



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。



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！」

1. 財務目標

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	長輩的銀髮樂活	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

2. 理財建議

① 創業

◆ 房地產市場評估

由於房地產為經濟成長的火車頭，團隊根據景氣循環理論分析近年台灣景氣對策信號，以及衡量房地產市場行情的總體指標來作為您判斷參考之依據。

◆ 創業計畫

	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 年底剩餘建案
籌備時間	重新尋找團隊，申請設立、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	新公司和銀行貸款較不易，且商譽、信譽皆需從頭累積	與原銀行借款，有較多協商空間，且公司將保留原本累積的商譽

◆ 建議

本團隊建議客戶採取承接盛新建設的方案，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承接方案來得有優勢，且為了達成您提早退休的規劃，選擇承接盛新建設的方案達成目標的機會將較高。

② 長志退休計畫

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

退休金缺口高達 1,000 萬，無法靠每年提列備齊，因此僅提列一半額度，剩餘缺口從取回之建案投資額中補齊。先透過宏泰人壽「泰精鑫利率變動型終身壽險」，40 至 55 歲每年繳費 35 萬，共 525 萬，55 歲時保單價值將達 618.4 萬，而後換成「利率變動型即期年金保險」，再加保 195.6 萬，共躉繳 814 萬。如此可從 55 歲起終身月領 2.6 萬，此年金險保證領取 30 年，共 936 萬，將可比原提列計畫省下約 130 萬，並確保退休後每月有 6 萬資金供花費，擁有優良的退休生活品質。

(2) 創業瓶頸：60 歲退休

建議透過南山人壽「創薪世代利率變動型增額終身保險」，40 至 59 歲每年投入約 8.8 萬，60 歲時再換成南山人壽「每年得利即期年金保險」，提供客戶每年 12 萬的退休年金，每月有 5 萬花費可支用。

③ 雪香退休計畫

以教師薪俸表推算，44 歲時可達最高薪俸，年收入約 88 萬，本團隊概算每月約需 6 萬，以維持客戶退休生活品質，這筆資金缺口透過教育人員退休金來滿足，若在 55 歲退休，可每月領約 6.1 萬元，因此建議雪香小姐工作至 55 歲再退休，便不需於退休前提撥資金。

④ 家庭保險

◆ 客戶長志、雪香的保單規劃

夫妻倆為家庭支柱，透過終身險（醫療、長照）提供保障，同時考量兩人目前皆處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：善用優體優勢，加保針對優體推出的定期壽險
- (2) 醫療保障：除既有的終身重大疾病、癌症保障外，再透過「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：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」，來加強意外保障。
- (4) 長照保障：以長照終身保險作為長志的主要保障。由於雪香具公教人員的身分，因此加保國泰針對軍公教推出「守護公教長期照顧健康保險」，同時利用附約（守護公教團體長期照顧健康保險）減少家人長照缺口。

◆ 銀髮族長輩的保險規劃（葛母、蔡母）

銀髮族的保障著重於醫療、意外保障，以定期醫療險來提升就醫品質，並加保：(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。

◆ 子女規劃

由於子女並非家庭支柱，因此以意外、醫療險為優先。在考量家庭狀況下，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。

◆ 家庭保障狀況歸納

保障內容		葛長志	蔡雪香	葛母	蔡母	孩子
壽險		✓	✓	✓	✓	✓
醫療	實支實付	✓	✓	✓	✓	✓
	住院日額	✓	✓	✗	✓	✓
	居家日額	✓	✓	✗	✓	✓
	重大疾病	✓	✓	✓	✗	✗
	癌症險	✓	✗	✓	✗	✗
意外	身故	✓	✓	✓	✓	✓
	實支實付	✓	✓	✓	✓	✓
	日額	✓	✓	✓	✓	✓
長照、殘扶		✓	✓	✗	✗	✓

◆ 幸福健康照護網

- (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，建議雪香 36 歲時透過「利變型增額終身壽險」，兩年內共投入約 125 萬元，築起家中長輩的醫療保障帳戶。

(2) 第二層照護網：

建議長志 55 歲時，透過保單建立第二層家庭防護網。可選擇

- (1) 遠雄人壽金吉利變額萬能壽險，能兼顧風險、保障，並追求較高報酬，但需留意投資型商品盈虧應自負
- (2) 富邦人壽 好富利增額終身壽險，具有保本鎖利效果

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」，以建立起家庭醫療帳戶，提升生活品質與壽險保障。

⑤ 葛母與蔡母的銀髮樂活

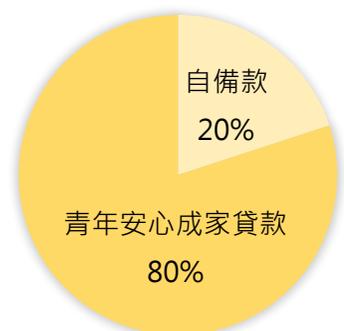
◆ 退休生活

每月須提撥約 2 萬生活費予兩位母親，每年產生 48 萬資金缺口，此資金缺口一半可從現有薪資中提撥，另一半則可將岳母的台南房子（內政部時價登錄，價值約 700 萬）用「以房養老」名義向合作金庫申請「反向抵押貸款」，貸款成數約為六成，每年預計可獲得 16 萬資金流入。

⑥ 家庭團聚（新住屋）

根據內政部實價登錄，前鎮區適宜長志家庭住屋之平均房價約為 1,280 萬。由於購屋之需求金額龐大，對家庭收支流量有重大影響，導致資金缺口出現，建議您辦理公股銀行「青年安心成家購屋優惠貸款」，可貸 800 萬、利率按購屋優惠貸款之相關規定估算，在 15 年內以本利攤還法償還本息，預估每年應負擔約 60.9 萬（每月約 4.97 萬）。

房屋貸款資金來源



⑦ 子女教育金

雪香 38 歲時可透過南山人壽「美樂久久美元利率變動型增額終身壽險」，4 年投入共 58,185 美元，合台幣 183 萬元，可在雪香 56 歲（宏鈞 23 歲）時以解約方式，獲得足夠解約金（101,487 美元，合新台幣 320 萬元）作為子女的出國教育資金。

⑧ 旅遊規劃：每年出國旅遊

建議客戶目前每年提列 10.4 萬做為退休後一家四口的旅遊基金。

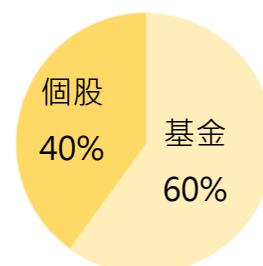
⑨ 投資規劃

在不影響生活水準的前提下，向您推薦投資標的及比重：

◆ 投資類型：

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)

建議投資比重



投資類型	投資策略
基金	趨勢投資、過去績效、海外投資節稅、費用收取。
股票	動能策略 (momentum)、產業基本面、預測報酬模型 (J. Campbell)

⑩ 雪香的圓夢計畫：開咖啡店

預計資金需求為 250 萬，以雪香之公保退費 174 萬與長志的建案投資額 1,000 萬中的 76 萬，作為咖啡店的開店資金，再從存款提撥 100 萬作為週轉金。

⑪ 產後月子中心

建議長志可替生產完的妻子，預訂高雄柏仁醫院附設月子中心，30 日價格約 98,000 元，讓母子都能獲得最專業適當的照料。

⑫ 尊爵生前契約

建議長志可在您 50 至 54 歲間，購買生前契約商品，該期間有較多的自由現金流，單筆契約金額約為 30 萬元。

⑬ 更換家庭座車

團隊推薦 Volkswagen Touran，價格約 130 萬，頭期款約需 50 萬，剩餘款項則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，每年車貸約 6.9 萬元。

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

預估您每月打兩次高爾夫，每年花費為 72,000 元，但第一年需買球具，故費用稍高一點，約為 97,000 元。

⑮ 夢幻銀婚計畫

本團隊為長志先生 61 歲時量身規劃結婚滿 25 年的「銀婚之旅」讓貴夫婦能創造甜蜜的回憶。規劃了南歐、北美、地中海、北歐、北極圈... 等行程供夫婦倆依偏好進行選擇。

3. 稅務規劃

① 所得稅節稅

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，達到節稅效果。同時善用列舉扣除額節稅（捐贈、人身保險、醫療及生育費、自用住宅貸款利息）。

② 「傳財家業，富過三代」計畫

若不避稅進行財富傳承（總資產：房地產 1,280 萬+流動資產 1,702 萬），需繳遺產稅 106.6 萬。根據試算，若不能將流動資產控制在 586 萬內，將被課龐大的遺產稅，提供以下方式進行合法節稅及財富傳承計畫：



- (1) 提列一定比例資金至指定用途的信託，以「孳息自益，本金他益」方式在多年後贈與，另配合父母每年贈予子女免稅額 220 萬，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。
- (3) 若有剩餘金額，可規劃用途作為緊急預備金，但金額不建議超過 586 萬，否則可能被課徵遺產稅。

4. 財務規劃效益分析

◆ 創業成功效益分析

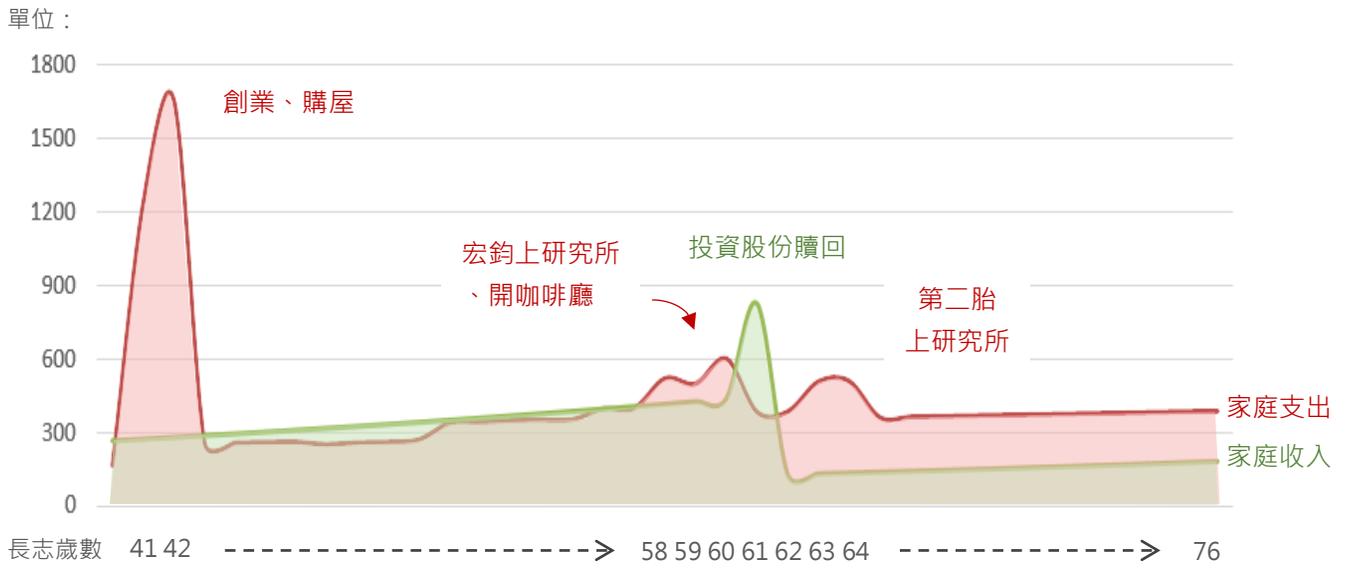
預估在創業成功的情況下，家庭收入將高達 400 餘萬，在本團隊專業的規劃下，能夠完成所有的理財目標，唯十年退休計畫因為缺口過於龐大，在專業評估後，建議客戶您考慮延後退休較佳。

① 理財目標達成確認表

■ 新增理財目標

順序	1	2	3	4	5	6	7	8	9	10	11	12	13	14	15
理財目標	創業	長志退休計畫	雪香退休計畫	家庭保險	長輩的銀髮樂活	家庭團聚（新住屋）	子女出國教育金	旅遊規劃	投資規劃	圓夢計畫：開咖啡廳	產後月子中心	尊爵生前契約	新增家庭座車	高爾夫球交際	夢幻銀婚計畫
創業成功	✓	✓	✓	✓	✓	✓	✓	✓	✓	✓	✓	✓	✓	✓	✓

② 規劃前自由現金流



③ 規劃後自由現金流量

