



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

摘要

何海珊	謝季辰
王彤	賴力瑜
黃偉峻	劉禮彬

摘要

1. 健康之資產配置

考量客戶目前身為滑冰工作室負責人，之後欲爭取成為台灣豆菓公司負責人，且將組成家庭，可承受金融市場波動的風險將會大幅減低，因此首要目標為將現有的資產調整為合適的資產配置。

2. 台灣豆菓公司最大股東

客戶父親年邁，為避免日後遺產爭奪，先取得台灣豆菓公司經營權為首要目標，希望與父親達成共識，若能取得台灣豆菓公司最大股東，則不爭取中國之其他財產。

3. 台北市房產轉移

客戶父親長年心繫中國，時逢客戶年底完婚，希望能與客戶父親達成共識，將北市房產當作嫁妝，而父親移居中國，與愛人和一對雙胞胎同住，含飴弄孫、安養天年。

4. 結婚資金

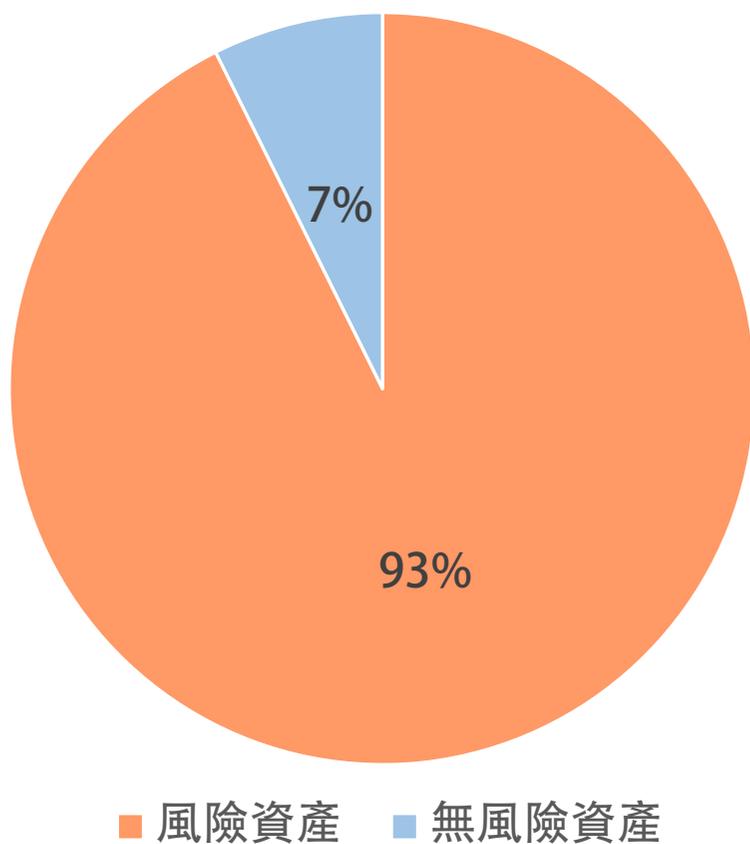
預計年底完婚，屆時客戶的身分可能為台灣豆菓公司新任董事長，其婚禮必定為重要的社交及公關場合，同時也是行銷新任董事長的絕佳機會，預估花費可觀，須事前審慎規劃。

5. 購車資金

因安全考量，預購入油電混和休旅車，預算250萬。

摘要

調整前

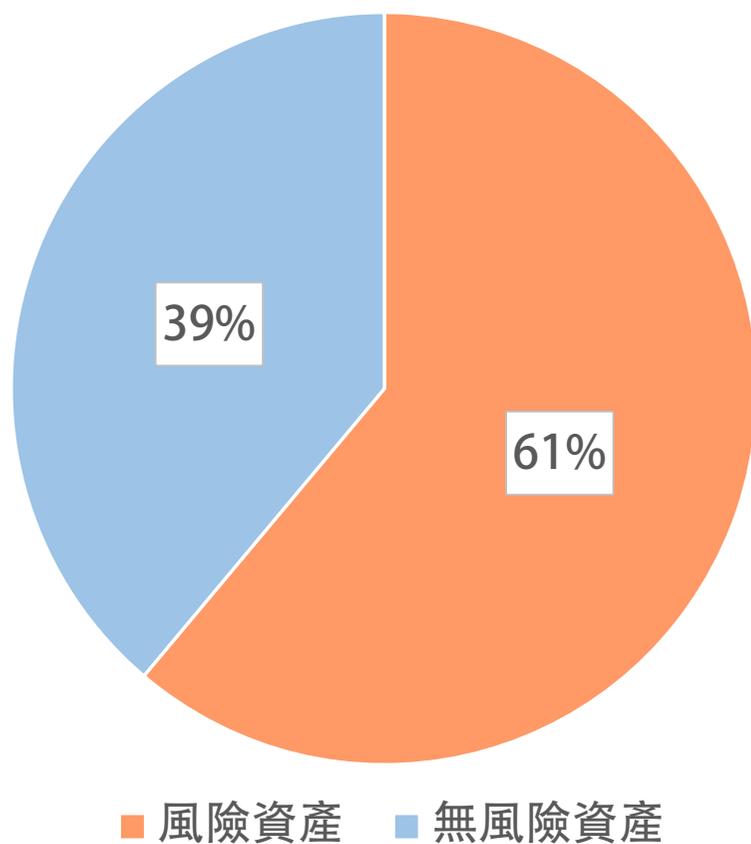


Standard & Poor's 資產配置圖

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%

摘要

調整後

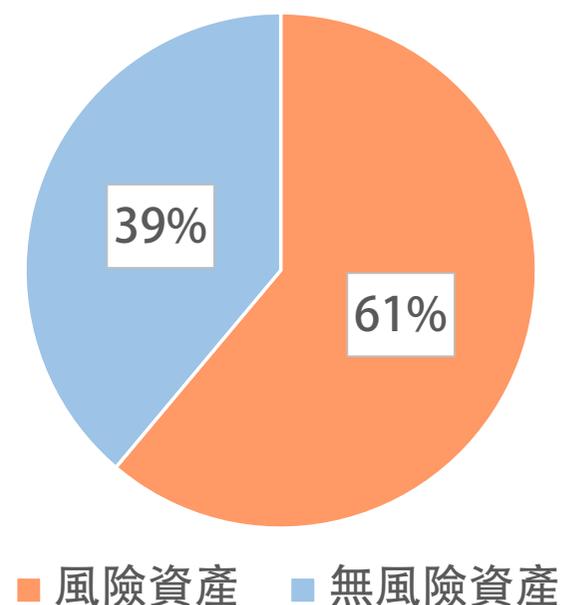


Standard & Poor's 資產配置圖

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%

摘要

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
總計	42,883,363	總計	40,263,388
結餘		2,619,975	



※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。