

謹致 黃國維先生

財務安全策劃書~摘要



**Plan for today
Protect for tomorrow**

財務規劃顧問：葉秀玉
日期：2014年10月01日

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. 本人將盡力協助客戶明白此財務策劃書之內容，客戶如有疑問，亦歡迎隨時提出。
5. 本人向客戶所收集的個人資料，將會嚴加保密不會外流，並小心謹慎處理。

【表一：家庭成員基本資料】

稱謂	姓名	性別	年齡	職業/職稱	投資屬性
客戶	黃國維	男	33	獵人頭公司	積極進取
配偶	陳靚	女	32	自家貿易公司/業務	穩健均衡
母親	黃媽媽	男	56	MOMO服裝公司/會計	穩健均衡

【表二：雙方家庭背景&家長期待】

國維家庭背景	
公司名稱	MOMO服裝公司(成立十餘年)
負責人	國維舅舅52歲
營業項目	服裝設計製作、成衣買賣
營業狀況	1.8間店面 2.商品皆與大陸工廠合作代工生產
年 營 收	3.3億/年
稅後盈餘	6% 1,980萬/年
家庭期待	國維舅舅雖已結婚多年但膝下並無子女。 1.希望織品服裝學系國維到MOMO公司幫忙架構網拍，甚至於發展大陸市場，月薪56,000元，另分紅淨利10% 198萬。 2.舅舅退休後就由國維接手服裝公司。 3.舅舅會把外婆接來同住，木柵外婆房子由舅舅出資稍加整修裝潢，讓國維結婚後與母親以及國維妹妹佳琪一家四口居住。
陳靚家庭背景	
公司名稱	格立貿易公司(成立於1989年)
負責人	陳靚父65歲，陳靚母61歲
營業項目	歐美港台兒童玩具貿易
營業狀況	1.中國大陸挾著「世界工廠」的優勢，席捲了歐美港台的玩具槍外銷市場，使格立訂單減少許多。 2.因應業務推廣，需常常到歐洲、美洲等地參展接單。
稅後淨利	500萬/年
家庭期待	1.陳靚父已屆退休年齡，希望獨生女結婚後可以與女婿同住，目前居住新板特區70坪市價約3,500萬，銀行設定了L/C額度2000萬，沒有貸款將來兩老百年以後此間房子會傳給陳靚。 2.格立公司交棒給女兒與女婿接手經營。

即將在12月結褵的黃國維與陳靚，在人生新的階段，由【表二：雙方家庭背景&家長期待】看來，雙方家庭都給予祝福與家庭、事業上的實質支持幫助，實屬難得福份恩典。

國維目前轉職是以能夠負擔家庭財務安排，保障以後人生的規劃為考量。應該選擇哪一個？

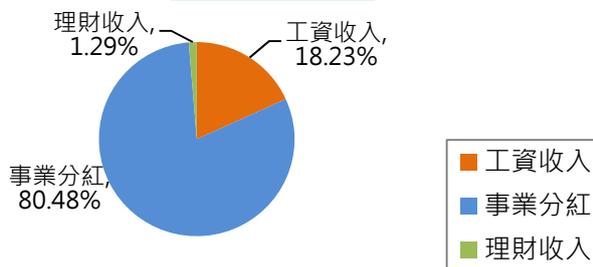
假設事業為自己所學專業並可連結人脈資源、過去工作經驗，是否更得心應手？轉職之後若用心經營得當，不只帶來成功，財富亦隨之而來。現在秀玉以2個狀況(1.轉職選擇 2.現有工作)分別做財務需求分析及規劃建議，讓國維您了解在不同財務資源條件下，規劃效果的差異性。

(1)以下為假設國維倆夫妻已接兩方事業後做為本財務策劃書之相關基本資料。

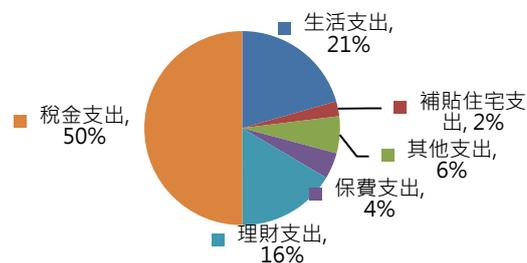
事業方面，舅舅是服裝設計/成衣商，岳父岳母是做貿易，兩夫妻剛好趁年輕，可以好好在事業上衝刺。若兩邊事業都接並透過生產貿易間剛好做作結合，國維是織品服裝學系畢業，接手舅舅成衣公司並與老婆統籌岳父的貿易公司 (建議:不支薪但分紅30%+老婆分紅30%)如此國維收入= 56,000/月+舅舅成衣公司198萬分紅/年+貿易公司分紅150萬/年(30%)，老婆=38,000/月+貿易公司分紅150萬/年(30%)，如此一來，兩夫妻同心協力發展兩方事業並結合，家庭收入也增加。

家庭收入表			家庭支出表		
類別	金額	百分比	類別	金額	百分比
年收入合計	6,188,000	100%	年支出合計	2,919,000	100%
*工資收入	1,128,000	18.23%	生活支出	600,000	21%
個人薪資	672,000	10.86%	補貼住宅支出	72,000	2%
配偶薪資	456,000	7.37%	其他支出	180,000	6%
*事業分紅	4,980,000	80.48%	保費支出	127,200	4%
國維事業分紅	3,480,000	56.24%	理財支出	480,000	16%
陳靚事業分紅	1,500,000	24.24%	稅金支出	1,459,800	50%
*理財收入	80,000	1.29%			
年結餘			3,269,000		

家庭收支表



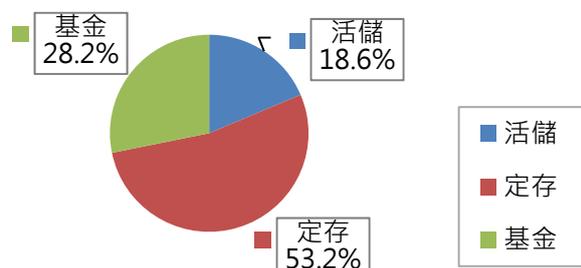
家庭支出圖表



家庭資產表

類別	金額	百分比
活儲	700,000	18.6%
定存	2,000,000	53.2%
基金	1,060,000	28.2%
資產合計	3,760,000	100%

家庭資產圖表



家庭負債表

類別	金額	百分比
短期貸款	0	0%
長期貸款(房貸)	0	0%
負債合計	0	0%

家庭負債圖表



排序	理財需求目標	需求時間	理財目標歸類
1	生兒育女- 培養他們成為時代的菁英。	20年後	中期、長期
2	儲蓄投資- 個人資產成長，實現財務自由。	立即	短、中、長期
3	孝養規劃- 孝養黃媽媽退休後的生活。	5年後	中期
4	家庭保障- 確保自己應盡的責任都能夠完成。	立即	長期
5	退休規劃- 建立一個源源不絕的財庫、樂趣有尊嚴的未來。	34年後	長期
6	醫療照護- 照顧好自己，不致成為家人的負擔。	立即	長期
7	節稅藏富- 避免稅賦侵蝕，達至財富長傳。	立即	短、中、長期

【表六：各項財務指標分析表】

項次	家庭財務比率	個案數值	理想範圍	公式
1	資產負債率	0%	20%-60%	總負債÷總資產
2	財務負擔率	0%	20%-40%	年本息支出÷年收入
3	緊急預備金倍數	35	6	流動資產÷月支出
4	理財平均報酬率	2%	3%-10%	年理財收入÷生息資產
5	儲蓄率	50%	20%-60%	儲蓄÷總收入
6	財務自由度	6%	20%-100%	年理財收入÷年支出

財務需求總表 (單位：萬元)						
順序	財務需求類別	需求金額	已備金額	缺口金額	需求時間	目標時程歸類
1	家庭保障生活需求(風險規劃)	2,854	1,456	1,398	立即	短期
2	子女教育基金(預計生3名子女)	1,650	0	1,650	立即	短、中期
3	孝養黃媽媽退休後的生活	466	0	466	5年後	短期
4	黃先生退休規劃	1,463	0	1,463	33年後	長期
5	黃太太退休規劃	1,095	0	1,095	34年後	短期

保障需求分析一覽表					
家庭保障需求		醫療、失能保障需求		財產、責任保障需求	
1.家庭安定基金	12,44萬	1.一般住院	3,000/日	住宅火險	1,000萬
2.急用金	54萬	2.實支實付	5,000/日	火災延燒賠償責任險	3,000萬
3.喪葬費用	100萬	3.重大疾病	200萬	車損險	20萬
		4.失能保障(月領)	3萬/月	第三人責任險	1,000/5,000萬
				第三人責任險	1,000/5,000萬
合 計	1,398萬			其他(乘客險)	300/1,200萬

※規劃後整理：

子女教育基金1650萬+退休金2,028萬共3,623萬缺口，經規劃後，共存1,990萬，至65歲後退休的效益為3,962萬元。規劃後生涯財務的缺口皆補齊，比未規劃前增加1,972萬之效益。

孝養金經規劃後，5年投資共210萬，第6年開始黃媽媽每年約領15.4萬，倘若黃媽媽百年後，帳戶價值(假設投資報酬率6.00%)250萬可做兩夫妻退休金。

- 綜所稅: 1.建議可創造負債，增加貸款利息列舉扣除額以降低所得稅，靈活運用資金。
2.配偶及母親之風險規劃，列舉保費每人24,000元扣除額，以降低所得稅。
- 不動產: 建議陳父不動產分配採死後繼承並搭配遺囑方式，一旦繳了遺產稅後，其它稅賦都不用繳，且產權清楚就是不動產的價值來源。
- 股權信託: 建議委託人:陳父，受託人:保管銀行，受益人:陳父+陳母(19%)+國維(30%)+陳靚(51%)，父母的部份來支付老年安養之費用來源，讓陳靚保有公司經營權。
股權信託(本金自益,孳息他益):以陳靚為例;委託人:陳父,受託人:保管銀行,受益人為:陳父/陳靚，陳靚再透過每年的孳息來買其父的股票,直至持有大股為止。

規劃前後之財務需求表

順序	財務需求類別	規劃前缺口	規劃後補之金額	差額	附註
1	家庭保障生活需求(風險規劃)	1398萬	1400萬	溢2萬	
2	子女教育基金(預計生3名子女)	1650萬	1697萬	溢47萬	共存1,091萬
3	孝養黃媽媽退休後的生活	146,700/年	154,000/年	溢7300/年	共存210萬
4	國維退休金規劃	1463萬	1321萬	不足142萬	共存543萬
5	陳靚退休金規劃	1095萬	944萬	不足151萬	共存356萬

各項財務需求保單規劃彙整表

編號	保險公司	主契約名稱	年繳保費	保單類型	用途
1	全球人壽	全球人壽安心360利率變動型美元增額終身壽險-20年期	365,640	理財型	子女教育金
2	中泰人壽	福虎昇豐變額年金保險-20年期	180,000	理財型	子女教育金
3	全球人壽	全球人壽安心360利率變動型美元增額終身壽險-30年期	120,990	理財型	國維退休金
4	中泰人壽	福虎昇豐變額年金保險-30年期	60,000	理財型	國維退休金
5	全球人壽	全球人壽安心360利率變動型美元增額終身壽險-30年期	58,800	理財型	陳靚退休金
6	中泰人壽	福虎昇豐變額年金保險-30年期	60,000	理財型	陳靚退休金
7	中泰人壽	福虎昇豐變額年金保險-5年期	420,000	理財型	黃媽媽孝養金

保費合計：NT\$1,265,458 元

家庭收入表			規劃前 家庭支出表			規劃後 家庭支出表		
類別	金額	百分比	類別	金額	百分比	類別	金額	百分比
年收入合計	6,188,000	100%	年支出合計	2,919,000	100%	年支出合計	4,038,025	100%
工資收入	1,128,000	18.23%	生活支出	600,000	21%	生活支出	600,000	21%
個人薪資	672,000	10.86%	補貼住宅支出	72,000	2%	補貼住宅支出	72,000	2%
配偶薪資	456,000	7.37%	其他支出	180,000	6%	其他支出	180,000	6%
事業系統	4,980,000	80.48%	保費支出	127,200	4%	保費支出	256,467	4%
國維事業分紅	3,480,000	56.24%	理財支出	480,000	16%	理財支出	1,481,758	16%
陳靚事業分紅	1,500,000	24.24%	稅金支出	1,459,800	50%	稅金支出	1,447,800	50%
理財收入	80,000	1.29%						
年結餘			3,269,000元			年結餘 2,149,975元		

(2)以下為假設國維爾夫妻維持現有工作之財務需求分析

八、維持現有工作之財務需求分析

家庭財務資料蒐集

家庭收入表			家庭支出表		
類別	金額	百分比	類別	金額	百分比
年收入合計	1,008,000	100%	年支出合計	792,080	100%
工資收入	1,128,000	112%	生活支出	420,000	53%
個人薪資	552,000	55%	補貼住宅支出	72,000	9%
配偶薪資	456,000	45%	其他支出	120,000	15%
理財收入	0	0%	保費支出	127,200	16%
			稅金支出	52,880	6%
年結餘			215,920		

家庭收入表		家庭支出圖表	
<p>■ 工資收入, 100%</p> <p>■ 理財收入, 0%</p>	<p>■ 生活支出, 53%</p> <p>■ 保費支出, 16%</p> <p>■ 其他支出, 15%</p> <p>■ 補貼住宅支出, 9%</p> <p>■ 稅金支出, 6%</p>		

家庭資產表			家庭負債表		
類別	金額	百分比	類別	金額	百分比
活儲	120,000	16.7%	短期貸款	0	0%
定存	0	0.0%	長期貸款(房貸)	0	0%
基金	600,000	83.3%			
資產合計	720,000	100%	負債合計	0	0%
淨資產 720,000					

家庭資產圖表		家庭負債圖表	
<p>■ 基金, 83.3%</p> <p>■ 活儲, 16.7%</p> <p>■ 定存, 0.0%</p>	<p>■ 短期貸款 0%</p> <p>■ 長期貸款(房貸) 0%</p>		

剛進入競爭社會幾年，賺錢辛苦，現階段可想辦法開源節流，存下你的人生第一桶金。

排序	理財需求目標	需求時間	理財目標歸類
1	生兒育女- 培養他們成為時代的菁英。	立即	中期
2	儲蓄投資- 個人資產成長，實現財務自由。	立即	短、中、長期
3	孝養規劃- 孝養黃媽媽退休後的生活。	5年後	中期
4	家庭保障- 確保自己應盡的責任都能夠完成。	立即	長期
5	退休規劃- 建立一個源源不絕的財庫、樂趣有尊嚴的未來。	33年後	長期
6	醫療照護- 照顧好自己，不致成為家人的負擔。	立即	長期

八、維持現有工作分析

※規劃後整理：

目前現階段優先規畫家庭風險以及每人之保障需求後，年結餘約8.9萬，如能開源節流，有多餘預算，再做進一步規劃及安排。

順序	財務需求類別	需求金額	已備金額	缺口金額	需求時間	目標時程歸類
1	家庭保障生活需求(風險規劃)	1,630	1,150	480	立即	短期
2	子女教育基金(預計生3名子女)	1,650	0	1,650	立即	短、中期
3	孝養黃媽媽退休後的生活	466	0	146,700/年	5年後	短期
4	黃先生退休規劃	1,463	0	1,463	33年後	長期
5	黃太太退休規劃	1,095	0	1,095	34年後	短期

順序	財務需求類別	規劃前缺口	規劃後補之金額	差額
1	家庭保障生活需求(風險規劃)	480萬	480萬	0萬
2	子女教育基金(預計生3名子女)	1,650萬	0	1,650萬
3	孝養黃媽媽退休後的生活	146,700/年	0	146,700/年
4	國維退休金規劃	1,463萬	0	1,463萬
5	陳靚退休金規劃	1,095萬	0	1,095萬

編號	被保險人	保險公司	主契約名稱	保單生效日	年繳保費	保單類型
1	黃國維	遠雄	蘇黎世奔騰世紀變額萬能壽險：乙型	1998/8/1	67,200 元	理財型
2	黃國維	安聯	如意人生變額萬能壽險：A型	建議規劃	27,181 元	理財/保障型
3	黃國維	公司團險	壽險保額750萬，意外險1000萬	建議規劃		
4	黃國維	中國信託	安心120殘廢照護終身保險	建議規劃	30,288 元	保障型
5	陳靚	安聯	如意人生變額萬能壽險：A型	建議規劃	20,733 元	理財/保障型
6	黃國維	公司團險	壽險保額500萬，意外險1000萬	建議規劃		
7	陳靚	中國信託	安心120殘廢照護終身保險	建議規劃	22,978 元	保障型
8	黃媽媽	安聯	如意人生變額萬能壽險：A型	建議規劃	47,160 元	理財/保障型
9	黃媽媽	中國信託	安心120殘廢照護終身保險	建議規劃	43,999 元	保障型

保費合計：259,539 元 保障型約：151,239 元 理財型約：108,300 元

家庭收入表			規劃前 家庭支出表			規劃後 家庭支出表		
類別	金額	百分比	類別	金額	百分比	類別	金額	百分比
年收入合計	1,008,000	100%	年支出合計	792,080	100%	年支出合計	918,179	100%
工資收入	1,008,000	100%	生活支出	420,000	53%	生活支出	420,000	46%
個人薪資	552,000	55%	補貼住宅支出	72,000	9%	補貼住宅支出	72,000	8%
配偶薪資	456,000	45%	其他支出	120,000	15%	其他支出	120,000	13%
理財收入	0	0%	保費支出	127,200	16%	保費支出	259,539	28%
			稅金支出	52,880	6%	稅金支出	46,640	5%
年結餘215,920元						年結餘 89,821元		

十、結語

我們的一生當中面對了無數的抉擇，亦或者是人生的每個階段裡所作出的各個重要抉擇，而毋庸置疑的，這些大大小小的選擇都影響著我們的人生！

「人生即是抉擇，我們該如何做出對的選擇呢？」所有的選擇是自己可以掌控的範圍內的情事。透過財務規劃分析之後，相信國維會更清楚如何選擇您的下一步。

順應人生發展階段的推進，不同的理財規劃需求亦伴隨而來，惟有設定目標才能充分掌握理財方向，定期檢視理財組合才能實現規劃的夢想。

我們為客戶量身訂做的每一份家庭財務規劃報告書，乃是透過和每個客戶家庭深度晤談，並依據『財務安全規劃需求分析問診單』內容所分析製作，內容涵蓋現況目標摘要、財務報表分析、財務需求分析、規劃策略建議、規劃效益分析、規劃工具建議等。

秀玉所製作的每份財務規劃建議書都是邀請客戶家庭的共同參與，將每個家庭對未來家庭財務生活的期待，透過專業財務顧問的規劃、精算、協助之下，轉化為一個具體可被量化和執行的財務目標圓夢計畫。

因此，當您在秀玉專業的解說下，拿到這份財務規劃報告書時，更能從這份財務計畫藍圖中預見未來可被實現的富足人生的夢想。

秀玉祝福您：追求你想要的，享受你所追求的；當您要用錢的時候有錢用，財務自由。

參考資料：

磐石金融服務集團 財富人生網

奇韋系統股份有限公司-「kiwi86保單體檢 服務系統」

全球人壽保險股份有限公司 勞退試算表

「理財規劃實務」，金融研訓院，2003年。

「財務規劃流程」，戴慶華，保銷國際文化事業股份有限公司，2005年。