

2020台灣最佳財務策劃師選拔

標準財務策劃個案

個人組

富盈睿智保經
區經理

吳依玲
ALICE WU



FullRich fulfills your wishes

目錄與頁次

壹.財務流程說明	1
貳.所屬公司及個人資歷簡介	
2-1.公司簡介.....	2
2-2.個人資歷簡介.....	3
參.家庭基本資料整理	
3-1. 前言	4
3-2. 家庭成員簡介	5
3-3. 家庭年度現金流量表(規劃前)與財務分析	6
3-4. 資產負債簡表與財務分析	7-8
3-5. 財務目標與需求確認	9
肆.各項財務目標與需求分析	
4-1.家庭保障財務目標與需求分析	10
4-2.個人保障財務目標與需求分析	11-14
4-3.子女教育財務目標與需求分析	15
4-4.退休規劃財務目標與需求分析	16
4-5.事業評估財務目標與需求分析	17-18
伍.各項財務目標規劃方案	
5-1.家庭保障規劃方案	19
5-2.個人保障規劃方案	20-21
5-3.子女教育規劃方案	22-26
5-4.退休規劃規劃方案	27-29
5-5.事業評估規劃方案	30
5-6.其他建議方案.....	31-34
.....	35-39
陸.各項財務目標規劃前後效益	
柒.結語	40

堅守信念， 只做正確的事！



圖1-1-1. 公司理念形象示意圖

富盈睿智 Full Rich集結了一群來自全國頂尖的財務策劃師，透過同理傾聽與專業洞察，以滿足每個人全人生的宏觀需求為出發，整合國際財務資源與工具，並以全方位財務策劃需求分析為核心。

財務策劃流程說明圖

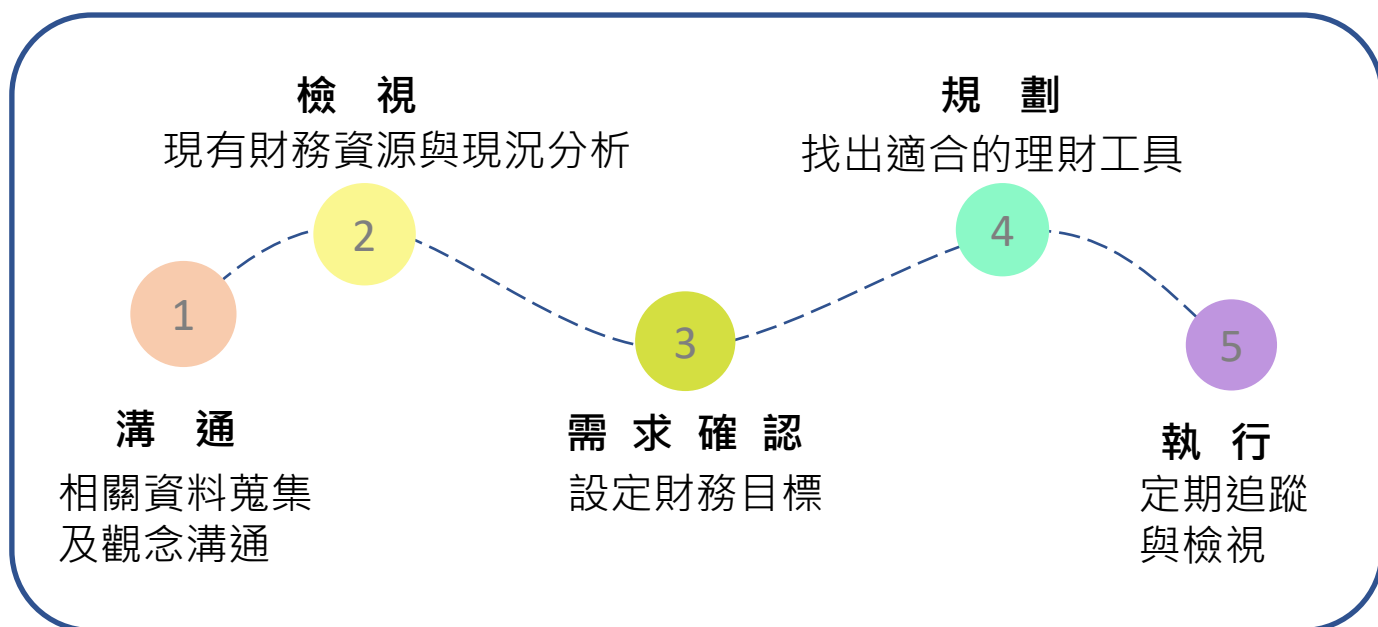


圖1-2-1. 財務規劃流程說明

【重要資訊】：

- 1.為客戶提供的分析，包含基於歷史數據而預估之假設值，會採取較保守的判斷，以增加準確性，且將依合法合理為可執行之方向。
2. 財務策劃書內所提出的任何規劃與建議，因應未來的不確定性的影響，無法保證其假設與回報會如策劃書所寫發生。
- 3.客戶須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.將盡力協助客戶明白此財務策劃書之內容，客戶如有疑慮，亦歡迎隨時提出。
- 5.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。

貳.所屬公司與個人資歷簡介

提供多元化服務

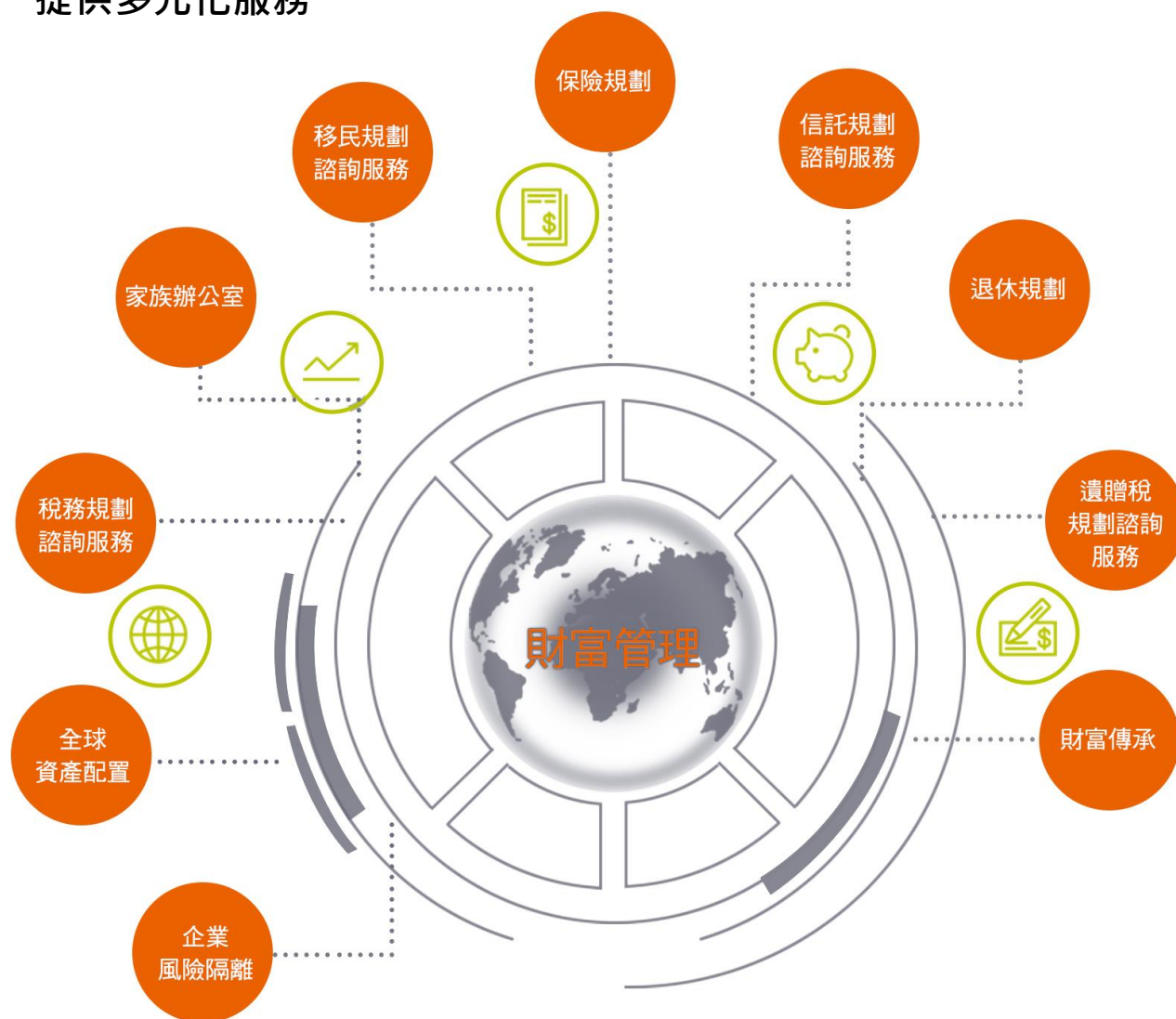


圖2-1.富盈睿智可提供之服務示意圖

完整的財務資源與課程培育



FullRich Insurance Brokers

富 全方位保險商品服務
盈 量身定做財務規劃
睿 財務需求 資產配置
智 風險規劃 資產保全
節稅藏富 家族辦公室
企業傳承 企業風險



富淬

企管顧問

FullRich Management Consultant

富 IFP 財務策劃師培訓
淬 兩岸金融專業人才培訓
企 專業講師培訓
管 全方位財務需求分析系統



倍富

理財顧問

FullRich Financial Consultant

倍 台灣：基金諮詢、信託、智能投顧
富 大陸：保險諮詢、基金、信託、培訓學院、智能投顧
理 香港：保險諮詢、基金、信託
財 美國：保險諮詢、房產、移民、月子中心



座右銘:

願我們共同討論的這一刻時光，所做出的建議，能讓您的人生未來都因這個時刻的決定而發光閃耀。縱使只是一個小前進，仍讓未來充滿希望。

吳依玲

現職

富盈睿智保險經紀人股份有限公司
桃園營運中心 區經理

經歷

青廷設計有限公司 工業設計師
台灣微米 工業設計師
雄獅鉛筆廠 文具設計師
保德信國際人壽保險股份有限公司 壽險顧問

證照

RFP美國註冊財務策劃師
中華民國人壽保險業務員資格測驗合格
投資型保險商品資格測驗合格
外幣收付非投資型保險商品資格測驗合格
中華民國財產保險業務員資格測驗合格

得獎紀錄

2019台灣最佳財務策劃師選拔 個人組 優勝

專長

- 風險管理
- 退休規劃
- 財富傳承
- 稅務規劃

3-1、前言

2020庚子年是個動盪的一年,全球因新冠狀病毒的肆虐導致人們社會受到前所未有的衝擊,也改變了人們相處模式及消費習慣。甚至李先生父母胼手胝足打造出的事業也受到相當的衝擊,期望大家都能安然度過這一關。

近期有經理人雜誌針對此次疫情做了調查¹,在調查中的 18 種產業業態裡,其結果認為受傷最重的會是生活娛樂產業。僅有 4 大業態可能因疫情受惠:分別是人身預防規劃(52%),網路電商(50%)、人身保健及醫療(36%)、物流產業(11%)。而李先生事業體剛好處於正向影響的產業中,疫情確實沒有對全部產業都帶來傷害,而顯而易見的消費轉變,是從實體店面轉向網路交易。便利、送貨到府的網路電商,可在疫情時期降低消費者暴露在外面的風險。這一切轉變也確實地呈現在澳新公司的營業額上,實則萬幸。

在這波經濟重新大洗牌的浪潮裡,正是我們停下腳步好好檢視未來走向的時機點,感謝李先生也看到這一點,我才有機會在此貢獻本人的專業,希望透過完整的財務規劃,建築出穩固的根基,讓李先生的家庭與事業在邁向圓滿富足未來的每一步都能走得踏實。

每個事業都有他特別的故事,希望我們能透過財務規劃將最壞的年代轉為最好的轉捩點,將這一切在未來化為一個可與後人分享充滿畫面的人生故事。

註1:【資料來源】:東方線上消費者研究集團與經理人月刊,於 2020 年 02 月 10 日到 02 月 18 日,針對特定族群進行立意抽樣,總計回收 1,041 有效問卷,其中擔任管理職的「專業經理階層」達 551 有效問卷



圖3-1-1. 財務規劃六大重點

參.家庭基本資料整理

3-2、家庭成員簡介

圖3-2-1. 家庭成員圖

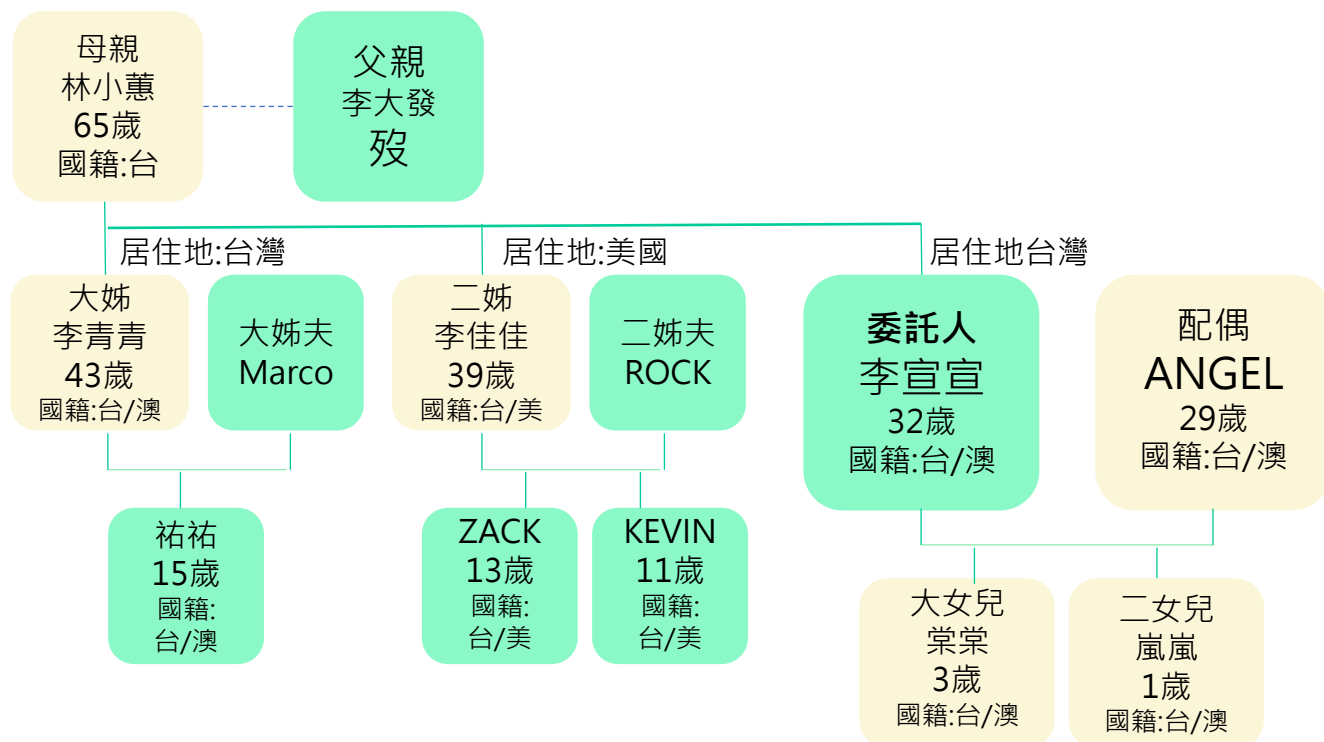


表3-2-1.家庭成員現況說明

稱謂	姓名	現況說明
父親	李大發	2013年7月心肌梗塞去世
母親	林小蕙	繼承家族企業，現居台灣，事業受疫情衝擊，正與大姊討論公司後續發展，考慮65歲退休。
本人	李宣宣	2017年成立澳新公司，經營網頁設計、網站製作、網路行銷、品牌規劃、社區經營。另有保健食品電商，販售澳洲進口蜂蜜、蜂膠、保健食品，在2020年沒有受到冠狀疫情衝擊，目前事業損益兩平。 預計待事業穩定，將台灣/澳洲兩地往返，以兼顧事業及家庭。
老婆	Angel	原為華航地勤人員，受疫情影響預計請育嬰假至2021/4月。照顧小孩之餘，也協助電商品牌與社群行銷
大女兒	棠棠	待父親事業穩定，將赴澳洲受教育
小女兒	嵐嵐	待父親事業穩定，將赴澳洲受教育

參.家庭基本資料整理

3-3、家庭年度現金流量表(規劃前)與財務分析

表3-3-1.家庭年度現金流量表(規劃前)

年收入				年支出			
項目	本人	配偶	共同	項目	本人	配偶	共同
年收入總計 ²	853,846			年支出總計	771,154		
工資收入	780,000			消費性支出	720,000		
工資收入	780,000			生活雜支	720,000		
非工資收入	13,846	60,000		保障型支出			51,154
育兒津貼		60,000		女兒醫療保險			51,154
利息收入	13,846						
年度現金流結餘	82,692						

註2:年收入說明:

【工資收入】:假設隨著事業穩定收益兩平，目前從公司支領工資為\$65,000/月

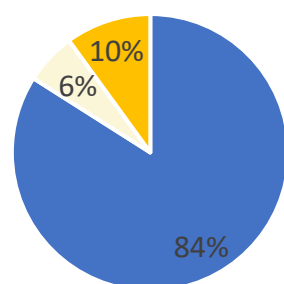
【育兒津貼】:依台灣2019年8月實施的育兒津貼新制，針對家有未滿五歲之幼兒自行在家照顧且家庭綜合所得稅率未滿20%可領之育兒津貼，將隨就讀托育機構後有所調整。

【利息收入】:銀行各家活存利率平均值0.161%

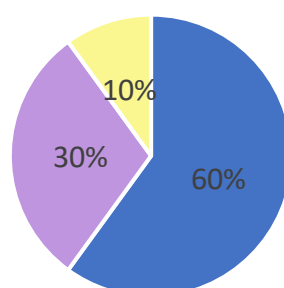
表3-3-2.收入支出財務診斷分析(規劃前)

項目	數據	理想值	公式	說明
財務負擔率	0%	20%~40%	年本息支出/ 年收入	貸款支出佔總收入比例越高，負擔越重其理財風險越高
儲蓄率	9.68%	20%~50%	儲蓄/總收入	儲蓄率越高,資產增長能力越強
財務自由度	1.79%	>100%	理財收入/ 年支出	比例越高，未來的財務自由度越高
緊急預備金月數	1008	6個月以上	流動性資產/ 月支出	以現有流動性資產來衡量家庭遇到緊急狀況的因應能力
家庭可支配餘額	82,692		每年結餘	

年支出分析圖



圓滿版資產配置³



輔助說明:

因創業初期，收入僅先領取生活金，另有政府福利育兒津貼。待事業穩定時調整薪資收入時，須再作檢視。並建議增加理財性支出及風險規劃的保障型支出。

註3:參考美國經濟學家提出的理財金三角理論,鼓勵將收入所得分為10份，60%為日常生活、30%理財、10%風險管理

■ 消費支出 ■ 理財支出 ■ 保障支出 ■ 月現金流

圖3-3-1. 收入支出分析圖

參.家庭基本資料整理

3-4、資產負債簡表與財務分析

表3-4-1.資產負債表(規劃前)

CNY4.2/AUD20.9/TWD

資產			負債		
品項	本人	配偶	品項	本人	配偶
動產	64,775,870		貸款	8,360,000	
活儲	8,600,000		房貸	8,360,000	
台幣860萬	8,600,000		澳洲4房HOUSE 房屋貸款	8,360,000	
外幣	6,003,670				
人民幣100萬定存	4,200,000				
澳幣86,300元	1,803,670				
股票	50,172,200				
永發股份有限公司	48,400,000				
澳新公司	1,414,000				
宏達電 ⁴	358,200				
不動產	57,402,620	2,600,000			
房地產(自用)	57,402,620				
台北市大安區大安路 二段xx號1F+2F ⁵	21,141,120				
澳洲雪梨4房House	26,125,000				
澳洲雪梨2房公寓 ⁶	10,136,500				
房地產(投資)		2,600,000			
台中西屯小套房2間		2,600,000			
淨值:116,418,490					

註4:依109年8月3日市場收盤價29.85

註5:參考實價登錄108/7月位於同地段之華廈,平均一坪96.8萬

註6:依據realestate.com.au銷售2006年兩房公寓之價格,一幢97萬澳元

輔助說明:

從上圖可以看出大部分的資產都在李先生的身上,且配偶的資產主控權目前是在母親身上,以上將依此資產資訊做財務分析:

[內容詳下頁圖表,表3-4-2.資產財務分析(規劃前);圖3-4-1.資產圓餅圖(規劃前);圖3-4-2.資產負債圖(規劃前)]

參.家庭基本資料整理

表3-4-2.資產財務分析(規劃前)

項目	數據	理想值	公式	說明
負債資產比例	6.70%	$\leq 30\%$	總負債÷總資產	比例愈低愈好
資產淨值成長率	0.01%		淨儲蓄值÷年資產淨值	比例愈高愈好
理財型資產比	54%		理財型資產÷總資產	代表資金流通度。
財務槓桿比	107.18%	$< 250\%$	總資產÷資產淨值	比例愈高代表過度信用擴充，資產的風險愈高
資產淨值投資率	57.87%		理財型資產÷資產淨值	比例愈高愈好

圖3-4-1.資產圓餅圖(規劃前)

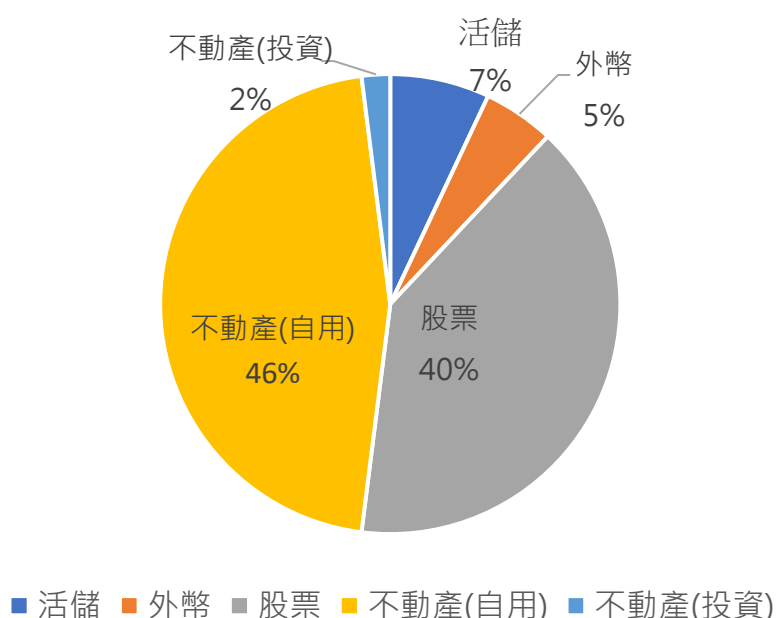
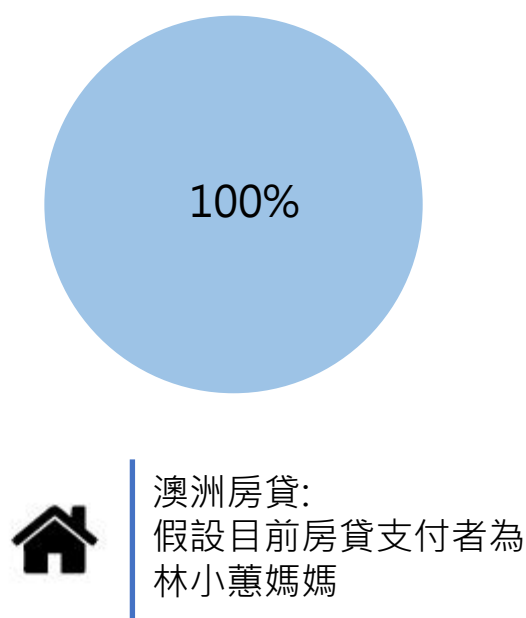


圖3-4-2.資產負債圖(規劃前)



輔助說明:

目前資產負債比/財務槓桿比都處於一個安全狀態。

但資產淨值成長率較低，建議可透過風險屬性評估，適當使用理財工具使資產穩定成長，增加理財性資產。

創業初期僅領取3萬月薪的方式，未來子女教育費用產生時將使用到既有資產，建議重新配置資產，並提高資產淨值成長率。

參.家庭基本資料整理

3-5、財務目標與需求確認

表3-5-1.財務目標需求與確認

財務目標	財務需求	完成時間
1.家庭保障	家庭風險評估	短 期(立即)
2.個人保障	個人風險評估	短 期(立即)
3.子女教育	兩個女兒預計去澳洲受教育,教育費用的準備	中長期
4.退休規劃	退休為必然的過程,將退休計畫及早啟動	長 期
5.事業評估	要讓更多人看見澳新公司,建立品牌形象拓展事業體 方向:百貨公司進駐/實體店面/風險評估	短 期



圖3-5-1.家庭示意圖

輔助說明:

財務目標的確認可以幫我們擬定未來，理財的目的是能讓我們安心地達成自己的財務目標。因此在設定目標是非常重要的**一個環節**，這代表著我們對於**理想生活方式的追尋**。但在達成財務目標前，人生的旅途中，可能發生某些風險，會讓過去辛苦累積的資產化為烏有，甚至造成家人的負擔。

依玲將依李先生的想法，逐一對這些財務目標進行評估後再行規劃，以量身訂做的方式提供您與家庭一個安穩無憂的未來。

肆.各項財務目標與需求分析

4-1、家庭保障財務目標與需求分析

家庭保障缺口公式說明如下：

$$\text{應備額度}^7 - \text{已備額度}^8 = \text{保障缺口}$$

註7:保障額度:【應備費用】:生活費用、孝養費用、教育費用、貸款餘額、喪葬費用、尚未清償的費用、緊急預備金

註8:【已備費用】:社會保險、商業壽險;其意外險只保部分風險有可能造成風險缺口，其保額不計入。

表4-1-1. 家庭保障說明表

	項目			費用
應備額度	1.家庭每月日常生活支出NT.3萬元,希望保障到23年 (每月家庭食、衣、住、行費用)			1038萬元
	2.貸款金額			836萬元
	3.子女高等教育基金 (大學~研究所的教育費用)			1737萬元
	4.最後費用+ 緊急預備金 (最後費用平均30~50萬,緊急預備金為6~12個月的 家庭每月總支出)			85萬元
	應備總額			3,696萬元
已備額度 詳表4-1-2.	社會保險			106萬
	動產	現金	台幣+外幣(澳幣+人民幣)	1460萬元
		股票	宏達電12張	35.8萬元
	不動產	投資	澳洲兩房酒店式公寓	1,013萬元
	已備總額			2614.8萬元
(需求-已備)= 家庭保障缺口				1081.2萬元

表4-1-2.已備資產未全計入說明

	評估	資產未計入原因
澳新公司	若風險發生將面臨資產是否由配偶接手經營或將股份賣出等選擇也牽涉到合夥人的想法，其資產去留及價值的不確定性較高若將其計入有可能會低估風險。	資產不確定性太高，避免低估風險
永發(股)公司	公司目前面臨持續重大決策期，其未來走向有可能因新經營者導致資產增長或減少，不確定性較高，若將其計入有可能會低估風險。	資產不確定性太高，避免低估風險
台北大安區公寓		自住需求
澳洲4房,HOUSE	1.假設媽媽未來退休自住;2.為女兒未來教育住處	自住需求

肆.各項財務目標與需求分析

4-2、個人保障財務目標與需求分析

Angel因育嬰暫時無實際收入，但如果發生意外事故或重大疾病將無人照顧小孩，因此個人保障需求比照李宣宣。

表4-2-1.個人保障需求說明

1.如果因為疾病受傷或住院，在失去工資收入的情況下，您希望每月有何種補償金額？	
☒ 補償工資收入 ☐ 補償支出總額 ☐ 僅補償非理財性支出	本人:住院期間的收入補償應規劃1,000元/日 配偶:住院期間的收入補償應規劃1,000元/日
2.住院的時候，您希望自己跟辛苦的家人享有的醫療環境品質是？	
☒ 最好是可以靜養的單人病房 ☐ 希望至少住雙人病房不會太吵 ☐ 健保病房	本人:住院病房規格應規劃5,000元/日 配偶:住院病房規格應規劃5,000元/日
3.您的家庭中是否曾有重大疾病史？	
☒ 癌症 ☐ 心肌梗塞 ☐ 腎衰竭 ☐ 其他	本人:重大疾病給付應規劃100萬元 配偶:重大疾病給付應規劃100萬元 (保額應為年收入的2倍)
4.如果發生意外事故失去原有工作能力，您認為要準備幾年的生活費用才可以因應這樣的突發狀況？	
☒ 希望下半輩子都不用擔心 ☐ 用三到五年好好休養與學習 ☐ 三年內一定要工作	本人:意外傷殘保險金應規劃1,368萬元 配偶:意外傷殘保險金應規劃1,368萬元
5.如果有一天因意外或年老失去了工作能力、需要長期照顧，您家人希望扮演的角色？	
☒ 安心陪伴就好 ☐ 辭去工作為自己提供全日看護 ☐ 白天工作晚上提供半日看護	本人: 安心陪伴的看護費用72,000/月 配偶:安心陪伴的看護費用72,000/月



輔助說明:

現階段先完成基本醫療需求，待未來收入穩定提升，可再視資源及需求變化而進行調整。

圖4-2-1.守護家庭示意圖

肆.各項財務目標與需求分析

表4-2-2. 個人保障需求分析

	需求金額		已備金額	缺口金額	備註
醫療保障 (醫療日額)	1,000	本人	0	1,000	
		配偶	0	1,000	
醫療保障 (實支實付)	病房:5,000	本人	0	5,000	詳表4-2-3;4-2-4;圖4-1.說明 高額的自費醫療 費用・實支實付 的保障將有效轉 移風險
		配偶	0	5,000	
	手術費用:25萬	本人	0	250,000	
		配偶	0	250,000	
	雜費:20萬以上	本人	0	200,000	
		配偶	0	200,000	
癌症日額	1,800	本人	0	1,800	
		配偶	0	1,800	
意外殘廢給 付	1118萬	本人	20,000,000	-8,820,000	已備金額為團險 2,000萬
		配偶	20,000,000	-8,820,000	
重大疾病	100萬	本人	0	1,000,000	兩年的最低生活 費用・一次金的 準備預防萬一實 支實付不足額的 支出
		配偶	0	1,000,000	
失能保障 (月)	72,000	本人	0	72,000	詳表4-2-5;圖4- 5・可知萬一失 能狀況發生其費 用將造成家人的 負擔・且若發生 在賺錢的黃金時 期將會產生很大 的衝擊
		配偶	0	72,000	

輔助說明:

醫療及失能狀況突來的大筆支出可能會造成財務目標中斷，建議將醫療保障規劃補足缺口。

其中實支實付及失能保障是萬一風險發生，其費用有機會對家裡的經濟帶來較大的衝擊，在此於下頁以此兩種風險將準備一些實務數據(同表4-2-2的備註說明)提供參考。

肆.各項財務目標與需求分析

表4-2-3.高額醫療費用參考數據

手術方式	傳統子宮肌瘤手術	腹腔鏡手術	達文西機械手臂
健保給付與否	是	是	否
傷口範圍	大	小	小
恢復期	長	短	短
手術費用	23,000~44,000元	約50,000元	200,000元~250,000元
備註	傳統手術住院天數長	健保有給付，部分手術耗材需自費	健保不給付

資料來源:愛保險網站

表4-2-4.高額醫療費用參考數據(健保局公布數據)

全自費品項收費情形			
手術	品項	費用	未納入健保原因
心臟血管手術及處置	心律不整(心臟節律器)	10萬~34萬	審核中
骨、神經科手術及處置	人工韌帶	約6萬7千	健保替代品項
消化系統手術及處置	結.直腸支架	約4萬9千	係用於暫時性之緩解治療，在臨床使用上不符經濟效益。

資料來源:109年8月 中央健康保險署 醫材比價網

輔助說明:醫療科技進步，導致很多過往疾病有了傷口復原更快又更小的新選擇，但這些選擇在健保局開源節流的各種考量下，不見得會被納入健保給付。但醫院無法吸收，只能將成本讓病人吸收及選擇。若是能將這些風險轉嫁給商業保險，將可帶給家人幸福安穩的未來。



圖4-2-2.資料來源:109年5月28日 平傳媒新聞報導

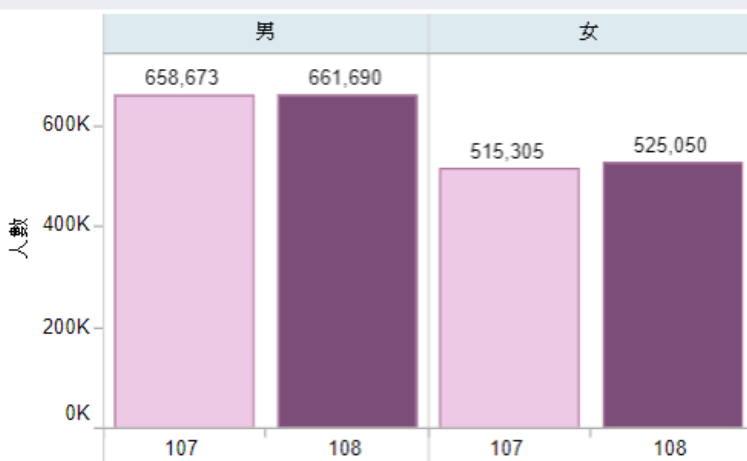
肆.各項財務目標與需求分析

表4-2-5.失能照護費用說明

失能照顧費用			
看護費用	本國看護	白天30,000~40,000元	本需求金額為本國 全天看護\$2400/ 天X30天的準備
		全天60,000~ <u>72,000</u> 元	
	外籍看護	約24,000元	
	家人自行照顧	工作收入損失(金額不定)	
安置住宿費用	護理之家	30,000~40,000元/月	
	長照機構	25,000~35,000元/月	
	養護機構	17,000~35,000/月	
輔具設備費用	輪椅 氣墊 電動床 特殊衛浴設備	40,000~200,000元	
日常耗材	營養食品 生活用品 復健費用 成人紙尿布 衛生醫療用品	約20,000	

圖4-2-3.失能照護參考數據

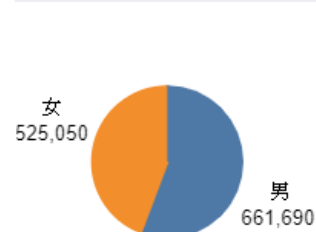
歷年趨勢—按性別



年齡別

年齡	人數
0-未滿3歲	1,616
3-未滿6歲	7,786
6-未滿12歲	17,947
12-未滿15歲	10,876
15-未滿18歲	13,619
18-未滿30歲	74,162
30-未滿45歲	145,358
45-未滿50歲	66,968
50-未滿60歲	207,842
60-未滿65歲	127,251
65歲以上	513,315

性別



障礙類型



輔助說明:

依衛福部108年最新身心障礙者統計，從圖表可看出男性發生比例較高，且從年齡別分布圖可看出30歲-45歲間的人數突然提高至總人數的12%，**30歲-65歲佔總人數的46%**，但此時**正處於照顧家庭責任的黃金時期**，由此可知風險規劃的重要性，唯有將風險轉移並確保經濟來源，才能確保我們的財務目標都能被實現。

肆.各項財務目標與需求分析

4-3、子女教育財務目標與需求分析

目前事業穩定期不確定，但從現有可動用資源來看我們可先假設在台灣就讀基本教育，兩姊妹也可以在需要大人陪伴的黃金時期得到良好的照顧，其教育費用將從生活費用支出。

而配偶希望在澳洲完成教育的心願將設定於高等教育時期前往澳洲就讀且為了給予她們良好的教育品質建議以私立學院擇高來做教育費用的準備，並加計2%通膨⁹計算。

表4-3-1.高等教育學費分析¹⁰

澳洲高等教育			姊姊(加計2%通膨後費用)	妹妹(加計2%通膨後費用)	合計
大學 (四年)	公立	3,550,000			
	私立	3,870,000	4,870,000	5,070,000	9,940,000
研究所 (二年)	公立	2,450,000			
	私立	2,850,000	3,640,000	3,790,000	7,430,000

缺口合計:1,7370,000

註9:通膨率依澳洲近10年平均消費者物價指數(CPI)取其整數為2%

註10:資料來源自澳洲公立政府所公布之2020年度學雜費及生活費用參考expatistan.com



圖4-3-1. 雪梨大學示意圖(2020全球百大名校之一)

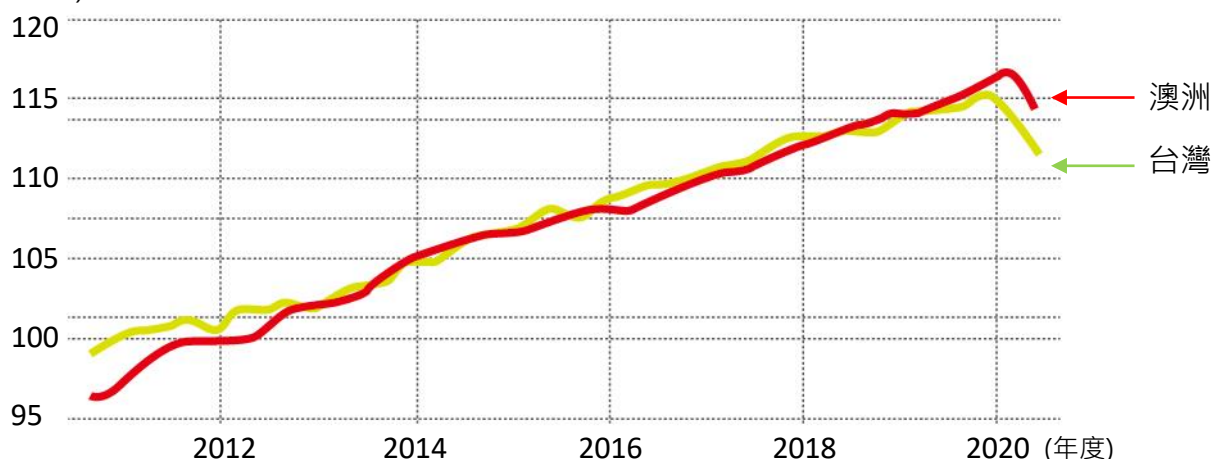
肆.各項財務目標與需求分析

4-4、退休規劃財務目標與需求分析

如同初次見面那天像李先生這樣的企業家，那時還沒想過退休那天的到來呢！但經過那天所談後，您了解了我們所說的是經濟上的自由那天，且「退」的目的不是「休」，退休是轉換成自己喜歡的生活型態。但對於所需準備的費用及退休地是在台灣還是澳洲的可能性，希望依玲協助了解相關資訊以供評估，以下為相關資訊供您參考：

圖4-4-1. 消費者生活費支出(10年趨勢圖) 台灣VS.澳洲

(百分比)



輔助說明：目前在公司穩定前僅支領基本生活費用，如依此數據評估退休需求將有所失準，因此參考人民的基本生活支出，來作為退休費用的基本準備。另李先生一家皆為澳洲公民，不排除未來可能去澳洲養老的可能，據此參考台灣/澳洲的花費擇高準備。雖上圖因2020新冠狀病毒影響導致人民消費支出有所下降，但仍可看出澳洲生活費支出約為台灣的1.2倍，本報告將依統計處108年度家庭收支調查報告所指出的家庭平均支出\$3萬/人做退休的基本準備。

表4-4-1. 退休規劃需求分析表

	本人	配偶
現在年齡	32歲	29歲
預計達成經濟上的退休年齡	65歲	65歲
退休後生命享受期 ¹¹	100歲	100歲
每月基本需求金額(不含通膨)	3萬/月	3萬/月
每月基本需求金額(含2%通膨)	5.8萬/月	6.1萬/月
退休後生活總需求(含2%通膨)	3479.6萬	3659.6萬
現有退休已備金額 ¹²	0	0
退休需求缺口	3479.6萬	3659.6萬

註11:雖全國平均餘命依109年08月公布我國統計處數據為男78歲;女85歲，但有鑑於醫療的進步甚至於未來人工器官移植來源有可能依賴3D列印，而使人們壽命大幅提升。為防老年時退休費用準備不足將影響基本生活及家人，將保守估算至100歲。

其通膨指數參考台灣/澳洲近10年消費者物價指數(CPI)平均數據擇其高之數據為2%。

註12:台灣已步入人口數減少的時代，評估社會保險對於退休準備機制將不斷調整，如計入已備，費用，我們對退休基本生活的掌控權將有一部分交由政府決定，並有可能因此影響到基本生活費，因此現有退休已備金額不計入社會保險。

肆.各項財務目標與需求分析

4-5、事業評估財務目標與需求分析

實體店面的設置目的是希望建立品牌形象，將就此目的做為規劃方向，下列為評估過程及相關資訊：

表4-5-1. 自營店面VS.百貨公司設櫃的需求分析

		自營店面	百貨公司設櫃
成本	租金	視地點而定 ★	依營業額抽成(20%~30%)
	期限	視租賃地點而定 主控權較高，可簽長期約	視百貨公司而訂(三個月~一年) 主控權在百貨公司
	營業額要求	無 ★	有
	水電費	有	有
	裝潢費用	高	低 ★
未來發展性		1.自由性較高，可提供客戶客製化的實體體驗空間 2.經營品牌有獨立店面會給客戶較深印象 3.未來需投入較多人力及活動策畫經營	1.市場定位明確，聚集中產階級及高消費族群 2.借用百貨公司的品牌，進而讓客戶產生能進駐百貨公司的商品都是高品質的形象認同
優點		1.開店規模可自己決定 2.收款入賬不透過第三方，有立即現金流 3.可自行決定開店規模及營運方向 4.可以有鮮明的品牌形象，不受約束 5.營業時間及活動可自訂	1.新品牌在百貨公司設立據點，對新品牌有加分的作用易於建立品牌知名度。 2.百貨公司本身的名氣及商譽讓顧客較容易建立商品信任感 3.有些百貨公司採業績抽成方式，因此能分攤營業上的風險 4.可利用百貨公司原有人潮，並在品牌群聚下吸引人潮消費
缺點		1.有商圈地點族群限制 2.草創初期，吸客力有限 3.投入成本較高	1.因合約限制，經營與否的決定權有一部分不在自己手上 2.百貨公司居市場優勢，細節條件都只能接受 3.受到百貨公司活動及促銷，利潤較低 4.裝潢會受到百貨公司限制，自由度可能不高，有可能不利品牌經營

輔助說明:

從上圖可看出，自營店面對於品牌經營自由度較高，但要投入較多成本。百貨公司設櫃，擁有中產階級及高消費族群的優勢人潮，但對於品牌經營的限制可能較多，且因依營業額抽成緣故利潤較低。其相關成本與評估請見下頁說明(詳表4-5-2)。

肆.各項財務目標與需求分析

表4-5-2. 自營店面VS.百貨公司設櫃的成本分析

	自營店面	百貨公司設櫃
裝潢費用	估計150萬	估計100萬 ★
租金	台北市區 ¹³ :10萬/月	預估4萬/月(7千~1萬/坪)
分潤	無 ★	20萬~30萬(營業額20%~30%) ¹⁴
營業稅5%	5萬	5萬
人事費用	10萬/月 ¹⁵	10萬/月
水電	1萬	5千 ★
純利潤 ¹⁶	277,500 ★	105,000
預估需投入金額 ¹⁷	400萬	300萬

☆假設營業額同電商100萬/月估計，營業2年的相關費用

註13:參考店面地點為中正紀念堂旁及台北市立圖書館旁租金費用

註14:視各百貨公司規定，有的會額外加收活動費等雜費，因此此表以30%預估

註15:正職人員28,000~35000(有護理師、營養師背景)/月;工讀生以最低時數薪資

\$160/小時,預估三人輪班

註16:扣除進貨成本及上述相關成本並把裝潢費用以兩年為基礎攤提得到之數字

註17:裝潢費並預備相關人事成本1年的緊急預備金



輔助說明:

依上表可得出自營店面的裝潢費用投入較多，但因百貨公司採營業額分潤模式，造成營業額越高要給百貨公司的錢也越多，影響了利潤。其結論及建議將於5-5事業規劃方案頁面中提出詳細說明。

伍.各項財務目標規劃方案

5-1、家庭保障規劃方案

表5-1-1. 家庭保障規劃方案說明

CNY4.2/AUD20.9/ USD29.7/ TWD

家庭保障缺口					
1081.2萬					
幣別	規劃工具	年期	身故保額		保費
台 幣	遠雄人壽千禧一年定期壽險	1年期	400萬		7,600
美 元	全球人壽倍感美麗利率變動型美元終身壽險	15年期	原幣別	136,441 ¹⁸	(略) ²¹ 詳見5-3、子女教育規劃方案說明
			折合新台幣	4,052,297	
美 元	新光人壽美富利外幣利率變動型終身壽險	躉 繳	原幣別	51,632 ¹⁹	(略) ²² 詳見5-3、子女教育規劃方案說明
			折合新台幣	1,533,470	
美 元	全球人壽倍感美麗利率變動型美元終身壽險	20年期	原幣別	74,687 ²⁰	(略) ²³ 詳見5-4、退休規劃方案說明
			折合新台幣	2,218,204	
規劃方案家庭保障額度					
1180萬					

註18/註19:資產重新配置，其身故保額內含已計入的應備費用，未免重複計算，導致低估風險，在此表中所列之身故保額已扣除首年保費

註20:其保費來源為額外增加，因此身故保額全數計入

註21/註22:利用子女教育規劃的身故保額，未免保費重複計算因此不在此表列出

註23:利用退休規劃的身故保額，未免保費重複計算因此不在此表列出

輔助說明:

考量其中部分保額由美元構成，有可能受匯率波動影響，因此將家庭保障規劃的額度多預備一些此額度也將隨著財務目標完成而降低保額，依此方案家庭保障目標達成率為109%。

伍.各項財務目標規劃與建議

5-2、個人保障規劃方案

表5-2-1.醫療保障規劃表

保險公司	對應需求	品項	保額	年期	保費		
遠 雄 人 壽	失能規劃	幸福好照C型失能照護終身健康保險	32,000/月	20年期	本人	18,944	
					配偶	13,952	
		新超好心B型失能照護終身健康保險附約	2萬/月	20年期	本人	13,300	
					配偶	10,400	
	重大疾病	保安心重大傷病一年定期健康保險附約	80萬	1年期	本人	2,744	
					配偶	2,304	
	實支實付	康富健康保險附約	住院2,000/天; 雜費40萬	1年期	本人	4,253	
					配偶	4,878	
	日 額	住院醫療日額給付	1,000	1年期	本人	1,840	
					配偶	2,010	
	癌症日額	一年期定期癌症健康保險附約	1800	1年期	本人	276	
					配偶	433	
豁 免	金貼心豁免保險費附約		20年期	本人	178		
				配偶	64		
全 球 人 壽	重大疾病	醫卡照85重大傷病定期健康保險	20萬	20年期	本人	7,420	
					配偶	7,020	
	實支實付	醫療費用健康保險	住院3,000/天; 雜費12萬	1年期	本人	2,864	
					配偶	4,654	
	失能規劃	失扶85定期健康保險附約	2萬/月	20年期	本人	5,940	
					配偶	3,220	
	豁 免	臻鑫久久豁免保險費健康保險附約(B型)		同繳費期間	本人	264	
					配偶	77	
	規劃重點: • 終身型失能規劃，有效涵蓋壯年及老年失能風險，1-11級豁免門檻低 • 雙實支實付，副本理賠，含門診手術規劃;其中一家以健保227手術條款理賠，其手術帳戶不分手術比例，有效轉移達文西手術高費用風險 • 一次金的給付，作為休養營養品及備用金的保護				小 計	本人	57,991
						配偶	49,002
總保費					106,993		

伍.各項財務目標規劃與建議

表5-2-2.個人保障財務目標與建議(規劃後)

	需 求 金 額		已 備 金 額	缺口金額	備 註
醫療保障 (醫療日額)	1,000	本人	1,000	0	
		配偶	1,000	0	
醫療保障 (實支實付)	病房:5,000/天	本人	5,000	0	雙實支實付額度 遠雄:40萬 全球:12萬
		配偶	5,000	0	
	手術費用:25萬 以上	本人	25萬~47萬	0	
		配偶	25萬~47萬	0	
	雜費:20萬以上	本人	52萬	-32萬	
		配偶	52萬	-32萬	
癌症日額	1,800	本人	1,800	0	
		配偶	1,800	0	
意外殘廢 給付	1,118萬	本人	2,500萬	-1,382萬	已備金額為團險 2,000萬
		配偶	2,000萬	-882萬	
重大疾病	100萬	本人	100萬	0	兩年的最低生活費 用，一次金的準備 預防萬一實支實付 不足額的支出
		配偶	100萬	0	
失能保障 (月)	72,000	本人	70,000/月	0	• 內含失能一次輔 助金:最高158萬/ 次 • 保障年齡:97歲, 其中2萬額度至 85歲
		配偶	70,000/月	0	



輔助說明:

打造一把安全的保護傘，用已知的成本控制未知的風險。

家庭保障與個人保障的資金來源與5-4.退休保障規劃方案使用一樣的資源，屆時會一併說明詳見【表5-4-3.退休保障資金來源說明】。

伍.各項財務目標規劃與建議

5-3、子女教育規劃方案

表5-3-1.子女高等教育階段費用說明

	大 學 (四年)	研 究 所 (二年)	合 計
姊姊(含通膨)	4,870,000	3,640,000	8,510,000
妹妹(含通膨)	5,070,000	3,790,000	8,860,000
			高 等 教 育 缺 口 總 計
			17,370,000

教育是我們能留給孩子最好的資產，而讓孩子在國外看看外面的世界同時也在幫他們累積無形的人脈資源，如果能力所及相信做父母的都會願意給予孩子一個很棒的成長環境，但很特別的是**教育基金不像退休金或購屋基金，是沒有一點時間彈性的，因為沒有彈性所以更應該提早準備並以安全的工具規劃，而保險正有這種特質。**

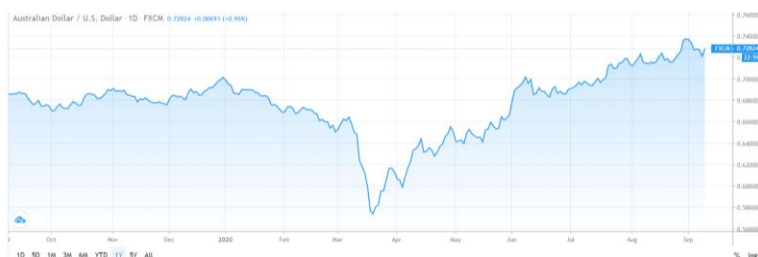
因預設就讀地在澳洲，原直覺的認為應該使用當地貨幣來做規劃，但經過評估後並沒有選擇澳幣商品，原因說明如下：

A.匯率波動性過大:

圖5-3-1.美元兌澳幣二十年走勢圖



圖5-3-2.美元兌澳幣2020一年走勢圖



輔助說明:

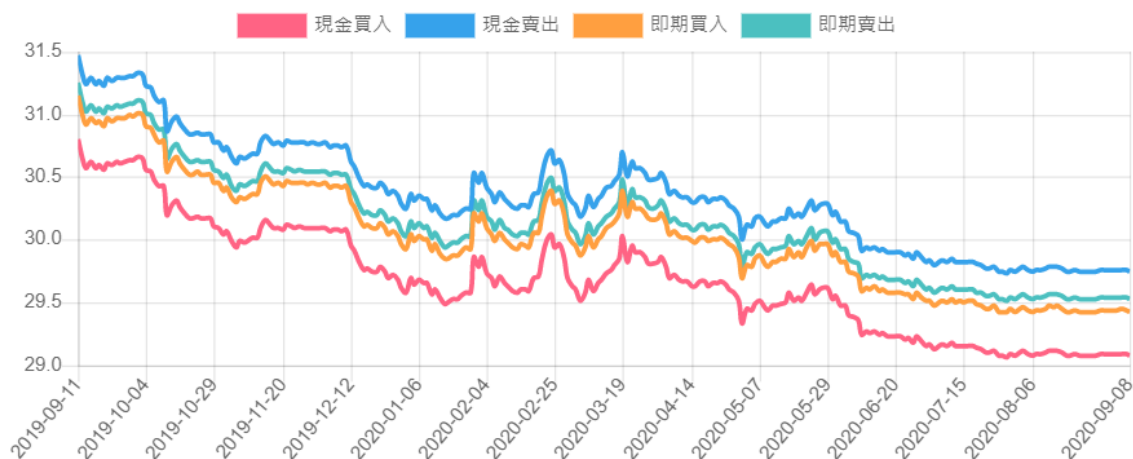
2020年一年間澳幣兌美元，
最高點:1.7417AUD,時間:03/19
最低點:1.3555AUD,時間:08/31
(詳圖5-3-2)

看起來3月的低點是受到新冠狀病毒的影響，但其匯率的波動度代表，
最高點:10萬/AUD可換57,415/USD
最低點: 10萬/AUD可換73,773/USD

➤匯差16,358/USD,折合新台幣約48.5萬(台幣對澳幣也呈現差不多的振幅)

伍.各項財務目標規劃與建議

圖5-3-3.美元兌新台幣一年走勢圖



2019/09~2020年/09一年間美元兌新台幣走勢:

最高點:31.105,時間:2019/08;最低點:29.5,時間:2020/09,若以澳幣今年最高點同等美元:73,773/USD可換2,294,709/TWD,最低點: 73,773/USD可換2,180,729 /TWD

➤匯差16,358/USD,折合新台幣約11萬

輔助說明:

➤2020一年間震盪是美元的4倍,其匯率的影響將增加子女教育費用的不確定,相對美元依然為強勢貨幣相對較穩定及安全。

B.給予孩子選擇權:

姊妹倆未來有自我意識時,或許會有自己的想法,不一定會選擇去澳洲就讀,也可能因專業領域不同而需選擇不同的國家。當配置在美元²¹商品將有助於貨幣流通性。

註21:美元商品VS新台幣其利率較高,長期累積效益較佳



圖5-3-4.資產堆積示意圖

伍.各項財務目標規劃與建議

表5-3-2.子女高等教育階段費用說明

	大 學 (四 年)	研 究 所 (二 年)	合 計
姊姊(含通膨)	4,870,000	3,640,000	8,510,000
妹妹(含通膨)	5,070,000	3,790,000	8,860,000
			17,370,000

表5-3-3.子女教育建議方案(一)說明

CNY4.2/AUD20.9/ USD29.7/ TWD

	工具	
名稱	全球人壽倍感美利利率變動型美元終身壽險	
保額	美元/250,000	
宣告利率	3.12%	
年期	15年	
保費/年	原幣別	30,099
	折合新台幣	893,940
總保費	原幣別	451,485
	折合新台幣	13,409,104
16年後保單價值準備金	原幣別	521,449
	折合新台幣	15,487,035

圖5-3-5.子女教育建議方案(一)試算表

圖5-3-6.子女教育建議方案(一)高等教育費用提領表

全球人壽倍感美利利率變動型美元終身壽險(定額給付型)(FQS)

全球人壽美元豁免保險費健康保險附約(F18)

250,000	15 年期	年繳	29,924
附加	15 年期	年繳	175
合計			30,099

保單年度末	保險年齡	FQS + F18 當年度 應繳保費	FQS + F18 累積 應繳保費 (A)	本保險金額 + 累積 解約金 (E) = (B) + (D) (註1)
16	47	-	451,485	521,449

年度	年齡	本金 (前一年度末)	報酬率	本利合	提款金額	餘額
16	47		3.10%	521,449	39,763	481,686
17	48	481,686	3.10%	496,618	40,583	456,034
18	49	456,034	3.10%	470,172	82,800	387,372
19	50	387,372	3.10%	399,380	84,473	314,907
20	51	314,907	3.10%	324,669	103,770	220,899
21	52	220,899	3.10%	227,747	105,849	121,898
22	53	121,898	3.10%	125,677	63,167	62,510
23	54	62,510	3.10%	64,448	64,443	5

總提領金額+餘額合計 原幣別584,853

折合新台幣17,370,134

輔助說明: 依上表若要滿足高等教育費的缺口，每年須準備89萬，15年共需投入1,340萬，但目前事業發展也需要資金，在有限的資源裡，**評估後建議先就澳洲私立大學學費做準備**，待未來事業穩定或有新的資金來源時再來規劃研究所的費用。

伍.各項財務目標規劃與建議

表5-3-2.子女高等教育階段費用說明(不含研究所)

	大 學 (四 年)	合 計	降低匯率風險應備
姊姊(含通膨)	4,870,000	9,940,000	10,011,186
妹妹(含通膨)	5,070,000		

輔助說明:

準備至大學教育費用缺口994萬，考量未來可能使用的澳幣之波動較大，為降低匯率風險特假設計算10年澳幣兌美元平均匯率0.83,台幣換匯平均匯率30.5，其應準備缺口為美元337,077(折合新台幣10,011,186)

表5-3-5.子女教育建議方案(二)說明(不含研究所)

CNY4.2/AUD20.9/ USD29.7/ TWD

	小水庫		大水庫	
名稱	全球人壽倍感美利利率變動型美元終身壽險		新光人壽美富利外幣利率變動型終身壽險	
保額	美元 150,000		美元 87,000	
宣告利率	3.12%		2.99%	
年期	15		躉	
保費/年	原幣別	18,059	原幣別	94,390
	折合新台幣	536,352	折合新台幣	2,803,383
總保費	原幣別	270,885	原幣別	94,390
	折合新台幣	8,045,284	折合新台幣	2,803,383
16年後保單價值準備金	原幣別	312,873	原幣別	-
	折合新台幣	9,292,328	折合新台幣	-

圖5-3-7.子女教育建議方案(二)試算表 圖5-3-8.子女教育建議方案(二)高等教育費用(不含研究所)提領表

全球人壽倍感美利利率變動型美元終身壽險(定額給付型)(FQS)

全球人壽美元豁免保險費健康保險附約(F18)

150,000	15 年期	年繳	17,954
附加	15 年期	年繳	105
保單年度末	保險年齡	FQS + F18 當年度應繳保費	FQS + F18 累積應繳保費 (A)
16	47	-	270,885
			解約金 (E) = (B) + (D) (註1)
			312,873

年度	年齡	本金 (前一年度末)	報酬率	本利合	提款金額	餘額
16	47		3.10%	312,873	39,763	273,110
17	48	273,110	3.10%	281,576	40,583	240,993
18	49	240,993	3.10%	248,463	82,800	165,664
19	50	165,664	3.10%	170,799	84,473	86,326
20	51	86,326	3.10%	89,002	43,104	45,899
21	52	45,899	3.10%	47,322	43,957	3,365

總提領金額+餘額合計 原幣別338,045

折合新台幣10,039,936

輔助說明:

依上所述，總計投入804萬，共可提領1003萬，創造199萬的規劃效益。但因其分成15年繳費，其資金可先存入大水庫，經其精算僅需投入現有動產754萬即可達成兩姊妹的澳洲大學教育費用準備，達成率100%，實際規劃效益為249萬(詳見下頁)。

伍.各項財務目標規劃與建議

圖5-3-9.子女教育建議方案(二)資金來源說明

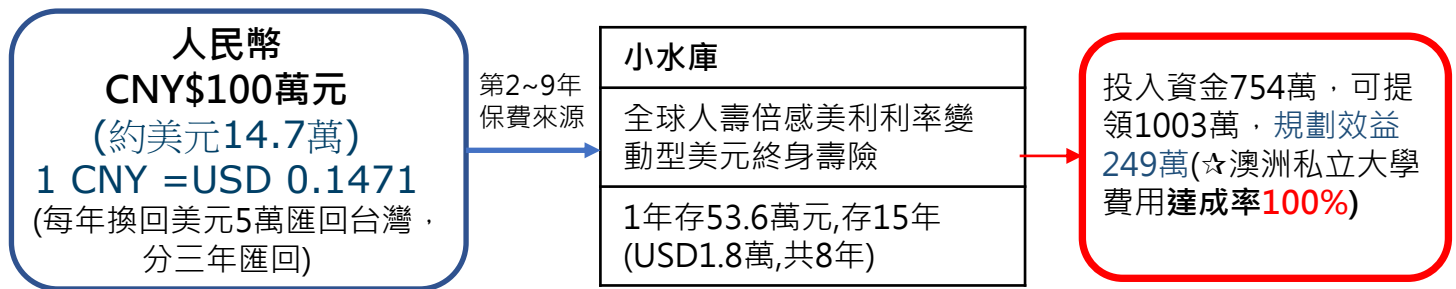


圖5-3-10.子女教育建議方案(二)第2~9年保費提領表

幣別:美元

年度	年齡	本金 (前一年度末)	報酬率	本利合	提款金額	餘額
2	33		0.00%	50,000	18,059	31,941
3	34	31,941	0.00%	81,941	18,059	63,882
4	35	63,882	0.00%	110,982	18,059	92,923
5	36	92,923	0.00%	92,923	18,059	74,864
6	37	74,864	0.00%	74,864	18,059	56,805
7	38	56,805	0.00%	56,805	18,059	38,746
8	39	38,746	0.00%	38,746	18,059	20,687
9	40	20,687	0.00%	20,687	18,059	2,628

總提領金額+餘額合計 原幣別147,100

折台幣4,368,870

圖5-3-11.子女教育建議方案(二)第9~15年的資金來源說明(大水庫提領存入小水庫)



圖5-3-12.子女教育建議方案(二)第9~15年保費提領表

幣別:美元

年度	年齡	本金 (前一年度末)	報酬率	本利合	提款金額	餘額
9	40		2.24%	116,242	15,431	100,811
10	41	100,811	2.24%	103,069	18,059	85,010
11	42	85,010	2.24%	86,914	18,059	68,855
12	43	68,855	2.24%	70,398	18,059	52,339
13	44	52,339	2.24%	53,511	18,059	35,452
14	45	35,452	2.24%	36,246	18,059	18,187
15	46	18,187	2.24%	18,595	18,059	536

總提領金額+餘額合計 原幣別124,321

折台幣3,692,333

伍.各項財務目標規劃與建議

5-4、退休規劃方案

表5-4-1.退休規劃建議方案說明

CNY4.2/AUD20.9/ USD29.7/ TWD

	本人				
名稱	全球人壽倍感美利利率變動型美元終身壽險				
保額	美元 80,000	宣告利率	3.12%	年期	20
費用/年	原幣別		7,713		
	折合新台幣		229,076		
總保費	原幣別		154,260		
	折合新台幣		4,581,522		
16年後保單價值準備金	原幣別		274,604		
	折合新台幣		8,155,738		

圖5-4-1. 退休規劃方案提領說明

年度	年齡	本金（前一年度末）	報酬率	本利合	提款金額	餘額	幣別:新台幣						
35	65		3.00%	8,155,738	264,000	7,891,738	53	83	6,241,660	3.00%	6,428,910	377,057	6,051,853
36	66	7,891,738	3.00%	8,128,490	269,280	7,859,210	54	84	6,051,853	3.00%	6,233,409	384,598	5,848,811
37	67	7,859,210	2.2萬/月(264,000/年)			7,820,321	55	85	5,848,811	3.00%	6,024,275	392,290	5,631,985
38	68	7,774,772		56	86	5,631,985	3.00%	5,800,944	400,136	5,400,808			
39	69	7,722,253		57	87	5,400,808	3.00%	5,562,833	408,139	5,154,694			
40	70	7,722,253	3.00%	7,953,920	291,477	7,662,443	58	88	5,154,694	3.00%	5,309,335	416,301	4,893,033
41	71	7,662,443	3.00%	7,892,316	297,307	7,595,009	59	89	4,893,033	3.00%	5,039,824	424,627	4,615,197
42	72	7,595,009	3.00%	7,822,860	303,253	7,519,607	60	90	4,615,197	3.00%	4,753,653	433,120	4,320,533
43	73	7,519,607	3.00%	7,745,195	309,318	7,435,877	61	91	4,320,533	3.00%	4,450,149	441,782	4,008,367
44	74	7,435,877	3.00%	7,658,953	315,504	7,343,449	62	92	4,008,367	3.00%	4,128,618	450,618	3,678,000
45	75	7,343,449	3.00%	7,563,752	321,815	7,241,937	63	93	3,678,000	3.00%	3,788,340	459,630	3,328,709
46	76	7,241,937	3.00%	7,459,196	328,251	7,130,945	64	94	3,328,709	3.00%	3,428,570	468,823	2,959,747
47	77	7,130,945	3.00%	7,344,873	334,816	7,010,057	65	95	2,959,747	3.00%	3,048,540	478,199	2,570,340
48	78	7,010,057	3.00%	7,220,359	341,512	6,878,847	66	96	2,570,340	3.00%	2,647,451	487,763	2,159,687
49	79	6,878,847	3.00%	7,085,212	348,342	6,736,870	67	97	2,159,687	3.00%	2,224,478	497,519	1,726,959
50	80	6,736,870	3.00%	6,938,976	355,309	6,583,667	68	98	1,726,959	3.00%	1,778,768	507,469	1,271,299
51	81	6,583,667	3.00%	6,781,177	362,415	6,418,761	69	99	1,271,299	3.00%	1,309,438	517,618	791,819
52	82	6,418,761	3.00%	6,611,324	369,664	6,241,660	70	100	791,819	3.00%	815,574	527,971	287,603

從65歲~100歲總提領金額+餘額合計 折合新台幣14,014,116

表5-4-2. 退休規劃需求分析表(規劃後)

	本人
現在年齡	32歲
預計達成經濟上的退休年齡	65歲
退休後生命享受期	100歲
每月基本需求金額(含2%通膨)	5.8萬/月
退休後生活總需求(含2%通膨)	3479.6萬
現有退休已備金額(規劃後)/(含2%通膨)	2.2萬/月
退休需求缺口(規劃後)	3,288萬

伍.各項財務目標規劃與建議

表5-4-3. 退休規劃資金來源說明

工具		
現有資產		
名稱	澳洲2房式公寓租賃現金流	
金額	NT.36萬/年	
用途	家庭保障+個人保障的保費	1萬/月
	退休保障的費用準備	2萬/月

輔助說明:

依創造出的現金流²²，存23萬/年共提撥20年，至65歲逐年提領至100歲總提領金額1401.4萬，規劃效益943萬，可領約2.2萬/月至100歲(含2%通膨)，達成率37.9%

【重點1】:因資源有限，此退休費用的準備將為階段式逐步完成。經過評估，未來小孩到學齡年紀後生活支出將會增多，但隨著保費逐年提領保額會下降，需要多預備保障額度，因此將退休準備先集中在李先生身上。

【重點2】:因資源有限，配偶本次暫不規畫，如有其他想法歡迎提出討論

【重點3】:20年後因房齡增長，可能會有變數，屆時再做評估

註22:運用澳洲現有資產中的2房公寓，委託物業公司代管，扣除管理費後約會產生3萬/月的現金流，因租賃需要時間，首期保費以現有新台幣支出

圖5-4-2. 退休規劃示意圖

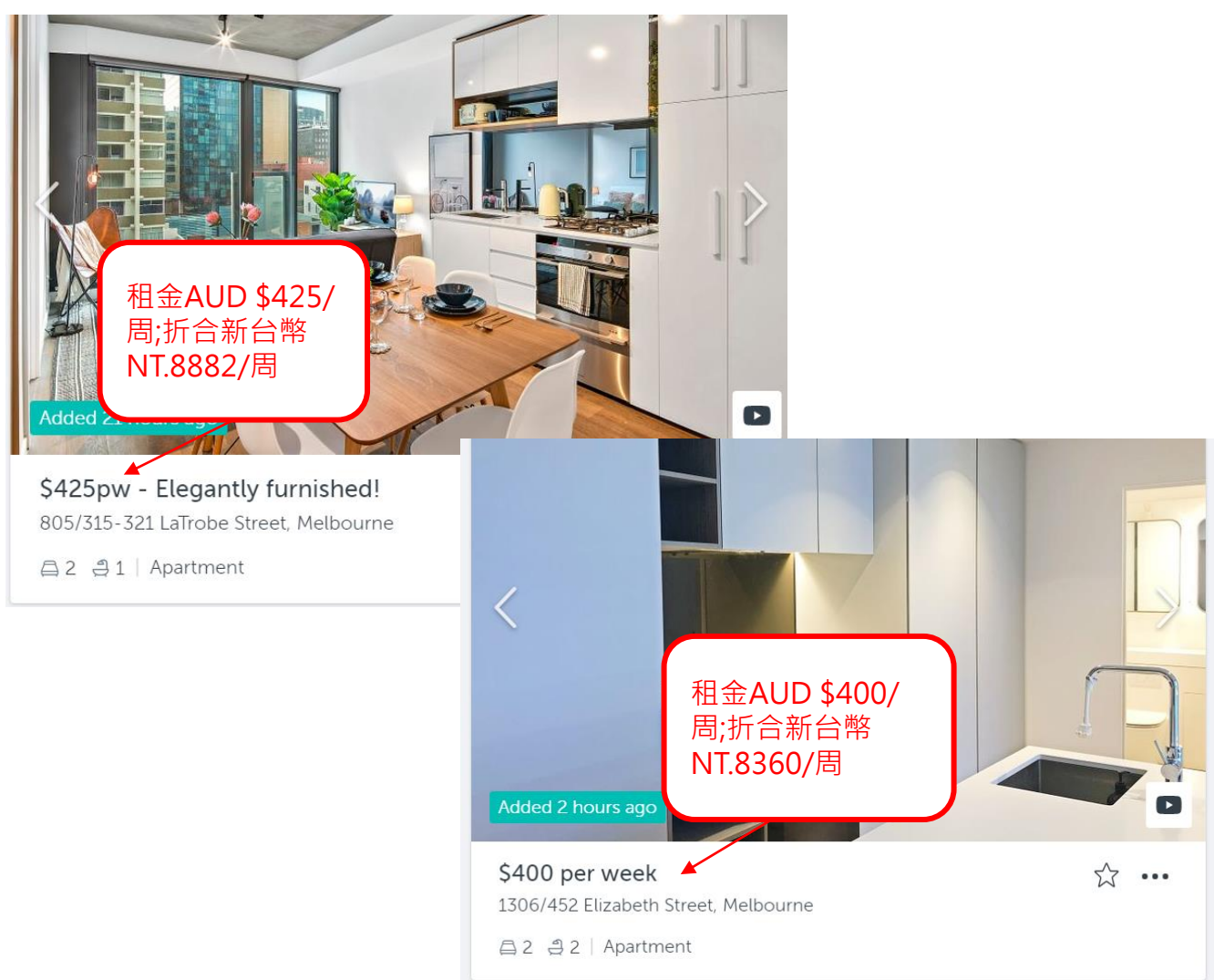


伍.各項財務目標規劃與建議

表5-4-3.退休保障資金來源說明(內含家庭保障+個人保障的費用)

工具		
現有資產		
名稱	澳洲2房式公寓租賃現金流	
金額	NT.36萬/年	
用途	家庭保障+個人保障的保費	1萬/月
	退休保障的費用準備	2萬/月,李先生與配偶各1萬

圖5-4-1. 澳洲酒店式公寓2房最新行情



輔助說明:

退休保障的費用來源建議活用澳洲的2房式酒店公寓作為現金流，如託由物業管理公司代租，約需給租金7~9%的管理費，扣除成本實領約36萬/年。其現金流將同表5-4-3.中的個人保障、家庭保障、退休規劃的準備

伍.各項財務目標規劃與建議

5-5、事業評估規劃方案

表5-5-1.事業評估的規劃總結

		自營店面 	百貨公司設櫃
成本 綜合 評估	綜合 評估	初期成本高，可經時間攤提成本，後期可期待創造高營收的利潤來源	初期成本較低，但其分潤模式會將利潤長期壓縮
	相關 費用	裝潢費、水、電、人事、活動相關費用	裝潢費、水、電、人事、活動相關費用、分潤費用
以營業額100萬/月評估純利潤		預估27.7萬/月，利潤較高	預估10萬/月
經營面評估		推估營業額50萬可達到損益兩平	推估營業額50萬，仍無法維持成本
未來發展性評估		1.自由性較高，可提供客戶客製化的實體體驗空間 2.經營品牌有獨立店面會給客戶較深印象 3.未來需投入較多人力及活動策劃經營	1.市場定位明確，聚集中產階級及高消費族群 2.借用百貨公司的品牌，進而讓客戶產生能進駐百貨公司的商品都是高品質的形象認同

輔助說明:

綜合以上數值，可看出雖然百貨公司有吸引人的人潮，但正因其佔居優勢地位，導致目前的設櫃生態是對百貨公司較有利的，不論經營狀況是好是壞，百貨公司都是贏家。而自營店面，因成本是固定的，可經由時間攤提成本，只要天時、地利、人和，我相信其經營狀況是值得期待的。如果我是您的話，會建議您選擇投入自營店面的開發！

而此選擇預估需準備裝潢費用加一年的相關成本預備金，需準備400萬。

!公司帳面目前有200萬，但經營成本為80萬/月，目前僅有不到三個月的營運預備金，建議先不動用公司帳戶需再另外準備一筆費用。

!建議從現有資產的【現金400萬】做股東往來，待公司發展穩定再返還。



圖5-5-1. 累積資產示意圖

伍.各項財務目標規劃與建議

5-6、其他建議方案

(1)澳幣現有外幣活用建議方案:

現有資產中有澳幣86,300元，考量其澳洲銀行目前兩年期定存利率最高為1.45%，但其通膨率約為2%，如不做任何運用，此外幣資產將會面臨長期的通貨膨脹風險，建議可依您的風險屬性，配置一個適合您的理財投資計畫：

表5-6-1. 2020.09澳洲銀行中公告定存利率參考值

	銀行	一年	二年	三年	四年
利率最高	JUDO BANK	1.38%	1.45%	1.55%	1.40%
平均值	Macquarie Bank Rabobank NAB	0.6~1%	0.6~0.9%	0.6~0.9%	0.6~0.9%

ETF是跟大盤有很高的相關性，所以不用擔心個股大幅下跌的風險。像過去宏達電曾在2011年以1300元當上台股股王，最低價甚至跌到40.35元，假如買在最高點，並且在最低點賣出的話一來一回單是一張股票就虧損了上百萬元。而買ETF除非經濟整體崩盤，不然不會出現這種風險。是一種分散風險並獲得報酬的投資選擇。

考量李先生專注於事業上，建議依**指數化投資**為基礎，並挑選出兩檔基金的評估，供參考：

表5-6-2.兩檔建議基金報酬率參考

	三年平均 報酬率	五年平均 報酬率	十年平均 報酬率	十五年平 均報酬率
SPDR標普500指數ETF(SPY)	9.6%/年	14%/年	23%/年	26.5%
iShares 7-10年期美國公債ETF(IEF)	5.3%/年	3.5%/年	2.5%/年	2.14%/年

圖5-6-1.SPDR標普500指數ETF(SPY)十年淨值參考

SPDR標普500指數ETF(SPY)										
項目(單位: %)	一日	一週	一個月	三個月	六個月	一年	三年	五年	十年	成立日
市價(09/09)	1.97	-5.01	1.56	6.39	25.18	16.22	46.01	92.68	274.68	1,196.09
淨值(09/08)	-2.76	-5.48	-0.41	3.52	13.20	13.99	43.19	86.32	269.13	N/A

輔助說明:標的SPY特性:美國前500大企業的大型股票的重要指數。而股票市場雖有震盪，但整體趨勢是往上的,依其平均報酬率9.6%~26.5%/年，**由歷史數據顯示放越久增值性越大。**

圖5-6-2.iShares 7-10年期美國公債ETF(IEF)十年淨值參考

iShares 7-10年期美國公債ETF(IEF)										
項目(單位: %)	一日	一週	一個月	三個月	六個月	一年	三年	五年	十年	成立日
市價(09/09)	-0.05	-0.26	-0.70	1.29	0.65	9.41	18.63	25.33	52.65	147.06
淨值(09/08)	0.30	-0.03	-0.62	1.80	1.34	8.83	18.78	25.51	51.65	149.29

輔助說明:標的IEF特性:當股票市場有震盪時，將會以此債券為避險工具。

伍.各項財務目標規劃與建議

圖5-6-3.兩檔基金重大經濟轉變時期的趨勢參考



輔助說明:從上圖可以看出同一時期，但其基金走向為相反方向，可看出此兩檔基金為負相關，如依此做資產配置，等於為自己投資做了避險的規劃。

依風險屬性評估表，李先生您屬於**積極型投資者**，但由於**對市場了解未深，且專心創業**，並未實際投入市場，因此我建議您先由SPY基金40%;IEF60%做投資組合。其將隨時間拉長，經濟曲線長期往上產生效益。

我們此筆資金**預計放置長期**可能供未來女兒們的研究費用準備，甚至於在李先生事業穩定成長之際，此筆可放置至您退休費用。

表5-6-3.兩檔建議基金報酬率參考

幣別:新台幣

澳幣180,000/筆	投入金額	預估五年後	預估十年後	預估十六年後
SPDR標普500指數ETF(SPY)*40%	720,000	770,400	1,656,000	2,649,600
iShares 7-10年期美國公債ETF(IEF)*60%	1,080,000	1,269,000	1,112,400	1,598,400
基金配置後參考歷史數據預估值	1,800,000	2,039,400	2,768,400	4,248,000
平均報酬率/年				14.75%/年

伍.各項財務目標規劃與建議

(2)永發股份有限公司VS.澳新公司擦出火花的可能性評估:

現有資產中永發(股)公司的20%股份現值4840萬，為**規劃前淨值佔比41.5%**，目前此公司受到疫情影響，導致營業額急凍。而母親也即將屆滿65歲正在考慮退休交棒事宜。

於情理上，母親尊重您為獨立個體，讓您出外另闢一片天空，但我相信此公司的存在對李先生而言是意義非凡的，因為有父母經營的事業為這個家撐起了強大的保護傘，得以在成長階段有強大的後盾支持及受到良好教育。雖然因永發公司的股份若要變動牽涉範圍較廣，不確定性較高，為求執行確定性，未將其列入規劃，但仍在此提供一些建議與評估供參考:

表5-6-4.永發股份有限公司VS.澳新公司發展性評估表

	永發股份有限公司	澳新公司
營業項目	魚翅、海參批發	廣告行銷公司及澳洲進口保健食品電商
企業生命週期 ²³	衰退期	成長期
通路	傳統實體通路: 高級中餐廳、星級飯店、 迪化街商家	廣告行銷公司:有需求的公司 保健食品:虛擬網際網路通路
未來發展性	1.魚翅由於中國禁奢令及環保意識抬頭，將邁入沒落階段 2.海參為 四大海味 之一，富有豐富的營養價值，仍被為高級健康食材	1.朝向實體通路發展 2.建立獨特有辨識度的品牌形象
未來發展可能走向	1.現有員工或新經營者承接 2.傳承下一代	在成長期建立品牌及客戶忠誠度，逐步邁入穩定期

註23:公司生命週期有導入期>成長期>成熟期>衰退期，依不同階段有不同的經營方針及注意事項



輔助說明:

由於永發(股)公司以往走傳統批發通路，因疫情影響下游產業，進而受到連帶衝擊。但其**42年的經營已擁有穩定貨源及價格優勢**，其海參的獨特營養價值仍符合健康趨勢，若有機會能結合澳新公司之經驗轉往網路行銷/自有品牌注入新生命，將有可能另企業生命週期走向重新循環。

伍.各項財務目標規劃與建議

在此做了**接班與否**及**採取合作模式**的評估表供參考:

表5-6-5.永發股份有限公司VS.澳新公司/個人**接班**優劣勢評估表

	公 司	個 人
優勢	1.澳新公司擁有 既成的行銷設計資源 ，協助企業轉型 2.幫助澳新公司開拓客源 3. 網購海參市場競爭少 ，目前是一片藍海	1.已有經營公司經驗 2.對公司有情感，且熟悉相關事務，並擁有原有資源
劣勢	1.市場參考值少，可能有摸索階段 2.轉型階段會有資金投入的投資孕育期	1.跨領域經營，可能要投入更多時間，時間分配相對重要 2.第二代接班轉型通常 面臨承先啟後的期待 ，要在 經營與創新間取得平衡

表5-6-6.永發股份有限公司VS.澳新公司/個人**合作模式**優劣勢評估表

	公 司	個 人
優勢	1.澳新公司擁有 既成的行銷設計資源 ，協助企業轉型 2.幫助澳新公司開拓客源 3. 網購海參市場競爭少 ，是一片藍海	1.已有經營公司經驗，有助了解企業主想法
劣勢	1.市場參考值少，可能有摸索階段 2.有可能受未來經營者意願影響後續發展	1..如沒有自己接班意願，會 受未來經營者想法 2.個人資產屆時可能會有大變動

輔助說明:

上述評估表僅供參考，實際行動需與母親詳細溝通及討論。



圖5-6-4.好點子示意圖

陸.各項財務目標規劃前後效益

6-1、各項財務目標資金運用結餘說明

表6-1.資產負債表變化(規劃後)

USD29.7/CNY4.2/AUD20.9/TWD

資產			負債		
品項	本人	配偶	品項	本人	配偶
動產	60,661,277		房貸	8,360,000	
活儲	1,274,796		澳洲 house 房貸	8,360,000	
台幣	1,274,796				
外幣	4,200,000				
人民幣	4,200,000				
股票	51,617,670				
永發股份有限公司	48,400,000				
澳新公司	1,414,000				
澳洲規劃的基金	1,803,670				
儲蓄險	3,568,811				
15年期儲蓄險(小水庫)	536,352				
躉繳儲蓄險(大水庫)	2,803,383				
20年期儲蓄險(退休規劃)	229,076				
不動產	57,402,620	2,600,000			
房地產(自用)	47,266,120				
台北市大安區大安路二段xx號1F+2F	21,141,120				
澳洲雪梨4房House	26,125,000				
房地產(投資)	10,136,500	2,600,000			
台中西屯區小套房2間		2,600,000			
澳洲雪梨2房公寓	10,136,500				
淨值:111,945,697					

輔助說明: 規劃後淨值為**111,945,697**，原宏達電股票變現後併入台幣活存，目前僅動用變現性高的現有資產，以增加報告的可執行的容易度。並考量澳洲租房收入不是一次入帳36萬且人民幣換匯需本人至大陸銀行辦理，皆需要時間執行，其建議方案之首期保費建議先以現有台幣支出，將有約127萬的結餘。【規劃前淨值116,418,490,差距4,472,793。(支出400萬為創業基金;家庭保障7,600;個人保障約11萬;子女教育大水庫280萬/小水庫53萬;退休規劃約23萬)】

陸.各項財務目標規劃前後效益

6-1、各項財務目標資金運用結餘說明

表6-2.資產負債表變化(規劃後第二年)

USD29.7/CNY4.2/AUD20.9/TWD

資產			負債		
品項	本人	配偶	品項	本人	配偶
動產	61,059,550		房貸	8,360,000	
台幣	2,319,141		澳洲 house 房貸	8,360,000	
台幣	1,319,141				
台幣定存	1,000,000				
外幣	2,788,500				
人民幣	2,788,500				
股票	51,617,670				
永發股份有限公司	48,400,000				
澳新公司	1,414,000				
澳洲規劃的基金	1,803,670				
儲蓄險	4,334,239				
15年期儲蓄險(小水庫)	1,072,704				
薙繳儲蓄險(大水庫)	2,803,383				
20年期儲蓄險(退休規劃)	458,152				
不動產	57,402,620	2,600,000			
房地產(自用)	47,266,120				
台北市大安區大安路二段xx號1F+2F	21,141,120				
澳洲雪梨4房House	26,125,000				
房地產(投資)	10,136,500	2,600,000			
台中西屯區小套房2間		2,600,000			
澳洲雪梨2房公寓	10,136,500				
淨值:112,702,170					

輔助說明: 規劃後第二年淨值為112,702,170，較去年成長約40萬。

其澳洲基金因投資時間僅有一年，未免失去準確性，暫不計入預估效益。

【來源】:新增澳洲租金36萬/年;人民幣定存利息\$73,500;台幣利息收益;2020家庭收支結餘

陸.各項財務目標規劃前後效益

表6-2.家庭年度現金流量表(規劃前)

年收入				年支出			
項目	本人	配偶	共同	項目	本人	配偶	共同
年收入總計 ²	853,846			年支出總計	771,154		
工資收入	780,000			消費性支出	720,000		
工資收入	780,000			生活雜支	720,000		
非工資收入	13,846	60,000		保障型支出			51,154
育兒津貼		60,000		女兒醫療保險			51,154
利息收入	13,846						
年度現金流結餘	82,692						

表6-3.家庭年度現金流量表(規劃後)

年收入				年支出			
項目	本人	配偶	共同	項目	本人	配偶	共同
年收入總計	1,202,044			年支出總計	8,454,558		
工資收入	780,000			消費性支出	4,720,000		
工資收入	780,000			生活雜支	720,000		
				投入自營店面預備金	4,000,000		
				理財性支出	3,568,811		
				15年期儲蓄險(子教小水庫)	536,352		
				躉繳儲蓄險(子教大水庫)	2,803,383		
				20年期儲蓄險(退休)	229,076		
非工資收入	362,044		60,000	保障型支出	165,747		
育兒津貼			60,000	女兒醫療保險			51,154
利息收入	2,044						
澳洲2房酒店式公寓租金收益(已扣除管理費)	360,000			保險費用	65,591	49,002	
年度現金流結餘	-7,252,514						

輔助說明: 其理財性支出，設定從現有資產去配置，如扣除理財性支出費用，並將澳洲公寓租金收益計入將有現金流254,253。

陸.各項財務目標規劃前後效益

表6-4.家庭年度現金流量表(規劃後第二年預估值)

年收入				年支出			
項目	本人	配偶	共同	項目	本人	配偶	共同
年收入總計	1,210,520			年支出總計	1,651,175		
工資收入	780,000			消費性支出	720,000		
工資收入	780,000			生活雜支	720,000		
				理財性支出	765,428		
				15年期儲蓄險(子教小水庫) ²⁴	536,352		
				20年期儲蓄險(退休)	229,076		
非工資收入	370,520		60,000	保障型支出	165,747		
育兒津貼			60,000	女兒醫療保險			51,154
利息收入	10,520			保險費用	65,591	49,002	
澳洲2房酒店式公寓租金收益(已扣除管理費)	360,000						
年度現金流結餘		-440,655					

輔助說明:

(1)現金流負值原因為其15年期儲蓄險(子教小水庫)之續年保費支出²⁵為現有資產中扣除。

(2)明年2021年Angel若因疫情穩定而復職，若將姐姐安排就讀幼兒園，其預估就讀大安區雙語/全美幼兒園費用需準備\$22,000/月，妹妹保姆費\$19,000/月，一個月將新增\$41,000/月。其教育費用及保姆費用將因復職與否其不確定性較高，暫不計入規劃後第二年預估值，但可供參考未來一年育兒/復職²⁴選擇的效益評估。

註24:此支出保費來源於現有資產人民幣100萬(每年USD5萬,分三年匯回)之首年5萬美元額度

註25:依Angel於華航任職地勤人員三年，依其近三年薪資福利推估其復職薪資將打平新增的育兒及保姆費支出。

陸.各項財務目標規劃前後效益

表6-4.各項財務目標規劃資金來源

	保費	首期資金來源	續年保費資金來源
1.家庭保障	7,600/年	現金860萬+宏達電變現股票收益35.8萬中提取	澳洲收租收益36萬/年
2.個人保障	106,993/年		澳洲收租收益36萬/年
3.子女教育	【小水庫】 約53.6萬/年(USD1.8萬) 【大水庫】 躉繳280萬(USD9.4萬)		小水庫第2~9年的保費來自 人民幣100萬(每年USD5萬,分三年匯回) 小水庫第9~15年的保費自大水庫提取
4.退休規劃	約23萬/年		澳洲收租收益36萬/年
5.創業基金	400萬		無

表6-5.各項財務目標規劃效益整理

	規劃前需求	規劃後已備	效 益
1.家庭保障	1081.2萬	1181萬	達成率109%
2.個人保障	未準備	滿足基本需求 (詳見表5-2-1.醫療保障規劃表)	達成率100%
3.子女教育	高等教育:1737萬 高等教育(不含研究所):994萬	1003萬	規劃效益249萬,高等教育(不含研究所),達成率100%
4.退休規劃	5.8萬	2.2萬	規劃效益943萬,活用澳洲公寓租金收益
5.創業基金	400萬		經事業評估後,建議經營自營店面增加品牌形象,並以現有資金股東往來400萬,供自營店面運用

輔助說明:

此份**規劃效益總計為1192萬**(子女教育249萬+退休規劃943萬)
(澳洲購置基金投資效益不確定性高,暫不計入)



圖6-1.資產累積示意圖

很榮幸能夠有李先生您的信任，參與您人生重大責任時期重要的財務規劃；本次財務規劃提案的內容，皆是依據您所提供的資訊，透過完整數據的分析、專業客觀的評估，再加上量身訂做的提案，相信透過此提案，您將能無後顧之憂的去打拼事業。

然而，這份報告書只是個起點，我們唯有透過後續定期追蹤檢視才能確保我們持續保持在航道上。在此提醒如有下列狀況，或需要我為您服務的地方請與我聯絡：

- **需求資源改變時：**

如家中成員有所增減，或因事業發展良好有新的資源時。

- **想法變更時：**

人的想法會因時、地及成熟度而改變，歡迎提出討論

- **定期檢視時間到：**

理想的檢視時間為一年

- **需要資源整合時：**

因行業別認識的人比較多，如有任何需要資源整合，如有我可幫上忙的地方，依玲將盡力協助

~感謝有您的支持，是我持續前進的動力~