



財務策劃書

2016/8/27

葛長志
蔡雪香 夫婦

鳳梨田中的財務策劃師

重要資訊

- ◇ 本團隊為客戶提供的分析，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。
- ◇ 財務規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，
本團隊不保證任何假設和回報會如規劃書所寫發生。
- ◇ 客戶需留意因執行本財務規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。
- ◇ 本團隊會盡力協助客戶明白此財務規劃書之內容，客戶如有疑問歡迎提出。
- ◇ 本團隊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。

目錄

P. 3	●	1. 前言
P. 3	●	2. 團隊介紹
P. 4	●	3. 客戶背景說明
		① 基本資料
		② 財務目標
		③ 風險屬性
P. 6	●	4. 家庭財務狀況
		① 資產負債現況與比率分析
		② 收支現況與比率分析
P. 9	●	5. 財務目標規劃與建議
		① 創業
		② 客戶長志退休計畫
		③ 客戶雪香退休計畫
		④ 家庭保障
		⑤ 長輩的銀髮樂活
		⑥ 家庭團聚（新住屋）
		⑦ 子女出國教育金
		⑧ 旅遊規劃：每年出國旅遊
		⑨ 投資規劃
		⑩ 圓夢計畫：開咖啡廳
P. 24	●	※ 建議新增財務規劃目標
		⑪ 產後月子中心
		⑫ 尊爵生前契約
		⑬ 更換家庭座車
		⑭ 高爾夫球交際
		⑮ 夢幻銀婚計畫
P. 26	●	6. 稅務規劃
		① 節稅效果
		② 「傳財家業，富過三代」計畫
P. 29	●	7. 財務規劃效益分析
P. 30	●	8. 財務規劃定期評估與追蹤
P. 31	●	9. 財務策劃書附件



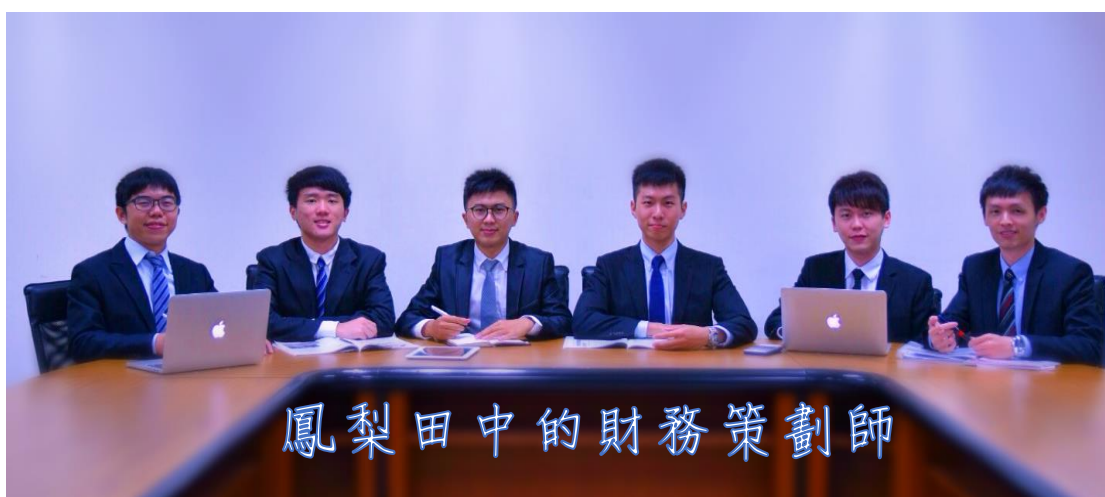
1. 前言

致 葛長志、蔡雪香 夫婦：

本團隊作為您財富規劃的專業顧問，將竭盡所能針對客戶情境，擬定專屬的財務策劃書，同時提供各項專業諮詢、建議，並致力於協助您實現理財目標。日後亦將密切追蹤客戶的財務狀況，定期檢視效果是否如預期，並因應未來情勢而進行調整。若有任何疑問，本團隊非常樂意替您詳細說明，並協助執行方案。



2. 團隊介紹



團隊成員（左起）：

張弘諭 - 輔仁大學金融與國際企業學系
梁家豪 - 國立東華大學企業管理學系
游易愷 - 銘傳大學財務金融學系

蔡沅劭 - 淡江大學產業經濟系
張聖偉 - 國立中山大學財務管理學系
李興晟 - 元智大學學士班英語專班

團隊成員皆為中正大學學生，其財金研究所歷史悠久、師資優良，專長更橫跨各領域。雖各自來自不同背景，但都對財富管理滿懷熱忱，將結合各自的專長、經驗，替客戶規劃出最符合財務目標之策劃書，並提供最完美的 user experience！

「鳳梨田的用心，您的安心！」

本團隊擁有之相關專業證照及經歷如下：

- ◆ 資產證券化
- ◆ 初階授信人員
- ◆ 證券商業務員
- ◆ 理財規劃人員
- ◆ 初階外匯人員
- ◆ 投信投顧業務員
- ◆ 財產保險業務員
- ◆ 證券商高級業務員
- ◆ 結構型商品銷售人員
- ◆ 投資型保險商品業務員
- ◆ 銀行內部控制與內部稽核
- ◆ 信託業業務人員信託業務
- ◆ 外幣收付非投資型保險商品

◆ 基礎數據假設：

- (1) 根據行政院主計總處，本國過去 5 年之 CPI 年增率平均約為 1.009%
- (2) 根據行政院主計總處，本國過去 5 年之 GDP 成長率平均約為 2.526%
- (3) 假設客戶體況良好，可以健康體況投保
- (4) 假設先前建案之投資成本，屆時可以本金 1000 萬回收
- (5) 根據內政部統計處，國人平均壽命為 79.84 歲，其中男性為 76.72 歲、女性為 83.19 歲，以下以男性 76 歲、女性 83 歲作為假設值
- (6) 根據行政院主計總處家庭收支調查報告，高雄市過去 4 年之家庭每月消費支出平均為 60,192 元，以下以 6 萬元作為 100%高品質退休生活假設值



3. 客戶背景說明

稱謂	姓名	性別	年齡	職業	現居地	風險屬性
客戶	葛長志	男	40	盛新建設經理	台南市	穩健
配偶	蔡雪香	女	36	國中老師	新北市	積極
長子	葛宏鈞	男	3	幼童	新北市	-
母親	葛母	女	68	退休人士	新北市	-
岳母	蔡母	女	65	退休人士	台南市	-

① 基本資料

葛長志 - 現年 40 歲，目前和岳母同住在台南老家，並在高雄的建設公司擔任經理，工作內容包括尋找建地、評估土地成本、巡視工地。

蔡雪香 - 現年 36 歲，目前和葛母同住在新北市三重區，擔任國中教師。
夫妻倆皆無兄弟姊妹，在 4 年前結婚，目前育有一子：葛宏鈞 3 歲。

② 財務目標

◆ 短期目標

- (1) 長志老闆即將退休，因此考慮承接公司，在大老闆朋友的投資意願下，只需準備 \$1,000 萬自有資金
- (2) 希望與家人團聚，畢竟三地往返不輕鬆，且與家人分開實為遺憾
- (3) 希望兩年內可以生第二胎，蔡母也認為趁她還年輕時可以幫忙帶小孩
- (4) 如同葛母認為的，應該有更多保障，出狀況時也不會增加長志負擔，且整個家庭也應該有更完整的保障

◆ 中期目標

- (5) 長志希望再拚個 10 年，也能夠像老闆一樣退休，並在退休後每年都全家出國旅遊一次
- (6) 子女未來的教育基金

◆ 長期目標

- (7) 雪香小姐希望未來可以開間屬於自己的咖啡屋，符合自我實現目標

③ 風險屬性

◆ 葛長志 先生

個性老實、直爽，理財方式簡單，除開銷外，每月剩下的錢都放在銀行，但也有將一些錢投資在公司的建案，獲利情況不錯

◆ 蔡雪香 小姐

理財方式多元，關心財經資訊、新聞台，有買少量股票，每月定時定額購買元大全球 ETF 穩健組合基金，也有做一些外幣定存

以 **南山人壽 風險屬性量表** 衡量風險承受屬性後，得以下結果：

客戶	長志	雪香
投資風險屬性	穩健型	積極型
投資策略	適合採取穩健的投資策略，讓報酬、風險取得平衡。	適合採取積極的投資策略，以追求資產成長的目標。
配置調整	適度增加 RR3~RR4 基金配置比重	適度增加 RR5 基金配置比重
建議投資商品	全球型、區域型、平衡型、組合型基金、固定收益債券型產品	單一國家、新興市場、產業型基金



4. 家庭財務狀況

① 資產負債現況

單位：萬元

資產	長志	雪香	葛母	蔡母	小計	百分比
流動性資產 (活存)	458.0	20.0	0	0	478.0	16.3%
投資性資產 (建案投資、股票、基金、外幣定存)	700.0	319.6	0	0	1019.6	34.7%
自用不動產 (老家)	0	0	702.0	725.0	1427.0	48.6%
其他資產 (汽、機車)	10.5	0	0	0	10.5	0.4%
資產總計	1,168.5	339.6	702.0	725.0	2,935.1	100.0%
負債	長志	雪香	葛母	蔡母	小計	百分比
消費型負債	0	0	0	0	0	0%
投資型負債	0	0	0	0	0	0%
車貸	0	0	0	0	0	0%
不動產抵押貸款	0	0	0	0	0	0%
負債總計	0	0	0	0	0	0%
資產淨值	1,168.5	339.6	702	725	2,935.1	100.0%

※ 105 年 8 月匯率，31.5 TWD/USD，23.8 TWD/AUD，4.6 TWD/CNY

◆ 財務比率分析

資產負債 - 財務比率分析			
項目	現況	合理範圍	調整後建議
緊急預備金倍數 (流動資產/月支出)	42.3	3-6	5.71
資產負債率 (總負債/總資產)	0%	20-60%	48.6%
理財平均報酬率 (年理財收入/生息資產)	0.476%	3-10%	6%

- (1) 緊急預備金倍數過高，閒置資金過多，可減少流動資產比例，投入至建議投資標的。
- (2) 資產負債率過低，建議發揮雪香公務人員之舉債優勢，活化家庭在各項理財目標的開支。
- (3) 理財平均報酬率偏低，目前在低風險資產中投入過多資金，可以參考建議投資標的，創造更多投資收入，以避免通膨侵蝕財產的風險。

② 收入支出現況

單位：萬元

收入/年	長志	雪香	共有	小計	百分比
工作收入	160	62.4	0	222.4	83.4%
理財收入	1.0	6.1	0	7.1	2.7%
其他收入	0	0	0	0	0%
建案收入	37.3	0	0	37.3	13.9%
總收入	198.3	68.5	0	266.8	100.0%
支出/年	長志	雪香	共有	小計	百分比
生活支出	74.4	42.6	0	117.0	78%
保費支出	3.0	0	0	3.0	2%
理財支出	0	15.6	0	15.6	10.4%
借貸支出	0	0	0	0	0%
基本支出小計	77.4	58.2	0	135.6	90.4%
其他支出	0	0	0	0	0%
稅金	0	0	14.4	14.4	9.6%
緊急預備金	-	-	67.8	67.8	-
總支出	77.4	58.2	14.4	150.0	100.0%
收支餘絀	120.9	10.3	(14.4)	116.8	-

※ 105 年 8 月匯率，31.5 TWD/USD，23.8 TWD/AUD，4.6 TWD/CNY

◆ 財務比率分析

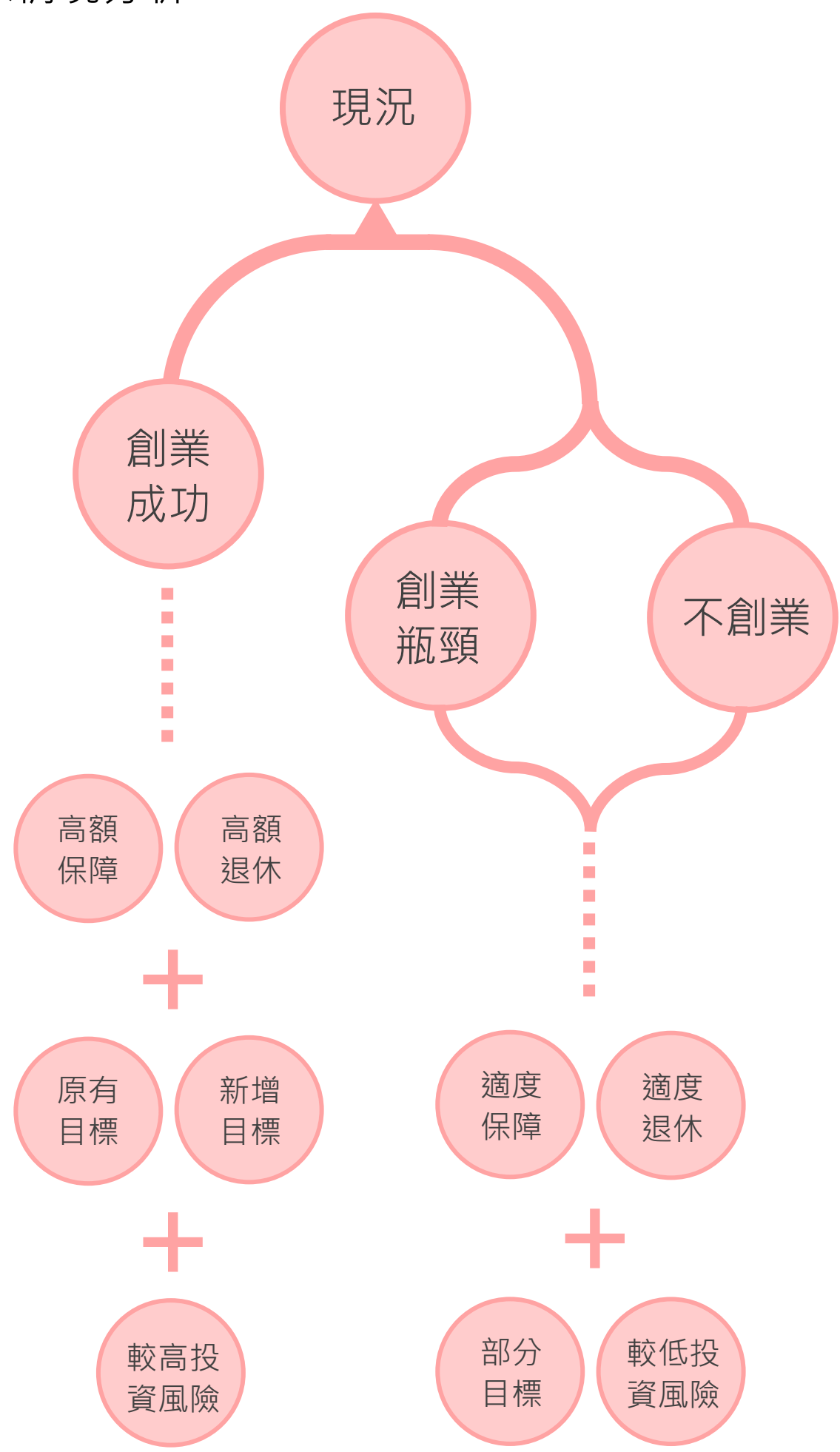
財政收支 - 財務比率分析	現況	合理範圍	規劃後
財務負擔率 (年本息支出/年收入)	0%	< 20%	14.48%
財務自由度 (理財報酬/總支出)	4.7%	100%	100%
收入結構比 (收入 / 總收入)			
工作收入 - 本人佔比	60.0%	-	42.7%
工作收入 - 配偶佔比	23.4%	-	17.45%
理財收入佔比	2.7%	100%	3.3%
建案收入佔比	13.9%	-	36.52%
支出結構比 (支出 / 總支出)			
保費支出佔比	2.0%	滿足客戶保障	9.25%

- (1) 經規劃後，貸款費用仍控制在收入的 20% 內，且現下負債皆屬良性負債。
- (2) 客戶您在短期內仍需靠工作來平衡支出，但經策劃，日後便可透過財務規劃，來填補財務自由度的空缺，並達成高品質的退休生活。
- (3) 目前保費支出僅占家庭支出的 2%，建議提高保險費用，以滿足家庭成員目前的保險需求，讓家庭保障更加完善。

The background of the slide features a close-up photograph of vibrant pink cherry blossoms. A semi-transparent rectangular box with a thin red border is centered over the image, containing the title text. The top and bottom corners of the slide are decorated with a light pink background and a diagonal band of darker pink, with small, scattered pink petals floating around.

財務目標 規劃與建議

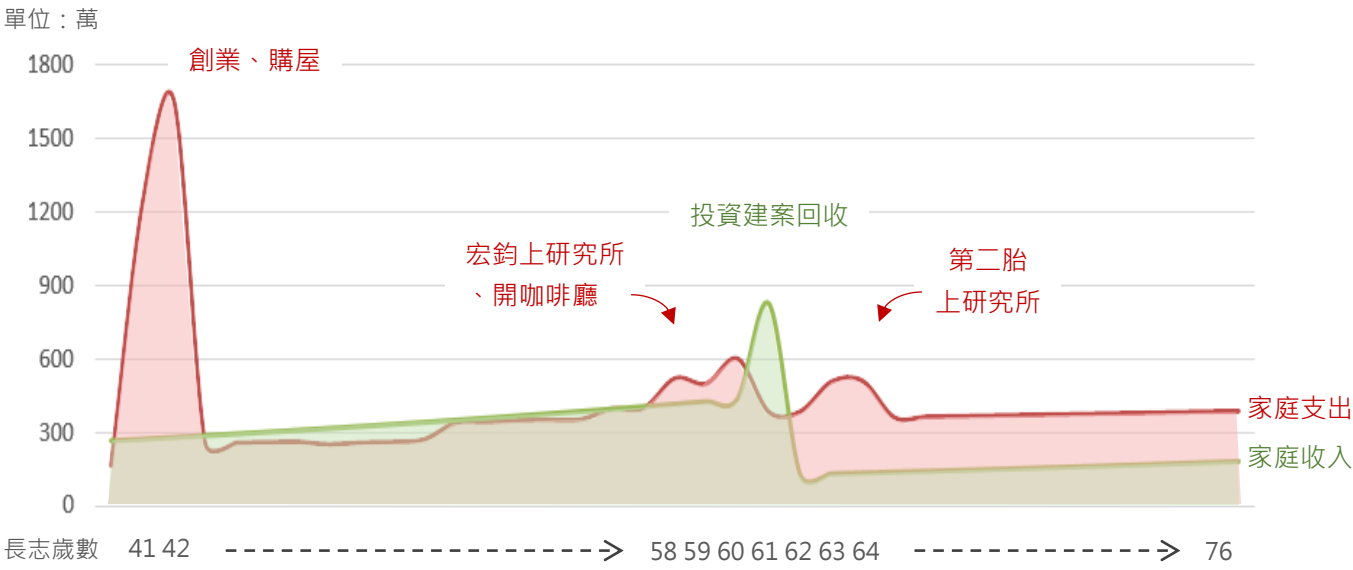
未來情境分析



※ 假設客戶長志先生在日後，若遭遇「創業瓶頸」或選擇「不創業」，每年收入將維持與現今收入相近之水準，以下策劃書將為您詳細說明不同情境下之規劃



5. 財務目標規劃與建議



上圖為未經規劃之家庭收支流量，若希望達到所有理財目標，由圖可看出長志在 41 歲時，將因創業、購屋計劃，而產生鉅額資金需求，以及 58 歲、62 歲之後，出現每年收支不對等，導致財務缺口的情況，但由於 61 歲時，預期能夠回收先前投資建案的本金，故屆時尚有一筆資金可做財務上的彈性規劃。

除了原有財務目標外，本團隊也將經分析後，認為應新增及可滿足之財務目標一併納入考量，並根據目標的需求時間遠近，來逐一策劃、建議，

順序	理財目標	需求金額	需求時間	目標時程
1	創業	1,000 萬	立即	短
2	長志退休計畫	1,693 萬	15 年後	長
3	雪香退休計畫	2,343 萬	19 年後	長
4	家庭保險	滿足家庭保障	立即	終生
5	葛母與蔡母的銀髮樂活	24 萬/每年	立即	長
6	家庭團聚（新住屋）	1,280 萬	1 年後	短
7	子女出國教育金	300 萬/每人	20 年後	長
8	旅遊規劃	10.4 萬/每年	立即	長
9	投資規劃	每年家庭結餘	彈性	彈性
10	圓夢計畫：開咖啡廳	250~300 萬	19 年後	長
11	產後月子中心	9.6 萬	2 年後	短
12	尊爵生前契約	30 萬	10、12 年後	長
13	新增家庭座車	130 萬	2 年後	短
14	高爾夫球交際	7.2 萬	1 年後	中
15	夢幻銀婚計畫	40 萬	21 年後	長

■ 新增理財目標

① 創業

◆ 房地產市場評估

由於房地產為經濟成長的火車頭，在全球不景氣情況下，台灣市場景氣亦不亮眼，同時台灣經濟情勢也較容易受國際事件的影響，如：近期英國脫歐 (Brexit) 事件、各國負利率政策及對於美國未來升息之預期。

再者衡量台灣目前景氣情況，從 2012 年來看，近一年台灣景氣對策信號幾乎是維持在藍燈(景氣低迷)的情況，幾乎是 2008 年金融海嘯以來次低的低點，因此，根據『景氣循環理論』，未來景氣可能會有好轉的現象，進而帶動房地產市場交易的熱絡。

此外，有幾個重要衡量房地產市場行情的總體指標，以下將逐一說明，可供您作為判斷參考之依據：

- (1) 過去一年內，「五大行庫平均房貸利率」降了約 0.25%至 1.75%，顯示出政府目前是有想要刺激房地產市場成長的動機。
- (2) 根據信義房屋「全台都會區指數」，以「全國」來看為下降趨勢，但單「高雄市」的部分，住宅及較年輕屋齡物件的需求有向上的趨勢。
- (3) 根據國泰建設的高雄市房地產指數，其中的議價空間率持續高於其他地區，顯示價格支撐能量相對不足，處於有價沒量的情形。
- (4) 根據國泰不動產之統計數據，全國的預售建案推案率相較於去年，只上升了 3.2%，但高雄市的推案率成長率高達了 536.5%，由此可知，許多建商是看好高雄市房地產市場的未來發展。

◆ 創業計畫

※ 若客戶在審慎評估後，決定進行創業，本團隊規劃創業計畫如下供您參考：

	自行開設新公司	承接盛新建設
承接金額	籌備工程所需自備款、緊急資金，以及開設公司的花費	承接盛新建設 2016 當年底剩餘的建案
籌備時間	重新尋找工作團隊，申請公司設立、營業執照等所需前置時間較長	辦理公司轉讓，繼續沿用原公司的工作團隊，所花時間較短
營業方面	新成立公司和銀行貸款較不容易，且公司的商譽、信譽皆需從頭累積	持續與原借款銀行借款，會有較多的協商空間，且公司將保留原本累積的商譽，與自行開設新公司相比較為有利

◆ 創業收入

- (1) 若創業有成，客戶長志繼續經營建設公司，每年收入預計可增加至 371 萬；
- (2) 若遭遇創業瓶頸，客戶長志可能須考慮放棄從事建設公司，每年收入則預計繼續維持與原先相同的水準，約 160 萬

- 詳細估算內容請見附件一

◆ 自備款資金

在有大老闆朋友的投資意願下，您需準備的自有資金額度約為 1,000 萬，建議將原先投入在盛新建設建案中的 700 萬投資本金，在扣除分紅部分後，將該筆資金的用途改為承接公司的資本，剩餘的 300 萬元再以存款作為自備款項一次到位，如此將可以省去若貸款所需負擔之利息費用。

◆ 創業風險

若盛新建設公司 2016 年底之銷售額落在 5 成以下，預測在日後的房地產市場行情可能不樂觀，客戶選擇創業所需要承擔的風險會來得較高，需謹慎考慮承接盛新建設或自行開設新公司的方案。

◆ 建議

客戶可考慮承接盛新建設，比起自行開設新公司，承接盛新建設的籌備時間及營業方面，皆較自行開設來得有優勢，相對而言未來的波動性也可能較低。

② 長志先生退休計畫

◆ 客戶目標

希望能跟老闆一樣在十年內退休，並且享有高品質的退休生活。

◆ 現況評估

若客戶希望於 50 歲提早退休，預計退休後，每月退休金需達到能夠支應每月開銷之水準，即每月約需準備 6 萬元，才能夠享有優質的退休生活品質，而整筆資金缺口金額將高達 2,150 萬。

提早退休享受人生雖誘人，但由於退休金缺口過於龐大，即便在創業後，收入成長許多的情況下，在彌補資金缺口仍有其困難之處，以及尚有許多其他理財目標希望完成，因此建議客戶長志先生配合創業狀況，將退休時間點延後 5 至 10 年，以便有更加充裕的資金來達成更多理財目標。

以下將為您模擬 3 種不同的創業情境：

- (1) 若創業有成，年收入預計增至 371 萬，並於 50 歲退休
- (2) 若創業有成，年收入預計增至 371 萬，並於 55 歲退休
- (3) 若遭遇創業瓶頸，年收入預計維持相同水準約 160 萬

- 詳細推算過程請見附件一

- 假設 1. 通貨膨脹率：1.009% (近五年之平均 CPI 年增率)
2. 創業前後薪資成長率：2.526% (近五年之平均 GDP 成長率)
3. 創業瓶頸後薪資成長率：1.263% (近五年之平均 GDP 成長率的一半)

單位：元

	創業有成 (50 歲退休)	創業有成 (55 歲退休)	遭遇創業瓶頸， 於其他建設公司上班 (60 歲退休)
退休時應備金額	(6 萬/月) 21,528,769	(6 萬/月) 16,936,260	(5 萬/月) 10,475,678
勞保老年給付	14,765	17,606	20,446
勞工退休金	11,039	13,657	19,769
每月退休金總額	25,804	31,263	40,215
已備退休金	5,983,318	6,890,714	8,425,588
退休金缺口	15,545,451	10,045,546	2,050,090
每年需準備金額	1,469,587	616,924	112,679
準備一半須每年提列	734,793	359,142	-

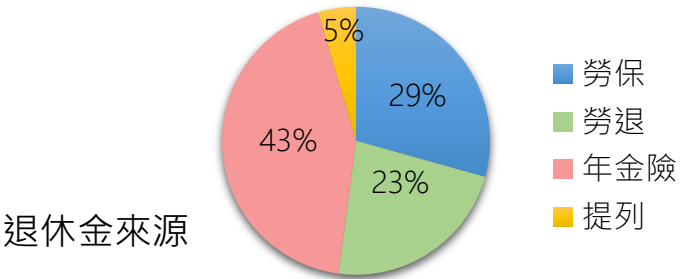
缺口過大

◆ 建議

(1) 創業有成：55 歲退休

由於退休金缺口高達 1,000 萬，無法靠每年提列備齊，因此團隊策畫僅提列需備額度的一半，剩餘缺口則以退休後取回之出資額 1,000 萬中補齊。首先透過宏泰人壽「泰精鑫利率變動型終身壽險」，從 44 歲至 58 歲間，每年繳費 35 萬，共繳費 525 萬，55 歲年初時保單價值將達到 618.4 萬，而後換單成「利率變動型即期年金保險」，再加保 195.6 萬，共躉繳 814 萬。

如此可以從 55 歲起終身月領 2.6 萬，此年金險保證領取 30 年共 936 萬，基於退休穩健原則本團隊透過上述儲蓄險、年金險來補齊退休金缺口，將可以比原提列計畫省下約 130 萬的提列金，便能確保退休後每個月 6 萬的資金供花費，達成退休生活品質的優渥。



(2) 創業瓶頸：60 歲退休

倘若在創業後遭遇到了瓶頸，建議客戶長志先生透過南山人壽「**創薪世代利率變動型增額終身保險**」，在 44 至 63 歲間，每年投入約 8.8 萬元，60 歲時再透過換約方式將保險契約改成南山人壽「**每年得利即期年金保險**」，提供退休階段的客戶每年 12 萬的年金，滿足每個月足以支應 5 萬花費的退休生活品質。

③ 雪香退休計畫

以教師薪俸表推算，雪香小姐於 44 歲時可達最高薪俸，年收入約可達到 87.75 萬的水準。為維持退休後良好的生活品質，本團隊概算每個月約需 6 萬元以使得客戶的退休生活具備質與量，這筆資金缺口透過教育人員退休金來滿足，若雪香在 55 歲時退休，將可以每個月領約 6.1 萬元（詳見附件二），因此建議雪香小姐工作至 55 歲再行退休，如此便不需於退休前提撥資金。

④ 家庭保險

◆ 現況分析

(1) 壽險保障（以家庭支柱為主）：

考量目前家庭收支狀況、資產負債後，試算出下列身價保障：

- ◆ 葛長志 先生：壽險保障**缺口約 1,100 萬**，已有身價保障 30 萬
- ◆ 蔡雪香 小姐：壽險保障**缺口約 700 萬**，已有身價保障 0 萬

(2) 醫療保障

- ◆ **一般非重大疾病之手術**部分負擔及自費特殊醫療器材**需負擔 9-12 萬元**，現下狀況**已規劃 0-15 萬元**。
- ◆ 高雄地區平均每日單人病房費，需**自費升等費 2,500-4,500 元**，現下狀況**已規劃 0-2,000 元**
- ◆ 居家安養方面，建議客戶**規劃至日收入的 2/3**

(3) 意外保障

考量家庭成員之個別情況，量身規劃意外保障，現下狀況已規劃：0-100 萬

(4) 長照、殘扶保障

非住院期間之長期看護，**每月需 3 萬至 4 萬 5 千元**，現下尚未進行規劃。

※ 醫療照護之評估採台灣地區專人看護之水準

◆ 客戶長志、雪香的保單規劃

夫妻倆扮演著支撐整個家庭生活的重要角色，在保險規劃上，必須提供完善的風險保障，因此透過**終身險（醫療、長照）**提供一輩子的保障，同時考量目前兩人皆處在責任重擔的壯年階段，所以善用高保障、保費低廉的**定期險（雙實支實付、日額等）**來加強壯年的風險保障額度。

(1) 壽險保障：

為了善用二人皆為優體的優勢，因此建議夫婦加保**針對優體推出的定期壽險**，以降低壽險缺口，讓壽險保障額度提升至 530 萬與 500 萬。

(2) 醫療保障：

除了長志先生既有的終身重大疾病、癌症保障外，我們規劃長志與雪香夫妻倆，透過「**帳戶型終身醫療險搭配定期醫療險（雙實支實付、日額型、混和型、重大疾病）**」，讓醫療保障更加完善。

(3) 意外保障：

因客戶長志先生需時常巡視工地，除原有終身意外險 100 萬之外，規劃加保定期傷害險與傷害醫療險，再透過「**闔家安康公教員工團體意外保險**」，來加強工作期間的意外保障。

而雪香小姐本身缺乏意外險保障，故規劃加保「**闔家安康公教員工團體意外保險**」，同時透過定期傷害險與傷害醫療險，補足意外保障。

(4) 長照保障：

規劃以長照終身保險作為長志的主要保障。由於雪香具有公教人員的身分，因此加保國泰人壽**針對軍公教推出的「守護公教長期照顧健康保險」**，提升其長照部分的保障，同時利用附約**（守護公教團體長期照顧健康保險）**減少家人的長照缺口。

長志保險規劃：

保險險種	保費
南山人壽 優活定期壽險	55,799
南山人壽 美滿人生長期照顧終身保險	30,000
台灣人壽 五年定期 123 重大疾病保險	8,310
遠雄人壽 守護久久醫療終身保險	43,910
國泰人壽 守護公教團體長期照顧健康保險	2,600
闔家安康 公教員工團體意外保險	1,140
合計	141,759 元

※ 此部分保險規劃以保險主約為主要說明，欲知詳細保單內容請參照附錄附件三

雪香保險規劃：

保險險種	保費
國泰人壽 活力優定期壽險（一級體位）	27,544
國泰人壽 守護公教長期照顧健康保險	35,350
國泰人壽 守護公教團體長期照顧健康保險	1,500
遠雄人壽 守護久久醫療終身保險	38,660
台灣人壽 五年定期 123 重大疾病保險	7,880
闔家安康 公教員工團體意外保險	1,140
合計	112,074 元

◆ 銀髮族長輩的保險規劃（葛母、蔡母）

兩位母親 - 葛母與蔡母已是邁入退休階段的銀髮族，在風險保障上，著重的是醫療及意外保障。以定期醫療險來提升就醫品質，並同時加保：

- (1) 針對銀髮族的定期意外傷害保險：常安個人傷害保險
- (2) 闔家安康公教員工團體意外保險，給予長輩們基本的意外保障，

保險規劃如下表所示：

（葛母）	保險險種	保費
闔家安康 公教員工團體意外保險		864
康健人壽 常安個人傷害保險		5,580
合計		6,444 元
（蔡母）	保險險種	保費
南山人壽 新康順終身保險 20NNPL		29,126
康健人壽 常安個人傷害保險		5,580
闔家安康 公教員工團體意外保險		8,64
合計		35,570 元

◆ 子女規劃

由於小孩子並非家庭經濟支柱，因此險種以意外險、醫療險為優先考量。此外考量目前家庭經濟狀況，規劃上以較彈性的定期險（雙實支實付、日額、居家）為主，擁有基本的醫療、意外保障，整體觀念為：「保障當下，而非保障未來。」若日後弟妹出生，也將依相同規劃進行配置。

保險險種	保費
富邦人壽 新平準終身壽險(主約)	7,773
遠雄人壽 雄安心終身保險(主約)	4,936
友邦人壽 愛無憂加倍防癌保險	3,370
富邦產險 滿足保一	1,422
合計	17,501 元

◆ 家庭保障狀況歸納

本團隊評估客戶的保險缺口與需求後，針對家庭內每個人打造客製化的保單，讓客戶家庭享有完善風險保障，調整後的每年應繳保費為 360,431 元。此外會定期追蹤家庭風險狀況，適時調整保單，讓客戶享有最好服務。

被保險人		長志		雪香	
		現況	調整後	現況	調整後
壽險		30 萬	530 萬	無	500 萬定期
醫療	實支實付	無	15 萬(南山) + 6 萬(遠雄)	無	10 萬(國泰) + 6 萬(遠雄)
	住院日額	1,000 元	5,000 元	無	4,000 元
	居家日額	無	4,000 元	無	2,000 元
	重大疾病	75 萬 (定期，保證續保至 70 歲)		100 萬 (定期，保證續保至 70 歲)	
	癌症險	癌症保險金 10 萬+住院日額 3,000 元+身故 30 萬		無	
意外	身故	100 萬	1,400 萬	無	800 萬
	實支實付	無	6 萬 (定期)	無	6 萬
	日額	無	4,000 元	無	4,000 元
長照暨殘扶		無	3 萬/月	無	4 萬 5 千/月

被保險人		葛母		蔡母		子女	
		現況	調整後	現況	調整後	現況	調整後
壽險		無	15 萬終身	無	15 萬終身	無	15 萬
醫療	實支實付	20 計畫		無	7 萬五千	無	29 萬
	住院日額	無		無	1,500 元	無	4,020 元
	居家日額	無		無	1,000 元	無	
	重大疾病	重大疾病七項 30 萬		無		無	
	癌症險	1 單位		無		無	初次罹患癌症 360 萬
意外	身故	無	500 萬	無	400 萬	無	620 萬
	實支實付	1 萬	4 萬	無	400 萬	無	6 萬
	日額	無	3,000 元	無	1,000 元	無	4,000 元
長照暨殘扶		無		無		無	2 萬元/月

◆ 幸福健康照護網

除每年固定的醫療保險支出外，客戶亦可考慮定期提撥資金至壽險帳戶，以建立起家庭防護網，讓家庭的醫療保障更加完善。而照護網又可分為兩層，以期能全面性地替客戶帶來保障，詳細內容如下：

(1) 第一層照護網：南山人壽 優利久久利率變動型增額終身壽險

考量兩位長輩 75 歲後的醫療保障需求，建議客戶雪香小姐 36 歲時透過「利變型增額終身壽險」，在兩年內共投入約 125 萬元，以築起家中長輩的醫療保障帳戶。

年齡	女性平均每年醫療費用
70~79 歲	10 萬
80 歲以上	13 萬

(2) 第二層照護網：

建議長志先生 55 歲時，透過保單建立第二層的家庭防護網。年老時，除了有先前已規劃的保單保障之外，也能透過醫療防護網進一步提升品質。以下提供兩種方案：

- ◆ 遠雄人壽 金吉利變額萬能壽險 - 能在兼顧風險、保障情況下，追求相對較高報酬，但投資型商品盈虧應自負，客戶需定時留意並做調整
- ◆ 富邦人壽 好富利增額終身壽險 - 其具有保本鎖利的效果

考量到風險屬性，客戶可考慮投入 300 萬元至投資型保單「金吉利變額萬能壽險」，建立起家庭醫療帳戶，除了提供醫療保障，更提升生活品質與壽險保障。

⑤ 葛母與蔡母的銀髮樂活

◆ 退休生活

考量母親、岳母皆已無工作收入，需每月提撥約 2 萬元生活費予兩位母親，如此可能產生每年約 48 萬的資金缺口。本團隊建議此資金缺口，一半可從客戶現有的薪資中部份提撥，另一半則將岳母位於台南的房屋（根據內政部時價登錄，房屋價值約為 700 萬）利用「以房養老」名義，申請「反向抵押貸款」。

經比較各大公股銀行之可貸最高成數後，建議向合作金庫申請「反向抵押貸款」，保守估計貸款成數約為六成，每年預計可獲得 16 萬的資金流入。

此方案優點在於，一來岳母能繼續居住於原住處，不必因搬遷而到處奔波，離開居住多年以久的老家亦是令人傷感；二來可將閒置資產活化，減少客戶在資金缺口上的壓力。當貸款期限到期時，本團隊亦將替您做後續評估，衡量「贖回」房屋或「放棄繼承」何種規劃較為有利，以做下一步之決策。

⑥ 家庭團聚（新住屋）



◆ 目標：家庭團聚、第二胎

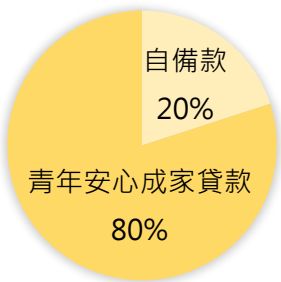
◆ 現況

長年三地奔波往返，對於每個人而言都實在不輕鬆，且與家人長期分隔兩地，滿懷殷切卻無法相見，甚為遺憾，再加上全家人都希望能在近年內迎接第二胎的到來，基於以上種種因素，因此建議應提早準備購屋計劃，讓家人有舒適的居住環境，並滿足家人團聚的目標。

◆ 規劃

若客戶長志先生考慮承接營建公司，考量到工作地點位於高雄，因此推薦新住屋亦應位於高雄，以下以高雄市前鎮區鎮海一街為例，此地點近捷運站、夢時代購物中心，與航空站、市中心的距離亦為適中，本團隊認為是值得考慮之居住地點。根據內政部實價登錄，前鎮區適宜長志家庭住屋（5 房 2 廳）之平均房價約為 1,280 萬。

房屋貸款資金來源



◆ 建議

由於購屋計畫之需求金額龐大，將對家庭收支流量產生重大影響，導致資金缺口的出現。客戶可考慮辦理公股銀行「青年安心成家購屋優惠貸款」，其最高核貸成數可達八成。

若透過購屋優惠貸款，貸款金額約可達到 800 萬元，利率按相關規定估算下，並在 15 年內以本利攤還法償還本金與利息，預估每年應負擔金額約 60.9 萬（每月約 4.97 萬）。

同時為確保喬遷新居可能會面臨的突發意外，因此建議加保住宅火險以規避風險，每年應繳估算保險費用約為 2,250 元；同時客戶長志先生亦可考慮遞減型房貸壽險，避免家庭支柱逝世後，房貸可能無法負擔之風險。

⑦ 子女教育金

◆ 現況分析與保險規劃方向

若出國就讀研究所，宏鈞屆時的年齡約為 23 歲，亦即資金需求將落在客戶雪香小姐 56 歲左右。在考量通膨、學費成長率，及出國進修多以歐美國家留學為目標下，團隊推薦以**美元計價儲蓄型保單**作為理財工具，滿足日後的教育經費需求，並減少短期內，需要籌措龐大留學費用的壓力。

出國就讀研究所資金試算表	
地區	學雜費、生活費、住宿費用等必要支出
美國	台幣 180 萬
英國	台幣 150 萬
平均出國資金需求	平均 165 萬/年

◆ 理財規劃

建議客戶雪香小姐在 38 歲時，透過南山人壽「**美元利率變動型增額終身壽險**」，4 年內每年投入約 14,547 美元至保險帳戶，總計投入 58,185 美元，合台幣約 183 萬元，如此將可在您 56 歲（宏鈞 23 歲）時以保險解約方式，獲得解約金 101,487 美元，合新台幣約 320 萬元。

若透過此方式來滿足宏鈞的出國資金需求，相較於單純透過定額提列的方式來填補缺口，將可**省下約 147 萬元**的提列金額，讓您更有機會能達成其它理財目標。若日後弟妹出生，亦將依照此相同規劃來配置。

※ 根據 105 年 8 月匯率，31.5 TWD/USD

※ 貼心小叮嚀

由於客戶計畫讓孩子出國念書，因此本團隊建議客戶除既有保障外，可幫孩子加保低保費高保障的**一年期南山人壽海外暢遊旅平險（附加海外醫療、海外突發疾病）**，提升孩子在海外就學期間的醫療、意外保障。

⑧ 旅遊規劃：每年出國旅遊

◆ 國外旅遊

根據交通部觀光局統計，國人出國之每人平均花費約為 4.8 萬，若客戶希望在退休後，每年都能夠全家出國旅遊、享受天倫之樂，建議從現在起每年提列 10.4 萬至娛樂帳戶，可考慮「**金吉利變額萬能壽險**」做為標的，以期未來能暢遊各地。退休後收入較固定，可視當年度資金的寬裕程度來提列旅遊基金，再搭配退休前娛樂帳戶的額度，來進行旅遊規劃。

⑨ 投資規劃

◆ 現況

經過本團隊分析後，總結目前全球投資環境正面臨以下的問題：

- 1. 全球需求嚴重放緩，會連帶影響美國經濟表現
- 2. 英國脫歐會影響歐盟經濟體，為美國帶來不確定性
- 3. 全球金融市場因美國年底升息的不確定性，而可能面臨動盪不安的情勢
- 4. 全球主要經濟體央行的傳統或非傳統貨幣政策已經到達極限，但經濟始終沒好轉現象。

◆ 資金來源

本團隊根據客戶您目前持有股票組合與基金，決定處分 2419 仲琦、2498 宏達電、2409 友達、3514 昱晶、3673 TPK-KY 這幾檔股票，和手上持有之元大全球 ETF 組合基金，處分原因分析如下：

根據產業基本面分析，及個股六年下來的幾何平均報酬率作為標準，處分表現相較不佳（報酬為負）的個股。在基金部分，元大全球 ETF 基金多投資於美國股市，而美股目前本益比為 24.5，相較於過去歷史平均本益比 17，有過高之情形，此外再檢視此檔基金過去績效，發現其報酬與同種類大型均衡型基金相比之下，績效顯得較差，報酬表現遠不如 MSCI World NR USD。



◆ 基金標的選擇

本團隊採用「趨勢投資」，並考量「高齡化社會」來臨、海外投資節稅效果、整體收取費用、過去操作績效下，選擇前景較好的人口趨勢基金、護理基金、固定收益基金（不動產）及顧及未來美國將會升息投資全球債券基金，雖然其風險程度相對較高，但同時高風險伴隨著高報酬，或許近期績效比較不好，長期而言其績效仍是相當不錯，同時具未來發展潛力。

項目	3 年平均報酬	5 年平均報酬	Sharpe ratio	風險程度
富達全球健康護理基金	18.94%	17.76%	1.15%	RR3
安聯全球人口趨勢基金	6.47%	20.32%	0.59%	RR4
台新北美收益資產證券化基金	20.16%	N/A	0.36%	RR4
鋒裕-新興市場債券基金	4.48%	N/A	0.85%	RR3

◆ 股票標的選擇

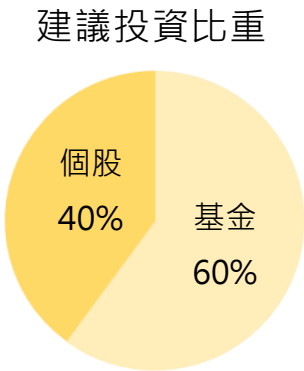
本團隊使用**動能策略 (momentum)**，從台灣中型 100 指數中挑選出過去的贏家，同時搭配各產業的基本面分析，萃取出以上推薦四檔標的：2412 中華電、2883 開發金、1736 喬山及 2615 萬海。

為預測推薦股票標的之未來表現，本團隊根據 Harvard 大學教授 J. Campbell 在 2008 年發表的論文 (Predicting Excess Stock Returns) 中的模型，使用近期的 ROE、D/E 比和 B/M 比，來預測個股的未來報酬，發現模型預測的結果，亦支持本團隊之推薦標的。

◆ 投資類型

由於賢伉儷在風險評估中，風險屬性呈現積極投資型，因此團隊同時綜合考量風險、報酬、手邊閒置資金多寡，並在不牽涉未來優質生活水準的情況下，替客戶您推薦挑選以下類型之投資標的及投資比重：

基金	個股
富達全球健康護理基金	2412 中華電
安聯全球人口趨勢基金	2883 開發金
台新北美收益資產證券化基金	1736 喬山
鋒裕基金-新興市場債券	2615 萬海 (加碼)



◆ 預期報酬率

項目	3 年	5 年	成立年份
富達全球健康護理基金	18.94%	17.76%	2000
安聯全球人口趨勢基金	6.47%	20.32%	2007
台新北美收益資產證券化基金	20.16%	N/A	2012
鋒裕-新興市場債券基金-	4.48%	4.63%	2002
平均報酬	12.51%	14.24%	-

個股	原 ROE	預測 ROE
中華電	3.055%	5.004%
開發金	5.265%	6.342%
喬山	1.615%	2.918%
萬海	1.320%	6.599%
平均報酬	2.813%	5.215%

◆ 風險控管

建議客戶可採**停利與停損機制**，來掌握您手上持有部位之風險，儘管投資規劃之支出不致影響生活品質，但投資有一定風險，仍應保持審慎態度。

因此當您手上持有部位，獲利達到 10%時即可考慮出清，反之，若虧損達 15%時，同樣也清空手上部位，而此比例可隨著您風險接受程度的增減來做調整。

※ 貼心小叮嚀 - 海外投資節稅

由於我國稅法採「屬地主義」，所以只要獲利所得在國外發生，一定額度內可免稅，但若海外所得超過 100 萬元，就會納入基本所得額度內，而當基本所得低於 670 萬時則免稅。

因此在本團隊為您規劃「合法節稅」的前提下，建議您購買以上所述幾檔海外基金。

⑩ 雪香的圓夢計畫：開咖啡店

夢想在退休時能開一間咖啡廳，在一手打造的店裡沖咖啡給客人，同時放著喜歡的音樂，享受人生的浪漫，以下為對於咖啡廳前置費用的估算：

咖啡廳前置費用	金額
裝潢、裝飾、桌椅	120~300 萬
房租押金(2 個月)	15~30 萬
冰箱、製冰機	5~10 萬
咖啡機、烤箱等機具	30~50 萬
煎台、抽油煙機	0~15 萬
冷氣、空調設備	25 萬
餐具	5~10 萬
網路設計	5~10 萬
雜支	20 萬
周轉金	40~70 萬
合計	250~300 萬

◆ 資金來源

客戶雪香小姐公保退休費 174 萬，與長志先生退休後，收回原公司建案投資額 1,000 萬裡中的 76 萬，作為咖啡店開店資金，同時從存款中提撥 100 萬做為營運週轉金。

⑪ 產後月子中心



含辛茹苦懷胎十月，對於一個剛生產完的母親，給予她最舒適休息環境，才算是個新好男人。因此建議客戶長志先生，可以替生產完的妻子預訂位於高雄的柏仁醫院附設月子中心，30 日價格約\$98,000，也讓妻兒都能獲得最專業適當的照護，且本中心近高雄捷運站，方便家人就近探訪。

⑫ 尊爵生前契約

生前契約就如同保險，是利用儲蓄方式，生前預約身後事。買保險是想讓家人後顧無憂，而生前契約則是因不捨家人悲傷無依，讓最摯愛的親人在最快的時間回到正常生活的商品，且身後事是人生必花的錢之一，建議顧客長志先生可以在您 50 歲後資金無虞時購買生前契約商品，該段時間有較多的自由現金流，預計單筆契約為 30 萬元。

⑬ 新增家庭座車

屆時次子女出生、家人團聚時，建議可購置 7 人座 MPV 車款，除了讓家人坐得舒適，另外小孩也在需使用兒童座椅的年齡內，因此購置擁有較大空間的車款較合適。

團隊推薦車款為 Volkswagen Touran，價格約為 130 萬，頭期款約需準備 50 萬，剩餘款項則可向國泰世華銀行申請汽車貸款分期付款，車貸利率為 3.58%，分 20 年償還，試算每年車貸約 6.9 萬元。倘若遭遇創業瓶頸時，可改考慮 Toyota Wish 車款，價格約為 74 萬，或者延後購車計畫，以減輕償還貸款的壓力。

同時建議除每年強制險與第三責任險共 5,500 元外，購車後前三年加保乙式車險，每年保費約 4.8 萬元，第四與第五年時則改為丙式車險，每年保費 1.5 萬元，爾後因車殘值已不高，所以維持強制險與第三責任險即可。

購車後年數	1	2	3	4	5	6	7	8	9	10		每年保費
乙式車險												48,000 元
丙式車險												15,000 元
強制汽車責任保險												5,500 元
第三責任險												

⑭ 高爾夫球交際

由於客戶長志貴為盛新建設的董事長，社交活動如打高爾夫球、與大老闆交際等活動是無法避免的，故團隊為您考慮打高爾夫球的相關費用，預估每月大約打兩次高爾夫球，每年花費約 7.2 萬元，但由於第一年需購買球具，故當年度所花費將來得較高，約 9.7 萬元。本團隊之建議是以不影響生活正常起居為前提，故客戶毋須擔心此項活動會侵蝕到家庭生活支出的可能性。

⑮ 夢幻銀婚計畫

除了每年的全家旅遊計畫，本團隊更為貴夫婦量身規劃結婚滿 25 年的「銀婚之旅」，讓您能再次創造甜蜜的回憶，且孩子屆時已成年，夫妻倆可在沒有家庭顧慮下享受兩人世界。

本團隊參考各大旅行社套裝行程，規劃了南歐、北歐、地中海、北美、北極圈...等行程供夫婦倆依偏好進行選擇。

地點	旅遊天數	價格/人
阿拉斯加	15 天	199,000 元
溫哥華/西雅圖	12 天	136,900 元
倫敦/牛津/巴黎	10 天	99,900 元
義大利	11 天	95,900 元
威尼斯/伊斯坦堡	12 天	84,900 元

※ 資金來源：在各項理財目標規劃下，使用儲蓄的餘額作為計畫之資金來源。





6. 稅務規劃

① 報稅

※ 假設在創業有成、兩母皆年過 70 歲、第二胎尚未出生的情況下，

單位：萬元

	合併報稅	分開報稅 (長志扶養爸媽、小孩)		分開報稅 (雪香扶養爸媽， 長志扶養小孩)	
申報人	夫妻	長志	雪香	長志	雪香
總收入	433.0	371.0	62.0	371.0	62.0
免稅額	51.0	42.5	8.5	33.5	17.0
標準扣除額	18.0	9.0	9.0	9.0	9.0
列舉扣除額	20.2	17.8	2.4	14.4	2.4
人身保險費	8.2	5.8	2.4	2.4	2.4
住宅利息	12.0	12.0	0	12.0	0
薪資所得扣除額	25.6	12.8	12.8	12.8	12.8
教育學費扣除額	2.5	0	0	0	2.5
所得淨額	335.9	297.9	31.7	310.3	20.7
所得級距	30%	30%	5%	30%	5%
累進差額	36.5	36.5	0	36.5	0
稅額	64.27	52.87	1.585	56.59	1.035
總稅額	64.27	54.455		57.625	

※ 本團隊建議客戶把握以下節稅技巧：

◆ 夫妻分開申報

建議以夫妻分開申報方式，將撫養人口報在所得較高的長志先生，以享有較高扣除額，達到節稅的效果。

◆ 善用列舉扣除額

- (1) 捐贈：目前暫無，日後可以納入節稅考量。
- (2) 人身保險費：由於客戶每年家庭保險費支出高達 40 多萬，可以善用申報戶內每人每年最高扣除 24,000 元，提高列舉扣除額，達到節稅效果
- (3) 醫藥及生育費：目前暫無，需要日常留存醫療單據，才能納入節稅。
- (4) 自用住宅購屋借款利息：由於客戶目前每年有高額房貸利息支出，可以透過申報方式提升列舉扣除額，達到節稅效果；日後利息費用過低時，則可以考慮標準扣除額。
- (5) 房屋租金支出：目前暫無，日後可以納入節稅考量。

② 「傳財家業，富過三代」計畫

東方人重視香火延續、家業傳承，故安排生前財富傳承計畫十分重要，若客戶長志 55 歲退休時，在不避稅情形下，做生後財富傳承 (總資產：房地產 1,280 萬+流動資產 1,702 萬)，需繳納遺產稅 106.6 萬。根據本團隊精細試算，若不能將流動資產控制在 586 萬內，則將被課龐大的遺產稅，若要規避此龐大遺產稅，團隊提供以下方式進行合法節稅及財富傳承計畫：

- (1) 提列一定比例做為子女的「創業基金」或「房貸頭期款基金」，使用指定用途資金的信託，透過「孳息自益，本金他益」方式在多年後贈與，避免子女在年少時忽獲龐大款項而迷失自我，同時也不致於因將財富傳承給子女，而導致生活缺乏保障之情況。信託課贈與稅時，是以年金現值當基數，配合父母每年可贈予子女免稅額 220 萬，如現值在此範圍內，便不需繳納稅款，達到節稅目的。
- (2) 再將部分金額用於購買壽險，受益人填寫子女，也有助於預留稅源用途，達到節稅之效果。

免稅及扣除項目	額度
免稅額	1,200 萬
配偶扣除額	493 萬
直系血親扣除額 (每人)	50 萬
喪葬費扣除額	123 萬

- (3) 若有剩餘金額，可規劃用途作為緊急預備金，因為財富傳承固然重要，但身邊仍需留有能夠因應緊急突發狀況的週轉金，如先前所述，此筆預備金建議不超過 586 萬，否則可能被課徵遺產稅。依照上述進行資產配置，便能提前將生後的遺產稅規避，也不因此而失去原有的生活品質。



財務規劃
效益分析



7. 財務規劃效益分析

① 創業成功效益分析

預估在創業成功情況下，家庭收入將可達到 400 萬元以上水平，經過團隊的專業規劃後，能夠完成所有的理財目標，唯十年退休計畫因為缺口過大，評估後建議長志先生延後 5 年再行退休較佳。

② 創業瓶頸效益分析

預估在創業瓶頸情況下，家庭年收入僅保持原先之水準，因此理財目標勢必有所取捨，在權衡各項利弊後，建議延後退休，將退休歲數延至 60 歲，並縮減保費支出、房屋及購車預算。雖與創業成功下的理財目標完成度有別，但經上述團隊規劃之調整後，仍有望能觸及多項目標。

順序	理財目標	創業成功	創業瓶頸
1	創業	✓	✗
2	家庭保障	✓	⚠
3	母親樂退生活	✓	✓
4	生第二胎	✓	✓
5	家庭團聚（新住屋）	✓	✗
6	長志15年退休計畫	✓	✓
7	每年全家出國旅遊	✓	✓
8	子女教育金	✓	✓
9	開咖啡店	✓	✓
10	雪香退休金	✓	✓
新目標			
11	產後月子中心	✓	✓
12	新增家庭座車	✓	⚠
13	高爾夫球交際	✓	✗
14	尊爵生前契約	✓	✗
15	夢幻銀婚計畫	✓	✗
		⚠ 完成度較低	✓ 完成 ✗ 未完成

◆ 家庭保障及座車差異說明

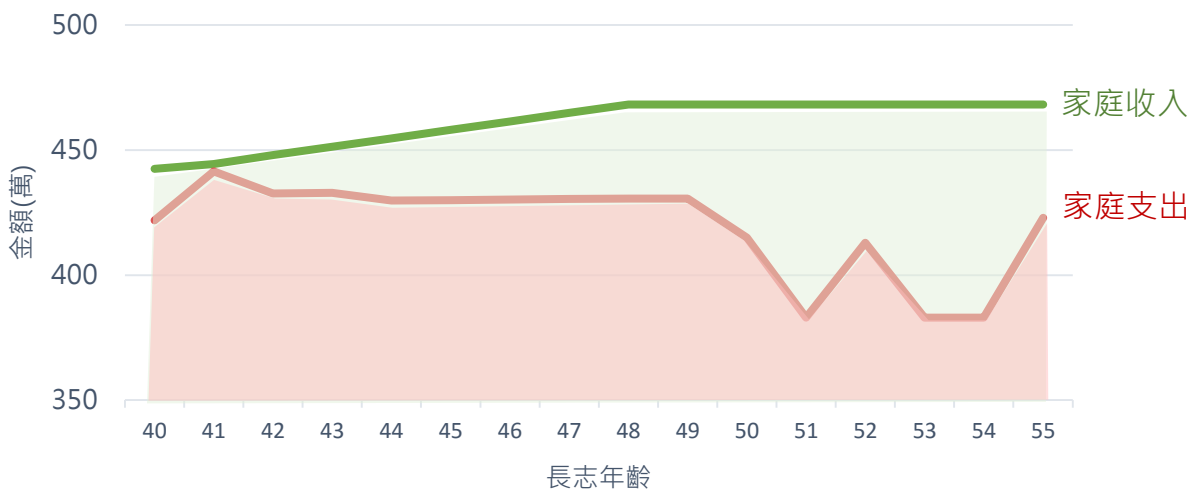
(1) 家庭保障

客戶狀況	創業有成	創業瓶頸
規劃方向	定期險 + 終身險	以定期險為主
保障內容	除了補足基本保障外，同時加保終身的長照、醫療保險，提供家庭最完善的保障	以提供家庭基本保障為優先
每年保費估算	348,054 元	196,034 元

(2) 家庭座車

情況	推薦車款	價格	特色
創業成功	Volkswagen Touran	130 萬元	空間寬敞 、實用性高
創業瓶頸、不創業	Toyota Wish	74 萬元	經濟實惠

③ 創業成功下的規劃後收支表



上圖為規劃後的家庭收支流量。在團隊規劃之前，有產生家庭支出大於收入的收支流量缺口，但可從此圖中清楚看出，經過我們精心為您策劃的理財規劃後，與先前有別，從原先的收支流量缺口，轉變為家庭收入大於支出的現金流量盈餘。



8. 財務規劃定期評估與追蹤

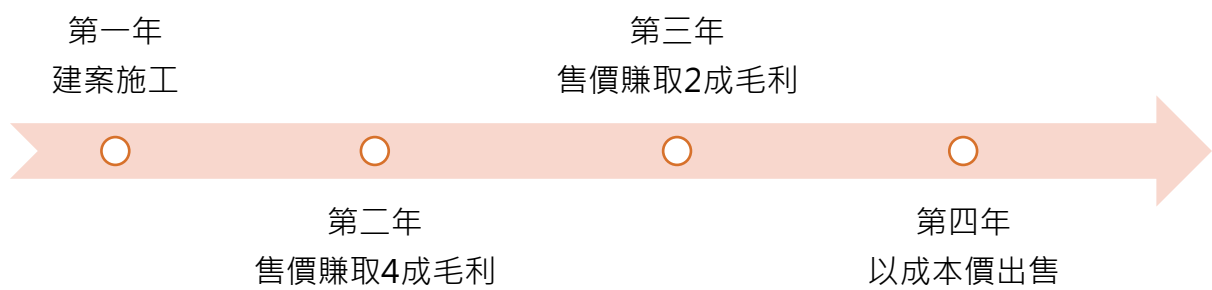
本團隊將持續密切追蹤財務規劃之績效，適時根據未來局勢做出正確的判斷決策，並做出適當調整，亦會提供全球經濟情勢走向，及大環境景氣變化等資訊供您參考。當時局改變時，也將適時通知客戶並協助評估、調整理財規劃之細項。

若您有任何疑問需要進一步的說明，請隨時提出與我們討論，本團隊非常樂意詳細說明並協助您執行本財務策劃書中的建議方案。



9. 財務策劃書附件

◆ 附件一：創業收入評估



市場情況	第二年	第三年	第四年
優良	銷售額 70%	銷售額 30%	銷售額 0%
尚可	銷售額 50%	銷售額 40%	銷售額 10%
不佳	銷售額 30%	銷售額 40%	銷售額 30%

依盛新建設多年來的建案，皆可於一年內銷售達 80%以上，保守估計盛新建設 2016 年底能夠售出 70%的建案，亦即仁武區建案剩餘 4 間房屋，小港區建案剩餘 5 間房屋，因此長志先生若考慮承接公司，所需總金額共約為 9,715 萬，客戶自備款 1,000 萬，約可佔一成股份。

每當建案處於第三年的時點時，售價則以成本價，再加上第二年毛利的一半訂定，降價以利銷售。如此預計第一輪建案於 2017 年底出售完畢時，公司營利共約為 11,418 萬，將做為公司資金使用，而後再同樣地以上述模式，從 2018 年開始進行建案的建設、銷售流程。建案採每年連續進行，即一筆建案施工後下一年便進行下一筆建案，同時進行 3 筆建案。

透過上述兩表為架構，推算出客戶創業後收益，來為客戶規劃基礎：

- ◆ 市場優良時，客戶每年收入約可增加至 371 萬元
- ◆ 市場尚可時，客戶每年收入約可增加至 314 萬元
- ◆ 市場不佳時，客戶公司將可能會面臨創業風險，因而需轉換跑道，或回歸先前的職位，客戶每年收入預估維持與原先相同之水準 160 萬元

◆ 附件二：公教人員退休撫卹試算表

教職員退休相關給與基本資料								
舊制	輸入服務年資	0 年 0 月	新制	輸入服務年資	31 年 0 月	私校	輸入服務年資	0 年 0 月
	核定年資	0 年 0 月		核定年資	31 年 0 月		核定年資	0 年 0 月
	一次退核定基數	0		一次退核定基數	46.5			
	月退休金百分比	0		月退休金百分比	62			
薪(俸)額		650						
本薪 A		48,415元 (退休時48,415元、退休日期1250503)						
學術研究費 B		31,320元						
主管加給 C		0元						
1/12之年終工作獎金 D		9,967元						
公保年資		舊制：0 年 0 月，新制：31 年 0 月						
計算公保養老給付薪級		650 (48,415元) (即最後在職月之薪級)						
得辦理優惠存款年資		0 年 0 月 (85年1月31日以前參加公保之年資)						
退休適用條文		- 於年滿五十五歲當年申請退休 -						
退休給與項目				支給數額				
舊制 退休 金	您於五十五歲當年退休，一次加發五個基數之一次退休金			484,150元				
	月退休金 F			0元				
	退休金其他現金給與補償金			0元				
	公保養老給付月數/金額			48,415元 x 36個月 = 1,742,940元				
	公保可辦理優惠存款月數/金額 X			48,415元 x 0個月 = 0元				
退休給與項目				支給數額				
新制 退休 金								
	月退休金 G			60,035元				

◆ 附件三：家庭保險主約及附約細項

(長志)	保險險種	保額	保費
南山人壽	優活定期壽險 20 年期	500 萬	21,950
南山人壽	住院醫療保險附約	30 計畫	6,888
南山人壽	住院費用給付保險附約	2,000 元	4,280
南山人壽	住院費用給付保險附約居家療養附加條款	2,000 元	4,140
南山人壽	真獻情手術醫療定期健康保險附約	3,000 元	2,010
南山人壽	新人身意外傷害保險附約 (職業類別 :4 類)	1,000 萬	14,600
南山人壽	傷害保險附約	20 萬	920
南山人壽	新傷害醫療保險金附加條款	3,000 元	1,011
南山人壽	美滿人生長期照顧終身保險 20 年期	1 萬	30,000
遠雄人壽	守護久久醫療終身保險	1,000 元	20,480
合計			133,419

(雪香)	保險險種	保額	保費
國泰人壽	活力優定期壽險 (一級體位)	500 萬	9,200
國泰人壽	新永健住院日額健康保險附約	2,000 元	5,460
國泰人壽	新真全意住院醫療健康保險附約	10 計畫	3,384
國泰人壽	新全方位傷害保險附約 (職業類別 : 1 類)	500 萬	6,500
國泰人壽	新全方位傷害保險附約 (傷害醫療日額)	20 萬	2,670
國泰人壽	新全方位傷害保險附約 (傷害醫療限額)	3 萬	330
國泰人壽	守護公教長期照顧健康保險	3 萬 5,000 元	35,350
國泰人壽	守護公教團體長期照顧健康保險	-	1,500
遠雄人壽	守護久久醫療終身保險	1,000 元	17,990
闔家安康	公教員工團體意外保險	300 萬	1,140
合計			83,524

(葛母)	保險險種	保額	保費
闔家安康	公教員工團體意外保險	300 萬	1,140
康健人壽	常安個人傷害保險	100 萬	5,580
合計			6,720

(蔡母)	保險險種	保額	保費
南山人壽	新康順終身保險 20NNPL	15 萬	21,950
南山人壽	住院醫療保險附約	15 計畫	17,990
南山人壽	住院費用給付保險附約	1,500 元	5,460
南山人壽	住院費用給付保險附約居家療養附加條款	1,000 元	3,384
康健人壽	常安個人傷害保險	100 萬	5,580
闔家安康	公教員工團體意外保險	300 萬	1,140
合計			34,415

(子女)	保險險種	保額	保費
富邦人壽	新平準終身壽險(主約)	15 萬	1,510
富邦人壽	新綜合住院醫療保險附約	20 計畫	3,787
富邦人壽	安心寶意外身故殘廢保險金	200 萬	780
富邦人壽	安心寶意外傷害醫療保險金	3 萬	536
富邦人壽	日額型意外傷害住院醫療	1,000 元	1,160
遠雄人壽	雄安心終身保險(主約)	10 萬	1,820
遠雄人壽	康富醫療健康保險附約	1 計畫	1,784
遠雄人壽	一年定期癌症健康保險附約	6 單位	1,332
友邦人壽	愛無憂加倍防癌保險	200 萬	2,220
友邦人壽	十一助行殘廢照顧保險附約	200 萬	720
友邦人壽	友備無患一年定期保險附約	2 萬	430
富邦產險	滿足保一	200 萬	1,422
合計			17,501