

A decorative graphic on the right side of the page. It features three sets of concentric circles in shades of blue. Two sets are in the upper right, and one is in the lower right. Thin blue lines extend from the top left towards the circles, creating a sense of movement or connection.

理財規劃書

客戶：張金龍 先生

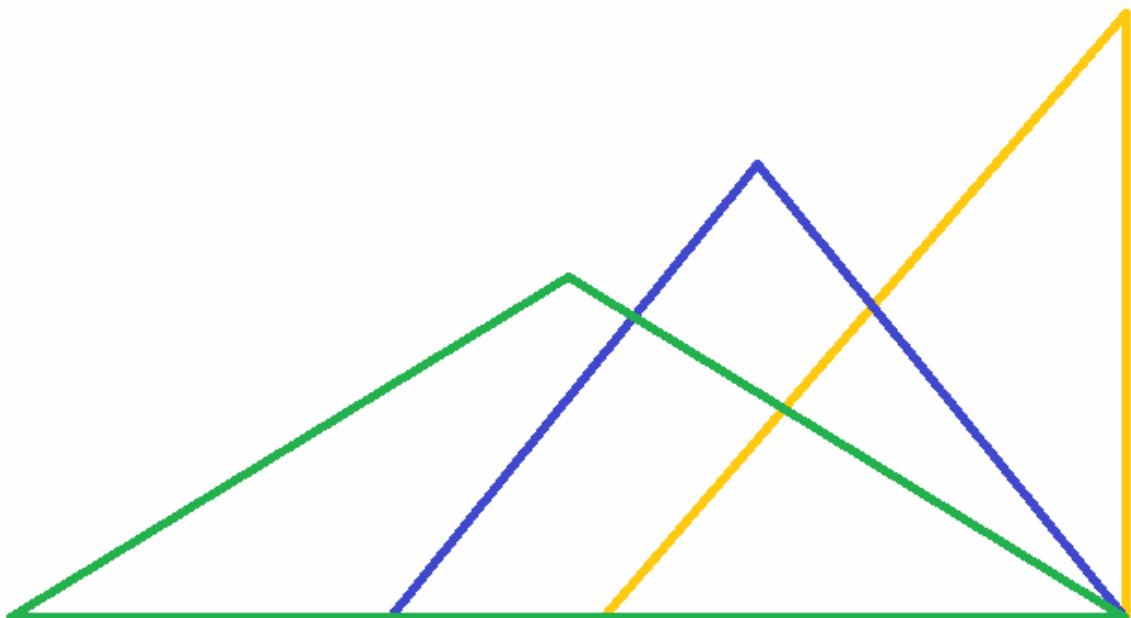
國泰世華銀行

理財顧問 張政雄

2012/11/09

【大綱】

- ◎前言(P2)
- ◎基本資料(P3)
- ◎財務狀況(P4~P6)
- ◎理財目標(P7)
- ◎財務狀況分析(P8~P11)
- ◎理財需求分析(P12~P15)
- ◎理財規劃及建議(P16~P19)
- ◎總結(P20)
- ◎附件
 - 附件一：理財顧問個人簡介(P21)
 - 附件二：保險建議書(P22~P25)



【前言】

此規劃建議係透過訪談、問卷、資料蒐集整理、財務狀況分析等方式，依客戶需求及理財目標提出建議，期能協助客戶確保財務健康，進而可以財務獨立自主，最終達到財務自由的目的。

以下為本規劃的進行步驟：

- 一、 收集與整理資料
- 二、 確立理財目標
- 三、 分析財務狀況
- 四、 需求分析
- 五、 提出規劃建議
- 六、 協助執行理財規劃
- 七、 定期檢視執行進度及財務狀況

重要資訊：

- ◎ 以下分析規劃係依相關資訊所做之假設與估計，無法保證其準確性。
- ◎ 須留意建議內容可能發生之風險，包含利率、匯率、信用、流動性及市場等各項風險。
- ◎ 顧客所提供的資料皆為個人隱私，我們保證遵守「電腦處理個人資料保護法」的規定，除非經顧客本人同意，絕不會將資料用於與顧客理財規劃無關的事項，或洩漏資料予不相關的第三人。

【基本資料】

◎ 客戶個人基本資料

- 姓名：張金龍先生
- 年齡：48 歲
- 職業：企業家
- 教育程度：大學
- 婚姻狀況：單身(註 1)

◎ 家庭狀況：

● 家庭成員表

家庭成員表				
關係	姓名	性別	年齡	備註
本人	張金龍	男	48	
準未婚妻	陳○○	女	35	註 2
長女	張○○	女	17	註 3
次女	張○○	女	14	註 4
母	張○○○	女	82	註 5

註 1：離婚 3 年，目前有一位現年 35 歲之女友，感情穩定，預計明年結婚。

註 2：準未婚妻先前任職於 SOGO，打算婚後離職，轉任御龍(股)公司負責百貨專櫃銷售部分。

註 3：長女目前讀私立衛理高中二年級，監護權歸張先生。

註 4：次女目前讀私立衛理國中二年級，監護權歸前妻。

註 5：客戶與母親同住，聘僱外傭照顧起居生活。

【財務狀況】

◎ 家庭資產負債狀況如下：

● 家庭資產負債表

家庭資產負債表			
資產		負債	
流動性資產		負債與淨值	
台幣活期存款	16,725,000	不動產抵押貸款	6,000,000
台幣定期存款	10,000,000	個人信用貸款	0
外幣活期存款	0	負債總計	6,000,000
共同基金	0	淨值	61,375,000
上市股票	4,900,000	負債與淨值總計	67,375,000
流動性資產合計	31,625,000		
非流動性資產			
自用不動產	16,000,000		
非自用不動產	19,000,000		
保單現金價值	750,000		
其他資產	0		
非流動性資產合計	35,750,000		
資產總計	67,375,000		

● 活期存款含股票戶口餘額 725000。

● 目前名下有 2 間房產，不動產概況如下表：

位置	坪數	屋齡	市值	貸款	備註
台北市中山區新生北路、南京東路附近	35	13	1600 萬	0	設有銀行信用狀額度 1200 萬
台北市松山區南京東路四段	33	5	1900 萬	600 萬	貸款利率 2.1%

● 自 2007 年起，以兩個女兒名義開立股票戶，每年贈與 50 萬，平均買入台積電(股票代號：2330)及台塑(股票代號：1301)，目前持有 30 張台積電及零股 820 股，台塑 27 張及零股 770 股。

● 現有投資型保單「中泰人壽福星高照變額萬能壽險」之保單現值約 75 萬元，另有「南山人壽康寧終身壽險」，但未揭露保單現值，暫僅認列投資型保單現值 75 萬。

◎ 家庭收支狀況如下

● 家庭收支表

家庭收支表				
收入部份	每月固定收入	年度收入	年收入合計	各項收入佔比(年度)
薪資收入	220000		2640000	60.03%
利息	0		234000	5.32%
股息			203540	
其他收入			0	0.00%
年終獎金/紅利		1320000	1320000	30.02%
收入總計	220000		4397540	100.00%
支出部分	每月固定支出	年度支出	年支出合計	各項支出佔比(年度)
家庭日常支出	35000		420000	15.82%
貸款支出(房貸/信貸)	30638		367656	13.85%
供養父母(孝親費)	8000		96000	3.62%
教育/養育費用	20000	320000	560000	21.10%
保險費	0	307000	307000	11.56%
稅款	0	640000	640000	24.11%
其他開支(外傭)	22000		264000	9.94%
支出總計	115638		2654656	100.00%
盈餘/赤字	104362		1742884	

- 利息收入係以定存利率 1.36%及現有活期存款利率 0.27%計算。
- 股息係以今年度台積電及台塑配息狀況計算。
- 年終獎金係參考近二年發放情形估算。
- 每月支付之小女兒撫養費 15000 元及大女兒零用金列入每月教育/養育費用。
- 稅款係透過國稅局網站簡易試算之粗估結果。

◎ 家庭成員保險概況

- 未取得子女投保資料。
- 張先生之壽險保障包含 200 萬的重大疾病終身壽險及變額萬能壽險 1080 萬。
- 張先生年繳保費共 307000，包含傳統保單保費 67000 元及投資型保單 240000 元。
- 家庭保險狀況如下表：

家庭成員保險概況					
關係	姓名	性別	一般身故(萬)	意外身故(萬)	疾病住院(日額)
本人	張金龍	男	1280	2000	2000 元/日
長女	張○○	女			
次女	張○○	女			

【理財目標】

◎ 退休規劃

張先生希望 **55 歲退休**，可以有安穩退休生活。

◎ 子女教育基金

兩個女兒皆希望能**出國就讀大學**，大女兒個人意願首選**美國**，二女兒個人意願選擇**澳洲**。

◎ 家庭保障規劃

希望在明年結婚前，針對現有資產及保障，為家人做完整規劃，更希望可以在能力範圍內給太太(現在之未婚妻)更好的**生活保障**，另外也思考開始規劃**資產轉移及遺產規劃**。

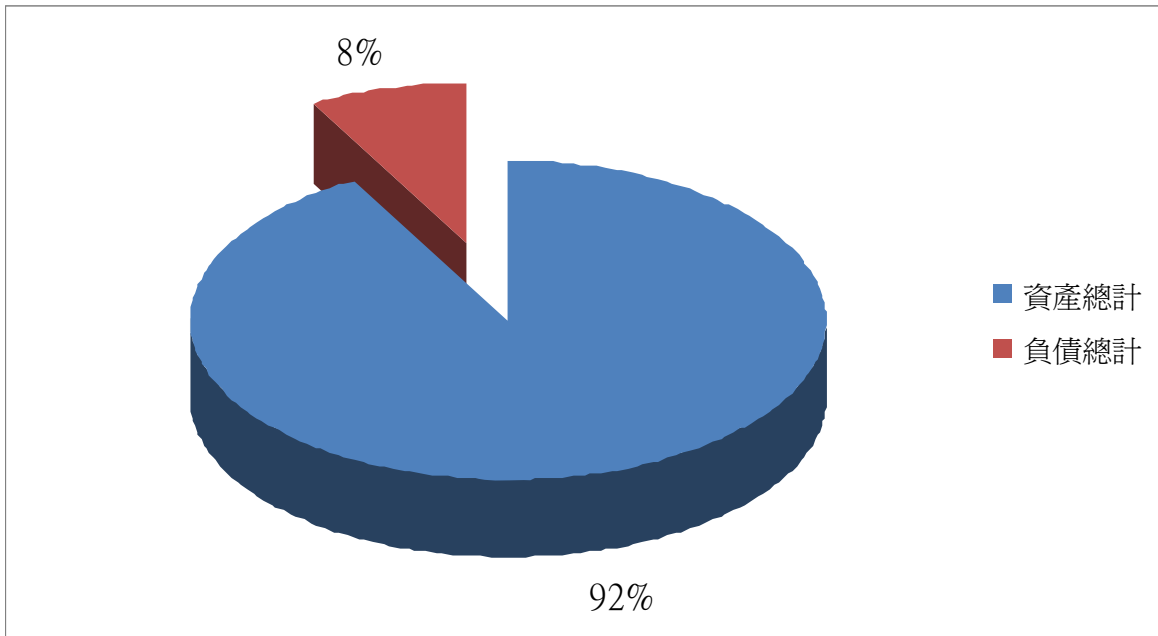
◎ 個人及公司節稅規劃

目前公司營運穩定，張先生是獨資股東，其他股東都是親戚掛名，並無實質資金股份，希望透過策劃，能在公司與個人間達到**合法、合理的節稅**。

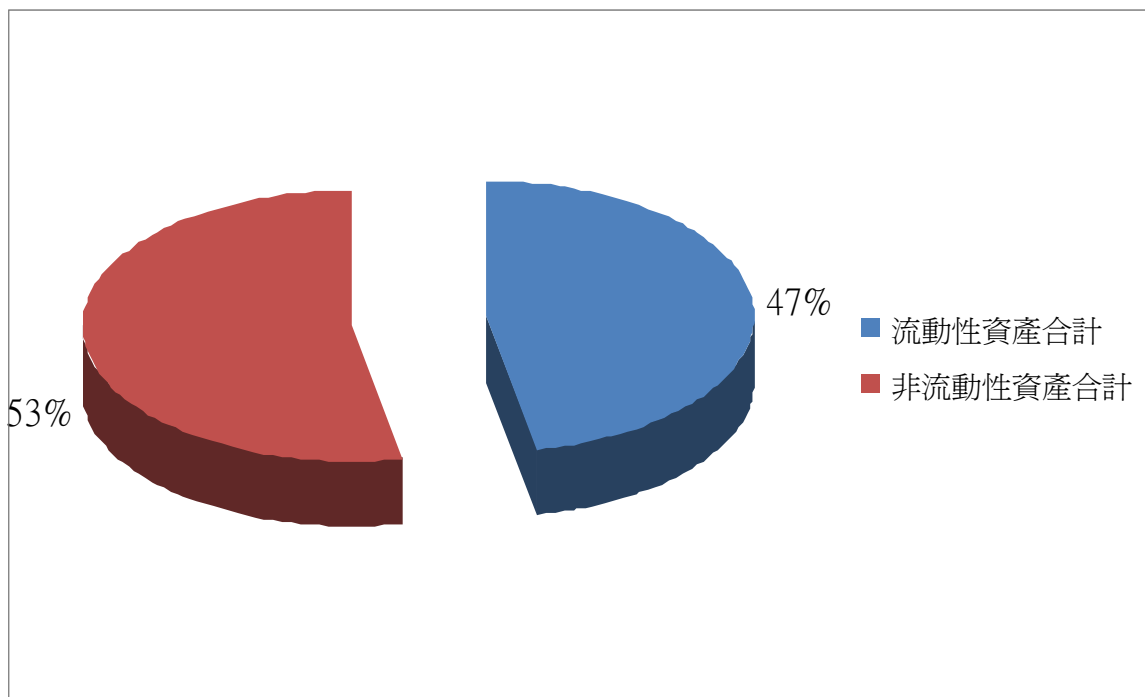
【財務狀況分析】

◎ 家庭資產負債分析

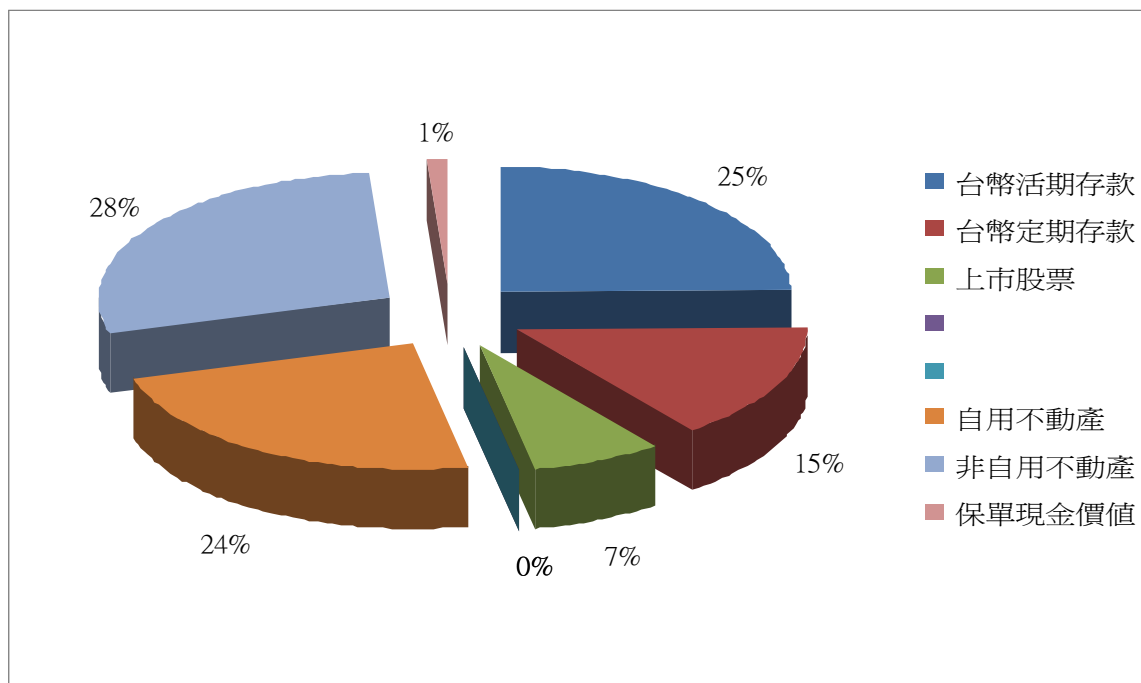
- **資產狀況良好**，資產遠大於負債，負債僅占 8%。



- **流動性資產占 47%**，達 3162.5 萬，若以半年度之支出(約 133 萬)作為緊急預備金之標準，足以支應需求。

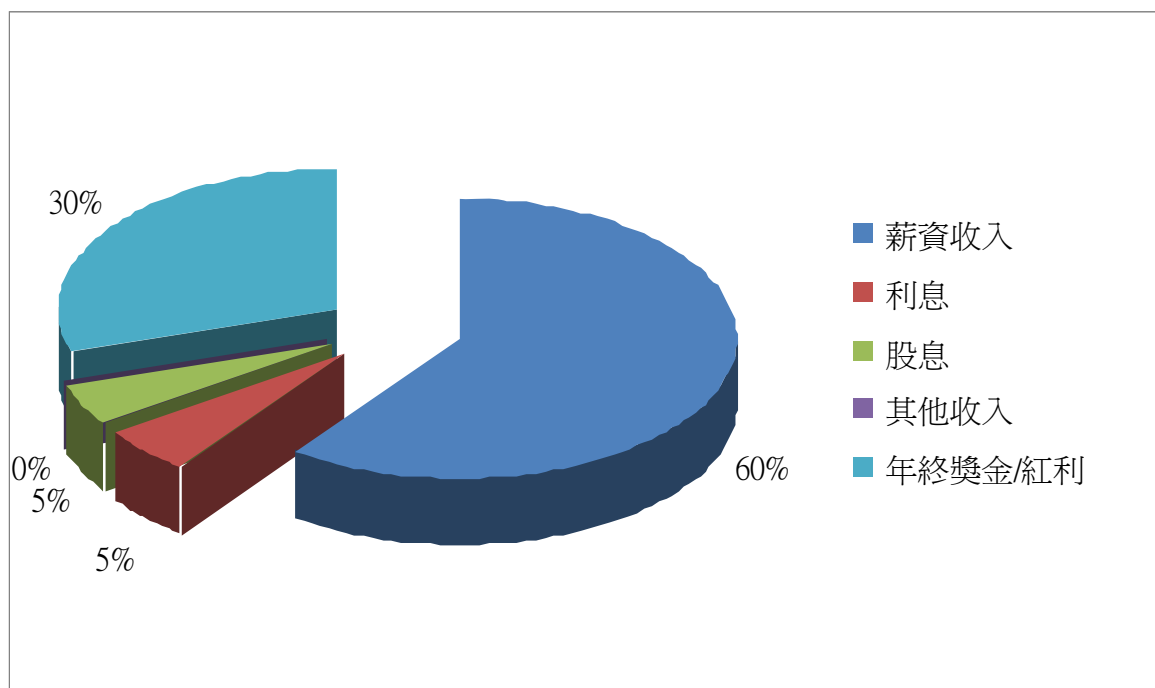


- 資產中以不動產及存款為主(佔 92%)，僅有 7%的股票部位，**資產組合頗為保守**。
- 非自用不動產目前閒置，建議可出租增加收入。
- **存款部分過多，建議可轉做其他規劃**，可增加受益並達到節稅效果。

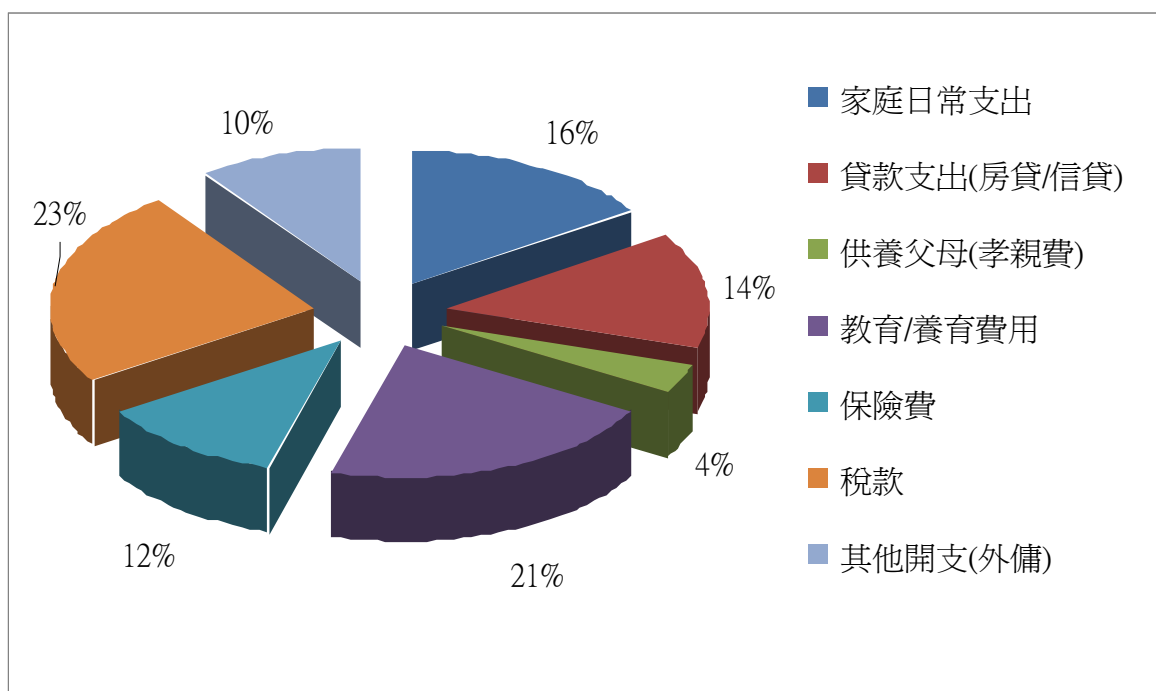


◎ 家庭收支狀況分析

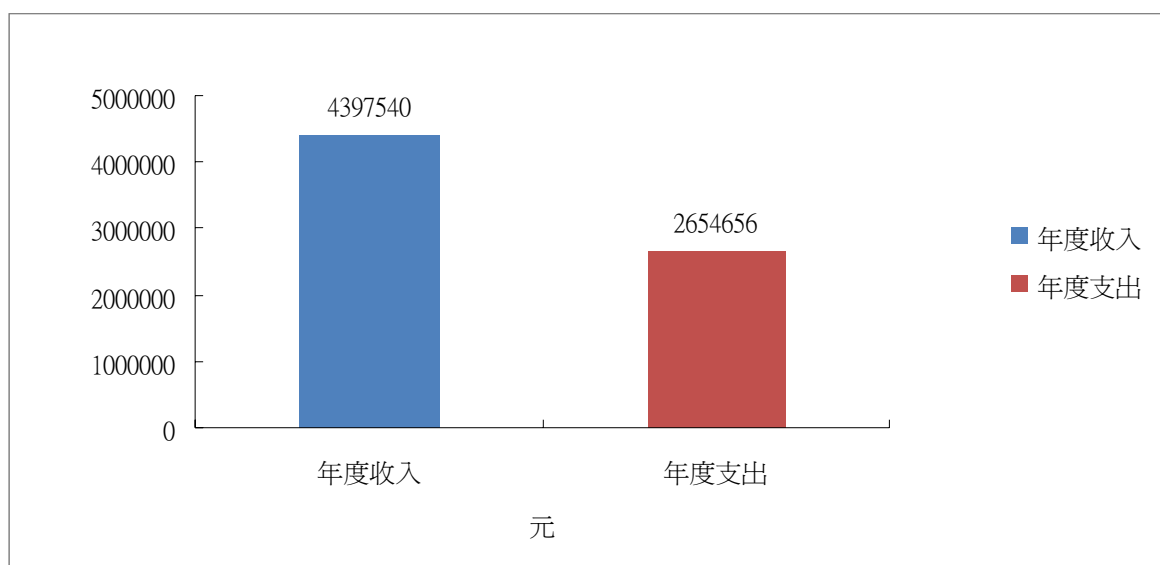
- **主要收入來源為薪資收入**，其次為年終獎金，此兩項收入頗為豐厚(佔比 90%)，屬高薪階級。(張先生為公司負責人)



- 支出的大宗為個人綜所稅(23%)，其次為教養費用支出(21%)，其中個人綜合所得稅部分可調整所得來源及增加扣除額達到節稅效果。
- 房貸支出可視是否有節稅需求再做調整。



- 收入遠大於支出，年度盈餘約有 174 萬，**收支狀況良好**，多餘資金可配合理財目標做規劃。



◎ 家庭保障分析

- 家庭**主要經濟來源**為張先生，目前壽險約有 1280 萬，應確認張先生之保障是否足夠。
- 年繳**保費 307000 元**，未達張先生年收入十分之一，其足以負擔。
- 另張先生為高資產客戶，**應開始規劃贈與及繼承事宜**，亦可將退休、節稅等需求一併納入保險規劃中。
- 子女無保險規劃，**建議善用綜所稅保險列舉扣除額**，若有贈與考量亦可一併納入。

家庭成員保險概況						
關係	姓名	性別	一般身故(萬)	意外身故(萬)	疾病住院(日額)	年繳保費
本人	張金龍	男	1280	2000	2000 元/日	307000
長女	張○○	女				
次女	張○○	女				

【理財需求分析】

◎ 退休規劃

● 退休需求分析

- 張先生目前未針對退休做特定準備。
- 張先生期望有安穩的退休生活，但未有預期每月退休金額，依張先生現有生活支出情形，再減除退休後之必要支出，並考量維持現有生活水準，**設定期每月所需之退休金額為 10 萬元。**
- **假設通貨膨脹率 2.5%。**
- 退休需求試算

退休金試算表	
距退休年期	7
預計退休生活年數	23
退休月開支 (現值)	100000
退休月開支 (未來值)	118869
退休金總額 (未來值)	21291870
退休金總額 (現值)	13259507

- 依張先生**目前資產狀況**，足以支應退休所需，退休規劃方向應就現有**資產設算如何產生足夠的現金流入**，並與其他理財需求一併考量。

● 退休規劃建議

- 依張先生資產狀況足以達成其退休需求，**建議併同其他理財需求(子女教育金、保障及節稅)做規劃，創造固定之現金流入。**
- **建議配置固定收益之商品：**
 - ※ 債券型基金：
 - * 具有月配息特性，可**創造固定之現金流入**，退休前做為其**其他理財需求之用途**，退休後作為退休金來源。
 - * 債息非利息所得。
 - ※ 還本型終身壽險：
 - * 創造現金流入外
 - * 可**將部分資產轉化為保險資產**，具有節稅效果。
 - * 生存還本金非利息所得。

◎ 子女教育金規劃

● 子女教育金需求分析

- 長女規劃至美國就讀大學，次女預計至澳洲就讀大學。
- 假設：二名子女每年學費(含雜費及生活費)分別為 1200000 元，四年總金額分別為 4800000，每年學費(含雜費及生活費)成長率為 3%。
- 子女教育金試算：

子女教育基金試算表		
子女	長女	次女
距離預估上大學時間	1	4
目前上大學所須總金額	4800000	4800000
未來值	4944000	5402442

● 子女教育金規劃及建議

- **長女計畫一年後就將赴美就讀大學**，宜就長女之就學所需先做規劃，**可規劃具美元收益性之理財商品**。
- **次女預計在四年後赴澳洲留學**，建議就未來產生之費用愈做準備，**建議規劃躉繳型之澳幣計價理財商品**。
- 建議配置外幣理財商品：
 - ※ 美元計價債券基金：
 - * 固定配息之美元可做為支付長女學費之用。
 - * 長女畢業後可做為張先生退休金來源之一。
 - ※ 澳幣計價穩健增值型理財商品：
 - * 利用台幣強勢之際兌換澳幣，配置躉繳穩健增值之澳幣理財商品，以做為次女留學澳洲之準備。
 - * 待次女將赴澳洲就學之際，將澳幣轉換為具固定收益之商品，以支付次女學費之用。
 - * 次女畢業後可做為張先生退休金來源之一。

◎ 家庭保障規劃

● 保障需求分析

- 家庭生活費之估算係以目前家庭年度支出乘以至子女大學畢業之年數。
- 子女教養費係依子女教養需求估算之加總。
- 孝親費係以十年為估算(包含外傭費用)。

○ 壽險保障需求試算

家庭保障需求分析表	
家庭保障需求	金額(萬元)
家庭生活費	2124
子女教養費	1035
父母孝養金	360
負債	600
喪葬費用	100
家庭保障需求合計(A)	4219
可供運用之資產	
流動性資產	3163
非自用不動產	3575
可供運用之資產合計(B)	6738
現有保障	
個人壽險	1280
團體保險	0
社會保險	132
現有保障合計(C)	1412
壽險保障需求(A-(B+C))	-3931

○ 依張先生現有資產規模並無保障缺口產生，惟針對節稅(遺贈稅)及提高太太生活保障部分，可透過保險進行規劃。

○ 遺產稅試算

遺產稅試算(萬元)	
資產總額	4288(註一)
被繼承人免稅額	1200
配偶扣除額	445
父母扣除額	111
子女扣除額	495
喪葬扣除額	111
未償債務	600
課稅遺產淨額	1326
應納稅額(課稅遺產淨額×10%)	133

註一：不動產市值約 3500 萬，因遺產稅之計算係以公告現值計之，但未取得詳細之公告現值，約略以勢值的 30%計算，合計計稅資產約 4288 萬。

- 子女保險規劃可善用綜所稅保險列舉扣除額做基本保障規劃，尤其是醫療險部分。

- 保險規劃及建議

- 張先生並無保障缺口，**保險規劃應從節稅及資產分配角度切入。**
- 張先生**資產每年持續增長中，建議應將每年之盈餘撥入保險資產中，**並可以同退休需求一併考量。
- **指定身故受益人爲配偶(現爲未婚妻)**，增加配偶之生活保障。
- 建議投保具生存還本給付之增額終身壽險。
 - ※ 分期繳費，將每年收支盈餘轉入保險資產中，避免計稅資產膨脹。
 - ※ 生存還本給付做爲退休需求來源之一。
 - ※ 指定身故受益人爲配偶，提升其生活保障。
 - ※ 身故保險金可規劃做爲繳稅之來源。

- ◎ 個人及公司節稅規劃

- 有關股權問題宜及早解決，以免衍生日後繼承之爭議。
- **建議請會計師就個人公務支出及所得收入做合宜之規劃。**

【理財規劃建議】

◎ 理財商品規劃

● 以下商品規劃係依據客戶需求，以現有可選擇之商品所作之規劃，若有其他合適類型商品，將另作補充說明。

● 商品配置表：

商品名稱	商品類別	風險等級	配置金額	配置理由
聯博全球高收益債券基金 AT(美元)	基金	RR3(穩健型)	5000000	提供教育金及退休金之現金流規劃。
聯博全球高收益債券基金 AT(澳幣幣險)	基金	RR3(穩健型)	3000000	
摩根士丹利新興市場債券(美元)	基金	RR2(保守型)	5000000	
聯博美國收益債券基金 AT(美元)	基金	RR2(保守型)	4000000	
聯博美國收益債券基金 AT(澳幣避險)	基金	RR2(保守型)	3000000	
悠活年年終身保險	保險	防禦型	年繳保費 763861， 繳費六年	● 提供退休金之現金流規劃。 ● 每年將收入盈餘存入保險資產

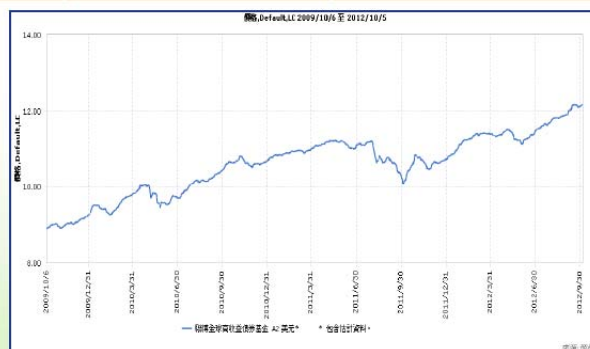
● 理財商品簡介

○ 聯博全球高收益債券基金(本基金主要係投資於非投資等級之高風險債券)

	國家配置	債券配置	貨幣配置	信評配置
產品配置	美國 62.03%	高收益公司債券 59.54%	美元 94.05%	AAA 0.80%
	巴西 3.67%	新興市場債- 14.42%	巴西黑奧 1.21%	AA 1.11%
	俄羅斯 3.47%	強勢貨幣計價 8.89%	印尼盧比 0.99%	A 7.32%
	盧森堡 3.37%	新興市場債- 7.13%	南非蘭特 0.85%	BBB 18.36%
	土耳其 2.64%	當地貨幣計價 3.76%	新土耳其里拉 0.79%	BB 25.65%
	英國 2.36%	投資等級公司債券 2.42%	俄國盧布 0.50%	B 33.17%
	阿根廷 1.73%	商業不動產 1.22%	烏拉圭披索 0.24%	CCC級及以下 11.09%
	加拿大 1.38%	擔保房貸憑證 0.85%	歐元 0.23%	其他 2.50%
	荷蘭 1.25%	銀行貸款資金 1.77%	菲律賓披索 0.23%	
	其他 18.10%	資產擔保證券 0.85%	其他 0.91%	
		其他 1.77%		

基金特色

看好美國高收益公司，降低基金波動度
持續看好美國高收益公司債，並將基金Beta值（相對於參考指數之波動性衡量依據）維持於長期偏低水準。此外，已減碼具高度非系統性風險之新興市場國家，如烏克蘭與委內瑞拉，並以公司債加以取代達到分散配置之功效。



資料來源：基金公司，截至2012/08/31，國泰世華銀行財管部整理

○ 摩根士丹利新興市場債券

產品配置	國家配置		債券配置		貨幣配置		信評配置	
	俄羅斯	14.77%	公債	51.33%	美元	97.48%	Aaa	8.05%
	墨西哥	14.75%	國營企業債	34.15%	墨西哥幣	0.99%	A	1.97%
	委內瑞拉	11.48%	公司債券	3.87%	馬來西亞幣	0.92%	Baa	59.92%
	巴西	10.92%	本地貨幣債	2.52%	秘魯幣	0.61%	Ba	11.97%
	美國	8.05%	其他	8.13%			B	16.12%
	土耳其	6.50%					Caa	0.54%
	印尼	5.41%					未評級	1.44%
	菲律賓	4.48%						
	哈薩克	4.15%						
	哥倫比亞	3.52%						
	其他	15.98%						

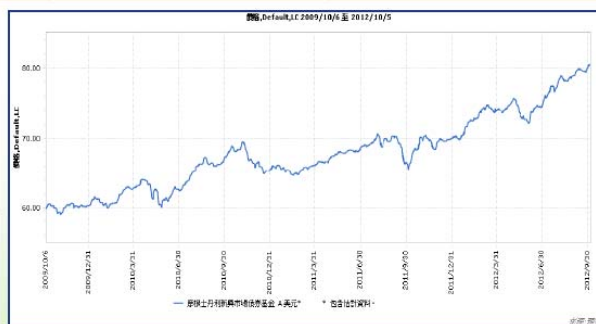
基金特色

① 聚焦於主權債與準主權債：

基金佈局鎖定新興市場政府公債與國營企業債券，合計超過八成五的部位。

② 以美元計價債券為主，降低波動度：

基金持債超過九成於美元計價債券，降低新興市場匯率波動對於投資組合的影響。



資料來源：基金公司，截至2012/07/31，國泰世華銀行財管部整理

○ 聯博美國收益債券基金

產品配置	國家配置		債券配置		貨幣配置		信評配置	
	美國	79.62%	高收益公司債券	33.29%	美元	100.00%	AAA	43.80%
	巴西	2.21%	政府債券	28.99%			AA	0.89%
	俄羅斯	1.62%	新興市場債券	13.70%			A	3.82%
	盧森堡	1.58%	投資等級公司債券	7.48%			BBB	13.79%
	墨西哥	1.14%	機構債券	6.87%			BB	19.79%
	土耳其	1.02%	商用不動產抵押擔保證券	2.49%			B	17.70%
	加拿大	0.91%	銀行貸款資金	1.10%			其他	0.21%
	英國	0.86%	其他	6.08%				
	印尼	0.81%						
	其他	10.23%						

基金特色

① 投資等級+ 高收益債，槓鈴式平衡佈局：

槓鈴式複合投資策略，平衡佈局美元高品質債與高收益債，兼顧分散風險與穩定收益之特性。

② 分散配置，降低風險：

含括全球近50個國家之美元債券，總持債檔數超過600檔（截至2012/07/31），以降低單一債券之違約風險，並選擇債信品質較高券種以降低波動風險。



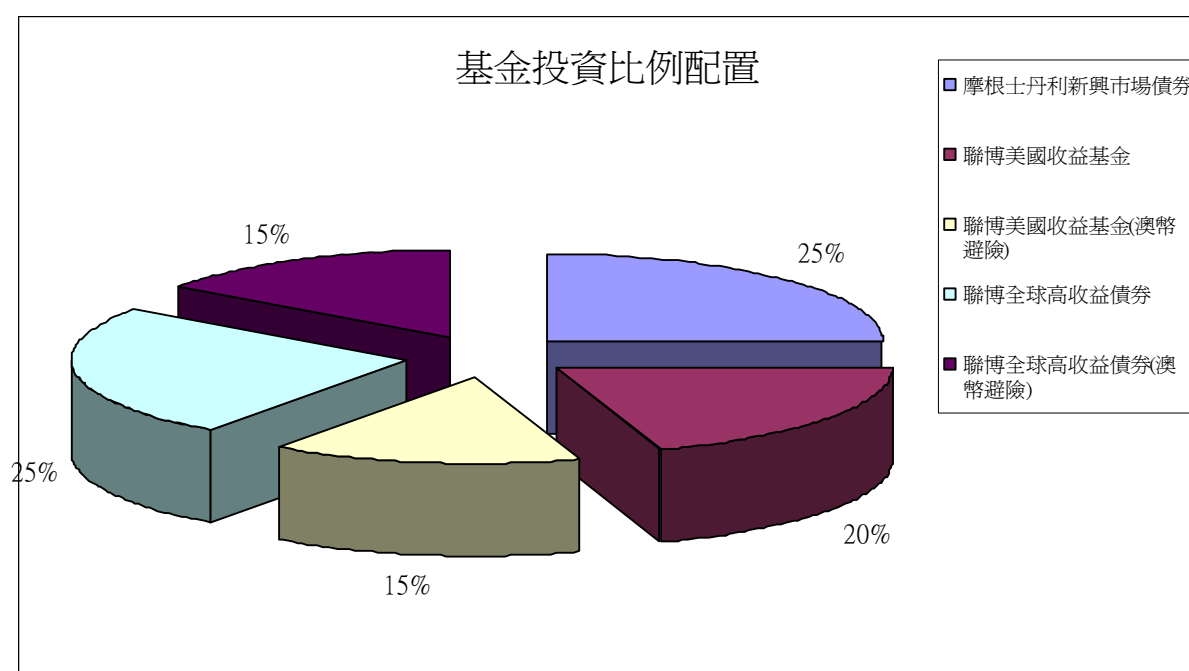
資料來源：基金公司，截至2012/08/31，國泰世華銀行財管部整理

◎ 規劃原由說明

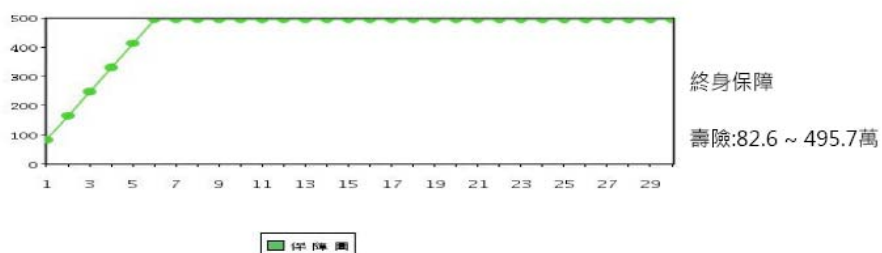
- 因應客戶子女教育金及退休金規畫，將現有活存及定存部份資金配置在債券型基金，**透過債券型基金配息特性提供客戶每年現金流入約 130 萬元。**
- 張先生自明年起 7 年內皆須支付**子女教育費用約 120 萬**，**透過以下債券基金組合足以滿足此需求。**
- 7 年後正逢張先生預計退休之時間，債券基金之配息正好支應其退休需求，每月約有 10~11 萬元退休金，年度另有保險生存還本金 10 萬元，若再加上社會保險之退休金，足以維持優質之退休生活。
- **透過債券組合及多元幣別方式降低風險波動度**，並達成客戶需求之配息率。
- 張先生可視外幣需求彈性調整外幣配置。
- 債券組合配息試算：

資料日期：2012.10.4

投資類別	基金名稱	近三月績效	近一年績效	預估 年化配息率	投資 比率	申購本金	預估 月配息
新興債	摩根士丹利新興市場債券(美元)	6.53%	21.72%	5.45%	25%	5,000,000	22,708
複合債	聯博美國收益基金(美元)	3.05%	11.56%	4.82%	20%	4,000,000	16,067
複合債	聯博美國收益基金(澳幣避險)	3.61%	15.20%	7.84%	15%	3,000,000	19,600
複合債	聯博全球高收益債券(美元)	5.18%	20.38%	6.35%	25%	5,000,000	26,458
複合債	聯博全球高收益債券(澳幣避險)	5.49%	23.39%	9.15%	15%	3,000,000	22,875
合計					100%	20,000,000	107,708



- 規劃投保「悠活年年終身保險」，繳費期間六年，年繳保費 763861，將年度收支盈餘部份投保保險，一方面減緩計稅資產膨脹，一方面可作為提升配偶(目前之未婚妻)生活保障之用(身故受益人指定配偶)。
- 「悠活年年終身保險」所產生之生存還本金亦可做為退休金來源之一。
- 「悠活年年終身保險」為增額型壽險，最終之終身保障為 4957302，加上現有之保障 1280 萬，總保障約 1780 萬，足以支應可能產生之遺產稅(現階段粗估之遺產稅約為 133 萬)。



年金領回表

單位：萬

年度末:	12	13	14	15	16	17	18	19	20	21	22	23	24	25	
領回：	10.0	10.0	10.0	10.0	10.0	10.0	10.0	10.0	10.0	10.0	10.0	10.0	10.0	10.0	

【總結】

- ◎ **資產狀況**：資產狀況佳，現有資產足以滿足各項理財目標，僅需透過資產配置規劃發揮更大效果。
- ◎ **收支狀況**：收支狀況良好，年度收支盈餘充裕。
- ◎ **退休需求**：透過債券基金組合及搭配保險，可在張先生退休後提供約每年 140 萬退休收入(此部份未含社會保險)。
- ◎ **子女教育金**：債券基金組合可提供每年約 120 萬之教育支出，二名子女大學就學期間合計 7 年(其中重疊一年)，若有不足部份可藉由日常支出補足。
- ◎ **保障規劃**：張先生目前無保障缺口，但基於節稅及未來資產分配之考量，建議每年撥出收支盈餘投保增額型生存還本終身壽險。
- ◎ **節稅規劃**：目前試算遺產稅金額約 133 萬，建議將每年收支盈餘部份作為投保之保費支出，減緩計稅資產膨脹，另部分身故保險金亦可作為遺產稅預留之稅源。
- ◎ **其他建議**：
 - 子女目前無保險規劃，建議應做基本保障之規劃，支出之保費亦可列入個人綜合所得稅之保險列舉扣除額。
 - 閒置之不動產建議可出租，產生之租金收入可支應子女教育費用可能之額外支出，或做為退休準備之用，
 - 經過規劃後，年度支出新增保費支出 763861，年度收支盈餘約有 100 萬左右，可維持進行原贈與子女之計畫，但建議可評估是否持續贈與？或將來以繼承方式繼承？贈與方式也可以改為其他資產贈與代替股票，例如債券型基金。
 - 建議有關涉及公司稅務部份可請會計師一併評估。
 - 理財規劃應定期檢視並做適時調整。
- ◎ **理財規劃後產生之效果**
 - 每年增加現金流入約 130 萬元，60 歲之後約 140 萬元。
 - 壽險保障額度提升至 1780 萬。
 - 增加年保費支出約 76 萬，減緩計稅資產成長。
 - 透過過保險指定身故受益人，提高特定人之生活保障。

附件一：理財顧問簡介

姓名：張政雄

公司：國泰世華銀行 財富管理部

學歷：

- 逢甲大學 保險學系
- 元智大學 企管研究所 經營管理組

經歷：

- 南山人壽 新契約審查人員
- 南山人壽 理賠及調查專員
- 玉山保險經紀人 理財規劃人員(FPA)
- 玉山銀行 理財專員
- 國泰人壽 保險代理部 行銷經理(IC)
- 國泰世華銀行 財務管理部 理財業務督導(FC)

證照：

- 人身保險業務員測驗合格
- 投資型保險商品業務員測驗合格
- 信託業務專業測驗合格
- 理財規劃人員專業能力測驗合格
- 投信投顧法規(含自律規範)測驗合格
- 金融市場常識與職業道德測驗合格
- 人身保險業務員銷售外幣收付型保險商品測驗合格
- 財產保險業務員測驗合格
- 結構型商品銷售人員資格測驗合格
- 期貨信託基金銷售人員合格

附件二：保險建議書

主約保單特色及條款		我的保險 第一品牌
客戶姓名：張金龍	生日： / / 48歲	性別：男

國泰人壽悠活年年終身保險

國泰人壽悠活年年終身保險主約給付項目
(詳細給付內容，請參考條款記載)

一、所繳保險費加計利息的退還、身故保險金或喪葬費用保險金：

被保險人於本契約有效期間內身故者，本公司按身故日時，下列二款計算方式所得金額之較大者，給付身故保險金：

- (一) 保單價值準備金。
- (二) 年繳應繳保險費總額的一點零六倍。

被保險人於本契約有效且於繳費期間內身故者，本契約當期已繳付之未到期保險費將不予退還，亦不併入身故保險金內給付。

如被保險人於本契約有效且保險年齡小於十六歲前身故者，本公司將改以下列方式處理，不適用前二項之約定：

- (一) 被保險人於實際年齡滿十五足歲前身故者：本公司退還「所繳保險費」加計利息予要保人。
- (二) 被保險人於實際年齡滿十五足歲後身故者：本公司按「所繳保險費」加計利息給付身故保險金。

前項「所繳保險費」，係以保險費率表所載金額為基礎，迄被保險人身故日止，所繳之保險費；「加計利息」，係以「所繳保險費」為基礎，以本契約預定利率，依據年複利方式，計算自保險費應繳日起至被保險人身故日止之利息。

訂立本契約時，以精神障礙或其他心智缺陷，致不能辨識其行為或欠缺依其辨識而行為之能力者為被保險人，其身故保險金變更為喪葬費用保險金。

二、完全殘廢保險金：

被保險人於本契約有效期間內致成條款附表一所列完全殘廢程度之一者，本公司按完全殘廢診斷確定日時，下列二款計算方式所得金額之較大者，給付完全殘廢保險金：

- (一) 保單價值準備金。
- (二) 年繳應繳保險費總額的一點零六倍。

被保險人於本契約有效且於繳費期間內致成條款附表一所列之完全殘廢程度之一者，本契約當期已繳付之未到期保險費將不予退還，亦不併入完全殘廢保險金內給付。

如被保險人於本契約有效且保險年齡小於十六歲前致成條款附表一所列之完全殘廢程度之一者，本公司將改按「所繳保險費」加計利息給付完全殘廢保險金，不適用前二項之約定。

前項「所繳保險費」，係以保險費率表所載金額為基礎，迄被保險人完全殘廢診斷確定日止，所繳之保險費；「加計利息」，係以「所繳保險費」為基礎，以本契約

2012110573068149

地址：台北市仁愛路四段296號（免費專線諮詢：0800-036599）

4

本建議書內容係根據 貴客戶提供之資料作成之保險規畫，僅供 貴客戶參考，但不構成要約、要約之引誘或締結契約或交易之確認或承諾，且本公司保有最後承保與否之權利。本公司擁有本建議書之智慧財產權，未經本公司事先書面同意，不得以任何方式進行重製、改作、傳輸、播送、散布、發行其全部或一部分之內容或為其他之利用。

國泰金融集團

2012/11/05

主約保單特色及條款

我的保險 第一品牌

客戶姓名：張金龍 生日： / / 48歲 性別：男

預定利率，依據年複利方式，計算自保險費應繳日起至被保險人完全殘廢診斷確定日止之利息。

被保險人同時或先後致成條款附表一所列二項以上之完全殘廢程度者，本公司僅給付一項完全殘廢保險金。

三、生存保險金：

被保險人於本契約有效期間內，自保險年齡到達生存保險金開始給付年齡之保險單週年日及之後每一保險單週年日仍生存者，本公司按保險單上所記載之保險金額的百分之二十，給付生存保險金。

四、祝壽保險金：

被保險人於本契約有效期間且保險年齡到達一百零五歲之保險單週年日仍生存時，本公司除給付生存保險金外，另按年繳應繳保險費總額的一點零六倍，給付祝壽保險金。

註：

- 一、本契約所稱「保險年齡」：按被保險人投保本契約時之足歲計算，但未滿一歲的零數超過六個月者加算一歲，之後須每經過一個保險單年度始加計一歲。
- 二、本契約所稱「生存保險金開始給付年齡」：投保時由要保人於要保書上選擇一特定保險年齡，作為生存保險金開始給付年齡。
- 三、年繳應繳保險費總額：以本契約保險單上所記載之保險金額為準，按年繳繳費方式無息計算下列期間所應繳保險費總額：
 - (一) 給付「祝壽保險金」時：自本契約生效日起至繳費期間屆滿日。
 - (二) 給付「身故保險金或喪葬費用保險金」或「完全殘廢保險金」時：自本契約生效日起至「被保險人身故日、完全殘廢診斷確定日」或「原定繳費期間屆滿日」二者較早屆至之日。
- 四、預定利率：
 - (一) 繳費年期為二年期者：年利率百分之二。
 - (二) 繳費年期為六年期者：年利率百分之二點二五。

五、商品條款（點選下列網址可直接下載）

<https://www.cathaylife.com.tw/bc/B2CStatic/fileUpload/download/O8.pdf>

商品特色：

- 一、達特定年齡起，每年給付生存保險金，退休生活好愜意。
- 二、身故至少領回1.06倍年繳應繳保險費總額，讓您絕不吃虧。

2012110573068149

地址：台北市仁愛路四段296號（免費專線諮詢：0800-036599）

本建議書內容係根據 貴客戶提供之資料作成之保險規畫，僅供 貴客戶參考，但不構成要約、要約之引誘或締結契約或交易之確認或承諾，且本公司保有最後承保與否之權利。本公司擁有本建議書之智慧財產權，未經本公司事先書面同意，不得以任何方式進行重製、改作、傳輸、播送、散布、發行其全部或一部分之內容或為其他之利用。

5

國泰金融集團

2012/11/05

保費明細表

我的保險 第一品牌

客戶姓名：張金龍 生日： / / 48歲 性別：男

投保險種	代號	年期	被保人	保額	保費
契約1					
國泰人壽悠活年年終身保險（60歲開始給付）	O82	6年	本人	50萬	779,450元
年繳保費(高保費折減前)合計：					779,450 元
本建議書享有高保費折減 2.0 %，主附約實際保費合計：					763,861 元
其他繳別應繳保費(高保費折減前)總計：					
月繳保費合計：	68,600 元				
季繳保費合計：	204,200 元				
半年繳保費合計：	405,300 元				
年繳保費合計：	779,450 元				

※本保險為不分紅保單，不參加紅利分配，並無紅利給付項目。

※泰贈點紅利積點回饋：

第一保單年度，依當年度主附約實收保費，每200元回饋泰贈點1點予要保人；如並以國泰世華銀行轉帳繳交保費者，前三保單年度，每年改依當年度主附約實收保費，每200元回饋泰贈點2點予要保人。(本公司保留調整內容之權利)

※稅賦相關法令、解釋及其變更可能影響保險給付是否可適用保險商品稅賦優惠規定，如有相關稅務疑問，建議仍應洽詢您的稅務顧問。

2012110573068149

地址：台北市仁愛路四段296號（免費專線諮詢：0800-036599）

6

本建議書內容係根據 貴客戶提供之資料作成之保險規畫，僅供 貴客戶參考，但不構成要約、要約之引誘或締結契約或交易之確認或承諾，且本公司保有最後承保與否之權利。本公司擁有本建議書之智慧財產權，未經本公司事先書面同意，不得以任何方式進行重製、改作、傳輸、播送、散布、發行其全部或一部分之內容或為其他之利用。

國泰金融集團

2012/11/05

單險主約利益分析表

我的保險 第一品牌

客戶姓名：張金龍 生日： / / 48歲 性別：男

O82

壽險.年金主契約利益分析表

國泰人壽悠活年年終身保險(60歲開始給付)/6年/50萬

單位：元

年度末	年齡	每年保險費	總繳保險費	保單現金值(解約金)	繳清保額	生存保險金	一般保障	可貸金額
1	48	779,450	779,450	398,150	65,600	0	826,217	301,740
2	49	779,450	1,558,900	1,019,750	156,550	0	1,652,434	856,590
3	50	779,450	2,338,350	1,714,850	245,000	0	2,478,651	1,371,895
4	51	779,450	3,117,800	2,485,800	331,350	0	3,304,868	2,169,440
5	52	779,450	3,897,250	3,334,850	416,050	0	4,131,085	2,783,880
6	53	779,450	4,676,700	4,264,500	500,000	0	4,957,302	3,838,050
7	54	0	4,676,700	4,355,100	0	0	4,957,302	4,137,345
8	55	0	4,676,700	4,448,250	0	0	4,957,302	4,225,837
9	56	0	4,676,700	4,544,000	0	0	4,957,302	4,316,800
10	57	0	4,676,700	4,642,550	0	0	4,957,302	4,410,422
11	58	0	4,676,700	4,744,050	0	0	4,957,302	4,506,847
12	59	0	4,676,700	4,748,850	0	100,000	4,957,302	4,511,407
13	60	0	4,676,700	4,753,600	0	100,000	4,957,302	4,515,920
14	61	0	4,676,700	4,758,400	0	100,000	4,957,302	4,520,480
15	62	0	4,676,700	4,763,200	0	100,000	4,957,302	4,525,040
16	63	0	4,676,700	4,767,950	0	100,000	4,957,302	4,529,552
17	64	0	4,676,700	4,772,750	0	100,000	4,957,302	4,534,112
18	65	0	4,676,700	4,777,450	0	100,000	4,957,302	4,538,577
19	66	0	4,676,700	4,782,150	0	100,000	4,957,302	4,543,042
20	67	0	4,676,700	4,786,800	0	100,000	4,957,302	4,547,460
25	72	0	4,676,700	4,809,100	0	100,000	4,957,302	4,568,645
30	77	0	4,676,700	4,829,450	0	100,000	4,957,302	4,587,977
35	82	0	4,676,700	4,847,650	0	100,000	4,957,302	4,605,267
40	87	0	4,676,700	4,863,600	0	100,000	4,957,302	4,620,420
45	92	0	4,676,700	4,877,500	0	100,000	4,957,302	4,633,625
50	97	0	4,676,700	4,892,350	0	100,000	4,957,302	4,647,732
55	102	0	4,676,700	4,935,450	0	100,000	4,957,302	4,688,677
57	104	0	4,676,700	0	0	5,057,302	4,957,302	0

※可貸金額係以保單價值準備金*可貸成數，實際可貸金額仍應以保單貸款當時本公司之規定為主。

(可貸成數：第1年，60%；第2~3年，70%；第4~5年，80%；第6年，90%；繳費期滿95%)

※各險之保費效益比，請參照下頁之保費效益比例表。

※本保險為不分紅保險單，不參加紅利分配，並無紅利給付項目。

※保單現金值、繳清保額、一般身故皆指正常繳費條件下各年度底之金額。

※悠活年年終身保險之一般保障為各年度保單價值準備金、一點零六倍年繳應繳保險費總額兩者取最大值，若一般保障數字後加註*，表示一般保障為兩者取大後，取得保單價值準備金之值。若事故當時非年度底，則應以事故當時之狀態計算一般保障。

※若一般保障數字後加註#，表示被保險人保險年齡十六歲之保單年度日前，改按退還「所繳保險費(加計利息)」給付。詳如主約給付項目。

2012110573068149

地址：台北市仁愛路四段296號(免費專線諮詢：0800-036599)

7

本建議書內容係根據 貴客戶提供之資料作成之保險規畫，僅供 貴客戶參考，但不構成要約、要約之引誘或締結契約或交易之確認或承諾，且本公司保有最後承保與否之權利。本公司擁有本建議書之智慧財產權，未經本公司事先書面同意，不得以任何方式進行重製、改作、傳輸、播送、散布、發行其全部或一部分之內容或為其他之利用。

國泰金融集團

2012/11/05