

## 專題題目：保單健診

學生：陳安琪、何美琪、洪雅芳、楊庭維、劉智沂、黃馨慧、  
林秋儀  
摘要

摘要內文：

我們使用家庭的收支表，計算出家庭每年剩餘之資產金額，且利用人生三階段四問題及保險方程式  $\text{Want(想要)} - \text{Have(現有)} = \text{Need(需要)}$ ，計算出建議適合的保險商品，幫助個案家庭找出保單缺口並重新整理與規劃保單。

關鍵詞：退休規劃、醫療險、意外險、重大疾病與癌症險

# 目錄

目錄.....	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.....	3
二、家庭資產負債明細表.....	4
參、家庭情境及需求分析.....	4
一、分析依據.....	5
(一)人生收支曲線—三階段四問題.....	5
(二)家庭目前所面臨的問題以及需要的規劃.....	7
肆、家庭目前保單狀況 .....	8
一、家庭社會保險保障.....	8
二、廣志商業保單現況.....	9
三、美呀商業保單現況.....	10
四、小新商業保單現況.....	11
五、小葵商業保單現況.....	12
六、全家現有保障彙整表.....	13
伍、規劃目的與方向.....	13
一、廣志死亡保障額度分析.....	13
二、廣志與美呀退休金額度分析.....	15
三、廣志醫療及意外保障額度分析.....	16
四、美呀死亡保障額度分析.....	18
五、美呀醫療及意外保障額度分析.....	19
六、小新死亡保障額度分析.....	21
七、小新醫療及意外保障額度分析.....	22
八、小葵死亡保障額度分析.....	25
九、小葵醫療及意外保障額度分析.....	26
陸、結論.....	29
一、家庭保單重新規劃後之保障內容.....	29
二、原有/新增保費分析、定期進行保單健診.....	29