

財務策劃摘要



圖片來源：【財訊】家庭理財工具 六大挑選原則，蘋果日報(2015/03/27)

客戶 葛長志 先生

重要資訊

- 以下分析，包含了基於相關數據而推斷的假設與估計，此估計與假設皆採保守判斷。
- 此份規劃書僅供參考，不保證任何獲利及效益。
- 內容之建議，包含利率、匯率、信用、流動性及市場等各項風險，因此本資料之使用者仍須自行考量相關風險。
- 顧客所提供的資料皆為個人隱私，我們保證遵守「個人資料保護法」的規定。
- 如對此財務規劃書之內容有疑問，歡迎提出。

致理科技大學
——神愛世人

財務規劃師團隊介紹

致理科技大學 財務金融系

本校於民國 54 年 10 月成立「銀行保險科」，民國 88 年奉教育部核准更名為「財務金融系」。民國 89 年，本校改制為「致理技術學院」，本系升格為「財務金融系」。系發展的願景為「培育出最受業界歡迎之財務金融人才」，將這樣的人才稱之為「市場金龍」。故設計就業導向的專業課程、開設就業學程與市場接軌、業界師資實務教學、建立產學夥伴關係提供就業實習機會，完成就業的無縫接軌作業，並實施勞作教育與服務學習課程來強化品德教育。

神愛世人團隊介紹



黃立勛

學歷：

致理科大財金系

證照：

金融常識與職業道德

人身保險業務員

電腦軟體應用丙級

簡佩萱

學歷：

致理科大財金系

證照：

證券商初級業務員

信託業務員

人身保險業務員

財產保險業務員

金融常識與職業道德

會計事務-人工記帳
丙級

電腦軟體應用乙級

陳怡霏

學歷：

致理科大財金系

證照：

證券商初級業務員

人身保險業務員

財產保險業務員

金融常識與職業道德

電腦軟體應用丙級

勞動部勞動力發展

署「不動產都更經紀

暨專業物業管理服務人員培育學程」

吳庭慧

學歷：

致理科大財金系

證照：

證券商初級業務員

信託業務員

人身保險業務員

財產保險業務員

金融常識與職業道德

會計事務-人工記帳
丙級

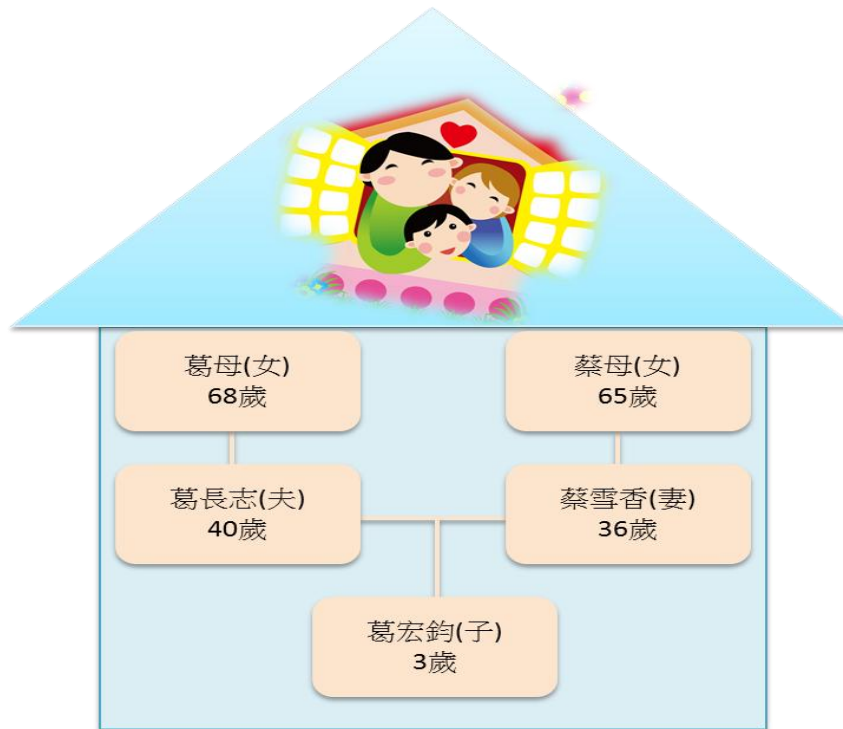
電腦軟體應用乙級

目錄

壹、客戶背景介紹	1
一、客戶基本資料	1
二、家庭資產負債表	2
三、家庭收支表	3
貳、財務策劃內容	4
參、財務規劃內容建議歸納	4
肆、追蹤與後續服務	5

壹、 客戶背景介紹

一、 客戶基本資料



圖片來源：家庭教育(2011/12/08)，東興國小

客戶姓名	葛長志				
年齡	40	性別	男		
教育程度	<input type="radio"/> 中學	<input type="radio"/> 高中	<input checked="" type="radio"/> 大學	<input type="radio"/> 碩士	<input type="radio"/> 博士
住址(老家)	新北市三重區仁愛街 30 坪 32 年的 2 樓公寓				
現居	台南市永康區				
現職工作	高雄盛新建設工程公司(盛新建設) --- 經理				
工作經歷	電子公司(工程師)及不動產中介公司(業務工作)				
工作內容	尋找建地、評估土地及相關成本、巡視工地				
年收入	160 萬				

配偶姓名	蔡雪香				
年齡	36	性別	女		
教育程度	<input type="radio"/> 中學	<input type="radio"/> 高中	<input type="radio"/> 大學	<input checked="" type="radio"/> 碩士	<input type="radio"/> 博士
住址(老家)	台南市永康區四維街(近八德街)的 2 樓半透天厝				
現居	新北市三重區仁愛街 30 坪 32 年的 2 樓公寓				
現職工作	國中老師				
年收入	62 萬 4 千				

兩人名下各自有存款、保險及基金，目前育有一子葛宏鈞 3 歲。

二、 家庭資產負債表

家庭資產負債表					
2016年1月~2016年4月 (單位：新台幣)					
資產			負債與淨值		
項目	金額(年)	占比(%)	項目	金額(年)	占比(%)
流動性資產			流動性負債		
台幣活(儲)存款	\$4,780,000	18.05%	流動負債合計	0	0%
保單現金價值 ^{註1}	132,373	0.50%			
身故準備金 ^{註2}	868,420	3.28%			
流動資產合計	5,780,793	21.83%	淨值	26,485,635	100%
流動性投資					
USD定存 ^{註3}	644,200	2.43%			
RMB定存 ^{註3}	494,600	1.87%			
AUD定存 ^{註3}	490,400	1.85%			
國內上市(櫃)股票 ^{註4}	1,043,800	3.94%			
共同基金 ^{註5}	516,842	1.95%			
流動性投資合計	3,189,842	12.04%			
非流動性投資					
投資性不動產	7,000,000	26.43%			
非流動性投資合計	7,000,000	26.43%			
自用不動產					
住宅	10,500,000	39.64%			
自用不動產合計	10,500,000	39.64%			
其他資產					
汽車 ^{註6}	11,700	0.04%			
機車 ^{註7}	3,300	0.01%			
其他資產合計	15,000	0.06%			
資產總計	26,485,635	100%	負債與淨值總計	26,485,635	100%

註1：設保單現金價值等於違約金。

註2：身故準備金為葛母保單現值。

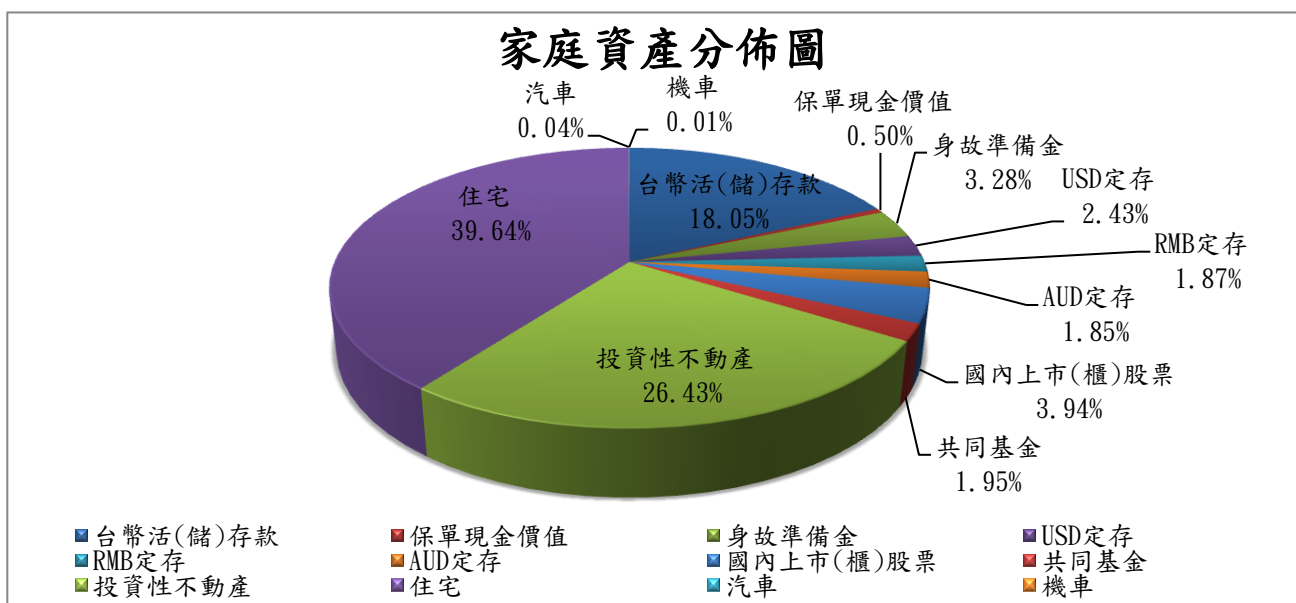
註3：外幣定存以2016/4/29匯率做估算。

註4：國內上市(櫃)股票價值以2016/04/29收盤價做估計。

註5：共同基金以現值方式表示，並以每月均價做計算持有單位數，投資現值=目前持有的單位數×目前基金每單位淨值。

註6：汽車價值以報廢車殘值計算+政府獎勵金\$1,000。

註7：機車以報廢車殘值計算+政府獎勵金\$300。



三、 家庭收支表

家庭收支表							
2015/1/1至2015/12/31							
(單位：台幣)							
收入	葛長志(年)		蔡雪香(年)		合併收入(年)	合併收入佔總收入(%)	
工作收入							
薪資收入 ^{註1}	\$1,568,052		\$548,004		\$2,116,056	94.78%	
理財收入							
台幣活存利息收入 ^{註2}	55,418		2,420		57,838	2.59%	
美金定存利息收入 ^{註3}			5,244		5,244	0.23%	
人民幣定存利息收入 ^{註3}			8,698		8,698	0.39%	
澳幣定存利息收入 ^{註3}			10,363		10,363	0.46%	
股票現金股利收入			34,450		34,450	1.54%	
總收入	1,623,470		609,179		2,232,649	100%	
支出	葛長志(月)	葛長志(年)	蔡雪香(月)	蔡雪香(年)	合併支出(年)	合併支出佔總支出(%)	合併支出佔總收入(%)
生活支出							
水電瓦斯	\$2,000	\$24,000	\$1,000	\$12,000	\$36,000	2.43%	1.61%
交通費	4,000	48,000	1,500	18,000	66,000	4.45%	2.96%
汽車牌照稅		11,230			11,230	0.76%	0.50%
汽車燃料稅		6,180			6,180	0.42%	0.28%
機車燃料稅		450			450	0.03%	0.02%
個人開支	15,000	180,000	13,000	156,000	336,000	22.63%	15.05%
兒子保母費	12,000	144,000			144,000	9.70%	6.45%
家庭雜支 ^{註3}	10,000	120,000	10,000	120,000	240,000	16.17%	10.75%
車位	4,000	48,000			48,000	3.23%	2.15%
兒子支出	5,000	60,000			60,000	4.04%	2.69%
所得稅估計 ^{註4}					120,737	8.13%	5.41%
理財支出							
保險費		19,856			19,856	1.34%	0.89%
基金費用			13,000	156,000	156,000	10.51%	6.99%
其他支出							
孝養費	10,000	120,000	10,000	120,000	240,000	16.17%	10.75%
總支出	62,000	781,716	48,500	582,000	1,484,453	100%	66.49%

註1：薪資收入以扣除勞健保、公保及退撫基金方式計算

註2：利息收入台幣活存以五大銀行平均存款利率計算

註3：外幣定存以台灣銀行一年期定存利率計算

註4：所得稅估計以假設上年度收支與今年度相等計算，並於今年繳納

可支配餘額			資出結構比			
項目	金額(年)	佔總收入比	收入佔總收入比		支出佔總收入比	
全年可支配所得	748,195	34%	工作收入比	94.8%	生活支出比	48%
			理財收入比	5.2%	理財支出比	8%

貳、 財務策劃內容

規劃順序	財務目標	目標期間	需求期間
1	創業評估	短期	立即
2	緊急預備金	短期	立即
3	家庭保障	短期	立即
4	教育金	短、中、長	立即
5	葛長志退休金	長期	10年後
6	蔡雪香退休金	長期	14年後
7	開咖啡廳	中期	15年後
8	旅遊	短、中、長	10年後

參、 財務規劃內容建議歸納

理財目標	建議方案
居住地安排	<ul style="list-style-type: none"> 居住地主要安排在台南，方便一家五口同住，且也適合未來公司的建立，新北三重房子出租出去可增加家庭收入。
建設工程公司 創業評估	<p>經評估後自行開設公司和承接所需成本如下：</p> <ul style="list-style-type: none"> 自行開設公司 1,000 萬投入金 創建公司總成本需要：創業支出 25,700,000+每年費用 7,145,676 +車子頭期款 259,813+賦稅費用 10,813 +建案總花費 267,600,000 元+還款支出 1,229,472 元=301,945,774 元 承接公司以成本價買下餘屋 公司總成本需要：餘屋費用 86,000,000 元+第一年費用成本 19,900,142 元 +建案總花費 267,600,000 元- A,B 建案收入 169,600,000 = 203,900,142 元 <p>經評估後葛先生如果能籌措到承接所需資金的話，建議承接公司；但依葛先生目前財務能力，比較建議自行創業為佳。</p>
退休金	<ul style="list-style-type: none"> 經估算後，兩人退休金準備明顯不足，因此建議以定期定額方式準備退休金，報酬率 5%，兩人每月共需投入 64,230 元。
家庭保障	<ul style="list-style-type: none"> 為家庭每個人都投保保險，加強每人的醫療險、意外險等，全家庭年繳保費共 367,454 元。
子女教育基金	<ul style="list-style-type: none"> 由於蔡雪香已經為兒子規劃了定期定額，根據教育基金所需的金額，每月只需再調漲 505 元左右。 如兩年內懷第二胎孩子，共需準備 8,342,858 的教育基金，則需要幫孩子規劃每月定期定額 14,948 元。
咖啡廳 創業評估	<ul style="list-style-type: none"> 經創業成本以及人事費用評估之後，建議為雪香規劃一張 10 年期養老壽險，一邊儲蓄一邊準備創業資金，每年繳納 78,409 元，滿期可以領回 100 萬元。
旅遊規劃	<ul style="list-style-type: none"> 建議約退休後第三年在開始進行國外旅遊，如選擇 50 歲退休，現在開始每月定期定額 2,859 元，如延後五年退休，則現在開始每月定期定額 1,840 元；並將此旅遊基金與第二個孩子的教育基金加在一起投資，設立停利

	點 2 成左右。
理財建議	<p>在低利率的環境裡，建議的理財方式如下：</p> <ul style="list-style-type: none"> • 主要：手握現金 • 投資理財： <ul style="list-style-type: none"> (積極型) 共同基金、短期股票投資 (穩健型) 積極型投資 6：4 保守型投資 (保守型) 債券型共同基金、公債、國庫券、保單(躉繳)、短期年金

肆、 追蹤與後續服務

理財規劃主要目的在確保人們一生的財務資源都能收支平衡，協助客戶完成心中所要完成的財務目標，並設法將生活中的不確定性產生的衝擊降至最低，讓客戶能有效運用現有的現金規畫以後的保障，讓客戶能無後顧之憂，進而實現人生的夢想。

由於環境、景氣變化大，一點數值的變動就有可能影響到全部的規劃，我們將會定期追蹤，至少每半年至一年檢視最新的財務狀況與投資狀況，畢竟理財是一輩子的事情，需要一直持續下去的，以確保能順利完成目標。而您若有任何個人資料和家庭狀況的變動，或有其他財務諮詢，歡迎您隨時與我們聯絡！

感謝葛先生的信任與支持，非常榮幸您願意給本團隊這個機會成為您財富規劃的夥伴，讓我們了解您的財務目標與人生理想，並提供您全方位的理財服務，協助葛先生達成個階段的理財目標，擁有美好漂亮的人生。