



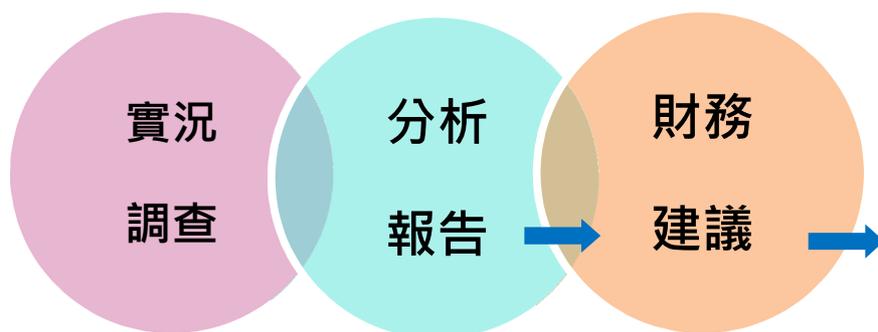
[謹呈張金龍先生]

財務策劃書摘要

by

[安聯人壽 林宗立經理]

[0928-988503]



HEADING

看完公司營運狀況與家庭背景後，宗立將針對張先生您的理財目標做一個財務建議。

在這未來的七年中，您將陸續完成子女的出國教育、新組家庭以及對陳小姐愛的承諾、55 歲的退休計畫並且可以讓御龍(股)公司繼續穩定營運等四大目標。

因此，在公司能穩定獲利、正常營運情況下，宗立想提出三個問題，請張先生想想：

1. 過去的八年，張先生對公司的重要性在於流行服飾款式下單的商業判斷、通路的規劃以及帳款的收取都是御龍(股)公司能成功的關鍵人物，因此張先生要思考的是若關鍵人物死亡或殘廢時對賺取盈利或衝擊現金流時對公司的損失?應如何處理?!
2. 御龍(股)公司是張先生您獨資的公司，其他股東都是張先生的親戚掛名，並無實質資金股份，試想若當一

名股東死亡時，其家屬在股權轉移上是否願意無條件歸還，請問張先生有否解決這股權移轉的問題？

3. 要滿足張先生 55 歲能順利退休，在未來七年中，如何讓御龍(股)公司能順利營運，張先生要對公司員工作出何種計畫! 便可安心安穩的過退休生活?!

以上三點是宗立想提出針對在公司營運與股東權益風險考量下，做好規劃才能順利享有退休的問題。至於家庭背景，宗立也提出兩個問題，想請教張先生：

1. 目前資產負債表屬正資產、現金流量表在稅後盈餘也是正數。當主要供應資金來源逝世時，接下來的支出都必須計算總費用的折現值，如母親孝養費、子女教育費、房貸等! 張先生您知道 2011 年當年度的資金需求支出，您知道 2012 年的資金需求折現嗎？
2. 張先生您預計明年結婚並且要讓新婚太太有更好的生活保障，您想怎麼做? 贈送現金還是御龍(股)公司的股權，夫妻贈與免課稅，倘若發生繼承問題，您原先給的現金與股票不會是百分百屬於您的! 有可能須與岳家的父母或兄弟姊妹的共同繼承，這是您要的嗎？

依您的現有財力要完成退休、子女教育是真的不難，如何解決這些問題避免紛爭是我此次財務策劃的重點，排除後才能順利達成您的四大目標。請詳看為您準備的財務策劃書。