



永豐金證券
SinoPac Securities

致 張 益 隆 夫 婦

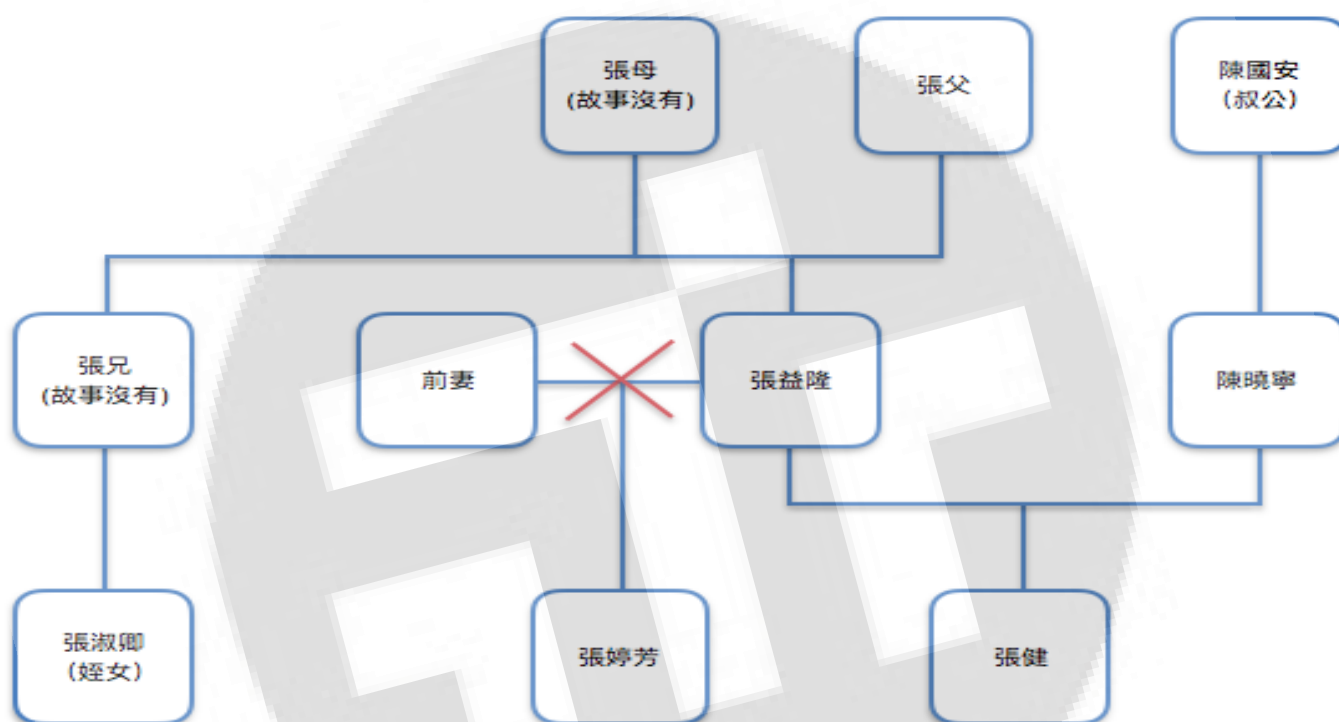
財 務 規 劃 書 摘 要



客戶資產及背景

張益隆:54 歲，頂茂科技股份有限公司執行長，2000 與前妻離婚，生下女兒張庭芳，女兒居住台灣，每月提供 3 萬台幣教養費用，2002 年與妻子陳曉寧結婚，育有一子張健，於香港銀行有美元存款 132 萬美元，台灣銀行存款 2383 萬台幣，60 張台積電，26 張 0050，83 張 0056，名下不動產有台北 81 坪辦公室，45 坪自住公寓，東苑廠房

陳曉寧:42 歲，瑞大幅公司在職，年薪 36 萬人民幣，2002 年與張益隆結婚，育有一子張健，名下不動產深圳房產，上海洋樓，叔公台灣繼承房產及 1000 股 TIF，5000 股 LVMH，2000 股上汽，2000 股中國平安，2000 股中國聯通



	支出	現金及收入	不動產及動產	股票	總資產(台幣)
張先生	30000元台幣教養費 台港來回機票2趟 約10000元台幣	132萬美元 2383萬台幣	81坪辦公室 45坪自住公寓 東苑廠房 BMW650	60張台積電 26張0050 83張0056	\$288,790,000
張太太	保險費用8000人民幣	石雕 約500萬港幣 洋樓出租收入 10000人民幣 月薪3萬人民幣	深圳房產 450萬人民幣 上海洋樓 500萬人民幣 台灣繼承房產 1120萬台幣	1000股TIF 5000股LVMH 2000股上汽 2000股中國平安 2000股中國聯通	\$130,000,000

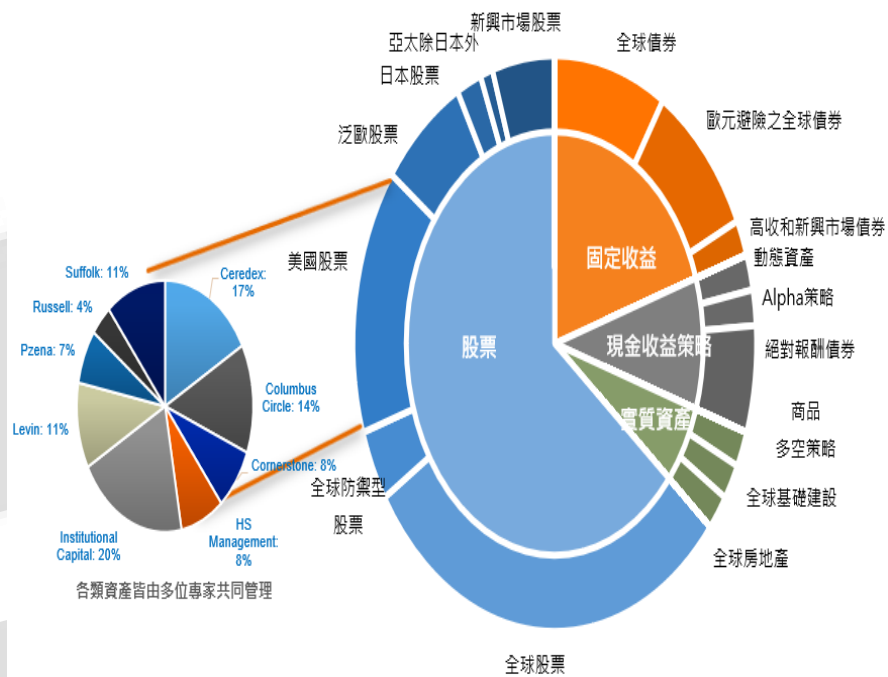
羅素多元資產配置細項

多元分散配置至
4 大核心資產
15 種資產類別
70 位策略專家

每檔基金有其目標資產配置比率，每檔基金都有自己的風險水平及報酬潛力。可滿足每一個投資人的長期投資需求，處理各種期間、風險偏好及情況。

羅素客戶名單

比爾蓋, AT&T, 波音公司, 可口可樂, 達美航空, PG&E, 紐西蘭勞工健康安全委員會



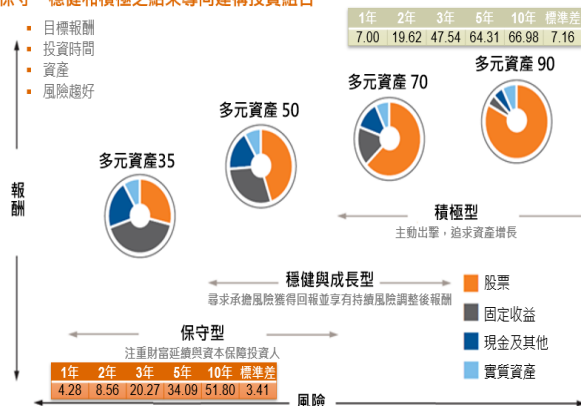
多元資產(TPS)TARGET PORTFOLIO SERIES

依照客戶的風險等級積極型，建議採用羅素 70 的配置 7 攻 3 守，追求財富成長契機，適合成長型投資人，「多元資產」與「多元風格」靈活配置投資比重，不但分散風險，更提升投資命中率

量身打造完整投資方案

以保守、穩健和積極之結果導向建構投資組合

- 目標報酬
- 投資時間
- 資產
- 風險趨好



Source: Morningstar, Russell Investments, 美元計價, B類股, 2015/05, 永豐投顧整理
Source: Russell Investments, 永豐投顧整理

投資部位建議

瀚亞投資-M&G 收益優化基金 (本基金配息來源可能為本金)
Eastspring Investments - M&G Optimal Income Fund



此基金為平衡型基金，由於在債券分配的比率約為 80%，因此在遇到 2008 金融海嘯時，此基金最大跌幅只有-3.35%，但是在多頭階段時，最大漲幅來到 34.2%，完全符合平衡型基金跟漲抗跌的特色，且此基金的績效長線來看為平穩向上，因此在目前波動較大的市場下，我們依然認為此基金可以克服現在波動較大的環境並且長期穩定發展。

	ISIN code	到期日	距到期日 (年)	票息	配息頻率	標普	市場參考賣價	下一提前買回日	下一提前買回價	產業	幣別	最低交易面額	風險等級
AT&T 公司	US00206RCP55	2035/5/15	16.78	4.5	每半年	B B B	96.32	2034/11/15	100	無線電信服務	U S D	100000	R R 3
美國銀行	US06051GGA13	2027/10/21	9.22	3.248	每半年	A-	95.97	2026/10/21	100	多元化銀行	U S D	100000	R R 3
蘋果公司	US037833BA77	2045/2/9	26.52	3.45	每半年	AA+	93.16	-		通訊設備	U S D	100000	R R 3
騰訊控股	US88032XAG97	2028/1/29	9.46	3.595	每半年	A+	97.72	2027/10/19	100	軟體與服務	U S D	100000	R R 3

S&P500 指數 ETF(SPY)

巴菲特致股東信提到『將 10% 的資金投入短期政府債券，90% 的資金投入非常低成本的、追蹤標普指數的指數型基金。』

西斯班公司(SSW)-8.2%

SEASPAN CORP. 經營貨櫃船隊。該公司的船隻以固定價格長期包租給客戶。

富國銀行(WFC)-5.5%

富國銀行(WELLS FARGO & COMPANY)為多元化的金融服務公司，提供銀行、保險、投資、抵押貸款、租賃、信用卡及消費金融服務。該公司透過實體店、網路、及其他管道，於全球各地營運。

必能保公司(PBI)

必能寶公司(PITNEY BOWES INC.)銷售、融資、出租及提供整合郵件與文件管理系統。該公司提供端點對端點郵件流通解決方案的全套設備、用品、軟體與服務。

保險規劃

規劃前

姓名	保單狀況
張益隆	新台幣 300 萬元的終生壽險，已繳清。
陳曉寧	無保單規劃。
張婷芳	無保單規劃。
張建	無保單規劃。
張淑卿	僅有公司勞保所提撥的勞保退休金。

規劃後

姓名	總繳保費	合計	註
張益隆	11,202+699,000+ 172,336 美元		美利雙收第七年起每年回 饋 12,603 美元
陳曉寧	62,000 元+199,400 美 元(躉繳)		吉美鑫每年增值
張婷芳	111,611 元		
張建	107,929 元		
張淑卿	79,750 元		
		1,071,492 元+371736 美元	

張益隆

- 海外意外、醫療保額
1000萬元
- 儲蓄型壽險年繳
172,336美元
- 壽險保額1200萬元

陳曉寧

- 壽險保額200萬元
- 儲蓄型壽險躉繳
199,400美元

張婷芳

- 醫療**
 - 住院病房日額(含實支實付)至少5000元
 - 加護病房13000元
 - 醫療實支實付保額3000元
 - 醫療險身故保險金50萬元
- 意外**
 - 意外傷害住院日額2000元
 - 意外傷害實支實付5萬元
 - 意外傷害身故/全殘200萬元
 - 燒燙傷50萬元
- 殘扶**
 - 殘扶1-11級殘一次給付10-200萬元
 - 殘扶1-6級殘每年分期給付48萬(保證給付15年)
 - 復健保險金(1-6級殘)20萬元
- 重大疾病**
 - 22項重大疾病保額100萬元
 - 罹癌保險金20萬元
 - 癌症住院/治療日額1000元
 - 癌症身故保險金年繳保費*繳費年期

張淑卿

- 醫療**
 - 住院病房日額(含實支實付)至少3500元
 - 加護病房8500元
 - 醫療實支實付保額1500元
 - 醫療險身故保險金50萬元
- 意外**
 - 意外傷害住院日額1000元
 - 意外傷害實支實付5萬元
 - 意外傷害身故/全殘500萬元
 - 燒燙傷125萬元
- 殘扶**
 - 殘扶1-11級殘一次給付2.5-50萬元
 - 殘扶1-6級殘每年分期給付12萬(保證給付15年)
 - 復健保險金(1-6級殘)5萬元
- 重大疾病**
 - 唯一保元大防癌，保額10萬，1-6級殘豁免保費，最高理賠金400萬

張健

- 醫療**
 - 住院病房日額(含實支實付)至少5000元
 - 加護病房13000元
 - 醫療實支實付保額3000元
 - 醫療險身故保險金50萬元
- 意外**
 - 意外傷害住院日額2000元
 - 意外傷害實支實付5萬元
 - 意外傷害身故/全殘200萬元
 - 燒燙傷50萬元
- 殘扶**
 - 殘扶1-11級殘一次給付10-200萬元
 - 殘扶1-6級殘每年分期給付48萬(保證給付15年)
 - 復健保險金(1-6級殘)20萬元
- 重大疾病**
 - 22項重大疾病保額100萬元
 - 罹癌保險金20萬元
 - 癌症住院/治療日額1000元
 - 癌症身故保險金年繳保費*繳費年期

公司發展

作為顧客的最佳理財顧問，因客戶考量著是否該結束大陸工廠營運，在隨著信息技術革命和創新體系建設的大力推進，利於形成新業態、新商業模式和新需求，加快實現經濟增長動力的轉換；隨著積極參與「一帶一路」建設、融入「珠三角一體化」和「粵港澳大灣區」建設計畫，主要面臨轉型發展和創新發展的重大機遇，推動產業升級、調整產業結構邁向中高端，加速形成以創新為引領和支撐的公司發展體系。

一、 產業分析（真實範例:大陸昱捷电子科技有限公司）

目標:營運成本攀升利潤下滑，考量是否結束工廠營運。



策略:加強產業技術升級，融合吸收和再創新，提高價值鏈中競爭優勢。

二、 代工事業轉型(產業升級)

根據《廣東省委、省政府關於加快建設現代產業體系的決定》、《東莞市國民經濟和社會發展“十三五”規劃綱要》等，推進產業結構調整和產品轉型升級，提高經濟發展的品質和效益，是東莞落實科學發展的最核心任務。

(一) 突破關鍵核心技術:

在《東莞市國民經濟和社會發展-第十三五年規劃綱要》中提到，東莞積極推動自主創新產業包括計算與通信集成芯片、智能機器人、新能源汽車電池和動力系統、3D打印、激光產業、軟件與集成電路設計、新型印刷顯示材料、生物製藥及醫療儀器設備與器械等重大科技專項。選擇經歷轉型的陣痛期，研發中國政府重點支持高端產業製造技術，提升企業價值。

(二) 運用科技創新園區

全面加強台灣經貿合作，加快松山湖台灣高科技園、兩岸生物技術產業合作基地、粵台金融合作試驗區等重大平台建設，加大支持台資企業品牌創建、拓展內銷的力度，與科技創新園區合作研發新線材材料技術，積極鼓勵台灣青年創業人才、台商二代創新創業。

不動產現況試算

透過內政部不動產實價查詢與地政局建築物試算，推估張益隆先生不動產房價行情，進一步因開始思考資產轉移與財富傳承的問題，簡單計算推估夫妻未來在遺產稅的繳納金額相當高，永豐建議您透過即早規劃，在個人意願下得到最好的安排，也能將畢生努力的財富交予下一代。

項目	類別	張益隆資產			陳曉寧資產	
		台北市士東路基泰天母電梯大樓	大安區建國南路二段辦公室	東莞市橋頭鎮廠房	台北市文山區軍功二村公寓	深圳市套房 上海洋樓一棟
房屋評定價值		5,278,659	7,370,851	人民幣1500萬	388,075	人民幣450萬元 (估人民幣500-700萬)
土地公告現值(107年)		32,850,000	89,100,000		11,200,000	
合計		38,128,659	96,470,851	67,500,000	11,588,075	20,250,000 27,000,000
剩餘財產差額分配請求額			71,630,718			71,630,718
遺產總額			130,468,793			130,468,793
免稅額			12,000,000			12,000,000
扣除額			7,660,000			6,660,000
遺產稅20%			14,661,759			14,861,759
遺產稅總計				\$29,523,517		

1. 人民幣匯率計算= 4.5 NT/CNY
2. 假定因不動產不均，夫妻行使財產差額請求權

陳曉寧(大陸地區人民)繼承叔公陳國安(臺灣地區人民)的遺產，如果未在繼承開始起算3年內（繼承發生日在81年9月18日臺灣地區與大陸地區人民關係條例施行前開始者，自實施當天起算），以書面向被繼承人死亡時戶籍所在地的法院為繼承的表示，宜開始與台灣律師洽談相關問題。

總結

資產配置及標的建議

依照客戶的風險等級積極型，建議採用羅素 70 的配置 7 攻 3 守，追求財富成長契機，適合成長型投資人，「多元資產」與「多元風格」靈活配置投資比重，不但分散風險，更提升投資命中率
採用基金，股票，特別股等配置滿足穩健和配息的需求
依照客人的保險需求，針對儲蓄險，醫療，意外等做出全面的規劃，達到人生意外的風險轉嫁

公司建議

作為顧客的最佳理財顧問，因客戶考量著是否該結束大陸工廠營運，在隨著信息技術革命和創新體系建設的大力推進，利於形成新業態、新商業模式和新需求，加快實現經濟增長動力的轉換；隨著積極參與「一帶一路」建設、融入「珠三角一體化」和「粵港澳大灣區」建設計畫，主要面臨轉型發展和創新發展的重大機遇，推動產業升級、調整產業結構邁向中高端，加速形成以創新為引領和支撐的公司發展體系。

不動產建議

陳曉寧(大陸地區人民)繼承叔公陳國安(臺灣地區人民)的遺產，如果未在繼承開始起算 3 年內（繼承發生日在 81 年 9 月 18 日臺灣地區與大陸地區人民關係條例施行前開始者，自實施當天起算），以書面向被繼承人死亡時戶籍所在地的法院為繼承的表示，宜開始與台灣律師洽談相關問題

後續追蹤

依照全球股市景氣循環，2018 屬於全球股市高點，後續規劃以每季做檢視，並且依照 7:3 的資產配置進行動態調整。並檢視報酬是否和預期，也針對市場經濟環境做出應對
每半年審視一次收支狀況，針對客戶當下的財務需求進行規畫評估及建議
若您的理財需求及目標有變化也請隨時與我們聯絡

最後謝謝您選擇永豐金證券板盛團隊，祝您順心闔家平安