

未來之星全國大專 保單健診暨保險規劃大賽 初賽報告(範本)

參賽地區：

團隊名稱：

團隊成員：

初賽作品請勿揭露參賽隊伍的學校，隊伍名稱也請迴避使用到學校名稱以利比賽公正性

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.....	9
六、規劃目的與方向總結.....	16

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(化名)				
性別				
年齡				
婚姻狀況				
家族病史 或 已在疾病				
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				
人生階段				
情境 與 計劃				
保障需求 與 保障規劃 順序				
其他				

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	
一般身故	萬元	疾病住院	元/日
意外身故	萬元	意外住院	元/日
癌症身故	萬元	癌症住院	元/日
重大疾病身故	萬元	老年住院	元/日
		每次住院手術定額	元/次
		每次門診手術定額	元/次

實支實付(正/副)		失能給付保障	
每日最高病房費	元/日	疾病失能保險金	萬元
每次住院雜費限額	萬元	意外失能保險金	萬元
每次門診手術限額	元/次	失能分期扶助金	萬元
每次住院手術費限額	元/次		
每次門診手術費限額	元/次		
意外限額	萬元		

傷病給付保障		癌症給付保障	
重大傷病一次保險金給付	萬元	癌症一次保險金給付	萬元
特定傷病一次保險金給付	萬元	癌症門診治療	元/日
重大疾病一次保險金給付	萬元		

長照給付保障		退休規劃保障	
疾病長照保險金	萬元	月給付生存保險金	元/月
意外長照保險金	萬元	年給付生存保險金	元/年
長照分期扶助金	萬元	一次給付養老金	萬元

【目前保障分析-產險】〈範本示意圖〉

傷害保險			
個人傷害保險		個人健康保險	
個人責任保險		旅遊平安保險	

汽/機車保險			
機車 車牌號碼		汽車 車牌號碼	
強制險		強制險	
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	
超額保險		超額保險	
駕駛人傷害險		駕駛人傷害險	
乘客險		乘客險	
其他		其他	

房屋保險			
地址：			
火災保險		家裡動產損失補償	
地震保險		居家綜合保險	
颱風及洪水災害補償		臨時住宿費	
玻璃保險		第三人責任險	
家庭財物失竊損失保險		其他	

其他保險（視客戶需求）			
團體傷害保險		僱主責任保險	
商業火災保險		僱主補償保險	
公共意外責任保險		產品責任保險	
寵物保險			

現有 - [保單資產表] <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>



【調整後保障分析】〈範本示意圖〉

身故保障		定額醫療	
一般身故	萬元	疾病住院	元/日
意外身故	萬元	意外住院	元/日
癌症身故	萬元	癌症住院	元/日
重大疾病身故	萬元	老年住院	元/日
		每次住院手術定額	元/次
		每次門診手術定額	元/次

實支實付(正/副)		失能給付保障	
每日最高病房費	元/日	疾病失能保險金	萬元
每次住院雜費限額	萬元	意外失能保險金	萬元
每次門診手術限額	元/次	失能分期扶助金	萬元
每次住院手術費限額	元/次		
每次門診手術費限額	元/次		
意外限額	萬元		

傷病給付保障		癌症給付保障	
重大傷病一次保險金給付	萬元	癌症一次保險金給付	萬元
特定傷病一次保險金給付	萬元	癌症門診治療	元/日
重大疾病一次保險金給付	萬元		

長照給付保障		退休規劃保障	
疾病長照保險金		月給付生存保險金	元/月
意外長照保險金		年給付生存保險金	元/年
長照分期扶助金		一次給付養老金	萬元

【調整後保障分析-產險】〈範本示意圖〉

傷害保險			
個人傷害保險		個人健康保險	
個人責任保險		旅遊平安保險	

汽/機車保險			
機車 車牌號碼		汽車 車牌號碼	
強制險		強制險	
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	
超額保險		超額保險	
駕駛人傷害險		駕駛人傷害險	
乘客險		乘客險	
其他		其他	

房屋保險			
地址：			
火災保險		家裡動產損失補償	
地震保險		居家綜合保險	
颱風及洪水災害補償		臨時住宿費	
玻璃保險		第三人責任險	
家庭財物失竊損失保險		其他	

其他保險（視客戶需求）			
團體傷害保險		僱主責任保險	
商業火災保險		僱主補償保險	
公共意外責任保險		產品責任保險	
寵物保險			

調整後規劃後 - [保單資產表] <範本示意圖>



【原有／調整後保障分析】〈範本示意圖〉

身故保障				
保障	需求保額	規劃前保額	規劃後保額(新增)	規劃後保額缺口
一般身故	萬元	萬元	萬元	萬元
意外身故	萬元	萬元	萬元	萬元
癌症身故	萬元	萬元	萬元	萬元
重大疾病身故	萬元	萬元	萬元	萬元

定額醫療			
保障	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
每次住院手術定額	元/次	元/次	元/次
每次門診手術定額	元/次	元/次	元/次

實支實付			
保障	規劃前保額	新增保額	規劃後保額
每日最高病房費	元/日	元/日	元/日
每次住院雜費限額	萬元	萬元	萬元
每次門診手術限額	元/次	元/次	元/次
每次住院手術費限額	元/次	元/次	元/次
每次門診手術費限額	元/次	元/次	元/次
意外限額	萬元	萬元	萬元

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

保障	規劃前保額	新增保額	規劃後保額
重大傷病一次保險金給付	萬元	萬元	萬元
特定傷病一次保險金給付	萬元	萬元	萬元
重大疾病一次保險金給付	萬元	萬元	萬元

癌症給付保障			
保障	規劃前保額	新增保額	規劃後保額
【一次性給付】			
癌症一次保險金給付	萬元	萬元	萬元
【日額給付】			
癌症門診治療	元/日	元/日	元/日

長照給付保障			
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	萬元	萬元	萬元
意外長照保險金	萬元	萬元	萬元
【分期給付】			
長照分期扶助金	萬元/年	萬元/年	萬元/年

退休規劃保障			
保障	規劃前保額	新增保額	規劃後保額
【一次性給付】			
一次性給付生存保險金	萬元	萬元	萬元
【分期給付】			
月給付生存保險金	元/月	元/月	元/月
年給付生存保險金	元/年	元/年	元/年

【全家庭原有／調整後保費收支分析】〈範本示意圖〉

家庭成員					合計
姓名					
原保費					
調整後保費(B)					
家庭可用資金(A)					
結餘(A-B=C)					

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據)

(二). 總結建議