

# 2015 台灣最佳財務策劃師選拔個人組決賽

## 個人及家庭財務規劃分析報告

敬致~潘文進先生~

看見需要  
用愛承擔



宏泰人壽

財務策劃師 黃惠安經理

中華民國一〇四年十月

## 壹、前言

家庭財務策劃的積極性，乃係因為人的一生必須履行各階段的軌跡責任，在負擔日常生活金錢支出同時，運用財富管理機制累積被動式收入。對於普羅大眾而言，擁有個人房產用以安身，進而娶妻撫育子女成家立業，上述的人生各項進階都必須付出金錢成本。另外，自身期盼在責任義務完成後，可以擁有豐碩的財富足享受無虞的退休生活。但人生本無常，在累積財富的當下，倘若自己或至親遭逢疾病或意外，勢必將會排擠到既有的收支狀況，此時就必須運用風險轉嫁的方式進行保險規劃。家庭財務策劃先決條件必須制訂家庭收支財務報表，另以縝密的資產布局建構安全的家庭財庫。

## 貳、聲明事項

有關於執行本案之財務策劃過程相關說明如下：

1. 本人提供予客戶財務分析資料，包含了過往的歷史資訊進而推算假設及估算。而該假設與估算皆採保守觀點進行，其目的乃係為提升資產配置的效率。
2. 本份「財務規劃報告書」所提出任何理財建議，考量未來所發生的可能事件與發生不確定性，本人與宏泰人壽保險股份有限公司皆不保證任何假設與報酬率。
3. 客戶必需留意執行本份「財務規劃報告書」內之建議所面臨的風險，包括利率、匯率、股價及市場等其他各項風險。
4. 本人盡力協助客戶了解本「財務規劃報告書」之內容，客戶如有疑問，亦歡迎不吝指教。
5. 本人與宏泰人壽保險股份有限公司因業務需求，謹向客戶所蒐集的個人資料均依據「個人資料保護法」等相關規範予以保密，並且予以小心謹慎使用。

## 參、假設經濟條件相關數據

1. 預估未來20年平均通貨膨脹率：1.28%
2. 設定國人的平均壽命：男性為76.43歲、女性為82.82歲  
(內政部戶政司及衛生福利部統計資料)
3. 設定退休年齡為68歲(考量未來壽命增加，退休年齡將會被遞延)

## 肆、現職公司及個人履歷簡介

### (一)宏泰人壽保險股份有限公司簡介：

宏泰企業集團於民國88年承接經營「宏福人壽」，次年更名為「宏泰人壽」，此為台灣一家具有歷史代表意義的本土型壽險公司。自民國83年成立以來，公司歷經「1997年亞洲金融風暴」與「2008年全球金融危機」，以及近年來外商壽險公司相繼撤資離台；但「宏泰人壽」依然堅持履行對台灣這塊土地責任及保戶的承諾，秉持專業持續耕耘經營20餘年。「宏泰人壽」以「穩健、誠信、關懷」為經營理念，延攬優秀專業經理人團隊，以堅實穩健的資產管理能力，為所有保戶的權益與公司永續發展打拚。珍惜每位保戶的託付，重視對保戶的承諾，確保保戶的真正需求，以「誠信」為本，持續企業經營永續發展。

除此之外，宏泰人壽更以「奉待生命」為昇華關懷，克盡企業履行社會責任的價值，大力推動各項公益與慈善活動，關心社會需要幫助的弱勢族群及團體，藉由長期舉辦偏鄉弱勢族群關懷活動，協助社會大眾完成幸福圓夢的宗旨。

在企業經營上，宏泰人壽也相當重視壽險專業人才的培訓，除了持續給予員工完善紮實的訓練，並且將教育訓練、產品開發與客戶管理予以相互連結，讓保險不只是保險，更是一種人生財富風險管理的展現。除此之外，持續提昇員工的競爭力與專業度，創造優質客戶服務團隊，以期提供保戶更完善的保險理財服務。

### (二)宏泰人壽得獎記錄：

2001 年:獲頒「中華民國優良企業商品顧客滿意度金質獎」。

2001 年:獲頒「2001 年保險信望愛獎」特別獎-年度最佳廣告獎。

2002 年:獲頒「2002 年保險信望愛獎」團體類組愛獎-最佳社會責任獎。

2002 年:以「宏泰重大疾病及特定傷病終身健康保險」入圍保險信望愛-最佳商品創意獎。

2003 年:獲頒「2003 年保險信望愛獎」團體類組愛獎-最佳社會責任獎。

2003 年:入圍 2003 年保險信望愛-最佳商品創意獎(壽險組)、

最佳形象廣告獎-電視類之優選項目。

2010 年:榮獲金管會公布「提高國人保險保障方案」績效優良保險公司。

2012 年:獲頒「2012 年保險信望愛最佳商品創意獎優選」。

2013 年:獲頒「2013 年保險信望愛獎最佳社會責任獎優選」

### (三)個人履歷背景簡介

1. 姓名：黃惠安
2. 現職：宏泰人壽-業務經理
3. 現職年資：15 年
4. 壽險資歷：24 年
5. 從業經歷：國泰人壽保險股份有限公司-業務主任 6 年  
安聯人壽保險股份有限公司-業務經理 3 年
6. 相關金融證照：
  - (1)人身保險業務員資格
  - (2)產物保險業務員資格
  - (3)投資型保險業務員資格
  - (4)銷售外幣非投資型保險業務員資格



## 伍、初步檢視本案之家庭成員財務管理缺口

| 姓名       | 潘文進                                                                                                                                                                         | 吳美玉                                                                                                                                              | 潘妤萱                                                                    |
|----------|-----------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|--------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|------------------------------------------------------------------------|
| 人身保險保額   | <p>◎依據人身保障雙十法則定理，潘文進年薪約新台幣 215 萬；故潘文進人身保險保障必須達到基本保額最低 2,000 萬以上。</p> <p>◎初步試算，雖然潘文進基本保額約 1,150 萬；但其中 1,000 萬為意外身故保障，並無疾病身故保額。故仍須強化疾病身故保險的規劃。</p>                            | <p>◎依據人身保障雙十法則定理，吳美玉年薪約新台幣 100 萬；故吳美玉人身保險保障必須達到基本保額最低 1,000 萬以上。</p> <p>◎初步試算，雖然吳美玉基本保額約 1,065 萬；但其中 1,000 萬為意外身故保障，並無疾病身故保額。故仍須強化疾病身故保險的規劃。</p> | <p>◎潘妤萱目前僅有終身醫療與防癌險。</p> <p>◎初步試算，因潘妤萱年紀尚輕，保費較為便宜；故可以規劃提高意外疾病身故保額。</p> |
| 退休養老     | <p>◎今年潘文進 44 歲，距離國人之男性平均 76.43 歲尚有餘命約 32 年；而吳美玉距離國人女性為 82.82 歲尚有餘命 39 年。</p> <p>◎以潘文進家族平均年支出 48 萬，潘文進夫婦必須準備 1,800 萬元以上的退休金。</p> <p>◎目前潘文進夫妻流動性資產約 640 萬；尚有 1,736 萬資金缺口。</p> | ◎同左                                                                                                                                              |                                                                        |
| 子女教育學費缺口 | <p>◎潘妤萱學雜費每年至少支出 120,000 元；假設潘妤萱 26 歲開始工作收入，尚須至少準備 1,200,000 元以上學費。若潘妤萱出國留學時，仍須準備 3 倍以上學費規劃。</p> <p>◎潘文進夫妻以鴻海股票現值 958,644 元規劃子女學費，預估至少尚須 200 萬以上缺口。</p>                     |                                                                                                                                                  |                                                                        |

## 陸、家庭現況成員背景

### ● 家庭成員背景大略敘述

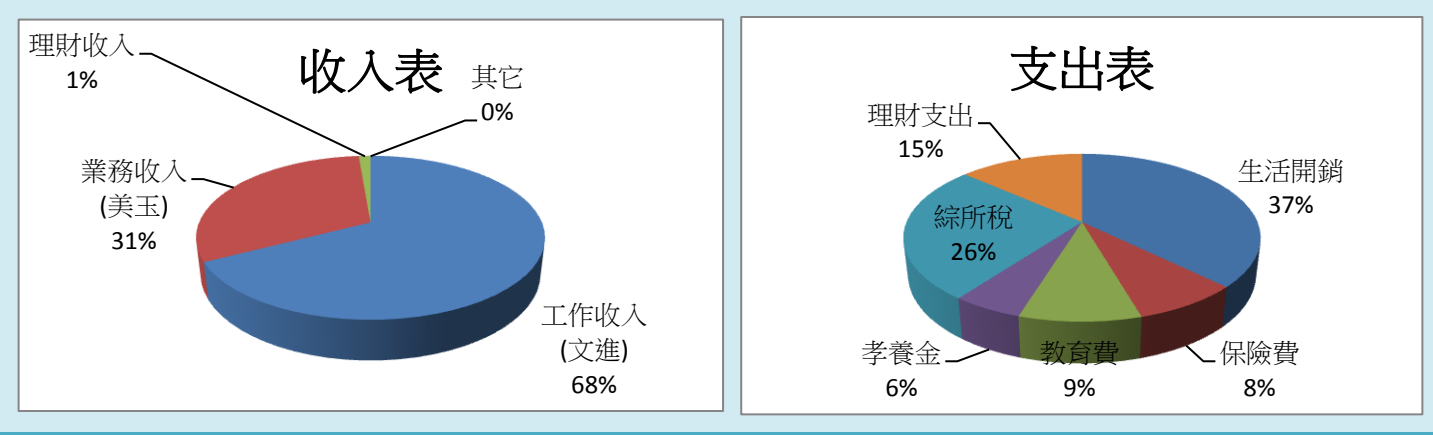
| 潘文進(44 歲)                                                                                                                                                                                     | 吳美玉(44 歲)                                                                                                                                                                                            |
|-----------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|
| <ul style="list-style-type: none"><li>● 家庭背景：<br/>(1)1971 年 4 月出生，恆春人，父母皆歿，在家排行老么。<br/>(2)1995 年 12 月與吳美玉結婚，1999 年 8 月 30 日女兒潘妤萱出生。</li></ul>                                                 | <ul style="list-style-type: none"><li>● 家庭背景：<br/>(1)1971 年 4 月出生，恆春人，潘文進國中同學。<br/>(2)1995 年 12 月與潘文進結婚。<br/>(3)1999 年 8 月 30 日女兒潘妤萱出生(現年 16 歲)。</li></ul>                                           |
| <ul style="list-style-type: none"><li>● 職涯發展：<br/>(1)國中畢業投效軍旅(~2005 年 8 月)。<br/>(2)桃園外商飛機維修公司(2005 年 8 月~2008 年)。<br/>(3)中國崑山專案經理人(2008 年~迄今)。</li></ul>                                      | <ul style="list-style-type: none"><li>● 職涯發展：<br/>(1)台北會計助理(1994 年)<br/>(2)花蓮百貨公司專櫃(1994 年~1996 年)<br/>(3)直銷產業(2005 年~2007 年)<br/>(4)三商美邦人壽(2007 年~2010 年)<br/>(5)百萬房仲經紀業務員(2011 年~2015 年)</li></ul> |
| <ul style="list-style-type: none"><li>● 目前資產(潘文進家族):<br/>(1)台北市忠駝國宅 24.6 坪，無貸款。<br/>(2)人民幣存款 62 萬。<br/>(3)新台幣存款 330 萬。<br/>(4)鴻海股票 11,160 股。<br/>(5)潘文進繳費期滿之新光人壽壽險保額 50 萬。(意外險暫不計入)</li></ul> | <ul style="list-style-type: none"><li>● 同左。</li></ul>                                                                                                                                                |
| <ul style="list-style-type: none"><li>● 生涯決擇選項：<br/>(1)女兒可以出國讀書。<br/>(2)全家遷居挪威(年薪 400 萬)。<br/>(3)全家遷居中國(在崑山置產)。<br/>(4)忠駝國宅出租或出售。</li></ul>                                                   | <ul style="list-style-type: none"><li>● 生涯決擇選項：<br/>(1)女兒至日本深造。<br/>(2)全家遷居挪威。(考慮天氣寒冷/語言隔閡)<br/>(3)全家遷居中國。(損失房仲年收入百萬)<br/>(4)忠駝國宅出租或出售。</li></ul>                                                    |

柒、財務狀況及假設分析

家庭收支表

| 收 入             |             |        | 支 出        |             |        |
|-----------------|-------------|--------|------------|-------------|--------|
| 項目              | 金額          | %      | 類別         | 金額          | %      |
| ※家庭經常性收入        | 3,350,000 元 | 98.74% | ※家庭經常性支出   | 480,000 元   | 37.3%  |
| 潘文進薪資(註1)       | 2,150,000 元 | 63.37% | 潘文進個人支出    | 120,000 元   | 9.3%   |
| 吳美玉業務薪資         | 1,200,000 元 | 35.37% | 吳美玉母女支出    | 360,000 元   | 38.0%  |
| (註2)            |             |        |            |             |        |
| ※投資股票收入         | 42,408 元    | 1.25%  | ※保險費(家庭)   | 104,791 元   | 8.2%   |
| 股票股利(鴻海)        | 42,408 元    | 1.25%  | 保險費(潘文進)   | 26,070 元    | 2.1%   |
|                 |             |        | 保險費(吳美玉)   | 23,350 元    | 1.8%   |
|                 |             |        | 保險費(潘妤萱)   | 55,371 元    | 4.3%   |
|                 |             |        | 學雜費(潘妤萱)   | 120,000 元   | 9.3%   |
|                 |             |        | 學雜費(潘妤萱)   | 120,000 元   | 9.3%   |
|                 |             |        | 孝養金(美玉母親)  | 70,000 元    | 5.4%   |
|                 |             |        | 孝養禮金(美玉母親) | 10,000 元    | 0.7%   |
|                 |             |        | 孝養禮金(美玉母親) | 60,000 元    | 4.7%   |
|                 |             |        | ※綜合所得稅     | 338,800 元   | 26.3%  |
|                 |             |        | ※理財支出(鴻海)  | 174,200 元   | 13.5%  |
| 總計              | 3,392,408 元 | 100.0% | 總計         | 1,287,791 元 | 100.0% |
| 年結餘 2,104,617 元 |             |        |            |             |        |

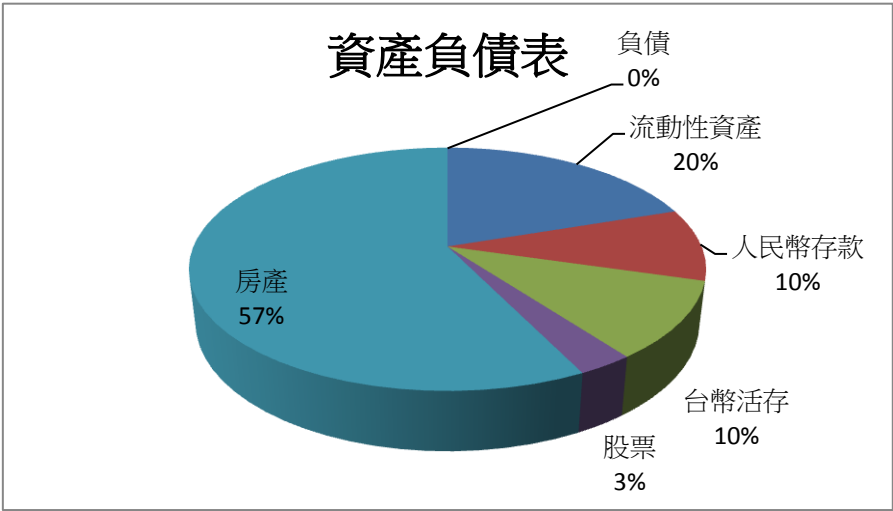
備註:1. 人民幣以匯率 1:5 換算成新台幣。 2. 鴻海股票 以 104/10/20 收盤價為 87.1 元。



家庭資產負債表

| 資 產      |              |        | 負 債     |     |   |
|----------|--------------|--------|---------|-----|---|
| 類別       | 金額           | %      | 類別      | 金額  | % |
| ※流動性資產   | 6,400,000 元  | 24.8%  | 短期負債    | 0 元 |   |
| 活期存款-人民幣 | 3,100,000 元  | 12.0%  | 信用卡     | 0 元 |   |
| 活期存款-台幣  | 3,300,000 元  | 12.8%  | 消費性貸款   | 0 元 |   |
| ※生息資產    | 958,644 元    | 3.7%   | 保單貸款    | 0 元 |   |
| 鴻海股票     | 958,644 元    | 3.7%   | 長期負債    | 0 元 |   |
| ※固定資產    | 18,450,000 元 | 71.5%  | 房屋貸款    | 0 元 |   |
| 房屋現值     | 18,450,000 元 | 71.5%  |         |     |   |
| (備註)     |              |        |         |     |   |
| 總計       | 25,808,644 元 | 100.0% | 總計(a+b) | 0 元 |   |

備註：台北市信義區忠駝國宅，24.6 坪，目前市價，依內政部實價登錄網查詢 104 年成交價每坪約 75 萬元。



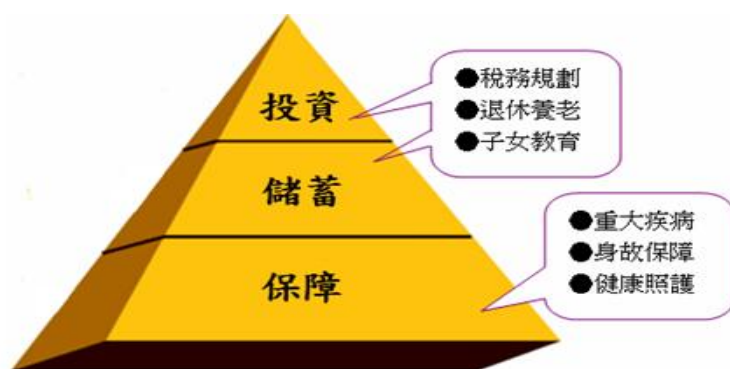
家庭各項財務診斷指標

| 序號 | 財務指標    | 公式         | 客戶狀況   | 建議數值     |
|----|---------|------------|--------|----------|
| 1  | 資產負債率   | 總負債/總資產    | 0.0%   | 20%~60%  |
| 2  | 財務自由度   | 年理財收入/年支出  | 8.8%   | 20%~100% |
| 3  | 緊急預備金月數 | 流動性資產/月支出  | 4.96%  | 6%       |
| 4  | 儲蓄率     | 年儲蓄額/年收入   | 62.03% | 20%~60%  |
| 5  | 生息資產權數  | 生息資產/總資產   | 3.71%  | >50%     |
| 6  | 短期償債能力  | 流動性資產/短期負債 | 0.0%   | ≥100%    |

## 捌、財務需求分析及目標設定

| 排序 | 面對問題  | 急迫性 | 抉擇選項                                            | 時程目標   | 設定目標金額                              |
|----|-------|-----|-------------------------------------------------|--------|-------------------------------------|
| 1  | 潘文進轉職 | 即刻  | ※挪威或中國產業未來發展<br>※收入變動<br>※家庭成員遷移                | 短期目標   |                                     |
| 2  | 房產處理  | 即刻  | ※出售或出租台灣房子<br>※計畫在中國崑山置產?<br>※退休後居住地            | 短期目標   |                                     |
| 3  | 教育基金  | 無   | ※女兒出國留學                                         | 中短期目標  | 240 萬                               |
| 4  | 家庭保障  | 即刻  | ※檢視現有壽險醫療保額<br>1. 壽險<br>2. 醫療險                  | 短期目標   | 壽險保障:<br>潘文進:1,000 萬<br>吳美玉:1,000 萬 |
| 5  | 投資理財  | 即刻  | ※因潘文進家族儲蓄率偏高;考量通貨膨脹率已稀釋定存利率,故建議將部份資金轉往較高報酬標的佈局。 | 短中長期目標 |                                     |
| 6  | 退休規劃  | 即刻  | ※因潘文進家族收入屬於高收入家庭,建議提早運用有效良好的投資工具,僅早得到財務自由的目標。   | 短中長期目標 | 財務自由2000萬以上目標值。                     |

### ※家庭資產配置金字塔



### 潘文進家族未來生涯選項

1. 全家到中國崑山市定居。
2. 全家移民到挪威定居。
3. 維持目前狀況。
4. 其它建議。

(一)轉換工作地區：

挪威奧斯陸與中國崑山地區主觀分析：

| 挪威奧斯陸 |                                | 中國崑山                             |
|-------|--------------------------------|----------------------------------|
| 氣候    | 1. 年平均氣溫約 18 度 C。<br>2. 高緯度寒冷。 | 1. 年平均氣溫約 16 度 C。<br>2. 大陸海洋型氣候。 |
| 語言    | 挪威語/英語                         | 普通話                              |
| 幣別    | 1 元克朗 = 4.11 元新臺幣              | 1 元人民幣兌換 5.21 元新台幣               |
| 匯率    | (2015/10/1 匯率)                 | (2015/10/1 匯率)                   |
| 教育費   | 國際學校一年學費約新台幣 70 萬元。            | 崑山國際學校一年學費約新台幣 34 萬。             |

提供本案分析及建議：

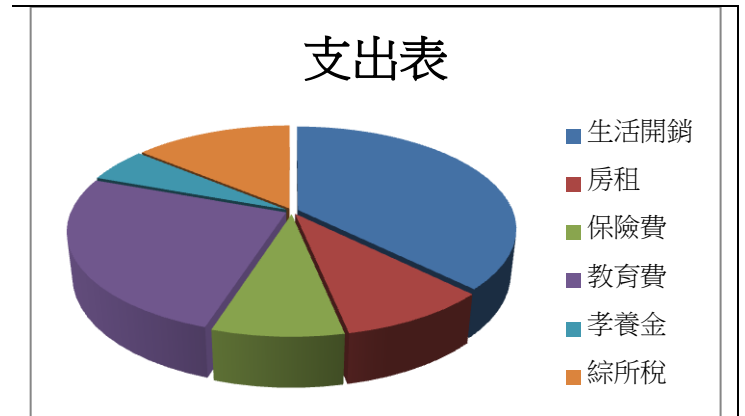
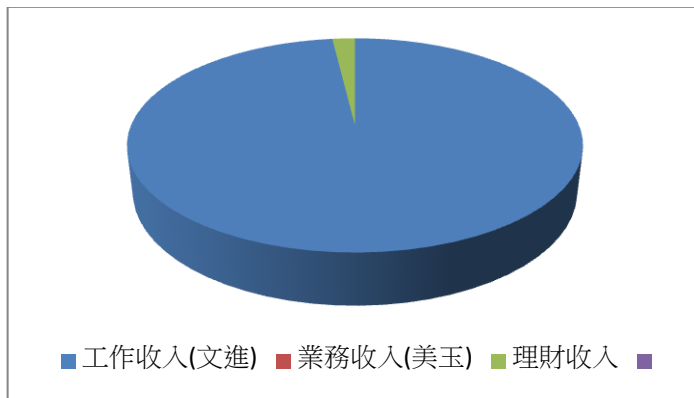
● 舉家遷至挪威奧斯陸：

1. 潘文進在挪威新台幣 400 萬的薪資比在中國新台幣 215 萬高；但兩地生活物價水準大相逕庭。  
潘文進舉家遷移至挪威的實質經濟效益不好。
2. 潘文進至挪威工作也許考量未來職涯發展較受重視，但公司未確定給予潘文進未來條件之前，仍是充滿風險及較高的變動性。
3. 吳美玉必須捨棄台灣房仲百萬收入，導致整個家庭收入實質所得受損；而挪威的國度陌生環境適應力仍是最大的挑戰。
4. 若考慮到子女到挪威較有國際觀，此應是移居挪威的唯一優點。但獲取國際觀不一定要到挪威如此遙遠的國度學習，在華人地區即可取得相同的學習環境。

● 舉家遷至中國崑山：

1. 潘文進家族搬遷至中國崑山，首當考慮就是家庭成員安置問題；房租的租金成本將會提高。
2. 除額外租金成本外，美玉犧牲台灣年薪百萬工作，家庭短少收入將會排擠到其他財務規劃的目標。
3. 若從財務面考量會有損失；但倘若從家庭無形價值提昇面而論，這是一個良好的選項。因為夫妻不必相隔兩地，子女也可就地利進入國際學校就讀。
4. 吳美玉若熟悉當地一段時日後，可以選擇崑山房仲或保險方面的工作。

| 年 家 庭 收 入     |             | 年 家 庭 支 出 |             |
|---------------|-------------|-----------|-------------|
| 項 目           | 金 額         | 類 別       | 金 額         |
| 潘文進薪資收入       | 2,150,000 元 | 家庭經常性支出   | 600,000 元   |
| 理財收入(鴻海)      | 42,408 元    | 生活費       | 480,000 元   |
|               |             | 房租        | 120,000 元   |
|               |             | 保險費       | 104,791 元   |
|               |             | 教育費用      | 330,000 元   |
|               |             | 孝養金       | 70,000 元    |
|               |             | 所得稅       | 178,800 元   |
|               |             | 投資理財支出    | 174,200 元   |
| 總計            | 2,192,408 元 | 總計        | 1,457,791 元 |
| 年結餘 734,617 元 |             |           |             |



## ● 台灣房展處置方式：

### (一)換購崑山市房屋：

1. 忠駝國宅以現值每坪 75 萬售出，將可進帳新台幣 1,845 萬進行換購資金。
2. 中國崑山地區房價換算每坪約新台幣 13 萬元，若在當地購買 50 坪約花費新台幣 650 萬元。  
經過換購程序，換購後剩餘資金匯入流動性資產，可以增加新台幣 1,195 萬元進行理財投資。

### (二)忠駝國宅出租：

1. 目前忠駝國宅位置在信義路精華區，假設租金收入每月 25,000 元(每年租金收入 30 萬元)。依據當初購置忠駝國宅的原始價格為新台幣 536 萬，年化報酬率約 5.59%，遠高於目前定存利率。
2. 台灣房產租賃收入可以補貼在中國崑山租屋費用，每年中國崑山房租自付額約新台幣 12 萬元。
3. 每年流動資產可以增加 18 萬元進行理財投資。

### (三)忠駝國宅出租，另在中國崑山購屋：

1. 忠駝國宅出租每年收入新台幣 30 萬元。
2. 中國崑山購置房子 50 坪，約花費新台幣 650 萬元。
3. 在中國崑山購屋導致流動性資產減少 650 萬；但固定性資產增加 650 萬。
4. 每年忠駝國宅租金收入 30 萬元，除可增加投資理財籌碼外；倘若逕行轉存定存，約 22 年就可以回收中國崑山置產成本。
5. 潘文進在退休後可以選擇在台灣或大陸兩地居住。
6. 中國崑山房產價值仍有上漲的空間；台灣忠駝國宅位處精華區亦有抗跌易漲的特性，故在崑山購屋居於退守易攻的投資價值。

### ● 結論及建議：

本案建議潘文進先生選擇在中國崑山置產，台灣忠駝國宅出租的策略為宜

### (四)潘文進夫婦退休養老金：

- (1)建議將現有 330 萬存款各提出 100 萬元投保宏泰人壽泰鑫旺利率變動型終身壽險，各躉繳 1,050,948 元。

#### (2)商品利益分析：

1. 保額每年以 1.5%每年遞增，對抗通貨膨脹。
2. 客戶在 60 歲退休選擇整筆領回 1,317,279 元，年化複利約 1.49%。
3. 身故/全殘保險金。

#### 基本保險金額

主被保險人：44歲 男 1類

幣別/單位：新臺幣/元

◎本公司104年07月宣告利率為2.83%，假設爾後宣告利率皆維持不變，試算結果如下：

| 年度 | 年齡  | 實繳保費      | 當年度保價金    | 次年度初解約金   | 身故/全殘保險金  | 視壽保險金     |
|----|-----|-----------|-----------|-----------|-----------|-----------|
| 1  | 44  | 1,050,948 | 1,023,007 | 961,627   | 1,073,040 | 0         |
| 2  | 45  | 0         | 1,038,206 | 1,007,060 | 1,073,040 | 0         |
| 3  | 46  | 0         | 1,053,677 | 1,032,603 | 1,073,040 | 0         |
| 4  | 47  | 0         | 1,069,435 | 1,058,741 | 1,073,040 | 0         |
| 5  | 48  | 0         | 1,085,477 | 1,074,622 | 1,085,477 | 0         |
| 6  | 49  | 0         | 1,101,759 | 1,101,759 | 1,101,759 | 0         |
| 7  | 50  | 0         | 1,118,285 | 1,118,285 | 1,118,285 | 0         |
| 8  | 51  | 0         | 1,135,059 | 1,135,059 | 1,135,059 | 0         |
| 9  | 52  | 0         | 1,152,085 | 1,152,085 | 1,152,085 | 0         |
| 10 | 53  | 0         | 1,169,366 | 1,169,366 | 1,169,366 | 0         |
| 11 | 54  | 0         | 1,186,906 | 1,186,906 | 1,186,906 | 0         |
| 12 | 55  | 0         | 1,204,710 | 1,204,710 | 1,204,710 | 0         |
| 13 | 56  | 0         | 1,222,780 | 1,222,780 | 1,222,780 | 0         |
| 14 | 57  | 0         | 1,241,121 | 1,241,121 | 1,241,121 | 0         |
| 15 | 58  | 0         | 1,259,738 | 1,259,738 | 1,259,738 | 0         |
| 16 | 59  | 0         | 1,278,634 | 1,278,634 | 1,278,634 | 0         |
| 17 | 60  | 0         | 1,297,813 | 1,297,813 | 1,297,813 | 0         |
| 18 | 61  | 0         | 1,317,279 | 1,317,279 | 1,317,279 | 0         |
| 19 | 62  | 0         | 1,337,038 | 1,337,038 | 1,337,038 | 0         |
| 20 | 63  | 0         | 1,357,093 | 1,357,093 | 1,357,093 | 0         |
| 30 | 73  | 0         | 1,574,952 | 1,574,952 | 1,574,952 | 0         |
| 40 | 83  | 0         | 1,827,768 | 1,827,768 | 1,827,768 | 0         |
| 50 | 93  | 0         | 2,121,119 | 2,121,119 | 2,121,119 | 0         |
| 60 | 103 | 0         | 2,461,400 | 2,461,400 | 2,461,400 | 0         |
| 66 | 109 | 0         | 2,671,522 | 2,671,522 | 2,671,522 | 2,671,522 |

- (4) 因潘文進夫婦兩人退休時間迄今仍有 20 年時間，若以兩人的家庭年收支狀況而言(每年收入盈餘 2,104,617 元)，初估 20 年準備退休金缺口 1,736 萬，若平均每年準備 86.8 萬，應不會造成家庭經濟負擔。
- (5) 建議潘文進先生每年提撥 100 萬(夫妻各 50 萬)進行定期定額投資基金商品，因為定期定額投資長期投資績效佳。只要持續進行扣款，皆可獲取較穩健的長期獲利。而決定投資績效的關鍵因素在於資產配置，資金配置平衡式基金：40%，成長型基金：40%，債券型基金：20%。

## ● 子女教育基金

- (1) 潘文進自 2010 年起將女兒的壓歲錢加 10 萬元左右購買鴻海股票，累積到目前(2015 年)為止共有 11 張又 160 股鴻海股票(11,160 股)。
- (2) 日本大學資訊及相關費用：
1. 進入日本語言專門學校必須完成 12 年以上的學系教育課程即可申請入學。
  2. 須通過大學入學考試始可入學。
  3. 赴日所需費用(包含基本學費+生活費)約新台幣 200 萬元。
  4. 潘妤萱擁有已有鴻海股票 11,160 股，市值約 958,644 元。潘妤萱尚有時間可以準備赴日留學經費，預估鴻海股票還會增加 6 張左右大約市值 515,400 元，尚有資金缺口待補足。
  5. 建議可以宏泰人壽泰增鑫利率變動型終身壽險(不分紅保單)，投保 6 年期保額 70 萬，年繳保費 121,275 元(每月約存 1 萬元)，假設宣告利率 2.8%。因表定保費年繳 121,275 萬，採用自動轉帳少保費 1.0%，高保費折扣 1.0%，共可享受 2.0% 保費折扣，故每年繳交保費 118,850 元 6 年總共繳 713,100 元，第 7 年解約金可領 754,936 元，年化複利約 1.631%。
  6. 每年若有多餘的可支配所得則可以增加購買，已達缺口需求。

### 基本保險金額

主被保險人：16歲 女 1類

幣別/單位：新臺幣/元

◎本公司104年03月宣告利率為2.8%，假設爾後宣告利率皆維持不變，試算結果如下：

| 年度 | 年齡 | 應繳年繳保費  | 當年度保價金  | 次年度初解約金 | 身故/全殘保險金 | 祝壽保險金 |
|----|----|---------|---------|---------|----------|-------|
| 1  | 16 | 121,275 | 75,844  | 63,204  | 125,256  | 0     |
| 2  | 17 | 121,275 | 202,513 | 177,199 | 253,331  | 0     |
| 3  | 18 | 121,275 | 332,030 | 304,361 | 384,287  | 0     |
| 4  | 19 | 121,275 | 464,461 | 445,108 | 518,190  | 0     |
| 5  | 20 | 121,275 | 599,870 | 593,872 | 655,105  | 0     |
| 6  | 21 | 121,275 | 738,325 | 738,325 | 795,101  | 0     |
| 7  | 22 | 0       | 754,936 | 754,936 | 754,936  | 0     |
| 8  | 23 | 0       | 771,919 | 771,919 | 771,919  | 0     |
| 9  | 24 | 0       | 789,285 | 789,285 | 789,285  | 0     |
| 10 | 25 | 0       | 807,041 | 807,041 | 807,041  | 0     |
| 11 | 26 | 0       | 825,196 | 825,196 | 825,196  | 0     |
| 12 | 27 | 0       | 843,760 | 843,760 | 843,760  | 0     |
| 13 | 28 | 0       | 862,742 | 862,742 | 862,742  | 0     |

## ● 人身保障規劃

(1)現有保障歸類分析：

|     | 規劃日期    | 保險公司 | 保險名稱/保額、單位數                                                                                | 保費           |
|-----|---------|------|--------------------------------------------------------------------------------------------|--------------|
| 潘文進 | 1995.04 | 新光   | 壽險保障 50 萬<br>+意外險 1,000 萬、意外傷害醫療 10 萬<br>、住院日額 2000 元、住院醫療 10 萬<br>、防癌險 100 萬              | 0 元<br>(已滿期) |
|     | 1999.04 | 安泰   | 重大疾病 100 萬                                                                                 | 3,538 元/季    |
|     | 2008.04 | 三商美邦 | 終身醫療險 1,000 元+終身手術險 1,000 元                                                                | 26,070 元/年   |
| 吳美玉 | 1999.02 | 安泰   | 分紅終身壽險 65 萬<br>+住院醫療定期保險附約計畫 C<br>、意外險 1000 萬、意外傷害醫療 10 萬<br>、終身防癌 6 單位<br>、終身日額型住院醫療 20 萬 | 19,557 元/半年  |
|     | 2008.02 | 三商美邦 | 終身醫療險 1,000 元+終身手術險 1,000 元                                                                | 23,350 元/年   |
| 潘好萱 | 2008.08 | 三商美邦 | 終身保險 20 萬<br>+終身醫療附約 1,000 元<br>、醫療實支實付附約計畫 B<br>、防癌終身附約 B*2 單位                            | 55,371 元/年   |

(2)彙整潘文進家族的保障一覽表如下：

|      | 被保險人       | 潘文進             | 吳美玉              | 潘好萱             |
|------|------------|-----------------|------------------|-----------------|
| 身故給付 | 一般身故       | 418 萬           | 285.5 萬          | 53.2 萬          |
|      | 癌症身故       | 458.1 萬         | 285.5 萬          | 53.2 萬          |
|      | 意外身故       | 1,418 萬         | 1,285.5 萬        | 53.2 萬          |
| 生存給付 | 年金/滿期金     |                 |                  | 4000 元          |
| 意外   | 住院日額保險金    | 3,000 元~4,000 元 | 5,000 元~8,000 元  | 1,000 元~2,000 元 |
|      | 住院療養金      | 500 元           | 1500 元           | 500 元           |
|      | 每日加護病房     | 5,000 元~6,000 元 | 5,000 元~6,000 元  | 3,000 元~4,000 元 |
|      | 每日燒燙傷病房    | 3,000 元~4,000 元 | 7,000 元~8,000 元  | 3,000 元~4,000 元 |
|      | 住院前後門診     | 250 元           | 750 元            | 250 元           |
| 疾病   | 住院日額保險金    | 3,000 元~4,000 元 | 5,000 元~8,000 元  | 1,000 元~2,000 元 |
|      | 住院療養金      | 500 元           | 1500 元           | 500 元           |
|      | 每日加護病房     | 5,000 元~6,000 元 | 5,000 元~6,000 元  | 3,000 元~4,000 元 |
|      | 住院前後門診     | 250 元           | 750 元            | 250 元           |
|      | 急診保險金(每次)  | 1,000 元         | 2,000 元          | 1,000 元         |
|      | 緊急醫療轉送(每次) | 2,000 元         | 6,000 元          | 2,000 元         |
| 醫療手術 | 門診手術       | 2,000 元~8.1 萬   | 7,000 元~30.1 萬   | 1,000 元~60000 元 |
|      | 住院手術       | 4,000 元~8.3 萬   | 10,000 元~38.3 萬元 | 250 元~15000 元   |

|       |                |                 |                 |                |
|-------|----------------|-----------------|-----------------|----------------|
|       | 住院手術療養、慰問、看護   |                 |                 |                |
|       | 重大手術           |                 |                 |                |
|       | 重大手術療養、慰問、看護   |                 |                 | (每日)1,000 元    |
|       | 癌症手術           | 12 萬            | 9.4 萬~47.3 萬    |                |
|       | 癌症義乳重建手術       |                 |                 | 6 萬            |
|       | 意外創傷縫合處置       |                 |                 |                |
| 癌症    | 住院日額保險金        | 7,000 元~8,000 元 | 1.1 萬~1.5 萬     | 4,000 元~6000 元 |
|       | 出院療養金          | 2900 元          | 5100            |                |
|       | 每日加護病房         | 5,000 元~6,000 元 | 7,000 元~8,000 元 |                |
|       | 門診保險金          |                 | 3,000 元         |                |
|       | 初次罹患原位癌        |                 | 4.5 萬           |                |
|       | 初次罹患癌症         |                 | 30 萬            | 240,000 元      |
|       | 初次罹患特定癌症       |                 |                 | 24,000 元       |
|       | 骨髓移植           |                 |                 | 30 萬           |
|       | 化學治療(每次)       |                 | 4800            | 4,400 元        |
|       | 放射線治療          |                 | 3000            | 4,400 元        |
|       | 安寧療護           |                 |                 |                |
| 重大疾病  | 重大疾病給付(額外/提前)  |                 |                 |                |
|       | 特定傷病保險金        |                 |                 |                |
|       | 生命末期提前給付       | 80 萬            | 32.5 萬          |                |
| 實支實付  | 日額津貼擇優 120 日以內 |                 |                 | (每日)1,000 元    |
|       | 每日病房費用(每日限額)   |                 |                 | 1,000 元        |
|       | 每次手術費用保險金(限額)  |                 |                 | 45,000 元       |
|       | 住院醫療費用(限額)     | 10 萬            | 20 萬            | 30,000 元       |
|       | 意外限額           | 10 萬            | 10 萬            |                |
| 看護 長期 | 看護復健保險金(一次)    |                 |                 |                |
|       | 長期看護保險金(分期)    |                 |                 |                |
| 傷殘給付  | 意外傷殘保險金        | 50 萬~1,000 萬    |                 |                |
|       | 殘廢關懷保險金        |                 |                 |                |
|       | 殘廢生活保險金        |                 | 6.5 萬           |                |
|       | 殘廢生活扶助保險金      |                 |                 |                |

(3)目前綜觀保障缺口，目前尚缺壽險及長期照護的保障，建議潘文進夫婦購買宏泰人壽「樂活一生殘廢照護終身保險」，以投保 100 萬為例商品利益如下：

※因疾病或意外所造成致 1-11 級殘廢：A. 豁免未到期保費 B. 殘廢保險金：5 萬-100 萬。

※因疾病或意外所造成致 1-6 級殘廢：A. 殘廢復健保險金：12 萬 B. 殘廢安養扶助保險金：

保額 100 萬 X 25% X 殘廢等級 1-6 級(100%-50%)X 18 次(保證最少給付 18 次，並於保證期間內可申請提前給付，最高保額 12 倍 1200 萬)。

※身故保險金：退還所繳保費 X1.06 倍。

※祝壽保險金：退還所繳保費 X1.06 倍(110 歲)。



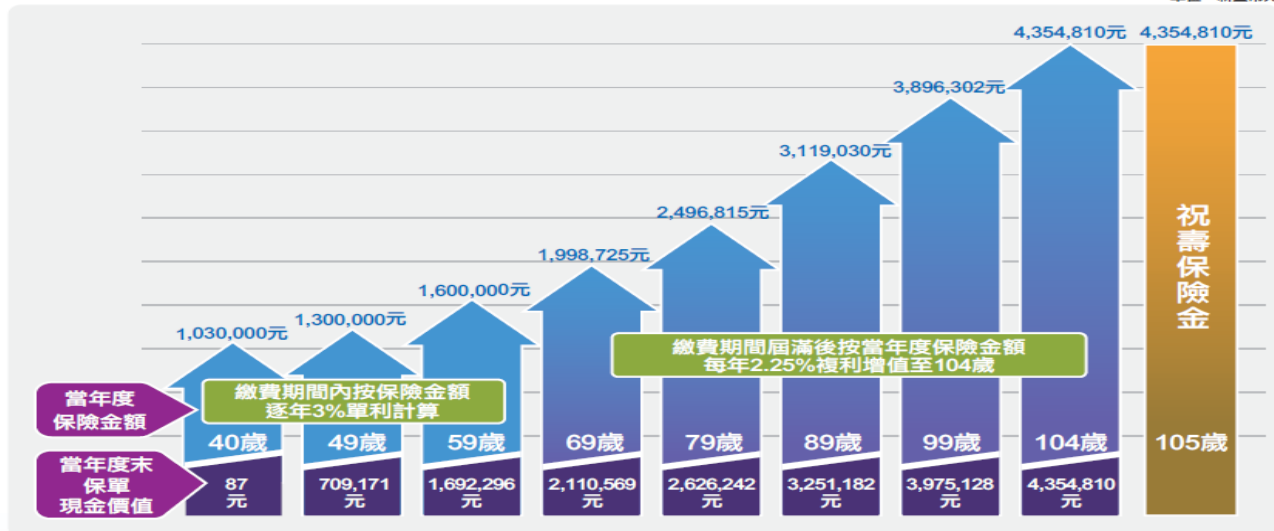
(4)另外建議客戶投保宏泰人壽「鑫威利增額終身壽險」：繳費期間內保額每年單利 3% 增值，繳費期滿後 依當年度保險金額年複利 2.25% 增值至 104 歲。在現今低利率的時代，投資環境充滿了不確定性，人身安全也潛藏著各種風險，本商品具有保本、保障、抗通膨的全方位規劃，並安穩支應老年生活所須之缺口。此外，本商品亦提供短中長期繳費期間（6、10、20 年期），讓保戶配合自身的保費預算靈活規劃，保障不打折。

若以 40 歲的男性投保 20 年期「宏泰人壽鑫威利增額終身壽險(不分紅保單)(HT0)」100 萬元，年繳保險費 74,700 元為例，繳費期間即享保額 100 萬元逐年 3% 單利遞增，20 年繳費期滿時，保單現金價值近 170 萬元，105 歲時可領祝壽保險金 435 萬餘元，提供保戶保險保障及穩健資金成長的平台，不僅未來養得起，更加倍奉還。

## 案例說明

假設男性40歲，投保20年期宏泰人壽鑫威利增額終身壽險(不分紅保單)(HTO)100萬元，年繳保險費74,700元，其保險利益圖示如下：

單位：新臺幣元



## 範例

保險年齡0歲男性(出生日為102年12月26日)，於103年2月27日投保20年期宏泰人壽鑫威利增額終身壽險(不分紅保單)10萬元，年繳保險費7,260元。

單位：新臺幣元

| 保險年齡            | 繳費期間內 |        |        |        |        |         | 繳費期間屆滿後 |         |         |         |         |           |
|-----------------|-------|--------|--------|--------|--------|---------|---------|---------|---------|---------|---------|-----------|
|                 | 0     | 1      | 2      | 3      | 4      | 19      | 20      | 39      | 59      | 79      | 99      | 104       |
| 保單年度末時身故返還/理賠金額 | 7,423 | 15,014 | 22,775 | 30,711 | 38,825 | 169,449 | 173,261 | 264,365 | 412,106 | 639,540 | 968,019 | 1,060,479 |

## 玖、客戶財務目標調整及後續管理服務

### (一)隨時保持聯絡並注意全球經濟環境變化：

全球經濟環境變化快速且習習相關，尤其美國聯準會升息的趨勢存在，因應未來建議隨時保持聯絡，本人將近所能提供專業的建議與分析。

### (二)每三年檢視資產負債表的變異：

因應財務結構的調整，整個計畫施行三年時，必須重新檢視資產累積的效益，同時觀察資產與負債比的變化，在追求目標報酬同時須兼顧財務安全的考量。

### (三)每年檢視基本假設條件變化：

首先；對於房貸利率利率的變動，應特別留意，其次是；投資績效的評估與投資標的配置，是否因應區域經濟或景氣循環變化而進行調整。