

財務需求規劃報告



真誠的獻給：王可、張美惠 賢伉儷



財務規劃總結報告-封面	P.1	退休規劃(周遊列國)	P.17
目錄	P.2	退休規劃(周遊列國)	P.18
前言與聲明	P.3	財富傳承計劃-預留稅源	P.19
公司簡介	P.4	財富傳承計劃-保險金信託	P.20
財務顧問介紹	P.5	財富傳承計劃-私人銀行保單	P.21
家庭基本財務資料	P.6	事業版圖評估報告	P.22
基本資料與家庭背景	P.7	事業版圖	P.23
收入支出結構分析	P.8	規劃效益總結	P.24
現有資產(流動及投資資產)分佈	P.9	規劃效益總結-財務需求總表	P.25
財務目標需求總表	P.10	規劃效益總結-資產負債表	P.26
家庭防護網計劃-風險醫療保障分析	P.11	規劃效益總結-收入支出表	P.27
醫療照護計劃	P.12	財務規劃評估與追蹤	P.28
家庭防護網計劃-風險醫療規劃與建議	P.13	附件說明	P.29
愛的禮物-子女教育金規劃分析	P.14	附件說明(一)	P.30
子女教育金規劃分析-澳洲&美國	P.15	附件說明(二)	P.31
資產購屋規劃(期望夢想屋)	P.16	附件說明(三)	P.32

前言與聲明

財務規劃報告完整性

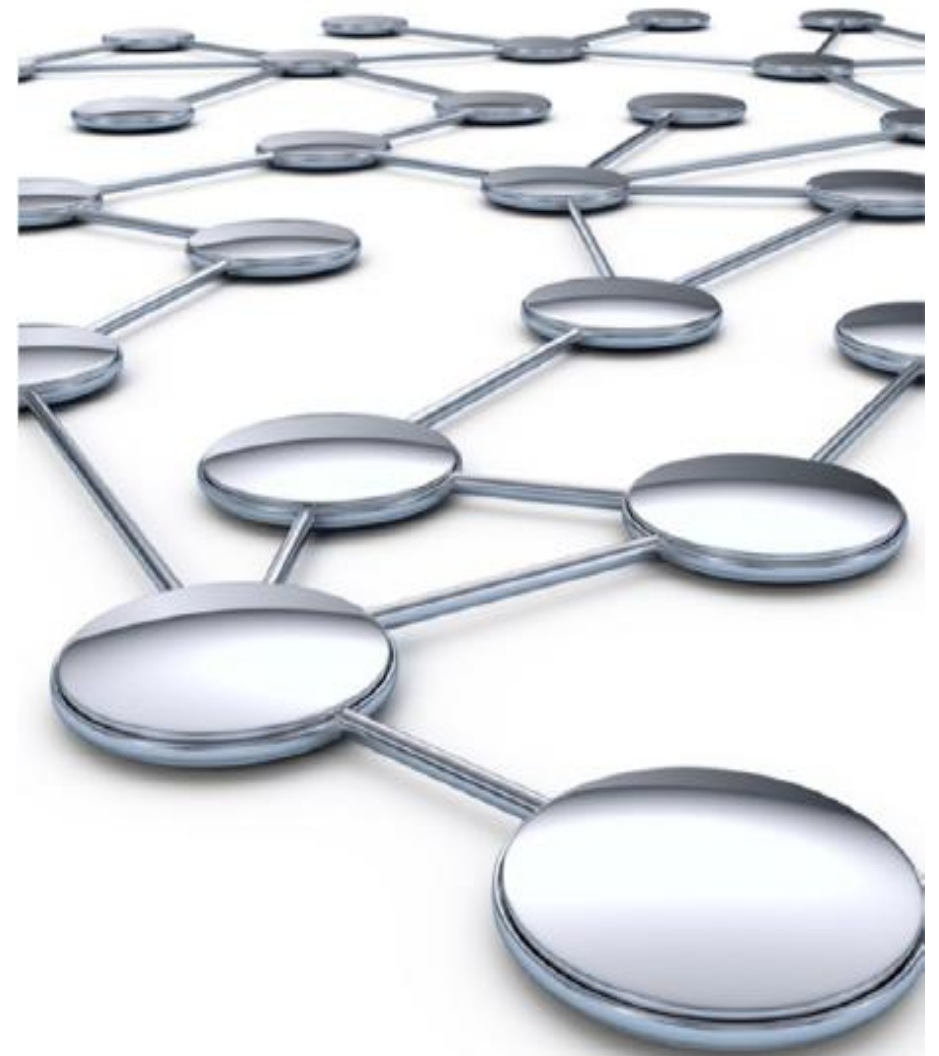
- 財務顧問將就其規劃報告中提供客戶詳細財務分析與建議，以協助客戶完成其人生財務目標，但報告完整性與正確性與否，將取決於客戶所提供之個人/家庭財務資料，故請客戶提供完整之資料以利此財務規劃方案之順利。
- 如有必要，財務顧問將在取得客戶同意後，與客戶所屬會計師、律師或其他專業人士徵詢其意見，或請其提供客戶與本財務規劃案有關之資料。

資料保密

- 磐石金融集團暨所屬財務顧問均瞭解，當您願意透過我們提供您財務規劃建議時，除了期望可獲得優質的財務規劃及金融工具的諮詢外，您更關心我們對您個人資料是否採取嚴密保護措施。
- 我們對於客戶因服務所提供的資產狀況、收入狀況、投資或保險等相關資料。除非經過您的同意、授權，我們絕不會將您非公開之資料透露給我們之外之第三者。
- 當我們提供您由其他信譽良好且注重客戶資料安全的公司，所生產或提供的產品及服務資訊時，我們會嚴加保護您資料的機密並恪遵相關法令規定。

專業道德

- 財務顧問基於專業道德，對所提供之各種規劃方案皆依公正客觀原則，並以客戶之實際需求為建議基礎。
- 財務顧問於財務規劃內所提供之各項工具，應就各項工具不同屬性及其內容，善盡告知義務，讓客戶能在充分且全面理解各項條件後，做出符合客戶自身需求與權益之決定。
- 客戶應充分理解，任何投資皆有風險，過去績效表現並不代表未來的保證，財務顧問除應善盡告知義務外，對於所提供之各項工具，皆不能做出未來投資收益之保證。
- 財務顧問提供之各項工具，其中所展示之內容與說明，皆不構成邀請參與投資或行銷之全部，僅提供客戶做為參考依據。



公司簡介

磐石金融服務集團 | 磐石保經公司 / 磐石華誠保經公司 / 磐石財富管理公司 / 磐石百利投顧公司 / 國際理財規劃公司

2009-2015 信望愛獎 最佳保險專業獎 / 2011-2015 信望愛獎 最佳社會責任獎 / 2013 「台灣保險卓越獎」保險經紀卓越獎 金質獎

『磐石』的含義為保護人類的避難所；象徵堅定、穩固與踏實。2003年7月『磐石保險經紀人』正式創立。

磐石 以全方位專業服務團隊真正做到讓企業與消費者一次購足，完整規劃好風險、保障與財務，以最小的成本獲得最大效益。磐石的理念是以專業、用心、服務、創新來承諾，成為您永遠值得信賴的專屬財務風險顧問，為您提供「最有價值的保險服務」。

磐石全省擁有900多位專業人員，獲得各大企業一致高度肯定，相信也是您在企業經營及個人的最佳專業財務風險管理顧問。

2013年7月金管會核准「磐石保經北京投資案」為首家正式跨足兩岸經營的保經、保代公司。



集團概況

■ 現有五個事業群：

磐石保險經紀人公司(壽險)、磐石華誠保險經紀人公司(產險)、磐石百利投顧公司、磐石財富管理公司、國際理財規劃公司。

並設有「總管理處」協助各事業群統合發展，為每位客戶建立財務自主。

壽險經紀 商品代理共計十八家，分別為中國人壽、中國信託人壽、全球人壽、南山人壽、台灣人壽、富邦人壽、安聯人壽、康健人壽、新光人壽、遠雄人壽、幸福人壽、台銀人壽、中泰人壽、友邦人壽、宏泰人壽、蘇黎世人壽、朝陽人壽、國泰人壽。商品種類包括壽險、醫療險、年金險、意外傷害險、旅遊平安險、團體保險。

產險經紀 合作之產險業者一共八家，分別為新安東京海上產險、台灣產物、明台產物、富邦產物、新光產物、國泰世紀產物、旺旺友聯產物、安達產物，產品種類包括傷害保險、汽車保險、火災保險、責任保險、及各類新種保險。

證券投顧 可提供核備之各項基金業務，尤其專精於避險基金之挑選，為少數獲核准之境外避險基金私募代理業者，以提供尖端客戶追求絕對報酬之資產配置。

財富管理 提供全方位財富管理顧問服務，從資產保全、資產增長到資產移轉，從理財目的到理財目標的達成，秉持專業道德，以最客觀的第三方獨立財務顧問(IFA)角色，真正滿足客戶的需求。

信託稅務 致力於為個人、家庭及企業主 在創富、維富及傳富三大財富規劃領域中，以建構退休、傳承及安全之價值財富的理念及使命，並厚植金融保險理財從業人員之實務規劃能力。

公益活動

- 關懷-南投中興退休族活動
- 贊助-視障藝術季演唱會
- 關懷弱勢學童課後輔導社區服務-員林愛加倍
- 關懷弱勢家庭兒童輔助計劃-台北惠林成長中心
- 關懷-開辦台中銀髮學院（與大都會人壽合辦）
- 贊助-高雄肢體損傷者運動大會
- 贊助-花蓮原住民小學英文營（花蓮E起來）
- 贊助-台中市關懷協會（乳癌病友互助公益團體）
- 五週年-回饋社區公益活動（與伊甸合作，持續進行中）
- 千里傳愛環台單車公益活動（與伊甸合作）
- 千里傳愛2環台單車公益活動（與伊甸合作）
- 千里傳愛3環台單車公益活動（與伊甸合作）
- 千里傳愛4環台單車公益活動（與伊甸合作）

理賠服務

理賠服務提供消費者、磐石客戶、一般壽險從業人員，面臨理賠爭議時的諮詢、協助爭取到合理的理賠處理或解決方案。

營業據點

總管理處：臺北

營業點：臺北一、臺北二、臺北六、桃園、新竹、台中、南投、虎尾、嘉義一、嘉義二、高雄、屏東、宜蘭、花蓮、台東、馬祖



財務服務項目

全方位個人與家庭需求整合服務、
信託架構資產保護計劃
國際私募基金頂級限量服務
IFA諮詢服務



財務顧問介紹



陳美玲 行銷經理

專業領域&經歷

IFPC 國際理財規劃師
17年專業理財及資產規劃資歷
台灣金融研訓院-理財規劃人員資格
產壽險多項專業認證
MDRT 美國百萬圓桌會員資格
IDA 國際龍獎傑出業務員
YAHOO! 報稅特輯報稅達人
磐石金融服務集團 講師



鄭孟欣 處經理

專業領域&經歷

IFPC 國際理財規劃師
15年專業理財及資產規劃資歷
產壽險多項專業證照
IQA 個人國際保單品質獎
MDRT 美國百萬圓桌會員資格
IDA 國際龍獎傑出業務員
YAHOO! 報稅小站稅務顧問
磐石金融服務集團 講師



黃淑萍 行銷經理

專業領域&經歷

IFPC 國際理財規劃師
15年專業理財及資產規劃資歷
產壽險多項專業證照
IARFC 國際認證財務顧問師(R.F.C.)
台灣金融研訓院-理財規劃人員資格
MDRT 美國百萬圓桌會員資格
IDA 國際龍獎傑出業務員
PCHOME報稅小站稅務顧問
磐石金融服務集團 講師



彭一航 行銷經理

專業領域&經歷

IFPC 國際理財規劃師
5年專業理財及資產規劃資歷
產壽險多項專業證照
MDRT 美國百萬圓桌會員資格
IDA 國際龍獎傑出業務員
磐石金融服務集團 講師

建構退休、傳承及安全的價值財富
擁有兩岸中、港、台、美、加、澳六地專業團隊

- ◆家庭財務配置健診
- ◆家庭財富移轉計劃
- ◆收入保障計劃
- ◆贈與節稅規劃
- ◆遺產繼承與節稅規劃
- ◆個人財產信託規劃
- ◆退休理財及安養規劃
- ◆企業繼承永恆計劃
- ◆企業要員留才規劃
- ◆合夥股東協議規劃
- ◆慈善公益理財規劃
- ◆中港台美加澳稅務及財產規劃諮詢



磐石保經 · 深得您心

家庭基本財務資料

基本資料與家庭背景



收入支出結構分析



資產負債結構分析



投資理財屬性分析



基本資料與家庭背景

張美惠(1970/3)，46歲，出生於台灣台東，擁有澳洲與台灣雙重國籍。
王可(1965/11)，50歲，出生於上海，中國籍。兩人目前育有一女：
王霏，10歲，擁有澳洲與中國雙重國籍。

王可2006年以夫妻聯名方式於上海佘山購置房產別墅一棟自住 (目前市值已有人民幣3,600萬)，
2010年又以美惠名字於上海長寧區古北購置一套房自住，(目前市價人民幣1,100萬)
現有兩房市價皆高出當初買入價5成以上且沒有貸款。
2008年於澳洲北雪梨Roseville，以185萬澳幣購置一間美惠與王可聯名共有的房子，(目前市值250萬澳幣)
美惠於2000年以1,100萬新台幣，購入台北內湖昇陽大地一間12樓32坪房子，(目前市值1,600萬)
現在每個月以18,000元出租。

王可於1997年在上海成立可樂船運公司。公司股本500萬人民幣，王可佔80%股份，20%由王父持有，並為公司的法人代表，平均每年獲利超過300萬人民幣。因香港資往來方便，稅制簡單，營商成本下降，故將重心移至香港，經常往來中港兩地。2003年在香港成立可樂船運貿易有限公司，股本 800萬，王父持有1股，其餘的股份則為王可所有。

張美惠於1997年到上海發展，(年薪約 200萬新台幣)，並認股美的集團上海事業。每年約維持超過持股 10%的分紅配股。目前股份市值已達 200萬人民幣。

王可父母居住於上海徐匯區100平方米的30年公寓，生活無慮並不需要王可負擔生活費。
美惠父母皆已過世，台東有 7 分大的農地由大哥、大姐與美惠共同持有。

美惠夫妻希望購買台北房地產、投資股市、銀行融資等，也需要規劃家庭保障、退休規劃、子女教育與財富傳承，同時相關稅務、及財務風險等問題也是必須考量的。

稱謂	姓名	性別	年齡	職業/職稱	居住地	國籍	投資屬性
客戶	王可	男	50	可樂船運	中國	中國	成長型
配偶	張美惠	女	46	美的美容集團	中國	台灣+澳洲	保守型
長女	王霏	女	10	澳洲學生	澳洲	中國+澳洲	—

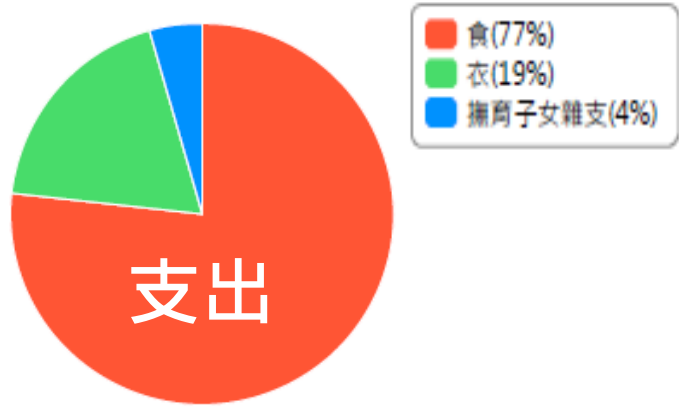
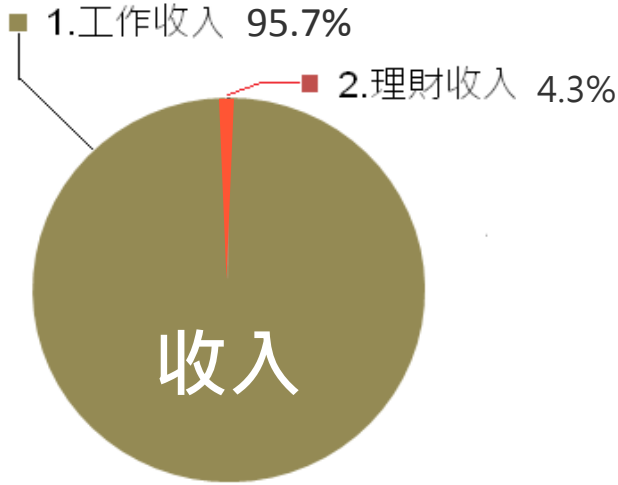
王可		
上海可樂船運總公司		資本額&股份
王可於1997年上海創業	1997年原始資本額	人民幣 500萬
營業項目：澳洲進口原物料、鐵礦砂 & 歐洲進口紅酒或民生物品	股份分配	王可80% / 王父20%
負責人：王可	平均每年獲利	人民幣 300萬
公司所在地：大陸/上海		
香港可樂船運公司		資本額&股份
王可於2003年香港創業	2003年原始資本額	人民幣 800萬
負責人：王可	2013年營收額	王可99% / 王父1%
職員：6名		
張美惠		
『美的』美容集團上海		資本額&股份
『美的』美容集團上海股份	1997年認股	人民幣 200萬
營業項目：生產護膚美容保養品、健康食品、精油以及 SPA 生活館	配股分紅	10%

收入支出結構分析

收入				
收入/年	本人	配偶	共有	小計
1.工作收入總額	28,000,000	0	0	28,000,000
2.理財收入總額	0	1,000,000	0	1,000,000
3.租金收入總額	0	216,000	0	216,000
※總收入	28,000,000	1,216,000	0	29,216,000

支出,				
●基本支出				
支出/年	本人	配偶	共有	小計
1.生活支出小計	0	2,880,000	0	2,880,000
2.育樂支出小計	0	0	1,824,000	1,824,000
3.理財支出小計	0	0	0	0
4.借貸支出小計	0	216,000	0	216,000
※ 總支出	0	3,096,000	1,824,000	4,920,000

收支餘絀	
	24,296,000



項目	數據	理想值	公式	說明
財務負擔率	0.00%	20%-40%	年本息支出/年收入	貸款支出佔總收入之比率,比率越高代表財務的負債負擔越重,理財風險越高
儲蓄率	83.16%	20%-50%	儲蓄/總收入	儲蓄率是儲蓄金額佔總收入的比率,儲蓄率越高資產增長能力越強
財務自由度	24.72%	> 100%	理財收入/年支出	比例要愈高代表未來的財務自由度愈高。
緊急預備金月數	118個月	3-6 月	流動性資產/月支出	以現有流動性資產來衡量家庭遇到緊急狀況的因應能力
每月結餘(元)	2,024,667		每月結餘	

現有資產(流動及投資資產)分佈

資產分析	本人	配偶	共同	小計	比重
流動性資產	0	0	48,300,000	48,300,000	10.3%
儲蓄存款	0	0	48,300,000	48,300,000	10.3%
投資性資產	41,008,330	40,720,000	0	81,728,330	17.5%
股票	41,008,330	40,720,000	0	81,728,330	17.5%
教育基金	0	0	28,800,000	28,800,000	6.2%
自用不動產	0	0	295,000,000	295,000,000	63.1%
住宅	0	0	295,000,000	295,000,000	63.1%
其他生息資產	0	16,000,000	26,240,000	42,240,000	9.0%
投資性住宅	0	16,000,000	26,240,000	42,240,000	9.0%
資產總計	41,008,330	56,720,000	369,540,000	467,268,330	



項目	數據	理想值	公式	說明
負債比率	0.00%	<=30%	總負債/總資產	比例愈低愈好
資產淨值成長率	10.34%		淨儲蓄值/年資產淨值	比例愈高愈好
理財型資產比	10.35%		理財型資產/總資產	代表資金流通度
財務槓桿比	100.00%	<250%	總資產/資產淨值	比例愈高代表過度信用擴充，資產的風險承受度愈高
資產淨值投資率	0.00%		理財型資產/資產淨值	比例愈高愈好



財務目標需求總表

- 王可與美惠為家庭重要的財務支柱，必須提供足夠的風險保障，確保自己應盡的責任都能夠完成，但檢視其資，其現有資產足以承擔其家庭責任。
- 在子女教育方面，王霏是獨生女，目前於澳洲讀書，希望培養王霏成為時代的菁英。
- 每年回台灣兩次時皆花幾十萬住飯店，加上因新版的房地合一稅將於2016年實施，看中的房子屋主願意降價，美惠考慮買房。
- 王霏非常愛吃日式燒肉，每周至少光顧兩次，王可覺得台北店租便宜，自己可以進口澳洲和牛，希望在台北開日式燒肉店。
- 王可與美惠預計於王霏18歲畢業時退休，希望過著周遊列國的退休生活。
- 希望最終打拚一輩子的資產，能順利傳承至王霏手上。

排序	理財需求目標	理財目標歸類
1	家庭保障 - 確保人生各階段的財務目標都能實現。	長期
2	子女教育 - 培養他們成為時代的菁英。	中期、長期
3	儲蓄投資-買房&開燒肉店	短期
4	退休規劃 - 架構一個有活力且隨心所欲未來。	中期、長期
5	傳富節稅 - 避免稅賦侵蝕，預留稅源及財富長傳。	長期
6	醫療照護 - 照顧好自己，不致成為家人的負擔。	短期

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	王可：0萬 / 美惠：0萬	王可：0萬 / 美惠：0萬	王可：0萬 / 美惠：0萬	立即	長期
	醫療保障(NTD)	王可：1萬/日	王可：0	王可：1萬/日	立即	短期
		美惠：1萬/日	美惠：0	美惠：1萬/日		
2	子女教育金(AUD)	王霏：1萬/日	王霏：0	王霏：1萬/日	8年後	中、長期
		澳洲就讀:32.2萬 美國就讀:64.3萬	AUD:120萬	0		
3	儲蓄投資：買房(NTD)	6800萬	0萬	6800萬	立即	中、長期
4	退休規劃(NTD)	38萬/月	8萬/月	30萬/月	8年後	中期
5	傳富節稅	王可：RMB2,400萬	王可：0	王可：RMB:2,400萬	20年後	長期
		美惠：2,300萬	美惠：0	美惠：NTD.2,300萬		



以上所採用相關假設及建議，僅供參考並非保證！

家庭防護網計劃-風險醫療保障分析

❖現況分析

王可與張美惠為了確保當風險來臨時，能降低或免除對原定財務目標的影響，同時考慮就醫環境的便利及習慣性，而選擇回台就醫的可能，一併把醫療照護的規劃放入此防護網中。

一、身價保障

王可：目前身價約2.4億，保障缺口 0。
美惠：目前身價約2.3億，保障缺口 0。

二、醫療照護保障

- 1、以單人房的規格來評估一天所需病房費平均為7,600元，目前皆尚未規劃。
 - 2、住院期間全天級的看護一天所需費用為2,400元，目前皆尚未規劃。
 - 3、非住院期間的看護照護一個月所需費用為60,000元，目前皆尚未規劃。
- ** 醫療照護評估採取台北地區醫療院所及台灣籍專業專人或機構看護之水準.**

現有保障一覽表					
被保險人	住院日額	實支實付	癌症日額	重大疾病	殘扶金(月)
王可	0	0	0	0	0
張美惠	0	0	0	0	0
王霏	0	0	0	0	0

三、財產保險

福祿要雙全，資產先保全，別讓辛苦一輩子的退休金,變成別人的賠償金。花1%的成本做資產保全，為自己的理財規劃再買一個保險，以確保人身財產都能獲得保障。目前台灣有房子出租,提供建議的台產-好家在不動產之火險參考，若往後於台灣居住並購車時,亦建議其投保汽車保險,可投保的範圍如圖參考，而中國及澳洲之不動產之火險及汽車可在當地完成投保。

地區	醫院	電話	健保升等補差額		自費病房費用	
			單人房	雙人房	單人房	雙人房
台北	馬偕-台北	((02) 2543-3535	平安樓(新大樓)	2,500	5,180 ~ 6,180	2,700 ~ 3,880
			4,000 ~ 5,000			
			福音樓(舊大樓)	1,600 ~ 2,200	3,380	2,780 ~ 3,180
			2,200			
	中山	(02) 2708-1166	3,950 ~ 8,550	2,600	5,129 ~ 9,879	3,729
	台大	(02) 2312-3456	3,600 ~ 8,000	1,600	5,840 ~ 10,240	4,740
	國泰-總院	(02) 2708-2121	4,560	2,060	6,050	3,550
	台北長庚	(02) 2713-5211	3,500	2,300	3,970	2,770
	新光	(02) 2833-2211	4,500	2,480	5,037	3,017
	台北榮總	(02) 2871-2121	3,500 ~ 5,720	1,900、2,400	5,139 ~ 7,359	3,139 ~ 3,539
	三總-內湖分院	(02) 8792-3311	3,500 ~ 1,5000	1,500	4,680 ~ 16,180	2,680

台灣產險 – 好家在居家綜合保險						台灣產險 - 汽車保險		
保險內容		方案一	方案二	方案三	方案四	保險內容	保險金額	保險費
動產財物損害險 (賠住戶)		50萬	100萬	150萬	200萬	丙式車體險	150萬	16,804
						第三人傷害責任	1,000萬 / 5,000萬	4,714
第三人 責任險	火災及 爆炸	1,000萬	2,000萬	4,000萬	4,000萬	第三人財損責任	100萬	2,808
						駕駛人傷害責任	300萬	720
附加險	承租人 責任保險	200萬	200萬	500萬	500萬	傷害醫療附加	0.2萬	4
						汽車乘客責任	300萬 / 1,200萬	1,508
年 繳 保 險 費		\$2,097	\$3,054	\$4,480	\$4,993	年 繳 保 險 費		\$26,558

❖現況分析

若有一天身體不甚健康時，無法照顧自己，且王霏為獨生女無其他兄弟姐妹可分擔照顧的責任，而遠在澳洲的王霏還在唸書，恐也無法專職的照顧，更遑論照顧是需要專業的，所以透過規劃讓未來過個有尊嚴以及倍受呵護的老年優質照護生活。

❖建議與規劃：

- 1、聘請本國看護：語言，文化較接近，美惠的需求其較能理解與溝通，但本國看護人數上較少，當需要時不一定能馬上請得到。
- 2、聘請外國看護：費用上較便宜，只要符合申請條件時，較容易請得到。
- 3、專業機構照護：能提供專業的設備，護理師，等較專業的照護。
- 4、透過中國信託安心120殘廢終身照護保險，在美惠需照護時，會啟動最高6萬/月的照護金，當美惠在需要他人協助照護的前提下，中國信託每月的給付金額6萬加上中泰龍星高照每月給付的10萬，每月自動產生16萬元的照護金提供專人照護之費用支出。
- 5、家庭成員若需要被照護時，可依身居所在地或選擇適合居所進行優質照護，每月均有6萬元照護保險金給付。

❖財務流量影響：

- 1、選擇專人或機構照護時，需準備一次性費用約 20萬。
- 2、每月看護及耗材費用：
專人：2.8萬～7.7萬，20年合計為 672 萬元～1,848 萬元。
機構：1.9萬～4.7萬，20年合計為 456 萬元～1,128 萬元。



長期照護費用表		
支 出 頻 率	支 出 項 目	費 用
一次性費用	特殊衛浴設備、輪椅、電動床、氣墊	4~20萬
長期性看護費用(月)	家人自行照顧	工作收入損失
	聘請本國看護(分日間、全天)	3~7萬
	聘請外國看護	約2.4萬
	社區照護(日間照護、另有家人照護成本)	1.5~2萬
	機構照護(護理之家、長照、養護機構)	2~4萬
長期性耗材費用(月)	營養食品、成人紙尿布、寢具、衣服、交通費、衛生醫療用品...	約4,000元~7,000元

資料來源：行政院衛福部、報章媒體

長期照護費用支出統計表					
安養項目	每月平均費用	5年支出費用	10年支出費用	15年支出費用	20年支出費用
安養中心	2.5萬~4萬	150萬~240萬	300萬~480萬	450萬~720萬	600萬~960萬
外國看護	2.1萬~2.4萬	126萬~144萬	252萬~288萬	378萬~432萬	504萬~576萬
醫療器材	6,000~1萬	36萬~600萬	72萬~120萬	108萬~180萬	144萬~240萬
營養伙食	8,000~1.5萬	48萬~90萬	96萬~180萬	144萬~270萬	192萬~360萬

資料來源：行政院衛福部、內政部統計處

❖ 規劃與建議

一、身價保障

王可：目前資產約 2.4 億，身價保障缺口為0，暫時不須規劃。
美惠：目前資產約 2.3 億，身價保障缺口為0，暫時不須規劃。

二、醫療照護保障

- 1、本次採用全球及宏泰二家公司之雙實支實付的醫療(每日4,000)+終身日額(每日6,000元)，合計10,000元/日，支付住院時所需的單人房之病房費需求及住院期間專業看護的費用支出。
- 2、非住院期間的看護金6萬/月(包含家庭成員一併規劃)，規劃中國信託安心120殘廢照護終身保險，其利益為一次殘廢補償以及每月扶助金的給付，當我們遇到家人需要專業照護時，安心120會為我們先準備一筆調養金並給付每月的看護費用。

PS：王可與王霏為大陸國籍，故其醫療建議透過磐石上海分公司協助規劃。

❖ 財務流量影響

規劃後保費每年增加48.3萬的支出，而增加後的風險規劃支出佔年度收入之10%以內。



編號	被保險人	保險公司	主契約名稱	實繳保費
1	王可	中意人壽	建議規劃.樂意溫馨綜合住院補償醫療保險	9,175 元
2	王可	同方全球	建議規劃.康健一生終身重大疾病保險	230,000 元
*王可				239,175 元
1	張美惠	全球人壽	建議規劃.安心保終身醫療	23,056 元
2	張美惠	中國信託	建議規劃.安心120殘廢照護終身保險	43,200 元
3	張美惠	安聯人壽	建議規劃.重大疾病暨特定傷病健康保險	58,475 元
4	張美惠	宏泰人壽	建議規劃.享安心終身醫療健康保險	63,619 元
*張美惠				188,350 元
1	王霏	中意人壽	建議規劃.樂意溫馨綜合住院補償醫療保險	3,975 元
2	王霏	同方全球	建議規劃.康健一生終身重大疾病保險	52,000 元
*王霏				55,975 元
新台幣年繳保費				483,500 元

保障調整前後一覽表					
被保險人	調整	住院日額	實支實付	重大疾病&癌症(萬)	殘扶金(月)
王可	前	0	0	0	0
王可	後	5,000	5,000	500(一筆)	
張美惠	前	0	0	0	0
張美惠	後	6,000	4,000	500	160,000
王霏	前	0	0	0	0
王霏	後	5,000	5,000	500(一筆)	

愛的禮物-子女教育金規劃分析

❖現況分析

王霏就讀澳洲知名私校Pymble Ladys' College(目前Year 5)，現在學費每年約26,000澳幣，預計學費將逐年遞增，到Year 12時會上漲到30,000澳幣。王霏本身是澳洲國籍，若繼續選擇在澳洲完成大學及碩士高等教育，學費也可享有優惠，建議以目前的現金部位120萬澳幣，作為未來教育基金的準備，也免除了這兩年澳幣大幅貶值的困擾。Pymble Ladys' College與哈佛大學有合作交流關係，或許未來有考慮到美國就讀，培養王霏國際觀及全球競爭力，所以考量美國就學教育金的安排。

❖建議與規劃

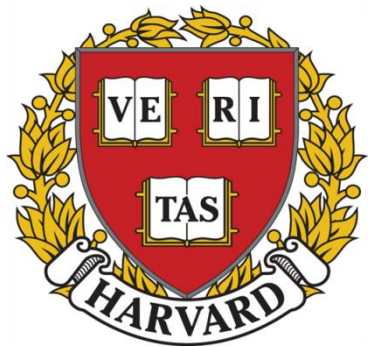
以目前澳洲定存2.5%，建議可將這筆錢預留三年學費(約8萬澳幣)，剩餘的一筆投入新光澳富一生外幣利率變動型保單，目前宣告利率4%，第四年開始每年提領所需的教育費用。

❖財務流量影響

以原有的澳幣投入，無需另外提撥，複利滾存，分年提領，放大資金效益。

國內外高等教育費用參考表(新台幣)				
單位：萬	大學(4年)		碩士以上(2年)	
	公立	私立	公立	私立
美國	312.4	451.0	176.5	246.0
澳洲	282.8	308.6	195.7	227.4
國內	86.2	187.5	43.1	93.7
* 96年教育部統計處(學雜費+住宿費+膳食費+來回機票) 計算2%通膨至104年之參考				
* 市區學校×1.2；理工科系再×1.2、醫學科系再×1.5				

單位：萬	大學	研究所
新南威爾士大學	331.2	175.5
雪梨大學	331.2	174.8
墨爾本大學	332.1	167.7
澳大利亞國立大學ANU	305.1	160.1
註：1. 澳洲國籍身份學費約為1/3		
2. 學費一年按照8門課標準，目前澳幣匯率 1：23		



以上所採用相關假設及建議，僅供參考並非保證！

新光人壽澳富一生外幣利率變動型終身壽險						
單位：澳幣						
保單 年度 (末)	保險 年齡	累計 實繳保險費	宣告利率假設:4.00%			
			增加回饋金給付方式		總保單價值準 備金 (含增額繳清)	次年度初解約 金+儲存生息 累積之回饋金
			購買增額繳清保險			
			累計增加 保險金額	累計增加保險 金額之解約金		
1	46	1,119,890	7,409	15,656	1,072,174	1,029,983
2	47	1,119,890	14,928	32,328	1,115,139	1,104,386
3	48	1,119,890	22,558	50,069	1,159,862	1,148,843

- ❖選擇繼續在澳洲就讀，預估學費總支出約為AUD322,000元，透過保單規劃效益增加了573,079元，澳幣餘額1,450,469元。
- ❖選擇到美國深造，預估學費總支出約為AUD643,000元，透過保單規劃效益增加了525,809元，澳幣餘額1,082,199元。

美惠	王霏		80,000	(澳幣定存)		1,119,890	澳洲大學	(澳富一生)	1,119,890	美國大學	(澳富一生)
年齡	年齡	學程	澳幣現金	利率	提款金額	澳幣保價金	提款金額	宣告利率	澳幣保價金	提款金額	宣告利率
46	10	year5	55,350	2.50%	26,000	1,029,983		4.00%	1,029,983		4.00%
47	11	year6	29,571	2.50%	26,500	1,104,386		4.00%	1,104,386		4.00%
48	12	year7	2,636	2.50%	27,000	1,148,843		4.00%	1,148,843		4.00%
49	13	year8				1,165,677	28000	4.00%	1,165,677	28000	4.00%
50	14	year9				1,182,664	28500	4.00%	1,182,664	28500	4.00%
51	15	year10				1,199,810	29000	4.00%	1,199,810	29000	4.00%
52	16	year11				1,217,123	29500	4.00%	1,217,123	29500	4.00%
53	17	year12				1,234,608	30000	4.00%	1,234,608	30000	4.00%
54	18	大一				1,268,392	15000	4.00%	1,215,352	66000	4.00%
55	19	大二				1,303,008	15500	4.00%	1,193,766	67500	4.00%
56	20	大三				1,338,488	16000	4.00%	1,169,757	69000	4.00%
57	21	大四				1,374,867	16500	4.00%	1,143,227	70500	4.00%
58	22	研究所				1,412,182	17000	4.00%	1,114,076	72000	4.00%
59	23	研究所				1,450,469	17500	4.00%	1,082,199	73500	4.00%
			定存效益	2,136	保單效益	573,079	242,500	保單效益	525,809	563500	保單效益



以上所採用相關假設及建議，僅供參考並非保證！

❖現況分析

為解決每年回台二次居住飯店高額花費以及行李大包小包的困擾，美惠想買下中山區6年72坪6,800萬的房子，做為回台時的居住，且聽房仲業者說台灣新版的房地合一稅將於2016年實施，今年是買屋的最好時機。王可也考慮佈局台北燒肉店的市場，覺得台北中山區房子不錯，希望能滿足美惠，但以目前資產配置及現金流，應該如何處理才是最好的？

❖規劃與建議

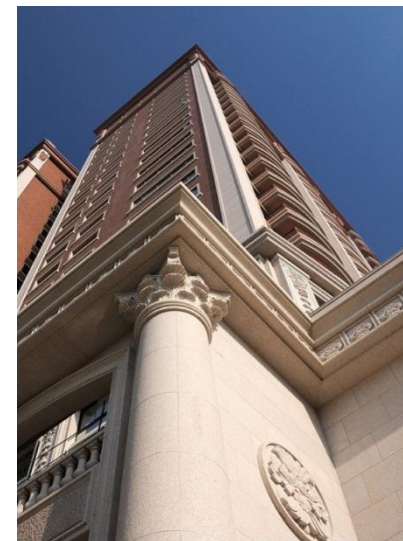
方案一：房地合一稅讓台灣房地產買賣正式進入實價課稅時代，不過新稅制2016年正式上路，許多人認為應該在今年底之前搶買房屋，以適用舊稅制，真的該這麼做嗎？其實房地合一稅對投資客衝擊大，對一般住宅影響有限，房屋是否符合自己的需求，才是最重要的。

房地產告別過去輕稅年代，走上實價課稅，以目前台灣房市屬買方市場，應該還有不錯的議價空間(詳實價登錄附表)。

經評估，以目前的資產結構，資產變現性以及股票目前投資虧損約20%，而過去不動產投資獲利有50%等情況下，建議出售上海長寧區古北套房(目前市值1,100萬人民幣約台幣5,500萬)，以台灣目前房貸利率水準偏低，可配置適當的良性負債，善用自用住宅貸款利息可以列舉扣除的好處，達到降低稅負的目的，建議自備款 4,500 萬新台幣，餘款1,000萬作為裝潢準備金，不足部份以2,300 萬貸款分期支付，並以10年內繳清屋款為目標，利率2%的前提下，每月需支付本利合約211,631元新台幣。

方案二：美惠在台北內湖昇陽的房子，現在每個月以18,000元新台幣出租，目前價值1,600萬新台幣，租金收益率僅1.35%偏低，若換屋可適用重置退稅優惠，也就是若賣舊屋買新屋，則出售舊屋繳交的土地增值稅、房屋財產交易所得稅，可以辦理重購退稅，建議可納入考量。以台灣目前房貸利率水準偏低，建議維持方案一2,300萬良性負債，貸款年期拉長至20年，將售屋所得1,600萬新台幣及台灣現有的資產300萬新台幣，合計1,900萬新台幣投入6%配息基金，以每月配息支付每月貸款利息，達成資產活化及套利的效益。在基金淨值及貸款利率維持不變的前提下，預估可增加784萬的套利效益。

	方案一	方案二
首期自備款	4500萬	4500萬
資金來源	出售上海長寧區古北套房	
貸款金額	2300萬	2300萬
貸款年期	10年	20年
每月還款金額	211,631	116,533
資產活化計畫	N/A	出售台北內湖昇陽1600萬 + 現金部位300萬
資產活化工具	N/A	共1900萬投入6%年配息工具
資產活化效益	N/A	9.5萬/月配息收入
實際每月還款	211,631	21,533
整體規劃效益	N/A	784萬



❖ 現況分析：

預計在8年後，王霏18歲高中畢業的同時，王可與美惠多年努力工作所累積的資產，透過教育基金的規劃運用，足以確保王霏未來的菁英教育，擁有完全的自主選擇權與無限的可能，當然，透過提早的退休規劃，也將實現周遊列國的退休生活，盡情享受晚美人生。

規劃重點：

- 1、預計8年後退休，依照目前的消費習慣與生活水平，預估退休後每月基本生活開銷約為30萬。
- 2、考量未來周遊列國的雲遊生活，或將來仍有經商資金流通需求，資產的流通度、多元貨幣配置與掌控自由度為首要考量。

❖ 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。

- 一、基本生活需求：每月生活費用需求為30萬元，主要以保本鎖利的工具，確保基本生活無虞，並計畫配置三種貨幣，台幣+美元+人民幣各1/3，同時具有運用上的靈活度及貨幣避險效果。(其中台幣與美元以美惠名義規劃，人民幣則以王可外籍人士身分，透過OIU商品規劃-每年一張躉繳x6年)
- 二、享樂生活需求：每月享樂生活費用需求為17萬元，計畫透過房貸套利之固定配息基金+美的上海股票配息，來達成享樂生活的目標。

❖ 現金流量影響

每年從現有資金中提撥約1,600萬的金額，完成此規劃。



美惠－台幣

富邦人壽好富利 台幣 增額終身壽險試算表						
※本商品相關應注意事項請參閱「依法應揭露資訊」之說明，本試算表僅供參考，詳細給付內容應以保單條款為準※						
保單年度末	保險年齡	基本保險金額		預定利率 2.25%		
		累積實繳保費	解約金	解約金 (B)	計畫每年提領 (NTD)	剩餘保單價值 (NTD)
1	45	4,336,700	2,062,780	2,062,780	---	
8	52	26,020,200	27,931,680	27,931,680	---	
9	53	26,020,200	28,560,340	28,560,340	1,200,000	27,975,948
10	54	26,020,200			1,200,000	27,378,406
15	59	26,020,200			1,200,000	24,182,877
20	64	26,020,200			1,200,000	20,611,306
25	69	26,020,200			1,200,000	16,619,440
30	74	26,020,200			1,200,000	12,157,820
35	79	26,020,200			1,200,000	7,171,167
40	84	26,020,200			1,200,000	1,597,697

美惠－美元

全球人壽安心 360 利率變動型 美元 增額終身壽險試算表						
※本商品相關應注意事項請參閱「依法應揭露資訊」之說明，本試算表僅供參考，詳細給付內容應以保單條款為準※						
保單年度末	保險年齡	基本保險金額		宣告利率假設 3.9%		
		累積實繳保費	解約金	解約金 (B)	計畫每年提領 (NTD)	剩餘保單價值 (USD)
1	45	100,523	48,321	48,671	---	
8	52	603,138	650,727	687,805	---	
9	53	603,138	668,621	714,738	1,200,000	22,516,809
10	54	603,138			1,200,000	22,148,165
15	59	603,138			1,200,000	20,077,738
20	64	603,138			1,200,000	17,570,835
25	69	603,138			1,200,000	14,535,439
30	74	603,138			1,200,000	10,860,137
35	79	603,138			1,200,000	6,410,027
40	84	603,138			1,200,000	1,021,767

王可－人民幣 (O.I.U)

中國信託人壽一陸發 人民幣 利率變動型年金試算表						
※本商品相關應注意事項請參閱「依法應揭露資訊」之說明，本試算表僅供參考，詳細給付內容應以保單條款為準※						
保單年度末	保險年齡	基本保險金額		宣告利率假設 3.15%		
		累積實繳保費	解約金	解約金 (B)	計畫每年提領 (NTD)	剩餘保單價值 (NTD)
1	50	800,000		772,428	---	
8	57	4,800,000		5,407,794	---	
9	58	4,800,000		5,578,140	1,200,000	26,652,899
10	59	4,800,000			1,200,000	26,343,751
15	64	4,800,000			1,200,000	24,627,929
20	69	4,800,000			1,200,000	22,590,072
25	74	4,800,000			1,200,000	20,169,736
30	79	4,800,000			1,200,000	17,295,137
35	84	4,800,000			1,200,000	13,881,014
40	89	4,800,000			1,200,000	9,826,108

❖ 規劃重點：

- 1. 退休基本生活帳戶配置三種貨幣，台幣+美元+人民幣各
- 2. 台幣與美元以美惠名義規劃，人民幣以王可身分，透過OIU躉繳商品規劃
→ 每年一張躉繳 x 6年，以分散現金壓力。



以上所採用相關假設及建議，僅供參考並非保證！

❖現況分析

王可為大陸居民身份，目前生活工作皆為長期居住在大陸，其房產及現金資產達4.67億 (多為夫妻聯名之財產)。雖大陸尚未有遺產稅贈與稅之規定，但目前大陸已著手修正遺產稅法，且高達50%。考量其女王霏目前年紀尚幼，擔心王可及美惠國際業務往來或因不可抗力之因素而發生之風險，若加上又無準備龐大的遺產稅源，其辛苦一生累積之資產，屆時是否得以順利移轉至王霏之手上。

❖規劃與建議

建議王可預留稅源1.2億，美惠預留遺產稅2,300萬。

王可之房產及現金資產達2.4億，雖大陸尚未有遺產稅贈與稅之規定，但目前大陸已著手修正遺產稅法，且高達50%。為避免將來需一次提撥稅源，故先分期預留稅源1.2億。張美惠為台灣稅務居民，相對可享有每年220萬元的贈與免稅額度及保險金給付皆為免稅的額度之優惠，但其資產高達2.3億，故建議預留 10%遺產稅源2,300萬，同時增加其身價,滿足其保障缺口。

中泰人壽龍星高照變額萬能壽險，其具備低保費高保障倍數的特色，可滿足最大保障支付最少保費的效果。亦可透過公司團保增加個人保障，創造費用降低公司營所稅。以此可透過有步驟的規劃，將台灣及大陸的資產作有效的傳承以達到富傳的目標。



資產現況		市價
大陸佘山別墅一棟，5室2廳，358坪方米		人民幣3,600萬
大陸古北套房		人民幣1,100萬
台北內湖昇陽大地，一間公寓，12樓32坪房子		新台幣1600萬
澳洲北雪梨Roseville		澳幣185萬

編號	被保險人	保險公司	主契約名稱	實繳保費
1	王可	中意人壽	建議規劃.中意永續我愛終身壽險	人民幣754,100元
*王可				人民幣754,100元
2	張美惠	中泰	建議規劃.龍星高照變額萬能壽險	新台幣260,000元
*張美惠				新台幣260,000元
年繳保費				約新台幣\$4,030,500



保單年度	保險年齡	主契約所繳保險費	保費費用總和	保單管理費用	假設投資報酬率6%			假設投資報酬率2%		
					每年預估主、附約保險成本 (不含外扣式附約)	保單帳戶價值 (年末)	身故給付 (年末)	每年預估主、附約保險成本 (不含外扣式附約)	保單帳戶價值 (年末)	身故給付 (年末)
1	46	260,000	156,000	1,200	10,776	97,879	6,597,879	10,776	93,974	6,593,974
2	47	260,000	156,000	1,200	11,844	200,527	6,700,527	11,844	188,748	6,688,748
3	48	260,000	39,000	1,200	13,020	432,139	6,932,139	13,020	403,569	6,903,569
4	49	260,000	26,000	1,200	14,352	690,056	7,190,056	14,352	634,600	7,134,600
5	50	260,000	13,000	1,200	15,840	975,690	7,475,690	15,840	882,008	7,382,008
20	65	260,000		1,200	58,632	7,981,345	14,481,345	58,632	5,176,992	11,676,992
40	85			1,200	452,520	19,372,759	25,872,759	452,520	3,092,330	9,592,330

❖現況分析

考量王霏目前年紀尚幼，擔心王可及美惠因國際業務往來或因不可抗力之因素而發生之風險，若又加上龐大的理賠金，擔心被有心人士覬覦，故建議設立保險金信託，以保障王霏未成年之前的財務風險保障。透過保險金信託之規劃，保障其資產有效的專為心愛的女兒王霏唯他所用。

❖規劃與建議

方案：成立保險金信託。

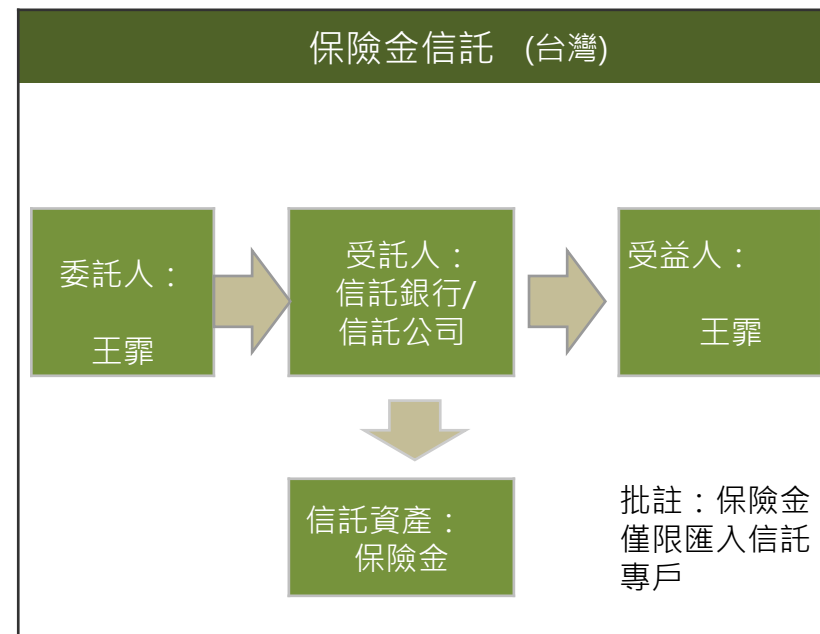
運用王可1.2億保險金，張美惠2,300萬之保險金給付為額度將財產放入信託中，避免發生不可抗力之因素或父母因意外之發生等風險時，王霏年紀尚未成年，透過信託之安排可以讓王可及張美惠毋需擔心生活上及教育費用所需，無後顧之憂。故成立以王霏為委託人及信託受益人之自益信託，讓王可及張美惠這份愛得以延續。

或因王可公司業務發生官司及訴訟等風險發生時，毋需擔心贈與給子女的財產遭受無妄的損失。

又若一切順遂，持有相關的資產，而受益人可享受未來資產增值空間，且夫婦尚可擁有資產的控制權。



課稅資產	市值	
不動產	4700萬人民幣	
姓名	贈與免稅額(年)	遺產稅率
王可	無限制	0-50%(未來)
張美惠	220萬/每年	10%



❖ 現況分析

王可今年認識一位香港的私人銀行家Jackie，建議購買大額萬能壽險作為財富傳承之用，保費100萬美元，保額335萬美元，受益人為美惠及王霏。

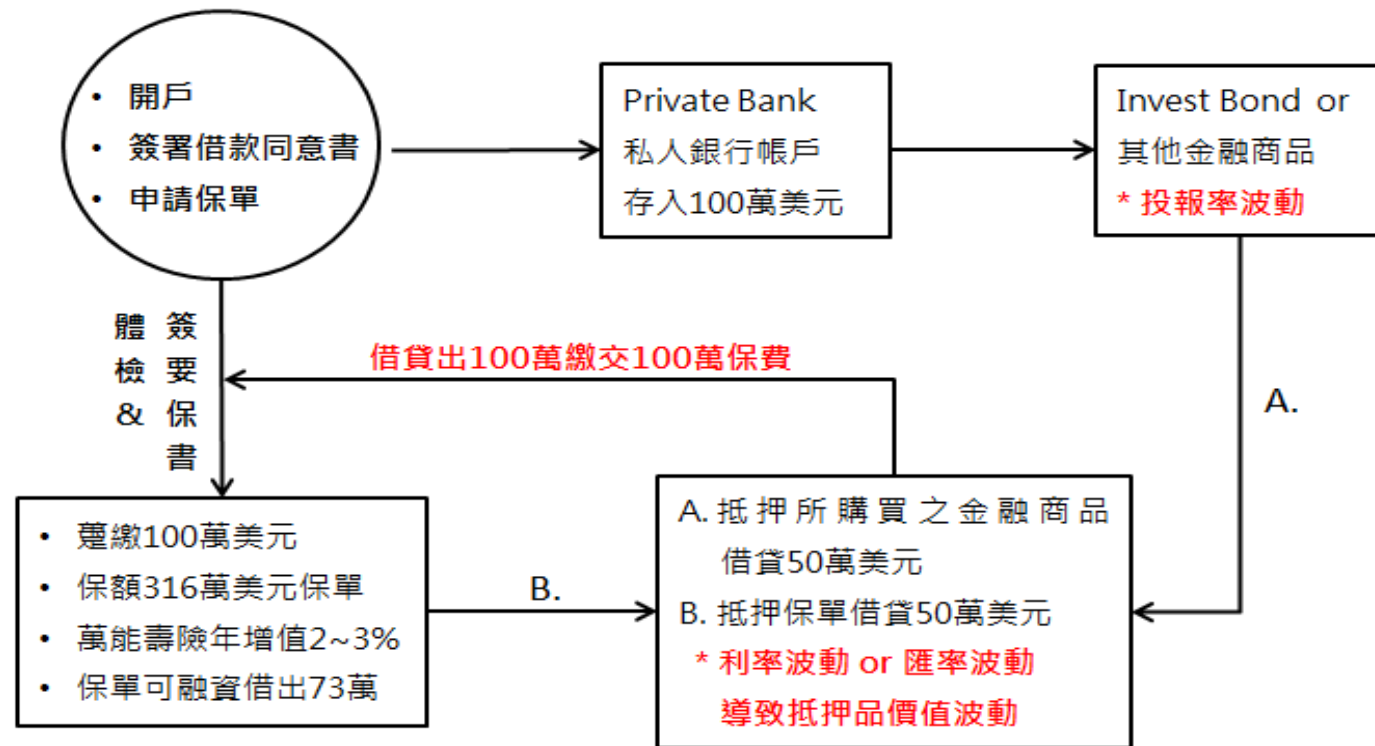
做法是王可在香港時做體檢與進行保單簽約。之後保險公司便進行保單審核程序。接著王可在私人銀行付款開立一個一百萬美元的私人銀行戶口。私人銀行便會代王可繳100萬美元保費予保險公司，因為大額萬能壽險本身有首日退保值，可融資約75萬美元，(以保單首日退保值83萬元之9成計算) 所以銀行可當作為抵押資產。另外25萬美元可由私人銀行戶口中的投資（債券組合）部位融資，融資利率為LIBOR+2%，目前約2.5%左右。這份大額萬能壽險的宣告利率為4.1%，將保單成為銀行之抵押品，不需自己花錢又可買高額保障又有套利空間，另外還有一個私人銀行戶口，由專家投資管理，一舉多得！

❖ 分析與建議

私人銀行之保單之流程，並非如同一般保單之資金流向，且其財務槓桿頗高，(如右附圖) 但因王可及美惠其房產及現金資產達4.67億，若想安全將資產傳富至王霏手上，建議透過保單方式放大其資產效果，故進行評估。

** 特色：

1. 透過保單放大其資產效果
2. 資金靈活運用：借款利息低，具有套利之功能
3. 財務槓桿高，能用較少的資金，搏取更大的資產。
4. 融資借出之75萬美元，投入私人銀行之投資帳戶，進行高槓桿之金融工具中，若抵押品價值不足時，需補足融資差額。
5. 融資資金投資之商品皆為外幣資產，需考慮其匯率風險。
6. 利用利差方式套利，須注意升息風險。



財務需求規劃報告



事業版圖評估報告

❖創業動機

- 1. 完成小女孩的夢想，不斷的創新朝著滿足味蕾而生。
- 2. 跨業投資的方式，嘗試不同領域，以本身過往經驗邁向一城一所的目標。

❖客戶群

- 1. 短期目標：將本店特色在北部闖出知名度。
- 2. 中期目標：鞏固既有客戶群，將菜色及環境呈現給顧客乾淨及舒適的感覺。
- 3. 長期目標：利用一城一所的概念，保有個人隱私。

S.T.P 分析

市場區隔
Segmentation

不同於市場以平價或高CP值為主的店，以高層次私人空間為主

目標市場
Targeting

40~60歲有資產的人士為主

市場定位
Positioning

無毒健康的、稀有食材、現流現送、食材原味

行銷組合4P

產品 Product	價格 Price
以精緻、稀有、高層為主要的商品開發	高檔奢華路線
通路 Place	促銷 Promotion
社團、企業集團	繳年費為會員方式

【附註說明】
透過專家的建議評估,台灣的餐飲是個有發展潛力的市場,須注意的是王可本身兩岸三地皆有投資事業,可以尋求專業的經理人協助管理,來降低經營的風險.

S.W.O.T 分析

優勢(S)	劣勢(W)
食材稀有 新鮮全程低溫現送 擁有獨立私人空間 飯店級服務人員	單價較高，一般民眾無法負荷
機會(O)	威脅(T)
公關活動 官網及媒體 彈性的SOP	景氣變化 新的競爭者

創業成本
總投資：1000萬元

市場風向球
裝潢：600萬元
顧客喜愛度：★★★★
生財器具：150萬元
市場飽和度：★
進貨成本：50萬元
入行難易度：★★★★
其他：200萬元
(租押金、人員訓練...)

財務需求規劃報告



規劃效益總結

規劃效益總結-財務需求總表

❖經規劃後

- 1、在家庭防護網的部份，身價保障缺口 0，所以暫時不須規劃。
- 2、愛的禮物-子女教育金以原有的資金投入，無需再另提撥金額，複利滾存，分年提領，放大原本資金的效益
- 3、夫妻退休金缺口為13,800萬，因扣除其每年美的事業，每年配息200萬，故缺口降為10.800萬，每年存入1,165萬，共存6,990萬，至65歲時可累計退休金為10,800萬元，比未規劃前增加約3,810萬之效益。
- 4、同時完成了儲蓄投資、傳富、醫療保障等多項財務目標之規劃與安排，讓夢想逐步被完成。



財務需求總表					
順序	需求類別	需求金額	已備金額	本次規劃金額/進度	建議工具
1	家庭保障生活需求&	王可：0萬 美惠：0萬	王可：0萬 美惠：0萬	王可:750萬 美惠:2300萬	中意/同方全球 中泰人壽
	醫療保障(NTD)	王可：1萬/日 美惠：1萬/日 王霏：1萬/日	王可：0 美惠：0 王霏：0	王可：1萬/日 美惠：1萬/日 王霏：1萬/日	中意人壽 宏泰人壽 中國信託人壽 全球人壽
2	子女教育金(AUD)	澳洲就讀:32.2萬 美國就讀:64.3萬	120萬	0	新光人壽
3	儲蓄投資：買房(NTD)	6800萬	0萬	6800萬	安聯人壽
4	退休規劃(NTD)	38萬/月	8萬/月	30萬/月	全球人壽 富邦人壽 中國信託
5	傳富節稅	王可：RMB2,400萬 美惠：2,300萬	王可：0 美惠：0	王可：RMB:2,400萬 美惠：NTD.2,300萬	中意/同方全球 中泰人壽

規劃效益總結-資產負債表

❖經過規劃後在資產淨值上雖減少1,000萬(台北中山區新房裝潢)，透過資產配置及良性負債，未來可產生更大的效益。

❖調整策略

- 一、調整資產配置：
原澳幣120萬，改存入新光人壽澳富一生外幣保單，運用每年4%複利增值的效益，逐年提領完成子女教育，同時可保有原資產價值。
- 二、活化資產：
利用台北內湖房產出售後的價金1,600萬，加上活儲300萬新台幣，投入6%配息債券，每年自動產生114萬的現金流。
- 三、創造負債：
因新購不動產的借貸，創造了2,300萬貸款本金，每年需支付約41萬新台幣的利息支出，自用住宅貸款利息30萬可以列舉扣除下，可省下約12萬的綜所稅。(所得稅率40%)



調整前-資產負債表 (104年度)		調整後-資產負債表 (105年度)	
資產	小計	資產	小計
1.流動性資產	48,300,000	1.流動性資產	16,500,000
2.自用不動產	295,000,000	2.自用不動產	308,000,000
3.限定使用投資	0	3.限定使用投資-教育基金	28,800,000
4.其他生息資產(都蘭可樂)	42,240,000	4.其他生息資產(都蘭可樂)	26,240,000
5.投資性資產	81,728,330	5.投資性資產	100,728,330
※資產總計	467,268,330	※資產總計	480,268,330
負債	小計	負債	小計
1.自用不動產抵押貸款	0	1.自用不動產抵押貸款	23,000,000
2.理財型負債	0	2.理財型負債	0
負債總計	0	負債總計	23,000,000
資產淨值	467,268,330	資產淨值	457,268,330

規劃效益總結-收入支出表

❖收入

調整後，雖然減少租金收入，因不動產活化後，理財收入由原來的100萬增加為214萬，提升了財務自由的速度。在工作收入不變的前提下，創造了一個自動收入系統。

❖支出

- 1、在支出的部份增加了 1,576萬左右。主要是善用了原可支配餘額2,430萬中的1,576萬，讓其投入相關理財工具創造財富，同時還有945萬的可支配餘額。
- 2、為確保財務目標的達成而增加家庭保障&傳富計劃等保費支出約451萬。
- 3、購屋之後減少每次回台居住 4 星級以上的飯店費用約42萬。再加上王霏的教育費用透過規劃後，已具備教育基金104萬，毋需再支出，故降低了育樂支出共144萬。



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	28,000,000	1.工作收入總額	28,000,000
2.理財收入總額	1,000,000	2.理財收入總額	2,140,000
3.租金收入總額	216,000	3.租金收入總額	0
※總收入	29,216,000	※總收入	30,140,000
支出/年		支出/年	
生活支出小計	2,880,000	生活支出小計	2,880,000
育樂支出小計	1,824,000	育樂支出小計	780,000
理財支出小計	0	理財支出小計(退休規劃)	11,650,000
借貸支出小計	0	借貸支出小計(房貸)	1,396,236
●其他支出	0	保費支出	4,514,000
※總支出	4,920,000	※總支出	21,220,236
家庭可支配餘額	每年：24,296,000	每年：8,918,764	
	每月：2,024,667	每月：743,230	
財務負擔率	0.00%	4.63%	
財務自由度	24.72%	10.35%	



持續追蹤檢討評估計劃

定期追蹤檢討投資組合績效，以便能於適當的時效內，做出正確的判斷與決策。

追蹤與檢討的方向均在於：

是否一直在往我們所設定的目標前進。以防方向及速度有所延誤。

任何的追蹤與檢討，均為了協助您達成所設定的目標及反映生活上狀態的改變

我的工作在於：

協助您有更大的機率，再穩健的狀態下一步一步地達成您的目標，

而非在於幫您賺大錢。

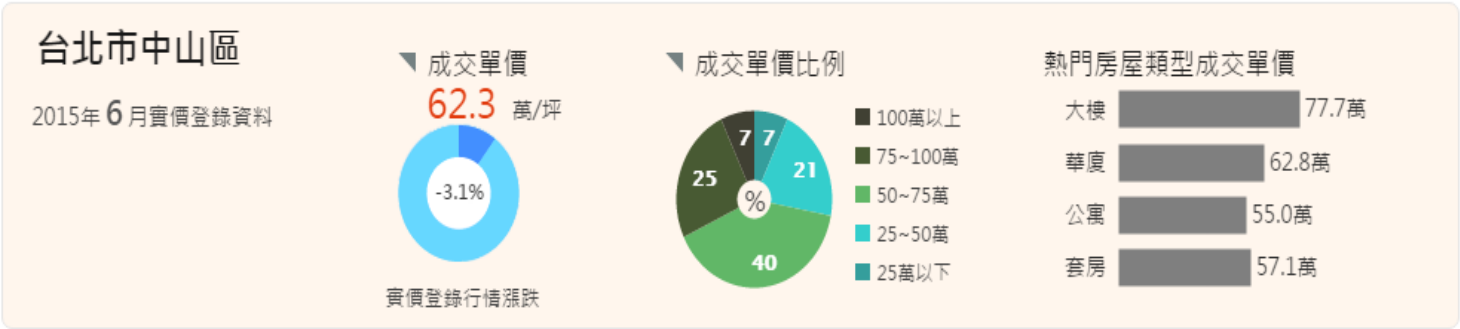
我們的追蹤檢討工作如下

- 1、每季提供投資理財資訊。
- 2、每半年做出資產配置評估及檢討並確認各項數據是否如預期，
當然我們亦會在特殊經濟環境或事件發生前後，對您的資產配置做出適當的評估及建議。
- 3、每一年度與您做一次面對面的溝通面談家庭收支、資產負債是否出現異常變動，
並確認財務目標有無改變。
- 4、當您的生活結構有所改變時，期望您能隨時與我聯絡，以利評估整個財務計劃調整的需要性。

財務安全策劃書



財務規劃總結報告 -附件說明



信義

成交行情

(提供兩年內

交屋年月

資料)

實價

登錄

(提供兩年內

交易年月

資料)

資料期間

104

年

4

月~

104

年

9

月

確定

進階條件設定

列印

年月	地址	類型	總值	每坪單價	建坪	地坪	屋齡	樓層	格局
104年06月	中山區民生東路二段147巷5弄2-50號 檢視位置	華廈/住宅 含車位	10108萬 (含車位--萬)	77.2萬	130.95坪 (含車位29.34坪)	21.64坪	5.2年	4 /共10層	3房/2廳/5衛/1室
104年06月	中山區長春路302-350號 檢視位置	電梯大樓/住宅 含車位	10288萬 (含車位--萬)	88.9萬	115.78坪 (含車位24.77坪)	9.84坪	7.7年	5 /共15層	4房/2廳/2衛/0室
104年05月	中山區朱崙街51-99號 檢視位置	電梯大樓/住宅 含車位	8900萬 (含車位--萬)	77.3萬	115.2坪 (含車位30.91坪)	11.86坪	6.8年	2 /共11層	3房/2廳/3衛/2室
104年05月	中山區南京東路一段31巷1~30號 檢視位置	華廈 含車位	7300萬 (含車位--萬)	101.3萬	72.1坪 (含車位--坪)	9.72坪	6.2年	4 /共7層	3房/2廳/2衛

自用住宅重購退稅優惠一覽			
退稅條件		退稅範圍	
自用住宅		綜合所得稅	土地增值稅
		房屋	土地
要件	面積	不限	都市:3公畝 非都市:7公畝
	用途	自用(本人及配偶，直系親屬辦竣戶籍登記；出售前1年無營業或出租行為)	自用(本人及配偶，直系親屬辦竣戶籍登記；出售前1年無營業或出租行為)
	持有房產數	不限	不限
	買賣完成時限	2年	2年
可使用次數		一生多次	一生多次
新舊房產價格(值)		新屋>舊屋	新購土地>出售土地
新舊房產所有權人		不限原所有權人	需均為同一所有權人
資料來源：財政部		陳美珍／製表	

方 案 一	
貸款金額：	23,000,000元
貸款期間：	10年
貸款利率：	2%
試算結果	
每個月支付	211,631元 (利息36,736元)

方 案 二	
貸款金額：	23,000,000元
貸款期間：	20年
貸款利率：	2%
試算結果	
每個月支付	116,533元 (利息34,720元)

以上所採用相關假設及建議，僅供參考並非保證！

30

❖ 資金來源：



一、台灣匯款入大陸

	大陸個人		大陸法人	
	USD匯款	RMB匯款	USD匯款	RMB匯款
台灣個人	可，如安家費，大陸每人每年得換等值US\$5萬的RMB	可，每日限額RMB8萬，不限同名帳戶(註)	不可，除非台灣投審會核准的投資	台灣可匯出，但大陸不收
台灣法人	可，如版權金	台灣可匯出，但大陸不收	可，如合法交易	台灣可匯出，但大陸僅收(a)貿易項目；(b)大陸主管機關核准的投資及借款

12
3

(註)2013.2開放台灣人可每人每天從台灣匯入大陸RMB8萬入大陸的「專用帳戶」，此帳戶只能提現或承作定存，無法轉帳，後續僅能以原匯入款額度內匯回台灣。

國際理財菁英班專用-2015

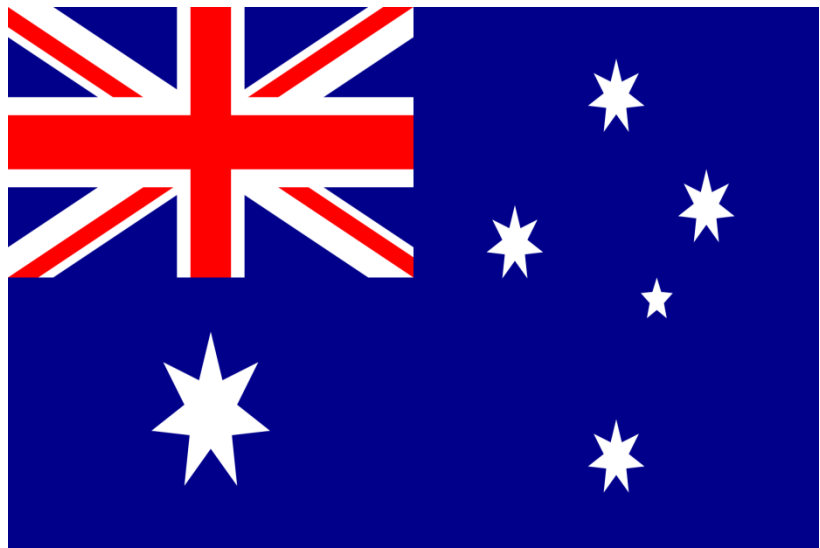
二、大陸匯款入台灣

	大陸個人		大陸法人	
	USD匯款	RMB匯款	USD匯款	RMB匯款
台灣個人	不可，但台籍幹部完稅薪資可匯回台灣，不限同名帳戶	可，僅能以原匯入款額度內匯出	可，如完稅版權金	不可
台灣法人	不可	不可	可，如合法交易	台灣可收匯，但大陸僅可匯出(a)貿易項目；(b)大陸主管機關核准的投資及借款

12
4

註：大陸個人結購匯年度限額為US\$5萬，超過US\$5萬的「非經營性」(如贍家、薪資、就學、醫療、生活支出等等)，匯款須憑證明資料在銀行辦理。

國際理財菁英班專用-2015



所得稅法：

【應繳納稅款】在扣除免稅額及可應用之寬減額后，即按當年度政府所公布之個人所得累進稅率來計算個人所得稅。

澳大利亞自2012年7月1日起開始使用新的個人所得稅稅率，並大幅提高了其個稅起徵點，同時調整了部分應稅級距

詳見下表：數據源：<http://www.ato.gov.au/content/12333.htm>

澳大利亞個人所得稅稅率新舊變化（本國居民）
（Individual income tax rates , Residents）

2012-13個人所得稅稅率		2011-12個人所得稅稅率	
應納稅所得額（\$）	適用稅率（%）	應納稅所得額（\$）	適用稅率（%）
0 - 18,200	Nil	0-6,000	Nil
18,201-37,000	19	6,000-37,000	15
37,001-80,000	32.5	37,001-80,000	30
80,001-180,000	37	80,001-180,000	37
180,001+	45	180,001+	45

- 澳洲遺產稅：
- 澳洲的遺產稅不歸聯邦政府制定，是有個州政府來製定。在1992後各州徹底的廢除了遺產稅。所以嚴格的法律上說澳洲是沒有遺產稅的，同時澳洲也沒有贈與稅和死亡責任（ death duty意思指死後不用承擔因為死亡而產生的所有債務）但是這並並不意味在澳洲繼承祖輩的資產不用交納稅金。因為澳洲政府認為你繼承了祖輩的資產，你的個人收入就會增加所以政府就需要你交繳CGT(capital gains tax)資本利得稅。