

財務策劃書摘要

本人向張金龍先生您瞭解並檢視您的財務狀況，為您清晰釐訂理財目標，並向您提出達到理財目標的財務建議。

家庭狀況

林蒼海您現時 48 歲，上有母親 82 歲，另有兩女，各為 17 歲 14 歲。有一準未婚妻陳小姐 35 歲，打算明年結婚。

公司狀況評估

以 2011 年的狀況來評估

公司淨利=3,680,000+4,758,000=8,438,000

由上述資料可看出公司獲利良好。

財務狀況

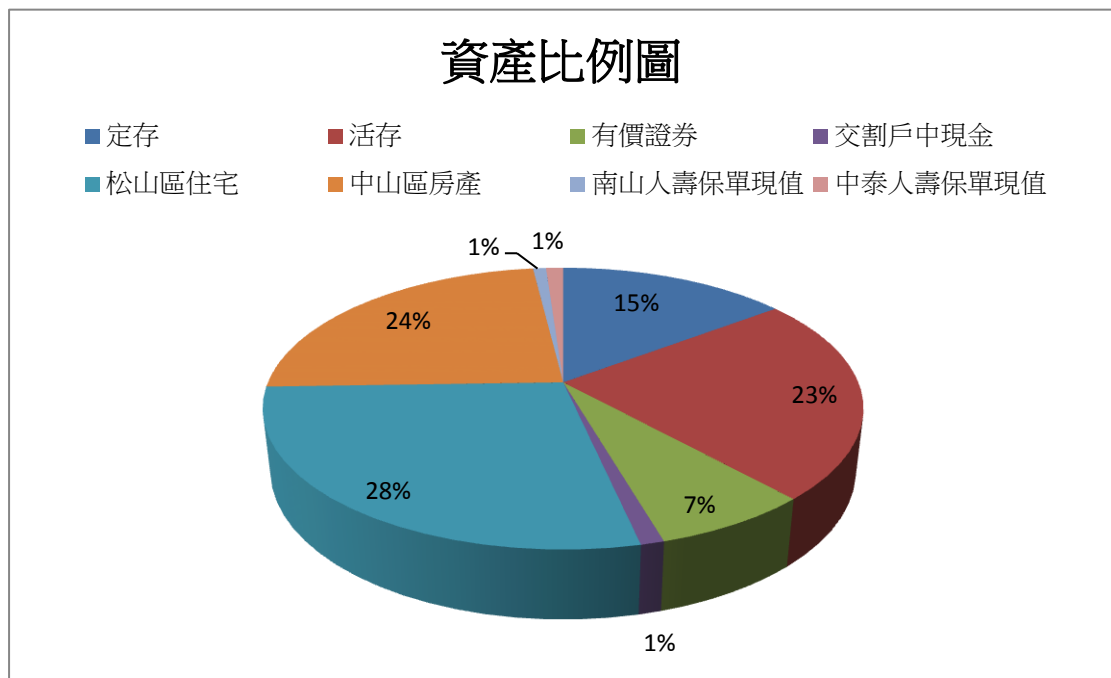
1. 您有一間自有住宅貸款 600 萬，另有一間中山區房產無貸款預計出租。
2. 現金部位活存 1600 萬，定存 1000 萬，但無有效運用。
3. 為女兒們的留學資金準備達到相當佳的投資回報，以目前留學美國每年總費用約 120 萬，四年共約 480 萬，而留學澳洲，每年總費用約 100 萬，澳洲大學學程多為三年共約需 300 萬，所以共需 780 萬，目前已準備
 $4,900,000+725,000=5,625,000$ 。

4. 您本身已購買「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 2,000 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，以目前您的資產而言，該保障已足
以支付您母親生存期間與兩個女兒成人前的費用。
5. 您於 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，保額 10,800,000 元，保單現值約 75 萬元。

個人資產負債表（按 2012 年 11 月 9 日計算）

流動資產	金額	佔總資產比例
定存	10,000,000	14.72%
活存	16,000,000	23.55%
有價證券	4,900,000	7.21%
交割戶中現金	725,000	1.07%
小計	31,625,000	46.54%
固定資產		
松山區住宅	19,000,000	27.96%
中山區房產	16,000,000	23.55%
南山人壽保單現值	570,000	0.84%
中泰人壽保單現值	750,000	1.1%

小計	36,320,000	53.46%
資產總計	67,945,000	100%
負債	金額	占總負債比例
房貸（自住）	6,000,000	100%
負債總計	6,000,000	100%
資產淨值	61,945,000	



綜合理財意見

以國人男性平均壽命 75 歲為基礎，在此先假設您的壽命可達 90 歲，每年台灣通膨率 2%，銀行定存利率 1%。以下金額均有考慮通膨與利率因素

1. 子女教育

子女教育的部分估約需 790 萬，每年仍將持續投入台積電與台塑共 50 萬，即使之後此投資不再增長，預計明年大女兒出國留學與四年後小女兒出國留學時仍可達到 790 萬的目標。

2. 您希望在明年結婚前，針對現有的資產以及保障，為所有家人做好詳細規劃

假設在婚前不幸遭逢意外死亡，其中最放心不下的是年邁的母親，再來是女兒們出社會工作前的花費，在此估算所需金額

	每年金額(萬)	期間(年)	總金額(萬)
母親平日費用	36	18	750(加計通膨)
母親醫療預算			200
兒女教育與預備金	50	8	400
小女兒出國前費用	34	4	140(加計通膨)
家庭平常生活費	36(第一年 42 萬)	18	750(加計通膨)
遺產稅			367
預估總費用			2607

由於母親在您有配偶與子女狀況下並無繼承權，建議將您「南山人壽康寧終身壽險」保單指定受益人與受益人比例，並交付信託，簽立信託時，即先約定保險金用途，約定按月給付生活費並先立好遺囑，將之前規劃好之資金用途信託給律師，聘請律師為遺產管理人，剩餘遺產則可依您自己的意思規劃分配

可在婚後登記夫人為公司股東，如此亦能增加夫妻共同奮鬥的情誼，遺產部分則可依法律規定處理即可

3. 公司與個人節稅部分

建議將您本人居住的不動產經由買賣過戶給您的公司，以提供員工住所之名義為之，另一間則建議賣出，至於您則因為出售不動產而將其轉換為現金 2900 萬，公司購置辦公室或其他自有不動產其費用及各項支出都可以作為公司費用扣除，另外由於您明年將結婚，您的夫人也將進入公司服務，您與夫人的開支在合理合法的範圍內皆可以開立發票由公司支付，這也可以降低個人支出並降低公司報稅金額。另外由於自住房產過戶到公司名下，建議子女成年後將公司股份在贈與稅範圍內分批贈與子女，如此可降低繼承遺產稅產生的稅務風險

4.就退休準備而言

有 5000 萬可作為退休準備的運用

狀況一 每月仍有公司薪資收入

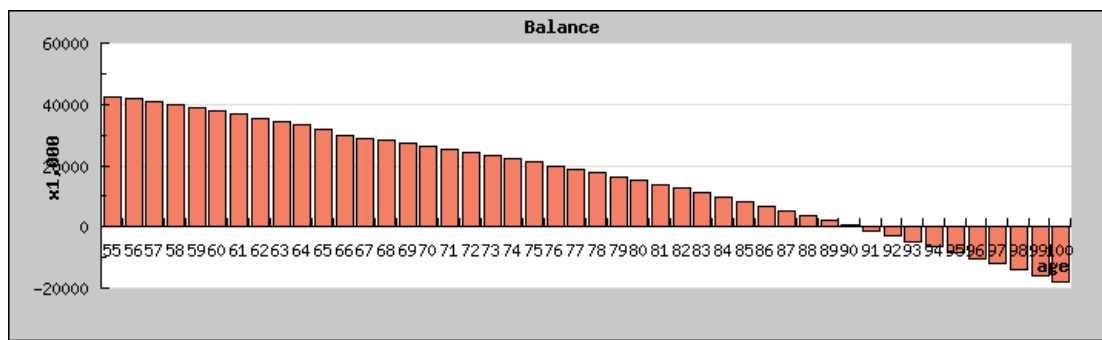
狀況二 規劃 55 歲後即正式退休無薪資收入

在此先計算 55 歲後每年所需用度

單位:萬	55 歲	55~66 歲	66~100 歲
母親費用	36	36	0
家庭開支	36	36	36
股票支出	50	0	0
個人開支	36	36	36

中泰人壽保險費	24	24	24
總計	182	132	96

加入通膨與利率因素由以上資料計算最低所需金額為 44,000,000



90 歲後仍可將中泰人壽保險金解約支付生活費用而且尚有其餘投資收益足以應付之後的生活費

綜合建議

狀況一

建議將估計好的退休金額以養老保險留存，其餘資金則以積極型配置搭配期貨模組化交易進行投資，如此可確保基本生活與資產增值效用。

狀況二

建議將估計好的退休金額分 3 筆買進年金險以分散風險，每年即有固定收入以支付開支，剩餘資金則以穩健型配置搭配期貨模組化交易進行投資。

結語

張先生您在基本生活品質與退休生活上的規劃已足以保障您與夫人的生活到您 90 歲以後，投資的部位因受各種因素影響，無法估算其確切盈虧金額，風險的考量為投資之首要，只要控制好風險，利潤自然會產生。若市場遇上突發事情，在下將馬上與您們聯絡，並檢視是否需要調整您的財務安排，而您若有任何個人資料和家庭狀況的變動，或有其他財務諮詢，歡迎您隨時與在下聯絡。很高興能為您服務，在下將每季重新評估您的財務狀況和檢視您的理財計劃是否有效地執行。