

2020 第八屆未來之星 全國大專保單健診暨 保險規劃報告(範本)

參賽地區：

團隊名稱：

團隊成員：

目錄

一、成員背景.....	2
二、家庭收支狀況.....	3
三、情境及需求分析.....	4
四、家庭目前保單狀況.....	5
五、家庭未來保單規劃.....	7
六、規劃目的與方向總結.....	12

一. 受訪者家庭狀況簡介(以下內容僅供參考勿抄襲)

家庭成員				
姓名				
性別				
年齡				
婚姻狀況				
家族病史				
事業狀況				

建議：依受訪家庭屬性可再詳細說明。

二. 家庭收支狀況. (以下內容僅供參考勿抄襲)

家庭成員				
姓名				
財務狀況				

收入表			支出表		
項目	金額	佔比	項目	金額	佔比
工作收入(A)	/年		生活開銷(A)	/年	
理財收入(B)	/年		房貸(B)	/年	
存款(C)	0		教育費(C)	/年	
其他(D)	0		保險費支出(D)	/年	
			其他(E)	/年	
總計 A+B+C+D			總計 A+B+C+D+E		
年結餘:\$					

三. 情境及需求分析(以下內容僅供參考勿抄襲)

家庭成員				
姓名				
情境				
需求				
人生階段				

建議：依受訪家庭屬性可再詳細說明。

四. 家庭目前保單狀況

*其人身保障項目包含壽險+產險
另財產保障也需羅列

[保單明細表] <範本示意圖>

【目前保障分析-壽險】<範本示意圖>

身故保障		定額醫療		實支實付	
一般身故	萬元	疾病住院	元/日	每日最高病房費	
意外身故	萬元	意外住院	元/日	每次住院雜費限額	
癌症身故	萬元	癌症住院	元/日	每次門診手術限額	
重大疾病身故	萬元	老年住院	元/日	每次住院手術費限額	
〇〇身故				每次門診手術費限額	

失能給付保障		長照給付保障		其他保障	
疾病失能保險金		疾病長照保險金			
意外失能保險金		意外長照保險金			
失能分期扶助金		長照分期扶助金			

【目前保障分析-產險】〈範本示意圖〉

汽/機車保險			
車牌號碼		車牌號碼	
第三人責任保險-身故體傷		第三人責任保險-身故體傷	
第三人責任保險-財損		第三人責任保險-財損	
駕駛人傷害險		駕駛人傷害險	
超額-		第三人超額	
其他		車體險	

房屋保險			
地址：		地址：	
火險		火險	
地震險		地震險	
傢俱/裝潢		傢俱/裝潢	
其他		其他	

其他保險			
寵物保險			
寵物醫療費用補償保險金			
寵物侵權責任保險			
寵物協尋廣告費用保險金			
被保險人住院期間			

現有 - [生命資產表] <範本示意圖>

五. 家庭未來保單規劃各成員保險規劃

***其人身保障項目包含壽險+產險，另財產保障也需羅列**

新保單[保單明細表] <範本示意圖>

【新增保障分析】<範本示意圖>

身故保障		定額醫療		實支實付	
一般身故	萬元	疾病住院	元/日	每日最高病房費	
意外身故	萬元	意外住院	元/日	每次住院雜費限額	
癌症身故	萬元	癌症住院	元/日	每次門診手術限額	
重大疾病身故	萬元	老年住院	元/日	每次住院手術費限額	
〇〇身故				每次門診手術費限額	

失能給付保障		長照給付保障		其他保障	
疾病失能保險金		疾病長照保險金			
意外失能保險金		意外長照保險金			
失能分期扶助金		長照分期扶助金			

【未來保障分析-產險】〈範本示意圖〉

汽/機車保險			
車牌號碼		車牌號碼	
第三人責任保險-身故體傷		第三人責任保險-身故體傷	
第三人責任保險-財損		第三人責任保險-財損	
駕駛人傷害險		駕駛人傷害險	
超額-		第三人超額	
其他		車體險	

房屋保險			
地址：		地址：	
火險		火險	
地震險		地震險	
傢俱/裝潢		傢俱/裝潢	
其他		其他	

其他保險			
寵物保險			
寵物醫療費用補償保險金			
寵物侵權責任保險			
寵物協尋廣告費用保險金			
被保險人住院期間			

【原有／新增保障分析】〈範本示意圖〉

身故保障			
	規劃前保額	新增保額	規劃後保額
一般身故	000萬元	000萬元	000萬元
意外身故	000萬元	000萬元	000萬元
癌症身故	000萬元	000萬元	000萬元
重大疾病身故	000萬元	000萬元	000萬元
〇〇身故	000萬元	000萬元	000萬元

失能給付保障			
	規劃前保額	新增保額	規劃後保額
【一次性給付】			
失能給付保障	000萬元	000萬元	000萬元
疾病失能保險金	000萬元	000萬元	000萬元
意外失能保險金	000萬元	000萬元	000萬元
失能復健保險金	000萬元	000萬元	000萬元
【分期給付】			
失能分期扶助金	0萬元／年	0萬元／年	0萬元／年

長照給付保障			
	規劃前保額	新增保額	規劃後保額
【一次性給付】			
疾病長照保險金	000萬元	000萬元	000萬元
意外長照保險金	000萬元	000萬元	000萬元
〇〇長照保險金	000萬元	000萬元	000萬元
【分期給付】			
長照分期扶助金	0萬元／年	0萬元／年	0萬元／年

定額醫療			
	規劃前保額	新增保額	規劃後保額
疾病住院	元／日	元／日	元／日
意外住院	元／日	元／日	元／日
癌症住院	元／日	元／日	元／日
老年住院	元／日	元／日	元／日
〇〇住院	元／日	元／日	元／日

實支實付

	規劃前保額	新增保額	規劃後保額
【疾病醫療】			
每日最高病房費	00萬元	00萬元	00萬元
每次住院醫療雜費限額	00萬元	00萬元	00萬元
每次住院手術費限額	00萬元	00萬元	00萬元
每次門診手術費限額	00萬元	00萬元	00萬元
【意外醫療】			
每日最高病房費	00萬元	00萬元	00萬元
每次門診／住院醫療限額	00萬元	00萬元	00萬元

【全家庭原有／新增保費收支分析】〈範本示意圖〉

家庭成員	父親	母親	長子	么女
姓名	王廣志	王美芽	王小新	王小葵
一般身故				
意外身故				
癌症身故				
重大疾病身故				
失能給付保障				
疾病失能保險金				
意外失能保險金				
失能復健保險金				
失能分期扶助金				
疾病長照保險金				
意外長照保險金				
長照分期扶助金				
疾病住院				
意外住院				
癌症住院				
老年住院				
每日最高病房費				
每次門診／住院醫療限額				
每次住院手術費限額				
每次門診手術費限額				

【全家庭原有／新增保費收支分析】〈範本示意圖〉

家庭成員					合計
姓名					
原保費					
新增保費					
總計					
家庭可用資金					
結餘					

父親保費來源：薪資／家庭儲蓄／投資收入…等分別說明分析

母親保費來源：薪資／家庭儲蓄／投資收入…等分別說明分析

長子保費來源：薪資／家庭儲蓄／投資收入…等分別說明分析

么女保費來源：薪資／家庭儲蓄／投資收入…等分別說明分析

六. 規劃目的與方向、總結

(一). 規劃目的與方向(建議可搭配時事新聞及相關數值)

(二). 總結建議