



富盈睿智
保險經紀人
FullRich
Insurance Consultant

謹致：李可彤小姐 VS 王立青小姐

財務安全策劃書 完整版

日期：2017年08月15日

財務規劃顧問：葉貴子



Plan for today
Protect for tomorrow

重要資訊

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. 財務策劃書內所提出的任何理財建議，因應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，包括利率、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，亦歡迎隨時提出。
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。

一、案例介紹

(1) 家庭成員介紹

【圖一：李氏家庭成員基本資料】



【圖三：Viola貿易】



【圖四：可立翻譯社】
資本額NTD 80萬元



【圖二：王氏家庭成員基本資料】



(2) 家庭收入支出表 / 資產負債表

【表一：收入支出表-李家】

類別		可彤	李父	李母
工資收入	薪資收入	1,800,000	1,200,000	-
	年終分紅-貿易	2,500,000		
	年終分紅-可立	3,000,000		
非工資收入	理財收入	-	-	360,000
	其他收入	-	-	300,000
年收入合計		7,300,000	1,200,000	660,000
支出	消費性支出	720,000	880,000	480,000
	理財性支出	-	-	-
	所得稅支出 #	1,920,000	70,000	-
	保障支出	166,380	-	-
年支出合計		2,806,380	950,000	480,000
每年結餘		4,493,620	250,000	180,000

【表二：資產負債表-李家】

類別		可彤	李父	李母
資產	活存	10,000,000	1,000,000	2,000,000
	定存	680,000	3,000,000	2,000,000
	基金-國泰大中華	* 889,260		
	基金-元大台灣	** 1,037,340		
	基金-安聯(美金)	*** 901,620	6,000,000	6,000,000
	股票	-	8,000,000	
	保單價值金	-	-	6,000,000
	可立資本(原始)	500,000		
	貿易資本(原始)	1,000,000		
	動產合計	15,008,220	18,000,000	16,000,000
	自用住宅(市值)	-	★ 23,000,000	-
	不動產合計	-	23,000,000	-
資產合計	15,008,220	41,000,000	16,000,000	
負債	房貸	-	-	-
	車貸	-	-	-
	負債合計	-	-	-
淨資產		15,008,220	41,000,000	16,000,000

*國泰大中華基金: 2002/04月起, 每月定期定額為期10年

** 元大台灣基金: 2005/04月起, 每月定期定額為期10年

*** 安聯全球基金: 2015/04月, 假設美金兌換台幣匯率以1: 30計算

【表三：收入支出表-王家】

類別		立青	王媽媽
工資收入	薪資收入	1,800,000	-
	年終分紅-可立	1,800,000	-
非工資收入	理財收入	-	113,000
	其他收入	-	408,000
年收入合計		3,600,000	521,000
支出	消費性支出	960,000	180,000
	理財性支出	-	-
	所得稅支出 #	650,000	-
	保障支出	-	-
年支出合計		1,610,000	180,000
每年結餘		1,990,000	341,000

所得稅支出: 由財政部稅務網試算

【表四：資產負債表-王家】

類別		立青	王媽媽
資產	活存	820,000	1,000,000
	定存	1,000,000	3,000,000
	債券		2,000,000
	保單價值金		
	可立資本(原始)	300,000	
	動產合計	2,120,000	6,000,000
自用住宅(市值)	-	★ 21,000,000	
不動產合計	-	21,000,000	
資產合計	2,120,000	27,000,000	
負債	房貸	-	-
	車貸	-	-
	負債合計	-	-
淨資產		2,120,000	27,000,000

★ 自用住宅(市值): 參照實價登錄

fullrichglobal.com

富盈睿智
保險經紀人
FullRich
Insurance Consultant

二、財務目標設定、規劃工具與效益



【表五：財務目標設定】

稱呼	財務需求目標	需求時間	目標歸類	規劃工具	規劃目的
李可彤	① 個人保障	立即	中期	保險	① 照顧好自己，不成為家人的負擔 ② 轉嫁風險
	② 退休規劃	45歲	中期	保險	① 每月基本生活費 10萬元 ，通膨 2% ② 平均餘命 84歲
	③ 資產傳承	立即	長期	公證遺囑 公益信託	① 回饋社會培育人才 ② 避免遺產上繳國庫
王立青	① 個人保障	立即	短期	保險	① 照顧好自己，不成為家人的負擔 ② 轉嫁風險
	② 退休規劃	50歲	長期	保險	① 每月基本生活費 8萬元 ，通膨 2% ② 平均餘命 84歲
	③ 資產傳承	未來	長期	公證遺囑	① 照顧王媽媽晚年生活 ② 避免遺產上繳國庫
可立翻譯社	① 增資買辦公室	5年	短期	盈餘增資 房地產	① 厚實財務狀況，可用資金增加 ② 房屋資產私有，用途自由 ③ 降低辦公室使用成本
	② 留才計劃	立即	中長期	員工認股	① 擴大公司規模 ② 避免優秀人才流失
李父、李母	① 個人保障	立即	短期	保險	① 照顧好自己，不成為家人的負擔 ② 轉嫁風險 ③ <u>節稅+資產傳承</u>
王媽媽	① 安養老年生活	立即	短期	安養中心	① 王媽媽得到妥善專業照護 ② 立青擁有生活品質，專心打拼事業
				保險	① 創造現金流

二、財務目標設定、規劃工具與效益



【規劃後總整理-李可彤】

項目	個人保障	退休規劃
工具	保險	保險
花費金額	84,361/年	102,378美元/年
規劃效益	1-6級殘扶金10萬/月 殘廢一次金最高554萬 重大傷病200萬 住院日額4500元 醫療實支實付52.5萬	45歲退休每月已備13萬元 保證給付至73歲，屆時仍生存時 繼續給付最多到110歲。

- **評估分析：**根據內政部公告104年國人平均壽命達80.2歲，其中男性77.01歲，女性83.62歲計算，每人一生的醫療費用平均高達200多萬元。可彤為不婚主義者，因此必須準備好個人的風險保障，以確保當風險來臨時能免除降低生活品質以及造成父母退休的絆腳石。

項目	資產傳承	回饋社會
工具	公證遺囑	可立公益信託
規劃效益	法律效力最高、費用低廉 遺產捐贈公益信託 避免遺產上繳國庫	無須設置專責人員與固定場所 節省營運費用 存續期間較具彈性 純粹以金錢給付為目的之公益事務 規模大、小金額皆可

- **評估分析：**可彤身為不婚主義者，假設未來李父、李母身故，後繼無人承接遺產，避免未來遺產上繳國庫，希望能盡自己的能力回饋社會，故成立一個團體機構透由獎學金制度及海外實習工作機會培育更多優秀人才，未來也能招募進可彤翻譯社，讓公司發展越來越好。

(註) 公證遺囑、公益信託、培育人才計劃，詳細內容請參閱完整版。

【規劃後總整理-李父.李母】

項目	李父-個人保障	李母-個人保障
工具	保險	保險
花費金額	2,413,843元/年	134,215/年
規劃效益	變賣股票轉入保本鎖利的儲蓄險， 可達到資產多元配置， 不需擔心市場波動影響退休生活 具備2-6級殘扶每月7萬元照護 病房費限額3000元 實支實付醫療限額12萬元	1-6級殘扶每月最高6萬元 殘廢一次金最高330萬元 病房費限額2500元 實支實付醫療限額20萬元

- **評估分析：**兩位退休生活無虞，唯一擔憂老年生病，造成可彤的負擔。補足長期照護與醫療實支實付，讓晚年生活有更多保障，生活更安心。

三、規劃後收支表、資產負債表

【表六：李可彤-收入支出表】

收支現況 - 規劃前		收支現況 - 規劃後	
項目	金額	項目	金額
工資收入	7,300,000	工資收入	7,300,000
非工資收入		非工資收入	
年收入合計	7,300,000	年收入合計	7,300,000
消費性支出	720,000	消費性支出	720,000
理財性支出		理財性支出	3,071,340
所得稅支出	1,920,000	所得稅支出	1,920,000
保障支出	166,380	保障支出	250,696
年支出合計	2,806,380	年支出合計	5,962,036
每年結餘	4,493,620	每年結餘	1,337,964

【表七：李可彤-資產負債表】

資產負債表 - 規劃前		資產負債表 - 規劃後	
項目	金額	項目	金額
流動性資產	10,680,000	流動性資產	7,524,344
其他生息資產	2,828,220	其他生息資產	2,828,220
投資公司資本額	1,500,000	投資公司資本額	1,500,000
自用不動產	-	自用不動產	-
資產合計	15,008,220	資產合計	11,852,564
車貸	-	車貸	-
房貸	-	房貸	-
信用卡	-	信用卡	-
負債合計	0	負債合計	0
淨資產	15,008,220	淨資產	11,852,564

【表八：王立青、王媽媽-收入支出表】

收支現況 - 規劃前			收支現況 - 規劃後		
項目	王立青	王媽媽	項目	王立青	王媽媽
	金額	金額		金額	金額
工資收入	3,600,000	-	工資收入	3,600,000	-
非工資收入	-	521,000	非工資收入	-	665,000
年收入合計	3,600,000	521,000	年收入合計	3,600,000	665,000
消費性支出	960,000	180,000	消費性支出	960,000	480,000
理財性支出	-	-	理財性支出	1,270,830	-
所得稅支出	650,000	-	所得稅支出	650,000	-
保障支出	-	-	保障支出	54,385	-
年支出合計	1,610,000	180,000	年支出合計	2,935,215	480,000
每年結餘	1,990,000	341,000	每年結餘	664,785	185,000

【表九：王立青、王媽媽-資產負債表】

資產負債表 - 規劃前			資產負債表 - 規劃後		
項目	王立青	王媽媽	項目	王立青	王媽媽
	金額	金額		金額	金額
流動性資產	1,820,000	4,000,000	流動性資產	474,785	960,000
其他生息資產	-	2,000,000	其他生息資產	-	5,000,000
投資公司資本額	300,000	-	投資公司資本額	300,000	-
自用不動產	-	21,000,000	自用不動產	-	21,000,000
資產合計	2,120,000	27,000,000	資產合計	774,785	26,960,000
車貸	-	-	車貸	-	-
房貸	-	-	房貸	-	-
信用卡	-	-	信用卡	-	-
負債合計	0	0	負債合計	0	0
淨資產	2,120,000	27,000,000	淨資產	774,785	26,960,000

四、結語：

再次感謝可彤與立青的選擇與信任，提供了完整的財務資料讓這份規劃書產生。

透過財務需求分析建議李父將股票轉入保本鎖利的儲蓄險規劃，達到資產多元配置效果，不需要每天擔心市場波動影響退休生活，即使需要專業的長期照護時，也已準備好養護機構及照顧的費用，不用擔心未來會造成可彤經濟與心理上的壓力。

可彤與立青共同經營可立翻譯社，正值年輕全心打拼事業時期，兩人需要照顧好自己，缺一不可，因此，

1. 透過醫療保險的規劃將生病及意外風險轉嫁，可防堵未來發生風險時需要支付龐大的醫療費用，導致降低生活品質甚至是擔心收入中斷的問題。兩人從一出社會就開始規劃未來的生活與老年退休的藍圖，透過此次財務規劃的評估，可立翻譯社為了避免重要幹部離職跳巢，
2. 建議以員工分紅入股的方式，提升員工向心力，未來能招募更多優秀人才進入公司一起創造雙贏局面。
3. 未來5年以盈餘轉增資的方式，厚實公司的財務狀況增加可用資金，五年後可購置辦公室，讓員工安心有歸屬感，企業也有更好的形象。透過此次規劃，不但可以照顧好員工，
4. 可彤在45歲時也已預備好退休的每月基本生活費13萬元，
5. 立青在50歲時已預備好退休的每月基本生活費11.6萬元。

再者，立青因為照顧患有失智症的媽媽身心俱疲，建議：

1. 將王媽媽的定存資產活化，創造現金流將王媽媽的生活起居交由專業的安養機構，可以得到妥善的照護，立青也能擁有生活品質專心打拼事業。
2. 為能回饋社會，成立「可立公益信託」來培育更多的翻譯人才，更透過公證遺囑將自己未來的遺產捐贈給可立公益信託，讓愛繼續傳承下去，幫助更多需要幫助的人。

人的一生當中面對了無數的抉擇，我們無法決定什麼事情會在人生的下一秒鐘發生，但我們可以決定在發生這些事情的當下，要用什麼態度來面對，要做出什麼樣的反應來處理，而這個決定影響了我們下一秒鐘的生活品質。然而，順應人生發展階段的推進，不同的理財規劃需求亦伴隨而來，建議未來每年定期檢視財務狀況，了解規劃是否有效進行，貴子希望透過財務規劃，讓身邊每一個人「活得自在，走的安心」，打造一個圓滿富足的人生。