



唐馬克

財務策劃書摘要

規劃日期：2014/10/15

理財事業部 黃大川 副總

電子商務部 黃漢昌 協理
客戶服務部



元大寶來投信
Yuanta Funds

目錄

1. 摘要.....	1
1.1. 家庭組成.....	1
1.2. 職業現況.....	1
1.3. 最初資產狀況.....	1
1.4. 最初收支狀況.....	2
1.5. 總體經濟環境.....	2
1.6. 有待解決環節.....	3
1.7. 階段需求提出.....	3
1.8. 規劃前提思考.....	4
1.9. 基金配置機制.....	4
1.10. 最終資產狀況.....	5
1.11. 服務資源整合.....	5
1.12. 後續追蹤配合.....	5



1. 摘要

本摘要為財務策劃書內容的綜合瀏覽與簡單描述，為與唐先生與唐太太面訪後，對其所提需求整理成現況分析與紀錄，並考量現階段總體經濟、推論風險、數據掌握與財務安全考量後，依日後可行之理財目標編撰成財務策劃書，內文中短中長期目標歸納與最終執行方案擬定之敘述略為繁瑣，特做成摘要點整理供唐先生與唐太太閱讀，所有呈現資料起始日期為 2014 年 9 月 30 日。

1.1. 家庭組成



1.2. 職業現況

1. 唐馬克：AM 公司美國分公司負責人，月薪 3.2 萬美元，年終分紅 1% 分公司營收。
2. 張雅婷：家管，掌握家中經濟大權。
3. 唐父：AM 公司創辦人，已退休。
4. 唐母：無業，已退休。
5. 岳母：無業，已退休。

1.3. 最初資產狀況

表一：資產負債表(103/9/30)

項目	金額	%
流動資產		
活儲	2,464,050	2.8%
定存	6,000,000	6.9%
非流動資產		
保單現值	4,843,325	5.6%
固定資產		
美國房屋	33,000,000	38.1%
台中房屋	28,000,000	32.3%
高雄房屋	10,000,000	11.5%
汽車	2,400,000	2.8%
資產總額	86,707,375	100.0%

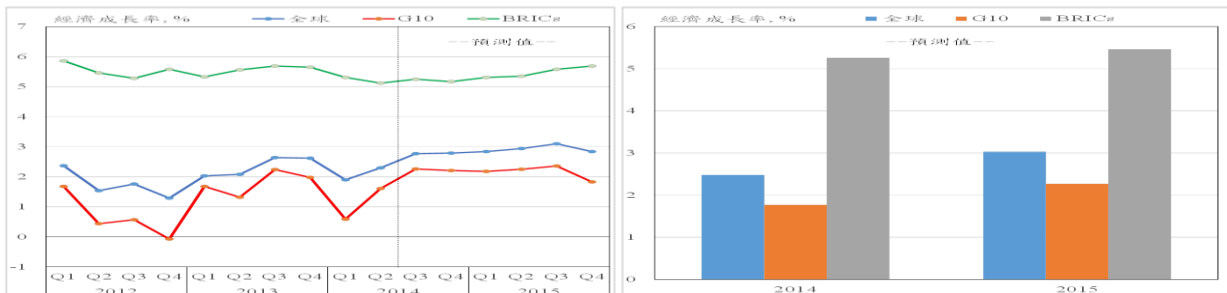
1.4. 最初收支狀況

表二：年月收入支出表(2014)

	項目	年度總計	每月平均	占收入%
收入	薪資	11,520,000	960,000	67.5%
	定存利息	82,200	6,850	0.5%
	活存利息	8,624	719	0.1%
	年終分紅獎金	5,460,000	455,000	32.0%
	小計	17,070,824	1,422,569	100.0%
支出	日常開銷	3,456,000	288,000	31.3%
	年終回台	130,000	10,833	1.2%
	年底回台	200,000	16,667	1.8%
	孝養金_岳母	360,000	30,000	3.3%
	清潔工	288,000	24,000	2.6%
	馬克保費(1)	316,892	26,408	2.9%
	馬克保費(2)	105,800	8,817	1.0%
	雅婷保費	47,939	3,995	0.4%
	Kevin 儲蓄險	500,000	41,667	4.5%
	Jaden 儲蓄險	500,000	41,667	4.5%
	美國稅金	5,121,247	426,771	46.4%
	小計	11,025,878	918,823	100.0%
	收支餘額		6,044,946	503,745

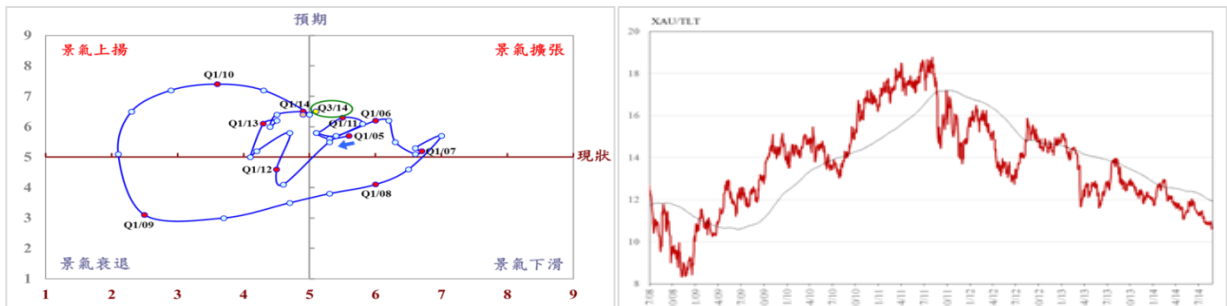
1.5. 總體經濟環境

1. 市場專家預期 2015 年全球、G10、BRICs 經濟成長將高於 2014 年。



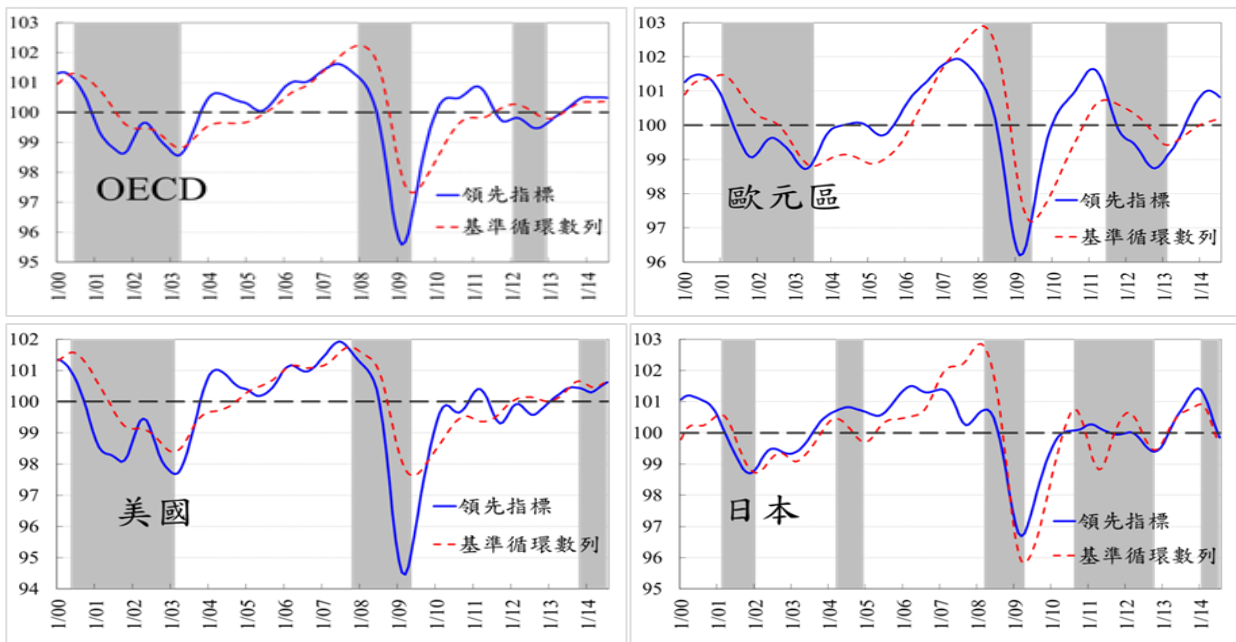
資料來源：Bloomberg

2. 八月 Ifo 報告顯示受訪專家認為當前全球經濟步入擴張，只要通膨仍獲得控制經濟基本面料將穩定，黃金債券比趨勢向下，顯示全球通膨壓力持續降溫。



資料來源：Ifo (8/2014) 資料來源：Bloomberg

3. OECD、美國、歐元區及日本領先指標仍高於長期平均，除美國外其他地區向上動能則出現弱化跡象。



資料來源：OECD(陰影為景氣收縮期；指標值 100 代表長期平均)

1.6. 有待解決環節

1. 累積龐大現金

現金存款占比過大，若加計未來美國分公司營收分配產生的現金流量，日後必將產生大量的現金流入，如何更效率化應用顯得格外重要。

2. 企業經營風險

收入來源最大的風險全在家族企業經營績效損益，這點幾乎與其他企業主所面臨的風險集中問題大致雷同，如何在財務安全考量前提下，提前做好長期金流與資產結構的規劃。

3. 零負債失彈性

無負債的財務體質從直觀上看似滿分，但從資金運用彈性與稅賦角度來看，似乎欠缺彈性，這點可以在風險控制得當下稍加整理。

4. 親人照護分散

四位親人居住地過於分散，岳母自我照顧能力不足，年齡小方的才出生不久，對於長期旅居國外可能難以周全顧及，有必要做整體性安排考量。

5. 最終移民打算

現階段所有生活重心、資源整合與薪資來源幾乎全在旅外工作地美國，相對衍生出來的財務規劃建議也不可能侷限在台灣，長久仍是有必要對全家移民入籍做最終考量。

1.7. 階段需求提出

1. 短期目標 2~3 年

- ① 考慮公司轉手私募
- ② 壽險人身安全保障
- ③ 聘請母語課程老師

2. 中期目標 4~9 年

- ① 進行投資理財
- ② 購置第三套房
- ③ 出國旅遊計畫

3. 長期目標 10 年~

- ① 入籍美國考量 ② 子女教育安排 ③ 居家安養照護

1.8. 規劃前提思考

1. 整體步驟思考

- ① 以 2015 年至 2029 年共 15 年作為規劃期間，每年做一次效益評估與檢視。
 ② 規劃期間內各年度現金流量與資產負債狀況，非憑空杜撰皆實際經過完整試算，而基於歷史數據而推斷的假設與估計，會採取比較保守的判斷，以增加準確性。
 ③ 涉及法令要點與稅賦規範，皆會參考最新頒布時令與諮詢過相關專家。

2. 解決客戶需求

- ① 調整好初期(2015~2017)的資金落點安排。
 ② 協助產業經營現況分析與同業競爭優勢判斷，做成是否轉讓私募或直接上市決策。
 ③ 編列長期中文母語系列課程學習預算，讓孩子不致因旅居美國而荒廢中文學習。
 ④ 完備壽險計畫，夫妻加保生死合險保障所得，小孩加買兒童型終身健康醫療險。
 ⑤ 鄙棄單一事件單筆投資方式，以組合配置定期不定額做長期紀律式交易累積報酬。
 ⑥ 務實衡量是否購買第三套房並確實分析房屋稅、房地合一稅對長期房價走勢影響。
 ⑦ 謹慎提供入籍美國後持有雙重國籍稅負影響性並蒐集好肥咖日後衝擊供客戶判斷。
 ⑧ 規劃五大洲環球旅遊計畫。

3. 量身創造需求

- ① 設立投資公司，節省稅賦資出達到上下游策略聯盟，並調配個人法人股權比例。
 ② 整理過多銀行存款，有效地配置於貨幣市場，方便調度現金，轉進投資機會出現。
 ③ 加入台灣全民健保與國民年金體制，享受完善的醫療照護與強化退休金所得替代。

1.9. 基金配置機制

元大寶來投信 Yes! 基金理財管家，除了提高定期定額的彈性及效率外，也提供加減碼及停損停利功能，與同業最大的不同在於，扣款加減碼並不強調追蹤指數的技術指標，因為基金淨值與指數變化未必同步，應該以實際投資基金的淨值高低來判斷加減碼，才能有效降低投資成本，這些小細節 Yes! 基金理財管家都能考慮的相當周到，最主要目的是提早一步掌握到波段行情。



提供基金投資策略
創造更高客戶價值

標準型 損益型 智慧型
目標型 收支型 配置型
專家版 指數護照 指數存摺

理由 1 產品最齊全
Yes! 基金理財管家適用於凡大寶來系列基金，方便進行多資產的配置，兼顧內升外服型之外，更有指數型基金、固定收益基金、貨幣市場基金，提供基金客戶最全面、最靈活、最豐富、最多元的投資選擇！

理由 2 投資最彈性
Yes! 基金理財管家不僅在計畫定期定額投資，還能即時執行，扣款日期及扣款金額都能自由決定，您可以隨時調整扣款日期及投資金額，隨時因應市場變化，此外，每一筆計畫都是獨立運作，您可以單獨每一項計畫的投資計畫，更精確的調整您的理財計畫！

理由 3 功能最完整
Yes! 基金理財管家除一般定期定額功能外，投資戶也可以根據投資策略設定加減碼、計畫調整扣款功能、設定買入功能、停止基金扣款功能、停損停利功能、調整基金配置，滿足全方位理財需求。

Yes! 基金理財管家是目前基金交易系統中彈性最高且功能最豐富的交易平台，結合單筆申購及定期定額的優點，為首家金融機構因系統功能在 2010 年獲得經濟部金網獎的網站！

定期定額
停利
日扣

1.10. 最終資產狀況

表三：資產負債表(2029)

項目	金額	%
流動資產		
活儲	20,497,055	10.5%
定存	15,000,000	7.7%
貨幣基金	15,536,548	7.9%
非貨幣基金	40,047,175	20.5%
非流動資產		0.0%
保單	30,632,461	15.7%
固定資產		0.0%
美國房屋	33,000,000	16.9%
台中房屋	28,000,000	14.3%
高雄房子	10,000,000	5.1%
汽車	3,000,000	1.5%
資產總額	195,713,238	100.0%

1.11. 服務資源整合

1. 基金服務

先從元大寶來投信商品做篩選首要考量，若有必要需做整合，再補齊其他基金公司發行產品完成基金投資配置。

2. 銀行服務

結合元大金控公司旗下元大銀行之財富管理單位，提供外幣結匯、存款與理財商品，滿足公司與個人對外幣匯出入、付賬、暫存轉存等金流業務。

3. 壽險服務

結合元大金控公司旗下元大人壽，蒐集其所發行各類保險商品，待分析可能風險情境後，提供全面性壽險商品組合配置。

4. 承銷發行

結合元大金控旗下元大寶來證券上海辦事處與元大寶來投信合資華潤元大投信，提供大陸公司公開發行、承銷與投資銀行業務，為北京子公司日後掛牌做準備與因應。

5. 購置房產

結合集團旗下元大建設，或其搭配知名具誠信房仲業者，提供台北市豪宅市場近況分析，尤其是近幾年供給需求與報價蒐集，進而確認可能購買建案。

1.12. 後續追蹤配合

- 建議唐先生與唐太太能依序執行本財務策劃書各項理財目標，各方案執行過程的所需細部作業，我們會按部就班地助您完成。
- 確認財務策劃書並開始執行規劃後，我們會定期每年與您作追蹤檢視並適時調整修正。
- 財務策劃書內若牽涉各金融機構往來交易，皆會寄發交易確認單、對帳單與績效表供您參考，請您詳加覆核並妥善收藏，當然您也可以隨時透過上網查詢最新帳戶情況。



元大金控 圓您最大的夢



元大寶來投信 誠摯為您服務

台北總公司：105台北市敦化南路一段68號2樓之1	(02)2717-5555	103年金管投信新字第014號
新竹分公司：302新竹縣竹北市自強南路8號5樓之1	(03)658-9007	101年金管投信新分字第009號
台中分公司：406台中市崇德路二段46之4號5樓	(04)2232-7878	102年金管投信新分字第012號
高雄分公司：802高雄市四維四路3號4樓之2	(07)338-4588	101年金管投信新分字第012號

