

2020台灣最佳財務策劃師選拔

標準財務策劃個案

個人組

富盈睿智保經
區經理

吳依玲
ALICE WU

摘要版

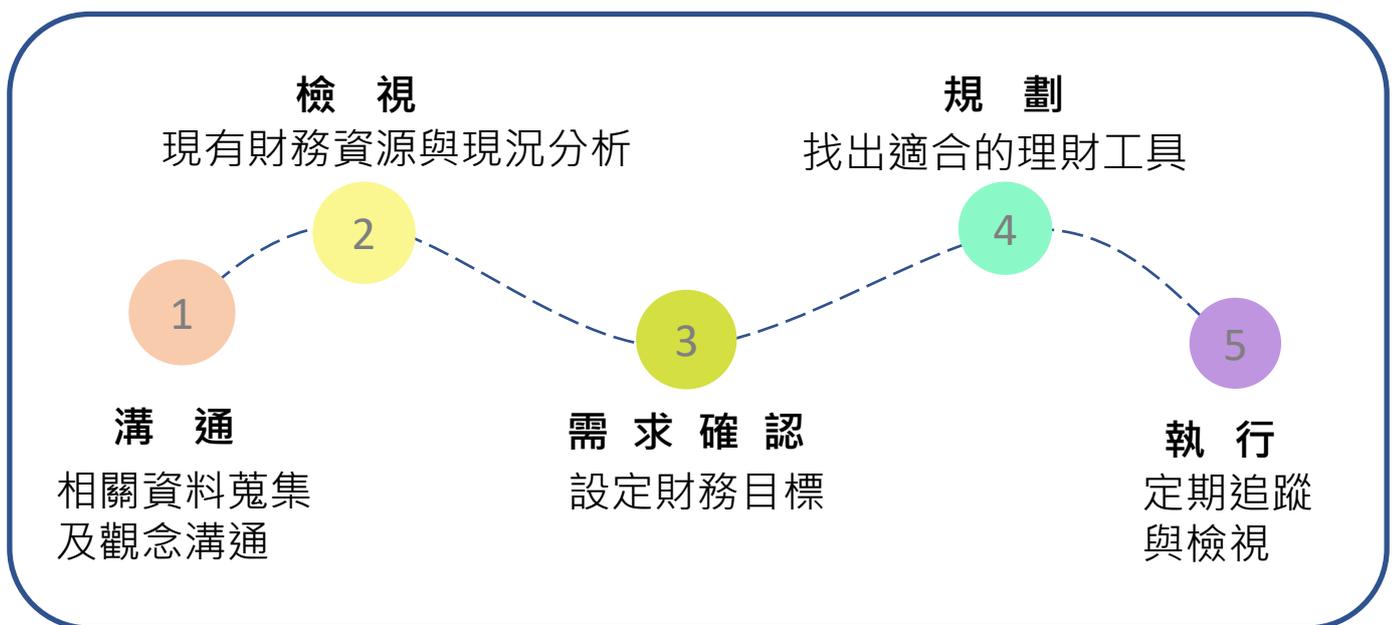


FullRich fulfills your wishes

堅守信念， 只做正確的事！

富盈睿智 Full Rich 集結了一群來自全國頂尖的財務策劃師，透過同理傾聽與專業洞察，以滿足每個人全人生的宏觀需求為出發，整合國際財務資源與工具，並以全方位財務策劃需求分析為核心。

財務策劃流程說明圖



【重要資訊】：

1. 為客戶提供的分析，包含基於歷史數據而預估之假設值，會採取較保守的判斷，以增加準確性，且將依合法合理為可執行之方向。
2. 財務策劃書內所提出的任何規劃與建議，因應未來的不確定性的影響，無法保證其假設與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，包括利率、匯率、和市場等各項風險。
4. 將盡力協助客戶明白此財務策劃書之內容，客戶如有疑慮，亦歡迎隨時提出。
5. 向客戶所收集的個人資料，將會嚴加保密不會外流，並小心謹慎處理。

財務流程說明及自我簡介

完整的財務資源與課程培育



富 全方位保險商品服務

盈 量身定做財務規劃

睿 財務需求 資產配置

智 風險規劃 資產保全

節稅藏富 家族辦公室

企業傳承 企業風險

富 IFP 財務策劃師培訓

淬 兩岸金融專業人才培訓

企 專業講師培訓

管 全方位財務需求分析系統

倍 台灣：基金諮詢、信託、智能投顧

富 大陸：保險諮詢、基金、信託、培訓學院、智能投顧

理 香港：保險諮詢、基金、信託

財 美國：保險諮詢、房產、移民、月子中心



座右銘:

願我們共同討論的這一刻時光，所做出的建議，能讓您的人生未來都因這個時刻的決定而發光閃耀。縱使只是一個小前進，仍讓未來充滿希望。

吳依玲

現職

富盈睿智保險經紀人股份有限公司

桃園營運中心 區經理

經歷

青廷設計有限公司 工業設計師

台灣微米 工業設計師

雄獅鉛筆廠 文具設計師

保德信國際人壽保險股份有限公司 壽險顧問

證照

RFP美國註冊財務策劃師

中華民國人壽保險業務員資格測驗合格

投資型保險商品資格測驗合格

外幣收付非投資型保險商品資格測驗合格

中華民國財產保險業務員資格測驗合格

得獎紀錄

2019台灣最佳財務策劃師選拔 個人組 優勝

專長

風險管理/ 退休規劃/ 財富傳承/ 稅務規劃

壹.家庭背景與現況

圖1-1. 家庭成員圖

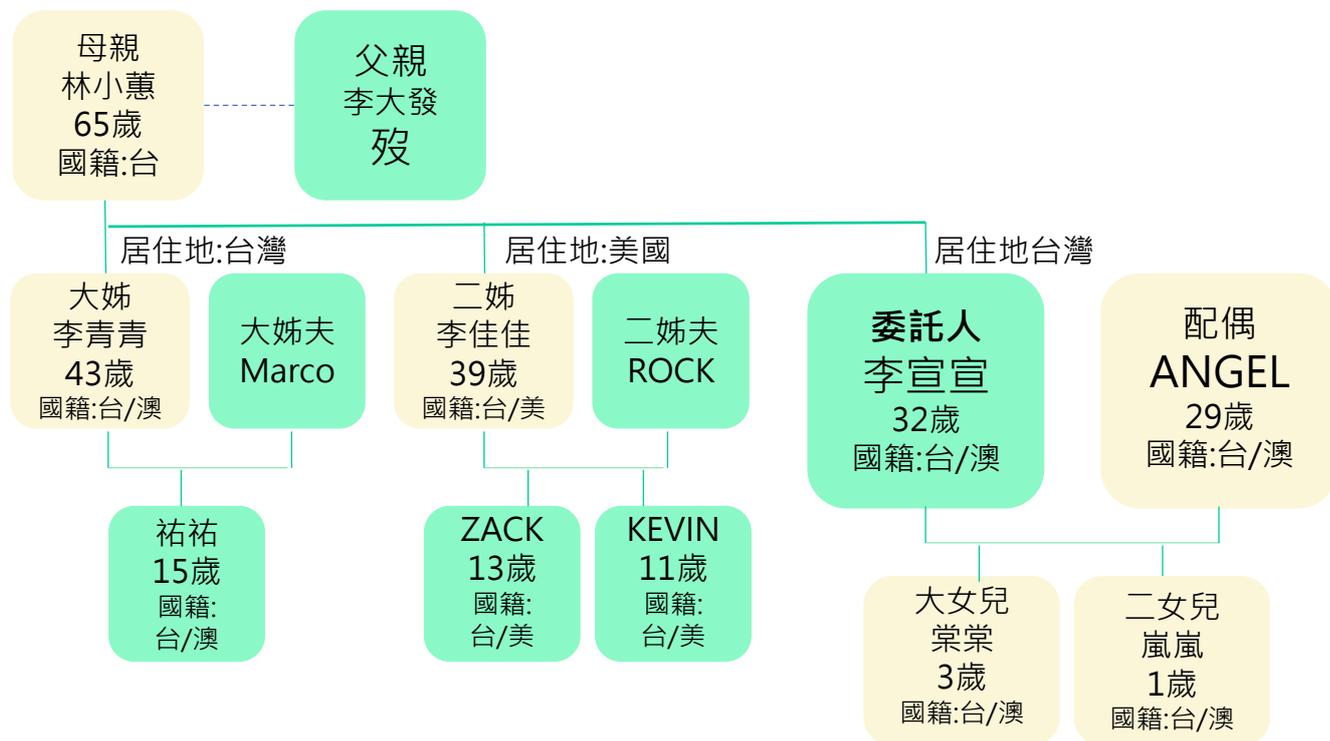


表1-1.家庭成員現況說明

稱謂	姓名	現況說明
父親	李大發	2013年7月心肌梗塞去世
母親	林小蕙	繼承家族企業，現居台灣，事業受疫情衝擊，正與大姊討論公司後續發展，考慮65歲退休。
本人	李宣宣	2017年成立澳新公司，經營網頁設計、網站製作、網路行銷、品牌規劃、社區經營。另有保健食品電商，販售澳洲進口蜂蜜、蜂膠、保健食品，在2020年沒有受到冠狀疫情衝擊，目前事業損益兩平。預計待事業穩定，將台灣/澳洲兩地往返，以兼顧事業及家庭。
老婆	Angel	原為華航地勤人員，受疫情影響預計請育嬰假至2021/4月。照顧小孩之餘，也協助電商品牌與社群行銷
大女兒	棠棠	待父親事業穩定，將赴澳洲受教育
小女兒	嵐嵐	待父親事業穩定，將赴澳洲受教育

壹.家庭基本資料整理

表1-2.家庭年度現金流量表(規劃前)

年收入				年支出			
項目	本人	配偶	共同	項目	本人	配偶	共同
年收入總計¹	853,846			年支出總計	771,154		
工資收入	780,000			消費性支出	720,000		
工資收入	780,000			生活雜支	720,000		
非工資收入	13,846	60,000		保障型支出			51,154
育兒津貼		60,000		女兒醫療保險			51,154
利息收入	13,846						
年度現金流結餘	82,692						

註1:年收入說明:

【工資收入】:假設隨著事業穩定收益兩平，目前從公司支領工資為\$65,000/月

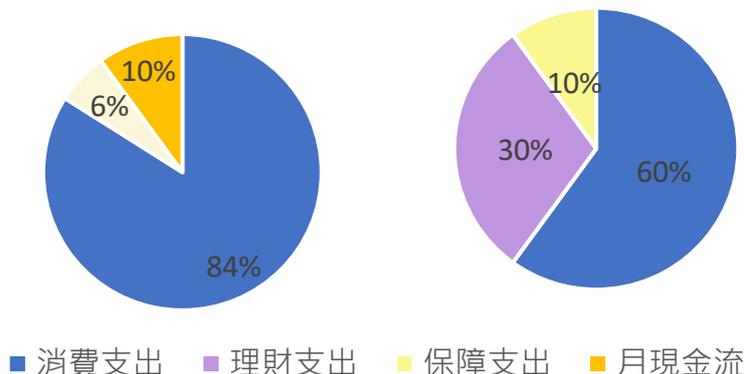
【育兒津貼】:依台灣2019年8月實施的育兒津貼新制，針對家有未滿五歲之幼兒自行在家照顧且家庭綜合所得稅率未滿20%可領之育兒津貼，將隨就讀托育機構後有所調整。

【利息收入】:銀行各家活存利率平均值0.161%

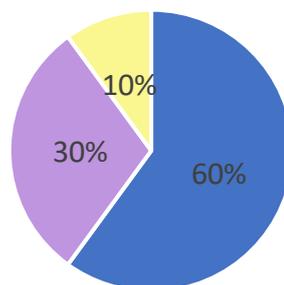
表1-3.收入支出財務診斷分析(規劃前)

項目	數據	理想值	公式	說明
財務負擔率	0%	20%~40%	年本息支出/ 年收入	貸款支出佔總收入比例越高，負擔越重其理財風險越高
儲蓄率	9.68%	20%~50%	儲蓄/總收入	儲蓄率越高,資產增長能力越強
財務自由度	1.79%	>100%	理財收入/ 年支出	比例越高，未來的財務自由度越高
緊急預備金月數	1008	6個月以上	流動性資產/ 月支出	以現有流動性資產來衡量家庭遇到緊急狀況的因應能力
家庭可支配餘額	82,692		每年結餘	

年支出分析圖



圓滿版資產配置²



輔助說明:

因創業初期，收入僅先領取生活金，另有政府福利育兒津貼。待事業穩定時調整薪資收入時，須再作檢視。並建議增加理財性支出及風險規劃的保障型支出。

註2:參考美國經濟學家提出的理財金三角理論,鼓勵將收入所得分為10份,60%為日常生活、30%理財、10%風險管理

圖1-2. 收入支出分析圖

壹.家庭基本資料整理

表1-4.資產負債表(規劃前)

CNY4.2/AUD20.9/TWD

資產			負債		
品項	本人	配偶	品項	本人	配偶
動產	64,775,870		貸款	8,360,000	
活儲	8,600,000		房貸	8,360,000	
台幣860萬	8,600,000		澳洲4房HOUSE 房屋貸款	8,360,000	
外幣	6,003,670				
人民幣100萬定存	4,200,000				
澳幣86,300元	1,803,670				
股票	50,172,200				
永發股份有限公司	48,400,000				
澳新公司	1,414,000				
宏達電 ³	358,200				
不動產	57,402,620	2,600,000			
房地產(自用)	57,402,620				
台北市大安區大安路 二段xx號1F+2F ⁴	21,141,120				
澳洲雪梨4房House	26,125,000				
澳洲雪梨2房公寓 ⁵	10,136,500				
房地產(投資)		2,600,000			
台中西屯小套房2間		2,600,000			
淨值:116,418,490					

註3:依109年8月3日市場收盤價29.85

註4:參考實價登錄108/7月位於同地段之華廈,平均一坪96.8萬

註5:依據realestate.com.au銷售2006年兩房公寓之價格,一幢97萬澳元

輔助說明:

從上圖可以看出大部分的資產都在李先生的身上，且配偶的資產主控權目前是在母親身上。

貳.各項財務目標規劃與建議方案

(1)家庭保障規劃方案:估計需求扣除已備費用·缺口:1081.2萬

表2-1-1. 家庭保障說明表

項目		費用		
應備額度	1.家庭每月日常生活支出NT.3萬元,希望保障到23年(每月家庭食、衣、住、行費用)	1038萬元		
	2.貸款金額	836萬元		
	3.子女高等教育基金(大學~研究所的教育費用)	1737萬元		
	4.最後費用+緊急預備金(最後費用平均30~50萬,緊急預備金為6~12個月的家庭每月總支出)	85萬元		
	應備總額	3,696萬元		
已備額度	社會保險	106萬		
	動產	現金	台幣+外幣(澳幣+人民幣)	1460萬元
		股票	宏達電12張	35.8萬元
	不動產	投資	澳洲兩房酒店式公寓	1,013萬元
	已備總額		2614.8萬元	
(需求-已備)=家庭保障缺口		1081.2萬元		

表2-1-2. 家庭保障規劃方案說明

CNY4.2/AUD20.9/ USD29.7/ TWD

	財務需求確認	規劃前需求	規劃後已備	需要資金	解決方案	效益
1.家庭保障	家庭風險評估	1081.2萬	1181萬	7,600/年(未免需要資金重複計算·僅列出遠雄人壽之保費)	<ul style="list-style-type: none"> 遠雄人壽千禧一年定期壽險 其餘保額來自子女教育規劃(大小水庫); 退休規劃之解決方案 	達成率109%

輔助說明:

天有不測風雲，人有旦夕禍福。需將風險轉移，才能確保家庭安全無虞，雖李先生現有資產淨值為1億多，但其中澳新公司/永發(股)公司/大安區公寓/澳洲四房,HOUSE皆為無法即時變現之資產佔總額83.3%。未免低估風險，因此將應備額度用確定的保險工具規劃來轉移風險。

(2)個人保障規劃方案:準備基本醫療需求(兩人需求相同)

	住院醫療	重大傷病	失能規劃	癌症日額
個人保障	住院\$6,000/天 雜費額度:52萬(雙實支實付)	100萬/次	7萬/月	\$1,800/天

表2-2-1. 個人保障規劃方案說明

貳.各項財務目標規劃與建議方案

(3)子女教育規劃方案:估計高等教育(不含研究所)約台幣1001萬(USD\$34萬)

表2-3-1.子女高等教育階段費用說明(不含研究所)

	大 學 (四 年)	合 計	降低匯率風險應備
姊姊(含通膨)	4,870,000	9,940,000	10,011,186
妹妹(含通膨)	5,070,000		

表2-3-2.子女教育建議方案(二)說明(不含研究所)

CNY4.2/AUD20.9/ USD29.7/ TWD

	小水庫		大水庫	
名稱	全球人壽倍感美利利率變動型美元終身壽險		新光人壽美富利外幣利率變動型終身壽險	
保額	美元 150,000		美元 87,000	
宣告利率	3.12%		2.99%	
年期	15		躉	
保費/年	原幣別	18,059	原幣別	94,390
	折合新台幣	536,352	折合新台幣	2,803,383
總保費	原幣別	270,885	原幣別	94,390
	折合新台幣	8,045,284	折合新台幣	2,803,383
16年後保單價值準備金	原幣別	312,873	原幣別	-
	折合新台幣	9,292,328	折合新台幣	-

圖2-3-1.子女教育建議方案(二)試算表 圖2-3-2.子女教育建議方案(二)高等教育費用(不含研究所)提領表

全球人壽倍感美利利率變動型美元終身壽險(定額給付型)(FQS)

全球人壽美元豁免保險費健康保險附約(F18)

150,000	15 年期	年繳	17,954
附加	15 年期	年繳	105
保單年度末	保險年齡	FQS + F18 當年度應繳保費	FQS + F18 累積應繳保費 (A)
16	47	-	270,885
			本保險金額 + 累積應繳保費 (B) + (D) (註1)
			312,873

年度	年齡	本金 (前一年度末)	報酬率	本利合	提款金額	餘額
16	47		3.10%	312,873	39,763	273,110
17	48	273,110	3.10%	281,576	40,583	240,993
18	49	240,993	3.10%	248,463	82,800	165,664
19	50	165,664	3.10%	170,799	84,473	86,326
20	51	86,326	3.10%	89,002	43,104	45,899
21	52	45,899	3.10%	47,322	43,957	3,365

總提領金額+餘額合計 原幣別338,045

折合新台幣10,039,936

輔助說明:

依上所述，總計投入804萬，共可提領1003萬，創造199萬的規劃效益。但因其分成15年繳費，其資金可先存入大水庫，經其精算僅需投入現有動產754萬即可達成兩姊妹的澳洲大學教育費用準備，達成率100%，實際規劃效益為249萬

將子女教育費用以保險工具規劃的優勢:

- 1.其**確定性高**，安全保本屆時時間到了即可使用，不受市場波動影響
- 2.附加豁免可增加萬一風險發生，也可確保保險公司會承擔教育基金的準備，使我們對子女的期望能不受風險打擾

貳.各項財務目標規劃與建議方案

(4)退休規劃規劃方案:估計退休需求李先生為5.8萬/月;配偶6.1萬/月

表2-4-1. 退休規劃需求分析表

	本人	配偶
現在年齡	32歲	29歲
預計達成經濟上的退休年齡	65歲	65歲
退休後生命享受期 ⁶	100歲	100歲
每月基本需求金額(不含通膨)	3萬/月	3萬/月
每月基本需求金額(含2%通膨)	5.8萬/月	6.1萬/月
退休後生活總需求(含2%通膨)	3479.6萬	3659.6萬
現有退休已備金額 ⁷	0	0
退休需求缺口	3479.6萬	3659.6萬

註6:雖全國平均餘命依109年08月公布我國統計處數據為男78歲;女85歲,但有鑑於醫療的進步甚至於未來人工器官移植來源有可能依賴3D列印,而使人們壽命大幅提升。為防老年時退休費用準備不足將影響基本生活及家人,將保守估算至100歲。

其通膨指數參考台灣/澳洲近10年消費者物價指數(CPI)平均數據擇其高之數據為2%。

註7:台灣已步入人口數減少的時代,評估社會保險對於退休準備機制將不斷調整,如計入已備,費用,我們對退休基本生活的掌控權將有一部分交由政府決定,並有可能因此影響到基本生活費,因此現有退休已備金額不計入社會保險。

表2-4-2. 退休規劃需求分析表(規劃後)

	本人
現在年齡	32歲
預計達成經濟上的退休年齡	65歲
退休後生命享受期	100歲
每月基本需求金額(含2%通膨)	5.8萬/月
退休後生活總需求(含2%通膨)	3479.6萬
現有退休已備金額(規劃後)/(含2%通膨)	2.2萬/月
退休需求缺口(規劃後)	3,288萬

輔助說明:

因資源有限,先做階段性的規劃。

而李先生需要保額,因此先將資源規劃於李先生身上,待有新資源即可補足配偶及李先生未補足的基本退休生活需求。

***退休生活可分為基本生活費及娛樂享受費,目前先規劃基本生活費為維護基本尊嚴為不可省的費用,因此使用安全的工具規劃。待資源足夠即可使用投資理財工具來補足缺口。**

【資金來源】:活用澳洲2房酒店式公寓現金流36萬/年,租金收益

將退休費用以保險工具規劃的優勢:

- 1.其**確定性高**,安全保本屆時時間到了即可使用,不受市場波動影響
- 2.附加豁免可增加萬一風險發生,也可確保保險公司會承擔退休基本需求的準備,使我們退休生活能不受風險打擾並保有基本尊嚴

貳.各項財務目標規劃與建議方案

(5)事業評估規劃方案:估計自營店面的創業基金為400萬

		自營店面 	百貨公司設櫃
成本綜合評估	綜合評估	初期成本高，可經時間攤提成本，後期可期待創造高營收的利潤來源	初期成本較低，但其分潤模式會將利潤長期壓縮
	相關費用	裝潢費、水、電、人事、活動相關費用	裝潢費、水、電、人事、活動相關費用、分潤費用
以營業額100萬/月評估純利潤		預估27.7萬/月，利潤較高	預估10萬/月
經營面評估		推估營業額50萬可達到損益兩平	推估營業額50萬，仍無法維持成本
未來發展性評估		1.自由性較高，可提供客戶 客製化的實體體驗空間 2.經營品牌有獨立店面會給客戶 較深印象 3.未來需投入較多人力及活動策劃經營	1.市場定位明確， 聚集中產階級及高消費族群 2.借用百貨公司的品牌，進而讓客戶產生能進駐百貨公司的商品都是 高品質的形象認同

表2-5-1. 事業評估表

輔助說明:

如希望建立品牌形象，以自營店面是比較適合的。但其電商之人氣轉為實體店面消費，可能需靠網路及實體活動經營。(例:YOUTUBER的網紅合作、推薦制度、實體店面體驗消費獎勵)

(6)其他評估規劃方案:活用澳幣/及評估與永發(股)公司互助可能性

(6)-1.活用澳幣:指數型基金適合長期配置

表6-1-1.兩檔建議基金報酬率參考

幣別:新台幣

澳幣180,000/筆	投入金額	預估五年後	預估十年後	預估十六年後
SPDR標普500指數ETF(SPY)*40%	720,000	770,400	1,656,000	2,649,600
iShares 7-10年期美國公債ETF(IEF)*60%	1,080,000	1,269,000	1,112,400	1,598,400
基金配置後參考歷史數據預估值	1,800,000	2,039,400	2,768,400	4,248,000
平均報酬率/年				14.75%/年

(6)-2.永發(股)公司接班或合作的可能性評估:

輔助說明:

因李先生專注於創業上，在此提供一個觀點供參考。是否可利用澳新公司既有資源，及電商經驗來幫助42年的企業。(詳見完整版說明)

參. 規劃前後效益及對照

表3-1. 各項財務目標規劃與達成效益

	財務需求 確認	規劃前需求	規劃 後已 備	需要資金	解決方案	效 益
1. 家庭保障	家庭風險評估	1,081.2萬	1,181萬	7,600/年 (未免需要資金重複計算·僅列出遠雄人壽之保費)	<ul style="list-style-type: none"> 遠雄人壽千禧一年定期壽險 其餘保額來自子女教育規劃(大小水庫); 退休規劃之解決方案 	達成率109%
2. 個人保障	個人風險評估	未準備	滿足基本需求	106,993/年 (本人:57,991;配偶:49,002)	遠雄人壽/全球人壽	達成率100% <ul style="list-style-type: none"> 資金來源: 活用澳洲公寓租金收益
3. 子女教育	兩個女兒預計去澳洲受教育·教育費用的準備	<ul style="list-style-type: none"> 高等教育:1,737萬 高等教育(不含研究所):994萬 	1,003萬	總繳保費804萬(USD\$27萬) (實際運用現有資產為台幣754萬)	<ul style="list-style-type: none"> 【小水庫】全球人壽倍感美利利率變動型美元終身壽險(15年期) 【大水庫】新光人壽美富利外幣利率變動型終身壽險(躉繳) 	規劃效益249萬, 高等教育(不含研究所), 達成率100%。
4. 退休規劃	退休為必然的過程·將退休計畫及早啟動	5.8萬	2.2萬	總保費485萬(USD\$15萬)	全球人壽倍感美利利率變動型美元終身壽險(20年期)	規劃效益943萬, <ul style="list-style-type: none"> 資金來源: 活用澳洲公寓租金收益
5. 事業評估	讓更多人看見澳新公司·建立品牌形象	400萬	400萬	現金NT.400萬		經事業評估後·建議經營自營店面增加品牌形象·並以現有資金股東往來400萬·供自營店面運用
6. 其他	澳幣現有資產活用	-	-	現有澳幣NT.180萬(AUD\$86,300)	<ul style="list-style-type: none"> SPDR標普500指數ETF ishares7-10年期美國公債ETF 	指數化基金長期配置·跟隨市場經濟長期往上趨勢·預估16年可產生總報酬率236%
	永發(股)資產評估	-	-	-	-	利用澳新公司資源·協助評估接班/合作可能性

輔助說明: 此份規劃效益總計為1,192萬(子女教育249萬+退休規劃943萬)