

# 財務安全需求策畫書

---

客戶：張董事長

財務顧問：吳春呈

2012/11/01

## 重要資訊

1. 本人為客戶提供的分析，包含基於歷史數據而預估假設值，會採取較保守的判斷，以增加準確性。
2. 財務策劃書內所提出的任何理財建議，因應未來所發生的事情的不確定性，本人不保證任何假設和回報會如策劃書所寫發生。
3. 客戶需留意因執行本財務策劃書內之建議所面對之風險，包括利率、匯率和市場等各項風險。
4. 本人將盡力協助客戶明白此財務策劃書之內容，客戶如有疑問，亦歡迎隨時提出。
5. 本人向客戶所收集的個人資料，將會嚴加保密不會外流，並小心處理。

# 內容大綱

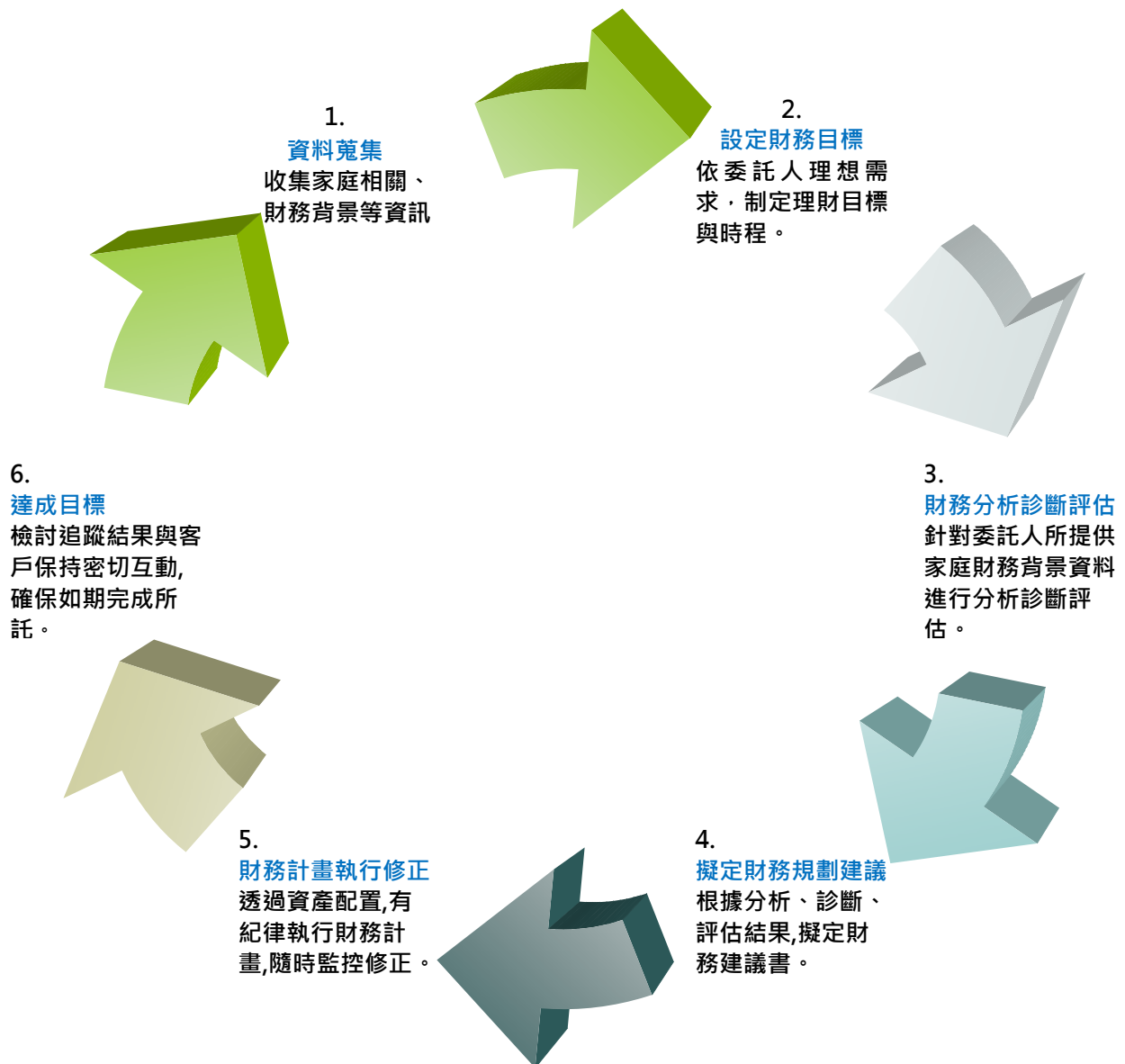
---

- 一、前言
- 二、本人所屬公司及本人背景介紹
- 三、案例介紹
  - (一)家庭背景
  - (二)財務目標設定
  - (三)家庭財務資料蒐集
- 四、財務資料分析、診斷與評估
  - (一)財務指標分析
  - (二)風險保障分析
  - (三)收入結構比
- 五、擬定財務規劃建議書
- 六、執行計畫
- 七、追蹤結果與後續服務
- 八、結語

# 一、前言

在國外，『全方位理財顧問』行之多年，顧問會針對客戶本身不同生命階段的需求、風險承受度、投資觀念、資金狀況...等通盤考量後，提出全面、客觀的理財規劃。畢竟沒有單一金融商品，就可以滿足人生不同階段之需求，反而需要各種不同工具的搭配組合，才能將每一個階段性之目標一一完成。面對現在國際間籠罩歐債金融問題，影響到全世界經濟，而目前台灣正處於堪稱內外皆凍的氛圍，該如何透過妥善的資產配置進行投資及兼具風險控管，全方位的理財顧問更是扮演著舉足輕重的腳色。而我將透過下列財務策劃流程，讓您更了解此次規劃的目的，善用投資工具，創造非工作收入，進而邁向財富自由的理財目標，順利完成夢想，享受安穩的退休生活。

## 財務策劃流程：



## 二、本人所屬公司及本人背景介紹

本人吳春呈，現任職於精聯保險經紀人股份有限公司。本公司於2000/04 精業集團購入詮貿保險經紀人公司，更名「精聯保險經紀人股份有限公司」(<http://www.g-insurance.com.tw>)。2005/07 前土銀董事長、台灣人壽總經理**陳棠**先生擔任本公司總裁，與董事長**李傳皓**(現任**中華民國保險經紀人商業同業公會理事長**)的帶領之下，公司通過**I.S.O.2001 認證及註冊**，更榮獲**2009 保險信望愛輔助人組最佳保險專業獎優選**。

結合各產、壽險公司各項金融商品，提供更多元化的商品平台，包括風險管理、投資理財、稅務規劃等全方位專業服務，**永遠將客戶最大利益放在第一位**，真誠關懷所有的客戶。年年穩健成長，因此在**短期間即已躋身國內績優之保險經紀人之列**。另又積極與大陸及海外保險同業交流，成為紮根本土，胸懷國際的國內最具專業代理與發展性的保險經紀人公司。除此，更積極持續參與各項公益活動:與安聯人壽、台灣失智老人基金會合辦「用愛、拼貼完整記憶」公益活動、與扶輪社合辦邁入第五屆「明德快樂盃」殘障網球賽公益活動.....等。

本人擁有 17 年保險與理財規劃實務經驗，現為本公司**產、壽險簽署人之一**及管理處業務經理，曾獲九十年度優良從業人員獎章。持有證照：除基本從業證照外，還有中級專業資格認證、投資型商品專業資格認證、信託業務專業資格認證、理財規劃專業資格認證、外幣收付非投資型保險資格認證、**國際認證財務顧問師(IRAFc)會員**、**國家考試院人身保險經紀人及格證照**、**國家考試院財產保險經紀人及格證照**。**資金管理規模：新台幣伍仟萬元以上(自然人)**。

### 三、案例介紹

#### (一) 委託人家庭背景介紹

委託人 張董事長自有御X ( 股 ) 公司已有8年，代理法、義等歐洲服飾、精品品牌並批發給服飾精品店，在台北SOGO以及新光三越設有專櫃販售服飾及精品，每年出國至少2次 ( 大約在每年1、2月及6、7月 ) 選擇服飾精品樣本，並於每年2月接受服飾精品店當年秋冬款式下訂單，每年7月接受隔年春夏款式的訂單。百貨公司專櫃的部分主要針對看好的款式下單，以及補足代理權所被要求的最低數量額。

公司營運狀況除 2008 年及 2009 年受金融海嘯影響，營業額負成長外，近 2 年每年公司營業額皆有 5-8%的正成長。2011 年批發部門接受訂單額度達 2 千 3 百萬元，淨利約 16%。百貨專櫃零售額，新光三越營業額約 830 萬，SOGO 約 1000 萬，百貨公司專櫃費用抽成營業額之 20%，公司淨利約有營業額的 26%。公司每月提撥新台幣 22 萬須作為個人薪資，每年發放約值 3 至 6 個月的年終獎金 ( 視公司營運狀況而定 )，近 2 年 ( 2010、2011 ) 皆有發放 6 個月年終獎金。

【表一:基本資料】

稱謂	姓名	性別	年齡	職業	理財屬性	備註
客戶	張董事長	男	48	企業家	成長	已離婚3年
配偶	現不適用					
母親	張母	女	82	退休		
子女	大女兒	女	17	衛理高二學生		監護權歸張先生
子女	小女兒	女	14	衛理國二學生		監護權歸前妻
準董事長夫人	陳姓女友	女	35	專櫃	成長	預計明年結婚後，轉任負責御X專櫃銷售

#### (二) 財務目標設定

綜合張董事長提供資料，針對財務目標、風險管理、子女教育(出國念大學)及 55 歲退休後享受安穩退休生活計畫及資產轉移、稅務規畫等等.....以下是有關張董事長家庭財務狀況(表二)及理財目標(表三)

【表二:家庭財務狀況表】

張董事長	<ul style="list-style-type: none"> <li>◆ 月收入：\$22 萬及年終獎金 6 個月</li> <li>◆ 活期存款：約\$1,600 萬</li> <li>◆ 定期存款：約\$1,000 萬</li> <li>◆ 股票市值：約\$490 萬，另股票帳戶有現金\$72.5 萬元</li> <li>◆ 房屋 2 棟: 1 棟市值約 1,600 萬·自住;另 1 棟市值約 1,900 萬·貸款 600 萬·本息攤還約 55,478 元/月(10 年) (資料來源:永慶房仲網近期成交行情)</li> <li>◆ 勞 保：1,975,500(未來值 43900*45)</li> <li>◆ 御 X ( 股 ) 公司(實質獨資)已有 8 年</li> </ul>
------	---

【表三:理財目標】

項次	理 財 需 求 目 標	所 需 時 間	理 財 目 標 歸 類
1	家庭緊急預備金 120 萬 (6 個月目標)	立即	短期
2	大女兒 2 年後美國念大學教育金 520 萬·2%通膨計算	立即	短期
3	二女兒 5 年後澳洲念大學教育金 587 萬·2%通膨計算	立即	短期
4	張董事長退休金—4,224 萬元	7 年後	中期
5	張董事長未婚妻退休金---3,105 萬元	20 年後	長期
6	家庭保障(遺族所需)2,163.3 萬(扣除教育金 1,107 萬)	立即	短期
7	財產移轉稅賦規畫		中期、長期

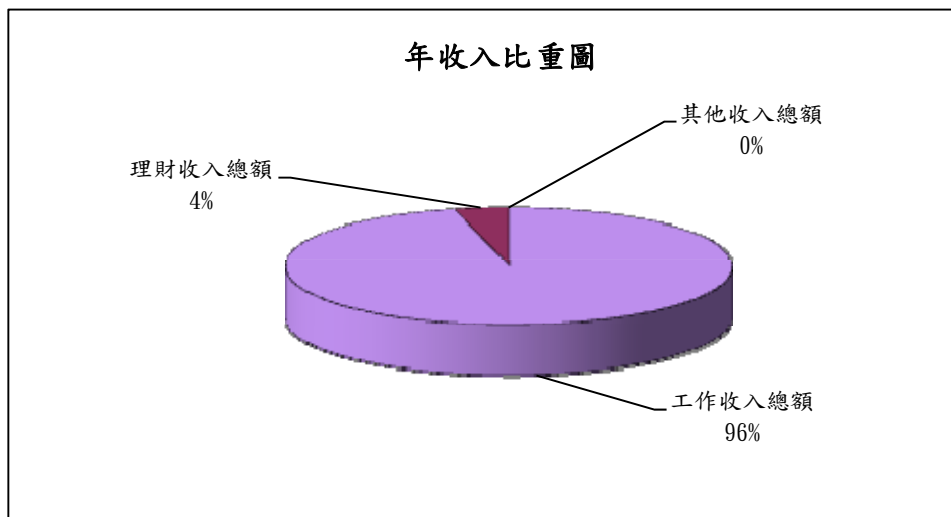
### (三)家庭財務資料蒐集

資料蒐集過程中，深深了解張董事長對家庭的重視、責任感與付出，同時期望給女兒最好的教育，更希望有一個富足安穩的退休生活。我想從了解其財務風險缺口及財富自由度方面切入，並盡一切能力提供一些建議，以期獲得家庭財務安全與財富自由的目標。

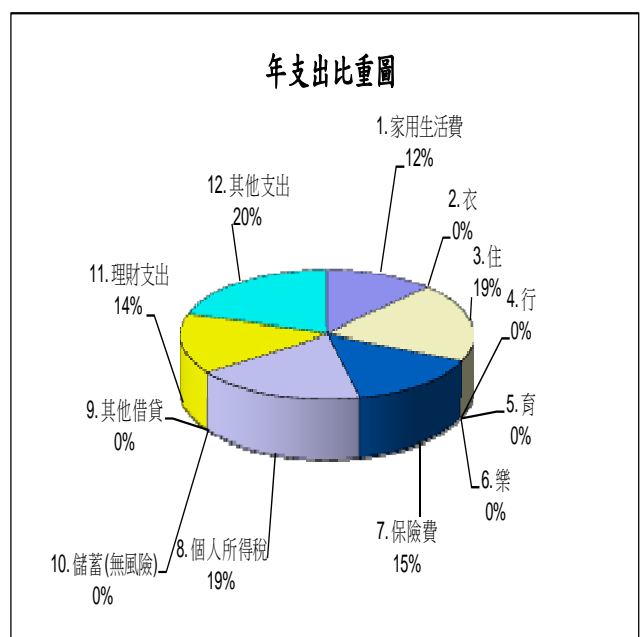
【表四:張董事長家庭收入支出一覽表】

	每年	每月	年比重		每年	每月	年比重
<b>1. 工作收入</b>				<b>● 基本支出</b>			
• 薪資	2,640,000	220,000	64%	<b>1. 家用生活費</b>	420,000	35,000	12%
• 佣金	-	-	0%	<b>2. 衣</b>	-	-	0%
• 獎金	-	-	0%	<b>3. 住</b>			
• 紅利	-	-	0%	• 房租	-	-	0%
• 年終獎金	1,320,000		32%	• 房貸	665,736	55,478	19%
• 其他	-	-	0%	• 房屋保險	-	-	0%
<b>◎工作收入總額</b>	<b>3,960,000</b>	<b>220,000</b>	<b>96%</b>	• 水電瓦斯電話	-	-	0%
				• 房地產稅	-	-	0%
<b>2. 理財收入</b>				• 其他費用	-	-	0%
• 利息(應稅)	162,200		4%	<b>△住小計</b>	<b>665,736</b>	<b>55,478</b>	<b>19%</b>
• 利息(免稅)	-		0%	<b>4. 行</b>			
• 股利	-		0%	• 車貸	-	-	0%
• 資本利得	-		0%	• 車險	-	-	0%
• 租金收入	-	-	0%	• 油料費	-	-	0%
• 基金收益	-		0%	• 保養修理費	-	-	0%
• 其他	-		0%	• 牌照/燃料稅	-	-	0%
<b>◎理財收入總額</b>	<b>162,200</b>	<b>-</b>	<b>4%</b>	• 停車費	-	-	0%
				• 交通費	-	-	0%
<b>3. 其他收入</b>			0%	• 其他費用	-	-	0%
• 退休金	-	-	0%	<b>△行小計</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>0%</b>
• 保險滿期金	-	-	0%	<b>5. 育-進修費用</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>0%</b>
• 跟會到期	-	-	0%	<b>6. 樂</b>			
• 其他	-	-	0%	• 娛樂休閒	-	-	0%
<b>◎其他收入總額</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>0%</b>	• 交際公關費	-	-	0%
				• 觀光旅遊	-	-	0%
<b>※總收入 (1)</b>	<b>4,122,200</b>	<b>220,000</b>	<b>100%</b>	<b>△樂小計</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>0%</b>
				<b>7. 保險費</b>			
<b>◆ 家庭可支配餘額 = (1) - (2)</b>				• 社會保險	207,972	17,331	6%
每年結餘	671,492			• 人壽保險	307,000		9%
每月結餘	67,191			<b>△保險費小計</b>	<b>514,972</b>	<b>17,331</b>	<b>15%</b>
平均每月結餘	55,958			<b>8. 個人所得稅</b>			
				• 所得稅(公司代扣)	-	-	0%
				• 所得稅(年度繳納)	650,000	-	19%
				<b>△所得稅小計</b>	<b>650,000</b>	<b>-</b>	<b>19%</b>
<b>◆ 收入結構比: (收入 / 總收入)</b>				<b>9. 其他借貸</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>0%</b>
工作收入佔	96%			<b>10. 儲蓄(無風險)</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>0%</b>
理財收入佔	4%			<b>11. 理財支出</b>			
其他收入佔	0%			• 定期定額投資	500,000	-	14%
				• 單筆投資	-	-	0%
				• 跟會(活/死會)	-	-	0%
<b>◆ 支出結構比: (支出 / 總收入)</b>				<b>△理財支出小計</b>	<b>500,000</b>	<b>-</b>	<b>14%</b>
生活支出佔	10%			<b>◎基本支出總額</b>	<b>2,750,708</b>	<b>107,809</b>	<b>80%</b>
理財支出佔	12%			<b>● 其他支出</b>			
儲蓄支出佔	0%			• 醫療費用	-	-	0%
保費支出佔	12%			• 捐獻/贊助	-	-	0%
借貸支出佔	0%			• 奉養金	360,000	30,000	10%
其他支出佔	17%			• 年節紅包	-	-	0%
				• 其他	340,000	15,000	10%
				<b>◎其他支出總額</b>	<b>700,000</b>	<b>45,000</b>	<b>20%</b>
				<b>※總支出 (2)</b>	<b>3,450,708</b>	<b>152,809</b>	<b>100%</b>

		每年	每月	年比重
<b>收入類別</b>				
1	工作收入總額	3,960,000	220,000	96%
2	理財收入總額	162,200	-	4%
3	其他收入總額	-	-	0%
<b>總收入</b>		<b>4,122,200</b>	<b>220,000</b>	<b>100%</b>



		每年	每月	年比重
<b>● 基本支出</b>				
1.	家用生活費	420,000	35,000	12%
2.	衣	-	-	0%
3.	住	665,736	55,478	19%
4.	行	-	-	0%
5.	育-進修費用	-	-	0%
6.	樂	-	-	0%
7.	保險費	514,972	17,331	15%
8.	個人所得稅	650,000	-	19%
9.	其他借貸	-	-	0%
10.	儲蓄(無風險)	-	-	0%
11.	理財支出	500,000	-	14%
<b>● 其他支出</b>				
		700,000	45,000	20%
<b>※總支出(2)</b>		<b>3,450,708</b>	<b>152,809</b>	<b>100%</b>



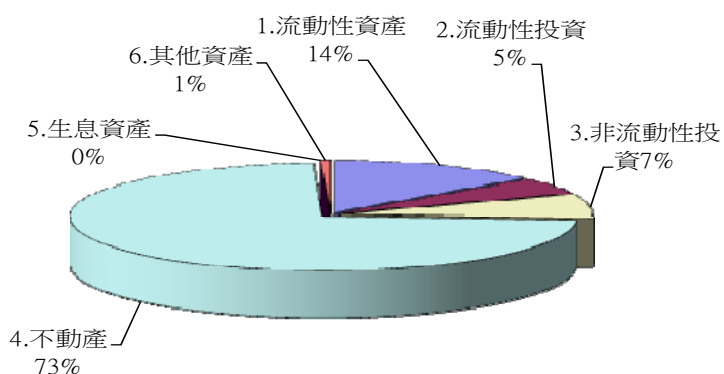


【表五:張董事長家庭資產負債表】

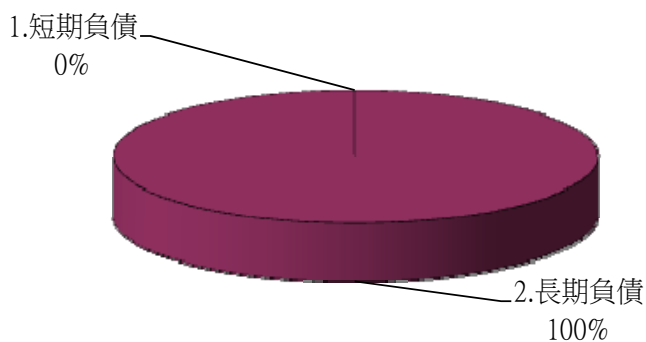
資 產			負 債		
1.流動性資產	金額	比重	1.短期負債	金額	比重
• 支票/活期存款	16,000,000	24%	• 信用卡	-	0%
• 儲蓄存款	10,000,000	15%	• 消費性貸款	-	0%
• 壽險現金價值	1,320,000	2%	• 一般借貸分期付款	-	
• 其他	-	0%	• 標會(死會)	-	0%
◎流動性資產小計	27,320,000	40%	• 保單貸款	-	0%
2.流動性投資			• 其他	-	0%
• 股票(上市櫃)	5,625,000	8%	◎短期負債小計	-	0%
• 共同基金	-	0%	2.長期負債		
• 會錢(活會)	-	0%	• 車貸	-	0%
• 短期票券	-	0%	• 自用不動產抵押貸款	6,000,000	100%
• 債券	-	0%	• 投資性不動產抵押貸款	-	0%
• 期貨	-	0%	• 其他	-	0%
• 其他(外幣)	-	0%	◎長期負債小計	6,000,000	100%
◎流動性投資小計	5,625,000	8%			
◎流動性資產&投資	32,945,000	48%	※負債總計(2)	6,000,000	100%
3.非流動性投資					
• 事業股份	-	0%			
• 股票(未上市櫃)	-	0%			
• 投資不動產	-	0%			
• 其他	-	0%			
◎非流動性投資小計	-	0%			
4.不動產					
• 住宅	35,000,000	52%			
• 辦公室	-	0%			
• 工廠	-	0%			
• 其他	-	0%			
◎不動產小計	35,000,000	52%			
5.生息資產					
• 存貨	-	0%			
• 其他	-	0%			
◎生息資產小計	-	0%			
6.其他資產					
• 汽車/遊艇	-	0%			
• 黃金/珠寶	-	0%			
• 收藏品	-	0%			
• 其他	-	0%			
◎其他資產小計	-	0%			
※資產總計(1)	67,945,000	100%			

項目	比重
1.流動性資產	14%
2.流動性投資	5%
3.非流動性投資	7%
4.不動產	73%
5.生息資產	0%
6.其他資產	1%
TOTAL	100%

資產分類比重圖



負債比重圖



項目	比重
1.短期負債	0%
2.長期負債	100%
Total	100%

【表六:保障需求分析一覽表(註 1:試算表)】

家庭保障需求		醫療、失能保障需求		財產、責任保障需求	
1.負債(房貸)	6,000,000	1.一般住院	8,000 元/日	住宅火險	6,000,000
2.子女教育金	11,070,000	2.意外住院	10,000 元/日	地震險	6,000,000
3.遺族生活費	13,433,000	3.癌症住院	10,000 元/日	車體險	
4.緊急預備金	1,200,000	4.意外門診(實付)	100,000 元/次	第三責任險	3,000,000
5.喪葬費	1,000,000	5.失能看護(月領)	60,000 元/月	其他	
6.其他					
合計:	32,703,000				

【表七:現有保障一覽表】

被保險人	壽險 (萬)	意外險 (萬)	醫療險 (元/日)	防癌險 (元/日)	重大疾病險 (萬)	失能看護險 (萬/月)
張董事長	1,280	3,280	2,000	2,000	200	0
張媽媽	0	0	0	0	0	0
大女兒	0	0	0	0	0	0
二女兒	0	0	0	0	0	0
準董事長夫人						

產險:住宅火險:0 萬、地震險: 0、第三責任險:0 萬

【註 1:家庭保障需求試算表】

家庭保障需求 通貨膨脹率 2.00 % 報酬率 0.00 %

項目	本人 (萬)	配偶 (萬)
孝養基金 每月 3 萬元 保障 10 年 100 %	403.0	0.0
家用基金 <input checked="" type="checkbox"/> 採年金規劃 每月 7 萬元 預計保障 10 年 100 %	940.3	0.0
住宅基金 房屋貸款 房貸輔助 10 年 100 %	600	0.0
教育基金 房租 預計租屋 100 %	1107	
貸款基金 輔助設定		
最後基金	100	100
緊急基金	120	
其他基金 <input checked="" type="radio"/> 長期規劃 <input type="radio"/> 短期規劃		
<b>家庭保障需求合計</b>	<b>3270.3</b>	<b>100</b>
社會保險給付	153.7	153.7
其他人身保險給付 終身保險 定期保險 輔助設定	1280	
其他已預備穩定之現金	2600	
目前已備合計	4033.7	153.7

家庭保障不足額度 0 元 0 元

【資料來源:全球人壽建議書需求分析】

## 四、財務資料分析、診斷與評估

從張董事長所提供的數據，分別製成「財務收支(表四)」、「資產負債(表五)」，並從中了解目前的收入與支出情況。進而細部分分析及針對「個人財務風險與需求」，進行評估與診斷，內容如下：

### (一)財務指標分析：

#### ➤ 短期償債能力：(流動性資產÷短期負債)

◇ 由資產負債表得知：張董事長家庭主要債務在房貸並沒有短期負債，資產狀況良好，有充足的流動性，有足夠短期償債能力。因此，建議充分利用現有累積的流動資產，以便早日達成設定理財目標。

【若數據 $<1$ ，生活易陷入週轉不靈的窘境(歐美的數據設定為 $\geq 1.5$ )】

#### ➤ 負債比例大小：(總負債÷總資產)

◇  $0.16 \leq 0.5$ ：負債比例在可接受的範圍(唯一的負債是房貸)，應該不至於造成生活壓力。若數據 $>0.5$ ，顯示資產大部分是舉債而購得的，同時也較容易造成過大的生活壓力。

#### ➤ 生活週轉金充裕度：(流動性資產÷每月薪資收入)

◇  $124.18 \geq 3\sim 6$ ：(數據 $<3$ ，太冒險；數據 $>6$ ，又太保守)。說生活週轉金相當充裕，其實過於保守。一般而言，生活週轉金大約預留月收入的6倍即可，而張董事長高達124.18倍，明顯手中現金部位充裕。【建議降低現金部位到6，善用資產配置增加投資效益，以期順利提早達成財務目標。】

#### ➤ 相對收支率：(目前的年收入÷區域平均收入)/(目前的年支出÷區域平均支出)

$1.21 > 1.0$ ：數據 $>1$ ，比率愈高，表示在台灣地區收支的比重地位。由數據可知家庭收支管理相當台灣地區收支的比重地位。但仍應提高理財收入或開源節流。

#### ➤ 財務自由度：(目前淨資產 x 投資報酬率)÷(目前區域平均支出)

$1.87 > 1.0$ ：數據 $>1$ ，表示財務自由度較理想。**數據愈高，表示愈不需要依賴工資生活**(預定投資報酬率為5%)。依此數據顯示，目前生活仍需依賴工作收入。建議可增加收入且適當規劃來增加財務的自由度。

#### ➤ 淨儲蓄：(年儲蓄額÷年收入)

$0.00\% \geq 25\%$ ：年儲蓄為0，雖遠不及25%，但現金部位將近3000萬，儲蓄的規劃是有必要的。在負利率時代，更要慎選理財工具，讓錢滾錢產生複利效果，創造

非工作收入。建議移轉一些現金作為儲蓄，同時要留意風險管控，著重資金配置(風險理財與無風險理財的比例)。

## (二)風險保障分析:

- 1.從表六可以知道，張董事長家庭的保障需求狀況。
- 2.藉由保單檢視，可以清楚了解到張董事長家庭目前現有的保障。(詳見【附件 1】：**現有保障** )
- 3.保額所計算出的是對家庭的責任。經試算：家庭保障需求合計：3,270.3 萬【註 1: 家庭保障試算表】目前已備合計：4033.7 萬，看來並無保障缺口。
- 4.在醫療保障方面：根據資料現有醫療保障只有張董事長一般住院：2,000(元/日)，且從家庭收入支出一覽表，得知工作收入佔 96%的比率，因此必須加強保護工作失能的風險。另其他家人也並未規畫醫療保障及失能看護風險，為確保醫療品質，建議加強醫療及失能看護之風險規劃。

## (三)收入結構比:

- 1.工作收入：理財收入：其他收入=96：4：0。  
工作收入佔 96%，顯示目前仍依賴工作所得，應多留意工作收入之穩定度；而理財收入只佔 4%，建議調整資產配置，定期定額、分散風險，讓時間複利滾存(愛因斯坦曾說：『時間複利效果勝過原子彈』)來達到穩定獲利，進而提高非工作收入。
- 2.保費支出：佔 15%，但因雇主關係勞、健保費就佔了 6%(雇主身份:勞保最高等級 \$43,900 元,保費負擔月繳\$747 元/月；健保費最高等級為 54 級，月投保金額 \$182,000 元，以張董事長薪資收入，採 34 級月投保金額\$80,200 元，雇主全額負擔健保費本人(\$4,146 元/月+3 眷口=\$4,146\*3)\$16,584 元/月，建議將眷口數下降(最好剩本人就好)，降低健保費(一個月可省下\$12,438 元)。(一般保費約佔年所得 10%左右為宜)，一般商業人壽保險費雖佔 9%，但主要在中泰人壽「福星高照變額萬能壽險」的甲型保單，年供 24 萬元。部份資金是在基金帳戶，保單現值約 75 萬元。但全家醫療、失能風險保障明顯不足，建議須重新調整規劃，利於風險轉移。
- 3.其他支出：佔 17%，也是一筆蠻龐大的支出，但主要用在孝養金每月 3 萬與小女兒生活費及學雜費支出(監護權歸前妻)。

## 五、擬定財務規劃建議書

理財規劃是一個在財務上以現況條件，實現未來目標的過程。綜合蒐集資料依張董事長投資風險屬性(成長型)並再次確認所設定的財務目標，及財務目標的優先順序，並逐一評估試算目標需求缺口(表八)，規劃建議。

【表八:目標需求優先順序與缺口一覽表】

順序	財務目標	金額	需求時間	目標歸類	已備金額	需求缺口
1	家庭緊急預備金	120 萬	立即	短期	1,600 萬(現金)	-1,480 萬
2	女兒教育金	1,107 萬	立即	短、中、長期	562.5 萬(現金)	544.5 萬
3	張董事長退休金	4,225 萬	7 年後	長期	1,605 萬(未來值)	2,620 萬
4	未婚妻退休金	3,105 萬	20 年後	長期	198 萬(未來值)	2,907 萬
5	家庭保障生活需求	2,043.3 萬	立即	短期	4,033.7 萬	-1,990.4 萬
6	稅賦規劃(遺贈稅)	768 萬	-	短、中、長期	200 萬(壽險)	568 萬

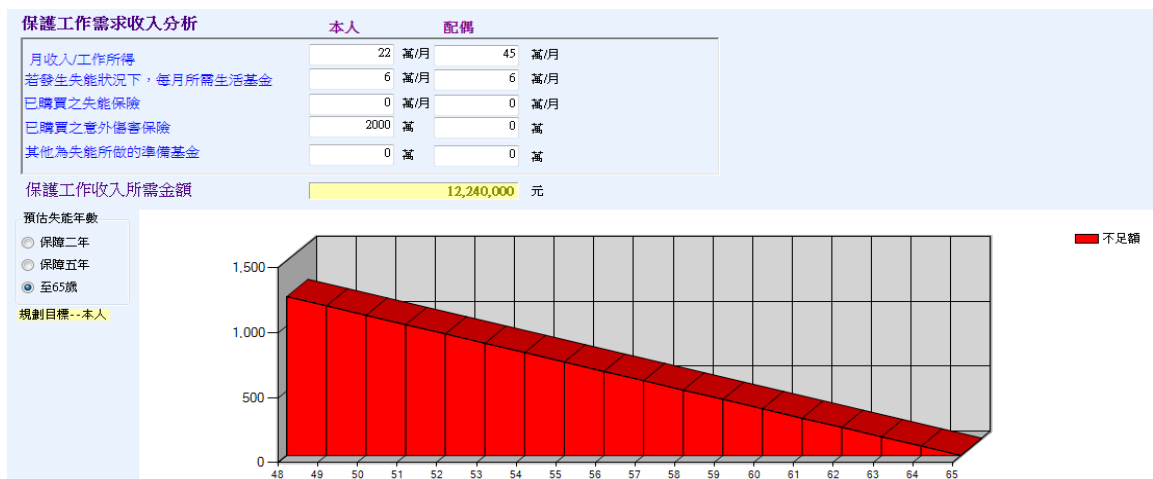
### (一)家庭緊急預備金

家庭緊急預備金**建議**：建議由張董事長活期存款帳戶之 1,600 萬現金部位提撥 120 萬來因應，餘額重新資產配置。

### (二)家庭保障

家庭保障的規劃，是為維持家庭日常生活所需，所必須事先考量的財務安全計畫。這不僅是個人理財的基本要件，更是鍾愛家人的具體行動。就試算：家庭保障需求看來並無缺口。主要在醫療保障方面：

在醫療保障方面：只有張董事長一般住院：2,000(元/日)，為確保醫療品質，建議提高加強醫療保障至 8,000(元/日)及失能看護之風險規劃。



【資料來源:全球人壽建議書需求分析】

### (三)女兒教育金

大女兒目前念私立高二、二女兒目前念私立國二，分別根據大女兒意願首選美國念大學。(考量各級學校學雜費收費標準及估算課輔，校外租屋，生活費等參考依據(表九-1。)其需求金額(未來物價)在通膨 2%+學費成長率 3%=5%及 5%投報率下，計算所需教育金費用(表九-2:怪老子理財試算表)。**大女兒美國念大學未來約需 520 萬**，而在 5%投資報酬率下，現在開始每月平均約準備 83,746 元，用 6 年時間準備。**而二女兒澳洲念大學未來約需 587 萬**，而在 5%投資報酬率下，現在開始每月平均約準備 67,606 元，用 9 年時間準備。

【表九-1: 女兒教育金一覽表】

對象	年齡	規劃教育程	所需費用
大女兒	17	美國大學	5,200,000
二女兒	14	澳洲大學	5,870,000

	公立	私立
幼稚園	140,000	190,000
小學	120,000	230,000
國中	120,000	235,000
高中高職	136,000	200,000
大學	220,000	280,000
國內研究所	218,000	270,000
國外研究所	310,000	1,200,000

**教育費用總金額**  
11,070,000

參考資料：考量各級學校學雜費收費標準及估算課後輔導，校外租屋，生活費等，作為您估算參考依據。

國外大學費用比照國外研究所

本金額計算基礎以通膨 2%+學費成長率 3%。【資料來源:全球人壽建議書需求分析】



【表九-2: 大女兒教育金一覽表】

通貨膨脹率	5.00%	 <a href="http://www.masterhsiao.com.tw">http://www.masterhsiao.com.tw</a>			
投資報酬率	5.00%				
總需求現值	5,200,000				
分攤年數	6				
每月攤提金額	83,746				
需求年數	需求金額 (現在物價)	需求金額 (未來物價)	現值	最多年數	
1	200,000	210,000	200,000	1	私立高
2	200,000	220,500	200,000	2	
3	1,200,000	1,389,150	1,200,000	3	美國 念大 學
4	1,200,000	1,458,608	1,200,000	4	
5	1,200,000	1,531,538	1,200,000	5	
6	1,200,000	1,608,115	1,200,000	6	
7	-	-	-	7	
8	-	-	-	8	
9	-	-	-	9	
10	-	-	-	10	
11	-	-	-	11	
12	-	-	-	12	
13	-	-	-	13	
14	-	-	-	14	
15	-	-	-	15	
16	-	-	-	16	
17	-	-	-	17	
18	-	-	-	18	
<b>合計</b>	<b>5,200,000</b>	<b>6,417,910</b>	<b>5,200,000</b>		
註：通貨膨脹率：表通膨2%+學費成長率3%=5% 註：需求金額(未來物價)在通膨2%+學費成長率3%=5%及5%投報率下					

【資料來源:怪老子理財網】



【表九-3: 二女兒教育金一覽表】

通貨膨脹率	5.00%	 <a href="http://www.masterhsiao.com.tw">http://www.masterhsiao.com.tw</a>			
投資報酬率	5.00%				
總需求現值	5,870,000				
分攤年數	9				
每月攤提金額	67,606				
需求年數	需求金額 (現在物價)	需求金額 (未來物價)	現值	最多年數	
1	235,000	246,750	235,000	1	私立國
2	235,000	259,088	235,000	2	
3	200,000	231,525	200,000	3	私立高二
4	200,000	243,101	200,000	4	
5	200,000	255,256	200,000	5	
6	1,200,000	1,608,115	1,200,000	6	澳洲念大學
7	1,200,000	1,688,521	1,200,000	7	
8	1,200,000	1,772,947	1,200,000	8	
9	1,200,000	1,861,594	1,200,000	9	
10	-	-	-	10	
11	-	-	-	11	
12	-	-	-	12	
13	-	-	-	13	
14	-	-	-	14	
15	-	-	-	15	
16	-	-	-	16	
17	-	-	-	17	
18	-	-	-	18	
<b>合計</b>	<b>5,870,000</b>	<b>8,166,896</b>	<b>5,870,000</b>		
註：通貨膨脹率：表通膨2%+學費成長率3%=5% 註：需求金額(未來物價)在通膨2%+學費成長率3%=5%及5%投報率下					

【資料來源:怪老子理財網】

#### (四)退休生活費

張董事長與未婚妻預計 55 歲退休(距離 55 歲退休，張董事長 7 年；未婚妻 20 年)，退休生活年數 25 年，若依據目前月工作收入約 22 萬，所得替代率 80%來計算安穩退休後生活所需分別為 17.6 萬及未婚妻退休月支出 10 萬。(未來值為:\$202,169

及\$148,595)·預估通膨 2%·退休前年平均投資報酬率 5%·退休後 5%·目前定存帳戶已備 1000 萬定存·扣除預估社會保險退休給付各為 197.6 萬後·退休金缺口分別為 2,620 萬及 2,907 萬·預估每月分別提撥\$261,124 元及\$70,735 元。

(表十: 退休金試算表)

退休金試算表		
	張董事長	未婚妻
距退休年期	7	20
預計退休生活年數	25	25
退休月開支 (現值)	\$ 176,000	\$ 100,000
退休月開支 (未來值)	\$ 202,169	\$ 148,595
<b>退休金總額 (未來值)</b>	<b>\$ 42,244,716</b>	<b>\$ 31,050,026</b>
已有準備(單筆)金額 (現值)	\$ 10,000,000	\$ -
已有準備(單筆)金額 (未來值)	\$ 14,071,004	\$ -
已有準備(每年)金額 (現值)	\$ -	\$ -
已有準備(每年)金額 (未來值)	\$ -	\$ -
已被保險年金給付(退休後領取)	\$ -	\$ -
預估社會保險退休給付	\$ 1,975,500	\$ 1,975,500
預估公司退休給付 (未來值)	\$ -	\$ -
<b>退休金準備金資金缺口 (未來值)</b>	<b>\$ 26,198,212</b>	<b>\$ 29,074,526</b>
現在一次存入	\$ 18,618,580	\$ 10,957,883
每年應存	\$ 3,217,660	\$ 879,289
每月應存	\$ 261,124	\$ 70,735

假設條件：	
通貨膨脹率	2.00%
退休前年平均投資報酬率	5.00%
退休後年投資報酬率	5.00%

## (五)稅賦規劃(遺贈稅)

依張董事長目前兩間房子、現金、股票及獨資御 X 股(公司)初步估計淨資產 1 億  
 試算遺贈稅約 7,683 萬 \* 10% = 7,683,000 元(如表十一)·建議提早做稅務移轉規劃  
 或預留稅源。

【表十一：遺產稅需求分析】

遺產稅需求分析		本人		配偶	
資產總額		10000	萬元	0	萬元
免稅額: (扣除額)	1200萬	1200	萬元	1200	萬元
配偶扣除項	445萬(有,無)	445	萬元	445萬(有,無)	445 萬元
已滿20歲之子女、 受扶養已滿二十歲之兄弟姐妹(每人)	45萬X 1 人	45	萬元	45萬X 1 人	45 萬元
父母(每人)	111萬X 1 人	111	萬元	111萬X 0 人	0 萬元
祖父母(每人)	45萬X 0 人	0	萬元	45萬X 0 人	0 萬元
未滿20歲之子女(每年可加扣)	45萬X 9 年	405	萬元	45萬X 9 年	405 萬元
受扶養未滿20歲之兄弟姐妹(每年可加扣)	45萬X 0 人	0	萬元	45萬X 0 人	0 萬元
身心障礙扣除額	557萬X 0 人	0	萬元	557萬X 0 人	0 萬元
喪葬費用	111萬	111	萬元		111 萬元
稅捐、罰鍰、罰金、未償債務		0	萬元		0 萬元
執行遺囑與管理遺產之必要費用		0	萬元		0 萬元
其他		0	萬元		0 萬元
	(免稅額+扣除額) 總計	2317	萬元	2206	萬元
遺產淨額【遺產總額-(免稅額+扣除額)】		7683	萬元	0	萬元
應納遺產稅--本人		<b>7,683 萬 * 10% = 7,683,000 元</b>			
應納遺產稅--配偶		<b>0</b>			

【資料來源:全球人壽建議書需求分析】

## 六、執行計畫

【表八:目標需求優先順序與缺口一覽表】

順序	財務目標	金額	需求時間	目標歸類	已備金額	需求缺口
1	家庭緊急預備金	120 萬	立即	短期	1,600 萬(現金)	-1,480 萬
2	女兒教育金	1,107 萬	立即	短、中、長期	562.5 萬(現金)	544.5 萬
3	張董事長退休金	4,225 萬	7 年後	長期	1,605 萬(未來值)	2,620 萬
4	未婚妻退休金	3,105 萬	20 年後	長期	198 萬(未來值)	2,907 萬
5	家庭保障生活需求	2,043.3 萬	立即	短期	4,033.7 萬	-1,990.4 萬
6	稅賦規劃(遺贈稅)	768 萬	-	短、中、長期	200 萬(壽險)	568 萬

面對人生各種規畫，我個人認為風險管理應該先考量在前，因為它會造成財務減損而形成財務不安全，甚至會讓所有努力付諸一炬，在實現夢想、追求財務自由之前，必須事先解決未來已知及未知的風險與問題，就**風險管理建議調整如下方案**：

**【表十三:調整後保障一覽表】(詳見【附件 2-1~4】:調整後保障)**

被保險人		張董事長	未婚妻	大女兒	二女兒	
壽險(萬)	調整	前	1280	0	0	0
		後	1420	320	320	6.9
意外險(萬)	調整	前	3280	0	0	0
		後	3420	1320	820	6.9
醫療險(含實支實付)(元/日)	調整	前	2000	0	0	0
		後	8,120~9,620	6,120~7,620	6,120~7,620	6,120~7,620
防癌險(元/日)	調整	前	2000	0	0	0
		後	10,520~12,020	8,520~10,020	8,520~10,020	8,520~10,020
重大疾病險(含特傷)(萬)	調整	前	200	0	0	0
		後	200	100	100	100
失能類長看(萬/月)	調整	前	0	0	0	0
		後	3.1~6.1	3.1~6.1	3.1~6.1	3.1~6.1
保費	調整	前	\$ 307,000	0	0	0
		後	\$ 441,156	\$ 163,896	\$ 107,425	\$ 96,944

註1. 醫療險尚未計入出院療養金(2000~3000元/日)

註2. 二女兒14歲因法令關係：保障6.9萬。

\$ 307,000  
\$ 809,421

產險：住宅火險：600萬、地震險：600萬、第三責任險：300萬 \$ 16,084

保費來源\$518,505 元/年(\$809,421+\$16,084-\$307,000 原保費)，由每年結餘之\$671,492 元/年支付。**【附件 3】:失能類長看試算表】**

至於理財目標需求經整理分析，如**【表八:目標需求優先順序與缺口一覽表】**實據張董事長現金部位很充裕，活期存款有\$1,600 萬、定期存款有 1,000 萬，在負利率時代，資金運用很可惜，以活期存款利率平均約 0.17%(一年利息約\$1,600 萬\*0.17%=27,200 元；而定存利率一年期平均為 1.35%左右(一年利息約\$1,000 萬\*1.35%=135,000 元，超過 1,000 萬大額存款，銀行有的利率更低，甚至不收)且明年又有二代健保補充保費問題，加上以張董事長的收入初估綜所稅課徵級距大約 30%以上，因此建議：活期存款\$1,600 萬資金部位，運用大、小水庫原理來活化資金。

#### (一)活化資金的大、小水庫運用：【如附件 4】

活期存款\$1,600 萬，分成 120 萬(銀行存款)提供六個月緊急預備金、另外資金\$1480 萬的 30%即約 480 萬放於固定(債券基金)月配息(目前年化報酬約 5%)台幣計價：每月約\$20,000 元，本金亦可隨時提供緊急預備金應用。另外 70%資金約\$1,000 萬，本應先償還房貸(600 萬)，但目前房貸利率為約 2.1%，分十年每月本息攤還約\$55,478 元(詳見**【表十四】:房貸試算】**)，亦可做為綜所稅列舉扣除。因公司做貿易生意，另\$1,000 萬資金活化運用，建議配置在美金計價之固定收益之債券月配息(目前折算台幣年化報酬約 6.5%)：每月約

\$54,167 元。合計每月配息約\$74,167 元，提高收益，隨時贖回資金、靈活運用兼顧進可攻退可守。

在大水庫中每個月所配息得到的資金\$74,167 元(小水庫)及健保眷口數的巧妙運用，每月省下約**\$12,438 元費用**，合計：\$86,605 元/月。將小水庫資金定期定額投入基金\$80,000 元/月：

小水庫資金的資金配置：

核心配置(全球債券+全球股票型)與衛星配置(區域性股票)：80%：20%

註：**核心配置**：長期持有，中、長期目標規劃。

**衛星配置**：標的波段轉換，短期目標規劃。

(假設在 8%的投資報酬下，定期定額 10 年，資金累積大約會有\$1,356 萬的資金累積效用，此筆資金即可實現兩個寶貝女兒外國念大學的資金缺口(**\$544.5 萬**)，同時也兼具稅負規劃之預留稅源(**\$568 萬**)，當然張董事長的資產也不斷在增加中，所以要持續不斷的加碼預留稅源。

## (二)利用大、小水庫的資金配置：【如附件 5】

利用大、小水庫的資金配置方式來做為張董事長安穩退休資金來源，因為退休是不能從來。將原\$1000 萬的定存資金透過資金配置(風險理財+無風險理財的配置，讓在這種惡劣的投資環境中，可以避險對沖；而當機會來臨時，有機會交叉獲利。)因此將此資金 30%即 300 萬，投入基金  
第一個月：\$295 萬元(單筆投資)-----大水庫  
+ \$5 萬/月(定期定額)+家庭收支平均每月結餘約**\$12,748 元**---小水庫  
往後每個月從大水庫轉\$5 萬元資金到小水庫(合計：**\$62,000 元/月**)。

1.大水庫資金的資金配置：

核心配置(全球債券+全球股票型)與衛星配置(區域性股票)：60%：40%

2.小水庫資金的資金配置：

核心配置(全球債券+全球股票型)與衛星配置(區域性股票)：80%：20%

註：**核心配置**：長期持有，中、長期目標規劃。

**衛星配置**：標的波段轉換，短期目標規劃。

另外 70%資金即 700 萬，配置在傳統儲蓄保險，同樣利用大、小水庫的資金配置方式：300 萬放美金幣別之 6 年期增額終身壽險及 400 萬台幣之 6 年期利率變動型壽險，並且結合**保險金信託**來保全資產及掌控所有權(優點在解決當重病、意識不清的狀態下，仍然可以按自己清醒時處分自己財產。

第一年：\$250 萬元(躉繳)-----大水庫(利變年金商品)

+ \$50 萬/年(分期繳：6 年)-----小水庫

台幣、美金幣別均如此配置，最重要要結合**保險金信託**，這也是張董事長希望在明年結婚前，針對資產處理的一種安全理財規劃。

### (三)設立停損、停利：

設定投資部位之停損(15%)與停利(15%)(停利不停扣)，做好投資風險管控，隨時掌握趨勢與市場脈動。

### (四)財務安全的理財目標：

公司經營權股東佈局部分(實質獨資)，現存方式其實充滿相當多變數，也因此暴露更多的經營風險，從很多案例中，往往發生在股東本身而引爆出來，建議可以將每年贈與現金 50 萬給寶貝女兒的資金，改為股權之贈與，而將現金做更有力之運用，通時也可利用公司當要保人來為股東做資金理財(做業外收益)、退休規劃。再則有關公司兩部份之資金淨利：一為 2,300 萬部份，淨利約  $16\%=3,680,000$  元；另兩筆約合 1,830 萬營業額淨利  $26\%=4,758,000$  元，合計約 8,438,000 元，若為稅前淨利，再課徵 17%營所稅後，約有 7 百多萬盈餘，以獨資的觀點若分配盈餘與您約課徵 30%以上之綜所稅似乎不划算，反而保留盈餘課徵 10%較有利，同時這筆資金更是您理財的靈活資金。

上述針對張董事長有關安穩退休生活資金的準備，舉例了**大、小水庫資金配置**的操作方式(可以解決準董事長夫人退休金之缺口)，而您個人的資金來源，建議透過公司資金盈餘分配方式，配合**大、小水庫資金配置**的操作方式及保險金信託來完成。

## 七、追蹤結果與後續服務

根據張董事長所提供的財務資訊及理財目標，相信對此策劃書能充分了解此規畫意義及對您和家人有所幫助且樂意開始執行，也相信願意針對現有資金作更積極有效的投資理財布局，同時嚴守紀律執行接下來的財務規劃工程，以便如期順利達成理財目標。任何計畫永遠趕不上變化，因此依全球市場景氣循環波動來適度調整投資標的，以期能充分維護客戶資產。

而針對本規劃內容之數值，皆屬預估假設值。對於身為張董事長的財務顧問師，為確保財務目標能順利完成，更應在金融投資領域中，除了深度也應加強自己的廣度，在幫您解決專業問題時，方能從大方向、大領域去思考，同時必須與您保持相互聯繫，並隨時留意各種財經情勢及景氣變化之訊息，如果當市場有所變化時，當適時通知並協助調整資產配置，以順利完成目標，故希望與您達成共識至少每半年後續追蹤。

追蹤項目包括：

1. 提供投資理財資訊並確認各項數據是否如預期。
2. 家庭收支、資產負債是否出現異常變動。
3. 確認理財需求及目標有無改變。



## 八、結語

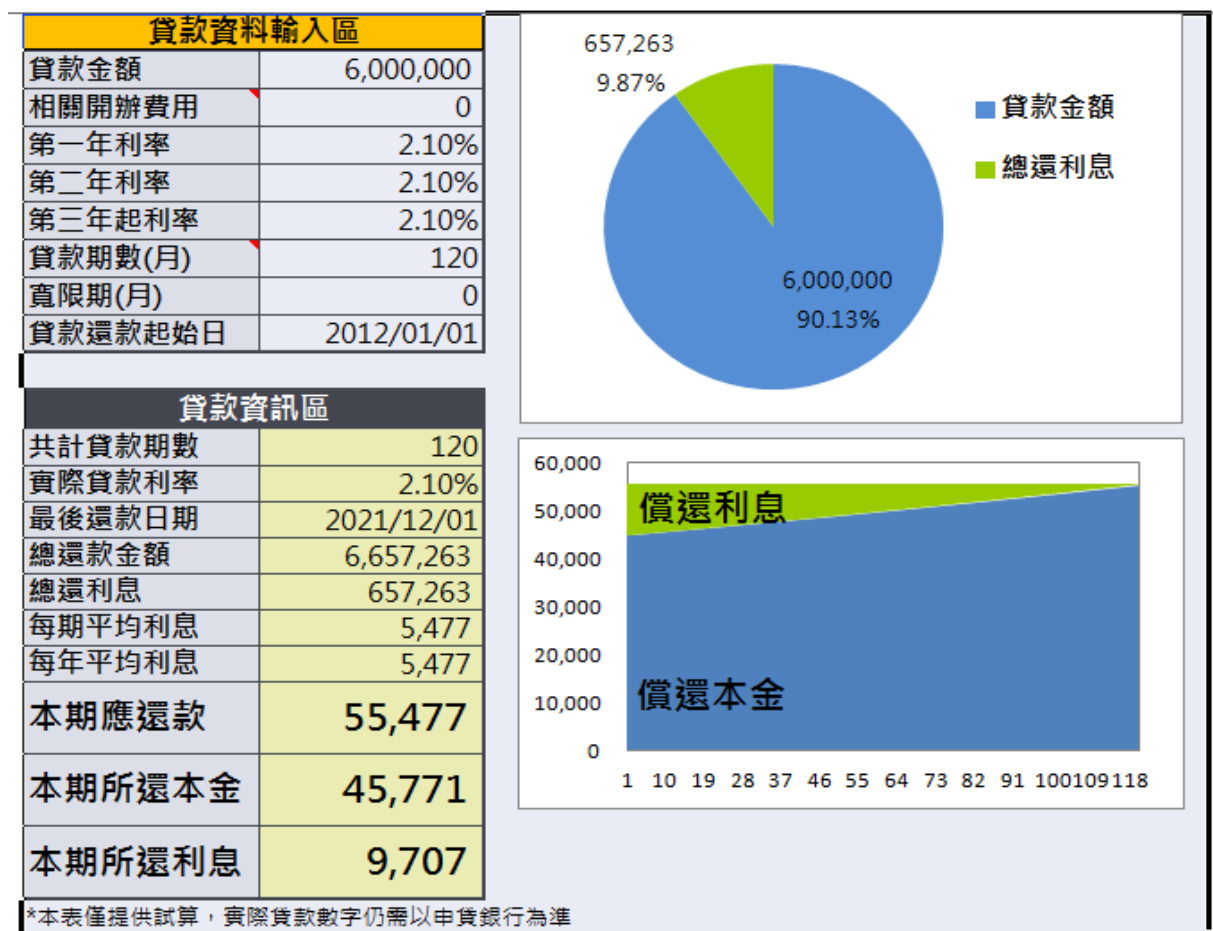
長期以來，一直本著以客為本的精神，不斷協助客戶處理風險與財富管理，深深體會，客戶渴望獲得專業協助的需求，由其在金融海嘯爆發之後，全球尚在緩慢恢復的同時，卻再爆發歐債的問題，對於嚴峻的金融環境，更是身為財務顧問師的一大挑戰。因此更期許自己堅持以客為本、以客為尊，秉持專業、公正、服務與道德，**凡事以客戶最大利益放在第一位**為考量。不斷的抱持終身學習的態度，提升專業學能，幫助更多家庭做好風險管理，遠離貧窮與災難，為人生三大風險：

- (一).走得太早(責任未了)。
- (二).走不掉(重病、殘障失能、醫療費用、長期安養...)
- (三).活太久(退休生活.....)

提供問題解決方案，並善用金融工具，創造富足一生的財務策劃工程，倍增資產之外，更進而保全一生所努力的財富，完完整整傳承下一代。

再次感謝張董事長的支持與信任，提供『家庭收支』、『資產負債』，才能順利完成這份財務策畫書，也更因為這份規劃書，讓張董事長您感受到“安穩退休”需要有計畫行動，而且愈早行動越好，嚴守紀律執行。

【表十四】：房貸試算】



\*本表僅提供試算，實際貸款數字仍需以申貸銀行為準

【資料來源: 富朋友理財筆記】

# 張董事長2012現有保障年度報告書

列印日期 101/11/4

幣別：台幣

【附件1】：現有保障

## 疾病

身故(或)全殘給付	<u>1280 萬</u>
一般住院每天	<u>1,000 元</u>
住進加護病房每天	
住院或出院療養每天	
住院前後門診費每次	
住院雜費補助每天	
住院前急診補助每次	
救護車緊急轉送每次	
二至十一級殘廢每次	
一級殘廢額外一次領	

## 實支實付

住院病房限額每天	<u>1,000~1,500元</u>
選擇住院日額每天	<u>1,000 元</u>
加護病房限額每天	<u>2,000元</u>
住院手術限額每次	
門診手術限額每次	
每次醫療及雜項限額	<u>5~15萬</u>
意外傷害醫療限額次	

## 意外

身故(或)全殘給付	<u>3280 萬</u>
意外住院每天	
住進加護病房每天	
住進燒燙傷病房每天	
意外原因手術每次	
意外門診就醫每次	
骨折未住院津貼每次	
嚴重燒燙傷者每次	<u>500萬</u>
二至十一級殘廢每次	<u>100~1800萬</u>
一級殘廢額外一次領	

## 手術

門診手術每次	
一般住院手術每次	<u>25,000~100,000元</u>
一般手術看護每次	
特定或重大手術每次	
特定手術看護每次	

姓名：張董事長

生日：5\*/\*\*/\*\*

當年度年齡：48

參考保費：307,000元

## 重大疾病

重大疾病額外一次領	
特定傷病額外一次領	
重大或特定提前給付	<u>200萬</u>
重大或特定傷病每年	
重大或特定傷病每月	

## 癌症

癌症原因身故給付	<u>1280 萬</u>	手術一般癌症者每次
初次罹患癌症一次領		化學治療時每次
每年照護療養金		放射線治療時每次
癌症住院每天		骨髓移植手術一次領
住院或出院療養每天		義肢裝設補助一次領
門診方式就醫每次		義乳重建手術每側領

## 其他

本年度可領之生存金	
全殘生活扶助金每年	
重殘生活扶助金每年	
重殘生活扶助金每月	
須長期看護者每半年	
須長期看護者每月領	

本年度住院定額保險金：

一般疾病住院定額每天最少	<u>2,000</u> 元，最多 <u>2,000</u> 元	【一般住院+實支實付(選擇住院日額給付)】
意外原因住院定額每天最少	<u>2,000</u> 元，最多 <u>2,000</u> 元	【一般住院+意外住院+實支實付(選擇住院日額給付)】
癌症原因住院定額每天最少	<u>2,000</u> 元，最多 <u>2,000</u> 元	【一般住院+癌症住院+實支實付(選擇住院日額給付)】

永遠的關懷，您一輩子的好朋友

壽險理財顧問：吳春呈

本表資料僅供參考，詳細內容請以保單契約之條款為準

聯絡電話：02-2555-9877

行動電話：0910-574-257



# 2012家庭保障調整建議

列印日期 101/11/9

【附件2-1】:調整後保障】

幣別：台幣

## 疾 病

身故(或)全殘給付	1420 萬
一般住院每天	3,000~4,500 元
住進加護病房每天	6,000元
住院或出院療養每天	2,000~3,000 元
住院前後門診費每次	500元
住院雜費補助每天	
住院前急診補助每次	1,000元
救護車緊急轉送每次	2,000元
二至十一級殘廢每次	15~270萬
一級殘廢額外一次領	

## 實支實付

住院病房限額每天	5,000~5,500元
選擇住院日額每天	5,120 元
加護病房限額每天	8,000元
住院手術限額每次	6,000~240,000元
門診手術限額每次	4,500~180,000元
每次醫療及雜項限額	24~110萬
意外傷害醫療限額次	16萬

## 意 外

身故(或)全殘給付	3420 萬
意外住院每天	5,000 元
住進加護病房每天	4,000元
住進燒燙傷病房每天	18,000元
意外原因手術每次	500~20,000元
意外門診就醫每次	
骨折未住院津貼每次	8,750~150,000元
嚴重燒燙傷者每次	367.5~452.5萬
二至十一級殘廢每次	115~2070萬
一級殘廢額外一次領	

## 手 術

門診手術每次	4,000~202,000元
一般住院手術每次	27,000~300,000元
一般手術看護每次	
特定或重大手術每次	
特定手術看護每次	

姓名：張董事長

生日：5\*/\*\*/\*\*

當年度年齡：48

參考保費：441,156元

## 重大疾病

重大疾病額外一次領	
特定傷病額外一次領	
重大或特定提前給付	200萬
重大或特定傷病每年	
重大或特定傷病每月	

## 癌 症

癌症原因身故給付	1420 萬	手術一般癌症者每次	0.9~6萬
初次罹患癌症一次領	3~20萬	化學治療時每次	2,000元
每年照護療養金		放射線治療時每次	2,000元
癌症住院每天	2,400元	骨髓移植手術一次領	12萬
住院或出院療養每天	1,200元	義肢裝設補助一次領	20萬
門診方式就醫每次	1,200元	義乳重建手術每側領	12萬

## 其 他

本年度可領之生存金	
全殘生活扶助金每年	
重殘生活扶助金每年	2萬
重殘生活扶助金每月	3.1~ 6.1 萬
須長期看護者每半年	
須長期看護者每月領	

### 本年度住院定額保險金：

一般疾病住院定額每天最少	8,120 元，最多 9,620 元	【一般住院+實支實付(選擇住院日額給付)】
意外原因住院定額每天最少	13,120 元，最多 14,620 元	【一般住院+意外住院+實支實付(選擇住院日額給付)】
癌症原因住院定額每天最少	10,520 元，最多 12,020 元	【一般住院+癌症住院+實支實付(選擇住院日額給付)】

永遠的關懷，您一輩子的好朋友

本表資料僅供參考，詳細內容請以保單契約之條款為準

壽險理財顧問：吳春呈

聯絡電話：02-2555-9877

行動電話：0910-574-257

# 2012家庭保障調整建議

列印日期 101/11/9

【附件2-2】:調整後保障】

幣別：台幣

## 疾 病

身故(或)全殘給付	320 萬
一般住院每天	2,000~3,500 元
住進加護病房每天	6,000元
住院或出院療養每天	2,000~3,000 元
住院前後門診費每次	500元
住院雜費補助每天	
住院前急診補助每次	1,000元
救護車緊急轉送每次	2,000元
二至十一級殘廢每次	15~270萬
一級殘廢額外一次領	

## 實支實付

住院病房限額每天	4,000元
選擇住院日額每天	4,120 元
加護病房限額每天	6,000元
住院手術限額每次	6,000~240,000元
門診手術限額每次	4,500~180,000元
每次醫療及雜項限額	19~95萬
意外傷害醫療限額次	16萬

## 意 外

身故(或)全殘給付	1320 萬
意外住院每天	5,000 元
住進加護病房每天	4,000元
住進燒燙傷病房每天	18,000元
意外原因手術每次	500~20,000元
意外門診就醫每次	
骨折未住院津貼每次	8,750~150,000元
嚴重燒燙傷者每次	117.5~202.5萬
二至十一級殘廢每次	65~1170萬
一級殘廢額外一次領	

## 手 術

門診手術每次	4,000~202,000元
一般住院手術每次	2,000~200,000元
一般手術看護每次	
特定或重大手術每次	
特定手術看護每次	

姓名：準董事長夫人

生日：6\*\*/\*\*

當年度年齡：35

參考保費：163,896元

## 重大疾病

重大疾病額外一次領	100萬
特定傷病額外一次領	100萬
重大或特定提前給付	
重大或特定傷病每年	
重大或特定傷病每月	

## 癌 症

癌症原因身故給付	320 萬	手術一般癌症者每次	0.9~6萬
初次罹患癌症一次領	3~20萬	化學治療時每次	2,000元
每年照護療養金		放射線治療時每次	2,000元
癌症住院每天	2,400 元	骨髓移植手術一次領	12萬
住院或出院療養每天	1,200元	義肢裝設補助一次領	20萬
門診方式就醫每次	1,200元	義乳重建手術每側領	12萬

## 其 他

本年度可領之生存金	
全殘生活扶助金每年	
重殘生活扶助金每年	2萬
重殘生活扶助金每月	3.1~ 6.1 萬
須長期看護者每半年	
須長期看護者每月領	

### 本年度住院定額保險金：

一般疾病住院定額每天最少	6,120 元，最多 7,620 元	【一般住院+實支實付(選擇住院日額給付)】
意外原因住院定額每天最少	11,120 元，最多 12,620 元	【一般住院+意外住院+實支實付(選擇住院日額給付)】
癌症原因住院定額每天最少	8,520 元，最多 10,020 元	【一般住院+癌症住院+實支實付(選擇住院日額給付)】

永遠的關懷，您一輩子的好朋友

本表資料僅供參考，詳細內容請以保單契約之條款為準

壽險理財顧問：吳春呈

聯絡電話：02-2555-9877

行動電話：0910-574-257

幣別：台幣

# 2012家庭保障調整建議

列印日期 101/11/9

【附件2-3】：調整後保障】

## 疾 病

身故(或)全殘給付	320 萬
一般住院每天	2,000~3,500 元
住進加護病房每天	6,000元
住院或出院療養每天	2,000~3,000 元
住院前後門診費每次	500元
住院雜費補助每天	
住院前急診補助每次	1,000元
救護車緊急轉送每次	2,000元
二至十一級殘廢每次	15~270萬
一級殘廢額外一次領	

## 實支實付

住院病房限額每天	4,000元
選擇住院日額每天	4,120 元
加護病房限額每天	6,000元
住院手術限額每次	6,000~240,000元
門診手術限額每次	4,500~180,000元
每次醫療及雜項限額	19~95萬
意外傷害醫療限額次	9萬

## 意 外

身故(或)全殘給付	820 萬
意外住院每天	4,000 元
住進加護病房每天	3,000元
住進燒燙傷病房每天	15,000元
意外原因手術每次	500~20,000元
意外門診就醫每次	
骨折未住院津貼每次	7,000~120,000元
嚴重燒燙傷者每次	57.5~142.5萬
二至十一級殘廢每次	40~720萬
一級殘廢額外一次領	

## 手 術

門診手術每次	4,000~202,000元
一般住院手術每次	2,000~200,000元
一般手術看護每次	
特定或重大手術每次	
特定手術看護每次	

姓名：大女兒

生日：8\*/\*\*/\*\*

當年度年齡：17

參考保費：107,425元

## 重大疾病

重大疾病額外一次領	100萬
特定傷病額外一次領	100萬
重大或特定提前給付	
重大或特定傷病每年	
重大或特定傷病每月	

## 癌 症

癌症原因身故給付	320 萬	手術一般癌症者每次	0.9~6萬
初次罹患癌症一次領	3~20萬	化學治療時每次	2,000元
每年照護療養金		放射線治療時每次	2,000元
癌症住院每天	2,400 元	骨髓移植手術一次領	12萬
住院或出院療養每天	1,200元	義肢裝設補助一次領	20萬
門診方式就醫每次	1,200元	義乳重建手術每側領	12萬

## 其 他

本年度可領之生存金	
全殘生活扶助金每年	
重殘生活扶助金每年	2萬
重殘生活扶助金每月	3.1~ 6.1 萬
須長期看護者每半年	
須長期看護者每月領	

### 本年度住院定額保險金：

一般疾病住院定額每天最少	6,120 元	最多	7,620 元	【一般住院+實支實付(選擇住院日額給付)】
意外原因住院定額每天最少	10,120 元	最多	11,620 元	【一般住院+意外住院+實支實付(選擇住院日額給付)】
癌症原因住院定額每天最少	8,520 元	最多	10,020 元	【一般住院+癌症住院+實支實付(選擇住院日額給付)】

永遠的關懷，您一輩子的好朋友

本表資料僅供參考，詳細內容請以保單契約之條款為準

壽險理財顧問：吳春呈

聯絡電話：02-2555-9877

行動電話：0910-574-257

## 疾 病

身故(或)全殘給付	6.9 萬
一般住院每天	2,000~3,500元
住進加護病房每天	6,000元
住院或出院療養每天	2,000~3,000元
住院前後門診費每次	500元
住院雜費補助每天	
住院前急診補助每次	1,000元
救護車緊急轉送每次	2,000元
二至十一級殘廢每次	15~270萬
一級殘廢額外一次領	

## 實支實付

住院病房限額每天	4,000元
選擇住院日額每天	4,120 元
加護病房限額每天	6,000元
住院手術限額每次	6,000~240,000元
門診手術限額每次	4,500~180,000元
每次醫療及雜項限額	19~95萬
意外傷害醫療限額次	6萬

## 意 外

身故(或)全殘給付	6.9 萬
意外住院每天	2,000 元
住進加護病房每天	1,000元
住進燒燙傷病房每天	9,000元
意外原因手術每次	500~20,000元
意外門診就醫每次	
骨折未住院津貼每次	3,500~60,000元
嚴重燒燙傷者每次	17.5~102.5萬
二至十一級殘廢每次	25~450萬
一級殘廢額外一次領	200萬

## 手 術

門診手術每次	4,000~202,000元
一般住院手術每次	2,000~200,000元
一般手術看護每次	
特定或重大手術每次	
特定手術看護每次	

姓名：二女兒

生日：8/\*\*/\*\*

當年度年齡：14

參考保費：96,944元

## 重大疾病

重大疾病額外一次領	100萬
特定傷病額外一次領	100萬
重大或特定提前給付	
重大或特定傷病每年	
重大或特定傷病每月	

## 癌 症

癌症原因身故給付	6.9 萬	手術一般癌症者每次	0.9~6萬
初次罹患癌症一次領	3~20萬	化學治療時每次	2,000元
每年照護療養金		放射線治療時每次	2,000元
癌症住院每天	2,400 元	骨髓移植手術一次領	12萬
住院或出院療養每天	1,200元	義肢裝設補助一次領	20萬
門診方式就醫每次	1,200元	義乳重建手術每側領	12萬

## 其 他

本年度可領之生存金	
全殘生活扶助金每年	
重殘生活扶助金每年	2萬
重殘生活扶助金每月	3.1~ 6.1 萬
須長期看護者每半年	
須長期看護者每月領	

## 本年度住院定額保險金：

一般疾病住院定額每天最少	6,120 元	最多	7,620 元	【一般住院+實支實付(選擇住院日額給付)】
意外原因住院定額每天最少	8,120 元	最多	9,620 元	【一般住院+意外住院+實支實付(選擇住院日額給付)】
癌症原因住院定額每天最少	8,520 元	最多	10,020 元	【一般住院+癌症住院+實支實付(選擇住院日額給付)】

永遠的關懷，您一輩子的好朋友

本表資料僅供參考，詳細內容請以保單契約之條款為準

壽險理財顧問：吳春呈

聯絡電話：02-2555-9877

行動電話：0910-574-257



# 失能、長期看護退休安養計畫試算

【附件3】

投保年齡	48	歲	保額	3,000,000	發生年齡	55	歲
					身故年齡	80	歲
事故等級	事故發生確認當下領取			事故發生後仍生存，按月領取生活補助金，至身故			
	部份殘廢保險金		復建補償	殘廢扶助保險金			至身故
	比例	金額	10%	按月領取	保證金額	至身故	總領取金額
完全殘廢	100%	3,000,000	300,000	60,000	7,200,000	10,800,000	21,300,000
第 2 級	90%	2,700,000	300,000	54,000	6,480,000	9,720,000	22,200,000
第 3 級	80%	2,400,000	300,000	48,000	5,760,000	8,640,000	20,100,000
第 4 級	70%	2,100,000	300,000	42,000	5,040,000	7,560,000	18,000,000
第 5 級	60%	1,800,000	300,000	36,000	4,320,000	6,480,000	15,900,000
第 6 級	50%	1,500,000	300,000	30,000	3,600,000	5,400,000	13,800,000
第 7 級	40%	1,200,000					4,200,000
第 8 級	30%	900,000					3,900,000
第 9 級	20%	600,000					3,600,000
第 10 級	10%	300,000					3,300,000
第 11 級	5%	150,000					3,150,000



二〇一〇年一月四日 星期一

**財新 B6 金融理財**

## 醫療高保障長期看護險不能少

補強政府制度不足 符合條件約60天即給付

【李亮賢/台北報導】不少民眾認為，到了高齡後，醫療及手術費繳納後，就可高枕無憂。但實際上，隨著年齡增加，失能、痴呆、癱瘓等症在醫療大開支後，卻沒有足夠的保險金來支付後續的護理費用。專家建議，民眾在購買完整的醫療保險時，不要漏掉長期看護險。

國人壽險經理鄭本源說：「目前政府提供的長照保險制度，主要是針對失能、痴呆、癱瘓等症，但這些保險的給付金額有限，且申請程序繁瑣。民眾在購買醫療保險時，應考慮購買長期看護險，以彌補政府制度的不足。」

鄭本源建議，民眾可從自身的經濟能力與退休規劃的歷程，來選擇保費與給付金額。建議民眾選擇保費與給付金額與自己的家庭狀況。

鄭本源建議，民眾可從自身的經濟能力與退休規劃的歷程，來選擇保費與給付金額。建議民眾選擇保費與給付金額與自己的家庭狀況。

台灣一年看護費用超過 1,500 億元

長期照護將成未來趨勢

國人平均壽命  
女性 80.8 歲  
男性 75.5 歲

腦血管疾病  
中風：約 12 萬人  
糖尿病：約 24 萬人  
失智：約 16 萬人

3. 高齡化趨勢

4. 看護費用令人咋舌

長期照護險為何重要？

國內老年人口約有 240 萬人  
佔總人口比例 10.4%

1. 需求人數攀升

2. 不再是老年人專利

資料來源：各安泰

保險人壽	保額/保費	保費/保額	保費/保額	保費/保額	保費/保額
國華人壽	10萬-600萬元	保費 1.2%	保費 1.2%	保費 1.2%	保費 1.2%
國華人壽	10萬-600萬元	保費 1.2%	保費 1.2%	保費 1.2%	保費 1.2%
國華人壽	10萬-600萬元	保費 1.2%	保費 1.2%	保費 1.2%	保費 1.2%
國華人壽	10萬-600萬元	保費 1.2%	保費 1.2%	保費 1.2%	保費 1.2%
國華人壽	10萬-600萬元	保費 1.2%	保費 1.2%	保費 1.2%	保費 1.2%

(一)活化資金的大、小水庫運用【如附件4】

	金額(萬)	標的	功能	
現金部位	1,600	活期存款	緊急預備金	
	120	銀行存款	六個月緊急預備金	
	大水庫	480	債券基金	月配息(目前年化報酬約5%) 台幣計價：每月約\$20,000元 本金亦可隨時提供緊急預備金應用。
		1,000	債券基金 資金活化運用	本應先償還房貸，但目前房貸利率為2.1%之成本 美金計價之固定收益債券月配息 (目前年化報酬約6.5%)：每月約\$54,167元(折算台幣) 進口貿易(匯率避險)，提高收益，隨時贖回資金、靈活運用兼顧 進可攻退可守。
小水庫	8	核心配置 + 衛星配置	加上健保省下\$12,438元，合計定期定額投入基金 假設8%投報率，定期定額10年，資金累積大約會有\$1,356萬 實現兩個寶貝女兒外國念大學的資金缺口(\$544.5萬) 同時也兼具稅負規劃之預留稅源(\$568萬) 當然資產持續增加中，所以要持續不斷的加碼預留稅源。	

(二)活化資金的大、小水庫運用【如附件5】

	金額(元)	標的	功能	
現金部位	10,000,000	定期存款	儲蓄存款	
	3,000,000	大水庫 2,950,000 (單筆投入)	核心配置 + 衛星配置	全球債券+全球股票型(40%+20%) 每月轉\$50,000元到小水庫 區域性股票(40%)
		小水庫 62,000 (定期定額)	核心配置 + 衛星配置	全球債券+全球股票型(40%+40%) 每月從大水庫轉入+家庭收支平均每月結餘約 \$12,748元 區域性股票(20%) 假設8%投報率，定期定額7年，資金累積大約會有\$742萬
	3,000,000	大水庫 83,300 (美元躉繳)	債券基金	第二年開始每年轉\$16,700美元到小水庫 美金計價之固定收益債券月配息(目前年化報酬約7%) 7年期滿後，資金累積約26,854美元
		小水庫 16,700 (美元年繳)	利變壽險	7年期滿後，資金累積約112,861美元(30:1)139,715*30=\$4,191,450 10年期滿後，資金累積約129,985美元 資金可：1.整筆提領 2.領年金 3.終身增值【結合保險金信託】
	4,000,000	大水庫 3,340,000 (躉繳)	台幣利變年金	第二年開始每年轉\$660,000元到小水庫
		小水庫 660,000 (年繳)	利變壽險	7年期滿後，資金累積約\$449萬 10年期滿後，資金累積約\$488萬 資金可：1.整筆提領 2.領年金 3.終身增值【結合保險金信託】
	10,000,000		7年期滿後，資金累積約 \$16,101,450元	

參考書目與資料來源:

1. 理財規劃實務---金融研訓院
2. 現代保險雜誌
3. 今周刊
4. 怪老子理財
5. 財務規劃顧問的第一本書---商周
6. 全球人壽需求分析
7. 富朋友理財筆記
8. IARFC 國際認證財務顧問師協會