



財務規劃總結報告

真誠的獻給：唐馬克 賢伉儷

財務顧問：蕭學芬 & 葉秀玉
聯絡電話：0936-275356 • 0916-808757
公司電話：04-22520163
電子信箱：irock@gmail.com

基本資料與背景說明

馬克·現年36歲(1978/7月)生於台灣台中·唐父現年68歲·唐母62歲。

配偶張雅婷35歲(1980/2月)·2008年兩人在台灣結婚·目前育有二子：Kevin5歲(2009/8生)·Jaden(2012/3生)·皆因為出生於美國所以擁有美國公民身分。唐父以美金85萬為馬克購置房產一棟(目前市值已有美金110萬)·讓馬克一家婚後留在美國發展。

馬克與雅婷在美國擁有居留權但非美國公民·AM分公司因為父母打下的基礎穩固·馬克每年千萬台幣年薪(月薪美金3萬2千元)·每年根據營運狀況·再由總公司在台灣提撥1%AM分公司營收作為馬克的年終獎金·家中經濟大權全數交雅婷管理。

馬克父母經濟富裕·所以不需馬克夫妻負責孝養。雅婷父親早逝·母親58歲但身體不好·目前獨自居住在高雄前鎮區的舊透天厝(屋齡32年)·10年前已過戶給獨生女雅婷。

雅婷於2010年以總價2800萬新台幣在台中市西屯區購置一間83坪新成屋供回台時居住·登記雅婷名下·2013/7已還清貸款·希望在台灣再買一棟房子·各給兒子一棟·但擔心相關房屋稅等問題...該不該買?如何買?以誰的名義買?

馬克想發展大陸市場·想讓AM公司其掛牌上市·但應在哪個國家掛牌上市或是轉讓給想以高於市價5成價位的中國私募基金?

馬克與雅婷2012年已有資格取得美國公民身分·但擔心FATCA而不敢入籍·考慮放棄綠卡·想了解此部份對其資產的影響。

稱謂	姓名	性別	年齡	職業/職稱	居住地	身份	投資屬性
客戶	唐馬克	男	36	AM分公司(美)負責人	美國	美國稅務居民	成長型
配偶	張雅婷	女	35	家庭主婦	美國	美國稅務居民	保守型
長子	Kevin	男	5	幼稚園學生	美國	美國公民	—
次子	Jaden	男	2	幼童	美國	美國公民	—
岳母	張媽媽	女	58	退休人仕	高雄	中華民國	保守型

唐馬克家族事業		
AM總公司(台灣:台中)	資本額&營收額	
唐父於1974年創業	1974年原始資本額	NT\$ 1,000萬
營業項目：窗簾買賣	2008-2010資本額	NT\$ 12億
負責人：唐大偉(長子·2009接棒)	2011年資本額	NT\$ 15億
生產線：大陸/廣東	2013年營收額	NT\$ 15億
AM分公司(美國:洛杉磯)	資本額&營收額	
海外行銷及客服中心	2009年原始資本額	US\$ 35萬元
負責人：唐馬克(次子·2009/2負責)	2013年營收額	US\$ 1,820萬元
職員：3名	AM 公司部份產品已成全球主要領導廠商	

以上所採用相關假設及建議·僅供參考並非保證！

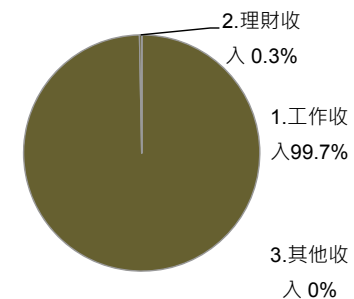
財務安全策劃書 摘要-1

財務收支現況

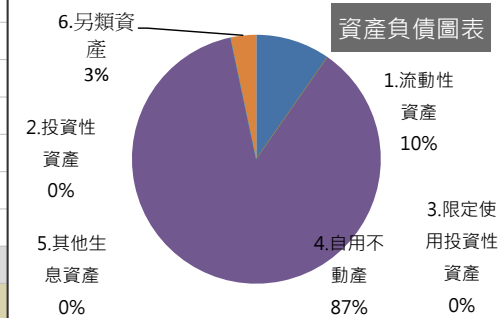
收入					
收入/年	本人	配偶	共有	小計	百分比
1.工作收入總額	16,980,000	0	0	16,980,000	99.70%
2.理財收入總額	0	50,464	0	50,464	0.30%
3.其他收入總額	0	0	0	0	0.00%
※總收入	16,980,000	50,464	0	17,030,464	100.00%
支出					
●基本支出					
支出/年	本人	配偶	共有	小計	百分比
生活支出小計	0	690,000	3,456,000	4,146,000	45.70%
保費支出小計	422,692	47,939	0	470,631	5.91%
理財支出小計	0	0	1,000,000	1,000,000	11.02%
借貸支出小計	0	0	0	0	0.00%
◎基本支出總額	422,692	737,939	4,456,000	5,616,631	61.91%
●其他支出					
◎其他支出總額	0	0	3,456,000	3,456,000	38.09%
※總支出	422,692	737,939	7,912,000	9,072,631	100.00%
※收支餘絀	16,557,308	-687,475	-7,912,000	7,957,833	

資產					
	本人	配偶	共有	小計	百分比
1.流動性資產	0	8,464,050	0	8,464,050	9.7%
2.投資性資產	0	0	0	0	0.0%
3.限定使用投資性資產	0	0	0	0	0.0%
4.自用不動產	33,000,000	43,000,000	0	76,000,000	87.0%
5.其他生息資產	0	0	2,500,000	2,500,000	2.78%
6.另類資產	1,500,000	1,400,000	0	2,900,000	3.3%
資產總計	34,500,000	52,864,050	2,500,000	89,864,050	100.0%
負債					
	本人	配偶	共有	小計	百分比
1.消費型負債	0	0	0	0	0%
2.理財型負債	0	0	0	0	0%
短期負債小計	0	0	0	0	0%
3.車貸	0	0	0	0	0%
4.自用不動產抵押貸款	0	0	0	0	0%
5.投資不動產抵押貸款	0	0	0	0	0%
長期負債小計	0	0	0	0	0%
負債總計	0	0	0	0	0%
資產淨值	34,500,000	52,864,050	2,500,000	89,864,050	

財務收支圖表



資產負債圖表



以上所採用相關假設及建議，僅供參考並非保證！

財務安全策劃書 摘要-2

理財目標 & 財務需求總表

資產負債-財務比率分析				
項目	說明	現況	合理範圍	調整後建議
流動比率	流動資產/流動負債	∞無限大	2-10	2
緊急預備金倍數	流動資產/月支出	11	3-6	2.53
資產負債率	總負債/總資產	0.00%	20%-60%	13.32%
淨值投資率	生息資產/淨值	0.00%	20%-40%	32.01%
理財平均報酬率	年理財收入/生息資產	0.59%	3%-10%	7.88%

排序	理財需求目標	理財標歸類
1	子女教育 - 培養他們成為時代的菁英。	中期、長期
2	孝養規劃 - 孝養張媽媽保障其生活無虞。	長期
3	家庭旅遊 - 帶張媽媽&全家出國度假	短期
4	家庭保障 - 確保人生各階段的財務目標都能實現。	長期
5	退休規劃 - 架構一個有活力且隨心所欲未來。	長期
6	醫療照護 - 照顧好自己，不致成為家人的負擔。	長期
7	公司經營 - AM公司上市或轉讓中國私募基金？	短、中、長期
8	節稅藏富 - 購買不動產，避免稅賦侵蝕，及財富長傳。	短、中、長期

財務需求總表						
順序	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 (家庭風險規劃)	馬克：13,737萬 雅婷：12,191萬	馬克：1,124萬 雅婷：300萬	馬克：12,613萬 雅婷：11,891萬	立即	長期
2	子女教育金	1,670萬	1,670萬	0	12年後	中、長期
3	孝養張媽媽退休生活	646萬	0	646萬	立即	短期
4	帶媽媽&全家出國度假	115萬	0	115萬	5年後	短期
5	退休規劃-馬克與雅婷	6,840萬	0	6,840萬	30年後	長期
6	富傳三代	3,150萬	0	3,150萬	3年後	短期

現有保障一覽表							
被保險人	壽險	意外險	住院日額	實支實付	癌症日額	重大疾病	殘扶金(月)
唐馬克	1,124萬	800萬	3,000	3,000	4,500	230	0
張雅婷	300萬	200萬	2,000	0	12,500	80	0
Kevin	200萬	0	0	0	0	0	0
Jaden	50萬	0	0	0	0	0	0
張媽媽	0	0	0	0	0	0	0

以上所採用相關假設及建議，僅供參考並非保證！

財務安全策劃書 摘要-3

理財目標之現況分析 & 規劃與建議 & 財務流量影響

家庭防護網計劃-風險醫療保障分析

❖ 現況分析

馬克與雅婷為家庭重要的財務支柱，所以必須提供足夠的風險保障，來確保當風險來臨時，能降低或免除對原定財務目標的影響。

家庭防護網計劃：一、身價保障 二、醫療照護保障 三、財產保險

❖ 規劃與建議&財務流量影響：

原保費支出147萬，規劃後保費為204萬，每年增加了 57萬的支出。目前由每年匯回台灣的款項中提撥，而增加後的風險規劃支出佔年度收入之10%以內。

愛的禮物-子女教育金規劃分析

❖ 現況分析

Kevin & Jaden為美國公民，今以在美國完成學程目標為例，來評估此財務目標。當馬克在49歲至55歲時，正值二個孩子接受大學及研究所的學程，而每年需支付的教育金為124萬~287萬之間。

❖ 建議與規劃

以目前原有Kevin及Jaden所購之中泰人壽保單，建議可調整投資標的為神機妙算全委代操型基金。在假設投資報酬率6%，每年撥回機制6%-10%的基礎下，馬克49歲開始每年可提領124萬~159萬為其二個孩子至研究所的學費，同時在二個孩子在26歲左右時，保單帳戶價值另外產生一筆創業金的可能金額為2,296萬元。

❖ 財務流量影響

已為原有的理財型保費支出每年100萬的投入，無需再另提撥金額。

幸福照護計劃-規劃與建議

❖ 現況分析

張媽媽今年已經58歲，身體健康狀況日漸衰退，需要就醫的機率也會隨之提高，甚至未來可能在生活上都需專人的照顧，健康良好可考慮銀髮專用住宅。當有一天媽媽身體不甚健康時，可以透過規劃讓媽媽過個有尊嚴倍受呵護的老年優質照護生活。

❖ 財務流量影響：

選擇入住銀髮專用住宅需準備一筆入住保證金650萬或入住保證金21.6萬，及每月生活費約2.3萬~2.5萬，以20年入住下來約需生活費 530萬-588萬元。奉養金建議採用方案一(中泰人壽之福虎昇豐投資型商品)因其資金流量的運用僅需投入624萬元便能產生每年至少有36萬的效益。

圓夢享福計劃-張媽媽

❖ 現況分析

雅婷期望媽媽現在身體尚健康時，等Jaden大一些，趁回台時帶全家人一同出遊。

❖ 規劃與建議

- 1、出遊時間若選擇Jaden7歲時，在旅程中較能獨力自主，如此雅婷能有較多心力照顧到媽媽。
- 2、可採最不耗體力與腳程的方式，來輕鬆完成的旅程，所以建議以遊輪的旅行方式來進行圓夢享福計劃。
- 3、屆時可依照媽媽的喜好及當年的身體狀況來選擇行程，前歐洲行程每人旅費22.7萬全家共計5人，故合計5年後需115萬元，故採中泰人壽福虎昇豐變額年金僅需每年投入20萬，在回撥率6%的前提下，5年後帳戶價值可累積至約115萬。

❖ 現金流量影響

每年提存20萬，由年度結餘中提撥。

以上所採用相關假設及建議，僅供參考並非保證！

財務安全策劃書 摘要-4

理財目標之現況分析 & 規劃與建議 & 財務流量影響

圓滿人生計劃-馬克與雅婷

❖ 現況分析：

假設通膨率在3%的前提下，退休生活每月實際需要的生活費為199,837元。

經試算馬克退休當年度應累積準備 28,503,588元。

經試算雅婷退休當年度應累積準備 39,900,680元。

❖ 規劃建議：

建議退休生活金規劃2個帳戶，分別是基本生活帳戶與享樂生活帳戶。

❖ 現金流量影響

每年從結餘中提撥約93萬的金額，完成此規劃。

富傳三代計劃-美國資產

❖ 現況分析

以需要長期居住在美國而言，縱使放棄綠卡，但因實質居留測試，仍無法避免FACTA身份的問題。可透過有步驟的規劃，將台灣及美國的資產作有效的傳承以達到富傳三代的理想。

❖ 規劃與建議-(方案一)

成立朝代信託：運用525萬美元的免稅額為終身額度將財產放入信託中，全體受益人可享受未來資產增值空間，且馬克夫婦尚可擁有資產的控制權。

❖ 規劃與建議-(方案二)

小屋換大屋：在美國之房地產善用自住宅貸款利息和房地產稅可以列舉扣除來達到降低稅負的目的，等到要賣房時，還可因自用住宅可以享受25萬(夫婦50萬)的增值免稅，且每兩年便可以享受一次，之後再進行朝代信託的安排。

富傳三代計劃-台灣資產

❖ 現況分析

國房稅規定，本人、配偶、未成年子女名下若自用住宅超過3戶以上時，房屋稅稅率會調高至3.6%。故目前若再購入一房屋，因未超過3戶，尚不會被課較高之房屋稅。因二個子女皆為美國公民身份，將來要繼承臺灣不動產時，依土地法第17條規定，可繼承名下之不動產，應於辦理繼承登記完畢之日起三年內出售與本國人，逾期未出售者由縣(市)地政機關移請國有財產局辦理公開標售。

❖ 規劃與建議-

若想達到公平分配的想法，可以不動產信託的方式，訂立自益+他益之信託合約，利用夫妻免贈與稅，而每年加總合計440萬的贈與免稅額度，各贈與相等之持分比例給二個孩子。

事業版圖擴大計劃-大陸市場初估

❖ 大陸市場發展初步評估

- 1、大陸市場潛力評估
- 2、上層中產階級及富裕家庭戶數的增加幅度
- 3、消費額的提升

中產階級&富裕階級的消費額費額族群合計佔總消費額的81%，而這些人的可支配所得約在台幣30萬-115萬之間，故從上的家庭戶數及消費力來看，這是一個有發展潛力的市場。

❖ 資金來源分析(何地掛牌上市/中資入股)

對於市場發展與上市的評估，尚需更詳細的資訊與規劃，相信貴公司已有相關證券，會計師等專業人士正在進行評估中。當然如有需要，我們也可以推薦集團中的相關專業團隊為您提供更詳細的評估與規劃。



規劃前後之財務需求目標&收支差異表

❖ 經規劃後

1. 在家庭防護網的部份，今年先增購3000-3500萬的身價，在未來再逐步增加。
2. 愛的禮物-子女教育金僅需調整投資標地，按照計畫可達1,670萬的需求，並有可能創造2,296萬的創業金給孩子。
3. 夫妻退休金6,840萬缺口，每年存入93萬，共存2,790萬，至65歲時可累計退休金為5,692萬元，比未規劃前增加約2,902萬之效益。
4. 同時完成了孝養張媽媽、全家出國度假、富傳三代等多項財務目標之規劃與安排，讓夢想逐步被完成。

財務需求目標

順序	需求類別	需求金額	已備金額	缺口金額	本次規劃金額/進度
1	家庭防護網-保障家庭生活需求 (風險/醫療規劃)	馬克-13,737萬 雅婷-12,191萬	馬克-1,124萬 雅婷-300萬	馬克-12,613萬 雅婷-11,891萬	馬克：提升至 4,570萬 雅婷：提升至 3,308萬
2	愛的禮物-子女教育金	1,670萬	1670萬	0	僅提供標的轉換建議/完成
3	幸福照護-孝養張媽媽	646萬	0	646萬	624萬/完成
4	圓夢享福-帶媽媽&全家出國度假	115萬	0	115萬	每年存入20萬/5年後完成 115萬
5	圓滿人生-馬克與雅婷的退休規劃	6,840萬	0	6,840萬	每年93萬/65歲時完成約 5,692萬
6	富傳三代	3,150萬	0	3,150萬	3年後產生自備款約 950萬

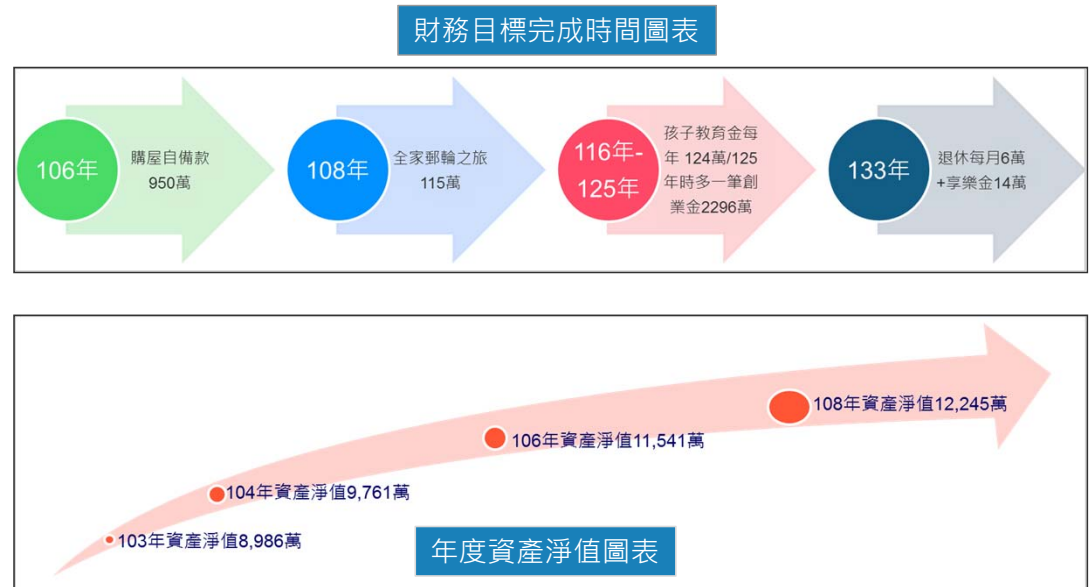
收支現況-調整前		收支現況-調整後	
收入/年	小計	收入/年	小計
1.工作收入總額	16,980,000	1.工作收入總額	16,980,000
2.理財收入總額	50,464	2.理財收入總額	948,195
※總收入	17,030,464	※總收入	17,928,195
●基本支出	5,616,631	●基本支出	13,227,227
生活支出小計	4,146,000	生活支出小計	4,146,000
保費支出小計	470,631	保費支出小計	1,040,631
理財支出小計	1,000,000	理財支出小計	7,130,000
借貸支出小計	0	借貸支出小計	910,596
●其他支出	3,456,000	●其他支出	3,456,000
※總支出	9,072,631	※總支出	16,683,227
家庭可支配餘額	每年：7,957,833 每月：203,947		每年：1,244,968 每月：16,397
財務負擔率	0.00%		5.08%
財務自由度	0.60%		5.68%

以上所採用相關假設及建議，僅供參考並非保證！



規劃前後資產負債對照表 & 財務目標完成時間圖表

調整前-資產負債表		調整後-資產負債表	
資產	小計	資產	小計
1.流動性資產	8,464,050	1.流動性資產	2,464,050
2.自用不動產	76,000,000	2.自用不動產	76,000,000
3.其他生息資產	2,500,000	3.其他生息資產	31,251,607
4.另類資產	2,900,000	4.另類資產	2,900,000
※ 資產總計	89,864,050	※資產總計	112,615,657
負債	小計	負債	小計
1.消費型負債	0	1.消費型負債	0
2.理財型負債	0	2.理財型負債	15,000,000
負債總計	0	負債總計	15,000,000
資產淨值	89,864,050	資產淨值	97,615,657



以上所採用相關假設及建議，僅供參考並非保證！