

致 王可 張美惠 賢伉儷

財務策劃報告書（摘要）

Doing the right thing in the right way with the right people.

友邦人壽 豐盛團隊

製作日期：104.09.15



真生活 真夥伴
THE REAL LIFE COMPANY

本財務策劃個案事件彙整總表

<p>王可(中國籍) 現年50歲-1965年11月 出生上海-中國人 外商船務-新加坡工 作過</p>	<p>1-1. 1997年在上海成立可樂船運公司,股本500萬,王可為公司負責人占80%。王可之父占20%,每年獲利300萬人民幣以上</p>	<p>1-2. 2003年因重心移往香港,上海公司做為大陸聯絡處,並降低營運成本,員工2名,每月營運支出為6萬人民幣。</p>				
	<p>2-1. 2003年在香港成立可樂船運貿易有限公司因SARS及中國與香港簽訂CEPA。港府開放大陸商務簽證,使公司營成運本下降。</p>	<p>2-2. 股本港幣800萬,王父持有一股,其於股份為王可所有。</p>	<p>2-3. 香港營運成本,員工6名,每月支出為20萬港幣</p>	<p>2-4. 2003年-2012年每年獲利超過千萬港幣</p>	<p>2-5. 2012年下半年可樂公司業務遞減,2015年6月業務量為2010年的7成</p>	
	<p>3-1. 2005年開始每年會給美惠一筆錢,時常公出國外時買名牌包(Hermes', LV, Chanel, Bottega Veneta, Issey Miyake)給美惠。2012年逐年減少。</p>	<p>3-2. 2008年每月給美惠1萬澳幣做為生活費,王霏學費2.6萬澳幣(Year 5),學費逐年遞增,到(Year 12)上漲到3萬澳幣</p>	<p>3-3. 2015年4月投資上海A股,中國聯通每股10元投入200萬人民幣,豫園商城每股22元投資330萬人民幣,5月招商證券500萬人民幣,目前股票投資嚴重虧損。</p>	<p>3-4. 現金部位留有300萬港幣及80萬人民幣做為公司運用。</p>		
	<p>4-1. 2002年於上海虹口區四川北路購入3室2廳146平方米的房子。2006年虹口區房子以500萬人民幣賣出</p>	<p>4-2. 2006年於上海佘山購入5室2廳358平方米別墅1800萬人民幣(美惠與王可共有)。2015年現值3600萬人民幣。</p>	<p>4-3. 2008年澳洲北雪梨Roseville以185萬澳幣購置一間house,(美惠與王可共有)。2015年現值250萬澳幣</p>		<p>4-4. 王可出資新台幣2000萬興建都蘭可樂民宿,王可與美惠共同持有股份64%,美惠的大哥.大姊各持有18%。於2015年年底完工且正式營運。</p>	
<p>美惠(澳洲籍與台灣籍)</p>	<p>1-1. 2000年台北市內湖區昇陽大地購入12樓32坪房子1100萬新台幣,每個月以1.8萬新台幣出租。2015年現值1600萬新台幣。</p>			<p>1-2. 2010年王可以美惠名字於上海長寧區古北購置3室2廳181平方米550萬人民幣2015年現值1100萬人民幣</p>		
	<p>2-1. 1997年投資美的集團上海事業股份。2015年現值200萬人民幣。</p>	<p>2-2. 2002年以150萬港幣認購美的生物科技股份有限公司1200張股票。2015年現值1張為6400港幣,漲了5倍。</p>	<p>2-3. 在台灣現金部位300萬新台幣及10萬人民幣。在澳洲有澳幣120萬,因澳幣大幅貶值有600萬台幣匯差。</p>			
	<p>3-1. 台東老家7分大農地與大哥.大姊共同持有,由大哥種植釋迦</p>	<p>3-2. 大哥欠美惠350萬新台幣。</p>				
<p>王霏(澳洲籍) 2005出生</p>	<p>1-1. 2008年移民澳洲</p>					
<p>王父</p>	<p>1-1. 1997年持有可樂船運公司股份20%</p>	<p>1-2. 2003年持有可樂船運貿易有限公司1股</p>	<p>居於上海徐匯區100平方米的30年公寓</p>			
<p>王母</p>						

參、事實數據分析與說明

一、王可與美惠資產明細

幣別	匯率	幣別	匯率	幣別	匯率
人民幣:台幣	5:1	港幣:台幣	4:1	澳幣:台幣	23.3:1

王可資產明細

科目	說明	原幣值對照	金額(NTD)
流動資產			
現金	零用金-可樂船運公司(人民幣)	800,000	4,000,000
	零用金-可樂船運貿易有限公司(港幣)	3,000,000	12,000,000
短期投資-金融商品	中國聯通(人民幣)	2,000,000	10,000,000
	豫園商城(人民幣)	3,300,000	16,500,000
	招商證券(人民幣)	5,000,000	25,000,000
長期投資			60,000,000
中長期投資-公司股東	上海船運公司股份-80%(人民幣)	4,000,000	20,000,000
	可樂船運貿易有限公司(港幣)	8,000,000	40,000,000
固定資產			205,825,000
不動產	澳洲北雪梨(澳幣)<共同持有>	250,000	5,825,000
	上海佘山別墅(人民幣)<共同持有>	36,000,000	180,000,000
其他固定資產	7分地+未完成都蘭可樂民宿(台幣)	20,000,000	20,000,000
	(與美惠共同持有64%)		
資產類金額合計			333,325,000

美惠資產明細

科目	說明	原幣值對照	金額(NTD)
流動資產			
現金	零用金(澳幣)	10,000	233,000
	現金(澳幣)	1,200,000	27,960,000
銀行存款-活期性存款	存摺存款-某某銀行(台幣)		3,000,000
銀行存款-定期性存款	定期存款-某某銀行(人民幣)	100,000	500,000
應收款項	內湖昇陽大地(台幣)		216,000
	哥哥欠款(新台幣)		3,500,000
長期投資			40,720,000
中長期投資-公司股東	美的集團上海事業(人民幣)	2,000,000	10,000,000
	美的生物科技(港幣)	7,680,000	30,720,000
固定資產			82,520,000
不動產	內湖昇陽大地(台幣)		16,000,000
	上海常寧(人民幣)	11,000,000	55,000,000
動產	名牌包, 假設每月買1個, 平均80000(台幣),		11,520,000
	結婚12年		
資產類金額合計			158,649,000

肆、個案可能面臨各項狀況與處理原則

狀況一：當王可發生風險所需要的準備與處理原則

主要責任

家庭責任

1. 王霏至高中畢業學費（澳幣）：

Year 5	26,000
Year 6	26,500
Year 7	27,000
Year 8	27,500
Year 9	28,000
Year 10	28,500
Year 11	29,000
Year 12	30,000

→總計需要222,500(澳幣)

2. 王霏大學費用：假設依舊於澳洲就讀大學，以32000/年估計，四年費用共計128,000（澳幣）

3. 美惠生活費：120,000/年

→以至王霏成年計算，共需準備10年，總計1,200,000。

家庭責任部分，若王可發生風險，共需準備1550500元（澳幣），換算台幣約為 36,000,000元。

公司營運責任

1. 上海公司（人民幣）：72,000/年
2. 香港公司（港幣）：200,000/年

當風險發生後可能的產生後續議題

若美惠可以接替王可繼續經營公司

因為會有持續收入，支出部位影響不大，估計可以保持現狀。

若美惠不可以接替王可繼續經營公司

主要收入將消失，以目前美惠存款加上繼承應可支應王霏至高中畢業費用，但未來收支與規劃勢必受到影響。

本團隊建議處理原則：

1. 財務重心轉入台灣，資產漸漸轉移台灣
2. 女兒入台灣籍方便資產轉移

此狀況下王可財務議題

公司

- 是否持續營運？

家庭

- 女兒國籍？
- 於台灣置產？
- 責任期保障不足？
- 退休規劃？
- 信託規劃？
- 資產傳承？

投資

- 民宿投資繼續？
- 燒肉店投資？地點？

狀況二：當美惠發生風險所需要的準備與處理原則

主要責任

家庭責任

因目前費用多為王可支付，故影響不大。

公司責任

因王可為主要公司負責人，故無公司營運責任。

當風險發生後可能的產生後續議題

若美惠身故：

因生活費用與學費均由王可支付，財務狀態影響不大，惟有若風險發生在王可未成年時，因女兒年幼，會產生後續照顧問題。

美惠發生需要被照護的疾病、看護、傷殘等狀態：

若發生除女兒原本照顧問題外，仍有照護費用等問題，因王可事業忙碌，可能無法自己照護，因此醫療與照護龐大費用支出等問題勢必影響王可一家原本現金流量。

本團隊建議處理原則：

1. 提早規劃風險轉移
2. 王可將未來投資事業重心留在中國

此狀況下美惠家庭與投資議題

家庭

- 女兒國籍？
- 未成年前照顧？
- 於台灣置產？
- 自己的醫療與照護費用？
- 退休規劃？
- 信託規劃？
- 資產傳承？

投資

- 民宿投資繼續？
- 燒肉店是否投資？地點？

狀況三：當王可與美惠同時發生風險

家庭責任

與王可發生責任時相同

公司營運

與王可發生風險時相同

當風險發生後可能的產生後續議題

若女兒未成年：

女兒照顧與教育經費都需考量，因女兒未成年，因此所有繼承之財富會轉由法定代理人代為管理，以提供資訊目前第一順位應為王可父母，第二順位為美惠哥哥與嫂嫂。主要訴求應為確認女兒可以持續有良好的教育與照顧。

若女兒已成年公司：

女兒是否繼承公司，以及順利承繼資產等問題。

本團隊建議處理原則：

1. 利用信託確保女兒可以順利承繼財富。

此狀況下家庭與投資議題

家庭

- 女兒國籍？
- 於台灣置產？
- 退休規劃？
- 信託規劃？
- 資產傳承？

投資

- 民宿投資？
- 燒肉店是否投資？地點？

公司

- 經理人經營，享有分紅？
- 售出，承繼現金？轉投資？

狀況三：王可與美惠均平安終老

家庭責任

無問題

公司營運

無問題

當風險發生後可能的產生後續議題

若女兒繼承公司：

公司持續營運，並可加入副業投資。

若女兒不繼承公司：

公司是否繼續營運，與女兒從事的產業是否有關連，或以其他方式讓女兒繼承。

本團隊處理原則建議：

1. 提早規劃資產轉移
2. 財務規劃目標兩大主軸：
 - a. 退休規劃
 - b. 女兒未來發展

此狀況下家庭與投資議題

家庭

- 女兒國籍？
- 於台灣置產？
- 退休規劃？
- 信託規劃？
- 資產傳承？

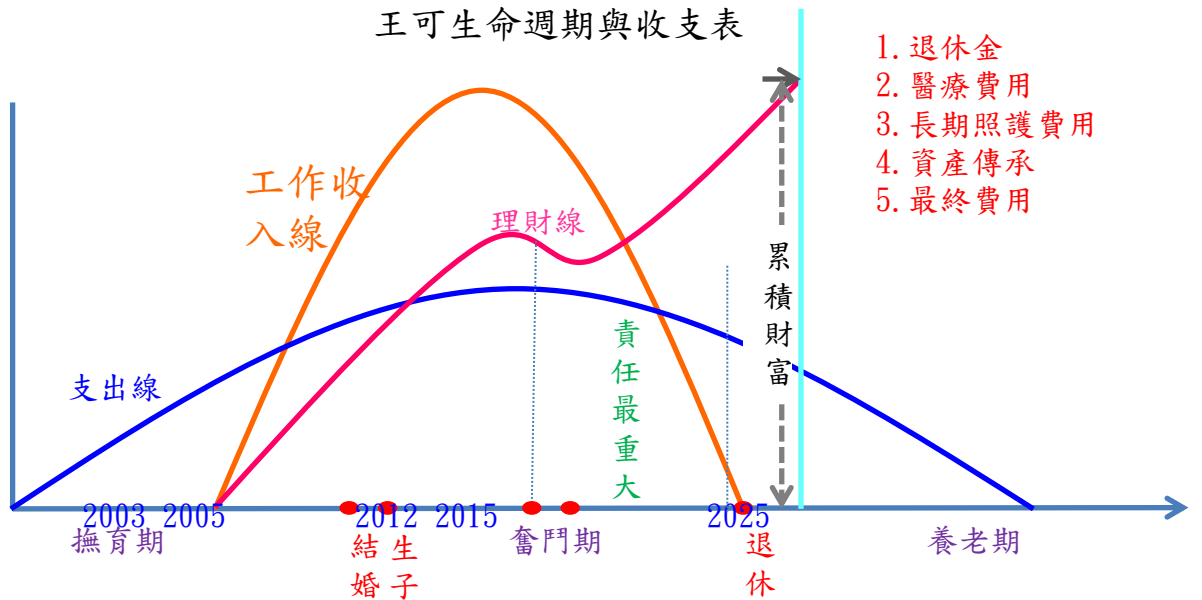
投資

- 民宿投資？
- 燒肉店是否投資？地點？

公司

- 經理人經營，享有分紅？
- 售出，繼承現金？轉投資？

王可生命週期與收支表



1. 退休金
2. 醫療費用
3. 長期照護費用
4. 資產傳承
5. 最終費用



2015

王可年齡：50
美惠年齡：45
王霏年齡：10



2025

王可年齡：60
美惠年齡：55
王霏年齡：20



終老

主要議題：家庭責任

主要議題：
1. 退休
2. 資產傳承

不論王可或美惠，於此階段均處於家庭責任期，女兒尚未成年，此階段影響人生財務規劃重點為風險管理建議以保險加上信託工具處理此階段議題。

且由於王可於美惠的家庭責任不同，因此建議需要分開規劃，確保不論何種狀況均不會影響女兒照護與家庭的財務支出。

不論王可或美惠，到了此階段由於女兒已成年，可以自行照顧自己並有選擇未來職業的能力。王可與美惠可以享受年輕時努力工作的成果（如環遊世界），以及將累積的資產並有計畫的傳承資產給女兒，真正享受豐盛富足的人生。而以目前王可提供資訊將財務規劃議題分列如下並於下篇章節詳述：

1. 資產轉移
2. 公司經營
3. 投資
 - a. 房地產
 - b. 股票
 - c. 民宿投資
 - d. 燒肉店投資

陸、結語

一. 建議規劃總覽

建議項目	內容摘要	備註
風險規劃		豐盛團隊協助規劃
公司經營	建議轉由專業經理人經營，以持有股份的方式享受公司經營績效，也可順利傳承資產。	透過專業經理人團隊協助
台灣房地產置產	暫時不建議購買，因目前不是最適合價位，但若日後將重心移往台灣，可先以租代買，待明年或後年資金部位較多，或是房價較低時再做購買。	透過專業房仲協助尋找與估價
投資規劃		
a. 燒肉店	<ol style="list-style-type: none">1. 若重心放於台灣，因台灣成本便宜，僅考慮技術等問題，可先從台灣先做加盟，再自行開業，但須注意相關法規。2. 但若重心放於其他地區，則考慮重點以現金流量是否可以支撐為主。	
b. 民宿	<ol style="list-style-type: none">1. 目前台灣觀光產業前進看好，且依據分析數據，民宿是可投資產業，作為未來分公司收入來源。	
c. 上海股票	建議暫時先保留，對於股市暫且觀望，待時機好時再處理或考慮再投資。	
融資方案	<ol style="list-style-type: none">1. 因台灣戰不合法，本團隊持保留態度。2. 若未來將重心移至中國或香港發展，此方案不失為一個可以考慮的規劃。	
信託規劃	不論保險、公司、房地產…均可透過信託規劃確認財富可傳承給王霏。	透過專業信託團隊協助
退休規劃	<ol style="list-style-type: none">1. 透過公司、投資等部位創造非工資收入2. 透過美元保單的規劃，確保固定資金進入，同時規劃保障與退休資金來源	豐盛團隊協助規劃