

財務策劃書摘要

致 張美惠 女士

中國人壽保險股份有限公司

2015 年 09 月 15 日



重要資訊：

1. 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，本團隊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。
2. 客戶需留意因執行本財務策劃書內之建議所面對之風險，包括利率、匯率和市場等各項風險。
3. 本團隊會盡力協助客戶明白此財務策劃書之內容，客戶如有疑問，亦歡迎提出。
4. 財務策劃書內所提出的任何理財建議，因應未來所發生事情的不確定性，本團隊不保證任何假設和回報會完全如策劃書所寫內容發生。
5. 本團隊向客戶所蒐集的個人資料，將會保密並小心處理。

目 錄

第一章	所屬公司及團體介紹-----	1
第二章	背景介紹-----	3
第三章	理財目標-----	3
第四章	財務分析與評估-----	4
第五章	規劃流程-----	5
第六章	財務建議方案歸納-----	6
第七章	結論-----	8

第一章 所屬公司及團體介紹

一、穩健財務結構

中壽成立於 1963 年，在台灣證券交易所上市，股票代碼為 2823。資本適足率是唯一連續數年皆維持 250% 以上之大型保險公司，2014 年第 1 季，總資產突破新台幣兆元，成為國內壽險業兆元俱樂部之成員，至 2015 年第 1 季，總資產約新台幣 11,236 億元，2010 年獲國際媒體富比士雜誌（Forbes Asia）評選為亞洲最佳 50 企業。

二、提供優質服務

2013 年獲專業投資者評選為「亞洲最受尊崇企業」（Most Honored Companies）及台灣最佳公司（Best Companies by Country）之一，是台灣 13 家進榜公司中，唯一的壽險公司。中華信評為「twAA」，良好而全面的風險管理，能有效保護客戶資產設有完善的風險管理組織以及良好的風險文化，持續為全體保戶資產用心把關。希望締造保戶、股東、員工三贏的局面。



The infographic features the We Share We Link logo and the Chinese Life Insurance Company logo (中國人壽). It includes the text: 保戶 股東 員工, 開創 熱忱 專業, We Share We Link, and 堅持分享精神，連結美好未來. A blue box at the bottom contains the following text: 「Share」&「Link」是中壽兩大核心價值，象徵著中壽堅持分享精神、連結美好未來的承諾。中壽以創造保戶、股東、員工、社會最大的利益及價值，達到企業永續發展目標，並以開創與熱忱的紅色、沉穩專業的灰色展現不斷躍進的企業特質。

三、團隊介紹

隊員	個人簡介
陳昭蓉	現職：中國人壽上千通訊處業務經理 學歷：健行科技大學財務金融碩士 競賽：2013台灣最佳財務策劃師 證照：中國理財規劃師CCFP、美國註冊財務策劃師RFP、證券商業業務人員、期貨商業業務員、人身保險業務員、財產保險業務員、投資型保險商品業務員、外幣收付之非投資型人身保險資格證照、信託業務測驗、理財規劃人員測驗、銀行內部控制測驗
王維聰	現職：中國人壽上千通訊處業務主任 學歷：東南科技大學電機系 證照：中華民國人壽保險業務員資格測驗合格 投資型保險商品資格測驗合格 外幣收付非投資型保險商品資格測驗合格
柳雨均	現職：中國人壽上千通訊處業務主任 學歷：嘉南藥理科技大學應用外語系 證照：中華民國人壽保險業務員資格測驗合格、投資型保險商品資格測驗合格、外幣收付非投資型保險商品資格測驗合格、財產保險業務員、銀行內部控制測驗
李伯欣	現職：中國人壽上千通訊處業務代表 學歷：台北大學不動產與城鄉環境學系 證照：中華民國人壽保險業務員資格測驗合格 投資型保險商品資格測驗合格 外幣收付非投資型保險商品資格測驗合格 信託業務測驗合格 理財規劃人員測驗合格
黃心怡	現職：中國人壽上千通訊處業務主任 學歷：健行科技大學財務金融系 證照：中華民國人壽保險業務員資格測驗合格 投資型保險商品資格測驗合格 外幣收付非投資型保險商品資格測驗合格
李晉	現職：中國人壽上千通訊處業務代表 學歷：健行科技大學財務金融系 證照：中華民國人壽保險業務員資格測驗合格 投資型保險商品資格測驗合格 外幣收付非投資型保險商品資格測驗合格

第二章 背景介紹

關係	姓名	年齡	國籍	現職	居住地
父	王可	50	中國	可樂船運負責人	香港
母	張美惠	45	台灣、澳洲	家管	澳洲
女	王霏	10	澳洲	學生	澳洲

王可：

現年 50 歲 (1965/11)，出生於上海定居在香港，與張美惠於 2003 年結婚育有一女王霏現年 10 歲，為澳洲籍，目前在澳洲唸書；父母生活無虞，無須王可奉養。王可在上海及香港都有開設船運公司，目前經營重心在香港可樂船運公司，早期生意興隆，每年稅後淨利都超過千萬港幣。但平常除了投資股市及房地產外無其他任何理財規劃及保險。

張美惠：

現年 45 歲 (1970/03)，出生於台灣台東，有哥哥及姐姐。早年加盟並投資美的集團獲利頗豐，在台灣有一房產及現金定存，女兒王霏出生後便移民澳洲。

第三章 理財目標

美惠及王可希望中壽團隊在家庭保障、子女教育、退休規劃、房地產、股市投資、創業、及資產保全部分給予專業的財務規劃協助。

第四章 財務分析與評估

一、資產負債表

	資產					負債		
	資產	金額	幣別	美元	比例	負債	金額	比例
美惠	股票： 美的集團(上海)	2,000,000	人民幣	322,581	1.99%			
	股票： 美的集團(香港)	7,680,000	港幣	990,968	6.12%			
	定存	3,000,000	台幣	96,774	0.6%			
	現金	1,200,000	澳幣	975,610	6.03%			
	定存	100,000	人民幣	16,129	0.1%			
	內湖房產	16,000,000	台幣	516,129	3.19%			
	上海長寧房產	11,000,000	人民幣	1,774,194	10.97%			
	債權	3,500,000	台幣	112,903	0.7%			
美惠合計				4,805,288	29.70%			
王可	股票：中國聯通	1,252,000	人民幣	201,935	1.25%			
	股票：豫園商城	2,295,000	人民幣	370,161	2.29%			
	股票：招商證券	2,850,000	人民幣	459,677	2.84%			
	現金	3,000,000	港幣	387,097	2.39%			
	現金	800,000	人民幣	129,032	0.08%			
	可樂船運—上海	4,000,000	人民幣	645,161	3.99%			
	可樂船運—香港	8,000,000	港幣	1,032,258	6.38%			
王可合計				3,225,321	19.93%			
共有	上海佘山房產	36,000,000	人民幣	5,806,452	35.89%			
	澳洲房產	1,850,000	澳幣	1,504,065	9.30%			
	台東民宿	26,000,000	台幣	838,710	5.18%			
合計				8,149,227	50.37%	0	0	0
總計				16,179,836	100%	0	0	0

二、收入支出表

	項目	金額 (年度)	幣別	美元	比例	備註
收入	可樂船運-香港	7,000,000	港幣	903,226	99.82%	
	台幣 定存利息	40,800	台幣	1,316	0.14%	五大銀行一年期平均定存利率 1.36% 按月付息，避二代健保補充保費。
	人民幣 定存利息	1,750	人民幣	282	0.04%	台銀人民幣一年期定存利率 1.75% 建議按月付息，避二代健保補充保費。
	合計			904,824	100%	
支出	生活支出	1,500,000	港幣	193,548	21.39%	
	澳洲支出	120,000	澳幣	97,561	10.78%	
	澳洲學費	26,000	澳幣	21,138	2.34%	
	上海公司	720,000	人民幣	116,129	12.83%	
	返台支出	1,000,000	台幣	32,258	3.57%	
	香港所得稅	1,190,000	港幣	153,548	16.97%	稅率 17%
	合計			614,182	67.88%	
	結餘			290,642	32.12%	

第五章 規劃流程



第六章 財務建議方案歸納

一、規劃前後比較表

項目	規劃前	使用工具	資金來源	規劃後
1.風險保障	只有公司團險	各國當地醫療險	每年收支的結餘	1.補足王可夫婦醫療險及壽險 2.王霏澳洲當地保險
2.子女教育	每年生活支出	中國人壽澳翔人生澳幣壽險	每年給美惠的生活費	1.澳洲現金做為高中畢業前的教育金 2.透過六年期澳幣儲蓄險準備大學教育金
3.退休規劃	無準備計劃	中國人壽智富三贏年金險	每年收支的結餘	1.透過年金險規劃240萬/年基本生活
4.房產購置	無	處份後再購入	1.處份內湖房產的資金做為新屋的頭期款 2.規劃每年提存預備金的預算可轉做為還款用途	1.處份內湖房產 2.延至5年後購屋 3.善用房屋貸款創造良性負債
5.燒肉創業	無	青年創業貸款	每年收支結餘支付貸款本利	1.青創貸款取得創業資金 2.分七年償還青創貸款
6.資產配置	資產集中房產與股票	1.香港萬能壽險 2.中國人壽沛樂人生變額壽險	1.將王可上海股票出售變現，並將資金轉入香港萬能壽險 2.每年收支結餘	1.透過香港萬能壽險做外匯避險 2.透過投資型保險定期定額投資全委基金降低風險
7.財富傳承	無	中國人壽沛樂人生變額壽險	每年收支結餘	透過投資型保險預留美惠遺產稅稅源

二、各項規劃施行時程圖

項目/年	2015	2016	2017	2018	2019	2020	2021	2022	2023	2024	2025
預備金											
風險保障											
教育金											
退休規劃											
房產購置											
燒肉創業											
萬能壽險											
財富傳承											

三、王可夫婦資產配置整合建議表

	資產項目	金額	幣別	美元	配置建議
美惠	股票：美的集團（上海）	2,000,000	人民幣	322,581	維持現狀
	股票：美的集團（香港）	7,680,000	港幣	990,968	維持現狀
	定存	3,000,000	台幣	96,774	創業規劃
	現金	1,200,000	澳幣	975,610	教育金規劃
	定存	100,000	人民幣	16,129	維持現狀
	內湖房產	16,000,000	台幣	516,129	出售變現
	上海長寧房產	11,000,000	人民幣	1,774,194	維持現狀
	債權	3,500,000	台幣	112,903	維持現狀
王可	股票：中國聯通	1,252,000	人民幣	201,935	出售變現
	股票：豫園商城	2,295,000	人民幣	370,161	出售變現
	股票：招商證券	2,850,000	人民幣	459,677	出售變現
	現金	3,000,000	港幣	387,097	維持現狀
	現金	800,000	人民幣	129,032	維持現狀
	可樂船運—上海	4,000,000	人民幣	645,161	維持現狀
	可樂船運—香港	8,000,000	港幣	1,032,258	維持現狀
共有	上海佘山房產	36,000,000	人民幣	5,806,452	維持現狀
	澳洲房產	1,850,000	澳幣	1,504,065	維持現狀
	台東民宿	26,000,000	台幣	838,710	維持現狀

四、規劃前後家庭收入支出對照表

	項目	規劃前 (美元)	規劃後 (美元)
收入	可樂香港	903,226	903,226
	台幣定存利息	1,316	877
	人民幣定存利息	282	282
	合計	904,824	904,385
支出	生活支出	193,548	193,548
	澳洲支出	97,561	0
	澳洲學費	21,138	0
	上海公司	116,129	116,129
	返台支出	32,258	32,258
	稅	153,548	153,548
	預備金	-	90,000
	創業貸款本利	-	14,801
	醫療保障	-	5,134
	澳幣儲蓄險	-	79,642
	智富三贏年金險	-	154,839
	沛樂人生壽險	-	19,355
	合計	614,182	859,254
結餘		290,641	45,131

第七章 結論

感謝給本團隊機會替王可夫婦進行家庭財務安全規劃，好的財務規劃除了充份的溝通與執行外，更重要的是定期檢視。本次以目前現有資產及收入狀況來進行規劃，待未來燒肉店及民宿經營穩定，便可在下一階段併入檢視。本團隊將協助每半年一次之定期檢視，依當時法令規定是否有改變而影響檢視執行進度等狀況，及確認目標是否需要做調整。相信在彼此信任之情況下，可以陪伴美惠及王可全家完成每個重要人生目標，安心實現夢想。