

中華民國 109 年 6 月 15 日第 37 期第 24 卷



※※※第 1918 次例會※※※

職業報告

新社友陳淑娟 MONICA

三商美邦人壽 業務經理

2019-2020 年度理事~~張志偉.曾杉源.
劉振銘.何森德.江漢泗.張家欣.黃銘松.
黃健光.黃英智.李龍翔.張信賢
社訓練師:廖至軍 RCC 主委:張家欣

社 長:張志偉
副社長:黃英智
秘 書:李龍翔
財 務:劉振銘
糾 察:江漢泗

社務行政委員會主委:黃英智
社 員 委 員 會主委:林進重
服務計劃委員會主委:曾杉源
扶輪基金委員會主委:李彥錫
公共關係委員會主委:賴輝梧

新世代主委:陳通敏
節 目 主 委:張信賢
出 席 主 委:呂武霖
聯 誼 主 委:張家欣
社 刊 主 委:賴輝梧

本週例會 2020年6月15日 第1918次例會

HERO 社長時間

各位與會貴賓、社友、寶眷、見習社友伉儷大家晚安!大家好!

很快剩半個月我就要卸下社長職位晉升“值錢”，今天也是我最後一次在社館敲鐘，我要好好珍惜這機會!

今天是我们第一女社友Monica的職業報告，雖然保險這職業大家都滿熟悉的，但每個人的經營理念可能不同，我們還是好好的來聽Monica所作的報告。

年度已快結束，社長特地在 6/22(一)舉辦感恩晚會，地點在：閤家活海鮮餐廳(台中市南屯區永春路 15-16 號 04-23808969)，敬邀全體社友寶眷參加喔!

今晚還是要謝謝大家的蒞臨，謝謝大家!!!

ARC 秘書報告

發文日期：西元 2020 年 6 月 10 日

發文字號：霖總字第 20200010127 號

受文者：國際扶輪 3462 地區各扶輪社

附件：贊同挑戰書

主旨：函知彰化中區扶輪社吳偉立 Willy 依據國際扶輪細則第 12.030.8 之規定挑戰 2022-2023 地區總監提名人台中黎明扶輪社楊世裕 Stanley，詳如說明，惠請查照轉知。

說明：

- 一、依據國際扶輪細則第 12.030.5「通知提名」規範暨 2020 年 5 月 31 日 2022-2023 年度 3462 地區總監提名委員會決議，本地區業以霖總字第 20200601123 號公告 2022-2023 年度 3462 地區總監提名人為台中黎明扶輪社楊世裕，扶輪名 Stanley。

- 二、茲有彰化中區扶輪社吳偉立，扶輪名 Willy，依據國際扶輪細則第 12.030.7 提出挑戰。
- 三、依據國際扶輪細則第 12.030.8 之規定，必須有彰化中區扶輪社之外另有 12 社(2019-20 成立之社不得列入)之贊同才能成立此項挑戰，再提交本地區所有扶輪社表決。
- 四、貴社如贊同此項挑戰，請於 2020 年 6 月 23 日前將下列贊同挑戰書填具完整寄回總監辦事處以憑辦理。

贊同挑戰書

本社於____年____月____日，第____例會中，經全體社友公決 同意贊同彰化中區扶輪社吳偉立 Willy 依據國際扶輪細則第 12.030.8 之規定挑戰 2022-2023 地區總監提名人台中黎明扶輪社楊世裕 Stanley。

此致

地區總監：黃進霖 Maclin
贊同社：
社長：簽名
祕書：簽名
日期：

五、謹此函知。

國際扶輪 3462 地區 2019-20 年度

地區總監 黃進霖 Maclin

※例會結束請理事們留步，將召開本年度最後一次理事會喔！

FOOD 社務行政主委報告

※2021 臺北國際扶輪年會，將在 2021.06.12-16 舉行，因早鳥票的註冊日期是 2020.06.20-26，臺北年會的台灣籌備處(HOC)，希望各社能在 6/10-19 這中間先將參加人員註冊上 RI，所以請欲參加人員跟執秘報名，期能盡早作業。

大里扶輪社 2020-2021 年上半年度爐邊分組表

	七月	八月	九月	十月	十一月	十二月
第一組	廖至軍	李龍翔	張家欣	吳明樹	黃健光	宋喜來
第二組	張辛庚 陳錦章	劉振銘	何森德	張志偉	黃銘松	江漢泗
第三組	陳增松	陳通敏	朱一飛 陳淑娟	曾杉源	林鴻達	林進重
第四組	賴輝梧	邱寶弘	林明華	李彥錫	蔡永裕	洪有益

社 長：黃英智 秘 書：張信賢
副社長：呂武霖 爐邊主委：朱田源

各社交接派組分配表

社 名	日 期	屆份	地 點	備 註
大里國光社	6/24(三)	23-24	菊園旗艦店	12-13. 20-21 同期. 輔導委員. 爐邊第一組
后里社	6/27(六)	26-27	東達餐廳	全體社友
無限夢想家	6/28(日)	2-3	彰師大	同期
石岡社	6/28(日)	17-18	宜豐園餐廳	副社長. 爐邊第二組
太平洋社	6/30(二)	22-23	全國飯店	例會交接. 同期
大里中興社	7/1(三)就職	23-24	菊園旗艦店	14-15. 20-21 同期.
霧峰社	7/3(五)	37-38	新口味	同期
東勢社	7/4(六)就職	50-51		不邀請
太平社	7/4-5(六. 日)	36-37		交接旅遊. 不邀請
草悟道社	7/5(日)	4-5	大莊園	同期
烏日社	7/7(二)就職	30-31	菊園永隆店	同期
台中中一社	7/10(五)	2-3	全國飯店	同期
大里社	7/13(一)首敲	37-38	菊園旗艦店	18-19. 20-21 同期

※今天會發台北年會領帶(絲巾)、徽章、三個旅行吊牌、下屆 Hotel 助理總監所贈修容組給每位社友。

※2019-20 年度十社特刊，每位社友一本。

※下年度的名片已印好也要領回喔！

SAM 節目主委報告

※今日主講人

◆姓名：陳淑娟 MONICA

◆姑爺：謝慶忠

◆入社日期：2020.03.09

◆生日：07.03

◆職業分類：保險

◆現職：三商美邦人壽保險股份有限公司 業務經理

◆興趣：看電影.踏青.烹飪



報告重點

- 一、我與保險的結緣～
- 二、在三商的學習與成長
- 三、保險能為我們做什麼？
- 四、產業最新趨勢與改革
- 五、我的收穫與案例分享～

三商美邦人壽的制度特色

合約制度

零失敗率

愛心事業

累積性收入

許多人協助你

二、我在三商的成長

1. 讀書與學習

全民健保
DRGS

人身保險
壽險，年金險，意外險
健康，重大傷病，癌症
失能照護險

勞保，勞退

產物保險
火險，地震險
車險，責任保險

稅法
遺產稅，贈與稅
所得稅

投資理財

2.旅遊～加拿大之旅～路易士湖/洛磯山脈冰河



3.給予～台中市春暉慈善會/偏鄉義煮



三、保險能為我們做什麼？

全民健保

勞保勞退
(退休金)

車險
火險/產品
責任險

全險
重大傷病
失能照護

年金保險
預留稅源
傳承

保險與財富管理的功能



保險免稅規劃

想買保險移轉財產並節稅

這樣做

1. 善用每人每年贈與免稅額220萬元：

這筆錢是贈與人的免稅額度。假設李媽媽育有1子1女，那麼李媽媽如果想利用保險平均贈與子女，買給2人的儲蓄險滿期保險金，領取年度不能超過110萬元，或者應計算好到期年度，並分散規劃，例如今年兒子的儲蓄險先滿期贈與220萬元，明年再輪到女兒。

3. 受益人受領的死亡保險給付不超額：

要保人和受益人非同一个人的壽險及年金險，保險給付屬於死亡給付部分，一申報戶全年合計數在3,330萬元以下，免計入基本所得額，配偶和成年子女可為獨立申報戶。

2. 不踩實質課稅原則買保單：被繼承人以自己本身為要保人及被保險人，且有指定受益人的保險，原則上不計入遺產總額課稅，但如果投保是為了逃稅，有重病投保、躉繳投保、舉債投保、高齡投保、鉅額投保、短期投保、密集投保、保險費高於或等於保險金等特徵，仍會被課稅。

四、產業最新趨勢與改革

- 1. 保單責任準備金下修：
- 台幣保單預定利率由1.75%降至1.5%
- 美元保單預定利率由2.25%降至1.75%
- 2. 同時調整純儲蓄險的「死亡保障門檻」
- 3. 宣告利率「平穩機制」，避免利差大。



剛公布癌症時中快轉到 4 分 2 秒

而你應該為自己及家人注意那些癌症風險呢？

精心解析癌症報告裡的十大密碼：

- 1 大腸癌連續 12 年成為最多人發生的癌症
- 2 因肺癌身故的人最多
- 3 男性更易罹癌，癌後身故比例高
- 4 女性罹癌年齡早，癌後活較久
- 5 女性頭號癌症殺手是乳癌
- 6 男性頭號癌症殺手是大腸癌
- 7 未成年血癌是最大威脅，也常見腦癌、淋巴癌
- 8 年輕人甲狀腺癌、淋巴癌發生率高，30 歲後乳癌、大腸癌激增
- 9 中年女性乳癌發生率最高峰，中年男性大腸癌、口腔癌惡夢開始
- 10 老先生老太太的天敵：大腸癌、肝癌、肺癌



現在配
流息投
行資
什麼型
？保單

期繳型
投資型
保單

現在支
流實付
行醫
什麼療
？險

現在大
流傷
行病
什終
麼身
？險

現在能
流照
行護
什險
麼？

鎖利
高變
利美
進元
低保
匯單
2.25%
2.85%

鎖回
高本
利美
進元
低保
匯單
2.25%



因應之道

- 1.檢視補不足
- 2.把握儲蓄險規劃資產的機會
- 3.要被保險人及受益人指定正確



過去來不及參與，未來一定有 夢想

- 躉繳1000萬，月撥回0.05單位，
可入帳50000元/月，年配60萬。



五、收獲與案例分享

沒事多存保險，有資金需求不求人，
累積的保單價值（金庫），隨時可週
轉出來購買或投資不動產等…

同事（經理）的保價金：介於1200～
4500萬間/人，年領60～300萬儲蓄險

謝謝聆聽！



請多多指教～

大里扶輪社 7/5-7 分房表

編	社友姓名	房型	寶眷	寶眷	寶眷	7/5 房號	7/6 房號
1	黃英智	二	趙鳳珠				
2	張志偉	二	呂家芸				
3	洪有益	二	洪林阿架				
4	劉振銘	二T	林遺寶				
5	宋喜來	二	江杏雪				
6	何森德	二T	陳秀蓮				
7	江漢泗	二	楊瑞娟				
8	林進重	二T	林邱玉枝				
9	張家欣	二T	陳靜賞				
10	陳增松	二	吳秀謐				
11	黃銘松	二T	沈英峰				
12	李彥錫	二T	孫茗怡	李玟蓁	李祥睿		
13	廖至軍	二	陳君儀				
14	朱田源	二T	翁秀寬				
15	黃健光	二	紀麗霞				
16	呂武霖	二T	張信賢				
17	曾杉源	二	洪素梅				
18	林明華	二	江淑芬				
19	蔡永裕	二	陳采沛				
20	吳明樹	二	林貴雀				
21	陳淑娟	二T	陳木火				
22	林敬涵	二	陳彥蓉				
23	徐榮森	二	陳瓊雲				
24	林志彥	二	謝雪芬				
25	蕭素芬	二T	洪文愛				



採椒趣後的牛排大餐



農忙~辛勤採辣椒中