

2015 財務策劃書一摘要

客戶：潘文進、吳美玉 賢伉儷



財務顧問：黃湘吟

中華民國104年10月23日

➤ 重要資訊：

1. 本人為客戶提供的分析，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，因應未來所發生的事情的不確定性，本人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，包含利率、匯率和市場等各項風險。
4. 本人將盡力協助客戶明白此財務規劃書之內容，客戶如有疑問，亦歡迎隨時提出。
5. 本人向客戶所蒐集的個人資料，將會嚴加保密不會外流，並小心處理。

一、 案例介紹

(一) 家庭成員基本資料

稱謂	姓名	生日	性別	年齡	職業
客戶	潘文進	1971/4	男	44	專案經理人
配偶	吳美玉	1971/2	女	44	房仲
女兒	潘好萱	1999/8	女	16	學生

(二) 家庭現況分析與建議

1. 說明現況與問題

- 今年(2015)好萱仁愛國中畢業，文進總公司提出了年薪400萬台幣的條件希望他到挪威總公司上班，但挪威生活指數非常高，這樣的年薪感覺不錯，其實應該存不到錢。美玉捨不得離開台灣，自己的英文能力不好，感覺挪威長年冰天雪地，並不是好地方。
- 美玉與女兒不喜歡大陸，能否適應大陸生活，是個問題！此外，到大陸後語言雖通，但不知可以做甚麼。雖然今年來房仲業績驟減，但是若到大陸除了減少了收入，支出還會增加。
- 將來女兒希望到日本念大學，學習動漫，需要一大筆費用！
- 如果決定在大陸定居，每年只有過年假期回台灣一次，房子空整年似乎有些浪費，是否可以出租增加收入？又聽說台灣房價將下滑，是否考慮把忠駝國宅的房子賣掉，就轉向崑山購房，因為文進覺得崑山近上海，地點與人口都將支撐房價，甚至還有增值空間。

2. 挪威與大陸之生活水準比較表(單位：NT/元)

挪 威	居住地	大 陸
挪威幣：台幣 = 1：4	匯率兌換	人民幣：台幣 = 1：5
400 萬	年薪	33 萬*5=165 萬
10 萬*12=120 萬--A	房租	4000*5=20,000 元*12 個月=24 萬--D
400 萬*28.74%=114.96 萬【註 1】--B	薪資所得稅	280,200 --E
400 萬*7.8%=31.2 萬【註 2】--C	養老金	132,000【註 5】--F
無【註 3】	教育費(高中)	330,000【註 6】--G
400 萬-A-B-C=133.48 萬(每年) 133.48 萬/12=11.12 萬(每月) 【註 4】	可支配所得	165 萬-D-E-F-G=667,800(每年) 667,800/12=55,650(每月)

【註 1】個人所得稅 28.74% (假設此為挪威最低稅率)

【註 2】政府規定須繳納薪資總額的 7.8% 作為養老金。

【註 3】中學無學費，但書費自理。

【註 4】挪威物價約台灣的 4~5 倍

【註 5】大陸職工養老保險保費以當地上年度職工平均月工資計算，職工支付 8%計入個人帳戶，雇主支付一定比例給政府統籌管理（雇主承擔比例各地略有差別，例如崑山 18%）
 $27,500 * 8% * 12 \text{ 個月} = 26,400 * 5 = 132,000$

【註 6】 $33,000 * 2 \text{ 個學期} * 5 = 330,000$

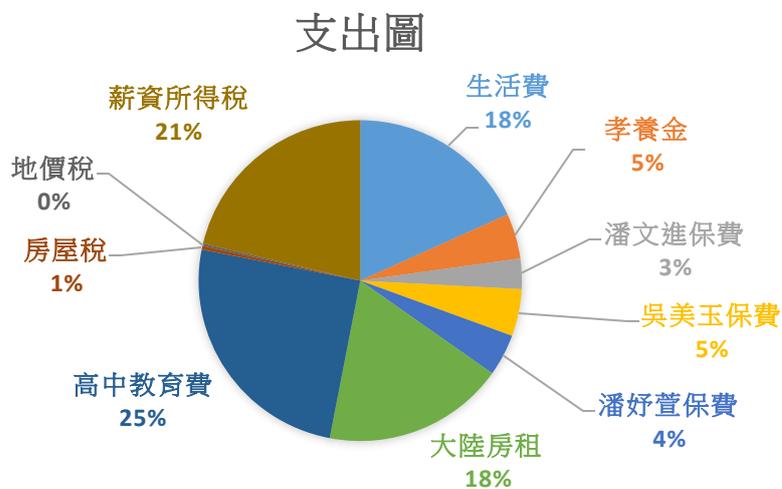
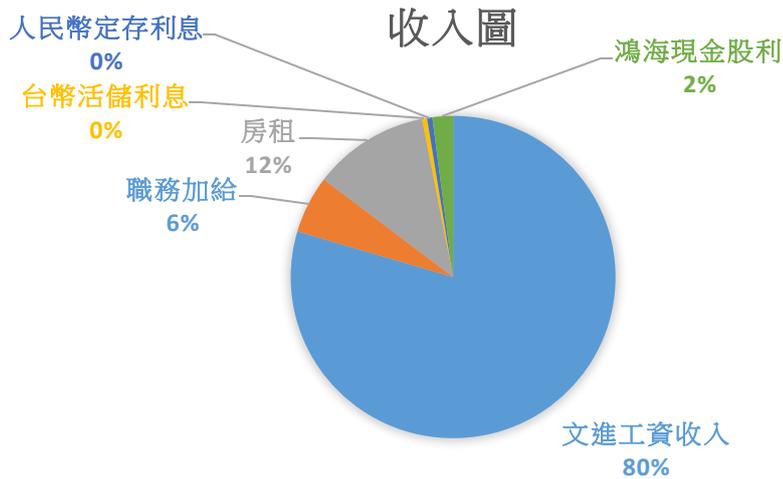
3. 整體建議

- 建議一：根據文進一家的現況，建議他們現階段在大陸發展。
 說明：文進在挪威的年薪雖高，但生活指數高，實際上較難存到錢。雖然美玉不是那麼想到大陸或挪威，但在大陸生活的話，至少語言通，且要找工作也較語言不通的挪威方便。適應方面，大陸會是比較容易融入的。再者，親友都在台灣，若要回台灣聚會探視也方便。因此，建議選擇大陸。
- 建議二：忠駝國宅的房子建議繼續持有，並出租。同時可做『理財型房貸』。
 說明：房子目前市值大約 1869 萬台幣，可貸款七成。貸出的額度可做許多彈性用途。再者，日後若文進美玉兩夫妻退休想回台灣，還有房子可居住養老。

【以下為假設文進一家三口在大陸發展後財務策畫書之相關資料】

➤ 家庭收支表

收 入 表 (單位：NT/元)			支 出 表 (單位：NT/元)		
類別	金額	百分比	類別	金額	百分比
年收入合計	2,073,560	100%	年支出合計	1,316,257	100%
文進工資收入【註 1】	1,650,000	80%	生活費【註 7】	240,000	18%
職務加給【註 2】	120,000	6%	孝養金（給美玉媽媽）	60,000	5%
房租【註 3】	240,000	12%	文進保費【註 8】	40,222	3%
台幣活儲利息【註 4】	10,230	0%	美玉保費【註 9】	62,464	5%
人民幣活儲利息【註 5】	10,850	0%	好萱保費【註 10】	55,371	4%
鴻海現金股利【註 6】	42,480	2%	大陸房租【註 11】	240,000	18%
			高中教育費【註 12】	330,000	25%
			房屋稅【註 13】	5,000	1%
			地價稅【註 14】	3,000	0%
			薪資所得稅【註 15】	280,200	25%
年結餘			757,303		



【註 1】33 萬人民幣*5=165 萬台幣

【註 2】職務加給包括午餐費、技術津貼、輪班津貼、夜班津貼、簽放津貼等，每年還有免費機票及眷屬 1/10 價錢的機票。具備特定機型修護執照（如台灣民航局 CAA，美國聯邦航空總署 FAA 執照、歐盟 EASA 執照）則會另有 2,500~5,000 元不等的機種加給。因此，假設上述加給皆有，則一年約有 12 萬。

【註 3】台灣房子出租，每月 2 萬，一年 24 萬。

【註 4】台幣活儲利息：假設存在台灣銀行，330 萬*0.31%=10,230

【註 5】人民幣活儲利息：假設定存大陸銀行，310 萬*0.35%=10,850

【註 6】2015.9.3 發放現金股利 3.8 元*11.16 張*1000 =42,408

【註 7】假設一家三口生活費 4,000/月*5*12=240,000

【註 8】潘文進保費 14,152 元（1999 年規劃）+ 26,070 元（2008 年規劃）

【註 9】吳美玉保費 39,114 元（1999 年規劃）+ 23,350 元（2008 年規劃）

【註 10】潘好萱 2008 年規劃

【註 11】人民幣 4,000*5=20,000 元*12 個月=240,000（台幣）

【註 12】高中學費：33,000*2 個學期*5=330,000（台幣）

【註 13】台灣房屋稅只有屋主知道，因此只能大約估算。

【註 14】台灣地價稅只有屋主知道，因此只能大約估算。

【註 15】文進的所得稅

大陸所得稅是按月繳交，每月分別計算，按月結清稅費。

33 萬年薪，平均每月薪資 2.75 萬（人民幣）。 $(27,500-4,800)*25\%=5,675$

$5,675-1,005=4,670$ （每月應繳稅金） $*12=56,040$ （每年應繳稅金）--人民幣

$56,040*5=280,200$ --台幣

➤ 家庭資產負債表

資 產 表（單位：NT/元）			負 債 表（單位：NT/元）		
類別	金額	百分比	類別	金額	百分比
資產合計	39,212,040	100%	負債合計	13,087,200	100%
固定資產【註 15】	18,696,000	48%	理財型房貸	13,087,200	100%
台幣活儲餘額【註 16】	3,300,000	8%			
理財型房貸	13,087,200	33%			
人民幣活儲【註 17】	3,100,000	8%			
鴻海股票【註 18】	1,028,840	3%			
淨資產			26,124,840		

資產

類別	金額	百分比
固定資產	18,696,000	48%
理財型房貸	13,087,200	33%
台幣活儲餘額	3,300,000	8%
人民幣活儲	3,100,000	8%
鴻海股票	1,028,840	3%

負債

類別	金額	百分比
理財型房貸	13,087,200	100%

【註 15】1994 年購入台北市忠駝國宅 24.6 坪。目前行情一坪約 76 萬（參考永慶房屋此地地段國宅平均價格），市價約 1,869.6 萬。

【註 16】理財型房貸貸款七成 $18,696,000*70\%=13,087,200$

【註 17】人民幣 62 萬，換算台幣 $62*5=310$ 萬

【註 18】目前一張約 87,800 元（2015.10.16 價格，浮動）

$11張*87,800+160/1000*87,800=979,848$

2015.9.3 發放現金股利 $3.8 元*11.16 張*1000=42,408$

2015.9.3 發放股票股利 $1.05*11.16=11.718 張$

配股後 $11.718 張 * 87,800 = 1,028,840.4 元$ （取整數 1,028,840 元）

➤ 家庭現有保障

被保險人		潘文進	吳美玉	潘妤萱
壽險	一般身故及全殘	50 萬(20 年期) 1000 萬(全殘)	65 萬(終身) 1000 萬(全殘)	312,000~862,200
醫療	住院日額	3500	4500	1,500
	住院雜費	10 萬		3 萬
	門診手術	1,000 元+ 1,000 元*手術倍數	1,000 元+ 1,000 元*手術倍數	250-15,000
	住院手術	3,000 元+ 1,000 元*手術倍數	3,000 元+ 1,000 元*手術倍數	1,000-60,000
意外	意外身故	1000 萬	1000 萬	
	意外住院			
	意外門診	10 萬	10 萬	
實支實付	住院日額			1,000
	手術限額			45,000
癌症(一次給付)		50 萬(20 年期) 100 萬(終身)	30 萬(終身)	24 萬
重大疾病(一次給付)		0	0	0
長看	1~11 殘	0	0	0
理財	滿期金			4,000~16,000/年
年繳保費		40,222	62,464	55,371

二、 客戶的財務需求與目標

財務需求總表 (單位：NT/元)				
順位/項目	說明	需求金額	所需時間	期程
1.家庭保障	補足保障缺口、增加保障	38 萬	立即	短
2.女兒教育規劃	大學或出國留學費用(日本大學/動漫)	300 萬	3 年	中
4.夫妻退休規劃	退休養老費用，預計 65 歲退休，活到 90 歲，每月 5 萬元生活費。	1,500 萬	21 年	長

三、 財務規劃之建議



理財規劃的核心有七大項：現金流量管理、教育規劃、所得稅規劃、保險規劃、投資規劃、退休規劃、遺產規劃等。以這七大核心為基礎，再依據蕭翔仁先生目前的財務狀況與其財務規劃之需求來給予分析與建議。