



友邦人壽




真生活 真夥伴  
THE REAL LIFE COMPANY

AIA友邦人壽勁沛團隊

指導主管：陳思佩 業務總監

何海珊	謝季辰
王彤	賴力瑜
黃偉峻	劉禮彬

# AIA友邦人壽-勁沛團隊-成員介紹

<b>何海珊</b>		
<b>學歷:</b>	醒吾科技大學-國際貿易	
<b>經歷:</b>	AIA友邦人壽業務代表-保險年資一年	
<b>證照:</b>	人身保險業務員資格證照 外幣收付非投資型保險資格證照 投資型商品業務員資格證照	
<b>王 彤</b>		
<b>學歷:</b>	淡江大學-公共行政學系	
<b>經歷:</b>	AIA友邦人壽業務代表-保險年資一年	
<b>證照:</b>	人身保險業務員資格證照 外幣收付非投資型保險資格證照	
<b>黃偉峻</b>		
<b>學歷:</b>	泰北高中-資訊科	
<b>經歷:</b>	AIA友邦人壽業務代表-保險年資一年	
<b>證照:</b>	人身保險業務員資格證照 外幣收付非投資型保險資格證照	

# AIA友邦人壽-勁沛團隊-成員介紹

謝季辰		
學歷:	淡江大學-國際企業學系	
經歷:	AIA友邦人壽業務代表-保險年資一年	
證照:	人身保險業務員資格證照	
賴力瑜		
學歷:	開南大學-國際企業研究所	
經歷:	AIA友邦人壽業務代表-保險年資一年	
證照:	人身保險業務員資格證照 外幣收付非投資型保險資格證照	
劉禮彬		
學歷:	台北醫學大學-公共衛生學系	
經歷:	AIA友邦人壽業務代表-保險年資一年	
證照:	人身保險業務員資格證照	

# 公司簡介

- 友邦保險控股有限公司及其附屬公司（統稱「友邦保險」或「本集團」）是最大的泛亞地區獨立上市人壽保險集團，在亞太區18個市場營運，包括在香港、泰國、新加坡、馬來西亞、中國、韓國、菲律賓、澳洲、印尼、台灣、越南、紐西蘭、澳門和汶萊擁有全資的分公司及附屬公司、斯里蘭卡附屬公司的97%權益、印度合資公司的26%權益，以及在緬甸和柬埔寨的代表處。
- AIA友邦人壽（前身為美國人壽，民國98年6月更名為友邦人壽）成立於1990年11月，早期以電話行銷和銀行保險業務為主，之後結合電話行銷和大眾媒體的直效行銷，以醫療和意外等保障型和老年保障型商品為主，是國內大眾媒體直效行銷的新業務型態的領導品牌。



中國 1919	汶萊 1957	台灣 1990
香港 1931	澳洲 1972	越南 2000
新加坡 1931	紐西蘭 1981	印度 2001
泰國 1938	澳門 1982	斯里蘭卡 2012
菲律賓 1947	印尼 1982	緬甸* 2013
馬來西亞 1948	韓國 1987	柬埔寨* 2015

\*友邦保險在緬甸和柬埔寨開設代表處。

# 公司簡介

- 2011年，AIA友邦保險集團看好台灣壽險市場，除了原有的電話行銷和銀行保險業務之外，也增設業務員通路，並以創新的iPad無紙化的保單銷售業務模式，積極開發創新多元平台，並發展專業的企業團體保險，提供台灣保戶更快捷的保險服務。
- 結合AIA友邦保險集團豐沛的資源與在地經驗，AIA友邦人壽以優質的保險商品及服務，提供客戶保障和長期儲蓄的保險規劃，實踐「真生活 真夥伴」的品牌承諾。截至2015年底，AIA友邦人壽為業界唯一連續十年獲得金管會「提高國人保險保障方案」績效優良獎勵之保險公司。深耕台灣，2015年獲得台灣保險卓越獎『人才培訓專案企劃卓越獎』與『公益關懷專案企劃卓越獎』、2015年保險信望愛獎之『最佳社會責任獎』、『最佳整合傳播獎』暨『最佳商品創意獎』之優選、2014年獲得現代保險雜誌『保險品質獎』、第68屆『優良外商』金商獎、2013年7月台灣保險卓越獎之『外商保險分公司卓越獎』；並致力於推動「健康生活」的企業公益理念，克盡企業公民的責任。



**2012**  
AIG出售  
餘下友邦保險股份  
AIG出售餘下  
所持的友邦保險股份，為友邦保險  
與AIG的聯繫劃上句號。

收購ING馬來西亞業務  
友邦保險與ING達成協議收購  
其馬來西亞保險業務。

斯里蘭卡成為友邦保險  
第16個市場  
友邦保險開展斯里蘭卡業務。

**2011**  
成為恒生指數成份股  
友邦保險控股有限公司成為  
恒生指數成份股。

**2010**  
於香港聯合交易所  
有限公司主板上市  
友邦保險控股有限公司成功於  
香港聯合交易所有限公司主板上市，  
是當時全球第三大的首次公開招股。

**1919**  
友邦保險始創人史戴  
先生 (Cornelius  
Vander Starr)  
於上海成立一家  
保險代理公司。

**2015**  
上市五週年誌慶  
2015年10月29日是友邦保險  
破紀錄首次公開招股的五週年  
誌慶。

百萬圓桌會員人數  
全球之冠  
友邦保險於區內共有3,752名  
代理為百萬圓桌會員，  
人數屬全球之冠。

於柬埔寨開展業務  
我們已在柬埔寨設立代表處。

**2014**  
與花旗銀行獨家長期  
合作協議  
友邦保險與花旗銀行達成一項  
意義重大的獨家長期銀行保險  
合作協議，覆蓋亞太區11個市場，  
是亞洲歷來覆蓋最廣泛的銀行保險  
分銷合作協議。

擴大與托定威熱刺  
足球會的夥伴關係  
友邦保險擴大與托定威熱刺  
足球會的夥伴關係，在亞太區推廣  
運動為健康生活的重要元素。

**2013**  
「真生活 真夥伴」  
(The Real Life Company)  
友邦保險於2013年6月推出  
全新品牌定位。

友邦保險與  
ING馬來西亞整合  
友邦保險完成與ING 馬來西亞  
業務於2013年6月的全面整合。

# 目錄

一、客戶背景資料

二、財務規劃目標

三、健康資產配置

四、豆菓股權轉移

五、北市房產轉移

六、結婚購車資金

七、結 論

# 目錄

標題	頁數
一、客戶背景資料	8
貝拉拉現有資產分佈	10
貝拉拉收入/支出表	11
貝拉拉收入分配圖	13
貝拉拉父親現有資產分佈	14
二、財務規劃目標	15
三、健康資產配置	17
資產現況	18
風險資產	19
房產與汽車	20
股票	21
台積電(2330)	22
和大(1536)	25
同致(3552)	28
股票調整後	31
風險資產調整後	32
保命的錢	33

標題	頁數
建議貝拉拉增加之風險保障及額度	34
年金儲蓄險- 保本的錢	35
保本的錢	36
調整後健康之資產配置	37
四、豆菓股權轉移	38
台灣豆菓股權轉移	39
股權轉移方案	40
五、北市房產轉移	41
房產轉移	42
六、結婚購車資金	43
結婚花費項目與費用參考	44
台北各大飯店婚宴價位	45
結婚規劃與花費估算	46
新車購置與舊車處理	47
七、結論	48

## 一、客戶背景資料



# 客戶背景資料

客戶背景資料	稱謂	姓名	性別	年齡	職業/職稱	居住地	國籍	投資屬性
財務規劃目標	客戶	貝拉拉	女	36	職業滑冰教練	台灣	台灣、美國	積極型
健康資產配置	客戶未婚夫	凌書豪	男	-	副總	台灣	-	-
豆菓股權轉移	客戶父親	貝父	男	71	商人	台灣	台灣、美國	-
北市房產轉移	客戶後母	Esther Chang	女	-	負責人	上海	-	-
結婚購車資金	貝拉拉	2014年：回到台灣與滑冰好友李玉琴合夥創立『拉拉滑冰專業工作坊』，每人出資100萬，貝拉拉擔任技術教練訓練師資，目前已是國內知名的職業滑冰教練，李玉琴則負責所有行政事務。 最近考慮更換Hybrid油電混合休旅車，車價約250萬元。 2016年底：與凌書豪完婚 股權：台灣豆菓股份有限公司 - 15%						
結論	凌書豪	2015年：奉貝拉拉父親指示前往上海籌備設立中國豆菓公司，資本額人民幣2,000萬元，全數由貝父私人出資，並於今年6月28日正式營運。 2016年底：與貝拉拉完婚						
	貝拉拉父親	1983年：回國創立豆菓股份有限公司，是台灣最早的咖啡豆進口商，營收非常穩定。 自創品牌「貝氏大耳掛咖啡」，深得上班族的喜愛，今年耳掛式咖啡已佔豆菓公司營收約12%。 2016年：拿下星芭克咖啡耳掛式咖啡專屬ODM 3年代工合約 股權：台灣豆菓股份有限公司 - 40% 中國豆菓公司股權20%						
	Esther Chang	中國豆菓公司負責人，股權70%。育有一對雙胞胎。						

# 貝拉拉現有資產分佈

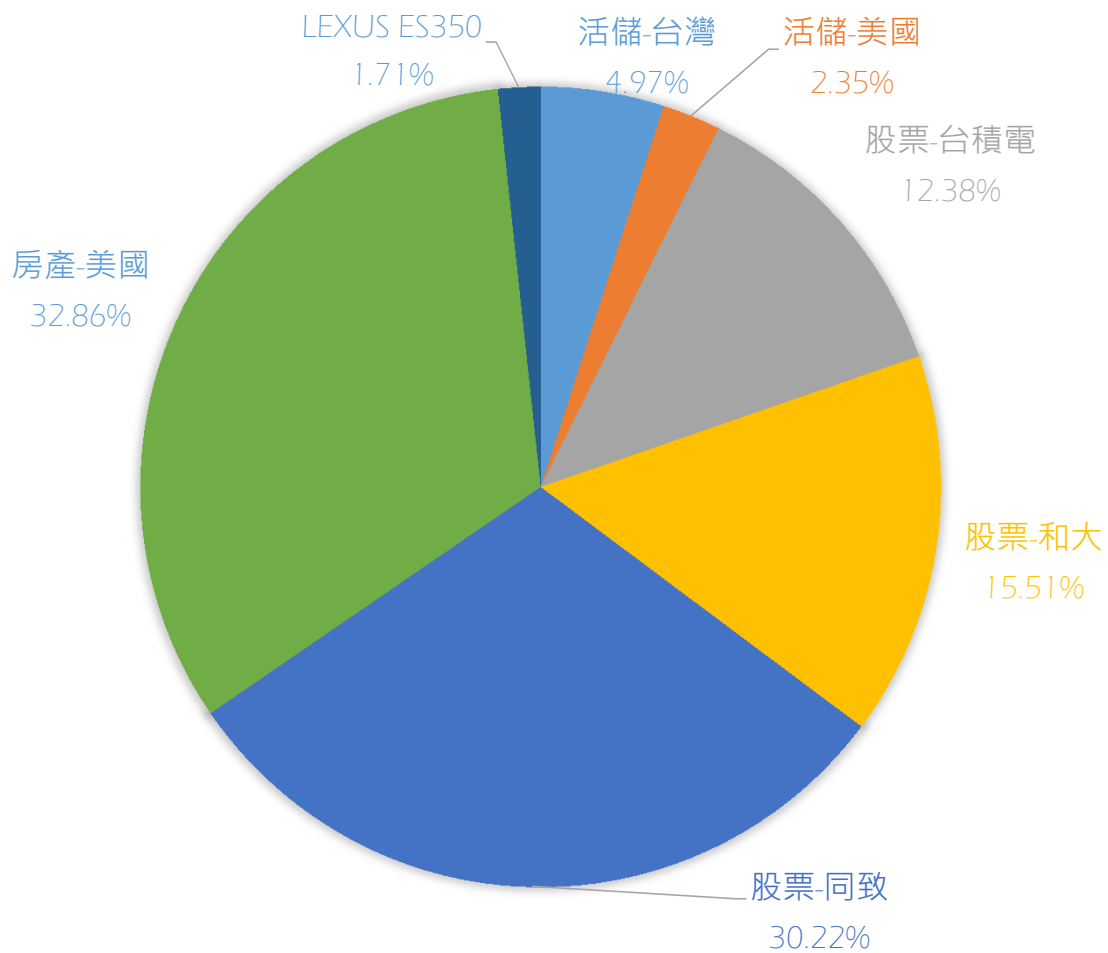
客戶背景資料	項目	金額	佔比	項目	金額	佔比
財務規劃目標	流動資產			流動負債		
	活儲-台灣	6,830,000	4.97%			
	活儲-美國	3,223,200	2.35%			
健康資產配置	合計	10,053,200	7.32%	合計	0	100%
	長期投資			長期負債		
	股票-台積電	17,000,000	12.38%			
	股票-和大	21,300,000	15.51%			
豆菓股權轉移	股票-同致	41,500,000	30.22%			
	合計	79,800,000	58.11%	負債合計	0	100%
	固定資產			股東權益		
北市房產轉移	房產-美國	45,124,800	32.86%	股本	30,000,000	
	LEXUS ES350	2,350,000	1.71%	股東權益合計	30,000,000	100%
	合計	47,474,800	34.57%			
結婚購車資金	資產總額總計	137,328,000	100%	負債及股東權益合計	30,000,000	100%

註1：假設負債為0

註2：因題目資料無法取得公司資產等相關資訊，故在此無法提供公司資產負債表、股東權益表。

# 貝拉拉現有資產分佈

- 客戶背景資料
- 財務規劃目標
- 健康資產配置
- 豆菓股權轉移
- 北市房產轉移
- 結婚購車資金
- 結論



# 貝拉拉收入/支出表

 客戶  
背景  
資料

 財務  
規劃  
目標

 健康  
資產  
配置

 豆菓  
股權  
轉移

 北市  
房產  
轉移

 結婚  
購車  
資金

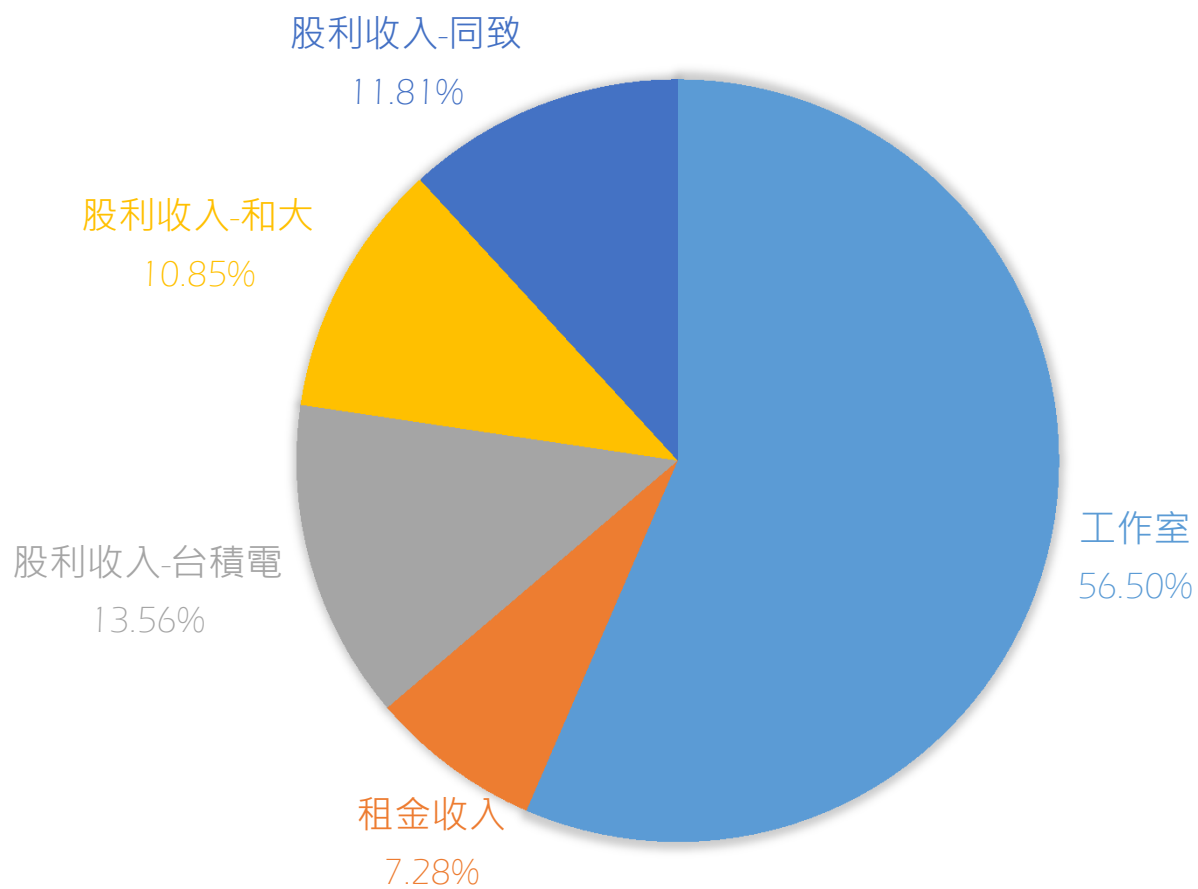
結論

項目	金額	佔比	項目	金額	佔比
收入			支出		
工作室	2,500,000	56.50%	生活開支	2,400,000	100%
租金收入	322,320	7.28%			
股利收入-台積電	600,000	13.56%			
股利收入-和大	480,000	10.85%			
股利收入-同致	522,790	11.81%			
收入合計	4,425,110	100%	支出合計	2,400,000	100%

註1：收入分配圖如下頁所示

# 貝拉拉收入分配圖

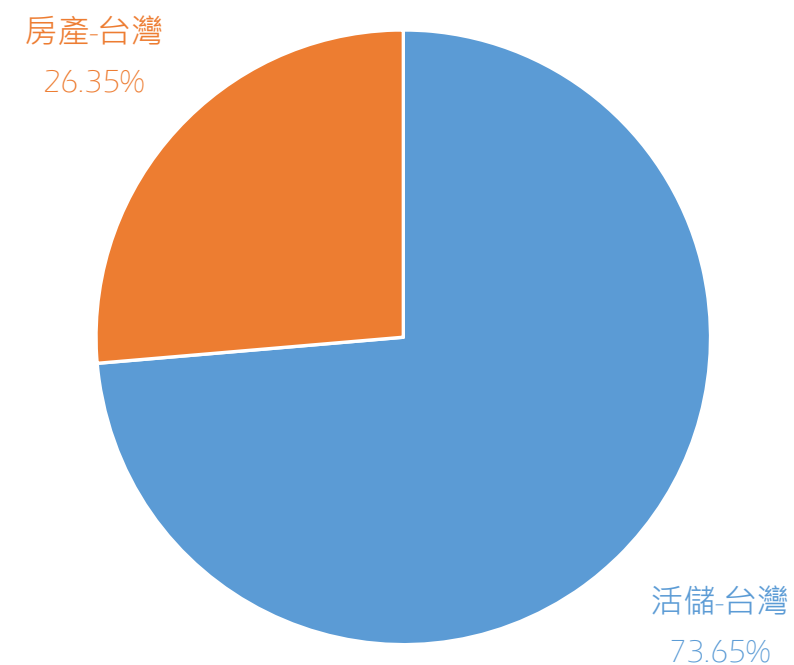
- 客戶背景資料
- 財務規劃目標
- 健康資產配置
- 豆菓股權轉移
- 北市房產轉移
- 結婚購車資金
- 結論



# 貝拉拉父親現有資產分佈

- 客戶背景資料
- 財務規劃目標
- 健康資產配置
- 豆菓股權轉移
- 北市房產轉移
- 結婚購車資金
- 結論

項目	金額	佔比	項目	金額	佔比
流動資產			流動負債		
活儲-台灣	153,780,000	73.65%			
合計	153,780,000	73.65%	合計	0	100%
長期投資			長期負債		
房產-台灣	55,000,000	26.35%			
合計	55,000,000	26.35%	合計	0	100%
資產總額合計	208,780,000	100%	負債合計	0	100%



註:因為題目資料無法取得公司資產等相關資訊，故在此無法提供公司資產負債表、股東權益表。

## 二、財務規劃目標

# 財務規劃目標

客戶  
背景  
資料

1. 健康之資產配置

財務  
規劃  
目標

2. 台灣豆菓公司最大股東

健康  
資產  
配置

3. 台北市房產轉移

豆菓  
股權  
轉移

4. 結婚資金

北市  
房產  
轉移

5. 購車資金

結婚  
購車  
資金

結論

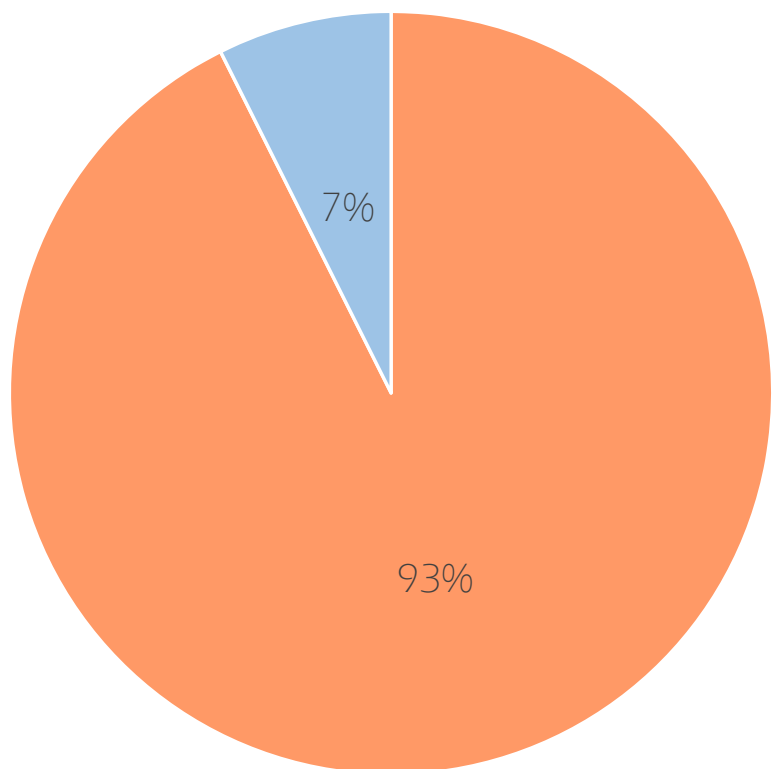


## 三、健康資產配置

# 健康之資產配置 – 資產現況

- 客戶背景資料
- 財務規劃目標
- 健康資產配置
- 豆業股權轉移
- 北市房產轉移
- 結婚購車資金
- 結論

調整前



■ 風險資產 ■ 無風險資產

Standard & Poor's 資產配置圖

該花的錢 (標準值 10%)	保命的錢 (標準值 20%)
7.32%	0%
生錢的錢 (標準值 30%)	保本的錢 (標準值 40%)
92.68%	0%

# 健康之資產配置 – 風險資產

- 風險資產比例過高，調低風險性資產的佔比。
- 風險資產為：

風險資產	金額	佔總資產比
股票 – 台積電	17,000,000	12.38%
股票 – 和大	21,300,000	15.51%
股票 – 同致	41,500,000	30.22%
房產 – 美國	45,124,800	32.86%
汽車 - LEXUS ES350	2,350,000	1.71%
總計	127,274,800	92.68%

- 客戶背景資料
- 財務規劃目標
- 健康資產配置
- 豆菓股權轉移
- 北市房產轉移
- 結婚購車資金
- 結論

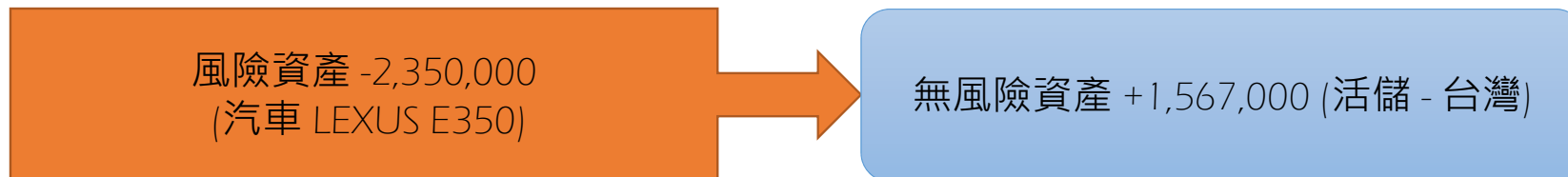
# 健康之資產配置 – 房產與汽車

- 客戶背景資料
- 財務規劃目標
- 健康資產配置
- 豆菓股權轉移
- 北市房產轉移
- 結婚購車資金
- 結論

- 美國房產目前出租友人，有穩定租金來源，且為美國固定居所，日後有極大可能使用，因此**不建議調整美國房產**。
- 原先的LEXUS E350經折舊後現金價值為156.7萬，原先就有換車打算，因此**舊車建議折舊變現**。

以54321法估計中古車價格					
使用年份	2	4	6	8	10
折舊程度	5/15	(5+4)/15	(5+4+3)/15	(5+4+3+2)/15	(5+4+3+2+1)/15
貝拉拉舊車折舊	156.7萬	94萬	47萬	15.7萬	0

※因貝拉拉舊車僅使用2年，經折舊後現值約156.7萬



# 健康之資產配置 – 股票

- 目前擁有三支股票，台積電(2330)為半導體產業的龍頭，和大(1536)及同致(3552)則同屬於汽車零件相關產業。

- 目前持有狀況：

	持有張數	金額	佔總資產比	股利
台積電(2330)	100	17,000,000	12.38%	600,000
和大(1536)	150	21,300,000	15.51%	480,000
同致(3552)	100	41,500,000	30.22%	522,790
總計	350	79,800,000	58.11%	1,602,790

- 客戶背景資料
- 財務規劃目標
- 健康資產配置
- 豆菓股權轉移
- 北市房產轉移
- 結婚購車資金
- 結論

# 健康之資產配置 - 台積電(2330)概況

客戶背景資料

財務規劃目標

健康資產配置

豆菓股權轉移

北市房產轉移

結婚購車資金

結論

## 簡介

### 台灣積體電路製造股份有限公司

台灣積體電路製造股份有限公司 ( Taiwan Semiconductor Manufacturing Co., Ltd. )，簡稱台積電，是國內一家半導體製造公司，成立於1987年，是全球第一家專業積體電路製造服務企業，2015年晶圓代工市佔率54%，全球第一，同時也是台灣市值最大的公司。

## 歷年股價

年份	2007	2008	2009	2010	2011
股價	62.0	44.4	64.5	71.0	75.8
年份	2012	2013	2014	2015	2016
股價	97.0	105.5	141.0	143.0	175.0

## 台積電(2330)

### 走勢圖



# 健康之資產配置 - 台積電(2330)概況

- 客戶背景資料
- 財務規劃目標
- 健康資產配置
- 豆菓股權轉移
- 北市房產轉移
- 結婚購車資金
- 結論

## 1. 台積電半導體公司,合作廠商,例:

廠商
NVIDIA
Texas Instruments
Apple

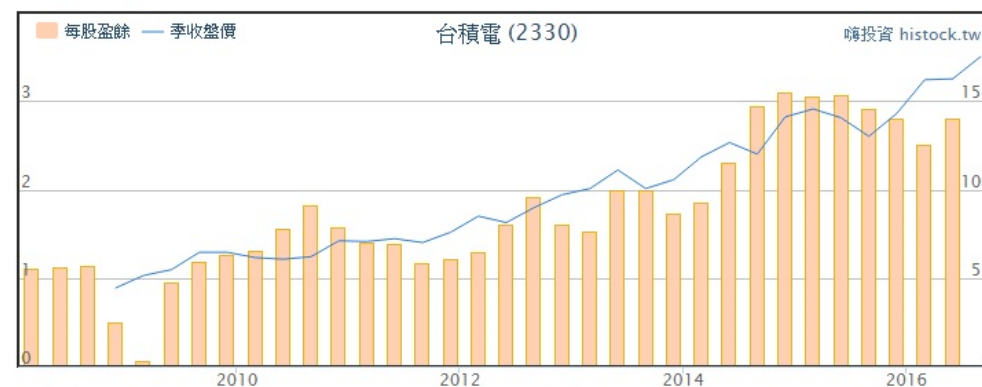
## 2. 歷年股利

年度	現金股利
2012	2.99元
2013	2.99元
2014	2.99元
2015	4.49元
2016	6.00元

## 3. EPS(每股盈餘)

年度	2013	2014	2015	平均值
每股盈餘	7.26	10.18	11.82	9.75

台積電(2330) 每股盈餘與季收盤價比較圖



# 健康之資產配置 - 台積電(2330)建議

1. 台積電是全球第一半導體公司，2016年台積電已獨佔蘋果iPhone 7的A10處理器。
  2. 聯發科和台積電長期合作所發展出領先業界的超低功耗電技術。
  3. 全球公司市值為排名的FTSE500中，2015台積電排名第53，美國財富雜誌2015評選全球前500大企業中，台積電排名472名。
- 綜上述所論，建議繼續持有台積電(2330)。

客戶  
背景  
資料

財務  
規劃  
目標

健康  
資產  
配置

豆業  
股權  
轉移

北市  
房產  
轉移

結婚  
購車  
資金

結論



# 健康之資產配置 - 和大(1536)概況

客戶背景資料

財務規劃目標

健康資產配置

豆業股權轉移

北市房產轉移

結婚購車資金

結論

## 簡介

### 台灣和大工業股份有限公司

台灣和大工業股份有限公司 (HOTA Industrial MFG. CO., Ltd) , 成立於1966年, 是台灣精密汽車傳動零組件領導企業, 也為國內齒輪製造業第一大廠, 產品主要外銷歐美。

## 歷年股價

年份	2007	2008	2009	2010	2011
股價	39.20	10.20	13.65	15.05	10.45
年份	2012	2013	2014	2015	2016
股價	17.30	46.00	56.00	121.0	156.5

## 和大(1536)

### 走勢圖



# 健康之資產配置 - 和大(1536)概況

- 客戶背景資料
- 財務規劃目標
- 健康資產配置
- 豆菓股權轉移
- 北市房產轉移
- 結婚購車資金
- 結論

## 1. 和大工業股份有限公司,合作廠商,例:

廠商
BorgWarner
Tesla
PUNCH
Jaguar
Land Rover

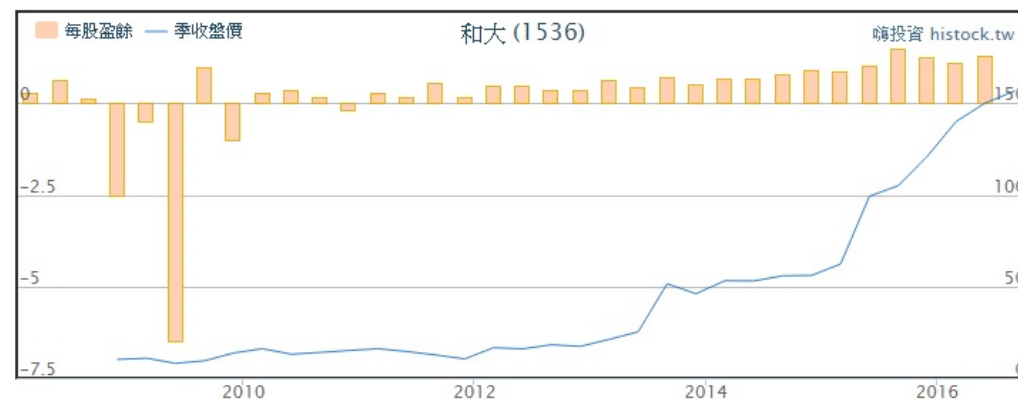
## 2. 歷年股利

年度	現金股利
2012	-
2013	0.74元
2014	1.59元
2015	2.10元
2016	3.20元

## 3. EPS(每股盈餘)

年度	2013	2014	2015	平均值
每股盈餘	2.3	3.06	4.62	3.32

和大(1536)每股盈餘與季收盤價比較圖



# 健康之資產配置 - 和大(1536)建議

客戶  
背景  
資料

財務  
規劃  
目標

健康  
資產  
配置

豆菓  
股權  
轉移

北市  
房產  
轉移

結婚  
購車  
資金

結論

1. 和大工業因為精密的齒輪製造技術而成為Tesla獨家供應商。
  2. 和大工業和其第一大客戶BWA(BorgWarner)從2018年開始有長達七年的合約。
  3. 除上述兩大車廠外，和大工業和Jaguar、Land Rover兩大車廠都有長達12年的扭力轉換系統訂單。
- 綜上述所論，建議繼續持有和大(1536)。

# 健康之資產配置 - 同致(3552)概況

- 客戶背景資料
- 財務規劃目標
- 健康資產配置
- 豆菓股權轉移
- 北市房產轉移
- 結婚購車資金
- 結論

## 簡介

### 同致電子企業股份有限公司

同致電子企業股份有限公司 (Tung Thih Electronic)，成立於1979年，致力於汽車電子零部件的研發及製造，目前已成為研發、製造、服務功能為一體的集團公司，客戶已遍布全球，成功躋身於國際專業汽車電子供應商的前列。

## 歷年股價

年份	2009	2010	2011	2012
股價	130.5	128.0	47.75	63.70
年份	2013	2014	2015	2016
股價	91.10	111.0	320.0	446.0

## 同致(3552)

### 走勢圖



# 健康之資產配置 - 同致(3552)概況

- 客戶背景資料
- 財務規劃目標
- 健康資產配置
- 豆菓股權轉移
- 北市房產轉移
- 結婚購車資金
- 結論

## 1. 同致電子企業公司, 合作廠商, 例:

廠商
Toyota
Lexus
Ford
Honda
Nissan

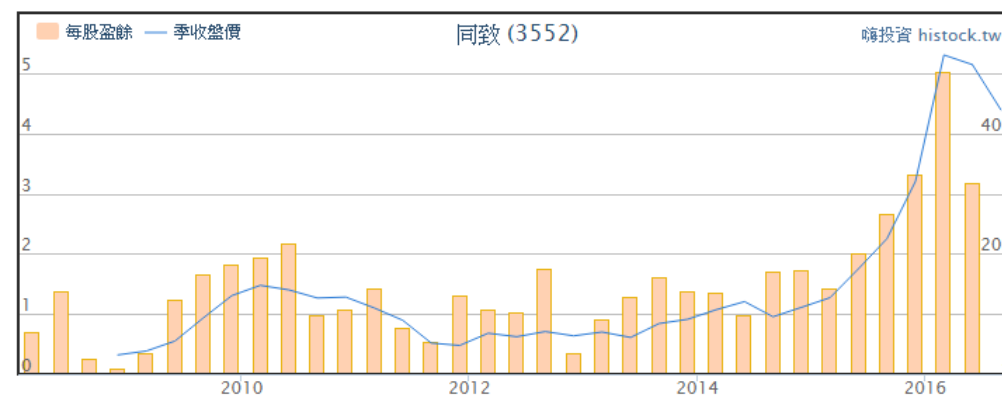
## 2. 歷年現金股利

年度	現金股利
2012	2.20元
2013	2.45元
2014	3.00元
2015	3.40元
2016	5.23元

## 3. EPS(每股盈餘)

年度	2013	2014	2015	平均值
每股盈餘	5.17	5.76	9.39	6.77

同致(3552) 每股盈餘與季收盤價比較圖



# 健康之資產配置 - 同致(3552)建議

客戶  
背景  
資料

財務  
規劃  
目標

健康  
資產  
配置

豆菓  
股權  
轉移

北市  
房產  
轉移

結婚  
購車  
資金

結論

1. 同致在104年10月因中國政府推動購置稅減半政策(註1)刺激汽車消費，搭上了一班順風車，股價幾乎翻漲了五倍。
  2. 但今年五月份同致股價從577點重挫，這提供了一個很大的警訊。
  3. 年底購置稅減半政策將結束，股價很有可能繼續下跌。
- 綜上述所論，建議全數賣出同致(3552)。

註:

(2)購置稅=購車款/(1+17%)X購置稅率(10%)

EX:假設花10萬元購買1輛1.6L及以下的小排量汽車,10月1日前要繳交8547元的購置稅,在購置稅減半期間,政府徵收的購置稅減半=8547/2=4273.5元

# 健康之資產配置-股票調整後

## • 股票調整後：

	持有張數	金額	佔總資產比	股利
台積電(2330)	100	17,000,000	12.38%	600,000
和大(1536)	150	21,300,000	15.51%	480,000
同致(3552)	0	0	0%	-
總計	250	79,800,000	58.11%	1,602,790

風險資產 -41,500,000 (股票 - 同致)

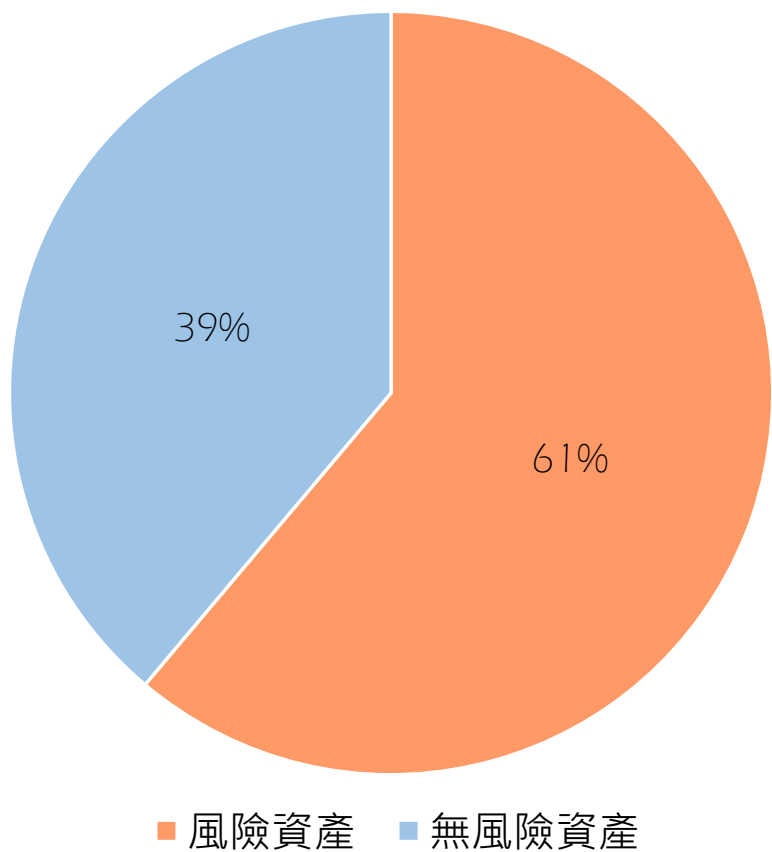
無風險資產 +41,316,363<sup>(註1)</sup> (活儲 - 台灣)

註1：已先扣除證交稅0.3%及手續費0.1425%

# 健康之資產配置-風險資產調整後

- 客戶背景資料
- 財務規劃目標
- 健康資產配置
- 豆菓股權轉移
- 北市房產轉移
- 結婚購車資金
- 結論

調整後



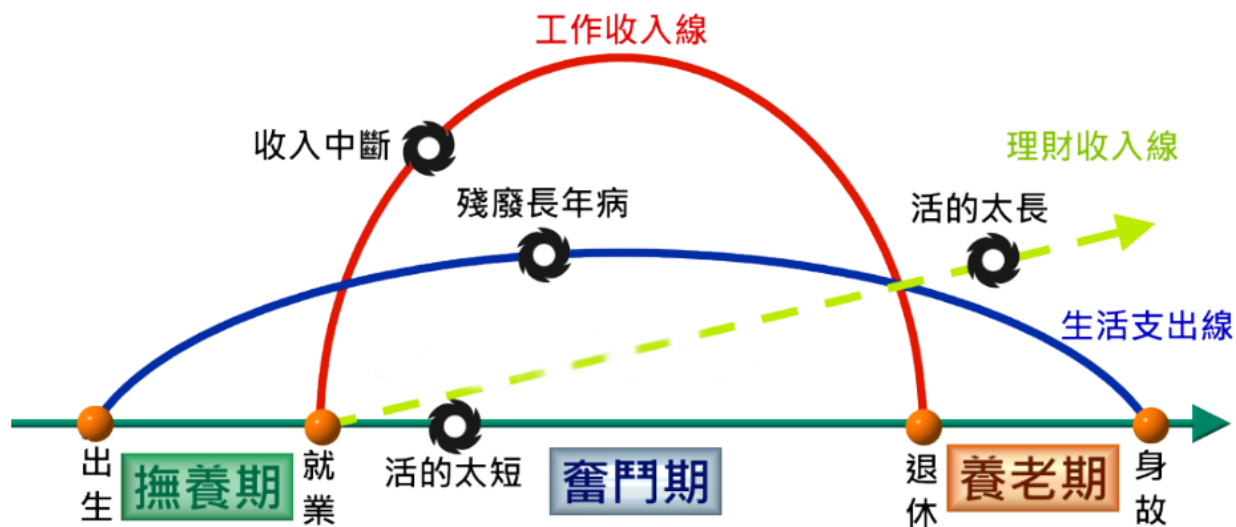
Standard & Poor's 資產配置圖

該花的錢 (標準值 10%)	保命的錢 (標準值 20%)
38.83%	0%
生錢的錢 (標準值 30%)	保本的錢 (標準值 40%)
61.17%	0%



# 健康之資產配置 – 保命的錢

- 客戶背景資料
- 財務規劃目標
- 健康資產配置
- 豆菓股權轉移
- 北市房產轉移
- 結婚購車資金
- 結論



需求險種	需求說明
壽險	依照客戶目前資產狀況與配置，以及其未來可能要面臨的家庭責任，須規劃對應額度之壽險，保障未來不可預期的財務風險。
特定傷病	癌症連續蟬聯33年國人十大死因第一名，平均每百人有28人死於癌症。去年國內超過16萬人死亡，其中4萬餘人癌逝，癌症死亡時鐘11分24秒，較前年撥快20秒。罹癌的癌友家庭平均1年用於癌症花費高達50萬元，治療至痊癒之總花費平均近300萬，為鉅額醫療開銷。
長期照護	長期照護是目前政府首要推行目標，且屬於損害程度高的風險，長期照護平均每年開銷約60萬，長照者平均餘命為7年，總開銷高達420萬以上，建議客戶應該趁早規劃。

# 建議貝拉拉增加之風險保障及額度

保障類型	商品名稱	保障額度	繳費/保障年期	每期保費(年)	保障內容
壽險	友邦人壽愛您一生變額萬能壽險	2000萬	終身/10年	167,000	1.身故理賠2000萬
特定傷病	友邦人壽友夠力特定傷病定期保險	16萬	30年/30年	209,888	1.確定罹患「輕度特定傷病」，立即給付32萬 2.確定罹患「特定傷病」保額12倍，立即給付192萬 3.罹患「特定傷病」後，每月給付16萬，保證120個月
長期照護(殘扶)	友邦人壽超友心終身保險	500萬	終身/10年	234,500	1.因「疾病」或「意外」導致1~6級殘廢有補助，最高每月給付15萬，保證給付120個月
	友邦人壽友安心終身保險	500萬	終身/10年	322,000	1.確定罹患15項特定傷病，即提前給付100萬，且或免保費 2.因「疾病」或「意外」導致1~6級殘廢有補助，最高每年給付125萬，最高給付20年 3.身故理賠500萬
	友邦人壽扶委匯定期保險附約	30萬	50歲滿期	14,400	1.因疾病或傷害致成第1~6級殘廢時，每月給付30萬，保證給付60個月或到歲滿期 2.傷害險職業等級1~2級者，投保保額最高可達50萬(每月)，符合高資產族群的需求
	友邦人壽新長福180健康保險附約	20萬	10年/90歲	275,600	1.因疾病或傷害致成第1~6級殘廢時，每月給付20萬，1保證給付180個月
合計					(1,223,388)

- 客戶背景資料
- 財務規劃目標
- 健康資產配置
- 豆菓股權轉移
- 北市房產轉移
- 結婚購車資金
- 結論

# 健康之資產配置 – 保本的錢

- 追求本金保本、收益穩定、持續成長，用於保本及退休生活。

	金額	利率	優點
銀行定存	10,000,000	1.1%	資金運用靈活
年金儲蓄險	20,000,000	2.9%	較高利率 不受全球經濟影響

客戶  
背景  
資料

財務  
規劃  
目標

健康  
資產  
配置

豆菓  
股權  
轉移

北市  
房產  
轉移

結婚  
購車  
資金

結論

# 年金儲蓄險－保本的錢

保單年度	保險年齡	累計總保費 (未折扣)	累計折扣後保費	一般身故保障	一般意外身故保障	年度末解約金額	年度末可貸金額	生存給付	累計生存給付
1	36	65,000.00	61,776.00	71,500.00	71,500.00	35,400.00	9,440.00		
2	37	130,000.00	123,552.00	143,000.00	143,000.00	81,420.00	21,712.00		
3	38	195,000.00	185,328.00	214,500.00	214,500.00	128,840.00	34,356.00		
4	39	260,000.00	247,104.00	286,000.00	286,000.00	177,660.00	47,372.00		
5	40	325,000.00	308,880.00	357,500.00	357,500.00	227,940.00	60,780.00		
6	41	390,000.00	370,656.00	429,000.00	429,000.00	279,720.00	74,592.00		
7	42	455,000.00	432,432.00	500,500.00	500,500.00	333,060.00	88,812.00		
8	43	520,000.00	494,208.00	572,000.00	572,000.00	387,980.00	103,460.00		
9	44	585,000.00	555,984.00	643,500.00	643,500.00	444,560.00	118,548.00		
10	45	650,000.00	617,760.00	715,000.00	715,000.00	670,420.00	134,084.00		
15	50	650,000.00	617,760.00	777,140.00	777,140.00	777,140.00	155,428.00		
20	55	650,000.00	617,760.00	900,920.00	900,920.00	900,920.00	180,184.00		
25	60	650,000.00	617,760.00	1,003,200.00	1,003,200.00	1,003,200.00	200,640.00	40,000.00	40,000.00
30	65	650,000.00	617,760.00	944,240.00	944,240.00	944,240.00	188,848.00	40,000.00	240,000.00
35	70	650,000.00	617,760.00	875,900.00	875,900.00	875,900.00	175,180.00	40,000.00	440,000.00
40	75	650,000.00	617,760.00	796,660.00	796,660.00	796,660.00	159,332.00	40,000.00	640,000.00
45	80	650,000.00	617,760.00	704,800.00	704,800.00	704,800.00	140,960.00	40,000.00	840,000.00
50	85	650,000.00	617,760.00	598,300.00	598,300.00	598,300.00	119,660.00	40,000.00	1,040,000.00
55	90	650,000.00	617,760.00	474,820.00	474,820.00	474,820.00	94,964.00	40,000.00	1,240,000.00
60	95	650,000.00	617,760.00	331,680.00	331,680.00	331,680.00	66,336.00	40,000.00	1,440,000.00
65	100	650,000.00	617,760.00	0.00	0.00	0.00	0.00	200,000.00	1,800,000.00

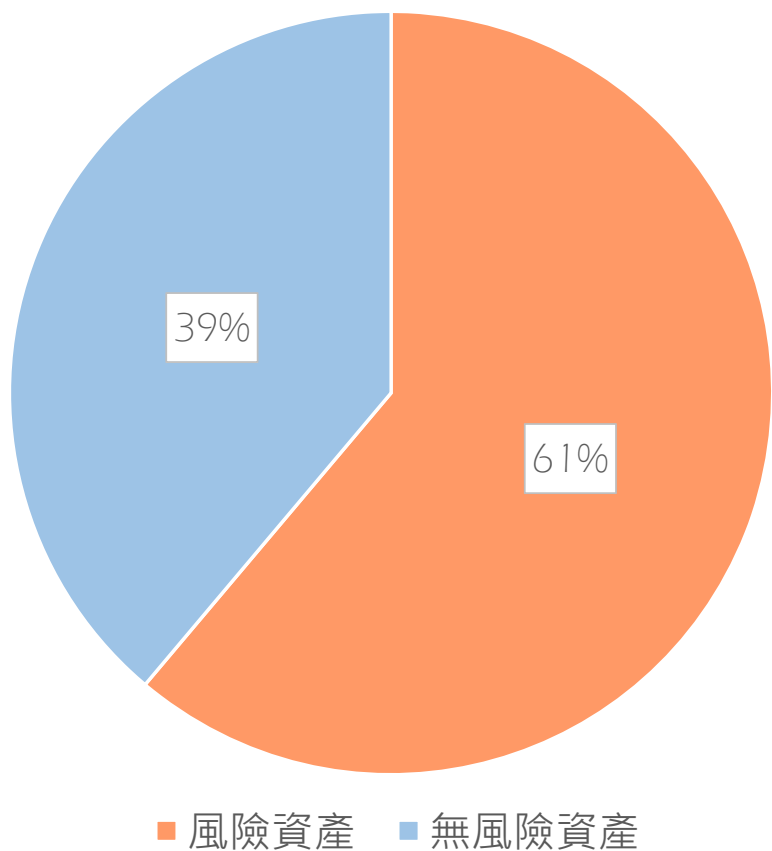
  

繳費年期	10年
給付年期	60歲-100歲，共40期
總繳保費	19,768,320 TWD
每期年金	1,280,000 TWD
總領年金	57,000,000 TWD

# 健康之資產配置-調整後

- 客戶背景資料
- 財務規劃目標
- 健康資產配置
- 豆菓股權轉移
- 北市房產轉移
- 結婚購車資金
- 結論

調整後



Standard & Poor's 資產配置圖	
該花的錢 (標準值 10%)	保命的錢 (標準值 20%)
16.28%	0.70%
生錢的錢 (標準值 30%)	保本的錢 (標準值 40%)
61.17%	21.85%

## 四、豆菓股權轉移

# 台灣豆菓股權轉移

客戶背景資料

財務規劃目標

健康資產配置

豆菓股權轉移

北市房產轉移

結婚購車資金

結論

- 為取得公司決定權，客戶須成為公司最大股東，需持股至少51%，因此轉移股權至少需36%。
- 台灣豆菓股份有限公司目前市值2億，推算1%股權價值200萬台幣。
- 客戶目前擁有股權比例：

	股權	價值
客戶	15%	3000萬
客戶父親	40%	8000萬
其他	45%	9000萬

※ 客戶及其父親共持股65%，因此假設客戶即為第二大股東，其餘皆為散戶。

# 股權轉移方案

## 方案一：現金購買

客戶以現金7200萬購買其父親所擁有之股權，因股權買賣屬於財產交易，故須課交易所得稅45%為3240萬。

- 無8000萬現金且課稅過高，**不建議此方案**。

## 方案二：直接贈與

客戶父親以贈與的形式將股權贈與給客戶，股權贈與屬財產贈與須課贈與稅10%，扣除免稅額220萬後須繳698萬。

- 直接成為最大股東，立刻擁有公司決定權，但**稅金較高**。

## 方案三：分年贈與

採分年贈與，轉移股權共為36%，為確保股權移轉過程中不會失去最大股東的地位，故以三年贈與，第一年8%，贈與稅138萬，第二年12%，贈與稅218萬，第三年16%，贈與稅298萬，一共654萬。

- **分三年贈與多了三次免稅空間，省下約45萬稅金，加上有三年的時間緩衝，建議採用方案三。**



## 五、北市房產轉移

# 房產轉移

客戶背景資料

財務規劃目標

健康資產配置

豆菓股權轉移

北市房產轉移

結婚購車資金

結論

- 客戶父親持有台北市敦化南路 55 坪，每坪時價登錄 100 萬之房產，希望能以婚房之名義當作嫁妝贈與給客戶。
- 此房產日後將為客戶之婚房自住，**不考慮出售**，省去了之後若要賣屋之成本問題。
- 假設房屋評定現值為 3000 萬，客戶父親用贈與方式將房產過戶給客戶，則需**繳稅額為 278 萬**。

房產		
地點	價值	簡介
台北市大安區敦化南路	5500 萬	1995 年貝父以新台幣 1500 萬元買下台北市敦化南路知名建商首批高樓建案 55 坪，目前該地段時價登錄每坪為 100 萬元。

## 六、結婚購車資金

# 結婚花費項目與費用參考

項目	簡約版	精緻版	豪華版	內容
訂婚、傳統禮俗	0~10萬	10萬~36萬	40萬~無上限	訂婚、禮俗用品、聘金(嫁妝)、喜餅、金飾
婚禮籌備	0~5萬	5萬~14萬	10萬~無上限	婚紗包套、喜帖、男西裝、婚戒
婚禮當天	130元~27萬	27萬~50萬	50萬~無上限	婚宴會館、佈置、活動、新秘、婚攝(錄)、禮車、紅包禮
婚後	0~8萬	8萬~20萬	20萬~無上限	蜜月
總計	130元~49萬	50萬~120萬	121萬~無上限	

地點	婚禮費用	旅遊團費	包含內容
沖繩	10萬上下	以4天3夜來計算，大概需要2萬的團費	婚紗租借(新郎、新娘各一套)、婚禮紀錄、婚紗拍攝(取三至四個景)、微電影片提供
峇里島	11~12萬	5天4夜的行程，團費大約2.5到3萬；想要住高檔一點的飯店，團費約為4到5萬	同上
關島	大約8萬	5天3夜或6天4夜的半自由行程，2萬/人	同上
夏威夷	大約10萬	5萬/人	同上
其他地區	視選擇場地費用不等	視選擇地點不同	全部都要自己來，從自行與當地業者溝通、禮服要自己帶過去或至當地租借，還要自行攜帶配件，溝通時間較冗長

# 台北各大飯店婚宴價位

	飯店名稱	價位(桌)
客戶背景資料	1. 台北晶華酒店	14,800~32,800
	2. 晶華-五股-台北園外園	11,800~19,800
財務規劃目標	3. 凱撒飯店連鎖餐飲事業 - 台北國際會議中心	13,800~18,000
	4. 台北世界貿易中心聯誼社	13,800~38,000
健康資產配置	5. 維多麗亞酒店 Grand Victoria Hotel	22,000~31,800
	6. 台北喜來登大飯店	21,900~25,900
豆菓股權轉移	7. 台北威斯汀六福皇宮 The Westin Taipei	22,800~32,800
	8. 華泰王子大飯店	14,800~16,800
北市房產轉移	9. 頂鮮101美食景觀餐廳	22,800~32,800
	10. 亞都麗緻大飯店	20,800~25,800
結婚購車資金	11. 大倉久和大飯店	24,000~29,000
	12. 台北香格里拉遠東國際大飯店	23,000~30,800
結論	13. 圓山大飯店	16,800~26,800

# 結婚規劃與花費估算

- 建議：依貝拉拉與凌書豪兩人經濟能力與人脈，推薦採豪華版結婚花費121萬以上，至夏威夷舉辦海外婚禮搭配蜜月行程，留下美好回憶，等回國後再宴客；依照場地、桌數、地點及價位，推薦維多麗亞酒店，較為適合，經過估算總花費約為426萬(不包含紅包回收)。

貝拉拉		凌書豪	
項目	費用	項目	費用
嫁妝	100萬	聘金	100萬
婚戒	20萬	婚戒	5萬
六禮 / 十二禮	2萬	六禮 / 十二禮	2萬
海外婚禮+蜜月(含親友)	25萬	海外婚禮+蜜月(含親友)	25萬
宴客桌(一桌3萬)	60萬	請客桌(一桌3萬)	60萬
婚紗	4萬	婚紗照	4萬
婚禮主持人	1萬	婚宴當日拍照攝影	2萬
新娘秘書	2萬	囍餅	10萬
婚宴當日紅包	2萬	訂婚迎娶當日紅包	2萬
小計	216萬	小計	210萬
合計		426萬	

# 新車購置與舊車處理

- 客戶背景資料
- 財務規劃目標
- 健康資產配置
- 豆菓股權轉移
- 北市房產轉移
- 結婚購車資金
- 結論

項目	價格估算	說明
舊車(LEXUS ES350 房車)	+156.7萬	汽車折舊方式以「54321法」估計中古車價格
新車(Hybrid 油電混合休旅車)	-250萬	個案提供之價格
政府購車補助	+5萬	政府補助汰舊換新可享折抵貨物稅購車優惠
牌照稅、燃料稅、車險(全年)	-2.1萬	新車依3500cc計算，汽車車險以強制險+第三人責任險來計算，5400+8640+7000
合計	(90.4)萬	

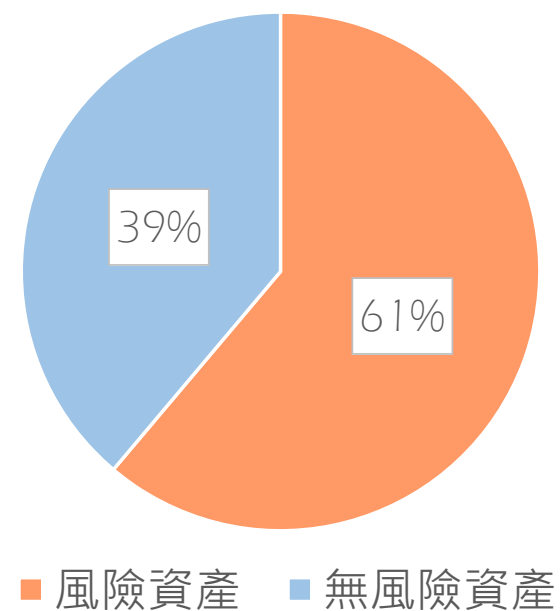
## 七、結 論



# 結論

- 客戶背景資料
- 財務規劃目標
- 健康資產配置
- 豆菓股權轉移
- 北市房產轉移
- 結婚購車資金
- 結論

配置收入	金額	配置支出	金額
股票 - 同致	41,316,363	銀行定存	10,000,000
汽車 - LEXUS E350	1,567,000	年金儲蓄險	20,000,000
		台灣豆菓股權轉移	1,380,000
		北市房產轉移	3,000,000
		結婚資金	2,160,000
		購車資金	2,500,000
		保險規劃費用	1,223,388
<b>總計</b>	<b>42,883,363</b>	<b>總計</b>	<b>40,263,388</b>
<b>結餘</b>		<b>2,619,975</b>	



※剩餘近260萬之現金可以用於婚禮或預備明後年之股權轉移所必須之稅務，及預估外之其他花費。

報告完畢！  
謝謝各位評審