

致李可彤、王立青 小姐



財務策劃書

財務規劃顧問：葉俊暉

中華民國一〇六年八月十五日 星期二

【重要資訊】

- ★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。
- ★財務規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規劃書所寫發生。
- ★客戶需留意因執行本財務規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。
- ★本人會盡力協助客戶明白此財務規劃書之內容客戶如有疑問歡迎提出。
- ★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。

自我介紹

葉俊暉

學歷：

台北大學

財政系

經歷：

磊山保經 業務高級經理

中國人壽 業務主任

資格證照：

人身保險業務員資格

外幣保單業務員資格

投資型商品保險業務員

資格



《 俊暉的服務與理念 》

服務態度佳、專業素質高、品德操守好

俊暉自從事金融理財規劃以來始終秉持著認真、用心、熱情、真誠、負責的態度，期許成為全方位財務顧問，提供客戶優質的整合式金融理財服務，建構最完善的財務安全計劃。俊暉的責任並非幫助客戶快速致富，亦非創造最佳的投資報酬或打敗市場報酬率或其他金融工具，而是憑著專業訓練，在充分了解個人或家庭的財務現況以及所設定的財務目標後，以科學方法協助客戶做好風險控管，找到適合自己的目標報酬率以及最佳的投資組合，進而在財富累積的過程中發揮諮詢的功能，導引客戶經由長期投資，穩健地累積財富而不受外界市場雜音的干擾，避免因為貪、怕而作出非理性追高殺低的投資行為，最終達成財富自由的夢想！

壹、 理財需求

排序	理財需求目標	需求時間	理財目標歸類
可彤			
1	父母孝養金	立即	長期
2	父母未來可能的殘扶問題	立即	中期、長期
3	自己人身風險規劃	立即	長期
4	自己的退休規劃	27年	長期
5	個人防火牆	立即	中期、長期
立青			
1	母親的照護	立即	長期
2	房子是否保留	立即	短期
3	自己的退休	25年	長期
4	自己人身風險規劃	立即	長期
5	是否參與公司增資	立即	短期、中期
企業			
1	上市上櫃		
2	辦公室的租買問題		
3	企業留才		

風險保障分析

(案例中未提及之風險配置預設皆以無現有配置計算)

建議在保障面應依序規劃的部分及原因

1. 終身壽險(家庭責任)

2. 終身殘廢照護(殘廢情況有可能照護終身怕累及家人)，殘扶分三家，若急需現金可以將部分貼現領出，資金活用更彈性。

3.定期重大疾病(保費低保障高，罹患率高)

4.醫療及意外雙實支實付(一旦發生自費較高理賠雙引擎)

收入結構分析

(案例中未提理財結構配置預設皆以無現有配置計算)

可彤目前擁有收入及資產

薪資：15萬/月(年終2個月)，共210萬/年

既有存款：1068萬

可立翻譯社股權：62.5%，公司每年預計成長率15%，公司105年分紅為250萬，預計106年分紅為287萬

Viola貿易公司股份：25%，106年預計分紅推算→(4180萬/5(1~5月營收)*12)*40%(毛利率)=4012萬/年，4012萬*17%(營利所得)=682.04萬/年，(4012萬 - 682.04萬)*25%(可彤持有之公司股份)=832.49萬

李母為可彤購買之保險：李母則在可彤20歲時幫她購買新台幣100萬終身壽險，附約癌症險與實支實付住院醫療保險，半年繳費新台幣83,190元。

李父贈送禮物：2002年4月每月定額新台幣5000元購買了國泰大中華基金為期10年

2005年4月每月定額新台幣5000元購買了元大台灣加權股價指數基金

2015年4月購買了單筆美金3萬元安聯全球生技趨勢基金(美元計價)

立青目前擁有收入及資產

薪資：15萬/月(年終2個月)，共210萬/年

王母續領亡父之遺族月退俸：3.4萬/月，共40.8萬/年

既有存款：182萬

可立翻譯社股權：37.5%，公司每年預計成長率15%，公司105年分紅為150萬，預計106年分紅為172.5萬

房地產：台北市健康路國宅2樓，3房2廳2衛，含車位共計50坪，屋齡18年，房價約為3,305萬(經由內政部不動產交易實價查詢服務網，發現於105/10健康路屋齡19年的房子買賣，一坪66.1萬)

王父生前購買之公債：，王父生前買有中央銀行二十年期公債新台幣200萬元，票面利率5.65%，每年年終配息一次，該遺產公債還有5年就要到期。

李大鈞與陳怡君(李父、李母)目前擁有收入及資產

薪資及退休月退俸：父：15萬/月(年終2個月)，共210萬/年，兩年退休後月退俸7萬/月，共84萬；母：已退休，月退俸4.5萬/月，共54萬/年(數字為網路收尋資訊之平均假設值)

房地產：師大商圈25年屋齡電梯華廈8樓，，48坪4房2廳2衛浴含機械停車位，房價約為3,489萬(經由內政部不動產交易實價查詢服務網，發現於106/03古亭師大商圈26年的房子買賣，一坪72.7萬)

以下為106年預估收支、資產負債表相關資料及規劃內容。(詳細數字皆於網路收尋比對之預估值，主計總處官員說明105年台北市平均每月消費支出約為2.7萬元。)

貳、 擬定財務規劃建議

可彤資產重分配建議

- 一、現有資產與存款用以每年支付父母風險保障及父母孝養金，剩餘活用資金留在銀行做企業投資用資金及緊急預備金
- 二、可彤生活開銷較低，因此可以將薪資較大的比例做完整的風險規劃、本業投資及退休規劃
- 三、可彤投資現有公司與貿易公司每年雖然分紅都有成長，但未來也同時有相當多的不確定性，因而建議每年獲利以風險比例較低的躉繳儲蓄險的方式配置，報酬較大額存款高很多，流動性也有過全
- 四、可以將部分資產轉移至信託，達成個人防火牆的效益

立青資產重分配建議

- 一、風險規劃
- 二、退休規劃
- 三、現有健康路裝潢出租
- 四、現有健康路房屋貸款參與公司增資

可立翻譯社

- 一、成立股份有限公司
- 二、優秀員工參與公司增資及入股
- 三、員工團保