

3 分鐘保單自評清單

找出你保單的盲點 — 哪裡買重複、哪裡有缺口、哪些條款已過時

多數人有 5-8 張保單,但問「你保了什麼?」答得出來的不到一半。

這份清單花你 3 分鐘,幫你看出三件事:

- 📁 哪裡買重複了
- 👁️ 哪裡有缺口
- 🕒 哪些條款已經過時

每題自評: 我清楚 不確定 沒想過





A. 基礎盤點

- 1 你目前手上有幾張保單?(含公司團保、父母當年幫你投保的)
- 2 上一次有人跟你完整檢視過保單,是多久前的事?
- 3 你能不能在 5 分鐘內說出「每一張保單保什麼、保到幾歲、出事賠多少」?


B. 風險覆蓋

- 1 🏥 醫療 你的實支實付有幾張?正本還是副本?(提示:2024 年新規上限 3 張)
- 2 🦿 失能 你有失能扶助險嗎?萬一失能,每月給付多少?保證給付幾個月?
- 3 😊 長照 失能扶助險、長照險、重大傷病險 — 你買的是哪一種?知道差別嗎?
- 4 💊 重疾 你有重大疾病險嗎?是 7 項重疾還是 22 項特定傷病?條款是新版還是舊版?
- 5 🛡️ 壽險 你的身故保額,夠不夠涵蓋未來 10 年的家庭責任(房貸+孝養+孩子教育)?




C. 退休與傳承

- 1  退休準備 你有專門為退休準備的保單嗎(年金、增額終身壽險)?
- 2  受益人 你的保單受益人最近一次更新是什麼時候?結婚/離婚/生子後有改過嗎?
- 3  舊保單 你身上有沒有 6% 預定利率時代的老保單?知道它今天的價值嗎?
- 4  稅務 你的保單未來會不會被計入遺產?聽過「實質課稅 8 原則」嗎?

D. 自我覺察

- 1 過去 5 年,你的家庭結構有變動嗎(結婚/生子/買房/父母離世)?對應的保單調整過嗎?
- 2 你「最擔心」的風險是什麼?目前的保單有真的對應到這個擔心嗎?
- 3 萬一你今天倒下,你的家人能不能在 30 分鐘內找到「所有保單清單與受益人資料」?
- 4  通膨適配 你 10 年前買的保障保單(住院日額、手術金、壽險保額),今天還跟得上現在的自費病房行情、物價、生活成本嗎?

自評結果對照

-  13 題以上 規劃相當完整,建議每年做一次年度檢視
-  7-12 題 有局部盲點,建議找顧問做一次系統性檢視
-  6 題以下 強烈建議做一次完整保單檢視 — 現有保單可能存在重複買、卻保不到關鍵風險的狀況

陪你一同檢視,當作多一個視角就好。

 預約 30 分鐘:cal.com/chienlinchen

 加 LINE:@602vcvcg

 更多文章:chienlinchen.com