



真生活 真夥伴
THE REAL LIFE COMPANY

財務策畫書-摘要

客戶：黃國維先生

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. 客戶須留意因執行本財務策劃書內之建議所面對之風險，包含利率、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規劃書之內容，客戶如有疑問，亦歡迎隨時提出。
5. 本人向客戶所蒐集的個人資料，將會嚴加保密不會外流，並小心處理。

財務顧問：陳宇華

中華民國 103 年 10 月 15 日星期三



前言：

在國外，『全方位理財』行之多年，顧問針對客戶本身不同生命階段的需求、風險承受度、投資觀念…等通盤考量後，提出全面、客觀的理財規劃建議。世界上沒有單一種金融商品，就可以滿足人生不同階段之需求，反而需要各種不同工具的動態搭配組合，才能將每一個階段性之目標逐步完成。面對現在國際間可能潛在的金融問題，影響全世界經濟走勢，目前正處於經濟泡沫邊緣階段，該如何透過妥善的資產配置進行投資及兼具風險控管，全方位的理財顧問更是扮演著舉足輕重的角色。

再幾次的訪談中知悉，您的現況與未來展望，轉職方向決定未來的落點，而婚姻更是人生邁入另外一個重要階段的開始。透過客觀的財務策劃分析及建議，讓您更了解此次規劃的目的，善用保險及與人生相關的規劃工具，保障您人生的努力與選擇，進而邁向財富自由及人生自由的目標，符合您的期待，以您的最大利益為依歸，這才是財務策劃師的任務。

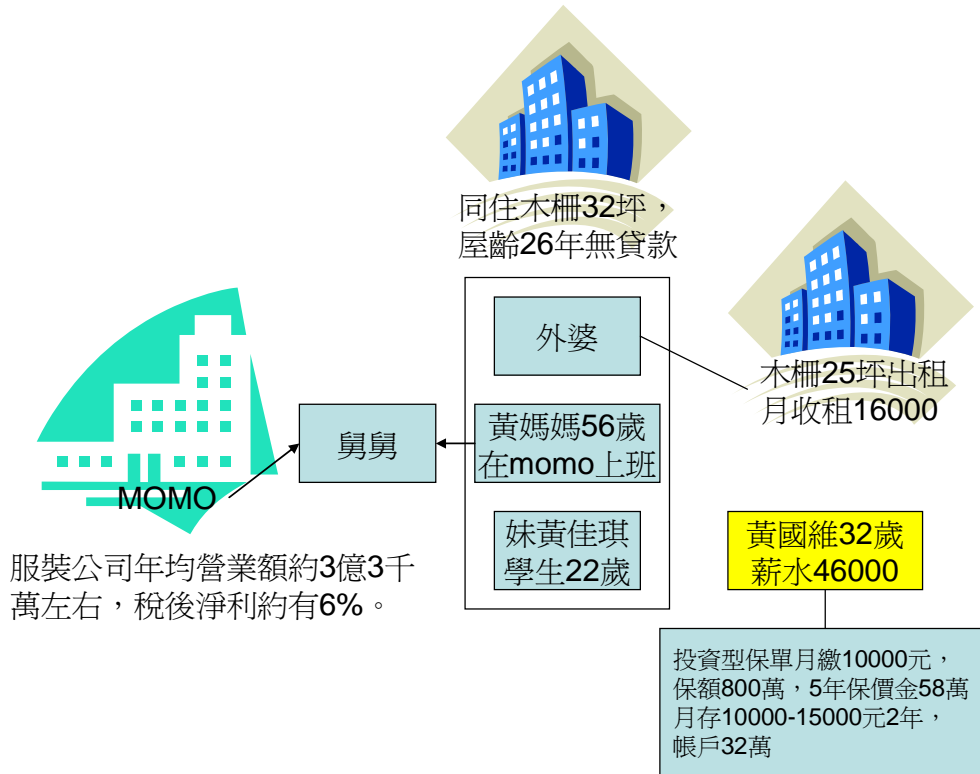
人的生、老、病、死、殘、終，皆列入妥善規劃，協助您順利完成夢想，享受安穩的人生。



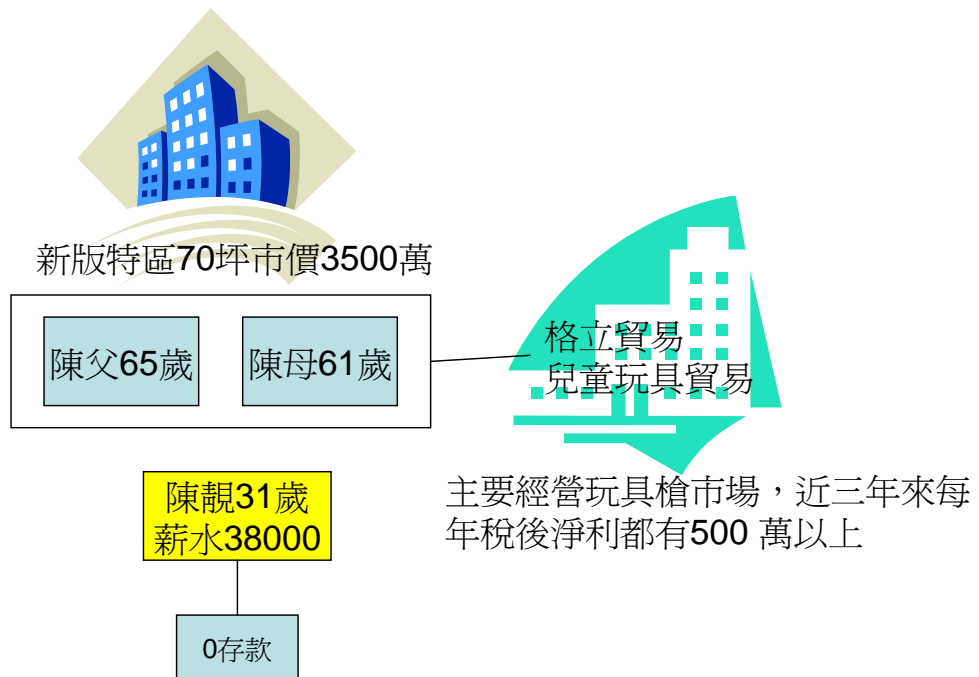
1. 客戶現況分析:

1. 客戶雙方成員現況:

黃國維家庭現況

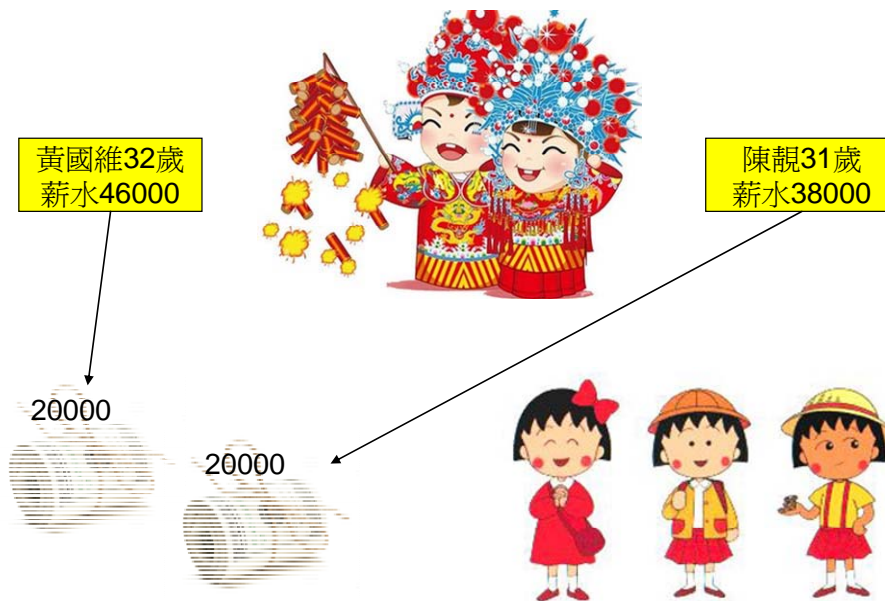


未婚妻陳靚家庭現況



2. 雙方期待:

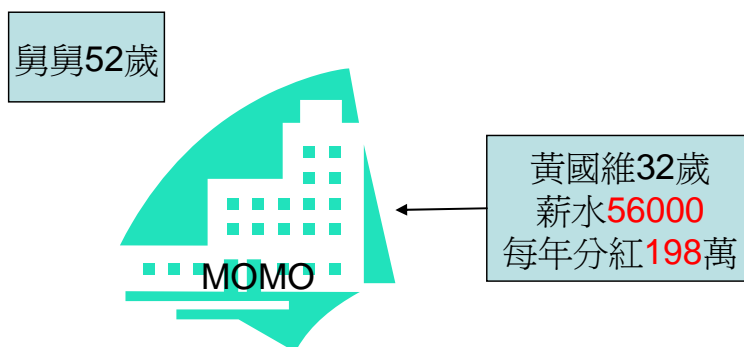
預計年底結婚，家庭基金雙方各出20000，預計生三個小孩



3. 雙方家長期待狀況:

男方家長期待

黃媽(56歲)退休沒收入後，黃國維再負擔媽媽退休後生活。



黃國維是織品服裝學系畢業，舅舅希望國維到MOMO公司幫忙，可以為他架構網拍甚至於發展大陸市場，因此國維舅舅提議月薪56,000元，每年還讓國維分紅淨利10%，將來退休後就由國維接手服裝公司。

外舅舅會把外婆接來同住，目前居住的房子舅舅會出資稍加整修裝潢，讓國維結婚後與母親以及佳琪一家四口居住。

女方家長期待



格立貿易

新版特區70坪市價3500萬
L/C設定2000萬

陳靚父65歲，母61歲，由於已屆退休年齡，希望獨生女結婚後可以與女婿同住，格立公司就交棒給女兒與女婿接手經營，公司有些長期固定客戶，近三年來每年稅後淨利都有500萬以上。

岳父母退休後不須他們供養，但也不會有其他資產贈予，目前新版特區這間房子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，國維與陳靚可與岳父母同住，將來兩老百年以後此間房子會傳給陳靚。

4. 資產現況：

項目	黃國維	陳靚
年收入	552000	456000
活期存款	320000	0
定期存款	0	0
股票市值	0	0
房屋	0	0
汽車	0	0
保單價值準備金	585850	0
總計	1457850	456000

在蒐集資料過程，得知黃國維先生面臨人幾個重要的選擇及必然的準備：

1. 職場轉換跑道的考量，及可能承接公司經營的考驗
2. 婚姻籌備花費及婚姻後的基金提撥，教育基金的準備
3. 黃母的退休規劃
4. 夫妻倆保險規劃的補足

以上將是本策畫書的規劃重點