



謹獻給 張益隆

財務規劃報告書

富盈睿智財務顧問:潘立農

日期:107年8月30日

重要資訊

1. 本人為客戶提供的分析，包含基於歷史數據而預估假設值，會採取較保守的判斷，以增加準確性
2. 財務策劃書內所提出的任何理財建議，因應未來所發生的事情的不確定性，本人不保證任何假設和回報會如策劃書所寫發生。
3. 客戶需留意因執行本財務策劃書內之建議所面對之風險，包括利率、匯率和市場等各項風險。
4. 本人將盡力協助客戶明白此財務策劃書之內容，客戶如有疑問，亦歡迎隨時提出。
5. 本人向客戶所收集的個人資料，將會嚴加保密不會外流，並小心謹慎處理。

家庭概況

張父

現年 83歲 台灣籍
2010年 中風
目前由私人老年養護所照護



曉寧
叔公

2018/02 猝逝
身故繼承人：陳曉寧
1.台灣銀行-活儲 800萬
2.壽險理賠- 100萬
3.不動產- 1283.2萬



張益隆

現年 53歲 台灣籍
投資屬性：積極



陳曉寧

現年 42歲 大陸籍 投資屬性：積極



現有資產：

- 1.藝術品 1,872萬
- 2.不動產-上海洋樓 1,9337.7萬
深圳自用住宅 1,968.7萬
(每月租金收入 \$ 10,000人民幣)
- 3.Tiffany 1000股 398.7萬
- 4.LVMH 集團 5000股 4,530.6萬
- 5.上證成分股：
 - 600104上汽集團 24.9萬
 - 601318中國平安 51.9萬
 - 600050中國聯通 4.98萬
- 6.深圳存款 113.75萬

台灣：

- 1.台灣帳戶 2,383萬
- 2.自用住宅 2,281.5萬
- 3.辦公室 8,910萬(貸款：2,200萬)
- 4.台積電股票60張 1,437萬
- 5.0050台灣50 200萬
- 6.0056台灣高股息 200萬

大陸：

- 1.香港帳戶 3,996.9萬
- 2.BMW轎車 200萬

張婷芳



現年 23歲 台灣籍
與前任的孩子
每月提供3萬教養費用
今年9月前往英國唸書

張健



現年 16歲 香港身份大陸籍
中四生
就讀香港赤柱寄宿中學

家庭概況

-張益隆個人收入支出及資產負債表

收入支出結構分析(規劃前)

月現金流量：859,380

收入	支出		
	本人	配偶	共同
月收入	889,380		
工資收入	889,380		
工資收入	889,380	0	0
薪資	889,380	0	0
非工資收入	0		
		本人	配偶
		本人	配偶
月支出	30,000		
消費性支出	30,000		
消費性支出	30,000	0	0
子女費用	30,000	0	0
理財性支出	0		
保障性支出	0		

**張益隆僅提供子女費用支出，故無法全面分析

資產負債結構分析

淨值：174,084,600

資產				負債			
小計	本人	配偶	共同	本人	配偶	共同	
小計	196,084,600			22,000,000			
動產	82,169,600	0	0	負債	22,000,000	0	0
活儲	63,799,600	0	0	房貸	22,000,000	0	0
台灣帳戶	23,830,000	0	0	台灣辦公室	22,000,000	0	0
香港帳戶	39,969,600	0	0				
股票	18,370,000	0	0				
台灣高股息	2,000,000	0	0				
台灣50	2,000,000	0	0				
台股電	14,370,000	0	0				
不動產	111,915,000	0	0				
房地產(自用)	22,815,000	0	0				
天母	22,815,000	0	0				
房地產(投資)	89,100,000	0	0				
台灣辦公室	89,100,000	0	0				
另類資產	2,000,000	0	0				
另類資產	2,000,000	0	0				
bmw650	2,000,000	0	0				

建議：

現金自由度需要提高，作為當工廠如果結束營運得資金來源，以及未來財務自由得準備。

項目	數據	理想值	公式	說明
負債資產比例	11.22%	<=30%	總負債÷總資產	比例愈低愈好
資產淨值成長率	5.92%		淨儲蓄值÷年資產淨值	比例愈高愈好
理財型資產比	88.36%		理財型資產÷總資產	代表資金流通度。
財務槓桿比	112.64%	<250%	總資產÷資產淨值	比例愈高代表過度信用擴充，資產的風險愈高
資產淨值投資率	99.53%		理財型資產÷資產淨值	比例愈高愈好

家庭概況

-陳曉寧個人收入支出及資產負債表

收入支出結構分析(規劃前)

月現金流量：140,000

收入				支出							
	本人	配偶	共同		本人	配偶	共同		本人	配偶	共同
月收入	175,000			月支出	35,000						
工資收入	131,250			消費性支出	0			理財性支出	35,000		
工資收入	131,250	0	0					理財性支出	35,000	0	0
薪資	131,250	0	0					退休提撥	35,000	0	0
非工資收入	43,750							保障性支出	0		
非工資收入	43,750	0	0								
租金	43,750	0	0								

**陳曉寧僅提供五險一金支出，故無法全面分析

資產負債結構分析

淨值：108,996,351

資產				負債			
	本人	配偶	共同		本人	配偶	共同
小計	108,996,351				0		
動產	51,251,351	0	0	負債	0	0	0
活儲	1,137,500	0	0				
深圳	1,137,500	0	0				
股票	50,113,851	0	0				
中國聯通	49,875	0	0				
中國平安	519,925	0	0				
上汽集團	249,725	0	0				
LVWH集團	45,306,450	0	0				
Tiffany	3,987,876	0	0				
不動產	39,025,000	0	0				
房地產(自用)	19,687,500	0	0				
深圳	19,687,500	0	0				
房地產(投資)	19,337,500	0	0				
上海	19,337,500	0	0				
另類資產	18,720,000	0	0				
另類資產	18,720,000	0	0				
藝術品	18,720,000	0	0				

建議：

現金自由度需要提高，作為未來財務自由得準備。目前尚無負債，可利用創造負債來做適當地資金運用。

項目	數據	理想值	公式	說明
負債資產比例	0.00%	<=30%	總負債÷總資產	比例愈低愈好
資產淨值成長率	18.50%		淨儲蓄值÷年資產淨值	比例愈高愈好
理財型資產比	81.94%		理財型資產÷總資產	代表資金流通度。
財務槓桿比	100.00%	<250%	總資產÷資產淨值	比例愈高代表過度信用擴充，資產的風險愈高
資產淨值投資率	81.94%		理財型資產÷資產淨值	比例愈高愈好

財務目標設定

事業有成的張益隆，更希望能夠將自己的愛傳遞給每一位家人。父親久病在床，希望可以提供一個完善的醫療照護。婷芳少了父親的陪伴，期待補償內心這一小塊的遺憾。從張健出生地就開始安排，讓兒子有一個好的求學環境，提昇競爭力。最後，把最重要的愛留給最親密的家人陳曉寧，安排好我們的退休生活，是我們不想給孩子擔新的貼心，也希望送一份最後的禮物給孩子，能夠將自己資產順利移轉至小孩身上。

張益隆

排序	理財需求目標	需求時間	資金需求	理財目標歸類
1.	照顧行動不便的父親	立即	每月6萬	短期
2.	讓張婷芳到英國唸書	立即	342萬	短期
3.	換掉老車，買新車	1年	400萬	短期
4.	張健教育金	2年	342萬	短期
5.	退休生活	7年	每月14.2萬	中期
6.	照顧辛苦在台工作的姪女	31年	每月4.1萬	長期
7.	希望資產能更公平分配			

陳曉寧

排序	理財需求目標	需求時間	資金需求	理財目標歸類
1.	繼承叔公遺產	立即		
2.	退休生活	18年	每月17萬	長期
3.	希望資產能夠傳承給陳健			



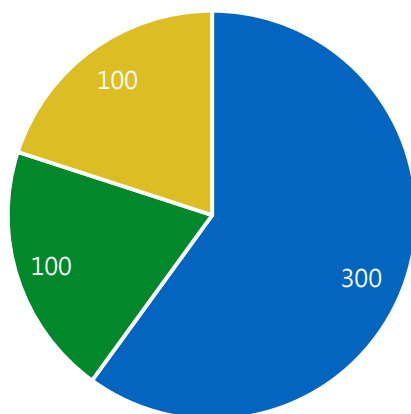
公司概況

-東莞工廠成立以來獲利狀況

	2001年	2002年		2003年	2014年	2015年	
					成長率	20%	
營業收入	4,000,000	20,000,000		24,000,000	178,322,009	213,986,411	
銷貨成本		12,000,000					
毛利		8,000,000	40%	9,600,000		21,398,641	10%
營業費用		5,000,000					
稅前淨利		3,000,000	38%			8,131,484	38%
企業所得稅			0%				0%
稅後盈餘		3,000,000		3,648,000		8,131,484	

幣別：人民幣

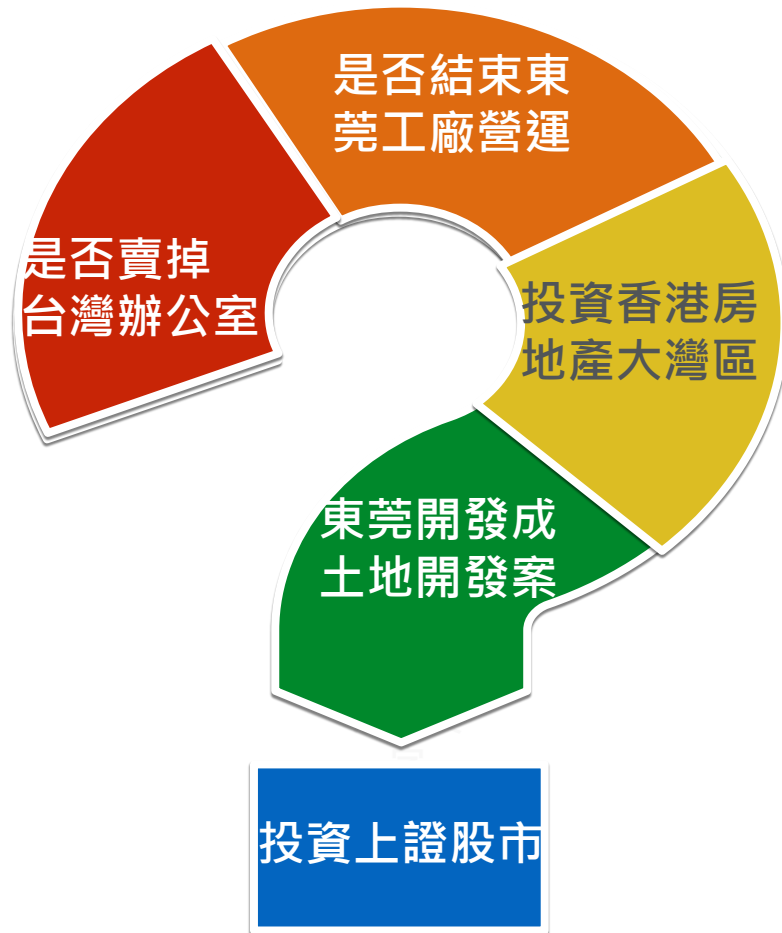
投入資金



■ 張益隆 ■ 汪東智 ■ 程音音 單位:萬

50%分配給股東
再依據股權分配領取
張益隆 人民幣 2,439,445
-50%留香港個人帳戶
-50%匯至台灣個人帳戶

投資分析評估



1

可賣；目前大安區附近辦公室每坪落在70-90萬，辦公室目前實價登錄價格高於區域價格且目前僅有一位行政助理在台不需要如此大的辦公室來作業，所以建議可以賣出後在另尋辦公室地點，也可還清目前貸款2,200萬，藉此創造更多資源運用。

2

建議可結束工廠營運；在大環境市場逐漸縮小下，同業同行已經紛紛退場，加上先前政府一胎化政策影響，現在新勞動力人口變少造成工資也逐漸上升，成本提高；但科技業目前也是高度發展的技術之一，所以是不是有可能可以增加營業收入，來抵銷營業成本，這也值得納入考量。

3

值得投資；再這區域人口紅利逐年提昇，更在有利的地理環境下（近香港）造成大灣區的快速發展，但各省份在購買身份上都有不同規定，此點需要注意。

4

不建議貿然行動；目前房市出現供給大於需求的狀況，加上工廠紛紛倒閉及撤離需求與供給的平衡值得商榷，所以不建議貿然進場投資

5

可進場投資，但需要長期持有；目前上證指數約略在3000點上下震盪，6月1日起確實有大量資金湧入但又碰上了中美貿易戰爭，從6月至8月看來，還是相對不穩。不過，對於長期持有來說，納入了美國市場的指數，長遠看來會趨於穩定成長。

財務分析暨規劃利益

一切幸福的根本，從照顧好自己開始延伸，因為有愛。所以我們開始照顧身邊的家人。這份安排展現了父親對於女兒的滿滿關懷及疼愛、對於兒子的期待，並也藉由自身能力照顧好自己及老婆的退休生活，不讓孩子們在心苦工作打拼之餘，還需要煩惱父母親的退休生活。

張益隆也以身作則，對年邁且重病的父親不離不棄的照護，給予最好得醫療品質；同時，也心懷感恩之心，懂得惜才照顧在台姪女淑卿。同時，也解決如何分配的繼承問題。

張益隆

排序	理財需求目標	工具	資金需求	規劃目的
1.	照顧行動不便的父親	月收入	6萬 / 月	對父親的孝心
2.	讓張婷芳到英國唸書	台灣現有存款、保單	366萬	父愛的給予
3.	換掉老車，買新車	大陸現有存款	400萬	滿足想換車感覺
4.	張健教育金	大陸現有存款	342萬	對陳健的期待
5.	退休生活	保單	345.5萬	安心退休，不怕風險
6.	照顧辛苦在台工作的姪女	保單	61.3萬	鞏固員工照顧姪女
7.	希望資產能更公平分配	遺囑、保單、關係證明	287萬	依據所想分配給子女

陳曉寧

排序	理財需求目標	工具	資金需求	規劃目的
1.	繼承叔公遺產			繼承：現金300萬
2.	退休生活	保單、五險一金		安心退休，不怕風險
3.	希望資產能夠傳承給陳健	遺囑、保單、關係證明		分配給陳健



FullRich fulfills your wishes
堅守信念，只做正確的事！