保單健診規劃案例

|  |  |
| --- | --- |
| 1. | 高長恭,年35歲;職業(廚師);月薪3.5萬楊雪舞,年30歲;職業(幼稚園老師);月薪3萬目前剛結婚,買一棟400萬的房子(房貸300萬);沒有小孩除了每個月要支付2萬的房貸,沒有其他的負擔了2個人目前沒有醫療險;也沒有壽險針對新婚夫妻規劃適合他們的保單,該怎麼樣才能解決他們的風險缺口呢?<新婚夫妻保單規劃> |
| 2. | 林小凡,男性,目前是大4學生,每天下課後會到超商打工一個月的薪水2.2萬,每天他都必須騎機車跑來跑去本身有抽菸,熬夜的習慣針對社會新鮮人,該如何規劃他的保單呢?<社會新鮮人保單規劃> |
| 3. | 馬小哥,年38歲;職業公務員;月薪4萬,本身有100萬的終身壽險周小英,年35歲;職業公務員;月薪4萬,本身有100萬的終身壽險有一個小朋友剛出生,希望能幫小朋友(女嬰)規劃醫療保障,該如何規劃呢?還有夫妻兩個人小朋友剛出生,家庭責任也變重了,爸媽的保障該怎麼規劃?<小朋友的醫療險+父母的家庭責任保單規劃> |
| 4. | 蔡小林,目前在從事業務主管的工作,年薪100萬,是公司的高階主管目前沒有男友,現在28歲,目前也不打算結婚,自己有買了500萬的房子(貸款300萬);每月固定支出2萬的房貸,沒有買車,所以每天通勤工具是計程車本身有購買醫療險,住院一天2000元;壽險保障50萬蔡小林不打算結婚,想要做個快樂的單身女郎,那該怎麼規劃她本身的保障?<單身族,保單規劃> |
| 5. | 周曉倫,目前是大公司的重要幹部,每個月都要飛去大陸洽公8次家中有媽媽,媽媽已經退休了,本身是個孝順的小孩,每個月都會給媽媽3萬的孝養金,周曉倫目前年薪200萬,有一棟房子1000萬(貸款500萬);房貸3.5萬周曉倫目前有100萬的壽險+500萬的意外險,但他很怕萬一他洽公時,遇到不幸不能照顧媽媽的未來生活,媽媽目前65歲;周曉倫34歲請問他該怎麼規劃他的保單呢?<商務族人士> |
| 6. | 費小青,目前50歲,預計在65歲時要退休,但由於自己沒有結婚,也沒有小孩子每個月薪水5萬元,沒有負債,很擔心退休後的生活沒有人照顧,年輕的時候都在拼事業,並沒有好好替自己規劃醫療相關的保障,預計退休後有300萬的退休金可以使用,但他最怕萬一他生病那麼辛苦一輩子的退休金不就泡湯了,請問該怎麼幫他規劃完善的醫療保障?<退休族醫療保障規劃> |
| 7. | 王小美,現在22歲,打工族,月薪1.8萬,家中只有她跟媽媽相依為命,因為家中經濟不好,所以修學,打工照顧身體不好的媽媽,由於家中的長輩有罹患癌症身故,所以很擔心自己萬一有一天也罹患癌症,不能照顧媽媽,還要負擔龐大的醫療費用不知道該怎麼辦,本身也沒有保險的觀念,所以不知道怎麼規劃請問我們該怎麼幫她規劃適合他的醫療保單呢?<打工族的醫療保障規劃> |
| 8 | 大雄,目前是公司的襄理,月薪3.5萬,本身很愛買保險,目前單身,沒有房貸但只要有朋友推銷保險,他一定會買,每個月要支付約2.5萬的保險費,他感覺快喘不過氣,又想把保險退掉,但他的業務員小叮噹一直說,退掉沒有保障,大雄不知道該如何是好,但在這樣繳下去,他就不能有多餘的錢去買房子了,請大家幫他看看他的保單該怎麼調整目前現有保障:1. 壽險500萬(終身)
2. 意外險1000萬
3. 醫療住院一天6000元,意外住院一天8000元,癌症住院一天10,000元
4. 重大疾病險500萬元(終身)

請問該怎麼調整,才能符合他現在單身的保單規劃呢?<單身貴族保單規劃> |