

第二十三組保險學期末報告

壽險保單規劃



組員名單：經濟一 A 498570190 黃峻宏
498570612 郭人豪
498571669 李承頤
498571693 詹上緯
498576049 吳育麟

大綱



案例說明

保單選擇

保單比較分析

結論

案例說明



- 郭先生，30歲，未婚
- 室內工程設計師，年薪120萬
- 健康狀況：良好，且無抽菸習慣
- 最近剛購屋（非自住物業），房屋現值1500萬
- 房貸800萬，每月還款3.6萬元
- 已有存款、股票及政府公債150萬
- 已投保6年期的儲蓄險100萬，躉繳保費
\$898,500

案例說明



- 年收入:120(萬元)
- 年支出:432,000 (元)
- 其他支出:儲蓄險保費898,500(元)
- 可動用資產: $120+1,500+150=1,770$ (萬元)
- 需求:欲尋求保障型的壽險商品

保單選擇



- (一)富邦人壽新終身壽險(甲型)(分期繳)

- 特色：

1. 老有所養！95歲祝壽保險金，長壽祝賀好歡心。
2. 殘有所靠！終身殘廢生活扶助金，更多照顧和愛心。
3. 終有所送！身故及全殘雙重保障，全殘保障不中斷。
4. 溫暖守護！全殘或2~6級殘豁免保費，為您加繫安全鎖。

保單選擇



• 保障內容

一、祝壽保險金

被保險人於契約有效且年齡屆滿95歲之保單週年日仍生存者，按保險金額給付「祝壽保險金」，契約效力終止。

二、所繳保險費加計利息的退還、身故(喪葬費用)/全殘廢保險金

被保險人於本契約有效期間內身故者，本公司按保險金額給付身故/全殘廢保險金」

三、殘廢生活扶助保險金

被保險人於契約有效期間內致成全殘廢或二、三級的殘廢之一者，自被保險人診斷確定殘廢日的翌年起至保險期間屆滿日止，每年於該診斷確定殘廢的周年日且被保險人仍生存時，按殘廢程度依下表所列金額給付「殘廢生活扶助保險金」。

| 殘廢程度 | 全殘廢 | 二級殘廢 | 三級殘廢 |
|------|---------|-----------|---------|
| 給付金額 | 保險金額15% | 保險金額13.5% | 保險金額12% |

四、豁免保費

被保險人於繳費期間內，致成全殘廢或二至六級殘廢時，免繳未到期的保險費。

保單選擇



• (二)三商美邦人壽新樂活人生終身壽險

• 特色：

1. 體位分類—健康習慣，保費優惠

針對被保險人是否有吸菸的習慣來做體位的區隔，對於不吸菸的被保險人提供保費的優惠。

2. 生命末期先行給付—生命尊嚴，備受呵護

被保險人經醫師診斷證明生命僅剩未滿六個月時，即可申請「生命末期保險金」，給付保險金額之40%（最高可達一百萬元），為身後事預作準備，或盡情體驗生命中最後的甜美，為人生劃下完美休止符。

3. 退還當期已繳付之未到期保費—退還保費，充份回饋

被保險人身故或全殘時，自身故或全殘之翌日起，按日數比例計算退還當期已繳付之未到期保險費予受益人。

保單選擇



• 保障內容

4. 提供高保額折扣—提高保障，保費折扣

保額20萬~49萬：原費率

保額50萬~99萬：原費率3%折扣

保額100萬以上：原費率5%折扣

保單選擇



• 保障內容

一、身故保險金或完全殘廢保險金：

被保險人於本契約有效期間內身故或完全殘廢者，按保險金額與未到期保險費給付「身故保險金」或「完全殘廢保險金」。

二、祝壽保險金：

本契約至終期日仍持續有效且被保險人仍生存時，按保險金額給付「祝壽保險金」。

三、生命末期保險金：

被保險人的生命經本公司醫師依診斷書及其他相關資料判斷不足六個月時，得申領「生命末期保險金」。

保單分析比較



- (1) 假設郭先生於25年後不幸過世
- 若他選擇(一)富邦人壽新終身壽險(甲型)，投保保額500萬元
 - 年繳保費： $500 \times 871 = 160,500$
 - 20年總共繳 $160,500 \times 20 = 3,210,000$
 - 若於壽險投保期間的第25年身亡，應給付保險金：5,000,000
 - 淨額 = $5,000,000 - 3,210,000 =$ 1,790,000

保單分析比較



- 若他選擇(二)三商美邦人壽新樂活人生終身壽險，保額500萬元

→ 年繳保費： $288 \times 500 = 144,000$

20年總共繳 $144,000 \times 20 = 2,880,000$

由於投保額超過300萬以上，所以有5%折扣

→ $2,880,000 \times 95\% = 2,736,000$

若於壽險投保期間的第25年身亡，應給付保險金：5,000,000

淨額 = $5,000,000 - 2,736,000 = \underline{2,264,000}$

保單分析比較



- (2) 假設郭先生在40歲時因為車禍導致雙眼失明
- 若他選擇(一)富邦人壽新終身壽險(甲型)，投保保額500萬元
 1. 因為失明導致無法工作，屬於全殘廢
→ $5,000,000 \times 15\% = 750,000$
 2. 由於無法繼續繳交保費，所以之後的保費豁免，所以從30歲到40歲總共繳交
→ $160,500 \times 10 = 1,605,000$
 3. 淨額 = $750,000 - 1,605,000 = -855,000$

保單分析比較



- 若他選擇(二)三商美邦人壽新樂活人生終身壽險，保額500萬元

1. 由於郭先生發生車禍的時候是在1月底，按日期比例，保險公司應
給付

$$\rightarrow 144,000 \times 11/12 = 132,000 \text{ 扣除 } 5\% \text{ 保費折扣}$$

$$\rightarrow 132,000 \times 95\% = 125,400$$

2. 從30歲到40歲總共繳交 $144,000 \times 10 = 1,440,000$ 扣除5%保費折扣

$$\rightarrow 1,440,000 \times 95\% = 1,368,000$$

3. 淨額 = $125,400 - 1,368,000 = \underline{-1,242,600}$

保單分析比較



在同樣的保額下：

- 富邦人壽相較於的保險費率較高，如果不是經濟能力較寬裕的人很難負擔得起，且保險金額扣除所繳交的保費後的淨額低於三商美邦人壽，顯示富邦人壽的保單收益不佳，但在意外發生而導致殘廢時，給付殘廢生活扶助保險金，對保戶的保障較好。
- 相較於富邦人壽，三商美邦人壽的收益較好，且保額的限制金額也較富邦人壽高(富邦人壽新終身壽險(甲型):600萬元、三商美邦人壽新樂活人生終身壽險:4,000萬元)，但在意外發生時僅按按日數比例計算退還當期已繳付之未到期保險費，對保戶的保障較富邦人壽來說較為不利。

結論



- 以郭先生的經濟情況來說，他的可動用資產足以負擔的起兩家保單。
- 從收益面來看，選擇三商美邦人壽最佳，但在意外保障部分選擇富邦人壽則較為有利。
- 雖然富邦人壽的保單收益較三商美邦人壽的差，但是未來會發生什麼是很難說的，發生意外時如果沒有適時的保障，對往後的生活會有不良的影響，所以富邦人壽的保單對郭先生說是最佳的選擇。



~我們的報告到此結束~

謝謝各位耐心的聆聽!