

謹致 吳美玉小姐

財務安全策劃書



**Plan for today
Protect for tomorrow**

財務規劃顧問：李純鈴

日期：2015年10月25日

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，並小心謹慎處理。

內容大綱



一、前言	3
二、本人所屬公司及本人背景介紹	4~5
三、案例介紹	
(1) 家庭背景介紹	6~9
(2) 家庭財務資料蒐集	10
(3) 財務指標分析	11
(4) 客戶風險屬性分析	11
四、財務目標設定	12
五、財務目標評估與分析	13~18
(1) 家庭保障分析	13
(2) 子女教育基金	14
(3) 個人保障分析	15
(4) 退休金分析	16
(5) 房屋運用分析	17
(6) 綜合分析	18
六、擬定財務規劃建議	19~23
七、執行計畫	24
八、結語：追蹤結果與後續服務	25
九、附件	26~31

一、前言

人生是一個多姿多采的旅程，會經歷不同的階段，邁向重要的里程碑，如結婚、生兒育女和退休。在這人生的旅途上，我們不時要對自己的計劃作出改變以配合人生不同的轉變和挑戰。藉著全面及適切的財務保障、投資計劃及退休規劃方案，伴您邁向人生每一步，實踐目標及達成夢想。即使面對意料之外的情況，也能安然應付。

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角色。而純鈴將透過下列財務策劃流程，讓您更了解此次規劃的目的，提出全面、客觀的理財規劃，善用各種不同的搭配組合投資工具，將每一階段性目標一一完成並創造非工資收入，進而邁向財富自由的理財目標。

為您一生的幸福保障做準備，就從現在開始！

▶▶ 財務策劃流程

Step 1 資料蒐集

收集家庭相關、財務背景等資訊。

Step 2 財務需求目標設定

依理想需求，制定理財目標與時程。

Step 3 財務目標之需求解析

針對提供財務背景資料進行分析診斷評估。

Step 4 擬定財務規劃建議

根據分析、診斷、評估結果，擬定財務建議書。

Step 5 執行計劃

透過資產配置，有紀律執行財務計劃。

Step 6 定期追蹤結果與後續服務

目標檢討追蹤並與保持密切互動，確保如期完成。



二、個人所屬公司及自我介紹

(一)個人所屬公司介紹：

磐石保險經紀人(股)公司概况

於2003年7月成立，現有四個事業群：磐石保險經紀人(股)公司旗下有磐石保險經紀人公司(母公司)，各子公司分別為磐石華誠產險經紀公司、磐石財富管理公司、國際理財規劃公司、北京上海經代公司，皆為第三方獨立中介機構，以客戶的需要，提供綜合性的專業服務。設有總管理處協助各事業群統合發展，為每位客戶建立財務自主。

壽險經紀 商品代理共計十六家 分別為中國信託人壽、中國人壽、全球人壽、南山人壽、台灣人壽、富邦人壽、安聯人壽、新光人壽、遠雄人壽、台銀人壽、中泰人壽、友邦人壽、宏泰人壽、蘇黎世人壽、朝陽人壽，商品種類包括壽險、醫療險、年金險、意外傷害險、旅遊平安險、團體保險。

產險經紀 合作之產險業者一共八家 分別為新安東京海上產險、台灣產物、明台產物、富邦產物、新光產物、國泰世紀產物、旺旺友聯產物、安達產物，產品種類包括傷害保險、汽車保險、火災保險、責任保險及各類新種保險。

財富管理 提供全方位財富管理顧問服務 從資產保全、資產增長到資產轉移，從理財目的到理財目標達成，秉持專業道德，以最客觀的第三方獨立財務顧問角色，真正滿足客戶的需求。

國際理財規劃公司 致力於為個人、家庭及企業主 在創富、維富及傳富三大財富規劃領域中，以建構退休、傳承及安全之價值財富的理念及使命，並厚植金融保險理財從業人員之實務規劃能力。

- **經營績效**：2012年保費收入40億，
為台灣保經界之冠。

- **榮耀與肯定**：

2009- 2014 信望愛獎 最佳保險專業獎

2011- 2014 信望愛獎 最佳社會責任獎

2011 台灣保險卓越獎入圍公益關懷獎

2013 台灣保險卓越獎之

「保險經紀卓越獎」金質獎。



- **社會公益活動**：磐石也同時熱心積極投入社會公益活動，每年與伊甸基金會合作舉辦「千里傳愛」活動，由一群單車勇士來號召為弱勢兒童族群全省募款，並實地探訪關懷偏遠地區的孩童。

二、個人所屬公司及自我介紹



李純鈴 Janice Lee (現任磐石金融服務集團行銷經理)

學歷：

國立政治大學 主修 廣告學系

雙修教育/日文輔系 畢業

經歷：

2011.05~至今 磐石理財顧問公司行銷經理

2010.02~2011.02 保德信人壽 壽險顧問

2008.09~2010.01 花旗銀行 房貸行銷經理

2000.09~2008.09 台新銀行 個金行銷經理

成為客戶的人生規劃師！

何謂財務規劃？我們認為財務規劃等同於「人生規劃」，就是：**您對人生或孩子，有甚麼期待與安排？**將之化為具體的達成時間與所需金額，並根據您擁有的資源，選擇適合財務工具，計畫並執行。透過專業團隊與公司資源，我們能夠協助您，無論處在任何情況下，都能「**活得自在，走的安心**」，順利完成維富與傳富的圓滿的人生。

專業領域&經歷

IFPC國際理財規劃師

NLP神經語言學認證執行師

2015年4月達成2016年百萬圓桌COT會員

2012~2015 連續4年百萬圓桌MDRT會員

2013.2015 榮獲IFPA天勤獎

2012 YAHOO!報稅特輯報稅達人

2010保德信Faster Starter冠軍、CMO新人賞



專業證照

人身保險業務員資格

財產保險業務員資格

投資型保險業務員資格

外幣保險業務員資格

年金保險業務員資格

建構退休、傳承及安全的價值財富

擁有兩岸中、港、台、美、加、澳六地專業團隊

提供您及家人以下專業服務，做更好的規劃

- ◆家庭財務配置健診
- ◆收入保障計劃
- ◆遺產繼承與節稅規劃
- ◆退休理財及安養規劃
- ◆企業要員留才規劃
- ◆慈善公益理財規劃
- ◆中港台美加澳稅務及財產規劃諮詢
- ◆家庭財富移轉計劃
- ◆贈與節稅規劃
- ◆個人財產信託規劃
- ◆企業繼承永恆計劃
- ◆合夥股東協議規劃



三、案例介紹

(1)家庭背景介紹

1. 文進與美玉兩人是國中同學，於1995年12月結婚(24歲)，經濟大權由美玉掌握，1999年8月30日女兒潘妤萱誕生。文進父母皆已逝，美玉每年回屏東一次並提供孝養金。
2. 文進原為軍人，後因猛爆性肝炎於2005年8月退休轉職外商台灣分公司，2008年調至大陸崑山擔任專業經理人，薪水一半入台灣、一半入大陸，每年3%~5%調薪，依平均4%計算，目前約為人民幣43.4萬，*約台幣217萬。
3. 美玉與女兒留在台灣，美玉目前從事房仲，過去年薪平均100萬今年驟減，女兒今年於仁愛國中畢業

* 備註：本規劃所有人民幣兌台幣匯率，皆以1：5計算。

【表一：家庭成員基本資料】

稱謂	姓名	性別	年齡	地區/職業
先生	潘文進	男	44	中國崑山/專業經理人
太太	吳美玉	女	44	台灣台北/房仲
女兒	潘妤萱	女	16	台灣台北/即將升高一學生
岳母	吳媽媽	女	70	台灣屏東/退休

【表二：現有保障狀況】

被保險人	壽險	意外險	重大疾病	醫療險(疾病住院 / 實支)		癌症住院	殘廢照護險
潘文進	50萬	1,000萬	200萬	3,000元	0	0	0
吳美玉	65萬	1,000萬	0	1,000元	2,000元	3,600元	0
潘妤萱	20萬	0	0	1,000元	1,000元	4,000元	0

【表三：家庭資產現況】

資產	持有人	所在地區	現值/台幣	備註
不動產	潘文進	台灣	1,900萬	台北市大安區，24.6坪，原總價536萬，目前無貸款
台幣存款	吳美玉	台灣	330萬	
人民幣存款	潘文進	大陸	310萬	匯率人民幣兌台幣=1:5計算
股票	潘妤萱	台灣	96.8萬	11,160股*86.77元(2015年10月平均收盤價)

三、案例介紹

(1)家庭背景介紹 - 地區評估

今年文進挪威總公司另外提出年薪400萬台幣的條件希望他到挪威工作，美玉好友建議，一家三口最好能在一起，長時間夫妻分開兩地是非常大的考驗，建議她一定要放棄台灣跟隨文進，美玉為此傷透腦筋：

需求/問題：

- (一) 前往大陸？還是選擇挪威？
- (二) 離開台灣收入減少，支出還會增加，是否可以存到錢？
- (三) 女兒希望到日本念大學，學習動漫需要一大筆費用怎麼規劃？
- (四) 若定居大陸，台灣房子要出租增加收入？或賣掉轉向崑山購屋賺取增值？
- (五) 想購買殘廢照護保障自己，並提早規劃退休比較輕鬆，要如何安排？

【表四：地區各項指標綜合評估】

地區/評估項目	前進大陸	選擇挪威
語言	可通	英文不好
環境	與女兒都不喜愛，擔心無法適應	長年冰天雪地
美玉收入	語言雖通但不知道從事甚麼	英文不好無法工作
子女教育	高中可報讀崑山國際學校	上大學時應可取得公民權
*物價指數	102% (與台灣105%接近)	140.60%
租金	增加1萬元/月	每月10萬元
文進年薪	**2008年起3%~5%年薪資成長，以4%計算2015年約人民幣43.4萬，約台幣217萬(匯率台幣：人民幣 = 5:1)	台幣400萬，約克朗100萬 (匯率台幣：克朗 = 4:1)
**所得稅+社會保險	19%+11%	45%+7.8%
其他：匯率	匯率波動相對穩定，且幣別強勢	***匯率震盪可相差150%，若薪資以克朗計算，匯損相當嚴重

*資料來源：MoneyDJ、TRADING ECONOMICS

**資料來源：

(1)Norwegian Tax Administration 挪威稅務總局，詳附件一

(2)大陸台商經貿網、大陸地區勞動法令及實務案例參考，詳附件二

兩個國家稅率皆未排除其他特殊情況扣除額

***匯率走勢：鉅亨網

三、案例介紹

(1)家庭背景介紹 - 地區評估

【表五：大陸收入支出狀況】：評估每年可結餘約38萬

類 別	金 額	百分比	類 別	金 額	百分比
年收入合計	2,170,000	100%	年支出合計	1,786,013	100%
薪資收入	2,170,000	18.23%	*生活支出	660,000	37%
文進	2,170,000	100.00%	房租支出	120,000	7%
美玉	0	7.37%	孝養金支出	70,000	4%
理財收入	0	0.00%	學費支出	330,000	18%
文進	0	0.00%	保費支出	158,052	9%
美玉	0	0.00%	**稅+社保(兩岸)	447,961	25%
年結餘			383,987		

*根據物價指數，大陸平均與台灣差不多(大陸每月租金2萬也可作為參考值)，台灣每人每月平均消費1.8萬~1.9萬，依每人每月2萬計算，小孩學費已另計，故三人評估約每月5.5萬生活費。

**文進目前收入一半入台灣的銀行帳戶、一半入大陸的銀行帳戶：

(1) 社會保險：推測保留了台灣勞保與健保，文進需繳交勞保費，美玉與妤萱須依眷屬身分跟隨投保健保，另美玉需繳交國民年金。文進於大陸需繳交五險一金其中三種保險費至少11%。

(2) 所得稅：於大陸繳交後可於台灣綜所稅中扣抵，兩岸皆須申報所得稅，試算請見請附三。

(以上資料來源：102年行政院主計處、勞工保險局、健保局)

【表六：挪威收入支出狀況】：入不敷出

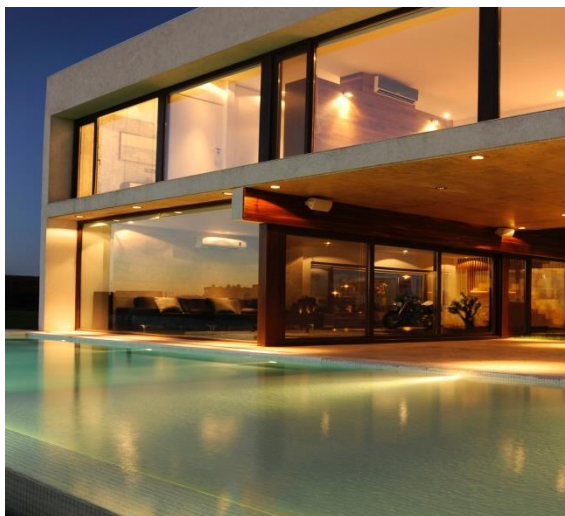
類 別	金 額	百分比	類 別	金 額	百分比
年收入合計	4,000,000	100%	年支出合計	4,995,837	100%
薪資收入	4,000,000	18.23%	*生活支出	884,400	18%
文進	4,000,000	10.86%	房租支出	1,200,000	24%
美玉	0	7.37%	孝養金支出	70,000	1%
理財收入	0	0.00%	學費支出	330,000	7%
文進	0	0.00%	保費支出	158,052	3%
美玉	0	0.00%	稅+社保(兩地)	2,353,385	47%
年結餘			-995,837		

*物價指數約為台灣1.34倍

根據以上各項指標與收入之出狀況，評估說明如下：

1. 就財務評估而言：因稅務與物價關係，前進大陸比選擇挪威更有機會累積財富，預估每年結餘約38萬，可運用此現金流與既有資產完成財務目標。
2. 對文進而言：因薪資與未來發展考量，目前不可能回台，已經離家將近7年，錯過女兒不少的成長，女兒三年後又即將前往日本念大學，若一起前往大陸，可以享受天倫之樂。
3. 對美玉而言：目前房仲收入已驟減，且台灣房市持續看壞，前往大陸也許需要一段時間適應，但語言仍通，且崑山素有小台北之稱，台商雲集，屆時若需要找工作應該相對容易。
4. 對妤萱而言：留在台灣雖適應，但前往外地可以培養更獨立更能面對舒適圈移轉的能力。

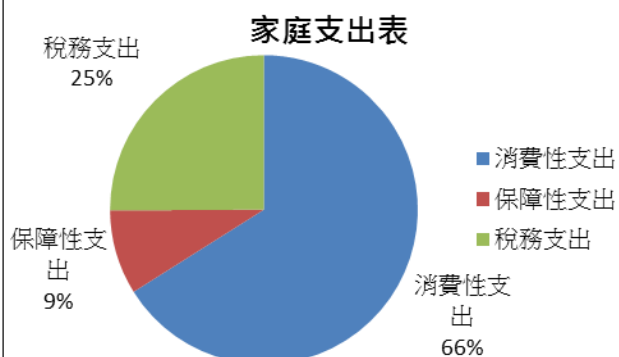
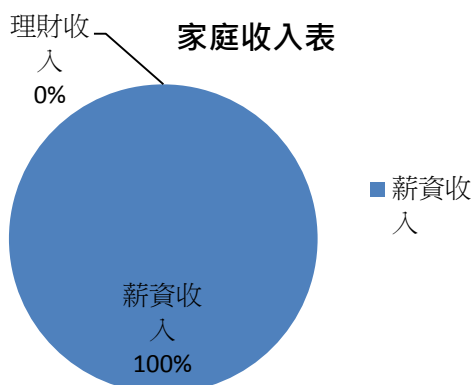
特別提醒：目前文進薪水一半在大陸、一半進台灣，有利於降低稅務(經試算，目前稅務僅占全額薪水皆在大陸發放計算的40%)並保留台灣勞健保；唯大陸現在規範愈趨嚴格，將來恐怕所有薪資都須列入大陸所得計算，屆時稅務將會增加，故提醒文進可適時先與公司商討，若將來所有薪資都必須在大陸申報，公司如何補償所得稅與勞健保部分。



以下為假設文進夫妻與女兒已選擇前往大陸定居做為本財務策劃書之相關基本資料。

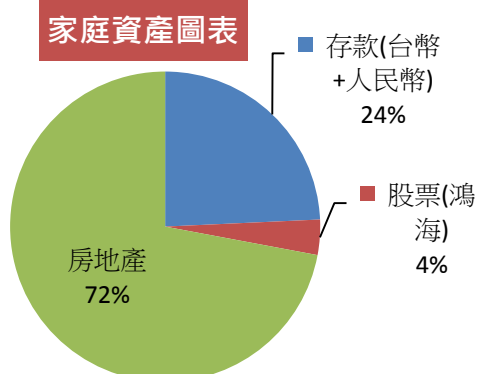
【表六：家庭收入/支出表】

家庭收入表			家庭支出表		
類別	金額	百分比	類別	金額	百分比
年收入合計	2,170,000	100%	年支出合計	1,786,013	100%
薪資收入	2,170,000	100%	消費性支出	1,180,000	66%
文進	2,170,000		保障性支出	158,052	9%
理財收入	0	0.00%	稅務支出	447,961	25%
年結餘			383,987		



【表七:家庭資產/負債表】

家庭資產表			家庭負債表		
類別	金額	百分比	類別	金額	百分比
存款(台幣+人民幣)	6,400,000	24%	短期貸款	0	0%
股票(鴻海)	968,353	4%	長期貸款(房貸)	0	0%
房地產	19,000,000	72%			
資產合計	26,368,353	100%	負債合計	0	0%
淨資產	7,368,353				



家庭負債圖表

■ 短期貸款 0% ■ 長期貸款(房貸) 0%

【表八：各項財務指標分析表】

家庭財務比率	理想範圍	公 式	個案數值	說明
資產負債率	20%-60%	總負債÷總資產	0%	目前家庭為零負債，代表家庭負債無風險程度，也反映出家庭有舉債的能力
財務負擔率	20%-40%	年本息支出÷年收入	0%	比例愈低代表家庭的負債比例低，家庭的理財風險相對較低。
緊急預備金倍數	6個月	流動資產÷月支出	43個月	代表家庭的財務安全性高，也同時反應家庭的資金效益並未有效運用。
財務自由度	20%-100%	年理財收入÷年支出	0%	此數值愈高表示愈不需要依賴工作收入為家庭主要經濟來源。目前數值為0，故提高財務自由指數為目標之一
儲蓄率	20%-60%	儲蓄÷總收入	18%	儲蓄率是儲蓄金額佔總收入的比率，儲蓄率越高家庭資產增長能力越強

【客戶投資屬性分析】

1. 美玉掌握經濟大權，故以評估美玉的投資屬性分析為主。經統計結果，顯示為穩健均衡型(請詳附件 四)，表示投資者的風險承受能力為中低，以獲得相對穩定的投資收益為目標。
2. 依據文進與美玉過去僅購屋自住與購買保險，股票也選擇權值股等相關理財經驗，印證出相對保守的投資性格。對於長期而言，在資產配置方面，建議以長期投資且風險性相對低的理財工具進行規劃。

四、財務目標設定

舉家前往大陸，文進成為目前唯一的經濟支柱，因此首要以規劃文進保障為優先。而夫妻從小對女兒疼愛有加、即使省吃儉用也要成就女兒，女兒未來想到日本念大學學習動漫是最重要的財務目標。目前美玉也想購買殘廢照護，以及提早安排退休規劃比較輕鬆。最後也要思考若定居大陸，台北的房子該如何運用。以下為文進與美玉的理財需求目標&順序(表九)：

【表九:理財需求目標】

排序	理 財 需 求 目 標	需求 時 間	理 財 目 標 歸 類
1	家庭保障- 文進是唯一的經濟支柱，故轉移風險為首要之務	立即	中期
2	子女教育- 夫妻對女兒疼愛有加，準備讓女兒赴日念大學。	3年後	短期
3	醫療照護- 照顧好自己，不致成為家人的負擔。	立即	長期
4	退休規劃- 建立一個源源不絕的財庫、樂趣有尊嚴的未來。	21年後	長期
5	儲蓄投資- 台灣的房子出租增加收入？或賣掉轉向崑山購房？	立即	短、中、長期



舉家至大陸發展後，文進為主要、甚至是經濟支柱來源，一旦發生不幸事故，很容易令所有自己的個人計劃付諸東流，亦可能令到受照顧的家人頓失依靠。保險，就是管理風險的其中一項方法，讓我們有效地應對或轉移風險保險是為自己及家人所設立的保障，從(表十)可以計算出家庭責任：缺口為550萬。

【表十：家庭責任分析表】

 如果沒有這些連結，我將如何知道愛、希望與恩情的意義呢?(40歲的父親)			
	姓名	關係	年齡
扶養親屬一	美玉	配偶	44
扶養親屬二	好萱	女	15
扶養親屬三	美玉媽媽	岳母	70
扶養親屬四			
扶養親屬五			
	家庭每月非理財性支出(扣除稅務)➡	10	萬元
A.	您希望您的家人幾年內不用為經濟來源煩惱➡	7	年
	因此，家庭安定基金總需求為➡	826	萬元
B.	未清償負債總額(非節稅)為➡	0	萬元
C.	子女高等教育基金的總額為➡	479	萬元
D.	最後費用➡	100	萬元
E.	緊急預備金➡	81	萬元
☛	(A-E) 家庭責任需求總額為	1,486	萬元
	家庭每月非工資收入為➡	0	萬元
1	預計收入可以持續➡	0	年
	因此，此筆非工資收入累計共可輸入➡	0	萬元
2	現有壽險保障為➡	50	萬元
3	社會保險保障為➡	150	萬元
4	可變現資產價值(不含自用住宅)➡	736	萬元
☛	(1-4) 家庭責任總準備資金為	936	萬元
	經計算，現階段家庭責任缺口為➡	550	萬元
	將於幾年後購買自用住宅➡	0	年
1	估計購買的房子總價約為➡	0	萬元
	估計八成的房貸責任，責任缺口將會增加➡	0.00	萬元
2	子女將於幾年後完成學業?➡	3	年
	屆時責任缺口將可減少➡	479	萬元
3	貸款(不含自用住宅，最長年)將於幾年後還清?➡	0	年
	屆時家庭責任缺口將減少➡	0	萬元
☛	風險屬性上是否適合進行投資型保險規劃，風險屬性是否為風險承擔者以上?		是

文進與美玉非常疼愛好萱，雖然收入有限但從小便非常重視女兒的教養，4歲時就讀蒙特梭利幼稚園，5歲時學鋼琴、上何嘉仁美語課，分期購買一套12萬迪士尼DVD以及買鋼琴，小學就讀光復國小並學習跆拳道，兩夫妻縮衣節食都想為女兒成就未來。今年好萱仁愛國中畢業了，將來女兒希望到日本念大學，學習動漫，所以教育基金是夫妻最為重視項目之一，從(表十一)可以計算出日本私立大學四年約需479萬。

【表十一：子女教育基金需求表】

子女：	好萱	現年	15	歲，希望幾年後能接受高等教育			3	年
(1)大學教育希望安排		日本	私立	科系類別		需要準備	356	萬元
(2)碩士教育希望安排		無		科系類別		需要準備	0	萬元
◎ 經3%通膨調整後，需要多少錢才能支應子女教育金需求。						需要準備	479	萬元
◎ 目前已準備教育金		0	萬元，年投資報酬率		3%	的預估下，可累積	0	萬元
◎ 定期定額投資每年		0	萬元，年投資報酬率		3%	的預估下，可累積	0	萬元
		教育基金缺口為					479	萬元

剛結婚時經濟雖然窘迫，美玉還是很有保險概念，1995 年即幫文進購買新光保險，1999 年再幫自己、文進、好萱購買安泰醫療險，後來自己從事保險業也幫全家再購買終身醫療。目前有意願購買殘廢照護險，彙整現有保障一欄表如下：

【表十二：現有保障一欄表】

被保險人	壽險	意外險	重大疾病	醫療險(疾病住院 / 實支)		癌症住院	殘廢照護險
潘文進	50萬	1,000萬	200萬	3,000元	0	0	0
吳美玉	65萬	1,000萬	0	1,000元	2,000元	3,600元	0
潘好萱	20萬	0	0	1,000元	1,000元	4,000元	0

建議說明如下：

1. 文進：

(1)補足實支實付：二代健保實施後自費項目增加，實支實付愈顯重要；且文進可以安排雙實支實付獲得雙重保障，案例說明如下表。

(2)規劃殘廢照護：建議金額3~4萬/月，看護費用評估請見附件五

1. 美玉：補足殘廢照護，金額說明同上

2. 好萱：補足意外險。青少年活動多，意外機率高，建議補足意外險

【表十三：雙實支實付案例說明】

	實際花費：病房費 1 萬 + 醫療自費 5 萬 + 手術 3 萬 = 9 萬	
	一家保險公司	雙實支(兩家保險公司)
實際支出	90,000	90,000
病房費理賠金	1000*10=1萬	1000*10*2=2萬
醫療自費理賠金	50,000	100,000
手術費用理賠金	30,000	60,000
總理賠金	90,000	180,000
問題	看護？工作損失？出院療養？	更好的規劃

(2)美玉：美玉因工作經常間斷年資短，故僅計算國民年金可領取0.68萬/月（見表十六），**缺口約4.82萬/月，共約1,156萬。**

現年 44 歲，希望能在 65 歲時達到經濟上的退休。		
■退休後的生活，希望每月能有目前水準➡	3.00	萬元
■以3%通膨率計算，退休時每月生活費將調整為➡	5.58	萬元

性別	男性	到現在的勞保年資	7年	預期退休年齡	65歲
進入職場年齡	37歲	到退休的勞保年資	28年	預期壽命	85歲
轉勞退新制年齡	37歲	到退休的勞退新制年資	28年	標準申請勞保退休年齡	65歲
現在年齡	44歲				
個人目前薪資	180,000元	目前勞保月投保薪資	43,900元	目前薪資適用月提繳工資	150,000元
預期調薪率	0.00%	預期退休時勞保月投保薪資	43,900元	預期退休時薪資適用月提繳工資	150,000元
預期退休年齡當時的薪資	180,000元	退休前三年平均投保薪資	43,900元	自行提撥比例	0.00%
		最高60個月平均投保薪資	43,900元	至現在勞退新制所累計金額	0元
預期投資報酬率	2.00%	預期所得替代率	30%		

預期退休年齡時的月薪寬	180,000元	➡	至預期壽命85歲需準備金額	10,692,189元	➡ 累計整筆資金	} 自行選擇
預期所得替代率	30%		預期退休所需每月生活費	54,000元	➡ 月退俸型式	

	勞保退休金	勞退新制	總計
一次領老年給付	1,799,900元	-	1,799,900元
月退俸給付	19,053元	19,147元	38,200元

65歲準備整筆資金_缺口	➡	6,901,016元 - 1,799,900元	= 5,101,116元	
因勞退新制以月退俸請領，需將每月生活費扣除勞退新制月退俸，計算勞退備金額 6901016元				
月退俸缺口	➡	54,000元 - 38,200元	= 15,800元/月	(189,600元/年)

財務安全策劃書 16

建議先出租增加收入，暫時不賣屋，分析如下：

優點

1. 出租與報酬穩定：房屋鄰近國父紀念館，生活機能完善，出租容易，目前每月租金約2.3萬*，相當4.22%報酬(以當初購入成本價536萬加上118萬利息)，報酬勝出許多理財商品。
2. 收益可轉入理財規劃：收到的租金為被動收入，可再轉投入其他理財規劃，達成財務目標。
3. 買入成本低：當時以總價536萬購買，目前市價1,900萬*，即使房價下跌也僅是壓縮獲利，不會虧損；且地屬精華區，稀有性佳，未來若想買回不易。
4. 未來使用可能性：
 - (1)女兒大學畢業回台：畢竟在異國求職需要機運，女兒在日大學畢業後，也可能回台工作，就毋須煩惱居住問題。
 - (2)退休後自住：美玉一直不願意離開台灣所以才遲遲沒有去大陸，未來退休選擇台灣居住可能性高

缺點：

1. 所得稅賦增加
2. 屋齡已32年，房屋相對老舊
3. 委託姐姐管理

關於賣屋建議：

1. 104/6/5房地合一立法通過，105./1/1實施，目前政府打房是買方市場，建議觀望再做決定。
2. 先到大陸居住一段時間後，看是否適應確認定居大陸，在決定如何處理房子，進可攻退可守。

任家出租 [出租]信義光復路口忠駝國宅付裝潢 9天成交



租金：23,000 元/月
押金：二個月
格局：2房2廳1衛1陽台 (現況)
坪數：26坪
樓層：6F/12F
型態/類型：電梯大樓/整層住家
車位：無
社區：忠駝國宅
地址：台北市信義區基隆路一段

9天成交
(屋主)陳小姐：謝謝591

資產保全規劃：若考慮出租，建議規劃商業住宅火險

別讓辛苦一輩子的積蓄，變成別人的賠償金。意外的發生總在意料之外，同時意外事故的法律賠償責任，可能賠掉現在及未來的積蓄，而且房屋出租，更是要為房東自己買一份保障。火災延燒責任也是家庭面臨的最高風險，建議購買商業住宅火險，以確保人身財產都能獲得保障。

分享到：facebook twitter plurk

*資料來源：591租屋網

**資料來源：永慶房屋、信義房屋

根據以上分析，彙整文進與美玉目前財務與保障需求缺口如下表：

財 務 需 求 總 表 (單位：元)						
順序	財務需求類別	需求金額	已備金額	缺口金額	需求時間	目標時程歸類
1	欸萱教育基金(日本私立大學)	479 萬	0	479萬	3年後	短期
2	文進退休規劃	1,320萬	912萬	408萬	21年後	長期
3	美玉退休規劃	1,320萬	164萬	1,156萬	21年後	長期

保 障 需 求 總 表 (單位：元)						
順序	財務需求類別	需求金額	已備金額	缺口金額	需求時間	目標時程歸類
1	家庭保障生活需求(風險規劃)	1,486萬	936萬	550萬	立即	中期(7年)
2	文進醫療規劃-實支實付	2,000/日	0	2,000/日	立即	長期
3	文進醫療規劃-殘廢照護	3萬/月	0	3萬/月	立即	長期
4	美玉醫療規劃-殘廢照護	3萬/月	0	3萬/月	立即	長期
5	欸萱意外險規劃	200萬	0	200萬	立即	長期
6	住宅火險	1,000萬	0	1,000萬	立即	長期

各項需求經過專業的規劃後，需透過工具來執行，如何選擇適當的工具？~~~

財務管理 = 資產配置，最重要的是「專款專用」+「目標達成率」

(而報酬率是為了支撐達成率的一個過程)

風險管理 = 用最少的支出，創造最大的保障，將是確保你完成財務目標的最佳利器選擇！

※文進、美玉、好萱保障需求執行方案彙整如下：

文進、美玉、好萱 保單規劃彙整表

編號	被保險人	保險公司	主契約名稱	年繳保費	優點	缺點
1	潘文進	中國人壽	新喜悅定期壽險10年	40,676 元	1.純保障無投資風險，規劃10年，成本較投資型保單低 2.保障需求7年，只要繳費到第7年不需再繳費 3.若罹患特傷病不需再繳保費，繼續享有保障(豁免)	保費有去無回
2	潘文進	中國信託	安心102殘廢照護終身保險	50,490 元	提前選擇權、保證給付	費用較高
		附約	一年期新住院醫療保險	4,039元	副本理賠可雙實支實付，可達29萬雜費，21萬手術限額	需多申請一份診斷證明書
		附約	一年期一至六級殘扶金健康保險	6,570元	費用低保障高	每年調整費用
3	潘文進	附約	一年期享健康住院醫療健康保險	2,215元	可附加在已購買主約上	需多申請一份診斷證明書
4	吳美玉	中國信託	安心102殘廢照護終身保險	36,690元	提前選擇權、保證給付	費用較高
		附約	一年期一至六級殘扶金健康保險	2,210元	費用低保障高	每年調整費用
5	潘好萱	台灣產物	意外險200萬，實支實付醫療6萬	2,573元	費用低保障高	非保證續保，可能換約
6	房屋火險	明台產物	商業住宅火險第三責任險1000萬	1,706元	1.費用低保障高 2.若因房客問題可理賠房東	動產理賠額度最高250萬

保費合計：147,169 元

※ 子女教育金需求執行方案：

因好萱3年後即將赴日就學，故不建議使用波動性高的商品規劃，以確保教育基金安全，且目前已有大額存款可作運用：

透過中國人壽利真美外幣利率變動型終身壽險(美元) 躉繳/繳美元127,792元(註:以下美元兌換率以1:32)

優點：1•保單的宣告利率以3.6%為試算基礎，目前實際宣告利率為3.6%，保本並享受複利滾存效益。

透過規劃，專款專用：以約409萬滿足約479萬的需求，節省約70萬之支出。缺點：1•美元增額終身壽險需考慮匯差風險。2•宣告利率每年變動之不確定性

單位：美元											
保單年度 (末)	保險年齡	基繳保險費 (A)	基本保險金額 對應之現金價值 【含祝壽保險金】 (B)	基本保險金額 對應之一般壽險保障	宣告利率假設3.600%(含次一保單週年日始生效之增額繳清保險金額)(註1)						
					選擇繳清保險方式增加保險金額		選擇現金給付		現金價值 (含基本、累計增加保險金額) 【含祝壽保險金】 (F)=(B)+(C)	一般壽險保障(含基本、累計增加保險金額)	
					累計增加保險金額	累計增加保險金額 對應之現金價值 【含祝壽保險金】 (C)	增值回饋 分享金	累計之增值回饋分 享金(E)			
1	16	127,792	119,705	130,613	2,118	1,977	-	-	121,682	132,662	
2	17		123,390	130,613	4,269	4,065	-	-	127,455	134,743	
3	18		127,170	131,099	6,454	6,267	-	-	133,437	137,366	
4	19		131,045	133,718	8,673	8,591	-	-	139,636	142,309	
5	20		135,041	136,404	10,927	11,041	-	-	146,082	147,445	
6	21		137,741	139,131	13,216	13,620	-	-	151,361	152,751	
7	22		141,912	141,912	15,541	16,337	-	-	158,249	158,249	
8	23		144,747	144,747	17,902	19,195	-	-	163,942	163,942	
9	24		147,636	147,636	20,301	22,201	-	-	169,837	169,837	
10	25		150,593	150,593	22,737	25,363	-	-	175,956	175,956	

每年領取教育金，餘額再享複利

保單年度末	帳戶價值	報酬率	本利合	提款金額	餘額
3	137,366	3.60%	142,311	37,422	104,889
4	104,889	3.60%	108,665	37,422	71,243
5	71,243	3.60%	73,808	37,422	36,386
6	36,386	3.60%	37,696	37,422	274
	美元	台幣		美元	台幣
年繳保費	127,792	4,089,344	合計提領	149,688	4,790,000
月繳保費	10,649	340,779	總繳保費	127,792	4,089,344
效益 (總產出 - 總投入)					700,656

※ 文進退休金需求執行方案：

建議退休生活金規劃2個帳戶，分別是基本生活帳戶與享樂生活帳戶。

一、基本生活需求：已有每月生活費用約3.8萬元，共912萬。

二、享樂生活需求：每月享樂生活費用缺口為1.7萬元，共約408萬，主要以“追求穩定成長的基金組合”的工具來達成享樂生活的目標。**利用扣除教育金與緊急預備金後剩餘之140萬存款投入基金組合，透過安聯人壽變額年金基金配置每年約5%報酬(投資組合配置詳如附件六)，滾利至65歲時約有356萬**

優點：

1•以較少的金額，完成退休規劃。

2•至65歲退休時可直接轉入年金或整筆提領投入無風險規劃商品。

缺點：投資型商品盈虧自負，需留意市場變動，發生利空可能損及本金，要定時檢視調整基金配置。

◎ 年金累積期間 安聯人壽超優勢變額年金

保單年度	保險年齡	保險費	累積保險費	保費費用	假設每年報酬率 5%		假設每年報酬率 2%		假設每年報酬率 -5%	
					保單管理費	期末保單帳戶價值	保單管理費	期末保單帳戶價值	保單管理費	期末保單帳戶價值
1	45	1,400,000	1,400,000	42,000	1,200	1,424,668	1,200	1,383,947	1,200	1,288,932
2	46	0	1,400,000	0	1,200	1,494,669	1,200	1,410,413	1,200	1,223,318
3	47	0	1,400,000	0	1,200	1,568,171	1,200	1,487,408	1,200	1,160,985
4	48	0	1,400,000	0	1,200	1,645,347	1,200	1,464,944	1,200	1,101,769
5	49	0	1,400,000	0	1,200	1,726,382	1,200	1,499,080	1,200	1,045,513
6	50	0	1,400,000	0	1,200	1,811,469	1,200	1,521,677	1,200	992,070
7	51	0	1,400,000	0	1,200	1,900,810	1,200	1,550,898	1,200	941,299
8	52	0	1,400,000	0	1,200	1,994,618	1,200	1,580,703	1,200	893,067
9	53	0	1,400,000	0	1,200	2,093,117	1,200	1,611,104	1,200	847,247
10	54	0	1,400,000	0	1,200	2,196,540	1,200	1,642,113	1,200	803,717
11	55	0	1,400,000	0	1,200	2,305,135	1,200	1,673,742	1,200	762,364
12	56	0	1,400,000	0	1,200	2,419,160	1,200	1,706,004	1,200	723,078
13	57	0	1,400,000	0	1,200	2,538,885	1,200	1,738,911	1,200	685,757
14	58	0	1,400,000	0	1,200	2,664,597	1,200	1,772,477	1,200	650,302
15	59	0	1,400,000	0	1,200	2,796,595	1,200	1,806,713	1,200	616,620
16	60	0	1,400,000	0	1,200	2,935,193	1,200	1,841,634	1,200	584,622
17	61	0	1,400,000	0	1,200	3,080,720	1,200	1,877,254	1,200	554,223
18	62	0	1,400,000	0	1,200	3,233,524	1,200	1,913,586	1,200	525,345
19	63	0	1,400,000	0	1,200	3,393,968	1,200	1,950,645	1,200	497,910
20	64	0	1,400,000	0	1,200	3,562,434	1,200	1,988,445	1,200	471,848

◎ 年金給付期間

幣別：新臺幣

假設年金給付當時預定利率2%，年金給付期間各保單年度宣告利率 3%，第二回年金生命表100%

年度	保險年齡	假設每年報酬率 5%		假設每年報酬率 2%		假設每年報酬率 -5%	
		每年年金給付	累積給付年金金額	每年年金給付	累積給付年金金額	每年年金給付	累積給付年金金額
21	65	175,372	175,372	97,888	97,888	23,228	23,228
22	66	177,091	352,463	98,848	196,736	23,456	46,684
23	67	178,827	531,290	99,817	296,553	23,686	70,370
33	77	197,153	2,418,875	110,048	1,350,173	26,113	320,378
43	87	217,357	4,499,904	121,325	2,511,769	28,790	596,016
53	97	239,632	6,794,192	133,759	3,792,401	31,739	899,900
63	107	264,189	9,323,598	147,466	5,204,272	34,991	1,284,912
64	108	266,779	9,590,377	148,912	5,353,184	35,334	1,270,246
65	109	269,394	9,859,771	150,372	5,503,556	35,680	1,305,926
66	110	272,035	10,131,806	151,846	5,655,402	36,030	1,341,956

說明

※ 美玉退休金需求執行方案：目前尚有4.82萬/月的缺口，共約1,156萬

美玉想要提早規劃退休，考慮三商美邦金加倍終身保險，建議可一起參考全球人壽安心360利變增額終身，表列如下，可見到全球人壽規劃效益較符合退休需求，主要原因為：

(1)繳費期間不領回，本金加計利息滾利效益高。

(2)金加倍固定領回金額少，增值部分保留於保單價值準備金中，由身故受益人領取；而全球安心360是以領取高額退休金為主，故金加倍商品較不適用於退休。若需要規劃傳承，建議另行專款安排。

公司	產品	年繳保費	年期	總繳保費	繳費期間 領取金額/年	繳費期滿 領取金額/年
三商美邦	金加倍終身	338,130	20	6,762,600	3.4~6.8萬	13.6萬
全球人壽	安心360利變增額終身	340,559	15	5,108,395	-	46.7萬

因此建議以全球人壽安心360利變增額終身保險作為規劃，且考量幣別風險配置，**建議同時規劃台幣與美金(匯率以美元兌台幣=1:32計算)，年繳約34萬/年(台幣189,583元，美金4,718元)，共繳15年，總繳約510萬，65歲起每年可領46.7萬(每月3.89萬)，至85歲產生約1,016萬效益(已領取+餘額)，缺口尚約140萬再行安排，表列如下：**

優點：1•美元利率高，產出效益大。

2•美元與台幣同時配置，擁有避免功能。

3•透過宣告利率機制，利率與市場接軌。

缺點：1•美元匯率風險（可透過長年期投入攤平匯率）。

2•宣告利率不確定性(但有最低預定利率保證：美元2.75%、台幣2.25%)。

規劃內容/幣別/匯兌 /年期	美元/32	台幣	加總金額
	15年	15年	
提領（台幣）/年	227,200	240,000	467,200
可用金額/月	18,933	20,000	38,933
資產配置	49%	51%	100%
66-85歲總提領（台幣）	4,544,000	4,800,000	9,344,000
產出總效益（台幣）	4,954,865	5,210,865	10,165,730
總繳保費（台幣）	2,264,640	2,843,745	5,108,385
年繳保費（台幣）	150,976	189,583	340,559
報酬率	219%	183%	199%
備註	全球人壽FIA	全球人壽QIS	

七、執行計畫

※規劃後整理：

子女教育基金479萬+夫妻退休金1,564萬共2,043萬缺口，經規劃後，共存1,059萬，效益為1,851萬元

家庭保障缺口補齊與生涯財務的缺口幾乎補齊，比未規劃前增加792萬之效益。

女兒高中畢業後將赴日留學，屆時每年至少多出33萬(高中每年人民幣6.6萬學費)，且文進於大陸若持續依3%~5%調薪，也將有多餘資金浮現，可繼續補足退休金不足或開始傳承計畫。

財務需求總表 - 規劃後 (單位：元)

順序	財務需求類別	規劃前缺口	規劃後補之金額	差額	附註
1	好萱教育基金(日本私立大學)	479 萬	479.8萬	溢0.8萬	共存409萬
2	文進退休規劃	408萬	356萬	52萬	共存140萬
3	美玉退休規劃	1,156萬	1,016萬	140萬	共存510萬

文進、美玉、好萱 保單規劃彙整表

被保險人	編號	保險公司	主契約名稱	年繳保費
潘文進	1	中國人壽	新喜悅定期壽險10年	40,676 元
	2	中國信託	安心102殘廢照護終身保險	61,099 元
	3	附約	一年期享健康住院醫療健康保險	2,215元
	4	安聯人壽	超優勢變額年金-躉繳	*1,400,000元
吳美玉	5	中國信託	安心102殘廢照護終身保險	38,900元
	6	全球人壽	安心360利率變動增額終身-15年期	189,583元
	7	全球人壽	安心360利率變動美元增額終身-15年期	美金4,178元(約台幣15萬元)
潘好萱	8	台灣產物	意外險200萬，實支實付醫療6萬	2,573元
	9	中國人壽	利真美利率變動美元增額終身-躉繳	*美金127,792元(約台幣409萬元)
房屋火險	10	明台產物	商業住宅火險第三責任險1000萬	1,706元

年繳保費(8筆)合計：美金4,178 元 / 台幣 336,752元

躉繳保費(2筆)：美金127,792元 / 台幣140萬

*於台幣和人民幣存款共640萬中支出549萬，結餘91萬做為緊急備用金

【規劃前】

【規劃後】

家庭收入表			家庭支出表			家庭收入表			家庭支出表		
類 別	金 額	百分比	類 別	金 額	百分比	類 別	金 額	百分比	類 別	金 額	百分比
年收入合計	2,170,000	100%	年支出合計	1,786,013	100%	年收入合計	2,446,000	100%	年支出合計	2,273,741	100%
薪資收入	2,170,000	100.00%	消費性支出	1,180,000	66%	薪資收入	2,170,000	88.72%	消費性支出	1,180,000	52%
理財收入	0	0.00%	保障性支出	158,052	9%	理財收入	276,000	11.28%	保障性支出	305,221	13%
			稅務支出	447,961	25%				稅務支出	447,961	20%
			理財支出	0	0%				理財支出	340,559	15%
年結餘			383,987			年結餘			172,259		

* 理財收入：房屋出租收入

八、結語：追蹤結果與後續服務

以上財務規劃與建議，是根據吳美玉小姐所提供財務資訊，並配合家人期望所制定的財務需求目標而客製化規劃。在彼此充分溝通下了解這些規畫的內容與意義後，都願意嚴守紀律執行計畫規劃工程，以便如期順利達成財務目標。

理財規畫主要目的在於確保一生的財務資源都能收支平衡，並解決生活中因不確定性變數所產生的衝擊降到最低。

然而，任何財務計畫有可能趕不上外在局勢變化，因此隨時留意各種財金情勢及景氣變化之訊息，及吳美玉小姐家庭成員健康、財務狀況異動等情形，當以上因素有所變化時，適時協助調整資產配置，及人身風險保障規劃，醫療健康諮詢服務等等，建議未來每半年或一年後續追蹤定期檢視最新財務狀況，了解規劃是否有效進行，並重新確認理財目標，進而檢視是否有調整策略的必要。

服務項目包括：

1. 保險部分：一年需檢視一次
 - a. 依每年的健康檢查資料與醫囑建議內容，檢視保單內容是否完備。
 - b. 因應市場醫療行為或政策變化，檢視保單內容是否符合現況
 - c. 退休年齡設定在 65 歲，是否因財務狀況或其他因素須提早或遞延進行調整。
 - d. 子女的保險保障計畫僅規劃至入社會前的大學階段，人身壽險及後續保障再行追蹤。
2. 退休規劃：文進與美玉距退休時間還有 21 年左右，退休金尚有部分未滿足需再行規劃，並檢視資源能否提前達成財務目標或能提早退休。
3. 季度檢視：定期提供投資理財資訊並確認各種數據是否如預期。
4. 年度檢視：檢視家庭收支、資產負債、是否出現增加或減少的變動。例如：女兒高中畢業後將赴日留學，屆時每年至少多出 33 萬(高中每年人民幣 6.6 萬學費)，且文進於大陸若持續依 3%~5% 調薪，也將有多餘資金浮現安排規劃。
5. 年度檢視：確認財務需求目標是否有所改變。

再次感謝美玉的選擇與信任，提供完整資料讓這份財務策劃書產生，而純鈴定謹遵從業人員應有的操守與品德，站在客戶的立場，維護客戶最大利益為原則為您服務。



匯率4:1		台幣/年	克朗/年
		4,000,000	1,000,000
稅收項目	稅收說明	稅收金額	
國家保險金	免稅前收入8.2%	82,000	
所得稅	扣除已婚免稅額NOK74250後27%	249,953	
附加稅	免稅前收入超過885,600以上是12%	120,000	
小計佔比		45%	
社會保險	受雇者7.8%	78,000	

資料來源：

Norwegian Tax Administration 挪威稅務總局

<https://www.skatteetaten.no/en/International-pages/If-you-work-in-Norway-you-need-to/Have-a-tax-card/>

匯率5:1

台幣/月

人民幣/月

180,833

36,167

稅收項目	稅收說明	稅收金額
所得稅	扣除每月免稅額CNY4,800後25%-1005	6,837
小計佔比		19%
社會保險	受雇者11%	3,978

所得稅：

國人可享有每個月 4,800 元的免稅額，薪資總額扣除 4,800 元免稅額之後，剩餘的薪資介於下面標準內，按表計算稅率：

表一 大陸薪資稅額計算表

級數	含稅級距	稅率(%)	速算扣除數
1	不超過 1,500 元的部分	3	0
2	超過 1,500 元至 4,500 元的部分	10	105
3	超過 4,500 元至 9,000 元的部分	20	555
4	超過 9,000 元至 35,000 元的部分	25	1,005
5	超過 35,000 元至 55,000 元的部分	30	2,755
6	超過 55,000 元至 80,000 元的部分	35	5,505
7	超過 80,000 元的部分	45	13,505

計算方法為：

(薪資總額 - 4,800) * 稅率 - 速算扣除數

= 應繳稅金總額

大陸地區勞動法令及 實務案例參考手冊

行政院勞工委員會委託 財團法人國家政策研究基金會編印 中華民國 102 年 12 月

<http://www.workinchina.tw/download/handbook.pdf>

大陸台商經貿網

http://www.chinabiz.org.tw/News/GetJournalShow?pid=162&cat_id=174&gid=166&id=2446

社會保險：五險一金

	單位應繳%	個人應繳%	離境可申請退回 (退回%)
養老保險費	20%	8%	V (28%)
醫療保險費	9%	2%	V (11%)
失業保險費	2%	1%	
工傷保險費	0.5%	0%	
生育保險費	0.8%	0%	
住房公積金	10%	10%	台籍員工不需提繳
合計%	42.3%	21%	

綜合所得稅電子結算申報繳稅系統

16.22版 104年05月11日製

網址: tax.nat.gov.tw

客服專線: 0800-080089

E-MAIL: itaxirc@mail.tradevan.com.tw

綜合所得總額	2,136,852	全部免稅額	340,000
綜合所得淨額	1,530,852	全部扣除額	266,000
扣繳/可扣抵稅額	0	證券交易所所得應納稅額	0
基本稅額	0	一般所得稅額	176,170
應納稅額	176,170	應自行繳納稅額	28,549

基本資料	扶養親屬	所得資料	標準或列舉扣除	扣除額	應納稅額計算	投資抵減稅額	重購自用住宅	大陸地區所得稅扣抵	基本稅額	基本稅額計算	證券交易所所得
證券交易所所得計算	列印計算表	計算及上傳									

項目	金額	
(A)、大陸地區來源所得總額	1,068,426	輸入
(B)、含大陸地區來源所得之應納稅額	176,170	
(C)、不含大陸地區來源所得之應納稅額	23,123	
(D)、(B)-(C)=大陸地區來源所得之應納稅額	153,047	
(E)、在大陸地區已繳納所得稅額	147,621	輸入
(F)、在大陸地區已繳納所得稅可扣抵稅額	147,621	

※※本頁面僅適用有大陸地區來源所得並在大陸地區已繳納所得稅者，申報在大陸地區已繳納所得稅之可扣抵稅額，若無，則本頁資料不必輸入。※※

相關輸入程序說明：

1. 先記下「不含大陸地區來源所得之應納稅額」數字（詳頁面右上方）。
2. 將大陸地區來源所得於本系統「所得資料」頁面依各類所得性質分別輸入相關所得資料欄位及金額（應換算為新台幣），扣繳稅額則輸入 0 元。
3. 於本頁 (A) 項輸入大陸地區來源所得總額（輸入人民幣換算成新台幣），然後於 (C) 項中輸入程序 1 預先記下之不含大陸地區來源所得之應納稅額，經系統計算可得 (D) 項大陸地區來源所得之應納稅額。
【備註：(B) 項含大陸地區來源所得之應納稅額，在「所得資料」頁面輸入大陸地區所得資料後會自動帶入應納稅額】
4. (E) 項輸入大陸地區已繳納所得稅額（輸入人民幣換算成新台幣），最後系統計算得 (F) 項可扣抵稅額。
5. 請注意！若申報輸入大陸地區所得後，又再度更新相關所得申報資料內容，則 (C) 項資料會重設等於 (B)，申報者必需再輸入 (C) 項資料。

應納稅額	減	投資抵減稅額	加	基本稅額與一般所得稅額之差額扣抵海外已繳納所得稅可扣抵稅額後之餘額	減	重購自用住宅扣抵稅額	減	扣繳稅額	減	可扣抵稅額	減	大陸地區已繳納所得稅可扣抵稅額	加	證券交易所所得應納稅額
176,170	-	0	+	0	-	0	-	0	-	0	-	147,621	+	0
等於														
=														
應退還稅額														
或														
應自行繳納稅額														
0														
28,549														

1. 請點選繳稅方式

繳稅取款委託書(轉帳繳稅)

2. 存款人姓名/國民身分證統一編號

3. 請按下鈕選取金融機構

選取金融機構

金融機構類別 金融機構代號

4. 請按下鈕上傳申報資料

申報資料上傳

金融機構

帳號 存款帳戶類別

須點選「申報資料上傳」並傳送資料成功才完成申報作業

查詢是否完成申報

※如已上傳申報過，本次申報將覆蓋前次申報資料。
※「線上即時扣款繳稅」或「信用卡繳稅」繳稅成功，如申報上傳失敗，以同一種繳稅方式再次申報上傳，不會重覆扣款或重覆授權。

※〔繳、退稅方式〕選項若未出現，請點<基本資料>頁，再按本頁重新顯示。
※如申報資料上傳失敗，但已取得之信用卡授權碼仍然有效。若不欲採用信用卡繳稅者，請向發卡銀行取消授權。

帳號請參照存摺（非金融卡號碼）
帳號包含分行別、部、科目、編號及檢查碼，帳號不足請 前補0
稽徵機關於申報期間結束後，將進行扣款作業，請檢視存款餘額

【風險屬性分析】

■投資取向分析單選題

1 您的年齡？

☐ A：30歲以下 ☒ B：31~55歲 ☐ C：51~65歲 ☐ D：66歲以上

2 您的投資經驗有多少年？

☐ A：3年以下 ☒ B：3~6年 ☐ C：6~10年 ☐ D：10年以上

3 您是否有下列投資經驗？

☒ A：股票、債券、共同基金或單位信託
☐ B：衍生性金融商品、外匯、房地產或對沖基金
☐ C：以上皆是 ☐ D：以上皆非

4 假設現在定存利率為3%，您對於投資的預期報酬是多少？

☐ A：等於定存報酬率 ☐ B：較定存多1~3% 報酬率
☒ C：較定存多4~5% 報酬 ☐ D：至少比定存多6%以上的報酬率

5 續前題，對於該項投資，您願意接受的虧損程度是多少？

☐ A：最多5% 虧損 ☒ B：最多10% 虧損
☐ C：最多15% 虧損 ☐ D：15%以上虧損

6 我計劃持有這項投資的年期為？

☐ A：3年以下 ☐ B：3~5年 ☐ C：5~10年 ☒ D：10年以上

▲ 投資者類型評分

總分

13

分

	問題 1	問題 2	問題 3	問題 4	問題 5	問題 6	分數
答案 A	3	0	1	2	1	0	
答案 B	2	1	2	3	2	1	
答案 C	1	2	2	4	3	2	
答案 D	0	3	0	5	4	3	

▲ 風險承受能力及投資取向說明

您的類型	總分	風險承受類型	投資取向說明
☐	3~6	風險規避者	保守平穩 風險幾乎不存在您的字典裡，您投資年期較短、或傾向承受較低風險，捍衛資本是投資時的最大考量。
☒	7~13	風險承擔者	穩健均衡 兼具保守理性與成長野心，投資年期較長。願意接受局部保本以換取投資成長；資產配置是您擅長的投資策略，接受若干程度的風險以換取更高長線潛在報酬。
☐	14~20	風險追求者	積極進取 面對市場起伏您處之泰然，您投資年期長，投資範圍廣，為了追求資本的長線增值率，您願意承受高風險。您最關心的是資本的長期投資增值能力，有機會獲取更高的長期潛在回報的各種投資工具您都願意投資。



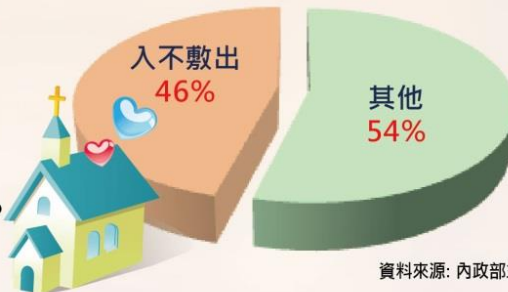
長期看護的費用有多少？

居家看護費用成本		
居家式	自行照顧	15,000~30,000元/月
	專人照顧	白天: 30,000~40,000元/月 全天候24小時: 60,000~70,000元/月
社區式		日間照顧: 15,000~18,000元/月 (不含交通費. 特殊器材. 家人照顧成本)
機構式		立案療養院: 25,000元/月 未立案療養院: 12,000~30,000元/月 護理之家: 30,000~40,000元/月



身心障礙者家庭狀況

身心障礙者家庭每月開支以~
三萬到四萬元最為普遍，
其中入不敷出者約佔**四成六**。

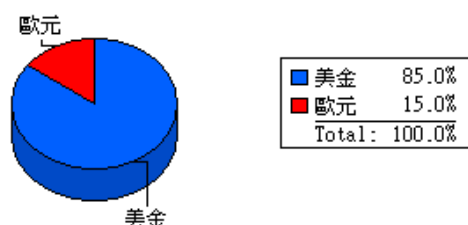


資料來源：內政部主計處

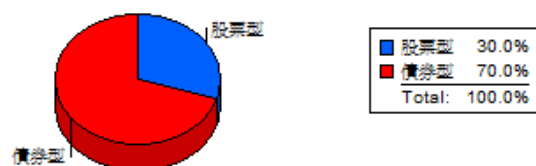
安聯人壽超優勢變額年金 投資組合配置

配置比例	基金名稱	幣別	日期	一個月	三個月	六個月	一年	兩年	三年	今年以來	基金種類	投資區域	型態
富達基金-歐洲基金													
15 %		歐元	104.6.04	-1.18	2.03	17.64	20.75	37.54	76.43	18.01	股票型	已開發歐洲	一般股票
富蘭克林坦伯頓成長基金A股													
15 %		美金	104.6.04	-1.39	2.27	2.41	-2.59	17.58	68.47	4.28	股票型	全球	一般股票
摩根環球高收益債券基金—摩根環球高收益債券(美元)—A股(每月派息)													
35 %		美金	104.6.04	0.03	0.69	2.88	1.18	8.08	23.70	3.03	債券型	全球	高收益債券
富蘭克林坦伯頓全球投資系列-全球債券基金美元A(Mdis)股													
35 %		美金	104.6.04	-0.95	-0.21	-1.30	-1.25	1.37	18.21	0.19	債券型	全球	政府公債
合 計													
100 %				-0.71	0.81	3.56	2.7	11.58	36.4	4.47			

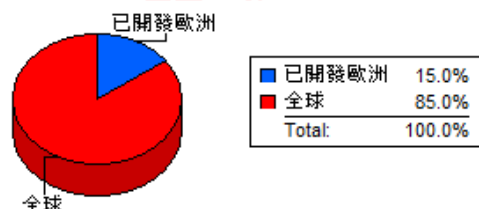
計價幣別



基金種類



基金區域



型態

