



# 財務策劃報告

CHENGGIRL 財務顧問團隊

財務顧問：

政治大學會計系

政治大學企業管理學系

政治大學企業管理學系

陳奕妃

黃思雅

范姜巧芸

政治大學金融學系

政治大學金融學系

政治大學金融學系

汪子芸

徐琮恩

林育如

提案日期：2016 / 08 / 12

# 財務策劃書總結報告—前言

致 葛長志 賢伉儷：

非常感謝您願意信任並給予我們團隊機會，參與您家庭的財務規劃，我們將根據您所透露的資訊，以及您的財務現況數據，進行分析、評估，為您量身打造專屬財務策劃書。

透過此策畫書，我們將致力於實現您的財務需求目標，讓您為長期的財務自由踏出第一步。

除了提供現有的財務規劃外，我們也將持續追蹤是否達成預期成效，同時因應未來局勢變化及您家庭現況與目標，對我們的財務規畫進行調整。

如您對我們的財務建議有任何疑問，請隨時提出與我們討論。

以上所採用相關假設及建議，僅供參考並非保證！

## 重要資訊：

- 1、對於您所提供之之個人資料，我們將會嚴加保密絕不外流。
- 2、請您留意執行策畫書中各項財務建議時，所揭露之風險，包括利率、匯率和市場風險。
- 3、策畫書中所提出之建議，因應未來所發生的事情的不確定性，僅供參考並非保證。

# 財務策劃書總結報告—目錄

財務規劃總結報告—封面	P. 0	醫療支出	P. 16
財務策劃總結報告—前言	P. 1	家庭保險照護計畫- 現況分析	P. 17
目錄	P. 2	幸福安康計畫—葛先生	P. 18-19
CHENGGIRL財務顧問團隊介紹	P. 3	幸福安康計畫—葛太太	P. 20
客戶基本資料與現況	P. 4	幸福安康計畫—蔡母	P. 21
收支現況與資產負債—財務比率分析	P. 5	幸福安康計畫—子女	P. 22
財務目標需求總表	P. 6	退休旅遊規劃	P. 23
分期規劃示意圖	P. 7	圓夢計畫—咖啡店	P. 24
創業評估: 評估結果—自行創業	P. 8-10	稅務支出與規劃	P. 25-26
房屋規劃—現況分析	P. 11	低利率投資新策略	P. 27
房屋規劃—規劃與建議	P. 12	目前持有股票建議	P. 28
房屋規劃—規劃與建議	P. 13	風險評估	P. 29
子女教育支出	P. 14	總結：財務評估與追蹤	P. 30
子女養育支出—海外留學費用	P. 15		



## 陳奕妃

### 財務策劃

- 專長：會計

具備專業財務會計知識，分析顧客各面向財務比率，以評估其資產能力，依照顧客的財務現況以規劃未來現金流及資產配置，提供顧客完善的長期財務策劃。



## 徐琮恩

### 資產規劃

- 專長：金融
- 證照：理財規劃人員、初級證券商業務員、高級證券商業務員、信託業業務員、SAS EG

具備專業理財規劃知識，擅長做顧客財富管理與資產配置，透過評估顧客資產現況與家庭背景，達到降低風險、實現財富增值的目的，提供顧客專業的資產配置與投資建議。



## 林育如

### 保障規劃

- 專長：金融
- 證照：信託業業務員、SAS EG、人身保險業務員

具備專業風險管理經驗，擅長評估顧客風險，透過分析顧客目前現金流、投資計畫及商品規劃，計算顧客保障需求缺口，以期能為我們的顧客做出最完善的家庭及個人保障規劃。



## 汪子芸

### 發展規劃

- 專長：金融
- 證照：信託業業務員、SAS EG

擁有豐富的產業知識，洞悉現今產業趨勢，以其精準的產業投資眼光，為顧客做出最完善的職涯評估，分析創業的風險與獲利，並規劃退休後的圓夢計畫，提供顧客對未來發展的規劃與建議。



## 黃思雅

### 商品規劃

- 專長：企業管理

擁有豐富的保險產品知識，擅長分析市場上各家保險商品的優劣，並透過深入了解顧客現況，針對個別成員狀況規劃適當的商品組合，包含壽險、年金險、投資型保單等，提供顧客專業的商品建議及規劃。



## 范姜巧芸

### 顧客服務

- 專長：企業管理
- 證照：人身保險業務員、產物保險業務員

擁有豐富的顧客服務經驗，擅長顧客關係及顧客經驗管理，透過深入瞭解顧客現況及資產配置計畫，與顧客建立良好的溝通管道，並考慮顧客的需求與建議，將產品客製化至最佳組合。

# 客戶基本資料與背景說明

## 葛先生

- ✓ 現年40歲
- ✓ 老家位於新北市20坪的2樓公寓
- ✓ 現於高雄盛新建設公司擔任經理，預計於50歲退休
- ✓ 希望退休後每年都能家庭旅遊一次
- ✓ 面臨承接盛新建設公司與自行創業之抉擇

## 葛太太

- ✓ 現年36歲
- ✓ 老家位於台南市2樓半透天厝
- ✓ 現於新北市擔任國中老師
- ✓ 希望將來開設自己的咖啡屋

## 大兒子

- ✓ 現年3歲
- ✓ 預計在大學畢業後出國深造

## 次子（預計）

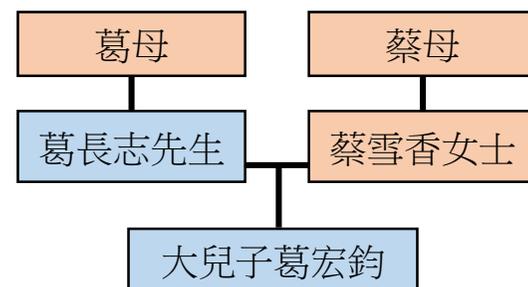
- ✓ 葛先生預計生第二胎，因此需考量家庭居住地點之安排

## 葛母

- ✓ 現年68歲，退休

## 蔡母

- ✓ 現年65歲，退休



## 家庭保障現況

- ✓ 葛先生有保障至50歲的30萬保額終身壽險
- ✓ 葛母有保障至75歲之終身壽險和癌症與重大疾病保險
- ✓ 其餘家庭成員皆無任何壽險、醫療險、意外險與殘廢照護保險
- ✓ 考量完整的家庭保險規劃

## 家庭投資現況

- ✓ 葛先生投資於盛新建設公司之建案
- ✓ 葛太太投資於股票、ETF穩健組合基金與外幣定存
- ✓ 考量完善的投資理財規劃

稱謂	姓名	性別	年齡	職業	年薪	居住地	投資屬性
客戶	葛長志	男	40歲	建設工程公司經理	\$1,600,000	台南	保守型
配偶	蔡雪香	女	36歲	國中老師	\$624,000	新北	成長型
長子	葛宏鈞	男	3歲	-	-	新北	-
母親	葛母	女	68歲	退休	-	新北	保守型
岳母	蔡母	女	65歲	退休	-	台南	保守型

# 收支現況與資產負債—財務比率分析

## 收支現況—財務比率分析

	說明	現況	合理範圍
儲蓄率	可支配餘額 / 總收入	15.13%	20%-50%
財務自由度	理財收入 / 總支出	4.24%	>100%
收入結構			
工作收入—本人	工作收入 / 總收入	68.85%	
工作收入—配偶	工作收入 / 總收入	26.85%	
理財收入佔	理財收入 / 總收入	3.73%	100%
支出結構			
生活支出佔	生活支出 / 總收入	52.93%	
保費支出佔	保費支出 / 總收入	0.97%	10%
理財支出佔	理財支出 / 總收入	19.6%	30%
借貸支出佔 (財務負擔率)	借貸支出 / 總收入	0%	20%-40%

## 資產負債—財務比率分析

	說明	現況	合理範圍
流動性比率	流動資產 / 流動負債	無限大	2-10
緊急預備金倍數	流動資產 / 月支出	3.14	3-6
資產負債率	總負債 / 總資產	0%	20%-60%
淨值投資率	生息資產 / 淨值	20.98%	20%-40%
理財平均報酬率	年理財收入 / 生息資產	3.28%	3%-10%

### 調整建議方向：

- 1、須提高保險理財商品之運用，以確保意外發生之時，有足夠的資金可以彌補缺口。
- 2、可適當使用借貸工具，來因應較高額之財務目標需求。
- 3、增加投入理財性工具之額度，以提高完成財務自由的速度及可能性。

# 財務目標需求總表

葛先生與葛太太皆為家庭重要的財務支柱，所以必須提供足夠的風險保障，確保意外發生時，仍有資金能夠彌補需要的缺口。在孩子教育方面，夫妻兩人欲將小孩送出國攻讀研究所，因此需要準備留學基金。而兩人的母親，一位65歲、一位68歲，兩位分別獨自居住在台南及三重，葛先生則須時常往返台灣南北大地，因此對於一家三代居住地的選擇非常重要。另外，葛先生在自行創業或承接盛新建設公司，也需要慎重評估，並確保足夠資金來源。為了維持家庭的和諧，葛先生也希望帶著兩位媽媽，以及太太、兒子一同出遊，環遊世界各地，因此也需要準備全家出國旅遊之基金。葛先生與葛太太已屆40歲，希望自己只要再奮鬥十年，便可以享受退休生活，所以我們也須確保兩人將來年老退休後，擁有源源不絕的現金流入。最後，葛先生也希望替太太完成開咖啡廳的夢想，讓兩人在退休閒暇之餘，仍有一個生活重心，並完成心願。

排序	理財需求目標	目標時程歸類
1	家庭保障缺口	長期
2	購屋缺口	短、中、長期
3	創業資金	短、中、長期
4	兒子教育基金	中、長期
5	兒子出國留學基金	長期
6	全家出國旅遊基金	短期
7	醫療缺口	中、長期
8	圓夢咖啡廳預備金	長期

財務缺口	需求總資金 (已折現)	已備金額	需求時間
家庭保障	長志：\$ 180,926 (年) 蔡母：\$ 157,335 雪香：\$ 156,070	0	立即
創業	\$ 10,000,000	創業貸款	1年後
買房	\$ 14,600,000	\$ 4,000,000	立即
醫療	\$ 5,761,003	0	立即
教育基金 (大兒子、二子)	\$ 8,340,979	0	2年後
出國留學基金 (大兒子、二子)	\$ 6,328,872	0	19年後
出國旅遊基金	\$ 6,031,381	0	10年後
咖啡廳	\$ 3,108,565	\$ 200,000	10年後

# 分期規劃示意圖

財務規劃團隊根據客戶各項需求，進行職涯、居住地、家庭保障、兒子教育、退休生活與投資理財等規劃。  
以下分期規劃示意圖分有短、中與長期目標，為客戶量身打造最理想的生活並完成夢想。

	葛先生 年齡	民國	葛先生職涯規劃	葛太太職涯規劃	房地產規劃	醫療保險規劃	其他保險保障規劃	兒子教育規劃	退休旅遊規劃	投資規劃			
短期目標	40	105	盛新建設	新北國中		葛先生與葛母原有醫療保險	葛先生與葛母原有壽險	大兒子學費、補習費與兩門才藝費		ETF穩健組合基金、股票、外幣定存			
	41	106	創業(建設公司)	調職高雄國中	高雄購屋並付頭期款660萬						第二個孩子出生		
	42	107	公司起步										
	43	108											
	44	109	公司成長期					1. 補足葛先生的醫療保障(包括重大疾病、特定傷病、意外、殘廢與長看險)			1. 補足葛先生、葛太太與大兒子的壽險	兩個孩子各自學費、補習費與兩門才藝費	全家六口每年出國旅遊
	45	110											
	46	111											
	47	112	公司成熟期					2. 補足葛太太的醫療保障(包括重大疾病、特定傷病、意外、殘廢、長看、防癌與實支實付)			2. 補足葛先生、葛太太的退休養老金	全家五口每年出國旅遊	
	48	113											
49	114												
中期目標	50	115	平穩有保障的退休生活	夢想咖啡廳	房貸分期付款	3. 補足大兒子的醫療保障(包括重大疾病、特定傷病、意外、殘廢、防癌、實支實付與豁免保險費)	3. 補足兩個孩子的出國留學基金	大兒子出國留學		原有投資組合與低利率投資新策略			
	51	116											
	52	117											
長期目標	53	118						4. 補足蔡母的醫療保障(包括實支實付與長看險)	4. 補足退休旅行基金		第二個孩子出國留學	全家四口每年出國旅遊	
	54	119											
	55	120											
	56	121											
	57	122											
	58	123											
	59	124											
	60	125											
	61	126											
	62	127											
	63	128											
	64	129											
	65	130											
	66	131											
67	132												
68	133												
69	134												
70	135												
71	136												
72	137												
73	138												
74	139												
75	140												
76	141												

# 創業評估：評估結果—自行創業

	承接盛新建設	自行創業
所需貸款金額	資金缺口：93,600,000	資金缺口：10,000,000
說明	$7,000,000 \times (1 - 0.8) \times 12 = 16,800,000$ $8,000,000 \times (1 - 0.8 \times 1/2) \times 16 = 76,800,000$	依據個案所述，由長志準備10,000,000資金，其餘由五金行老板負擔
年利率2%，還款20年期 每月還款金額	\$473,507	\$50,598
評估	<ol style="list-style-type: none"> <li>葛先生已於盛新建設工作8年，並獲得上司認可，人脈及客戶資源成熟，不必面臨重頭再來的創業艱辛</li> <li>公司領導人易位，可能引發管理階層不滿，同時也存在原有合作夥伴不信任等問題</li> <li>承接公司資金需求缺口龐大，每月增加額外支出473,507元</li> <li>現任盛新建設老板退休後，仍可能插手公司之管理，沒有絕對的自主權</li> </ol>	<ol style="list-style-type: none"> <li>資金缺口較小，借貸較容易完成，且每月僅需負擔50,598元還款費用</li> <li>工作自由度高，可以增加和家人相處時間</li> <li>需重新招募專業人才及組織團隊，且原有合作之供應商及客戶資源流失，風險難以估計</li> <li>創業前期將面臨沒有現金收入的情況，必須動用存款維持生計</li> </ol>

## 基本假設：

- 每三年為一個建案完整週期，從開始建造到完工，並且公司每一次只投入一個建案中。
- 長志自備資金\$10,000,000，五金行老板則提供\$130,000,000，公司初期營運資金達\$140,000,000。
- 公司每年提列\$500,000為額外營運成本。
- 為計算便利，每一建案皆為雙併透天16棟，成本\$8,000,000，售價\$16,000,000。



年 度	賣 出 比 率	當 年 度 投 入 成 本
2016		128,000,000
2017	0%	0
2018		0
2019	50%	128,000,000
2020	30%	0
2021	20%	0
2022	50%	128,000,000
2023	30%	0
2024	20%	0

## 各年度房屋銷售情況及個人所得模擬（2016至2021年）

年度	說明	2016	2017	2018	2019	2020	2021
銷售額	\$16,000,000 X 當年度共計賣出房屋件數	0	0	0	128,000,000	76,800,000	51,200,000
房屋建造成本分攤	$\frac{\$128,000,000}{3}$	42,666,667					
額外營運成本	假設	500,000					
累計盈餘	累計公司每年的盈虧	-4,316,667	-8,633,334	-16,950,001	-44,666,667	-8,533,335	0
營利事業所得稅	根據財政部所提供之 線上服務試算	0	0	0	0	0	0
公司現有總資金	用以檢視公司內部，是否有 足夠的資金營運及投資	11,500,000	11,000,000	10,500,000	10,000,000	86,300,000	137,000,000
稅後可分配盈餘	實際現金流入 減 營利事業所得稅	0	0	0	127,500,000	76,300,000	50,700,000
葛先生個人所得之 利潤分配比例	$\frac{\$10,000,000}{\$140,000,000}$	0	0	0	7.14%	7.14%	7.14%
個人綜合所得稅	根據財政部所提供之 線上服務試算	0	0	0	2,621,657	1,158,800	451,290
<b>稅後個人年收入</b>	經利潤分配比例計算後之 稅後個人年收入金額	0	0	0	6,485,486	4,291,200	3,170,139



- 1、建議葛先生在2016年，即仍在盛新建設就職時，便可以著手創業計畫的第一年投資。
- 2、前幾年未有收入的情況，已經過團隊審慎評估，目前銀行存款及過去不動產投資收入可以彌補此資金缺口。

## 各年度房屋銷售情況及個人所得模擬（2022至2027年）

年度	2022	2023	2024	2025	2026	2027
銷售額	128,000,000	76,800,000	51,200,000	128,000,000	76,800,000	51,200,000
房屋建造成本分攤	42,666,667					
額外營運成本	500,000					
累計盈餘	85,333,333	119,466,666	127,999,999	213,333,332	247,466,665	255,999,998
營利事業所得稅	14,421,667	5,716,667	1,365,667	14,421,667	5,717,667	1,365,667
公司現有總資金	136,500,000	212,800,000	263,500,000	263,000,000	339,300,000	390,000,000
稅後可分配盈餘	113,078,333	70,582,333	49,334,333	113,078,333	70,582,333	49,334,333
葛先生個人所得之利潤分配比例	7.14%					
個人綜合所得稅	2,209,609	995,438	530,014	2,209,609	995,438	530,014
稅後個人年收入	5,867,415	4,046,157	2,993,867	5,867,415	4,046,157	2,993,867

### 評估與建議：

由於創業能夠增加葛先生人生規劃的自由度，同時完成自我實踐的小小理想，再經過財務額度評估過後，團隊認為葛先生確有餘裕及足夠能力可以創業，因此做出此建議，而在模擬試算方面，我們也以高彈性並具風險下進行計算。



建議葛先生在公司現有營運資金總額超過一建案成本時，可以提升資金運用靈活度，增加投資標的。

**風險評估：**團隊也為葛先生做好了最壞的打算，若是真的不幸面臨創業失敗，我們也為葛先生預留了足夠的緊急預備金，能夠讓葛先生在一年多的時間重整旗鼓，另行規劃。

## 一、新北三重區居住現況

- 目前居住：葛母、葛太太
- 目前位於新北市三重區仁愛街30坪的兩樓公寓，為葛母名下資產，以2016年5月新北市三重區公寓平均成交單價 30.4 萬/坪（資料來源：信義房屋）計算，其**資產市價為 912 萬**。
- 若其房屋資產不用於自住，以新北市三重區整層住宅平均每坪租金 986 元計算（資料來源：信義房屋），其兩樓公寓（30坪）每月租金預估 29,580 元。



## 二、台南永康區居住現況

- 目前居住：蔡母、葛先生
- 目前位於台南市永康區四維街（近八德街）的兩樓半透天厝（估計建坪60坪），為蔡母名下資產，以2016年5月台南市永康區透天厝平均成交單價 16.3 萬/坪（資料來源：信義房屋）計算，其**資產市價為 978 萬**。
- 若其房屋資產不用於自住，以台南永康區透天厝平均每坪租金 609 元計算（資料來源：信義房屋），其兩樓半透天厝（估計建坪60坪）每月租金預估 36,540 元。

## 三、高雄置產分析

- 比較新北、台南及高雄三地房價及生活機能，並考量葛先生未來以高雄為根據地創業，我們團隊建議葛家於高雄置產，並將葛母及蔡母皆至高雄新屋同住，一家人便不必於三地往返。



## 二、新北三重區公寓出租

- ◆ 由於葛長志先生與蔡雪香小姐希望能全家同住一屋檐，便不必在高雄，台南、新北三地往返，因此建議將葛母接至高雄新家入住，並將新北市三重區公寓出租，則葛母可收取每個月穩定的租金收入24,780元，此筆收入可用於繳納其保險支出。
- ◆ 新北市持有房屋稅：新北市非自用住宅房屋課徵1.5%稅率，房屋面積99.15平方公尺，以核定單價5,670元計算，折舊每年1%（屋齡32年），房屋稅每年應繳納稅額為5,734元。

## 三、台南永康區透天厝出租

- ◆ 由於蔡母希望趁自己年輕時能幫忙帶小孩，因此，可於葛先生與蔡小姐的第二胎（預計兩年內）上小學（七歲）前，將蔡母接至高雄入住就近照顧孫子，並於此期間將台南永康區老家出租，蔡母可收取每個月穩定的租金收入36,540元（出租九年）。然而，考量蔡母平日習慣與街坊鄰居串門子，為保有交友生活圈，房子於九年後（兩位小孩皆已上小學）用於自住，蔡母可於台南、高雄兩地自由往返。
- ◆ 台南市持有房屋稅：台南市非自用住宅房屋課徵1.5%稅率，房屋面積198.3平方公尺，以核定單價3,150元計算，折舊每年1%（估計屋齡30年），房屋稅每年應繳納稅額為6,558元。

# 子女教育支出

財務缺口	養育費用	教育費用
生產後	<ul style="list-style-type: none"> <li>嬰兒用品：20,000 (嬰兒床、嬰兒車、哺育用品、衣物)</li> </ul>	<ul style="list-style-type: none"> <li>產前檢查：10,000</li> <li>孕婦裝：20,000</li> <li>生產費用：20,000</li> <li>坐月子：90,000</li> </ul>
學齡前 (1-3歲)	<ul style="list-style-type: none"> <li>奶粉副食品：50,000</li> <li>尿片：20,000</li> <li>學步車、玩具：10,000</li> <li>醫藥費、其他：20,000</li> </ul>	<ul style="list-style-type: none"> <li>褓姆費用(日托)：15,000</li> </ul>
幼稚園 (4-6歲)	<ul style="list-style-type: none"> <li>食：50,000</li> <li>衣：20,000</li> <li>醫藥、其他：20,000</li> </ul>	<ul style="list-style-type: none"> <li>幼稚園學費：100,000</li> <li>才藝班學費：60,000</li> </ul>
國小 (7-12歲)	<ul style="list-style-type: none"> <li>食：50,000</li> <li>衣：20,000</li> <li>醫藥、其他：20,000</li> </ul>	<ul style="list-style-type: none"> <li>基本學雜費：10,000</li> <li>才藝班學費：60,000</li> </ul>
國中 (13-15歲)	<ul style="list-style-type: none"> <li>食：50,000</li> <li>衣：20,000</li> <li>醫藥、其他：20,000</li> <li>零用金：10,000</li> </ul>	<ul style="list-style-type: none"> <li>基本學雜費：20,000</li> <li>補習費：60,000</li> </ul>
高中 (16-18歲)	<ul style="list-style-type: none"> <li>食：50,000</li> <li>衣：20,000</li> <li>醫藥、其他：10,000</li> <li>零用金：20,000</li> <li>通勤：10,000</li> </ul>	<ul style="list-style-type: none"> <li>基本學雜費：20,000</li> <li>補習費：60,000</li> </ul>
大學 (18-22歲)	<ul style="list-style-type: none"> <li>在外租屋費用：80,000</li> <li>通勤費用：20,000</li> <li>零用金+生活費：100,000</li> </ul>	<ul style="list-style-type: none"> <li>基本學雜費：60,000</li> <li>書籍費用：10,000</li> <li>社團費用：10,000</li> <li>準備研究所補習費：60,000</li> </ul>

註：

1. 養育費用包含食、衣、交通、娛樂等費用。
2. 教育費用包含所有正規與額外補習費用。
3. 初中、高中以及大學皆以公立學校學費計算。
4. 兩年後第二個孩子出生。



預期長志各年齡層所需準備之育兒基金

40-45歲	NT\$ 182萬
46-50歲	NT\$ 196萬
51-55歲	NT\$ 182萬
56-60歲	NT\$ 247萬
61-65歲	NT\$ 145萬
<b>總額</b>	<b>NT\$ 952萬</b>

# 子女養育支出—海外留學費用

## ◆ 留學前置作業費用：

1. GMAT：250美金
2. TOEFL：170美金
3. 代辦費用：5-6萬台幣

資金缺口：100,000



## ◆ 留學各項費用支出：

- 假設到美國留學 (學制大多為兩年)
- 碩士學費平均 (含保險)：US\$ 30,390
- 生活費平均: US\$ 600 24 months = US\$ 14,400
- Housing平均：US\$ 1,300 24 months =US\$ 31,200
- Total (不含買車、娛樂)：US\$ 75,990

資金缺口：5,000,000

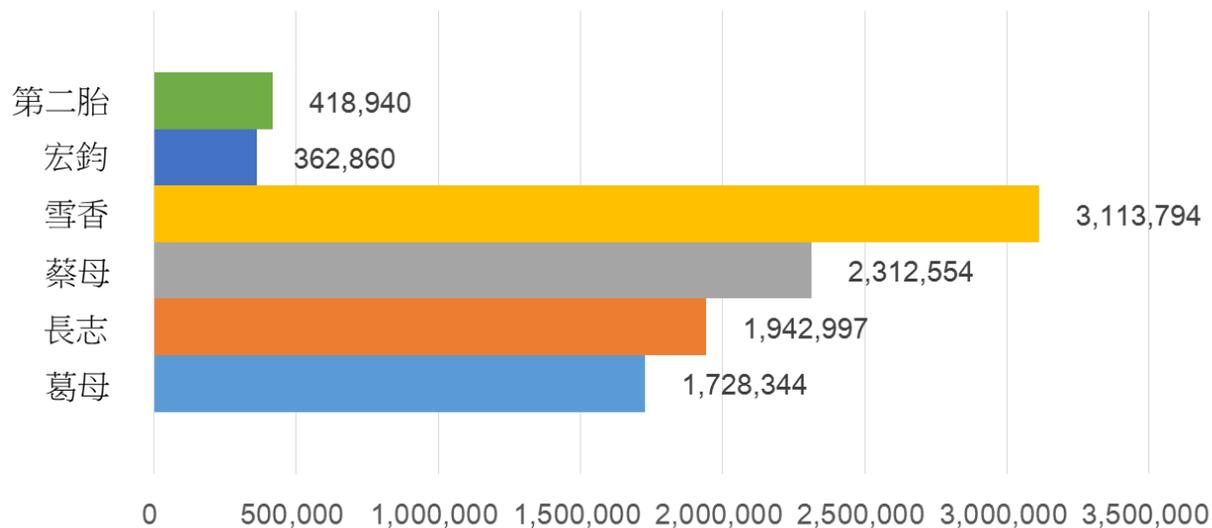


◆ 需準備大約**510萬**台幣才可供一位兒子出國留學。

# 醫療支出

以2013年之平均每人每年個人醫療費用作為標準，按照年齡與性別計算一家人每年所需花費之個人醫療費用總和。我們根據衛生福利部健康保險屬網頁試算健保費用，將醫療費用扣除健保並且折現後，葛先生與葛太太一生所需要的醫療費用為5,761,003元，平均每年花費為 **120,020** 元。

各家庭成員醫療費用試算



# 家庭保險照護計畫—現況分析

被保險人	險種	年期	年繳	項目	保障
客戶本人	終身壽險30萬 +醫療險(附約)	20	\$19,856	手術保險金	給付30,000元，住院日額1,000元
				癌症保險金	給付100,000元，住院日額3,000元
				癌症身故	30萬
				意外身故	100萬
葛母 (保障至75歲)	終身壽險100萬 重大疾病30萬	滿期	x	住院醫療實支實付	給付8,660元
	意外險100萬			給付1,170元	
	意外醫療3萬			給付398元	
	意外住院2000元			給付780元	

## 目標

1. 加強葛先生醫療與意外方面保障，萬一遭遇不幸，家中仍能繼續維持生計。
2. 為蔡母、葛太太與長子宏鈞做保障規劃。

# 幸福安家計畫—葛先生

被保險人	險種	年期	保額	給付項目	給付金額	年繳保費
客戶本人	三商XWL 祥安心終身壽險	20年期	10萬			NT\$3,710.00
	主附約豁免	20年期				NT\$1,565.00
	三商NSSI 新守健康手術醫療終身健康保險	20年期	10百	住院手術醫療保險金	80,000	NT\$11,790.00
				門診手術醫療保險金	80,000	
				健康增值保險金		
				祝壽保險金	259,380	
				最高給付身故保險金	259,380	
	三商SJHI 鑫真終身醫療健康保險	20年期	10百	住院醫療保險金 每日 (1~30日)	1,000	NT\$15,220.00
				住院醫療保險金 每日 (31~365日)	2,000	
				加護病房暨燒燙傷中心 每日再領	2,000	
				出院補償保險金 每日	500	
				住院前後門診醫療保險金	250	
				住院手術醫療保險金	3,000	
				門診手術醫療保險金	1,000	
			健康增值保險金			
三商SHSRE 享健康住院醫療健康保險附約	20年期	一單位	每日病房費用保險金 (每日最高)	3,000	NT\$6,646.00	
			住院醫療費用保險金 每次最高	600,000		
			手術費用保險金 每次最高	625,000		
			住院日額保險金 每日	3,000		
三商HIR 長春住院醫療保險附約住院 及加護病房保險金	20年期	20百	住院保險金 (每日)	2,000	NT\$4,040.00	
			加護病房住院保險金 每日 (1~30日)	1,000		
			加護病房住院保險金 每日 (31~60日)	2,000		
三商SIR 長春住院醫療保險赴約手術保險金	20年期	20百	手術保險金 每日最高	120,000	NT\$1,740.00	
三商JAC75 真安康防癌保險	20年期	100萬	初次罹患低侵襲癌保險金	100,000	NT\$50,400.00	
			初次罹患侵襲癌保險金(最高)	1,300,000		
			初次罹患特定癌症保險金	1,900,000		

# 幸福安家計畫—葛先生

被保險人	險種	保額	給付項目	年繳保額	年繳保額
葛長志	DCA： 樂活一生殘廢照護終身保險(長看險)	100萬	身故或祝壽保險金	963,200	NT\$30,100
			殘障保險金	100萬	
			殘障復健補償保險金	12萬	
			殘障安養扶助保險金	25萬	
			豁免保險費	豁免	
	RPA： 意外傷害保險附約	100萬/年	意外身故或喪葬費用保險金	100萬	NT\$1,170
			殘廢保險金	1,000萬	
			重大燒燙傷保險金	25萬	
	ISF： 泰增鑫利率變動型終身壽險	100萬	增值回饋分享金 (總繳交保費宣告利率與合約利率之差所領的年數)	76125	NT\$101,500
			身故保險金	100萬	
			全殘廢保險金	100萬	
			祝壽保險金	0	
	NDP： 新重大疾病及特定傷病終身健康保險附約	100萬/年	針對七項重大疾病及常見十三項特定傷病給付	按保險金額給付「重大疾病保險金」或「特定傷病保險金」，本附約效力即行終止。	NT\$28,300

## 保障規劃

1. 葛先生為家中主要收入來源，而目前只有手術、意外以及防癌的保障。因此我們加強了各個方面保障，並補足長期照護缺口。
2. 加強「實支實付」、「豁免保費」，並利用多項醫療險可重複給付的特性，將為家庭帶來更彈性的運用資金。
3. 健康直到滿期：部分保單保額可再加利率領回，既是保障也是投資！

# 幸福安家計畫—葛太太

被保險人	險種	保障	給付項目	保額	年繳保費
葛太太 蔡雪香	DCA： 樂活一生殘廢照護終身保險(長看險)	100萬	身故或祝壽保險金	601,600	NT\$18,800
			殘障保險金	100萬	
			殘障復健補償保險金	12萬	
			殘障安養扶助保險金	25萬	
			豁免保險費	豁免	
	RPA： 意外傷害保險附約	100萬/年	意外身故或喪葬費用保險金	100萬	NT\$1,170
			殘廢保險金	1,000萬	
			重大燒燙傷保險金	25萬	
	ISF： 泰增鑫利率變動型終身壽險	100萬	增值回饋分享金	50,000	NT\$101,500
			身故保險金	40萬	
全殘廢保險金			60萬		
祝壽保險金			豁免		
FCP： 全心關懷防癌健康終身保險附約	100萬/年	初次罹患低侵襲性癌症保險金	76125	NT\$18,400	
		初次罹患侵襲性癌症保險金	100萬		
		罹患癌症生活扶助保險金	100萬		
		豁免保險費	0		
HCA： 享安心終身醫療健康保險	10單位計畫 (每單位計畫為「住院醫療保險金日額」100元)	住院醫療、加護病房暨燒燙傷中心、住院療養、重大手術、門診手術、重大疾病或特定傷病、理賠加值		NT\$16,200	
WRA： 豁免保險費附約	100萬/年	甲型： 身故或第一級殘廢豁免保險費 重大疾病豁免保險費 第二級至第六級殘廢豁免保險費 無解約金	其他保費豁免	NT\$12,744	

## 保障規劃

葛太太與葛先生的規劃大致相同，由於葛太太原先無任何保障，因此我們選擇額外用FCP來增加防癌保障，並選用HCA加強7項重大疾病+11項特定傷病，為一低保費、高保障，不需另外購買主契約的選擇。

被保險人	險種	保障	給付項目	保額	年繳保費
蔡母	NHS： 想醫靠醫療費用健康保險附約	12單位	每日病房費用（一般病房）	1,200	NT\$5,635
			每日病房費用（加護病房暨燒燙傷中心）	3,600	
			每次住院醫療費用保險金限額	100,000	
			每次門診手術費用（限額）	10,000	
			每次門診手術費用（定額）	1,000	
			住院日額保險金	1,500	
	DCA： 樂活一生殘廢照護 終身保險(長看險)	100萬	身故或祝壽保險金	2,427,000	NT\$151,700
			殘障保險金	100萬	
			殘障復健補償保險金	12萬	
			殘障安養扶助保險金	25萬	
豁免保險費			豁免		

## 保障規劃

1. 由長期看護角度規劃DCA。
2. 選擇NHS，特點為可實支實付，降低未來可能負擔。提供門診手術給付項目，補強醫療保障缺口。

# 幸福安家計畫—子女

被保險人	險種	保障	給付項目	保額	年繳保費
子女	RPA： 意外傷害保險附約	100萬/年	意外身故或喪葬費用保險金 殘廢保險金 重大燒燙傷保險金	100萬 1,000萬 25萬	NT\$1,170
	HCA： 享安心終身醫療健康保險	10單位計畫 (每單位計畫為「住院醫療保險金日額」100元)	包含重大疾病、特定傷病、住院醫療、住院實支實付、加護病房、手術費		NT\$13,150
	FCP： 全心關懷防癌健康終身保險附約	100萬/年	初次罹患低侵襲性癌症保險金 初次罹患侵襲性癌症保險金 罹患癌症生活扶助保險金 豁免保險費	50,000 40萬 60萬 豁免	NT\$7,700
	WRA： 豁免保險費附約	100萬/年	甲型： 身故或第一級殘廢豁免保險費 重大疾病豁免保險費 第二級至第六級殘廢豁免保險費 無解約金		NT\$535
	FSJ1： 外幣利率變動型增額還本終身保險 (葛夫婦退休金)	100萬	繳費期間 本金利息 滿期保險金 生存保險金 (活至76歲，33歲領43年) 祝壽保險金	234,066 75萬 516萬 0	NT\$122,267

## 保障規劃

1. 家中年紀尚小，我們盡可能為他規劃全面且完整的醫療保障。
2. 與葛太太所做規劃相同，我們選用HCA加強7項重大疾病+11項特定傷病，除此之外也另外配套意外、防癌與豁免保費的保障規劃。
3. PEV的規劃則是利用繳費期滿可年年領回固定金額的方式，為葛先生與葛太太的退休金預留一層保障。

## 現況分析

葛先生預計50歲退休後能每年全家出國旅遊，屆時葛母已78歲，蔡母75歲，大兒子13歲，若有了第二個小孩應有7至8歲。

### 1. 葛先生退休後兩年內

全家六人旅行

**考量與建議：**因家有兩老，建議採跟團的方式，比較不耗體力，並且在附近的亞洲國家旅行。推薦自然風景旅行地，能夠滿足三代的旅遊需求，如北海道與峇里島。

平均每年資金缺口： $(227400+143400)/2=\$185,400$

### 2. 葛先生退休後二至四年

全家五人旅行（除了葛母）

**考量與建議：**因葛母已高齡80歲，考量其應想要在故鄉安養，故安排葛母以外的五人全家旅行。依然建議採用跟團的方式，並且在附近的亞洲國家旅行，如京都大阪、長灘島、九寨溝。

平均每年資金缺口： $(99500+108500+179500)/3=\$129,167$

### 3. 葛先生退休五年後

全家四口旅行（除了葛母與蔡母）

**考量與建議：**因葛母和蔡母都已高齡80歲以上，故只安排一家四口的旅行。小孩已經分別18歲以及12-13歲，可以到較遠的國家。推薦同時擁有自然美景與玩樂性質的旅遊目的地，能夠同時滿足兩代的需求，如美國、加拿大、澳洲、紐西蘭、歐洲、東京、韓國與雲南。

平均每年資金缺口：

$(323,600+315,600+295,600+127,200+267,200+231,600+263,600+135,600+127,600+46,000+145,600)/11=\$207,200$

左列求算的平均每年資金缺口，為財務規劃團隊根據葛先生各階段的需求，而建議的旅遊基金。實際的旅行目的地、行程與花費將交由葛先生自行做安排和調整。

## 旅遊基金

從每年葛先生股票投資利得（低利率投資新策略）中提撥17萬元做為旅遊基金即可，也可以依自身需求提高提撥量。

地點	人數	旅遊天數	團費
北海道	6	5日	\$227,400
峇里島	6	5日	\$143,400
京都大阪	5	5日	\$99,500
長灘島	5	5日	\$108,500
九寨溝	5	8日	\$179,500
美國西部	4	10日	\$323,600
美國東部	4	10日	\$315,600
加拿大	4	10日	\$295,600
澳洲	4	6日	\$127,200
紐西蘭	4	8日	\$267,200
東歐	4	10日	\$231,600
南歐	4	9日	\$263,600
西歐	4	6日	\$135,600
東京	4	5日	\$127,600
韓國	4	4日	\$46,000
雲南	4	8日	\$145,600

資料來源：雄獅旅行社、鳳凰旅行社與易遊網

# 圓夢計畫—咖啡店

## 前提假設：

地理位置：高雄市三民區。

坪數：五十坪

販售型態：以咖啡為主，小簡餐為輔。

## ◆ 開店前置固定成本：

開咖啡廳前置作業	金額
裝潢（含裝飾、桌椅）	150萬
房租	6萬
冰箱（2台）+製冰機	10萬
咖啡機、烤箱、鬆餅機	50萬
煎台、抽油煙機（熱食）	15萬
冷氣、空調設備	25萬
餐具	10萬
網站設計	5萬
雜支	20萬
週轉金（足以維持三個月營運）	72萬
合計	352萬

開店前必備資本

## ◆ 咖啡廳營運成本（月）：

咖啡廳營運費用	金額（月）
人事（平均2.5-3萬/人）	10萬
房租（三民區、50坪、月租六萬）	6萬
食材消耗	3萬
水電瓦斯	3萬
雜費	2萬
合計	24萬

日常營運所需成本

參考數據：<http://www.rich01.com/2016/01/3.html>

## 一、個人所得稅：

葛先生每年平均個人所得稅為 1,384,639元。

葛太太每年平均個人所得稅為 22,208元。

## 二、牌照稅：

HONDA ACCORD之排氣量為2,400立方公分。

每年應繳稅額為11,320元。

## 三、房屋稅：

高雄市自用住宅房屋課徵1.2%稅率，新屋面積264.4平方公尺，以核定單價6,720元計算，房屋稅每年應繳納稅額為21,321元。



## 一、申報扶養親屬

70歲以下扶養親屬之免稅額為85,000元，70以上扶養親屬之免稅額為127,500元。

## 二、保險費扣除額

人身保險費扣除額為每人24,000元。

## 三、利息所得扣除額

境內基金配息加存款利息之免稅額為270,000元。

## 四、投資海外基金

海外所得之免稅額為1,000,000元。

## 五、幼兒學前特別扣除額

5歲以下之扶養親屬扣除額為25,000元。

## 六、醫藥及生育費支出

合乎全民健保醫院收據條件之醫藥費或生育費，可全額申報扣抵。

# 低利率投資新策略

目前葛長志一家2015年可支配所得為 \$ 282,692

投資新策略	說明
1、可支配所得10%投資於基金	使用每年結餘的收入，有效率的分配給未來的期望
2、先把創貸本金還清	將錢存在銀行裡的利息，遠不及房屋貸款必須繳交的利息，所以如果將錢拿去還貸，會更划算
4、投資型保險	結合保險商品和基金
5、外幣定存	1、可選擇存款於利率相對新台幣為高的外幣定存，如人民幣定存、美金定存 2、定存利率可參考台灣銀行外匯存款告牌利率



基金	種類	淨值	淨值日期	標準差	Beta	報酬率	說明
施羅德環球基金 環球債券 (美元對沖) A類股份	固定收益型	11.37	2016/8/5	2.3%	1.71%	6.25% (三年年化報酬率)	1. 主要透過投資於由各國政府、政府機構、超國家組織和公司發行，並以不同貨幣為本位的債券和其他定息及浮息證券所組成的投資組合 2. 基金最高20%的資產淨值可投資於信貸評級低於 (標準普爾或其他信貸評級機構給予的) 投資評級的證券。
元大標普500基金	股票型	20.68	2016/8/5	0	0	3.82% (今年報酬率)	1. 主要投資於標普 500 指數成份股票

# 目前持有股票建議

	2013/8/8 成本價	2016/8/8 收盤價	張數	合計	股價報酬率	2015年 現金股利
2881 富邦金	41	41.65	2	83.3	1.59	2
2886 兆豐金	25.1	25.5	2	51	1.59	1.5
2419 仲琦	16.55	20.95	3	62.85	26.59	0.75
2498 宏達電	150	101	1	101	-32.67	0
2049 上銀	185	157	1	157	-15.14	2.1
2409 友達	10.7	13.6	10	136	27.10	0.35
3514 昱晶	28.1	22.3	5	111.5	-20.64	0
3673 TPK-KY	310	62.7	1	62.7	-79.77	0
1216 統一	56.7	63.4	2	126.8	11.82	2
1215 卜蜂	15.25	38	3	114	149.18	2
2615 萬海	15.25	16.5	5	82.5	8.20	1.2
1301 台塑	74.7	78.6	1	78.6	5.22	3.6

**建議：將宏達電、昱晶、F-TPK 賣出**

股票	說明
宏達電 (2498)	2015年第二季開始受到手機出貨量衰退影響，導致獲利率不斷下降以及越來越嚴重的虧損，雖然最近有虛擬實境帶動話題，但其應用未來不確定性太高，另外股票殖利率僅有 0.4%，以顧客的風險偏好程度來看並不適合繼續持有。
上銀科 技 (2049)	雖然上銀的供應元件自有供給率不高，但隨著產線建置、自有元件投入，加上中國3C產業的工業機器人逐漸取代人力、明年需求開出，上銀的成本會下降，進一步改善毛利率。今年以來台幣相對日幣有 20%的貶幅，且具5.9%的殖利率，建議客戶可以暫時繼續持有。
昱晶 (3514)	雖然國內有大力推動綠能政策，未來仍有很高的不確定性，且昱晶太陽能發展技術仍不夠成熟，一直需要靠政府補貼，最近中國太陽能矽晶圓板的補貼即將到期，這將導致下游廠商的需求不振以及平均銷售單價的壓力，因此建議客戶出脫持股。
F-TPK (3673)	F-TPK在智慧手機需求市場日漸疲弱及觸控螢幕面板市場面臨紅色供應鏈、紅海市場的情況下，自去年年底到現在一直呈現虧損的狀況，儘管殖利率高達 8.6%，已有-60%的資本利損，建議客戶出脫持股。
其餘股票皆有較為穩定的獲利以及股利發放，報酬率遠超過定存以及需多資產的報酬，建議顧客可以保留股票。	

# 風險評估

規劃項目	風險	說明
自行創業	房地產市場	房地產市場具有資金大、回收期長、波動大的特點，屬於高風險資產，須定期評估市場及各建案風險，適時調整策略。
	政策	政府對創業、房地產的相關政策，包括扶植措施的增設、稅務徵收的調整等，都將是葛先生自行創業的不確定因素。
	決策	房地產創業的主要風險在於各建案實施開發過程中的固有風險，包括建案的定位、資金支撐能力、質量及合約履行能力因此各環節的決策將會充分影響創業（建案）的成敗。
房產規劃	房地產市場	目前我國房地產價格波動大，掌握時機及地點妥善配置資產，將能控制風險，並進一步達到財富增值。
	政策	房產規劃包括新屋購置及出租舊屋，政府相關政策的修改都將造成資產價值或現金流變動的風險。
保險商品	信用	雖然保險法修正後，保險公司若經營不善倒閉，將有其他業者承接，然而，保單亦有利率調升或調降的風險。
	個體因素	人生不同階段的調整及不可預期的意外，都將造成保險需求的變動，因此保單規劃應該每年檢視，調整保險商品和保障內容。
咖啡店經營	營運	自行創業需面臨營運管理的不確定性，包括人力管理、營運機制控管、經營策略等，應定期評估檢視並調整策略。
	政策	政府近年來對創業的政策愈來愈完善，然變動性亦高，因此在創業的規劃上亦須適時根據政府政策調整經營策略，以最大化利益，進而降低風險。
出國旅遊	匯率	出國旅遊所需的外幣將會面臨匯率風險，其可透過外幣定存、旅遊基金等方式避免波動風險。
	個別國家	目的地國家的政治、經濟等因素都將為葛先生出國旅遊的風險，應先在每次旅程前作好風險評估及適當作業準備。
貸款規劃	利率	若資金借貸市場上利率上升（貸款發放後），將使葛先生的創業貸款於長期而言貸款收益相對損失。
	信用	葛先生若因創業收入不如預期、喪失勞動能力等原因而無力繼續償還貸款本息時，將有財產查封等風險。
外幣定存	流動性	投資外幣定存將會使資金於約定期間內不能動用，解約將有利息損失，因此資產有流動性風險。
	匯率	外幣定存最大的風險即為匯率變動，匯率的波動往往抵過利息所得，因此必須做好妥善的規劃以控制潛在風險。
股票基金	總體市場	總體市場的變動及經濟景氣的迴圈都是投資的風險，資產應隨市場變化適時重新配置。
	個體經濟	各別產業趨勢變化或個別公司的經營管理，將造成資產價值的變動，應隨時關注手中資產的價值變化，做好風險評估。

# 總結：財務評估與追蹤

## 財務規劃評估

- ✓ 葛先生全家將擁有充足的醫療保障、終身壽險和退休養老金
- ✓ 葛先生創業後，能享有平穩有保障的退休生活
- ✓ 葛太太的夢想咖啡廳開張
- ✓ 兒子們的學業能顧全，並備好留學基金
- ✓ 退休後每年都能家庭旅遊一次
- ✓ 葛母與蔡母的團圓養老，並享有健康生活
- ✓ 面對低利率環境的新投資策略

## 財務規劃追蹤

- ✓ 每月提供新的理財投資資訊
- ✓ 每季追蹤財務規劃狀況，並確保能夠如預期
- ✓ 因應經濟變化與風險，CHENGGIRL專業財務規劃團隊也會提供您適當的評估及建議
- ✓ 定期與您面談，瞭解您最新的需求以及家庭狀況
- ✓ 若您有其他的需求，也歡迎隨時我們聯繫！