2015年台灣最佳財務策劃師選拔 團體組

致美惠賢伉儷財務策劃書



2015年9月15日

您可信賴的專業團隊



捷安達團隊



湯詠晴/陳劍倫/陳玉水/戴志孝/江甯騰

報告摘要

- ▲ 捷安達國際保經簡介
- → 捷安達團隊個人簡歷
- + 客戶基本資料與背景
- → 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

捷安達國際保經



捷安達(GIANT) --願景

- ▶尋找利基市場,建構成華人保險、信託、理財、資 產管理平台的巨人(Giant)。
- ▶提供客戶"保障、創富、資產傳承"一次購足 (one-stop shopping)全方位解決方案。
- ▶由理念相同小資股東及員工集資創業,員工即股東,建立企業經營利潤共享典範。
- ▶實踐"服務快捷、保戶安心、使命必達"的經營信念。
- ▶成為業界**最優質鑽石級**(GIA)保險經紀公司。

捷安達團隊個人簡歷

姓名: 陳玉水

學歷: 台北大學國際財務金融 IEMBA 碩士畢業 榮獲北大飛鳶獎

台北商業大學應用商學系畢業

經歷: 捷安達國際保經 協理 2014 年 ~ 迄今

元大銀行 區經理 2008 年 ~ 2014 年

中央人壽 懷德保代 經理 1994 年~ 2005 年

現任台北大學 IEMBA 第四屆系友會 秘書長

獲獎 2000 年華人保險大會龍獎

證照: RFP 美國財務規劃師、理財規劃人員、信託業務員、投信投顧業法、結構型商品業務員、人身保險業務員、外幣非投資型業務員、 投資型保險業務員、產險業務員、銀行核心人才財富管理、期貨業務人員、金融常識與職業道德、銀行內稽內控。

姓名: 陳劍倫

學歷: 台淡江大學保險學系畢業

經歷: 捷安達國際保經 協理 2014 年 ~ 迄今

元大銀行 副理 2011 年 ~ 2014 年

台鼎保經 協理 2010 年 ~ 2011 年

幸福人壽 總監 2002 年 ~ 2010 年

遠雄人壽 區部經理 1997 年 ~ 2001 年

國泰人壽 展業主任 1989 年~1996 年

證照:信託證照、投信投顧業法、結構型商品證照、人身保險證照、外幣非投

資型證照、 投資型保險證照、產險證照、金融常識與職業道德、銀行

內稽內控



姓名: 戴 志 孝

學歷: 中興大學經濟學系

經歷: 捷安達國際保經 處經理 2014 年 ~ 迄今

元大銀行 副理 2008 年 ~ 2014 年

第一保代 副理 2005 年 ~ 2008 年

保德信人壽 壽險顧問 2002 年~2004 年



證照: RFP 美國財務規劃師、人身保險經紀人、理財規劃人員、信託業務員、 投信投顧業法、結構型商品業務員、人身保險業務員、外幣非投資型 業務員、 投資型保險業務員、期貨信託基金、產險業務員、金融常識 與職業道德、CFP 理財規劃人員(模組一)合格、銀行內稽內控。

姓名: 湯詠晴

學歷: 實踐家專社會工作科畢業

經歷: 捷安達國際保經 協理 2014 年 ~ 迄今

元大銀行 私人銀行業務經理 2007 年 ~ 2014 年

台新銀行 業務副理 2005 年~2007 年

三商美邦人壽 業務主任 2000 年 ~ 2005 年



證照: RFP 美國財務規劃師、信託業務員、投信投顧業法規、人身保險業務員、外幣非投資型業務員、 投資型保險業務員、產險業務員、期貨信託業務員、外幣衍生性金融商品研習班、金融常識與職業道德 、銀行內稽內控

姓名: 江 甯 騰

學歷: 德明財經科技大學理財與稅務管理碩士班(在學中)

德明財經科技大學財務金融系畢業

經歷: 捷安達國際保經 副理 2014 年 ~ 迄今

南山人壽 業務專員 2013 年~2014 年

台新銀行 理財專員 2013 年 ~ 2013 年

元大銀行 保險專員 2012 年~2013 年



痞客邦部落格「保險急診室」板主

證照:理財規劃人員、人身保險業務員、財產保險業務員、投資型保險業務員、外幣非投資型業務員、證券商業務員、票券商業務員、信託業務人員、結構型商品銷售人員、投信投顧法規、初階授信人員、銀行內控內稽、期貨信託基金銷售人員。



客户基本資料與背景

▶ 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。

美惠背景說明

- ▶ 1997年集團主席<u>葉女士</u>徵求<u>美惠</u>到上海發展,並將所有的存款(200萬新台幣)投資『美的』集團上海的事業。目前已價值 200 萬人民幣。
- ▶ <u>美惠</u>公司提供了優渥的薪資(年薪約 200 萬新台幣)與配股分紅(除了前兩年只有 5%外,之後每年都超過持股的 10%)。
- ▶ <u>美惠</u>2000年以1,100萬新台幣購買在台北內湖一間12樓32坪房子,現在每個月以18,000元新台幣出租,目前價值1,600萬新台幣,雖然已還清貸款,但美惠卻告訴王可收租金剛好夠繳貸款(美惠私房錢)。
- ▶ <u>美惠</u>父母皆已過世,台東老家7分的農地在父親過世後由大哥、大姊與 <u>美惠</u>共同持有。於2013年由<u>王可</u>出資新台幣2,000萬興建,大家按照土 地持分與建物成本後計算持股,大哥與大姊分別佔有18%,其餘由<u>美惠</u>夫 妻共同持有,此『都蘭可樂』民宿預計將於今年年底完工且正式營運。
- ▶ 2002 年集團以『美的生物科技有限公司』於香港上市,市值從當時的 11 億港元上升到目前已超過 40 億港元, <u>美惠</u>當初以 150 萬港幣認購了 1,200 張(手)股票,目前總市值 768 萬港幣。

王可背景說明

▶ <u>王可</u>於1997年在上海成立可樂船運公司。公司股本500萬人民幣,<u>王可</u> 佔80%股份,另外20%由王父持有。上海的公司現在只作為大陸的聯絡 處,僱用兩位員工,連辦公室租金及其他營運成本,每月約60,000人民 幣。 ➤ 2003年時,適逢香港經歷 SARS,百業蕭條,中國政府與香港簽訂 CEPA 加強中港兩地經貿往來,<u>王可</u>在香港成立公司股本港幣 800萬,王父持有1股,其餘的股份則為<u>王可</u>所有。目前僱用員工 6人,連辦公室租金及其他雜項支出,每月須港幣 200,000元。前十年生意興隆,每年稅後淨利都超過千萬港幣。2012年下半年開始,可樂公司的業務逐漸遞減,截至 2015年 6 月止與 2010年鼎盛時期相比,大減 3 成的業務量(本團隊預估至今獲利超過一億兩千萬港幣)。<u>王可</u>現金部位留有 300 萬港幣以及80 萬人民幣做為公司運用。

王可父母背景說明

▶ 王父今年76歲是退休大學教授,平時生活鍾情於閱讀、書法、字畫以及 與老朋友下棋,王母74歲喜歡跳跳廣場舞,兩人都身體健康,居住於上 海徐匯區100平方米的30年公寓,生活無慮並不需要王可負擔生活費。

移民澳洲背景說明

- ▶ 2008年時決定移民澳洲,但王可選擇保留中國國籍,為的是方便在中國 購置房產,女兒早已取得澳洲國籍,<u>美惠</u>則擁有澳洲與台灣雙重國籍。
- ▶ 移民時於澳洲北雪梨 Roseville 以 185 萬澳幣購置一間 house 居住(<u>美惠</u> 與<u>王可</u>聯名共有),目前價值 250 萬澳幣,<u>王可</u>每個月給<u>美惠</u>1 萬澳幣做 為生活費。<u>美惠</u>目前在雪梨現金部位 120 萬澳幣,這兩年澳幣大幅貶 值,若與澳幣之前高點時相比匯差近 600 萬新台幣。
- ▶ <u>王霏</u>就讀知名私校 Pymble Ladys' College(目前 Year 5)的花費則另外,現在學費每年約 26,000 澳幣,預計學費將逐年遞增,到 Year 12 時會上漲到 30,000 澳幣。(<u>王霏</u>在學 8 年學費預估 252,000 澳幣)

不動產背景說明

- ▶ 2006年以夫妻聯名方式於上海佘山購置一套別墅自住,5室2廳358坪方米,佘山別墅目前價值3,600萬人民幣。
- ▶ 2010 又以<u>美惠</u>名字於上海長寧區古北購置一套房自住,3室2聽181平 方米,目前價值1,100萬人民幣。
- ▶ 今年6月<u>美惠</u>回台灣時,看中一間台北市中山區6年72坪的房子,聽房 仲業者說台灣新版的房地合一稅將於2016年實施,今年是買屋的最好時 機,而且屋主開價8,000萬新台幣但底價6,800萬就肯賣。
- ▶ <u>美惠</u>在台灣的資產只有 300 萬新台幣以及 10 萬人民幣定存,就算加上賣 掉內湖的房子也都還不夠買中山區的那間房子,勢必要由國外匯入資金 才夠買那房子。

股票投資現況說明

- ▶ 港幣資產(『美的』生物科技股票),多年來已上漲5倍,加上港幣沒有 貶值,是否該獲利出清轉入台灣?但又因為公司獲利平穩,股價表現良 好,有點捨不得!
- ➤ <u>王可</u>告訴她:今年4月初他的上海投資顧問朋友建議他投資上海A股, 中國聯通在10元附近投入200萬人民幣,豫園商城在22元附近投資了 330萬人民幣,剛開始股票都是上漲的,5月底時公司大客戶告訴他可以 買招商證券,於是他又投入了500萬人民幣,目前股票投資嚴重虧損。

保險預定規劃

- ▶ 侄子建議<u>美惠</u>可以考慮購買新推出的『中泰人壽全民守護,重大傷病健康保險』以增加醫療保障。
- ▶ 若是確認在台北買房後,則可以規劃將部分購屋現金購買「宏泰人壽泰鑫 旺利率變動型終身壽險」(ISD)。或根據不同幣別(美金)的規劃,購買「宏 泰人壽泰美滿美元利率變動型終身壽險」(ISG),滿足資產配置需求。

- ▶ 另外台灣即將開放 OIU, 新商品將陸續推出,建議下次回台時可以用<u>王可</u>的名義購買。
- ▶ 他與美惠過往都只是投保公司的團體保險與每年加買意外險。
- ➤ 私人銀行家 Jackie 建議<u>王可</u>購買大額萬能壽險,作為財富傳承之用,保費 100 萬美元,保額 335 萬美元,受益人是<u>美惠及王霏</u>。做法是<u>王可</u>在香港時做體檢與進行保單簽約,之後保險公司便進行保單審核程序。審核通過後保險公司便會發出保單承保通知書,接著<u>王可</u>便可在私人銀行付款開立一個 100 萬美元的私人銀行戶口。私人銀行便會代<u>王可</u>繳 100 萬美元保費予保險公司,因為大額萬能壽險本身有首日退保值,可融資約 75 萬美元,(以保單首日退保值 83 萬元之 9 成計算),所以銀行可當作為抵押資産。另外的 25 萬美元可由私人銀行戶口中的投資(債券組合)部位融資,融資利率為 LIBOR+2%,目前約 2.5%左右。Jackie 說這份大額萬能壽險的宣告利率為 4.1%,將保單成為銀行之抵押品,不需自己花錢可買高額保障又有套利空間,另外還有一個私人銀行戶口,由專家投資管理,隨時又可詢問投資理財建議,一舉多得,<u>王可</u>聽後有點心動!

退休規劃說明

➤ <u>王可</u>預計她 18 歲由 Pymble Ladys' College 畢業後進入大學時便退休,希望與<u>美惠</u>周遊列國過著悠閒的退休生活,所以未來的 8 年仍需積極賺錢,目前可樂公司的營運在走下坡,他心想投資民宿既未開始將來生意如何也是未知數,應該考慮其他生意賺錢!<u>王霏</u>非常愛吃日式燒肉,不管在雪梨或回台灣,每週至少要光顧兩次日式燒肉店,因此<u>王可</u>心想也可以在台北開日式燒肉店,台北店租便宜,自己進口澳洲和牛,品質有保障,生意好的話便於兩年內開 3 至 5 家連鎖店,之後再進軍大陸。因此<u>王可</u>最近也積極了解台灣同類型餐廳生態與法規,並與一些在大陸的台灣銀行接觸,研究融資方案的可能性!

財務策劃需求說明

- ▶ 王可與美惠現在需要尋求專業的協助~
 - 一、房地產一如何購買中山北路的房子?
 - 二、股市投資一美惠、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、資產傳承一安全?稅負?流動性?

以上所述為<u>美惠</u>一家人尋求專業之協助,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
		地點		上海佘山	li .	上海常寧	台北內湖	台東民宿	澳洲北雪梨
固定資產	不動產	原始 成本		\$CNY2400	苗	\$CNY733萬	\$NTD1100萬	*	\$AUD185萬
		現值	\$CNY3600萬			\$CNY1100萬	\$NTD1600萬	\$NTD1344萬	\$AUD250萬
	E Ho	公司	上海可樂	香港可樂		上海"美的"	香港"美的"		
長期投資	長期	股權	\$CNY400萬	\$CNY800萬		\$NTD200萬	\$HKD150萬		
	股權	市值	\$CNY400萬	\$CNY800萬		\$CNY200萬	\$HKD768萬		
		名稱	中國聯通	豫園商城	招商證券				
	股票	投入股價	\$10	\$22	\$30.3				
法私咨文		金額	\$200萬	\$330萬	\$500萬				
流動資產		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					

客户的房地產分析:

澳洲: 雪梨一間 house,目前價值 250 萬澳幣

大陸:

- 1. 上海佘山別墅自住,5 室 2 聽 358 坪方米,目前價值 3,600 萬人民幣。
- 2. 上海長寧套房自住,3 室 2 聽 181 平方米,目前價值 1,100 萬人民幣。

台灣:

- 1. 台北內湖一間 12 樓 32 坪房子, 現在每個月以 18,000 元新台幣出租, 目前價值 1,600 萬新台幣。
- 2. 美惠台東老家 7 分的農地大哥、大姊與美惠共同持有。

王可與美惠不動產彙整如表 3 所示。

表3 不動產彙整表

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</u> 與大哥、大姊與共同持有

今美惠欲購買台北市中山區房地產

1. <u>美惠與王可</u>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 247,397x12=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 500 萬,可另做其他投資用途,其投資保酬來繳房貸。
- 5. 至於台灣新版房地合一稅的問題,因<u>美惠</u>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,相關房地合一課稅規定,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年内僅適用1次

中央社製圖

圖1 房地合一課稅

王可股市投資建議:豫园商城(上海:600655)





資料來源:金融界網站





上圖為豫園商城技術分析之日線及周線圖,分別代表短期與長期走勢

豫園商城在22元附近投資了330萬人民幣

基本面:2011~2014 年每股盈餘 EPS 獲利穩定,展望未來三年上海迪士尼開幕 後將會有爆發性成長。

技術面:

短期~進入三角型整理,配合基本面提升,股價突破 21 元下降壓力線即可 有轉強為多頭走勢。

長期~12~21 元之間箱型整理,短線突破後將有利於長線發展。

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。

王可股市投資建議:招商証券(上海:600999)



招商证券机构评级					更新日期: 2015-08-17
盈利预测					机构评级
 预测指标	2014年	2015年	2016年	2017年	————— 近一个月内,共有15家机构参与评级,预测目标均价: 21.75 元。
PE(倍)	73.64	20.70	16.68	14.84	_
EPS(元)	0.72	1.38	1.71	1.90	
净利润(亿元)	38.51	65. 79	85. 79	98.62	卖出 减持 中性 增持 买入
ROE (%)	9. 27	14. 36	15. 64	16. 47	

資料來源:金融界網站





上圖為招商證券技術分析之日線及周線圖,分別代表短期與長期走勢

5月底時買招商證券投入了500萬人民幣

基本面:證券業在大陸受惠參予股市的投資人大幅成長,在2015年每股盈餘 EPS 大幅成長,展望未來在政策面做多及一帶一路的發展,短線修正 後將有機會回到逐步成長的軌道。

技術面:

短期~總體經濟表現不佳及股市去槓桿,造成股價大幅修正,若能突破 19 元下降壓力線即可轉強。

長期~長期支撑12元不破,有機會於此整理築底。

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。

王可股市投資建議:中国联通(上海:600050)





資料來源:金融界網站





上圖為中國聯通技術分析之日線及周線圖,分別代表短期與長期走勢

中國聯通在10元附近投入200萬人民幣

基本面:中國國民所得增加帶動消費支出,電信網通業近幾年穩定成長,展望未來產業發展看好,逐年成長的軌道不變。

技術面:

短期~股價在6元以上做整理下行風險不高,若能突破6月以來的下降壓力線即可有一番表現。

長期~長線支撐亦在6元,有機會於此整理築底。

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BTOB 還是BTOC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

<u>美惠</u>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 4 所示。

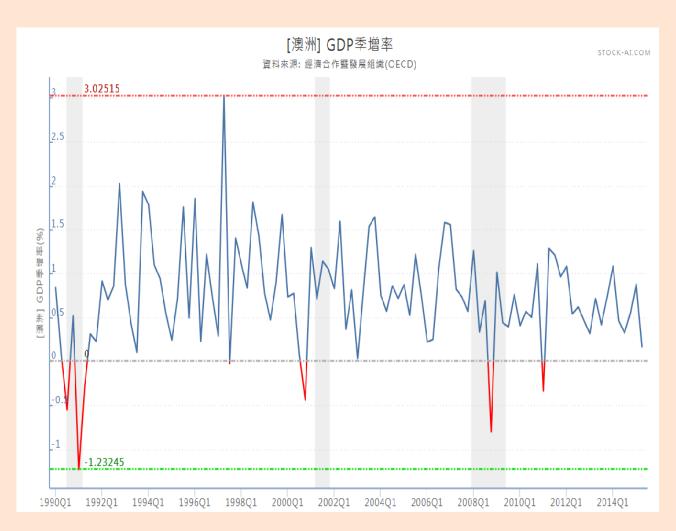


圖 2 澳洲 GDP 季增率



圖 3 澳幣匯率走勢圖

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
- 毎單位而額(Face Amount Per Unit):100 澳元
- 發行日 (Issue Date) : 2011 年 05 月 23 日 (發行國家時間)
- 药定投資日: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	入书	日期	的定投資日
2015/01/05	0	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	入书	日期	的定投資日
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	. 75	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	No.	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. 第一期保險費餘額:指第一期保險費餘額投入日。
 - 2. 其他保險費:指本契約條款的定之「保險費實際人帳目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)
- 債券業面利率 (Coupon Rate) : 毎年 5.5%
- 配息日(Coupon Payment Date):自约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,則順起至下一個營業日)
- 滿期領回金額:100%×每單位面額×單位數
- ·每半年配息金額:(債券票面利率 管理費率 **)×(1/2)×每單位面額×單位數

註:管理費車為 0.4%每年,詳如後附

單位數一投資本金÷約定投資日之單位淨值

單位淨值:台北時間上午 11 點[®]彭博資訊系統一般性報價 (Bloomberg Generic) 所公佈之來含息買賣價格之平均值 換算本標的每單位之來含息淨值 + 累計至當日來配發之應計配息

註:若當日台北時間上午 11 點時影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

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<u>王可</u>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,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,<u>王可</u>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。

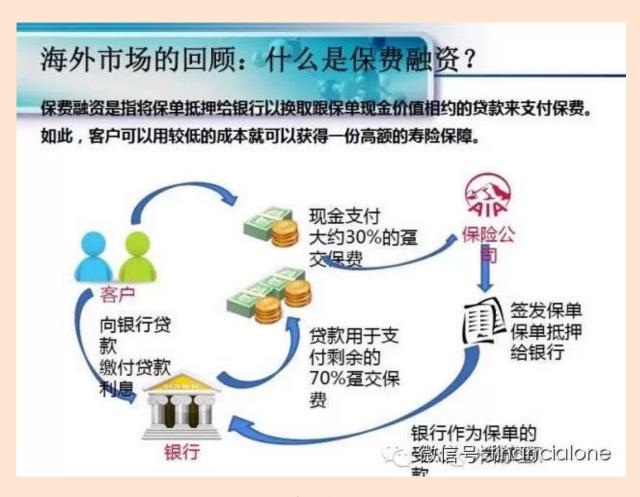


圖 2 保費融資關係圖

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:

—————————————————————————————————————						
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 <u>王可財務規劃建議</u>

		單位:HKD/USD/AUD				
項目	公司/種類	保額/金額	保費/孳息	規劃資金 來源/用途		
	<u>香港安達</u> /[倍 康保]醫療保障	終身最高理賠 HKD128萬	\$HKD13858/年			
醫療規劃	香港安達/[倍 無憂]癌症保障	HKD200萬	\$HKD10400/年	香港可樂 公司年度盈餘		
	<u>香港安達</u> /[倍 康健]危疾保障	USD24萬	\$USD7500/年			
	<u>捷安達</u> /0IU (環球美利)	USD100萬	USD20萬/5年	香港可樂 公司年度盈餘		
退休規劃	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		
資産傳承	<u>捷安達</u> /0IU (環球美利)	USD100萬	USD20萬/5年	保險金受 益人:王霏		
月 任 伊 承	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

	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	
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	"上海+香港" 美的公司 盈餘配息
泰安產險/[新至尊 滿福保]意外保障	NTD1000萬	\$NTD9, 998	
<u>宏泰人壽泰美</u> 滿利變壽險	USD28萬	\$USD150000/年	"上海+香港" <u>美的</u> 公司 盈餘配息
"上海+香港" <u>美的</u> 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)
<u>宏泰人壽泰美</u> 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

	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			
香港安達/[倍 無憂]癌症保障	HKD50萬	\$HKD2100/年	香港 <u>可樂</u> 公司年度盈餘		
<u>香港安達</u> /[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

					1							
項目	王可 單位:HKD/USD/AUD		美惠 單位:NTD/HKD/USD/AUI		上霏			單位:HKD/AUD				
7,4	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
	<u>香港安達</u> /[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	
醫療規劃	<u>香港安達</u> /[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		<u>香港安達</u> /[倍 無憂]癌症保障	HKD50萬	\$HKD2100/年	香港 <u>可樂</u> 公司年度盈餘
	<u>香港安達</u> /[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	<u>捷安達</u> /0IU (環球美利)	USD100萬	USD20萬/5年	香港可樂 公司年度盈餘	<u>宏泰人壽</u> 泰美滿利 變壽險	USD28萬	\$USD150000/年	"上海+香港" <u>美的</u> 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" <u>美的</u> 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)				
م طبر علا طب	<u>捷安達</u> /0IU (環球美利)	USD100萬	USD20萬/5年	保險金受 益人:王霏	<u>宏泰人壽</u> 泰美滿利 變壽險	USD28萬	\$USD150000/年	保險金受 益人:王霏				
資産傳承	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	澳洲政府债	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