

財務安全策劃書



財務規劃總結報告

真誠的獻給：貝拉拉 小姐

財務顧問：黃建勝 高榮志 吳欣熹 韓中玉 戴愛玲
公司電話：04-37073938
公司傳真：04-24718900
電子信箱：irock@gmail.com

財務安全策劃書

致 拉拉小姐：

感謝拉拉的信任，經過多次的接觸與面談後，選擇我們團隊為妳執行財務規劃。

此份財務規劃書的內容，是根據我們與拉拉多次面談後，針對拉拉對個人、家庭、財產以及事業的需求及擔憂所做的全方位規劃。

我們團隊非常重視拉拉的需求與期盼，期許透過規劃，可以讓拉拉及您的家人活的富足安心，走得自由自在。

財富規劃等同於人生規劃，這份規劃書開始執行後，請拉拉謹記在下列情況發生時，記得與我們聯繫：

- 1、家庭結構有改變時
- 2、收入與支出有明顯異動時
- 3、資產與負債有異動時
- 4、個人或家庭需求有改變時
- 5、有任何問題想諮詢時

若無上述情況，我們團隊會每年定期一次拜訪拉拉，檢視財務規劃。



重要資訊

- 1、本團隊為客戶提供的財務分析，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，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所建議規劃之風險，包括利率、匯率和市場等各項風險。
- 4、本團隊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、本團隊嚴守職業道德，所有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。



財務規劃總結報告-封面	P.1	財務需求(四) - 醫療保障	P.23
前言	P.2	財務需求(五) - 幸福照護計劃：貝父安養計畫	P.24
目錄	P.3	財務需求(六) - 愛的禮物：子女教育金規劃分析	P.25
關於磐石金融服務集團	P.4	財務需求(七) - 完美退休人生計劃：貝拉拉	P.26
財務顧問介紹	P.5	財務需求(八) - 預留稅源-貝父	P.28
數據假設	P.6	房地產	P.29
基本資料與背景說明	P.7	家族信託	P.31
整體綜合規劃表(一)	P.8	事業版圖評估報告	P.32
整體綜合規劃表(二)	P.9	公司上櫃評估	P.33
財務收支現況	P.10	規劃效益總	P.34
財務目標需求總表	P.11	規劃效益(一)	P.36
資產負債表現況-資產	P.12	規劃前後資產負債對照表	P.37
資產負債表現況-負債	P.13	規劃前後收支對照表	P.38
資產負債-財務比率分析	P.14	規劃效益(二)	P.39
持有股票現況	P.15	財務規劃評估與追蹤	P.40
資產配置建議	P.16	IFA工作準則及道德規範	P.41
資產配置標的建議	P.17	財務規劃總結報告-附件說明	P.42
今年稅務支出現況及明年稅務支出預估	P.18	附件說明 – 1：客戶風險屬性問卷	P.43
財務需求(一) - 夢的婚禮	P.19	附件說明 – 2：超優勢變額年金說明	P.44
財務需求(一) - 極光蜜月計劃	P.20	附件說明 – 3：子女教育金試算表	P.45
財務需求(三) – 財產保險風險保障分析一	P.21	附件說明 - 4	P.46
財務需求(三) - 財產保險風險保障分析二	P.22		

磐石保險經紀人股份有限公司介紹

成立於2003年七月，現有四個事業群：磐石保險經紀人公司(壽險)、磐石華誠保險經紀人公司(產險)、磐石財富管理公司、國際理財規劃公司。設有「總管理處」協助各事業群統合發展，主要提供兩項服務：風險規劃與財富管理，為每位客戶建立財務自主。

壽險經紀：商品代理共計十七家，分別為中國人壽、全球人壽、南山人壽、台灣人壽、富邦人壽、安聯人壽、新光人壽、遠雄人壽、幸福人壽、台銀人壽、中泰人壽、友邦人壽、宏泰人壽、蘇黎世人壽、朝陽人壽、康健人壽、國泰人壽，商品種類包括壽險、醫療險、年金險、意外傷害險、旅遊平安險、團體保險。

產險經紀：合作之產險業者一共八家，分別為新安東京海上產險、台灣產物、明台產物、富邦產物、新光產物、國泰世紀產物、旺旺友聯產物、安達產物，產品種類包括傷害保險、汽車保險、火災保險、責任保險及各類新種保險。

財富管理：提供全方位財富管理顧問服務，從資產保全、資產增長到資產轉移，從理財目的到理財目標的達成，秉持專業道德，以最客觀的第三方獨立財務顧問(IFA)角色，真正滿足客戶的需求。

信託稅務：致力於為個人、家庭及企業主在創富、維富、傳富三大財富規劃領域中，以建構退休、傳承及安全之價值財富的理念及使命，並厚植金融保險理財從業人員之實務規劃能力。



● 榮耀與肯定：

2009- 2016 信望愛獎 最佳保險專業獎

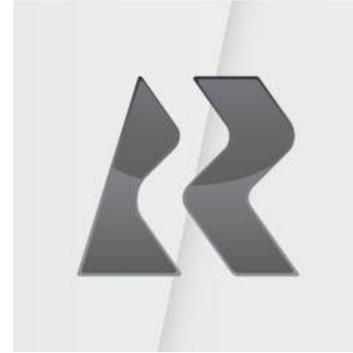
2011- 2016 信望愛獎 最佳社會責任獎

2011 台灣保險卓越獎入圍公益關懷獎

2013 台灣保險卓越獎之「保險經紀卓越獎」金質獎。

● 社會公益活動

磐石的核心思想是愛，在成立的第2年即與伊甸基金會合作,加入伊甸志工的行列，更於2010年與伊甸基金會合作舉辦「千里傳愛單車環島活動」，每年篩選15位磐石單車勇士,騎單車深入偏鄉,山地去探訪及關懷偏遠地區的孩童，並募款幫助偏鄉兒童學習與成長。



專業領域&經歷

金融特考及格
理財規劃人員資格
外幣保險業務員資格
信託、投信投顧業務人員資格
證券高級業務員
期貨營業員
人身保險業務員資格
財產保險業務員資格
投資型保險業務員資格
台北富邦銀行 辦事員
台灣企業銀行 辦事員
群益證券 襄理
永豐金證券 襄理
磐石保險經紀人 區經理
左一·高榮志

專業領域&經歷

IFPC 國際理財規劃師
理財規劃人員資格
外幣保險業務員資格
信託、投信投顧業務人員資格
人身保險業務員資格
財產保險業務員資格
投資型保險業務員資格
MDRT 美國百萬圓桌會員資格
IQA 個人國際保單品質獎
IDA 國際龍獎傑出業務員
NLP執行師資格認證
YAHOO! 報稅小站稅務顧問
會計師事務所 審計人員
富邦人壽 區經理
磐石保險經紀人 行銷經理
左二·韓中玉

專業領域&經歷

IFPC 國際理財規劃師
人身保險業務員資格認證
財產保險業務員資格認證
投資型保險認證
外幣收付保險資格認證
信託業務專業認證
投信投顧相關法規專業認證
PChome報稅小博士
Money DJ報稅小博士
雲科大財富管理競賽顧問
新慶化學實驗室專員
瑞士藥廠業務主任
磐石保險經紀人 業務襄理
右一·黃建勝

建構退休、傳承及安全的價值財富

擁有兩岸中、港、台、美、加、澳六地專業團隊

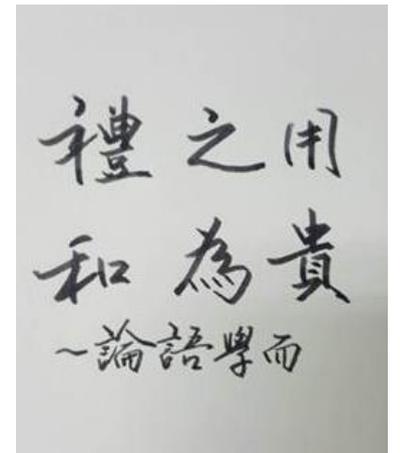
- ◆家庭財務配置健診
- ◆贈與節稅規劃
- ◆退休理財及安養規劃
- ◆合夥股東協議規劃
- ◆中港台美加澳稅務及財產規劃諮詢
- ◆家庭財富移轉計劃
- ◆遺產繼承與節稅規劃
- ◆企業繼承永恆計劃
- ◆慈善公益理財規劃
- ◆收入保障計劃
- ◆個人財產信託規劃
- ◆企業要員留才規劃

專業領域&經歷

IFPC 國際理財規劃師
外幣保險業務員資格
人身保險業務員資格
財產保險業務員資格
投資型保險業務員資格
MDRT 美國百萬圓桌會員資格
IDA 國際龍獎傑出業務員
NLP執行師資格認證
YAHOO! 報稅小站稅務顧問
磐石保險經紀人 行銷經理
左三·吳欣熹

專業領域&經歷

外幣保險業務員資格
人身保險業務員資格
財產保險業務員資格
投資型保險業務員資格
2016 IFPA 天勤獎
新光產物保險營業員
富邦人壽行銷專員
磐石保險經紀人 區經理
右二·戴愛玲



財策規劃書：數據假設

- 1、利率匯率參考兆豐國際商業銀行105年8月30日營業時間牌告匯率，即期匯率1USD=31.66NT，CNY=4.714NT
- 2、股票價值參考105年8月30日收盤價2330台積電174.5元、3552同致476元、1536和大166.5元
- 3、行政院主計處消費者物價指數年增率為1.23%，我們設定通膨率2%，為財務安全考量
- 4、活儲利率參考台灣銀行2016年7月為0.2%，一年期定存利率為1.07%
- 5、平均餘命：依內政部最新調查，103年編算結果顯示國人零歲平均餘命(即平均壽命)為79.84歲，其中男性為76.72歲、女性83.19歲。若與10年前(93年)的平均壽命比較，10年間男嬰平均每年增加0.2歲、女嬰每年增加0.24歲。此外，103年資料也顯示，65歲男性平均還能再活17.91年，女性可再活21.33年
- 6、從豆菓股份有限公司歷年來的無償增資以及這兩年也投入新台幣8,000萬元買入直火式咖啡豆專業烘焙機2台，並購入耳掛式咖啡包裝機5台，花費新台幣2,000萬元，自創品牌“貝氏大耳掛咖啡”，推估並無分配股息。
- 7.假設貝父在台房產，房屋評定現值為1,000萬，未來漲價後為6,500萬



基本資料與背景說明

貝拉拉，現年36歲，單身(預備今年2016年底與交往5年，感情穩定的凌書豪結婚)

拉拉4歲到美國學滑冰，12歲拿到全美分齡花式滑冰冠軍，18歲獲選美國國家冬運花式滑冰儲備國手，但因車禍意外導致左腳粉碎性骨折，經過8個月的治療與復健，雖復原但被醫生宣判無法再從事滑冰運動。

拉拉具有美國與台灣雙重國籍，2014年回台灣與滑冰好友李玉琴合夥成立『拉拉滑冰專業工作坊』，工作室一年營收扣除所有成本開銷約有盈餘700萬，由貝李兩人均分500萬，剩餘轉為公司周轉金。目前工作坊的學員來源穩定(有5位專職教練、初級學員100位、中級學員100位)，更於今年與Speedy公司簽訂學員深造計畫。

拉拉因從事高危險運動，造就她投資冒險性格，2009年6月金融海嘯期間危機入世，買入台灣股票2330台積電成本70元100張，1536和大成本12元150張，3552同致成本22元100張，但因工作繁忙，持有後迄今不曾做過調節。名下還有台灣活存683萬元以及美國聖瑪利諾市房子，目前市價140萬美元，另有10萬美元的現金存款。

貝父是美國僑界知名商人，主要從事咖啡豆進口貿易。1983年回國創立『豆菓股份有限公司』，原始資本額5000萬，經無償增資現在公司資本額已有新台幣2億。貝父是最大股東，擁有40%股權，貝拉拉擁有15%股權。近5年來貝拉拉都有參與公司董事會運作，並常隨父親拜訪客戶與供應商，對咖啡豆產銷已有相當認識。

貝父現年71歲，貝母早逝。貝父本欲再娶旅居美國的上海華裔Esther Chang，但貝拉拉始終無法接受Esther Chang，貝父遂私下與其往來。今年年初經凌書豪得知Esther Chang10年前為貝父產下一對雙胞胎並移居上海，Esther Change更是中國豆菓公司負責人及最大股東。

貝拉拉原本想著貝父的資產與事業將來都是她的，但現在情況似乎不同了，不知該如何是好，所以想尋求專業的理財規劃師協助。

稱謂	姓名	性別	年齡	職業/職稱	居住地	身份	投資屬性
客戶	貝拉拉	女	36	滑冰工作室負責人	台灣	台美雙重國籍	積極型
未婚夫	凌書豪	男	38	中國豆菓副總	台灣.中國	中華民國	積極型
貝父	貝爸爸	男	71	台灣豆菓負責人	台灣.中國	台美雙重國籍	穩健型
貝父同居人	張小姐	女	55	中國豆菓負責人	中國	上海華裔	—
雙胞胎	小貝貝	1男1女	10	雙語小學學生	中國	美籍	—

貝父家族事業

豆菓股份有限公司(台灣)	資本額&營收額	
貝父於1983年創業	1983年原始資本額	NT\$ 5,000萬
營業項目：咖啡豆	目前資本額	NT\$ 2億
負責人：貝父	2015年營收	NT\$10億
中國豆菓公司(中國上海)	資本額&營收額	
2016年6月28號正式營運	2016年資本額	CNY\$2,000萬元
負責人：Esther Chang		

整體綜合規劃表(一)

經過與貝拉拉訪談後，我們團隊從個人、家庭、財產、事業四個面向來協助規劃。

個人		家庭	
需求	規劃重點	需求	規劃重點
1、因18歲發生車禍意外，極認同保險的重要性。	風險規劃-醫療保障： 1、雙實支實付 2、住院日額提高至15000元/天 3、重大疾病300萬 4、初次罹癌600萬 5、長期看護金20萬/月	1、又因為是獨生女從小很孤單，所以婚後計畫生3個小孩，並希望孩子可以到國外接受教育	子女教育基金規劃
2、目前還沒有退休的想法，表示自己身體健康不需考慮退休；透過與規劃師討論後，明白所謂的退休指的是經濟上的自由，所以希望自己65歲可以退休	退休規劃： 65歲退休，平均餘命95歲， 希望退休後每個月有20萬退休金	2、即將有自己的家庭，透過規劃師的建議，拉拉也非常認同家庭防護網的建立，希望規劃師可以協助凌書豪保單檢視與規劃	凌書豪保單檢視
		3、在多次面談中，拉拉曾經表示爸爸從小相當疼愛他，自己結婚後有屬於自己的家庭，內心其實也希望有一個人可以陪伴爸爸、照顧爸爸，但因當年年輕總是認為爸爸是屬於自己的，所以反對爸爸與張小姐結婚；現在即將結婚想法不同了，希望爸爸也有一個屬於自己的家庭，內心很是糾結...	貝父安養計畫：每個月20萬幸福安養基金 貝父與張小姐、拉拉與凌書豪的聯合婚禮

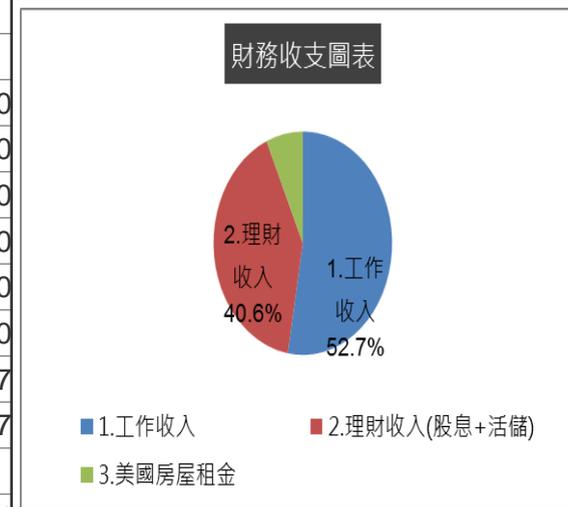
整體綜合規劃表(二)

	需求		規劃重點		
	需求	規劃重點	需求	規劃重點	
財產	1、動產： a、當年買進股票後因忙於事業未加以管理，希望規劃師可以給建議 b、美國的現金存款可供與Speedy業務往來運用，也可供未來子女教育基金運用，所以暫時先放著	資產配置建議	事業	1、因台灣的環境與支援的限制，滑冰事業要擴大經營有其限制，拉拉幾經考量看好未來咖啡產業，傾向朝咖啡事業發展；滑冰工作坊有穩定的業績與客源，打算交給合夥人李玉琴管理，但經營上的風險要先規避。	1、企業保險：僱補險、團險、公共安全責任險、商業火險 2、股東協議
	2、不動產：美國的房子現在出租且有穩定的租金收入，也想聽聽規劃師對美國房地產的想法與建議	美國房地產的評估		2、未婚夫凌書豪建議讓台灣豆菓上市，並請專業經理人管理，拉拉想知道上市與否，對未來的經營會有甚麼影響	企業上市評估
	3、稅務問題：因為擁有雙重國籍，雖有美國會計師的朋友處理美國稅務申報，但也想了解未來持有台美雙重國籍的稅務問題	美國稅務問題		3、拉拉想全心發展咖啡事業，也想回台灣推廣咖啡產業，期望以社會企業的方式跟南投縣政府合作，期待未來將台灣的咖啡豆推廣至亞洲再到全世界。	社會企業(南投咖啡產業)
	4、拉拉不希望未來有家族爭產的事件發生，規劃師建議歐美及亞洲很多富豪都以家族信託的方式來規劃家族資產，可避免爭產事件，拉拉很能接受，並希望未來也能規劃	家族信託			

財務收支現況

收入				
收入/年	拉拉本人	單位	換算台幣	小計
工作收入總額	2,500,000	台幣	2,500,000	2,500,000
理財收入總額(股息+活儲)	1,927,216	台幣	1,927,216	1,927,216
美國房地產租金收入	10,000	美元	316,600	316,600
※總收入		台幣	4,743,816	4,743,816
財政收支-財務比率分析				
項目	現況	合理範圍	調整後	建議
財務負擔率 (年本息支出/年收入)	0.00%	20% - 40%		可提高良性負債
儲蓄率(儲蓄/總收入)	36%	20% - 50%		良好
個人可支配餘額	每年：1,686,732 每月：140,561			良好。 但因主要理財收入來源為股票股利，使所得稅率提高，經資產配置後所得稅率下降，自由度提高
財務自由度	63.03%	100%		
收入結構比：(收入·總收入)				
工作收入-本人佔	52.7%			
理財收入佔	40.6%	100%		
美國房地產租金收入佔	7.7%			
支出結構比：(支出·總收入)				
生活支出佔	79%			
保費支出佔	0%	10%		因原保費支出由貝父支出，應提高家庭和事業防護能力
理財支出佔	0%	30%		因拉拉忙於事業，較無時間理財，應有計畫理財提升對抗通膨能力
借貸支出佔	0%			
其他支出佔	11%			
收支結餘	36%			

支出		
支出/年	本人	小計
●基本支出		
生活支出小計	2,400,000	2,400,000
保費支出小計	0	0
理財支出小計	0	0
借貸支出小計	0	0
◎基本支出總額	2,400,000	2,400,000
●其他支出總額		
稅金	637,257	637,257
健保補充保費	19,827	19,827
緊急用準備金		
※總支出	3,057,084	3,057,084
※收支餘絀	1,686,732	1,686,732



財務比率定義

財務負擔率：貸款支出佔總收入之比率，比率越高代表財務的負債負擔越重，理財風險越高。

儲蓄率：儲蓄率是可支配餘額佔總收入的比率，儲蓄率越高資產增長能力越強。

財務自由度：衡量生涯階段財務適足性，即純粹以理財報酬來支應總支出之比率。

若小於100%，表示理財收入尚不足以支付目前的生活費用；

若大於100%，表示理財收益亦足以支應目前的生活費用，代表已達到「財務自由」。

保費支出佔比：風險保障規劃佔收入的比率，高低代表了財務目標的防護網的功能大小。

理財支出佔比：投入理財性工具金額佔總收入的比率，高低代表完成財務自由的速度及可能性。

財務目標需求總表

- 1、貝拉拉年底即將結婚，**夢的婚禮與蜜月旅行**是拉拉目前最期待的事。
- 2、**個人及事業的風險檢視與規劃**拉拉認為也當務在即；爸爸建議的**換車**也可行。
- 3、**個人資產的重新配置**以及**雙重國籍的稅負問題**，希望規劃師可以分析優缺點並提供建議。
- 4、拉拉想生三個小孩，且要培養他們成為時代的菁英；擁有高等教育可增加人脈網絡與就業機會；希望透過規劃可以事先**為子女的教育基金做準備**，滿足子女完善的教育計畫。
- 5、貝拉拉希望**65歲可享經濟上退休**，擁有一個源源不絕的財庫。
- 6、考慮爸爸年事已高，拉拉為盡子女責任與孝心，希望規劃師可幫**爸爸做安養規劃**。
- 7、拉拉所擔憂的爭產問題，經規劃師建議可以用**家族信託**的方式來避免爭產，列入未來的考慮；亦希望未來可以父之名成立滑冰**公益信託**。
- 8、隨著人生發展階段的推進，每段時期各有其特性與發展重點，因而伴隨著不同的理財規劃需求。實務上經常無法同時滿足所有的理財需求，往往是依個人不同的理財價值觀，做一優先順序的抉擇。



排序	理財需求目標	理財標歸類
1	夢的婚禮、極光蜜月之旅	短期
2	換車計畫 - Hybrid休旅車。	短期
3	醫療照護 - 照顧好自己，不致成為家人的負擔。	短期
4	風險保障(車險) - 確保風險來臨時，不用自己承擔	短期
5	貝父安養 - 確保貝父退休後生活無虞。	立即
6	子女教育基金	長期
7	退休規劃 - 架構一個有活力且隨心所欲未來。	長期
8	節稅藏富 - 避免稅賦侵蝕，及財富長傳。	短、中、長期

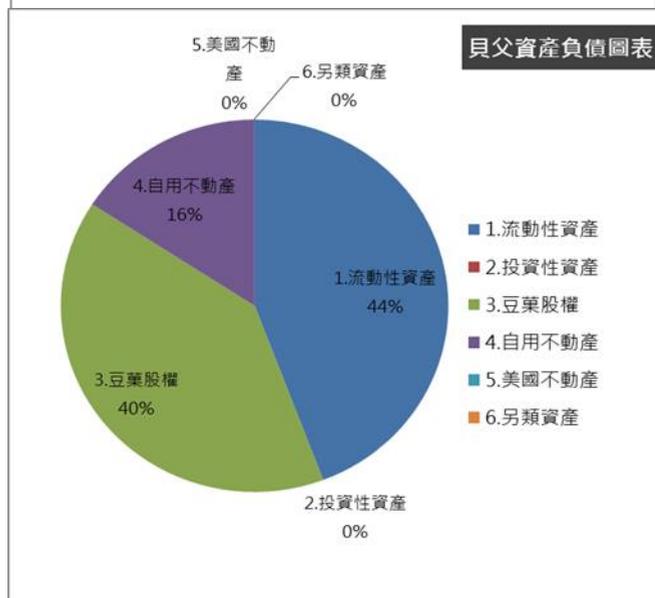
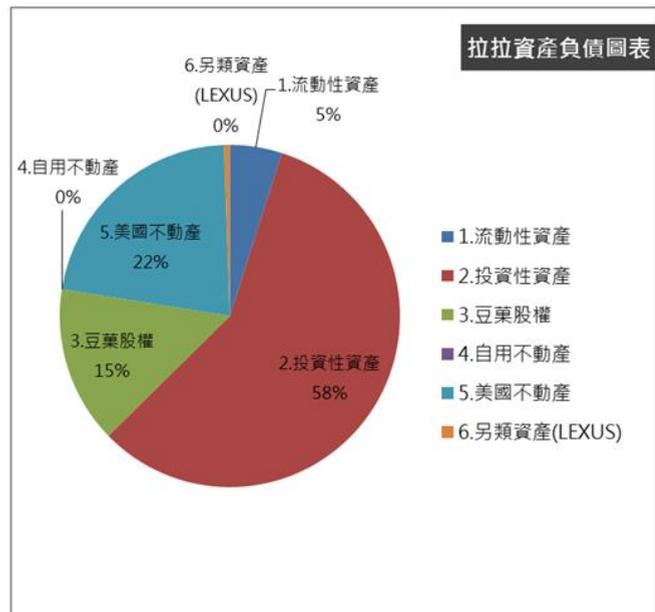
議財務需求總表						
順序	需求類別	需求金額	已備金額	缺口金額	需求時間	目標時程歸類
1	夢的婚禮	200萬	200萬	0(既有存款)	年底	短期
2	換車	240萬	130萬	0(既有存款)	立即	短期
3	財產風險保障	2000萬	500萬	1500萬	立即	短期
4	醫療照護	2,000萬	0萬	2,000萬	立即	短期
5	貝父安養	5,000萬	5,000萬	0(貝父存款)	立即	短期
6	子女教育	3,575萬	0萬	3,575萬	20年後	長期
7	退休規劃	12,960萬	0萬	12,960萬	30年後	長期
8	預留稅源	10,000萬	0萬	10,000萬	10年後	中期

以上所採用相關假設及建議，僅供參考並非保證！

資產負債現況-資產

資產										
	拉拉	單位	折算台幣	小計	百分比	貝父	單位	折算台幣	小計	百分比
1、流動資產-銀行存款				9,996,000	4.9%				15,378,000	44.2%
台灣活儲存款	6,830,000	台幣	6,830,000			15,378,000	台幣	15,378,000		
美國活存	100,000	美元	3,166,000							
2、流動資產-股票				116,541,135	57.7%					
台積電	17,537,250	台幣	17,537,250							
和大	27,061,245	台幣	27,061,245							
同致	71,942,640	台幣	71,942,640							
3、限定使用資產-股權				30,000,000	14.9%				138,856,000	39.9%
台灣豆菓股權	30,000,000	台幣	30,000,000			120,000,000	台幣	120,000,000		
中國豆菓股權						4,000,000	人民幣	18,856,000		
4、自用不動產	0			0	0.0%	55,000,000	台幣	55,000,000	55,000,000	15.8%
5、美國不動產	1,400,000	美元	44,324,000	44,324,000	21.9%					
6、另類資產(LEXUS)	1,100,000			1,100,000	0.5%					
資產總計	201,961,135			201,961,135	100.0%				347,636,000	100%

※因豆菓股權無股價可參考，故以資本額為基礎計算



資產負債現況-負債

負債										
	貝拉拉	單位	折算台幣	小計	百分比	貝父	單位	折算台幣	小計	百分比
1、消費型負債	0			0	0%	0			0	0%
2、理財型負債	0			0	0%	0			0	0%
短期負債小計	0			0	0%	0			0	0%
4、自用不動產抵押貸款	0			0	0%	0			0	0%
5、投資不動產抵押貸款	0			0	0%	0			0	0%
長期負債小計	0			0	0%	0			0	0%
負債總計	0			0	0%					
資產淨值	201,961,135			201,961,135					347,636,000	



以上所採用相關假設及建議，僅供參考並非保證！

資產負債-財務比率分析

※分析與建議

流動比率：短期償債能力的指標。

比率越高，說明資產的變現能力越強，短期償債能力亦越強，安全性越大。

緊急準備金倍數：倍數越大，財務安全性越大，但倍數過大時亦表示資金未被有效運用在資產增長的配置上。

資產負債率：是衡量負債水平及風險程度的重要指標。它包含以下幾層含義：

- 1、資產負債率揭示出全部資金來源中的舉債比率。
- 2、適度的負債比率，可帶來財務槓桿及房貸利息稅前扣除效益等之好處。
- 3、比率過高亦反映財務風險高。

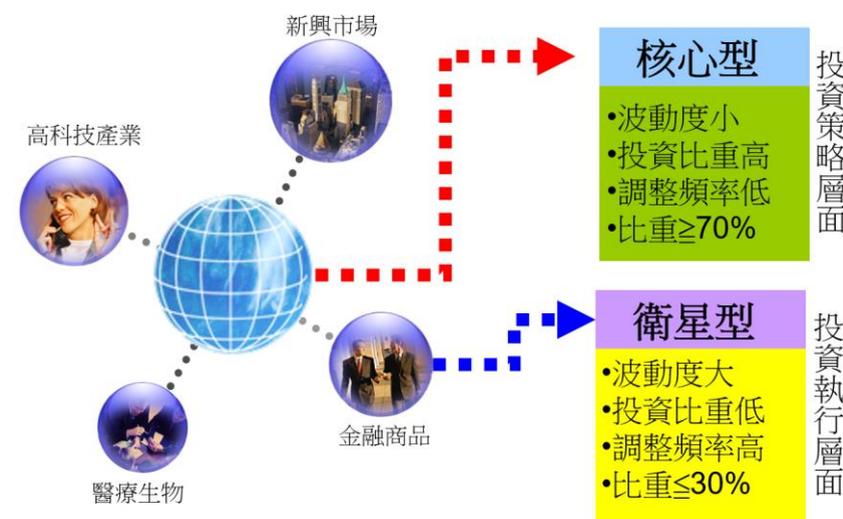
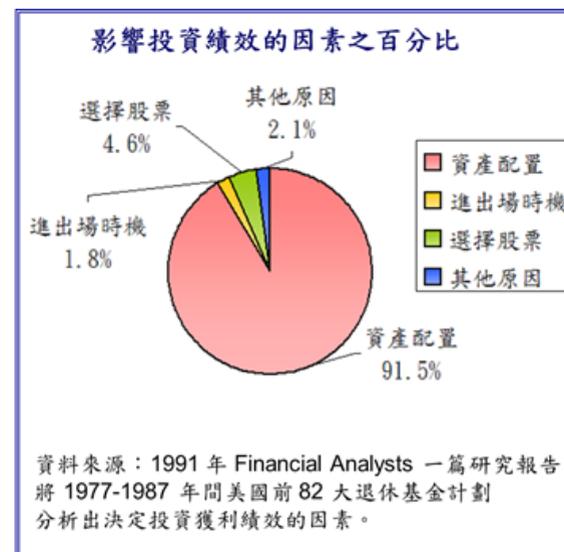
淨值投資率：即資產與負債、生息資產之間比率關係。

理財平均報酬率：生息資產的獲利能力，報酬率越高表示理財的效益越高。

※調整策略

- 1、拉拉資產**高度集中在股票**，而且**無暇管理**，建議應做好資產配置。根據美國前82大退休基金計畫分析顯示，影響投資績效因素之百分比，有91.5%是資產配置。
- 2、貝父已知資產高度集中在銀行存款，建議做好理財規劃，不致使通膨侵蝕本金。

資產負債-財務比率分析				
項目	說明	現況	合理範圍	調整後建議
流動比率	流動資產/流動負債	∞無限大	2-10	∞無限大
緊急預備金倍數	流動資產/月支出	50	3-6	6
資產負債率	總負債/總資產	0.00%	20%-60%	0
淨值投資率	生息資產/淨值	57%	20%-40%	58.7%
理財平均報酬率	年理財收入/生息資產	1.6%	3%-10%	3.4%



統計過去4,321交易日中，加權指數收盤超過9000以上的天數為413天，由此可知，加權指數超過9000以上佔所有交易日約10%，故9000以上建議減碼台股。

股票名稱	基本面分析	技術面分析	公司簡介
<p>2330 台積電</p>	<p>根據前5年平均的ROE推測未來5年的平均報酬率為11%</p>		<p>台積電為台灣最大權值股，是世界級的晶圓製造廠商。目前Apple A10訂單全拿，8月業績創歷史新高。 機會：在10奈米、7奈米等先進製程的領先地位，又握有3D-IC系統整合及先進封裝技術的優勢，成長前景佳。 風險：iPhone7銷售量不如預期，經營者交接</p>
<p>1536 和大</p>	<p>根據前5年平均的ROE推測未來5年的平均報酬率為-5%</p>		<p>和大工業為國內齒輪製造業第一大廠，生產重型機車、汽車及產業機械之齒輪等傳動零組件，產品主要外銷歐美。 機會：特斯拉未來一年量產從8~9萬輛，提升到50萬輛 風險：特斯拉肇事或銷售不如預期</p>
<p>3552 同致</p>	<p>根據前5年平均的ROE推測未來5年的平均報酬率為-9%</p>		<p>同致為全球第三大、亞洲最大的倒車雷達系統廠。但曾因為營收和誤植營業損益，造成股價大幅波動。股性較活潑。 機會：大陸車市逐漸進入年終旺季，同致營收可望有逐月加溫的表現。 風險：大陸客戶庫存壓力和人民幣貶值</p>

資產配置建議

※現況分析：

在金融市場上，我們永遠不知道明天的頭條是什麼？

在黑天鵝滿天飛的年代裡，唯有以適當的資產配置規劃才能因應多變的金融市場。

從拉拉的KYC(詳見附件說明一)中瞭解拉拉是屬於積極型的投資者，但是因無暇管理資產，很有可能落為紙上富貴。可運用**自動停利系統**，保留獲利。

※建議方案：

	方案一	方案二
建議	維持原有持股， 用股票產生的股利來投資	降低股票持股， 改由債券配息
優點	有機會把資本利得推高	本金和利息相對股票穩定 降低台灣稅率
缺點	資本利得可能變成紙上富貴； 公司營收若下降，配息會不穩定	資本利得相對股票低； 處置時會有美國稅務的成本

貝拉拉無論選擇方案一或方案二，都會有股利或債券配息，來進行下列建議投資配置：

投資標的	定存+美元利變型增額終身壽險	債券	ETF+股票	投資組合報酬率
配置比列	20%	40%	40%	
預估報酬率	2%	5%	9%	
配置後報酬率	0.4%	2%	3.6%	6%

假設每月投入10萬在預估報酬率6%的資產配置中，
30年共投入3600萬，當累積期屆滿日帳戶價值為9,497萬

年金累積期滿選擇一次領回，累積期間屆滿日之保單帳戶價值為：**94,972,315元**

保單年度	保險年齡	保險費	累積保險費	保費費用	保單管理費	保單帳戶價值
1	36	1,200,000	1,200,000	36,000	1,200	1,200,255
2	37	1,200,000	2,400,000	36,000	1,200	2,472,525
3	38	1,200,000	3,600,000	36,000	500	3,821,845
4	39	1,200,000	4,800,000	36,000	0	5,252,649
5	40	1,200,000	6,000,000	36,000	0	6,769,301
6	41	1,200,000	7,200,000	36,000	0	8,376,952
7	42	1,200,000	8,400,000	36,000	0	10,081,063
8	43	1,200,000	9,600,000	36,000	0	11,887,420
9	44	1,200,000	10,800,000	36,000	0	13,802,158
10	45	1,200,000	12,000,000	36,000	0	15,831,781
11	46	1,200,000	13,200,000	36,000	0	17,983,182
12	47	1,200,000	14,400,000	36,000	0	20,263,666
13	48	1,200,000	15,600,000	36,000	0	22,680,979
14	49	1,200,000	16,800,000	36,000	0	25,243,331
15	50	1,200,000	18,000,000	36,000	0	27,959,424
16	51	1,200,000	19,200,000	36,000	0	30,838,483
17	52	1,200,000	20,400,000	36,000	0	33,890,286
18	53	1,200,000	21,600,000	36,000	0	37,125,196
19	54	1,200,000	22,800,000	36,000	0	40,554,202
20	55	1,200,000	24,000,000	36,000	0	44,188,947
21	56	1,200,000	25,200,000	36,000	0	48,041,778
22	57	1,200,000	26,400,000	36,000	0	52,125,778
23	58	1,200,000	27,600,000	36,000	0	56,454,818
24	59	1,200,000	28,800,000	36,000	0	61,043,601
25	60	1,200,000	30,000,000	36,000	0	65,907,710
26	61	1,200,000	31,200,000	36,000	0	71,063,666
27	62	1,200,000	32,400,000	36,000	0	76,528,980
28	63	1,200,000	33,600,000	36,000	0	82,322,212
29	64	1,200,000	34,800,000	36,000	0	88,463,039
30	65	1,200,000	36,000,000	36,000	0	94,972,315

以上所採用相關假設及建議，僅供參考並非保證！

資產配置標的建議

現況分析：IMF預測2016年全球GDP成長率3.2%，連5年貼近3%的景氣衰榮線，所以在投資市場需要更加小心謹慎。所以適時停利以及配置對的市場，變成一件相當重要的事情。

建議標的：以下為今年建議標的，未來再視市場狀況做調整

投資標的	基金特色	5年年化報酬率			投資標的	基金特色	5年年化報酬率		
iShares美國道瓊科技產業(二)	美國是全球最大經濟體，而其中美國又以科技業為主軸		iShares美國道瓊科技產業(二)	MSCI世界指數	聯博-全球高收益債券基金A2級別美元	本基金投資於世界各地機構發行的 高收益債券 ，包括美國及新興國家，以追求高度的經常收入及資本增值潛力。本基金投資於以美元及非美元計價的證券。屬於累積單位數的債券型基金。		聯博-全球高收益債券基金A2股美元	MSCI世界指數
		總報酬率	72.96%	49.24%			總報酬率	26.50%	49.24%
		年化報酬率	12.23%	8.80%			年化報酬率	5.07%	8.80%
		今年以來	1.06%	-0.89%			今年以來	3.02%	-0.89%
		正報酬機率	57.89%	54.39%			正報酬機率	61.40%	54.39%
		單月最大跌幅	-8.18%	-8.99%			單月最大跌幅	-3.33%	-8.99%
單月最大漲幅	11.62%	10.26%	單月最大漲幅	5.43%	10.26%				
元大寶來標智滬深300基金	中國是全球第二大經濟體，目前中國在調結構階段，下半年有深港通以及未來大陸A股納入MSCI題材		元大寶來標智滬深300基金	MSCI世界指數	施羅德環球基金系列-環球高收益A1類股份-累積單位	主要透過投資於全球各國政府、政府機構、跨國組織及公司發行，並以多種貨幣計價的債券及其他定息及浮息證券所組成的投資組合，以提供資本利得及收益。		施羅德環球基金系列-環球高收益A1類股份-累積單位	MSCI世界指數
		總報酬率	9.91%	49.24%			總報酬率	31.10%	39.32%
		年化報酬率	2.01%	8.80%			年化報酬率	5.66%	6.98%
		今年以來	-9.04%	-0.89%			今年以來	10.08%	2.02%
		正報酬機率	47.37%	54.39%			正報酬機率	66.10%	55.93%
		單月最大跌幅	-16.09%	-8.99%			單月最大跌幅	-4.46%	-8.99%
單月最大漲幅	16.62%	10.26%	單月最大漲幅	4.90%	7.83%				
柏瑞環球基金-柏瑞印度股票基金A	中國上季GDP成長率放緩至6.7%，俄羅斯和巴西的經濟甚至陷入萎縮，相較之下印度近幾季經濟成長率都高於7%，成為新興經濟體中最耀眼的一顆星		柏瑞環球基金-柏瑞印度股票基金A	MSCI世界指數	瀚亞投資-美國優質債券基金	基金以BBB-~AAA 評等的美元計價投資等級債券為標的，受惠於優質債券的穩健表現，在有限的風險下，追求更高之報酬。		瀚亞投資-美國優質債券基金	MSCI世界指數
		總報酬率	55.79%	49.24%			總報酬率	19.53%	49.24%
		年化報酬率	9.78%	8.80%			年化報酬率	3.83%	8.80%
		今年以來	0.47%	-0.89%			今年以來	3.81%	-0.89%
		正報酬機率	50.88%	54.39%			正報酬機率	54.39%	54.39%
		單月最大跌幅	-13.03%	-8.99%			單月最大跌幅	-3.88%	-8.99%
單月最大漲幅	16.03%	10.26%	單月最大漲幅	2.91%	10.26%				

以上所採用相關假設及建議，僅供參考並非保證！

今年稅務支出現況及明年稅務支出預估

股票股利收入

※股票張數為除權之後的張數

股票	張數	2015年股利	2015股利金額	2015可扣抵稅額	2016年股利	2016股利金額	2016可扣抵稅額
台積電	100.5	4.5	452,250	25,530	6	603,000	38,321
同致	151.14	3.4	513,876	24,332	5.25	793,485	26,820
和大	162.53	2.1	341,313	37,613	3.2	520,096	60,695
合計			1,307,439			1,916,581	

※今年(105年)台灣股票股利的所得稅為 $1,307,439 \times 30\% - 25,530 - 24,332 - 37,613 = 304,757$ 元
扣掉所得稅後實際股利為1,002,682元

經計算過後台灣的股利所繳的稅額高於美國，因美台稅額可互抵，故美國申報後應不用繳稅。
(詳細情況，可請貝父美國會計師好友協助處理)

※明年(106年)台灣股票股利的所得稅為 $1,916,581 \times 30\% - 38,321 - 26,820 - 60,695 = 449,138$ 元
扣掉所得稅後實際股利為1,467,443元

經計算過後台灣的股利所繳的稅額高於美國，因美台稅額可互抵，故美國申報後應不用繳稅。
(詳細情況，可請貝父美國會計師好友協助處理)

※債券配息的稅率分析：因海外基金配息屬於海外所得，以最低稅負制計算，故台灣不用繳稅，
但美國須申報繳稅
假設配息率6%計算(美國稅額為粗略計算，詳情請洽美國會計師)

本金	利息	美國稅額	有效稅率
1,000萬	60萬	75,396	12.6%
2,000萬	120萬	177,580	14.8%
3,000萬	180萬	316,830	17.6%
4,000萬	240萬	466,830	19.5%
5,000萬	300萬	620,638	20.7%

104年台灣綜所稅稅率表

單位：元

級別	稅率	課稅級距	累進差額
1	5%	52萬以下	0
2	12%	520,001~1,170,000	36,400
3	20%	1,170,001~2,350,000	130,000
4	30%	2,350,001~4,400,000	365,000
5	40%	4,400,001~10,000,000	805,000
6	45%	10,000,001以上	1,305,000

104年美國所得稅率表

Marginal Tax Rates and Income Brackets for 2015

Marginal Tax Rate	Single	Married Filing Jointly or Qualified Widow(er)	Married Filing Separately	Head of Household
10%	\$0~\$9,225	\$0~\$18,450	\$0~\$9,225	\$0~\$13,150
15%	\$9,226~\$37,450	\$18,451~\$74,900	\$9,226~\$37,450	\$13,151~\$50,200
25%	\$37,451~\$90,750	\$74,901~\$151,200	\$37,451~\$75,600	\$50,201~\$129,600
28%	\$90,751~\$189,300	\$151,201~\$230,450	\$75,601~\$115,225	\$129,601~\$209,850
33%	\$189,301~\$411,500	\$230,451~\$411,500	\$115,226~\$205,750	\$209,851~\$411,500
35%	\$411,501~\$413,200	\$411,501~\$464,850	\$205,751~\$232,425	\$411,501~\$439,000
39.6%	\$413,201+	\$464,851+	323,426+	\$409,001+

以上所採用相關假設及建議，僅供參考並非保證！

※現況分析

人們對愛情的期望總是美好的，在和一個人交往前、剛交往的時候，漸漸地開始有想要共度一生的想法產生，開始對求婚或是對婚禮產生稍稍不切實際的幻想，縱然如此，一定都免不了在內心上演一些渴望的情節。像第一次出去旅行的畫面、早上起床的早安親吻，一起下廚還不忘從背面環抱嬉鬧……等。

拉拉與書豪也交往近五年之久，兩人有想要攜手共度未來的計劃，由於拉拉忙於事業無暇規劃自己的婚禮，但大多數的女生心裡其實都住著一位小女孩，那顆純真的少女心，都期望有個完美夢幻的婚禮。鑒於拉拉事業繁忙，貝父又是第一次嫁女兒，以及事業上的種種考量，所以選擇訂婚、結婚在同一天舉行，隆重又不失禮數。

拉拉即將也要有一個屬於自己的家庭，貝父最疼愛的小女孩長大了，懂事了，覺得爸爸也是要有個伴的陪伴與照顧，因此拉拉也接受了張小姐，希望張小姐能以主婚人的身分一同出席。

※規劃與建議

請婚禮顧問企劃公司在與新人經過詢問與溝通，雙方達成共識後，由婚顧公司著手打理一切婚禮相關事務。因為拉拉非常喜歡日月潭的湖光山色，碧水環繞，所以期望可以在依山傍水的日月潭完成這重要的人生大事！因拉拉希望張小姐出席婚宴，故婚企公司安排張小姐所生之雙胞胎在婚禮中擔任花童角色。

※夢幻婚禮準備金

既有存款可使用

預算支出					
婚禮事項		定案廠商	詳細套組	費用	費用總計
提親	合日子	潘老師	農民曆	1,200	1,200
婚紗照	婚紗	華納精品婚紗	36組	128,000	128,000
	新娘捧花	婚紗公司送		0	0
喜餅	西式喜餅	紅帽子喜餅	300盒	720/盒	216,000
	中式大餅	江記永安喜餅	300盒	490/盒	147,000
宴客	訂婚桌錢	日月行館	25桌	18,800/桌	470,000
	訂婚飲料	餐廳提供	新鮮果汁	0	0
	結婚桌錢	日月行館	100桌	28,800/桌	2,880,000
	結婚飲料	餐廳提供	新鮮果汁	0	0
	金飾-婚戒	TIFFANY	1克拉 六爪戒台	140,000	140,000
	婚攝	W紅刺蝟	照片、光碟 影片剪接	22,000	22,000
	婚禮MV	華納婚紗配合之婚企公司		0	0
	婚禮小物	華納婚紗配合之婚企公司		0	0
	伴娘禮	6位閨密	紅包	3,600	21,600
	婚禮佈置	華納婚紗配合之婚企公司		0	0
雜項	喜帖	心心相印	鐳射紙雕 300張	50/張	15,000
	禮車	AUDI	6輛	親友贊助	0
	六禮	婆家準備			
	嫁妝	貝父準備			
	小紅包	工作人員	共30包	1,200/包	36,000
蜜月旅行	自助方式	世邦旅行社	行程規劃 住宿安排	250,000/人	500,000
	外出花費	紀念品購買		300,000	300,000

以上所採用相關假設及建議，僅供參考並非保證！



極光，大自然的煙火秀
在遠離塵囂的漆黑天空中
當極光出現的那一剎那
那帶點藍又帶點綠的光芒……漫天而來
宛如上帝創造天地，
那道劃破亙古黑暗的“起初之光”

※現況分析

傳說看到極光會幸福一輩子。愛斯基摩人的老傳說中，認為極光是精靈引渡靈魂上天堂的火炬，至於看到極光會幸福的說法，日本人特別相信，所以他們也很愛追逐極光。

拉拉和書豪都喜歡旅遊，且是帶有一點挑戰性的旅遊。很早以前就想去北極圈看極光，趁著年底結婚可以來場極光之旅。

※規劃與建議

凌書豪想給貝拉拉一個完美的回憶，但又不想跟團，影響蜜月心情；在與拉拉討論過後，寫下幾個特別想去的景點，再找旅行社安排行程與住宿。書豪貼心，怕拉拉坐長途飛機加上待機與轉機耗時，旅途太過顛波勞累，所以安排其中幾天為坐郵輪，賞極光。

※現金流量影響

蜜月一切費用由書豪支付。

全台首次引進北極光郵輪 挪威傳奇 Hurtigruten

跨越北極圈，
山海交錯的峽灣美景，不斷出現在眼前
終於知道，什麼是上帝的傑作？
巨輪緩緩地航行峽灣水面，
劃下您一生最難以抹滅的旅遊記憶
歐雅旅遊即將為您啟航
體驗、感受一段「世上最美的海上航程」……

©Hurtigruten | Ole Christian Salamonsen

極光遊輪之旅！入住玻璃圓頂極光小屋
帝王蟹現抓現吃、乘坐極光馬車雪橇、哈士奇與馴鹿雪橇

財產保險：

福祿要雙全，資產先保全，別讓辛苦一輩子的退休金，變成別人的賠償金。
 花1%的成本做資產保全，為自己的理財規劃再買一個保險，以確保人身財產都能獲得保障。
 目前提供的是在台灣的不動產之火險、及汽車險應投保及可投保的範圍參考，
 而美國之不動產可在美國當地完成投保。

台灣產險 - 居家綜合保險					
承保險種/保險金額		方案A	方案B	方案C	方案D
財產 損失保險	動產(基本保障)	50萬	100萬	150萬	200萬
	動產(竊盜事故)	每一事故之保險金額 10萬		每一事故保險金額 20萬	
	動產(自動擴大承保)	保險期間內保險金額 30萬		險期間內保險金額 60萬	
<small>動產自動擴大承保內容如下：1. 工作地點內個人財物保障 2. 出差期間個人財物保障 3. 暫時性物品搬運保障 4. 租賃地點內個人財物保障 5. 生活急需補助金 6. 災害費用補償 7. 機車火災事故保險金 8. 寵物意外費用補償保險金，上述各項承保內容保險金額詳如保單條款約定。</small>					
第三人 責任保險	每一意外事故之保險金額	500萬	1,000萬	2,000萬	2,000萬
	保險期間內之保險金額	1,000萬	2,000萬	4,000萬	4,000萬
附加險及 附加條款	承租人責任附加條款	200萬	200萬	500萬	500萬
	家事代勞費用附加條款	每日最高3,000元、最高賠償天數90日			
	家庭成員傷害保險(請另填投保明細表)	100萬	150萬	200萬	300萬
總保費 新臺幣(元)	總樓層14(含)以下	2,093元	3,048元	4,471元	4,983元
	總樓層15~24樓	2,072元	3,018元	4,417元	4,924元
	總樓層25(含)以上	2,097元	3,054元	4,480元	4,993元

商品內容

商業 火災 保險	承保範圍	火災、爆炸引起之火災、閃電雷擊		
	保險金額	依投保的建築物、營業生財、裝修及貨物等價值訂定		
	附加條款	重置成本附加條款、80%共保附加條款		
	加費擴大保障	爆炸保險附加條款(可依需求選擇附加)		
公共 意外 責任 保險	承保範圍	因承保意外事故造成第三人體傷、死亡及財損，依法應負之賠償責任		
	承保方案	方案一	方案二	方案三
	每一個人體傷死亡	1,000,000	2,000,000	3,000,000
	每一意外事故傷亡	1,000,000	10,000,000	30,000,000
	每一意外事故財損	1,000,000	2,000,000	3,000,000
	保險期間內最高賠償金額	1,000,000	24,000,000	48,000,000
	自負額	2,500		
附加承保範圍	食品中毒責任、廣告招牌責任(A)、電梯意外責任(可依需求選擇附加)			

公共意外責任險投保參考：

- 政府未規定強制投保公共意外責任險之場所：適用方案一~三
- 政府有規定須強制投保公共意外責任險之場所：

(1)台北市、新竹縣、台中市、台南市、高雄市、宜蘭縣—適用方案三

台灣產物保險 – 汽車保險		
保險內容	保險金額(萬元)	保險費(元)
乙式車體險免追償	150萬	79,390
第三人傷害責任險	1,000萬/5,000萬	8,210
第三人財損責任險	100萬	6,630
駕駛人傷害責任險	300萬	879
傷害醫療附加條款	0.2萬元	125
汽車乘客責任險	300萬/1,200萬	1,508
汽車超額責任險	1,000萬	3,370
年繳保險費		\$100,112

現況分析：

企業經營之目的，係以獲取利潤為首要，而創造利潤之方法，除積極開創收益外，對於企業所面臨之風險管理不容忽視。在企業面臨之各項風險中，僱主因受僱人發生職業災害所致之責任風險，其損失頻率及幅度均名列企業風險前茅，絲毫未遜於其他風險，而當受僱人意外死傷所面臨相關法律問題非常繁瑣，主要有民、刑法、勞工安全衛生法、勞動基準法等，彼此之間亦有相互重疊之空間，因此可能出自同一職業災害，同時須承擔數個法律責任，對企業風險規劃有相當程度之影響，對此企業經營亦不容稍有輕忽，否則因風險認定不清、損失評估錯誤、或處理方法不當等，皆可能直接影響企業之營運或存續。

眾多法院判決認為，團體傷害險僅僅為員工福利，不得抵充僱主責任。因此我們建議提供更完善的防護；且為明確界定僱主之責任，故針對此一期間轉嫁經營風險，另為兼顧員工福利，於非執行職務期間提供死亡撫卹之保障。

※保費支出：

建議可跟合夥人李玉琴討論，再做後續決定。如果有需要可以跟合夥人做簡報



富邦產險							
好頭家僱主補償險	38400元/年	每名員工3840元/年	300萬				
富邦產險-頭家好僱補險							
專案內容							
單位：新台幣/元							
承保項目	計畫一	計畫二	計畫三	計畫四	計畫五		
執行勤務期間	死殘補償金	50萬	100萬	200萬	300萬	500萬	
	醫療費用補償金	3萬	5萬	5萬	8萬	10萬	
	住院日額補償金(最高90日)	1,000元/日	1,000元/日	1,000元/日	2,000元/日	2,000元/日	
	重大燒燙傷補償金	50萬	100萬	200萬	300萬	500萬	
	加護病房補償金(最高45日)	1,000元/日	1,000元/日	1,000元/日	2,000元/日	2,000元/日	
	住院慰問金補償金(住院須連續3日(含)以上)	3,000元/次	3,000元/次	3,000元/次	5,000元/次	10,000元/次	
	(溢額)僱主意外責任險	不食	每一個人體備責任—200萬 每一意外事故體備責任 —1,000萬 保險期間內最高賠償金額—2,000萬				
	殘廢等級表	15級220項					
	非執行勤務期間	身故及殘廢保險金	50萬	100萬	200萬	300萬	500萬
		傷害醫療實支實付型	3萬	5萬	5萬	8萬	10萬
傷害醫療住院日額型(最高90日)		1,000元/日	1,000元/日	1,000元/日	2,000元/日	2,000元/日	
重大燒燙傷保險金		50萬	100萬	200萬	300萬	500萬	
加護病房保險金(最高45日)		1,000元/日	1,000元/日	1,000元/日	2,000元/日	2,000元/日	
住院慰問保險金(住院須連續3日(含)以上)		3,000元/次	3,000元/次	3,000元/次	5,000元/次	10,000元/次	
殘廢等級表		11級79項					
總保費(1-4類)		1,045	1,745	2,465	3,840	5,650	

※現況分析

目前以個人重大疾病、醫療照護保障、長期照護保障缺口為主要考量，次要為家庭保障需求，待婚後及子女出生責任增加時再來討論足夠的風險保障，來確保當風險來臨時，能降低或免除對原訂財務目標的影響。

一、重大疾病保障

貝拉拉：如果罹癌或重大疾病之發生，可確保有1至2年的時間可安心休養。

二、醫療照護加長期照護保障

- 1、以單人房的規格來評估一天所需病房費最高為9,000元，已規劃15,740元。
- 2、住院期間全天級的看護一天所需費用為3,000元，已規劃2,000元-3,000元。
- 3、非住院期間的長期照護(貝拉拉希望可以在家接受照顧)，一個月規劃20萬的看護金。



地區	醫院	電話	健保升等補差額		自費病房費用	
			單人房	雙人房	單人房	雙人房
台北	振興醫院	02-28264400	第一醫療大樓	1,800、2,500	5,646~11,446	3,246~3,946
			3,780~9,000			
			第二醫療大樓	2,000	5,646~12,446	3,446
	3,780~9,2000					
	台大	02-23123456	3,600~8,000	1,600	2,600、5,500	3,000
	國泰-總院	02-87912121	4,560	2,060	6,050	3,550
	馬偕-台北	02-25433535	4,500~5,500	2,500、2,700	5,860~6,860	3,860、4,060
	和信治癌中心醫院	02-28970011	3,800~8400	0	4,332~8,932	2,732
台北榮總	02-28712121	3,500~5,720	1,800、2,500	5,139、7,359	3,139、3,539	
台北長庚	02-27135211	3,500	2,300	4,870	3,670	

保障需求分析一覽表							
家庭保障需求		醫療、失能保障需求		保障內容		保費(年)	
安聯-重大疾病險	貝拉拉	重大疾病+特定傷病	300萬	理賠金一次領			34,333
全球-安養久久C型	貝拉拉	實支日額：2,240	10萬元/月	附加實支實付1			45,180
台灣-安心200殘扶	貝拉拉	實支日額：2,500	10萬元/月	附加實支實付2			51,273
現有保障一覽表							
被保險人	壽險	意外險	住院日額	實支實付	癌症日額	重大疾病	殘扶金(月)
貝拉拉	1,000萬	3,000萬	5,000元	3,000元	0	0	0
增加保障一覽表							
被保險人	壽險	意外險	住院日額	實支實付	癌症日額	重大疾病	殘扶金(月)
貝拉拉	0	0	0	4,740	0	300萬	20萬
綜合保障一覽表							
被保險人	壽險	意外險	住院日額	實支實付	癌症日額	重大疾病	殘扶金(月)
貝拉拉	1,000萬	3,000萬	5,000元	7,740	0	300萬	20萬
			一般住院15,740元/日				

※現況分析

貝父現年71歲，對於事業仍然很有企圖心，也未考量何時退休？但考量到大陸投資也有風險，故建議做一個源源不絕現金流的安養規劃，讓爸爸可以安心安養老年。

※規劃與建議

建議退休生活金規劃2個帳戶，分別是基本生活帳戶與享樂生活帳戶。

- 1、基本生活：每月基礎生活費8萬，主要以年金來規劃確保基本生活無虞。
- 2、享樂生活：每月享樂生活費用需求為12萬元，可以用穩定配息的投資組合來達成享樂目標。

※財務流量影響

貝父在台灣既有存款

※基本生活：投保全球人壽富足一生利率變動型即期年金保險(QIA)

貝父可從存款提撥2000萬元投入，之後月領8萬元。

有一筆源源不絕的基礎養老金。

- 優點：
- 1、有類信託的功能，不用擔心詐騙集團。
 - 2、領取年金有利率鎖高功能，即使降息也不影響領取的年金被調降。

- 缺點：
- 1、報酬率低。
 - 2、一旦金額投入後，便不能變動。

※享樂生活：投保安聯人壽超優勢變額年金保險

貝父可從存款提撥3000萬投入配息率5%的債券型基金，扣除相關費用之後可月領約12萬。

- 優點：
- 1、有基金經理人管理配息基金。
 - 2、可指定受益人，將錢留給愛的人。
 - 3、有預留稅源功能。

- 缺點：
- 1、基金淨值波動，本金會有損失。
 - 2、配息部分需繳稅給美國國稅局(粗估稅金為226,830元台幣)。

全球人壽富足一生利率變動型即期年金保險(QIA)

投保利益表													
年度	保險年齡	躉繳保費	附加費用	假設宣告利率 2.25%			假設宣告利率 3%			假設宣告利率 3.25%			保證期間
				每期年金金額	當年度合計領取之年金額	累計領取之年金額	每期年金金額	當年度合計領取之年金額	累計領取之年金額	每期年金金額	當年度合計領取之年金額	累計領取之年金額	
1	71	20,000,000	1,000,000	81,340	976,080	976,080	81,340	976,080	976,080	81,340	976,080	976,080	Y
2	72			81,340	976,080	1,952,160	81,937	983,244	1,959,324	82,136	985,632	1,961,712	Y
3	73			81,340	976,080	2,928,240	82,538	990,456	2,949,780	82,939	995,268	2,956,980	Y
4	74			81,340	976,080	3,904,320	83,143	997,716	3,947,496	83,750	1,005,000	3,961,980	Y
5	75			81,340	976,080	4,880,400	83,753	1,005,036	4,952,532	84,569	1,014,828	4,976,808	Y
6	76			81,340	976,080	5,856,480	84,367	1,012,404	5,964,936	85,396	1,024,752	6,001,560	Y
7	77			81,340	976,080	6,832,560	84,986	1,019,832	6,984,768	86,231	1,034,772	7,036,332	Y
8	78			81,340	976,080	7,808,640	85,609	1,027,308	8,012,076	87,074	1,044,888	8,081,220	Y
9	79			81,340	976,080	8,784,720	86,237	1,034,844	9,046,920	87,926	1,055,112	9,136,332	Y
10	80			81,340	976,080	9,760,800	86,870	1,042,440	10,089,360	88,786	1,065,432	10,201,764	Y
11	81			81,340	976,080	10,736,880	87,507	1,050,084	11,139,444	89,654	1,075,848	11,277,612	Y
12	82			81,340	976,080	11,712,960	88,149	1,057,788	12,197,232	90,531	1,086,372	12,363,984	Y
13	83			81,340	976,080	12,689,040	88,796	1,065,552	13,262,784	91,416	1,096,992	13,460,976	Y
14	84			81,340	976,080	13,665,120	89,447	1,073,364	14,336,148	92,310	1,107,720	14,568,696	Y
15	85			81,340	976,080	14,641,200	90,103	1,081,236	15,417,384	93,213	1,118,556	15,687,252	Y
16	86			81,340	976,080	15,617,280	90,764	1,089,168	16,506,552	94,125	1,129,500	16,816,752	Y
17	87			81,340	976,080	16,593,360	91,430	1,097,160	17,603,712	95,046	1,140,552	17,957,304	Y
18	88			81,340	976,080	17,569,440	92,101	1,105,212	18,708,924	95,976	1,151,712	19,109,016	Y
19	89			81,340	976,080	18,545,520	92,777	1,113,324	19,822,248	96,915	1,162,980	20,271,996	Y
20	90			81,340	976,080	19,521,600	93,458	1,121,496	20,943,744	97,863	1,174,356	21,446,352	Y
21	91			81,340	976,080	20,497,680	94,144	1,129,728	22,073,472	98,820	1,185,840	22,632,192	Y
22	92			81,340	976,080	21,473,760	94,835	1,138,020	23,211,492	99,786	1,197,432	23,829,624	-
23	93			81,340	976,080	22,449,840	95,531	1,146,372	24,357,864	100,762	1,209,144	25,038,768	-
24	94			81,340	976,080	23,425,920	96,232	1,154,784	25,512,648	101,747	1,220,964	26,259,732	-
25	95			81,340	976,080	24,402,000	96,938	1,163,256	26,675,904	102,742	1,232,904	27,492,636	-

以上所採用相關假設及建議，僅供參考並非保證！

財務需求(六) - 愛的禮物：子女教育金規劃分析

※現況分析：

由於拉拉從小就是獨生子女非常希望有手足陪伴，所以計畫婚後能擁有3名子女；因受到父母的影響，對於未來子女教育是非常重視。假設每2年生一個小孩預估教育費用為下表所示：

	預估時間	大學教育費	預估時間	研究所教育費	預估教育 總費用
大寶	20年後	695萬	24年後	427萬	
中寶	22年後	738萬	26年後	453萬	
小寶	24年後	782萬	28年後	480萬	
合計		2,215萬		1,360萬	

※建議與規劃

預期報酬率6%

方案一 單筆投入	預估時間	單筆準備金額 (大學學費)	預估時間	單筆準備金額 (研究所教育費)	預估教育 總費用
大寶	20年後	216萬	24年後	105萬	
中寶	22年後	204萬	26年後	100萬	
小寶	24年後	193萬	28年後	94萬	
合計		613萬		299萬	
方案二 定期定額投入	預估時間	每月準備金額 (大學學費)	預估時間	每月準備金額 (研究所教育費)	預估教育 總費用
大寶	20年後	1.5萬	24年後	0.66萬	
中寶	22年後	1.34萬	26年後	0.6萬	
小寶	24年後	1.21萬	28年後	0.55萬	
合計		4.05萬		1.81萬	

※財務流量影響

方案一：可由降低股票持股支出，加上所需的手續費，單筆金額大約為940萬

方案二：由每年股票股利或債券配息支出，加上所需的手續費，每月所需金額為6萬(詳見附件說明三)

以上所採用相關假設及建議，僅供參考並非保證！

高等教育費用參考表

子女姓名	大寶	中寶	小寶
目標教育程度	國外大學		國外研究所
歲數	18		22
現行高等教育經費	385萬		210萬
進修年期	4		2
費用成長率	3%		3%

單位：萬	大學(4年)		碩士以上(2年)	
	公立	私立	公立	私立
美國	266.6	384.9	150.6	210.0
英國	372.1	434.2	181.2	321.4
澳洲	241.4	263.4	167.0	194.1
日本	289.8	356.2	148.9	163.0
國內	73.6	160.0	36.8	80.0
96年教育部統計處 (學雜費+住宿費+膳食費+來回機票)				
市區學校×1.2；理工科系再×1.2、醫學科系再×1.5				



※現況分析：

拉拉期望65歲退休後，可以過跟現在一樣生活的生活水準(20萬/月)，以國人女性平均餘命計算，拉拉在退休後平均餘命30年。因為退休後不能沒錢，所以我們在計算時要保守以對。以通膨2%計算，拉拉在95歲時，一個月應準備66萬，假設退休後的投報率為4%，65歲時應準備金額為 $36萬 \times 12 \times 30 = 12,960萬$

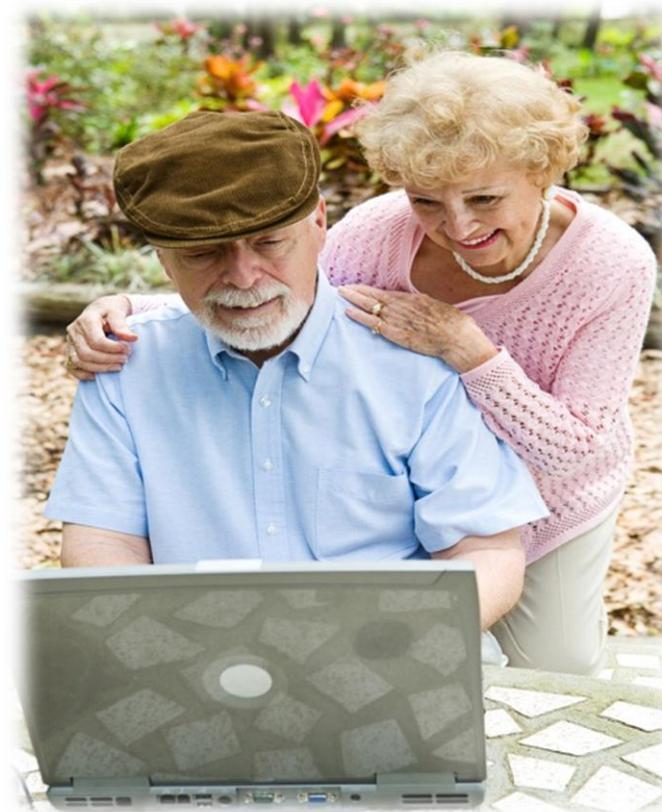
※規劃建議：

建議退休生活金規劃2個帳戶，分別是基本生活帳戶與享樂生活帳戶。

- 一、**基本生活需求**：退休後每月生活費用需求為10萬元，主要以保本鎖利的工具確保基本生活無虞。
- 二、**享樂生活需求**：退休後每月享樂生活費用需求為26萬元，主要以“追求穩定成長的投資組合”的工具來達成享樂生活的目標。

※現金流量影響

每年從結餘中提撥約60萬的金額，先完成基金生活需求，享樂生活需求每年提撥60萬，完成14萬/月，尚有缺口12萬/月。



財務需求七 完美退休人生計劃-貝拉拉二

※**基本生活**：全球人壽美元躉繳利率變動型即期年金保險(FSA) - 以投保之全球人壽鑫美利多利率變動型美元增額終壽險(FBS)轉入投保。

貝拉拉每月提撥5萬元投入，65歲退休時，悉數轉入全球即期年金保險(FSA)，預估月領10萬元。30年共存1,753萬至65歲的效益為2,792萬元。若領取年金至95歲，共領取4,580萬。

※**享樂生活**：安聯人壽超優勢變額年金。每月5萬，假設資產配置投資報酬率6%，第30年退休時保單帳戶價值(年末)NT\$4,746萬元。

優點：1以上規劃皆有加豁免，如發生重大疾病或因疾病意外造成的殘疾之後保費不需繳交，依然可以完成計畫。

提醒：1、美元利率變動型增額終身壽險需考慮匯率和調降利率風險。

2、投資型商品盈虧自負，需留意市場變動，發生利空可能損及本金，要定時檢視調整基金配置。

全球人壽鑫美利多利率變動型美元增額終身壽險(FBS) 試算表

※本試算表僅供參考，詳細給付內容應以保單條款為準※

被保險人姓名：貝拉拉

年繳保費US\$19092

保單年度末	保險年齡	基本保險金額			宣告利率假設3.80%	
		累積實繳保費	保單價值準備金	解約金	保單價值準備金	解約金
1	36	19,092	0	0	-	-
2	37	57,276	17,610	14,088	17,702	14,180
3	38	76,368	35,768	29,434	36,054	29,810
10	45	190,920	176,075	176,075	184,859	184,859
20	55	381,840	426,920	426,920	474,841	474,841
30	65	553,688	739,867	739,867	881,738	881,738
35	70	553,688	847,346	847,346	1,063,299	1,063,299
40	75	553,688	970,434	970,434	1,282,069	1,282,069

基本生活

退休年金試算 FSA (全球人壽美元躉繳利率變動型即期年金保險)

以FIS之保單價值準備金轉入投保

單位：美元(下表年金金額係以年金預定利率3.8%計算)

原契約(FBS)			以原契約(FBS)前一保單年度末之保單價值準備金轉入投保FSA			
保單年度末	保險年齡	累積實繳保費	保單年度初	保險年齡	預估每年領取年金金額	累計領取之年金金額
1	36	19,092				
10	45	190,920				
20	55	381,840				
30	65	553,688	1	65	39,596	39,596
35	70	553,688	6	70	41,763	244,030
40	75	553,688	11	75	44,048	459,650
45	80	553,688	16	80	46,458	687,070
50	85	553,688	21	85	49,000	926,933
55	90	553,688	26	90	51,681	1,179,918
60	95	553,668	31	95	54,509	1,446,746

以上所採用相關假設及建議，僅供參考並非保證！

年金累積期滿選擇一次領回，
累積期間屆滿日之保單帳戶價值：47,464,410元

保單年度	保險年齡	保險費	累積保險費	保費費用	保單管理費	保單帳戶價值
1	36	600,000	600,000	18,000	1,200	599,508
2	37	600,000	1,200,000	18,000	1,200	1,234,987
3	38	600,000	1,800,000	18,000	1,200	1,908,594
4	39	600,000	2,400,000	18,000	1,200	2,622,618
5	40	600,000	3,000,000	18,000	1,100	3,379,583
6	41	600,000	3,600,000	18,000	0	4,183,105
7	42	600,000	4,200,000	18,000	0	5,034,838
8	43	600,000	4,800,000	18,000	0	5,937,675
9	44	600,000	5,400,000	18,000	0	6,894,682
10	45	600,000	6,000,000	18,000	0	7,909,110
15	50	600,000	9,000,000	18,000	0	13,970,638
16	51	600,000	9,600,000	18,000	0	15,409,623
17	52	600,000	10,200,000	18,000	0	16,934,947
18	53	600,000	10,800,000	18,000	0	18,551,790
19	54	600,000	11,400,000	18,000	0	20,265,644
20	55	600,000	12,000,000	18,000	0	22,082,330
21	56	600,000	12,600,000	18,000	0	24,008,016
22	57	600,000	13,200,000	18,000	0	26,049,244
23	58	600,000	13,800,000	18,000	0	28,212,945
24	59	600,000	14,400,000	18,000	0	30,506,469
25	60	600,000	15,000,000	18,000	0	32,937,604
26	61	600,000	15,600,000	18,000	0	35,514,607
27	62	600,000	16,200,000	18,000	0	38,246,230
28	63	600,000	16,800,000	18,000	0	41,141,751
29	64	600,000	17,400,000	18,000	0	44,211,003
30	65	600,000	18,000,000	18,000	0	47,464,410

貝拉拉美國房地產

※現況分析

自2008年金融海嘯後，美國經濟逐步回溫，QE退場資金返回美國，也帶動美國不動產後市尚有續漲空間。而聖瑪利諾有「小比佛利山莊」的美名，在加州學區中排名第一，這也是很多華人選擇居住這裏的主要原因，未來小孩可在此留學。

※規劃與建議

因為環境良好，而且也有續漲空間，所以先持有，未來美國景氣有變動時，再作其他考量。若要賣房時，還可因自用住宅可以享受25萬(夫婦50萬)的增值免稅。

貝父台灣房地產

※現況分析

因政府實施房地合一政策，使得過往透過贈與或繼承的方式來達到壓縮資產有效轉移資產給下一代的方式，其效果會大打折扣，隨之而來的是持有房產所產生的持有及交易的稅賦成本都因按市價計算而大幅增加。

※規劃與建議

方案一:貝父透過每年220萬的贈與免稅額度，之後再以市價跟貝父購買。

優點:降低未來處置的成本，粗估只需要60萬稅額。

缺點:需要時間完成贈與。

方案二:留待繼承

優點:免土地增值稅。

缺點:未來處置成本高，粗估需要繳交510萬稅額。

課稅資產	市值	
美國聖瑪利諾市	US\$140萬美金	
NAME	贈與免稅額(年)	遺產免稅額
貝拉拉	1.4萬美金×2	545萬美金
凌書豪	1.4萬美金×2	545萬美金



保留美籍VS放棄美籍

保留美籍：

- 優點：**
- 1、美國公民到許多國家旅遊、商務考察，可以享有短期**免簽證**（全世界180多個國家旅遊、商務可享有短期免簽證特權，省去簽證費用及麻煩）。
 - 2、萬一**政局不穩**或動盪不安時，美國公民可以在美國政府的保護之下，即使航空封鎖，也可享有優先搭機離開的權利。
 - 3、享有美國公民的一切權利。包括年老時可領取**養老金**（縱使人在海外）、住低價高品質的老人公寓。
 - 4、美國公民可以有更多的公共福利，包括附加安全收入(Supplemental Security Income， EDD) 和食品票，還有某些獎學金和財政資助。
 - 5、美國公民有更多的金融和稅收優惠，經常**容易獲得貸款**，並得到更好的貸款利率，因為貸方認為他們逃債的可能較少。

缺點：1、全球收入都必須跟美國政府納稅(假設以配息300萬計算，一年多繳62萬的稅)

放棄美籍：

放棄美國籍，首先要向美國國務院提出申請，並填寫「8854表」向國稅局報稅。需先繳一筆2,350美元棄籍費，然後要繳棄籍稅。棄籍稅就是你放棄美國國籍的前一天在世界各地擁有的資產按當地市價計算資產總值，剔除必要的成本後按一次性收入徵稅。

粗估棄籍成本：股票的部分:11,654萬-1100萬=10,554萬-1,900萬(60萬美元免稅額)=10,494萬×15%=1,574萬

優點：1、稅負下降

缺點：1、沒有美國公民的福利

- 2、繳納棄籍稅還有一個不好的後遺症，就是放棄美國國籍且需要繳納棄籍稅的人士會被登記為 Covered Expatriates，這些人在以後跟美國親人財務往來時會受到監控與限制。

獲利了結後金額	資本利得	稅率	預估繳交美國稅額	實際資本利得金額
1000萬	906萬	15%	136萬	864萬
2000萬	1,812萬	23.8%	431萬	1,569萬
3000萬	2,718萬	23.8%	647萬	2,353萬
4000萬	3,624萬	23.8%	863萬	3,137萬
5000萬	4530萬	23.8%	1,078萬	3,922萬
改變資產配置成本(原始成本佔目前股票市值的1100萬/11654萬×100%= 9.4%)				

Ordinary Income Rate	Long-term Capital Gain Rate*	Short-term Capital Gain Rate	Recapture of Depreciation on Long-term Gain of Real Estate	Long-term Gain on Collectibles	Long-term Gain on Certain Small Business Stock
10%	0%	10%	10%	10%	10%
15%	0%	15%	15%	15%	15%
25%	15%	25%	25%	25%	25%
28%	15%	28%	25%	28%	28%
33%	15%	33%	25%	28%	28%
35%	15%	35%	25%	28%	28%

Marginal tax rates for 2016 [\[edit\]](#)

Marginal Tax Rate ^[19]	Single Taxable Income	Married Filing Jointly or Qualified Widow (er) Taxable Income	Married Filing Separately Taxable Income	Head of Household Taxable Income
10%	\$0 – \$9,275	\$0 – \$18,550	\$0 – \$9,275	\$0 – \$13,250
15%	\$9,276 – \$37,650	\$18,551 – \$75,300	\$9,276 – \$37,650	\$13,251 – \$50,400
25%	\$37,651 – \$91,150	\$75,301 – \$151,900	\$37,651 – \$75,950	\$50,401 – \$130,150
28%	\$91,151 – \$190,150	\$151,901 – \$231,450	\$75,951 – \$115,725	\$130,151 – \$210,800
33%	\$190,151 – \$413,350	\$231,451 – \$413,350	\$115,726 – \$206,675	\$210,801 – \$413,350
35%	\$413,351 – \$415,050	\$413,351 – \$466,950	\$206,676 – \$233,475	\$413,351 – \$441,000
39.6%	\$415,051+	\$466,951+	\$233,476+	\$441,001+

The tax rate on long-term capital gains and dividends beginning 2013 for those in the 39.6% bracket is 20% plus a 3.8% surcharge for high-income filers.

※規劃與建議：

信託法第一條明文規定：「稱信託者，謂委託人將財產權移轉或為其他處分，使受託人依信託本旨，為受益人之利益或為特定之目的，管理或處分信託財產之關係。」

在歐美已開發國家家族信託的運用已經相當普遍，包括美國前總統約翰甘迺迪、IBM掌門人沃森、希爾頓集團等，亞洲國家如香港也有富豪和名人運用家族信託來照顧家人及傳承財富，如香港傳王許愛周、中建企業主席許世勛、港星沈殿霞、梅艷芳，皆以信託方式來安排財產傳承。

※家族信託好處：

- 1、財產分配、財產控制權
- 2、合理節稅保護傘
- 3、資產隔離防火牆
- 4、境外上市好工具
- 5、信託期間可以長達百年，富過三代沒問題



財務安全策劃書



事業版圖評估報告

優點	缺點
<p>一、就公司而言</p> <ol style="list-style-type: none"> 1、公司永續經營 2、集資容易：財務透明、信用佳則籌資管道暢通 3、籌資管道多元：現金增資、發公司債、可轉債、融資 4、資金成本低：初級市場直接取得長期資金 5、提升企業形象及競爭力 6、有助吸收及留住優秀人才 	<ol style="list-style-type: none"> 1、接受證期會監督、公開財務、業務狀況 2、增資時需提撥比率股份供認股 3、家族企業可能需讓外人參與 4、每年需繳付交易所費用
<p>二、就股東而言</p> <ol style="list-style-type: none"> 1、實現股票投資利得 2、保障股東權益 	<p>評估</p>
<p>三、就員工而言</p> <ol style="list-style-type: none"> 1、提供認股機會，分享經營成果 2、未來發展及榮譽感 	<ol style="list-style-type: none"> 1、公司目前資本額二億；不足六億。只能考慮上櫃。 2、目前主要優點為籌資 3、需接受證期會監督、公開財務、業務狀況 4、上櫃需分散股權 5、家族企業，恐需外人參與經營。
<p>四、就社會而言</p> <ol style="list-style-type: none"> 1、集合社會資源 2、提供更多機會及分享 	<ol style="list-style-type: none"> 6、每年需繳交費用給交易所。



財務安全策劃書



規劃效益總結

規劃效益(一)

※經規劃後

- 1、在家庭防護網的部份，先提升自我照護規劃，在未來結婚生子後再逐步調整。
- 2、愛的禮物 - 子女教育金僅需調整投資標的，按照計畫可達3,575萬的需求，假設沒生那麼多小孩，其他金額可轉為退休規劃。
- 3、貝拉拉退休金12,960萬缺口，每年存入120萬，共提撥3,600萬，至65歲時可累計退休金為7,538萬元，比未規劃前增加約3,938萬之效益。
- 4、同時部分完成了夢的婚禮、貝父安養、富傳三代等多項財務目標之規劃與安排，讓夢想逐步被完成。

財務需求目標					
順序	需求類別	需求金額	已備金額	缺口金額	本次規劃金額/進度
1	家庭防護網-個人醫療長照	2,000萬	2,000萬	0	提升至2,000萬
2	愛的禮物-預備子女教育金	3,575萬	3,575萬	0	完成
3	幸福照護-貝父安養	5,000萬	5,000萬	0	完成
4	夢的婚禮-日月行館和極光之旅	200萬	200萬	0	完成
5	圓滿人生-貝拉拉的退休規劃	12,960萬	7,538萬	5,422萬	每年120萬/65歲時完成約7,538萬
6	富傳三代	10,000萬	3,000萬	7,000萬	貝父預留稅源規劃3,000萬

規劃前後資產負債對照表

調整前-資產負債表		調整後-資產負債表		調整後-10年後資產負債表	
資產	小計	資產	小計	資產	小計
1、流動資產-銀行存款	9,996,000	1、流動性資產	4,366,000	1、流動性資產	13,577,690
2、流動資產-股票	116,541,135	2、流動資產-股票	66,541,135	2、流動資產-股票	86,541,135
3、限定使用資產-股權	30,000,000	3、限定使用資產-股權	30,000,000	3、限定使用資產-股權	30,000,000
4、美國不動產	44,324,000	4、美國不動產	44,324,000	4、美國不動產	44,324,000
5、其他生息資產	0	5、其他生息資產	39,220,000	5、其他生息資產	39,220,000
6、另類資產(LEXUS)	1,100,000	6、另類資產(LEXUS)	2,400,000	6、另類資產(LEXUS)	2,400,000
7、退休規劃專戶	0	7、退休規劃專戶	1,200,255	7、退休規劃專戶	13,761,746
8、子女教育專戶	0	8、子女教育專戶	702,837	8、子女教育專戶	9,272,160
※資產總計	201,961,135	※資產總計	188,754,227	※資產總計	239,129,941
負債	小計	負債	小計	負債	小計
1、消費型負債	0	1、消費型負債	0	1、消費型負債	0
2、理財型負債	0	2、理財型負債	0	2、理財型負債	0
負債總計	0	負債總計	0	負債總計	0
資產淨值	201,961,135	資產淨值	188,754,227	資產淨值	239,129,941

※因處分股票而須繳交美國資本利得稅，使資產減少1,321萬，10年後資產增加3,716萬。

※調整策略：

改變資產配置：

原台幣活存683萬，200萬運用在婚禮，130萬運用換車，120萬為緊急預備金存放在定存，產生12,840元利息，其餘233萬和處分股票5,000萬，扣完美國稅後為3,922萬，共4,155萬改投入安聯超優勢年金配息，每年自動產生249萬的現金流；股票股利會減少5,000萬×1.6% = 80萬，每年現金流增加169萬。

在台灣所得稅會下降，但美國稅額會增加。



以上所採用相關假設及建議，僅供參考並非保證！

規劃前後收支對照表

※收入

調整後，理財收入由原來的193萬增加為295萬，提升了財務自由的速度。

由原來的63.03%提升至65.24%，在工作收入不變的前提下，創造了一個自動收入系統。

※支出

在支出的部份增加了 236萬左右。

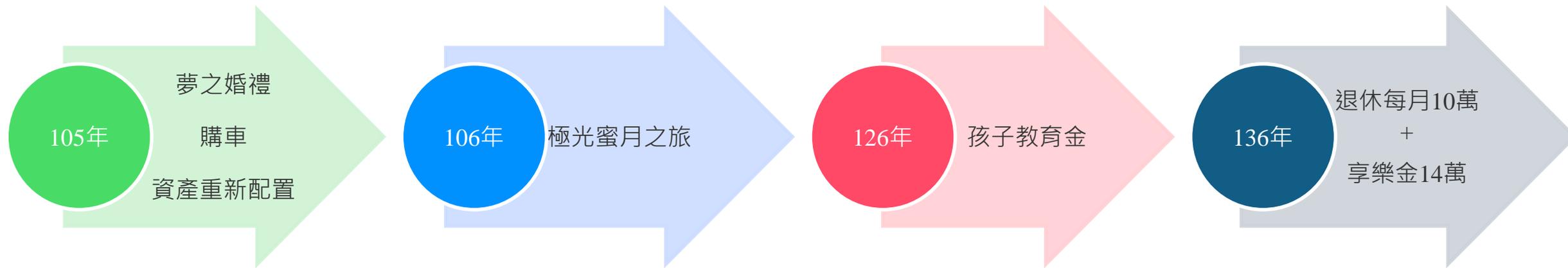
- 1、在專款專用的概念下我們開了退休規劃專戶120萬/年和子女教育基金專戶72萬/年，透過穩定配息和自動停利系統達成財務目標。
- 2、為確保財務目標的達成而增購豁免保費以及個人老年照護保障和醫療保障及財產保險等保費支出約25萬左右。
- 3、因配息獲利需向美國政府繳稅，預估稅額為49萬；台灣綜所稅下降約24萬。



收支現況-調整前		收支現況-調整後	
收入/年	小計	收入/年	小計
1、工作收入總額	2,500,000	1、工作收入總額	2,500,000
2、理財收入總額	1,927,216	2、理財收入總額	3,567,498
3、美國房地產租金	316,600	3、美國房地產租金	316,600
※總收入	4,743,816	※總收入	6,384,098
●基本支出	2,400,000	●基本支出	3,893,915
生活支出小計	2,400,000	生活支出小計	2,400,000
保費支出小計	0	保費支出小計	253,315
理財支出小計	0	理財支出小計	1,923,200
借貸支出小計	0	借貸支出小計	
●其他支出	657,084	●其他支出	891,084
※總支出	3,057,084	※總支出	5,467,599
家庭可支配餘額	每年：1,686,732 每月：140,561		每年：916,499 每月：76,374
財務負擔率	0.00%		0.00%
財務自由度	63.03%		65.24%

以上所採用相關假設及建議，僅供參考並非保證！

財務目標完成時間圖表



年度資產淨值圖表



以上所採用相關假設及建議，僅供參考並非保證！



持續追蹤檢討評估計劃

定期追蹤檢討投資組合績效，以便能於適當的時效內，做出正確的判斷與決策。

追蹤與檢討的方向均在於：

是否一直在往我們所設定的目標前進。以防方向及速度有所延誤。

任何的追蹤與檢討，均為了協助您達成所設定的目標及反映生活上狀態的改變
我的工作在於：

協助您有更大的機率，再穩健的狀態下一步一步地達成您的目標，而非在於幫您賺大錢。

我們的追蹤檢討工作如下

- 1、每季提供投資理財資訊。
- 2、每半年做出資產配置評估及檢討並確認各項數據是否如預期，當然我們亦會在特殊經濟環境或事件發生前後，對您的資產配置做出適當的評估及建議。
- 3、每一年度與您做一次面對面的溝通面談家庭收支、資產負債是否出現異常變動，並確認財務目標有無改變。
- 4、當您的生活結構有所改變時，期望您能隨時與我聯絡，以利評估整個財務計劃調整的需要性。



無論何時您的利益都優先於我們個人的利益

會不斷的充實自己去提高專業能力

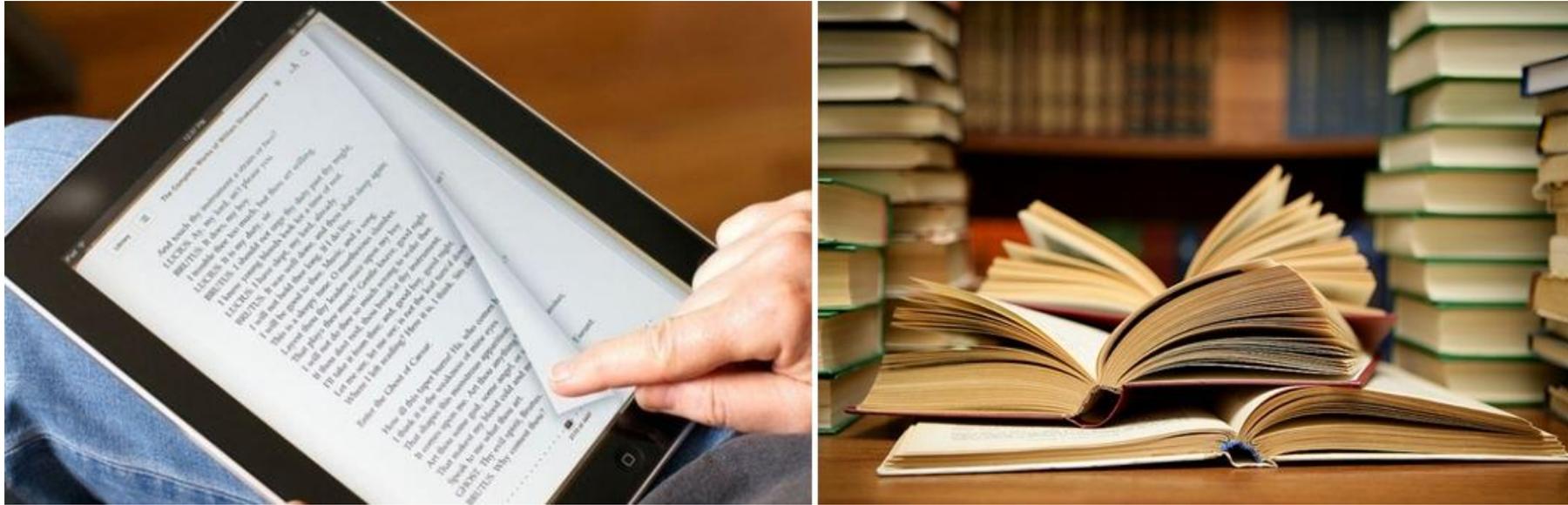
當收取服務費用時

會依據所花費的時間及所需的技能去收取合理的費用

會遵循適用於財務規劃服務所要求的工作精神和法令規章

會設身處地的立場來提供您所需的服務

財務安全策劃書



財務規劃總結報告-附件說明

附件說明 – 1：客戶風險屬性問卷

項目	題目
1	您的年齡為何？ A.超過 70 歲 B.69~60 歲之間 C.59~50 歲 D.49~40 歲 E.低於 39 歲
2	下列描述何者較符合您目前所處的人生階段？ A.單身貴族/事業穩定成長 B.頂客族/事業衝刺階段 C.剛就業新鮮人 D.退休或退休前階段/家庭主婦 E.就學或學齡前階段
3	您目前的收入與儲蓄狀況可否支付未來 3-5 年的支出？ A.資金調度困難 B.僅能勉強支付 C.目前收入還算可以應付未來支出 D.尚有一些剩餘 E.有充裕多餘資金
4	您目前的投資理財商品餘額為 A.未滿 25 萬元 B.25 萬元~未達 50 萬元 C.50 萬元~未達 75 萬元 D.75 萬元~未達 150 萬元 E.150 萬元以上
5	您計畫從何時開始提領您投資的部分金額？ A.未滿 6 個月 B.6 個月以上未滿 1 年 C.1 年以上未滿 2 年 D.2 年以上未滿 3 年 E.3 年以上
6	您認為您對投資風險之承受度為何？ A.不願承受任何風險 B.風險承受度低，僅願承擔些微風險 C.風險承受度中等，願意受合理風險以追求合理報酬 D.風險承受度高，以追求高投資報酬為主 E.風險承受度中高，願意承受較高風險以追求較高報酬
7	您過去的投資經驗中，風險最高的投資工具為何？ A.存款 B.保險 C.債券型基金/黃金存摺 D.股票型基金/股票 E.期貨或衍生性金融商品
8	您願意將投資金額配置於較高風險投資項目(年化報酬率為-20%~20%)之比率？ A.未滿 5% B.5%~未滿 10% C.10%~未滿 20% D.20%~未滿 30% E.30%以上
9	您經常投資的金融商品(例如:共同基金、股票)，其持有期間通常多長？ A.超過 2 年 B.1.5 年以上 2 年以下 C.1 年以上 1.5 年以下 D.6 個月以上 1 年以下 E.6 個月以下
10	如果您手上有一筆資金想投資，有下列投資組合之年化投資報酬率可供選擇，您會選擇那一種？ A.-3%~3% B.-5%~5% C.-10%~10% D.-15%~15% E.-15%以下~15%以上
11	當您的投資因市場波動使得價值有所增加時，您的立即反應是？ A.全數賣掉，獲利了結 B.賣掉三分之二，實現部分獲利 C.掉三分之一，實現部分獲利 D.觀望一陣子，適時加碼投資 E.積極進場加碼
12	當您的投資因市場波動使得價值有所減少時，您的立即反應是？ A.適時加碼攤平成本 B.觀望一陣子，等反彈時出脫投資 C.三分之一認賠賣出 D.三分之二認賠賣出 E.會認賠馬上全數賣掉
13	請問您的年收入？ A.未達 50 萬元 B.50 萬元~未達 65 萬元 C.65 萬元~未達 80 萬元 D.80 萬元~未達 100 萬元 E.100 萬元以上
14	請問您的教育程度？ A.國中以上 B.高中職 C.專科 D.大學 E.碩士以上
15	請問您的職業別為何？ A.無業 B.SOHO 在家工作(含退休)C.非金融業 D.專業人士 E.金融業
16	請問您從事理財投資之期間？ A.0~2 年 B.2~3 年 C.3~4 年 D.4~5 年 E.5 年以上
17	請問您可供投資的資金主要來源？ A.退休金 B.社福機構補助 C.儲蓄/薪資 D.遺產/餽贈 E.投資之累積獲利
18	請問您開戶的主要目的及需求？ A.子女教育基金 B.退休規劃 C.購屋基金 D.購車、旅遊 E.獲取高利

風險屬性問卷各題組分數：(第7題及第10題分數乘2)

A	B	C	D	E
1分	2分	3分	4分	5分

客戶風險屬性分類方式

分數	風險屬性類型	風險屬性說明
20-30	保守型	風險承受度低，但能接受些微損失及低度波動之風險
31-62	穩健型	願意承受合理之風險，以追求合理之報酬
63-100	積極型	願意承受較高風險，以追求較高之報酬

貝拉拉與貝父測驗結果

客戶	分數	風險屬性類型	風險屬性說明
貝拉拉	79	積極型	願意承受較高風險，以追求較高之報酬
貝父	58	穩健型	願意承受合理之風險，以追求合理之報酬

以上所採用相關假設及建議，僅供參考並非保證！

安聯人壽 超優勢變額 年金保險 (104)

本保險為不分紅保單，不參加紅利分配，並無紅利給付項目

保障：可附加豁免，不擔心財富累積中斷
退休：終身年金給付；老年退休樂無憂
投資：最低日繳2000元，最多可繳12萬每月，可隨時回款
教育：可隨時回款，可隨時回款

生活費用
大筆費用
房屋貸款

退休生活
醫療費用

子女教育
終身資產

聚沙成塔
投資創富

■ 保費費用：保費費用為保險費乘以下述比例

單筆保險費(單位：新臺幣)	比例(不分年度)
小於兩百萬(不含)	3.00%
大於兩百萬(含)小於五百萬(不含)	2.75%
大於五百萬(含)小於八百萬(不含)	2.50%
大於八百萬(含)小於一千兩百萬(不含)	2.25%
大於一千兩百萬(含)小於兩千萬(不含)	2.00%
大於兩千萬(含)小於三千萬(不含)	1.75%
大於三千萬(含)	1.50%

但每次所繳保險費大於三千萬者，每超過一倍時，該筆保險費之保費費用率將再降低0.2%，但降低後保費費用率不得低於0.9%。

風險告知

- **中途贖回風險**：要保人若於契約有效期間內申請部分提領或解約時，因此贖回之保單價值可能低於投資本金之風險。
- **匯率風險**：投資標的計價幣別若與原始投資之資金幣別不同時，要保人須承擔各項投資收益(包含配息及本金)返還時，轉換回原始投資幣別資產將可能低於投資本金之匯兌風險。
- **信用風險**：保單帳戶價值係屬分離帳戶，獨立於本公司之一般帳戶外，因此要保人或受益人需自行承擔發行(保證)公司履行交付投資本金與收益義務之信用風險。
- **一般市場風險**：投資標的之市場價格受國內外政治、經濟、法規變動、產業循環等影響而波動，投資標的過去之績效不代表未來之績效表現，亦不保證投資標的之最低投資收益，保險公司亦不保證投資標的之投資報酬率，且不負投資盈虧之責。
- **法律風險**：投資標的係發行機構依其適用法律所發行，其一切履行責任係由發行機構承擔，但要保人必須承擔因適用稅法法令或其他法令之變更所致稅負調整、變更之其權益發生變更的風險。舉例說明：投資標的可能因所適用法令之變更而致無法繼續投資、不能行使轉換或贖回之權利、或不得獲得期滿給付等情事。
- **投資風險**：投資具風險，此一風險可能使投資金額發生虧損，且最大可能損失為其原投資金額全部無法回收。

附件說明 – 3 : 子女教育金試算表

方案一							
保單年度	保險年齡	保險費	累積保險費	保費費用	保單管理費	教育費	保單帳戶價值
1	36	9,402,100	9,402,100	211,547	0		9,741,986
2	37	0	9,402,100	0	0		10,326,505
3	38	0	9,402,100	0	0		10,946,096
4	39	0	9,402,100	0	0		11,602,862
5	40	0	9,402,100	0	0		12,299,033
6	50	0	9,402,100	0	0		22,025,697
16	51	0	9,402,100	0	0		23,347,239
17	52	0	9,402,100	0	0		24,748,073
18	53	0	9,402,100	0	0		26,232,958
19	54	0	9,402,100	0	0		27,806,935
20	55	0	9,402,100	0	0	6,950,000	22,525,352
21	56	0	9,402,100	0	0		23,876,873
22	57	0	9,402,100	0	0	7,380,000	17,929,485
23	58	0	9,402,100	0	0		19,005,254
24	59	0	9,402,100	0	0	12,090,000	8,055,569
25	60	0	9,402,100	0	0		8,538,903
26	61	0	9,402,100	0	0	4,530,000	4,521,237
27	62	0	9,402,100	0	0		4,792,511
28	63	0	9,402,100	0	0	4,800,000	280,062

方案二							
保單年度	保險年齡	保險費	累積保險費	保費費用	保單管理費	教育費	保單帳戶價值
1	36	720,000	720,000	21,600	1,200		719,658
2	37	720,000	1,440,000	21,600	1,200		1,482,495
3	38	720,000	2,160,000	21,600	1,200		2,291,102
4	39	720,000	2,880,000	21,600	1,200		3,148,225
5	40	720,000	3,600,000	21,600	100		4,057,908
15	50	720,000	10,800,000	21,600	0		16,769,078
16	51	720,000	11,520,000	21,600	0		18,496,119
17	52	720,000	12,240,000	21,600	0		20,326,782
18	53	720,000	12,960,000	21,600	0		22,267,285
19	54	720,000	13,680,000	21,600	0		24,324,218
20	55	720,000	14,640,000	21,600	0	6,950,000	19,554,568
21	56	720,000	15,372,000	21,600	0		21,468,146
22	57	720,000	16,104,000	21,600	0	7,380,000	15,673,739
23	58	720,000	16,836,000	21,600	0		17,354,467
24	59	720,000	17,568,000	21,600	0	12,090,000	6,320,639
25	60	720,000	18,300,000	21,600	0		7,440,182
26	61	720,000	19,032,000	21,600	0	4,530,000	3,825,096
27	62	720,000	19,764,000	21,600	0		4,794,906
28	63	720,000	20,496,000	21,600	0	4,800,000	734,905

以上所採用相關假設及建議，僅供參考並非保證！



《美國資產稅法補充資料》

所得稅法：

非美國公民若通過以下二個測試，即為美國稅務居民，申報收入方式與美國公民一樣，美國境內外所有利息、股利、薪資及其他因提供勞務賺取等各項收入皆須申報。

- 1、綠卡測試(green card test)
- 2、實質居留測試 (substantial presence test)

以報稅年度及前二年在美居留天數「加權」計算，

$(\text{當年度在美國實際居留天數} \times 1) + (\text{前一年度在美國實際居留天數} \times 1/2) + (\text{前二年度在美國實際居留天數} \times 1/3)$ ，

總天數大於(或等於)183天，該外國人即為稅務居民。

遺贈稅法：

遺產(Estate Tax)和贈與稅(Gift Tax)，則用定居(Domicile)來決定您是否為稅務居民。「定居」就是您以哪裡做為您永遠的家。

545萬美金的遺產稅免稅額可生前贈與使用，還可留未用完額度給配偶；若非美國人則僅有每年1.4萬的贈與免稅額及僅有6萬元遺產免稅額，且不能在生前預先贈予。