

2020.09.09

台灣最佳財務策畫師選拔 - 標準財務策劃個案

財務策劃書

FINANCIAL PLANNING BOOK

經保山磊
謙御團隊

X

財務規劃顧問

郭仲家

目錄

CONTENTS

1

前言

2

所屬公司及個人介紹

3

家庭背景暨財務資料分析

4

財務需求目標設定

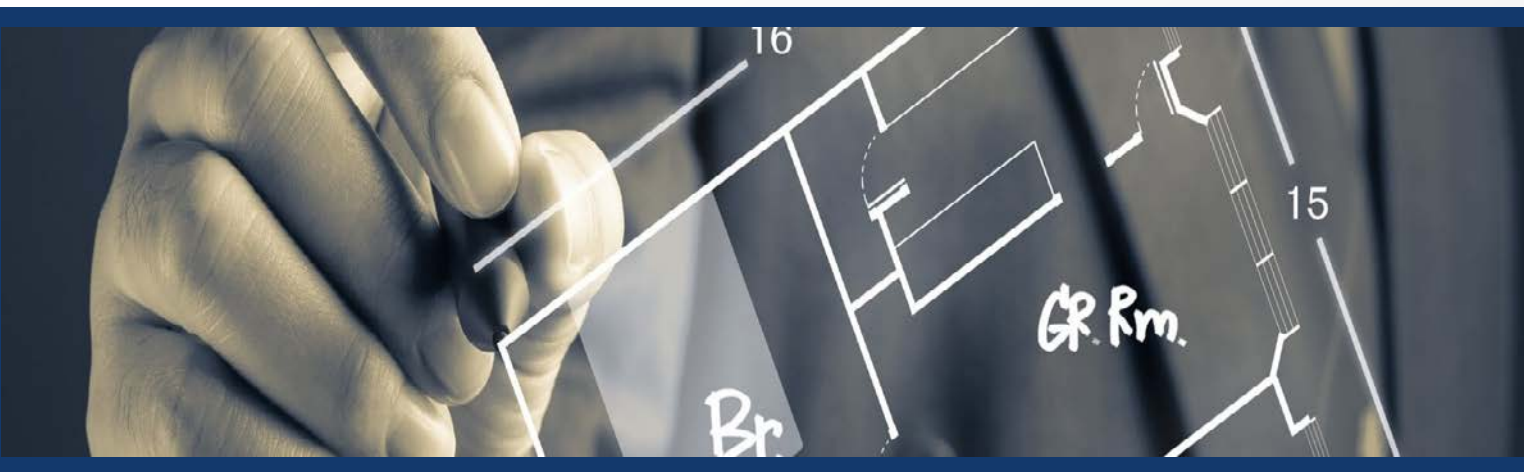
5

擬定方案建議規劃

6

策劃書效益及後續服務

壹、前言



首先要恭喜您創業有成，事業版圖正在快速增長。而在逐步累積財富之下，也正思考著如何維持財富以及如何傳承給您最重視的家人。非常榮幸作為您財富規劃的專業顧問，人生是一個多姿多采的旅程，會經歷各式各樣的階段，邁向重要的里程碑。這份財務策劃書是針對您及家庭的狀況而擬定的，透過了解您不同階段的財務狀況及理財需求，我們不時要對自己的計劃作出改變以配合人生不同的轉變和挑戰，並定期檢視這次財務策劃是否有達成預期的理財效果，以因應未來情勢的不同來做調整。藉著全面及適切的風險保障、投資計劃及企業營運等方案，伴您邁向人生每一步，讓您在創富、維富和傳富這三件大事上，呈現最好的成果，即使面對意料之外的情況，也能安然應付。

因此如何透過專業的財務規劃，提供合適的財務規劃方案為您妥善配置資產與兼具風險管理，就是身為專業的財務規劃顧問價值所在；本人將透過上述的財務規劃流程，利用客觀、全面與可執行的財務安全規劃策略，使用各類不同屬性的金融工具，協助您完成各階段的財務需求，並創造主動的非工資收入，實現您財務自由的期待。

相信定能完成每一階段性目標，進而邁向財富自由與家族永續傳承的理念及目標。

貳、所屬公司及個人介紹



是人、是眾、是心、也是佳。是眾人用心做到最好的期許。人字型的外觀展現磊山保經是以人為本的事業，藉由眾人合作、群策群力，培育優秀人才，代表了金融保險業光明磊落，誠信踏實的理念；為客戶打造和堆積一座座堅實雄偉的財務安全大山，成為客戶最值得信賴和依靠的理財夥伴，提供社會一股安心的力量。「胸懷大愛、傳承大業，成為金融保險業的典範」。

磊山看到了市場的趨勢，了解消費者內心的需求，我們轉型成立了「磊山保險經紀人」，以更專業的服務，更精準、更優勢的商品，來協助客戶完成財富自由的目標。我們更預期在不久的將來法令開放後，保險經紀人也勢必與香港和新加坡的發展一樣，轉型成為專業的理財顧問角色，為客戶創造真正的高價值，並且將金融保險業推升至更高的行格。



國家品牌 玉山獎

保險業界唯一
連續七年獲獎



全國典範 國家傑出經理獎

保經業界唯一獲獎



IDA 國際龍獎 主管白金獎

亞洲首批終身會員
連續十八年獲獎



IDA 國際龍獎 百人 IDA 團隊

全球保經業首批
IDA 百人團隊



十大績優企業 金炬獎

保經業界唯一
連續蟬聯兩項大獎



消費者滿意 金品獎

保經業界首度
榮獲獎項肯定



保險界奧斯卡 信望愛獎

保險業界第一
累計獲獎 43 次



遠見 CSR 企業社會責任獎

保經業界唯一榮獲
企業社會責任獎



EPBA 標竿企業獎 典範企業獎

保經業界唯一
業務支持體系榮獲國際肯定



100 MVP 經理人

保經業界唯一
連續三年獲獎



中華民國 文馨獎

保經業界唯一
榮獲文化部肯定



畢業生最嚮往 保險龍鳳獎

保經業界肯定
榮獲新鮮人青睞



保險卓越獎 公益關懷卓越獎

保經業界肯定
公益成就榮獲青睞



保險資安貢獻獎 BSI

資安防護國際標準
獲 BSI 國際管理標準
年會肯定

貳、所屬公司及個人介紹

郭仲家

Mike Kuo

學歷

國立台北大學財政學系

經歷

磊山保經	業務經理	現職一年
南山人壽	業務主任	任職兩年
富邦人壽	業務代表	任職三個月

資格
證照

人身保險業務員資格
產物保險業務員資格
年金保險業務員資格
投資型商品保險業務員資格

《仲家的服務與理念》

信任一位專業財務規劃顧問，就如同您信任家庭醫師同等重要。當您提出任何健康方面疑問，家庭醫師總是能夠在第一時間依據平時對於您的瞭解，提供適當的處置與建議，更重要的是協助轉診合適的科別，節省您許多不必要時間的浪費與額外開支。

在這次為您提供財務的規劃過程裡，如同家庭醫師般仔細傾聽您的需求，依據您的財務目標提供合適的規劃建議，同時結合公司資源提供適當的工具與執行方案，陪伴您共同完成每一個階段的財務規劃目標，進而實現您財務自由與財富傳承的人生目標。



家庭成員關係圖表

稱謂	姓名	性別	年齡	職業 / 職稱	居住地	身份
母親	林小蕙	女	65	永發(股)公司負責人	台灣	台灣籍
本人	李宣宣	男	32	澳新公司負責人	台灣	台灣/澳洲籍
妻子	Angel	女	29	華航地勤(育嬰假)	台灣	台灣/澳洲籍
長女	李棠棠	女	3	小孩	台灣	台灣/澳洲籍
次女	李嵐嵐	女	1	小孩	台灣	台灣/澳洲籍



參、家庭背景暨財務資料分析

匯率計算：USD 29.5/CNY 4.2/HKD 3.8/ EUR 35/GBP 39/AUD 21

收入：

- 1、薪資：新台幣**58萬**（假設值，電商跟設計總和月薪4萬元新台幣，加上2019年澳新公司年終獎金）
- 2、公司盈餘分配：前幾年公司營運獲利並不理想，因此假設未分配盈餘。
- 3、利息：新台幣**38.5萬**（假設值，推估新台幣、人民幣帳戶而定）

台灣資產：

- 1、現金：新台幣**860萬**
- 2、房產：32.76坪，台北市大安區大安路2段xx號1樓+2樓，市價新台幣2457萬，已無貸款（取實價平均75萬/坪）
- 3、股票：宏達電12張，資產價值**36.3萬**（依目前股價計算）
- 4、永發(股)公司股權20%（取2019年營業額計算分紅為37.2萬元新台幣）

海外資產：

- 1、上海定存：人民幣**100萬**（換算為420萬元新台幣）
- 2、澳洲活存：澳幣**8.63萬**（換算為181.2萬元新台幣）
- 3、房產：澳洲雪梨Chatswood，市價為220萬元澳幣（換算4,620萬元新台幣），尚有貸款80萬元澳幣（換算1,680萬元新台幣）

表2、李宣宣先生收入支出簡表

收入				支出							
	本人	配偶	子女		本人	配偶	子女		本人	配偶	子女
	965,160				796,354						
工資收入	580,000			消費性支出	745,200			理財性支出	0		
電商	360,000	0	0	消費性支出	388,800	118,800	237,600	保障性支出	51,154		
設計	120,000	0	0	食	106,800	106,800	213,600	人身保險	0	0	51,154
2019年終	100,000	0	0	衣	12,000	12,000	24,000				
非工資收入	385,160			住	50,000	0	0				
存款利息	8,600	0	0	行	170,000	0	0				
股利(宏達電)	4,560	0	0	育	0	0	0				
分紅(永發)	372,000	0	0	樂	50,000	0	0				
年結餘金額	168,806元										

參、家庭背景暨財務資料分析

表3、李宣宣先生資產負債明細分析表

匯率計算：USD 29.5/CNY 4.2/HKD 3.8/ EUR 35/GBP 39/AUD 21

資產明細			負債明細		
類別	金額	百分比	類別	金額	百分比
動產	65,992,300	67.9%	房貸	8,400,000	100.0%
活儲(韓外幣存款)	14,612,300	15.0%	雪梨 House AUD\$ 80萬 (產權佔比1/2)	8,400,000	
台灣個人戶	8,600,000				
上海個人戶 RMB\$ 100萬	4,200,000				
澳洲個人戶 AUD\$ 8.63萬	1,812,300				
股票(評估日 8/5)	363,000	0.4%	其他		0.0%
宏達電12張 @30.25	363,000				
股權	51,017,000	52.5%			
永發股份有限公司 (持股比例20%)	51,017,000				
不動產	31,150,686	32.1%	負債總計	8,400,000	100.0%
房地產(自用)	27,244,686	28.1%			
雪梨 House AUD\$ 220萬 (產權佔比1/2)	23,100,000				
大安路房產 32.76坪 @75.91萬 (產權佔比1/6)	4,144,686				
房地產(投資)	3,906,000	4.0%			
西屯區小套房 12.6坪 @15.5萬	1,953,000				
西屯區小套房 12.6坪 @15.5萬	1,953,000				
資產總計	97,142,986	100.0%	淨資產總額	88,742,986	100.0%

補充說明：股權計算方式為(廠房土地17,000萬+現金4000萬+存貨3200萬+9年賓士80萬+台積電、鴻海、國巨股票948.6萬)*20%

參、家庭背景暨財務資料分析

現況財務指標分析

表4、李宣宣先生各項財務指標分析表

基本流動資金比	196.1%	償還債務比	36%	流動資產對淨值比	27%	
失去收入時，流動資產之支付日常開支		每月償還金額佔收入比		現金狀態之資產		
建議：應保有3~6個月		建議：35%以下		建議：最低15%		
現金資產/每月開支		每月固定支出/月收入		現金資產/淨值		
備用流動資金比	4.93%	償還非房貸比	0%	淨投資資產對淨值比	0%	
耗盡流動資產後能應付幾個月開銷		每月除房貸以外之償還占收入比		投資狀態之資產		
建議：越高越好		建議：15%以下；20%以上危險		建議：50%以上		
(投資資產總額-退休金-房產)/每月開支		(每年固定支出-房貸)/年收入		投資資產/淨值		
儲蓄比	43%	負債比	13%	試算表僅供參考		
儲蓄占收入比		總負債占總資產比				健康
建議：最低10%		建議：50%以下				普通
(定期定額儲蓄+淨現金流入)/總收入		總負債/總資產				危險
年家庭可支配餘額	40萬	償付能力比	87%	試算表僅供參考		
收支情形及能活化的可動用資金		面對無償付能力的程度		保險、產險(10%)	0%	
建議：越高越好		建議：越高越好		實際投資率(30%)	0%	
年收入-年支出		淨值/總資產		生活、貸款(60%)	100%	



肆、財務需求目標設定

公司



需求：立即
歸類：短中長期目標

思慮到目前保障僅作在小孩身上，李宣宣本人及妻子尚未作個人商業保險規劃，應有當務之急。

需求：立即
歸類：短中長期目標

今年初以來陸續有百貨公司積極聯繫，目前考慮進駐百貨或自行成立實體店面，亦為當務之急。

需求：約**5年後**
歸類：中長期目標

生活期待當中，希望事業穩定後，能順著妻子Angel的心願，讓妻兒回到澳洲雪梨生活受教育，粗估為5年後長女上小學。

需求：約**5年後**
歸類：中長期目標

思量到電商部分會有線下可能，加上稅務規劃考量，評估是否就此機會將電商及設計部分作營運拆分。

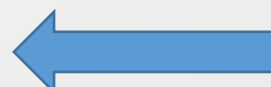
需求：約**30年後**
歸類：長期目標

退休規劃是最必要卻也最容易忽略的，而思量到多數資產(含繼承)都留在台灣，所以規劃上以台灣退休為主，粗估為30年後。

需求：約**10年後**
歸類：長期目標

作為創業家，把握年輕衝刺，成就事業之餘，也希望長期而言能有上市櫃的計畫，建立事業版圖，就營運10年為一個分水嶺

個人

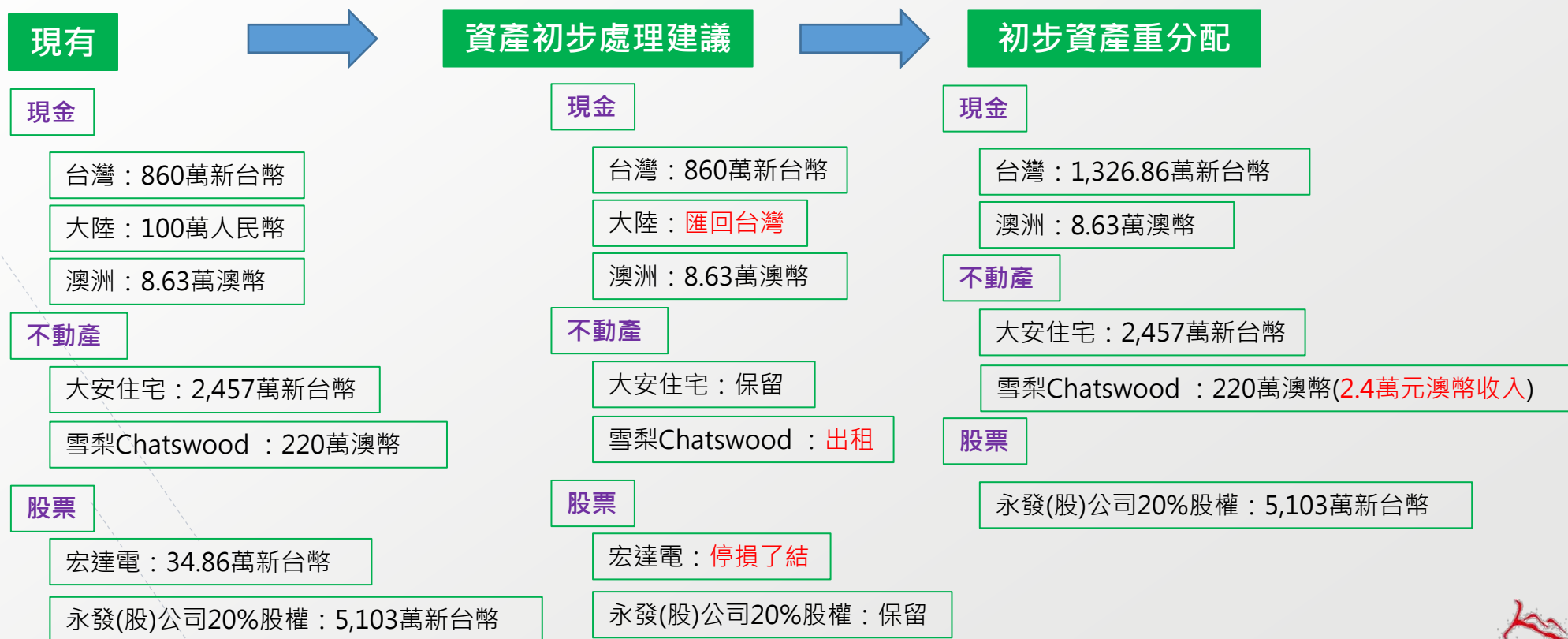


伍、擬定方案建議規劃

匯率計算：USD 29.5/CNY 4.2/HKD 3.8/ EUR 35/GBP 39/AUD 21

李宣宣及其妻兒皆為台灣與澳洲雙國籍，而在父親的繼承及公司不斷地拓展，加上未來希望讓妻兒移居澳洲雪梨生活受教育，因此未來資產將在台灣與澳洲為主，對於在大陸帳戶的人民幣部分，並不會做到使用，故建議將其匯回台灣，利用其他投資工具來放大效益，這樣的情形下，在未來資產的傳承上須面對國籍法、繼承法及國際稅務問題，更伴隨著全球金融資訊交換協議CRS的執行，未來也將面臨多項稅務問題，所以我們更需善用適當的各式理財工具，來妥善規劃方案及資產配置。

李宣宣現有資產配置



伍、擬定方案建議規劃

考量到未來對於大陸地區，至少近幾年不會有前往旅遊、居住或生活的部分，所以建議將人民幣部分匯回台灣，將100萬人民幣（約**432萬台幣**）利用更多的投資理財工具來規劃，既能避免閒置資金，又能做更大效益化的運用。

圖1、台灣銀行2020/10人民幣牌告匯率

(一)現金及不動產

查詢期間	2020/10/01 - 2020/10/31
查詢幣別	人民幣 (CNY)
查詢項目	本行營業時間牌告匯率

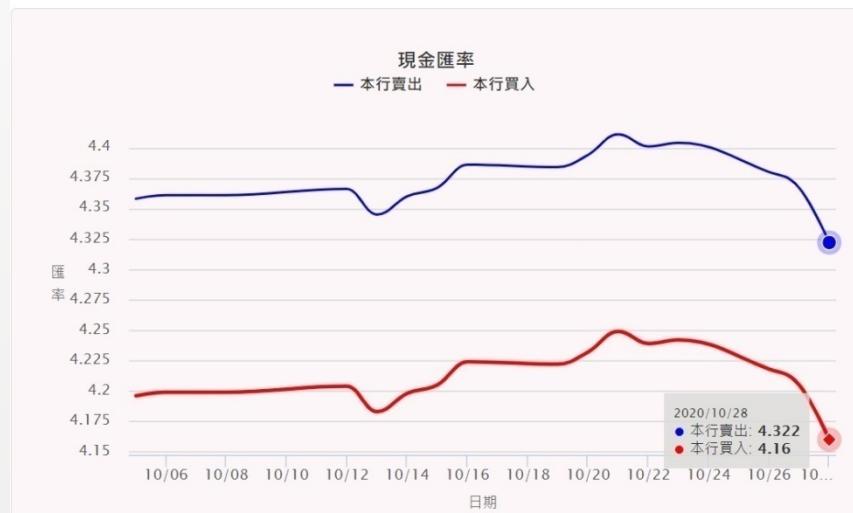


表5、澳洲各大城市週房屋租金

MEDIAN WEEKLY ASKING RENT - UNITS

City	Rent	QoQ Change	YoY Change
Sydney	\$500	-3.8%	-4.8%
Melbourne	\$415	-3.5%	-1.2%
Brisbane	\$380	-1.3%	0%
Adelaide	\$320	0%	4.9%
Perth	\$320	0%	3.2%
Canberra	\$470	-2.1%	0%
Darwin	\$380	0%	-0.7%
Hobart	\$380	-8.4%	0%
National	\$447	-3.2%	-2.9%

Source: Domain Rent Report, June quarter 2020.

考量到李宣宣事業正值起飛之際，加上今年起新冠疫情影響，不曉得何時會趨緩，近幾年回澳洲的頻率會低，粗估一年一次，所以澳洲雪梨Chatswood空擺著有點浪費，所以建議選擇作為房屋出租，查到資料為每月2,000元澳幣收入（**24,000元澳幣/年**），既能免除澳洲空屋稅（22,000元澳幣/年），又能增添被動式收入。

並且將這筆收入做為長期投資計劃，所以匯回台灣做使用，約莫為**50.4萬元新台幣/年**。

澳洲空屋稅：<https://medium.com/guide-for-buying-a-property-in-melbourne/test-e80819b39711>

伍、擬定方案建議規劃

(一)股票

永發股份有限公司部分，李宣宣仍有20%股權，由於案主並非能有權利來決定公司走向，但仍持續能領取股息的部分，故須計算此塊資產的總額。

廠房土地17,000萬元新台幣，公司帳上現金4,000萬元新台幣，存貨價值約3,200萬元新台幣，平面停車位價值約280萬元新台幣，9年賓士價值60萬元新台幣，台積電股票12張價值約533.2萬元新台幣，鴻海股票20張價值約157.8萬元新台幣，國巨股票8張價值約287.2萬元新台幣。

李宣宣的永發(股)公司價值： $25,518萬 \times 20\% = 5,103萬元新台幣$

圖2、台積電2020年下半年走勢圖



圖3、鴻海2020年下半年走勢圖



圖4、國巨2020年下半年走勢圖



伍、擬定方案建議規劃

(一)股票

考量到宏達電已長達近10年股價沒有起色，加上股息績效的報酬率並不理想，又是來自繼承獲得，建議將這檔股票出售停損作其他更有效益的投資，在2020/10/28以29.05元作停損售出，能獲得**34.86萬元新台幣**。

宏達電



圖5、宏達電十年走勢圖

初步資產重分配 整理完

現金

台灣：1,316.3萬新台幣
澳洲：8.63萬澳幣

不動產

大安住宅：2,457萬新台幣
雪梨Chatswood：220萬澳幣(2.4萬元澳幣收入)

股票

永發(股)公司20%股權：5,103萬新台幣

伍、擬定方案建議規劃

(二)醫療風險規劃

人身風險是每個人最怕遇到的未知之風險，而這個未知卻影響著不只是我們本身，更會影響所有家人，讓全家人不只要為我們擔心，更會大大影響著全家人的生活品質，使所有家人因風險而身心俱疲，甚而陷入困頓。因此，所有財務規劃的配置第一步，就是為自己與家人作好最完善的人身風險規劃，以下為人生風險配置與保險公司商品建議： * 以下所有規劃為初步建議可依實際需求再討論



《現代保險雜誌》2020全國最佳壽險公司排行榜，獲「知名度最高」優等獎殊榮，顯示遠雄人壽在品牌服務持續用心，贏得大眾信賴。
榮獲《天下雜誌》百大金融業第十一名佳績。



「全球人壽醫療費用健康保險附約」榮獲「2019《Money錢》保險 AI大賞—醫療實支實付健康保險獎」。
榮獲2019保險品質獎「知名度最高」優等獎殊榮。



《2020保險龍鳳獎》再度獲獎蟬聯第九年。
《台灣保險卓越獎》第八屆榮獲「保戶服務專案企畫卓越獎」及「商品創新專案企畫卓越獎」兩獎項銀質獎殊榮。

伍、擬定方案建議規劃

(二)醫療風險規劃

被保險人基本資料

表6、李宣宣風險規劃建議組合

姓名	關係	性別	生日	年齡	職業類別
李宣宣	本人	男	1988/01/01	33	第一類
遠雄人壽新超好心C型失能照護終身健康保險 (MF2)			 ▾	30年期 ▾	1 萬 6,530 元
附約	遠雄人壽康富醫療健康保險附約 (RJ1)		 ▾	一年期	計劃二 (雜費30萬) ▾ 3,421 元
附約	遠雄人壽一年定期癌症健康保險附約 (XCD)		 ▾	一年期	5單位(罹癌50萬) ▾ 1,380 元
全球人壽失扶好照終身健康保險(G版) (LDG)			 ▾	30年期 ▾	1.5 萬 6,750 元
附約	全球人壽醫療費用健康保險附約 (XHR)		 ▾	一年期	計劃五 (雜費12萬) ▾ 2,864 元
附約	全球人壽醫卡照重大傷病一年期健康保險附約 (XDC)		 ▾	一年期	100 萬 2,900 元
附約	全球人壽失扶85定期健康保險附約 (XDJ)		 ▾	30年期 ▾	2.5 萬 5,025 元
兆豐產物「百萬兆GOOD」意外傷害專案			 ▾	一年期	A方案 ▾ 1,736 元

疾病失能(殘廢)金 860000 元	重大傷病(含癌症) 1000000 元	住院慰問 7000 元	意外身故 1000000 元
意外失能(殘廢)金 1860000 元	輕度癌症 75000 元	病房費(日額) 1000 元	
疾病失能(殘廢)扶助金/每月 40000 元	重度癌症 500000 元	住院補貼(日額) 500 元	
意外失能(殘廢)扶助金/每月 40000 元	癌症手術(最高) 150000 元	病房費(實支實付) 3000 元	
疾病失能(殘廢)扶助金/每年 120000 元	癌症住院/每日 6000 元	意外住院增額(日額) 1000 元	
意外失能(殘廢)扶助金/每年 120000 元	癌症住院補貼/每日 3000 元	住院雜費 420000 元	
疾病失能(殘廢)補償金 645000 元	癌症門診治療/每次 3000 元	門診手術雜費 120000 元	
意外失能(殘廢)補償金 645000 元		意外醫療限額 80000 元	
		住院手術(最高) 420000 元	
		門診手術(最高) 420000 元	
		重大燒燙傷(一次金) 1000000 元	

保費：30,606元/年



伍、擬定方案建議規劃

(二)醫療風險規劃

表7、太太Angel風險規劃建議組合

被保險人基本資料

姓名	關係	性別	生日	年齡	職業類別
Angel	本人	女	1991/01/01	30	第一類
遠雄人壽新超好心C型失能照護終身健康保險 (MF2)			 30年期	1	萬 5,210 元
附約 遠雄人壽康富醫療健康保險附約 (RJ1)			 一年期	計劃二 (雜費30萬)	5,844 元
附約 遠雄人壽一年定期癌症健康保險附約 (XCD)			 一年期	5單位(罹癌50萬)	3,410 元
全球人壽失扶好照終身健康保險(G版) (LDG)			 30年期	1.5	萬 6,060 元
附約 全球人壽醫療費用健康保險附約 (XHR)			 一年期	計劃五 (雜費12萬)	4,775 元
附約 全球人壽醫卡照重大傷病一年期健康保險附約 (XDC)			 一年期	100	萬 3,200 元
附約 全球人壽失扶85定期健康保險附約 (XDJ)			 30年期	2.5	萬 2,750 元
兆豐產物「百萬兆GOOD」意外傷害專案			 一年期	A方案	1,736 元

- 疾病失能(殘廢)金 860000 元

意外失能(殘廢)金 1860000 元

疾病失能(殘廢)扶助金/每月 40000 元

意外失能(殘廢)扶助金/每月 40000 元

疾病失能(殘廢)扶助金/每年 120000 元

意外失能(殘廢)扶助金/每年 120000 元

疾病失能(殘廢)補償金 645000 元

意外失能(殘廢)補償金 645000 元
- 重大傷病(含癌症) 1000000 元

輕度癌症 75000 元

重度癌症 500000 元

癌症手術(最高) 150000 元

癌症住院/每日 6000 元

癌症住院補貼/每日 3000 元

癌症門診治療/每次 3000 元
- 住院慰問 7000 元

病房費(日額) 1000 元

住院補貼(日額) 500 元

病房費(實支實付) 3000 元

意外住院增額(日額) 1000 元

住院雜費 420000 元

門診手術雜費 120000 元

意外醫療限額 80000 元

住院手術(最高) 420000 元

門診手術(最高) 420000 元

重大燒燙傷(一次金) 1000000 元
- 意外身故 1000000 元

保費：32,985元/年



伍、擬定方案建議規劃

(二)醫療風險規劃

原先兩位小朋友棠棠與嵐嵐已於個別滿周歲時，投保了涵蓋住院手術、實支實付、重大傷病、意外等「安心寶貝」保單，每人每年年繳保費為新台幣25,577元，但在收支結構下，用於醫療風險的預算有限，加上現今又將配置李宣宣本人與妻子的風險規劃，所以決定在專業及適切的選擇後給予另外的規劃方案，以下為分析與建議： * 以4歲李棠棠為例

表8、風險規劃組合比較

安心寶貝	項目		遠雄+全球+兆豐
-	壽險	疾病	-
-		意外	-
3,000元/日	住院	疾病	3,000元/日+7,000元/次
5,000元/日		意外	4,000元/日+7,000元/次
3,000元~8萬元	手術		MAX 12萬~42萬元；癌症多15萬元
20萬元	雜費(實支)		MAX 12萬~42萬元
6萬元	意外實支		6萬元
30萬~31.5萬元	重大傷病		100萬元
60萬元/次	重大燒燙傷		200萬元
-	罹癌/一次		輕度7.5萬元/重度50萬元
-	失能/一次		150萬元(病)/350萬元(意)
-	失能/月		5萬(保證180萬元)
25,577元	保費		18,419元



伍、擬定方案建議規劃

(二)醫療風險規劃

表9、李棠棠風險規劃建議組合

被保險人基本資料						
姓名	關係	性別	生日	年齡	職業類別	
李棠棠	本人	女	2017/01/01	4	第一類	
遠雄人壽新超好心C型失能照護終身健康保險 (MF2)				30年期	1 萬	3,300 元
附約	遠雄人壽康富醫療健康保險附約 (RJ1)			一年期	計劃二 (雜費30萬)	2,514 元
附約	遠雄人壽一年定期癌症健康保險附約 (XCD)			一年期	5單位 (罹癌50萬)	1,100 元
全球人壽失扶好照終身健康保險(G版) (LDG)				30年期	1.5 萬	4,500 元
附約	全球人壽醫療費用健康保險附約 (XHR)			一年期	計劃五 (雜費12萬)	2,805 元
附約	全球人壽醫卡照重大傷病一年期健康保險附約 (XDC)			一年期	100 萬	1,300 元
附約	全球人壽失扶85定期健康保險附約 (XDJ)			30年期	2.5 萬	2,000 元
兆豐產物「百萬兆GOOD」意外傷害專案				一年期	E方案(兒童)	1,095 元

長女李棠棠
保費：18,419元/年

次女李嵐嵐
保費：18,819元/年

表10、李嵐嵐風險規劃建議組合

被保險人基本資料						
姓名	關係	性別	生日	年齡	職業類別	
李嵐嵐	本人	女	2019/01/01	2	第一類	
遠雄人壽新超好心C型失能照護終身健康保險 (MF2)			 ▼	30年期 ▼	1 萬	3,200 元
附約	遠雄人壽康富醫療健康保險附約 (RJ1)		 ▼	一年期	計劃二 (雜費30萬) ▼	2,514 元
附約	遠雄人壽一年定期癌症健康保險附約 (XCD)		 ▼	一年期	5單位 (罹癌50萬) ▼	1,100 元
全球人壽失扶好照終身健康保險 (G版) (LDG)			 ▼	30年期 ▼	1.5 萬	4,425 元
附約	全球人壽醫療費用健康保險附約 (XHR)		 ▼	一年期	計劃五 (雜費12萬) ▼	2,805 元
附約	全球人壽醫卡照重大傷病一年期健康保險附約 (XDC)		 ▼	一年期	100 萬	2,000 元
附約	全球人壽失扶85定期健康保險附約 (XDJ)		 ▼	30年期 ▼	2.5 萬	1,975 元
兆豐產物「百萬兆GOOD」意外傷害專案			 ▼	一年期	E方案 (兒童) ▼	1,095 元

李宣宣一家風險規劃
保費：100,829元/年

伍、擬定方案建議規劃

(三)生活費金流規劃

五年後，妻子Angel與長女棠棠、次女嵐嵐前往澳洲受教育生活，粗估他所需要的費用支出：

匯率計算：USD 29.5/CNY 4.2/HKD 3.8/ EUR 35/GBP 39/AUD 21

總花費：38,000元 澳幣/年
換算為798,000元新台幣/年
妻子&長女&次女

食：19,000元
(食材：11,500元，外食：7,500元)
衣：2,500元
住：9,000元
(已包含水、電、瓦斯、網路等費用)
行：1,500元
(僅含油錢與其他維修雜支)
樂：4,500元
(娛樂：2,500元，社交：2,000元)
其他：1,500元

總花費：100,000元澳幣
換算為2,100,000元新台幣
131,250元新台幣/年
長女&次女

國小：13,000元澳幣 (換算273,000元新台幣)
國中：13,000元澳幣 (換算273,000元新台幣)
高中：12,000元澳幣 (換算252,000元新台幣)
大學：12,000元澳幣 (換算252,000元新台幣)

一年需花費929,250元新台幣



參考資料

澳洲學校費用：<https://www.isec.com.tw/index.php?do=abstudy&tpid=17&id=138>

<https://medium.com/@ts03058431/%E6%88%91%E5%9C%A8%E6%BE%B3%E6%B4%B2%E6%AF%8F%E5%91%A8-%E6%AF%8F%E5%80%8B%E6%9C%88%E7%9A%84%E7%94%9F%E6%B4%BB%E8%8A%B1%E8%B2%BB-2e428de5c5>

澳洲一家三口生活費：<https://kknews.cc/zh-tw/news/gr525ay.html>

伍、擬定方案建議規劃

(三)生活費金流規劃

五年後，除了教育費用跟生活費用以外，還要考量到保險部分，妻子與兩個女兒共三人。因為澳洲當地的保險費用相當昂貴，即使是經濟版，仍舊一人每年需要4萬元新台幣左右，而台灣的保險部分一人只需要1萬元新台幣左右，加上案主李宣宣先生本身還留在台灣，所以會建議購買台灣的留學專險，來cover當地的保險需求，粗估所需要的費用支出：

妻子Angel：28,530元/年
長女李棠棠：20,355元/年
次女李嵐嵐：20,355元/年

*以計畫A、B、E、F為例

實支實付		
給付內容	計畫A(經濟型)	計畫E(豪華型)
意外身故保險金	150萬	300萬
水上大眾運輸交通意外身故保險金	150萬	300萬
陸地大眾運輸交通意外身故保險金	300萬	600萬
航空大眾運輸交通意外身故保險金	300萬	600萬
暴力犯罪意外身故保險金	75萬	150萬
意外殘廢保險金	150萬X殘廢等級比例	300萬X殘廢等級比例
水上大眾運輸交通意外殘廢保險金	150萬X殘廢等級比例	300萬X殘廢等級比例
陸地大眾運輸交通意外殘廢保險金	300萬X殘廢等級比例	600萬X殘廢等級比例
航空大眾運輸交通意外殘廢保險金	300萬X殘廢等級比例	600萬X殘廢等級比例
暴力犯罪意外殘廢保險金	75萬X殘廢等級比例	150萬X殘廢等級比例
重大燒燙傷保險金	75萬	150萬
傷害醫療限額保險金	限額150萬/每次X特定地區調整係數	限額200萬/每次X特定地區調整係數
突發疾病住院醫療保險金	限額150萬/每次X海外特定地區調整係數	限額200萬/每次X海外特定地區調整係數
突發疾病門診醫療保險金	限額150萬/每次X海外特定地區調整係數X0.5%	限額200萬/每次X海外特定地區調整係數X0.5%
突發疾病急診醫療保險金	限額150萬/每次X海外特定地區調整係數X1%	限額150萬/每次X海外特定地區調整係數X1%
年繳保險費(以15~24歲為例)	12,360元	18,480元

日額		
給付內容	計畫B(經濟型)	計畫F(豪華型)
意外身故保險金	150萬	300萬
水上大眾運輸交通意外身故保險金	150萬	300萬
陸地大眾運輸交通意外身故保險金	300萬	600萬
航空大眾運輸交通意外身故保險金	300萬	600萬
暴力犯罪意外身故保險金	75萬	150萬
意外殘廢保險金	150萬X殘廢等級比例	300萬X殘廢等級比例
水上大眾運輸交通意外殘廢保險金	150萬X殘廢等級比例	300萬X殘廢等級比例
陸地大眾運輸交通意外殘廢保險金	300萬X殘廢等級比例	600萬X殘廢等級比例
航空大眾運輸交通意外殘廢保險金	300萬X殘廢等級比例	600萬X殘廢等級比例
暴力犯罪意外殘廢保險金	75萬X殘廢等級比例	150萬X殘廢等級比例
重大燒燙傷保險金	75萬	150萬
傷害醫療日額保險金	1,500元/每日X特定地區調整係數	2,000元/每日X特定地區調整係數
燒燙傷、加護病房保險金	1,500元/每日X特定地區調整係數	2,000元/每日X特定地區調整係數
突發疾病住院醫療保險金	1,500元/每日X海外特定地區調整係數	2,000元/每日X海外特定地區調整係數
突發疾病手術醫療保險金	600元/每次X手術等級對應之「手術保險金倍數」X海外特定地區調整係數	800元/每次X手術等級對應之「手術保險金倍數」X海外特定地區調整係數
年繳保險費(以15~24歲為例)	7,995元	12,660元

單位：新臺幣（元）

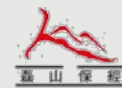
年繳保險費率表

型別	計畫	項目	保險金額	年 齡			
				15~24	25~34	35~44	45~
經濟型	A	傷害死殘-主約	150萬				
		傷害醫療(甲)-限額	150萬	12,360	17,265	18,765	21,420
		突發疾病醫療(甲)-限額	150萬				
	B	傷害死殘-主約	150萬				
		傷害醫療(乙)-日額	1,500	7,995	11,265	14,220	16,035
		突發疾病醫療(乙)-日額	1,500				
	C	傷害死殘-主約	150萬				
		傷害醫療(甲)-限額	150萬	9,465	12,735	15,690	17,505
		突發疾病醫療(乙)-日額	1,500				
豪華型	D	傷害死殘-主約	150萬				
		傷害醫療(乙)-日額	1,500	10,890	15,795	17,295	19,950
		突發疾病醫療(甲)-限額	150萬				
	E	傷害死殘-主約	300萬				
		傷害醫療(甲)-限額	200萬	18,480	25,020	27,020	30,560
		突發疾病醫療(甲)-限額	200萬				
	F	傷害死殘-主約	300萬				
		傷害醫療(乙)-日額	2,000	12,660	17,020	20,960	23,380
		突發疾病醫療(乙)-日額	2,000				
	G	傷害死殘-主約	300萬				
		傷害醫療(甲)-限額	200萬	14,620	18,980	22,920	25,340
		突發疾病醫療(乙)-日額	2,000				
	H	傷害死殘-主約	300萬				
		傷害醫療(乙)-日額	2,000	16,520	23,060	25,060	28,600
		突發疾病醫療(甲)-限額	200萬				

單位：新臺幣（元）

參考資料
國產險留學御守專險：https://www.cathaylife.com.tw/ts/web/fileUpload/product/OHA_DM.pdf

一年需花費998,490元新台幣



伍、擬定方案建議規劃

(三)生活費金流規劃

完成了醫療風險規劃之後，按照前述的資產初步重分配後，存量部分目前會來到1,316.3萬新台幣，而在未來的財務需求目標當中，有三年後前往澳洲的生活費、兩個女兒的教育金及大學基金的支出需求，還有夫妻的退休規劃，在這樣的思維下，建議累積每年現金流，由收支每年結餘約**55萬**(將隨公司成長逐年提高)及基金配息**75萬**組成，首先說明基金配息的規劃：

CHUBB®
安 達 人 壽SM



聯博投信

野村證券

NOMURA

全球最大的公開上市財產與責任保險公司，總資產來到222億美元，淨值比高達41.68%。
獲得S&P評定為AA及A.M. Best評定為A++之高度肯定，資本適足率達418%。

2020 台灣最佳零售暨境外基金公司獎，連續數年獲獎。
聯博-美國收益基金：2020理柏台灣基金獎 - 美元債券三年期、五年期、十年期(連續數年獲獎)

2020年榮獲
亞洲資產管理雜誌最佳獎、
理柏台灣基金獎、
指標台灣基金獎、
Smart智富台灣基金獎、
傑出基金「金鑽獎」等獎項。

伍、擬定方案建議規劃

(三)生活費金流規劃

建議選擇以安達人壽天生贏家Plus戊型，躉存**1200萬**的年化報酬率**6%**來做規劃，生前能有利息的產生，身後又能有壽險的保障，其中基金標的的配置，**50%**放置在「安聯投信－美國收益成長基金AM級別美元」，**50%**放置在「野村基金(愛爾蘭系列)－美國高收益債券基金(TD美元類股)」，平均配息報酬率達到**8.25%**，既能再做到分散風險，又能符合原先預期的報酬率，以下說明：

CHUBB®



基本資料

被保險人 李宣宣(男) 生日 077/01/01 投保年齡 33

投保內容

險種 安達人壽天生贏家Plus變額萬能壽險-戊型

幣別	新臺幣	繳別	彈性繳	商品類型	投資型
第一年保費費用率(%)	0	定期超額保險費(元)	-	保單管理費(元/月)	19,800
基本保額(元)	19,200,000	目標保險費(元)	12,000,000		

建議書內容

假設報酬率:6%

保險年度	保險年齡	基本保額	目標保險費	超額保險費	累積所繳保費	保單管理費(年度累積)	保險成本(年度累積)	保單帳戶價值(年末)	身故或完全失能給付(年末)
1	33	19,200,000	12,000,000	0	12,000,000	241,754	9,123	12,461,085	19,200,000
2	34	19,200,000	0	0	12,000,000	251,044	9,215	12,940,154	19,200,000
3	35	19,200,000	0	0	12,000,000	260,699	9,243	13,437,973	19,200,000
4	36	19,200,000	0	0	12,000,000	270,733	9,180	13,955,368	19,200,000
5	37	19,200,000	0	0	12,000,000	0	8,783	14,783,616	19,200,000
6	38	19,200,000	0	0	12,000,000	0	7,831	15,662,540	19,200,000
7	39	19,200,000	0	0	12,000,000	0	6,506	16,595,566	19,200,000
8	40	19,200,000	0	0	12,000,000	0	4,858	17,586,273	19,200,000
9	41	19,200,000	0	0	12,000,000	0	2,761	18,638,586	19,200,000
10	42	19,200,000	0	0	12,000,000	0	440	19,756,441	19,756,441



伍、擬定方案建議規劃

(三)生活費金流規劃

基金名稱	安聯收益成長基金-AM穩定月收類股(美元)(本基金有相當比重投資於非投資等級之高風險債券且配息來源可能為本金)		
英文名稱	Allianz Income and Growth - Class AM Dis (USD)		
海外發行公司	Allianz Global Investors GmbH		
台灣總代理	安聯投信	註冊地	盧森堡
成立日期	2012/10/16	計價幣別	美元
基金核准生效日	2014/01/28	總代理基金生效日	2014/01/28
基金規模	28,261.16 百萬美元(2020/8/31)	國人投資比重	44.44% (2020/6/30)
基金類型	單一國家型基金	投資區域	美國
投資標的	平衡型	風險報酬等級	RR3
最高經理費(%)	1.5	基金評等	★★★★★
最高銷售費(%)	5	經理人	Doug Forsyth
最高保管費(%)		單一報價	Y
ISIN CODE	LU0820561818	配息頻率	月配
保管機構	State Street Bank International GmbH, Luxembourg Branch	傘狀基金	Y
備註	上列經理費為單一行政管理費包含經理費、保管費，銷售費實際值為3%		
淨值日期	淨值	最高淨值(年)	最低淨值(年)
2020/10/27	9.2100	9.44	6.68
報酬率日期	本月以來(%)	本季以來(%)	今年以來(%)
2020/10/27	1.97	1.97	11.90

表11、安聯美國收益成長基金基本資料

基金標的：
安聯投信－美國收益成長基金Am穩定月收類股美元
(基本資料&淨值)

圖6、安聯美國收益成長基金淨值走勢



伍、擬定方案建議規劃

前十大持股

投資標的	資產百分比%
APPLE INC	1.89
AMAZON.COM INC	1.79
MICROSOFT CORP	1.76
ALPHABET INC-CL A	1.57
FACEBOOK INC-CLASS A	1.43
TESLA MOTORS INC CONV FIX 1.250% 01.03.2021	1.38
VISA INC-CLASS A SHARES	0.95
ADOBE INC	0.93
NVIDIA CORP	0.89

圖7、安聯美國收益成長基金資產配置

選擇安聯這檔美國收益成長基金的原因，第一，上頁表11的基金規模約282億美元，第二，表11敘述到國人投資比重約44%，第三，從上方的圖7可見到大部分的資產配置在著名跨國公司股票裡，如蘋果、亞馬遜、微軟、臉書等，評等來說算中等風險，作為配息支應的規畫相對適合。有達到年化配息率約**8.5%**，這兩年來的配息表現尤其能從右邊表12所見。

(三)生活費金流規劃

表12、安聯美國收益成長基金配息紀錄

配息基準日	除息日	發放日	狀態	每單位分配金額	年化配息率%	幣別	備註
2020/10/14	2020/10/15	2020/10/19	配息	0.06	7.63	美元	
2020/09/14	2020/09/15	2020/09/17	配息	0.06	7.91	美元	
2020/08/14	2020/08/17	2020/08/19	配息	0.06	7.96	美元	
2020/07/14	2020/07/15	2020/07/17	配息	0.06	8.32	美元	
2020/06/12	2020/06/15	2020/06/17	配息	0.06	8.44	美元	
2020/05/14	2020/05/15	2020/05/19	配息	0.06	9.15	美元	
2020/04/14	2020/04/15	2020/04/17	配息	0.06	9.17	美元	
2020/03/13	2020/03/16	2020/03/18	配息	0.06	9.64	美元	
2020/02/14	2020/02/18	2020/02/20	配息	0.06	7.87	美元	
2020/01/14	2020/01/15	2020/01/17	配息	0.06	8.00	美元	
2019/12/13	2019/12/16	2019/12/18	配息	0.06	8.21	美元	
2019/11/14	2019/11/15	2019/11/19	配息	0.06	8.32	美元	
2019/10/11	2019/10/15	2019/10/17	配息	0.06	8.46	美元	
2019/09/13	2019/09/16	2019/09/18	配息	0.06	8.31	美元	
2019/08/14	2019/08/16	2019/08/20	配息	0.06	8.48	美元	
2019/07/12	2019/07/15	2019/07/17	配息	0.06	8.14	美元	
2019/06/14	2019/06/17	2019/06/19	配息	0.06	8.35	美元	
2019/05/14	2019/05/15	2019/05/17	配息	0.06	8.37	美元	
2019/04/12	2019/04/15	2019/04/17	配息	0.06	8.14	美元	
2019/03/14	2019/03/15	2019/03/19	配息	0.066	9.11	美元	
2019/02/14	2019/02/15	2019/02/20	配息	0.066	9.19	美元	
2019/01/14	2019/01/15	2019/01/17	配息	0.066	9.51	美元	
2018/12/14	2018/12/17	2018/12/19	配息	0.066	9.46	美元	

伍、擬定方案建議規劃

基金名稱	野村基金(愛爾蘭系列)-美國高收益債券基金(TD美元類股)(本基金主要係投資於非投資等級之高風險債券且配息來源可能為本金)		
英文名稱	Nomura Funds Ireland-US High Yield Bond Fund TD Share USD		
海外發行公司	野村資產管理(英國)有限公司		
台灣總代理	野村投信	註冊地	愛爾蘭
成立日期	2014/10/02	計價幣別	美元
基金核准生效日	2014/07/21	總代理基金生效日	2016/12/01
基金規模	2,939.00 百萬美元(2020/7/31)	國人投資比重	8.42% (2020/6/30)
基金類型	區域型基金	投資區域	北美
投資標的	高收益債	風險報酬等級	RR3
最高經理費(%)	1.7	基金評等	\$\$\$
最高銷售費(%)	5	經理人	Steven Kotsen
最高保管費(%)	0.4	單一報價	Y
ISIN CODE	IE00B8QHD782	配息頻率	月配
保管機構	Brown Brothers Harriman Trustee Services (Ireland) Limited	傘狀基金	Y
備註			
淨值日期	淨值	最高淨值(年)	最低淨值(年)
2020/09/08	81.0663	87.1419	66.1278
報酬率日期	本月以來(%)	本季以來(%)	今年以來(%)
2020/09/08	-0.11	6.46	-1.11

表13、野村美國高收益債券基金基本資料

(三)生活費金流規劃

基金標的：
野村基金(愛爾蘭系列)－
美國高收益債券基金(TD級別美元類股)
(基本資料&淨值)

圖8、野村美國高收益債券基金淨值走勢

淨值日期	最新淨值	每日變化	最高淨值(年)	最低淨值(年)
2020/09/08	81.0663	-0.3819	87.1419	66.1278

從 2015 年 9 月 1 日至 2020 年 9 月 9 日 查詢 技術分析進階版 | 說明

野村基金(愛爾蘭系列)-美國高收益債券基金(TD美元類股)(本基金主要係投資於非投資等級之高風險債券且配息來源可能為本金)基金淨值走勢圖



伍、擬定方案建議規劃

(三)生活費金流規劃

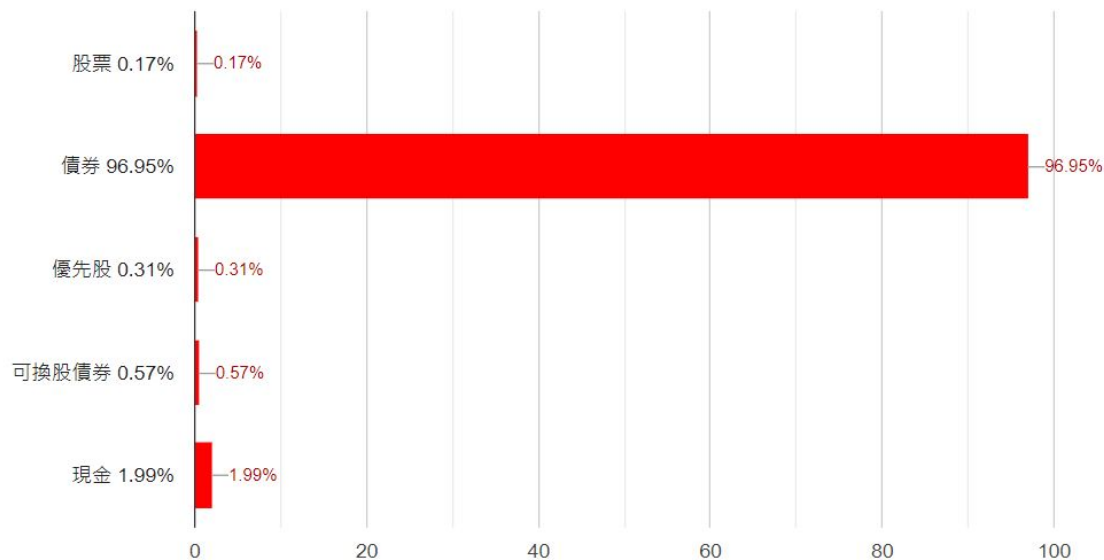


表14、野村美國高收益債券基金配息紀錄

配息基準日	除息日	發放日	狀態	每單位分配金額	年化配息率%	幣別	備註
2020/08/28	2020/09/01	2020/09/04	配息	0.514	7.55	美元	
2020/07/31	2020/08/04	2020/08/07	配息	0.514	7.65	美元	
2020/06/30	2020/07/01	2020/07/06	配息	0.514	6.56	美元	
2020/05/29	2020/06/02	2020/06/05	配息	0.514	7.99	美元	
2020/04/30	2020/05/01	2020/05/07	配息	0.514	8.33	美元	
2020/03/31	2020/04/01	2020/04/06	配息	0.514	8.60	美元	
2020/02/28	2020/03/02	2020/03/05	配息	0.514	7.32	美元	
2020/01/31	2020/02/03	2020/02/06	配息	0.514	7.15	美元	
2019/12/31	2020/01/02	2020/01/07	配息	0.586	8.09	美元	
2019/11/29	2019/12/02	2019/12/05	配息	0.586	8.20	美元	
2019/10/31	2019/11/01	2019/11/06	配息	0.586	8.15	美元	
2019/09/30	2019/10/01	2019/10/04	配息	0.586	8.11	美元	
2019/08/30	2019/09/03	2019/09/06	配息	0.586	8.06	美元	
2019/07/31	2019/08/01	2019/08/07	配息	0.586	8.02	美元	
2019/06/28	2019/07/01	2019/07/05	配息	0.586	8.01	美元	
2019/05/31	2019/06/04	2019/06/07	配息	0.586	8.09	美元	
2019/04/30	2019/05/01	2019/05/07	配息	0.586	7.92	美元	
2019/03/29	2019/04/01	2019/04/04	配息	0.586	7.98	美元	
2019/02/28	2019/03/01	2019/03/06	配息	0.586	7.95	美元	
2019/01/31	2019/02/01	2019/02/06	配息	0.586	8.00	美元	
2018/12/31	2019/01/02	2019/01/07	配息	0.534	7.55	美元	
2018/11/30	2018/12/03	2018/12/06	配息	0.534	7.31	美元	
2018/10/31	2018/11/01	2018/11/06	配息	0.534	7.16	美元	
2018/09/28	2018/10/01	2018/10/04	配息	0.534	6.98	美元	

圖9、野村美國高收益債券基金資產配置

選擇野村這檔的原因，第一，從上頁的表13可見其基金規模約為29億美元，第二，國人投資比重約為8.42%，第三，從上方的圖9見大部分的資產配置在債券裡，雖然不若上一檔穩固，但相對應的報酬率較高，可達到年化配息率**8%**，這兩年來的配息表現尤其能從右邊的表14所見。在分散風險的情況下，兩者平均配比，年化配息率大約來到**8.25%**，年配息約**99萬元新台幣**。

伍、擬定方案建議規劃

(四)夫妻退休規劃

以目前李宣宣先生與其妻子平均的生活費推估退休生活兩人所需，每個月為80,000元新台幣，再加上通膨率每年2%的成長，希望能讓李宣宣先生在退休後仍舊維持生活品質，所以每個月的準備來到100,000元新台幣。而在跟李宣宣先生幾次面談商討後，決定退休年紀落在65歲，並且選擇在台灣退休，以下為退休規劃建議說明：



英國保誠人壽

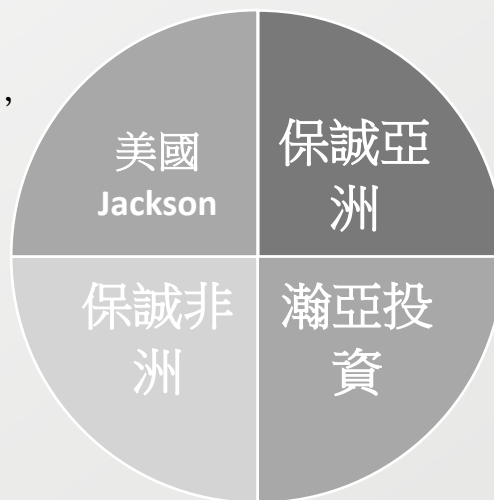
英國保誠集團主力業務

Jackson National Life

全球最大退休市場的市場領導者，
在產品創新和銷售通路，深獲客
戶消費者信任。

保誠非洲

為非洲八個國家的客戶提
供保險解決方案。



保誠亞洲保險業務

滿足亞洲快速成長和富裕人
口的健康，保障和儲蓄需求。

瀚亞資產管理

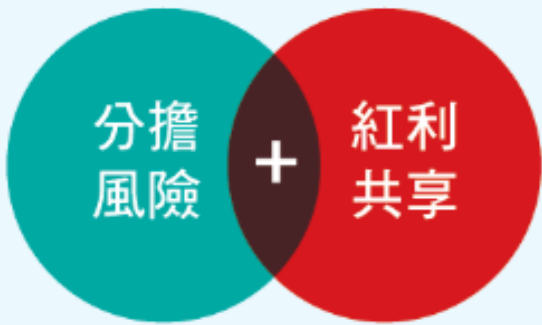
以亞洲為核心的全球資產
管理公司，提供創新的投
資解決方案。

伍、擬定方案建議規劃

(四)夫妻退休規劃

圖10、分紅保單示意圖

分擔風險+紅利共享=分紅保單



- 「分擔風險」一即為保險保障，不僅擁有保障的功能，分擔未知的風險，面臨人生不同階段的問題(如：子女教育、資產傳承或退休)，更能透過這份保障來規劃運用，減輕人生的負擔。
- 「紅利共享」一分紅保單的獨有特色，只要保戶擁有分紅保單，就能參與保險公司的經營成果分享。

分紅保單屬於
中長期的保險規劃：

1

投資於保誠人壽的分紅帳戶，有機會以紅利分配的形式分享分紅保單專屬帳戶的經營成果。

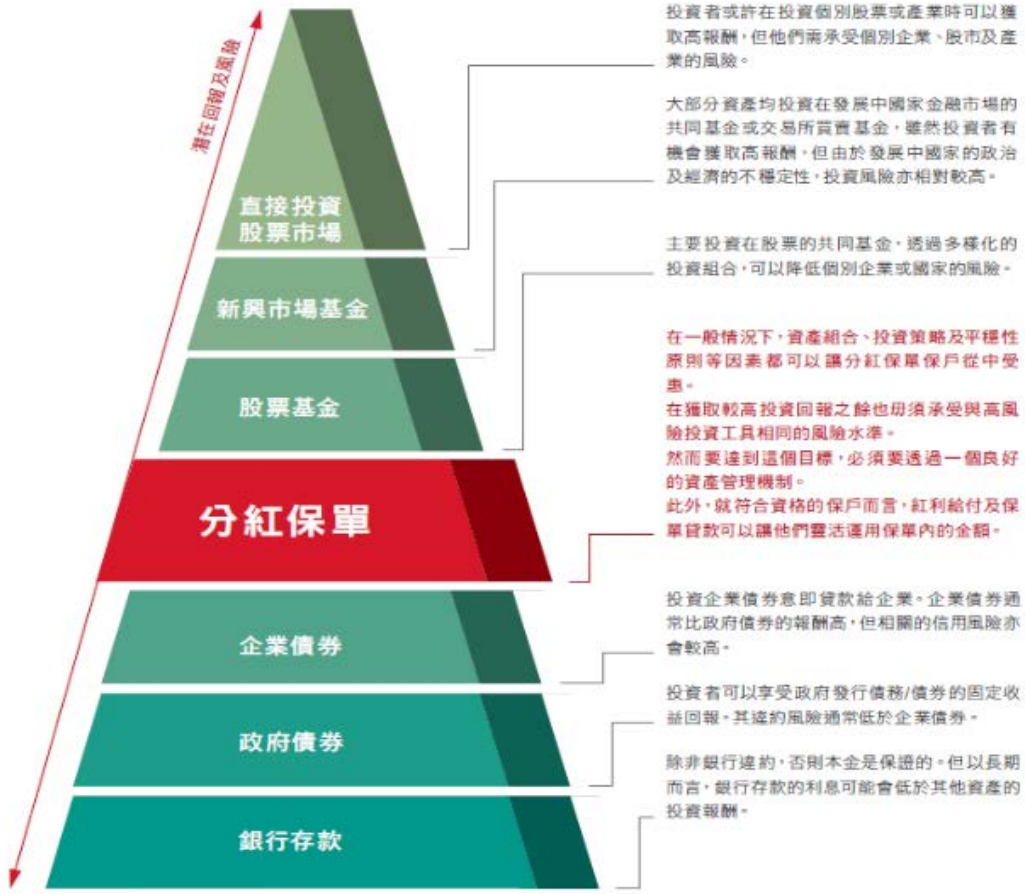
2

享受專業團隊所操作的投資組合，帶來具有優勢且長期平穩的投資回報。

3

擁有完整壽險保障，透過保單轉嫁風險。

圖11、投資工具三角形



投資者或許在投資個別股票或產業時可以獲取高報酬，但他們需承受個別企業、股市及產業的風險。

大部分資產均投資在發展中國家金融市場的共同基金或交易所買賣基金，雖然投資者有機會獲取高報酬，但由於發展中國家的政治及經濟的不穩定性，投資風險亦相對較高。

主要投資在股票的共同基金，透過多樣化的投資組合，可以降低個別企業或國家的風險。

在一般情況下，資產組合、投資策略及平穩性原則等因素都可以讓分紅保單保戶從中受惠。在獲取較高投資回報之餘也毋須承受與高風險投資工具相同的風險水準。然而要達到這個目標，必須要透過一個良好的資產管理機制。此外，就符合資格的保戶而言，紅利給付及保單貸款可以讓他們靈活運用保單內的金額。

投資企業債券意即貸款給企業，企業債券通常比政府債券的報酬高，但相關的信用風險亦會較高。

投資者可以享受政府發行債務/債券的固定收益回報，其違約風險通常低於企業債券。

除非銀行違約，否則本金是保證的。但以長期而言，銀行存款的利息可能會低於其他資產的投資報酬。

此圖表只為展示不同投資工具在一般情況下之相對風險，在不同情況下，風險及報酬將會有所改變。

伍、擬定方案建議規劃

商品備查文號：民國109年07月21日保誠總字第1090648號									
保誠人壽彩色人生外幣終身壽險 (109)建議書摘要表									
要保人：貴保戶 君		被保險人：貴保戶 君		被保險人性別/年齡：女/30歲					
年期：20		保額：400,000元(美元)		繳別：年繳		保障期間：達110歲之保單週年日			
每期原始保費：10,000元		每期折扣後保費：9,900元		高保費折扣：0%		首期 /續期繳費折扣：1%			
* 本保險為分紅保險單，保單紅利部分非本保險單之保證給付項目，保誠人壽不保證其給付金額。									
* 本建議書係招攬人員於銷售過程提供予要保人參考，當建議書所列投保資料與要保書填寫不同時，試算金額也會隨之異動，詳細金額仍須以要保書/保單首頁填寫內容為準。*本頁並非完整文件，應與《商品揭露與注意事項》併為閱讀。									
商品利益說明_以中分紅為例(僅列舉部分年度，各年度及其他紅利試算數值詳「商品利益說明表」)								(單位：美元/元)	
年 度	年 齡	累計所繳 保險費	當年度末 壽險保障	當年度末解約金/ 祝壽保險金	非保證給付項目				
					假設紅利		當年度末壽險保障 及假設紅利_保額	當年度末可能領取 解約金總和	
					保額	解約金			
					(中)	(中)	(中)	(中)	
A					B		A+B		
1	30	9,900	200,000	-	-	-	200,000	-	
2	31	19,800	200,000	5,200	-	-	200,000	5,200	
3	32	29,700	200,000	10,800	-	-	200,000	10,800	
4	33	39,600	200,000	16,000	-	-	200,000	16,000	
5	34	49,500	200,000	21,600	-	-	200,000	21,600	
11	40	108,900	200,000	68,000	-	-	200,000	68,000	
12	41	118,800	200,000	83,600	68,678	30,715	268,678	114,315	
20	49	198,000	250,400	156,400	234,325	121,414	484,725	277,814	
30	59	198,000	300,000	186,400	322,001	198,804	622,001	385,204	
80	109	198,000	400,000	400,000	1,215,987	1,215,987	1,615,987	1,615,987	
非保證給付項目									
年 度	年 齡	累計所繳 保險費	原保險金額試算		該次減少保險金額 可領取之解約金	歷年減少保險金額 領取之解約金總額	減少保險金額試算		累計至當年度末 解約可能總金額
			當年度末壽險保障 及假設紅利_保額	當年度末可能 領取解約金總額			減少保險金額後 當年度末壽險保障 及假設紅利_保額	減少保險金額後 當年度末解約 可能領取之解約金	
			(中)	(中)	(年初)	A	B		A+B=C
33	62	198,000	652,786	424,950	18,000	18,000	624,209	406,347	424,347
34	63	198,000	664,472	439,626	18,001	36,001	607,236	401,758	437,759
35	64	198,000	675,500	454,134	18,000	54,001	589,656	396,422	450,423
36	65	198,000	686,090	468,996	18,001	72,002	571,705	390,805	462,807
37	66	198,000	697,447	484,223	18,000	90,002	554,401	384,909	474,911
38	67	198,000	709,277	500,022	18,001	108,003	537,437	378,879	486,882
39	68	198,000	721,422	516,286	18,001	126,004	520,668	372,617	498,621
40	69	198,000	733,280	532,576	18,000	144,004	503,661	365,805	509,809
41	70	198,000	745,683	549,487	18,001	162,005	486,976	358,848	520,853
42	71	198,000	757,863	566,856	18,001	180,006	470,102	351,621	531,627
43	72	198,000	771,993	585,518	18,001	198,007	454,353	344,604	542,611
44	73	198,000	787,591	605,155	18,000	216,007	439,320	337,557	553,564
45	74	198,000	802,362	624,817	18,000	234,007	423,693	329,939	563,946
46	75	198,000	815,592	643,498	18,001	252,008	407,182	321,265	573,273
47	76	198,000	829,041	662,537	18,000	270,008	390,706	312,237	582,245
48	77	198,000	843,412	682,493	18,001	288,009	374,563	303,099	591,108
49	78	198,000	857,833	702,267	18,001	306,010	358,343	293,358	599,368
50	79	198,000	872,490	722,400	18,001	324,011	342,101	283,251	607,262
51	80	198,000	886,924	742,907	18,000	342,011	325,661	272,781	614,792
52	81	198,000	902,095	763,777	18,001	360,012	309,373	261,937	621,949
53	82	198,000	917,536	785,023	18,000	378,012	293,045	250,723	628,735

(四)夫妻退休規劃

由於每年的流量只足以準備緊急預備金跟風險控管計劃，所以由澳洲房子出租收入來做退休規劃，並且做60%的配置。

先將退休規劃的月現金流45,000元/月完成。每年投入9,900美元（換算約新台幣29.7萬元），總共20年，共594萬元新台幣。

- 所帶來的效益：
- (1) 第一年壽險保障即有600萬元新台幣。拉高太太Angel壽險額度的部分。
 - (2) 20年資產即放大到833萬元新台幣，約為140%。
 - (3) 從妻子Angel年紀來到62歲、李宣宣先生65歲時，提領年金每個月45,000元新台幣做為退休規劃。
 - (4) 領取的年期間，每年的一筆給付也能來到46.9萬美元，約為1,407萬元新台幣，資產依舊保值不減。
 - (5) 做為壽險傳承的部分，在太太Angel到70歲後，依然有75萬美元以上的傳承資金，約為2,250萬元新台幣。

表15、保誠人壽彩色人生建議書



伍、擬定方案建議規劃

(五)公司規劃評估

根據市場調查機構Transparency Market Research及國家生技醫療產業策進會的調查資料可知澳新公司的成長速度在近幾年定會節節攀升，故提出以下兩項未來可能面對的問題及細部評估內容：

- 1、線下通路營運評估 2、營運拆分評估 3、上市櫃計畫

1、線下通路營運評估

由於澳新公司電商部門進貨成本已高達4成，加上今年以來陸續幾家百貨公司積極聯繫，考量到是否進駐百貨公司，或者自行成立實體店面。

在眾多評估之後，以短期而言，進駐百貨公司比較能彈性，簽約時間較短，而且曝光機率比較高，能好好建立品牌形象為先。

2、營運拆分評估

未來澳新公司突破3000萬元台幣營業額，如果不分離兩個營業項目，

營利事業所得稅：1,020,000元台幣

如果分離出兩個營業項目為兩家公司，以現在所佔營業額比率來算（設計16%、電商84%），

總計營利事業所得稅：667,200元台幣

所以建議營運拆分電商跟設計。

3、上市櫃計畫

上市上櫃計畫除了能取得更低的資金成本、籌資管道更多元外，也可以提升企業整體形象及競爭力，吸收並留住優秀人才，此外企業永續發展建議長期可進行上市上櫃計畫，已傳承李宣宣先生的新血，故十分建議長期可實施。



伍、擬定方案建議規劃

(五)公司規劃評估

表16、百貨設櫃成本

首月百貨設櫃成本		
名稱	費用	備註
行銷費用		
行銷贊助費	\$2,000	
週年慶	\$2,500	30000/年
小計	\$4,500	
管銷費用		
租金	\$50,000	預估5坪
營業抽成	\$204,000	預估營收102萬 抽成20%
管理費	\$10,000	預估5坪
收銀機維護費	\$2,500	百貨租用
初期裝潢成本	\$200,000	
小計	\$466,500	
總計	\$471,000	

表17、百貨設櫃優缺點

優點	備註	缺點	備註
品牌曝光		簽約時間短	通常約一年
信任感		營業規定多	
聚客能力		營業時間長且無法自行決定	
淡季分攤成本		成本高	
具有部分市場優勢 節省部分行銷成本		總體成本較高 營業模式較為侷限	

1、百貨設櫃的評估

參考資料

解析百貨通路設櫃提案書：

<https://www.ikome.co/%E8%A7%A3%E6%9E%90%E7%99%BE%E8%B2%A8%E9%80%9A%E8%B7%AF%E8%A8%AD%E6%AB%83%E6%8F%90%E6%A1%88%E6%9B%B8/>

有關在百貨專櫃廠商在百貨公司設櫃的優缺點：

[https://blog.xuite.net/janey991688.agb/twblog/135939603-](https://blog.xuite.net/janey991688.agb/twblog/135939603-%E6%9C%89%E9%97%9C%E5%9C%A8%E7%99%BE%E8%B2%A8%E5%B0%88%E6%AB%83%E5%BB%A0%E5%95%86%E5%9C%A8%E7%99%BE%E8%B2%A8%E5%85%AC%E5%8F%B8%E8%A8%AD%E6%AB%83%E7%9A%84%E5%84%AA%E7%BC%BA%E9%BB%9E)

<https://blog.xuite.net/janey991688.agb/twblog/135939603-%E6%9C%89%E9%97%9C%E5%9C%A8%E7%99%BE%E8%B2%A8%E5%B0%88%E6%AB%83%E5%BB%A0%E5%95%86%E5%9C%A8%E7%99%BE%E8%B2%A8%E5%85%AC%E5%8F%B8%E8%A8%AD%E6%AB%83%E7%9A%84%E5%84%AA%E7%BC%BA%E9%BB%9E>

伍、擬定方案建議規劃

(五)公司規劃評估

- 1、進口費用：兩地海陸空運輸費、運輸保險費、裝卸費用、進出口關稅、銀行手續費、匯差
進口商品檢驗相關成本：<https://www.stst.com.tw/modules/news/article.php?storyid=241>
貨物稅：<https://www.etax.nat.gov.tw/etwmain/front/ETW158W4>
- 2、門市成本：兩個月押金、每月租金、裝潢成本、設備
台北市：<https://business.591.com.tw/?type=1&kind=5>
新北市：<https://business.591.com.tw/?type=1&kind=5>
- 3、人事費用：人事訓練成本、每月薪資、團保
勞健保：<https://www.bli.gov.tw/0014162.html>
<https://twworkforce.com/2019/11/17/3in1/>
正職（2.6~3.5萬）：
<https://www.104.com.tw/jobs/search/?ro=0&jobcat=2005002004&jobcatExpansionType=0&area=6001001000&order=15&asc=0&page=1&mode=s&jobsource=2018indexpoc>
兼職-基本時薪158元：<https://www.mol.gov.tw/topic/3067/5990/5999/14486/>
- 4、行銷成本：小編零成本（可延用原電商平台資源）/傳單：可找兼職人員158/hr
網路行銷：<https://jincosgogo.com/網路廣告費用/>
- 5、其他開銷：水電費、消耗品費、稅金、利息、設備維修費、保全費用等雜項支出（多數可控）

表18、百貨設櫃與直營門市比較

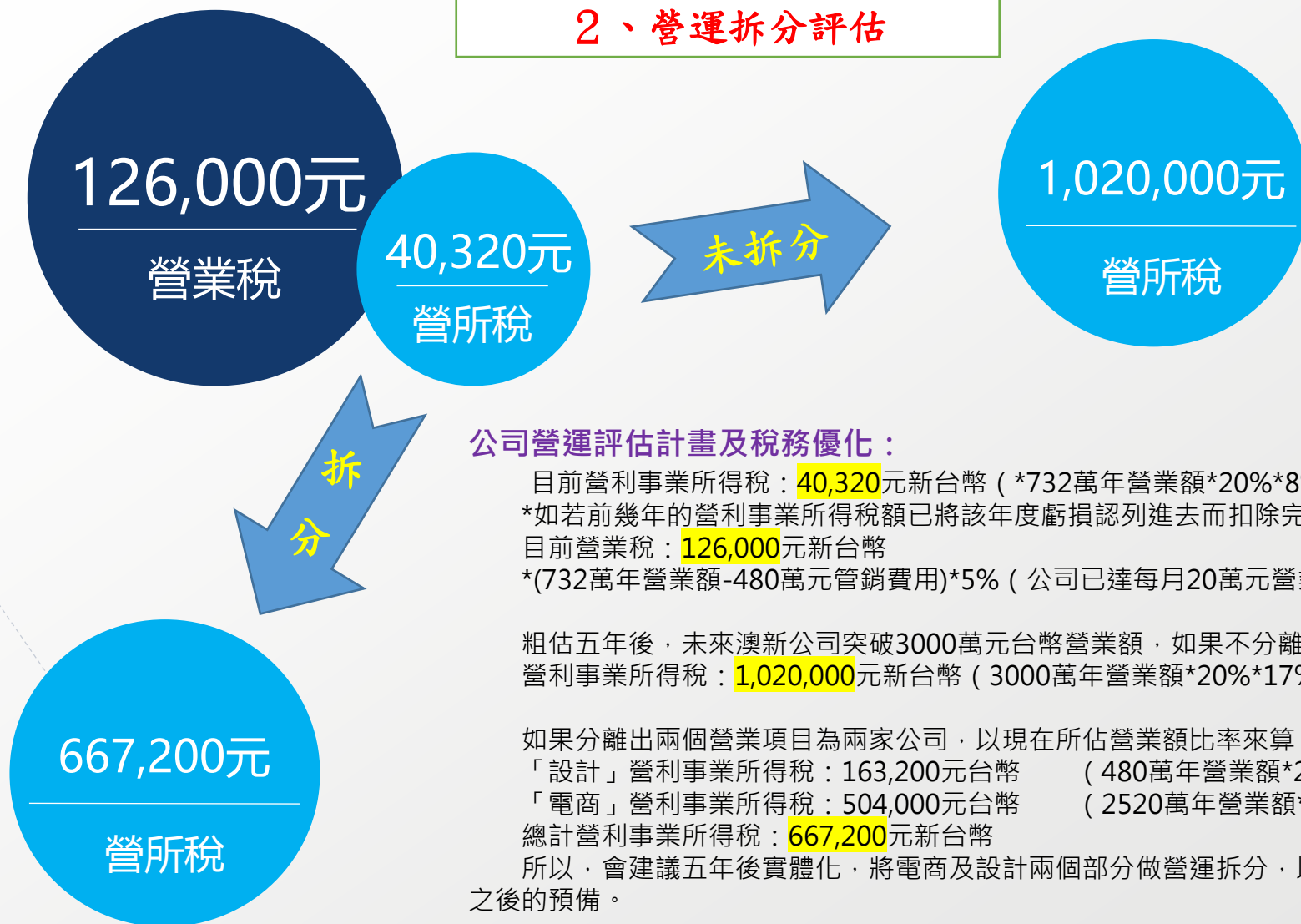
	百貨設櫃	直營門市
優點	1. 有百貨公司穩定客源 2. 品牌形象較高	1. 擁有高度自主權 2. 擁有高度決策權
缺點	1. 每年有5萬起跳固定行銷成本 2. 所有營業額皆會被抽2成起跳	1. 客源隨選址地點而浮動 2. 實體店鋪品牌形象較低

1、直營店的評估

伍、擬定方案建議規劃

(五)公司規劃評估

2、營運拆分評估



公司營運評估計畫及稅務優化：

目前營利事業所得稅：40,320元新台幣（*732萬年營業額*20%*8%，抓較高的純益率）。

*如若前幾年的營利事業所得稅額已將該年度虧損認列進去而扣除完。

目前營業稅：126,000元新台幣

*(732萬年營業額-480萬元管銷費用)*5%（公司已達每月20萬元營業額）

粗估五年後，未來澳新公司突破3000萬元台幣營業額，如果不分離兩個營業項目，

營利事業所得稅：1,020,000元新台幣（3000萬年營業額*20%*17%，抓較高的純益率）。

如果分離出兩個營業項目為兩家公司，以現在所佔營業額比率來算（設計16%、電商84%），

「設計」營利事業所得稅：163,200元台幣（480萬年營業額*20%*17%）

「電商」營利事業所得稅：504,000元台幣（2520萬年營業額*20%*10%）

總計營利事業所得稅：667,200元新台幣

所以，會建議五年後實體化，將電商及設計兩個部分做營運拆分，以利未來公司規模越來越大之後的預備。

2、營運拆分評估

表19、電腦程式設計及相關服務業純益率

純益率 所得額標準

同業淨利率

	電腦程式設計、諮詢及相關服務業					
6201--11	遊戲程式設計	8	17	66	42	24
6201--12	網頁設計	8	17	66	42	24
6201--99	其他電腦程式設計	8	17	66	42	24
6202--11	系統整合	8	21	70	40	30
6202--12	系統規劃、分析及設計	8	21	70	40	30
6202--13	電腦設備管理及資訊技術諮詢	8	15	64	43	21
6209--00	其他電腦相關服務	8	21	70	41	29

表20、其他非店面零售業純益率

	其他非店面零售業					
4871--11	經營郵購	6	10	23	11	12
4871--12	經營電視購物、電台購物	6	10	23	11	12
4871--13	經營網路購物	6	10	23	11	12
4872--11	單層直銷（有形商品）	6	10	23	11	12
4872--12	多層次傳銷（商品銷貨收入）	6	10	23	11	12
4872--13	多層次傳銷（佣金收入）	(10)	20	75	47	28
4879--11	以自動販賣機零售商品	6	7	19	10	9
4879--12	非店面零售代理	6	10	23	11	12

伍、擬定方案建議規劃

(五)公司規劃評估

公司營運評估計畫及稅務優化：

上市櫃計畫

上市上櫃計畫除了能取得更低的資金成本、籌資管道更多元外，也可以提升企業整體形象及競爭力，吸收並留住優秀人才，此外企業永續發展建議長期可進行上市上櫃計畫，已傳承李宣宣先生的新血，故十分建議長期可實施。

上市櫃條件

- 1.申請上市時已依公司法設立登記屆滿三年以上
- 2.資本額：申請上市時之實收資本額達新台幣六億元以上且募集發行普通股股數達三千萬股以上。
- 3.獲利能力：其財務報告之稅前淨利符合下列標準之一，且最近一個會計年度決算無累積虧損者。
 - 甲、稅前淨利占年度決算之財務報告所列示股本比率，最近二個會計年度均達百分之六以上。
 - 乙、稅前淨利占年度決算之財務報告所列示股本比率，最近二個會計年度平均達百分之六以上，且最近一個會計年度之獲利能力較前一會計年度為佳。
 - 丙、稅前淨利占年度決算之財務報告所列示股本比率，最近五個會計年度均達百分之三以上。
- 4.股權分散：記名股東人數在一千人以上，公司內部人及該等內部人持股逾百分之五十之法人以外之記名股東人數不少於五百人，且其所持股份合計占發行股份總額百分之二十以上或滿一千萬股者。

目前澳新公司已達到第一項條件，今年開始損益表已過損益平衡了，後續的第2到第4點，待與貴公司會計做詳細的策劃及討論，再做策劃書施行，粗估是10年後會實施。



3、上市櫃計畫

陸、策劃書效益及後續服務

策劃書效益

規劃前後各項費用的支應來源幣別：新台幣

支付項目	規劃前	規劃後	備註
醫療保險規劃	無	由每年收支結餘供應10萬元	
澳洲生活費用	由存款提撥 987.8 萬	由安達人壽天生贏家Plus配息99萬/年支應	30年後轉為退休規劃
子女教育基金	由存款提撥 252 萬	由安達人壽天生贏家Plus配息99萬/年支應	30年後轉為退休規劃
夫妻退休規劃	無	由配息支應及彩色人生提領	能供應20年退休生活無虞

表21、規劃前後比較表

最後做個重點總結：

(一) 醫療保險規劃

每年**10萬元**新台幣的醫療風險規劃，妥善規劃一家四人的風險保障。

(二) 澳洲生活費用

完全透過月配息**8.25萬元**新台幣支應，創造出妻女三人能在澳洲受教育及生活。

(三) 夫妻退休規劃

每年擁有至少**10萬元**新台幣的退休金現金流。

(四) 公司營運評估及稅務優化

評估完線下營運、拆分營運及上市櫃計畫，讓李宣宣先生對於未來公司有了樣貌。

仲家很榮幸能夠得到閣下的信任，參與您人生最重要的財務規劃；本次財務規劃提案的內容，皆是依據閣下所提供的資訊，透過完整數據的分析、專業客觀的評估，再加上最後量身客製的提案，相信能夠完成所期望的目標。

常言道：『理財規劃目的除了確保一生的財務資源都能夠收支平衡，並解決生活中因不確定性變數所產生的衝擊降到最低。』

然而，任何財務規劃都會趕不上外在局勢變化，因此隨時留意財經情勢及景氣變化之訊息，以及家庭成員情況、財務狀況異動等情形，因此當以上因素有所變化時，適時協助調整資產配置及人身風險保障規劃等等，需要透過後續定期追蹤並檢視最新財務狀況，了解目前規劃是否還能有效運行並重新確認財務目標，進而檢視是否有調整策略的必要。

仲家所製作的每份財務規劃建議書都是邀請客戶家庭的共同參與，將每個家庭對未來家庭財務生活的期待，透過專業財務顧問的規劃、精算、協助之下，轉化為一個具體可被量化和執行的財務目標圓夢計畫。

因此，當您在仲家專業的解說下，拿到這份財務規劃報告書時，更能從這份財務計畫藍圖中預見未來可被實現的富足人生的夢想。

祝福您：財務自由，家庭美滿，圓滿人生！

重要資訊

- 1、本人為客戶提供的分析，包含基於歷史數據而預估假設值，會採取較保守的判斷，以增加準確性。
- 2、財務策劃書內所提出的任何理財建議，因應未來所發生的事情的不確定性，本人不保證任何假設和回報會如策劃書所寫發生。
- 3、客戶須留意因執行本財務策劃書內之建議所面對之風險，包含利率、匯率和市場等各項風險。
- 4、本人將盡力協助客戶明白此財務規劃書之內容，客戶如有疑問，亦歡迎隨時提出。
- 5、本人向客戶所蒐集的個人資料，將會嚴加保密不會外流，並小心謹慎處理。