

2013

財務策劃書摘要 客戶：林小蕙

財富管理金字塔



重要資訊：

1. 本人為客戶提供的分析，包含了基於歷史數據而推斷的假設與估計，本人作這些假設和估計時，會採取較保守的判斷，以增加準確性。
2. 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。
3. 本人會盡力協助客戶明白此財務策劃書之內容，客戶如有疑問，亦歡迎提出。
4. 財務策劃書內所提出的任何理財建議，因應未來所發生事情的不確定性，本人不保證任何假設和回報會完全如策劃書所寫內容發生。
5. 本人向客戶所收集的個人資料，將會保密，並小心處理。

副總經理王信傑

理周投顧股份有限公司

2013/10/10

摘要

(一)客戶背景資料介紹

林小蕙民國 44 年出生於台北市迪化街，自爺爺時代開始家族便從事魚翅、海鮮批發生意！因為家族事業繁忙，加上有 7 位兄弟姊妹，從出生後便交由奶媽撫養，住在三重市，因與奶媽家人相處融洽，長大後就學仍繼續留在三重，一直到高中畢業後回台北居住。

(二)未來理財目標

項次	理財目標	所需時間
1	李大發的遺產分配	立即
2	小兒子-李宣宣畢業後五星級婚宴共計 105 萬	1-2 年
3	舊屋換新屋，預計購入二戶，約 2.08 億元	立即
4	林小蕙達到財富自由相關資產規劃	立即
5	李宣宣衣食無慮且不會揮霍	立即

(三)李大發遺產分配

A. 每人可分配遺產金額：

李大發名下資產	166,713,879
減：李宣宣(兒) 股票戶頭金額 (6 年前起每年 220 萬免稅贈與)	10,113,782
喪葬費	2,320,000
遺產稅 10%	12,831,117
李大發可分配遺產總額	141,448,980
平均每人可分得遺產金額	35,362,245

B. 資產分配狀況：

林小蕙	
大安區復興南路信義路段房子一間(32.76 坪*110 萬)	36,036,000
澳幣存款 100 萬(夫妻聯名)	13,731,500
高粱酒 46 瓶	130,000
貼補現金	14,535,255
李青青	
永發股份 20%	30,400,000
澳洲房子一間(2400 萬)/(夫妻和大女兒 3 人共同持有)	8,000,000
貼補現金	3,037,755
李佳佳	
新台幣定存	28,854,092
人民幣定存 100 萬	4,850,500
壽險保單 100 萬	1,000,000
現金	657,653
李宜宜	
BMW(6 年車一部)	1,000,000
李大發(2 個股票帳戶)	10,327,956
李大展股票帳戶	7,118,932
現金	16,915,357

(四)林小蕙資產規劃

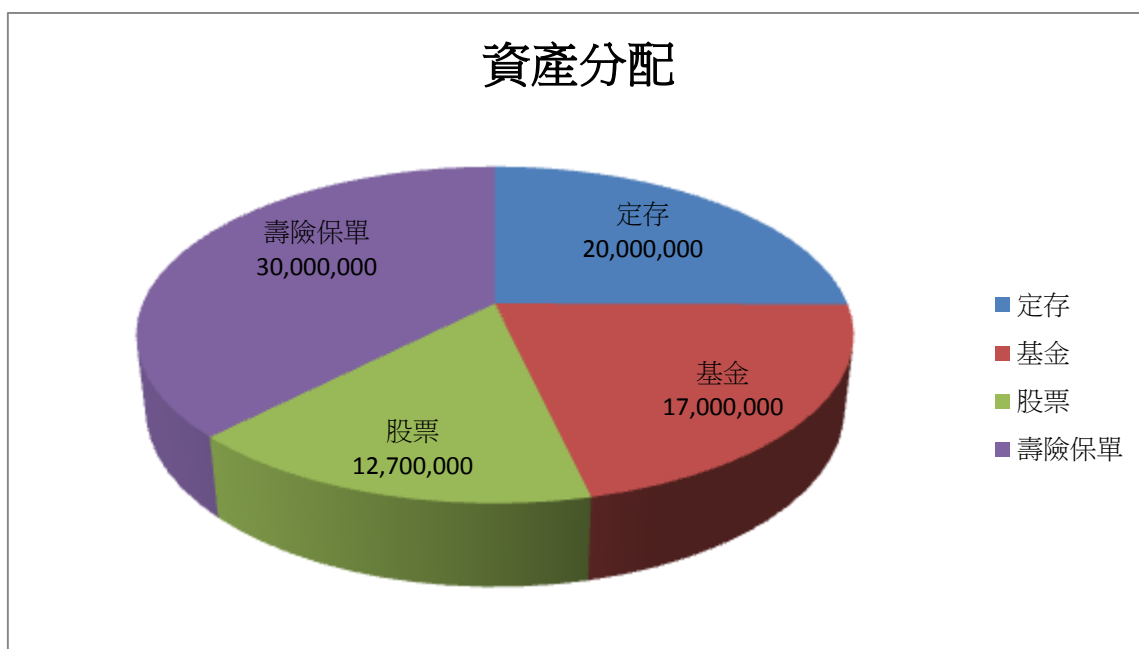
A. 可動用現金資產規劃

現金	29,469,954
股票帳戶(股票+現金)	3,371,183
群益大中華雙力優勢基金 10 萬單位	942,000
處分大安區復興南路信義路段房子一間 (70.11 坪 X110 萬)	77,121,000
減項：購置大安區復興南路信義路段附近房子一間 (80 坪 X130 萬)頭期款(另貸 7 成 7,280 萬)	31,200,000
總計	79,704,137

B. 每年增加固定收入與支出

收入	
股東分紅	6,630,000
支出	
房貸(本金+利息)368,284*12 個月	4,419,408
總計	2,210,592
收入	
預估 79,704,137 元投資收益	5,540,000
減：儲蓄型保單預定收益	645,000
支出	
贈與李宣宣(免稅額)	2,200,000
總計	2,695,000

C. 資產配置與規劃



儲蓄型保單約 3000 萬	
6 年期增額壽險(WYZ)(附錄	5,140,030
躉繳 7 年期壽險((7 年期 XET)(附錄	1,5573,870
定存(用於支付 6 年增額保費)	9,280,000
總計	29,993,900

林小蕙股票帳戶明細建議			
股名	10/09 收盤價(元)	數量	金額(萬元)
遠東新	34.3	100	3,430,000
彰銀	17.3	150	2,595,000
興富發	65.6	30	1,968,000
健喬	43.0	50	2,150,000
F-康聯	81.7	20	1,634,000
現金			923,000
總計			12,700,000

林小蕙基金投資組合建議	
基金名稱	金額(萬元)
聯博全球高收益債券基金-AT 澳幣避險(澳幣)	4,000,000
富蘭克林(坦)全球債券基金	4,000,000
富蘭克林(坦)全球投資系列生技領航基金美元 A(acc)	3,000,000
摩根 JF 日本基金(日圓)	3,000,000
先機大中華股票基金 A 類累積(美元)	3,000,000
現金	0
總計	17,000,000

(五)李宣宣資產規劃

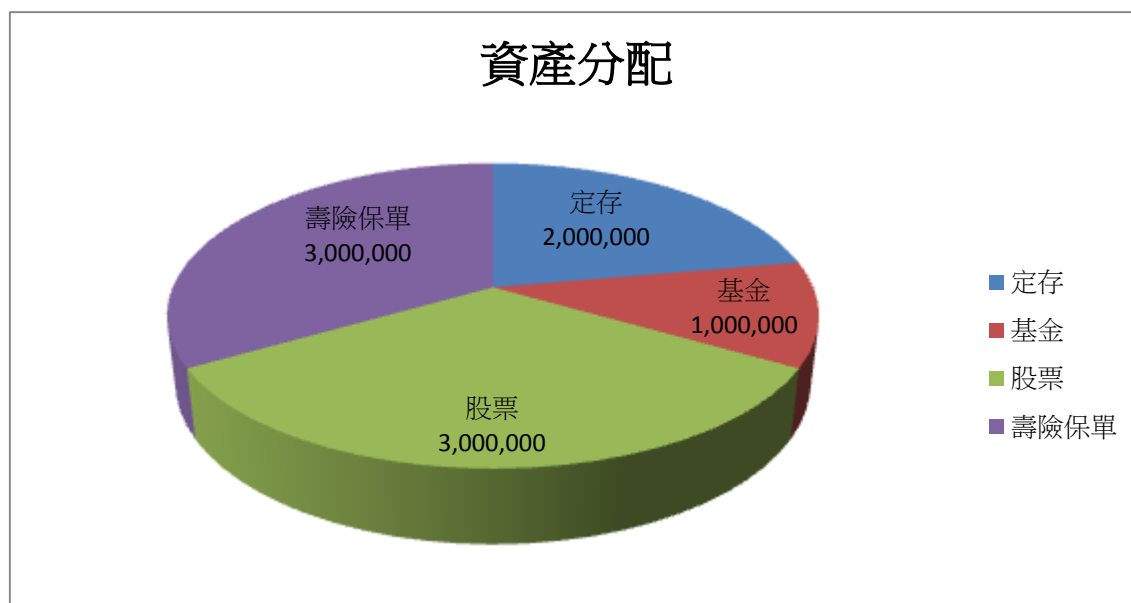
A. 可動用現金資產規劃

現金	16,915,357
股票帳戶(股票+現金)	27,560,670
減項：購置大安區復興南路信義路段附近房子一間 (50 坪 X130 萬)頭期款(另貸 4.6 成 3000 萬)	35,000,000
總計	9,476,027

B. 每年特別增加收入支出

收入	
林小蕙(媽)免稅贈與	2,200,000
支出	
房貸(本金+利息)151766*12 個月	1,821,192
總計	378,808

C. 資產配置與規劃



儲蓄型保單約 300 萬	
6 年期增額壽險(WYZ)(附錄	469,577
躉繳 7 年期壽險((7 年期 XET)(附錄	1,740,229
定存(用於支付 6 年增額保費)	790,000
總計	2,999,806

李宣宣股票帳戶明細			
股名	10/09 收盤價(元)	數量	金額(萬元)
健喬	43.0	20	860,000
中化生	53.1	10	531,000
工信	14.25	30	427,500
遠雄港	21.25	30	637,500
中信金	19.95	30	598,500
現金			54,500
總計			3,000,000

李宣宣基金投資組合	
基金名稱	金額(萬元)
聯博亞洲股票基金 AD 股澳幣避險	300,000
摩根 JF 日本基金(日圓)	300,000
富蘭克林坦伯頓全球投資系列生技領航基金美元 A(acc)	400,000
現金	0
總計	1,000,000

(六)本財務策劃書除遺產妥善分配、舊屋換新屋、信託李宣宣不動產

外，更可每年約幫林小蕙增加 550 萬、李宣宣 100 萬的穩定投資

收益。本財務策劃書原則上每年視實際收支情形作適度調整，股票

投資組合約 1~3 月、基金投資組合於 3、5、8、9 月視情況作調整；

若有特別突發狀況則隨時作調整。