



社團法人臺灣理財顧問認證協會

理財規劃書競賽



規劃書報告

參賽編號：**FPAT2022012**

目 錄

一、理財規劃師 自我介紹.....	01
二、責任與義務說明.....	02
三、理財規劃書摘要.....	03
四、理財目標設定	
客戶背景.....	04
價值認知.....	07
財務目標.....	08
財務分析.....	09
保險資料.....	10
財務現況分析.....	11
目標需求分析.....	12
五、規劃建議	
規劃建議.....	13
保單規劃.....	16
規劃達成率.....	17
退休規劃安排.....	18
規劃建議說明.....	19
六、效益分析	
投資分析.....	21
執行效益分析.....	24
七、執行計畫	
計畫週期時間表.....	26
屬性改變或調整目標.....	27
結語.....	27

一、自我介紹

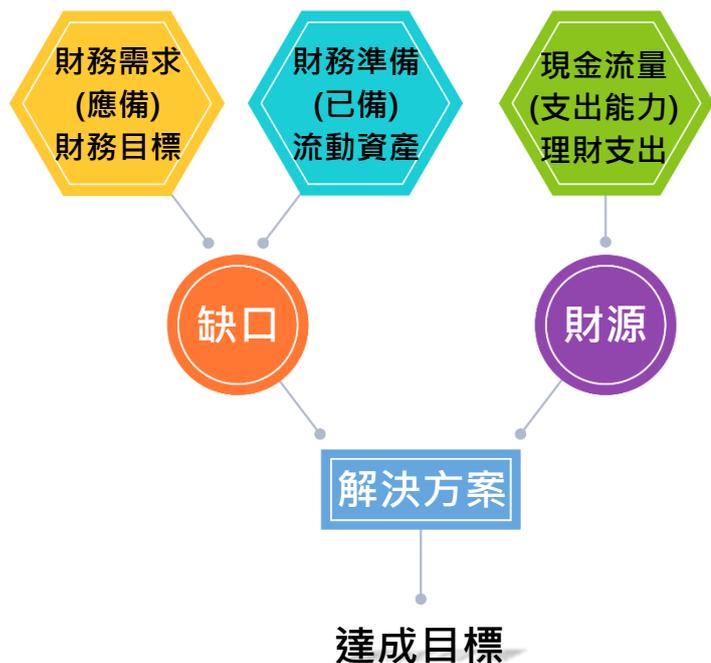
FPAT modified

二、責任義務說明

CFP® 國際認證高級理財規劃顧問的價值為透過理財規劃實踐標準 (FINANCIAL PLANNING PRACTICE STANDARDS)，針對客戶個人生涯規劃需求，提供各項綜合的理財規劃程序與專業建議，為客戶量身訂做專屬的資產配置及完整的理財規劃服務，並非傳統單一商品的銷售而已，在社會大眾授權與信任下，CFP® 國際認證高級理財規劃顧問具備高度的專業能力，可針對不同的理財規劃目標，為客戶檢視與分析有關理財規劃的需求，如儲蓄、投資、創業、保險、置產、信託、風險評估、退休規劃、遺產及稅務規劃等，也可以依個人的財務狀況，發掘財務問題，並客觀地提供專業的解決方案。因此透過理財規劃步驟，並運用綜合性的方法，提出適合的處理方式，以達到全生涯理財規劃的目的，這是 CFP® 國際認證高級理財規劃顧問與一般理財專業人士僅提供某一項理財專業建議的情形下，具有相對大的優勢。

理財規劃流程

- 一：檢視你目前的財務狀況
- 二：訂定出理財短中長期目標
- 三：依理財目標擬訂財務計劃
- 四：開始執行計劃並督促自己
- 五：檢視與修正計劃
- 六：優化後繼續執行計劃



理財規劃架構

- ◆ **理所有財務**(收入、支出、資產、負債、保險、投資、稅務)，訂定財務目標。
- ◆ 以客戶**需求**為思考核心，提出**解決問題**的方法，找尋能滿足客戶需求工具，期待把客戶的**每一分錢**花在刀口上。
- ◆ 以**需求分析**系統，具體**量化**客戶財務現況與未來**財務目標**。
- ◆ 解決客戶的問題不侷限於保險需求或退休需求，而是全方位全生涯的所有財務需求**整合診斷**與**規畫建議**。

三、理財規劃書摘要

一、理財期待與目標

◆保障方面

- 1.自己與未婚妻的醫療險保障
- 2.媽媽未來老化長照保障

◆退休準備

- 1.退休生活費預估 100 萬 / 年
- 2.70 歲前每年 60 萬的旅遊金

◆稅務規劃

- 1.媽媽預估有 1 億資產需提前規劃

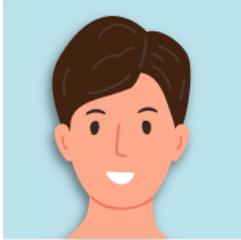
◆其他期望

- 1.2023年存到買房頭期款300萬 (預計買1500萬的房子)
- 2.2024年10月結婚，聘金、婚紗、宴客預計支出100萬
- 3.2025年底買輛120萬休旅車
- 4.2026年預計生育2個孩子，存教育基金20000/月
- 5.預計60歲退休買房到花蓮定居及露營車共需備2000萬

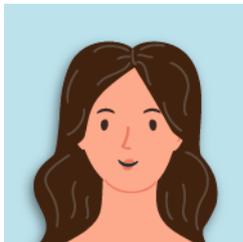
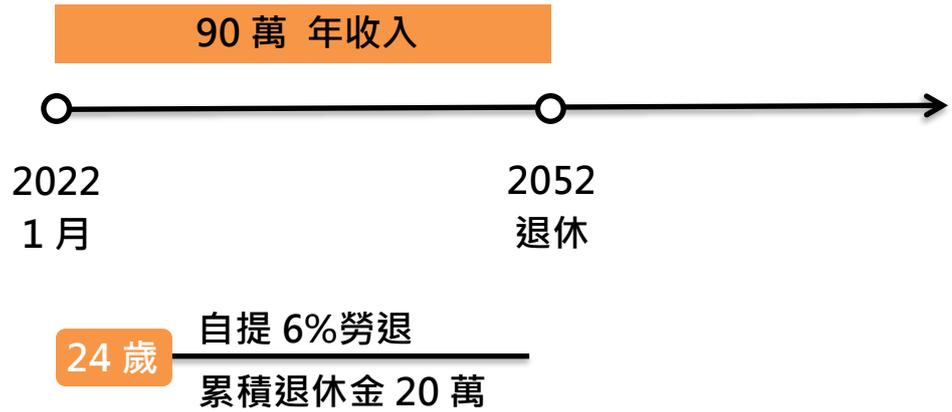
四、理財目標設定

客戶背景

林家現況



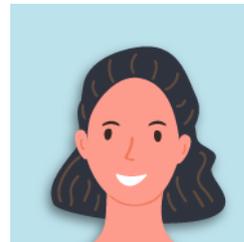
林先生/30 歲
年薪/ 90 萬



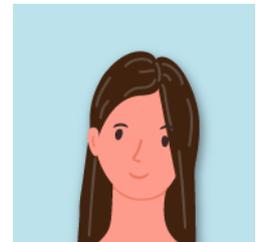
未婚妻/33 歲
年薪/ 150 萬



林媽媽/64 歲



林大姊/40 歲



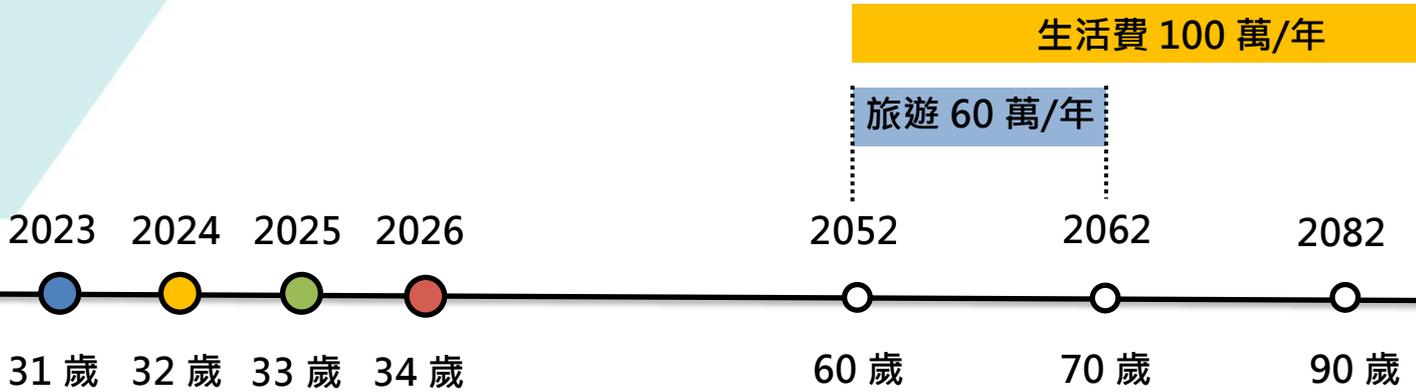
林小妹/24 歲

年度支出

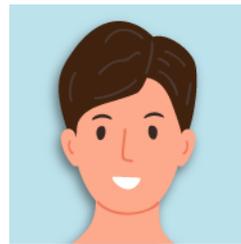
61.1 萬

客戶背景

未來目標

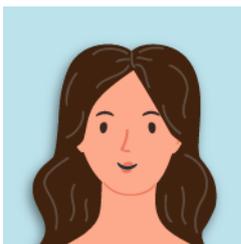


- 2023 年房子頭期款 300 萬
- 2024 年婚禮支出 100 萬
- 2025 年購車 120 萬
- 2026 年育兒教育基金 20000/月



林先生/30 歲

- 頭期款 300 萬
- 結婚 100 萬
- 休旅車 150 萬
- 退休定居 2000 萬



未婚妻/33 歲



林媽媽/64 歲

- 2024 年開始
2 年後轉資產

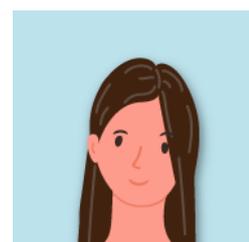


未來的孩子

- 預計生育 2 個孩子
- 20 年教育基金
一人 10000/月



林大姊/40 歲



林小妹/24 歲

客戶背景



林先生

1992 年生，今年 30 歲，任職於某上市公司維修工程師，月薪資目前為 52000 元，年終大約三個月左右，總獎金約 256000 左右，於 2016 年入職到現在，勞保年資今年 9 月剛好滿 6 年，有自願提撥 6% 退休金。

林先生 2022 年度收支概況：

年收 90 萬元，年度支出 61 萬左右。



林先生未婚妻

1989 年生，今年 33 歲，任職於某外商藥商業務，年薪約 150 萬。



林媽媽

1958 年生，今年 64 歲，目前退休生活，有高血壓 心臟裝支架。



林先生大姊

1982 年生，今年 40 歲為同父異母的大姊。
(林媽媽考慮收養問題)



林先生小妹

1998 年生，今年 24 歲剛出社會，有繼續考研究所的打算。

2021 年因為父親而繼承的土地，有建商願意收購，在 2022 年初，媽媽跟姊姊妹妹還有林先生每人都獲得 8036 萬的現金，進而需要規劃未來的人生。

價值認知

- 一、林先生目前與交往多年女友論及婚嫁，希望能在近期給女友一個浪漫的婚禮，預計婚後兩年生孩子組成幸福小家庭。
- 二、由於林先生是位非常孝順又疼老婆的好男人，為顧及媽媽及妻子的意願，希望婚後可以在附近買間房子，讓媽媽及自己的家庭都有獨立隱私的空間。
- 三、林先生對於未來孩子的生活及教育非常重視，預計能在孩子出生前買輛休旅車，給妻小有安全舒適的搭乘環境。
- 四、教育部分比較偏向尊重孩子獨立發展，能在孩子需要發展時給予資助。
- 五、林先生及未婚妻都喜歡旅遊享受美食，兩人經常與朋友相約於假日一起開車出遊，有意退休時無任何貸款壓力有不亞於現況的固定收入，偶爾開著露營車環島旅行，二人能到花蓮定居享受簡單安靜的退休生活。
- 六、林先生有聽朋友談起過家產繼承及遺產稅務的問題，意會到相關的事情需要提早安排，以避免未來的措手不及。
- 七、因此想請專業顧問協助規劃，如何完整規劃未來生活及自己的繼承、母親贈與或遺產相關稅務，且建議家人如何一起執行，來完成想要的理財目標。



財務目標

- 1.2023年存到買房頭期款300萬（預計買1500萬的房子）
- 2.2024年6月結婚，聘金、婚紗、宴客預計支出100萬
- 3.2025年底買輛150萬休旅車
- 4.2026年預計育兒計畫，存教育基金20000/月，20年
- 5.60歲退休，退休生活費預估100萬/年，30年
- 6.退休旅遊支出約60萬/年，10年
- 7.預計退休到花蓮定居買房及露營車共需備2000萬
- 8.林媽媽遺產稅務規劃以及長照保障
- 9.自己與未婚妻的醫療保障規劃

01 頭期款及婚宴支出

02 教育基金

03 退休支出

04 林媽媽稅務規劃

財務分析

林先生個人年度收支表

收 入	
薪水	624,000
獎金	256,000
理財收入	20,000
個人年度收入	900,000
支 出	
餐費	240,000
治裝費	36,000
交通費	60,000
進修費	24,000
休閒娛樂費	60,000
商業保險費	155,000
定期定額基金/股票	36,000
個人年度支出	611,000
個人年度結餘	269,000

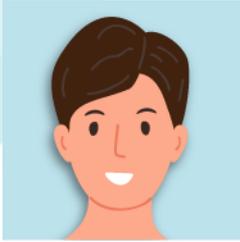
林先生個人資產負債表

資 產	
存款(台外幣)	80,860,000
股票/基金	380,000
個人資產小計	81,240,000
負 債	
信用貸款/卡債	0
汽(機)車貸款	0
房屋貸款	0
其他貸款	0
個人負債小計	0
家庭資產淨額 (扣除負債)	81,240,000

林先生名下資產

之前投資股票總投入金額是 50 萬，目前持股價值是 20 萬元，銀行存款 50 萬元，定期定額購買基金，目前價值 18 萬，近期繼承資產現 8036 萬，平時卡費都是按月繳清，名下沒有車子也沒有房子，住在林媽媽的房子裡，目前資產總額是 8124 萬。

保險資料



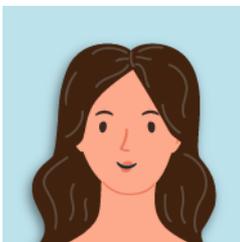
林先生/30 歲

壽險	終身壽險 180 萬
意外險	100 萬
實支實付	7 萬
終身醫療	1000 元日額
防癌險	30 萬
失能/長照	0
生存金	45000/五年



林媽媽/64 歲

壽險	終身壽險 270 萬
意外險	100 萬
實支實付	0
終身醫療	500 元日額
防癌險	50 萬
失能/長照	0
生存金	45000/五年



未婚妻/33 歲

壽險	終身壽險 10 萬
意外險	100 萬
實支實付	10 萬
終身醫療	500 元日額
防癌險	0
失能/長照	0
生存金	0

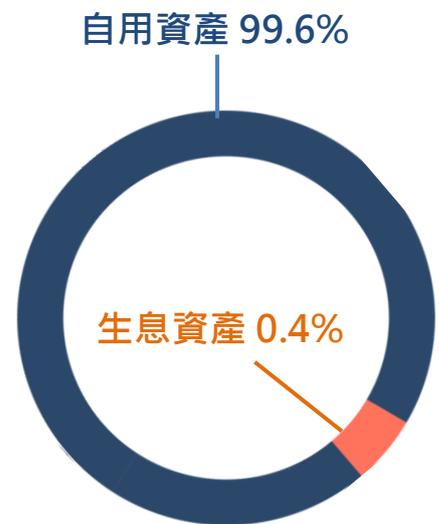
財務現況分析

林先生個人

個人資產分析標

資產分析		
類別	金額	佔資產百分比
生息資產	38 萬	0.4%
自用資產	8086 萬	99.6%
總計	8124 萬	100.0%

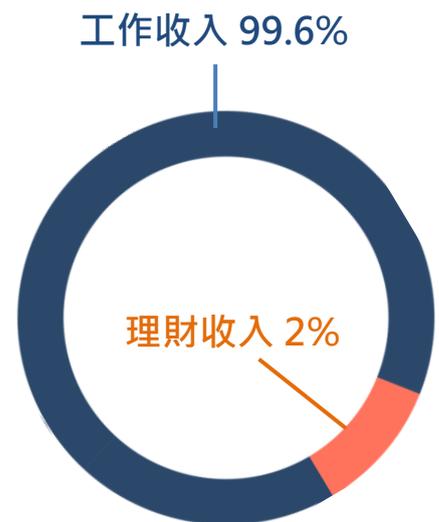
個人生息資產比=生息資產/總資產*100%



現金流量分析

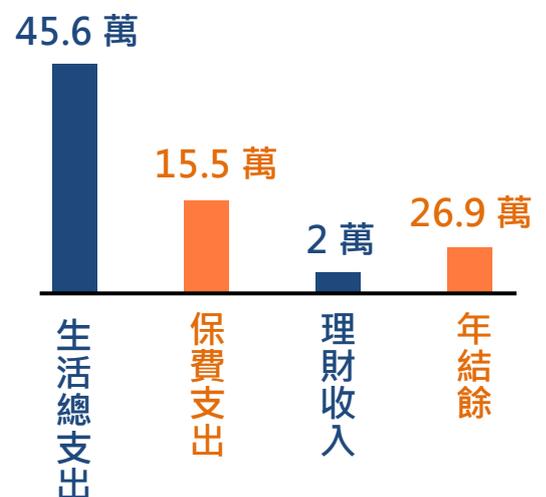
個人收入來源分析表		
類別	金額(年)	百分比
工作收入	88 萬	97.7%
*理財收入	2 萬	2.3%
總計	90 萬	100.0%

工作收入占總收入比=工作收入/總收入*100%



家庭資金分配分析表

類別	金額(年)	支出/總收入百分
生活總支出	45.6 萬	50.6%
*保費支出	15.5 萬	17.3%
理財收入	2 萬	32.1%
年結餘	26.9 萬	
總計	90 萬	100.0%



目標需求分析

風險評估分析

身故保障

林先生：保額 204 萬 + 勞保身故給付 160 萬 + 林先生淨資產 88 萬 + 近期繼承 8036 萬，共有 8488 萬元，對於家庭經濟有充裕的額度。

未婚妻：保額 10 萬 + 勞保身故給付 160 萬 + 淨資產 300 萬，共有 470 萬，對家庭經濟也不至於太大影響。

醫療及失能保障

林先生與媽媽的醫療保障明顯不足，對於即將組成家庭的狀態來說，有極高的醫療風險缺口，媽媽曾經裝過心臟支架，過去醫療保障不足導致及長照部分也需要補足，在規劃建議裡面也針對此部分做適當建議。

林先生及未婚妻的醫療實支與失能保障也同時需要做加強，以守護未來成立家庭後的防護網。

家庭緊急預備金

林先生沒有收支管理計畫，定存及活存的錢不足支付半年生活費用，建議將近期繼承資金做配置以補足其缺口並放置於可動用帳戶。

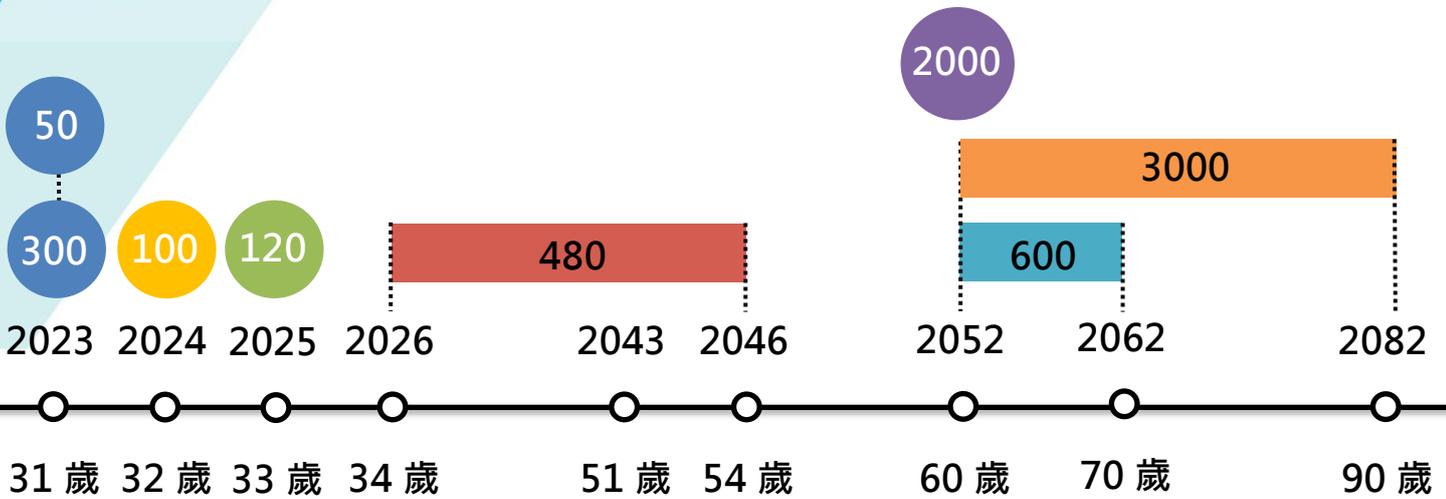
退休準備

林先生目前沒有退休規劃，建議將繼承的資產做適當配置，完成未來退休資金。

稅源準備

林媽媽同時繼承資產與原有資產共計一億，需為未來預留遺產稅或提前節稅計畫。

五. 規劃建議



- 2023 年房子頭期款 300 萬、緊急預備金 50 萬
- 2024 年婚禮支出 100 萬
- 2025 年購車 120 萬
- 2026 年育兒教育基金 20000/月
- 2052 年退休後購屋費 2000 萬

以林先生的理財目標,有主要下面幾點:

1. 房子頭期款 300 萬
2. 婚宴相關費用 100 萬
3. 購車資金 120 萬
4. 子女教育金 480 萬
5. 退休生活費 3000 萬
6. 退休後旅遊金 600 萬
7. 退休後購屋費 2000 萬
8. 緊急預備金 50 萬
9. 房貸支出 每年 70 萬
10. 預留稅源 1500 萬

規劃建議

以林先生的資金準備狀況,可以安排如下:

1. 林媽媽認為孩子買房應該由長輩來支援，跟林媽媽建議後可以在 2023 年贈與給林先生 344 萬來支付房子的頭期款
2. 林先生預計在 2024 年結婚，相關費用估計約 100 萬元,自己原有的存款及投資用來支付婚禮費用是足夠的。
3. 林先生希望婚後能購買一台國產休旅車，車價 120 萬，林先生認為直接由繼承的資金來購買新車。
4. 子女教育金的部分，這部分由自己的薪資每個月扣款 2 萬，準備兩個小孩的教育金。
5. 退休生活費部分，與林先生討論後，他希望能在 60 歲的時候有資金，讓接下來生活不虞匱乏，並且可每年提出 100 萬來供花費。
目前預計規劃每年 150 萬購買一份 20 年的利率變動型保險，總繳保費 3000 萬由繼承資金來支付。
6. 未來旅遊基金，林先生與未婚妻希望退休後每年都可在國內外安排旅行，預計每年花 60 萬在旅遊支出，考量到體力問題，希望先準備 10 年的花費即可。因林先生過去在股票的經驗不佳，每次聽從朋友的建議，買進賣出都在不適當的時間點，導致資金虧損。但樂觀的林先生對於未來總體經濟充滿希望，打算購買跟美股大盤高度相關的 ETF，經討論，由繼承資金中購買 VOO300 萬 QQQ300 萬，待退休之時可用此筆基金來支付旅遊的相關花費。

規劃建議

7. 退休購屋費，林先生兩夫妻希望退休後可在花東買小套房居住或渡假，另外再購買一台露營車可到處遊玩，相關資訊林先生已有做好功課，預計花費 1500 萬左右，考慮通膨狀況，希望有 2000 萬在 60 歲時可使用。經討論建議林先生從繼承資金裡拿取 2000 萬做規劃；1000 萬購買 VOO，1000 萬買 QQQ，在 60 歲的時候取出資金購買露營車及小套房。
8. 緊急預備金，林先生本認為身上的資金已足夠不需緊急預備金，但經討論後，說明每筆資金目標不同，不能因為遭遇緊急事件而影響規劃，故建議從繼承資金中分配 50 萬元放入銀行定存以備不時之需的活用。
9. 房貸支出，林先生不希望房貸影響原本的生活，但 1200 萬貸款需一年支出 70 萬左右的還款，實則無力負擔。故建議運用 2000 萬資金購買配息基金，預計每年配息有 4% ~ 6% 投報率即可減輕負擔！
10. 繼承資金 8036 萬元運用，120 萬購車、3000 萬退休生活費、600 萬退休旅遊資金、2000 萬退休購屋費、50 萬緊急預備金、2000 萬房貸還款規劃，剩餘 266 萬元放於銀行活存作為活用資金。
11. 預留稅源規劃，目前林媽媽身上資產超過一億，她希望未來當資產成為遺產時，不要造成小孩困擾，依目前稅法規定，初步估算大約需繳交 1500 萬的遺產稅，詳細部分需在與林媽媽進一步討論後在做其稅務規劃。

保單規劃



林先生/30 歲

壽險	利變終身 20 年保額 300 萬
實支實付	300/50 萬
住院日額	1000 日額
防癌/重大	150 萬
失能/長照	54 萬/年

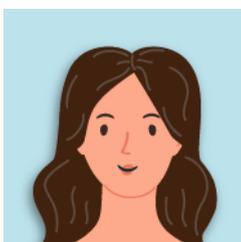
保費 171628



林媽媽/64 歲

壽險	利變終身 15 年保額 300 萬
實支實付	1500/30 萬
終身醫療	1500
住院日額	500 元日額
防癌/重大	50 萬
失能/長照	5 萬/年
年金	30 萬/年

保費 253340

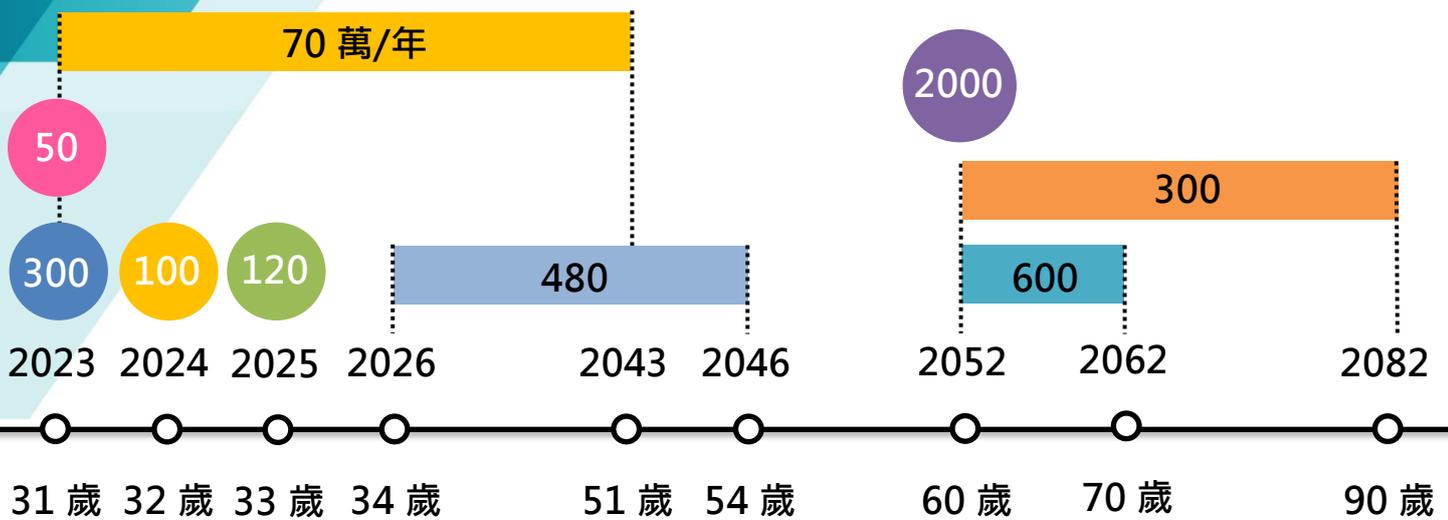


未婚妻/33 歲

壽險	利變終身 20 年保額 500 萬
實支實付	3000/50 萬
住院日額	1000 日額
防癌/重大	200 萬
年金	54 萬/年

保費 173152

規劃達成率



財務目標	應備 (終值)	已備	缺口	達成率
房子頭款	300萬	林媽媽贈與344萬	0	100%
婚宴費用	100萬	基金、股票、活存、 儲蓄險保價共120萬	0	100%
購車資金	120萬	繼承資金	0	100%
子女教育金	480萬	薪資提撥12萬/年X2	0	100%
退休生活費 100*30	3000萬	繼承資金	0	100%
旅遊金60*10	600萬	繼承資金	0	100%
退休換屋費	2000萬	繼承資金	0	100%
預留稅源	1500萬	考慮2024年再進行	100	0%
緊急預備金	50萬	繼承資金	0	100%

退休規劃安排

60 歲時退休資產總額估值 2 億，另有緊急預備金 50 萬。

建議：

1. 林先生每個月定期定額 3000 元的基金，預計在 60 歲退休那年停扣，初步估計績效含本金約 200 萬元。
2. 林先生的旅遊基金，VOO 投入 300 萬、QQQ 投入 300 萬，30 年後在林先生 60 歲那年保守預估產生近 5 倍的績效，達到 3000 萬元。
3. 林先生的退休生活費，20 年繳費期滿後，繼續到 60 歲那年的保單價值準備金約 4000 萬元。
4. 林先生的退休購屋費，VOO 投入 1000 萬、QQQ 投入 1000 萬，30 年後到 60 歲那年保守預估產生近 5 倍的績效，達到 1 億。
5. 林先生的房貸支出，投入配息基金 2000 萬，到 60 歲那年初估有 2500 萬。

60 歲退休時總資產總額

定期定額-基金	200
旅遊基金	3000
退休購屋基金	10000
保單	4000
房貸配息基金	2500

+

規劃後保費支出 (17.2)

19700

規劃建議說明

以林先生的理財目標,有主要下面幾點:

1. 房子頭期款 300 萬
2. 婚宴相關費用 100 萬
3. 購車資金 120 萬
4. 子女教育金 480 萬
5. 退休生活費 3000 萬
6. 退休後旅遊金 600 萬
7. 退休後購屋費 2000 萬
8. 緊急預備金 50 萬
9. 房貸支出 每年 70 萬
10. 預留稅源 1500 萬

以林先生的資金準備狀況,可以安排如下:

1. 跟林媽媽建議後可以在 2023 年贈與給林先生 344 萬來支付房子的頭期款 (父母在子女婚嫁前後 6 個月內贈與財產,除了每一年的贈與免稅額之外,還可以多加「婚嫁贈與免稅額」100 萬元。)
2. 林先生預計在 2024 年結婚,相關費用估計約 100 萬元,林媽媽贈與 344 萬元扣掉頭期款後剩餘 44 萬,加上自己原有的存款及投資價值金共 88 萬元用來支付婚禮費用是足夠的。
3. 林先生希望婚後能購買一台國產休旅車,車價 120 萬,林先生表示可以直接由繼承的資金來購買新車。
4. 子女教育金的部分,林先生與未婚妻商量後表示,不論是否婚後馬上擁有小孩,都希望開始替小孩準備教育資金,這部分由自己的薪資每個月扣款 2 萬,同時準備兩個小孩的教育金。
5. 退休生活費部分,與林先生經過詳細的討論,對於未來的退休生活,希望能在 60 歲的時候有一筆資金,讓接下來生活不虞匱乏,並且打算能從此資金每年拿出 100 萬來供花費。

目前預計打算每年支付 150 萬購買一份 20 年的利率變動型保險,且希望在 60 歲時再決定是否將保單轉換成年金保險,總繳保費 3000 萬則由繼承資金來支付。

規劃建議說明

6. 未來旅遊基金，林先生與未婚妻熱愛旅遊，希望退休後在國內四處去遊玩，也想在無虞的狀況下，去周遊列國，一年能出國 3~4 次，預計每年打算花 60 萬在旅遊花費，由於考量到體力問題，希望能先準備 10 年的花費即可。因為林先生過去在股票的經驗不是很好，每次聽從朋友的建議，買進賣出都在不適當的時間點，導致資金虧損。但樂觀的林先生對於未來總體經濟來看，也是充滿了希望，打算購買跟美股大盤高度相關的 ETF，經過討論之後，由繼承資金中購買 VOO300 萬 QQQ300 萬，待退休之時可用此筆基金來支付旅遊的相關花費。
7. 退休購屋費，林先生兩夫妻十分嚮往花東恬靜悠閒的生活環境，所以希望退休後能夠在花東買小套房可居住也可渡假用，另外再購買一台露營車可以到處遊玩，相關資訊林先生已有做好功課，預計花費 1500 萬左右，在考慮通膨後，希望能有 2000 萬在 60 歲時可使用。經過討論後，林先生希望從繼承資金裡拿取 2000 萬做規劃；1000 萬購買 VOO，1000 萬買 QQQ，在 60 歲的時候取出資金購買露營車及小套房。
8. 緊急預備金，林先生本認為身上的資金已足夠不需緊急預備金，但經討論後，說明每筆資金目標不同，但經過討論後，因為每一筆資金目標都不相同，不能因為遭遇緊急事件時，而影響規劃，最後決定從繼承的資金裡拿取 50 萬元放入銀行的定存以備不時之需的活用。
9. 房貸支出，林先生希望不要因為房貸去影響平常的生活，但預計貸款 1200 萬，就需要一年支出 70 萬左右的還款，實則無力負擔。林先生對於繼承的資金，與媽媽有深入討論過，同時也向我們對此筆 8036 萬元的繼承資金做諮詢，經過將近一個月的溝通後，林先生認為應該將此繼承資金做妥善規劃及應用，使其效益最大化，而平時生活開銷仍因由工作收入來支付，故最後決定，運用 2000 萬資金購買配息基金，希望每年配息有 4% ~ 6% 投報率即可！
10. 繼承資金 8036 萬元運用，120 萬購車、3000 萬退休生活費、600 萬退休旅遊資金、2000 萬退休購屋費、50 萬緊急預備金、2000 萬房貸還款規劃，剩餘 266 萬元放於銀行活存作為活用資金。
11. 預留稅源規劃，因為目前林媽媽身上資產超過一億，她希望未來不在世上之後，資產成為遺產時，不會造成小孩的困擾，依照目前稅法規定，初步估算後大約需繳交 1500 萬的遺產稅，詳細部分需在與林媽媽進一步討論後在做其稅務規劃。

六.效益分析

投資分析

6%報酬率合理嗎？其實只相當於全球經濟成長率。

有些人會覺得 6%很高，因為定存或儲蓄險都只有 1~3%左右，但 6%其實相當於全球企業平均的獲利成長，只是大多數人平常都沒機會參與這個成長。透過投資 ETF，你也能讓自己的存款一同參與到全球的經濟成長，年化即使買在 2007 年金融海嘯前夕的最高點，報酬率仍超過 6%。

(參考文章: 怎麼買 ETF 才能有 6%報酬率市場先生)

投資台灣 50 與 S&P500，**年化報酬率**超過 6%。

先介紹一下這兩個最基本款的投資組合：

台灣 50：就像想像買進台灣最大的 50 家公司，包含台積電、鴻海、中華電信、統一超商等等知名企業。

S&P500：等於是買進全球最強的 500 間上市公司，包含 Facebook、Google、Amazon 等等。

即使買在 2007 年金融海嘯前夕的最高點，報酬率仍超過 6%，如果從 10 年前持有股票至今，買在 2007 年 10 月**金融海嘯**前高點，即使歷經 08 年金融海嘯，這兩檔 ETF 的報酬率如下表

注意，6%是單一筆投資的報酬率，如果採用定期定額的話報酬會高達 10%！

▼即使在近 10 年最差的時間進場，也有高達 6%的年化報酬率

計算 200708~201708 期間還原報酬率

選擇 ETF	近 10 年總報酬	年化報酬率
台灣 50	79.0%	6.0%
S&P500	108.3%	7.6%

資料整理:Mr.Market 市場先生

投資分析

以下是國外學者與財務顧問採用的方式：

動態提領

當市場表現好時多領，市場表現差時少領，動態調整。

變額年金險

也是類似動態提領的概念，根據市場表現好壞，保單提供變動的年金現金流。

採用蒙地卡羅模擬規劃

透過大數據亂數演算，瞭解市場上萬種未來可能情況，提早做好規劃，並落實行。

採用全球股債資產配置

單一個股、產業與國家都有可能面臨一段長時間表現差的時候，例如日本股市失落了近 20 年。因此，做好正確的投資組合也極為關鍵，全球股債的投資組合可以盡量避免單一市場長時間表現不好的情況，也較容易享受各類別資產上漲的均衡果實。

ETF與指數的年化報酬率

ETF/指數	1年	3年	5年	10年
QQQ ETF	-6.81	18.99	19.03	17.85
NASDAQ-100 Index	-6.61	19.22	19.27	18.11

來源：invesco 資料日期：2022/5/22 整理：Mr.Market市場先生

投資分析

Invesco QQQ Trust (QQQ)介紹	
ETF代號	QQQ
ETF全名	Invesco QQQ Trust
ETF追蹤指數	那斯達克100指數 (NASDAQ-100 Index)
ETF費用率	0.20%
ETF發行時間	1999/3/10
投資標的類型	大型成長股票
投資區域	美國
持股數量	102
前10大持股佔比	50.81%
配息	有(季配息)
官網連結	點此

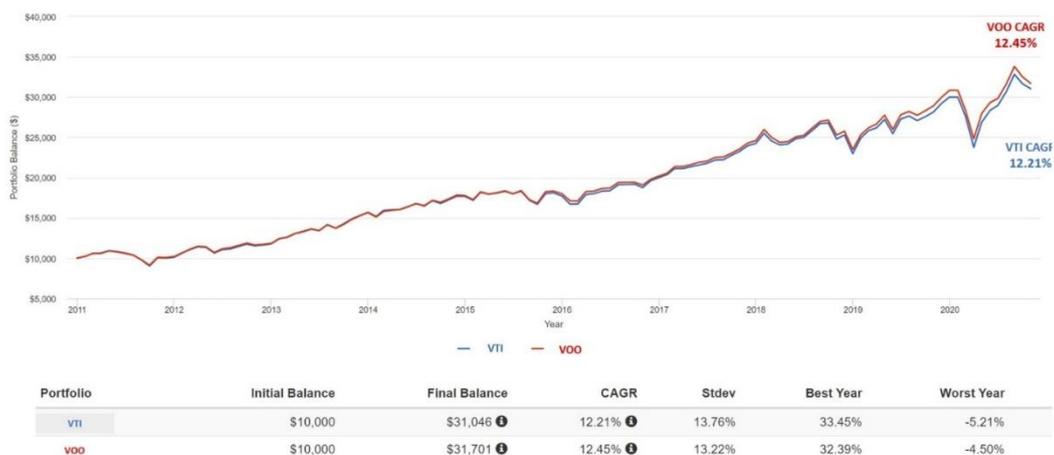
資料最後更新為2022.05 數據請以官網最新資訊為準
資料整理：Mr.Market市場先生

VOO介紹

VOO ETF 基本資料	
發行公司	Vanguard (先鋒集團)
美股代號	VOO
追蹤指數	S&P 500指數
成立日期	2010/09/07
總費用率	0.03%
持有股票	508支
基金規模	1,577億美元
配息頻率	季配息
持股最高產業	科技業 (27.5%)

資料整理：懶人經濟學

VTI、VOO 10年年化報酬率



執行效益分析

一、執行方式

我們建議客戶的每一筆資金有未來對應的使用方式，客戶會明白每筆資金的使用目的，有儲蓄目標相對較能達成客戶專款專用的財務目標。

客戶原本的投資方式，如股票、基金、保險的部分並沒有增加額外的成本費用，唯一的風險是股票、基金市場同步大跌，但維持長期穩定 6%報酬率的狀態是可以預期的。同時客戶認為跟著大盤走是最適合的，所以購買 VOO 跟 QQQ 兩種 ETF，如此在 30 年後退休預計會有不錯的收益。

二、稅負

1. 目前打算在 2024 年結婚，同時間希望在婚前購買婚房，而林媽媽堅持房子頭期款是身為媽媽的一點心意，建議可以運用「婚嫁贈與免稅額」100 萬元，在 2023 年購買婚房時，由林媽媽一次贈與 344 萬元給林先生，如此可以節下贈與稅的支出。
2. 林媽媽對於大女兒的想法，之前林大姐有跟林媽媽提議，希望能辦理收養，讓林大姐可以成為林媽媽明正言順的女兒，雖然從小是由林媽媽撫養長大，感情融洽，但林媽媽仍希望給予兩個親生女兒一定保障，詢問是否要辦理收養？剛好林媽媽撫養林大姐的時間，處在一個特別的時間點，根據最高法院 89 年度台上字第 2158 號民事判決，民國 74 年 6 月 4 號修正民法 1079 條規定，所謂自幼，係指未滿七歲撫養則指以有收養他人之子女為自己之子女之意思養育在家，民法修正前之收養子女，如係自幼撫養為子女者，並非要式行為，既不以書面為必要之，在這樣的狀況下，其實林媽媽如果不辦理收養，林大姐有意爭取林媽媽的遺產，還是有一定機率可以爭取，但如果林大姐沒有要爭取遺產，在林媽媽未來的相處上，可以視情況安排一定的金額留給林大姐，做出林媽媽自己認為公平的做法。

執行效益分析

三、理財目標達成率

以林先生的理財目標，主要有以下幾點：

1. 房子頭期款 300 萬
2. 婚宴相關費用 100 萬
3. 購車資金 120 萬
4. 子女教育金 480 萬
5. 退休生活費 3000 萬
6. 退休後旅遊金 600 萬
7. 退休後購屋費 2000 萬
8. 緊急預備金 50 萬
9. 房貸支出每年 70 萬

由前述的規畫建議細項可佐證，以上九點的理財目標皆能達成。

另外林媽媽打算預留稅源方面，初步估計林媽媽身上資產大約在 1 億 3000 萬左右，林媽媽為了公平起見，先以自己為要保人及被保人購買了一份年金型保險，保費約 6600 萬，受益人為林先生、林大姐與林小妹，然而剩餘的資金，林媽媽預計兩年後待林先生完婚後再來做更詳細的規畫

七.執行計畫



定期追蹤 40%

每年年底固定觀察投資報酬率是否有更改或者有變動太多，每三年檢查規劃是否按照當初設定目標在執行當中，第五年安排於客戶見面一次，是否目標有更動，同時檢查績效是否如設定般一樣。60歲那一年安排見面一次，同時再次確認目標的方向是否有更動，退休規劃依照目標設定執行與否，此後每三年檢視一次執行內容。

重大改變 30%

當家族成員變動或者重大支出發生，由客戶通知並安排見面，同時調整整個規劃內容，再一次的確定目標。

不定期追蹤 20%

當經濟環境發生變動時，主動的提醒客戶，同時檢查績效是否有變動有更改計劃內容的必要性？

屬性改變 10%

當客戶對未來目標產生變動時，安排見面同時更改所有的內容，依照當時客戶的目標做更動。

屬性改變或調整目標



當計劃進行時，除了定期檢視或者不定期檢視，如果發生上述狀況，都有必要性進行規劃內容的修改，但是上述狀況規劃師除了每年聯絡客戶之外，並沒有沒辦法即時的得知客戶的狀況，所以當客戶發生類似狀況時，必須有客戶主動的聯繫規劃師，保持良好的溝通，才能讓一份好的規劃如期的進行，創造好的連結。

結語

執行建議的過程中取得客戶信任，並在執行理財目標上有共識，相信我們已設定好的執行方向以及方法能穩健協助客戶達成他們的理財目標，並擁有不虞匱乏的人生！

Thank you!

