

成 就 財 富 自 由 人 生
之 財 務 分 析 規 劃 書



提案人：資深經理 莊 能 掬

單 位：德基國際顧問有限公司

壹、前 言

掌握正確的投資方法-----獲得財富自由

貳、財務規劃案例

一、客戶背景介紹

二、財務目標的設定

1、短期目標

2、中期目標

3、長期目標

參、財務資料收集

肆、財務資料分析評估

伍、財務規劃的建議

一、短期規劃

二、中期規劃

三、長期規劃

陸、執行計劃

附件一：每月收支表、流動資產一覽表、資產負債表

附件二：資產負債表

建議保險保障及信託基金一覽表

遺囑範例

基金補充資料

退休試算表

柒、追蹤結果

捌、後續服務

玖、結 語

壹、前言

掌握正確的投資方法----獲得財富自由

根據《今周刊》與一〇四人力民調中心，對國人進行「財富自由」調查發現，只有四分之一的受訪者認為自己擁有財富自由，有高達四分之三的人表示自己並沒有財富自由；而高達九二·四%的上班族，把追求財富自由視為未來十年職涯的重要目標。

這麼多人渴望追求財富自由，到底要如何達到這個境界呢？以下五個具體方法，可以幫助我們早日邁向財富自由的目標。

〈方法 1〉為自己設一個財富自由帳戶 從今天開始累積

中國信託商銀副總隋榮欣指出，人生有許多理財目標要去達成，包括購屋、子女教育基金等，每個目標所需的金額不同，投資的年限也不同。有心想要擁有財富自由的人，建議為自己設一個「財富自由帳戶」，從今天就開始定期投入一定金額，慢慢累積，並在每年檢視自己是否按照計畫達到一定金額。

隋榮欣說，當你投入的錢愈多，投資的方法對，就會愈快達到財富自由。他分享個人經驗指出，他從十八年前就開始為財富自由做準備，十二年前更加積極執行，每個月提撥一定金額投入這個帳戶，並挑選優質基金進行投資，這期間若有獎金收入，就再整筆投入。

他認為只要有紀律、機械式長期投入，這個財富自由帳戶就會愈變愈大，隋榮欣的財富自由目標是二千萬元，今年四十六歲的他相信，再過十年就應可擁有財富自由了。

〈方法 2〉培養致富習慣 掌握資產負債

設定財富自由帳戶之後，再來是培養致富習慣。在《讓財富自動流進你的口袋》書中，白手起家的美國億萬富翁麥可·馬斯特強調**培養致富習慣**，是達到財務獨立自由的關鍵因素。

致富習慣就是學習富翁的習慣，包括**節制生活開銷**、**特別喜愛儲蓄**、**有多管道的收入來源**、**常常計算金錢**，以及**知道金錢的重要性**等。

滙豐銀行私人銀行處總經理陳秀玲呼應這個想法。她認為致富的第一堂課就是「你是否有辦法從日常生活中省下一個銅板？」變成有錢人不是一天就能達到，要懂得聚沙成塔，培養致富習慣。

陳秀玲從控制自己的現金流量與資產負債著手。她從進入社會工作之後，就每天記帳，掌握錢的流向；同時每月更新自己的資產負債表，透過這個方法，可以清楚知道自已的資產是否逐步增加之中。

摩根富林明資產管理業務副總吳耀邦認為，財富自由的定義是在有計畫的「每月盈餘」之下，仍有自由消費——也就是確定自己每月有多少開銷？可以存下多少錢？有清楚的財務目標，「**不會因為追求財富自由，而失去生活的自由。**」

許多理財書籍，都強調賺進第一桶金的重要性；但是在追求財富自由的過程中，幾乎所有專家都強調，專注本業把工作做好是重要基石。

〈方法 3〉提高賺錢能力 才能累積財富

花旗銀行台灣區總經理管國霖以自身的經驗強調，上班族把工作做好，在職場上就能不斷提升進階，薪水增加會超乎你的想像，但是一般人都忽略了這點。以前他剛進金融圈，每月不過領三、四萬塊錢，但是十幾年來，他只是好好努力負責任的工作，薪水就跟著節節高升。他認為，穩定的薪水，再配合適當的投資理財，上班族也有機會達到財富自由。

《**巴比倫富翁的致富祕密**》書中提及「現實生活中，很多人忘記了，因為工作也能變得非常富有；不要認為變得富有是非常困難的事，只要努力地工作，你也可以獲得應該有的回報。」

不到四十歲就達到財富自由的先鋒投顧董事長林寶珠建議，想達到財富自由的人，一定要先投資自己，因為如果沒有工作能力，一直夢想財富自由，是不可能的事。

〈方法 4〉不放過任何賺錢機會 用錢賺錢

努力提升自己之外，林寶珠建議一定要學習投資；她的方法是廣泛閱讀各種書籍、財經訊息與研究報告，從中學會抓住趨勢。她每天閱讀大量的資訊，床邊經常丟滿閱讀過的書籍雜誌。

身為投顧董事長，不僅引進國外基金，私下還是房地產投資高手。她說，抓住趨勢很重要，趨勢對了就對。她投資房地產，只抓大趨勢，細節反而不重視，例如殺價之類的事，她反而不在乎。

即將出版新書《聰明女人學投資》的林寶珠認為，**會不會變成有錢人最重要的是執行力**。她以個人經驗指出，〇六年到上海進修，碰到一位房地產高手，房市高手當時告訴她要投資杭州房市，漲幅會比上海還高。

她因人在上海，而沒有到杭州投資。但積極的她，仍看準了時點，於〇七年六月在上海置產投資，半年就賺進台幣三千萬元。

而杭州房市果然暴漲，後來碰到那位高手，她興奮地問對方賺了多少，對方竟然回答她：「一間也沒買。」林寶珠結論說，明知道會賺錢的事，有沒有執行力就差之千里。她也

強調，在累積一定資產後，要懂得用錢賺錢，才能加速致富腳步。

林寶珠靠投資房地產，用錢賺錢。出版《富總裁教你買基金》的前滙豐銀行副總裁楊偉凱則建議，想要擁有財富自由的人，要訂定財務目標去完成它。

〈方法 5〉賺到錢 三分之一投入房市 守住資產

至於財務來源，其中三分之一可以來自於投資房地產、三分之一股票與基金，另外三分之一則是來自工作所得。

楊偉凱非常強調三分之一投資房地產的重要性；他認為，金融資產是浮動的，股票或基金價格每天都在變動，一個決策錯誤就不得了；但房地產具實用性價值，且風險較低，因此若能將金融市場賺到的錢，挪三分之一到房地產，可以幫助你守住財富。

賺到錢並守住，避免財富像過眼雲煙，適當投資房地產是必要的，楊偉凱本身這麼做，他周遭的金融圈友人也都這麼操作。

這次國人財富自由大調查也發現，20%的人認為要有一億元才算擁有財富自由。管國霖強調，對於財富的想像應該務實一點，像他個人生活簡單，自己覺得大約二千萬元就稱得上財富自由了。「想要愈多就會愈不自由」，他認為，財富自由不該只是一個數字，因為最終心靈的自由才是最重要的，如果不看清這一點，即使有再多的錢，也不會有自由的！

(以上資料來源：今週刊·第 581 + 582 期／作者：謝春滿)

貳、財務規劃案例

一、客戶背景介紹

基本資料表	
客 戶	朱小姐
年 齡	48 歲
學 歷	專科畢
工作年資	28 年(同一間外商公司)
職 稱	會計經理
現 址	台北市信義路◎段◎◎巷◎◎號
交通工具	機 車
理財觀念	保 守
身體狀況	良好(曾經開刀切除子宮肌瘤)、重視養生及運動
不動產	台北市信義路◎段◎◎巷(26.7 坪)、三峽◎◎◎(45.35 坪)+車位(11 坪)均無貸款
醫療保障	壽險、意外醫療險、長期看護險
興趣嗜好	閱讀、旅遊、游泳、騎腳踏車
家庭狀況	
母 親	母親與大弟同住
弟 妹	弟弟二個(各自成家)、妹妹一個(已成家)

背景描述：

在朱小姐同一公司的海外部李經理，是我的舊客戶，有一次為海外部李經理作財務分析中，剛好朱小姐也在公司，雖然講話的聲音很小，也許一些對談的內容可能不小心被她聽到，我還特別提醒李經理是否換到會議，因為關係她個人的財富細節。李經理竟然回答我說沒關係，我們都認識快三十年了...但是，基於財富管理工作的職業道德告訴我自己，這是客戶的隱私權，還是得告訴客戶，我該遵守的原則及規範，和李經理本身的權益內容，也許因為這樣的堅持，才有如此的信任。

不想經過幾天竟然得到李經理轉介紹，說他們公司的會計想找我也幫她規劃財務及投資。在與朱小姐會談中得知，她是一位有正確投資觀念的人，並非如一般投資大眾想快速致富，因為她知道高報酬高風險，沒有一夕致富的市場，必須長期投資分散風險，並做好身後規劃，才能有財富自由的晚年。先前她的投資方式就只有單純的定存方式，更何況她想抱持終身不結婚，很多事情的安排及一輩子的好友都要慎選。經由她的工作夥伴轉介紹，希望我也能給予適合的建議及協助。

二、財務目標的設定

抱持不結婚的朱小姐，公司是美國著名做成衣的，雖然已在公司 28 年了，但是要經常到世界各地驗貨及查帳，國外總公司接單量近一、二年也開始銳減，深怕臺灣的代理單位

再做也許只剩幾年，所以有隨時準備結束工作的心理，急迫的希望在退休前做好各項理財、保險保障甚至遺囑方案，經過討論後幫她規劃了下列財務目標：

1、短期目標

因為每月至少國外出差一週，所以意外、醫療要先購買，另外因朱小姐抱持不婚，所以建議趁還年輕時長期看護險較便宜要優先購買，以維持一定品質的看護生活。(如果家人有看護的病史情況)

2、中期目標

十年內將國外存款(因為目前美國利率只有 0.25%)重新轉存，並分散幣別至信託帳戶，購置投資型保單，或保險公司的分紅保單、萬能壽險。朱小姐希望能找到年利率可以有 3%~5%的工具，偏好國際化商品，儘量以原貨幣(美金)投入，讓累積的財富不因匯率或通膨而縮水即可。

3、長期目標

退休後改住三峽與母親、弟妹同一社區以便往來及互相照料，平日做義工並利用假日參加宗教集會，讓自己得到心靈提昇，增加生活品質，結交更多同好，所以財富自由更顯重要。

參、財務資料收集

因朱小姐的公司是美商公司，採利潤中心制的分紅方式，所以在臺灣有基本台幣計價的薪資(NT\$50,000/月)。(如附件一)美國則有美金計價的 bonus(US\$40,000/年)，20 幾年來幾乎都存在美國，只有在二次的大型花費(購屋置產時)才動用到。

單身的她生活非常單純，投資更加保守，只買過一張壽險也到期了，有終身保障 100 萬金額不大，這次透過好友的介紹，才放心與我分享她的理想晚年規劃，至於要投入我所提供的每一份計劃(如附件二)，10 年~15 年的美金是沒問題的，而且二年內的臺灣生活花用也不用替她擔心。

肆、財務資料分析評估

就朱小姐所提供的財務資料(如附件一)來說，雖無家累及重大負債要支付，分析如下：

- 1、存款方式太過保守，也許以往在美國存款利率有 4.25% - 6.75%，但全球變化迅速，金融投資市場亦同，如果持續將美金 86 萬存在美國美金帳戶，臺幣約 189 萬存在臺灣的銀行，真的會被通膨吞蝕了這些財富的價值。
- 2、就壽險保障來說，只買過一張傳統終身壽險保障 100 萬，目前已不需繳費，終身有 100 萬壽險保障，這樣的規劃真的太少了，因為朱小姐的母親也是長壽的長者，但需要看護人員隨侍在側，每週至少進出醫院一次，對於抱持不婚的朱小姐，自己就深覺有優先規劃的需求。
- 3、退休準備希望達到財富自由的人生，連遺囑規劃都想到了，就是希望家人不因自己的離開，為一點點的金錢產生糾紛而失和，這是她最不願意看到的。

伍、財務規劃的建議

一、短期規劃

對於朱小姐每個月至少出國驗貨及查帳一週，意外險一定要加強(建議購買旺旺友聯系列七的 E 計畫)，主約 500 萬，搭乘大眾運輸工具意外身故增額為 1500 萬及附加傷害醫療住院日額 2000...(細節在附件二)。長期看護險建議以 5 年內繳清，終身帳戶金額約有 NT\$700 萬，可分 10 年給付福利，一個月約 NT\$57,600 讓自己有一個優質的醫療品質及看護人員隨侍在側。(規劃建議書在附件二)

二、中期規劃

因朱小姐投資屬性保守又缺少年金式的保險，理財方面建議以自己提領年金方式的萬能壽險、分紅保單及信託投資型保單(有參與優質的基金投資)，著重在保障及一點點的投資，可隨市場擴張或蕭條調整為股票型基金、債券型基金或全部為美金現金基金(規劃建議書在附件二)。保全辛苦得到的財富，甚至讓財富在安全的工具上能複利滾存，所以工具就要仔細挑選，並定期定額的投入。

三、長期規劃

辛苦了一輩子，重視身心靈品質提昇的朱小姐，希望退休生活週一 ~週五做公益義工，取之社會用之社會的心，假日至道館聽講道或與朋友餐會騎腳踏車或游泳、唱歌，因為自己平日吃、用、衣服、花費其實都很節省，但為免日後家人因一點點金錢而有不和，趁早將自己身後事及財富分配，透過遺囑事先安排。所以也提供了我們公司外聘會計師給予的幾項遺囑範例(附件三)，朱小姐希望我能做為其中一位的見證人。

陸、執行計劃

透過附件二的各項保險、保障、年金提領的建議書說明，獲得朱小姐的認同，並表示有些萬能壽險的金額希望能以美金計價躉繳方式先投入，以賺取高於美國定存利率，與保險公司討論過後，表示可以專案進行。

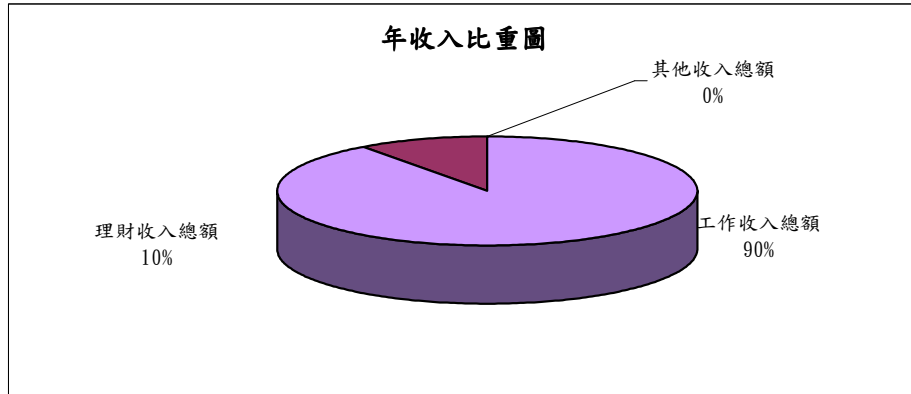
雖然這些工具的利率並不高(約 3% ~ 6.5%之間) 但卻是與朱小姐討論溝通後她心中理想的數字。在近兩年內，這些建議書都照她的進度一一投入，所以儘管歷經了這次全世界最大的金融風暴及恐慌，朱小姐的財富整體績效及獲利還能穩定成長，數字一定比這次提供的退休金試算表(如下附表)還漂亮，也更加確定了財務顧問角色的重要性。(附表)

附件一：每月收支表、流動資產一覽表、資產負債表

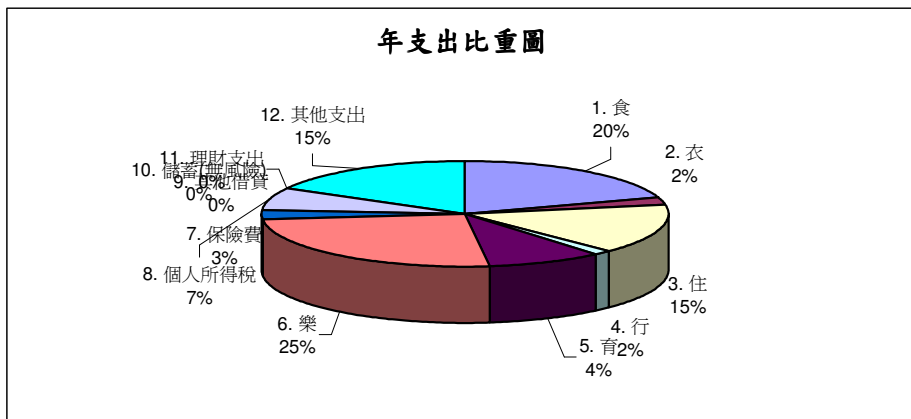
【附表一】收入支出表

每年 每月 年比重				每年 每月 年比重							
1. 工作收入				● 基本支出							
• 薪資	600,000	50,000	30%	1. 食	108,000	9,000	20%				
• 佣金	-	-	0%	2. 衣	12,000	1,000	2%				
• 獎金	-	-	0%	3. 住	-	-	0%				
• 紅利	1,200,000	-	60%	• 房租	-	-	0%				
• 年終獎金	-	-	0%	• 房貸	-	-	0%				
• 其他	-	-	0%	• 房屋保險	6,250	-	1%				
◎工作收入總額	1,800,000	50,000	90%	• 水電瓦斯電話	60,000	5,000	11%				
2. 理財收入				• 房地產稅	16,300	-	3%				
• 利息(應稅)	-	-	0%	• 其他費用	-	-	0%				
• 利息(免稅)	200,000	-	10%	△住小計	82,550	5,000	15%				
• 股利	-	-	0%	4. 行							
• 資本利得	-	-	0%	• 車貸	-	-	0%				
• 租金收入	-	-	0%	• 車險	-	-	0%				
• 基金收益	-	-	0%	• 油料費	1,200	100	0%				
• 其他	-	-	0%	• 保養修理費	1,000	-	0%				
◎理財收入總額	200,000	-	10%	• 牌照/燃料稅	-	-	0%				
3. 其他收入				• 停車費	-	-	0%				
• 退休金	-	-	0%	• 交通費	-	-	0%				
• 保險滿期金	-	-	0%	• 其他費用	6,000	500	1%				
• 跟會到期	-	-	0%	△行小計	8,200	600	2%				
• 其他	-	-	0%	5. 育-進修費用							
◎其他收入總額	-	-	0%	50,000	-	-	9%				
※總收入 (1)				2,000,000	50,000	100%	6. 樂				
◆ 家庭可支配餘額 = (1) - (2)				• 娛樂休閒				36,000	3,000	7%	
每年結餘				1,458,482				• 交際公關費			
每月結餘				11,836				-			
平均每月結餘				121,540				• 觀光旅遊			
◆ 收入結構比：(收入 / 總收入)				100,000				18%			
工作收入佔				90%				△樂小計			
理財收入佔				10%				136,000			
其他收入佔				0%				3,000			
◆ 支出結構比：(支出 / 總收入)				25%				7. 保險費			
生活支出佔				20%				• 社會保險			
理財支出佔				0%				14,868			
儲蓄支出佔				0%				1,239			
保費支出佔				1%				3%			
借貸支出佔				0%				△保險費小計			
其他支出佔				5%				14,868			
				3%				8. 個人所得稅			
				0%				• 所得稅(公司代扣)			
				0%				38,700			
				7%				3,225			
				0%				0%			
				7%				△所得稅小計			
				7%				38,700			
				7%				3,225			
				0%				9. 其他借貸			
				0%				-			
				0%				10. 儲蓄(無風險)			
				0%				-			
				0%				11. 理財支出			
				0%				• 定期定額投資			
				0%				-			
				0%				• 單筆投資			
				0%				-			
				0%				• 跟會(活/死會)			
				0%				-			
				0%				△理財支出小計			
				0%				-			
				83%				◎基本支出總額			
				83%				450,318			
				17%				23,064			
				17%				91,200			
				17%				15,100			
				100%				◎其他支出總額			
				100%				541,518			
				100%				38,164			
				100%				100%			

	每年	每月	年比重	
收入類別				
1	工作收入總額	1,800,000	50,000	90%
2	理財收入總額	200,000	-	10%
3	其他收入總額	-	-	0%
總收入		2,000,000	50,000	100%



	每年	每月	年比重	
● 基本支出				
1.	食	108,000	9,000	20%
2.	衣	12,000	1,000	2%
3.	住	82,550	-	15%
4.	行	8,200	600	2%
5.	育-進修費用	50,000	-	9%
6.	樂	136,000	3,000	25%
7.	保險費	14,868	1,239	3%
8.	個人所得稅	38,700	3,225	7%
9.	其他借貸	-	-	0%
10.	儲蓄(無風險)	-	-	0%
11.	理財支出	-	-	0%
● 其他支出		91,200	15,100	17%
※總支出(2)		541,518	33,164	100%



流動資產一覽表

銀行存款					
銀行名稱	帳號	存款餘額 (98.12.31止)			
上海商業銀行	民生分行	\$	1,895,500		
		\$	-		
		\$	-		
		\$	-		
		\$	-		
總計			1,895,500		
外幣投資					
美國	美金		860,000		
	(兌換匯率)	32	27,520,000		
	新台幣				
總計			27,520,000		
股票投資					
金 X 證券帳戶 (以94.10.6收盤價計算)					
NO.	股票名稱	代號	股數	現價	現值
1					
2					
3					
小計(A)					0
富 X 證券帳戶					
NO.	股票名稱	代號	股數	現價	現值
1					
2					
4					
5					
小計(B)					
海外股票交易帳戶					
NO.	股票名稱	代號	股數	現價	現值
1					0
小計(A)					0
總計=(A)+(B)					0
基金投資					
銀行名稱	基金名稱			現值	
Total				0	

流動資產總額

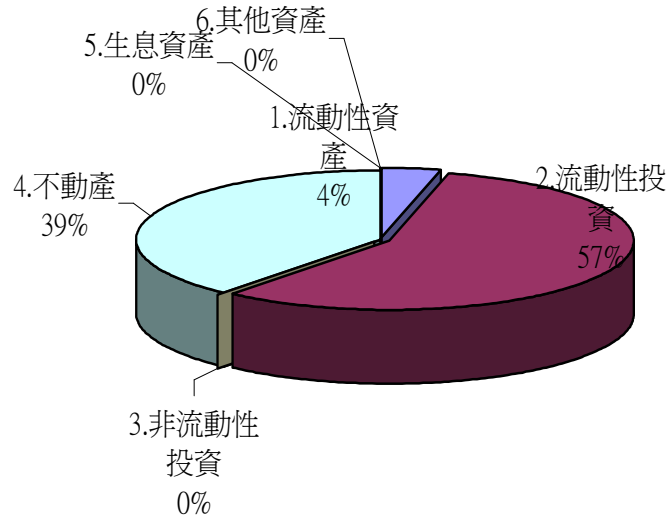
29,415,500

【附表二】朱小姐之資產負債表

資 產			負 債		
1.流動性資產	金額	比重	1.短期負債	金額	比重
• 支票/活期存款	<u>1,895,500</u>	4%	• 信用卡	—	0%
• 儲蓄存款	—	0%	• 消費性貸款	—	0%
• 壽險現金價值	—	0%	• 一般借貸分期付款	—	
• 其他	—	0%	• 標會(死會)	—	0%
• 短期票券	<u>1,895,500</u>	4%	• 保單貸款	—	0%
• 短期票券	—		• 其他	—	0%
• 股票(上市櫃)	—	0%	◎短期負債小計	—	0%
• 共同基金	—	0%	2.長期負債		
• 會錢(活會)	—	0%	• 車貸	—	0%
• 短期票券	—	0%	• 自用不動產抵押貸款	—	0%
• 債券	—	0%	• 投資性不動產抵押貸款	—	0%
• 期貨	—	0%	• 其他	—	0%
• 其他(外幣)	<u>27,520,000</u>	57%	◎長期負債小計	—	0%
◎流動性投資小計	<u>27,520,000</u>	57%			
◎流動性資產&投資	<u>29,415,500</u>	61%	※負債總計(2)	—	0%
3.非流動性投資					
• 事業股份	—	0%			
• 股票(未上市櫃)	—	0%			
• 投資不動產	—	0%			
• 其他	—	0%			
◎非流動性投資小計	—	0%			
4.不動產					
• 住宅	<u>18,690,000</u>	39%			
• 辦公室	—	0%			
• 工廠	—	0%			
• 其他	—	0%			
◎不動產小計	<u>18,690,000</u>	39%			
5.生息資產					
• 存貨	—	0%			
• 其他	—	0%			
◎生息資產小計	—	0%			
6.其他資產					
• 汽車/遊艇	—	0%			
• 黃金/珠寶	—	0%			
• 收藏品	—	0%			
• 其他	—	0%			
◎其他資產小計	—	0%			
※資產總計(1)	<u>48,105,500</u>	100%			


項目	比重
1.流動性資產	4%
2.流動性投資	57%
3.非流動性投資	0%
4.不動產	39%
5.生息資產	0%
6.其他資產	0%
TOTAL	100%

資產分類比重圖



附件二：建議保險保障及信託基金一覽表

◎意外險+傷害醫療



旺旺友聯產物保險股份有限公司
Union Insurance Co., Ltd.

商品特色：
 ☆保障完整：每日不到 15 元，即可享有一整年最高的意外保障
 ☆搭乘大眾運輸交通工具時，保障最高可提升為 2,000 萬元
 ☆遭遇火災意外事故增額及特定天然災害高額保障
 ☆殘廢生活扶助金保障
 ☆意外醫療，超值保障
 ☆投保手續簡便，免體檢

新旺旺保系列七（居家型）

保障內容		A計畫	B計畫	C計畫	D計畫	E計畫
主約	身故保險金	100 萬元	200 萬元	300 萬元	400 萬元	500 萬元
	殘廢保險金 (依殘廢等級 11 級 75 項給付)	5~100 萬元	10~200 萬元	15~300 萬元	20~400 萬元	25~500 萬元
附加傷害保險	重大燒燙傷保險金 (依燒燙傷程度表比例給付)	5~100 萬元	10~200 萬元	15~300 萬元	20~400 萬元	25~500 萬元
	特定殘廢生活扶助金/一次給付	50 萬元 <small>(相當每月給付 1 萬元，共給付 50 個月)</small>	100 萬元 <small>(相當每月給付 2 萬元，共給付 50 個月)</small>	150 萬元 <small>(相當每月給付 3 萬元，共給付 50 個月)</small>	200 萬元 <small>(相當每月給付 4 萬元，共給付 50 個月)</small>	250 萬元 <small>(相當每月給付 5 萬元，共給付 50 個月)</small>
特定事故附加條款	大眾運輸工具意外身故增額保險金	300 萬元	600 萬元	900 萬元	1200 萬元	1500 萬元
	火災意外事故身故增額保險金	100 萬元	200 萬元	300 萬元	400 萬元	500 萬元
	天然災害身故增額保險金	100 萬元	200 萬元	300 萬元	400 萬元	500 萬元
傷害醫療保險附加條款	選擇型 甲.傷害醫療保險（實支實付）	3 萬元	3 萬元	3 萬元	3 萬元	3 萬元
	乙.傷害醫療保險（日額型）	2,000 元	2,000 元	2,000 元	2,000 元	2,000 元
	1.傷害住院加護病床保險金 (每次事故最高 7 天)	2,000 元	2,000 元	2,000 元	2,000 元	2,000 元
	2.骨折未住院補償	按骨折日數表	按骨折日數表	按骨折日數表	按骨折日數表	按骨折日數表
	3.意外住院慰問金/每次事故 (每次住院需達五天以上)	2,000 元	2,000 元	2,000 元	2,000 元	2,000 元
4.救護車運送保險金/每次事故	2,000 元	2,000 元	2,000 元	2,000 元	2,000 元	
一年期參考保費（1）		1,600 元	2,400 元	3,300 元	4,200 元	5,100 元
一年期參考保費（4）		2,100 元	3,200 元			

※被保險人職業類別為第五、六類及拒保類不予承保；若職業變更時，請務必通知本公司。
 ※投保年齡限制：
 被保險人投保年齡須年滿 14 足歲，至 70 歲為限，續保至 75 歲。
 ※投保金額限制：
 一、◎14 足歲~20 足歲以下：最高 300 萬 ◎20 足歲~65 足歲以下：最高 500 萬 ◎65 足歲~75 歲以下：最高 200 萬
 二、最高承保限額依職業類別訂定如下：（詳參閱旺旺友聯產險職業分類表規定）

職業類別	1、2 類	3 類	4 類
保險金額 (NT\$)	5,000,000	3,000,000	2,000,000

三、退休人員、學生、家庭主婦投保限額 300 萬。農夫、果農投保限額 200 萬。海外留學生、外籍新娘、長期駐外人員投保限額 200 萬。外籍家庭幫傭或外籍現場勞工投保限額 100 萬；其他外籍高階人士投保限額 300 萬。外籍人士投保時需檢附護照影本及在台工作證明或居留證。
 四、被保險人如因求學、工作、經商之需要，須定居或經常出入戰亂地區、未開發國家或流行病疫區者，不予承保。無業者或無固定職業者（待業、失業、臨時工、打零工等），不予承保。碰觸高壓電之水電工、建築業之泥水工、模板工、刑警、情治調查人員及金融機構現金運送之警衛保全人員，不予承保。
 ※每一被保險人於本公司投保金額最高以 500 萬元為限。且每一被保險人於本公司投保之所有意外傷害（附加）保險之累計限額為 2000 萬元（含特定事故或加倍後之保額），若有超過此累計限額者，本公司不予承保。傷害住院醫療日額最高限額 2000 元。
 ※相關年齡、保額、及職業等級規定，依本公司核保準則辦理。詳細承保內容詳見保單條款為主。

(大綱)

◎ 長期看護險

COMPANIES

PREMIUM CALCULATION

For: *LI-WEN JU*

PLAN CONDITIONS

Age: 46
Daily Benefit (USD): \$60.00
Benefit Period: 10 YEARS
Premium Period: 5 YEAR PAY
Indemnity Mode: SERVICE DAY INDEMNITY
Payment Mode: ANNUAL
Riders:

PREMIUM CALCULATION BY WAITING PERIOD

Waiting Period 30 days	Waiting Period 60 days	Waiting Period 90 days
\$5,011.00	\$4,640.00	\$4,297.00

Generated: 2010/7/8 01:49 PM Printed: 2010/7/8 01:51 PM

(30 天觀察等待期)
美金計價 匯率 1 : 32

NOTE:
Premiums will be level based on age of issue. There will be no premium increments due to age or use of benefits.
Premiums may be adjusted due to future increase or decrease of benefits as requested by policy holder, and other

◎萬能壽險(美金計價)

FOR: 朱小姐
 ISSUE AGE: 46 FEMALE NON SMOKER
 INITIAL ANNUAL PREMIUM: \$125,564.00
 ADDITIONAL COVERAGES: NONE
 INITIAL FACE AMOUNT: \$250,000
 Option A: Face Amount

End of Year/Age	Gross Annual Outlay	3.00%		CURRENT 4.50%		6.50%		Cash Surrender Value	Death Benefit	
		Accumulated Value	Cash Surrender Value	Accumulated Value	Cash Surrender Value	Accumulated Value	Cash Surrender Value			
1 47	125,564	111,013	102,673	250,000	112,636	104,296	250,000	114,800	106,460	250,000
2 48	0	113,740	105,552	250,000	116,824	108,636	250,000	121,381	113,194	250,000
3 49	0	116,539	108,507	250,000	121,185	113,153	250,000	128,378	120,346	252,905
4 50	0	119,411	111,539	250,000	125,728	117,856	250,000	135,811	127,938	259,398
5 51	0	122,358	114,648	250,000	130,460	122,750	250,000	143,696	135,986	265,838
6 52	0	125,512	117,967	250,000	135,519	127,974	250,000	152,195	144,650	270,907
7 53	0	128,799	121,421	250,000	140,836	133,459	250,000	161,264	153,887	275,762
8 54	0	132,227	125,022	250,000	146,427	139,222	250,000	170,947	163,742	280,353
9 55	0	135,809	128,779	250,000	152,309	145,279	250,000	181,289	174,259	284,623
10 56	0	139,557	132,702	250,000	158,499	151,644	250,000	192,337	185,482	288,506
11 57	0	144,452	137,777	250,000	166,140	159,465	250,000	205,505	198,830	300,038
12 58	0	149,525	143,035	250,000	174,170	167,680	250,000	219,585	213,095	311,811
13 59	0	154,787	148,482	250,000	182,613	176,308	252,006	234,643	228,338	323,807
14 60	0	160,243	154,131	250,000	191,487	185,375	256,593	250,750	244,637	336,005
15 61	0	165,901	159,984	250,000	200,812	194,894	261,055	267,981	262,063	348,375
16 62	-10,000	161,366	155,875	239,975	200,072	194,421	256,093	275,680	269,960	352,870
17 63	-10,000	156,653	152,572	229,950	199,293	194,996	251,109	283,903	279,465	357,718
18 64	-10,000	151,753	148,934	219,925	198,471	195,432	246,104	292,685	289,480	362,930
19 65	-10,000	146,659	145,582	209,900	197,605	196,415	241,078	302,066	300,783	368,520
20 66	-10,000	141,366	141,366	199,875	196,696	196,696	236,035	312,090	312,090	374,508
21 67	-10,000	135,805	135,805	189,850	195,692	195,692	232,873	322,720	322,720	384,037
22 68	-10,000	129,967	129,967	179,825	194,586	194,586	229,612	333,990	333,990	394,108
23 69	-10,000	123,846	123,846	169,800	193,376	193,376	226,250	345,936	345,936	404,746
24 70	-10,000	117,429	117,429	159,775	192,054	192,054	222,783	358,595	358,595	415,970
25 71	-10,000	110,698	110,698	149,750	190,612	190,612	219,204	372,000	372,000	427,799
26 72	-10,000	103,701	103,701	139,725	189,121	189,121	213,707	386,345	386,345	436,570
27 73	-10,000	96,418	96,418	129,700	187,584	187,584	208,218	401,710	401,710	445,898
28 74	-10,000	88,830	88,830	119,675	186,007	186,007	202,748	418,187	418,187	455,824
29 75	-10,000	80,920	80,920	109,650	184,402	184,402	197,310	435,891	435,891	466,404
30 76	-10,000	72,669	72,669	99,625	182,786	182,786	191,925	454,963	454,963	477,711
31 77	-10,000	64,060	64,060	89,600	181,058	181,058	190,111	475,252	475,252	499,014
32 78	-10,000	55,070	55,070	79,575	179,211	179,211	188,172	496,827	496,827	521,669
33 79	-10,000	45,670	45,670	69,550	177,238	177,238	186,100	519,760	519,760	545,748
34 80	-10,000	35,822	35,822	59,525	175,129	175,129	183,885	544,119	544,119	571,325
35 81	-10,000	0	0	0	172,873	172,873	181,517	569,970	569,970	598,469
36 82	-10,000	0	0	0	170,458	170,458	178,981	597,376	597,376	627,245
37 83	-10,000	0	0	0	167,869	167,869	176,263	626,394	626,394	657,713
38 84	-10,000	0	0	0	165,094	165,094	173,348	657,079	657,079	689,933
39 85	-10,000	0	0	0	162,118	162,118	170,224	689,489	689,489	723,964

第 16 年開始提領美金 10,000

◎分紅保單(可年金提領)

保障摘要

給您及您家人的保障

為您自己		<u>(美金)</u>
• 保證現金, 您可隨意運用		
保單年期滿 3 年	\$	11,321
保單年期滿 6 年	\$	11,321
保單年期滿 9 年	\$	11,321
保單年期滿 12 年	\$	11,321
保單年期滿 15 年	\$	11,321
• 當您到達65歲時		
現金總值	\$	297,056
為您家人		<u>(美金)</u>
• 若您不幸身故		
保證身故賠償	\$	141,509
+ 現金儲蓄及非保證現金		

利益補充說明

本補充說明列出在指定期間內您於每年末所享有的利益並只供參考。它必須與本補充說明所附之本建議書內所載之利益說明及有關說明解釋一併細閱。如本補充說明與該利益說明有任何差異，均以利益說明為準。

保險(百慕達)有限公司 (於百慕達註冊成立的有限公司)

建議書摘要 - 真 10 II計劃
姓名: 朱

年齡: 45

性別: 女

計劃摘要 (貨幣: 美金)

基本保額: 141,509
身故賠償保障年期: 至100歲
計劃年期: 至100歲

年繳保費:

保單年期 1 至 10 年
13,600

美金計價
匯率 1 : 32
繳費 10 年

補充說明

重要事項: 這是真; 10 II計劃的利益補充說明。本說明並不影響保單內所列的條款與規定。

保單年期滿	提取款項	在生時可領取現金					不幸身故賠償金額				
		保證		非保證			保證		非保證		
		現金價值 (1)	現金儲蓄 (2)	積存紅利及利息* (3)	特別投資回報 (4)	現金總值 (1)+(2)+ (3)+(4)	身故賠償 (1)	現金儲蓄 (2)	積存紅利及利息* (3)	特別投資回報 (4)	身故賠償總值 (1)+(2)+ (3)+(4)
1	-	0	0	116	0	116	141,509	0	116	0	141,625
2	-	4,245	0	605	0	4,850	141,509	0	605	0	142,114
3	-	2,830	11,321	1,303	0	15,454	141,509	11,321	1,303	0	154,133
4	-	6,226	11,321	2,617	0	20,164	141,509	11,321	2,617	0	155,447
5	-	16,557	11,321	4,264	16,980	49,122	141,509	11,321	4,264	16,980	174,074
6	-	14,292	22,641	6,251	17,971	61,155	141,509	22,641	6,251	17,971	188,372
7	-	23,349	22,641	9,001	18,961	73,953	141,509	22,641	9,001	18,961	192,113
8	-	32,689	22,641	12,061	19,952	87,343	141,509	22,641	12,061	19,952	196,163
9	-	40,047	33,962	15,452	21,084	110,545	141,509	33,962	15,452	21,084	212,007
10	-	60,424	33,962	19,708	33,960	148,055	141,509	33,962	19,708	33,960	229,139
11	9,000	63,255	33,962	15,199	35,234	147,649	141,509	33,962	15,199	35,234	225,904
12	9,000	54,198	45,283	10,548	36,649	146,677	141,509	45,283	10,548	36,649	233,988
13	9,000	59,575	45,283	6,399	37,922	149,179	141,509	45,283	6,399	37,922	231,113
14	9,000	72,453	42,682	4,918	39,196	159,248	141,509	42,682	4,918	39,196	228,304
15	9,000	73,019	49,920	4,880	40,469	168,288	141,509	49,920	4,880	40,469	236,778
16	9,000	75,849	45,800	5,447	41,743	168,839	141,509	45,800	5,447	41,743	234,499
17	9,000	76,839	42,248	5,552	43,158	167,797	141,509	42,248	5,552	43,158	232,466
18	9,000	77,405	38,800	5,565	44,431	166,201	141,509	38,800	5,565	44,431	230,305
19	9,000	78,113	35,365	5,582	45,705	164,764	141,509	35,365	5,582	45,705	228,160
20	9,000	78,679	31,947	5,628	65,232	181,485	141,509	31,947	5,628	65,232	244,315
21	9,000	79,245	28,575	5,903	71,741	185,463	141,509	28,575	5,903	71,741	247,727
22	9,000	80,377	25,478	5,980	78,250	190,085	141,509	25,478	5,980	78,250	251,217
23	9,000	81,509	22,458	6,012	84,759	194,738	141,509	22,458	6,012	84,759	254,737
24	9,000	82,783	19,470	6,204	91,126	199,583	141,509	19,470	6,204	91,126	258,309
25	9,000	84,056	16,674	6,415	97,635	204,780	141,509	16,674	6,415	97,635	262,233
26	9,000	85,330	14,089	6,811	104,144	210,374	141,509	14,089	6,811	104,144	266,553
27	9,000	87,594	11,900	7,093	110,653	217,240	141,509	11,900	7,093	110,653	271,155
28	9,000	90,141	9,993	7,406	117,162	224,702	141,509	9,993	7,406	117,162	276,070
29	9,000	92,830	8,399	7,748	123,671	232,648	141,509	8,399	7,748	123,671	281,327
30	9,000	96,934	7,147	8,126	134,142	246,348	141,509	7,147	8,126	134,142	290,923
31	9,000	102,594	6,272	8,620	144,472	261,968	141,509	6,272	8,620	144,472	300,873
32	9,000	106,698	5,892	9,087	154,801	276,478	141,509	5,892	9,087	154,801	311,289
33	9,000	113,773	5,892	9,683	165,131	294,479	141,509	5,892	9,683	165,131	322,215
34	9,000	116,320	5,892	10,826	175,602	308,641	141,509	5,892	10,826	175,602	333,829

第 11 年開始領美金 9,000 至 100 歲

35	9,000	119,009	5,892	12,558	188,903	326,361	141,509	5,892	12,558	188,903	348,861
36	9,000	121,839	5,892	15,107	204,468	347,306	141,509	5,892	15,107	204,468	366,976
37	9,000	124,669	5,892	18,325	220,033	368,920	141,509	5,892	18,325	220,033	385,759
38	9,000	127,358	5,892	22,254	235,598	391,102	141,509	5,892	22,254	235,598	405,253
39	9,000	130,188	5,892	26,930	251,304	414,315	141,509	5,892	26,930	251,304	425,636
40	9,000	132,877	5,892	32,413	266,869	438,051	141,509	5,892	32,413	266,869	446,683
41	9,000	133,160	5,892	38,699	282,293	460,044	141,509	5,892	38,699	282,293	468,393
42	9,000	133,443	5,892	45,630	297,999	482,964	141,509	5,892	45,630	297,999	491,030
43	9,000	133,868	5,892	53,219	313,564	506,543	141,509	5,892	53,219	313,564	514,184
44	9,000	134,151	5,892	61,477	329,271	530,790	141,509	5,892	61,477	329,271	538,149
45	9,000	134,575	5,892	70,412	344,694	555,573	141,509	5,892	70,412	344,694	562,507
46	9,000	134,858	5,892	80,666	360,259	581,675	141,509	5,892	80,666	360,259	588,326
47	9,000	135,283	5,892	92,168	375,966	609,309	141,509	5,892	92,168	375,966	615,535
48	9,000	135,707	5,892	105,000	391,531	638,130	141,509	5,892	105,000	391,531	643,932
49	9,000	136,132	5,892	119,251	407,096	668,370	141,509	5,892	119,251	407,096	673,747
50	9,000	136,556	5,892	135,482	422,661	700,591	141,509	5,892	135,482	422,661	705,544
51	9,000	136,981	5,892	153,232	438,226	734,331	141,509	5,892	153,232	438,226	738,859
52	9,000	137,547	5,892	172,442	453,932	769,813	141,509	5,892	172,442	453,932	773,775
53	9,000	138,254	5,892	193,230	469,356	806,732	141,509	5,892	193,230	469,356	809,986
54	9,000	139,103	5,892	215,743	485,062	845,801	141,509	5,892	215,743	485,062	848,207
55	9,000	141,509	5,892	240,202	500,627	888,230	141,509	5,892	240,202	500,627	888,230

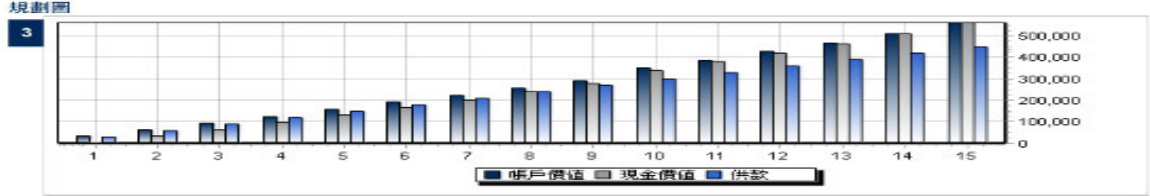
◎ 信託投資型保單(配置優質基金，基金可隨景氣變化而轉換)

I Trust 計劃規劃書

規劃書持有人		
1 計劃參加者	LH-WEN JU	共同計劃參加者
年齡	48	年齡
性別	女	性別
合約年月至	2025.07.05	

美金計價
匯率 1 : 32

產品資訊		
2 產品計劃	細節	每年
INV15	Investors Trust 15 Pension Plan	\$30,000.00
		每年
		\$30,000.00
		每年投資
		\$0.00



4 基金選擇配置及月收入評估

20% FT China	20% FT India	20% FT Global Bond	20% MS Em Eur, Mid E & N Africa	20% FI Latin America
--------------	--------------	--------------------	---------------------------------	----------------------

每月收入評估
此投資計劃如選擇 3.00% 將會提供 \$4,701.50 的月收入 (如為 6.00% 選擇, 則為 \$6,022.43)。
上述月收入金額係依據投資期滿 15 年後, 在報酬率 6.00% 之基礎上連續 16 年而計算出。

聲明
本人在此聲明, 確立收到總共完整之信託計劃規劃書, 規劃書詳細的記載投資價值的細節和預估基金價值。
計劃參加者簽署 _____ 日期 _____
共同計劃參加者簽署 _____ 日期 _____

註：基金配置五檔(中國、印度、環球債券、新興歐洲中東北非、拉丁美洲)

I Trust 計劃規劃書

5 規劃書細節

年齡	年期	供款總額	帳戶價值以 6.00% 回報率計算	現金類回價值以 6.00% 回報率計算	帳戶價值以 3.00% 回報率計算	現金類回價值以 3.00% 回報率計算
49	1	\$30,000.00	\$31,296.79	\$1,564.84	\$30,410.37	\$1,520.52
50	2	\$60,000.00	\$63,994.38	\$3,844.38	\$61,269.55	\$3,119.55
51	3	\$90,000.00	\$98,176.83	\$6,926.83	\$92,591.01	\$6,341.01
52	4	\$120,000.00	\$133,933.23	\$10,033.23	\$124,388.61	\$9,488.61
53	5	\$150,000.00	\$171,358.02	\$14,258.02	\$156,676.64	\$13,076.64
54	6	\$180,000.00	\$210,551.28	\$18,701.28	\$189,469.81	\$16,519.81
55	7	\$210,000.00	\$251,619.15	\$23,469.15	\$222,783.27	\$20,163.27
56	8	\$240,000.00	\$294,674.09	\$27,674.09	\$256,632.64	\$23,632.64
57	9	\$270,000.00	\$339,835.32	\$32,435.32	\$291,033.99	\$27,633.99
58	10	\$300,000.00	\$409,729.23	\$39,379.23	\$348,503.88	\$33,153.88
59	11	\$330,000.00	\$460,839.77	\$45,989.77	\$384,734.37	\$37,884.37
60	12	\$360,000.00	\$518,737.54	\$51,877.54	\$425,667.07	\$42,007.07
61	13	\$390,000.00	\$580,013.78	\$57,233.78	\$467,735.05	\$46,355.05
62	14	\$420,000.00	\$644,871.20	\$64,261.20	\$510,972.38	\$50,362.38
63	15	\$450,000.00	\$721,024.66	\$72,024.66	\$562,914.12	\$56,291.12
68	20	\$450,000.00	\$962,795.87	\$96,795.87	\$650,736.76	\$65,076.76
73	25	\$450,000.00	\$1,288,146.89	\$1,288,146.89	\$754,112.28	\$75,412.28
78	30	\$450,000.00	\$1,723,831.12	\$1,723,831.12	\$874,222.82	\$87,422.82
83	35	\$450,000.00	\$2,306,874.90	\$2,306,874.90	\$1,013,463.85	\$101,346.385

◎指數保本型信託

計劃規劃書

規劃書持有人

規劃書日期: 2010/07/06

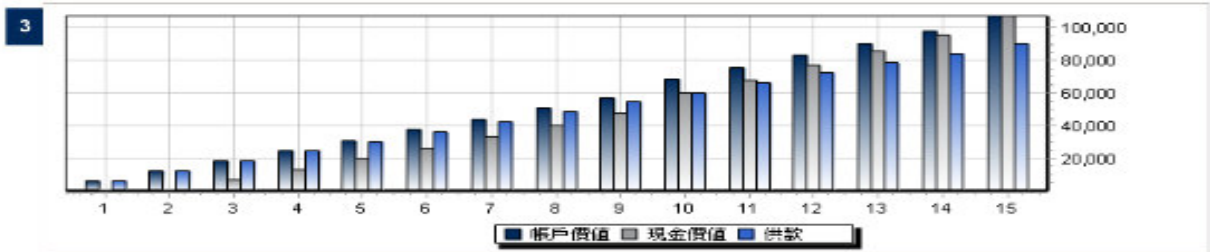
1	計劃參加者	LHWEN JU	共同計劃參加者
	年齡	48	年齡
	性別	女	性別
	合約年期至	2025/07/06	

美金計價
匯率 1 : 32

產品資訊

2	產品計劃	細節	每年
	SPX-15	S&P 500 Index 15Y/140% Principal Guaranteed	\$6,000.00

規劃圖



價值與所得

4

最低價值
在投資年期滿16年期後並每期定期供款, 此計劃提供最低價值為 \$126,000.00。

每月收入評估
此投資計劃如獲利 3.00% 將會提供 \$896.43 的月收入 (如為 6.00% 獲利, 則為 \$1,161.96)。
上述月收入金額係依據投資期滿 16 年後, 在報酬率 6.00% 之基礎上連續 16 年而計算出。

規劃書細節

5

年齡	年期	供款總額	帳戶價值以 6.00% 回報率計算	現金累積價值以 6.00% 回報率計算	帳戶價值以 3.00% 回報率計算	現金累積價值以 3.00% 回報率計算
49	1	\$6,000.00	\$6,179.80	\$308.99	\$6,004.90	\$300.24
50	2	\$12,000.00	\$12,622.27	\$802.27	\$12,084.89	\$604.24
51	3	\$18,000.00	\$19,343.16	\$7,523.16	\$18,242.21	\$6,422.21
52	4	\$24,000.00	\$26,359.19	\$14,659.19	\$24,479.20	\$12,779.20
53	5	\$30,000.00	\$33,688.07	\$22,288.07	\$30,798.24	\$19,398.24
54	6	\$36,000.00	\$41,348.55	\$30,248.55	\$37,201.78	\$26,101.78
55	7	\$42,000.00	\$49,360.54	\$38,560.54	\$43,692.38	\$32,892.38
56	8	\$48,000.00	\$57,745.14	\$47,545.14	\$50,272.63	\$40,072.63
57	9	\$54,000.00	\$66,524.68	\$56,924.68	\$56,945.23	\$47,345.23
58	10	\$60,000.00	\$80,222.88	\$71,522.88	\$68,212.94	\$59,512.94
59	11	\$66,000.00	\$90,262.06	\$82,762.06	\$75,337.23	\$67,837.23
60	12	\$72,000.00	\$100,795.46	\$94,795.46	\$82,570.19	\$76,570.19
61	13	\$78,000.00	\$111,852.75	\$107,352.75	\$89,915.07	\$85,415.07
62	14	\$84,000.00	\$123,465.35	\$121,065.35	\$97,375.25	\$94,975.25
63	15	\$90,000.00	\$137,916.59	\$137,916.59	\$107,204.16	\$107,204.16

註：S&P 指數保本型信託 15 年(定期定額 15 年合約期滿本金 140%)

附件三：遺囑範例

自書遺囑範例

遺 囑

立遺囑人○，○年○月○日生，彰化市人，身分證字號○，茲依民法之規定，自書遺囑內容如后：

一、不動產部份

(一)座落於台北市○區○段○地號土地及地上建物〈門牌號碼○〉○樓住宅，所有持分由配偶○單獨全部繼承。

(二)座落於台北市○區○段○地號土地，面積○平方公尺，所有持分由長子○〈民國○年○月○日生，台北市人，身分證字號○〉單獨全部繼承。

二、動產部份

(一)本人所有股票及名下汽車由長女○〈民國○年○月○日生，台北市人，身分證字號○〉單獨全部繼承。

(二)銀行存款及其他一切財產，由全體繼承人平均繼承。

三、本人指定配偶○為遺囑執行人。

四、俗話說風吹雞蛋殼財去人安樂，希望子女們不要為身外之物起爭執，要善盡孝道做一個有用的人。

立遺囑人：○〈一定要親自簽名〉

中華民國○○年○月○日

注意事項：

一、自書遺囑，應自書遺囑全文，記明年月日並親自簽名，如有增減塗改應註明增減塗改之處及字數，另行簽名。

二、以遺囑分配遺產，應注意特留分的規定，相關條文可參考民法第一二二三條、第一二二四條及第一一三八條、第一一四四條應繼分之規定。

自書遺囑範例

遺 囑

一、財產細目

立遺囑人_____民國__年__月__日生，身分證號碼_____，將生前之財產表列如下：

項目	座落地	金額估計	繼承之人
現金			特留份以內由長子繼承，超過特留份部份由其他三繼承人均分。
存款			其他三繼承人均分
債券			其他三繼承人均分
基金			其他三繼承人均分
股票			其他三繼承人均分
房屋			其他三繼承人均分
土地			其他三繼承人均分
車子			其他三繼承人均分

二、指定_____為遺囑執行人。

三、繼承人

配偶及生育子女三人，共有四人可以繼承財產分配。因長子放浪，僅以特留份遺之，由其他三繼承人以現金分配予長子。其他遺產由配偶及二三子均分。

本人百年時，若三子仍為未成年，生活上之照顧需要，指定由__擔任其監護人，並代管理繼承財產直到成年。

|

立遺囑人__（簽名，不能以印章代替）

中華民國○○年○○月○○日

自書遺囑範例

遺 囑

立遺囑人 年邁行將就木，膝下尚有長子（ ）次子（ ）三子（ ）三人，女（ ）一人，其中三子（ ）罹患精神分裂，恐余身後無人照顧，生活堪慮，另恐遺產分割發生糾紛特立此囑，公平分配之，期兄弟姊妹妥善照顧三子。 以下為遺產分配方式，本人之繼承人均應依此遺囑分配方式繼承遺產：

1

坐落	縣	鄉	段	地號之土地	由長女	繼承
坐落	縣	鄉	段	地號之土地	由次子	繼承
坐落	縣	鄉	段	地號之土地	由三子	繼承

其餘遺產由各繼承人依法律規定繼承

若本人身後尚遺有現金者 均作為三子（ ）之療養費用，由長子（ ）全權處理。
若本人身後未遺有現金或所餘現金不足者，各共同繼承人應就處分共有遺產之所得中應歸屬所得部份財產者，提供三子（ ）醫療照顧費用之所需。余身後兄弟姊妹三人應本同胞兄弟姊妹之情共同照顧之。

親 筆

中華民國 年 月 日

公證遺囑

公證書「公證之本旨及依據法條」欄：

壹、本人財產不動產部份

- 一、座落於高雄市○區○段○地號土地及地上建物〈門牌號碼○〉○樓住宅，所有持分由配偶○單獨全部繼承。
- 二、座落於新北市○區○段○地號土地，面積○平方公尺，所有持分由長子○〈民國○年○月○日生，台北市人，身分證字號○〉單獨全部繼承。

貳、動產部份

- 一、本人所有股票及名下汽車由長女○〈民國○年○月○日生，新北市人，身分證字號○〉單獨全部繼承。
- 二、銀行存款及其他一切財產，由全體繼承人平均繼承。

本人指定配偶○○○為遺囑執行人。

本遺囑由公證人筆記、宣讀、講解，經遺囑人認可後，由公證人、見證人、遺囑人同行簽名，依公證法及民法之規定，予以公證。

立遺囑人：○○○

見證人：○○○

身分證字號：

見證人：○○○

身分證字號：

公證人：○○○

中華民國○年○月○日

公證遺囑注意事項

- 一、公證遺囑應協同兩位見證人至地方法院公證處請求公證人辦理。
- 二、公證書有固定格式於公證處購買即可，遺囑內容由公證人記載於公證書「公證之本旨及依據法條」欄內。

公證遺囑（範例）

公證遺囑

立遺囑人 李文 在公證人面前口述遺囑意旨如下：

本人李文在高雄市守法路 46 號 1 樓房屋及基地（高雄市法治段 99 建號、同段 22 地號）全部由長子李法治繼承。

本人其餘現金、金融機構存款及利息全部由妻子李氏、兒子李 法治、女兒李 玲玲平均繼承。

車子一輛（SEFR，車牌 A3-3229）由妻子李氏繼承。

指定妻子李氏為遺囑執行人。

上開遺囑由李文口述，由公證人筆記、宣讀、講解，經立遺囑人認可後與見證人同行簽名。

立遺囑人 李文 （簽名）

公證人 陳佳燕 （簽名）

見證人 李四 （簽名）

見證人 蔡孫 （簽名）

代筆遺囑範例

遺 囑

立遺囑人_____（民國 年 月 日生，身分證號碼_____）將本人所有坐落之房地及銀行存款 贈予本人之子（女），並指定 為遺囑執行人。以上之遺囑係由本人口述，指定_____、_____、_____三人為見證人，並由見證人_____代筆，經宣讀、講解由本人認可認無誤後，由本人、見證人等親自簽名於後，並記明年月日。

遺囑人 _____（親自簽名，如不能簽名按指印代之）

見證人：

身分證號碼：

住 址：

見證人：

身分證號碼：

住 址：

見證人：

兼代筆人：

身分證號碼：

住 址：

中華民國 年 月 日

代筆遺囑（範例）

代筆遺囑

立遺囑人 陳明 因不識寫文字，在見證人面前口述遺囑意旨如下：

本人陳明在台中市 xx 路 號 樓房屋及基地（台中市法治段 22 建號、同段 44 地號）全部由長子陳三繼承。

本人其餘現金、金融機構存款及利息全部由妻子林氏、兒子陳三、女兒陳云云平均繼承。

車子一輛（SFRO，車牌 A3-3229）由妻子林氏繼承。

指定妻子林氏為遺囑執行人。

上開遺囑由陳明口述，由見證人兼代筆人陳公信筆記、宣讀、講解，經立遺囑人認可後與見證人同行簽名。

立遺囑人 陳明 （簽名）

見證人兼代筆人吳小華 （簽名）

見證人 何銀 （簽名）

見證人 葉蘭 （簽名）

中華民國九十九年九月十日立

（遺囑範例由公司聘任之稅務顧問林隆昌會計師提供）

附件四：基金補充資料(詳見另篇)

退休金試算表

退休金試算表	
	朱小姐
距退休年期	12
預計退休生活年數	25
退休月開支 (現值)	\$80,000
退休月開支 (未來值)	\$101,459
退休金總額 (未來值)	\$26,813,459
已有準備(單筆)金額 (現值)	\$40,50,000
已有準備(單筆)金額 (未來值)	\$6,868,320
已有準備(每年)金額 (現值)	\$1,580,000
已有準備(每年)金額 (未來值)	\$24,433,170
已被保險年金給付(退休後領取)	\$3,964,168
預估社會保險退休給付	---
預估公司退休給付 (未來值)	---
退休金準備金資金缺口 (未來值)	-\$8,452,199
現在一次存入	-\$4,983,956
每年應存	-\$546,572
每月應存	-\$44,375

假設條件：	
通貨膨脹率	2.00%
退休前年平均投資報酬率	4.50%
退休後年投資報酬率	3.00%

註解：就朱小姐退休金規劃試算並無資金缺口，應擔心的是財富保全及分配問題。

柒、追蹤結果

朱小姐只要按照訂定好的財務規劃及遺產信託一一投入，並且每半年至一年與財務顧問討論、檢視預定利率是否上調或降低，去修正投資股票型基金或債券型基金以符合實現其目標。

捌、後續服務

透過朋友轉介紹的朱小姐，對於她的規劃方式滿意度極高，還不時再轉介紹台商業主找我也規劃，這是從沒想過的，本以為從事一份工作不就是如此嗎？但是得到別人由衷的感謝，那種言語很難形容的感動。還囑咐要我一定要比她們更長壽、更健康做她們一輩子的財務顧問哦！這是從客戶口中聽到最有價值的言語。

玖、結語

從傳統產業(家具業務)轉戰到金融產業，已各經歷十年，一個產業的生命週期能有多久？只有各領域的從業人最清楚。十年前因家具工廠及多數外商公司大舉遷移至大陸設廠或設立新公司，明顯業績量逐年減少，心中出現一些想法，這產業我還能做多久？我能嚐試轉換到不同行業？一樣可以做得很出色嗎？...利用假日補習上課先考證照再說，這是我第一次有這樣的想法，為自己儲存轉職或晉升的能量，後來才知道證照的重要。

原本以為離金融市場越近才賺得到錢，但事實並非如此，我曾經做過證券期貨營業員，親眼看客戶原有三棟台北市的黃金地段房地產，只因投入股市的融資融券，由於波幅太大而被斷頭，三棟房屋一一賣出，這只是其中一個案例。那一個投資人進入金融市場不是為了能多賺錢，想要儲備子女教育基金、有的是要存購置房屋基金、有些是想要準備自己的退休金，有的是想要達成財富自由，這些目標都沒有錯，**錯在工具的應用及使用的時間**，另外，就是都以自身的想法來做，沒有財務顧問可以提供很客觀的解決方案，所以在達成目標比率都很低。

在一次偶然的理財講座中，簡介有提到 RFC 專業國際證照，認證通過的講師主講，這次講座內容也以客戶為例，就專業財務顧問師提出替客戶解決財富累積問題，非常貼近客戶需求，也得到客戶採用並支付顧問費，這讓我印象非常深刻。

原來 RFC 證照是一張又替我們從事金融專業人員肯定的國際級證照，於是馬上號召同事一起報名上課，課程雖然只有短短 8 天，卻是集這些市場派老師的精華發揮到極至，內容既有深度又有廣度，讓我以「RFC 認證財務顧問師」重新定位自己的角色，及應遵守的職責和本份，這也是 IARFC 顧問師協會要我們傳承的信念。現在出門拜訪客戶前，能以非常有自信的口吻告訴自己，希望每位得到我服務的客戶，都達成「財富自由的人生」。