

# 財務策劃書

林小蕙 女士(全家福)

南山人壽保險股份有限公司

業務襄理 廖麗珠

2013年10月18日

## 【重要資訊】

1. 本人為客戶提供的分析，包含了基於歷史數據而推斷的假設與估計，本人作出這些假設和估計時，會採取較保守且適當的判斷，以增加準確性。
2. 財務策劃書內所提出的任何理財建議，係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. 客戶需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. 本人會盡力協助客戶明白此財務策劃書之內容，客戶如有疑問，亦歡迎提出。
5. 本人向客戶所收集的個人資料，將會保密，並小心處理。

## 內容大綱

壹、	前言	2
貳、	本人所屬公司及本人背景介紹	4
參、	案例介紹	6
	(一) 家庭背景 (附表 1-客戶基本資料)	
	(二) 理財目標設定 (附表 2-理財目標、3-財務現況彙總表)	
	(三) 家庭財務資料蒐集 (附表 4、5 收支及資產分析表)	
肆、	財務資料分析、診斷與評估	13
	(一) 財務指標分析 (請詳附表 4、5 收支及資產分析表)	
	(二) 收支結構分析 (請詳附表 4、5 收支及資產分析表)	
	(三) 風險保障分析 (附表 6a 人身、b 醫療、c 財產風險管理表)	
伍、	擬定財務策劃建議書、執行、追蹤與後續服務	18
	(一) 李先生遺產稅概算 (附表 7 遺產稅試算表)	
	(二) 李先生遺產分配 (附表 8 遺產分配表)	
	(三) 理財目標策略建議 (附表 9.10.11 分析)	
	(四) 執行計畫 (附表 12 執行計畫進度表)	
	(五) 追蹤結果與後續服務	
陸、	結語	26
柒、	附件	27

## 壹、前言

推動以客為本為己的財務策劃服務，使更多台灣民眾認識財務策劃專業及其重要性，增加民眾對財務策劃服務的信任，進而與金融從業人員產生良性正向循環。

來自各不同金融產業的從業人員透過參與活動，了解「全方位」專業的財務策劃服務能幫助自我形象提升，為客戶提供更全面、專業與合適的財務策劃服務，進而期許自己能不斷的自我檢視與調整，也為金融界發掘更多財務策劃菁英。

改善金融環境，促進整體經濟發展：透過教育民眾、發掘培養人才，改善金融環境，提升金融產業競爭力，進而促進整體經濟發展。同時，提供「財務策劃師」一個有效平台，讓金融從業人員的專業能力有機會發揮，獲得客戶認同。

國際間『全方位』理財顧問師已行之多年，顧問師能針對客戶本身不同生命階段的需求、風險承受度、投資觀念、資金狀況…等通盤考量後，提出全面且客觀的理財規劃建議。畢竟沒有單一種金融商品，就可以滿足人生不同階段之需求，反而需要各種不同理財工具的搭配組合，方能將每一個階段之目標一一完成。然而面對現在國際間金融情勢訊息萬變，進而影響到全世界股債市之動盪不安，近期，又因美國 QE 何時退場？深深牽動著全球股債市場的漲跌。撰寫日知，QE 已確定暫緩退場後，且葉倫也確定獲聘接任美國聯準會會長，未來兩個月又有關鍵事件必須關注，包括：美國財政懸崖、美債上限、FED 議息、三中全會…等；特別是十月份美國債務上限問題未能及時與國會取得共識，已經造成美國部份公部門停班關閉，造成國際間譁然與關注等等。台灣為一海島型國家，經濟以進出口貿易為主，當然無法自身度外於全球經濟，於是如何透過妥善的資產配置進行投資及兼具風險控管，

全方位的財務策劃顧問更是扮演著舉足輕重的角色。

而麗珠將透過以下「起心動念→設定財務目標→了解現況→解決理財策略之擬定→解決方案之選擇→達標檢視與改善」的流程說明『請詳附圖一』，讓您更了解此次規劃的目的，善用投資工具，創造非工作收入，進而邁向專為您客製化的財務策劃流程，順利完成財富自由夢想，享受安穩的退休生活。

『附圖一』



## 貳、 本人所屬公司及本人背景介紹

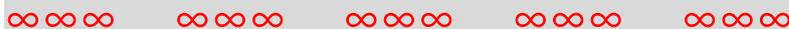
本人廖麗珠，任職於南山人壽保險股份有限公司。

南山人壽成立於 1963 年 7 月，深耕台灣半世紀，素以專業經營、財務穩健著稱；在業務人員素質、教育訓練、科技應用及客戶服務等各方面均居業界領導地位，深獲社會大眾的肯定。

2011 年 8 月，潤成投資控股股份有限公司引進專業管理成為南山人壽最大股東。潤成投資為潤泰集團與寶成集團合資成立之台灣公司，兩集團在台灣均為歷史悠久、經營成功且具卓著聲譽的企業。南山人壽延續同樣的理念，扎根台灣、永續經營，本著「信賴」、「關懷」、「誠信」的信念，全心全力關心保戶需求、提供超越保戶期待的關懷服務與創新商品，期許將南山人壽打造成為台灣最好、亞洲名列前茅的保險公司。截至 2013 年 8 月底止，本公司有效保單超過 900 萬件，提供逾 430 萬保戶優質的保障及保險理財規劃服務。分公司 24 家，通訊處近 400 處，服務網遍佈全國。

南山人壽為了因應龐大的財富管理需求，並提供高品質的財富管理服務，領先同業於 2007 年 4 月獲得金管會的核准，成為壽險業界第一家辦理財富管理業務的公司。

麗珠目前為南山人壽財富管理業務員。擁有證照：人身保險業務員資格、投資型保險商品招攬資格、銷售外幣收付非投資型保險商品資格、保險與財務規劃資格、財產保險業務員資格、信託業業務人員資格、投信投顧業務員資格。在南山年資 5 年 4 個月，進入南山人壽之前，從事國際性大型會計師事務所專任企業諮詢顧問服務及其他跨國企業財務管理相關工作逾 25 年，專精於財務人員訓練及行政管理流程制定與輔導。



麗珠加入南山人壽 64 個月期間個人的得獎紀錄：

- 9706 期(2008-06)傑出菁英結業。
- 下半年度雄鷹競賽 2008~2012。
- 上半年度高峰競賽 2009~2012。
- 上半年度極峰競賽 2009~2011。
- 99(2010)環球資格主任組第九名。
- 年度環球資格 2010~2011。
- 年榮譽會銅質獎章 2011~2012。
- 2013 年度雄鷹大賽正在進行中...

2013 年起，有鑑於這五年多的保險推銷實務訓練及成績，反覆不斷自我檢視，這是我所追求的方向嗎？原本擁有財稅與投資理財實務經驗的自己，因為證照時代來臨，自己應該要跟上腳步全力投資自己進修，爭取理財相關證照取得。並透過跨業別跨公司別的競賽與評比，讓自己更能清晰自己原本進入南山人壽的初衷，成為一位任職於保險公司的「全方位財務策劃師」；不致因為競賽所趨而背離自己人生下半場的目標，更期許自己能為保險從業人員贏得最佳社會形象的好評。



麗珠的座右銘：九一合十天天歡喜前瞻瞻前遠離風險。

## 參、 案例介紹

### (一)家庭背景

委託人林小蕙女士，民國 44 年出生於台北市迪化街，自爺爺起從事魚翅生意買賣。兄弟姊妹 7 人，出生由奶媽撫養，住三重一直到高中畢業才返台北居住。林女士 21 歲時嫁給員工李大發。婚後與先生成立永發(股)公司，至今 35 年，專做海參批發。初期與南部漁船長期合作貨源，近年來則多數向東南亞、大陸地區進口貨源，海參種類高達數十種，但大宗銷貨主要在於豬婆參(又名白石參)、刺身、黑石參、禿參等。因為經營內行與專業，又因海參品質與供貨穩定，以及堅守薄利多銷原則，許多客戶都是 20~30 年的長期客戶，客戶並常轉介紹客戶。客戶皆是飯店、餐廳與迪化街商家都有。永發(股)有一個海參工廠兼做辦公室，位於五股工業區，自有土地占地約 100 坪，3 層樓高，員工人數 18 人，幾乎無流動性。年營業額 4 億，淨利 3%其中 15%作為員工分紅。

林小蕙夫妻於民國 85 年，因生意往來夥伴與朋友借貸，被倒債將近 1 億台幣，加上考量小孩未來教育問題，決定移民澳洲，因孩子小，夫妻兩人都居住在雪梨，處半退休狀態，每季回台約 20 天。

永發工廠交由李大發姪子管理，生意都算穩定，直至大女兒李青青大學畢業結婚續住娘家，公司的帳務與管理便陸續轉交大女兒及女婿。

林小蕙育有 2 女 1 子。每年飛美國 1 個月探二女兒；每年飛澳洲兩次，每次一個月。每個月 30 萬生活費由永發公司提供。

李青青 36 歲，育有 1 子 8 歲就讀建安國小；李佳佳 32 歲，目前定居美國育有 2 子(5 歲及 3 歲)每年回台 2 次；李宣宣 25 歲(77 年次)澳洲雪梨大學 3 年級學生。

李大發 3 年前(99)與朋友去海南島旅遊，三年來多數時間居住在海南島，每年回台灣 4 次，每次 2-3 周(21 天)。生活費月 30 萬，由永發公司提供。李大發 102 年 6 月 24 日回台北，參加弟弟娶子媳。6/30 參加完婚禮結束與親戚到大姊下榻的飯店喝酒聊天，心肌梗塞瑜 7/2 凌晨 2 點左右撒手人寰，享年 65 歲。身後事由李青青處理，7/31 完成告別式，花費 232 萬。過往 10 多年來每年運用免稅贈與額度均分給 3 個小孩，直到 2 個女兒嫁人後。近 6 年來只為兒子李宣宣每年贈與 220 萬，其他沒有任何資產移轉。請參考【表 1：客戶基本資料】。其他關於財務現況請另詳【表 3a 及表 3b 分析】。

【表 1：客戶基本資料】

【表 1】客戶基本資料								
稱謂	姓名	年齡	職業	狀態	理財屬性 (詳備註)	居住地	中華民國國民居住者(Y) (詳備註)	
本人	林小蕙	58	永發-魚刺海鮮 批發商	半退休	穩健	台灣 澳洲	N	定居澳洲每季回台 20 天
配偶	李大發	65	永發-魚刺海鮮 批發商	半退休	穩健	海南島	N	居住在海南島，每年 回台灣 4 次，每次 2-3 周
大女兒	李青青	36	永發公司-實質 管理人	經理人	穩健	台灣	Y	負責永發公司財務 與管理
二女兒	李佳佳	32	與先生長期旅 居美國	家管	NA	美國	N	結婚後定居美國
兒子	李宣宣	25	澳洲雪梨大學 3 年級	大三學 生	學生	澳洲 台灣	N	8 歲隨父母定居澳 洲，雪梨大學大三學 生

【備註】

- 理財屬性分析假設(以林小蕙女士為風險承受度分析主軸，得分 7 分以下屬 RRI。 )
  1. 以目前林女士所處的人生階段為，半退休狀態。(1 分)
  2. 預計 2-6 年開始動用以往的投資資金。(2 分)
  3. 您對投資的主要考量為是否保本為最重要的考量。(1 分)
  4. 您對投資風險承受度低，不願承擔任何投資風險與本金的損失。(1 分)
  5. 您投資的金融商品，通常會持有 2 年以上。(1 分)
  6. 當您的投資組合在三個月內損益波動達 20%時，您可能會採取全部出脫落袋為安，或堅持長期投資才能致富。(1 分)

※7 分以下，屬於風險承受度較低的投資人，不適選擇積極型商品投資。
- 中華民國國民經常居住境內或境外之認定如下：(遺贈稅的課徵對象認定)
  1. 死亡事實或贈與行為發生前二年內，在中華民國境內有住所者。
  2. 境內無住所而有居所，事實發生前二年內，在境內居留合計逾 365 者。

※事實發生前二年內，被繼承人/贈與人自願喪失中華民國國籍者，仍是為中華民國國民。

## (二)財務目標設定

綜合林小蕙女士希望能完成的財務目標如下：

【表 2】理財目標

【表 2】理財目標 (單位：萬元)				
序	摘要	所需時間	目標規屬	備註欄
1	檢視所有資產，遺產轉移的最佳處理方式	立即	短期	
2	小兒子雪梨大學三年級學費每年澳幣\$13,000 每年由台灣匯入。繼續深造，母親有能力當然支持。	立即	短期	
3	大安區住家(復興南路與信義路附近)新推出成屋，每戶 50 至 80 坪每坪開價新台幣 130 萬元起。同一棟兩層或是兩戶。	一年內	短期	
4	賣舊屋 27 屋齡，兩屋合計 70.11 坪，目前賣 110 萬/坪，無貸。李大發 32.76 坪+林小蕙 37.35 坪	一年內	短期	
5	李大發未事先立遺囑，生前強調男女平等， <b>給 3 個孩子要公平</b> 。	立即/逐年	短/中期	
6	李大發的遺產繼承及的資產移轉部分，藉由策劃資產轉移，讓兒子將來有個後盾及好的立足點。移轉之後，李宜宜可以自食其力或做些小生意，同時能確保兒子一時無慮且不會揮霍。	3 年後	中期	
7	李宜宜婚宴五星級飯店宴客 30 桌每桌 35,000 不收禮金。	3 年後	中期	
8	李小蕙自己只要吃穿不愁，退休生活無慮就滿足了。名下資產是否也該趁著這個機會盡早妥善安排規劃	中/長期	中/長期	

(三)家庭財務資料蒐集

經過近兩個月財務相關資料及委託人背景資料的收集及釐清。委託人

『目前沒有負債』請詳【表 3a】家庭財務現況明細表 (單位：新台幣元)

資產	資產名稱(102/07/02)	65	58	36	32	25	
		李大發	林小蕙	李青青	李佳佳	李宜宣	弟-李大展
1 F 台灣	五股工業區土地-100 坪 7000 萬(2008 年賣給林小蕙)		70,000,000				
2 F 台灣	永發股份公司(半年)，每年(4B*3%*85%)。	31,600,000	79,000,000				
3 C 台灣	102、101 贈與兒子現金調回遺產總額						0
4 C 台灣	100、99、98、97 每年贈與 220 萬						0
5 F 台灣	大安區 27 年兩房 32.76+37.35=70 坪(目 110W/坪)	36,036,000	41,085,000				
6 F 台灣	三年前購買 1 平面車位 250 萬(林小蕙名下)		2,500,000				
7 V 台灣	一年前換購賓士 S350 車由林小蕙擁有，現金付清。(388 萬)		3,880,000				
8 V 台灣	三年前換購 Camry 由李青青擁有並使用，付清。(51.8 萬)			518,000			
9 C 台灣	夫妻兩人各有 新台幣 4,000 萬定存(估 8 年利息 293.6)，是 8 年由公司盈餘提撥供退休使用	42,936,000	42,936,000				
10 C 台灣	股 1 戶(台選 88 張+378 股，成本均價 82。戶現金\$384,259)						6,544,206
11 C 台灣	股 2 戶(HTC-12 張，成本均價 383。戶現金\$8,457,782)					11,079,782	
12 C 台灣	股 3 戶(群創 421 張+253 股，成本均價 33。戶現金\$234,795)	6,722,091					
13 C 台灣	股 4 戶(鴻海 48 張+692 股，均價 82，現金\$534,719)	4,103,843					
14 C 台灣	股 5 戶(宏達電 2 張，均價 325、中華電 8 張，均價 93.5、三發 20 張均價 23.8。現金 1,376,583)		3,134,783				
15 C 台灣	林小蕙 曾於 2011.12 群益大中華雙利優勢基金 100 萬		893,000				
16 F 雪梨	房屋一棟 NT2400 萬，無貸，夫妻共有	8,000,000	8,000,000	8,000,000			
17 V 雪梨	BMW 車六年，一部，夫名下，子使用(台幣約 138 萬)201309	1,380,000					
18 C 雪梨	澳幣定存 100 萬夫妻聯名 6%，今年降到 4.5%(年 10 月到 期)2013.7.2(27.56)	9,634,517	9,634,517				
19 C 海南島	月租 Y4500*4.8 公寓(押 2 付 3)至 9 月，102 年 12 月到期	43,200					
20 C 海南島	定存人民幣 100 萬*4.8=NT480W	4,800,000					
21 V 海南島	高粱酒 46 瓶台幣 13 萬	130,000					
	資產小計	145,385,650	261,063,300	8,518,000	0	11,079,782	6,544,206

【表 3b】林小蕙夫妻資產現況回歸表 (單位：新台幣萬元)

筆數	類別	國別	資產摘要	李大發	林小蕙	夫妻合計
1	C	台灣	定存及銀行資金(他人名下總歸入夫妻)	4,294	4,294	8,587
6	C	台灣	股票+基金等(他人名下總歸入夫妻)	2,845	403	3,248
1	C	雪梨	澳幣定存100萬夫妻聯名6%，今年降到4.5%(年10月到 期)2013.7.2(27.56)	963	963	1,927
2	C	海南	定存人民幣100萬*4.8=NT480W， 月租Y4500*4.8公寓(押2付3)至9 月，102年12月到期	484	-	484
				8,586	5,660	14,246
10			C-流動性資產小計		14,246	33%
1	F	台灣	永發公司股份	3,160	7,900	11,060
3	F	台灣	永發工廠+自用住宅2戶+1個停車位	3,604	11,359	14,962
1	F	雪梨	房屋一棟NT2400萬，無貸，夫妻共有	1,600	800	2,400
				8,364	20,059	28,422
5			F-固定性資產小計		28,422	66%
2	V	台灣	一年前換購賓士S350車由林小蕙擁有， 現金付清。(388萬)三年前換購 Camry由李青青擁有並使用，付清。	52	388	440
1	V	雪梨	BMW車六年，一部，夫名下，子使用 (台幣約138萬)201309	138		138
1	V	海南	高粱酒46瓶台幣13萬	13		13
				203	388	591
4			V-動產資產小計		591	1%
19			C+F+V資產總計(含他人名下)		43,259	100%

【表 4】家庭收支一欄表(委託人林小蕙女士資料分析如下表)

【表 4】家庭收支一欄表 (單位：新台幣元)

◎	基本收入概算	年度	每月	佔收	◎	基本支出	年度	每月	佔收
1	工作收入				1	家庭生活費	3,600,000	300,000	25%
	◦ 薪資				2	衣(包含於生活費裡)			0.00
	◦ 續年津貼				3	住			
	◦ 年終獎金				◦ 房貸				
	◦ 其他				◦ 水+電+瓦斯+管理	432,000	36,000		
	◦ 其他				◦ 房地產稅費等				
★	工作收入小計			0%	▲	住小計	432,000	36,000	3%
2	理財收入				4	行			
	◦ 利息(應稅)	220,000			◦ 車貸				
	◦ 利息(免稅)	1,240,200	103,350		◦ 汽車保險				
	◦ 營利利得	5,100,000			◦ 油料過陸橋費等				
	◦ 租金收入				◦ 汽車保養費				
	◦ 其他-永發(學費)	358,280			◦ 牌照/燃料稅費				
	◦ 其他-永發公司	7,200,000	600,000		◦ 停車費				
★	理財收入小計	14,118,480	703,350	100%	▲	行小計			0%
					5	育-進修費用			0%
3	其他收入				6	樂			
	◦ 退休金				◦ 娛樂休閒				
	◦ 保險滿期金				◦ 交際公關費				
	◦ 其他投資收益				◦ 觀光旅遊	680,000			
★	其他收入小計			0%	▲	樂小計	680,000		5%
◎	收入總計(1)	14,118,480	703,350	100%	7	保險費			
	◇ 家庭可支配餘額=(1)-(2)				◦ 社會保險				
	每年結餘	8,244,000			◦ 商業保險-人身保障	36,000			0%
	每月結餘	300,000			▲	保險費小計	36,000	-	0.22%
	年度結餘%	58%			8	個人綜合所得稅			0%
	◇ 收入結構比率=(收入/總收入)				9	其他借貸			0%
	工作收入%	0%			10	投資理財支出			
	理財收入%	100%			◦ 定期定額				
	其他收入%	0%			◦ 商業保險-儲蓄理				
	◇ 支出結構佔收入比率=(支出/總收入)				◦ 其他				
	家用生活費%	33%			▲	投資理財小計	-		0%
	投資理財%	0%			11	孝(教)養支出			
	人身保險%	0.25%			◦ 醫療費用				
	借貸支出%	0%			◦ 教育費用(李宣宣)	358,280			
	孝(教)養支出%	8%			◦ 奉養/孝養金(李宣宣)	808,200	67,350		
	其他支出%	0%			◦ 捐款/贊助				
	收支結餘%	58%			▲	孝(教)養支出小	1,166,480	67,350	8%
					◎	支出總計(2)	5,914,480	403,350	42%

【基本假設】所有永發公司所負擔林女士夫妻的生活費及李宣宣的學費，皆視為在永發公司都已完稅之支出。李大發往生後每個月 30 萬生活費，仍由永發公司支付作為林小蕙之遺族津貼。

【表 5】家庭資產負債一欄表

102 年 7 月 2 日

資產	年度	%	負債	年度	%
<b>流動性資產</b>			<b>流動性負債</b>		
銀行存款	109,941,033	25%	信用卡		
儲蓄存款			消費性貸款		0%
壽險現金價值		0%	保單借款		0%
其他(海南島押金)	43,200		其他		
<b>流動性資產小計</b>	<b>109,984,233</b>	<b>25%</b>	<b>流動性負債小計</b>	<b>-</b>	<b>0%</b>
<b>流動性投資</b>			<b>長期負債</b>		
股票(上市櫃)	31,584,704	7%	車貸		
共同基金	893,000	0%	自用住宅抵押貸款		0%
短期票券			投資性不動產抵押貸款		
債券			其他		
期貨					
海外投資					
其他					
<b>流動性投資小計</b>	<b>32,477,704</b>	<b>8%</b>	<b>長期負債小計</b>	<b>-</b>	<b>0%</b>
			<b>負債總計(2)</b>	<b>-</b>	<b>0%</b>
<b>非流動性資產</b>			<b>淨值</b>		
投資事業股份	110,600,000	26%	林小蕙全家福	432,590,938	100%
投資未上市股票		0%			
其他藝術收藏品		0%			
土地1-五股工廠	70,000,000	16%			
房地1-大安區(含停車)	79,621,000	18%			
房地2-雪梨	24,000,000	6%			
自用車3部	5,778,000	1%			
其他相關資產(洋酒)	130,000	0%			
<b>非流動性資產小計</b>	<b>290,129,000</b>	<b>67%</b>	<b>淨值小計(1)-(2)</b>	<b>432,590,938</b>	<b>100%</b>
<b>資產總計(1)</b>	<b>432,590,938</b>	<b>100%</b>	<b>負債及淨值總計</b>	<b>432,590,938</b>	<b>100%</b>

【基本假設】永發公司為一 35 年信譽優良企業，稅務及勞務等相關皆已按相關法令規定辦理，並按時申報繳納與提撥；另每年保留盈餘皆如數如期發放給股東做為營業利得，故本表未列入相關估算。僅於投資事業中估算永發公司半年利潤共 420 萬(股權 20%+50%=70%)。

## 肆、 財務資料分析、診斷與評估

從林女士所提供的數據，分別製成「【表4】家庭收支一欄表、【表5】家庭資產負債一欄表」，並從中了解目前的收入與支出情況。進而細部分析及針對「個人財務風險與需求」，進行評估與診斷，內容如下：

### (一) 財務指標分析：

#### 1. 短期償債能力：(流動性資產÷短期負債)

**【 $25\% / 0\% = \infty > 1$ 】 本指標參考用**

由林女士的家庭資產負債一欄表中得知：目前沒有長短期貸款。全部資產中有25%是流動性極強的銀行存款，其次為8%投資國內股票及共同基金，非流動性資產幾乎都是穩定性強的自創公司股權及不動產(包含台灣及澳洲)佔總資產67%。有充足的流動性。因此，建議運用現有的流動性資產，做有效理財型保本年金投資，同時創造適度負債的銀行借貸。

**【若數據<1，生活品質容易陷入週轉不靈的窘境(歐美的數據設定為 $\geq 1.5$ )】**

#### 2. 負債比例大小：(總負債÷總資產)

**【 $0\% / 0\% = \infty < 0.3$ 】 本指標參考用**

由林女士的家庭資產負債一欄表中得知：目前沒有長短期貸款。一般分析說明，若數據>0.3，顯示資產大部分是舉債而購得的，同時也較容易造成過大的生活壓力。

#### 3. 生活週轉金充裕度：(流動性資產÷每月薪資收入)

**【 $10994 / 70 = 157 > 6$ 】 本指標參考用**

由林女士的家庭資產負債一欄表中得知：目前數據157倍，生活週轉金充裕度極高；也就是說明林女士家族對於理財屬性為保守穩健型，屬風險承受度較低的投資人，這我們在家庭背景資料分析中已經分析說明過。(一般分析說明，數據<3，太冒險；數據>6，又太保守)。說生活週轉金相當充裕，其實過於保守。一般而言，生活週轉金大約預留月收入的6倍即可，而林女士達157倍，明顯手中現金部位充裕。

**【建議降低現金部位到6，善用資產配置增加投資效益，以期順利提早達成財務目標。】**

#### 4. 相對收支率：(目前的年收入÷區域平均收入)/(目前的年支出÷區域平均支出)

**【 $(1412 / 157) / (360 / 82) = 2 > 1$ 】 本指標參考用**

由林女士的家庭資產負債一欄表中得知：目前數據  $2 > 1$ ，比率愈高，表示在台灣地區收支的相對比重地位。由數據2可知林女士家庭相對收支率相較於台灣地區相對收支率為高。但仍應提高理財收入或開源節流。

5. 財務自由度：(目前淨資產 x 投資報酬率)÷(目前區域平均支出)

**【43259\*3%/82=15.83 > 1】** 本指標參考用 (假設投報率為3%，區域平均支出82萬)

由林女士的家庭資產負債一欄表中得知：目前數據**15.83** > 1，表示財務自由度相當理想。數據愈高，表示愈不需要依賴工資生活。依此數據顯示，目前生活不需依賴工作收入，全部來自投資收益。**建議可增加適當理財規劃來減輕未來租稅之負擔，更能提高資產完整移轉的自由度。**

6. 淨儲蓄：(年儲蓄額÷年收入)

**【33% > 25%】** 本指標參考用

由林女士的家庭資產負債一欄表中得知：目前數據 33% ≥ 25%。淨儲蓄率高，綜觀林女士在非流動性資產配置比例適中，**建議不動產部分的活化生財是重要規劃重點**。在微利時代，慎選理財工具，讓錢滾錢產生複利效果，但當高額度(超過500萬)定存的利率更只有一般定存的一半不到，且附加費用也讓實質所得相對更少。當然也要留意風險管控，著重資金配置(多國幣別、風險理財與無風險理財的比例)。

(二) 收支結構比分析：

【表4a】家庭收支比率簡表 (單位：新台幣元)

◇ 家庭可支配餘額=(1)-(2)	
<u>每年結餘</u>	<u>8,244,000</u>
<u>每月結餘</u>	<u>300,000</u>
<u>年度結餘%</u>	<u>58%</u>
◇ 收入結構比率=(收入/總收入)	
<u>工作收入%</u>	<u>0%</u>
<u>理財收入%</u>	<u>100%</u>
<u>其他收入%</u>	<u>0%</u>
◇ 支出結構佔收入比率=(支出/總收入)	
<u>家用生活費%</u>	<u>33%</u>
<u>投資理財%</u>	<u>0%</u>
<u>人身保險%</u>	<u>0.25%</u>
<u>借貸支出%</u>	<u>0%</u>
<u>孝(教)養支出%</u>	<u>8%</u>
<u>其他支出%</u>	<u>0%</u>
<u>收支結餘%</u>	<u>58%</u>

【分析建議說明】

1. 工作收入：理財收入：其他收入=0%：100%：0%。上表顯示目前林女士並未依賴工作所得，因58歲已屆退休年齡，屬正常。收入來源完全為早期投資理財收入100 %。建議調整收支配置，增加短期定期定額、分散風險、還本金額保證之年年還本又保本之保險商品，活越久領越多，進而提高其他收入比率。
2. 人身保費支出：0.25%，其中未包含勞、健保費部分，林女士早年長期旅居澳洲，假設此部分由投保單位全額負責支付。分析中得知，林女士夫妻每人每年都買\$3000萬意外險。早年因幫朋友，李先生買了兩張人情保單，早已繳完費用。壽險100萬陽春保單，一張可理賠，另一張已過期4年之定期險。林女士並不以為意，因為過往他與李大發對於保險的概念是「沒必要」。建議增加人身保險商品規劃，讓儲蓄+保障+資產配置可以一次到位。
3. 教養支出：8%，是李宣宣澳洲雪梨大學生活費支出，目前由澳幣定存利息來支付相關房子管理費及其在校期間生活費用。

(三)風險保障分析：

【表6】家庭風險保障一欄表

「表6a、人身保障部分」 (單位：新台幣萬元)

家庭保障需求	建議		目前		缺口	
	林女士	每一子女	林女士	每一子女	林女士	每一子女
1- 房貸(預留稅源)	10,000	4,000	無	無	10,000	4,000
2-子女教育基金	500	2,000			500	2,000
3-遺族10年生活基金	2,000	2,400			2,000	2,400
4-緊急預備金6個月薪	200	120			200	120
5-喪葬費	300	200			300	200
6-其他						
合計	13,000	8,720	0	0	13,000	8,720

「表6b、醫療保障部分」 (單位：新台幣元)

醫療、失能保障需求建議		目前		缺口	
		林女士	每一子女	林女士	每一子女
1-疾病住院日額	10,000 元/日	0 元/日	0 元/日	10,000 元/日	10,000 元/日
2-意外住院日額	10,000 元/日	0 元/日	0 元/日	10,000 元/日	10,000 元/日
3-癌病住院日額	10,000 元/日	0 元/日	0 元/日	10,000 元/日	10,000 元/日
4-實支實付	100000 元/次	0 元/次	0 元/次	100000 元/次	100000 元/次
5-失能看護(月付)	100,000 元/月	0 元/月	0 元/月	100,000 元/月	100,000 元/月

「表6c、財產保障部分」 (單位：新台幣元)

財產、責任保障需求建議	目前	缺口
1-住宅火險(兩戶)綜合額度	無	20,000,000
2-地震險(兩戶)	無	3,000,000
3-汽車綜合險(賓士+Camry)	無	4,500,000
4-汽車超額責任險(賓士+Camry)	無	15,000,000

**【分析建議說明】**

1. 從【表6】家庭風險保障一欄表中「表6a、人身保障部分」及「表6b、醫療保障部分」分析可得知，林女士及三個子女的人身保障需求表中，過去皆沒有適當規劃，試想應是沒有遇到合適自己的業務員。過去因為幫助朋友，捧場性質為李先生規劃了兩份保單，但也都因為沒有接續服務，於是對於保險除了提供個人的人身保障及醫療保障外；近20年來台灣人喜好用保險理財的發展就全然沒有最新訊息。微利時代中保本、壽險保障、理財能夠一次滿足保險理財規劃。建議這次李先生身後事辦妥後，應將林女士及三個孩子，規劃一份完整量身訂做的全方位『儲蓄+人身及醫療保障+資產配置』之三代保單。更應著重在預留稅源及資產完整順利移轉部份。
2. 從【表6】家庭風險保障一欄表中「表6c、財產保障部分」分析可得知，林女士因無房貸及車貸之需求，所以在台灣一部進口車及一部國產車接指投保強制險。建議房屋部分增加「火險及地震險」，車子部分增加「加強任意險及車碰車車體險等」。

### 伍、擬定財務規劃建議書、執行、追蹤與後續服務

財務策劃的過程，是以現況的財務基礎條件上，透過專業的資料收集、釐清、確認目標、選擇解決方案、執行檢討再改善的方式，以達實現未來目標的程序。綜合蒐集資料分析，林小蕙女士是一位對於風險承受度較低之投資人，不適合選擇積極型商品投資，屬性(穩健)。並再次確認所設定的財務目標項目，及財務目標的優先順序，並逐項評估試算目標需求與缺口，並進而提出規劃建議方案如下：

#### (一) 李先生遺產稅概算

【表7】李先生遺產稅試算表

遺產明細(102/07/02)			65歲 李大發
1	台灣	永發股份公司(半年)，每年分配員工紅利 15%(4E*3%*85%)8000+7200+600=15800W	31,600,000
2	台灣	102、101贈與兒子現金調回遺產總額	4,400,000
3	台灣	大安區27年兩房32.76+37.35=70坪(目110W/坪)	36,036,000
4	台灣	夫妻兩人各有 新台幣 4,000 萬定存(含8年利息293.6)， 是 8年由公司盈餘提撥供退休使用	42,936,000
5	台灣	股3戶(群創421張+253股，成本均價33。戶現金\$234,795)	6,722,091
6	台灣	股4戶(鴻海48張+692股，均價82，現金\$534,719)	4,103,843
			125,797,934

遺產總額	125,797,934
免稅額	12,000,000
配偶扣除額	4,450,000
直系血親卑親屬扣除額每人45萬共3人135萬	1,350,000
喪葬費扣除額	1,110,000
課稅遺產淨額	106,887,934
遺產稅單一稅率10%	10,688,793

備註：

1-李大發3年前(99)與朋友去海南島旅遊三年來多數時間居住在海南島每年回台灣4次每次2-3周

2-境內無住所而有居所，事實發生前二年內，在境內居留合計約168天，故境外財產不必列入。

2317 鴻海										
日期	開盤	最高	最低	收盤	漲跌	漲%	成交量	成交金額	本益比	
2013/7/2	74.9	74.9	73.3	73.3	-0.8	-1.08%	25,109	1,861,615	9.02	
3481 群創										
2013/7/2	15.8	15.8	15.4	15.4	-0.4	-2.53%	56,847	881,964	0	

【分析建議說明】

1. 據林女士說明，李先生於三年前(99)與朋友去海南島旅遊，三年來多數時間居住在海南島，每年回台灣4次，每次2-3周(假設每次為21天)。每年在台期間約84天，兩年168天未超過365天，且在台灣有居所，並無住所(並無設籍)，屬於「所謂中華民國國民，經常居住境外」。所以境外財產不必列入遺產總額。僅計入在台灣遺產總額。
  - 中華民國國民經常居住境內或境外之認定如下：(遺贈稅的課徵對象認定)
    - 死亡事實或贈與行為發生前二年內，在中華民國境內有住所者。
    - 境內無住所而有居所，事實發生前二年內，在境內居留合計逾365者。

※事實發生前二年內，被繼承人/贈與人自願喪失中華民國國籍者，仍是為中華民國國民。
2. 試算過夫妻剩餘財產分配請求權，〈按規定〉夫妻剩餘財產差額分配請求權，因妻財產高於夫，故無節稅效果。
3. 101-102年贈與李宣宣每年220萬元共計440萬，須如數轉回計入總額。
4. 股票帳戶已按102.7.2當日收盤價核算入總額。
5. 永發公司股權20%，按102.7.2當天(存貨7,000萬+現金8,200+估算半年營業利潤600萬=15,800萬)。
6. 遺產淨額 × 遺產稅率10% = 應納遺產稅\$10,688,793。
7. 遺產稅申報截止日103.1.2前，可申請延期三個月至103.4.2前。申報完稅後方可辦理相關繼承程序及不動產移轉登記。

(二) 李先生遺產分配建議

【表 8】李先生遺產分配建議表 (單位：元)

資產名稱(102/07/02)		65		36	32	25	
		李大發	林小蕙	李青青	李佳佳	李宣宣	
1	C 台灣 定存含利息	42,936,000		21,468,000	21,468,000		
2	C 台灣 股1戶-李大	6,544,206			6,544,206		
3	C 台灣 股2戶-李宣	11,079,782				11,079,782	
4	C 台灣 股3戶-李大	6,722,091				6,722,091	
5	C 台灣 股4戶-李大	4,103,843				4,103,843	
6	C 雪梨 定存100萬	9,634,517	9,634,517				
7	C 海南島 押金2個月	43,200	43,200				
8	C 海南島 定存人民幣	4,800,000	4,800,000				
9	C 台灣 壽險理賠金	1,000,000	1,000,000				
		扣除遺產稅 - 10,688,793	- 10,688,793				
		資金小計	76,174,845	4,788,924	21,468,000	28,012,206	21,905,716
1	F 台灣 永發公司 (6:7:7)	31,600,000		9,480,000	11,060,000	11,060,000	
2	F 台灣 大安區27年	36,036,000	36,036,000				
3	F 雪梨 房屋2400萬	16,000,000		8,000,000		8,000,000	
		不動產小計	83,636,000	36,036,000	17,480,000	11,060,000	19,060,000
1	V 台灣 三年Camry	518,000		518,000			
2	V 雪梨 BMW車六年	1,380,000				1,380,000	
3	V 海南島 高粱酒46瓶	130,000	130,000				
		動產小計	2,028,000	130,000	518,000	-	1,380,000
		資產小計	161,838,845	40,954,924	39,466,000	39,072,206	42,345,716
			40,459,711			-	

【分析建議說明】

1. 李先生稅後資產價值有 16,184 萬，其中資金 7,617 萬，不動產 8,364 萬，動產 203 萬。分配遺產原則按已使用者及登記名下者優先繼承。
2. 遺產繼承方式，以協議繼承方式進行；台幣資金部分大部分由子女分配，創造資金來源。外幣由林女士分配得。
3. 永發公司股份全部分配轉移給三子女(6:7:7)，未來分紅亦同持股分配。
4. 台灣大安區舊家轉由林女士繼承，並評估舊屋出售換購新屋 3 戶，每戶 50 坪，每坪 130 萬，配合每戶 4000 萬房屋貸款。逐年再做附條件贈與。
5. 雪梨住家 1/3 股權及 BMW 車，轉由李宣宣繼承。
6. 李先生生前強調男女平等，給三個孩子要公平。目前不足額將於第二階段 6-10 年內完成。

(三) 財務目標策略建議

綜合以上各頁次分析評估建議說明中，擬定達標策略製表如下請參考：

【表 9】多功能保險理財建議表

單位：萬元

保險理財建議(單位：萬元)				關係人				
年期	保費	總保費	用途	要保人	被保險人	還本受益人	身故受益人	
養老金	6	906	5,436	六年後林女士每年生活費360萬由三個孩子的還本金來支付，當不再需要此生活費後，轉由子女自己終身每年領回120萬。最後再由各自第三代領回壽險理賠金。三代保單，最適合穩健的人	李青青	李青青	林小蕙	法定繼承人
	6	914	5,484		李佳佳	李佳佳	林小蕙	法定繼承人
	6	926	5,556		李宣宣	李宣宣	林小蕙	法定繼承人
遺產稅	6	342	2,052	林女士專案預留稅源計畫(6156-9855=3699利差+900萬稅差=4500萬)，三張保單受益人分別為三子女	林小蕙	林小蕙	*	李青青
	6	342	2,052		林小蕙	林小蕙	*	李佳佳
	6	342	2,052		林小蕙	林小蕙	*	李宣宣
終身醫療	10	59	586	保本/日額6千/終身1800萬醫療保障/送尊榮醫療加值/全球專業保健諮詢服務/每年還本3倍日額起/貼心豁免保費/還本金累計20年41.4萬	林小蕙	林小蕙	林小蕙	法定繼承人
	10	29	289		李青青	李青青	李青青	法定繼承人
	10	28	276		李佳佳	李佳佳	李佳佳	法定繼承人
	10	28	278		李宣宣	李宣宣	李宣宣	法定繼承人
長看險	10	88	880	不擔心成為家人的負擔，符長期看護終身險24%每年(12次)，關懷金24%(1次)，身故保險金，110歲祝壽金，豁免保費，老年住院醫療免息保單借款	林小蕙	林小蕙	林小蕙	法定繼承人
	10	45	448		李青青	李青青	李青青	法定繼承人
	10	40	403		李佳佳	李佳佳	李佳佳	法定繼承人
	10	34	342		李宣宣	李宣宣	李宣宣	法定繼承人

【分析建議說明】

1. 林女士及子女們人身保障部分相當不足，包含預留稅源、養老金、終身醫療、長期看護等等，由上表分析可一次性達 80%。
2. **保險理財與理財保險**，同等重要且非常必要。我們透過表列數據分析。
3. 給子女財產能一百分達到公平、公開、公開承屬不易，但若**時間夠久**也能盡量達標。

【表10】計畫執行資金流量表

單位:萬元		10年度末資金需求											
序	摘要	102	103	104	105	106	107	108	109	110	111	112	113...
1	檢視所有資金變化(給3個孩子買房子)	14,246	14,651	13,429	16,835	13,240	9,740	6,345	3,221	3,869	4,517	5,165	5,813
2	李宣宣繼續深	(30)	(120)	(200)	(200)								
3	大安區換購新屋3戶,每戶50坪*130萬(洽談110萬左右)每戶	0	(4,500)	(240)	(240)	(240)	(240)	(240)	(240)	(240)	(240)	(240)	(240)
4	1-賣舊屋70.11坪7712萬 2-售工廠土地給永發公司7000萬	0	7,712	7,000									
5	永發-分紅50%+每月遺族津貼	435	870	870	870	870	870	870	870	870	870	870	870
6	李大發的遺產繳納1069萬	0	(1,069)										
7	李宣宣結婚五星飯店宴客3.5萬30桌	0	0	0	0	(105)							
8	李小蕙退休生活無慮吃穿不愁即可	0	(4,115)	(4,025)	(4,025)	(4,025)	(4,025)	(3,754)	18	18	18	18	369

14,651 13,429 16,835 13,240 9,740 6,345 3,221 3,869 4,517 5,165 5,813 6,811

【表11】執行策略分析表

序	摘要	所需時間	目標規屬	策略方案
1	檢視所有資產，遺產轉移的部分該如何處理	立即	短期	請詳【表7】及【表8】之建議說明。
2	小兒子雪梨大學三年級學費每年澳幣\$13,000每年由台灣匯入。繼續深造，母親有能力當然支持。	立即	短期	李宜宜明年大四需約120萬台幣+研究所2年約400萬=520萬，遺產分配資金2190萬(1670)
3	大安區住家(復興南路與信義路附近)新推出成屋，每戶50至80坪每坪開價新台幣130萬元起。同一棟兩層或是兩戶。	一年內	短期	大安區舊家轉由林女士繼承，並評估舊屋出售換購新屋3戶，每戶50坪，每坪130萬(洽談110萬左右)，配合每戶4000萬房屋貸款。逐年再做附條件贈與給子女。若舊屋出售得款7700萬，土增稅可退回(小屋換大屋)；另林小蕙五股工廠用地100坪值7000萬，建議出售給永發公司，公司為股份有限公司員工入股30%，無償使用土地並不妥當。未來永發公司若需要財務策劃時，
4	賣舊屋27屋齡，兩屋合計70.11坪，目前賣110萬/坪，無貸。李大發32.76坪+林小蕙37.35坪	一年內	短期	
5	李大發未事先立有遺囑，生前強調男女平等，給3個孩子要公平。	立即/逐年	短/中期	第一階段請詳【表8】之建議說明。第二階段為期6-10年之間完成。
6	李大發的遺產繼承或自己的資產移轉部分，藉由策劃資產轉移，讓兒子將來有個後盾及好的立足點。移轉之後，李宜宜可以自食其力或做些小生意，同時能確保兒子一时无慮且不會揮霍。	3年後	中期	請詳【表7】及【表8】之建議說明。
7	五星級飯店宴客30桌每桌35,000，(35,000*30=1,050,000)，不收禮金。	3年後	中期	李宜宜於遺產分配資金2190萬(1670-105=1565)
8	李小蕙自己只要吃穿不愁，退休生活無慮就滿足了。名下資產是否也該趁著這個機會盡早妥善安排	中/長期	中/長期	【表9】多功能保險理財建議說明

(四) 執行計畫

【表12】執行計畫進度表			年度末進度						
序	摘要	所需時間	102	103	104	105	106	108	110
1	檢視所有資產，遺產轉移的部分該如何處理	立即	準備中	完成					
2	小兒子雪梨大學三年級學費每年澳幣\$13,000每年由台灣匯入。繼續深造，母親有能力當然支持。	立即	大三生涯	大四生涯	研究所-1	研究所-2			
3	大安區住家(復興南路與信義路附近)新推出成屋，每戶50至80坪每坪開價新台幣130萬元起。同一棟兩層或是兩戶。	一年內	仲介	執行完成					
4	賣舊屋27屋齡，兩屋合計70.11坪，目前賣110萬/坪，無貸。李大發32.76坪+林小蕙37.35坪	一年內	仲介	執行完成(五股進行)	執行完成(五股完成)				
5	李大發未事先立有遺囑，生前強調男女平等，給3個孩子要公平。	立即/逐年	第一階段進行中	第一階段完成	第2階段進行中	第2階段進行中	第2階段進行中	第2階段進行中	第2階段完成
6	李大發的遺產繼承或自己的資產移轉部分，藉由策劃資產轉移，讓兒子將來有個後盾及好的立足點。移轉之後，李宣宣可以自食其力或做些小生意，同時能確保兒子一時無慮且不會揮霍。	3年後	第一階段進行中	第一階段完成	第2階段進行中	第2階段進行中	第2階段進行中	第2階段進行中	第2階段完成
7	五星級飯店宴客30桌每桌35,000，(35,000*30=1,050,000)，不收禮金。	3年後	NA	NA	NA	NA	執行完成		
8	李小蕙自己只要吃穿不愁，退休生活無慮就滿足了。名下資產是否也該趁著這個機會盡早妥善安排規劃	中/長期	準備中	執行-1	執行-2	執行-3	執行-4	執行-5	執行-6

【分析建議說明】-綜合(三)理財策略建議、(四)執行計畫進度

1. 林小蕙女士在【表 2】理財目標達成中，最怕就是資金產生不理性的擠兌，製作【表 10】自 103 年至 113 年間資金流量變化與可適度。分析數據非常漂亮，且透過【表 9】多功能保險理財建議，加上李先生遺產分配過程創造孩子資金來源的策劃，逐步達到「李先生生前強調男女平等，給三個孩子要公平」之願望。
2. 【表 9】多功能保險理財建議，「養老金」6 年間投入 16,000 萬，25 年期間總共還本 7,560 萬後保價金仍有 16,345 萬。重點是一代繳費三代受益。每年還本金 360 萬，若長輩用不到了，回歸自己用，自己又不用了，下一代又有一筆豐裕的身故理賠金。(三代保單)。
3. 【表 9】多功能保險理財建議，「遺產稅預留稅源」6 年間投入 6,000 萬，女性平均壽命 82 歲，可創造 $(3,285 \times 3 = 9,855)$ 萬的稅源。其他終身醫療險及長期看護險建議一定要規劃。**再多的財富，都可能被長年疾病所拖垮。**
4. 【表 11】執行策略分析表，遺產分配【表 7、表 8】已做了第一階段規劃，延伸接續第二階段須請林女士配合一起完成，包含不動產賣舊換新程序的建議，李先生遺產一戶協議由太太繼承，未來兩戶約 70 坪，換入 3 戶 150 坪，土地增值稅可搭配自用住宅優惠稅率「賣小換大、一生一次或一生一屋」。在未來 10 年內完成三子女附條件贈與移轉。
5. 委託人林小蕙女士夫妻，17 年前被朋友倒債 1 億後，因孩子小長期旅居澳洲。近年因為兒子也大學三年級，美國-澳洲-台灣三地跑。建議關注保險理財 VS 理財保險之雙贏策略。
6. 適度的使用銀行低利率的資金，合理的總資產占比是 30%~50%，也就是若總資產是 5 億，則合理短、中、長期銀行借款總和為 1.5 億~2.5 億。
7. 【表 12】執行計畫進度表，明確執行年度，並且每半年配合後續服務，協助林女士檢視與追蹤。執行過程難免有調整與修改，重點是目標確定。
8. 感謝配合專注閱讀。

### (五)追蹤結果與後續服務

建議未來每半年做一次追蹤與檢視，執行成果及效益分析。追蹤項目包含提供投資理財資訊並確認各項數據是否如預期。家庭收支與資產負債是否出現異常變動。確認理財需求及目標有無改變。

### 陸、結語

長期以來，一直本著以客為己的精神，不斷協助客戶處理風險與財富管理，深深體會，客戶渴望獲得專業協助的需求，由其在金融海嘯爆發之後，全球尚在緩慢恢復的同時，再爆發歐債、美債的問題，至今仍餘波盪漾，對於嚴峻的金融環境，身為財務策劃師的我們，更是一大挑戰。因此更期許自己堅持以客為己、以客為尊，秉持專業、公正、服務與道德，**凡事以客戶最大利益放在優先**為考量。不斷的抱持終身學習的態度，提升專業學能，幫助更多家庭做好風險管理，遠離貧窮與災難，期許自己能為人生三大風險：

- (一). 走得太早的遺憾。(責任未了)
- (二). 生不如死的痛苦。(重病、殘障失能、醫療費用、長期安養….)
- (三). 活得太久的貧病。(退休生活….)

提供問題解決方案，並善用金融工具，創造富足一生的財務策劃工程，倍增資產之外，更進而保全一生所努力的財富，完完整整傳承下一代。再次感謝林小蕙女士的支持與信任，提供詳盡家庭背景資料，才能順利完成這份財務策畫書及相關表報，也更因為這份策劃書，讓您感受到『資產順利移轉及安穩退休』是需要經過詳細分析及有計畫的行動，而且愈早行動越好，嚴守紀律的執行。

最後祝合作愉快!順利平安!

## 柒、附件

參考書目與資料來源：

1. IARFC 國際認證財務顧問師協會
2. PFPI所提供的範本及前輩吳春呈規劃師、張瀨心規劃師2012年得獎作品。
3. 怪老子理財
4. 金融研訓院
5. 現代保險雜誌
6. 今周刊
7. 商業週刊
8. 南山人壽新感動資訊