

目 錄

	頁碼
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	
二、團體組代表成員壽險資歷簡介	
壹、前言	01-02
貳、本個案事件流程圖重點摘要	03-03
參、唐馬克個案家庭關鍵議題年表&生命週期圖	04-05
肆、關鍵議題的事實與數據分析說明論述	06-15
- 家庭資產負債表	
- 家庭收支平衡表	
- 預估五年現金流分析表	
- 房產彙整表	
- 保單檢視表	
- 資產配置圖	
- 投資屬性分析	
伍、中國信託人壽需求導向行銷服務	15-22
- 個案家庭重大責任期基本需求分析	
陸、確認問題與規劃原則步驟	23-23
柒、專業規劃與建議解決方案	24-35
捌、結語	36-38
附件：（無）	

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

壹、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。

以下是許醫師自傳書封面文字摘錄：

從小樣樣拿第一的台大醫科高材生，

33歲一場意外，被宣判下半身終生癱瘓。

美好前程、夫妻關係、手足親情……一夕轉變！

從恐懼、接受到活出第二人生，他以生命見證：

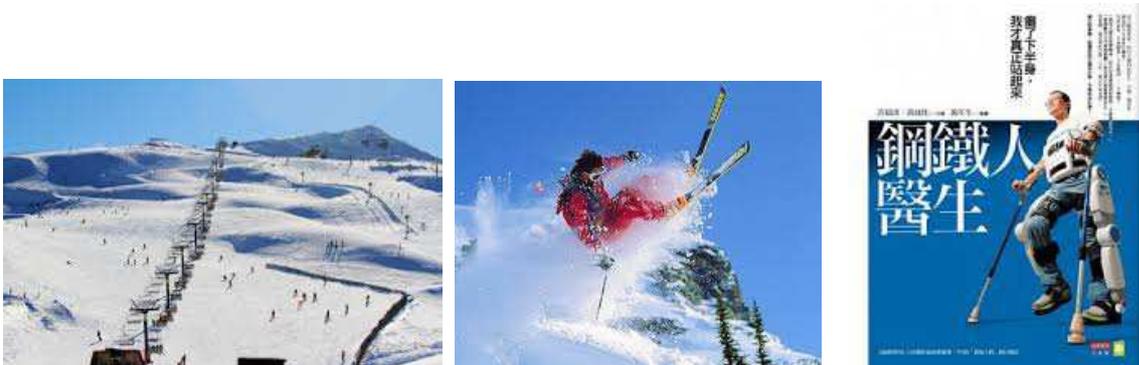
真正的勇敢，是看到自己擁有什麼，不是失去什麼！

許超彥醫師因一場滑雪意外，使他由前程似錦的醫師變成臥床的脊髓損傷病患。由於他沒放棄重新自立的希望，數年來不間斷的往返醫院復健，努力與妻子朝正常生活邁進。在自己坐了輪椅後，許醫師不但逐漸恢復自立，更能以同理心看待醫病關係，也參與脊髓損傷基金會，與全台約兩萬名傷友一起爭取更友善的生活環境。他無私分享自身起伏苦樂的經驗，也證明了信心的力量，真的可以逆轉一切。

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，同時與一位留美台裔女學生在美國風光結婚，帥氣、才華洋溢，受家族長輩指派，接手經營美國市場通路行銷，為公司賺了不少錢，算是典型年輕創業成功中小企業家。

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，僱用了全天候的看護工外，公司的經營也交棒給他人。子女回台灣後大多安排私校教育，由於子女還小，黃太太在台灣除了照料子女外，又要照顧失能的丈夫，其中的生活煎熬與財務處理痛苦，也可以想見一般。

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，看了最近報載美國海外追稅，才知有肥咖和肥爸條款，以及可怕的海外自願申報專案。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，為什麼？

因為他們在美國期間從未申報台灣的收入和繳稅，在台灣的收入和投資也從未在美國 IRS 國稅局報表申報。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。**

本報告個案客戶唐馬克家庭的不安與問題點雖與上述黃先生家庭略有不同，但大方向差異不大。

以下是本公司專業財務策劃師團隊針對唐馬克家庭的風險管理評估與建議解決方案報告。

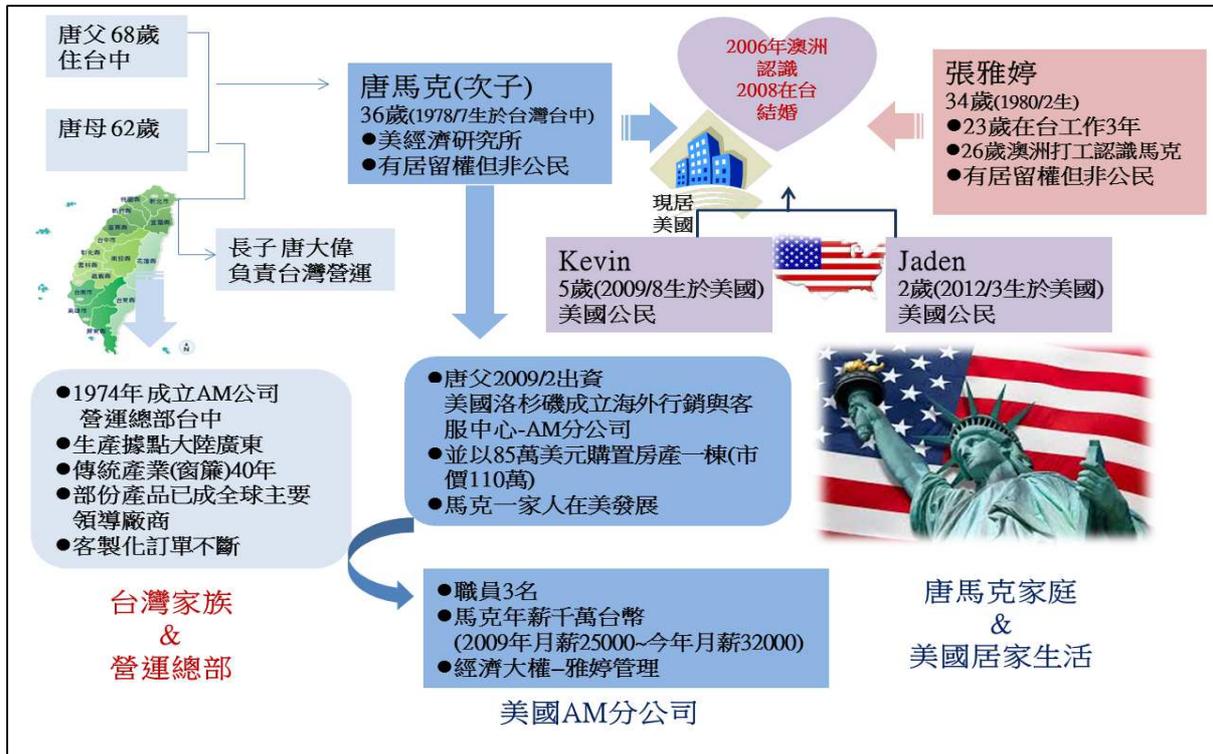
貳、本個案事件流程圖重點摘要

客戶姓名：夫-唐馬克，妻-張雅婷

職業：夫-台灣家族事業美國 AM 分公司負責人，妻-家管/無特定專長

年齡：夫-36 歲，妻-34 歲

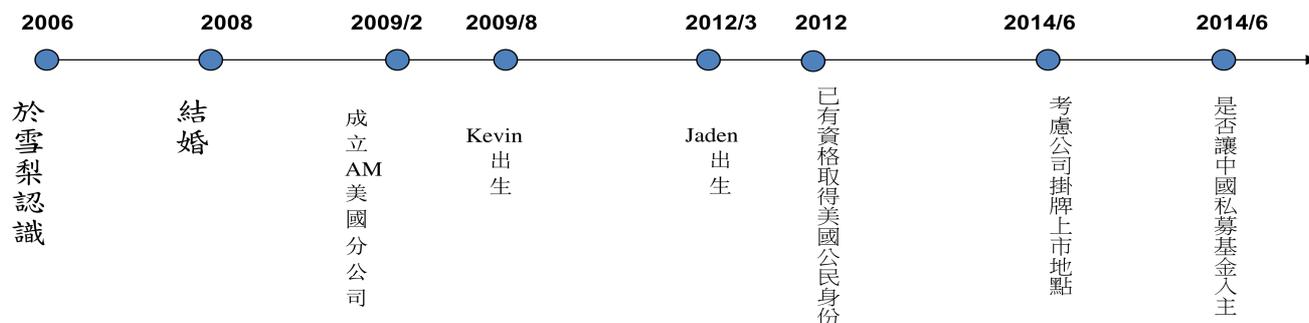
教育程度：夫-留美研究所，妻-大學



參、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

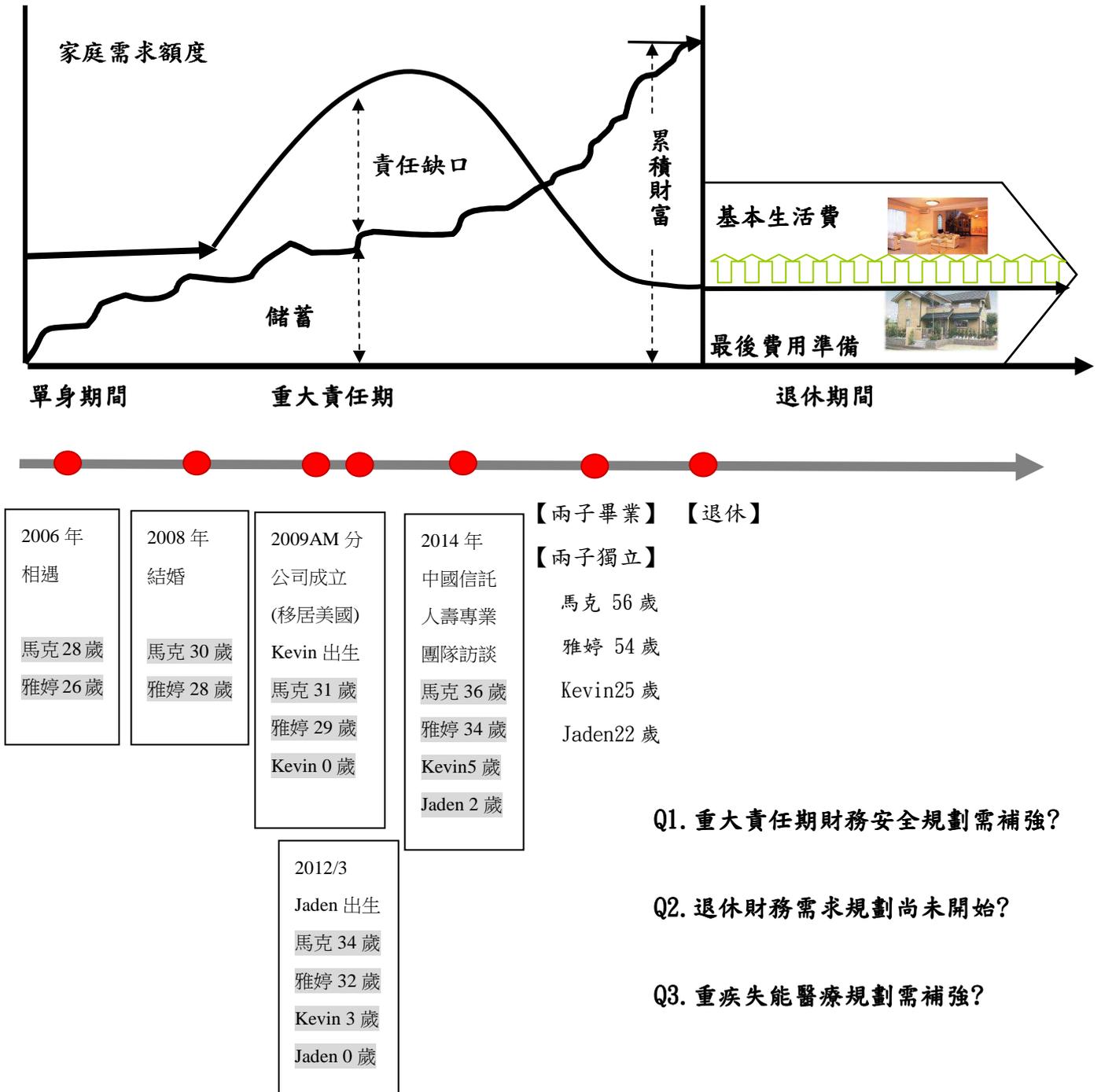
◆ 關鍵議題彙整：

<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】



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？

肆、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：

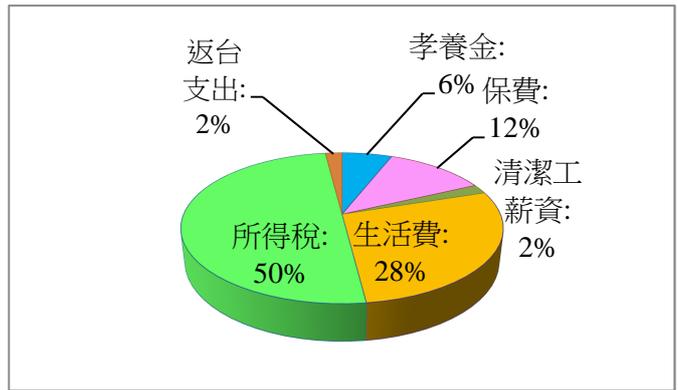
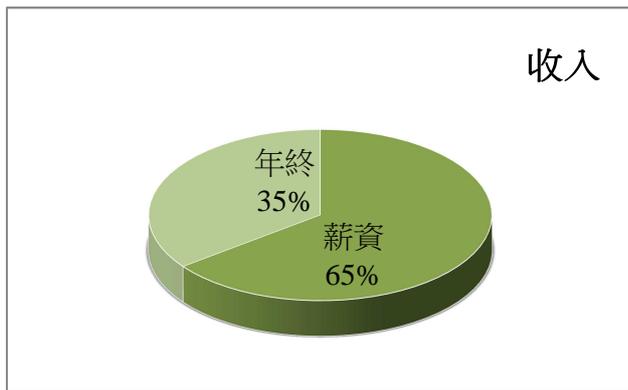
1. 客戶目前持有資產部位遠大於負債，而且公司營運狀況穩定，因此，財務狀況健全。
2. 目前流動性資產部份足以支應家庭一段期間的支出(扣除所得稅支出)。
3. 目前資產有將近 90%係屬於房地產且無任何貸款，顯示財務穩健且資產集中在非流動性資產，因雅婷家庭投資理財屬性保守，並無任何理財型資產佈局，建議修正調整。
4. 目前資產再加上未來父母的遺產合計，必將有高額遺產稅的問題，建議提早分散規劃。

二、 馬克家庭收支平衡表（詳參三、預估五年現金流分析表）

收支項目	每月收支			2014 年度收支			年比重	分類
	USD	匯率	NT	USD	匯率	NT		
收入								
薪資收入	32,000	30	960,000	384,000	30	11,520,000	64.72%	薪資
年終獎金	-	-	-	209,300	30	6,279,000	35.28%	年終
收入小計	32,000		960,000	593,300		17,799,000	100.00%	
支出								
清潔工薪資	800	30	24,000	9,600	30	288,000	2.31%	薪資
生活費支出	9,600	30	288,000	115,200	30	3,456,000	27.66%	生活費
美國所得稅支出				207,655	30	6,229,650	49.86%	所得稅
返台支出-年中				4,333	30	130,000	1.04%	返台支出
返台支出-年底				6,667	30	200,000	1.60%	返台支出
孝養金支出				24,000	30	720,000	5.76%	孝養金
保費支出-雅婷				1,598	30	47,939	0.39%	保費
保費支出-馬克				14,090	30	422,692	3.38%	保費
保費支出-Kevin				16,667	30	500,000	4.00%	保費
保費支出-Jaden				16,667	30	500,000	4.00%	保費
支出小計	10,400		312,000	383,143		12,494,281	100.00%	
餘(絀)	21,600		648,000	210,157		5,304,719		

※分析及建議：

1. 每月平均結餘款充裕，以定存儲金為主，建議可善加運用保單規劃，累積退休金。
2. 收入 100% 來自於工作收入，顯示理財收入的彈性不足。建議可以採取當的投資策略來增加部份理財性收入(非工作收入)。
3. 所得稅支出佔年度總支出將近 50%。建議維持目前每月從薪資收入提撥 35% 預留所得稅繳納資金。
4. 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。
5. 由於馬克在美國公司營運狀況穩定成長，表示馬克家庭收入扣除之後的閒置資金除了存入銀行之外，在考量風險因素後，可以選擇能夠產生理財性收入的投資規劃。



三、 預估五年現金流分析表

(1) 未來家庭收入評估說明：

AM 分公司營收從 2009 年開到 2014 年，已經成長超過 100%，但因馬克只維繫舊客戶並未積極開發新客戶，而且，「窗簾產業」係屬傳統產業，除非有創新突破性產品研發上市，否則，就美國市場而言，不會有大幅度營收的成長。(依 AM 公司營收數據判斷)

※未來家庭收入源評估：

a. 因此，假設未來美國營收每年以 10% 成長，來預估未來家庭收入及支出狀況。

(月薪成長 5.6%/每年)

b. 若進軍中國大陸市場，則可能有大幅度改變，因目前資訊不足，暫不評估。

(2) 2015~2019 五年現金流預估表列

● 馬克家庭 2015 年預估表

分類	每月收支			2015 年度收支(預估)			年比重
	USD	匯率	NT	USD	匯率	NT	
收入							
薪資	32,000	30	960,000	384,000	30	11,520,000	62.52%
年終				230,230	30	6,906,900	37.48%
收入小計	32,000		960,000	614,230		18,426,900	100.00%
支出							
清潔工薪資	800	30	24,000	9,600	30	288,000	2.27%
生活費支出	9,600	30	288,000	115,200	30	3,456,000	27.18%
所得稅				214,981	30	6,449,415	50.73%
返台支出				4,333	30	130,000	1.02%
返台支出				6,667	30	200,000	1.57%
孝養金				24,000	30	720,000	5.66%
保費—雅婷				1,598	30	47,939	0.38%
保費—馬克				14,090	30	422,692	3.33%
保費--Kevin				16,667	30	500,000	3.93%
保費--Jaden				16,667	30	500,000	3.93%
支出小計	10,400		312,000	390,468		12,714,046	100.00%
餘(紐)	21,600		648,000	223,762		5,712,854	

● 馬克家庭 2016 年預估表

分類	每月收支			2016 年度收支(預估)			年比重
	USD	匯率	NT	USD	匯率	NT	
收入							
薪資	32,000	30	960,000	384,000	30	11,520,000	60.26%
年終				253,253	30	7,597,590	39.74%
收入小計	32,000		960,000	637,253		19,117,590	100.00%
支出							
清潔工薪資	800	30	24,000	9,600	30	288,000	2.22%
生活費支出	9,600	30	288,000	115,200	30	3,456,000	26.68%
所得稅				223,039	30	6,691,157	51.65%
返台支出				4,333	30	130,000	1.00%
返台支出				6,667	30	200,000	1.54%
孝養金				24,000	30	720,000	5.56%
保費—雅婷				1,598	30	47,939	0.37%
保費—馬克				14,090	30	422,692	3.26%
保費--Kevin				16,667	30	500,000	3.86%
保費--Jaden				16,667	30	500,000	3.86%
支出小計	10,400		312,000	398,526		12,955,788	100.00%
餘(紐)	21,600		648,000	238,727		6,161,803	

● 馬克家庭 2017 年預估表

分類	每月收支			2017 年度收支(預估)			年比重
	USD	匯率	NT	USD	匯率	NT	
收入							
薪資	32,000	30	960,000	384,000	30	11,520,000	57.96%
年終				278,578	30	8,357,349	42.04%
收入小計	32,000		960,000	662,578		19,877,349	100.00%
支出							
清潔工薪資	800	30	24,000	9,600	30	288,000	2.18%
生活費支出	9,600	30	288,000	115,200	30	3,456,000	26.14%
所得稅				231,902	30	6,957,072	52.62%
返台支出				4,333	30	130,000	0.98%
返台支出				6,667	30	200,000	1.51%
孝養金				24,000	30	720,000	5.45%
保費—雅婷				1,598	30	47,939	0.36%
保費—馬克				14,090	30	422,692	3.20%
保費--Kevin				16,667	30	500,000	3.78%
保費--Jaden				16,667	30	500,000	3.78%
支出小計	10,400		312,000	407,390		13,221,703	100.00%
餘(紐)	21,600		648,000	255,188		6,655,646	

● 馬克家庭 2018 年預估表

分類	每月收支			2018 年度收支(預估)			年比重
	USD	匯率	NT	USD	匯率	NT	
收入							
薪資	32,000	30	960,000	384,000	30	11,520,000	55.62%
年終				306,436	30	9,193,084	44.38%
收入小計	32,000		960,000	690,436		20,713,084	100.00%
支出							
清潔工薪資	800	30	24,000	9,600	30	288,000	2.13%
生活費支出	9,600	30	288,000	115,200	30	3,456,000	25.57%
所得稅				241,653	30	7,249,579	53.64%
返台支出				4,333	30	130,000	0.96%
返台支出				6,667	30	200,000	1.48%
孝養金				24,000	30	720,000	5.33%
保費—雅婷				1,598	30	47,939	0.35%
保費—馬克				14,090	30	422,692	3.14%
保費--Kevin				16,667	30	500,000	3.70%
保費--Jaden				16,667	30	500,000	3.70%
支出小計	10,400		312,000	417,140		13,514,210	100.00%
餘(紐)	21,600		648,000	273,296		7,198,874	

● 馬克家庭 2019 年預估表

分類	每月收支			2019 年度收支(預估)			年比重
	USD	匯率	NT	USD	匯率	NT	
收入							
薪資	32,000	30	960,000	384,000	30	11,520,000	53.25%
年終				337,080	30	10,112,392	46.75%
收入小計	32,000		960,000	721,080		21,632,392	100.00%
支出							
清潔工薪資	800	30	24,000	9,600	30	288,000	2.08%
生活費支出	9,600	30	288,000	115,200	30	3,456,000	24.98%
所得稅				252,378	30	7,571,337	54.72%
返台支出				4,333	30	130,000	0.94%
返台支出				6,667	30	200,000	1.45%
孝養金				24,000	30	720,000	5.20%
保費—雅婷				1,598	30	47,939	0.35%
保費—馬克				14,090	30	422,692	3.06%
保費--Kevin				16,667	30	500,000	3.61%
保費--Jaden				16,667	30	500,000	3.61%
支出小計	10,400		312,000	427,866		13,835,968	100.00%

餘(絀)	21,600	648,000	293,214	7,796,424
------	--------	---------	---------	-----------

※未來家庭收支現金流評估：

閒置資金逐年持續成長，善加理財型規劃或透過購買保單，增加非工作收入，可提高累計報酬率。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%」的目標。

四、房產彙整表：

夫:唐馬克 - 美國房產

妻:張雅婷 - 台灣房產

房產所有人	時間	房產地點	價值&買賣評估
唐馬克	2009 年	美國	購買價 85 萬美元 (市值 110 萬美元)
張雅婷	2004 年	台灣高雄前鎮區	母親過戶舊透天厝(屋齡 32 年) 地坪 18.55 坪，2 樓半 依目前市價估計約 550 萬
張雅婷	2010 年	台灣台中西屯區	1. 回台灣自住，83 坪新成屋 買價 2800 萬元 2. 正評估買第二房但擔心房屋稅

※分析及建議：

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，同時進行節稅規劃。
2. 台灣房產部位可以保持部分貸款，除了所得稅節稅外，利用負債額度降低遺產課稅額。
3. 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。
4. 目前 FATCA 法案，美國境外房地產尚未列入申報範圍。
5. 台灣購買第二屋可先出租收租金，並進行信託，租金收入可做遺族生活基金或教育基金。

五、保單檢視表

◆ 2003 年雅婷婚前為自己購買以下保單：

投保公司	宏泰人壽		保單號碼	H111111111			
被保人	張雅婷	購買日	2003/02	投保年齡	23歲	年繳	
險種名稱	年期	保障年	保額	保費			
新終身壽險PLB	20	終身	300萬	12500			
防癌終身健康保險附約CP	20	終身	3單位*	11649			
重大疾病終身健康保險附約DP	20	終身	80萬	16880			
住院醫療保險附約乙型HI	1	75歲	20單位*	2820			
多倍型傷害保險MIPA	1	75歲	200萬	3480			
傷害醫療保險給付附加條款	1	75歲	5萬	610			
MR							
				保單保費合計	47,939		

◆ 2009 年 kevin 出生後，雅婷為馬克規劃了以下保單：

投保公司	宏泰人壽		保單號碼	H222222222			
被保人	唐馬克	購買日	2009/07	投保年齡	31歲	年繳	
險種名稱	年期	保障年	保額	保費			
宏偉增額終身壽險NIG(不分紅保單)	20		100萬	183,700			
意外傷害保險附約RPA	1	75歲	300萬	3,510			
傷害醫療保險金(實支實付型)MR	1	75歲	20萬	2,200			
傷害醫療保險金(日額型)AHI	1	75歲	30計劃*	1,170			
防癌終身健康保險附約CCP	20	終身	3單位*	16,026			
新重大疾病及特定傷病附約NDP	20	110歲	200萬	44,000			
住院醫療保險附約甲型HS	1	75歲	30單位*	6,510			
豁免保險費附約WRB(乙型)	20	20	257116元	7816			
享安心終身醫療健康保險HCA	20	終身	30計劃*	51,960			
				保單保費合計	316,892		

◆ 2012 年 Jaden 出生，唐馬克加買保單：

投保公司	中泰人壽		保單號碼				
被保人	唐馬克	購買日	2011	投保年齡	31歲	年繳	
險種名稱	年期	保障年	保額	保費			
中泰人壽鑫吉利變額萬能壽險			1000萬	105,800			

◆ 2011 年為長子 Kevin 購買年金保單，預存教育基金：

投保公司	中泰人壽		保單號碼				
被保人	唐Kevin	購買日	2011	投保年齡	31歲	年繳	
險種名稱	年期	保障年	保額	保費			

中泰人壽好得利變額年金保險	10	100萬	500,000
---------------	----	------	---------

◆ 2014 年為次子 Jaden 購買年金保單，預存教育基金：

投保公司	中泰人壽		保單號碼			
被保人	唐Jaden	購買日	2014	投保年齡	31歲	年繳
險種名稱	年期	保障年		保額		保費
中泰人壽好得利變額年金保險	10			100萬		500,000

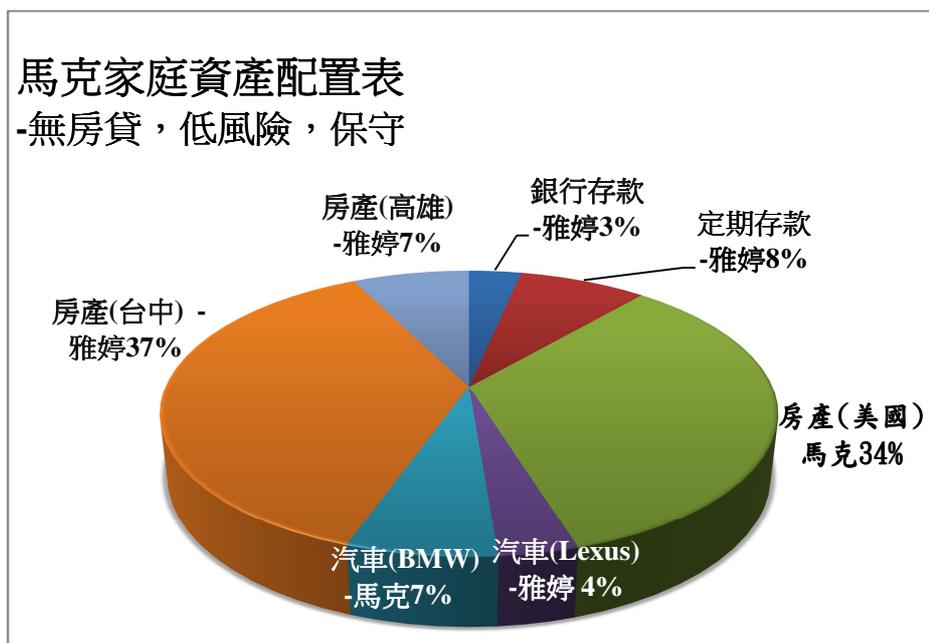
※分析及建議：

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. 保險費支出佔總收入約 12%，兩個兒子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。

(詳見章節伍、中國信託人壽需求導向行銷分析)

3. 建議增購增值型保單或外幣投資型保單來增加部份理財性收入(非工作收入)，調整家庭收入來源比例，強化理財收入的彈性。
4. 另如前述，台灣購買第二屋若進行信託，租金收入可做遺族生活基金或教育基金，也可規劃繳保費。

六、資產配置圖表及投資屬性



※資產配置分析及建議：

1. 每月平均結餘款充裕。
2. 唐馬克美國分公司營運狀況穩定成長，加上台灣總公司每年固定分配美國 AM 分公司營運盈餘 1% 年終獎金，因此家庭收入及閒置資金充裕。
3. 目前資產配置及投資屬性屬於保守，建議調整為穩健或積極。

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

一、股票上市(IPO: Initial Public Offerings)特點:

(一) 對公司層面的利益:

1. 便利籌措長期資金，加速企業成長。
2. 提高公司商譽及知名度，可以帶動業績成長。
3. 改善內部控制制度，健全內部管理，提昇經營績效。

(二) 對股東層面的利益:

1. 股票易於變現及流通。
2. 得為融資融券或金融機構貸款之擔保。
3. 財預資訊公開透明，更能瞭解公司財務及業務狀況。

二、私募基金(Privately Offered Fund)特點:

(一) 可針對少數投資者私下(非公開)募集資金並成立運作的投資基金，因此，其方式基本有兩種:

1. 與投資者簽訂委託投資合約-「契約型集合投資基金」。
2. 基於共同出資入股成立股份公司-「公司型集合投資基金」。

(二) 對沖基金(Hedge Fund)，委募基金操作，為謀取最大回報的投資者而設計的投資方式。

(三) 私募基金內部治理結構也有較大特點:

私募基金實行合夥人制，能有效降低「所有權與經營權」分離下的委託代理風險。

三、股票上市與私募基金比較

項目	股票上市	私募基金
1. 確保股東及企業主的委益	投資人來自四面八方，利益比較不易調和。	與所投資企業的股東及管理都之間的利益交易調和，能同心協力為公司增加價值。
2. 讓企業致力於長期的經營發展	需承受分析師及股東重視短期業績及獲利的壓力。	著眼於長期發展，讓企業不必擔心短期的獲利波動，可以專注於新產品及新業務及人才的發展上。
3. 讓企業致力於長期的經營發展	可能面臨經營權喪失的風險。	降低「所有權與經營權」分離下的委託代理風險。

4. 經營企的策略及方針	經營策略比較保守。	跨國私募基金，累積了對全球市場獨到見解及豐富經驗，有助企業開拓發展。
5. 相關法律程序	時間冗長。	符合規定下相對簡便。
6. 對公司內部管理及員工的影響	影響很大，尤其對於內控制度的推行對員工會有很大的衝突	沒有太大影響。

四、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。

※本團隊分析及建議：

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。

伍、中國信託人壽需求導向行銷服務

本專業團隊與馬克夫妻討論，何謂完整財務安全規劃？每個家庭的需求或許不同，但最基本的原則應能有效消除家庭所擔心或關心食衣住行育樂的最起碼經濟問題。

每個人家庭生活，子女成年獨立前，重大責任期的生、老、病、死、傷殘等風險需優先規劃，再進行公司整體經營發展規劃及相關投資理財，透過本公司專業財務策劃師團隊，將此風險管理概念先與馬克夫婦進行溝通，獲得馬克夫婦認同。

在馬克家庭不同時期，因風險而產生財務負擔時，能有效轉移經濟壓力的規劃與方法。

包含：(1)重大責任期家庭保障規劃。

(2)家庭退休保障規劃。

(3)重大傷病殘醫療規劃。

狀況二、公司與家庭個別議題區隔情境評估：

A. 公司	B. 馬克家庭
<ul style="list-style-type: none"> ● 若上市，在那？ ● 中國私募高出市價 50%。 ● 唐大偉與馬克家族評估？ 	<ul style="list-style-type: none"> ◆ 綠卡取捨 { 1.先評估兩個兒子未來發展 2.馬克夫妻後續連動評估 ◆ 房屋：1.該不該買 2 如何買 3.誰名下？ ◆ 財務安全規劃 { 責任期保障不足？ 退休規劃尚未進行？ ◆ 信託規劃 ◆ 資產傳承

狀況三、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. 兩位兒子→未來接手美國 AM 公司職務&定居美國→則建議保留綠卡。 2. 兩位兒子→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。

※ 分析評估及建議：

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。

狀況四、保障的額度應為多少才夠？多少保障必須透過保單規劃來完成？

以下是本團隊專業財務策劃師取得馬克夫妻同意後，運用中國信託人壽家庭財務安全規劃原則與需求導向行銷進一步探討的工作。

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



本團隊認為，專業財務策劃師在設計家庭保障計劃之前必先瞭解準保戶的實際狀況和他們的感覺及想法，並活用當面談話的機會來探詢掌握。當面進行「事實與感覺的發現」的重要與必要性，本團隊期望能達到四個主要目的：

1. 能與馬克家庭建立足夠的信任基礎。
2. 讓客戶感受正確保障對他的價值，因此有探詢他們家庭財務資訊的必要，使其安心。
3. 讓馬克家庭肯定本團隊的專業出發點及服務方式。
4. 依據客觀數據，為有效提出建議方案做準備。

在與馬克家庭訪談中，透過詢問現況與引導客戶表達出內心的感受，讓馬克夫婦確實感覺到對家庭基本保障需求的重視，並進而願意將自己家庭財務狀況資訊講出來讓本團隊專業顧問收集與分析，讓馬克夫婦對本團隊最後所提出規劃的保單感到真正安心。

需求分析以馬克為主，雅婷及兩兒子為輔，兼顧全家四人的平衡狀況。以下，詳述分析報告重點摘要部分主要圖表及數據：

◆ 中國信託人壽需求分析系統-FNA 分析報告：

唐馬克先生
張雅婷小姐

家庭財務安全規劃基本資料

第 1 頁

製表日期：103/10/07

【基本資料】

姓名	性別	生日	年齡
唐馬克	男	067/**/**	36 歲
張雅婷	女	069/**/**	34 歲
Kevin	男	098/**/**	5 歲
Jaden	男	101/**/**	2 歲

【應備費用明細】

■生活費用

項目	內容
每月生活費	28.8 萬元
子女撫養歲數	24 歲

■父母孝養金

項目	本人	配偶
父親現齡	68 歲	0 歲
母親現齡	62 歲	58 歲
每月孝養金	0 萬元	3 萬元

■房貸/房租費用

項目	金額	期間
房貸	0 萬元	0 年
房租	0 萬元	0 年

■子女教育費用 單位：萬元

姓名	幼稚園 (4-6 歲)	小學 (7-12 歲)	國中 (13-15 歲)	高中 (16-18 歲)	大學 (19-22 歲)	研究所 (23-24 歲)
Kevin	60.4	66	34.8	16.5	47.6	500
Jaden	90.6	66	34.8	16.5	47.6	500

■最後費用

項目	本人	配偶
喪葬費用	100 萬元	100 萬元
應急費用	222 萬元	222 萬元
最後費用總計	322 萬元	322 萬元

■其他費用

項目	對象	每年金額	起始年	結束年
兼職清潔工人	本人	28.8萬元	103年	132年

【已備費用明細】

■已投保保險

險種名稱	對象	滿期年齡	金額
終身壽險	本人	--	1,100萬元
終身壽險	配偶	--	300萬元

■人壽保險以外的死亡給付

項目	本人	配偶
社會保險	153.6萬元	8.6萬元
團體保險	0萬元	0萬元
公司撫恤	0萬元	0萬元

■收入及資產

項目	本人	配偶
年收入	1,152萬元	0萬元
未來工作年數	29年	31年
投資儲蓄等資產額	246萬元	600萬元
其他收入之期間	0年	0年
其他收入之金額	0萬元	0萬元

姓名	出生日期	現年	年收入	責任比
唐馬克	067/**/**	36歲	1,152萬	92%
張雅婷	069/**/**	34歲	100萬	8%
Kevin	098/**/**	5歲	0萬	0%
Jaden	101/**/**	2歲	0萬	0%

貸款總額：0萬元，每月攤還0元。

資料分析及建議

唐馬克先生

- 目前的風險保障尚不足87,700,000元，不足85.39%。
- 年收入1,152萬元，尚需考慮失能險288,100元。

張雅婷小姐

- 年收入100萬元，尚需考慮失能險25,100元。

Kevin

- 教育基金計入學費調漲率，共需7,253,000元。

Jaden

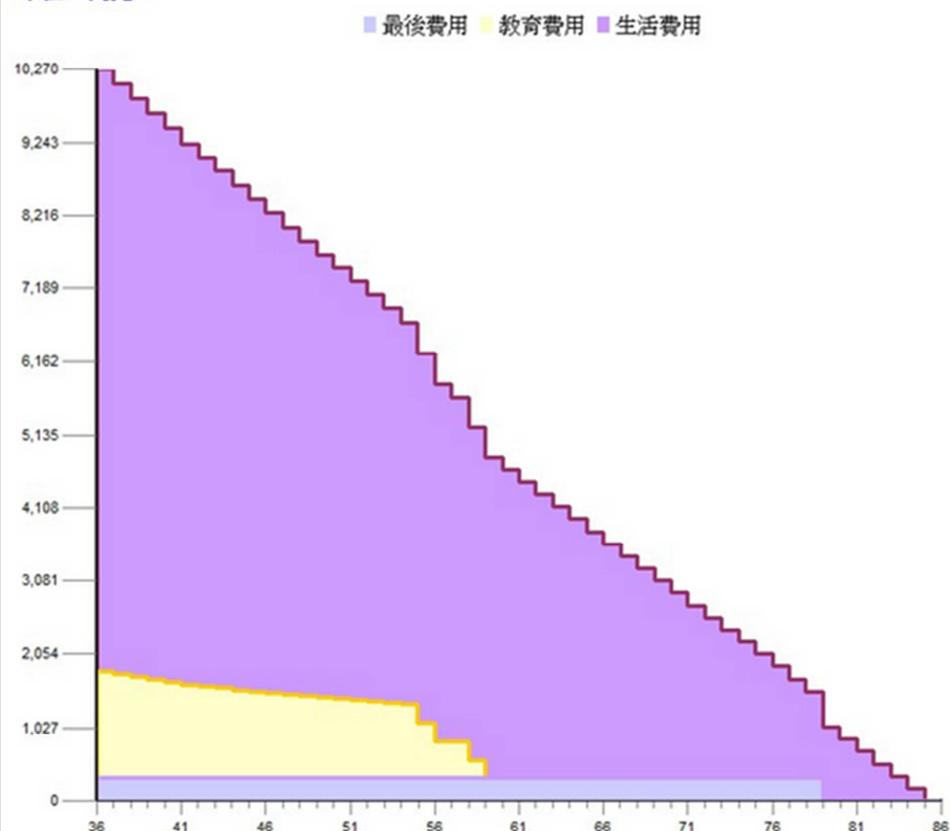
- 教育基金計入學費調漲率，共需7,555,000元。

唐馬克先生

必要費用累計圖

製表日期：103/10/07

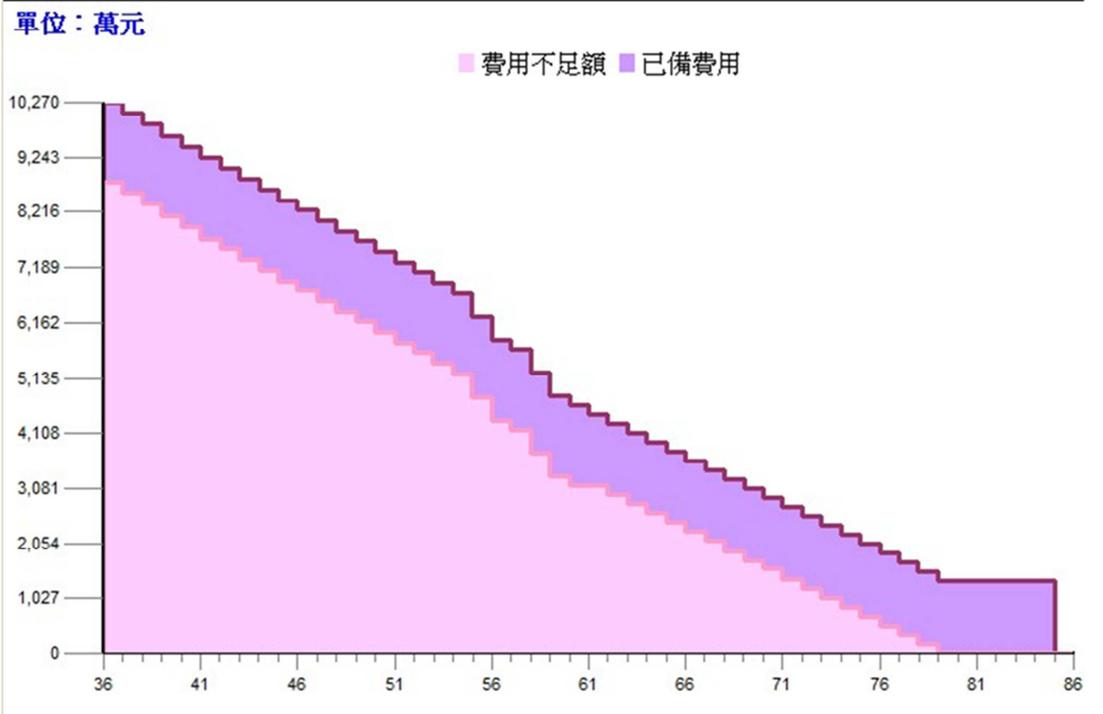
單位：萬元



必要費用累計圖

單位：萬元

年齡	36	37	38	39	40	45	50	55	60	65	70	75	80	86	
應備費用	生活費用	8467.2	8294.4	8121.6	7948.8	7776	6912	6048	5184	4320	3456	2592	1728	864	0
	房貸房租	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
	教育費用	1480.8	1450.6	1420.4	1379.2	1338	1208.2	1111.7	773.8	0	0	0	0	0	0
	其它費用	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
	最後費用	322	322	322	322	322	322	322	322	322	322	322	322	0	0
	父母孝養	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
	合計	10270	10067	9864	9650	9436	8442.2	7481.7	6279.8	4642	3778	2914	2050	864	0
其他收入	配偶收入	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
	現有資產	246	246	246	246	246	246	246	246	246	246	246	246	246	0
	死亡撫卹	154	154	154	154	154	154	154	154	154	0	0	0	0	0
	終身壽險	1100	1100	1100	1100	1100	1100	1100	1100	1100	1100	1100	1100	1100	0
	定期壽險	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
	合計	1500	1500	1500	1500	1500	1500	1500	1500	1500	1346	1346	1346	1346	0
費用不足額	8770	8567	8364	8150	7936	6942.2	5981.7	4779.8	3142	2432	1568	704	0	0	



- 唐馬克 先生 責任必要保障不足額 8,770 萬
- 張雅婷 小姐 責任必要保障不足額 0 萬 (家庭收入 100%來自唐馬克)

※分析及建議：

家庭收入主要來源為唐馬克先生，與其夫婦討論家庭財務需求分析結果後，確認一旦風險產生時所需面對的問題一一釐清如下：

1. 雅婷是否能接替馬克目前工作位置？賺取相同的收入呢？一但事故發生，雅婷會持續住在美國還是返回台灣呢？

答：雅婷婚後專注於家庭，對於公司運作並不熟悉，無法接替馬克工作。

因兩個兒子還小，家人都在台灣，雅婷也會與孩子一同返台定居。

2. 當馬克無法再繼續工作(失能或傷殘)，收入是否會受影響？公司能持續分紅？

答：工作必然會有所影響，然而……能否享有公司分紅，無法預知。

3. 對於孩子的教育及生涯規劃協助，期許為何呢？

答：應該會希望兩個孩子能在美國修完碩士學位，具備未來承接家族事業的能力！

建議結論：

1. 先補足重大責任期家庭保障部分缺口 8,770 萬。
2. 同時兼顧退休金儲備計劃。
3. 補強兩夫妻醫療、失能保障保險。

陸、確認問題與規劃原則

一、確認客戶需求及待解決的問題：

1. 了解馬克家庭原有不安點。
2. 綜合討論評估潛在問題。
3. 詳見下述彙整表。



二、客戶服務規劃原則：

1. 家庭綠卡需求優先思考決定。
2. 評估客戶現金流支付能力。
3. 決定規劃議題及解決方案的優先順序。
4. 未來逐年追蹤檢視與調整。

三、依客戶支付能力的高低，來決定規劃的優先順序

馬克家庭原有的不安	溝通後確認問題
1. 風險管理，已規劃保單是否足夠？	1-1 先補足部分必要保障缺額。 1-2 提早進行退休規劃。 1-3 補強重症醫療規劃。
2. 資產配置合宜？ 擔心台灣購屋有無稅負問題？	2-1 台灣自住非短期投資，不需太擔心房屋稅。 2-2 建議在台中中科地段增購第二屋並維持房貸。 2-3 美國住宅視下列第三項的決定而連動思考。
3. 對 FATCA 的疑慮，全家人綠卡抉擇？ 長遠周全財務策劃？	3-1 依據馬克 AM 公司發走向來評估。 3-2 首先依兒子未來是否在美國發展合併評估。 3-3 馬克發生人身風險身故或全殘，雅婷後續生活地點抉擇評估。
4. 公司營運相關	4-1 上市地點評估。 4-2 何種方式上市評估。 4-3 萬一公司營運不佳，預設財務防火牆。
5. (拜訪前尚未思考)	5. 建議增加非工作收入，提高理財收入比率。
6. (拜訪前尚未思考)	6. 評估信託規劃需求。
7. (拜訪前尚未思考)	7. 二代資產傳承規劃。

柒、專業規劃與建議解決方案

一、選擇中國信託人壽專業服務的理由

1. 值得信賴的公司。 2. 值得信賴的專業人員。 3. 值得信賴的需求導向服務。

成功的關鍵要素

- 9家子公司
- 最佳公司治理／專業經理人領導
- 跨業合作／資源共享／交互協銷
- 品牌知名度高／財富管理優
- 個金銷售能力強
- 法金福儲平台全台最大



二、各項規劃與建議解決方案

A. FATCA 法案與綠卡評估建議：

對象分析	保留居留權或綠卡		放棄居留權或綠卡	
	利	弊	利	弊
馬克 雅婷	1. 可接受非美籍家族資產贈與免稅 2. 社會福利 3. 其他免稅額應用 4. 遺贈 534 萬免稅 5. 善用美國合法節稅策略	1. 聯邦所得稅 2. 州所得稅 3. 社會安全福利稅 4. 醫療保險福利稅 5. 全球所得資產申報課稅，罰則重 6. 出入境美國的潛在限制與風險	1. 以單純商務進出美國 2. 依規定做相關申報 3. 最大財務風險在評估範圍內	1. 失去美國相關福利與某些方便性 2. 依台灣相關財稅規範 3. 第二代子女生涯規劃限縮
Kevin	同上	同上	同上	同上
Jaden				

- 邏輯上應先評估子女未來定居發展的選擇，來決定保留綠卡與否。
- 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. 可接受非美籍家族資產贈與免稅 2. 社會福利 3. 遺贈 534 萬免稅	議放棄綠卡&保留居留權: 1. 可接受非美籍家族資產贈與免稅 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. 資金轉到未來子女定居發展區域

B. 房屋購置及稅務評估：(已如章節肆簡述)

- 夫:唐馬克 - 美國房產

妻:張雅婷 - 台灣房產，建議購屋自住資產保值(台灣置產短期轉售才有奢侈稅擔心)

情境分析		美國	台灣
A. 馬克生存		夫妻/兩子同住	高雄：保留(考量雅婷母親居住習慣) 台中：原 1 棟，增購中科地段一棟
		保留	
B. 馬克歿	妻/承接公司	保留	高雄：保留(考量雅婷母親居住習慣) 台中：原 1 棟，增購中科地段一棟
	妻/不接公司	出售	高雄：出售(雅婷接母親回台中居住) 台中：原 1 棟，增購中科地段一棟

※分析及建議：

※在中部中科地段購屋計劃：

1. 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。
2. 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)。

C. 保單檢視後補強評估規劃建議：

※ 分析評估及建議：

(一) 風險控管部份【目前評估日為 2015 年 1 月 1 日購買保單生效】

1. 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；計畫保險費每年 120 萬。以滿足目前家庭保障不足之缺口，同時也提供生命尊嚴批註條款提供生前給付：
 - a. 疾病末期給付：被保險人經「醫師」診斷，以及中國信託人壽核保醫師同意，該被保險人因罹患不治之症將會於醫師診斷起六個月內死亡者。
 - b. 長期護理給付：被保險人經「醫師」診斷，以及中國信託人壽核保醫師同意，該被保險人遭遇如下表所列之保險事故，已在「長期護理機構」連續接受六個月以上之治療，且無法痊癒出院，終身將會在長期護理機構療養者。

1	心肌梗塞	8	冠狀動脈繞道手術
2	腦中風	9	重大器官移植
3	癌症	10	心臟瓣膜置換手術
4	慢性腎衰竭(尿毒症)	11	動脈瘤手術
5	帕金森氏病	12	癱瘓
6	多發性硬化症	13	重大灼傷
7	阿耳茲海默氏痴呆症	※	詳細各疾病定義， 請參閱本保單批註條款

- 【若在 64 歲前發生事故時，先行給付 500 萬】
- 【剩餘保額分 10 年依年金給付(每月 67.5 萬)】

2. 唐馬克先生為主要經濟支柱，除增加壽險保額外，另在重疾殘廢失能部份附加。

- 中國信託人壽殘廢保險附約 500 萬保險附約
- 中國信託人壽一至六級殘廢扶助金 12 萬健康保險附約（最高給付 180 個月）。
- 中國信託人壽一年期二至六級殘豁免保險費健康保險附約。

3. 中國信人壽享樂人生變額萬能壽險除了能提供唐馬克先生 8,600 萬保額外，倘若 20 年計畫保險費不變，假設在投資報酬率 6%情況下，當唐馬克先生 25 年後生存退休時，帳戶內同時也累積了約 3,800 萬退休金，讓退休後的老年生活金錢更自由。

● 家庭風險保障利益規劃彙總表：

風險缺口	風險規劃不足額	風險規劃補強方案
家庭保障	不足 8,600 萬	補足 8,600 萬責任保障兼顧退休金儲備
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

(二) 為唐馬克夫婦說明利用變額萬能壽險補足保障缺口的優點與代價分析：

(中國信託人壽優勢服務)

項目	優：	相對承擔與付出：
保障需求	1. 善用變額萬能壽險的優勢。 可藉由每年的保單檢視來調整保額。	1. 變額萬能壽險結合投資標的，選擇適合自己風險屬性投資標的，承擔部分風險。
退休規劃	2. 唐馬克先生的保障責任風險逐年遞減，相對地保單內的現金價值會逐年增加，可作為退休金累積準備。	2. 帳戶價值會隨著市場起伏。
風險轉嫁	3. 可以立即建立起家庭完整的風險屏障，馬克可以無後顧之憂，全力在事業努力，而雅婷可全心全意的照顧家庭。	3. 需支付保險費每年 120 萬。
稅源規劃	4. 進可攻，退可守。 風險發生時 8,600 萬保額能立即提供保障，若一切平順，唐馬克的財富累積，可藉由這份保單達到準備稅源的效果。	

馬克透過中國信託人壽「保戶投資屬產分析問卷」得知，其風險屬性分類落於「積極型」(詳附件)，表示願意承擔合理風險，可購買投資標的風險介於 RR1~RR5 等級的金融商品。

中國信託人壽保險股份有限公司

保戶投資屬性分析問卷

◎謝謝您對本公司投資型保險商品感興趣。本商品並非短期獲益商品，若您仍有興趣購買，請惠予回答以下問題，以便本公司了解要保人您的財務目標及風險容忍度。

1.您的年齡：

- (1) 未滿20歲（3分）； (2) 20歲至44歲之間（5分）；
(3) 45歲至65歲之間（7分）； (4) 66歲及以上（3分）

2.您的工作及收入狀態

- (1) 工作 / 事業是我穩定收入來源（10分）
(2) 我是退休人士 / 沒有工作，投資收益並非我收入主要來源，但有其他穩定收入來源（5分）
(3) 我是退休人士 / 沒有工作，投資收益是我收入主要來源（2分）

3.您的投資金融商品的經驗可複選，勾選「無經驗」者不可（複選）：

- (1) 存款（1分）； (2) 共同基金（6分）； (3) 國內外股票（7分）；
(4) 結構型債券（8分）； (5) 期貨（8分）； (6) 選擇權（8分）；
(7) 其他衍生性金融商品（8分） (8) 投資型保險（5分） (9) 無經驗（0分）；

4.您購買投資型保險想達成的財務目標及風險承受度：

- (1) 擁有保障並可長期累積財富，可以承受所投資價格於短期有些微的波動，以期長期獲得略高於定期存款的報酬率（8分）。
(2) 擁有保障並可積極累積財富，可以承受所投資價格劇烈地波動，甚至可能因而損失原先之投資本金（12分）。
(3) 快速累積財富，但無法承受所投資價格短期下跌的波動甚至可能因而損失原先之投資本金（1分）。投資風險承受度評估表：

總分	投資屬性	可選擇之投資標的風險收益等級
未滿20分	—	—
21—24分	保守型	RR1、RR2
25—29分	穩健型	RR1、RR2、RR3、RR4
30分以上	積極型	RR1、RR2、RR3、RR4、RR5

合計總分： 30

※如保戶拒絕提供相關資訊或分析結果有下列三種情形之一者，則屬於不宜投保「投資型保險」之風險屬性，本公司將不予承保：

- (1)未滿20分或合計總分與所選擇之投資標的風險收益等級不相符者。
(2)投資金融商品經驗勾選：「無經驗者」。
(3)想達成的財務目標及風險承受度勾選：「快速累積財富，但無法承受所投資價格短期下跌的波動甚至可能因而損失原先之投資本金」。

為確保保戶投保後已了解所購買商品風險，依「投資型保險商品銷售自律規範」本公司將以抽樣方式由客服人員對保戶(要保人或法定代理人)進行電訪拜訪及錄音。

連絡電話：同要保書所載之電話號碼或（）

「簡式公開說明書」、「投資人須知」交付確認書

◎本人(要保人)已就所選定的投資標的之簡式公開說明書或投資人須知詳細審閱，並確認下列事項無誤：

1. 已取得並充分審閱及了解其相關風險。
2. 已知悉毋須再提供，並充分審閱及了解其相關風險。
3. 已自行上網閱讀或由「中國信託人壽官方網站」或臺灣集中保管結算所之「境外基金資訊觀測站」或台灣證券交易所之「公開資訊觀測站」或各基金公司網站中下載取得最新有效版本。

要保人簽章：_____ 法定代理人簽章：_____（請註明關係：）_____

（未滿7足歲由法定代理人代簽）

（若要保人未滿20足歲，需其法定代理人一併簽章）

業務人員簽名：_____ 申請日期：_____年____月____日

● 中國信託人壽享樂人生變額萬能壽險(甲型)



中國信託人壽
CTBC LIFE

投保內容

要保人：唐馬克 男性 37歲 1類
被保險人(本人)：唐馬克 男性 37歲 1類

險種名稱	代號	對象	年期	保額	保險費
中國信託人壽享樂人生變額萬能壽險(甲型)	UFL2A	本人	計劃保險費(年繳)	8,600 萬	1,200,000
中國信託人壽殘廢保險附約	RDM01	本人	1年期(年繳)	500 萬	2,000
中國信託人壽一年期一至六級殘扶健康保險附	YOA01	本人	1年期(年繳)	12 萬	7,200
中國信託人壽一年期二至六級殘豁免保險費健康保險附	WPB01	本人	1年期(年繳)		6,200
上述保險費合計：					1,215,440

本主契約適用「中國信託人壽投資型保險資產撥回投資標的批註條款」及「中國信託人壽投資型保險商品指定投資標的扣除每月費用批註條款」。被保險人於契約有效期間內，符合「疾病末期」及「長期護理」情況之一者，可申請給付「生命尊嚴保險金」，其申請金額上限請詳保單條款。

年繳保險費：1,215,440 元
半年繳保險費：608,029 元
季繳保險費：304,045 元
月繳保險費：101,359 元

上述各項保險費不含逾計劃保險費，且已符合每期最低計劃保險費及最低保險費之規定。

中國信託人壽享樂人生變額萬能壽險(甲型)

單位：新臺幣元

年 度	年 齡	當年度所 繳保險費 合計	假設投資報酬率每年 6%(非保證)				假設投資報酬率每年 2%(非保證)				假設投資報酬率每年 6%(非保證)			
			申請 部分 提領 金額	保單價值 加值金 (年度初)	年度未壽險 保障	年度末 保單價值 (含保單價值加 值金)	申請部 分提領 金額	保單價值 加值金 (年度初)	年度未壽險 保障	年度末 保單價值 (含保單價 值 加值金)	申請部 分提領 金額	保單價值 加值金 (年度初)	年度未壽險 保障	年度末 保單價值(含保 單價值 加值金)
1	37	1,200,000	-	-	86,000,000	345,034	-	-	86,000,000	328,997	-	-	86,000,000	297,061
2	38	1,200,000	-	-	86,000,000	812,485	-	-	86,000,000	762,181	-	-	86,000,000	665,706
3	39	1,200,000	-	-	86,000,000	1,549,441	-	-	86,000,000	1,436,040	-	-	86,000,000	1,225,390
4	40	1,200,000	-	4,807	86,000,000	2,640,655	-	4,592	86,000,000	2,421,054	-	4,181	86,000,000	2,024,595
5	41	1,200,000	-	-	86,000,000	3,778,392	-	-	86,000,000	3,407,141	-	-	86,000,000	2,757,957
6	42	1,200,000	-	-	86,000,000	5,033,321	-	-	86,000,000	4,459,208	-	-	86,000,000	3,488,514
7	43	1,200,000	-	19,088	86,000,000	6,368,126	-	17,500	86,000,000	5,533,999	-	14,708	86,000,000	4,172,330
8	44	1,200,000	-	-	86,000,000	7,746,267	-	-	86,000,000	6,595,105	-	-	86,000,000	4,783,051
9	45	1,200,000	-	-	86,000,000	9,189,629	-	-	86,000,000	7,658,766	-	-	86,000,000	5,337,139
10	46	1,200,000	-	38,425	86,000,000	10,742,429	-	33,300	86,000,000	8,758,066	-	25,156	86,000,000	5,860,170
11	47	1,200,000	-	-	86,000,000	12,329,126	-	-	86,000,000	9,824,565	-	-	86,000,000	6,304,960
12	48	1,200,000	-	-	86,000,000	13,992,002	-	-	86,000,000	10,890,367	-	-	86,000,000	6,697,993
13	49	1,200,000	-	60,873	86,000,000	15,799,962	-	65,641	86,000,000	12,004,729	-	33,150	86,000,000	7,071,543
14	50	1,200,000	-	-	86,000,000	17,631,875	-	-	86,000,000	13,065,972	-	-	86,000,000	7,361,860
15	51	1,200,000	-	-	86,000,000	19,553,021	-	-	86,000,000	14,121,438	-	-	86,000,000	7,602,085
16	52	1,200,000	-	86,840	86,000,000	21,660,926	-	81,726	86,000,000	15,236,319	-	38,789	86,000,000	7,828,690
17	53	1,200,000	-	-	86,000,000	23,781,620	-	-	86,000,000	16,274,950	-	-	86,000,000	7,965,429
18	54	1,200,000	-	-	86,000,000	26,007,587	-	-	86,000,000	17,299,989	-	-	86,000,000	8,049,828
19	55	1,200,000	-	116,944	86,000,000	28,469,817	-	93,067	86,000,000	18,391,912	-	42,153	86,000,000	8,119,841
20	56	1,200,000	-	-	86,000,000	30,933,861	-	-	86,000,000	19,381,249	-	-	86,000,000	8,091,167
25	61	-	-	172,575	86,000,000	38,277,311	-	-	86,000,000	17,434,686	-	-	86,000,000	1,844,524
30	66	-	-	-	86,000,000	46,841,185	-	-	-	12,510,119	-	-	-	-
35	71	-	-	-	86,000,000	57,644,527	-	-	-	-	-	-	-	-
40	76	-	-	322,279	86,000,000	72,260,282	-	-	-	-	-	-	-	-
45	81	-	-	-	95,228,519	95,228,519	-	-	-	-	-	-	-	-
50	86	-	-	-	128,603,847	128,603,847	-	-	-	-	-	-	-	-
55	91	-	-	750,026	173,679,016	173,679,016	-	-	-	-	-	-	-	-
60	96	-	-	-	233,482,114	233,482,114	-	-	-	-	-	-	-	-
65	101	-	-	-	315,323,592	315,323,592	-	-	-	-	-	-	-	-
70	106	-	-	1,839,017	425,855,533	425,855,533	-	-	-	-	-	-	-	-
74	110	-	-	-	540,098,607	540,098,607	-	-	-	-	-	-	-	-

● 中國信託人壽殘廢保險附約(RDM)、中國信託人壽一年期一至六級殘扶健康保險附約(YOA)、中國信託人壽一年期二至六級殘豁免保險費健康保險附約(WPB)之疾病等待期為30日，詳細內容請參閱保單條款。

● 中國信託人壽享樂人生變額萬能壽險(甲型)(UFL2A)為不分紅保險單，不參加紅利分配，並無紅利給付項目。

● 依金融監督管理委員會修正公佈之投資型保險資訊揭露應遵事項規定，上表列示之假設投資報酬率係以每年不低於6%(含)為基準，實際投資報酬率可能較高或較低。

● 上表列示之金額並未對申請部分提領後之保單子價值不得低於新臺幣5,000元作限制，但實際申請部分提領時，仍須符合該規定。

● 上表列示之數值係假設未選擇保單條款附表三所列之第一類投資標的中ETF(Exchange Traded Fund；指數股票型基金)、第二類投資標的(註)及中國信託人壽投資型保險資產撥回投資標的批註條款附表二所列之投資標的，故本建議書無資產撥回相關數值，且各項數值係以保單管理費最小值情況下推估。如選擇ETF及第二類投資標的(註)，中國信託人壽每月將分別額外收取保單子價值的0.1%及0.085%，每月自保單子價值中扣除。

【★本建議書僅供參考，所列示之相關內容及數值係假設推估。詳細內容(合理賠定義暨給付內容)請依照保單條款規定，並以實際承保核發之保險單暨後續契約變更、保險單當時之實際狀況，及中國信託人壽當時之相關規定為準。】

業務員：中國信託人壽

版本：AV3.05.000

Control No：1408-1608-1564

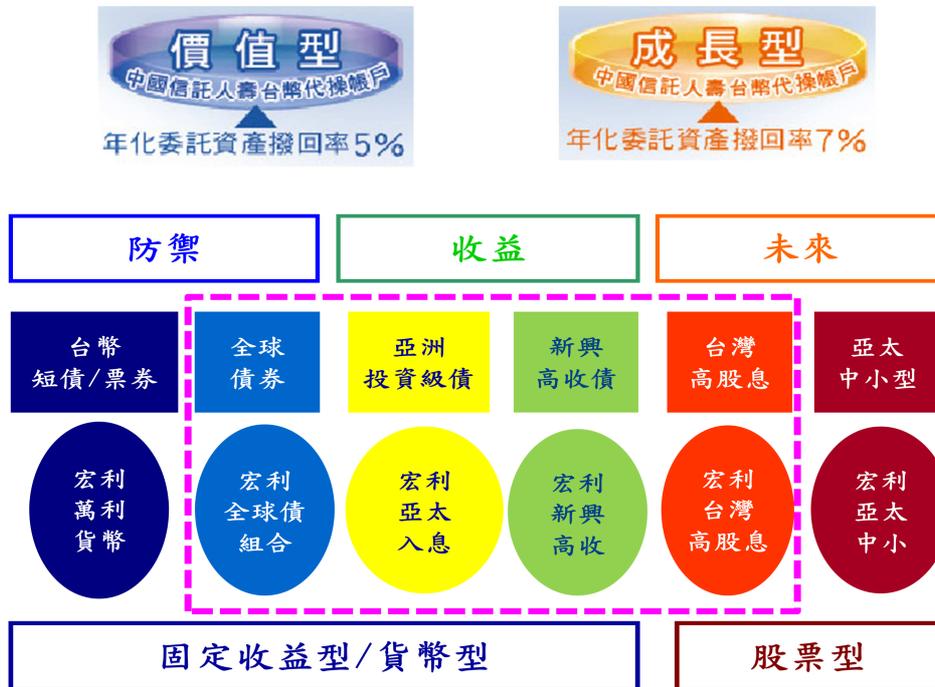
列印日期：2014/10/07

報表序號：AD108002B785FFHAE-01 / AC2B2214AH41WUS

頁碼：第 3 頁

◆ 善用中國信託人壽專業代操帳戶，降低風險並創造規劃效益：

代操帳戶 ~ 「防禦、收益、未來」同時兼具



代操帳戶動態資產配置 (DAA)

有紀律性、審慎投資決策彈性、
結合全球研究資源之宏利動態資產配置模組，提供客製化投資解決方案。



管理波動度 / 全球策略性資產配置
追求絕對報酬 / 變異數最小化 / 穩定收益

代操帳戶(成長型)成立期間目標配置比例



■ 宏利臺灣高股息基金 ■ 宏利亞太中小基金
■ 宏利亞太入息基金 ■ 宏利全球債券組合基金 ■ 宏利新興市場高收益債券基金

資料來源：彭博

淨值資料期間：2011.11.15~2014.9.30

	100	12	101	2	3	4	5	6	7	8	9	10	11	12	102	2	3	4	5	6	7	8	9	10	11	12	103	2	3	4	5	6	7	8	9	
臺灣高股息	11%	5%	5%	30%	45%	40%	32%	13%	13%	13%	18%	18%	15%	15%	25%	25%	25%	25%	25%	28%	20%	25%	30%	31%	31%	32%	32%	34%	34%	34%	27%	25%	25%	25%	26%	23.5%
亞太中小企業	25%	25%	15%	20%	20%	20%	13%	10%	10%	20%	20%	20%	20%	20%	20%	25%	25%	25%	25%	10%	10%	10%	14%	15%	14%	14%	12%	15%	16%	12%	11%	11%	11%	12%	11.5%	
萬利貨幣市場	15%	5%	5%	5%	5%	5%	5%	1%	1%	1%	1%	1%	1%	1%	1%	1%	1%	1%	1%	24%	6%	11%	11%	0%	5%	6%	5%	2%	1%	12%	15%	15%	17%	14%	15%	
亞太入息債券	35%	20%	23%	10%	5%	5%	13%	25%	30%	30%	20%	20%	23%	23%	15.5%	15.5%	15.5%	15.5%	12.5%	12.5%	20%	20%	20%	20%	20%	16%	18%	18%	18%	18%	18%	18%	18%	18%	18%	
全球債券組合	15%	20%	24%	5%	5%	17%	32%	17%	17%	12%	12%	12%	12%	12%	12%	12%	22%	22%	22%	24%	19%	19%	19%	20%	20%	20%	17%	17%	17%	17%	17%	17%	15%	16%	18%	
新興高收益債券	0%	25%	28%	30%	20%	25%	20%	15%	29%	29%	29%	29%	29%	29%	29%	21.5%	21.5%	21.5%	11.5%	11.5%	11.5%	15%	10%	5%	7%	9%	12%	14%	14%	14%	14%	14%	14%	14%	14%	

資料來源：宏利投信

※目標配置比例原則上每月下旬產出。

※中法人壽享樂人生投資型保單投資標的(台幣代操帳戶)每年穩定6%報酬率來源之說明:

(一)該組合基金以台灣宏利投信之六檔基金為基礎，涵蓋：

全球亞洲及台灣兼具貨幣型債券型及股票型基金，同時具備了防禦型收益型及未來型之配置(如代操帳戶基金配置圖)。

(二)透過專業團隊動態資產配置圖(如圖)，考量該組合基金以下要點：

- A. 短期波動。
- B. 短期報酬率。
- C. 下檔風險控管機制。

採取每週檢視其績效，每月調整六檔基金配置之權重務必達成每年7%之穩定報酬。(如圖)

D 創造理財性收入

一、資金流量表

收支項目	2014 年	2015 年	2016 年	2017 年	2018 年	2019 年
期初銀行存款餘額	846 萬	1188 萬	742 萬	791 萬	840 萬	893 萬
債券投資	-	(150 萬)	(300 萬)	(350 萬)	(400 萬)	(450 萬)
購屋頭期款	-	(600 萬)	-	-	-	-
房貸支出	-	(147 萬)				
保險費支出	-	(120 萬)				
期末預估現金流入(出)	342 萬	571 萬	(616 萬)	(666 萬)	(720 萬)	(780 萬)
期末銀行存款餘額 (緊急預備金)	1188 萬	742 萬	791 萬	840 萬	893 萬	956 萬

說明：

- (1)由於目前經濟環境變化頗大，未來「家庭收入及支出狀況」只有預估五年，並且在這五年當中積極資產配置規劃，以創造未來理財性收入。
- (2)債券投資：2015 年期初開始規劃此投資工具，考量當時銀行存款餘額，只先投入 150 萬的資金，從 2016 年開始由於預估未來現金流量呈現成長趨勢，債券投資也逐年加碼投入，累積未來理財性收入帳戶。
- (3)購屋計劃詳「二、理財性收入規劃方案說明」，保險規劃詳「柒、專業規劃與建議解說方案，C. 風險規劃」章節。
- (4)期末預估現金流入(出)詳參「預估五年現金流分析表」。

二、理財性收入規劃方案說明：

(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 $3,000 \text{ 萬} \times 3\% = 90 \text{ 萬}$ ，頭期款以二成計算 $3,000 \text{ 萬} \times 20\% = 600 \text{ 萬}$ ，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 $(2,400 \text{ 萬} / 16.3514 = 146.78 \text{ 萬})$ 。

(2)教育基金規劃：

本團隊與馬克夫婦訪談過程，深知夫妻倆對其兩位兒子有很深得期待，因此，期待透過適當規劃是先準備兩位兒子攻讀碩士及博士的教育及生活考量，每人至少須累積準備新台幣 1,200 萬(美金約 40 萬)。

Kevin 及 Jaden 出生之後，馬克夫婦已為兩位兒子投保中泰人壽 10 年期好得利外幣變額年金保險，年繳保費 50 萬台幣。Kevin 及 Jaden 22 歲時保單帳戶價值可累積台幣 630 萬。

- 依上所述，本團隊建議馬克夫婦再為兩個兒子規劃中國信託人壽美元計價，美年增利美元利率變動型增額終身壽險，說明如下：

1. Kevin: 每年繳保費美元 14,832，年期為 10 年，當 22 歲時保單帳戶價值可累積至美元 241,842 約台幣 725 萬(以匯率 1:30 計算)。
2. Jaden 每年繳保費美元 14,436，年期為 10 年，當 22 歲時保單帳戶價值可累積至美元 235,452 約台幣 706 萬(以匯率 1:30 計算)。
3. 兩張保單保費合計美元 29,268 約台幣 87.8 萬，此教育基金規劃，馬克夫婦預計透過(不動產租金信託)由房租收入 90 萬指定支付。

(教育基金規劃已由房租收入指定支付，故未列入第一項現金流量分析表)。

綜合上述，透過本團隊建議之教育基金規劃，可符合馬克夫婦 2 個兒子在教育方面的期待。

◆ 【美國碩博士教育基金彙總表】

項目	Kevin 22 歲時	Jaden 22 歲時
中泰人壽原保單	630 萬	630 萬
中國信託人壽補強	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)，該基金基本資料其(10 年、5 年、3 年之累積報酬率化為年化報酬率，分別為 7%、10%、10%，平均在 6%以上)，以 6%計算如下：

1. 第一年投入 150 萬。
2. 第二年投入 300 萬。
3. 第三年投入 350 萬。
4. 第四年投入 400 萬。
5. 第五年投入 450 萬。

6. 上述五年資金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。

7. 第 11 年起採取年配息方式計算，每年約可配息 145.65 萬。

三、理財性收入規劃評估：

由於馬克夫婦家庭收入規劃前 100% 來自工作收入，經本團隊與馬克夫婦討論之後，建議未來收入來源結構，必須有一定比率來自於非工作收入(理財性收入)。

依本團隊建議規劃後，馬克夫婦家庭於 2024 年開始每年將有 236 萬，可作為未來退休生活費的來源：

1. 房租收入:90 萬(保費已繳納完畢)。
2. 債券配息:146 萬(開始領取債息)。
3. 合計理財收入:236 萬。
4. 佔目前家庭所得 1152 萬的 20.49%。

◆ 歸納建議：

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%。

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。善用合理財務槓桿，節稅又能累積資產價值。

E. 信託規劃評估：

※ 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. 房屋信託，租金收入支付生活費及保費。

◆ 保險金信託規劃要點說明：

建議馬克家庭保險金信託最主要的意義在於保有一筆安穩的保險理賠，讓家中的未成年子女，或是年邁的父母親能夠在生活上無後顧之憂。

(一)執行建議：透過中國信託銀行信託部門辦理「保險金信託」。

目前本財務策劃團隊建議唐馬克先生購買中國信託人壽變額萬能壽險，保險金額 8,600 萬，可以採用「他益信託」方式，以馬克夫婦為委託人，兩個兒子及雅婷母親為受益人的型態簽署保險金信託契約。

(二)優點：

1. 稅務考量：

a. 每年父母匯款 120 萬，進入信託帳戶，由信託帳戶代交保費，雖然受益人與委託人不是同一人，但是金額未超過贈與稅法 220 萬稅額，因此，不需要繳交贈與稅。

b. 未來唐馬克萬一不幸身故，保險金回到信託帳戶，且身故保險金免稅的情況下，子女可以安穩的地享有保險金的照顧，實現委託人的心願。

2. 對抗債權人：

a. 信託法第 12 條第一項規定，對於信託財產，不得強制執行。法律另有規定者，不在此限。

b. 即使父母身故時留有債務，當債權人要求償還時，也不能動用到信託帳戶裡的錢。所以，唐馬克先生若辦理保險金信託時，可以考慮在申辦房屋貸款之前簽署信託契約。

◆ 不動產租金信託規劃要點說明：

考量目前唐馬克夫妻替兩位兒子透過年金保險準備教育基金，年期 10 年，每年合計 87.8 萬。為了讓這個教育基金規劃可以如期完成，唐馬克夫婦正考慮同意透過信託的運作模式來進行。

(一)執行建議說明：

1. 唐馬克夫婦評估在台中中科地段購買 3,000 萬住宅，依目前市場報酬率 3%計算，每年約有 90 萬租金收入。

2. 將台中住宅辦理「不動產租金」信託，信託期間 10 年，以「本金自益，孳息自益」方式，指定將租金收入來繳納教育基金的保險費，以確保教育基金規劃如期完成。

(二)雖然不動產租金信託有節稅效果，但是此次信託模式並非以稅務方面為考量。

捌、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. 補足夫妻保額缺口 2. 補強子女教育金信託照顧	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	1. 依 FATCA 條款配套規劃 2. 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	中國信託 房貸
資產配置	保守	建議提升至穩健或積極 (參見表下附註說明)	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。	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 →維持太太及子女教育基金來源。 2. 房屋及租金信託 →租金支付保險費及生活。	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	RFP 協助
兩代資產 傳承轉移	無	有，建議提早分階段進行	RFP 協助

※資產配置附註說明：

經過本專業團隊與馬克夫婦討論，並提出相關財務規劃之後，馬克夫婦家庭的資產配置及投資工具風險屬性由【保守】提升至【穩健或積極】配置。

(1) 資產項目佔總資產的配置比例：

資產項目	規劃前	規劃後
銀行存款(含定存)	11.27%	7.03%
債券投資	-	1.42%
房產-馬克	33.95%	52.57%(部分貸款)
房產-雅婷	44.60%	31.73%
汽車-雅婷	3.52%	2.51%
汽車-馬克	6.66%	4.74%

(2) 資金流量與資產配置說明：

(單位：萬)

項目	規劃前	規劃後	
	2014年	2015年	累積至2019年
銀行存款(低風險)	846萬	742萬	956萬
債券投資(中低風險)	-	150萬	1,650萬
房產(中高風險)	5,900萬	8,900萬	8,900萬
保險規劃(低風險)	147萬	354萬	1,182萬

二、總結論述

莎士比亞劇云：沒有何處比家更甜蜜！

幾乎所有的客戶都是非常關愛家人的未來，尤其是高資產客戶。但往往不知如何正確思考與規劃，偶而採用錯誤或不當程序進行，回頭修正所付出的財務或精神代價，可能超乎自己想像，特別是美國近期展開 FATCA 法案追海外所得稅金之際，更是要特別留意，這就是本專業團隊帶給客戶的價值。

本團隊逐一完成以下專業任務：

(一)風險管理層面，針對客戶在人生重大責任期所產生的風險，經過專業分析釐清和問題確認後，提供多方的建議與評估，本團隊協助客戶選擇出最適切的解決方案，同時滿足客戶在人生不同的階段所要照顧的需求。

中國信託人壽專業策劃團隊，基於唐馬克先生身為家庭的重要屏障，建議將此家庭財務風險轉嫁保險公司承擔，獲得馬克夫婦深刻認同。

(二)家庭資產配置層面，我們陪著客戶進行更有效的資金運用，兼顧短中長期價值。

俗云：**【家】**，是人生最幸福的港灣，孩子是父母寄望的未來。然而，為家為孩子規劃完整的風險屏障外，也不能忽略身為父母的自己退休準備，辛勞奮鬥多年後，快樂享受健康自在的老年退休生活，這也是我們建議馬克家庭珍惜提早啟動規劃之要點。

本團隊執行了以下方案：

- a. 保單補強-兼顧家庭風險管理與退休金儲備規劃。
- b. 房產規劃-善用合理財務槓桿，節稅又能累積資產價值。
- c. 債券投資-增加理財性投資合理比例。
- d. 信託規劃-為風險築下第二道防火牆，更確保策劃安全完整。

此外，唐馬克先生努力經營家族事業，對於公司發展及未來生涯規劃也面臨抉擇，除了完整的資訊提供，也透過理性利弊優缺分析，給予合理建議及解決方案。除了解決客戶的疑惑與不安，同時讓客戶能遵循自己的生涯規劃前進。

(三)客戶服務層面，策劃團隊的專業表現並非只在於推銷一份保單給客戶，重要的是本團隊陪同客戶確認了他們已知的存在問題，更引導他們預知潛在的重大問題，協助他們最出做出最佳選擇，並承諾未來善盡保單周年服務的責任，隨時陪他們調整修正。

經由本團隊的專業服務，馬克夫婦安心而開朗地笑了！

同時，看看一旁的兩個小孩，心中坦然而欣慰。完整且安全的財務策劃，成就更圓滿有意義的人生！