

逢甲大學學生報告 ePaper

財務規劃報告書

Financial management project

作者：洪森森、張雅涵、陳姿樺

系級：財金三甲、國企三甲、國企三甲

學號：D0462553、D0483093、D0483080

開課老師：吳仰哲

課程名稱：財富管理

開課系所：財務金融學系

開課學年：106 學年度 第 2 學期

中文摘要

目的：

本財務規劃報告書旨在為個人打造周全的理財規劃，協助他們輕鬆實現不同理財目標。

過程及方法：

第一，對客戶進行現況分析，分析其家庭背景與財務現況。第二，結合客戶基礎資料進行基本數據假設。第三，規劃彙整客戶所需理財目標，評估客戶風險承受度，提出建議。第四，分析各個理財目標，提供合適投資商品，試算金額。第五，分析客戶財務缺口。第六，量身打造周全的理財方案與建議，實現不同理財目標。

結果：

方案 A (美好人生方案) 滿足原有需求上，找到一份年薪 130 萬的工作，滿足其原先計劃的財務目標，我們建議客戶多準備一項懷孕期間費用，以供妻子有較仔細的醫療檢查，享受環境較好的月子中心。

方案 B (前程萬里方案) 滿足并提升原有需求品質上，客戶回台后找到年薪 100 萬的工作，多準備孩子從出生到讀大學的教育費。客戶 62 歲賣掉商用不動產，多一筆高額資金使用，希望孩子在將來有機會出國留學，在孩子學成歸來後，還能為孩子佈置好創業基金和結婚基金，享受美好退休生活。

方案 C (樂活人生方案) 回台後找 50 萬的工作，賣掉商用不動產，為孩子準備 400 萬的教育費，減少旅遊支出、購車支出。供孩子在台灣讀研究所讀書，為孩子準備結婚基金。

關鍵字：

財富管理 理財目標規劃 財務缺口分析 理財方案

Abstract

Objective:

This financial planning report aims to create a comprehensive financial planning for individuals and help them achieve different financial goals easily.

Process and method:

First, analyze the current status of customers, and analyze their family background and financial status. Second, basic data assumptions are made in combination with customer base data. Third, plan and integrate the financial targets required by customers, evaluate customers' risk tolerance, and put forward Suggestions. Fourth, analyze the financial objectives, provide suitable investment products, and try to calculate the amount. Fifth, analyze customer financial gaps. Sixth, develop sound financial planning and advice to achieve different financial goals.

Results:

Program A (the good life program) meets the original needs, finds A job with an annual salary of 1.3 million yuan, and meets the financial target of its original plan. We recommend clients to prepare an extra expense during pregnancy, so that the wife can have A closer medical examination and enjoy the monthly child center in A better environment.

Plan B (the promising plan) meets and improves the quality of the original demand. When the client comes back to Taiwan, he will find a job with an annual salary of 1 million yuan and prepare more education expenses for the child from birth to university. The client sold commercial real estate at the age of 62, and used more high funds. He hoped that his child would have the opportunity to study abroad in the future, and could arrange venture funds and wedding funds for his child after he returned from school and enjoy a good retirement life.

Plan C (live life plan) seeks 500,000 jobs after returning to Taiwan, sells commercial real estate, prepares 4 million education expenses for children, reduces travel expenses and purchases cars. For children to study in Taiwan institute, for children to prepare marriage funds.

Keyword :

Wealth management Financial goal planning

Financial gap analysis Financial management plan

目錄

前言.....	6
壹、 現況分析	7
(一) 家庭背景	7
(二) 家庭財務現況	7
1.年度收支表.....	7
2.資產負債表.....	13
貳、 基本數據假設	15
(一) 題目基本數據	15
(二) 房屋.....	16
(三) 國人平均壽命	16
(四) 國民年金保險	17
(五)勞工保險	17
(六) 銀行活存利率	17
參、 財務目標現況規劃與建議	18
(一) 彙整表	18
(二) 理財目標現況分析與建議說明	20
肆、 財務目標分析	24
(一) 投資組合	24

(二) 新購保單規劃	35
1.長期照護險.....	35
2.重大疾病險.....	37
3.住院日額	40
4.意外殘廢	41
5.最終費用	42
(四) 計畫生育.....	44
(五) 商用不動產.....	48
(六) 購車計畫.....	49
(七) 退休.....	51
(八)研讀碩士	51
(九)小孩創業	52
伍、 財務缺口分析	54
陸、 理財方案與建議.....	55
方案 A--美好人生方案	57
方案 B—前程萬里方案	61
方案 C—樂活人生方案	67
柒、 定期追蹤與調整.....	70
捌、 參考文獻	錯誤! 尚未定義書籤。

前言

個人財務管理在人生中是至關重要的議題，有效的理財策劃，對您日後的財政及未來皆有重大的影響。而個人在沒有足夠的專業知識下所作出的理財決定，當中存在一定風險。理財顧問在提供金融商品或服務前最重要的是 KYC(Know your customer) . 必須充分瞭解客戶資料且評估客戶風險承受度，再提供合適的投資商品或建議，為客戶量身打造周全的理財規劃協助他們能輕鬆實現不同的理財目標。

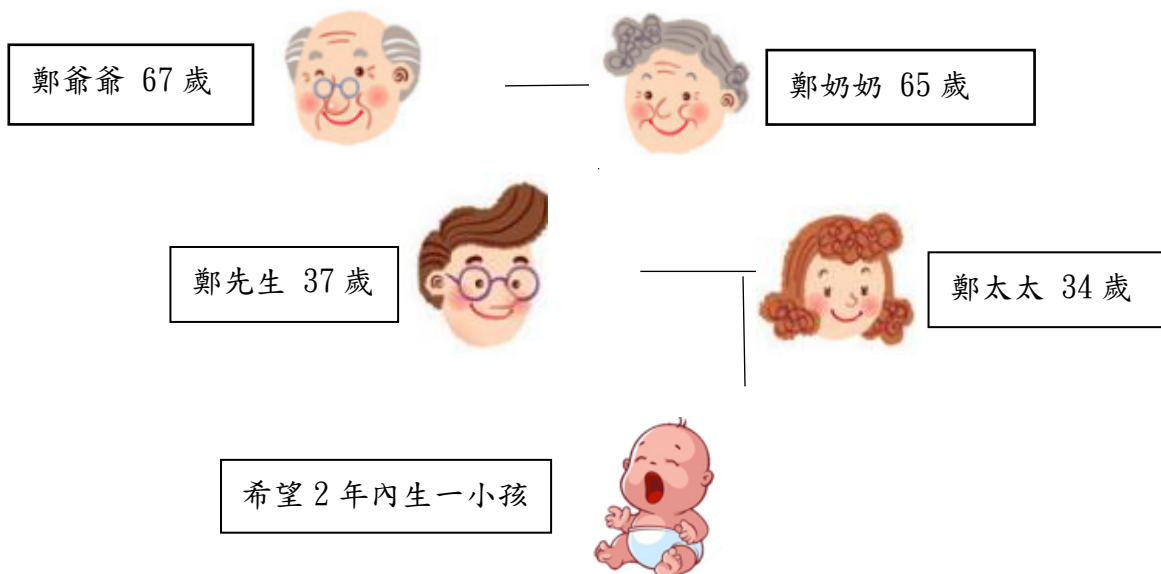


【免責聲明】

本核閱報告僅供資料之用，並不保證符合臺端之具體個案需求。因此，如有需要，請徵詢合資格之專業顧問，特此聲明。

壹、現況分析

(一) 家庭背景



(二) 家庭財務現況

1. 年度收支表

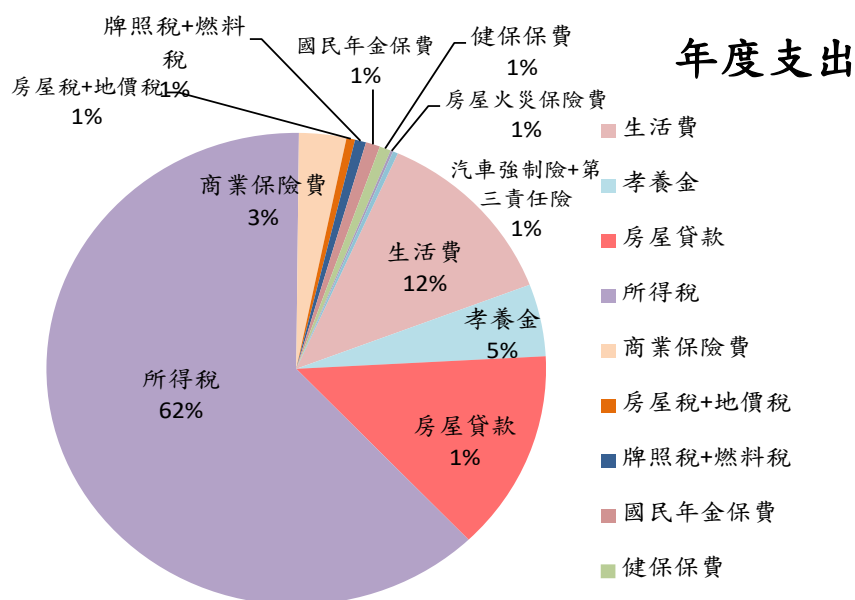
年度收支表		
項目		年度總計(NTD)
收入	稅前總收入金額	5,222,416
	(稅後總收入金額)	(3,712,000)
	活存利息收入	96

	稅前總收入	5,222,512
	(稅後總收入)	(3,712,096)
支出	生活費支出(雜項支出)	60,000
	生活費支出(行)	100,000
	生活費支出(衣)	24,000
	生活費支出(食)	120,000
	孝養金支出(備註 1)	120,000
	房屋貸款(自住房貸)	333,252
	房屋稅+地價稅	13,595
	房屋火災保險費	4000
	所得稅支出	1,510,416
	商業保險費	74,179
	國民年金保費	22,368
	健保保費	17,976
	牌照稅+燃料稅	17,410
	汽車強制險+第三責任險	8000
總支出	2,425,196	
年度支出結餘		2,797,316

備註 1:孝養金的支出在鄭先生的父母親達 85 歲時即停止支出。

備註 2:雖然鄭先生已經提供相關數據來源，但我們仍以實際之數據與鄭先生溝通，期能計算未來理財目標需求更接近實務上的金額。

備註 3:黃色部份是我們協助鄭先生找出來的。



收支表說明

(1) 稅前稅後工資收入&所得稅:

所得稅依照大陸個人所得稅 (工資、薪資所得)，取第 6 級，稅前年薪約為人民幣 1,125,512.76，每年稅金為人民幣 325,520.76。以 2018 年 4 月 2 日人民幣

兌台幣匯率計算：**1 人民幣 = 4.64 台幣**，故經過換算稅前工資

¥ 1,125,512.76≈**NTD 5,222,416**

在大陸應繳稅金¥ 325,520.76≈NTD 1,510,416 稅後所得¥ 800,000≈NTD

3,712,000

一、工資、薪金所得

工資、薪金所得，適用七級超額累進稅率，稅率為百分之三（3%）至百分之四十五（45%）。

個人所得稅稅率表（一）

級數	應納稅所得額(含稅)	應納稅所得額(不含稅)	稅率(%)	速算扣除數
1	不超過1500元的	不超過1455元的	3	0
2	超過1500元至4,500元的部分	超過1455元至4,155元的部分	10	105
3	超過4,500元至9,000元的部分	超過4,155元至7,755元的部分	20	555
4	超過9,000元至35,000元的部分	超過7,755元至27,255元的部分	25	1,005
5	超過35,000元至55,000元的部分	超過27,255元至41,255元的部分	30	2,755
6	超過55,000元至80,000元的部分	超過41,255元至57,505元的部分	35	5,505
7	超過80,000元的部分	超過57,505元的部分	45	13,505

說明：1、本表含稅級距中應納稅所得額，是指每月收入金額 - 各項社會保險金(五險一金) - 起征點3500元(外籍4800元)的餘額。

2、含稅級距適用於由納稅人負擔稅款的工資、薪金所得；不含稅級距適用於由他人(單位)代付稅款的工資、薪金所得。

(所得稅資料來源:http://www.gerensuodeshui.cn/index_gsslb.html)

依據《臺灣個人所得稅法》和《兩岸人民關係條例》第 24 條規定，台灣人有大陸地區來源所得者，應併同台灣地區來源所得課徵所得稅，但在大陸地區已繳納的稅額，得自應納稅額中扣抵；雖然大陸已納稅額訂有扣抵限制，不得超過因加計大陸所得後所增加之在台應納稅額。雖不一定能全額扣抵，但可使同筆所得遭重複課稅的程度下降。

一. 綜合所得總額	
1. 薪資：(憑單格式代號50)	A.本人薪資： <input type="text" value="5222416"/> 元 B.配偶薪資： <input type="text" value="0"/> 元 C.扶養親屬： <input type="text" value="0"/> 元
二. 免稅額	
1. 未滿70歲：	<input type="text" value="4"/> 人(包含本人及配偶)
三. 扣除額	
1. 一般扣除額：	標準扣除額：金額 <input type="text" value="180000"/> 元(本欄金額自動計算免填寫) 列舉扣除額：金額 <input type="text" value="0"/> 元 1.本項目選擇使用列舉扣除額者須填寫金額，選擇標準扣除額者略過不填。 2.依所得稅法規定，未辦結算申報者不適用列舉扣除之規定，是選擇列舉扣除額
2. 薪資所得特別扣除額：	<input type="text" value="128000"/> 元(本欄金額自動計算免填寫)
綜合所得稅金額：	<input type="text" value="995,366"/> 元

	大陸	台灣
所得稅	1,510,416	995,366
差距	515,050	

因此鄭先生在大陸繳交的所得稅，多餘應在台灣繳交的所得稅，可以抵扣，不用再繳交

台灣的所得稅，因此在支出中列出大陸所得稅金額。

(2) 房屋貸款(自住房貸):

27,771*12 個月= NTD 333,252

(3) 房屋稅+地價稅:

房屋面積假設 46.04 坪，房屋稅+地價稅=11,799+1,796=13,595

預估現值(元)	=	核定單價	x	面積	x	(1 - 折舊率	x	經歷年數) x	地段率
983,232	=	5,550	x	152.198347	x	(1 - 1%	x	3) x	120%
預估稅額(元)	=	預估現值	x	適用稅率						
11,799	=	983,232	x	1.2%						

特別稅率試算

新增

土地筆數	稅地種類	行政區	段、小段	地號	課稅面積 (平方公尺)	申報地價 (元/平方公尺)	課稅地價 (元)	稅率	稅額 (元)	刪除
第1筆	自用住宅用地	東區	華溪段	02960005	152.2	5,900.00	897,980.00	2%	1,795.96	刪除

總稅額(元)										
1,795.96										

(房屋稅&地價稅資料來源:台中市政府地方稅務局)

(4) 健保保費:

兩人每年共 1,498*12=NTD 17,976

排氣量	牌照稅
500以下	1,620
501 - 600	2,160
601 - 1200	4,320
1201 - 1800	7,120
1801 - 2400	11,230
2401 - 3000	15,210
3001 - 4200	28,220
4201 - 5400	46,170
5401 - 6600	69,690
6601 - 7800	117,000
7801以上	151,200

地區人口

平均保險費	被保險人及眷屬負擔金額 (負擔)		
	本人	本人+1 眷口	本人+2
1,249	749	1498	2248

(5) 牌照稅+燃料稅:

假設購買排氣量 1801-2400CC,則牌照稅+燃料稅=11,230+6,180=NTD 17,410

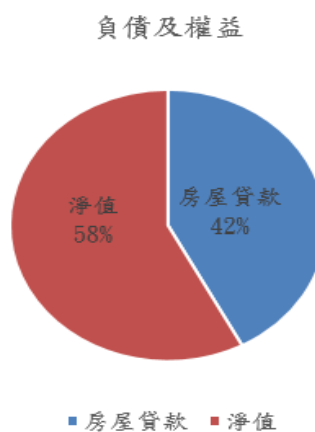
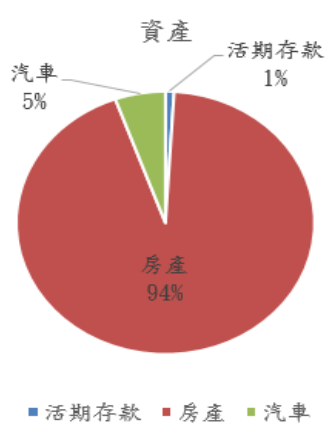
車輛分類、費額及汽缸排氣量	大 客 車				小 客 車			
	遊覽及出租 (每季)		自用 (每年)		營業用 (每季)		自用 (每年)	
	汽油	柴油	汽油	柴油	汽油	柴油	汽油	柴油
50 以下	-	-	-	-	-	-	-	-
51-125	-	-	-	-	-	-	-	-
126-250	-	-	-	-	-	-	-	-
251-500	-	-	-	-	-	-	2160	1296
501-600	-	-	-	-	1440	864	2880	1728
601-1200	-	-	-	-	2160	1296	4320	2592
1201-1800	-	-	-	-	2400	1440	4800	2880
1801-2400	-	-	-	-	3083	1850	6180	3708
2401-3000	4725	2835	8400	5040	3600	2160	7200	4320

(牌照稅資料來源:台中市政府地方稅務局)

(燃料稅資料來源:交通部公路總局)

2. 資產負債表

資產負債表			
資產		負債及權益	
活期存款	120,000	房屋貸款	5,415,345
房產	12,000,000		
汽車	700,000	淨值	7,404,655
總資產	12,820,000	負債加淨值	12,820,000



貳、 基本數據假設

(一) 題目基本數據

(二) 房屋

依據現有資訊，鄭先生一家擁有一套 3 年的房子，現值 1200 萬元，因此假設他們居住於臺中市東區面積大約 46.04 坪的房屋。

題目基本數據			
通貨膨脹率	1.5%	期望自由儲蓄投資報酬率	4%以上
學費上漲率	3.0%	期望計畫儲蓄投資報酬率	6%以上
緊急預備金準備量	6 個月		
家計負擔比率	本人 100%		
	配偶 0%		

售 台中市東區旱溪二街

照片 格局圖 地圖



此為樣品圖，僅供參考。

總價：1,200 萬

建物面積：46.04坪

每坪單價：26.06萬/坪

類 型：大樓、預售、新成屋

格 局：3房/2廳/2衛/0室

車 位：其他 樓層/樓高：8/15樓

預約看屋

【住商不動產-住商台中文心加盟店(仁豐不動產實業有限公司)】 收藏

台中市北屯區文心路四段824號

更新時間：2018/04/0

(三) 國人平均壽命：男性 76.8 歲 女性 83.4 歲
(假設鄭先生鄭太太皆活到 85 歲)

[行政公告] 106年第38週內政統計通報(105年國人平均壽命男性76.8歲，女性83.4歲)

發布日期：106-09-20 10:00

◎105年國人的平均壽命為80.0歲，其中男性76.8歲、女性83.4歲；全國、男性及女性平均壽命皆較104年微減0.2歲，惟長期而言，國人平均壽命仍呈現上升趨勢。

(資料來源: 內政部統計處)

(四) 國民年金保險

鄭先生、鄭太太因在大陸工作沒勞保，因此我們建議也假設他們在台灣投保國民年金。如此以投保 40 年(夫妻 25 歲開始投保)做計算，從 65 歲開始每人每年可以領 114,000 元。

被保險人補助身分		被保險人自付比率 (每月自付金額)	政府負擔比率 (每月負擔金額)
一般民眾		60%(932元)	40%(622元)
低收入戶		0	100%(1,554元)
所得未達一定標準者	未達當年度最低生活費1.5倍	30%(466元)	70%(1,088元)
	未達當年度最低生活費2倍	45%(699元)	55%(855元)
身心障礙者	重度以上	0元	100%(1,554元)
	中度	30%(466元)	70%(1,088元)
	輕度	45%(699元)	55%(855元)

(資料來源:勞動部勞工保險局)

➤ **總共交的保費: $932(\text{月}) \times 2(\text{兩人}) \times 12(\text{一年}) \times 40(\text{年}) = \text{NTD } 894,720$**

(五) 勞工保險

當鄭先生回台後找到工作會從國民年金改投勞保，則從他 49 歲至退休後，改領勞保退休金。

(六) 銀行活存利率

鄭先生有一筆活期存款 12 萬，活存利率根據台灣銀行活期存款 8%

銀行利率別	存期	存款額度	生效日期	固定利率	機動利率
基準利率		小額	2016/08/10		2.616
活期儲蓄存款		小額	2016/07/05		0.200
活期存款		小額	2016/07/05		0.080
定期存款	1月	小額	2016/07/05	0.600	0.600
定期存款	2月	小額	2016/07/05	0.600	0.600
定期存款	3月	小額	2016/07/05	0.630	0.660
定期存款	4月	小額	2016/07/05	0.630	0.660

參、 財務目標現況規劃與建議

(一) 彙整表

目標	預估水準(NTD)	補充說明
1.6%-8%投資資產配置	詳如 P.16 所述	購買商用不動產時，有較高成數自備款
2.夫妻新購保險需求規劃	189,788/年	
3.旅遊規劃	12 萬/年	
4.計畫生育相關費用	20 萬	預估兩年內(39 歲)生一個小孩
5.子女新購保險費	32,197/年	
6.子女教養費	302 萬	
7.投資商用不動產(42	2000 萬	投資報酬率 1.8%<貸款利率

歲)		2.5% (方案建議)
8.換車計畫	100 萬/輛	每 10 年換一部
9.回台後(49 歲)應找年 薪多少的工作	100 萬	鄭先生打算合約結束後回台找工 作
10.夫妻退休金	兩人共 9 萬/月	夫妻預估壽命同為 85 歲
11.無法續約且回台找不 到工作, 整體財務目標調 整	詳如方案所述	
12.教育費增加供給到碩 士畢業	在台灣念:28 萬/年 在國外念:120 萬/ 年	
13.幫小孩準備一筆創業 基金	100 萬	
14.幫小孩準備一筆結婚 基金	55 萬	
15.目前的房子一定要火 險、車險的保單	房屋火險:4000 車險:8000 (以上兩項寫入收	根據鄭先生提供的資料, 他房子 的火險與車險有遺漏, 因此請鄭 先生再找出他的房屋火險保單及

	支表中)	汽車保險保單的資料，再計算出 每年的保費支出
--	------	---------------------------

備註 4:黃色部份是我們建議鄭先生的。

(二) 理財目標現況分析與建議說明

1.6%-8%投資資產配置:

為了協助鄭先生有個較佳的投資組合能夠協助完成他的理財目標，詳細資產配置與計畫在 P.16。

2.夫妻新購保險需求規劃:

我們建議鄭先生新購保險需求規劃如下表

保障項目	保障內容	鄭先生希望之保險需求
鄭先生規劃 年繳保費：104,994 元		
長期照護	每月 40,000 元	每月 40,000 元
重大疾病險	100 萬	100 萬
住院醫療	每日 4000 元(合計 6000 元)	每日 4500 元(已準備 2000 元)
癌症住院	每日 4000 元(合計 6000 元)	每日 5000 元(已準備 2000 元)
意外住院	每日 5000 元(合計 7000 元)	
初次罹癌	100 萬	100 萬

意外殘廢	100 萬(合計 200 萬)	100 萬(已準備 100 萬)
最終費用	96 萬	50 萬
鄭太太規劃 年繳保費：84,794 元		
長期照護	每月 40,000 元	每月 40,000 元
重大疾病險	100 萬	100 萬
住院醫療	每日 5000 元	每日 4500 元
癌症住院	每日 5000 元	每日 5000 元
意外住院	每日 6000 元	
初次罹癌	100 萬	100 萬
意外殘廢	100 萬	100 萬
最終費用	62.4 萬	50 萬
夫妻兩人保費總共 189,788 元		

3. 旅遊規劃:

鄭先生希望 75 歲前，每年旅遊預算 12 萬。

4. 計畫生育相關費用:

計畫生育相關費用包括孕婦和胎兒相關檢查費用、生產額外支出醫療費用以及坐月子費用。

5. 子女新購保險費:

當小孩生下後，我們建議鄭先生規劃一個兼具意外及醫療的保險計畫。等

子女大學畢業後(23 歲)由子女自行負擔。

保障項目	保障內容
新生子女規劃 年繳保費：32,197 元	
終身壽險	100 萬
住院醫療	每日 5000 元
癌症住院	每日 5000 元
意外住院	每日 7000 元
最終費用	100 萬

6. 子女教養費:

鄭先生目前對子教養費用評估，子女從出生後到大學畢業的教養費用大約為 302 萬台幣(現值)，然而實務情況子女教養費用應會高於他的評估，因此我們建議鄭先生在子女教育費用的部分，若預算許可的範圍內，可調高至 450 萬。

7. 投資商用不動產:

鄭先生希望能在 42 歲投資商用不動產，並且獲得每年 36 萬的資金收入。

8. 換車:

鄭先生希望每 10 年換一部車，每部車的預算不受通膨影響，每年買市值 100 萬的車。

9. 回台後(45 歲)應找年薪多少的工作:

鄭先生為了維持他的財務目標規劃，回台灣後必須找份工作。

10. 夫妻退休金:

鄭先生希望 60 歲退休後，夫妻兩人每個月有 9 萬的生活費。

11. 無法續約且回台找不到工作，整體財務目標:

若鄭先生回台後找不到工作，或夫妻兩人年薪小於 100 萬，則必須調整整體財務目標。

以下內容是我們根據鄭先生的財務狀況，另外提供幾個未來的理財目標規劃。

12. 教育費增加供給到碩士畢業:

我們建議鄭先生將教育費用增加供給到小孩碩士畢業。其中又分為國內讀研究所及國外留學。

13.幫小孩準備一筆創業基金:

若在鄭先生能力許可的範圍下，建議他為小孩準備一筆 100 萬的創業基金。

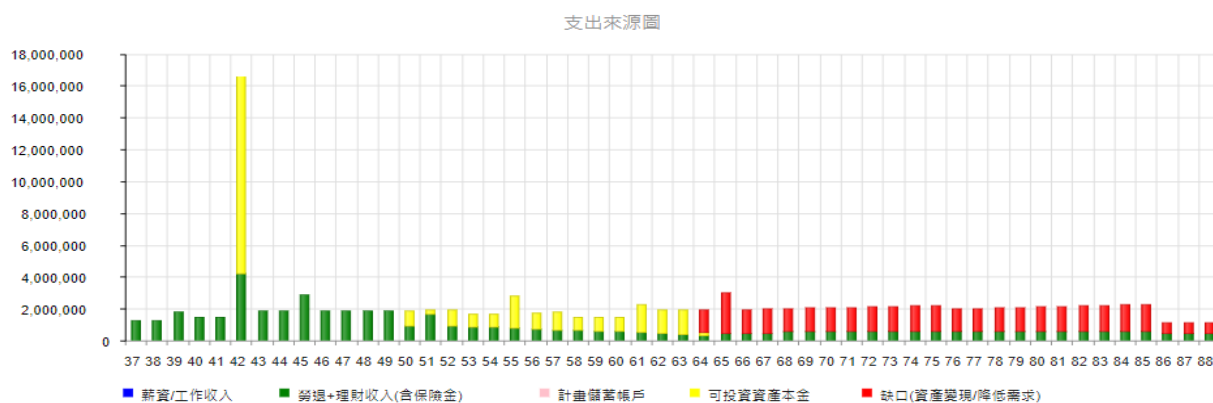
14.幫小孩準備一筆結婚基金:

婚禮花費約 55 萬，若經濟許可的話，可加上新房佈置、蜜月旅行等等預估 100 萬。

據《2017 婚禮籌備大調查》結果顯示，台灣結婚花費最多落在 50 至 60 萬元，其次則為 70 至 99 萬元，平均婚禮總花費為 55 萬元，雖然已較過去平均花費 74.5 萬元大幅減少，但若以財政部今年公布薪資大數據中的平均年薪 54.7 萬元來看，婚禮總花費仍相當於一年的年薪，相當可觀。

肆、 財務目標分析

現況分析:財務缺口分析與方案建議於後面呈現。



(一) 投資組合

投資人風險屬性:中

您目前的年齡層為: 30歲以下 31-40歲 41-50歲 51-60歲 60歲以上

A. 理財性向：以下陳述是否符合您的想法或習慣？

1. 從事與金錢有關的決策時，我會先考慮最壞的情況	<input type="radio"/> 不符合	<input checked="" type="radio"/> 還算符合	<input type="radio"/> 非常符合
2. 我不會把錢放在自己不熟悉的金融產品上	<input type="radio"/> 不符合	<input checked="" type="radio"/> 還算符合	<input type="radio"/> 非常符合
3. 收入的增加比帳面財富的增加更能帶給我成就感	<input type="radio"/> 不符合	<input checked="" type="radio"/> 還算符合	<input type="radio"/> 非常符合
4. 股票市場的高低起伏會令我神經緊張	<input type="radio"/> 不符合	<input checked="" type="radio"/> 還算符合	<input type="radio"/> 非常符合
5. 我寧願少賺兩塊錢也不願損失一塊錢	<input type="radio"/> 不符合	<input checked="" type="radio"/> 還算符合	<input type="radio"/> 非常符合
6. 我對投資一竅不通，也不想花太多的時間去研究	<input type="radio"/> 不符合	<input checked="" type="radio"/> 還算符合	<input type="radio"/> 非常符合
7. 在與朋友聚會時我不會主動提起投資理財的話題	<input type="radio"/> 不符合	<input checked="" type="radio"/> 還算符合	<input type="radio"/> 非常符合
8. 我覺得投資賺賠完全靠運氣，無法自己掌控	<input type="radio"/> 不符合	<input checked="" type="radio"/> 還算符合	<input type="radio"/> 非常符合
9. 如果沒有人引導，我不會做存款以外的金融投資	<input type="radio"/> 不符合	<input checked="" type="radio"/> 還算符合	<input type="radio"/> 非常符合
10. 我覺得省下一塊錢比靠投資賺一塊錢要容易實在	<input type="radio"/> 不符合	<input checked="" type="radio"/> 還算符合	<input type="radio"/> 非常符合

B. 投資一般選擇：請勾選符合您的答案

1. 本金損失的承受度	<input type="radio"/> 0% <input type="radio"/> 0% ~ 5% <input checked="" type="radio"/> 5% ~ 10% <input type="radio"/> 10% ~ 20% <input type="radio"/> 20%以上
2. 預期的投資報酬率	<input type="radio"/> 0% <input type="radio"/> 0% ~ 5% <input checked="" type="radio"/> 5% ~ 10% <input type="radio"/> 10% ~ 20% <input type="radio"/> 20%以上
3. 最常運用的投資工具	<input type="radio"/> 存款債券 <input type="radio"/> 標會 <input checked="" type="radio"/> 不動產 <input type="radio"/> 股票型基金 <input type="radio"/> 個股
4. 如設定獲利點簡訊通知，會設在	<input type="radio"/> 10% <input type="radio"/> 15% <input checked="" type="radio"/> 20% <input type="radio"/> 25% <input type="radio"/> 30%
5. 如設定停損點簡訊通知，會設在	<input type="radio"/> 10% <input type="radio"/> 15% <input checked="" type="radio"/> 20% <input type="radio"/> 25% <input type="radio"/> 30%
6. 對投資價格關切程度	<input type="radio"/> 即時 <input type="radio"/> 每天 <input checked="" type="radio"/> 每週 <input type="radio"/> 每月 <input type="radio"/> 幾乎不看

測驗分數	風險屬性	投資策略與報酬建議	風險等級建議
53	中, 15% ~ 25%	平衡, 8%	RR1 ~ RR3

近期由於中美貿易戰的發生，導致金融市場波動，且期貨、選擇權、股票投資風險較大，容易受國際金融市場影響，而理財險、黃金等投資工具，雖風險波動小，但主要起到保值、避險作用，收益大多 2-3% 較低，難達到鄭先生 6%-8% 理財需求。

根據風險屬性問卷，該投資人屬於風險中立，我們建議採取穩健平衡投資策略，基金相對其他投資工具風險與波動較低且收益可觀，因此選取三檔基金作為資產配置。

基金	基金 A:	基金 B:	基金 C:
項目	華南永昌龍盈平衡基金	安聯收益成長基金	PIMCO 多元收益債券基金
年化報酬率	14%	6.45%	3.5%

配置比例	30%	35%	35%
預期報酬率	4.2%	2.2575%	1.225%
組合報酬率	7.6825%		

基金 A: 華南永昌龍盈平衡基金

類別：股債混合（平衡型）幣別：新台幣 晨星評等：★★★★★

1. 績效表現

近幾年績效：1年 3年 5年 10年 績效名列前茅，大幅超同組平均。

	1月	3月	6月	今年以來	1年	3年	5年	10年
基金績效	0.27%	-3.63%	3.67%	-1.94%	25.64%	53.24%	94.94%	109.18%
基準指數	--	--	--	--	--	--	--	--
同組平均	0.17%	-3.16%	0.10%	-1.01%	5.93%	9.71%	28.88%	49.98%
同組排名	$\frac{130}{344}$	$\frac{216}{323}$	$\frac{25}{312}$	$\frac{244}{320}$	$\frac{2}{293}$	$\frac{1}{153}$	$\frac{2}{93}$	$\frac{3}{73}$
贏過N% 基金	62%	33%	92%	24%	99%	99%	98%	96%

近一年基金績效：遠高於加權指數、同類

平均

年化報酬：參考五年年化報酬 14%

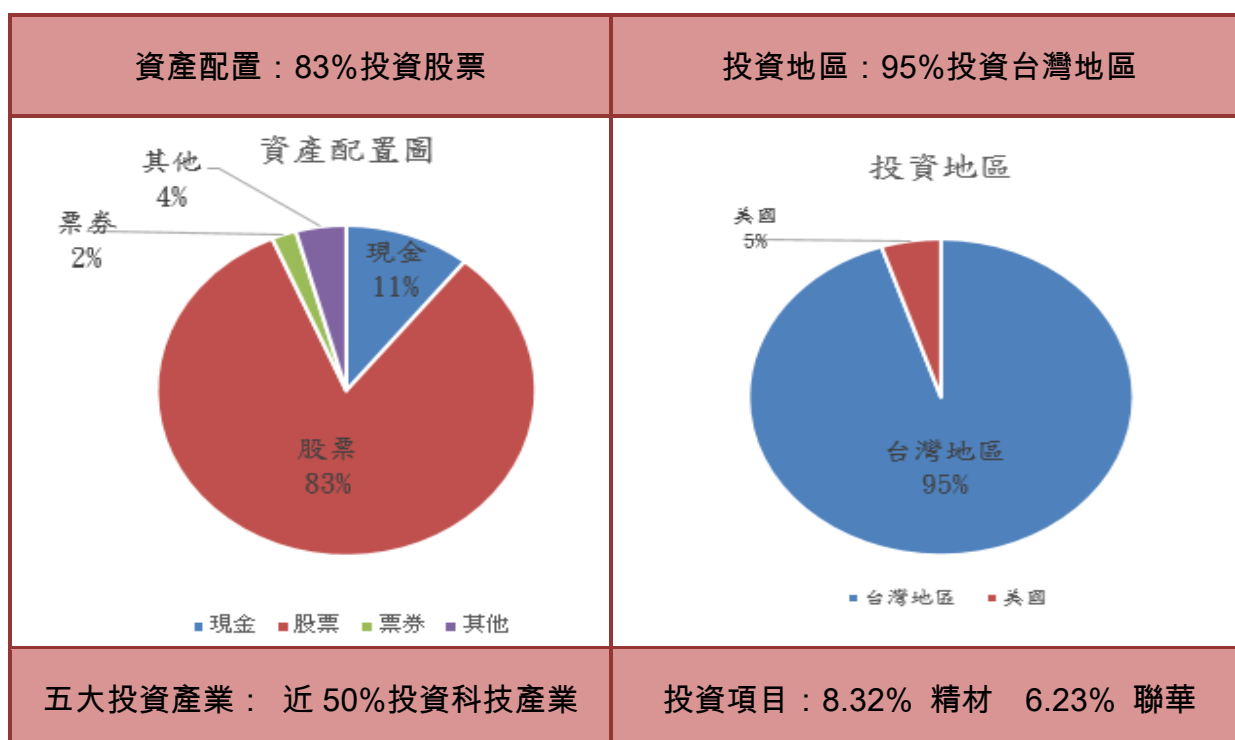


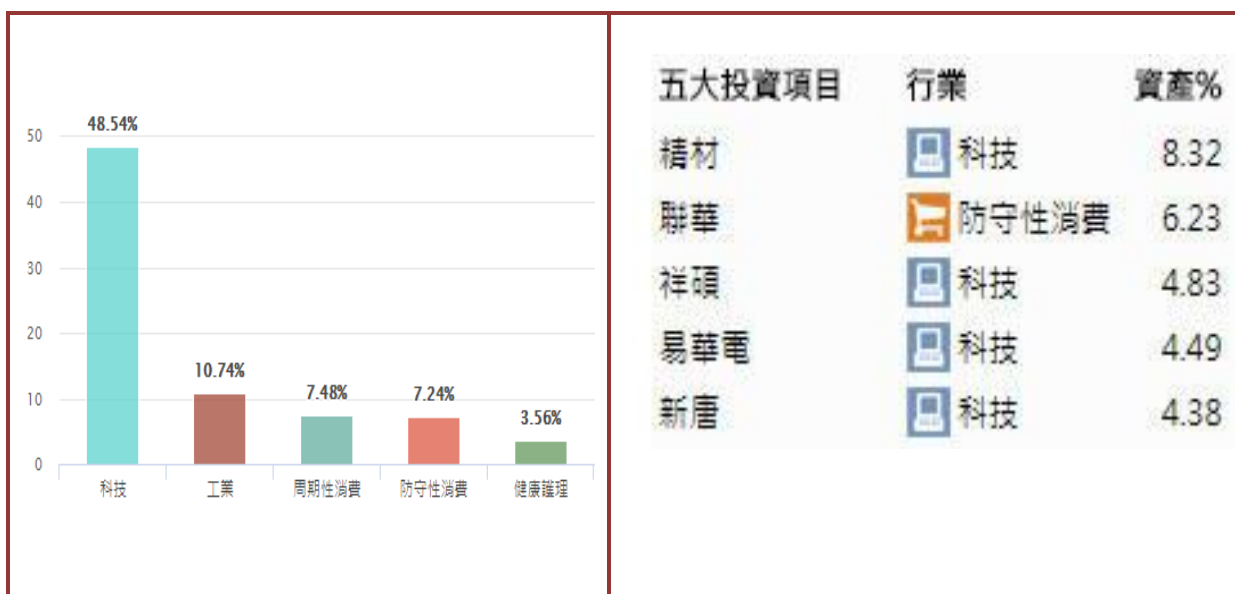
期間	原幣報酬	指數	同組別
1週	▲ 0.17%	-	-
1個月	▲ 1.22%	-	▲ 1.36%
3個月	▼ 1.27%	-	▲ 1.18%
1年	▲ 26.39%	-	▲ 15.57%
3年(年度化)	▲ 14.78%	-	▲ 6.78%
5年(年度化)	▲ 14.49%	-	▲ 8.56%
10年(年度化)	▲ 7.51%	-	▲ 4.58%
年初至今	▼ 0.20%	-	▲ 2.21%

2. 基金投資策略

此基金操作策略以追求**穩定資本利得**及**有效降低風險**為目標，視市場行情及總體經濟動態調整股票和債券配置比重，選標的時，鎖定低本益比的價值股及財務穩健的優質公司債。將本基金投資於中華民國境內之上市或上櫃股票、增資或承銷股票、公司債（包括可轉換公司債）、政府公債、金融債券、上市之債券換股權利證書、台灣存託憑證、上市證券投資信託基金受益憑證、其他經主管機關核准於國內募集發行之國外金融組織債券。

國內外金融市場波動加劇，**攻守兼備的平衡型基金成為投資熱點**，華南永昌龍盈平衡基金面對高度震盪的態勢，**長期報酬績效仍優於同業平均**，說明華南永昌投信研究團隊**具備長期選股能力與擇時能力**，能夠掌握市場長期趨勢。





3. 風險水準

此基金風險處於中等水準，獲得超額報酬的能力較高。

	華南永昌龍盈平衡基金	同類型平均	同類型排名
β係數	0.6093%	0.6279%	☹️ [Progress Bar] 😊
標準差	10.0799%	8.0349%	☹️ [Progress Bar] 😊
Sharpe Index	0.67	0.38	☹️ [Progress Bar] 😊

(β 係數：衡量基金報酬率相對於市場報酬率的波動程度，通常 β 係數越大則代表該基金風險性越高。標準差：通常用以衡量基金淨值的波動程度，標準差越大表示淨值波動幅度越大。在報酬率相同的情況下標準差較大者風險相對較高。夏普 (Sharpe)：代表承擔每一單位投資風險所能獲得之超額報酬，一基金的夏普值大通常表示該基金有較佳的報酬率。)

。

4. 得獎記錄

榮獲多座金鑽獎，表明業界對華南永昌投信專業研究團隊的肯定。

得獎年份	獎項類別	得獎名稱
2018年	理柏Lipper	台灣基金3年期新台幣平衡混合型基金
2018年	台灣金鑽獎	3年期債券股票平衡型基金價值型股票
2017年	台灣金鑽獎	5年期債券股票平衡型基金價值型股票
2017年	台灣金鑽獎	10年期債券股票平衡型基金價值型股票
2016年	台灣金鑽獎	5年期債券股票平衡型基金價值型股票
2016年	台灣金鑽獎	10年期債券股票平衡型基金價值型股票

5. 行業前景

科技業因受益創新、消費者需求的整合和趨勢，包括行動網路、電子商務、社群媒體、雲計算、物聯網、人工智慧、網路安全與大數據等需求的上升，反映了這些新興產業的崛起，使得盈餘成長力道與股東權益報酬率優於其他產業。

中美貿易戰導致全球金融市場波動大，投資人在面對未來不確定性時，偏好投資於攻守兼備的股債混和產品。基金管理人可根據市場狀況靈活的進行基金資產股票、債券、現金的投資比例調整，對於基金投資者而言，相當於免費進行資產配置的調整。

6. 基金總結

此基金歷年績效優秀，在市場形勢走好時，有高超額報酬。但主要投資於科技股，有較高的的風險波動，不建議作為核心基金，應小比重持有。

基金 B: 安聯收益成長基金—AT 累積類股 (美元)

類別：美元平衡型股債混合 幣別：美元 晨星評等：★★★★★

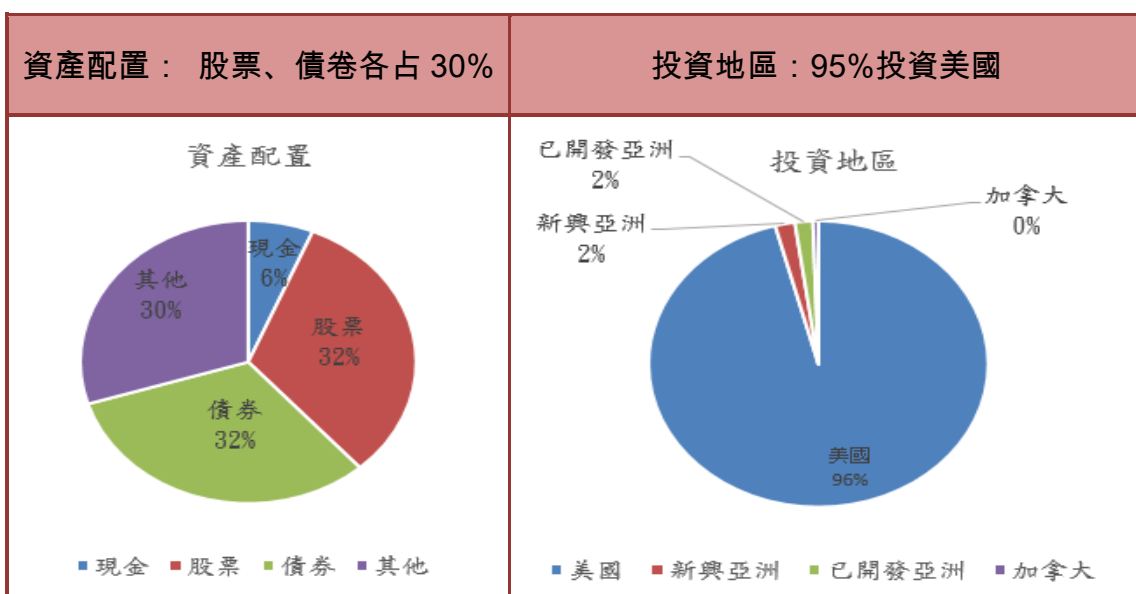
1. 績效表現近幾年績效：1年 3年 5年績效在同組前列。

	1月	3月	6月	今年以來	1年	3年	5年
基金績效	0.12%	-3.64%	2.75%	0.06%	7.32%	15.57%	35.84%
基準指數	2.33%	-0.97%	1.44%	--	0.91%	16.06%	33.68%
同組平均	0.49%	-3.92%	-0.05%	-1.37%	4.61%	9.71%	28.88%
同組排名	$\frac{212}{345}$	$\frac{140}{323}$	$\frac{40}{312}$	$\frac{53}{320}$	$\frac{79}{293}$	$\frac{33}{153}$	$\frac{19}{93}$
贏過N% 基金	39%	57%	87%	83%	73%	78%	80%

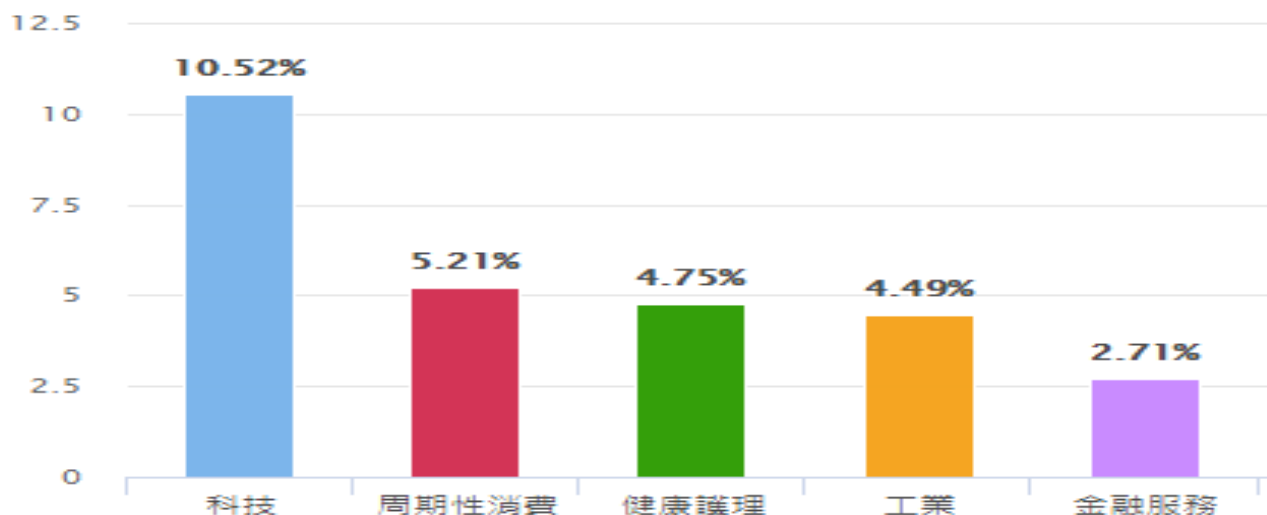


2. 基金投資策略

安聯收益成長多重資產基金均衡配置於成長股、高收益債券與可轉債三大資產。經理人偏好具有均衡收益與資本成長效果的可轉換債，青睞具有優於平均成長率特徵的個股，以獲取長期資本增值及收益。



五大投資產業：科技業佔比較多，其次則是週期性消費業。



2. 風險水準

項目(04/26)	六個月	一年	三年	五年
標準差	7.76	5.79	7.78	7.20
Sharpe	0.19	0.33	0.16	0.23
Alpha	0.13	0.08	0.10	0.11
Beta	0.52	0.54	0.62	0.63
R-squared	0.97	N/A	0.85	0.85
與指數相關係數	0.9832	0.9690	0.9236	0.9220
Tracking Error	7.17	4.90	5.29	4.81
Variance	5.02	2.80	5.05	4.32

4. 行業前景

美國企業盈餘成長有望兩位數，加上景氣持續擴張，將可望持續推升美股表現，也讓美國高收益債具投資吸引力。看好半導體、科技軟體、生技製藥與化工等。今年波動將更為顯著，透過收益成長組合分散風險，同時掌握多元收益來源，提供投資人穩定的收益，降低整體投資組合波動度。該基金是今年 3 月最受投資人歡迎的基金，在全球各地吸金近 271 億元，且超過 12 個月都是資金淨流入。

5. 基金總結

基金操作結合成長股、可轉債與高收益債三種資產，可轉債最大特性為跟漲抗跌，不但可減少投組波動，更增加資本利得機會。透過多元收益來源，為投資

人達到無懼多空的收益現金流效果，適合投資人作為核心資產。

基金 C: PIMCO 多元收益債券基金-機構 H 級類別(累積股份)(本基金有相當比重投資於非投資等級之高風險債券)

類別：全球債券型 幣別：美元 晨星評等：★★★★★

1. 績效表現

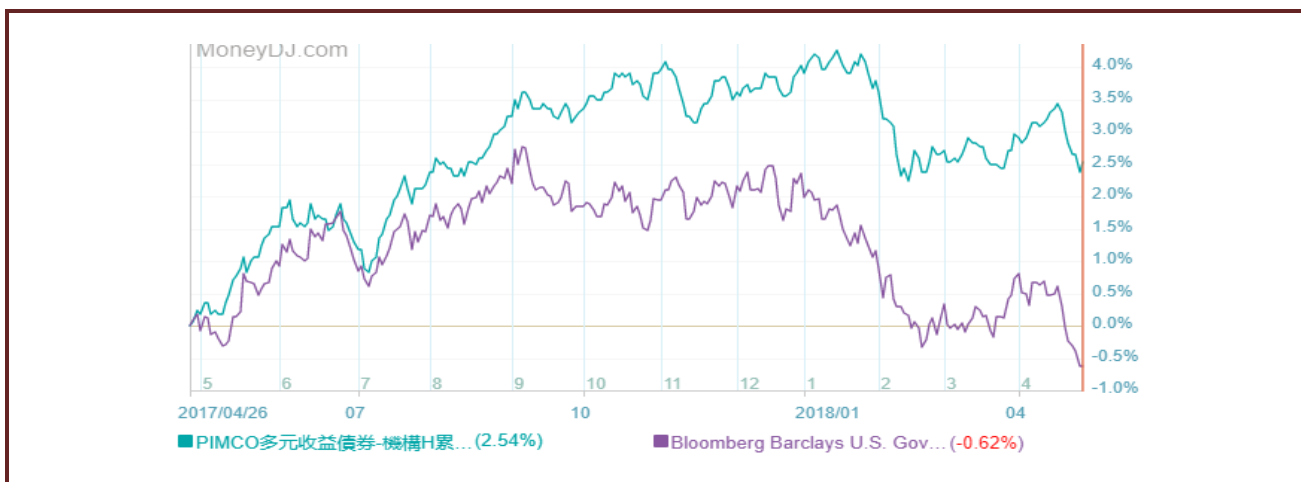
歷年績效：都在同組別前列

	1月	3月	6月	今年以來	1年	3年	5年
基金績效	0.12%	-1.48%	-0.91%	-1.42%	2.54%	14.85%	21.59%
基準指數	-0.23%	-0.17%	0.06%	-0.72%	1.33%	6.11%	15.45%
同組平均	-0.15%	-1.03%	-0.82%	-0.88%	0.34%	2.96%	6.80%
同組排名	$\frac{60}{239}$	$\frac{127}{239}$	$\frac{113}{234}$	$\frac{148}{237}$	$\frac{51}{233}$	$\frac{5}{209}$	$\frac{1}{194}$
贏過N% 基金	75%	47%	52%	38%	78%	98%	99%

年化報酬率：參考五年年化報酬 3.5%

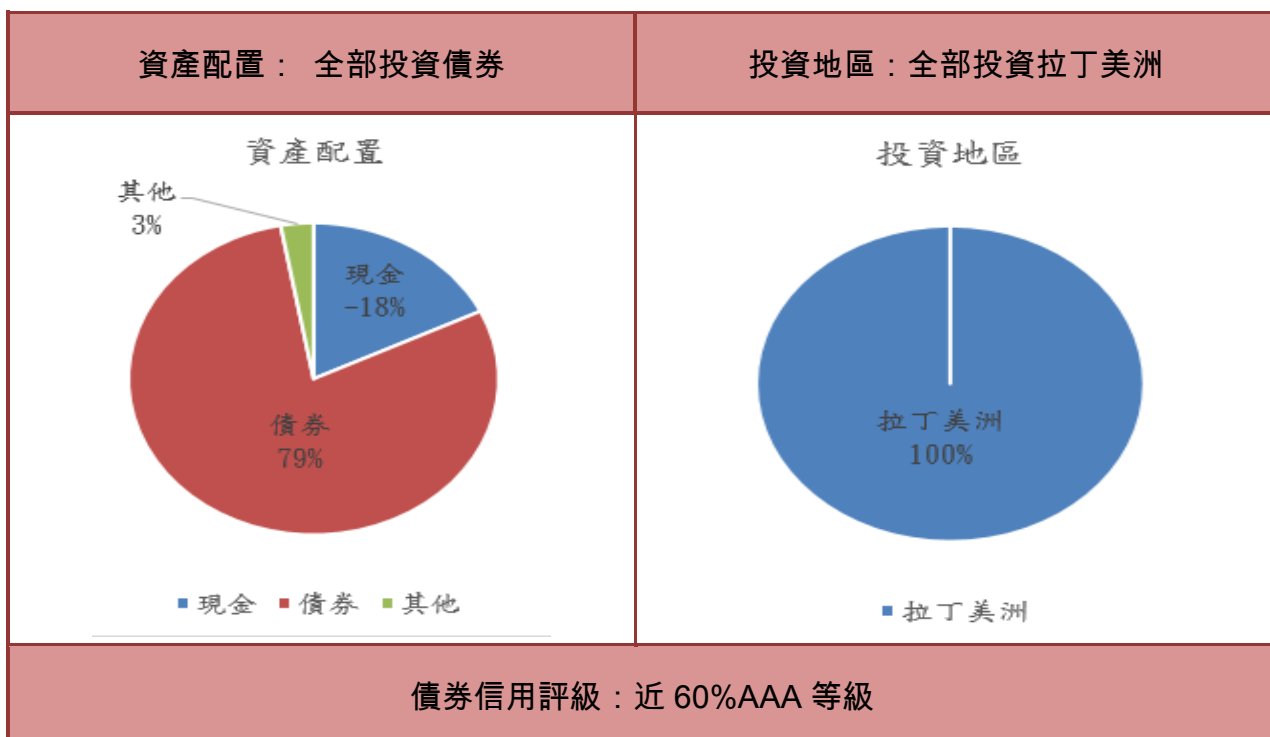
	總回報率	+/- 組別	+/- 指數	組別排名
一天	0.20	0.11	0.05	2 of 46
一週	-0.30	0.02	-0.10	34 of 46
一個月	-0.20	-0.01	0.03	30 of 46
三個月	-0.23	0.26	-0.06	21 of 46
六個月	0.17	0.17	0.11	8 of 45
年初迄今	-0.40	0.03	0.32	22 of 45
一年	2.43	1.23	1.10	2 of 45
三年收益率(年度化)	2.69	1.40	0.70	2 of 50
五年收益率(年度化)	3.50	1.45	0.59	4 of 46
十年收益率(年度化)	5.30	2.02	1.35	2 of 28

一年績效表現優於彭博巴克萊 1-10 年政府通膨債券指數



3. 基金投資策略

採多元債券投資策略，分散投資於不同到期日之全球投資等級、高收益債券及新興市場債券。相較於一般債券組合，本基金提供較高收益機會，且與美、日、德之公債利率走勢關聯度低。本基金可同時持有非美元計價固定收益券種以及非美元計價的貨幣。



信用評級	%		%
AAA	59.00	BB級	3.00
AA	7.00	B級	1.00
A	14.00	B級以下	3.00
BBB級	13.00	未予評級	0.00

4. 風險水準

基金淨值波動幅度較小，基金風險較低，是一檔風險低且穩健成長的基金。

	1年	3年	5年
夏普值	1.06%	0.87%	0.71%
標準差	2.54%	4.78%	5.21%
Beta值	1.03%	0.95%	1.13%

(β 係數：衡量基金報酬率相對於市場報酬率的波動程度，通常 β 係數越大則代表該基金風險性越高。標準差：通常用以衡量基金淨值的波動程度，標準差越大表示淨值波動幅度越大。在報酬率相同的情況下標準差較大者風險相對較高。夏普(Sharpe)：代表承擔每一單位投資風險所能獲得之超額報酬，一基金的夏普值大通常表示該基金有較佳的報酬率。)

5. 行業前景

聯準會緩步升息，使新興市場當地貨幣債券更受青睞，美國寬鬆貨幣政策退場及赤字上揚，將推升債券殖利率上升。全球景氣樂觀、開發國家經濟復甦，亦有利處於全球供應鏈之新興市場企業。

新興市場製造業指數穩居擴張領域，預期經濟持續正面成長，加上不少新興市場企業因其基本面改善，信用評等獲得調升，股市大致呈現正面態勢，企業獲利面成長。

拉美經濟復甦主要得益于大宗商品短暫上漲，但持續增長存在不確定性。拉丁美洲國家在通膨壓力減緩下，持續有降息空間，巴西經濟擺脫了連續兩年超過3.5%的負增長，實現觸底反彈，由於其經濟基礎和企業能力較好，復甦前景相對樂觀。

5. 基金總結

該當基金持有的債券，大比例為**信用平等良好債券**，持有 60%AAA 債券，

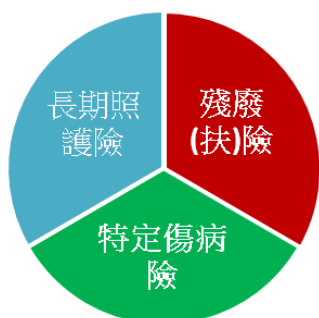
投資風險較低，波動幅度較小，並且其投資地區前景樂觀，可以作為核心基金，持有較大比例。

(二) 新購保單規劃

1. 長期照護險

人都會經歷生老病死，大多數人在這過程中都有被照護的需要。在刻板印象裡，我們認為長照險是專為老人而設計，但年輕人也可能因疾病或意外而失去生活自理能力，由此可見長期照護的重要性。以目前的資料來看，大概每個月須要長期照護費用約是 4 萬元，如果可以的話，我們建議鄭先生可以調高至 5~7 萬(受人事費用與通膨影響)。

長期照護險分為三類:



(1) 為何要買長照險:

政府已有「長照十年」，我們為何還要買長照險？

政府在政策上注重預防性措施，意旨失能者發生初期失能便能提供適當支援。

長照險約於中度失能開始理賠，因為這時保戶對長照依賴度開始升高。

另外，政府預算有限，優先對經濟弱勢者提供實質補助，一般戶則需部分負擔。

(下表為商業長照險與政府長照十年之比較)

長期照護常見支出		
專人照護	居家-外國籍	2.1 萬元/月
	居家-本國籍	6 萬元/月
	社區式日間照護中心	0.6~1.5 萬元/月
	機構式照護	2~6 萬元/月
住宿設備	氣墊床	1 萬元
	電動床	2~5 萬元
	輪椅	數千~數萬元
	防滑地磚、扶手	費用不等
生活雜費	管灌食物、尿布等	2 萬元/月
	復康巴士	費用不等

商業長期照顧保險示範條款	政府「長照十年」
進食障礙	進食
移位障礙	移位
如廁障礙	如廁

沐浴障礙	洗澡
平地行動障礙	平地走動
更衣障礙	穿脫衣褲鞋襪
六項有三項(含)以上即符合	六項有一至二項為輕度、三至四項為中度、五至六項為重度

舉例：長期照護保險費用(以中風患者為例)

項目	花費(台幣/月)
外籍看護費用	21,000
外籍看護伙食費	4,000
氣墊床	10,000
抽痰管(備註 5)	1,800
患者營養補充品(備註 6)	9,000

(備註 5: 若每天抽痰 8 次，一個月就需要 240 根，每一包 50 根，約需 6 包，每包抽痰管約需 3 百元，一個月 1,800 元)

(備註 6: 每天 6 罐，每罐以 50 元計，一天就要 3 百元，一個月 9 千元)

➤ 因此我們認為 4 萬元是夠用的

2. 重大疾病險: 重大疾病險買 100 萬是足夠的

(目前罹癌已併入重大疾病險當中，故沒有癌症險)

根據統計，國人十大死因中，除了事故傷害，其餘便是較為常見的重大疾病。全民健保不見得「什麼都給付」，即使民眾另外購買住院醫療險，假設不幸罹患特定重大疾病或傷病時，許多健保及住院醫療險都不給付的大筆金額花費，恐怕也只有重大疾病險才能支應這筆龐大開銷。

	死亡人數(人)		死亡率 (每十萬人口)				標準化死亡率 (每十萬人口)		
	105年	較上年 增減%	104年 順位	105年 順位	105年	較上年 增減%	順位	105年	較上年 增減%
所有死亡原因	172,418	5.4			733.2	5.2		439.4	1.8
惡性腫瘤	47,760	2.0	1	1	203.1	1.8	1	126.8	-0.9
心臟疾病(高血壓性疾 病除外)	20,812	8.4	2	2	88.5	8.1	2	50.3	4.7
肺炎	12,212	13.5	4	3	51.9	13.2	4	26.9	9.3
腦血管疾病	11,846	6.1	3	4	50.4	5.8	3	28.6	2.4
糖尿病	9,960	4.5	5	5	42.4	4.3	5	24.5	0.8
事故傷害	7,206	2.5	6	6	30.6	2.2	6	23.1	1.2
慢性下呼吸道疾病	6,787	6.3	7	7	28.9	6.1	7	15.1	3.5
高血壓性疾 病	5,881	6.2	8	8	25.0	6.0	8	13.5	2.3
腎臟、腎病症候群及腎病 變	5,226	9.7	9	9	22.2	9.5	10	12.4	5.4
慢性肝病及肝硬化	4,738	1.1	10	10	20.1	0.8	9	13.4	-1.8

(資料來源:衛生福利部統計處)

歷年死亡原因:

名次	100年	101年	102年	103年	104年	105年
1	惡性腫瘤	惡性腫瘤	惡性腫瘤	惡性腫瘤	惡性腫瘤	惡性腫瘤
2	心臟疾病 (高血壓 性疾除 外)	心臟疾病 (高血壓 性疾除 外)	心臟疾病 (高血壓 性疾除 外)	心臟疾病 (高血壓 性疾除 外)	心臟疾病 (高血壓 性疾除 外)	心臟疾病 (高血壓 性疾除 外)
3	腦血管疾	腦血管疾	腦血管疾	腦血管疾	腦血管疾	肺炎

	病	病	病	病	病	
4	糖尿病	肺炎	糖尿病	肺炎	肺炎	腦血管疾病
5	肺炎	糖尿病	肺炎	糖尿病	糖尿病	糖尿病

(資料來源:衛生福利部統計處)

由上表可看出，**癌症長年高居十大死因之首**，健保局目前針對標靶藥物大多採「**有條件給付**」，例如需前一種治療失敗、或是符合規定病況。但標靶藥物對於越早期發現的癌症，治療效果越顯著，因此**許多**心急如焚的**病患選擇自費**，以便在第一時間就採用更有效的治療方式。

癌症之所以可怕，除了病患擔心自己在治療過程中必須面臨的身體變化和不適、照顧者可能身心俱疲，此外還有可能讓人喘不過氣來的**龐大醫療花費**。

新一代的標靶藥物(如下表)，一個月動輒十萬元是很常見的，一年累積下來更是達百萬，因此，許多人欲以保險轉嫁這類高花費風險。

(資料來源:中央健保局)

大腸癌	爾必得舒	15 萬-20 萬/月
	癌思停	6 萬-10 萬/月
肝癌	雷莎瓦	18 萬/月
肺癌	得舒緩	5 萬-6 萬/月
	艾瑞莎	4 萬-5 萬/月
	妥復克	至少 4 萬/月
	癌思停	7-10 萬/月
	截克瘤	20 多萬/月
乳癌	賀癌平	6 萬/3 週 1 次
	賀疾妥	14 萬/3 週 1
	泰嘉錠	7-12 萬/月
口腔癌	爾必得舒	30 多萬/8 週
胃癌	賀癌平	6 萬/3 週 1 次

3.住院日額:

我們選了五家醫院並算出其平均住院費用(扣除健保補助還須負擔多少)。

醫院	病房種類	病房差額費用(NTD/每日)
----	------	----------------

衛福部台中醫院	單人房	2500~4500
	雙人房	1200
中山一大慶分院	單人房	2000~8000
	雙人房	2500
澄清--中港院區	單人房	3000~6000
	雙人房	1200、2400
台中榮總	單人房	3380~8000
	雙人房	1500~2200
中國醫藥大學	單人房	3650~11900
	雙人房	1650~2500

(資料來源:各醫院網站)

姓名	選擇病房水準(元/日)	估計醫藥自付額及療養費(元/日)	估計住院看護費用(元/日)
鄭先生	4,500	4,500	2,200
鄭太太	4,500	4,500	2,200

4.意外殘廢:

意外往往是無法避免也不可預知的，發生意外有可能導致收入減少(無法工作)與支出變多(發生意外後花費)，由此可見意外殘廢險的重要性。

舉例：雙手十指均缺失者（等級 3/比例 80%）

如果意外傷害保險的保額為：100 萬

最終得到的保險金額為：100 *

手指缺損 障害 (註8)	8-2-1	雙手十指均缺失者。	3	80%
	8-2-2	雙手兩拇指均缺失者。	7	40%
	8-2-3	一手五指均缺失者。		
	8-2-4	一手拇指、食指及其他任何手指共有四指缺失者。		
	8-2-5	一手拇指及食指缺失者。		
	8-2-6	一手拇指或食指及其他任何手指共有三指以上缺失者。		
	8-2-7	一手拇指及其他任何手指共有二指缺失者。		
	8-2-8	一手拇指、一手食指或一手拇指及食指以外之任何手指共有二指缺失者。		

殘廢等級表：

殘廢程度	殘廢等級	給付比例	理賠金額
兩上肢腕關節缺失者	1	100%	100萬
兩上肢肩、肘及腕關節均永久喪失機能者	2	90%	90萬
膀胱機能永久完全喪失	3	80%	80萬
一目失明，他目視力減退至0.06以下者	4	70%	70萬
一上肢腕、肘及腕關節中有二大關節以上缺失者	5	60%	60萬
一目失明，他目視力減退至0.1以下者	6	50%	50萬
雙手兩拇指均缺失者	7	40%	40萬
一手拇指及食指缺失者	8	30%	30萬
鼻部缺損，致其機能永久遺存顯著障害者	9	20%	20萬
一手拇指或食指及其他任何手指共有三指以上永久喪失機能者	10	10%	10萬
一手拇指及食指永久喪失機能者	11	5%	5萬

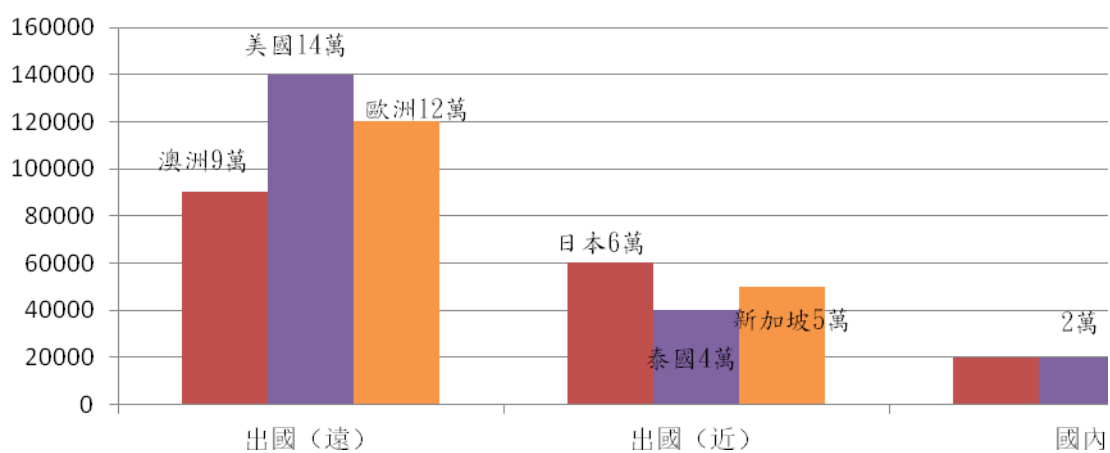
80% = 80 萬

5.最終費用：

一場喪事花費很難有個確切的

答案，因為喪事費用須從禮儀內容、物品、式場規模等多方面來衡量。尤其是在整個過程中，喪家對於禮儀社提供的服務品質所感受到的體貼、尊重與安定感等等價值是很難估算的。而目前根據內政部統計，一般臺灣民眾的治喪費用，大約在 30~40 萬元左右(20 萬喪禮費+10 萬靈骨塔費用)。(資料來源:台灣殯葬資訊網)

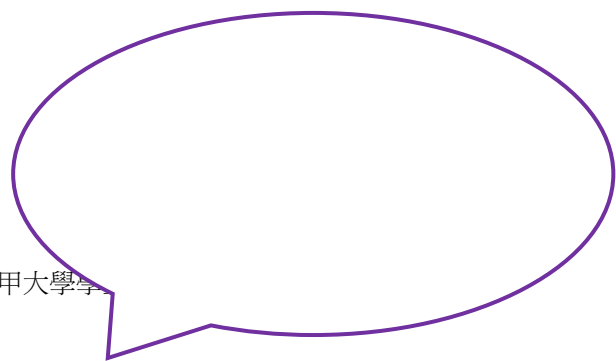
(三) 旅遊計畫



出國 (遠)	澳洲 9 萬	美國 14 萬	歐洲 12 萬	平均 12 萬
出國 (近)	日本 6 萬	泰國 4 萬	新加坡 5 萬	平均 5 萬
國內	北部、中部、南部、東部			平均 2 萬

(資料參考來源:雄獅旅遊)

 精品假日





每年出國，遊玩英國、美國、歐洲、澳洲等需長途飛行的國家，坐較好艙位住豪華酒店，夫妻兩人花費約為 12 萬/年

✚ 周遊列國

以每三年一個循環，第一年國內（費用 2 萬）、第二年在附近國家旅遊（費用 5 萬）、第三年遊玩比較遠的國家（費用 12 萬），這樣每三年費用為 17 萬，平均下來一年 6 萬，既減少旅遊所需要的支出，也可以遊玩各種國家。



(四) 計畫生育:我們預估生育相關費用約 30 萬台幣

產前:產檢費約 73,900 元

產檢自費項目	費用
早期妊娠糖尿病篩檢	約 300 元
母體過敏原篩檢	121 項 10000 元
甲狀腺功能篩檢	900 元
絨毛膜採樣(侵入性檢查)	約 12,000 元
早期子癲前症篩檢(妊娠毒血症)	約 2,000 ~ 3,500 元

X 染色體脆折症	約 2,200~5,000 元
TORCH 篩檢(先天性感染篩檢)	約 1,800 元
葉酸代謝 MTHFR 基因檢測	約 1,000 元
第一孕期唐氏症篩檢	約 1,000~3,000 元
第二孕期唐氏症篩檢	四指標 1500-2500 元 34 歲以上高齡產婦若直接做羊膜穿刺，此項 檢查不用做
非侵入性胎兒遊離 DNA 檢查(NIPT、NIPD 或 NIFTY)	約 12,000~37,000 元
羊膜穿刺(侵入性檢查)	約 8,000~21,000 元 34 歲以上或高風險孕婦補助 5000 元。
羊水基因晶片檢測 aCGH	約 17,000~20,000 元
脊髓性肌肉萎縮症篩檢(SMA)	約 1,800~2,600 元
高層次超音波	約 2,000~4,000 元
早產偵測	約 2,500 元
3D 立體超音波 4D 立體動態超音波	約 1,500~2,500 元
中期妊娠糖尿病篩檢	約 200-350 元
百日咳疫苗	1500-1800 元

乙型(B 型)鏈球菌	約 800-950 元 自然產媽咪才需要做，政府補助 500 元
披衣菌篩檢	約 700 元
流感疫苗	流感季節前施打 500-600 元
總計	約 73,900 元

分娩平均費用大約:12,437 元

分娩方式	說明	費用(台幣)
自然產	自然生產免自付額	2,500~3,000 元
剖腹產	生產的費用加上住院五天 (假設住在健保房)	9,000~10,000 元
非病情需要之剖腹產 (自願要求的剖腹產)	生產費用再加上病房費用	25,000~3,0000 元
無痛分娩	使用無痛分娩的自然產媽 媽，需自費(依時間計價)	5,000~15,000 元
平均費用:10,375~14,500		

坐月子平均費用:傳統約 3~4 萬/新式約 10~20 萬

傳統式坐月子法：在家由婆婆或媽媽照顧。	
優點	缺點
1.是產婦熟悉的環境	1.育兒知識不一定正確，常常手忙腳亂
2.月子餐食物選擇較自由	2.容易和家人有照顧寶寶認知上的衝突
3.親朋好友探訪比較方便	3.若家人堅持傳統月子餐，可能有營養不均的疑慮
4.家中有大小孩時，照顧上比較方便	4.夜間仍需自行照料寶寶，產婦較無法適度休息
	5.探訪者或家中有人感冒，容易傳染給媽媽或寶寶
坐月子花費：約 3~4 萬不等	

新式坐月子法：產後護理機構	
優點	缺點
1.服務人員具專業知識	1.需適應新環境，可能會有認床、睡不好的情況
2.夜間可請專人照護寶寶讓媽咪休息	2.需往返機構，親友探訪較不方便
3.當身體不適時，可立即尋求醫護	3.必須與家中的大小孩短暫分離，所以須將

人員協助，減少往返醫院次數	大小孩託給家人照顧
4.多數機構嚴格掌控感染控制，要求探訪者或進出人員需洗手及戴口罩	4.花費較高，需視個人經濟情況許可
5.定時提供月子料理，無需自行打理，減少家人負擔，營養規劃完整	
6.護理人員可隨時觀察媽媽的情緒變化，減少產後情緒低落的狀況	
坐月子花費：約 10 ~ 20 萬。	

(五) 商用不動產

在台中歌劇院附近購置:五年後購買時，建議以鄭太太的名義購買，可以達到節稅的目的。

📍台中市西屯區市政路 親家 T 3 商辦優選(28122C)

照片 格局圖 地圖



總價：**2,080 萬**

建物登記：73.22 坪

每坪單價：28.41 萬/坪

類 型：大樓、成屋

格 局：0房/1廳/0衛/0室

主 建 物：41.86 坪 土地登記：3.86 坪

車 位：無車位 電 梯：有

屋 齡：5.4 年 樓層/樓高：10/29 樓

預約看屋
業務回電

【信義房屋 北區一中店】 🔍 收藏 網路客服
 04-23692711
 台中市北區 三民路三段 210 - 8 號

貸款 600 萬，貸款利率 2.5%，期限 20 年，則每年還貸款本息
 $31,794 * 12 = \text{NTD}381,168$
 租金收入 36 萬/年。

經典大坪數商辦 (C162225)



40,000 元/月

含：-

押金：兩個月
 坪數：96.41坪
 格局：0房1廳2衛1室
 社區：文心經典
 地址：台中市西屯區大墩十八街
 租屋專線：

類型：辦公
 樓層：3樓/共21樓

經紀人員 **李承翰**
0920858082

我要留言

(資料來源:信義房屋)

由上圖可得出租金一年 36 萬是可行的，但目前一年租金收入不夠償還每年貸款

本息，故商用不動產不是一筆很好的投資，我們於後續的方案中會給予建議。

(六) 購車計畫

鄭先生希望每 10 年換一部車，8 年後需要換車。

1. TOYOTA CAMRY - 尊爵 NT\$1,019,000

依據 TOYOTA 優惠貸款方案，→(0 利率不需支付利息)

頭款需準備 NT\$419,000 貸款金額為 NT\$600,000 (分 30 期，月繳 20,000)

CAMRY - 尊爵
 建議售價：1,019,000 TWD
 排氣量：1998 c.c.



- 賦稅費用		車輛用途： <input checked="" type="checkbox"/> 自用 <input type="checkbox"/> 營業用				
規費 NT\$ 1,250	+	牌照稅 NT\$ 11,230	+	燃料稅 NT\$ 6,180	=	合計費用 NT\$ 18,660

- 優惠貸款試算

頭款金額：	419,000 元
貸款金額：	600,000 元
貸款利率：	0 %
分期月數：	30 期
月付金額：	20,000 元

10年後換車，TOYOTA CAMRY 2.4L 二手車賣出行情約為 42 萬



Toyota Camry 2.4L
超優質A級車2.4 頂級G版 i-key 定速 電動椅 全車100%原廠件
2008年出廠 | 12.3萬公里 | 手自排 | 屏東縣
4小時內更新 137次瀏覽

42.8萬

2. TOYOTA YARIS 雅緻 NT\$585,000

依據 TOYOTA 優惠貸款方案，→ (0 利率不需支付利息)

頭款需準備 NT\$185,000 貸款金額為 NT\$400,000 (分 30 期，月繳 13,333)

YARIS - 雅緻

建議售價：585,000 TWD
排氣量：1496 c.c.



- 賦稅費用

車輛用途： 自用 營業用

規費	+	牌照稅	+	燃料稅	=	合計費用
NT\$ 1,250		NT\$ 7,120		NT\$ 4,800		NT\$ 13,170

- 優惠貸款試算

頭款金額：	185,000 元
貸款金額：	400,000 元
貸款利率：	0 %
分期月數：	30 期
月付金額：	13,333 元

10年後換車，TOYOTA YARIS 1.5L 二手車賣出行情約為 25 萬



Toyota Yaris 1.5L
Yaris 2008 SAVE認證車輛 最適合代步通勤的小車100%原廠件
2008年出廠 | 15.0萬公里 | 自排 | 桃園市
4小時內更新 140次瀏覽

25萬

高齡駕車

【李姿慧/台北報導】交通部將修改法規，7月開始實施高齡汽機車駕駛強制每3年重新換照新制。交通部昨指，預計7月1日起才滿75歲的汽機車駕駛，或7月前已逾75歲但有肇事、違規記點或被吊扣銷駕照者，須通過體檢、認知機能檢測，或有未罹中度以上失智的醫院證明，才能換發3年短期駕照。未通過者違規駕駛最高可罰3600元。另小黃駕駛年齡將放寬到70歲，下月上路。

我們建議鄭先生 75 歲的時候，不再購車，繼續使用 65 歲購買的車。此時鄭先生年紀已大，高齡駕駛人因身體退化、反應較差，發生交通事故傷亡也較高，如需出遠門可以讓子女接送。年滿 75 歲後要頻繁檢測，才能持有短期駕照，鄭先生年老後使用汽車次數會減少，不常使用。購買新車還要交車險、保養等一系列花費，故不推薦。

(資料參考來源:<http://a.udn.com/focus/2016/01/11/16788/index.html>)

(七) 退休

65 歲(退休後)每人每年可以領的金額: 9500*12=NTD 114000

此外，在鄭先生 69 歲時領到的老年年金等於交的總保費(參考 P.10)

1. 保險年資： <input type="text" value="40"/> 年又 <input type="text" value="0"/> 個月 <input type="text" value="0"/> 日
◆ 老年年金給付之保險年資計算：指曾參加國民年金保險之年資（不包括勞工保險或其他社會保險之年資）。
2. 月投保金額：目前為 <input type="text" value="18282"/> 元；（97年10月至103年12月為17,280元，104年1月起調整為18,282元）。
月投保金額調整時，年金給付金額之計算基礎隨同調整

1. 符合請領條件者，自年滿65歲當月起，每月可請領老年年金給付，以下二式依規定擇優計給：
- (1) A式 = (月投保金額 × 保險年資 × 0.65%) + 加計金額
- 105年1月起，月投保金額為18,282元，加計金額為3,628元，每月領取金額 = 元。
- 104年1月至104年12月，月投保金額為18,282元，加計金額為3,500元，每月領取金額 = 元。
- 101年1月至103年12月，月投保金額為17,280元，加計金額為3,500元，每月領取金額 = 元。
- (2) B式 = 月投保金額 × 保險年資 × 1.3% ---- (適用於下列2之(2)情形者)
- 104年1月起，月投保金額為18,282元，每月領取金額 = 元。
- 101年1月至103年12月，月投保金額為17,280元，每月領取金額 = 元。

(資料來源:勞動部勞工保險局)

(八) 研讀碩士

我們建議鄭先生供給小孩至研究所畢業。下表為在台及出國讀研究所平均費用。

碩士費用一覽表				
地區	分類	平均學費/年	生活費/年	總計/年
台灣	公立學校	NTD 50,000	NTD 200,000	NTD 250,000
	私立學校	NTD 100,000		NTD 300,000
國內讀研平均費用				NTD 28 萬
美國	州立學校	\$ 10,000-20,000/年	\$ 7200-24,000/年	NTD505000-1300000
	私立學校	\$ 25,000-45,000/年		NTD956000-2047230
英國	碩士生	£ 13,000	£ 7200-9000	NTD810000-883080
澳洲	碩士生	AUD 14000-21000	AUD 10000-14000	NTD700500-790000
出國留學平均費用				NTD50 萬-200 萬

(九)小孩創業

➤ 開咖啡店



項目	金額
店面租金	180,000
設備	300,000
裝潢佈置	200,000



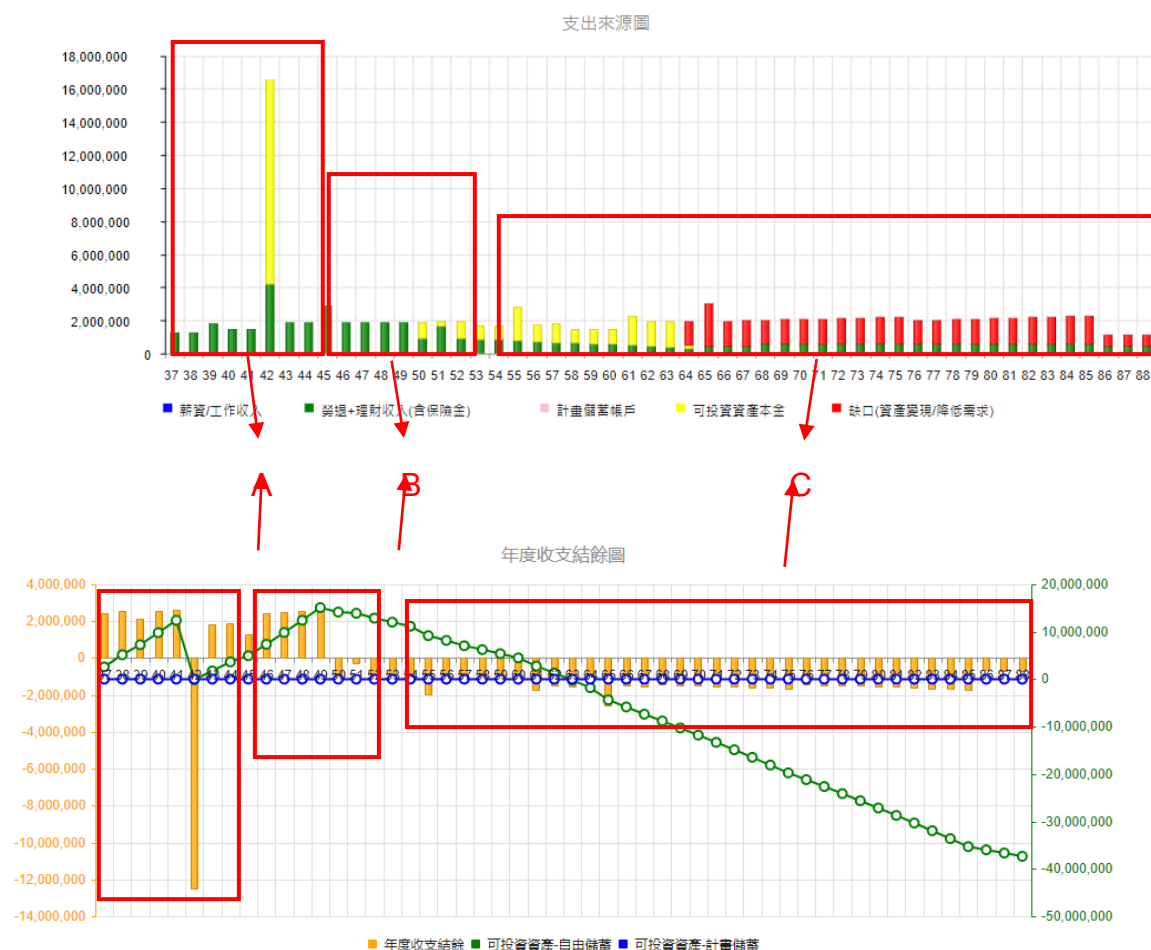
假設開咖啡店，地點選擇在一中商圈內，鄰近台中一中、中科大及台體院，便於鄭小弟創造學生客源，一中商圈人潮眾多，大眾運輸發達，適合青年創業，所以推薦在此開店。

●業態別FLR一覽表

業種	FLR比率 (成本率+人事費率+租金比率)				
	FL比率 (成本率+人事費率)			租金比率	合計
	成本率	人事費率	合計		
日本料理店	35.0%	34.0%	69.0%	10.0%	79.0%
壽司店	38.0%	30.0%	68.0%	10.0%	78.0%
居酒屋	34.0%	31.0%	65.0%	10.0%	75.0%
燒肉店	37.0%	25.0%	62.0%	10.0%	72.0%
蕎麥、烏龍麵店	27.0%	33.0%	60.0%	10.0%	70.0%
中華料理店	32.0%	28.0%	60.0%	10.0%	70.0%
拉麵店	30.0%	30.0%	60.0%	10.0%	70.0%
速食店	35.0%	25.0%	60.0%	10.0%	70.0%
連鎖咖啡店	25.0%	25.0%	50.0%	20.0%	70.0%
酒吧、酒店、夜總會	13.0%	42.0%	55.0%	10.0%	65.0%

(資料參考來源:<http://www.storm.mg/lifestyle/387617>)

伍、 財務缺口分析



上圖為調整前財務目標缺口圖，由圖表可知，在鄭先生 64 歲後，現有資產明顯不足以承擔這些費用，導致累積結餘為負數，家庭財務狀況至 85 歲始終為赤字。

- (A) 此部分乃因購買商用不動產需要大量自備款，同時需支應夫妻新購保單費用和我們建議為孩子準備的新生兒保單，導致可能發生當年度可支配所得為負的情況，但因鄭先生目前工資收入較高，尚還可支持，有較多結餘。
- (B) 由於鄭先生十年換一次車的計劃，準備孩子的教育費，且需要償還目前住宅和商用不動產的貸款，結餘開始不夠用。
- (C) 此為鄭先生結束在大陸的契約，回到台灣，該階段因無薪資收入，且計劃提早退休的情況下，所計年資較少，故其收入尚無法支應退休生活，造成缺口。

我們將提出解決方案，協助鄭先生進行理財方案規劃，消除現有資金缺口，使鄭先生一家幸福美滿。

陸、 理財方案與建議

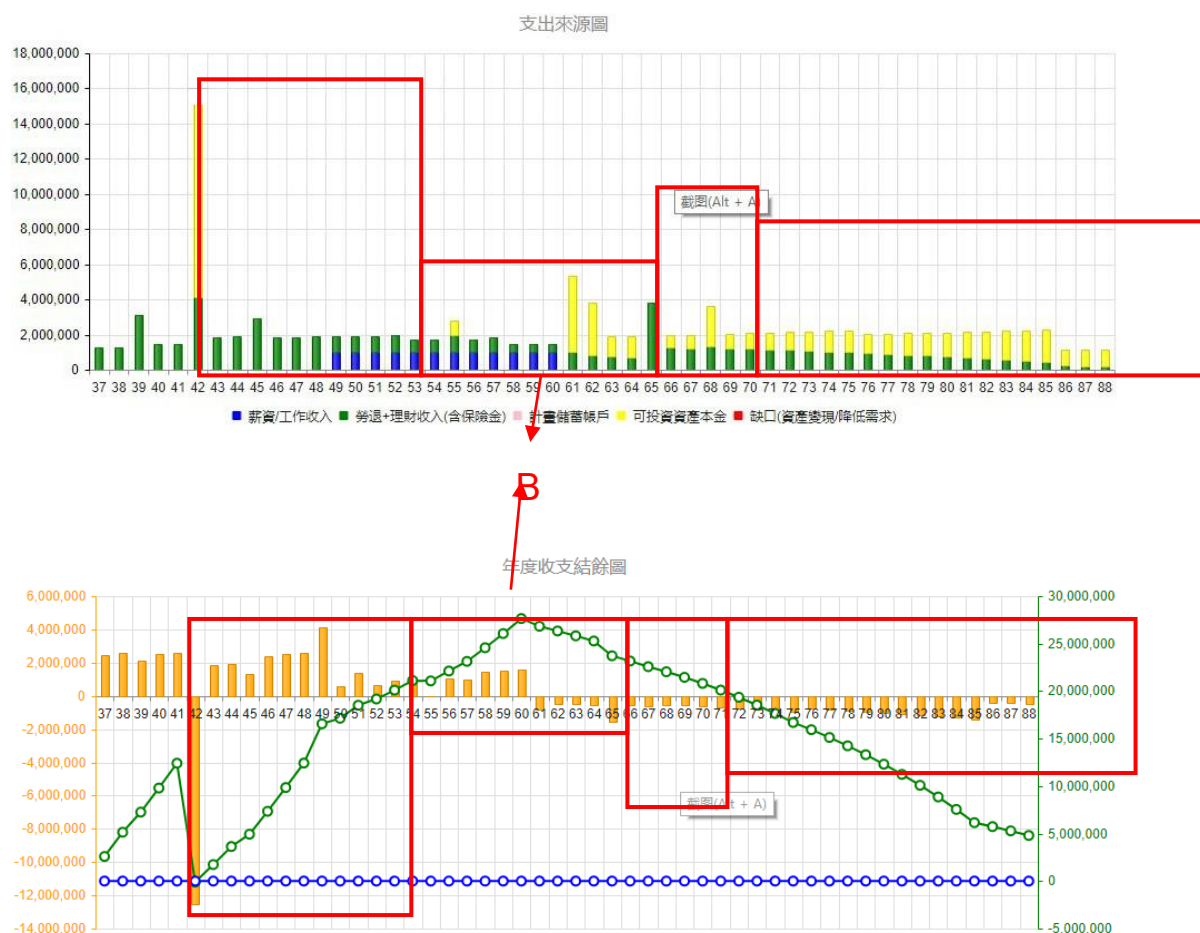
根據鄭先生的理財缺口，我們提供 A、B、C 三種解決方案

目標	方案 A	方案 B	方案 C
1.6%-8%投資資產配置	投資三檔基金做資產配置	同方案 A	同方案 A
2.夫妻新購保險需求規劃	夫妻合繳保費約 189,788 元/年	同方案 A	同方案 A
3.旅遊規劃	12 萬/年(滿足原需求)	12 萬/年	6 萬/年
4.計畫生育相關費用	30 萬	同方案 A	15 萬
5.子女新購保險費	年繳保費 32,197 元	同方案 A	同方案 A
6.子女教養費	滿足鄭先生的預期 302 萬	調高至 450 萬	調高至 350 萬

7.投資商用不動產 (42 歲)	投資 2000 萬商用不動產	42 歲投資，在 62 歲賣掉商用不動產	42 歲投資，在 62 歲賣掉商用不動產
8.換車	每 10 年換一台現值 100 萬的車	同方案 A	同方案 A
9. 回台後(49 歲)應找年薪多少的工作	回台後找到年薪 130 萬的工作	回台後找到年薪 100 萬的工作	回台後找到年薪 50 萬的工作
10.夫妻退休金	降低退休金	享受較高退休金	降低退休金
11. 無法續約且回台找不到工作，整體財務目標應該如何調整	減少旅遊費用、購車費用、月子支出、降低退休金預算金額	同方案 A	同方案 A
12.教育費增加供給到碩士畢業		出國讀研究所	在台讀研究所
13.幫小孩準備一筆創業基金		可幫小孩準備一筆 100 萬創業基金	

<p>14.幫小孩準備一筆結婚基金</p>		<p>可幫小孩準備一筆 50 萬結婚基金</p>	<p>可幫小孩準備一筆 50 萬結婚基金</p>
-----------------------	--	--------------------------	--------------------------

方案 A--美好人生方案



(B) 鄭先生在回台后找到一份年薪 130 萬的工作，滿足其原先計劃的財務目標，我們建議鄭先生多準備一項懷孕期間費用，以供鄭太太有較仔細的醫療檢查，享受環境較好的月子中心。

(1) 計劃生育相關費用(參考 P.29~30)

鄭太太是高齡產婦，需要較多檢查和仔細的照顧，在月子中心坐月子，享受較好的產後護理，費用 30 萬。

(2) 子女教育費

根據鄭先生預估，從小孩出生後到上大學約 302 萬。

(3) 投資商用不動產(參考 P.31)

在台中歌劇院附近購買商用不動產，價值 2000 萬。

(4) 換車計劃(參考 P.31)

每十年換一部車，車款建議購買 TOYOTA CAMRY - 尊爵 NT\$1,019,000，頭款需準備 NT\$419,000 貸款金額為 NT\$600,000 (分 30 期，月繳 20,000)。

(5) 回台後應找多少錢的工作

回台找到年薪 130 萬的工作，方可填補財務缺口。

04 人力銀行

第一事業部 研發處 主管

合盈光電科技股份有限公司 本公司其他工作

工作內容

1. 鏡頭研發部門管理
2. 鏡頭評估、設計與審查
3. 鏡頭試做、檢測、問題分析與對策
4. 創新產品與技術研發

職務類別：其他工程研發高階主管、光電工程研發高階主管

工作待遇：年薪 125~150 萬元

工作性質：高階

上班地點：台中市大雅區科雅路18號

管理責任：管理4人以下

出差外派：無需出差外派

可上班日：一週內

需求人數：1 人

(6) 夫妻退休金

60 歲退休後，夫妻兩人每個月退休金從 9 萬降至 5 萬元。

(7) 無法續約且回台找不到工作，整體財務目標

✓ 減少購車費用(參考 P.32)

車款建議購置 TOYOTA YARIS 雅致 NT\$585,000，頭款需準備

NT\$185,000，貸款金額為 NT\$400,000(分 30 期，月繳 13,333)。以降低購

入汽車之費用，若往後資金充足換車可再另選款式。

✓ 減少旅遊費用

建議以每三年一個循環，可以遊玩各種國家，第一年國內(費用 2 萬)、第

二年在附近國家旅遊(費用 5 萬)、第三年遊玩比較遠的國家(費用 12 萬)，

這樣每三年費用為 17 萬，平均下來一年 6 萬，減少旅遊所需要的支出費用。



- ✓ 減少坐月子費用(參考 P.30)

採用傳統坐月子方式，花費大約為 15 萬元

- ✓ 降低退休金預算

當他們退休後，將夫妻兩人每個月生活費從 9 萬元降至 5 萬元。

(8) 其餘項目皆按原先目標執行

(A) 旅遊規劃

夫妻倆每年出國旅遊 12 萬元。

(B) 6%-8%投資資產配置(參考 P.16)

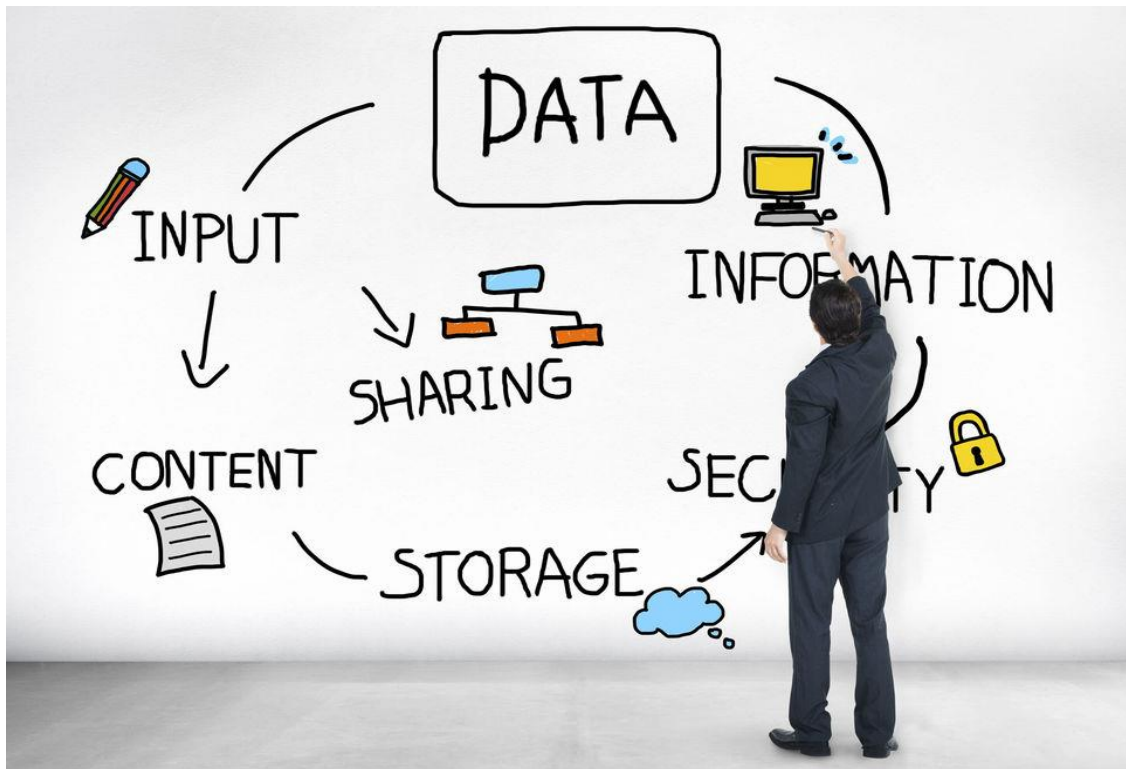
購買華南永昌龍盈基金、安聯收益成長基金、PIMCO 多元收益債券基金，投資組合收益率為 7.68% 。

(C) 夫妻新購保險規劃(參考 P.13)

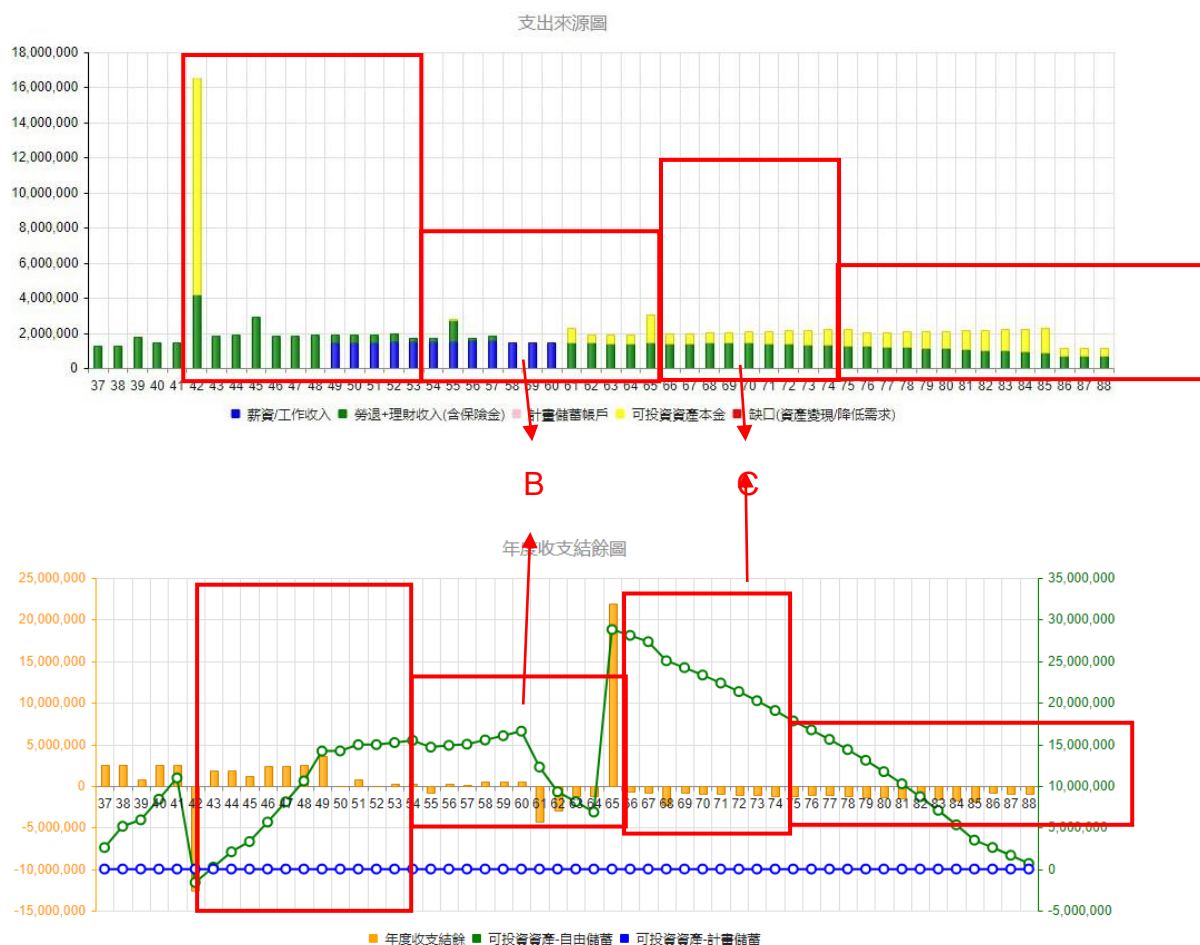
夫妻兩人年繳保費 NTD189,788。

(D) 子女新購保險費(參考 P.14)

當小孩生下後，我們建議鄭先生規劃一個兼具意外及醫療的保險計畫。每年繳保費 NTD 32,197,等子女大學畢業後(23 歲)由子女自行負擔。



方案 B--前程萬里方案



(B) 鄭先生在回台后找到一份年薪 100 萬的工作，使其有穩定的薪資收入，能夠多準備孩子從出生到讀大學的教育費。

(C) 在 62 歲賣掉商用不動產，多一筆高額資金使用，希望孩子在將來有機會出國留學，精進知識，在孩子學成歸來後，還能為孩子佈置好創業基金和結婚基金，享受美好退休生活。



我們推薦 B 方案

--前程萬里方案

(1) 計劃生育相關費用(參考 P.29~30)

鄭太太是高齡產婦，需要較多檢查和仔細的照顧，在月子中心坐月子，享受較好的產後護理，費用 30 萬。

(2) 子女教育費

鄭先生目前對子教養費用評估，子女從出生後到大學畢業的教養費用大約為 302 萬台幣(現值)，然而實務情況子女教養費用應會高於他的評估，因此我們建議鄭先生在子女教育費用的部分，可調高至 450 萬。



年齡	時間	養育費(現值//NTD)	教育、補習費、才藝班等(現值//NTD)	總計
0-3 歲	3 年	143,000(食品/尿布/衣服/用品玩具/醫療費用)		143,000
4-6 歲	3 年	173,000(食品/衣服/醫療費用)	幼兒園(公立) 45,000 幼兒園(私立雙語) 240,000	413,000
7-12 歲	6 年	492,000(食品/衣服/醫療費用)	學雜費 48,000 安親班、才藝班 648,000	1,188,000
13-15 歲	3 年	243,000(食品/衣服/醫療費用)	學雜費 24,000 安親班、才藝班 324,000	591,000
16-18 歲	3 年	303,000(食品/衣服/交通費/醫療費用)	學雜費 24,000 補習費(全科班) 180,000 才藝班 216,000	723,000
19-22 歲	4 年	816,000(食品/衣服/學校宿舍或外面租屋/交通費/醫療費用)	公立大學 200,000 私立大學 400,000 才藝班 288,000	1,404,000
總共	22 年			4,462,000

(3) 投資商用不動產

42 歲在台中歌劇院附近購買商用不動產，價值 2000 萬。62 歲賣掉商用不動產，屆時商用不動產價值約為 $20,000,000 * (1+1\%)^{20} = 24,403,867$ ，約為 2440 萬。


(4) 換車計劃(參考 P.31)

同 A 方案每十年換一部車，車款建議購買 TOYOTA CAMRY - 尊爵 NT\$1,019,000，頭款需準備 NT\$419,000 貸款金額為 NT\$600,000 (分 30 期，月繳 20,000)

(5) 回台後應找年薪多少錢的工作

回台後找到年薪 100 萬的工作。

5/02 [浪潮信息]硬體研發工程師/高級工程師(月薪5萬-15萬)

 Inspirer Taiwan_數字雲端有限公司 | 其它軟體及網路相關業

新北市板橋區 | 3年以上 | 大學

1. 負責伺服器硬體方案評估、完成主要邏輯晶片、連接器等選型；2. 完成硬體原理圖設計，並提供Layout Guide及佈線檢查；3. 協助產線進行PCBA生產，完成板卡Power On及調整測試工作；4. 完成相關設計文件編寫及專利申請，並能夠進行前沿技術跟蹤及研

月薪 5萬元 至 15萬元 | 員工90人

(6) 無法續約且回台找不到工作，整體財務目標

同 A 方案

(7) 教育費增加供給到碩士畢業

延長支付教育費的時間，能夠供孩子將來出國留學。

碩士費用一覽表				
地區	分類	平均學費/年	生活費/年	總計/年
美國	州立學校	\$ 10,000-20,000/年	\$ 7200-24,000/年	NTD505000-1300000
	私立學校	\$ 25,000-45,000/年		NTD956000-2047230
英國	碩士生	£ 13,000	£ 7200-9000	NTD810000-883080
澳洲	碩士生	AUD 14000-21000	AUD 10000-14000	NTD700500-790000
出國留學平均費用				NTD50 萬-200 萬

(8) 幫小孩準備一筆創業基金(參考 P.33)

為孩子準備 100 萬的創業基金，讓孩子將來能夠在一中商圈開一個咖啡廳。

(9) 幫小孩準備一筆結婚基金(參考 P.14)

為小孩準備一筆 50 萬結婚基金，用於婚禮花費。

(10) 其餘項目皆按原先目標執行

(A) 旅遊規劃

同方案 A。

(B) 6%-8%投資資產配置(參考 P.16)

同方案 A。

(C) 夫妻新購保險規劃(參考 P.13)

同方案 A。

(D) 子女新購保險費(參考 P.14)

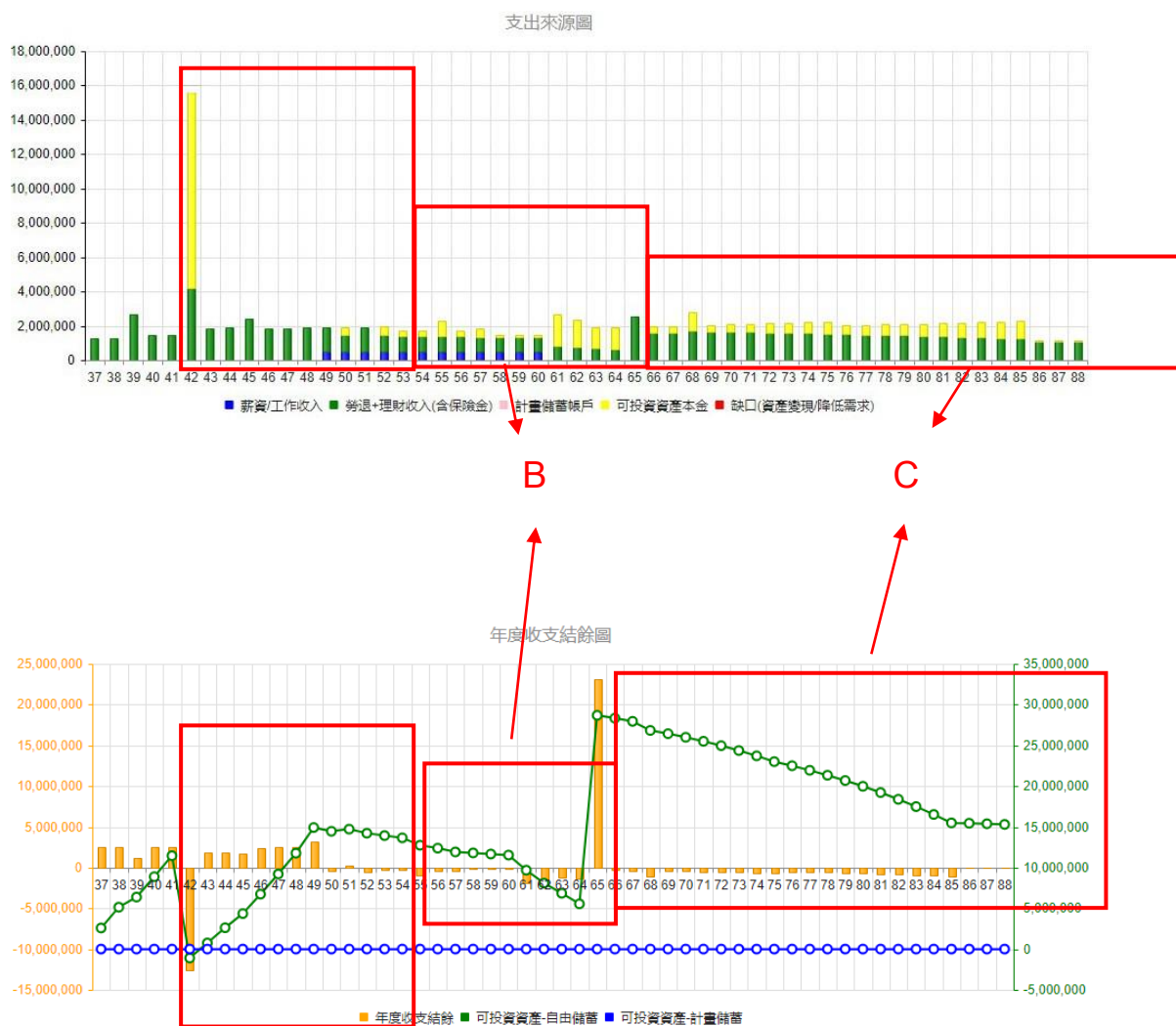
同方案 A。

(E) 夫妻退休金

60 歲退休後，夫妻兩人每個月有 9 萬的生活費。



方案 C--樂活人生方案



(B) 回台後找 50 萬的工作，賣掉商用不動產，為孩子準備 400 萬的教育費，減少旅遊支出、購車支出。

(C) 供孩子在台灣讀研究所讀書，為孩子準備結婚基金。



(1) 計劃生育相關費用

鄭太太產後用傳統式坐月子方法，可以讓爺爺奶奶幫忙照顧，整體費用約 15 萬。

(2) 子女教育費

實務情況子女教養費用應會高於他的評估，因此我們建議鄭先生在子女教育費用的部分，可調高至 350 萬。

(3) 投資商用不動產

同方案 B。

(4) 換車計劃(參考 P.32)

車款建議購置 TOYOTA YARIS 雅致 NT\$585,000，頭款需準備 NT\$185,000，貸款金額為 NT\$400,000 (分 30 期，月繳 13,333)。以降低購入汽車之費用，若往後資金充足換車可再另選款式。

(5) 回台後應找多少錢的工作

回台後找到年薪 50 萬的工作。

(6) 回台後應找多少錢的工作

同方案 A。

(7) 無法續約且回台找不到工作，整體財務目標

同 A 方案。

(8) 教育費增加供給到碩士畢業

供給小孩在台灣讀研究所。

碩士費用一覽表				
地區	分類	平均學費/年	生活費/年	總計/年
台灣	公立學校	NTD 50,000	NTD 200,000	NTD 250,000
	私立學校	NTD 100,000		NTD 300,000
台灣讀研究所平均費用				NTD 28 萬

(9) 幫小孩準備一筆結婚基金(P.14)

為小孩準備一筆 50 萬結婚基金。

(10) 其餘項目皆按原先目標執行

(A) 旅遊規劃

同方案 A。

(B) 6%-8%投資資產配置(參考 P.16)

同方案 A。

(C) 夫妻新購保險規劃(參考 P.13)

同方案 A。

(D) 子女新購保險費(參考 P.14)

同方案 A。

柒、 定期追蹤與調整

我們透過鄭先生的現有資產與收支狀況，彙整出近年來的相關數據，根據理財目標規劃，定期追蹤鄭先生規劃後的財務缺口，且提供三種調整方案供鄭先生選擇，使其的需求獲得更多滿足。

在採用方案後，一開始我們建議先以每三個月追蹤一次，待狀況逐漸穩定則可視情況調整為每半年追蹤一次。透過定期追蹤的方式，不但能瞭解客戶規畫後的生活，面對及時意外，也可以及時進行變動修改與調整，達成客戶的需求，使他們邁向幸福的未來。

由此案例我們可得知財富管理的重要性，經由規劃後，才有辦法在達成理財目標的時候，同時維持一定的生活品質，藉由財富規劃來保障家庭的生活，以防止家庭因沒有完善的規劃帶來之變故，提供客戶的生活質量。



捌、 參考文獻

附表 1 綜合所得稅試算

(資料來源:財政部稅務入口網

<https://www.etax.nat.gov.tw/etwmain/front/ETW158W1>)

一. 綜合所得總額	
1. 薪資：(憑單格式代號50)	A.本人薪資：5222416 元 B.配偶薪資：0 元 C.扶養親屬：0 元
二. 免稅額	
1. 未滿70歲：	4 人 (包含本人及配偶)
三. 扣除額	
1. 一般扣除額：	標準扣除額：金額 180000 元 (本欄金額自動計算免填寫) 列舉扣除額：金額 0 元 1.本項目選擇使用列舉扣除額者須填寫金額，選擇標準扣除額者略過不填。 2.依所得稅法規定，未辦結算申報者不適用列舉扣除之規定，是選擇列舉扣除額
2. 薪資所得特別扣除額：	128000 元 (本欄金額自動計算免填寫)
綜合所得稅金額：	995,366 元

附表 2 勞保投保薪資分級表

(資料來源:勞動部勞工保險局)

<https://www.bli.gov.tw/sub.aspx?a=zuVFOXiCG9M%3d>

勞工保險投保薪資分級表			中華民國 106 年 11 月 8 日勞動部 勞動保 2 字第 1060140514 號令修 正發布，自 107 年 1 月 1 日施行
投保薪資等級	月薪資總額 (實物給付應折現金計算)	月投保薪資	日投保薪資
第1級	22,000 元以下	22,000 元	733 元
第2級	22,001 元至 22,800 元	22,800 元	760 元
第3級	22,801 元至 24,000 元	24,000 元	800 元
第4級	24,001 元至 25,200 元	25,200 元	840 元
第5級	25,201 元至 26,400 元	26,400 元	880 元
第6級	26,401 元至 27,600 元	27,600 元	920 元
第7級	27,601 元至 28,800 元	28,800 元	960 元
第8級	28,801 元至 30,300 元	30,300 元	1,010 元
第9級	30,301 元至 31,800 元	31,800 元	1,060 元
第10級	31,801 元至 33,300 元	33,300 元	1,110 元
第11級	33,301 元至 34,800 元	34,800 元	1,160 元
第12級	34,801 元至 36,300 元	36,300 元	1,210 元
第13級	36,301 元至 38,200 元	38,200 元	1,273 元
第14級	38,201 元至 40,100 元	40,100 元	1,337 元
第15級	40,101 元至 42,000 元	42,000 元	1,400 元
第16級	42,001 元至 43,900 元	43,900 元	1,463 元
第17級	43,901 元以上	45,800 元	1,527 元