

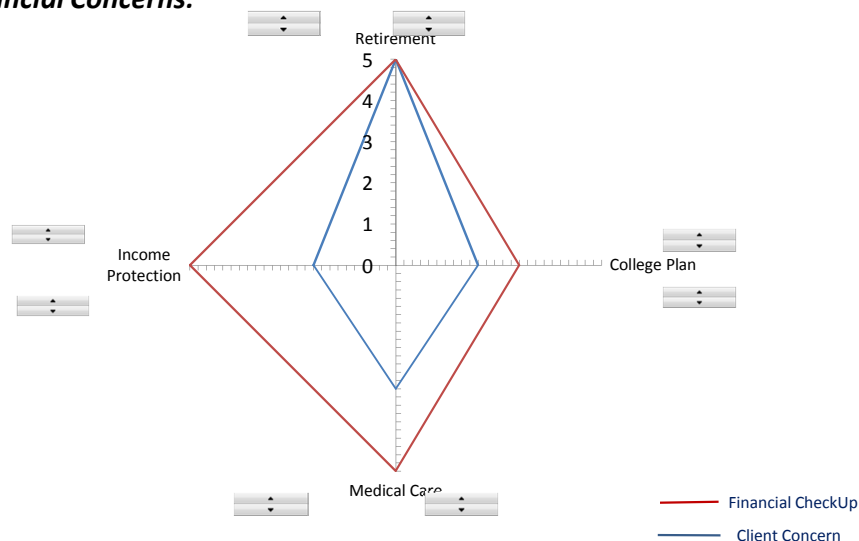
Financial Objective Summary

1. Current Financial Status:



	Plan	Target	Current	Shortfall
1	Safety Cash	180,000	1,000,000	OK
2	Intelligent Asset Protection	11,691,400	11,030,000	661,400
3	Retirement	25,101,886	2,000,000	23,101,886
4	Children College	7,241,502	3,330,000	3,911,502
5	Medical Care (Room Rate)	5,000	2,200	2,800
6	Medical Care (General Expense)	500,000	200,000	300,000
7	Critical Illness	2,000,000	150,000	1,850,000
8	Emergency Accident /Cash	100,000	100,000	OK

Financial Concerns:



2. Recommendation:

Detail
Integrated Total Wealth Solution:
TAX Planning
1: เปลี่ยนรายจ่ายทางภาษี ให้กลายเป็นความมั่นคงและมั่งคั่งทางการเงิน
2: สร้างระบบการออมเพิ่มเพื่อการเกษียณ
Safety Cash:
ควรมี ประมาณ 18x,xxx บาท ส่วนเกินควรนำมาพิจารณารวมแผนภาษี และการออมการลงทุน
Intelligent Asset Protection: การคุ้มครองค่าความสามารถ
ควรพิจารณาการปกป้องรายได้ในอนาคต ซึ่งสามารถบริหารจัดการได้กับ การวางแผนภาษีในเบื้องต้นทั้งด้านบริษัท และส่วนตัว
Retirement:
เป็นแผนในระยะยาว สามารถวางแผนรวมกับ การจัดการทางด้านภาษี การออม การลงทุน รวมถึงการบริหารความเสี่ยง ได้อย่างไรก็ดี ควรมีการสร้างระบบการจัดการ เพื่อเป็นรูปธรรมในการจัดการ และ พิจารณาปรับให้เหมาะสมในระหว่างระยะเวลา
Medical Long Term Care:
(Room , Me Expense, Critical Illness, Emergency Accident)
เนื่องจากมีสวัสดิการของบริษัทรองรับ ประมาณ 150,000 ต่อปี ด้านสวัสดิการสุขภาพทั่วไป และโรคร้ายแรง
ควรพิจารณาร่วมด้านโรคร้ายแรง และการชดเชยรายได้ เพราะอาจมีผลกระทบต่อยาได้ที่จะหายไปในอนาคต เพราะ รายได้ขึ้นกับผลของงานที่กระทำ