

2018台灣最佳財務策劃師選拔

團體獎項

標準財務策劃個案(八頁摘要版)

財務策劃師
書審報告

台灣人壽團體組代表

陳慧娥、林淑萍

王婉君、劉瓊霞

王立佳

輔導員

蔡清華、莊清芳



中國信託金控

台灣人壽

目 錄

	頁碼
■ 前言	
■ 敬致 張益隆先生家庭的策劃報告信函	
序、公司介紹及團體組成員壽險資歷簡介	
一、台灣人壽公司介紹	
二、台灣人壽團體組成員壽險資歷簡介	
壹、基本資料與事件流程圖重點摘要	01-01
貳、本案關鍵議題年表&家庭保障需求週期圖	02-02
參、關鍵議題的事實與數據需求分析說明論述	03-04
-張益隆事業發展歷程圖及資產分析	
-家庭資產負債結構分析(2018 年規劃前)	
-財務診斷分析-資產負債比	
-家庭收入支出結構分析(2018 年規劃前)	
-財務診斷分析-收入支出比	
肆、家庭財務安全保障規劃分析	05-05
-家庭財務安全保障需求分析	
-家庭與事業生涯總體規劃思考	
-房產彙整分析表	
-投資屬性分析	
伍、確認問題與規劃原則步驟	06-06
-財務目標排序	
-財務規劃需求說明	
陸、專業建議規劃解決方案	07-07
-風險管理規劃&解決方案	
柒、規劃前後差異比較表-結語	08-08

台灣人壽保險股份有限公司

張益隆先生

陳曉寧小姐

家庭財務策劃報告書



專業財務策劃師團隊 竭誠用心為您服務

蔡清華

陳慧娥

林淑萍

王婉君

劉瓊霞

王立佳

前言

1990 年代起，中國大陸成了台灣製造業最重要的生產基地。赴大陸投資設廠，多數具備冒險犯難的精神和勇氣。本個案張益隆先生也是典型的案例之一。

然而，中國大陸從招商引資大國，如今變成環保無限上綱，對產業發展產生變化，環保加速企業的淘汰賽，再者在大陸設廠的企業成本全面提升，低附加價值的企業會率先淘汰。



(引用商業周刊 1574 期封面)

■ 最大台商遷徙潮

引發台商遷徙潮的地雷，並不只是出口退稅降低而已。從 2007 年 6 月宣布出口退稅降低開始，已經連續 4 個地雷引爆，而且都是公布不久後就實施。



地雷一：

調降出口退稅，傳產業獲利被壓縮 8%！



地雷二：

勞動合同法，10 萬人工廠每年成本增加 11 億！



地雷三：

兩稅合一，台商企所稅率比照本地，不再有特權！



地雷四：

進口原料保證金，激發下波淘汰潮！

而這其中，中國國家稅務總局制定的「非居民金融帳戶涉稅信息調查辦法」，明定從 2018 年元月 1 日起，凡存款超過人民幣 600 萬元以上的「非居民」個人帳戶，要進一步清查，讓台商資金外逃更是雪上加霜。兼顧事業與家庭長久佈局，是目前無法迴避的挑戰。面對該走、該留，在在考驗著台商張益隆的智慧。





敬致 張益隆先生家庭的策劃報告信函

張董事長賢伉儷鈞鑑，

首先，由衷的感佩您們對家庭的付出與愛心！

同時，感謝您們提供台灣人壽專業財務策劃團隊服務的機會；我們將以待己之心為闔家提供專業諮詢與貼切的服務。對於您們所提供的個人資料，會嚴加保密並謹慎處理，僅做為本服務所需，敬請全然放心。

「規避風險、累積財富、實現夢想」，是人們追求幸福生活永遠不變的真理！在本團隊與賢伉儷多次深入晤談後，就您們所提供的資料數據與人生觀念訊息進行深入需求分析，謹此提供專屬於您們家人的完整財務策劃報告與資產配置規劃建議方案。期能完成四大目標：

1. 維繫對家人愛與關懷的承諾。
2. 保障家人收入與儲蓄。
3. 保障闔家奮鬥努力累積的資產。
4. 財富增長與資產傳承。

協助 張董事長闔家喜悅與心靈平和，是此刻本團隊最重要任務與衷心期盼！

本團隊將在張董下週返台後當面為賢伉儷進行簡報，過程中有任何疑慮或想法有所改變，也請隨時提出讓我們理解，期使財務策劃書更貼近您們的期待，符合賢伉儷的需要。

謹此

敬祝闔家平安 健康

台灣人壽專業財務策劃團隊 全體組員敬上 2018 年 8 月 15 日

序、公司介紹及團體組成員壽險資歷簡介

中國信託金融控股（股）公司(註:引用中信金控官網)

中國信託金融控股(股)公司（以下簡稱「中信金控」）成立於 2002 年 5 月 17 日。旗下包括中國信託銀行、台灣人壽、中國信託證券、中國信託創投、中國信託資產管理、中信保全、中國信託投信、及台灣彩券等八家子公司。

為提供客戶全球性及更便利的金融服務，中信金控旗下子公司中國信託銀行收購日本東京之星銀行（The Tokyo Star Bank, Ltd.）股權，已於 2014 年 6 月 5 日完成 100% 股權交割，中國信託銀行正式成為東京之星銀行單一股東。此外，為擴大保險事業規模，2015 年 5 月 12 日董事會通過與台灣人壽股份轉換案，同年 6 月 29 日通過股東會審議，於 10 月 15 日股份轉換完成，台灣人壽成為中信金控 100% 持股子公司。為整合集團資源，發揮集團綜效，中信金控旗下子公司中國信託人壽與台灣人壽於 2016 年 1 月 1 日完成合併，並沿用「台灣人壽」名稱。



中信金控海外布局包含美國、加拿大、日本、印尼、菲律賓、印度、泰國、越南、香港、新加坡、緬甸、馬來西亞、澳大利亞及大陸等 14 個國家和地區，轄下主要子公司 - 中國信託銀行，成立於 1966 年，為臺灣第一大信用卡發卡銀行。2012 年 4 月上海分行開幕，2015 年 8 月廣州分行開幕，提供兩岸三地華人更多元的金融服務。目前，臺灣分行共計 150 家，海外分支機構（辦事處、分行、子行及子行之分行）超過 100 處，是臺灣最國際化的金融機構。

展望未來，中信金控亦持續秉持著「We are family」的品牌精神，「守護與創造」的企業使命以及「關心、專業、信賴」的品牌特質，為客戶提供更方便的服務管道和更多元的金融服務，打造臺灣第一、亞洲領先的領導品牌，成為客戶心目中最值得信賴的金融服務機構。



一、台灣人壽公司介紹

台灣人壽保險（股）公司（註：引用中信金控官網）

台灣人壽為臺灣第一家壽險公司，1947 年成立，並於 1998 年民營化。台灣人壽，以提供保戶全方位保險服務為出發，藉由靈活、具創意的商品策略，提升公司之營運績效，提供保戶健康、財富與保障的全方位防護網，並以有價值的商品推展，使保戶與公司都得到穩健而具體的保障。



台灣人壽秉持中信金控一貫「待客如親」的服務理念以及「We are family」的品牌精神，致力於「守護與創造」客戶、員工、股東與社區的價值，建立美好的未來，以成為華人地區保險服務的第一品牌為願景。

台壽的願景

成為華人地區保險服務的第一品牌。

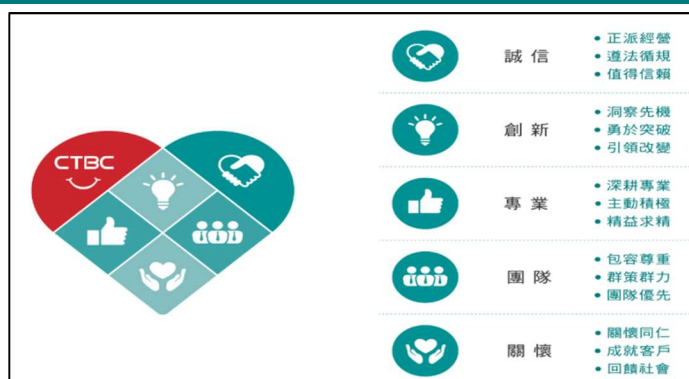
台壽的使命



「守護與創造」客戶美好的未來

◆ 我們致力於「守護與創造」客戶、員工、股東與社區的價值，建立美好的未來。

台壽品牌特質&品牌精神



二、台灣人壽團體組成員壽險資歷簡介

陳慧娥 組長

現職：台灣人壽業務處經理 保險年資 22 年

學歷：中華技術學院財務金融科畢業

證照：

中華民國人壽保險業務員資格測驗合格

投資型保險商品資格測驗合格

外幣收付非投資型保險商品資格測驗合格

中華民國財產保險業務員資格測驗合格

MDRT 百萬圓桌會議會員

RFP(美國註冊財務策畫師)正式會員

CCFP 中國理財規劃師證照

林淑萍 組員

現職：台灣人壽業務處經理保險年資 21 年

學歷：高雄應用科技大學金融資訊研究所商學碩士

證照：

國際保險品質獎(IQA)

中華民國人壽保險業務員資格測驗合格

壽險公會優秀業務員獎

MDRT 百萬圓桌會議會員

RFP(美國註冊財務策畫師)正式會員

劉瓊霞 組員

現職：台灣人壽業務區經理保險年資 17 年

學歷：僑光大學銀行保險系

證照：

中華民國人壽保險業務員資格測驗合格

投資型保險商品資格測驗合格

外幣收付非投資型保險商品資格測驗合格

中華民國財產保險業務員資格測驗合格

RFP(美國註冊財務策劃師)正式會員

王婉君 組員

現職：台灣人壽業務處經理保險年資 8 年

學歷：淡水工商專校 財政稅務畢業

證照：

中華民國人壽保險業務員資格測驗合格

信託業務專業測驗合格

證券商業務人員測驗合格

銀行內部控制與內部稽核測驗合格

初階授信人員專業測驗合格

RFP(美國註冊財務策畫師)正式會員

王立佳 組員

現職：

台灣人壽資深業務區經理保險年資 4 年

學歷：文藻外語大學德國語文系 畢業

證照：

中華民國人壽保險業務員資格測驗合格

投資型保險商品資格測驗合格

外幣收付非投資型保險商品資格測驗合格

中華民國財產保險業務員資格測驗合格

莊清芳 總公司輔導員

現職：台灣人壽 業務支援部

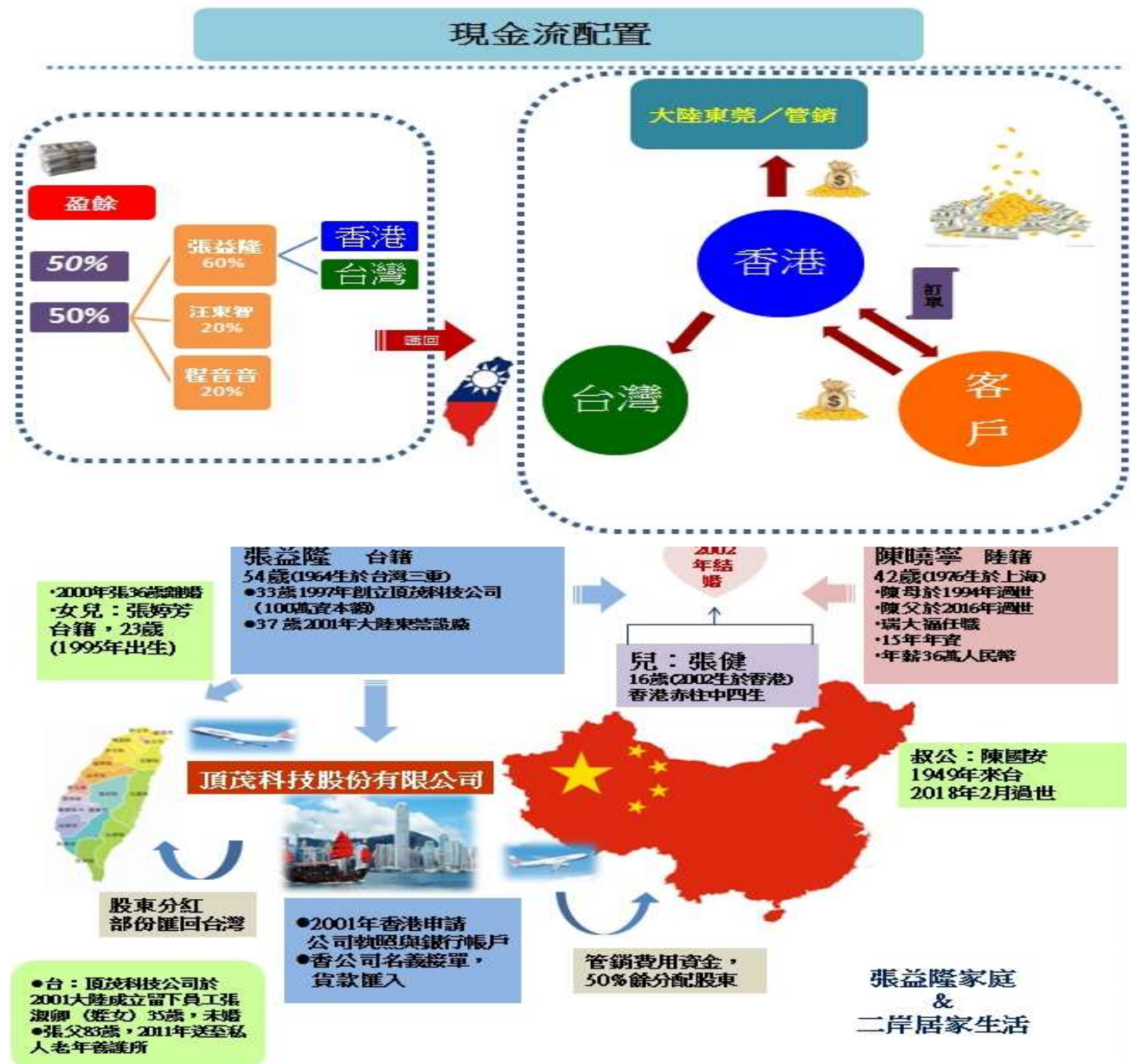
蔡清華 單位輔導主管

現職：台灣人壽 高三通訊處業務總

壹、基本資料與事件流程圖重點摘要

- 客戶姓名：夫-張益隆，妻-陳曉寧
- 職業：夫-頂茂科技負責人，妻-瑞大福公司職員

稱謂	姓名	性別	年齡	職業/職稱	居住地	國籍
客戶	張益隆	男	54	頂茂科技負責人	中國大陸	台灣
配偶	陳曉寧	女	42	瑞大福公司職員	中國大陸	中國大陸
長子	張健	男	16	學生/中四生	香港	香港
長女	張婷芳	女	23	台科大財金系/大四生	台灣	台灣
父親	張父	男	83	退休	台灣	台灣
姪女	張淑卿	女	35	頂茂科技/行政會計	台灣	台灣

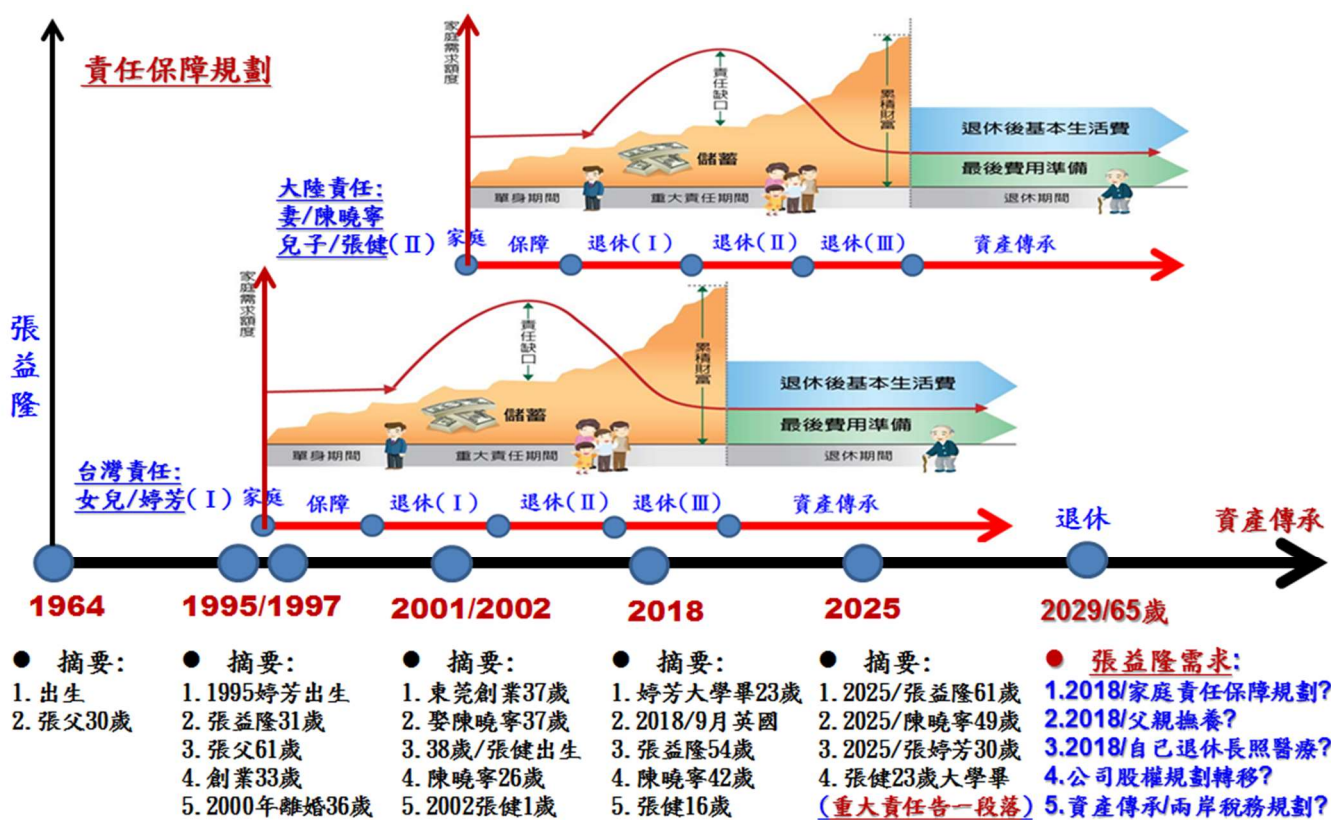


貳、本案關鍵議題年表&家庭保障需求週期圖

一、本案關鍵議題年表：

年/月	1995、2000 2018年9月	2001 2018	2002	2011	2015	2018
關鍵事件	女兒張婷芳出生，女兒5歲時離婚，與母同住台灣	東莞工廠成立，同時在香港申請公司帳戶	與陳曉寧結婚，同年兒子張健出生	張父中風	工廠營運成本攀升	1.考量工廠營運收益，是否結束營業 2.陳曉寧叔公逝世 3.張益隆姪女張淑卿 35 歲 4.張芳婷畢業
重要附記	1.每月3萬元教養費用，及額外零用錢及禮物 2.今年9月英國攻讀資訊科系	1.公司持股(張:60% 汪:20% 程:20%) 盈餘50%分配股東	張益隆 38 歲台灣籍 陳曉寧 26 歲大陸籍 張健香港籍	送往私人老年養護所		1.陳曉寧叔公遺產繼承問題 2.張芳婷英國留學費用 3.為姪女準備退休金 5.個人退休規劃與財產分配

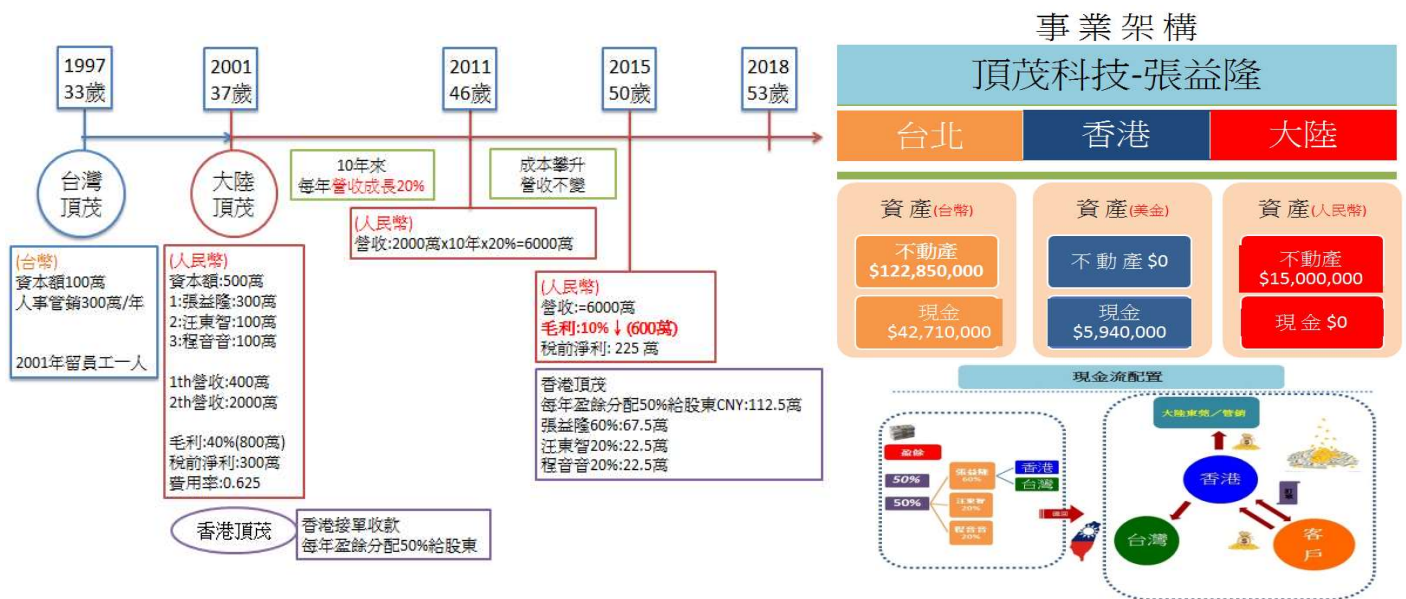
二、家庭保障需求週期圖&關係摘要：



- 妻子陳曉寧的期望：個人名下所有資產歸兒子張健，期待張董事長財產規劃公平即可。
- 1.陳曉寧叔公台灣遺產繼承問題 2.張婷芳英國留學&張建未來深造費用
- 3.為姪女準備退休金 4.公司重整&個人退休規劃與財產分配

參、關鍵議題的事實與數據需求分析說明論述

一、張益隆事業營運分析



二、家庭資產負債結構分析(2018 規劃前) 單位：新台幣

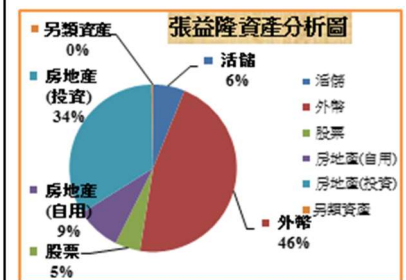
資 產			負 債		
	本人	配偶		本人	配偶
動 產	222,782,000	60,402,284	房貸	22,000,000	-
活儲	23,830,000	-	大安區商辦81坪	22,000,000	-
台灣帳戶	23,830,000		其他	-	-
外幣	180,072,000	1,196,000			
香港公司戶USD764萬/60%	139,812,000				
香港個人戶USD132萬	40,260,000				
人民幣		1,196,000			
股票(評估日8/1)	18,880,000	59,206,284			
台積電60張@248	14,880,000				
元大台灣50(12%)	2,000,000				
元大高股息(4%)	2,000,000				
上汽集團/2千股CNY@33.15		304,980			
中國聯通/2千股HKD@9.47		75,760			
中國平安/2千股CNY@59.67		548,964			
LVNH/5千股@300.45歐元		54,081,000			
Tiffany&co/1千股@137.56美元		4,195,580			
不動產	164,250,000	20,700,000			
房地產(自用)	33,750,000	20,700,000			
深圳CNY450萬		20,700,000			
上海洋樓		-			
天母公寓45坪/@75萬	33,750,000				
房地產(投資)	130,500,000	-			
東莞廠房CNY1500萬/60%	41,400,000				
大安區商辦81坪/@110萬	89,100,000				
另類資產	1,200,000	20,000,000			
BMW650/5年	1,200,000				
田黃石雕現價HK500萬		20,000,000			
資產總計	388,232,000	101,102,284	負債總計	22,000,000	

匯率：美元 30.5

人民幣 4.6

港幣 4.0

歐元 36.0

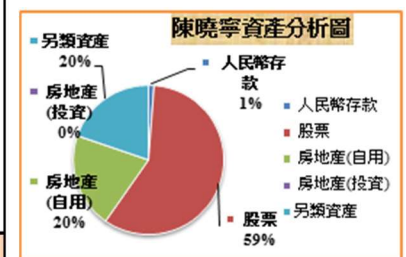


A. 張益隆

資產淨值：366,232,000

B. 陳曉寧

資產淨值：101,102,284



三、財務診斷分析-資產負債比

■ 益隆資產負債分析要點：

從表中看出，淨資產成長率為負數，主要因張董事長大部份資產分配於定存以及活儲帳戶。

建議可重新調整資產配置，做其他之理財投資。

■ 陳曉寧資產負債分析要點：

從表中看出，淨資產成長率為負數，主要因陳曉寧為穩定上班族，除固定收入及房租收租現金外，主要資產分配於股票。**建議可重新調整資產配置，做其他之理財投資。**

收入			支出					
	本人	配偶		本人	配偶		本人	配偶
年總收入	3,905,000	2,217,685	年總支出	7,948,390	1,236,800			
工資收入	3,105,000	1,619,200	消費性支出	7,508,390	1,200,000	理財性支出	440,000	36,800
工資收入	3,105,000	1,619,200	消費性支出	7,508,390	1,200,000	理財性支出	440,000	36,800
薪資	3,105,000	1,619,200	食	600,000	360,000	投資房屋貸款	440,000	0
非工資收入	800,000	598,485	衣	60,000	240,000	退休提撥		36,800
非工資收入	800,000	598,485	行	600,000	240,000	保障性支出	0	0
股利	480,000	46,485	生活雜支	1,140,000	360,000	- 觀點歸納說明: 1. 張夫人非常喜歡瑞大福的珠寶工作,目前的規劃是在瑞大福珠寶工作至退休,因此短期不會入籍台灣。		
投資(配息)	320,000	0	子女費用	3,646,000	0			
租金	0	552,000	父母孝養金	1,200,000	0			
			税金	262,390	0			

張益隆 2017 & 2018 收入支出歸納分析

收入			支出					
	2017年	2018年		2017年	2018年		2017年	2018年
年總收入	3,905,000	3,905,000	年總支出	5,102,390	7,948,390			
工資收入	3,105,000	3,105,000	消費性支出	4,662,390	7,508,390	理財性支出	440,000	440,000
工資收入	3,105,000	3,105,000	消費性支出	4,662,390	7,508,390	理財性支出	440,000	440,000
薪資	3,105,000	3,105,000	食	600,000	600,000	投資房屋貸款	440,000	440,000
非工資收入	800,000	800,000	衣	60,000	60,000	退休提撥		0
非工資收入	800,000	800,000	行	600,000	600,000	保障性支出	0	0
股利	480,000	480,000	生活雜支	1,140,000	1,140,000	- 觀點歸納說明: 2. 針對叔公在台遺產依照中華民國台灣民法第一千一百三十八條規定,繼承人需三等親內,張夫人已屬於叔公四等親,因此無法繼承台灣房地產。		
投資(配息)	320,000	320,000	子女費用	800,000	3,646,000			
租金	0	0	父母孝養金	1,200,000	1,200,000			
			税金	262,390	262,390			

■ 財務診斷收入支出比分析-張益隆家庭收支分析要點：

從上表中看出，張董事長現金流彈性較低。**建議重新配置資產，提高現金靈活性。**

肆、家庭財務安全保障規劃分析

家庭與事業生涯總體規劃思考

■ 張益隆一家之主-家庭保障需求分析圖：



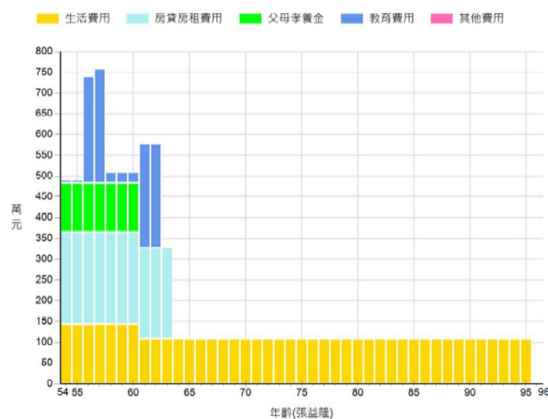
● 子女教育規劃說明

1. 目前兒子張健為中四生，女兒張婷芳今年大學畢業預計前往英國進修。子女深感未來專業競爭力之重要性，張總對於一雙子女教育的重視亦全力用最好的資源栽培。
2. 估算女兒攻讀博士班畢業之教育費用約 1,220 萬；兒子就讀中四至博士畢業之教育費用約 2,558 萬，子女教育基金總共約 3,778 萬。
3. 建議提撥整筆教育基金至子女各自專屬帳戶，專款專用，無論在任何情況下，孩子只要繼續求學費用不虞匱乏。

a. 張益隆 - 責任需求每年必要費用：

分析圖表

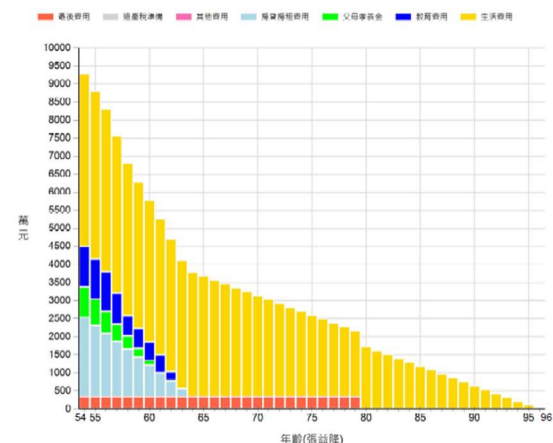
張益隆 年度別必要費用圖



家族成員年齡對照表												
張益隆	54	55	60	65	70	75	80	85	90	95	96	
陳曉寧	42	43	48	53	58	63	68	73	78	83	84	
張健	16	17	22	27	32	37	42	47	52	57	58	
張婷芳	23	24	29	34	39	44	49	54	59	64	65	
張爸爸	83	84	89	94	99	104	109	114	119	124	125	

b. 張益隆 - 責任需求必要費用累計圖：

張益隆 必要費用累計圖



家族成員年齡對照表												
張益隆	54	55	60	65	70	75	80	85	90	95	96	
陳曉寧	42	43	48	53	58	63	68	73	78	83	84	
張健	16	17	22	27	32	37	42	47	52	57	58	
張婷芳	23	24	29	34	39	44	49	54	59	64	65	
張爸爸	83	84	89	94	99	104	109	114	119	124	125	

c. 張益隆 - 必要需求費用差額：

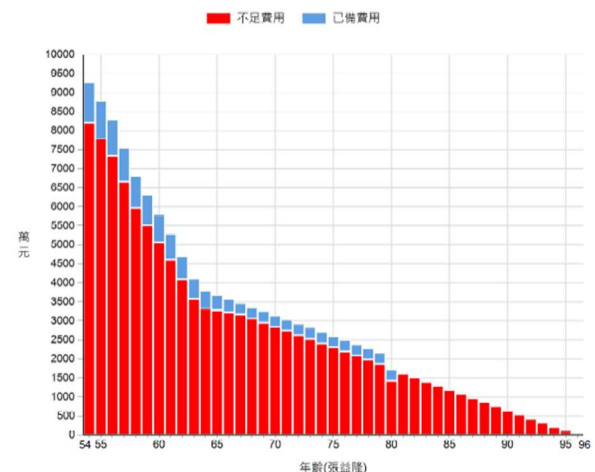
■ 一家之主張益隆主要責任需求要點：

1. 重大責任期家庭生活費用額度 4,788 萬元。
2. 子女深造學費 3,778 萬元。
3. 父母長照撫養費用 1,200 萬元。
4. 一家人的醫療、殘扶、失能、長看費用準備。

■ 張益隆&陳曉寧夫妻退休需求規劃



張益隆 必要費用差額圖



家族成員年齡對照表												
張益隆	54	55	60	65	70	75	80	85	90	95	96	
陳曉寧	42	43	48	53	58	63	68	73	78	83	84	
張健	16	17	22	27	32	37	42	47	52	57	58	
張婷芳	23	24	29	34	39	44	49	54	59	64	65	
張爸爸	83	84	89	94	99	104	109	114	119	124	125	

伍、確認問題與規劃原則步驟

一、財務目標規劃排序

排序	財務需求目標	時程歸類
1.	公司經營 是否結束公司營運與後續處理？	短期
2.	子女教育 培養他們成為財經時代菁英。	短期、中期
3.	家庭保障 確保自己應盡的責任都能夠完成。	長期
4.	退休規劃 擁有經濟自由、有樂趣有尊嚴的未來。	長期
5.	個人保障 照顧好自己，不致成為家人的負擔。	短期、中期、長期
6.	人生夢想 達成夢想目標，實現圓滿人生。	短期
7.	節稅傳承 避免稅賦侵蝕，達至財富長傳。	短期、中期、長期

■ 上海房產-屬陳曉寧名下自有，保留收租金&長期現金流入。

■ 陳曉寧叔公台灣房產，目前評估無繼承權，另保留與專業合作律師研商，循可行法律途徑爭取相關權益。

二、財務規劃需求說明

經由多次與張董討論後，張董明確表示辛苦大半輩子，預計在 55 歲退休，但對家人的照顧與責任是不能因此改變。希望能運用這些年累積的資產，支持一雙兒女完成博士學位，讓父親安享晚年同時也能給予最完善的照護，對自己與妻子的退休生活完全無憂，同時也能兼顧資產保全與傳承。

不安	溝通後確認問題
公司經營	1.東莞廠房:結束營業 已與股東達成共識，結束營運清算後將廠房股份全數買回，因看好大灣區擁有世界最具規模的港口區、機場群，有潛力成為全球最大的航運和物流中心，決定養地暫時出租。 租金收入交由妻子作為大陸家庭費用支出
	2.大安區辦公大樓：出售 東莞工廠結束營運後，台灣商辦大樓也無需設置，經評估因出租投報率過低，也無暇管理決議出售，重置投資項目做為日後支應生活所需費用。
	3.姪女退職金： 感謝姪女從創業至今盡心打理台灣辦事處，共創事業榮景，除了退職金從優給付，額外提撥150萬退休金規劃。
子女教育	對一雙兒女求學過程中，採全力支持，希望專款專用讓孩子在求學過程中可以全力以赴。
家庭保障	1.無論在任何情況下，都必須讓父親得到最好的醫療與照護。 2.妻子及兒女面對失能及重大疾病風險,希望預留長期照護費用支出。 3.基於前妻對女兒的照顧,預計將原有壽險300萬留給前妻與女兒。
退休規劃	預計2019年55歲退休，希望退休生活費用，除了仍維持目前生活品質（180萬/年）過往因忙於公司經營無暇出國旅遊，退休後希望規劃一年二次與妻子一同海外旅遊（60萬/年）合計240萬。
個人保障	面對失能及重大疾病風險,希望預留長期照護費用支出。
人生夢想	男人的夢想換車/BMW750，另外，偕夫人環遊世界。
節稅傳承	財富傳承、創造&預留稅源。

陸、專業建議策劃&風險管理解決方案

※財務策畫分析及建議：

1.公司經營規劃說明

- 張董東莞工廠結束經營並依市價買回廠房土地所有權，結束營運相關費用明細如下：

費用明細	金額	備註
大陸工廠歇業需支付資遣費	USD:95,164 元	以香港公司帳戶來支付後,做股東盈餘分配結束營運
買回廠房土地所有權	USD:97.06 萬	股東盈餘分配金轉入香港個人帳戶後,再買回廠房土地所有權
姪女張淑卿的退職金	NTD:150 萬	台灣現金帳戶支付

- 本團隊建議張淑卿小姐將退職金 150 萬，存入「台灣人壽吉美鑫美元利率變動型增額終身壽險」再依據張淑卿個人的退休需求，做退休年金商品規劃。

2.子女教育規劃說明

- 建議從張董香港現金帳戶各自贈與 100 萬美金至子女各自專屬帳戶，求學費用不虞匱乏。

3.家庭保障規劃說明

- ★ 張益隆董事長保單規劃台灣人壽新享樂人生變額萬能壽險(甲型)，保額 1,200 萬。
- ★ 配合中國信託銀行進行張益隆先生-保單信託規劃。
- ★ 建議為張益隆先生進行台壽醫療險長期照護保單規劃。
- ★ 陳曉寧保單規劃：台灣人壽君龍傳家寶終身壽險，預留稅源，達到將財富傳承給下一代。
- ★ 女兒-張婷芳&兒子-張健，殘扶險保單規劃：

商品	保額	說明
君龍傳家寶終身壽險	RMB:300 萬	大陸遺贈稅即將實施，預留稅源。
君龍健康 123 重大疾病保險	RMB:100 萬	醫學進步，自費醫材價格上升。

4.退休規劃說明

- 張董預計 55 歲退休，建議一次存入 4,000 萬元選擇投資「安聯收益成長基金(穩定月收)」利用月配息，作為每月 20 萬元/每年 240 萬台幣退休生活費用來源。

5.家庭生活夢想規劃說明

- ★ 換車：建議張董以台灣帳戶直接用現金 619 萬，購入 BMW750Li。
- ★ 環遊世界夢想：透過退休規劃的資金，每年提撥 60 萬做為張董夫婦環遊世界基金。

6.節稅及資產傳承規劃說明

- (1)稅賦規劃準備張益隆先生保單規劃：

台灣人壽美滿人生美元利率變動型終身壽險

- (2)資產傳承規劃準備：建議張董透過預立遺囑。

7.創造理財性收入 1.卡達主權債 2.股票/中華電 3.大陸廠房出租。

- 每月租金收入約CNY:23,040元。



柒、規劃前後差異比較表

■ 張益隆財務規劃前後比較:

項目	規劃前	規劃後	備註
大陸公司經營	6 成持股，毛利下滑	結束營業，100%持有廠房養地出租	經張董決定
台灣商辦	貸款 2200 萬，出租收益低	售出，轉投入理財型退休規劃	經張董決定
子女教育金	現款提撥	創造現金流每年 380 萬支付子女高額留學費用(資產不受侵蝕)	中信香港私人銀行
家庭保障	無	1.1,200 萬壽險照顧張父無慮及信託 2.補強全家醫療照護	台灣人壽 台壽大陸君龍人壽
信託	無	1,200 萬身故理賠保險金信託	中信銀信託管理
退休規劃	現款	創造現金流每年 240 萬現金提領(含通膨 2%)(不侵蝕資產)	台灣人壽專業 理財團隊協助
個人保障	300 萬壽險	1.失能照護 2.重疾規劃 3.補健保不足	台灣人壽保單
人生夢想	中古車	1.BMW750 2.環遊世界	BMW 新車
理財性收入 (非工資收入)	每年 80 萬	活化增加每年 848.8 萬現金流量	台灣人壽專業 策畫團隊協助
預留稅源	無	終身壽險保額 2,775 萬	台灣人壽保單
資產傳承	無	預立遺囑	公證遺囑

※資產配置附註說明：

經過本專業團隊與張董夫婦討論，並提出相關財務規劃之後，張董夫婦家庭的資產配置及投資工具風險屬性是屬於【**穩健型**】配置。總資產配置比例規劃前後比較：

資產項目	規劃前	佔比	規劃後	佔比
銀行存款(含定存)(低風險)	203,902,000	52.12%	29,427,211	7.69%
股票基金投資(中低風險)	18,880,000	4.83%	64,237,600	16.79%
主權債投資(中低風險)	-	0.00%	137,250,000	35.87%
房產(自用)(中低風險)	33,750,000	8.63%	33,750,000	8.82%
房產(投資用)(中高風險)	130,500,000	33.36%	69,000,000	18.03%
汽車	1,200,000	0.31%	6,190,000	1.62%
保險保額規劃	3,000,000	0.77%	42,755,000	11.17%

■ 資產項目規劃前後比較圖：

■ 承諾完成財務策劃目標：

- 家庭完整保障&保單補強。
- 兩岸事業資產整合&房產規劃。
- 信託規劃。
- 債券投資&退休規劃。

■ 客戶安心開朗地展現笑容!

