

和泰保險經紀人 教育訓練課程



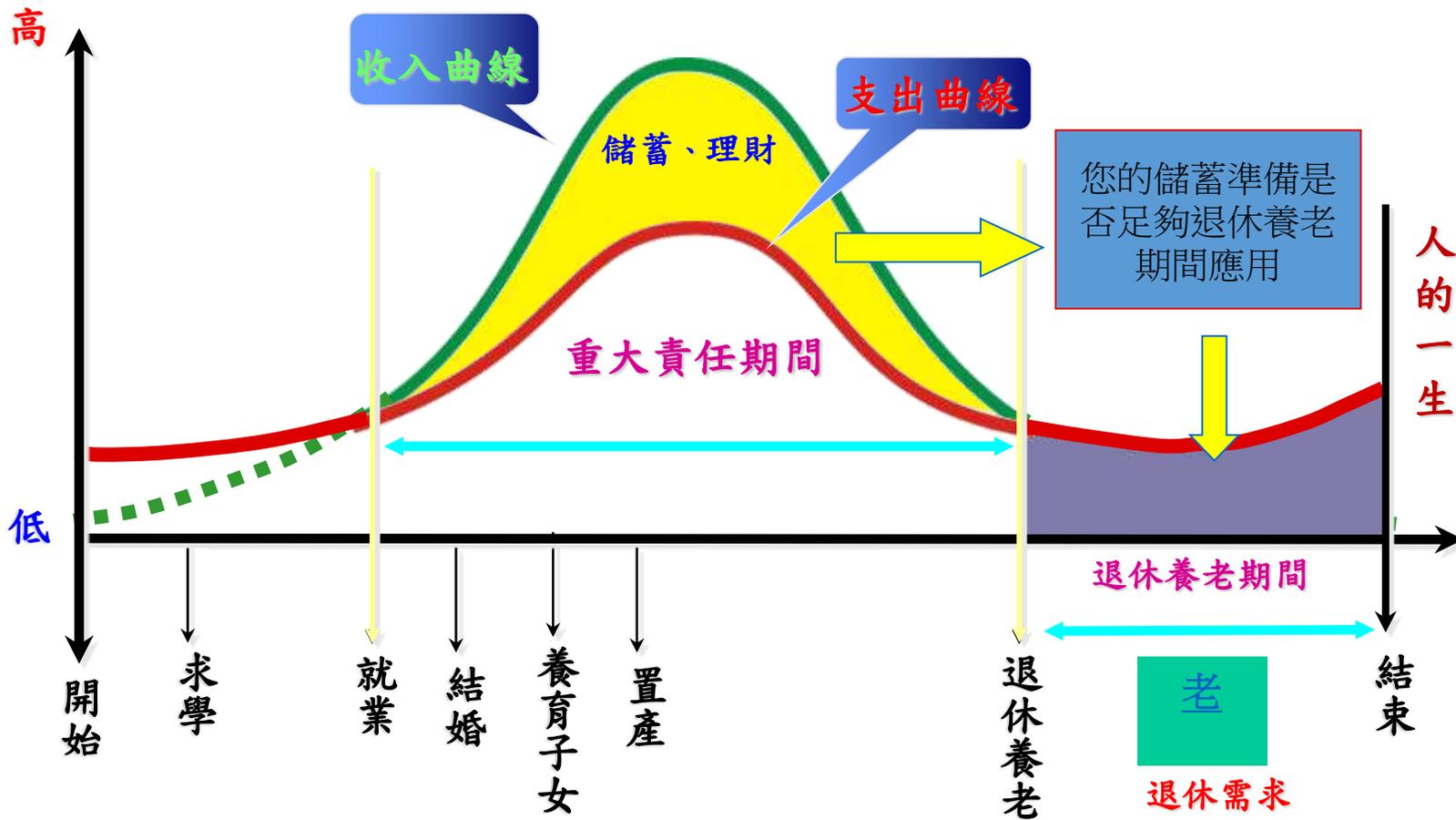
市場主力商品介紹

前言



- 人的一生活離不了生、老、病、死、傷、殘等的風險，面對這些風險的來臨時，如何將危險降低以及彌補風險所帶來的損失，是大家要面對的課題。
- 面對這些風險，我們能提早做好風險的預防與管控，讓大家都安居樂業，也更能保有更多的財富與時間。

人生的收支曲線



壽險市場主力商品

一、健康險規劃

二、退休養老規劃

三、長期照顧規劃

保險商品三大主流



請圍繞這三大主題！



【健康規劃】

三大主流你準備了嗎？

【長照規劃】



【退休規劃】



一、健康險規劃

- 民國84年健保制度開始實施，反而造就醫療險大賣，主要的原因就在於：**並非所有費用都是由健保給付**，許多不給付項目如：**手術費用及昂貴的藥品藥材或是醫療材料等，都需要自費。**
- 然而在健保實施多年後出現了**財務赤字**，因此為了讓健保持續運作下去，開始有了**健保改革**，像是：**健保總額支付制度**，是全民健康保險以人口作為投保總人數，預計下年度醫事服務機構提供的服務量，設定一個支付上限，作為支付的總額。
- 引進歐美的『**DRGs給付制度**』
- 另外就是：**二代健保(補充保費收取)**

DRG支付制度與論量計酬

- **（一）論量計酬→實報實銷**
依據醫院的服務量給予報酬，意即「報多少給多少」。
- **（二）DRG支付制度→「同病同酬、包裹給付」**，就是醫療資源相近疾病歸為同一組醫療給付，費用支付以「個案」為單位。
根據臨床醫學的治療現況，以患者的診斷、手術、處置、年齡、性別與出院狀況等條件為標準，將患者分為不同群組，根據不同的權重比例，事先訂定給付價格，除了特殊個案，同一群組採定額給付。

DRGs實施後民眾必需提升的項目



顯示，醫療院所出現了2大包括平均住院天數減少14，門診手術卻爆增1倍。

4大檢視重點 DRGs上路投保新策略

可以想見的是，台灣醫療院所在營運考量下，未來也有可能出現這2大改變。因此2位保險專家，包括國際認證理財規畫顧問CFP侯秀靜，以及台灣99醫療險

比較網執行長王建民建議，民眾可以把握4個重點重新檢視並調整保險口。

住院日額

優先檢視重點1 住院日額

雖然日額型住院醫療險會因DRGs實施後病人住院天數減少，理賠天數也跟著下降，但因目前各大醫院病房費差額仍需自費，且住院病房費不斷提高，因此最基本的日額型住院醫療險還是不能少。

對策 買適當額度即可

所謂適當住院日額額度是指，如果生病住院，你會在哪家醫院治療，那間醫院的單人或雙人病房一天病房費是多少？這就是你所需要投保的最低額度。

美國實施DRGs制度初期影響

| 項目 | 影響情形 |
|--------|---------------------|
| 入院率 | 1983~1985 → 降低11.3% |
| 平均住院天數 | 1983~1986 → 下降14.6% |
| 門診手術 | 1983~1987 → 成長104% |

資料來源：行政院全民健保規畫小組「如何讓PPS-DRGs在台灣落地生根」，衛生報導，第二卷第六期，1992。

建議可以採用終身、定期險互相搭配。如果買的住院日額理賠金超過5000元，可以詢問保險公司是否可以調降到5000元，把多出的金額轉到實支實付型住院醫療險。

實支實付

優先檢視重點2 實支實付

雖然住院天數減少，但是住院期間該做的檢查、治療、手術等費用並不一定會跟著減少，甚至有可能醫院會把無法向健保局申請到的費用，轉嫁到病患身上變自費，所以民眾最好先檢視自己的商業保險中有沒有購買實支實付型的住院醫療險。

對策 提高額度

實支實付型住院醫療險只要有收據就會理賠，所以沒有的民眾最好要加保，或是購買日額或實支實付二擇一給付的醫療險。

已經有投保的保戶，還要看理賠額度夠不夠，建議每次住院的實支實付額度上限最好超過10萬元。

主要是因為像人工軟骨、心臟支架等，好一點的人工組織價格都要超過10萬元，而這些都必須自費。

優先檢視重點3 門診手術

隨著DRGs上路，部分醫院可能會將住院手術改為門診手術。此保戶最好翻一下保單條款，看看是否包含門診手術這一項，通常早期的購買的終身醫療險或定期醫療險都沒有門診手術理賠。

門診手術

對策 增加手術醫療險附約

部分保險公司有販售以手術為主約的定期或終身醫療險，也有保險公司提供手術醫療險附約，這些保險都包含門診手術理賠，保險公司會依照手術的項目給予定額給付。

以保費來說，附約最經濟實惠。不過，每個人的情況不同，增購手術醫療險附約，還要適當初所購買的主約是否可以附加。

一次性給付 防癌、重疾

優先檢視重點4 一次給付型醫療險

由於DRGs是以「住院」為前提的支付制度，所以對於一次給付型的商業醫療險影響較小。

而一次給付型醫療險除了實支實付型住院醫療險外，主要還包括重大疾病險、癌症險，其中癌症險的檢視重點要看併發症有沒有理賠，因為早期的癌症險對於併發症大多是不理賠的。

健保五大醫療缺口



病房費的差額
運用病房費額度
補助額外自費的
差額

新型療法與醫材
運用住院期間
醫療費用額度
內補助

長期照護及復健
久病不癒無法工作
長期看護費用

高貴的藥品
運用住院期間
醫療費用額度
內補助

薪資損失
運用固定住院
醫療日額來彌
補薪資損失

參考搭配組合商品

遠雄人壽 保費明細表

投保人：新增客戶
性別/年齡：男/30歲
職業類別：第一類

被保險人基本資料

| 姓名 | 關係 | 性別 | 生日 | 年齡 | 職業類別 |
|------|----|----|----|----|------|
| 新增客戶 | 本人 | 男 | | 30 | 第一類 |

投保險種與保費資料

幣別/單位：台幣/元

| 險種代碼 | 險種名稱 | 被保險人 | 年期 | 投保金額/單位 | 保費 |
|------|----------------------------|------|------|---------|--------|
| F12 | 遠雄人壽新終身壽險(106) | 本人 | 20年期 | 10萬元 | 3,170 |
| RJ1 | 遠雄人壽康富醫療健康保險附約 | 本人 | 1年期 | 2計劃 | 3,421 |
| RK1 | 遠雄人壽保安心B型重大傷病一年定期健康保險附約 | 本人 | 1年期 | 100萬元 | 3,380 |
| HW2 | 遠雄人壽超好心B型殘廢照護終身健康保險附約(106) | 本人 | 20年期 | 30萬元 | 3,090 |
| XCD | 遠雄人壽一年定期癌症健康保險附約 | 本人 | 1年期 | 2單位 | 556 |
| XHG | 遠雄人壽超級新人生傷害保險附約 | 本人 | 1年期 | 50萬元 | 555 |
| MRC | 遠雄人壽實支實付傷害醫療保險附加條款 | 本人 | 1年期 | 5萬元 | 687 |
| RHG | 遠雄人壽雄安醫療日額給付傷害保險附約 | 本人 | 1年期 | 1,000元 | 550 |
| HZ1 | 遠雄人壽金貼心豁免保險附約 | 要保人 | 20年期 | 25,889元 | 78 |
| HJ4 | 遠雄人壽新溫馨終身醫療健康保險附約(103) | 本人 | 20年期 | 1,000元 | 10,480 |

年繳首期保險費合計：25,967

投保險種各級別保費明細(已計入繳法/高保額折扣)

幣別/單位：台幣/元

| 險種代碼 | 險種名稱 | 年繳 | 半年繳 | 季繳 | 月繳 |
|------|----------------------------|--------|-------|-------|-----|
| F12 | 遠雄人壽新終身壽險(106) | 3,170 | 1,648 | 831 | 279 |
| RJ1 | 遠雄人壽康富醫療健康保險附約 | 3,421 | 1,779 | 896 | 301 |
| RK1 | 遠雄人壽保安心B型重大傷病一年定期健康保險附約 | 3,380 | 1,758 | 886 | 297 |
| HW2 | 遠雄人壽超好心B型殘廢照護終身健康保險附約(106) | 3,090 | 1,607 | 810 | 272 |
| XCD | 遠雄人壽一年定期癌症健康保險附約 | 556 | 289 | 146 | 49 |
| XHG | 遠雄人壽超級新人生傷害保險附約 | 555 | 289 | 145 | 49 |
| MRC | 遠雄人壽實支實付傷害醫療保險附加條款 | 687 | 357 | 180 | 60 |
| RHG | 遠雄人壽雄安醫療日額給付傷害保險附約 | 550 | 286 | 144 | 48 |
| HZ1 | 遠雄人壽金貼心豁免保險附約 | 78 | 41 | 20 | 7 |
| HJ4 | 遠雄人壽新溫馨終身醫療健康保險附約(103) | 10,480 | 5,450 | 2,746 | 922 |

保費明細

幣別/單位：台幣/元

| | 年繳 | 半年繳 | 季繳 | 月繳 |
|---------|--------|--------|-------|-------|
| 主契約保費小計 | 3,170 | 1,648 | 831 | 279 |
| 附約保費小計 | 22,797 | 11,856 | 5,973 | 2,005 |
| 首期保費合計 | 25,967 | 13,504 | 6,804 | 2,284 |

注意事項：

- 如使用金融機構自動轉帳繳納保費時，請務必檢附「保險費自動轉帳付款授權書」。
 - 累計壽險保額(2000萬元)以上，請填寫「財務狀況告知書」；累計傷害險保額(2000萬元)以上，請填寫「財務狀況告知書」；累計壽險+傷害險保額(2500萬元)以上，請填寫「財務狀況告知書」；累計壽險+傷害險保額(3000萬元)以上請填寫「財務狀況告知書」及提供「家庭之年收入或財產證明(註)」。
- 註：財產證明文件可包含下述任一資料，但其所提供之總資產金額須大於所申請的保額。(1)最近3個月的薪資單影

建議書版本：1.1020626.2

本建議書內容僅供參考，實際內容以正式保單條款為準。

規劃顧問：鄭美宏
印表日期：107/09/05



投保商品

專案代碼:A00000020

要保人/性別/保險年齡/職業類別：張安心/男/30歲/第一類
王被保人/性別/保險年齡/職業類別：張安心/男/30歲/第一類

繳期：年繳

單位：新臺幣

| 代碼 | 險種名稱 | 年期 | 幣別/單位 | 投保金額 | 保額 | 保費 | 實際折扣率 | 實際保費 |
|-------|---------------------------|------|-------|-------|------------|--------|-------|--------|
| T00H | 台灣人壽遠雄人生終身壽險 | 20年期 | - | 張安心專案 | 100,000元 | 2,960元 | 1% | 2,921元 |
| C01J | 台灣人壽保安心一年定期重大傷病健康保險附約 | 1年期 | 6P | 張安心專案 | 1,000,000元 | 3,300元 | 1% | 3,269元 |
| R00R | 台灣人壽新住居醫療保險附約 | 1年期 | 6P | 張安心專案 | 計劃三 | 4,608元 | 1% | 4,561元 |
| R00 | 台灣人壽一年定期醫療健康保險附約 | 1年期 | 6P | 張安心專案 | 500,000元 | 230元 | 1% | 228元 |
| Y0A | 台灣人壽一年期一至六級殘疾健康保險附約 | 1年期 | - | 張安心專案 | 30,000元 | 1,697元 | 1% | 1,682元 |
| Y0A | 台灣人壽一年期癌症健康保險附約 | 1年期 | 6P | 張安心專案 | 計劃一 | 440元 | 1% | 436元 |
| Y0C | 台灣人壽一年定期醫療健康保險附約 | 1年期 | 6P | 張安心專案 | 1,000,000元 | 1,030元 | 1% | 1,029元 |
| Y0B | 台灣人壽一年定期醫療健康保險附約(附加) | 1年期 | 6P | 張安心專案 | 計劃二 | 4,336元 | 1% | 4,293元 |
| Y0A | 台灣人壽一年期手足醫療健康保險附約 | 1年期 | 6P | 張安心專案 | 計劃二 | 2,026元 | 1% | 2,006元 |
| SPAR | 台灣人壽在安壽險保險附約 | 1年期 | 6P | 張安心專案 | 500,000元 | 640元 | 1% | 634元 |
| SNB2A | 台灣人壽每年平安醫療健康保險附加附加條款 | 1年期 | 6P | 張安心專案 | 50,000元 | 913元 | 1% | 907元 |
| SNB2D | 台灣人壽每年平安醫療健康保險附加附加條款丁型 | 1年期 | 6P | 張安心專案 | 1,000元 | 680元 | 1% | 673元 |
| 6P | 台灣人壽新光醫療豁免保險費保險附約(A型0101) | 20年期 | - | 張安心專案 | (7,777元) | 1,000元 | 1% | 1,048元 |

依客戶選擇之繳費方式，其折扣與折扣後之各級別保險費為

單位：新臺幣

| 幣別 | 年繳 | 半年繳 | 季繳 | 月繳 | 每日平均保費 |
|-------|---------|---------|--------|--------|--------|
| 首繳費 | 23,462元 | 12,302元 | 6,347元 | 2,066元 | 69元 |
| 折扣後保費 | 23,229元 | 12,078元 | 6,083元 | 2,044元 | 68元 |

*每日平均保費 = 年繳保費總額 ÷ 365

*本建議書之保險費折扣僅供參考，實際保險費折扣應以承保資料之核定為準。

*上述所列折扣後之保險費，若該保單尚有其他附加保險費或應繳之折扣及符合折扣條件者，應已將其考量並計算之。

| 折扣項目 | 首繳 | | 續繳 | |
|------|----------|-----|----------|-----|
| | 全額保費自動轉帳 | 手續費 | 全額保費自動轉帳 | 手續費 |
| 折扣 | 1% | - | 1% | - |

本建議書中之內容僅供參考，詳細內容請向本公司作業課或保單專員洽詢

建立日期：107/09/05 第1頁，共3頁
 電話：(02)2612-1111 傳真：(02)2612-1111
 地址：遠雄人壽保險有限公司 總行：www.taiwanlife.com
 Copyright © 1979-2018 HO TAI

保險商品三大主流



請圍繞這三大主題！



【健康規劃】

三大主流你準備了嗎？

【長照規劃】



【退休規劃】



1960~2060年台灣老年和幼年人口比例

內政部主計處

老化指數

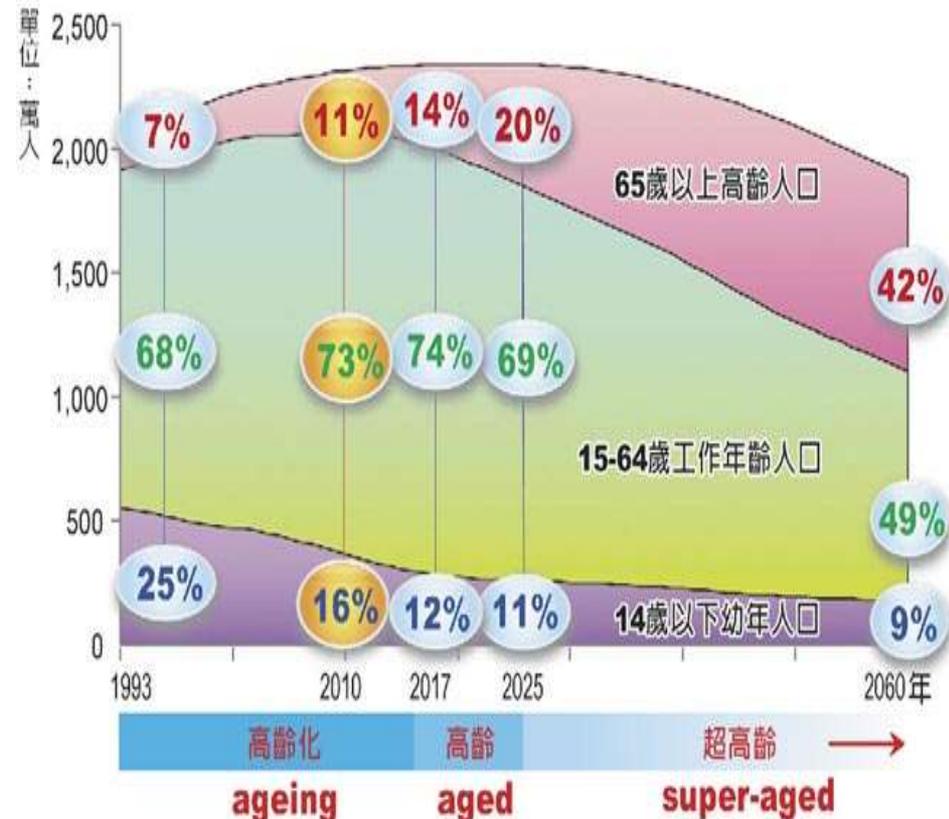
老年人口：幼年人口

65歲以上人口
所占比率

年齡中位數



台灣人口結構變動趨勢



資料來源：經建會

整理：周慧如

繪圖：林惟鈞

世界主要國家法定退休年齡

| 國家 | 現行標準 | | 第一步調整 | | 第二步調整 |
|------|-------|-------|----------------|--------------|----------------|
| | 男 | 女 | 男 | 女 | |
| 中國 | 60 | 55 | 65 | 60(2012) | |
| 美國 | 66 | | 67 (2000-2027) | | 70 (提案) |
| 英國 | 65 | 60 | 65 (2011) | | 68 (2024-2046) |
| 日本 | 60 | | 65 (2006-2013) | | |
| 義大利 | 65 | 60 | 65 (2018) | | 68 (2050) |
| 荷蘭 | 65 | | 66 (2020) | | 67 (2025) |
| 匈牙利 | 62 | 61-62 | 65 | 64 (2020) | 69; 68 (2050) |
| 捷克 | 62 | 59 | 63 | 59-63 (2013) | 65歲 (2030) |
| 韓國 | 60 | | 61 (2013) | | 65 (2033) |
| 丹麥 | 65 | | 67 (2024-2027) | | |
| 德國 | 65 | | 67 (2012-2029) | | |
| 西班牙 | 65 | | 67 (2013-2025) | | |
| 新加坡 | 62 | | 67 | | |
| 澳大利亞 | 65 | 60 | 65 (2014) | | |
| 奧地利 | 65 | 60 | 65 (2024-2033) | | |
| 法國 | 60 | | 62 (2010-2018) | | |
| 印度 | 58-60 | | 60 | | |
| 俄羅斯 | 60 | 55 | | | |
| 阿根廷 | 65 | 60 | | | |

注：表中圓括弧里的數字代表實施的具體年份。

台灣法定
退休年齡？

幾歲退休
由自己決定

資料來源：<http://news.21cn.com/zhuanti/domestic/yctx/>

思考退休規劃問題

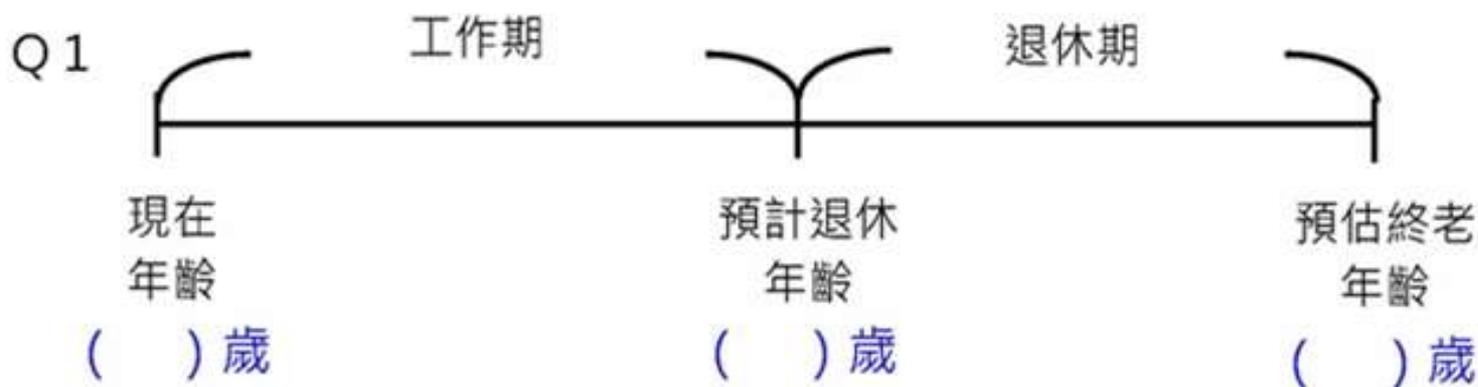


退休規劃思考的問題

Q1. 預計幾歲要退休？

Q2. 退休後想過什麼生活？

Q3. 要準備多少退休金才能過理想的生活？



思考退休規劃問題



Q2.退休後想過什麼生活？

$$\text{所得替代率} = \frac{\text{退休後每月收入所得}}{\text{退休前每月收入所得}}$$

- ❖ 所得替代率大於1：有能力在退休後享有比退休前更好的生活水準
- ❖ 所得替代率愈高：退休後可享受的生活品質愈好。
- ❖ 欲維持退休前生活品質水準，

理想的所得替代率至少為 70%

思考退休規劃問題



Q3.要準備多少退休金才能過理想的生活？

範例：大明現年40歲，月收入5萬元，預計65歲退休，以平均餘命估計可活到82.69歲。

第一步：計算退休當時每月收入

假設薪資成長率3%，則退休前月收入為104,690元

第二步：退休當時月收入×所得替代率×(終老年齡-退休年齡)

104,690元×70% = 73,283元...退休時預計每月花費

73,283元 × 12個月 × (83-65) = **15,829,128元...應備退休金**

註:此為速算方法，不考慮退休後的通膨率與投資報酬率

退休規劃五原則

- **首重『保本、安全』**，因為是最終要使用，而且使用時間可能會很長(長壽)。
- **『長年期』規劃**，因為透過時間複利效果，可慢慢累積，而且時間長，累積的效果才夠大。
- **『鎖定利率』**，退休規劃不因利率變動而影響退休目標，鎖定利率並創造源源不絕的收益是最終目標
- **『提早規劃』**，越早規劃壓力越小，時間越長，更能有效準備。
- **『定期定額、專款專用』**，固定提撥分期繳費，退休準備，專款專用。

愈早(現在)準備最輕鬆



試算退休缺口自行準備 (預估報酬率3% , 65歲約1,100萬元)

| 項目 | 開始準備年齡 | 每月需投入金額 |
|-------|-----------|----------------|
| 年齡/金額 | 25歲 (40年) | 12,437元 (596萬) |
| | 35歲 (30年) | 19,764元 (711萬) |
| | 45歲 (20年) | 35,082元 (841萬) |
| | 55歲 (10年) | 82,421元 (989萬) |



時間是財富累積最好的朋友，有錢多存點，沒錢多少存，及早開始是致勝關鍵。

參考商品



全壽360 豪華長年期

金滿利足 儲蓄退休好滿足

QBS 全球人壽鑫滿利足利率變動型終身壽險

保額終身增值

各種贖費年額、保額終身增值。

利率靈活宣告

靈活反應市場利率，每年評算「增放回贈分享金」。

多項保費折讓

合計最高可享有4%。

加值四大權益

- 重大賠償保險金
- 2-4級殘廢生活扶助保險金
- 提前給付保險金
- 老年照顧住院護理保險金

可享附加附約

附加一年期/長年期附約。

轉年金終身領

繳費期滿後可申請轉入投保厚福年金保險，年年領、終身領。

免體檢好便利

累積保額800萬元以下即可享受體檢！

東區：香港中環皇后大道中100號 香港人壽保險有限公司 電話：(852) 2522 2222 傳真：(852) 2522 2222
 西區：香港中環皇后大道中100號 香港人壽保險有限公司 電話：(852) 2522 2222 傳真：(852) 2522 2222
 廣州：廣州沙面南面 廣州人壽保險有限公司 電話：(86) 20 8333 3333 傳真：(86) 20 8333 3333
 北京：北京中環 北京人壽保險有限公司 電話：(86) 10 6666 6666 傳真：(86) 10 6666 6666
 上海：上海南京路 上海人壽保險有限公司 電話：(86) 21 6666 6666 傳真：(86) 21 6666 6666
 台北：台北中環 台北人壽保險有限公司 電話：(886) 2 2222 2222 傳真：(886) 2 2222 2222
 香港：香港中環 香港人壽保險有限公司 電話：(852) 2522 2222 傳真：(852) 2522 2222
 澳門：澳門中環 澳門人壽保險有限公司 電話：(853) 2222 2222 傳真：(853) 2222 2222
 新加坡：新加坡中環 新加坡人壽保險有限公司 電話：(65) 6666 6666 傳真：(65) 6666 6666
 檳城：檳城中環 檳城人壽保險有限公司 電話：(60) 6666 6666 傳真：(60) 6666 6666
 吉隆坡：吉隆坡中環 吉隆坡人壽保險有限公司 電話：(60) 6666 6666 傳真：(60) 6666 6666
 怡保：怡保中環 怡保人壽保險有限公司 電話：(60) 6666 6666 傳真：(60) 6666 6666
 芙蓉：芙蓉中環 芙蓉人壽保險有限公司 電話：(60) 6666 6666 傳真：(60) 6666 6666
 馬六甲：馬六甲中環 馬六甲人壽保險有限公司 電話：(60) 6666 6666 傳真：(60) 6666 6666
 峇株巴轄：峇株巴轄中環 峇株巴轄人壽保險有限公司 電話：(60) 6666 6666 傳真：(60) 6666 6666
 居林：居林中環 居林人壽保險有限公司 電話：(60) 6666 6666 傳真：(60) 6666 6666
 安順：安順中環 安順人壽保險有限公司 電話：(60) 6666 6666 傳真：(60) 6666 6666
 太平：太平中環 太平人壽保險有限公司 電話：(60) 6666 6666 傳真：(60) 6666 6666
 馬六甲：馬六甲中環 馬六甲人壽保險有限公司 電話：(60) 6666 6666 傳真：(60) 6666 6666
 峇株巴轄：峇株巴轄中環 峇株巴轄人壽保險有限公司 電話：(60) 6666 6666 傳真：(60) 6666 6666
 居林：居林中環 居林人壽保險有限公司 電話：(60) 6666 6666 傳真：(60) 6666 6666
 安順：安順中環 安順人壽保險有限公司 電話：(60) 6666 6666 傳真：(60) 6666 6666
 太平：太平中環 太平人壽保險有限公司 電話：(60) 6666 6666 傳真：(60) 6666 6666

新光人壽 五動鑫富 利率變動型終身壽險

舞動幸福

● 全殘廢生活扶助金
● 重症燒燙傷保障加倍
● 2-6級殘廢免保費
● 交通天災意外殘廢依比例給付
● 保單借款利率按宣告利率或預定利率最大者加計0.5%計算

0800-031-115 www.nl.com.hk

保險商品三大主流



請圍繞這三大主題！



【健康規劃】

三大主流你準備了嗎？

【長照規劃】



【退休規劃】



人生的三大難題



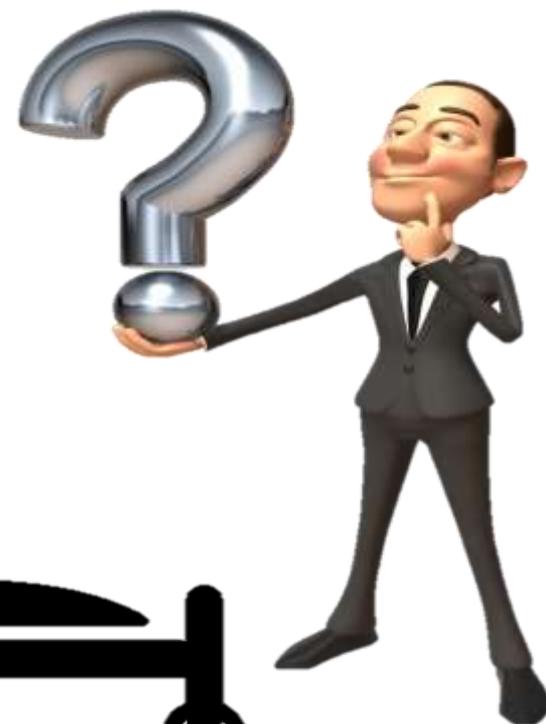
走得太早



走不掉



走得太晚



家有一老，如有一寶，
一寶若倒，全家不保！

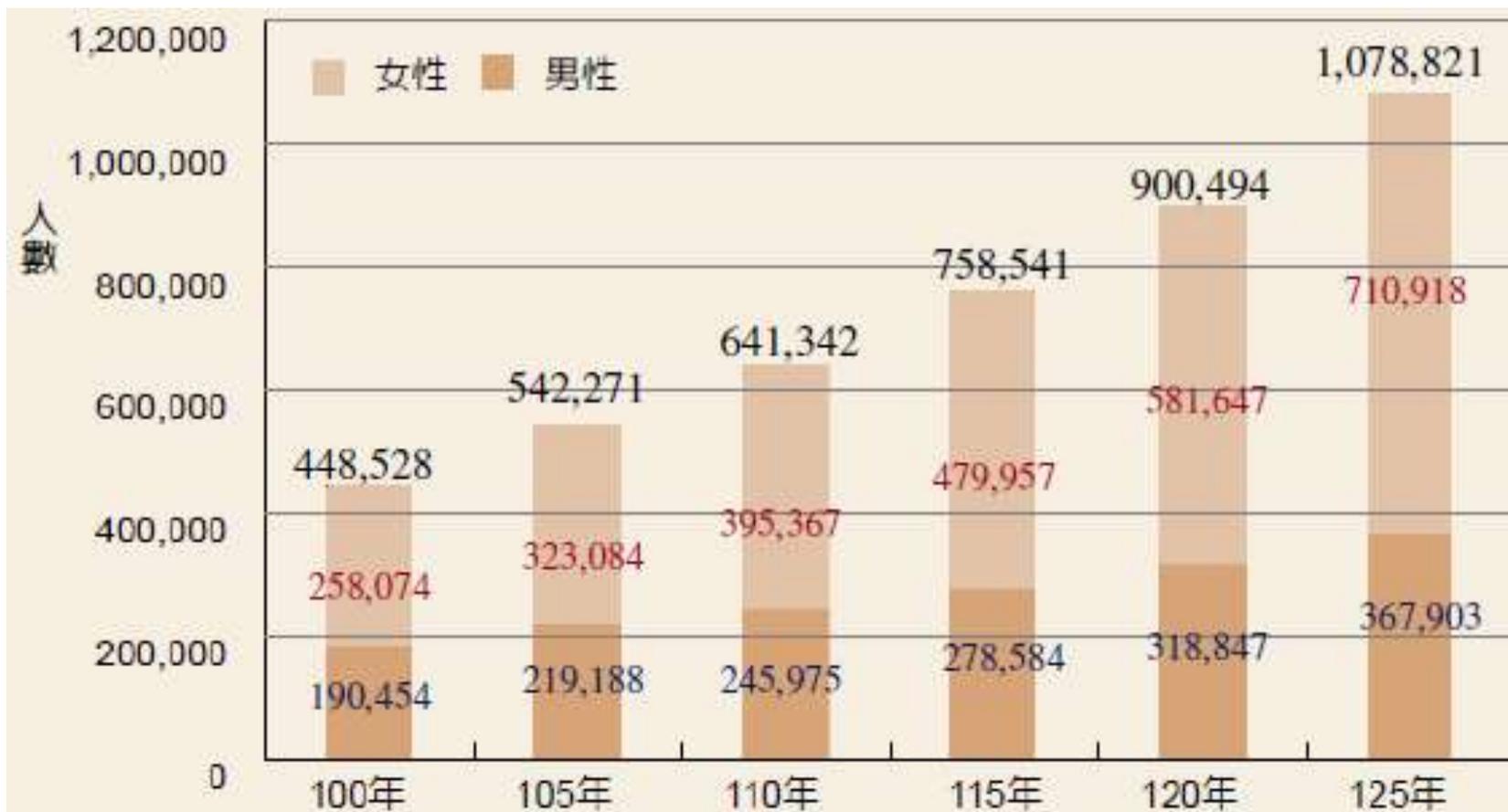


圖1 100年至125年失能人口推估—依性別分

統計資料來源：經建會「我國長期照護需求推估及服務供給現況」報告

本課程資料僅限為內部教育訓練使用，切勿做為行銷之訴求，以免觸犯相關法令。

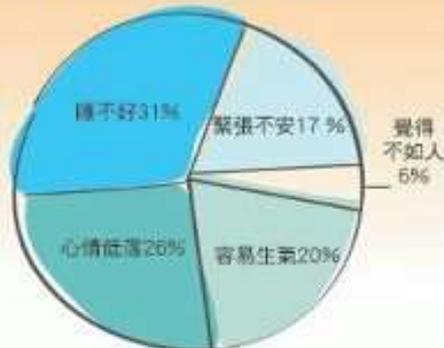
出院需照顧者或長期失能者 長照費用花費不貲

長期照護問題比您想像中嚴重

長照歲月難熬，金錢負擔難逃，萬一好不了，又該如何是好？而且年紀慢慢變老，需要長期照護的機率越高...

未知的心理壓力

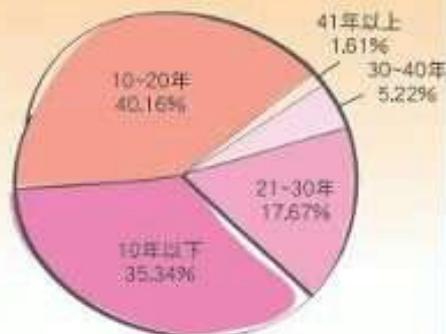
照顧者近三個月的心理狀況



照顧者平均每日連續睡眠時間僅5.99小時，依照被照顧者身體狀況的不同還有所差異。

長照疾病的不可恢復性

癱瘓持續時間



以脊椎損傷為例，近六成五患者癱瘓期間超過10年，近1/4患者甚至超過20年。

金錢上的負擔

身心障礙者家庭每月開支



長期照護費用驚人，每月約1.2萬元~7萬元不等，身心障礙者家庭每月支出約31,000元。

資料來源：中華民國家庭照顧者關懷總會/97年陽明大學台灣脊髓損傷者福利需求及其生活品質之研究/內政部/衛生署/壽險公會

根據經建會推估，到了民國120年，平均每18.5人，就有1人需要長期照護

長期看護的費用知多少？

資料來源：保險事業發展中心/98年9月16日長期看護保險制度與推動之研究

| | 居家式 | 社區式 | 機構式 | 一次支付項目 | 需重複購買項目 |
|--------|---|---|--|----------------------------------|-------------------------|
| 居家看護費用 | 自行照顧 15,000~30,000元/月 | 日間照顧 15,000~18,000元/月 (不含交通費、特殊器材、家人照顧成本) | 立案療養院 25,000元/月 未立案療養院 12,000~30,000元/月 護理之家 30,000~40,000元/月 | 日常生活所需支出 輪椅、氣墊、特殊衛浴器材等，合計約5萬元 | 紙尿布衛生醫療用品等，平均每月支出8,000元 |
| | 專人照顧 白天：30,000~40,000元/月 全天候24小時： 60,000~70,000元/月 | | | | |

臺灣面對的未來→長期照護趨勢

臺灣長照四大趨勢

1. 需求人數攀升

107年3月底國內老年人口約占總人口比率14.05%。

2. 不再是老人的專利

腦中風為例，台灣1年新增腦中風個案約3.6萬人，其中45歲以下「年輕型中風」患者就佔了2成。

3. 高齡化趨勢

國人平均壽命逐年攀升。

4. 看護費用令人咋舌

台灣一年的看護費用超過1,500億元。



長期照顧(護)險的分類

| 項目 | 失能扶助金 | 特定傷病型 | 長期看護 |
|------|--|---|--|
| 定義 | <p>因疾病或意外造成身體失能達到保險公司所核定的標準，發放的失能生活扶助金。</p> <p>失能標準分11級79項。</p> <p>通常給付定義： 1-11級失能保險金 1-6級失能安養扶助保險金</p> | <p>腦中風、癱瘓、嚴重頭部創傷、主動脈外科置換術、再生不良性貧血、阿爾茲海默氏症、昏迷、運動神經元疾病、多發性硬化症、肌肉營養不良症、帕金森氏症、類風溼性關節炎等(項目依保險公司條款)</p> | <p>符合六款中之三款(含)以上者(失能)：</p> <ol style="list-style-type: none"> 飲食-無他人協助，無法自行飲食 穿衣-無他人協助，無法自行穿脫衣物 行動-無他人協助，無法自行走動 起居-無他人協助，無法自行就寢起床 沐浴-無他人協助，無法自行沐浴 如廁-無他人協助，排便尿始末無法自行為之 <p>或器質性癡呆(失智)</p> <p>經判定：時間、場所、人物符合三項中，二項無法分辨，屬於器質性癡呆(失智)</p> |
| 認定標準 | 主管機關核定統一的失能等級表判斷 | 達到條款認定標準，則給付保險金 | <ol style="list-style-type: none"> 符合長看定義六取三項(含)以上 器質性癡呆(國際疾病分類表290-294) |
| 給付方式 | <p>每月或每年給付一次保險金(依照比例或等級)</p> <p>以1-6級失能為發放標準</p> | <p>每月或每年給付一次保險金(依照比例)</p> | <p>確診後通常有90天免責期</p> <p>先給付一筆急難救助金</p> <p>再每月或半年(週年)給付一次長期看護金</p> |

參考商品~失能照護險



元大金控
We Create Fortune

元大人壽 祝扶年年

殘廢照護終身保險

殘廢生活扶助金 保證給付真安心

保證給付15年，可隨時貼現一次給付，累計給付金額最高為保額的1.2倍。

照護保障到終身 身故給付好放心

主約包含身故金及祝壽保險金，給付年繳保費總額x1.06倍，給付受益人。

享有保險費豁免 延續保障不中斷

疾病或傷害致成1-11級殘廢，豁免以後各到期日應繳付之保險費，讓保障持續享有。

險種名稱：元大人壽祝扶年年殘廢照護終身保險(DF)

電話號碼：104年3月16日元壽字第10400312號函備查 - 106年1月1日元壽字第1050003442號函備查。

給付項目：身故保險金或喪葬費用保險金、殘廢保險金、殘廢生活扶助保險金、康健保險金、豁免保險費、祝壽保險金及年滿十五足歲身故者兩項選擇用款保險費。

*本保險之保單準備期為三十日。

*本保險為不分紅保險單，不參加紅利分配，並無紅利給付項目。

*本保險當被保險人因身故或契約終止時，因其費率計算已考慮死亡或殘廢因素，故其他未給付部分與解約金、未領退還準備金無異。

*本保險健康告知部分之費率計算已考慮健康因素，故健康險部分與解約金。

yuantailife.com.tw

變與責任 守護一生的承諾
 即使外溢溢收入中斷時，仍可持續月月領壽
 且能及家人購買實實在在的保險

LFI
XFI

全球人壽月月安鑫定期保險

全球人壽月月安鑫定期保險附約

身故或1-6級殘廢給付保險金，給付面面俱到。

- 一次給付保額金額12倍，提供專款急用金，紓解急難狀況。
- 每月給付保險金額至保險期間屆滿截止時，保證給付60個月，穩定收入來源，維持生活品質。
- 壽險或1-6級殘廢確定日後免繳保險費，安心投保。

未曾領取1-6級殘廢生活扶助保險金，提供重大燒燙傷保障，保障更加分。

- 一次給付保額金額12倍，把握治療時機。
- 每月給付保險金額，共給付60個月，安心選擇。

提供主約及附約二種投保方式，保險規劃更彈性。

主約單獨出單，另可選擇附加一年期附約，強化保障。

註：每月給付保險金額至保險期間屆滿截止之時間，後每月自給付日減1-6級殘廢給付額確定日後之次一日起即行終止並逐月扣回一日。

備註事項：全球人壽月行安鑫定期保險(DF)

備註事項：104年3月16日元壽字第10400312號函備查 - 106年1月1日元壽字第1050003442號函備查。

給付項目：身故保險金或喪葬費用保險金、殘廢保險金、殘廢生活扶助保險金、康健保險金、豁免保險費、祝壽保險金及年滿十五足歲身故者兩項選擇用款保險費。

*本保險之保單準備期為三十日。

*本保險為不分紅保險單，不參加紅利分配，並無紅利給付項目。

*本保險當被保險人因身故或契約終止時，因其費率計算已考慮死亡或殘廢因素，故其他未給付部分與解約金、未領退還準備金無異。

*本保險健康告知部分之費率計算已考慮健康因素，故健康險部分與解約金。

備註事項：全球人壽月行安鑫定期保險(DF)

備註事項：104年3月16日元壽字第10400312號函備查 - 106年1月1日元壽字第1050003442號函備查。

給付項目：身故保險金或喪葬費用保險金、殘廢保險金、殘廢生活扶助保險金、康健保險金、豁免保險費、祝壽保險金及年滿十五足歲身故者兩項選擇用款保險費。

*本保險之保單準備期為三十日。

*本保險為不分紅保險單，不參加紅利分配，並無紅利給付項目。

*本保險當被保險人因身故或契約終止時，因其費率計算已考慮死亡或殘廢因素，故其他未給付部分與解約金、未領退還準備金無異。

*本保險健康告知部分之費率計算已考慮健康因素，故健康險部分與解約金。

備註事項：全球人壽月行安鑫定期保險(DF)

備註事項：104年3月16日元壽字第10400312號函備查 - 106年1月1日元壽字第1050003442號函備查。

給付項目：身故保險金或喪葬費用保險金、殘廢保險金、殘廢生活扶助保險金、康健保險金、豁免保險費、祝壽保險金及年滿十五足歲身故者兩項選擇用款保險費。

*本保險之保單準備期為三十日。

*本保險為不分紅保險單，不參加紅利分配，並無紅利給付項目。

*本保險當被保險人因身故或契約終止時，因其費率計算已考慮死亡或殘廢因素，故其他未給付部分與解約金、未領退還準備金無異。

*本保險健康告知部分之費率計算已考慮健康因素，故健康險部分與解約金。

參考商品~特定傷病險

台灣人壽
一年期特定傷病健康保險附約

保單號碼：台灣人壽一年期特定傷病健康保險附約 備案文號：中華民國101年03月29日安衛字第10111137號函備查
 中華民國102年11月28日安衛保字第1020254300號函備查
 中華民國104年11月22日安衛保字第10402548000號函備查
 中華民國105年1月13日安衛保字第10502020000號函備查
 中華民國105年1月13日安衛保字第10502020000號函備查
 中華民國105年1月13日安衛保字第10502020000號函備查

(本商品附保約，特定傷病之等待期間為三十日，惟其中癌症(重慶)之等待期間為九十日。)

商品特色

- 26項特定傷病項目 保障完整
- 不必核對醫療費用收據 保險金一次結付 減輕就醫負擔
- 低保費 輕鬆擁有
- 保證續保至保險年齡最高達80歲之保單週年日

給付項目

特定傷病保險金

經保險人於本約的有效期間內，經醫師診斷確定符合保單條款所約定之「特定傷病」(如下表所列)時，由保人應按保單金額給付「特定傷病保險金」。台灣人壽收到開始給付後即與保人附約之效力即行終止，該保人同時或先後獲惠二項以上之「特定傷病」時，由保人應僅給付一項「特定傷病保險金」。

特定傷病項目

| | | | |
|--------------------|--------------|---------------------------|---------------|
| 1. 癌症(重慶) (註) | 8. 多发性硬化症 | 15. 運動神經元疾病 | 22. 肝硬化 |
| 3. 急性心肌梗塞(重慶) | 9. 心臟瓣膜手術 | 16. 急性腦癱 | 23. 病毒性慢性肝炎 |
| 5. 腦中風後遺障(重慶) | 10. 主動脈外科手術後 | 17. 再生不良性貧血 | 24. 克魯茲菲爾德雅各病 |
| 4. 末期腎臟病 | 11. 脊髓腔神經阻滯 | 18. 肌肉萎縮症 | 25. 急性腦炎 |
| 2. 癩瘡(重慶) | 12. 惡性高血壓 | 19. 變異性Creutzfeldt-Jakob症 | 26. 嚴重腦部感染 |
| 6. 冠狀動脈搭橋手術 | 13. 嚴重視力障礙 | 20. 紅斑性狼瘡性肉芽腫 | |
| 7. 重大器官移植性惡性腫瘤(重慶) | 14. 癩疾 | 21. 脊髓灰質炎 | |

註：(一)癌症(重慶)：指由WHO分類第C10至C25之癌症(包括原位癌)。(二)肝硬化：指由WHO分類第K70至K73之肝硬化。(三)急性腦炎：指由WHO分類第A08.0至A08.9之急性腦炎。(四)慢性腦炎：指由WHO分類第A09.0至A09.9之慢性腦炎。(五)急性腦膜炎：指由WHO分類第A04.0至A04.9之急性腦膜炎。(六)慢性腦膜炎：指由WHO分類第A05.0至A05.9之慢性腦膜炎。(七)惡性高血壓：指由WHO分類第I10至I15之惡性高血壓。(八)變異性Creutzfeldt-Jakob症：指由WHO分類第A80.0至A80.9之變異性Creutzfeldt-Jakob症。(九)嚴重腦部感染：指由WHO分類第A01.0至A01.9之嚴重腦部感染。

台灣人壽資訊公開說明文件已登載於公司網站上 (www.taiwanlife.com) 歡迎台灣人壽提供電腦諮詢此與臺灣下載。公司地址：台北市11508南港區經貿二路188號8樓，免費申訴電話：0800-213-269。



保障型
 台灣人壽友邦人壽聯合壽險附約 (TICM)

罹患特定傷病時，給您強力的支援，
 足夠的金援，陪伴您安心調養，無後顧之憂。

AIP 友邦人壽
 真生活 真夥伴
 THE REAL LIFE COMPANY

aia.com.tw

保險商品三大主流



請圍繞這三大主題！



【健康規劃】

三大主流你準備了嗎？

【長照規劃】



【退休規劃】



