



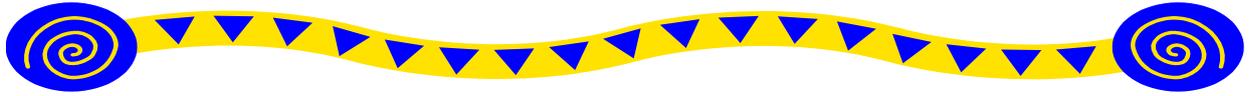
財務顧問：陳玟君

中華民國 105 年 9 月 15 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，本人不保證任何假設和回報會如策劃書所寫發生。
3. 客戶須留意因執行本財務策劃書內之建議所面對之風險，包含利率、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規劃書之內容，客戶如有疑問，亦歡迎隨時提出。
5. 本人向客戶所蒐集的個人資料，將會嚴加保密不會外流，並小心處理。

目 錄



一、 前言	p1
二、 個人所屬公司及本人背景介紹	p2
(1) 個人所屬公司介紹	
(2) 自我介紹	
三、 案例介紹	p7
四、 客戶的財務需求與目標	p11
五、 財務規劃之建議	p12
(1) 家庭保障分析	
(2) 子女教育規劃	
(3) 投資規劃	
(4) 退休金分析	
六、 結語：追蹤&後續服務	p28

一、前言

人生是一個多姿多采的旅程，會經歷不同的階段，如結婚生子和退休，我們不時要對自己人生不同的轉變和挑戰，藉著完善適切的財務規劃、風險保障及退休規劃的方案，實踐人生目標及夢想。

（為一生的幸福保障做準備，就從現在開始！）

財務規劃流程

Step 1 資料蒐集

收集家庭相關、財務背景等資訊

Step 2 財務需求目標設定

依客戶理想需求、制定理財目標與時程

Step 3 財務目標之需求解析

針對提供財務背景資料進行分析診斷評估

Step 4 擬定財務規劃建議

根據分析、診斷、評估結果，擬定財務建議書

Step 5 執行計畫

透過資產配置，有紀律執行財務計畫

Step 6 定期追蹤結果與後續服務

目標檢討追蹤並與保持互動

二、個人所屬公司及自我介紹

(一)個人所屬公司介紹

友邦保險控股有限公司及其附屬公司作為最大的泛亞地區獨立上市人壽保險集團，我們的業務橫跨亞太地區 18 個市場，包括在香港、泰國、新加坡、馬來西亞、中國、韓國、菲律賓、澳洲、印尼、台灣、越南、紐西蘭、澳門和汶萊擁有全資的分公司及附屬公司、斯里蘭卡附屬公司的 97%權益、印度合資公司的 26%權益，以及在緬甸和柬埔寨的代表處。



➤ 領先亞洲保險行業的獨特歷程

- 亞太地區深耕超過 90 年，業務遍及 18 個區域市場，於大部份市場穩居領導地位！
- 截至 2015 年 11 月 30 日，集團總資產值為 1,680 億美元。
- 透過遍佈亞太地區的龐大專屬業務員及員工，為超過 2,900 萬名個人保單持有人及逾 1,600 萬名團體保險成員提供服務！
- 友邦保險控股有限公司於香港聯合交易所有限公司主板上市（股份代號為「1299」）；其美國預託證券（一級）於場外交易市場進行買賣（交易編號為「AAGIY」）

友邦人壽台灣分公司 AIA 友邦保險集團看好台灣壽險市場，積極擴大在台營運，目前在台北、台中及高雄設有業務行銷中心，結合友邦保險集團豐沛的資源與在地經驗，友邦人壽以優質的保險商品及服務，提供客戶保障和長期儲蓄的保險規劃，協助客戶實現「愛與責任」的承諾。

➤ 友邦業務概覽



註釋：
1. 友邦保險在緬甸和柬埔寨設立代表處。
2. 數據來源：Bloomberg, 2015年5月31日。
3. 除另有聲明，所載數字均截止於2015年11月30日。
4. 截至2014年11月30日，友邦保險為亞太區內民眾提供保障，總保額達11,700億美元。



AIA 深耕台灣市場並獲獎多次，致力於推動「健康生活」的企業公益理念，克盡企業公民的責任。

業界唯一

2005-2015 連續十年獲得金管會「提高國人保險保障方案」績效優良獎勵的壽險公司。

2011年



保險信望愛獎
『最佳商品創意獎』
優選

2012年



保險信望愛獎
『最佳整合傳播獎』
優選



保險信望愛獎
『最佳商品創意獎』
優選

2013年



保險信望愛獎
『最佳整合傳播獎』
優選



台灣保險卓越獎之
『外商保險分公司卓
越獎』

2014年



保險信望愛獎之
『最佳通路策略
獎』暨『最佳商
品創意獎』優選



第68屆金商獎之
『優良外商』獎



現代保險雜誌之
『保險品質獎』

2015年



台灣保險卓越獎之
『公益關懷專案企
劃卓越獎』與『人
才培訓專案企劃卓
越獎』



保險信望愛獎『最
佳社會責任獎』優
選、『最佳整合傳
播獎』優選暨『最
佳商品創意獎』優
選



台灣最佳財務策劃師
『金融之星-最佳行
動辦公室獎』

2016年



『友邦人壽友愛還
本防癌保險』獲現
代保險雜誌「2016
最佳風雲保單-醫療
類/癌症險」認證



傑出公關獎之
『優異品牌傳
播獎』



保險信望愛獎『最佳
商品創意獎』、『最
佳通訊處獎』暨個人
獎『最佳專業顧問獎』
優選

(二)自我介紹

陳玟君 Angel Chen

➤ 現職

AIA 友邦人壽台灣分公司地區經理



➤ 證照

人壽保險業務人員資格
產物保險業務人員資格
投資型保險業務人員資格
外幣保險業務人員資格
信託業務人員資格
理財規劃人員資格
亞太區(新加坡)FChFP 特許財務
規劃師資格(Fellow,Chartered
Finanacial Practitioner
Designation 特許財務規劃師)
亞太區(新加坡)FPC 財務規劃師
資格
證券營業人員資格
證券高級營業人員資格
投信投顧人員資格
RFC 國際認證財務規劃師資格
CSO(Chief Service Officer)企業
服務長
NLP 神經語言學訓練講師

➤ 得獎紀錄

2014 蘇梅島聖峰盃 會員
2014 麗江友邦盃 會員
2014 集團總裁盃上半年獎勵-倫敦
2014 集團總裁獎
2014 集團生命守護者 金質獎
(守護大帝)
2014 年度件數王
2014 MDRT
2015 聖峰盃北海道 會長
2015 友邦盃日本九州 會員
2015 天勤獎榮譽
2015 國際 IDA 銅龍獎
2015 COT
2016 GAMA
2015 集團總裁盃獎勵-紐約
2016 新加坡+峇里島聖峰盃 會員
2016 MDRT

➤ 信念

秉持著”感恩.尊重.欣賞.愛”，透過保險去協助真正需要幫助的人，希望在不確定的風險來臨前，為台灣千萬個家庭與企業提供完善的風險規劃保障以確保企業&家庭,個個擁有足夠保險及財富在人生的道路豐盛富足，進而達到“我好、人好、世界好”

➤ 社會公益

1. 擔任世界華人工商婦女企業協會台北第二分會會長，推動捐贈薩爾瓦多國一輛救護車，此舉也受外交部僑委會給予大大的肯定。
2. 有感於接受國民教育是每位兒童的權利與義務，但由財團法人忠義社會福利事業基金會(簡稱忠義基金會)所撫養照顧的弱勢失依兒卻常常得面臨因教育經費短絀而影響上學機會。AIA 友邦人壽 “為愛而划” 永聚體系愛人家族公益募款活動，於 2014 年開始至今，由我擔任活動策展人，結合公司和業務團隊&保戶，一起共同捐款 50 萬，同時也推出“伴學有你，幸福上學去”歡劇助學活動透過媒體報導力量，此活動扣除相關費用開銷，活動成功募得 114 萬教育費用。

三、案例介紹

家庭背景介紹

1. 李進財 45 歲目前擔任大發科技董事長, 離婚, 育有一雙兒女, 分別為 14 歲及 11 歲有一位陸籍女友王美(目前懷孕六個月)4 人同住在竹北透天厝
2. 前妻顧婕因罹患嚴重躁鬱政憲住北部安養院, 醫療與安養費用一年約 60 萬加上前妻岳母每月 3 萬孝養金也由李進財負責

1. 家庭成員基本資料

稱謂	姓名	性別	年齡	職業
先生	李進財	男	45	董事長
陸籍女友	王美	女	30	董事長女友
兒子	李傑	男	14	學生
女兒	李彤	女	11	學生
前妻	顧婕	女		嚴重躁鬱症

2. 家庭現有保障狀況

被保險人	公司團險			壽險	醫療							年繳保費
	定期壽險	意外重殘及身故	住院日額		住院日額	門診手術	住院手術	重大手術費用	創傷處置保險	急診保險	累積給付金額限制	
李進財	500 萬	3000 萬	3000	530 萬 (20 年)	2000	6000	2 萬	8 萬	1000	2000	3000	24 萬
王美	100 萬	1000 萬	2000									

3. 家庭資產/負債現況

資產	持有人	所在地區	坪數/ 單位數	現值/台幣	備註
不動產	李進財	竹北	300	約 5,400 萬(實價 登錄每坪 18 萬)	貸款 1000 萬 每月貸款 66679 15 年期年利率 2.5%
台幣存款	李進財	台灣		36,345,600	
債券基金	李進財	台灣	94637.2	300 萬	每股基金降值 11.2157 賣出 截至 6/30 止
跑車	李進財	法拉利	3 輛	8,000 萬	超跑專家估價目前約 8,000 萬
股票	李進財		3550 張	4.26 億	預估興櫃價 120 元

負債	債務人	金額
房貸	李進財	1000 萬

	2015 年	2016 年
大發科技(股)公司		
資本額(新台幣)	6000 萬	
營收(稅後)	4600 萬	
保留盈餘	1000 萬	
EPS(新台幣)	6 元	
上海子公司大發達科技公司		
資本額(人民幣)	200 萬	
營收(人民幣)		200 萬/月
毛利率		40%
淨利率		22%
EPS(新台幣)	2 元	

資本額 6000 萬(李進財 4000 萬，賴有誠 2000 萬)

假設每股 10 元→共發行 600 萬股→6000 張

推估大發公司營收 4600 萬元(稅後) 600 萬股*6(EPS)+保留盈餘 1000 萬

因為興櫃買賣，股東應轉讓持股 3% (且不低於 50 萬股) 給推薦證券商認購。

(假設股東各轉讓 35 萬股及 15 萬股)

李進財以每股 10 元出售 100 張給女友王美

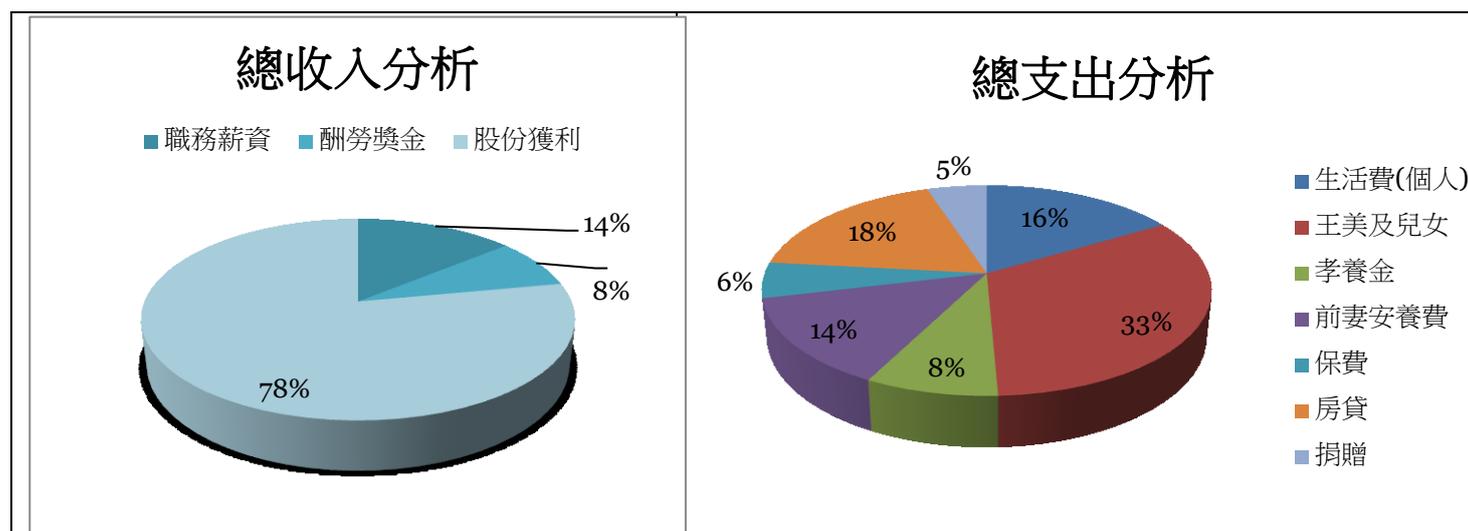
李進財持股 400 萬股-35 萬股-10 萬股=355 萬股

從大發公司分配到的獲利 355 萬股*6=21,300,000 元

4. 家庭收支表

收入表(單位：NT 元)			支出表(單位：NT 元)		
類別	金額	百分比	類別	金額	百分比
職務薪資	30*12=360 萬	14%	生活費(個人)	6*12=72 萬	16.43%
酬勞獎金	30*8=240 萬	8%	王美及兒女	12*12=144 萬	32.88%
股份獲利	335 萬*6=2130 萬	78%	孝養金	3*12=36 萬	8.22%
			前妻安養費	60 萬	13.7%
			保費	24 萬	5.48%
			房貸	66679*12=80 萬	18.26%
			捐贈	3*4+10=22 萬	5.03%
總收入合計	2730 萬	100%	總支出合計	438 萬	100%
			總結餘	2292 萬	

家庭收支表圓餅圖



四、客戶的財務需求與目標

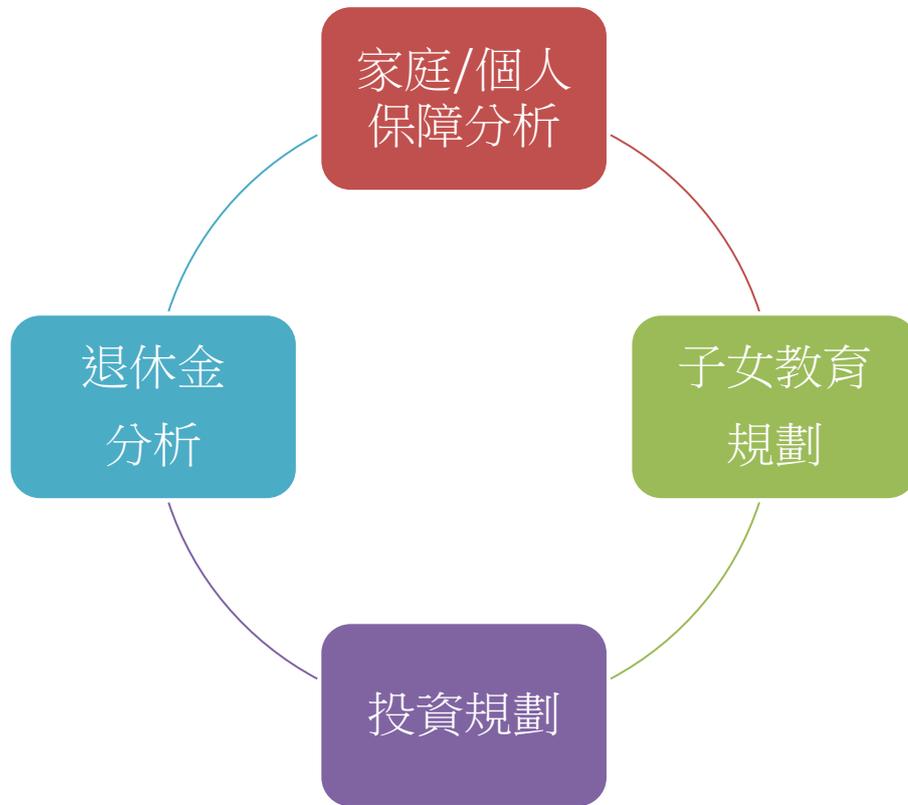
理財需求目標

排序	財務需求目標	需求時間	目標時間規劃
1	家庭保障-客戶李進財是唯一的經濟支柱，補足保障缺口為首要之務。	立即	中長期
2	子女教育規劃	2年後	短中期
3	投資規劃	立即	短中長期
4	醫療照護-隨著高齡化做好醫療和長照規劃不造成家人負擔。	立即	長期
5	退休規劃-預計 60 歲退休，過著環遊世界退休生活。	15 年期	長期

李進財是家中唯一的經濟支柱，當務之急已規劃李進財的保障為優先，計劃依需求迫切時間來排序。

1. 李進財醫療保障及兩位小孩的醫療保障
2. 子女教育規劃：李傑與李彤未來就讀高中、大學之費用
3. 投資計畫：子公司大發達科技公司增資擴大計畫
4. 隨著高齡化社會，長照風險漸高，規劃長期看護險
5. 退休規劃，預計 60 歲在加拿大退休

五、財務規劃之建議



(一) 家庭保障分析

1. 說明現況與問題

目前全家居住在竹北透天別墅，陸籍女友王美已有身孕 6 個月，與前妻一子一女，子李傑 14 歲，女李彤 11 歲，2 人目前都就讀竹北美國學校。未來規劃讓一雙兒女前往美加地區就讀高中及大學。

客戶目前擔任大發董事長，同時也在中國上海成立子公司大發達科技公司，預計明年年底前在深圳創櫃板上市。

客戶女友王美持有中國國籍在台灣依新制房地稅率 45% 未特別享有優惠，加上顧及李傑、李彤的心態及前妻顧婕和前妻母親的感觀，先不建議置產，因王美已有 6 個月身孕，建議客戶採加拿大投資移民，到加拿大生產及做月子，從現有的存款提供出 60 萬加幣(匯率 1:24.2)約 388 萬台幣做為資產證明。

客戶預計 60 歲退休，在加拿大定居，每半年到不同國家旅遊度假環遊世界。

前妻顧婕因罹患嚴重躁鬱症，現住北部安養院，醫療安養費用一年約 60 萬，前妻母親每月孝養金 3 萬台幣。

建議客戶從現金帳戶購買友邦人壽增愛一生增額終身壽險 500 萬(8 年期)，年繳優惠保費 1556478 元，只須繳 8 年，保障終身。

意外造成 2-6 級殘，就可負保險費，但還是可以依照保單現價每年部分提領來繼續完成客戶對前妻的愛及前妻母親盡孝道。

繳費期間或期滿，客戶也可靈活運用保單價值準備金，一方面保額也會隨時間的累積從 500 萬到期滿的 4 千多萬，也可以做到資產傳承給下一代

保障利益分析表

建議書編號: 1475675467

要保人: 李進財 保險年齡: 45 歲 職業類別: 1 類 性別: 男
主被保險人: 李進財 保險年齡: 45 歲 職業類別: 1 類 性別: 男

保險商品名稱	被保險人	保險金額/基本保額/投保單位
友邦人壽增愛一生增額終身壽險(WOWL)	李進財	500 萬元

保單年度	保險年齡	累計總保費 (未折扣)	累計 折扣後保費	一般 身故保障	一般意外 身故保障	年度末 解約金額	年度末 可貸金額	生存給付	累計生存 給付
1	45	1,601,500	1,553,805	1,601,500	1,601,500	594,000	534,263		
2	46	3,203,000	3,123,305	3,203,000	3,203,000	1,804,500	1,624,050		
3	47	4,804,500	4,692,805	4,804,500	4,804,500	3,042,500	2,738,138		
4	48	6,406,000	6,262,305	6,406,000	6,406,000	4,308,500	3,877,538		
5	49	8,007,500	7,831,805	8,007,500	8,007,500	5,603,000	5,042,588		
6	50	9,609,000	9,401,305	9,609,000	9,609,000	6,927,000	6,233,963		
7	51	11,210,500	10,970,805	11,210,500	11,210,500	8,281,500	7,453,013		
8	52	12,812,000	12,540,305	12,888,500	12,888,500	12,888,500	8,699,738		
13	57	12,812,000	12,540,305	14,399,500	14,399,500	14,399,500	9,719,663		
18	62	12,812,000	12,540,305	16,084,000	16,084,000	16,084,000	10,856,700		
23	67	12,812,000	12,540,305	17,960,500	17,960,500	17,960,500	12,123,338		
28	72	12,812,000	12,540,305	20,045,000	20,045,000	20,045,000	13,530,375		
33	77	12,812,000	12,540,305	22,600,000	22,600,000	22,339,500	15,079,163		
38	82	12,812,000	12,540,305	25,000,000	25,000,000	24,809,500	16,746,413		
43	87	12,812,000	12,540,305	27,800,000	27,800,000	27,387,500	18,486,563		
48	92	12,812,000	12,540,305	30,600,000	30,600,000	30,076,000	20,301,300		
53	97	12,812,000	12,540,305	33,000,000	33,000,000	32,867,500	22,185,563		
58	102	12,812,000	12,540,305	35,800,000	35,800,000	35,649,500	24,063,413		
63	107	12,812,000	12,540,305	38,617,500	38,617,500	38,617,500	26,066,813		
66	110	12,812,000	12,540,305	40,200,000	40,200,000	40,200,000	27,135,000	40,200,000	40,200,000

2. 家庭現況分析與建議

保險種類		被保險人		李進財		王美		李傑	李彤
		現有	增加	現有	增加	增加	增加		
公司團險	定期壽險	500 萬		100 萬					
	意外重殘及身故	300 萬		1000 萬					
	住院日額	3000		2000					
壽險	一般身故及全殘	530 萬	500 萬		300 萬	7 萬	7 萬		
意外險	意外身故		500 萬		400	20 萬	207 萬		
醫療	住院日額	計劃 20*100 元	2000		2000 元	4000 元	3000 元		
	門診手術	計劃 20*300 元			2 單位* 倍數	2 單位* 倍數	2 單位* 倍數		
	住院手術	計劃 20*1000 元			2 單位* 倍數	2 單位* 倍數	2 單位* 倍數		
	重大手術費用	計劃 20*4000 元							
	創傷處置保險	計劃 20*50 元							
	急診保險	計劃 20*100 元							
	累積給付金額限制	計劃 20*150 倍							
實支實付	醫院各項費及手術保險金		20 萬		20 萬	20 萬	10 萬		
癌症			400 萬			200 萬	200 萬		
重大疾病 (一次給付)			300 萬		205 萬	210 萬	210 萬		
長看 1~11 級			10 萬/月 *180 月		5 萬/月 *180 月	3 萬/月 *180 月	3 萬/月 *180 月		
年繳保費		24 萬	354293		130832	115358	104848		

王美年繳保費 10 年後有一筆生存保險金 582400

李傑年繳保費 30 年後有一筆生存保險金 1050000

李彤年繳保費 30 年後有一筆生存保險金 963200

※以上保費試算來源：友邦人壽建議書系統

(二)子女教育規劃



根據統計，在美加地區的高中教育費用約為 115 萬/人，大學教育費用約為 212 萬/人。以下將對李傑、李彤分別說明之。

李傑

因為 2 年後就要進入高中，故只針對大學部分規劃（總額 212 萬）

工具：友邦人壽友利長存外幣保險(USD)

年期：6 年

年繳保費：USD 11431 元

過程：6 年繳費期滿後，保單價值金已有 USD 73040(約台幣 231 萬)，已足夠支付大學的教育費用。可透過每年部分解約方式，提取大學教育費用。

李彤

至高中還有約 5-6 年的時間，故可將高中及大學的費用總額納入規劃。

工具：友邦人壽友利長存外幣保險(USD)

年期：6 年

年繳保費：USD 16331 元

過程：6 年繳費期滿後，保單價值金已有 USD 104,312(約台幣 330 萬)，已足夠支付高中及大學的教育費用。可透過每年部分解約方式，提取該年度所需費用。

李傑之大學教育費用規劃

保險計劃內容提要 建議書編號: 1478196426

要保人: 李進財	保險年齡: 45歲	職業類別: 1類	性別: 男
主被保險人: 李傑	保險年齡: 14歲	職業類別: 1類	性別: 男 幣別: 美元

主/附約	保險商品名稱	代號	保障年期	繳費年期	被保險人	關係	保險金額/基本保額/投保單位	繳別	每期保費
主約	友邦人壽友利長存外幣養老保險	UA	30年	6年	李傑	本人	28,000 美元	年繳	11,665.00元
年繳保費總額: 11,665.00 元									

* 上述每期保費係指未折扣前之表訂費率。

主/附約	商品代號	折扣前原始保費	集彙件/高保額件 折扣優惠			繳費方式之折扣優惠			
			集彙件折扣率	高保額折扣率	集彙件/高保額件折扣後保費	首年首期自行繳費折扣率	首年續期自行繳費折扣率	首年首期最終折扣後合計保費	首年續期最終折扣後合計保費
主約	UA	11,665.00元	0%	1%	11,547.00元	1%	-	11,431.00元	-

保單價值金表

保單年度	保險年齡	累計總保費 (未折扣)	累計折扣後保費	一般身故保障	一般意外身故保障	年度未解約金額	年度未可貸金額	生存給付	累計生存給付
1	14	11,665.00	11,431.00	11,985.79	11,985.79	8,226.40	2,193.52		
2	15	23,330.00	22,862.00	24,301.18	24,301.18	17,038.00	4,543.28		
3	16	34,995.00	34,293.00	36,044.85	36,044.85	26,093.20	6,958.00		
4	17	46,660.00	45,724.00	48,059.80	48,059.80	35,397.60	9,439.36		
5	18	58,325.00	57,155.00	60,074.75	60,074.75	44,956.80	11,988.48		
6	19	69,990.00	68,586.00	73,040.80	73,040.80	54,516.00	14,608.16		
7	20	69,990.00	68,586.00	75,048.40	75,048.40	64,075.20	15,009.68		
8	21	69,990.00	68,586.00	77,112.00	77,112.00	73,634.40	15,422.40		
9	22	69,990.00	68,586.00	79,231.60	79,231.60	83,193.60	15,846.32		
10	23	69,990.00	68,586.00	81,410.00	81,410.00	92,752.80	16,282.00		
11	24	69,990.00	68,586.00	83,647.20	83,647.20	102,312.00	16,729.44		
12	25	69,990.00	68,586.00	85,946.00	85,946.00	111,871.20	17,189.20		
13	26	69,990.00	68,586.00	88,309.20	88,309.20	121,430.40	17,661.84		
14	27	69,990.00	68,586.00	90,736.80	90,736.80	130,989.60	18,147.36		
15	28	69,990.00	68,586.00	93,231.60	93,231.60	140,548.80	18,646.32		
16	29	69,990.00	68,586.00	95,793.60	95,793.60	150,108.00	19,158.72		
17	30	69,990.00	68,586.00	98,425.60	98,425.60	159,667.20	19,685.12		
18	31	69,990.00	68,586.00	101,130.40	101,130.40	169,226.40	20,226.08		
19	32	69,990.00	68,586.00	103,910.80	103,910.80	178,785.60	20,782.16		
20	33	69,990.00	68,586.00	106,766.80	106,766.80	188,344.80	21,353.36		

李彤之高中及大學教育費用規劃

保險計劃內容提要

建議書編號: 1478196251

要保人:	李進財	保險年齡: 45歲	職業類別: 1類	性別: 男
主被保險人:	李彤	保險年齡: 11歲	職業類別: 1類	性別: 女 幣別: 美元

主/附約	保險商品名稱	代號	保障年期	繳費年期	被保險人	關係	保險金額/基本保額/投保單位	繳別	每期保費
主約	友邦人壽友利長存外幣養老保險	UA	30年	6年	李彤	本人	40,000 美元	年繳	16,664.00元
年繳保費總額: 16,664.00 元									

* 上述每期保費係指未折扣前之表訂費率。

主/附約	商品代號	折扣前原始保費	集彙件/高保額件 折扣優惠			繳費方式之折扣優惠			
			集彙件折扣率	高保額折扣率	集彙件/高保額件折扣後保費	首年首期自行繳費折扣率	首年續期自行繳費折扣率	首年首期最終折扣後合計保費	首年續期最終折扣後合計保費
主約	UA	16,664.00元	0%	1%	16,496.00元	1%	-	16,331.00元	-

保單價值金表

保單年度	保險年齡	累計總保費(未折扣)	累計折扣後保費	一般身故保障	一般意外身故保障	年度未解約金額	年度未可貸金額	生存給付	累計生存給付
1	11	16,664.00	16,331.00	17,122.26	17,122.26	12,040.00	3,210.40		
2	12	33,328.00	32,662.00	34,715.38	34,715.38	24,572.00	6,552.00		
3	13	49,992.00	48,993.00	52,792.32	52,792.32	37,444.00	9,984.80		
4	14	66,656.00	65,324.00	71,366.36	71,366.36	50,676.00	13,512.80		
5	15	83,320.00	81,655.00	90,451.20	90,451.20	64,268.00	17,137.60		
6	16	99,984.00	97,986.00	104,312.00	104,312.00	104,312.00	20,862.40		
7	17	99,984.00	97,986.00	107,180.00	107,180.00	107,180.00	21,436.00		
8	18	99,984.00	97,986.00	110,124.00	110,124.00	110,124.00	22,024.80		
9	19	99,984.00	97,986.00	113,152.00	113,152.00	113,152.00	22,630.40		
10	20	99,984.00	97,986.00	116,264.00	116,264.00	116,264.00	23,252.80		
11	21	99,984.00	97,986.00	119,460.00	119,460.00	119,460.00	23,892.00		
12	22	99,984.00	97,986.00	122,748.00	122,748.00	122,748.00	24,549.60		
13	23	99,984.00	97,986.00	126,120.00	126,120.00	126,120.00	25,224.00		
14	24	99,984.00	97,986.00	129,588.00	129,588.00	129,588.00	25,917.60		
15	25	99,984.00	97,986.00	133,152.00	133,152.00	133,152.00	26,630.40		
16	26	99,984.00	97,986.00	136,812.00	136,812.00	136,812.00	27,362.40		
17	27	99,984.00	97,986.00	140,576.00	140,576.00	140,576.00	28,115.20		
18	28	99,984.00	97,986.00	144,440.00	144,440.00	144,440.00	28,888.00		
19	29	99,984.00	97,986.00	148,412.00	148,412.00	148,412.00	29,682.40		
20	30	99,984.00	97,986.00	152,492.00	152,492.00	152,492.00	30,498.40		

這份子女教育金規劃，以短中期來看，是可以支付子女未來就讀高中、大學的教育費用。長期來說，又可以支付母親顧婕在北部安養院的費用，讓母親可以安養天年，盡子女孝道。

(三)投資規劃

客戶目前持有元大新興印尼機會債券基金投入成本 300 萬，截至 6 月 30 日止每股淨值以 11.2157 賣出，總額約 311 萬。

客戶沒有再婚的念頭，建議可運用這筆資金幫女友王美購買“友邦人壽愛您一生變額萬能壽險”來表達對女友及位來出生小孩的愛及責任，有 500 萬的壽險保障加上資金可運用。

友邦人壽愛您一生全權委託富蘭克林華美投信投資帳戶，透過專業團隊操作，客戶自行設定停利及停損點，獲利立即出場回到原本帳戶，客戶無須花時間看盤管理，整個投資專案資金是由花旗(台灣)銀行保管，客戶大可放心。

不建議客戶的資金全部投資在單一國家或區域，因為風險太高了。

建議搭配基金分別於富蘭克林坦伯頓亞洲成長基金，富蘭克林全球債券及施羅德美國中小成長基金。

保障利益概要 建議書編號: 1475895683

要保人:	王美	保險年齡: 30歲	職業類別: 1類	性別: 女
主被保險人:	王美	保險年齡: 30歲	職業類別: 1類	性別: 女

保障項目	投保當時保障金額 (王美)
疾病身故保障	500 萬
意外身故保障	500 萬

保單帳戶價值試算表 建議書編號: 1475895683

要保人: 王美 保險年齡: 30歲 職業類別: 1類 性別: 女
 主被保險人: 王美 保險年齡: 30歲 職業類別: 1類 性別: 女

保單年度	保險年齡	年度保費總計	基本保額	部分提領	壽險保障	假設投資報酬率 每年5%		假設投資報酬率 每年0%		假設投資報酬率 每年-5%	
						保單帳戶價值	壽險保障	保單帳戶價值	壽險保障	保單帳戶價值	壽險保障
1	30	2,525,000	5,000,000	0	7,553,524	2,553,524	7,431,836	2,431,836	7,310,150	2,310,150	
2	31	2,550,000	5,000,000	0	7,692,846	2,692,846	7,442,831	2,442,831	7,204,988	2,204,988	
3	32	2,575,000	5,000,000	0	7,840,188	2,840,188	7,454,824	2,454,824	7,106,027	2,106,027	
4	33	2,600,000	5,000,000	0	8,001,177	3,001,177	7,472,791	2,472,791	7,017,683	2,017,683	
5	34	2,625,000	5,000,000	0	8,171,219	3,171,219	7,491,708	2,491,708	6,934,651	1,934,651	
6	35	2,650,000	5,000,000	0	8,350,361	3,350,361	7,511,188	2,511,188	6,856,300	1,856,300	
7	36	2,675,000	5,000,000	0	8,538,128	3,538,128	7,530,344	2,530,344	6,781,550	1,781,550	
8	37	2,700,000	5,000,000	0	8,734,914	3,734,914	7,549,140	2,549,140	6,710,188	1,710,188	
9	38	2,725,000	5,000,000	0	8,941,169	3,941,169	7,567,576	2,567,576	6,642,044	1,642,044	
10	39	2,750,000	5,000,000	0	9,157,330	4,157,330	7,585,616	2,585,616	6,576,921	1,576,921	
15	44	2,875,000	5,000,000	0	10,403,127	5,403,127	7,668,172	2,668,172	6,290,024	1,290,024	
20	49	3,000,000	5,000,000	0	11,970,059	6,970,059	7,730,160	2,730,160	6,049,691	1,049,691	
25	54	3,125,000	5,000,000	0	13,933,385	8,933,385	7,759,820	2,759,820	5,835,137	835,137	
30	59	3,250,000	5,000,000	0	16,387,427	11,387,427	7,743,328	2,743,328	5,627,952	627,952	
35	64	3,375,000	5,000,000	0	19,418,359	14,418,359	7,636,824	2,636,824	5,387,571	387,571	
40	69	3,500,000	5,000,000	0	23,129,567	18,129,567	7,390,616	2,390,616	5,077,435	77,435	
45	74	3,625,000	5,000,000	0	27,602,870	22,602,870	6,910,048	1,910,048	0	-	
50	79	3,750,000	5,000,000	0	32,873,396	27,873,396	6,039,144	1,039,144	0	-	
55	84	3,875,000	5,000,000	0	38,879,650	33,879,650	0	-	0	-	
60	89	4,000,000	5,000,000	0	45,378,789	40,378,789	0	-	0	-	
65	94	4,125,000	5,000,000	0	51,830,144	46,830,144	0	-	0	-	
70	99	4,250,000	5,000,000	0	57,269,193	52,269,193	0	-	0	-	
75	104	4,375,000	5,000,000	0	60,278,762	55,278,762	0	-	0	-	
80	109	4,500,000	5,000,000	0	59,148,284	54,148,284	0	-	0	-	
81	110	4,525,000	5,000,000	0	56,746,317	51,746,317	0	-	0	-	

客戶子公司大發科技計畫增資 2000 萬人民幣拓大產能，預計明年年底 申請深圳創櫃板掛牌上市。

目前中國深交所在今年 8 月公佈可望在 12 月底會面啟動“深港滬業務辦法”一旦啟動會更增進三地經濟投資管道，更加蓬勃。相對地，日後兩岸服貿協易通過，更是這產業的大利多。

■ 建議 1

可透過“私營基金”去募得增資所需的 2000 萬人民幣，手續流程時間較短及簡單不繁瑣，股數也較清楚明確。

■ 建議 2

大發科技 EPS 2 元(新台幣)平均毛利率 40%，淨利率 22%

目前每月營收約 200 萬人民幣，年約 2400 萬營收總額，可透過發行“可轉讓公司債”來募得資金 2000 萬，好處是主控權大都還是由公司掌控，股權不易被稀釋，但發行的時間、程序須主管機關核准，準備時間較長。

保障利益概要

建議書編號: 1473155586

要保人:	李進財	保險年齡: 45歲	職業類別: 1類	性別: 男
主被保險人:	李進財	保險年齡: 45歲	職業類別: 1類	性別: 男

保障項目	投保當時保障金額 (李進財)
疾病身故保障	500 萬
意外身故保障	500 萬
疾病住院醫療日額	2,000 元
意外住院醫療日額	2,000 元
重大疾病/特定傷病保障	300 萬

保障利益概要

建議書編號: 1473156320

要保人:	王美	保險年齡: 30歲	職業類別: 1類	性別: 女
主被保險人:	王美	保險年齡: 30歲	職業類別: 1類	性別: 女

保障項目	投保當時保障金額 (王美)
疾病身故保障	300 萬
意外身故保障	400 萬
特定意外身故保障	500 萬
疾病住院醫療日額	2,000 元
意外住院醫療日額	2,000 元
重大疾病/特定傷病保障	205 萬

※以上保費試算來源：友邦人壽建議書系統

保障利益概要

建議書編號: 1473156665

要保人: 李傑 保險年齡: 14歲 職業類別: 1類 性別: 男
 主被保險人: 李傑 保險年齡: 14歲 職業類別: 1類 性別: 男

保障項目	投保當時保障金額 (李傑)
疾病身故保障	7.70 萬
意外身故保障	207.70 萬
特定意外身故保障	407.70 萬
疾病住院醫療日額	4,000 元
意外住院醫療日額	4,000 元
重大疾病/特定傷病保障	210 萬
癌症保障	200 萬

保障利益概要

建議書編號: 1473325948

要保人: 李彤 保險年齡: 11歲 職業類別: 1類 性別: 女
 主被保險人: 李彤 保險年齡: 11歲 職業類別: 1類 性別: 女

保障項目	投保當時保障金額 (李彤)
疾病身故保障	7 萬
意外身故保障	307 萬
特定意外身故保障	507 萬
疾病住院醫療日額	3,000 元
意外住院醫療日額	5,000 元
重大疾病/特定傷病保障	210 萬
癌症保障	200 萬

※以上保費試算來源：友邦人壽建議書系統

(四) 退休金分析

李董預計在 60 歲退休，每半年帶全家一起環遊世界到處走走，李董目前 45 歲，亦即尚有 15 年的規劃準備時間。

假設：

- 1.李董退休後每月生活支出為 10 萬元
- 2.每年實質利率為 1%
- 3.每年通貨膨脹率約 1%
- 4.退休金提撥來源：大發科技股份有限公司之股利

試算之後約需 2500 萬左右之退休金。故建議規劃「友邦人壽傳世金屋還本終身保險」，折扣後每年提繳 57974 美元(以目前匯率 31.7 估算，約為台幣 183 萬元)，提繳 15 年後，於 60 歲時即可開始請領每年 4 萬美元(約為台幣 120 萬)的還本金，作為退休後的支出來源，完成夢想。

退休後需準備幾年的生活費	<input type="text" value="20"/> 年	(男：75歲-退休年齡) (女：82歲-退休年齡)
預估現在平均每月生活所需金額	<input type="text" value="100000"/> 元	
幾年後退休	<input type="text" value="15"/> 年	(退休年齡-目前年齡)
實質利率	<input type="text" value="1"/> %	(請用1%進行試算)
通貨膨脹率	<input type="text" value="1"/> %	(請用1%進行試算)

(退休當年) 需準備退休金額	25140392元
----------------	------------------

提供退休金試算參考網址 <http://moneywise.fsc.gov.tw/main/tool5.aspx>

主/附約	保險商品名稱	代號	保障年期	繳費年期	被保險人	關係	保險金額/基本保額/投保單位	繳別	每期保費
主約	友邦人壽傳世金屋美元還本終身保險	URI	終身	15年	李進財	本人	200,000 美元	年繳	61,000.00元
年繳保費總額：61,000.00 元									

* 上述每期保費係指未折扣前之表訂費率。

主/附約	商品代號	折扣前原始保費	集條件/高保額件 折扣優惠			繳費方式之折扣優惠			
			集條件折扣率	高保額折扣率	集條件/高保額件折扣後保費	首年首期 自行繳費 折扣率	首年續期 自行繳費 折扣率	首年首期 最終折扣後 合計保費	首年續期 最終折扣後 合計保費
主約	URI	61,000.00元	0%	4%	58,560.00元	1%	-	57,974.00元	-

保單年度	保險年齡	累計總保費 (未折扣)	累計 折扣後保費	一般 身故保障	一般意外 身故保障	年度末 解約金額	年度末 可貸金額	生存給付	累計生存 給付
1	45	61,000.00	57,974.00	67,100.00	67,100.00	26,940.00	7,184.00		
2	46	122,000.00	115,948.00	134,200.00	134,200.00	69,980.00	18,660.00		
3	47	183,000.00	173,922.00	201,300.00	201,300.00	114,280.00	30,472.00		
4	48	244,000.00	231,896.00	268,400.00	268,400.00	159,860.00	42,628.00		
5	49	305,000.00	289,870.00	335,500.00	335,500.00	206,780.00	55,140.00		
6	50	366,000.00	347,844.00	402,600.00	402,600.00	255,080.00	68,020.00		
7	51	427,000.00	405,818.00	469,700.00	469,700.00	304,800.00	81,280.00		
8	52	488,000.00	463,792.00	536,800.00	536,800.00	356,000.00	94,932.00		
9	53	549,000.00	521,766.00	603,900.00	603,900.00	408,720.00	108,988.00		
10	54	610,000.00	579,740.00	671,000.00	671,000.00	463,020.00	123,468.00		
11	55	671,000.00	637,714.00	738,100.00	738,100.00	518,960.00	138,388.00		
12	56	732,000.00	695,688.00	805,200.00	805,200.00	576,600.00	153,760.00		
13	57	793,000.00	753,662.00	872,300.00	872,300.00	636,020.00	169,604.00		
14	58	854,000.00	811,636.00	939,400.00	939,400.00	697,300.00	185,944.00		
15	59	915,000.00	869,610.00	1,014,000.00	1,014,000.00	1,014,000.00	202,800.00		
16	60	915,000.00	869,610.00	1,003,220.00	1,003,220.00	1,003,220.00	200,644.00	40,000.00	40,000.00
17	61	915,000.00	869,610.00	992,120.00	992,120.00	992,120.00	198,424.00	40,000.00	80,000.00
18	62	915,000.00	869,610.00	980,680.00	980,680.00	980,680.00	196,136.00	40,000.00	120,000.00
19	63	915,000.00	869,610.00	968,900.00	968,900.00	968,900.00	193,780.00	40,000.00	160,000.00
20	64	915,000.00	869,610.00	956,760.00	956,760.00	956,760.00	191,352.00	40,000.00	200,000.00
21	65	915,000.00	869,610.00	944,260.00	944,260.00	944,260.00	188,852.00	40,000.00	240,000.00
22	66	915,000.00	869,610.00	931,380.00	931,380.00	931,380.00	186,276.00	40,000.00	280,000.00
23	67	915,000.00	869,610.00	918,120.00	918,120.00	918,120.00	183,624.00	40,000.00	320,000.00
24	68	915,000.00	869,610.00	904,460.00	904,460.00	904,460.00	180,892.00	40,000.00	360,000.00
25	69	915,000.00	869,610.00	890,400.00	890,400.00	890,400.00	178,080.00	40,000.00	400,000.00
26	70	915,000.00	869,610.00	875,900.00	875,900.00	875,900.00	175,180.00	40,000.00	440,000.00
27	71	915,000.00	869,610.00	860,980.00	860,980.00	860,980.00	172,196.00	40,000.00	480,000.00
28	72	915,000.00	869,610.00	845,620.00	845,620.00	845,620.00	169,124.00	40,000.00	520,000.00
29	73	915,000.00	869,610.00	829,780.00	829,780.00	829,780.00	165,956.00	40,000.00	560,000.00
30	74	915,000.00	869,610.00	813,460.00	813,460.00	813,460.00	162,692.00	40,000.00	600,000.00
31	75	915,000.00	869,610.00	796,660.00	796,660.00	796,660.00	159,332.00	40,000.00	640,000.00
32	76	915,000.00	869,610.00	779,360.00	779,360.00	779,360.00	155,872.00	40,000.00	680,000.00
33	77	915,000.00	869,610.00	761,540.00	761,540.00	761,540.00	152,308.00	40,000.00	720,000.00
34	78	915,000.00	869,610.00	743,180.00	743,180.00	743,180.00	148,636.00	40,000.00	760,000.00
35	79	915,000.00	869,610.00	724,280.00	724,280.00	724,280.00	144,856.00	40,000.00	800,000.00
36	80	915,000.00	869,610.00	704,800.00	704,800.00	704,800.00	140,960.00	40,000.00	840,000.00

附錄

移民加拿大基本上無資格限制，其中以加拿大“投資移民”申請者必須具有：

A、商業管理經驗(申請者至少須有兩年成功的管理經驗)

a.公司負責人、合夥人、股東

b.公司主管階層(如經理、主任、科長、股長等)

在一個企業中任職管理階層，且至少管理五位全職員工。

股份 (Attribute)	股份比例		
	100%	50%	20%
全職員工人數 (Employment)	2	4	10
全年營業額 (Sales)	加幣 50 萬	加幣 100 萬	加幣 250 萬
全年淨收益 (Net Income)	加幣 5 萬	加幣 10 萬	加幣 25 萬
年度淨資產 (Equity)	加幣 12 萬 5 仟	加幣 25 萬	加幣 62 萬 5 仟

B、資產證明

合法擁有加幣 160 萬的資產證明（資產證明的計算方式包括主申請人及配偶名下國內外之銀行存款、不動產、股票、基金、債券及公司資產等所有資產都可列入計算）

C、願意投資加幣 80 萬於加拿大政府的投資計劃

自投資金額匯入加拿大聯邦政府指定的國庫帳號起開始計算，投資年限為期五年，五年投資年限到期後，無息償還本金。該投資亦容許以貸款方式完成。

3. 加拿大中學&大學教育費 (單位：NT/元)

加拿大	居住地	台灣
12000*24*4 年*2 位=230 萬-A	教育費 (高中)	10 萬*2 學期*3 年*2 位=120 萬【註 1】-F
53 萬*4 年*2 位=424 萬-B	教育費 (大學)	5 萬*2 學期*4 年*2 位=80 萬-G

【註 1】10 萬為竹北美國學校一學期費用

4. 加拿大與台灣之生活水準比較 (單位：NT/元)

加拿大	居住地	台灣
加拿大幣：台幣=1：24	匯率兌換	-
80,000*24= 192 萬【註 2】	年薪	138 萬
溫哥華(最高)1320*24*12=38 萬-C	房租	2 萬*12=24 萬-H
192 萬*26%=49.92 萬【註 3】-D	薪資所得稅	138 萬*20%-13 萬=14.6 萬【註 5】-I
192 萬*4.95%=9.5 萬【註 4】-E	養老金	138 萬*6%=8.28 萬【註 6】-J
192 萬-A-B-C-D-E=-135.42 萬	可支配所得	138 萬-F-G-H-I-J=-108.88 萬

【註 2】80000 為學歷博士以上薪資

【註 3】加拿大個人所得稅 26%(聯邦稅)(\$ 42,707-\$85,414 內)

【註 4】政府規定每月須繳納薪資總額的 4.95%(最高上限扣額比率)

【註 5】台灣個人所得稅 20%(\$1,170,001~\$2,350,000 內)再扣除累進差額\$130,000

【註 6】勞退新制：每月提撥勞工薪資 6%至退休金個人專戶

➤ 台灣新制房地產稅法（房地合一課稅）稅率

A.非自用住宅
a.境內居住者： <ol style="list-style-type: none">1. 持有未滿一年，稅率 45%2. 持有 1~2 年，稅率 35%3. 持有 2~10 年，稅率 20%4. 持有 10 年以上，稅率 15%
b.非境內居住者： <ol style="list-style-type: none">1. 持有 1 年內，稅率 45%2. 持有 1 年以上，稅率 35%
B.自用住宅優惠
a.資格： 個人與配偶、未成年子女持有，並連續居住滿 6 年，交易前 6 年也無營業使用，且該筆房地未曾適本優惠。
b.稅率： 交易獲利逾 400 百萬元以下，稅率 10%，每 6 年享受一次。 未逾 400 百萬元，免稅。
c.適用條件： 夫或妻、未成年子女設有戶籍；持有並實際居住連續滿 6 年，且未提供營業或出租。
C.營利事業
a.本國企業 稅率 17%，併入營所稅結算申報。
b.非本國企業（外資、陸資企業） <ol style="list-style-type: none">1. 持有 1 年以下，稅率 45%2. 持有超過 1 年，稅率 35%
D.外國人/大陸人/港澳人(未領有居留證,或非台灣居民資格)
<ol style="list-style-type: none">1. 持有 1 年以下，稅率 45%2. 持有超過 1 年，稅率 35%

➤ 非加拿大居民在加拿大投資房地產的貸款事宜

一、外國人需要再加拿大開立銀行帳戶

二、外國人不能在加拿大有不良信用紀錄

三、外國人需要有足夠的首付款

四、外國人可以授權加拿大境內的親戚或朋友代理完成貸款申請

五、外國人需要做好加拿大銀行帳戶的管理和安排

購買房地產時，**非居民與居民的稅務是相同的**，對於非居民購買的數量也同樣沒有限制。

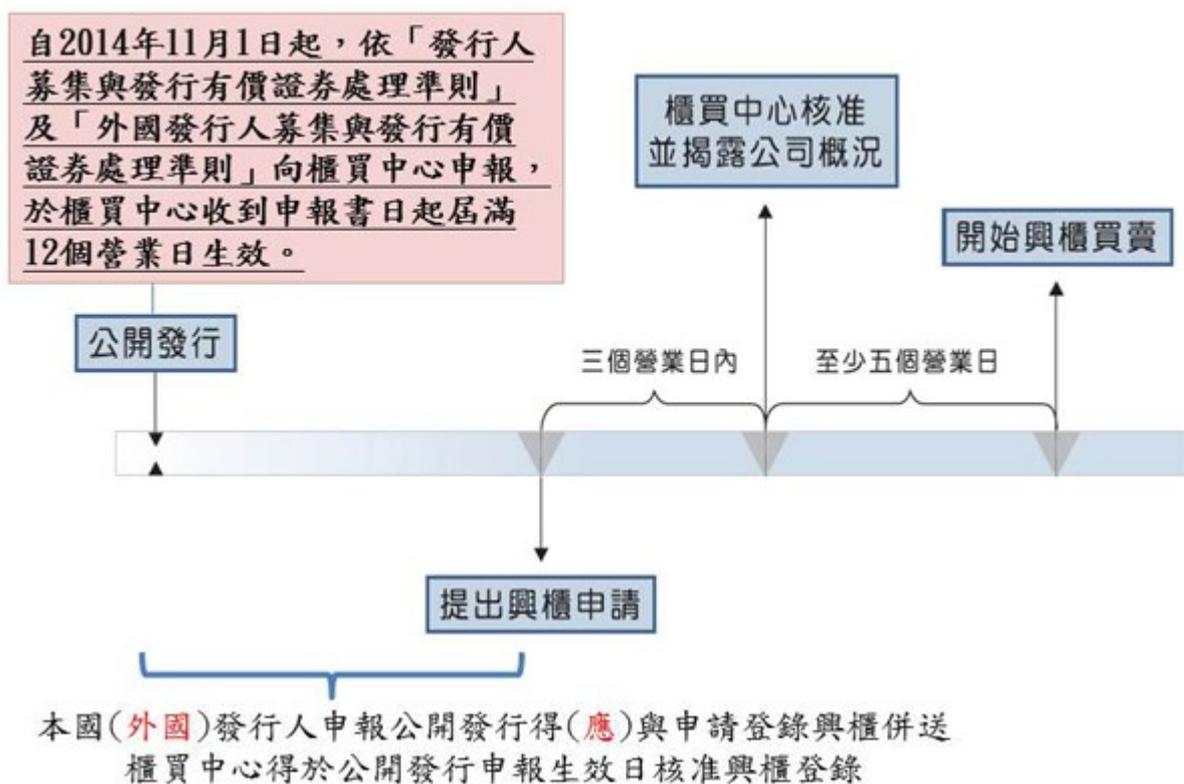
為提供發行公司於上櫃(市)前熟悉證券市場相關法規及提升公司知名度之機會，另亦提供上櫃(市)前股票之流動性及價格發現之機能，國內企業及未於其他交易所掛牌之外國企業於補辦公開發行後，得向本中心申請登錄興櫃，其主要條件及流程列示如下：

(一) 申請興櫃主要條件

(下表為摘錄，詳細條件請參閱[上/興櫃申請標準及流程](#))

輔導期限	公開發行後，已檢送 1 個月之興櫃公司財務業務重大事件檢查表。
推薦證券商	2 家以上推薦證券商，需指定 1 家為主辦，餘係協辦。
股東轉讓股份	股東應轉讓持股 3%（且不低於 50 萬股）給推薦證券商認購。
服務機構	應委任專業股務代理機構辦理股務。

(二) 登錄興櫃流程



六、結語：追蹤&後續服務

以上財務規劃的建議，是根據客戶李進財先生所提供的相關資訊及需求的客製化的財務規劃書，理財規劃最重要的目的在於理一輩子的財，確保一生的財務都能收支平衡且創造更多財富，並有效解決控管生命中未確定因素所產生的風險，將風險降到最低。

當然，有時候計畫趕不上變化，隨者大環境的變遷，加上客戶的事業、家庭成員健康狀況.....有所變化時，適時檢視調整資產配置及風險控管重新溝通協調，再次確認客戶人生規劃的目標重點，進而檢視是否有調整修改計畫的必要性。

再次感謝您對玟君的肯定與信任。建議您關於執行規劃請與我聯絡，玟君會協助您適時檢視，並適時提出建議完成您的人生財務目標。