



謹致李可彤、王立青 小姐

財務策劃書

財務規劃顧問：葉俊暉

中華民國一〇六年八月十五日 星期二

【重要資訊】

- ★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。
- ★財務規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規劃書所寫發生。
- ★客戶需留意因執行本財務規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。
- ★本人會盡力協助客戶明白此財務規劃書之內容客戶如有疑問歡迎提出。
- ★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。

目錄

壹、	前言	1
貳、	公司與個人介紹	2
	公司簡介--磊山保經	2
	自我介紹	3
參、	李可彤現狀概述	4
肆、	理財需求	6
伍、	財務指標分析	7
	風險保障分析	8
	收入結構分析	8
陸、	擬定財務規劃建議	9
	個人風險建議方案	10
	退休建議方案	13
	現有資產及公司分紅建議方案	14
	可彤個人資產分配建議方案	15
	立青房產分析	17
	王母安養規劃	19
	評估公司改制之效益	20
	可立翻譯股份有限公司重要幹部留才計畫	21
捌、	結語	25

壹、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，如創業、結婚和退休。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腳色。而俊暉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！

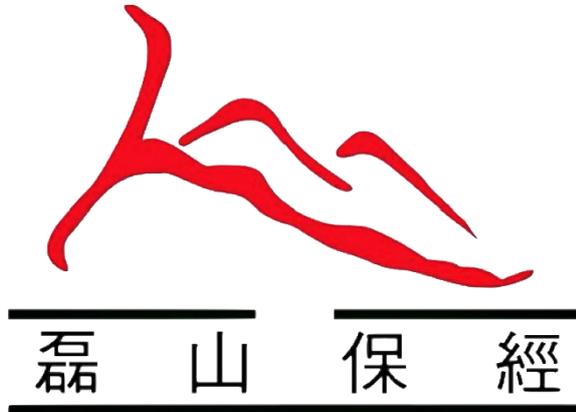
由衷感謝您選擇本人作為您財富規劃的專業顧問本人將竭盡所能來提供您各項資訊及專業諮詢並深感榮幸能為您和家人做出完善的財務規劃。

這份規劃書針對您及家庭的狀況而擬定透過了解您不同階段的財務狀況及理財需求在詳細分析後的完善後提供短、中、長期的建議並致力於協助您完成理財目標。除提供建議外日後也會與您保持密切聯繫定期檢視所提出的財務策劃是否有達成您的理財效果並且因應未來不同情勢而做調整。

若您有任何疑問需要進一步的說明請隨時提出與我們討論本人非常樂意替您詳細說明並協助您執行本計劃中的建議方案。謝謝您的信任也預祝您的事業鴻圖大展家庭和樂。

貳、公司與個人介紹

公司簡介--磊山保經



有情有義、有價值的高效能快樂團隊

近幾年來台灣民眾對保險理財的觀念和想法愈來愈先進，需求也日趨多元，客戶不再滿足於傳統單一公司的商品行銷，而邁向從不同公司挑出各個強項的商品來滿足需求。從國外的經驗來看，保險產業早已將走向產、銷分離的趨勢；保險公司專注在商品的設計和包裝，由代理多家公司商品的保險經紀人，為客戶尋求最符合需求的商品，為客戶提供最佳的解決方案。

磊山看到了市場的趨勢，了解消費者內心的需求，我們轉型成立了「磊山保險經紀人」，以更專業的服務，更精準、更優勢的商品，來協助客戶完成財富自由的目標。我們更預期在不久的將來法令開放後，保險經紀人也勢必與香港和新加坡的發展一樣，轉型成為專業的理財顧問(Financial Advisor)角色，為客戶創造真正的高價值。

專業定位 保險經紀人的價值

站在客戶立場：針對客戶的需要，從不同壽險公司中為客戶尋找最符合需求的商品。同時，善盡專業經紀人角色，我們可以為客戶爭取理賠合理權益，讓客戶的權益得以被彰顯。站在保險經紀人立場：one-stop shopping 一次購足、one-stop service 全能服務，能以專業知識及客觀性而規劃最利於客戶的商品，提供真正的保障，最名符其實的「理財顧問」，客戶與業務員的關係才能真的久遠。

全方位的商品架構 一輩子的安心靠山

人身風險管理：

1. 家庭責任 2. 健康保障

3. 子女教育金 4. 退休規劃

財務風險管理：

1. 投資 2. 儲蓄 3. 資產配置 4. 信託

5. 稅務 6. 產物保險 7. 財富傳承

自我介紹

葉俊暉

學歷：

台北大學
財政系

經歷：

磊山保經 業務高級經理
中國人壽 業務主任

資格證照：

人身保險業務員資格
外幣保單業務員資格
投資型商品保險業務員資格

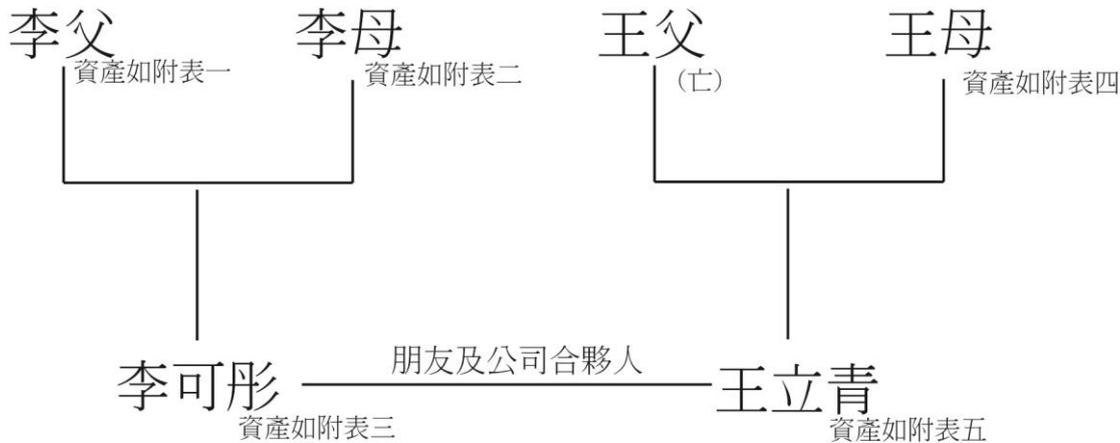


《 俊暉的服務與理念 》

服務態度佳、專業素質高、品德操守好

俊暉自從事金融理財規劃以來始終秉持著認真、用心、熱情、真誠、負責的態度，期許成為全方位財務顧問，提供客戶優質的整合式金融理財服務，建構最完善的財務安全計劃。俊暉的責任並非幫助客戶快速致富，亦非創造最佳的投資報酬或打敗市場報酬率或其他金融工具，而是憑著專業訓練，在充分了解個人或家庭的財務現況以及所設定的財務目標後，以科學方法協助客戶做好風險控管，找到適合自己的目標報酬率以及最佳的投資組合，進而在財富累積的過程中發揮諮詢的功能，導引客戶經由長期投資，穩健地累積財富而不受外界市場雜音的干擾，避免因為貪、怕而作出非理性追高殺低的投資行為，最終達成財富自由的夢想！

參、李可彤現狀概述



附表一

李父	
年齡	63 歲
任職	國立大學財經系教授(30 年)在兩年後退休
不動產	師大商圈 25 年屋齡電梯華廈 8 樓四房兩廳兩衛浴含機械停車位(市價約 3000 萬)

家庭期待	<ol style="list-style-type: none"> 1、自己與李母既有存款及退休月俸都足以衣食無慮退休後與李母計畫每年出國旅遊 2、建議可彤公司辦公室可考慮使用購買方式 3、2002 年 4 月每月定額新台幣 5000 元購買了國泰大中華基金為期 10 年作為可彤 18 歲生日禮物 2005 年 4 月又幫可彤每月定額新台幣 5000 元購買了元大台灣加權股價指數基金作為可彤 20 歲生日禮物 2015 年 4 月購買了單筆美金 3 萬元安聯全球生技趨勢基金(美元計價)作為可彤 30 歲生日禮物 4、預計未來將房產留給可彤
------	---

附表二

李母	
年齡	63 歲
任職	民營銀行中階主管已退休三年
不動產	無
家庭期待	<ol style="list-style-type: none"> 1、自己與李父既有存款及退休月俸都足以衣食無慮兩年後李父退休計畫每年出國旅遊 2、可彤 20 歲時為可彤規劃醫療實支實付、癌症與壽險 100 萬 3、可彤婚事是心中唯一的掛念

附表三

可彤	
年齡	32 歲
任職	可立翻譯社執行長
不動產	無

- 家庭期待
- 1、不婚主義者對生活開銷均有計畫一出社會就開始規劃未來的生活及退休藍圖
 - 2、建議立青應該賣掉房子將錢拿去照顧王母的終老生活立青房子賣掉後可到自己家住
 - 3、除了為自己將來的退休做規劃同時希望壯大事業並兼顧到如同家人的立青
 - 4、思考手上的存款是否應該擬定投資計畫不管事基金、股、票或是朋友提到的儲蓄險
 - 5、與立青認為可立翻譯社大有可為希望擴大公司規模並設立股份有限公司
 - 6、希望能增資到新台幣 1000 萬並開放給員工認股擴大股東陣容穩住優秀語言人才
 - 7、期許未來強化服務內容提供歐商一條龍服務業績上看新台幣 6000 萬或許上億元穩坐台灣最大非美語系綜合服務公司

收入支出表(詳細數字於現有資料比對並上網統計)

李可彤

收入			支出		
類別	金額		類別	金額	
收入合計	13,384,900	100.00%	支出合計	5,208,000	100%
年薪	210 萬	15.69%	生活開支	32.4 萬	6.22%
存款利息	8.5 萬	0.64%	所得稅	454 萬	87.15%
可立公司分紅	287.5 萬	21.48%	父母孝養金	12 萬	2.3%
Viola 貿易公司分紅	832.49 萬	62.2%	二代健保補充費	22.4 萬	4.32%

王立青

收入			支出		
類別	金額		類別	金額	
收入合計	4,349,600	100.00%	支出合計	1,467,354	100%
年薪	210 萬	48.28%	個人生活費	32.4 萬	21.55%
債券配息	11.3 萬	2.60%	母親費用	42 萬	27.93%
利息收入	0.36 萬	0.08%	所得稅	66.61 萬	44.29%
公司分紅	172.5 萬	39.66%	房屋持有稅負	5.7254 萬	3.81%
王母遺族月退俸	40.8 萬	9.38%	二代健保補充費	3.6432 萬	2.42%

李大鈞、陳怡君

收入			支出		
類別	金額		類別	金額	
收入合計	2,640,000	100.00%	支出合計	996,434	100%
年薪	264 萬	100%	雙方生活費	48 萬	48.17%
			所得稅	29.48 萬	29.59%
			房屋持有稅負	5.5254 萬	5.55%
			可彤保險費	16.638 萬	16.7%

肆、理財需求

排序	理財需求目標	需求時間	理財目標歸類
可彤			
1	父母孝養金	立即	長期
2	父母未來可能的殘扶問題	立即	中期、長期
3	自己人身風險規劃	立即	長期
4	自己的退休規劃	27 年	長期
5	個人防火牆	立即	中期、長期
立青			
1	母親的照護	立即	長期
2	房子是否保留	立即	短期
3	自己的退休	25 年	長期
4	自己人身風險規劃	立即	長期
5	是否參與公司增資	立即	短期、中期
企業			
1	上市上櫃		
2	辦公室的租買問題		
3	企業留才		

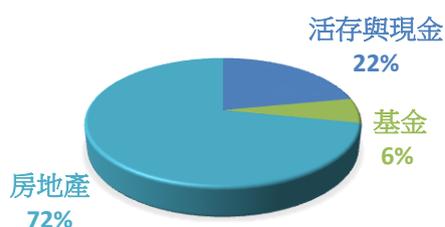
伍、財務指標分析

資產負債表

李可彤(含李父李母)

資產表			負債表		
類別	金額	百分比	類別	金額	百分比
活存與現金	1068 萬	21.98%	短期貸款	0	0%
基金	302.6542 萬	6.23%	長期貸款	0	0%
房地產	3,489 萬	71.8%			
資產合計	4860 萬	100%	負債合計	0	0%

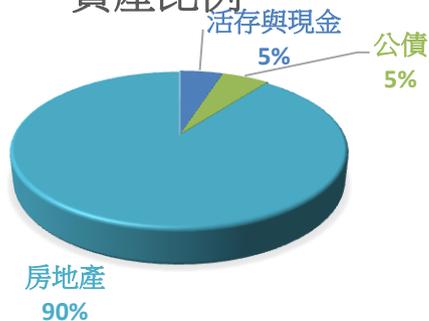
資產比例



王立青(含王母)

資產表			負債表		
類別	金額	百分比	類別	金額	百分比
活存與現金	182 萬	4.94%	短期貸款	0	0%
公債	200 萬	5.42%	長期貸款	0	0%
房地產	3,305 萬	89.64%			
資產合計	3,687 萬	100%	負債合計	0	0%

資產比例



風險保障分析

(案例中未提及之風險配置預設皆以無現有配置計算)

建議在保障面應依序規劃的部分及原因

1. 終身壽險(家庭責任)

2. 終身殘廢照護(殘廢情況有可能照護終身怕累及家人)，殘扶分三家，若急需現金可以將部分貼現領出，資金活用更彈性。

3. 定期重大疾病(保費低保障高，罹患率高)

4. 醫療及意外雙實支實付(一旦發生自費較高理賠雙引擎)

收入結構分析

(案例中未提理財結構配置預設皆以無現有配置計算)

可彤目前擁有收入及資產

薪資：15萬/月(年終2個月)，共210萬/年

既有存款：1068萬

可立翻譯社股權：62.5%，公司每年預計成長率15%，公司105年分紅為250萬，預計106年分紅為287萬

Viola貿易公司股份：25%，106年預計分紅推算→(4180萬/5(1~5月營收)*12)*40%(毛利率)=4012萬/年，4012萬*17%(營利所得)=682.04萬/年，(4012萬 - 682.04萬)*25%(可彤持有之公司股份)=832.49萬

李母為可彤購買之保險：李母則在可彤20歲時幫她購買新台幣100萬終身壽險，附約癌症險與實支實付住院醫療保險，半年繳費新台幣83,190元。

李父贈送禮物：2002年4月每月定額新台幣5000元購買了國泰大中華基金為期10年

2005年4月每月定額新台幣5000元購買了元大台灣加權股價指數基金

2015年4月購買了單筆美金3萬元安聯全球生技趨勢基金(美元計價)

立青目前擁有收入及資產

薪資：15萬/月(年終2個月)，共210萬/年

王母續領亡父之遺族月退俸：3.4萬/月，共40.8萬/年

既有存款：182萬

可立翻譯社股權：37.5%，公司每年預計成長率15%，公司105年分紅為150萬，預計106年分紅為172.5萬

房地產：台北市健康路國宅2樓，3房2廳2衛，含車位共計50坪，屋齡18年，房價約為3,305萬(經由內政部不動產交易實價查詢服務網，發現於105/10健康路屋齡19年的房子買賣，一坪66.1萬)

王父生前購買之公債：，王父生前買有中央銀行二十年期公債新台幣200萬元，票面利率5.65%，每年年終配息一次，該遺產公債還有5年就要到期。

李大鈞與陳怡君(李父、李母)目前擁有收入及資產

薪資及退休月退俸：父：15萬/月(年終2個月)，共210萬/年，兩年退休後月退俸7萬/月，共84萬；母：已退休，月退俸4.5萬/月，共54萬/年(數字為網路收尋資訊之平均假設值)

房地產：師大商圈25年屋齡電梯華廈8樓，48坪4房2廳2衛浴含機械停車位，房價約為3,489萬(經由內政部不動產交易實價查詢服務網，發現於106/03古亭師大商圈26年的房子買賣，一坪72.7萬)

以下為106年預估收支、資產負債表相關資料及規劃內容。(詳細數字皆於網路收尋比對之預估值，主計總處官員說明105年台北市平均每月消費支出約為2.7萬元。)

陸、擬定財務規劃建議

可彤資產重分配建議

- 一、現有資產與存款用以每年支付父母風險保障及父母孝養金，剩餘活用資金留在銀行做企業投資用資金及緊急預備金
- 二、可彤生活開銷較低，因此可以將薪資較大的比例做完整的風險規劃、本業投資及退休規劃
- 三、可彤投資現有公司與貿易公司每年雖然分紅都有成長，但未來也同時有相當多的不確定性，因而建議每年獲利以風險比例較低的躉繳儲蓄險的方式配置，報酬較大額存款高很多，流動性也有過全
- 四、可以將部分資產轉移至信託，達成個人防火牆的效益

立青資產重分配建議

- 一、風險規劃
- 二、退休規劃
- 三、現有健康路裝潢出租
- 四、現有健康路房屋貸款參與公司增資

可立翻譯社

- 一、成立股份有限公司
- 二、優秀員工參與公司增資及入股
- 三、員工團保

個人風險建議方案

人身風險是每個人最怕遇到的未知之風險，而這個未知卻影響著不只是我們本身，更會影響所有家人，讓全家人不只要為您擔心，更會大大影響著全家人的生活品質，使所有家人因此風險而導致身心俱疲，甚至影響至親之情；所以所有財務資產規劃的第一步就是為自己與家人做好最完善的人身風險規劃，以下為人生風險配置與保險公司商品建議

- 1.現行二代健保的實施下，自費額不斷提升的情況下，雜費和一次性給付就非常重要
- 2.老年化越來越嚴重，老化問題下造成的長期看護，是現行必須面對的問題

《規劃方案:遠雄人壽》

原因: 第13屆國家品牌玉山獎由遠雄人壽「康富醫療健康保險附約」拿下「最佳產品」殊榮，在市場上不管是雜費的限額或是手術理賠都是業界數一數二高CP值，且「保安心重大傷一年定期健康保險附約」更是現今住院醫療天數不斷下降中不可或缺的一次性給付險種。

《規劃方案:全球人壽》

原因: 由知名理財雜誌《Smart智富月刊》「全民精省獎」—「全球人壽醫療費用健康保險附約(XHR)」即是在不考慮主約保費情況下，總繳保費最低、保障範圍完整、可續保至80歲的優質保單。

《規劃方案:新光人壽》

原因:由《現代保險雜誌》榮獲2016年最佳風雲保單，目前理賠殘扶金理賠是業界唯一有保證給付15年+1~6級殘不打折。

【圖三：李可彤醫療風險配置建議方案】

年齡：32 歲 性別：女性 職等：1

遠雄人壽					第一年
	遠雄人壽超好心殘廢照護終身保險(106)	HU2	20年期	50萬	8,500 元
附	遠雄人壽康富醫療健康保險附約	RJ1	一年期	計劃二(雜費30萬)	5,844 元
附	遠雄人壽一年定期癌症健康保險附約	XCD	一年期	6單位(罹癌60萬)	4,188 元
附	遠雄人壽保安心重大傷病一年定期健康保險附約	RG1	一年期	300萬	11,220 元
附	遠雄人壽超級新人生傷害保險附約	XHG	一年期	100萬	1,110 元
附	遠雄人壽實支實付傷害醫療保險金附加條款	MRC	一年期	10萬	1,237 元
全球人壽					第一年
	全球人壽安善久終身健康保險(C型)	LDC	20年期	4萬	16,360 元
附	全球人壽醫療費用健康保險附約	XHR	一年期	計劃六(雜費13.5萬)	5,662 元
附	全球人壽傷害保險附約	XAR	一年期	100萬	830 元
附	全球人壽傷害保險醫療保險金附加條款	XMR	一年期	10萬	1,260 元
新光人壽					第一年
	新光人壽長扶雙享B型殘廢照護終身健康保險	BFA	20年期	3萬	14,820 元
試算保費：					71,031 元

【圖四：王立青醫療風險配置建議方案】

年齡： 28 歲 性別： 女性 職等： 1

遠雄人壽					第一年
	遠雄人壽超好心殘廢照護終身保險(106)	HU2	20年期	50萬	7,350 元
附	遠雄人壽康富醫療健康保險附約	RJ1	一年期	計劃二(雜費30萬)	4,000 元
附	遠雄人壽一年定期癌症健康保險附約	XCD	一年期	6單位(罹癌60萬)	2,640 元
附	遠雄人壽保安心重大傷病一年定期健康保險附約	RG1	一年期	300萬	8,370 元
附	遠雄人壽傷害保險附約	RHA	一年期	100萬	810 元
附	遠雄人壽實支實付傷害醫療保險金附加條款	MRC	一年期	10萬	1,237 元
全球人壽					第一年
	全球人壽安善久終身健康保險(C型)	LDC	20年期	4萬	15,720 元
附	全球人壽醫療費用健康保險附約	XHR	一年期	計劃六(雜費13.5萬)	5,518 元
附	全球人壽傷害保險附約	XAR	一年期	100萬	830 元
附	全球人壽傷害保險醫療保險金附加條款	XMR	一年期	10萬	1,260 元
新光人壽					第一年
	新光人壽長扶雙享B型殘廢照護終身健康保險	BFA	20年期	3萬	13,560 元
試算保費：					61,295 元

【圖五：李父醫療風險配置建議方案】

年齡： 63 歲 性別： 男性 職等： 1

遠雄人壽					第一年
	遠雄人壽超好心殘廢照護終身保險(106)	HU2	15年期	50萬	72,400 元
附	遠雄人壽康富醫療健康保險附約	RJ1	一年期	計劃二(雜費30萬)	15,612 元
附	遠雄人壽一年定期癌症健康保險附約	XCD	一年期	6單位(罹癌60萬)	22,806 元
附	遠雄人壽保安心重大傷病一年定期健康保險附約	RG1	一年期	100萬	26,810 元
附	遠雄人壽超級新人生傷害保險附約	XHG	一年期	100萬	1,110 元
附	遠雄人壽實支實付傷害醫療保險金附加條款	MRC	一年期	10萬	1,237 元
全球人壽					第一年
	全球人壽安善久終身健康保險(C型)	LDC	15年期	4萬	40,880 元
附	全球人壽醫療費用健康保險附約	XHR	一年期	計劃六(雜費13.5萬)	11,102 元
附	全球人壽傷害保險附約	XAR	一年期	100萬	830 元
附	全球人壽傷害保險醫療保險金附加條款	XMR	一年期	10萬	1,260 元
新光人壽					第一年
	新光人壽長扶雙享B型殘廢照護終身健康保險	BFA	10年期	3萬	49,140 元
試算保費：					243,187 元

【圖六：李母醫療風險配置建議方案】

年齡： 63 歲 性別： 女性 職等： 1

遠雄人壽				第一年	
	遠雄人壽超好心殘廢照護終身保險(106)	HU2	15年期	50萬	46,650 元
附	遠雄人壽康富醫療健康保險附約	RJ1	一年期	計劃二 (雜費30萬)	11,276 元
附	遠雄人壽一年定期癌症健康保險附約	XCD	一年期	6單位(罹癌60萬)	18,336 元
附	遠雄人壽保安心重大傷病一年定期健康保險附約	RG1	一年期	100萬	20,780 元
附	遠雄人壽超級新人生傷害保險附約	XHG	一年期	100萬	1,110 元
附	遠雄人壽實支實付傷害醫療保險金附加條款	MRC	一年期	10萬	1,237 元
全球人壽				第一年	
	全球人壽安善久終身健康保險(C型)	LDC	15年期	4萬	34,920 元
附	全球人壽醫療費用健康保險附約	XHR	一年期	計劃六 (雜費13.5萬)	7,208 元
附	全球人壽傷害保險附約	XAR	一年期	100萬	830 元
附	全球人壽傷害保險醫療保險金附加條款	XMR	一年期	10萬	1,260 元
新光人壽				第一年	
	新光人壽長扶雙享B型殘廢照護終身健康保險	BFA	10年期	3萬	41,520 元

試算保費： 185,127 元

【表七：保障明細總表】※以上所有規劃為初步建議可依實際需求再討論規劃。

醫療給付總表					
給付項目		李可彤	李父	李母	王立青
醫療	身故	50 萬	50 萬	50 萬	50 萬
	住院日額	3740 元/日	3740 元/日	3740 元/日	3740 元/日
	手術	MAX 26 萬/次	MAX 26 萬/次	MAX 26 萬/次	MAX 26 萬/次
	雜費	MAX 43.5 萬/次	MAX 43.5 萬/次	MAX 43.5 萬/次	MAX 43.5 萬/次
	殘廢及失能(扶助金)	MAX 8 萬/月	MAX 8 萬/月	MAX:8 萬/月	MAX 8 萬/月
	殘廢及失能(一次性給付)	MAX 426 萬	MAX 426 萬	MAX 426 萬	MAX 426 萬
癌症	身故	50 萬	50 萬	50 萬	50 萬
	住院日額	5840 元/日	5840 元/日	5840 元/日	5840 元/日

	手術	MAX 41 萬/次	MAX 41 萬/次	MAX 41 萬/次	MAX 41 萬/次
	初次罹癌	MAX 120 萬	MAX 120 萬	MAX 120 萬	MAX 120 萬
意外	身故	250 萬	250 萬	250 萬	250 萬
	住院日額	17040 元/日	17040 元/日	17040 元/日	17040 元/日
	手術	MAX 26 萬/次	MAX 26 萬/次	MAX 26 萬/次	MAX 26 萬/次
	意外雜費	MAX 20 萬/次	MAX 20 萬/次	MAX 20 萬/次	MAX 20 萬/次
	殘廢及失能(扶助金)	MAX 8 萬/月	MAX 8 萬/月	MAX 8 萬/月	MAX 8 萬/月
	殘廢及失能(一次性給付)	MAX 426 萬	MAX 426 萬	MAX 426 萬	MAX 426 萬
	重大疾病	300 萬	100 萬	100 萬	300 萬
	保費合計	71031 元/年	243,187 元/年	185,127 元/年	61295 元/年
	總保費		499,345 元/年		61295 元/年

退休建議方案

可彤因為薪資優渥，故退休規劃要讓她維持生活品質，爸媽也沒有多餘的負擔，且她精通多國語言，讓可彤退休後可以環遊世界是非常合適的，把受益人用一些可彤認同的社福團體及公益團體，讓可彤退休後出國之餘可以參與許多社福活動，讓自己心靈成長也陪伴各公益團體成長，終老後也能將自己的資產做妥善的運用，將之捐贈給公益團體運用，遺愛人間。

全球人壽全鑫 360 美元利率變動型終身壽險（以下美元匯率以 1：32 計算）

年存約 3.6 萬美元，至 55 歲退休時，轉年金領出 4.5 萬美元，相當於每個月 15 萬的台幣可以作為退休使用。且從投保當下即可擁有 95.8 萬美元的壽險額度。要保人、被保險人為可彤本人，受益人可為社福公益機構或團體。

保單年度末	保險年齡	累積實繳保險費 (A)	基本保險金額			FBS 宣告利率假設 3.85%						
			保單價值準備金	身故/全殘保險金	解約金	增值回饋分享金	當年度保險金額累計增加淨額 (註 5)	保單價值準備金累計增加淨額 (註 6)	總保險金額 (基本保險金額 + 累計增加保險金額)			
									當年度保險金額	身故/全殘保險金	解約金 (B) (註 8)	解約金對累積實繳保險費之百分比 (B)/(A)
1	32	35,139	-	958,000	-	-	-	-	958,000	958,000	-	0.00%
2	33	70,278	34,070	958,000	27,256	230	375	230	958,375	958,375	27,486	39.11%
3	34	105,417	68,971	958,000	56,901	699	1,486	935	959,486	959,486	57,836	54.86%
4	35	140,556	104,732	958,000	89,022	1,185	3,324	2,143	961,324	961,324	91,165	64.86%
5	36	175,695	141,380	958,000	123,707	1,690	5,882	3,885	963,882	963,882	127,592	72.62%
6	37	210,834	178,932	958,000	161,039	2,215	9,154	6,196	967,154	967,154	167,235	79.32%
7	38	245,973	217,406	958,000	201,100	2,760	13,133	9,109	971,133	971,133	210,209	85.46%
8	39	281,112	256,822	958,000	243,981	3,325	17,812	12,659	975,812	975,812	256,640	91.29%
9	40	316,251	297,210	958,000	289,780	3,913	23,185	16,884	981,185	981,185	306,664	96.97%
10	41	351,390	338,600	958,000	338,600	4,523	29,246	21,823	987,246	987,246	360,423	102.57%
11	42	386,529	381,025	958,000	381,025	5,155	35,988	27,517	993,988	993,988	408,542	105.70%
12	43	421,668	424,512	958,000	424,512	5,813	43,407	34,009	1,001,407	1,001,407	458,521	108.74%
13	44	456,807	469,086	958,000	469,086	6,497	51,500	41,346	1,009,500	1,009,500	510,432	111.74%
14	45	491,946	514,773	958,000	514,773	7,206	60,259	49,574	1,018,259	1,018,259	564,347	114.72%
15	46	527,085	561,608	958,000	561,608	7,944	69,682	58,743	1,027,682	1,027,682	620,351	117.69%
16	47	562,224	609,633	958,000	609,633	8,709	79,763	68,905	1,037,763	1,037,763	678,538	120.69%

24	55	808,197	-	1	55	45,190	45,190	45,190	45,190	45,190	45,190	45,190	45,190
25	56	808,197	-	2	56	45,190	45,190	90,380	45,785	45,785	90,975	45,896	45,896
26	57	808,197	-	3	57	45,190	45,190	135,570	46,388	46,388	137,363	46,613	46,613
27	58	808,197	-	4	58	45,190	45,190	180,760	46,999	46,999	184,362	47,341	47,341
28	59	808,197	-	5	59	45,190	45,190	225,950	47,618	47,618	231,980	48,080	48,080
29	60	808,197	-	6	60	45,190	45,190	271,140	48,245	48,245	280,225	48,831	48,831
30	61	808,197	-	7	61	45,190	45,190	316,330	48,881	48,881	329,106	49,594	49,594
31	62	808,197	-	8	62	45,190	45,190	361,520	49,525	49,525	378,631	50,369	50,369
32	63	808,197	-	9	63	45,190	45,190	406,710	50,178	50,178	428,809	51,156	51,156
33	64	808,197	-	10	64	45,190	45,190	451,900	50,839	50,839	479,648	51,955	51,955
34	65	808,197	-	11	65	45,190	45,190	497,090	51,509	51,509	531,157	52,766	52,766
35	66	808,197	-	12	66	45,190	45,190	542,280	52,188	52,188	583,345	53,590	53,590
36	67	808,197	-	13	67	45,190	45,190	587,470	52,876	52,876	636,221	54,427	54,427
37	68	808,197	-	14	68	45,190	45,190	632,660	53,573	53,573	689,794	55,277	55,277
38	69	808,197	-	15	69	45,190	45,190	677,850	54,279	54,279	744,073	56,140	56,140
39	70	808,197	-	16	70	45,190	45,190	723,040	54,994	54,994	799,067	57,017	57,017
40	71	808,197	-	17	71	45,190	45,190	768,230	55,719	55,719	854,786	57,907	57,907
41	72	808,197	-	18	72	45,190	45,190	813,420	56,453	56,453	911,239	58,811	58,811
42	73	808,197	-	19	73	45,190	45,190	858,610	57,197	57,197	968,436	59,729	59,729
43	74	808,197	-	20	74	45,190	45,190	903,800	57,951	57,951	1,026,387	60,662	60,662

現有資產及公司分紅建議方案

可彤投資現有公司與貿易公司每年雖然分紅都有成長，但未來也同時有相當多的不確定性，因而建議每年取得分紅後扣除緊急預備金後配置於新光人壽美富旺外幣利率變動型增額終身保險專案內，透過商品為目前業界躉繳商品還本率最高，3年還本，並可以用利變的特性打造現金流，也不會因繳費年期較造成未來的過度負擔及壓力。

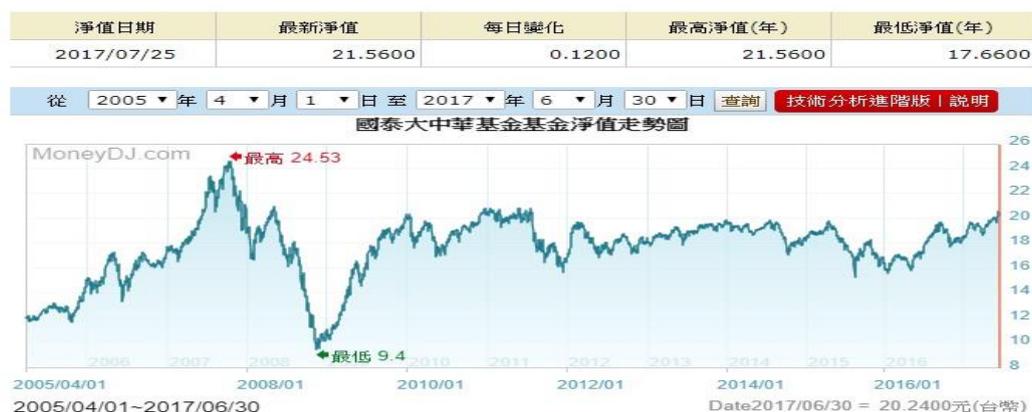
新光人壽美富旺外幣利率變動型終身壽險

保險年齡	32歲	性別	女	宣告利率	3.82%	繳別	增加回贖金給付方式-第6年(含)前	增加回贖金給付方式-第7年(含)起
繳費期間	躉繳	保額	6.0萬			躉繳	購買增額繳清保險	購買增額繳清保險
躉繳保險費		63,000.00	高保費折扣	0%	折扣後躉繳保險費	63,000.00	單位:美元	
		保額限制: 0.3萬美元 ~ 2,000萬美元 依公司公布為準						
年度	保險年齡	累計實繳保險費 (A)	年度末身故(全殘廢)保險金(含增額繳清)	基本保險金額對應之年度末解約金 (B)	增加回贖金利益分析 (C) (註1)	年度末解約總金額 (D)=(B)+(C)	次年度初解約總金額 (E) (註2)	次年度初解約總金額對累計實繳保險費之百分比(E)/(A)
1	32	63,000.00	64,890.00	48,759.66	1,710.30	50,469.96	50,471.37	80.11%
2	33	63,000.00	66,710.86	49,245.84	3,503.17	52,749.01	58,906.39	93.50%
3	34	63,000.00	68,582.82	55,954.20	5,381.96	61,336.16	66,311.67	105.26%
4	35	63,000.00	70,507.29	61,535.88	7,350.17	68,886.05	69,515.89	110.34%
5	36	63,000.00	72,485.78	62,784.36	9,411.42	72,195.78	72,197.77	114.60%
6	37	63,000.00	74,519.78	63,411.48	11,569.50	74,980.98	75,623.60	120.04%
7	38	63,000.00	76,610.84	64,692.18	13,828.30	78,520.48	78,522.63	124.64%
8	39	63,000.00	79,305.68	65,339.10	16,191.93	81,531.03	81,533.27	129.42%
9	40	63,000.00	82,346.35	65,992.50	18,664.54	84,657.04	84,659.36	134.38%
10	41	63,000.00	85,503.55	66,652.38	21,250.43	87,902.81	87,905.23	139.53%

可彤個人資產分配建議方案

現有資產重分配建議，可彤

李父從 2002 年 4 月開始定時定額 5000 購買國泰大中華基金投入 10 年截至今日(2017/6/30) 總投資 60 萬 5 千可領回 930,877 總報酬率 53.86%。

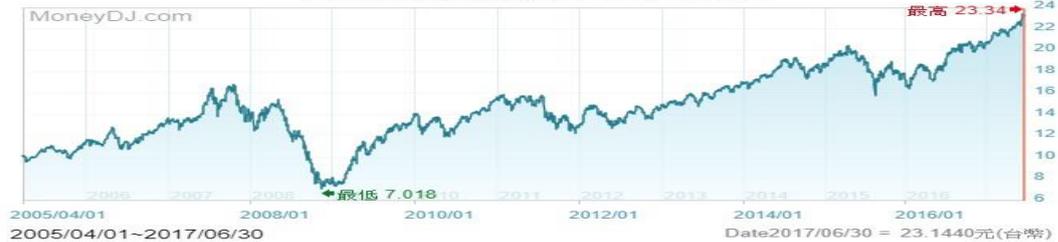


目前台股的表顯屬於高點台股短期的漲勢大多因為國外避稅需求導致熱錢流入加上台商大量資金從中國回流台灣再加上後續美國可能於 2017 年 9 月生息會有部分熱錢流出傳統第三季也大多都是獲利了結的時間點在綜合評估下建議可以先獲利了結。

李父從 2005 年 4 月開始定時定額 5000 購買元大台灣加權股價指數基金截至今日(2017/6/30)總投資 73 萬 5 千可領回 1,216,899 總報酬率 65.56%。

淨值日期	最新淨值	每日變化	最高淨值(年)	最低淨值(年)
2017/07/25	23.7370	0.0190	23.7740	19.5530

從 2005 年 4 月 1 日至 2017 年 6 月 30 日 查詢 技術分析進階版 | 說明



元大台灣加權股價指數基金和國泰大中華基金在持股配置上大多相同都有上述同樣的情況

所以皆建議可以先獲利了結。

李父從 2015 年 4 月投資 3 萬美元購買安聯全球生技趨勢基金-美元截至今日(2017/6/30)總投資 3 萬可領回 28,812 總報酬率-3.96%。

淨值日期	最新淨值	每日變化	最高淨值(年)	最低淨值(年)
2017/07/24	9.9600	0.0700	9.9600	7.6200

從 2015 年 4 月 1 日至 2017 年 6 月 30 日 查詢 技術分析進階版 | 說明



此檔基金多配置於生技和製藥這 2 個產業在 2016 年底美國選舉時因為選舉政策導向有大幅度的修正但在川普當選後有許多額外的獲利政策因此後續低點反彈是可以預期的再加上 2017 年 9 月還有升息發生美元計價的商品還有匯率的差額可以獲利所以建議可以持續持有至年底等到基金價格和美金皆有反彈時再行獲利。

可形個人防火牆

雖然可立翻譯社後續的發展非常可觀且處於高度成長的發展期，但在風險控管的評估下，建議在個人和企業之間最好設立一道防火牆，以防未來企業有任何變動，不至於影響到家中後續的生活。

所以建議可以以目前現在之既有存款的部分可以預先做本金自益孳息他益的金錢信託，以及可以運用保險金信託將目前退休金規畫之全球人壽的部分加以運用，可以在後續調整照顧父母和公益團體之間之比例，這樣一來就可以避免後續企業或本人發生情況，家中可以不會產生任何問題。



立青房產分析

立青父親留給母女兩人在台北市健康路國宅 2 樓 3 房 2 廳 2 衛含車位共計 50 坪屋齡 18 年經由內政部不動產交易實價查詢服務網發現於 105/10 健康路屋齡 19 年的房子買賣一坪 66.1 萬假設房價狀況同此價格現在出售的價格為一坪 66.1 萬坪數 50 坪房價為 3,305 萬。

The screenshot shows the '內政部 不動產交易實價查詢服務網' (Ministry of the Interior Real Estate Transaction Price Query Service Network). It features a map of the Health Road area and a table of transaction data. The table includes columns for district/lot number, transaction date, total price, unit price, total area, transaction area, type, floor, and current status.

區段位置或區段門牌	交易年月	總價 (萬)	單價 (萬/坪)	總面積 (坪)	交易面積數	型態	屋齡	樓別/樓高	現況格局 房/廳/衛
北寧路1-30號	105/7	3,360	95.4	35.20	1	1	2	6/0/10	2/1/1
民權東路三段103巷25弄1-30號	105/7	3,350	64.2	52.17	3	1	21	11/0/11	3/2/2
南京東路四段75巷1-30號	105/11	3,349	70	54.26	2	1	31	12/0/12	1/2/2
光復南路46巷1-30號	105/11	3,300	61.5	53.65	1	1	22	2/0/6	3/2/2
延壽街330巷1-30號	105/9	3,288	57.8	56.90	1	1	7	6/0/11	3/2/2
南京東路五段66巷22弄1-30號	105/12	3,138	61.1	51.39	1	1	30	5/0/7	3/2/2
健康路31-60號	105/10	3,130	66.1	47.35	1	1	19	3/0/13	3/2/1
南京東路五段151-180號	105/6	3,100	73.2	52.28	2	2	32	17/0/17	0/2/1
新東街1-30號	105/6	3,080	69.9	44.05	1	1	34	7/0/7	4/2/2
健康路35巷1-30號	105/10	3,000	63.7	47.12	1	1	19	5/0/13	3/2/2

Additional details shown in the screenshot include: Transaction type: 房地(土地+建物)+車位; Transaction date: 106年4月; Total price: 65,600,000 元; Unit price: 735,940 (元/坪); Transaction area: 89.14 坪; Transaction area count: 土地: 2筆 建物: 1種(戶) 車位: 2個; Building name: 健康路391-420號; Building type: 住宅大樓(11層以上有電梯); Current status: 3房2廳2衛有隔間; Unit price: 管理組織: 有; Floor: 6年; Floor/height: 七層/015.

立青可考慮另一選擇將房子出租查詢 591 出租網一樣落在健康路上 3 房 2 廳 2 衛坪數接近 50 坪左右視裝潢狀況以及大樓管理狀況月租金約落在 39000~79999 等價格取均價假設房子出租的月租金 6 萬元立青可使用此租金負擔王母養護中心的費用。



★近捷運小巨蛋★優質3房~機能佳~

整層住家 | 3房3廳2衛 | 46.7坪 | 樓層：2/9

依現場社區 松山區-健康路8巷

仲介 許先生 / 2小時內更新 / 4人瀏覽

79,999 元/月



小巨蛋貴族名流,尊爵享受,一流設備

整層住家 | 3房2廳2衛 | 46.7坪 | 樓層：2/9

松山區-健康路8巷

仲介 邱先生 / 22小時內更新 / 10人瀏覽

73,000 元/月



松山新城標準3房2廳2衛~暫時停止看屋

整層住家 | 3房2廳2衛 | 47.5坪 | 樓層：5/13

松山新城 松山區-健康路35巷

仲介 侯小姐 / 2天前更新 / 82人瀏覽

39,000 元/月

雖然可彤建議立青可將房子賣掉搬去與可彤家住但健康路的房子地段良好也是王父留給王母與立青的資產，因此建議立青將房子重新裝潢出租，重新裝潢可增加房租收益，除了可輔助負擔王母養護中心費用，並可創造收益加減補貼李父李母之房屋租金，並可以用房屋進行貸款用以增資公司，做為未來源源不絕的股利收益，房貸部分也可使用租金收益清償。

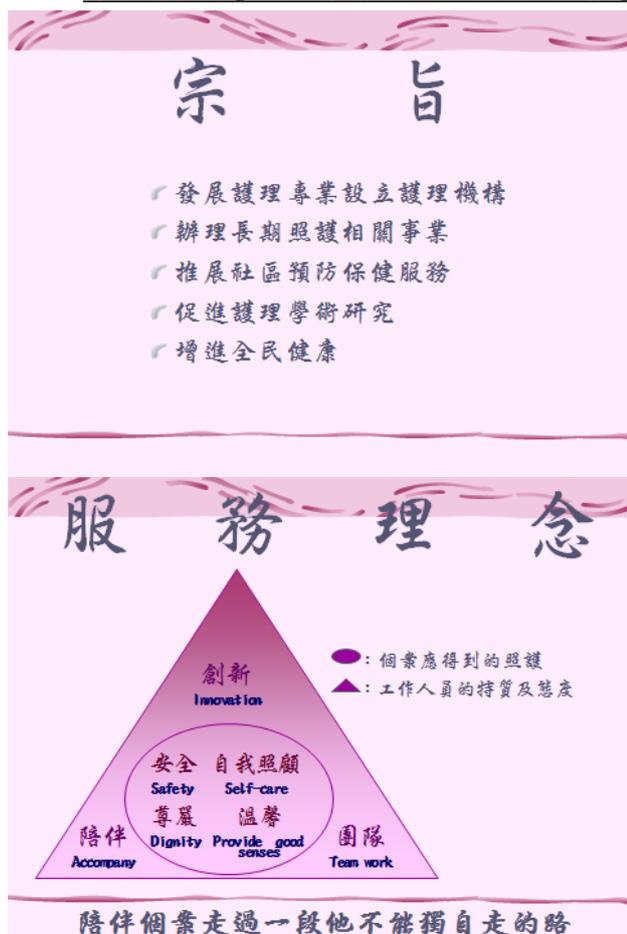
月付金		\$	50,399	元			
貸款金額			貸款年數		利率		
\$	1,000	萬元	20		1.960%		
期別	年	月付金		本金	利息		
1	第1年	\$	-	\$	10,000,000	-\$ 16,334	\$ 16,333
2		\$	50,399	\$	10,016,334	\$ 34,040	\$ 16,360
3		\$	50,399	\$	9,982,294	\$ 34,095	\$ 16,304
4		\$	50,399	\$	9,948,199	\$ 34,151	\$ 16,249
5		\$	50,399	\$	9,914,048	\$ 34,207	\$ 16,193
6		\$	50,399	\$	9,879,841	\$ 34,263	\$ 16,137
7		\$	50,399	\$	9,845,578	\$ 34,319	\$ 16,081
8		\$	50,399	\$	9,811,259	\$ 34,375	\$ 16,025
9		\$	50,399	\$	9,776,884	\$ 34,431	\$ 15,969
10		\$	50,399	\$	9,742,453	\$ 34,487	\$ 15,913
11		\$	50,399	\$	9,707,966	\$ 34,543	\$ 15,856
12		\$	50,399	\$	9,673,423	\$ 34,600	\$ 15,800
13	第2年	\$	50,399	\$	9,638,823	\$ 34,656	\$ 15,743
14		\$	50,399	\$	9,604,167	\$ 34,713	\$ 15,687
15		\$	50,399	\$	9,569,454	\$ 34,770	\$ 15,630
16		\$	50,399	\$	9,534,684	\$ 34,826	\$ 15,573

王母安養規劃

(1) 需求分析王母就醫後被診斷出有老人失智症傾向近來常常出門就忘記回家路立青為獨生女兼顧工作同時又要照顧母親公事家事蠟燭二頭燒因此常感到身心俱疲為使母親有更良好的專業照顧又顧及地區上的便利建議將王母送至文山老人安養中心照顧費用包含每年養護中心 36 萬元的支出費用顧及立青的辛勞建議提早將此一費用做好規劃，可以用王父留下的退休俸和公債利息或房屋出租之租金支付。

養護中心介紹

榮獲康健雜誌[百大優質老人照顧機構]推薦度第二名,立案至今已逾 24 年。



104年度獲台北市政府社會局續約督導考核『優等』

103年度獲台北市政府社會局督導考核『優等』

102年度獲內政部社會局評鑑『優等』

100年度獲台北市政府社會局督導考核『優等』

99年度獲內政部社會局評鑑『優等』

97年度獲台北市政府社會局督導考核『優等』

96年度獲內政部社會局評鑑『優等』

93年度獲內政部頒台閩地區老人福利機構評鑑社會局評鑑『優等財團法人機構』

評估是否增資

按照目前立青目前的工作環境、資產配置的情況和家中母親後續的花費，立青每年固定的花費皆可以目前固定收益轉嫁，再加上生活開些也低，可使用的流動資金充足，所以建議可以去投資，考量後續工作上較繁忙，無額外時間可以去顧全業外投資，且翻譯社的前景非常優良，所以建議投資自己專業的本業投資會較業外投資風險更低，報酬率更高。故可以將房屋貸款增加手頭上的資金，投資翻譯社。

評估公司改制之效益

考量可立翻譯社經營規模日益擴大，針對以下幾點，建議改立為股份有限公司，對公司未來經營及管理將有更大助益：

1. 股權結構

以合夥型的行號而言，若愈變更事項或重要決議，均須所有合夥人同意才可執行；相反的，公司組織，則依據公司法規定，依據決議事項內容交付董事會或股東會，決議方法也細分過半數同意，或輕度特別決議跟重度特度決議。因此，若股東結構複雜者，建議以公司型態設立，以避免日後執行的困難度。

2. 經營風險責任

行號：行號之負責人或合夥人對於行號經營上的風險負完全責任，也就是行號經營上所產生的債務行號之負責人或合夥人要負完全責任。

公司：公司之負責人（董事長或董事）對外必須與公司負連帶責任，特別是公司開立票據時（一般公司申請支票，銀行會要求蓋公司與負責人之外小章），若跳票時開立支票之負責人也是銀行求償的對象。而公司之其他股東則僅就出資額部份負擔營運風險，若公司經營負債時也不會牽連到個人的財產。

3. 公司規模變大

公司改立為股份有限公司，在公司的增資下會更加容易，且可以快速讓公司的資本額成長，在後須客群穩定，獲利成長也穩定的情況下，有足夠的資本幫助公司擴張成長。

可立翻譯股份有限公司重要幹部留才計畫

因應產業大環境的變動，企業需要仰賴優質人力的創新、改革，眾多經營者普遍意識到「人才是企業最重要的資產」。

一、現金增資員工認股

企業界留才可運用工具分為二大類，分別是股權類、現金類。

股權類具有激勵留才效果者有五種，包括限制型股票、酬勞股票、員工認股權、庫藏股轉讓員工、現金增資認股，而可用於退休福利的是員工持股計畫、獎金持股計畫；以員工持股計畫為例，施行一段時間後可累積一定持股，可協助企業築起防禦併購堡壘。

表 1 員工獎酬股票類型

項目	限制型股票	酬勞股票	員工認股權	庫藏股轉讓員工	現金增資認股
取得方式	無償/有償	無償	有償	有償	有償
課稅時點	可處份日	交付股票日	執行認股權日	可處份日	可處份日
課稅稅基	可處份日股票的時價，超過認股價格的差額	交付日股票的時價	執行權力日股票的時價，超過執行價格的差額	可處份日股票的時價，超過認股價格的差額	可處份日股票的時價，超過認股價格的差額
所得類別	其他所得	薪資所得	其他所得	其他所得	其他所得

表 2 員工獎酬股票類型定義

限制型股票	企業為獎勵員工、或者是留住優秀人才所發行的股票，他很類似公司將新發行的股票贈送給員工，員工不需要付錢、或者以折扣價格就可擁有，但是他會限制你在幾年內不能轉讓或賣出。
酬勞股票	主要是指某些股份公司為了激勵公司雇員，尤其是高級管理人員的工作積極性，而給予他們一定的認股權，持有認股權者在指定期限內任一時點可以以預先設定價格購買公司普通股。公司實施酬勞計劃往往是為了激勵雇員對公司以更大的忠誠，以期得到更大的業績。
員工認股權	公司在指定日期（發行日）給予員工購買特定數量公司股票的權利，讓員工在未來一定的時間內逐漸擁有公司的股票，認購價格是發行當日公司普通股的收盤價。 這是一種使員工、股東、公司間績效與報酬連動、共同放眼未來的制度。由於員工的努力促使公司業績提升造成股價上漲，員工及股東亦將因此受惠，營造員工、股東與公司共創三贏的局面。
庫藏股轉讓員	是指公司於集中交易市場或證券商營業處所買回自家公司的股

工	票，所以一家公司欲利用此新開放的庫藏股制度的前提，須該公司已為一家上市或上櫃的公司。公司為留住優秀人才，得以原來公司法規定的分紅入股或新股認購的方式，以犒賞員工，亦可利用新開放的庫藏股制度，將流通於市面上的股份買回，再轉讓給員工或配合發行員工認股權憑證。
現金增資認股	企業籌募資金. 用現金以增加資本，使股本增加

至於現金類，具有激勵效果的是留才保單、股票增值權；若想運用於退休福利，則是自主投資計畫、年金保險計畫。

建議：利用員工認股權的方式，在指定日期（發行日）給予員工購買特定數量公司股票的权利，讓員工在未來一定的時間內逐漸擁有公司的股票，認購價格是發行當日公司普通股的收盤價。

這是一種使員工、股東、公司間績效與報酬連動、共同放眼未來的制度。由於員工的努力促使公司業績提升造成股價上漲，員工及股東亦將因此受惠，營造員工、股東與公司共創三贏的局面。

二、 重要幹部留才福利計畫

企業留才工具運用迭有變化，台灣的科技公司早期流行透過員工配股吸引人才，在員工分紅費用化新制上路後，紛紛改採發放現金，例如，台積電 2008 年起改發放季獎金、月獎金。近年來又陸續有新法規施行，包括金管會去年底開放團體年金業務，台灣人壽 2016 年 6 月搶得先機發行市場第一張團體年金；又如今年初因應《產業創新條例》修正，放寬員工股份獎勵額度 500 萬元內緩課徵五年。

為核心人才投保不僅能做為員工的福利，還能兼具節稅的功能。依照營利事業所得稅查核準則第 83 條第 5、6 款規定，營利事業為員工投保的團體壽險保險費，每人每月在新台幣 2 千元以內，均可核實認定從營業所得額中扣除，且不視為被保險員工的薪資所得，產生節稅功能。

一家公司可能會為好幾個人人才統一購買一張保單，被保險人就會有兩個以上，所以會有一般通用的條款，如 65 歲退休可領到 2 千萬元為留才終極目標，當然年紀輕的員工會比年長的分攤的時間要長。

但若做了 5 年提前與公司解約，只能拿到 1/5，但該君必需賠償另 4/5 未能履行的保單價值金，讓這張被保險人包含其他人的保單的保障不需因此中斷，繼續下去。

離職同仁帶走的部分，轉為「個人」保險繼續繳交保費；此外，若保單為 20 年期，繳滿時尚未屆臨退休年齡，被保險人可提前擁有這筆退休金，也可不再受合約的約束。

利用保單成為幫老闆加薪、鎖住人才的利器。保險種類有團體年金、養老保險、投資型保單等。團體年金對個人而言，員工除了有機會拿到多出的累積薪資之外，亦能享有投資期間產生的報酬率，可以達到「企業留才、員工理財」的目的。

1. 小錢也能即時開始規劃；
2. 定期定額或依能力彈性增額，穩健累積財富；
3. 投保簡便；
4. 帳戶清楚；
5. 年金給付可選擇一次給付或分期給付；
6. 員工、父母、配偶、子女皆可參加。

對企業而言，勞雇雙方希望在一定時間內達穩定共事效果，企業可運用「賦益權」概念留住員工，若企業實施留才計畫期間，員工照樣離職，不接受企業留住人才的美意，則企業可依與員工所訂的「賦益權」讓企業和員工各取得一定比例的金額。

1. 可強化企業人才留存；
2. 保單賦益權設計，年金帳戶價值讓與比例可約定；
3. 人才激勵方案多元化，得以不定期獎金計劃累積退休金；
4. 透過提升員工退休保障，打造企業品牌形象。

團體年金保單是企業留才的「金手套」，企業主可額外提撥給人才型員工，利用保單最長可鎖住 6 年，之後帳戶即由員工「帶著走」。

最大特色是保單「賦益權」的設計，透過「賦益權」的分配，自然達到留才效果，因此「賦益權」通常都是員工留越久，帳戶分得的比例越高，員工待到約定期滿所累積的帳戶價值即歸屬員工所有。年金累積期間公司幫員工透過保險提存退休資產，員工退休時可選擇一次領取年金或分期領取年金，企業主透過保險規劃鼓勵員工能夠在企業久任服務，達到企業留才目的，創造企業與員工雙贏。

資金分配權在企業主手上，而「年金留才」的金融產品平台具備理財的功能，所以企業實施年金留才計畫的報酬率，可視為投資報酬率以及人員轉職率的乘數，透過「賦益權」的分配，自然達到留才效果，因此「賦益權」通常都是員工留越久，分得的比例越高，員工待到約定期滿，則可取得年金帳戶的全部金額。

團體利變年金有六大特色：

1. 是一張保單多個帳戶，依員工貢獻度約定賦益權比率，6 年期滿員工可帶走帳戶裡所有的錢，但期限內離職就依比率領走；
2. 每個帳戶約定不同賦益權比率，即每年讓與給員工帳戶金額可不一樣。
3. 雙向繳費管道，除了企業提給員工，若員工覺得投報率不錯，也可自願提撥進帳戶內生息；
4. 宣告利率隨時市場變動，儲存生息；
5. 6 年期滿員工可以選擇一次領走或分年提領；
6. 免體檢、免健康告知，投保方便。



公司	台灣人壽	三商美邦人壽
保單名稱	讚福企	金如意
宣告利率	2.5%	2.75%
附加費用率	2.65%	1.5%
首張投保保單	洽談中	旭富製藥(投保200人)

資料來源：各公司
製表：彭禎伶

企業利變年金的投保人是公司，但一張保單下可分成多個帳戶，公司可依不同帳戶提撥不同金額或一樣金額，例如甲公司對 20 位研發人才額外提供留才計畫，每年每人額外撥 100 萬元到保單帳戶，扣掉附加費用後，即依宣告利率增值，保險局規定每一帳戶最長 6 年，帳

戶內所有資金即全數讓與給員工。

目前有企業利變年金的保險公司有台壽及三商美邦人壽：公司可依各個帳戶設定不同提撥金額、不同「賦益權」，即每一年提撥的錢有多少比率讓與給員工，如第 1 年 10%，第 2 年 20%，第 3 年 40%，到第 6 年即 100%，員工若中途離職就只能拿走已讓與的錢。

舉例來說，甲公司可規定，員工第 1 年只能拿到 100 萬中的 10 萬、第 2 年再拿 20 萬，但 6 年間只要員工不離職，除了相關金額，利率就是在扣除附加費用後用宣告利率計算。建議：利用台壽的鑽福企團保利變年金，要保人為公司，被保險人為重要幹部。每一年提撥如下的比率的錢讓與給員工：第 1 年 10%，第 2 年 20%，第 3 年 40%，到第 6 年即 100%。6 年期滿員工可帶走帳戶裡所有的錢，但期限內離職就依比率領走。隨著年資累積，資金將越滾越大，提高對手挖角的成本，降低員工離職的可能性。

計畫執行

可彤目前現有資金台幣 1068 萬元，李父分年贈與之生日禮物建議將國泰大中華基金與元大台灣加權股價指數基金獲利了結(此兩檔皆有相當的比例於台股內，而目前台股表現於歷年比較上屬於高點，台股短期的漲勢大多因為國外避稅需求導致熱錢流入加上台商大量資金從中國回流台灣，但後續美國可能於 2017 年 10 月縮表，會有部分熱錢流出；傳統第三季也大多都是獲利了結的時間點，在綜合評估下，建議可以先獲利了結。)可得現金約台幣 214 萬，獲利了結後可同可動用資金為 1279 萬新台幣，可彤希望將一部份的資金做投資，也因此建議將可動用現金拆成三部分做分配：

1. 薪資部分可以用來支付家中醫療險相關費用和全球人壽全鑫 360 美元退休的部分，壽險部位可以將身故受益人均分給父母用以照顧家人。
2. 將 1279 萬拆開成為兩部分可以先將 800 萬躉繳到新光人壽美富旺，做保險金信託作為個人防火牆，剩下 479 萬可以留做現金部位可以留做增資或留做現金部位轉投資。

當然可彤除現有資金外也需要為每年的收入與支出做出穩定且中長期的規劃，可彤目前薪資收入為 210 萬/年，可彤現居家中，也尚未購買房產，所以生活開銷約為 32.4 萬/年，在扣除所得稅與個人風險規劃約 8 萬/年，應為自己的每月盈餘做長期儲蓄規劃，用以累積自己未來的退休金並創造退休後的現金流，因此現在為自己每年存下 100 萬之退休金。

可彤除了自己與瀝青成立的可立翻譯社以外還有做其他公司之投資，因此建議將所有退休及風險規劃之個人資產做入信託規劃，以避免投資風險延燒至個人資產影響家人及未來退休規劃。

柒、結語

理財規劃的目的在於設法降低生活中不確定因素所帶來的影響，協助客戶達到財務上的穩健，並確保財務目標的達成，進而實現人生夢想達至圓滿人生。

常言道計畫趕不上變化，期待您能充分了解規劃內容對您家庭的重要性並儘早執行，身為您的財務顧問，為了確保能達成您的財務目標，俊暉會更汲汲營營的瞭解市場及金融環境和稅務市場的改變；留意大環境的變化已確保能為您規避掉不必要的風險並掌握到順應潮流而來的趨勢和機會。同時也將定期檢視財務目標的進度以及您無論是面臨到婚姻、生子、買房、退休或有其他財務目標的設定及改變時，能在第一時間為您調整財務執行計畫。檢視項目包括如下：

- 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.確認財務目標也無改變
- 4.公司後續變動

再次感謝您的選擇與信任，提供完整資訊讓這份財務策劃書產生，俊暉定謹遵從業人原應有的操守及品德，站在客戶的立場，維護客戶最大利益為原則為您服務。

我們的一生當中面對了無數的抉擇，亦或者是人生的每個階段裡所作出的各個重要抉擇，而毋庸置疑的，這些大大小小的選擇都影響著我們的人生！

「人生即是抉擇，我們該如何做出對的選擇呢？」所有的選擇是自己可以掌控的範圍內的情事。透過財務規劃分析之後，相信您會更清楚如何選擇您的下一步。順應人生發展階段的推進，不同的理財規劃需求亦伴隨而來，惟有設定目標才能充分掌握理財方向，定期檢視理財組合才能實現規劃的夢想。我們為客戶量身訂做的每一份家庭財務規劃報告書，乃是透過和每個客戶家庭深度晤談，並依據『財務安全規劃需求分析問診單』內容所分析製作，內容涵蓋現況目標摘要、財務報表分析、財務需求分析、規劃策略建議、規劃效益分析、規劃工具建議等。

俊暉所製作的每份財務規劃建議書都是邀請客戶家庭的共同參與，將每個家庭對未來家庭財務生活的期待，透過專業財務顧問的規劃、精算、協助之下，轉化為一個具體可被量化和執行的財務目標圓夢計畫。

因此，當您在俊暉專業的解說下，拿到這份財務規劃報告書時，更能從這份財務計畫藍圖中預見未來可被實現的富足人生的夢想。