

謹致 黃國維先生

財務安全策劃書



Plan for today
Protect for tomorrow

財務規劃顧問：葉秀玉
日期：2014年10月01日

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. 本人將盡力協助客戶明白此財務策劃書之內容，客戶如有疑問，亦歡迎隨時提出。
5. 本人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。

內容大綱



一、 前言	3
二、 本人所屬公司及本人背景介紹.....	4~5
三、 案例介紹	
(1)家庭背景介紹	6~7
(2)家庭財務資料蒐集 (假設情況)	8
四、 財務目標設定.....	9
五、 財務目標之需求解析	
(1)財務指標分析.....	10
(2)風險保障分析.....	11~12
(3)收入結構.....	12
六、 擬定財務規劃建議.....	13~15
七、 執行計畫.....	16~23
八、 現況之財務需求分析	24~29
九、 追蹤結果與後續服務.....	30
十、 結語	31

一、前言

人生是一個多姿多采的旅程，會經歷不同的階段，邁向重要的里程碑，如結婚、生兒育女和退休。在這人生的旅途上，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。藉著全面及適切的財務保障、投資計劃及退休規劃方案，伴您邁向人生每一步，實踐目標及達成夢想。即使面對意料之外的情況，也能安然應付。

如何透過妥善的資產配置進行投資及兼具風險控管，全方位的理財顧問更是扮演著舉足輕重的腳色。而秀玉將透過下列財務策劃流程，讓您更了解此次規劃的目的，提出全面、客觀的理財規劃，善用各種不同的搭配組合投資工具，將每一階段性目標一一完成並創造非工資收入，進而邁向財富自由的理財目標。

為您一生的幸福保障做準備，就從現在開始！

▶▶ 財務策劃流程

Step 1 資料蒐集

收集家庭相關、財務背景等資訊。

Step 2 財務需求目標設定

依理想需求，制定理財目標與時程。

Step 3 財務目標之需求解析

針對提供財務背景資料進行分析診斷評估。

Step 4 擬定財務規劃建議

根據分析、診斷、評估結果，擬定財務建議書。

Step 5 執行計劃

透過資產配置，有紀律執行財務計劃。

Step 6 定期追蹤結果與後續服務

目標檢討追蹤並與保持密切互動,確保如期完成。



二、個人所屬公司及自我介紹

(一)個人所屬公司介紹：

磐石金融服務集團集團概況

成立於2003年7月，現有四個事業群：磐石保險經紀人公司(壽險)、磐石華誠保險經紀人公司(產險)、磐石財富管理公司。設有「總管理處」協助各事業群統合發展，為每位客戶建立財務自主。

壽險經紀

商品代理共計十七家，分別為中國信託人壽、中國人壽、全球人壽、南山人壽、台灣人壽、富邦人壽、安聯人壽、國華人壽、新光人壽、遠雄人壽、幸福人壽、台銀人壽、中泰人壽、友邦人壽、宏泰人壽、蘇黎世人壽、朝陽人壽，商品種類包括壽險、醫療險、年金險、意外傷害險、旅遊平安險、團體保險。

產險經紀

合作之產險業者一共八家，分別為新安東京海上產險、台灣產物、明台產物、富邦產物、新光產物、國泰世紀產物、旺旺友聯產物、安達產物，產品種類包括傷害保險、汽車保險、火災保險、責任保險及各類新種保險。

財富管理

提供全方位財富管理顧問服務，從資產保全、資產增長到資產轉移，從理財目的到理財目標的達成，持專業道德，以最客觀的第三方獨立財務顧問(IFA)角色，真正滿足客戶的需求。

● 榮耀與肯定：

2009- 2014 信望愛獎 最佳保險專業獎

2011- 2014 信望愛獎 最佳社會責任獎

2011 台灣保險卓越獎入圍公益關懷獎

2013 台灣保險卓越獎之「保險經紀卓越獎」金質獎。



● 社會公益活動：

磐石也同時熱心積極投入社會公益活動，每年與伊甸基金會合作舉辦「千里傳愛」活動，由一群單車勇士來號召為弱勢兒童族群全省募款，並實地探訪關懷偏遠地區的孩童。

二、個人所屬公司及自我介紹

(二)自我介紹

秀玉從事金融理財規劃已十三年，在金融理財規劃分為銀行、證券、保險三大領域，銀行與證券提供比較多元的服務是在客戶財務面上，以短期的資金、投資的回報為主，而秀玉對於客戶的資產服務與規劃，更重視客戶在累積財富中的使用與結果，帳戶的安全與資產分配，以及對財富高度與長度的規劃安排。

因此秀玉選擇了一個可以為客戶達到短中長期理財規劃目的的一個產業，主要是以保險理財為基礎，為客戶量身定做，進行保財與傳財的價值規劃，為您個人與家庭進行動產及不動產整體理財配置、資產保全並整合稅務及法律的財務顧問，與您一同討論參與及陪同在您的財富規劃生涯中。

一個人的力量與能力是不足以全方位的解決您的擔憂與規劃，秀玉在從事理財規劃的工作中投資並整合專業的團隊，其中包含兩岸中、港、台、美、加、澳六地的會計師、律師及信託銀行團隊，在這幾年中已為多家的企業、上百位客戶與家庭提供稅務法律等服務，希望接下來能以個人的經驗幫助到您及解決您所關心的問題！

秀玉目前現任職於磐石保險經紀人公司台中分公司，本人相關資料如下所示：

專業領域&經歷

IFPC國際理財規劃師

13年專業理財及資產規劃資歷

保誠人壽PAQC 業務品質榮耀黃金會員獎

2008 個人IQA 國際保單品質獎

2008.2013 美國百萬圓桌MDRT會員

2008.2013 國際龍獎IDA傑出業務員

2013 YAHOO! 報稅特輯報稅達人

專業證照

人身保險業務員資格

財產保險業務員資格

投資型保險業務員資格

外幣保險業務員資格

年金保險業務員資格

信託/投信投顧專業資格認證

投信投顧業務員專業資格認證



建構退休、傳承及安全的價值財富

擁有兩岸中、港、台、美、加、澳六地專業團隊

秀玉提供您及家人以下專業服務，做更好的規劃

- ◆家庭財務配置健診
- ◆收入保障計劃
- ◆遺產繼承與節稅規劃
- ◆退休理財及安養規劃
- ◆企業要員留才規劃
- ◆慈善公益理財規劃
- ◆中港台美加澳稅務及財產規劃諮詢
- ◆家庭財富移轉計劃
- ◆贈與節稅規劃
- ◆個人財產信託規劃
- ◆企業繼承永恆計劃
- ◆合夥股東協議規劃

三、案例介紹

(1)家庭背景介紹

首先恭喜黃國維先生，即將於今年12月與大學時期相戀的同學陳靚結婚，成立家庭以後，人生將展開新的階段。黃國維先生目前任職於獵人頭公司，陳靚小姐於自家的格立貿易公司幫忙，需常常陪同母親到歐洲、美洲等地參展接單。國維母親今年56歲，就職於弟弟(國維舅舅現年52歲)的MOMO服裝公司擔任會計，出社會後媽媽告訴國維，家裡並不需要他負擔，但家境並不富裕，希望他要存錢，等以後退休沒收入了再養她就好，現在先為自己將來打算。

【表一：家庭成員基本資料】

稱謂	姓名	性別	年齡	職業/職稱	投資屬性
客戶	黃國維	男	33	獵人頭公司	積極進取
配偶	陳靚	女	32	自家貿易公司/業務	穩健均衡
母親	黃媽媽	男	56	MOMO服裝公司/會計	穩健均衡

【表二：雙方家庭背景&家長期待】

國維家庭背景	
公司名稱	MOMO服裝公司(成立十餘年)
負責人	國維舅舅52歲
營業項目	服裝設計製作、成衣買賣
營業狀況	1.8間店面 2.商品皆與大陸工廠合作代工生產
年 營 收	3.3億/年
稅後盈餘	6% 1,980萬/年
家庭期待	國維舅舅雖已結婚多年但膝下並無子女。 1.希望織品服裝學系國維到MOMO公司幫忙架構網拍，甚至於發展大陸市場，月薪56,000元，另分紅淨利10% 198萬。 2.舅舅退休後就由國維接手服裝公司。 3.舅舅會把外婆接來同住，木柵外婆房子由舅舅出資稍加整修裝潢，讓國維結婚後與母親以及國維妹妹佳琪一家四口居住。
陳靚家庭背景	
公司名稱	格立貿易公司(成立於1989年)
負責人	陳靚父65歲，陳靚母61歲
營業項目	歐美港台兒童玩具貿易
營業狀況	1.中國大陸挾著「世界工廠」的優勢，席捲了歐美港台的玩具槍外銷市場，使格立訂單減少許多。 2.因應業務推廣，需常常到歐洲、美洲等地參展接單。
稅後淨利	500萬/年
家庭期待	1.陳靚父已屆退休年齡，希望獨生女結婚後可以與女婿同住，目前居住新板特區70坪市價約3,500萬，銀行設定了L/C額度2000萬，沒有貸款將來兩老百年以後此間房子會傳給陳靚。 2.格立公司交棒給女兒與女婿接手經營。

即將在12月結禱的黃國維與陳靚，在人生新的階段，由【表二：雙方家庭背景&家長期待】看來，雙方家庭都給予祝福與家庭、事業上的實質支持幫助，實屬難得福份恩典。

國維目前轉職是以能夠負擔家庭財務安排，保障以後人生的規劃為考量。應該選擇哪一個？

假設事業為自己所學專業並可連結人脈資源、過去工作經驗，是否更得心應手？轉職之後若用心經營得當，不只帶來成功，財富亦隨之而來。

現在秀玉以2個狀況(1.轉職選擇 2.現有工作)分別做財務需求分析及規劃建議，讓國維了解在不同財務資源條件下，規劃效果的差異性。

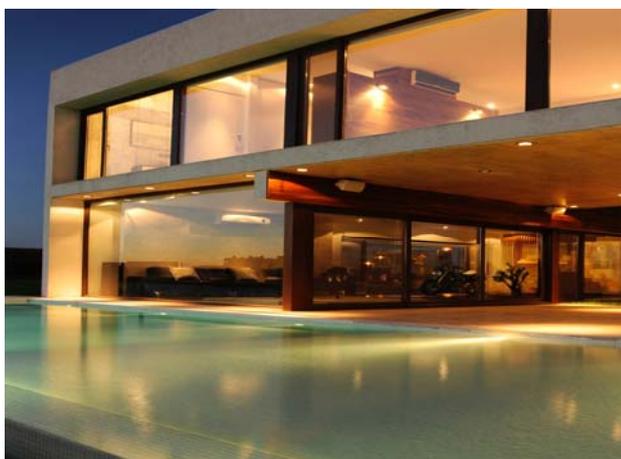
(1)以下為假設國維倆夫妻已接兩方事業後做為本財務策劃書之相關基本資料。

事業方面，舅舅是服裝設計/成衣商，岳父岳母是做貿易，兩夫妻剛好趁年輕，可以好好在事業上衝刺。若兩邊事業都接並透過生產貿易間剛好做作結合，國維是織品服裝學系畢業，接手舅舅成衣公司並與老婆統籌岳父的貿易公司 (建議:不支薪但分紅30%+老婆分紅30%)如此國維收入= 56,000/月+舅舅成衣公司198萬分紅/年+貿易公司分紅150萬/年(30%)，老婆=38,000/月+貿易公司分紅150萬/年(30%)，如此一來，兩夫妻同心協力發展兩方事業並結合，家庭收入也增加。

國維成立家庭後，太太陳靚告訴他不管婚後住哪裡都可以，雖然不需要付房租，但希望國維每個月可以補貼\$6,000元家用作為心意，另外存家庭基金(國維存\$20,000元，太太存\$20,000元)，其餘剩的收入就作為私人所有各自管理。太太希望婚後能盡快懷孕，目標可以生3小孩，國維可以理解陳靚因為是獨生女，從小孤單長大。

為照顧母親，結婚後在木柵外婆房子與母親以及國維妹妹佳琪共同居住。陳靚父母居住之新板特區70坪市價約3,500萬，銀行設定了L/C額度2,000萬，沒有貸款，將來兩老百年以後此間房子會傳給陳靚。

現以夫妻工作1年，每年收入約有326萬元結餘，以下為收支、資產負債表相關資料及規劃內容。



【表三:家庭收入/支出表】

家庭收入表			家庭支出表		
類別	金額	百分比	類別	金額	百分比
年收入合計	6,188,000	100%	年支出合計	2,919,000	100%
*工資收入	1,128,000	18.23%	生活支出	600,000	21%
個人薪資	672,000	10.86%	補貼住宅支出	72,000	2%
配偶薪資	456,000	7.37%	其他支出	180,000	6%
*事業分紅	4,980,000	80.48%	保費支出	127,200	4%
國維事業分紅	3,480,000	56.24%	理財支出	480,000	16%
陳靚事業分紅	1,500,000	24.24%	稅金支出	1,459,800	50%
*理財收入	80,000	1.29%			
年結餘			3,269,000		

家庭收支表

理財收入, 1.29%
工資收入, 18.23%
事業分紅, 80.48%

- 工資收入
- 事業分紅
- 理財收入

家庭支出圖表

生活支出, 21%
補貼住宅支出, 2%
其他支出, 6%
保費支出, 4%
理財支出, 16%
稅金支出, 50%

【表四:家庭資產/負債表】

家庭資產表			家庭負債表		
類別	金額	百分比	類別	金額	百分比
活儲	700,000	18.6%	短期貸款	0	0%
定存	2,000,000	53.2%	長期貸款(房貸)	0	0%
基金	1,060,000	28.2%			
資產合計	3,760,000	100%	負債合計	0	0%
淨資產 3,760,000					

家庭資產圖表

基金 28.2%
活儲 18.6%
定存 53.2%

- 活儲
- 定存
- 基金

家庭負債圖表

■ 短期貸款 0% ■ 長期貸款(房貸) 0%

四、財務目標設定

在人生的旅程中，有不同的挑戰與變數，設定人生目標可以幫助每個人找到前進的方向，因此在不同的人生階段，應適當的調整人生目標。

您希望從生兒育女至個人資產的成長，將來還須負擔孝養國維媽媽退休後的生活，自己年老退休後更希望不要造成小孩子的負擔等等...隨著人生發展階段的推進，每段時期各有其特性與發展重點，因而伴隨著不同的理財規劃需求。實務上經常無法同時滿足所有的理財需求，往往是依個人不同的理財價值觀，做一優先順序的抉擇。以下為您的理財需求目標&順序(表五)：

【表五:理財需求目標】

排序	理財需求目標	需求時間	理財目標歸類
1	生兒育女- 培養他們成為時代的菁英。	20年後	中期、長期
2	儲蓄投資- 個人資產成長，實現財務自由。	立即	短、中、長期
3	孝養規劃- 孝養黃媽媽退休後的生活。	5年後	中期
4	家庭保障- 確保自己應盡的責任都能夠完成。	立即	長期
5	退休規劃- 建立一個源源不絕的財庫、樂趣有尊嚴的未來。	34年後	長期
6	醫療照護- 照顧好自己，不致成為家人的負擔。	立即	長期
7	節稅藏富- 避免稅賦侵蝕，達至財富長傳。	立即	短、中、長期

透過『財務需求表』瞭解您的基本資料、家庭整體收入支出狀況、家庭資產負債表現況、投資屬性分析等....依據您的各項現況與財務目標製成「財務收支表」(表三)、「資產負債表」(表四)·再以以上數據製成「各項財務指標分析表」(表六)·對各項財務指標數據含義做細部分析·進行評估與診斷·內容如下：

【表六：各項財務指標分析表】

項次	家庭財務比率	個案數值	理想範圍	公式
1	資產負債率	0%	20%-60%	總負債÷總資產
2	財務負擔率	0%	20%-40%	年本息支出÷年收入
3	緊急預備金倍數	35	6	流動資產÷月支出
4	理財平均報酬率	2%	3%-10%	年理財收入÷生息資產
5	儲蓄率	50%	20%-60%	儲蓄÷總收入
6	財務自由度	6%	20%-100%	年理財收入÷年支出

1.資產負債率：總負債÷總資產

在家庭的全部資產中由舉債提供的資產所占比重為**0%**，反映出家庭有舉債的能力。

2.財務負擔率：年本息支出÷年收入

貸款支出佔總收入之比率，比率越高代表家庭財務的負債負擔越重，家庭的理財風險越高。

數值0%·目前沒有負債。

3.緊急預備金倍數：流動資產÷月支出

家庭遇緊急狀況而收入中斷時·可立即動用資金金額可以維持家庭支出的月數。

數值53·合理為6~12·建議可將多餘資金充分運用安排·創造財富。

4.理財平均報酬率：年理財收入÷生息資產

數值2%·偏低·生息資產的獲利能力，報酬率低表示理財的效益越低·要避免通膨侵蝕本金的風險·如果沒有適當的投資理財計劃·通貨膨脹將一點一滴吃掉您的儲蓄存款。

5.儲蓄率：儲蓄÷總收入

數值50%·儲蓄率是儲蓄金額佔總收入的比率，儲蓄率越高家庭資產增長能力越強。

6.財務自由度：年理財收入÷年支出

數值6%·偏低。衡量生涯階段財務適足性·即純粹以投資報酬來支應支出之比率。建議充分活用身邊資產·創造源源不絕的財富·以便早日達成財務自由。讓錢為你工作·當你的錢創造出來的『非工資收入』大於『支出』時·就不用再為付帳單而必須工作。

一旦發生不幸事故，很容易令所有自己的個人計劃付諸東流，亦可能令到受照顧的家人頓失依靠。保險，其實就是管理風險的其中一項方法，讓我們有效地應對或轉移風險。保險是為自己及家人所設立的保障，從(表七)可以計算出家庭責任。



【表七：家庭責任分析表】

黃國維	姓名	關係	年齡
扶養親屬一	黃媽媽	母親	56
扶養親屬二	陳靚	配偶	32
扶養親屬三			
扶養親屬四			
扶養親屬五			

家庭每月非理財性支出(扣除所得稅支出)▶	9	萬元
A. 您希望您的家人幾年內不用為經濟來源煩惱▶ 因此，家庭安定基金總需求為▶	25	年
B. 未清償負債總額(非節稅)為▶	2,700	萬元
C. 子女高等教育基金的總額為▶	0	萬元
D. 最後費用▶	100	萬元
緊急預備金▶	54	萬元
(A-E) 家庭責任需求總額為	2,854	萬元

家庭每月非工資收入為▶	0.66	萬元
1 預計收入可以持續▶ 因此，此筆非工資收入累計共可輸入▶	10	年
2 現有壽險保障為▶	80	萬元
3 社會保險保障為▶	800	萬元
4 可變現資產價值(不含自用住宅)▶	200	萬元
(1-4) 家庭責任總準備資金為	376	萬元
	1,456	萬元

經計算，現階段家庭責任缺口為▶	1,398	萬元
將於幾年後購買自用住宅▶	0	年
1 估計購買的房子總價約為▶ 估計七成的房貸責任，責任缺口將會增加▶	0	萬元
2 子女將於幾年後完成學業?▶ 屆時責任缺口將可減少▶	0	年
3 貸款(不含自用住宅)將於幾年後還清?▶ 屆時家庭責任缺口將減少▶	0	萬元
風險屬性上是否適合進行投資型保險規劃，風險屬性是否為風險承擔者以上?	0	年
	0	萬元
		是

- 壽險是最基本保障之一，避免發生事故後家庭經濟因此崩潰，而發生債留子孫的窘況。
預防方案：進行壽險、失能險等投保規劃。
- 隨著年齡增長，健康發生問題的機率也隨之升高，擁有適度的醫療保險可為自己帶來更多醫療保障。
預防方案：醫療險、重大傷病險、癌症險、看護險等投保規劃。
- 儘管教育經費只會愈來愈貴，但是，只要父母提早十或十五年開始準備，靠著時間複利效果，可讓「儲存子女教育基金」變得相對輕鬆、省力一些。利用適當的投資工具而且一定要「專款專用」為子女建立教育基金，必定可以許給孩子一個美好的未來。
預防方案：保本保息的固定收益商品、投資型保單、儲蓄險等投保規劃。
- 退休，原是人生階段的收成期，也是頤養天年的日子；不過，退休後的生活質素，端視您現時的資產配置、財務策劃是否合宜。
預防方案：保本保息固定收益商品、投資型保單、儲蓄險、年金險等投保規劃。
- **《財產風險》財富管理之本-資產保全。**
福祿要雙全，資產先保全，別讓辛苦一輩子的退休金，變成別人的賠償金。資產保全是每一個家庭的護身符，保護財富遭受意外時，能夠減少損失，或保有目前財務水準。而意外的發生總在意料之外，同時意外事故的法律賠償責任，可能賠掉現在及未來的積蓄。怎樣保全我們的責任風險以及沈重的財務負擔，是一個刻不容緩的議題，花1%的成本做資產保全，為自己的理財規劃再買一個保險。一般購屋時至少需投保火災、地震險等。而火災延燒責任也是家庭面臨的最高風險。
預防方案：房產火災延燒責任險等產物保險。若開車者，應一併將駕駛、乘客、第三人責任險及車體風險一併納入考量計算，以確保人身財產都能獲得保障。

■ 收入結構比

工作收入：理財收入=99：1。

工作收入佔總收入99%，需留意工作收入中斷之風險，重視責任風險需求及財務規劃目標，將工資收入透過系統轉為非工資收入。您的理財收入只佔1%，建議調整資產配置，適當的投資理財工具，讓投資有固定收益，進而提高非工資收入。所謂非工資收入，即不用工作也可以收到的收入。

增加持續性非工資收入，當非工資收入大於每月總支出即達到財富自由；您主要收入多仰賴於工作薪資，因此財務的自由度指數偏低，為了生存與生活必須不斷工作，以維持穩定的收入。學習理財投資知識並選擇適合的投資工具，可幫助您提高理財收入的比例，降低對工作薪資的依賴度，提早達成退休的夢想。

六、擬定財務規劃建議

綜合蒐集資料，確認所設定的財務目標，及財務目標的優先順序，現在逐一評估試算目標需求缺口，擬定規劃。理財規劃可以讓每個人明確的了解現在與未來的財務需求，透過財務需求分析掌握財務上以現況條件，並在客觀評估與有效的規劃方式下，協助您擬訂可行的理財計畫，實現未來目標。

接下來將與您充份溝通討論，將現有的財產資源檢視後重新分配。以下為您目前財務需求缺口：

財務需求總表 (單位：萬元)						
順序	財務需求類別	需求金額	已備金額	缺口金額	需求時間	目標時程歸類
1	家庭保障生活需求(風險規劃)	2,854	1,456	1,398	立即	短期
2	子女教育基金(預計生3名子女)	1,650	0	1,650	立即	短、中期
3	孝養黃媽媽退休後的生活	466	0	466	4年後	短期
4	黃先生退休規劃	1,463	0	1,463	33年後	長期
5	黃太太退休規劃	1,095	0	1,095	33年後	短期

保險，其實是管理風險的其中一項方法，讓我們有效地應對或轉移風險，否則，一旦發生不幸事故，很容易令所有自己個人計劃付諸東流，亦可能令到受照顧的家人頓失依靠。保險是為自己及家人所設立的保障，計算出家庭責任。

保障需求分析一覽表					
家庭保障需求		醫療、失能保障需求		財產、責任保障需求	
1.家庭安定基金	12,44萬	1.一般住院	3,000/日	住宅火險	1,000萬
2.急用金	54萬	2.實支實付	5,000/日	火災延燒賠償責任險	3,000萬
3.喪葬費用	100萬	3.重大疾病	200萬	車損險	20萬
		4.失能保障(月領)	3萬/月	第三人責任險	1,000/5,000萬
				第三人責任險	1,000/5,000萬
合計	1,398萬			其他(乘客險)	300/1,200萬

現有保障彙整一覽表						
被保險人	壽險	意外險	重大疾病	醫療險(疾病住院/.實支)		失能看護險
黃國維	800萬	500萬	0	0	0	0
陳靚	0	0	0	0	0	0
黃媽媽	0	0	0	0	0	0

產險：火災延燒賠償責任險：0萬

六、擬定財務規劃建議

雖然剛結婚，尚未有子女，但將來子女陸續出生，子女教育是人生最重要的投資之一，如果因為事前準備不周、資金籌備不足而影響到下一代的教育品質，是非常可惜的，因此，用心的父母們不妨就從現在起，利用適當的投資工具為子女建立教育基金，只要持之以恆地投資，必定可以許給孩子一個美好的未來。有了累積子女教育基金的目標之後，接下來必須選擇合適的投資工具。距離上大學還有一段很長的時間，通貨膨脹將使財富縮水的效果特別明顯，因此，籌措教育基金是愈早進行愈安心，用心的家長們最好把握時間，立刻行動，『早早開始，早早安心』。

【表八：子女教育基金需求表】

子女一：	假設1年後生	現年	-1	歲，希望幾年後能接受高等教育			19	年
(1)大學教育希望安排	國內	私立	科系類別	依個人興趣選科系	需要準備	160	萬元	
(2)碩士教育希望安排	國內	私立	科系類別	依個人興趣選科系	需要準備	80	萬元	
◎ 經3%通膨調整後，需要多少錢才能支應子女教育金需求。					需要準備	517.58	萬元	
教育基金缺口為						517.58	萬元	

子女二：	假設3年後生	現年	-3	歲，希望幾年後能接受高等教育			21	年
(1)大學教育希望安排	國內	私立	科系類別	依個人興趣選科系	需要準備	160	萬元	
(2)碩士教育希望安排	國內	私立	科系類別	依個人興趣選科系	需要準備	80	萬元	
◎ 經3%通膨調整後，需要多少錢才能支應子女教育金需求。					需要準備	549.10	萬元	
教育基金缺口為						549.10	萬元	

子女三：	假設5年後生	現年	-5	歲，希望幾年後能接受高等教育			23	年
(1)大學教育希望安排	國內	私立	科系類別	依個人興趣選科系	需要準備	160	萬元	
(2)碩士教育希望安排	國內	私立	科系類別	依個人興趣選科系	需要準備	80	萬元	
◎ 經3%通膨調整後，需要多少錢才能支應子女教育金需求。					需要準備	582.54	萬元	
教育基金缺口為						582.54	萬元	

三名子女教育基金需要準備1,650萬元

高等教育費用參考表				
單位：萬	大學(4年)		碩士以上(2年)	
	公立	私立	公立	私立
美國	266.6	384.9	150.6	210.0
英國	372.1	434.2	181.2	321.4
澳洲	241.4	263.4	167.0	194.1
日本	289.8	356.2	148.9	163.0
國內	73.6	160.0	36.8	80.0
96年教育部統計處(學雜費+住宿費+膳食費+來回機票)				
市區學校×1.2；理工科系再×1.2、醫學科系再×1.5				

六、擬定財務規劃建議

【表九：黃國維.陳靚.黃媽媽 退休金規劃試算表】

黃國維 退休規劃試算																	
黃國維 性別	男性	到現在的勞保年資	7年	預期退休年齡	60歲												
進入職場年齡	25歲	到退休的勞保年資	35年	預期壽命	80歲												
現在年齡	32歲	到退休的勞退新制年資	25年	標準申請勞保退休年齡	65歲												
個人目前薪資	56,000元	目前勞保月投保薪資	43,900元	目前薪資適用月提繳工資	57,800元												
預期調薪率	3.00%	預期退休時勞保月投保薪資	43,900元	預期退休時薪資適用月提繳工資	131,700元												
預期退休年齡當時的薪資	128,124元	退休前三年平均投保薪資	43,900元	自行提撥比例	0.00%												
		最高60個月平均投保薪資	43,900元	至現在勞退新制所累計金額	0元												
預期投資報酬率	2.00%	預期所得替代率	75%														
退休需求																	
預期退休年齡當時的月薪	128,124元	至預期壽命80歲需準備金額	19,026,742元	← 累計整筆資金	} 自行選擇												
預期所得替代率	75%	預期退休所需每月生活費	96,093元	← 月退休型式													
<table border="1"> <thead> <tr> <th>勞保退休金及勞退新制</th> <th>勞保退休金</th> <th>勞退新制</th> <th>總計</th> </tr> </thead> <tbody> <tr> <td>一次領老年給付</td> <td>1,975,500元</td> <td>-</td> <td>1,975,500元</td> </tr> <tr> <td>月退休給付</td> <td>19,053元</td> <td>12,249元</td> <td>31,302元</td> </tr> </tbody> </table>						勞保退休金及勞退新制	勞保退休金	勞退新制	總計	一次領老年給付	1,975,500元	-	1,975,500元	月退休給付	19,053元	12,249元	31,302元
勞保退休金及勞退新制	勞保退休金	勞退新制	總計														
一次領老年給付	1,975,500元	-	1,975,500元														
月退休給付	19,053元	12,249元	31,302元														
缺口(須自行累積資金~由其他保險或投資補足)																	
60歲準備整筆資金_缺口	→ 16,601,397元	- 1,975,500元	= 14,625,897元														
因勞退新制以月退休請領,需將每月生活費扣除勞退新制月退休,計算需準備金額 16,601,397元																	
月退休缺口	→ 96,093元	- 31,302元	= 64,791元/月	(777,492元/年)													

陳靚 退休規劃試算																	
陳靚 性別	女性	到現在的勞保年資	6年	預期退休年齡	60歲												
進入職場年齡	25歲	到退休的勞保年資	35年	預期壽命	83歲												
現在年齡	31歲	到退休的勞退新制年資	25年	標準申請勞保退休年齡	65歲												
個人目前薪資	38,000元	目前勞保月投保薪資	38,200元	目前薪資適用月提繳工資	38,200元												
預期調薪率	3.00%	預期退休時勞保月投保薪資	43,900元	預期退休時薪資適用月提繳工資	92,100元												
預期退休年齡當時的薪資	89,549元	退休前三年平均投保薪資	43,900元	自行提撥比例	0.00%												
		最高60個月平均投保薪資	43,900元	至現在勞退新制所累計金額	0元												
預期投資報酬率	2.00%	預期所得替代率	75%														
退休需求																	
預期退休年齡當時的月薪	89,549元	至預期壽命83歲需準備金額	14,873,267元	← 累計整筆資金	} 自行選擇												
預期所得替代率	75%	預期退休所需每月生活費	67,162元	← 月退休型式													
<table border="1"> <thead> <tr> <th>勞保退休金及勞退新制</th> <th>勞保退休金</th> <th>勞退新制</th> <th>總計</th> </tr> </thead> <tbody> <tr> <td>一次領老年給付</td> <td>1,975,500元</td> <td>-</td> <td>1,975,500元</td> </tr> <tr> <td>月退休給付</td> <td>19,053元</td> <td>8,807元</td> <td>27,860元</td> </tr> </tbody> </table>						勞保退休金及勞退新制	勞保退休金	勞退新制	總計	一次領老年給付	1,975,500元	-	1,975,500元	月退休給付	19,053元	8,807元	27,860元
勞保退休金及勞退新制	勞保退休金	勞退新制	總計														
一次領老年給付	1,975,500元	-	1,975,500元														
月退休給付	19,053元	8,807元	27,860元														
缺口(須自行累積資金~由其他保險或投資補足)																	
60歲準備整筆資金_缺口	→ 12,922,929元	- 1,975,500元	= 10,947,429元														
因勞退新制以月退休請領,需將每月生活費扣除勞退新制月退休,計算需準備金額 12,922,929元																	
月退休缺口	→ 67,162元	- 27,860元	= 39,302元/月	(471,624元/年)													

黃媽媽 退休規劃試算																	
黃媽媽 性別	女性	到現在的勞保年資	26年	預期退休年齡	60歲												
進入職場年齡	30歲	到退休的勞保年資	30年	預期壽命	83歲												
現在年齡	56歲	到退休的勞退新制年資	25年	標準申請勞保退休年齡	61歲												
個人目前薪資	35,000元	目前勞保月投保薪資	36,300元	目前薪資適用月提繳工資	36,300元												
預期調薪率	3.00%	預期退休時勞保月投保薪資	40,100元	預期退休時薪資適用月提繳工資	40,100元												
預期退休年齡當時的薪資	39,393元	退休前三年平均投保薪資	38,257元	自行提撥比例	0.00%												
		最高60個月平均投保薪資	37,164元	至現在勞退新制所累計金額	0元												
預期投資報酬率	2.00%	預期所得替代率	75%														
退休需求																	
預期退休年齡當時的月薪	39,393元	至預期壽命83歲需準備金額	6,542,748元	← 累計整筆資金	} 自行選擇												
預期所得替代率	75%	預期退休所需每月生活費	29,545元	← 月退休型式													
<table border="1"> <thead> <tr> <th>勞保退休金及勞退新制</th> <th>勞保退休金</th> <th>勞退新制</th> <th>總計</th> </tr> </thead> <tbody> <tr> <td>一次領老年給付</td> <td>1,721,565元</td> <td>-</td> <td>1,721,565元</td> </tr> <tr> <td>月退休給付</td> <td>16,590元</td> <td>730元</td> <td>17,320元</td> </tr> </tbody> </table>						勞保退休金及勞退新制	勞保退休金	勞退新制	總計	一次領老年給付	1,721,565元	-	1,721,565元	月退休給付	16,590元	730元	17,320元
勞保退休金及勞退新制	勞保退休金	勞退新制	總計														
一次領老年給付	1,721,565元	-	1,721,565元														
月退休給付	16,590元	730元	17,320元														
缺口(須自行累積資金~由其他保險或投資補足)																	
60歲準備整筆資金_缺口	→ 6,381,087元	- 1,721,565元	= 4,659,522元														
因勞退新制以月退休請領,需將每月生活費扣除勞退新制月退休,計算需準備金額 6,381,087元																	
月退休缺口	→ 29,545元	- 17,320元	= 12,225元/月	(146,700元/年)													

(資料來源:全球人壽勞退試算表。以上僅提供試算參考,詳細內容請以勞委會(相關規定)及各保險公司(建議書.條款)為準)

七、執行計畫

財務需求經過專業的歸規劃後，需透過工具來執行，如何選擇適當的工具？ ~~~
用最少的支出，創造最大的保障，將是確保你完成財務目標的最佳利器選擇！

《以國維1,200萬保障需求壽險規劃為例》

商品類型	定期壽險25年期 (僅保障)	遠雄金吉利投資型 (保障+投資)
年繳保費	20,700	24,000
保障特色說明	壽險500萬。	<ol style="list-style-type: none"> 壽險500萬。 可依個人不同階段的資金運用狀況，彈性交付保費；保障可隨需求調整，因應未來人生不同的階段的壽險保障需求。 商品採取分離帳戶，讓您直接分享投資績效，保險投資雙效合一。
帳戶價值	0	預估報酬率5%之下，25年後帳戶價值仍有33萬。

《以國維重大疾病險.癌症險. ...保障需求規劃為例》

商品類型	保障型壽險	安聯如意人生變額萬能壽險
年繳保費	123,918元	48,296元
保障內容	<ol style="list-style-type: none"> 壽險200萬 癌症終身健康保險附約4單位 特定傷病終身保險附約100萬 豁免保險費附約 	<ol style="list-style-type: none"> 壽險200萬 意外傷害殘廢給付附約 500 萬 意外傷害保險附約：傷害住院日額1,000元 意外傷害保險附約：傷害醫療限額5 萬 殘廢給付附約 200 萬 癌症健康保險附約100 萬 重大疾病暨特定傷病附約200 萬 住院醫療日額健康保險附約3,000 元 手術醫療健康保險附約 1,000 元 豁免保險費附約
優點	限期繳費，保障終身	<ol style="list-style-type: none"> 兼顧人生不同階段保險及投資需求，財務保障皆如意。 可附加附約提供完整投保，充分照顧各方面的保險保障。 多元連結標的，資產配置靈活。 定期定額繳費，善用時間複利效果及風險分散，足額保障輕鬆分攤，投資目標得穩健達成。
缺點	保費較高，無彈性繳費	投資型商品盈虧自負，需留意市場變動，發生利空因素可能損及本金，要定時檢視調整基金配置。

七、執行計畫

※國維、陳靚、黃媽媽保障需求執行方案：

運用投資型商品&公司團險&殘廢照護終身保險補足家庭保障缺口。

優點：1•運用投資型商品保險成本低，規劃壽險附加醫療&重大疾病..多種保障附約，保障可隨需求調整，因應未來人生不同的階段的壽險保障需求。透過專業基金管理可藉由獲利支付保障費用。
2•可透過公司團保增加個人保障，創造費用降低公司營所稅。

缺點：1•投資型商品盈虧自負，需留意市場變動，發生利空可能損及本金，要定時檢視調整基金配置。
2•公司團險需在本人在公司任職方能投保，若離職或公司結束營業，則無法繼續擁有保障。

黃國維、陳靚、黃媽媽保障明細			
姓名	黃國維	陳靚	黃媽媽
壽險保障			
身故保險金	2,202.94 萬	2,202.1 萬	106.59 萬
重大疾病、特定傷病保險金	200 萬	200 萬	100 萬
殘廢生活扶助保險金(月給付)	3 萬	3 萬	3 萬
意外保障			
意外身故保險金	2,800 萬	2,300 萬	200 萬
意外傷害醫療保險金	5 萬	5 萬	5 萬
意外住院每日	2,000 元	2,000 元	2,000 元
住院醫療保障	9,900 元/日	9,900 元/日	5,700 元/日
住院醫療定額給付保障加總			
住院費用每日	4,500 元	4,500 元	1,500 元
手術醫療保險金每次	1.12 萬~11 萬	1.12 萬~11 萬	1,250 元~10 萬
住院醫療實支實付保障加總			
雜費限額	27萬~111 萬	27萬~111 萬	24 萬~108 萬
轉換定額型病房費每日	5,400 元	5,400 元	4,200 元
防癌保障			
罹患原位癌	15 萬	15 萬	-
初次罹患癌症/侵襲性癌症	100 萬	100 萬	-

黃國維、陳靚、黃媽媽 保單規劃彙整表							
編號	被保險人	保險公司	主契約名稱	保單生效日	年繳保費	保單類型	
1	黃國維	遠 雄	蘇黎世奔騰世紀變額萬能壽險：乙型	1999/08	127,200 元	理財型	
2	黃國維	安 聯	如意人生變額萬能壽險：A型	建議規劃	35,936 元	理財/保障型	
3	黃國維	遠 雄	金吉利變額萬能壽險：丙型	建議規劃	24,000 元	理財型	
4	黃國維	公司團險	壽險保額800萬，意外險1,000萬	建議規劃	列公司費用		
5	黃國維	中國信託	安心120殘廢照護終身保險	建議規劃	51,931 元	保障型	
6	陳靚	遠 雄	金吉利變額萬能壽險：丙型	建議規劃	24,000 元	理財型	
7	陳靚	安 聯	如意人生變額萬能壽險：A型	建議規劃	31,083 元	理財/保障型	
8	陳靚	公司團險	壽險保額800萬，意外險1,000萬	建議規劃	列公司費用		
9	陳靚	中國信託	安心120殘廢照護終身保險	建議規劃	44,791 元	保障型	
10	黃媽媽	安 聯	如意人生變額萬能壽險：A型	建議規劃	56,380 元	理財/保障型	
11	黃媽媽	中國信託	安心120殘廢照護終身保險	建議規劃	77,446 元	保障型	
保費合計：472,767 元					保障型約：256,467 元		理財型約：216,300 元

七、執行計畫

※ 子女教育金需求執行方案：

1. 全球人壽安心360利率變動型美元增額終身壽險(FIS)20年期/年繳美元12,188元(註:以下美元兌換率以1:30)
2. 中泰人壽福虎昇豐變額年金保險 年繳18萬元/繳費20年-華南永昌投信全委代操神機妙算投資帳戶

優點：1•全球人壽安心360利率變動型美元增額終身壽險(FIS)保單的宣告利率以3.9%為試算基礎，目前實際宣告利率為3.9%，保本並享受複利滾存效益。年繳US\$12,188*20年=243,760 (NT\$7,312,800) 第20年時子女陸續接受高等教育時，即有一筆US\$340,443*30=NTD\$10,213,290元可支付費用。
2•年繳NT\$18萬元/繳費20年中泰人壽福虎昇豐變額年金-資金彈性靈活運用。
選擇華南永昌投信全委代操神機妙算投資帳戶，精選30-60檔標的，由專業經理人依市場趨勢，定期檢驗投資組合的選擇是否適當且符合當時資產配置的需要，以追求穩定報酬。每年18萬*20年，假設投資報酬率6.00%，保單帳戶價值(年末)NT\$6,761,339元。

《規劃案:1》+《規劃案:2》以1091萬滿足1697萬的需求，節省約600萬之支出。

缺點：1•美元增額終身壽險需考慮匯差風險。2•投資型商品盈虧自負，需留意市場變動。

《規劃案:1》

全球人壽安心360利率變動型美元增額終身壽險(FIS)試算表									1 子 女 教 育 金 規 劃
※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		被保險人		陳靚		假設~美元:台幣=30:1		首續期實繳保費 US\$12,188	
保單年度末	保險年齡	基本保險金額			宣告利率假設3.90%				
		累積實繳保費	當年度保險金額	解約金	增值回饋分享金	累計實繳保費	保險金額		
						身故/全殘保險金		解約金	
1	32	12,188	13,326	0	-	12,188	13,326	-	
2	33	24,376	26,651	9,885	71	24,376	26,723	9,957	
10	41	121,880	171,500	124,016	1,399	121,880	178,310	130,826	換算新台幣
20	51	243,760	294,000	302,429	3,751	243,760	340,443	340,443	10,213,290
21	52	243,760	302,085	310,746	3,969	243,760	353,775	353,775	10,613,250
22	53	243,760	310,392	319,291	4,125	243,760	367,628	367,628	11,028,840
23	54	243,760	318,928	328,072	4,286	243,760	382,023	382,023	11,460,690
24	55	243,760	327,699	337,094	4,454	243,760	396,980	396,980	11,909,400
25	56	243,760	336,710	346,364	4,628	243,760	412,527	412,527	12,375,810
30	61	243,760	385,625	396,680	5,608	243,760	499,874	499,874	14,996,220
35	66	243,760	441,647	454,306	6,796	243,760	605,729	605,729	18,171,870

《規劃案:2》

insured.™ 2.子女教育金規劃 福虎昇豐-華南永昌投信全委代操神機妙算投資帳戶						
保險年度	保險年齡	保險費	累積所繳保費	契約附加費用	行政管理費	假設投資報酬率6.00% 保單帳戶價值(年末)
1	32	180,000	180,000	5,400	1,200	183,804
2	33	180,000	360,000	5,400	1,200	378,636
10	41	180,000	1,800,000	5,400	1,200	2,422,683
15	46	180,000	2,700,000	5,400	1,200	4,278,216
20	51	180,000	3,600,000	5,400	1,200	6,761,339
21	52	0	3,600,000	0	1,200	7,165,747
22	53	0	3,600,000	0	1,200	7,594,420
23	54	0	3,600,000	0	1,200	8,048,813
24	55	0	3,600,000	0	1,200	8,530,470
25	56	0	3,600,000	0	1,200	9,041,026
30	61	0	3,600,000	1,800	1,200	12,089,854
35	66	0	3,600,000	0	1,200	16,171,782

七、執行計畫

※孝養金需求執行方案：

中泰人壽福虎昇豐變額年金保險：年繳42萬元，繳費5年-華南永昌投信全委代操神機妙算投資帳戶，黃媽媽屆齡退休時，採配息機制，假設配息率6.00%，年度累積配息給付1給黃媽媽。

優點：以較少的金額，完成孝養金規畫。國維每年存台幣42萬元，5年，共存210萬。

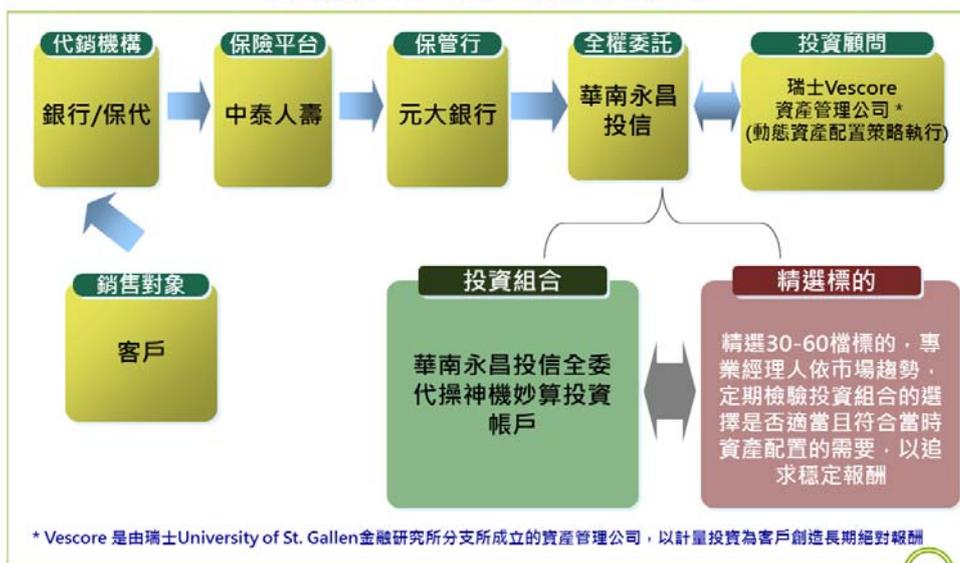
至黃媽媽61歲時，年度累積配息給付154,292/年（約12,858/月），將來保單帳戶亦可提供為自己退休使用。

缺點：投資型商品盈虧自負，需留意市場變動，發生利空可能損及本金，要定時檢視調整基金配置。

insured™		孝養黃媽媽金規劃 福虎昇豐-華南永昌投信全委代操投資帳戶						
保險年度	國維保險年齡	媽媽保險年齡	保險費	累積所繳保費	契約附加費用	行政管理費	假設投資報酬率6.00% 保單帳戶價值(年末)	假設配息率6.00% 年度累積配息給付
1	33	56	420,000	420,000	12,600	1,200	430,572	154,292/年配息 約12,858/月
2	34	57	420,000	840,000	12,600	1,200	886,978	
3	35	58	420,000	1,260,000	12,600	1,200	1,370,769	
4	36	59	420,000	1,680,000	12,600	1,200	1,883,587	
5	37	60	420,000	2,100,000	12,600	1,200	2,427,174	
6	38	61	0	2,100,000	0	1,200	2,571,533	154,292
7	39	62	0	2,100,000	0	1,200	2,570,333	154,220
8	40	63	0	2,100,000	0	1,200	2,569,133	154,148
9	41	64	0	2,100,000	0	1,200	2,567,933	154,076
10	42	65	0	2,100,000	0	1,200	2,566,733	154,004
15	43	66	0	2,100,000	0	1,200	2,565,533	153,932
20	44	67	0	2,100,000	0	1,200	2,564,333	153,860
25	45	68	0	2,100,000	0	1,200	2,563,133	153,788
30	46	69	0	2,100,000	0	1,200	2,561,933	153,716



神機妙算全委概念構圖



七、執行計畫

※國維退休金需求執行方案：(註:以下美元兌換率以1:30)

1•全球人壽安心360利率變動型美元增額終身壽險(FIS)保單的宣告利率以3.9%為試算基礎，目前實際的宣告利率為3.9%，目前實際宣告利率3.9%，具保本鎖利效果，活得越久領得越多。

年繳US\$4,033*30年=120,990 (NT\$3,629,700)

第34年退休時，即有一筆US\$239,677*30=NTD7,191,240元可支付費用。

2•年繳NT\$6萬元/繳費30年中泰人壽福虎昇豐變額年金-資金彈性靈活運用。每年6萬*30年，假設投資報酬率6.00%，保單帳戶價值(年末)NT\$6,024,904元。

優點：以較少的金額，完成退休規畫。

《規劃案:1》+《規劃案:2》每年約存台幣18.1萬元30年，共存543萬至65歲的效益為1,321萬元。

缺點：1•美元增額終身壽險需考慮匯率風險。2•投資型商品盈虧自負，需留意市場變動，發生利空可能損及本金，要定時檢視調整基金配置。

全球人壽安心360利率變動型美元增額終身壽險(FIS)試算表

※本試算表僅供參考，詳細給付內容應以保單條款為準※

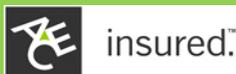
《規劃案:1》

國維
退休
金
規
劃

單位：美元 被保險人 國維 假設~美元:台幣=30:1 首續期實繳保費 US\$4,033

保單年度末	保險年齡	基本保險金額			宣告利率假設3.90%				
		累積實繳保費	當年度保險金額	解約金	增值回饋分享金	累計實繳保費	保險金額		換算新台幣
							身故/全殘保險金	解約金	
1	33	4,033	4,410	0	-	4,033	4,410	-	
2	34	8,066	8,820	3,201	23	8,066	8,842	3,223	
3	35	12,099	13,230	6,691	70	12,099	13,322	6,783	換算新台幣
4	36	16,132	42,000	10,448	118	16,132	42,214	10,662	319,860
5	37	20,165	47,250	14,508	168	20,165	47,637	14,895	446,850
10	42	40,330	73,500	39,760	449	40,330	75,691	41,951	1,258,530
20	52	80,660	126,000	95,942	1,191	80,660	138,156	108,098	3,242,940
30	62	120,990	165,268	169,982	2,284	120,990	205,573	205,573	6,167,190
33	65	120,990	179,281	184,394	2,588	120,990	230,677	230,677	6,920,310
34	66	120,990	184,211	189,464	2,690	120,990	239,708	239,708	7,191,240

《規劃案:2》



國維退休金規劃 福虎昇豐-華南永昌投信全委代操投資帳戶

保險年度	保險年齡	保險費	累積所繳保費	契約附加費用	行政管理費	假設投資報酬率6.00% 保單帳戶價值(年末)
1	33	60,000	60,000	1,800	1,200	60,420
2	34	60,000	120,000	1,800	1,200	124,465
3	35	60,000	180,000	1,800	1,200	192,353
4	36	60,000	240,000	1,800	1,200	264,314
5	37	60,000	300,000	1,800	1,200	340,593
10	42	60,000	600,000	1,800	1,200	796,384
15	47	60,000	900,000	1,800	1,200	1,406,334
20	52	60,000	1,200,000	1,800	1,200	2,222,585
25	57	60,000	1,500,000	1,800	1,200	3,314,914
30	62	60,000	1,800,000	1,800	1,200	4,776,696
33	65	0	1,800,000	0	1,200	5,685,071
34	66	0	1,800,000	0	1,200	6,024,904

七、執行計畫

※陳靚退休金需求執行方案：(註:以下美元兌換率以1:30)

1•全球人壽安心360利率變動型美元增額終身壽險(FIS)保單的宣告利率以3.9%為試算基礎，目前實際的宣告利率為3.9%，目前實際宣告利率3.9%，具保本鎖利效果，活得越久領得越多。

年繳US\$1,960*30年=58,800 (NT\$1,764,000.)

第34年退休時，即有一筆US\$340,443*30=NTD\$10,213,290元可支付費用。

2•年繳NT\$6萬元/繳費30年中泰人壽福虎昇豐變額年金-資金彈性靈活運用。

每年6萬*30年，假設投資報酬率6.00%，保單帳戶價值(年末)NT\$6,385,126元。

優點：以較少的金額，完成退休規畫。

《規劃案:1》+《規劃案:2》每年約存台幣11.88萬元30年，共存356萬至65歲的效益為944萬元。

缺點：1•美元增額終身壽險需考慮匯率風險。2•投資型商品盈虧自負，需留意市場變動，發生利空可能損及本金，要定時檢視調整基金配置。

全球人壽安心360利率變動型美元增額終身壽險(FIS)試算表

※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		被保險人 陳靚			假設~ 美元：台幣 = 30：1		首續期實繳保費 US\$1,960		《規劃案:1》 陳靚 退休 金 規 劃	
保單 年度 末	保險 年齡	基本保險金額			宣告利率假設3.90%					
		累積 實繳保費	當年度 保險金額	解約金	增值回饋 分享金	累計實 繳保費	保險金額			
							身故/全殘保險金	解約金		
1	32	1,960	2,100	0	-	1,960	2,100	-		
2	33	3,920	4,200	1,502	11	3,920	4,211	1,513		
3	34	5,880	6,300	3,139	33	5,880	6,347	3,186		換算新台幣
4	35	7,840	20,000	4,913	56	7,840	20,104	5,017		150,510
5	36	9,800	22,500	6,832	79	9,800	22,684	7,016		210,480
10	41	19,600	35,000	18,799	212	19,600	36,033	19,832		594,960
20	51	39,200	60,000	45,674	567	39,200	65,756	51,430	1,542,900	
30	61	58,800	78,699	80,955	1,087	58,800	97,850	97,850	2,935,500	
34	65	58,800	87,720	90,234	1,280	58,800	114,101	114,101	3,423,030	
35	66	58,800	90,132	92,715	1,330	58,800	118,564	118,564	3,556,920	

《規劃案:2》



insured.

陳靚退休金規劃 福虎昇豐-華南永昌投信全委代操神機妙算投資帳戶

保險 年度	保險 年齡	保險費	累積所 繳保費	契約附 加費用	行政管理費	假設投資報酬率 6.00% 保單帳戶價值(年末)
1	32	60,000	60,000	1,800	1,200	60,420
2	33	60,000	120,000	1,800	1,200	124,465
3	34	60,000	180,000	1,800	1,200	192,353
4	35	60,000	240,000	1,800	1,200	264,314
5	36	60,000	300,000	1,800	1,200	340,593
10	41	60,000	600,000	1,800	1,200	796,384
15	46	60,000	900,000	1,800	1,200	1,406,334
20	51	60,000	1,200,000	1,800	1,200	2,222,585
25	56	60,000	1,500,000	1,800	1,200	3,314,914
30	61	60,000	1,800,000	1,800	1,200	4,776,696
34	65	0	1,800,000	0	1,200	6,024,904
35	66	0	1,800,000	0	1,200	6,385,126



七、執行計畫

※規畫後整理：

子女教育基金1650萬+退休金2,028萬共3,623萬缺口，經規畫後，共存1,990萬，至65歲後退休的效益為3,962萬元。規畫後生涯財務的缺口皆補齊，比未規畫前增加1,972萬之效益。

孝養黃媽媽規畫後，5年投資共210萬，第6年開始黃媽媽每年約領15.4萬，倘若黃媽媽百年後，帳戶價值(假設投資報酬率6.00%)250萬可做兩夫妻退休金。

規畫前後之財務需求表

順序	財務需求類別	規畫前缺口	規畫後補之金額	差額	附註
1	家庭保障生活需求(風險規畫)	1398萬	1400萬	溢2萬	
2	子女教育基金(預計生3名子女)	1650萬	1697萬	溢47萬	共存1,091萬
3	孝養黃媽媽退休後的生活	146,700/年	154,000/年	溢7300/年	共存210萬
4	國維退休金規畫	1463萬	1321萬	不足142萬	共存543萬
5	陳靚退休金規畫	1095萬	944萬	不足151萬	共存356萬

各項財務需求保單規畫彙整表

編號	保險公司	主契約名稱	年繳保費	保單類型	用途
1	全球人壽	全球人壽安心360利率變動型美元增額終身壽險-20年期	365,640	理財型	子女教育金
2	中泰人壽	福虎昇豐變額年金保險-20年期	180,000	理財型	子女教育金
3	全球人壽	全球人壽安心360利率變動型美元增額終身壽險-30年期	120,990	理財型	國維退休金
4	中泰人壽	福虎昇豐變額年金保險-30年期	60,000	理財型	國維退休金
5	全球人壽	全球人壽安心360利率變動型美元增額終身壽險-30年期	58,800	理財型	陳靚退休金
6	中泰人壽	福虎昇豐變額年金保險-30年期	60,000	理財型	陳靚退休金
7	中泰人壽	福虎昇豐變額年金保險-5年期	420,000	理財型	黃媽媽孝養金
保費合計：NT\$1,265,458 元					

家庭收入表			規畫前 家庭支出表			規畫後 家庭支出表		
類別	金額	百分比	類別	金額	百分比	類別	金額	百分比
年收入合計	6,188,000	100%	年支出合計	2,919,000	100%	年支出合計	4,038,025	100%
工資收入	1,128,000	18.23%	生活支出	600,000	21%	生活支出	600,000	21%
個人薪資	672,000	10.86%	補貼住宅支出	72,000	2%	補貼住宅支出	72,000	2%
配偶薪資	456,000	7.37%	其他支出	180,000	6%	其他支出	180,000	6%
事業系統	4,980,000	80.48%	保費支出	127,200	4%	保費支出	256,467	4%
國維事業分紅	3,480,000	56.24%	理財支出	480,000	16%	理財支出	1,481,758	16%
陳靚事業分紅	1,500,000	24.24%	稅金支出	1,459,800	50%	稅金支出	1,447,800	50%
理財收入	80,000	1.29%						
年結餘			3,269,000元			年結餘 2,149,975元		

七、執行計畫

■ 綜所稅

- 1.建議可創造負債，增加貸款利息列舉扣除額以降低所得稅，靈活運用資金。
- 2.配偶及母親之風險規劃，列舉保費每人24,000元扣除額，以降低所得稅。

■ 不動產

建議陳父不動產分配採死後繼承並搭配遺囑方式，一旦繳了遺產稅後，其它稅賦都不用繳了，且產權清楚就是不動產的價值來源。

■ 股權信託

建議委託人:陳父，受託人:保管銀行，受益人:陳父+陳母(19%)+國維(30%)+陳靚(51%)，父母的部份來支付老年安養之費用來源，讓陳靚保有公司經營權。

股權信託(本金自益,孳息他益):以陳靚為例;委託人:陳父.受託人:保管銀行.受益人為:陳父/陳靚，陳靚再透過每年的孳息來買其父的股票.直至持有大股為止。



(2)以下為假設國維倆夫妻維持現有工作之財務需求分析

八、維持現有工作之財務需求分析

家庭財務資料蒐集

家庭收入表			家庭支出表		
類別	金額	百分比	類別	金額	百分比
年收入合計	1,008,000	100%	年支出合計	792,080	100%
工資收入	1,128,000	112%	生活支出	420,000	53%
個人薪資	552,000	55%	補貼住宅支出	72,000	9%
配偶薪資	456,000	45%	其他支出	120,000	15%
理財收入	0	0%	保費支出	127,200	16%
			稅金支出	52,880	6%
年結餘			215,920		

家庭收入表

■ 工資收入, 100%
■ 理財收入, 0%

家庭支出圖表

■ 生活支出, 53%
■ 補貼住宅支出, 9%
■ 其他支出, 15%
■ 保費支出, 16%
■ 稅金支出, 6%

剛進入競爭社會幾年，賺錢辛苦，現階段可想辦法開源節流，存下你的人生第一桶金。

【表四:家庭資產/負債表】

家庭資產表			家庭負債表		
類別	金額	百分比	類別	金額	百分比
活儲	120,000	16.7%	短期貸款	0	0%
定存	0	0.0%	長期貸款(房貸)	0	0%
基金	600,000	83.3%			
資產合計	720,000	100%	負債合計	0	0%
淨資產 720,000					

家庭資產圖表

■ 活儲, 16.7%
■ 定存, 0.0%
■ 基金, 83.3%

家庭負債圖表

■ 短期貸款 0%
■ 長期貸款(房貸) 0%

成立家庭後，夫妻每個月補貼\$6,000元家用作為心意，另外存家庭基金(國維存\$20,000元，太太存20,000元)，其餘剩下的收入就作為私人所有各自管理。目標可以生3小孩，媽媽希望等以後退休沒收入了再養她。實務上經常無法同時滿足所有的理財需求，往往是依個人收入支出、不同的理財價值觀，做一優先順序的抉擇。

【理財需求目標】

排序	理財需求目標	需求時間	理財目標歸類
1	生兒育女- 培養他們成為時代的菁英。	立即	中期
2	儲蓄投資- 個人資產成長，實現財務自由。	立即	短、中、長期
3	孝養規劃- 孝養黃媽媽退休後的生活。	5年後	中期
4	家庭保障- 確保自己應盡的責任都能夠完成。	立即	長期
5	退休規劃- 建立一個源源不絕的財庫、樂趣有尊嚴的未來。	33年後	長期
6	醫療照護- 照顧好自己，不致成為家人的負擔。	立即	長期

財務需求總表 (單位：萬元)						
順序	財務需求類別	需求金額	已備金額	缺口金額	需求時間	目標時程歸類
1	家庭保障生活需求(風險規劃)	1,630	1,150	480	立即	短期
2	子女教育基金(預計生3名子女)	1,650	0	1,650	立即	短、中期
3	孝養黃媽媽退休後的生活	466	0	146,700/年	5年後	短期
4	黃先生退休規劃	1,463	0	1,463	33年後	長期
5	黃太太退休規劃	1,095	0	1,095	34年後	短期

保障需求分析一覽表					
家庭保障需求		醫療、失能保障需求		財產、責任保障需求	
1.家庭安定基金	350萬	1.一般住院	3,000/日	住宅火險	1,000萬
2.急用金	30萬	2.實支實付	5,000/日	火災延燒賠償責任險	3,000萬
3.喪葬費用	100萬	3.重大疾病	200萬	車損險	20萬
		4.失能保障(月領)	3萬/月	第三人責任險	1,000/5,000萬
				第三人責任險	1,000/5,000萬
合計	480萬			其他(乘客險)	300/1,200萬

人生理財目標重要，但要確保達成，個人風險保障益顯重要。保險，其實是管理風險的其中一項方法，讓我們有效地應對或轉移風險，否則，一旦發生不幸事故，很容易令所有自己個人計劃付諸東流，亦可能令到受照顧的家人頓失依靠。保險是為自己及家人所設立的保障，計算出家庭責任。

※國維、陳靚、黃媽媽保障需求執行方案：

運用投資型商品&公司團險&殘廢照護終身保險補足家庭保障缺口。

優點：1•運用投資型商品保險成本低，規劃壽險附加醫療&重大疾病..多種保障附約，保障可隨需求調整，因應未來人生不同的階段的壽險保障需求。透過專業基金管理可藉由獲利支付保障費用。
2•可透過公司團保增加個人保障，創造費用降低公司營所稅。

缺點：1•投資型商品盈虧自負，需留意市場變動，發生利空可能損及本金，要定時檢視調整基金配置。
2•公司團險需在本人在公司任職方能投保，若離職或公司結束營業，則無法繼續擁有保障。

黃國維、陳靚、黃媽媽保障明細			
姓名	黃國維	陳靚	黃媽媽
壽險保障			
身故保險金	1650萬	600萬	106萬
重大疾病、特定傷病保險金	100萬	100萬	100萬
殘廢生活扶助保險金(月給付)	2萬	2萬	2萬
意外保障			
意外身故保險金	1,500萬	500萬	100萬
意外傷害醫療保險金	5萬	5萬	5萬
意外住院每日	2,000元	2,000元	1,000元
住院醫療保障	5,200元/日	5,200元/日	2,200元/日
住院醫療定額給付保障加總			
住院費用每日	2,000元	2,000元	1,000元
手術醫療保險金每次	1,250元~10萬	1,250元~10萬	1,250元~10萬
住院醫療實支實付保障加總			
雜費限額	27萬~111萬	27萬~111萬	3.3萬
轉換定額型病房費每日	3,200元	3,200元	1,200元
防癌保障			
罹患原位癌	15萬	15萬	-
初次罹患癌症/侵襲性癌症	100萬	100萬	-

黃國維、陳靚、黃媽媽 保單規劃彙整表						
編號	被保險人	保險公司	主契約名稱	保單生效日	年繳保費	保單類型
1	黃國維	遠雄	蘇黎世奔騰世紀變額萬能壽險：乙型	1998/8/1	67,200元	理財型
2	黃國維	安聯	如意人生變額萬能壽險：A型	建議規劃	27,181元	理財/保障型
3	黃國維	公司團險	壽險保額750萬，意外險1000萬	建議規劃		
4	黃國維	中國信託	安心120殘廢照護終身保險	建議規劃	30,288元	保障型
5	陳靚	安聯	如意人生變額萬能壽險：A型	建議規劃	20,733元	理財/保障型
6	黃國維	公司團險	壽險保額500萬，意外險1000萬	建議規劃		
7	陳靚	中國信託	安心120殘廢照護終身保險	建議規劃	22,978元	保障型
8	黃媽媽	安聯	如意人生變額萬能壽險：A型	建議規劃	47,160元	理財/保障型
9	黃媽媽	中國信託	安心120殘廢照護終身保險	建議規劃	43,999元	保障型
保費合計：259,539元 保障型約：151,239元 理財型約：108,300元						

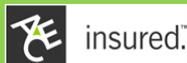
※黃媽媽退休金需求執行方案：

方案1• 中泰人壽福虎昇豐變額年金保險：年繳6萬元，繳費6年-華南永昌投信全委代操神機妙算投資帳戶，黃媽媽61歲屆齡退休時，假設投資報酬率6.00%，保單帳戶421,449，或不領回亦可繼續投資。

方案2• 全球人壽安心360利率變動型增額終身壽險(QIS)或美元增額終身壽險(FIS)，保本並享受鎖利效益。

優點：媽媽可以月存5000~1萬選擇台幣、外幣，傳統或投資型商品，積少成多，累積未來退休之用。

缺點：1• 美元增額終身壽險需考慮匯率風險。2. 投資型商品盈虧自負，需留意市場變動，發生利空可能損及本金，要定時檢視調整基金配置。



黃媽媽退休金規劃 福虎昇豐-華南永昌投信全委代操投資帳戶

保險年度	保險年齡	保險費	累積所繳保費	契約附加費用	行政管理費	假設投資報酬率6.00% 保單帳戶價值(年末)
1	56	60,000	60,000	1,800	1,200	60,420
2	57	60,000	120,000	1,800	1,200	124,465
3	58	60,000	180,000	1,800	1,200	192,353
4	59	60,000	240,000	1,800	1,200	264,314
5	60	60,000	300,000	1,800	1,200	340,593
6	61	60,000	360,000	1,800	1,200	421,449
7	62	0	360,000	0	1,200	445,464
8	63	0	360,000	0	1,200	470,919
9	64	0	360,000	0	1,200	497,903
10	65	0	360,000	0	1,200	526,505
15	70	0	360,000	0	1,200	697,412
20	75	0	360,000	0	1,200	926,124

全球人壽安心360利率變動增額終身壽險(QIS)試算表

被保險人:黃媽媽

保單年度末	保險年齡	首續期實繳保費:NT\$62,350 單位:新台幣		
		累積實繳保費	宣告利率假設2.70%	
			身故/全殘	解約金
1	56	62,350	65,283	29,893
2	57	124,700	130,800	85,510
3	58	187,050	196,619	148,059
4	59	249,400	262,757	217,767
5	60	311,750	329,222	294,877
6	61	374,100	396,248	379,632
7	62	374,100	398,013	389,828
8	63	374,100	400,353	400,353
9	64	374,100	411,179	411,179
10	65	374,100	422,299	422,299
15	70	374,100	482,595	482,595
20	75	374,100	551,487	551,487
25	80	374,100	630,213	630,213
30	85	374,100	720,180	720,180

※本試算表僅供參考，詳細給付內容應以保單條款為準※

全球人壽安心360利率變動型美元增額終身壽險(FIS)試算表

被保險人:黃媽媽

保單年度末	保險年齡	首續期實繳保費:US\$2,055 單位:美元				換算 NTD
		累積實繳保費	宣告利率假設3.90%			
			身故/全殘	解約金		
1	56	2,055	2,209	985		
2	57	4,110	4,438	2,867		
3	58	6,165	6,692	5,007		
4	59	8,220	8,975	7,417		
5	60	10,275	11,289	10,108		
6	61	12,330	13,651	13,089	392,670	
7	62	12,330	13,805	13,599	407,970	
8	63	12,330	14,133	14,133	423,990	
9	64	12,330	14,687	14,687	440,610	
10	65	12,330	15,260	15,260	457,800	
15	70	12,330	18,490	18,490	554,700	
20	75	12,330	22,404	22,404	672,120	
25	80	12,330	27,150	27,150	814,500	
30	85	12,330	32,906	32,906	987,180	

※本試算表僅供參考，詳細給付內容應以保單條款為準※

八、維持現有工作分析

理財目標-執行方案 子女教育金.孝養金.個人退休金

※子女教育金需求執行方案：(註:以下美元兌換率以1:30)

方案1•全球人壽安心360利率變動型美元增額終身壽險(FIS) · 保本並享受複利滾存效益。

年繳US\$1,960*20年=39,200 (NT\$117,6000.)

第20年子女子女陸續接受高等教育時，即有一筆US\$51430*30=NTD\$1,542,9000元可支付費用。

方案2•年繳NT\$6萬元/繳費30年中泰人壽福虎昇豐變額年金-資金彈性靈活運用。

每年6萬*30年，假設投資報酬率6.00%，第20年子女子女陸續接受高等教育時，即有一筆保單帳戶價值(年末)NT\$2,222,585元。

優點：每月定期定額存，積少成多。

缺點：1•美元增額終身壽險需考慮匯率風險。2•投資型商品盈虧自負，需留意市場變動，發生利空可能損及本金，要定時檢視調整基金配置。

全球人壽安心360利率變動型美元增額終身壽險(FIS)試算表

※本試算表僅供參考，詳細給付內容應以保單條款為準※

《方案:1》

單位：美元		被保險人 陳靚			假設~ 美元：台幣 = 30：1		首續期實繳保費 US\$12,188		子女教育金規劃
保單年度末	保險年齡	基本保險金額			宣告利率假設3.90%				
		累積實繳保費	當年度保險金額	解約金	增值回饋分享金	累計實繳保費	保險金額		
							身故/全殘保險金	解約金	
1	32	1,960	2,100	0	-	1,960	2,100	-	
2	33	3,920	4,200	1,502	11	3,920	4,211	1,513	
3	34	5,880	6,300	3,139	33	5,880	6,347	3,186	換算新台幣
4	35	7,840	20,000	4,913	56	7,840	20,104	5,017	150,510
5	36	9,800	22,500	6,832	79	9,800	22,684	7,016	210,480
10	41	19,600	35,000	18,799	212	19,600	36,033	19,832	594,960
20	51	39,200	60,000	45,674	567	39,200	65,756	51,430	1,542,900
30	61	58,800	78,699	80,955	1,087	58,800	97,850	97,850	2,935,500
34	65	58,800	87,720	90,234	1,280	58,800	114,101	114,101	3,423,030
35	66	58,800	90,132	92,715	1,330	58,800	118,564	118,564	3,556,920

《方案:2》



子女教育金規劃 福虎昇豐-華南永昌投信全委代操神機妙算投資帳戶

保險年度	保險年齡	保險費	累積所繳保費	契約附加費用	行政管理費	假設投資報酬率 6.00% 保單帳戶價值(年末)
1	32	60,000	60,000	1,800	1,200	60,420
2	33	60,000	120,000	1,800	1,200	124,465
3	34	60,000	180,000	1,800	1,200	192,353
4	35	60,000	240,000	1,800	1,200	264,314
5	36	60,000	300,000	1,800	1,200	340,593
10	41	60,000	600,000	1,800	1,200	796,384
15	46	60,000	900,000	1,800	1,200	1,406,334
20	51	60,000	1,200,000	1,800	1,200	2,222,585
25	56	60,000	1,500,000	1,800	1,200	3,314,914
30	61	60,000	1,800,000	1,800	1,200	4,776,696
35	66	0	1,800,000	0	1,200	6,385,126
40	71	0	1,800,000	0	1,200	8,537,568

八、維持現有工作分析

※規劃後整理：

目前現階段優先規畫家庭風險以及每人之保障需求後，年結餘約8.9萬，如能開源節流，有多餘預算，再做進一步規劃及安排。

規劃前後之財務需求表				
順序	財務需求類別	規劃前缺口	規劃後補之金額	差額
1	家庭保障生活需求(風險規劃)	480萬	480萬	0萬
2	子女教育基金(預計生3名子女)	1650萬	0	1650萬
3	孝養黃媽媽退休後的生活	146,700/年	0	146,700/年
4	國維退休金規劃	1463萬	0	1463萬
5	陳靚退休金規劃	1095萬	0	1095萬

黃國維、陳靚、黃媽媽 保單規劃彙整表						
編號	被保險人	保險公司	主契約名稱	保單生效日	年繳保費	保單類型
1	黃國維	遠 雄	蘇黎世奔騰世紀變額萬能壽險：乙型	1998/8/1	67,200 元	理財型
2	黃國維	安 聯	如意人生變額萬能壽險：A型	建議規劃	27,181 元	理財/保障型
3	黃國維	公司團險	壽險保額750萬，意外險1000萬	建議規劃		
4	黃國維	中國信託	安心120殘廢照護終身保險	建議規劃	30,288 元	保障型
5	陳 靚	安 聯	如意人生變額萬能壽險：A型	建議規劃	20,733 元	理財/保障型
6	黃國維	公司團險	壽險保額500萬，意外險1000萬	建議規劃		
7	陳 靚	中國信託	安心120殘廢照護終身保險	建議規劃	22,978 元	保障型
8	黃媽媽	安 聯	如意人生變額萬能壽險：A型	建議規劃	47,160 元	理財/保障型
9	黃媽媽	中國信託	安心120殘廢照護終身保險	建議規劃	43,999 元	保障型
保費合計：259,539 元					保障型約：151,239 元 理財型約：108,300 元	

家庭收入表			規劃前 家庭支出表			規劃後 家庭支出表		
類 別	金 額	百分比	類 別	金 額	百分比	類 別	金 額	百分比
年收入合計	1,008,000	100%	年支出合計	792,080	100%	年支出合計	918,179	100%
工資收入	1,008,000	100%	生活支出	420,000	53%	生活支出	420,000	46%
個人薪資	552,000	55%	補貼住宅支出	72,000	9%	補貼住宅支出	72,000	8%
配偶薪資	456,000	45%	其他支出	120,000	15%	其他支出	120,000	13%
理財收入	0	0%	保費支出	127,200	16%	保費支出	259,539	28%
			稅金支出	52,880	6%	稅金支出	46,640	5%
						理財支出	0	0%
年結餘215,920元						年結餘 89,821元		

任何計畫均趕不上變化，期待您能充分了解規劃內容及其對家人意義並且開始執行。身為您的財務顧問，為了確保財務目標皆能順利達成，更應在金融投資領域中再深入了解，在幫您解決專業問題時，更能多元化思考，同時保持相互聯繫，並隨時留意各種財經情勢及景氣變化相關資訊，倘若當市場有所變化時，本人會適時通知並協助調整資產配置，以順利完成財務目標，建議未來每半年或一年後續追蹤定期檢視您最新財務狀況，了解規劃是否有效進行，並重新確認理財目標，進而檢視是否有調整策略的必要。

檢視項目包括：

- 1.提供投資理財資訊並確認各項數據是否如預期。
- 2.家庭收支、資產負債是否出現異常變動。
- 3.確認財務目標有無改變。

再次感謝您的選擇與信任，提供完整資料讓這份財務策劃書產生而秀玉定謹遵從業人員應有的操守與品德，站在客戶的立場，維護客戶最大利益為原則為您服務。

十、結語

我們的一生當中面對了無數的抉擇，亦或者是人生的每個階段裡所作出的各個重要抉擇，而毋庸置疑的，這些大大小小的選擇都影響著我們的人生！

「人生即是抉擇，我們該如何做出對的選擇呢？」所有的選擇是自己可以掌控的範圍內的情事。透過財務規劃分析之後，相信國維會更清楚如何選擇您的下一步。

順應人生發展階段的推進，不同的理財規劃需求亦伴隨而來，惟有設定目標才能充分掌握理財方向，定期檢視理財組合才能實現規劃的夢想。

我們為客戶量身訂做的每一份家庭財務規劃報告書，乃是透過和每個客戶家庭深度晤談，並依據『財務安全規劃需求分析問診單』內容所分析製作，內容涵蓋現況目標摘要、財務報表分析、財務需求分析、規劃策略建議、規劃效益分析、規劃工具建議等。

秀玉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，當您在秀玉專業的解說下，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。

秀玉祝福您：追求你想要的，享受你所追求的；當您要用錢的時候有錢用，財務自由。

參考資料：

磐石金融服務集團 財富人生網

奇韋系統股份有限公司-「kiwi86保單體檢 服務系統」

全球人壽保險股份有限公司 勞退試算表

「理財規劃實務」，金融研訓院，2003年。

「財務規劃流程」，戴慶華，保銷國際文化事業股份有限公司，2005年。