

2015 年台灣最佳財務策劃師選拔

個人組

財務策劃書

客戶潘文進 先生



規劃人：

華南銀行

資深財富顧問 楊展佳

規劃日期：2015年10月12日

目 錄

一、前言、重要聲明與財務規劃流程介紹-----	3
二、所屬公司優勢&規劃師自我介紹-----	5
三、客戶相關背景資料收集-----	7
(3.1) 家庭成員介紹	
(3.2) 家庭收支分析	
(3.3) 家庭資產負債表	
四、客戶財務狀況分析與假設-----	11
五、客戶財務目標設定與需求分析-----	12
六、客戶財務目標執行與修正-----	27
七、後續追蹤與服務-----	32
八、結語-----	33

一、前言、重要聲明與財務規劃流程介紹

前言

人生是一張單程車票，每一個階段都有不同的目標，常常不一定能如期達到目標，且中間不會有岔路或者意外影響抵達時間。

隨著人生不同階段，不論是進入職場、成家、養育子女、到退休終老，終其一生，我們都無法不跟理財脫離關係。然而透過專業的分析與客觀的協助，將家庭財務的風險、資產的配置，能讓我們更有系統的了解自己目前的狀況以及對未來目標如何達成都是財務規劃師的重要責任。

很榮幸有機會為您提供完整的財務策劃服務，本人希望透過良性的互動，從客觀的角度了解您對人生的藍圖夢想，進而藉由本人的專業提供給您適當的建議與行動方案，讓您的夢想不再只是夢想!!

重要聲明

在我們正式開始財務策劃流程前重要聲明事先告知如下:

1. 此份財務策劃書，乃基於您提供的資料基礎上，本人依專業提出可接受的假設、合理的估計。綜合考慮您的資產負債狀況、理財目標、現金收支狀況而制定。
2. 財務策劃書內所提出的任何理財建議，因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 100%一樣。而為使目標達成更容易，採較保守估計。
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. 基於專業誠信原則，本人將盡力協助您了解此財務策劃書之內容，若您有任何疑問，歡迎隨時提出。
5. 基於在尊重客戶資料的隱密性及保護您交易安全的前提下，謹遵守金融控股公司法、電腦處理個人資料保護法、金管會「金融控股公司子公司間共同行銷管理辦法」及主管機關相關法令規範制定此保密措施以維護您資料的安全性、完整性、正確性及確保資料使用目的的合理性。

財務規劃流程



基礎數據假設

1. 近20年(1995.01~2014.09)平均經濟成長率及通貨膨脹率預估：1.28%
(參考中華民國統計資訊網平均消費者物價指數年增率設算)
2. 國人的平均壽命為79.51歲，其中男性為76.43歲、女性為82.82歲
(內政部戶政司及衛生福利部)
3. 退休年齡68歲，依勞保退休年金請領給付依退休年齡給予-20%~20%給付增加試算之最佳值。
(勞動部勞工保險局勞工退休金條例)
4. 本財務策畫計算個人醫療每年支出之金額，依統國民醫療保健支出統計，其數據依年齡反應在各年度醫療費用中。
(資料來源：衛生福利部)

二、所屬公司優勢&規劃師自我介紹

銀行簡介

華南銀行創設於民國八年，民國八十七年官股釋出，完成民營化，正式邁向新里程。民國九十年華南金融控股股份有限公司成立。華南銀行則成為華南金融控股股份有限公司之子公司。亦於 95 年正式成立。

華南銀行相信，每一份財富都是經驗與智慧的累積。身為實踐家的您，為了理想而不懈地奮鬥著；也因為了解，華南銀行領航財富管理，願做為您堅實的後盾、翱翔的羽翼，守護您的資產，共同航向心中的藍海。

華南銀行秉持著信賴、熱誠與創新的精神，在台灣深耕近百年，服務據點遍布海內外，全年無休的行動網銀，滿足您每時每刻的需求；專業用心的理財專員，給您待如親友的服務，讓您從夢想、理想、到獨享人生，更臻圓滿。

【財富管理部】並由全體部門同仁及各單位優秀的理財專員致力於財富管理業務之推展。

金控目前目前金融服務跨足銀行、保險、證券、票券、投資信託、資產管理、創業投資及管理顧問等各項專業領域，提供客戶完整的金融服務。

信用評等

評等機構	日期	長期債信評等	短期債信評等	未來評等展望
中華信評	2015-06	twAA	twA-1+	穩定
穆迪信評	2015-06	A2	P1	正向
惠譽信評	2015-03	BBB+	F2	穩定

最新得獎紀錄

華南銀行獲選為 ASIAMONEY 2012 年

「最佳整體外匯服務本國銀行獎」

「最佳匯率選擇權本國銀行獎」

「最佳外匯產品暨服務本國銀行獎」

「最佳外匯市場研究本國銀行獎」



規劃師之背景

本人楊展佳，目前任職於華南銀行南區通路管理中心，擔任資深財富顧問一職，除提供負責分行之理專業務及銷售諮詢，協助督導轄下分行達成業績目標外，並依照高資產客戶的不同需求，從客戶的角度，量身訂做適當的資產配置方案，提供投資、稅務、信託、保險等全方位的理財規劃，加上總行商品、信託企劃等研究部門的支援，提供多元化金融產品與國際化投資管道，期望能協助客戶做好妥當的資產配置，滿足高資產客戶全方位理財需求。

本人畢業於樹德科技大學金融所。自民國 83 年以來進入華南商業銀行服務，至今已有近 21 年資歷，過去曾在銀行內部歷練過的職務包括：存款、國內匯兌、會計、外匯、個人金融、企業金融、以及理財專員等業務職，在金融相關領域中，具備充分的專業知識與工作經驗，足以為客戶提供完整了理財服務。目前持有之執業證照包括：

領 域	證 照 名 稱
證券、投信業務證照	證券商投資分析人員 (CSIA)、證券商業務員、證券商高級業務員、投信投顧業務員。
銀行、財富管理相關證照	信託業務專業測驗、理財規劃人員、銀行內部控制基本測驗
保險業務證照	人身保險業務員、投資型保險商品業務員、產險業務員、外幣收付非投資型保險證照
衍生性金融商品	結構型商品銷售人員資格測驗合格、期貨商業務員、期貨信託基金銷售機構銷售人員測驗合格
其他執業資格	教育部核定講師資格、金融常識與職業道德規範測驗合格、初階授信人員專業能力測驗、初階外匯人員專業能力測驗

安心信賴的夥伴
圓滿人生的推手



三、客戶相關背景資料收集

透過初次訪談，了解文進與美玉家庭的背景與各自對家庭未來的期許，簡化為表格如下，資料取得

時間:2015 年 10 月 01 日

(3.1)家庭基本成員

稱謂	姓名	性別	年齡	工作/職稱	投資屬性
客戶	潘文進	男	44	飛機維修公司/專業經理人	積極進取
配偶	吳美玉	女	44	房仲經紀	穩健成長
子女	潘妤萱	女	16	學生	-----

家庭背景與未來期望

文進家庭背景	
年齡	家庭背景現況說明與未來期許
44	1. 家庭背景: 1971 年 4 月出生，恆春人 父母皆歿。排行老么，有 3 個姐姐與 1 個哥哥 1995 年 12 月與美玉結婚，1999 年 8 月 30 日女兒潘妤萱出生
	2. 職涯發展: 國中畢業成為職業軍人~2005 年 8 月退伍 2005 年 8 月~2008 年 任職於外商飛機維修公司，工作地點桃園 2008 年~迄今 工作地點:大陸崑山
	3. 個人能力： 專業能力與英文能力皆強，受老闆器重
	4. 目前資產: ①台北市忠駝國宅:1996 年買進，24.6 坪，目前無貸款 ②人民幣存款 62 萬 ③新台幣存款 330 萬
	5. 未來期許: ① 女兒可以出國讀書 ② 全家考慮前進挪威？（總公司上班 年薪 400 萬台幣） 定居大陸？->台灣房子出租或是賣掉轉向崑山購屋

美玉家庭背景	
年齡	家庭背景現況說明與未來期許
44	1. 家庭背景: 1971 年 4 月出生，恆春人，文進國中同學 母親住恆春。姐姐住台北
	2. 職涯發展: 育達商職畢業~1994 年 任職台北會計助理 1994 年~1996 年 任職花蓮百貨公司專櫃 1999 年 5 月~2005 年 8 月 全職家庭主婦 2005 年~2007 年 兼職直銷 2007 年~2010 年 三商美邦 2011 年~2015 年 房仲經紀 收入約百萬
	3. 個人特質: 不喜歡大陸，全職照顧家庭
	4. 目前資產: ①人民幣存款 26 萬 ②新台幣存款 330 萬
	5. 未來期許: ①女兒可以到日本念大學 ②全家考慮前進挪威？ 擔心:冰天雪地，語言適應不易 定居大陸？ 擔心:雖語言通，但工作轉換，收入減少 支出卻要增加



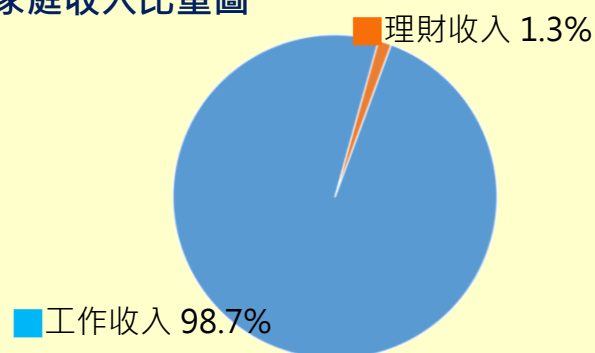
(3.2) 家庭收支分析

經過與文進、美玉夫妻面談，取得家庭的收入支出及資產等相關資訊，以下做出家庭收支表(表一)與家庭資產負債表，透過圖表能了解目前的財務概況。

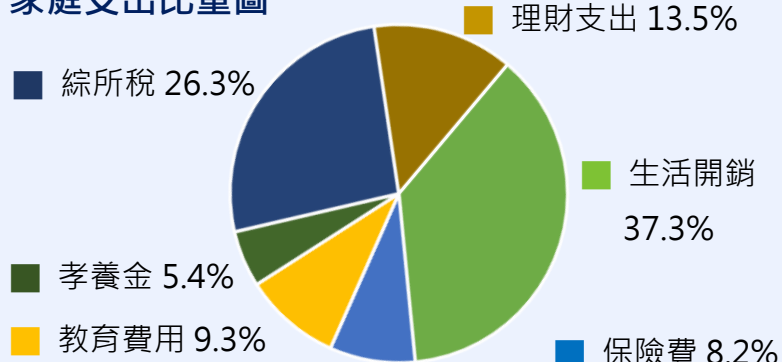
(表一) 家庭收支表~現況

家 庭 收 入 表			家 庭 支 出 表		
項目	金額	百分比	類別	金額	百分比
1.工作收入(A)	3,150,000 元	98.7%	1.生活開銷(a)	480,000 元	37.3%
薪資-文進<註 1>	2,150,000 元	67.4%	文進	120,000 元	9.3%
執行業務-美玉	1,000,000 元	31.3%	美玉+妤萱	360,000 元	38.0%
2.理財收入(B)	42,408 元	1.3%	2.保險費(b)	104,791 元	8.2%
鴻海股利 <註 2>	42,408 元	1.3%	文進	26,070 元	2.1%
利息	0 元		美玉	23,350 元	1.8%
3.其他收入(C)	0 元		妤萱	55,371 元	4.3%
其他	0 元		3.教育費用(c)	120,000 元	9.3%
			妤萱	120,000 元	9.3%
			4.孝養金(d)	70,000 元	5.4%
			母親節-美玉媽	10,000 元	0.7%
			過年-美玉媽	60,000 元	4.7%
			5.綜所稅(e)	338,800 元	26.3%
			6.理財支出(f) <註 3>	174,200 元	13.5%
總計(A+B+C)	3,192,408 元	100%	總計(a+b+c+d+e+f)	1,287,791 元	100.0%
年結餘 1,904,617 元			<家庭收支表 1>		
備註:1.文進薪資:為方便與美玉收入做合併，將薪資 43 萬人民幣，以匯率 1:5 換算成新台幣					
2.鴻海股票 103 年配發現金股利 3.8 元 3.鴻海股票 103/03/02 收盤價為 87.1 元					

家庭收入比重圖



家庭支出比重圖



(3.3) 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
1.流動性資產(A)	6,400,000 元	24.8%	1.短期負債(a)	0 元	0%
活期存款-人民幣<註 1>	3,100,000 元	12.0%	信用卡	0 元	
活期存款-台幣	3,300,000 元	12.8%	消費性貸款	0 元	
2.生息資產(B)	958,644 元	3.7%	保單貸款	0 元	
鴻海股票 <註 2>	958,644 元	3.7%	2.長期負債(b)	0 元	0%
3.固定資產(C)	18,450,000 元	71.5%	房屋貸款	0 元	
房子-忠駝國宅<註 3>	18,450,000 元	71.5%			
總計(A+B+C)	25,808,644 元	100%	總計(a+b)	0 元	100.0%

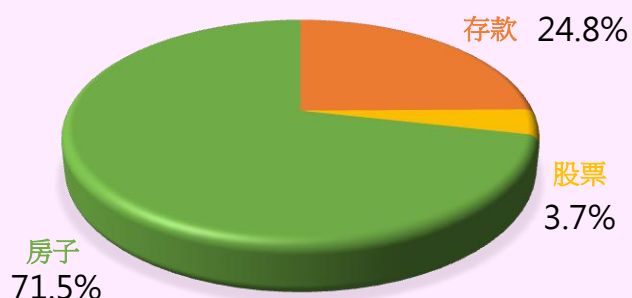
淨資產:25,808,644 元

<家庭資產負債表 1>

備註:

1. 人民幣存款:為方便與台幣資產做合併，將 62 萬人民幣，以匯率 1:5 換算成新台幣
2. 鴻海 104 年 10 月 1 日當日收盤價為 85.9 元
3. 台北市信義區忠駝國宅，24.6 坪，目前市價，依內政部實價登錄網查詢:104 年成交價每坪約 75 萬元

資產表



家庭支出比重圖

■ 短期負債 0% ■ 長期負債 0%

四、客戶財務狀況分析與假設

接下來依據您的各項財務數據，歸納出的財務指標表，將家庭財務比率與全國家庭統計資料進行差異比較，藉此就可以做出家庭財務診斷建議。

	財務指標	公式	客戶狀況	建議數值	備註
1.	資產負債率	總負債÷總資產	0%	20%-60%	全國平均 15%
2.	財務自由度	年理財收入÷年支出	3.3%	20%-100%	
3.	緊急預備金月數	流動性資產÷月支出	60	6	建議值
4.	儲蓄率	年儲蓄額÷年收入	59.7%	20%-60%	全國平均 18%
5.	生息資產權數	生息資產÷總資產	3.7%	>50%	全國平均 54%
6.	短期償債能力	流動性資產÷短期負債	0%	≥100%	

◆各項指標含義與診斷

1.資產負債率: 在家庭的全部資產中由舉債提供的資產，反映出家庭是否有舉債的能力。當數值越高，代表該家庭財務風險將對較高。

【數值】 0%

【診斷】 由於沒有任何負債，所以數值為 0。

2.財務自由度:用來衡量理財收入是否能支應生活支出。當比例超過 100%，即代表可以用理財收入完全取代支應一切生活開支，可以安心退休!!

【數值】 3.3%

【診斷】 偏低。建議將資產適當移轉到可創造收益之資產，以早日達成財務自由的目標!

3.緊急預備金月數:用來衡量當收入發生中斷的時候，流動性資產可以支撐多久的生活開支。

【數值】 60 個月

【診斷】 建議可將多的流動性資產妥善運用，以利財富累積與增加。

4.儲蓄率: 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。

【數值】 59.7%

【診斷】 儲蓄率高，若能拓善利用理財工具，將可使家庭財富快速累積。

5.生息資產權數: 生息資產占總資產的比率,數值越高家庭代表家庭資產越能穩定增值。

【數值】 3.7%

【診斷】 偏低。應將資產適當的放入可生息資產，留意“笨儲蓄”的情況~通貨膨脹侵襲到儲蓄資產。

6.短期償債能力: 用來衡量當家庭發生意外狀況，收入發生問題時，資金周轉能力。

【數值】 0%

【診斷】 由於沒有負債，資金周轉無虞。

五、客戶財務目標設定與需求分析

透過訪談，與夫妻雙方一同針對理財觀念以及看法做溝通，共同排定家庭財務目標，以利後續做理財目標的執行。

在人生不同階段中，會有許多的目標與期待，包含對孩子的成長、教育的期許，或是夫妻雙方未來生活的規劃.....等等，將想法具體的寫下來，更能夠幫助我們釐清每個期望，在我們心中的重要順序，如此方能確保目標達成。倘若無法一次完成規劃，亦有一個依循的優先順序。

財務目標設定

順序	目標與期待	發生時間	重點或考量點	備註	估算金額<註>
1.	轉職考量	立即	■挪威與大陸產業評估 ■收入成長 ■對全家的影響	短期目標	
2.	資產處理	立即	■是否賣掉台灣房子 ■是否到崑山置產? ■退休後生活重心?	短期目標	
3.	教育基金	3 年後	■女兒希望到日本念大學，需要準備資金?	短期目標	238 萬
4.	家庭保障	立即	■就現有的保障，是否需要增購新的保單 1. 壽險 2. 醫療險	短期目標	壽險保障: 文進:940 萬 美玉:240 萬
5.	投資理財	立即	■如何善用理財工具，讓資產能穩定成長，早日達成財富自由的目的?	短中長期目標	
6.	退休規劃	20 年	■打造一個安全無虞的退休生活，包含錢與照護問題 1. 想有穩定的退休財源 2. 能夠妥善照顧自己，不造成女兒負擔	中長期目標	

由上面的目標可依準備時間長短分成三階段

【短期目標】轉職評估、資產處理評估、家庭保障、教育基金、投資理財

【中期目標】投資理財、退休規劃

【長期目標】投資理財、退休規劃

當展佳了解您們對財務目標的優先順序及價值觀後，以下提供您每個財務目標的需求分析，以協助您做財務目標執行方式的參考。

<目標 1> 轉職考量:是否要轉職挪威?或是全家搬到大陸?

■Point: 經過與文進、美玉共同討論溝通後，文進尊重美玉的選擇。而美玉考量一家人的共同成長，目前決定放棄台灣與文進夫唱婦隨，但仍須考量美玉的適應能力以及女兒的教育問題，茲將優缺點分析如下：

	挪威~奧斯陸(OSLO)	大陸~崑山
地理位置	挪威位於北歐斯堪的納維亞半島西部。 奧斯陸為挪威的首都以及第一大城。 北緯 59 度 56 分，東經 10 度 45 分	崑山位於中國江蘇省東南部 北緯 31°06' 34 " ~ 31°32'36、 東經 120°48'21" ~ 121°09'04"
	台北市 25°2'N 121°38'E	
氣候 溫度	潮濕大陸性氣候。 冬季(12-2月): 溫度，-7 度 C ~ -1 度 C。 夏季(6-8月): 天氣溫暖怡人、常有熱浪來襲，有許多漫長的晴朗日子。平均溫度 12 度 C ~ 24 度 C，若有熱浪，高溫可達 30 度 C。	亞熱帶季風氣候 四季分明，氣候溫和，雨量充沛 冬季(12-2月): 溫度介於攝氏 0.5 度 ~ 10.6 度 夏季(6-8月): 溫度介於攝氏 20.3 度 ~ 31.6 度
時差	比台北時間晚 6 個小時	與台北時間相同
語言	第一官方語言:挪威語/第二官方語言:英語	官方語言:普通話
幣制	挪威克朗(NOK)	人民幣(CNY)
匯率	1 NOK = 4.11 新臺幣 (2015 年 10 月 1 日匯率)	1 CNY = 5.21 新台幣 (2015 年 10 月 1 日匯率)
教育費用	國際學校的學費一年約為 15 萬挪威克朗，加上申請費和註冊費約 2 萬挪威克朗。	崑山國際學校，一學期學雜費、註冊費等約 3 萬 3000 元人民幣
購買力平價 (註)	挪威人均 GDP: 66,937.5 國際元 (全球第 6 名)	蘇州人均 GDP: 36,010 國際元 (約全球第 28 名)
	台灣人均 GDP: 45,853.7 國際元(全球第 19 名)	
其他	公民權條件: 1. 在挪威境內，於 10 年內居住滿 7 年者。 2. 在申請長期定居之前的三年裡，須完成 300 小時的挪威語教育。	想取得大陸國籍必須在當地先設有戶籍，再到當地公安部提出申請，申請需繳給大陸你台灣身分證、護照、台胞證。
註	購買力平價，以國際元為單位。國際元建基於通貨購買力平價（PPP）與日常用品國際平均價格的雙生概念。國際元和國際匯率皆可用作比較各國人均國內生產總值。不過在比較各地生活水平時，國際元比國際匯率更準確。 維基百科: https://zh.wikipedia.org/wiki/%E5%9C%8B%E9%9A%9B%E5%85%83	

■**分析與建議:**就文進全家目前工作狀況而言，應該是考慮是否轉職挪威，或者全家一起搬到崑山。

<一> 轉職挪威

- 1.就收入角度分析:挪威的薪資(合台幣 400 萬)較大陸(合台幣 215 萬)高 2 倍，但物價水準，挪威比大陸高 1.8 倍左右(以購買力平價來衡量)，所以這樣看來，轉職挪威對文進家庭經濟產生的實際邊際效益並沒有如想像中的高。(且美玉需放棄台灣年薪百萬的工作)。
- 2.就文進的角度考量:挪威是目前任職公司的總部，能到挪威工作也算是對文進的肯定，且文進本身語文能力及工作能力皆優，轉職挪威對文進來說可能只需要適應生活環境。
- 3.就美玉的角度考量:跟文進一起前往挪威，需要放棄台灣的工作以及生活環境，且美玉英文能力不好，到挪威的挑戰較高。
- 4.就舒萱而言:前進挪威可以直接就讀國際學校，與台灣教育銜接，且因外語能力好，適應上問題會比較小。且就出國或讀國際學校，更能提早培養國際觀，與國際接軌。若高等教育階段仍想到日本就讀，也可再轉申請日本的學校。

<二> 續留崑山:全家一起搬到崑山

- 1.就收入角度分析:續留崑山，文進的薪資照舊。美玉需放棄台灣工作。全家一起搬到崑山後因居住問題，預估會比現在多支出 12 萬台幣，則收支表變化預估如下:

家庭收入表		家庭支出表	
項目	金額	類別	金額
1.工作收入(A)	2,150,000 元	1.生活開銷(a)	600,000 元
薪資-文進	2,150,000 元	全家	480,000 元
執行業務-美玉	0 元	房租	120,000 元
2.理財收入(B)	42,408 元	2.保險費(b)	104,791 元
鴻海股利 <註 2>	42,408 元	3.教育費用(c)	330,000 元
		4.孝養金(d)	70,000 元
		5.綜所稅(e)	178,800 元
		6.理財支出(f)	174,200 元
總計(A+B+C)	2,192,408 元	總計(a+b+c+d+e+f)	1,457,791 元
年結餘 734,617 元		<家庭收支表 2>	

與現況相比，年結餘將減少 1,170,000 元。

- 2.就文進而言:工作上沒有影響，但全家能生活在一起，有妻女陪伴，身心應該更滿足愉悅。

- 3.就美玉而言:雖然要放棄房仲工作，但考量全家人共同生活的目標，前進大陸的挑戰將會比較少，只要克服心理因素的不喜歡，至於收入的部分，伺適應生活環境後，再適合的工作，甚至是轉戰大陸房仲市場，再創個人收入另一頁。
- 4.就妤萱而言:全家一起生活，對孩子身心發展皆更有幫助，到崑山就讀國際學校，亦可持續加強語言部分，待高等教育再照原定計畫前往日本就讀。

●參考資訊:

1.維基百科:

挪威基本資料:<https://zh.wikipedia.org/zh-tw/%E6%8C%AA%E5%A8%81>

各國人均國內生產總值列表 (購買力平價):

[https://zh.wikipedia.org/wiki/%E5%90%84%E5%9B%BD%E4%BA%BA%E5%9D%87%E5%9B%BD%E5%86%85%E7%94%9F%E4%BA%A7%E6%80%BB%E5%80%BC%E5%88%97%E8%A1%A8_\(%E8%B4%AD%E4%B9%B0%E5%8A%9B%E5%B9%B3%E4%BB%B7\)](https://zh.wikipedia.org/wiki/%E5%90%84%E5%9B%BD%E4%BA%BA%E5%9D%87%E5%9B%BD%E5%86%85%E7%94%9F%E4%BA%A7%E6%80%BB%E5%80%BC%E5%88%97%E8%A1%A8_(%E8%B4%AD%E4%B9%B0%E5%8A%9B%E5%B9%B3%E4%BB%B7))

2.中華民國外交部網站:

<http://www.mofa.gov.tw/CountryInfo.aspx?CASN=FB01D469347C76A7&n=9C9CC6640661FEBA&ms=26470E539B6FA395&s=5F039A26C933BF5C>

3.荷蘭皇家航空公司:奧斯陸資訊

<https://www.klm.com/destinations/tw/tw/europe/norway/oslo/practical-info>

4.全球台商服務網: <http://twbusiness.nat.gov.tw/countryPage.do?id=16&country=NO>

5.台灣銀行歷史匯率查詢: <http://rate.bot.com.tw/Pages/UIP004/UIP004INQ1.aspx>

<目標 2> 資產處理:若全家離開台灣，是否要將台灣的房子賣掉?

■Point: 目前文進美玉夫婦以共同生活為目標確立後，如此一來，一年回台灣的時間甚少，文進及台灣的房子空著似乎有些浪費，因此考慮將之賣掉，轉向崑山購屋，或是將台灣房子出租，茲將三種狀況之優缺點分析如下:

<狀況一> 台灣房子賣出，買進崑山房子

假設前提忠駝國宅房子順利賣出，成交價新台幣 18,450,000 元。後購入崑山房子，50 坪 (165.29 平方公尺)，目前崑山地區房價為 8000 人民幣/每平方公尺(註)，則房價約為:新台幣 6,611,600 元

對收支的影響	對資產的影響	優點	缺點
1.收支無變動	1.流動性資產增加約 1,184 萬	1.省去管理台灣房子的麻煩	1.每年回台灣時沒有地方住
	2.固定資產減少約 1,184 萬元	2.大陸房市漲價空間可期	2.需考量退休後住的地方
對年結餘沒有影響	資產淨額不變		

註.參考崑山看房網: http://www.5khouse.com/community/communitylist_-a-b-k5-p-w-t.aspx

<狀況二> 台灣房子出租，在崑山租房子

假設前提忠駝國宅房子順利出租，租金每月 30,000 元。(每年收入 36 萬元)後購於崑山租房子，扣掉公司補助的租房費用，後每月需多支出人民幣 2000 元。(每年支出台幣 12 萬元)

對收支影響	對資產影響	優點	缺點
1.每年現金收入資產增加 約新台幣 24 萬	資產無變動	1.退休後，可回台灣 定居	1.需有人協助台灣 房子的管理
年結餘增加 24 萬元	資產淨額不變		

<狀況三>台灣房子出租，在崑山購置房子

假設前提忠駝國宅房子順利出租，租金每月 30,000 元。<註>(每年收入 36 萬元)後購於崑山購置房子，50 坪(165.29 平方公尺)，目前崑山地區房價為 8000 人民幣/每平方公尺(註)，則房價約為:新台幣 6,611,600 元

對收支的影響	對資產的影響	優點	缺點
1.每年現金收入資產增加 約新台幣 36 萬	1.流動性資產減少 約台幣 611 萬	1. 退休後可選擇住 大陸或是台灣	1.需有人協助台灣 房子的管理
	2.固定性資產增加 約台幣 611 萬	2.大陸房市漲價空 間可期	2.需額外支出大陸 房子的持成本
年結餘增加 36 萬元	目前資產淨額不變 若大陸房價上升，未來 資產淨值亦會增加	3.崑山購房，不用擔 新租約問題	

<註> 出租行情，參考永慶房屋網站: <註> <http://rent.yungching.com.tw/List.aspx>

■**分析與建議:**透過與文進夫妻一起推演不同情境的可能，以及對家庭財務收支、家庭資產影響的試算，慢慢可以釐清，以<狀況三>對家庭具有最正面的幫助，原因可分為以下兩部分說明:

- 1.就**家庭財務**而言:年結餘可增加約 36 萬，且未來崑山房價若上漲，更可使家庭資產淨值增加。
- 2.就**未來性**而言:台灣房子保留，將來退休後，文進夫妻亦可一起回台定居，畢竟美玉還是喜歡台灣的生活環境，如此一來，讓文進夫妻可以落葉歸根，回到人親土親的台灣生活而不必擔心居住的問題。只是這段期間需委由親友或是專業的物產管理協助台灣房子出租與管理事宜。

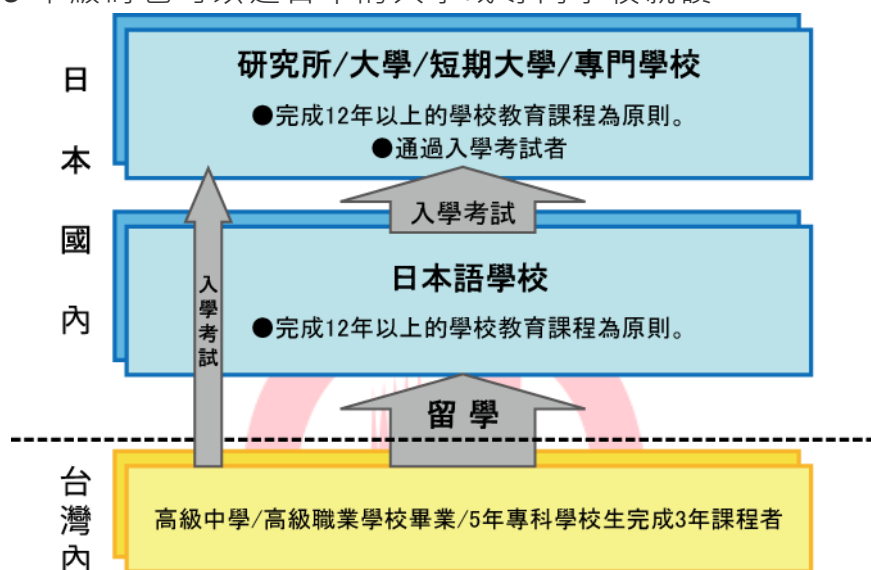
Ps:若考量要同時做其他理財目標，可以將台灣的房子貸款來買崑山的房子，貸款的本息可用租金來支付。(若每月本息 3 萬，目前利率 2%，年期 20 年，則本金為 590 萬，恰與崑山預計購買的房價差不多)

<目標 3> 教育基金:好萱高等教育基金如何準備?

■Point: 目前好萱已經國中畢業，不論是在哪裡就讀高中，文進夫妻以及好萱本人皆希望大學時能前往日本就讀。目前文進計畫用鴻海股票作為出國教育基金，因此自 2010 年起將女兒的壓歲錢加 10 萬元左右存股，累積到目前(2015 年)為止共有 11 張又 160 股鴻海股票。這樣的安排妥當嗎?

首先先提供日本大學教育的相關資訊及相關費用:

1.日本留學程序: 可以直接進入大學或研究所、專門學校等就讀，但有很多人為了提升日語能力、習慣日本的生活，首先一般會先進入日本語學校就讀，五專生如果沒有學分問題的話，在唸完 3 年級時也可以進日本的大學或專門學校就讀。



2.日本大學入學方式:進入日本語專門學校，僅需完成 12 年以上的學系教育課程即可申請入學。而大學則須通過入學考試。相關資訊可參考:櫻花日語學園:日本留學一般知識

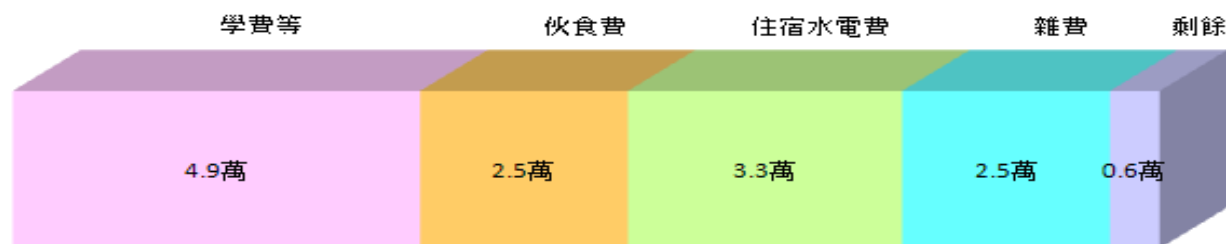
<http://www.sakura-jp.com.tw/overseastudy/knowledge-standard/>

3.日本所需費用預估=教育學費(A)+生活費(B)

3-1 教育學費:為求準備充裕，以高標計算，且不考慮學費減免

1.日本語學校	預估就讀年數
一年約 50 萬日圓 ~ 80 萬日圓，入學金等約 5 萬日圓 ~ 10 萬日圓 小計(a):90 萬日圓(JPY)	1 年
2.國立大學~研究所	
一年約 53 萬日圓，入學金等約 28 萬日圓 (有減免學費:100%或 50%) 小計(b):567 萬日圓(JPY)→平均每年學費 81 萬日圓	大學 4 年 研究所 2 年
總計(a+b):657 萬日圓(JPY)	

3-2 生活費:由下表可知，每月生活費約:8.9 萬日圓，預計生活年數 7 年，每月需 8.9 萬日圓*12 個月=106.8 萬日圓(c)



單位: 日圓

小結:日本所需費用第一年=a+c=196.8 萬日圓→合台幣約 541,200 元

日本所需費用第二年~第 7 年=b+c=187.8 日圓→合台幣約 526,450 元

註: 參考匯率:104 年 10 月 1 日 1 日圓 = 0.275 新台幣

●參考資訊:

1. 台灣銀行歷史匯率查詢: <http://rate.bot.com.tw/Pages/UIP004/UIP004INQ1.aspx>

■分析與建議:

對於財務目標的分析，採需求(缺口)=應備-已備

應備=每年約 55 萬台幣

已備=1+2=大約 1,474,044 元

1.目前已有鴻海股票 11 張又 160 股，大約市值:958,644 元

2.距離好萱前往日本讀書，還有 3 年，預估屆時鴻海股票還會增加 6 張左右

大約市值 515,400 元 <註>鴻海 104 年 10 月 1 日當日收盤價為 85.9 元

需求年數為 7 年=應備年數-已備年數=7 年-(147 萬÷55 萬)=4.3 年

需求金額=每年金額 X 年期=約 238 萬台幣

由此可知，單純透過鴻海股票來準備好萱的日本教育基金，無法達成目標。

建議:運用其他理財工具，現在開始存，5 年後的 238 萬台幣由於教育基金為必要的支出，且時間較短，雖然目前文進夫妻的現金足以支應，但由於還有其他的財務目標待規劃，因此仍然建議運用理財工具，用較少的錢來達成預設目標。

<目標 4> 家庭保障:是否需要增購三商美邦人壽保單?

■Point: 美玉任職於三商美邦人壽時的同事兼好友向她建議，無論是否舉家遷至國外，都要優先把家庭保障照顧好，因此向她推薦下列商品:

1.平安久久殘廢照護終身健康保險(PAD)

目的:增加保障 對象:文進與美玉

2.金加倍終身保險(GJB) ~退休規劃的部分留待<目標 6>再分析

目的:養老退休準備 對象:文進或美玉

關於保障需求分析，茲建議先將就保單做一歸納整理後，視缺口在哪裡再決定是否增購新保單，才能確實補足缺口，以及將預算花在刀口上。目前擁有的保單清單如下:

	規劃日期	保險公司	保險名稱/保額、單位數	保費
文進	<1>1995.04	新光	壽險保障 50 萬 + 意外險 1000 萬、意外傷害醫療 10 萬 、住院日額 2000 元、住院醫療 10 萬 、防癌險 100 萬	0 元 (已滿期)
	<2>1999.04	安泰	重大疾病 100 萬	3,538 元/季
	<3>2008.04	三商美邦	終身醫療險 1000 元+終身手術險 1000 元	26,070 元/年
美玉	<1>1999.02	安泰	分紅終身壽險 65 萬 + 住院醫療定期保險附約計畫 C 、意外險 1000 萬、意外傷害醫療 10 萬 、終身防癌 6 單位 、終身日額型住院醫療 20 萬	19,557 元/半年
	<2>2008.02	三商美邦	終身醫療險 1000 元+終身手術險 1000 元	23,350 元/年
好萱	<1>2008.08	三商美邦	終身保險 20 萬 + 終身醫療附約 1000 元 、醫療實支實付附約計畫 B 、防癌終身附約 B*2 單位	55,371 元/年

經過彙整後，將全家人今年度(2015 年)的保障一覽表列於下：

	被保險人	文進	美玉	好萱
身故給付	一般身故	418 萬	285.5 萬	53.2 萬
	癌症身故	458.1 萬	285.5 萬	53.2 萬
	意外身故	1418 萬	1285.5 萬	53.2 萬
生存給付	年金/滿期金			4000 元
意外醫療	住院日額保險金	3000 元~4000 元	5000 元~8000 元	1000 元~2000 元
	住院療養金	500 元	1500 元	500 元
	每日加護病房	5000 元~6000 元	5000 元~6000 元	3000 元~4000 元
	每日燒燙傷病房	3000 元~4000 元	7000 元~8000 元	3000 元~4000 元
	住院前後門診	250 元	750 元	250 元
疾病醫療	住院日額保險金	3000 元~4000 元	5000 元~8000 元	1000 元~2000 元
	住院療養金	500 元	1500 元	500 元
	每日加護病房	5000 元~6000 元	5000 元~6000 元	3000 元~4000 元
	住院前後門診	250 元	750 元	250 元
	急診保險金(每次)	1000 元	2000 元	1000 元
	緊急醫療轉送(每次)	2000 元	6000 元	2000 元

<續上>

	被保險人	文進	美玉	好萱
手術醫療	門診手術	2000 元~8.1 萬	7000 元~30.1 萬	1000 元~60000 元
	住院手術	4000 元~8.3 萬	10000 元~38.3 萬 元	250 元~15000 元
	住院手術療養、慰問、看護			
	重大手術			
	重大手術療養、慰問、看護			(每日)1000 元
	癌症手術	12 萬	9.4 萬~47.3 萬	
	癌症義乳重建手術			6 萬
	意外創傷縫合處置			
癌症醫療	住院日額保險金	7000 元~8000 元	1.1 萬~1.5 萬	4,000 元~6000 元
	出院療養金	2900 元	5100	
	每日加護病房	5000 元~6000 元	7000 元~8000 元	
	門診保險金		3000 元	
	初次罹患原位癌		4.5 萬	
	初次罹患癌症		30 萬	240,000 元
	初次罹患特定癌症			24,000 元
	骨髓移植			30 萬
	化學治療(每次)		4800	4400 元
	放射線治療		3000	4400 元
	安寧療護			
重大疾病	重大疾病給付(額外/提前)			
	特定傷病保險金			
	生命末期提前給付	80 萬	32.5 萬	
實支實付醫療保障	日額津貼擇優 120 日以內			(每日)1000 元
	每日病房費用(每日限額)			1000 元
	每次手術費用保險金(限額)			45000 元
	住院醫療費用(限額)	10 萬	20 萬	30000 元
	意外限額	10 萬	10 萬	
長照	看護復健保險金(一次)			
	長期看護保險金(分期)			
傷殘給付	意外傷殘保險金	50 萬~1000 萬		
	殘廢關懷保險金			
	殘廢生活保險金		6.5 萬	
	殘廢生活扶助保險金			

■**分析與建議**:透過保單彙整後，可以清楚的了解文進夫妻一家目前保障狀況，上表中，紅色框框的部分就是保障缺口，

●文進的缺口為:1.癌症保障、2.長期照護保障、3.殘扶保障

●美玉的缺口為:1.長期照護保障、3 殘扶保障

其他部分皆有規劃到，只是額度仍需依每個時期做檢視，以確保保障之適合度。經過說明討論後文進夫婦目前想了解的方向有以下 3 個:

1.就**壽險保障面**而言:文進夫妻感情甚篤，希望能夠互相扶持照顧、白頭偕老；而父母親是孩子的靠山，文進夫妻對好萱更是疼愛有加，望女成鳳，因此在訪談過程提到偶會擔心，萬一其中一方發生狀況，是否能有足夠的保障能供應好萱長大成人，以及讓心愛的對方有足夠的錢而不需要擔心生活開銷，因此茲利用以家庭需求法，為文進夫婦試算所需保額。

<A> 家庭基本責任

項目	需求金額	預估保障時間	預估總額
基本生活費	6 萬/月	35 年	2520 萬
親屬扶養費	7 萬/年	15 年	105 萬
未清償房屋貸款	0 萬	--	0 萬
子女教育基金需求	385 萬	--	243 萬
最終費用	100 萬	--	100 萬
其它，ex:緊急預備金	50 萬	--	50 萬
總額:3018 萬			

家庭保障需求缺口=家庭基本責任總額-可變現資產(不包含不動產)

=3,018 萬-735.8 萬=約 2282 萬

文進年收入為 215 萬，美玉年收入為 100 萬，因此建議保額為:

文進:1558 萬，美玉:725 萬

<保障缺口分析>

文進			
建議保額 1558 萬	—	已準備保障金額	= 缺口 940 萬
		社會保險 200 萬	
		個人保險 418 萬	

美玉			
建議保額 725 萬	—	已準備保障金額	= 缺口 240 萬
		社會保險 200 萬	
		個人保險 285.5 萬	

●建議使用之理財工具:投資型保單或定期險保單，以補足夫妻雙方的保障缺口

2.美玉的友人向其推薦三商美邦人壽的平安久久殘廢照護終身健康保險(PAD)，是否需要規劃?

該商品特色如下:殘廢保險金、殘廢扶助保險金~提供被保險人終身的保障，一旦發生符合殘廢等級之保險事故，無論意外或疾病皆可理賠；此外更提供1~6級殘之殘廢扶助保險金，限額下終身享有額外的貼心照護。

三商美邦人壽平安久久殘廢照護終身健康保險(PAD)

**萬一...有萬一...
最堅強的後盾.....**

超平害、最安心、真還本

快打給我嚕!!

造成殘廢的主因
→疾病
根據衛生福利部提供的資料顯示：
●67%是疾病導致
●10%是意外、交通事故導致

案例說明 30歲男性小強，投保繳費20年期的「三商美邦人壽平安久久殘廢照護終身健康保險」，保額100萬元，年繳保費為26,000元，若假設發生以下各種情況，則：

情況	假設情況	殘廢等級	給付比例	殘廢保險金(領一次)	殘廢扶助保險金(每年再領)	最高限額
1	因進行氣切手術永久喪失言語之機能	1	100%	100萬 (100萬×100%)	40萬 (100萬×40%)	2千萬元
2	因中末期癌症，導致終身不能從事任何工作，但是日常生活上可以自理	3	80%	80萬 (100萬×80%)	32萬 (100萬×32%)	2千萬元
3	因中風導致一隻眼睛失明，另一眼視力減退到0.1以下	6	50%	50萬 (100萬×50%)	20萬 (100萬×20%)	2千萬元
4	因老化而兩耳聽覺機能喪失70分貝以上	7	40%	40萬 (100萬×40%)	—	—
5	因意外事故導致下肢足踝關節永久喪失機能	8	30%	30萬 (100萬×30%)	—	—
6	因意外事故導致右手食指缺失	11	5%	5萬 (100萬×5%)	—	—

因疾病或傷害致成第1~6級殘廢，免繳殘廢診斷確定日後之續期保險費

超值又保本
無論有沒有申請理賠金
向故都.....
退還保險費總和
X 1.06倍

三商美邦人壽
Mercuries Life Insurance
三行核字第10404號【1/2P】

可能造成殘廢之疾病

20年期繳費表

可能原因	造成殘廢狀態(摘錄)	殘廢等級	給付比例
腦中風、癱瘓、昏迷	中樞神經系統機能遺存極度障害，終身不能從事任何工作，經常需要醫療護理或專人周密照護者。	1	100%
阿爾茲海默氏症	中樞神經系統機能之病變，致終身不能從事任何工作，且日常生活需人扶助者。	2	90%
嚴重頭部創傷	中樞神經系統機能遺存顯著障害，終身不能從事任何工作，但日常生活尚能自理者。	3	80%
庫賈瓦氏病(狂牛症)	中樞神經系統機能遺存顯著障害，終身不能從事任何工作。	4	40%
多發性硬化症、外傷性癱瘓	中樞神經系統機能遺存顯著障害，終身不能從事任何工作。	7	40%
運動神經元疾病(漸凍人)	永久喪失咀嚼、吞嚥或言語之機能者。	1	100%
尿毒症(洗腎)	胸腹部臟器機能遺存極度障害，終身不能從事任何工作，經常需要醫療護理或專人周密照護者。	1	100%
心臟瓣膜手術	胸腹部臟器機能遺存高度障害，終身不能從事任何工作，且日常生活需人扶助者。	2	90%
主動脈外科置換術	胸腹部臟器機能遺存顯著障害，終身不能從事任何工作，但日常生活尚能自理者。	3	80%
原發性肺動脈高血壓	胸腹部臟器機能遺存顯著障害，終身只能從事輕便工作者。	9	20%
胃腸、肺結、肝膽、大腸癌	大部分切除主要臟器者。	7	40%
老化	兩耳聽覺全部缺損或聽覺機能喪失90分貝以上者。	5	60%
意外造成	兩耳聽覺機能喪失70分貝以上者。	7	40%
糖尿病	雙目均失明者。	1	100%
肌肉營養不良症、神經衰弱症(小兒麻痺)	雙足十趾均缺失者。	5	60%
全身性紅斑性狼瘡	兩下肢、膝及足踝關節永久喪失機能者。	2	90%
視網膜剝離	兩下肢、膝及足踝關節中，各有一大關節永久喪失機能者。	3	80%
視神經病變	中樞神經系統機能遺存極度障害，終身不能從事任何工作，經常需要醫療護理或專人周密照護者。	1	100%
意外造成	胸腹部臟器機能遺存極度障害，終身不能從事任何工作，經常需要醫療護理或專人周密照護者。	1	100%
喉嚨、口腔癌，需使用鼻胃管進食之狀態	雙目均失明者。	1	100%
一、一目失明，他目視力減退至0.06以下者。	4	70%	
二、雙目視力減退至0.06以下者。	5	60%	
三、雙目視力減退至0.1以下者。	7	40%	
永久喪失咀嚼、吞嚥或言語之機能者。	1	100%	
咀嚼、吞嚥或言語之機能永遠遺存顯著障害者。	5	60%	
咀嚼、吞嚥或言語之機能永久遺存顯著障害者。	7	40%	
兩上肢肩、肘及腕關節永久喪失機能者。	2	90%	
兩上肢肩、肘及腕關節中，各有一大關節永久喪失機能者。	3	80%	
一上肢肩、肘及腕關節永久喪失機能者。	6	50%	
一上肢肩、肘及腕關節永久遺存顯著運動障害者。	7	40%	
兩下肢、膝及足踝關節永久喪失機能者。	2	90%	
兩下肢、膝及足踝關節中，各有一大關節永久喪失機能者。	3	80%	
一下肢、膝及足踝關節永久喪失機能者。	6	50%	
一下肢、膝及足踝關節永久遺存顯著運動障害者。	7	40%	

投保規則 ◎繳費期間：10年、15年、20年 ◎投保年齡：10~15歲：0~65歲；20年期：0~60歲 ◎投保金額：最低保額：10萬；最高保額：200萬

保障給付內容

殘廢保險金
被保險人於契約有效期間內，因疾病或傷害致成殘廢者，本公司依下列第一至第十一級殘廢標準之一者，經醫師診斷確定後，本公司即依「殘廢保險金」給付。如係因意外事故所致，本公司即依「殘廢保險金」給付。如係因疾病所致，本公司即依「殘廢保險金」給付。如係因意外事故所致，本公司即依「殘廢保險金」給付。如係因疾病所致，本公司即依「殘廢保險金」給付。

殘廢扶助保險金
被保險人於契約有效期間內，因疾病或傷害致成殘廢者，本公司依下列第一至第十一級殘廢標準之一者，本公司即依「殘廢扶助保險金」給付。如係因意外事故所致，本公司即依「殘廢扶助保險金」給付。如係因疾病所致，本公司即依「殘廢扶助保險金」給付。如係因意外事故所致，本公司即依「殘廢扶助保險金」給付。如係因疾病所致，本公司即依「殘廢扶助保險金」給付。

退還保險費總和
無論有沒有申請理賠金，向故都.....退還保險費總和X 1.06倍

三商美邦人壽
Mercuries Life Insurance
三行核字第10404號【2/2P】

結論:此商品剛好可以補足文進與美玉殘廢扶助的保障，殘廢扶助也可以視為長期照護保障的一環(因發生殘廢狀況後，隨著體況走下坡，也會需要長期照護)，所以**建議規劃!!**

3.就醫療保障面而言: 根據健保局統計, 國人平均每日住院費用為 4,522 元, 平均每次住院日數為 10.21 天, 平均每次住院費用為 46,168 元。由此數據, 及文進夫婦目前有的保單規劃來看, 醫療險的部分可以暫時不用規劃, 但仍須留意現有保單醫療保障的保障年期, 終身醫療的部分目前僅有日額 1000 元, 若定期險保障終止後, 將會有醫療缺口產生。

●參考資訊:

1.國人平均每日住院費用為 4522 元 醫療險愈早買愈划算

<http://www.ettoday.net/news/20120822/91013.htm#ixzz3p0DKjhzi>

2.三商美邦人壽網站商品專區:

http://www.mli.com.tw/MLI_Public/ProductDefault.aspx?tid=Nav03&mid=71&lid=ListItem_Function_112&cid=8147#TitleNine

<目標 5> 投資理財:如何使資產穩健的成長?達成財富自由的夢想

■Point:人一生努力工作, 用時間換取金錢, 無非就是追求家庭財富的穩健成長, 以期望能夠早日拿回時間自主權, 也就是用財富自由換取時間自由, 因此妥善運用理財工具將能幫助我們事半功倍。

<目前現況>有三項指標可以協助我們了解文進家庭目前資產的狀況

	財務指標	公式	客戶狀況	目標數值
1.	財務自由度	年理財收入÷年支出	3.3%	100%
2.	生息資產權數	生息資產÷總資產	3.7%	>50%
3.	緊急預備金月數	流動性資產÷月支出	60	6

<分析建議>財務自由度、生息資產權數, 皆低於目標數值很多; 而緊急預備金月數超出建議數值 10 倍, 且沒有任何負債, 由此可以得知, 目前財務狀況良好, 但資產除自用住宅外, 幾乎沒有什麼積極的理財。目前活儲幾乎沒有利息, 而物價上漲時有所聞, 將使通膨吃掉我們的資產成長, 為使資產穩定成長善用理財工具有其必要性

<建議工具>股票投資、全球 ETF、房地產、匯率商品、投資型保單

<目標 6>退休規劃:如何打造一個安穩的退休生活?

■Point: 近來美玉的好友向她推薦購買保險商品，做為日後養老退休金準備，因此提醒美玉提早規劃退休的想法，三商美邦人壽的金加倍終身保險適合作退休規畫嗎？

安穩退休是每一個人最終的希望，期望能在工作時期累積一定的財富並做妥善的規劃，以理財收入取代工作收入，創造安穩的退休生活。透過退休需求分析，能夠為我們的退休人生及早做準備。

<現況說明>文進於 2005 年起任職於目前公司，該公司總部設於挪威，但文進是受雇於台灣分公司，2008 年起外派中國崑山。薪資 2008 年起，年薪 33 萬人民幣，每年加薪 3%~5%。預計 2036 年，年滿 65 歲退休。跟美玉享受退休生活。

<分析建議>

退休金需求=退休後生活所需總額(A)-目前已準備(B)=29 萬-3.2 萬=25.8 萬 (或 4,685 萬)	
A	退休後生活所需總額分析:採用所得替代率法
	1. 文進目前工作:2008 年，年薪 33 萬人民幣，每年加薪平均 4%， 到退休前年薪為:99 人民幣
	2. 若所得替代率為 70%，退休後每年生活費約為:69 萬人民幣， 合台幣 345 萬
	3. 65 歲退休，則文進夫妻退休，退休生活有 18 年。 國人平均壽命為 79.51 歲，其中男性為 76.43 歲、女性為 82.82 歲(內政部戶政司及衛生福利部)
	每年生活費 315 萬，假設通貨膨脹率 2%，生活 18 年，則退休金應 備總額為 5,276 萬(夫妻兩人)或相當於每月生活費 29 萬
B	目前已準備:1+2=21,040+11,254=32,294 元
	1.文進勞保年金預估:每月 21,040 元(共可領約 455 萬元)
	勞保年金公式: 兩者擇優給付→21,040 元 ※A 式:(保險年資 x 平均月投保薪資 x0.775%+3000 元)x(1+增給比例或 1-減給比例) =31X43,900X0.775X+3,000=13,547 元 ※B 式:(保險年資 x 平均月投保薪資 x1.55%)x(1+增給比例或 1-減給比例) =31X43,900X1.55%=21,040 預計總共可以領:21040X12 個月 X18 年= 455 萬
	2.文進勞保退休金試算，因文進是 2005 年進入公司，適用勞退新制，退休時可 累計退休金帳戶有:約 204 萬(換算成月退約為 11,254 元) (雇主按月提撥:6%，提撥金額 15 萬，共提撥 31 年，新制帳戶保證收益率，目前為 1.38%) (保證證收益的基本精神就是，勞工退休金運用收益，不得低於當地銀行 2 年定期存款利率，如有不足由國庫補足之。)

<建議工具>年金險、還本型保單、類全委月配息保單、增額型保單

由於退休是我們一輩子確定會發生，且希望能夠越早越好的事，因此在做退休規劃時，會請像給與比較確定穩健的工具，因此保單是一個不錯的選擇。美玉提及，朋友向她推薦三商美邦人壽金加倍終身保險(GJB) 做為退休規劃，假設規劃文進為要保人，保額 60 萬，20 年期，每年保費 119,580 元



現金價值分析

金加倍終身保險(20GJB) / 保額60萬元 / 適用自動轉帳折扣 / 折扣前當年保費119580元

幣別：新台幣

年度	年齡	應繳保費	一般身故給付	年末領回	累計年末領回	年度末保單價值	年度末解約金	減額繳清保額	累計保費
1	44	118,384	648,000	12,000	12,000	41,640	31,980	11,640	118,384
2	45	118,384	696,000	12,000	24,000	146,280	114,600	45,120	236,768
3	46	118,384	744,000	12,000	36,000	253,260	202,620	78,240	355,152
4	47	118,384	792,000	12,000	48,000	362,760	296,280	111,120	473,536
5	48	118,384	840,000	12,000	60,000	474,900	395,760	143,700	591,920
6	49	118,384	888,000	12,000	72,000	589,680	501,240	176,040	710,304
7	50	118,384	936,000	12,000	84,000	707,280	613,020	208,080	828,688
8	51	118,384	984,000	12,000	96,000	827,880	731,340	239,940	947,072
9	52	118,384	1,032,000	12,000	108,000	951,540	856,440	271,560	1,065,456
10	53	118,384	1,087,800	12,000	120,000	1,078,380	988,560	303,000	1,183,840
11	54	118,384	1,208,160	24,000	144,000	1,208,160	1,127,640	334,140	1,302,224
12	55	118,384	1,328,520	24,000	168,000	1,328,520	1,262,100	363,540	1,420,608
13	56	118,384	1,451,580	24,000	192,000	1,451,580	1,403,220	393,000	1,538,992
14	57	118,384	1,577,460	24,000	216,000	1,577,460	1,551,180	422,400	1,657,376
15	58	118,384	1,706,040	24,000	240,000	1,706,040	1,706,040	453,420	1,775,760
16	59	118,384	1,837,560	24,000	264,000	1,837,560	1,837,560	482,820	1,894,144
17	60	118,384	1,971,960	24,000	288,000	1,971,960	1,971,960	512,160	2,012,528
18	61	118,384	2,109,360	24,000	312,000	2,109,360	2,109,360	541,500	2,130,912
19	62	118,384	2,249,820	24,000	336,000	2,249,820	2,249,820	570,780	2,249,296
20	63	118,384	2,393,400	24,000	360,000	2,393,400	2,393,400	0	2,367,680
25	68	0	2,442,600	48,000	600,000	2,442,600	2,442,600	0	2,367,680
30	73	0	2,469,300	48,000	840,000	2,469,300	2,469,300	0	2,367,680
31	74	0	2,474,820	48,000	888,000	2,474,820	2,474,820	0	2,367,680
35	78	0	2,496,960	48,000	1,080,000	2,496,960	2,496,960	0	2,367,680
40	83	0	2,524,440	48,000	1,320,000	2,524,440	2,524,440	0	2,367,680
45	88	0	2,550,120	48,000	1,560,000	2,550,120	2,550,120	0	2,367,680
50	93	0	2,570,520	48,000	1,800,000	2,570,520	2,570,520	0	2,367,680
55	98	0	2,580,660	48,000	2,040,000	2,580,660	2,580,660	0	2,367,680
60	103	0	2,572,680	48,000	2,280,000	2,572,680	2,572,680	0	2,367,680
61	104	0	2,568,000	2,568,000	4,848,000	2,568,000	2,568,000	0	2,367,680

備註

§ 應繳保費乙欄僅計入含解約金之主附約保費，各險種保費明細請詳閱投保內容報表。

§ 解約金中已包含當年度末之金額。

§ 於保險年齡未達16歲保單週年日前發生保險事故，退還保費金額以實際繳付月份為準。

§ 於15歲投保ADDR，在未滿15歲時不幸身故，退還保費金額以實際已繳付月份為準。

§ 身故退還為參考數值，仍須依公司實際行政作業及實際繳費日數計算為準。

§ JAC初次罹患侵襲癌保險金，若於保單第1或第2年度罹患，分別給付當年度保險金額20%或40%，若第3年度以後罹患，則給付當年度保險金額。

§ ASER、AXED、AWED特定傷病保險金，若於保單第1年或第2年度罹患，則給付保險費總和，若第3年度以後，則給付保險金額。

專業顧問：|

聯絡電話：

id:qoB4R3 第3頁

104/10/20

--本建議書所列之保障內容僅供參考，其詳細內容仍以公司之條款及投保規則為準--

PAD-V3.50

25

此商品，現在開始月存一萬，存 20 年，於文進 64 歲那年期滿，開始每年可以領 4.8 萬的年金，相當於一個月 4000 元的退休金，領終身(到 105 歲)。

建議思考方向:

- 1.雖然領得不多，但是確定可領回的金額，若規劃，擇退休金準備缺口達成率為 1.55%
- 2.但搬到崑山後，美玉暫時沒有工作，則年度收支結餘僅剩 734,617 元 (參考<家庭收支表 2>)，若要規劃這張保單，保費將佔結餘的 16%

●參考資訊:

- 1.勞保年金試算:<http://www.bli.gov.tw/cal/oldpay.asp>
- 2.勞動部勞工保險局: <http://www.bli.gov.tw/default.aspx>
- 3.三商美邦人壽網站，商品專區→還本型壽險→金加倍終身保險
http://www.mli.com.tw/MLI_Public/ProductDefault.aspx?tid=Nav03&mid=71&lid=ListItem_Function_89



六、客戶財務目標執行計畫

經過與文進夫妻充分溝通想法後，針對每一個理財目標提出可行的執行計畫

<目標 1> 轉職考量

<執行計畫>以全家一同搬到大陸為目標。後續諸如一家人居住地點、好萱高中教育轉學、美玉到大陸後是否上班等相關細節安排，後續再做進一步討論。

<目標 2> 資產處理

<執行計畫>全家一起到大陸定居後，台灣房子的部分，傾向保留出租，一方面可以增加收益，另一方面未來退休後，夫妻倆亦可一起回台灣定居。至於大陸住的問題，則可以購置崑山的房子，也可視為投資的一部分。

<目標 3> 教育基金

<執行計畫>建議利用穩建，且收益確定的保單來做規劃，以確保教育基金不縮水

推薦商品: 富邦人壽鑫優利利率變動型增額終身壽險

考量將來保單變更便利性，要投保人都用潘先生本人，

保單內容:2 年期，保額 80 萬，每年繳 1,152,981 元，總繳 2,305,962 元

宣告利率:2.7%(為確保目標達成，採取保守預估)

富邦人壽鑫優利利率變動型增額終身壽險專案試算表

被保人：潘文進		保險年齡：44 歲		性別：男	
被保險人	保險種類	險種代碼	保額	年繳保費/元	
潘文進	富邦人壽鑫優利利率變動型增額終身壽險(繳費2年)	IWI	80 萬	1,188,640	

本保件符合保費折扣條件：繳費方式 1%折扣及高保額 2.0%折扣

主約總保費 1,188,640 元，首期折扣後保費 1,152,981 元，續期折扣後保費 1,152,981 元

利 益 彙 總 表

104 / 10 宣告利率：2.70%

單位：元

年度	保險年齡	累積實繳保費	原始保額		增值回饋分享金給付方式：現金給付				合計	
			年度末 解約金 (A)	年度末 身故/完全殘廢 保險 (B)	年度末 增值回饋分享金 (C) (預估值) 1~6年僅購買增 額繳清保險 16歲前限抵繳保 費	年度末 累積增加保險金 額 (預估值)	年度末 增加保險金額 解約金 (D) (預估值)	年度末 增加保險金額 身故/完全殘廢 保險 (E) (預估值)	年度末 解約時可領總金 額 (預估值) 1~6年 A + D 7年後 A + C + D	年度末 身故/完全殘廢 時可領總金額 (預估值) 1~6年 B + E 7年後 B + C + E
1	44	1,152,981	799,200	1,200,528					799,200	1,200,528
2	45	2,305,962	2,163,760	2,401,056		4,211	11,989	12,639	2,175,749	2,413,695
3	46	2,305,962	2,218,960	2,401,056		13,721	39,644	41,181	2,258,604	2,442,237
4	47	2,305,962	2,298,960	2,401,056		23,342	68,446	70,057	2,367,406	2,471,113
5	48	2,305,962	2,356,960	2,401,056		33,077	98,437	99,275	2,455,397	2,500,331
6	49	2,305,962	2,392,400	2,416,560		42,926	129,667	129,667	2,522,067	2,546,227
7	50	2,305,962	2,452,800	2,452,800	30,555	42,926	131,611	131,611	2,614,966	2,614,966
8	51	2,305,962	2,489,600	2,489,600	31,013	42,926	133,586	133,586	2,654,199	2,654,199
9	52	2,305,962	2,526,880	2,526,880	31,478	42,926	135,586	135,586	2,693,944	2,693,944

規劃預期:第 5 年保單年度末時，可拿回 245 萬，達成目標!!

<目標 4>家庭保障

<執行計畫> 針對夫妻雙方的家庭責任部分，分成以下兩個部分規劃

1.壽險保障:利用投資型保單或定期險或是文進公司團保來增加保障

推薦商品:國泰人壽鑫經典 101 終身保險(美元)

保單內容:20 年期，保額 330 千美元，每年繳 10,494 美元，總繳 209,880 美元

國泰人壽鑫經典101美元終身壽險 / 20年 / 330千美元

單位：美元

年度末	年齡	每年保險費	總繳保險費	保單現金值(解約金)	繳清保額	生存保險金	一般保障	可貸金額
1	44	10,494	10,494	0	0	0	330,000	0
2	45	10,494	20,988	6,534	16,269	0	330,000	5,844
3	46	10,494	31,482	13,530	33,000	0	330,000	11,827
4	47	10,494	41,976	20,922	52,866	0	330,000	17,925
5	48	10,494	52,470	28,776	72,237	0	330,000	24,162
6	49	10,494	62,964	37,092	91,179	0	330,000	30,538
7	50	10,494	73,458	45,903	109,725	0	330,000	42,372
8	51	10,494	83,952	55,209	127,809	0	330,000	50,001
9	52	10,494	94,446	65,043	145,530	0	330,000	57,816
10	53	10,494	104,940	75,405	162,921	0	330,000	69,928
11	54	10,494	115,434	86,394	180,048	0	330,000	78,680
12	55	10,494	125,928	97,977	196,878	0	330,000	87,656
13	56	10,494	136,422	110,154	213,444	0	330,000	96,856
14	57	10,494	146,916	122,991	232,089	0	330,000	106,309
15	58	10,494	157,410	136,455	251,988	0	330,000	115,986
16	59	10,494	167,904	148,104	267,762	0	330,000	125,888
17	60	10,494	178,398	160,050	283,371	0	330,000	136,042
18	61	10,494	188,892	172,392	298,980	0	330,000	146,533
19	62	10,494	199,386	185,097	314,490	0	330,000	157,332
20	63	10,494	209,880	198,165	330,000	0	330,000	168,440
25	68	0	209,880	217,899	0	0	330,000	185,214

規劃效益:①從第一年開始，文進即有 33 萬美金的壽險保障。

②當文進退休，家庭責任較小時，不再需要這麼高的保障時，

可以解約，拿回 217,899 美元，當做一筆退休金。

優點：一張保單雙重規劃，同時有保障，亦可存錢當退休金。

缺點：美元終身壽險需考慮匯率風險。

2.醫療保險:規劃 三商美邦人壽的平安久久殘廢照護終身健康保險(PAD)

規劃內容:

文進:保額 100 萬，繳費年期 20 年，每年保費:47900 元

美玉:保額 100 萬，繳費年期 20 年，每年保費:33300 元

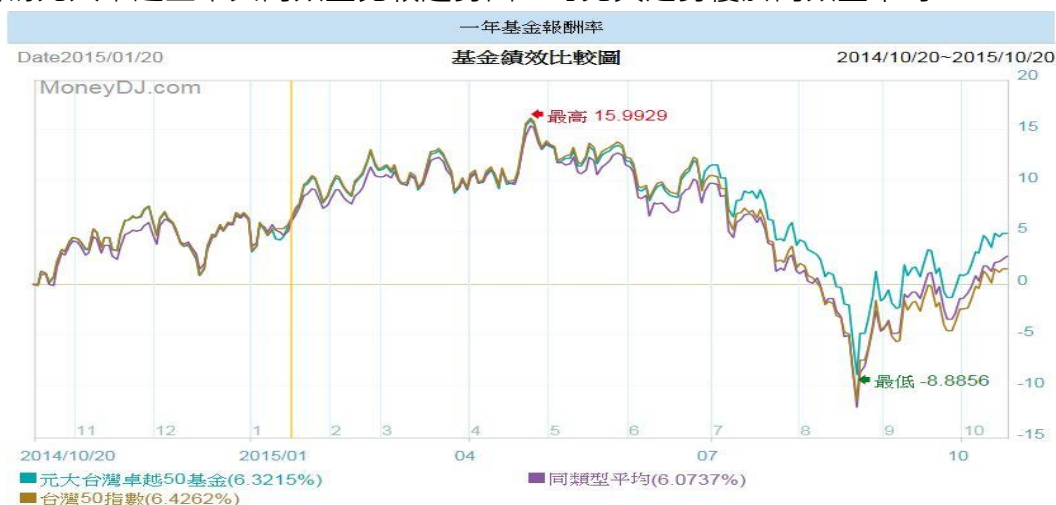
3.慎重考慮終身醫療規劃的必要性，之後再討論。

<目標 5>投資理財

<執行計畫> 文進與美玉夫妻投資屬性分別為積極與穩健，但平常分別忙於工作與家庭照顧，因此在資產累積的部分，建議可以稍微偏穩健的方式，建議方向如下:

1.可選擇指數型基金 (ETF) 來參與股票投資，除了買賣方便、低交易成本及管理費外，且流動性高投資組合非常透明，建議投資元大台灣卓越五十指數型基金。

理由:①下圖為元大卓越五十與同類型比較趨勢圖，可見其走勢優於同類型平均



②各項風險指標與評比顯示，其績效與風險程度皆較小

😊&👍：各項指標排名相對位置較佳；😞&👎：各項指標排名相對位置較差。

一年績效比較表			
元大台灣卓越50基金	同類型平均	台灣50指數	同類型排名
4.9853%	2.6934%	1.4724%	😊👍

風險 vs 報酬指標			
	元大台灣卓越50基金	同類型平均	同類型排名
β係數	0.9402%	0.9317%	😊👍
標準差	15.6408%	16.6258%	😊👍
Sharpe Index	0.09	0.06	😊👍

β係數：衡量基金報酬率相對於市場報酬率的波動程度，通常β係數越大則代表該基金風險性越高。

標準差：通常用以衡量基金淨值的波動程度，標準差越大表示淨值波動幅度越大。在報酬率相同的情況下，標準差較大者風險相對較高。

夏普(Sharpe)：代表承擔每一單位投資風險所能獲得之超額報酬，一基金的夏普值大通常表示該基金有較佳的報酬率。

③歷年現金配息表: 歷年現金殖利率約有 3%左右，表示有穩定的收益。

年度	配息金額/每股	除息日	除息前一營業日收盤價	配息率
2005	1.85	2005/05/19	46.49	3.96%
2006	4.0	2006/10/26	57.40	2.97%
2007	2.5	2007/10/24	70.60	3.54%
2008	2.0	2008/10/24	35.51	5.63%
2009	1.0	2009/10/23	53.70	1.86%
2010	2.2	2010/10/25	57.10	3.85%
2011	1.95	2011/10/26	53.60	3.64%
2012	1.85	2012/10/24	52.90	3.50%
2013	1.35	2013/10/24	55.70	2.42%
2014	1.55	2014/10/24	59.90	2.59%

- 2.原本在年底，會用每年現金 10 萬+孖孖的壓歲錢來買鴻海股票，但前面教育基金已議用其他工具規劃，但持續以每年部分現金購買大型權值股，領固定的配股配息，以增加生息資產的配置，但可選擇更為穩健的類股，比如中華電信。

相關數據表較表

鴻海							
1. 年化標準差:16.99							
2. 年度報酬表:							
年度報酬率(%) --截止至2015年10月20日							
	2015	2014	2013	2012	2011	2010	2009
鴻海	8.61	24.92	0.94	19.94	-21.52	-11.81	173.71
加權股價指數	-7.02	8.08	11.85	8.87	-21.18	9.58	78.34
中華電信							
1. 年化標準差:6.39							
2. 年度報酬表:							
年度報酬率(%) --截止至2015年10月20日							
	2015	2014	2013	2012	2011	2010	2009
中華電	11.92	5.99	4.1	0.35	16.88	32.48	29.91
加權股價指數	-7.02	8.08	11.85	8.87	-21.18	9.58	78.34
評比結果:							
1. 中華電信年化標準(6.39)差較鴻海(16.99)小，中華電信風險相對較小							
2. 年度報酬率，可見中華電信波動幅度較小							

●參考資訊:

- 1.元大投信 ETFs 網站 <http://www.yuantaetfs.com/#/Products/1066>
- 2.GOGOFUND 網站 <http://www.gogofund.com/convch/index.asp>

<目標 6> 退休規劃

<執行計畫> 前面分析過需求以及三商商品後，文進跟美玉深深覺得以這張保單做規劃，實為杯水車薪，因退休規劃非一兩天可達成，建議可分階段慢慢做準備，因此我提供幾個方案供您參考，皆以潘先生為例：

<方案 1> 增額終身保單累積保價金：國泰人壽增美福美元終身壽險(Q3) (假設匯率 1:30)

保單內容：10 年期，保額 100 千美元，每年繳 47,268 美元，總繳 472,680 美元

65 歲時保單價值準備金有 726,200 美元(約台幣 2178 萬)

年度末	年齡	每年保險費	總繳保險費	當年度保額	保單現金值(解約金)	繳清保額	一般保障	可貸金額
1	44	48,600	48,600	0	14,900	4,500	51,516	11,520
2	45	48,600	97,200	0	55,600	16,400	103,032	48,650
3	46	48,600	145,800	0	99,900	28,000	154,548	84,770
4	47	48,600	194,400	0	148,000	39,100	206,064	121,870
5	48	48,600	243,000	0	200,000	49,900	257,580	160,020
6	49	48,600	291,600	0	256,100	60,400	309,096	199,150
7	50	48,600	340,200	350,000	316,400	70,600	360,612	273,680
8	51	48,600	388,800	375,000	381,100	80,600	412,128	320,960
9	52	48,600	437,400	400,000	450,500	90,300	463,644	369,600
10	53	48,600	486,000	425,000	524,600	100,000	524,600*	445,910
11	54	0	486,000	450,000	539,000	0	539,000*	458,150
12	55	0	486,000	475,000	553,800	0	553,800*	470,730
13	56	0	486,000	500,000	569,100	0	569,100*	483,735
14	57	0	486,000	525,000	584,700	0	584,700*	496,995
15	58	0	486,000	550,000	600,800	0	600,800*	510,680
16	59	0	486,000	575,000	617,300	0	617,300*	524,705
17	60	0	486,000	600,000	634,300	0	634,300*	539,155
18	61	0	486,000	625,000	651,700	0	651,700*	553,945
19	62	0	486,000	650,000	669,700	0	669,700*	569,245
20	63	0	486,000	675,000	688,100	0	688,100*	584,885
21	64	0	486,000	700,000	707,000	0	707,000*	600,950
22	65	0	486,000	725,000	726,200	0	726,200*	617,270

優點：傳統外幣保單，可明確預期未來金額。

缺點：美元增額終身壽險需考慮匯率風險。

<方案 2> 投資型保單：法國巴黎星賺 100 變額保險專案

保單內容：15 年期，保額比例 150%，每年繳台幣 60 萬元

63 歲時保單價值準備金約有台幣 1123 萬

星賺100變額保險專案_台幣壽險		星賺100變額萬能壽險(一)		UL0015	15年期	780,000.00	600,000.00	
假設報酬率2%								
保單年度	年齡	累積所繳分期保險費	基本保額	相關費用	保費成本	加值給付金	保單帳戶價值	身故/全殘保險金額
1	44	600,000.00	780,000.00	13,083.51	565.36	0.00	598,226.41	780,000.00
2	45	1,200,000.00	1,560,000.00	24,941.80	1,234.34	0.00	1,195,775.64	1,560,000.00
3	46	1,800,000.00	2,340,000.00	36,785.62	2,019.02	0.00	1,792,531.99	2,340,000.00
4	47	2,400,000.00	3,120,000.00	48,612.61	2,924.91	0.00	2,388,374.27	3,120,000.00
5	48	3,000,000.00	3,900,000.00	60,424.85	3,980.75	239.00	2,983,391.54	3,900,000.00
20	63	9,000,000.00	11,700,000.00	1,200.00	7,714.39	1,093.00	11,233,827.06	11,700,000.00
35	78	9,000,000.00	11,700,000.00	1,200.00	0.00	1,468.00	15,111,189.77	15,111,189.77
50	93	9,000,000.00	11,700,000.00	1,200.00	0.00	1,977.00	20,346,970.97	20,346,970.97
65	108	9,000,000.00	11,700,000.00	1,200.00	0.00	2,662.00	27,404,121.11	27,404,121.11
67	110	9,000,000.00	11,700,000.00	1,200.00	0.00	2,770.00	28,514,452.59	28,514,452.59

優點：以較少金額規劃退休金。

缺點：投資型保單，有信用風險、市場價格風險、法律風險、匯兌風險、流動性風險及清算風險。

● 參考資訊：

1. 國泰人壽 網站 <https://www.cathaylife.com.tw/bc/B2CStatic/index.html>
2. 法國巴黎人壽 網站 <http://www.gogofund.com/convch/index.asp>

七、後續追蹤與服務

恭喜您開始執行這份規劃，然而任何計畫均趕不上變化，期待您能充分了解任何一個變動，不論是大到環境的經濟因素、國家的政策變革，小至您家庭的任何變化，都有可能影響規劃的結果。

身為您的財務顧問，為了確保財務目標皆能順利達成，將持續不斷金融投資領域中再精進專業，也期望後續能與您保持相互聯繫，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。

建議檢視項目包括:

- 1.您最新財務狀況，了解規劃是否有效進行**
- 2.提供投資理財資訊並確認各項數據是否如預期。**
- 3.家庭收支、資產負債是否出現異常變動。**
- 4.重新確認理財目標，進而檢視是否有調整策略的必要。**

本行每月定期將郵寄或 MAIL 對帳單給您參考，請多加利用。亦可隨時跟我聯繫，提供寶貴之意見，能讓我們能做的更好。



八、結語

「今日的我們是昨日的選擇，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，相信您將更清楚明白自己未來的路是如何。

隨著人生發展階段的推進，也有不同的理財規劃需求，惟有設定目標才能充分掌握理財方向，並且有紀律的定期檢視理財組合才能逐步實現規劃的夢想。

我們希望透過跟每個客戶家庭詳談討論後，為客戶量身訂做的每一份家庭財務規劃報告書，並依據『財務安全規劃需求分析問診單』內容所分析製作，內容包涵現況目標摘要、財務報表分析、財務需求分析、規劃策略建議、規劃工具建議等。期望透過專業財務顧問的規劃、精算、協助之下，每個家庭對未來家庭財務生活都轉化為一個具體可被實踐的藍圖。

期望能與您一同成長，完成人生每一階段的財務目標!!

