

保險缺口分析報告

委託人：張小華（範例）

報告日期：2026年05月02日

出具單位：群立資產管理顧問有限公司 熊尚毅顧問

保險缺口分析報告

客戶風險畫像摘要

基本資料：張小華，45歲男性，工程師（職業等級1類，坐辦公桌，所有險種均可投保，保費標準）

家庭結構與撫養責任：

配偶1人（可能無獨立收入或部分收入）

子女2人（推估就學中，未來教育費用負擔重）

父母2人（已屆退休年齡，可能需要醫療及長照支援）

撫養負擔：5人，屬重度撫養責任階段

經濟狀況：年收入NT\$200萬（屬中高所得），月收入約NT\$16.7萬

現有保障總覽：

險種	現況	評估
壽險	定期壽險500萬	保額不足，且定期險未來續保保費將大幅上升
醫療險	實支實付日額型（舊式）	雜費限額可能偏低，需檢視2025改制影響
意外險	200萬	工程師職業意外風險低，但金額略嫌不足
失能險	無	重大缺口
重大傷病/特定傷病	無	重大缺口（客戶最關切）
長照險	無	45歲為投保黃金期
投資型/退休	無	退休規劃尚未啟動

主要關切：重大疾病、子女教育、退休規劃 — 三項關切均對應明確保障缺口。

一、風險評估總覽

風險類別	現有保障金額	建議保障金額	缺口金額	缺口比例	優先程度
身故壽險保障	NT\$500萬	NT\$3,000萬	NT\$2,500萬	83%	高
失能月給付	NT\$0/月	NT\$12萬/月	NT\$12萬/月	100%	高
重大傷病/特定傷病	NT\$0	NT\$300萬	NT\$300萬	100%	高
醫療實支實付（雜費限額）	NT\$約20萬（推估）	NT\$100萬	NT\$80萬	80%	中
長期照護月給付	NT\$0/月	NT\$6萬/月	NT\$6萬/月	100%	中
意外身故/失能	NT\$200萬	NT\$500萬	NT\$300萬	60%	低

二、壽險保障缺口精算

2-1 壽險需求計算

項目	計算方式	金額
所得替代（年收入×15倍）	NT\$200萬×15	NT\$3,000萬
負債清償（房貸等）	推估房貸餘額	NT\$800萬
子女教育費用	2人×NT\$400萬（含大學至研究所，含海外留學選項）	NT\$800萬
父母奉養金	2人×月2萬×15年	NT\$720萬
遺產稅預留	見第七節試算	NT\$200萬
壽險保障需求合計	約NT\$5,520萬	

註：考量定期壽險預算限制及實務可行性，建議至少達NT\$3,000萬（年收入×15倍基準），高於此額度可分階段補強。

2-2 現有保障 vs. 需求

現有壽險保額：NT\$500萬（定期壽險）

缺口：NT\$2,500萬（缺口比例83%）

2-3 建議險種選擇

定期壽險（主力補強）：建議再加保NT\$2,000萬（保障至65歲），保費低、CP值高，正適合家庭責任重期間（子女未獨立、房貸未清償）

終身壽險（次要補強）：建議補強NT\$500萬，作為遺產稅預留及終身基本保障

投資型保單：

因2026年課稅調整，增值部分將計入所得，建議若有此需求，應於2025年底前審慎評估

綜合建議：定期+終身雙軌制，主力以定期壽險補足家庭責任期保障，終身壽險擔任遺產稅預留及晚年基本保障角色

三、實支實付保單2025改制影響評估

3-1 現有保單分析

保單	保險公司	雜費限額	是否副本理賠	2025後影響
舊式實支實付（日額型）	待確認	推估NT\$15~20萬	待確認	需逐一向保險公司確認

3-2 改制重點說明

2025年7月1日起：金管會規定實支實付全面改為「正本理賠」

既有保單：2025.7.1前持有者，依「從新從優」原則，多數保險公司維持原有副本理賠權益（但各公司規定不同，需逐一確認）

新投保保單：2025.7.1後僅能正本理賠，多保單只能憑正本向一家公司申請

3-3 建議

- 立即行動：向現有保險公司確認該舊式保單是否維持副本理賠權益，並書面留存
- 保額補強：舊式保單雜費限額（推估約15~20萬）已不足以應對現代醫療（標靶藥物動輒數十萬至百萬、自費材料如達文西手術等）
- 建議補強：增加一張雜費限額NT\$100萬以上的實支實付（注意需於2025.7.1前完成投保以保留副本權益選擇空間）

缺口：NT\$80萬（雜費限額補強至100萬以上）

四、失能保障缺口分析

4-1 失能險 vs. 長照險區別說明

項目	失能險（殘廢扶助險）	長照險
認定標準	失能等級1~11級（明確客觀）	ADL 6項中3項以上無法自理（認定較主觀）
適用情境	意外/疾病導致急性失能（如車禍、中風）	老年慢性失能、失智
給付方式	1~3級一次給付；4~11級月給付	月給付（持續至約定期間）
保費特點	45歲投保仍合理	45歲投保保費已開始增加，50歲後急增
客戶適配	工程師長期久坐，中風、心血管疾病風險需重視	父母長照經驗可能促使本人提前規劃

4-2 需求計算

月收入：NT\$16.7萬（年收入200萬÷12）

建議月給付（所得替代70%）：NT\$12萬/月

現有失能保障月給付：NT\$0/月

月缺口：NT\$12萬/月（年缺口：NT\$144萬）

4-3 職業等級影響

職業等級：1類（工程師，坐辦公桌）

核保影響：所有失能險均可承保，保費標準（無加費），為投保最有利職業類別

強烈建議把握1類職業等級優勢，盡早投保

4-4 建議規劃

失能險：月給付NT\$8萬（主力，涵蓋急性事故）

長照險：月給付NT\$4萬（補強老年慢性失能）

雙軌搭配，總月給付達NT\$12萬，達建議標準

五、醫療保障缺口分析

5-1 實支實付需求

現有實支實付雜費限額：推估NT\$15~20萬（舊式日額型）

建議最低雜費限額：NT\$100萬（應對自費材料、標靶藥物、達文西手術、特殊醫材）

缺口：NT\$80萬以上

5-2 重大傷病/特定傷病保障（客戶最關切項目）

現有一次給付保額：NT\$0

建議保額：NT\$300萬（考量重大疾病康復期長達1~2年休養期間生活費，加上自費治療、標靶藥物等）

缺口：NT\$300萬（缺口比例100%）

5-3 險種選擇建議

首選：特定傷病險（涵蓋30~50種疾病，保障最廣）

次選：重大傷病險（依健保重大傷病卡認定，理賠標準明確）

不建議單一癌症險（保障範圍最窄）

5-4 家族病史風險建議

客戶資料中未填寫家族病史，建議於投保前完整盤點父母及兄弟姊妹病史（特別是心血管、癌症、糖尿病、腦血管疾病）

依保險法§64務必如實告知，包含已痊癒疾病

工程師職業特性：久坐、用眼過度、壓力大 → 心血管疾病、代謝症候群、視網膜病變風險較高，建議特定傷病險選擇涵蓋此類疾病之版本

六、長照保障缺口分析

6-1 長照需求試算

台灣平均長照需求期間：7.3年（2023年衛福部統計）

65歲後失能/認知障礙風險：約4成

每月長照費用：NT\$5~10萬（依照護等級，含機構費用）

7.3年總費用：NT\$440~876萬（不含通膨）

6-2 現有保障評估

現有長照險月給付：NT\$0/月

現有失能險月給付（可兼顧長照）：NT\$0/月

月缺口：NT\$6萬/月（總缺口約NT\$525萬，按7.3年×月6萬計算）

6-3 建議規劃

45歲為長照險投保黃金期（50歲後保費急增）

建議規劃月給付NT\$4萬+失能險月給付NT\$8萬，雙軌互補

若預算有限，優先選失能險（保費較合理，認定客觀）

七、遺產稅預留保障規劃

7-1 遺產稅規模估算（依現有資料概估）

項目	金額
遺產總額（概估，含不動產、金融資產等）	NT\$5,000萬
免稅額	NT\$1,333萬
配偶扣除額	NT\$553萬
直系卑親屬扣除額（2人×56萬）	NT\$112萬
父母扣除額（2人×138萬）	NT\$276萬
喪葬費扣除	NT\$138萬
課稅遺產淨額	約NT\$2,588萬
預估遺產稅（10%級距為主，部分15%）	約NT\$160~200萬

註：此為概估，實際遺產稅依資產狀況、貸款餘額（負債可扣除）而異。若客戶資產規模超過NT\$1億，遺產稅將達20%級距，金額將顯著提高。

7-2 壽險預留建議

建議壽險保額（遺產稅×110%）：NT\$220萬（保守估）

但考量資產可能成長，建議預留至NT\$500萬

現有壽險保額：NT\$500萬（定期壽險，60~65歲後將失效）

缺口：終身性保障NT\$500萬（定期壽險屆期後將無法承擔遺產稅功能）

建議險種：終身壽險（確定性高，作為遺產稅預留專款）

每位受益人保險金不超過NT\$3,330萬免計AMT，超過部分計入所得基本稅額

八、保險法§64健康告知風險評估

8-1 現有保單告知狀況審查

客戶45歲，建議檢視現有3張保單投保時是否有未告知的健康狀況

2年內解除風險：若投保未滿2年且有未告知事項，保險公司得解除合約且不退費

故意隱瞞風險：無2年期限保護，保險公司隨時可解除

8-2 建議行動

1. 現有保單盤點：檢視投保時健康告知書，確認是否有遺漏
2. 新保單告知：包含已痊癒疾病、健檢異常數據（如肝指數、血壓、血糖）均須如實告知
3. 健檢報告：若近期有健檢異常，建議先治療/追蹤後再投保，或坦然告知由保險公司核保（可能加費承保或除外不保，但保障權益確定）
4. 工程師常見健康問題（高血壓、高血脂、脂肪肝、頸椎問題）均應告知

九、企業主特殊保障需求

客戶為受僱工程師，非企業主，本節不適用。

補充：若客戶有股票選擇權、員工分紅、或公司高階主管身分，建議檢視：

- 公司是否提供團體保險（壽險、醫療、意外）→可作為個人保障補充
- 若離職後團保失效，個人保障將出現空窗期，建議個人保單為主力

十、三維評比表（優先補強清單）

優先順序	補強項目	保障缺口金額	建議年增保費	緊急度
1（最優先）	特定傷病險（一次給付）	NT\$300萬	約NT\$3.5~4.5萬	
2	失能險（月給付）	月NT\$8萬	約NT\$2.5~3.5萬	
3	實支實付雜費限額補強	NT\$80萬以上	約NT\$2~3萬	
4	定期壽險加保	NT\$2,000萬	約NT\$3~4萬	

優先順序	補強項目	保障缺口金額	建議年增保費	緊急度
5	長照險	月NT\$4萬	約NT\$3~5萬	
6	終身壽險 (遺產稅預留)	NT\$500萬	約NT\$10~15萬	
7	意外險加保	NT\$300萬	約NT\$0.3~0.5萬	

總建議年增保費：約NT\$24~36萬 (佔年收入12~18%)

保費合理性評估：建議保費約佔年收入12~18%，略高於一般建議的10~15%上限。建議分2~3年分階段補強：

- 第一階段 (立即)：特定傷病險、失能險、實支實付 (年保費約NT\$8~11萬)
- 第二階段 (半年內)：定期壽險加保、意外險 (年保費約NT\$3.5~4.5萬)
- 第三階段 (1~2年內)：長照險、終身壽險 (年保費約NT\$13~20萬)

最優先補強行動 (3項)

1. 立即補強特定傷病險NT\$300萬 (30天內)

理由：客戶最關切項目；45歲為心血管疾病、癌症風險開始上升期；保費仍處合理區間

時機：越早越好，年齡每增加5歲保費約上升15~25%

2. 立即補強失能險月給付NT\$8萬 (30天內)

理由：1類職業等級為投保最有利條件；現有零保障；月收入16.7萬若失能將嚴重影響家庭

時機：45歲為CP值關鍵期，50歲後保費將顯著增加

3. 實支實付保單檢視與補強 (2025年7月1日改制前完成)

理由：改制後新保單僅能正本理賠，需把握改制前最後規劃窗口

時機：倒數時程，務必於2025年6月底前完成投保

本報告由 AI 輔助生成，各險種承保條件因公司及健康狀況而異，實際投保前請洽保險顧問確認核保條件。

本報告不構成投保建議，如需正式規劃，請洽群立資產管理顧問有限公司 熊尚毅顧問。

報告日期：2026年05月02日

免費診斷您的投資組合風險 → <https://ads.group-li.com>