

財務安全策劃書

報告書日期：2014/10/15



財務規劃總結報告

真誠的獻給：唐馬克 賢伉儷

財務顧問：蕭學芬 & 葉秀玉
聯絡電話：0936-275356 • 0916-808757
公司電話：04-22520163
電子信箱：irock@gmail.com

財務安全策劃書

致 唐馬克 賢伉儷：

首先非常感謝您給予本公司及我這個機會，為您準備以下的財務規劃書，此規劃書乃是針對個人及家庭財務狀況量身設計的。

這份財務規劃書的內容，乃根據面談時所透露的資料，以及之後相關對話中所補充的資料做為依據。

透過此規劃書的建議，我們將致力於協助您實現財務目標，讓您為長期的財務自由踏出第一步。

除了提供這些建議外，更會透過日後的會面作出追蹤，檢討財務計劃是否達成預期的財務目標，同時因應一些未來局勢的變動及您家庭目標與現況的轉變，而做出相應調整。

如您對這份財務規劃書或其它財務事宜有任何疑問，請隨時提出與我們討論。

以上所採用相關假設及建議，僅供參考並非保證！

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。

財務安全策劃書-目錄



財務規劃總結報告-封面	P.1	圓夢享福計劃	P.17
前言	P.2	圓滿人生計劃	P.18
目錄	P.3	圓滿人生計劃	P.19
關於磐石金融服務集團	P.4	富傳三代計劃-美國資產	P.20
財務顧問介紹	P.5	富傳三代計劃-台灣資產(方案一)	P.21
基本資料與背景說明	P.6	富傳三代計劃-台灣資產(方案二)	P.22
財務收支現況分析與比率分析	P.7	台灣購屋規劃	P.23
資產負債表現況	P.8	事業版圖擴大計畫-大陸市場初估	P.25
資產負債-財務比率分析	P.9	事業版圖擴大計畫-基金來源分析	P.26
財務目標需求總表	P.10	財務規劃效益(一)	P.28
家庭防護網-風險保障分析	P.11	財務規劃效益(二)	P.29
家庭防護網-規劃與建議	P.12	財務規劃評估與追蹤	P.30
愛的禮物-子女教育基金	P.13	IFA工作準則及道德規範	P.33
幸福照護計劃(一)-現況分析與建議	P.14	財務規劃總結報告-附件 封面	P.34
幸福照護計劃-規劃與建議	P.15	財務規劃總結報告-附件1	P.35
幸福照護計劃(二)-現況分析與建議	P.16	財務規劃總結報告-附件2	P.36

以上所採用相關假設及建議，僅供參考並非保證！

磐石金融服務集團介紹

成立於2003年七月，現有四個事業群：磐石保險經紀人公司(壽險)、磐石華誠保險經紀人公司(產險)、磐石財富管理公司、國際理財規劃公司。設有「總管理處」協助各事業群統合發展，主要提供兩項服務：風險規劃與財富管理，為每位客戶建立財務自主。

壽險經紀：商品代理共計十八家，分別為中國信託人壽、中國人壽、全球人壽、南山人壽、台灣人壽、富邦人壽、安聯人壽、新光人壽、遠雄人壽、幸福人壽、台銀人壽、中泰人壽、友邦人壽、宏泰人壽、蘇黎世人壽、朝陽人壽、康健人壽、國泰人壽，商品種類包括壽險、醫療險、年金險、意外傷害險、旅遊平安險、團體保險。

產險經紀：合作之產險業者一共八家，分別為新安東京海上產險、台灣產物、明台產物、富邦產物、新光產物、國泰世紀產物、旺旺友聯產物、安達產物，產品種類包括傷害保險、汽車保險、火災保險、責任保險及各類新種保險。

財富管理：提供全方位財富管理顧問服務，從資產保全、資產增長到資產轉移，從理財目的到理財目標的達成，秉持專業道德，以最客觀的第三方獨立財務顧問(IFA)角色，真正滿足客戶的需求。

信託稅務：致力於為個人、家庭及企業主在創富、維富、傳富三大財富規劃領域中，以建構退休、傳承及安全之價值財富的理念及使命，並厚植金融保險理財從業人員之實務規劃能力。



●榮耀與肯定：

2009- 2014 信望愛獎 最佳保險專業獎

2011- 2014 信望愛獎 最佳社會責任獎

2011 台灣保險卓越獎入圍公益關懷獎

2013 台灣保險卓越獎之「保險經紀卓越獎」金質獎。

●社會公益活動

磐石也同時熱心積極投入社會公益活動，每年與伊甸基金會合作舉辦「千里傳愛」活動，由一群單車勇士來號召為弱勢兒童族群全省募款，並實地探訪關懷偏遠地區的孩童。

財務顧問介紹



蕭學芬 處經理

專業領域&經歷

IFPC 國際理財規劃師
19年專業理財及資產規劃資歷
IARFC 國際認證財務顧問(R.F.C.)
信託、投信投顧業務人員資格
MDRT 美國百萬圓桌會員資格
IDA 國際龍獎傑出業務員
YAHOO! 報稅小站稅務顧問
磐石金融服務集團 講師



葉秀玉 Sherry Yeh

專業領域&經歷

IFPC 國際理財規劃師
13年專業理財及資產規劃資歷
IQA 個人國際保單品質獎
MDRT 美國百萬圓桌會員資格
IDA 國際龍獎傑出業務員
YAHOO! 報稅特輯報稅達人
磐石金融服務集團 講師
磐石金融服務集團 儲備處經理

專業證照

人身保險業務員資格
財產保險業務員資格
投資型保險業務員資格
外幣保險業務員資格
年金保險業務員資格
信託/投信投顧專業資格認證
投信投顧業務員專業資格認證
NLP執行師資格認證

建構退休、傳承及安全的價值財富

擁有兩岸中、港、台、美、加、澳六地專業團隊

- ◆家庭財務配置健診
- ◆贈與節稅規劃
- ◆退休理財及安養規劃
- ◆合夥股東協議規劃
- ◆中港台美加澳稅務及財產規劃諮詢
- ◆家庭財富移轉計劃
- ◆遺產繼承與節稅規劃
- ◆企業繼承永恆計劃
- ◆慈善公益理財規劃
- ◆收入保障計劃
- ◆個人財產信託規劃
- ◆企業要員留才規劃



追求您所想要的，享受您所追求的；
當您要用錢的時候有錢用，財務自由。

以上所採用相關假設及建議，僅供參考並非保證！

基本資料與背景說明

馬克·現年36歲(1978/7月)生於台灣台中·唐父現年68歲·唐母62歲。
配偶張雅婷35歲(1980/2月)·2008年兩人在台灣結婚·目前育有二子：Kevin5歲(2009/8生)、Jaden(2012/3生)·皆因為出生於美國所以擁有美國公民身分。唐父以美金85萬為馬克購置房產一棟(目前市值已有美金110萬)·讓馬克一家婚後留在美國發展。

馬克與雅婷在美國擁有居留權但非美國公民·AM分公司因為父母打下的基礎穩固·馬克每年千萬台幣年薪(月薪美金3萬2千元)·每年根據營運狀況·再由總公司在台灣提撥1%AM分公司營收作為馬克的年終獎金·家中經濟大權全數交雅婷管理。

馬克父母經濟富裕·所以不需馬克夫妻負責孝養。雅婷父親早逝·母親58歲但身體不好·目前獨自居住在高雄前鎮區的舊透天厝(屋齡32年)·10年前已過戶給獨生女雅婷。

雅婷於2010年以總價2800萬新台幣在台中市西屯區購置一間83坪新成屋供回台時居住·登記雅婷名下·2013/7已還清貸款·希望在台灣再買一棟房子·各給兒子一棟·但擔心相關房屋稅等問題...該不該買?如何買?以誰的名義買?

馬克想發展大陸市場·想讓AM公司其掛牌上市·但應在哪個國家掛牌上市或是轉讓給想以高於市價5成價位的中國私募基金?

馬克與雅婷2012年已有資格取得美國公民身分·但擔心FATCA而不敢入籍·考慮放棄綠卡·想了解此部份對其資產的影響。

稱謂	姓名	性別	年齡	職業/職稱	居住地	身份	投資屬性
客戶	唐馬克	男	36	AM分公司(美)負責人	美國	美國稅務居民	成長型
配偶	張雅婷	女	35	家庭主婦	美國	美國稅務居民	保守型
長子	Kevin	男	5	幼稚園學生	美國	美國公民	—
次子	Jaden	男	2	幼童	美國	美國公民	—
岳母	張媽媽	女	58	退休人仕	高雄	中華民國	保守型

唐馬克家族事業		
AM總公司(台灣:台中)	資本額&營收額	
唐父於1974年創業	1974年原始資本額	NT\$ 1仟萬
營業項目：窗簾買賣	2008-2010資本額	NT\$ 12億
負責人：唐大偉(長子·2009接棒)	2011年資本額	NT\$ 15億
生產線：大陸/廣東	2013年營收額	NT\$ 15億
AM分公司(美國:洛杉磯)	資本額&營收額	
海外行銷及客服中心	2009年原始資本額	US\$ 35萬元
負責人：唐馬克(次子·2009/2負責)	2013年營收額	US\$ 1,820萬元
職員：3名	AM 公司部份產品已成全球主要領導廠商	

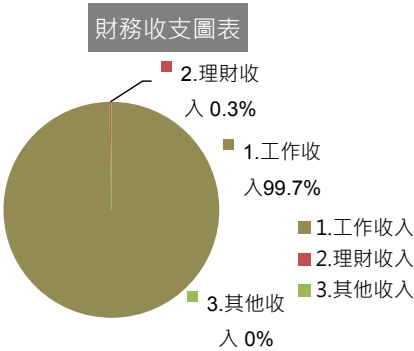
財務收支現況與比率分析

收入				
收入/年	本人	配偶	共有	小計
1.工作收入總額	16,980,000	0	0	16,980,000
2.理財收入總額	0	50,464	0	50,464
3.其他收入總額	0	0	0	0
※總收入	16,980,000	50,464	0	17,030,464
財政收支-財務比率分析				
項目	現況	合理範圍	調整後建議	
財務負擔率 (年本息支出/年收入)	0.00%	20-40%	5.08%	
儲蓄率(儲蓄/總收入)	46.72%	20-50%	6.94%	
家庭可支配餘額	每年：7,957,833		每年：1,244,968	
	每月:203,947		每月：16,397	
財務自由度	0.60%	100%	5.68%	
收入結構比：(收入・總收入)				
工作收入-本人佔	99.70%		94.71%	
工作收入-配偶佔	0.00%			
理財收入佔	0.30%	100%	3.24%	
其他收入佔	0.00%			
支出結構比：(支出,總收入)				
生活支出佔	24.34%			
保費支出佔	2.70%	10%	5.8%	
理財支出佔	5.87%	30%	38.65%	
借貸支出佔	0.00%			
其他支出佔	20.29%			
收支結餘	46.70%			

支出				
●基本支出				
支出/年	本人	配偶	共有	小計
生活支出小計	0	690,000	3,456,000	4,146,000
保費支出小計	422,692	47,939	0	470,631
理財支出小計	0	0	1,000,000	1,000,000
借貸支出小計	0	0	0	0
◎基本支出總額	422,692	737,939	4,456,000	5,616,631
●其他支出總額				
◎稅金	0	0	3,456,000	3,456,000
緊急用準備金			576,000	576,000
※總支出	422,692	737,939	7,912,000	9,072,631
※收支餘絀	16,557,308	-687,475	-7,912,000	7,957,833

分析建議

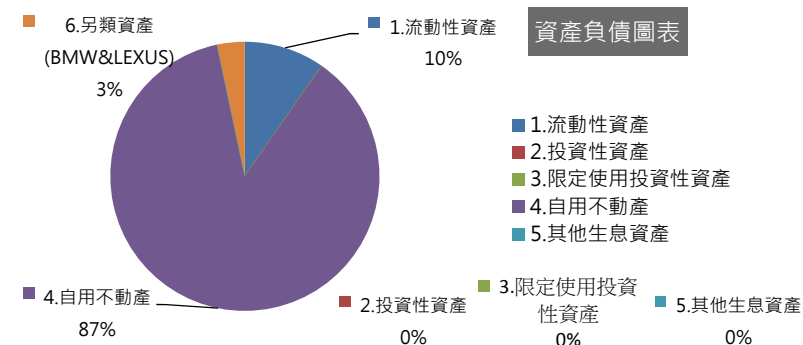
- 財務負擔率：**貸款支出佔總收入之比率，比率越高代表財務的負債負擔越重，理財風險越高。
- 儲蓄率：**儲蓄率是可支配餘額佔總收入的比率，儲蓄率越高資產增長能力越強。
- 財務自由度：**衡量生涯階段財務適足性，即純粹以理財報酬來支應總支出之比率。
- 若小於100%，表示理財收入尚不足以支付目前的生活費用；
- 若大於100%，表示理財收益亦足以支應目前的生活費用，代表已達到「財務自由」。
- 保費支出佔比：**風險保障規劃佔收入的比率，高低代表了財務目標的防護網的功能大小。
- 理財支出佔比：**投入理財性工具金額佔總收入的比率，高低代表完成財務自由的速度及可能性。
- ❖調整策略：運用高儲蓄率來提升其他相關數據，完成相關的財務目標。



以上所採用相關假設及建議，僅供參考並非保證！

資產負債現況

資產					
	本人	配偶	共有	小計	百分比
1.流動性資產	0	8,464,050	0	8,464,050	9.7%
2.投資性資產	0	0	0	0	0.0%
3.限定使用投資性資產	0	0	0	0	0.0%
4.自用不動產	33,000,000	43,000,000	0	76,000,000	87.0%
5.其他生息資產	0	0	2,500,000	2,500,000	2.78%
6.另類資產(BMW&LEXUS)	1,500,000	1,400,000	0	2,900,000	3.3%
資產總計	34,500,000	52,864,050	2,500,000	89,864,050	100.0%
負債					
	本人	配偶	共有	小計	百分比
1.消費型負債	0	0	0	0	0%
2.理財型負債	0	0	0	0	0%
短期負債小計	0	0	0	0	0%
3.車貸	0	0	0	0	0%
4.自用不動產抵押貸款	0	0	0	0	0%
5.投資不動產抵押貸款	0	0	0	0	0%
長期負債小計	0	0	0	0	0%
負債總計	0	0	0	0	0%
資產淨值	34,500,000	52,864,050	2,500,000	89,864,050	



以上所採用相關假設及建議，僅供參考並非保證！

資產負債-財務比率分析

❖ 分析與建議

流動比率：短期償債能力的指標。比率越高，說明資產的變現能力越強，短期償債能力亦越強，安全性越大。

緊急準備金倍數：倍數越大，財務安全性越大，但倍數過大時亦表示資金未被有效運用在資產增長的配置上。

資產負債率：是衡量負債水平及風險程度的重要指標。它包含以下幾層含義：

- 1、資產負債率揭示出全部資金來源中的舉債比率。
- 2、適度的負債比率，可帶來財務杠桿及房貸利息稅前扣除效益等之好處。
- 3、比率過高亦反映財務風險高。

淨值投資率：即資產與負債、生息資產之間比率關係。

理財平均報酬率：生息資產的獲利能力，報酬率越高表示理財的效益越高。

❖ 調整策略

- 一、調整資產樣態：美元定存轉入中泰之年金保單。
- 二、創造負債/活化資產：抵押不動產，貸出現金投入中泰之年金保單。

資產負債-財務比率分析				
項目	說明	現況	合理範圍	調整後建議
流動比率	流動資產/流動負債	∞無限大	2-10	2
緊急預備金倍數	流動資產/月支出	11	3-6	2.53
資產負債率	總負債/總資產	0.00%	20%-60%	13.32%
淨值投資率	生息資產/淨值	0.00%	20%-40%	32.01%
理財平均報酬率	年理財收入/生息資產	0.59%	3%-10%	7.88%



以上所採用相關假設及建議，僅供參考並非保證！

財務目標需求總表

馬克與雅婷為家庭重要的財務支柱，所以必須提供足夠的風險保障，確保自己應盡的責任都能夠完成。

在子女教育方面，要培養他們成為時代的菁英。雅婷是獨生女父親早逝經濟並不寬裕，母親58歲但身體狀況卻不好，目前獨自居住在高雄前鎮區的舊透天厝，雅婷回台灣時會存36 萬入母親戶頭作為孝養金，媽媽除了去過美國外，還沒去過其他國家，想過兩年Jaden 大一點時，回台灣時可帶著媽媽全家出國度假。

馬克與雅婷希望將來年老退休後，擁有一個源源不絕的財庫、過著有樂趣的未來。

隨著人生發展階段的推進，每段時期各有其特性與發展重點，因而伴隨著不同的理財規劃需求。

實務上經常無法同時滿足所有的理財需求，往往是依個人不同的理財價值觀，做一優先順序的抉擇。

排序	理 財 需 求 目 標	理財標歸類
1	子女教育 - 培養他們成為時代的菁英。	中期、長期
2	孝養規劃 - 孝養張媽媽保障其生活無虞。	長期
3	家庭旅遊 - 帶張媽媽&全家出國度假	短期
4	家庭保障 - 確保人生各階段的財務目標都能實現。	長期
5	退休規劃 - 架構一個有活力且隨心所欲未來。	長期
6	醫療照護 - 照顧好自己，不致成為家人的負擔。	長期
7	公司經營 - AM公司上市或轉讓中國私募基金？	短、中、長期
8	節稅藏富 - 購買不動產，避免稅賦侵蝕，及財富長傳。	短、中、長期



財務需求總表						
順序	需求類別	需求金額	已備金額	缺口金額	需求時間	目標時程歸類
1	家庭保障生活需求 (家庭風險規劃)	馬克：13,737萬 雅婷：12,191萬	馬克：1,124萬 雅婷： 300萬	馬克：12,613萬 雅婷：11,891萬	立即	長期
2	子女教育金	1,670萬	1,670萬	0	12年後	中、長期
3	孝養張媽媽退休生活	646萬	0	646萬	立即	短期
4	帶媽媽&全家出國度假	115萬	0	115萬	5年後	短期
5	退休規劃-馬克與雅婷	6,840萬	0	6,840萬	30年後	長期
6	富傳三代	3,150萬	0	3,150萬	3年後	短期



以上所採用相關假設及建議，僅供參考並非保證！

家庭防護網計劃-風險醫療保障分析

❖現況分析

馬克與雅婷為家庭重要的財務支柱，所以必須提供足夠的風險保障，來確保當風險來臨時，能降低或免除對原定財務目標的影響，同時考慮就醫環境的便利性及習慣性而回台就醫的可能性，一併把醫療照護的規劃放入此防護網中。

一、身價保障

唐馬克：身價保障缺口 13,737萬，已有的身價保障為1,124萬。

張雅婷：身價保障缺口 12,191萬，已有的身價保障為 300萬。

以上數字是設定在1.保留台美二地不動產2.不包含公司團保及勞保3.公司股份的價值等三部份的前提下所設算的金額。

二、醫療照護保障

- 1、以單人房的規格來評估一天所需病房費最高為9,000元，已規劃 0-3,000元。
 - 2、住院期間全天級的看護一天所需費用為3,000元，已規劃2,000元-3,000元。
 - 3、非住院期間的看護照護一個月所需費用為50,000元，目前皆尚未規劃。
- 醫療照護之評估是採取台中地區醫療院所及台灣籍專業專人或機構看護之水準。

三、財產保險

福祿要雙全，資產先保全，別讓辛苦一輩子的退休金,變成別人的賠償金。
花1%的成本做資產保全，為自己的理財規劃再買一個保險，以確保人身財產都能獲得保障。目前提供的是在台灣的不動產及之火險參考，及汽車險應投保及可投保的範圍參考，而美國之不動產及汽車可在美國當地完成投保。

地區	醫院	電話	健保升等補差額		自費病房費用	
			單人房	雙人房	單人房	雙人房
台中	台中榮總	04-23592525	第一醫療大樓 3,380	1,500~1,800	3,982	2,012、2312
			第二醫療大樓 3,600~4,200	1,600~1,800	4,112~4,712	2,112、2,312
			3,980~9,000	1,980~2,200	5,100~11,000	3,100~3,300
	中國醫藥大學	04-22052121	2,400~5,600	1,600	4,000~7,200	3,200
	澄清-中港院區	04-24632000	2,100~3,900	1,600	3,100~4,900	2,600
	大里仁愛綜合	04-24819900	1,500~8,000	2,500	3,200~9,000	3,500、4,680
	中山醫院大慶分院	04-24739595	2,400~4,000	1,790、1,980	4,275、4,675	3,635、3,855
	沙鹿光田醫院	04-26625111	1,500~5,000	1,900	4,330	3,430
	童綜合醫院	04-26581919				

現有保障一覽表							
被保險人	壽險	意外險	住院日額	實支實付	癌症日額	重大疾病	殘扶金(月)
唐馬克	1,124萬	800萬	3,000	3,000	4,500	230	0
張雅婷	300萬	200萬	2,000	0	12,500	80	0
Kevin	200萬	0	0	0	0	0	0
Jaden	50萬	0	0	0	0	0	0
張媽媽	0	0	0	0	0	0	0

明台產險 - 家佳保居家綜合保險						台灣產險 - 汽車保險		
保險內容		方案一	方案二	方案三	方案四	保險內容	保險金額	保險費
動產財物損害險 (賠住戶)		50萬	100萬	150萬	200萬	丙式車體險	150萬	16,804
						第三人傷害責任	1,000萬 / 5,000萬	4,714
第三人 責任險	火災及 爆炸	1,000萬	2,000萬	3,000萬	3,000萬	第三人財損責任	100萬	2,808
						駕駛人傷害責任	300萬	720
賠受害人	一般 意外責任	100萬	100萬	200萬	200萬	傷害醫療附加	0.2萬	4
						汽車乘客責任	300萬 / 1,200萬	1,508
年 繳 保 險 費		\$1,684	\$2,387	\$3,026	\$3,287	年 繳 保 險 費		\$26,558

以上所採用相關假設及建議，僅供參考並非保證！

家庭防護網計劃-規劃與建議

❖ 規劃與建議

一、身價保障

馬克：身價保障缺口13,737萬，本次補足提升至4,570萬。

雅婷：身價保障缺口12,191萬，本次補足提升至3,308萬。

遠雄人壽金吉利變額萬能壽險，其具備低保費高保障倍數的特色，可滿足最大保障支付最少保費的效果；搭配中泰龍星高照變額萬能壽險解決單一保險公司保障額度上限的限制。亦可透過公司團保增加個人保障，創造費用降低公司營所稅。

二、醫療照護保障

1、本次採用中泰及宏泰二家公司之雙實支實付的醫療(每日6000)+終身日額(每日6000元)，合計12,000元/日，支付住院時所需的單人房之病房費需求及住院期間專業看護的費用支出。

2、非住院期間的看護金7萬/月(包含家庭成員一併規劃)，規劃中國信託安心120殘廢照護終身保險，其利益為一次殘廢補償以及每月扶助金的給付，當我們遇到家人需要專業照護時，安心120會為我們先準備一筆調養金並給付每月的看護費用。

❖ 財務流量影響

原保費支出147萬，規劃後保費為204萬，每年增加了57萬的支出。目前由每年匯回台灣的款項中提撥，而增加後的風險規劃支出佔年度收入之10%以內。

保障調整前後一覽表								
被保險人	調整	壽險(萬)	意外險(萬)	住院日額	實支實付	癌症日額	重大疾病	殘扶金(月)
唐馬克	前	1,124	800	3,000	3,000	4,500	230	0
唐馬克	後	4,570	3,300	6,000	6,000	4,500	230	70,000
張雅婷	前	300	200	2,000	0	12,600	80	0
張雅婷	後	3,308	3,200	6,000	6,000	12,600	80	70,000
Kevin	前	200	0	0	0	0	0	0
Kevin	後	202	0	8,000	1,000	5,400	100	70,000
Jaden	前	50	0	0	0	0	0	0
Jaden	後	52	0	8,000	1,000	5,400	100	70,000
張媽媽	前	0	0	0	0	0	0	0
張媽媽	後	9.7	200	3,000	3,000	0	0	40,000

編號	被保險人	保險公司	主契約名稱	實繳保費
1	唐馬克	宏泰	宏偉增額終身壽險	264,932 元
2	唐馬克	宏泰	享安心終身醫療健康保險	51,960 元
3	唐馬克	中泰	鑫吉利變額萬能壽險	105,800 元
4	唐馬克	遠雄	建議規劃.金吉利變額萬能壽險	129,000 元
5	唐馬克	中國信託	建議規劃.安心120殘廢照護終身保險	84,380 元
6	唐馬克	中泰	建議規劃.龍星高照變額萬能壽險	120,000 元
*唐馬克				639,972元
7	張雅婷	宏泰	新終身壽險	47,939 元
8	張雅婷	遠雄	建議規劃.金吉利變額萬能壽險	48,000 元
9	張雅婷	中國信託	建議規劃.安心120殘廢照護終身保險	75,218 元
*張雅婷				171,157元
10	Kevin	中泰	好得利外幣變額年金保險(美元/以台幣呈現)	500,000 元
11	Kevin	中國信託	建議規劃.安心120殘廢照護終身保險	26,479 元
12	Kevin	遠雄	建議規劃.新終身壽險	28,646 元
*Kevin				555,125元
13	Jaden	中泰	好得利外幣變額年金保險(美元/以台幣呈現)	500,000 元
14	Jaden	中國信託	建議規劃.安心120殘廢照護終身保險	26,279 元
15	Jaden	遠雄	建議規劃.新終身壽險	27,618 元
*Jaden				553,897元
16	張媽媽	中國信託	建議規劃.安心120殘廢照護終身保險	125,868 元
*張媽媽				125,868元
年繳保費				\$2,046,019

以上所採用相關假設及建議，僅供參考並非保證！

愛的禮物-子女教育金規劃分析

❖ 現況分析

2011年、2014年雅婷已陸續為Kevin & Jaden各購買年繳50萬台幣中泰人壽好得利外幣變額年金保險一張，做為將來2名子女教育金，足見夫妻二人對子女教育的重視。

Kevin & Jaden為美國公民，今以在美國完成學程目標為例，來評估此財務目標。當馬克在49歲至55歲時，正值二個孩子接受大學及研究所的學程，而每年需支付的教育金為124萬~287萬之間。

❖ 建議與規劃

以目前原有Kevin及Jaden所購之中泰人壽好得利保單，建議可調整投資標的為神機妙算全委代操型基金(附件說明-1)。

在假設投資報酬率6%，每年撥回機制6%-10%的基礎下，馬克49歲開始每年可提領124萬~287萬為其二個孩子至研究所的學費，同時在二個孩子在26歲左右時，保單帳戶價值另外產生一筆創業金的可能金額為2,296萬元。

❖ 財務流量影響

已為原有的理財型保費支出每年100萬的投入，無需再另提撥金額。

STUDY

子女姓名	Kevin		Jaden		高等教育費用參考表				
現齡	5		2		單位：萬	大學(4年)		碩士以上(2年)	
目標教育程度	國外大學	國外研究所	國外大學	國外研究所		公立	私立	公立	私立
歲數	18	22	18	22	美國	266.6	384.9	150.6	210.0
現行高等教育經費	385萬	210萬	385萬	210萬	英國	372.1	434.2	181.2	321.4
					澳洲	241.4	263.4	167.0	194.1
					日本	289.8	356.2	148.9	163.0
					國內	73.6	160.0	36.8	80.0
進修年期	4	2	4	2	96年教育部統計處(學雜費+住宿費+膳食費+來回機票)				
費用成長率	3%	3%	3%	3%	市區學校×1.2；理工科系再×1.2、醫藥科系再×1.5				

子女教育金需求			好得利-華南永昌投信全委代操神機妙算投資帳戶						
馬克年齡	當年度需求金額	保險年度	Kevin保險年齡	保險費	累積所繳保費	契約附加費用	行政管理費	教育費提領	假設投資報酬率6% 保單帳戶價值(年末)
33	0	1	2	500,000	500,000	15,000	1,200		512,828
34	0	2	3	500,000	1,000,000	15,000	1,200		1,056,426
35	0	3	4	500,000	1,500,000	15,000	1,200		1,632,639
36	0	4	5	1,000,000	2,500,000	30,000	1,200		2,757,526
37	0	5	6	1,000,000	3,500,000	30,000	1,200		3,949,905
42	0	10	11	1,000,000	8,500,000	30,000	1,200		11,074,753
47	0	15	16	1,000,000	13,500,000	30,000	1,200		20,609,406
48	0	16	17	1,000,000	14,500,000	30,000	1,200		22,872,898
49	1245096	17	18	1,000,000	15,500,000	30,000	1,200	1,245,096	23,952,398
50	1269998	18	19	1,000,000	16,500,000	30,000	1,200	1,269,998	25,070,272
51	1295398	19	20	1,000,000	17,500,000	30,000	1,200	1,295,398	26,228,295
52	2642612	20	21	1,000,000	18,500,000	30,000	1,200	2,642,612	26,027,752
53	2817986	21	22	500,000	19,000,000	15,000	1,200	2,817,986	25,115,180
54	2874346	22	23	0	19,000,000	0	1,200	2,874,346	23,574,012
55	1402181	23	24	0	19,000,000	0	1,200	1,402,181	23,500,869
54	1560245	24	25	0	19,000,000	0	1,200	1,560,245	23,255,789
55	1591450	25	26	0	19,000,000	0	1,200	1,591,450	22,962,927

以上所採用相關假設及建議，僅供參考並非保證！

幸福照護計劃(一)-張媽媽身體健康

❖ 現況分析

張媽媽今年已經58歲，身體健康狀況日漸衰退，需要就醫的機率也會隨之提高，甚至未來可能在生活上都需專人的照顧。如果能把媽媽接到美國一起生活，相信必定能讓媽媽得到最好的照顧，但要老人家離開熟悉的環境，面對陌生的國度、語言、人種將會是一個較嚴峻的挑戰。如何讓媽媽在熟悉的環境中，仍能得到完整的幸福照護，讓身體健康的媽媽生活的更安心、舒適，甚而多采多姿，當身體不健康時，能有專業、細心的照料。

基於現況與照顧未來，我們提供了幸福照護計劃來照顧好媽媽。

❖ 銀髮專用住宅

主要的人住對像為配偶已身故，無子女同住，不想成為獨居老人，且生活可以自理的健康長輩，住到機構裡一方面可以讓子女安心，另一方面可以交朋友，萬一發生狀況可以即時得到機構專業協助。銀髮專用住宅會是另外一種幸福老化的生活模式。在為張媽媽選擇機構時，當然，必須尊重當事人的意願及需求，建議能與當事人一同溝通，尊重她的感受與需求，減少長者的抗拒和壓力。也可多次不同時段或臨時的造訪或電話諮詢，來確實掌握機構照護的品質。

❖ 財務流量影響

選擇入住在財務上必需準備一筆入住保證金650萬或入住保證金21.6萬，及每月生活費約2.3萬~2.5萬，以20年入住下來約需生活費530萬-588萬元。

。

幸福照護計劃		
體況	身體健康時-計劃(一)	
地點	住原宅	銀髮專用住宅
優點	1.熟悉的生活環境,媽媽安心舒適。 2.有認識的老朋友,生活不孤單。	1.專人照護起居生活 2.有社交圈讓媽媽的。生活更有趣,有豐富的課程，讓生命因有目標而有價值，同時還是擁有“生活的自主權”。
缺點	1.一人獨居，安全問題較令人擔憂，若生病時可能沒有人知道，會無人照料。 2.容易因找不到生存價值而引發消極的情緒。	1.要離開熟悉的生活環境。 2.適應環境問題。
體況	身體不健康時-計劃(二)	
地點	住原宅(請專人駐家專門照護)	專業照護機構
優點	1.專人可到府照顧,提供專一的照護。 2.較有隱私性。	1.環境,設備較符合被照護者的需求。 2.專業護理師照護飲食及與醫療院所合作，照護生病的家人。
缺點	1.照護人員的品性與照護品質較需用心留意。 2.因照護人員所衍生的相關問題會較多一些。	1.家人需時常探視,以提供心靈的支持。

幸福照護計劃(一) 身體健康時		私人銀髮專用住宅所需費用表	
潤福銀髮專用住宅		長庚養生文化村	
押租金	15坪/650萬元	入住保證金	14坪/216,000 元
管理費	13,200元	住宿費	18,000 元 / 月
伙食費	約 6,900元	膳食費	約 4,500 元
私用及公共水電費	約 2,000元	水費、電費	約 2,000元
合計每月生活費	約 22,100元	合計每月生活費	約 24,500元
入住10年生活費用	約265萬	入住10年生活費用	約294萬
入住15年生活費用	約398萬	入住15年生活費用	約441萬
入住20年生活費用	約530萬	入住20年生活費用	約588萬
押租金說明： 押租金以戶計費，解約時無息返還。合約有效期限10年。 住滿2年退租，押租金全部退還 網址： http://www.ruenfu.com.tw/service/service_a.php 地點：台北縣淡水鎮學府路139號		入住資格：(地址:桃園縣龜山鄉舊路村4鄰長青路2號) 一、年滿六十歲，配偶年齡不限。 二、通過長庚醫院身體檢查合格者，日常生活能自理，無法定傳染病、精神疾病、失智症、癲癇控制不良或器官移植病況不穩者。 **入住時預收一年住宿費作為入住保證金，於退住時無息退還。 網址： https://www1.cgmh.org.tw/cgv/serv_01_01.htm	

資料來源：潤福銀髮專用住宅、長庚養生文化村

以上所採用相關假設及建議，僅供參考並非保證！

幸福照護計劃-規劃與建議

❖ 建議與規劃

方案一：中泰人壽福虎生豐投資型--華南永昌投信全委代操神機妙算投資帳戶

優點：1、以現有流動資產中的美元定期存款20萬來支付躉繳保費，達到活化資產的目的。

2、以躉繳保費624萬，在投資報酬率6%的假設下，且選擇撥回機制給付364,968元/年(約30,414元/月)，可取代現有每年36萬的奉養金。

缺點：投資型商品盈虧自負，需留意市場變動，發生利空可能損及本金，要定時檢視調整基金配置。

方案二：全球人壽富足一生利率變動型即期年金保險(QIA)

優點：1、以現有流動資產中的美元定期存款20萬及另外自今年匯回台灣的現金中提撥350萬，支付躉繳保費960萬，達到活化資產的效果。

2、具保本鎖利效果，創造源源不絕的安養金，確保至人生的最後一天都有錢可用。

缺點：年金開始給付，投入之金額不能動用。

❖ 總結

以上二個方案，建議採用方案一(中泰人壽之福虎生豐投資型商品)因其資金流量的運用僅需投入624萬元便能產生每年至少有36萬的效益。

 《方案一》中泰人壽福虎生豐投資型--華南永昌投信全委代操投資帳戶								
保險年度	保險年齡	保險費	累積所繳保費	契約附加費用	行政管理費	假設配息率6% 保單帳戶價值(年末)	假設配息率6% 年度配息給付	月配息給付
1	58	6,240,000	6,240,000	156,000	1,200	6,082,800	364,968	30,414
2	59	0	6,240,000	0	1,200	6,081,600	364,896	30,408
3	60	0	6,240,000	0	1,200	6,080,400	364,824	30,402
13	70	0	6,240,000	0	1,200	6,068,400	364,104	30,342
23	80	0	6,240,000	0	1,200	6,056,400	363,384	30,282
33	90	0	6,240,000	0	1,200	6,044,400	362,664	30,222
43	100	0	6,240,000	0	1,200	6,032,400	361,944	30,162
53	110	0	6,240,000	0	1,200	6,020,400	361,224	30,102

《方案二》 全球人壽富足一生利率變動型即期年金保險(QIA)												
被保險人：張媽媽			58歲	年金給付週期：每月				躉繳保費： 新台幣9,600,000元				
投保利益表												
保險 年度	保險 年齡	躉繳保費	假設宣告利率 2.25%			假設宣告利率 2.5%			假設宣告利率 2.75%			保證 期間
			每期年金 金額	當年度合計領 取之年金金額	累計領取之 年金金額	每期年金 金額	當年度合計領 取之年金金額	累計領取之 年金金額	每期年金 金額	當年度合計領 取之年金金額	累計領取之 年金金額	
1	58	9,600,000	30,019	360,228	360,228	30,019	360,228	360,228	30,019	360,228	360,228	Y
2	59		30,019	360,228	720,456	30,092	361,104	721,332	30,166	361,992	722,220	Y
3	60		30,019	360,228	1,080,684	30,166	361,992	1,083,324	30,314	363,768	1,085,988	Y
13	70		30,019	360,228	4,682,964	30,911	370,932	4,752,264	31,829	381,948	4,822,920	Y
23	80		30,019	360,228	8,285,244	31,676	380,112	8,511,924	33,420	401,040	8,746,620	Y
33	90		30,019	360,228	11,887,524	32,459	389,508	12,364,524	35,090	421,080	12,866,400	-
43	100		30,019	360,228	15,489,804	33,262	399,144	16,312,404	36,844	442,128	17,192,124	-
53	110		30,019	360,228	19,092,084	34,085	409,020	20,357,964	38,686	464,232	21,734,112	-

以上所採用相關假設及建議，僅供參考並非保證！

幸福照護計劃(二)- 身體不健康時

❖ 現況分析

若有一天媽媽身體不甚健康時，無法照顧自己，且雅婷為獨生女無其他兄弟姐妹可分擔照顧的責任，而遠在美國的雅婷尚有年幼的小孩及開創事業的老公需照顧，恐也無法放下其家庭而專職的照顧好媽媽，更遑論照顧是需要專業的，所以透過規劃讓媽媽過個有尊嚴以及倍受呵護的老年優質照護生活。

❖ 建議與規劃：

- 1、聘請本國看護：語言、文化較接近，母親的需求其較能理解與溝通，但本國看護人數上較少，當需要時不一定能馬上請得到。
- 2、聘請外國看護：費用上較便宜，只要符合申請條件時，較容易請得到。
- 3、專業機構照護：能提供專業的設備，護理師，等較專業的照護。
- 4、透過中國信託安心120殘廢終身照護保險，在媽媽需照護時，會啟動最高4萬/月的照護金當媽媽在需要他人協助照護的前提下，中國信託每月的給付金額4萬加上中泰福虎昇豐年金險每月給付的3萬，每月自動產生7萬元的照護金提供專人照護之費用支出。

❖ 財務流量影響：

- 1、選擇專人或機構照護時，需準備一次性費用約20萬。
- 2、每月看護及耗材費用：
專人：2.8萬-7.7萬，20年合計為 672萬元 - 1,848萬元。
機構：1.9萬-4.7萬，20年合計為 456萬元 - 1,128萬元。

長期照護費用表		
支出頻率	支出項目	費用
一次性費用	特殊衛浴設備、輪椅、電動床、氣墊	4~20萬
長期性看護費用(月)	家人自行照顧	工作收入損失
	聘請本國看護(分日間、全天)	3~7萬
	聘請外國看護	約2.4萬
	社區照護(日間照護、另有家人照護成本)	1.5~2萬
	機構照護(護理之家、長照、養護機構)	2~4萬
長期性耗材費用(月)	營養食品、成人紙尿布、寢具、衣服、交通費、衛生醫療用品...	約4,000元~7,000元

資料來源：行政院衛福部、報章媒體

長期照護費用支出統計表					
安養項目	每月平均費用	5年支出費用	10年支出費用	15年支出費用	20年支出費用
安養中心	2.5萬~4萬	150萬~240萬	300萬~480萬	450萬~720萬	600萬~960萬
外國看護	2.1萬~2.4萬	126萬~144萬	252萬~288萬	378萬~432萬	504萬~576萬
醫療器材	6,000~1萬	36萬~600萬	72萬~120萬	108萬~180萬	144萬~240萬
營養伙食	8,000~1.5萬	48萬~90萬	96萬~180萬	144萬~270萬	192萬~360萬

資料來源：行政院衛福部、內政部統計處

以上所採用相關假設及建議，僅供參考並非保證！

圓夢享福計劃-張媽媽

❖ 現況分析

雅婷期望媽媽現在身體尚健康時，等Jaden大一些，趁回台時帶全家人一同出遊。

❖ 規劃與建議

- 1、出遊時間若選擇Jaden7歲時，在旅程中較能獨力自主，如此雅婷能有較多心力照顧到媽媽。
- 2、可採最不耗體力與腳程的方式，來輕鬆完成的旅程，所以建議以遊輪的旅行方式來進行圓夢享福計劃。
- 3、目前以歐洲的行程為規劃的安排，尚提供亞洲、大洋洲等方向的旅遊資訊，屆時可依照媽媽的喜好及當年的身體狀況來選擇行程。
- 4、目前歐洲行程每人旅費22.7萬，全家共計5人，故合計5年後需115萬元，故採中泰人壽福虎昇豐變額年金，每年僅需投入20萬，在投資報酬率6%的假設下，5年後帳戶價值可累積至約115萬。
- 5、當然也可視孩子及媽媽的需求，提早進行旅程。

❖ 現金流量影響

每年提存20萬，由年度結餘中提撥。



地點	旅遊天數	航線價格	遊輪價格
東南亞	4天	NT\$24,900起	NT\$36,900起
日本	5天	NT\$33,800起	NT\$44,900起
歐洲	15天	NT\$188,000起	NT\$227,000起
澳洲	8天	NT\$68,900起	NT\$88,900起
紐西蘭	11天	NT\$88,900起	NT\$108,900起

資料來源：雄獅、鳳凰、五福旅行社

中泰人壽福虎昇豐變額年金-華南永昌投信全委代操投資帳戶						
保險年度	保險年齡	保險費	累積所繳保費	契約附加費用	行政管理費	假設投資報酬率6% 保單帳戶價值(年末)
1	35	200,000	200,000	6,000	1,200	204,368
2	36	200,000	400,000	6,000	1,200	420,998
3	37	200,000	600,000	6,000	1,200	650,626
4	38	200,000	800,000	6,000	1,200	894,032
5	39	200,000	1,000,000	6,000	1,200	1,152,041
6	40	0	1,000,000	0	1,200	1,219,892
7	41	0	1,000,000	0	1,200	1,291,813
8	42	0	1,000,000	0	1,200	1,368,050
9	43	0	1,000,000	0	1,200	1,448,861
10	44	0	1,000,000	0	1,200	1,534,521



以上所採用相關假設及建議，僅供參考並非保證！

圓滿人生計劃-馬克與雅婷

❖ 現況分析：

擁有一個隨心所欲的生活，不受限於年紀或性別，享受晚美人生，在透過有計劃的安排，它將在我們預期中實現。

- 1、馬克/雅婷預計30年後退休，期望擁有每月相當於目前物價84,800元之生活水準；享受退休生活預計達13~30年。
- 2、假設通膨率在3%的前提下，退休生活每月實際需要的生活費為199,837元。
經試算~馬克退休當年度應累積準備28,503,588元。
經試算~雅婷退休當年度應累積準備39,900,680元。

❖ 規劃建議：

建議退休生活金規劃2個帳戶，分別是基本生活帳戶與享樂生活帳戶。

- 一、基本生活需求：每月生活費用需求為6萬元，主要以保本鎖利的工具，確保基本生活無虞。
- 二、享樂生活需求：每月享樂生活費用需求為14萬元，主要以“追求穩定成長的基金組合”的工具來達成享樂生活的目標。

❖ 現金流量影響

每年從結餘中提撥約93萬的金額，完成此規劃。



以上所採用相關假設及建議，僅供參考並非保證！

圓滿人生計劃-馬克與雅婷

✳ 基本生活：全球人壽美元躉繳即期年金保險(FIA) - 以原投保之全球人壽安心360利率變動型美元增額終身壽險(FIS)轉入投保。(以下假設美元兌換匯率 1 : 30)

每人每月各提撥2.45萬元投入，65歲退休時，悉數轉入全球即期年金保險(FIA)，預估每人月領5萬元。30年共存881.6萬至65歲的效益為1,474.3萬元。

✳ 享樂生活：中泰人壽福虎昇豐變額年金。每人每年17萬*30年=510萬，假設投資報酬率6%，第30年退休時保單帳戶價值(年末)NT\$1,372萬元。

優點：1、方案1-具保本鎖利效果，活得越久領得越多，如擁有一個源源不絕的財庫。

2、以較少的金額，完成退休規畫。以馬克為例：每年約存台幣46.3萬元，30年共存1,389萬至65歲時可創造效益為2,846萬元。

提醒：1、美元增額終身壽險需考慮匯率風險。2、投資型商品盈虧自負，需留意市場變動，發生利空可能損及本金，要定時檢視調整基金配置。

✳ 享樂生活



馬克退休生活金-華南永昌投信全委託代辦神機妙算投資帳戶

保險年度	保險年齡	保險費	累積所繳保費	契約附加費用	行政管理費	假設投資報酬率6% 保單帳戶價值(年末)
1	36	170,000	170,000	5,100	1,200	173,522
2	37	170,000	340,000	5,100	1,200	357,455
3	38	170,000	510,000	5,100	1,200	552,425
10	45	170,000	1,700,000	5,100	1,200	2,287,158
20	55	170,000	3,400,000	5,100	1,200	6,383,109
30	65	170,000	5,100,000	5,100	1,200	13,718,335
35	70	0	5,100,000	0	1,200	18,351,056
40	75	0	5,100,000	0	1,200	24,550,682

全球人壽利率變動型美元增額終身壽險(FIS)試算表

※本試算表僅供參考，詳細給付內容應以保單條款為準※

被保險人姓名:唐馬克		年繳保費		US\$9,796			
保單年度末	保險年齡	基本保險金額			宣告利率假設3.90%		
		累積實繳保費	保單價值準備金	解約金	保單價值準備金	解約金	
1	36	9,796	0	0	-	-	
2	37	19,592	9,783	7,827	9,839	7,883	
3	38	29,388	19,832	16,362	20,059	16,589	
10	45	97,960	96,982	96,982	102,323	102,323	
20	55	195,920	233,683	233,683	263,344	263,344	
30	65	284,084	404,717	404,717	491,440	491,440	
35	70	284,084	463,507	463,507	595,504	595,504	
40	75	284,084	530,834	530,834	721,584	721,584	

✳ 基本生活

退休年金試算 FIA (全球人壽美元躉繳即期年金保險)

以FIS之保單價值準備金轉入投保

單位：美元(下表年金金額係以年金預定利率2.00%計算)

原契約(FIS)			以原契約(FIS)前一保單年度末之保單價值準備金轉入投保FIA			
保單年度末	保險年齡	累積實繳保費	保單年度初	保險年齡	預估每年領取年金金額	換算新台幣
1	36	9,604				
10	45	96,040				
20	55	192,080				
30	65	284,084	1	65	20,596	617,880
31	66	284,084	6	70	21,913	657,390
32	67	288,120	11	75	23,037	691,110
33	68	288,120	16	80	24,215	726,450
34	69	288,120	17	81	25,820	774,600
35	70	288,120	18	82	27,140	814,200

以上所採用相關假設及建議，僅供參考並非保證！



富傳三代計劃-美國資產

❖ 現況分析

在美國所得稅法角度上，生活工作需要長期居住在美國，縱使放棄綠卡，但因實質居留測試，仍無法避免FACTA身份的問題。故台灣之美元定存20萬元(超過5萬美元)及Kevin之外幣保單，都要填據8938表申報，否則罰金是每年1萬美元最高5萬美元。就美國遺贈稅法上來看，因著定居所取得的稅務居民身份，相對可享有每年1.4萬美元的贈與免稅額度及終身免稅525萬美金的額度之優惠(附件說明-2)，以此可透過有步驟的規劃，將台灣及美國的資產作有效的傳承以達到富傳三代的目標。

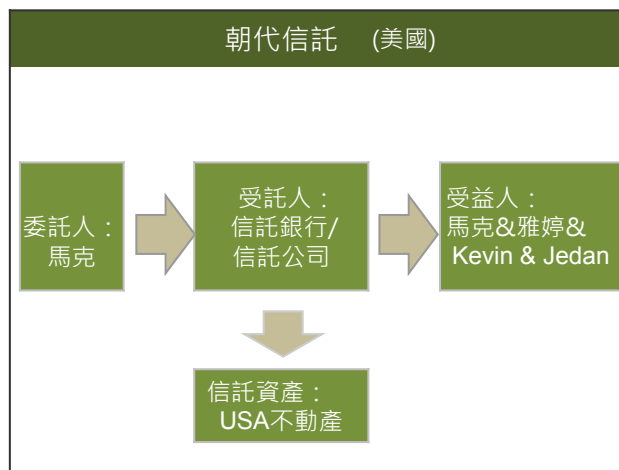
❖ 規劃與建議

方案一：成立朝代信託。運用525萬美元免稅額為終身額度將財產放入信託中，避免因官司及訴訟等風險發生時，贈與給子女的財產遭受無妄的損失！受益人的分配可放入馬克/雅婷/Kevin/Jaden四人，以比例的方式來持有相關的資產，而全體受益人可享受未來資產增值空間，且夫婦尚可擁有資產的控制權。

❖ 規劃與建議

方案二：小屋換大屋。因在美國之房地產市值尚且不高前提下，再購買一棟房子或以小屋換大屋，同時善用房貸，取得購屋資金，並利用自住宅貸款利息和房地稅可以列舉扣除來達到降低稅負的目的，對目前高達25%-35%的稅負支出而言，可以省的稅有聯邦的40%和加州13.3%，等於政府替我們付了一半的開銷。等到要賣房時，還可因自用住宅可以享受25萬(夫婦50萬)的增值免稅，且每兩年便可以享受一次，之後再進行朝代信託的安排。

課稅資產	市值	
USA不動產	US\$110萬美金	
NAME	贈與免稅額(年)	遺產免稅額
馬克	1.4萬美金×2	525萬美金
雅婷	1.4萬美金×2	525萬美金



富傳三代計劃-台灣資產(一)

❖ 現況分析

- 1、國房稅規定：本人、配偶、未成年子女名下若自用住宅超過3戶以上時，房屋稅稅率會調高至3.6%，故目前若再購入一房屋，因未超過3戶，尚不會被課較高之房屋稅，而奢侈稅的課徵，只要持有超過二年，也無需考慮。
- 2、值得注意的是，目前的實價登錄以及即將在2016實施的房地合一政策，將使得過往透過贈與或繼承的方式來達到壓縮資產有效轉移資產給下一代的方式，其效果會大打折扣，隨之而來的是有房產所產生的持有及交易的稅賦成本都因按市價計算而大幅增加。
- 3、因二個子女皆為美國公民身份，將來要繼承臺灣的不動產時，依土地法第17條規定，可繼承名下之不動產，但應於辦理繼承登記完畢之日起三年內出售與本國人，逾期未出售者，由直轄市、縣(市)地政機關移請國有財產局辦理公開標售。當然，也可申請入籍中華民國籍，若想長期持有，僅需考量Kevin & Jaden兵役問題。

❖ 規劃與建議

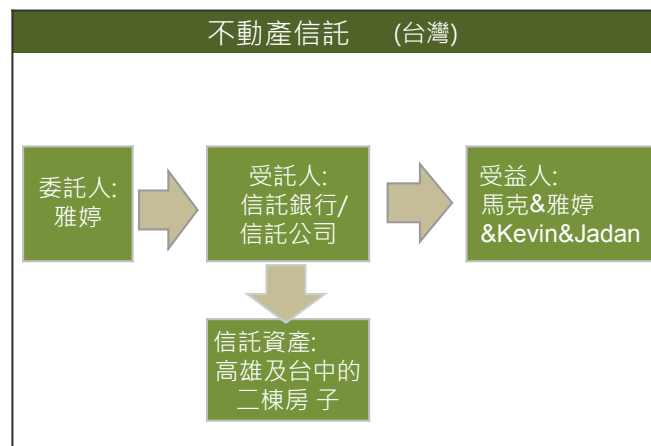
方案一：若想達到公平分配的想法，可以不動產信託的方式，訂立自益+他益之信託合約，利用夫妻免贈與稅，而每年加總合計440萬的贈與免稅額度，各贈與相等之持分比例給二個Kevin & Jaden孩子。

- 優點：1、運用靈活：用此方式繼承不動產，孩子不用顧忌國籍問題，不管自住或收租或出售，都享有相等的受益權，可依當時需求及個人願意定居在美國或台灣。
- 2、保障未來退休生活：因馬克及雅婷的父母皆在台灣，若未來二夫妻回台灣定居時仍需房子居住，故以受益的方式，保留一定持分給自己，確保自己的老年生活居所及掌握改變比例的權利，來因應未來可能的變數。
- 3、富傳三代：透過每年贈與轉移房地產，以最小稅賦成本移轉資產至第二代名下，在未來第三代出生時，也可依當時的資產規模移轉第二代或移轉自己的持分比例給予第三代，以達富傳三代之傳承目的。
- 4、也可在美國置產，若有此需求，我們推薦本集團之美國房地產專家：徐立平律師。

台灣資產現況		市價
1.房屋一棟-台中市西屯區購置一間83 坪新成屋		2,800萬
2.房屋一棟-高雄前鎮透天厝(屋齡32年)地坪18.55 平，2樓半，使用坪數約43 坪		1,500萬

以台中市房子市值2,800萬為例		持有稅		交易稅	
市價-比例分配	現行稅基				
土地 (40%) 1,120萬元	公告地價 (30%) 336萬	現行	$240 \times 1.2\% = 2.88$ 萬	房屋- 財產交易所得稅	實價課稅
房屋 (60%) 1,680萬元	評定現值 (1/7) 240萬	未來	$1,680 \times 1.2\% = 20.16$ 萬	土地-土增稅	加課 資本利得

資料來源：財政部國稅局



以上所採用相關假設及建議，僅供參考並非保證！

富傳三代計劃-台灣資產(二)

❖ 規劃與建議-方案二

- 一、若想在台灣購屋，目前可考慮七期秋紅谷附近的建案。
因其(A)獨特地段價值+景觀訴求(B)價格支撐強。尤以正對秋紅谷廣場的「鄉林皇居」豪宅成屋案，比較七期推案的價格，每坪價格35至45萬元，僅要七期豪宅的1/2，售價不但合理，位於中港路旁更具有增值性。
- 二、可善用現有台灣與美國之房子做貸款，以取得投資之資金。且可省下稅金，以台灣為例：貸款1500萬，利率2%，期數20年的前提下，一年需支付的利息約為29.4萬(24,500*12)，在台灣所得稅率40%的前提下，有機會省下11.76萬的稅金。
- 三、為達富傳三代，購此不動產之後，建議仍需訂立不動產信託合約，來達到傳承及確保未來退休生活之規劃。

❖ 財務流量的影響

假設以鄉林皇居來評估，總價為3150萬元。
自備款(30%) 945萬，可由每年的年終獎金來準備預計三年完成。

按月本息平均攤還	
請輸入貸款金額：	15,000,000元
請輸入代貸款總期間：	20年
請輸入貸款利率：	2%
試算結果	
每個月必須支付：	75,883元 (內含利息24,500元)

資料來源：KIWI86理財顧問

建案	單位/萬	坪數	建設公司
寶格	70-90	145-186	大陸
市政富邦	70-80	150-160	富邦
寶輝秋紅谷	70-80	150-160	寶輝
國泰層峰	63-75	131	國泰
寶璽天睿	75-85	160-320	寶璽
鄉林皇居	35-45	90-260	鄉林
資料來源:永慶不動產新市府加盟店			



以上所採用相關假設及建議，僅供參考並非保證！

台灣購屋資金規劃

❖ 台灣購屋資金來源：

分析：因過去5年AM分公司的經營很好，平均400-500萬的年終分紅，且今年推估應可達約586萬左右。以目前台灣房市屬買方市場，有不錯的議價空間，但因政府打房策略運作關係，其價格尚有跌幅可期。故先以三年的時間來準備此自備款。
若每年提撥500萬入中泰福虎昇豐，三年後預估可累計至1,644萬，若只分紅400萬仍可到達1,315萬。所以在觀察的過程中，若有合適的物件仍可提早購屋。



購屋自備款-華南永昌投信全委代操神機妙算投資帳戶

保險年度	保險年齡	保險費	累積所繳保費	契約附加費用	行政管理費	假設投資報酬率6% 保單帳戶價值(年末)	年增額
1	36	5,000,000	5,000,000	125,000	1,200	5,166,228	166,228
2	37	5,000,000	10,000,000	125,000	1,200	10,642,430	5,476,202
3	38	5,000,000	15,000,000	125,000	1,200	16,447,203	5,804,774
4	39	0	15,000,000	0	1,200	17,432,764	985,560
5	40	0	15,000,000	0	1,200	18,477,457	1,044,694

購屋自備款-華南永昌投信全委代操神機妙算投資帳戶

保險年度	保險年齡	保險費	累積所繳保費	契約附加費用	行政管理費	假設投資報酬率6% 保單帳戶價值(年末)	年增額
1	36	4,000,000	4,000,000	100,000	1,200	4,132,728	132,728
2	37	4,000,000	8,000,000	100,000	1,200	8,513,420	4,380,692
3	38	4,000,000	12,000,000	100,000	1,200	13,156,953	4,643,533
4	39	0	12,000,000	0	1,200	13,945,098	788,145
5	40	0	12,000,000	0	1,200	14,780,532	835,434

以上所採用相關假設及建議，僅供參考並非保證！

財務安全策劃書



事業版圖評估報告

以上所採用相關假設及建議，僅供參考並非保證！

事業版圖擴大計劃-大陸市場初估

❖大陸市場發展初步評估

1、大陸市場潛力評估

針對發展大陸市場一事來看，因窗簾對每一中上家庭而言是遮陽的必需品，是營造住家氛圍裝飾品，甚而彰顯身份之奢侈品。所以，我們從家庭戶數及消費力來看市場的可能發展性。

2、上層中產階級及富裕家庭戶數的增加幅度

- a、中產階級戶數至2022年預估成長3.85倍。
b、富裕階級戶數至2022年預估成長3倍。

3、消費額的提升

- a、中產階級消費額的總佔比至2022年時會來到總消費額的56%。
b、富裕階級的消費額的總佔比至2022年時會來到總消費額的25%。

以上二者族群合計佔總消費額的81%，而這些人的可支配所得約在台幣30萬-115萬之間。從以上的家庭戶數及消費力來看，這是一個有發展潛力的市場。

【附註說明】

- 一、大陸上層中產階級擴張速度很快2014年至2022年家戶數佔總家戶數比例 14% 增加為54%，佔消費額占總消費額比例 20%增加為 56%，平均每戶年可支配所得介於10.6萬至22.9萬人民幣者（約折合1.6萬至3.4萬美元）。
- 二、富裕階級家戶數占總家戶數比例 3% 增加為9%，平均每戶年可支配所得大於22.9萬人民幣消費額占總消費額比例11% 增加為25%

本文所指每戶年可支配所得係以2010年幣值計算。

中產階級係指每戶年可支配所得達6萬至22.9萬人民幣者（約折合9千至3.4萬美元）。

上層中產階級 (urban upper middle class) 係指平均每戶年可支配所得介於10.6萬至22.9萬人民幣者 (約折合1.6萬至3.4萬美元)。

以上資料來源：經建會統計處 民國102年8月5日



事業版圖擴大計劃-資金來源分析

❖ 資金來源分析 (何地掛牌上市/中資入股)

根據以上市場發展所產生的資金需求，可透過上市規劃或考慮讓中國私募基金入股。

A、關於上市，目前公司本身的營業規模及獲利能力都屬不錯的表現，但需考量各國家對上市條件的要求，來衡量取得資金的時間規劃。

B、而中國私募基金以溢價方式入股公司，對於我們未來發展大陸市場所需資金立即性及直接貨幣的持有，與其藉由其股東之名的效用，未來拓展大陸市場時的運作相信會有一定的助益，只是在股權與資金需求度上需取得一個合適的比例與金額。

對於市場發展與上市的評估，尚需更詳細的資訊與規劃，相信貴公司已有相關證券，會計師等專業人士正在進行評估中。如有需要，我們也可以推薦集團中的相關專業團隊為您提供更詳細的評估與規劃。



❖ 美國

1、最少要有**500,000**股的股數在市面上為大眾所擁有，

2、最少要有**800**名的股東(每名股東需擁有**100**股以上)，

最近三年的稅前營業利潤合計不少於**1**億美元，

最近2年的稅前營業利潤合計不低於**2500**萬美元。

最近**12**個月的收入不低於**1**億美元，

最近**3**年的經營現金流入合計不少於**1**億美元，流通股市值不低於**5**億美元。

最近兩年的經營現金流入每年均不少於**2500**萬美元，

美國證券交易所上市條件比紐約證券交易所低，對中小企業和新興企業來說 在美交所上市是
公司募集資金用於未來擴張的較好選擇。

❖ 台灣

1、實收資本額 **6**億 營業利益及稅前純益占年度決算之實收資本額比率，

最近二個會計年度均達百分之六以上者以上，且最近一個會計年度之獲利能力較前一會計年度為佳者。或最近二個會計年度平均達百分之六。

2、營業利益及稅前純益占年度決算之實收資本額比率，最近五個會計年度均達百分之三以上者。

財務安全策劃書



規劃效益總結

以上所採用相關假設及建議，僅供參考並非保證！

規劃效益(一)

◆ 經規劃後

- 1、在家庭防護網的部份，今年先增購3000-3500萬的身價，在未來再逐步增加。
- 2、愛的禮物-子女教育金僅需調整投資標地，按照計畫可達1,670萬的需求，並有可能創造2,296萬的創業金給孩子。
- 3、夫妻退休金6,840萬缺口，每年存入93萬，共存2,790萬，至65歲時可累計退休金為5,692萬元，比未規劃前增加約2,902萬之效益。
- 4、同時完成了孝養張媽媽、全家出國度假、富傳三代等多項財務目標之規劃與安排，讓夢想逐步被完成。



財務需求目標					
順序	需求類別	需求金額	已備金額	缺口金額	本次規劃金額/進度
1	家庭防護網-保障家庭生活需求 (風險/醫療規劃)	馬克：13,737萬 雅婷：12,191萬	馬克：1,124萬 雅婷：300萬	馬克：12,613萬 雅婷：11,891萬	馬克：提升至 4,570萬 雅婷：提升至 3,308萬
2	愛的禮物-子女教育金	1,670萬	1,670萬	0	僅提供標的轉換建議/完成
3	幸福照護-孝養張媽媽	646萬	0	646萬	624萬/完成
4	圓夢享福-帶媽媽&全家出國度假	115萬	0	115萬	每年存入20萬/5年後完成 115萬
5	圓滿人生-馬克與雅婷的退休規劃	6,840萬	0	6,840萬	每年93萬/65歲時完成約 5,692萬
6	富傳三代	3,150萬	0	3,150萬	3年後產生自備款約 950萬

以上所採用相關假設及建議，僅供參考並非保證！

規劃前後資產負債對照表

❖經過規劃後在資產淨值上增加了 775萬

❖調整策略

- 一、調整資產配置：
- 原美元定存20萬，改存入中泰之福虎生豐年金保單，可保留原資產價值，每年自動產生36萬的現金流。
- 二、活化資產：
- 利用西屯的不動產資產，借貸1,500萬，以中泰之福虎昇豐的年金保單作為資金停泊帳戶，變成生息資產，在淨值上沒改變，卻創造每年約50-110萬的現金流量。
- 三、創造負債：
- 因不動產的借貸，創造了1,500萬貸款本金，每年需支付約30萬的利息支出，可省下約12萬的綜所稅。(所得稅率40%)

調整前-資產負債表 (103年度)		調整後-資產負債表 (104年度)	
資產	小計	資產	小計
1.流動性資產	8,464,050	1.流動性資產	2,464,050
2.自用不動產	76,000,000	2.自用不動產	76,000,000
3.其他生息資產	2,500,000	3.其他生息資產	31,251,607
4.另類資產(BMW&LEXUS)	2,900,000	4.另類資產(BMW&LEXUS)	2,900,000
※資產總計	89,864,050	※資產總計	112,615,657
負債	小計	負債	小計
1.消費型負債	0	1.消費型負債	0
2.理財型負債	0	2.理財型負債	15,000,000
負債總計	0	負債總計	15,000,000
資產淨值	89,864,050	資產淨值	97,615,657

西屯不動產貸款資金停泊帳戶-華南永昌投信全委託神機妙算投資帳戶							
保險年度	保險年齡	保險費	累積所繳保費	契約附加費用	行政管理費	假設投資報酬率6%保單帳戶價值(年末)	年增額
1	36	15,000,000	15,000,000	375,000	1,200	15,501,228	501,228
2	37	0	15,000,000	0	1,200	16,430,030	928,802
3	38	0	15,000,000	0	1,200	17,414,559	984,530
4	39	0	15,000,000	0	1,200	18,458,161	1,043,602
5	40	0	15,000,000	0	1,200	19,564,379	1,106,218

以上所採用相關假設及建議，僅供參考並非保證！

規劃前後收支對照表

❖ 收入

調整後，理財收入由原來的5萬增加為94萬，提升了財務自由的速度。

由原來的0.6%提升至5.68%，在工作收入不變的前提下，創造了一個自動收入系統。

❖ 支出

在支出的部份增加了 761萬左右。

- 1、主要是善用了原可支配餘額795萬中的713萬，讓其投入相關理財工具創造財富，同時還創造124萬的餘額。
- 2、為確保財務目標的達成而增購家庭保障等保費支出約104萬。
- 3、西屯的不動產貸款後，本息攤還的支出每年91萬，5.08%的負擔率尚屬可輕鬆償的程度。

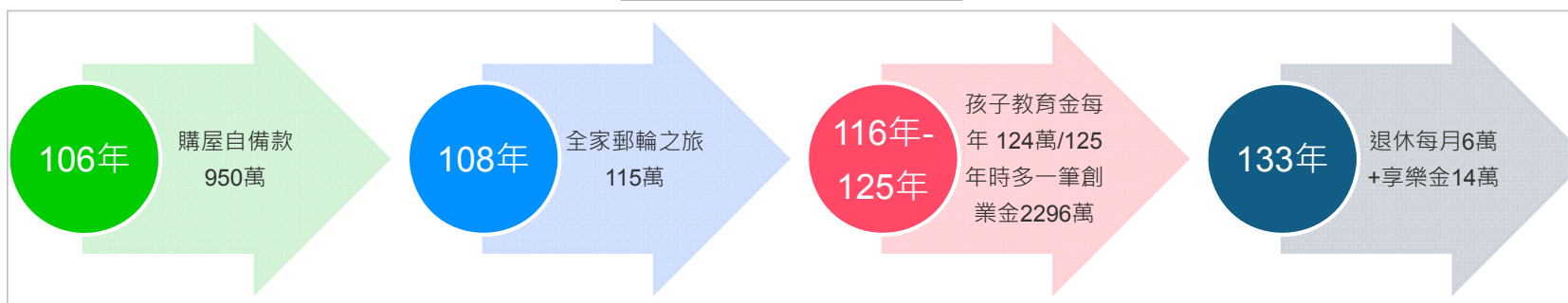


收支現況-調整前		收支現況-調整後	
收入/年	小計	收入/年	小計
1.工作收入總額	16,980,000	1.工作收入總額	16,980,000
2.理財收入總額	50,464	2.理財收入總額	948,195
※總收入	17,030,464	※總收入	17,928,195
●基本支出	5,616,631	●基本支出	13,227,227
生活支出小計	4,146,000	生活支出小計	4,146,000
保費支出小計	470,631	保費支出小計	1,040,631
理財支出小計	1,000,000	理財支出小計	7,130,000
借貸支出小計	0	借貸支出小計	910,596
●其他支出	3,456,000	●其他支出	3,456,000
※總支出	9,072,631	※總支出	16,683,227
家庭可支配餘額	每年：7,957,833 每月：203,947		每年：1,244,968 每月：16,397
財務負擔率	0.00%		5.08%
財務自由度	0.60%		5.68%

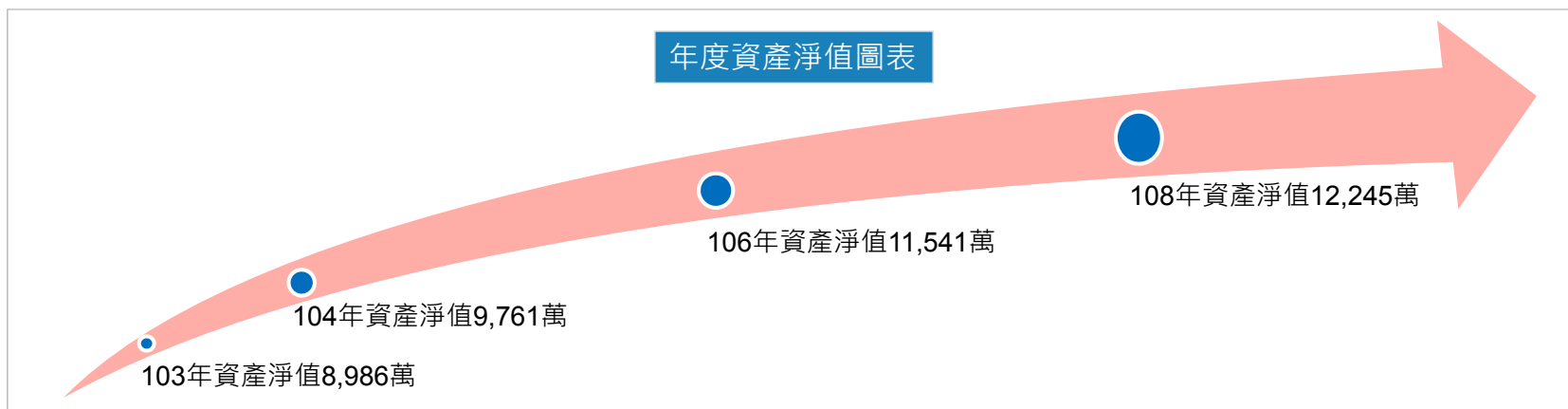
以上所採用相關假設及建議，僅供參考並非保證！

規劃效益(二)

財務目標完成時間圖表



年度資產淨值圖表



以上所採用相關假設及建議，僅供參考並非保證！



持續追蹤檢討評估計劃

定期追蹤檢討投資組合績效，以便能於適當的時效內，做出正確的判斷與決策。

追蹤與檢討的方向均在於：

是否一直在往我們所設定的目標前進。以防方向及速度有所延誤。

任何的追蹤與檢討，均為了協助您達成所設定的目標及反映生活上狀態的改變

我的工作在於：

協助您有更大的機率，再穩健的狀態下一步一步地達成您的目標，

而非在於幫您賺大錢。

我們的追蹤檢討工作如下

- 1、每季提供投資理財資訊。
- 2、每半年做出資產配置評估及檢討並確認各項數據是否如預期，
當然我們亦會在特殊經濟環境或事件發生前後，對您的資產配置做出適當的評估及建議。
- 3、每一年度與您做一次面對面的溝通面談家庭收支、資產負債是否出現異常變動，
並確認財務目標有無改變。
- 4、當您的生活結構有所改變時，期望您能隨時與我聯絡，以利評估整個財務計劃調整的需要性。



無論何時您的利益都優先於我們個人的利益

會不斷的充實自己去提高專業能力

當收取服務費用時

會依據所花費的時間及所需的技能去收取合理的費用

會遵循適用於財務規劃服務所要求的工作精神和法令規章

會設身處地的立場來提供您所需的服務

財務安全策劃書



財務規劃總結報告-附件說明

以上所採用相關假設及建議，僅供參考並非保證！

神機妙算全委基金說明

- 1、操作模式：全委專業操作30-60支標的分散風險，追求穩定報酬。
- 2、歷史表現：從2011-2014來看，撥回率皆在6%-10%參考區間之間。



2011/1~2014/7 區間 年化委託資產撥回率

基準日	除息日	每單位撥回金額	年化撥回率	基準日	除息日	每單位撥回金額	年化撥回率
2011/1/24	2011/1/25	0.0660	8%	2012/10/24	2012/10/25	0.0557	8%
2011/2/24	2011/2/25	0.0651	8%	2012/11/26	2012/11/27	0.0553	8%
2011/3/24	2011/3/25	0.0660	8%	2012/12/24	2012/12/25	0.0569	8%
2011/4/25	2011/4/26	0.0679	8%	2013/1/24	2013/1/25	0.0589	8%
2011/5/24	2011/5/25	0.0642	8%	2013/2/25	2013/2/26	0.0574	8%
2011/6/24	2011/6/27	0.0632	8%	2013/3/25	2013/3/26	0.0574	8%
2011/7/25	2011/7/26	0.0645	8%	2013/4/24	2012/4/25	0.0576	8%
2011/8/24	2011/8/25	0.0436	6%	2013/5/24	2013/5/27	0.058	8%
2011/9/26	2011/9/27	0.0415	6%	2013/6/24	2013/6/25	0.0399	6%
2011/10/24	2011/10/25	0.0571	8%	2013/7/24	2013/7/25	0.0697	10%
2011/11/24	2011/11/25	0.0400	6%	2013/8/26	2013/8/27	0.054	8%
2011/12/26	2011/12/27	0.0545	8%	2013/9/24	2013/9/25	0.0564	8%
2012/1/30	2012/1/31	0.0573	8%	2013/10/24	2013/10/25	0.0578	8%
2012/2/24	2012/2/29	0.0593	8%	2013/11/25	2013/11/26	0.0568	8%
2012/3/26	2012/3/27	0.0588	8%	2013/12/24	2013/12/25	0.0564	8%
2012/4/24	2012/4/25	0.0571	8%	2014/1/24	2014/1/27	0.0549	8%
2012/5/24	2012/5/25	0.0398	6%	2014/2/24	2014/2/25	0.0555	8%
2012/6/25	2012/6/26	0.0526	8%	2014/3/24	2014/3/25	0.0551	8%
2012/7/24	2012/7/25	0.0524	8%	2014/4/24	2014/4/25	0.0557	8%
2012/8/24	2012/8/27	0.0548	8%	2014/5/26	2014/5/27	0.0564	8%
2012/9/24	2012/9/25	0.0562	8%	2014/6/25	2014/6/27	0.0566	8%
				2014/7/24	2014/7/25	0.0569	8%

量身訂作符合台灣投資人屬性，配息機制使資金彈性運用

以上所採用相關假設及建議，僅供參考並非保證！



《美國資產稅法補充資料》

所得稅法：

非美國公民若通過以下二個測試，即為美國稅務居民，申報收入方式與美國公民一樣，美國境內外所有利息、股利、薪資及其他因提供勞務賺取等各項收入皆須申報。

1、綠卡測試(green card test)

2、實質居留測試 (substantial presence test)

以報稅年度及前二年在美居留天數「加權」計算，

$(\text{當年度在美國實際居留天數} \times 1) + (\text{前一年度在美國實際居留天數} \times 1/2) + (\text{前二年度在美國實際居留天數} \times 1/3)$ ，

總天數大於(或等於)183天，該外國人即為稅務居民。

遺贈稅法：

遺產(Estate Tax)和贈與稅(Gift Tax)，則用定居(Domicile)來決定您是否為稅務居民。「定居」就是您以哪裡做為您永遠的家。525萬美金的遺產稅免稅額可生前贈與使用，還可留未用完額度給配偶；若非美國人則僅有每年1.4萬的贈與免稅額及僅有6萬元遺產免稅額，且不能在生前預先贈予。