



財務規劃服務手冊



關於「財務規劃」

綠點財務建築師，針對每一位顧客心中的理想生活與未來藍圖，量身打造個人／家庭的財務分析與計畫，進而展現個人專業，並與顧客分享知識與能力。

理財是生活的一部份，但絕非與數據直接劃上等號，但數據絕對影響著夢想的大小，唯有一份完善的理財計畫，並逐一的落實與拓展，才能邁入富足人生。

品質政策

每一份出自綠點財務建築學苑的專業財務規劃報告書，皆經過標準化的分析流程與步驟。以客戶利益為優先的前提下，依據每位顧客的人生價值與財務目標為方向，透過專家團隊專業的分析及診斷，擬定財務策略與執行計畫，協助每位顧客達成優質生活、美好人生的終極目標。

「財務規劃」服務流程

首次面談

1. 解析現況並釐清價值觀
2. 溝通財務規劃觀念
3. 理解財務顧問專業價值
4. 確認財務規劃需求

財務問診

1. 擬定價值觀與財務目標
2. 評估理財模式及投資風險屬性
3. 彙整各項財務資訊
 - 收支現況、資產負債及目前已有之準備
4. 評估財務與人身風險承受度

財務規劃報告書製作

1. 編制家庭財務報表
2. 進行財務分析及診斷
3. 建立財務模型試算
4. 評估規劃建議及效益分析

財務規劃報告書面談

1. 確認價值觀、財務目標與優先順序
2. 提供財務分析報表及診斷說明
3. 解析財務模型試算結果
4. 提出執行建議方案及效益分析
5. 擬定財務策略與執行計畫進行財務分析及診斷
6. 建立財務模型試算
7. 評估規劃建議及效益分析

「財務規劃」服務費用說明

| 項 目 | 內 容 | 方案A | 方案B | 方案C |
|----------------------|--|--------|--------|--------|
| 財務分析診斷 | 編制現金流量表／資產負債表 | ★ | ★ | ★ |
| | 現金流與資產負債評估分析 | ★ | ★ | ★ |
| | 人身風險與財產風險需求分析 | ★ | ★ | ★ |
| | 現有保單彙整與分析 | ★ | ★ | ★ |
| | 退休與其他財務目標設定 | ★ | ★ | ★ |
| | 全生涯財務模型現況試算 | ★ | ★ | ★ |
| | 財務現況整體診斷與評估 | ★ | ★ | ★ |
| 規劃建議 與 一年期執行輔導 | 現金流管理規劃與執行輔導 | 註3 | ★ | ★ |
| | 產、壽險風險規劃與執行輔導 | ★ | ★ | ★ |
| | 現有保單調整建議與執行輔導 | ★ | ★ | ★ |
| | 退休與其他財務目標規劃與執行輔導 | — | ★ | ★ |
| | 全生涯財務模型規劃試算 | — | ★ | ★ |
| | 資產配置規劃與執行輔導 | — | ★ | ★ |
| 稅務 與 資產移轉諮詢 | 個人所得稅相關諮詢 | — | — | ★ |
| | 遺贈稅相關諮詢 | — | — | ★ |
| | 資產移轉諮詢（規劃依個案報價） | — | — | ★ |
| 收費標準 | 單身（不含投資組合分析） | 20,000 | 44,000 | 75,000 |
| | 家庭（不含投資組合分析） | 30,000 | 66,000 | 98,000 |
| 投資組合 與 各別標的分析 | 一，投資組合績效模擬分析： <ol style="list-style-type: none"> 1. 組合月波動度變化，組合年化波動度變化 2. 下跌標準差與組合最大下跌預估 3. 投資組合波動度與相關性分析 二，投資組合優化建議： 以低成本的金融商品ETF為主，降低投資組合管理費與手續費成本，並搭配與風險屬性一致的長期組合建議 | | 5,000 | 8,000 |

註 1：家庭成員以本人、配偶及未成年且無獨立經濟來源之子女為限。

註 2：彙總分析之保單數超過 15 張者，另加收 5,000 元；超過 30 張者，另加收 10,000 元；
超過 50 張者，加收 20,000 元。

註 3：為期 90 天，提供三次各 1 小時線上收支管理 1 對 1 指導。