

謹致 吳美玉小姐

財務安全策劃書~摘要



**Plan for today
Protect for tomorrow**

財務規劃顧問：李純鈴

日期：2015年10月25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. 客戶需留意因執行本財務策劃書內之建議所面對之風險，包括利率、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策劃書之內容，客戶如有疑問，亦歡迎隨時提出。
5. 本人向客戶所收集的個人資料，將會嚴加保密不會外流，並小心謹慎處理。

一、案例介紹

(1)家庭背景介紹

1. 文進與美玉兩人是國中同學，於1995年12月結婚(24歲)，經濟大權由美玉掌握，1999年8月30日女兒潘妤萱誕生。文進父母皆已逝，美玉每年回屏東一次並提供孝養金。
 2. 文進原為軍人，後因猛爆性肝炎於2005年8月退休轉職外商台灣分公司，2008年調至大陸崑山擔任專業經理人，薪水一半入台灣、一半入大陸，每年3%~5%調薪，依平均4%計算，目前約為人民幣43.4萬，*約台幣217萬。
 3. 美玉與女兒留在台灣，美玉目前從事房仲，過去年薪平均100萬今年驟減，女兒今年於仁愛國中畢業
- * 備註：本規劃所有人民幣兌台幣匯率，皆以1：5計算。

【表一：家庭成員基本資料】

稱謂	姓名	性別	年齡	地區/職業
先生	潘文進	男	44	中國崑山/專業經理人
太太	吳美玉	女	44	台灣台北/房仲
女兒	潘妤萱	女	16	台灣台北/即將升高一學生
岳母	吳媽媽	女	70	台灣屏東/退休

今年文進挪威總公司另外提出年薪400萬台幣的條件希望他到挪威工作，美玉好友建議，一家三口最好能在一起，長時間夫妻分開兩地是非常大的考驗，建議她一定要放棄台灣跟隨文進，美玉為此傷透腦筋：

需求/問題：

- (一) 前往大陸？還是選擇挪威？
- (二) 離開台灣收入減少，支出還會增加，是否可以存到錢？
- (三) 女兒希望到日本念大學，學習動漫需要一大筆費用怎麼規劃？
- (四) 若定居大陸，台灣房子要出租增加收入？或賣掉轉向崑山購屋賺取增值？
- (五) 想購買殘廢照護保障自己，並提早規劃退休比較輕鬆，要如何安排？

【表二：大陸收入支出狀況】：評估每年可結餘約38萬

類 別	金 額	百分比	類 別	金 額	百分比
年收入合計	2,170,000	100%	年支出合計	1,786,013	100%
薪資收入	2,170,000	18.23%	*生活支出	660,000	37%
文進	2,170,000	100.00%	房租支出	120,000	7%
美玉	0	7.37%	孝養金支出	70,000	4%
理財收入	0	0.00%	學費支出	330,000	18%
文進	0	0.00%	保費支出	158,052	9%
美玉	0	0.00%	**稅+社保(兩岸)	447,961	25%
年結餘			383,987		

*根據物價指數，大陸平均與台灣差不多(大陸每月租金2萬也可作為參考值)，台灣每人每月平均消費1.8萬~1.9萬，依每人每月2萬計算，小孩學費已另計，故三人評估約每月5.5萬生活費。

**文進目前收入一半入台灣的銀行帳戶、一半入大陸的銀行帳戶：

(1) 社會保險：推測保留了台灣勞保與健保，文進需繳交勞保費，美玉與好萱須依眷屬身分跟隨投保健保，另美玉需繳交國民年金。文進於大陸需繳交五險一金其中三種保險費至少11%。

(2) 所得稅：於大陸繳交後可於台灣綜所稅中扣抵，兩岸皆須申報所得稅。

(以上資料來源：102年行政院主計處、勞工保險局、健保局、大陸台商經貿網、大陸地區勞動法令及實務)

【表三：挪威收入支出狀況】：入不敷出

類 別	金 額	百分比	類 別	金 額	百分比
年收入合計	4,000,000	100%	年支出合計	4,995,837	100%
薪資收入	4,000,000	18.23%	*生活支出	884,400	18%
文進	4,000,000	10.86%	房租支出	1,200,000	24%
美玉	0	7.37%	孝養金支出	70,000	1%
理財收入	0	0.00%	學費支出	330,000	7%
文進	0	0.00%	保費支出	158,052	3%
美玉	0	0.00%	**稅+社保(兩地)	2,353,385	47%
年結餘			-995,837		

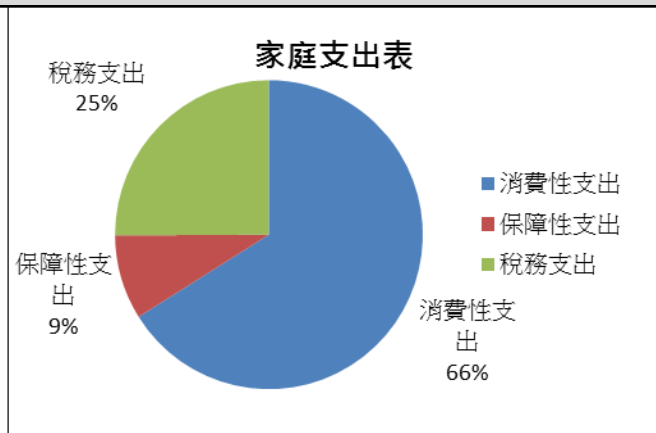
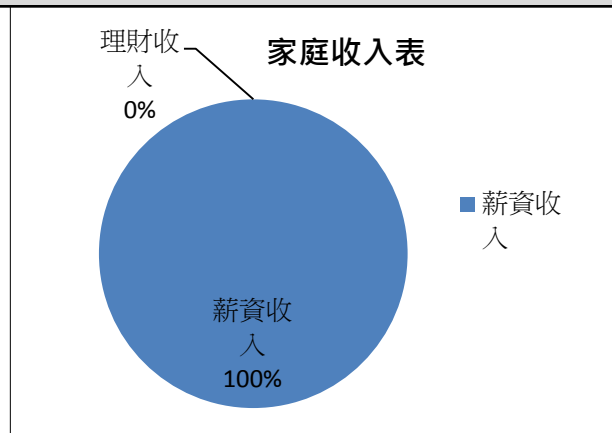
*物價指數約為台灣1.34倍，資料來源：MoneyDJ、TRADING ECONOMICS

**資料來源：Norwegian Tax Administration 挪威稅務總局

以下為假設文進夫妻與女兒已選擇前往大陸定居做為本財務策劃書之相關基本資料。

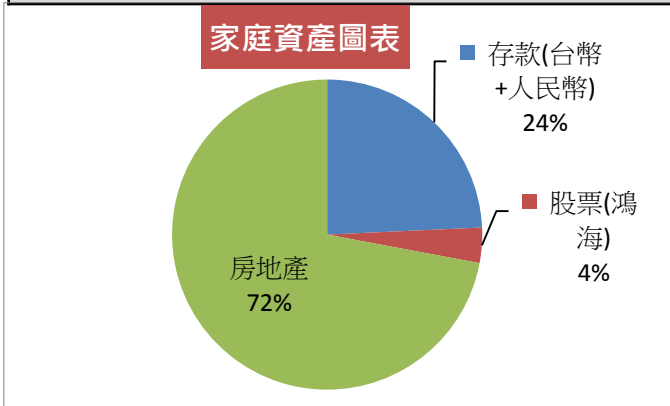
【表四：家庭收入/支出表】

家庭收入表			家庭支出表		
類別	金額	百分比	類別	金額	百分比
年收入合計	2,170,000	100%	年支出合計	1,786,013	100%
薪資收入	2,170,000	100%	消費性支出	1,180,000	66%
文進	2,170,000		保障性支出	158,052	9%
理財收入	0	0.00%	稅務支出	447,961	25%
年結餘			383,987		



【表五:家庭資產/負債表】

家庭資產表			家庭負債表		
類別	金額	百分比	類別	金額	百分比
存款(台幣+人民幣)	6,400,000	24%	短期貸款	0	0%
股票(鴻海)	968,353	4%	長期貸款(房貸)	0	0%
房地產	19,000,000	72%			
資產合計	26,368,353	100%	負債合計	0	0%
淨資產	7,368,353				



二、財務目標設定

舉家前往大陸，文進成為目前唯一的經濟支柱，因此首要以規劃文進保障為優先。而夫妻從小對女兒疼愛有加、即使省吃儉用也要成就女兒，女兒未來想到日本念大學學習動漫是最重要的財務目標。目前美玉也想購買殘廢照護，以及提早安排退休規劃比較輕鬆。最後也要思考若定居大陸，台北的房子該如何運用。以下為文進與美玉的理財需求目標&順序(表六)：

【表六：理財需求目標】

排序	理財需求目標	需求時間	理財目標歸類
1	家庭保障- 文進是唯一的經濟支柱，故轉移風險為首要之務	立即	中期
2	子女教育- 夫妻對女兒疼愛有加，準備讓女兒赴日念大學。	3年後	短期
3	醫療照護- 照顧好自己，不致成為家人的負擔。	立即	長期
4	退休規劃- 建立一個源源不絕的財庫、樂趣有尊嚴的未來。	21年後	長期
5	儲蓄投資- 台灣的房子出租增加收入？或賣掉轉向崑山購房？	立即	短、中、長期



三、財務目標評估與分析

根據以上分析，彙整文進與美玉目前財務與保障需求缺口如下表：

財務需求總表 (單位：元)						
順序	財務需求類別	需求金額	已備金額	缺口金額	需求時間	目標時程歸類
1	好萱教育基金(日本私立大學)	479萬	0	479萬	3年後	短期
2	文進退休規劃	1,320萬	912萬	408萬	21年後	長期
3	美玉退休規劃	1,320萬	164萬	1,156萬	21年後	長期

保障需求總表 (單位：元)						
順序	財務需求類別	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(風險規劃)	1,486萬	936萬	550萬	立即	中期(7年)
2	文進醫療規劃-實支實付	2,000/日	0	2,000/日	立即	長期
3	文進醫療規劃-殘廢照護	3萬/月	0	3萬/月	立即	長期
4	美玉醫療規劃-殘廢照護	3萬/月	0	3萬/月	立即	長期
5	好萱意外險規劃	200萬	0	200萬	立即	長期
6	住宅火險	1,000萬	0	1,000萬	立即	長期

各項需求經過專業的規劃後，需透過工具來執行，如何選擇適當的工具？~~~

財務管理 = 資產配置，最重要的是「專款專用」+「目標達成率」

(而報酬率是為了支撐達成率的一個過程)

風險管理 = 用最少的支出，創造最大的保障，將是確保你完成財務目標的最佳利器選擇！

四、執行計畫

※規劃後整理：

子女教育基金479萬+夫妻退休金1,564萬共2,043萬缺口，經規劃後，共存1,059萬，效益為1,851萬元
家庭保障缺口補齊與生涯財務的缺口幾乎補齊，比未規劃前增加792萬之效益。

女兒高中畢業後將赴日留學，屆時每年至少多出33萬(高中每年人民幣6.6萬學費)，且文進於大陸若持續依3%~5%調薪，也將有多餘資金浮現，可繼續補足退休金不足或開始傳承計畫。

財務需求總表 - 規劃後 (單位：元)

順序	財務需求類別	規劃前缺口	規劃後補之金額	差額	附註
1	好萱教育基金(日本私立大學)	479萬	479.8萬	溢0.8萬	共存409萬
2	文進退休規劃	408萬	356萬	52萬	共存140萬
3	美玉退休規劃	1,156萬	1,016萬	140萬	共存510萬

文進、美玉、好萱 保單規劃彙整表

被保險人	編號	保險公司	主契約名稱	年繳保費
潘文進	1	中國人壽	新喜悅定期壽險10年	40,676 元
	2	中國信託	安心102殘廢照護終身保險	61,099 元
	3	附約	一年期享健康住院醫療健康保險	2,215 元
	4	安聯人壽	超優勢變額年金-躉繳	*1,400,000 元
吳美玉	5	中國信託	安心102殘廢照護終身保險	38,900 元
	6	全球人壽	安心360利率變動增額終身-15年期	189,583 元
	7	全球人壽	安心360利率變動美元增額終身-15年期	美金4,178元(約台幣15萬元)
潘好萱	8	台灣產物	意外險200萬·實支實付醫療6萬	2,573 元
	9	中國人壽	利真美利率變動美元增額終身-躉繳	*美金127,792元(約台幣409萬元)
房屋火險	10	明台產物	商業住宅火險第三責任險1000萬	1,706 元

年繳保費(8筆)合計：美金4,178 元 / 台幣 336,752元
 躉繳保費(2筆)：美金127,792元 / 台幣140萬

*於台幣和人民幣存款共640萬中支出549萬，結餘91萬做為緊急備用金

【規劃前】

【規劃後】

家庭收入表			家庭支出表			家庭收入表			家庭支出表		
類別	金額	百分比	類別	金額	百分比	類別	金額	百分比	類別	金額	百分比
年收入合計	2,170,000	100%	年支出合計	1,786,013	100%	年收入合計	2,446,000	100%	年支出合計	2,273,741	100%
薪資收入	2,170,000	100.00%	消費性支出	1,180,000	66%	薪資收入	2,170,000	88.72%	消費性支出	1,180,000	52%
理財收入	0	0.00%	保障性支出	158,052	9%	理財收入	276,000	11.28%	保障性支出	305,221	13%
			稅務支出	447,961	25%				稅務支出	447,961	20%
			理財支出	0	0%				理財支出	340,559	15%
年結餘			383,987			年結餘			172,259		

* 理財收入：房屋出租收入

五、結語：追蹤結果與後續服務

以上財務規劃與建議，是根據吳美玉小姐所提供財務資訊，並配合家人期望所制定的財務需求目標而客製化規劃。在彼此充分溝通下了解這些規畫的內容與意義後，都願意嚴守紀律執行計畫規劃工程，以便如期順利達成財務目標。

理財規畫主要目的在於確保一生的財務資源都能收支平衡，並解決生活中因不確定性變數所產生的衝擊降到最低。

然而，任何財務計畫有可能趕不上外在局勢變化，因此隨時留意各種財金情勢及景氣變化之訊息，及吳美玉小姐家庭成員健康、財務狀況異動等情形，當以上因素有所變化時，適時協助調整資產配置，及人身風險保障規劃，醫療健康諮詢服務等等，建議未來每半年或一年後續追蹤定期檢視最新財務狀況，了解規劃是否有效進行，並重新確認理財目標，進而檢視是否有調整策略的必要。

服務項目包括：

1. 保險部分：一年需檢視一次
 - a. 依每年的健康檢查資料與醫囑建議內容，檢視保單內容是否完備。
 - b. 因應市場醫療行為或政策變化，檢視保單內容是否符合現況
 - c. 退休年齡設定在 65 歲，是否因財務狀況或其他因素須提早或遞延進行調整。
 - d. 子女的保險保障計畫僅規劃至入社會前的大學階段，人身壽險及後續保障再行追蹤。
2. 退休規劃：文進與美玉距退休時間還有 21 年左右，退休金尚有部分未滿足需再行規劃，並檢視資源能否提前達成財務目標或能提早退休。
3. 季度檢視：定期提供投資理財資訊並確認各種數據是否如預期。
4. 年度檢視：檢視家庭收支、資產負債、是否出現增加或減少的變動。例如：女兒高中畢業後將赴日留學，屆時每年至少多出 33 萬(高中每年人民幣 6.6 萬學費)，且文進於大陸若持續依 3%~5% 調薪，也將有多餘資金浮現安排規劃。
5. 年度檢視：確認財務需求目標是否有所改變。

再次感謝美玉的選擇與信任，提供完整資料讓這份財務策劃書產生，而純鈴定謹遵從業人員應有的操守與品德，站在客戶的立場，維護客戶最大利益為原則為您服務。

