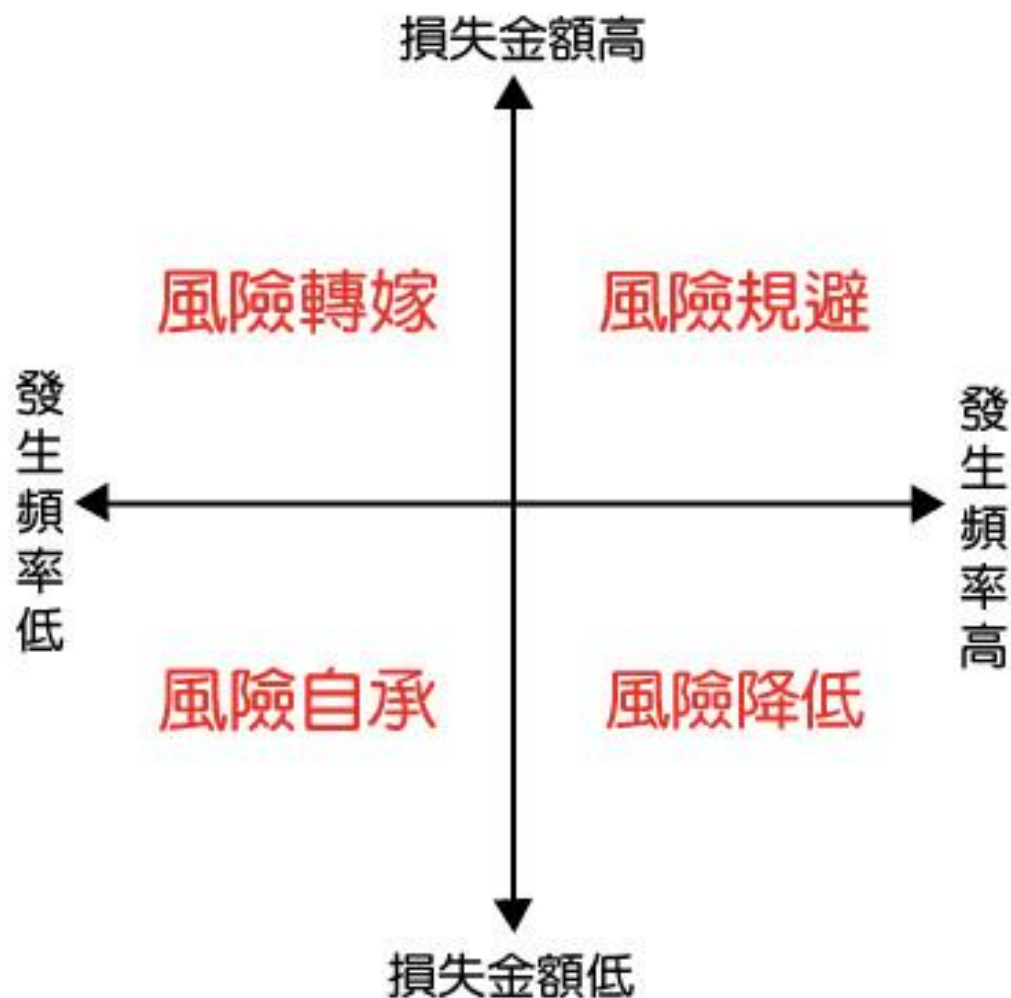


和泰保險經紀人 教育訓練課程



保險實務

風險管理的方式



風險規避~損失高,頻率高

- 主動避開損失發生的可能性
- 例如：怕會溺水，不去游泳或戲水

風險預防(損失高,頻率低)

- 採取預防措施，以減少損失發生的可能性及損失程度。
- 例如：興修水利、建造防護林。

風險自留(損失低,頻率低)

- 自己理性或非理性的主動承擔風險
- **理性**：經過正確分析，認為潛在損失在承受範圍之內而且自己承擔全部或部分風險比購買保險要經濟合算
- **非理性**：對損失發生存在僥倖心理，或對潛在的損失程度估計不足存而暴露於風險中

風險轉嫁(頻率低,損失高)

- 透過某種安排，把自己面臨的風險全部或部分轉移給另一方
- 最有效的方式：保險

商業保險功能



解決未來擔憂



滿足未來期待



商業保險對於從業人員定位



推薦商品

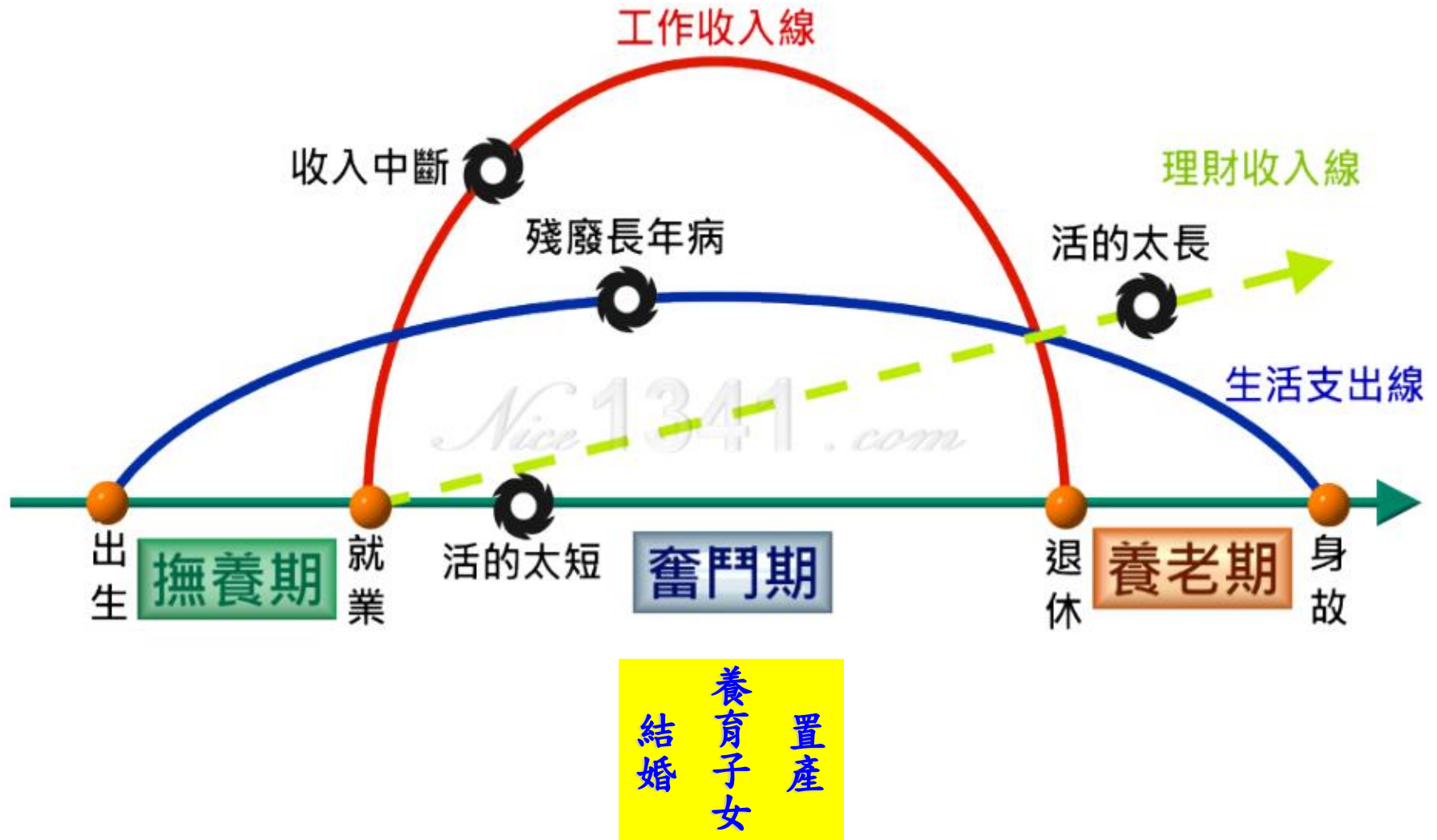


優秀的商品推銷員

優秀的壽險顧問



三階段 四問題



1. 收入中斷



2. 走得太早



AT 新聞 二〇一〇年十一月廿五日 星期六 農曆十月廿九日 第11111號

快來對獎 發票 87165494 中1000萬

第一號碼	87165494	59105591	15719324	64710980
中獎號碼	35149832	653	49313179	843
	02818106	40131517	11661657	29736314

蘋果日報 SATURDAY

妻梅：
我想他在演戲吧
可能明天就醒了

戒祥酒後猝死

43歲 人生太早落幕



cti 中天新聞

高雄 14~16 宜蘭縣 12:12:56

跑操場不適送醫猝死 潛藏心臟病難防

南海爭議 王毅訪美敏感時機 傳殲11駐防西沙

現在低溫 體感溫度 13.5°C 6.0°C

紐巴倫路跑活動 壯男比賽途中竟猝死

路跑賽前5.6km@ 8min/km小暖身目標達成 - 向自我挑戰日標前進!

21KM

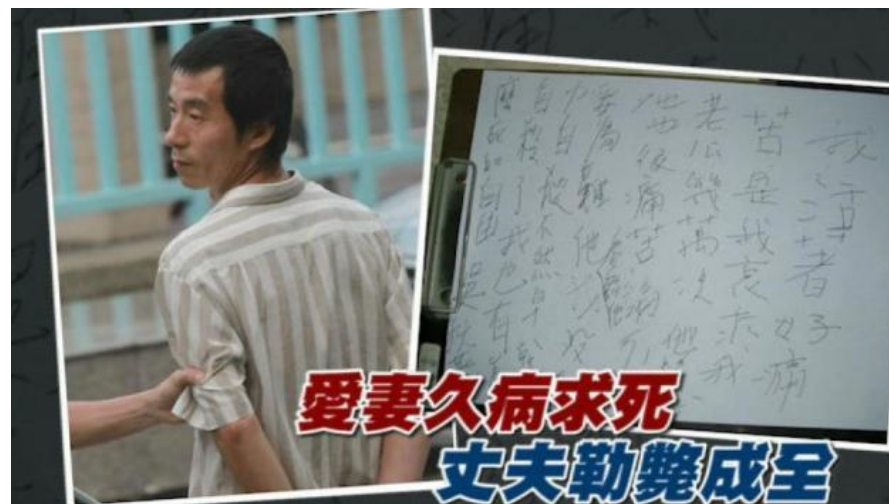
START

InstaMag

126

蘋果即時

3. 長年臥病



4. 活得太長



人生四問題

商業保險規劃

方向建議

收入中斷～規劃模式



- 疾病意外因素
- 非自願性離職(社會保險之失業保險)

保險商品建議



新光人壽長扶雙享A型殘廢照護終身保險
新光人壽長扶雙享B型殘廢照護終身健康保險

照護雙享
完整照顧您

長扶雙享

商品名稱：新光人壽長扶雙享A型殘廢照護終身保險
給付項目：殘廢保險金、意外殘廢保險金、殘廢生活扶助保險金、保險費的豁免、所繳保險費加計利息的退還、身故保險金或喪葬費用保險金、或壽保險金
商品文號：104.08.04新書商開字第1040000222號函查

商品名稱：新光人壽長扶雙享B型殘廢照護終身健康保險
給付項目：殘廢保險金、意外殘廢保險金、殘廢生活扶助保險金、保險費的豁免
商品文號：104.08.04新書商開字第1040000223號函查

(新光人壽長扶雙享A型殘廢照護終身保險及新光人壽長扶雙享B型殘廢照護終身健康保險，健康險部分因費率計算考慮選率故健康險部分無解約金。)

商品特色

- ◆ A、B兩型可供選擇
- ◆ 5種繳費年期
- ◆ 保障至110歲
- ◆ 1-6級殘廢豁免保險費
- ◆ 殘廢保險金
累積給付金額最高為保險金額的20倍
- ◆ 意外殘廢保險金
80歲前**意外殘廢加倍給付**
- ◆ 殘廢生活扶助保險金
保證給付**180個月**
- ◆ 保證給付可選擇**貼現一次給付**
累計給付金額最高為保險金額的**600倍**

新光人壽
新光金控

客戶服務專線 0800-031-115 www.ski.com.tw

平安加倍系列三



專案特色 以方案D為例

- ★ 搭乘大眾運輸交通工具保障
最高給付2,500萬
搭乘【陸】【海】【空】大眾運輸交通工具意外事故身故、殘廢給付，外出保障最安心
- ★ 傷害醫療保險金同時給付
實支實付最高10萬，住院日額最高2,000元
另有加護病房日額或燒燙傷病房日額醫療額外給付
- ★ 特定意外事故保障
最高給付1,000萬
【火災】【地震】【颱風】【洪水】【土石流】意外事故身故、殘廢給付，居家在外免擔心
- ★ 住院慰問金保障
最高給付2,000元
因意外傷害事故住院治療達三日(含)以上者
- ★ 特別殘廢生活扶助
最高給付50萬
因意外傷害事故造成【第一級至第三級】殘廢程度，除給付意外殘廢保險金，再給付**特別殘廢生活扶助保險金**
- ★ 海外緊急難難救助服務
限額美金2.5萬
提供【全球】海外緊急難難救助服務，海外援助無國界

注意事項

1. 投保年齡限制：新保：定歲~70歲，續保：75歲
2. 承保職業類別：一~六類
3. 投保方案類別：a) 產壽 b) 以上限保方案A、B、C、E、F、G、H、I、J、K、L、M、N、O、P、Q、R、S、T、U、V、W、X、Y、Z、AA、AB、AC、AD、AE、AF、AG、AH、AI、AJ、AK、AL、AM、AN、AO、AP、AQ、AR、AS、AT、AU、AV、AW、AX、AY、AZ、BA、BB、BC、BD、BE、BF、BG、BH、BI、BJ、BK、BL、BM、BN、BO、BP、BQ、BR、BS、BT、BU、BV、BW、BX、BY、BZ、CA、CB、CC、CD、CE、CF、CG、CH、CI、CJ、CK、CL、CM、CN、CO、CP、CQ、CR、CS、CT、CU、CV、CW、CX、CY、CZ、DA、DB、DC、DD、DE、DF、DG、DH、DI、DJ、DK、DL、DM、DN、DO、DP、DQ、DR、DS、DT、DU、DV、DW、DX、DY、DZ、EA、EB、EC、ED、EE、EF、EG、EH、EI、EJ、EK、EL、EM、EN、EO、EP、EQ、ER、ES、ET、EU、EV、EW、EX、EY、EZ、FA、FB、FC、FD、FE、FF、FG、FH、FI、FJ、FK、FL、FM、FN、FO、FP、FQ、FR、FS、FT、FU、FV、FW、FX、FY、FZ、GA、GB、GC、GD、GE、GF、GG、GH、GI、GJ、GK、GL、GM、GN、GO、GP、GQ、GR、GS、GT、GU、GV、GW、GX、GY、GZ、HA、HB、HC、HD、HE、HF、HG、HH、HI、HJ、HK、HL、HM、HN、HO、HP、HQ、HR、HS、HT、HU、HV、HW、HX、HY、HZ、IA、IB、IC、ID、IE、IF、IG、IH、II、IJ、IK、IL、IM、IN、IO、IP、IQ、IR、IS、IT、IU、IV、IW、IX、IY、IZ、JA、JB、JC、JD、JE、JF、JG、JH、JI、JJ、JK、JL、JM、JN、JO、JP、JQ、JR、JS、JT、JU、JV、JW、JX、JY、JZ、KA、KB、KC、KD、KE、KF、KG、KH、KI、KJ、KK、KL、KM、KN、KO、KP、KQ、KR、KS、KT、KU、KV、KW、KX、KY、KZ、LA、LB、LC、LD、LE、LF、LG、LH、LI、LJ、LK、LL、LM、LN、LO、LP、LQ、LR、LS、LT、LU、LV、LW、LX、LY、LZ、MA、MB、MC、MD、ME、MF、MG、MH、MI、MJ、MK、ML、MN、MO、MP、MQ、MR、MS、MT、MU、MV、MW、MX、MY、MZ、NA、NB、NC、ND、NE、NF、NG、NH、NI、NJ、NK、NL、NM、NO、NP、NQ、NR、NS、NT、NU、NV、NW、NX、NY、NZ、OA、OB、OC、OD、OE、OF、OG、OH、OI、OJ、OK、OL、OM、ON、OO、OP、OQ、OR、OS、OT、OU、OV、OW、OX、OY、OZ、PA、PB、PC、PD、PE、PF、PG、PH、PI、PJ、PK、PL、PM、PN、PO、PP、PQ、PR、PS、PT、PU、PV、PW、PX、PY、PZ、QA、QB、QC、QD、QE、QF、QG、QH、QI、QJ、QK、QL、QM、QN、QO、QP、QQ、QR、QS、QT、QU、QV、QW、QX、QY、QZ、RA、RB、RC、RD、RE、RF、RG、RH、RI、RJ、RK、RL、RM、RN、RO、RP、RQ、RR、RS、RT、RU、RV、RW、RX、RY、RZ、SA、SB、SC、SD、SE、SF、SG、SH、SI、SJ、SK、SL、SM、SN、SO、SP、SQ、SR、SS、ST、SU、SV、SW、SX、SY、SZ、TA、TB、TC、TD、TE、TF、TG、TH、TI、TJ、TK、TL、TM、TN、TO、TP、TQ、TR、TS、TT、TU、TV、TW、TX、TY、TZ、UA、UB、UC、UD、UE、UF、UG、UH、UI、UJ、UK、UL、UM、UN、UO、UP、UQ、UR、US、UT、UU、UV、UW、UX、UY、UZ、VA、VB、VC、VD、VE、VF、VG、VH、VI、VJ、VK、VL、VM、VN、VO、VP、VQ、VR、VS、VT、VU、VV、VW、VX、VY、VZ、WA、WB、WC、WD、WE、WF、WG、WH、WI、WJ、WK、WL、WM、WN、WO、WP、WQ、WR、WS、WT、WU、WV、WW、WX、WY、WZ、XA、XB、XC、XD、XE、XF、XG、XH、XI、XJ、XK、XL、XM、XN、XO、XP、XQ、XR、XS、XT、XU、XV、XW、XX、XY、XZ、YA、YB、YC、YD、YE、YF、YG、YH、YI、YJ、YK、YL、YM、YN、YO、YP、YQ、YR、YS、YT、YU、YV、YW、YX、YY、YZ、ZA、ZB、ZC、ZD、ZE、ZF、ZG、ZH、ZI、ZJ、ZK、ZL、ZM、ZN、ZO、ZP、ZQ、ZR、ZS、ZT、ZU、ZV、ZW、ZX、ZY、ZZ
4. 如投保人在本公司有一項或多項保險契約，其保險金額之總和，本公司所保其契約內之其他保險契約，其保險金額之總和，應在保險總額內，並受保險總額之限制。
5. 本公司之保險契約，其保險金額之總和，本公司所保其契約內之其他保險契約，其保險金額之總和，應在保險總額內，並受保險總額之限制。
6. 本公司之保險契約，其保險金額之總和，本公司所保其契約內之其他保險契約，其保險金額之總和，應在保險總額內，並受保險總額之限制。
7. 本公司之保險契約，其保險金額之總和，本公司所保其契約內之其他保險契約，其保險金額之總和，應在保險總額內，並受保險總額之限制。
8. 本公司之保險契約，其保險金額之總和，本公司所保其契約內之其他保險契約，其保險金額之總和，應在保險總額內，並受保險總額之限制。
9. 本公司之保險契約，其保險金額之總和，本公司所保其契約內之其他保險契約，其保險金額之總和，應在保險總額內，並受保險總額之限制。
10. 本公司之保險契約，其保險金額之總和，本公司所保其契約內之其他保險契約，其保險金額之總和，應在保險總額內，並受保險總額之限制。

新光產物保險
SHINKONG INSURANCE

地址：台北市莊南路2號15樓 電話：(02)2507-5335 免費申訴電話：0800-005-588 服務專線：0800-789-999
東區：可逕洽本公司網址http://www.shinkong.com.tw或至總公司、分公司以通訊處查詢資訊公開說明文件。

走得太早～規劃模式



- 壽險：終身 VS 定期
- 意外險：消耗型 VS 還本型

保險商品建議~壽險



元大金控
We Create Fortune

許下永遠疼愛家人的承諾

元大人壽

永愛終身壽險

限期繳費享終身保障，
 客戶可以依個人經濟狀況與人生規劃，選擇繳費期間
 繳費分6、10、20年期三種方式，皆享有終身保障。

第二至六級殘廢保險金，
 增加保障防護網，讓保障更周全
 因意外或疾病造成二到六級殘，提供累計最高達保險金額的100%照護。

全殘扶助保險金的保障，照顧自己更讓家人安心
 致成完全殘廢時，每年可按領保額的5%，最高享有20年的貼心照護。

依不同保障需求輕鬆搭配附約，
 即可同時擁有醫療、意外、癌症及重大疾病等保險保障
 依照個別需求自由搭配附約，讓保障更靈活更貼近生活。

投保範例

陳先生35歲投保「元大人壽永愛終身壽險」保額100萬元，20年期繳費，年繳保費31,300元，選擇自動轉帳再享有1%折扣，折扣後總繳保費30,987元。
 (本商品投保保額300萬以上另享有高保額折扣)

身故/全殘保障100萬元

MAX(當年度保額、當年度保備金)

第二到第六級殘廢保險金保障50-90萬 (註：計算最高100萬)

險種名稱：元大人壽永愛終身壽險(LW)
 商品文號：102年05月24日結精算字第102052401號並備查、106年1月1日依105年7月19日金管保字第10502502801號令修正。
 給付項目：身故保險金或喪葬費用保險金、完全殘廢保險金、全殘扶助保險金、第二至六級殘廢保險金、祝壽保險金及未滿十五足歲身故者無息退還所繳保險費。
 ※本商品部分年齡可能發生累積所繳保險費之金額超出身故保險金給付之情形。※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致成本契約保單條款附表一所列完全殘廢程度之一致契約終止時，因其費率計算已考慮死亡給退因素，故其他未給付部分無解約金，亦無退還未滿期保險費。

1/2 yuantalife.com.tw

遠雄人壽新定期壽險(106)

備查文號：民國 88 年 03 月 01 日 (88)中興研發研字第 056 號函

備查文號：民國 106 年 01 月 01 日 遠壽字第 1060000018 號函

給付項目：身故保險金或喪葬費用保險金、完全殘廢保險金

給付項目	
1、身故保險金或喪葬費用保險金	<p>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保險金。</p> <p>訂立本契約時，以精神障礙或其他心智缺陷，致不能辨識其行為或欠缺依其辨識而行為之能力者為被保險人，其身故保險金變更為喪葬費用保險金。</p> <p>本公司依本條規定給付身故保險金或喪葬費用保險金後，本契約效力終止。</p> <p>被保險人於本契約繳費期間內身故者，本公司按日數比例退還當期已繳付而未到期之保險費。</p>
2、完全殘廢保險金	<p>被保險人於本契約有效期間內致成保險單條款附表（完全殘廢表）所列完全殘廢情事之一者，本公司按保險金額給付完全殘廢保險金，本契約效力終止。</p> <p>被保險人在契約繳費期間內完全殘廢者，本公司對於分期繳保險費契約的部分，按日數比例退還當期已繳付而未到期之保險費。</p>

保險商品建議~意外險



台壽保產險 「和」家幸福 個人傷害保險

※本文僅供參考

幣別單位：新臺幣元

承保範圍 / 保險金額	計劃一	計劃二	計劃三	計劃四	計劃五	計劃六	計劃七
	意外身故失能保險	100萬	200萬	100萬	200萬	300萬	300萬
1.身故失能保險金	-	-	-	-	-	-	600萬
2.大眾運輸工具意外身故失能保險金(增額)	-	-	-	-	-	-	300萬
3.電梯意外身故失能保險金(增額)	-	-	-	-	-	-	300萬
4.地震意外身故失能保險金(增額)	-	-	-	-	-	-	500萬
5.特定天然意外身故失能保險金(增額)	-	-	-	-	-	-	100萬
6.傷害醫療保險金實支實付型	-	-	1萬	2萬	3萬	5萬	8萬
7.傷害醫療保險金日額型(最高90天)	-	-	1,000	2,000	2,000	2,000	2,000
8.加護病房保險金(最高30天)	-	-	2,000	3,000	3,000	3,000	3,000
9.燒燙傷病房保險金(最高30天)	-	-	2,000	3,000	3,000	3,000	3,000
10.重大燒燙傷保險金	50萬	100萬	50萬	100萬	150萬	150萬	200萬
11.緊急醫療救護費用保險金	-	-	-	-	-	-	2,000
12.住院期間保險金(住院3日(含)以上)	-	-	-	-	-	-	2,000
13.食物中毒慰問保險金	-	-	-	-	-	-	2,000
14.自動續約附加條款	可選擇附加此條款						
年費	職業類別第一、二、三類	883	1,765	1,254	2,427	3,356	3,702
	職業類別第四類	1,854	3,707	2,632	5,100	7,048	5,581

幣別單位：新臺幣元

承保範圍 / 保險金額	計劃八	計劃九
1.個人傷害保險(失能保險金)(註1)	100萬	200萬
2.重大燒燙傷保險金	100萬	200萬
3.傷害醫療保險金實支實付型	2萬	4萬
4.傷害醫療保險金日額型(最高90天)	1,000	1,500
5.加護病房保險金(最高30天)	2,000	2,000
6.燒燙傷病房保險金(最高30天)	3,000	3,000
年繳保費	679	1,107

註1：未滿15足歲之被保險人，僅給付失能保險金。

- 一、被保險人因遭受意外傷害事故，致其身體遭受傷害而致失能或死亡時，除依表列第一項之承保範圍給付保險金外，其遭受之意外事故又同時符合表列第二項至第五項承保範圍時，則以其中一項金額最高者為給付項目。
- 二、重大燒燙傷保險金之給付係單條款之「重大燒燙傷給付等總表5級6項」規定辦理。(給付比例96%-100%)
- 三、依據「傷害保險恐行主行為保險契約給付附加條款」之規定，發生恐怖主義者攻擊行為事故時，合併本公司可同險保險金給付最高以新臺幣200萬元為限。

3. 保費划算、保障方案自由

提供大人小孩完善的保障計劃，滿足您的需求。

2. 保費有實效、意外身故失能保障更有價值

除了針對意外事故的基本保障外，在計劃三至七中，可享有實支實付及住院日額雙重保障，另可擁有加護病房保險金、燒燙傷病房保險金、食物中毒慰問保險金等多項保障。

3. 給付簡便、理赔迅速

本專案可選擇自動續約附加條款，便捷續約，保障不中斷！

※多種方案選擇，讓您針對自身需求做出最適當的規劃！



有關本公司資訊公開說明，歡迎逕閱本公司網站 (<http://www.tlg-insurance.com>)
或親臨本公司台北市中正區許昌街17號18樓之1或各分棧機洽詢。本公司免費申訴電話：0800-075-777

台灣人壽 永鑫安終身保險乙型

商品名稱：台灣人壽永鑫安終身保險乙型
商品文號：中華民國98年10月1日 88大高檢字第076號防弊查
中華民國104年11月20日金管保字第10402648850號函核准
中華民國105年7月1日台壽字第105200001號函備查修正

給付項目：
生存保險金、意外傷害身故保險金或喪葬費用保險金、特定意外傷害身故保險金或喪葬費用保險金、意外傷害醫療保險金、意外傷害醫療扶助保險金、重大燒燙傷保險金、意外傷害醫療保險金(日額型)、長期住院保險金、住院手術保險金、意外門診保險金(實支實付型)、所繳保險費的返還

(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)

範例說明

40歲女性投保「台灣人壽永鑫安終身保險乙型」
20年期，保險金額100萬元，
月繳保費3,168元。

單位：新臺幣/元



40歲 繳費期間20年 60歲 110歲

給付項目	保險金額內容
1. 生存保險金	760,320元(每月繳保費總和) (註1)
2. 意外傷害身故保險金或喪葬費用保險金 (註2)	100萬元 (依保費總和100%) (註3)
3. 特定意外傷害醫療扶助保險金 (註4)	0元
4. 搭乘大眾運輸工具意外身故 (註5)	300萬元 (依保費總和100%) (註3)
5. 搭乘大眾運輸工具意外身故 (註5)	200萬元 (依保費總和100%) (註3)
6. 意外傷害醫療保險金 (註6)	100萬元 ~ 5萬元
7. 意外傷害醫療扶助保險金 (註7)	10萬元 ~ 0.5萬元 / 每年 (依保費總和100%) (註3)
8. 重大燒燙傷保險金 (註8)	25萬元
9. 意外傷害醫療保險金(日額型) (註9)	每日1,000元 x 住院日數
10. 骨折未住院治療 (註10)	每次最高給付3萬元
11. 長期住院保險金 (註11) (因意外傷害事故)	每日1,000元 x 第31日(含)以上之住院日數
12. 住院手術保險金 (註12) (因意外傷害事故)	每次最高1萬元
13. 意外門診保險金(實支實付型) (註13)	每次最高500元
14. 所繳保險費的返還 (註14)	所繳保險費總和 + 保費扣除份之解約金

註：本數僅供參考，可能存在少數取捨未盡列入之差異，實際給付請閱保險單。

台灣人壽資訊公開說明文件已登載於公司網站 (www.taiwanlife.com) 並於台灣人壽提供電腦設備供公開查詢下載。
公司地址：台北市11568南港區經貿二路188號8樓，免費申訴電話：0800-213-269。

1. 本保險之保險費係依保費總和計算，保費總和係指保費總和之總額。
2. 本保險之保險費係依保費總和計算，保費總和係指保費總和之總額。
3. 本保險之保險費係依保費總和計算，保費總和係指保費總和之總額。
4. 本保險之保險費係依保費總和計算，保費總和係指保費總和之總額。
5. 本保險之保險費係依保費總和計算，保費總和係指保費總和之總額。
6. 本保險之保險費係依保費總和計算，保費總和係指保費總和之總額。
7. 本保險之保險費係依保費總和計算，保費總和係指保費總和之總額。
8. 本保險之保險費係依保費總和計算，保費總和係指保費總和之總額。
9. 本保險之保險費係依保費總和計算，保費總和係指保費總和之總額。
10. 本保險之保險費係依保費總和計算，保費總和係指保費總和之總額。
11. 本保險之保險費係依保費總和計算，保費總和係指保費總和之總額。
12. 本保險之保險費係依保費總和計算，保費總和係指保費總和之總額。
13. 本保險之保險費係依保費總和計算，保費總和係指保費總和之總額。
14. 本保險之保險費係依保費總和計算，保費總和係指保費總和之總額。

長年臥病～規劃模式

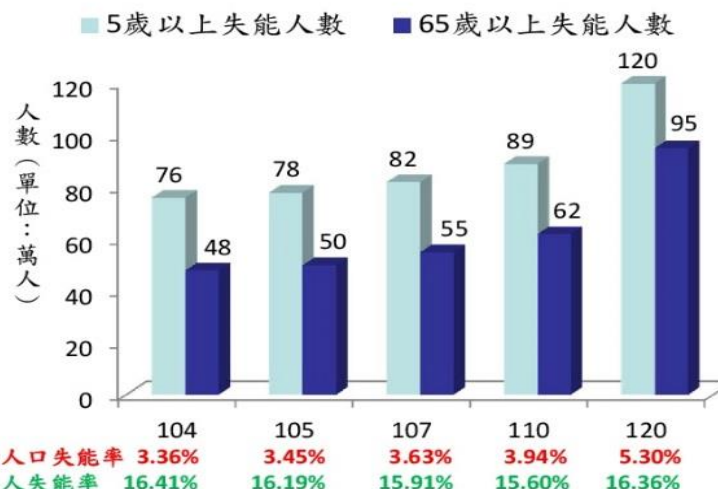
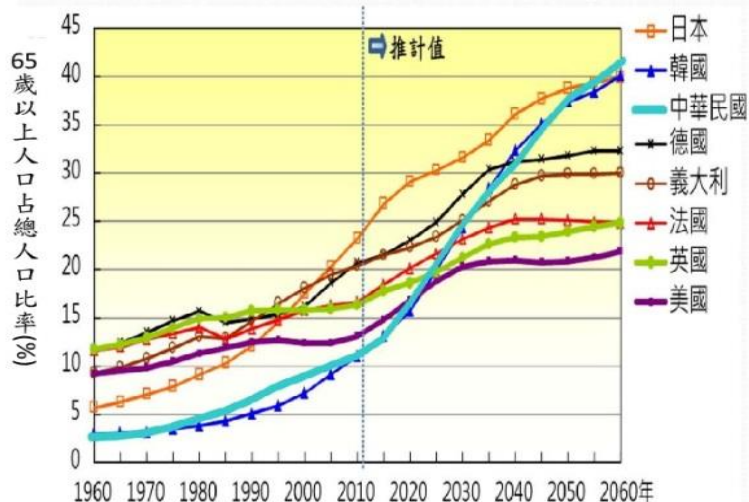


- 疾病意外因素
- 自然老化



推動長照保險的必要性 (1/5)

- 人口快速老化，需照顧人口急速成長
 - 老化速度較各國快，勞動人口負擔日益沉重
 - 104年全人口失能人數76萬人，120年快速增加至120萬人^{註1}
 - 推估國人一生中長照需求時間約7.3年(男性：6.4年；女性：8.2年)^{註2}



註1：資料來源：國家發展委員會-中華民國103至149年人口推計，103年；行政院衛生署國民長期照護需要調查，99-100年

註2：資料來源：李世代：『長期照護』的發展與推動。台灣醫界53:1,99年

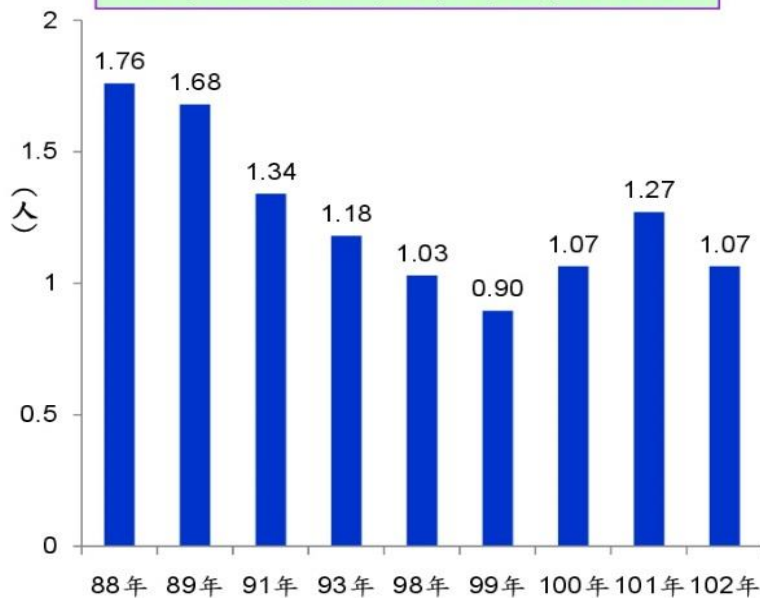


推動長照保險的必要性 (2/5)

➤ 家庭結構改變，照顧功能日益薄弱

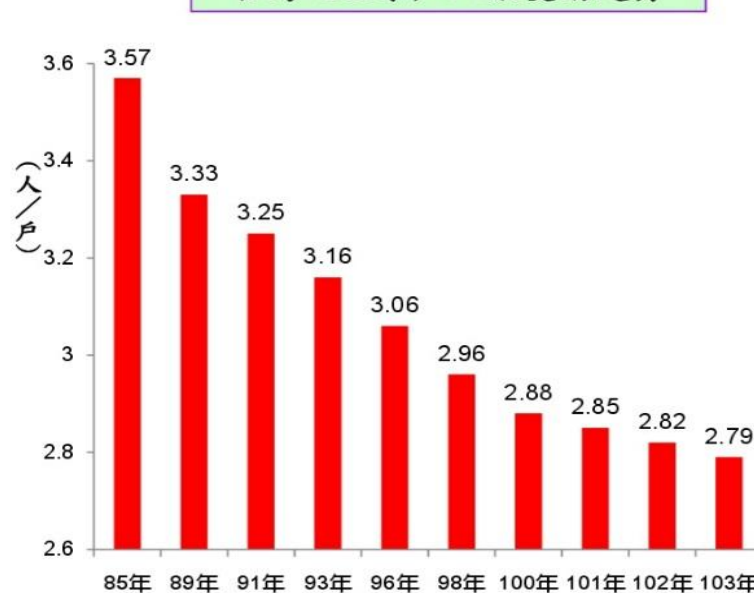
- 婦女平均生育子女數 (1.07人)、家戶人數 (2.79人)，逐年下滑

台灣地區育齡婦女平均生育子女數



資料來源：內政部

台灣地區家戶人數變動趨勢



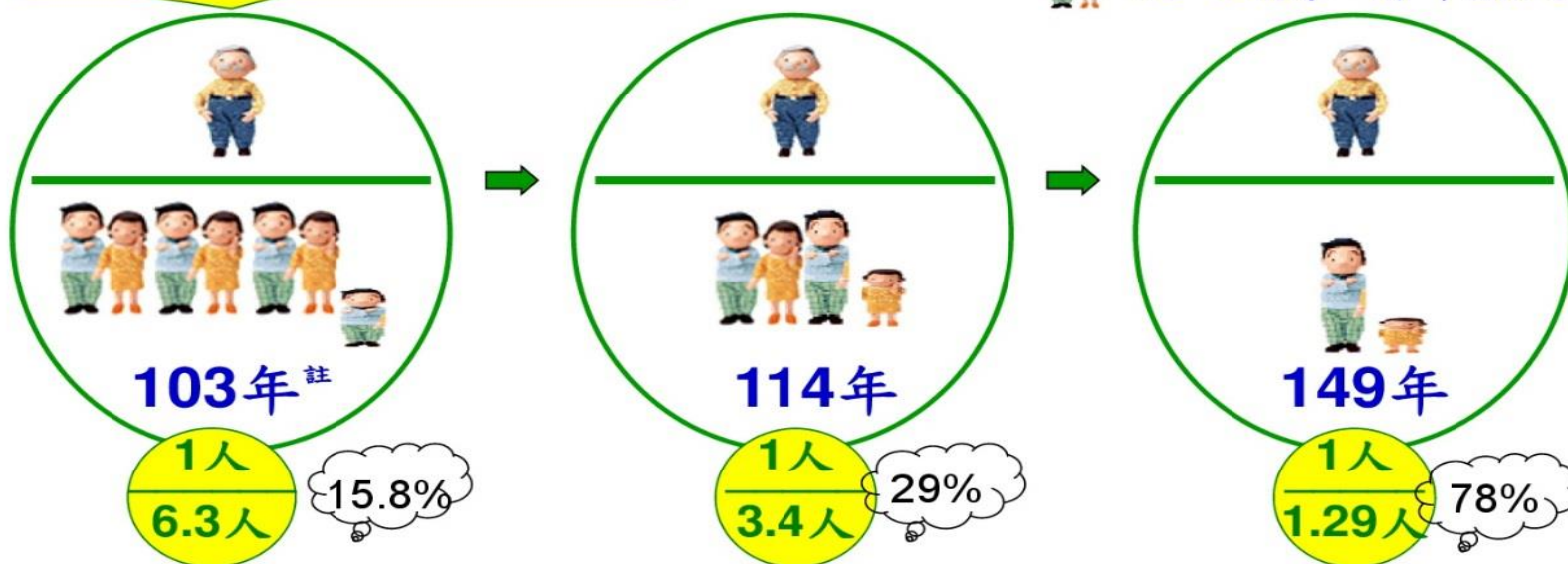


推動長照保險的必要性 (3/5)

▶ 勞動人口負擔日益加重

103年7月底老化指數【老人/幼年人口】
為83.4%，149年為401.5%。

65歲以上高齡人口
15~64歲工作年齡人口



註：統計資料至103年7月底

資料來源：國家發展委員會-中華民國103年至149年人口推計報告，103年

資料來源：工商時報2018/7/27 A4

工商時報 2018/07/27 A4 綜合要聞

台灣生育率1.13 全球倒數第3

僅比澳門、新加坡好一點... 預估10年內扶養比飆升至近50%

張語鈴／台北報導

2017年我國總生育率1.13，全球倒數第3名，僅超越澳門0.95、新加坡0.83。教育部國教署副署長許麗娟昨（26）日指出，我國已步入高齡化社會，目前青少年的扶幼比減少，但預估扶養比將自今年3月的32.23%，飆升至2026年的49.9%。

許麗娟昨分析，晚婚及不婚人數飆升、育兒成本高昂等4大成因，將釀成勞動人口數下降、扶養比提高等4大衝擊。

許麗娟昨表示，我國生育率自2011年下滑至1.4之後，便再也沒有回升至1.3的超低生育率之上，2017年更跌至1.13，全球僅超越澳門、新加坡。

2017年台灣新生兒人數僅約19.3萬人，創近7年新低，長遠來看恐將衝擊我國未來勞動人口數。許麗娟指出，2015年我國青少年人數達到最高峰，但之後便逐年下滑，未來我國勞動力供給恐將逐漸緊縮，影響國家整體經濟發展。

據國發會預估，我國扶養比（即每100個有工作能力人口應扶養多少個依賴人口）將逐年攀升，2021年扶養比將成長至42.1%，扶幼比18.3%、扶老比23.8%；2026年扶養比49.9%，扶幼比19.1%、扶老比30.8%；至2036年扶養比高達62.7%，扶幼比18.0%、扶老比升至44.8%。

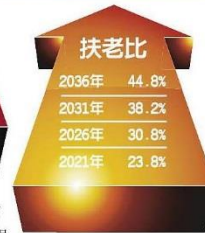
官員說，出生數持續減少，加速人口結構失衡，在學人數下降，更將衝擊教育體系，教育現場恐因學

生人數降低而失衡，許麗娟表示，2004年後全台灣小、國中、高中、大學人數不斷下滑，減班、裁校等情況屢見不鮮。此外，勞動人口減少影響經濟發展，總扶養比增加，青壯年人口撫養負擔加重。

許麗娟分析，導致生育率不斷探底的4大成因，包含晚婚及不婚壓縮生育時間，1976年我國婦女初婚年齡為23歲，2017年則大幅延後6.4年至30歲；育齡婦女生育年齡延後，影響生育胎次。

我國扶養比將逐年攀升

資料來源：國發會
製表：張語鈴



育兒成本提高也是生育率降低重要因素，許麗娟說，家庭經濟負擔沉重，托兒所的市場結構為7成私立、3成公立，主計總處統計，我國0~3歲就讀私立機構的幼兒，家長每月平均支付約1.6~1.7萬元；教育部統計送至私立機構的2~5歲幼兒，家長每月平

均花費約1萬元。

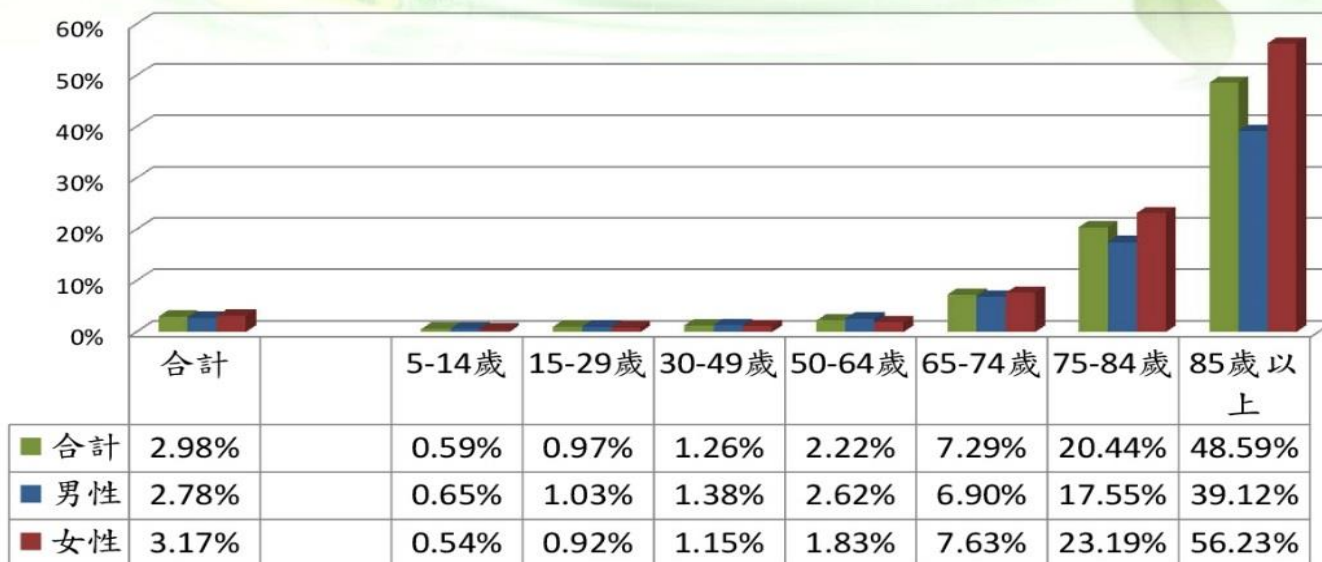
許麗娟強調，婦女難以兼顧家庭與就業，據勞動部統計，婦女生育離職原因以照顧子女比例最高，生育留停後未重返職場則以照顧家

庭為最高，此將運動影響我國勞動參與率及生育率。





失能人口不僅是老人 ~99年性別及年齡別失能率



資料來源：99年衛生福利部國民長期照護需要調查第一階段。

註：失能率失能定義為下述任一狀況視為失能：(1)僅IADLs障礙為ADLs分數>70分，且8項IADLs中5項以上無能力執行；(2)僅認知功能障礙為ADLs分數>70分，且SPMSQ答錯6題以上；(3)IADLs及認知功能均障礙為ADLs分數>70分，且8項IADLs中5項以上無能力執行，且SPMSQ答錯6題以上；(4)ADLs分數51~70分；(5)ADLs分數31~50分；(6)ADLs分數0~30分。5至14歲兒童因年紀太小，IADLs及認知功能不列入障礙。

造成長期看護的12種原因

排名	原因	比率	排名	原因	比率
1	意外傷害	15.01	7	精神疾病	5.98
2	循環系統	14.79	8	呼吸系統	5.32
3	中風	12.47	9	關節炎	5.26
4	神經系統	10.39	10	糖尿病	2.11
5	阿茲海默症	10.09	11	高血壓	1.32
6	癌症	8.98	12	其他	8.28

參考資料：內政部身心障礙者統計/長期看護給付數據

居家照護費用表

項目	費用 (約計)	備註
居家照顧服務	1 萬/月	180 元/小時，政府可提供部分補助，實際費用依使用時數多寡增減
白天看護	2-4 萬/月	
24 小時看護	5-6 萬/月	
社區日間照顧	1.5-1.8 萬/月	不含交通、特殊器材
安養、養護中心	2-4 萬/月	
護理之家	5-6 萬/月	
聘用外籍看護工	2.2 萬/月	不含其吃、住等費用
營養品	100 元/天	以一天兩罐計算
消耗品	8000 元/月	尿布、衛生用品、繃帶
輔具	5-10 萬	居家環境改善、輪椅、電動床、特殊衛浴器材等
交通費	3000-1 萬	看病、接送
醫療費用	3000-10 萬	掛號費、住院自負額、復健、特殊藥品、民俗療法，依疾病類型不同而異

資料來源:中華民國家庭照顧者關懷總會

長期照護法補助內容



項次	服務項目	目的	補助內容
1	照顧服務 (居家服務、日間照顧、家庭托顧)	以日常生活活動服務為主	<ol style="list-style-type: none"> 依個案失能程度補助服務時數： 輕度：每月補助上限最高25小時；僅IADLs失能且獨居之老人，比照此標準辦理。 中度：每月補助上限最高50小時。 重度：每月補助上限最高90小時。 補助經費：每小時以180元計（隨物價指數調整）。 超過政府補助時數者，則由民眾全額自行負擔。
2	喘息服務	用以支持家庭照顧者	<ol style="list-style-type: none"> 輕度及中度失能者：每年最高補助14天。 重度失能者：每年最高補助21天。 補助受照顧者每日照顧費以新台幣1,000元計。 可混合搭配使用機構及居家喘息服務。 機構喘息服務另補助交通費每趟新台幣1,000元，一年至多4趟。
3	居家護理	維持或改善個案之身心功能	除現行全民健保每月給付2次居家護理外，經評定有需求者，每月最高再增加2次。補助居家護理師訪視費用，每次以新台幣1,300元計。
4	社區及居家復健	維持或改善個案之身心功能	針對無法透過交通接送使用健保復健資源者，提供本項服務。每次訪視費用以新台幣1,000元計，每人最多每星期1次。
5	輔具購買、租借及住宅無障礙環境改善服務	增進失能者在家中自主活動的能力	每10年內以補助新台幣10萬元為限，但經評估有特殊需要者，得專案酌增補助額度。
6	老人營養餐飲服務	協助經濟弱勢失能老人獲得日常營養之補充	服務對象為低收入戶、中低收入失能老人（含僅IADLs失能且獨居老人）；每人每日最高補助一餐，每餐以新台幣50元計。
7	交通接送服務	協助中重度失能者滿足以就醫及使用長期照顧服務為主要目的交通服務需求	補助中重度失能者使用類似復康巴士之交通接送服務，每月最高補助4次(來回8趟)，每趟以新台幣190元計。
8	長期照顧機構服務		<ol style="list-style-type: none"> 家庭總收入未達社會救助法規定最低生活費1.5倍之重度失能老人：由政府全額補助。 家庭總收入未達社會救助法規定最低生活費1.5倍之中度失能老人：經評估家庭支持情形如確有進住必要，亦得專案補助。 每人每月最高以新台幣18,600元計。

保險商品建議



臺銀人壽
臺灣金控集團

唯一國營

讓未來，養得起～ 預約你我的優活人生

臺銀人壽優活人生 長期照顧健康保險

商品特色

1. 提供30年繳費年期，保費親民，小資族也買得起。
2. 主約無身故給付，相同保費，讓你買定更多的保障。
3. 貼心保險費豁免機制，保障持續不中斷。

圖示

90天免責期

100歲

投保 發生長照

第1頁/共4頁 105.09廣告

商品名稱：臺銀人壽優活人生長期照顧健康保險
 險種代碼：GR
 備查文號：105年9月20日壽險精字第1050540273號函備查
 給付項目：長期照顧一次保險金、長期照顧分期保險金、豁免保險費

長期照顧一次保險金
一次給付6倍保額

長期照顧分期保險金
每月給付1倍保額(最多192次)

豁免保險費
發生長期狀態或保單條款所列第1-6級殘廢

中國人壽
We Link
中國人壽

【商品名稱】中國人壽享安心長期照顧終身保險
 【備查日期及文號】104.05.18中壽商二字第10405/8006號
 【修正日期及文號】104年08月04日保金匯監管理委員會 104年05月19日金管保字第10402543750號函修正
 【修正日期及文號】104年08月04日保金匯監管理委員會 104年06月24日金管保字第10402049830號函修正
 【主要給付項目】長期照顧一次保險金、長期照顧分期保險金、全殘廢一次保險金、全殘廢分期保險金、意外二至三級殘廢一次保險金、意外二至三級殘廢分期保險金、身故保險金或喪葬費用保險金、航高保險金、豁免保險費

※本契約於訂立契約時已提供保人不低於三日之寬限期。
 ※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。
 ※本商品送費率計算已考慮遞減率致使本商品無解約金。
 ※本商品可能發生累積所繳保險費超出身故保險金給付之情形。

中國人壽 享安心 長期照顧終身保險

一次擁有長期照顧、全殘廢、意外二至三級殘廢、壽險多重保障

提供多樣「一次給付」保險金
 長期照顧一次保險金、全殘廢一次保險金、意外二至三級殘廢一次保險金，且於契約有效期間內，以給付一次為限

提供多樣「分期給付」保險金，給付最高可達16次(註)
 長期照顧分期保險金、全殘廢分期保險金、意外二至三級殘廢分期保險金，同一給付期間以給付一項為限

提供豁免保險費(註)機制，保障持續不中斷

(註：詳本銷售簡介第3/4頁)
 ※相關條件及內容請參閱本銷售簡介及保單條款

活得太長～規劃模式



- 健康
- 退休金

2009~2014
台灣 日本 韓國
平均實際退休年齡與官方退休年齡

男性		退休年紀	女性	
實際	官方	國家	實際	官方
72.9	61.0		70.6	61.0
69.3	65.0		67.6	65.0
62.8	60.0		60.7	60.0

資料來源：勞動部 圖：本報資料照片

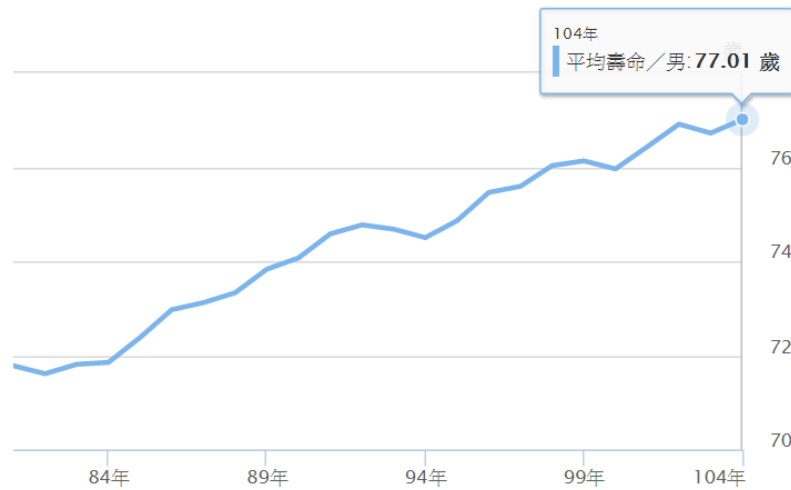


資料來源: <http://www.chinatimes.com/newspapers/20161030000295-260102>

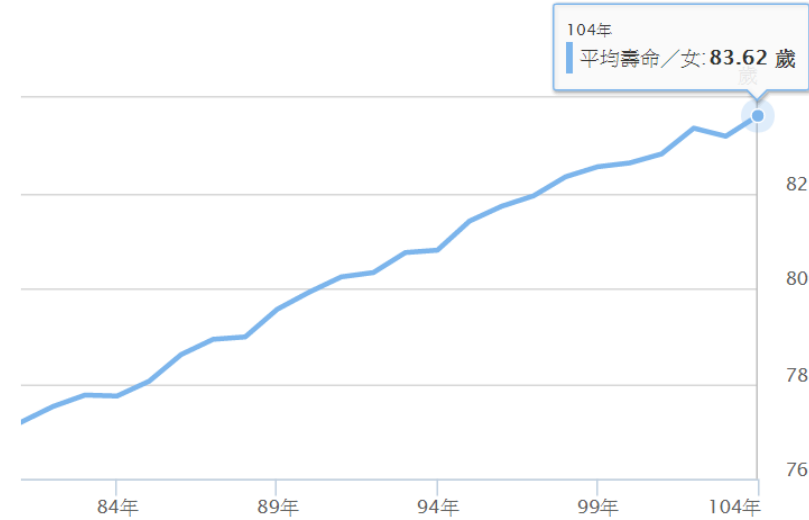
內政部統計處



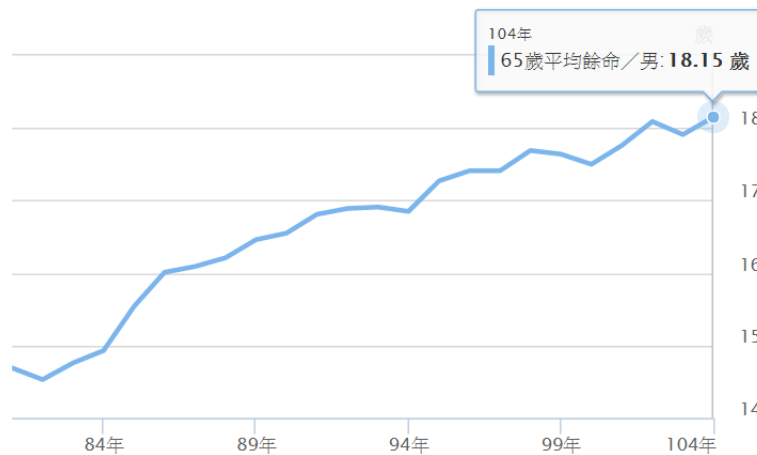
平均壽命／男



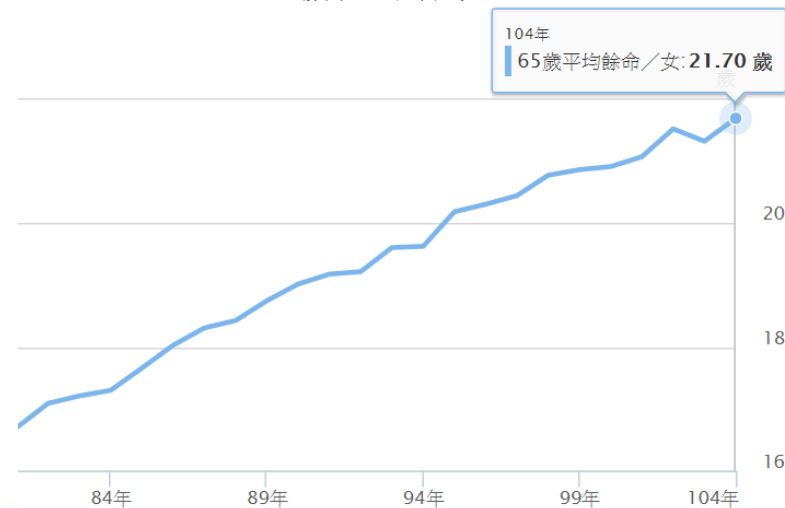
平均壽命／女



65歲平均餘命／男



65歲平均餘命／女



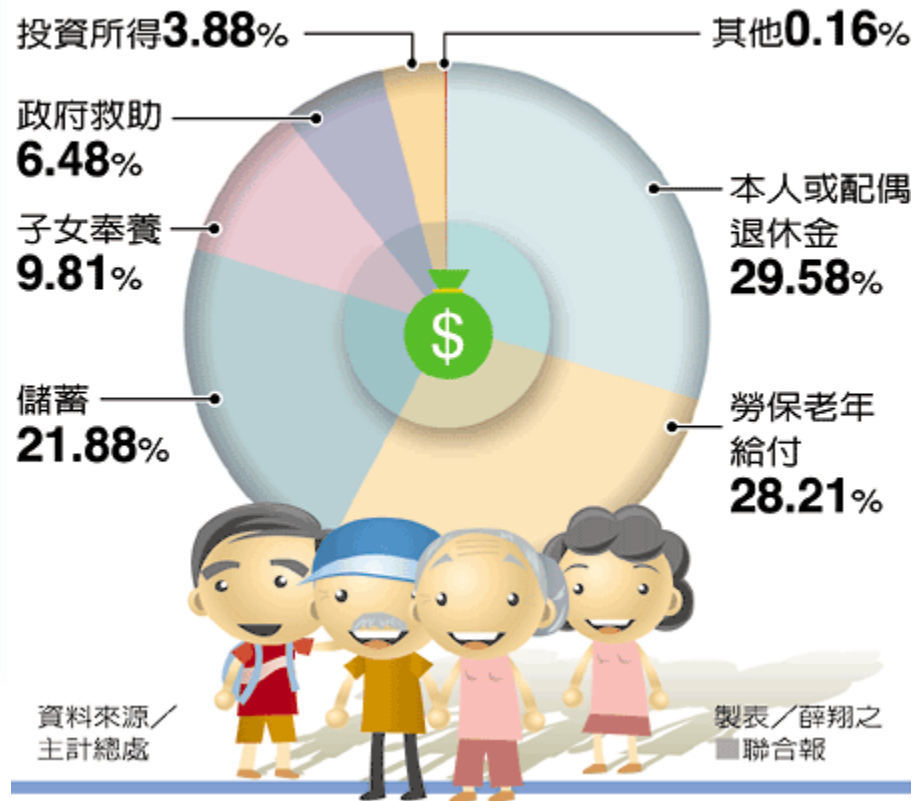
台灣民衆心中理想的退休金金額



資料來源/聯合報、摩根資產管理 製表/周小仙 聯合報

圖/聯合報提供

養老資金來源



表一：兩岸投資人退休後每月預估花費(單位:新台幣)

退休後每月預估花費	台灣	中國
1 萬元以下	9.4%	0.3%
1-2 萬元	32.3%	14.8%
2-3 萬元	27.8%	33.2%
3-4 萬元	10.4%	25.2%
4-5 萬元	8.5%	11.1%
超過 5 萬元	9.5%	11.9%

資料來源: 摩根資產管理整理，統計至 2015.1.21 -



國人退休理財 最晚38.5歲開始

陳欣文／台北報導

退休理財規畫對許多人而言，是重要但不知道何時著手的長線目標，根據摩根投信今年的摩根退休快樂指數調查發現，台灣勞動民眾平均認為38.5歲是最晚要開始做退休理財的年紀，如果進

一步分析有投資習慣與沒有投資習慣的民眾，對於進行退休理財的年紀又有明顯差異。

調查結果顯示，台灣勞動民眾平均認為最晚38.5歲是開始進行退休理財的年紀，但進一步來看，「有投資習慣者」認為，平均

37.9歲是著手退休理財最晚的時間，「沒有投資習慣者」則認為40.7歲再開始即可，顯示有理財習慣的民眾，知道提早做準備能享受時間複利的效果，累積更多資產，傾向趁早準備退休財富規畫。

摩根投信執行董事劉玲君指出，如果以40歲為分野來看，「有投資習慣者」中，超過半數（55%）認為至少要在40歲前展開退休理財計畫，反觀「沒有投資習慣者」，僅不到一半（47.5%）計畫在40歲前著手。

整體台灣民眾中，仍有過半（53.5%）打算在40歲前進行退休理財。

令人擔心的是，「沒有投資習慣者」中，逾兩成的人認為50歲以上再開始替退休資金做規畫即可，相較之下，「有投資習慣者」比例僅12%。劉玲君認為，對多數人來說，50歲之後才開始進行退休理財起步已經太晚，根據試算，如果50歲開始每個月投入

1萬元資金，以年化報酬4.5%計算，至65歲退休時僅能獲得257.3萬元退休資金。

如果將投資時間提早至30歲開始，同樣以4.5%年化報酬率計算，到65歲退休時的退休金可達1,021.6萬元，相對於50歲才開始的民眾，同樣在65歲時，兩者間差距達764.3萬元，但其實30歲開始投資的本金，僅比50歲投入者多付出240萬元。

投信業者強調，開始退休理財的年齡不嫌早，而且愈早著手愈容易達成設定目標，只要時間夠長，且適度承擔風險，選擇比現金報酬率更高的投資標的，即使投資金額不多也能達到目標，例如若能在25歲起即開始透過投資存退休資金，要達成1,200萬元退休金並非難事。

投信建議，民眾可以善用資產管理業者在官網所提供的退休金試算服務，一來能將目標明確數字化，二來也更便於執行每個月或每年的退休金投資計畫。

國人認為最晚需開始退休理財年齡

年齡	整體民眾	有投資習慣	無投資習慣
24歲之前	7.3	7.2	7.6
25-29歲	9.2	10.4	4.5
30-34歲	20.9	21.5	18.8
35-39歲	16.1	15.9	16.6
40-44歲	23.2	23.5	22.0
45-49歲	9.6	9.4	10.3
50-54歲	8.9	8.9	9.0
55-59歲	2.6	2.1	4.5
60-64歲	0.9	0.8	1.3
65歲以後	1.3	0.2	5.4
平均年齡	38.5歲	37.9歲	40.7歲

資料來源：摩根資產管理。資料日期：2018.4。單位：% 製表：陳欣文



退休 理財術

文／呂清郎

今年剛畢業的社會新鮮人，如果已經找到工作投入職場，領到第一份薪水，不管是多或少，已意味人生進入下一個階段，也開始考驗個人財務規劃能力，投信認為，也就是多少必須想到長遠的退休計畫，畢竟退休準備的時間拉得愈長，平均負擔也愈輕，不要遲年輕當月光族，須知「退休理財永遠不嫌早」。

群益投信表示，人生規畫貴在早，趁年輕養成長期退休理財規劃的習慣，用時間換取金錢，初期薪水低可投入金額有限，在時間複利效果下，長期都能累積一筆不小的資金。至於退休理財工具選擇上，沒有



我的錢，夠請
居家照護嗎？



天啊！稅好重，
怎麼節稅呢？

少少退休金，
卻還想出國玩...



機會

準備時間愈長，平均負擔愈輕

退休理財 永不嫌早

理財背景和經驗的新鮮人，不妨透過定期定額投資共同基金，可同時符合投資門檻低，平均成本並分散風險，且透過專業經理人操作，降低投資不確定性。

以碩士畢業生、約25歲進入職場的年紀來推算，若設定65歲退休並擁有1,000萬元的退休金，採定期定額、年報酬率6%複利試算，每月僅需投入5,021元。如果是大學畢業就出社會，同樣在上述條件，每月需投入的理財金額更低。標的選擇方面，由於退休金投資首重長期穩健，建議能將資金配置在股票、債券、貨幣等不

同資產上，隨年齡增長調整資產配置比例和投入金額。

富蘭克林投顧指出，年輕人要擁有悠哉的退休生活，首要條件是及早開始盤算退休生活。從開始工作到法定退休年齡前，能累積退休基金時間約30到40年，前十年可謂是黃金階段，雖然薪水收入起步較低，但支出也相對有限，是建立儲蓄習慣及積極理財的黃金期。

瀚亞投信分析，根據經濟合作發展組織（OECD）統計，未來40年OECD成員國勞工退休年齡大約延後兩年，與平均預期餘命的差距更是愈來愈小。全球年金改革情勢嚴峻，其中退



休年齡的延後，更凸顯提早退休理財的重要性，年輕人除儘早準備，拉長投資時間、聚焦高收益率與低波動等大原則缺一不可。

日盛中國戰略A股基金經理人黃上修強調，新鮮人收入不

高，採小額投資方式，例如每月3,000元的有規律定額投資，為相當合適的選擇。但年輕可接受的風險度較高，能承受高波動商品，台股及陸股都是資訊面很豐富的投資區域，可作為投資標的選擇參考。

保險商品建議

商品名稱：富邦人壽富祥人生還本終身保險(XW50、XW55、XW60、XW65)
 商品文號：106.01.01富商商標字第1050002656號
 給付項目：生存保險金、所繳保險費加給利息的退還、身故保險金或
 喪葬費用保險金、完全殘廢保險金、取費保險金
 免費申訴電話：0809-000550

樂活退休
就在前方

富邦人壽富祥人生還本終身保險 (XW50、XW55、XW60、XW65)

晚美樂活！ 到達指定之特定保險年齡起，每年領回保額20%的生存保險金
彈性規劃！ 提供多種繳費年期選擇，還能因應需求自主決定生存金給付年齡
責任遞減！ 自特定保險年齡起，當年度保額每年遞減，讓老年生活自在無憂
留愛家人！ 身故或完全殘廢保險金可選擇分期給付，讓您的遺愛得妥善運用

* 詳細給付內容或條件限制，以及各保險年齡之當年度保額，請參閱保單條款及投保規則

富邦人壽

0809-000-550 www.fubon.com

- 本契約條款樣張須於訂立契約前提供要保人至少三日審閱期間。
- 本商品為不分紅保險單，不參加紅利分配，並無紅利給付項目。
- 人壽保險之死亡給付及年金保險之確定年金給付於被保險人死亡後給付於指定受益人者，依保險法第一百二十二條規定不得作為被保險人之遺產，惟如涉有規避遺產稅等稅捐情事者，稽徵機關仍得依據有關稅法規定或稅務稽徵法第十二條之一所定實質課稅原則辦理。相關實務案例請至富邦人壽官網詳閱。
- 富邦人壽資訊公開說明文件放置網址http://www.fubon.com，歡迎上網查詢。

1/4

保障型

友邦人壽傳世金屋美元還本終身保險(URI)



人生上半場，職場拼搏鑄就您的成功：名譽、地位與財富；
 人生下半場，我們終將回歸家庭：一切希望的原點。
 讓傳世金屋，永世留傳。

aia.com.tw



真生活 真夥伴
THE REAL LIFE COMPANY

1

商業保險對於從業人員定位



推薦商品



優秀的商品推銷員

優秀的壽險顧問



心態

決定未來的樣貌



和泰保險經紀人

Ho Tai Insurance Broker Co., Ltd



新契約 報件應注意事項

一、投保「線上旅平險」應注意事項

- 投保線上旅平險請務必將要保書列印出來，並請要保人、被保險人及業務員三方於要保書上簽名後，再送交平台助理受理。
- 受限於人身保險業通報作業要點之作業規定，報件日期須符合下列之規定：
 1. 須於【生效日期】之前完成報件
 2. 倘【生效日期為未來日期】時，則須於【投保後二個工作日內且於生效日前】前完成報件

二、代收轉付保費應注意事項

- 代收轉付保費須同時交付保戶「代收轉付保險費證明單」。
- 嚴禁本公司業務員向保戶收取【現金】。
- 嚴禁本公司業務員以個人名義開立之票據 or 信用卡 or 匯款 代保戶繳付保險費。
- 業務員不得為保戶繳納保險費之匯款單或存款憑條之【匯款代理人】或【存款代理人】等。

三、停售商品資訊及應注意事項

- 於和泰保經APP之【業務員專區】可查詢各保險公司當月份停售商品資訊。

各保險公司當月(含次月)【停售商品】之彙整明細表

(前面有*者，為本次新增通知)

107/6/5 和泰保險經紀人 行政部 製

和泰保經收文日期	保險公司	通知內容	停售明細			備註
			商品名稱、險種代號	最後要保日 (商品變更日)	停售日	
107/5/24	元大人壽	停售	元大人壽寵愛貝比還本保險(JC)	107/5/31	107/6/1 (含)	
107/5/28	華南產物	停售	精彩365愛健康專案	107/5/31	107/6/1 (含)	1. 新保件自107年6月1日將不再受理本專案。 2. 到期續保件不受影響。
107/5/31	新光人壽	停售	新光人壽美富添喜外幣利率變動型終身壽險 (BYA：第2版)	107/6/12	107/6/13 (含)	
* 107/6/1	全球人壽	停售	全球人壽終身壽險(QWL)	107/6/3	107/6/4 (含)	

※最後要保日：即新契約報備、要保書、匯款日及付款授權書最後申請日(填寫日)。

※您可透過和泰官網之搜尋相關公文：選擇保險公司 → 關鍵字輸入『停售』、『商品變更』。

※本表僅供參考，相關作業請參閱各家保險公司公文。



三、新契約報備作業注意事項

- 壽險新契約如無法於規定期限報件者，請確實依各保險公司新契約報備作業規定先行報備。
- 於和泰保經APP之【業務專區】=>【行政支援】可查詢各保險公司新契約報備作業之相關資訊。

各保險公司新契約報備作業

和泰保險經紀人 行政部 107年6月8日 製表

項次	保險公司	語音報備專線	傳真報備專線 (註:請檢附傳真報備單)	網路 / Email報備	報備應注意事項
1	富邦人壽	0809-000-666	-	富邦人壽線上報備網址	1. 新登錄業務員需送過件後，方可使用語音報備系統 2. 語音報備專線首次使用密碼：0000
2	中國人壽	0800-868268	(02)2713-7030	中國人壽線上報備網址	使用網路報備需先申請【個人帳密】方可登入
3	遠雄人壽	0800-083-083	(02)2345-0806	遠雄人壽線上報備網址	使用網路報備需先申請【個人帳密】方可登入
※ 4	全球人壽	0809-060-662	-	全球人壽線上報備	使用網路報備需先申請【個人帳密】方可登入
※ 5	台灣人壽	-	-	台灣人壽線上報備	
※ 6	新光人壽	-	-	新光人壽線上報備	新光人壽網路報備請以【公用帳密】登入即可 使用者帳號：hotai360 密碼：520hotai
7	臺銀人壽	-	台北：(02)2784-5218 桃園：(03)3367-515 新竹：(03)5351-437 台中：(04)2219-446 台南：(06)3123-775 高雄：(07)2419-181	臺銀人壽線上報備網址	臺銀人壽網路報備請以【公用帳密】登入即可 使用者帳號：A055BROKER 密碼：Hotai888
※ 8	元大人壽	0800-036-068	(02)2718-1106	-	元大經代部備用傳真號碼：(02)2718-1600
9	安聯人壽	(02)8780-1737	(02)7706-7355 / (02)6619-7355	-	
10	友邦人壽	-	(02)6605-8600 / (02)6605-8649	-	
11	宏泰人壽	0809-005-899	北區：(02)2716-6833 中區：(04)2708-2101 南區：(07)3366-427	1. 宏泰人壽線上報備 2. E-MAIL	EMAIL報備者須附報備單

註1：使用語音報備者，請務必將索取到的【報備號碼】抄寫於要保書內。

註2：欲使用傳真報備者，請使用各保險公司專用【傳真報備單】，於傳真完成後請妥善留存，並於向平台助理報件時再連同要保書等文件一併附上。

註3：使用網路/Email報備者，可直接點選報備網址登入系統登打報備資料後列印【報備單】，並於向平台助理報件時再連同要保書等文件一併附上。

註4：和泰保險經紀人股份有限公司之統一編號為【86352799】。

四、續期通知作業

- 因應個資法規範，自104年6月30日起各項產、壽險相關資料之寄送將不再另行通知。
- 行政部每日會將保險公司提供之各項續期通知寄送明細上傳至和泰官網【業務員專區】，並將**訊息推播**給各經手人。
- 為避免衍生客訴事件，請所有同仁務必每日至【業務員專區】查詢並儘速提醒保戶相關續期通知事宜。

續期保費相關資料傳送通知



訊息專區
NEWS

公司訊息

■ 壽險續期保費相關資料傳送通知-1051104

Dear All

行政部於 105年11月4日 已將下列保險續期通知資料上傳至業務專區 ---

請至 [和泰官網](#)>[業務員專區](#)>[業績、FYC與佣金查詢](#)>[產、壽險續期保費相關資料](#) 查詢。

保險公司	通知項目 / 類別	通知內容資料區間
1. 新光人壽	自動墊繳明細	105年11月
	轉帳催告	105年09月
2. 統一安聯人壽	應收未收明細	105年10月
	3. 中國人壽	當月應收明細
4. 富邦人壽	轉帳應收明細	105年11月
	轉帳扣款不成功	105年10月 ~ 105年11月
	轉帳催告	105年10月
	催告通知	105年10月
4. 富邦人壽	轉帳扣款不成功	105年10月 ~ 105年11月

※因應個資法之規範，自104年6月30日起各項產/壽險相關續期資料之寄送將不另行通知，請所有同仁透過【業務員專區】自行查詢。

※自104年9月30日起將不再MAIL續期保費相關資料傳送通知，請所有同仁自行透過【業務員專區】查詢。

