

2014 台灣最佳財務策劃師選拔

財務策劃報告書 黃國維 先生

資深財富顧問 林慧珍
華南銀行
2014/10/14

重要聲明

1. 本資料係依照現行法令、投資環境及商品等綜合資訊所作之評估，僅供參考，並不保證任何收益或獲利，也不保證未來之變動情況是符合預期，投資人仍應依自己現狀況評估是否參考本資料，財產運用之盈虧及風險需自行承擔。
2. 客戶需謹慎注意因執行本理財策劃書內之建議所面臨之風險，包括投資標的可能發生跌價風險、匯兌損失所導致之虧損、利率風險、信用風險及流動性等各項風險。
3. 本資料內之金額皆以新台幣為計價貨幣。
4. 本人以及所屬之公司，皆會依照相關法規及職業道德準則之要求，對於所收集之客戶資料予以保密，並小心處理。
5. 本人會盡力協助客戶明瞭此理財策劃書之內容，如對資料有任何疑問，亦歡迎不吝指教。



目 錄

一、	本人服務機構及本人背景簡介.....	4
1.	服務機構簡介.....	4
2.	本人背景簡介.....	4
二、	客戶基本資料與分析.....	5
1.	客戶背景資料.....	5
2.	家庭資產及個人收支狀況.....	6
3.	客戶投資屬性.....	7
4.	理財目標	8
三、	財務策劃內容.....	9
1.	職涯規劃	9
2.	子女教育計劃.....	11
3.	退休規劃	13
4.	保單需求規劃.....	16
5.	投資工具與稅務規劃.....	19
四、	定期檢視及後續服務.....	19
五、	參考資料.....	20
六、	附件.....	20
	附件一：全民健康保險保險費負擔金額表.....	21
	附件二：勞工保險職業災害保險適用行業別及費率表.....	22

表 目 錄

表一.	家庭成員基本資料表.....	6
表二.	家庭資產狀況表.....	6
表三.	勞保、就保個人保險試算表.....	7
表四.	客戶投資屬性及性向測驗表.....	8
表五.	MOMO 服裝公司同業利潤標準查詢表	9
表六.	格立貿易公司同業利潤標準查詢表.....	10
表七.	元大寶來台灣卓越 50ETF 歷史配息紀錄表.....	15

圖 目 錄

圖一.	教養子女各階段預估花費圖.....	11
圖二.	富邦人壽富利贏家利益彙整.....	12
圖三.	計算黃先生可領取之勞保老年年金給付.....	13
圖四.	元大寶來台灣卓越 50ETF 績效走勢圖.....	14
圖五.	南山人壽新增多利保險利益彙整.....	15
圖六.	新光人壽鑫富一世利變養老險利益彙整.....	16
圖七.	101 年之前十大重大傷病排序圖	17
圖八.	國泰人壽鍾護特定傷病終身保險利益彙整.....	18
圖九.	保德信人壽守護一生終身醫療保險利益彙整.....	18

一、本人服務機構及本人背景簡介

1. 服務機構簡介

華南銀行創設於民國八年，於民國八十七年官股釋出後，完成民營化，正式邁向新里程。並於民國九十年為配合政府金融改革政策，因應金融環境變遷及跨業綜合經營效益之目標，轉型為「華南金融控股股份有限公司」，華南銀行即成為華南金融控股股份有限公司之子公司。經營業務範圍包括：企業貸款、國際金融、資金管理、信託理財、黃金存摺、信用卡、電子金融服務以及保險服務等。主要經營理念如下：

信賴—健全經營的銀行：贏得客戶完全的信任，健全經營，提高績效，保障顧客權益，一直是華南銀行的首要職責。

熱誠—服務親切的銀行：熱誠的心，是華銀對客戶最誠摯的服務信念。並且維持良好的人際關係，便利的服務與親切的表情，讓客戶感到滿意。

創新一追求卓越的銀行：積極發展新種業務外，不論在硬體外觀或是軟體服務品質，均以突破傳統的保守觀念，及追求創新的卓越表現自許。

2. 本人背景簡介

本人畢業於台灣大學農業經濟研究所，擁有 4 年銀行及 9 年保險的 13 年金融保險工作經驗，過去曾任職與擔任工作包括：遠東銀行理財專員，負責開發高資產族群並為其做全方位之理財規劃、英屬百慕達商宏利人壽（現合併為中國信託人壽）區經理、教育訓練講師，負責業務推展及新人教育訓練。現任職為華南商業銀行股份有限公司北一區通路管理中心資深理財輔導顧問，主要工作是輔導分行及理專並陪同分行拜訪高價值客戶，提供全方位且多樣化的財務顧問服務。在財富管理領域中，具有充分的專業知識與完整的工作經驗，足夠為客戶提供完整的理財服務。本人持有之專業證照包括：理財規劃人員專業測驗、信託業務專業測驗、投信投顧相關法規（含自律規範）合格、銀行內部控制基本測驗、人身保險業務員、投資型保險業務員、人身保險業務員銷售外幣收付非投資型商品測驗、產物保險業務員測驗合格、金融市場常識與職業道德測驗合格、結構型商品銷售人員。除此之外，我過去曾多次榮獲公司菁英競賽殊榮，得以參加北京

奧運、法國巴黎及日本北海道等各項旅遊，也曾榮獲 2011 年百萬圓桌會議菁英(MDRT)資格，並在 2007~2008 年榮獲 LIMRA IQA 國際品質獎。我一直在工作上都是熱誠且認真負責，在今年亦獲得 103 年度總行績優服務人員獎章，對於客戶我更是秉持關懷及體貼的心，用專業來協助客戶達到理想的財務目標，因此本人與華南銀行均可以為您提供多元的財務規劃服務。

二、客戶基本資料與分析

1. 客戶背景資料

黃國維先生現年 32 歲，因為小學三年級時父母離異，故目前與妹妹、母親及外婆一同居住在外婆台北市木柵的房子。並且將於今年 12 月與未婚妻陳靚結婚。

黃先生於 25 歲退役後進入了獵人頭公司上班，月薪由之前 2 萬 5 千元提升至今為 4 萬 6 千元。黃先生的妹妹佳琪就讀大學四年級將於明年畢業，而母親在舅舅的 MOMO 公司擔任會計，外婆則是公務人員退休，除了每個月之終身俸外，另外每個月還有租金收入 1 萬 6 千元。黃先生的舅舅成立 MOMO 公司已十餘年，公司擁有幾位服裝設計師，雖已結婚多年但膝下並無子女，且由於近六年來營業額已經大不如從前，為降低成本，大部分商品皆與大陸工廠合作代工生產，原有 16 間店面至今年只剩 8 間，年均營業額約 3 億 3 千萬左右，稅後淨利約有 6%。舅舅希望黃先生到 MOMO 公司幫忙，可以為他架構網拍甚至於發展大陸市場，並且提供月薪 56,000 元，每年還讓黃先生分紅淨利 10%，將來退休後並就由黃先生接手服裝公司。

黃先生的岳父 65 歲，岳母 61 歲與未婚妻陳靚目前住在板橋新版特區，未婚妻在自家的格立貿易公司幫忙，目前月薪是 3 萬 8 千元。格立貿易公司已成立 25 年，主要從事兒童玩具貿易，由於岳父岳母已屆退休年齡，因此希望女兒結婚後可以與女婿同住，以後格立公司就交棒給女兒與女婿接手經營，而格立公司近三年來每年稅後淨利都有 500 萬以上。依據黃先生提供的相關家庭基本資料，彙整成表一家庭成員基本資料表：

表一. 家庭成員基本資料表

稱謂	姓名	年齡	背景簡介
外婆	黃國維之外婆	78	已退休之公務人員，每個月除了有退休俸外，尚有租金收入 \$ 16,000 元
舅舅	黃國維之舅舅	52	已婚但無子母，成立 MOMO 服裝公司 10 餘年
母親	黃國維之母	56	擔任 MOMO 服裝公司會計
先生	黃國維	32	任職於獵人頭公司
妹妹	黃佳琪	22	就讀大學四年級，明年大學畢業
未婚妻	陳靚	31	在其父母之格立貿易公司擔任員工
岳父	陳靚之父親	65	格立貿易公司負責人
岳母	陳靚之母	61	與陳靚之父親一同管理格立貿易公司

2. 家庭資產及個人收支狀況

- (1) 家庭資產狀況：依據黃先生提供的相關家庭資產資料，資產皆分布於國內且無負債情形，為便於估算市值，故以所有人為分類方式，將家庭資產狀況加以彙整如表二。但由於部分資產狀況未齊備，故僅以目前市場狀況加以假設其價值，至於若尚有未知或未提供的資產則無法包含在內。

表二. 家庭資產狀況表

所有人	資產種類	市價	說明
外婆	文山區不動產 32 坪	\$14,020,000	目前住宅是 3 房 2 廳 32 坪舊公寓，屋齡 26 年，無貸款（每坪 43.8 萬）
	文山區不動產 25 坪	\$10,950,000	台北市木柵 25 坪房子，月收租金 \$16,000（每坪 43.8 萬）
舅舅	MOMO 服裝公司股權	資料不足	MOMO 服裝公司 8 間店面，年均營業額 3 億 3 千萬，稅後淨利約 6%
黃國維	存款	\$320,000	現有銀行存款
	投資型保單	\$585,850	2009.8 投保目前投資帳戶淨值，有 800 萬壽險及 500 萬殘廢保險與 1-6 級殘廢扶助附約
岳父母	新北市新板特區不動產	35,000,000	岳父母及未婚妻住所，70 坪無貸款，但向銀行設定了 L/C 額度 2,000 萬
	格立貿易公司股權	資料不足	格立貿易公司近 3 年稅後淨利 500 萬以上

說明：貨幣單位為新台幣，計算基準日為 103 年 10 月 14 日。

資料來源：永慶房仲網近期成交行情 <http://evertrust.yungching.com.tw>

(2) 個人收支狀況：黃先生目前月收入\$46,000 元，每月支出保費\$10,600 元，個人花費（餐費、交通費、休閒娛樂、機車油費等）約\$15,000 元，每月勞保、就業保險費\$834（詳表三）、健保費\$675（詳附件一）而適用職業災害費率為 0.19%(詳附件二)，合計黃先生目前個人支出約\$27,109，所以建議每個月至少應存下\$10,000~\$15,000 元，此亦符合黃先生原本強迫自己儲蓄之金額。

表三. 勞保、就保個人保險試算表

🌟 勞保、就保個人保險費試算表

應繳保險費試算表

被保險人類別：				有一定雇主員工參加就業保險	
試算年度：				103	
普通事故保險費率：				8.5%	
投保日數或投保日期請擇一使用：					
● 依當月投保日數計算		30 天		月投保薪資：43,900 元	
○ 依當月投保日期計算 (可輸入多段期間)		加保 月投保薪資： 元 新增 註1:輸入日期格式為月份(2碼)+日期(2碼),例如:1月1日,請輸入0101 註2:輸入日期的加保日不可早於最後一筆輸入資料的退保日 註3:加、退保日期限定為同月份資料			
加保日期	退保日期	天數	月投保薪資		
適用職業災害費率：		0.19 (%)，或自行輸入費率： (%)			
身心障礙等級：		請選擇 度			
試算 全部清除					

「個人」應負擔保險費	
» 勞工保險普通事故保險費	746 元
» 勞工保險職業災害保險費	0 元
» 就業保險費	88 元
總計 834 元	

資料來源：勞動部勞工保險局網址：<http://www.bli.gov.tw/sub.aspx?a=w095K2vd610%3D>。上網日期：2014-10-11。

3. 客戶投資屬性

黃先生及未婚妻陳小姐透過本行網站測驗其投資性向與屬性，結果是屬於穩健型的投資人，測驗結果如表四。顯示夫妻願意承受合理之風險，來追求較高之報酬。

表四. 客戶投資屬性及性向測驗表

性向測驗	
請先對下列幾個敘述表達你的看法	
1.	只要我多注意財經市場訊息，再作長期投資，一定可以得到較好的報酬。
	☐ 非常同意 ☒ 同意 ☐ 不太同意 ☐ 完全不能同意
2.	我會參考專家的意見，根據這些意見及建議來調整投資決策，我相信比自己盲目投資來得好。
	☐ 非常同意 ☒ 同意 ☐ 不太同意 ☐ 完全不能同意
3.	我認為短線進出或經常換股操作，只會損失手續費且是沒有什麼獲利的，但如果仔細研究產業趨勢應該可以有較高的獲利。
	☐ 非常同意 ☒ 同意 ☐ 不太同意 ☐ 完全不能同意
4.	我的每一筆交易都要作記錄，檢討戰果，以獲得更好的投資報酬率。
	☐ 非常同意 ☒ 同意 ☐ 不太同意 ☐ 完全不能同意
5.	如果有專家告訴我怎麼樣可以賺錢，就算各種投資手續很煩瑣，我還是會不厭其煩的把它完成。
	☐ 非常同意 ☒ 同意 ☐ 不太同意 ☐ 完全不能同意
6.	若有投資的相關資訊會對於投資決策有所幫助，只要是經濟許可，我會願意付費去購買使用。
	☐ 非常同意 ☒ 同意 ☐ 不太同意 ☐ 完全不能同意
7.	就算再忙，我還是會每天看一些財經書報，新聞，雜誌之類的東西。
	☐ 非常同意 ☒ 同意 ☐ 不太同意 ☐ 完全不能同意
填選完畢，請看結果	

性向測驗-結果
你是屬於 穩健型 的投資人

資料來源：華南銀行網址：<http://fund.hncb.com.tw/w/index.htm>。上網日期：2014-10-11。

4. 理財目標

由於黃先生在單親家庭長大，且又即將於年底結婚，個性保守較無安全感的他，比較喜歡有計劃的生活。目前在職涯規劃上黃先生有二個更好的選擇：一是在舅舅的 MOMO 服裝公司幫忙，將來舅舅退休後則接手服裝公司；另外則是婚後與未婚妻一起接手岳父岳母的格立貿易公司。夫妻婚後期望擁有 3 個小孩，並且需負擔孝養母親的責任，故從生兒育女至個人資產增長以及未來母親退休後生活，皆會在本次理財規劃內。還有將來夫妻退休後的生活更希望不要造成小孩負擔，所以也會一併納入考量。依據黃先生提供資料將其理財目標整理如下：

- (1) 職涯規劃：可以增加個人及家庭資產增長，以因應婚後家庭及退休後生活。
- (2) 子女教育規劃：預計婚後生育 3 子。
- (3) 退休規劃：假設夫妻於 60 歲退休，距退休尚有 28 年，希望退休可以不造成小孩負擔。另外，假設黃母也是 60 歲退休，則 4 年後夫妻需支付黃母孝養金。

(4) 保單需求規劃：在現有保單內容看是否需調整或增加家庭保障、醫療保障。

(5) 投資工具與稅務規劃：為提高資產建議增加之投資工具與可能面臨之稅負。

三、財務策劃內容

1. 職涯規劃

【方案一：轉職至 MOMO 公司，之後接手公司，婚後與母親及妹妹同住】

依黃先生提供的數據得知，MOMO 公司年均營業額約 3 億 3 千萬，以淨利率 6% 計算，稅後淨利約 1,980 萬。國維舅舅願意以月薪\$56,000（年薪以 14 個月計）且每年分紅淨利 10%約 198 萬元聘請國維。如此若選擇方案一，則黃先生年薪約 276.4 萬，比現在的工作年薪多出 212 萬左右，若再加上陳小姐的年薪 53.2 萬（年薪以 14 個月薪計）則夫妻年收入約 330 萬。而且等舅舅退休後可再接手公司，婚後並與母親、妹妹四人同住。

另外，從公司毛利率來看，由於毛利率是看公司產品是否具獲利能力的基本指標。通常有高毛利率的公司表示該公司在該領域具有獨特性或高附加價值（例如技術、客群、產品創新或具規模經濟等），因此觀察其變化將可找出公司獲利變化的趨勢。依財政部同業利潤標準查詢系統，得知 MOMO 公司同業利潤標準如表五，毛利率約 25%費用率約 15%淨利率約 10%。

表五. MOMO 服裝公司同業利潤標準查詢表

稅務行業標準分類暨同業利潤標準查詢系統(第7次修訂)

首頁

目錄查詢

全文檢索

行業分層

- 大類：[G](#) - 批發及零售業
- 中類：[47-48](#) - 零售業
- 小類：[473](#) - 布疋及服飾品零售業
- 細類：[4732](#) - 服裝及其配件零售業
- 子類：[4732-11](#) - 服裝零售

分類編號	行業名稱	定義	年度	擴大審計比率	所得稅標準	同業利潤標準			對照第6次修訂分類編號
						毛利率	費用率	淨利率	
4732-11	服裝零售	包括男裝、女裝、童裝、嬰兒服、制服、運動服等零售。	102	6	8	25	15	10	4732-11 9599-19*
			103	-	-	-	-	-	
			104	-	-	-	-	-	
			105	-	-	-	-	-	
			106	-	-	-	-	-	

資料來源：財政部統計處網址：<http://web02.mof.gov.tw/std/main.htm>。上網日期：2014-10-11。

➤ 優點：

- (1) 學以致用：因黃先生是織品服裝學系畢業，故在經營上應較可學以致用。
- (2) 有長輩帶領學習較快：假設舅舅 60 歲退休，黃先生尚有 8 年可跟著舅舅學習經營公司，並可發揮年輕人積極進取、突破創新的態度改善公司獲利狀況。
- (3) 善盡孝道：婚後可陪伴母親善盡孝道，未來子女也可由母親照顧，三代同堂。
- (4) 分散工作風險：當夫妻在不同行業，若任一方工作上有狀況，經濟不致陷入困境。
- (5) 可增加家庭收入：因轉職後可黃先生個人年薪可增加約 212 萬，家庭年薪可達 330 萬。依行政院主計處 101 年家庭收支調查報告，平均每戶所得\$112.2 萬，最高 20%家庭每戶可支配所得為 225 萬，因黃先生超過平均值故屬於高收入家庭。
- (6) MOMO 公司同業利潤毛利率高於格立公司同業利潤毛利率：假設黃先生經營良好且利潤與一般同業利潤相同，則可能經營 MOMO 公司毛利率 25%是高於經營格立公司毛利率 20%，代表公司產業可能有較高獲利。

➤ 缺點：年收入剛開始恐不及方案二佳，需等舅舅退休接手 MOMO 公司且經營熟悉後則年收入才有可能超過方案二。

【方案二：婚後夫妻與岳父母同住，並接手經營岳父母的格立公司】

選擇方案二是婚後夫妻與岳父母同住，並且夫妻一起接手格立公司。以近三年格立公司稅淨利都有 500 萬來看，若選擇經營格立公司，則夫妻年收入約 500 萬。假設黃先生擁有 1/2，則年薪 250 萬比現在工作年薪多出 186 萬元。而格立公司同業利潤標準如表六，毛利率約 20%費用率約 10%淨利率約 10%。

表六. 格立貿易公司同業利潤標準查詢表

稅務行業標準分類暨同業利潤標準查詢系統(第7次修訂)									
首頁 目錄查詢 全文檢索									
行業分層 - 大類：G - 批發及零售業 - 中類：45-46 - 批發業 - 小類：458 - 文教、育樂用品批發業 - 細類：4583 - 玩具、娛樂用品批發業 - 子類：4583-12 - 玩具批發									
分類編號	行業名稱	定義	年度	擴大審計純益率	所得額標準	同業利潤標準			對照第6次修訂分類編號
						毛利率	費用率	淨利率	
4583-12	玩具批發		102	6	8	20	10	10	4583-12
			103	-	-	-	-	-	
			104	-	-	-	-	-	
			105	-	-	-	-	-	
			106	-	-	-	-	-	

資料來源：財政部統計處網址：<http://web02.mof.gov.tw/std/main.htm>。上網日期：2014-10-11。

➤ 優點：

- (1) 可增加家庭收入：因轉職後家庭年薪可達 500 萬，仍較現在工作及選擇方案一的年收入更高。亦屬於超過平均值之高收入家庭。
- (2) 夫妻共同經營：夫妻可共同經營，夫妻同心其力斷金，可各取所長共同擴展公司業務及獲利。

➤ 缺點：

- (1) 跨領域經營：因主要營業項目非黃先生本科系所學，所以經營需仰賴岳父母及未婚妻經驗，並花較多時間學習及磨練。且夫妻在同一職場工作可能較會有意見摩擦或是風險過於集中。
- (2) 難盡孝道：因黃先生是單親家庭，所以若夫妻與岳父母同住，則黃母年邁恐無夫及子陪伴身邊，較難善盡孝道。

【建議】綜合以上所述，本人建議選擇方案一做為轉職的職涯規劃。

2. 子女教育計劃

由於近年來，學費不斷飆漲加上失業率攀高，造成少子化社會。每個家庭都擔心是否可以負擔孩子的教育經費，並且給予孩子良好的教育。因此提早準備教育基金，才不會讓子女成為我們甜蜜的負擔。依據網路調查統計，每個小孩生育費用約 14 萬，養育費用約 236 萬，保母教育費用約 250 萬，合計教養一名子女從出生至研究所大約需要 500 萬元。詳如下圖一：



資料來源：網路資訊 <http://www.yukz.com/vol/treasure/live/6/203-lifesurvey.html>。上網日期：2014-10-13。

圖一。 教養子女各階段預估花費圖

若黃先生職涯規劃選擇方案一的方式，則家庭所得約 330 萬。黃先生月收入 56,000 元，扣除補貼家計 6,000 元、家庭基金 20,000 元、個人花費 15,000 元，則每個月尚有 15,000 元可自行運用。陳小姐月收入 38,000 元，扣除家庭基金 20,000 元、個人花費建議控制在 8,000 元之間，則每個月亦有 10,000 元可自行運用。夫妻二人每月可運用空間約有 25,000 元。若是以整年度收支來看，家庭年所得 330 萬減去總支出約 82.8 萬(69,000*12)，每年尚有 247.2 萬可支配運用。

【建議】

- (1) 基金投資：因為黃先生是屬於穩健型的投資客戶，故建議配置股票型 60%及債券型 40%。由於近期投資市場震盪，加上全球經濟成長趨緩，QE 退場在即，專家機構普遍預期美國將於明年中後升息等因素，都支持美元指數持續走強。建議在此時以定期定額的方式投資，並以成熟市場美國及新興亞洲為主要標的，並且透過專業專人服務，適時進行動態調整，股債比例配置調整，才能有穩健的報酬。
- (2) 分期繳還本終身壽險：建議投保「富邦人壽富利贏家還本終身保險」，並且以黃先生為要保人與被保險人，繳費期間六年，保險金額 100 萬。年繳保費 1,519,392 元，總繳保費 9,116,352 元，繳費期間每年 120%增額，屆滿第二保單年度起年領 6%保險金額，也就是 6 萬元，六年期滿每年領 20%保險金額也就是 20 萬，活的越久領的越多，以平均餘命 80 歲計算，累計已餘生存金 8,840,000 元外，還有 9,335,100 身故全殘保障。保障利益如圖二：

富邦人壽富利贏家還本終身保險專案試算表								
被保人：黃國雄			保險年齡：33 歲		性別：男			
被保險人	保險種類				險種代碼	保額	年繳保費/元	
黃國雄	富邦人壽富利贏家還本終身保險(繳費6年)				XV/X	100 萬	1,550,400	
主約XV/X如符合本公司規定之保費折扣者，首期保費費率降10% - 續期保費費率降10% - 本條件享有10%高保額折扣 主約年繳保費 1,550,400 元 首期折扣後保費 1,519,392 元 續期折扣後保費 1,519,392 元								
利 益 彙 總 表								
被保人：黃國雄			保險年齡：33 歲		性別：男		單位：元	
年數	投保年齡	年繳保費	累積繳保費	生存保現金	累積已領生存保現金	年度末身故/完全殘廢保額	年度末解約金	年度末滿期還本保額
1	33	1,519,392	1,519,392			1,550,400	948,100	148,800
2	34	1,519,392	3,038,784	60,000	60,000	3,100,800	2,060,300	322,000
3	35	1,519,392	4,558,176	60,000	120,000	4,591,200	3,213,000	493,500
4	36	1,519,392	6,077,568	60,000	180,000	6,081,600	4,391,600	663,400
5	37	1,519,392	7,596,960	60,000	240,000	7,572,000	5,596,800	831,800
6	38	1,519,392	9,116,352	200,000	440,000	9,185,800	8,893,900	
7	39		9,116,352	200,000	640,000	9,188,000	8,988,000	
8	40		9,116,352	200,000	840,000	9,190,200	8,990,200	
9	41		9,116,352	200,000	1,040,000	9,192,500	8,992,500	
10	42		9,116,352	200,000	1,240,000	9,194,800	8,994,800	
11	43		9,116,352	200,000	1,440,000	9,197,200	8,997,200	
12	44		9,116,352	200,000	1,640,000	9,199,600	8,999,600	
13	45		9,116,352	200,000	1,840,000	9,202,100	9,002,100	
14	46		9,116,352	200,000	2,040,000	9,204,700	9,004,700	
15	47		9,116,352	200,000	2,240,000	9,207,300	9,007,300	
16	48		9,116,352	200,000	2,440,000	9,209,900	9,009,900	
17	49		9,116,352	200,000	2,640,000	9,212,700	9,012,700	
18	50		9,116,352	200,000	2,840,000	9,215,400	9,015,400	
19	51		9,116,352	200,000	3,040,000	9,218,300	9,018,300	
20	52		9,116,352	200,000	3,240,000	9,221,200	9,021,200	
21	53		9,116,352	200,000	3,440,000	9,224,200	9,024,200	
22	54		9,116,352	200,000	3,640,000	9,227,200	9,027,200	
23	55		9,116,352	200,000	3,840,000	9,230,300	9,030,300	
24	56		9,116,352	200,000	4,040,000	9,233,500	9,033,500	
25	57		9,116,352	200,000	4,240,000	9,236,700	9,036,700	
26	58		9,116,352	200,000	4,440,000	9,240,100	9,040,100	
27	59		9,116,352	200,000	4,640,000	9,243,400	9,043,400	
28	60		9,116,352	200,000	4,840,000	9,246,900	9,046,900	
29	61		9,116,352	200,000	5,040,000	9,250,500	9,050,500	
30	62		9,116,352	200,000	5,240,000	9,254,100	9,054,100	

圖二. 富邦人壽富利贏家利益彙整

3. 退休規劃

依內政部統計處預估數據，102 年兩性平均餘命為 79.86 歲，男性平均餘命為 76.69 歲，女性平均餘命 83.25 歲。假設黃先生舅舅及母親皆於 60 歲退休，則黃先生 4 年後即每個月需給母親孝養金，而 8 年後可接手 MOMO 服裝公司。以勞保年金餘取的條件是在 1962 年後出生的人，標準請領年齡為 65 歲，假設黃先生夫妻二人預計 60 歲退休，最高 60 個月之平均投保薪資為 43,900 元，保險年資為 35 年，且黃先生夫妻於 65 歲領取勞保老年年金給付。依勞保局網站試算，預估夫妻二人至 65 歲可領老年年金為 47,632 元（23,816*2 人）詳如圖三所示。

老年年金給付

出生年度：	71 年
年齡：	65 歲 0 個月
最高60個月之平均投保薪資：	43900 元
參加保險年資：	35 年又 0 個月(保險年資滿15年以上，始可請領年金給付)
試算	

可請領老年年金給付(以下兩式擇優發給，請參考)：

第一式計算金額： 元。

第二式計算金額： 元。

※第一式：(保險年資×平均月投保薪資×0.775%+3000元)×(1+增給比例或1-減給比例)。

※第二式：(保險年資×平均月投保薪資×1.55%)×(1+增給比例或1-減給比例)。

※保險年資未滿1年者，依實際加保月數按比例計算，未滿30日者，以1個月計算。

1. 被保險人符合老年年金請領年齡，且保險年資合計滿15年者，得請領老年年金給付。
2. **展延年金**：被保險人符合請領老年年金給付條件而延後請領者，於請領時應發給展延年金給付，每延後1年，依計算之給付金額增給4%，最多增給20%。
3. **減給年金**：被保險人未符合老年年金給付請領年齡者，得提前5年請領老年年金給付，每提前1年，依計算之給付金額減4%。
4. 試算結果僅供參考，實際領取金額仍以申請時本局核定為準。

資料來源：勞保局網站

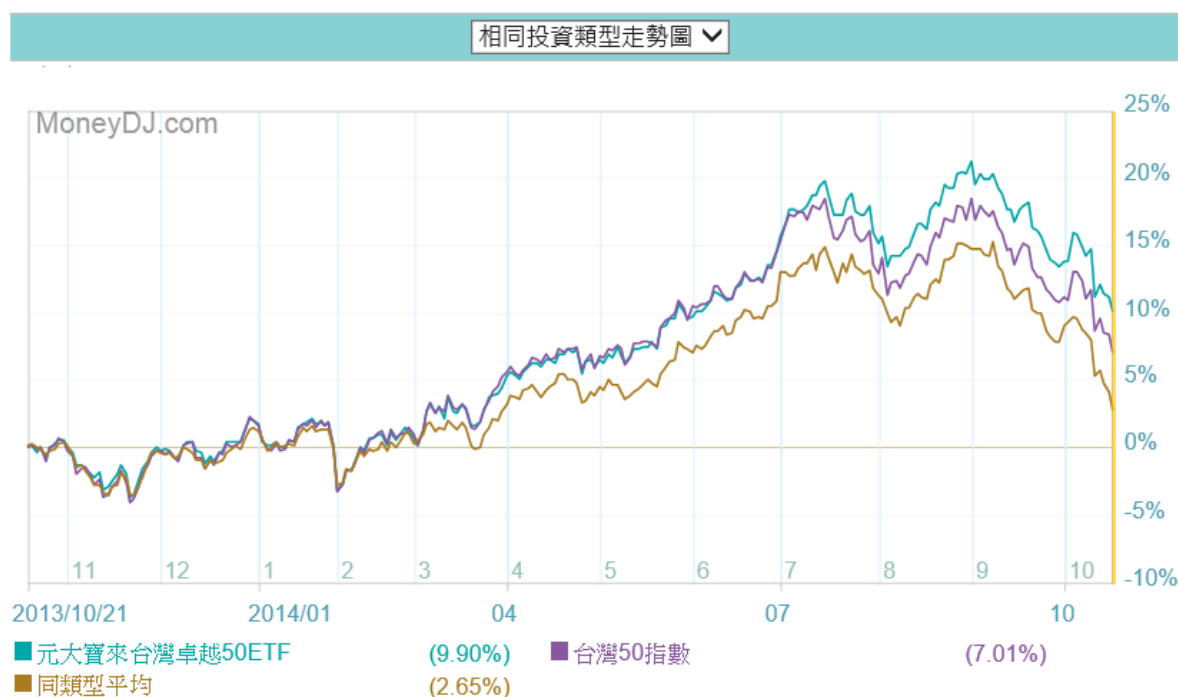
圖三. 計算黃先生可領取之勞保老年年金給付

由於專家建議所得替代率至少應 70%，故假設夫妻兩人退休前月薪 20 萬元，則退休後每個月至少要準備 14 萬。依勞保老年年金領取的 47,632 元，尚有差額缺口約 10 萬。另外假設黃母退休前薪資 3.5 萬，最高 60 個月平均投保薪資 36,300 元，保險年資 35 年，則計算結果黃母每月約可領取勞保老年年金 18,905 元。若同樣以所得替代率 70%計算，則約有退休缺口 5,000 元，故 4 年後黃母退休則黃先生每月應至少給予黃母

5 千元孝養金。另外，假設黃先生退休年齡 60 歲，且平均餘命 80 歲，在生活費用上漲率 2%(現在每月生活費 69,000 元)下，計算出退休後的總生活費約為 2,052 萬。因此，除了勞保年金及勞退年金外，一定要幫自己額外準備退休金來彌補退休缺口，否則退休生活品質會大受影響。

【建議】

- (1) 增加勞退自提部份：由於勞退新制實施，除了可以領取公司提撥的 6%勞工退休金個人專戶外，尚可再自提 6%的月薪，而且自願提繳的部分還可以在報稅時扣除所得淨額。
- (2) 可採單筆或定期定額基金投資，因為是準備要至退休使用，故建議配置股票型 30%及債券型 70%；或是 100%債券投資，再將配息轉入股票型投資。
- (3) 投資股票：建議選擇指數型基金（ETF）來參與股票投資，除了買賣方便、低交易成本及管理費外，且流動性高投資組合非常透明，建議投資元大寶來台灣卓越五十指數型基金（代號 0050）。圖四可看出其績效走勢優於同類型平均，且由表七歷史配息紀錄表可看出，歷年現金殖利率約有 3%左右，表示有穩定的收益。



資料來源:MoneyDj 理財網

圖四. 元大寶來台灣卓越 50ETF 績效走勢圖

- (5) 躉繳利變養老險：建議投保「新光人生鑫富一世利變養老險」，並且以黃先生為要保人與被保險人，保險金額 600 萬。在有整筆紅利或是額外收入時，可採躉繳保費 2,977,832 元，目前宣告利率約 2.77%，若於 60 歲提領則可領取約 616 萬，詳如圖六。

利 益 彙 總 表											
年 度	保 險 年 數	折 扣 值 躉繳保費	年 度 末 壽 險 (金 額 萬)	次 年 度 初 壽 險 金	宣 告 利 率 增 加 2.77%						
					年 度 末 增 加 回 饋 金	增 加 回 饋 金 存 生 息	積 累 增 強 壽 險 保 險			年 度 末 壽 險 (金 額 萬) (含 增 強 壽 險)	次 年 度 初 壽 險 金 (含 增 強 壽 險)
							年 度 末 累 計 增 加 保 險 金 額	年 度 末 壽 險 (金 額 萬) 保 險 金	次 年 度 初 壽 險 金		
1	33	2,977,832	3,043,476	2,787,840	36,610	0	75,640	0	36,610	3,043,476	2,824,450
2	34		3,043,476	2,911,833	37,623	0	152,234	38,367	74,777	3,081,843	2,986,610
3	35		3,043,476	2,961,684	38,668	0	228,787	77,219	114,572	3,120,695	3,076,256
4	36		3,043,476	3,005,640	39,741	0	308,327	116,558	156,013	3,160,034	3,161,653
5	37		3,081,600	3,050,784	40,843	0	387,850	158,357	199,200	3,239,957	3,249,984
6	38		3,127,800	3,127,800	41,979	0	468,378	202,186	244,165	3,329,986	3,371,985
7	39		3,175,200	3,175,200	43,148	0	549,912	247,866	291,013	3,423,066	3,466,213
8	40		3,222,600	3,222,600	44,349	0	632,483	295,358	339,707	3,517,958	3,562,307
9	41		3,271,200	3,271,200	45,583	0	716,091	344,830	390,413	3,616,030	3,661,613
10	42		3,319,800	3,319,800	46,848	0	800,761	396,213	443,061	3,716,013	3,762,861
11	43		3,369,600	3,369,600	48,147	0	886,493	449,707	497,854	3,819,307	3,867,454
12	44		3,420,600	3,420,600	49,489	0	973,301	505,390	554,879	3,925,990	3,975,479
13	45		3,471,600	3,471,600	50,864	0	1,061,210	563,152	614,016	4,034,752	4,085,616
14	46		3,523,800	3,523,800	52,278	0	1,150,224	623,249	675,527	4,147,049	4,199,327
15	47		3,576,600	3,576,600	53,731	0	1,240,362	685,649	739,380	4,262,249	4,315,980
16	48		3,630,000	3,630,000	55,222	0	1,331,638	750,419	805,641	4,380,419	4,435,641
17	49		3,684,600	3,684,600	56,757	0	1,424,061	817,759	874,516	4,502,359	4,559,116
18	50		3,739,800	3,739,800	58,335	0	1,517,652	887,617	945,952	4,627,417	4,685,752
19	51		3,796,200	3,796,200	59,958	0	1,612,417	960,218	1,020,176	4,756,418	4,816,376
20	52		3,853,200	3,853,200	61,628	0	1,708,381	1,035,494	1,097,122	4,888,694	4,950,322
21	53		3,910,800	3,910,800	63,339	0	1,805,557	1,113,523	1,176,862	5,024,323	5,087,662
22	54		3,969,600	3,969,600	65,100	0	1,903,955	1,194,557	1,259,657	5,164,157	5,229,257
23	55		4,029,000	4,029,000	66,908	0	2,003,595	1,278,506	1,345,414	5,307,506	5,374,414
24	56		4,089,600	4,089,600	68,768	0	2,104,487	1,365,650	1,434,418	5,455,250	5,524,018
25	57		4,150,800	4,150,800	70,680	0	2,206,655	1,455,884	1,526,564	5,606,684	5,677,364
26	58		4,213,200	4,213,200	72,644	0	2,310,107	1,549,513	1,622,157	5,762,713	5,835,357
27	59		4,276,200	4,276,200	74,663	0	2,414,868	1,646,413	1,721,076	5,922,613	5,997,276
28	60		4,340,400	4,340,400	76,737	0	2,520,946	1,746,916	1,823,652	6,087,316	6,164,052

圖六. 新光人壽鑫富一世利變養老險利益彙整

4. 保單需求規劃

依據黃先生提供得知目前手中持有一張投資型保單，相關資料如下：

投保日期	2009 年 8 月	要／被保險人	黃國維
保 額	800 萬	月繳保費	\$10,600
附 約	500 萬殘廢保險與 1-6 級殘廢扶助附約	投資帳戶淨值	\$585,850

由於黃先生已 32 歲且於今年即將成家立業，因此保險規劃格外重要，除了增加家庭保障外，亦建議在醫療保障與特定傷病照護可再加強，以避免發生意外時造成家庭經濟困頓。依據健保局統計，101 年底重大傷病實際有效領證數 96 萬張，全年醫療點數 1,558 億點，醫療點數排序前三大疾病分別為癌症、慢性腎衰竭（尿毒症）及呼吸衰竭長期使用呼吸器，101 年之前十大重大傷病排序圖如下所示：

排序	門診			住院		
	疾病種類	醫療點數 (億點)	占率 (%)	疾病種類	醫療點數 (億點)	占率 (%)
1.	總計	851.	100.0.	總計	708.	100.0.
2.	慢性腎衰竭（尿毒症）	392.	46.0	癌症	310.	43.8.
3.	癌症	277.	32.6	呼吸衰竭長期使用呼吸器	161.	22.7.
4.	慢性精神病	47.	5.5	慢性精神病	83.	11.8.
5.	自體性免疫疾病	33.	3.9	慢性腎衰竭（尿毒症）	52.	7.3.
6.	凝血因子異常（血友病）	29.	3.4	急性腦血管疾病	31.	4.3.
7.	罕見疾病	19.	2.2	重大創傷	15.	2.1.
8.	器官移植	18.	2.1	肝硬化症	13.	1.8.
9.	呼吸衰竭長期使用呼吸器	8.	1.0	自體性免疫疾病	10.	1.3.
10.	新陳代謝異常	4.	0.5	先天性畸形	9.	1.2.
11.	先天性畸形	4.	0.5	器官移植	7.	1.0.

圖七. 101 年之前十大重大傷病排序圖

在財富累積階段，醫療保障甚為重要，若無適當規劃則會侵蝕我們的退休金外，嚴重時還會使家庭造成經濟陷入困境，故除了家庭保障外，建議尚需規劃好醫療險及癌症險及特定傷病險。

【建議】

- (1) 購買實支實付醫療險：由於 99 年 1 月起分階段實施住院診斷關聯群（DRGs），第 2 階段也已於今年(103)7 月實施，所以未來在健保不給付部份勢必會增加，故建議可購買實支實付住院醫療保險，以減少自付金額，年繳保費約 15,000 元。
- (2) 投保「國泰人壽鍾護特定傷病終身保險」，以黃先生為要保人與被保險人，繳費期間廿年，保險金額 9 萬。年繳保費 87,318 元。保障特定傷病有：腦中風、癱瘓、阿爾茲海默氏症、帕金森氏症、嚴重頭部創傷、肌肉營養不良症、運動神經元疾病、多發性硬化症、類風濕性關節炎等（詳細名詞定義以保單條款為準）。此保險於事故發生時先給付 108 萬，之後於每一保險事故日之週年日仍給付 108 萬，即罹患 9 項特定傷病時，每年給付保額 12 倍，並有特定傷病豁免保費，身故時還可擁有保障金額，保費有去有回不會浪費，保障利益分析如圖八所示：
- (3) 除此之外，可再投保「保德信人壽守護一生終身醫療保險」加強醫療保障，以黃先生為要保人與被保險人，繳費期間廿年，保險 2,500 元日額。年繳保費 42,100 元保險利益及給付項目如圖九所示。

國泰人壽鍾護特定傷病終身保險											
被保險人姓名	黃國維				性別		男性		繳費年期	20年	
出生日期	71	年	3	月	1	日	保險年齡	33歲		投保金額	90000元
繳別	年繳		首期繳費方式		金融機構自動轉帳1%折減			續期繳費方式		金融機構自動轉帳1%折減	
集體彙繳優惠	無										
神經元疾病、多發性硬化症、類風濕性關節炎。【詳細名詞定義請務必參照條款】											
主契約利益分析表								單位：新台幣元			
保險單年度(末)	保險年齡		累積表定保險費		每年實繳保險費		實繳累積總繳保險費	保單現金價值(解約金)	生存保險金	身故/全殘保障	
1	33		88,200		87,318		87,318	0	—	93,492	
2	34		176,400		87,318		174,636	0	—	186,984	
3	35		264,600		87,318		261,954	0	—	280,476	
4	36		352,800		87,318		349,272	0	—	373,968	
5	37		441,000		87,318		436,590	0	—	467,460	
6	38		529,200		87,318		523,908	0	—	560,952	
7	39		617,400		87,318		611,226	0	—	654,444	
8	40		705,600		87,318		698,544	0	—	747,936	
9	41		793,800		87,318		785,862	0	—	841,428	
10	42		882,000		87,318		873,180	0	—	934,920	
11	43		970,200		87,318		960,498	0	—	1,028,412	
12	44		1,058,400		87,318		1,047,816	0	—	1,121,904	
13	45		1,146,600		87,318		1,135,134	0	—	1,215,396	
14	46		1,234,800		87,318		1,222,452	0	—	1,308,888	
15	47		1,323,000		87,318		1,309,770	0	—	1,402,380	

圖八. 國泰人壽鍾護特定傷病終身保險利益彙整

20年繳費守護一生終身醫療保險 - 2500日額			
保障範圍	給付項目	給付內容	備註
住院醫療給付	住院日額保險金(第1-30日)	2,500元/日	同一次住院之給付，最高以365日為限。但因精神疾病同一次住院給付，以90日為限。
	住院日額保險金(第31-90日)	5,000元/日	
	住院日額保險金(第91日以上)	7,500元/日	
	加護病房醫療保險金	5,000元/日	同一次住院之給付日數最高以365日為限。
	燒燙傷病房醫療保險金	5,000元/日	
	門診醫療保險金	625元/次	住院前後兩週內，與住院有關之門診，每日以一次為限。
	出院療養保險金	1,250元*住院日數	同一次住院之給付，最高以365日為限。但因精神疾病同一次住院給付，以90日為限。
手術醫療給付	門診手術慰問保險金	2,500元/次	
	住院手術慰問保險金	7,500元/次	
	重大器官移植手術慰問保險金	75,000元/次	接受心臟、肺臟、肝臟、胰臟、腎臟或異體骨髓移植手術治療。
緊急醫療給付	緊急醫療運送費用保險金	實支實付	同一次緊急醫療運送最高給付金額以「住院醫療日額」的二倍為限。
	急診醫療費用保險金	實支實付	同一次住院期間僅給付一次，且最高給付金額以「住院醫療日額」的一倍為限。

圖九. 保德信人壽守護一生終身醫療保險利益彙整

5. 投資工具與稅務規劃

以下建議黃先生可依現況搭配的合適的投資工具及課稅規定做說明：

- (1) 定存：利息所得 27 萬元免稅，若超過 27 萬元以上則按 6%~40%所得稅率課稅。
- (2) 基金：國內證券交易所所得免稅；如有配息則適用 27 萬元免稅額，若超過 27 萬元以上則按 6%~40%所得稅率課稅。國外所得則適用最低稅負制規定。
- (3) 股票：證券交易所所得免稅，但證券交易稅率千分之三。
- (4) 結構型商品：股權連結商品課財產交易所所得 6%~40%；組合式存款：固定收益利息 27 萬元免稅，逾 27 萬元以上按 6%~40%課稅。
- (5) 黃金：現貨、黃金存摺課財產交易所所得 6%~40%。
- (6) 外匯交易：個人買賣外幣利得，應於申報綜合所得稅時列為財產交易所所得，若實際發生外匯交易損失也可自當年度財產交易所所得扣除，但每年度扣除額以不超過當年度申報財產交易所所得為限。由於黃先生舅舅想至大陸市場發展，故黃先生可視家庭資金運用狀況，適度購買人民幣或美元做為投資。

另外，如果打算架構網拍營利，因屬於有經常性的進銷貨行為，故與實體商店維持相同課稅標準。若網拍每月銷售額（收入）額未達 8 萬元，是免辦營業登記免繳營業稅；若銷售額達 8 萬元，則應該依法辦理營業登記並按季報繳一次營業稅，是屬於小規模營業人，稅率按銷售額 1%課稅；若平均每月銷售額超過 20 萬元，則在銷售貨物時需開立統一發票，稅率為 5%，但可提出進項稅額的扣抵，並且每 2 個月需向國稅局申報一次銷售額並自行繳納營業稅額，否則會依營業稅法第 45 條之未辦理營業登記而處罰，或是依營業稅法第 51 條規定補稅，還可能被處所漏稅額 1 至 10 倍的罰鍰，所以需小心。

四、定期檢視及後續服務

理財規劃是人生規劃中重要的一環，且良好的理財規劃可以確保我們一生的財務得以收支均衡，甚至可以達到財富自由。並且將生活中的不確定性因素或風險降至最低，讓我們無後顧之憂，進而實現人生每階段的夢想。但在規劃的過程難免遇到市場或其他各種風險，以致於與我們當初所規劃或是預期結果有所出入，例如投資風險影響報酬、長壽或早走的風險，造成退休金準備不足或是家庭收入驟減、公司經營或股權爭奪的風險等等，因而對預期結果產生重大影響。所以為了確保黃先生及家庭的財務目標可以順利完成，我將會適時通知您並保持緊密聯繫，為您留意各種財經訊息、景氣脈動及資產

變化，協助您調整資產配置。因此建議日後我們至少需每半年進行後續追蹤，以評估黃先生的財務狀況和檢視理財計劃是否有效實行，期間若是黃先生及家庭狀況有任何變動，或是有其他理財上諮詢也歡迎您隨時與我聯絡。

最後非常榮幸也感謝您選擇本人及華南銀行有這機會向您做建議及說明，也期望在我們良好的互動聯繫之下，可以完成您階段性的人生目標，並預祝我們可以提早達成您的財富目標。

五、參考資料

1. 永慶房仲網。網址：<http://www.yungching.com.tw/Buy/Taipei>。上網日期：2014-10-3。
2. 內政部統計處。網址：<http://statis.moi.gov.tw/micst/stmain.jsp?sys=100>。上網日期：2014-09-25。
3. 財政部統計處。網址：<http://web02.mof.gov.tw/std/main.htm>。上網日期：2014-10-11。
4. 行政院主計處家庭收支報告。網址：<http://win.dgbas.gov.tw/fies/all.asp?year=101>。上網日期：2014-10-10。
5. 勞動部勞工保險局。網址：<http://www.bli.gov.tw/default.aspx>。上網日期：2014-10-05。
6. 衛生福利部中央健康保險署。網址：http://www.nhi.gov.tw/webdata/webdata.aspx?menu=18&menu_id=679&WD_ID=732&webdata_id=4395。上網日期：2014-10-05。
7. 華南銀行。網址：<http://fund.hncb.com.tw/w/index.htm>。上網日期：2014-10-11。上網日期：2014-10-05。
8. 教養子女各階段預估花費。<http://www.yukz.com/vol/treasure/live/6/203-lifesurvey.html>。上網日期：2014-10-13。
9. 陳起鰲，錢 Dollars 大樂財經雜誌 NO.19，“勞健保照不了你的 30 件事”，P22-29，台北，大樂文化有限公司。
10. 終於看懂退休規劃：投資大師謝金河嚴選，教你安心退休，早安財經編輯室，初版，2011，P158-172，台北，早安財經文化。
11. 梁寶華，今周刊“節稅大贏家”，預約財富系列 34，今周文化事股公司，P40-54，台北。
12. MoneyDj 理財網。<http://fund.hncb.com.tw>。上網日期：2014-10-11。

六、附件

附件一：全民健康保險保險費負擔金額表

全民健康保險保險費負擔金額表(三)

(公、民營事業、機構及有一定雇主之受雇者適用)

單位：新台幣元

投保金額等級	月投保金額	被保險人及眷屬負擔金額(負擔比率30%)				投保單位負擔金額(負擔比率60%)	政府補助金額(補助比率10%)
		本人	本人+1眷口	本人+2眷口	本人+3眷口		
1	19,047	281	562	843	1124	954	159
2	19,200	283	566	849	1132	962	160
3	20,100	296	592	888	1184	1007	168
4	21,000	309	618	927	1236	1052	175
5	21,900	323	646	969	1292	1097	183
6	22,800	336	672	1008	1344	1142	190
7	24,000	354	708	1062	1416	1202	200
8	25,200	371	742	1113	1484	1262	210
9	26,400	389	778	1167	1556	1322	220
10	27,600	407	814	1221	1628	1382	230
11	28,800	424	848	1272	1696	1442	240
12	30,300	446	892	1338	1784	1517	253
13	31,800	468	936	1404	1872	1593	265
14	33,300	491	982	1473	1964	1668	278
15	34,800	513	1026	1539	2052	1743	290
16	36,300	535	1070	1605	2140	1818	303
17	38,200	563	1126	1689	2252	1913	319
18	40,100	591	1182	1773	2364	2008	335
19	42,000	619	1238	1857	2476	2103	351
20	43,900	647	1294	1941	2588	2199	366
21	45,800	675	1350	2025	2700	2294	382
22	48,200	710	1420	2130	2840	2414	402
23	50,600	745	1490	2235	2980	2534	422
24	53,000	781	1562	2343	3124	2654	442
25	55,400	816	1632	2448	3264	2775	462
26	57,800	851	1702	2553	3404	2895	482
27	60,800	896	1792	2688	3584	3045	507
28	63,800	940	1880	2820	3760	3195	533
29	66,800	984	1968	2952	3936	3345	558
30	69,800	1028	2056	3084	4112	3496	583
31	72,800	1072	2144	3216	4288	3646	608
32	76,500	1127	2254	3381	4508	3831	639
33	80,200	1181	2362	3543	4724	4017	669
34	83,900	1236	2472	3708	4944	4202	700
35	87,600	1290	2580	3870	5160	4387	731
36	92,100	1357	2714	4071	5428	4613	769
37	96,600	1423	2846	4269	5692	4838	806
38	101,100	1489	2978	4467	5956	5063	844
39	105,600	1555	3110	4665	6220	5289	881
40	110,100	1622	3244	4866	6488	5514	919
41	115,500	1701	3402	5103	6804	5784	964
42	120,900	1781	3562	5343	7124	6055	1009
43	126,300	1860	3720	5580	7440	6325	1054
44	131,700	1940	3880	5820	7760	6596	1099
45	137,100	2019	4038	6057	8076	6866	1144
46	142,500	2099	4198	6297	8396	7137	1189
47	147,900	2179	4358	6537	8716	7407	1235
48	150,000	2210	4420	6630	8840	7512	1252
49	156,400	2304	4608	6912	9216	7833	1305
50	162,800	2398	4796	7194	9592	8153	1359
51	169,200	2492	4984	7476	9968	8474	1412
52	175,600	2587	5174	7761	10348	8794	1466
53	182,000	2681	5362	8043	10724	9115	1519

102年7月1日起實施

承製組製表

註：1.自102年7月1日起配合基本工資調整，第一級調整為19047元。

2.投保單位負擔金額含本人及平均眷屬人數0.7人，合計1.7人。

附件二：勞工保險職業災害保險適用行業別及費率表

勞工保險職業災害保險適用行業別及費率表

中華民國一百零一年十月十八日行政院
勞工委員會勞保三字

第一〇一〇一四〇四二八號公告修正發
布；並自一百零二年一月一日起施行

依據勞工保險條例第十三條第三項規定，職業災害保險費率分為行業別災害費率及上、下班災害費率二種，其費率如下：

行業分類			保險費率		
大分類	編號	行業類別	行業別費率%	上下班費率%	職災費率% (a)+(b)
農、林、漁、牧業	一	農、林、牧業	0.17	0.06	0.23
	二	漁業	0.12	0.06	0.18
礦業及土石採取業	三	石油及天然氣礦業、砂、石及黏土採取業、其他礦業及土石採取業	0.96	0.06	1.02
製造業	四	食品、飲料及菸草製造業	0.16	0.06	0.22
	五	紡織業（紡織品製造業除外）	0.18	0.06	0.24
	六	紡織品製造業	0.07	0.06	0.13
	七	成衣及服飾品製造業	0.06	0.06	0.12
	八	皮革、毛皮及其製品製造業	0.13	0.06	0.19
	九	木竹製品及家具製造業	0.45	0.06	0.51
	十	紙漿、紙及紙製品製造業	0.38	0.06	0.44
	一一	印刷及資料儲存媒體複製業	0.16	0.06	0.22
	一二	石油及煤製品、化學材料、化學製品、藥品及醫用化學製品製造業	0.15	0.06	0.21
	一三	橡膠製品、塑膠製品製造業	0.24	0.06	0.30
	一四	非金屬礦物製品製造業	0.40	0.06	0.46
	一五	基本金屬製造業	0.54	0.06	0.60
	一六	金屬製品製造業（金屬手工具及模具、金屬容器製造業除外）	0.38	0.06	0.44
	一七	金屬手工具及模具、金屬容器製造業	0.28	0.06	0.34
	一八	電子零組件、電腦、電子產品及光學製品、電力設備製造業	0.04	0.06	0.10
	一九	機械設備製造業、產業用機械設備維修及安裝業	0.30	0.06	0.36
	二〇	汽車及其零件、其他運輸工具及其零件製造業	0.24	0.06	0.30
	二一	其他製造業	0.12	0.06	0.18
電力及燃氣供應業	二二	電力及燃氣供應業	0.17	0.06	0.23
用水供應及污染整治業	二三	廢（污）水處理業、廢棄物清除、處理及資源回收處理業、污染整治業	0.31	0.06	0.37
	二四	用水供應業	0.17	0.06	0.23

營造業	二五	建築工程業	0.51	0.06	0.57
	二六	土木工程業	0.34	0.06	0.40
	二七	庭園景觀工程業	0.34	0.06	0.40
	二八	專門營造業（庭園景觀工程業；機電、管道及其他建築設備安裝業除外）	0.50	0.06	0.56
	二九	機電、管道及其他建築設備安裝業	0.45	0.06	0.51
批發及零售業	三〇	批發業	0.12	0.06	0.18
	三一	零售業	0.13	0.06	0.19
運輸及倉儲業	三二	陸上運輸業	0.32	0.06	0.38
	三三	水上運輸業	1.00	0.06	1.06
	三四	航空運輸業	0.18	0.06	0.24
	三五	報關及船務代理業	0.09	0.06	0.15
	三六	運輸輔助業（陸上運輸輔助業、報關及船務代理業除外）、倉儲業	0.15	0.06	0.21
	三七	陸上運輸輔助業	0.08	0.06	0.14
	三八	郵政及快遞業	0.09	0.06	0.15
住宿及餐飲業	三九	住宿服務業、餐飲業	0.10	0.06	0.16
資訊及通訊傳播業	四〇	出版業、影片服務、聲音錄製及音樂出版業、傳播及節目播送業	0.06	0.06	0.12
	四一	電信業	0.08	0.06	0.14
	四二	電腦系統設計服務業、資料處理及資訊供應服務業	0.05	0.06	0.11
金融及保險業	四三	金融中介業、保險業、證券期貨及其他金融業	0.03	0.06	0.09
不動產業	四四	不動產開發業、不動產經營及相關服務業	0.07	0.06	0.13
專業、科學及技術服務業	四五	法律及會計服務業、企業總管理機構及管理顧問業、建築、工程服務及技術檢測、分析服務業、廣告業及市場研究業、專門設計服務業、獸醫服務業、其他專業、科學及技術服務業	0.07	0.06	0.13
	四六	研究發展服務業	0.03	0.06	0.09
支援服務業	四七	旅行及相關代訂服務業	0.08	0.06	0.14
	四八	租賃業、人力仲介及供應業、保全及私家偵探服務業、建築物及綠化服務業、業務及辦公室支援服務業	0.13	0.06	0.19
公共行政及國防；強制性社會安全	四九	公共行政及國防、強制性社會安全、國際組織及外國機構	0.11	0.06	0.17
教育服務業	五〇	教育服務業	0.04	0.06	0.10
醫療保健及社會工作服務業	五一	醫療保健服務業、居住型照顧服務業、其他社會工作服務業	0.04	0.06	0.10
藝術、娛樂及休閒服務業	五二	創作及藝術表演業、圖書館、檔案保存、博物館及類似機構、博弈業、運動、娛樂及休閒服務業	0.07	0.06	0.13
其他服務業	五三	宗教、職業及類似組織	0.06	0.06	0.12
	五四	個人及家庭用品維修業	0.17	0.06	0.23
	五五	未分類其他服務業	0.08	0.06	0.14