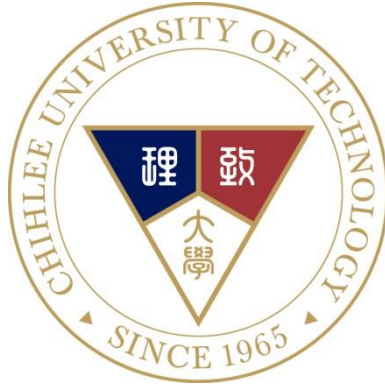


致理科技大學財務金融系  
財金實務專題



「保」你安心

學生：駱艾琪、簡仔卉  
林可廷、程琬婷

中華民國一百一十二年三月

# 專題題目：「保」你安心

駱艾琪、簡仔卉、林可廷、程琬婷

## 摘要

本專題以林家保單概況為主體，為林家一家規劃出一系列符合他們需求的保單，我們運用保險健診王這個APP發現並找出林家保單缺口，再透過保險經紀人的專業建議後，為林家量身打造了符合他們一家的保單。林爸職業為工人，因此工作危險性質較高，所以林家是個重視醫療及意外的家庭，因此我們通過 Want(想要的生活)-Have(已有的歸劃)=Need(需要補足的缺口)、人生三階段四問題，找出林家保單缺口，進而檢視之。

關鍵字：退休規劃、醫療險、意外險、壽險、長照險

# 目錄

摘要.....	1
目錄.....	2
表目錄.....	3
圖目錄.....	3
第壹章 研究動機與目的.....	4
第一節 研究動機.....	4
第二節 研究目的.....	4
第貳章 文獻探討.....	4
第一節 保險定義.....	4
第二節 保單健診.....	4
第三節 保障缺口.....	5
第四節 保險規劃.....	5
第參章 受訪家庭現況.....	6
第肆章 受訪家庭財務狀況.....	7
第五節 家庭收入支出明細表.....	7
第六節 家庭資產負債明細表.....	8
第伍章 家庭成員保單概況.....	9
第一節 林爸爸商業保單現況.....	9
(一) 保單明細表.....	9
(二) 當年度理賠/保障總表.....	9
第二節 林媽媽商業保單現況.....	11
(一) 保單明細表.....	11
(二) 當年度理賠/保障總表.....	11
第三節 林姊姊商業保單現況.....	13
(一) 保單明細表.....	13
(二) 當年度理賠/保障總表.....	13
第四節 林弟弟商業保單現況.....	14
(一) 保單明細表.....	14
(二) 當年度理賠/保障總表.....	15
第五節 林家社會保險保障.....	16
第六節 家庭保障現況彙整表.....	16
第陸章 保單需求分析與建議.....	16
第一節 分析依據.....	16
(一) 人生收支曲線三階段四問題.....	17
第二節 保單需求與建議.....	18
(一) 林爸爸保單需求與建議.....	18
(二) 林媽媽保單需求與建議.....	20

(三) 林姊姊保單需求與建議 .....	23
(四) 林弟弟保單需求與建議 .....	24
第七章 結論 .....	26
第一節 林家保單重新規劃後之保障內容 .....	26
第二節 定期進行保單健診 .....	28
資料來源 .....	29

## 表目錄

表 1 林家家庭現況 .....	6
表 2 林家收支明細表 .....	7
表 3 林家家庭資產負債明細表 .....	8
表 4 社會保險表 .....	16
表 5 社會保險表 .....	16
表 6 林家成員之四問題表 .....	18
表 7 林家規劃前後保障表 .....	27

## 圖目錄

圖 1 林爸爸保單明細表 .....	9
圖 2 林爸爸當年度理賠/保障總表 .....	10
圖 3 林媽媽保單明細表 .....	11
圖 4 林媽媽當年度理賠/保障總表 .....	12
圖 5 林姊姊保單明細單 .....	13
圖 6 林姊姊當年度理賠/保障總表 .....	14
圖 7 林弟弟保單明細表 .....	14
圖 8 林弟弟當年度理賠/保障總表 .....	15
圖 9 人生收支曲線三階段四問題 .....	17
圖 10 林爸爸重新規劃後的理賠/保障總表 .....	20
圖 11 林媽媽重新規劃後的理賠/保障表 .....	23
圖 12 林姊姊重新規劃後理賠/保障表 .....	24
圖 13 林弟弟重新規劃後理賠/保障表 .....	26
圖 14 保單健診有什麼好處呢? .....	28