

財務策劃書 (摘要)

客戶：黃國維先生

國泰期貨兼營證期顧問
商品研發部協理 陳偉中

2014 年 10 月 15 日

重要聲明：

1. 本人為客戶提供的分析，包含了基於歷史數據而推斷的假設與估計，本人作出這些假設和估計時，會採取較保守且適當的判斷，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. 本人會盡力協助客戶明白此財務策劃書之內容，客戶如有疑問，亦歡迎提出。
5. 本人向客戶所收集的個人資料，將會保密，並小心處理。



財務策畫流程



基礎數據假設

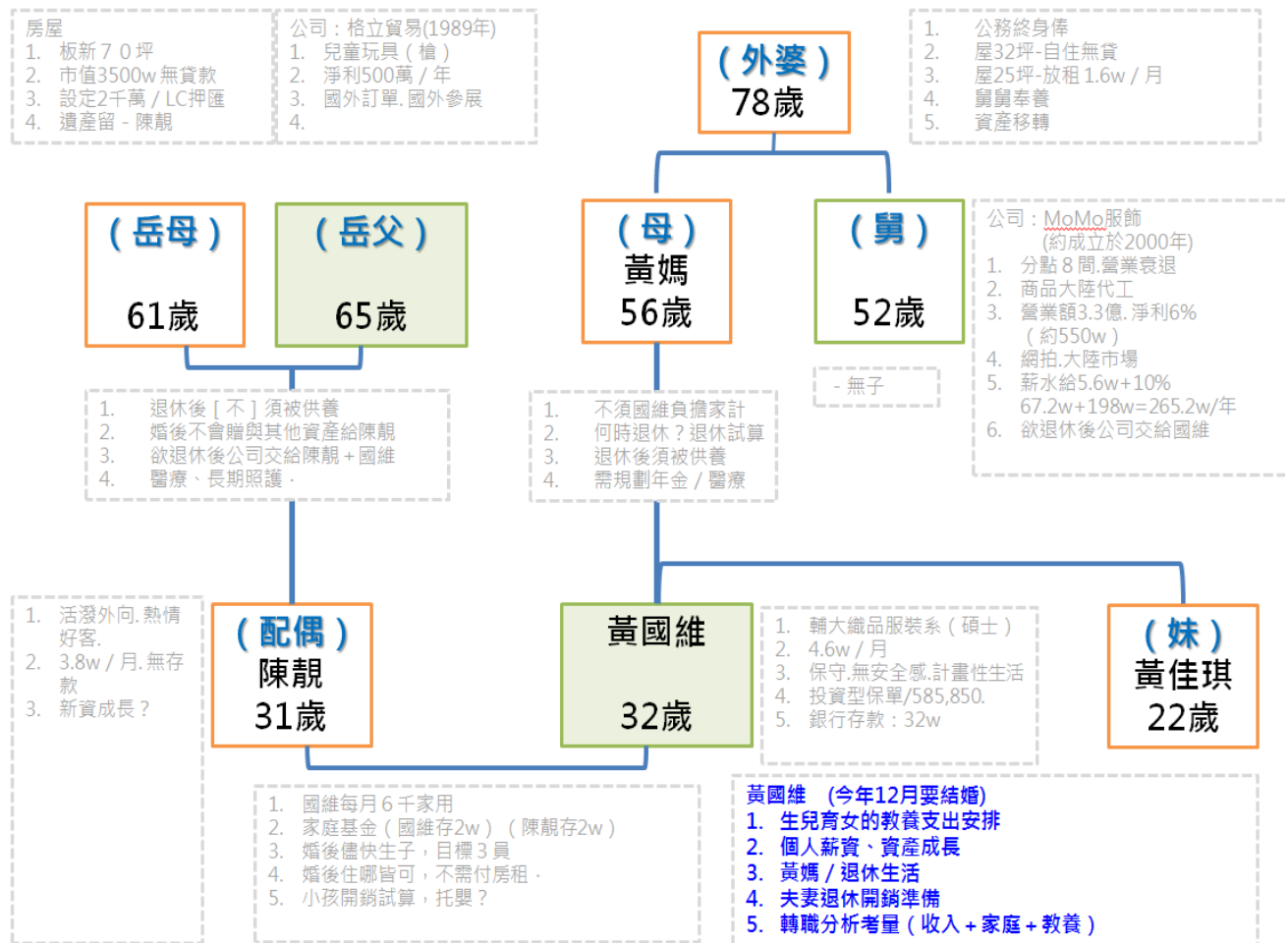
1. 近 20 年(1995.01~2014.09)平均經濟成長率及通貨膨脹率預估：1.28%
(參考中華民國統計資訊網平均消費者物價指數年增率設算)
2. 國人的平均壽命為 79.51 歲，其中男性為 76.43 歲、女性為 82.82 歲
(內政部戶政司及衛生福利部)
3. 退休年齡 68 歲，依勞保退休年金請領給付依退休年齡給予-20%~20%給付增加試算之最佳值。
(勞動部勞工保險局 勞工退休金條例)
4. 本財務策畫計算個人醫療每年支出之金額，依統國民醫療保健支出統計，其數據依年齡反應在各年度醫療費用中。
(資料來源：衛生福利部)



參、客戶個案資料介紹

本個案介紹說明內容為財務策劃書簡單綜覽描述，為與當事人黃國維先生見面訪談後對所提需求整理成現況分析記錄，考量財務目標需求、風險承受後，依可行之財務策劃分短中長期階段方案擬定，資料日期時間為：2014-10-15。

(2.1) 家庭基本資料



目前家庭狀況

姓名	稱謂	今年歲數	備註說明
黃國維		32	- 生於1982年3月 - 父母離異，母親、國維、妹妹與外婆同住， - 輔仁大學織品服裝學系，MBA碩士學位 - 2007年退役後上班，目前月薪4萬6千元。 - 家裡並不需要他負擔，等以後退休沒收入了再奉養母親。 - 2009年8月買了一份投資型保單，每月繳\$10,000元，800萬保額的保障 - 每個月再多付\$600元，就可有500萬殘廢保險，帳戶淨值已累積有\$585,850 - 今年12月即將結婚 - 銀行戶頭中只存有32萬
	妹	22	- 黃佳琪，1992年8月生，
	母親	56	- 就職於弟弟(國維舅舅現年52歲)的MOMO服裝公司擔任會計，
	外婆	78	- 名下房子是3房2廳32坪的舊公寓大廈(屋齡26年，無貸款) - 身體還很健康，因公務員退休每個月仍有終身俸可領， - 木柵還有另一間25坪房子出租，每月收取租金\$16000元。
	舅舅	52	- 國維舅舅雖已結婚多年但膝下並無子女 - MOMO公司成立十餘年，近六年來營業額已經大不如從前了 - 年均營業額約3億3千萬左右，稅後淨利約有6%。 - 希望國維到MOMO公司幫忙， - 提議月薪56,000元，每年還讓國維分紅淨利10%， - 退休後就由國維接手服裝公司。
陳靚	未婚妻	31	- 英國留學，個性熱情開放，活潑好客，樂觀積極， - 在自家的格立貿易公司，每個月的薪水是\$38,000元 - 家境優渥不需負擔，新奇的事接受度高 - 沒有甚麼存款。 - 婚後可與父母同住，兩老百年以後此間房子會傳給陳靚
	岳父	65	- 格立公司成立於1989年，玩具槍市場 - 近三年來每年稅後淨利都有500萬以上 - 想多接訂單就要常跑國外參展 - 格立公司就交棒給女兒與女婿接手經營， - 已屆退休年齡
	岳母	61	- 希望獨生女結婚後可以與女婿同住 - 退休後不須他們供養，亦不會有其他資產贈予 - 新板特區這間房子70坪市價約3,500萬沒有貸款，但向銀行設定了L/C額度2000萬



伍、財務目標評估與需求解析

黃國維先生對於未來有所期待與擔憂，彙整理財目標之需求如下：

1. 轉職考量

面對結婚生子的人生新階段，工作薪資收入勢必有所改善與調整，

(a) 格立玩具公司：岳父希望國維與女兒來自家的格立公司磨練，待月付退休後就交棒給女兒與女婿接手經營，但尚未提及薪資酬庸。

(b) MoMo 服飾公司：，舅舅希望國為過來幫忙拓展大陸市場，提議月薪 56,000 元，每年還讓國維分紅淨利 10%，退休後就由國維接手服裝公司。

2. 生育、養育計畫

(a) 未婚妻陳靜：今年已經 31 歲，希望結婚後趕快生子，目標為三員。

(b) 教養經費：生育、托嬰、養育教養，對於收支開銷的控管必須有計畫性的安排規畫。

3. 個人資產成長

(a) 單純的雙薪家庭，並無上一輩的資產加持，舉凡結婚、生子、孩兒教養..皆須自己打點，希望能夠改善薪資結構或增加薪資外的收入，以圖家庭資產成長。

(b) 向來沒有多餘的閒置資金可以投資，希望透過轉職規劃、財務盤點增加可能的投資收益機會。

4. 退休規劃

(a) 黃媽，今年 56 歲，目前仍在舅舅公司擔任會計有工作能力，未來在 10~15 年間會面臨退休問題，應提早規劃退休年金與樂齡醫療照護。

(b) 國維、陳靚規劃在退休前先幫自己準備年金，不希望因為屆齡退休，而造成子女的經濟負擔，老年生活在金錢上自給自足，在生活上即可降低對小孩的依賴與減少摩擦。



陸、財務計畫建議與執行方案

事項	處理要點	備註說明
轉職考量	■ 評估產業前景 ■ 收入成長 ■ 家庭計畫影響	- 評估 MoMo 公司紡織業的趨勢與前景 - 評估玩具(槍)產業的發展未來性 - 比較公司財務營收所帶來收入效益 - 個人專長與家庭生育計畫的選擇
人身保障與責任準備	■ 國維-人壽.醫療 ■ 陳靚-人壽.醫療	- 雙薪上班族家庭禁不起人身風險，目前僅國維有投資型保單，保障明顯偏低不足， - 可運用工具： 【健保】、【勞保】 【保險保障】人身壽險、保險醫療 意外保險、退休年金
生育、養育計畫	■ 經濟狀況評估 ■ 生育年齡考量 ■ 養育費用	- 經濟收入結構的評估與改變 - 孕母年齡與生育優生年齡諮詢 - 生育教養準備金
退休規劃	■ 黃母	- MoMo 公司任職會計，可運用工具： 【勞保退休年金】、【勞保退休金】、 【保險年金】、【信託】
	■ 國維 ■ 陳靚	- 退休生活提前準備 可運用工具： 【勞保退休年金】、【勞保退休金】、 【保險年金】、【信託】
個人資產成長	■ 理財投資	【投資理財】資產分配、股票投資、全球 ETF、黃金、匯率商品、房地產、投資型保單
資產移轉	■ 外婆資產-兩房屋 ■ 陳靚父房屋	外婆、陳靚父年事已高，應提早進行規劃 可運用工具： 【贈與】每年 220 萬免稅額 【遺產】免稅額 1200 + 遺產扣除額 【信託】有控制權移轉



財務計畫執行三階段

【短期目標】轉職評估、責任準備、人身保障、生育計畫、黃母退休規劃、

【中期目標】薪資成長、資產成長、教育金準備

【長期目標】接手公司營運、陳靚房屋移轉、國維、陳靚退休規劃

	國維 年齡	年	事業	保險、保障	家庭	其他	處理要點	
短期目標	32	103	轉職考量	責任準備	結婚	外婆資產移轉	轉職考量 ■ 評估產業前景 ■ 收入成長 ■ 家庭計畫影響	生育計畫 ■ 經濟狀況評估 ■ 養育費用估算
	33	104			小孩出生 1			
	34	105			人身保障		黃母-退休規劃	黃母退休規劃 ■ 退休金試算 ■ 最適退休年齡 ■ 其他年金準備 ■
	35	106				小孩出生 2		
	36	107						
	37	108		小孩出生 3		保險 ■ 人壽-黃國維 ■ 人壽-陳靚 ■ 醫療-黃國維 ■ 醫療--陳靚		
	38	109						
中期目標	39	110	薪資成長	教育金準備	養育	國維-資產成長		
	40	111						
	41	112						
	42	113						
	43	114		黃母 68歲-退休				
	44	115						
	45	116						
	46	117	接手 公司營運	退休年金準備 國維、陳靚				陳靚父房屋移轉
47	118							
長期目標	48	119	國維退休					
	49	120						
	50	121						
	51	122						
	52	123						
	53	124						
	54	125						
	55	126						
	56	127						
	57	128						
	58	129						
59	130							
60	131							
61	132							
62	133							
63	134							
64	135							
65	136							
66	137							
67	138							

