原有/新增保費分析.....	29
三、定期保單健診.....	29

緒論

杜魯門曾言：「我一直是人壽保險的信仰者,即使一個人再窮也可以用壽險來建立一份資產,當他有了這份資產,他才感到真正的滿足,因為他知道假如有任何事發生,他的家庭仍可受到保障」。而保險的用意即是以現況可負擔,保障未來不可預測的風險,合適的保障讓自己及家人面對風險時,無後顧之憂,這即是保險存在的價值。

據保發中心 2021 年 12 月公布最新統計,2020 年保險密度高達 14 萬多,其中 7,984 為產險保費支出,剩下 13 萬皆壽險保費支出,滲透度也是世界數一數二。根據統計國人目前以理財儲蓄型商品佔比為重,對於將來因應意外、疾病或身故保障嚴重不足。

我們將透過「人生三階段四問題」,來探討人生各個階段中可能遇到的風險;加上保險方程式:Want(理想的保險保障)-Have(已有的保險保障)=Need(需要補足的缺口)來幫助個案家庭找出保單缺口,並重新整理與規劃保單。

壹、成員背景表

表 1 成員背景

家庭成員	爸爸	媽媽	姐姐
性別	男	女	女
年齡	46 歲	44 歲	19 歲
婚姻狀況	已婚	已婚	未婚
家族病史	目前健康良好	目前健康良好	目前健康良好
事業狀況	資訊軟體工程師	一般公司內勤	大學生兼打工

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 120 萬元	1. 活期存款 85 萬元 2. 名下一間新北房子,購屋時房價 700 萬。 3. 有房貸,250 萬元 4. 名下一台機車,一台帳面價值 2 萬元
媽媽	約 80 萬元	1. 活期存款 65 萬元 2. 名下一台機車,一台帳面價值 3 萬元
姐姐	約 8 萬元	無

一、家庭收入支出明細表

家庭年收入約 208 萬,支出約 133 萬,可用餘額約為 74 萬,此即為之後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	1,200,000	
	薪資收入—媽媽	800,000	
	薪資收入—姐姐	80,000	
小計			2,080,000

支出	生活費用	食(伙食費)	600,000	1,233,439
		衣(治裝費)	100,000	
		住(水電、瓦斯、房貸)(註一)	207,336	
		行(油錢、交通)	79,200	
		育(教育學費等)(註二)	94,000	
		樂(娛樂、旅遊基金)	72,000	
		稅賦(註三)	16,835	
		勞健保(註四)	64,068	
	商業保險費用	保費支出—爸爸	23,591	58,837
		保費支出—媽媽	16,050	
		保費支出—姐姐	16,640	
		汽機車保險	2,556	
小計			1,292,276	
年度收支餘額			787,724	

- 註一：水電瓦斯費 61,464 元/年。房貸每年需繳 145,872 元。合計 207,336 元/年。
- 註二：姐姐就讀大二教育費為 47,000*2=94,000 元/年。
- 註三：所得稅 12,000+燃料稅 900+房屋稅 2,968+地價稅 967=16,835 元/年。
- 註四：爸媽勞保級距皆為 15 級,月付 1,054*12 個月*2 人=25,296 元。健保爸爸為 1568*12 個月=18,816 元，媽媽月付 1036*12 個月=12,432 元。爸媽稅賦合計一年 31,464 元、25,080 元。姐姐勞保月付 255*12 個月=3,060 元、健保為月付 372*12 個月=4,464 元。稅賦合計一年 7,524 元。

二、家庭資產負債明細表

家庭總資產約為 855 萬元,負債為 250 萬元,其中活期存款約為 150 萬元,從中有 80 萬元可做為家庭緊急備用金,剩餘 70 萬元可拿來運用於保險規畫之資產：

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	850,000	9.94%
	活期存款—媽媽	650,000	7.60%

	不動產－房屋(自住)	7,000,000	81.87%
	動產－機車兩台	50,000	0.58%
資產總額		8,550,000	100%
負債	房屋貸款	2,500,000	100%
負債總額		2,500,000	100%
資產淨額		6,050,000	—

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	軟體公司專案經理,每天機車通勤,以過去五年交通事故總件數來看逐年往上升,因此事故機率較高;希望在 65 歲前退休,每半年出國旅遊;爸爸是家庭的經濟支柱,擔心發生意外後造成家裡經濟負擔,因此希望可以投保意外險、退休規劃和醫療險。	1. 意外險 2. 退休規劃 3. 醫療險	奮鬥期
媽媽	媽媽為公司會計,每天機車通勤風險高;希望在 65 歲退休可以跟家人出國旅遊,因此希望可以投保意外險和退休規劃。	1. 意外險 2. 退休規劃	奮鬥期
姐姐	姐姐是大學生再兩年邁入奮鬥期,家族有糖尿病基因,飲食方面因三餐長期在外面吃最喜歡吃甜點增加罹患疾病風險;因此希望能提高醫療險和意外部份的保障。	1. 醫療險 2. 意外險	扶養期

一、分析依據 透過人生三階段四問題,分析家庭成員所屬的階段可能面臨的問題。

(一)人生三階段四問題

人的一生分成三個階段,為「扶養期、奮鬥期、養老期」。四個問題:「活太短、收入中斷、殘廢長年疾病、活太長」。

- 1.活太短:若提早離世,車貸、房貸尚未繳清或有妻小,會給生活造成長期的經濟困難。
- 2.收入中斷:若暫時無法工作,需負擔大筆的醫療費用以及無法工作期間所需的生活費。

- 3.殘廢長年疾病：若永久無法工作,需負擔大筆的醫療費用及無法工作期間所需生活費。
- 4.活太長：國人平均年齡已達 83 歲,退休後將會面臨老年生活開銷及醫療費用。

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：

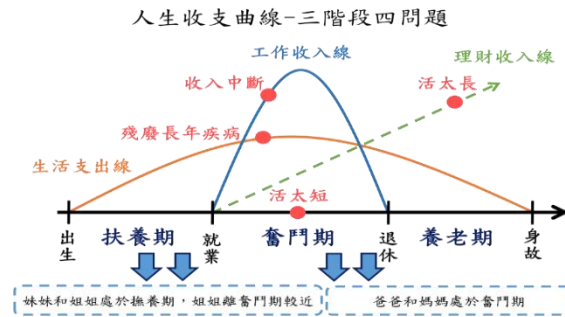


圖 1 人生三階段四問題

1.爸爸

爸爸為奮鬥期離退休剩 19 年,騎機車通勤上下班擔心意外造成收入中斷，及家族有糖尿病基因，擔心龐大醫療費用造成家庭經濟負擔，會面臨活太短、收入中斷、殘廢長年疾病，未來退休後也可能面臨活得太長的問題，因此爸爸應在 1.死亡風險 2.退休 3.醫療 4 癌症/重大疾病 5.長照五大部分進行保單檢視及需求規劃。

2.媽媽

媽媽為奮鬥期離退休剩 21 年,也是機車通勤擔心意外造成收入中斷,隨著年齡增長，面臨醫療及長期照顧的問題，未來退休後也可能面臨活得太長的問題，因此媽媽應在 1.死亡風險 2.退休 3.醫療 4.癌症/重大疾病 5.長照五大部分進行保單檢視及需求規劃。

3.姐姐

姐姐就讀大學為扶養期還未出社會，因家族糖尿病病史及三餐長期在外飲食，擔心龐大醫療費用造成的負擔，因此姐姐應在 1.死亡風險 2.醫療 3.癌症/重大疾病 4.意外傷害 5.長照五大部分進行保單檢視及需求規劃。

表 6 家庭成員之四問題表

成員 / 問題	爸爸	媽媽	姐姐
活太短	✓	✓	✓
收入中斷	✓	✓	
殘廢長年疾病	✓	✓	✓

活太長	✓	✓	
-----	---	---	--

肆、家庭目前保單狀況

一、家庭社會保險保障

表 7 社會保險表

勞工保險：

單位：元

類別 成員	平均 月投保薪資(a)	保險年資 (b)	老年年金給付	遺囑喪葬津貼
爸爸	45,800	46 年	32,655	160.3 萬
媽媽	45,800	44 年	31,236	160.3 萬

✚ 老年年金給付：爸爸第一式： $a * b * 0.775\% + 3,000 = 19,328$ ，第二式： $a * b * 1.55\% = 32,655$ 。媽媽第一式： $a * b * 0.775\% + 3,000 = 18,617$ ，第二式： $a * b * 1.55\% = 31,236$ ，每月可領取的金額按照第一式、二式擇優計給。

二、爸爸商業保單現況

(一)目前保障分析

我們運用保險規劃方程式[Want(理想的保障) - Have(已有的保障)=Need(需要補足的缺口)]為家庭規劃保單，來瞭解現實與理想之間的差距，且推算家庭需補足的保障缺口。因此我們將觀察家庭成員的保單及為他們分析缺口，再為他們做適當規劃。

表 8 爸爸商業保單明細表

保單明細表-爸爸

被保險人：爸爸	生日：64 年 09 月	年齡：46	性別：男
保險公司：南山	保單號碼：N1672xxxxx	主被保險人：爸爸	要保人：爸爸
投保期始：87/08/29	繳法：銀行轉帳	繳別：年繳	保單狀態：正常

類別	險種名稱	繳費年期	保額	保費	生效日	投保年齡
主約	康樂限期繳費終身壽險	20	30 萬	0	87/08/29	23
附約	癌症醫療終身保險附約	20	2 單位	0	87/08/29	23
附約	住院費用給付保險附約	至 69 歲	2,000	5,220	87/08/29	23
附約	住院醫療保險附約	至 75 歲	計畫 10	3,150	87/08/29	23

附約	傷害醫療保險金附加條款 -無全民健康保險	至 75 歲	50,980	1,040	87/08/29	23
附約	新人身意外傷害保險附約	至 75 歲	102 萬	1,200	87/08/29	23
附約	手術醫療保險附約	至 75 歲	1,000	770	87/08/29	23
附約	定期壽險附約	30	100 萬	2,800	87/08/29	23
附約	傷害保險附約	至 65 歲	55 萬	1,788	88/08/29	24
附約	住院費用給付保險附約	至 69 歲	1,000	2,610	93/10/29	29
附約	手術醫療保險附約	至 75 歲	2,000	1,540	93/10/29	29
附約	癌症醫療終身保險附約	20	1 單位	3,833	95/08/29	31

爸爸年保費合計：23,591 元

車牌號碼	險種	保險金額
036-JZV	機車強制險- 每一個人傷害醫療	20 萬
	機車強制險- 每一個人殘廢	200 萬
	第三責任保險-傷 害	150 萬
	第三責任保險-財 損	10 萬

王偉德 生命保障表																																																	
壽險保障	<table border="1"> <tr> <td>一般身故 (含身故及全期壽險)</td> <td>2,395,990</td> <td>水上大眾運輸意外身故 (備註1)</td> <td></td> </tr> <tr> <td>一般意外身故 (含一般身故)</td> <td>3,980,454</td> <td>陸地大眾運輸意外身故 (備註1)</td> <td></td> </tr> <tr> <td>癌症身故 (含一般身故)</td> <td>2,395,990</td> <td>航空大眾運輸意外身故 (備註1)</td> <td>1,025,640</td> </tr> </table>	一般身故 (含身故及全期壽險)	2,395,990	水上大眾運輸意外身故 (備註1)		一般意外身故 (含一般身故)	3,980,454	陸地大眾運輸意外身故 (備註1)		癌症身故 (含一般身故)	2,395,990	航空大眾運輸意外身故 (備註1)	1,025,640																																				
一般身故 (含身故及全期壽險)	2,395,990	水上大眾運輸意外身故 (備註1)																																															
一般意外身故 (含一般身故)	3,980,454	陸地大眾運輸意外身故 (備註1)																																															
癌症身故 (含一般身故)	2,395,990	航空大眾運輸意外身故 (備註1)	1,025,640																																														
保單資產 (要保人權益)	<table border="1"> <tr> <td>保單價值</td> <td>總本金/滿期金</td> <td>0</td> </tr> </table>	保單價值	總本金/滿期金	0																																													
保單價值	總本金/滿期金	0																																															
醫療保障	<table border="1"> <tr> <td> <table border="1"> <tr> <th>終身醫療</th> <th>定期醫療</th> <th>實支實付限額</th> </tr> <tr> <td>住院日額</td> <td>3,000</td> <td>(下乘單項數字為限額, 累自負額後之金額)</td> </tr> <tr> <td>加護/重大燒燙傷</td> <td></td> <td>住院病房費限額 1,000-1,500</td> </tr> <tr> <td>病房日額 (備註1)</td> <td></td> <td>醫療雜費限額 50,000-150,000</td> </tr> <tr> <td>出院療養費 (備註1)</td> <td></td> <td>手術保險金限額 50,000-150,000</td> </tr> <tr> <td>住院前後門診</td> <td></td> <td>住院前後門診限額 500</td> </tr> <tr> <td>緊急運送保險金</td> <td></td> <td>門診手術費用限額</td> </tr> <tr> <td>急診保險金</td> <td></td> <td>重大疾病</td> </tr> <tr> <td>住院關懷保險金</td> <td></td> <td>重度重大疾病 0</td> </tr> <tr> <td></td> <td></td> <td>輕度重大疾病</td> </tr> <tr> <td></td> <td></td> <td>特定(重大)傷病</td> </tr> <tr> <td></td> <td></td> <td>特定疾病保險金</td> </tr> <tr> <td></td> <td></td> <td>重大傷病保險金</td> </tr> <tr> <td></td> <td></td> <td>(詳見重大傷病保險)</td> </tr> </table> </td> <td> <table border="1"> <tr> <th>失能給付</th> <th>失能保險金</th> </tr> <tr> <td>失能扶助金 (每月)</td> <td>失能還健補償金</td> </tr> </table> </td> </tr> </table>	<table border="1"> <tr> <th>終身醫療</th> <th>定期醫療</th> <th>實支實付限額</th> </tr> <tr> <td>住院日額</td> <td>3,000</td> <td>(下乘單項數字為限額, 累自負額後之金額)</td> </tr> <tr> <td>加護/重大燒燙傷</td> <td></td> <td>住院病房費限額 1,000-1,500</td> </tr> <tr> <td>病房日額 (備註1)</td> <td></td> <td>醫療雜費限額 50,000-150,000</td> </tr> <tr> <td>出院療養費 (備註1)</td> <td></td> <td>手術保險金限額 50,000-150,000</td> </tr> <tr> <td>住院前後門診</td> <td></td> <td>住院前後門診限額 500</td> </tr> <tr> <td>緊急運送保險金</td> <td></td> <td>門診手術費用限額</td> </tr> <tr> <td>急診保險金</td> <td></td> <td>重大疾病</td> </tr> <tr> <td>住院關懷保險金</td> <td></td> <td>重度重大疾病 0</td> </tr> <tr> <td></td> <td></td> <td>輕度重大疾病</td> </tr> <tr> <td></td> <td></td> <td>特定(重大)傷病</td> </tr> <tr> <td></td> <td></td> <td>特定疾病保險金</td> </tr> <tr> <td></td> <td></td> <td>重大傷病保險金</td> </tr> <tr> <td></td> <td></td> <td>(詳見重大傷病保險)</td> </tr> </table>	終身醫療	定期醫療	實支實付限額	住院日額	3,000	(下乘單項數字為限額, 累自負額後之金額)	加護/重大燒燙傷		住院病房費限額 1,000-1,500	病房日額 (備註1)		醫療雜費限額 50,000-150,000	出院療養費 (備註1)		手術保險金限額 50,000-150,000	住院前後門診		住院前後門診限額 500	緊急運送保險金		門診手術費用限額	急診保險金		重大疾病	住院關懷保險金		重度重大疾病 0			輕度重大疾病			特定(重大)傷病			特定疾病保險金			重大傷病保險金			(詳見重大傷病保險)	<table border="1"> <tr> <th>失能給付</th> <th>失能保險金</th> </tr> <tr> <td>失能扶助金 (每月)</td> <td>失能還健補償金</td> </tr> </table>	失能給付	失能保險金	失能扶助金 (每月)	失能還健補償金
<table border="1"> <tr> <th>終身醫療</th> <th>定期醫療</th> <th>實支實付限額</th> </tr> <tr> <td>住院日額</td> <td>3,000</td> <td>(下乘單項數字為限額, 累自負額後之金額)</td> </tr> <tr> <td>加護/重大燒燙傷</td> <td></td> <td>住院病房費限額 1,000-1,500</td> </tr> <tr> <td>病房日額 (備註1)</td> <td></td> <td>醫療雜費限額 50,000-150,000</td> </tr> <tr> <td>出院療養費 (備註1)</td> <td></td> <td>手術保險金限額 50,000-150,000</td> </tr> <tr> <td>住院前後門診</td> <td></td> <td>住院前後門診限額 500</td> </tr> <tr> <td>緊急運送保險金</td> <td></td> <td>門診手術費用限額</td> </tr> <tr> <td>急診保險金</td> <td></td> <td>重大疾病</td> </tr> <tr> <td>住院關懷保險金</td> <td></td> <td>重度重大疾病 0</td> </tr> <tr> <td></td> <td></td> <td>輕度重大疾病</td> </tr> <tr> <td></td> <td></td> <td>特定(重大)傷病</td> </tr> <tr> <td></td> <td></td> <td>特定疾病保險金</td> </tr> <tr> <td></td> <td></td> <td>重大傷病保險金</td> </tr> <tr> <td></td> <td></td> <td>(詳見重大傷病保險)</td> </tr> </table>	終身醫療	定期醫療	實支實付限額	住院日額	3,000	(下乘單項數字為限額, 累自負額後之金額)	加護/重大燒燙傷		住院病房費限額 1,000-1,500	病房日額 (備註1)		醫療雜費限額 50,000-150,000	出院療養費 (備註1)		手術保險金限額 50,000-150,000	住院前後門診		住院前後門診限額 500	緊急運送保險金		門診手術費用限額	急診保險金		重大疾病	住院關懷保險金		重度重大疾病 0			輕度重大疾病			特定(重大)傷病			特定疾病保險金			重大傷病保險金			(詳見重大傷病保險)	<table border="1"> <tr> <th>失能給付</th> <th>失能保險金</th> </tr> <tr> <td>失能扶助金 (每月)</td> <td>失能還健補償金</td> </tr> </table>	失能給付	失能保險金	失能扶助金 (每月)	失能還健補償金		
終身醫療	定期醫療	實支實付限額																																															
住院日額	3,000	(下乘單項數字為限額, 累自負額後之金額)																																															
加護/重大燒燙傷		住院病房費限額 1,000-1,500																																															
病房日額 (備註1)		醫療雜費限額 50,000-150,000																																															
出院療養費 (備註1)		手術保險金限額 50,000-150,000																																															
住院前後門診		住院前後門診限額 500																																															
緊急運送保險金		門診手術費用限額																																															
急診保險金		重大疾病																																															
住院關懷保險金		重度重大疾病 0																																															
		輕度重大疾病																																															
		特定(重大)傷病																																															
		特定疾病保險金																																															
		重大傷病保險金																																															
		(詳見重大傷病保險)																																															
失能給付	失能保險金																																																
失能扶助金 (每月)	失能還健補償金																																																

(二)保單需求

1. 死亡風險：身故金約為 239.6 萬,依據遺族需求法得出已有足夠的需求暫無缺口。
2. 醫療險：常去的桃園長庚單人病房費用為 4,000 元/日,及因住院而造成收入中斷的薪水補償約為 3,300 元/日,住院日額有不足。
3. 癌症險：初次罹患癌症一次金 60 萬元、癌症住院 3,600 元/日、癌症一般手術 90,000 元/次,現行癌症花費動輒上百萬,可增加一次金規劃。

4. 意外險：意外身故 398 萬元、實支實付 5 萬元,目前已有足夠的需求。
5. 長照：尚無長照保障,未來需面臨長期照顧的問題必會造成影響,因此增加保障。
6. 退休：預計 65 歲退休,因此希望能提早規畫這方面的保障。

由上述可知,目前爸爸須規劃的保障為：1.醫療 2.癌症 3.長照 4.退休

(三)爸爸規劃目的與方向

1.爸爸死亡保障額度分析

- $Want = \text{現金需求} + \text{收入需求} = 2,132,000 \text{ 元} + 2,400,713 \text{ 元} = \text{約 } 453 \text{ 萬元}$,現金需求：
 喪葬費 350,000 + 房屋貸款 1,500,000 + 子女教育費(註一)282,000 = 2,132,000 元
 收入需求：姐姐：232,500 * 2.941 \doteq 683,782 元 + 水電瓦斯費：30,732 * 36.095 \doteq
 1,109,272 元 + 賦稅支出：16,835 * 36.095 \doteq 607,659 元,合計 2,400,713 元
- $Have = \text{社會保險給付 } 1,603,000 + \text{人壽保險 } 2,395,990 + \text{儲蓄 } 850,000 + \text{勞工退休金(註二)} 1,152,000 = 600 \text{ 萬}$
- $Need = Want - Have = 453 \text{ 萬} - 600 \text{ 萬} = (-147 \text{ 萬元})$ 已超過所需額度**無需另外規劃**。

註一：喪葬費採政府平均估計值 350,000 元；房貸總額為 2,500,000 元,依照爸爸和媽媽的年薪資比率以 3：2 來分攤,因此爸爸負擔 $2,500,000 * [1,200,000 / (1,200,000 + 800,000)] = 1,500,000$ 元。子女教育費—姐姐學費大學二年級至四年級 94,000/一學年,共三學年,得 282,000 元。

註二：勞退新制於 94 年 7 月 1 日實施,30 歲至目前 46 歲,預估平均月薪資為 100,000 元,以上述條件來估勞工退休金總額： $(100,000 \text{ 元} * 12 \text{ 個月} * 16 \text{ 年} * 6\%) = 1,152,000 \text{ 元}$

2.爸爸退休金額度分析

爸爸目前 46 歲,預計 65 歲退休活到 81 歲,希望退休後每月有 6 萬元期望與家人們每年能出國旅遊一年需 10 萬元,概算如下：

- $Want = \text{每年生活費} + \text{每年旅遊基金} = 60,000 \text{ 元} * 12 \text{ 個月} + 100,000 \text{ 元} = 82 \text{ 萬元}$
- $Have = [\text{每月勞保老年年金} + \text{每月勞工退休金(註一)}] = (32,655 \text{ 元} + 12,815 \text{ 元}) * 12 \text{ 個月} = \text{約 } 54 \text{ 萬元}$
- $Need = Want - Have = 82 \text{ 萬} - 54 \text{ 萬} = 28 \text{ 萬元} * 14.718(16 \text{ 年,年金現值 } 1\%) = 4,121,040 \text{ 元}$

註一：勞退新制於 94 年 7 月 1 日實施,當時爸爸為 30 歲,距離 65 歲退休共 35 年,以 30 歲至目前 46 歲,平均月薪資為 100,000 元；預期未來 19 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 120,000 元。綜合以上條件,粗估勞工退休金總額：
 $(100,000 \text{ 元} \times 12 \text{ 個月} \times 16 \text{ 年} \times 6\%) + (120,000 \text{ 元} \times 12 \text{ 個月} \times 19 \text{ 年} \times 6\%) = 1,152,000 + 1,641,600 = 2,793,600 \text{ 元}$ 根據勞動部勞工保險局計算勞工月退休金為 **12,815 元**

建議商品：

表 9 爸爸退休建議商品

	名稱	保額	保費	繳費期限
1	南山人壽佳美鑽美元利率變動型終身壽險(定期給付型)	2.6 萬	USD24,804	1 年
2	南山人壽美滿多福 5 美元利率變動型終身壽險(定期給付型)	5 萬	USD5,320	6 年

- 建議理由：期望 65 歲退休後每月有 6 萬元生活費及每年旅遊基金 10 萬元,國人平均餘命男性為 81 歲,得出退休金總需求約為 412 萬元,為爸爸規劃南山人壽佳美鑽美元利率變動型終身壽險,於 65 歲解約金約有 119 萬元可以領回；加上每年規劃 14.9 萬元的南山人壽美滿多福 5 美元利率變動型終身壽險,而爸爸距離退休上有 19 年,因此每六年便規劃一份利率變動型終身壽險至退休,累積資產同時還有高額的壽險保障。
- 運用 want-have=need 來計算，本身 have 就有勞保和存款，所以一部分是用現金在做退休規劃，且家庭本身是風險規避者較保守,因此僅使用儲蓄險來補足退休規劃的部分,未考慮透過投資或期貨來規劃。

3.爸爸醫療及傷害保障額度分析

(1)醫療險 當遇到較嚴重的病症需要手術或治療時,所需的費用增加,加上二代健保改制後自費項目增多。

表 10 爸爸醫療保單現況重點整理

		額度		
		實支實付	定額給付	
醫療	病房費	1,000 元/日	3,000 元/日	
	雜費	5 萬元	3 萬元~12 萬元	
	手術			住院
	門診			

現況分析：

1. 病房費：以全家人就醫時最常去的桃園長庚醫院單人病房為 4,000 元/日,因住院而無法上班,造成收入中斷,薪水補償為 3,300/日。
 2. 雜費：現行的微創手術,不只傷口小、出血少、住院天數短,需要 20 萬元以上不等。以男性較常見的前列腺癌以腹腔鏡式治療方式為例。目前的額度為 5 萬元並且和手術費共用,遠遠不足以住院雜支。
 3. 手術：現有手術的費用與雜費合併額度,故提高實支實付的雜費額度為首要重點。
 4. 門診手術：現許多手術門診即可治療處置,故需補強實支實付。
- 病房費需求：Want=7,300 元 Have=4,000 元 Need=7,300 元-4,000 元=3,300 元
 - 雜費需求：Want=20 萬元 Have=5 萬元 Need=20 萬元-5 萬元=15 萬元
- 建議商品：

表 11 爸爸醫療建議商品

	名稱	保額	保費	繳費期限
1	南山人壽超實踐幸福自負額住院醫療健康保險附約—B 型	1 份	2,751 元	至 75 歲
2	南山人壽實現幸福部分負擔住院醫療健康保險附約—B—I 型	1 份	2,934 元	至 85 歲

- 建議理由：
 1. 病房費：提高至 3,000 元/天,即能達到需求。
 2. 雜費：提高至 20 萬元,以負擔現行微創手術高額的材料處置費和高規格手術費。

表 12 爸爸醫療保單調整後重點整理

		額度		
		實支實付	定額給付	
醫療	病房費	3,000 元/日	4,000 元/日	
	雜費	20 萬元	3 萬元~12 萬元	
	手術			住院
	門診			

(2) 重大疾病和癌症險

表 13 爸爸重大疾病和癌症現況重點整理

重大疾病	一次金	無
癌症	一次金	原位癌：6萬元初次罹癌：60萬元
	療程	門診：3,000元住院：3,600元／日手術：9萬元
	身故	無

現況分析：初次罹患癌症一次金 60 萬元，癌症平均花費至少 100 萬以上，可再加強 40 萬元，如此才足以支付自費型標靶藥物的開銷。

- 癌症一次金需求：Want=100 萬 Have=60 萬 Need=100 萬元-60 萬元=40 萬元

➤ 建議商品：

表 14 爸爸重大疾病建議商品

	名稱	保額	保費	繳費期限
1	南山人壽重大疾病終身健康保險附約(乙型)	40 萬元	14,360 元	20 年

- 建議理由：增加 40 萬保障，以支付高額的醫療費用。

表 15 爸爸重大疾病調整後重點整理

重大疾病	一次金	重度重大疾病保險金：40 萬 輕度重大疾病保險金：8 萬
------	-----	---------------------------------

(3)長照險

表 16 爸爸長照保單現況重點整理

長照	一次金/月付金	無
----	---------	---

現況分析：爸爸為家中經濟支柱，目前無長照保障，月薪資為 10 萬，希望發生長照時，可補足半年的薪資約 60 萬。長照照護所需費用包含輪椅、電動床、特殊衛浴設備等約 30 萬。所以長照一次金需求為 90 萬元。根據衛福部統計聘僱外籍看護費用每月約為 2.2 萬元，每月長照費用至少 3 萬元。

- 長照一次金需求：Want=90 萬元 Have=0 元 Need=90 萬元-0 元=90 萬
- 長照月付金需求：Want=3 萬元 Have=0 萬元 Need=3 萬元-0 元=3 萬元

➤ 建議商品：

表 17 爸爸長照建議商品

	名稱	保額	保費	繳費期限
1	南山人壽溢路相守長期照顧終身保險	24 萬元	44,136 元	20 年
2	南山人壽照亮幸福長期照顧保險	2 單位	4,096 元	至 75 歲

- 建議理由：尚無長照保障,因此規劃南山人壽終身型長照險和定期型長照險。

表 18 爸爸長照保單調整後重點整理

長照	一次金	52 萬元
	分期保險金	48 萬元

(4)意外險

表 19 爸爸意外保單現況重點整理

意外	身故	398 萬元
	實支實付	50,980 元
	住院日額	無

現況分析：爸爸機車通勤,以骨折為例需鋼板及鋼釘等耗材花費金額約 2~5 萬,目前意外實支實付為 5 萬元,而住院病房費、手術費等,醫療實支實付及定期住院日額已補強。爸爸目前意外身故金為 398 萬元,在原有保額中已足夠,因此不另做意外規劃。

- 意外身故失能：Want=398 萬 Have=398 萬 Need=398 萬-398 萬=0
- 意外實支實付：Want=5 萬 Have=5 萬 Need=5 萬-5 萬=0

➤ 建議理由：目前意外需求額度已足夠,所以無需規劃。

(四)爸爸新增保單及保費統整

1.爸爸保單變更項目

表 20 爸爸新增商業保單明細表

保單明細表-爸爸

被保險人：爸爸

生日：64 年 09 月

年齡：46

性別：男

※規劃險種內容：

要保人：爸爸

繳費別：年繳

幣別/單位：新台幣/元

類別	險種名稱	繳費年期	保額	保費
主約 1	南山人壽溢路相守長期照顧終身保險	20	24 萬	44,136

附約	南山人壽重大疾病終身健康保險附約(乙型)	20	2 單位	14,360
附約	南山人壽超實踐幸福自負額住院醫療健康保險附約—B 型	至 75 歲	1 份	2,751
附約	南山人壽實現幸福部分負擔住院醫療健康保險附約—B—I 型	至 85 歲	1 份	2,934
主約 2	南山人壽照亮幸福長期照顧保險	至 75 歲	2 單位	4,096
				爸爸年保費合計：68,277 元

※規畫險種內容： 要保人：爸爸 繳費別：年繳 幣別/單位：美元/元

類別	險種名稱	繳費年期	保額	保費
主約	南山人壽佳美鑽美元利率變動型終身壽險(定期給付型)	1 年	2.6 萬元	USD24,804
	南山人壽美滿多福 5 美元利率變動型終身壽險 (定期給付型)	6 年	5 萬元	USD5,320
				爸爸年保費合計：USD30,124 元

三、媽媽商業保單現況

(一)目前保障分析

表 21 媽媽商業保單明細表

保單明細表-媽媽

被保險人：媽媽 生日：66 年 09 月 年齡：44 性別：女

保險公司：安泰 保單號碼：F2241xxxxx 主要被保人：媽媽 要保人：媽媽

投保期始：86/10/27 繳法：銀行轉帳 繳別：年繳 保單狀態：正常

類別	險種名稱	繳費年期	保額	保費	生效日	投保年齡
主約	雙星祈福還本終身壽險	20	10 萬	7,540	86/10/27	20
附約	住院醫療定期保險附約(87)	至 75 歲	計畫 C	5,278	86/10/27	20
附約	意外身故及殘廢保險金	至 65 歲	100 萬	1,200	86/10/27	20
附約	意外傷害醫療保險金(一般型)	至 65 歲	10 萬	1,271	86/10/27	20
附約	日額型意外傷害住院醫療保險附約	至 75 歲	10 單位	580	86/10/27	20
附約	保險費豁免附約	20	附加	181	86/10/27	20
						媽媽年保費合計：16,050 元

陳怡婷 生命保障表		
壽險保障		
一般身故 (含身故及全額贖回)	160,000	水上大眾運輸意外身故 (保額)
一般意外身故 (含一般身故)	1,160,000	陸地大眾運輸意外身故 (保額)
癌症身故 (含一般身故)	160,000	航空大眾運輸意外身故 (保額)
保單資產 (要保人權益)		
保單價值	還本金/滿期金	12,000
醫療保障		
院身醫療	定期醫療	實支實付限額
住院日額	住院日額	(下表呈現數字為原額減自負額後之金額)
加護/重大燒燙傷	加護/重大燒燙傷	住院病房費限額
病房日額 (含ICU)	病房日額 (含ICU)	醫療雜費限額
出院療養 (每日)	出院療養 (每日)	手術保險金限額
住院前後門診	住院前後門診	住院前後門診附額
緊急運送保險金	住院關懷保險金	門診手術費用附額
急診保險金	法定傳染病	重大疾病
住院關懷保險金	住院關懷保險金	嚴重重大疾病
手術醫療	長期照顧	輕度重大疾病
門診手術醫療	長期照顧一次保險金	中度(重大)疾病
住院手術醫療	長期照顧分期保險金 (每月)	特定重大疾病保險金
重大手術醫療		特定疾病保險金
		重大傷病保險金
		(請參閱大專保險說明書)
意外傷害		
意外傷害醫療限額	100,000	意外1-6級傷害失能補償(每月)
意外住院日額	1,000	長期喪失工作能力(每月)
意外失能	50,000-1,000,000	水上大眾運輸意外失能(保額)
意外重大燒燙傷		陸地大眾運輸意外失能(保額)
意外骨折保險金		航空大眾運輸意外失能(保額)
意外手術醫療	1,000	
癌症醫療		
首次罹患癌症(單度)		癌症出院療養
首次罹患原位癌(初期)		白血病骨髓或幹細胞移植
首次罹患輕度癌症		男性淋巴癌骨髓或幹細胞移植
首次罹患特定癌症疾病 (含遠端轉移)		癌症放射線治療
癌症門診醫療		癌症化學治療
癌症住院日額		癌症乳房重建手術
癌症門診切除手術醫療		癌症義肢裝設
癌症住院手術醫療		癌症義齒裝設

車牌號碼	險種	保險金額
183-KBF	機車強制險- 每一個人傷害醫療	20 萬
	機車強制險- 每一個人殘廢	200 萬

(二)保單需求

1. 死亡風險：身故金為 16 萬，依據遺族需求法得出媽媽的壽險保障尚有缺口。
2. 醫療險：實支實付病房費 2,000 元/日，以全家人最常去的桃園長庚單人病房費用為 4,000 元/日，故住院日額仍有不足。現行微創手術高額材料費和高規格手術費動輒 20 萬，目前雜費為 10.2 萬，不足以支付住院雜支。
3. 癌症險：尚無癌症及重大疾病的保障，現今一個療程動輒上百萬元。
4. 意外險：媽媽上班都以機車通勤，意外風險較高，而小孩皆還在扶養期，若造成收入中斷對家庭有影響。
5. 長照：媽媽尚無長照保障，根據衛福部統計聘僱外籍看護費用為 2.2 萬/月，每個月長照費用至少 3 萬。
6. 退休：媽媽希望在 65 歲時退休，可以提早規劃。

目前媽媽須規劃的保障為：1. 死亡風險 2. 醫療 3. 癌症 4. 意外 5. 長照 6. 退休

(三)媽媽規劃目的與方向

1. 媽媽死亡保障額度分析

- Want=現金需求+收入需求=1,350,000 元+1,204,571 元=約 381 萬元，現金需求：喪葬費+房屋貸款 350,000 元+1,000,000 元=1,350,000 元，收入需求：水電瓦斯費：30,732 元*39.196÷=1,204,571 元
- Have=社會保險給付+人壽保險+儲蓄+勞工退休金(註一)=1,603,000 元+160,000 元+650,000 元+760,320 元=約 317 萬元

- $Need = Want - Have = 381 \text{ 萬元} - 317 \text{ 萬元} = 64 \text{ 萬元}$

註一：勞退新制於 94 年 7 月 1 日實施，28 歲至目前 44 歲，預估平均月薪資為 66,000 元，
勞工退休金總額： $(66,000 \text{ 元} * 12 \text{ 個月} * 16 \text{ 年} * 6\%) = 760,320 \text{ 元}$

➤ 建議商品：

表 22 媽媽壽險建議商品

	名稱	保額	保費	繳費期限
1	南山人壽不分紅一年期定期壽險附約	100 萬元	1,460 元	至 74 歲

- 建議理由：遺族需求法得出缺口為 64 萬，主要需求多來自房貸故建議定期型壽險。

2. 媽媽退休金額度分析

媽媽目前 44 歲，預計 65 歲退休活到 84 歲，希望退休後 4 萬/月退休金出國旅遊：

- $Want = \text{未來規劃退休後每年生活費} + \text{每年旅遊基金} = 40,000 \text{ 元} * 12 + 100,000 \text{ 元} = 58 \text{ 萬元}$
- $Have = [\text{每月勞保老年年金} + \text{每月勞工退休金(註一)}] * 12 = (31,236 \text{ 元} + 8,343 \text{ 元}) * 12 = \text{約 } 47 \text{ 萬元}$
- $Need = Want - Have = 58 \text{ 萬元} - 47 \text{ 萬元} = 11 \text{ 萬元}$
- 退休總需求概算 = 每年總需求 * 年數 = $110,000 * 17.226 = 1,894,860 \text{ 元}$

※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(28 歲)，距離 65 歲退休共 37 年；預期未來 21 年間薪資將有所調漲，預估平均月薪資為 70,000 元。勞工退休金總額： $(66,000 \text{ 元} * 12 \text{ 個月} * 16 \text{ 年} * 6\%) + (70,000 \text{ 元} * 12 \text{ 個月} * 21 \text{ 年} * 6\%) = 760,320 + 1,058,400 = 1,818,720 \text{ 元}$ 根據勞動部勞工保險局計算勞工月退休金為 8,343 元

➤ 建議商品：

表 23 媽媽退休建議商品

	名稱	保額	保費	繳費期限
1	南山人壽美滿多福 5 美元利率變動型終身壽險 (定期給付型)	4 萬元	USD3,808	6 年

- 建議理由：距離退休尚有 21 年，退休金總需求約為 190 萬。建議規劃利率變動型終身壽險，每年保費約為 10.6 萬，即可補足媽媽退休金需求額度，還擁有壽險保障。

3. 媽媽醫療及意外保障額度分析

(1) 醫療險

表 24 媽媽醫療保單現況重點整理

		額度		
		實支實付	定額給付	
醫療	病房費	2,000 元/日		
	雜費	10.2 萬元		
	手術	住院	450~18 萬元	
		門診	18 萬元	

狀況分析：

1. 病房費：以全家人就醫最常去的桃園長庚單人病房費用為 4,000 元/日，媽媽現有實支實付病房費限額 2,000 元/日，額度仍有不足。
2. 雜費：以女性較常見的子宮頸癌海扶刀治療方式為例至少需要 20 萬元以上不等。媽媽目前額度為 10 萬元，不足以支付住院雜支。
3. 手術：現有手術的費用額度與雜費額度是分開，額度較少，故補強實支實付。
4. 門診手術：許多手術門診即可處置治療，同住院、手術雜費，故需補強。
 - 病房費：Want=6,000 元 Have=2,000 元 Need=6,000 元-2,000 元=4,000 元
 - 雜費：Want=20 萬元 Have=10 萬元 Need=20 萬元-10 萬元=10 萬元

➤ 建議商品：

表 25 媽媽醫療建議商品

	名稱	保額	保費	繳費期限
1	南山人壽超實踐幸福自負額住院醫療健康保險附約-D 型	1 份	1,484 元	至 75 歲
2	南山人壽實現幸福部分負擔住院醫療健康保險附約-B-I 型	1 份	2,395 元	至 85 歲
3	南山人壽日臻幸福住院日額健康保險附約	1,000 元	1,570 元	至 85 歲

● 建議理由：

1. 病房費：用南山人壽自負額補償型實支實付提高至 3,000 元/天。
2. 雜費：雜費用南山人壽自負額補償型實支實付提高至 20 萬元。
3. 手術費：調整後額度與雜費額度合併。

表 26 媽媽醫療保單調整後重點整理

		額度	
		實支實付	定額給付
醫療	病房費	3,000 元/日	2,000 元/日
	雜費	20 萬元	
	手術		
	門診	1.5 萬元	

(2) 重大疾病和癌症險

表 27 媽媽重大疾病和癌症現況重點整理

重大疾病/癌症	一次金/療程/身故	無

現況分析：尚無投保重大疾病險及癌症險，**重大疾病**以最常見的洗腎個人平均花費來看及**癌症**平均要花費至少**100 萬以上**，故重大疾病及癌症需補強。

- 癌症一次金需求：Want=100 萬元 Have=0 元 Need=100 萬元-0 元=100 萬元

➤ 建議商品：

表 28 媽媽重大疾病建議商品

	名稱	保額	保費	繳費期限
1	南山人壽滿溢久久癌症醫療終身健康保險	1 單位	7,250 元	20 年
2	南山人壽滿溢久久癌症醫療終身健康保險附約	1 單位	2,637 元	20 年
3	南山人壽重大疾病終身健康保險(乙型)	100 萬元	35,700 元	20 年

- 建議理由：建議增加重大疾病終身健康保險 100 萬的一次金保障，以支付高額醫藥費用；滿溢久久癌症醫療終身健康保險及滿溢久久癌症醫療終身健康保險附約。

(3) 長照險

表 29 媽媽長照保單現況重點整理

長照	一次金/月付金	無

現況分析：媽媽目前尚無長照保障，月薪資約為 6 萬元，希望發生長照時，可補足半年的薪資約為 36 萬元。長照所需的費用包含輪椅、電動床、特殊衛浴設備等約 30

萬元,所以長照一次金約為 66 萬元。根據衛福部統計聘僱外籍看護費用每月約為 2.2 萬元,每月長照費用至少 3 萬元。

- 長照失能一次金: Want=66 萬元 Have=0 元 Need=66 萬元-0 元=66 萬元
- 長照失能月付金: Want=3 萬元 Have=0 元 Need=3 萬元-0 元=3 萬元

➤ 建議商品:

表 30 媽媽長照建議商品

	名稱	保額	保費	繳費期限
1	南山人壽溢路陪伴長期照顧健康保險	24 萬元	34,176 元	20 年
2	南山人壽照亮幸福長期照顧健康保險	2 單位	2,196 元	至 75 歲

表 31 媽媽長照保單調整後重點整理

長照	一次金	64 萬元
	分期保險金	48 萬元/年

(4) 意外險

表 32 媽媽意外保單現況重點整理

意外	身故	116 萬元
	實支實付	10 萬元
	住院日額	1,000 元/日

狀況分析:由於媽媽目前意外實支實付有 10 萬元,意外身故 116 萬元,小孩皆還在扶養期,若不幸地發生意外有可能會造成收入中斷,因此幫媽媽增加意外身故保障 100 萬元。

- 意外身故失能需求: Want=216 萬元 Have=116 萬元 Need=216 萬元-116 萬元=100 萬
- 意外實支實付需求: Want=10 萬元 Have=10 萬元 Need=10 萬元-10 萬元=0 元

➤ 建議商品:

表 33 媽媽意外建議商品

	名稱	保額	保費	繳費期限
1	南山人壽新傷害保險附約	100 萬元	2,900 元	至 65 歲

表 34 媽媽意外保單調整後重點整理

意外	身故	216 萬元
	實支實付	10 萬元
	住院日額	1,000 元/日

(四)媽媽新增保單及保費統整

1. 媽媽保單變更項目

表 35 媽媽新增商業保單明細表

保單明細表-媽媽

被保險人：媽媽

生日：66 年 09 月

年齡：44

性別：女

※規劃險種內容：

要保人：媽媽

繳費別：年繳

幣別/單位：新台幣/元

類別	險種名稱	繳費年期	保額	保費
主約 1	南山人壽滿溢久久癌症醫療終身健康保險	20	1 單位	7,250
附約	南山人壽不分紅一年期定期壽險附約	至 74 歲	100 萬元	1,460
附約	南山人壽日臻幸福住院日額健康保險附約	至 85 歲	1,000 元	1,570
附約	南山人壽超實踐幸福自負額住院醫療健康保險附約-D 型	至 75 歲	1 份	1,484
附約	南山人壽實現幸福部分負擔住院醫療健康保險附約-B-I 型	至 85 歲	1 份	2,395
附約	南山人壽滿溢久久癌症醫療終身健康保險附約	20	1 單位	2,637
附約	南山人壽重大疾病終身健康保險(乙型)	20	100 萬元	35,700
附約	南山人壽新傷害保險附約	至 65 歲	100 萬元	2,900
主約 2	南山人壽溢路陪伴長期照顧健康保險	20	24 萬元	34,176
主約 3	南山人壽照亮幸福長期照顧健康保險	至 75 歲	2 單位	2,196
媽媽年保費合計：				91,768 元

※規劃險種內容：

要保人：媽媽

繳費別：年繳

幣別/單位：美元/元

(二)保單需求

1. 死亡風險：身故金 50 萬元,若想要留 300 萬給父母作為孝養金,目前保障不足。
2. 醫療險：醫療保障包含住院、手術,以住院醫療來說每日為 2,000 元,依全家人最常去的桃園長庚醫院雙人房為 3,370 元/天,現在的住院額度仍有不足。
3. 癌症險：初次罹患癌症最高 100 萬元、癌症住院每日 6,000 元、癌症手術每次 15 萬元,依照統計罹癌動輒花費破百萬,建議以重大傷病來補足這方面的不足。
4. 意外險：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,加上一般身故保障已足夠。
5. 長照：根據統計看護費用為 1.7 萬元/月,平均一年花費近 200 萬元,目前額度不足。

由上述可知,目前姐姐須規劃的保障為：1.死亡風險 2.醫療 3.癌症 4.長照

(三)姐姐規劃目的與方向

1.姐姐死亡保障額度分析

姐姐希望能負擔自己的喪葬費用,還能留給父母一筆孝養金以感謝多年的養育之恩,故採用遺族需求法計算出死亡風險：

- $Want = \text{現金需求} + \text{收入需求} = 35 \text{ 萬} + 300 \text{ 萬} = 335 \text{ 萬}$ 現金需求：喪葬費 + 房貸 + 子女教育費 = 350,000 + 0 + 0 = 350,000 收入需求(註一)：孝養金 300 萬
- $Have = \text{社會保險給付} + \text{人壽保險(表 15)} + \text{儲蓄} = 0 + 500,000 + 0 = 500,000$
- $Need = Want - Have = 335 \text{ 萬} - 50 \text{ 萬} = 285 \text{ 萬}$

註一：由於生活費支出都由爸爸負擔,因此爸爸的收入需求剩孝養金。

➤ 建議商品：

表 37 姐姐壽險建議商品

	名稱	保額	保費	繳費期限
1	南山人壽不分紅一年期定期壽險附約	300 萬元	1,290 元	至 74 歲

表 38 姐姐壽險調整後重點整理

壽險	身故	350 萬元
----	----	--------

2.姐姐醫療及意外保障額度分析

(1)醫療險:二代健保改制後,自費項目增多。

表 39 姐姐醫療保單現況重點整理

		額度		
		實支實付	定額給付	
醫療	病房費	1,000 元/日	2,000 元/日	
	雜費	5 萬元		
	手術		住院	3 萬元~12 萬元
			門診	

狀況分析：姐姐希望住院時可以住單人房,一方面比較舒適安靜,另一方面也可降低疫情傳染問題；定額給付目的是在住院或是動手術時,能補貼收入中斷的損失。

1. 病房費：額度仍有不足,故病房費需要補強。
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,需要 **20 萬元以上**不等。姐姐目前額度為 **5 萬元**並且和手術費共用,不足以支付住院雜支。
3. 手術：現有手術的費用與雜費合併額度,故提高實支實付的雜費額度為首要重點。
4. 門診手術：許多手術門診即可處置治療,故需補強實支實付。
 - 病房費需求： $Want=4,000$ 元 $Have=3,000$ 元 $Need=4,000$ 元 $-3,000$ 元=**1,000 元**
 - 雜費需求： $Want=20$ 萬元 $Have=5$ 萬元 $Need=20$ 萬元 -5 萬元=**15 萬元**

➤ **建議商品**：根據 $Want-Have=Need$,規劃醫療所需的商品,建議商品如表 45：

表 40 姐姐醫療建議商品

	名稱	保額	保費	繳費期限
1	南山人壽超實踐幸福自負額住院醫療健康保險附約-B 型	1 份	831 元	至 75 歲

1. 建議理由：

病房費：提高至 3,000 元/日,加上原有定額病房費 2,000 元/日則可達到需求。

雜費：提高至 20 萬元,以負擔現行微創手術高額的材料處置費和高規格手術費。

表 41 姐姐醫療保單調整後重點整理

		額度	
		實支實付	定額給付
醫療	病房費	3,000 元/日	2,000 元/日
	雜費	20 萬元	

	手術	住院		3 萬元~12 萬元
		門診	1.5 萬元	

(2)重大疾病和癌症險

表 42 姐姐重大疾病和癌症現況重點整理

重大疾病	一次金	25 萬元
癌症	一次金	原位癌：10 萬元 初次罹癌：100 萬元
	療程	門診：5,000 元 住院：6,000 元／日 手術：15 萬元
	身故	無

現況分析：姐姐重大疾病一次金為 25 萬元,以常見的末期腎病變,平均花費至少 75 萬元以上,故重大疾病一次金保障仍有不足。

重大疾病一次金需求：Want=75 萬元 Have=25 萬元 Need=最少 75 萬元-25 萬元=最少 50 萬元

➤ 建議商品：

表 43 姐姐重大疾病建議商品

	名稱	保額	保費	繳費期限
1	南山人壽活力洋溢 2 重大疾病終身保險	50 萬元	12,500 元	20 年

● 建議理由：增加終身重大疾病險 50 萬元的保障,以支付高額的醫療費用。

表 44 姐姐重大疾病調整後重點整理

重大疾病	一次金	重度重大疾病保險金：50 萬元
------	-----	-----------------

(3)長照險

表 45 姐姐長照保單現況重點整理

長照	一次金	無
	月付金	無

現況分析：目前無長照保障,所需費用為 30 萬,其中包含輪椅、電動床、特殊衛浴設備。根據衛福部統計聘僱外籍看護費用每月約為 2.2 萬元,每月長照費用至少 3 萬元。

長照一次金需求：Want=30萬元 Have=0元 Need=30萬元-0元=30萬元

長照月付金需求：Want=最少需3萬元 Have=0萬元 Need=最少3萬元-0元=最少3萬元

➤ 建議商品：

表 46 姐姐長照建議商品

	名稱	保額	保費	繳費期限
1	南山人壽溢路相守長期照顧終身保險	24萬元	19,392元	30年
2	南山人壽照亮幸福長期照顧保險	1單位	370元	至75歲

● 建議理由：規劃終身型和定期型長照險，達到長照一次金30萬元，長照月付金3萬元。

表 47 姐姐長照保單調整後重點整理

長照	一次金	32萬元
	分期保險金	36萬元/年

(4)意外險

表 48 姐姐意外保單現況重點整理

意外	身故	101萬元
	實支實付	50,980元
	住院日額	無

現況分析：姐姐目前意外身故金為101萬元，建議再加強100萬元，提高至201萬元。

意外身故失能需求：Want=201萬元 Have=101萬元 Need=201萬元-101萬元=100萬元

意外實支實付需求：Want=5萬元 Have=50,980元 Need=5萬元-50,980元=(-980元)

➤ 建議商品：

表 49 姐姐意外建議商品

	名稱	保額	保費	繳費期限
1	南山人壽成心相守意外傷害保險附約	100萬元	1,180元	至75歲

● 建議理由：因有上述缺口，故補強南山人壽成心相守意外傷害保險附約讓意外身故金有201萬元及因意外造成的1~11級失能一次金有7.5萬元~150萬元。

表 50 姐姐意外保單調整後重點整理

意外	身故	524 萬元
	實支實付	5 萬元
	住院日額	無

(四)姐姐新增保單及保費統整

1.姐姐保單變更項目

表 51 姐姐新增商業保單明細表

保單明細表-姐姐

被保險人：姐姐 生日：91 年 05 月 年齡：19 性別：女

※規劃險種內容： 要保人：爸爸 繳別：年繳 幣別/單位：新台幣/元

類別	險種名稱	繳費年期	保額	保費
主約	南山人壽活力洋溢 2 重大疾病終身保險	20 年	50 萬	12,500
附約	南山人壽不分紅一年期定期壽險附約	74 歲	300 萬	1,290
附約	南山人壽超實踐幸福自負額住院醫療健康保險附約-B 型	至 75 歲	1 份	831
附約	南山人壽成心相守意外傷害保險附約	至 75 歲	100 萬	1,180
主約	南山人壽溢路相守長期照顧終身保險	30 年	24 萬	19,392
主約	南山人壽照亮幸福長期照顧保險	至 75 歲	1 單位	370
姐姐年保費合計：				35,563 元

伍、總結

一、原有/新增保障分析

我們利用表格的方式呈現家庭規劃前、後的保障內容

表 52 爸爸規劃前後對照表

壽險保障		
	規劃前保障	規劃後保障
壽險保障	239 萬元	395 萬元
癌症身故(含一般身故)	239 萬元	395 萬元

一般意外身故(含一般身故)	398 萬元	553 萬元
定期醫療保障		
	規劃前保障	規劃後保障
住院日額	3,000 元/日	4,000 元/日
住院關懷保險金	0	6,000 元/次
實支實付限額(具自負額)		
	規劃前保障	規劃後保障
每日病房費用保險金	1,000 元	3,000 元
醫院各項雜費及手術費保險金	5 萬	20 萬元
門診手術費用保險金	5 萬	6.5 萬元
重大疾病保障		
	規劃前保障	規劃後保障
重度重大疾病保險金	0	40 萬元
長期照顧保障		
	規劃前保障	規劃後保障
完全失能/長期照顧一次保險金	0	52 萬元
完全失能/長期照顧分期保險金	0	48 萬元

表 53 媽媽規劃前後對照表

壽險保障		
	規劃前保障	規劃後保障
壽險保障	16 萬元	167 萬元
癌症身故(含一般身故)	16 萬元	167 萬元
一般意外身故(含一般身故)	116 萬元	367 萬元
定期醫療保障		
	規劃前保障	規劃後保障
住院日額	0	2,000 元/日
住院關懷保險金	0	6,000 元/次
實支實付限額(具自負額)		

	規劃前保障	規劃後保障
每日病房費用保險金	2,000 元	3,000 元
醫院各項雜費及手術費保險金	10.2 萬元	20 萬元
門診手術費用保險金	18 萬元	11.5 萬元
意外傷害保障		
	規劃前保障	規劃後保障
意外失能	5 萬元~100 萬元	10 萬元~200 萬元
完全喪失工作能力(週)	0	3,750 元~7,500 元
重大疾病保障		
	規劃前保障	規劃後保障
重度重大疾病保險金	0	100 萬元
輕度重大疾病保險金	0	20 萬元
癌症醫療		
	規劃前保障	規劃後保障
首次罹癌(初期)	0	1 萬元
首次罹癌(重度)	0	10 萬元
癌症住院醫療保險金	0	1,000 元~2,000 元/日
癌症出院醫療保險金	0	1,000 元/日
癌症住院手術醫療給付	0	1.5 萬元
癌症醫療		
	規劃前保障	規劃後保障
癌症門診切除手術醫療給付	0	3,000 元
癌症門診醫療給付	0	500 元
癌症放/化治療	0	1,000 元
癌症乳房重建手術(限女性)	0	2 萬元
癌症義肢裝設	0	2 萬元
癌症義齒裝設	0	1 萬元
長期照顧保障		

	規劃前保障	規劃後保障
完全失能/長期照顧一次保險金	0	64 萬元
完全失能/長期照顧分期保險金	0	48 萬元

表 54 姐姐規劃前後對照表

壽險保障		
	規劃前保障	規劃後保障
壽險保障	50 萬元	373 萬元
癌症身故(含一般身故)	50 萬元	373 萬元
一般意外身故(含一般身故)	101 萬元	524 萬元
實支實付限額(具自負額)		
	規劃前保障	規劃後保障
每日病房費用保險金	1,000 元	3,000 元
醫院各項雜費及手術費保險金	5 萬元	20 萬元
門診手術費用保險金	5 萬元	6.5 萬元
意外傷害保障		
	規劃前保障	規劃後保障
意外失能	2.5 萬元~51 萬元	7.5 萬元~151 萬元
重大疾病保障		
	規劃前保障	規劃後保障
重度重大疾病保險金	25 萬元	75 萬元
長期照顧保障		
	規劃前保障	規劃後保障
完全失能/長期照顧一次保險金	0	32 萬元
完全失能/長期照顧分期保險金	0	36 萬元

二、原有/新增保費分析

表 55 全家人保費支出表

家庭成員	爸爸	媽媽	姐姐	家庭總保費
------	----	----	----	-------

原保費	23,591	16,050	16,640	56,281
新增保費	68,277+USD30,124	91,768+USD3,808	35,563	195,608+USD33,932
總計	91,868	107,818	52,203	251,889

因原本家庭對財務管理較沒概念，家庭總保費 5 萬在 631 法則比例太偏低，我們替家庭重新規劃，規劃後符合 631 運用 10% 的資金在保險上。根據家庭資產負債表得出活期存款約為 150 萬元，其中 70 萬元用來規劃一年期的美元利率變動型終身壽險，作為爸爸的退休保障規劃，剩餘 80 萬元做為家庭緊急備用金；而根據家庭收入支出明細表得出年度收支餘額為 787,724 元，其中 195,608 元作為保險規劃，在風險來臨時，讓生活不被改變、退休生活更為無虞。

三、定期保單健診

1. 「評估風險承受度」：若想於身故後理賠一筆保險金供家人使用，額度需夠用於家庭生活費、房貸、子女教育費用、自身喪葬費，進而評估壽險額度是否足夠支應此筆費用。

2. 「考量收入變化」：當家庭失去經濟來源時，收入中斷是否會造成家庭負擔的增加、是否有足夠的資金應急使用或替代性金流可以彌補損失。

3. 「考量未來計畫」：如退休規劃、圓夢基金規劃，可運用保險工具的機制，透過時間複利的增值效益，為自己提早準備一筆安穩確定的退休金或圓夢基金。

4. 「考量家庭狀況的變動」：當發生結婚、生子、離婚、身故、子女成年等家庭狀況變動時，可能造成家庭責任的增減，需檢視保單是否有調整保障額度的需要。