

財務策劃書

客戶 Mark 先生

英屬百慕達商友邦人壽
保險股份有限公司台灣分公司

2014/10/30



重要資訊:

1. 本公司為客戶提供的分析，繫基於客戶之需求為考量。
2. 財務規劃書內所提的任何意見，除保險部份外其它之投資報酬率均為假設值。
3. 若客戶對於規劃書內容有所疑慮，可另行安排策劃師再行做簡報。
4. 客戶所有之資料均列為極機密。

友邦人壽團隊介紹

張志彬經理 研究與投資

丁羿盛經理 風險規劃

顏可欣經理 退休金與財務規劃

劉光才經理 財務安全資產移轉與規劃



壹、客戶背景介紹

一、家庭成員基本資料

一家之主	Mark	670701	36
配偶	雅婷	690201	34
子女1	Kevin	980801	5
子女2	Jaden	1010301	2
雅婷母		451001	58

二、財務計劃與目標

綜合 Mark 家庭的各項資料及其財務規劃待解決之問題後，我們將 Mark 家庭的目標與問題分成四大面向討論。依序分別是風險規劃、家庭再新購屋計劃、移民計劃、小孩教育計劃。

1. 風險規劃：

一家之主風險規劃明顯不足之解決

2. 家庭再新購屋計劃

- (1) 要用誰的名義買？
- (2) 目前現金流是否夠用？
- (3) 預計可購買多少房價標的物？座落在那較適合？

3. 移民計劃

是否要取得綠卡資格？取得綠卡之風險為何？

4. 小孩教育計劃：擁有綠卡的小孩未來教育費如何規劃？

貳、客戶財務狀況清單

一. 家庭財務資料概要

已知項目及費用(NTD)			
生活開支費 30%	3,456,000	勞保 (夫)	43,900
美國住宅	購買	勞保撫恤金(夫)	1,536,500
緊急預備金 5%	576,000	團保(夫)	NONE
政府稅務 30%	3,456,000	增額終身壽險(夫)	1,000,000
可支配所得 35%	4,032,000	意外險(夫)	3,000,000
Kevin教育	美國公民	醫療險(夫)	3,000
Jaden教育	美國公民	重疾一次給付險(夫)	2,000,000
		公司退休金(夫)	NONE
常態支出		其它險種(夫)	癌症險HCA-30
雅婷母親(年存)	360,000		-
全家回國2次小孩費用(年)	330,000	終身壽險(妻)	3,000,000
保母費(月)	800 USD	意外險(妻)-多倍型	2,000,000
全家長年期保費(大約)	500,000	醫療險(妻)	2,000
	-	其它險種(妻)	癌症險3單位
		重疾一次給付險(妻)	800,000
		存款	282135 USD(美+台)
		其他資產	2台(BMW5+LEXUS)
		雅婷房產	買價2800萬(台中)
		Mark房產	買價110萬USD(洛杉磯)
		雅婷房產	32年屋齡(母轉贈)

二. 收入狀況分析

Mark 家庭收入來自 AM 公司(洛山磯)薪資及每年 AM 營業額 1%分紅

Mark收入 (每月)	32000 USD
配偶收入 (每月)	-
投資收入 (每月)	-
年終分紅收入	AM公司營業額 1%
其他收入	-

- 以上僅 Mark 有收入，太太為家庭主婦

三. 支出狀況分析 (分配比例)

生活開支費	30%	3,456,000
可支配所得	35%	4,032,000
緊急預備金	5%	576,000
政府稅務	30%	3,456,000
常態支出		
雅婷母親(年存)		360,000
全家回國 2 次小孩費用(年)		330,000
保母費(月)		800 USD
全家長年期保費(大約)		500,000

- 假設美元是以 1:30 換算成台幣

四. 家庭收入結構分析：100% 來自 Mark 先生

五. 資產負債表分析

Mark 家庭資產負債表

資產		說明	負債	
房價	68,000,000	(台灣+美國購買價)	房貸	0
土地價值	0		車貸	0
汽車現值	5,000,000		信用貸款	0
定期存款	0		未付款	
活期存款	8,494,050	(28萬美金換算)		
基金	2,000,000	(小孩的投資型保單)		
保單價值	1,500,000	先生+太太解約金		
其他資產	0			
資產合計	84,994,050		負債合計	0

update20141001

六. 家庭保障分析

Mark 是整個家庭的主要收入來源，其本人之壽險保障僅 100 萬實屬偏低。因此這部份要重新規劃保障型之保單符合家庭之風險需求。

七. 分析建議

- Mark 家庭的整體財務狀況非常好，唯擔心目前其是唯一收入來源者保障明顯偏低，長期照護險也沒有，若收入中斷支出不斷下僅能支撐 2 年，將這兩個部份的風險移轉至保險公司，相信會對整個家庭將會有更好的整體財務安全結構。
- 再來從 [家庭現金流量表] 及 [資產負債表內] 的存款看來，Mark 家庭一年可支配所得目前為 546 萬元(含 End-year bonus)，若是要再購房，該如何合理的購買？誰名義買呢？
- Mark 及雅婷因並非移民擁有綠卡者，雖然 2012 年已有資格取得美國公民，但是今年五月開始實施 FATCA(美國海外帳戶稅收遵行法案~又稱肥咖條款)，因此 Mark 夫妻可以變成美國公民嗎？

- 兩位子女之教育基金規劃：乃是透過變額年金(投資型保險)內的共同基金連結投資，唯要注意的是所選擇的標的物，該如何選擇百分比？
小孩目前已是美國公民，建議在金融資產已接近5萬美元前，該如何做才能避開 FATCA ？

以上皆是我們後面會討論的建議分析方向

八. 投資風險屬性

從現金存量及每月流動現金收入來看，Mark 家庭及個人之風險承受度屬於高者，唯理財屬性尚須診斷才能確定其投資屬性是屬於高、中、低及其內心的真正財務目標與理財習慣。

參、財務計劃與目標

一. 風險規劃:

從 [家庭財務清冊及現金流量表] 上來看, **Mark 是整個家庭的主要收入來源**, 且因為在美國的 AM 公司營業狀況穩定, 其年薪為 **38 萬 4 千元美元**, 在美國已是高收入者, 但同時也因為是唯一收入來源者, 屬於家庭內 **風險集中** 者, 因此先從保單的分配預算上來看, 雖然目前整個家庭皆沒有負債, 但至少必需準備 **至少 5 年的生活周轉金**, 而且其本人之壽險保障 **僅 100 萬** 實屬偏低。因此這部份要重新規劃保障型之保單符合家庭之風險需求。

● 建議執行方案:

Mark財務風險管理計劃【家庭保障整合統計分析】

家庭財務需求	家庭兩人合計	Mark	雅婷	備註
每月收入	960,000	960,000	-	
已備費用				
社會保險給付	-	-	-	
人壽保險-終身	1,000,000	1,000,000	-	
人壽保險-定期	3,800,000	3,000,000	800,000	
團體保險	2,000,000	-	2,000,000	
其他資產	61,000,000	33,000,000	28,000,000	
投資現金存款	8,464,050	-	8,464,050	
	-			

因 Mark 的壽險偏低, 建議至少用 定期險 或 變額萬能險 來提高保額為年薪的 3~5 倍, 避免身故收入中斷, 支出不斷。且應該強化長期看護殘扶險, 依目前類長看險附約商品, Mark 可以購買因 1

級~6 級殘費需要的每月收入 20 萬(投保上限)，避免失能後的薪資補償。

Mark 的太太雅婷目前並無工作，建議強化癌症及特定疾病的一次性給付的保險。小孩也是強化這部份。

二. 家庭再新購屋計劃:

- 建議執行方案:

從 [家庭現金流量表] 及 [資產負債表] 的存款看來，Mark 家庭一年可支配所得目前為 **546 萬元**(含 End-year bonus)，若是要再購房，以現在政府打房政策下第三棟房只能 **貸款 50%**，再加上目前家庭存款尚有 **849 萬**，若只拿頭款 800 萬購屋，也只能貸款購買 1600 萬的房子。若以座落地點建議以 **台中市的新重劃區** 較有潛力。且建議以 Mark 先生的名義來買，其取得的信評較高，利率也可談到較佳的條件。

三. 移民計劃

- 建議執行方案:

Mark 及雅婷目前並非擁有綠卡者，雖 **2012 年已有資格** 取得美國公民，但是 **今年五月開始實施 FATCA**(美國海外帳戶稅收遵行法案~又

稱肥咖條款)，就個人於一般帳戶餘額超過 5 萬美金 之金融資產要申報(包含股票/保單現金價值)。因雅婷在台灣尚有 20 萬美元 存款，若是變成美國公民則這樣必須開始申報，包含爾後所有的收入所得餘款所轉出去購買相關金融資產皆需申報，因此 非常不建議 Mark 夫妻變成美國公民。

四. 小孩教育計劃

- 建議執行方案：

兩位子女之教育基金規劃乃是透過變額年金(投資型保險)內的 共同基金 連結投資，在兩位小孩分別年繳納 50 萬元的保費中扣除相關費用後投資累積，唯要注意的是 所選擇的標的物，由於小孩子未來要用錢的時期還很常，因此持有期間可以較長，唯要特別注重考慮改用 月繳定時定額 方式繳費，在資產配置選擇以 50% 選擇參與世界新興市場，又因新興市場上下淨值的波動會比成熟市場波動大，若能由定時定額持續繳費又小孩年輕，投資時間可拉長，如此方能避開風險；至於其餘的配置百分比可考慮選擇用 全權委託 的方式代操，務必要 [停利不停損]，當累積之本金達到預期時，且報酬率也達到預期之時，建議 停利後將贖回之錢再轉入 原基金加碼投資，如此才有複利之效果；若短時間內下跌時，也請務必繼續扣款，如此才能達到不停損且逢低

又可購得更多單位數之機會，待下次基金淨值回彈時，往往報酬率會更高。

最後又小孩目前已是美國公民，建議在金融資產已接近 5萬 美元前，能 部份提領出來 避免必需要申報 FATCA。且夫妻名下任何金融產品皆不建議贈送給小孩。

肆、風險需求評估工具

- 建議可用下述表格

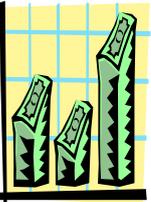
做風險承擔與家庭財務安全規劃評估要先了解客戶之需求與優先順序，依 Mark 先生及其家人擔心、關心、及對未來之期望所構成一套家庭財務安全需求分析，根據此分析再找出所有的解決工具與方案，如此才能符合客戶之需求。爾後每年建議將使用下列表格來完成每年的週年檢示，其表格如下頁所述~

財務風險管理分析表(參考附件)

應準備費用	需求
<p style="text-align: center;">生活費用</p> <p>您能給予所愛的家人最好的禮物， 就是讓它們擁有足夠的生活費用能安 心的過日子。具體來說就是飲食費、 服裝費、交通費、水電費、休閒娛樂 費、税金、保險費等各種生活必須費用。</p>	<p>每月所需 每年所需</p> <p>所需存款</p>
<p style="text-align: center;">房貸房租費用</p> <p>家庭是團聚的地方，誰都不願失去他 但對於失去父親或母親而造成收入 中斷的家庭而言，每個月所需支付 的房貸或房租是極大的負擔，為了 不失去安居之地，平常的準備很重要。</p> <div style="text-align: center;">  </div>	<p>房租費用 -</p> <p>每年所需 -</p> <p>房貸總額 0</p> <p>剩餘年期 0</p> <p>所需存款 0</p>
<p style="text-align: center;">子女教育費用</p> <p>教育是現代人成功不可或缺的條件， 提供子女發揮最大潛能的機會，是身 為父母的重大責任，但培養子女到大 學或研究所所需教育費是一筆大數目 ，別讓所愛的子女因您被迫放棄。</p> <div style="text-align: center;">  </div>	<p>子女1</p> <p>子女2</p> <p>子女3 -</p> <p>教育期望 美國公民</p> <p>所需費用</p>
<p style="text-align: center;">父母孝養金</p> <p>奉養父母，表達孝心，讓父母有寬裕 的經濟生活，度過愉快的晚年，是每 個做子女責無旁貸的責任。</p>	<p>雙親年齡 -</p> <p>雙親年齡(配) -</p> <p>每月費用</p> <p>每月費用(配)</p> <p>每年費用</p> <p>所需存款</p>
<p style="text-align: center;">最後費用</p> <p>在悲傷之餘，您的家人仍必須為您負 擔以下費用，喪禮、喪葬、墓地等， 去世前有關醫療費用，未付清之帳單 各種信用貸款等，未付金額之支付。</p> <div style="text-align: center;">  </div>	<p>本人</p> <p>配偶</p> <p>所需費用</p>

初步分析報表註記事項:

財務風險管理分析表(參考附件)

應準備費用	需求
<p style="text-align: center;">醫療費用 夫</p> <p>人一生中難免會生病、受傷。突發的狀況使您需要住院醫療時，首先您將面對收入中斷，但同時卻要負擔大筆的醫療費用。若無預先的準備，這突如其來的困難，必將使您束手無策。</p>	<p>薪資補償</p> <p>醫療升等</p> <p>看護費</p> <p style="font-size: 2em;">0</p> <p>醫療費總合</p>
<p style="text-align: center;">醫療費用 妻</p> <p>人一生中難免會生病、受傷。突發的狀況使您需要住院醫療時，首先您將面對收入中斷，但同時卻要負擔大筆的醫療費用。若無預先的準備，這突如其來的困難，必將使您束手無策。</p>	<p>薪資補償</p> <p>醫療升等</p> <p>看護費</p> <p style="font-size: 2em;">0</p> <p>0</p> <p>0</p> <p>0</p> <p>醫療費總合</p> <p style="font-size: 2em;">0</p>
<p style="text-align: center;">老後生活費用</p> <p>安心充實的晚年，在於是否有足夠的準備；晚年是否能實現夢想，在於您現在的決定。一生中的全部收入，您為自己的老後生活留下多少。</p> <div style="text-align: center;">  </div>	<p>預期退休年齡</p> <p>預期工作期間</p> <p>退休後生活費</p> <p>退休生活年期</p> <p>累積提存金額</p>
<p style="text-align: center;">其他費用</p> <p>子女結婚、子女創業、子女購屋或慈善捐贈等其他夢想，必須要靠完善的計劃及足夠的金錢才能實現，也使您的愛能夠延續。</p> <div style="text-align: center;">  </div>	<p>應急費用</p> <p>結婚創業</p> <p>購屋購車</p> <p>其他費用</p> <p>所需費用</p> <p style="font-size: 2em;">-</p> <p style="font-size: 2em;">-</p> <p style="font-size: 2em;">-</p>
<p style="text-align: center;">遺產稅準備</p> <p>您是否想過，您辛苦一輩子所累積的財富，在繳納遺產稅後，還能留下多少給自己的家人？想要完整的移轉財富須事前有妥善的規劃。</p> <div style="text-align: center;">  </div>	

Mark家庭退休基金分析（以主要收入來源的先生退休年齡為主） 夫妻共用

這是一個根據未來退休後的生活需求，來分析目前所準備的退休基金，與滿足理想所需要的退休基金的差距，藉此來擬訂一份專屬的退休準備計劃

瞭解退休後的生活需求			
通貨膨脹率			3%
退休以後銀行利率			2%
A、您現在的年齡？			36 歲
B、預計退休年齡？(以一加主要收入來源的先生年齡為主)			65 歲
C、以目前生活水準而言，退休後每月生活費用需求為多少？			300,000 元
D、將通膨率納入考量計算，退休後每月生活需求費用			706,970 元
E、目前已準備的退休後每月收入為多少？			0
F、淨退休後每月生活需求(D-E)			706,970 元
G、退休後，您希望此種生活水準能維持多久？			21 年
H、你將需要的退休費用總計(F*12*年金現值(利率=銀行利率-通膨率))			197,357,352 萬
評估退休基金目前準備狀況			
I、人壽保險人壽保險(滿期給付養老險、團體保險)生存給付			6,000,000 元
J、儲蓄與投資合計(預估退休時金額)			8,464,050 元
1、銀行儲蓄	存款利率假設(目前定存利率1.5%)	2.0%	8,464,050 元
2、股票	投資報酬率假設	6.0%	0 元
3、基金	投資報酬率假設	12.0%	0 元
4、債券	投資報酬率假設	2.0%	0 元
5、其他投資	投資報酬率假設	2.0%	0 元
K、其他已備退休費用合計			32,200,000 元
1、社會保險退休給付			2,200,000 元
2、服務機構退休金給付			30,000,000 元
L、您的已備退休基金總計(I+J+K)			46,664,050 元
您的退休基金準備缺口(H-L)			150,693,302元
退休前平均每年應設法提存退休準備金	投資報酬率假設	3.0%	3,235,469元
退休前平均每月應設法提存退休準備金	投資報酬率假設	3.0%	269,622元

以上為建議工具及方向

伍、後續服務

由於不同的階段就會有不同的需求，只要我們不斷的透過每年與 Mark 先生做週年檢示與需求診斷，根據每年的診斷後再給予符合當時之法令與解決方案，或將舊有之解決方案做微調與處理，相信可以協助 Mark 先生完成人生各個階斷與目標。

