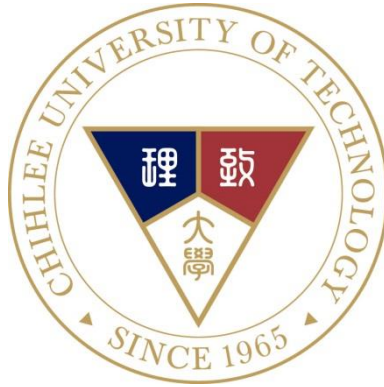


致理科技大學財務金融系

財金實務專題



家有一“老” 如有一“保”

指導教授：陳玉涓老師

學生：涂智鈞、唐鈞緯、翁兆賢、林詩傑、黃耀安

中華民國 112 年 05 月

致理科技大學
財務金融系

學生

涂智鈞、唐鈞緯、翁兆賢、林詩傑、黃耀安等撰

財金實務專題

家有一“老”如有一“保”

根據保發中心統計，台灣每人平均有2.6張保單(經濟日報2023)，年均壽險保費餘11萬(現代保險新聞網)，由此可見，保險已與我們已離不開保險。此專題以組員實際的保單案例來做分析，藉由健檢及規劃去改善原有保單，透過比賽實戰，以此了解保單的缺陷，並對缺陷提供更完善的建議，進而取得更合適個人的專屬保單。

關鍵詞：人身保險，保單健診、收支循環、家庭規劃書

目錄

壹、緒論	1
貳、現況分析	3
一、分析依據	3
(一)、人生收支曲線三階段四問題	3
二、出場角色	4
三、家庭收支表	4
(一)、投資	6
(二)、緊急預備金	6
(三)、退休金	6
參、需求分析與保單現況	7
一、奧丁	7
二、芙蕾嘉	8
三、海拉	8
四、索爾	9
肆、保單規畫	1
0	
一、奧丁	1
0	
二、芙蕾嘉	1
4	
三、海拉	1
7	
四、索爾	2
2	

伍、結論	
.....	2
5	
陸、參考文獻	
.....	2
6	