

打造幸福人生
財富為你規劃 人生如你所願

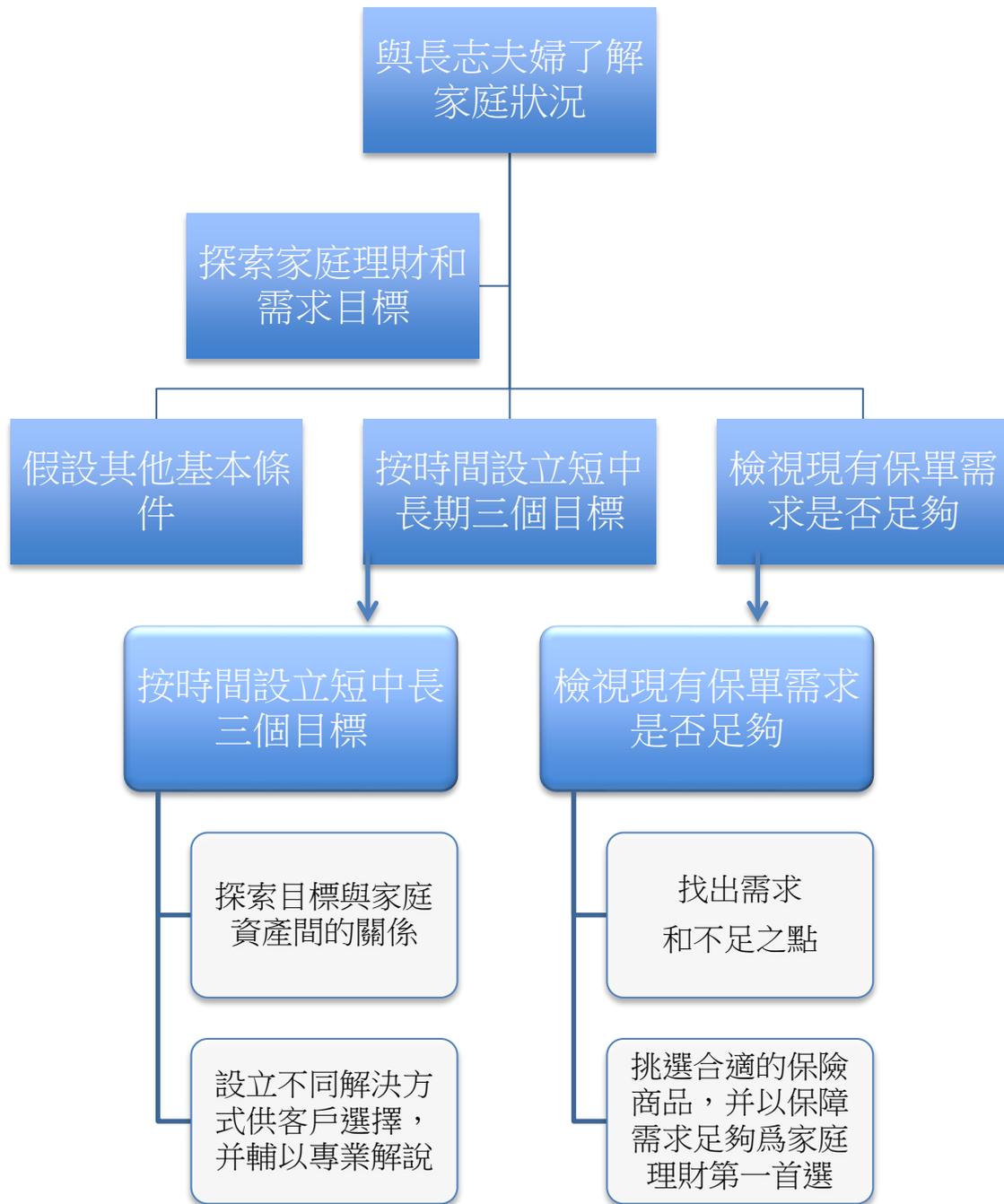
《葛長志夫婦家庭財務策劃書》

摘要

不同人群對理財規劃的目標是不同的，對於已經在職場小有成就的中產階級甚至是高淨值的家庭，對財富規劃的需求是在全面保障的基礎上，通過資金的分配，創造和投資標的的選擇，逐步實現和擁有一個高品質的，財務自由，生活自在的美滿生活。本文所描述的，則是貴賓長志夫婦如何在理財規劃建議的幫助下，實現人生目標，打造幸福人生。



本理財規劃方案分析步驟圖



Contents 目錄

(此為完整版目錄，紅色字樣為該摘要呈現內容)

理財團隊介紹

團隊企業實習經驗

第一章

案例描述

- 1.1 客戶基本資料
- 1.2 家庭成員及狀況
- 1.3 家庭理財目標
- 1.4 投資風險屬性評量

第二章

- 2.1 家庭資產負債表
- 2.2 家庭收入支出表

第三章

- 3.1 基本數據假設
- 3.2 其他狀況假設

第四章

財務診斷和建議

- 4.1 支出來源圖 (調整前)
- 4.2 資產結餘圖 (調整前)
- 4.3 現狀總結和建議

第五章

家庭現有資產

及保險保障檢視及建議

- 5.1 定期存款現況檢視
- 5.2 股票部位現況檢視
- 5.3 基金部位現況檢視
- 5.4 保險保障現況檢視

第六章

調整方案

- 6.1 方案說明
- 6.2 調整後結論和建議

第七章

- 7.1 理財工具推薦
- 7.2 保險保障規劃

第八章

整體報告結論

第一章：客戶基本資料（摘要）

客戶姓名：	葛長志	配偶資料：	蔡雪香
職業：	房地產公司經理	職業：	國中老師
年齡：	40 歲	年齡：	36 歲
教育程度：	大學畢業	教育程度：	碩士畢業
年收入：	160 萬；不含獎金	年收入：	62.4 萬；不含年終

1.2 家庭狀況

婚姻狀況：		已婚	
供養父母數：	2 人	葛母	68 歲
		蔡母	65 歲
供養子女數：	1 人	兒子宏鈞	3 歲
目前居住地：	目前長志與岳母居住台南；雪香與婆婆居住與新北市		

1.3 理財目標

1. 針對長志先生未來職業發展進行創業分析，評估開設新公司或承接盛新公司的相關利弊和可能性。
2. 面對低利率環境，進行合適的投資理財建議。
3. 家庭居住地應如何安排為佳？
4. 家庭保障該如何安排？，應否為母親及岳母購買長照型保險？
5. 兒子雖小但希望在大學畢業後能將小孩送出國深造，將來如果有新成員，是否需預先做教育基金準備？
6. 長志先生希望再工作十年後可以退休，退休後每年都可全家出國一次。
7. 因為雪香喜歡咖啡，長志退休後也想為雪香圓咖啡夢。

第二章 調整方案（摘要）

根據財務分析和充分溝通我們歸類了葛先生家庭每個時間段理財需求：

時間	目標細化	解決方向
短期 目標	1, 創業基金儲備, 房車首付資金儲備 2, 子女教育保障和夫婦保險規劃 3, 改善當前家庭投資狀況	1, 建議進行自主創業 2, 改變投資配置, 趨向平穩性 3, 立即購買全面保險
中期 目標	1, 房車貸款繳清 2, 子女教育支出 (生活費和教育費) 保障 3, 旅遊基金保障	此三項保障建議葛先生夫婦通過 辦理房貸壽險, 個人定期壽險 方式和子女教育基金進行保障 建立風險防火牆
長期 目標	1, 退休生活質量的保證和優化 2, 蔡小姐退休後開設咖啡店	創業開始盈利後 有計劃的逐年進行儲蓄。

在短中長期目標設定完後, 之後在不同的投資報酬率假設下, 做現金流量模擬分析。

方案	A 方案	B 方案	C 方案
假設投報率	4%	8%	15%
說明	此方案是以實現購屋、子女教育、退休生活為最高原則, 但在時間、目標上將會彈性調整而創業部分則需要較多养老金儲備	此方案, 是維持葛先生家庭目標不變也不彈性變動, 但創業部分也是需要較多的養老金儲備方才可以提前退休。	此方案的報酬率是考慮到維持原有目標情況下, 通過平衡性理財來提高收益率, 并以此更好的儲備退休養老金部分。

A 方案

該方案是以原現金流量模擬基礎下做調整，嘗試以投資報酬率 4% 假設不變下，是否能改善資金金缺口的情況，以下提出幾項建議：

理財目標	調整方向
購屋	購買 a 建案 700 萬房屋，并貸款 70% 和購買房屋壽險
子女教育基金	開始逐年儲蓄，購買增額險到 22 歲數
退休生活	維持每月葛先生 5 萬退休金，蔡小姐 3 萬退休金水平
旅遊目標	維持每年出國一次目標（亞洲）
家庭保險規劃	均配套全面保險規劃
葛先生創業	選擇自主創業，并每年工資維持 300 萬水平。
咖啡店創業	準備 206 萬元咖啡店啓動資金

調整過後現金流量和年度支出結餘模擬圖(無資金缺口)

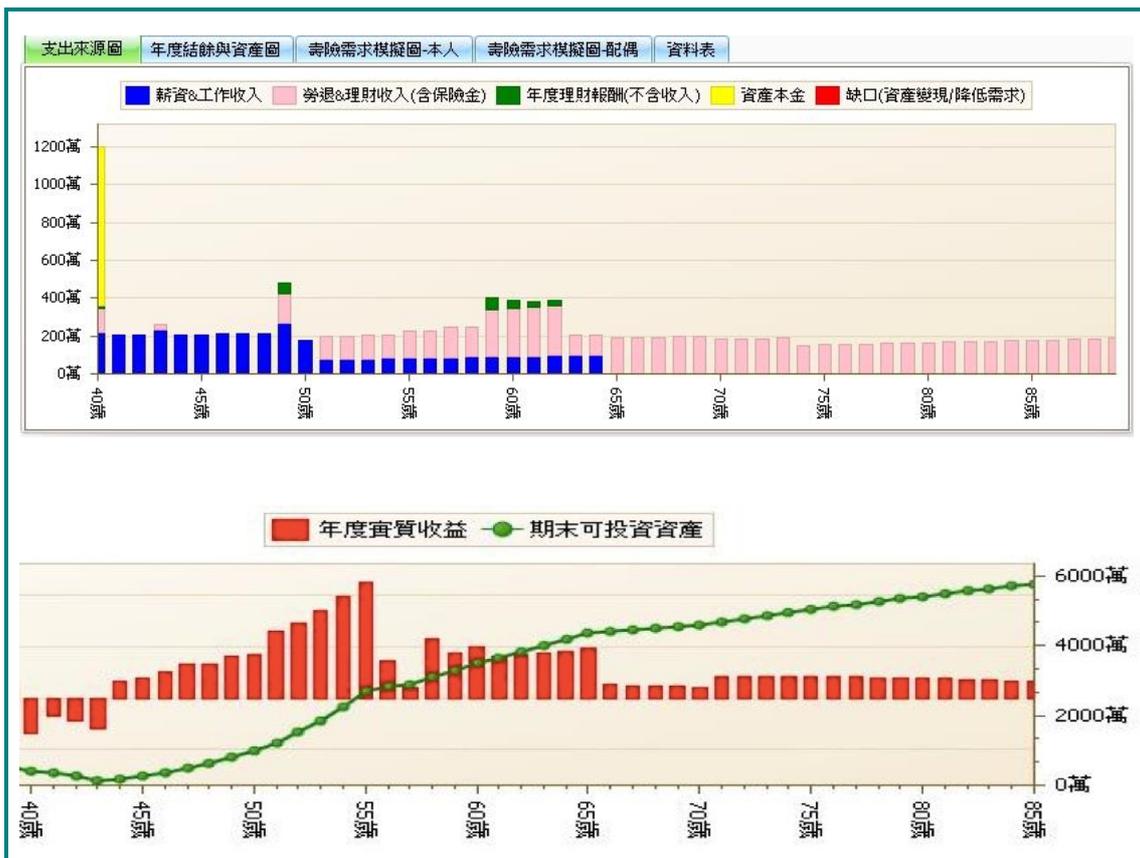


B 方案

方案是以原現金流量模擬基礎下做調整,嘗試以投資報酬率 8%假設不變下,是否能改善資金缺口的情況,以下提出幾項建議:

理財目標	調整方向
購屋	維持不變
子女教育基金	維持不變
退休生活	維持每月葛先生 10 萬退休金,蔡小姐 3 萬退休金水平
旅遊目標	維持每年出國一次目標(歐洲)
家庭保險規劃	維持不變
葛先生創業	選擇自主創業,并每年工資維持 200 萬水平。
咖啡店創業	維持不變

調整過後現金流量和年度支出結餘模擬圖(無資金缺口)

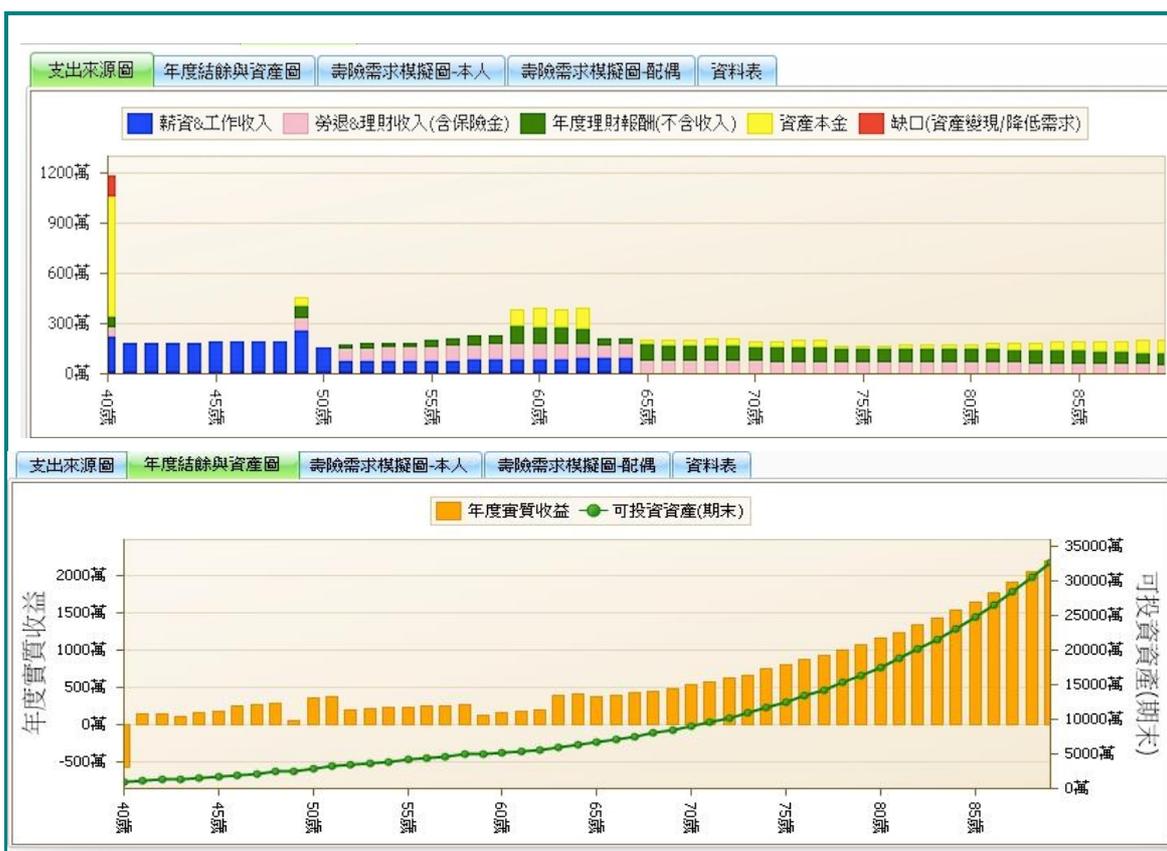


C 方案

方案是以原現金流量模擬基礎下做調整，嘗試以投資報酬率 15% 假設不變下，是否能改善資金缺口的情況，以下提出幾項建議：

理財目標	調整方向
購屋	維持不變
子女教育基金	維持不變
退休生活	維持每月葛先生 15 萬退休金，蔡小姐 5 萬退休金水平
旅遊目標	維持每年出國一次目標（歐洲）
家庭保險規劃	維持不變
葛先生創業	選擇自主創業，并每年工資維持 160 萬水平。
咖啡店創業	維持不變

調整過後現金流量和年度支出結餘模擬圖(無資金缺口)



第三章：總結（摘要）

經過整體各項數據分析和合理假設，我們先以財務軟體模擬未來現金流量，而結果顯示，為達成人生目標，整體案例在最後，我們建議資產配置必須做出調整，並在理財工具上除舊佈新，剔除未來前景不看好的投資標的，並納入前景看好的投資標的，幫助葛先生夫婦更好的實現人生目標的完成。

討論目標	結論
1. 創業評估	優先選擇第三方案，其次選擇自主創業，並通過葛先生現有 460 萬存款加上 a 建案全部；b 建案二分之一的投資金，融資一千萬作為初步創業準備金，並在之後尋求管理和技術的方式增加相應股份。
2. 改變低利的投資方式	提供兩大方案進行選擇（均需預留六個月應急準備金），並逐步賣掉部分效益不佳之股票，將每年部分工資所得及原儲蓄資金通過定期定額的方式投入到中美印三國基金中，形成長線投資，進一步充實未來退休金的儲備。
3. 家庭居住地安排	根據和長志夫婦和葛媽蔡媽商討後；決定為了能讓長志能更好的投入工作，決定將在 a 建案中成本價購買一套透天厝（已得到張老闆同意），並將葛母和蔡母接來一同居住，雪香也在生完孩子後調換最後一次工作搬入高雄。
4. 葛先生家庭保險安排	由於葛先生現有部分壽險保單，但在保額和意外門診，重大疾病這幾點上存在不足的問題，而雪香和宏鈞皆沒有商業保險，故為了家庭保障安排，為一家三口購買包括長照和殘扶險在內的全方位保單
6. 母親；岳母保險安排	由於葛母現有已繳清的終生壽險，但保額存在不足的問題，並且和蔡母一樣，已開始逐漸步入老年，因此，在長照和殘扶上面需要重點的保障，因此我們規劃為兩老人購買足額的全面保險，並在和兩位老人商量後，將二老的原住所進行出租，將所得房租進行保費的繳交，以減輕長志家庭的負擔。（注：事先預留一間套房約 10 萬~15 萬之間的裝修費用）
7. 宏鈞和未來兒女教育基金	經過測算後。我們獲知如將小孩撫養至大學，並去國外攻讀研究所，需花費約 540 萬一人的儲備金，因此我們建議葛先生夫婦應立即開始準備教育基金的儲備，並通過增額險的理財方式，逐年固定存入對應金額，達到保障和儲蓄兩全其美的效果
8. 家庭出國	通過三個調整方案的測算，均可以達到年均出國一次這項目標。
9. 雪香退休後開設咖啡店	通過分析共需要 206 萬現值的金額，在三個調整方案下均能完成。

（本摘要到此頁結束）