



財 務 策 劃 書

客戶：潘文進 / 吳美玉

永豐金證券理財科

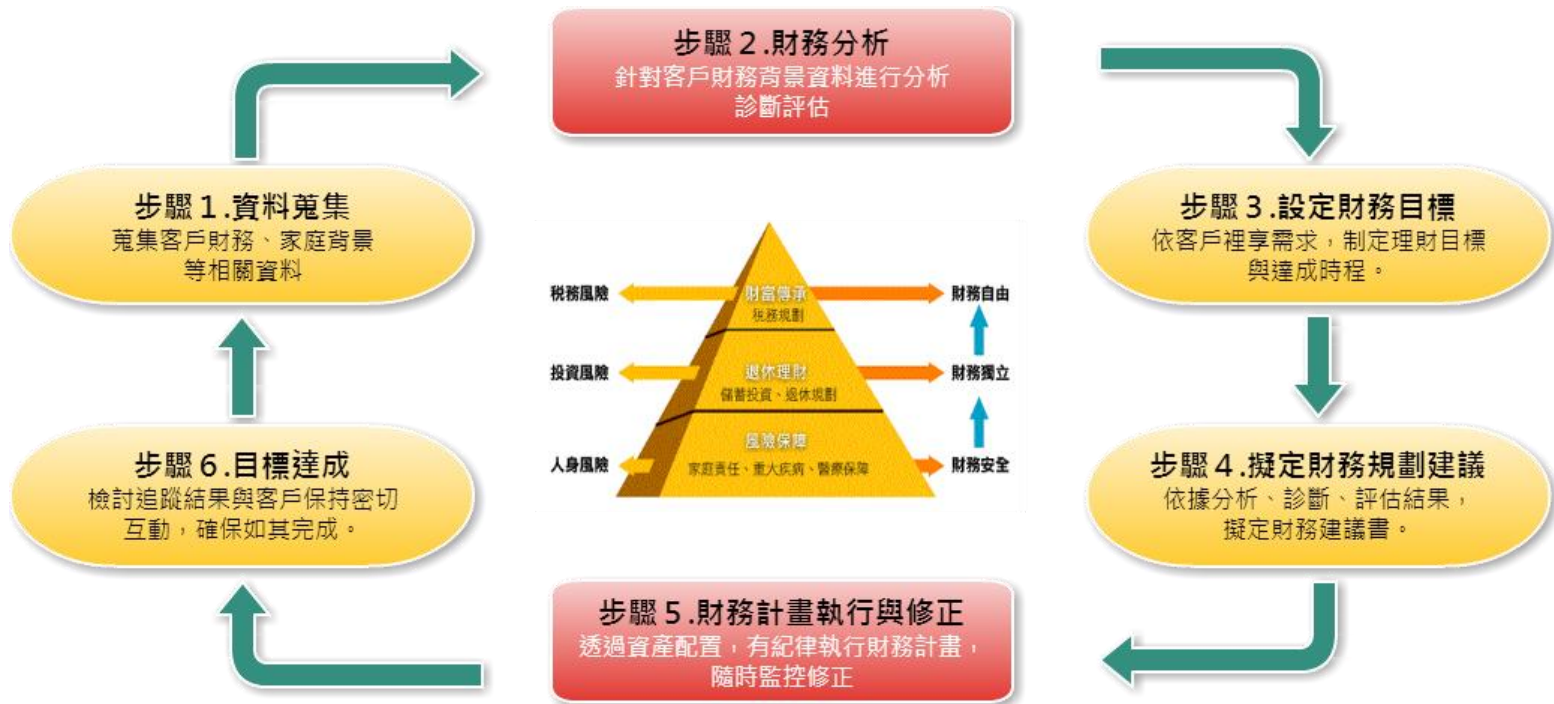
襄理 唐國涓

2015 年 10 月 20 日

重要聲明

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. 財務策畫書內所提供的任何理財建議，因應未來所發生事情的不確定性，本人不保證任何假設和回報會如財務策劃書所寫發生。
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，包含利率、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，也歡迎隨時提出。
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。

二、財務策劃書流程說明



數據假設：

1. 參考 1996-2014 年消費者物價指數統計表，取年平均 1.26% 作為通貨膨脹率預估參考值。
2. 國人的平均壽命為 80.02，其中男性為 76.91 歲，女性為 83.36(內政部戶政司及衛福部)
3. 台灣平均每人月消費支出，以 19,416 為計算值(行政院主計處)

三、客戶基本資料介紹

潘文進於 1999 年 12 月與吳美玉結婚，1999 年 8 月有了女兒妤萱，人生展開新的階段。文進目前任職於航空維修公司擔任專業經理人，長時間在大陸，公司詢問是否願意派至挪威。美玉目前則是從事房仲業，但目前正面臨房市不景氣，考慮是否跟隨丈夫至大陸或者挪威生活，因為長時間分開兩地是非常大的考驗。

下圖為針對所提需求整理成現況分析記錄，考量財務目標需求及風險承受度，擬定可行的財務策劃書。

3-1.家庭成員基本資料

姓名	稱謂	年齡	現況說明
潘文進	先生	44	<p>1、1971 年 4 月生</p> <p>2、軍校航空機械工程畢業</p> <p>3、2008 年到大陸工作至今，年薪 33 萬人民幣，年調薪 3 ~ 5 %</p> <p>5、父母親已逝世，無孝養責任</p> <p>6、保險保障</p> <p>(1)1995 年 4 月買了新光人壽防癌醫療，壽險 50 萬保額，另有意外身故及死殘 1000 萬，意外傷害醫療 10 萬，終身醫療癌症險 100 萬，住院日額 2000 元，以及住院醫療 10 萬，已於今年(2015)繳費結束。</p> <p>(2)1999 年 4 月購買了 20 年期安泰人壽重大疾病終身壽險保額 100 萬，季繳 3538 元，年繳 14,152 元。</p> <p>(3)2008 年 4 月購買三商美邦人壽的終身醫療險，年繳 26,070 元。</p> <p>* 美玉舊同事推銷購買三商美邦人壽平安久久殘廢照護終身健康保險(PAD)加強保障，以及購買三商美邦人壽金加倍終身保險(GJB)做為日後養老退休金準</p> <p>7、夫妻倆銀行帳戶目前有台幣存款 330 萬元、62 萬人民幣存款。</p> <p>8、1996 年中買台北市忠駝國宅 24.6 坪，總價 536 萬，分 20 年期貸款 400 萬，年利率 3.85%，2011 年年底已還清房貸。</p> <p>9、有轉職至挪威總公司考量</p>
吳美玉	太太	44	<p>1、1971 年 2 月生</p> <p>2、育達商職商科畢業</p> <p>3、目前從事房仲業，年薪 100 萬元</p> <p>4、每年孝養美玉媽媽 6 萬元及母親節 1 萬元</p> <p>5、保險保障</p>

			<p>(1) 1999 年 2 月投保安泰分紅終身壽險，主險保額 65 萬，住院醫療定期保險附約計劃 C(2048 年)，意外身故及殘廢 1000 萬(2038 年)，意外傷害醫療 10 萬(2038 年)，終身癌症醫療 6 單位，終身日額型住院醫療 20 萬，半年繳 19,557 元，年繳 39,114 元。</p> <p>(2) 2008 年 2 月購買 20 期三商美邦人壽的終身醫療險年繳 23,350 元</p> <p>* 舊同事推銷購買三商美邦人壽平安久久殘廢照護終身健康保險 (PAD)加強保障，以及購買三商美邦人壽金加倍終身保險(GJB)做為日後養老退休金準</p> <p>6、目前正評估是否跟隨丈至大陸居住或者隨丈夫之後調至挪威而搬遷。</p>
潘好萱	女兒	16	<p>1、1999 年 8 月 30 日生</p> <p>2、今年仁愛國中畢業。</p> <p>3、父親用壓歲錢購買鴻海股票，已累積 11,620 股。</p> <p>4、美玉替女兒購買了三商美邦人壽的終身醫療與防癌險，年繳 55,371 元。</p>

四、財務目標評估與需求分析

文進與美玉一家人未來人生及理財目標需求如下：

1.轉職考量

文進考量轉換跑道，工作薪資收入必然有所改善與調整

文進總公司提出了年薪 400 萬台幣的條件希望他到挪威總公司上班，但挪威生活指數非常高，一家三口租間 2 房的房子大約每月租金十萬台幣左右，所得稅也很高。

2.教育計畫

- (1) 美玉及好萱一樣留在台灣，好萱在台灣完成高中教育。
 - (2) 文進選擇持續在崑山工作，美玉及好萱跟隨文進，好萱在崑山國際學校完成高中教育。
 - (3) 文進選轉職至挪威工作，美玉及好萱跟隨文進，好萱在挪威國際學校完成高中教育。
- 教育養成需花費不少，對於收支開銷的管理，須有計劃性的安排。

3.孝養計畫

美玉的媽媽，每年過年給媽媽 6 萬元孝養金，另外母親節也給媽媽 1 萬元。在可支配所得允許下，規劃退休金及醫療照護。

4.儲蓄投資

雙薪家庭，沒有上一輩的資產加持，結婚、生子、小孩教育養成等皆須自己負責，希望能有夠高的薪資或薪資外的收入，使家庭資產增長，實現財務自由。

5.退休規劃

文進、美玉規劃在退休前先幫自己準備，不希望在屆齡退休時造成子女的經濟負擔，老年生活目標在金錢上自給自足，建立樂趣有尊嚴的未來。

五、財務計畫建議與執行方案

項目	評估重點	補充說明
轉職評估	* 評估所得稅率 * 薪資收入增長 * 評估生活成本	1.評估大陸及挪威當地稅率 2.比較台灣、大陸及挪威生活成本 3.比較所帶來的收入效益
人身保障與責任準備	* 文進 - 壽險及醫療 * 美玉 - 壽險及醫療 * 妤萱 - 壽險及醫療	目前，文進有防癌險、意外險、重大疾病險及終身醫療險；美玉有防癌險、意外險、年金保險及終身醫療險；妤萱有防癌險、終身醫療。 另可運用的工具： 公家 [勞健保] 民營 [保險保障] 醫療險、年金保險
教育計畫	* 經濟狀況 * 養育費用	1.經濟收入結構的改變 2.教育金準備
孝養計畫	* 吳媽媽	可運用工具： [勞保退休年金]、[勞保退休金]、[保險年金]、[信託]
儲蓄投資	* 理財投資	做好資產分配：透過股票、ETF、黃金、外匯、房地產及投資型保單等商品
退休規劃	* 文進、美玉	退休金提前準備，可運用工具：[勞保退休年金]、[勞保退休金]、[保險年金]、[信託]
資產傳承	* 不動產 - 台北忠駝國宅 * 現金存款	妤萱將上高中，可提早規劃，可運用的工具： [贈與] 每年 220 萬免稅額 [遺產] 免稅額 1200 萬+遺產扣除額 [信託] 享有控制權移轉

財務計劃執行三階段

短期目標：轉職評估、人身保障與責任準備

中期目標：薪資成長、資產增長、教育計畫

長期目標：文進&美玉退休規劃、資產移轉

