

案主新增財務狀況資訊提供如下：

由於陳氏夫婦的保險規劃相對不足，所以財務顧問建議他們應該儘早先針對這部份補強。現在有某壽險從業人員告知陳氏夫婦說：2012/07/01 將實施第五回生命表，未來保費將調整，因此建議陳氏夫婦，趁現在預定利率較高的時候，每月提撥約 US\$500 搶購美元還本終身壽險作退休規劃（參考附表），陳氏夫婦頗為心動。想請教顧問，他們該如何處理？

請評論該壽險從業人員的說法，並延續你初賽的版本，整合之後，再次提供陳氏夫婦一個完整的建議書。

附 表

姓 名	陳國瑞	先生	險種	美元還本終身保險	保額	30,000	美元
繳費年期	20	年期	祝壽保險金	150,300	美元	繳別	年繳
※本試算表僅供參考，詳細給付內容應以保單條款為準※						單位：美元	
保單年度 (末)	保險 年齡	每年實繳 保費	累積實繳保 費	生存保 險金	累積生存保 險金	保險 年齡	當年度保險 金額
1	33	5,900	5,900	1,500	1,500	33	36,000
2	34	6,100	12,000	1,500	3,000	34	42,000
3	35	6,100	18,100	1,500	4,500	35	48,000
4	36	6,100	24,200	1,500	6,000	36	54,000
5	37	6,100	30,300	1,500	7,500	37	60,000
6	38	6,100	36,400	1,500	9,000	38	66,000
7	39	6,100	42,500	1,500	10,500	39	72,000
8	40	6,100	48,600	1,500	12,000	40	78,000
9	41	6,100	54,700	1,500	13,500	41	84,000
10	42	6,100	60,800	1,500	15,000	42	90,000
11	43	6,100	66,900	1,500	16,500	43	90,900
12	44	6,100	73,000	1,500	18,000	44	91,800
13	45	6,100	79,100	1,500	19,500	45	92,700
14	46	6,100	85,200	1,500	21,000	46	93,600
15	47	6,100	91,300	1,500	22,500	47	94,500
16	48	6,100	97,400	1,500	24,000	48	95,400
17	49	6,100	103,500	1,500	25,500	49	96,300
18	50	6,100	109,600	1,500	27,000	50	97,200
19	51	6,100	115,700	1,500	28,500	51	98,100
20	52	6,100	121,800	1,500	30,000	52	99,000
21	53		121,800	4,500	34,500	53	99,900
22	54		121,800	4,500	39,000	54	100,800
23	55		121,800	4,500	43,500	55	101,700
24	56		121,800	4,500	48,000	56	102,600
25	57		121,800	4,500	52,500	57	103,500
26	58		121,800	4,500	57,000	58	104,400
27	59		121,800	4,500	61,500	59	105,300
28	60		121,800	4,500	66,000	60	106,200
29	61		121,800	4,500	70,500	61	107,100
30	62		121,800	4,500	75,000	62	108,000
31	63		121,800	4,500	79,500	63	108,900
32	64		121,800	4,500	84,000	64	109,800
33	65		121,800	4,500	88,500	65	110,700
34	66		121,800	4,500	93,000	66	111,600
35	67		121,800	4,500	97,500	67	112,500
36	68		121,800	4,500	102,000	68	113,400
37	69		121,800	4,500	106,500	69	114,300
38	70		121,800	4,500	111,000	70	115,200
39	71		121,800	4,500	115,500	71	116,100
40	72		121,800	4,500	120,000	72	117,000

41	73		121,800	4,500	124,500	73	117,900
42	74		121,800	4,500	129,000	74	118,800
43	75		121,800	4,500	133,500	75	119,700
44	76		121,800	4,500	138,000	76	120,600
45	77		121,800	4,500	142,500	77	121,500
46	78		121,800	4,500	147,000	78	122,400
47	79		121,800	4,500	151,500	79	123,300
48	80		121,800	4,500	156,000	80	124,200
49	81		121,800	4,500	160,500	81	125,100
50	82		121,800	4,500	165,000	82	126,000
51	83		121,800	4,500	169,500	83	126,900
52	84		121,800	4,500	174,000	84	127,800
53	85		121,800	4,500	178,500	85	128,700
54	86		121,800	4,500	183,000	86	129,600
55	87		121,800	4,500	187,500	87	130,500
56	88		121,800	4,500	192,000	88	131,400
57	89		121,800	4,500	196,500	89	132,300
58	90		121,800	4,500	201,000	90	133,200
59	91		121,800	4,500	205,500	91	134,100
60	92		121,800	4,500	210,000	92	135,000
61	93		121,800	4,500	214,500	93	135,900
62	94		121,800	4,500	219,000	94	136,800
63	95		121,800	4,500	223,500	95	137,700
64	96		121,800	4,500	228,000	96	138,600
65	97		121,800	4,500	232,500	97	139,500
66	98		121,800	4,500	237,000	98	140,400
67	99		121,800	4,500	241,500	99	141,300
68	100		121,800	4,500	246,000	100	142,200
69	101		121,800	4,500	250,500	101	143,100
70	102		121,800	4,500	255,000	102	144,000
71	103		121,800	4,500	259,500	103	144,900
72	104		121,800	4,500	264,000	104	145,800
73	105		121,800	4,500	268,500	105	146,700
74	106		121,800	4,500	273,000	106	147,600
75	107		121,800	4,500	277,500	107	148,500