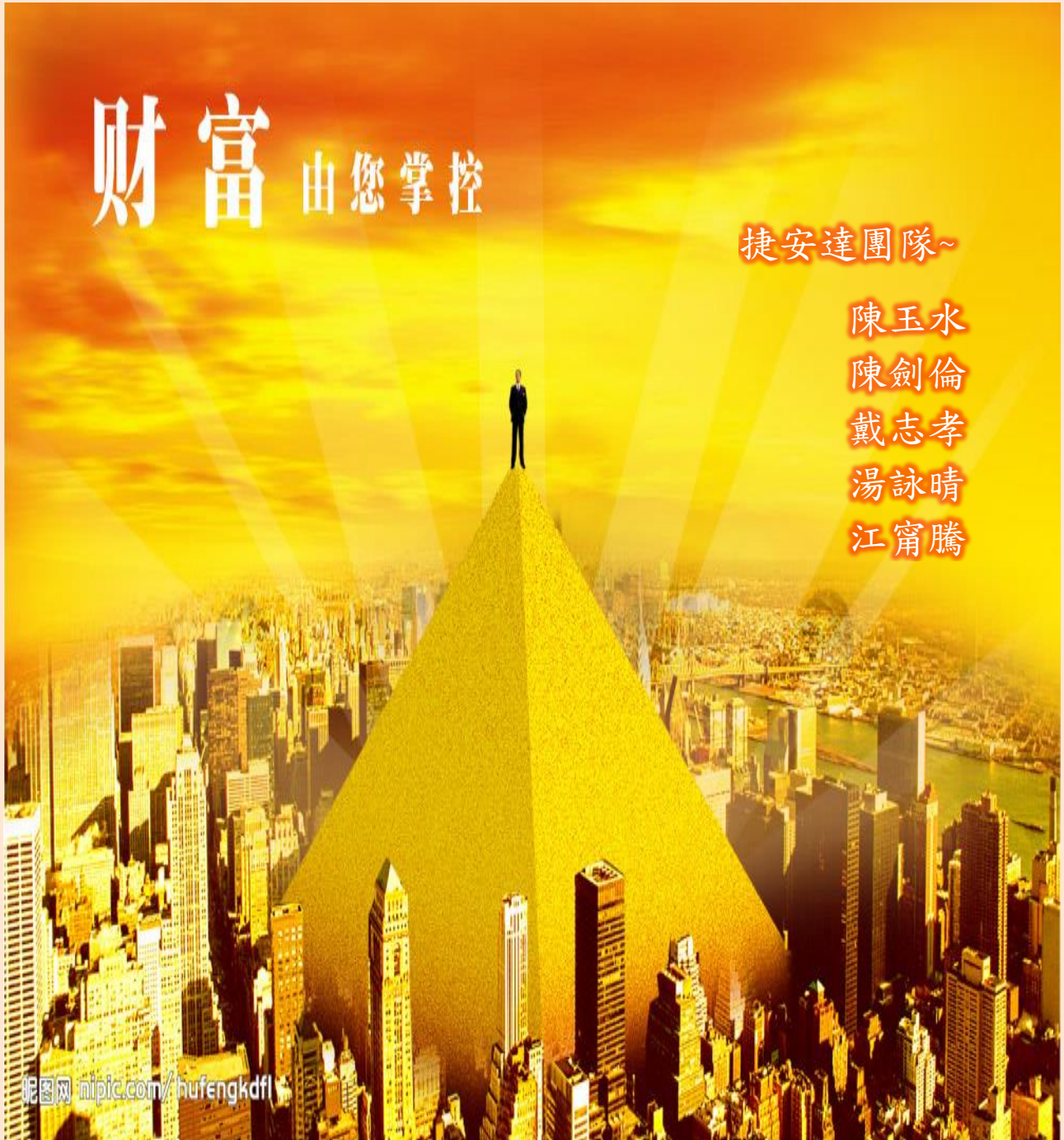


致美惠賢伉儷  
財務策劃書\_摘要

財富 由您掌控

捷安達團隊~

陳玉水  
陳劍倫  
戴志孝  
湯詠晴  
江甯騰



昵图网 nipic.com/hufengkdf1

2015年9月15日

## 報告摘要

 客戶基本資料與規劃需求

 客戶的房地產分析

 股市投資建議：

豫园商城（上海：600655）

招商証券（上海：600999）

中国联通（上海：600050）

 澳洲政府公債

 OIU 商品條件

 人身風險規劃

 捷安達團隊財務策劃總結

 結語

# 客戶基本資料與規劃需求

## 客戶基本資料

- 張美惠：1970年3月出生於台灣台東縣東河鄉，今年45歲。
- 王可：1965年11月出生於上海，個性積極樂觀也很聰明。
- 王霏：2005年美麗可愛的女兒出生。

## 財務策劃需求說明

- 一、房地產—如何購買中山北路的房子？
- 二、股市投資—美惠、王可股市投資操作建議
- 三、銀行融資—香港保單融資？不動產融資？
- 四、家庭保障—該如何規劃？
- 五、退休規劃—開設民宿及餐廳可行性分析？
- 六、子女教育—如何準備王霏澳洲教育基金？
- 七、資產傳承—安全？稅負？流動性？

本團隊整理其家庭資產負債表及家庭收支表，如表1及表2所示，透過通盤的考量與規劃以降低風險，且得到更大的保障與投資獲利。

表 1 家庭資產負債表

家庭資產負債表									
項目	分類	內容	王可			美惠		夫妻共有	
固定資產	不動產	地點	上海佘山			上海常寧	台北內湖	台東民宿	澳洲北雪梨
		原始成本	\$CNY2400萬			\$CNY733萬	\$NTD1100萬	*	\$AUD185萬
		現值	\$CNY3600萬			\$CNY1100萬	\$NTD1600萬	\$NTD1344萬	\$AUD250萬
長期投資	長期股權	公司	上海可樂	香港可樂		上海"美的"	香港"美的"		
		股權	\$CNY400萬	\$CNY800萬		\$NTD200萬	\$HKD150萬		
		市值	\$CNY400萬	\$CNY800萬		\$CNY200萬	\$HKD768萬		
流動資產	股票	名稱	中國聯通	豫園商城	招商證券				
		投入股價	\$10	\$22	\$30.3				
		金額	\$200萬	\$330萬	\$500萬				
		市價							
	存款	地點	香港可樂公司週轉金		香港可樂公司 2003-2015盈餘	台灣		澳洲	
金額	\$HKD300萬	\$CNY80萬	\$HKD1.2億	\$NTD300萬	\$CNY10萬	\$AUD120萬			

表 2 家庭收支表

家庭收支表		
單位:新台幣	王可	美惠
收入		
香港"可樂"公司盈餘	29,300,000	
上海"美的"公司分紅		1,000,000
香港"美的"公司分紅		3,135,000
個人收入總計:	29,300,000	4135000
收入總計:		33,435,000
支出		
王菲學費	714,528	
澳洲生活費	2,857,680	
機票-上海~澳洲	408,000	
機票-台灣~澳洲	214,000	

## 客戶的房地產分析：

美惠與王可的房地產現況：

國家/地區	目前房產價值
澳洲雪梨	250 萬澳幣
上海佘山	3,600 萬人民幣
上海長寧	1,100 萬人民幣
台北內湖	1,600 萬新台幣
台灣台東 7 分的農地	<u>美惠與大哥、大姊與共同持有</u>

美惠購買台北市中山區房地產計劃：

1. 美惠與王可希望退休後過周遊列國悠閒的生活，故保留澳洲雪梨及上海佘山別墅的房子，將上海長寧的房子買掉，得款 1,100 萬人民幣（約 5,500 萬台幣）。
2. 台北市中山區 72 坪的房子底價 6,800 萬，以自備款 3 成，銀行貸款 7 成計算，自備款 2,000 萬，銀行貸款約 4,800 萬。
3. 銀行貸款 4,800 萬，貸款 20 年，利率 2.2%(假設 20 年不變)，本利攤還，則每月房貸本利和，須付 247,397 元，一年須繳  $247,397 \times 12 = 2,968,764$  元
4. 賣掉上海長寧的房子，得款 5,500 萬台幣，付掉自備款 2,000 萬，餘 3,500 萬，可另做其他投資用途，其投資保酬來繳房貸。
5. 致於台灣新版房地合一稅的問題，因美惠是買來自住而非投資再轉手賣掉，故不受房地合一稅的影響，規定如圖 1 所示。

# 房地合一課稅

## 適用對象

民國103年元旦以後取得，持有期間在2年以內。  
民國105年元旦以後取得再出售的房地產。

## 一般稅率

持有1年以下出售：45%  
1年以上2年以下出售：35%  
超過2年至10年以下出售：20%  
持有超過10年出售：15%

### 例外條款

非自願性因素在2年內出售：20%  
合建分售在2年內完成：20%

## 境外法人稅率

持有未滿1年出售：45%  
持有超過1年出售：35%

## 自住優惠

### 自住條件

個人與配偶及未成年子女設有戶籍，持有並居住於該房屋連續滿6年。且無出租、營業或執業使用

### 稅率

獲利400萬元以下免稅。  
獲利400萬元以上，超過400萬元部分稅率10%

### 限制

6年內僅適用1次

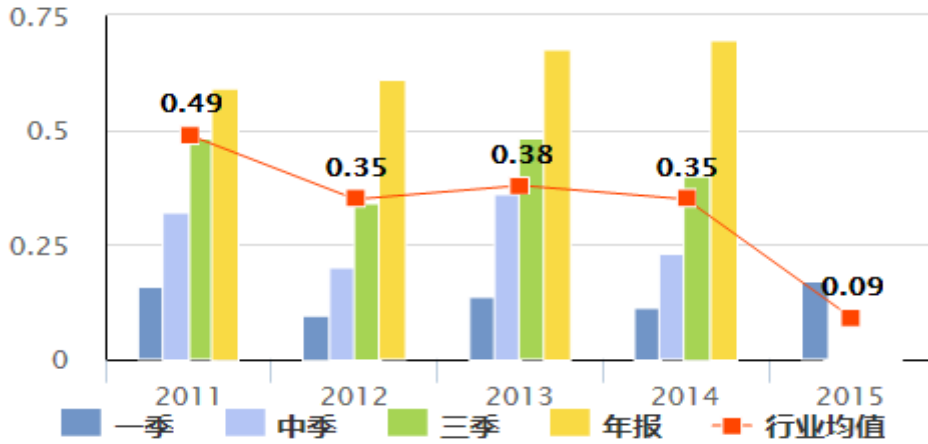
中央社製圖

圖 1 房地合一課稅

## 王可股市投資建議：豫園商城（上海：600655）

2015一季每股收益：0.168元，行業均值：0.09元，

行業排名：23/108，行業值最大：[太商股份](#)



### 豫園商城機構評級

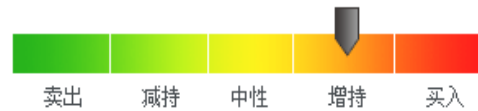
更新日期：2015-08-12

#### 盈利預測

預測指標	2014年	2015年	2016年	2017年
PE (倍)	17.32	23.40	21.22	18.20
EPS (元)	0.70	0.72	0.84	0.96
淨利潤 (億元)	10.03	11.15	12.64	14.96
ROE (%)	13.36	12.98	13.18	13.70

#### 機構評級

近一個月內，共有16家機構參與評級，預測目標均價：32.00 元。



資料來源：金融界網站

### 豫園商城在 22 元附近投資了 330 萬人民幣

豫園商圈優勢，受益規模拓展、商城升級以及迪士尼開業。公司多年來深耕豫園內圈商業，形成了以黃金珠寶為主業，餐飲、醫藥、食品、百貨、工藝品、商業地產等產業協同發展的業務格局及豐富、特色的品牌資源。豫園商圈計畫明年年初開業的上海迪士尼對於上海旅遊消費業有巨大拉動效應，豫園商圈也將持續受益。

**本團隊投資建議：多元化的經營及品牌形象的建立，造就了人潮與錢潮，加入上海迪士尼明年開業，未來盈餘的成長可期，故本團隊建議持有至明年迪士尼開業後，再行獲利出場。**

# 股市投資建議：招商證券（上海：600999）



## 招商證券機構評級

更新日期：2015-08-17

### 盈利預測

預測指標	2014年	2015年	2016年	2017年
PE (倍)	73.64	20.70	16.68	14.84
EPS (元)	0.72	1.38	1.71	1.90
淨利潤 (億元)	38.51	65.79	85.79	98.62
ROE (%)	9.27	14.36	15.64	16.47

### 機構評級

近一個月內，共有15家機構參與評級，預測目標均價：21.75元。



資料來源：金融界網站

## 5月底時買招商證券投入了500萬人民幣

招商證券兼具海外業務平臺的創新試點證券並具備了較完整的證券金融控股集團輪廓，業務範圍涵蓋了基金、期貨和直投，且開始涉足海外市場業務。公司的各項主要業務指標均排在行業前八位，部分指標能躋身前五位。

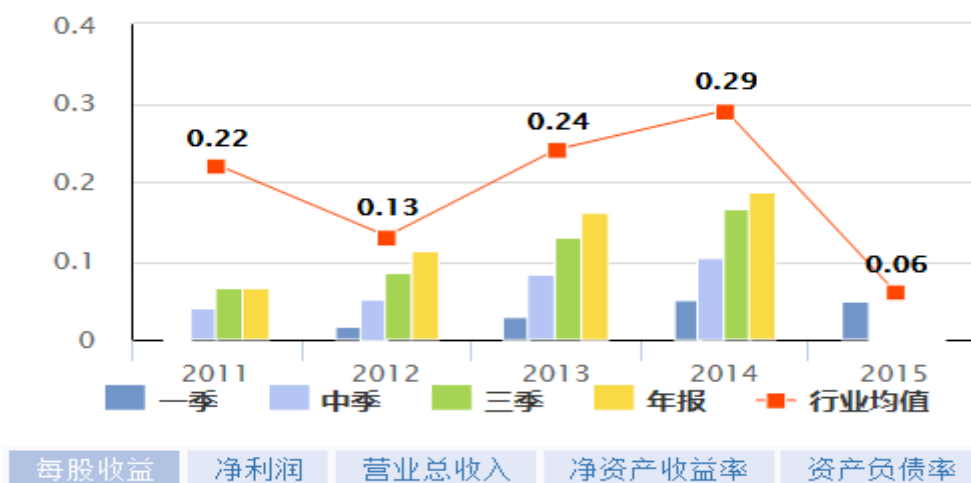
**本團隊投資建議：大陸進出口連續衰退，GDP也正在為保7而努力，因經濟表現不佳且投資人過度熱衷股市投機，導致上證指數從5178修正至2850，但在中國政策偏多及股市已大幅修正30%以上且未來亞投行及一帶一路的發展，本團隊看好陸股後市發展，對招商證券業務發展及盈餘成長可期，故建議持有。**



# 股市投資建議：中国联通（上海：600050）

2015一季每股收益：0.049元，行业均值：0.06元，

行业排名：37/93，行业值最大：网宿科技



## 中国联通机构评级

更新日期：2015-08-17

### 盈利预测

预测指标	2014年	2015年	2016年	2017年
PE (倍)	30.48	30.15	27.64	26.70
EPS (元)	0.19	0.26	0.29	0.33
净利润 (亿元)	39.82	139.14	159.14	146.50
ROE (%)	5.15	5.74	6.43	7.29

### 机构评级

近一个月内，共有4家机构参与评级，预测目标均价：-- 元。



資料來源：金融界網站

## 中國聯通在 10 元附近投入 200 萬人民幣

中國聯通是大陸第二大移動運營商，主營移動通信、國際國內長途通信、資料通信和互聯網及傳呼等綜合電信業務，通過聯通 BVI 公司及其子公司中國聯合網路通信(香港)股份有限公司控股中國聯合網路通信有限公司。

**本團隊投資建議：電信業務是特許行業，尤其在互聯網的時代無論是 B TO B 還是 B TO C 的發展更是快速，從過去乃至未來可以看到中國聯通 EPS 獲利逐年成長，未來一帶一路的發展更是有利於公司的發展，故建議長期持有。**

# 澳洲政府公債

美惠在澳洲的 AUD 120 萬資金，因澳洲經濟受全球及中國(最大出口來源)不景氣及原物料大幅滑落的影響下，澳洲經濟成長 GDP 表現逐季下滑，如圖 2 所示，在經濟表現疲落的情形下，連帶的澳幣也嚴重貶值，已經回到 2008 年全球金融風暴時相對的低點，如圖 3 所示；適逢其女兒王霏正於澳洲就學尚需八年時間學費的支出，故建議將其資金購買澳洲政府公債，年化報酬約 5.5%，以 AUD 120 萬投入，每年配息約 AUD 6.6 萬做為王霏八年教育經費的來源且尚有餘額，澳洲政府公債規格，如圖 2 所示。

**政府公債投資標的說明書**  
【投資標的代碼：AUDGB00090】

---

- 投資標的代碼：AUDGB00090
- 債券名稱：澳洲政府公債 5.5%, 2023/04/21
- 發行國家 (Issuer)：澳洲 (Australia)
- 發行國家主權評等 (Sovereign Rating)：Moody's / Aaa；Fitch / AAA
- 計價幣別 (Currency)：澳元 AUD
- 總發行量 (Amount Issued)：至少 198 億澳元
- 每單位面額 (Face Amount Per Unit)：100 澳元
- 發行日 (Issue Date)：2011 年 05 月 23 日 (發行國家時間)
- 約定投資日：為按保費入帳日期依下表對應之日期，但若該日非資產評估日時，則順延至下一個資產評估日。

保費入帳日期	約定投資日
2015/01/05 ~ 2015/01/14	2015/01/14
2015/01/15 ~ 2015/01/28	2015/01/28
2015/01/29 ~ 2015/02/11	2015/02/11
2015/02/12 ~ 2015/03/04	2015/03/04
2015/03/05 ~ 2015/03/18	2015/03/18
2015/03/19 ~ 2015/04/01	2015/04/01
2015/04/02 ~ 2015/04/15	2015/04/15
2015/04/16 ~ 2015/04/28	2015/04/28
2015/04/30 ~ 2015/05/13	2015/05/13
2015/05/14 ~ 2015/05/27	2015/05/27
2015/05/28 ~ 2015/06/10	2015/06/10
2015/06/11 ~ 2015/06/24	2015/06/24
2015/06/25 ~ 2015/07/08	2015/07/08

保費入帳日期	約定投資日
2015/07/09 ~ 2015/07/22	2015/07/22
2015/07/23 ~ 2015/08/05	2015/08/05
2015/08/06 ~ 2015/08/19	2015/08/19
2015/08/20 ~ 2015/09/02	2015/09/02
2015/09/03 ~ 2015/09/16	2015/09/16
2015/09/17 ~ 2015/10/01	2015/10/01
2015/10/01 ~ 2015/10/14	2015/10/14
2015/10/15 ~ 2015/10/28	2015/10/28
2015/10/29 ~ 2015/11/12	2015/11/12
2015/11/12 ~ 2015/11/25	2015/11/25
2015/11/26 ~ 2015/12/09	2015/12/09
2015/12/10 ~ 2016/01/06	2016/01/06

- 保費入帳日期係指：
  1. 第一期保險費金額：指第一期保險費金額投入日。
  2. 其他保險費：指本契約條款約定之「保險費實際入帳日之後的第一個資產評估日」。
- 到期日 (Maturity Date)：2023 年 04 月 21 日 (發行國家時間)
- 債券票面利率 (Coupon Rate)：每年 5.5%
- 配息日 (Coupon Payment Date)：自約定投資日起之後每年之 4/21、10/21 直至 2023/04/21 (含) 止。(前述日期為發行國家時間，若該日非發行國家營業日，則順延至下一個營業日)
- 滿期領回金額： $100\% \times \text{每單位面額} \times \text{單位數}$
- 每半年配息金額： $(\text{債券票面利率} - \text{管理費率}^{\text{註}}) \times (1/2) \times \text{每單位面額} \times \text{單位數}$   
 註：管理費率為 0.4% 每年，詳如後附  
 單位數 = 投資本金 ÷ 約定投資日之單位淨值  
 單位淨值：台北時間上午 11 點<sup>註</sup>彭博資訊系統一般性報價 (Bloomberg Generic) 所公佈之未含息買賣價格之平均值  
 換算本標的每單位之未含息淨值 + 累計至當日未配發之應計配息  
 註：若當日台北時間上午 11 點時彭博資訊系統無公告之價格，則以逾 11 點後最接近 11 點之價格為準  
 投資本金：係指扣除契約附加費用、保險相關費用、申購手續費後之金額

圖 2 澳洲政府公債說明書

# OIU 保險商品

台灣金融監督管理委員會(金管會)正積極推動台灣保險業邁向國際化，捷安達國際保險經紀人全力支持主管機關業務之推展，特與台灣數家保險公司合作計有國泰人壽、中泰人壽、富邦人壽、中信人壽……等，但因各家保險公司新增國際保險業務(OIU)需要時間在符合主管機關法規之前提下，規劃行政作業及商品設計，以上 OIU 商品為近期某香港資產公司所提出，在安全性、獲利性及流動性考量下相對較優，是本團隊極力推薦王可購買之 OIU 產品。

## 台灣 OIU 保險商品條件如下：

- 基金屬性：開曼有擔保固定收益私募基金
- 基礎貨幣：美元
- 投資期間：5 年
- 投資收益：5 年期滿保本保息 120%，年化 4%投資收益
- 基金規模：至少 5000 萬美元，上限 1 億美元
- 投資標的：招商集團旗下子公司，國企股發行的有擔保可轉換公司債
- 基金申購：9/23 募集結束日；9/30 基金成立日
- 成立淨值：USD 100.00
- 基金贖回：每月贖回（一個月通知期）
- 強制贖回：NAV ≥ 200

另香港私人銀行家 Jackie 建議王可購買大額萬能壽險，作為財富傳承之用，雖然香港此種借款買保單套利方式非常盛行，如圖 3 所示。在低利率環境下或許可行，但未來美國、英國開始升息後，對於此種保單融資方式，其利率將成為不確定因素，王可未來想早一些退休及財富傳承風險隨之大增；故建議購買台灣 OIU 商品，除了獲利穩定、安全又有免稅的效果，更可支持金管會全力推動 OIU 業務，以取代大陸人士至香港購買保單的商機轉向台灣。

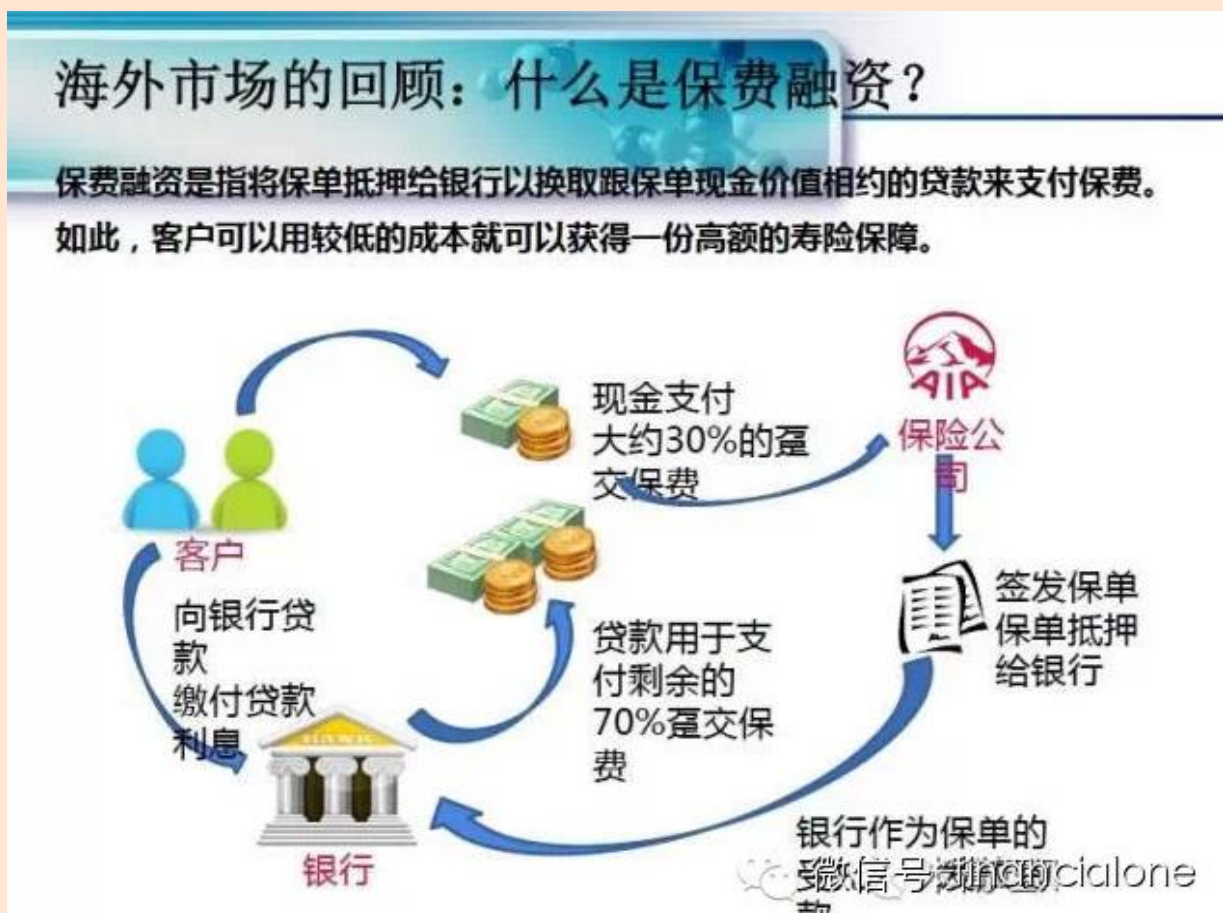


圖 3 保費融資關係圖

# 人身風險規劃

張美惠(1970.03)，45歲，台灣籍、澳洲籍

宏泰人壽：

宏泰人壽					
商品名稱	保險種類	契約型態	保額	年繳保費	續保年齡上限
樂活一生殘廢 照護終身保險	終身殘扶險	主約	500 萬	139,000	終身
新重大疾病及 特定傷病終身 健康保險附約	終身重大疾病暨 特定傷病險	附約	400 萬	110,000	終身
享安心終身醫 療健康保險	終身醫療險	主約	30 計畫	54,420	終身
享醫靠醫療費 用健康保險附 約	實支實付型住院 醫療	附約	12 單位	3,722	至 75 歲
住院醫療保險 附約(乙型)	日額型住院醫療	附約	18 單 位	3,996	至 75 歲

## 保障說明

宏泰人壽：

主約為時下最熱門的殘扶險，不論疾病或意外致成的 1~11 級殘，會按比例先給付一筆保險金並豁免未到期保險費，若疾病或意外致成的 1~6 級殘，每年再按比例給付給付安養扶助保險金，且保證給付 18 次。若以一級殘為例，保險公司會先給付 500 萬的保險金，每年再給付 25 萬的安養扶助保險金，於身故時保險公司會將所繳保費總和加計 6% 利息給予受益人，此筆身故保險金亦可做為資產傳承。而搭配的附約，在罹患表列的重大疾病或特定傷病時即可申請理賠，保險金一筆給付後能做更有效的治療與運用。另外規劃的終身醫療以及醫療險附約，每次住院的日額醫療保險金可達到 6000，如此在住院時可選擇升等為單人房專心治療疾病。

### 中泰人壽：

中泰人壽					
商品名稱	保險種類	契約型態	保額	年繳保費	續保年齡上限
全民守護重大傷病健康保險	重大傷病險	主約	600 萬	81,840	至 75 歲

### 保障說明

重大傷病險的優勢為無疾病等待期，在取得重大傷病證明後即可申請理賠，保險金一筆給付後能做更有效的治療與運用。

### 泰安產險：

泰安產物保險					
商品名稱	保險種類	契約型態	保額	年繳保費	續保年齡上限
新至尊滿福保- 方案六	意外險	主約	1000 萬	9,998	至 65 歲

### 保障說明

#### 泰安產險：

產險公司的意外險專案向來都是套裝商品，並包含了多項特定事故保障增額，因此透過投保產險公司的意外險專案便可以一次做足意外風險的保障。

## 美惠、王可及王霏保障彙整表

### 張美惠保障彙整表

疾病身故	\$NTD 910 萬
意外身故	\$NTD 1,000 萬
個人責任險	\$NTD 100 萬
疾病住院日額	\$NTD 6,000 元
意外住院日額	\$NTD 8,000 元
住院費用限額	\$NTD 100,000 元
意外醫療費用限額	\$NTD 100,000 元
重大疾病保障(含癌症)	\$NTD 1,000 萬
疾病殘廢保障最高額度	\$NTD 500 萬
意外殘廢保障最高額度	\$NTD 1,500 萬
每年殘廢扶助金最高額度	\$NTD 125 萬
預估年繳保費支出	\$NTD 402,976

### 王可保障彙整表

醫療保障	最高理賠\$HKD 128 萬
癌症保障	\$HKD 200 萬
危疾保障	\$USD 24 萬
OIU	\$USD 100 萬
保證入息	\$USD 7.5 萬
預估年繳保費支出	\$NTD 345,634

### 王霏保障彙整表

醫療保障	最高理賠\$HKD 128 萬
癌症保障	\$HKD 50 萬
危疾保障	\$USD 12 萬
預估年繳保費支出	\$NTD 198,250

# 捷安達團隊財務策劃總結

## 王可財務規劃建議

項目	王可			單位:HKD/USD/AUD
	公司/種類	保額/金額	保費/孳息	規劃資金 來源/用途
醫療規劃	香港安達/[倍康保]醫療保障	終身最高理賠 HKD128萬	\$HKD13858/年	香港可樂 公司年度盈餘
	香港安達/[倍無憂]癌症保障	HKD200萬	\$HKD10400/年	
	香港安達/[倍康健]危疾保障	USD24萬	\$USD7500/年	
退休規劃	捷安達/OIU (環球美利)	USD100萬	USD20萬/5年	香港可樂 公司年度盈餘
	香港可樂 公司年度盈餘	*	HKD770萬	醫療/退休/資產 傳承規劃資金規劃
	香港安達[樂無憂]保證入息計畫	*	\$USD75000/年(8年)	香港可樂 公司年度盈餘
資產傳承	捷安達/OIU (環球美利)	USD100萬	USD20萬/5年	保險金受 益人:王霏
	香港安達[樂無憂]保證入息計畫	*	\$USD75000/年(8年)	保險金受 益人:王霏



## 美惠財務規劃建議

美惠			單位:HKD/USD/AUD
公司/種類	保額/金額	保費/孳息	規劃資金 來源/用途
中泰人壽/[全民守護]重大商病保單	NTD600萬	\$NTD81,480	"上海+香港" 美的公司 盈餘配息
安泰人壽/[樂活一生附加重大疾病][享安心附加醫療險]	NTD500萬/ 日額6000	\$NTD311,138	
泰安產險/[新至尊滿福保]意外保障	NTD1000萬	\$NTD9,998	
宏泰人壽泰美滿利變壽險	USD28萬	\$USD150000/年	"上海+香港" 美的公司 盈餘配息
"上海+香港"美的公司盈餘配息	*	HKD101萬	醫療/退休/資產 傳承規劃資金規劃
澳洲政府債	AUD120萬	\$AUD6萬/年	澳洲存款/ 王霏求學期 (AUD3萬/年)
宏泰人壽泰美滿利變壽險	USD28萬	\$USD150000/年	保險金受 益人:王霏
澳洲政府債	AUD120萬	\$AUD6萬/年	本金她益/孳息自益

## 王霏醫療規劃建議

王霏			單位:HKD/AUD
公司/種類	保額/金額	保費/孳息	規劃資金 來源/用途
香港安達/[倍 康保]醫療保障	終身最高理 賠HKD128萬	\$HKD6412/年	香港可樂 公司年度盈餘
香港安達/[倍 無憂]癌症保障	HKD50萬	\$HKD2100/年	
香港安達/[倍 康健]危疾保障	USD12萬	\$USD5000/年	
澳洲政府債	AUD120萬	\$AUD6萬/年	教育金

# 捷安達團隊財務策劃總表

## 財務策劃總結

項目	王可 單位:HKD/USD/AUD				美惠 單位:NTD/HKD/USD/AUD				王霏 單位:HKD/AUD			
	公司/種類	保額/金額	保費/孳息	規劃資金來源/用途	公司/種類	保額/金額	保費/孳息	規劃資金來源/用途	公司/種類	保額/金額	保費/孳息	規劃資金來源/用途
醫療規劃	香港安達/[倍康保]醫療保障	終身最高理賠HKD128萬	\$HKD13858/年	香港可樂公司年度盈餘	中泰人壽/[全民守護]重大傷病保障	NTD600萬	\$NTD81,480	"上海+香港"美的公司盈餘配息	香港安達/[倍康保]醫療保障	終身最高理賠HKD128萬	\$HKD6412/年	香港可樂公司年度盈餘
	香港安達/[倍無憂]癌症保障	HKD200萬	\$HKD10400/年		宏泰人壽/[樂活一生附加重大疾病][享安心附加醫療險]	NTD500萬/日額6000	\$NTD311,138		香港安達/[倍無憂]癌症保障	HKD50萬	\$HKD2100/年	
	香港安達/[倍康健]危疾保障	USD24萬	\$USD7500/年		泰安產險/[新至尊滿福保]意外保障	NTD1000萬	\$NTD9,998		香港安達/[倍康健]危疾保障	USD12萬	\$USD5000/年	
退休規劃	捷安達/OIU (環球美利)	USD100萬	USD20萬/5年	香港可樂公司年度盈餘	宏泰人壽泰美滿利變壽險	USD28萬	\$USD150000/年	"上海+香港"美的公司盈餘配息				
	香港可樂公司年度盈餘	*	HKD770萬	醫療/退休/資產傳承規劃資金規劃	"上海+香港"美的公司盈餘配息	*	HKD101萬	醫療/退休/資產傳承規劃資金規劃				
	香港安達[樂無憂]保證入息計畫	*	\$USD75000/年(8年)	香港可樂公司年度盈餘	澳洲政府債	AUD120萬	\$AUD6萬/年	澳洲存款/王霏求學期(AUD3萬/年)				
資產傳承	捷安達/OIU (環球美利)	USD100萬	USD20萬/5年	保險金受益人:王霏	宏泰人壽泰美滿利變壽險	USD28萬	\$USD150000/年	保險金受益人:王霏				
	香港安達[樂無憂]保證入息計畫	*	\$USD75000/年(8年)	保險金受益人:王霏	澳洲政府債	AUD120萬	\$AUD6萬/年	本金她益/孳息自益				

## 結語

本團隊深切感受您一家人的需求，為了提供您最佳之財務策劃，成員們充分發揮團隊合作與分工，運用其專業從您的(1)資產狀況(2)獲利極大化(3)風險考量(人身風險與財務風險)(4)子女教育基金(5)退休規劃(6)資產傳承等六大面相，用專業的角度以達成短、中、長期之規劃目標，本團隊為您達成目標如下：

**短期 ~ 風險控制、資產配置、多元獲利**

**中期 ~ 資產增值、退休準備、美好家園**

**長期 ~ 財富自由、悠遊人生、資產傳承**