

財務規劃書

客戶
楊和軒 先生

國立雲林科技大學

張珮蓉 張暄 李秀慧

林儀婷 吳昕霏

指導老師

林宗立 老師

二〇一四年十月十五日

FcLw



重要聲明

1. 本組為客戶提供的分析，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，因應未來所發生事情的不確定性，本組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，包括利率、匯率和市場等各種風險。
4. 本組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. 本組向客戶所收集的個人資料，將會保密，並小心處理。



目 錄

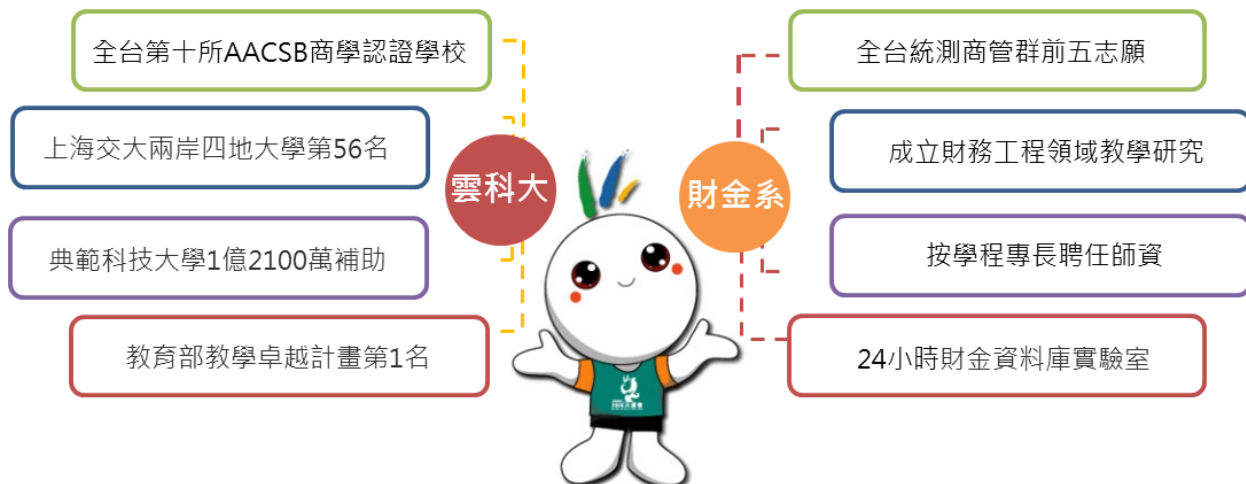
壹、團體簡介 -----	01	陸、財務規劃內容 -----	10
一、學校介紹		一、家庭緊急預備金	
二、成員背景介紹		二、子女保險	
貳、個案說明 -----	03	三、旅遊基金	
一、家庭成員		四、交通工具	
二、客戶基本資料		五、買房	
參、財務狀況 -----	04	六、子女教育金	
一、資產負債表		七、創業	
二、資產負債比重圖		八、夫妻退休金	
三、家庭收支表		九、投資建議	
四、家聽收支比重圖		柒、追蹤結果/後續服務/結語 ----	24
肆、理財目標 -----	07		
伍、財務分析 -----	08	附件一、楊和軒保險缺口	
一、財務指標分析		附件二、陳可彤保險缺口	
二、風險保障分析		附件三、子女保險缺口	
三、收入結構分析		附件四、創業	
		附件五、投資建議	





團體簡介

一、學校介紹



二、成員背景介紹



FCLW 林京立

- 》學歷 逢甲大學EMBA
- 》現職 安聯人壽 處經理
- 》經歷 台灣財務規劃師保險組 季軍
台灣證基會金融保險班 講師
國立中山大學理財規劃班 講師



FCLW 張珮蓉

- 》證照 信託業業務人員
銀行內控
證券商業務人員
證券商高級業務人員
債券委外催收人員
結構型商品銷售人員
人身保險業務員



團體簡介



FCLW 張暄

》證照

信託業業務人員	結構型商品銷售人員
銀行內控、企業內控	投信投顧人員
證券商業務人員	股務人員
證券商高級業務人員	理財規劃人員
債券委外催收人員	
人身保險業務員	

FCLW 李秀慧

》證照

信託業業務人員	結構型商品銷售人員
銀行內控	人身保險業務員
證券商業務人員	初階授信人員
證券商高級業務人員	投信投顧業務人員



FCLW 林儀婷

》證照

信託業業務人員
證券商業務人員
人身保險業務員



FCLW 吳昕霏

》證照

信託業業務人員
銀行內控
證券商業務人員

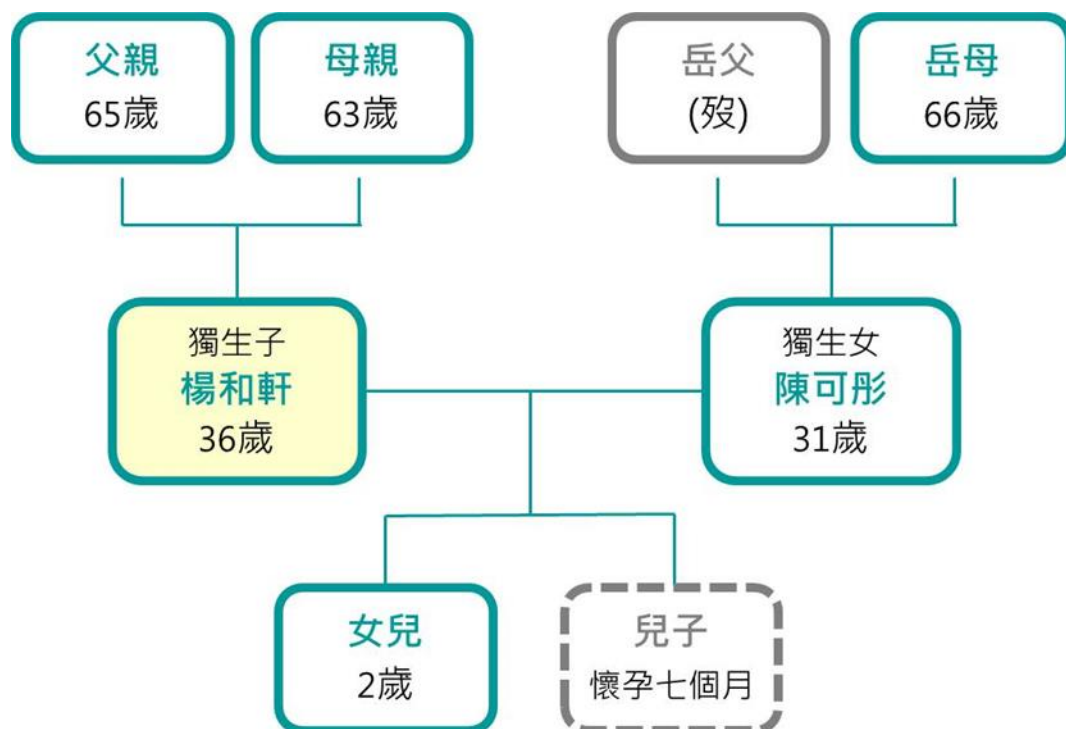




個案說明

以下將簡要說明楊和軒的家庭及財務狀況

一、家庭成員



註：目前楊和軒一家三口與楊父、楊母同住在台中西屯老家。

二、客戶基本資料

客戶名稱	楊和軒				
職業	餐廳經理	性別	男	家中排行	獨生子
年齡	36歲				
教育程度	☐ 中學	☐ 高中	V大學	☐ 碩士	☐ 博士

配偶資料	陳可彤				
職業	業務經理	性別	女	家中排行	獨生女
年齡	31歲				
教育程度	☐ 中學	☐ 高中	☐ 大學	V碩士	☐ 博士



財務狀況

一、楊和軒夫婦資產負債表

資產		單位：新台幣元		
資產類別	資產名稱	持有人	金額	比率(%)
流動性資產				
支票/活期存款	外幣存款-台中商銀	楊和軒	390,000	8.21%
	存款-元大銀行	楊和軒	1,201,662	25.29%
	存款-新光銀行	陳可彤	500,000	10.52%
	存款-花旗銀行	陳可彤	891,539	18.76%
壽險現金價值	新康祥終身壽險-C型	楊和軒	141,405	2.98%
流動性投資				
共同基金	貝萊德世界礦業基金A2	楊和軒	152,974	3.22%
	景順中國基金A	楊和軒	132,538	2.79%
	施羅德環球基金系列-金磚四國A1	楊和軒	191,914	4.04%
	元大寶來中國高收益點心債券基金	楊和軒	318,133	6.70%
	元大寶來大中華價值指數基金	陳可彤	531,013	11.18%
其他資產				
汽車		楊和軒	300,000	6.31%
資產總計			4,751,178	100%

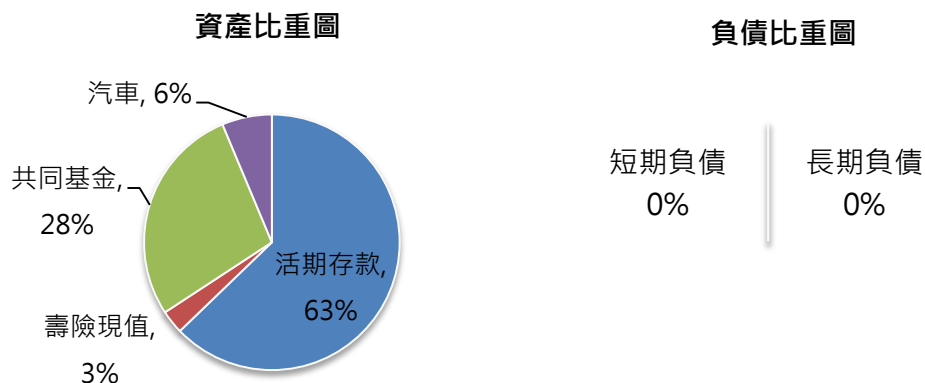
負債		單位：新台幣元		
負債類別	負債名稱	持有人	金額	比率(%)
短期負債	無		0	
長期負債	無		0	
負債總計			0	





財務狀況

二、楊和軒夫婦資產負債比重圖



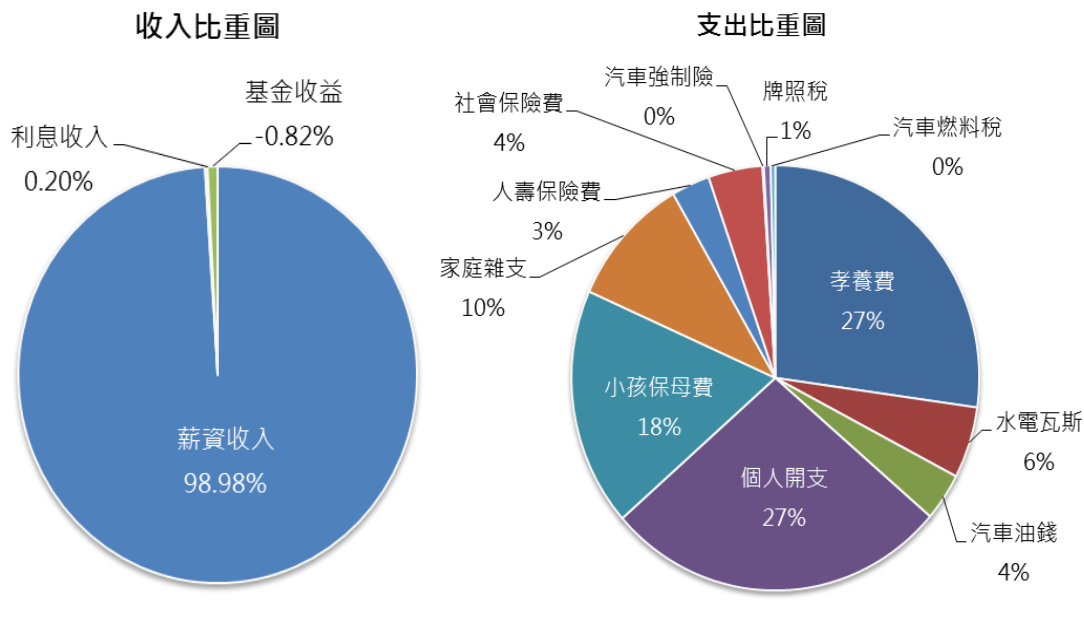
三、楊和軒夫婦家庭收入支出表

目前年收入		單位：新台幣元	
收入類別	收入名稱	金額	比率(%)
薪資收入			
	薪資收入	2,200,000	100.63%
理財收入			
利息收入	外幣存款-台中商銀	195	0.01%
	存款-元大銀行	2,043	0.09%
	存款-新光銀行	850	0.04%
	存款-花旗銀行	1,337	0.06%
基金損益	貝萊德世界礦業基金A2	-36,255	-1.27%
	景順中國基金A	-4,109	-0.18%
	施羅德環球基金系列-金磚四國A1	-56,691	-1.83%
	元大寶來中國高收益點心債券基金	10,276	0.49%
	元大寶來大中華價值指數基金	39,720	1.95%
總收入		2,157,366	100%

財務狀況

目前年支出		單位：新台幣元	
支出類別	支出名稱	金額	比率(%)
基本支出	孝養費	360,000	24.82%
	水電瓦斯	72,000	4.96%
	汽車油錢	48,000	3.31%
	個人開支	360,000	24.82%
	小孩保母費	240,000	16.54%
	家庭雜支	132,000	9.10%
	保費支出		
保費支出	人壽保險費	40,214	2.77%
	社會保險費	56,808	3.92%
	汽車強制險	1,500	0.10%
稅金支出	牌照稅	7,120	0.49%
	汽車燃料稅	4,800	0.33%
	所得稅	128,200	8.84%
總支出		1,450,642	100%

四、楊和軒夫婦家庭收入支出比重圖





理財目標

依楊先生提供之財務目標，評估目標需求，規劃建議如下。

項次	理財需求目標	所需時間	目標歸類
1	家庭應急預備金120萬(以6個月目標)	立即	短期
2	子女保險	立即	短期
3	家庭每年旅遊基金	立即	短期
4	購置新交通工具	立即	短期
5	買一間房子845萬	3年後	短期
6	子女教育金1,090萬(國外學位)	立即	短中長期
7	創業開異國風味料理餐廳120萬	19年後	長期
8	楊先生及配偶退休金5萬/年	24年後	長期

2014 36歲

- ✓ 規劃子女保險、教育金
- ✓ 家庭緊急預備金

2016 38歲

- ✓ 購置新交通工具
- ✓ 女兒上幼稚園

2017 39歲

- ✓ 購置新房

2018 40歲

- ✓ 兒子上幼稚園

2033 55歲

- ✓ 楊先生自行創業

2038 60歲

- ✓ 楊先生退休

財務分析

從客戶楊先生所提供之資料，分別製成資產負債表及收入支出表，並從中了解目前的收入與支出狀況。進而細部分分析及針對客戶一家之風險與需求，進行評估與診斷，內容如下：

一、財務指標分析

1. 短期償債能力：(流動資產÷短期負債)【理想值>1；值<1，易周轉不靈】

楊先生一家並無短期負債，故**短期償債能力極佳**。

2. 負債比率：(總負債÷總資產)【理想值<0.5】

比率=0，**無負債**，不造成生活壓力。負債比率越高，則未來面臨償債責任及固定支出亦越高，而導致無法償付債務本息之可能性亦越大。

3. 生活週轉金充裕度：(流動性資產÷每月薪資收入)

$$3124606 \div 183333 = 17.04$$

$17.04 \geq 3 \sim 6$ ：(數據<3，太冒險；數據>6，太保守)。楊先生一家**生活週轉金相當充裕**，但其實過於保守。一般而言，生活週轉金大約預留月收入的6倍即可，明顯手中現金部位充裕。

4. 相對收支率：【理想值>1】

(目前的年收入÷區域平均收入)/(目前的年支出÷區域平均支出)

$$(2186136 \div 1126875) / (1450642 \div 781899) = 1.046$$

$1.046 > 1$ ，表示在台灣地區收支的比重地位。由數據可知**家庭收支管理相當台灣地區收支的比重地位**。但仍應提高理財收入或開源節流。

5. 財務自由度：【理想值>1】

(目前淨資產 x 投資報酬率) ÷ (目前區域平均支出)

$$(4751178 \times 0.05) \div 781899 = 0.3$$

$0.3 < 1$ ，表示**財務自由度較不理想**。數據愈高，表示愈不需要依賴薪資生活(預定投資報酬率為5%)。依此數據顯示，目前生活仍需依賴工作收入。建議可增加理財收入且適當規劃來增加財務的自由度。

6. 淨儲蓄：(年儲蓄額÷年收入)【理想值≥25%】

客戶**年儲蓄額為0**，雖不及25%，現金部位約300萬，儲蓄的規劃是有必要的。可慎選理財工具，創造非工作收入，並留意風險及資金配置。





財務分析

二、風險保障分析

現有保障		楊和軒	陳可彤
壽險	終身	50萬	---
	定期	---	---
醫療	終身	---	10計畫*
	定期	3,000	20計畫*
健康	防癌	---	1單位*
	失能	---	---
	豁免保險費附約	---	---
	長期看護保險	---	---
意外	骨折理賠	100萬	---
	人身意外傷害	200萬	35萬
	傷害醫療保險	105萬	200萬
	傷害醫療日額給付	1,000	2000
重大疾病		---	---
汽車強制險		1,500元/年	---
年繳(單位：元)		29,540	25,774
每月保險費(單位：元)		2,587	2,147

1. 在醫療保障方面：根據家庭收入支出一覽表，得知收入來源主要來自工作收入，因此必須加強保護工作失能的風險。
2. 壽險及健康保險方面：兩人的保障皆不足，建議加強壽險及健康保險之風險規劃。如有保費上考量可採用定期壽險或投資型保單作為配套方案。

三、收入結構分析

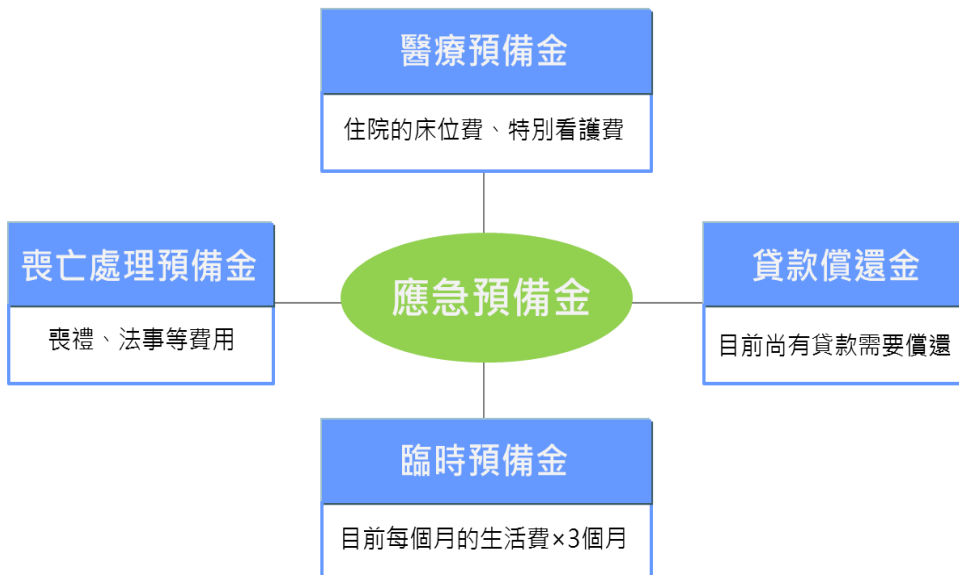
1. 薪資收入：理財收入：其他收入=100.63：(-0.63)：0
薪資收入佔100.63%，顯示收入來源目前仍依賴工作所得；而理財收入為-0.63%，建議調整資產配置且評估投資標風險是否符合客戶之風險屬性，若再採定期定額的方式，風險可再進一步降低。
2. 基本支出：
佔83.55%，主要用在父母孝養費和個人開支每月3萬，以及小孩保母費支出。
3. 保費支出：
佔6.79%，兩人之壽險、健康醫療風險保障明顯不足，建議須重新調整規劃，利於風險轉移。

財務規劃內容

綜合以上資料及分析，依客戶楊先生之需求並再次確認所設定的財務目標，及財務目標的優先順序，逐一評估試算目標需求缺口，規劃建議。

項次	理財需求目標	金額	所需時間	目標歸類	已備金額	需求缺口
1	家庭應急預備金	120萬	立即	短期	300萬	0
2	子女保險	110萬	立即	短期	0	-110萬
3	家庭旅遊基金	300萬	立即	短期	0	-300萬
4	購置新交通工具	11萬	立即	短期	11萬	0
5	購置新房	845萬	3年後	短期	125萬	-720萬
6	子女教育金	1,090萬	立即	短中長期	0	-1,090萬
7	創業	120萬	19年後	長期	0	-120萬
8	夫妻退休金	942萬	24年後	長期	290萬	-652萬

一、家庭應急預備金



緊急預備金就是在發生意想不到的事情時可以動用的資金，也可以保護原本的理財計畫，以6個月為目標主要是因為當失去收入來源時，還能支付基本開銷、維持原來的生活品質，因此建議楊先生由活期存款帳戶中提撥120萬來因應，其餘重新資產配置，並將應急準備金存在銀行定存或保險中。



【財務規劃內容】

二、子女保險

因女兒及兒子目前都無任何保險、且尚未就學，但這個階段的小孩容易生病感冒，家長需要請假照顧小孩，可能會造成家中的經濟負擔，故建議以全險規劃為目標，並以定期險為主，可以壓低保費並提高保障。

以國泰人壽保險公司商品為例，規劃下列險種：

女兒保險

【資料來源：國泰人壽】

投保公司	國泰人壽		繳別	年繳
投保險種	年期	被保人	保額	保費
真安順手術醫療終身保險	20年	本人	500	3,865
新康愛防癌終身健康保險附約	20年	本人	1單位	5,105
新真全意住院醫療健康保險附約	1年	本人	M-10計劃	1,895
永健住院日額健康保險附約	1年	本人	2000	2,580
新全方位傷害保險附約(傷害死殘)	1年	本人	100萬	400
新寶貝傷害保險附約(A型)	1年	本人	2單位	1,120
新安宜保險費豁免附約(乙型)		陳可彤		950
			年繳合計	15,915

兒子保險

投保公司	國泰人壽		繳別	年繳
投保險種	年期	被保人	保額	保費
真安順手術醫療終身保險	20年	本人	500	3,575
新康愛防癌終身健康保險附約	20年	本人	1單位	3,972
新真全意住院醫療健康保險附約	1年	本人	M-10計劃	1,895
永健住院日額健康保險附約	1年	本人	2000	3,080
新全方位傷害保險附約(傷害死殘)	1年	本人	100萬	400
新寶貝傷害保險附約(A型)	1年	本人	2單位	1,120
新安宜保險費豁免附約(乙型)		陳可彤		895
			年繳合計	14,937

經過以上規劃，我們可以得知女兒每個月的保險約需準備1,326元，兒子則是1,245元/月，合計2,571元，但隨著醫療技術進步，仍保有調整保障的空間，而保費會隨著子女年齡增長，越來越貴。



財務規劃內容

除了規劃子女保險外，我們也建議楊先生及配偶調整目前現有的保障。

DRGs支付制度及二代健保實施後，民眾就醫自費比例大幅提升，且台灣地區罹患癌症比例逐年增加，近日一連串的食安問題更是一大隱憂，檢視客戶一家目前規劃的保障明顯不足，建議在醫療部分向上調整，尤其在長期照護、重大疾病、防癌險部分尚為不足。

客戶楊和軒保險調整

【資料來源：國泰人壽】

險 種		年期	保 額	保費
南山人壽	新康祥終身壽險(C型)	20年	50萬	15,100
	傷害保險附約	1年	100	3,800
	意外傷害醫療日額給付	2年	1,000	550
	住院費用給付保險附約	3年	1,000	1,770
	傷害醫療保險金附加條款	4年	5萬	1,040
	新人身意外傷害保險附約	5年	200萬	2,400
	意外骨折及特定手術傷害	6年	100萬	3,800
	手術醫療保險附約	7年	2,000	1,080
國泰人壽	鑫彩終身壽險	20年	1萬	370
	新康愛防癌終身健康保險附約	20年	1單位	8,776
	永健住院日額健康保險附約	1年	1,000	2,650
	新真全意住院醫療健康保險附約	1年	M-10計劃	2,707
	鍾福特定傷病終身保險	20年	100萬	40,500
	新關懷保險費豁免附約			776
			年繳保費	85,319

配偶陳可彤保險調整

險 種		年期	保 額	保費
中國人壽	新樂活終身醫療健康保險	20年	計畫10:日額1000	11,800
	新住院日額健康保險附約	1年	2000	3,280
	人身意外傷害保險附約	1年	200萬	2,320
	人身意外傷害重大燒燙傷保險附加條款	1年	35萬	0
	人身意外傷害住院醫療定額給付附加條款	1年	計畫20:日額2000	1,440
	傷害醫療保險給付附加條款	1年	5萬	476
	要保人豁免保費附約	19年		481
	新康健終身防癌健康保險(97)	20年	1單位	5,977
國泰人壽	鑫彩終身壽險	20年	1萬	284
	新真全意住院醫療健康保險附約	1年	計畫M10:日額1000	2,707
	鍾福特定傷病終身保險	20年	100萬	31,200
	新關懷保險費豁免附約	20年		132
			年繳保費	60,097





【財務規劃內容】

三、旅遊基金

【資料來源：雄獅旅遊網】

階段	第一階段 (37~42)	第二階段 (43~58)	第三階段 (59~74)	第四階段 (75~80)
先生	14,500 22,900	17,500 22,500	27,500 32,500	37,500
太太	14,500 22,900	17,500 22,500	27,500 32,500	37,500
女兒	13,500 21,900	16,500 22,500	0	0
兒子	900 1,100	16,500 22,500	0	0
其他費用	3,000	4,000	4,000	4,000
合計	46,400 71,800	72,000 94,000	59,000 69,000	79,000
說明	國內旅遊 4~5天	東南亞、中國、 韓國、香港、 澳門、馬來西亞	長灘島、日本、 新加坡、中國	美國、歐洲、 澳洲、紐西蘭
每年攤提	90,000 100,000	113,491	113,491	113,491

前六年為國內旅遊，第一階段分別遊北台灣三年及南台灣六年，之後的國外旅遊為二、三、四階段，每階段到價錢差不多的國家旅行，預計到80歲停止國外旅遊。

由上圖試算表可知，預計需要準備\$3,098,600元，用44年的時間準備，前兩年各提撥\$90,000元，第三、四年各提撥\$95,000元，第五、六年各提撥\$100,000元到旅遊基金專戶，之後每年至少需要提撥\$113,491元。

財務規劃內容

四、交通工具

客戶楊先生目前名下僅有一輛10年的Toyota ALTIS 1.8的汽車，但家裡上有父母、下有子女，如果家庭成員分別有事需要出門，家裡只有一台車，這時該怎麼辦呢？因此建議楊先生可購入兩台機車，父母及配偶都能使用，使家庭的交通機動性提高。

推薦車款

【資料來源：三陽機車SYM】

			
機種名稱	WOO 100	GT 125 Super 鼓5	GT 125 Super 碟5
價錢	53,000	52,800	55,800

可分期貸款，須加3,000元手續費，12期、0利率：

1. WOO 100 →頭期款6,000元，50,000元分12期，每期須付約4,167元。
2. GT 125 Super 鼓5 →頭期款5,800元，50,000元分12期，每期須付約4,167元。
3. GT 125 Super 碟5 →頭期款8,800元，50,000元分12期，每期須付約4,167元。

五、買房

目前楊和軒一家三口與父母同住，因考慮到兒子出生長大後，房間數不夠，所以預計在3年後購置新房，父母依然住在西屯老家。

	西屯老家	新屋西屯區
位置	至善路	青海路
登記	楊父名下	陳可彤名下
房價	7,500,000	8,450,000
建物型態	公寓	住宅大樓
建物格局	3房2廳2衛	4房2廳2衛
坪數	33.27坪	40.48坪
屋齡	20~30年	10年





【財務規劃內容】

房貸採用「青年安心成家購屋優惠貸款500萬」搭配「住宅補貼購置貸款220萬」來償還，貸款總額720萬。

青年安心成家購屋優惠貸款			
自備款	1,250,000	貸款金額	5,000,000
寬限期(月)	36	貸款年數	30
繳交利息總額	1,786,936	本利和	6,786,936
年	貸款利率		每年繳款
第一年	1.90%		95,000
第二年	2.00%		100,000
第三年	2.02%		101,000
第四年到第30年	2.02%		240,405

住宅補貼購置貸款			
貸款金額	2,200,000	貸款年數	20
貸款利率	0.01417	每年繳款	126,384

房屋保險(火險、地震險...)

保障項目	保險標的物	保險金額	保險費
住宅火災保險	(1)建築物(含裝潢)	368萬	994
	(2)建築物內動產	60萬	
住宅第三責任基本保險	對第三人的法律責任	最高2,000萬	
住宅玻璃保險	建築物四周外牆之玻璃窗戶	最高2萬	
住宅地震基本保險	建築物(不包括動產及裝潢)	150萬	1,350
加總			2,344

投保險種	年期	保額	躉繳保費
國泰人壽新幸福貸定期壽險(躉繳型)	30年	720萬	282,240
被保險人	投保年齡	性別	
陳可彤	34歲	女	

財務規劃內容

六、子女教育金

準備子女教育金的基本原則就是「愈早準備愈好」，時間越長，得到的回報越多，而楊先生的大女兒目前兩歲，小兒子也即將出生，從現在開始規劃，準備起來更為輕鬆。

第一位子女 學費

A 幼稚園	3 年, 總計	720000 元	
以私立幼稚園預估, 若欲更改請按右方展開鍵			
B 小學	6 年, 總計	24000 元	
以公立小學預估, 若欲更改請按右方展開鍵			
C 國中	3 年, 總計	15000 元	
以公立國中預估, 若欲更改請按右方展開鍵			
D 高中	3 年, 總計	48000 元	
以公立高中預估, 若欲更改請按右方展開鍵			
E 大學	4 年, 總計	200000 元	
以私立大學預估, 若欲更改請按右方展開鍵			
☒ 公立 ☐ 私立			
F 研究所	2 年, 總計	2400000 元	
以國外研究所預估, 若欲更改請按右方展開鍵			

其他

安親費:	6 年, 預估費用	720000 元
補習費:	6 年, 預估費用	240000 元
房租生活費:	6 年, 預估房租生活費	1080000 元
其他:	預估費用	元

安親費預設為國小6年費用, 補習費預設為國中與高中6年費用, 房租生活費預設為大學與研究所, 若需調整內容, 可直接更改年數或費用。

▶ 第一位子女教育基金

5,447,000 元

▶ 總和

5,447,000 元

第二位子女 學費

A 幼稚園	3 年, 總計	720000 元	
以私立幼稚園預估, 若欲更改請按右方展開鍵			
B 小學	6 年, 總計	24000 元	
以公立小學預估, 若欲更改請按右方展開鍵			
C 國中	3 年, 總計	15000 元	
以公立國中預估, 若欲更改請按右方展開鍵			
D 高中	3 年, 總計	48000 元	
以公立高中預估, 若欲更改請按右方展開鍵			
E 大學	4 年, 總計	200000 元	
以私立大學預估, 若欲更改請按右方展開鍵			
☒ 公立 ☐ 私立			
F 研究所	2 年, 總計	2400000 元	
以國外研究所預估, 若欲更改請按右方展開鍵			

其他

安親費:	6 年, 預估費用	720000 元
補習費:	6 年, 預估費用	240000 元
房租生活費:	6 年, 預估房租生活費	1080000 元
其他:	預估費用	元

安親費預設為國小6年費用, 補習費預設為國中與高中6年費用, 房租生活費預設為大學與研究所, 若需調整內容, 可直接更改年數或費用。

▶ 第二位子女教育基金

5,447,000 元

▶ 總和

10,894,000 元

【資料來源：安聯人壽子女教育試算】

考量學費、安親費、補習費、房租等參考依據後，計算子女未來所需的教育金費用，從幼稚園至研究所兩者分別約需545萬，合計約1,090萬元。



財務規劃內容

在通膨2%及投報率5%下，大女兒的教育金每月需準備約16,315元，用20年時間準備；小兒子方面每月則需準備14,376元，用24年時間準備，合計每月應準備約3萬元的教育金。

【大女兒教育金】

通貨膨脹率		2%	分攤年數		22		
投資報酬率		5%	每月攤提金額		-16,315		
幾年後	年齡	階段	學費	其他	需求金額 (現在物價)	需求金額 (未來物價)	現值
2	4	幼稚園	240,000		240,000	249,696	226,482
3	5		240,000		240,000	254,690	220,011
4	6		240,000		240,000	259,784	213,725
5	7	國小	4,000	120,000	124,000	136,906	107,269
6	8		4,000	120,000	124,000	139,644	104,205
7	9		4,000	120,000	124,000	142,437	101,227
8	10		4,000	120,000	124,000	145,286	98,335
9	11		4,000	120,000	124,000	148,191	95,526
10	12	國中	4,000	120,000	124,000	151,155	92,796
11	13		5,000	40,000	45,000	55,952	32,714
12	14		5,000	40,000	45,000	57,071	31,779
13	15	高中	5,000	40,000	45,000	58,212	30,871
14	16		16,000	40,000	56,000	73,891	37,320
15	17		16,000	40,000	56,000	75,369	36,254
16	18	大學	16,000	40,000	56,000	76,876	35,218
17	19		50,000	180,000	230,000	322,056	140,512
18	20		50,000	180,000	230,000	328,497	136,497
19	21		50,000	180,000	230,000	335,067	132,597
20	22		50,000	180,000	230,000	341,768	128,809
21	23	研究所	1,200,000	180,000	1,380,000	2,091,620	750,771
22	24		1,200,000	180,000	1,380,000	2,133,452	729,320
合計			3,407,000	2,040,000	5,447,000	7,577,618	3,482,237

【小兒子教育金】

通貨膨脹率 投資報酬率		2%	分攤年數 每月攤提金額		24		
		5%			-14,376		
幾年後	年齡	階段	學費	其他	需求金額 (現在物價)	需求金額 (未來物價)	現值
4	4	幼稚園	240,000		240,000	259,784	213,725
5	5		240,000		240,000	264,979	207,618
6	6		240,000		240,000	270,279	201,686
7	7	國小	4,000	120,000	124,000	142,437	101,227
8	8		4,000	120,000	124,000	145,286	98,335
9	9		4,000	120,000	124,000	148,191	95,526
10	10		4,000	120,000	124,000	151,155	92,796
11	11		4,000	120,000	124,000	154,178	90,145
12	12	國中	4,000	120,000	124,000	157,262	87,569
13	13		5,000	40,000	45,000	58,212	30,871
14	14		5,000	40,000	45,000	59,377	29,989
15	15	高中	5,000	40,000	45,000	60,564	29,132
16	16		16,000	40,000	56,000	76,876	35,218
17	17		16,000	40,000	56,000	78,414	34,212
18	18	大學	16,000	40,000	56,000	79,982	33,234
19	19		50,000	180,000	230,000	335,067	132,597
20	20		50,000	180,000	230,000	341,768	128,809
21	21		50,000	180,000	230,000	348,603	125,128
22	22		50,000	180,000	230,000	355,575	121,553
23	23	研究所	1,200,000	180,000	1,380,000	2,176,121	708,483
24	24		1,200,000	180,000	1,380,000	2,219,643	688,240
		合計	3,407,000	2,040,000	5,447,000	7,883,754	3,286,095

建議楊先生可考慮購買兼具保障與投資雙重功能的「投資型保單」，來儲備子女的教育基金，當子女到達就學年齡時，每年部分提領免手續費的優惠，作為子女的教育費用，成年後還可依不同需求規劃結婚基金等需求。

財務規劃內容

七、創業

楊先生預計55歲創業，店面在逢甲大學附近，鄰近學校和夜市，預估現在一個月租金50,000元，一開始支付2個月押金100,000元。

(一)、餐廳狀況

單店營業面積	55 坪
座位數	50 席
平均客單價	午餐180元；晚餐220元
薪資費用	店長33,000元、廚師30,000元 正職25,000元、工讀時薪115元
平均工作日	每周固定休一天，一年52周 每年平均工作日約310天
預計回本時間	2年(詳見附件四)
租金為每月\$50,000，預估短期不會漲價。	
為避免原物料漲幅影響營運，預估損益時預留原物料價格起伏空間	

(二)、預估年收支

年度收入預測	約6,000,000(詳見附件四)		單位：新台幣元
年度支出預測	佔收入		備註
開店成本	1,200,000		含設備、裝潢、廣告宣傳、網站架設及維護、押金等
租金支出	600,000	10%	
物料成本	2,280,000	38%	
人事支出	1,320,000	22%	含薪資、勞健保等
水電費	120,000	2%	
雜費	480,000	8%	含事務用品、餐具損耗、維修費、清潔消毒費、保險費等
稅金	300,000	5%	
營業淨利	900,000	15%	





【財務規劃內容】

根據商業周刊第1037期指出，開餐廳應注意下列比率

- 1) 三大成本不能超過75%。無論大、小餐廳，房租、人事、物料這三大成本，加起來不能超過營收的75%。
- 2) 人事成本需在25%以內。進一步精確分析，應將房租成本控制在10%、人事成本控制在25%、物料成本控制在40%。
- 3) 總成本控制在85%以內。將上述三大成本加雜項開支，總成本控制在85%內，也就是淨利需達15%，才能稱得上財務健全。

因此根據上述比率，我們預測餐廳年支出為上表所示。

(三)、保險費用(已含在雜費)

- 1) 投保「商店綜合險」，其中包括了火災保險、公共意外責任保險、僱主意外責任保險、營業中斷定額費用補償、竊盜保險，投保金額為「300萬元」，所需年繳保費為\$8,440。
- 2) 另外再投保「產品責任保險」，內容包括了每一人體傷或死亡100萬元、每一事故體傷死亡400萬、每一事故財物損失100萬、累積最高保險金額1,000萬，其中需付自負額：每一事故2,500，所需年繳保費為\$4,000。

(四)、創業成本攤提

假設物價成長率每年2%，投資報酬率5%，開店成本1,748,179元，現值為691,812元，利用EXCEL的PMT公式計算，從現在到19年後(55歲)共18年的期間，每年需攤提59,182元，約6萬，才能於55歲籌得開店成本。建議楊先生於39歲買房後投資國泰人壽美麗優美元終身壽險/10年，如右表所示，每年125,280元保險費，持續10年，於55歲解約，即可取得約160萬，差額16萬由現在開始，每年存8,500元，做為創業基金。

=PMT(5%,18,\$26)	
開店成本	1,748,173
開店成本現值	691,812
每年攤提	59,182

國泰人壽美麗優美元終身壽險/10年

幾年後	年齡	每年保險費	保單現金值(解約金)
0	36	-	-
1	37	-	-
2	38	-	-
3	39	-	-
4	40	125,280	37,800
5	41	125,280	134,640
6	42	125,280	234,360
7	43	125,280	336,600
8	44	125,280	441,720
9	45	125,280	549,720
10	46	125,280	819,360
11	47	125,280	1,001,160
12	48	125,280	1,164,240
13	49	125,280	1,348,560
14	50	0	1,385,640
15	51	0	1,423,800
16	52	0	1,463,040
17	53	0	1,503,360
18	54	0	1,544,760
19	55	0	1,587,240

(五)、退休後

客戶60歲退休後，將店面交給他人接手，協議盈餘四成為楊先生所有。



財務規劃內容

八、夫妻退休金

【資料來源：全球人壽】

返回

退休試算

楊和軒先生

根據您輸入的資料，希望 60 歲退休，退休後預計享受 39 年生活。您的退休總金額試算如下：

每月所需退休金(a)：	50,000 元
政府給付退休金-勞保(b)：	19,597 元
企業給付退休金-勞退(c)：	22,264 元
每月退休金缺口小計(d)=(a-b-c)：	8,139 元
每月已備退休金(e)：	按我試算 0 元
每月退休金缺口(d-e)：	8,139 元
退休金缺口總額：	3,809,052 元

距離退休您目前還有 24 年準備時間。
趕快行動吧！

(101)全壽市I022

退休試算

陳可彤小姐

根據您輸入的資料，希望 60 歲退休，退休後預計享受 39 年生活。您的退休總金額試算如下：

每月所需退休金(a)：	50,000 元
政府給付退休金-勞保(b)：	18,508 元
企業給付退休金-勞退(c)：	19,504 元
每月退休金缺口小計(d)=(a-b-c)：	11,988 元
每月已備退休金(e)：	按我試算 0 元
每月退休金缺口(d-e)：	11,988 元
退休金缺口總額：	5,610,384 元

距離退休您目前還有 29 年準備時間。
趕快行動吧！

(101)全壽市I022

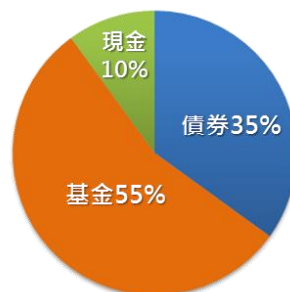
楊先生及楊太太皆為60歲退休，退休後希望生活費用每人\$50,000/月，扣除勞保退休金及企業給付退休金，楊先生仍有資金缺口\$3,809,052元(未來值)，用24年的時間來準備，每月至少需要提撥\$8,139元到退休基金專戶(投報率：5%)，陳太太仍有資金缺口\$5,610,384元(未來值)，用29年的時間來準備，每月至少需要提撥\$11,988元到退休基金專戶(投報率：5%)。

九、投資建議

(一)、資產種類配置比例：

美國理財專家對於投資金額的建議如下：

債券35%，基金55%，現金10%，基金會隨著年齡的增長而處於不同規劃階段，投資種類與標的會更動。



(二)、現金之運用：

(一) 活期儲蓄存款

- 報酬率：0.3%
- 優點：自由度高、風險低

(二) 定期儲蓄存款

- 報酬率：1.36%
- 優點：風險低，利率較高



【財務規劃內容】

(三)、債券之運用：

- (一) 20年期政府公債：單筆10萬元~100萬，利率2.25%，現值：\$101,442
 - (二) 10年期政府公債：單筆10萬元~100萬，利率1.625%，現值：\$101,383
 - (三) 30年期政府公債：單筆10萬元~100萬，利率2.25%，現值：\$101,154
- 優點→ 風險較低、利息較定存高、稅負較低

(四)、基金之運用：

依照客戶楊先生之階段目標與財務狀況之不同，區分為三個階段，投資於不同種類的基金，並依4433法則挑選，供楊先生參考。

項目	操作策略	投資標的
壯年階段	- 風險承受：高 - 定期定額為主、單筆投資為輔	✓ 美國股票型基金 ✓ 歐洲股票型基金 ✓ 全球股票型基金
中年階段	- 風險承受：中 - 單筆投資為主、定期定額為輔	✓ 美國股票型基金 ✓ 歐洲股票型基金 ✓ 全球股票型基金 ✓ 全球債券型基金 ✓ 美國債券型基金
退休階段	- 風險承受：低 - 單筆投資為主	✓ 全球債券型基金 ✓ 美國債券型基金 ✓ 全球股票型基金

➤ 第一階段：(36~40歲)

此一階段因購入房屋與新交通工具，花費相當大，淨收支出現負值。因此建議以「7成股票成長型+3成債券型基金」做配置，並定期定額購入，以下為推薦之數檔基金：

1. 股票成長型基金：

- 類別：產業股票-健康護理
- 隨球人口老化及人均壽命不斷上升，市場對健康護理產品的需求不斷增加，因此健康護理業也順理成章成為經濟復甦中，增長最迅速的行業。

財務規劃內容

(1) 駿利資產管理基金-駿利環球生命科技基金I美元累計

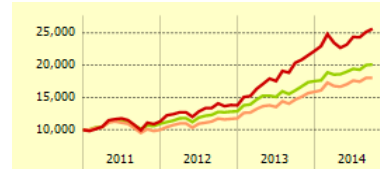
- 基金淨值：美元27.48
- 風險報酬等級：RR5
- 星等評級：★★★★★
- 5年收益率(年化)：23.08%



基金
指數
組別

(2) 摩根環球醫療科技(美元)-A股(累計)

- 基金淨值：美元269.62
- 風險報酬等級：RR5
- 星等評級：★★★★★
- 5年收益率(年化)：23.28%



基金
指數
組別

2. 債券型基金

- 類別：高收益債券



指數
基金
組別

(1) 貝萊德環球高收益債券基金 A3 美元

- 基金淨值：美元8.23
- 風險報酬等級：RR3
- 星等評級：★★★
- 5年收益率(年化)：9.87%



指數
基金
組別

(2) 普信全球高收益債券型基金I(美元)

- 基金淨值：美元26.75
- 風險報酬等級：RR3
- 星等評級：★★★★★
- 5年收益率(年化)：9.75%

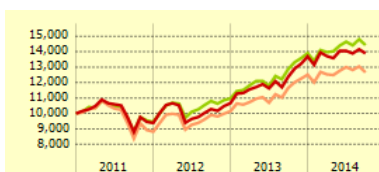
➤ 第二階段：(41~60歲)

此一階段每年須提存教育基金、創業基金與房貸，因此需要較為穩定且高報酬的基金，建議以「5成全球大型股票+5成債券型基金」做配置，並單筆投資購入，並配合定期定額，以下為推薦之數檔基金：

1. 全球大型股票基金：▪ 類別：全球大型增長型股票基金

(1) 天利(盧森堡)-全球焦點基金

- 基金淨值：美元40.97
- 風險報酬等級：RR3
- 星等評級：★★★★★
- 5年收益率(年化)：11%



指數
基金
組別

(2) 元大寶來台灣卓越50基金(ETF)

- 基金淨值：台幣66
- 星等評級：★★★★★
- 5年收益率(年化)：7.58%



基金
指數
組別





【財務規劃內容】

➤ 第三階段：(61~99歲)

此一階段為退休後的生活，須有穩定且較低風險的收入，因此建議以「3成全球大型股票+7成債券型基金」做配置，並單筆投資購入，以下為推薦之數檔基金：

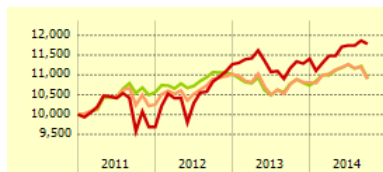
1. 債券型基金：

- 類別：全球債券基金

(1)富蘭克林坦伯頓全球投資系列-全球債券

基金美元A (Mdis)股

- 基金淨值：美元21.33
- 風險報酬等級：RR2
- 星等評級：★★★★★
- 5年收益率(年化)：6.2%

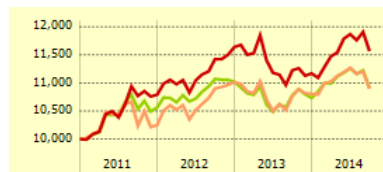


基金
指數
組別

(2)美盛布蘭迪全球固定收益基金A類股美

元累積型

- 基金淨值：美元150.19
- 風險報酬等級：RR2
- 星等評級：★★★★★
- 5年收益率(年化)：4.83%



基金
指數
組別

【資料來源：YAHOO!理財、晨星基金網】

(五)、原有資金之去留

名稱	贖回/不贖回	原因
貝萊德世界礦業基金A2	贖回	績效太差，且未來並不看好
景順中國基金A	贖回	未來不看好，趁早贖回
施羅德環球基金系列-金磚四國A1	不贖回	未來看好，不要在低點贖回
元大寶來大中華價值指數基金	不贖回	績效佳，值得持有
元大寶來中國高收益點心債券基金	贖回	績效低於同類型基金

基金贖回收入：

1. 貝萊德世界礦業基金A2： $116719 \times (1 - 0.02) = 114,384$
2. 景順中國基金A：128429(無贖回費)
3. 元大寶來中國高收益點心債券基金： $328409 \times (1 - 0.0001) = 328,376$

【 追蹤結果/ 後續服務/結語 】

➤ 追蹤結果/後續服務

1. 根據楊和軒先生所提供的財務資訊及理財目標，相信對此策劃書能充分了解此規畫意義及對您和家人有所幫助且樂意開始執行，也相信願意針對現有資金作更積極有效的投資理財布局，同時嚴守紀律執行接下來的財務規劃工程，以便如期順利達成理財目標。
2. 而針對本規劃內容之數值如：通貨膨脹率、投資報酬率、舊車現值等，皆預估假設值。對身為財務顧問師，為確保財務目標能順利完成，更應在金融投資領域中，除了深度也應加強自己的廣度，在幫您解決專業問題時，方能從大方向、大領域去思考，同時必須與您保持相互聯繫，並隨時留意各種財經情勢及景氣變化之訊息，如果當市場有所變化時，當適時通知並協助調整資產配置，以順利完成目標，故希望與客戶您達成至少每半年後續追蹤。
3. 追蹤項目包括：
 - 1) 提供投資理財資訊並確認各項數據是否如預期。
 - 2) 提供健康資訊，並檢視楊先生全家健康狀況是否良好，避免影響家庭工作收入。
 - 3) 家庭收支、資產負債是否出現異常變動。
 - 4) 確認是否有新的需求與理財目標有無改變。

➤ 結語

長期以來，秉持廉正、專業、公正、遵守、服務，不斷的協助客戶處理風險管理與財富管理，然而，在金融海嘯及歐債的問題後，面臨市場信心的潰堤與客戶對投資理財的失望，對於如此嚴峻的金融環境，更是身為財務顧問師的一大挑戰。

因此更期許自己堅持以客為本、以客為尊，凡事以客戶最大利益放在第一位為考量。不斷的抱持終身學習的態度，提升專業學能，幫助更多家庭做好風險管理，遠離貧窮與災難。

再次感謝楊先生由此份財務規劃報告書，感受到「夢想的實現需要有計劃的行動」，相信我與楊先生全家都是最大的受益者，接下來就讓我們一起完成夢想吧！





附件一：楊和軒保險缺口

幣別：新台幣

		現有保障	調 整		合 計
契約資料	保險公司	南山人壽	國泰人壽	國泰人壽	
	主約險種	新康祥 終身壽險(C型)DDLC	鑫彩終身壽險	鍾福特定傷病 終身保險	0
	年期/保額	20/50萬	20/1萬	20/100萬	0
	主約保障(終身/定期)	終身	終身	終身	0
身故給付	一般身故	50萬	1萬	40.8萬	91.8萬
	意外身故	350萬	1萬	40.8萬	391.8萬
	癌症身故	50萬	1萬	40.8萬	91.8萬
	保單價值	0	0	0	0
意外醫療	住院日額保險金	2000~2500	2300~3300	0	4300~5800
	出院醫療金/回診金	0	500	0	500
	每日加護病房	2000	2000	0	4000
	每日燒燙傷病房	2000	2000	0	4000
	住院前後門診	0	0	0	0
疾病醫療	住院日額保險金	1000~1500	2300~3300	0	3300~4800
	出院療養金	0	500	0	500
	每日加護病房	0	2000	0	2000
	住院前後門診	0	0	0	0
	急診保險金	0	0	0	0
	緊急醫療轉送	0	0	0	0
手術醫療	門診手術	0	1000	0	1000
	住院手術	2萬~8萬	0	0	2萬~8萬
	住院手術療養	0	0	0	0
	重大手術	0	0	0	0
	重大手術療養	0	0	0	0
	癌症手術	0	1.5萬	0	1.5萬
實支實付 需收據	傷害醫療限額	5萬	0	0	5萬
	每日住院限額	0	1000	0	1000
	醫療及雜項限額	0	10萬	0	10萬
	手術保險金限額	0	0	0	0
	每次住院總限額 /自付額	0	0	0	0
癌症醫療	住院日額保險金	1000~1500	3300~4300	0	4300~5800
	出院醫療金	0	500	0	500
	每日加護病房	0	2000	0	2000
	門診保險金	0	500	0	500
	住院前後門診	0	0	0	0
	初次罹患癌症	0	3萬	0	3萬
重疾給付	重大疾病給付	35萬(提前)	0	0	35萬(提前)
	特定傷病保險金	0	0	100~150萬	100~150萬
	生命末期提前給付	0	0	40.8萬	40.8萬
長看給付	看護復健保險金	0	0	0	0
	長期看護保險金	0	0	0	0
傷殘給付	殘廢關懷保險金	0	0	0	0
	殘廢生活保險金	0	0	0	0



附件二：陳可彤保險缺口

幣別：新台幣

		現有保障	調 整		合計
契約資料	保險公司	中國人壽	國泰人壽	國泰人壽	
	主約險種	新樂活 終身醫療健康保險	鑫彩終身壽險	鍾福特定傷病 終身保險	0
	年期/保額	20/計畫10:日額1000	20/1萬	20/100萬	0
	主約保障(終身/定期)	終身	終身	終身	0
身故給付	一般身故	5萬	1萬	40.8萬	46.8萬
	意外身故	205萬	1萬	40.8萬	246.8萬
	癌症身故	35萬	1萬	40.8萬	76.8萬
	保單價值	0	0	0	0
意外醫療	住院日額保險金	5000	1300	0	6300
	出院醫療金/回診金	0	0	0	0
	每日加護病房	4000	0	0	4000
	每日燒燙傷病房	0	0	0	0
	住院前後門診	0	0	0	0
疾病醫療	住院日額保險金	3000	1300	0	4300
	出院療養金	0	0	0	0
	每日加護病房	2000	0	0	2000
	住院前後門診	0	0	0	0
	急診保險金	0	0	0	0
	緊急醫療轉送	2000	0	0	2000
手術醫療	門診手術	3000	1000	0	4000
	住院手術	1100~4.8萬	0	0	1100~4.8萬
	住院手術療養	5000	0	0	5000
	重大手術	0	0	0	0
	重大手術療養	0	0	0	0
	癌症手術	3萬	0	0	3萬
實支實付 需收據	傷害醫療限額	5萬	0	0	5萬
	每日住院限額	0	1000	0	1000
	醫療及雜項限額	0	10萬	0	10萬
	手術保險金限額	0	0	0	0
	每次住院總限額 /自付額	0	0	0	0
癌症醫療	住院日額保險金	5000	1300	0	6300
	出院醫療金	1000	0	0	1000
	每日加護病房	2000	0	0	2000
	門診保險金	1000	0	0	1000
	住院前後門診	0	0	0	0
	初次罹患癌症	3萬	0	0	3萬
重疾給付	重大疾病給付	0	0	0	0
	特定傷病保險金	0	0	100~150萬	100~150萬
	生命末期提前給付	0	0	40.8萬	40.8萬
長看給付	看護復健保險金	0	0	0	0
	長期看護保險金	0	0	0	0
傷殘給付	殘廢關懷保險金	0	0	0	0
	殘廢生活保險金	0	0	0	0



附件三：子女保險缺口

幣別：新台幣

		女 兒	兒 子
契約資料	保險公司	國泰人壽	國泰人壽
	主約險種	真安順手術醫療終身保險	真安順手術醫療終身保險
	年期/保額	20/500元	20/500元
	主約保障(終身/定期)	終身	終身
身故給付	一般身故	0	0
	意外身故	0	0
	癌症身故	0	0
	保單價值	0	0
意外醫療	住院日額保險金	5300~7300	5300~7300
	出院醫療金/回診金	1000/1000	1000/1000
	每日加護病房	8000	8000
	每日燒燙傷病房	8000	8000
	住院前後門診	0	0
疾病醫療	住院日額保險金	3300~5300	3300~5300
	出院療養金	1000	1000
	每日加護病房	4000	4000
	住院前後門診	0	0
	急診保險金	0	0
	緊急醫療轉送	0	0
手術醫療	門診手術	1625~4.1萬	1625~4.1萬
	住院手術	625~4萬	625~4萬
	住院手術療養	1500	1500
	重大手術	2.5萬~4萬	2.5萬~4萬
	重大手術療養	1.2萬~2萬	1.2萬~2萬
	癌症手術	1.5萬	1.5萬
實支實付需收據	傷害醫療限額	6萬	6萬
	每日住院限額	1000	1000
	醫療及雜項限額	10萬	10萬
	手術保險金限額	0	0
	每次住院總限額/自付額	0	0
癌症醫療	住院日額保險金	4300~6300	4300~6300
	出院醫療金	1000	1000
	每日加護病房	4000	4000
	門診保險金	500	500
	住院前後門診	0	0
	初次罹患癌症	3萬	3萬
重疾給付	重大疾病給付	5萬(提前)	5萬(提前)
	特定傷病保險金	5萬	5萬
	生命末期提前給付	0	0
長看給付	看護復健保險金	0	0
	長期看護保險金	0	0
傷殘給付	殘廢關懷保險金	0	0
	殘廢生活保險金	0	0



附件四：創業

➤ 預估年收入

平日				
	客單價	客席數	迴轉率	營業預估
午餐	\$180	50	0.7	\$1,228,500
晚餐	\$220	50	1	\$2,145,000
平日日合計 (×195)				\$3,373,500
假日				
	客單價	客席數	迴轉率	營業預估
午餐	\$180	50	1	\$1,035,000
晚餐	\$220	50	1.3	\$1,644,500
假日日合計 (×115)				\$2,679,500
總計				
年營業額預估				\$6,053,000 (約6,000,000元)

➤ 未來現金流量

單位：新台幣元

幾年後	年齡	租金支出	開店成本	營業收入 收入	物料成本	水電費	人事成本	雜費	稅金	總費用	盈餘	累計盈餘	備註
15	51	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	-
16	52	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	-
17	53	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	-
18	54	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	-
19	55	874,087	1,748,173	8,740,867	3,321,529	174,817	1,922,991	699,269	437,043	6,555,650	1,311,130	1,311,130	第二年回本
20	56	891,568	-	8,915,684	3,387,960	178,314	1,961,451	713,255	445,784	6,686,763	1,337,353	2,648,483	
21	57	909,400	-	9,099,998	3,455,719	181,880	2,000,680	727,520	454,700	6,820,499	1,364,100	4,012,582	預計退休
22	58	927,588	-	9,275,878	3,524,834	185,518	2,040,698	742,070	463,794	6,956,909	1,391,382	5,403,964	
23	59	946,140	-	9,461,396	3,595,330	189,228	2,081,507	756,912	473,070	7,096,047	1,419,209	6,823,173	
24	60	965,062	-	9,650,623	3,667,237	193,012	2,123,137	772,050	482,531	7,237,968	1,447,594	8,270,767	
25	61	984,364	-	9,843,636	3,740,582	196,873	2,165,600	787,491	492,182	7,382,727	1,476,545	9,747,312	
26	62	1,004,051	-	10,040,509	3,815,393	200,810	2,208,912	803,241	502,025	7,530,382	1,506,076	11,253,389	
27	63	1,024,132	-	10,241,319	3,891,701	204,826	2,253,090	819,306	512,066	7,680,989	1,536,198	12,789,587	
28	64	1,044,615	-	10,446,145	3,969,535	208,923	2,298,152	835,692	522,307	7,834,609	1,566,922	14,356,508	
29	65	1,065,507	-	10,655,088	4,048,926	213,101	2,344,115	852,405	532,753	7,991,301	1,598,260	15,954,769	
30	66	1,086,817	-	10,868,170	4,129,904	217,363	2,390,997	869,454	543,408	8,151,127	1,630,225	17,584,994	
31	67	1,108,553	-	11,085,533	4,212,502	221,711	2,438,817	886,843	554,277	8,314,150	1,662,830	19,247,824	
32	68	1,130,724	-	11,307,244	4,296,753	226,145	2,487,594	904,579	565,362	8,480,433	1,696,087	20,943,910	
33	69	1,153,339	-	11,533,388	4,382,688	230,668	2,537,345	922,671	576,669	8,650,041	1,730,008	22,673,919	
34	70	1,176,406	-	11,764,056	4,470,341	235,281	2,588,092	941,124	588,203	8,823,042	1,764,608	24,438,527	
35	71	1,199,934	-	11,999,337	4,559,748	239,987	2,639,854	959,947	599,967	8,999,503	1,799,901	26,238,428	
36	72	1,223,932	-	12,239,324	4,650,943	244,786	2,692,651	979,146	611,966	9,179,498	1,835,899	28,074,326	
37	73	1,248,411	-	12,484,111	4,743,962	249,682	2,746,504	998,729	624,206	9,363,083	1,872,617	29,946,943	
38	74	1,273,379	-	12,733,793	4,838,841	254,676	2,801,434	1,018,703	636,690	9,550,345	1,910,069	31,857,012	
39	75	1,298,847	-	12,988,469	4,935,618	259,769	2,857,463	1,039,077	649,423	9,741,351	1,948,270	33,805,282	
40	76	1,324,824	-	13,248,238	5,034,430	264,965	2,914,612	1,059,859	662,412	9,936,178	1,987,236	35,792,518	
41	77	1,351,320	-	13,513,203	5,135,017	270,264	2,972,905	1,081,056	675,660	10,134,902	2,026,980	37,819,498	
42	78	1,378,347	-	13,783,467	5,237,717	275,669	3,032,363	1,102,677	689,173	10,337,600	2,067,520	39,887,018	
43	79	1,405,914	-	14,059,136	5,342,472	281,183	3,093,010	1,124,731	702,957	10,544,352	2,108,870	41,995,889	
44	80	1,434,032	-	14,340,319	5,449,321	286,806	3,154,870	1,147,226	717,016	10,755,239	2,151,048	44,146,936	
總計		29,431,291		294,312,910	111,838,906	5,886,258	64,748,840	23,545,083	14,715,645	220,734,682	44,146,936		

全部費用及收入皆已考慮到物價成長率2%，預估在創業第二年(56歲)回本，於四年後(60歲)退休，退休後餐廳每年帶來100多萬的收入。

FcLw

