



## 2017 第六屆全國大專校院-北、中、南分區理財規劃案例競賽-案例

45 歲的上班族小萍，看到軍公教人員為了年金改革積極的抗爭後，也開始擔心自己將來的勞保跟勞退權益。最近看到網路上有針對個人量身訂作的財務規畫服務時，便想花時間了解一下。

小萍在五專畢業(20 歲)後，便開始工作，雖然中間曾經嘗試過各種機會，但是不曾中斷工作過。平時有固定每個星期六早上打羽球，也會每年安排出國旅遊約 4 次，總花費約在 30 萬元，兼顧工作與休閒的平衡。目前薪資收入約 140 萬元。之前在大陸買的房子，今年準備出租，每個月租金收入約人民幣 1800 元。此外，年輕時買的幾張儲蓄險保單，陸續都要繳費期滿了，準備開始領取年金。

小萍的其他資產項目如下：

自住房子約三十坪，在台北市的撫遠街近塔悠路上，目前市價約 1,500 萬，尚有約 180 萬左右貸款(尚餘 6 年，本息均攤月繳 26,000，利率為 1.3%)。大陸房產目前市價約 NT\$400 萬，貸款尚餘約 NT\$265 萬(本息均攤每年 18 萬、利率 2.3%，尚餘 18 年)。

目前的車子是七年前購買的，市價約只剩下 40 萬元，預計可以再開個七至八年左右，就打算換新車。機車的殘值約 1 萬。銀行存款約 8 萬。每個月定期定額 3,000 元投資中國基金，目前帳戶價值約 5 萬(當中有部份贖回)。勞退新制帳戶截至 105/12/31 止，累積約達 55 萬元。

目前收支狀況如下：

每個月生活費約 40,000/月(含油料，水電，瓦斯，食等各項支出(不含房貸)。汽車保養 10,000/年，機車保養 3,000/年，所得稅約 120,000/年，牌照及燃料稅 20,000/年，機車牌照稅 800/年，房屋及地價稅約 20,000/年。汽車的強制及任意險 6,000/年，機車強制及任意險 2,000/年。

現有的保單列表如下：

| 險種         | 年期 | 起保日    | 保額    | 保費(年)  |
|------------|----|--------|-------|--------|
| 保誠快意人生     | 15 | 900810 | 200 萬 | 92,538 |
| 中國人壽樂活終身醫療 | 15 | 980727 | 10 計畫 | 12,600 |
| 五年期定期防癌    | 5  | 980727 | 2 單位  | 3,422  |
| 保誠新康健防癌終身  | 15 | 911231 | 1 單位  | 4,827  |
| 保誠新豁免      | 15 | 911231 |       | 106    |
| 保誠新康寧終身醫療  | 15 | 900810 | 10 計畫 | 9,730  |



|              |       |         |       |        |
|--------------|-------|---------|-------|--------|
| 住院健康保險乙型     | 86 歲止 | 1000117 | 1000  | 3,630  |
| 保誠得意人生終身     | 20    | 900425  | 10 萬  | 5,927  |
| 中國人壽安心照護終身保險 | 20    | 1020922 | 100 萬 | 32,400 |
| 保誠百樂福單利增額終身  | 20    | 890922  | 70 萬  | 91,326 |
| 保誠豁免         |       | 890922  |       | 1,819  |
| 保誠新福星增額      | 20    | 890922  | 70 萬  | 25,055 |
| 保誠豁免         |       | 890922  |       | 368    |
| 保誠新康寧終身醫療    | 15    | 890423  | 10 計劃 | 9,740  |
| 保誠住院醫療限額     | 75 歲止 | 890423  | 4 計畫  | 5,689  |
| 保誠意外傷害醫療     | 80 歲止 | 890423  | 5 萬   | 596    |
| 保誠意外傷害保險(死殘) | 80 歲止 | 890423  | 125 萬 | 1,450  |
| 保誠人身意外傷住院日額  | 80 歲止 | 890423  | 10 計劃 | 900    |
| 保誠豁免         |       | 890423  |       | 209    |
| 三商祥安心終身壽險    | 20    | 1040901 | 10 萬  | 3,410  |
| 享健康住院醫療      | 75 歲止 | 1040901 | B 計畫  | 2,402  |
| 新光長扶雙享型終身    | 30    | 1050922 | 1 萬   | 4,610  |
| 遠雄人壽美滿致富     | 20    | 1050921 | 5 萬   | 2,130  |
| 遠雄人壽康富醫療健康保險 | 85    | 1050921 | 4 計畫  | 8,938  |

上述保單，目前總計生存年金每年約 10.5 萬元，保單現金總價值約 300 萬元。

對於未來的目標規劃：

希望 60 歲退休時，每個月有現值 5 萬元的生活費(不含旅遊支出及保費支出)。希望退休後，每年的旅遊費用可以提高到 50 萬元，這樣可以到更多地方旅遊。因為是自己一個人生活，怕年老時，沒有人照顧，所以可能會找養生村作為老年生活的住所。萬一老年失智失能，長照機構也有可能是唯一選擇。如何評估這些機構，讓老年生活有尊嚴，還請顧問協助提供資訊。預計未來還會換二次車子左右，預算每部車子約為 100 萬元。最近有朋友建議，可以考慮把台北市的房子賣掉，到基隆置產，這樣一來，除了可以省去房貸的支出，手邊又多了一筆錢可以作投資運用。想請教顧問，這樣的建議，對她未來的現金流量，會有什麼影響？以上是現階段的一些想法，想請顧問多加參詳，會不會還有其他細節是小萍目前沒有想到，但是卻有可能發生，而導致未來資金短絀的情形？

以上若有說明不足之事項，請顧問自行假設，唯需說明假設的理由。