

李宣宣先生

家族財務策畫書

(摘要)


2020

磊山·御謙特許事業部
財務顧問：陳潔

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。

目錄

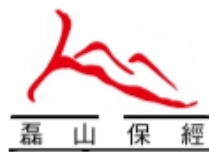


| | |
|------------------|----|
| 公司及個人介紹----- | 3 |
| 家庭成員及財務狀況分析----- | 4 |
| 財務需求目標設定----- | 6 |
| 擬定財務規劃方案----- | 7 |
| 澳新公司營運評估計畫----- | 10 |
| 規劃前後的差異說明----- | 12 |
| 結論與後續服務----- | 13 |

壹、公司及個人介紹



磊山保險經紀人股份有限公司在 2010 年正式成立，總部位於臺北，秉持：「胸懷大愛、傳承大業，成為金融保險業的典範」之理念，致力於打造專業保險服務、滿足每位客戶保險需求，並以追求給每位客戶最好的保險服務為原則，成為國際保險經紀行業的楷模。
 自成立以來，磊山保險始終保持卓越成長，除創下新契約壽險保額 3250 億元、保障 34 萬個家庭的可觀業績，更獲得超過數百逾國內外專業指標性獎項。



陳潔 Jmaie Chen

現職：磊山保經

御謙特許事業部

學歷：慈濟大學

專業證照：

- 人身保險業務員資格
- 銷售外幣保險業務員資格
- RFP 美國註冊財務策劃師
- 中等學校教師證

服務  理念

站在客戶立場：針對客戶的需要，從不同壽險公司中為客戶尋找最符合需求的商品。同時，善盡專業經紀人角色，我們可以為客戶爭取理賠合理權益，該客戶的權益得以被彰顯。站在保險經紀人立場一次購足、全能服務，能以專業知識及客觀性而規畫最利於客戶的商品，提供真正的保障，最名符其實「理財顧問」。



貳、家庭成員及財務狀況分析

| 稱謂 | 姓名 | 年齡 | 職業 | 戶籍 | 生活居住地 |
|-----|-------|----------------|---------|-------|-------|
| 母親 | 李小蕙 | 65 歲(1955 年出生) | 永發公司負責人 | 台灣 | 台灣 |
| 委託人 | 李宣宣 | 32 歲(1986 年出生) | 澳新公司創辦人 | 台灣、澳洲 | 台灣 |
| 夫人 | Angel | 29 歲(1991 年出生) | 家管 | 台灣、澳洲 | 台灣 |
| 大女兒 | 李棠棠 | 3 歲(2017 年出生) | 無 | 台灣、澳洲 | 台灣 |
| 二女兒 | 李嵐嵐 | 1 歲(2019 年出生) | 無 | 台灣、澳洲 | 台灣 |

匯率計算：USD 29.5/CNY 4.2/HKD 3.8/ EUR 35/GBP 39/AUD 21

| 收入 | | | | |
|------------|----------------|---------|---------|--------|
| 類別 | 本人 | 配偶 | 子女 | 百分比 |
| 工資收入 | 560,000 | - | - | 52.9% |
| 電商 | 360,000 | - | - | |
| 設計 | 120,000 | - | - | |
| 年終(2019 年) | 80,000 | - | - | |
| 非工資收入 | 499,466 | - | - | 47.1% |
| 存款利息 | 122,906 | - | - | |
| 宏達電股利 | 4,560 | - | - | |
| 永發股利 | 372,000 | - | - | |
| 收入小計 | 1,059,466 | - | - | 100.0% |
| 年總收入 | 1,059,466 元新台幣 | | | |
| 支出 | | | | |
| 類別 | 本人 | 配偶 | 子女 | 百分比 |
| 消費性支出 | 331,500 | 131,500 | 295,000 | 92.5% |
| 食 | 109,500 | 109,500 | 219,000 | |
| 衣 | 12,000 | 12,000 | 36,000 | |
| 住 | 150,000 | - | - | |
| 行 | 150,000 | - | - | |
| 育 | - | - | 18,000 | |
| 樂 | 10,000 | 10,000 | 22,000 | |
| 保障性支出 | - | - | 51,154 | 7.5% |
| 人身保險 | - | - | 51,154 | |
| 支出小計 | 431,500 | 131,500 | 346,154 | 100.0% |
| 年總支出 | 819,154 元新台幣 | | | |
| 年結餘金額 | +240,312 元新台幣 | | | |

李宜宣資產負債結構表分析

| 現金資產 | 金額 |
|--------------------------------------|-------------------|
| 現金 | 8,600,000 |
| 活儲 | |
| 定存 - 人民幣 \$1,000,000 | 4,200,000 |
| 外幣 - 澳幣 \$86,300 | 1,812,300 |
| 現金資產總額 | 14,612,300 |
| 儲蓄險 | |
| 儲蓄險(外幣) | |
| 基金 | |
| 股票 - 宏達電 12 張 股價 30.6 元 (109/8/7 股價) | 367,200 |
| 投資房地產 | |
| 個人借出 | |
| 投資資產總額 | 367,200 |

| 個人資產 | 金額 | 流動負債 | 金額 | |
|----------------|-------------------|---------------|------------------|-----------|
| 大安路(1+2 樓) | 18,804,240 | 個人負債 | | |
| 台中西屯套房 2 間 | 2,600,000 | 信用卡債 | | |
| 澳洲雪梨澳幣 250 萬 | 26,250,000 | 保單貸款 | | |
| 個人資產總額 | 47,654,240 | | | |
| 總資產(身價) | 62,633,740 | 流動負債總額 | - | |
| 總負債 | 8,400,000 | 長期負債 | 金額 | 利率 |
| 淨值 | 54,233,740 | 房貸(澳洲) | 8,400,000 | |
| | | 長期負債總額 | 8,400,000 | |

匯率為假設值

大陸帳戶轉換 (台幣兌人民幣 · 匯率轉換 1 : 4.2)

澳洲帳戶轉換 (台幣兌澳幣 · 匯率轉換 1 : 21)

參、財務需求目標設定

依照李宣宣人生規劃，經過多次與李宣宣討論後，討論出有幾個部分是必須要即刻著手進行的，幾個部分是中長期的規劃。

第一步來說，目前現有的資產需要做一些調整跟處理，讓資產能夠活化來作運用。還有，李宣宣及其妻女在家庭風險保障方面，需要立即做補強，考量到目前只有兩個女兒有個人商業保險，而李宣宣本人與妻子都只有團險部分，加上兩位是家庭中的經濟支柱或是照顧核心，更需要重視風險的轉嫁。

第二個環節是，李宣宣一家有表示到希望幾年後，太太跟女兒能前往澳洲居住並且受教育，所以需要準備相關的資金規劃，澳洲的生活費及子女教育金。還有夫妻兩人的退休規劃，我們都同意財務規劃並非一次到位，而是透過逐步逐步建構而成，所以在退休這環，我們都瞭解到其重要性及必要性，但是卻很容易忽略掉，我們都不希望工作一輩子，所以及早地開始準備是很迫切的。

第三個環節，李宣宣先生在討論過程中，多次提到公司部分，有感受到李宣宣先生對於自己的事業非常重視，也希望能夠透過自己的力量闖出一片天，所以我們也在此次財務策劃書當中羅列幾個有關於未來公司的走向建議，而實務上仍需再跟合夥人及相關核心幹部或會計師做討論去執行。

| 理財需求目標 | 需求時間 | 理財目標歸類 |
|--------------|--------|--------|
| 家庭 | | |
| 現有資產分配及運用 | 立即 | 短、中、長期 |
| 家庭風險規劃 | 立即 | 短、中、長期 |
| 妻女澳洲生活費規劃 | 5-15年 | 中、長期 |
| 子女教育及繼承人培養計劃 | 5-15年 | 中、長期 |
| 夫妻退休規劃 | 20-30年 | 長期 |
| 公司 | | |
| 線下通路營運評估 | 立即 | 短、中、長期 |
| 辦公室及倉庫設立評估 | 立即 | 短、中、長期 |
| 營運拆分評估 | 5-10年 | 中、長期 |

肆、擬定財務規劃方案

現有資產妥善分配及處理

李宣宣現有資產配置及價值

| 現有 | 資產初步處理建議 | 初步資產重分配 |
|---|------------|----------|
| 現金 8,600,000 | 現金 | 860 萬台幣 |
| 活存 1,000,000(人民幣) | 匯回(匯率 4.2) | 420 萬台幣 |
| 86,300(澳幣) | 保留 | 保留 |
| 股票 宏達電(12 張) | 出售 | 36.72 萬元 |
| 房產 大安路(1+2 樓) | 保留(自住) | 保留 |
| 房產 台中市西屯區 | 保留(出租) | 保留(出租) |
| 房產 澳洲雪梨 | 保留(旅遊自住) | 保留(旅遊自住) |
| 合計：台灣資產 1316.72 萬台幣 澳洲資產 86300 澳幣 房產：台北+台中+雪梨 | | |



108年第2季全國及六都住宅價格指數

| | 住宅價格指數 | 季變動值 | 年變動值 |
|-----|--------|--------|--------|
| 全國 | 101.59 | 0.49% | 1.51% |
| 新北市 | 102.49 | 0.19% | 1.20% |
| 臺北市 | 99.59 | -0.52% | -0.42% |
| 桃園市 | 103.74 | 0.01% | 1.32% |
| 臺中市 | 103.81 | 0.22% | 1.88% |
| 臺南市 | 104.67 | 1.44% | 4.11% |
| 高雄市 | 102.13 | 0.58% | 2.50% |

李宣宣家庭風險規劃

| | | | |
|--------|----------------------------|------------|---|
| 住院 | 醫療 3000+1500+7000(一次) | 意外 4000 | 保障分析 查看保障明細 |
| 手術 | 12-22萬+20萬(雙理賠) | | |
| 實支實付 | 30萬+12萬(雙理賠) | | |
| 重大傷病 | 見卡給付一次給100萬, 共包含共400多項常見疾病 | | |
| 癌症 | 一次金 | 手術 | <ul style="list-style-type: none"> 疾病失能(殘廢)金 860000 元 意外失能(殘廢)金 1860000 元 疾病失能(殘廢)扶助金/每月 40000 元 意外失能(殘廢)扶助金/每月 40000 元 疾病失能(殘廢)扶助金/每年 120000 元 意外失能(殘廢)扶助金/每年 120000 元 疾病失能(殘廢)補償金 645000 元 意外失能(殘廢)補償金 645000 元 |
| | 60 | 10,800 | |
| 失能(長看) | 一次金(1-11級) | 每月給付(1-6級) | <ul style="list-style-type: none"> 重大疾病(含癌症) 1000000 元 輕度癌症 75000 元 中度癌症 500000 元 癌症手術(最高) 150000 元 癌症住院/每日 6000 元 癌症住院補貼/每日 3000 元 癌症門診治療/每次 3000 元 住院期間 7000 元 病房費(日額) 1000 元 住院補貼(日額) 500 元 病房費(實支實付) 3000 元 意外住院增額(日額) 1000 元 住院雜費 420000 元 門診手術雜費 120000 元 意外醫療限額 80000 元 住院手術(最高) 420000 元 門診手術(最高) 420000 元 重大燒燙傷(一次金) 1000000 元 |
| | 7-11級 | 1-50年 | |
| | 1-6級 | 1萬+1萬5+2萬5 | |
| 壽險 | 2500萬 | | |



投保內容

| | | | | |
|-----------|----|---------------|-----|----------|
| 要保人: 李宣宣 | 男性 | 生日: 077/01/01 | 33歲 | 繳別: 年繳 |
| 被保險人: 李宣宣 | 男性 | 生日: 077/01/01 | 33歲 | 職業等級: 1級 |

| 險種名稱 | 代號 | 被保險人 | 繳費年期 | 保額 | 標準保險費 | 應繳保險費 |
|----------------------|-------|------|------|---------|-------|-------|
| 全球人壽失扶好照終身健康保險(G版) | LDG30 | 李宣宣 | 30年期 | 15,000元 | 6,750 | 6,649 |
| 全球人壽醫療費用健康保險附約 | XHR00 | 李宣宣 | 1年期 | 計劃五 | 2,864 | 2,821 |
| 全球人壽醫卡照重大傷病一年期健康保險附約 | XDC00 | 李宣宣 | 1年期 | 100萬元 | 2,900 | 2,856 |
| 全球人壽失扶85定期健康保險附約 | XDJ30 | 李宣宣 | 30年期 | 25,000元 | 5,025 | 4,950 |

遠雄人壽 Taichung Life 保費明細表

被保險人基本資料

| 姓名 | 關係 | 性別 | 生日 | 年齡 | 職業類別 |
|-----|----|----|------------|----|------|
| 李宣宣 | 本人 | 男 | 1988/01/01 | 33 | 第一類 |

投保險種與保費資料

| 險種代碼 | 險種名稱 | 被保險人 | 年期 | 投保金額/單位 | 保費 |
|------|----------------------|------|------|---------|-------|
| MF2 | 遠雄人壽新超好心C型失能照護終身健康保險 | 本人 | 30年期 | 10,000元 | 6,530 |
| RJ1 | 遠雄人壽康富醫療健康保險附約 | 本人 | 1年期 | 2計劃 | 3,421 |
| XCD | 遠雄人壽一年定期癌症健康保險附約 | 本人 | 1年期 | 5單位 | 1,380 |

年繳首期保險費合計: 11,331

| 姓名 | 年齡 | 保費合計 |
|--------|----|-------------|
| 李宣宣 | 32 | 28,607 |
| Agnel | 29 | 31,235 |
| 李棠棠 | 3 | 17,169 |
| 李嵐嵐 | 1 | 17,561 |
| 一家四口合計 | | 94,572 元新台幣 |

李宣宣家庭財務規劃

1. 創造現金流以支付全家風險規劃費用每年約 10 萬元新台幣。
2. 創造現金流以支付妻女在澳洲的生活費每年約 60 萬元新台幣。
3. 創造現金流以支付女兒澳洲子女教育金每年約 20 萬元新台幣。
4. 創造現金流以支付李宣宣夫妻的退休規劃每年約 48 萬元新台幣。

| 現有 | | 創造現金流與投資分配 | | 家庭規劃支出 | |
|------|------------|-----------------------|-----------|--------|-----------|
| 現金 | | 現金 | | 單筆 | |
| 台灣 | 1328.4萬新台幣 | 台灣 | 328.4萬新台幣 | | |
| 澳洲 | 8.63萬澳幣 | 澳洲 | 8.63萬澳幣 | | |
| 年度結餘 | 24 萬/年 | 年度結餘 | 46.6萬/年 | | |
| | | 基金(天生贏家PLUS): 保額1600萬 | | 現金流 | |
| | | 安聯基金 | 93 萬/年 | 全家全險規劃 | 10 萬/年 |
| | | | | 夫婦退休規劃 | 48 萬/年 |
| | | | | 澳洲教育基金 | 15 萬/年 |
| | | | | | |
| | | | | 保留現金 | |
| | | | | 活存 | 228.4萬新台幣 |
| | | | | 活存 | 8.63澳幣 |
| | | | | 未用利息 | 26.6萬/年 |

保險人:

被保險人資料

被保險人: 李宣宣(男) 生日: 077/01/01 投保年齡: 33

變更被保險人資料

新貨幣 彈性 投資型 安達人壽天生贏家Plus變額萬能壽險-戊型 變更保障計劃

第一年保費費用率(%) 0 定期超額保險費(元) - 保單管理費(元/月) 18,150

基本保額(元) 17,600,000 目標保險費(元) 11,000,000

CHUBON 安達人壽 簽收回條

被保險人: 李宣宣(男) 投保年齡: 33 險種: 安達人壽天生贏家Plus變額萬能壽險-戊型 第一年期保費費用率(%) 0 基本保額(元): 17,600,000

商品類型: 投資型 新幣別: 新臺幣 類別: 彈性 定期超額保險費(元): 0 目標保險費(元): 11,000,000 保單管理費(元/月): 18,150

| 利率 | 保費 | 保費 | 保費 | 保費 | 保費 | 保費 | 保費 | 保費 | 保費 | 保費 | 保費 | 保費 | 保費 | 保費 | 保費 | 保費 | 保費 | 保費 | 保費 |
|----|----|----|----|----|----|----|----|----|----|----|----|----|----|----|----|----|----|----|----|
| 11 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 |
| 12 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 |
| 13 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 |
| 14 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 |
| 15 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 |
| 16 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 |
| 17 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 |
| 18 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 |
| 19 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 |
| 20 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 |
| 21 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 |
| 22 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 |
| 23 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 |
| 24 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 |
| 25 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 |
| 26 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 |
| 27 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 |
| 28 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 |
| 29 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 |
| 30 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 |
| 31 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 |
| 32 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 |
| 33 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 |

安達人壽天生贏家Plus變額萬能壽險
身故保險金或存活福利按保單終身價值之較優者、完全失能保險金、投資保險金
中華民國109.05.20安達經銷字第1090052號函轉達
中華民國109.09.01安達經銷字第1090211號函轉達

基本資料 更新日期: 2020/07/31

| | | | |
|----------|--|------|--------------|
| 基金名稱 | 安聯收益成長基金-AM穩定月收額股(美元) | | |
| 基金名稱(英文) | Allianz Global Investors Fund - Allianz Income and Growth AM USD | | |
| 基金管理公司 | 安聯環球投資基金 | | |
| 基金經理人 | Douglas G. Forsyth (2011/05/31) | | |
| 基金規模 | EUR 23,674,271,732 (2020/08/31) | | |
| 基金註冊地 | 盧森堡 | 投資地區 | 美國 |
| 計價幣別 | 美元 | 基金組別 | 股債混合(平衡型) |
| 晨星組別 | 美元平衡型股債混合 | ISIN | LU0820561818 |
| 基準指數 | Not Benchmarked | 成立日期 | 2012/10/16 |
| 風險評等 | RR3 | 晨星評等 | ★★★★★ |
| 投資策略 | 此基金的投資集中於普通股及其他股本證券、債券證券及可換股證券的組合。 | | |

| 配息基準日 | 除息日 | 發放日 | 狀態 | 每單位分配金額 | 年化配息率% | 幣別 | 備註 |
|------------|------------|------------|----|---------|--------|----|----|
| 2020/08/14 | 2020/08/17 | 2020/08/19 | 配息 | 0.06 | 7.96 | 美元 | |
| 2020/07/14 | 2020/07/15 | 2020/07/17 | 配息 | 0.06 | 8.32 | 美元 | |
| 2020/06/12 | 2020/06/15 | 2020/06/17 | 配息 | 0.06 | 8.44 | 美元 | |
| 2020/05/14 | 2020/05/15 | 2020/05/19 | 配息 | 0.06 | 9.15 | 美元 | |
| 2020/04/14 | 2020/04/15 | 2020/04/17 | 配息 | 0.06 | 9.17 | 美元 | |
| 2020/03/13 | 2020/03/16 | 2020/03/18 | 配息 | 0.06 | 9.64 | 美元 | |
| 2020/02/14 | 2020/02/18 | 2020/02/20 | 配息 | 0.06 | 7.87 | 美元 | |
| 2020/01/14 | 2020/01/15 | 2020/01/17 | 配息 | 0.06 | 8.00 | 美元 | |
| 2019/12/13 | 2019/12/16 | 2019/12/18 | 配息 | 0.06 | 8.21 | 美元 | |
| 2019/11/14 | 2019/11/15 | 2019/11/19 | 配息 | 0.06 | 8.32 | 美元 | |
| 2019/10/11 | 2019/10/15 | 2019/10/17 | 配息 | 0.06 | 8.46 | 美元 | |
| 2019/09/13 | 2019/09/16 | 2019/09/18 | 配息 | 0.06 | 8.31 | 美元 | |
| 2019/08/14 | 2019/08/16 | 2019/08/20 | 配息 | 0.06 | 8.48 | 美元 | |
| 2019/07/12 | 2019/07/15 | 2019/07/17 | 配息 | 0.06 | 8.14 | 美元 | |
| 2019/06/14 | 2019/06/17 | 2019/06/19 | 配息 | 0.06 | 8.35 | 美元 | |
| 2019/05/14 | 2019/05/15 | 2019/05/17 | 配息 | 0.06 | 8.37 | 美元 | |

伍、澳新公司營運評估計畫

一、線下通路營運評估

| 首月百貨設櫃成本 | | | |
|----------------------|--------------|--------------------|-------|
| 名稱 | 費用 | 備註 | |
| 行銷費用 | | | |
| 行銷贊助費 | \$ 2,000 | | |
| 週年慶 | \$ 2,500 | 30000/年 | |
| 小計 | \$ 4,500 | | |
| 管銷費用 | | | |
| 租金 | \$ 50,000 | 預估 5 坪 | |
| 營業抽成 | \$ 204,000 | 預估營收 102 萬 抽成 20% | |
| 管理費 | \$ 10,000 | 預估 5 坪 | |
| 收銀機維護費 | \$ 2,500 | 百貨租用 | |
| 初期裝潢成本 | \$ 200,000 | | |
| 小計 | \$ 466,500 | | |
| 總計 | \$ 471,000 | | |
| 優點 | 備註 | 缺點 | 備註 |
| 品牌曝光 | | 簽約時間短 | 通常約一年 |
| 信任感 | | 營業規定多 | |
| 聚客能力 | | 營業時間長且無法自行決定 | |
| 品牌形象加分 | | 無法控制周邊商家 | |
| 淡季分攤成本 | | 成本高 | |
| 具有部分市場優勢 節省部分行銷成本 | | 總體成本較高 營業模式較為侷限 | |
| 直營店成本 | | | |
| 進口費用 | 運輸費用、關稅、裝卸費用 | | |
| 門市成本 | 押金、租金、裝潢、水電 | | |
| 人事費用 | 正職、兼職、福利 | | |
| 行銷成本 | 廣告、業配 | | |

二、營運拆分評估

目前營利事業所得稅：40,320 元台幣

目前營業稅：126,000 元台幣

營利事業所得稅：1,020,000 元新台幣，3000 萬年營業額*20%*17%

如果分離出兩個營業項目為兩家公司，以現在所佔營業額比率來算

「設計」營利事業所得稅：163,200 元台，480 萬年營業額*20%*17%

「電商」營利事業所得稅：504,000 元台幣，2520 萬年營業額*20%*10%

總計營利事業所得稅：667,200 元新台幣

| 電腦程式設計、諮詢及相關服務業 | | | | | | |
|-----------------|---------------|---|----|----|----|----|
| 6201--11 | 遊戲程式設計 | 8 | 17 | 66 | 42 | 24 |
| 6201--12 | 網頁設計 | 8 | 17 | 66 | 42 | 24 |
| 6201--99 | 其他電腦程式設計 | 8 | 17 | 66 | 42 | 24 |
| 6202--11 | 系統整合 | 8 | 21 | 70 | 40 | 30 |
| 6202--12 | 系統規劃、分析及設計 | 8 | 21 | 70 | 40 | 30 |
| 6202--13 | 電腦設備管理及資訊技術諮詢 | 8 | 15 | 64 | 43 | 21 |
| 6209--00 | 其他電腦相關服務 | 8 | 21 | 70 | 41 | 29 |

| 其他非店面零售業 | | | | | | |
|----------|---------------|------|----|----|----|----|
| 4871--11 | 經營郵購 | 6 | 10 | 23 | 11 | 12 |
| 4871--12 | 經營電視購物、電台購物 | 6 | 10 | 23 | 11 | 12 |
| 4871--13 | 經營網路購物 | 6 | 10 | 23 | 11 | 12 |
| 4872--11 | 單層直銷（有形商品） | 6 | 10 | 23 | 11 | 12 |
| 4872--12 | 多層次傳銷（商品銷貨收入） | 6 | 10 | 23 | 11 | 12 |
| 4872--13 | 多層次傳銷（佣金收入） | (10) | 20 | 75 | 47 | 28 |
| 4879--11 | 以自動販賣機零售商品 | 6 | 7 | 19 | 10 | 9 |
| 4879--12 | 非店面零售代理 | 6 | 10 | 23 | 11 | 12 |

綜合以上考量，我們建議李宣宣先生在公司部分，短期內先與百貨業者合作，入駐百貨成為專櫃品牌。現階段而言，最能夠節省成本，迅速建立品牌知名度，在百貨公司設櫃對於小品牌來說是最快建立品牌知名度的方法，畢竟人潮與百貨本身的形象加持，在品牌建立上是很加分的。第二點是信任感，百貨公司給人的感覺就是比較高級，因此在裡面設櫃也會讓消費者比較願意相信你的品牌。

中期而言，要視線下通路實際情形來決定，如果順利線下通路打開，從百貨公司的進駐進而有了實體店面成立，那就要開始評估辦公室及相關倉庫的考量。

長期而言，營運是否要拆分，也是我們必須來注意的區塊。畢竟在規模逐步逐步擴大的情況下，兩者合併的稅賦會相當驚人，所以會見將兩塊拆開，至於實際上怎麼樣來拆分運作，也還須跟合夥人及會計部門等討論協商後才有辦法確定，目前就是做個提醒，讓李宣宣先生有意識到這個環節。

陸、規劃前後的差異說明

相信您目前最在意的，無非是您的事業發展、家庭幸福以及維持財富及傳承等方面；針對本方案帶來的效益最後做個重點總結：

一、現有資產妥善分配及處理

針對現有資產做資金活化，利用多元投資配置創造每年 93 萬現金流做更完善之財務規劃及未來每年 1.6 萬退休現金流的配置。

二、李宣宣家庭財務規劃

i. 家庭全險規劃

妥善規劃家人之風險保障，讓風險發生時不會使現有生活受到改病。補全宣宣及 Angel 之全險規劃並調整優化棠棠及嵐嵐之全險規劃，提升保障同時降低保費。

ii. 澳洲子女教育金及生活費用

每年規劃 70 萬配息收入再投入市場累計，10 年後轉換成配息型基金，創造每年約 80 萬現金流支應未來澳洲之教育及生活費用。

iii. 宣宣夫婦之退休金規劃

每年投入 10 萬配息收入及 16 規劃夫婦之退休花費，預計於 65 歲退休時再增加為每年 85 萬之現金流。

退休時，累計現金流約為 115 萬。李宣宣的身價來到近 2,000 萬元新台幣，而太太的身價也來到約 600 萬元新台幣，且資產放大為原來的三倍多。

三、公司營運評估及建議

i. 透過討論及分析建議與百貨業者合作，以利降低成本及快速建立品牌知名度

ii. 建議將設計及電商業務分離另成立兩間公司，有利於公司未來之稅務規劃。

柒、結論與後續服務

陳潔很榮幸能夠得到李宣宣先生的信任，參與您人生下半場最重要的財務規劃，本次財務規劃提案的內容，皆是依據李先生所提供的資訊，透過完整數據的分析、專業客觀的評估，再加上最後量身客製的提案，相信能夠完成李宣宣先生期望的終極目標。

人言道『理財規劃目的除了確保一生的財務資源都能夠收支平衡，並解決生活中因不確定性變數所產生的衝擊降到最低。』然而，任何財務規劃都會趕不上外在局勢變化，因此隨時留意財經情勢及景氣變化之訊息，以及家庭成員情況、財務狀況異動等情形，因此當以上因素有所變化時，適時協助調整資產配置及人身風險保障規劃等等，需要透過後續定期追蹤並檢視最新財務狀況，了解目前規劃是否還能有效運行並重新確認財務目標，進而檢視是否有調整策略的必要。

定期檢視

建議頻率為每年一次；若資產與負債以及收入與支出的整體情況，如果沒有過大變化時透過每年一次的定期檢視即可維持整個財務規劃的有效運作。

10/20 檢視

當李先生的資產負債增加或減少 10%時，或是整個收入支出的現況變更幅度達到 20%的時候，我們就應該要立即檢視整個財務計劃的配置情況，以維持整個財務規劃的有效運作。

家庭成員現況改變

雖說資產負債與收入支出的情況並未改變，但是若家庭成員的情況出現規劃前未考量的情況例如：夫人 Angel 懷孕等等，則亦須請李先生抽空共同檢視目前的資產配置是否符合未來需求。

家庭成員退休與保障規劃

本次規劃方案以個人的財務與家庭的風險規劃為主軸，未來若有任何新的想法，陳潔將依你的期望提供財務規劃。最後再次感謝李先生對於陳潔的選擇與信任，提供完整資料讓這份財務策劃書產生，陳潔必定遵從業人員應有的操守與品德，站在客戶的立場，維護客戶最大利益為原則為您服務。