



# AFP之實作課

《準備好的人生 @保險規劃》

# 自我介紹

家瑋 Wes

中原大學 應用數學系

保險業 12年 (保誠 > 中國)

專門職業及技術人員普通考試人身、財產

保險科技發明專利

遇過保險詐騙假保單 1,000萬元



## 今天想跟各位聊聊.....《準備好的人生 @保險規劃》

---

- 十萬個為什麼？！
- 面對未知的:保險、信託、遺屬
- 萬物皆可保？
- 保險規劃實務
- 保險規劃因應高齡化的調整
- 終身好還是定期好？
- 不小心睡著的的保險權力
- QA

# 十萬個為什麼？！

人生為什麼要做好準備？

人生應該要做好準備嗎？

# 十萬個為什麼？！

因為人生充滿未知

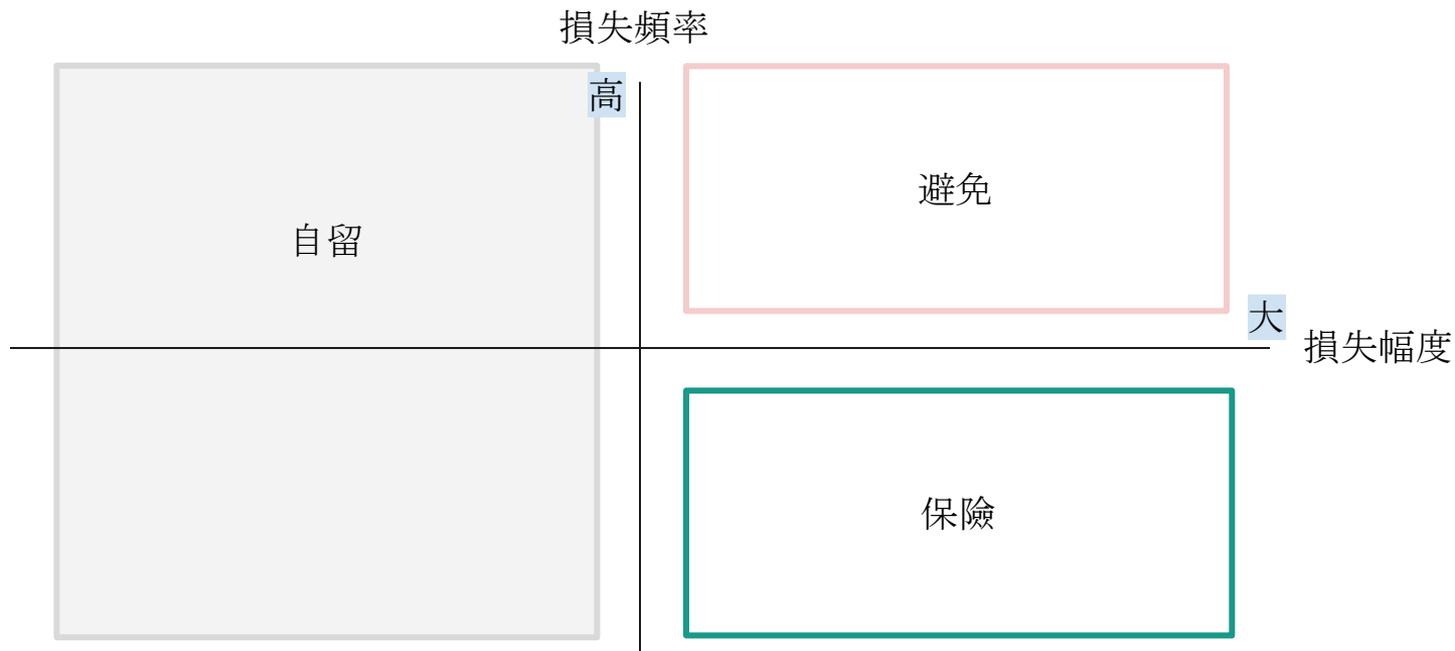
做好準備才能從容不迫的

體驗人生

## 面對未知的工具：保險、信託、遺屬

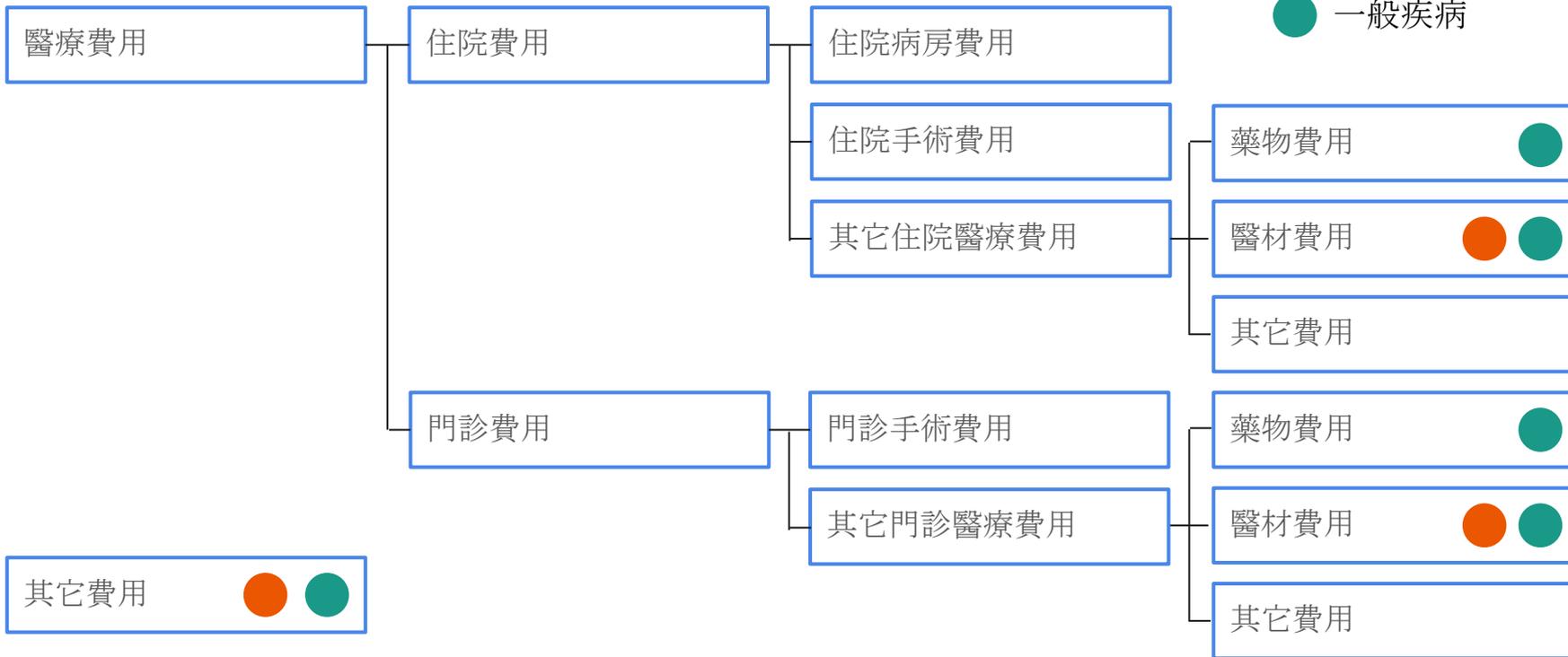
	保險	信託	遺屬
內容	將不確定的損失，轉為確定的保費。	控制財物運作的一種方法。	對於過世後的財物做分配。
屬性	改變財物風險屬性，將損害期望值分攤給所有保戶。	不改變財物風險屬性。	不改變財物風險屬性。
控制	僅能控制「保險契約」內的分配。	僅能控制「信託契約」內的分配。	能控制所有個人財產。
繼承	不受拋棄繼承影響	不受拋棄繼承影響	受拋棄繼承影響
權力	財物權力未轉移	財物權力已轉移	財物權力未轉移

# 萬物皆可保？



# 保險規劃實務—醫療費用風險

● 癌症  
● 一般疾病



# 保險規劃實務—醫療費用風險

**普通診斷證明書**  
新竹馬偕紀念醫院 診字第 \_\_\_\_\_ 號

姓名: _____	學歷號碼: _____	軍人補給證兵籍號碼: _____
國民身分證統一編號: _____	其他證號: _____	
性別: 男 職業: _____	出生日期: _____	日: _____
出生地: _____	住址: _____	

**病 名**

頸椎第四第五第六節椎間盤突出。-----以下空白-----

**醫 師 囑 言**

患者因上述原因，民國109年09月01日入院治療，民國109年09月02日接受顯微椎間盤移除併人工椎間盤置入手術，於民國109年09月05日出院，需門診追蹤治療。-----以下空白-----

開立日期: 2020/09/05

科別及主治醫師: 神經外科 徐至貝 開單醫師: N8856001 徐至貝

醫師證號: 03545 徐至貝 4316

以上病人經本院醫師診斷屬實特予證明  
院長: 蘇聰賢

(無醫院印信者, 無效)

[Red Seal]

注意: 本證明書如無本院印章、國民身分證統一編號(軍人填明補給證兵籍號碼)則認為無效。20200915-4-DR3WORD

頸椎第四第五第六節椎間盤突出。-----以下空白-----

**醫 師 囑 言**

患者因上述原因，民國109年09月01日入院治療，民國109年09月02日接受顯微椎間盤移除併人工椎間盤置入手術，於民國109年09月05日出院，需門診追蹤治療。-----以下空白-----

# 保險規劃實務—醫療費用風險

**新竹馬偕紀念醫院 醫療費用收據**  
Hsinchu Mackay Memorial Hospital

病歷號碼 Chart no	患者姓名 Name	科別 Department	單據類別 Category of Receipt	經辦者 Cashier	發行日期 Day Of Output	電腦序號 Serial no
62689897		神外	住院收據			
住院順號:	109	1 - 109/	2020/09/	2020/09/		(就醫序號:00)
費用項目名稱	醫療金額	健保點數	自付金額	費用項目名稱	醫療金額	健保點數
診察費	2105	2105	0	藥品費(醫保)	735	0
藥品費	2926	2681	245			
病房費	10928	2128	8800	合計	596054	88905
護理費	2652	2652	0			507149
處置費	2664	2664	0			
手術費	70172	70172	0			
麻醉費	13225	13225	0			
臨床檢查費	780	780	0			
檢查費	1014	1014	0			
X光檢查費	650	650	0			
證明書費	200	0	200			
材料費	487973	682	487291			
呼吸治療費	30	30	0			
30天內負擔額	0	-9878	9878			



醫療金額-健保申請=自付金額合計  
596054- 88905=507149 (振興券:0)

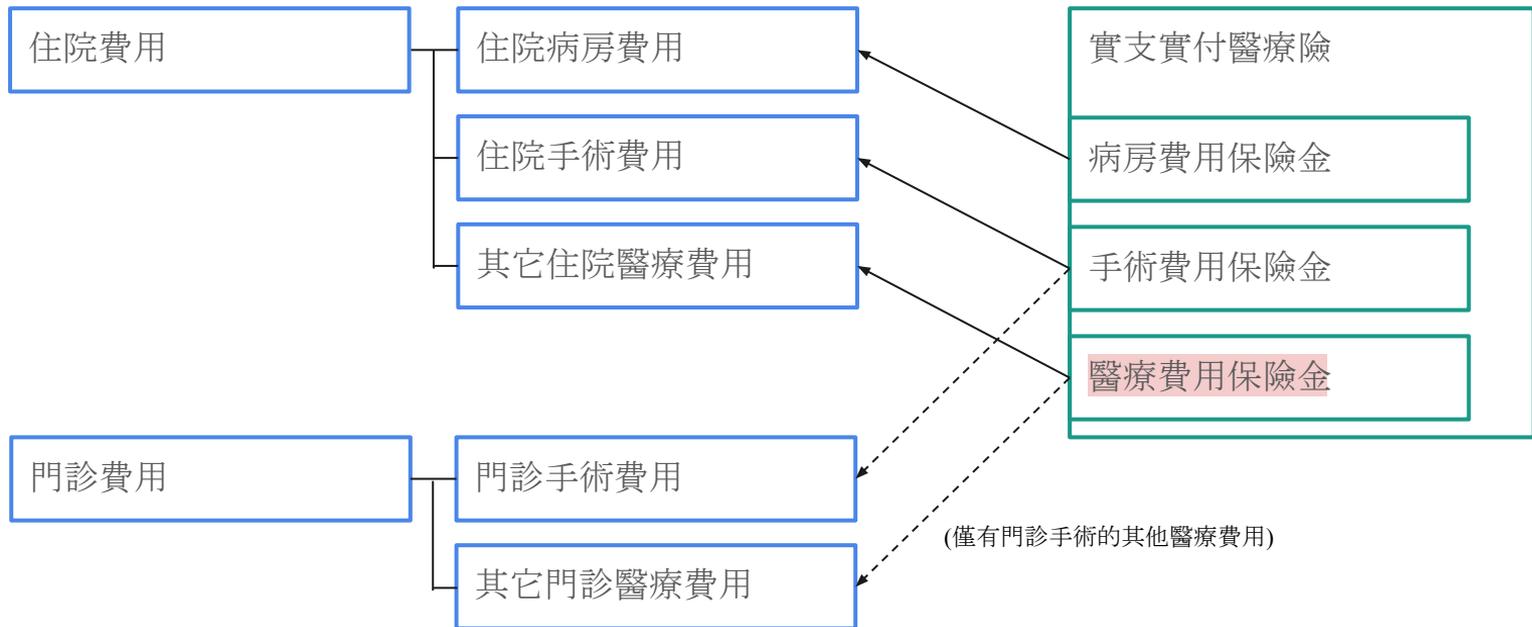
本次自付金額合計:伍拾萬柒仟壹佰肆拾玖元整(繳費方式:信用卡)  
為防詐騙,對收據內容有任何疑問,請洽住院組,電話:03-6119595轉2050

\$ 5 0 7 1 4 9

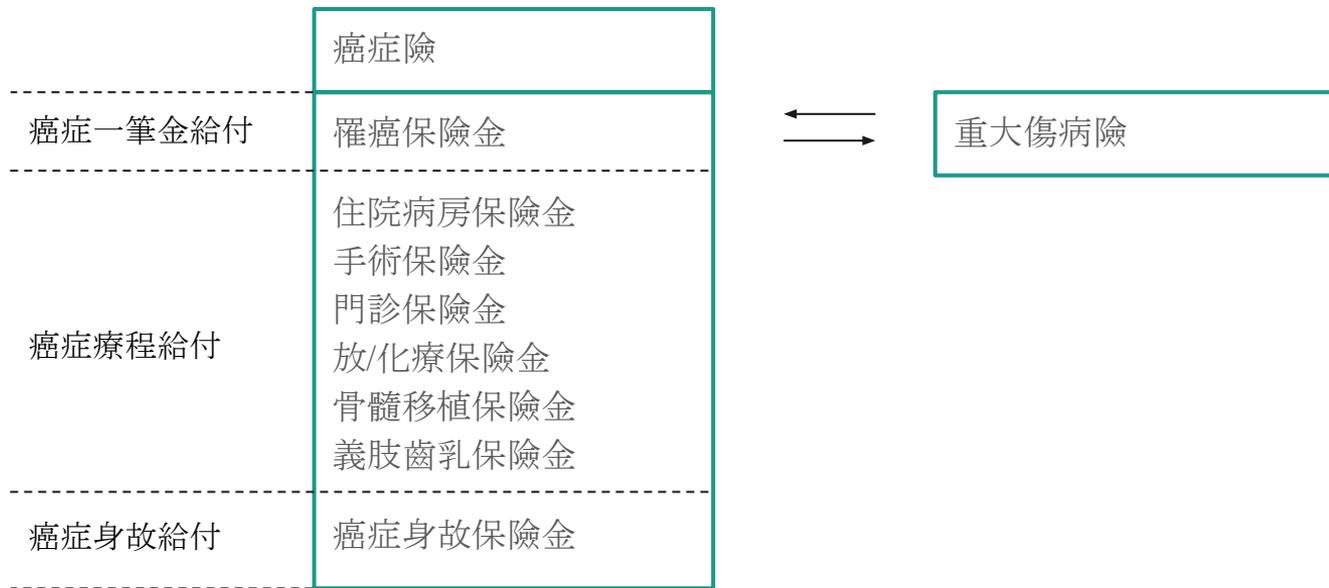
統一編號	1 5 5 8 5 2 1 3		備註
名稱	台灣基督長老教會馬偕醫療財團法人新竹馬偕紀念醫院		
詳細地址	新竹市光復路二段690號	負責人	

(1)本醫療費用除部份負擔外印花稅總繳。  
 (2)本醫院會計記錄完備正確,除三日退款、押品退款、預收退款收據外,可抵繳綜合所得總額。  
 (3)本收據經塗改或未加蓋本院收費章者無效。

# 保險規劃實務—醫療費用風險



# 保險規劃實務—醫療費用風險



# 保險規劃實務—醫療費用風險

## 重大傷病險

取得重大傷病卡資格為理賠條件。

基本為二十二大類，共計三百多項。

## 重大疾病險

保單條款內所列的疾病為理賠條件。

大致上為基本七項，各商品略有差異。  
急性心肌梗塞、冠狀動脈繞道手術、末期腎病變、腦中風後殘障、癌症、癱瘓、重大器官移植或造血幹細胞移植。

## 特定傷病險

保單條款內所列的疾病為理賠條件。

大致上為基本七項，再加上其他項目，各商品差異極大。

# 保險規劃實務—醫療費用風險

This image shows a wide spreadsheet on a monitor. The spreadsheet has many columns and rows. The left side contains text, likely labels for the columns. The main area is a grid of cells, many of which are empty, with some scattered dots or small marks. There is a small green highlighted cell in the lower-left quadrant of the grid.

This image shows a stack of multiple spreadsheets, likely representing a detailed financial or insurance plan. The pages are filled with text and numerical data. Some cells are highlighted in yellow, indicating specific data points or areas of interest. The spreadsheets are stacked, showing the edges of multiple pages.

# 保險規劃實務—醫療費用風險

1. 醫療費用保險金額度決定醫療品質。
2. 盡可能以住院1天的額度為評估。
3. 現在大部分的保險公司實支實付都還是可以副本理賠，上限三家。
4. 規劃癌症險預算夠的話，一筆金買多一點；因為現在標靶藥物還沒有夠好的保單可以分攤。
5. 重大商品險的挑選，不在意心血管疾病，選重大傷病卡商品；反之，找心血管疾病項目多的重大疾病或特定傷病險。

# 保險規劃實務—居家照護風險

## 長照險

保單條款內的生理障礙  
六取三或認知功能障礙  
三取二。

達到巴氏量表中的：  
進食、如廁、更衣、沐浴、  
移位、平地移動，六項有三項  
無法自理。

或時間、空間、人物，三項有  
兩項無法辨識。

## 失能險

失能等級達6級以上開始  
給付。

(如列表)

## 類長期看護險

罹患保單條款內所列的疾病  
達要求程度。

疾病項目與重大疾病雷同。

## 保險規劃實務—居家照護風險

部位	失能等級	狀態
神經	3	中樞神經系統機能遺存顯著障害，終身無工作能力，為維持生命必要之日常生活活動尚可自理者。
眼	6	一目失明，他目視力減退至 0.1 以下者。
胸腹部 臟器	3	胸腹部臟器機能遺存顯著障害，終身不能從事任何工作，但日常生活尚可自理者。
上肢	6	一上肢腕關節缺失者。
上肢	6	一上肢肩、肘及腕關節均永久喪失機能者。
下肢	6	一下肢足踝關節缺失者。
下肢	6	一下肢髖、膝及足踝關節均永久喪失機能者

# 保險規劃實務—行車責任費用風險

車主

車損

體傷

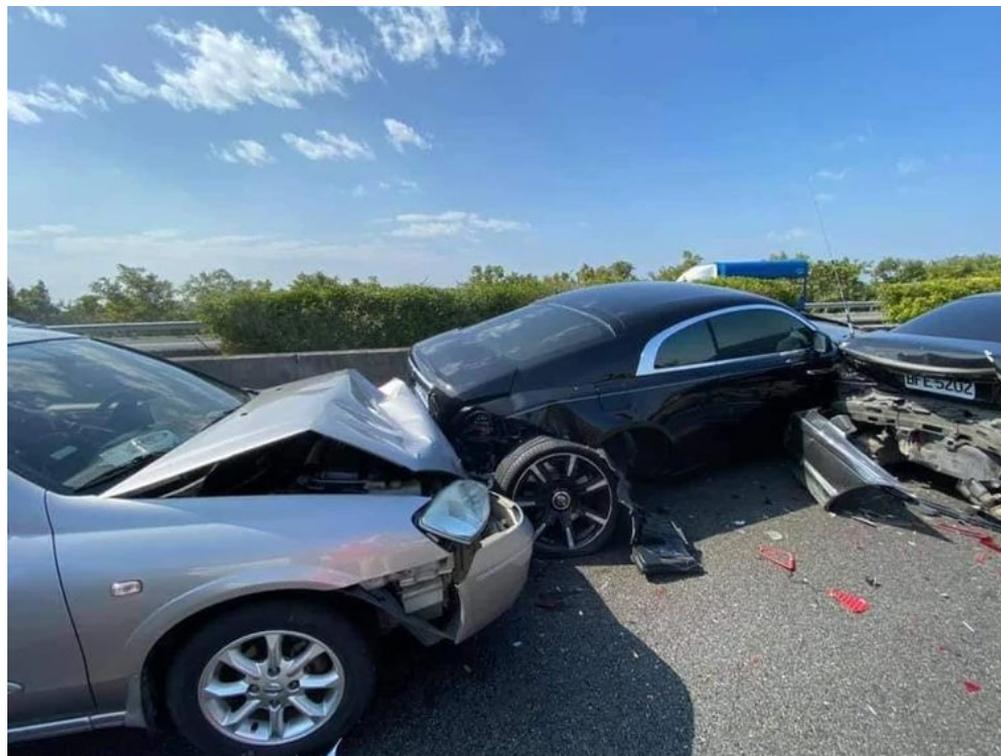
對造

財損 

體傷 

只有車嗎？

# 保險規劃實務—行車責任費用風險



# 保險規劃實務—行車責任費用風險

迄未依約定於本保險契約生效日前交付保險費者，本保險契約自始不生效力。

**富邦產險** Fubon Insurance

汽車保險要保書

有關本公司保費攤提詳細內容及資訊公開說明書，歡迎利用網路連結至本公司網站<https://www.fubon.com/insurance/home/index.htm>查詢。  
總公司：106台北市建國南路一段237號免付費電話：0800-009-888  
要保書文號：109.12.09富保業字第1090003206號函送保險商品資料單。

+ \*1-DKOK0099-0\* 進件 歸檔 +

保單號碼：[ ] 報價單號：[ ] 續保單號：  
 被保險人：F22\*\*\*974 黃君環 生日：074\*\*\* 續保迄日：  
 性別：女 國籍：本國 婚姻：已 / 未婚 代表人：



任意保險期間：自民國110/02/01 中午12:00起 強制險保險期間：自民國110/02/01中午12:00起  
 至民國111/02/01 中午12:00止 至民國111/02/01中午12:00止

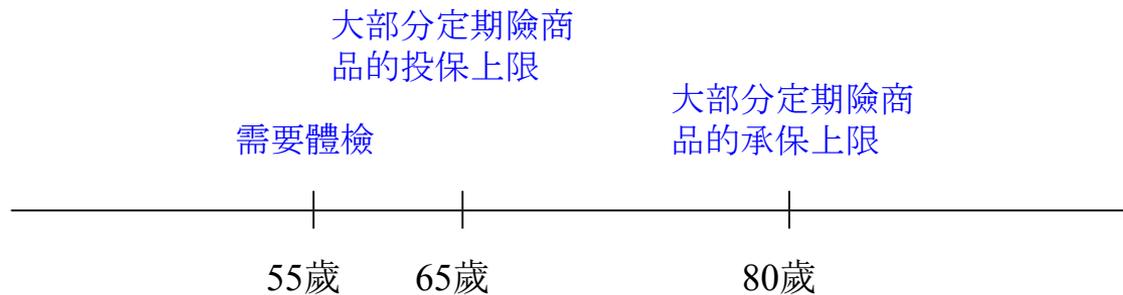


險種代號	保險種類	車費價(萬)	保險金額	自負額	保險費 代號
■ 30B1	超額責任附加條款-乙式(每一事故)	每一事故	不含酒價 20,000,000	無	2,324
■ 31	第三人責任險-傷害	每一個人體傷或死亡	3,000,000	無	
		每一意外事故之總額	15,000,000	無	2,532
■ 32	第三人責任險-財損	每一意外事故之財損	300,000	無	2,520
■ 38	刑事訴訟律師費用補償險	每一事故總額	200,000	無	411
■ 50A	駕駛人傷害險	實支實付傷害醫療	200,000	無	
		每一個人死亡或失能	2,000,000	無	787
強制保險費	0	任意保險費	8,574	總保費	8,574

此保險契約之保險期間、保險種類、保險金額、自負額、保險費、代號...

# 保險規劃因應高齡化的調整

1. 注意保障期限
2. 注意保費型態
3. 注意保障內容
4. 累積個人儲蓄



# 終身好還是定期好？

醫療險你買實支實付？還是日額型？理財顧問：雞蛋別放同個籃子

smart智富

+ 追蹤

2020-09-26 10:20

8235 人氣

簡

分享 213

LINE

f

...

日額型vs.實支實付型，哪種醫療險保障佳？這樣買保單，小心75歲過後拿不到理賠金！

f 分享

分享

留言

列印

收藏

2020-09-16 07:45 Smart智富 撰文：林竹

讚 291

分享

揭密！保險大解惑：「終身醫療險真的不划算嗎？」

分類：[住院與醫療](#) [失能與長照](#) [癌症與疾病](#)



# 終身好還是定期好？

---

繳費方式？

定額與實支實付？

# 終身好還是定期好？

## 繳費方式

- 1.年紀越小，終身險總繳保費越划算。
- 2.這個保障終身(超過80歲)後的必要性。
- 3.在需求的保障額度下，預算是否足夠。
- 4.若為階段任務型保障，定期為主，莫忘保險"真意"。
- 5.購買含「儲蓄性質」的保障商品，務必確定多繳的保費不影響理財計畫。

# 終身好還是定期好？

定額與實支實付？

	實支實付(80歲)	定額(終身104歲)	定額(定期 75歲)
住院病房	3,000 元/日	3,000 元/日	3,000 元/日
手術	240,000 元	150,000 元 (10~100%)	180,000 元 (5~100%)
醫療費用	210,000 元		
保費	6,705 元~	47,340 元	12,630 元

# 不小心睡著的保險權力



忘記繳費的保險, 還有保障嗎?

# 不小心睡著的保險權力



停效的保單恢復效力, 保險公司可以拒絕/加費/批註嗎?

QA



🔍 保險管家



iOS



Android