

# 2013 第二屆全國大專校院-北、中、南分區理財規劃 案例競賽報告書

隊伍編號： 1310280160

評審編號			1	2	3
項 目	說 明	比例	評 分		
書面報告友善度	整體報告是否容易檢索、理解並方便閱讀	25%			
目標分析	目標的優先順序分析、目標的必要性分析 目標的需求金額及可達成性	15%			
家庭財務現況分析	資產負債分析、現金流量分析 特殊狀況的現金流量變化分析	15%			
規劃結果報告	收支管理計劃、資產配置計劃、風險管理計劃 其它財務相關	20%			
解決方案報告	資產配置、儲蓄計劃、風險管理、執行難易度 其它	25%			
小 計		100%			
平均分數					

附註說明：

- 1.請填寫隊伍編號。
- 2.報告中嚴禁出現任何足供辨識隊伍資訊之圖文，違者取消參賽資格。
- 3.其餘內容及版型可自行設計、美編。

## 2013 第二屆全國大專校院-北、中、南分區理財規劃 案例競賽報告書

隊伍編號： 1310280160

評審編號			
項 目	說 明	比例	評 分
書面報告友善度	整體報告是否容易檢索、理解並方便閱讀	25%	
目標分析	目標的優先順序分析、目標的必要性分析 目標的需求金額及可達成性	15%	
家庭財務現況分析	資產負債分析、現金流量分析 特殊狀況的現金流量變化分析	15%	
規劃結果報告	收支管理計劃、資產配置計劃、風險管理計劃 其它財務相關	20%	
解決方案報告	資產配置、儲蓄計劃、風險管理、執行難易度 其它	25%	
小 計		100%	
評 比 摘 要			

## 聲明

1. 本理財規劃報告書，是用來幫助您明確財務需求及目標，對理財事務進行更好的決策，達到財務自由、決策自主、與生活自在的人生目標。
2. 本理財規劃報告書是在您提供的資料基礎上，基於通常可接受的假設、合理的估計。綜合考慮您的資產負債狀況、理財目標、現金收支狀況而制定的。
3. 理財規劃報告書作出的所有分析都是基於您當前的家庭狀況、財務狀況、生活環境、未來目標和計畫以及對一些金融參數的假設和當前所處的經濟形式，以上內容都有可能發生變化。建議您定期評估自己的目標和計畫，特別是在人生階段發生較大變化的時候，如家庭結構轉變或更換工作等。
4. 專業勝任說明：負責理財規劃報告的工作人員，經過台灣理財顧問認證協會認證且具有豐富的理財經驗。
5. 保密條款：未經客戶書面許可，理財工作人員不可透露有關客戶的個人資訊(法律另有規定的除外)。
6. 其它告知：本規劃報告所推薦產品僅代表理財師個人觀點，供客戶參考，並且所薦產品與理財師個人無利益關係。
7. 應揭露事項
  - (1) 本規劃報告書收取報酬的方式或各項報酬的來源。
  - (2) 推薦專業人士時，該專業人士與理財師的關係互相獨立。
  - (3) 確認所推薦產品與理財師個人投資無利益衝突。
  - (4) 說明與第三方簽訂書面代理或者雇傭關係合同，收取顧問諮詢費方式。

## 目錄

壹、案例背景資料	1
貳、家庭生活目標	3
參、財務現況分析	4
一、基本條件及數據之假設	4
二、資產負債表分析	5
三、現金流量表分析	6
肆、未來現金流量模擬分析	8
伍、建議調整方案	11
陸、規劃前後之差異	22
柒、附錄	24

## 壹、案例背景資料

### 家庭成員背景簡介

#### @ 家庭成員

- 李先生(55 歲)，某上市電子公司任職，已滿 25 年，擔任研發工程師的工作。
- 李太太(50 歲)，國小代課老師，勞保目前是掛在公會，有 22 年勞保年資。
- 兒子(16 歲)，公立高中一年級。
- 李先生的父母(90 歲)，需請幫傭照顧(與兄弟一起分擔)，且李先父母每個月皆有 7,000 月的老農津貼。
- 李太太的父母，父親為上校退役，享有軍人月退俸，生活無虞。

### 家庭財務狀況

#### @ 房子

地點	用途	貸款金額
汐止	自住	400 萬
汐止(近學區)	投資	120 萬
高雄市四維二路(近學區)	投資	300 萬

#### @ 存款

- 新台幣，120 萬
- 美元外幣，7000 元(雙元貨幣轉換而來)

#### @ 其它

- 自用車(車齡 3 年)、機車，粗估 45 萬
- 電子類股，原有投資部位 200 萬，嚴重虧損，近乎腰斬

## 📍 薪資、房屋收入

	李先生	李太太	房租
年收入	130萬	35萬	34.8萬

## 📍 支出

- 基本支出(含貸款、保費、稅務支出等)，160 萬

## 家庭保險狀況

- 李先生 250 萬投資型保單，停扣中，保單價值 36,000(之前保費 6 萬/年)
- 李太太儲蓄險 5 年後期滿可領回 160 萬(保費 14.5 萬/年)
- 李小弟儲蓄險 3 年後期滿可領回 76 萬(保費 12 萬/年)
- 全家人目前所繳保費約 31.5 萬/年 (含保障及儲蓄險)

被保險人	壽險 (萬元)	意外險 (萬元)	住院日額 (元)	癌症日額 (元)	保單價值 (元)
李先生	250	100			36,000
李先生 (團保)	100	300	1,200	6,000	
李太太	250	100	2,000	3,000	700,000
李小弟	100	100	1,000	6,000	300,000

## 貳、家庭生活目標

---

- 李太太希望在她 60 歲時，夫婦一起退休。希望退休時，除了租金收入之外，每個月各有 3.5 萬元的生活費，至少足夠 20 年使用。



- 希望栽培獨子出國留學。



- 李太太希望在退休前，能有環遊世界的旅遊計劃。



## 參、財務現況分析

### 一、基本條件及數據之假設

#### 1. 常用利率

通貨膨脹率	薪資成長率	學費調幅率	租金成長率
3%	2%	1.76%	1.2%

#### 2. 房子

	所有權人	房子坪數	地價課稅基準
汐止自用住宅(三房一廳含車位)	李先生	40 坪	4 坪
汐止投資房產(含車位)	李先生	30 坪	3 坪
汐止投資房產(含車位)	李太太	30 坪	3 坪

#### 3. 汽缸排放量

汽車 1800cc、機車 150cc

#### 4. 不考慮任何遺產稅、孝親費

#### 5. 退休後，夫妻倆每個月各有 3.5 萬元的生活費，其中生活費包含家庭中所有總支出。

#### 6. 兒子 27 歲獨立自主，所有收入、支出並不納入家庭中

#### 7. 李先生、李太太的父母，合併計入家庭綜合所得，但不併計入健保費。

#### 8. 所有圖表之呈現，橫軸座標皆以李先生年齡來說明。

#### 9. 李家年繳保費約 31.5 萬/年，因此我們推估意外險、住院日額、癌症險保單皆為定期，其中意外險、住院日額皆到 75 歲。

#### 10. 根據平均餘命，李先生可活到 80 歲，李太太 83 歲，李先生父親 96 歲，李先生母親 97 歲。

#### 11. 若李先生/李太太發生意外，家庭基本支出(所得稅、保險、日常開銷及各種支出)推估將減少約 12 萬



## 二、資產負債表分析

單位：新台幣(元)

2013 年度資產負債表			
流動資產		負債	
活期存款	1,200,000	房貸 <sup>3</sup>	
美元外幣 <sup>1</sup>	203,000	汐止自宅房貸	3,571,905
股票 <sup>2</sup>	1,380,000	汐止學區房貸	985,723
		高雄學區房貸	2,697,325
固定資產			
汽、機車	450,000		
不動產 <sup>4</sup>			
汐止自用住宅	16,000,000		
汐止投資房產	8,160,000		
高雄投資房產	5,760,000		
總資產	33,153,000	總負債	7,254,953
		淨值	25,898,047

<sup>1</sup> 台幣兌美元約為匯率為 29:1

<sup>2</sup> 2008 年 200 萬近乎腰斬→100 萬，且由 TEJ 取得資料，近四年電子類股個別平均報酬率為 153.9%、-12.6%、-39.7%、3.2%

現值：100 萬 $(1+153.9\%)(1-12.6\%)(1-39.7\%)(1+3.2\%)$ 約為 138 萬

<sup>3</sup> 參照附錄(一)

<sup>4</sup> 台北實價登錄-永慶房仲網，汐止區自用住宅每坪房價約為 40 萬，共 40 坪

全球房地產指標一般正常房價租金比為 2.5%，用租金去推算汐止及高雄投資房產分別是汐止→17,000(租金)x12(月)/2.5%

高雄→12,000(租金)x12(月)/2.5%

### ➡ 分析

- 負債全由房屋貸款所組成，顯示家庭日常收支沒有太大問題，反而還有多餘資金可投入房屋市場。

## 財務結構



### 三、現金流量表分析

2013 年度收支表			
項目		每月平均	年度總計
收 入	薪資所得	137,500	1,650,000
	租金收入	29,000	348,000
	存款利息 <sup>1</sup>	268	3,222
	年度總收入	2,001,222	
支 出	所得稅 <sup>2</sup>	5,470	65,639
	牌照、燃料稅 <sup>3</sup>	1,043	12,520
	房屋、地價稅 <sup>4</sup>	2,687	32,000
	稅務合計	114,323	
	貸款	54,000	648,000
	保單保費	26,250	315,000
	健保費 <sup>5</sup>	2,679	32,148
	教育費 <sup>6</sup>	2,667	32,000
	幫傭費 <sup>7</sup>	11,953	143,436
	生活費	26,605	319,257
	年度總支出	1,600,000	
年度總結餘			401,222

<sup>1</sup> 銀行牌告平均活存利率 0.26%、美元外幣活存利率 0.05%

<sup>2</sup> 參照附錄(二)

<sup>3</sup> 根據交通部公路總局公告，參照附錄(三)

<sup>4</sup> 根據汐止、高雄地政事務所公告之地價並利用永慶房仲網試算

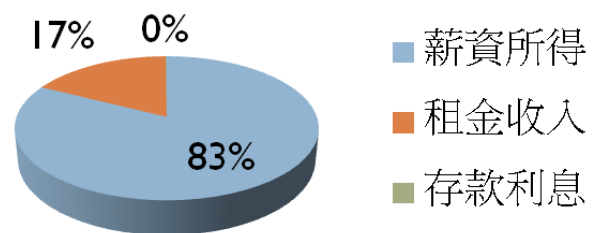
<sup>5</sup> 參照附錄(四)

<sup>6</sup> 教育部主管國立及私立綜合高級中學一百零二學年度學雜費及代收代付費收費標準  
表外加平均單科補習費

<sup>7</sup> 因李先生的父母皆已高齡 90 歲，符合申請外籍幫傭之條件  
收費標準參照附錄(五)

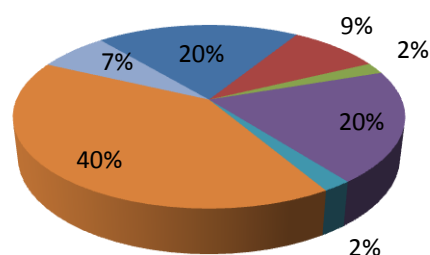
## ➡ 分析

- 收入來源主要來自於薪資(非理財收入)與房租費用(理財收入)，依據現況我們發現，相較於投資高風險股票，李家更喜歡把錢投入在低風險的房屋市場，我們推斷李家因幾次投資股票失利而慢慢變得保守、風險趨避。此舉造成理財收入不足連帶使得家庭的財務自由度過低，由於李氏夫婦要在 10 年後退休，若無法提高財務自由度，會造成退休後的收入支出餘絀失衡。



- 房屋貸款與保險費合計佔了支出一半以上，分別有 40%及 20%。保費佔了 20%，有點偏高，其中儲蓄險就高達 26.5 萬，儲蓄險亦屬於低風險、低報酬的投資。因此建議李家可將資金依比例投資在不同風險項目下。

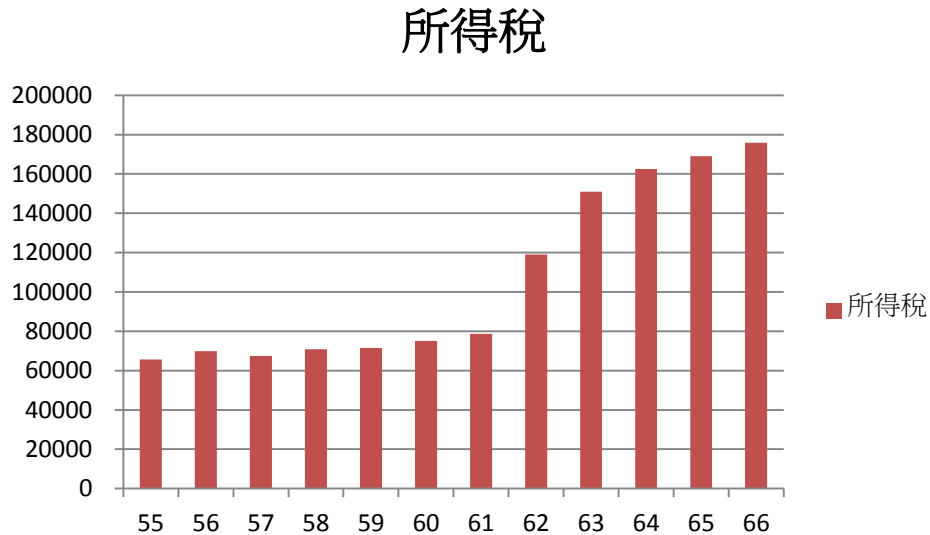
■ 生活費    ■ 幫傭費    ■ 教育金    ■ 保單保費  
■ 健保費    ■ 貸款    ■ 稅務支出



- 由於家庭有許多其它的必要花費，壓縮了日常生活的花費及小孩的教育費，以一家三口月平均 26,605 的生活費與每年 3.5 萬的教育費來說，將使得家庭無法享受更好的生活品質、小孩得到更好的教育。

## 肆、未來現金流量模擬分析

### 所得稅



- 目前所得稅繳納金額因為將其父母皆納入扶養人口，故所得稅只占總收入的 3.62%，但隨著雙親逝世後，就無法再扣抵免稅額，且收入持續增加，所得稅佔總收入比重為 8.1%。
- 104 年開始適用夫妻報稅新制，亦即夫妻薪資所得可分開計稅但仍須合併申報，這項制度對於薪資所得差距甚大之家庭，是很好的節稅方式，故在此建議採用新制。

## ➡ 退休金

本人退休計畫		配偶退休計畫	
<b>退休目標</b> 預定退休年齡： <input type="text" value="65"/> 領取勞保/勞退年齡： <input type="text" value="66"/> 期望退休月生活費： <input type="text" value="35,000"/> 預估壽命： <input type="text" value="85"/> 預估退休後餘年： <input type="text" value="20"/> 退休當年月生活費： <input type="text" value="47,037"/> 預估退休總需求： <input type="text" value="11,288,880"/>		<b>退休時一次提領</b> 勞保及勞退： <input type="text" value="4,571,235"/> 其它保險身分： <input type="text" value="0"/> 商業保險滿期金： <input type="text" value="0"/> 其他到期可領的財源： <input type="text" value="0"/> 一次提領小計： <input type="text" value="4,571,235"/> 已儲備專款： <input type="text" value="0"/> 現行計畫儲蓄(NI/月)： <input type="text" value="0"/> 專款投資預期達成金額： <input type="text" value="0"/>	
		<b>退休後固定收入 (平均NT\$/月)</b> 勞保及勞退： <input type="text" value="23,816"/> 其他保險身分及國民年金等老年津貼領取年齡： <input type="text" value="0"/> 其它保險身分及國民年金等老年津貼： <input type="text" value="0"/> 商業保險年金定期還本領取年齡： <input type="text" value="0"/> 商業保險年金定期還本： <input type="text" value="0"/> 租金/利息收入領取年齡： <input type="text" value="0"/> 租金/利息收入： <input type="text" value="0"/> 退休後平均每月固定收入： <input type="text" value="0"/> 固定收入總金額(還原至退休時現值)： <input type="text" value="3,974,395"/>	

本人退休計畫		配偶退休計畫	
<b>退休目標</b> 預定退休年齡： <input type="text" value="60"/> 領取勞保/勞退年齡： <input type="text" value="61"/> 期望退休月生活費： <input type="text" value="35,000"/> 預估壽命： <input type="text" value="80"/> 預估退休後餘年： <input type="text" value="20"/> 退休當年月生活費： <input type="text" value="47,037"/> 預估退休總需求： <input type="text" value="11,288,880"/>		<b>退休時一次提領</b> 勞保及勞退： <input type="text" value="0"/> 其它保險身分： <input type="text" value="0"/> 商業保險滿期金： <input type="text" value="0"/> 其他到期可領的財源： <input type="text" value="0"/> 一次提領小計： <input type="text" value="0"/> 已儲備專款： <input type="text" value="0"/> 現行計畫儲蓄(NI/月)： <input type="text" value="0"/> 專款投資預期達成金額： <input type="text" value="0"/>	
		<b>退休後固定收入</b> 勞保及勞退： <input type="text" value="17,386"/> 其他保險身分及國民年金等老年津貼領取年齡： <input type="text" value="0"/> 其它保險身分及國民年金等老年津貼： <input type="text" value="0"/> 商業保險年金定期還本領取年齡： <input type="text" value="0"/> 商業保險年金定期還本： <input type="text" value="0"/> 租金/利息收入領取年齡： <input type="text" value="0"/> 租金/利息收入： <input type="text" value="0"/> 退休後平均每月固定收入： <input type="text" value="0"/> 固定收入總金額(還原至退休時現值)： <input type="text" value="3,078,055"/>	

試算結果			
	本人	配偶	
已備退休金(終值)：	8,545,630	3,078,055	
需求缺口：	2,743,250	8,210,825	
現在開始儲蓄每月應存：	16,064	48,080	= 64,144
3年後開始儲蓄每月應存：	25,916	77,569	= 103,485

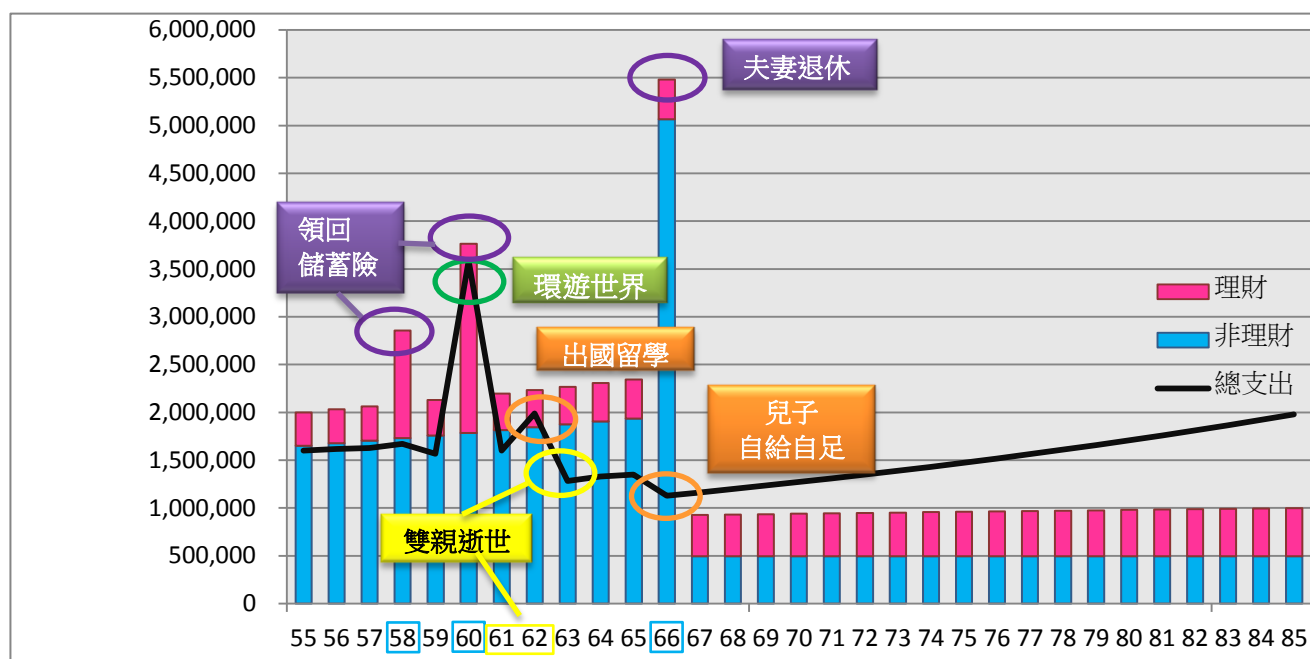
- 退休後每月需求為 3.5 萬，但考慮通膨的關係，未來所需要的金額價值也會跟著提高
- 雖然試算下來，目前有很大的退休金缺口，但若加上原有的租金收入，可彌補一些資金缺口。

參照附錄(六)

## ➡ 現在~退休後 20 年現金流量

規劃前，李家主要收入來自於非理財收入，可能因退休後總支出

大於總收入，造成收支不平衡的問題。



假設

- 因 5 年後可以領回 160 萬的儲蓄險，故在有這筆收入來源的時刻，選擇去環遊世界，我們認為是最恰當的時機。
- 出國留學以英國為優先選擇。

## 伍、建議調整方案

### ➤ 投資規劃

- 因李先生、李太太已經接近退休時期，因此適合的是低風險穩定成長的股票類型。
- 建議投資基金時選擇『價值型』、『大型股』，其中價值型指帳面價值較真實價值低(價值被低估)，且安全性較高；大型股亦屬於風險低的類型。
- 預期規劃後，李先生、李太太在退休前，平均年報酬率可達 7%；退休後 3%。建議可依比例分別投資於下列三基金：富達基金-全球工業(40%)、永豐全球債券組合(30%)、富邦大中華成長基金(30%)。因三者的相關係數很低，且富達基金-全球工業與永豐全球債券組合彼此為負相關，因此可分散掉大半的風險。

此外三基金年報酬率分別為 15.3%、-0.01%、14.85%；標準差(風險)分別為 15.61%、9.34%、19.1%，我們預期李家每年可達到 10.545。若李先生/李太太退休後欲降低風險，可將永豐全球債券組合比例調高

	富達全球-全球	永豐全球債券組合	富邦大中華成長基金
富達基金-全球	<u>1.0000</u>	<u>-0.2744</u>	0.4898
永豐全球債券組合	-	1.0000	0.2410
富邦大中華成長基金	-	-	1.0000

- 在股票方面，我們建議李家可以選擇穩定且固定配息的股票，進行投資。此外李家曾投資過雙元貨幣這類高風險高報酬金融產品，因此我們推斷李家也渴望有較高投資獲利。以下 3 檔股票分別投資於 A 股及港股，讓李先生參考。
  1. 中國聯通 A 股 4G 時代的來臨，欲追求較高報酬可考慮投資中國電信公司
  2. 中國銀行、康師父 屬於港股，欲追求穩定成長可選擇銀行、食品這類需求伴隨人口增加而成長的股。

► 保險

單位：萬（元）

被保險人		壽險			意外險		
		期限	類別	額度	期限	類別	額度
李先生	現有值	56~65	團保	100	56~65	團保	300
					56~75		100
	加保/續保	終身	投資型	250	56~65		500
		終身		10			
		56~64	房貸型	100	66~75		200
		56~65		360			
李太太	現有值	51~53	儲蓄險	250	51~75		100
	加保/續保	終身		10	51~60		300
					61~75		200
李小弟	現有值	17~19	儲蓄險	150	17~75		100
	加保/續保	終身		10			

	醫療險			癌症險
被保人	期限(年)	額度(元)	現有值	現有值(元)
李先生	55~56	3,000 日額 & 5 萬上限	1200 日額	6,000
	66~75	3,000 日額 & 3 萬上限		
李太太	51~60	2,000 日額 & 5 萬上限	2000 日額	3,000
	61~75	3,000 日額 & 3 萬	2000 日額	
李小弟	永久	1,000 日額	1000 日額	6,000

假設李家原有的醫療險皆為日額給付。



## ➡ 壽險

- 壽險的目的是為了預防家中經濟收入中斷，造成支應基本開銷出問題，若被保險人在保單有效期限內身故，即給付保險金，即能避免問題的產生。
- 此外，李家有八成支出來至房貸，因此我們建議壽險的部分，可投保較一般壽險低保費的房貸型壽險，不足的部份在加保其他定期壽險，增加保障。
- 在保險保障足夠下，李先生或李太太不需擔心因意外身故而付不出房貸，進而需把房子賣掉。因此在房子皆有出租的情況下，有穩定租金收入 34.8 萬。因此把租金也列入總支出分擔項目：李先生 65%／李太太 18%／租金 17%
- 其中李小弟正值就學期間，對家庭經濟尚無責任，建議可不用投保壽險。

### ◎ 房貸型壽險

在辦理房屋貸款的同時，搭配一張定期房貸壽險保單，保額則搭配房貸額度。

房貸分為『平準型』與『遞減型』

	平準型	遞減型
費用	較高	較低
特色	保費隨房貸餘額遞減而增加	保費隨房貸餘額遞減而減少

- 房貸壽險的真正目的是在保障未來可能因意外或身故而付不出貸款，我們建議採遞減型壽險，讓保額伴隨房貸遞減，低保費且滿足李家的保障需求。

	保額(萬元)	投保期限(年)	保費	保險名稱	房屋所有權人
汐止不動產	100	10	18,900(繳 5 年)	合作金庫圓滿世貸 A	李先生

結至 102/12/31 【房貸本金餘額】，汐止不動產 985,723.4，再 8.25 年 繳清

## 【分析】

- 建議可不用幫高雄保房貸壽險，原因：高雄房子為李太太所有，然而李太太責任比率只有 18%左右就目前壽險備有額度來看是足夠的，並不會因李太太無收入而有太大衝擊。
- 建議可不用幫自用宅保房貸型壽險，原因：
  - 1.保費負擔過高
  - 2.確保汐止及高雄學區的不動產房貸繳納沒問題，就有穩定房租收入，可用來繳交自用住宅房貸費用，達到保障效果。因此我們分別為汐止不動產及高雄不動產投保房貸型壽險。

## ◎壽險

單位：萬(元)

被保人	需求值	現有值	缺口	加保/續保			
				產品名	投保年限	保額	保費
李先生	876.2	253.65	622	富邦人壽吉祥理財 變額萬能壽險	永久	250	60,000
				全球人壽定期遞減型壽險	56~65	360	48,924
				遠雄人壽熊安心終身壽險	永久	10	7600 (繳 15 年)
李太太	227.52	545.05	無	遠雄人壽熊安心終身壽險	永久	10	5930 (繳 15 年)
李小弟	無	無	無	遠雄人壽熊安心終身壽險	永久	10	3580 (繳 15 年)

需求值= (總支出-個人基本開銷)× 責任比率 x10 年

李先生= (160-12)×0.65×10 = 962 李太太 (51~55)= (160-12)×0.18×10 = 227.52

(56~60)= (160-12)×0.18×5=133.2

已備=目前保險+勞保死亡給付+勞退(舊制)

李先生 (100+153.65) = 253.65 李太太 (51~55)102+52.5+250 =302.7

(56~60)102+81.6 = 183.6 (儲蓄險到期後李太太壽險仍無缺口)

【勞保】 李先生= 219,500+1,317,000 = 1,536,500 李太太=145,835+875,010 = 1,020,845

【勞退】 李太太(51~55)525,006 (56~60)816,676

### 【分析】

- 一般來說壽險並非用來生財，而是用來保障、維持基本生活。基於上列因素，我們建議投保定期壽險。

	終身壽險	定期壽險
優點	保障終身	保費低
缺點	保費高	保障到契約期滿

- 再過 10 年李先生、李太太即退休，孩子也有能力賺錢養活自己，因此我們建議壽險投保 10 年即可。此外，李家投入在保險的錢已不低，建議儲蓄險到期後可將錢拿去做其他報酬較高的投資規劃。
- 為了方便投保醫療險，分別為李先生、李太太加保 10 萬元保額的終身壽險
- 假設投資型保單屬富邦人壽吉祥理財變額萬能壽險，可繼續扣繳。

因投資型保單可以讓投資者花較少錢便可買到一籃子股票，且不用像一般基金一樣，淨值需被扣稅。此外，只要每年繳 6 萬元就能達到投資與壽險兩種功能，因此建議李家繼續扣繳。若依然害怕虧損，可考慮投資 ETF 這類較低風險基金。

## ➡ 意外險

單位：萬（元）

被保人	需求值	已備	缺口	加保/續保			
				產品名	投保年限	保額	保費
李先生 (退休前)	910	400	510	新安東京海上 E	56~65	500	5863
李先生 (退休後)		100		新安東京海上 C	66~75	200	2764
李太太 (退休前)	245	100	145	新安東京海上 D	51~60	300	3711
李太太 (退休後)		100		新安東京海上 C	61~75	200	2764

產品全名 新安東京海上產物金萬安個人傷害保險

### 【分析】

若發生事故李先生/李太太將無法賺錢，貢獻家庭開銷，更嚴重則可能增加家庭花費。因為相較於壽險，尚須考慮個人額外開銷及存活年數，一般建議意外險的保額為薪資收入 5~10 倍。此外，上班期間發生意外機率較高，因此我們以李先生/李太太退休為分界，投保意外險。退休前以薪資 7 倍計算；退休後可調降保費，建議 200 萬左右。

【第一階段】 李先生 56~65 李太太 51~60	【第二階段】 李先生 66~75 李太太 61~75
<b>需求值 = 年薪 x7</b> 李先生 130x7=910 李太太 35x7=245 <b>已備 = 已備意外</b> 李先生 = 100+300 李太太 = 100	由於已退休，發生意外機率降低，建議李先生/李太太可調降意外險額度至 200 萬。

新安東京海上產物-金萬安個人傷害保險  
(可投保至 75 歲)

優點：價格：較便宜

傷害醫療：具『實支實付』及『日額給付』、骨折未住院也可給付，具特定住宅火災意外事故保額

缺點：日額給付最高 90 天

## ➡ 醫療險

- 當意外發生得進醫院治療時，對我們最重要的是享受足夠的醫療資源，其次才是維持基本收入。
- 因此建議先有足夠的實支實付，若有餘力再加保日額給付。

實支實付	日額給付
轉嫁醫療費用給保險公司及享受比較好的醫療品質(例如用健保不給付的藥或多做一些檢查)	每日固定拿一定數額，一般用來彌補治療期間的收入、病房升等及看護費用...
費用低	費用高

單位：(元)

被保人	需求值	現有值	缺口	加保/續保			
				產品名	投保年限	日額給付/實支實付	保費
李先生 退休前	6,611	4,012	2,599	新安東京 (意外險附加)	56~65	2000 & 上限 5 萬	無
				遠雄人壽	56~65	1000 / 上限 6 萬	4,290 (逐年上漲)
李先生 退休後	4,800	0	4,800	新安東京 (意外險附加)	66~75	1000 & 上限 3 萬	無
				遠雄人壽	66~75	2000 / 上限 6 萬	12,080 (逐年上漲)
李太太 退休前	3,972	2,729	1,243	新安東京 (意外險附加)	51~60	2000 & 上限 5 萬	無
李太太 退休後	4,800	0	4,800	新安東京 (意外險附加)	51~75	1000 & 上限 3 萬	無
				遠雄人壽	61~75	2000 / 上限 12 萬	9,660 (逐年上漲)
李小弟	3,000	1,000	2,000	遠雄人壽	永久	1,000	10,460

平均每日薪資+看護費用+病房升級費用-(已保醫療險+勞保傷害給付)

李先生【退休前】 $3611+3,000=6611$  已備： $1200+2812.5=4012.5$  【退休後】 $1800+3000=4800$

李太太【退休前】 $972+3,000=3972$  已備： $2000+729.16=2729.16$

【退休後】 $1800+3000=4800$  已備：2,000

參照附錄（七）

### 【分析】

- 建議投保醫療險時，將薪資的平均日數、住院時的病房差額、看護費用、列入考慮。
- 此外，終身醫療費用較定期高，採用定期醫療險可在低保費情況下享有更足夠的醫療資源。然而李小弟年繼較輕，建議投保終身醫療，繳費 20 年內即可達到終身保障。
- 癌症險費用通常較高，若醫療險投保足夠，被保人在任何情況下皆可得到保障

### ➤ 癌症險

- 癌症對年長者的衝擊及影響相較青少年低，且癌症險費用較高，建議投保足夠醫療險即可得到保障。若在李小弟癌症險到期實欲續保，可考慮定期的即可。

保單資料參考附錄(七)

## ➡ 車險

- 李先生、李太太目前沒有投保任何車險，然而近幾年交通意外頻繁，多一分車險保障可以讓李家即便發生意外，在醫療方面亦能得到一些補助、保障。

### 汽車

#### 車險-新安東京海上試算

保險種類	保額	自負額	保費
強制責任險	每一人傷害醫療最高 20 萬元整 每一人殘廢最高 200 萬元整 每一人死亡 200 萬元整	無	\$1,318
車體損失險-丙式	31 萬	無	\$6,983
第三人責任險	每一個人傷害 300 萬元整 每一意外事故之傷害 3600 萬元整 每一意外事故之財損 50 萬元整	無	\$3,747
乘客體傷責任險	每一個人傷害 300 萬 每一意外事故之傷害 900 萬	無	\$665
駕駛人傷害保險	殘廢或死亡保險金 300 萬元整 住院醫療日額 2000 元	無	\$475
慰問保險金附加條款	每一人住院 5000 元 每一事故住院 10000 元 每一人身故 50000 元 每一事故身故 100000 元	無	\$82
基本型超額責任險	保險金額 1000 萬元整	無	\$1,040
道路救援費用補償保險保障型	里程數 30 公里	無	\$21
保費總額(任意險保費已為優惠 18%的金額)			\$14,331
強制折減			\$200
合計總額			\$14,131

其中乘客體傷責任險投保人數為四人。

## 機車險

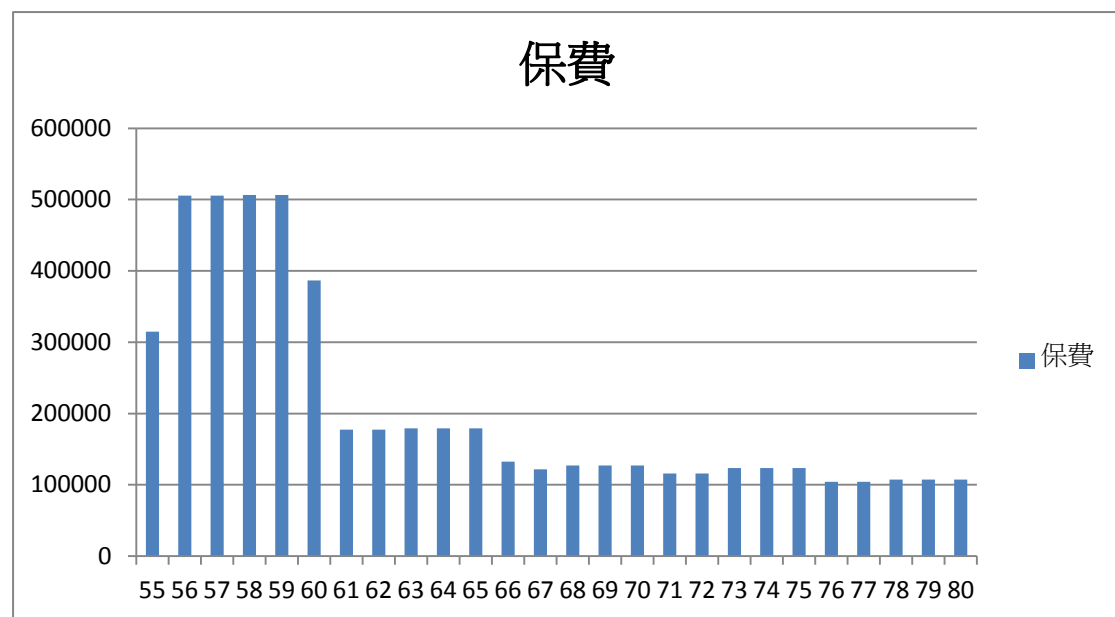
假設排氣量為 150c.c

保險種類	保額	自負額	保費
強制責任險	每一人傷害醫療最高 20 萬元整 每一人殘廢最高 200 萬元整 每一人死亡 200 萬元整	無	\$658
第三人責任險	每一個人傷害 200 萬元整 每一意外事故之傷害 400 萬元整 每一意外事故之財損 50 萬元整	無	\$645
單一機車交通事故駕駛傷害保險	同機車強制責任險	無	\$352
機車乘客責任附加條款	每一個人體傷 15 萬元整 每一個人死亡或殘廢 150 萬元整 每一意外事故總額 300 萬元整	無	\$1,769
保費總額(任意險保費已為優惠 18%的金額)			\$3,424
強制折減			\$160
合計總額			\$3,264

- 強制責任險：法律規定
- 車體損失險-丙式：李先生、李太太都已滿 50 歲，因此我們推斷他們開車安全，因此建議投保基本保障-車碰車即可。
- 第三責任險：若不小心撞到人，多一份保障，讓李家不至於財務出問題。
- 基本超額責任險可以讓李家在一年內被求償超過一次時，由產險公司為您負責。
- 乘客傷害責任險：我們建議投保 4 人，保障若發生交通意外，乘客可得到保險金。



## ► 保費遞減



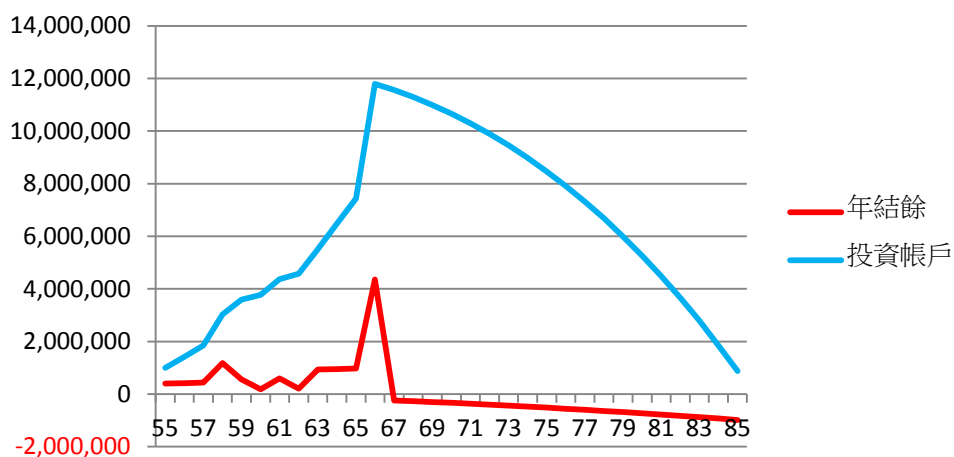
前面幾年因儲蓄險尚未到期，保費很高，隨李先生 60 歲時，李太太、李小弟儲蓄險皆已到期，並停止扣款。

隨著李先生、李太太快退休而責任遞減，因此保額降低、保額遞減。

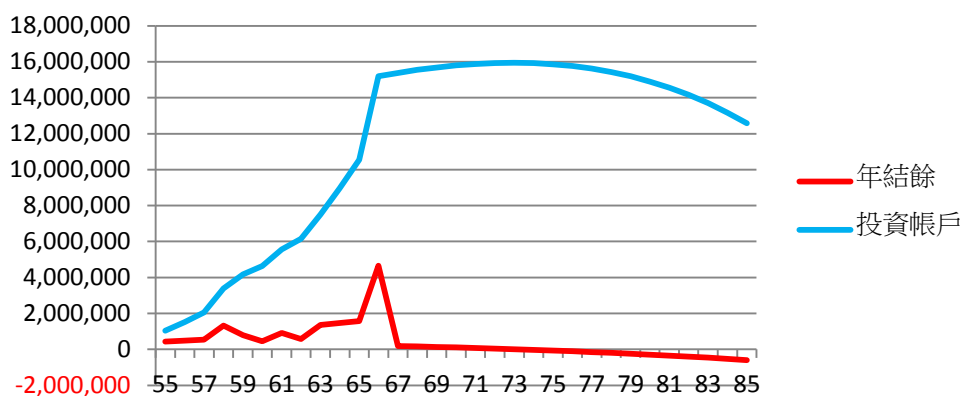
## 陸、 規劃前後之差異

### 投資測試

#### 調整前



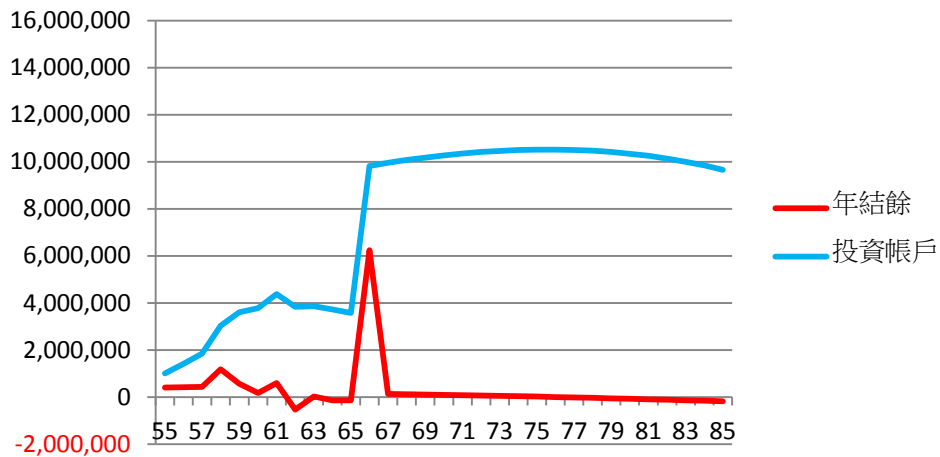
#### 投資後



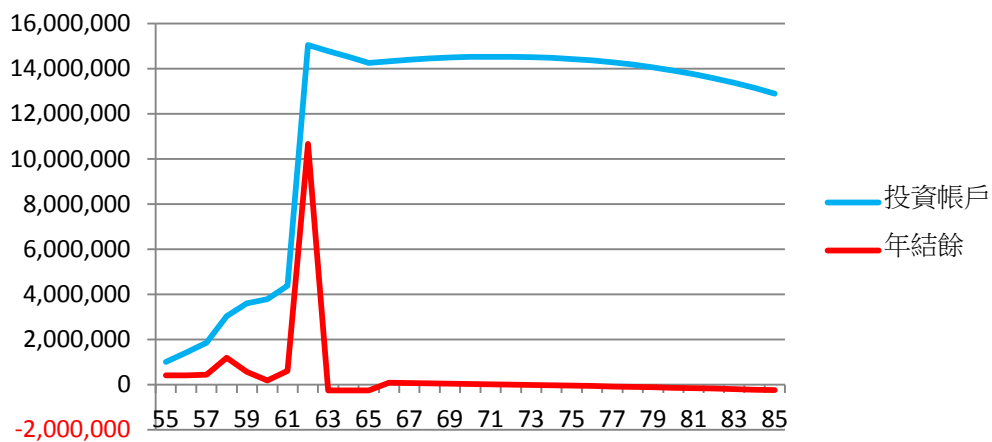
由上圖，我們發現當李先生和李太太退休後，調整前的投資帳戶隨時間快速遞減，然而經由投資，帳戶可以維持在一定的水平，這可顯示『投資』在一個家庭中，扮演著重要的角色，相較於調整前，李家有更充分的資金，因此生活無虞，有能力去達成更多生活的目標，提升生活的品質。

## 保險測試

### 李先生 62 歲過世，加保前



### 李先生 62 歲過世，加保後



比較兩者，證實本團隊之保險規劃確實較有保障，針對李家原先的保險，加強原先保障不足的地方，讓李先生即便發生意外事故，也能維持家庭的生計。

附錄(一)

取自台灣銀行「Easy Go」房屋輕鬆貸優惠專案一段式全部貸款利率 2.264%

至 102 年底，共繳了 2 年( 24 期)的房貸

期 數	汐止自用住宅			汐止學區			高雄學區		
	償還 本金	償還 利息	貸款 餘額	償還 本金	償還 利息	貸款 餘額	償還 本金	償還 利息	貸款 餘額
0			4000000			1200000			3000000
1	17453.33	7546.667	3982547	8736	2264	1191264	12340	5660	2987660
2	17486.26	7513.738	3965060	8752.482	2247.518	1182512	12363.28	5636.719	2975297
3	17519.25	7480.747	3947541	8768.995	2231.005	1173743	12386.61	5613.393	2962910
4	17552.31	7447.694	3929989	8785.539	2214.461	1164957	12409.98	5590.024	2950500
5	17585.42	7414.579	3912403	8802.114	2197.886	1156155	12433.39	5566.61	2938067
6	17618.6	7381.401	3894785	8818.721	2181.279	1147336	12456.85	5543.153	2925610
7	17651.84	7348.161	3877133	8835.359	2164.641	1138501	12480.35	5519.651	2913130
8	17685.14	7314.858	3859448	8852.029	2147.971	1129649	12503.9	5496.104	2900626
9	17718.51	7281.492	3841729	8868.729	2131.271	1120780	12527.49	5472.514	2888098
10	17751.94	7248.063	3823977	8885.462	2114.538	1111895	12551.12	5448.879	2875547
11	17785.43	7214.571	3806192	8902.226	2097.774	1102992	12574.8	5425.199	2862972
12	17818.98	7181.016	3788373	8919.021	2080.979	1094073	12598.53	5401.474	2850374
13	17852.6	7147.397	3770520	8935.848	2064.152	1085137	12622.29	5377.705	2837751
14	17886.28	7113.715	3752634	8952.707	2047.293	1076185	12646.11	5353.891	2825105
15	17920.03	7079.97	3734714	8969.598	2030.402	1067215	12669.97	5330.032	2812435
16	17953.84	7046.161	3716760	8986.521	2013.479	1058229	12693.87	5306.128	2799741
17	17987.71	7012.288	3698773	9003.475	1996.525	1049225	12717.82	5282.179	2787024
18	18021.65	6978.351	3680751	9020.462	1979.538	1040205	12741.82	5258.185	2774282
19	18055.65	6944.35	3662695	9037.48	1962.52	1031167	12765.85	5234.145	2761516
20	18089.72	6910.285	3644606	9054.531	1945.469	1022113	12789.94	5210.06	2748726
21	18123.84	6876.156	3626482	9071.614	1928.386	1013041	12814.07	5185.93	2735912
22	18158.04	6841.962	3608324	9088.729	1911.271	1003952	12838.25	5161.754	2723074
23	18192.3	6807.704	3590131	9105.877	1894.123	994846.5	12862.47	5137.532	2710211
24	18226.62	6773.381	3571905	9123.056	1876.944	985723.4	12886.73	5113.265	2697325
25	18261.01	6738.994	3553644	9140.268	1859.732	976583.2	12911.05	5088.952	2684413
26	18295.46	6704.541	3535348	9157.513	1842.487	967425.6	12935.41	5064.593	2671478
27	18329.98	6670.024	3517018	9174.79	1825.21	958250.9	12959.81	5040.189	2658518
28	18364.56	6635.441	3498654	9192.1	1807.9	949058.8	12984.26	5015.738	2645534

29	18399.21	6600.793	3480254	9209.442	1790.558	939849.3	13008.76	4991.241	2632525
30	18433.92	6566.08	3461821	9226.818	1773.182	930622.5	13033.3	4966.698	2619492
31	18468.7	6531.301	3443352	9244.226	1755.774	921378.3	13057.89	4942.108	2606434
32	18503.54	6496.457	3424848	9261.666	1738.334	912116.6	13082.53	4917.472	2593352
33	18538.45	6461.547	3406310	9279.14	1720.86	902837.5	13107.21	4892.79	2580244
34	18573.43	6426.571	3387736	9296.647	1703.353	893540.8	13131.94	4868.061	2567112
35	18608.47	6391.529	3369128	9314.186	1685.814	884226.6	13156.71	4843.285	2553956
36	18643.58	6356.421	3350484	9331.759	1668.241	874894.9	13181.54	4818.463	2540774
37	18678.75	6321.247	3331806	9349.365	1650.635	865545.5	13206.41	4793.594	2527568
38	18713.99	6286.007	3313092	9367.004	1632.996	856178.5	13231.32	4768.678	2514336
39	18749.3	6250.7	3294342	9384.677	1615.323	846793.8	13256.29	4743.715	2501080
40	18784.67	6215.326	3275558	9402.382	1597.618	837391.4	13281.3	4718.704	2487799
41	18820.11	6179.885	3256738	9420.121	1579.879	827971.3	13306.35	4693.647	2474492
42	18855.62	6144.378	3237882	9437.894	1562.106	818533.4	13331.46	4668.542	2461161
43	18891.2	6108.804	3218991	9455.7	1544.3	809077.7	13356.61	4643.39	2447804
44	18926.84	6073.163	3200064	9473.54	1526.46	799604.2	13381.81	4618.191	2434423
45	18962.55	6037.454	3181101	9491.413	1508.587	790112.8	13407.06	4592.944	2421016
46	18998.32	6001.678	3162103	9509.321	1490.679	780603.4	13432.35	4567.649	2407583
47	19034.17	5965.834	3143069	9527.261	1472.739	771076.2	13457.69	4542.307	2394125
48	19070.08	5929.923	3123999	9545.236	1454.764	761531	13483.08	4516.917	2380642
49	19106.06	5893.944	3104893	9563.245	1436.755	751967.7	13508.52	4491.479	2367134
50	19142.1	5857.898	3085751	9581.288	1418.712	742386.4	13534.01	4465.993	2353600
51	19178.22	5821.783	3066572	9599.364	1400.636	732787.1	13559.54	4440.458	2340040
52	19214.4	5785.6	3047358	9617.475	1382.525	723169.6	13585.12	4414.876	2326455
53	19250.65	5749.349	3028107	9635.62	1364.38	713534	13610.75	4389.245	2312844
54	19286.97	5713.029	3008820	9653.799	1346.201	703880.2	13636.43	4363.567	2299208
55	19323.36	5676.641	2989497	9672.013	1327.987	694208.1	13662.16	4337.839	2285546
56	19359.82	5640.184	2970137	9690.261	1309.739	684517.9	13687.94	4312.063	2271858
57	19396.34	5603.659	2950741	9708.543	1291.457	674809.3	13713.76	4286.239	2258144
58	19432.94	5567.064	2931308	9726.86	1273.14	665082.5	13739.63	4260.365	2244405
59	19469.6	5530.401	2911838	9745.211	1254.789	655337.3	13765.56	4234.443	2230639
60	19506.33	5493.668	2892332	9763.597	1236.403	645573.7	13791.53	4208.472	2216847
61	19543.13	5456.866	2872789	9782.018	1217.982	635791.7	13817.55	4182.452	2203030
62	19580	5419.995	2853209	9800.473	1199.527	625991.2	13843.62	4156.383	2189186
63	19616.95	5383.054	2833592	9818.963	1181.037	616172.2	13869.74	4130.265	2175317
64	19653.96	5346.043	2813938	9837.488	1162.512	606334.7	13895.9	4104.097	2161421

65	19691.04	5308.963	2794247	9856.048	1143.952	596478.7	13922.12	4077.88	2147499
66	19728.19	5271.813	2774519	9874.644	1125.356	586604	13948.39	4051.614	2133550
67	19765.41	5234.592	2754753	9893.274	1106.726	576710.8	13974.7	4025.298	2119575
68	19802.7	5197.301	2734951	9911.939	1088.061	566798.8	14001.07	3998.932	2105574
69	19840.06	5159.94	2715111	9930.64	1069.36	556868.2	14027.48	3972.517	2091547
70	19877.49	5122.509	2695233	9949.375	1050.625	546918.8	14053.95	3946.052	2077493
71	19914.99	5085.006	2675318	9968.147	1031.853	536950.7	14080.46	3919.537	2063412
72	19952.57	5047.433	2655366	9986.953	1013.047	526963.7	14107.03	3892.972	2049305
73	19990.21	5009.79	2635375	10005.8	994.2049	516957.9	14133.64	3866.356	2035172
74	20027.93	4972.075	2615347	10024.67	975.3273	506933.2	14160.31	3839.691	2021011
75	20065.71	4934.289	2595282	10043.59	956.4141	496889.7	14187.03	3812.975	2006824
76	20103.57	4896.431	2575178	10062.53	937.4652	486827.1	14213.79	3786.209	1992611
77	20141.5	4858.503	2555037	10081.52	918.4805	476745.6	14240.61	3759.392	1978370
78	20179.5	4820.502	2534857	10100.54	899.46	466645.1	14267.48	3732.525	1964103
79	20217.57	4782.43	2514640	10119.6	880.4037	456525.5	14294.39	3705.607	1949808
80	20255.71	4744.287	2494384	10138.69	861.3114	446386.8	14321.36	3678.638	1935487
81	20293.93	4706.071	2474090	10157.82	842.1831	436229	14348.38	3651.618	1921138
82	20332.22	4667.783	2453758	10176.98	823.0186	426052	14375.45	3624.548	1906763
83	20370.58	4629.423	2433387	10196.18	803.8181	415855.8	14402.57	3597.426	1892360
84	20409.01	4590.99	2412978	10215.42	784.5813	405640.4	14429.75	3570.253	1877931
85	20447.51	4552.485	2392531	10234.69	765.3082	395405.7	14456.97	3543.029	1863474
86	20486.09	4513.908	2372045	10254	745.9987	385151.7	14484.25	3515.754	1848989
87	20524.74	4475.257	2351520	10273.35	726.6529	374878.3	14511.57	3488.427	1834478
88	20563.47	4436.534	2330956	10292.73	707.2705	364585.6	14538.95	3461.048	1819939
89	20602.26	4397.738	2310354	10312.15	687.8515	354273.5	14566.38	3433.618	1805373
90	20641.13	4358.868	2289713	10331.6	668.3959	343941.9	14593.86	3406.136	1790779
91	20680.07	4319.925	2269033	10351.1	648.9036	333590.8	14621.4	3378.602	1776157
92	20719.09	4280.909	2248314	10370.63	629.3746	323220.1	14648.98	3351.017	1761508
93	20758.18	4241.819	2227556	10390.19	609.8087	312829.9	14676.62	3323.379	1746832
94	20797.35	4202.655	2206758	10409.79	590.2058	302420.2	14704.31	3295.689	1732127
95	20836.58	4163.417	2185922	10429.43	570.566	291990.7	14732.05	3267.947	1717395
96	20875.89	4124.105	2165046	10449.11	550.8892	281541.6	14759.85	3240.152	1702635
97	20915.28	4084.72	2144130	10468.82	531.1752	271072.8	14787.69	3212.306	1687848
98	20954.74	4045.259	2123176	10488.58	511.424	260584.2	14815.59	3184.406	1673032
99	20994.28	4005.725	2102181	10508.36	491.6355	250075.8	14843.55	3156.454	1658189
100	21033.88	3966.116	2081148	10528.19	471.8098	239547.7	14871.55	3128.449	1643317

101	21073.57	3926.432	2060074	10548.05	451.9466	228999.6	14899.61	3100.392	1628417
102	21113.33	3886.673	2038961	10567.95	432.0459	218431.6	14927.72	3072.281	1613490
103	21153.16	3846.839	2017807	10587.89	412.1077	207843.8	14955.88	3044.117	1598534
104	21193.07	3806.93	1996614	10607.87	392.1319	197235.9	14984.1	3015.901	1583550
105	21233.05	3766.946	1975381	10627.88	372.1184	186608	15012.37	2987.631	1568537
106	21273.11	3726.886	1954108	10647.93	352.0671	175960.1	15040.69	2959.307	1553497
107	21313.25	3686.751	1932795	10668.02	331.978	165292	15069.07	2930.93	1538428
108	21353.46	3646.54	1911442	10688.15	311.851	154603.9	15097.5	2902.5	1523330
109	21393.75	3606.253	1890048	10708.31	291.686	143895.6	15125.98	2874.016	1508204
110	21434.11	3565.89	1868614	10728.52	271.483	133167.1	15154.52	2845.479	1493050
111	21474.55	3525.451	1847139	10748.76	251.2419	122418.3	15183.11	2816.887	1477867
112	21515.06	3484.936	1825624	10769.04	230.9625	111649.3	15211.76	2788.242	1462655
113	21555.66	3444.344	1804068	10789.36	210.645	100859.9	15240.46	2759.542	1447414
114	21596.32	3403.676	1782472	10809.71	190.289	90050.21	15269.21	2730.788	1432145
115	21637.07	3362.931	1760835	10830.11	169.8947	79220.1	15298.02	2701.98	1416847
116	21677.89	3322.109	1739157	10850.54	149.4619	68369.56	15326.88	2673.118	1401520
117	21718.79	3281.21	1717438	10871.01	128.9906	57498.55	15355.8	2644.201	1386164
118	21759.77	3240.234	1695679	10891.52	108.4806	46607.04	15384.77	2615.23	1370780
119	21800.82	3199.18	1673878	10912.07	87.93194	35694.97	15413.8	2586.204	1355366
120	21841.95	3158.049	1652036	10932.66	67.3445	24762.31	15442.88	2557.124	1339923
121	21883.16	3116.841	1630153	10953.28	46.71823	13809.03	15472.01	2527.988	1324451
122	21924.45	3075.555	1608228	10973.95	26.05304	2835.083	15501.2	2498.797	1308950
123	21965.81	3034.191	1586262	10994.65	5.348856	-8159.57	15530.45	2469.552	1293419
124	22007.25	2992.748	1564255				15559.75	2440.251	1277860
125	22048.77	2951.228	1542206				15589.1	2410.895	1262270
126	22090.37	2909.629	1520116				15618.52	2381.484	1246652
127	22132.05	2867.952	1497984				15647.98	2352.017	1231004
128	22173.8	2826.196	1475810				15677.51	2322.494	1215326
129	22215.64	2784.362	1453595				15707.08	2292.916	1199619
130	22257.55	2742.448	1431337				15736.72	2263.282	1183883
131	22299.54	2700.456	1409037				15766.41	2233.592	1168116
132	22341.62	2658.384	1386696				15796.15	2203.846	1152320
133	22383.77	2616.233	1364312				15825.96	2174.044	1136494
134	22426	2574.002	1341886				15855.81	2144.186	1120638
135	22468.31	2531.692	1319418				15885.73	2114.271	1104753
136	22510.7	2489.301	1296907				15915.7	2084.3	1088837

137	22553.17	2446.831	1274354				15945.73	2054.272	1072891
138	22595.72	2404.281	1251758				15975.81	2024.188	1056915
139	22638.35	2361.65	1229120				16005.95	1994.047	1040909
140	22681.06	2318.939	1206439				16036.15	1963.849	1024873
141	22723.85	2276.148	1183715				16066.41	1933.594	1008807
142	22766.72	2233.275	1160948				16096.72	1903.282	992710.1
143	22809.68	2190.322	1138138				16127.09	1872.913	976583
144	22852.71	2147.288	1115286				16157.51	1842.487	960425.5
145	22895.83	2104.172	1092390				16188	1812.003	944237.5
146	22939.02	2060.976	1069451				16218.54	1781.461	928019
147	22982.3	2017.697	1046469				16249.14	1750.862	911769.8
148	23025.66	1974.337	1023443				16279.79	1720.206	895490
149	23069.1	1930.896	1000374				16310.51	1689.491	879179.5
150	23112.63	1887.372	977261.2				16341.28	1658.719	862838.2
151	23156.23	1843.766	954105				16372.11	1627.888	846466.1
152	23199.92	1800.078	930905.1				16403	1596.999	830063.1
153	23243.69	1756.308	907661.4				16433.95	1566.052	813629.2
154	23287.55	1712.454	884373.8				16464.95	1535.047	797164.2
155	23331.48	1668.519	861042.3				16496.02	1503.983	780668.2
156	23375.5	1624.5	837666.8				16527.14	1472.861	764141.1
157	23419.6	1580.398	814247.2				16558.32	1441.679	747582.8
158	23463.79	1536.213	790783.5				16589.56	1410.439	730993.2
159	23508.06	1491.945	767275.4				16620.86	1379.14	714372.3
160	23552.41	1447.593	743723				16652.22	1347.782	697720.1
161	23596.84	1403.157	720126.2				16683.63	1316.365	681036.5
162	23641.36	1358.638	696484.8				16715.11	1284.889	664321.4
163	23685.97	1314.035	672798.8				16746.65	1253.353	647574.7
164	23730.65	1269.347	649068.2				16778.24	1221.758	630796.5
165	23775.42	1224.575	625292.7				16809.9	1190.103	613986.6
166	23820.28	1179.719	601472.5				16841.61	1158.388	597145
167	23865.22	1134.778	577607.2				16873.39	1126.614	580271.6
168	23910.25	1089.752	553697				16905.22	1094.779	563366.4
169	23955.36	1044.642	529741.6				16937.12	1062.885	546429.2
170	24000.55	999.4459	505741.1				16969.07	1030.93	529460.2
171	24045.84	954.1648	481695.2				17001.09	998.9149	512459.1
172	24091.2	908.7984	457604				17033.16	966.8395	495425.9



173	24136.65	863.3463	433467.4				17065.3	934.7036	478360.6
174	24182.19	817.8085	409285.2				17097.49	902.5071	461263.1
175	24227.82	772.1847	385057.4				17129.75	870.2498	444133.4
176	24273.53	726.4749	360783.9				17162.07	837.9317	426971.3
177	24319.32	680.6789	336464.5				17194.45	805.5526	409776.9
178	24365.2	634.7964	312099.3				17226.89	773.1124	392550
179	24411.17	588.8274	287688.2				17259.39	740.611	375290.6
180	24457.23	542.7717	263230.9				17291.95	708.0483	357998.6
181	24503.37	496.629	238727.6				17324.58	675.4241	340674.1
182	24549.6	450.3993	214178				17357.26	642.7384	323316.8
183	24595.92	404.0824	189582				17390.01	609.991	305926.8
184	24642.32	357.6781	164939.7				17422.82	577.1819	288504
185	24688.81	311.1863	140250.9				17455.69	544.3108	271048.3
186	24735.39	264.6067	115515.5				17488.62	511.3778	253559.7
187	24782.06	217.9393	90733.46				17521.62	478.3826	236038.1
188	24828.82	171.1838	65904.64				17554.67	445.3251	218483.4
189	24875.66	124.3401	41028.98				17587.79	412.2053	200895.6
190	24922.59	77.40801	16106.39				17620.98	379.023	183274.6
191	24969.61	30.38738	-8863.23				17654.22	345.7781	165620.4
192							17687.53	312.4705	147932.9
193							17720.9	279.1	130212
194							17754.33	245.6666	112457.6
195							17787.83	212.17	94669.79
196							17821.39	178.6103	76848.4
197							17855.01	144.9873	58993.39
198							17888.7	111.3009	41104.69
199							17922.45	77.55085	23182.24
200							17956.26	43.73716	5225.979
201							17990.14	9.859681	-12764.2

## 附錄(二)

內政部主計處統計顯示 85 歲以上平均餘命男 6 年、女 7 年

儲蓄利息收入有上限 2 7 萬可扣除，因李家利息收入不會超過此上限，故在此直接省略計算。

假設：

- 將兩人父母皆列入為家庭扶養人口
- 因李先生李太太相差五歲，在此假設其父母年齡也差五歲
- 採取標準扣除額計算
- 尚不採取夫妻報稅新制

102 年申報 101 年所得，故所有計算額皆依當年標準計算之。

李 先 生	李 太 太	兒 子	李 父	李 母	太 太 父 親	薪資	租金	總所得額	免稅額	免稅額 (70 以上)	夫妻 標準扣除額	薪資所得 特別扣除額	教育學費 特別扣除額	所得 淨額	應稅
55	50	16	90	90	85	1617647	196008	1813655	246000	369000	152000	208000	0	838655	65639
56	51	17	91	91	86	1650000	198360	1849502	246000	369000	152000	208000	0	873360	69803
57	52	18	92	92	87	1676000	200740	1878919	255000	382500	158000	216000	0	865240	67429
58	53	19	93	93	88	1702520	203149	1908922	255000	382500	158000	216000	0	894169	70900
59	54	20	94	94	89	1729570	205587	1939539	255000	382500	158000	216000	25000	898657	71439
60	55	21	95	95	90	1757162	208054	1972674	255000	382500	158000	216000	25000	928716	75046
61	56	22	96	96	91	1785305	210551	2004779	255000	382500	158000	216000	25000	959356	78723
62	57	23		97		1814011	213077	2036476	255000	127500	158000	216000	25000	990588	119118
63	58	24				1843291	215634	2069867	255000	369000	158000	216000	25000	1149926	150985
64	59	25				1873157	218222	2102954	255000		158000	216000		1334879	162476
65	60	26				1903620	220840	2138601	255000		158000	216000		1367961	169092
66	61	27				1934693	223491	2174864	255000		158000	216000		1401683	175837

### 附錄(三)

使用牌照稅說明			
車種	排氣量	牌照稅	燃料稅
汽車	1800cc	7120	4800
機車	150cc	0	600
合計			12520

### 附錄(四)

由於李太太的薪資所得較低，故由李太太擔任投保人，所需負擔的保費較低

#### 計算結果

家戶成員：3人，其中具補助成員：0人  
您的投保金額應為：30300

項目	合計
全戶每月自付保險費 家戶成員每人應繳納金額：893	2679
投保單位幫你負擔的保險費	0

#### 備註：

1. 102年1月1日起費率調整為4.91% (調整前為5.17%)。
2. 榮眷每月應自付保險費金額為375元。
3. 地區人口，每月應自付保險費為定額749元。

### 附錄(五)

符合政府規定之仲介公司基本收費

項目	家庭幫傭	備註
薪資	NT\$15,840/月	依勞動契約規定
加班費	NT\$2,112/月	以一個月有 4 個星期天為例
就業安定基金	NT\$5,000/月	勞委會三個月為一期寄發繳款單，雇主應於期限內持單繳交
健保費	約 NT\$954/月	依投保薪資 NT\$19,047 計算，外勞自付 281 元/月 (自 102 年 7 月 1 日起)
平均每月花費金額	約 NT\$ 23,906	含週日不休假津貼
備註：外勞工作期滿之返鄉機票，原則上由外勞自行負擔，惟於契約另行約定或因雇主因素致聘		

## 附錄(六)

### 勞退

勞工適用勞動基準法退休金制度年資之退休金試算表(勞退舊制)	
輸入出生日期：民國 48 年 1 月 1 日	
輸入受僱日期(目前服務之事業單位)：民國 78 年 1 月 1 日 (94年7月1日後離職再受僱者，適用勞退新制)	
輸入契約終止日(目前服務之事業單位)：民國 112 年 12 月 31 日	
事業單位適用勞動基準法之：製造業 範圍日 73.8.1	
輸入核准退休時之平均工資：101583 元	
適用勞動基準法前工作年資之退休金給與標準：B 案 (A案)優於當時法令標準，依照當時法令標準或比照當時法令標準 (B案)劣於當時法令標準，依照當時法令標準或比照當時法令標準 受僱日期晚於適用勞動基準法之日期，僅能選擇B案	
選擇參加勞退新制日期(未選新制者，無需填寫)：	
計算 清除	
勞工適用勞動基準法退休金制度年資之退休金試算結果：4,571,235 元	

### 勞工個人退休金專戶試算表(勞退新制)

個人目前薪資：	29167 元
個人退休金投資報酬率(年)：	2 %
個人薪資成長率(年)：	0 %
退休金提撥率(月)：	12 %
預計選擇新制後之工作年資：	18 年
結清舊制年資移入專戶之退休金至退休時累積本金及收益(請自行輸入)：	0 元
試算 重算 計算明細	
退休可領累積本金及收益：	942,826 元
每月可領月退休金：	4,762 元
每月可領月退休金之金額佔最後三年平均薪資比例(所得替代率)：	16.32667055233654 %

### 李先生

在民國 99 年選擇舊制或新制的截止日前，李先生當時已經 51 歲，年資已累積 21 年，再 4 年即符合退休標準，在工作穩定，且他的薪資所得占了家庭收入來源的絕大比例的情況下，為了他日後可獲得較多的退休金，不太可能另尋他職，故在此假設李先生當時並無改用新制，繼續沿用勞退舊制。

李先生退休時平均年薪為  $1,000,000 \times (1+2\%)^{10} = 1,218,994$ ，平均月薪為 \$101,593，當李先生 65 歲退休時，可一次提領 4,571,235 元的退休金。

### 李太太

- 李太太民國 81 年開始擔任小學代課老師，因代課老師適用勞退舊制，所以已於民國 94 年時選擇新制
- 因代課老師薪資計算為課堂鐘點制，故在此假設無薪資成長率，李太太退休時薪資同現值 29,167/月
- 假設李太太自行提撥 6%，已從每月所得薪資中扣除。

- 個人退休金的投資報酬率保證不低於二年期定存利率計算之最低保證收益率，目前最低保證收益率為 1.3916%，在此假設以退休金報酬率 2%來試算。

## 個人帳戶制試算表

年別	個人薪資	年提撥數	收益	累計提撥本金	累計本金及收益年金
結清舊制年資移入專戶之退休金至退休時累積本金及收益：					0
1	29,167	43,632	400	43,632	44,032
2	29,167	43,632	1,681	87,264	88,945
3	29,167	43,632	3,859	130,896	134,755
4	29,167	43,632	6,954	174,528	181,482
5	29,167	43,632	10,984	218,160	229,144
6	29,167	43,632	15,967	261,792	277,759
7	29,167	43,632	21,922	305,424	327,346
8	29,167	43,632	28,869	349,056	377,925
9	29,167	43,632	36,827	392,688	429,515
10	29,167	43,632	45,818	436,320	482,138
11	29,167	43,632	55,860	479,952	535,812
12	29,167	43,632	66,977	523,584	590,561
13	29,167	43,632	79,188	567,216	646,404
14	29,167	43,632	92,516	610,848	703,364
15	29,167	43,632	106,983	654,480	761,463
16	29,167	43,632	122,612	698,112	820,724
17	29,167	43,632	139,427	741,744	881,171
18	29,167	43,632	157,450	785,376	942,826

➡ 勞保年金

A、B 方案選擇較高之金額

方案	計算方式	投保薪資	年資	李先生	李太太
A	平均投保薪資 x 年資 x 0.775% + 3000	43900	35	14,908	10,514
B	平均投保薪資 x 年資 x 1.55%	30300	32	<b>23,816</b>	<b>15,029</b>

- 由於李太太為民國 50 年後出生，需於 65 歲後才能提領勞保年金，若要選擇提前領每一年需扣除 4%（最多以五年為限）
- 李氏夫妻分別在 65 歲、60 歲時一同退休，於 66 歲、61 歲開始提領勞保年金，故李太太只能領取扣除 16% 後的勞保年金
- 每個月可提領的勞保年金，分明是李先生的 \$23,816 及李太太的 \$12,624

附錄（六）

- 平均每日薪資李先生約為 3611，李太太約為 972  
((李先生 5416.6666=1300000/360 /李太太 350000/360))
- 醫院每日看護費 1,800，此外退休前李先生、李太太尚年輕對看護需求不高，因此我們建議退休後再把看護費列入考量。
- 升等單人/雙人房費用，平均須花 3,000

	單人	雙人
台北長庚	3,500	1,800
國泰-汐止分院	3,800	2,000
三總-內湖分院	3,500	1,500

- 勞保傷害給付：李先生 2800，李太太 730

根據勞保傷病給付簡介，自住院四日起可給付前六個月的平均薪資，其中普通傷

害補助費及普通疾病補助費可達平均薪資 50%；職業傷害補償費及職業病補償費可達平均薪資 70%，給付 6 個月。為求足夠保障，我們以 50%計算。

李先生  $0.5 \times 1350000 / 240 = 2,812.5$ 、李太太  $0.5 \times 350000 / 240 = 729.16$

#### 附錄（七）

##### 合作金庫人壽圓滿世貸遞減定期壽險

[http://www.tcb-life.com.tw/images/authentics\\_pdf121hr4y21369820326.pdf](http://www.tcb-life.com.tw/images/authentics_pdf121hr4y21369820326.pdf)

單位：每萬元保險金額之年繳保費 / 元（新台幣）

商品名稱		合作金庫人壽圓滿世貸遞減定期壽險(A型) (註1)					
性別		男性			女性		
保險期間		10年	15年	20年	10年	15年	20年
投保年齡	25歲	27	21	22	15	13	13
	35歲	43	37	39	25	22	24
	45歲	90	78	84	51	45	49
	55歲	189	168	180	103	94	104

各保單年度保險金額比率表 A 型

保單年度	保險期間				
	10	15	20	25	30
1	1.0000	1.0000	1.0000	1.0000	1.0000
2	0.9107	0.9442	0.9609	0.9707	0.9772
3	0.8193	0.8871	0.9207	0.9407	0.9539
4	0.7255	0.8285	0.8796	0.9100	0.9299
5	0.6294	0.7684	0.8374	0.8784	0.9054
6	0.5308	0.7069	0.7942	0.8461	0.8803
7	0.4298	0.6438	0.7499	0.8130	0.8545
8	0.3263	0.5791	0.7045	0.7790	0.8281
9	0.2202	0.5128	0.6580	0.7442	0.8010
10	0.1115	0.4449	0.6103	0.7086	0.7733
11		0.3752	0.5614	0.6720	0.7448
12		0.3038	0.5113	0.6345	0.7157
13		0.2307	0.4599	0.5961	0.6858
14		0.1557	0.4073	0.5567	0.6551
15		0.0788	0.3533	0.5164	0.6237

汐止學區：100\*189= 18900 繳 5 年(李先生)

高雄學區：270 \*45 = 12150 繳 10 年 (李太太)

### 遠雄人壽雄安心終身保險

<http://insprod.tii.org.tw/database/insurance/detailList.asp?productId=216141M12B08010>

### 遠雄人壽雄安心終身保險(FX6)費率表

單位：元/每萬元保險金額

年 齡	年 繳				年 齡
	15年期		20年期		
	男性	女性	男性	女性	
51	677	593	575	500	51
52	692	607	591	512	52
53	708	620	606	525	53
54	725	625	622	538	54
55	742	639	640	552	55
56	760	654	643	566	56
57	778	669	661	582	57
58	798	685	682	597	58
59	818	701	704	613	59
60	840	718	725	631	60
61	863	736			61
62	886	755			62
63	912	774			63
64	939	794			64
65	967	816			65

半年繳=年繳x0.52      季 繳=年繳x0.262      月 繳=年繳x0.088

### 全球人壽定期壽險(保額保費遞減型)保費

<http://insprod.tii.org.tw/database/insurance/detailList.asp?productId=264131M11A>

ZGG13

### 各年期各保單年度之金額比率表

保單年度\年期	5年期	10年期	20年期
1	1.00	1.00	1.00
2	0.80	0.90	0.95
3	0.60	0.80	0.90
4	0.40	0.70	0.85
5	0.20	0.60	0.80
6		0.50	0.75
7		0.40	0.70
8		0.30	0.65
9		0.20	0.60
10		0.20	0.55
11			0.50
12			0.45

### 全球人壽定期壽險(保額保費遞減型)(101A)

年繳費率表(男性)

單位：元／每十萬保額

年齡\年期	5年期	10年期	20年期
55	1,080	1,253	1,794
56	1,171	1,359	1,945
57	1,276	1,477	2,110
58	1,393	1,608	2,288
59	1,515	1,748	2,482
60	1,638	1,898	2,688
61	1,771	2,059	
62	1,924	2,242	
63	2,099	2,446	
64	2,291	2,667	



## 新安東京海上產物金萬安個人傷害保險

<https://www.tmnawa.com.tw/Upload/efa05f75-2218-40ff-86c7-c876b6bdd89f/635145093142995000.pdf>

保障內容		A	B	C	D	E	F
職業類別		1~4 類	1~6 類	1~6 類	1~4 類	1~3 類	1~2 類
意外身故及傷害殘廢	意外傷害身故及(全)殘廢給付	100萬	100萬	200萬	300萬	500萬	1,000萬
	水陸空大眾運輸事故身故及(全)殘廢給付(以乘客身分) - 註1		500萬	1,000萬	1,500萬	2,000萬	2,000萬
	國內非大眾運輸事故身故及(全)殘廢給付(以乘客身分) - 註1	200萬	200萬	300萬	400萬	600萬	1,100萬
	地震、閃電、雷擊天災事故身故及(全)殘廢給付 - 註1	300萬	300萬	400萬	500萬	700萬	1,200萬
	颱風、洪水天災事故身故及(全)殘廢給付 - 註1	300萬	300萬	400萬	500萬	700萬	1,200萬
	特定住宅火災傷害事故身故及(全)殘廢給付 - 註1	200萬	200萬	400萬	600萬	1,000萬	1,500萬
	傷害醫療保險給付- 住院日額型(最高 90 日)含骨折未住院給付		1,000元	1,000元	1,000元	2,000元	2,000元
意外傷害醫療	意外傷害加護病房給付(最高 90 日) - 另加		1,000元	1,000元	1,000元	2,000元	2,000元
	燒燙傷病房給付(最高 90 日) - 另加		2,000元	2,000元	2,000元	2,000元	2,000元
	傷害醫療住院慰問金給付(連續住院三天以上)		2,000元	2,000元	3,000元	3,000元	3,000元
	傷害醫療保險給付附加條款 - 實支實付		3萬	3萬	3萬	5萬	5萬
	特定住宅火災傷害事故慰問保險金給付	5萬	5萬	5萬	5萬	5萬	5萬
	重大意外傷害	重大燒燙傷給付(分級給付) - 註2	100萬	100萬	100萬	100萬	100萬
	總保費(1~4 類)	1,130元	1,834元	2,764元	3,711元	5,863元	10,268元
	總保費(5~6 類)	×	5,661元	8,740元	×	×	×

## 遠雄醫療

<http://insprod.tii.org.tw/database/insurance/detailList.asp?productId=216311R11A02208>

單位：元

年齡	計劃一	計劃二
0~23 歲	2,150	4,300
24~27 歲	2,280	4,560
28~32 歲	2,550	5,100
33~37 歲	2,680	5,360
38~42 歲	2,950	5,900
43~47 歲	3,220	6,440
48~52 歲	3,760	7,520
53~57 歲	4,290	8,580
58~62 歲	4,830	9,660
63~67 歲	6,040	12,080
68~72 歲	8,050	16,100
73~75 歲	9,660	19,320