



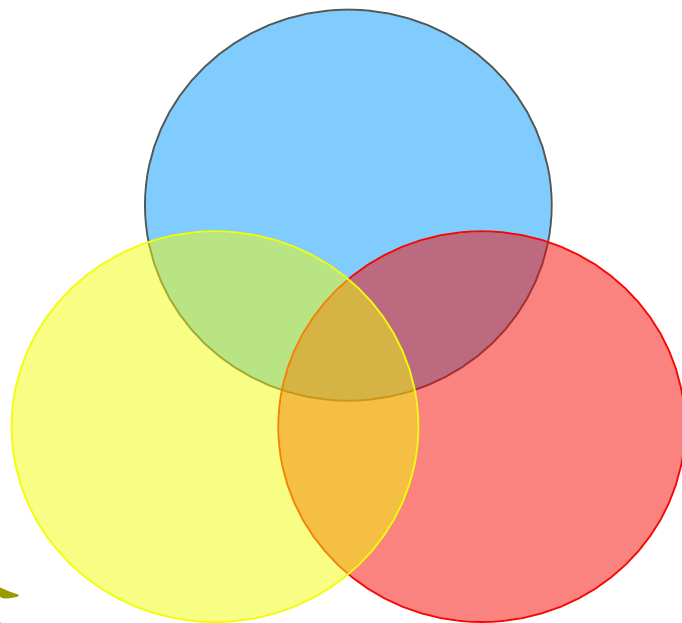
從資產保全 談產險的重要

財富管理與保險顧問
服務專業化的金鑰

李維倫

財富管理的三個構面

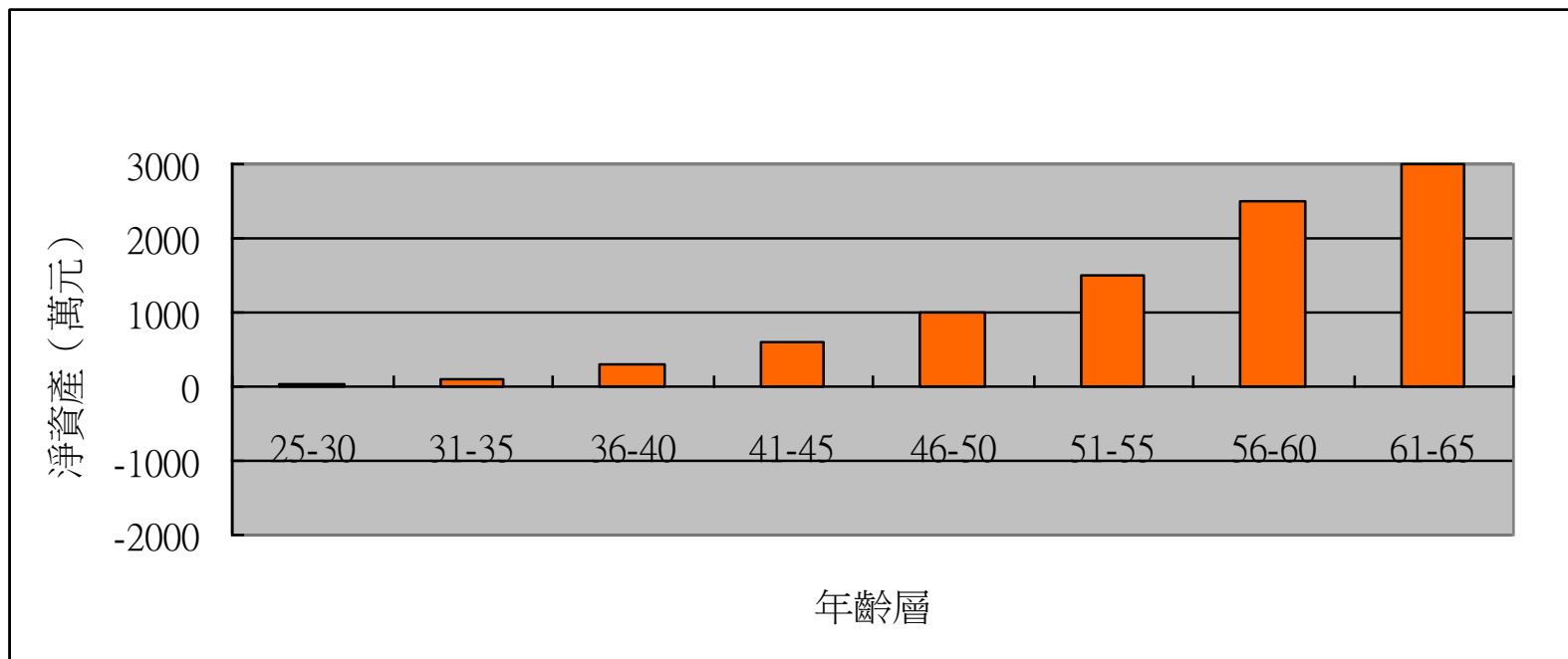
資產增長



資產保全

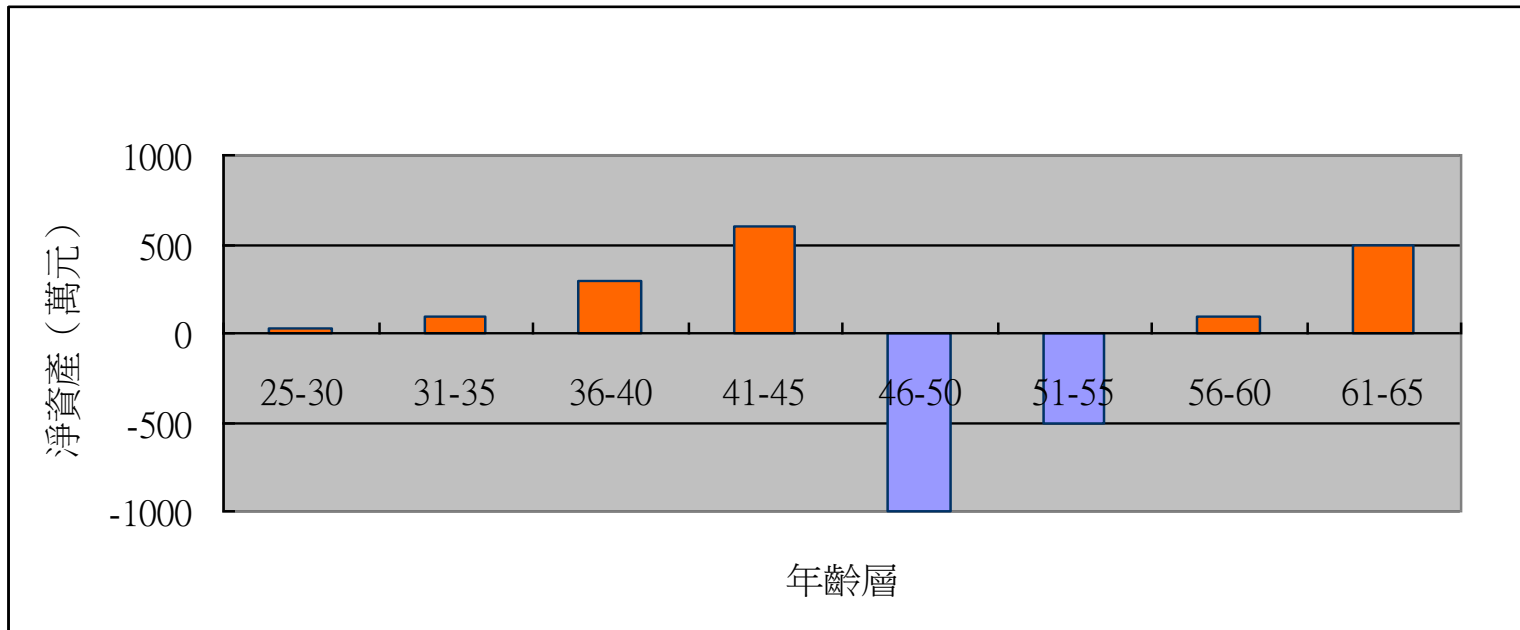
資產轉移

個人淨資產帳戶的發展（情境一）



正常財富累積至65歲退休，淨資產達3000萬元

個人淨資產帳戶的發展（情境二）



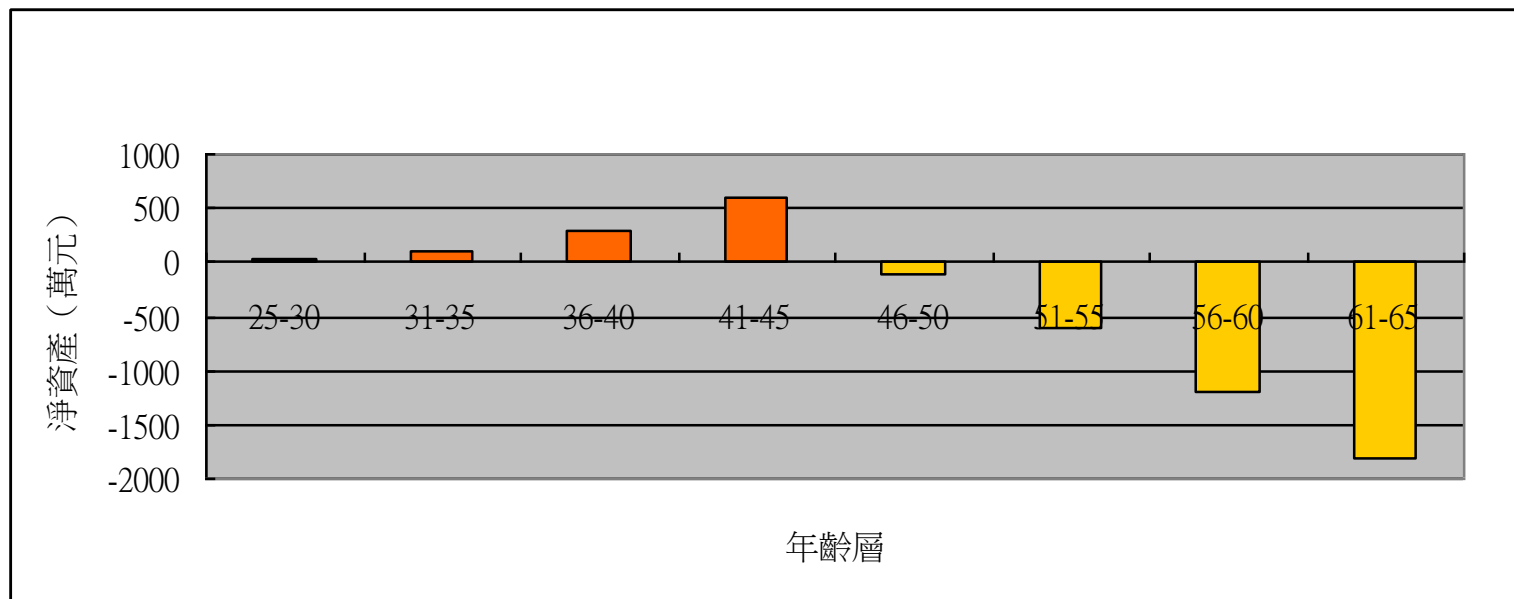
46歲因過失發生車禍，需賠償受害人1600萬元，淨資產變為負值，重新累積至65歲僅達500萬元

大四生撞成植物人 判賠1794萬

「法律賠償責任」判賠如下：

- 勞動能力損害金額：390萬多元；
- 醫療費：221萬多元；
- 看護費用：676萬元；
（雇請外傭每月2萬元，以男性平均餘命72.87歲計算）
- 尿布灌食營養費：337萬元；
- 准精神慰撫金：170萬元

個人淨資產帳戶的發展（情境三）



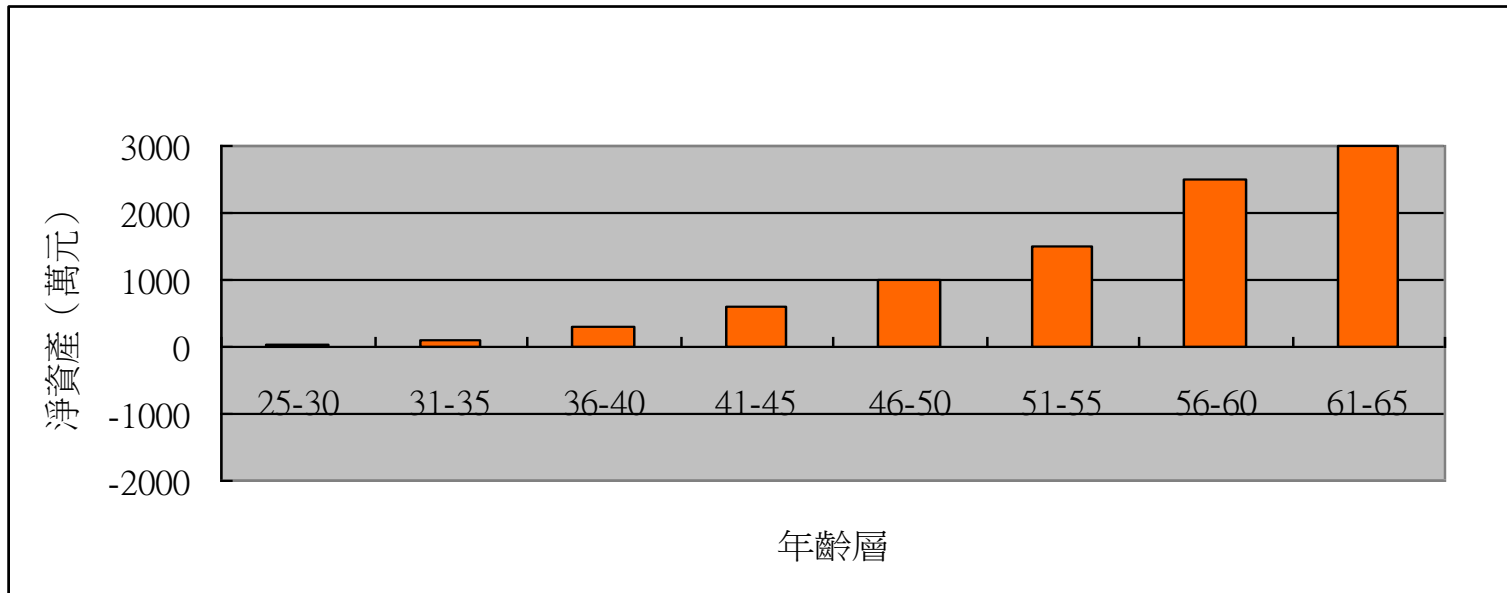
46歲發生意外事故，重度殘廢無法工作，需人照料起居，形成淨資產持續遞減，如沒有其他財務挹注，將無以為繼

人身傷害實例～邵曉鈴車禍事件

- 左臂截肢
- 脾臟切除、腦部重傷昏迷
- 葉克膜急救器材及使用費用
- 加護病房及一般病房
- 出院療養與看護費用
- 工作能力喪失導致收入中斷

資產增長的前提要件

- 資產的保全
- 持續的穩定收入



資產增長的前提要件

□ 資產的保全

■ 理財資金的保本

■ 其他財產價值的維持

■ 法律賠償責任的保障

■ 持續的穩定收入

□ 持續工作的能力與職場競爭力

□ 避免家庭份子形成額外負擔

資產增長的漏洞

□ 資產的保全

■ 理財資金的保本

■ 其他財產價值的維持

■ 法律賠償責任的保障

■ 持續的穩定收入

□ 持續工作的能力與職場競爭力

□ 避免家庭份子形成額外負擔

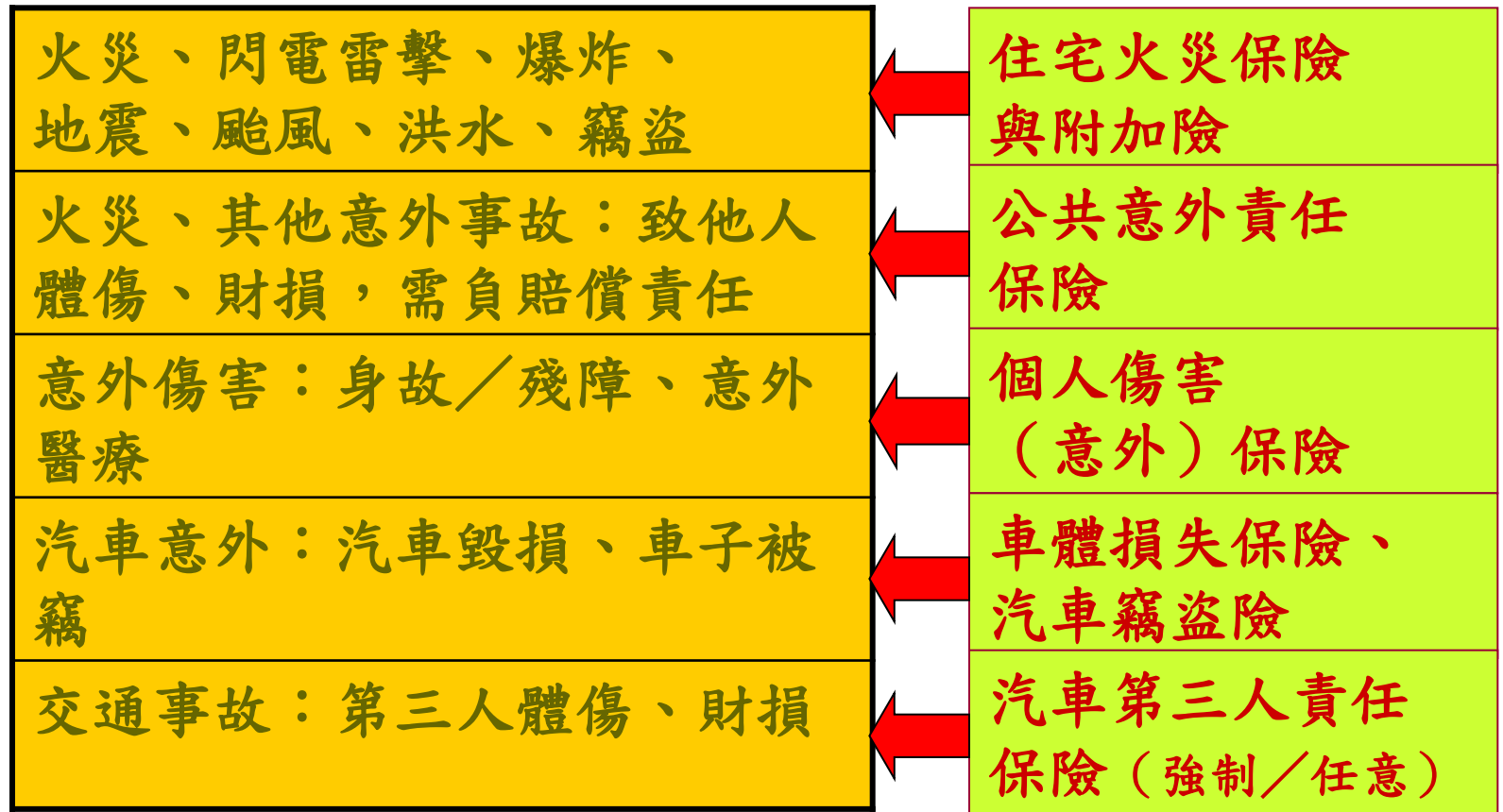
火災、地震、颱風、洪水
汽車事故、竊盜、

交通事故、火災、其他意外致他人體傷、財損，需負賠償責任

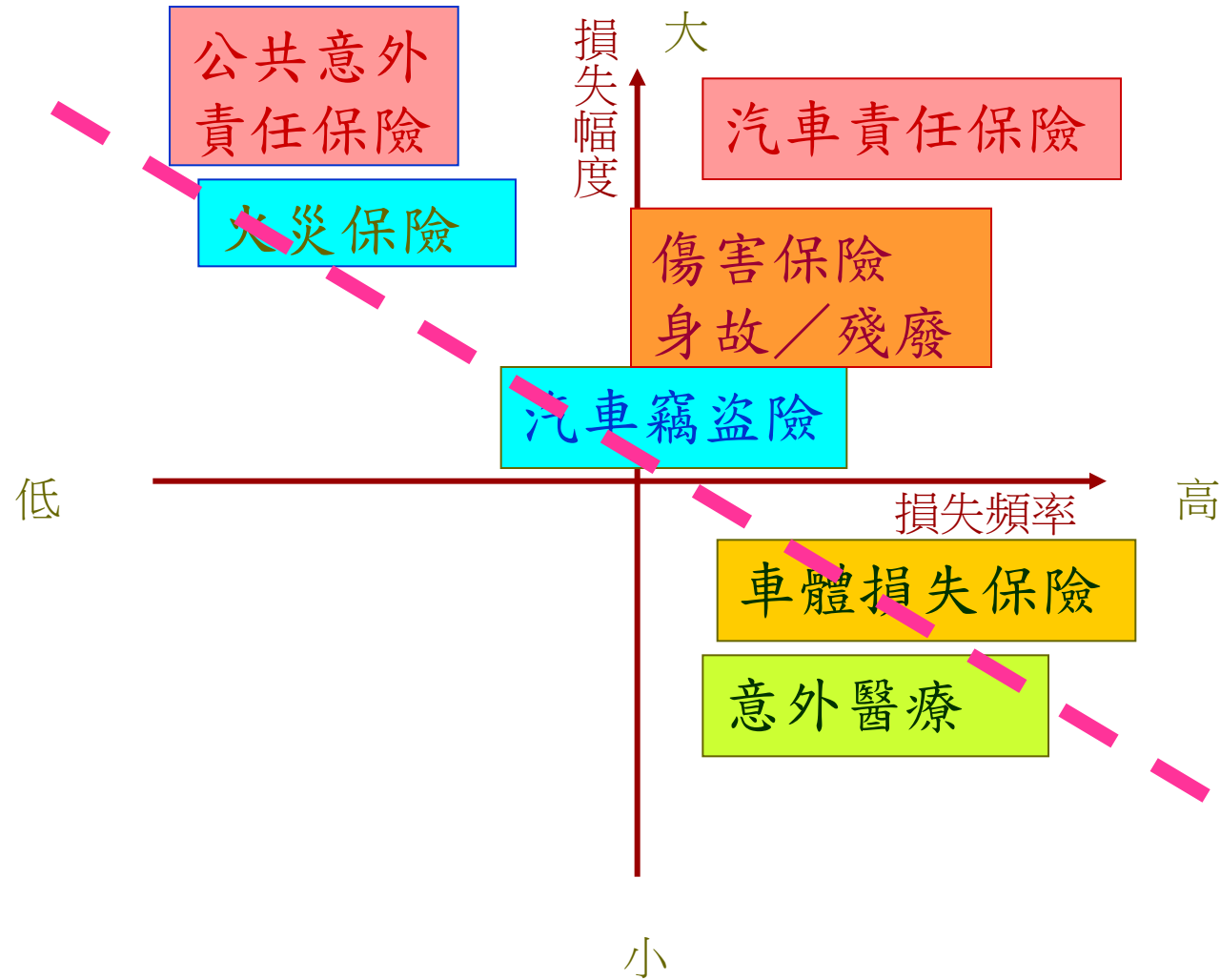
意外傷害、疾病殘障、痼疾纏身

家人：失去工作能力、需要長期療養、債務纏身

產險商品



個人與家庭風險的評估



產險商品（按照需求的優先順位）

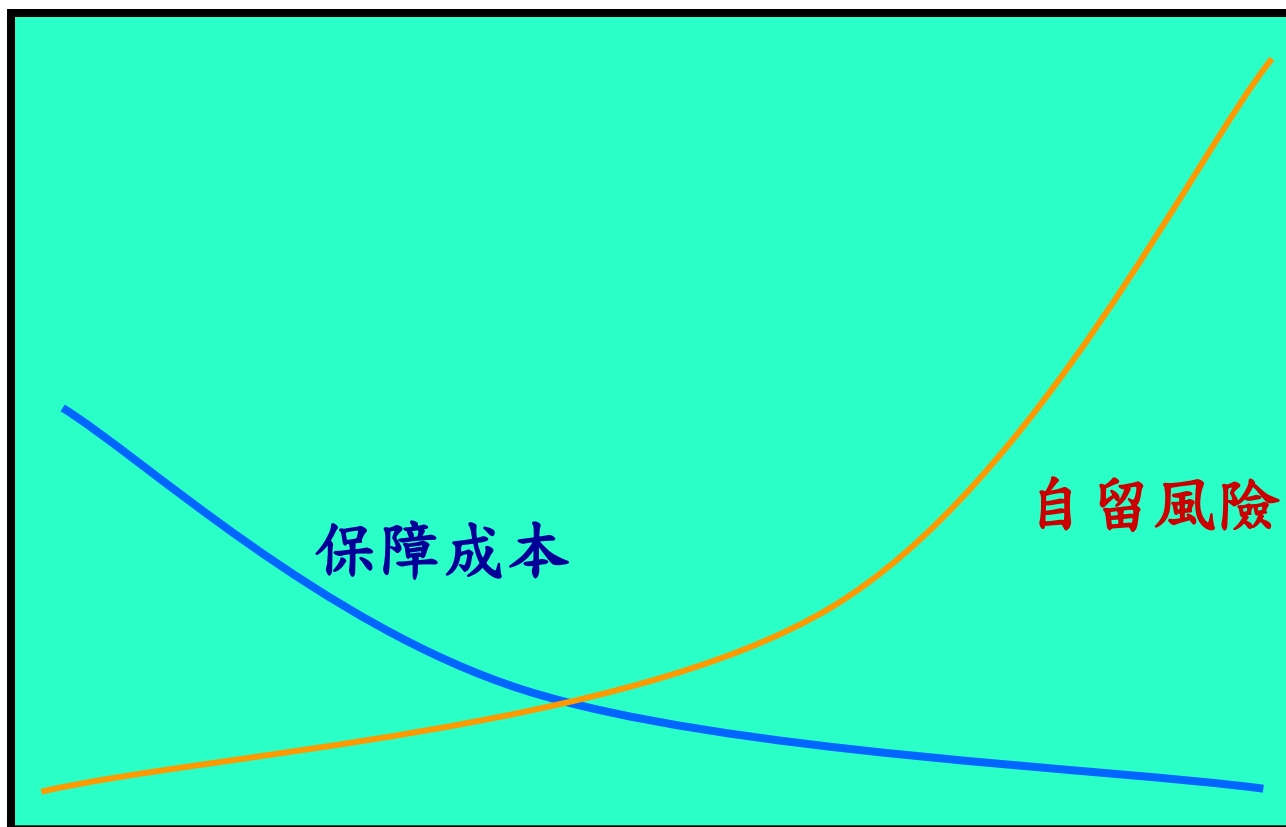
| 險種 | 最大可能損失 | 保費預算（元） |
|------------------|-----------|--------------|
| 汽車第三人責任保險（強制／任意） | 300-2000萬 | 3,000-5,000 |
| 傷害（意外）保險 | 300-1000萬 | 3,000-10,000 |
| 公共意外責任保險 | 100-2000萬 | 2,000-5,000 |
| 住宅火災保險與附加險 | 100-200萬 | 2,000-5000 |
| 汽車竊盜險 | 50-100萬 | 3,000- 5,000 |
| 車體損失保險 | 50-100萬 | 5,000-20,000 |

汽車第三人責任保險費率

| 體傷保障 | | 財損保障 | | 合計 |
|---------------|---------|------|---------|---------|
| 保險金額 | 保險費 | 保險金額 | 保險費 | 保險費 |
| 150萬 / 300萬 | \$703 | 10萬 | \$747 | \$1,450 |
| 300萬 / 600萬 | \$1,106 | 30萬 | \$1,133 | \$2,239 |
| 500萬 / 1000萬 | \$1,528 | 50萬 | \$1,376 | \$2,904 |
| 1000萬 / 2000萬 | \$2,060 | 80萬 | \$1,645 | \$3,705 |

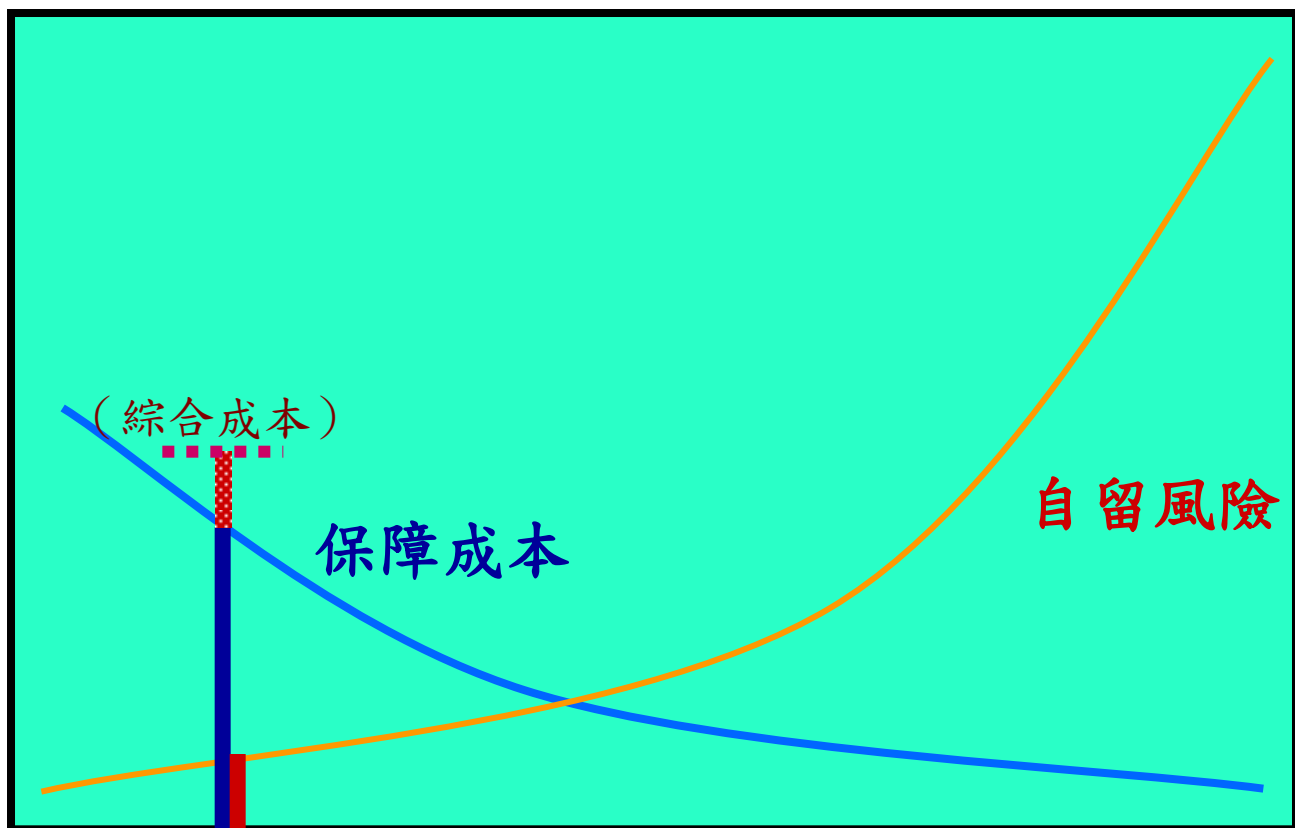
(以上保費為自用小客車三年無賠款減費費率)

自留風險與保障成本分析



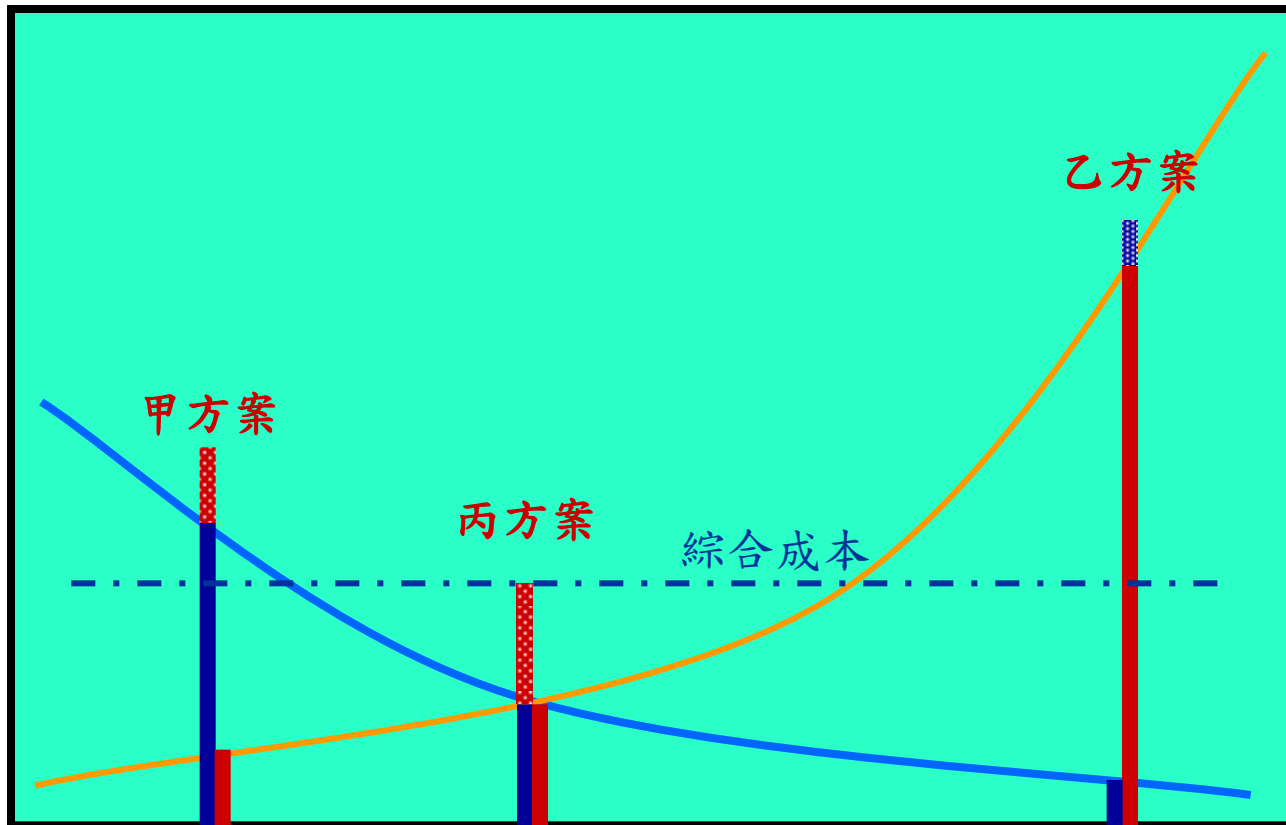
藍色曲線代表客戶的保險費成本，橘色曲線則為客戶自負的賠款風險成本

自留風險與保障成本分析



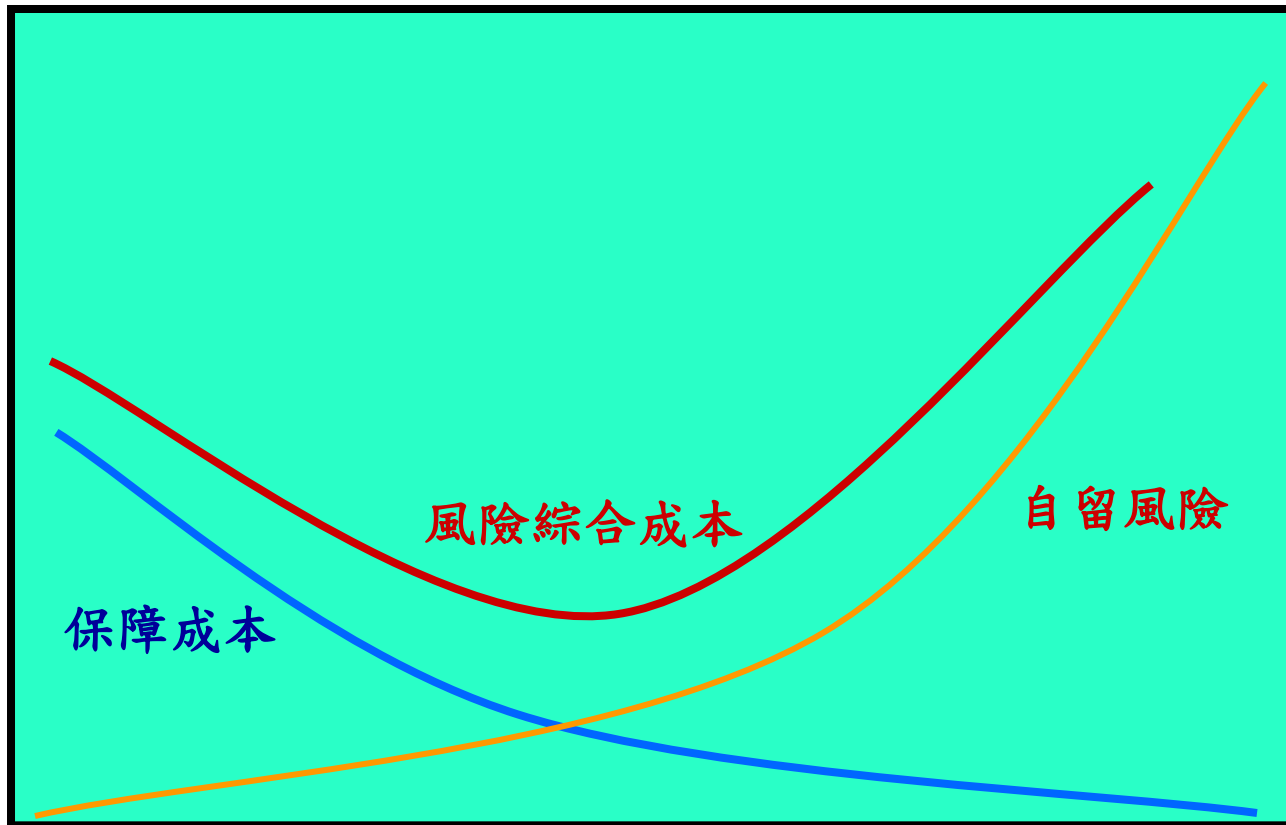
左方的藍色直條為客戶的保費成本，紅色的直條則為自負的賠款成本，上方的「綜合成本」則為兩者相加的總成本。

自留風險與保障成本分析 (案例說明一)



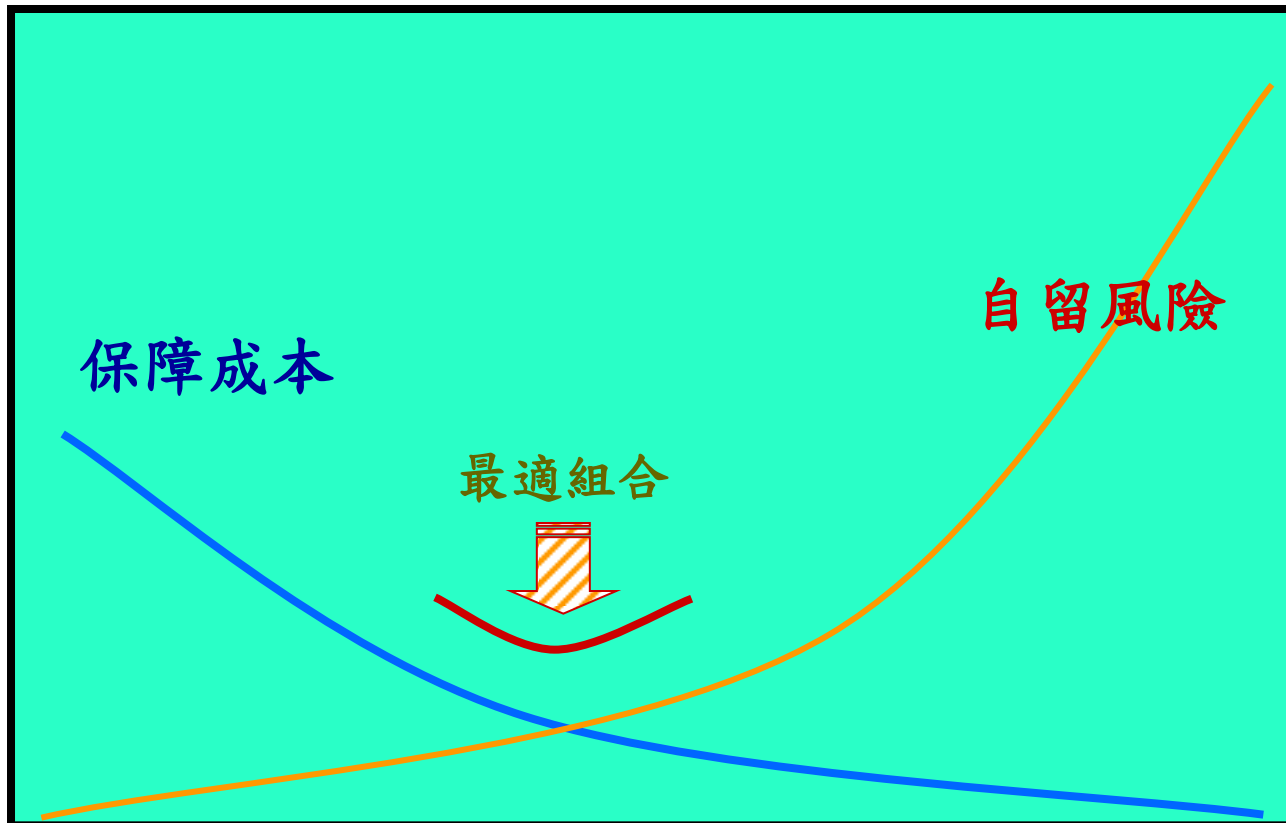
圖中甲、乙、丙三個方案的綜合成本，因保險解決方案不同，綜合成本也不同。其中以「丙方案」綜合成本最低。

自留風險與保障成本分析



綜上所述，不同的解決方案，其風險的「綜合成本」呈現如紅色曲線。

自留風險與保障成本分析



從成本／效益的觀點論，最佳的投保組合區間，應該在上圖紅色曲線區段的「最適組合」。

資產保全的必備產險商品

| 險種 | 最大可能損失 | 保費預算(元) |
|------------------|-----------|--------------|
| 汽車第三人責任保險(強制/任意) | 300-2000萬 | 3,000-5,000 |
| 傷害(意外)保險 | 300-1000萬 | 3,000-10,000 |
| 公共意外責任保險 | 100-2000萬 | 2,000-5,000 |
| 住宅火災保險與附加險 | 100-200萬 | 2,000-5000 |
| 汽車竊盜險 | 50-100萬 | 3,000- 5,000 |
| 車體損失保險 | 50-100萬 | 5,000-20,000 |

產險基本概念

- 產險是用確定的小額保費
 換取大額、不確定損失的保障
- 保費在一般人負擔的範圍之內
 萬一有損失不會讓家庭頓失依靠
- 經濟能力越好的人，有能力負擔損失
 經濟能力越不好的人，沒有權力忽視
 基本的產險保障
- 我們的客戶因意外無法保全資產，
 將是我們自己的永久無法磨滅的缺憾
- 壽險、產險、財富管理全方位，才談得上專業



磐石保經 · 深得您心

Q & A



10個投保傷害保險的理由

1. 傷害保險保費經濟保障大，花小錢避大險，不可或缺
2. 買了退休規劃的投資型保單，一定要搭配傷害保險
3. 年輕客戶預算有限，只有能力購買保障型商品時
4. 年輕的小康家庭，第一順位的人身保障
5. 外勤的業務人員在外接洽業務，交通意外事故風險高

10個投保傷害保險的理由（續）

6. 搭乘大眾運輸工具，自動享有500萬至2000萬的身故／殘廢增額保障
7. 出國旅遊或是公務出差，購買旅行平安保險不如投保傷害保險
8. 一般壽險的意外險附約保額普遍偏低，不足以因應突發意外經濟需求
9. 一般壽險附約對於重大傷殘或是看護療養費用，多半欠缺充分保障
10. 產險公司的傷害保險比人壽保險的意外險附約便宜一半