

財務策劃書摘要--張美惠客戶

規劃日期:104年9月15日

宏泰人壽中嶺通訊處團隊

- 本團隊為客戶提供的分析，包含了基於歷史數據而推斷的假設與估計，作出這些假設和估計時，會採取較保守的判斷，以增加準確性。
- 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，本團隊與宏泰人壽保險股份有限公司均不保證任何假設和回報會如策劃書所述內容發生。
- 客戶需留意因執行本財務策劃書內之建議所面對風險，包括利率、匯率和市場等各項風險。
- 本團隊會盡力協助客戶明白此財務策劃書之內容，如有疑問，亦歡迎提出。
- 本團隊和宏泰人壽保險股份有限公司向客戶所蒐集的個人資料，將會保密，並小心處理。



基本資料與背景說明

張美惠45歲(1970年03月),出生於台灣台中東縣東河鄉,興趣跳舞。高職畢業從事美容業,於1995年加盟成立於1980年的【美的】美容連鎖集團。1997年結束台灣加盟轉投資(200萬)於【美的】集團上海事業。年收入約200萬新台幣加配股分紅(除前二年5%外,之後每年持股皆大於10%。2000年認識開設船運公司的先生王可,並於2003年結婚。2005年女兒王霏出生。目前擁有澳洲及台灣國籍。

配偶王可50歲(1965年/2月),極積樂觀,得父親人脈於1997年在上海創立可樂船運公司(公司股本500萬人民幣,佔80%股份,父佔20%)。2003年事業重心移至香港(公司股本800萬港幣父佔1股,其餘為王可所有,自此來往中港二地。2003年--2012年上半年是公司營運最興盛時間,家庭奢侈消費支出增加,2012年下半年--2015年6月公司業務量大減3成,及投資房地產以致現金部位減少許多,家庭消費支出減少但生活水平仍維持住好用好吃好的生活。2008年移民澳洲,目前擁有澳洲及中國國籍。

子女王霏(2005年出生)目前是澳洲國籍,目前10歲,就讀知名私校

王可父母居住上海徐匯區100平方米的30年公寓,生活無慮不需要王可負擔生活費。

家庭成員

稱謂	姓名	性別	年齡	職業/職稱	居住地	身份
客戶	張美慧	女	46	家庭主婦	澳洲	澳洲及台灣
配偶	王可	男	50	船運公司負責人	澳洲	澳洲及中國
長女	王霏	女	10	學生	澳洲	澳洲
王父		男	76	退休人仕	中國	中華民國
王母		女	74	退休人仕	中國	中華民國

財務資產狀況

成員	資產	備註
張美慧	台北內湖一間12F32坪房子,目前價值1600萬台幣	租金收入每月新台幣18000元
張美慧	台東佔3/1的7分農地	蓋都蘭可樂民宿今年年底營運
張美慧	美的香港股票1200張目前市價6400元港幣	
張美慧	美的中國股份-價值200萬人民幣	
張美慧	在台灣現金部位300萬台幣及10萬人民幣定存	
張美慧	在澳洲現金部位120萬澳幣	
王可	可樂船運上海及香港公司	
王可	上海別墅價值3600萬人民幣	
王可	上海古北別墅價值1100萬人民幣	
王可&美慧	澳洲房產價值250萬澳幣	
王可	現金部位300萬港幣及80萬人民幣	

已知支出狀況

支出項目	支出內容	支出預估
教育費	每月生活費5000澳幣,每年學費26000-30000澳幣	8年預估70.4萬澳幣
交通費	王可常往返上海.香港.雪梨。王霏及美惠每年2次雪梨返還台灣	3人以每年2次往返台灣雪梨機票經濟艙約10萬,加上王可經常往返三地約10萬。共需交通費20萬。
住宿費	王霏及美惠停留台灣3星期住4星級飯店	花費24幾萬台幣

保障需求規劃

現有保障

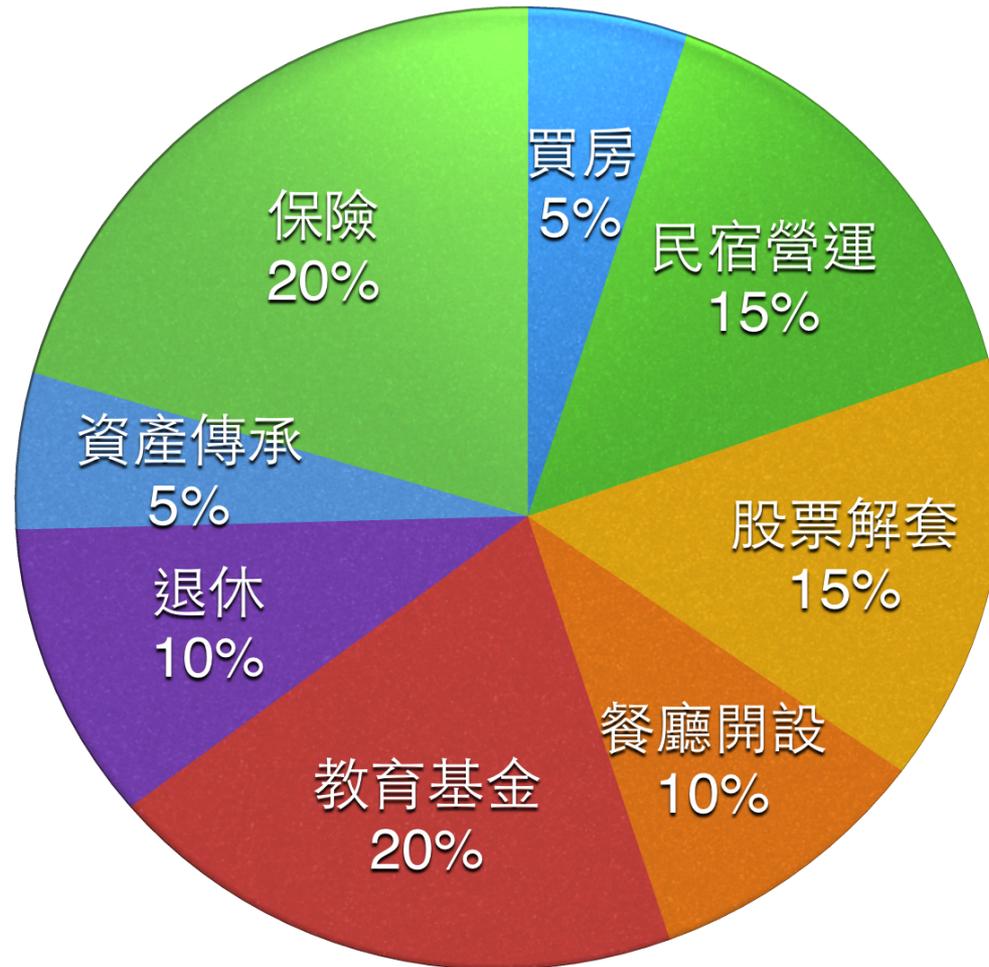
被保險人	壽險	意外險	住院實支實付	住院日額 終身醫療	重大疾病 及等定傷 病	防癌保險	長照保險
張美惠	0	額度未知	0	0	0	0	0
王可	0	額度未知	0	0	0	0	0
王霏	0	0	0	0	0	0	0
王父	0	0	0	0	0	0	0
王母	0	0	0	0	0	0	0

需求協助內容

成員	現在投資及未來期望	考慮資金來源
張美慧	預計今年想買台北中山區6年72坪底價6800萬台幣	1.出售內湖房子 2.澳洲資金匯回 3.美的持股出清 4.求助先生
張美慧	蓋都蘭可樂民宿今年年底營運	已由王可出資2000萬
王可	投資陸股1030萬,目前套牢中	等待股市回漲
王可	想投資台灣餐廳	考慮在大陸設點台灣銀行融資
張美慧&王可	王霏8年求學資金需求	規劃重點之一
張美惠&王可	周遊列國的悠閒退休生活	規劃重點之一
張美惠&王可	資產傳承	考慮保單抵押購買保額335萬美元的保單
全家	家庭保障(目前只有團險及意外險)	規劃重點之一

問題處理比重

買房	5
民宿營運	15
股票解套	15
餐廳開設	10
教育基金	20
退休	10
資產傳承	5
保險	20



感謝美惠一家人賦予本團隊擔任財務體檢及目標策劃此重要任務，經本團隊充份與美惠一家人交換意見，並深入檢視美惠理財目標及可能面臨的風險與限制，業已酌情參考會計師、律師及投資團隊專業意見後，以本財務策劃書完整陳述達成美惠短、中、長期財務目標的各項建議，恭喜美惠一家人提早進行財務規劃，以現行財務策劃模擬，所提出的財務目標均能順利達成。

美惠先生-王可為成功傑出的企業家，在全力擴展事業版圖、追求企業永續經營、累積家庭財富的同時，由於大環境瞬息萬變，須隨時掌握全球金融市場脈動，才有機會創造財富、管理財富、守住財富。本團隊在計劃開始後將持續與美惠一家人保持良好的互動與聯繫，每半年定期為其家人檢視財務狀況與風險評估，並依風險高低及其風險承受度強弱，給予適時建議。

合法進行風險規避、移轉或承擔；另因現今金融環境變化極為快速，本團隊將設定警示指標，隨時監控市場各類金融指數、利率狀況、匯率波動情形，主動為馬克的企業與家庭，進行必要的臨時性財務體檢，以免錯失資產配置調整最佳良機。在規劃完成風險保障與資產配置等重要計畫後，如下還有幾項重要的課題，是必須考量到的：

- 基金投資部份：以每年首季做為檢視規劃進度的時間點，在景氣與全球經濟發生變化時，會影響到投資組合效率，應視情況調整配置比例。
- 收益資產部份：選擇價格波動性較低的標的，主要考量為孳息報酬率穩定，若遇到金融環境產生重大變故時，還是可能產生資產減損，建議多選擇2至3樣同性質的金融商品作為分散風險的配置。
- 流動性部分：短期間難免會遇到重大支出情況時，除已建立貨幣市場組合有變現性佳的特性外，建議可以適時調整約當現金比例以應付流動性需求。
- 稅務的部份：當有綜合所得與遺贈稅等相關問題時，我們會討論並提供稅務相關建議，以達到節省成本、合法節稅、資產保全並順利移轉下一代。
- 其他部分：企業主公司的經營風險與盈餘成效，非本財務策劃書所能掌握，建議參考總體經濟數據、同業分析與企管顧問所提建議，做出綜合研判以為因應之道。誠摯邀請美惠多加利用本團隊建構的多元服務管道，隨時與本團隊密切交換財務規劃意見，共創終身財富。