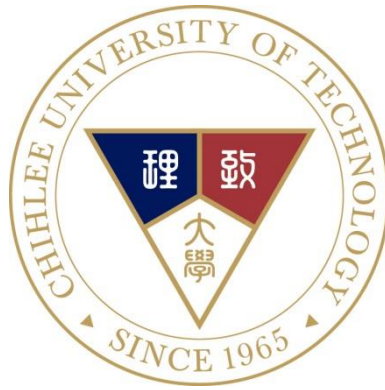


致理科技大學財務金融系 財金實務專題



運用保單健檢有效提高生活規劃

指導教授：劉大魁 老師

學生：陳鈺涵、林德羽

曾冠穎、張哲瑋

中華民國 112 年 4 月

目錄

前言.....	4
第一章 研究動機與目的.....	5
一、研究動機.....	5
二、研究目的.....	5
三、研究架構.....	5
第二章 保險認知.....	6
一、保險的定義.....	6
二、保險種類.....	6
三、保單健檢.....	6
四、什麼情況下需要做保單健檢.....	6
五、目前國人死亡的主要原因影響保險認知?.....	7
第三章 家族成員資料.....	9
一、家庭成員背景.....	9
二、家庭收入與支出.....	10
三、家庭生活狀況補充說明.....	10
四、保單內容.....	11
第四章 需求分析與規劃.....	15
一、保單健檢，檢視保險組合狀態.....	15
二、規劃討論.....	18
三、保險理賠案例看保單健檢的重要性.....	19
第五章 總結.....	20
第六章 參考文獻.....	21

表目錄

表一 110 年國人十大死亡原因	7
表二 家庭成員表	8
表三 家庭收入與支出表	9
表四 貓爸的理賠/保障總表	10
表五 貓媽的理賠/保障總表	11
表六 女兒的理賠/保障總表	12
表七 兒子的理賠/保障總表	13
表八 貓家表單健檢結果彙總表	16
表九 貓家家族成員保險規劃的新增建議	17

圖目錄

圖一 近年癌症死亡狀況	7
圖二 貓爸的保單健檢之保障雷達示意圖	14
圖三 貓媽的保單健檢之保障雷達示意圖	15
圖四 女兒的保單健檢之保障雷達示意圖	15
圖五 兒子的保單健檢之保障雷達示意圖	16