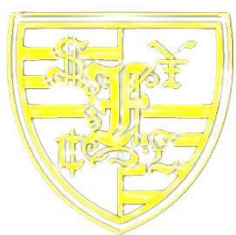


財務策劃書
楊和軒先生



金頭腦團隊
KUAS Department of Finance

簡曼婷

謝玉亭

黃思睿

游知霖

郭蕙萍

目錄

團隊介紹.....	2
壹、背景介紹	
一、家庭、個人資料彙總.....	3
二、家庭財務資料摘要.....	3
貳、理財目標.....	3
參、財務分析與評估	
一、收支狀況分析.....	4
二、資產負債分析.....	5
三、財務結構分析.....	6
四、投資基金狀況分析.....	7
五、投資風險屬性評估.....	7
六、財務規劃執行三大方向.....	7
肆、家庭保障規劃.....	8
伍、理財目標評估與建議	
一、購屋計畫.....	12
二、子女教育準備金.....	14
三、退休金規劃.....	15
四、創業計畫.....	16
五、子女海外留學金.....	16
六、旅遊費.....	17
七、其他建議規劃.....	17
陸、財務規劃建議方案歸納.....	18
柒、保險商品建議.....	19
捌、投資商品建議.....	21
柒、結論.....	23
附件	
附件一 子女教育費用預估項目	24
附件二 海外留學費用預估	25

團隊介紹

一、團隊背景：

本團隊是由五位來自國立高雄應用科技大學金融系的學生所組成，因應金融機構合併，成立金控風潮，團隊所學涵蓋保險、銀行、證券三大行業所需具備之專業知識，平時透過企業實習，了解現行金融環境，對於深不可測的未來變化，能夠迅速制定對策，並結合資訊軟體應用協助客戶簡便操作程式，使客戶能耗費較少的時間成本了解目前投資績效，並有利於團隊依照客戶期許做更適當的安排。

二、個人簡介：

簡曼婷	
學歷	國立高雄應用科技大學金融系
經歷	兩岸三地大學生會計與商業管理案例競賽三等獎
證照	信託業業務人員信託業務專業測驗、中小企業財務人員認證、證券商業務員、證券商高級業務員、人身保險業務員
游知霖	
學歷	國立高雄應用科技大學金融系
經歷	南山盃保險個案賽全國第二名、三商美邦人壽實習生
證照	人身保險業務員、企業內部控制人員、財產保險業務員
謝玉亭	
學歷	國立高雄應用科技大學金融系
經歷	102 級金融系系會長
證照	信託業業務人員信託業務專業測驗、證券商業務員、證券商高級業務員、人身保險業務員、企業內部控制人員、投信投顧業務員、財產保險業務員
郭蕙萍	
學歷	國立高雄應用科技大學金融系
經歷	兩岸三地大學生會計與商業管理案例競賽三等獎、元大寶來期貨實習生
證照	信託業業務人員信託業務專業測驗、證券商業務員、期貨商業務員
黃思睿	
學歷	國立高雄應用科技大學金融系
經歷	元大寶來期貨實習生
證照	中小企業財務人員認證、期貨商業務員

壹、背景介紹

一、家庭、個人資料彙總

目前楊和軒一家 3 口與楊父、楊母住在台中西屯老家，成員資料如下：

表 1 家庭成員表				
姓名		職務	學歷	年齡
本人	楊和軒	餐廳經理	大學	36
配偶	陳可彤	業務經理	碩士	31
供養父母數		父親		65
		母親		63
		岳母		66
供養子女數		女兒		2
		兒子		懷孕 7 個月

二、家庭財務資料摘要

1. 楊先生年薪 120 萬元，陳小姐年薪 100 萬元，年薪合計 220 萬元。
2. 楊先生及陳小姐皆有保險規劃，楊父、楊母、岳母及兩位小孩皆無規劃。
3. 楊先生一家三口和楊父、楊母目前居住在台中西屯區的老家(3 房，鄰近水湳經貿園區)，預估市值 1,680 萬元。
4. 楊先生名下有一台 10 年 TOYOTA ALTIS 1.8，預估市值 30 萬。
5. 楊先生持有四檔基金分別為「貝萊德世界礦業基金 A2」、「景順中國基金 A」、「施羅德環球基金系列-金磚四國 A1」、「元大寶來中國高收益點心債券基金」；陳小姐持有一檔基金為「元大寶來大中華價值指數基金」。依今年七月三十一日台幣結餘計算總值為 1,279,513 元。
6. 楊先生擁有外幣存款結餘台幣 39 萬元及活期存款 1,201,662 元；陳小姐擁有活期存款 1,391,539 元。存款合計 2,983,201 元。

貳、理財目標

- 一、期望兒子出生後，前兩年先國內旅遊一年一次，之後能全家出國一年一次。
- 二、小女兒還未買保險，心想用一個月約 2,000 元規劃保險。
- 三、未來倘若女兒大學畢業後，如果允許想讓女兒攻讀國外學位。
- 四、因兒子出生後，房間將不夠，所以想買一間房子，想讓子女有專屬房間。
- 五、如果可以，楊先生預計 5 年後離開現職，自行創業開異國風味料理餐廳。
- 六、期望能在 60 歲退休，退休後希望每人能有 5 萬元生活費。

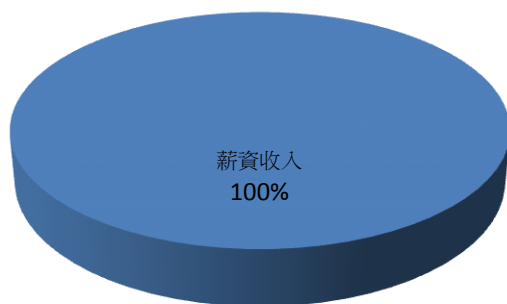
參、財務分析與評估

一、收支狀況分析

表 2 家庭現金流動分析表						
類別	項目/種類		每月金額	年度金額	年度小計	佔比例
收入	薪資收入	楊和軒	100,000	1,200,000	2,200,000	100%
		陳可彤	83,333	1,000,000		
	年度合計				2,200,000	100%
支出	稅賦費用	綜合所得稅	10,683	128,200	128,200	9.18%
	生活費用	水電瓦斯	6,000	72,000	1,212,000	86.76%
		孝養費	30,000	360,000		
		汽車油錢	4,000	48,000		
		個人開支	30,000	360,000		
		小孩保母費	20,000	240,000		
		家庭雜支	11,000	132,000		
	保險費用	保險費-楊	2,587	31,040	56,814	4.07%
		保險費-陳	2,147	25,774		
	年度合計				1,397,014	100%
年度收支相抵					802,986	36.50%

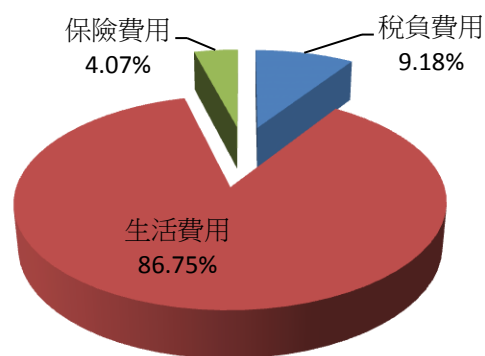
1. 收入狀況：楊家目前收入來源完全依賴楊先生和陳小姐的薪資收入，尚無其他固定收入來源，倘若楊先生或陳小姐發生事故，將無法支付現在的生活所需，**建議創造固定收入來源，以確保安定生活。**
2. 支出狀況：生活費占了86.76%，保險費用占了4.07%，稅負費用占了9.18%，顯示楊先生的日常生活開支比例稍高，不過因楊家有兩份薪資收入，且薪資收入不低，故未影響到生活品質，**建議未來降低小孩保母費(詳見子女教育基金)並增加投資支出，以創造更多的財富；**相對生活費用，保險費用支出過低，且多著重於意外險，缺乏壽險、重大醫療等保障，**彰顯楊家規避風險部分較不足；**稅賦費用是以標準扣除額計算(詳見說明1)。
3. 小結：楊家收支目前結餘約有802,986，可補足上述不足之部分。

家庭收入來源



圖一 收入分布圖

家庭支出分配



圖二 支出分配圖

※說明 1 稅賦費用

根據財政部稅務入口網，綜合所的試算：

所得淨額=所得總額(2,200,000)-免稅額(510,000)-標準扣除額(158,000)-特別扣除額(241,000)=1,291,000

其中，免稅額：目前楊家一共扶養 6 人，免稅額度為 85,000 元*6 人=510,000；標準扣除額度為 158,000；特別扣除額：薪資所得扣除額 108,000*2+幼兒學前扣除額 25,000=241,000。

應納稅額=所得淨額(1,291,000)*適用稅率(20%)-累進差額(130,000)=128,200

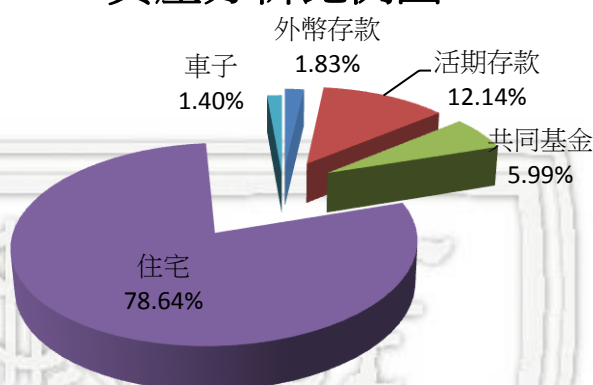
表 3 稅負級距表			
級別	稅率	課稅級距	累進差額
1	5%	52 萬以下	0
2	12%	520,001~1,170,000	36,400
3	20%	1,170,001~2,350,000	130,000
4	30%	2,350,001~4,400,000	365,000
5	40%	4,400,001 以上	805,000

二、資產負債分析

表 4 家庭資產負債分析表						
類別		項目/種類		金額	小計	比例(%)
資產						
流動性 資產	外幣存款	台中商銀(美元)		390,000	390,000	1.83%
	活期存款	新光銀行		500,000	2,593,201	12.14%
		花旗銀行		891,539		
		元大銀行		1,201,662		
	共同基金	貝萊德世界礦業基金 A2		116,719	1,279,513	5.99%
		景順中國基金 A		128,429		
		施羅德環球基金系列-金磚四國 A1		135,223		
		元大寶來大中華價值指數基金		570,733		
		元大寶來中國高收益點心債券基金		328,409		
	合計				4,262,714	19.96%
固定 資產	住宅	台中市西屯區		16,800,000	16,800,000	78.64%
	車子	Toyota ALTIS 1.8		300,000	300,000	1.40%
	合計				17,100,000	80.04%
總計					21,362,714	100%
負債						
長、短期負債				無	無	—
總計				無	無	—

1. 資產狀況：目前楊家流動性資產有外幣存款 39 萬，活期存款 259 萬餘元，共同基金 127 萬餘元，其中活期存款比率占 12.4%，**建議可動用活期存款投資較高報酬率的商品**，以加速資產累積速度；共同基金部分僅高收益點心債券風險收益等級為 RR3，其餘為 RR5，顯示基金配置上承受非常大的價格下跌風險，**建議降低 RR5 的商品額度，將資金配置至 RR3-RR4 的風險收益等級為主。**
2. 負債狀況：楊家目前尚無任何負債，未來若需要籌備長期或大量的資金，可尋求利率較低之貸款或是政府提供的籌資方案，以提高資金乘數效果。

資產分析比例圖



圖三 資產分析比例圖

三、財務結構分析

表 5 財務結構比率表

項目		說明
短期償債能力 (流動性資產/短期負債) 理想值>1		計算式：4,262,714/無負債 楊先生短期償債能力相當充分，主要是零負債，資產狀況良好，有充足的流動性，將會 建議挪用部分存款另做投資運用，或是尋求利率較低之貸款，以提高財務槓桿效果。
生活週轉金 (流動性資產/每月薪資)		計算式：4,262,714/183,333=23.25
數據	理想值	一般而言，生活週轉金大約預留月所得的 3-6 倍即可，楊家高達 23 倍，顯見手中現金準備充裕，將會 建議減少存款、增加投資。
23.25	3~6	
財務自由度 (目前淨資產 x 投資報酬率)/ 目前年支出		計算式：(21,362,714-16,800,000)*0.07/1,397,014=0.23 房子為楊家家產，不列入淨資產中。假設投資報酬率 7%
數據	理想值	理想值是大於 1，楊先生的財務自由度僅為 0.23，顯示楊先生一家若無薪資收入時，無法以理財收入來支應支出， 建議楊先生應立即檢視目前的理財方式。
0.23	>1.0	
淨儲蓄 (年儲蓄額/年收入)		計算式：802,986/2,200,000=36.50%
數據	理想值	楊先生的淨儲蓄率雖超過理想值 25%，顯示其收入支應日常生活支出後，還綽綽有餘，未來考量購屋計畫及退休目標，工作期間仍須持續維持一定的淨儲蓄率，並 建議做好投資理財規劃。
36.50%	>25%	

四、投資基金狀況分析

表 6 基金狀況表				
投資種類				說明
風險	幣別	台幣結餘	年化報酬	
貝萊德世界礦業基金 A2				原物料價格下跌，且中國基礎建設需求下降，建議更換投資標的
RR5	美元	116,719	-23.7%	
景順中國基金 A				建議續留、加扣，主要原因來自看好中國經濟成長
RR5	美元	128,429	-3.1%	
施羅德環球基金系列-金磚四國 A1				金磚四國中，巴西為原物料大國，但近年來原物料價格下降以及俄羅斯方面因為侵犯烏克蘭遭歐盟經濟制裁，短期內不看好，所以建議出場
RR5	美元	135,223	-29.54%	
元大寶來大中華價值指數基金				獲利了結，活化資產。
RR5	台幣	570,733	7.48%	
元大寶來中國高收益點心債券基金				續放，主要原因看好人民幣市場。
RR3	台幣	328,409	3.23%	

五、投資風險屬性評估

楊先生目前所購入的投資商品中，大多為風險等級較高的基金，以追求最大資本利得為目標，且楊先生表示如果能有較高的投資報酬也願意承擔風險，顯示楊先生的投資風險屬性為積極型，而楊先生現階段為家庭築巢時期，有子女教育金及購屋等需求，故建議楊先生投資預期報酬率 7% 的商品。

六、財務規劃執行三大方向



圖四 執行三大方向

肆、家庭保障規劃

國內保險風氣盛行，導致很多人第一張保單是在不了解自己真正的需求下盲目購買。造成負擔較高的保費，卻沒有得到完善的保障，檢視楊先生一家人的家庭保障，夫妻倆多著重於意外險，反觀壽險、醫療、防癌等保障明顯不足，小孩及家中長輩則無任何保障規劃，倘若未來碰上重大疾病或是意外，將會破壞原有的理財規劃，甚至影響生活品質，故將為楊先生調整保險規劃，使未來可能發生之風險轉嫁予保險公司。

表 7 家庭生命資產表(現況)			
類別	項目	楊和軒	陳可彤
當年度壽險保障	一般身故	50 萬	4.91 萬
	意外身故全殘	450 萬	204.91 萬
	癌症身故	50 萬	34.91 萬
	繳費期滿後終身保障	50 萬	24.57 萬
意外醫療	意外殘廢(依等級)	15~270 萬	10~150 萬
	重大燒燙傷	50 萬	12.25 萬
	水陸航空意外(身故)	200 萬	
	意外失能(每年)	6.5~10 萬	
	意外生活殘廢扶助金	12~24 萬	
	意外門診醫療(實支實付)	5 萬	5 萬
	意外住院日額(C)	2,357~2,857 元	5,000 元
	骨折未住院保險金	6,750 元~38 萬	3,500 元~6 萬
	意外手術	1,000 元~2 萬	800 元~12 萬
特定重大傷病	重大疾病	35 萬	
癌症醫療	初次罹患癌症(E)		10 萬
	原位癌		5,000 元
	癌症門診		1,000 元
	癌症住院(D)		2,000 元
	癌症出院療養		1,500 元
	癌症手術		5,000 元~3 萬
	癌症化學治療		1,000 元
	癌症放射線治療		1,000 元
	骨髓移植		10 萬
	義乳重建		2 萬
	義肢裝設		2 萬
	義齒裝設		2 萬
疾病住院醫療	住院日額(B)	1,000~1,500 元	1,000 元
	出院療養金		2,000 元
	手術津貼	2~8 萬	
實支實付醫療限額	醫療雜費限額		1,100 元~4.86 萬
	普通手術限額		3,000 元

家庭保障現況分析及建議

- 楊和軒:建議楊先生首先調高壽險保額，再規劃終身醫療、醫療實支實付、重大疾病及特定傷病給付、以及防癌險，補足醫療保障缺口，為因應未來老齡化社會趨勢，往後建議再增購長看險，使生命保障多一層防護。
- 陳可彤:陳小姐首要規劃建議與先生一同調高壽險保額，然而未來生命保障缺口主要落在重大疾病及特定傷病給付及醫療實支實付上，建議補足此方面之不足，使未來生命保障更加完善。
- 小孩:建議小孩保有基本醫療規劃即可，目前預計小女兒約有每年 24,000 元的保險費用預算，而小孩保險費預計控制在每年約 15,000 元，便能擁有基本保障，且可節省保費支出，除小女兒外，尚未出生之小男孩可預先規劃，出生後即有保障。

- 長輩:銀髮族保險規劃，通常會遇到 3 個問題：第一，過了投保年齡(65 歲)還有甚麼保險能買?第二，有病例記載後，又有甚麼保險能買?第三，到了關鍵年齡後，保險又該如何規劃?

檢視楊先生家中長輩狀況，三老年齡皆已達六十歲，岳母達六十六歲，已超過保險年齡，若強烈要求以目前狀況執行保險規劃，不僅年繳保費是筆可觀的數字，加上老人家若有既往病例，在保險理賠範圍內皆被排除在外，獲得理賠機率亦不高，故建議將此風險自留。



- 車險:楊先生目前僅為愛車投保強制險，在此建議楊先生除為愛車投保強制險之外，另外附加駕駛人傷害險及投保第三責任險，用意為補足強制險之不足，在許多交通事故中，被保險車主所負擔之賠償責任往往超過強制汽車保險的賠償金額，而超過的部分可以用任意汽車第三人責任保險來分擔賠償責任，在行車交通上能獲得更多的保障。

車險依此保障規劃，年繳保費約 10,000 元

表 8 車險規劃表		
項目		保障額度
強制汽車險附加駕駛人傷害險死殘		300 萬
第三人責任險	每一人傷害保額	400 萬
	每一意外事故傷害保額	800 萬
	每一事故財損保額	50 萬

表 9 家庭生命資產表(規劃後)

類別	項目	楊和軒	陳可彤	楊寶寶(男)	楊寶寶(女)
當年度 壽險保障	一般身故	12.65 萬	13.09 萬	1,640 元	1,518 元
	意外身故全殘	612.65 萬	413.09 萬	1,957 元	1,835 元
	癌症身故	12.65 萬	28.09 萬	1,640 元	1,518 元
	繳費期滿後終身保障	62.93 萬	71.81 萬	10 萬	10 萬
	投資型保障	400 萬	400 萬		
意外醫療	意外殘廢(依等級)	30~540 萬	20~360 萬	10~180 萬	10~180 萬
	重大燒燙傷	150 萬	100 萬	50 萬	50 萬
	意外門診醫療(實支實付)	5 萬	5 萬	5 萬	5 萬
	意外住院日額(C)	1,000 元	1,000 元	1,000 元	1,000 元
	骨折未住院保險金	2,375 元~8 萬	2,375 元~8 萬	2,375 元~8 萬	2,375 元~8 萬
	意外手術				
特定 重大傷病	重大疾病	35 萬	35 萬	30 萬	30 萬
	特定傷病給付	35 萬	35 萬		
癌症 醫療	初次罹患癌症(E)	12 萬	10 萬	16 萬	12 萬
	原位癌	1.2 萬	5,000 元	1.6 萬	1.2 萬
	癌症門診		1,000 元		
	癌症住院(D)	2,000 元	2,000 元	2,500 元	2,000 元
	癌症出院療養	800 元	1,500 元	800 元	800 元
	癌症手術	3~4 萬	5,000 元~3 萬	4~5 萬	3 萬~4 萬
	癌症化學治療		1,000 元		
	癌症放射線治療		1,000 元		
	骨髓移植	15 萬	10 萬	20 萬	15 萬
	義乳重建	3 萬	2 萬	4 萬	3 萬
	義肢裝設	3 萬	2 萬	4 萬	3 萬
	義齒裝設	1.5 萬	2 萬	2 萬	1.5 萬
	住院收入補償	1,000 元		1,000 元	1,000 元
	化學/放射線治療門診	1,200 元		1,500 元	1,200 元
	癌症手術後住院醫療	500~1,000 元		500~1,000 元	500~1,000 元
終身 醫療	住院日額(A)	1,000~2,000 元	1,000~2,000 元		
	住院前後門診	250 元	250 元		
	加護/燒燙傷病房另加附	2,000 元	2,000 元		
	出院療養金	500 元	500 元		
	一般手術	1,000 元~6 萬	1,000 元~6 萬		
	門診手術	250 元~1.5 萬	250 元~1.5 萬		

疾病住院 醫療	住院日額(B)	1,000 元	1,000 元	1,500 元	1,500 元
	加護/燒燙傷病房另加附	500~1,000 元	500 元~1,000 元	750~1,500 元	750 元~1,500 元
	出院療養金				
	手術津貼			1,500 元~9 萬	1,500 元~9 萬
實支實付 醫療限額	病房及膳食費	1,500 元	1,500 元	1,500 元	1,500 元
	醫療雜費限額	30 萬	30 萬	30 萬	30 萬
	普通手術限額	6,000 元~37.5 萬	6,000 元~37.5 萬	6,000 元~37.5 萬	6,000 元~37.5 萬
	可轉換日額	1,500 元	1,500 元	1,500 元	1,500 元

家庭保障總結

依遺囑需求法計算，累計楊家家庭開銷及子女教育費用至子女大學畢業其資金缺口約為 1632 萬(說明 2)，因楊先生為家庭主要收入來源，須調整楊先生之壽險保額，未來發生事故能以保險金替代楊先生之收入，保障家庭生活，預計增額至意外險 600 萬、投資型壽險 400 萬，完整保障規劃所需預算為 46,403 元(年)及投資型壽險 39,600 元(年)，合計每年為 86,003 元；楊太太為家庭次要收入來源，其壽險保額調整至意外險 400 萬、投資型壽險 400 萬，其所需完整醫療保障規劃為 41,712 元(年)及投資型壽險 24,000 元(年)，合計每年為 65,712 元；小孩目前處於年幼時期，無家庭責任，故建議規劃基礎醫療險即可，女兒及小兒子規劃後年繳保費分別為 16,645 元及 14,922 元。

所謂「雙十原則」，是指保險的保額應是家庭年收入的 10 倍；保費支出則不超過家庭年收入 1/10 為限，楊家家庭年繳保費 183,282 元，占其家庭年收入 220 萬之 8.3%，家庭保障 2,200 萬為其家庭年收入之十倍，未來依家庭情況再行調整。

※說明 2 遺囑需求法

遺囑需求法為計算被保險人身故時照顧遺囑所需的費用，以每年 62 萬家庭生活費及小孩每年教育費用至大學畢業，將通貨膨脹考量進去，使用 EXCEL 提供的公式=FV(通貨膨脹率，年數，0，-需求金額)，便可算出需求為 16,324,656。

伍、理財目標評估與建議

依照楊先生所希望達成的購屋、創業、子女教育金規劃及退休金規劃，建議依人生階段與重要性安排，以下逐一展開說明。

表 10 理財目標重要性	
優先順序	理財目標
 首要	購屋計畫
次要	子女教育準備金(至大學)
三	退休金規劃
四	創業計畫
五	子女海外留學金
六	國內外旅遊費
七	其他建議規劃

(一)購屋計畫

目標：因兒子出生後，房間將不夠，所以想購買一間房子，讓子女擁有專屬房間。

考量：1. 弟弟目前剛出生，是需要家人細心照料的時期，前幾年可將弟弟安排與楊先生同一房，方便照料，後幾年可將姊弟安排在同一房間，促進家庭情感，所以在購屋方面的急迫性較不大。

2. 預計購買四人房含車位的住宅，可選擇屋齡約 20-30 年內的電梯大樓，約 50-60 坪，行情約 700-800 萬，並進行裝潢。購屋後將老家出租(20,000/月)，獲取固定收入，部分費用可支付新家管理費。

建議：楊先生可於 10 年後進行購屋，利用 25 年的時間投資基金商品創造財富，搭配政府房貸政策，降低貸款利率。屆時，小孩進入青春期，購屋方面的需求也較大，以配置後的財富完成購屋之需求。購屋費用分為兩階段籌措：

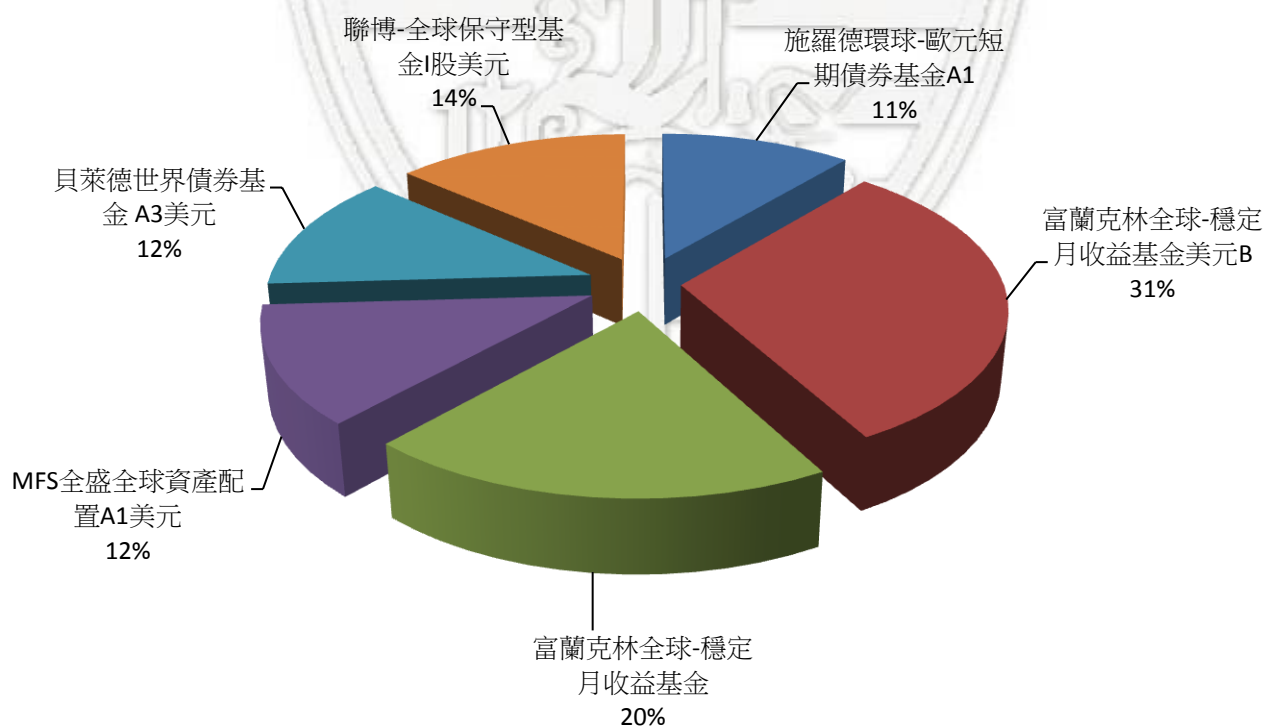
階段一：自籌頭期款，頭期款須為房價之 3 成(為 240 萬台幣)，在加計購屋後的相關支出(仲介費、裝潢費…)，預計購屋第一年需要準備 300 萬元

階段二：房屋貸款每月支付 27,390 元，每年 328,680 元，需支付 20 年，共 657 萬(以永慶房仲網試算工具試算)

→用 25 年的時間，每年提撥 37.2 萬投資基金商品。

表 11 購屋費用規劃		
	階段一 頭期款	階段二 房屋貸款 (含息)
假設	通貨膨脹率 2%，投資報酬率 7%	
距離預計購屋時間	10 年	
購屋費用需要準備	300 萬	657 萬
經過通膨調整後資金支出現值	463 萬	
籌措方式	投資基金商品	
須提撥金額	37.2 萬/年	
開始提撥年份	今年開始提撥	
預計提撥年數	25 年	
資金準備現值	463 萬	

投資組合建議 - 房屋計劃



圖五 投資組合建議

(二) 子女教養準備金

目標：規劃女兒及兒子出生至大學之教養費用。

考量：姊姊與弟弟間差三歲，雙人教養費用每年合計約 25-50 萬，以現在家庭穩定的情況下，提早規劃，以降低未來不確定性。

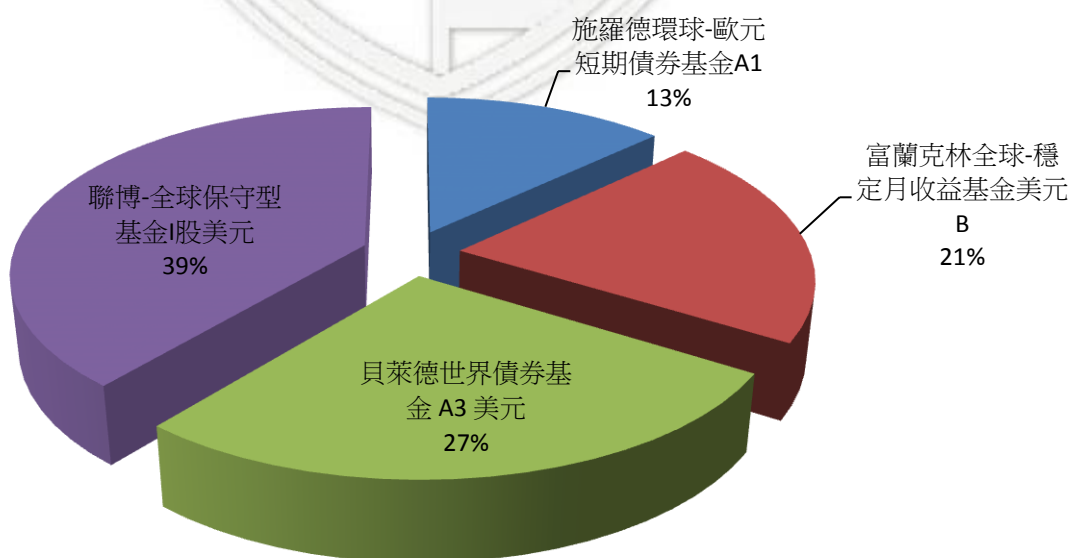
建議：將子女教育準備金分為兩方向執行

方向一：在弟弟就讀幼稚園後，由楊爸爸、楊媽媽協助照顧，節省保姆費用；兩位小孩平時選擇就讀公立學校。

方向二：姊姊與弟弟至大學畢業期間的兩人教養費用約 834 萬：以投資基金商品，設定每年 5% 的報酬率，每年應提撥 42.3 萬元，提撥至弟弟大學畢業。

表 12 子女教養準備金規劃		
	姊姊	弟弟
假設	通貨膨脹率 2%，投資報酬率 5%	
距離大學畢業時間	21 年	24 年
兩人學費合計需要準備	834 萬	
經過通膨調整後資金支出現值	612.9 萬	
籌措方式	投資基金商品	
須提撥金額	42.3 萬/年	
開始提撥年份	今年開始提撥	
預計提撥年數	24 年	
到期累積金額	612.9 萬	

投資組合建議 - 子女教養金



圖六 投資組合建議

(三)退休金規劃

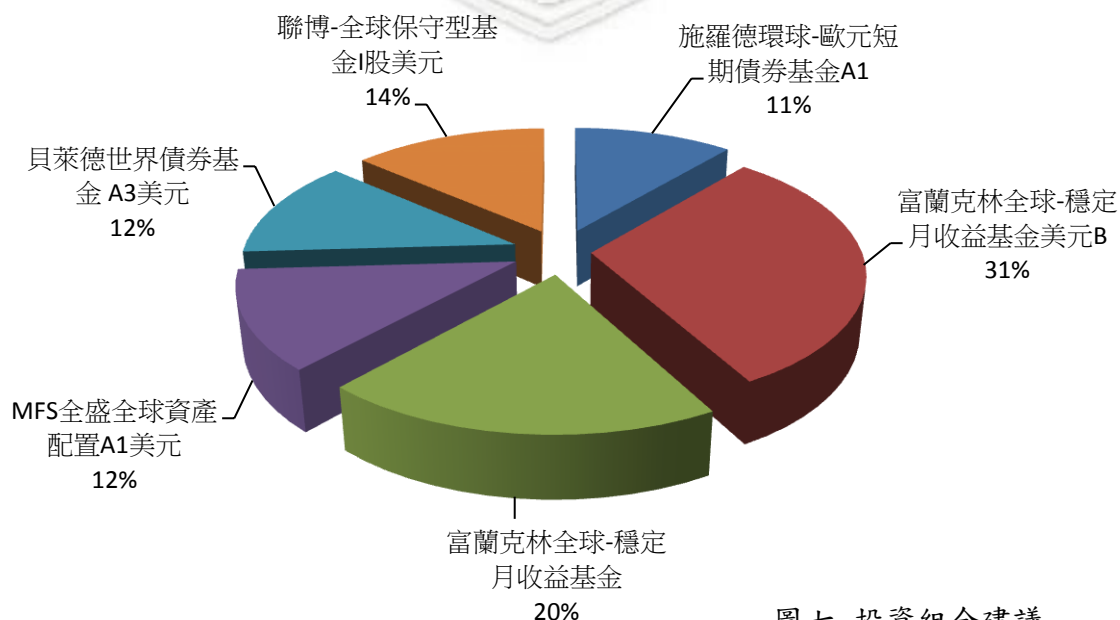
目標：期望能在 60 歲退休，退休後希望每人能有每月 5 萬元生活費。

考量：根據勞保局所提供的勞保、勞退領取金額試算工具，楊先生、陳小姐每月領取金距離理想退休的所得替代率有一段缺口；而及早準備退休金對未來退休規劃上較有保障，因此我們在準備購屋頭期款與子女就學金的同時，一並執行退休金規劃。

建議：目前先生離退休年齡尚有 24 年、太太離退休年齡尚有 30 年，每年提撥分別提撥 22 萬元及 18.7 萬元投資預期報酬率 7%之投資組合。

(以保德信證券投資信託股份有限公司試算工具試算)

表 13 退休金規劃		
	楊先生	陳太太
假設	通貨膨脹率 2%，投資報酬率 7%	
預計退休年齡	60 歲	60 歲
預估平均壽命	76 歲	83 歲
退休後希望每月生活費用	5 萬	5 萬
需準備之退休金金額	22,042,563	27,472,300
新制勞退每月可領金	3,648	1,980
舊制勞退金額	70 萬	0
老年年金給付	16,331	13,609
籌措方式	投資基金商品	
需提撥金額	22 萬/年	18.7 萬/年
開始提撥年份	今年開始提撥	今年開始提撥
預計提撥年數	24 年	30 年
到期足以支付楊先生及陳小姐每月 5 萬元之生活費		

投資組合建議 - 退休金計劃

圖七 投資組合建議

(四)創業計畫

目標：如果可以，楊先生預計 5 年後離開現職，自行創業開異國風味料理餐廳。

考量：楊家正值家庭築巢期，需準備房屋貸款及負擔子女教育金，此時創業，收入較不穩定，會影響到家庭的收入與支出。

建議：楊先生可將計畫緩至 15 年，這段期間以購屋及子女教育基金、退休金為主，屆時，家中經濟重擔較輕，楊先生也有較充裕的時間投入於創業中，設定每年 7% 的報酬率，每年應提撥 13.1 萬元籌措創業基金。

表 14 創業基金規劃

假設	通貨膨脹率 2%，投資報酬率 7%
距離預計創業時間	15 年
創業費用需要準備	250 萬
經過通膨調整後資金支出現值	127.9 萬
籌措方式	投資基金商品
須提撥金額	13.1 萬/年
開始提撥年份	今年開始提撥
預計提撥年數	15 年
到期累積金額	127.9 萬

(五)子女海外留學金

目標：未來倘若女兒大學畢業後，如果允許想讓女兒攻讀國外學位。

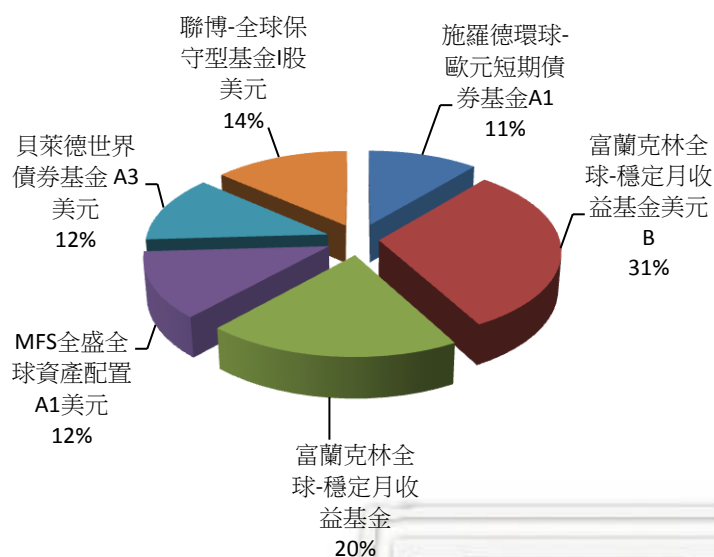
考量：完成海外留學學業以一位 320 萬的新台幣做規劃，用 23 年準備小孩海外留學金。

建議：每年投入 7.4 萬台幣，以美元為標的物的基金商品準備海外留學金，創造複利效果，以達到子女的留學金，並以外幣提領，減少匯率風險。

表 15 子女海外留學金規劃

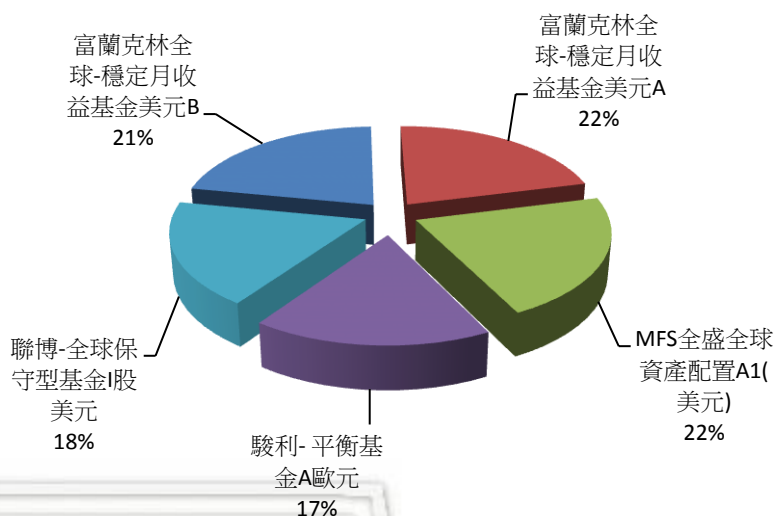
	姊姊
假設	通貨膨脹率 2%，投資報酬率 9%
距離預計出國攻讀學位時間	21 年
海外留學金需要準備	320 萬
經過通膨調整後資金支出現值	76.8 萬
籌措方式	投資基金商品
須提撥金額	7.4 萬/年
開始提撥年份	今年開始提撥
預計提撥年數	23 年
到期累積金額	76.8 萬

投資組合建議 - 創業金計劃



圖八 投資組合建議

投資組合建議-留學金計劃



圖九 投資組合建議

(六) 旅遊費

目標：期望兒子出生後，前兩年先國內旅遊一年一次，之後出國一年一次。

考量：國內旅遊一家六口，規劃 5 萬元；考慮父母出國旅遊風險較高，故國外旅遊規劃 10 萬元，供楊先生、陳小姐及子女一同旅遊。

建議：將此筆金額列入支出

(七) 其他建議規劃

一、目標：創造固定收入來源，增加家庭經濟保障。

考量：目前的規劃中無固定投資收入，倘若投資報酬不如預期或未來創業，收入較不穩定，將會影響家庭收支的分配。

建議：購屋後，將舊屋出租，並以子女名義購買六年期儲蓄險(以美元為標的物)，年繳 8,820 美金(約台幣 264,600 元)，爾後每年年末持續領回生存金 1,400 美元，領至終身。

※目前美元/新台幣匯率 1:30

二、目標：汰舊換新，將舊車換成新車。

建議：規劃後尚有剩餘存款，楊先生可視情況購車。

陸、財務規劃建議方案歸納

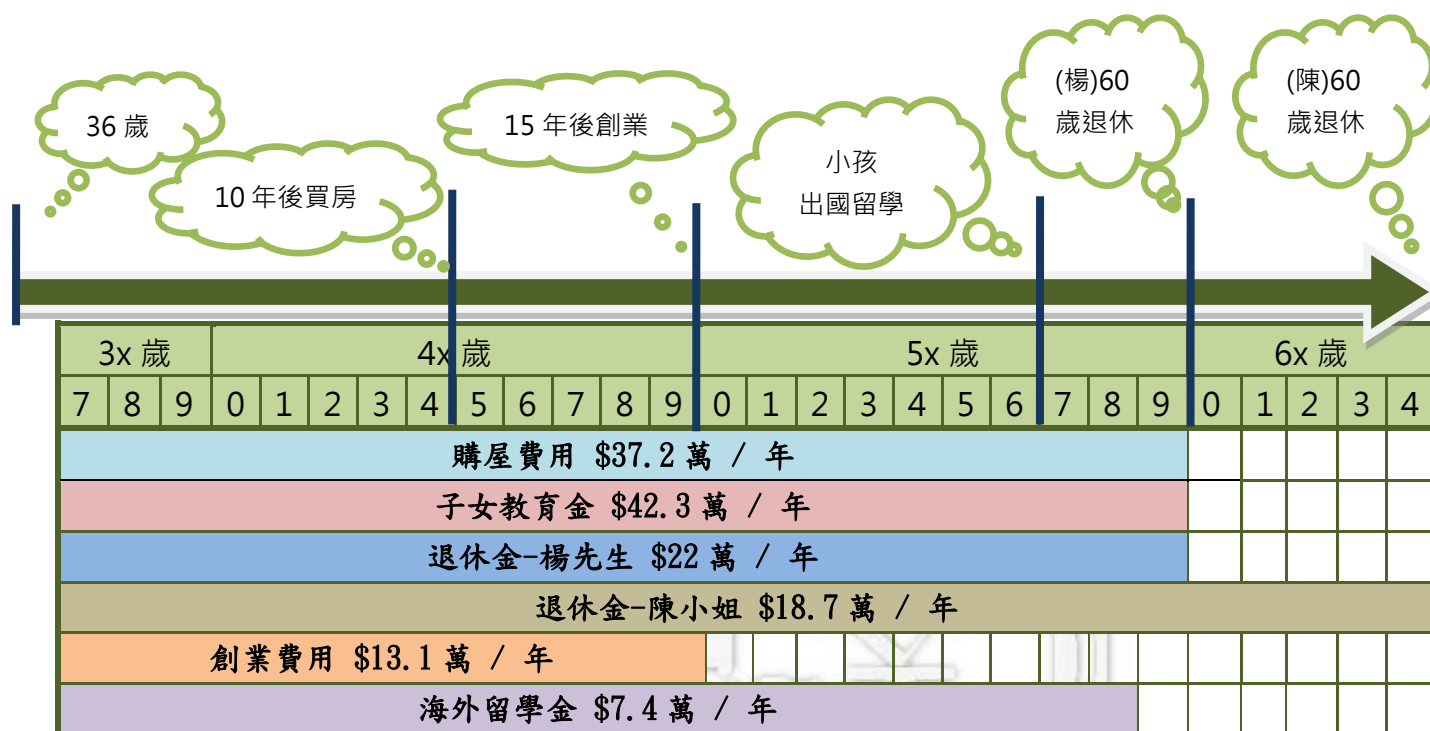


表 16 建議方案歸納

理財目標	建議方案
購屋計畫	利用政府房貸政策，需準備頭期款約 300 萬及房屋貸款約每年 38.2 萬 資金缺口現值：463 萬 籌措方式：用 25 年的時間，以定期定額每年提撥\$37.2 萬投資報酬率 7%的商品組合。
子女教養金 (國內)	資金缺口現值：612.9 萬 籌措方式：用 24 年的時間，以定期定額每年提撥\$42.3 萬投資報酬率 5%的商品組合。
退休金規劃	依退休後的生活費目標扣除勞保、勞退提領金，楊先生和陳小姐缺口部分用支出餘額法計算 籌措方式：楊先生部分用 24 年的時間，以每年提撥\$22 萬元；陳小姐部分用 30 年時間，以每年提撥 18.7 萬元投資報酬率 7%債券型基金。
創業計畫	資金缺口現值：127.9 萬 籌措方式：用 15 年的時間，以定期定額每年提撥\$13.1 萬投資報酬率 7%的商品組合。
海外留學金	資金缺口現值：76.8 萬 籌措方式：用 23 年的時間，以定期定額每年提撥\$7.4 萬投資報酬率 9%的商品組合(以美元為標的物)，屆時可以美元提領，減少匯率風險。
旅遊金	列入年薪支出項。
其他 建議規劃	創造固定收入—將舊屋出租後，以子女名義購買六年期儲蓄險(以美元為標的物)，每年年末可持續領回生存金 1,400 美元，若有需要資金則可解約整筆領回，亦或是保障其他投資規劃未達預期報酬，增加家庭經濟保障。

柒、保險商品建議

保險公司： <u>三商美邦</u>		保單號碼： <u>00001</u>		要保人： <u>楊和軒</u>		主被保險人： <u>楊和軒</u>	
保單始期： <u>103/10/10</u>		投保年齡： <u>36歲</u>		繳別： <u>年繳</u>		保單狀態：	
商品類型	商品名稱	商品代碼	被保險人	年期	保額	保費	狀態
主約	祥安心終身壽險	XWL	楊和軒	20年期	10萬元	3,356	
投資型	世紀優利變額萬能終身壽險-A型	UVULA	楊和軒	20年期	400萬元	39,600	
附約	安康防癌終身健康保險附約_計劃B	ACRB	楊和軒	20年期	1單位	5,075	
附約	新重大疾病終身健康保險附約(93)	NDDBR	楊和軒	20年期	35萬元	6,791	
附約	特定傷病終身健康保險附約(93)	SDR	楊和軒	20年期	35萬元	3,257	
附約	鑫好健康終身醫療健康保險附約	SHHIR	楊和軒	20年期	10百元	12,870	
醫療險	常春住院醫療保險附約住院及加護病房保險金	HIR	楊和軒	1年期	10百元	2,000	
醫療險	享健康住院醫療健康保險附約_計劃C	SHSRC	楊和軒	1年期	1單位	2,077	
意外險	意外身故及殘廢保險金附約(9903)	ADDR	楊和軒	1年期	600萬元	6,890	
意外險	骨折及脫臼手術傷害保險金附加條款	AFRR	楊和軒	1年期	5萬元	386	
意外險	傷害醫療保險金限額附約(無社保)	AMRR	楊和軒	1年期	5萬元	911	
意外險	傷害醫療保險金日額附約	DHIR	楊和軒	1年期	10百元	614	
豁免	安心豁免保險費附約	CWPR	楊和軒	20年期	38仟元	2,176	
合計：86,003元							
楊和軒 年繳保費(台幣)：86,003元							

保險公司： <u>三商美邦</u>		保單號碼： <u>00001</u>		要保人： <u>陳可形</u>		主被保險人： <u>陳可形</u>	
保單始期： <u>103/10/10</u>		投保年齡： <u>31歲</u>		繳別： <u>年繳</u>		保單狀態：	
商品類型	商品名稱	商品代碼	被保險人	年期	保額	保費	狀態
主約	祥安心終身壽險	XWL	陳可形	20年期	10萬元	2,584	
投資型	世紀優利變額萬能終身壽險-A型	UVULA	陳可形	20年期	400萬元	24,000	
附約	新重大疾病終身健康保險附約(93)	NDDBR	陳可形	20年期	35萬元	5,440	
附約	特定傷病終身健康保險附約(93)	SDR	陳可形	20年期	35萬元	3,326	
附約	鑫好健康終身醫療健康保險附約	SHHIR	陳可形	20年期	10百元	12,603	
醫療險	常春住院醫療保險附約住院及加護病房保險金	HIR	陳可形	1年期	10百元	2,000	
醫療險	享健康住院醫療健康保險附約_計劃C	SHSRC	陳可形	1年期	1單位	2,659	
意外險	意外身故及殘廢保險金附約(9903)	ADDR	陳可形	1年期	400萬元	4,594	
意外險	骨折及脫臼手術傷害保險金附加條款	AFRR	陳可形	1年期	5萬元	386	
意外險	傷害醫療保險金限額附約(無社保)	AMRR	陳可形	1年期	5萬元	911	
意外險	傷害醫療保險金日額附約	DHIR	陳可形	1年期	10百元	614	
豁免	安心豁免保險費附約	CWPR	陳可形	20年期	30仟元	618	
合計：59,735元							
保險公司： <u>中國</u>		保單號碼： <u>00002</u>		要保人： <u>陳可形</u>		主被保險人： <u>陳可形</u>	
保單始期： <u>100/05/31</u>		投保年齡： <u>27歲</u>		繳別： <u>年繳</u>		保單狀態：	
商品類型	商品名稱	商品代碼	被保險人	年期	保額	保費	狀態
主約	新康健終身防癌健康保險(97)	HSCN	陳可形	20年期	1單位	5,977	
合計：5,977元							
陳可形 年繳保費(台幣)：65,712元							

保險公司: <u>三商美邦</u>		保單號碼: <u>00001</u>		要保人: <u>楊寶寶</u>		主被保險人: <u>楊寶寶</u>	
保單始期: <u>103/10/10</u>		投保年齡: <u>2歲</u>		繳別: <u>年繳</u>		保單狀態:	
商品類型	商品名稱	商品代碼	被保險人	年期	保額	保費	狀態
主約	祥安心終身壽險	XWL	楊寶寶	20年期	10萬元	1,485	
附約	安康防癌終身健康保險附約_計劃B	ACRB	楊寶寶	20年期	1單位	3,031	
附約	新重大疾病終身健康保險附約(93)	NDDBR	楊寶寶	20年期	30萬元	2,554	
醫療險	常春住院醫療保險附約住院及加護病房保險金	HIR	楊寶寶	1年期	15百元	1,901	
醫療險	享健康住院醫療健康保險附約_計劃C	SHSRC	楊寶寶	1年期	1單位	2,659	
醫療險	常春住院醫療保險附約手術保險金	SIR	楊寶寶	1年期	15百元	950	
意外險	意外身故及殘廢保險金附約(9903)	ADDR	楊寶寶	1年期	200萬元	317	
意外險	骨折及脫臼手術傷害保險金附加條款	AFRR	楊寶寶	1年期	5萬元	386	
意外險	傷害醫療保險金限額附約(無社保)	AMRR	楊寶寶	1年期	5萬元	911	
意外險	傷害醫療保險金日額附約	DHIR	楊寶寶	1年期	10百元	614	
豁免	真慈愛豁免保險費附約	KWPR	楊寶寶	20年期	15仟元	1,837	
合計：16,645元							
楊寶寶 年繳保費(台幣)：16,645元							

保險公司: <u>三商美邦</u>		保單號碼: <u>00001</u>		要保人: <u>楊寶寶</u>		主被保險人: <u>楊寶寶</u>	
保單始期: <u>103/10/10</u>		投保年齡: <u>0歲</u>		繳別: <u>年繳</u>		保單狀態:	
商品類型	商品名稱	商品代碼	被保險人	年期	保額	保費	狀態
主約	祥安心終身壽險	XWL	楊寶寶	20年期	10萬元	1,604	
附約	安康防癌終身健康保險附約_計劃C	ACRC	楊寶寶	20年期	1單位	2,690	
附約	新重大疾病終身健康保險附約(93)	NDDBR	楊寶寶	20年期	30萬元	2,703	
醫療險	常春住院醫療保險附約住院及加護病房保險金	HIR	楊寶寶	1年期	15百元	1,901	
醫療險	享健康住院醫療健康保險附約_計劃C	SHSRC	楊寶寶	1年期	1單位	2,077	
醫療險	常春住院醫療保險附約手術保險金	SIR	楊寶寶	1年期	15百元	950	
意外險	意外身故及殘廢保險金附約(9903)	ADDR	楊寶寶	1年期	200萬元	317	
意外險	骨折及脫臼手術傷害保險金附加條款	AFRR	楊寶寶	1年期	5萬元	386	
意外險	傷害醫療保險金限額附約(無社保)	AMRR	楊寶寶	1年期	5萬元	911	
意外險	傷害醫療保險金日額附約	DHIR	楊寶寶	1年期	10百元	614	
豁免	真慈愛豁免保險費附約	KWPR	楊寶寶	20年期	14仟元	769	
合計：14,922元							
楊寶寶 年繳保費(台幣)：14,922元							

捌、保險商品建議

富蘭克林全球-穩定月收益基金美元 A

風險等級：RR4

	本標的物	同類型平均	同類型排名
年平均報酬率	14.38	4.67	★★★★★
β 係數	1.10	1.09	★☆☆☆☆
標準差	14.72	14.12	★★★★☆
Sharpe Index	0.27	0.10	★★★★★



富蘭克林全球-穩定月收益基金美元 B

風險等級：RR3

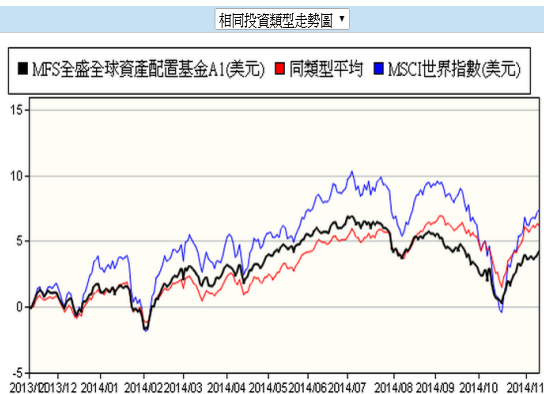
	本標的物	同類型平均	同類型排名
年平均報酬率	5.32	7.26	★☆☆☆☆
β 係數	0.56	0.49	★★★★☆
標準差	6.62	5.66	★★★★★
Sharpe Index	0.20	0.33	★☆☆☆☆



MSF 全盛全球資產配置基金

風險等級：RR3

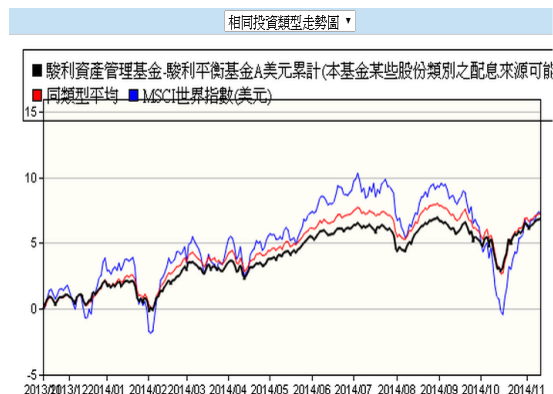
	本標的物	同類型平均	同類型排名
年平均報酬率	4.26	6.30	★★☆☆☆
β 係數	0.56	0.51	★★★★☆
標準差	6.4	6.48	★★☆☆☆
Sharpe Index	0.16	0.25	★★☆☆☆



駿利 - 平衡基金 A 歐元

風險等級：RR3

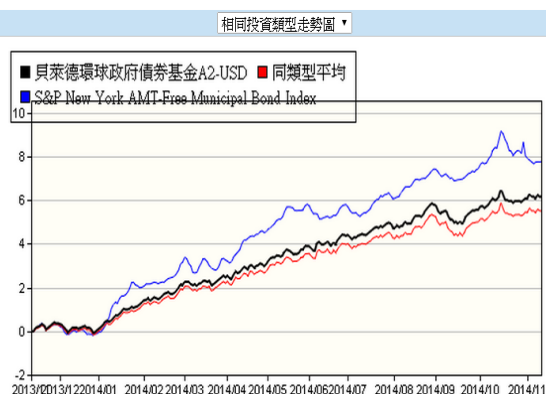
	本標的物	同類型平均	同類型排名
年平均報酬率	6.84	7.26	★★★★☆
β 係數	0.45	0.49	★★★★☆
標準差	5.12	5.66	★★★★☆
Sharpe Index	0.33	0.33	★★★★☆



貝萊德政府債券基金 A2 美元

風險等級：RR2

	本標的物	同類型平均	同類型排名
年平均報酬率	6.16	5.53	★★★★☆
β 係數	0.36	0.37	★☆☆☆☆
標準差	1.08	1.12	★☆☆☆☆
Sharpe Index	1.37	1.17	★★★★★



聯博-全球保守型基金 I 股美元 風險等級：RR3

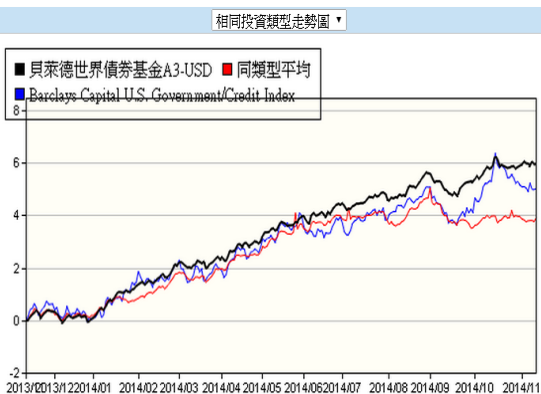
	本標的物	同類型平均	同類型排名
年平均報酬率	1.79	6.30	★☆☆☆☆
β 係數	0.34	0.51	★★★★☆
標準差	3.70	6.48	★☆☆☆☆
Sharpe Index	0.07	0.25	★☆☆☆☆



貝萊德世界債券基金 A3 美元

風險等級：RR2

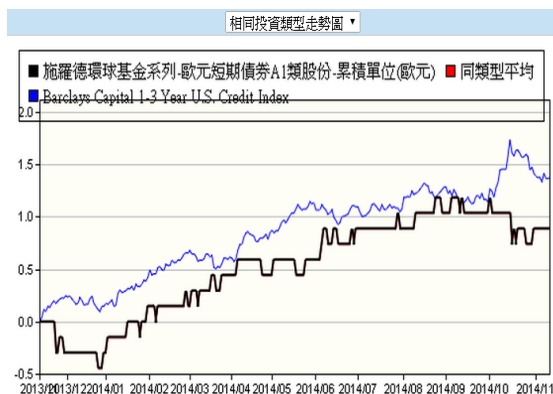
	本標的物	同類型平均	同類型排名
年平均報酬率	14.38	4.67	★★★★☆
β 係數	1.10	1.09	★★★★☆
標準差	14.72	14.12	★★★★☆
Sharpe Index	0.27	0.10	★★★★★



施羅德環球-歐元短期債券基金 A1 歐元

風險等級：RR2

	本標的物	同類型平均	同類型排名
年平均報酬率	0.89	0.89	★★★★★
β 係數	0.48	0.48	★★★★★
標準差	0.60	0.60	★★★★★
Sharpe Index	0.00	0.00	★★★★★



※風險聲明：

1. 基金回報需依照所選基金之績效表現，投資人仍有可能損失部份或全部的投資金額。
2. 投資一定有風險，基金有漲有跌，過去績效不代表未來績效。
3. 執行上述理財建議所可能產生的風險，包括利率，匯率以及市場等各項風險。

捌、結論

本案例楊先生一家屬於雙薪家庭，家庭年收入較一般家庭寬裕，且楊先生有投資理財的想法，懂得未雨綢繆，提早替未來做好準備，並將人生計畫之重責大任交付於本團隊，感謝楊先生撥冗與本團隊溝通，使得本團隊能替楊先生做好更全面性的財務策劃。

經過詳細評估後，本團隊將會協助楊先生按照執行方案實施，且一份好的財務策劃並非一式到底，須定期檢視，並做適當調整，如此一來，才能更有效率的協助楊先生達成理想生活。

敬祝 平安喜樂



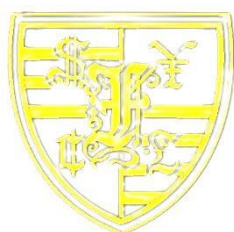
附件一 子女教育費用預估項目

子女教育費用預估表					
歲數	費用 (年)	時期	項目	金額	說明
0 歲	16 萬	生育	產前檢查	1 萬	
			孕婦裝	2 萬	
			生產費用	2 萬	
			坐月子中心	9 萬	
		養育	嬰兒車、床	1 萬	
			嬰兒用品	1 萬	
1-3 歲	25 萬	養育	副食品	5 萬	
			尿片	2 萬	
			學步車	1 萬	
			醫療其他	2 萬	
			保母費	15 萬	
4-6 歲	10 萬	幼稚園	小班	公立 50,000 私立 100,000 (註冊費+月費)	※姊弟上幼稚園後交由楊父、楊母 照顧，降低保母費支出
			中班		
			大班		
7-12 歲	16 萬	國小 時期	養育費	6 萬	※養育費包含餐費、衣服及平時所 需之花費
			學雜費	1 萬	
			才藝、補習費	6 萬	
13-14 歲	18 萬	國一 國二	養育費	6 萬	
			學雜費	2 萬	
			才藝、補習費	6 萬	
			零用錢費	1 萬	
15 歲	24 萬	國三	養育費	6 萬	
			學雜費	2 萬	
			才藝、補習費	12 萬	
			零用錢	1 萬	
16-17 歲	12 萬	高一 高二	上學車資費	1 萬	※為了減輕子女就學壓力，這期間 以配合學校晚自習課程，不再額外 補習
			學雜費	3 萬	
			零用錢	2 萬	
			養育費	6 萬	
18 歲	18 萬	高三	上學車資費	1 萬	
			學雜費	3 萬	
			零用錢	2 萬	
			補習費	6 萬	
			養育費	6 萬	
19-22 歲	24 萬	大學 時期	在外住宿費	5 萬	
			零用錢	12 萬	
			書籍費	1 萬	
			學雜費	6 萬	
每人至大學教育費費用				415 萬	

附件二 海外留學費用預估

附表二 美國每年研究所學費預估					
校性質	幣別	平均學費	法學院、醫學院	社會科學院	文科學院
			商學院、理工學院		
私立大學	Us	35,000	28,000 - 45,000	25,000 - 30,000	25,000 - 32,000
	台幣	105 萬	84 萬 - 135 萬	75 萬 - 90 萬	75 萬 - 96 萬
公立大學	Us	\$15,000	13,000 - 20,000	11,000 - 17,000	9,000 - 14,000
	台幣	45 萬	39 萬 - 60 萬	33 萬 - 51 萬	27 萬 - 42 萬

附表三 美國每年生活費預估				
等級	城市或地區	幣別	平均生活費	生活費
第一級 美國特大城市	舊金山、紐約、費城、洛杉磯、波士頓、邁阿密、夏威夷、芝加哥、華盛頓首府	US	18,000	12,000 - 24,000
		台幣	54 萬	36 萬 - 72 萬
第二級 美國大城市	匹茲堡、西雅圖、達拉斯、亞特蘭大、奧斯丁、底特律	US	10,800	9,600 - 12,000
		台幣	32.4 萬	28.8 萬 - 36 萬
第三級 南部、中西部、東南部	德州、威斯康辛州、依利諾州、密西根州、猶他州、科羅拉多州、喬治亞州、維吉尼亞州、北卡羅來納州	US	8,400	7,200 - 9,600
		台幣	25.2 萬	21.6 萬 - 28.8 萬
第四級 其他地區	奧克拉荷馬州、密蘇里州、路易士安那州、南卡羅來那州	US	6,300	5,400 - 7,200
		台幣	18.9 萬	16.2 萬 - 21.6 萬



金頭腦團隊

KUAS Department of Finance