

目 錄

	頁碼
序、團體組公司介紹及代表人員壽險資歷簡介(不計頁數)	
一、團體組公司介紹	
二、團體組代表成員壽險資歷簡介	
前言 (不計頁數)	
壹、唐馬克個案家庭關鍵議題年表&生命週期圖	01-02
貳、關鍵議題的事實與數據分析說明論述	03-04
- 家庭資產負債表	
- 家庭收支平衡表	
- 資產配置圖&投資屬性分析	
- 公司經營與大陸掛牌分析	
參、中國信託人壽需求導向行銷服務	05-05
- 個案家庭重大責任期基本需求分析	
肆、專業規劃與建議解決方案	06-07
伍、結語	08-08

序、團體組公司介紹及代表人員壽險資歷簡介

一、團體組公司介紹

機構名稱：中國信託人壽

團體名稱：中國信託人壽財務規劃團隊



中國信託人壽

為強化金融服務的廣度，提供客戶更多元的金融服務，中國信託金融控股(股)公司積極規劃跨入保險事業的經營，於2011年3月標購美商大都會保險金融集團(MetLife, Inc.)在臺子公司100%股權，並於2012年1月更名為中國信託人壽保險(股)公司，正式跨足保險事業領域。另於2013年11月獲得主管機關核准，概括承受英屬百慕達商宏利人壽保險國際(股)公司之台灣分公司營業、資產與負債，2014年1月完成業務移轉。

中國信託人壽保險(股)公司為中國信託金融控股(股)公司旗下子公司之一，所經營業務種類包括個人人身保險業務及團體保險業務，上開營業項目不含信託業務。在通路經營上，我們透過業務員、電話行銷、銀行保險及經紀人通路，提供社會大眾家庭財務保障計劃，為社會建立完整的風險規劃體系。

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，成為華人地區保險服務的第一品牌。



CTBC 我們的使命及願景

我們的使命—「守護與創造」您美好的未來

致力於「守護與創造」全體員工、客戶、股東與社區的價值，協助他們財務成功並建立美好未來。

我們的願景—成為華人地區保險服務的第一品牌

基於 We are family 的品牌精神，建構臺灣第一、亞洲領先的領導品牌，期許成為客戶心中最值得信賴的金融服務機構。



二、團體組代表人員壽險資歷簡介

姓名	現職 學歷 證照	備註
蔡清華	現職： 中國信託人壽高三通訊處最高主管 保險年資 24 年 學歷： 光武工專畢業 證照： 人身保險業務員資格證照 投資型商品業務員資格證照 外幣收付非投資型商品保險資格證照 中級理財規劃師 RFP(美國註冊財務策劃師)正式會員	組長
方振堂	現職： 中國信託人壽資深業務處經理 保險年資 16 年 學歷： 台灣大學畢業 證照： 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 金融研訓院理財規劃專業人員考試級格 金融研訓院信託規劃專業人員考試級格	組員
吳永強	現職： 中國信託人壽業務處經理 保險年資 12 年 學歷： 高雄第一科技大學 財務管理研究所 商學碩士 證照： 國際保險品質獎(IQA) 百萬圓桌會議會員 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 證券商營業員資格 期貨商營業員資格 2012 年壽險公會優秀業務員獎	組員
林淑萍	現職： 中國信託人壽資深業務區經理 保險年資 17 年 學歷： 高雄應用科技大學 金融資訊研究所 商學碩士 證照： 國際保險品質獎(IQA) 百萬圓桌會議會員 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 2003 年壽險公會優秀業務員獎 2004 年 MDRT 百萬圓桌會議會員 2005 年壽險公會優秀業務員獎 2013 年 MDRT 百萬圓桌會議會員	組員
陳慧娥	現職： 中國信託人壽高級行銷經理 保險年資 18 年 學歷： 中華技術學院財務金融科畢 證照： 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 產物保險業務員資格 RFP(美國註冊財務策劃師)正式會員	組員
莊清芳	資歷： 1991-2000 壽險行銷顧問、業務經理、獨立通訊處經理 2000-2010 業務區部協理、業務通路副總 現職： 2010-2014 中國信託人壽業推人員發展中心培訓負責人	輔導員

前言

2014年4月中旬，台灣脊髓損傷協會副執行長許超彥醫師(如下圖)接受台灣MDRT分會邀請，於台北國際會議中心演講，分享他在2009年發生滑雪意外後，下半身癱瘓，生命歷程的痛苦與心靈突破的成長故事。故事非常啟發人性，激勵人心。

但是，我們也更清楚，並非所有相同狀況的人，都可跨越過去。

成功故事的背後更提醒了眾人，家庭風險管理財務安全規劃的重要。



類似的故事發生在另一位黃先生的身上，似乎就沒那麼令人感到安慰了。

黃先生是台灣一家知名科技製造商的第二代子弟，大約10幾年前，在美國取得碩士學位畢業，受家族長輩指派，接手經營美國市場通路行銷。他受到親友鼓勵，全家申請美國移民，拿了綠卡，兩子女都在美國出生，也自然成為美國公民，後來，也在一次家庭旅遊中，發生意外，至今癱瘓未起，數年前舉家遷回台灣與家人同住。

由於還年輕，他們夫妻在美國這段期間，也忽視了美國稅法的厲害與處理不當的可能損失，回台灣數年，從來沒有去申報美國稅表。黃太太去請教了美國執業會計師，計算後發現，一張薄薄的綠卡，可能讓他們失去婚後努力所累積的大半資產。更嚴重的是，擔心以後入境美國被罰。當然，其他的潛在問題也很自然難以在此細述。

類似此狀況，黃先生家庭的不安，可以想像？

透過保戶的引介，黃太太約見了本公司專業行銷顧問，也得到滿意的服務與結果。

縱觀而言，我們協助以上這位重要客戶的基本態度與要點：

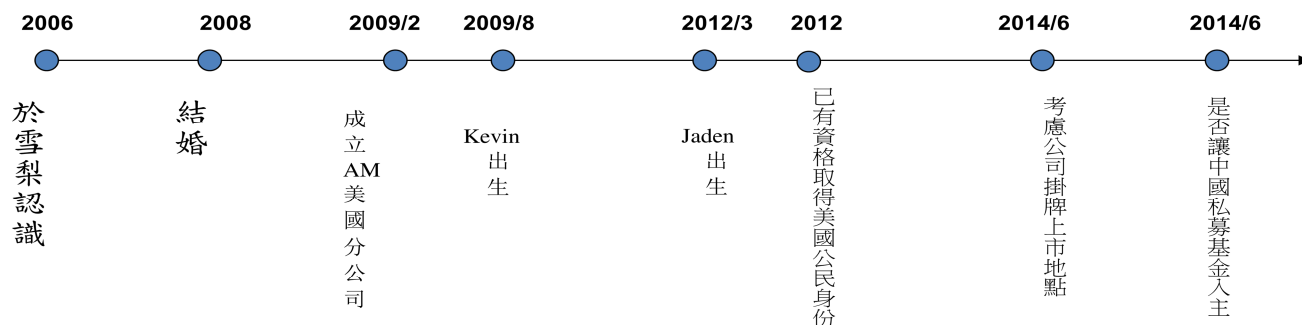
- 1. 確認問題：黃先生家庭有無依其家庭兩代生涯發展，預作任何財稅調整或轉移規劃？那些不安可以因為事先規劃而排除？**
- 2. 財務策劃的目的並非強調完全不須繳稅或逃稅，而是採用最合宜方案預留稅源。讓家人在各種風險變動中，經濟生活穩健平衡，心靈平和。**
- 3. 協助客戶自己做出最佳選擇規劃。**

以下，是本公司專業財務策劃師團隊針對唐馬克家庭的評估與建議解決方案報告。

壹、唐馬克個案家庭關鍵議題年表&生命週期圖

一、關鍵事件年表與議題：

個案關鍵事件年表



日期 & 事件	2008	2009/2	2009/8	2012/3	2014/6	2014-目前
關鍵事件	唐馬克與張雅婷2人於雪梨認識。2008年在台結婚。	成立AM美國分公司。	長子Kevin出生。	次子Jaden出生。	1. 考慮公司掛牌上市地點。 2. 是否讓中國私募基金入主?	AM分公司的發展與家庭財務規劃關聯思考?
重要附記	唐馬克30歲 張雅婷28歲	唐馬克負責美國分公司，雅婷為家庭主婦。	長子Kevin具美國公民身份。	次子Jaden具美國公民身份。馬克夫妻也已有資格取得美國綠卡。	預定2014年底定案。	1. 房產規劃 2. 美國肥咖法案困擾 3. 兩子未來定居發展

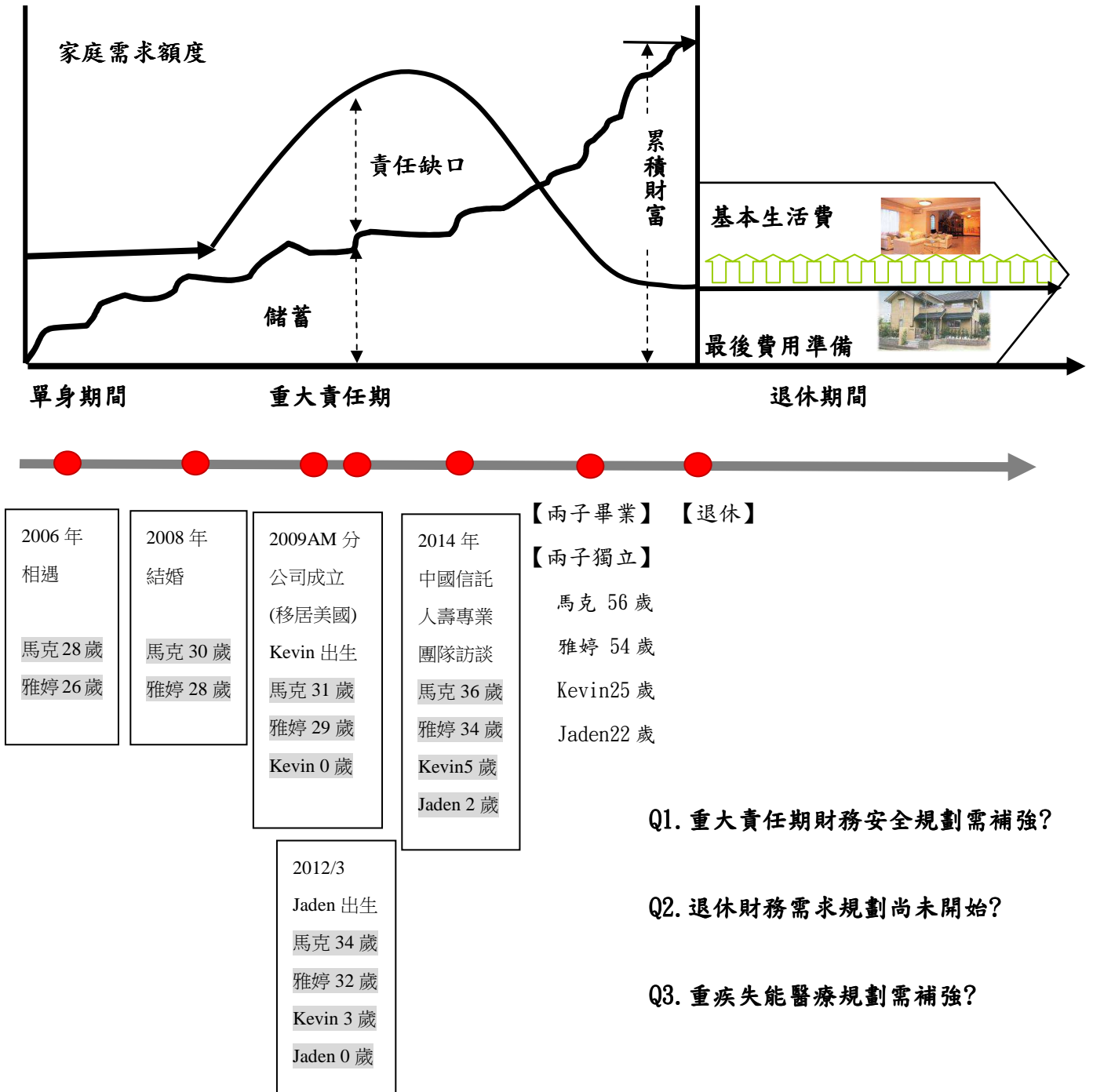
◆ 關鍵議題彙整：

<ul style="list-style-type: none"> (1) 家庭資產負債表 (2) 家庭收支平衡表 (3) 現金流分析表 (4) 房產彙整表 (5) 保單檢視表 (6) 資產配置圖 	<ul style="list-style-type: none"> (07) 家庭收入來源分析圖 (08) 投資屬性分析 (09) 家庭財務基本風險管理評估 (10) FATCA 選擇 (11) 公司經營規劃 (12) 家族資產轉移規劃
---	---

◆ 中信團隊專業原則：尊重顧客需求，與唐馬克夫妻慎重討論，確認處理議題及優先順序。

二、唐馬克個案家庭生命週期圖

【生命週期圖】



Q1. 重大責任期財務安全規劃需補強?

Q2. 退休財務需求規劃尚未開始?

Q3. 重疾失能醫療規劃需補強?

為確保馬克家庭在人生不同階段，人身風險發生時，關愛的家人能維持生活水平，以下待確認：

1. 兩個兒子未來的生涯發展與定居應該在美國或非美國區域?
2. 兩個兒子未來學成後的工作，進入家族事業？或是區隔評估?
3. 目前家庭經濟來源是唐馬克公司收入，如何建立防護牆？確保家庭不受公司營運風險影響?

貳、關鍵議題的事實與數據分析說明論述

A. 家庭相關：

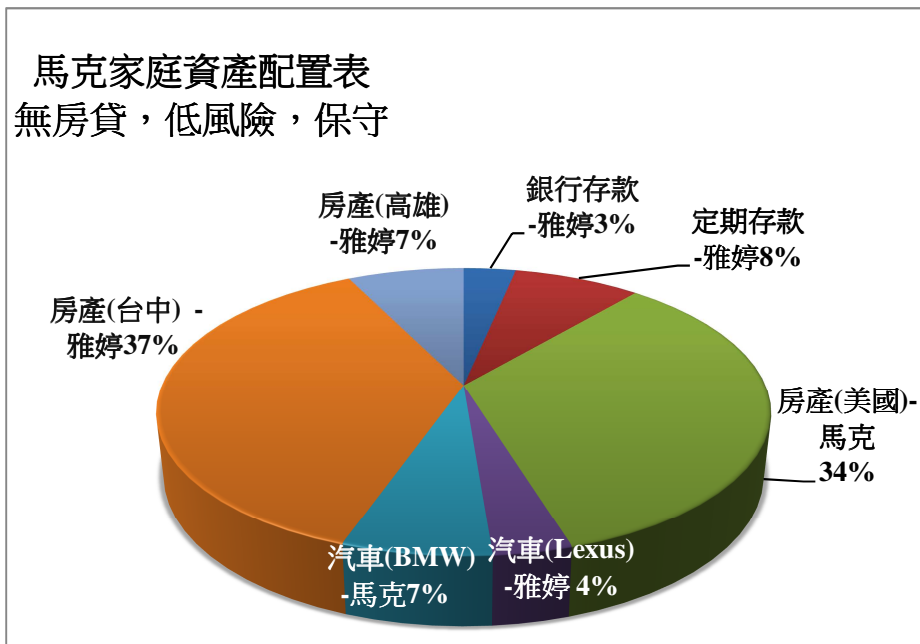
一、 馬克家庭資產負債表

項目	金額 (USD)	匯 率	金額 (NT)	百分比	項目	金額 (USD)	匯 率	金額 (NT)	百分比
流動資產					流動 負債	-	30		
銀行存款-雅婷	82,135	30	2,464,050	3.28%					
定期存款-雅婷	200,000	30	6,000,000	7.99%					
流動資產小計	282,135		8,464,050	11.27%					
長期投資及基金					長期 負債	-			
非流動性資產					權益				
房產-馬克	850,000	30	25,500,000	33.95%	雅婷	1,487,135	30	44,614,050	59.4%
汽車(Lexus)-雅婷	88,333	30	2,650,000	3.52%	馬克	1,016,667	30	30,500,000	40.6%
汽車(BMW)-馬克	166,667	30	5,000,000	6.66%	權益 總計	2,503,802		75,114,050	
房產(台中)-雅婷	933,333	30	28,000,000	37.28%					
房產(高雄)-雅婷	183,333	30	5,500,000	7.32%					
非流動性資產小計	2,221,667								
資產總計	2,503,802		75,114,050	100.00%	權益與 負債 總計	2,503,802		75,114,050	100.00%

※分析及建議：

1. 客戶目前持有資產部位遠大於負債，而且公司營運狀況穩定，因此，財務狀況健全。
2. 目前流動性資產部份足以支應家庭一段期間的支出(扣除所得稅支出)。
3. 目前資產有將近 90%係屬於房地產且無任何貸款，顯示財務穩健且資產集中在非流動性資產，因雅婷家庭投資理財屬性保守，並無任何理財型資產佈局，建議修正調整。
4. 目前資產再加上未來父母的遺產合計，必將有高額遺產稅的問題，建議提早分散規劃。
5. 保險費支出佔總收入約 12%。儲蓄保險佔目前保費支出總額 68%，須檢視馬克與雅婷的保障缺口。

二、資產配置圖表及投資屬性



※分析及建議：

1. 閒置資金穩定充裕，建議由保守配置修正為穩健或積極，可承受中度風險理財配置。
2. 為馬克家庭進行投資風險屬性分析。

B、公司經營相關：評估 AM 公司在大陸掛牌上市與私募基金之可行性

◆ 股票上市(IPO: Initial Public Offerings)與私募基金(Privately Offered Fund)比較，一般評估：

- (一)以「籌措資金」方向而論：AM 公司獲利穩定成長，而且現金流量有呈現現金流入，再加上母公司應有足夠現金支應。假設要投入大陸市場有資金需求，為避免給經營權喪失，可考慮「私募基金」的型態。
- (二)以「企業長期發展」及「企業經營策略」而論：私募基金也是較佳選項。
- (三)對公司內部管理及員工執行面而言：私募基金衝擊較小。

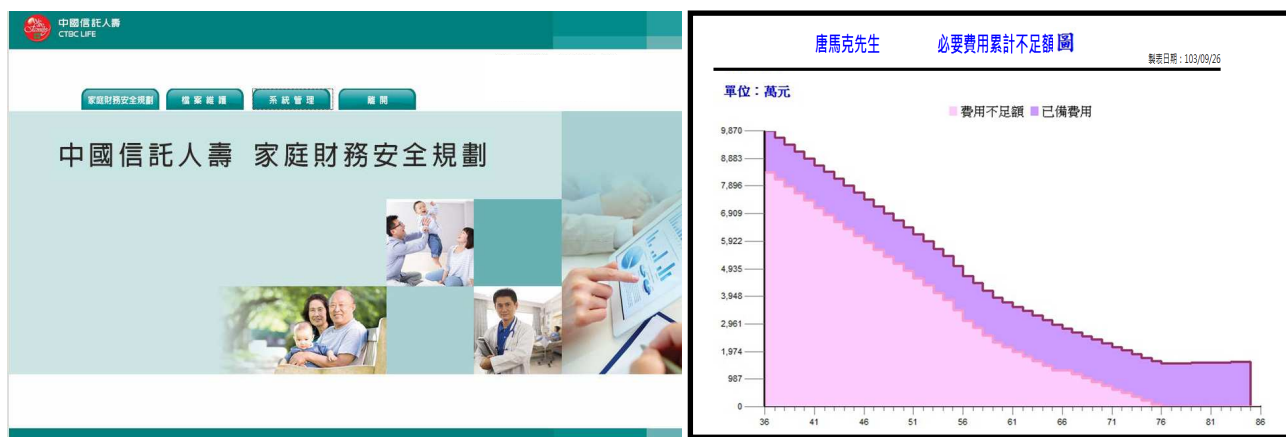
※分析及建議：

1. 不建議掛牌上市，採用私募基金為佳。
2. 假設沒有籌措資金的問題，而且有專業經營團隊具備領導公司長期發展的能力，甚至採用“自有資金”開發大陸市場即可。

參、中國信託人壽需求導向行銷服務

每個人家庭生活，子女成年獨立前，重大責任期的生老病死傷殘等風險議題要先規劃好，再談其他風險發生的可能與規劃，這個概念先進行溝通，獲得馬克夫妻認同。

◆ 中國信託人壽需求分析系統-FNA(Financial Needs Analysis)分析報告：



唐馬克先生 必要保障不足額 8,770 萬，張雅婷 小姐 0 萬(收入 100%來自馬克)

※分析及建議：

家庭收入主要來源為唐馬克先生，確認一旦風險產生時所需面對的問題一一釐清如下：

1. 目前保單合於家庭需求，建議全部保留持續繳費，另以需求分析補強保障缺口。
2. 唐馬克購買中國信人壽享樂人生變額萬能壽險(甲型)保額 8,600 萬。補足重大責任期家庭保障部分缺口 8,600 萬。同時，兼顧退休金儲備計劃。
3. 規劃中信人壽傷殘險附約，補強兩夫妻醫療、失能保障保險。

● 馬克健在或發生不幸與家庭成員 FATCA 議題區隔情境評估：

A. 馬克 健在	綠卡& FATCA 關聯： 1. 兩個兒子→未來接手美國 AM 公司職務&定居美國→則建議保留綠卡。 2. 兩個兒子→到大陸或非美國地區工作&定居→則建議放棄綠卡。		
B. 馬克 不在	妻子張雅婷可能的選擇		
	a. 回台灣依親定居	b. 定居美國維持現況	
		1. 接公司職務	2. 不接公司職務
	1.建議全家放棄綠卡。 2.美國房子出售。	1.建議全家保留綠卡。 2.美國房子維持現狀。	1.建議兩個兒子保留綠卡。 2.建議雅婷放棄綠卡。 3.美國房子轉入兒子名下。

肆、專業規劃與建議解決方案

※ A. FATCA 法案與綠卡評估建議：

- 推論：1. 妻子張雅婷先帶兩個兒子回台灣依親定居。
2. 培養兩個兒子未來回美國讀大學並學習接替 AM 分公司經營。
3. 保留兩個兒子綠卡，每年依 FATCA 法案要求申報繳稅，善用節稅措施。
4. 雅婷放棄綠卡，依美國稅法規定，贈與給美籍兒子資產免稅。
- 子女決定保留或放棄綠卡後，才評估馬克夫婦保留或放棄的選擇。
- 子女保留或放棄綠卡的決定尚未明確之前，名下暫不宜有帳號或資產。

定居發展分析	Kevin & Jaden	唐馬克&張雅婷夫妻
Kevin & Jaden 在美國定居發展	建議保留綠卡： 1. 可接受非美籍資產贈與免稅 2. 社會福利 3. 遺贈 534 萬免稅	議放棄綠卡&保留居留權： 1. 可接受非美籍資產贈與免稅 2. 美國房子轉入子女名下 3. 享有其他社會福利&免稅額
Kevin & Jaden 選擇 非美國區域定居發展	建議放棄綠卡	1. 建議不申請綠卡&保留居留權 2. 將美國房地產出售，保留獲利 3. 資金轉到子女定居發展區域

※ B. 房屋購置及稅務評估：

1. 台灣置產短期轉售才有奢侈稅擔心，長期自住不必多慮，建議在台中精華區尋找合適標的買進，可以保值，同時保持部分貸款，進行節稅規劃。
2. 美國房產部分，視兩個兒子及馬克夫婦是否持有綠卡而決定保留或出售。
3. 目前 FATCA 法案，美國境外房地產尚未列入申報範圍。
4. 台灣購買第二屋先出租收租，租金收入進行信託可做遺族生活基金或教育基金。

※ C. 保單檢視分析後評估及補強建議：

目前保單合於家庭需求，建議全部保留持續繳費，另以需求分析補強保障缺口。

(一) 風險控管的部份：中國信託人壽享樂人生投資型保單補強保障規劃。

風險缺口	風險規劃不足額	風險規劃補強方案
保障&退休	不足 8,600 萬	補足 8,600 萬保障兼顧退休金儲存
疾病意外造成殘廢	288,100/每月	1. 1~11 級殘廢先行給付 50 萬~500 萬 2. 1~6 級殘每月給付 12 萬(最高 180 月)
重疾傷殘失能		1. 事故理賠，先行給付 500 萬 2. 餘額分 10 年，採年金每月給付 67.5 萬

※ D. 創造理財性收入

(1)購屋計劃:

購買台中中科地段房子約 3,000 萬，預定出租中科科技公司高階主管，租金報酬率以目前 3~5 年台中地區統計數字達 3%計算，每年可達 3,000 萬*3%=90 萬，頭期款以二成計算 3,000 萬*20%=600 萬，相對必須支付房貸本金及利息；以目前 20 年期房貸利率 2%計算，每年攤還 146.78 萬本利和(2,400 萬/16.3514=146.78 萬)。

(2)教育基金規劃：建議為兩兒子規劃中國信託人壽美元計價利率變動型增額終身壽險。

項目	Kevin 22 歲時	Jaden 22 歲時
中泰人壽保單保留規劃	630 萬	630 萬
中國信託人壽保單補強	725 萬	706 萬
教育基金合計	1,355 萬	1,336 萬

(3)債券投資:

因投資屬性為 RR4-RR5 但又偏保守，建議配置"貝萊德環球高收益債券基金"(美元計價)，以 6%計算，五年共投入資金 1,650 萬放置在貝萊德環球高收益債券基金，採累積單位數計算，到第 10 年後累積資金可達 2,427.42 萬。第 11 年起採取年配息方式計算，每年約可配息 145.65 萬。

◆ 歸納建議：(資產配置調整，低、中度風險比例平衡)

1. 為了維持基本生活開銷，透過目前收入穩定成長，至少將理財性收入佔目前家庭所得達 40%。
2. 因此，若是 2020 年後美國 AM 公司營運收入仍然呈現穩定成長，建議持續配置資產於理財性收入，將達成「理財性收入(非工作收入)與工作收入」之比率為「40%：60%」的理想目標。

※ E.信託規劃分析評估及建議：

- 信託(夫妻都不在)：
1. 保單信託 8,600 萬保額，保費 120 萬/年。
 2. 兩個兒子教育基金合計 87.8 萬元/年。
 3. 房屋租金信託，租金收入支付生活費及保費。

伍、結語

一、唐馬克家庭財務規劃前後比較

項目	規劃前	規劃後	備註
家庭責任期 基本保障	1. 不足。 2. 偏重子女。	1. 補足夫妻保額及退休金缺口。 2. 補強子女教育金及信託照顧。	中國信託 人壽保單
醫療保障	有。	補強失能重疾醫療險。	同上
退休保障	無。	同時兼顧補足。	同上
房產購置	不安&擔心。	1. 安心明白。 2. 依 FATCA 條款考量配套規劃。 3. 加強台灣自住規劃，建議加購房產並保留部分房貸，可進行節稅整合規劃。	配合 中信銀 房貸服務
資產配置	保守。	建議提升至穩健或積極。 (詳見完整版報告)	中信專業 理財團隊 協助
非工資收入	0	2024 年起每年 236 萬	資產配置
FATCA	不明確&疑惑不安。	明確&釋懷。 1. 先評估子女綠卡取捨。 2. 後評估客戶綠卡取捨。	先後順序 謹慎處理
信託	無。	有，信託 2 大方向，包括： 1. 客戶身故理賠保險金信託。 2. 房屋及租金信託。	中國信託 銀行 信託管理
AM 公司& 大陸掛牌	評估中。	1. 決定美國分公司發展定位。 2. 大陸掛牌或其他方式評估。 3. 預設資產規劃防火牆。	變數大
兩代資產 傳承轉移	無。	有，建議提早分階段進行。	謹慎進行

二、總結論述

本團隊逐一完成以下專業任務：

1. FATCA 法案的相關思考與解決方案。
2. 風險管理層面，協助客戶選擇最適切解決方案，滿足人生不同的階段的需求。
3. 家庭資產配置層面，協助客戶進行更有效的資金運用，兼顧短中長期價值。
4. 家族事業經營層面，依目前資訊提供理性利弊分析，給予合理建議方案。

中國信託人壽專業團隊，除釐清客戶各項疑慮並建議將此家庭財務風險轉嫁本保險公司承擔外，同時提供多元整合策劃服務，獲得馬克夫婦深刻認同。