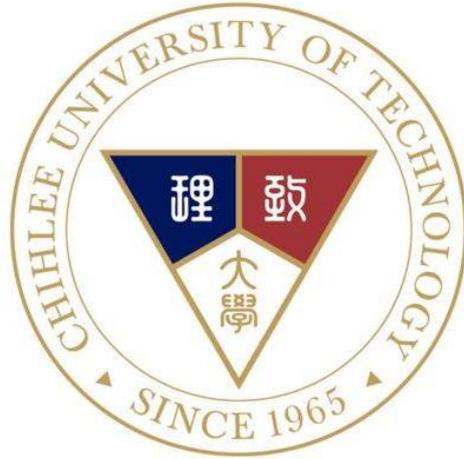


致理科技大學財務金融系

財金實務專題



致保楚方簽-保單健診

指導教授：游清芳 老師

學 生：褚家伶、黃晴玟

宋俊賢、董晉全

康為凱

中華民國一零八年五月

# 目錄

摘要.....	1
<b>第壹章 企劃動機與目的.....</b>	<b>2</b>
一、研究背景與動機.....	2
二、研究目的.....	2
<b>第貳章 企劃流程與方法.....</b>	<b>2</b>
三、研究架構.....	2
<b>第參章 市場分析.....</b>	<b>3</b>
一、客戶家庭收支概況.....	3
二、客戶家庭收支概況表.....	4
三、客戶家庭成員收支及資產負債表分析.....	5
四、綜合評估.....	8
五、客戶家庭財務目標設定.....	11
<b>第肆章 創作企劃與內容.....</b>	<b>12</b>
一、客戶財務目標執行計劃(風險管理).....	12
<b>第伍章 預算評估.....</b>	<b>18</b>
一、客戶財務目標執行計劃(投資規劃).....	18
<b>第陸章 結論.....</b>	<b>24</b>
<b>參考文獻.....</b>	<b>26</b>
<b>附件.....</b>	<b>.....</b>
【附件一】基礎假設與市場分析	
【附件二】退休金	
【附件三】現金流量表	
【附件四】財務重要性評估與客戶風險屬性分析	

# 專題題目：致保楚方簽-保單健診

學生：<sup>1</sup>褚家伶、<sup>2</sup>黃晴玟、<sup>3</sup>宋俊賢、<sup>4</sup>董晉全、<sup>5</sup>康為凱

## 摘要

此次範例以一家四口的家庭角度出發，由於此戶家庭因父母、哥哥、妹妹皆以出社會並有自主收入，並因從事職業不同導致在個體風險、未來目標、薪資收入等皆南轅北轍，擁有完整的客戶資料便是本組最大優勢。風險控管以保險進行評估，針對各個情況活用了「完整性」、「滿足度」、「雙十原則」三大保險定律進行綜合評估，接著運用「遺族需求法」進行驗證，依據各年齡層分門別類，如 30 歲前優先規劃醫療險、壽險、失能險，更考慮實支實付、重大傷病給付等保單盡早預防意外時無資金保障的狀況發生，而父母則優先考慮長照型、終身型的保單滿足養老需求。風險控制為本組第一考量，再評估如何活化運用剩餘資金，經過調查全家庭皆擁有資金運用效率不佳及對金融工具不夠了解等問題，尋找標的基金、建立客戶投資觀念及風險考量，商議金融工具使用配比達成人生目標，找出達成的方法及工具，提供家庭一個完整考量的保單健診暨財務評估企劃書。

**關鍵字：保單健診、理財規劃**

## 第壹章 企劃動機與目的

### 一、研究背景與動機

本組選擇的家庭也符合一般家庭水準，本研究針對家庭風險控管及家庭理財進行深入淺出的探討，並配上詳盡的資料進行全方位評估與規劃，以利未來家庭依據此報告擁有更佳明確的理財方向及依據並定期追蹤，確實提供後續服務，使報告越能貼合客戶需求。

### 二、研究目的

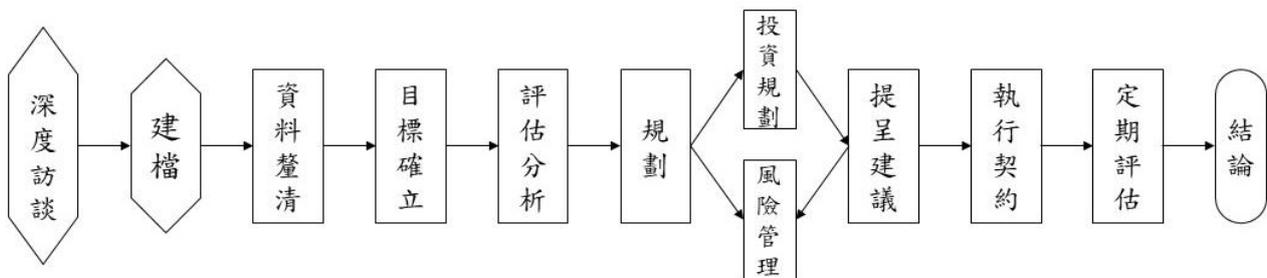
此次研究目的緊扣動機，提供一項完整、清晰並可執行的保單健診報告書，解決此家庭在資金運用不佳、風險控制不足的問題，受益此戶在財務邏輯、風險控制上的缺失，並回饋組員發揮課程所學轉化為實務報告，服務客戶、滿足客戶的目標。

## 第貳章 企劃流程與方法

### 三、研究架構

本研究架構如圖 1 所示，首先是與家庭進行深度討論、建檔及將相關資料釐清；其次是將客戶之資料進行評估分析，運用最適合的方法進行投資及風險的規劃；三是規劃後尋求客戶之意見，及有無改善的建議；四是執行此份規劃，每年進行定期的評估，最後則是結論及建議。

圖 1 研究架構圖



## 第參章 市場分析

### 一、客戶家庭收支概況

保險規劃的受訪家庭一家四口，包含楚父、楚母、一雙兒女楚哥與楚妹。楚父家族前兩代曾有癌症重大癌症遺傳病史，分別為大腸癌及肝癌。楚父生於民國 55 年 09 月 11 日，現年 52 歲，28 歲時開立早餐店，至今已開立 24 年，在全盛時期時年收入高達 360 萬，近年來因連鎖早餐店及便利超商的林立導致收入逐年下降，目前年收入約略為 120 萬；其妻子楚母生於民國 56 年 7 月 16 日，現年 51 歲，於 22 歲時嫁給楚父，目前為家庭主婦，楚母具有理財知識，已購買一檔基金與數檔股票。

楚哥生於 80 年 11 月 12 日，現年 27 歲，3 年前研究所畢業，目前於科技公司擔任電腦工程師一職，月薪為 5 萬元及一個半月的年終獎金，年薪共 67.5 萬元；楚哥目前活期存款約 80 萬元，現在擁有一台機車，現值為 3 萬元。目前目標希望於三年內首購屋時能付足頭期款、開始籌備 30 歲結婚基金，以及每月給付父母孝養金；預計 31 歲時育有一名新生兒，並存夠至大學的教育基金；十年以上時還完房貸，希望能於 60 歲時退休，並能有足夠的被動收入。

楚妹生於 85 年 7 月 22 日，現年 22 歲，現於中國信託擔任櫃檯從業人員，月薪 3.2 萬元及一個月年終獎金，共年薪 45.24 萬；楚妹目前活期存款約 50 萬元。第二年開始計劃去英國遊玩一個月，及開始幾付父母孝養金；預計在 28 歲時結婚，結婚基金由男方支付，計劃 30 歲時育有一子，並有孩子學齡前的相關費用與男方共同分擔；長期十年以上的孩子大學之教育基金與男方共同分擔，希望於 60 歲時退休，並能有足夠的被動收入，存夠旅遊基金達到 200 萬。

楚父目前擁有一幢房子，市值為 2,000 萬，是目前所居住的房子，由於房子過於老舊需要整修，預計在十年內重新裝潢，裝修費為 300 萬；目前擁有一台汽車，現值 20 萬，規劃於三年內換一台 BMW 轎車，預估花費 450 萬；十年 65 歲退休後，期待能擁有足夠的被動收入。

楚父有定期存款 100 萬及活期存款 50 萬，而楚母有定期存款 150 萬、活期存款 80 萬及 54.15 萬元的股票，其中在中華電信 2013 年購入 2,000 股，當時 18.4 萬，受訪日現值為 21.6 萬，以及台灣大於 2015 年購入 3,000 股，當時 30.9 萬，受訪日現值為 32.55 萬；另外 2015 年 11 月購入市值 10 萬的兆豐國際電子基金，受訪日現值為 11.71 萬，楚媽預計於 65 歲賣出股票。

每個月楚父、楚媽，與其兒女個依照他們投保的農會(楚父之父親有農地)、職業工會，與公司的相關規定扣繳勞健保費用。楚母希望在楚父 65 歲時退休時，每月有 4 萬元生活費，每一年可以出國旅遊一次，八年後有足 80 萬旅遊基金足夠出國遊玩；楚母希望兩年內存款能增加 50 萬；因為未來不想給兒女帶來麻煩，希望自行準備醫療準備金及喪葬費用。依據上述的說明，將楚家家庭成員收支，整理如下表所示：

**備註：上述說明業已與楚家各成員確認無誤。**

## 二、客戶家庭收支概況表

姓名	楚父	楚母	楚哥	楚妹	
家庭成員	父親	母親	長子	長女	
性別	男	女	男	女	
年齡	52	51	27	22	
健康狀況	近3年無住院紀錄 <b>高血壓</b>	<b>近3年有住院紀錄</b> <b>蜂窩性組織炎</b>	近3年無住院紀錄， 體檢報告皆無異狀	近3年無住院紀錄， 體檢報告皆無異狀	
事業狀況	早餐店老闆	家庭主婦	電腦工程師	櫃檯從業人員	
財務狀況	<ol style="list-style-type: none"> <li>1. 年薪 120 萬</li> <li>2. 定期存款 100 萬</li> <li>3. 活期存款 50 萬</li> <li>4. 名下有一間房值 2,000 萬</li> <li>5. 一台汽車，現值 20 萬</li> <li>6. 一台機車，現值 3 萬</li> </ol>	<ol style="list-style-type: none"> <li>1. 無收入</li> <li>2. 定期存款 150 萬</li> <li>3. 活期存款 80 萬</li> <li>4. 股票 54.15 萬</li> <li>5. 基金 11.71 萬</li> </ol>	<ol style="list-style-type: none"> <li>1. 年薪 67.5 萬</li> <li>2. 活期存款 80 萬</li> <li>3. 一台機車，現值 3 萬元</li> </ol>	<ol style="list-style-type: none"> <li>1. 年薪 45.24 萬</li> <li>2. 活期存款 50 萬</li> </ol>	
情境	短期 (3年內)	預計購入一台 BMW 轎車，市值 450 萬。	預計與楚父存款增加 50 萬	<ol style="list-style-type: none"> <li>1. 首購屋付頭期款</li> <li>2. 籌備結婚基金</li> <li>3. 每月給付孝養金</li> </ol>	<ol style="list-style-type: none"> <li>1. 英國遊玩一個月</li> <li>2. 給付父母孝養金</li> </ol>
	中期 (10年內)	重新裝潢老舊房屋，預估 300 萬	與楚父出國環遊世界	育有一名新生兒，並存夠至大學的教育基金	育有一名新生兒，有學齡前相關費用，並與男方共同分擔。
	長期 (10年以上)	65 歲退休後，擁有足夠的被動收入	65 歲後，擁有足夠的被動收入	<ol style="list-style-type: none"> <li>1. 還完房屋之貸款</li> <li>2. 於 60 歲退休，並擁有足夠的被動收入</li> </ol>	<ol style="list-style-type: none"> <li>1. 籌備孩子至大學<b>所有費用</b></li> <li>2. 於 60 歲退休，有足夠的旅遊基金</li> </ol>
目標	<ul style="list-style-type: none"> <li>✓ 保障規劃</li> <li>✓ 購車基金</li> <li>✓ 裝潢費用</li> <li>✓ 退休規劃</li> </ul>	<ul style="list-style-type: none"> <li>✓ 保障規劃</li> <li>✓ 存款增加</li> <li>✓ 旅遊基金</li> <li>✓ 晚年規劃</li> </ul>	<ul style="list-style-type: none"> <li>✓ 保障規劃</li> <li>✓ 父母孝養金</li> <li>✓ 結婚基金</li> <li>✓ 首購屋頭期款與貸款</li> <li>✓ 子女教育基金</li> <li>✓ 退休規劃</li> </ul>	<ul style="list-style-type: none"> <li>✓ 保障規劃</li> <li>✓ 父母孝養金</li> <li>✓ 旅遊基金</li> <li>✓ 子女教育基金</li> <li>✓ 退休規劃</li> </ul>	

### 三、客戶家庭成員收支及資產負債表分析

楚父與楚母，以及楚哥、楚妹的年收入支出表與家庭資產負債表，分述如下：

表 1. 客戶年收入支出表及資產負債表-楚父及楚母

收入			支出		
項目	金額	百分比(%)	項目	金額	百分比
<b>1.工作收入(A)</b>	<b>1,200,000</b>	<b>95.36</b>	<b>1.生活相關(D)</b>	<b>367,684</b>	<b>82.35</b>
早餐店收益	1,200,000	95.36	伙食費	180,000	40.31
			交通費	14,400	3.23
<b>2.理財收入(B)</b>	<b>58,365</b>	<b>4.64</b>	娛樂費	12,000	2.69
利息收入-楚父定存 <sup>註(1)</sup>	11,650	0.93	水電瓦斯費 <sup>註(6)</sup>	103,284	23.13
利息收入-楚母定存 <sup>註(2)</sup>	17,475	1.39	燃料費	18,000	4.03
利息收入-楚父活存 <sup>註(3)</sup>	1,000	0.08	其他支出	40,000	8.96
利息收入-楚母活存 <sup>註(4)</sup>	1,600	0.13	<b>2.保險費(E)</b>	<b>78,816</b>	<b>17.65</b>
股利收入 <sup>註(5)</sup>	26,640	2.12	勞健保費用 <sup>註(7)</sup>	30,576	6.85
			楚父保險支出	21,890	4.90
<b>3.其他收入(C)</b>	<b>-</b>	<b>0.00</b>	楚母保險支出	26,350	5.90
			<b>3.稅捐(F)</b>	<b>-</b>	<b>0.00</b>
<b>總計(A+B+C)</b>	<b>1,258,365</b>	<b>100.00</b>	<b>總計(D+E+F)</b>	<b>446,500</b>	<b>100.00</b>

年結餘：811,865

#### 備註

- 楚父 100 萬定期存款，利率 1.165%=11,650 元。
- 楚母 150 萬定期存款，利率 1.165%=17,475 元。
- 楚父 50 萬活期存款，利率 0.2%=1,000 元。
- 楚母 80 萬活期存款，利率 0.2%=1,600 元。
- 中華電信股利均為 9,840 元，五年平均每股股利為 4.92 元，有 2,000 股；台哥大股利均為 16,800 元，五年平均每股股利為 5.6 元，有 3,000 股。
- 水電瓦斯費：因家中開立早餐店故水費及瓦斯費用較高。
- 勞健保費楚父每月幾費農保每月 348 元\*12 月=4,176 元。楚母每月給付勞健保費為 2,200 元\*12 月=26,400 元。**儲蓄率：67.66%**

#### 資產表

#### 負債表

項目	金額	百分比(%)	項目	金額	百分比(%)
<b>1.生息資產(A)</b>	<b>4,458,697</b>	<b>18.08</b>	<b>1.短期負債(C)</b>	<b>-</b>	<b>0.00</b>
活期儲蓄存款-楚父 <sup>註(1)</sup>	500,000	2.03	信用卡	-	0.00
活期儲蓄存款-楚母 <sup>註(1)</sup>	800,000	3.24	消費性貸款	-	0.00
定期存款-楚父 <sup>註(1)</sup>	1,000,000	4.06	保單貸款	-	0.00
定期存款-楚母 <sup>註(1)</sup>	1,500,000	6.08	<b>2.長期負債(D)</b>	<b>-</b>	<b>0.00</b>
基金現值-楚母 <sup>註(2)</sup>	117,197	0.48	房屋貸款	-	0.00
股票現值-楚母 <sup>註(3)</sup>	541,500	2.20			
<b>3.自用資產(B)</b>	<b>20,200,000</b>	<b>81.92</b>			
自用不動產-房屋	20,000,000	81.11			
自用不動產-汽車	200,000	0.81			
<b>資產總額(A+B)</b>	<b>24,658,697</b>	<b>100.00</b>	<b>資產總額(C+D)</b>	<b>0</b>	<b>0.00</b>

淨資產：24,658,697

#### 備註：

- 存款：楚父活存 50 萬、定存 100 萬；楚母活存 80 萬、定存 150 萬。
- 基金現值：兆豐國際電子基金投入 10 萬資金買 20.5 元；現值 24.58 元。
- 股票現值：楚母 54.15 萬。  
中華電信股利均為 9,840 元，五年平均每股股利為 4.92 元，有 2,000 股；台哥大股利均為 16,800 元，五年平均每股股利為 5.6 元，有 3,000 股。

**備註：上述表單可內容數字，業與客戶確認無誤。**

表 2. 客戶年收入支出表及資產負債表-楚哥

收入			支出		
項目	金額	百分比(%)	項目	金額	百分比(%)
<b>1.工作收入(A)</b>	<b>677,592</b>	<b>99.76</b>	<b>1.生活相關(D)</b>	<b>322,000</b>	<b>84.76</b>
薪資	600,000	88.34	伙食費	180,000	47.38
獎金 <sup>註(1)</sup>	75,000	11.04	交通費	12,000	3.16
福利金	2,592	0.38	娛樂費	96,000	25.27
<b>2.理財收入(B)</b>	<b>1,600</b>	<b>0.24</b>	水電瓦斯費	-	0.00
利息收入-活存 <sup>註(2)</sup>	1,600	0.24	燃料費	24,000	6.32
			其他支出	10,000	2.63
<b>3.其他收入(C)</b>	<b>-</b>	<b>0.00</b>	<b>2.保險費(E)</b>	<b>57,907</b>	<b>15.24</b>
			勞健保費用 <sup>註(3)</sup>	19,272	5.07
			保費支出	31,110	8.19
			<b>3.稅捐(F)</b>	<b>7,525</b>	<b>1.98</b>
<b>總計(A+B+C)</b>	<b>679,192</b>	<b>100.00</b>	<b>總計(D+E+F)</b>	<b>379,907</b>	<b>100.00</b>

年結餘：299,285

備註

- (1) 獎金為 1.5 月為 50,000\*1.5=75,000  
 (2) 楚哥 80 萬活期存款，利率 0.2%，為 1,600 元  
 (3) 勞保費及健保費的費用依照公司扣繳分別為 962 與 644 元。

**儲蓄率：44.17%**

資產表			負債表		
項目	金額	百分比(%)	項目	金額	百分比(%)
<b>1.生息資產(A)</b>	<b>800,000</b>	<b>93.02</b>	<b>1.短期負債(C)</b>	<b>-</b>	<b>0.00</b>
活期儲蓄存款	800,000	93.02	信用卡	-	0.00
			消費性貸款	-	0.00
			保單貸款	-	0.00
<b>2.自用資產(B)</b>	<b>60,000</b>	<b>6.98</b>	<b>2.長期負債(D)</b>	<b>-</b>	<b>0.00</b>
自用不動產-機車	60,000	6.98	房屋貸款	-	0.00
<b>資產總額(A+B)</b>	<b>860,000</b>	<b>100.00</b>	<b>資產總額(C+D)</b>	<b>0</b>	<b>0.00</b>

淨資產：860,000

備註：上述表單可內容數字，業與客戶確認無誤。

表 3. 客戶年收入支出表及資產負債表-楚哥

收入			支出		
項目	金額	百分比(%)	項目	金額	百分比(%)
<b>1.工作收入(A)</b>	<b>452,000</b>	<b>99.78</b>	<b>1.生活相關(D)</b>	<b>233,000</b>	<b>91.32</b>
薪資	417,600	92.10	伙食費	126,000	49.38
獎金 <sup>註(1)</sup>	34,800	7.68	交通費	42,000	16.46
<b>2.理財收入(B)</b>	<b>1,000</b>	<b>0.22</b>	娛樂費	60,000	23.52
利息收入-活存 <sup>註(2)</sup>	1,000	0.22	其他支出	5,000	1.96
<b>3.其他收入(C)</b>	<b>-</b>	<b>0.00</b>	<b>2.保險費(E)</b>	<b>22,152</b>	<b>8.68</b>
			勞健保費用 <sup>註(3)</sup>	14,652	5.74
			保費支出	7,500	2.94
			<b>3.稅捐(F)</b>	<b>-</b>	<b>0.00</b>
<b>總計(A+B+C)</b>	<b>453,400</b>	<b>100.00</b>	<b>總計(D+E+F)</b>	<b>255,152</b>	<b>100.00</b>
<b>年結餘：198,248</b>					
<b>備註</b>	(1) 獎金為 1 個月為 34,800 元。 (2) 楚妹 50 萬活期存款，利率 0.2%，為 1,000 元。 (3) 依公司扣繳勞健保費用每月分別為 731 元、490 元。 <b>儲蓄率：43.86%</b>				

資產表-楚妹			負債表-楚妹		
項目	金額	百分比(%)	項目	金額	百分比(%)
<b>1.生息資產(A)</b>	<b>500,000</b>	<b>100.00</b>	<b>1.短期負債(C)</b>	<b>-</b>	<b>0.00</b>
活期儲蓄存款	500,000	100.00	信用卡	-	0.00
			消費性貸款	-	0.00
			保單貸款	-	0.00
<b>3.自用資產(B)</b>	<b>-</b>	<b>0.00</b>	<b>2.長期負債(D)</b>	<b>-</b>	<b>0.00</b>
			房屋貸款	-	0.00
<b>資產總額(A+B)</b>	<b>500,000</b>	<b>100.00</b>	<b>資產總額(C+D)</b>	<b>0</b>	<b>0.00</b>
<b>淨資產：500,000</b>					

備註：上述表單可內容數字，業與客戶確認無誤。

#### 四、綜合評估

表 4. 楚父與楚母，以及楚哥、楚妹的**財務分析狀況分析**

財務目標	公式	涵義	楚父母狀況	楚哥狀況	楚妹狀況
1. 資產負債率	總負債÷總資產	反應出家庭是否有舉債能力。	0%	0%	0%
2. 消費負債率	消費負債÷總資產	不宜超過總資產的一半。	1.81%	44.18%	51.03%
3. 財務負擔率	理財支出÷總收入	包括稅款、保險支出、利息支出與投資交易成本或顧問費用。	6.26%	8.53%	4.89%
4. 財務自由度	年理財收入÷目前年支出	衡量資產產生的被動收入必須至少要等於或超過你的日常開支。	13.07%	0.42%	0.39%
5. 生息資產權數	生息資產÷總資產	生息資產是資產中最具生產力的部分，比重越大累積的生息越多。	18.08%	93.02%	100%
6. 自用資產權數	自用資產市值÷總資產	自用資產以提供使用價值為主要目的，年輕人即使未購屋也會顯示較高權數。	81.91%	6.98%	0%
7. 理財成就率	目前淨資產÷(目前年儲蓄×已工作年數)	標準值為 1(100%)，比率越大表示個人理財越成功。	126%	95.7%	309%

各成員之財務狀況診斷如下：

1. **資產負債率**：楚父、母以及楚哥、楚妹沒有任何負債，代表客戶之財務風險性低，尚未有效操作財務槓桿。
2. **消費負債率**：楚父、母以及楚哥、楚妹負債低於全國平均(84%)，皆為良好的財務基礎生活及未來規劃。
3. **財務負擔率**：楚父、母以及楚哥、楚妹負擔率僅 4-8%且皆由少數保險費及勞健保費支出組成，財務規劃有不足的疑慮，表示鮮少做金融工具使用，無善用理財工具。
4. **財務自由度**：楚父與楚母有股利、活存及定存的利息收入，可靠投資有更高的收入；楚哥與楚妹的理財收入占總支出小於 1%，必須靠工作賺取收入，才能把支出部分進行補足。
5. **生息資產權數**：楚父、楚母的生息資產有股票、基金、活期存款及定期存款，故有自有資產的狀況下，致數值較低；楚哥與楚妹有 90-100%的較高的數值，目前兩位生息資產皆以活期存款為主要，儲蓄能力較高。
6. **自用資產權數**：楚父與楚母擁有房、車，且未來預計再購入一台車，因事業穩定，此比例也相對之高，儲蓄率較低；楚哥擁有機車，且未來預計再購入房屋，比例也相對提高；楚妹無任何房屋及車子的自用相關資產，故無此自用資產權數之問題。
7. **理財成就率**：楚父與楚母目前僅須負擔夫妻生活開銷，且擁有高於市場平均年收入，可支配資金高；楚哥小於標準值，故表示過去的理財成績欠佳，支出部分較高，建議可以減少支出；楚妹超過標準值，表示過去的理財成績極佳，故第一年邁入社會，又含過去有長期打工經驗的存款，故成就率較高。

表 5. 楚父與楚母，以及楚哥、楚妹的風險管理分析

成員	險種	保單名稱	年期	保費	保額
楚父	壽險	(原國華)至尊保本終身壽險	6 年	0 元	100 萬
	意外險	真全方位傷害保險(傷害死殘)	1 年	940 元	50 萬
	重大意外險	鍾福特定傷病終身保險	20 年	20,950 元	50 萬
	健保 給付	健康保險 農民保險	1 年 13 年	2,028 元 4,176 元	依規定 5,220 元
楚母	壽險	(原國華)至尊保本終身壽險	6 年	0 元	200 萬
	醫療險	新安心醫療帳戶終身保險	15 年	500 元	26,350 元
	健保 給付	健康保險 職業工會	1 年 14 年	1,492 元 2,200 元	依規定 7.7 萬
楚哥	壽險	國泰益利多多利率變動型終身壽險	躉繳	0 元	20 萬
		富邦珍鈞利利率變動型增額終身壽險	20 年	30,150 元	50 萬
	防癌險	新光防癌健康終身保險	15 年	960 元	50 萬
	健保 給付	勞工保險 健康保險	3 年 3 年	962 元 644 元	763/日 依規定
楚妹	壽險	美晶外幣利率變動型終身壽險(美元)	6 年	0 元	0.5 萬
	重大傷害險	Hen 鍾意重大傷病定期健康保險	1 年	7,500 元	250 萬
	健保 給付	勞工保險 健康保險	1 年 1 年	731 元 490 元	52.2 萬 依規定

綜合上表此家庭的保單顯示，楚家面臨到最大的問題便是對於保險商品的不了解及不購買的狀況，無法對其他家庭成員達到風險控管的目的，由於楚家多數人已投身於職場，將分各類族群進行個別風險分析。

1. 楚父與楚母：多數保單集中於楚母身上，且明顯對於醫療花費、癌症給付等相關保障接不達林口長庚所預計各項開支，楚父更是僅有壽險保障對於醫療、意外、癌症、手術等費用皆無規劃，應優先補齊滿足度。
2. 楚哥：僅保障基本壽險和罹癌保障費用（且不足保額），各項缺口均無規劃，若未來發生意外僅能依靠自身存款補足，存在極大缺口。
3. 楚妹：僅保障 5,000 元壽險及 350 萬重大疾病險，對於日常醫療、手術、癌症等高花費風險皆無足夠能力負擔。

表 6.楚父與楚母，以及楚哥、楚妹的**各績效表現**

	穩定性	投資槓桿	安定性
楚父 楚母	由上述財務分析數值表示，楚父與楚母的理財成就率高，較為穩定。	雖無任何的負債值，但財務槓桿的投資操作尚未不足，僅有購買少量股票與基金。	楚父經營早餐店，附近有社區與學校故有穩定的收入。
楚哥	上述財務分析數值表示，楚哥的理財成就率高	無任何的負債發生，也無投資的相關工具，故顯現出投資槓桿極低。	楚哥工作為工程師，薪資較為穩定，還有獎金的收入，安定性也較高。
楚妹	上述財務分析數值表示，楚妹的理財成就率高，是因工作年數僅有一年，但過去有長期打工的經驗，故使財務較為穩定。	無任何的負債發生，也無投資的相關工具，故顯現出投資槓桿極低。	楚妹工作是銀行的櫃檯專員，銀行薪資收入也較為安定。

楚家由四人組成，共同居住，父母兒女皆已工作，家庭和諧，並各自己擁有固定的生活模式及默契，經過系列訪談，整理出下列狀況已做陳述。

### 楚父母

父母將房地產改裝並自營早餐店，除無地租壓力，隔壁鄰近學校及住在宅區，經過十餘年的經營，以確保固定客源帶來穩定收益，楚父期望未來 65 歲時，完成各階段目標並安穩退休，但目前規劃中發現父母在投資上僅以小額股票及基金做長期性的投資，有「笨儲蓄」的狀況發生，將影響未來目標達成率。

### 楚哥

擁有碩士學歷的他目前就職於某高科技公司，並保障底薪 5 萬元加上年終獎金，在年輕族群中可說是標準的高薪白領階級，但對於投資理財概念模糊，加上儲蓄意願消極，在整體規劃中可以發現基礎開支和儲蓄狀況不符正比，有過度開銷情形。

### 楚妹

22 歲進入金融機關成為銀行櫃員，保障了穩定底薪及後期績效獎金，過去打工期間至今讓她已累積 50 萬元的存款，雖身處金融業但個性謹慎的她對於投資方向及抗壓性仍無實作經驗，因此有「笨儲蓄」的情形，熱愛出國的他更在近期規劃英國旅行，未來更期許能定期出國，若沒有一定的理財受益勢必會遇到瓶頸。

## 五、客戶家庭財務目標設定

表 7. 在與客戶訪問後了解客戶財務目標

成員	目標	目標期待	重點及考量點	發生時間	預估水準 (現值)	持續期間	預估未來值
楚父 楚母	短期	存款增加	<input checked="" type="checkbox"/> 客戶預估增加 50 萬	第 2 年	50 萬		51.21 萬
		購車基金	<input checked="" type="checkbox"/> 購入新車 BMW 一台 450 萬	第 3 年	450 萬		466.4 萬
	中期	旅遊基金	<input checked="" type="checkbox"/> 存夠旅遊基金，並能出國	第 8 年	80 萬	8 年	88.01 萬
		重新裝潢老舊房屋	<input checked="" type="checkbox"/> 客戶預估 300 萬	第 10 年	300 萬		338 萬
	長期	楚父與楚媽有足夠退休被動收入	<input checked="" type="checkbox"/> 打造無憂退休生活 每月花費現值 4 萬元	第 13 年	4 萬/月	15 年	4.62 萬/月
楚哥	短期	父母孝養金	<input checked="" type="checkbox"/> 每月給付父母共 1 萬	第 2 年	1 萬/月	28 年	1 萬/月
		購入新屋	<input checked="" type="checkbox"/> 首購屋付 300 萬頭期款，願意承擔貸款 700 萬	第 3 年	300 萬		310.9 萬
		結婚基金	<input checked="" type="checkbox"/> 婚禮基金客戶預估金額 100 萬	第 3 年	100 萬		103.4 萬
	中期	學齡前相關費用	<input checked="" type="checkbox"/> 支付孩子 0-3 歲費用	第 4 年	46.44 萬	3 年	48.70 萬
		教育基金	<input checked="" type="checkbox"/> 存夠至大學之教育費用	第 10 年	323.55 萬	19 年	355.9 萬
	長期	新屋貸款	<input checked="" type="checkbox"/> 還完負債之房屋 700 萬貸款金額	第 15 年	700 萬	15 年	835.9 萬
楚哥有足夠退休被動收入		<input checked="" type="checkbox"/> 打造無憂退休生活 每月有現值 5 萬收入	第 33 年	5 萬/月	20 年	7.41 萬/月	
楚妹	短期	父母孝養金	<input checked="" type="checkbox"/> 每月給付父母共 8 千	第 2 年	8 千/月	28 年	8 千/月
		旅遊基金	<input checked="" type="checkbox"/> 英國遊玩一個月	第 3 年	20 萬		20.73 萬
	中期	學齡前相關費用	<input checked="" type="checkbox"/> 與男方分擔支付一半	第 8 年	23.22 萬	3 年	25.54 萬
	長期	教育基金	<input checked="" type="checkbox"/> 育有子女，並籌備教育基金，與男方共分擔支付一半	第 12 年	161.77 萬	19 年	186.67 萬
		楚妹有足夠退休被動收入	<input checked="" type="checkbox"/> 打造無憂退休生活每月有 4 萬收入	第 38 年	4 萬/月	20 年	6.29 萬/月
		旅遊基金	<input checked="" type="checkbox"/> 退休時存有 200 萬旅遊基金	第 38 年	200 萬	10 年	200 萬

## 第肆章 創作企劃與內容

### 一、 客戶財務目標執行計劃(風險管理)

#### (一) 家庭現有保單表

表 8. 楚家現有保單表

	被保險人	楚父	楚母	楚哥	楚妹
身故保障	保障-一般身故(全殘)	152.36 萬	284.5 萬	70 萬	5,000
	保障-意外身故(全殘)	202.36 萬	284.5 萬	70 萬	5,000
	保障-癌症身故(全殘)	152.36 萬	284.5 萬		
	重大疾病及特定傷病保險金	50-75 萬			350 萬
疾病醫療	疾病-住院日額(每日)	不 足	500~1,250 元		
	疾病-出院/住院療養金(每日)		250 元		
	疾病-加護病房(每日加計)		1,000 元		
	疾病-住院前後門診		125 元		
意外醫療	意外-住院日額(每日)	不 足	500~1,250 元		
	意外-骨折/骨折未住院				
	意外-加護病房(每日加計)				
	意外-燒燙傷病房(每日加計)		1,000 元		
	意外-殘廢扶助金(每年)	6-12 萬	不足	不	不
醫療限額	意外醫療限額	不 足			
	住院醫療限額(每日)		3,000 元		
	醫院雜費限額		12~60 萬		
	住院手術限額		5,500~22 萬		
	門診手術限額		5,500~22 萬		
手術定額	住院手術	不 足	625~4 萬		
	門診手術		625~4 萬		
	特定/重大手術				
癌症醫療	癌症-初次罹患癌症	不 足		50 萬	
	癌症-原位/低侵襲性癌症				
	癌症-住院日額(每日)		不足		
	癌症-門診醫療金(每次)				
	癌症-出院醫療金(每日)				

結論：如上表所示，楚家在保單的規劃上明顯極度缺乏，離基本保障仍有一大段的距離，因此本組將全面性優先滿足基本保障，再達成後續的財務目標，以滿足風險評估的結果。

## (二) 楚父保單規劃一覽表

### 1. 楚父之保單規劃目的

據衛福部調查統計，介於 30-59 歲、家中主要經濟來源的青壯、中年族群，占比最高。訪談原有保險保障僅有基礎醫療險、意外險與重大疾病險，隨年齡增長與有高血壓疾病，建議主要在醫療險與失能(殘扶)險之類長照險部分規劃較高的滿足度。

表 9.楚父新增保單名稱

	險種	保單名稱	年期	保費	保額
新增保單名稱	壽險	千禧一年期定期壽險	1 年	4,600 元	50 萬
	醫療險	卡安心一年定期重大傷病健康保險附約	1 年	1,240 元	10 萬元
		新真安順手術醫療終身保險	20 年	20,480 元	1,000 元
		XHR 醫療費用健康保險契約	1 年	6,524 元	計畫 5
	意外險	長安傷害保險附約	1 年	1,600 元	100 萬元
	防癌險	護您久久終身防癌健康保險	20 年	11,861 元	1 單位
	失能險	安養久久終身健康保險(C 型)	20 年	13,120 元	2 萬元
社會保險	健保給付	健康保險	1 年	2,028 元	依規定
		農民保險	13 年	4,176 元	5,220 元
備註	楚父現有高血壓疾病。				<b>總保費：65,629 元</b>

### 2. 楚父之保單規劃方向簡述

#### (1) 壽險建議規劃

終身壽險的保費比起定期壽險要高很多，建議先以定期險補足壽險缺口。由於家庭沒有任何負債，不需負擔子女費用，楚父母之經濟負擔較少，故規劃將原有之終身壽險 100 萬保額再增加 50 萬金額以定期險補足，已備不幸過世可以此保額保障家計。

#### (2) 醫療險與意外險建議規劃

據衛福部統計，介於 30-59 歲、家中主要經濟來源的青壯、中年族群，占最高。據健保局的統計，住院醫療花費，病房費占 23%、手術費占 13%、其他雜費占了 64%。因考量原先保單並無醫療險保障，因此建議可規劃終身醫療險保單，保障年齡不只達 70 餘歲，此張建議保單內含手術給付，含手術醫療、住院手術療養等 5 項保險金，且罹患重大疾病及特定風險也享有雙重保障。意外險部分，年紀邁入中年以及工作有燒燙傷的風險，故在意外醫療方面建議增加重大燒燙傷、住院日額 4,000 元等保額保障。

#### (3) 失能(殘扶)險與癌症險建議規劃

全殘會導致家庭收入中斷，且還有後續醫療及照護費。因年事邁入中年卻無失能險保單，再考量目前有高血壓疾病，且家庭曾有癌症病史故建議增加失能保險金、失能廢扶助金。南山人壽此張防癌險具備:癌症身故終身保障、癌症治療過程之醫療費用補償、急用給付靈活運用等優點，為銀髮族提供完善保障。

### (三) 楚母保單規劃一覽表

#### 1. 楚母之保單規劃目的

考量原先保單之醫療險為終身險，相關保障滿足度不足。此建議楚母實支實付醫療險，可補足其他醫療費用的缺口。楚母無意外險與殘扶險保單，再考量腿部曾患有蜂窩性組織炎，建議主要在意外險與殘扶險部分規劃較高的滿足度，

表 10. 楚母新增保單名稱

險種	保單名稱	年期	保費	保額	
新增保單名稱	醫療險	新住院醫療保險附約	1 年	7,083 元	計劃 3
		醫療費用健康保險附約	1 年	4,775 元	計劃 5
	意外險	長安傷害保險附約	1 年	3,200 元	250 萬元
	防癌險	護您久久終身防癌健康保險	20 年	10,130 元	1 單位
	失能險	安養久久終身健康保險(C 型)	20 年	10,680 元	2 萬元
社會保險	健保	健康保險	1 年	1,492 元	依規定
	給付	職業工會	14 年	2,200 元	7.7 萬
備註	楚母過去腿部曾患有蜂窩性組織炎，醫療險部分將依保險公司是否核保結果評估。				
	<b>總保費：39,560 元</b>				

#### 2. 楚母之保單規劃方向簡述

##### (1) 醫療險與意外險建議規劃

根據健保局的統計，住院醫療花費裡，病房費占 23%、手術費占 13%、其他雜費占了 64%。容易造成病患財務壓力的就是「醫療雜費」，實支實付醫療險，可補足其他醫療費用的缺口。建議楚母在原有終身醫療險內因住院、門診手術之滿足度不足可再加為銀髮族規劃的實支實付一年期保單，為醫療險增加住院醫療每日補助、門診手術、住院手術之補助。不過醫療險核保部分得以保險公司依體檢報告結果分析為考量。意外險無任何意外險現有保單，擔任家庭主婦在料理時可能有燒燙傷風險，故規劃具燒燙傷等意外保額與意外住院保額保障。意外險因無任何意外險現有保單，擔任家庭主婦在料理時可能有燒燙傷風險，故規劃具燒燙傷等意外保額與意外住院保額保障。

##### (2) 失能(殘扶)險建議規劃

因年齡邁入中年卻無相關殘扶險保單，腿部曾在一年前患有蜂窩性組織炎，故建議可增加失能(殘扶)保險金與每年失能(殘扶)扶助金等相關疾病保額保障。還可附加全球人壽醫療費用健康保險附約(XHR)。

癌症死亡率上升，據衛福部統計民國 106 年平均每 10 分 56 秒就有 1 人死於癌症，每天約有 131 人因癌症死亡，南山人壽此張防癌險具：癌症身故終身保障、癌症治療過程之醫療費用補償、急用給付靈活運用等優點，為銀髮族提供完善保障。

#### (四) 楚哥保單規劃一覽表

##### 1. 楚哥之保單規劃目的

楚哥目前僅有壽險及癌症險，規劃以優先補足完整性為主。楚哥為工程師，需長期注視螢幕及熬夜，因此慢性病和肝、腎病變機率較高，建議針對重大疾病、醫療險部分做出較高之滿足度。

表 11. 楚哥新增保單名稱

	險種	保單名稱	年期	保費	保額
新增保單名稱	壽險	台灣人壽(原中信)福滿人生終身壽險	20 年	2,290 元	10 萬
		台灣人壽(原中信)平準型定期壽險附約	6 年	540 元	90 萬
		全球人壽終身壽險	20 年	4,620 元	20 萬
		台銀人壽一年定期壽險	1 年	9,600 元	600 萬
	醫療險	台灣人壽(原中信)新住院醫療保險附約	1 年	4,658 元	計劃 3
		台灣人壽一年定期防癌健康保險附約	1 年	650 元	100 萬
		台灣人壽(原中信)年年平安傷害醫療保險金附加條款-甲型	1 年	612 元	3 萬
		台灣人壽(原中信)年年平安傷害醫療保險金附加條款-丙型	1 年	1,560 元	2,000 元
	意外險	富邦人壽安心寶意外傷害保險附約(死殘)	1 年	2,760 元	200 萬
		富邦人壽安心寶意外傷害保險附約(傷害醫療一般型)	1 年	960 元	5 萬
	失能險	台灣人壽一年定期失能健康保險附約	1 年	2,050 元	500 萬
		台灣人壽一年期一至六級失能扶助金健康保險附約	1 年	976 元	2 萬
		台灣人壽長安傷害保險附約	1 年	1,600 元	100 萬
	重大疾病險	台灣人壽卡安心一年定期重大傷病健康保險附約	1 年	2,700 元	100 萬
	保險 社會	健保 給付	勞工保險	3 年	962 元
健康保險			3 年	644 元	依規定
備註	本保單採雙十原則取年收入，10%作為保費考量評估分析				
	<b>總保費：62,025 元</b>				

##### 2. 楚哥之保單規劃方向簡述：

###### (1) 壽險部分

終身壽險的保費比起定期壽險要高很多，建議先買定期險，將多餘的錢拿去做其他理財規劃。保額須達年收入 10 倍，意味讓家人擁有與現在一樣的收入水準 10 年，得出保額要有 **600 萬** 元以上。

###### (2) 意外及失能(殘扶)險部分

全殘會導致家庭收入中斷，至少也要維持不影響家庭 10 年的生活機能(600 萬)，且還有後續醫療及照護費，以每月 3 萬元計算，一年至少額外需要 36 萬。(636 萬以上)殘廢的理賠是根據**殘廢等級表**按比例理賠，因此除了「**全殘**」之外，**其他理賠金額會被打折**，如：一眼失明殘廢等級為 40%，若購買 100 萬意外險，就僅理賠 40 萬。另外若是在年輕的時候就殘廢，為了不留給家裡過大的經濟壓力，每月有 10 萬元的扶助金。

###### (3) 醫療險部分

根據健保局的統計，住院醫療花費裡，其他雜費占了 64%；所以最容易造成病患財務壓力的就是「**醫療雜費**」，實支實付醫療險可補足其他醫療費用的缺口，如手術費用、醫材自費差額及各式新型自費藥物，還可補足並房價等支出。

## (五) 楚妹保單規劃一覽表

### 1. 楚妹之保單規劃目的：

目前僅保變額壽險及重大傷害險兩類，保單規劃上有重大缺口，需做全方位的評估保障新增定期型保險，降低保費支出的同時保有足夠的保額。

表 12. 楚妹新增保單名稱

	險種	保單名稱	年期	保費	保額
新增保單名稱	壽險	(原中信)福滿人生終身壽險	20 年	2,290 元	10 萬
		(原中信)平準型定期壽險附約	6 年	540 元	90 萬
		全球人壽終身壽險	20 年	4,620 元	20 萬
		台銀人壽一年定期壽險	1 年	1,300 元	200 萬
	醫療險	(原中信)新住院醫療保險附約	1 年	3,895 元	計劃 3
		一年定期防癌健康保險附約	1 年	1,920 元	300 萬
		醫療費用健康保險附約	1 年	2,420 元	計劃 3
	重大疾病險	卡安心一年定期重大傷病健康保險附約	6 年	2,200 元	100 萬
	失能險	一年定期失能健康保險附約	1 年	1,750 元	500 萬
		一年期一至六級失能扶助金健康保險附約	1 年	665 元	5 萬
意外險	勝世保專案	1 年	1,762 元	計劃 1	
保險 社會	健保 給付	勞工保險	1 年	731 元	52.2 萬
		健康保險	1 年	490 元	依規定
備註	本保單依據雙十原則最為規劃目標，並以遺族檢測法作為驗證計算，方可補足保單缺口。				
	<b>總保費：30,886 元</b>				

### 2. 楚妹之保單規劃方向簡述：

#### (1) 壽險部分

106 年衛福部 25~44 歲中其中因意外事故及主要**疾病死亡者超過 40%**，考慮到客戶剛出社會，未來預估給予父母的孝養金，因此在壽險規劃需有足夠的金額給予父母往後生活的保障，假定未來都需給予父母 8,000 元甚至更高的孝養金，須擁有 250 萬元以上的開支，在此建議台銀人壽的定期型壽險規劃，相對於終身型的壽險費用較為低廉並且擁有更高的保障，搭配台灣人壽的平準型壽險補充保額，**累計規劃達 330.5 萬元，意外身故更高達 430.5 萬元。**

#### (2) 意外及失能(殘扶)險部分

客戶通勤以大眾交通運輸為主，因此放置「富邦勝世保專案」保險提供**身故死亡 700 萬保額**專案，搭配其他保單，意外醫療及骨折津貼各 3 萬元補償，可補足所需支出醫療費用。失能將導致家庭收入中斷，未來須繼續扶持家庭直到孝養金給付結束(約 250 萬)，並須支付看護、醫療耗材等持續性支出(預估每年 60 萬)，每月以 5 萬計算一年至少需要 60 萬的花費，依勞動部 106 統計，殘廢身故平均年限為 13 年以上。健保局統計，若非全殘僅會補償保額的一半費用支出，因此在保單規劃上，**新增每月有 5 萬的失能扶助金及高達的 600 萬一次金即可達成需求。**

#### (3) 醫療險部分

此險種為保險公司最常理賠項目，規劃保單時拉高各項保額平均以利未來不時之需，其中「**雜費**」及「**實支實付**」為配置主要考量，隨著醫療進步造成住院天數減少、自費及手術項目增加等趨勢，而雜費是其中唯一能提供**自負額補償的項目**，確保收入來源。

#### (4) 癌症部分

根據 106 年衛福部報告指出，全台平均 5 分鐘即有一名患者罹患癌症，重要性可見，且平均癌症患者住院天數僅 17.8 天，整體治療需 3~6 個月的療程。癌症治療逐漸往家中使用標靶藥物、手術及化療三個面向，醫療險已不足保障客戶生活需求，在此**提供一次性給付癌症險，保額高達 300 萬**，以輔助客戶原有的重大傷病險，合併保額最高總計 650 萬。

## (六) 家庭規劃後保單表

經過本組規劃，依照客戶病史、職業、年紀、交通方式等項目進行評估，了解到客戶因對保險認知不足加上無主動才使得原有保單內容如此匱乏，因此經過討論協商後決定優先達成滿足度再填補各項可能花費，已達風險控管之目的。

表 13. 家庭規劃後保單一欄表

	被保險人	楚父	楚母	楚哥	楚妹
身故保障	保障-一般身故(全殘)	185.24 萬	281.5 萬	631.48 萬	320.5 萬
	保障-意外身故(全殘)	335.24 萬	531.5 萬	931.48 萬	420.5 萬
	保障-癌症身故(全殘)	195.24 萬	291.5 萬	681.48 萬	320.5 萬
	重大疾病及特定傷病保險金	60-85 萬			350 萬
疾病醫療	疾病-住院日額(每日)	1,680 元	500~1,250 元	2,000 元	3,500 元
	疾病-出院/住院療養金(每日)		250 元		
	疾病-加護病房(每日加計)				
	疾病-住院前後門診		125 元		
意外醫療	意外-住院日額(每日)	1,680 元	500~1,250 元	2,000 元	1,000 元
	意外-骨折/骨折未住院			3,500~6 萬	1,750 元~3 萬
	意外-加護病房(每日加計)				1,000 元
	意外-燒燙傷病房(每日加計)		1,000 元		2,000 元
	意外-殘廢扶助金(每年)	24~60 萬	27~84 萬	30~48 萬	60 萬
醫療限額	意外醫療限額			8 萬	
	住院醫療限額(每日)	3,000 元	5,000 元	2,000 元	3,500 元
	醫院雜費限額	12~60 萬	27~135 萬	15~75 萬	21.5~107.5 萬
	住院手術限額	5,500 元~22 萬	20.35~34 萬	20 萬	20.4~36 萬
	門診手術限額	5,500 元~22 萬	20.35~34 萬	20 萬	20.4~36 萬
手術定額	住院手術	1,200 元~8 萬	625~4 萬		
	門診手術	1,200 元~8 萬	625~4 萬		
	特定/重大手術				
癌症醫療	癌症-初次罹患癌症	5 萬	5 萬	21~106 萬	45~300 萬
	癌症-原位/低侵襲性癌症	5,000 元	5,000 元	5 萬	15 萬
	癌症-住院日額(每日)	1,000 元	1,000 元	2,000 元	
	癌症-門診醫療金(每次)	500 元	500 元	1,200 元	
	癌症-出院醫療金(每日)	1,000 元	1,000 元	1,200 元	
	癌症-癌症手術	3,000 元~1.5 萬	3,000 元~1.5 萬	6 萬	
備註	紅色字為規劃後補強之部分				

1. 楚父與楚母：楚父母重點放置於醫療險及失能險相關保障，以利未來能有安定的對修規劃，其中楚父以確診罹患高血壓，而楚母也因蜂窩性組織炎近年內仍來往醫院，在醫療核保上較為困難，本組參考多項核保案例並挑選類似背景卻有核保經歷之公司進行相關保險申請。
2. 楚哥：雖幾乎無保險規劃，楚哥就職於高科技產業擁有穩定及充沛的現金流（5 萬／月）在此依照「雙十原則」優先填補醫療險、壽險等緊急時需高額支出相關保單，再利用「生命價值法」做驗證，確認已達成規劃目標。
3. 楚妹：剛出社會身為銀行櫃員，同樣也擁有穩定現金流作為規劃費用，再前方所述的優先程度分析中，家庭保障更是排行前三名可見楚妹對於保障的重視，依照「雙十原則」規劃保單完整度再利用，「生命價值法」做驗證，確認目標。

## 第五章 預算評估

### 一、客戶財務目標執行計劃(投資規劃)

#### (一) 楚父母理財現況分析，

表 14. 楚父母理財現況分析

目標	金額	準備年限	估計未來值	已備資金		資金缺口
				現有投資組合未來值	活期存款未來值	
存款增加	50 萬	2 年	51.21 萬	90.1 萬	225.5 萬	-
購車規劃	450 萬	3 年	466.4 萬	105 萬	302 萬	59.4 萬
旅遊基金	80 萬	8 年	88.01 萬	-	-	147.41 萬-
修繕住所	300 萬	10 年	338 萬	-	-	485.4 萬
退休規劃	4 萬/月	13 年	4.62 萬/月	-	-	1,715 萬

單位：元

#### 1. 建議投資組合方式及工具

楚父平常經營早餐店，地段與顧客眾多，年收入穩定。楚母則為家庭主婦，在家操持家務同時，閒暇時有觀看財金新聞的習慣，與楚父母訪談過程發現楚父母個性較為保守，雖然家庭有穩定收入，無負債壓力，但在投資目標上偏好以保本型工具為主，未來投資年報酬率達4%左右，穩定的利息收入有助儲蓄未來退休金與醫療保障。而在楚父母的同意下，針對楚父母的期望目標規劃了以下投資組合。

因此**建議楚父與楚母**：

- (1) 觀看財金新聞時也可閱覽國際債券的最新價格波趨勢。
- (2) 每月檢視投資標的損益情形。
- (3) 可了解安養信託之存託規範，若投資安養信託可每年檢視可彈性調整安養信託的存款金額。

從投資適應性、年紀、職業及收入穩定性評估投資性向為「保守型」，當面會談過後父母擔心因高血壓與蜂窩性組織炎的疾病，補足保單滿足度之醫療險保單可能會遭保險公司以拒保、加額保險、限制保額等原因影響保障。為了保障退休後每月支出與老年的醫療照護金額，我們也為楚父母規劃債券、平衡性股債與安養信託與投資型保單之投資組合。

以安養信託為主，保障日後保單理賠可直接轉入安養信託，並專款專用於楚父母的長照醫療用費上。運用**向日葵管理法以原有定存活存金額作為保本資產作為整體投資的花心(60%)，再藉由債券型(20%)與平衡型股債基金(20%)作為花瓣**，增加整體報酬率。以十年報酬率為參考值，**此投資組合平均年報酬率約4.218%，達楚父母期望報酬率之財務投資組合。**

表 15. 楚父母向日葵投資管理辦法

標的名稱	類型	投資比率(%)	最新平均報酬率(%)				備註
			一年	三年	五年	十年	
原定存、活存	存款	60	1.365	2.54	4.74	22.46	
摩根基金-JPM 美國複合收益債券	債券	20	-2.16	1.77	7.27	45.94	
富蘭克林坦伯頓全球投資系列-全球核心策略基金歐元 A(acc)股	平衡型股債混合	20	1.59	5.19	26.67	98.69	
<b>以十年平均報酬率為參考值，此投資組合年報酬率為 4.218%。</b>							

規劃後目標：(支付順位：1.定期存款 2.活存 3.原股票投資金額 4.原基金投資金額)

(1) 旅遊基金

照原有理財方式會有缺口約 147 萬，透過此投資組合後可補足缺口達成目標。

(2) 購車規劃

照原有理財方式會有缺口約 59 萬，透過此投資組合後可補足缺口日後此投資組合的利潤也可增加於楚父母之退休金。

(3) 退休規劃

搭配建議的投資工具，使規劃至 65 歲前退休金累積至 834 萬，後期可靠儲蓄性投資產生複利效果，回饋退休金。

2. 安養信託，作為楚父母帶來以下保障服務

(1) 財產保障：能為父母做財產保障。

(2) 強化保險：保險金撥入信託專戶獲得第三方妥善管理及運用。

(3) 事後彈性給付：約定可定期或不定期會至本人或指定機構帳戶，專款專用，照顧楚父母的生活。

(4) 彈性信託監察人：彈性設置監察人行使職權，監督信託是向執行，加強信託機制順利運作。

(5) 制式化契約：台銀各地營業單位均可受理，省時方便。

表 16. 楚父母安養信託

安養信託	商品名稱	承做門檻	信託財產種類	相關費用
台灣銀行	樂活人生安養信託	無	金錢含保險金	1.簽約手續費：1,000 元 2.信託管理費：按信託財產淨值之年率 0.2%計收，每月最低 200 元 3.修約費：1,000 元

**備註:低於遺產稅最低課徵標準 2,000 萬之需求**

(二) 楚哥理財現況分析，

表 17. 楚哥理財現況分析

目標	金額	準備年限	估計未來值	已備資金		資金缺口
				現有投資組合未來值	活期存款未來值	
給付孝養金	12 萬/年	2 年	12 萬/年	-	-	詳見第一點
購屋頭期款 給付規劃	300 萬	3 年	311 萬	-	177 萬	134 萬
結婚基金	100 萬	3 年	103.7 萬	-	177 萬	-
學齡前 相關費用	46.4 萬	3 年	48.7 萬	-	73.3 萬	-
			16.1 萬/年			
教育基金	323.6 萬	7 年	356 萬	-	193.1 萬	162.9 萬
			16.8 萬/年			
退休規劃	1,200 萬	33 年	2,021 萬	-	1,009 萬	1,012 萬

單位：元

1. 建議投資組合方式及工具

楚哥在科技公司擔任電腦工程師加上平常有閱讀科技雜誌的習慣，且就讀至碩士畢業，在學習能力上不算差，在與楚哥訪談過後發現楚哥是一位積極認真、處事細心的人，主要以家庭為重心，因此在目標上幾乎都與家庭有關，而我們針對楚哥做了以下投資組合，其中有涉及變動率較高的股票型投資工具。

因此**建議楚哥**：

- (1) 閱讀雜誌時科技及財金雜誌一併閱讀。
- (2) 在往後要培養對市場景氣之敏感度。
- (3) 每月檢視投資標的損益情形。
- (4) 有涉及到外幣標的，在結算時需考量匯率風險。

從投資適應性、年紀、職業及收入穩定性評估投資性向為「**穩健型**」，經過與楚哥的當面會談過後，楚哥一年願意花費 10 萬元在投資組合上。

運用向日葵管理法，以擁有穩定報酬率的**債券型基金美元 A(Mdis)股**作為**整體投資的花心(50%)**，再藉由各種**高風險高報酬率的股票型基金**做為**花瓣(50%)**，增加整體的報酬率。

表 18.向日葵投資管理辦法

標的名稱	類 型	投資比 率(%)	最新平均報酬率(%)				備 註
			一年	三年	五年	十年	
富蘭克林坦伯頓全球投資系 列-全球債券基金美元 A(Mdis)股 (FRB1)	債 券 型	50	0.77	6.92	5.73	65.9	
柏瑞環球基金－柏瑞印度股 票基金 A (PBE1)	股 票 型	10	-7.19	15.85	94.83	235.5	
富邦台灣科技指數證券投資 信託基金(F0052)		10	-11.78	52.08	76.25	206.7	
SPDR 標普 500 指數 ETF(SS009)		10	7.24	42.55	68.34	283	
聯博-國際醫療基金 A 級別美元		10	12.12	34.36	73.60	176.9	
富達基金-全球健康護理基 金(A 類股累計股份-美 元)(FDE24)		10	13.50	18.77	52.36	NaN	
以五年報酬率為參考值，此投資組合年報酬率為 9.6%。							

規劃後目標：(支付順位：1.活期存款 2.基金)

(1) 子女學齡前相關費用、教育基金

這筆資金規劃時我們並非採取一次金的方式，而是平均攤銷到每一年，這樣能夠使本金持續增加，讓每一年的複利效果更大，且也較符合實際狀況。在子女大學畢業後(22 歲)，扣除所需花費，餘額尚有活存 66 萬、基金 1,100 萬。

(2) 退休金

照原有的理財方式會有缺口 1,012 萬，透過此投資組合後，自子女畢業後開始計算(楚哥 53 歲)，7 年後將有活存 235 萬、基金 2,251 萬，不僅補足缺口，也不用擔心老年生活的長照費用。

### (三) 楚妹理財現況分析

表 19. 楚妹理財現況分析

目標	金額	準備年限	估計未來值	已備資金		資金缺口
				現有投資組合未來值	活期存款未來值	
給付孝養金	60 萬/年	2 年	60 萬/年	-	詳見第一點	-
旅遊基金 (英國)	20 萬	3 年	20.8 萬	-	63.9 萬	-
學齡前 相關費用	23.2 萬	8 年	25.6 萬	-	93 萬	-
教育規劃	161.8 萬	13 年	186.7 萬	-	112.2 萬	49.5 萬
退休規劃	720 萬	38 年	1,206 萬	-	432.3 萬	309 萬
旅遊基金 (自由運用)	200 萬	39 年	200 萬	-	-	509 萬

單位：元

#### 1. 建議投資組合方式及工具

楚妹擁有財務金融系學士背景加上目前就職於中國信託，擔任櫃檯服務人員，長期性從事金融相關工作，對於各項金融產品皆有一定了解，在與楚妹訪談後得知楚妹對於出國遊玩有一定的憧憬外，對於金融產品雖有學術相關之能但無太多實操經驗，容易產生緊張感，由於下列規劃含外幣、股票等金融工具本組為楚妹日常作息規劃。

因此**建議楚妹**：

- (1) 每日翻閱銀行內所提供的財經新聞，與市場再接軌。
- (2) 每月定期歸納標的物相關新聞，追蹤行情。
- (3) 每月參與銀行內、外所舉行之投資規劃講座至低一次。
- (4) 擴增實務相關經驗，善用小額資本作為練習資金，訓練敏感度和緊張感。

從投資適應性、年紀、職業及收入穩定性評估投資性向為「**穩健型**」經過討論後，同意將每年 80% 年餘絀做為基金規劃，並將剩餘財產全數投入儲蓄規劃，由於客戶尚未擁有隨時作出策略轉換的能力，投資標的將以基金為主，**本組採向日葵基金管理法將穩健型、保固收益型等基金及銀行儲蓄作為花心(比重約 40%)股票型、高收益債券型、平衡型等波動性大的基金作為花瓣(比重約 60%)**，以十年平均報酬率為參考基準。

表 20. 楚妹向日葵投資管理辦法

標的名稱	類型	投資比率(%)	最新平均報酬率				備註
			一年	三年	五年	十年	
施羅德環球基金系列－歐元政府債券(歐元)A1-累積	債券型	20	2.36	-0.79	12.36	39.23	
貝萊德美國政府房貸債券基金A2 美元		20	-0.65	4.50	35.30	-2.97	
富達基金-全球健康護理基金(歐)	股票型	10	11.07	79.5	220.15	16.24	因考慮到10年平均，2008年金融海嘯的漲幅，將報酬率*0.8低估規劃。
富達基金-美國基金		15	19.84	50.27	224.45	7.95	
景順亞洲平衡基金A股美元	平衡型	10	4.47	-0.50	99.01	-6.85	
駿利亨德森資產管理基金-駿利亨德森平衡基金A美元累計		15	21.27	29.88	123.39	5.75	
依據本組現金流規劃 8.4%即可達成收支平衡，訪談中客戶有意供子女在此將投標地多為歐美市場，若未來工子女出國讀書將會是良好標的。							

規劃後目標：**(支付順位：1.活期存款 2.基金)**

(1) 子女學齡前相關費用、教育基金

採一次金的方式儲蓄，使資本擁有足夠的時間累積報酬，前期英國旅遊及學齡前相關費用善用原有存款及每年的年餘絀即可支付，且會剩餘 112.2 萬元的存款，透過投資組合搭配每年方案即可在規劃資金使用前達到目標。

(2) 退休金、旅遊基金(英國)

照原定計劃楚妹將會產生 509 萬的缺口，將會嚴重影響退休生活，目前規劃方案可在楚妹 60 歲退休時擁有組構的存款支應 4 萬/月的需求並同時擁有 200 萬的旅遊基金。

(3) 旅遊基金(自由運用)

若按照原規劃「笨儲蓄」及「理財失能」的狀況推進至 61 歲時將會有高達 500 萬以上的資金缺口，善用本組所規劃之理財建議主要投資歐、美兩大經濟體並分散風險達成目標。

## 第陸章 結論

### 一、結論

根據楚家所提供的資料以及他們所設立的目標。我們將家庭的資料進行分析了解後，設立了確立的目標，做好了每個成員的投資規劃及風險管理，提出相關的建議，並且掌握適當的投資工具及配置，進而達到最大的經濟效益目的。每年一次的定期評估，透過評估來了解所保障的是否符合現況，財務目標是否有遵循並照計劃進行，有遵循就不怕有風險的來臨。

### 二、楚父母財務目標完成表

表.21 楚父母財務目標完成表

成員	時間	目標順序	理財目標	完成
楚父 楚母	短期	目標一	存款增加	✓
		目標二	購車規劃	✓
	中期	目標三	旅遊基金	✓
		目標四	修繕住所	✓
	長期	目標五	退休規劃	✓

- (1) 存款增加：自現有投資組合報酬達成。
- (2) 購車規劃：預計有 59.4 萬缺口，依靠規劃之投資組合彌補缺口達成目標。
- (3) 旅遊基金：預計有 147.4 萬缺口，依靠規劃之投資組合平均估計 4%報酬率與年結餘可彌補缺口達成目標。
- (4) 修繕住所：自投資組合衍生之報酬與年結餘可彌補缺口，達成目標。
- (5) 退休規劃：規劃至 65 歲前退休金累積至 834 萬，後期可靠儲蓄性投資產生複利效果，回饋退休金。

### 三、楚哥財務目標完成表

表 22.楚哥財務目標完成表

成員	時間	目標順序	理財目標	完成
楚哥	短期	目標一	給付孝養金	✓
		目標二	購屋頭期款給付規劃	已有替代方案
		目標三	結婚基金	✓
	中期	目標四	學齡前相關費用	✓
		目標五	教育規劃	✓
	長期	目標六	新屋貸款給付規劃	已有替代方案
		目標七	退休規劃	✓

- (1) 給付孝養金：自每年現金流中支出。
- (2) 購屋頭期款給付規劃：視楚哥後續薪資漲幅及投資組合損益決定是否購入新屋，或以繼承楚父房屋為替代方案。
- (3) 結婚基金：自活期存款中直接扣除。
- (4) 學齡前相關費用：自活期存款中直接扣除。
- (5) 教育規劃：由投資組合及儲蓄標的中互相支付。
- (6) 新屋貸款給付規劃：視有無購入新屋而定，或以繼承楚父房屋為方案。
- (7) 退休規劃：透過投資組合讓楚哥 1,000 萬的資金缺口，縮小至約 120 萬，後期可靠維持或改變投資組合之方式，補足退休金缺口，補足長照費用。

### 四、楚妹財務目標完成表

表 23.楚妹財務目標完成表

成員	時間	目標順序	理財目標	完成
楚妹	短期	目標一	給付孝養金	✓
		目標二	旅遊基金(英國)	✓
	中期	目標三	學齡前相關費用	✓
	長期	目標四	教育規劃	✓
		目標五	退休規劃	✓
		目標六	旅遊基金(自由運用)	✓

- (1) 給付孝養金：自每年現金流中支出。
- (2) 旅遊基金(英國)：現有存款加上每年年結餘即可支付。
- (3) 學齡前相關費用：與丈夫共同分擔，搭配所採用之基礎假設可達成目標。
- (4) 教育規劃：原有存款搭配本組所建議的投資理財。
- (5) 退休規劃：期望每月擁有四萬元的配額使用，透過建議規劃改善原本「笨儲蓄」的問題不但補足缺口更有閒置金錢可自由分配。
- (6) 旅遊基金(自由運用)：退休後擁有環遊世界的理想，善用從此刻所學習到的投資工具達成目標。

## 參考文獻

### 相關論文：

- 廖奕涵(2018)「臺北地區上班族飲食知識、行為與心血管疾病之相關研究」中國文化大學生活應用科學系碩士班論文。
- 陳柏荔(2010)「家庭風險管理模式之研究:以勞工家庭為例」國立屏東科技大學環境工程與科學系所。
- 李麗芳(2015)「從家庭生命週期探討影響購屋之因素」國立臺東大學進修部公共與文化事務碩士專班(假日)。
- 林琬馨(2015)「台灣家庭幸福理財之探討」世新大學財務金融學研究所碩專班。

### 相關網站：

- 向日葵法則(投資組合的配置方式)。南華大學財務金融系暨財務管理研究所 趙永祥 博士 (2016) <https://reurl.cc/8Da7y>
- 十年平均通貨膨脹率。行政院主計處 <https://is.gd/XeCB7Y>
- 國人平均壽命。內政部戶政司全球資訊網 <https://www.ris.gov.tw/app/portal/346>
- 醫療平均支出。鉅亨網新聞 <https://news.cnyes.com/news/id/4190855>
- 看護費用。勞動部 <https://www.mol.gov.tw/statistics/>
- 病房費用。台灣各大醫院病房費用表 <https://is.gd/ngYZyN>
- 106年國人死因統計結果。衛生福利部 <https://is.gd/1nJ5Oo>
- 高齡者信託相關資訊。中華民國信託業商業同業公會 <https://reurl.cc/OYKEr>
- 樂活人生安養信託。台灣銀行 <https://reurl.cc/qGWZp>
- 2018 成人保險推薦介紹網。MY83 保險網 <https://my83.com.tw/>
- 保險資訊站。Finfo <https://finfo.tw/>
- 薪情平台(行業別、性別、雇用型態)。行政院主計總處 <https://is.gd/kzw7BA>
- 薪資水準評比 行政院主計總處 <https://earnings.dgbas.gov.tw/experience.aspx>
- 汽車貸款金額試算。臺灣銀行 <https://reurl.cc/vQRWN>
- 家庭保險完整性。關鍵評論 <https://reurl.cc/dQ4W6>
- 基金投資標的。富邦人壽 <https://reurl.cc/VYbRn>
- 房貸金額試算。永豐銀行 <https://reurl.cc/NYKGm>
- 養小孩平均花費。奇蜜 <https://reurl.cc/zqnrV>
- 投保金額計算方式。小投資大贏家 <https://reurl.cc/dQ472>
- 財務比率分析及公式。Yahoo 財經 <https://reurl.cc/eMKX7>
- 國人結婚花費。自由時報 <https://reurl.cc/nmG78>

## 附件

### 【附件一】基礎假設與市場分析

#### 一、基礎數據假設

- (一)通貨膨脹預估為 1.2%(根據行政院主計處統計過去 10 年平均通貨膨脹率為 1.205%)。
- (二)假設加薪成長率與通貨膨脹率相同。
- (三)設定投資年報酬率保守型為 4%、穩健型為 8%及積極型為 10%。
- (四)國人平均壽命：根據 107 年第 38 週內政部戶政司統計通報，106 年國人平均壽命達 80.4 歲，男性 77.3 歲，女性 83.7 歲，均創新高。
- (五)醫療平均支出：衛福部統計資料也顯示，每人一生的醫療費用高達 369.7 餘萬元，有超過 3 成醫療費用是由家庭自付，也就是每人一生要負擔 110.91 萬元。
- (六)假設房價目前房價位於相對高點加上少子化帶來的影響，估計房價不易再度上漲。
- (七)根據台灣銀行之購屋貸款，最高貸款 700 萬元，貸款期間 20 年，第一階段(1 月~24 月)1.44%及第二階段(25~240 月)1.74%，開辦手續費 3,000 元。
- (八)105 年教育部平均子女的教育基金(以下為養育一名小孩的教育費用)

學習階段	年限	公私立/國內外	金額
學齡前費用	3 年	無	464,400 元
幼稚園	3 年	私立	496,541 元
小學及國中	9 年	私立	1,604,547 元
高中	3 年	私立	370,998 元
大學	4 年	私立	763,409 元
總金額 3,699,885 元			

#### 二、市場資訊

- (一)看護費用：根據勞動部公布之外籍看護工基本薪資相關資料與試算，每月基本支付給印尼看護的費用約 2.2 萬；台籍看護每日 2,200 元，每月 30 天共 66,000 元。
- (二)客戶住院時的選擇是「林口長庚」醫院病房費用。健保單人房：4,000 元，健保雙人房：2,000 元。
- (三)十大死因：依據衛生福利部顯示 106 年十大死因依序為惡性腫瘤(癌症)、心臟疾病、肺炎、腦血管疾病、糖尿病、事故傷害、慢性下呼吸道疾病、高血壓疾病、腎炎相關病變，以及慢性肝病及肝硬化。

## 【附件二】退休金

### 一、楚父農民保險及楚母職業工會退休金

退休金的需求=退休後生活所需總額(A)-退休金總額(B)

$$=1,566.8 \text{ 萬} - 464.6 \text{ 萬} = 1,102.2 \text{ 萬}$$

A 退休後 生活 所需 總額	<p>1 楚爸 65 歲時退休，退休後夫妻生活約有 19 年。106 年國人平均壽命達 80.4 歲，男性 77.3 歲，女性 83.7 歲，假設餘命到 84 歲。</p> <p>2 現在夫妻兩人希望退休後，生活費每月 4 萬元，假設通貨膨脹率為 1.2%，13 年後每年需 56.7 萬</p> <p>3 夫妻每年生活費需 56.7 萬，假設通貨膨脹率為 1.2%，則 19 年退休金應備金額為 1,566.8 萬</p>
B 退休 金 總 額	<p>目前已準備：<math>(1+2+3)=165.4 \text{ 萬} + 299.2 \text{ 萬} = 464.6 \text{ 萬}</math></p> <p>1. 楚父老農津貼預估 19 年共可領取 165.4 萬</p> <p>老農津貼→7,256 元</p> <ul style="list-style-type: none"> <li>✓年滿 65 歲國民，在國內設有戶籍，且於最近 3 年內每年居住超過 183 天</li> <li>✓申領時參加農保且年資合計 15 年以上者，可領取全額津貼 7,256 元</li> </ul> <p>預計楚父老農津貼總額共可領：<math>7,256 \times 12 \text{ 個月} \times 19 \text{ 年} = 165.4 \text{ 萬}</math></p> <p>2. 楚母勞保年金預估 19 年共可領取 299.2 萬</p> <p>勞保年金公式：兩者擇優給付→13,124 元</p> <ul style="list-style-type: none"> <li>◆A 式：<math>(\text{保險年資} \times \text{平均月投保薪資} \times 0.775\% + 3000 \text{ 元}) \times (1 + \text{增給比例或} 1 - \text{減給比例})</math></li> <li>◆B 式：<math>(\text{保險年資} \times \text{平均月投保薪資} \times 1.55\%) \times (1 + \text{增給比例或} 1 - \text{減給比例})</math></li> <li>◆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</li> <li>◆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%</li> </ul> <p>(1) 楚母：</p> <p>A 式：<math>(35 \times 25,200 \times 0.775\% + 3000 \text{ 元}) \times (1 - 4\%) = 9442 \text{ 元}</math></p> <p>B 式：<math>(35 \times 25,200 \times 1.55\%) \times (1 - 4\%) = 13,124 \text{ 元} \dots \text{較優} \checkmark</math></p> <p>預計楚母勞保總額共可領：<math>13,124 \times 12 \text{ 個月} \times 19 \text{ 年} = 299.2 \text{ 萬}</math></p>

二、楚哥勞工保險及勞工退休金

退休金的需求=退休後生活所需總額(A)-退休金總額(B) =2,021 萬-941 萬=1,080 萬	
A 退休後生活所需總額	1 楚哥 60 歲時退休，退休後生活約有 20 年。106 年國人平均壽命達 80.4 歲，男性 77.3 歲，女性 83.7 歲，假設餘命到 80 歲。 2 現在楚哥希望退休後，生活費每月 5 萬元，假設通貨膨脹率為 1.2%，34 年後每年需 90 萬 3 楚哥每年生活費需 90 萬，則退休金應備金額為 2,020.9 萬
B 退休金總額	目前已準備：(1+2)= 540 萬+401 萬=941 萬 1.楚哥勞保年金預估 20 年共可領取 540 萬 勞保年金公式：兩者擇優給付→22,526 元 ◆A 式：(保險年資 x 平均月投保薪資 x 0.775%+3000 元)x(1+增給比例或 1-減給比例) ◆B 式：(保險年資 x 平均月投保薪資 x 1.55%)x(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 ◆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% (1)楚哥： A 式：(37.92x45,800x0.775%+3000 元)x(1-16.33%)=13,774 元 B 式：(37.92x45,800x1.55%) x(1-16.33%)=22,526 元.....較優 預計楚哥勞保總額共可領：22,523x12 個月 x 20 年=540 萬 2.退休勞保退休金預估 20 年共可領 401 萬 新月退休金金額={ (個人專戶本金及累積收益總額)/期初年金現值因子 }/12 <b>(雇主按月提撥薪資 6%)</b> (1)楚哥民國 104 年進入公司到 60 歲退休，無舊制年資，新制年資共 37 年，退休時累積退休金帳戶約有 401.24 萬元

楚哥退休後，總共可領勞保年金 540 萬及勞保退休金 401 萬，退休需求總額為 2,021 萬，尚有退休需求缺口 1,080 萬。

勞工個人退休金試算表(勞退新制)		老年年金給付	
個人目前薪資(月)：	50000 元	出生年度：	80 年
預估個人退休金投資報酬率(年)：	3 %	年齡：	60 歲 11 個月
預估個人薪資成長率(年)：	3 %	最高60個月之平均投保薪資：	45800 元
退休金提繳率(月)：	6 %	參加保險年資：	37 年又 11 個月(保險年資滿15年以上，始可請領年金給付)
預估選擇新制後之工作年資：	37 年	[ 試算 ]	
預估平均餘命：	<input checked="" type="radio"/> 20年 <input type="radio"/> 24年	*****	
結清舊制年資移入專戶之退休金至退休時累積本金及收益：	0 元	可請領老年年金給付(以下兩式擇優發給，請參考)：	
[ 試算 ] [ 重算 ] [ 計算明細 ]		第一式計算金額：	13774 元。
預估可累積退休金及收益：	4,012,483 元	第二式計算金額：	22526 元。
預估每月可領月退休金：	22,198 元		
預估每月可領月退休金之金額佔最後三年平均薪資比例(所得替代率)：	15.77313068008214 %		

三、楚妹勞工保險及勞工退休金

退休金的需求=退休後生活所需總額(A)-退休金總額(B)  
 $=1,616.7 \text{ 萬}-716.1 \text{ 萬}=900.6 \text{ 萬}$

A 退休後生活所需總額	<p>1. 楚妹 60 歲時退休，退休後生活約有 20 年。106 年國人平均壽命達 80.4 歲，男性 77.3 歲，女性 83.7 歲，假設餘命到 80 歲。</p> <p>2. 現在楚妹希望退休後，生活費每月 4 萬元，假設通貨膨脹率為 1.2%，38 年後每年需 72 萬</p> <p>3. 楚妹每年生活費需 72 萬，加入通貨膨脹率則退休金應備總金額為 1,616.7 萬</p>
B 退休金總額	<p>目前已準備：(1+2)= 421.6 萬+294.5 萬=716.1 萬</p> <p>1.楚妹勞保年金預估 20 年共可領取 421.6 萬</p> <p>勞保年金公式：兩者擇優給付→17,567 元</p> <ul style="list-style-type: none"> <li>◆A 式：(保險年資 x 平均月投保薪資 x0.775%+3000 元)x(1+增給比例或 1-減給比例)</li> <li>◆B 式：(保險年資 x 平均月投保薪資 x1.55%)x(1+增給比例或 1-減給比例)</li> <li>◆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</li> <li>◆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%</li> </ul> <p>(1)楚妹：</p> <p>A 式：(38.92x34,800x0.775%+3000 元)x(1-16.33%)=11,294 元</p> <p>B 式：(38.92x34,800x1.55%) x(1-16.33%)=17,567 元.....較優</p> <p>預計楚妹勞保總額共可領：17,567x12 個月 x 20 年=421.6 萬</p> <p>2.退休勞保退休金預估 20 年共可領 294.5 萬</p> <p>新月退休金金額={ (個人專戶本金及累積收益總額)/期初年金現值因子 }/12  <span style="color: red;">(雇主按月提撥薪資 6%)</span></p> <p>(1)楚妹民國 106 年進入公司到 60 歲退休，無舊制年資，新制年資共 37 年，退休時累積退休金帳戶約有 294.56 萬元</p>

楚妹退休後，總共可領勞保年金 421.6 萬及勞保退休金 294.5 萬，退休需求總額為 1,616.7 萬，尚有退休需求缺口 900.6 萬。

<p><b>勞工個人退休金試算表(勞退新制)</b></p> <p>個人目前薪資(月)：34800 元</p> <p>預估個人退休金投資報酬率(年)：3 %</p> <p>預估個人薪資成長率(年)：3 %</p> <p>退休金提繳率(月)：6 %</p> <p>預估選擇新制後之工作年資：38 年</p> <p>預估平均餘命：<input checked="" type="radio"/> 20年 <input type="radio"/> 24年</p> <p>結清舊制年資移入專戶之退休金至退休時累積本金及收益：0 元</p> <p><input type="button" value="試算"/> <input type="button" value="重算"/> <input type="button" value="計算明細"/></p> <p>預估可累積退休金及收益：2,945,571 元</p> <p>預估每月可領月退休金：16,295 元</p> <p>預估每月可領月退休金之金額佔最後三年平均薪資比例：16.15125384081673 % (所得替代率)</p>	<p><b>老年年金給付</b></p> <p>出生年度：<input type="text" value="85"/> 年</p> <p>年齡：<input type="text" value="60"/> 歲 <input type="text" value="11"/> 個月</p> <p>最高60個月之平均投保薪資：<input type="text" value="34800"/> 元</p> <p>參加保險年資：<input type="text" value="38"/> 年又 <input type="text" value="11"/> 個月(保險年資滿15年以上，始可請領年金給付)</p> <p>*****</p> <p>可請領老年年金給付(以下兩式擇優發給，請參考)：</p> <p>第一式計算金額：<input type="text" value="11294"/> 元。</p> <p>第二式計算金額：<input type="text" value="17567"/> 元。</p>
---	---

### 【附件三】現金流量表

#### 一、楚父母現金流量表

預設數值				
通膨率	薪資成長率		債券	基金
		投資報酬率	9.9%	4.5%
1.2%	1.2%	每年投資結餘	20%	20%

年度	年齡	收入	支出	年結餘	給付項			
		收益、存款利息	生活費、勞健保、保險費		購入新車	旅遊基金	重新裝潢	退休收入
0	52	1,226,640	446,500	780,140	4,500,000	800,000	3,000,000	480,000
1	53	1,256,378	595,219	661,159				
2	54	1,302,197	599,056	703,141				
3	55	1,321,844	603,950	717,894	4,663,952			
4	56	1,287,436	608,903	678,533				
5	57	1,307,267	613,916	693,351				
6	58	1,327,383	618,989	708,394				
7	59	1,347,788	624,123	723,665				
8	60	1,368,484	602,968	765,516		880,104		
9	61	1,379,408	608,226	771,183				
10	62	1,400,815	613,546	787,269			3,380,075	
11	63	1,411,709	618,931	792,778				
12	64	1,433,653	624,380	809,273				
13	65	1,455,911	608,945	846,966				8,202,931

年度	年齡	活期存款	定額存款	基金(原有)	股票	投資額			規劃後收益
						債券	基金	安養信託	
0	52	1,300,000	2,500,000	117,197	541,500				4,458,697
1	53	802,600	3,465,484	122,424	646,984	171,475	163,049	1,000	5,372,016
2	54	804,205	3,860,574	127,884	773,017	320,683	326,414		6,250,895
3	55	805,814	4,280,851	133,588	923,600	493,058	473,335		7,197,220
4	56	807,425	46,024	139,546	1,103,518	685,450	635,263		3,554,864
5	57	809,040	451,528	145,769	1,318,483	889,016	807,429		4,611,510
6	58	810,658	865,921	152,271	1,575,323	1,115,699	979,470		5,744,280
7	59	812,279	1,289,336	159,062	1,882,196	1,367,832	1,162,216		6,974,802
8	60	813,904	1,721,911	166,156	2,248,848	1,647,980	1,356,195		8,316,238
9	61	815,532	1,299,489	173,567	2,686,924	1,964,234	1,561,956		8,924,920
10	62	817,163	1,760,567	181,308	3,210,337	2,312,929	1,785,348		10,555,665
11	63	818,797	2,231,294	189,394	455,635	2,699,363	2,019,925		8,970,259
12	64	820,435	2,705,323	197,841	544,393	3,125,156	2,268,275		10,288,402
13	65	822,076	3,189,246	206,665	650,441	3,596,401	2,528,903		11,695,398

## 二、楚哥現金流量表

預設數值			
通膨率	1.2%	投資報酬率	9.6%
薪資成長率	1.2%	每年投資	110,000

年度	年齡	收入		支出		年結餘	活存	投資額	規劃後收益	給付項			
		薪資、存款利息、獎金	生活費、勞健保、保險費、孝養金	生活費、勞健保、保險費、孝養金	生活費、勞健保、保險費、孝養金					結婚基金	學齡前	教育基金	退休收入
0	27	679,192	372,382	306,810	800,000				1,000,000	464,400	3,235,495	600,000	
1	28	685,723	407,161	278,562	1,008,410	110,000	1,118,410		-	-	-	-	
2	29	693,952	411,071	282,880	1,188,989	230,571	1,419,560		1,036,434	-	-	-	
3	30	702,279	535,029	167,251	337,814	362,729	700,542		-	166,277	-	-	
4	31	710,707	539,033	171,673	239,462	507,587	747,049		-	166,277	-	-	
5	32	719,235	543,086	176,149	145,337	666,366	811,703		-	166,277	-	-	
6	33	727,866	547,188	180,678	55,499	840,404	895,903		-	-	210,625	-	
7	34	736,600	551,338	185,262	136,288	820,542	956,830		-	-	210,625	-	
8	35	745,439	555,539	189,901	11,197	1,009,396	1,020,593		-	-	210,625	-	
9	36	754,385	559,790	194,595	101,120	1,005,774	1,106,894		-	-	210,625	-	
10	37	763,437	564,092	199,346	195,917	1,001,804	1,197,721		-	-	210,625	-	
11	38	772,599	568,445	204,153	85,030	1,208,077	1,293,107		-	-	210,625	-	
12	39	781,870	572,851	209,019	189,353	1,223,549	1,412,902		-	-	210,625	-	
13	40	791,252	577,310	213,942	88,126	1,451,132	1,539,257		-	-	210,625	-	
14	41	800,747	581,822	218,925	202,244	1,489,960	1,692,205		-	-	210,625	-	
15	42	810,356	586,388	223,968	110,949	1,743,146	1,854,095		-	-	210,625	-	
16	43	820,080	591,009	229,071	24,514	2,020,662	2,045,176		-	-	210,625	-	
17	44	829,921	563,856	266,066	153,634	2,114,223	2,267,857		-	-	210,625	-	
18	45	839,880	568,588	271,292	109,382	2,427,399	2,536,782		-	-	210,625	-	
19	46	849,959	573,378	276,581	70,268	2,770,672	2,840,941		-	-	210,625	-	
20	47	860,159	576,165	283,994	36,365	3,146,934	3,183,299		-	-	210,625	-	
21	48	870,480	581,070	289,411	9,806	3,559,354	3,569,161		-	-	210,625	-	
22	49	880,926	586,034	294,892	199,237	3,800,783	4,000,020		-	-	210,625	-	
23	50	891,497	591,057	300,440	183,902	4,276,039	4,459,941		-	-	210,625	-	
24	51	902,195	596,141	306,054	174,085	4,796,966	4,971,051		-	-	210,625	-	
25	52	913,022	601,286	311,736	169,862	5,367,954	5,537,817		-	-	-	-	
26	53	923,978	606,493	317,485	381,938	5,993,815	6,375,753		-	-	-	-	
27	54	935,066	611,762	323,304	600,187	6,679,820	7,280,007		-	-	-	-	
28	55	946,286	617,094	329,193	824,691	7,431,751	8,256,443		-	-	-	-	
29	56	957,642	502,490	455,152	1,055,533	8,255,942	9,311,476		-	-	-	-	
30	57	969,134	507,951	461,182	1,412,796	9,159,338	10,572,135		-	-	-	-	
31	58	980,763	513,478	467,286	1,776,804	10,149,551	11,926,355		-	-	-	-	
32	59	992,532	519,071	473,462	2,147,643	11,234,923	13,382,566		-	-	-	-	
33	60	889,423	505,458	383,964	2,525,401	12,424,599	14,949,999		-	-	-	14,945,805	

三、楚妹現金流量表

預設數值			
通膨率	1.2%	投資報酬率	8.8%
薪資成長率	1.2%	每年投資結餘	80%

年度	年齡	收入		支出		年結餘	活存	投資額	規劃後收益	給付項				
		薪資、存款利息、獎金	生活費、勞健保、保險費、孝養金	生活費、勞健保、保險費、孝養金	年結餘					旅遊基金	學齡前	教育基金	退休收入	旅遊基金
0	22	450,600	255,152	195,448	500,000					200,000	232,200	1,617,748	480,000	2,000,000
1	23	454,995	281,334	173,661	540,168	156,358	696,526			-	-	-	-	-
2	24	461,607	284,164	177,444	576,050	309,047	885,097			-	-	-	-	-
3	25	467,206	375,527	91,679	612,762	478,198	1,090,959			207,287	-	-	-	-
4	26	472,422	378,425	93,997	425,073	593,622	1,018,695			-	-	-	-	-
5	27	478,120	381,358	96,763	444,760	721,059	1,165,819			-	-	-	-	-
6	28	483,888	384,325	99,562	465,041	861,922	1,326,963			-	-	-	-	-
7	29	489,725	387,329	102,396	485,923	1,017,421	1,503,344			-	-	-	-	-
8	30	495,633	390,368	105,264	507,415	1,188,871	1,696,286			-	255,450	-	-	-
9	31	501,101	393,444	107,657	274,075	1,377,703	1,651,778			-	-	-	-	-
10	32	507,152	396,557	110,595	296,198	1,585,067	1,881,264			-	-	-	-	-
11	33	513,276	399,707	113,569	318,953	1,813,028	2,131,982			-	-	-	-	-
12	34	519,475	402,895	116,579	342,350	2,063,430	2,405,780			-	-	1,866,711	-	-
13	35	525,748	406,122	119,626	366,397	471,564	837,962			-	-	-	-	-
14	36	532,098	409,387	122,711	391,103	608,763	999,867			-	-	-	-	-
15	37	538,524	412,691	125,833	416,477	760,503	1,176,980			-	-	-	-	-
16	38	545,028	416,035	128,994	442,527	928,094	1,370,621			-	-	-	-	-
17	39	551,612	419,419	132,193	469,262	1,112,961	1,582,223			-	-	-	-	-
18	40	558,274	422,843	135,431	496,692	1,316,656	1,813,348			-	-	-	-	-
19	41	565,018	426,309	138,709	524,826	1,540,867	2,065,693			-	-	-	-	-
20	42	571,843	429,816	142,027	553,673	1,787,430	2,341,103			-	-	-	-	-
21	43	578,751	433,366	145,385	583,242	2,058,345	2,641,588			-	-	-	-	-
22	44	585,743	436,957	148,785	613,544	2,355,788	2,969,332			-	-	-	-	-
23	45	592,819	440,593	152,226	644,588	2,682,126	3,326,713			-	-	-	-	-
24	46	599,981	444,271	155,709	676,383	3,039,934	3,716,317			-	-	-	-	-
25	47	607,229	447,994	159,235	708,940	3,432,015	4,140,955			-	-	-	-	-
26	48	614,565	451,761	162,804	742,269	3,861,421	4,603,690			-	-	-	-	-
27	49	621,991	455,574	166,416	776,379	4,331,469	5,107,848			-	-	-	-	-
28	50	629,505	459,433	170,073	811,282	4,845,772	5,657,053			-	-	-	-	-
29	51	637,111	343,951	293,160	846,987	5,408,258	6,255,245			-	-	-	-	-
30	52	644,857	347,903	296,954	907,430	6,118,713	7,026,143			-	-	-	-	-
31	53	652,696	351,902	300,794	968,755	6,894,723	7,863,477			-	-	-	-	-
32	54	660,629	355,949	304,680	1,030,971	7,742,093	8,773,065			-	-	-	-	-
33	55	668,658	360,044	308,614	1,094,091	8,667,142	9,761,233			-	-	-	-	-
34	56	676,784	364,189	312,595	1,158,126	9,676,741	10,834,867			-	-	-	-	-
35	57	685,007	368,384	316,623	1,223,086	10,778,370	12,001,456			-	-	-	-	-
36	58	693,329	372,628	320,701	1,288,983	11,980,166	13,269,149			-	-	-	-	-
37	59	701,752	376,924	324,828	1,355,830	13,290,981	14,646,811			-	-	-	-	-
38	60	659,925	366,619	293,305	1,423,637	14,720,449	16,144,086			-	-	-	11,951,700	-
39	61	20,081	371,019	-	1,485,262	4,298,793	5,784,055			-	-	-	-	2,000,000
40	62	19,947	375,471	-	1,488,233	2,677,087	4,165,320			-	-	-	-	-

【附件四】財務重要性評估與客戶風險屬性分析

財務目標重要性評估-楚父楚母

財務目標	重要性評估				確認後順序
醫療保障	①	2	3	4	1
家庭保障	1	2	③	4	5
投資理財	1	②	3	4	2
房屋修繕	1	2	③	4	4
退休規劃	1	②	3	4	3
教育基金	1	2	3	④	6
購屋/換屋規劃	1	2	3	④	7

備註：以上財務目標為達成的優先順序，業與楚父及楚母確認無誤。

客戶投資風險屬性分析-楚父與楚母

客戶答案	題目	選項
C	一、現在年齡	A、65歲以上/未滿20歲 B、56-65歲 C、46-55歲 D、35-45歲 E、20-34歲
C	二、為了達成您的財務目標(購屋頭期款、子女教育金、退休金等)，您預計的投資期間是？	A、1年內 B、2-5年 C、6-10年 D、11-20年 E、21年以上
A	三、您期望每年平均投資報酬率？	A、3%以下 B、4-6% C、6-10% D、11-15% E、16%以上
A	四、請問當您在投資的時候，如果發生虧損，您願意承受多少損失？	A、5%以下 B、6-10% C、11-15% D、16-20% E、21%
A	五、請問以下哪項敘述最符合您對投資回報的期望？	A、保本比投資回報更重要 B、低風險低報酬 C、適中的風險與報酬 D、高風險高報酬

保守型(9分含以下)	穩健型(10-18分)	積極型(19分以上)
您可承擔的投資風險較低，本金安穩，平穩獲利是較適合您的投資選擇。	您願意承受適量風險，以適求合理的投資報酬。建議最好選擇風險較低或能提供穩定收益的投資工具。	您的投資態度較為積極，願意承擔較大的風險以換取較高的報酬，投資適合以高風險基金為主。

**分析結果：保守型**

(上述分析計算方式 A、B、C、D、E 各分別為 1、2、3、4、5 分)

## 財務目標重要性評估-楚哥

財務目標	重要性評估				確認後順序
醫療保障	1	②	3	4	3
家庭保障	1	2	③	4	5
投資理財	1	②	3	4	4
房屋修繕	1	2	3	④	6
退休規劃	1	2	3	④	7
教育基金	1	②	3	4	2
購屋/換屋規劃	①	2	3	4	1

**備註：以上財務目標為達成的優先順序，業與楚哥確認無誤。**

## 客戶風險屬性分析-楚哥

客戶答案	題目	選項
E	一、現在年齡	A、65歲以上/未滿20歲    B、56-65歲 C、46-55歲    D、35-45歲    E、20-34歲
D	二、為了達成您的財務目標(購屋頭期款、子女教育金、退休金等)，您預計的投資期間是？	A、1年內    B、2-5年    C、6-10年 D、11-20年    E、21年以上
D	三、您期望每年平均投資報酬率？	A、3%以下    B、4-6%    C、6-10% D、11-15%    E、16%以上
A	四、請問當您在投資的時候，如果發生虧損，您願意承受多少損失？	A、5%以下    B、6-10%    C、11-15% D、16-20%    E、21%
B	五、請問以下哪項敘述最符合您對投資回報的期望？	A、保本比投資回報更重要    B、低風險低報酬 C、適中的風險與報酬    D、高風險高報酬

保守型(9分含以下)	穩健型(10-18分)	積極型(19分以上)
您可承擔的投資風險較低，本金安穩，平穩獲利是較適合您的投資選擇。	您願意承受適量風險，以適求合理的投資報酬。建議最好選擇風險較低或能提供穩定收益的投資工具。	您的投資態度較為積極，願意承擔較大的風險以換取較高的報酬，投資適合以高風險基金為主。

**分析結果：穩健型**

(上述分析計算方式 A、B、C、D、E 各分別為 1、2、3、4、5 分)

## 財務目標重要性評估-楚妹

財務目標	重要性評估				確認後順序
醫療保障	①	2	3	4	1
家庭保障	1	②	3	4	3
投資理財	①	2	3	4	2
房屋修繕	1	2	3	④	6
退休規劃	1	2	③	4	5
教育基金	1	②	3	4	4
購屋/換屋規劃	1	2	3	④	7

**備註：以上財務目標為達成的優先順序，業與楚妹確認無誤。**

## 客戶投資風險屬性分析-楚妹

客戶答案	題目	選項
E	一、現在年齡	A、65歲以上/未滿20歲    B、56-65歲 C、46-55歲    D、35-45歲    E、20-34歲
D	二、為了達成您的財務目標(購屋頭期款、子女教育金、退休金等)，您預計的投資期間是？	A、1年內    B、2-5年    C、6-10年 D、11-20年    E、21年以上
C	三、您期望每年平均投資報酬率？	A、3%以下    B、4-6%    C、6-10% D、11-15%    E、16%以上
B	四、請問當您在投資的時候，如果發生虧損，您願意承受多少損失？	A、5%以下    B、6-10%    C、11-15% D、16-20%    E、21%
C	五、請問以下哪項敘述最符合您對投資回報的期望？	A、保本比投資回報更重要    B、低風險低報酬 C、適中的風險與報酬    D、高風險高報酬

保守型(9分含以下)	穩健型(10-18分)	積極型(19分以上)
您可承擔的投資風險較低，本金安穩，平穩獲利是較適合您的投資選擇。	您願意承受適量風險，以適求合理的投資報酬。建議最好選擇風險較低或能提供穩定收益的投資工具。	您的投資態度較為積極，願意承擔較大的風險以換取較高的報酬，投資適合以高風險基金為主。

**分析結果：穩健型**

(上述分析計算方式 A、B、C、D、E 各分別為 1、2、3、4、5 分)