

2015 台灣最佳財務策劃師選拔個人組決賽

個人及家庭財務規劃分析報告摘要

敬致~潘文進先生~

看見需要
用愛承擔



宏泰人壽

財務策劃師 黃惠安經理

中華民國一〇四年十月

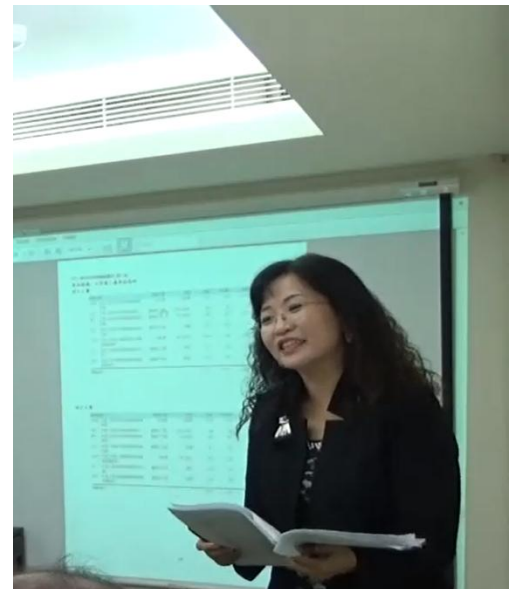
聲明事項

有關於執行本案之財務策劃過程相關說明如下：

1. 本人提供予客戶財務分析資料，包含了過往的歷史資訊進而推算假設及估算。而該假設與估算皆採保守觀點進行，其目的乃係為提升資產配置的效率。
2. 本份「財務規劃報告書」所提出任何理財建議，考量未來所發生的可能事件與發生不確定性，本人與宏泰人壽保險股份有限公司皆不保證任何假設與報酬率。
3. 客戶必需留意執行本份「財務規劃報告書」內之建議所面臨的風險，包括利率、匯率、股價及市場等其他各項風險。
4. 本人盡力協助客戶了解本「財務規劃報告書」之內容，客戶如有疑問，亦歡迎不吝指教。
5. 本人與宏泰人壽保險股份有限公司因業務需求，謹向客戶所蒐集的個人資料均依據「個人資料保護法」等相關規範予以保密，並且予以小心謹慎使用。

個人履歷背景簡介

1. 姓名：黃惠安
2. 現職：宏泰人壽-業務經理
3. 現職年資：15 年
4. 壽險資歷：24 年
5. 從業經歷：國泰人壽保險股份有限公司-業務主任 6 年
安聯人壽保險股份有限公司-業務經理 3 年
6. 相關金融證照：
 - (1) 人身保險業務員資格
 - (2) 產物保險業務員資格
 - (3) 投資型保險業務員資格
 - (4) 銷售外幣非投資型保險業務員資格



壹、家庭現況

家庭資產負債表

資 產			負 債		
類別	金額	%	類別	金額	%
※流動性資產	6,400,000 元	24.8%	短期負債	0 元	
活期存款-人民幣	3,100,000 元	12.0%	信用卡	0 元	
活期存款-台幣	3,300,000 元	12.8%	消費性貸款	0 元	
※生息資產	958,644 元	3.7%	保單貸款	0 元	
鴻海股票	958,644 元	3.7%	長期負債	0 元	
※固定資產	18,450,000 元	71.5%	房屋貸款	0 元	
房屋現值	18,450,000 元	71.5%			
(備註)					
總計	25,808,644 元	100.0%	總計(a+b)	0 元	

備註：台北市信義區忠駝國宅，24.6 坪，目前市價，依內政部實價登錄網查詢 104 年成交價每坪約 75 萬元。

貳、財務規劃彙整

排序	面對問題	急迫性	抉擇選項	時程目標	設定目標金額
1	潘文進轉職	即刻	※挪威或中國產業未來發展 ※收入變動 ※家庭成員遷移	短期目標	
2	房產處理	即刻	※出售或出租台灣房子 ※計畫在中國崑山置產? ※退休後居住地	短期目標	
3	教育基金	無	※女兒出國留學	中短期目標	240 萬
4	家庭保障	即刻	※檢視現有壽險醫療保額 1. 壽險 2. 醫療險	短期目標	壽險保障： 潘文進:1,000 萬 吳美玉:1,000 萬
5	投資理財	即刻	※因潘文進家族儲蓄率偏高；考量通貨膨脹率已稀釋定存利率，故建議將部份資金轉往較高報酬標的佈局。	短中長期目標	
6	退休規劃	即刻	※因潘文進家族收入屬於高收入家庭，建議提早運用有效良好的投資工具，僅早得到財務自由的目標。	短中長期目標	財務自由 2,000 萬以上目標值。

參、未來生涯選項

潘文進家族未來生涯選項

1. 全家到中國崑山市定居。

2. 全家移民到挪威定居。

3. 維持目前狀況。

4. 其它建議。

(一)轉換工作地區：

挪威奧斯陸與中國崑山地區主觀分析：

	挪威奧斯陸	中國崑山
氣候	1. 年平均氣溫約 18 度 C。 2. 高緯度寒冷。	1. 年平均氣溫約 16 度 C。 2. 大陸海洋型氣候。
語言	挪威語/英語	普通話
幣別	1 元克朗 = 4.11 元新臺幣	1 元人民幣兌換 5.21 元新台幣
匯率	(2015/10/1 匯率)	(2015/10/1 匯率)
教育費	國際學校一年學費約新台幣 70 萬元。	崑山國際學校一年學費約新台幣 34 萬。

提供本案分析及建議：

(一)舉家遷至挪威奧斯陸：

1. 潘文進在挪威新台幣 400 萬的薪資比在中國新台幣 215 萬高；但兩地生活物價水準大相逕庭。潘文進舉家遷移至挪威的實質經濟效益不好。
2. 潘文進至挪威工作也許考量未來職涯發展較受重視，但公司未確定給予潘文進未來條件之前，仍是充滿風險及較高的變動性。
3. 吳美玉必須捨棄台灣房仲百萬收入，導致整個家庭收入實質所得受損；而挪威的國度陌生環境適應力仍是最大的挑戰。
4. 若考慮到子女到挪威較有國際觀，此應是移居挪威的唯一優點。但獲取國際觀不一定要到挪威如此遙遠的國度學習，在華人地區即可取得相同的學習環境。

(二)舉家遷至中國崑山：

1. 潘文進家族搬遷至中國崑山，首當其衝就是家庭成員安置問題；即是房租的租金成本將會提高。
2. 除額外房屋租金成本外，吳美玉犧牲台灣年薪百萬房仲工作，家庭短缺收入將會排擠到其他財務規

劃的目標。

3. 若從財務面考量會有損失；但倘若從家庭無形價值提昇面而論，這是一個良好的選項。因為夫妻不必相隔兩地，子女也可就地利進入國際學校就讀。
4. 吳美玉若熟悉當地一段時日後，可以選擇崑山房仲或保險方面的工作。

(三)台灣房展處置方式：

(1)換購崑山市房屋：

1. 忠駝國宅以現值每坪 75 萬售出，將可進帳新台幣 1,845 萬進行換購資金。
2. 中國崑山地區房價換算每坪約新台幣 13 萬元，若在當地購買 50 坪約花費新台幣 650 萬元。經過換購程序，換購後剩餘資金匯入流動性資產，可以增加新台幣 1,195 萬元進行理財投資。

(2)忠駝國宅出租：

1. 目前忠駝國宅位置在信義路精華區，假設租金收入每月 25,000 元(每年租金收入 30 萬元)。依據當初購置忠駝國宅的原始價格為新台幣 536 萬，年化報酬率約 5.59%，遠高於目前定存利率。
2. 台灣房產租賃收入可以補貼在中國崑山租屋費用，每年中國崑山房租自付額約新台幣 12 萬元。
3. 每年流動資產可以增加 18 萬元進行理財投資。。

(3)忠駝國宅出租，另在中國崑山購屋：

1. 忠駝國宅出租每年收入新台幣 30 萬元。
2. 中國崑山購置房子 50 坪，約花費新台幣 650 萬元。
3. 在中國崑山購屋導致流動性資產減少 650 萬；但固定性資產增加 650 萬。
4. 每年忠駝國宅租金收入 30 萬元，除可增加投資理財籌碼外；倘若逕行轉存定存，約 22 年就可以回收中國崑山置產成本。
5. 潘文進在退休後可以選擇在台灣或大陸兩地居住。
6. 中國崑山房產價值仍有上漲的空間；台灣忠駝國宅位處精華區亦有抗跌易漲的特性，故在崑山購屋居於退守易攻的投資價值。

(4)結論及建議：

本案建議潘文進先生選擇在中國崑山置產，台灣忠駝國宅出租的策略為宜。

肆、退休規劃

潘文進夫婦退休養老金：

- (1)將現有 330 萬存款各提出 100 萬元投保宏泰人壽泰鑫旺利率變動型終身壽險，各躉繳 1,050,948 元。

(2)商品利益分析：

1. 保額每年以 1.5%每年遞增，對抗通貨膨脹。
2. 客戶在 60 歲退休選擇整筆領回 1,317,279 元，年化複利約 1.49%。
3. 身故/全殘保險金。

基本保險金額						
主被保險人： 44歲 男 1類				幣別/單位：新臺幣/元		
◎本公司104年07月宣告利率為2.83%，假設爾後宣告利率皆維持不變，試算結果如下：						
年度	年齡	實繳保費	當年度保價金	次年度初解約金	身故/全殘保險金	祝壽保險金
1	44	1,050,948	1,023,007	961,627	1,073,040	0
2	45	0	1,038,206	1,007,060	1,073,040	0
3	46	0	1,053,677	1,032,603	1,073,040	0
4	47	0	1,069,435	1,058,741	1,073,040	0
5	48	0	1,085,477	1,074,622	1,085,477	0
6	49	0	1,101,759	1,101,759	1,101,759	0
7	50	0	1,118,285	1,118,285	1,118,285	0
8	51	0	1,135,059	1,135,059	1,135,059	0
9	52	0	1,152,085	1,152,085	1,152,085	0
10	53	0	1,169,366	1,169,366	1,169,366	0
11	54	0	1,186,906	1,186,906	1,186,906	0
12	55	0	1,204,710	1,204,710	1,204,710	0
13	56	0	1,222,780	1,222,780	1,222,780	0
14	57	0	1,241,121	1,241,121	1,241,121	0
15	58	0	1,259,738	1,259,738	1,259,738	0
16	59	0	1,278,634	1,278,634	1,278,634	0
17	60	0	1,297,813	1,297,813	1,297,813	0
18	61	0	1,317,279	1,317,279	1,317,279	0
19	62	0	1,337,038	1,337,038	1,337,038	0
20	63	0	1,357,093	1,357,093	1,357,093	0
30	73	0	1,574,952	1,574,952	1,574,952	0
40	83	0	1,827,768	1,827,768	1,827,768	0
50	93	0	2,121,119	2,121,119	2,121,119	0
60	103	0	2,461,400	2,461,400	2,461,400	0
66	109	0	2,671,522	2,671,522	2,671,522	2,671,522

- (3)因潘文進夫婦兩人退休時間迄今仍有 20 年時間，若以兩人的家庭年收支狀況而言(每年收入盈餘 2,104,617 元)，初估 20 年準備退休金缺口 1,736 萬，若平均每年準備 86.8 萬，應不會造成家庭經濟負擔。
- (4)建議潘文進先生每年提撥 100 萬(夫妻各 50 萬)進行定期定額投資基金商品，因為定期定額投資長期投資績效佳。只要持續進行扣款，皆可獲取較穩健的長期獲利。而決定投資績效的關鍵因素在於資產配置，資金配置平衡式基金：40%，成長型基金：40%，債券型基金：20%。

伍、子女教育基金

- (1)潘文進自 2010 年起將女兒的壓歲錢加 10 萬元左右購買鴻海股票，累積到目前(2015 年)為止共有 11 張又 160 股鴻海股票(11,160 股)。

(2)日本大學資訊及相關費用：

1. 進入日本語言專門學校必須完成 12 年以上的學系教育課程即可申請入學。
2. 須通過大學入學考試始可入學。
3. 赴日所需費用(包含基本學費+生活費)約新台幣 200 萬元。
4. 潘妤萱擁有已有鴻海股票 11,160 股，市值約 958,644 元。潘妤萱尚有時間可以準備赴日留學經費，預估鴻海股票還會增加 6 張左右大約市值 515,400 元，尚有資金缺口待補足。
5. 建議可以宏泰人壽泰增鑫利率變動型終身壽險(不分紅保單)，投保 6 年期保額 70 萬，年繳保費

121,275 元(每月約存 1 萬元)，假設宣告利率 2.8%。因表定保費年繳 121275 萬，採用自動轉帳少保費 1.0%，高保費折扣 1.0%，共可享受 2.0%保費折扣，故每年繳交保費 118850 元 6 年總共繳 713,100 元，第 7 年解約金可領 754,936 元，年化複利約 1.631%。

基本保險金額

主被保險人： 16歲 女 1類 幣別/單位：新臺幣/元

◎本公司104年03月宣告利率為2.8%，假設爾後宣告利率皆維持不變，試算結果如下：

年度	年齡	應繳年繳保費	當年度保價金	次年度初解約金	身故/全殘保險金	祝壽保險金
1	16	121,275	75,844	63,204	125,256	0
2	17	121,275	202,513	177,199	253,331	0
3	18	121,275	332,030	304,361	384,287	0
4	19	121,275	464,461	445,108	518,190	0
5	20	121,275	599,870	593,872	655,105	0
6	21	121,275	738,325	738,325	795,101	0
7	22	0	754,936	754,936	754,936	0
8	23	0	771,919	771,919	771,919	0
9	24	0	789,285	789,285	789,285	0
10	25	0	807,041	807,041	807,041	0

陸、人身保險規劃

目前綜觀保障缺口，目前尚缺壽險及長期照護的保障，建議潘文進夫婦購買宏泰人壽「樂活一生殘廢照護終身保險」，以投保 100 萬為例商品利益如下：

※因疾病或意外所造成致 1-11 級殘廢：A. 豁免未到期保費 B. 殘廢保險金：5 萬-100 萬。

※因疾病或意外所造成致 1-6 級殘廢：A. 殘廢復健保險金：12 萬 B. 殘廢安養扶助保險金：保額 100 萬 X 25% X 殘廢等級 1-6 級(100%~50%)X 18 次(保證最少給付 18 次，並於保證期間內可申請提前給付，最高保額 12 倍 1200 萬)。

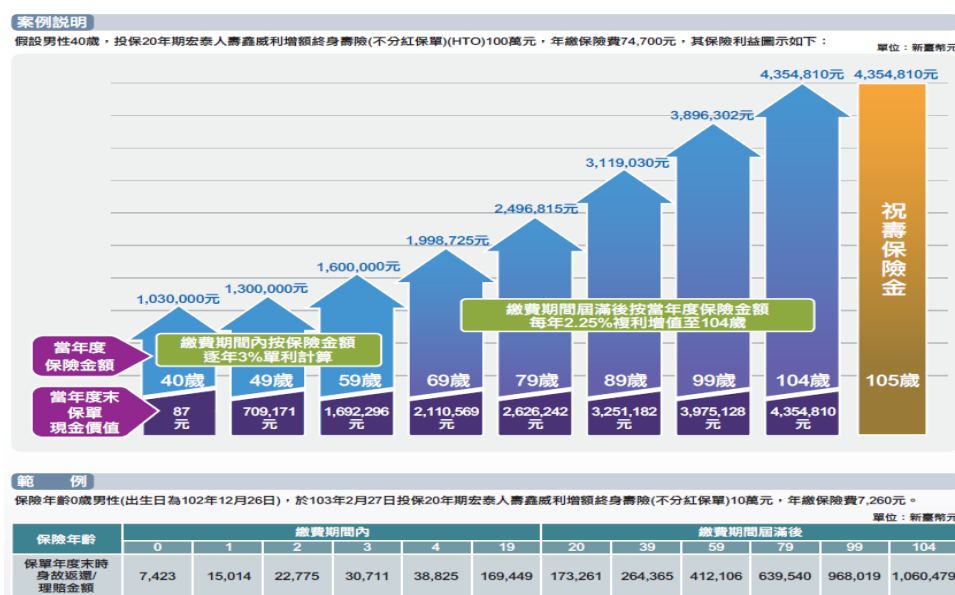
※身故保險金：退還所繳保費 X1.06 倍。

※祝壽保險金：退還所繳保費 X1.06 倍(110 歲)。



(4)另外建議客戶投保宏泰人壽「鑫威利增額終身壽險」：繳費期間內保額每年單利 3%增值，繳費期滿後依當年度保險金額年複利 2.25%增值至 104 歲。在現今低利率的時代，投資環境充滿了不確定性，人身安全也潛藏著各種風險，本商品具有保本、保障、抗通膨的全方位規劃，並安穩支應老年生活所須之缺口。此外，本商品亦提供短中長期繳費期間（6、10、20 年期），讓保戶配合自身的保費預算靈活規劃，保障不打折。

若以 40 歲的男性投保 20 年期「宏泰人壽鑫威利增額終身壽險(不分紅保單)(HTO)」100 萬元，年繳保險費 74,700 元為例，繳費期間即享保額 100 萬元逐年 3%單利遞增，20 年繳費期滿時，保單現金價值近 170 萬元，105 歲時可領祝壽保險金 435 萬餘元，提供保戶保險保障及穩健資金成長的平台，不僅未來養得起，更加倍奉還。



柒、客戶財務目標後續執行調整及追蹤管理服務

(一)、隨時保持聯絡並注意全球經濟環境變化

全球經濟環境變化快速且習習相關，尤其美國聯準會升息的趨勢存在，因應未來建議隨時保持聯絡，本人將近所能提供專業的建議與分析。

(二)、每三年檢視資產負債表的變異

因應財務結構的調整，整個計畫施行三年時，必須重新檢視資產累積的效益，同時觀察資產與負債比的變化，在追求目標報酬同時須兼顧財務安全的考量。

(三)、每年檢視基本假設條件變化

首先；對於房貸利率利率的變動，應特別留意，其次是；投資績效的評估與投資標的配置，是否因應區域經濟或景氣循環變化而進行調整。