

財務策劃書摘要

致 李可彤小姐



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。
- ★本團隊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。

個人介紹



潘泓儒

學歷：

淡江大學 數學系

經歷：

磊山保經-業務經理

中國人壽-業務主任

E-mail: alfred7930@gmail.com

➤ 專業認證證照

人身保險業務員資格認證

投資型保險商品業務員資格認證

外幣收付非投資型保險業務員資格認證

R. F. P 國際認證財務策劃師

➤ 專業服務

收入保障計畫	企業繼承永恆規劃
家庭財務配置建診	合夥股東協議規劃
退休安養理財規劃	企業要員留才規劃
個人財產信託規劃	慈善公益理財規劃
贈與節稅規劃	家庭財富移轉規劃
遺產繼承規劃	中港台美加澳稅務及財產規劃

➤ 未來目標及規劃服務

預計未來持續學習，並發展個人團隊，考取金融相關證照，與一般業務做出區隔，個人持續精進稅務相關知識，在專業領域內，與顧問們一起為高資產族群稅務、企業留才、團險、股東互保、信託、OBU 海外帳戶、退休金、以及子女教育金等相關專業內容做服務。

《泓儒的理念》

泓儒期許成為全方位財務顧問，秉持認真、用心、熱情、真誠、負責的態度，提供優質的整合式金融理財服務，建構最完善的財務安全計劃。泓儒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！

財務目標

排序	理財需求目標	需求時間	理財目標歸類
可形			
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	未來資產的繼承	20~30年	長期
4	自己人身風險規劃	立即	長期
5	自己的退休規劃	27年	長期
6	個人資產防火牆	立即	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、中期
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	立即	短期
2	辦公室的租買問題	立即	短期
3	企業留才	立即	中期
4	股權的分配	立即	中期
5	企業繼承	立即	長期

風險保障分析

人生理財目標重要，但要確保達成，個人風險保障益顯重要。保險，其實是管理風險的其中一項方法，讓我們有效地應對或轉移風險，否則，一旦發生不幸事故，很容易令所有自己個人計劃付諸東流，亦可能令到受照顧的家人頓失依靠。保險是為自己及家人所設立的保障，計算出家庭責任。

李父、李母、可彤、立青保障明細				
姓名	李父	李母	可彤	立青
壽險保障				
身故保險金	10 萬	10 萬	總繳保費 x1.1 倍	總繳保費 x1.1 倍
重大疾病、特定傷病保險金	100 萬	100 萬	300 萬	300 萬
殘廢生活扶助保險金(月給付)	3 萬	3 萬	6 萬	6 萬
意外保障				
意外身故保險金	100 萬	100 萬	100 萬	100 萬
意外傷害醫療保險金	10 萬	10 萬	10 萬	10 萬
意外住院每日	4500 元	4500 元	5000 元	8000 元
住院醫療定額給付保障加總				
住院費用每日	4500 元	4500 元	4000 元	7000 元
住院慰問金	7000 元	7000 元	14000 元	14000 元
醫療實支實付保障加總				
手術費用	42 萬	42 萬	30 萬	52 萬
雜費限額	42-90 萬	42-90 萬	50 萬	62-110 萬
防癌保障				
罹患癌症手術費用	57 萬	57 萬	30 萬	70 萬
初次罹患癌症/侵襲性癌症	150 萬	150 萬	300 萬	360 萬
總保費	\$112,181	\$87,484	\$87,880	\$84,078

退休規劃

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，因而建議每年獲利已躉繳儲蓄險的方式配置，未來才不會造成過度的負擔。以下是躉繳 76,019 美元做計算，65 歲退休時，每個月約有 3 萬台幣的被動性收入可供退休生活使用。

全球人壽 全鑫360 美元利變增額退休規劃試算表

「※本商品相關應注意事項務請參閱「依法應揭露資訊」之說明，本試算表僅供參考，詳細給付內容應以保單條款為準※」

客戶資料		
被保險人：	李可彤	小姐 32 歲

客戶資料		
要保人：	李可彤	小姐 32 歲

增值回饋分享金給付方式	
	購買增額繳清保險

險種名稱	投保對象	投保金額	年期	繳別	首期應繳保費	首期實繳保費	續期實繳保費
全球人壽鑫美利率變動型美元終身壽險(FAS)	李可彤	72,000 美元	躉繳	躉繳	76,248 美元	76,019 美元	- 美元

單位：美元(FAS 預定利率 1.75%)

(105)全壽行支1060

保單年度末	保險年齡	躉繳實繳保險費 (A)	基本保險金額			FAS 宣告利率假設 3.85%						
			保單價值準備金	身故/全殘保險金	解約金	增值回饋分享金	當年度保險金額累計增加淨額 (註 5)	保單價值準備金累計增加淨額 (註 6)	總保險金額 (基本保險金額 + 累計增加保險金額)			
									當年度保險金額	身故/全殘保險金	解約金 (B)	解約金對躉繳實繳保險費之百分比 (B)/(A)
1	32	76,019	73,297	77,010	61,081	1,526	1,603	1,526	78,613	78,613	62,607	82.36%
2	33		74,578	77,010	68,363	1,585	3,082	3,137	76,342	80,250	71,500	94.06%
3	34		75,882	77,010	75,123	1,646	4,753	4,839	79,295	81,921	79,962	105.19%
4	35		77,210	77,210	76,438	1,710	6,516	6,634	82,363	83,844	83,072	109.28%
5	36		78,561	78,561	77,776	1,777	8,377	8,527	85,551	87,088	86,303	113.53%
6	37		79,936	79,936	79,936	1,845	10,336	10,522	88,860	90,458	90,458	118.99%
7	38		81,335	81,335	81,335	1,916	12,399	12,622	92,298	93,957	93,957	123.60%
8	39		82,758	82,758	82,758	1,990	14,570	14,832	95,867	97,590	97,590	128.38%
9	40		84,206	84,206	84,206	2,067	16,855	17,158	99,575	101,364	101,364	133.34%
10	41		85,680	85,680	85,680	2,147	19,259	19,605	103,426	105,285	105,285	138.50%
11	42		87,179	87,179	87,179	2,230	21,787	22,179	107,427	109,358	109,358	143.86%
12	43		88,705	88,705	88,705	2,317	24,445	24,884	111,584	113,589	113,589	149.42%
13	44		90,257	90,257	90,257	2,406	27,236	27,725	115,900	117,982	117,982	155.20%
14	45		91,837	91,837	91,837	2,499	30,167	30,709	120,382	122,546	122,546	161.20%
15	46		93,444	93,444	93,444	2,596	33,245	33,842	125,039	127,286	127,286	167.44%
16	47		95,079	95,079	95,079	2,696	36,475	37,131	129,875	132,210	132,210	173.92%
17	48		96,743	96,743	96,743	2,801	39,866	40,582	134,901	137,325	137,325	180.65%
18	49		98,436	98,436	98,436	2,909	43,421	44,202	140,119	142,638	142,638	187.63%
19	50		100,159	100,159	100,159	3,021	47,149	47,997	145,539	148,156	148,156	194.89%
20	51		101,912	101,912	101,912	3,139	51,059	51,976	151,171	153,888	153,888	202.43%
21	52		103,695	103,695	103,695	3,260	55,155	56,147	157,019	159,842	159,842	210.27%
22	53		105,510	105,510	105,510	3,386	59,447	60,516	163,094	166,026	166,026	218.40%
23	54		107,356	107,356	107,356	3,517	63,943	65,092	169,403	172,448	172,448	226.85%
24	55		109,235	109,235	109,235	3,653	68,650	69,884	175,956	179,119	179,119	235.62%
25	56		111,146	111,146	111,146	3,794	73,579	74,902	182,763	186,048	186,048	244.74%
26	57		113,091	113,091	113,091	3,941	78,738	80,154	189,833	193,245	193,245	254.21%
27	58		115,071	115,071	115,071	4,094	84,139	85,651	197,178	200,722	200,722	264.04%
28	59		117,084	117,084	117,084	4,252	89,788	91,402	204,805	208,486	208,486	274.26%
29	60		119,133	119,133	119,133	4,416	95,698	97,418	212,728	216,551	216,551	284.86%
30	61		121,218	121,218	121,218	4,588	101,879	103,710	220,957	224,928	224,928	295.88%
31	62		123,339	123,339	123,339	4,765	108,344	110,291	229,506	233,630	233,630	307.33%
32	63		125,498	125,498	125,498	4,949	115,101	117,170	238,383	242,668	242,668	319.22%
33	64		127,694	127,694	127,694	5,141	122,166	124,361	247,605	252,055	252,055	331.57%
34	65		129,928	129,928	129,928	5,339	129,549	131,877	257,184	261,805	261,805	344.39%
35	66		132,202	132,202	132,202	5,546	137,263	139,730	267,131	271,932	271,932	357.72%

立青：與可彤相同以下是躉繳 65,460 美元做計算，65 歲退休時，每個月約有 3 萬台幣的被動性收入可供退休生活使用。

單位：美元(FAS 預定利率 1.75%)

(105)全壽行支1060

保單年度末	保險年齡	躉繳實繳保險費 (A)	基本保險金額			FAS 宣告利率假設 3.85%							
			保單價值準備金	身故/全殘保險金	解約金	增值回饋分享金	當年度保險金額累計增加淨額 (註 5)	保單價值準備金累計增加淨額 (註 6)	總保險金額 (基本保險金額 + 累計增加保險金額)				
									當年度保險金額	身故/全殘保險金	解約金 (B) (註 8)	解約金對躉繳實繳保險費之百分比 (B)/(A)	
1	28	65,460	63,116	66,315	52,597	1,314	1,381	1,314	67,696	67,696	53,911	82.36%	
2	29		64,220	66,315	58,868	1,365	2,655	2,702	65,740	69,106	61,570	94.06%	
3	30		65,343	66,315	64,690	1,417	4,094	4,167	68,283	70,544	68,857	105.19%	
4	31		66,486	66,486	65,821	1,472	5,612	5,712	70,924	72,198	71,533	109.28%	
5	32		67,650	67,650	66,973	1,529	7,211	7,341	73,666	74,991	74,314	113.53%	
6	33		68,834	68,834	68,834	1,589	8,898	9,058	76,516	77,892	77,892	118.99%	
7	34		70,038	70,038	70,038	1,650	10,675	10,867	79,477	80,905	80,905	123.59%	
8	35		71,264	71,264	71,264	1,714	12,546	12,771	82,552	84,035	84,035	128.38%	
9	36		72,511	72,511	72,511	1,781	14,515	14,776	85,746	87,287	87,287	133.34%	
10	37		73,780	73,780	73,780	1,849	16,586	16,884	89,063	90,664	90,664	138.50%	
11	38		75,071	75,071	75,071	1,921	18,763	19,101	92,509	94,172	94,172	143.86%	
12	39		76,385	76,385	76,385	1,995	21,051	21,430	96,087	97,815	97,815	149.43%	
13	40		77,722	77,722	77,722	2,072	23,455	23,877	99,804	101,599	101,599	155.21%	
14	41		79,082	79,082	79,082	2,152	25,979	26,446	103,664	105,528	105,528	161.21%	
15	42		80,466	80,466	80,466	2,235	28,630	29,144	107,675	109,610	109,610	167.45%	

17	44		83,307	83,307	83,307	2,411	34,329	34,946	116,165	118,253	118,253	180.65%
18	45		84,765	84,765	84,765	2,505	37,390	38,062	120,658	122,827	122,827	187.64%
19	46		86,248	86,248	86,248	2,602	40,600	41,329	125,325	127,577	127,577	194.89%
20	47		87,757	87,757	87,757	2,703	43,966	44,756	130,174	132,513	132,513	202.43%
21	48		89,293	89,293	89,293	2,807	47,493	48,346	135,209	137,639	137,639	210.26%
22	49		90,856	90,856	90,856	2,916	51,188	52,109	140,439	142,965	142,965	218.40%
23	50		92,446	92,446	92,446	3,029	55,059	56,049	145,872	148,495	148,495	226.85%
24	51		94,063	94,063	94,063	3,145	59,112	60,175	151,514	154,238	154,238	235.62%
25	52		95,709	95,709	95,709	3,268	63,357	64,496	157,376	160,205	160,205	244.74%
26	53		97,384	97,384	97,384	3,393	67,799	69,017	163,464	166,401	166,401	254.20%
27	54		99,089	99,089	99,089	3,525	72,448	73,751	169,787	172,840	172,840	264.04%
28	55		100,823	100,823	100,823	3,661	77,312	78,702	176,354	179,525	179,525	274.25%
29	56		102,587	102,587	102,587	3,803	82,400	83,881	183,176	186,468	186,468	284.86%
30	57		104,382	104,382	104,382	3,950	87,722	89,299	190,261	193,681	193,681	295.88%
31	58		106,209	106,209	106,209	4,103	93,288	94,964	197,622	201,173	201,173	307.32%
32	59		108,068	108,068	108,068	4,262	99,107	100,888	205,266	208,956	208,956	319.21%
33	60		109,959	109,959	109,959	4,426	105,190	107,080	213,207	217,039	217,039	331.56%
34	61		111,883	111,883	111,883	4,597	111,546	113,550	221,454	225,433	225,433	344.38%
35	62		113,841	113,841	113,841	4,775	118,189	120,313	230,020	234,154	234,154	357.71%
36	63		115,833	115,833	115,833	4,961	125,130	127,379	238,918	243,212	243,212	371.54%
37	64		117,860	117,860	117,860	5,152	132,380	134,760	248,159	252,620	252,620	385.92%
38	65		119,923	119,923	119,923	5,352	139,955	142,470	257,760	262,393	262,393	400.84%

公司規劃

因應產業大環境的變動，企業需要仰賴優質人力的創新、改革，眾多經營者普遍意識到「人才是企業最重要的資產」。

一、 現金增資員工認股

至於現金類，具有激勵效果的是留才保單、股票增值權；若想運用於退休福利，則是自主投資計畫、年金保險計畫。

建議：利用員工認股權的方式，在指定日期（發行日）給予員工購買特定數量公司股票的权利，讓員工在未來一定的時間內逐漸擁有公司的股票，認購價格是發行當日公司普通股的收盤價。

這是一種使員工、股東、公司間績效與報酬連動、共同放眼未來的制度。由於員工的努力促使公司業績提升造成股價上漲，員工及股東亦將因此受惠，營造員工、股東與公司共創三贏的局面。

二、 重要幹部留才福利計畫

企業留才工具運用迭有變化，台灣的科技公司早期流行透過員工配股吸引人才，在員工分紅費用化新制上路後，紛紛改採發放現金，例如，台積電 2008 年起改發放季獎金、月獎金。近年來又陸續有新法規施行，包括金管會去年底開放團體年金業務，台灣人壽 2016 年 6 月搶得先機發行市場第一張團體年金；又如今年初因應《產業創新條例》修正，放寬員工股份獎勵額度 500 萬元內緩課徵五年。

為核心人才投保不僅能做為員工的福利，還能兼具節稅的功能。依照營利事業所得稅查核準則第 83 條第 5、6 款規定，營利事業為員工投保的團體壽險保險費，每人每月在新台幣 2 千元以內，均可核實認定從營業所得額中扣除，且不視為被保險員工的薪資所得，產生節稅功能。

三、 購買商辦是否必要

目前如果要購買中山區附近的商辦，市價大多落在 80 萬/坪~120 萬/坪，若要找到如同現在 180 坪的辦公室，購買成本至少就要 1.44 億~2.16 億，就算以貸款來說，貸款到 8 成，自備款的部分就需要 2880 萬以上，就目前公司可運用的資金部位只有 960 萬的情況下有些差距。

再加上台灣目前的房地產走勢算高點，商辦價格有持續下跌的趨勢，目前台灣房地產會在 2~3 年走到一個低點。

綜合目前可用資金和房市走勢

1. 若於現在購買，可以提供 3 種以上籌措出頭期款

若要在今年購買的話，如果就房價的情況可能會買在高點，而且按照稅務的部分，若用租的費用為 276 萬，購買的話利息為 200 萬，所以稅務的成奔扣除額會降低一些，所以若無即刻需求可以緩緩。

2. 根據〈經濟大懸崖〉的推斷，台灣在 2~3 年後房地產會因為人口紅利的關係到達一個低點，到時可以購買房地產的價格會低些，而且預估當時的利率比現在低的機率也比較高；公司未來每年營收會以每年至少 25% 成長，再過 2~3 年手頭資金也會比較充足，就無需太多利息成本。所以在考量取得成本和利息的雙重考量下，可以建議等個 2~3 年在購買。