



# 摘要索引目錄

P.2 前言

P.3 公司簡介與個人背景

P.5 財務需求分析流程

P.6 林女士家族成員關係

P.7 家族資產現況

P.10 策劃動機及流程

P.11 公司營運現況分析及處置建議

P.16 現有不動產處置建議

P.19 個人風險分析及建議

P.21 退休規劃分析及建議

P.24 資產傳承分析及建議

P.28 家庭保障分析及建議

P.31 結論

P.33 附件



# 前言

為什麼要做財務策劃？

- 了解現況計劃將來，人生規劃可以更齊全。
- 精準的分配資源，創造圓滿富足的均衡人生。
- 賺錢是一陣子，花錢卻是一輩子，了解自己需求預備將來，提早脫離舒適圈，夢想不再只是夢想，而是能夠達成與實現。

財務規劃最重要的，不是用了什麼工具，而是在有限的資源底下，怎麼滿足人生所有的需求跟缺口。財務規劃目的在於開創均衡的人生，現在過得好、未來過得好、一輩子都要過得好。



# 公司簡介與個人背景

## 公司簡介

富盈睿智 Full Rich 集結了一群來自全國頂尖的財務策劃師。團隊的核心精神，是以整合客戶人生財務資產配置需求為出發。我們堅持以高標準的職業道德、服務他人為價值的「財務醫生 Dr.Rich」奉獻理念，以第三方獨立財務策劃師的專業身份，運用靈活系統性商品策略，評析最客觀超然的財務策劃角度，為客戶提供全面性的財富整合規劃。



**R**  
Reliable  
信賴



**I**  
Intelligent  
智慧



**C**  
Comprehensive  
全面



**H**  
Healthy  
健康



# 公司簡介與個人背景



李韻婷

富盈睿智保險經紀人 業務襄理



范晋豪

富盈睿智保險經紀人 業務襄理



客製化財務服務



多元化商品內容

全面系統整合的  
財務策劃



最大化客戶利益



靈活化策略系統



張景修

富盈睿智保險經紀人 區經理

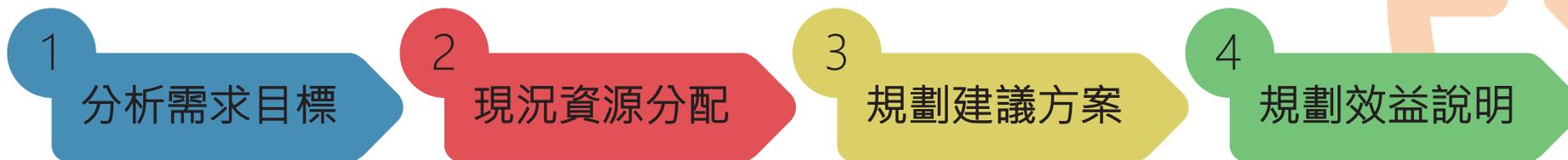


葉宜倩

富盈睿智保險經紀人 區經理

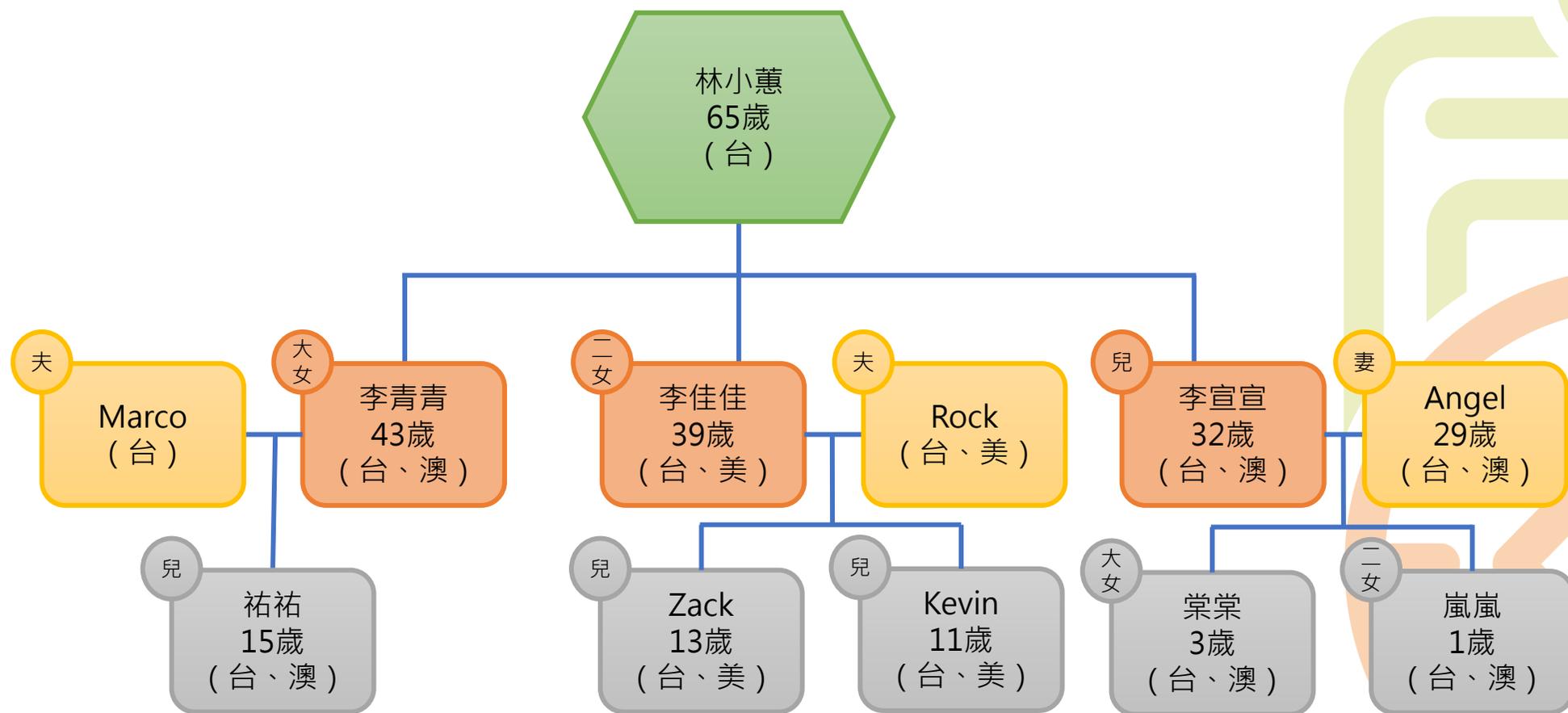


# 財務需求分析流程





# 林女士家族成員關係





# 家族資產現況 林小蕙

資產總額：\$ 84, 526, 200

## 不動產



總價值：\$ 50,233,000  
資產比例：59.4%

## 台幣現金



總價值：\$ 12,800,000  
資產比例：15.1%

## 澳幣現金



總價值：\$ 10,509,200  
資產比例：12.4%  
匯率：1：20.02

## 股票



總價值：\$ 8,984,000  
資產比例：10.6%

## 保單



總價值：\$ 2,000,000  
資產比例：2.4%



# 家族資產現況 李青青 & 李佳佳

## ◆ 李青青

資產總額：\$ 101,569,000

不動產



總價值：\$ 51,969,000  
資產比例：51.2%

澳幣現金



總價值：\$ 27,600,000  
資產比例：27.2%  
匯率：1：20.02

台幣現金



總價值：\$ 22,000,000  
資產比例：21.7%

## ◆ 李佳佳

資產總額：\$ 61,644,000

不動產



總價值：\$ 61,644,000  
資產比例：100.0%



# 家族資產現況 李宣宣

不動產



總價值：\$ 30,450,000  
資產比例：71.7%

台幣現金



總價值：\$ 8,600,000  
資產比例：16.2%

人民幣現金



總價值：\$ 4,249,000  
資產比例：8.0%  
匯率：1：4.249

澳幣現金



總價值：\$ 1,791,588  
資產比例：3.4%  
匯率：1：20.02

股票



總價值：\$ 372,000  
資產比例：0.7%

資產總額：\$ 53, 106, 588

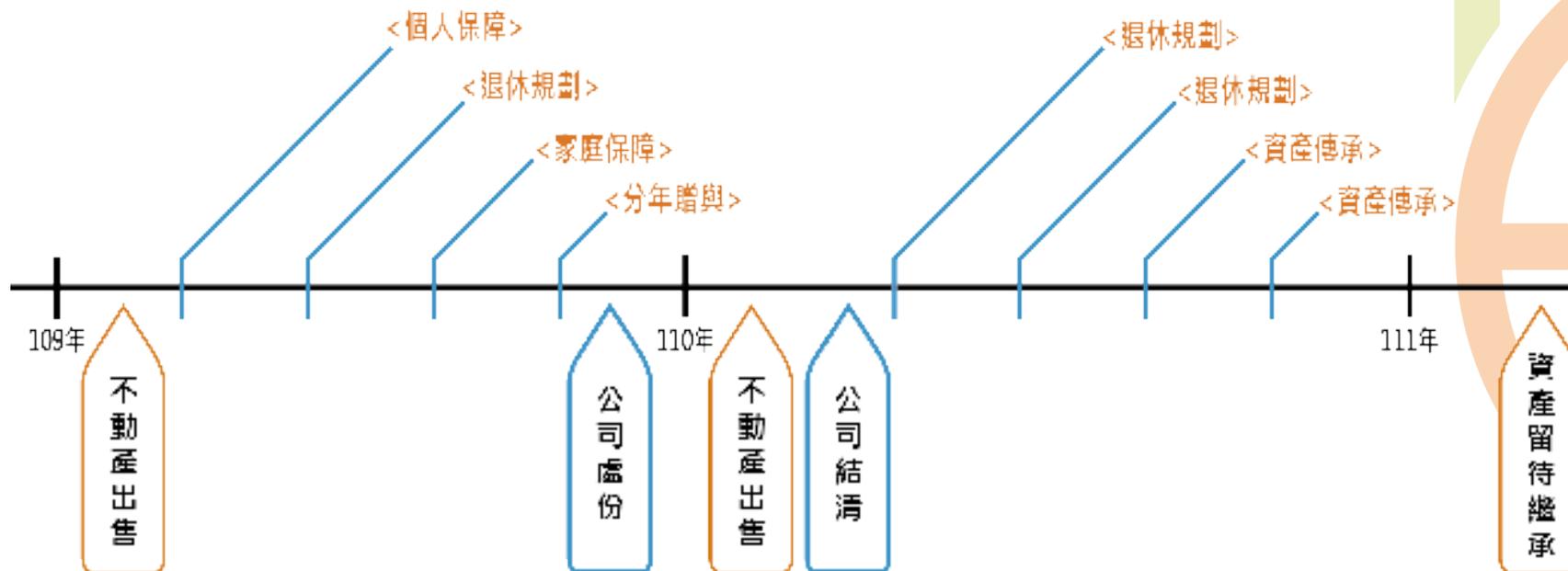


# 策劃動機及流程

## ◆此次策劃的主要目標及目的為：

1. 鑑於林女士已屆退休年齡，自丈夫離開後獨自經營公司多年，藉著環保意識的掘起及新冠肺炎疫情影響，決定放下經營權，享受自己的退休生活。
2. 希望未來給予子女的資產傳承分配能夠達到公平、均衡，並使三姐弟情感連結如同以往和樂融恰。
3. 由於小兒子宣宣正值創業初期且二女年幼，未來變動因素較大，因此希望能夠對於宣宣之家庭多加關懷及照顧。

## ◆此次策劃流程：





# 公司營運現況分析及處置建議



永發(股)公司各項營運指數								
年度	2013	2014	2015	2016	2017	2018	2019	2020
營業額	\$400,000,000	\$340,000,000	\$272,000,000	\$202,500,000	\$151,000,000	\$80,000,000	\$69,000,000	\$0
毛利率 8%	\$32,000,000	\$27,200,000	\$21,760,000	\$16,200,000	\$12,080,000	\$6,400,000	\$5,520,000	-\$12,000,000
營所稅 20%	\$6,400,000	\$5,440,000	\$4,352,000	\$3,240,000	\$2,416,000	\$1,280,000	\$1,104,000	\$0
稅後 淨利	\$25,600,000	\$21,760,000	\$17,408,000	\$12,960,000	\$9,664,000	\$5,120,000	\$4,416,000	-\$12,000,000
員工分紅 20%	\$5,120,000	\$4,352,000	\$3,481,600	\$2,592,000	\$1,932,800	\$1,024,000	\$883,200	\$0
股東分紅 3%	\$768,000	\$652,800	\$522,240	\$388,800	\$289,920	\$153,600	\$132,480	\$0

永發公司成立之後每年業績皆穩定成長，直到2013年達到頂峰，年營業額約4億台幣，扣除所有管銷、家庭開支可申報之費用、員工分紅後，股東可分配營業額3%淨利。

1. 依此狀況持續下去，僅需五年即可消化完公司現有留存資金，並被迫處份土地。
2. 考量林女士已屆退休年齡。
3. 子女皆於國外生活或擁有自己的事業體，並無接管公司之意願。

因此建議林女士結束公司營運於此停損。



# 公司營運現況分析及處置建議

## ◆ 產業前景分析

由于过度捕捞以及中国和东南亚国家对鱼翅的需求，导致世界上很多脆弱的鲨鱼物种面临严峻的种群生存压力。随着经济发展和富裕程度的提高，越来越多的消费者拥有奢侈品消费能力。每年全世界有数千万甚至上亿的鲨鱼被捕捞，其中很多都只是因为要被做成鱼翅羹。

鱼翅的批发

危机迫在眉睫，为解决这一问题，野生救援将工作重点放在减少消费者需求上。通过开展影响力大、文化细腻的多媒体公众意识宣传活动，野生救援与众多明星公益大使合作，他们包括：姚明、成龙、大卫·贝克汉姆等，通过公益宣传片、户外广告、平面媒体、网络媒体及社交媒体向消费者宣传鱼翅消费带来的影响，并劝说人们不再消费鱼翅羹。

1. 中国广州的鱼翅商户报告称，过去两年中，鱼翅销量减少82%，零售价格下降47%，批发价格下降57%。

2. 中国消费者开始对鱼翅羹失去兴趣，调查中85%的受访者称他们在过去的三年中已经停止了消费鱼翅羹。近2/3的受访者选择“宣传活动”作为不吃鱼翅的主要原因，其中第二大和第三大原因分别是“想保护鲨鱼”和“捕捞鲨鱼方法残忍”——这些都是野生救援开展活动的主要宣传内容。只有28.2%的受访者，共285人，选择政府公务接待禁止鱼翅作为不吃鱼翅的原因。

3. 商业机构也对鱼翅说不：24家航空公司、3家海运公司，以及5家连锁酒店集团都实施了无鱼翅政策。

4. 43%的消费者认为市场上多数鱼翅都是假的，两位商户称假鱼翅是由塑料或明胶制成的。5. 在世界三大鱼翅出口国之一的印度尼西亚，自2007年以来，在龙目岛从渔民手中收购鱼翅价格已经下跌了80%，自2002-2003年以来，在马鲁古中部群岛、马鲁古东南群岛及东努沙登加拉三个地区，鱼翅收购价格也下跌了19%。

6. 根据《环保与社会》一份即将发布的调查显示，参加调研的20家北京餐饮行业代表中，有19家表示鱼翅消费显著减少，同时所有餐饮行业代表都同意姚明的野生救援公益宣传片“肯定提高了消费者的保护意识”。

进口方式	2010	2011	2012	2013
航运	1,684,149公斤	1,671,470公斤	1,162,811公斤	801,036公斤
海运	8,091,286公斤	8,549,726公斤	6,984,459公斤	4,577,160公斤
陆运（其他）	77,174公斤	71,225公斤	107,062公斤	11,926公斤
年度总计	9,852,609公斤	10,292,421公斤	8,254,332公斤	5,390,122公斤
航运比例	17.10%	16.25%	14.10%	14.86%
海运比例	82.12%	83.06%	84.61%	84.92%
陆运（其他）比例	0.78%	0.69%	1.29%	0.22%

表二. 香港鱼翅进口量减少 | 来源：香港特别行政区政府统计处（2014年4月）

參考資料：中国鱼翅消费最新趋势报告发布：量价齐跌  
<https://fashion.sina.cn/luxury/sinfo/2014-08-06/detail-iaxixtqr9429637.d.html?from=wap>



# 公司營運現況分析及處置建議

## ◆公司處置方案分析

### ◆方案一、轉讓股權給員工由員工承接營運：

假設有員工願意承接永發公司，目前林小蕙股權50%，而永發公司財務持續虧損中，且新冠疫情仍持續沒有改善情況下，可能短時間公司仍無法獲利，且取得林小蕙股權成本過高，會影響員工承接的意願。故評估後較不可行。

### ◆方案二、將公司法人完整轉讓予同業：

會同土地開發商(工商不動產投資顧問有限公司)討論分析，目前公司土地價值約2.35億(稅後)，廠房則因公司已營運多年並未更新設備，故可視為無價值，而同業表示若欲接手則需要做產能擴充才會選擇額外投資土地與廠房，但考量到魚翅為小眾市場，且投資成本過高；而公司現有18名資深員工薪資成本較高，且管理不易，故不易承接，評估後同業收購的意願低，即使願意收購承接也需將資產折扣30%~50%，較不利於永發公司。

### ◆方案三、將員工資遣後公司清算資產分別處分：

會同土地開發商(工商不動產投資顧問有限公司)討論分析，目前公司土地價值約2.35億(稅後)，廠房則因公司已營運多年並未更新設備，故可視為無價值，若公司決議不計廠房價值單獨出售土地即可不再限制於相關產業收購使用，可完整獲得土地價值，另外經同業分析，永發公司現有存貨若願意折扣20%即可順利變現，因此方案三可最完整回收公司現有資產價值。

#### ▶ 永發(股)公司資產負債表

資產						負債	
明細	金額	百分比	明細	金額	百分比	明細	金額
動產	7200萬	30%	不動產		70%	0	0
存貨價值	3200萬	13%	五股工業區土地 250坪	1.7億	70%		
現金	4000萬	17%	三樓高廠房				
淨資產 總額	2.42億	100%				負債 總額	0

總結：方案三處理方式獲得的效益最高，且能夠兼顧林女士退休無虞，且能方便未來傳承。



# 公司營運現況分析及處置建議

## ◆公司清算流程

公司價值評估

- ◆計算股權淨值
- ◆變賣存貨
- ◆員工優退計畫

(預計109年完成)

處份土地

- ◆不動產市值評估
- ◆處分土地

(預計110年完成)

公司解散

- ◆資產分配

(預計110年完成)

## ◆公司淨值計算



公司廠房土地

250坪土地:  
經土地開發商評估此土地價值約100萬/坪  
扣除土增稅及仲介費(約1500萬)

土地價值約2.35億

+



現有存貨

存貨現值3200萬  
經同業評估，若存貨折價20%且品質穩定則  
同業收購意願高

價值約2,560萬

(因今年營運虧損，損益兩平後無營所稅問題)

+



現金

4,000萬



員工優退資遣費

預估支出約3,240萬

+



7-12月虧損及雜支

預估支出約1,000萬

公司目前淨值合計約：

2.58億



# 公司營運現況分析及處置建議

## 土地增值稅

提醒您，面積為平方公尺，價格為每平方公尺

行政區	地段	地號	登記面積	年期	公告現值	公告地價
五股區	五工段	1號	5760.23	10901	68500	13700
五股區	五工段	1-1號	46.71	10901	68500	13700
五股區	五工段	2號	1448.58	10901	68500	13700
五股區	五工段	3號	1230.03	10901	68500	13700
五股區	五工段	4號	1230.3	10901	68500	13700

### 估算稅額結果

一般用地	7,137,900元
一生一次自用住宅用地	3,328,500元
一生一屋自用住宅用地	5,233,200元

## 員工優退資遣費計算

依據勞基法規定，公司歇業應給付員工資遣費或退休金。而因員工年資不等且工資無法確定情況。

假設新北市食品業基層員工薪資約 \$30,000~\$35,000 主管薪資約每月 \$45,000~\$50,000 不等，故工資取平均值每月 \$40,000 計算

因考量員工年資皆偏高，且以家人及親戚為主，而勞退保制度可能橫跨舊制與新制，因此優退資遣費計算則以新制資遣費 & 舊制退休金取其高。

- 1、舊制勞退最高為： $\$40,000 \times 45$  基數 = \$180 萬
- 2、新制資遣費最高為： $\$50,000 \times 6 = \$30$  萬

舊制勞退計算金額較優，故預估員工優退成本每人 \$180 萬 \*18 位員工，**約 \$3240 萬**。



# 公司營運現況分析及處置建議

## ◆公司清算後股利分配

### ◆清算後資產預估 2.58 億

■自107年1月1日起，個人股利所得「合併計稅減除股利可抵減稅額」/「單一稅率分開計稅」二擇一制度



林小蕙股權 50% 分配約：\$ 1.29 億 (扣除綜所稅 28% 後實際分配 \$ 9,288 萬)

李青青股權 20% 分配約：\$ 5,160 萬 (扣除綜所稅 28% 後實際分配 \$ 3,716 萬)

李宣宣股權 20% 分配約：\$ 5,160 萬 (扣除綜所稅 28% 後實際分配 \$ 3,716 萬)



# 現有不動產處置建議

編號	項目	市值	交易稅制	交易稅額	稅後收入	建議處置方式	備註
1	大安路二段 自用住宅	\$37,350,000				李宣宣繼承。	1. 目前僅宣宣家庭居住臺灣
2	平面車位	\$2,800,000					
3	台中西屯套房 1	\$2,160,000	新制	無獲利空間 故無需課稅	\$4,320,000	出售。	1. 不動產未來不利分配 2. 此套房位於台中，管理不易
4	台中西屯套房 2	\$2,160,000					
5	南京東路套房	\$8,280,000	舊制	\$2,660,000	\$14,740,000	出售。	1. 不動產未來不利分配 2. 租金收益比低
6	林森北路套房	\$9,120,000					
7	澳洲雪梨 2 房	\$9,090,000				李青青繼承。	1. 與青青共同持有 2. 青青家庭居住於此
8	澳洲雪梨 4 房	\$25,250,000				李宣宣繼承。	1. 與宣宣共同持有

## 出售

3. 台中西屯套房1  
4. 台中西屯套房2  
5. 林森北路套房

稅後收入：\$ 1,211萬

## 出售

6. 南京東路套房

稅後收入：\$ 715萬

## 留待繼承

1. 大安路二段自用住宅  
2. 平面車位  
7. 澳洲雪梨2房  
8. 澳洲雪梨4房

109年

110年

111年



# 現有不動產處置建議

## 大安路二段現居地 & 平面車位

持有坪數：47.45 坪 (37.35 坪 + 10.00 坪)

目前市值：4,015 萬 (約 85 萬 / 坪)

建議方案：立遺囑方式由宣宣繼承。

原因：目前林女士與宣宣同住此處，且女兒皆在國外生活

所需成本：以評定現值計入遺產稅總額，預估評定現值為 2610 萬計入遺產稅總額 (依台北市房屋折舊率來預估)



## 澳洲雪梨 4 房 house

目前市值：NTD \$ 2,525 萬 (貸款 \$ 1,616 萬)

建議方案：以現有的澳幣 (約 NTD \$ 1000 萬) 先償還貸款，並以立遺囑方式由宣宣繼承。

原因：目前和宣宣共同持有，且宣宣一家擁有澳洲公民身分，未來妻小會到澳洲生活。

所需成本：澳洲不須課遺產稅，台灣需要申報且扣除貸款餘額併入遺產稅總額。  
(2,525 萬 - 616 萬 = 1,909 萬)

## 澳洲雪梨酒店式 2 房公寓

目前市值：NTD \$ 909 萬

建議方案：立遺囑方式由青青繼承。

原因：目前與青青共同持有，青青一家擁有澳洲公民身分，現階段小孩已在澳洲就學，一家也已移居澳洲。

所需成本：澳洲不須課遺產稅，台灣需要申報且併入遺產稅總額。



# 現有不動產處置建議

## 中山區兩間收租套房

持有坪數：15.2 坪 & 13.8 坪

目前市值：912 萬 & 828 萬 (約 60 萬 / 坪)

建議方案：出售。

原因：不動產未來不利分配，且租金收益比低。

15.2 坪：月租 1.8 萬，房價與租金收益比約 2.4%

13.8 坪：月租 1.6 萬，房價與租金收益比約 2.3%

所需成本：財產交易所得計入綜所稅。

(預估當年取得成本為 304 萬 .276 萬)



## 台中西屯區兩間收租套房

持有坪數：10.8 坪 & 10.8 坪

目前市值：216 萬 & 216 萬 (約 20 萬 / 坪)

建議方案：出售。

原因：不動產未來不利分配，且套房位於台中，管理不易。

所需成本：房地合一稅 (獲利的 20%)，但由於今年此區實價登錄與取得成本並無價差，因此無獲利空間，故無需課稅。



# 個人風險分析及建議

## ◆需求分析

### 醫療準備金

依統計，國人每年醫療花費平均約 7 萬，但依林女士之資產結構，一般的醫療費用支出對林女士來說並非無法承受之風險，且考量林女士現年已達 65 歲，許多醫療保障商品無法進行規劃，因此將此部份風險規劃至退休娛樂金中一併計算。

### 照護準備金

雖然林女士有一定程度的資產，但老年照護無論請看護或機構照護，費用都是一筆不小的支出，綜合各種照護方式及每月消耗性支出等等費用，需每個月 \$ 5 萬 ~ 9 萬不等。

而資料統計，國人老後平均臥床照護時間約 7.3 年 ( 男性 6.4 年；女性 8.2 年 )，考量醫療科技進步，國人平均餘命持續提高，保守估計照護費用需規劃至少 10 年。

故以每月 10 萬預估 10 年約 1,200 萬。

照顧方式	入住對象	月費	其他每月定期費用及隱含成本	每月消耗性支出	
居家式	家人照顧	自行照顧	無	薪資收入減少，以 2016 年受僱就業者每月主要工作的經常性收入計算，金額是 3 萬 7094 元	寢具衣類、紙尿布、衛生醫療用品...等，平均每月約 8000-1 萬元。 假設需要特殊灌飲食，每月至少還要再多 7000-8000 元左右
	專人照顧	聘請專人照顧	本國看護：半天 1200 元、全天 2400 元，一個月約 3.6-7.2 萬元 外籍看護：約 1.7 萬元起薪	因工作每 7 天有 1 天休假日，僱主要付相當於每日 528 元的加班費。再加上僱主必須負擔其全民健康保險費、相關規費、回程機票與每月食宿費用等，總計僱主每月平均要再支付約 7000 元左右	
社區式	日間照護中心	有在當地設籍、一定年齡以上且評估後符合失智或失能標準者	以北部為例，日托約 800-1000 元、月托約 1 萬 5000-1 萬 8000 元，政府並依對象的經濟情況有所補助	不論日托或月托，都不是全天候的照顧服務，因此，需要被照顧者家人在下班後進行照顧，每日至少是 4-6 小時，以最低時薪 133 元計算，每個月隱含照顧成本要 1 萬 6000-2 萬 4000 元間	
機構式	安養中心、老人公寓	健康、生活可自理的對象	2 萬 5000 元-3 萬元	另收約 2 個月的保證金，有的還會額外收取約 1 萬元的重要病儲備保證金	
	養護中心	生活自理有困難，但未插管的對象	3 萬元-3 萬 5000 元		
	長照機構	患有長期慢性疾病，但還未有「三管（尿管、氣切管及鼻胃管）」的對象	2 萬 5000 元-3 萬元		
	護理之家	需由護理人員 24 小時照顧的「三管」對象	4 萬元-4 萬 5000 元		
	失智專區	中、重度以上失智，生活無法自理的對象	5 萬元-6 萬元		



# 個人風險分析及建議

## ◆建議方案

以台灣人壽人身保險商品規劃失能保障。

因鑑於林小蕙女士現年已達 65 歲，人壽保險中許多醫療險商品無法做規劃，因此在保障性規劃方面以失能照護為主要規劃，而醫療費用保障則於退休規劃中合併計算規劃方案。 < 詳細資料參照附件 1 >

給付項目	保額:	台壽新珍好心180照護終身健康保險										
失能 保險金 (一次性給付)	1級失能	2級失能	3級失能	4級失能	5級失能	6級失能	7級失能	8級失能	9級失能	10級失能	11級失能	累計最高
	5,000,000	4,500,000	4,000,000	3,500,000	3,000,000	2,500,000	2,000,000	1,500,000	1,000,000	500,000	250,000	5,000,000
失能 生活扶助保 險金 (一次性給付)	1級失能	2級失能	3級失能	4級失能	5級失能	6級失能	7級失能	8級失能	9級失能	10級失能	11級失能	累計最高
	600,000	600,000	600,000	600,000	600,000	600,000	*	*	*	*	*	600,000
失能 生活扶助分 期(每月給付)	1級失能	2級失能	3級失能	4級失能	5級失能	6級失能	失能生活扶助金累計最高500倍					
	100,000	100,000	100,000	100,000	100,000	100,000	給付180個月(15年)					50,000,000
保費	1級失能	2級失能	3級失能	4級失能	5級失能	6級失能	7級失能	8級失能	9級失能	保險年齡達99歲或身故未領完分期金		
	豁免保費	豁免保費	豁免保費	豁免保費	豁免保費	豁免保費	豁免保費	豁免保費	豁免保費	豁免保費	*1.5%貼現	



# 退休規劃分析及建議

一般退休金分 2 大項：

- A. 基本生活，50~70%，建議以保守型工具規劃。
- B. 休閒娛樂，30~50%，可使用積極型工具規劃。

## ◆需求分析

### 基本生活費用

依行政院主計處統計資料 107 年時台北市平均每人月消費支出，預估林女士每月生活基本費用及家庭基本支出約每月 \$28,550，但因林女士不放心小兒子宣宣現處於創業初期，又有 2 個幼女，且與其同住在一起，希望在生活、用度方面多少能與予協助，因此**預估家庭基本生活支出需求為 \$ 100,000/ 月**。

林女士今年屆齡退休，**退休勞保年金**經試算，預估每月可領 \$ 35,498 元，台中二間收租小套房每月可收租 \$ 20,000 元，合計每月基本生活費目前已備 \$ 55,498 元，尚有每月 \$ 44,502 元的缺口。

### 娛樂費用 & 醫療費用準備金

林女士苦心經營公司多年，未來退休了有時間出門與親友聚會、旅行，兒孫又多旅居國外，每年出國走走看看孫子行程必不可少，因此**預算額度為 \$ 50,000/ 月**。但因醫療需求分析時所述，鑑於林小蕙女士現年已達 65 歲，人壽保險中許多醫療險商品無法做規劃，因此考量未來若尚有能力使用娛樂支出則代表身體健康無虞，但若需要使用醫療費用則不會有機會使用娛樂支出，故**醫療費用保障於娛樂費用規劃中合併計算規劃額度**。因此綜合娛樂費用需求及醫療費用保障需求，**預算額度為 \$ 100,000/ 月**。



# 退休規劃分析及建議

## ◆ 解決方案說明

### 一、基本生活費用：

1. 全球人壽富足一生利率變動型即期年金保險

保費：\$ 16,590,000 / 躉 = 每月領 \$ 50,000 ( 保證期間 28 年 )

※ 總成本：\$ 46,590,000

總領回：\$ 50,000 / 月 \* 12 \* 20 = \$ 12,000,000 ( 預計領至平均餘命 85 歲 )

+ 剩餘年金返還共：\$ 4,800,000 = \$ 16,800,000 < 效益 165% >

### 二、娛樂費用 & 醫療準備金

1. 安聯人壽吉利亨通變額萬能壽險

保費：\$ 30,000,000 / 躉 = 每月領 \$ 150,000 ( 平均年配息率 6% )

搭配基金：①安聯收益成長多重資產基金 -B 類型 ( 月配息 )- 新臺幣 < 10% >

②安聯收益成長基金 -AM 穩定月收類股 ( 美元 ) < 30% > - 現金給付

③安聯收益成長基金 -AM 穩定月收類股 ( 澳幣避險 ) < 60% > - 現金給付

此基金雖相較其它投資標的投報率較低，但因此基金資產配置平均，且美國科技股還是相對穩定，前 10 大投資標的也都是世界級公司，故此基金在風險及報酬上穩定度高。



< 詳細資料參照附件 2、附件 3 >



# 退休規劃分析及建議

## 2. 天逸私募基金

投入：\$ 30,000,000 / 躉 = 每月領 \$ 125,000 ( 平均年報酬率 5% )

天逸私募基金為 AR 類貨幣型基金，雖投報率相較其它投資標的低，但過程中本金不波動，中國大陸企業持續穩健成長的情況下，很多企業近年來開始透過應收帳款進行融資以更有效率管理及過用其短期營運資，此私募基金透過天逸集團布局中國的金融平台，付款方為銀行擔保的應收帳款或國際信評 A 級之法人的優質應收帳款進行投資。

※ 總成本：\$ 60,000,000

總領回：\$ 275,000 / 月 \* 12 \* 20 = \$ 66,000,000 ( 預計領至平均餘命 85 歲 )  
+ 身故金保額：\$ 33,000,000 + 天逸價值繼承 \$ 30,000,000  
= \$ 129,000,000 < 效益 215% >

**利保多护本投资募集计划**  
Li-Bao-Duo Strategic Capital Protection Series

- 本投资募集计划投资于银行十足担保应收帐款或国际信评A级以上法人支付的优质应收帐款
- 预期年化收益率[4.0% ~ 7.0%]

计划条款		日均余额(人民币)		
计划名称	利保多护本投资募集计划	1号	1号	2号
特殊目的公司 (SPV)	重庆逸乙投资管理合伙企业	1号: 无 2号: 第1年内退休,手续费3% 第2年内退休,手续费2% 第3年内退休,手续费1%	投资者报酬	投资者报酬
普通合伙人 (GP)	重庆方泰企业管理咨询有限公司	20万以下	4.0%	--
投资顾问 监管机构	宝亚金融服务有限公司	20万(含) ~ 200万	5.0%	7.0%
操作风险管理商	天逸金融服務集團	200万(含) 以上	6.0%	
最低投资额	1号: 无最低金额 2号: 人民币20万元	1. 付款方为银行十足担保的应收帐款或国际信评A级以上法人支付的优质应收帐款 ≥ 95% 2. 现金及准现金类资产 ≤ 5%		
单位金额	人民币1万元的整数倍	预期投资收益		
期间/流通性	1号: 6~12个月 封闭期6个月 2号: 3年期 封闭期6个月	年化收益率 4.0%~7.0%		

< 詳細資料參照附件 4 >



# 退休規劃分析及建議

## ◆退休規劃重點

	基本生活費用	娛樂費用 & 醫療準備金
現況分析	1. 與小兒子宣宣一家同住。 2. 宣宣創業初期需協助支援。	1. 親友聚會、旅行。 2. 兒孫多旅居海外。
需求額度	\$ 100,000/月	\$ 100,000/月
已備額度	1. 勞保勞退：\$ 35,498/月 2. 套房租金：\$ 20,000/月	1. 現金股利：\$ 28,000/月
缺口額度	\$ 44,500/月	\$ 72,000/月
解決方案	◆台幣躉繳即期年金：\$ 50,000/月	◆天逸私募基金：\$ 125,000/月 ◆吉利亨通變額萬能壽險：\$ 150,000/月
達成率	106%	303%
備註	※需預防勞保年金變革。	※此規劃超出需求額度部份做為後續規劃所需支出之費用。



# 資產傳承分析及建議

## ◆規畫後各子女資產分配明細

	李青青	李佳佳	李宣宣
規畫後分配 取得資產	\$9,090,000	\$0	\$59,741,200
分配差額	\$40,651,200	\$59,741,200	\$0
解決方案	<ol style="list-style-type: none"> <li>1. 天逸私募基金價值以遺囑方式做為遺產分配 (與佳佳各 50%，價值 \$15,000,000)</li> <li>2. 友邦人壽三富人生利率變動型終身壽險 (保額 \$ 855,000 美元= \$25,650,000)</li> </ol>	<ol style="list-style-type: none"> <li>1. 林女士現有股票以遺囑方式由佳佳繼承。 (價值約 \$9,000,000)</li> <li>2. 天逸私募基金價值以遺囑方式做為遺產分配 (與青青各 50%，價值 \$15,000,000)</li> <li>3. 安聯人壽吉利亨通變額萬能壽險 (身故金，保額 \$11,500,000)</li> <li>4. 友邦人壽三富人生利率變動型終身壽險 (保額 \$ 760,000 美元= \$22,800,000)</li> </ol>	
備註說明	1. 林女士已代青青歸還代持佳佳之\$1,000 萬 台幣現金，故分配差額扣除 \$ 1,000 萬。		1. 林女士現有多數不動產已規劃由宣宣繼承， 因此此部分規劃以青青及佳佳為主。



# 資產傳承分析及建議

## ◆ 解決方案說明

### 一、李青青：

#### 1. 天逸私募基金

天逸私募基金為 AR 類貨幣型基金，雖投報率相較其它投資標的低，但過程中本金不波動，因此做為資產傳承分配的一部份，可完整將投入本金價值傳承給子女。投資過程中保守預估配息率 5% 做為本身退休規劃的一部份，未來做為遺產傳承時以立遺囑方式分配予青青及佳佳各 50% (各 \$ 1,500 萬)。

#### 2. 友邦人壽三富人生美元利率變動型終身壽險 10 年期 (保額 USD \$ 855,000 = NTD \$ 25,650,000)

保費支出：USD \$ 72,076 \* 10 = USD \$ 720,760 = NTD \$ 21,622,800

< 要 / 被保人：林小蕙；受益人：李青青 > 適用身故保險金 \$ 3,300 萬免稅額。

< 詳細資料參照附件 5 >



# 資產傳承分析及建議

## 二、李佳佳

### 1. 林女士現有股票

佳佳目前雖於美國定居，丈夫家族財力也相當可觀，但考量佳佳在臺灣並無任何資產，若遇家庭變故並無任何風險承擔能力，故以現有股票（價值約 \$ 9,000,000）立遺囑方式予佳佳繼承，做為佳佳於臺灣的家庭風險防火牆。

### 2. 天逸私募基金

未來做為遺產傳承時以立遺囑方式分配予青青及佳佳各 50%（各 \$ 1,500 萬）。

### 3. 安聯人壽吉利亨通變額萬能壽險（保額 \$ 32,000,000）

父親身故時佳佳曾繼承 \$ 2,000 萬現金，分別由林女士及青青代持，先將代持之 \$ 2,000 萬現金歸還予佳佳，並以佳佳名義規劃，現金配息則轉入佳佳於臺灣帳戶供林女士退休使用。並設定身故金受益人為佳佳之兩子，做為佳佳之家庭保障。

< 要 / 被保人：李佳佳；受益人：Zack & Kevin >

### 4. 安聯人壽吉利亨通變額萬能壽險（保額 \$ 11,500,000）

前段退休規劃已預計投入 \$ 3,000 萬做配息，扣除代持佳佳之 \$ 2,000 萬，餘 \$ 1,000 萬做為退休規劃，並設定身故金 \$ 1,150 萬做為佳佳分配資產差額補足。

< 要 / 被保人：林小蕙；受益人：李佳佳 > 繼承時保單價值計入遺產，身故金超出保單價值之金額適用身故保險金 \$ 3,300 萬免稅額。

### 5. 友邦人壽三富人生美元利率變動型終身壽險 10 年期（保額 USD \$ 760,000 = NTD \$ 22,800,000）

保費支出：USD \$ 64,736 \* 10 = USD \$ 647,360 = NTD \$ 19,420,800

< 要 / 被保人：林小蕙；受益人：李佳佳 > 適用身故保險金 \$ 3,300 萬免稅額。

< 詳細資料參照附件 6 >



# 資產傳承分析及建議

## 三、李宣宣：

在前段規劃中，因目前子女三人中只有宣宣一家於臺灣生活，公司主要運作也在臺灣，因此將多數不動產規劃予宣宣繼承，故此階段規劃並無再多做分配。

## 四、棠棠&嵐嵐

### 1. 台灣人壽金美滿傳承美元利率變動型終身壽險 6 年期 ( 保額 USD \$ 778,024 )

因考量宣宣目前正值創業初期，家庭變動性較大，且兩子女年幼。為了能夠讓宣宣無後顧之憂的打拚事業，並確保未來家庭發生風險時兩子女仍有基本的生活品質，故由林女士繳費以此規劃做為宣宣的家庭責任防火牆，保單設定身故金分期給付 20 年，以確保未來若宣宣家庭若有重大變故，兩子女仍能夠每年有約 USD \$ 50,000 ( = NTD \$ 1,500,000 ) 之生活扶助金保障基本的生活品質。

保費支出：USD \$ 72,076 \* 10 = USD \$ 720,760 = NTD \$ 21,622,800

< 要保人：棠棠；被保人：李宣宣；受益人：棠棠 >

< 要保人：嵐嵐；被保人：李宣宣；受益人：嵐嵐 > 適用每年贈與 \$220 萬免稅額。

< 詳細資料參照附件 7、附件 8 >



# 家庭保障分析及建議

林女士目前雖無家庭責任，但公司資產及個人資產處理程序繁雜，轉出公司資產及個人不動產分配處理總計需要約 2 年時間，在資產未予分配的狀況下，林女士如希望資產完整無缺的傳承給子女，預留稅源便是要優先考量的風險規劃。

林女士於公司未清算完成及資產未出售前，名下合計資產為 \$ 228,543,200 元。依現今遺產稅制，預估應納稅額為 \$ 29,363,480 元。因此建議需預留稅源 \$ 3,000 萬台幣。



## 台灣人壽金美滿傳承美元利率變動型終身壽險

保戶基本資料		
要保人姓名	林小蕙	
要保人出生日期 (民國年)	44	年
	4	月
	1	日
要保人實際年齡	65	歲
要保人保險年齡	65	歲
被保險人姓名	林小蕙	
被保險人性別	女	
被保險人出生日期 (民國年)	44	年
	4	月
	1	日
被保險人保險年齡	65	歲
繳款人姓名	林小蕙	
繳款人出生日期 (民國年)	44	年
	4	月
	1	日
繳款人保險年齡	65	歲

投保內容		
計算方式 (請點右側下拉選單)	基本保險金額(元)	
基本保險金額(元)	1,000,000	
基本保險金額(元)	1,000,000	
繳費期間(年)	10	
增值回饋分享金領回方式	購買增額繳清保險	
繳費別	年繳	
假設宣告利率(%)	3.25	
繳費方式	首續期銀行金融機構轉帳	
指定保險金	給付方式	一次給付
	比例(%)	---
	給付期間(年)	---
	分期定期保險金 預定利率(%) (假設)	1.75

選擇保險費金融機構轉帳者，其適用銀行須符合本公司「保險費金融機構轉帳作業」辦法規定。

總繳保費：

$$\begin{aligned} & \text{USD } \$ 79,705 * 10 \\ & = \text{USD } \$ 797,050 \\ & = \text{NTD } \$ 23,911,500 \text{ (匯率 1:30)} \end{aligned}$$

僅適用於給付方式為「分期定期給付」，若給付方式為「一次給付」，「比例(%)」與「給付期間(年)」之欄位數值將不影響計算結果。

※高齡錄音請依相關錄音規範辦理。

保險年齡51歲-65歲，已超過保險金額之免體檢額度50萬元，請安排體檢時間。

幣別 / 單位：美元 / 元

◆ 高保額折扣：投保金額75萬元(含)以上，有4%之保費折扣。

每期保費 (要保書上每期保險費) 折扣前	83,900	首期折扣後保費	79,705	折扣：5 %
		續期折扣後保費	79,705	折扣：5 %



# 結論

## ◆ 規劃前後資產負債分析

### 規劃前資產負債表

資產				負債			
小計	258,123,200				16,168,000		
	本人	配偶	共同		本人	配偶	共同
動產	32,913,200	0	0	負債	16,168,000	0	0
活儲	12,860,000	0	0	房貸	16,168,000	0	0
自有現金	12,860,000	0	0	澳洲雪梨4房	16,168,000	0	0
外幣	10,509,200	0	0				
澳幣(匯率20.21)	10,509,200	0	0				
股票	8,984,000	0	0				
國巨(單價376.0)	3,008,000	0	0				
鴻海(單價86.4)	1,728,000	0	0				
台積電(單價354.0)	4,248,000	0	0				
保單價值金	560,000	0	0				
新光防癌終身壽險	180,000	0	0				
新光長安終身壽險	380,000	0	0				
不動產	96,210,000	0	0				
房地產(自用)	40,150,000	0	0				
平面車位	2,800,000	0	0				
大安路二段	37,350,000	0	0				
房地產(投資)	56,060,000	0	0				
澳洲雪梨2房(50%)	9,090,000	0	0				
澳洲雪梨4房(50%)	25,250,000	0	0				
台中西屯套房2	2,160,000	0	0				
台中西屯套房1	2,160,000	0	0				
南京東路套房	8,280,000	0	0				
林森北路套房	9,120,000	0	0				
另類資產	129,000,000	0	0				
另類資產	129,000,000	0	0				
公司淨值50%	129,000,000	0	0				

淨值：241,955,200

目前可運用之流動資金為 21,741.3 萬

### 規劃後資產負債表

資產				負債			
小計	216,687,790				0		
	本人	配偶	共同		本人	配偶	共同
動產	97,257,790	0	0	負債	0	0	0
活儲	39,631,530	0	0				
自有現金	39,631,530	0	0				
股票	8,984,000	0	0				
台積電(單價354.0)	4,248,000	0	0				
鴻海(單價86.4)	1,728,000	0	0				
國巨(單價376.0)	3,008,000	0	0				
保單價值金	48,642,260	0	0				
友邦三富人生(佳佳)	702,240	0	0				
友邦三富人生(青青)	790,020	0	0				
全球富足一生即期年金	16,590,000	0	0				
吉利亨通變額萬能壽險	30,000,000	0	0				
新光長安終身壽險	380,000	0	0				
新光防癌終身壽險	180,000	0	0				
不動產	89,430,000	0	0				
房地產(自用)	89,430,000	0	0				
澳洲雪梨4房(50%)	25,250,000	0	0				
澳洲雪梨2房(50%)	9,090,000	0	0				
大安路二段(70萬/坪)	52,290,000	0	0				
平面車位	2,800,000	0	0				
另類資產	30,000,000	0	0				
另類資產	30,000,000	0	0				
天逸私募基金	30,000,000	0	0				

淨值：216,687,790



# 結論

## ◆ 整體規劃前後效益分析比較

	規劃前	規劃後	效益
事業	若產業現況未改善，則每年持續虧損約 \$ 1,200 萬元。 存貨 + 現金 = \$ 6,800 萬，估計五年內面臨破產清算。	處分資產、出售土地(+ 2.5 億)、結清員工退休金 (-3,500 萬)、分配股利(50%+20%+20%)。	結餘 \$ 1.67 億
照護及 醫療風險	合計共 \$ 2,800 萬照護及醫療風險缺口。	以 15 年總繳保費約 \$ 180 萬規劃 \$ 5,560 萬照護金 帳戶。	\$ 5,380 萬
退休 規劃	合計共 \$ 4,800 萬退休金缺口。	以總成本 \$ 76,590,000 創造 \$ 142,800,000 的退休 金帳戶。	\$ 6,621 萬
不動產 分配	留待繼承預計之應稅資產約 \$ 2.29 億。	留待繼承預計之應稅資產約 \$ 7,449 萬。	生前完成公平分配，留愛不留 礙，稅率從 20% 降至 15%，約 節省 \$ 1,900 萬遺產稅。
資產 放大	傳承資產合計 \$ 77,831,200。	傳承資產合計 \$ 167,781,200	\$ 8,995 萬



投保商品

要保人/性別/保險年齡/職業類別: 林小蕙/女/65歲/1類  
主被保人/性別/保險年齡/職業類別: 林小蕙/女/65歲/1類

繳別：年繳

單位：新臺幣

代號	險種名稱	年期	豁免附約	投保對象	保額	保險費	實際折扣率	首期實繳保險費
T05H2	台灣人壽新珍好心180照護終身健康保險	15年期		林小蕙	5,000,000元	116,000元	1%	114,840元
SPAR	台灣人壽長安傷害保險附約	1年期		林小蕙	1,000,000元	1,280元	1%	1,267元
SMR2A	台灣人壽年年平安傷害醫療保險金附加條款甲型	1年期		林小蕙	200,000元	3,260元	1%	3,227元
SMR2D	台灣人壽年年平安傷害醫療保險金附加條款丁型	1年期		林小蕙	2,000元	1,360元	1%	1,346元

依客戶選擇之繳費方式，其折扣前與折扣後的各繳別保險費為

單位：新臺幣

首期	年繳	半年繳	季繳	月繳	每日平均保險費
保險費	121,900元	63,388元	31,937元	10,728元	334元
折扣後保險費	120,680元	62,754元	31,619元	10,620元	331元

# 全球人壽富足一生利率變動型即期年金保險(QIA)

「※本試算表僅供參考，詳細給付內容應以保單條款為準。」

被保險人		年金給付週期	首年度每期年金金額	躉繳保費	附加費用
林小蕙	小姐	65 歲	每月 50,002	16,590,000	829,500

類別：新置業 (QIA 預定利率 1.50%)

全壽行宣E109108

年度	保險年齡	假設宣告利率 1.50 %			假設宣告利率 1.80 %			假設宣告利率 2.05 %			保證期間
		每期年金金額	當年度合計領取之年金金額	累計領取之年金金額	每期年金金額	當年度合計領取之年金金額	累計領取之年金金額	每期年金金額	當年度合計領取之年金金額	累計領取之年金金額	
1	65	50,002	600,024	600,024	50,002	600,024	600,024	50,002	600,024	600,024	Y
2	66	50,002	600,024	1,200,048	50,150	601,800	1,201,824	50,273	603,216	1,203,300	Y
3	67	50,002	600,024	1,800,072	50,298	603,576	1,805,400	50,545	606,540	1,809,840	Y
4	68	50,002	600,024	2,400,096	50,447	605,364	2,410,764	50,819	609,828	2,419,668	Y
5	69	50,002	600,024	3,000,120	50,596	607,152	3,017,916	51,094	613,128	3,032,796	Y
6	70	50,002	600,024	3,600,144	50,746	608,952	3,626,868	51,371	616,452	3,649,248	Y
7	71	50,002	600,024	4,200,168	50,896	610,752	4,237,620	51,649	619,788	4,266,036	Y
8	72	50,002	600,024	4,800,192	51,046	612,552	4,850,172	51,929	623,148	4,892,184	Y
9	73	50,002	600,024	5,400,216	51,197	614,364	5,464,536	52,210	626,520	5,518,704	Y
10	74	50,002	600,024	6,000,240	51,348	616,176	6,080,712	52,493	629,916	6,148,620	Y
11	75	50,002	600,024	6,600,264	51,500	618,000	6,698,712	52,777	633,324	6,781,944	Y
12	76	50,002	600,024	7,200,288	51,652	619,824	7,318,536	53,063	636,756	7,418,700	Y
13	77	50,002	600,024	7,800,312	51,805	621,660	7,940,196	53,351	640,212	8,058,912	Y
14	78	50,002	600,024	8,400,336	51,958	623,496	8,563,692	53,640	643,680	8,702,592	Y
15	79	50,002	600,024	9,000,360	52,112	625,344	9,189,036	53,931	647,172	9,349,764	Y
16	80	50,002	600,024	9,600,384	52,266	627,192	9,816,228	54,223	650,676	10,000,440	Y
17	81	50,002	600,024	10,200,408	52,420	629,040	10,445,268	54,517	654,204	10,654,644	Y
18	82	50,002	600,024	10,800,432	52,575	630,900	11,076,168	54,812	657,744	11,312,388	Y
19	83	50,002	600,024	11,400,456	52,730	632,760	11,708,928	55,109	661,308	11,973,696	Y
20	84	50,002	600,024	12,000,480	52,886	634,632	12,343,560	55,408	664,896	12,638,592	Y
21	85	50,002	600,024	12,600,504	53,042	636,504	12,980,064	55,708	668,496	13,307,088	Y
22	86	50,002	600,024	13,200,528	53,199	638,388	13,618,452	56,010	672,120	13,979,208	Y
23	87	50,002	600,024	13,800,552	53,356	640,272	14,258,724	56,314	675,768	14,654,976	Y
24	88	50,002	600,024	14,400,576	53,514	642,168	14,900,892	56,619	679,428	15,334,404	Y
25	89	50,002	600,024	15,000,600	53,672	644,064	15,544,956	56,926	683,112	16,017,516	Y
26	90	50,002	600,024	15,600,624	53,831	645,972	16,190,928	57,234	686,808	16,704,324	Y
27	91	50,002	600,024	16,200,648	53,990	647,880	16,838,808	57,544	690,528	17,394,852	Y
28	92	50,002	600,024	16,800,672	54,150	649,800	17,488,608	57,856	694,272	18,089,124	Y
29	93	50,002	600,024	17,400,696	54,310	651,720	18,140,328	58,170	698,040	18,787,164	-

信評A級以上的中心大廠 (核心企業)

中國建築工程總公司  
CHINA STATE CONSTRUCTION ENGRG. CORP.

中国移动  
China Mobile

FOXCONN®

中国人民解放军第三〇二医院  
302 MILITARY HOSPITAL OF CHINA

太潤發  
RT-MART

台泥水泥

5G 苏果

石家庄市第三医院  
SHIJIAZHUANG THE THIRD HOSPITAL

长城汽车  
Great Wall

Bodi Food  
博爱食品

敬鵬 CHIN POON

河北省人民醫院  
HEBEI GENERAL HOSPITAL

上海浦东路桥建设股份有限公司  
SHANGHAI PUDONG ROAD&BRIDGE CONSTRUCTION CO., LTD.

中国中铁股份有限公司  
CHINA RAILWAY GROUP LIMITED

华西集团  
HUASHI

TDHK  
泰达恒康

中百仓储

中国华能  
CHINA HUANENG

Wistron  
緯創資通

天逸金融服務集團  
VTeam Financial Service Group

玉山銀行  
中國子行

兆豐銀行  
總行

玉山銀行  
新加坡分行

「應收帳款承購業務系統建置專案」  
全案驗收

「應收帳款承購業務系統新版升級專案」  
全案驗收

「應收帳款承購業務系統建置專案」  
已成功簽約並正式啟動

連賀三星高照  
天時地利人合好運到  
經驗老到、服務周到、客戶最驕傲

附件 4



【保險利益表】

被保險人：李佳佳 39歲 (70071) 女性 金額單位：元  
 吉利亨通變額萬能壽險 基本保額 3200萬 躉繳 幣別：新臺幣

核心平台保險費：20,000,000 衛星平台保險費：0

保單年度	保險年齡	型別	累積保險費	保單管理費	假設投資報酬率 6.00 %							提領金額	
					保險成本	核心平台		衛星平台		期末保單帳戶價值	期末解約金		身故保險金
						加值給付金	期末保單帳戶價值	期末保單帳戶價值	期末保單帳戶價值				
1	39	甲	20,000,000	390,935	8,800	0	20,787,629	0	20,787,629	19,332,495	32,000,000	0	
2	40	甲	20,000,000	407,075	8,876	40,914	21,648,981	0	21,648,981	20,350,042	32,000,000	0	
3	41	甲	20,000,000	423,945	8,809	42,540	22,546,397	0	22,546,397	21,419,077	32,000,000	0	
4	42	甲	20,000,000	441,526	8,563	44,304	23,481,637	0	23,481,637	23,012,004	32,000,000	0	
5	43	甲	20,000,000	0	8,039	46,141	24,931,140	0	24,931,140	24,931,140	32,000,000	0	
6	44	甲	20,000,000	0	7,093	48,562	26,471,154	0	26,471,154	26,471,154	32,000,000	0	
7	45	甲	20,000,000	0	5,858	51,560	28,108,021	0	28,108,021	28,108,021	32,000,000	0	
8	46	甲	20,000,000	0	4,170	54,747	29,848,219	0	29,848,219	29,848,219	32,000,000	0	
9	47	甲	20,000,000	0	1,908	58,135	31,698,752	0	31,698,752	31,698,752	32,000,000	0	
10	48	甲	20,000,000	0	45	61,737	33,666,071	0	33,666,071	33,666,071	33,666,071	0	
11	49	甲	20,000,000	0	0	65,567	35,755,537	0	35,755,537	35,755,537	35,755,537	0	
12	50	甲	20,000,000	0	0	69,636	37,974,683	0	37,974,683	37,974,683	37,974,683	0	
13	51	甲	20,000,000	0	0	73,958	40,331,560	0	40,331,560	40,331,560	40,331,560	0	
14	52	甲	20,000,000	0	0	78,548	42,834,715	0	42,834,715	42,834,715	42,834,715	0	
15	53	甲	20,000,000	0	0	83,423	45,493,226	0	45,493,226	45,493,226	45,493,226	0	
16	54	甲	20,000,000	0	0	88,601	48,316,737	0	48,316,737	48,316,737	48,316,737	0	
17	55	甲	20,000,000	0	0	94,100	51,315,488	0	51,315,488	51,315,488	51,315,488	0	
18	56	甲	20,000,000	0	0	99,940	54,500,353	0	54,500,353	54,500,353	54,500,353	0	
19	57	甲	20,000,000	0	0	106,143	57,882,887	0	57,882,887	57,882,887	57,882,887	0	
20	58	甲	20,000,000	0	0	112,731	61,475,355	0	61,475,355	61,475,355	61,475,355	0	
21	59	甲	20,000,000	0	0	119,727	65,290,787	0	65,290,787	65,290,787	65,290,787	0	
22	60	甲	20,000,000	0	0	127,158	69,343,022	0	69,343,022	69,343,022	69,343,022	0	
23	61	甲	20,000,000	0	0	135,050	73,646,757	0	73,646,757	73,646,757	73,646,757	0	
24	62	甲	20,000,000	0	0	143,432	78,217,601	0	78,217,601	78,217,601	78,217,601	0	
25	63	甲	20,000,000	0	0	152,334	83,072,131	0	83,072,131	83,072,131	83,072,131	0	
26	64	甲	20,000,000	0	0	161,789	88,227,956	0	88,227,956	88,227,956	88,227,956	0	
27	65	甲	20,000,000	0	0	171,830	93,703,774	0	93,703,774	93,703,774	93,703,774	0	
28	66	甲	20,000,000	0	0	182,494	99,519,444	0	99,519,444	99,519,444	99,519,444	0	
29	67	甲	20,000,000	0	0	193,821	105,696,062	0	105,696,062	105,696,062	105,696,062	0	
30	68	甲	20,000,000	0	0	205,850	112,256,027	0	112,256,027	112,256,027	112,256,027	0	
31	69	甲	20,000,000	0	0	218,626	119,223,133	0	119,223,133	119,223,133	119,223,133	0	
32	70	甲	20,000,000	0	0	232,195	126,622,648	0	126,622,648	126,622,648	126,622,648	0	
33	71	甲	20,000,000	0	0	246,606	134,481,410	0	134,481,410	134,481,410	134,481,410	0	
34	72	甲	20,000,000	0	0	261,912	142,827,922	0	142,827,922	142,827,922	142,827,922	0	
35	73	甲	20,000,000	0	0	278,167	151,692,455	0	151,692,455	151,692,455	151,692,455	0	
36	74	甲	20,000,000	0	0	295,431	161,107,160	0	161,107,160	161,107,160	161,107,160	0	
37	75	甲	20,000,000	0	0	313,767	171,106,184	0	171,106,184	171,106,184	171,106,184	0	
38	76	甲	20,000,000	0	0	333,241	181,725,791	0	181,725,791	181,725,791	181,725,791	0	
39	77	甲	20,000,000	0	0	353,923	193,004,498	0	193,004,498	193,004,498	193,004,498	0	
40	78	甲	20,000,000	0	0	375,889	204,983,211	0	204,983,211	204,983,211	204,983,211	0	
41	79	甲	20,000,000	0	0	399,219	217,705,377	0	217,705,377	217,705,377	217,705,377	0	
42	80	甲	20,000,000	0	0	423,996	231,217,137	0	231,217,137	231,217,137	231,217,137	0	
43	81	甲	20,000,000	0	0	450,311	245,567,496	0	245,567,496	245,567,496	245,567,496	0	
44	82	甲	20,000,000	0	0	478,259	260,808,501	0	260,808,501	260,808,501	260,808,501	0	
45	83	甲	20,000,000	0	0	507,942	276,995,432	0	276,995,432	276,995,432	276,995,432	0	
46	84	甲	20,000,000	0	0	539,457	294,186,994	0	294,186,994	294,186,994	294,186,994	0	
47	85	甲	20,000,000	0	0	572,949	312,445,541	0	312,445,541	312,445,541	312,445,541	0	

【保險利益表】

被保險人：林小蕙 65歲 (44071) 女性 金額單位：元  
 吉利亨通變額萬能壽險 基本保額 1150萬 躉繳 幣別：新臺幣

核心平台保險費：10,000,000 衛星平台保險費：0

保單年度	保險年齡	型別	累積保險費	保單管理費	假設投資報酬率 6.00 %							提領金額	
					保險成本	核心平台		衛星平台		期末保單帳戶價值	期末解約金		身故保險金
						加值給付金	期末保單帳戶價值	期末保單帳戶價值	期末保單帳戶價值				
1	65	甲	10,000,000	195,408	10,571	0	10,387,495	0	10,387,495	9,660,370	11,500,000	0	
2	66	甲	10,000,000	203,377	8,074	20,449	10,814,179	0	10,814,179	10,165,328	11,500,000	0	
3	67	甲	10,000,000	211,762	4,682	21,253	11,262,162	0	11,262,162	10,699,054	11,500,000	0	
4	68	甲	10,000,000	220,574	691	22,130	11,732,987	0	11,732,987	11,498,327	11,732,987	0	
5	69	甲	10,000,000	0	0	23,051	12,461,400	0	12,461,400	12,461,400	12,461,400	0	
6	70	甲	10,000,000	0	0	24,269	13,234,809	0	13,234,809	13,234,809	13,234,809	0	
7	71	甲	10,000,000	0	0	25,776	14,056,221	0	14,056,221	14,056,221	14,056,221	0	
8	72	甲	10,000,000	0	0	27,375	14,928,611	0	14,928,611	14,928,611	14,928,611	0	
9	73	甲	10,000,000	0	0	29,074	15,855,147	0	15,855,147	15,855,147	15,855,147	0	
10	74	甲	10,000,000	0	0	30,879	16,839,187	0	16,839,187	16,839,187	16,839,187	0	
11	75	甲	10,000,000	0	0	32,795	17,884,301	0	17,884,301	17,884,301	17,884,301	0	
12	76	甲	10,000,000	0	0	34,831	18,994,280	0	18,994,280	18,994,280	18,994,280	0	
13	77	甲	10,000,000	0	0	36,993	20,173,150	0	20,173,150	20,173,150	20,173,150	0	
14	78	甲	10,000,000	0	0	39,289	21,425,185	0	21,425,185	21,425,185	21,425,185	0	
15	79	甲	10,000,000	0	0	41,727	22,754,927	0	22,754,927	22,754,927	22,754,927	0	
16	80	甲	10,000,000	0	0	44,317	24,167,199	0	24,167,199	24,167,199	24,167,199	0	
17	81	甲	10,000,000	0	0	47,067	25,667,122	0	25,667,122	25,667,122	25,667,122	0	
18	82	甲	10,000,000	0	0	49,988	27,260,137	0	27,260,137	27,260,137	27,260,137	0	
19	83	甲	10,000,000	0	0	53,091	28,952,022	0	28,952,022	28,952,022	28,952,022	0	
20	84	甲	10,000,000	0	0	56,386	30,748,912	0	30,748,912	30,748,912	30,748,912	0	
21	85	甲	10,000,000	0	0	59,886	32,657,326	0	32,657,326	32,657,326	32,657,326	0	
22	86	甲	10,000,000	0	0	63,602	34,684,184	0	34,684,184	34,684,184	34,684,184	0	
23	87	甲	10,000,000	0	0	67,550	36,836,838	0	36,836,838	36,836,838	36,836,838	0	
24	88	甲	10,000,000	0	0	71,742	39,123,095	0	39,123,095	39,123,095	39,123,095	0	
25	89	甲	10,000,000	0	0	76,195	41,551,248	0	41,551,248	41,551,248	41,551,248	0	
26	90	甲	10,000,000	0	0	80,924	44,130,103	0	44,130,103	44,130,103	44,130,103	0	

## 友邦人壽三富人生美元利率變動型終身壽險 保險利益分析表

客戶資料					回饋分享金給付方式		給付項目			
要保人	林小慧	女	65歲	職級1	保單年度未滿6年	購買增額繳清保險	所繳保險費(並加計利息)的退還、身故保險金或喪葬費用保險金		生命末期提前給付保險金	
被保險人	林小慧	女	65歲	職級1	保單年度屆滿6年(保險年齡需滿16歲)	購買增額繳清保險	祝壽保險金		豁免保險費	
保險商品名稱			被保險人	繳費年期	保障年期	繳別	基本保額	原始保費	首期應繳保費	續期應繳保費
友邦人壽三富人生美元利率變動型終身壽險			林小慧	10	終身	年繳	855,000	75,839	72,076	72,076
合計								75,839	72,076	72,076

幣別：美元 (UISWL預定利率2.00%)

保單年度末	保險年齡	當年度應繳保費	累計應繳保費(A)	基本保額			宣告利率假設3.30%							
				保單價值準備金	身故保險金	解約金(B)	當年度回饋分享金預估值	累計儲存生息(C)	累計現金給付(D)	累計增加保險金額對應之解約金(E)	總保險金額(基本保額 + 累計增加保險金額)			
											總保險金額	身故保險金	生存給付(含增額繳清)	解約總領金額(F)=(B)+(C)+(D)+(E)
1	65	72,076.00	72,076.00	26,334.00	855,000.00	19,750.50	171.18	0.00	0.00	171.18	855,252.52	855,252.52	0.00	19,921.68
2	66	72,076.00	144,152.00	91,228.50	855,000.00	68,485.50	766.41	0.00	0.00	940.32	856,365.36	856,365.36	0.00	69,425.82
3	67	72,076.00	216,228.00	157,320.00	855,000.00	117,990.00	1,627.90	0.00	0.00	2,582.97	858,692.60	858,692.60	0.00	120,572.97
4	68	72,076.00	288,304.00	224,523.00	855,000.00	168,435.00	2,515.82	0.00	0.00	5,138.31	862,235.02	862,235.02	0.00	173,573.31
5	69	72,076.00	360,380.00	293,008.50	855,000.00	219,820.50	3,431.27	0.00	0.00	8,647.00	866,994.73	866,994.73	0.00	228,467.50
6	70	72,076.00	432,456.00	362,862.00	855,000.00	272,146.50	4,376.41	0.00	0.00	13,151.76	872,976.71	872,976.71	0.00	285,298.26
7	71	72,076.00	504,532.00	434,340.00	855,000.00	325,755.00	5,354.02	0.00	0.00	18,694.54	880,191.40	880,191.40	0.00	344,449.54
8	72	72,076.00	576,608.00	507,699.00	855,000.00	380,817.00	6,368.01	0.00	0.00	25,327.06	888,652.75	888,652.75	0.00	406,144.06
9	73	72,076.00	648,684.00	583,195.50	855,000.00	437,418.00	7,422.35	0.00	0.00	33,099.41	898,380.61	898,380.61	0.00	470,517.41
10	74	72,076.00	720,760.00	661,086.00	855,000.00	496,086.00	8,521.00	0.00	0.00	42,062.89	909,401.05	909,401.05	0.00	703,148.89
11	75	0.00	720,760.00	669,807.00	855,000.00	669,807.00	9,201.24	0.00	0.00	51,819.03	921,146.32	921,146.32	0.00	721,626.03
12	76	0.00	720,760.00	678,357.00	855,000.00	678,357.00	9,441.02	0.00	0.00	61,921.51	933,045.77	933,045.77	0.00	740,278.51
13	77	0.00	720,760.00	686,736.00	855,000.00	686,736.00	9,683.07	0.00	0.00	72,369.44	945,101.39	945,101.39	0.00	759,105.44
14	78	0.00	720,760.00	694,944.00	855,000.00	694,944.00	9,927.35	0.00	0.00	83,161.76	957,315.16	957,315.16	0.00	778,105.76
15	79	0.00	720,760.00	703,066.50	855,000.00	703,066.50	10,174.50	0.00	0.00	94,308.26	969,688.39	969,688.39	0.00	797,374.76
16	80	0.00	720,760.00	710,932.50	855,000.00	710,932.50	10,423.87	0.00	0.00	105,787.27	982,224.62	982,224.62	0.00	816,719.77
17	81	0.00	720,760.00	718,713.00	855,000.00	718,713.00	10,675.46	0.00	0.00	117,620.48	994,924.43	994,924.43	0.00	836,333.48
18	82	0.00	720,760.00	726,322.50	855,000.00	726,322.50	10,929.91	0.00	0.00	129,795.72	1,007,790.72	1,007,790.72	0.00	856,118.22
19	83	0.00	720,760.00	733,675.50	855,000.00	733,675.50	11,185.88	0.00	0.00	142,295.60	1,020,826.36	1,020,826.36	0.00	875,971.10
20	84	0.00	720,760.00	740,857.50	855,000.00	740,857.50	11,443.37	0.00	0.00	155,131.91	1,034,032.79	1,034,032.79	0.00	895,989.41
21	85	0.00	720,760.00	747,868.50	855,000.00	747,868.50	11,702.98	0.00	0.00	168,302.97	1,047,412.22	1,047,412.22	0.00	916,171.47
22	86	0.00	720,760.00	754,708.50	855,000.00	754,708.50	11,964.71	0.00	0.00	181,806.98	1,060,966.90	1,060,966.90	0.00	936,515.48
23	87	0.00	720,760.00	761,377.50	855,000.00	761,377.50	12,228.50	0.00	0.00	195,642.03	1,074,699.08	1,074,699.08	0.00	957,019.53
24	88	0.00	720,760.00	767,790.00	855,000.00	767,790.00	12,493.65	0.00	0.00	209,783.43	1,088,611.84	1,088,611.84	0.00	977,573.43
25	89	0.00	720,760.00	774,117.00	855,000.00	774,117.00	12,760.83	0.00	0.00	224,272.99	1,102,705.98	1,102,705.98	0.00	998,389.99
26	90	0.00	720,760.00	780,187.50	855,000.00	780,187.50	13,029.97	0.00	0.00	239,061.68	1,116,985.40	1,116,985.40	0.00	1,019,249.18
27	91	0.00	720,760.00	785,916.00	855,000.00	785,916.00	13,298.90	0.00	0.00	254,115.88	1,131,453.31	1,131,453.31	0.00	1,040,031.88

※本商品相關應注意事項請參閱「投保注意事項」之說明。本試算表僅供參考，詳細給付內容應以保單條款為準。  
 版本：BK-UISWL-V9 0 0-20200701  
 列印日期：2020/8/29

## 友邦人壽三富人生美元利率變動型終身壽險 保險利益分析表

客戶資料					回饋分享金給付方式		給付項目			
要保人	林小慧	女	65歲	職級1	保單年度未滿6年	購買增額繳清保險	所繳保險費(並加計利息)的退還、身故保險金或喪葬費用保險金		生命末期提前給付保險金	
被保險人	林小慧	女	65歲	職級1	保單年度屆滿6年 (保險年齡需滿16歲)	購買增額繳清保險	祝壽保險金		豁免保險費	
保險商品名稱			被保險人	繳費年期	保障年期	繳別	基本保額	原始保費	首期應繳保費	續期應繳保費
友邦人壽三富人生美元利率變動型終身壽險			林小慧	10	終身	年繳	760,000	67,412	64,736	64,736
合計								67,412	64,736	64,736

幣別：美元 (UISWL預定利率2.00%)

保單年度末	保險年齡	當年度應繳保費	累計應繳保費(A)	基本保額			宣告利率假設3.30%							
				保單價值準備金	身故保險金	解約金(B)	當年度回饋分享金預估值	累計儲存生息(C)	累計現金給付(D)	累計增加保險金額對應之解約金(E)	總保險金額(基本保額+累計增加保險金額)			
											總保險金額	身故保險金	生存給付(含增額繳清)	解約總額金額(F)=(B)+(C)+(D)+(E)
1	65	64,736.00	64,736.00	23,408.00	760,000.00	17,556.00	152.16	0.00	0.00	152.16	760,224.46	760,224.46	0.00	17,708.16
2	66	64,736.00	129,472.00	81,092.00	760,000.00	60,876.00	681.25	0.00	0.00	835.84	761,213.65	761,213.65	0.00	61,711.84
3	67	64,736.00	194,208.00	139,840.00	760,000.00	104,880.00	1,447.02	0.00	0.00	2,295.97	763,282.30	763,282.30	0.00	107,175.97
4	68	64,736.00	258,944.00	199,576.00	760,000.00	149,720.00	2,236.29	0.00	0.00	4,567.38	766,431.12	766,431.12	0.00	154,287.38
5	69	64,736.00	323,680.00	260,452.00	760,000.00	195,396.00	3,050.02	0.00	0.00	7,686.22	770,661.98	770,661.98	0.00	203,082.22
6	70	64,736.00	388,416.00	322,544.00	760,000.00	241,908.00	3,890.15	0.00	0.00	11,690.46	775,979.30	775,979.30	0.00	253,598.46
7	71	64,736.00	453,152.00	386,080.00	760,000.00	289,560.00	4,759.13	0.00	0.00	16,617.37	782,392.36	782,392.36	0.00	306,177.37
8	72	64,736.00	517,888.00	451,288.00	760,000.00	338,504.00	5,660.46	0.00	0.00	22,512.95	789,913.57	789,913.57	0.00	361,016.95
9	73	64,736.00	582,624.00	518,396.00	760,000.00	388,816.00	6,597.65	0.00	0.00	29,421.71	798,560.56	798,560.56	0.00	418,237.71
10	74	64,736.00	647,360.00	587,632.00	760,000.00	587,632.00	7,574.23	0.00	0.00	37,389.26	808,356.52	808,356.52	0.00	625,021.26
11	75	0.00	647,360.00	595,384.00	760,000.00	595,384.00	8,178.88	0.00	0.00	46,061.38	818,796.76	818,796.76	0.00	641,445.38
12	76	0.00	647,360.00	602,984.00	760,000.00	602,984.00	8,392.02	0.00	0.00	55,041.37	829,374.05	829,374.05	0.00	658,025.37
13	77	0.00	647,360.00	610,432.00	760,000.00	610,432.00	8,607.17	0.00	0.00	64,328.41	840,090.15	840,090.15	0.00	674,760.41
14	78	0.00	647,360.00	617,728.00	760,000.00	617,728.00	8,824.31	0.00	0.00	73,921.59	850,946.84	850,946.84	0.00	691,649.59
15	79	0.00	647,360.00	624,948.00	760,000.00	624,948.00	9,044.00	0.00	0.00	83,829.59	861,945.26	861,945.26	0.00	708,777.59
16	80	0.00	647,360.00	631,940.00	760,000.00	631,940.00	9,265.67	0.00	0.00	94,033.15	873,088.58	873,088.58	0.00	725,973.15
17	81	0.00	647,360.00	638,856.00	760,000.00	638,856.00	9,489.31	0.00	0.00	104,551.58	884,377.32	884,377.32	0.00	743,407.58
18	82	0.00	647,360.00	645,620.00	760,000.00	645,620.00	9,715.47	0.00	0.00	115,374.01	895,814.02	895,814.02	0.00	760,994.01
19	83	0.00	647,360.00	652,156.00	760,000.00	652,156.00	9,943.01	0.00	0.00	126,485.02	907,401.26	907,401.26	0.00	778,641.02
20	84	0.00	647,360.00	658,540.00	760,000.00	658,540.00	10,171.89	0.00	0.00	137,895.09	919,140.32	919,140.32	0.00	796,435.09
21	85	0.00	647,360.00	664,772.00	760,000.00	664,772.00	10,402.65	0.00	0.00	149,602.70	931,033.15	931,033.15	0.00	814,374.70
22	86	0.00	647,360.00	670,852.00	760,000.00	670,852.00	10,635.29	0.00	0.00	161,606.25	943,081.74	943,081.74	0.00	832,458.25
23	87	0.00	647,360.00	676,780.00	760,000.00	676,780.00	10,869.78	0.00	0.00	173,904.07	955,288.12	955,288.12	0.00	850,684.07
24	88	0.00	647,360.00	682,480.00	760,000.00	682,480.00	11,105.47	0.00	0.00	186,474.21	967,655.02	967,655.02	0.00	868,954.21
25	89	0.00	647,360.00	688,104.00	760,000.00	688,104.00	11,342.96	0.00	0.00	199,353.82	980,183.15	980,183.15	0.00	887,457.82
26	90	0.00	647,360.00	693,500.00	760,000.00	693,500.00	11,582.20	0.00	0.00	212,499.33	992,875.98	992,875.98	0.00	905,999.33
27	91	0.00	647,360.00	698,592.00	760,000.00	698,592.00	11,821.24	0.00	0.00	225,880.84	1,005,736.34	1,005,736.34	0.00	924,472.84

※本商品相關請注意事項請參閱「投保注意事項」之說明。本試算僅供參考，詳細給付內容應以保單條款為準。  
 版本：BK-UISWL-V9 0 0-20200701  
 列印日期：2020/8/29



LSP:ULD6  
VLIFE:U05T2  
幣別 / 單位 : 美元 / 元

台灣人壽金美滿傳承美元利率變動型終身壽險

保戶基本資料		
要保人姓名	李棠棠	
要保人出生日期 (民國年)	106	年
	4	月
	1	日
要保人實際年齡	3	歲
要保人保險年齡	3	歲
被保險人姓名	李宜宜	
被保險人性別	男	
被保險人出生日期 (民國年)	77	年
	4	月
	1	日
被保險人保險年齡	32	歲
繳款人姓名	李棠棠	
繳款人出生日期 (民國年)	106	年
	4	月
	1	日
繳款人保險年齡	3	歲

投保內容		
計算方式 (請點右側下拉選單)	年繳保險費(元)	
年繳保險費(元)	38,590	
基本保險金額(元)	778,024	
繳費期間(年)	10	
增值回饋分享金額回方式	購買增額繳清保險	
繳費別	年繳	
假設宣告利率(%)	3.25	
繳費方式	首續期銀行金融機構轉帳	
指定保險金	給付方式	分期定期給付
	比例(%)	100
	給付期間(年)	20
	分期定期保險金 預定利率(%) (假設)	1.75

僅適用於給付方式為「分期定期給付」，若給付方式為「一次給付」，「比例(%)」與「給付期間(年)」之欄位數值將不影響計算結果。

選擇保險費金融機構轉帳者，其適用銀行須符合本公司「保險費金融機構轉帳作業」辦法規定。

※高齡錄音請依相關錄音規範辦理。

幣別 / 單位 : 美元 / 元

◆ 高保額折扣 : 投保金額75萬元(含)以上，有4%之保費折扣。

每期保費 (要保書上每期保險費) 折扣前	38,590	首期折扣後保費	36,660	折扣 : 5 %
		續期折扣後保費	36,660	折扣 : 5 %



### 台灣人壽金美滿傳承美元利率變動型終身壽險

保戶基本資料		
要保人姓名	李嵐嵐	
要保人出生日期 (民國年)	108	年
	4	月
	1	日
要保人實際年齡	1	歲
要保人保險年齡	1	歲
被保險人姓名	李宜宜	
被保險人性別	男	
被保險人出生日期 (民國年)	77	年
	4	月
	1	日
被保險人保險年齡	32	歲
繳款人姓名	李嵐嵐	
繳款人出生日期 (民國年)	108	年
	4	月
	1	日
繳款人保險年齡	1	歲

投保內容		
計算方式 (請點右側下拉選單)	年繳保險費(元)	
年繳保險費(元)	38,590	
基本保險金額 (元)	778,024	
繳費期間 (年)	10	
增值回饋分享金領回方式	購買增額繳清保險	
繳費別	年繳	
假設宣告利率(%)	3.25	
繳費方式	首續期銀行金融機構轉帳	
指定保險金	給付方式	分期定期給付
	比例(%)	100
	給付期間(年)	20
	分期定期保險金 預定利率(%) (假設)	1.75

僅適用於給付方式為「分期定期給付」，若給付方式為「一次給付」，「比例(%)」與「給付期間(年)」之欄位數值將不影響計算結果。

選擇保險費金融機構轉帳者，其適用銀行須符合本公司「保險費金融機構轉帳作業」辦法規定。

※高齡錄音請依相關錄音規範辦理。

幣別 / 單位：美元 / 元

◆ 高保額折扣：投保金額75萬元(含)以上，有4%之保費折扣。

每期保費 (要保書上每期保險費) 折扣前	38,590	首期折扣後保費	36,660	折扣：5 %
		續期折扣後保費	36,660	折扣：5 %