2016 台灣最佳財務策劃師選拔

個人組

財務策劃書

客戶：李進財先生

國泰人壽保險股份有限公司

財務顧問：陳敏璇 業務襄理

2 0 1 6 年 9 月 1 5 日

致 李進財先生財務規劃書：

由衷感謝您選擇我作為您財富規劃的專業顧問。我會竭盡所能為您提供各項資訊與專業諮詢，並對於能為您及您的家人做出完善的財務規劃而深感榮幸。

了解您的財務狀況後，依據您的需求及期望為您規劃如下：

一、家庭保險部份：包含您的保險保障需求及家人的醫療保障需求

二、子女教育規劃：子女未來高中、大學留學費用

三、購屋計劃：完成您能照顧王美的期望。

四、退休規劃：逐步運用資金完成您的退休夢想。

五、稅務規劃：未來預留稅源，以利未來資產傳承。

基於專業道德，本人對所提供之各種規劃方案皆依公正客觀原則，並以客戶之實際需求為建議基礎。於財務規劃內所提供之各項工具，讓您能在充分且全面理解各項條件後，做出符您自身需求與權益之決定。但因未來的不確定性，客戶尚需留意未來有可能所面對之風險，包括利率、匯率和市場等各項風險。本人將盡力協助您了解此財務策劃書之內容，若您有任何疑問，亦歡迎不吝指教，謝謝!。

敬祝

闔家平安 事事順心

國泰人壽 陳敏璇 敬上

目錄

壹、公司簡介及個人介紹
一、公司簡介 3
二、個人簡介 3

貳、客戶背景介紹與財務目標 4

參、客戶分析
一、資產負債表 6
二、投資偏好分析 6

肆、建議規劃內容
一、短期目標 7
(一)家庭保障規劃 7
(二)儲蓄投資規劃 15
二、中期目標 16
(一)子女教育規劃 16
(二)購屋規劃 18
三、長期目標 20
(一)退休規劃 20
四、規劃後逐年資金流量表 23
(一)所得稅預估 23
(二)逐年資金流量表 24

伍、結論 25

壹、 公司簡介及個人簡介

一、公司簡介：

國泰人壽成立於民國 51 年，在保險業務初設階段，肩負著保險業開拓者之使命，歷經五十多年來的競爭與挑戰，始終秉持著「誠信、當責、創新」的核心價值，兢兢業業為民眾服務，目前客戶數近八百萬人，有效契約件數超過一千五百萬件，為全台灣最大之保險公司。

民國 90 年「國泰金融控股股份有限公司」正式成立，藉由建立資訊整合平台，發展跨業行銷策略，國泰人壽建構一個整合壽險、產險、銀行以及證券等金融機構的金融控股公司，提供客戶一站購足的服務，同時也為加入 WTO 之後將面臨的市場競爭作好充裕準備。

成立以來，國泰人壽抱持回饋社會的態度對於公益活動不遺餘力，將 「負起社會責任」列為公司經營理念之一，在藝術、運動、社會救助各方面皆貢獻己力。

正因為國泰人壽在保險本業與社會公益的努力，使得國泰人壽多年來獲得「理想品牌第一名」、「服務第壹大獎」、「信譽品牌第一名」 、「數位服務標竿企業」，更為台灣金融業唯一入選財富雜誌全球 500 大企業，在建國百年亦獲經濟部「台灣百大品牌」肯定，並囊括第五屆「台灣保險卓越獎」人身保險、人才培訓、風險管理、商品創新、資訊應用、公益關懷以及保戶服務全數 7 項金獎肯定，國泰人壽未來將繼續以絕對的努力成就業界典範。

二、個人簡介：

本人陳敏璇，任職就國泰人壽保險股份有限公司展業北投通訊處，擔任業務襄理一職，自 92 年任職壽險顧問以來，一直秉持著專業服務的信念，用心傾聽客戶需求，量身訂做適當的資產配置方案，提供保險、稅務、投資、信託等全方位的理財規劃，加上所屬公司為金融控股公司的優勢，可提供多元化金融產品與國際化投資管道，期望能協助客戶做好適的資產配置，滿足客戶全方位理財需求。

公司：國泰人壽保險股份有限公司

職稱：業務襄理

年資：13 年

學歷：銘傳大學財金所

專業證照：

保險相關證照

信託業務人員

期貨信託基金銷售人員

證券業務員

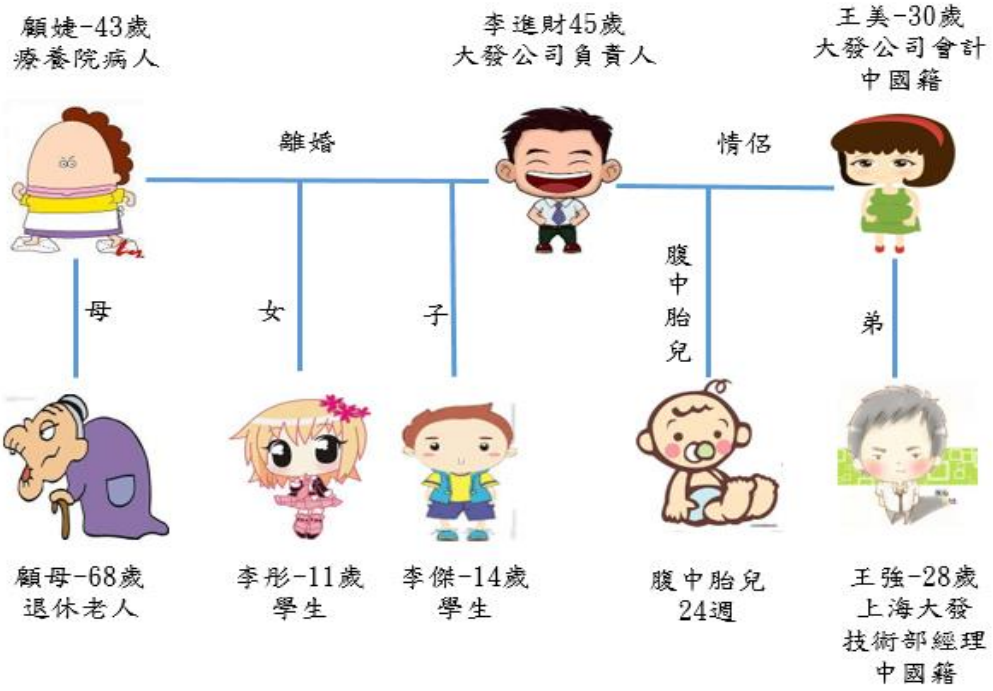
台灣 CFP 高級理財顧問

中國 CFP 中國金融理財師

香港 CFP 香港認證財務策劃師

貳、 客戶背景介紹與財務目標

一、客戶家庭成員：



家庭成員資料表

稱謂	年齡	姓名	居住地	事業\職稱
客戶	45	李進財	台灣	大發科技公司負責人
女友	30	王美	台灣	台灣大大發科技公司會計
子	14	李傑	台灣	學生
女	11	李彤	台灣	學生
前妻	43	顧婕	台灣	安養院病人
前妻母	68	顧母	台灣	家管
女友弟	27	王強	中國	上海大發技術部經理
腹中胎兒	-	-	台灣	以李寶貝稱呼

二、客戶財務目標：

透過與客戶訪談，填寫以下理財目標問卷，列出理財目標。並依規劃達成的時間長短將其區分為為短、中、長期目標

財務目標問卷

財務目標	重要性評估	確認後順序
家庭保障	◎1 2 3 4 ×	1
子女教育	◎1 2 3 4 ×	2
其他	1 ◎2 3 4 ×	3
退休計劃	1 ◎2 3 4 ×	4
醫療計劃	1 2 ◎3 4 ×	5
稅務規劃	1 2 ◎3 4 ×	6
購屋置產	1 2 ◎3 4 ×	7
儲蓄投資	1 2 3 ◎4 ×	8

註：其他為中國大發上市

各期財務目標

短期目標	中期目標	長期目標
1. 家庭保障需求(含醫療) 2. 儲蓄投資計畫	1. 子女教育規劃 2. 購屋計畫-王美 3. 中國大發公司深圳上市規劃	1. 退休規劃 2. 稅務規劃

參、 客戶分析

一、資產負債表：

資產			負債		
項目	金額	百分比	項目	金額	百分比
1.現金及銀行存款			**1.貸款**		
台幣存款	36,345,600	5.66%	房貸(註4)	8,280,000	100%
2.基金					
基金(註1)	3,417,000	0.53%			
3.事業股份					
大發公司(註2)	468,000,000	72.92%			
4.車輛					
法拉利 348GTS					
法拉利 246GTS					
法拉利 250GT					
小計	80,000,000	12.47%			
5.不動產					
透天別墅(註3)	54,000,000	8.41%			
資產總額	**641,762,600**	100%	**負債總額**	**8,280,000**	100%

註1：基金成本300萬，美元計價元大新興印尼機會債券機金，9/13淨值11.39
註2：李進財原持有股數400萬股，二年前賣給王美10萬股，目前持390萬股，假設105/9/13股價為120元股份390萬股。市值約4.68億
註3：別墅300坪，每坪實價登錄18萬。市價約 300*18=5400 萬
註4：貸款金額1000萬，年期15年，利率2.5%。已還款3年，預估房貸本金尚餘828萬左右。
由資產負債表中，可計算出李先生負債比僅1.29%。

二、投資偏好分析：

一、我現在的年齡：1~4 分

A.30歲以下　B.30歲~39歲 ◉ C.40歲~49歲　D.50歲~64歲　E.65歲以上

二、我投資的資金打算多久後使用：2~12 分

A.半年以內　B.半年~一年以內　C.一年~三年以內 ◉ D.三年~五年以內

E.五年~十年以內　F.十年以上

三、我希望的投資方式是：1~4 分

A. 確保投資本金，獲取穩定的報酬 ◉ B. 願承擔少量風險，追求稍高的報酬

C. 願承受稍高風險，追求較高的報酬　D. 喜歡高風險高報酬投資工具，不在乎短期的虧損

四、我明瞭投資組合的價值會常常波動，我可以忍受每年最大的虧損為：2~12 分

A.5%以內　B.5%~15% ◉ C.15%~25%　D.25%~35%　E.35%~50%　F.50%以上

五、如果我必須多承擔一點風險同時可以增加投資報酬，我會覺得：1-4 分

A.非常樂意 ◉ B.尚可　C.不樂意　D.非常不樂意

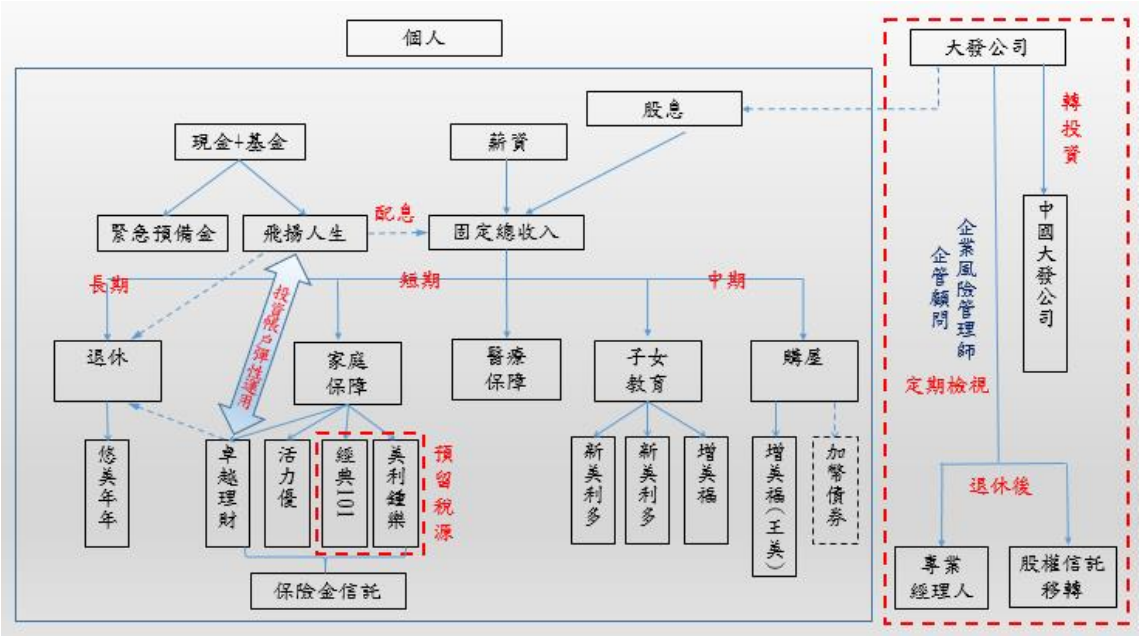
客戶風險屬性評估：分數 22

風險屬性 **成長型**

肆、建議規劃內容

根據以下財務規劃流程，在了解李先生需求、並評估李先生財務狀況、訂定理財目標後，進入建議規劃部分

在建議規劃部分，依短、中、長之目標分別規劃。另外由負債中可檢視出李先生最大的資產為大發科技公司，因此建議李先生應會同企業風險管理師及企管顧問定期檢視公司的營運及財務狀況，以利公司永續營業。根據本次規劃，列出規劃流程圖如下：



假設匯率美金:台幣 1:32，美金：加幣：1:1.3

一、短期目標：

(一)家庭保障規劃

1. 目前保障內容：
   根據李先生所提供的資料，目前家人已有保單及保障內容如下：

被保險人：李進財【生日:60/5/5】

公司	保單號碼	險種	年期	身份	投保日期	保額	保費	繳別	身故受益人	其他受益人
宏泰人壽	A1234567	要保人:李進財 泰增鑫利率變動型終身壽險(ISF)	20	本人	92/9/1	530萬	240,000元	年繳	李傑、李彤	祝壽金：李進財
宏泰人壽	A2345670	要保人:李進財 享好康終身醫療健康保險(103.5.1前投保)(WHA)	20	本人	92/9/1	20單位		年繳	李傑、李彤	祝壽金：李進財
團險	T00000000	要保人:大發公司 一年定期壽險(不分紅保單)(ITL)	01	本人	105/9/18	500萬		年繳		
	T00000000	住院醫療保險附約(乙型)(HI)	01	本人	105/9/18	30單位		年繳		
	T00000000	意外傷害保險附約(死殘)(RPA)	01	本人	105/9/18	3000萬		年繳		

被保險人：王美【生日:75/12/28】

公司	保單號碼	險種	年期	身份	投保日期	保額	保費	繳別	身故受益人	其他受益人
團險	T00000002	要保人:大發公司 一年定期壽險(不分紅保單)(ITL)	01	本人	105/9/18	100萬		年繳		
	T00000002	住院醫療保險附約(乙型)(HI)	01	本人	105/9/18	10單位		年繳		
	T00000002	意外傷害保險附約(死殘)(RPA)	01	本人	105/9/18	1000萬		年繳		

當年度保障總覽

被保險人		李進財	王美	
壽險給付	一般身故	898.62萬	100萬	
	意外身故	3898.62萬	1100萬	
	癌症身故	898.62萬	100萬	
	保單價值	350.8萬		
生存給付	年金\滿期金	\	\	
意外傷害	住院日額保險金	5000元	1000元	
	出院療養金\回診金	\	\	
	每日加護病房	3000元	1000元	
	每日燒燙傷病房			
	住院前後門診			
疾病傷害	住院日額保險金	5000元	1000元	
	出院療養金			
	每日加護病房	3000元	1000元	
	住院前後門診			
	急診保險金	2000元		
	緊急醫療轉送			
手術傷害	門診手術	6000元		
	住院手術	2萬		
	住院手術療養・慰問・看護			
	重大手術	8萬		
	重大手術療養・慰問・看護			
	癌症手術			
實支實付醫療	傷害醫療限額			
	每日住院限額			
	醫療及雜項限額			
	手術保險金限額(最高倍數)			
	每次住院總限額\自付額	\	\	
癌症傷害	住院日額保險金	5000元	1000元	
	出院療養金			
	每日加護病房	3000元	1000元	
	門診保險金			
	住院前後門診			
	初次罹患癌症			
重疾給付	重大疾病給付(額外/提前)			
	特定傷病保險金			
	特定傷病生存保險金			
	重大疾病暨特定傷病保險金			
	生命末期提前給付			
長期照顧給付	長期照顧復健保險金(一次)			
	長期照顧保險金(分期)			
傷殘給付	殘廢關懷保險金			
	殘廢生活保險金			

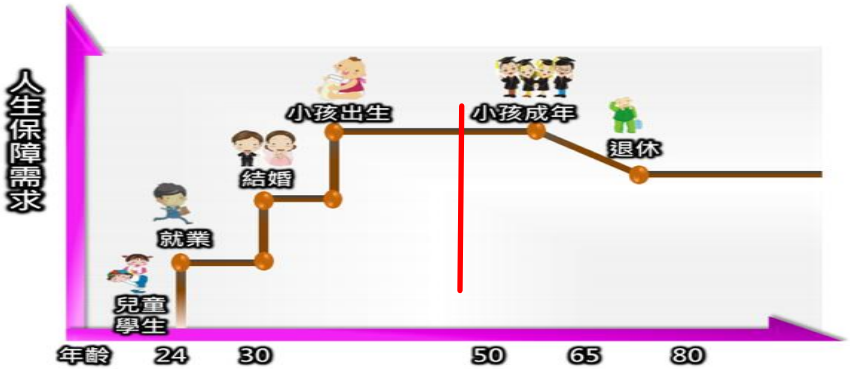
由保障總覽可檢視出李先生的壽險保障缺口及全家的醫療保險缺口。

2. 建議規劃內容

A. 家庭保障規劃

a. 保障需求缺口：

人生階段需求



李先生為家中的經濟支柱，為了保護所愛的家人，因此需有足夠的保障以維持家中生活。

保障需求					已有的準備		
項目	年齡	需求年份	單位	準備資金(註1)	項目	單位	金額
家人需求					現金	NT	36,345,600
王美	30	53	NT	25,440,000	基金	NT	3,417,000
李傑	14	1	NT	480,000	保險		
李彤	11	4	NT	1,920,000	勞保(註3)	NT	1,603,000
李寶貝	0	15	NT	7,200,000	個人壽險	NT	5,300,000
顧婕	43	40	NT	24,000,000	團險	NT	5,000,000
顧母	68	15	NT	5,400,000			
教育費用(註2)	-	-	NT	47,360,000			
房貸餘額	-	12	NT	8,280,000			
喪葬費	-	-	NT	1,000,000			
需求總計				121,080,000	已準備總計		51,665,600
缺口							69,414,400

註 1：預估照顧小孩到大學畢業(高中後費用計入教育費用)，顧捷、顧母 83 歲(以女性平均壽命)，王美 53 年。假設不考慮通膨，家中開支 12 萬/月(3 人)，平均每人每年 48 萬。

王　美：48x53=2544 萬
李　傑：48x 1= 48 萬
李　彤：48x 4=192 萬
李寶貝：48x15=720 萬
顧　婕：60x40=2400 萬
顧　母：36x15=540 萬

註 2：子女教育費用預估總計 148 美金

註 3：105 年 5 月 1 日起月投保薪資 45800 李先生勞保部份可請領遺屬津貼 1,374,000，喪葬津貼 22,900

需求保障缺口：保障需求總計 121,080,000-已準備總計 51,665,600=69,414,400

b. 建議方案：

以終身壽險預留稅源加上定期險補足保障缺口，並搭配保險金信託，確保家人能獲得照顧。受益人部份可隨時調整，對於未來財產分配有極大的優勢，也相對降低子女爭產的風險。

李先生目前資產雖然已大於保障缺口，但是有近 94%的資金，屬於非流動資產，一旦不幸發生事故，可立即動用的流動資產及保險部位卻明顯不足。因此仍建議需以保險來補足保障缺口。除考慮保障缺口外，同時考量遺產稅計算，以兼顧未來能預留稅源，因此預留稅源部份以終身壽險來規劃，不足額部份搭配定期壽險。

應稅資產總額 561,762,600(不含古董車)-免稅額 1200 萬-直系血親卑親屬扣除額(50 萬 x(3+6+9+20)+喪葬費扣除額(123 萬)=529,532,600

應納稅額：529,532,600x 遺產稅率 10%=52,953,260

依遺產及贈與稅法第 16 條規定：遺產中有關文化、歷史、美術之圖書、物品，經繼承人向主管稽徵機關聲明登記者。但繼承人將此項圖書、物品轉讓時，仍須自動申報補稅。

遺產稅預留稅源

要、被保人：李進財 身故受益人：順位 1:李傑、李彤、王美(李寶貝出生後再加入李寶貝)，順位 2:法定繼承人

保險類型	保險名稱	年期	保額	年繳保費
終身壽險	鑫經典 101 美元終身壽險	20	1,500 千美金	42,510 美金
特定傷病	新美利鍾樂特定疾病終身保險	20	200 千美金	10,240 美金
定期壽險	卓越理財變額萬能壽險	99	1000 萬	180,000 台幣 (月繳15,000)
定期壽險	活力優定期壽險	10	1000 萬	43,800 台幣
	小計(台幣)	**NT**	**7440 萬**	**19,118,000 台幣**

保單推薦理由

※國泰人壽鑫經典 101 美元終身壽險：美元終身保單，保障缺口目前有近 50%為教育基金，未來子女規劃至國外留學。因此建議以美元保單來規劃。

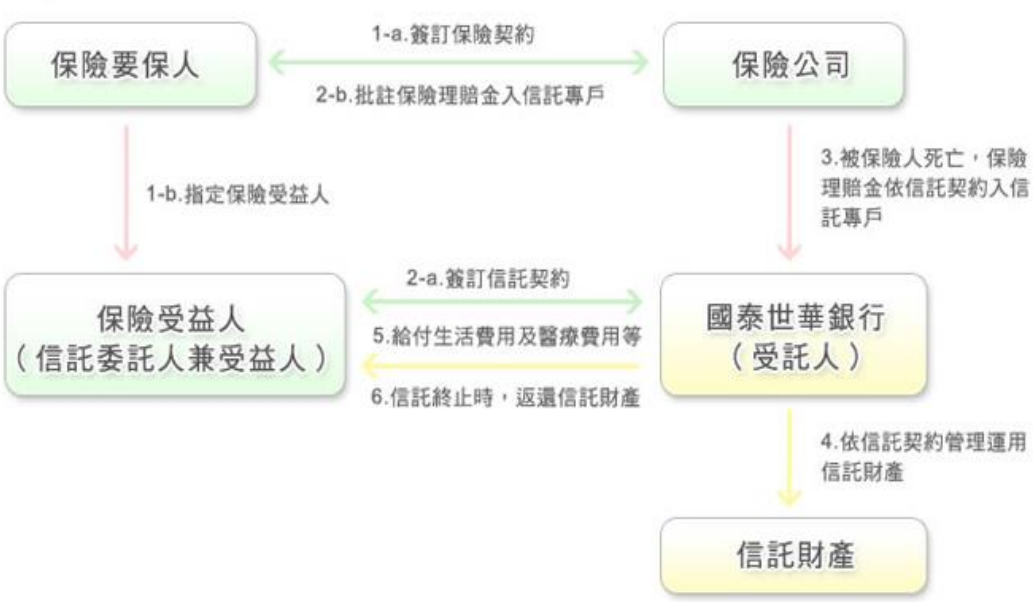
※新美利鍾樂特定疾病終身保險:特定重大疾病額外給付,身故保障不受影響！ 、罹患特定重大疾病豁免續期保險費,提供更人性化的保障！美元終身保單，保障缺口，目前有近 50%為教育基金，未來子女規劃至國外留學。因此建議以美元保單來規劃。一旦不幸罹患重大疾病或特定傷病「額外」給付 0.5 倍保額。(重大疾病：急性心肌梗塞(重度)、冠狀動脈繞道手術、腦中風後殘障(重度)、末期腎病變、癌症(重度)、癱瘓(重度)、重大器官移植或造血幹細胞移植;特定疾病：心臟瓣膜手術、主動脈手術、帕金森氏症、良性腦腫瘤、再生不良

性貧血、脊髓灰質炎、全身性紅斑狼瘡併狼瘡性腎炎、慢性肝病合併肝衰竭。）

※國泰人壽活力優定期壽險：公司首創優體保單，被保人身體狀況符合公司條件要求，即可以低保費享受超高額保障。僅規劃 10 年期，因考量 10 年後退休規劃已累積部份資金，且遺族需求年份隨時間而減少。

※卓越理財變額萬能壽險：提供『成長平台』及『配息平台』雙投資平台，同時可設定自動停利及加碼機制，客戶可以搭配人生週期的規劃。兼顧投資和高保障雙重功能，人口並能依人生階段調整保額，也能在累積財富時期做好未來退休規劃。

目前子女均未成年，資金運用會受監護人之影響，為確定保險理賠金能確實運用在子女身上。建議應同時搭配保險金信託，以確保子女能獲得保險金之實質的照顧。



B. 醫療保障規劃

李先生於 92 年購買宏泰人壽享好康終身醫療健康保險(WHA)20 計劃。至今已十多年，近來重疾、長看人口日漸增加，未來子女也將至國外就讀，建議加強家人醫療保障。

a.. 醫療保障缺口：由下表可看出目前家庭醫療保障缺口

當年度保障總覽

被保險人		李進財	王美	
身故給付	一般身故	898.62萬	100萬	
	意外身故	3898.62萬	1100萬	
	癌症身故	898.62萬	100萬	
	保單價值	350.8萬		
生存給付	年金\滿期金	\	\	
意外傷害	住院日額保險金	5000元	1000元	
	出院療養金\回診金	\	\	
	每日加護病房	3000元	1000元	
	每日燒燙傷病房			
	住院前後門診			
疾病傷害	住院日額保險金	5000元	1000元	
	出院療養金			
	每日加護病房	3000元	1000元	
	住院前後門診			
	急診保險金	2000元		
	緊急醫療轉送			
手術保障	門診手術	6000元		
	住院手術	2萬		
	住院手術療養、慰問、看護			
	重大手術	8萬		
	重大手術療養、慰問、看護			
	癌症手術			
實支實付醫療限額	傷害醫療限額			
	每日住院限額			
	醫療及雜項限額			
	手術保險金限額(最高倍數)			
	每次住院總限額\自付額	\	\	
重症保障	住院日額保險金	5000元	1000元	
	出院療養金			
	每日加護病房	3000元	1000元	
	門診保險金			
	住院前後門診			
	初次罹患癌症			
重疾給付	重大疾病給付(額外/提前)			
	特定傷病保險金			
	特定傷病生存保險金			
	重大疾病暨特定傷病保險金			
	生命末期提前給付			
長照給付	長期照顧復健保險金(一次)			
	長期照顧保險金(分期)			
殘廢給付	殘廢關懷保險金			
	殘廢生活保險金			

b. 規劃重點

姓名	總繳保費	規劃重點	備註
李進財	189,744	1. 補強終身醫療及加強實支實付醫療險，避免未來醫療費用稀釋退休費用。 2. 重大疾病加強保障，在黃金恢復期能得到最有效的照護。 3. 加強長期照護及殘扶險，老年照護不用愁。	
王美	93,686	1. 補強終身醫療及加強實支實付醫療險，增加王美安全感。 2. 加強長期照護及殘扶險，老年照護不用愁。	
李傑	49,352	1. 加強實支實付醫療險，以減輕國外醫療負擔(註 1) 2. 加強意外險及殘扶險。以減輕重大意外事故發生時之負擔。	
李彤	44,062	1. 加強實支實付醫療險，以減輕國外醫療負擔(註 1) 2. 加強意外險及殘扶險。以減輕重大意外事故發生時之負擔。	
小計	**376,844**		

註 1：因為各國醫療費用大不相同，未來出國留學的醫療保險，還是要以當地的學生平安保險為主。

c. 建議規劃內容

(a)李進財

保險類型	保險名稱	年期	保額	年繳保費
特定傷病	新美利鍾樂特定疾病終身保險	20	200 千美金	計入家庭保障
終身醫療	真安心住院醫療終身保險 新康愛防癌終身健康保險附約 新真全意住院醫療健康保險附約 新全方位傷害保險附約(死殘) 新全方位傷害保險附約(日額) 新全方位傷害保險附約(限額)	20 20 1 1 1 1	2000 3 單位 M-30 200 萬 2000 10 萬	78,974
終身醫療	真安順手術醫療終身保險	20	2000	30,800
長期照護	守護一生長期看護終身保險	20	30,000	44,970
殘廢扶助	呵護久久殘廢照護終身保險	20	20,000	35,000
	小計			**189,744**

(b)王美

保險類型	保險名稱	年期	保額	年繳保費
終身醫療	真安心住院醫療終身保險 新康愛防癌終身健康保險附約 新真全意住院醫療健康保險附約 新全方位傷害保險附約(死殘) 新全方位傷害保險附約(日額) 新全方位傷害保險附約(限額)	20 20 1 1 1 1	1000 2 單位 M-30 200 萬 2000 5 萬	51,846
終身醫療	真安順手術醫療終身保險	20	1000	11,680
長期照護	守護一生長期看護終身保險	20	20,000	23,360
殘廢扶助	呵護久久殘廢照護終身保險	20	10,000	6,800
	小計			**93,686**

(c) 李傑

保險類型	保險名稱	年期	保額	年繳保費
終身醫療	真安心住院醫療終身保險 新真全意住院醫療健康保險附約 新全方位傷害保險附約(死殘) 新全方位傷害保險附約(日額) 新全方位傷害保險附約(限額) 新好骨力傷害保險附約	20 1 1 1 1 1	1000 M-30 200 萬 2000 5 萬 100 萬	24,622
終身醫療	真安順手術醫療終身保險	20	1000	8,770
殘廢扶助	呵護久久殘廢照護終身保險	20	30,000	15,960
	小計			**49,352**

(d) 李彤

保險類型	保險名稱	年期	保額	年繳保費
終身醫療	真安心住院醫療終身保險 新真全意住院醫療健康保險附約 新全方位傷害保險附約(死殘) 新全方位傷害保險附約(日額) 新全方位傷害保險附約(限額) 新好骨力傷害保險附約	20 1 1 1 1 1	1000 M-30 200 萬 2000 5 萬 100 萬	23,852
終身醫療	真安順手術醫療終身保險	20	1000	8,810
殘廢扶助	呵護久久殘廢照護終身保險	20	30,000	11,400
	小計			44,062

d. 規劃後醫療保障總覽

當年度保障總覽

2016/09/19

被保險人		李進財	王美	李傑	李彤	
身故給付	一般身故	1546.68萬	106.94萬			
	意外身故	4746.68萬	1206.94萬			
	癌症身故	1546.68萬	106.94萬			
	保單價值	350.8萬				
生存給付	年金\滿期金	\	\	\	\	
意外醫療	住院日額保險金	1.2萬~1.4萬	6000元~8000元	6000元~7000元	6000元~7000元	
	出院療養金\回診金	2000元\	1500元\	1500元\	1500元\	
	每日加護病房	1.1萬	7000元	6000元	6000元	
	每日燒燙傷病房	8000元	6000元	6000元	6000元	
	住院前後門診	500元	500元	250元	250元	
疾病醫療	住院日額保險金	1萬~1.2萬	5000元~7000元	4000元~5000元	4000元~5000元	
	出院療養金	1000元	1000元	500元	500元	
	每日加護病房	7000元	5000元	2000元	2000元	
	住院前後門診	500元	500元	250元	250元	
	急診保險金	2000元				
	緊急醫療轉送					
手術醫療	門診手術	1.15萬~16.9萬	4250元~8.3萬	3250元~8.2萬	3250元~8.2萬	
	住院手術	2.85萬~18.6萬	7250元~8.6萬	4250元~8.3萬	4250元~8.3萬	
	住院手術療養、慰問、看護	6000元	3000元	3000元	3000元	
	重大手術	18萬~24萬	5萬~8萬	5萬~8萬	5萬~8萬	
	重大手術療養、慰問、看護	5萬~8萬	2.5萬~4萬	2.5萬~4萬	2.5萬~4萬	
	癌症手術	4.5萬	3萬			
實支實付	傷害醫療限額	10萬	5萬	20萬	20萬	
	每日住院限額	3000元	2000元	3000元	3000元	
	醫療及雜項限額	30萬	20萬	30萬	30萬	
	手術保險金限額(最高倍數)					
	每次住院總限額\自付額	\	\	\	\	
癌症醫療	住院日額保險金	1.3萬~1.5萬	7000元~9000元	4000元~5000元	4000元~5000元	
	出院療養金	1000元	1000元	500元	500元	
	每日加護病房	7000元	5000元	2000元	2000元	
	門診保險金	1500元	1000元			
	住院前後門診	500元	500元	250元	250元	
	初次罹患癌症	9萬	6萬			
重疾給付	重大疾病給付(額外/提前)					
	特定傷病保險金					
	特定傷病生存保險金					
	重大疾病暨特定傷病保險金	316.5萬(額外)/20萬(提前)	10萬(提前)	10萬(提前)	10萬(提前)	
	生命末期提前給付					
長期給付	長期照顧復健保險金(一次)	18萬	12萬			
	長期照顧保險金(分期)	36萬	24萬			
殘廢給付	殘廢關懷保險金	2.4萬~48萬	1.2萬~24萬	3.6萬~72萬	3.6萬~72萬	
	殘廢生活保險金					

(二)儲蓄投資規劃

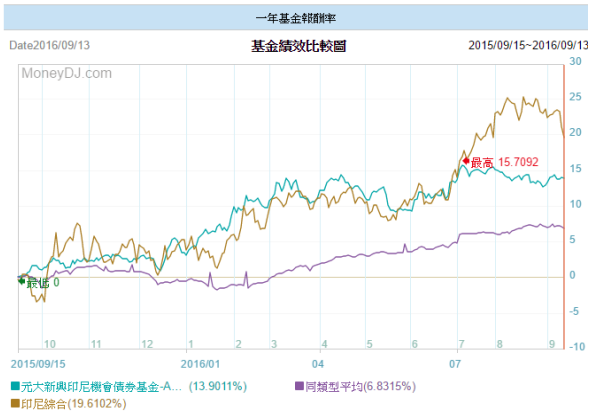
目前可流動資產包含現金及基金

流動現金		
項目	單位	金額
1. 現金及銀行存款		
台幣存款	NT	36, 345, 600
2. 股票		
基金	NT	3, 417, 000
小計	NT	39, 762, 600

目前投資基金較同類型平均為佳，但較印尼綜合指數差。

基金成本 300 萬，美元計價 元大新興印尼機會債券機金，6/30 淨值 11.2157

基金名稱	元大新興印尼機會債券基金-A不配息(台幣)(本基金有相當比重投資於非投資等級之高風險債券)		
成立日期	2015/09/15	興櫃交易代碼	
基金規模	13.93億元(台幣) 規模日期:2016/08/31	基金公司	元大投信
基金類型	債券型海外債券型	基金經理人	林培珣
計價幣別	台幣	成立時規模	17.98億元(台幣)
投資區域	台灣，印尼，東南亞國協	保管銀行	台灣中小企銀
基金評等		主要投資區域	印尼
單筆最低申購	10,000元	風險報酬等級	RR3
定時定額	有	管理年費(%)	1.000
手續費(%)	4.000	保管費(%)	0.250
基金統編	42321314A	配息頻率	



因為李先生您事務繁忙，建議您資金交由委託投資帳戶，由專家來規劃投資配置與買賣時機。。

目前流動現金為：39, 762, 600，建議至少保留年薪的 1/2(1300 萬，做為緊急預備金。

其餘規劃 2500 萬飛揚人生變額年金保險。

※保單推薦理由

因為有身故保證給付，因此不用擔心投資虧損，預估每年配息約 90 萬。可做為每年固定金流，60 歲退休後，資金可移往退休規劃。委託投資帳戶可靈活運用，亦可做為個人資金週轉之運用。

二、中期目標

(一)子女教育規劃

規劃重點：子女均前往國外就讀，以美元增額壽險來累積未來教育基金，保單預定利率較台幣高，並配合保險金信託。以確保該資金能確實運用在子女教育上。

李先生計畫子女高中即前往國外就讀，以美國為例，沒有美國公民身分是無法就讀美國公立高中的，根據杜威外師網 http://www.dewey.com.tw，美國高中住讀學生一年需要約 42,000 美元左右，包括學費、生活費（含住房和一日三餐）、醫療保險費等。根據富蘭客林國際教育機構 http://www.franklinedu.net/，美國私立大學一年所需費用大約是 6 萬美元。所以以每年 6 萬美元來估算留學費用。7 年為 42 萬美金。李傑的部份因為一年後便出國就學，因此建議高中學費以現金規劃。僅規劃大學部分。假設通膨 2%。就學期間的通膨，因為建議商品的預定利率均大於 2%，因此忽略。

子女教育資金時間表

名稱	年齡	準備時間	準備資金(註)	建議方案	備註
李傑	14	1 4	19 萬美元 26 萬	現金 美元保單	
李彤	11	4	46 萬美元	美元保單	
李寶貝	0	15	57 萬美元	美元保單	
小計			148 萬美金		

註：以萬為單位，無條件進位

李傑：高中現金 P_{15}=6.12，i=2%，n=3，年金終值計算為 6.12x3.06=18.72

大學 P_{16}=25.97

李彤：P_{15}=45.46

李寶貝：P_{15}=56.5265

1. 建議方案(保費以表定保費顯示)：以美元增額壽險來累積未來教育基金，

姓名	保險名稱	年期	保額	年繳保費	總繳
李傑	現金 6 萬美元 新美利多利率變動美元終身壽險 (要被保人:李進財,受益人:李傑)	3 4	50 千 美元	63,000 美元 73,000 美元	189,000 美元 292,000 美元
李彤	新美利多利率變動美元終身壽險 (要被保人:李進財,受益人:李彤)	4	80 千 美元	116,800 美元	467,200 美元
李寶貝	增美福美元終身壽險-註 1 (要被保人:李進財,受益人:李寶貝)	10	110 千美元	54,560 美元	545,600 美元
105 年小計				252,800 美金	
106-108 年小計				252,800 美金	
109-118 年小計				54,560 美元	
小計					1,493,800 美元

註 1：李寶貝教育金由 108 起開始規劃。

2. 利益分析表

A 李傑：(要被保人：李進財，身故受益人：順位一：李傑，順位二：法定繼承人)

客戶姓名：李進財　生日：60/05/05　45歲　性別：男

HV　本表繳別為：　年繳　；適用保險費折減率：　2.0 %　；表定年繳保險費：73,000 美元

國泰人壽新美利多利率變動型美元終身壽險 / 4年 / 50千美元

單位：美元

年度末	年齡	每年實繳保險費	實繳總繳保險費	保單現金值(解約金)	繳清保額	生存保險金	一般保障	可貸金額
1	45	71,540	71,540	39,650	9,650	0	77,380	31,710
2	46	71,540	143,080	97,950	23,400	0	154,760	91,420
3	47	71,540	214,620	157,750	36,800	0	232,140	147,210
4	48	71,540	286,160	289,100	50,000	0	309,520	204,400
5	49	0	286,160	296,250	0	0	309,520	254,362
6	50	0	286,160	303,600	0	0	309,520	260,652

客戶姓名：李進財　生日：60/05/05　45歲　性別：男

主契約增值回饋分享金利益分析表(增額繳清)　單位：美元

年度初	年齡	宣告利率2.95% 累計增加保額	保單現金值	生存保險金	增值回饋分享金	宣告利率3.05% 累計增加保額	保單現金值	生存保險金	增值回饋分享金	宣告利率3.15% 累計增加保額	保單現金值	生存保險金	增值回饋分享金
2	46	21.97	118.91	0	0	26.85	145.34	0	0	31.74	171.76	0	0
3	47	96.36	535.38	0	0	117.80	654.50	0	0	139.25	773.68	0	0
4	48	231.38	1,318.63	0	0	282.94	1,612.47	0	0	334.55	1,906.61	0	0
5	49	425.93	2,487.43	0	0	521.00	3,042.67	0	0	616.23	3,598.80	0	0
6	50	650.10	3,890.84	0	0	795.50	4,761.09	0	0	941.25	5,633.40	0	0

保單價值準備金：289,100+3,042.67>缺口 260,000

B 李彤(要被保人：李進財，身故受益人：順位一：李彤，順位二：法定繼承人)

客戶姓名：李進財　生日：60/05/05　45歲　性別：男

HV　本表繳別為：　年繳　；適用保險費折減率：　2.0 %　；表定年繳保險費：116,800 美元

國泰人壽新美利多利率變動型美元終身壽險 / 4年 / 80千美元

單位：美元

年度末	年齡	每年實繳保險費	實繳總繳保險費	保單現金值(解約金)	繳清保額	生存保險金	一般保障	可貸金額
1	45	114,464	114,464	63,440	15,440	0	123,808	50,736
2	46	114,464	228,928	156,720	37,440	0	247,616	146,272
3	47	114,464	343,392	252,400	58,880	0	371,424	235,536
4	48	114,464	457,856	462,560	80,000	0	495,232	327,040
5	49	0	457,856	474,000	0	0	495,232	406,980

客戶姓名：李進財　生日：60/05/05　45歲　性別：男

主契約增值回饋分享金利益分析表(增額繳清)　單位：美元

年度初	年齡	宣告利率2.95% 累計增加保額	保單現金值	生存保險金	增值回饋分享金	宣告利率3.05% 累計增加保額	保單現金值	生存保險金	增值回饋分享金	宣告利率3.15% 累計增加保額	保單現金值	生存保險金	增值回饋分享金
2	46	35.16	190.26	0	0	42.97	232.54	0	0	50.78	274.82	0	0
3	47	154.18	856.61	0	0	188.48	1,047.20	0	0	222.80	1,237.88	0	0
4	48	370.21	2,109.80	0	0	452.70	2,579.95	0	0	535.28	3,050.57	0	0
5	49	681.49	3,979.89	0	0	833.61	4,868.27	0	0	985.97	5,758.08	0	0
6	50	1,040.16	6,225.34	0	0	1,272.81	7,617.75	0	0	1,506.00	9,013.44	0	0

保單價值準備金 462,560+4868.27>缺口 460,000

C 李寶貝(要被保人：李進財，身故受益人：順位一：李寶貝，順位二：法定繼承人)

客戶姓名：李進財　生日：　/　/　49歲　性別：男

Q3　本表繳別為：　年繳　；適用保險費折減率：　2.0 %　；表定年繳保險費：54,560 美元

國泰人壽增美福美元終身壽險 / 10年 / 110千美元

單位：美元

年度末	年齡	每年實繳保險費	實繳總繳保險費	當年度保額	保單現金值(解約金)	繳清保額	一般保障	可貸金額
1	49	53,469	53,469	0	16,390	4,950	57,834	12,672
2	50	53,469	106,938	0	61,820	18,040	115,667	54,054
3	51	53,469	160,407	0	111,210	30,800	173,501	94,402
4	52	53,469	213,876	0	164,890	43,120	231,334	135,828
5	53	53,469	267,345	0	222,970	55,000	289,168	178,409
6	54	53,469	320,814	0	285,670	66,550	347,002	222,222
7	55	53,469	374,283	385,000	353,100	77,660	404,835	305,360
8	56	53,469	427,752	412,500	425,370	88,660	462,669	358,248
9	57	53,469	481,221	440,000	502,920	99,330	520,502	412,632
10	58	53,469	534,690	467,500	585,750	110,000	585,750 *	497,887
11	59	0	534,690	495,000	601,920	0	601,920 *	511,632
12	60	0	534,690	522,500	618,420	0	618,420 *	525,657
13	61	0	534,690	550,000	635,470	0	635,470 *	540,149

保單價值準備金 601,920>缺口 570,000

(二)購屋計畫

規劃重點：每年贈與約 4 萬美金給王美，可增加王美的安全感，再將贈與金額規劃至穩定保本的金融商品，如美金保單或加幣計價之債券。但因債券金額門檻較高，單筆至少 10 萬美金，會超過贈給額度，且目前加幣計價之債券無適合年期的商品。因此先以六年期的美金商品來規劃，六年後可再調整規劃看是否繼續規劃保單，或是更改其餘的金融商品。

李寶貝即將出生，應該為王美與即將出世的小孩安排將來的生活保障。近期房價下修，考慮是否以王美的名義添購一屋？

1. 如果目前直接以王美名義購屋，視同贈與，以目前李先生現屋房價每坪 18 萬來計算，購買 50 坪房屋，總價約 900 萬。需課徵(900 萬-220 扣除額)x10%=68 萬贈與稅
2. 105 年 1 月 1 日房地合一制實施，非居住民買課稅稅率為 35%，王美會至加拿大生產，加上未來李先生退休後前往加拿大定居，因此假設未來王美預備買賣房屋，王美列為非居住民的機率很大，課稅稅率高。
3. 15 年後李先生及王美、李寶貝規劃前往加拿大定居，加拿大房價水準較台灣低，根據世界華人服務留學移民公司資訊 http://www.ocsc.com.tw/，以溫哥華為例，二-三房房價大約 30-80 萬加幣，以中間值 55 萬加幣推估。因此建議李先生可以每年在免稅額內，贈與給王美，未來可以此資金在加拿大購買房產。

項目			內容
課稅範圍（含日出條款）			◎出售房屋、房屋及其坐落基地或依法得核發建造執照之土地。 ◎105 年 1 月 1 日起交易下列房屋、土地者： • 105 年 1 月 1 日以後取得 • 103 年 1 月 1 日之次日以後取得，且持有期間在 2 年以內（繼承或受遺贈取得者，得將被繼承人或遺贈人持有期間合併計算）
課稅稅基			房地收入－成本－費用－依土地稅法計算之土地漲價總數額
課稅稅率	境內居住者		1. 持有 1 年以內：45%、持有 2 年以內超過 1 年：35%、持有 10 年以內超過 2 年：20%、持有超過 10 年：15% 2. 因財政部公告之調職、非自願離職或其他非自願性因素，交易持有期間在 2 年以下之房屋、土地及個人以自有土地與營利事業合作興建房屋，自土地取得之日起算 2 年內完成並銷售該房屋、土地：20%
	非境內居住者		**1. 持有 1 年以內：45%** **2. 持有超過 1 年：35%**
	境內居住者自住房地	減免	1. 個人或其配偶、未成年子女設有戶籍；持有並實際居住連續滿 6 年且無供營業使用或出租 2. 按前開課稅稅基（即課稅所得）計算在 4 百萬元以下免稅；超過 4 百萬元部分，按 10%稅率課徵 3. 6 年內以 1 次為限
		重購退稅	• 換大屋：全額退稅（與現制同） • 換小屋：比例退稅 • 重購後 5 年內不得改作其他用途或再行移轉
	繼承或受遺贈取得者，得將被繼承人或遺贈人持有期間合併計算		
課稅方式			分離課稅，所有權完成移轉登記之次日起算 30 天內申報納稅
稅收用途			課稅收入循預算程序用於住宅政策及長期照顧服務支出

15 年後將至加會大養老，因此預計 13 年後買房，假設通膨 2%

預估 13 年後房價為 711,500 加幣=547,308 美元(美元對加幣以 1.3 計算)

建議規劃商品(要、被保人:王美)

姓名	保險名稱	年期	保額	年繳保費	備註
王美	增美福美元終身壽險	6	60千美元	40,320 美元	
王美	增美福美元終身壽險	6	60千美元	42,480 美元	36 歲起承保 或調整為債券
小計					

客戶姓名:王美 生日: / / 30歲 性別:女

Q3 本表繳別為: 年繳 ;適用保險費折減率: 3.0 % ;表定年繳保險費:40,320 美元

國泰人壽增美福美元終身壽險/6年/60千美元 單位:美元

年度末	年齡	每年實繳保險費	實繳總繳保險費	當年度保額	保單現金值(解約金)	繳清保額	一般保障	可貸金額
1	30	39,110	39,110	0	19,800	6,660	42,739	15,012
2	31	39,110	78,220	0	56,520	17,880	85,478	47,460
3	32	39,110	117,330	0	97,860	28,860	128,218	78,288
4	33	39,110	156,440	0	143,940	39,420	170,957	109,914
5	34	39,110	195,550	0	195,000	49,800	213,696	142,422
6	35	39,110	234,660	0	251,160	60,000	256,435	175,812
7	36	0	234,660	210,000	258,120	0	258,120*	219,402
8	37	0	234,660	225,000	265,200	0	265,200*	225,420
9	38	0	234,660	240,000	272,460	0	272,460*	231,591
10	39	0	234,660	255,000	279,960	0	279,960*	237,966
11	40	0	234,660	270,000	287,700	0	287,700*	244,545
12	41	0	234,660	285,000	295,560	0	295,560*	251,226
13	42	0	234,660	300,000	303,720	0	303,720*	258,162
14	43	0	234,660	315,000	312,060	0	315,000	265,251
15	44	0	234,660	330,000	320,640	0	330,000	272,544

客戶姓名:王美36 生日: / / 36歲 性別:女

Q3 本表繳別為: 年繳 ;適用保險費折減率: 2.0 % ;表定年繳保險費:42,480 美元

國泰人壽增美福美元終身壽險/6年/60千美元 單位:美元

年度末	年齡	每年實繳保險費	實繳總繳保險費	當年度保額	保單現金值(解約金)	繳清保額	一般保障	可貸金額
1	36	41,630	41,630	0	20,820	6,660	45,029	15,768
2	37	41,630	83,260	0	59,400	17,880	90,058	49,896
3	38	41,630	124,890	0	102,900	28,860	135,086	82,320
4	39	41,630	166,520	0	151,380	39,420	180,115	115,584
5	40	41,630	208,150	0	205,080	49,800	225,144	149,814
6	41	41,630	249,780	0	264,240	60,000	270,173	184,968
7	42	0	249,780	210,000	271,500	0	271,500*	230,775
8	43	0	249,780	225,000	278,940	0	278,940*	237,099
9	44	0	249,780	240,000	286,620	0	286,620*	243,627
10	45	0	249,780	255,000	294,480	0	294,480*	250,308
11	46	0	249,780	270,000	302,580	0	302,580*	257,193
12	47	0	249,780	285,000	310,920	0	310,920*	264,282
13	48	0	249,780	300,000	319,500	0	319,500*	271,575
14	49	0	249,780	315,000	328,260	0	328,260*	279,021
15	50	0	249,780	330,000	337,260	0	337,260*	286,671

13 年後保價金 303,720+271,550=575,220 美元>547,308 美元

(三)中國大發公司上市及擴廠規劃

因為台灣政治環境丕變，兩岸政策尚待觀察，而且中國各省稅務規定均不相同，因此需再與當地財務策劃師及會計師研討，因此此份策劃書中不研討此一目標之規劃方案。

三、長期規劃

(一)退休規劃

規劃重點：
方案一：退休後直接將股息做為每年退休金。
方案二：估算退休缺口，逐年將資金備齊。

李先生今年 45 歲，國人男性平均壽 76.85 歲來醫學發達，平均壽命應可再延長，因此退休規劃以壽命 80 歲來做計算。

李先生預估 60 歲退休，未來將住加拿大，並且每半年家庭旅遊一次。

目前個人開支為每月 6 萬，王美生活費預估 4 萬。合計二人平均 10 萬。根據行政院主計處數據及世界薪酬網(註)加拿大薪資與台灣薪資比，1.55 倍。因此加拿大的退休水準以 2 倍，每年 20 萬來計算。每半年家庭旅遊一次，以每次每人平均 10 萬費用來計算，一年共 100 萬。因此每年所需費用共 340 萬。以 2%通膨計算，60 歲退休時每年需台幣 4,575,952 元。以平均餘命 80 歲來計算，則 60 歲退休那年需準備 111,181,914 元。

註：根據行政院主計總處，104 年台灣平均薪資 48490，據世界薪酬網，加拿大工薪均月收入 2961 加元，約合人民幣 15096 元。平均年收入約人民幣 22 萬元。司機均年收入 2 萬美元，約合人民幣 13 萬元，審計均年收入 6.8 萬美元，約合人民幣 44 萬，質量控制均年收入 9 萬美元，約合人民幣 59 萬元。加拿大收入中大部分用於交通、住房、購物，相比較收入，加拿大生活成本不是非常昂貴。

原文網址：https://read01.com/JLzD5L.html 居住在加拿大外籍人士，每月租金和供電供水大約占收入 35%至 50%，外籍人士在加拿大購車必須參加保險，註冊比較昂貴。食品大約占收入 15%，衣物支出大約占收入 6%。

原文網址：https://read01.com/JLzD5L.html

方案一：退休後直接將股息做為每年退休金。60 歲退休時每年需台幣 4,575,952 元。104 年股票利息約 19,500,000。

年齡	股利不變	股利 5%成長	股利-5%成長
45	19,500,000	19,500,000	19,500,000
46	19,500,000	20,475,000	18,525,000
47	19,500,000	21,498,750	17,598,750
中間省略			
56	19,500,000	33,351,617	11,091,602
57	19,500,000	35,019,198	10,537,022
58	19,500,000	36,770,158	10,010,171
59	19,500,000	38,608,666	9,509,662
60	19,500,000	40,539,099	9,034,179
61	19,500,000	42,566,054	8,582,470
62	19,500,000	44,694,357	8,153,347
中間省略			
79	19,500,000	102,440,285	3,409,080
80	19,500,000	107,562,300	3,238,626

不足

分別以股利成長不變，+-5%來檢視。60 歲均來達到退休標準，但公司經營有其它環境、人為等變數，在-5%的情況下，至退休後期之退休金便略顯不足。

方案二：估算退休缺口，逐年將資金備齊。

現有資金的規劃-飛揚人生變額年金保險及保障規劃中卓越理財變額萬能壽險，均可供退休金運用，未來預計至加拿大退休，因此不足的金額，建議規劃以滿期後年年還本型之美金保單來規劃。

姓名	保險名稱	年期	保額	年繳保費	備註
李進財	新悠美年年美元終身保險	15	100千美元	41,700 美元	
李進財	新悠美年年美元終身保險	10	200千美元	140,000 美元	49 歲起承保
李進財	卓越理財變額萬能壽險	-	1000 萬	彈投 180,000 元	49 歲起彈投
李進財	飛揚人生變額年金保險。	-	2500 萬	2,500,000	儲蓄投資規劃，60 歲後用於退休金
小計					

※保單推薦理由

新悠美年年美元終身保險(60 歲歲滿期)：先規劃 15 年期，等待教育年金準備結束，再加碼一張 10 年期，60 歲保價金可供退休規劃使用，若未來考慮以股權信託移轉規劃給子女時(本金他益，孳息自益)，也可將此筆保險金移轉為未來身故免稅資產。

卓越理財變額萬能壽險：客戶可以搭配人生週期的規劃，彈性調整『成長平台』及『配息平台』之配置比例成長平台設計母子基金配置方式、自動轉換機制、停利機制及加碼機制，除籍由定期定額分散投資風險外。兼顧投資和高保障雙重功能，人口並能依人生階段調整保額，也能在累積財富時期做好未來退休規劃。

飛揚人生變額年金保險：因為有身故保證給付，因此不用擔心投資虧損，預估每年配息約 90 萬。當做每年固定金流，60 歲退休後，資金可移往退休規劃。

繳費方式： 定期定額 · 月繳　　*下述報酬率係為假設值，僅供試算參考，不能代表未來之收益！

年度	年齡	目標保險費	超額保險費	基本保額(萬)	部分提領	保費費用	保險成本	保單管理費	變動報酬率		假設年報酬率為 5.00%		假設年報酬率為-5.00%	
									報酬率%	保單帳戶價值(萬)	保單帳戶價值(萬)		保單帳戶價值(萬)	
1	45	180,000	0	1,000	0	96,300	36,756	1,200	2.00	4.6	4.7		4.4	
2	46	180,000	0	1,000	0	60,300	39,780	1,200	2.00	12.6	13.0		11.8	
3	47	180,000	0	1,000	0	42,300	43,056	1,200	2.00	22.3	23.2		20.4	
4	48	180,000	0	1,000	0	33,300	46,572	1,200	2.00	32.8	34.6		29.0	
5	49	180,000	1,800,000	1,000	0	96,300	50,364	1,200	2.00	218.7	224.6		205.9	
6	50	180,000	1,800,000	1,000	0	81,000	54,504	1,200	2.00	409.4	425.5		375.2	
7	51	180,000	1,800,000	1,000	0	81,000	59,016	1,200	2.00	603.6	636.2		535.9	
8	52	180,000	1,800,000	1,000	0	81,000	63,972	1,200	2.00	801.1	857.2		688.2	
9	53	180,000	1,800,000	1,000	0	81,000	69,408	1,200	2.00	1002.1	1088.9		832.5	
10	54	180,000	1,800,000	1,000	0	81,000	75,420	1,200	2.00	1206.6	1331.9		969.2	
11	55	180,000	1,800,000	1,000	0	81,000	82,056	1,200	2.00	1414.5	1586.6		1098.6	
12	56	180,000	1,800,000	1,000	0	81,000	89,412	1,200	2.00	1625.8	1853.6		1220.9	
13	57	180,000	1,800,000	1,000	0	81,000	97,548	1,200	2.00	1840.6	2133.4		1336.4	
14	58	180,000	1,800,000	1,000	0	81,000	106,560	1,200	2.00	2058.9	2426.6		1445.5	
15	59	180,000	1,800,000	1,000	0	81,000	116,496	1,200	2.00	2280.5	2733.8		1548.2	
16	60	180,000	1,800,000	1,000	0	81,000	127,416	1,200	2.00	2505.5	3055.6		1644.9	
19	63	0	0	1,000	0	0	166,752	1,200	2.00	2612.7	3499.2		1372.3	

客戶姓名：李進財　生日：60/05/05　45歲　性別：男

P62　本表繳別為：　年繳　；適用保險費折減率：　1.0 %　；表定年繳保險費：41,700 美

國泰人壽新悠美年年美元終身保險（60歲開始給付）/15年/100千美元

年度末	年齡	每年實繳保險費	實繳總繳保險費	保單現金值(解約金)	繳清保額	生存保險金	一般保障
1	45	41,283	41,283	14,500	4,100	0	44,202
2	46	41,283	82,566	45,400	12,500	0	88,404
3	47	41,283	123,849	78,600	20,700	0	132,606
4	48	41,283	165,132	114,000	28,500	0	176,808
5	49	41,283	206,415	151,800	36,100	0	221,010
6	50	41,283	247,698	192,200	43,400	0	265,212
7	51	41,283	288,981	235,100	50,500	0	309,414
8	52	41,283	330,264	280,700	57,300	0	353,616
9	53	41,283	371,547	329,100	63,900	0	397,818
10	54	41,283	412,830	380,500	70,300	0	442,020
11	55	41,283	454,113	434,900	76,500	0	486,222
12	56	41,283	495,396	492,500	82,600	0	530,424
13	57	41,283	536,679	553,500	88,500	0	574,626
14	58	41,283	577,962	617,900	94,200	0	628,400
15	59	41,283	619,245	665,900	100,000	20,000	665,900
16	60	0	619,245	665,900	0	20,000	665,900

客戶姓名：李進財　生日：　/　/　49歲　性別：男

P62　本表繳別為：　年繳　；適用保險費折減率：　2.0 %　；表定年繳保險費：140,000 美

國泰人壽新悠美年年美元終身保險（60歲開始給付）/10年/200千美元

年度末	年齡	每年實繳保險費	實繳總繳保險費	保單現金值(解約金)	繳清保額	生存保險金	一般保障
1	49	137,200	137,200	60,400	14,400	0	148,400
2	50	137,200	274,400	167,400	37,800	0	296,800
3	51	137,200	411,600	284,000	60,400	0	445,200
4	52	137,200	548,800	410,800	82,200	0	593,600
5	53	137,200	686,000	548,000	103,200	0	742,000
6	54	137,200	823,200	696,000	123,600	0	890,400
7	55	137,200	960,400	855,600	143,400	0	1,038,800
8	56	137,200	1,097,600	1,027,000	162,600	0	1,187,200
9	57	137,200	1,234,800	1,210,800	181,400	0	1,335,600
10	58	137,200	1,372,000	1,407,400	200,000	0	1,484,000
11	59	0	1,372,000	1,409,000	0	40,000	1,484,000
12	60	0	1,372,000	1,410,600	0	40,000	1,484,000
13	61	0	1,372,000	1,412,000	0	40,000	1,484,000
14	62	0	1,372,000	1,413,600	0	40,000	1,484,000
15	63	0	1,372,000	1,415,200	0	40,000	1,484,000
16	64	0	1,372,000	1,416,800	0	40,000	1,484,000

對 60 歲退休準備金：

飛揚人生 24,150,000+悠美年年(665,900+1,409,000)US+卓越理財 25,055,000=115,601,800>缺口 111,181,914

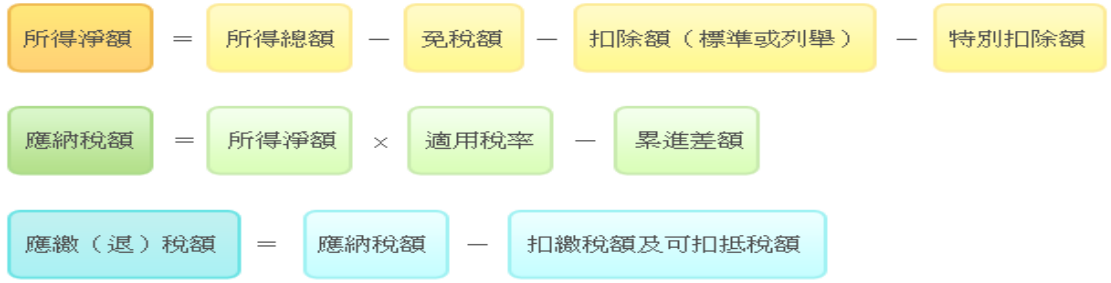
因為方案一會受公司經營等影響，李先生又相當重視退休規劃，建議先以方案二將退金預備好，未來若退休後，若考慮將股權以信託方式移轉給子女，此筆費用也可當做預留贈與稅源使用。

四.規劃後逐年資金流量表

因本規劃書同時考量規劃保障、子女教育、購屋、退休等目標，因此需檢視逐年現金流向是否適當。因李先生的所得偏高，因此所得稅之支出，需考量進去。

(一)所得稅預估

綜所稅計算架構



一、綜合所得總額：(假設不考慮健保補充保費及股息可扣抵稅額)

本人薪資：6,000,000

股票股利(註)：19,500,000

小計：25,500,000

註：大發公司原資本額 6000 萬元。原始股數 600 萬股。根據上市櫃股權分散原則，記名股東人數在一千人以上，公司內部人及該等內部人持股逾百分之五十之法人以外之記名股東人數不少於五百人，且其所持股份合計占發行股份總額百分之二十以上或滿一千萬股者，假設大發公司上櫃前已增資至 1 億(1000 萬股)，104 年 EPS=6

104 年盈餘 6*10,000,000=60,000,000

保留 10,000,000，其餘 50,000,000 分配給股東，所以李進財 104 年股息收入 1,950,000

二、免稅額：

85,000x4 人(本人、李傑、李彤、李寶貝)=340,000

三、扣除額：

列舉扣除額

捐贈(社福 120,000+政大 100,000)=220,000

人身保險費(李先生一人)24,000

自用住宅購屋借款利息：0

利息所得約郵局二年定儲利率來計算。利息預估在 79,960~377,994 間(以一般二年期儲蓄存款 1.04%及大額定期儲蓄存款利率二期 0.22%來計算，一般 36,345,600x1.04%=377,994，大額 36,345,600x0.22%=79,960)，房貸利息初估：(828 萬 x2.5%=207,000)，因此假設二者相抵扣。

健保費：409,728

以最高投保金額 182,000 來計算。每人每月保費 8536，共四人(本人、李傑、李彤、李寶貝)=34144，年繳 409,728

小計 653,728

四、特別扣除額

薪資所得：128,000

幼兒學前：0(綜合所得稅率 20%以上者及基本所得額超過 670 萬扣除額者不適用)

小計 128,000

所得淨額：24,378,272

應納稅額:所得淨額 x 適用稅率-累進差額=24,378,272x45%-1,305,000=9,665,222

(二)逐年現金流量表

105年

收入			支出		
項目	單位	金額	項目	單位	金額
薪資收入			目前固定支出	NT	
薪資	NT	6,000,000	固定支出	NT	13,245,222
股利	NT	19,500,000	家庭支出		
投資收入			個人支出		
飛揚人生		900,000	繳健保費用		
			繳房		
			捐贈		
			保費		
			所得稅		
			預計支出		
			家庭保障規劃	NT	1,911,800
			家庭醫療規劃	NT	376,844
			子女教育規劃	US	244,140
			購屋規劃	US	40,320
			退休規劃(悠美)	US	41,700
收入總計		26,400,000	支出總計		25,970,986
現金餘額					429,014

106年至108年

收入			支出		
項目	單位	金額	項目	單位	金額
薪資收入			目前固定支出	NT	
薪資	NT	6,000,000	固定支出	NT	13,245,222
股利	NT	19,500,000	家庭支出		
投資收入			個人支出		
飛揚人生		900,000	繳健保費用		
			繳房		
			捐贈		
			保費		
			所得稅		
			預計支出		
			家庭保障規劃	NT	1,911,800
			家庭醫療規劃	NT	376,844
				US	252,800
			購屋規劃	US	40,320
			退休規劃(悠美)	US	41,700
收入總計		26,400,000	支出總計		26,248,106
現金餘額					151,894

109年至110年

收入			支出		
項目	單位	金額	項目	單位	金額
薪資收入			目前固定支出	NT	
薪資	NT	6,000,000	固定支出	NT	13,245,222
股利	NT	19,500,000	家庭支出		
投資收入			個人支出		
飛揚人生		900,000	繳健保費用		
			繳房		
			捐贈		
			保費		
			所得稅		
			預計支出		
			家庭保障規劃	NT	1,911,800
			家庭醫療規劃	NT	376,844
			子女教育規劃	US	54,560
			購屋規劃	US	40,320
			退休規劃(悠美)	US	41,700
			退休規劃(悠美)	US	140,000
			退休規劃	NT	1,800,000
收入總計		26,400,000	支出總計		26,184,426
現金餘額					215,574

111年至116年

收入			支出		
項目	單位	金額	項目	單位	金額
薪資收入			目前固定支出	NT	
薪資	NT	6,000,000	固定支出	NT	13,245,222
股利	NT	19,500,000	家庭支出		
投資收入			個人支出		
飛揚人生		900,000	繳健保費用		
			繳房		
			捐贈		
			保費		
			所得稅		
			預計支出		
			家庭保障規劃	NT	1,911,800
			家庭醫療規劃	NT	376,844
			子女教育規劃	US	54,560
			購屋規劃	US	42,480
			退休規劃(悠美)	US	41,700
			退休規劃(悠美)	US	140,000
			退休規劃	NT	1,800,000
收入總計		26,400,000	支出總計		26,253,546
現金餘額					146,454

伍、 結論

根據李先生您所提出來的規劃需求，建議規劃部分，依短、中、長之目標分別規劃。將規劃要點整理建議如下：

一、家庭保障規劃:李先生您為家中的經濟支柱,目前壽險保障含團險僅 1,030 萬，為了保護所愛的家人，因此需有足夠的保障以維持家中生活。依據此份規劃可增加 7,440 萬足您的保障需求，並且兼顧投資效益。規劃內容以終身壽險預留稅源加上定期險補足保障缺口，並搭配保險金信託，確保家人能獲得照顧。受益人部份可隨時調整，對於未來財產分配有極大的優勢，也相對降低子女爭產的風險。

二、醫療保障規劃：原保單為 13 年前購買，近來重疾、長看人口日漸增加，未來子女也將至國外就讀，建議加強家人醫療保障。規劃重點：父母著重醫療實支，長照、重疾保險，子女補強醫療實支。意外殘扶險。

三、儲蓄投資規劃：建議扣除預備金，其餘資金交由委託投資帳戶，由專家來規劃投資配置與買賣時機。

四、購屋規劃：考慮台灣房價過高，未來退休長住加拿大，因此規劃建議置產至加拿大當地,逐年贈與約 4 萬美金予王美,每年贈與,可立即增加王美的安全感，也同時兼顧退休規劃。再將贈與資金規劃至穩定保本的金融商品，目前當下規劃以六年期的美金商品來規劃。六年後可視情況調整。

五、退休規劃：以每年分期繳納美元保單，以補足退休缺口。再以現有資金規劃飛翔人生年金保險，不但可增加退休前每年金流量，未來也可供退休規劃使用。搭配人生週期的規劃，彈性調整『成長平台』及『配息平台』之配置比例成長平台設計母子基金配置方式，同時保障、退休均兼顧。未來若退休後，若考慮將股權以信託方式移轉給子女，股息供退使用，此筆費用也可當做預留贈與稅源使用。

財務規劃需定期檢視外在環境，個人當下財務狀況及規劃執行狀況，因此建議李先生每年撥空與本人進行規劃的檢視與調整。在大發科技公司部份，也建議李先生應會同企業風險管理師及企管顧問定期檢視公司的營運及財務狀況