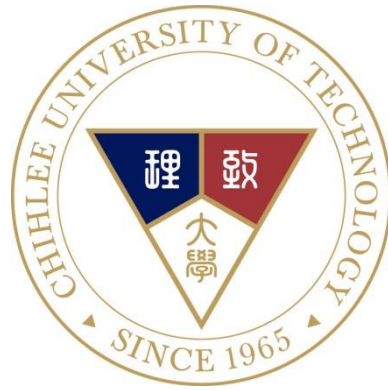


致理科技大學財務金融系
財金實務專題



家有四「保」—保單健診實作

學生：葉恩、劉欣瑜、盧禕、歐子昱、游雅筑、徐樂

中華民國112年4月

摘要

保險的功能是為了幫我們轉移風險，每個人都需要保險的保障，台灣保險普及率高居全球第一，平均每個台灣人有 2.3 張保單，而每個保險商品都有其保障項目與範圍，保險規劃應該因人而異，視自己的需求量身訂出最好的保單組合。定期的保單健檢可精準掌握自己的保障需求，本文運用理財金三角原理為家庭設計一個完善的保單計畫，以海綿寶寶的故事角色來呈現保單健診的過程，以海底世界的視角綜觀蟹老闆一家之保單樣貌，推測出保單缺少的項目，並給予相應的策略，用以填補保單缺陷，藉此達到保單的完整度，來提升自己的理財規劃能力。

關鍵字：風險、人身保險、保單健診

目錄

壹、前言.....	3
貳、保單健診案例.....	5
一、 健診對象說明.....	5
(一) 研究對象.....	5
(二) 現況分析.....	5
(三) 原有保單.....	7
參、保單健診結果與規畫建議.....	10
一、家庭各別成員建議.....	10
二、保單分析前後對比.....	12
肆、結果與討論.....	17
伍、參考文獻.....	18

圖目錄

圖 1 人生的「三階段四問題」.....	3
圖 2 家庭收支圖.....	6

表目錄

表 1 家庭收支表.....	6
表 2 蟹老闆爸爸原有保單.....	7
表 3 珊迪媽媽原有保單.....	7
表 4 海綿寶寶哥哥原有保單.....	8
表 5 派大星弟弟原有保單.....	9
表 6 蟹老闆爸爸新增的保單.....	10
表 7 珊迪媽媽新增的保單.....	11
表 8 海綿寶寶哥哥新增的保單.....	11
表 9 派大星弟弟新增的保單.....	12
表 10 蟹老闆爸爸保單規劃前後比較表.....	12
表 11 珊迪媽媽保單規劃前後比較表.....	13
表 12 海綿寶寶哥哥保單規劃前後比較表.....	14
表 13 派大星弟弟保單規劃前後比較表.....	15