

2020年

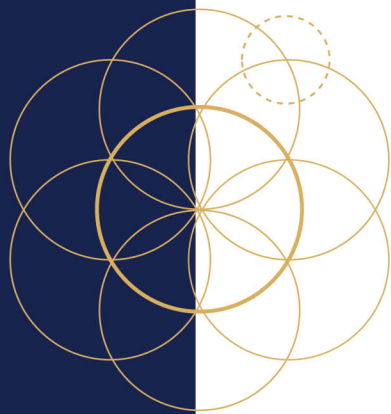
台灣最佳財務策劃師選拔
標準財務策劃個案 摘錄版



最佳財務策劃師 個人組書審報告

台灣人壽

林梓燁



目錄

一、前言	2
二、所屬公司介紹	3
三、家庭成員背景現況彙整	5
四、家庭財務現況與需求分析	6
五、財務需求目標設定	7
六、擬定財務規劃方案	7
七、規劃前後差異說明	10

個人介紹—林焯燁

★現職：台灣人壽超燁通訊處-業務地區經理

★學歷：高雄海洋科技大學電訊工程系

★經歷：三商美邦人壽-業務經理

★榮譽：

一、2018年中華民國保險同業公會優秀業務員

二、2020年亞太傑出保險領導獎

★專業證照：

一、人身保險商品銷售資格

二、財產保險商品銷售資格

三、外幣收付非投資型商品銷售資格

四、投資型商品銷售資格

五、理財規劃人員專業能力測驗合格

六、信託業務專業測驗合格

七、投信投顧專業測驗合格

八、國際FChFP特許財務規劃師資格



一、前言



在COVID-19的衝擊下造成全球的供應鏈物流、原物料供應及人力流動面臨斷鏈的危機，導致後疫情時代的全球產業鏈分工及結構重組，企業的營運策略應如何重新調整是當前最關鍵的挑戰。全球疫情情勢尚未明朗，企業必須加速危機控制與管理，並強化供應鏈韌性，運用數位化和自動化解決方案，藉以規劃營運模式之轉型，調整全球布局以掌握致勝先機。

另外，COVID-19對財務也出現衝擊。按年齡層作出分析，Y世代與Z世代表示疫情對他們造成嚴重的財務影響，而他們也比年長的一代更加擔心自己的財務狀況。

如何透過全方位的財務規劃，提供適切的財務規劃方案，為您妥善安排資產部位的配置與轉嫁個人及家庭的風險，就是身為專業的財務策劃師價值所在。本人將透過以下的財務規劃步驟，利用客觀、全面及可執行的財務安全規劃策略，使用不同屬性的金融工具，協助您完成各人生階段的財務需求，並創造主動的非工資收入，實現您財務自由的期待。

財務規劃步驟

- 1 衡量目前的財務狀況
- 2 規劃您的財務目標
- 3 鑑定其他可行的替代方案
- 4 評估替代方案
- 5 創製與執行您的理財計劃
- 6 檢討以修改您的財務計劃

二、所屬公司介紹



中國信託金融控股（股）公司

中國信託金融控股(股)公司（以下簡稱「中信金控」）成立於2002年5月17日。旗下包括中國信託銀行、台灣人壽、中國信託證券、中國信託創投、中國信託資產管理、中信保全、中國信託投信、及台灣彩券等八家子公司。

為提供客戶全球性及更便利的金融服務，中信金控旗下子公司中國信託銀行收購日本東京之星銀行

（The Tokyo Star Bank, Ltd.）股權，已於2014年6月5日完成100%股權交割，中國信託銀行正式成為東京之星銀行單一股東。此外，為擴大保險事業規模，2015年5月12日董事會通過與台灣人壽股份轉換案，同年6月29日通過股東會審議，於10月15日股份轉換完成，台灣人壽成為中信金控100%控股子公司。為整合集團資源，發揮集團綜效，中信金控旗下子公司中國信託人壽與台灣人壽於2016年1月1日完成合併，並沿用「台灣人壽」名稱。



中信金控海外布局包含美國、加拿大、日本、印尼、菲律賓、印度、泰國、越南、香港、新加坡、緬甸、馬來西亞、澳大利亞及大陸等14個國家和地區，轄下主要子公司－中國信託銀行，成立於1966年，為臺灣第一大信用卡發卡銀行。2012年4月上海分行開幕，2015年8月廣州分行開幕，提供兩岸三地華人更多元的金融服務。目前，臺灣分行共計150家，海外分支機構（辦事處、分行、子行及子行之分行）超過100處，是臺灣最國際化的金融機構。

展望未來，中信金控將秉持著「We are family」的品牌精神，「守護與創造」的企業使命以及「關心、專業、信賴」的品牌特質，為客戶提供更方便的服務管道和更多元的金融服務，打造臺灣第一、亞洲領先的領導品牌，成為客戶心目中最值得信賴的金融服務機構。



台灣人壽保險（股）公司

為強化金融服務的廣度，提供客戶更多元的金融服務，中信金控積極規劃跨入保險事業的經營，2011年11月併購美商大都會保險金融集團（MetLife, Inc.）在臺子公司100%股權，2012年1月更名為中國信託人壽保險（股）公司（以下簡稱「中信人壽」），正式跨足保險事業領域。

中信人壽在2014年1月1日完成英屬百慕達商宏利人壽保險國際（股）公司臺灣分公司併購案後，取得近千名業務員部隊，保險銷售通路更趨完備。為擴大旗下保險事業規模，中信金控於2015年5月12日經董事會通過與台灣人壽保險（股）公司（以下簡稱「台灣人壽」）股份轉換案，並於2015年10月15日完成股份轉換，台灣人壽正式成為中信金控100%持股之子公司。為有效整合資源並擴展壽險業務，中信金控於2016年初完成子公司台灣人壽與中信人壽合併為「台灣人壽」，創造中國信託與台灣人壽雙品牌加持的綜效。

台灣人壽為臺灣第一家壽險公司，於1947年成立，並於1998年邁向民營化。落實在地深耕的台灣人壽，以提供保戶全方位保險服務為出發，持續關注市場之變化，藉由靈活、具創意的商品策略，提升公司之營運績效，提供保戶健康、財富與保障的全方位防護網，並以有價值的商品推展，維持公司長期而穩定的獲利能力，使保戶與公司都得到穩健而具體的保障。未來，台灣人壽將秉持中信金控一貫「待客如親」的服務理念以及「We are family」的品牌精神，與集團成員攜手合作提供每位客戶更貼心的金融服務及創新商品，並致力於「守護與創造」客戶、員工、股東與社區的價值，建立美好的未來，以成為華人地區保險服務的第一品牌為願景。

使命願景與品牌特質

★我們的使命

「守護與創造」您美好的未來－我們致力於「守護與創造」客戶、員工、股東與社區的價值，建立美好的未來。

★我們的願景

成為華人地區保險服務的第一品牌

★品牌特質

Caring (關心)：主動關懷、相互扶持

Professional (專業)：勇於創新、精實卓越

Trustworthy (信賴)：誠信正直、信守承諾

★品牌精神

We are family



誠信

- 正派經營
- 遵法循規
- 值得信賴



創新

- 洞察先機
- 勇於突破
- 引領改變



專業

- 深耕專業
- 主動積極
- 精益求精



團隊

- 包容尊重
- 群策群力
- 團隊優先



關懷

- 關懷同仁
- 成就客戶
- 回饋社會

三、家庭成員背景現況彙整



家族成員目前現況與資產負債狀況

稱謂	姓名	現況說明	資產	負債
本人	李宣宣	2017 年創立澳新公司，主要營業項目是網頁設計、網站製作、網路行銷、品牌規劃、社群經營等；另有一電商品牌，販售澳洲進口蜂蜜、蜂膠、保健食品等等，所幸疫情對公司的營業並未造成太大衝擊，希望趁著年輕衝刺，成就事業，待事業穩定後，可以順著 Angel 的心願，讓妻子小孩回到雪梨生活受教育，自己則兩地往返，兼顧事業與家庭。	折合新台幣 約 9100 萬 (詳附表 3-4)	折合新台幣 約 800 萬 (詳附表 3-4)
配偶	Angel	任職於中華航空地勤，生產二女兒時原本請了一年育嬰假，今年全球各大航空公司受到疫情影響最為嚴峻，因此並未復工，續請育嬰假一年(2021/4)，除了照顧小孩外，也協助宣宣經營電商品牌與社群行銷。		
母親	林小蕙	因李大發突然過世，生前並未作任何資產分配或傳承規劃，當時申報遺產時繳交了約兩千萬遺產稅，而今三個兒女也都各自有了自己的家庭，希望將來三個小孩間仍保有現在親情濃郁、家族和諧，因此認真地思考，不論是公司或家族都應該預先進行規劃。	折合新台幣 約 3.8 億 (詳附表 3-7)	折合新台幣 約 800 萬 (詳附表 3-7)
大姐	李青青	任職於永發(股)公司帳務與管理，今年因疫情影響，公司業務停擺及兒子就學準備，三月初一家三人便移居雪梨。育一子祐祐。	折合新台幣 約 1 億	無
二姐	李佳佳	全職的家庭主婦，結婚後與先生 Rock 移居於美國加州，Rock 負責家族企業公司在美國的業務。育兩子 Zack 和 Kevin。	折合新台幣 約 8450 萬	無

四、家庭財務現況與需求分析



各項財務指標分析表

項目	財務比率	公式	現況數據	建議值
1	基本流動資金比率	現金資產/每月支出	122 個月	6 個月
2	流動資產與淨值比率	現金資產/淨值	17%	高於 15%
3	儲蓄比率	淨現金流入/總收入	55%	高於 10%
4	負債與資產比率	總負債/總資產	9%	低於 50%
5	償付能力比率	總淨值/總資產	91%	高於 50%
6	年家庭可支配餘額	年收入-年支出	1,745,190	越高越好

家庭保障一覽表

保障項目	李宣宣	Angel	李棠棠	李嵐嵐
壽險				
意外險	2500 萬	2000 萬	100 萬	100 萬
意外住院日額	4000 元	4000 元	1000 元	1000 元
意外實支實付			5 萬	5 萬
醫療住院日額				
醫療實支實付			15 萬	15 萬
手術險			1000 元	1000 元
癌症險				
重大傷病			100 萬	100 萬
失能險				

經過與李宣宣賢伉儷幾次的訪談，夫妻倆明確表示：「在風險管理的課題並無認真看待」，希望透過本次財務規劃重新調整，所以本次規劃重點為「李宣宣與Angel的保障增加」。

五、財務需求目標設定



李宣宣與Angel賢伉儷針對以下規劃主軸列為首要重點，目前公司還在剛起步階段，兩個孩子還年幼家庭責任重大，希望透過與母親公司資源共享，讓母親能放心安穩的退休，公司都能永續經營，並將現有資產透過配置進行投資理財，累積自身財富與退休金。

李宣宣與Angel賢伉儷 財務需求目標與排序表

排序	財務需求目標	需求時間
1	公司經營：澳新公司與永發(股)公司承先啟後永續經營	短期
2	夫妻保障：面對身故風險，預留家庭收入費用	短期、中期
3	家庭保障：面對失能或重大傷病風險，預留長期照顧費用	短期、中期、長期
4	資產增值：資產活化增值，配置進有成長幅度的金融工具	短期、中期
5	孝養長輩：敬孝照顧母親，盡子女本份	中期、長期
6	子女教育：培養李棠棠與李嵐嵐成為新世代菁英	中期
7	退休規劃：擁有經濟自由、有期待有尊嚴的未來	長期

李宣宣與Angel賢伉儷 財務需求目標預算總表

排序	需求類別	需求金額	已備金額	缺口金額	需求時間
1	公司經營	24,808,000	8,000,000	16,808,000	立即
		用台北大安路二段持有權進行貸款，與李青青永發(股)公司股權協議買賣			
2	夫妻保障	30,000,000	0	30,000,000	10 年
		萬一失去其中一方，至少保障另一方 10 年的家庭收入費用			
3	家庭保障	36,000,000	0	36,000,000	30 年
		萬一其中一方，因意外或年老失去了行為能力、需要長期照顧			
4	資產增值	10,000,000	4,500,000	5,500,000	立即
		將現有部分台幣存款配置進配息的私募基金和股票，透過時間創造資產倍增效果，創造非工資收入			
5	孝養長輩	7,200,000	4,200,000	3,000,000	20 年
		將現有上海定存配置進多重資產配息型基金，透過時間創造資產倍增效果，創造現金流支付孝養費			
6	子女教育	9,620,627	2,926,000	6,694,627	15 年與 17 年
		將現有部分台幣存款與澳洲存款配置進高收益債基金，透過時間創造資產倍增效果，支付澳洲大學學費			
7	退休規劃	59,741,776	0	59,741,776	33 年
		將每月收入配置進科技型與醫療型基金，透過時間創造資產倍增效果，打造優質的退休生活			

六、擬定財務規劃方案



1. 公司經營 股權買賣協議(規劃後)

股權資產現值	股權協議買賣合約內容	股權協議買賣後金額
35,440,000	一、現金 8,000,000 二、永發(股)公司未來 15 年分紅(每年約 1,200,000)	24,808,000
公司股權轉讓	股份有限公司「股份」或「股票」的轉讓，兩者意義不同。「股份」為股份有限公司資本之成分，為股東權的基礎；但股份並無實體存在，只能藉由「股票」表彰之。因此「股票」是公司所發行表彰「股份」存在的有價證券，當公司就其「股份」發行「股票」時，該公司之股份轉讓即須以轉讓股票方式為之。反之，如公司未發行股票，則只要當事人間達成股份買賣之協議即生效力。	

2. 夫妻保障 夫妻互保(規劃後)

要保人	被保險人	身故受益人	豁免對象	保險金額	繳費年期	保費
李宣宣	李宣宣	Angel	李宣宣	30,000,000	20 年	301,320
Angel	Angel	李宣宣	Angel	30,000,000	20 年	300,420

3. 家庭保障 個人風險轉嫁(規劃後)

要保人	被保險人	失能受益人	身故受益人	豁免對象	保費
李宣宣	李宣宣	李宣宣	Angel	李宣宣	170,798
Angel	Angel	Angel	李宣宣	Angel	120,191

4. 資產增值 資產配置(規劃後)

運用資金項目	投入金額	投入項目	年報酬率	年現金流	閉鎖期間
台幣存款	3,000,000	私募基金	14.4%	432,000	半年/一年
台幣存款	1,500,000	元大高股息@29.85	6%	90,000	無

5. 孝養長輩 **孝親費用(規劃後)**

運用資金項目	投入金額	投入基金標的	投入時間	年化配息率	年配息狀況
幣別：新台幣					
上海定存	4,200,000	野村多元收益多重資產證券投資信託基金 (人民幣配息)	20 年	5%	320,970
				9%	398,220
孝親費用總需求金額			7,200,000		
基金平台			基富通或鉅亨網		

6. 子女教育 **以現有資產投入基金標的(規劃後)**

運用資金項目	投入金額	投入基金標的	投入時間	年報酬率	本金+報酬狀況
幣別：新台幣					
澳洲存款	1,726,000	NN(L)環球高收益債基金 X 股對沖級別澳幣(月配息)	15 年	5%	3,588,230
				8%	5,475,163
				9%	6,286,924
				10%	7,209,930
台幣存款	1,200,000		17 年	5%	2,750,421
				8%	4,440,021
				9%	5,193,160
				10%	6,065,364
基金平台			基富通或鉅亨網		

7. 退休規劃 **退休金費用(規劃後)**

運用資金項目	投入金額	投入基金標的	投入時間	年報酬率	本金+報酬狀況
幣別：新台幣					
每月工資收入	5,000/月 (週週扣 1,000)	富蘭克林坦伯頓全球投資系列-科技基金(累積)(美元)(樂退 GO)	33 年	5%	10,088,035
	5,000/月 (週週扣 1,000)	聯博-國際醫療基金(累積)(美元)(樂退 GO)		8%	18,915,200
				10%	29,337,203
基金平台			中國信託網路銀行樂退 GO		

七、規劃前後差異說明



如何協助年輕世代將資產做有效率的財務規劃，讓資產可以配置於不同金融工具活化，以方便運用與管理，因此與李宣宣與Angel賢伉儷共同討論的規劃方案，執行後預估結果如下表：

規劃前後各項費用支應來源

支付項目	規劃前	規劃後
公司經營	由房產持有權貸款+未來 15 年分紅	買下永發(股)公司 20%股權
夫妻保障	無	由年家庭可支配餘額
家庭保障	無	由年家庭可支配餘額
資產增值	由台幣存款投入 450 萬	由私募基金+元大高股息配息再投入美元保單
孝養長輩	由上海定存投入 420 萬	由野村基金配息支付孝親費用
子女教育	由澳洲存款投入 172.6 萬 由台幣存款投入 120 萬	由 NN(L)基金配息支付大學學費
退休規劃	由每月收入投入 1 萬	由富蘭克林科技基金+聯博醫療基金支付退休費用

☆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。

