



社團法人臺灣理財顧問認證協會

# 理財規劃書競賽



## 規劃書報告

參賽編號：**FPAT2022005**

## 目錄

一、	責任與義務的說明/聲明	.....	1
二、	理財規劃書摘要	.....	2
三、	理財目標設定	.....	5
四、	財務現況分析	.....	9
五、	目標需求分析	.....	15
六、	規劃建議	.....	18
七、	效益分析	.....	25
八、	執行計畫	.....	27
九、	風險告知與定期檢視	.....	27
十、	參考文獻	.....	28

## 一、 責任與義務的說明/聲明

尊敬的 林先生／林太太：

非常榮幸能為您提供全方位的理財規劃服務，首先請參閱以下說明：

### (一) 理財規劃報告書的完整性：

1. 理財規劃報告書是幫助您清楚明瞭財務的目標及需求，對理財規劃做更好的決策，進而達到財務自由、生活自主的人生目標。
2. 本理財規劃報告書是由您所提供的資料為基礎，基於可接受的假設及合理的估計，綜合考量您的資產負債狀況、理財目標及現金收支狀況而撰寫的。
3. 本理財規劃報告書的所有分析，都是基於您當前的家庭情況、財務狀況、生活環境、未來目標和計劃，以及對於一些金融參數的假設，和當前所處的經濟情勢下所制定的。
4. 以上內容都可能發生變化，理財顧問將與您定期評估調整。建議您定期檢視或修改目標和計畫，特別是在人生階段發生較大變化的時候，如家庭結構轉變或更換工作等。

### (二) 保密條款：

1. 理財顧問將直接交付理財規劃報告書給您，並充分溝通討論後，協助您執行規劃書中的建議方案。未經書面授權，財務顧問不得將您所有提供的個人、企業或其他訊息，提供給任何第三人。顧問對客戶所提供之個人或家庭財務資訊，負有保密責任。

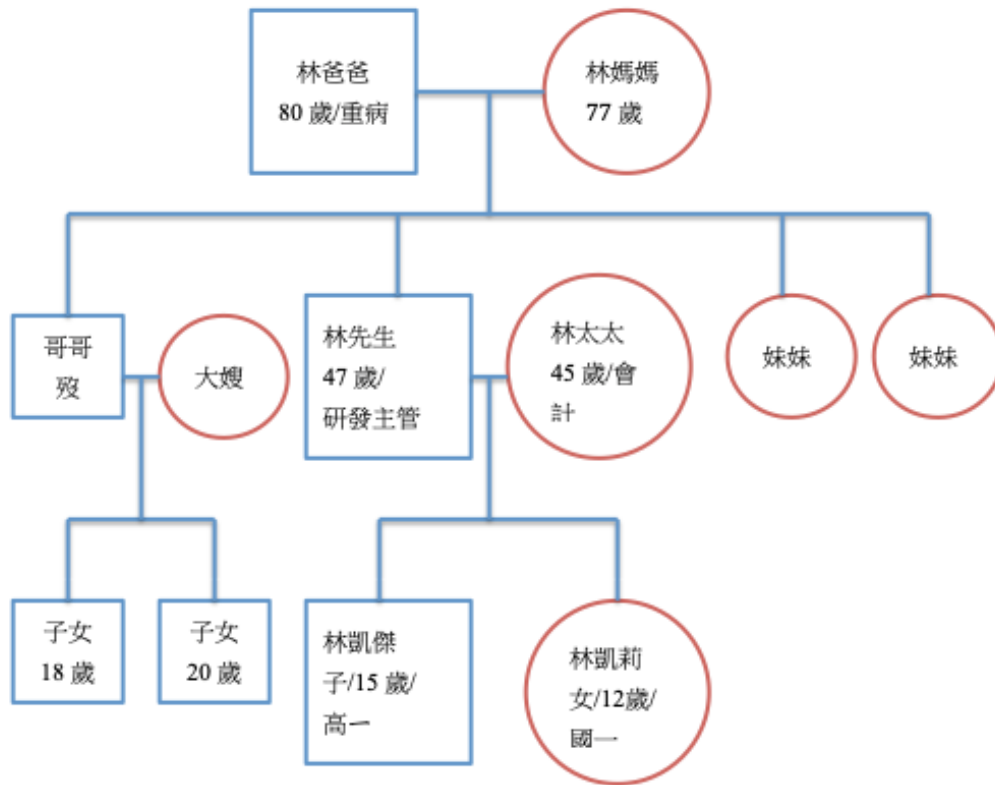
### (三) 理財顧問的責任與義務：

1. 確實遵守金融法規、並遵守職業道德、執業準則。依財務管理之專業知識與能力，盡客觀資訊及中立，應注意處理之原則，對客戶提供各項規定之服務，並遵循守法及忠實義務原則前提下，以客戶利益為最優先的考量。

FPAT modified

## 二、理財規劃書摘要

個案家庭背景圖



### (一) 理財期待與夢想目標

- 保障方面
  1. 在家庭責任期和購屋貸款期間，倘若身故，希望還清貸款，備妥子女教育基金，並預留10年生活費用，提供家人所需。
  2. 希望有更好的醫療品質，補足重大疾病，醫療實支實付，長照險等規劃。
- 退休準備：希望準備退休後30年的生活基金，預估退休後的生活基本支出費用（不含旅遊支出）為林先生每月 4萬元，林太太每月 3萬元。
- 其他期望
  1. 準備設置緊急預備金。
  2. 因為現有居住空間不足，希望能換購一套坪數50坪的房子。
  3. 希望為二個孩子準備就讀美國研究所的學費和生活費用（規劃二人22歲時出國求學）以每年新台幣 300萬元，各準備 2年的求學基金。
  4. 準備每年30萬的旅遊基金直到林先生75歲。
  5. 林先生 3年後換一台電動車，60歲時再換一台車。
  6. 林先生希望小孩完成學業後，各贈與500萬元，做為創業或婚嫁準備金。

7. 希望理財規畫顧問規劃長照安排和安養信託。
8. 希望理財規劃顧問協助計算父親遺產分配，及規劃母親的老年安養安排。

## (二) 家庭財務診斷分析

林氏夫婦家庭年收入300萬元占比77.12%，年理財收入89萬元占比22.88%，年生活支出149萬元占比89.28%，理財支出17.9萬元占比10.72%，年儲蓄額為222.1萬元，儲蓄率為57.06%，所得主要為工作收入，儲蓄率非常的高。

林氏夫婦家庭總資產中，投資性資產1,435萬元占比38.38%，自用性資產2,055萬元占比54.95%，總負債只有180萬元，屬於高資產低負債的家庭。

## (三) 理財目標可行性分析

如果資產配置年年平均報酬率為6%，所有規劃的保障與理財目標都能夠實現。

## (四) 資產配置與投資組合建議分析

根據風險屬性分析（風險矩陣法），林家客觀風險承受能力為64分，主觀的風險承受態度46分，屬於中等承受力家庭，家庭合適風險投資報酬率為6%。所以採取債券類資產50%股票類資產50%來配置，可配置資產為15,255,000元。

投資組合評估表

項目	產品	金額	估計平均報酬率
全球股票型基金	A基金	2,500,000	8%
(50%)	B基金	2,500,000	8%
	C基金	2,627,500	8%
全球債券型基金	D基金	3,000,000	4%
(50%)	E基金	2,500,000	4%
	F基金	2,127,500	4%
合計		15,255,000	6%

- 加權平均報酬率 = 50%\*8%+50%\*4%=6%
- 次年資產配置, 依當年度投資環境及實際理財達成率（投資資產）逐年調整。
- 緊急預備金745,000元（6個月的月支出）配置於流動性資產。
- 因期初現金缺口尚差9,983,019元，預估半年後，會繼承父親的遺產金額為12,162,250元，足可以補足現金缺口的金額。

## (五) 風險管理規劃與保險組合建議

林氏夫婦家庭保障中，壽險、意外險、重大疾病險、實支實付醫療險、住院日額、長照險與期望值有落差，新增家庭保費274,992元，將上述保障補足。

家庭新增保費：274,992元，原有保費：12.8萬，合計保費：402,992元，佔家庭總收入10.3%，保費比例合宜，因此原保單續繳，不作調整。

依理財目標，將壽險、意外險、重大疾病險、實支實付醫療險、住院日額、長照險等缺口補足，新增保費如下：

保險項目表

(單位：元)

保障項目	林先生	林太太	林凱傑	林凱莉
壽險	60,450	8,672		
意外險	2,360	4,720		
重大疾病/重大傷病	75,270	44,600	24,500	21,500
癌症險				
終身醫療險				
實支實付醫療險	9,300			
住院日額		3,200	1,890	1,650
長照險	10,955	5,925		
建議費用	158,335	67,117	26,390	23,150

保費變化表

(單位：元)

保費支出		
規劃前	規劃後	新增保費
128,000	402,992	274,992

#### (六) 風險告知與定期審視安排

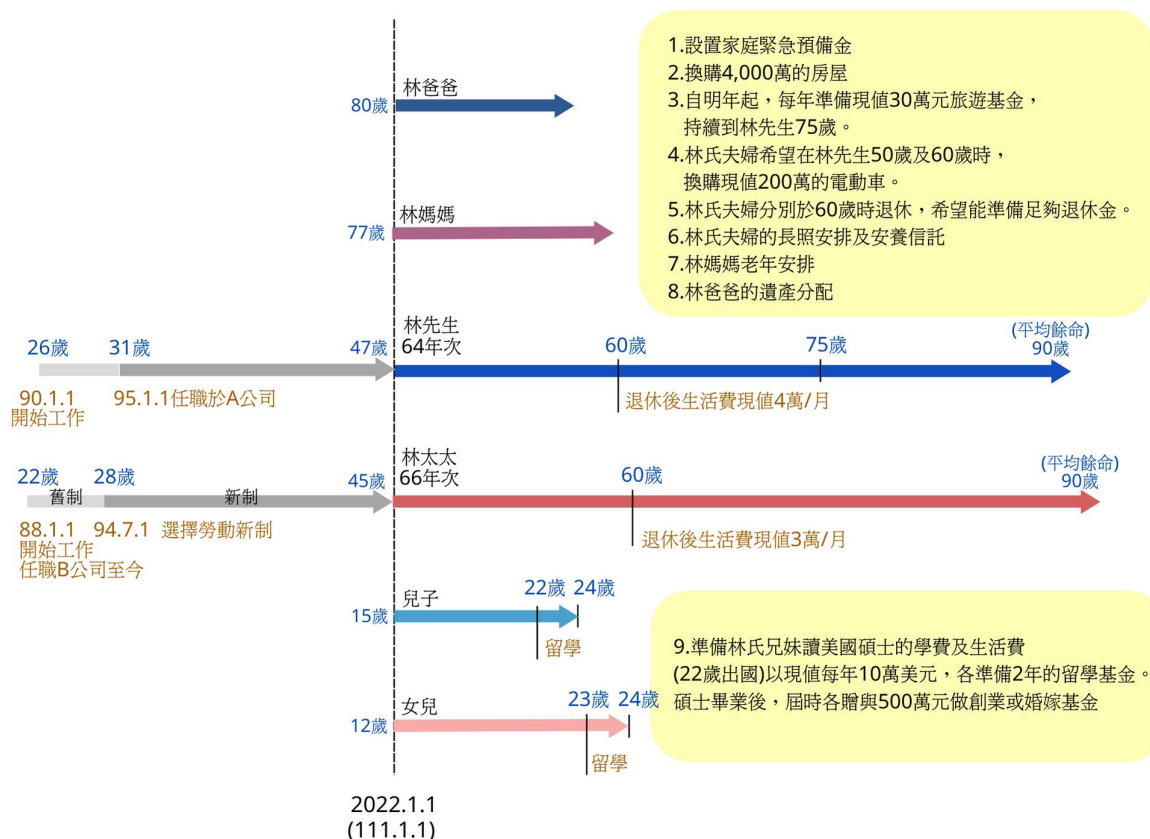
就所建議的投資產品，可能的風險如下：

- 流動性風險：急需變現時可能發生的損失。
- 市場風險：市場價格波動，可能不漲反跌。
- 信用風險：個別標的的特殊風險。
- 估計平均報酬率的依據：依據風險屬性分析表和該基金長年期的平均報酬率。
- 過去的績效並不能代表未來的趨勢。

根據您的情況，建議一年定期檢視一次。暫定預約2023年10月初為下次檢視日期，這段期間若家庭事業有發生重大的變化，需要調整理財規劃，歡迎隨時與理財規劃師諮詢。

### 三、理財目標設定

個案家庭生涯與財務目標歷程圖



(一) 家庭緊急預備金

建議準備6個月的生活支出，作為緊急預備金使用，金額74.5萬。  
(149萬/12月\*6=74.5萬)

(二) 換屋

房屋	現值	貸款70%	自備款30%	裝修費	房貸年限	房貸利率	每年本利攤還
50坪	4,000萬	2,800萬	1,200萬	300萬	20年	1.8%	1,679,516

(三) 子女出國留學教育基金 (出國前學費已列入生活費，不列入目標)

成員	目標	年齡	準備年期	使用年期	學費增長率	教育金現值	教育金終值 (第一年)	教育金終值 (第二年)
兒子	出國留學	22	7	2	4%	300萬	3,947,795	4,105,707
女兒	出國留學	22	10	2	4%	300萬	4,440,732	4,618,362

#### (四) 退休金

成員	退休後每月生活費現值	折現率	使用年限	60歲退休時, 應備退休金總額
林先生	4萬	4%	30年	10, 838, 362
林太太	3萬	4%	30年	8, 457, 207

#### (五) 贈與子女創業與婚嫁準備金

成員	目標	年齡	贈與金額
兒子	子女創業與婚嫁準備金	24 (9年後)	500萬
女兒	子女創業與婚嫁準備金	24 (12年後)	500萬

善用夫妻分別贈與子女244萬及婚嫁贈與100萬的免稅額。

#### (六) 風險保障

##### 1. 身故風險：清償負債、預留10年生活費、高等教育費。

房貸180萬+10年生活費1, 490萬+子女出國留學基金600萬=2, 270萬

依兩者收入佔家庭總收入比例：林先生73%、林太太27%，因此林先生應有保額為1, 657萬，林太太應有保額為613萬。

##### 2. 提高醫療品質：

1. 住院醫療：林先生住院時希望選擇雙人病房，台北市雙人病房費大約2, 300~2, 700元，以平均費用2, 500元/日，做規劃。實支實付醫療險，能補貼住院期間的病房費、手術及醫療雜費。建議『住院醫療費用限額』保險給付額度至少20萬以上。

2. 重大疾病：確定罹患重大疾病時，即能獲得一筆保險金，可以選擇較好的治療方式，建議金額為200萬。

##### 3. 長照風險：

長照險是指被保險人發生長期照顧狀態，係經醫院專科醫師診斷確定符合：生理功能障礙或認知功能障礙二項情形之一者，會定期給付長期照顧保險金。

林氏夫婦希望規劃長照險，來保障老年醫療照顧，目前外國籍與本國籍全日看護費約在3~7萬，入住護理之家或是長照中心的費用大約每個月33, 000~55, 000元，可以用退休生活費支應一部分，因此建議規劃每月5萬。

##### 4. 安養信託：

主要是以照顧年長者或身心障礙者之生活為目的，並支應其生活、醫療、安養、看護等安養費用。林氏夫婦考量子女可能留在海外工作，並且不想老後造成子女的麻煩，希望規劃安養信託。安養信託是典型的自益信託，建議結合：保險金信託、不動產信託。

#### (七) 旅遊基金：

林氏夫婦自明年開始至75歲止（持續28年）每年準備現值30萬旅遊基金。



(八) 換車

林氏夫婦預計3年後及60歲（13年後）分別換購現值200萬的電動車。

投資風險屬性分析與建議資產配置

風險承受能力評分表						
年齡	10分	8分	6分	4分	2分	客戶得分
47歲	總分50分，25歲以下者25分，每多1歲少1分，75歲以上者0分。					28
家庭年收入狀況	200萬以上	80~200萬	40~80萬	20~40萬	20萬以下	10
家庭負擔	未婚	雙薪無子女	雙薪有子女	單薪有子女	單薪養三代	6
置產狀況	投資不動產	自宅無房貸	房貸<50%	房貸>50%	無自宅	6
投資經驗	10年以上	6~10年	2~5年	1年以內	無	10
投資知識	非常了解	熟悉了解	比較了解	略有了解	不了解	4
總分						64

風險承受態度評分表						
忍受虧損%	10分	8分	6分	4分	2分	客戶得分
10	不能容忍任何損失0分，每增加1%加2分，可容忍>25%得50分					20
預期報酬率	25%以上	10~25%	5~10%	3~5%	3%以下	6
認賠動作	預設停損點	事後全停損	賣掉一部分	補倉等反彈	持有待回升	2
可忍受虧損時間	5年以上	2~5年	1~2年	1個月~1年	1個月以下	6
考慮因素	短線價差	長期利得	分紅收益	對抗通膨	保本保息	6
避免工具	無	衍生性商品	股票	債券	銀行理財產品	8
總分						48

通過對您的風險屬性進行評估，您屬於**穩健型**投資者。

保守型	消極型	穩健型	積極型	冒險型
-----	-----	-----	-----	-----

項目	分數	投資工具	資產配置	預期報酬率
風險能力	64	貨幣	0.00%	2.00%
風險態度	48	債券	50.00%	4.00%
		股票	50.00%	8.00%
		投資組合報酬率	100.00%	6.00%

說明：

1. 貨幣類資產：全球貨幣型基金
2. 債券類資產：全球債券型基金
3. 股票類資產：全球股票型基金
4. 適合林氏夫婦的投資組合報酬率6%

## 四、財務現況分析

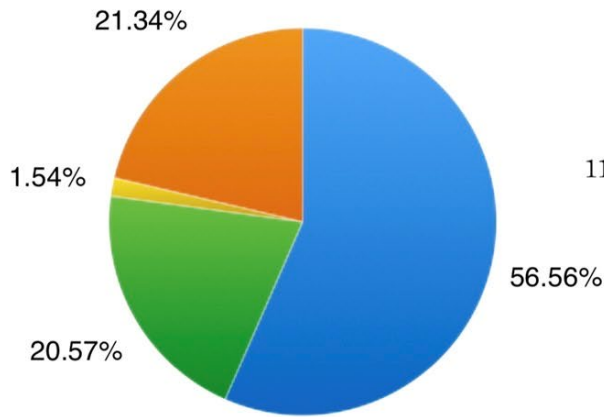
### (一) 財務報表彙整及結構分析

家庭收支儲蓄表  
2021.01.01~2021.12.31

單位：新台幣 萬元

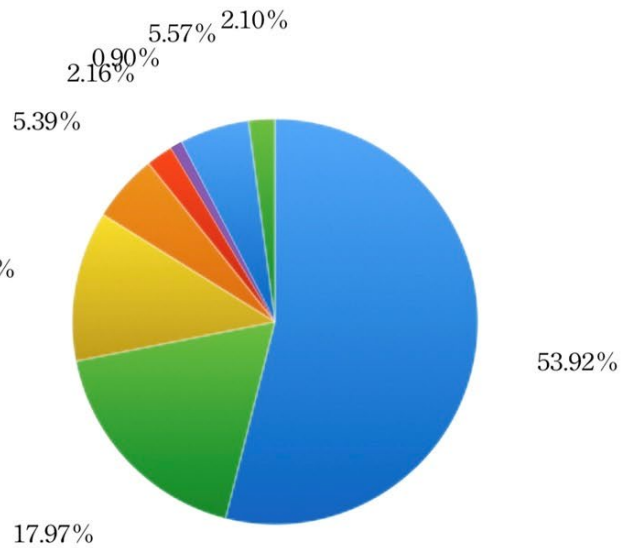
收支項目	林先生	林太太	合計	百分比
林先生薪水(含年終獎金)	220		220	56.56%
林太太薪水(含年終獎金)		80	80	20.57%
工作收入合計	220	80	300	77.12%
銀行利息		6	6	1.54%
股息收入	83		83	21.34%
理財收入合計	83	6	89	22.88%
總收入	303	86	389	100%
家庭生活費			90	53.92%
學費相關費用			30	17.97%
其他稅負支出			20	11.98%
勞工健保費支出			9	5.39%
生活支出合計			149	89.28%
自用住宅房屋貸款利息(未 含房貸餘額本金)			3.6	1.92%
汽車保險費	1.5		1.5	0.9%
林先生保費支出	9.3		9.3	5.57%
林太太保費支出		3.5	3.5	2.1%
理財支出			17.9	10.72%
總支出			166.9	100%
儲蓄額			222.1	57.06%

## 收入



- 林先生薪水 (含年終獎金)
- 林太太薪水 (含年終獎金)
- 銀行利息
- 股息收入

## 支出



- 家庭生活費
- 學費相關費用
- 其他稅負支出
- 勞健保費
- 自用住宅房屋貸款利息 (未含房貸餘額本金)
- 汽車保險費
- 林先生保費支出
- 林太太保費支出

### 收支儲蓄結構分析：

1. 工作收入佔總收入的比例為77.12%，收入主要來源為工作收入，如果工作收入中斷或不穩定，會影響理財目標的達成。理財收入佔總收入的比例約為22.88%，理財投資收入還有增長的空間，未來隨著資產配置內容結構的調整，增加理財收入比例，來提高財務自由度。
2. 生活支出佔總支出比例為89.28%，理財支出佔總支出比例為10.72%，比例偏低，可以增加保費支出規劃新增保單內容，貸款利息支出比例為1.92%，家庭財務槓桿倍數較低，未來可以增加此項部分。
3. 家庭總儲蓄率為57.06%，儲蓄率在>25%的合理範圍，後續規劃空間彈性大，經妥善分配配置儲蓄金額，進行定期定額投資達到理財規劃目標。

家庭資產負債表

2021年12月31日

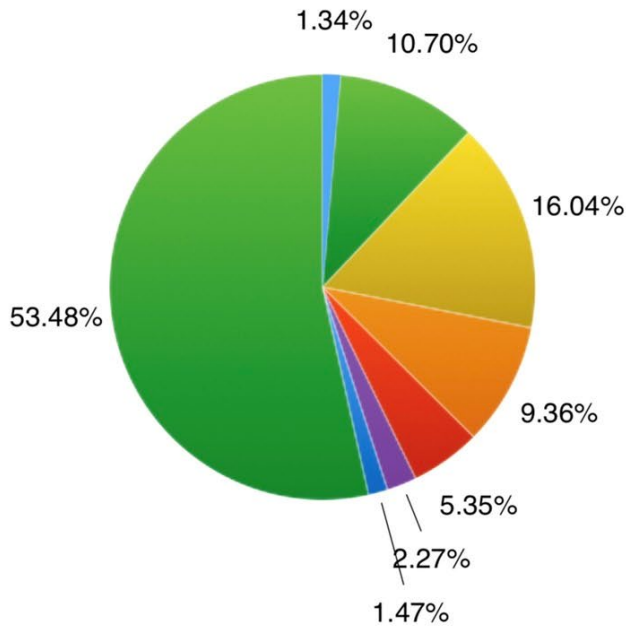
單位：新台幣 萬元

資產	金額	百分比	負債及淨值	金額	百分比
活期存款	50	1.34%	信用卡消費	0	0%
台幣貨幣型基金	200	5.35%			
流動性資產合計	250	6.69%	消費性負債合計	0	0%
定期存款	400	10.70%	自用住宅貸款	180	100%
國內股票	600	16.04%	自用性負債合計	180	100%
境外股票 ETF基金	350	9.36%	負債總計	180	100%
			流動性淨值	250	7.02%
保單現金價值	85	2.27%	投資性淨值	1,435	40.31%
投資性資產	1,435	38.37%	自用性淨值	1,875	52.67%
自用小客車	55	1.47%	淨值	3,560	100%
自用住宅	2,000	53.48%			
自用性資產	2,055	54.95%			
總資產總計	3,740	100%	負債和淨值總計	3,740	100%

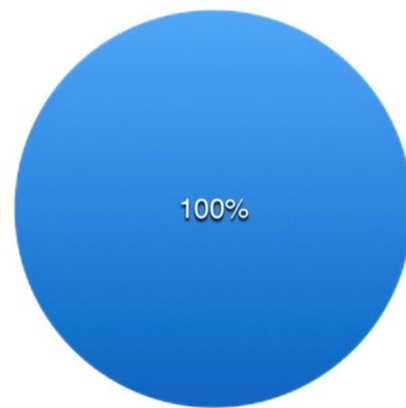
## 資產

## 負債

- 活期存款
- 定期存款
- 國內股票
- 境外股票ETF基金
- 台幣貨幣型基金
- 保單現金價值
- 自用小客車
- 自用住宅



- 自用住宅貸款



### 資產負債結構分析：

1. 流動性資產占總資產比例為6.69%，投資性資產占總資產比例為38.37%，自用性資產占總資產比例為54.95%，資產結構良好。
2. 無消費性負債，無投資性負債，自用性負債占總負債比例為100%，負債中主要為自用住宅貸款，結構合理。

## (二) 財務現況綜合分析

綜觀林先生家庭『2021資產負債表』、『2021年度收支表』分析家庭財務體質如下：

衡量指標	數據	合理範圍	診斷分析
緊急預備金倍數（流動性資產/總支出）	18個月	3~6個月支出	緊急預備金充足，可以調整增加投資項目金額
總負債比率（總負債/總資產）	4.81%	小於60%	非常的低，可以視未來需求增加財務槓桿
財務負擔率（貸款年本息/可支配收入）	12.63%	小於40%	假設所得稅170000元 財務壓力小
保費負擔率	3.68%	10~15%	可提高壽險增加醫療保障 規劃長照保險
財務自由度（理財收入/年支出）	53.33%	50~60歲 > 50%	因為去年投資市場表現良好有較好的收益！
理財收入比（家庭理財收入/家庭總收入）	22.88%	越高越好	
支出收入比（生活支出-理財支出/家庭總收入）	33.7%	< 60%	良好
財務防禦率（定存/年度支出）	240%	>100%	充裕，可支應2.4年之無收入支出
有效儲蓄率（家庭年度理財/家庭年收入）	0%	20~30%	可增加多種定期定額投資項目

綜合診斷：

1. 緊急預備金足夠。
2. 保障醫療險不足，需重新規劃調整。
3. 財務自由度不錯，但是今年投資大環境因為通膨、塞港、美國升息、俄烏戰爭，造成金融投資市場反轉，故未來投資目標報酬率需保守以對。
4. 有效儲蓄率偏低，可以增加家庭定時定額的理財投資規劃。

(三) 現有保單彙整表

險種	林先生	林太太	林凱保	林凱莉
壽險	200	100		
意外險	300	100	50	50
重大傷病險		100	100	100
終身防癌險	2單位			
終身醫療	2,000元			
實支實付險		3,000元/30萬	2,000元/20萬	2,000元/20萬
保費合計	8萬	3.5萬	0.7萬	0.6萬

(四) 現有金融投資明細表

單位：萬元

科目	金額	比例
活期存款	50	3.12%
定期存款	400	25%
國內股票	600	37.5%
境外股票 ETF基金	350	21.88%
台幣貨幣型基金	200	12.5%
合計	1,600	100%

金融投資分析：

客戶風險屬性評測為穩健型客戶，但是目前資產配置尚屬合理配置。



## 五、目標需求分析

### (一) 財務目標需求分析

現階段財務目標可達成之可行性分析如下(靜態分析, ROI6%)

順位	財務目標	需求					應增加投資		目標達成率
		準備年期	應備現值	應備總額(終值)	已備(終值)	(缺口終值)	單筆投資/定期定額	報酬率	
1	緊急預備金	0	745,000	745,000	745,000	0	0	0	100%
2	換新房子加裝潢(註5)	1	15,000,000	15,000,000	15,000,000	0	賣掉舊屋		100%
3	兒子出國教育基金2年	7	3,000,000	8,053,502	0	8,053,052	5,355,740	6%	100%
4	女兒出國教育基金2年	10	3,000,000	9,059,094	0	9,059,094	5,058,551	6%	100%
5	林先生退休支出	13	620,931	10,838,362	勞保/勞退準備	2,782,693	147,372(定期定額)	6%	100%
6	林太太退休支出	15	484,513	8,457,207	勞保/勞退準備	1,663,750	71,479(定期定額)	6%	100%
7	48歲開始每年旅遊基金	28	6,384,382	每年300,000			6,384,382	6%	100%
8	50歲換電動車	3	2,000,000	2,122,416	0	2,122,416	1,782,021	6%	100%
9	60歲換車	13	2,000,000	2,587,213	0	2,587,213	1,212,986	6%	100%
10	贈與兒子婚嫁創業基金	9	0	5,000,000	0	5,000,000	2,959,492	6%	100%
11	贈與女兒結婚創業基金	12	0	5,000,000	0	5,000,000	2,484,847	6%	100%

說明：

1. 本案採例靜態分析。
2. 退休前家庭生活費/子女大學前教育金/各種稅負支出, 列為支出, 不列入理財目標。

3. 贈與兒子：將額度控制在夫妻贈與免稅額各125萬內，分成二年贈與，每年250萬。
4. 贈與女兒：將額度控制在夫妻贈與免稅額各125萬內，分成二年贈與，每年250萬。
5. 林先生賣掉舊屋扣除剩餘房貸，足夠購買新屋的(頭期款+裝潢費)，每年的貸款初估金額由儲蓄額支出準備。
6. 退休金支出準備採定期定額儲蓄額支出準備。
7. 林家風險測評得出風險投資報酬率(ROI)為6%，以此報酬率當成投資組合的報酬率，目前可配置資產為15,255,000元，可配置儲蓄222.1萬，理財金額有缺口。
8. 因期初現金缺口尚差9,983,019元，預估半年後會繼承父親的遺產金額為12,162,250元，足可以補足現金缺口的金額。

(二) 風險保障需求分析：

林氏夫妻相當重視壽險保障是否足夠？為提升醫療品質，住院希望以雙人病房為主，重大疾病時，能得到妥善的醫療照顧與生活安排。

依照現況與需求，算出家庭成員各自風險應加強補足保障的部分

林先生 期望醫療與保障缺口

險種	期望保障	已有保障	加強補足保障
壽險	1,657萬	200萬	1,457萬
意外險	500萬	300萬	200萬
重大疾病/重大傷病	200萬	0	200萬
癌症險	2單位	2單位	0
終身醫療險	2,000元/日	2,000元/日	0
實支實付醫療險	3,000元/20萬	0	3,000元/20萬
長照險	5萬/月	0	5萬/月

林太太 期望醫療與保障缺口

險種	期望保障	已有保障	加強補足保障
壽險	613萬	100萬	513萬
意外險	500萬	100萬	400萬
重大疾病/重大傷病	200萬	100萬	100萬
實支實付醫療險	3,000元/30萬	3,000元/30萬	0
住院日額	2,000元/日	0	2,000元/日
長照險	5萬/月	0	5萬/月

林凱傑 期望醫療與保障缺口

險種	期望保障	已有保障	加強補足保障
意外險	50萬	50萬	0
重大疾病/重大傷病	200萬	100萬	100萬
實支實付醫療險	2,000元/20萬	2,000元/20萬	0
住院日額	3,000元/日	0	3,000元/日

林凱莉 期望醫療與保障缺口

險種	期望保障	已有保障	加強補足保障
意外險	50萬	50萬	0
重大疾病/重大傷病	200萬	100萬	100萬
實支實付醫療險	2,000元/20萬	2,000元/20萬	0
住院日額	3,000元/日	0	3,000元/日

## 六、規劃建議

### (一) 保險規劃

依理財目標，將壽險、重大疾病險、實支實付醫療險、住院日額、長照險等缺口補齊，規劃如下：

林先生：

險種	保額	保障期間	繳費年限	保費
20年期終身壽險	200萬	終身	20年	5萬
1年期定期壽險 附約	1,500萬	至75歲	至75歲	60,450元
終身防癌險	2單位	終身	20年	3萬
終身醫療險	2,000元/日	終身	20年	
意外險	300萬	繳費期間	20年	
成心相守意外傷 害保險附約	200萬	至80歲	至80歲	2,360元
活力洋溢2重大 疾病終身保險	100萬	終身	20年	57,700元
樂健康祥定期健 康保險(重大疾 病)	100萬	至70歲	至70歲	17,570元
實踐幸福住院醫 療健康保險附約 (實支實付)	3,000元/20萬	至85歲	至85歲	9,300元
照亮幸福長期照 顧保險	5萬/月	至85歲	至85歲	10,955元
保費合計				238,335元

購屋貸款2,800萬，另加購房貸壽險2,800萬，以降低家庭責任風險，其躉繳保費計入購屋費用。

林太太：

險種	保額	保障期間	繳費年限	保費
20年期終身壽險	100萬	終身	20年	2萬
意外險	100萬	20年	20年	
1年期定期壽險 附約	520萬	至75歲	至75歲	8,672元

成心相守意外傷害保險附約	400萬	至80歲	至80歲	4,720元
重大傷病險	100萬	至85歲	至85歲	1.5萬
實支實付醫療險	3,000元/30萬	至85歲	至85歲	
活力洋溢2重大疾病終身保險	100萬	終身	20年	44,600元
日臻幸福住院日額健康保險附約	2,000元/日	至85歲	至85歲	3,200元
照亮幸福長期照顧保險	5萬/月	至85歲	至85歲	5,925元
保費合計				102,117元

林凱傑

險種	保額	保障期間	繳費年限	保費
意外險	50萬	至85歲	至85歲	0.7萬
重大傷病險	100萬	至85歲	至85歲	
實支實付醫療險	2,000元/20萬	至85歲	至85歲	
活力洋溢2重大疾病終身保險	100萬	終身	20年	24,500元
日臻幸福住院日額健康保險附約	3,000元/日	至85歲	至85歲	1,890元
保費合計				33,390元

林凱莉

險種	保額	保障期間	繳費年限	保費
意外險	50萬	至85歲	至85歲	0.6萬
重大傷病險	100萬	至85歲	至85歲	
實支實付醫療險	2,000元/20萬	至85歲	至85歲	
活力洋溢2重大疾病終身保險	100萬	終身	20年	21,500元
日臻幸福住院日額健康保險附約	3,000元/日	至85歲	至85歲	1,650元
保費合計				29,150元

家庭新增保費：274,992元，原有保費：12.8萬，合計保費：402,992元，佔家庭總收入10.3%，保費比例合宜，因此原保單續繳，不作調整。

## (二) 目標調整建議

- 將家庭緊急預備金備妥

## (三) 資產配置規劃

1. 依據風險屬性分析，可善用資產配製，長期持有，讓投資更為有效益，並以達到年平均報酬6%為目標。
2. 現有資產中，將貨幣型基金轉出245,000元，到活存做為緊急預備金，其他定期存款，貨幣型基金，國內股票，境外股票ETF基金，轉為買入全球型股票基金(50%)，全球型債券基金(50%)，作為長期投資。
3. 儲蓄以每年使用定期定額的方式，購買全球型股票型基金(50%)及全球型債券基金(50%)，並長期持有。

## (四) 換屋規劃

### 1. 換屋時點：

售屋獲得資金＝售屋市價－房屋貸款＝2,000萬－180萬＝1,820萬

換屋應備資金＝自備款＋裝潢費＝1,200萬＋300萬＝1,500萬

買賣房屋可同時進行，藉由出售房屋獲得資金1,820萬，支付換屋應備資金1,500萬，還有剩餘資金320萬。

### 2. 可負擔房價金額：

用出售房屋獲得資金1,820萬，全數當換屋應備資金，計算得出購屋上限金額為5,066萬。

$(1,820萬 - 300萬) \div 30\% = 5,066萬$

### 3. 相關稅賦：

出售房地：應繳納的稅費（土地增值稅、財產交易所得稅）

買入房地：應繳納的稅費（契稅、印花稅、地政登記規費）

### 4. 土地增值稅：

出售自用住宅土地，應納土地增值稅，2年內如重購自用住宅土地，可申請退還已繳納之土地增值稅費的全額。

### 5. 財產交易所得稅：

舊制售屋～所得稅法第17條之2規定，納稅義務人出售「自用住宅房屋」所繳納該財產交易所得部分之綜合所得稅額，自完成移轉登記之日起2年內，如重購自用住宅房屋，其價額超過原出售價額者，得於重購自用住宅房屋完成移轉登記之年度自其應納綜合所得稅額中扣抵或退還；先購後售者亦適用之。

### (五) 林媽媽的老年安養安排

建議聘僱專業台籍護工在家陪伴林媽媽，看護可以分擔家務、協助基本照護及進階照護、陪伴關懷及就醫，專業的照顧，可讓林媽媽感受到舒適與安全，享受在家安養老年生活。

專業護工每月7萬+林媽媽的每月生活費及醫療支出4萬=每月支出11萬

11萬\*12個月\*13年=1,716萬（預估90歲終老）

林媽媽名下有2,000萬的存款，足以過好舒適的晚年生活。

### (六) 林氏夫婦長照安排及安養信託

#### 1. 長照安排：

- 若子女旅居國外、鮮少回台居住。

建議林氏夫婦可依其健康狀況及醫療需求，選擇合適的護理之家或是長照中心進住。

入住機構		服務項目	收費標準
護理之家		提供完善的醫療照護，還有特約醫師、藥師、護理師駐點。	每個月 37,000 ~ 55,000 元
長照中心	長期照護型	能提供醫療服務與護理之家相似。	每個月 35,000 ~ 50,000 元
	養護型	主要照顧不能自理，但意識清楚的長者。	每個月 33,000 ~ 47,000 元

- 若子女有回國長住、方便照應的話。

建議林氏夫婦也可以選擇聘請外國籍或本國籍全日看護在家照顧，費用每月在3~7萬。

當需要長照時，無論是入住護理之家、長照中心，或是請看護在家照顧，皆可享有完善的醫療照護與生活品質。

長照保險已規劃每月5萬元，如有超支金額，亦可以動用退休生活費來支應。

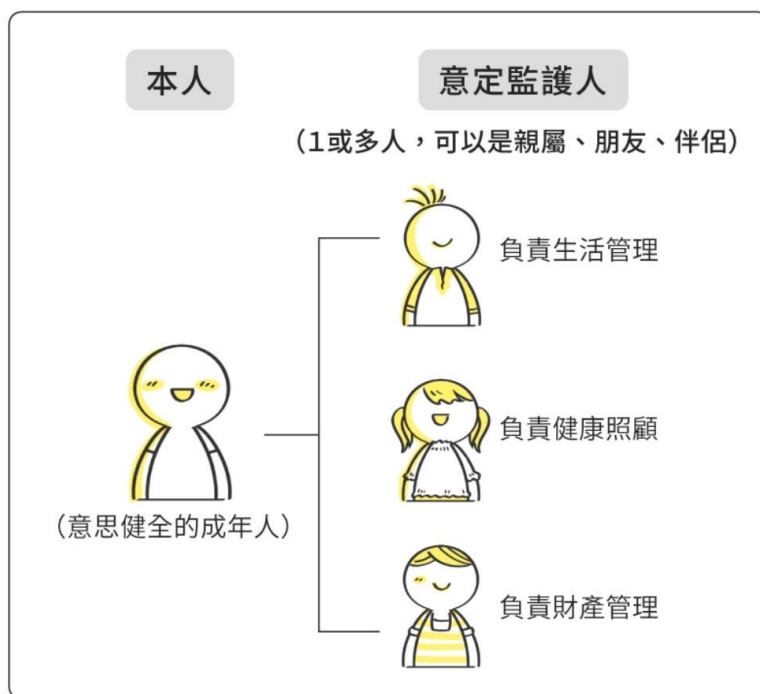
#### 2. 安養信託：

安養信託是典型的自益信託，主要是以照顧年長者或身心障礙者之生活為目的，並支應其生活、醫療、安養、看護等安養費用。林氏夫婦考量子女可能留在海外工作，並且不想老後造成子女的麻煩，希望規劃安養信託。

建議林氏夫婦運用高齡安養信託，由夫妻兩人為信託共同受益人，委由社福團體擔任信託監察人。將資產預先做好規劃，包含不動產、基金、證券、保險、有價證券、現金存款等，信託給銀行，由銀行來支付包括老年安養照顧、醫療費用、生活所需…等等。讓老年生活有所保障、安心養老、老有所終。當林氏夫婦離世之後，扣除所有支出，所剩餘的資產，也可以依信託當時，所制定的分配方式，安全的支付給子女。

### 3. 意定監護：

建議林氏夫婦可以提早選定意定監護人，當突發事件來臨，造成受監護宣告時，仍可以按照自己的初衷過好生活。



全部人親自到「法院公證處」或「民間公證人事務所」公證意定監護人就算指定完成！但在生效(本人受監護宣告)前，本人或意定監護人可隨時撤回，撤回需親自到場向公證人表明。

公證人



就意定監護契約作成公證書



意定監護契約生效的時間點是「本人受監護宣告時」

法官



尊重本人意思，原則以意定監護契約優先



(七) 林爸爸的遺產分配

1. 遺產稅計算

自住房屋	金融資產	遺產總額	免稅額	扣除額	遺產淨額	遺產稅率	應納遺產稅額
1,000萬	2,500萬	3,500萬	1,333萬	816萬	1,351萬	10%	135.1萬

扣除額計算：配偶493萬、直系血親卑親屬200萬、喪葬費123萬

2. 遺產協議分割與稅費負擔

成員	遺產協議分割內容	遺產稅負擔比例	應納遺產稅額
林先生	金融資產2500萬/2	1/4	33.775萬
林大哥的2個小孩	金融資產2500萬/2	1/4	33.775萬
林妹妹	自住房屋市價2500萬	1/4	33.775萬
林妹妹	(需負擔不動產過戶相關費用)	1/4	33.775萬

林媽媽名下有2,000萬的存款，足以過好晚年生活，故不行使夫妻剩餘財產請求權，亦不參與遺產協議分割。

林先生的大哥已身故，其繼承權由2位子女代位繼承。

林爸爸的遺產中，林先生繼承後，可自行運用的資產為1,216.225萬。

(八) 退休金規劃

退休金需求缺口試算

林氏夫婦計畫退休後生活費基本支出費用（不含旅遊支出）為林先生每月51,744元，林太太每月40,376元，到退休後30年準備。

退休生活費用

項目		林先生	林太太
退休金需求	目前年齡	47	45
	預計退休年齡	60	60
	距離退休年齡	13	15
	退休後生活所需準備(年)	30	30
	目前薪資(每月)	150,000	60,000
	薪資成長率	3.00%	3.00%
	退休每月花費(屆時值)	51,744	40,376
	投資報酬率-通膨率	4%	4%
	60歲退休時所需總額	10,838,362	8,457,207
	林氏夫婦退休生活費總額		19,295,569

退休生活費用已備與缺口

資金來源		林先生	林太太	
第一層	勞保	退休年齡	60	60
		年資	34	38
		最高60個月投保薪資	45,800	45,800
		勞保年金	24,137	26,976
		A. 實際每月請領退休金	19,309	21,581
		勞保一次金(划不來)	2,061,000	2,061,000
第二層	勞退舊制	年資	0	6*2=12
		公司提撥	0	36,300*12=435,600
第三層	勞退新制	雇主提撥金額	150,000*6%=9,000	60,000*6%=3,600
		提撥期數	13*12=156	15*12=180
		勞退報酬率+薪資成長率	6%	6%
		提撥至退休時帳戶價值	2,119,026	1,046,947
		先前累積退休總值	1,650,000	700,000
		增值至退休時帳戶總值	1,650,000*(1+3%)*13年 =2,423,080	700,000*(1+3%)*15年 =1,090,577
		合計	4,542,106	2,573,124
		B. 退休後每月領取 新制年金N=360, I/Y=3%/12	19,150	10,848
		退休時領取年金(A+B)	38,459	32,429
		退休金缺口	13,285	7,943
		應準備退休金缺口	2,782,693	1,663,750
		定期定額準備金額(年)	147,372	71,479

## 七、 效益分析

### (一) 規劃前後資產分配表

資產項目	資產科目	規劃前	規劃後
流動性資產	活存	500,000	745,000
	貨幣型基金	2,000,000	0
投資性資產	定期存款	4,000,000	0
	國內股票	6,000,000	0
	境外股票ETF基金	3,500,000	0
	保單現金價值	850,000	850,000
	全球型股票基金	0	7,627,500
	全球型債券基金	0	7,627,500
自用性資產	自用小客車	550,000	550,000
	自用住宅	20,000,000	20,000,000
	合計	37,400,000	37,400,000

### (二) 投資報酬率效益分析

投資組合重新配置後，預期投資報酬率由目前 5.5625%提高至6%

資產類型	目前金額	目標金額
其他(定存)	4,000,000	0
債券基金	0	7,627,500
股票型基金	0	7,627,500
貨幣類	2,000,000	0
境外ETF基金	3,500,000	0
股票	6,000,000	0
緊急預備金	500,000	745,000

註：目標資產配置是指扣除緊急預備金之後的資產配置

### (三) 保險規劃達成效益分析

保障項目	林先生	林太太	林凱傑	林凱莉
壽險	100%	100%	-	-
意外險	100%	100%	100%	100%
重大疾病/重大傷病	100%	100%	100%	100%
癌症險	100%	-	-	-

終身醫療險	100%	-	-	-
實支實付醫療險	100%	100%	100%	100%
住院日額	-	100%	100%	100%
長照險	100%	100%	-	-

規劃後壽險、意外險、重大疾病/重大傷病、癌症險、終身醫療險、實支實付醫療險、住院日額、長照險，皆達到應有保額，預計每3~5年，或是家庭財務（生涯）有重大變化時，再行調整。林氏夫婦身故後分別留下200萬及100萬給受益人。（預估終老年齡為90歲）

（四）理財目標達成率：

以資產配置的年平均報酬率6%計算，所有規劃的保障及理財目標都可以實現。

財務目標	規畫前達成率	規畫後達成率
緊急預備金	100%	100%
換新房子	0%	100%
兒子出國教育基金	0%	100%
女兒出國教育基金	0%	100%
林先生退休支出	74.33%	100%
林太太退休支出	80.32%	100%
每年旅遊基金	0%	100%
換電動車	0%	100%
60歲換車	0%	100%
贈與兒子婚嫁創業金	0%	100%
贈與女兒婚嫁創業金	0%	100%

## 八、執行計畫

- (一) 收支管控 (調整)  
林先生家庭儲蓄率合理，毋需做收支調整。
- (二) 緊急預備金  
林先生需立即提撥245,000元，放入活期存款中，作為緊急預備金。
- (三) 儲蓄計畫  
林先生需確實將每年儲蓄按照建議比例和金額做定時定額投資。
- (四) 保單調整  
告知：定期壽險、健康險、傷害險之費率可能調整，必要時得每年檢視保險費支出。
- (五) 資產配置  
需配置金額為15,255,000元

項目	產品	金額	估計平均報酬率
全球股票型基金	A基金	2,500,000	8%
(50%)	B基金	2,500,000	8%
	C基金	2,627,500	8%
全球債券型基金	D基金	3,000,000	4%
(50%)	E基金	2,500,000	4%
	F基金	2,127,500	4%
合計		15,255,000	6%

- ◇ 加權平均報酬率 =  $50\% \times 8\% + 50\% \times 4\% = 6\%$
- ◇ 次年資產配置依當年度投資環境及實際理財達成率 (投資資產) 逐年調整。
- ◇ 因期初現金缺口尚差9,983,019元，預估半年後會繼承父親的遺產金額為12,162,250元，足可以補足現金缺口的金額。

## 九、風險告知和定期檢視

就所建議的投資產品，可能的風險如下：

- ◇ 流動性風險：急需變現時可能發生的損失。
- ◇ 市場風險：市場價格波動，可能不漲反跌。
- ◇ 信用風險：個別標的的特殊風險。
- ◇ 估計平均報酬率的依據：依據風險屬性分析表和該基金長年期的平均報酬率。
- ◇ 過去的績效並不能代表未來的趨勢。

定期檢視：

理財規劃師的職責是準確評估客戶的財務需求，並在此基礎上為您提供高品質的財務規劃建議和長期檢討服務。客戶如有任何問題，歡迎隨時向理財規劃師諮詢。因此建議您定期檢查並重新評估本計畫，以便隨時地做出調整。

- ◇ 本計畫所採用的金融假設在現實大環境中發生變化。
- ◇ 未來的投資報酬率為預測資料，可能高於或低於實際收益。
- ◇ 家庭的財務狀況可能發生變化，以至於不能按計畫實施本計畫。
- ◇ 在實際執行時，當地政府法律和經濟的環境可能有所變化。
- ◇ 本計畫是因應您的家庭特定情況而制定，不適合其他任何人士作財務或投資計畫指引。

根據您的情況，建議一年定期檢視一次，暫定預約2023年10月初為下次檢視日期。這段期間若家庭事業有發生重大的變化，需要調整理財規劃，歡迎隨時與理財規劃師諮詢。

## 十、參考文獻

1. 意定監護。資料取自：意定監護制度—有一天我老了、病了，誰來照顧我？/法律百科  
<https://www.legis-pedia.com/article/health-medical-ageing/779>
2. 長照費用。資料取自：護理之家、長照中心、養老院3種機構服務比較/皇家護理之家  
<https://www.royalnursinghome.com.tw/%E9%95%B7%E7%85%A7%E4%B8%AD%E5%BF%83%E9%A4%8A%E8%80%81%E9%99%A2%E6%AF%94%E8%BC%83/>
3. 看護費用。資料取自：看護費用怎麼算？/皇家護理之家  
<https://www.royalnursinghome.com.tw/%E7%9C%8B%E8%AD%B7%E8%B2%BB%E7%94%A8/>
4. 安養費用。資料取自：財團法人台灣省私立台北仁濟院附設仁濟安老所  
<https://www.tjci-ts.org.tw/dispPageBox/TSCP.aspx?ddsPageID=TSAPPLYC>
5. 病房費用。資料取自：2022全台醫院病房費用總整理/貸鼠先生  
<https://roo.cash/blog/expense-of-hospital-ward/>
6. 婚嫁贈與。財政部稅務入口網  
<https://www.etax.nat.gov.tw/etwmain/tax-info/understanding/tax-saving-secret/bBo2mMx>
7. 代位繼承。財政部稅務入口網  
<https://www.etax.nat.gov.tw/etwmain/tax-info/understanding/tax-q-and-a/national/estate-tax/filing/oPzBQAR>
8. 換屋重購退稅。財政部稅務入口網  
<https://www.etax.nat.gov.tw/etwmain/tax-info/understanding/tax-saving-secret/PgK81rD>
9. 股票, 債券, 基金相關資訊。鉅亨網  
<https://www.cnyes.com/>