

2015 財務策劃書

客戶：潘文進、吳美玉 賢伉儷



財務顧問：黃湘吟

中華民國104年10月23日

➤ 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，會採取較保守的判斷，以增加準確性。
2. 財務策劃書內所提出的任何理財建議，因應未來所發生的事情的不確定性，本人不保證任何假設和回報會如策劃書所寫發生。
3. 客戶須留意因執行本財務策劃書內之建議所面對之風險，包含利率、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規劃書之內容，客戶如有疑問，亦歡迎隨時提出。
5. 本人向客戶所蒐集的個人資料，將會嚴加保密不會外流，並小心處理。

目 錄

一、 前言.....	3
二、 自我介紹.....	4
三、 所屬公司介紹.....	5
四、 案例介紹.....	6
五、 客戶的財務需求與目標.....	12
六、 財務規劃之建議.....	12
七、 後續服務.....	17



一、前言

從出生到百年的人生中，每個人幾乎都會經歷求學前、求學時期、工作、結婚、退休養老等階段，每個階段都跟『錢』脫離不了關係。雖說錢非萬能，但沒有錢是萬萬不能。人云『你不理財，財不理你』，因此，如何讓有限的金錢發揮最大的效益，這時『財務策劃』就扮演極為重要的腳色。

【財務策劃流程】



二、 自我介紹

黃湘吟

現職

AIA 友邦人壽台灣分公司業務經理(保險業務年資 2.5 年)

台灣證照

人身保險業務員資格、產物保險業務員資格、外幣保單業務員資格、投資型保險商品業務員資格



榮譽

2015 AIA 超級新人件數王—4 月班 第一名
2015 AIA 超級新人 P 王—5 月班 第一名
2015 AIA 超級新人件數王—5 月班 第一名
2015 AIA 勁沛體系 5 月份主管組 件數王 第一名
2015 AIA 勁沛體系 5 月份主管組 C 王 第一名

信念

透過保險幫助真正需要幫助的人，希望在風險來臨前，為台灣千萬個家庭與企業提供優質的緊急預備金與長期資產累積方案，使當事者在人生的道路上能**生得瀟灑、老得尊嚴、病得豁達、走得無憾**。

社會公益

1. 長期參與促進青少年心靈成長之講座與活動。
2. 辦理兩期「台東志工列車」，帶領全省志工至台東提供社會服務。

三、 所屬公司介紹

友邦保險控股有限公司及其附屬公司（統稱「友邦保險」或「本集團」）是最大的泛亞地區獨立上市人壽保險集團，覆蓋亞太區內 18 個市場，包括在香港、泰國、新加坡、馬來西亞、中國、韓國、菲律賓、澳洲、印尼、台灣、越南、新西蘭、澳門和汶萊擁有全資的分公司及附屬公司、斯里蘭卡附屬公司的 97% 權益、印度合資公司的 26% 權益，以及在緬甸和柬埔寨的代表處。

友邦保險今日的業務成就可追溯逾 90 年前於上海的發源地。按壽險保費計算，集團在亞太地區(日本除外)領先同業，並於大部分市場穩佔領導地位。截至 2014 年 11 月 30 日，集團總資產值為 1,670 億美元。

友邦保險提供一系列的產品及服務，涵蓋壽險、意外及醫療保險和退休儲蓄計劃，以滿足個人客戶在儲蓄及保障方面的需要。此外，集團亦為企業客戶提供僱員福利、信貸保險和退休保障服務。集團透過遍佈亞太區的龐大專屬代理及員工網絡，為超過 2,800 萬份個人保單的持有人及逾 1,600 萬名團體保險計劃的參與成員提供服務。

友邦保險控股有限公司於香港聯合交易所有限公司主板上市(股份代號為「1299」)；其美國預託證券(一級)於場外交易市場進行買賣(交易編號為「AAGIY」)。

2011 年，AIA 友邦保險集團看好台灣壽險市場，除了原有的電話行銷和銀行保險業務之外，也增設業務員通路，並再次以創新的 iPad 無紙化的保單銷售業務模式，積極開發創新多元平台，並提供專業的企業團體保險，提供台灣保戶更快捷的保險服務。

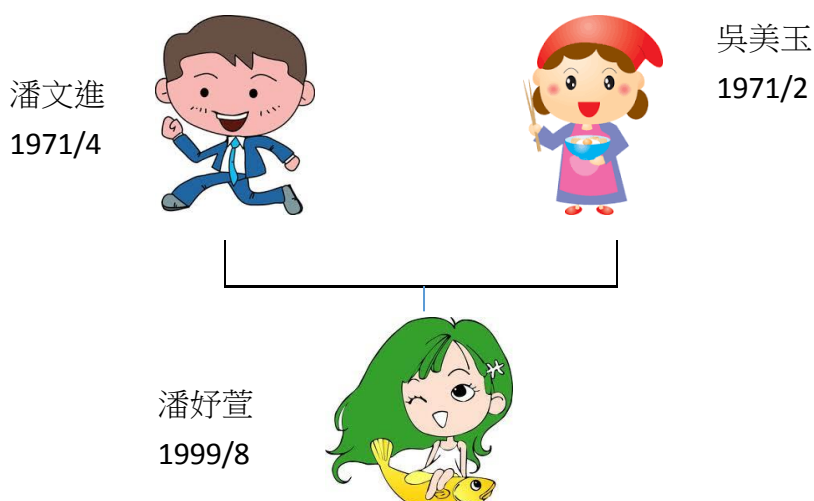
友邦人壽以優質的保險商品及服務，提供客戶保障和長期儲蓄的保險規劃，協助客戶實現「愛與責任」的承諾。截至 2014 年，AIA 友邦人壽連續九年獲得金管會「提高國人保險保障方案」績效優良獎勵之保險公司。深耕台灣，2014 年獲得現代保險雜誌「保險品質獎」、第 68 屆「優良外商」金商獎、2013 年 7 月台灣保險卓越獎之「外商保險分公司卓越獎」。2015 年 7 月台灣保險卓越獎之『人才培訓專案企劃卓越獎』與『公益關懷專案企劃卓越獎』；並致力於推動「健康生活」的企業公益理念，克盡企業公民的責任。

四、 案例介紹

（一） 家庭成員基本資料

稱謂	姓名	生日	性別	年齡	職業
客戶	潘文進	1971/4	男	44	專案經理人
配偶	吳美玉	1971/2	女	44	房仲
女兒	潘好萱	1999/8	女	16	學生

PS.文進有三個姐姐與一個哥哥。



（二） 家庭現況分析與建議

1. 說明現況與問題

- 今年（2015）好萱仁愛國中畢業，文進總公司提出了年薪400萬台幣的條件希望他到挪威總公司上班，但挪威生活指數非常高，這樣的年薪感覺不錯，其實應該存不到錢。如果舉家到挪威去，若考慮到女兒的教育及未來，幾年後好萱上大學時應該就可以取得公民權了！以目前的資金負擔女兒出國留學應該還可以，這些因素文進覺得前進挪威也不錯。但美玉捨不得離開台灣，自己的英文能力不好，感覺挪威長年冰天雪地，並不是好地方。
- 美玉與女兒不喜歡大陸，能否適應大陸生活，是個問題！此外，到大陸後語言雖通，但不知可以做甚麼，文進公司本來每月支付租房費用人民幣2,000元，她和女兒到崑山的話，也得找房子搬家，租房費用預估要人民幣3,500元~4,000元，雖然今年來房仲業績驟減，但是若到大陸除了減少了收入，支出還會增加。
- 將來女兒希望到日本念大學，學習動漫，需要一大筆費用！

➤ 如果決定在大陸定居，每年只有過年假期回台灣一次，房子空整年似乎有些浪費，是否可以出租增加收入？又聽說台灣房價將下滑，是否考慮把忠駝國宅的房子賣掉，就轉向崑山購房，因為文進覺得崑山近上海，地點與人口都將支撐房價，甚至還有增值空間。

2. 挪威中學教育費

中學分初中3年和高中3年，高中分學術高中和職業高中。中學沒有學費，但是書費自理。申請大學需要學術高中畢業，職業高中畢業的學生需要額外的考試，成績合格方可申請大學教育。

3. 挪威與大陸之生活水準比較表（單位：NT/元）

挪 威	居住地	大 陸
挪威幣：台幣 = 1：4	匯率兌換	人民幣：台幣 = 1：5
400 萬	年薪	33 萬*5=165 萬
10 萬*12=120 萬--A	房租	4000*5=20,000 元*12 個月=24 萬--D
400 萬*28.74%=114.96 萬【註 1】--B	薪資所得稅	280,200 --E
400 萬*7.8%=31.2 萬【註 2】--C	養老金	132,000【註 5】--F
無【註 3】	教育費(高中)	330,000【註 6】--G
400 萬-A-B-C=133.48 萬（每年） 133.48 萬/12=11.12 萬（每月） 【註 4】	可支配所得	165 萬-D-E-F-G=667,800（每年） 667,800/12=55,650（每月）

【註 1】個人所得稅 28.74%（假設此為挪威最低稅率）

【註 2】政府規定須繳納薪資總額的 7.8%作為養老金。

【註 3】中學無學費，但書費自理。

【註 4】挪威物價約台灣的 4~5 倍

【註 5】大陸職工養老保險保費以當地上年度職工平均月工資計算，職工支付 8%計入個人帳戶，雇主支付一定比例給政府統籌管理（雇主承擔比例各地略有差別，例如崑山 18%）
27,500*8%*12 個月=26,400*5=132,000

【註 6】33,000*2 個學期*5=330,000

4. 整體建議

- 建議一：根據文進一家的現況，建議他們現階段在大陸發展。

說明：文進在挪威的年薪雖高，但生活指數高，實際上較難存到錢。雖然美玉不是那麼想到大陸或挪威，但在大陸生活的話，至少語言通，且要找工作也較語言不通的挪威方便。適應方面，大陸會是比較容易融入的。再者，親友都在台灣，若要回台灣聚會探視也方便。因此，建議選擇大陸。

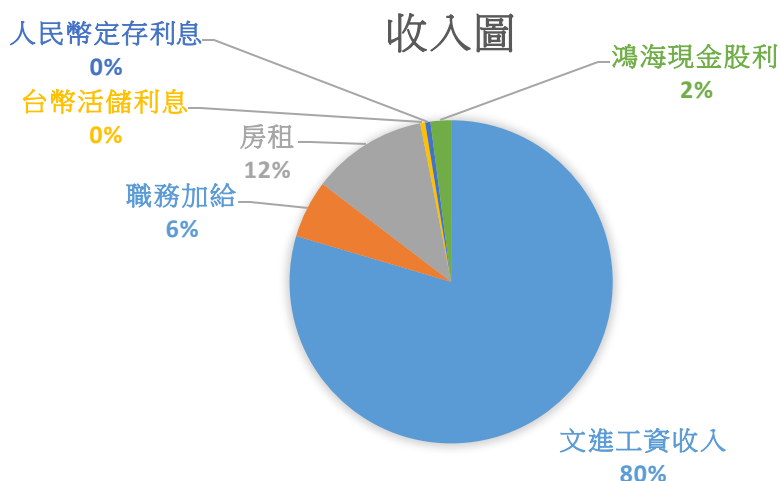
- 建議二：忠駝國宅的房子建議繼續持有，並出租。同時可做『理財型房貸』。

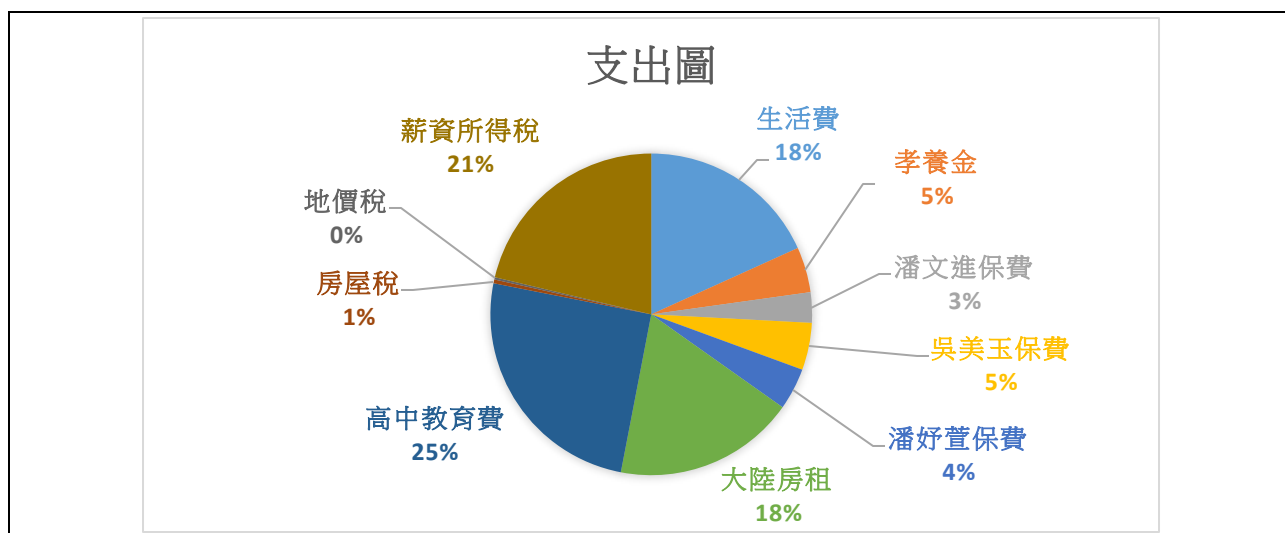
說明：房子目前市值大約 1869 萬台幣，可貸款七成。貸出的額度可做許多彈性用途。再者，日後若文進美玉兩夫妻退休想回台灣，還有房子可居住養老。

【以下為假設文進一家三口在大陸發展後財務策畫書之相關資料】

➤ 家庭收支表

收 入 表 (單位：NT/元)			支 出 表 (單位：NT/元)		
類別	金額	百分比	類別	金額	百分比
年收入合計	2,073,560	100%	年支出合計	1,316,257	100%
文進工資收入【註1】	1,650,000	80%	生活費【註7】	240,000	18%
職務加給【註2】	120,000	6%	孝養金（給美玉媽媽）	70,000	5%
房租【註3】	240,000	12%	文進保費【註8】	40,222	3%
台幣活儲利息【註4】	10,230	0%	美玉保費【註9】	62,464	5%
人民幣活儲利息【註5】	10,850	0%	好萱保費【註10】	55,371	4%
鴻海現金股利【註6】	42,480	2%	大陸房租【註11】	240,000	18%
			高中教育費【註12】	330,000	25%
			房屋稅【註13】	5,000	1%
			地價稅【註14】	3,000	0%
			薪資所得稅【註15】	280,200	21%
年結餘			757,303		





【註 1】33 萬人民幣*5=165 萬台幣

【註 2】職務加給包括午餐費、技術津貼、輪班津貼、夜班津貼、簽放津貼等，每年還有免費機票及眷屬 1/10 價錢的機票。具備特定機型修護執照（如台灣民航局 CAA，美國聯邦航空總署 FAA 執照、歐盟 EASA 執照）則會另有 2,500~5,000 元不等的機種加給。因此，假設上述加給皆有，則一年約有 12 萬。

【註 3】台灣房子出租，每月 2 萬，一年 24 萬。

【註 4】台幣活儲利息：假設存在台灣銀行，330 萬*0.31%=10,230

【註 5】人民幣活儲利息：假設定存大陸銀行，310 萬*0.35%=10,850

【註 6】2015.9.3 發放現金股利 3.8 元*11.16 張*1000 =42,408

【註 7】假設一家三口生活費 4,000/月*5*12=240,000

【註 8】潘文進保費 14,152 元（1999 年規劃）+ 26,070 元（2008 年規劃）

【註 9】吳美玉保費 39,114 元（1999 年規劃）+ 23,350 元（2008 年規劃）

【註 10】潘妤萱 2008 年規劃

【註 11】人民幣 4,000*5=20,000 元*12 個月=240,000（台幣）

【註 12】高中學費：33,000*2 個學期*5=330,000（台幣）

【註 13】台灣房屋稅只有屋主知道，因此只能大約估算。

【註 14】台灣地價稅只有屋主知道，因此只能大約估算。

【註 15】文進的所得稅

大陸個人所得稅稅率表(2011 年 9 月修訂執行)

級數	全月應納稅所得額	稅率(%)	速算扣除數
1	不超過 1,500 元的	3	0
2	超過 1,500 元至 4,500 元的部分	10	105
3	超過 4,500 元至 9,000 元的部分	20	555
4	超過 9,000 元至 35,000 元的部分	25	1,005

5	超過 35,000 元至 55,000 元的部分	30	2,755
6	超過 55,000 元至 80,000 元的部分	35	5,505
7	超過 80,000 元的部分	45	13,505

大陸所得稅是按月繳交，每月分別計算，按月結清稅費。上面的所得稅稅率表是當月收入減去社保費用後再減去 3500 元(免稅額度) RMB 後的稅率表，稅率也是採用累進制，適用大陸當地的員工。若是港澳台或者外籍人士，免稅額則是 4800 人民幣。

33 萬年薪，平均每月薪資 2.75 萬（人民幣）。

$(27,500 - 4,800) * 25\% = 5,675$

$5,675 - 1,005 = 4,670$ （每月應繳稅金） $* 12 = 56,040$ （每年應繳稅金）--人民幣

$56,040 * 5 = 280,200$ --台幣

➤ 家庭資產負債表

資 產 表（單位：NT/元）			負 債 表（單位：NT/元）		
類別	金額	百分比	類別	金額	百分比
資產合計	39,212,040	100%	負債合計	13,087,200	100%
固定資產【註 15】	18,696,000	48%	理財型房貸	13,087,200	100%
台幣活儲餘額【註 16】	3,300,000	8%			
理財型房貸	13,087,200	33%			
人民幣活儲【註 17】	3,100,000	8%			
鴻海股票【註 18】	1,028,840	3%			
淨資產			26,124,840		

資產

- 固定資產 48%
- 理財型房貸 33%
- 台幣活儲餘額 8%
- 人民幣活儲 8%
- 鴻海股票 3%

負債

- 理財型房貸

【註 15】1994 年購入台北市忠駝國宅 24.6 坪。目前行情一坪約 76 萬（參考永慶房屋此地段國宅平均價格），市價約 1,869.6 萬。

【註 16】理財型房貸貸款七成 $18,696,000 \times 70\% = 13,087,200$

【註 17】人民幣 62 萬，換算台幣 $62 \times 5 = 310$ 萬

【註 18】目前一張約 87,800 元（2015.10.16 價格，浮動）

$11 \text{ 張} \times 87,800 + 160/1000 \times 87,800 = 979,848$

2015.9.3 發放現金股利 $3.8 \text{ 元} \times 11.16 \text{ 張} \times 1000 = 42,408$

2015.9.3 發放股票股利 $1.05 \times 11.16 = 11.718 \text{ 張}$

配股後 $11.718 \text{ 張} \times 87,800 = 1,028,840.4 \text{ 元}$ （取整數 1,028,840 元）

依潘文進資產配置之分布來看，97%（台幣活儲、人民幣活儲、理財型房貸與固定資產）放在低風險理財工具，3%放在股票，其投資屬性屬於『保守安定型』。

➤ 家庭現有保障

被保險人		潘文進	吳美玉	潘妤萱
壽險	一般身故及全殘	50 萬(20 年期) 1000 萬(全殘)	65 萬(終身) 1000 萬(全殘)	312,000~862,200
醫療	住院日額	3500	4500	1,500
	住院雜費	10 萬		3 萬
	門診手術	1,000 元+ 1,000 元*手術倍數	1,000 元+ 1,000 元*手術倍數	250~15,000
	住院手術	3,000 元+ 1,000 元*手術倍數	3,000 元+ 1,000 元*手術倍數	1,000~60,000
意外	意外身故	1000 萬	1000 萬	
	意外住院			
	意外門診	10 萬	10 萬	
實支實付	住院日額			1,000
	手術限額			45,000
癌症（一次給付）		50 萬(20 年期) 100 萬(終身)	30 萬(終身)	24 萬
重大疾病（一次給付）		0	0	0
長看	1~11 殘	0	0	0
理財	滿期金			4,000~16,000/年
年繳保費		40,222	62,464	55,371

五、 客戶的財務需求與目標

根據客戶目前的收入是足以維持一家三口開支，但若要讓家庭更安定，以及日後女兒出國教育費、兩夫妻退休規劃，現在就要立即做一個長遠的財務規劃。

財務需求總表 （單位：NT/元）				
順位/項目	說 明	需求金額	所需時間	期程
1.家庭保障	補足保障缺口、增加保障	38 萬	立即	短
2.女兒教育規劃	大學或出國留學費用（日本大學/動漫）	300 萬	3 年	中
4.夫妻退休規劃	退休養老費用，預計 65 歲退休，活到 90 歲，每月 5 萬元生活費。	1,500 萬	21 年	長

※需求金額在後面有說明。

六、 財務規劃之建議



（一）現金流量管理（詳如 P19~20）

1. 客戶目前的年結餘與資產，若要支付全家增加的保費，以及之後女兒的出國教育費，實屬不足。因此，可將忠駝國宅的房子貸款七成，做為理財型房貸來使用，可彈性動用資金為 13,087,200 元。假設貸款利率 3.37%，有動用資金才會產生利息。
2. 同時，出租房子就有租金收入。不建議賣房，因未來若要回台退休養老，年紀大的人租房不易，因房東普遍不想租給年紀大的人，擔心房客在屋內出事或身故等問題的產生，不易處理。

（二）保險規劃

根據 P11 的家庭現有保障狀況，一家三口的保障皆須加強。文進是家庭的主要收入來源，且文進本身沒有收藏古玩或寶石的喜好，若發生不幸事故的話，將有一筆保險金可留給家人，以維持家庭經濟安全 5 年以上。因此建議用投資型保單規劃 800 萬壽險，一方面保費便宜，一方面一部分的資金可做基金投資（全委，每年配息 6%）。大約繳費 15~20 年，視狀況可做保額與資金上的調整。因此調整後，家庭年繳保費大約 38 萬。為了快速累積鴻海的股票數，保費前七年暫時先從理財型房貸支出。之後的保費由淨收入支出。

被保險人		潘文進		吳美玉		潘妤萱	
		現有	增加	現有	增加	現有	增加
壽險	一般身故及全殘	50 萬(20 年期) 1000 萬(全殘)	800 萬	65 萬(終身) 1000 萬(全殘)	400 萬	312,000~ 862,200	
醫療	住院日額	3,500	3,000	4,500	2000	1,500	
	住院雜費	10 萬		10 萬		3 萬	
	門診手術	1,000 元+ 1,000 元*手術 倍數	1,500	1,000 元+ 1,000 元*手術 倍數	1000	250-15,000	
	住院手術	3,000 元+ 1,000 元*手術 倍數	7,500	3,000 元+ 1,000 元*手術 倍數	5000	1,000-60,000	
意外	意外身故	1000 萬		1000 萬			
	意外門診	10 萬		10 萬			
癌症		50 萬(20 年期) 100 萬(終身)	200 萬	30 萬(終身)	200 萬	24 萬	200 萬
重大疾病（一次給付）		0	200 萬（一次給付）	0	200 萬（一次給付）	0	200 萬（一次給付）
長看	1~11 殘	0	4 萬/月*180 月+500 萬	0	4 萬/月*180 月+500 萬	0	4 萬/月*180 月+200 萬
年繳保費		40,222	144,235（投資型保單佔 107,000）	62,464	50,509	55,371	25,784
家庭年繳保費		378,585（約佔年收的 23%）					

※以上保費試算來源：友邦人壽建議書系統

（三）投資規劃

一般人將資金放銀行是因手邊有現金，有『安全感』。但有理財型房貸作為身邊活用資金，能解決身邊無資金的安全感問題。因此，建議客戶

1. 2015 年將台幣與人民幣的資金全部投入鴻海股票（因客戶熟悉鴻海股票），股票每年會發放的現金股利與股票股利。
2. 2015 年底起，每年將年結餘各 50% 分別買股票型基金（年獲利 10%）與債券型基金（保守估計年配息 6%），定期定額，分散風險。目前股票型基金建議可買『單一區域或新興市場』。債券型基金建議可買『聯博-全球高收益債券基金（澳幣計價）』，澳幣現在已到過去歷史新低 22~23 元左右，是進場的好時機。【PS. 基金的選擇須因市場變化而調整。】

配息紀錄 AA 澳幣避險 近12月					
配息基準日	淨值	每單位配息金額	當月配息率	年化配息率*	當月報酬率(含息)
2015/09/29	12.81	0.1110	0.87%	10.40%	-2.13%
2015/08/28	13.22	0.1110	0.84%	10.08%	-1.63%
2015/07/30	13.52	0.1110	0.82%	9.85%	-0.51%
2015/06/29	13.72	0.1144	0.83%	10.01%	-1.19%
2015/05/28	13.99	0.1144	0.82%	9.81%	0.17%
2015/04/29	14.10	0.1144	0.81%	9.74%	1.18%
2015/03/30	14.02	0.1195	0.85%	10.23%	-0.15%
2015/02/26	14.17	0.1195	0.84%	10.12%	1.64%
2015/01/29	14.08	0.1195	0.85%	10.18%	0.50%
2014/12/30	14.13	0.1195	0.85%	10.15%	-1.40%
2014/11/26	14.48	0.1195	0.83%	9.90%	-0.42%
2014/10/30	14.62	0.1195	0.82%	9.81%	0.82%

3. 2027~2044 年賣基金（文進與美玉 56 歲時），用儲蓄險做退休規劃，文進買兩張年繳 100 萬的儲蓄險，美玉買一張年繳 100 萬（折扣後）共 18 期，年複利 2.25%。受益人為女兒（為了規避未來稅負問題）。（請參照 P15 圖一、圖二）
4. 2037 年（客戶 66 歲時）退休後更重視資產的保本性，因此賣股票型基金，改買債券基金，年配息約 6%。
5. 2044 年（客戶 73 歲時）用美金保單做資產轉移給女兒。2044~2049 年購買六年期年繳 300 萬台幣，2050~2055 年購買六年期年繳 400 萬台幣。

（四）教育規劃

1. 根據日本國際教育協會的調查，外國留學生一個月學費與生活費，約在台幣三、四萬元，而在東京留學者每個月，約需多花費一萬元。原則上日本公立大學學費比私立便宜很多，國立大學第一學年度學費約為近二十萬元，私立大學中則以理工學院最貴，第一學年度約需三、四十萬元以上。住宿上，百分之六十七%的留學生住在民間宿舍，租金也以東京最貴，以九點六平方米的東京公共住宅（廁所共用）來看，約在台幣一萬元以內，東京以外房租則相對便宜，例如一個有浴室、廁所及十平方米的日式房間，每月房租約在七、八千元左右。
2. 學費與生活費 4 萬/月*12=48 萬。房租 10,000*12=120,000。
一年總費用 60 萬，四年共 240 萬。加上雜費等其他費用，在此以 300 萬計。
3. 2018~2022 年女兒好萱至日本求學，所需費用共 300 萬，平均每年 75 萬。此筆費用從這四年的淨收入中平均支出。

（五）所得稅規劃

1. 根據大陸薪資稅率，客戶 2015~2023 年所得稅率為 25%，2024 年起所得稅為 30%。每月繳稅。
2. 退休後，債券基金利息有 312 萬（海外所得），因每年有基本稅額扣除額 670 萬，因此不用繳稅。【基本稅額=（基本所得額-670 萬扣除額）*20%】

（六）退休規劃

1. 因文進與美玉皆在大陸，因沒有在台工作的紀錄而無法參加勞健保，所以也無勞退休金可領。
2. 退休前 10 年（2027~2044 年）規劃 18 年期儲蓄險，每年保費 300 萬。所以兩夫妻退休後至少有 2260 萬的緊急預備金，年複利 2.25%。（參考 P16 圖一、圖二）
3. 因台灣有房子，且親友大多在台灣，建議退休後定居台灣養老。



圖一

保障利益分析表

建議書編號: 1445655867

要保人: 潘先生 保險年齡: 56歲 職業類別: 1類 性別: 男
 主被保險人: 潘先生 保險年齡: 56歲 職業類別: 1類 性別: 男

保險商品名稱	被保險人	保險金額/基本保額/投保單位
友邦人壽增愛一生增額終身壽險(WOWL)	潘先生	626 萬元

保單年度	保險年齡	累計總保費 (未折扣)	一般身故保障	一般意外身故保障	年度末 解約金額	年度末 可貸金額	生存給付	累計生存 給付
1	56	1,021,006	1,021,006	1,021,006	46,950	42,255		
2	57	2,042,012	2,042,012	2,042,012	809,418	728,476		
3	58	3,063,018	3,063,018	3,063,018	1,588,788	1,429,487		
4	59	4,084,024	4,084,024	4,084,024	2,385,060	2,146,131		
5	60	5,105,030	5,105,030	5,105,030	3,198,860	2,878,833		
6	61	6,126,036	6,126,036	6,126,036	4,031,440	3,628,014		
7	62	7,147,042	7,147,042	7,147,042	4,882,800	4,394,097		
8	63	8,168,048	8,168,048	8,168,048	5,754,192	5,178,773		
9	64	9,189,054	9,189,054	9,189,054	6,646,242	5,981,618		
10	65	10,210,060	10,210,060	10,210,060	7,560,828	6,804,323		
18	73	18,378,108	20,867,710	20,867,710	20,867,710	14,085,704		
26	81	18,378,108	24,822,778	24,822,778	24,822,778	16,755,375		
34	89	18,378,108	29,403,846	29,403,846	29,403,846	19,847,596		
42	97	18,378,108	34,529,534	34,529,534	34,529,534	23,307,435		
50	105	18,378,108	39,858,046	39,858,046	39,858,046	26,904,181		
55	110	18,378,108	42,818,400	42,818,400	42,818,400	28,902,420	42,818,400	42,818,400

圖二

保障利益分析表

建議書編號: 1445656226

要保人: 潘太太 保險年齡: 56歲 職業類別: 1類 性別: 女
 主被保險人: 潘太太 保險年齡: 56歲 職業類別: 1類 性別: 女

保險商品名稱	被保險人	保險金額/基本保額/投保單位
友邦人壽增愛一生增額終身壽險(WOWL)	潘太太	629 萬元

保單年度	保險年齡	累計總保費 (未折扣)	一般身故保障	一般意外身故保障	年度末 解約金額	年度末 可貸金額	生存給付	累計生存 給付
1	56	1,020,867	1,020,867	1,020,867	52,836	47,128		
2	57	2,041,734	2,041,734	2,041,734	823,990	741,308		
3	58	3,062,601	3,062,601	3,062,601	1,612,127	1,450,773		
4	59	4,083,468	4,083,468	4,083,468	2,417,876	2,175,947		
5	60	5,104,335	5,104,335	5,104,335	3,241,866	2,917,255		
6	61	6,125,202	6,125,202	6,125,202	4,084,097	3,675,546		
7	62	7,146,069	7,146,069	7,146,069	4,945,827	4,451,244		
8	63	8,166,936	8,166,936	8,166,936	5,827,056	5,244,350		
9	64	9,187,803	9,187,803	9,187,803	6,729,042	6,056,138		
10	65	10,208,670	10,208,670	10,208,670	7,652,414	6,887,031		
18	73	18,375,606	21,089,741	21,089,741	21,089,741	14,235,575		
26	81	18,375,606	25,124,776	25,124,776	25,124,776	16,959,224		
34	89	18,375,606	29,817,745	29,817,745	29,817,745	20,126,978		
42	97	18,375,606	35,061,718	35,061,718	35,061,718	23,666,660		
50	105	18,375,606	40,328,964	40,328,964	40,328,964	27,222,051		
55	110	18,375,606	43,023,600	43,023,600	43,023,600	29,040,930	43,023,600	43,023,600

（七）遺產規劃

1. 創造負債的目的是為了降低淨資產，因此做『理財型房貸』。假設客戶 90 歲過世，此時資產負債包含房子 18,696,000 萬（假設房子沒有增值）、理財型房貸 11,086,631 萬、基金現值 589 萬，所以淨資產約 1,350 萬元。依國稅局遺產稅試算，扣掉所有扣除額，遺產稅為 0。
2. 理財型房貸的動用額度可用文進與美玉的身故保險金還款。
3. 用美金保單做資產轉移給女兒，夫妻每年每人有 220 萬的贈與額度。2044~2049 年購買六年期年繳 300 萬台幣（要保人為女兒），2050~2055 年購買六年期年繳 400 萬台幣（要保人為女兒）。



七、 後續服務

1. 我們建議您所有方案執行前，請先與專案經理聯絡，切勿自行操作，我會逐步協助您完成您的財務目標。
2. 開始執行規劃後，我們會協助您追蹤檢視，並作調整修正。
3. 每季寄發財務報表及績效表供您參考，或者您也可以隨時上網查詢，也歡迎隨時來電諮詢。

