



客戶：李進財



財務顧問：陳玟君

中華民國 105 年 9 月 15 日

✧ 重要資訊

1. 本人為客戶提供的分析，包含基於歷史數據而預估假設值，會採取較保守的判斷，以增加準確性。
2. 財務規劃書內所提出的任何理財建議，因應未來所發生的事情的不確定性，本人不保證任何假設和回報會如策劃書所寫發生。
3. 客戶須留意因執行本財務策劃書內之建議所面對之風險，包含利率、匯率和市場等各項風險。
4. 本人將盡力協助客戶明白此財務規劃書之內容，客戶如有疑問，亦歡迎隨時提出。
5. 本人向客戶所蒐集的個人資料，將會嚴加保密不會外流，並小心處理

一、案例介紹

家庭背景介紹

李進財 45 歲目前擔任大發科技董事長,離婚,育有一雙兒女,分別為 14 歲及 11 歲有一位陸籍女友王美(目前懷孕六個月)4 人同住在竹北透天厝。

前妻顧婕因罹患嚴重躁鬱症現住北部安養院,醫療與安養費用一年約 60 萬加上前妻岳母每月 3 萬孝養金也由李進財負責。

1. 家庭成員基本資料

稱謂	姓名	性別	年齡	職業
先生	李進財	男	45	董事長
陸籍女友	王美	女	30	董事長女友
兒子	李傑	男	14	學生
女兒	李彤	女	11	學生
前妻	顧婕	女		嚴重躁鬱症

2. 家庭資產/負債現況

資產	持有人	所在地區	坪數/ 單位數	現值/台幣	備註
不動產	李進財	竹北	300	約 5,400 萬 (實價登錄每坪 18 萬)	貸款 1000 萬 每月貸款 66679 15 年期年利率 2.5%
台幣存款	李進財	台灣		36,345,600	
債券基金	李進財	台灣	94637.2	300 萬	每股基金降值 11.2157 賣出 截至 6/30 止
跑車	李進財	法拉利	3 輛	8,000 萬	超跑專家估價目前約 8,000 萬
股票	李進財		3550 張	4.26 億	預估興櫃價 120 元

負債	債務人	金額
房貸	李進財	1000 萬

	2015 年	2016 年
大發科技(股)公司		
資本額(新台幣)	6000 萬	
營收(稅後)	4600 萬	
保留盈餘	1000 萬	
EPS(新台幣)	6 元	
上海子公司大發達科技公司		
資本額(人民幣)	200 萬	
營收(人民幣)		200 萬/月
毛利率	40%	
淨利率	22%	
EPS(新台幣)	2 元	

資本額 6000 萬

(李進財 4000 萬，賴有誠 2000 萬)

假設每股 10 元→共發行 600 萬股→6000 張

推估大發公司營收 4600 萬元(稅後)

600 萬股*6(EPS)+保留盈餘 1000 萬

因為興櫃買賣，股東應轉讓持股 3%

(且不低於 50 萬股)給推薦證券商認購。

(假設股東各轉讓 35 萬股及 15 萬股)

李進財以每股 10 元出售 100 張給女友王美

李進財持股

400 萬股-35 萬股-10 萬股=355 萬股

從大發公司分配到的獲利

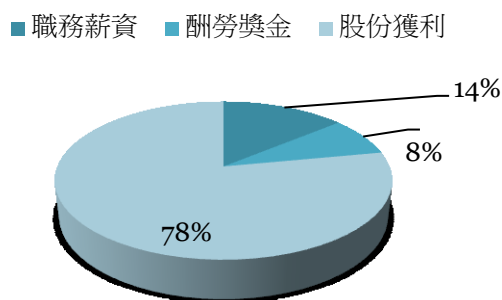
355 萬股*6=21,300,000 元

4. 家庭收支表

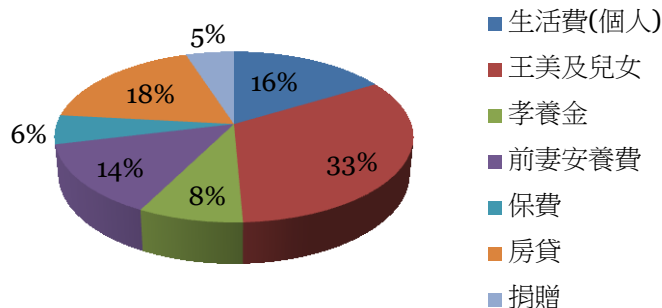
收入表(單位：NT 元)			支出表(單位：NT 元)		
類別	金額	百分比	類別	金額	百分比
職務薪資	30*12=360 萬	14%	生活費(個人)	6*12=72 萬	16.43%
酬勞獎金	30*8=240 萬	8%	王美及兒女	12*12=144 萬	32.88%
股份獲利	335 萬*6=2130 萬	78%	孝養金	3*12=36 萬	8.22%
			前妻安養費	60 萬	13.7%
			保費	24 萬	5.48%
			房貸	66679*12=80 萬	18.26%
			捐贈	3*4+10=22 萬	5.03%
總收入合計	2730 萬	100%	總支出合計	438 萬	100%
			總結餘	2292 萬	

家庭收支表圓餅圖

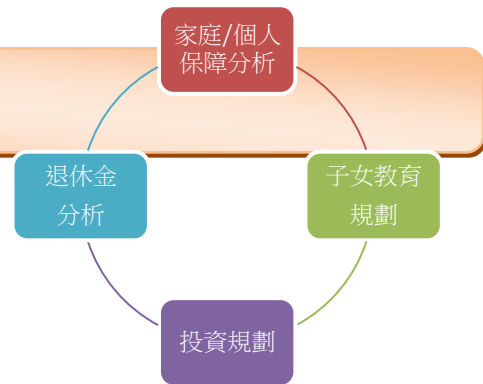
總收入分析



總支出分析



二、財務規劃之建議



(一) 家庭/個人保障分析

1. 說明現況與問題

目前全家居住在竹北透天別墅，陸籍女友王美已有身孕 6 個月，與前妻一子一女，子李傑 14 歲，女李彤 11 歲，2 人目前都就讀竹北美國學校。未來規劃讓一雙兒女前往美加地區就讀高中及大學。

客戶目前擔任大發董事長，同時也在中國上海成立子公司大發科技公司，預計明年年底前在深圳創櫃板上市。

客戶女友王美持有中國國籍在台灣依新制房地稅率 45% 未特別享有優惠，加上顧及李傑、李彤的心態及前妻顧婕和前妻母親的感觀，先不建議置產，因王美已有 6 個月身孕，建議客戶採加拿大投資移民，到加拿大生產及做月子，從現有的存款提供出 60 萬加幣(匯率 1:24.2)約 388 萬台幣做為資產證明。

客戶預計 60 歲退休，在加拿大定居，每半年到不同國家旅遊度假環遊世界。

前妻顧婕因罹患嚴重躁鬱症，現住北部安養院，醫療安養費用一年約 60 萬，前妻母親每月孝養金 3 萬台幣。

建議客戶從現金帳戶購買友邦人壽增愛一生增額終身壽險 500 萬(8 年期)，年繳優惠保費 1556478 元，只須繳 8 年，保障終身。

意外造成 2-6 級殘，就可負保險費，但還是可以依照保單現價每年部分提領來繼續完成客戶對前妻的愛及前妻母親盡孝道。

繳費期間或期滿，客戶也可靈活運用保單價值準備金，一方面保額也會隨時間的累積從 500 萬到期滿的 4 千多萬，也可以做到財稅規劃資產傳承給下一代。

保障利益概要

建議書編號: 1473155886

要保人:	李進財	保險年齡: 45歲	職業類別: 1類	性別: 男
主被保險人:	李進財	保險年齡: 45歲	職業類別: 1類	性別: 男

保障項目	投保當時保障金額 (李進財)
疾病身故保障	500 萬
意外身故保障	500 萬
疾病住院醫療日額	2,000 元
意外住院醫療日額	2,000 元
重大疾病/特定傷病保障	300 萬

保障利益概要

建議書編號: 1473156320

要保人:	王美	保險年齡: 30歲	職業類別: 1類	性別: 女
主被保險人:	王美	保險年齡: 30歲	職業類別: 1類	性別: 女

保障項目	投保當時保障金額 (王美)
疾病身故保障	300 萬
意外身故保障	400 萬
特定意外身故保障	500 萬
疾病住院醫療日額	2,000 元
意外住院醫療日額	2,000 元
重大疾病/特定傷病保障	205 萬

保障利益概要

建議書編號: 1473156665

要保人:	李傑	保險年齡: 14歲	職業類別: 1類	性別: 男
主被保險人:	李傑	保險年齡: 14歲	職業類別: 1類	性別: 男

保障項目	投保當時保障金額 (李傑)
疾病身故保障	7.70 萬
意外身故保障	207.70 萬
特定意外身故保障	407.70 萬
疾病住院醫療日額	4,000 元
意外住院醫療日額	4,000 元
重大疾病/特定傷病保障	210 萬
癌症保障	200 萬

保障利益概要

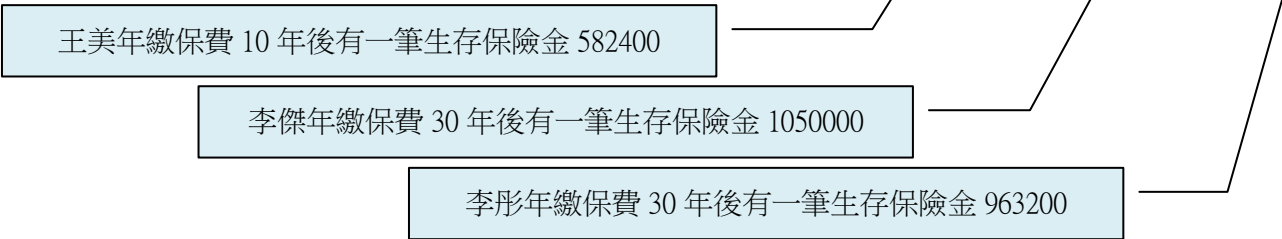
建議書編號: 1473325948

要保人:	李彤	保險年齡: 11歲	職業類別: 1類	性別: 女
主被保險人:	李彤	保險年齡: 11歲	職業類別: 1類	性別: 女

保障項目	投保當時保障金額 (李彤)
疾病身故保障	7 萬
意外身故保障	307 萬
特定意外身故保障	507 萬
疾病住院醫療日額	3,000 元
意外住院醫療日額	5,000 元
重大疾病/特定傷病保障	210 萬
癌症保障	200 萬

2. 家庭現況分析與建議

被保險人		李進財		王美		李傑	李彤
		現有	增加	現有	增加	增加	增加
公司團險	定期壽險	500 萬		100 萬			
	意外重殘及身故	300 萬		1000 萬			
	住院日額	3000		2000			
壽險	一般身故及全殘	530 萬	500 萬		300 萬	7 萬	7 萬
意外險	意外身故		500 萬		400	20 萬	207 萬
醫療	住院日額	計劃 20*100 元	2000		2000 元	4000 元	3000 元
	門診手術	計劃 20*300 元			2 單位* 倍數	2 單位* 倍數	2 單位* 倍數
	住院手術	計劃 20*1000 元			2 單位* 倍數	2 單位* 倍數	2 單位* 倍數
	重大手術費用	計劃 20*4000 元					
	創傷處置保險	計劃 20*50 元					
	急診保險	計劃 20*100 元					
	累積給付金額限制	計劃 20*150 倍					
實支實付	醫院各項費及手術保險金		20 萬		20 萬	20 萬	10 萬
癌症			400 萬			200 萬	200 萬
重大疾病 (一次給付)			300 萬		205 萬	210 萬	210 萬
長看 1~11 級			10 萬/月 *180 月		5 萬/月 *180 月	3 萬/月 *180 月	3 萬/月 *180 月
年繳保費		24 萬	354293		130832	115358	104848



※以上保費試算來源：友邦人壽建議書系統

(二)子女教育規劃



根據統計，在美加地區的高中教育費用約為 115 萬/人，大學教育費用約為 212 萬/人。以下將對李傑、李彤分別說明之。

李傑

因為 2 年後就要進入高中，故只針對大學部分規劃（總額 212 萬）

工具：友邦人壽友利長存外幣保險(USD)

年期：6 年

年繳保費：USD 11431 元

過程：6 年繳費期滿後，保單價值金已有 USD 73040(約台幣 231 萬)，已足夠支付大學的教育費用。可透過每年部分解約方式，提取大學教育費用。

李彤

至高中還有約 5-6 年的時間，故可將高中及大學的費用總額納入規劃。

工具：友邦人壽友利長存外幣保險(USD)

年期：6 年

年繳保費：USD 16331 元

過程：6 年繳費期滿後，保單價值金已有 USD 104,312(約台幣 330 萬)，已足夠支付高中及大學的教育費用。可透過每年部分解約方式，提取該年度所需費用。

這份子女教育金規劃，以短中期來看，是可以支付子女未來就讀高中、大學的教育費用。長期來說，又可以支付母親顧婕在北部安養院的費用，讓母親可以安養天年，盡子女孝道。

(三)投資規劃

客戶目前持有元大新興印尼機會債券基金投入成本 300 萬，截至 6 月 30 日止每股淨值以 11.2157 賣出，總額約 311 萬。

客戶沒有再婚的念頭，建議可運用這筆資金幫女友王美購買“友邦人壽愛您一生變額萬能壽險”來表達對女友及未來出生小孩的愛及責任，有 500 萬的壽險保障加上資金可運用。

友邦人壽愛您一生全權委託富蘭克林華美投信投資帳戶，透過專業團隊操作，客戶自行設定停利及停損點，獲利立即出場回到原本帳戶，客戶無須花時間看盤管理，整個投資專案資金是由花旗(台灣)銀行保管，客戶大可放心。

不建議客戶的資金全部投資在單一國家或區域，因為風險太高了。

建議搭配基金分別於富蘭克林坦伯頓亞洲成長基金，富蘭克林全球債券及施羅德美國中小成長基金。

客戶子公司大發達科技計畫增資 2000 萬人民幣拓大產能，預計明年年底 申請深圳創櫃板掛牌上市。

目前中國深交所在今年 8 月公佈可望在 12 月底全面啟動“深港滬業務辦法”一旦啟動會更增進三地經濟投資管道，更加蓬勃。相對地，日後兩岸服貿協易通過，更是這產業的大利多。

- 建議 1
可透過“私募基金”去募得增資所需的 2000 萬人民幣，手續流程時間較短及簡單不繁瑣，股數也較清楚明確。
- 建議 2
大發科技 EPS 2 元(新台幣)平均毛利率 40%，淨利率 22%
目前每月營收約 200 萬人民幣，年約 2400 萬營收總額，可透過發行“可轉讓公司債”來募得資金 2000 萬，好處是主控權大都還是由公司掌控，股權不易被稀釋，但發行的時間、程序須主管機關核准，準備時間較長。

(四) 退休金分析

李董預計在 60 歲退休，每半年帶全家一起環遊世界到處走走，李董目前 45 歲，亦即尚有 15 年的規劃準備時間。

假設：

- 1.李董退休後每月生活支出為 10 萬元
- 2.每年實質利率為 1%
- 3.每年通貨膨脹率約 1%
- 4.退休金提撥來源：大發科技股份有限公司之股利

試算之後約需 2500 萬左右之退休金。故建議規劃「友邦人壽傳世金屋還本終身保險」，折扣後每年提繳 57974 美元(以目前匯率 31.7 估算，約為台幣 183 萬元)，提繳 15 年後，於 60 歲時即可開始請領每年 4 萬美元(約為台幣 120 萬)的還本金，作為退休後的支出來源，完成夢想。

退休後需準備幾年的生活費	20 年	(男：75歲-退休年齡) (女：82歲-退休年齡)
預估現在平均每月生活所需金額	100000 元	
幾年後退休	15 年	(退休年齡-目前年齡)
實質利率	1 %	(請用1%進行試算)
通貨膨脹率	1 %	(請用1%進行試算)

試算 清除

(退休當年) 需準備退休金額 25140392元

提供退休金試算參考網址 <http://moneywise.fsc.gov.tw/main/tool5.aspx>

六、結語：追蹤&後續服務

以上財務規劃的建議，是根據客戶李進財先生所提供的相關資訊及需求的客製化的財務規劃書，理財規劃最重要的目的在於理一輩子的財，確保一生的財務都能收支平衡且創造更多財富，並有效解決控管生命中未確定因素所產生的風險，將風險降到最低。

當然，有時候計畫趕不上變化，隨者大環境的變遷，加上客戶的事業、家庭成員健康狀況……有所變化時，適時檢視調整資產配置及風險控管重新溝通協調，再次確認客戶人生規劃的目標重點，進而檢視是否有調整修改計畫的必要性。

再次感謝您對玟君的肯定與信任。建議您關於執行規劃請與我聯絡，玟君會協助您適時檢視，並適時提出建議完成您的人生財務目標。