



2026 台灣保險大接軌

保戶「生存力」與「保障力」深度診斷表

客戶姓名：_____

診斷日期：2026 / _____ / _____

得分：_____

填寫說明：請針對下列敘述，若您：

「完全符合/非常認同」請在「得分」欄位填入 4 分；

若「部分符合/普通」填入 2 分；

若「不符合/不清楚」填入 0 分。

第一階段：資產防護力 — 鎖定「黃金舊資產」

編號	診斷項目 (自我檢視現狀與隱憂)	得分 (0-4)
1	我清楚手中舊保單的預定利率，且知道利率大於 4% 的保單在 2026 年後已是絕版資產。	
2	我能辨識業務員轉約建議的合理性，絕不輕易解約具備高保證收益的舊有壽險。	
3	我目前的壽險額度 (如 100 萬)，在 2026 年的物價與通膨下，仍足以支撐家庭責任。	
4	我了解 2026 接軌新制後，儲蓄險的解約金計算規則已變，且我目前的現金流能支應續期保費。	
5	我會定期查詢分紅保單的「紅利實現率」，並了解紅利是「非保證」的投資獲利共享。	

編號	診斷項目 (自我檢視現狀與隱憂)	得分 (0-4)
6	我清楚目前的保費支出比例，且沒有因為「過度存錢」而犧牲了核心醫療保障。	

第二階段：醫療轉向力 — 應對「精密與高價」自費時代

編號	診斷項目 (醫療技術與理賠額度)	得分 (0-4)
7	我的實支實付醫療險「雜費限額」高於 20 萬元，足以應對現代昂貴的自費醫材支出。	
8	我確認過保單條款中明確包含「門診手術雜費」，且理賠額度與住院手術完全一致。	
9	若需進行達文西等百萬級微創手術，我的保單具備「一次性大額給付」而非僅賠住院天數。	
10	針對癌症，我具備「標靶藥物」或「免疫療法」的專屬保障，能應對動輒百萬的療程。	
11	我考慮過癌症復發的風險，且手中具備「多次給付型」的重大傷病或癌症保障。	

編號	診斷項目 (醫療技術與理賠額度)	得分 (0-4)
12	我能接受「自負額」觀念 (先自付小額，其餘保險賠)，藉此以低成本換取更高的理賠上限。	

第三階段：制度適應力 — 2026 魔王接軌與公司體質

編號	診斷項目 (新制變革與投保門檻)	得分 (0-4)
13	我目前的體檢報告沒有紅字，或我已搶在 2026 年 AI 核保門檻變嚴前完成足額投保。	
14	我所投保的公司 CSM (未來獲利存摺) 充足，我不擔心其接軌新制後的財務穩定性。	
15	我清楚目前理賠已全面回歸「正本理賠」，且知道如何整合手中的多張保單避免衝突。	
16	我願意參與「外溢保單」健康管理，透過步數或健檢數據來主動降低 2026 後的高額保費。	
17	我了解新制下保險公司對「保證續保」條款的緊縮趨勢，並已確認手中保單的效力。	

編號	診斷項目 (新制變革與投保門檻)	得分 (0-4)
18	我的保險顧問能清晰講解 IFRS 17 對我的影響，而非僅停留在傳統的產品推銷。	

第四階段：未來長青力 —— 超高齡社會的「尊嚴長照」

編號	診斷項目 (長壽風險與照護成本)	得分 (0-4)
19	萬一發生失能，我的保單能每月提供至少 5 萬元的現金流，且能持續支付 100 個月以上。	
20	我清楚失能險與長照險的判定差異，並已根據我未來的照護需求選定合適的險種。	
21	我的長照保障具備抗通膨機制，能支應 10 年後可能翻倍的專業看護與耗材費用。	
22	我所有核心保單皆具備「豁免保費」功能，確保我在失去收入時，保障依然持續有效。	
23	我已做好長照預算規劃，確保未來不需要動用到子女的薪水或生活費來支付我的照護費。	

編號	診斷項目 (長壽風險與照護成本)	得分 (0-4)
24	我的資產配置中，「生前能領的錢」大於「身後才給的錢」， 確保老後生活有尊嚴。	
25	我確認過理賠期間身故的剩餘補償機制，確保這筆資源能完 整遺愛給需要照顧的家人。	

診斷結果分析與行動方向

- 84 - 100 分【**保險資優生**】：

您對制度與醫療趨勢有極高掌握。**建議**：維持現狀，並定期與顧問核對各家公司的紅利實現率。

- 60 - 80 分【**風險預警族**】：

您的保單仍有 2026 接軌後的死角。**建議**：重點針對「第二階段：醫療轉向」進行補強，優化自費醫療額度。

- 40 - 56 分【**保障落後族**】：

您的保障觀念仍停留在 20 年前。**建議**：立即進行保單大健診，在 2026 年核保門檻更嚴前完成「保障換血」。

- 40 分以下【**高度危機族**】：

警報！ 您的防護網在 2026 年新制下幾乎形同虛設。**建議**：請務必與您的專業顧問深入討論，重新校準資產配置。



顧問專業點評與建議：

診斷後您可以～

感謝您耐心完成這 25 題深度診斷。這份分數不僅僅是數字，更揭示了您與家人在 2026 保險新制與未來 10 年高自費醫療趨勢下的真實防護力。

在保險大接軌的變革中，「資訊不對稱」是保戶最大的風險。過去買的盔甲，可能已擋不住未來的子彈。為了確保您的每一分保費都能發揮最大效益，建議您優先將這份診斷表回傳給您的專屬保險顧問。

但若您沒有保險顧問服務，或是您比較希望聽到第三方專業建議，也可以寄給圈圈保 ooyourlife@gmail.com，我們將根據您的得分結果，為您進行免費的「2026 資產避險分析」，協助您鎖定現有體況、優化保障缺口。您別擔心，我們會在您的允許之下才會提供專業的保障建議，絕對不會主動推銷保單，請您放心。