

財務策劃書摘要

謹致 頂茂科技 張益隆董事長

台灣人壽保險有限公司
李良展

資料蒐集



收集家庭相關成員、
財務背景等資訊

財務需求目標設定



依據客戶想法，製定資
產管理之目標與時程

財務目標需求解析



透過家庭財務資訊與目
標進行分析診斷評估

財務規劃建議



根據分析、診斷及評估
結果，擬定財務規劃

計劃執行



透過資產配置與專案管理
模式，進行目標式的執行
與掌握

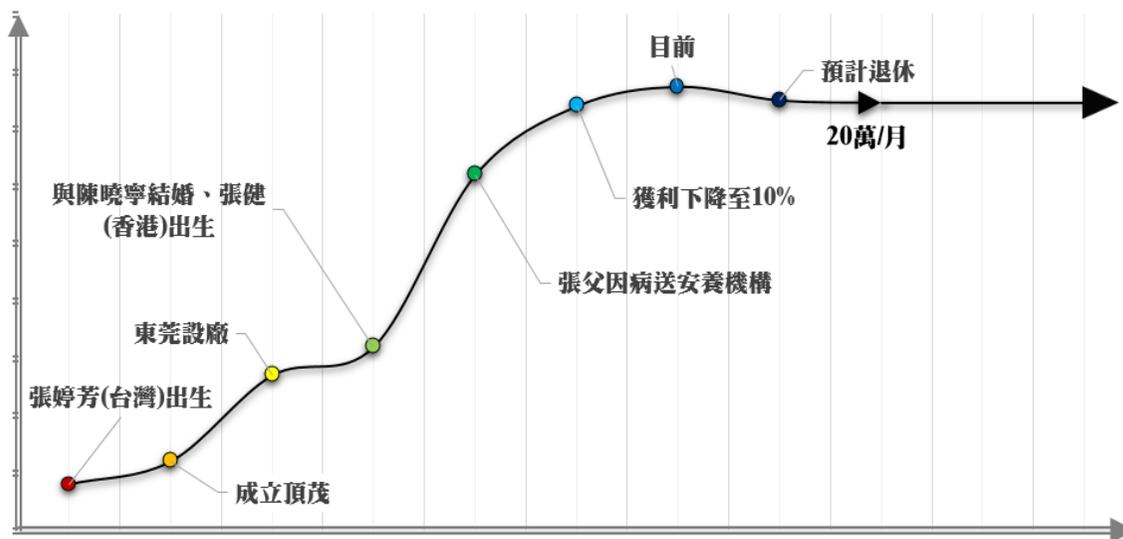
定期追蹤與後續服務



進行目標執行成果追
蹤與後續售後服務

個案資訊統整

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



張益隆董事長於1997年創立頂茂科技後，事業營運扶搖直上，資產快速累積。
然而自2015年後，由於中國大陸人力與資本亦快速成長，導致企業成本增加，毛利減少，
再加上親人離世有所感悟。故透過友人強力推薦，委任良展進行企業總體檢與整體財務分析評估，
以期達到資產保護與倍增、進而實現張董事長全人的退休生活，及照護親人之人生目標。

壽險保障

- 張父安置於養護中心
- 叔公離世遺產問題
- 資產保護與家庭保障

醫療保障

- 提升醫療品質
- 避免資產稀釋
- 失能風險轉嫁

子女教育

- 張婷芳教養費與留學基金
- 張健教育與留學基金

退休規劃

- 預期60歲退休
- 高品質的退休生活
- 姪女張淑卿退休規劃

資產配置傳承

- 事業體營運分析與建議
- 不動產配置規劃
- 贈與稅與遺產稅規劃

各項需求經過專業的規劃後，需透過特定的工具來執行，而如何選擇適當的工具將是本案重要課題

財務管理=資產配置，最重要的是「**專款專用**」+「**目標達成率**」

而穩健的報酬率是支撐目標達成率的重要依據

風險管理=用最少的支出，創造最大的保障，將是確保客戶完成財務目標的最佳利器選擇！

事業與財務目標設定

壽險保障需求

因業主自身僅有結婚時前妻所買的300萬終身壽險，需協助規劃壽險進行資產放大與移轉、醫療險及失能保障進行資產防護。

陳曉寧叔公繼承釋疑

協助業主及夫人釐清叔公陳國安遺產繼承之可能性與相關法規流程

張父照護費用

張父目前由養護所進行專業照護，除此方式之外，需協助業主思考更妥善之金流規劃

張婷芳教養費用

除了提供長女張婷芳每月3萬元的生活費用，近期也要讓她到英國攻讀學位。

張淑卿退休規劃

姪女張淑卿長期為公司奉獻，故必須為她購買理財型商業保險，以供退休金規劃之用

東莞工廠

因毛利大減，需評估工廠是否清算或轉移，以及評估廠房土地未來的處理方式

建國南路辦公室

辦公室目前使用率並不高，必須評估維持自用，或是出租或出售，活用現金流

明年換車

目前為座車為BMW650，業主考慮2019年進行更換

資產轉移與傳承規劃

由於國籍、居所、子女成長規劃等考量，必須協助業主分析與評估資產傳承之最佳作法，以降低稅賦並進行資產管理。

台灣與中國股票投資

因業主長期投資股票大都虧損，目前持有台灣50、0056及台積電等股票，需協助評估未來投資策略與操作規劃。而太太陳曉寧看好上證A股後勢，需協助業主評估進場可行性與投入金額

策略執行成效

1. 藉由變額年金規劃，創造現金流，張益隆董事長退休生活無後顧之憂。並可補足張益隆董事長醫療與長期照顧風險缺口，不會侵蝕退休金。
2. 提供稅務資訊，陳國安叔公資產無法繼承。
3. 張父照護費用，用規劃撥回資金支付，確保安養費用不中斷。
4. 兒女教養費用由目前台灣與香港存款，提撥至專戶運用。



兵無常勢，水無常形。 隨著市場的演變，適時且巧妙調整事業佈局與人生規劃，不僅得以守護資產資本進行透過策略執行，將現行資產進行倍增與傳承，達到傳富之世代傳承。

5. 建議將東莞工廠40%的股權購入，等待未來更好的時機再出手。
6. 房市不斷修正，加上出租效益不彰，建議處分資產轉入退休金規劃。
7. 張淑卿退休規劃，用規劃撥回資金支付，用增額終身壽險使退休金倍增。
8. 張董事長風險評估為穩健，加上全球股市已多頭八年，建議不投資並處分行投資。
9. 藉由保險規劃效益，提出資產傳承之傳富建議規劃。
10. 西元2019年購車資金，專款專用支出。

排序	需求類別	需求金額	資金來源	規劃效應
1	張益隆保障規劃	6000萬	建國南路辦公室出售資金	分析建議/完成
2	陳曉寧叔公繼承釋疑	無	無法繼承	分析建議/完成
3	張父照護費用	504萬	張益隆退休前撥回金額支付	分析建議/完成
4	張婷芳、張健教養費用	2,400萬	存款	專款專用
5	東莞工廠	2,960萬	香港公司戶存款	分析建議/完成
6	建國南路辦公室	無	建議售出轉進月撥回帳戶	分析建議/完成
7	張淑卿之退休規劃	300萬	張益隆退休前撥回金額支付	分析建議/完成
8	股票投資、上證A股評估	無	無	建議贖回
9	資產轉移與傳承規劃	9,760萬	香港存款	分析建議/完成
10	隔年換車	580萬	存款	專款專用

計劃執行

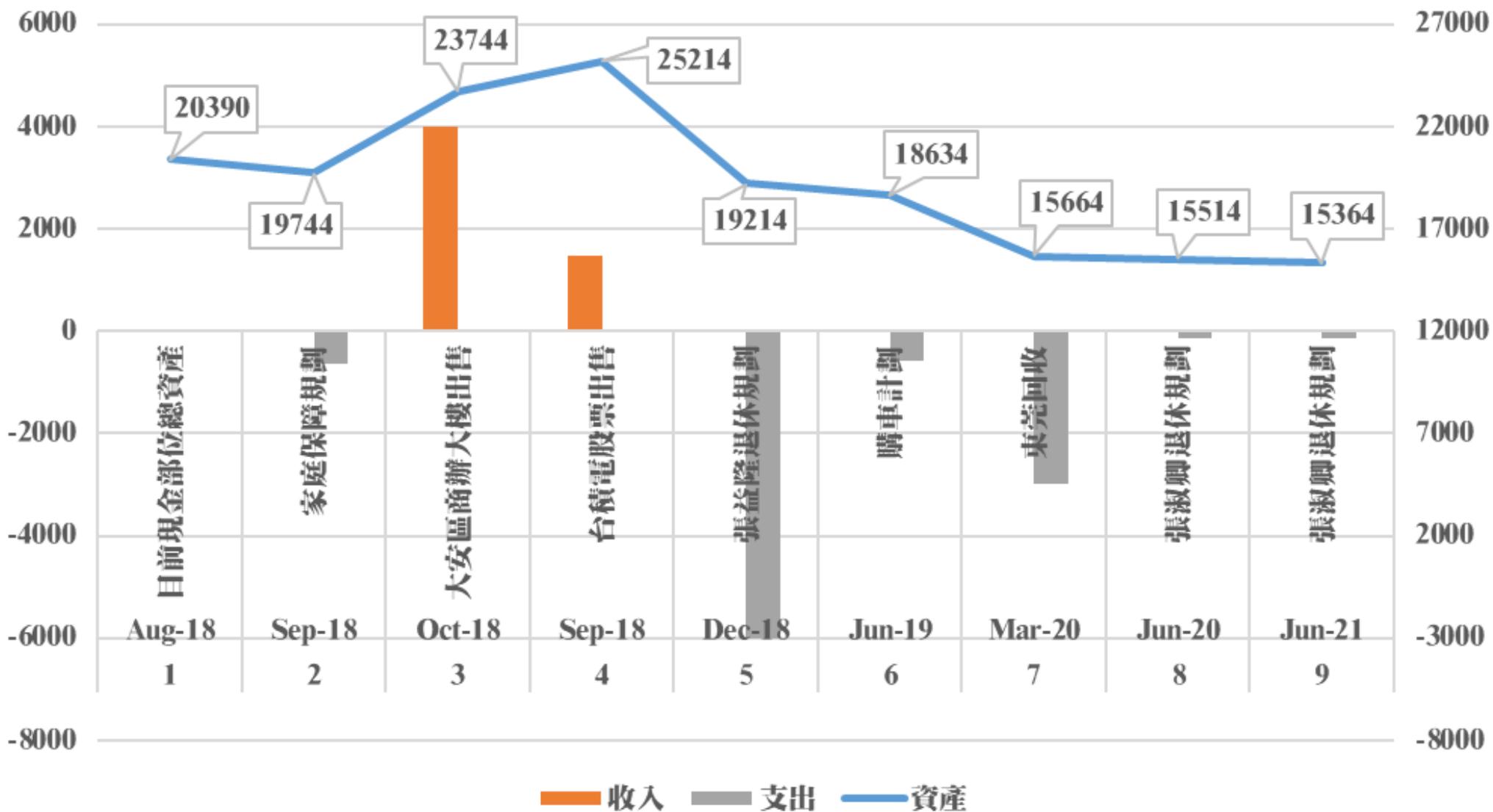
鑑於張益隆董事長設定於60歲退休，距今尚於6年的時間，而人力資本已隨時間及市場因素而快速遞減，故建議透過全方位的保險規劃，逐步完成資產傳承、醫療保障、失能照護及退休規劃等各方面之需求。

規劃類別	規劃對象	險種內容	保額	年期	原始保費
資產傳承	張益隆	台灣人壽美加倍利率變動型壽險	130萬美元	4	165,750美元
退休規劃	張益隆	台灣人壽鑫樂活變額年金保險	6,000萬	躉	6,000萬元
失能照護	張益隆	台灣人壽安心216殘廢照護終身保險	500萬元	10	533,115元
醫療照護	張益隆	台灣人壽新住院醫療保險附約	計劃五	1	10,1045元
意外死殘	張益隆	台灣人壽長安傷害保險附約	800萬元	1	12,672元
意外醫療	張益隆	台灣人壽年年平安傷害醫療保險金附加條款甲型	20萬元	1	4,039元
意外住院	張益隆	台灣人壽年年平安傷害醫療保險金附加條款丁型	6,000元	1	5,049元
保費豁免	張益隆	台灣人壽新金關懷豁免保險費保險附約A型	31,905元	10	5,286元
醫療照護	張益隆	台灣人壽真安心住院醫療終身健康保險	3,000元	10	64,984元
保費豁免	張益隆	台灣人壽新金關愛豁免保險費保險附約A型	64,984元	10	10,884元

規劃類別	規劃對象	險種內容	保額	年期	原始保費
子女教育	張健	台灣人壽新金鑽人生美元利率變動型還本終身保險(OIU)	1,295,952元	10	20萬美元
子女教育	張婷芳	台灣人壽美利年年美元利率變動型還本終身保險	1,295,952元	6	20萬美元

規劃類別	規劃對象	險種內容	保額	年期	原始保費
退休規劃	張淑卿	台灣人壽增好鑫利率變動型增額終身壽險	2,696萬	2	150萬元
退休規劃	張淑卿	台灣人壽鑫樂活變額年金保險	6,965,817元	躉	6,965,817元

張益隆資產現金流



定期追蹤與後續服務

一年需檢視一次

- a. 依每年的健康檢查資料與醫囑建議內容，檢視保單內容是否完備。
- b. 因應市場醫療行為或政策變化，檢視保單內容是否符合現況
- c. 退休年齡設定在 60 歲，是否因財務狀況或其他因素須提早或遞延進行調整。
- d. 子女的保險保障計畫僅規劃至入社會前的大學階段，人身壽險及後續保障再行追蹤。



保障內容

季度檢視
定期提供投資理財資訊並確認各種數據是否如預期。



保障內容
確認財務需求目標、家庭保障、財務結構是否有所改變



退休規劃
張益隆距退休時間還有 6 年左右，退休金尚有部分未滿足需再行規劃，並檢視資源能否提前達成財務目標或能提早退休。



年度檢視
檢視家庭收支、資產負債、是否出現增加或減少的變動。例如：兒子大學畢業後將赴美進修，屆時每年至少多出300萬，且張益隆於東莞工廠若出售或出租，也將有多餘資金浮現安排規劃。

