

財務策劃書摘要--李進財先生

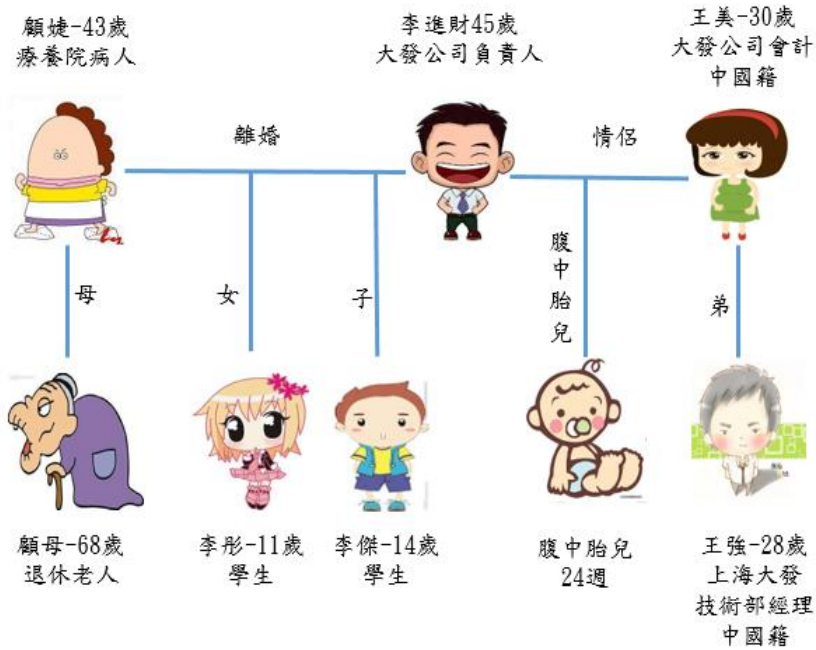


- 為客戶提供的分析，包含了基於歷史數據而推斷的假設與估計，作出這些假設和估計時，會採取較保守的判斷，以增加準確性。
- 財務策劃書內所提出的任何理財建議，因應未來所發生的事情的不確定性，本人與國泰人壽保險股份有限公司均不保證任何假設和回報會如策劃書所述內容發生。
- 客戶需留意因執行本財務策劃書內之建議所面對風險，包括利率、匯率和市場等各項風險。
- 本人會盡力協助客戶明白此財務策劃書之內容，如有疑問，亦歡迎提出。
- 本人和國泰人壽保險股份有限公司向客戶所蒐集的個人資料，將會保密，並小心處理。

規劃日期:105年9月15日

客戶背景介紹與財務目標

客戶家庭成員：



財務目標問卷

財務目標	重要性評估				確認後順序
家庭保障	◎1	2	3	4 x	1
子女教育	◎1	2	3	4 x	2
其他	1	◎2	3	4 x	3
退休計劃	1	◎2	3	4 x	4
醫療計劃	1	2	◎3	4 x	5
稅務規劃	1	2	◎3	4 x	6
購屋置產	1	2	◎3	4 x	7
儲蓄投資	1	2	3	◎4 x	8

註：其他為中國大發上市。

客戶財務目標：

短期目標	中期目標	長期目標
1. 家庭保障需求 (含醫療)	1. 子女教育規劃	1. 退休規劃
2. 儲蓄投資計畫	2. 購屋計畫-王美	2. 稅務規劃
	3. 中國大發公司深 圳上市規劃	

資產負債表及投資偏好分析

資產			負債		
項目	金額	百分比	項目	金額	百分比
1.現金及銀行存款			1.貸款		
台幣存款	36,345,600	5.66%	房貸(註4)	8,280,000	100%
2.基金					
基金(註1)	3,417,000	0.53%			
3.事業股份					
大發公司(註2)	468,000,000	72.92%			
4.車輛					
法拉利 348GTS					
法拉利 246GTS					
法拉利 250GT					
小計	80,000,000	12.47%			
5.不動產					
透天別墅(註3)	54,000,000	8.41%			
資產總額	641,762,600	100%	負債總額	8,280,000	100%

註1：基金成本 300 萬，美元計價元大新興印尼機會債券基金，9/13 淨值 11.39

註2：李進財原持有股數 400 萬股，二年前賣給王英 10 萬股，目前持 390 萬股，假設 105/9/13 股價為 120 元股份 390 萬股，市值約 4.68 億

註3：別墅 300 坪，每坪實價登錄 18 萬，市價約 300*18=5400 萬

註4：貸款金額 1000 萬，年期 15 年，利率 2.5%，已還款 3 年，預估房貸本金尚餘 828 萬左右。

一、我現在的年齡：

A.30 歲以下 B.30 歲~39 歲 C.40 歲~49 歲 D.50 歲~64 歲 E.65 歲以上

二、我投資的資金打算多久後使用：

A.半年以內 B.半年~一年以內 C.一年~三年以內 D.三年~五年以內

E.五年~十年以內 F.十年以上

三、我希望的投資方式是：

A. 確保投資本金，獲取穩定的報酬 B. 願承擔少量風險，追求稍高的報酬

C. 願承受稍高風險，追求較高的報酬 D. 喜歡高風險高報酬投資工具，不在乎短期的虧損

四、我明瞭投資組合的價值會常常波動，我可以忍受每年最大的虧損為：

A.5%以內 B.5%~15% C.15%~25% D.25%~35% E.35%~50% F.50%以上

五、如果我必須多承擔一點風險同時可以增加投資報酬，我會覺得：

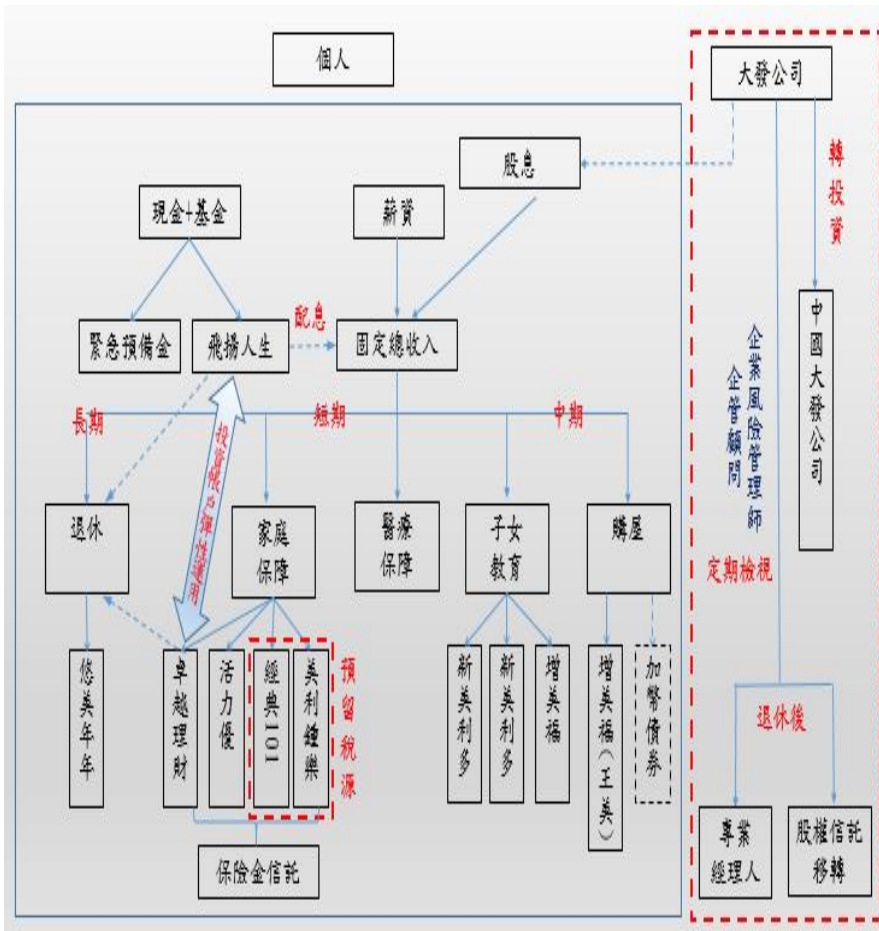
A.非常樂意 B.尚可 C.不樂意 D.非常不樂意

客戶風險屬性評估：分數 22

風險屬性 成長型

規劃內容

一、建議規劃內容



保障需求					已有的準備		
項目	年齡	需求年份	單位	準備資金 (註1)	項目	單位	金額
家人需求					現金	NT	36,345,600
王美	30	53	NT	25,440,000	基金	NT	3,417,000
李傑	14	1	NT	480,000	保險		
李彤	11	4	NT	1,920,000	勞保(註3)	NT	1,603,000
李寶貝	0	15	NT	7,200,000	個人壽險	NT	5,300,000
顧婕	43	40	NT	24,000,000	團險	NT	5,000,000
顧母	68	15	NT	5,400,000			
教育費用(註2)	-	-	NT	47,360,000			
房貸餘額	-	12	NT	8,280,000			
喪葬費	-	-	NT	1,000,000			
需求總計				121,080,000	已準備總計		51,665,600
缺口							69,414,400

姓名	總繳保費	規劃重點	備註
李運財	189,744	1. 補強終身醫療及加強實支實付醫療險，避免未來醫療費用稀釋退休費用。 2. 重大疾病加強保障，在黃金恢復期能得到最有效的照護。 3. 加強長期照護及殘障險，老年照護不用愁。	
王美	93,686	1. 補強終身醫療及加強實支實付醫療險，增加王美安全感。 2. 加強長期照護及殘障險，老年照護不用愁。	
李傑	49,352	1. 加強實支實付醫療險，以減輕國外醫療負擔(註1)。 2. 加強意外險及殘障險，以減輕重大意外事故發生時之負擔。	
李彤	44,062	1. 加強實支實付醫療險，以減輕國外醫療負擔(註1)。 2. 加強意外險及殘障險，以減輕重大意外事故發生時之負擔。	
小計	376,844		

規劃內容

逐年現金流量表

收入		105年		106年-108年		109年-110年		111年-116年	
收入		支出		支出		支出		支出	
項目	單位 金額	項目	單位 金額	單位 金額	單位 金額	單位 金額	單位 金額	單位 金額	單位 金額
薪資收入		目前固定支出	NT		NT		NT		NT
薪資	NT 6,000,000	固定支出	NT 13,245,222	NT 13,245,222	NT 13,245,222	NT 13,245,222	NT 13,245,222	NT 13,245,222	NT 13,245,222
		家庭支出	1,440,000	1,440,000	1,440,000	1,440,000	1,440,000	1,440,000	1,440,000
		個人支出	720,000	720,000	720,000	720,000	720,000	720,000	720,000
		顧捷療養院	600,000	600,000	600,000	600,000	600,000	600,000	600,000
		顧母	360,000	360,000	360,000	360,000	360,000	360,000	360,000
投資收入		捐贈	220,000	220,000	220,000	220,000	220,000	220,000	220,000
飛揚人生	900,000	保費	240,000	240,000	240,000	240,000	240,000	240,000	240,000
		所得稅	9,665,222	9,665,222	9,665,222	9,665,222	9,665,222	9,665,222	9,665,222
		預計支出							
		家庭保障規劃	NT 1,911,800	NT 1,911,800	NT 1,911,800	NT 1,911,800	NT 1,911,800	NT 1,911,800	NT 1,911,800
		家庭醫療規劃	NT 376,844	NT 376,844	NT 376,844	NT 376,844	NT 376,844	NT 376,844	NT 376,844
		子女教育規劃	US 244,140	US 252,800	US 54,560	US 54,560	US 54,560	US 54,560	US 54,560
		購屋規劃	US 40,320	US 40,320	US 40,320	US 40,320	US 40,320	US 42,480	US 42,480
		退休規劃(悠美)	US 41,700	US 41,700	US 41,700	US 41,700	US 41,700	US 41,700	US 41,700
		退休規劃(悠美)			US 140,000	US 140,000	US 140,000	US 140,000	US 140,000
		退休規劃(卓越)			NT 1,800,000	NT 1,800,000	NT 1,800,000	NT 1,800,000	NT 1,800,000
收入總計	26,400,000	支出總計	25,970,986	26,248,106	26,184,426	26,184,426	26,184,426	26,253,546	26,253,546
現金餘額			429,014	151,894	215,574	215,574	215,574	146,454	146,454

規劃要點

- 一、家庭保障規劃：規劃內容以終身壽險預留稅源加上定期險補足保障缺口，並搭配保險金信託，確保家人能獲得照顧。受益人部份可隨時調整，對於未來財產分配有極大的優勢，也相對降低子女爭產的風險。
- 二、醫療保障規劃：規劃重點：父母著重醫療實支，長照、重疾保險，子女補強醫療實支。意外殘扶險。
- 三、儲蓄投資規劃：建議扣除預備金，其餘資金交由委託投資帳戶，由專家來規劃投資配置與買賣時機。
- 四、購屋規劃：建議置產至加拿大當地，逐年贈與資金予王美，可立即增加王美的安全感，也同時兼顧退休規劃。再將贈與資金規劃至穩定保本的金融商品。
- 五、退休規劃：以現有資金搭配每年分年繳納，以補足退休缺口。以固定收益搭配定期投資，同時保障、退休均兼顧。未來若退休後，若考慮將股權以信託方式移轉給子女，股息供退休使用，此筆費用也可當做預留贈與稅源使用。

財務規劃需定期檢視外在環境，個人當下財務狀況及規劃執行狀況，因此建議李先生每年撥空與本人進行規劃的檢視與調整。