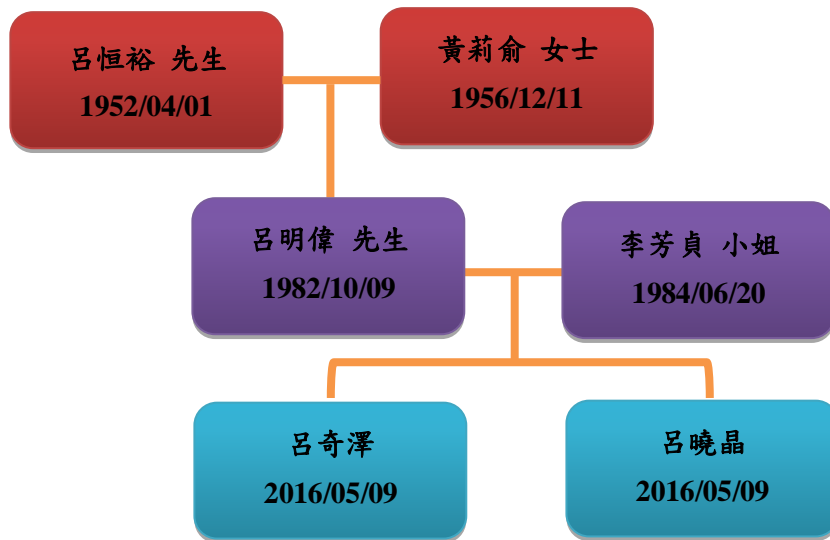


# 家庭保障及退休規劃案例

## 一、家庭成員背景資料

呂夫婦全家住台北市，呂恒裕先生今年64歲，妻子黃莉俞女士今年60歲，其獨子呂明偉先生今年34歲，妻子李芳貞32歲，結婚三年，今年五月剛生下一對雙胞胎呂奇澤及呂曉晶。



## 二、家庭財務及保險狀況

### (一)呂恒裕夫妻

呂恒裕先生是一家化學公司的總經理，年薪 300 萬，每年公司會再配發股利約 100 萬，黃莉俞女士是家管並參加志工服務工作。夫妻在台北市有二間大樓住屋坪數皆在 50 坪左右，目前價值分別為 3000 萬及 3200 萬，房屋皆已購得超過 20 年，故無貸款，其中一間住屋在兒子呂明偉結婚時給他們夫妻居住。呂恒裕先生預計明年年滿 65 歲退休，其在化學公司的年資 30 年。預計有一筆勞保退休金及舊制勞基法勞工退休金可領，而黃莉俞女士在國民年金實施即加入國民年金制度。夫妻希望退休後，除幫忙子女帶小孩外，仍可安排每年到國外旅遊二次。

保險方面，黃莉俞女士早期為先生投保保障型壽險及醫療險部份已經繳費期滿（除附加醫療及傷害險），而自己也有規劃一些儲蓄險；然而因其朋友罹患失智症，夫妻開始意識保險重要性，夫妻亦希望透過保險計畫將其財產移轉給兒子，並對退休生活做相關退休保險計畫。

表一：呂恒裕夫妻年收支表

單位：元

年收入項目	金額	年支出項目	金額
薪資收入(本人)	3,000,000	生活費及其他費用	700,000
公司股利	1,000,000	旅遊費	400,000
其他股利及利息	200,000	保險費(包括勞健保費 及商業型保費)	850,000
		汽車貸款 (五年期)(第一年)	680,000
		各項稅捐	1,000,000
總收入	4,200,000	總支出	3,630,000
每年結餘： 570,000 元			

表二：呂恒裕夫妻資產負債表

單位：元

資產項目	金額	負債項目	金額
現金存款	3,000,000	汽車貸款	3,000,000
存款 (活存、定存)	15,000,000		
房地產 (兩棟房屋現值)	62,000,000		
股票	8,000,000		
總資產	88,000,000	總負債	3,000,000
資產淨值： 85,000,000 元			

表三：呂恒裕夫妻保單明細表

	呂恒裕				黃莉俞			
	保額	年期	投保日期	保費	保額	年期	投保日期	保費
人壽保險	300 萬	20	1991/6	48,000	200 萬	20	1991/6	29,000
傷害險 (附約)	300 萬		1991/6	3,360	200 萬		1991/6	2,240
醫療險 (附約)	日額 3000 元		1991/6	2,700	日額 2000 元		1991/6	1,900
防癌終身	3 單位 (90 萬)	20			2 單位 (60 萬)	20		
外幣保單 (美元)					20 萬 (美元)	6	2012/5	25,000 (美元)

附註：防癌一單位給付明細

給付項目	每單位之給付金額
初次罹患癌症保險金	30 萬
癌症住院醫療日額	1000 元/天
癌症門診(次)	500 元/次
癌症住院手術費用保險金	3 萬/次
癌症出院療養金(住院日數一半)	500 元/天

## (二) 呂明偉夫妻

呂明偉先生研究所畢業後即在銀行放款部門工作，其妻子李芳貞研究所畢業後在銀行外匯部門工作，兩夫妻年薪分別為 130 萬及 120 萬，李芳貞小姐目前因生產請一年育嬰假，除自己帶小孩外另找一位褓母幫忙。呂明偉夫妻預計今年花 200 萬買車；並開始為小孩規劃教育費用及夫妻的保障計畫。

表四：呂明偉夫妻年收支表

單位：元

年收入項目	金額	年支出項目	金額
薪資收入(本人)	2,500,000	生活費及其他費用	500,000
其他股利及利息	200,000	旅遊費	200,000
		保險費(包括勞健保費及商業型保費)	950,000
		各項稅捐	700,000
總收入	2,700,000	總支出	2,350,000
每年結餘：350,000 元			

表五：呂明偉夫妻資產負債表

單位：元

資產項目	金額	負債項目	金額
現金存款	1,000,000		
存款 (活存、定存)	3,000,000		
股票	3,000,000		
總資產	7,000,000	總負債	0
資產淨值：7,000,000 元			

表六：呂明偉夫妻保單明細表

呂明偉				
	保額	年期	投保日期	保費
美元增額壽險	10 萬	6	2014/6	29200(美元)

**※請依據上述案例，以下擇一方案進行規畫，相關條件不足可自行假設條件說明**

競賽方案一：呂恒裕夫妻退休保險及財產移轉規劃

1. 呂恒裕夫妻退休保險計畫
2. 透過保單做遺產及贈與規劃，移轉財產給兒子呂明偉。

競賽方案二：呂明偉夫妻及其子女的保險規劃

1. 呂明偉夫妻的家庭保險規劃
2. 其子女的保險及教育基金規劃