

財務策劃書

客戶 張金龍

專案協理 簡伯儀

二零一二年十月十八日

重要資訊

1. 本人為客戶提供的分析，包含了基於歷史數據而推斷的假設與估計，本人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。
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，本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之建議所面對之風險，包括利率、匯率和市場等各項風險。
4. 本人會盡力協助客戶明白此財務策劃書之內容，客戶如有疑問，亦歡迎提出。
5. 本人向客戶所收集的個人資料，將會保密，並小心處理。

客戶簡介

張金龍為公司負責人，目前代理法、義等歐洲服飾、精品品牌並批發給服飾精品店，在台北SOGO以及新光三越設有專櫃販售服飾及精品，每年出國至少2次選擇服飾精品樣本，並於每年2月接受服飾精品店當年秋冬款式下訂單，每年7月接受隔年春夏款式的訂單。

公司除2008年及2009年受金融海嘯影響，營業額負成長外，近2年每年公司營業額皆有5-8%的正成長。2011年批發部門接受訂單額度達2千3百萬元，淨利約16%。百貨專櫃零售額，新光三越營業額約830萬，SOGO約1000萬，百貨公司專櫃費用抽成營業額之20%，公司淨利約有營業額的26%。公司每月提撥新台幣22萬須作為個人薪資，最近近2年均有6個月年終獎金。

客戶的基本資料

家庭狀況

張金龍目前年約48歲，已離婚，目前有一現年35歲之陳姓女友，感情穩定準備明年結婚。陳女先前任職於SOGO，與張金龍因工作接觸而相識，目前月薪45,000元，打算明年結婚後離職，轉任負責御龍（股）公司銷售。目前母親健在，與母親同住，年約82歲，二名子女，年齡分別為17歲與14歲。

子女監護權狀況

客戶離婚後，大女兒之監護權歸張先生，目前就讀私立衛理高中二年級，小女兒之監護權歸前妻，目前就讀私立衛理國中二年級。

職業狀況

張金龍為公司負責人，目前任職時間約8年。

財務狀況

1. 客戶擁有銀行活期存款1,600萬元，定期1,000萬元(目前一年期定存利率為1.36%)。
2. 名下有2間房產，一間35坪，13年屋齡，位於台北市中山區新生北路、南京東路附近，零貸款，目前市值1,600萬(資料來源：永慶房仲網)，因進口生意因素有

設定銀行信用狀額度1200萬。

3. 另一間於2009年初購買，位於松山區南京東路四段，33坪，購入價1,320萬元，屋齡5年，目前市值1,900萬(資料來源：永慶房仲網)，目前尚有貸款600萬元，年利率2.1%（採浮動利率），年期尚餘10年，原為母親及外籍看護同住，於2012年開始因母親身體考量，連同外傭接回與張先生同住，故暫時空置，正考慮把房子出租。

4. 客戶於1995年購買「南山人壽康寧終身壽險」，20年期，一般身故保障200萬元，意外身故1,000萬元，附加癌症加重大疾病保障100萬元，住院日額2,000元，手術費用實支實付，最高10萬元，年繳39,000元，後因保險業務員建議加強醫療保障及提高意外身故保障至2,000萬元，於2003年以附約方式加購保險，年增加保費約28,000元，保單現值約為57萬元。

5. 客戶於2010年購買一張「中泰人壽福星高照變額萬能壽險」的甲型保單，年供24萬元，保額10,800,000元，保單現值約75萬元。

6. 自2007年2月1日起，以兩個女兒的名義開股票戶頭（已有6年），每年贈與50萬元，保守型投資，平均分配買入台積電（股票代號：2330）及台塑（股票代號：1301）二檔，並且長期持有，現共持有30張台積電加上820零股，與及27張台塑加上770零股，以10月18日現時股票總值約4,939,619元。且股票戶口內尚有約725,000元。

7. 前妻的部分，除離婚時已給1,000萬元贍養費外，因小女兒與她同住，每月須支出15,000元撫養費直到大學畢業，每半年支出8萬元給小女兒付學雜費。

補充資料

根據<永慶房仲網>查詢，台北市中山區新生北路、南京東路附近平均單價約45.71萬，松山區南京東路四段附近平均單價為57.57萬，黃金龍二棟房屋之房產分別為1,600萬與1,900萬元。

目前保單現值約為132萬元。

若以張先生公司2011年的營業淨利來看，批發部門約2,300萬*16%=368萬；百貨

零售額約 $(830\text{萬}+1,000\text{萬})\times 80\%\times 26\%=380\text{萬}$ (註：80%為扣除專櫃費用抽成之營業額)，二者合計748萬，平均每月約62.3萬。

年終獎金每年若以6個月計算， $6\times 22\text{萬}=132\text{萬}$ ，平均每月年終獎金約11萬元。

年繳保費為 $39,000+28,000+240,000=307,000$ (平均每月支出25584元)

依據信義房仲網是算，每月房貸約55,477元。

本息平均攤還試算

輸入貸款金額、銀行貸款利率及貸款期限，即為您試算每月需攤還本息。

貸款金額： 萬元

銀行貸款利率： %

貸款總年數： 年

試算

 銀行貸款利率計算表

試算結果



每月需攤還本息：**55,477** 元

家庭開支

1. 孝養母親每月8,000元。
2. 外傭每月約22,000元（含返鄉機票）。
3. 家用（連水電、飯菜）與其他每月約35,000元，從中提撥5,000元給大女兒作零用金。
4. 有一輛汽車，由公司擁有，相關支出（車輛保險、汽油等）每月約10,000元，由公司支付。
5. 個人開支（含交際費、交通費等）由公司支付。
6. 客戶的母親除健保外，沒有醫療保險。

客戶理財目標

按獨立理財顧問的專業守則，為瞭解客戶的財務需要，需與進行「財務需要分析」（Financial Need Analysis），完成一份保密問卷，以瞭解的個人資料、選購金融產品的目的、投資目標年期、繳付保費或支付投資項目的負擔能力等等。

完成問卷後，本人明白到您們的共同理財目標包括：

1. 客戶希望55歲退休，可以有安穩的退休生活。
2. 子女教育方面，兩個女兒都希望可以出國唸大學——大女兒個人意願首選美國，小女兒個人意願澳洲。
3. 希望在明年結婚前，針對現有的資產以及保障，為所有家人做好詳細規劃，更希望可以在能力範圍內給太太更好的生活保障，考慮應否開始規劃資產轉移或是否需要做遺產規劃。
4. 目前公司營運穩定，張先生是獨資股東，其他股東都是用張先生的親戚掛名，並無實質資金股份，希望可以透過專業的策劃，在公司與個人之間，達到合理、合法的節稅。

在釐清理財目標後，根據「金融消費者保護法」於去年12月30日起實施之規定，金管會明定未來金融機構在販售金融商品以前，必須了解客戶的風險承受程度、專業、財務能力，以及資金操作情形等，確保賣給客戶的商品是適合的商品，依此本人針對張金龍進行「風險評估分析」，計算所得的分數，結果顯示張先生屬於「保守型」的投資者，此類型投資者的特徵是「願意承擔低度程度的風險」，本人將依照黃先生屬性，提供保守型商品給黃先生。

本人理財相關背景介紹

本人擁有13年證券投資分析與財富管理經驗，現為國泰金控集團下證券子公司之研究部門專案協理，時任七年，主要為中、高端客戶提供客觀、專業的獨立市場分析與投資建議。

本人持有之執業證照包括：證券分析人員、證券商高級業務員、銀行信託人員、理財規劃人員以及保險業務員，另外，本人今年度已取得已通過中國理財規劃師

商務職業經理人（CCFP）資格認證。

由於本人具備上述相關證照，因此包括證券投資投資顧問、保險相關商品以及全方位理財建議均為本人之專長，可以為客戶提供多元化的理財策劃、投資顧問和資產管理全方位理財服務。

分析客戶的財務狀況

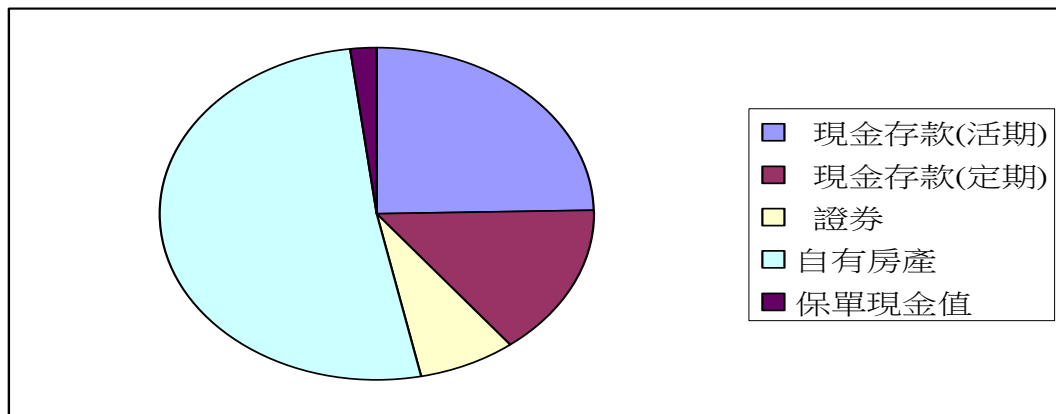
資產負債表（按2012 年10 月18 日計算）

流動資產(台幣)	金額	佔比
現金存款(活期)	16,725,000	24.60%
現金存款(定期)	10,000,000	14.71%
外幣存款	0	0.00%
證券	4,939,619	7.27%
債券	0	0.00%
其他流動資產	0	0.00%
小計	31,664,619	46.58%
非流動資產	0	0.00%
自有房產	35,000,000	51.48%
保單現金值	1,320,000	1.94%
其他非流動資產	0	0.00%
小計	36,320,000	53.42%
資產合計(台幣)	67,984,619	100.0%

負債(無負債)

	金額	佔比
房貸（自住）	6,000,000	100%
負債值總計	6,000,000	100%

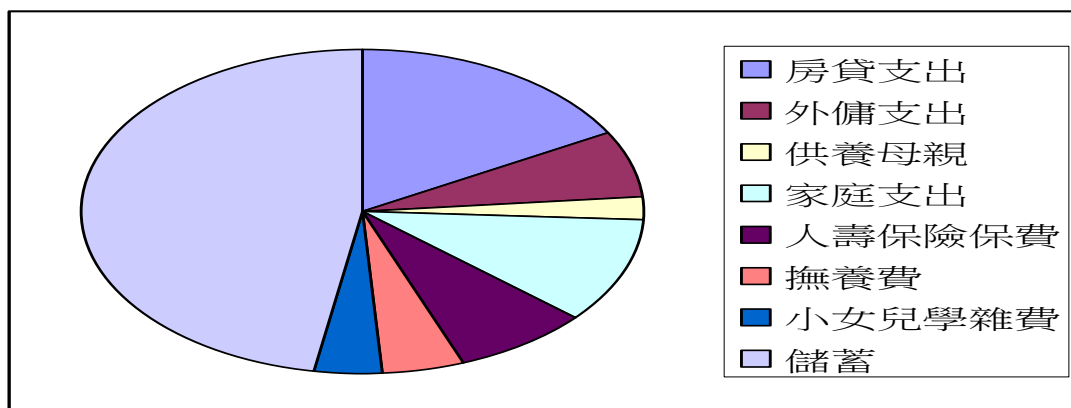
資產分佈圖



家庭現金流表單

每月收入	金額	佔比
薪資	220,000	67%
股息/利息收入	0	0%
其他收入	110,000	33%
每月總收入	330,000	100%

每月支出	金額	佔比
房貸支出	55,477	16.8%
外傭支出	22,000	6.7%
供養母親	8,000	2.4%
家庭支出	35,000	10.6%
人壽保險保費	25,584	7.8%
撫養費	15,000	4.5%
小女兒學雜費	13,333	4.0%
繳交稅項	0	0%
其他開支	0	0%
每月總支出	174,394	52.8%
每月可儲蓄	155,606	47.2%



財富健康水平初步評估

1. 黃先生所持有的資產遠遠超所負債。
2. 每月收入於扣除每月支出後，每月剩餘約 155,606 元，儲蓄佔收入比率達 47%，儲蓄率有偏高之嫌。
3. 銀行存款相當穩健，足以支付短、中期的意外突發事件。
4. 由於黃先生明年即將與陳女結婚，後續對於陳女的生活保障也是必須，以目前黃金龍意外身故保障金額約2000萬，後續可透過更改受益人動作，增強對陳女的保障。
5. 由於黃先生二位子女均將出國唸大學，由於國外學雜費與生活起居費用相較國內大，因此，此部份為目前所必須準備。
6. 目前黃先生保險部分南山人壽康寧終身壽險由於1995已開始繳費，預計2015年可期滿，相關保費支出可停止。
7. 由於黃金龍本身也對於台灣股市有興趣，屬保守型投資人，在台灣低利率的環境中，銀行存款會被通貨膨脹給侵蝕，並且也無法累積較大的資產，本人身為證券分析師，認為可考慮一些較穩健、且具有高現金殖利率的股票，活化銀行存款，增加資產增值。

補充說明：

根據主計處估計，目前國人平均餘命約79.2歲，因此，黃先生之母親已大於國人平均餘命。

預計55歲退休，因此黃先生僅下7年的時間便要退休。

退休後若根據我國最近每隔10年平均餘命延長為2.72歲來看，屆時黃金龍退休後國人平均餘命約增加2歲，亦即黃金龍有26.2年的退休生活。

綜合理財意見

第一部份子女教育計劃

建議一：

由於兩個女兒均希望出國唸大學，以2011美國前10名大學每年學雜費水準約在4萬美元上下，再加上生活費每年約1萬美元來算，大女兒4年於美國就讀時間需花費需600萬元。(1美元=30元台幣)

至於澳洲大學學費每年平均約1萬-1.4萬澳幣，若取1.2萬為基準，再以每年30萬台幣的生活費計算，小女兒學費約為264萬(1澳幣=30元台幣)。

二位女兒出國唸大學學費約864萬元。

National Universities Ranking				
排名	學校	學費/年/美元 (年生活費約10000美元)	新生人數	公私立 / 地點
1	Harvard University	\$38,416	6,655	私立 / Cambridge, MA
2	Princeton University	\$36,640	5,113	私立 / Princeton, NJ
3	Yale University	\$38,300	5,275	私立 / New Haven, CT
4	Columbia University	\$43,304	7,743	私立 / New York, NY
5	Stanford University	\$39,201	6,602	私立 / Stanford, CA
5	University of Pennsylvania	\$40,514	9,768	私立 / Philadelphia, PA
7	California Institute of Technology	\$36,282	951	私立 / Pasadena, CA
7	Massachusetts Institute of Technology	\$39,212	4,232	私立 / Cambridge, MA
9	Dartmouth College	\$40,437	4,196	私立 / Hanover, NH
9	Duke University	\$40,472	6,578	私立 / Durham, NC
9	University of Chicago	\$41,091	5,066	私立 / Chicago, IL

由於目前黃金龍銀行活期存款1,600萬，但由於目前活期儲蓄存款僅0.2%，利率相當低，建議可從活用銀行存款，建議可抽出一半約800萬元，採躉繳方式購買年金險，建議可購買國泰人壽<超犀利利率變動型年金保險>，由於保險公司之預定利率通常較活期儲蓄存款高，因此，一方面可以在目前幫小孩準備一筆將來要出國就學的學費且可提高資金報酬。下表為國泰人壽<超犀利利率變動型年金保險>，從保單價值準備金來觀察，確實比目前銀行活儲利率高很多。

舉例：投保800萬元下，不同宣告利率的保單價值準備金

年度末	年齡	所繳保費	假設宣告利率之累積年度末年金保單價值準備金		
			1.85%	2.00%	2.15%
1	48	8,000,000	8,033,928	8,045,760	8,057,592
2	49	—	8,182,555	8,206,675	8,230,829
3	50	—	8,333,931	8,370,808	8,407,792
4	51	—	8,488,107	8,538,224	8,588,557
5	52	—	8,645,136	8,708,987	8,773,211
6	53	—	8,805,069	8,883,165	8,961,835
7	54	—	8,967,963	9,060,827	9,154,512
8	55	—	9,133,869	9,242,043	9,351,333
9	56	—	9,302,845	9,426,883	9,552,387
10	57	—	9,474,947	9,615,419	9,757,763

優點：

1. 以目前低利率的環境來說，保單提供的利率相對較高，目前宣告2.51%，利率不但高於活儲，甚至比一年期定存來的高。
2. 累積期滿可選擇一次給付或是分期給付。

缺點：

1. 保單所提供的宣告利率2.51%每年會變動，若央行有調降利率，宣告利率有降低的可能。
2. 此保單並不包括其他附加保障。

3. 保單主要以高利息為主，相關之人壽保障較少，如投保人身故，在年金給付開始日前，返還年金保單價值準備金予要保人，在年金給付開始日及以後，保證期間內給付未支領之年金餘額予身故受益人。

第二部份退休計劃

建議二：

將南京東路房子透過591租屋網租出，以目前台北市租金報酬率約2.5%，目前房產現值約1,900萬元，張先生**每年租金收入約為57萬元，每月約有4.75萬租金收入。**

建議三：

由於黃先生希望於55歲退休，預期還有七年的時間，若以目前的所得替代率50%來計算每個月的退休生活費(不考慮通膨)。

雖然黃先生目前每月支出174,394元，但隨著房貸、保費的支出均將到期，再加上由於母親已達國人平均餘命的水準，子女後續的撫養費也將隨著成人而降低，預期退休後的家庭支出將大幅降低，預估以所得替代率50%計算退休生活已足夠。

預估黃金龍每月退休生活費約為110,000元，每年所需1,320,000元，其中若扣除每年的租金收入約為570,000元，每年尚不足750,000元，26年所需金額為19,500,000元。

由於黃金龍於風險性資產評估屬保守型之投資者，因此，在退休生活中建議可投資保守型的年金險保單，建議可購買國泰人壽<飛翔人生變額年金保險>，投資15年(前面7年以薪資結餘支出，退休後由年終獎金支付3.5年(以每年年終獎金均有6個月計算)，其餘4.5年以銀行存款支付，預估金額為337.5萬)，以保守型為主的投資帳戶，此保單為鏈結之開放式全球型投資帳戶，以優質的貨幣基金及債券基金為核心，提供穩定的長期收益，在升息環境中，增加短天期固定收益、貨幣市場基金、新興市場債券基金，高收益債基金的持有，追求穩健獲利，保守投資帳戶的主要目標是以最小的風險，穩定投資人的財富，並滿足其基本理財需求。

建議張金龍每個月各投資100,000元，購買該商品，憑藉國泰投信的專業操作，在保型型的操作中，**假設每年投資報酬率2%，15年後保證金額為19,745,820元，已超過退休後所需的金額，此時張金龍先生為63歲。**

年度	繳入保費	保費費用	假設報酬率下期末保單帳戶價值		
			6%	2%	-6%
1	1,200,000	60,000	1,165,350	1,140,300	1,092,000
2	1,200,000	60,000	2,402,570	2,303,620	2,120,260
3	1,200,000	60,000	3,716,110	3,490,430	3,088,480
5	1,200,000	60,000	6,591,190	5,936,330	4,858,670
10	1,200,000	60,000	15,481,680	12,496,420	8,455,360
15	1,200,000	60,000	27,473,660	19,745,820	11,117,840
20	1,200,000	60,000	43,649,040	27,757,040	13,088,800

優點：

1. 創新生命週期投資配置，簡單從容規劃退休生活。
2. 有專屬的投資團隊幫忙規劃，由國泰金旗下子公司國泰投信(國泰證券投資信託股份有限公司)，幫忙規劃退休理財大計。
3. 年金最高可領到100歲，包含在國人平均餘命之範圍。

缺點：

1. 若報酬率不佳時，所得替代率將進一步下降。
2. 全球景氣脈動變化大，無法明確得知退休後的金額。

第三部份資產活化計劃

建議四：

由於目前定期存款有1,000萬，由於年息僅1.36%，相較於600萬的房貸貸款利率約2.1%，**建議拿出600萬償還房貸，降低房貸支出，剩餘400萬需保留退休後所需支付的年金險(預估約337.5萬)。**

第四部份資產移轉計劃

建議五：

由於自98年1月23日起，贈與人贈與稅的免稅額為每年220萬元，建議從今年起可將活期存款每年移轉220萬至二位女兒的股票帳戶(此部份金額約800萬元)，預計4年移轉結束。移轉的金額全數用來投資保守型股票。

統計2007年以來台塑與台積電的現金殖利率可發現，二者的現金殖利率每年至少都有3%以上，相較於期間的定存利率，現金殖利率均表現不錯。

	2007	2008	2009	2010	2011
台塑	9.33	3.05	5.54	6.18	4.98
台積電	5.25	5.38	4.89	4.14	3.56

為了進一步將張先生投資於股票的報酬率加大，但又兼顧保守穩健的投資原則，建議可挑選更高現金利率的公司，且市值必須大於100億元以上，方便後續的流動性，因此，本人將近期台灣的個股中，最近五年每年現金殖利率均高於5%且總市值大於100億元以上的作篩選，共挑選出12檔現金殖利率不錯的公司，主要以營建、PC、航運、中概為主，由於檔數過多，本人依照目前現金殖利率在同族相對表現不錯下挑選出長虹、華擎、裕民、豐泰等，建議於每年第二季底即將除權息之前各分為25%投入。

股票	2007 現金殖利率(%)	2008 現金殖利率(%)	2009 現金殖利率(%)	2010 現金殖利率(%)	2011 現金殖利率(%)	20121018 總市值(億)
廣達	7.03	5.12	5.81	5.07	5.1	2692.8
中華電	6.75	5.82	6	5.02	5.82	7167.8
興富發	11.42	5.65	9.19	8.47	5.79	356.3
華固	7.81	6.39	7.36	6.78	7.8	178.3
新興	6.73	6.41	7.69	7.65	5.57	142.1
裕民	10.63	8.61	7.72	8.1	6.17	390
聯詠	12.68	5.08	5.53	6.6	5.05	639.3

華擎	11.72	5.42	7.25	7.76	9.02	120.8
中光電	9.48	6.23	5.88	7.65	5.72	185
長虹	9.24	6.3	5.93	6.8	8.33	177.5
豐泰	8.06	5.37	5.68	6.38	5.98	178.5
中保	6.53	5.76	5.78	5.54	5.05	289.8

建議六：

由於黃先生所適用的所得稅率預估將介於20%-30%左右，建議與陳女結婚後，可將所得移轉三分之一給陳女，一方面可降低自己的所得稅率，也可拉高陳女的收入保障未來生活。

綜合所得淨額	稅率	累進差額	全年應納稅額
500,000元以下 x	5% —	0元	= 全年應納稅額
500,001元 ~ 1,130,000元 x	12% —	35,000元	= 全年應納稅額
1,130,001元 ~ 2,260,000元 x	20% —	125,400元	= 全年應納稅額
2,260,001元 ~ 4,230,000元 x	30% —	351,400元	= 全年應納稅額
4,230,001元以上 x	40% —	774,400元	= 全年應納稅額

建議七：

針對不動產與保險身後受益人的事可預先預利遺囑，由於仍不清楚黃先生的對於小孩與太太的分配比重，將進一步討論後再決定分配比率。

建議八：

由於房貸支出將於償還貸款後消失，因此，建議此部份之支出可保留給陳女，建議每月定時定額投資ETF，以未來幾年經濟成長率仍在高檔但股價相較於全球仍在低檔的中國為主，由於中國目前經濟成長率仍為全球經濟成長率最高的國家，雖然第三季經濟成長率跌破8%，但預期第三季經濟成長率已較第二季高，且從大陸當局已持續推出振興經濟措施，並且將利率持續調降，透過寬鬆的貨幣政策，將資金導引到市場，預期後續景氣可望從谷底回升，因此相關的大陸成分概

念股也可作為投資的選擇，建議購買滬深300（股票代號：0061），每月定期投入55,000元，購買滬深300ETF。

特點：

- 1.滬深300與一般股票交易雷同，只需繳交證交稅與手續費，且證交稅僅千分之一，比股票千分之三便宜。
2. 由於可以於交易所進行買賣，可輕易進出，三個交易日後便能拿到現金，變現性強。
3. 滬深300分散各產業，對於投資可達到分散投資的目的，適合保守型投資人購買。
4. 隨時可從證券交易所查詢相關訊息(如成分股之更換、配息日、外資買賣超等)資訊公開透明，投資者容易理解。
- 5.不須花費太多時間選股，只需關注大陸未來經濟發展趨勢。

風險聲明：

- 1.滬深300為交易所上市買賣基金，不能完全代表大陸指數，其投資表現或許與指數出現落差。
2. 投資風險屬地域性，一旦大陸乃至亞洲其他地區存在的風險，投資者可能損失部份，無法保本。
3. 此基金屬單一地區，容易引發的相對集中的風險。
4. 指數型基金並不會以「主動方式管理」，因此在相關指數下跌時，指數基金的價值亦會下跌，可能損失部份投資額。
5. 基金價格可升可跌，基金過往表現並不反映未來走勢。



經過上述建議後，包括退休生活、女兒大學學費、資產移轉給女兒以及針對未來太太的保障部分，大致均已有所規劃，

財務規劃後之家庭負債表以及支出變化

資產負債表

	調整前		調整後	
流動資產(台幣)	金額	佔比	金額	佔比
現金存款(活期)	16,725,000	24.60%	8,725,000	14.08%
現金存款(定期)	10,000,000	14.71%	4,000,000	6.45%
證券	4,939,619	7.27%	4,939,619	7.97%
債券	0	0.00%	0	0%
其他流動資產	0	0.00%	0	0%
小計	31,664,619	46.58%	17,664,619	28.5%
非流動資產	0	0.00%	0	0%
自有房產	35,000,000	51.48%	35,000,000	56.47%
保單現金值	1,320,000	1.94%	9,320,000	15.04%
其他非流動資產	0	0.00%	0	0%
小計	36,320,000	53.42%	44,320,000	71.50%
資產合計(台幣)	67,984,619	100%	61,984,619	100%

每月支出表

	調整前		調整後	
	金額	佔比	金額	佔比
每月支出				
房貸支出	55,477	16.8%	0	0%
外傭支出	22,000	6.7%	22,000	6.67%
供養母親	8,000	2.4%	8,000	2.42%
家庭支出	35,000	10.6%	35,000	10.61%
人壽保險保費	25,584	7.8%	125,584	38.06%
撫養費	15,000	4.5%	15,000	4.55%
小女兒學雜費	13,333	4.0%	13,333	4.04%
繳交稅項	0	0%	0	0.00%
購買ETF	0	0%	55,000	16.67%
每月總支出	174,394	52.8%	273,917	83.01%
每月可儲蓄	155,606	47.2%	56,083	16.99%

說明：

1. 黃金龍無效率的銀行存款大幅度降低，活期存款資金轉往清償房貸與購買保單。
2. 活期存款800萬元，透過贈與方式，分批移轉給二位女兒。
3. 房地產中一棟自住外，另一棟出租，增加租金收益率。
4. 流動資產中短期內仍保有不少金額，足以應負臨時性的週轉。
5. 由於台灣房地產(台北市)目前的增值潛力仍優於通膨，故未建議對房地產有所處置。
6. 資產負債表中的配置較調整前多樣化。
7. 每月支出多了一筆保費支出以及購買滬深300的之支出，但在房貸部份可降低下，每月儲蓄率仍有16%，相較歐美儲蓄率不到10%，仍屬健康水準。

總結

經過確認，您們的理財目標包括：

1. 退休生活保障需要。
2. 二位女兒大學畢業之學雜費所需費用。
3. 資產移轉規劃。
4. 太太未來的保障。

我們的客服服務

定期匯報

本人會將各份保單每季的變化提供季度報表給您們參考。

緊密的聯繫

若市場遇上突發事情，本人會第一時間聯絡您們，以檢視是否需要調整您們的財務安排；而您們若有任何個人資料和家庭狀況的變動，或有其他財務諮詢，歡迎您們隨時與本人聯絡。