

磐石保險經紀人

【財務規劃報告書 摘要版】

【客戶 許大富 先生】

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，以採取較保守的判斷，以增加準確性。
2. 財務策劃書內所提出的任何財務規劃建議，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，並小心處理。

[2013/09/16]

一、財務目標建議

1. 換房計劃建議：

許大富先生現居新北市郊透天別墅，權狀 100 坪，目前市價每坪新台幣 30 萬元。因女友頻頻催促期完婚，許大富先生考慮在台北市東區添購一豪宅作為新家。顧問認為，十五年前許大富先生從父親病亡，繼承新北市透天別墅的話，則目前賣出別墅應繳交 621,490 元的土地增值稅稅額。若以目前東區豪宅每坪 150 萬元計算，坪數 100 坪，總價為 1.5 億元。自備款為新屋總價的四成，6,000 萬元(以活儲全數支應)，裝潢費用估計 1,000 萬元，共計 7,000 萬元。若以台北市豪宅每個月支付的管理費，以每坪行情價 100 元計算的話，每個月約為 1 萬元，每年管理費支出共為 12 萬元。同時，若許大富房屋貸款 9,000 萬，年息 2% 計算，以本金平均攤還法計算的話，每月利息支出為 455,295 元，首年利息支出約為 546 萬元。

項 目	金 額	支 付 來 源
房價	150,000,000	
頭期款	60,000,000	活存及 102 年家庭結餘
裝潢費用	10,000,000	活存及 102 年家庭結餘
分期款 (240 期) 如附註：房貸分期表	455,295(月) 5,460,000(年)	薪資及股利分配

註：房貸分期表

繳款日期	償還本金	利息	應繳金額
2014/1/1	306,824	148,471	455,295
2014/2/1	307,335	147,960	455,295
2014/3/1	307,848	147,447	455,295
2014/4/1	308,361	146,934	455,295
2014/5/1	308,875	146,420	455,295
2014/6/1	309,389	145,906	455,295
2014/7/1	309,905	145,390	455,295
2014/8/1	310,422	144,873	455,295
2014/9/1	310,939	144,356	455,295
2014/10/1	311,457	143,838	455,295
2014/11/1	311,976	143,319	455,295
2014/12/1	312,496	142,799	455,295
	利息合計	1,747,713	

2015/1/1	313,017	142,278	455,295
2015/2/1	313,539	141,756	455,295
2015/3/1	314,061	141,234	455,295
2015/4/1	314,585	140,710	455,295
2015/5/1	315,109	140,186	455,295
2015/6/1	315,634	139,661	455,295
2015/7/1	316,160	139,135	455,295
2015/8/1	316,687	138,608	455,295
2015/9/1	317,215	138,080	455,295
2015/10/1	317,744	137,551	455,295
2015/11/1	318,273	137,022	455,295
2015/12/1	318,804	136,491	455,295
	利息合計	1,672,712	
繳款日期	償還本金	利息	應繳金額
2016/1/1	319,335	135,960	455,295
2016/2/1	319,867	135,428	455,295
2016/3/1	320,400	134,895	455,295
2016/4/1	320,934	134,361	455,295
2016/5/1	321,469	133,826	455,295
2016/6/1	322,005	133,290	455,295
2016/7/1	322,542	132,753	455,295
2016/8/1	323,079	132,216	455,295
2016/9/1	323,618	131,677	455,295
2016/10/1	324,157	131,138	455,295
2016/11/1	324,697	130,598	455,295
2016/12/1	325,239	130,056	455,295
	利息合計	1,596,198	

同時，建議許大富賣掉新北市郊透天別墅，房屋總價 3,000 萬元。因房屋是繼承而來，故無財產交易所課稅的問題，且土增稅約 621,490 元，但因重購退稅故會退回土增稅部份 621,490 元，故不計算土增稅。

2. 子女教育金規劃

許大富的女兒目前三歲，在加拿大出生，目前有雇用一美籍保母，除照顧外尚能學習正統美語，每月多花工資人民幣 1 萬元。教育專家建議他女兒未來可念北京的雙語小學，或者未來回台灣就讀美國學校，許大富慎重思考當中。

規劃建議：因許大富之女在加拿大出生，且一直由外籍保母照顧教導英文，

因此設定大學及研究所皆在美加等國完成，大學前之教育費由生活費中支出，一樣依現在每月 48,000 元之費用預估，只準備大學及研究所費用。

建議方案一：

投資債券型基金做規劃，以每年 5%報酬率設定，每年應提撥 429,500 元

子女：		現年	3	歲，希望幾年後能接受高等教育			15	年
(1)大學教育希望安排	美國	私立	科系類別		需要準備	385	萬元	
(2)碩士教育希望安排	美國	私立	科系類別		需要準備	210	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	927	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	42.95	萬元，年投資報酬率	5%	的預估下，可累積		927	萬元	
教育基金缺口為						0	萬元	

建議方案二：以富邦 10 年期儲蓄險做為規劃，每年應提撥 910,800 元

年度	年齡	費用 (大學、研究所)	現金價值	累計提領金額	現金價值餘額	年增金額
16	18	1,900,000	11,252,800	1,900,000	9,352,798	248,000
17	19	1,900,000	11,506,800	3,800,000	7,663,909	254,000
18	20	1,900,000	11,766,400	5,700,000	5,936,811	259,600
19	21	1,900,000	12,031,600	7,600,000	4,170,619	265,200
20	22	1,900,000	12,302,800	9,500,000	2,364,626	271,200
21	23	1,900,000	12,580,400	11,400,000	517,979	277,600

3. 夫妻退休後生活費用規劃與全家旅遊經費規劃

許大富先生現年 45 歲，規劃 60 歲退休後每半年出國與家人旅遊度假一個月，顧問預估許家三口每半年一個月的旅遊費用為 100 萬，每年兩個月的旅遊費用總計 180 萬。同時，以台灣內政部統計處於 102 年 1 月 18 日發布 101 年國人零歲平均餘命估測結果顯示，男性平均餘命約為 76.16 歲，而女性平均餘命則為 83.03 歲。若考量許先生的飲食習慣、生活作息、台灣醫療資源和台灣人平均壽命(79 歲)等因素，預計旅遊 25 年。假設年均通貨膨脹率為 3%，則許先生於 15 年後退休時每年所需要的旅遊費用：

建議方案一：

投資債券型基金做規劃，以每年 5% 報酬率設定，每年應提撥 429,500 元

【退休規劃分析】						
如果經濟自由，我希望過怎樣的生活？						生活費
<input type="checkbox"/>	恬靜生活	只要衣食無缺，健健康康，有穩定住處就好				40,000
<input type="checkbox"/>	舒適生活	滿足食衣住行之外，還能擁有休閒嗜好。音樂電影不缺、朋友時常相聚、每年出國旅行				78,000
<input checked="" type="checkbox"/>	優質生活	養生料理、花園住宅、慈善餐會、長住國外、每週參與俱樂部或高爾夫球活動				97,200
(資料來源:行政院主計處 - 95年台灣地區家庭收支調查報告,計算2%通膨至102年之參考)						
現年 45 歲，希望能在 60 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➡					33	萬元
■以 2% 通膨率計算，退休時每月生活費將調整為➡					51	萬元
男性	的平均餘命為	85	歲，因此退休總需求約為➡	15,424	萬元	
■工作年資已 15 年，假設年調薪率 0%，退休前工資收入為➡					56	萬元
■所得替代率 91% 依歐美國家 70% 所得替代率計算，退休後生活費應為➡					39	萬元
個人準備(非工資收入機制) <input type="checkbox"/> 自提 6%						
(1) 銀行利息每月 0 萬、房租每月 0 萬、保險還本金每月可領回 0 萬。						
其他	0	萬元、	其他	0	萬元。	合計每月固定收益➡
(2) 已為退休準備的其他資產價值➡					0	萬元
假設資產組合之平均年報酬率			6%	退休時將累積➡		0
將此資產價值投入年報酬率為			3%	合計每月固定收益➡		0
(3) 定期定額投資每年平均➡					556	萬元
假設投資組合之平均年報酬率			5%	退休時將累積➡		11998
將此資產價值投入年報酬率為			2%	合計每月固定收益➡		51

建議方案二：

以富邦 10 年期儲蓄險做為規劃，每年二人合計應提撥 5,987,881 元

年	年	退休金	現金價值	累計提領金額	現金價值餘額	年增金額
度	齡	(許大富)				
16	60	1,860,000	37,245,390	1,860,000	35,385,388	821,730
17	61	1,860,000	38,084,865	3,720,000	34,322,940	839,475
18	62	1,860,000	38,943,450	5,580,000	33,236,714	858,585
19	63	1,860,000	39,821,145	7,440,000	32,125,792	877,695
20	64	1,860,000	40,719,315	9,300,000	30,990,391	898,170
21	65	1,860,000	41,637,960	11,160,000	29,829,544	918,645
22	66	1,860,000	42,577,080	13,020,000	28,642,332	939,120
23	67	1,860,000	43,536,675	14,880,000	27,427,866	959,595
24	68	1,860,000	44,518,110	16,740,000	26,186,162	981,435
25	69	1,860,000	45,521,385	18,600,000	24,916,302	1,003,275
26	70	1,860,000	46,547,865	20,460,000	23,618,148	1,026,480
27	71	1,860,000	47,597,550	22,320,000	22,290,752	1,049,685
28	72	1,860,000	48,670,440	24,180,000	20,933,203	1,072,890
29	73	1,860,000	49,767,900	26,040,000	19,545,218	1,097,460
30	74	1,860,000	50,889,930	27,900,000	18,125,867	1,122,030

31	75	1,860,000	52,037,895	29,760,000	16,674,745	1,147,965
32	76	1,860,000	53,211,795	31,620,000	15,190,899	1,173,900
33	77	1,860,000	54,410,265	33,480,000	13,673,037	1,198,470
34	78	1,860,000	55,637,400	35,340,000	12,121,409	1,227,135
35	79	1,860,000	56,891,835	37,200,000	10,534,705	1,254,435
36	80	1,860,000	58,174,935	39,060,000	8,912,293	1,283,100
37	81	1,860,000	59,485,335	40,920,000	7,253,040	1,310,400
38	82	1,860,000	60,827,130	42,780,000	5,556,645	1,341,795
39	83	1,860,000	62,197,590	44,640,000	3,821,835	1,370,460
40	84	1,860,000	63,599,445	46,500,000	2,047,972	1,401,855
41	85	1,860,000	65,034,060	48,360,000	234,165	1,434,615

年 度	年 齡	退休金 (女友)	現金價值	累計提領金額	現金價值餘額	年增金額
16	53	1,500,000	35,910,820	1,500,000	34,410,818	791,890
17	54	1,500,000	36,720,420	3,000,000	33,686,599	809,600
18	55	1,500,000	37,547,730	4,500,000	32,945,557	827,310
19	56	1,500,000	38,395,280	6,000,000	32,189,222	847,550
20	57	1,500,000	39,260,540	7,500,000	31,414,624	865,260
21	58	1,500,000	40,146,040	9,000,000	30,623,161	885,500
22	59	1,500,000	41,051,780	10,500,000	29,814,052	905,740
23	60	1,500,000	41,976,495	12,000,000	28,985,629	924,715
24	61	1,500,000	42,923,980	13,500,000	28,139,886	947,485
25	62	1,500,000	43,891,705	15,000,000	27,274,299	967,725
26	63	1,500,000	44,880,935	16,500,000	26,389,003	989,230
27	64	1,500,000	45,892,935	18,000,000	25,484,035	1,012,000
28	65	1,500,000	46,927,705	19,500,000	24,558,633	1,034,770
29	66	1,500,000	47,986,510	21,000,000	23,612,735	1,058,805
30	67	1,500,000	49,068,085	22,500,000	22,644,945	1,081,575
31	68	1,500,000	50,174,960	24,000,000	21,655,767	1,106,875
32	69	1,500,000	51,305,870	25,500,000	20,643,872	1,130,910
33	70	1,500,000	52,463,345	27,000,000	19,609,600	1,157,475
34	71	1,500,000	53,646,120	28,500,000	18,551,693	1,182,775
35	72	1,500,000	54,855,460	30,000,000	17,469,899	1,209,340
36	73	1,500,000	56,092,630	31,500,000	16,363,901	1,237,170
37	74	1,500,000	57,357,630	33,000,000	15,232,935	1,265,000
38	75	1,500,000	58,650,460	34,500,000	14,076,282	1,292,830

39	76	1,500,000	59,972,385	36,000,000	12,893,546	1,321,925
40	77	1,500,000	61,324,670	37,500,000	11,684,274	1,352,285
41	78	1,500,000	62,707,315	39,000,000	10,447,708	1,382,645
42	79	1,500,000	64,121,585	40,500,000	9,183,336	1,414,270
43	80	1,500,000	65,567,480	42,000,000	7,890,411	1,445,895
44	81	1,500,000	67,045,000	43,500,000	6,568,216	1,477,520
45	82	1,500,000	68,556,675	45,000,000	5,216,307	1,511,675
46	83	1,500,000	70,102,505	46,500,000	3,833,920	1,545,830
47	84	1,500,000	71,683,755	48,000,000	2,420,395	1,581,250
48	85	1,500,000	73,299,160	49,500,000	974,937	1,615,405

4. 博士學位

退休後最大願望是重新拾起書本，希望在有生之年可取得博士學位。

建議方案一：

投資債券型基金做規劃，以每年 5% 報酬率設定，每年應提撥 323,500 元

客戶：	許大富	現年		歲，希望幾年後能接受高等教育	15	年	
<input checked="" type="checkbox"/> 大學教育希望安排	美國	公立	科系類別	需要準備	267	萬元	
<input checked="" type="checkbox"/> 碩士教育希望安排	英國	公立	科系類別	需要準備	181	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	698	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	32.35	萬元，年投資報酬率	5%	的預估下，可累積	698	萬元	
教育基金缺口為					0	萬元	

建議方案二：

以富邦 10 年期儲蓄險做為規劃，每年應提撥 564,548 元

年度	年齡	費用 (北大博士 班)	現金價值	累計提領金 額	現金價值餘額	年增金額
16	60	2000000	6821500	2000000	4821499	150500
17	61	2000000	6975250	4000000	2930169	153750
18	62	2000000	7132500	6000000	996225	157250

理財目標達成之執行方案總結：

以債券基金試算為規劃基礎

目標優先順序	理財目標內容	欲實現時間	目標所需金額(現值)	費用成長率	理財目標終值	理財目標提撥金額		
						一次提撥	分期提撥	
							年期	金額
1	換房規劃	現在	2億(100坪@200萬)	3%	150,000,000	70,000,000	20	5,463,540
2	女兒教育金	現在	3@-18@ RMB20萬/年(北京) NTD60萬/年(台灣) 18@-24@ NTD130萬/年	3%	9,270,000 (註：大學與研究所之費用)		15	429,500
3	夫妻二人退休規劃	退休後	每年生活費自己10萬 配偶8萬	3%	154,240,000		15	5,560,000
4	全家旅遊經費	現在	每年180萬					
5	博士學費	退休後	每年150萬 三年共750萬	3%	9,270,000		15	323,500
6	慈善捐贈	現在	淨年收入10%		2,700,000		40	2,700,000
財務目標終值合計金額						70,000,000		14,476,540

5. 結婚規劃建議

婚前財產公證。

二、投資組合與保險規劃建議

因許先生已是上櫃公司之董事長，持有甚多之上櫃股票，因此投資組合以保本、穩定成長為考慮，建議皆以中風險中報酬之金融商品為主(債券、雙元貨幣、ETF 等)。

1. 投資組合：

A. 首域中國增長基金-可以美元購買，避免匯率損失，成立於 1999 年 8 月

- 基金主要投資於：中國、香港、臺灣、美國或其收入來自中國。
- 基金專注於「由下而上」的選股策略，檢視公司的增長、質素、定價，與股票波幅。
- 基金一般持有 40 至 70 項股票，現持有與 25% 消費相關股票，務求受益於中國的城市化和不斷上升的購買力。

1. 基金規模最大、業績優異

- 本基金自成立以來，錄得1002.8%優秀的累積回報，並於過去一年、三年、五年、十年及成立日以來，表現持續跑贏指標及同儕。¹
- 基金規模為同類型基金最大，管理的資金總值逾48億美元。¹

本基金表現跑贏指標及同類型基金¹

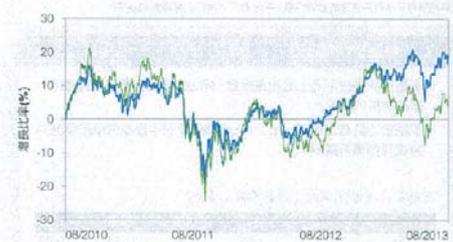
	1年	3年	5年	10年	自成立日
本基金	18.0%	17.0%	47.6%	579.9%	1002.8%
指標	8.2%	-0.2%	3.9%	320.2%	119.0%
同類型基金平均	11.5%	-3.6%	3.0%	293.0%	486.7%

投資目標

本基金主要投資於在中華人民共和國、香港、台灣、美國或經合發展組織成員國發達市場上市、買賣或交易的證券。發行該等證券的企業必須在中國擁有資產，又或買入收入乃來自中國。

累積表現 - 以美元計算 (%)

	3個月	年初至今	1年	3年	5年	自成立日
第一類 (美元 - 累積) ¹	0.3	8.3	20.4	19.0	58.7	1,029.7
第二類 (美元 - 累積) ¹	0.2	8.2	20.2	18.5	57.7	1,537.0
指標 ²	-0.7	-4.9	14.4	5.1	16.0	268.1



資料來源：資料及資訊投資 - 資產淨值對資產淨值計算(美元總回報)

B. 摩根全方位入息基金-多種貨幣選擇(目前推薦考慮澳幣購買，年化收益率約 7.6-8%)，成立於 2011 年 9 月

- 基金為多元化的投資組合，包括高收益債券、可換股債券、新興市場債、房地產投資信託基金及派息股。年度化派息率現為大概 5%。
- 投資組合經過兩重的審視：資產配置由環球多元資產策略部決定，而選股則由摩根大通資產管理的專業團隊負責。
- 基金採取靈活的資產配置策略，把握各個資產級別的收益機會。多元化的投資組合亦將風險分散於全球不同信貸評級及質素的證券。
- 基金由 Jonathan Lowe 和 Michael Schoenhaut 共同管理，平均投資經驗已達 22 年之久。另外，環球多元資產策略部 40 名主要位於倫敦和紐約的投資專業人士，亦為基金提供強大支援。

JPMorgan Multi Income (mth) - USD
 摩根全方位入息 (美元) (每月派息)

Ex-dividend date 除息日	Distribution per unit (fund currency) 每單位分派收益 (報價貨幣)	Ex-dividend price (fund currency) 除息日資產淨值 (報價貨幣)	Annualised yield 年化派息率*	Payment/Reinvestment date 分派日期
28.03.13	0.0430	11.40	4.62%	10.04.13
28.02.13	0.0430	11.35	4.64%	08.03.13
31.01.13	0.0430	11.37	4.63%	08.02.13
31.12.12	0.0470	11.20	5.15%	09.01.13
30.11.12	0.0470	11.03	5.23%	10.12.12
01.11.12	0.0470	11.01	5.24%	09.11.12
28.09.12	0.0470	10.97	5.26%	10.10.12
31.08.12	0.0470	10.86	5.32%	10.09.12
31.07.12	0.0470	10.82	5.34%	08.08.12
29.06.12	0.0470	10.62	5.31%	10.07.12
31.05.12	0.0470	10.34	5.45%	08.06.12
30.04.12	0.0470	10.79	5.23%	09.05.12
30.03.12	0.0470	10.82	5.21%	12.04.12
29.02.12	0.0470	10.83	5.21%	08.03.12
31.01.12	0.0470	10.56	5.34%	08.02.12
30.12.11	0.0470	10.26	5.50%	10.01.12

C. Wellington Strategic European Equity Portfolio-可以美元或歐元購買，成立於 2010 年 9 月

- 基金選取盈利及現金流增長高於平均的歐洲 (包括英國) 企業作投資。
- 基金期望投資於 50 至 80 項股份，按結構性增長動力、競爭環境和定價選股。
- 基金非基準導向，依靠基本因素分析尋找高理念的投資意念，大概 50% 持倉為小型及中型股。
- 該基金由曾於 Allianz Global Investors 主理歐洲增長策略的 Dirk Enderlein 管理，並有威靈頓全球的 60 名股票分析師支援。

D. 聯博精選美國股票基金-以美元投資，成立於 2011 年 10 月

- 基金的投資目標是在各種市場週期實現穩定的投資回報，同時最大化與整體美國股票市場相關的風險調整回報。
- 基金期望投資於 50 至 70 項大型及中型市值的美國股票，也可能把握機遇投資於非美國股票及小市值股票。
- 投資團隊投資於盈利增長強勁、具備表現動力及高行業門檻的美國企業及進入門檻偏高的公司，尋求受益於美國經濟復甦。
- 該基金由聯博首席投資總監 Kurt Feuerman 主理，具 30 多年投資經驗。團隊包括 6 名資深的投資經理與分析員負責不同的地區及行業。

1 美股估值吸引

標準普爾500指數的特點：2007年與2013年的比較

	2007年1月3日	2013年8月30日
指數水平	1401.25	1911.12
成交量 (以每月平均量, 百萬股)	26,244	31,201
市盈率	2.01倍	2.20倍
預期市盈率	15.20倍	14.40倍
股息率	1.34%	2.17%
淨債務/權益率	138.0%	48.0%
現金/資產	3.3%	11.1%

最佳分析與投資策略請參閱全球資產配置的報導。
截至2013年8月30日
投資者不該過度投資於指數，指數表現並不代表任何個別投資組合的表現。非管理與非受託的主動型管理基金的回報費用亦將增加。
資料來源：彭博資訊、CompuStat Economics、瑞士信貸、國家統計局、道瓊、標準普爾與道瓊斯及 Allacombenion

標準普爾500指數每股盈利(EPS)

EPS (金銀幣單位)

2 為何選擇聯博——精選美國股票基金

- 無特定風格限制：對投資風格和市值沒有偏好
- 調適性：著重長期基本因素，亦因應短期市場狀況調整預測
- 靈活性：部署組合把握主題和類別的機會
- 風險意識：管理風險是長遠的關鍵成功之道

資料來源：Allacombenion，截至2013年8月30日

E. WisdomTree Japan Hedged Equity ETF (DXJ)-成立於 2006 年 6 月

- 本只 ETF 成立於 2006 年 6 月 16 日，專門投資於日本股票
- 投資者可以以美元購買進行貨幣對沖避免匯率損失
- 當前價格 USD48.31

DOMESTIC EARNINGS ETFs				Cumulative Returns as of 8/31/2013								Average Annual Returns ¹ as of 8/30/2013							
				Fund Information				Total Return NAV (%)				Market Price (%)				Total Return NAV (%)			
Fund	Ticker	Exp. Ratio	Inception Date	1-Mo.	3-Mo.	YTD	Since Fund Inception	1-Mo.	3-Mo.	YTD	Since Fund Inception	1-Yr.	3-Yr.	5-Yr.	Since Fund Inception	1-Yr.	3-Yr.	5-Yr.	Since Fund Inception
WisdomTree Total Earnings Fund	EXT	0.28%	2/23/2007	-2.99%	0.70%	16.88%	33.96%	-3.21%	0.29%	16.71%	33.82%	21.96%	18.42%	8.04%	4.36%	22.16%	18.65%	8.07%	4.39%
Russell 3000 Index				-2.70%	1.21%	16.95%	31.54%	-2.70%	1.21%	16.95%	31.54%	21.46%	18.63%	7.25%	4.00%	21.46%	18.63%	7.25%	4.00%
WisdomTree Earnings 500 Fund	EPS	0.28%	2/23/2007	-2.93%	0.40%	16.29%	30.22%	-3.19%	-0.22%	16.07%	29.96%	20.99%	18.21%	7.35%	3.93%	20.92%	18.31%	7.31%	3.89%
S&P 500 Index				-2.90%	0.67%	16.15%	29.68%	-2.90%	0.67%	16.15%	29.68%	20.60%	18.45%	7.01%	3.85%	20.60%	18.45%	7.01%	3.85%
WisdomTree MidCap Earnings Fund	EZM	0.38%	2/23/2007	-3.32%	2.69%	20.44%	63.10%	-3.47%	2.19%	20.31%	63.14%	30.68%	20.54%	12.86%	7.40%	30.28%	20.45%	12.79%	7.35%
S&P MidCap 400 Index				-3.75%	0.33%	17.13%	60.43%	-3.75%	0.33%	17.13%	60.43%	25.18%	19.45%	8.91%	6.28%	25.18%	19.45%	8.91%	6.28%
WisdomTree SmallCap Earnings Fund	EES	0.38%	2/23/2007	-2.98%	4.47%	23.35%	51.18%	-3.09%	4.13%	23.18%	50.81%	26.98%	19.69%	14.41%	6.06%	26.40%	19.61%	14.28%	5.99%
Russell 2000 Index				-3.18%	3.07%	20.03%	33.00%	-3.18%	3.07%	20.03%	33.00%	24.21%	18.07%	8.77%	4.12%	24.21%	18.07%	8.77%	4.12%
WisdomTree LargeCap Value Fund	EZY	0.38%	2/23/2007	-3.65%	0.66%	13.93%	14.81%	-3.86%	-0.01%	13.73%	14.60%	15.75%	17.92%	5.99%	1.79%	15.59%	17.98%	5.96%	1.78%
Russell 1000 Value Index				-3.70%	0.51%	17.53%	17.81%	-3.70%	0.51%	17.53%	17.81%	25.32%	18.51%	6.07%	2.30%	25.32%	18.51%	6.07%	2.30%

2. 投資工具與儲蓄險之比較表

投資工具	儲蓄險
有機會追求高報酬，但不確定！ 投資即使有回收成果，但還是要面對轉投資風險。 資金靈活，但不一定留得住。 有本金虧損風險。	投報率介於銀行定存與投資工具報酬率之間，但有確定報酬率。 資金運用不靈活，但可以保本鎖利。 具有節稅效果。

因許先生為高資產族群，以許先生的現金流量考量有能力以確定性報酬，完成人生全部財務目標，因此建議以保險儲蓄工具為優先考量，兼具節稅、保障、確定三大優勢。

3. 保險規劃建議

風險保障規劃：終身壽險、終身醫療、定期壽險、意外險、定期醫療、防癌險、殘扶金…等保障。

財產規劃：佳家保之住宅火險及趴趴 go 之汽車保險的建議方案。

台幣保單

編號	被保險人	繳費者	保險公司	主契約名稱	保單生效日	繳費年期	今年實繳保費	保單狀況
1	許大富	許大富	中泰	龍星高照變額萬能壽險：甲型	102·2013/09/29	20年	556,000元	正常
2	許大富	許大富	遠雄	雄安心終身保險：99/03起	102·2013/09/29	15年	452,037元	正常
3	女友	許大富	遠雄	雄安心終身保險：99/03起	102·2013/09/29	15年	294,909元	正常
4	女兒	許大富	遠雄	雄安心終身保險：99/03起	102·2013/09/29	15年	104,375元	正常
5	許大富	許大富	臺灣產物	逍遙遊專案	102·2013/09/29	75歲	5,860元	正常
6	許大富	許大富	新安東京產物	萬事保專案：基本型	102·2013/09/29	75歲	5,223元	正常
7	女友	許大富	新安東京產物	萬事保專案：基本型	102·2013/09/29	75歲	5,223元	正常
8	女兒	女兒	新安東京產物	快樂童年專案(99.02.03後)	102·2013/09/29	15歲	1,534元	正常
合計：							1,425,161元	

壽險保障

被保險人(關係)	客戶	配偶	子女	-	-
姓名	許大富	女友	女兒	-	-
壽險身故保障	5,117.85 萬	109.61 萬	24,949 元	-	-
壽險終身保障(90歲時)	5,367.70 萬	244.14 萬	109.50 萬	-	-
重大疾病保障	200 萬	200 萬	200 萬	-	-
重大疾病扶助保險金(每年)	-	-	-	-	-
特定傷病保障	200 萬	200 萬	200 萬	-	-
特定傷病扶助保險金(每年)	-	-	-	-	-
生命末期保險金	-	-	-	-	-
全殘保險金	5,117.85 萬	109.61 萬	24,949 元	-	-
全殘扶助金(每年)	20 萬	20 萬	20 萬	-	-
重殘(2、3級範圍)最高(每年)	20 萬	20 萬	20 萬	-	-
長期看護保險金(每年)	-	-	-	-	-
失能保險金(每月)	-	-	-	-	-

意外保障

被保險人(關係)	客戶	配偶	子女	-	-
姓名	許大富	女友	女兒	-	-
意外身故保障或全殘	1,000 萬	500 萬	200 萬	-	-
2~(6)11級殘廢保險金最高	900 萬	450 萬	180 萬	-	-
傷害醫療限額	90,000 元	30,000 元	30,000 元	-	-
住院費用每口	4,000 元	2,000 元	1,000 元	-	-
加護病房費用另給付(每日)	4,000 元	2,000 元	2,000 元	-	-
燒燙傷病房另給付(每日)	6,000 元	2,000 元	2,000 元	-	-
住院慰問/補償金(每次)	3,000 元	3,000 元	3,000 元	-	-
醫療轉送(救護車)保險金	3,000 元	3,000 元	3,000 元	-	-
門診手術保險金(每次)	-	-	-	-	-
骨折醫療保險金(最高)	90,000 元	30,000 元	60,000 元	-	-
完全失能保險金(每月)	-	-	-	-	-
重大燒燙傷保險金(最高)	100 萬	100 萬	200 萬	-	-

住院醫療保障

被保險人(關係)	客戶	配偶	子女	-	-
姓名	許人富	女友	女兒	-	-
● 定額給付					
■ 住院費用每日	2,000 元	2,000 元	2,000 元	-	-
■ 加護病房費另給付(每日)	4,000 元	4,000 元	4,000 元	-	-
■ 燒燙傷病房費另給付(每日)	4,000 元	4,000 元	4,000 元	-	-
■ 住院看護費(每日)	-	-	-	-	-
■ 門診手術費(每次)	0.2~20 萬	0.2~20 萬	0.2~20 萬	-	-
■ 一般手術費(每次)	0.2~20 萬	0.2~20 萬	0.2~20 萬	-	-
■ 特定重大手術費另給付(每次)	-	-	-	-	-
■ 一般手術看護療養金(每次)	-	-	-	-	-
■ 雜項醫療費(每日)	-	-	-	-	-
■ 急診保險金	1,000 元	1,000 元	1,000 元	-	-
■ 緊急醫療轉送(每次)	2,000 元	2,000 元	2,000 元	-	-
■ 住院前後門診(每日)	500 元	500 元	500 元	-	-
■ 出院(居家)醫療每日	1,000 元	1,000 元	1,000 元	-	-
● 實支實付					
■ 住院限額每日	4,000 元	4,000 元	2,000 元	-	-
■ 加護病房費限額另給付(每日)	12,000 元	12,000 元	6,000 元	-	-
■ 燒燙傷病房限額另給付(每日)	-	-	-	-	-
■ 手術費限額(每次)	20 萬	20 萬	10 萬	-	-
■ 門診手術費限額(每次)	20 萬	20 萬	10 萬	-	-
■ 雜費限額	24 萬	24 萬	12 萬	-	-
■ 住院前後門診限額	-	-	-	-	-
■ 出院療養金限額(每日)	2,400 元	2,400 元	1,200 元	-	-
■ 重大器官移植保險金定額給付	-	-	-	-	-
■ 轉換定額型住院費用(每日)	4,000 元	4,000 元	2,000 元	-	-

防癌保障

被保險人(關係)	客戶	配偶	子女	-	-
姓名	許大富	女友	女兒	-	-
■ 癌症身故保障	-	-	-	-	-
■ 罹患原位癌給付	75,000 元	75,000 元	75,000 元	-	-
■ 初次罹患癌症給付	50 萬	50 萬	50 萬	-	-
■ 癌症住院每日	6,000 元	6,000 元	6,000 元	-	-
■ 癌症手術(每次)	15 萬	15 萬	15 萬	-	-
■ 特定癌症手術另給付每次	-	-	-	-	-
■ 看護保險金(每日)	-	-	-	-	-
■ 出院療養金(每日)	3,000 元	3,000 元	3,000 元	-	-
■ 門診保險金(每日)	3,000 元	3,000 元	3,000 元	-	-
■ 放射醫療每日/次	5,000 元	5,000 元	5,000 元	-	-
■ 化學治療每日/次	5,000 元	5,000 元	5,000 元	-	-
■ 骨髓移植手術	30 萬	30 萬	30 萬	-	-
■ 義肢裝設	50 萬	50 萬	50 萬	-	-
■ 義齒裝設	-	-	-	-	-
■ 義乳重建單側(女性)	30 萬	30 萬	30 萬	-	-
■ 癌症照護/醫療保險金最高	-	-	-	-	-

本案例客戶面臨的風險包括「財物損失」與民法侵權的「賠償責任」風險。其解決方案概述如下：

財產標的	風險類別	風險值	保障需求	保險費
自用汽車	車體損失(碰撞)	20 萬元	20 萬元	\$4,496
	車體損失(竊盜)	40 萬元	40 萬元	\$1,680
	第三人責任(體傷)	1,000 萬元	1,000 萬元	\$6,284
	第三人責任(財損)	50 萬元	50 萬元	
	強制汽車責任保險	(強制投保)	200 萬元	\$1,099
自用住宅	不動產(火災與地震)	200 萬元	200 萬元	\$1,950
	動產(火災、爆炸)	200 萬元	200 萬元	\$3,287 (家佳保專案)
	第三人責任(火災延燒)	3,000 萬元	3,000 萬元	
	第三人責任(一般事故)	200 萬元	200 萬元	
(以上各項不動產之基本地震保險，保險金額均為 120 萬元)			(內含)	
出租房產：應另請房客投保房客對房東之火災責任保險或投保「家佳保」專案				