

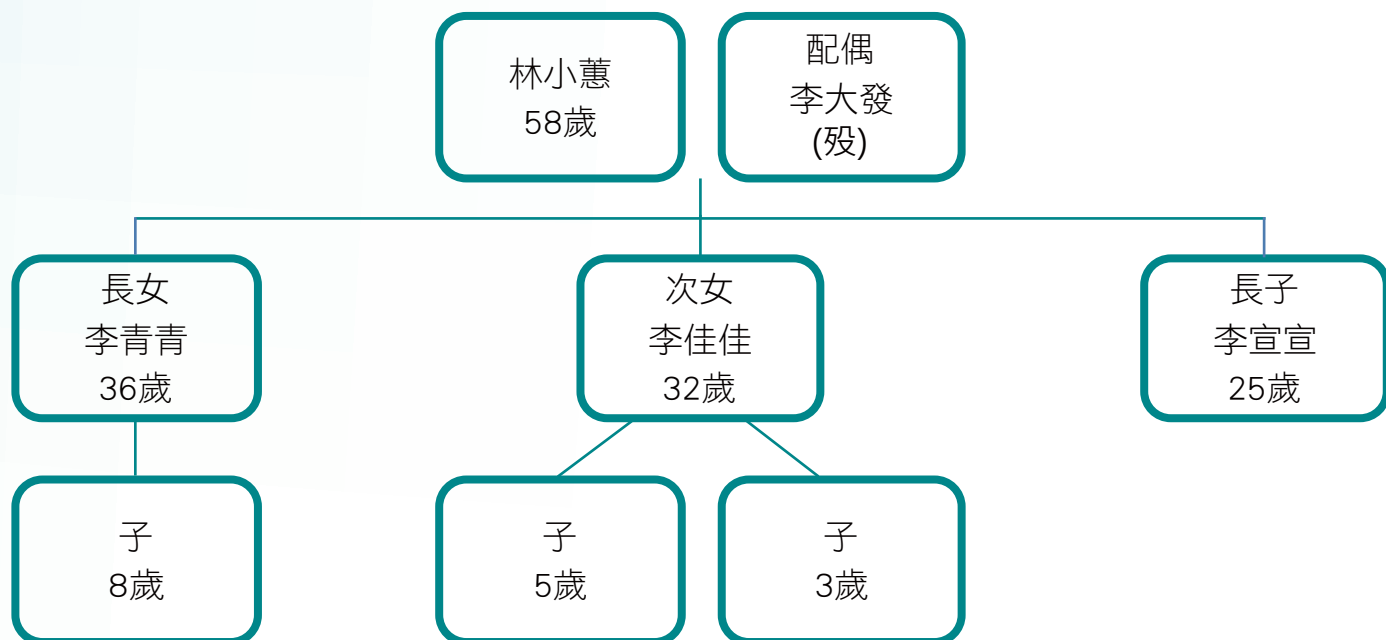
財務規劃書 - 摘要

林小蕙 小姐

2013年10月8日

~財務策劃，應該是多元化的，是由點到面的全方位規劃~

一、家庭成員



二、家庭及事業狀況概述

1. 全家皆為台、澳雙重國籍身分。
2. 林小蕙為永發公司負責人，現於台、澳二地往返居住。先生李大發已於今年驟然往生。
3. 長女李青青現居住台灣，並負責永發公司之經營。
4. 二女李佳佳已定居美國。
5. 長子李宣宣目前在澳洲唸大學三年級。
6. 永發（股）公司為林小蕙與先生成立之公司，專做海參批發生意，公司已經營35年，現有員工18人，近年來多數向東南亞及大陸進口貨源。

永發(股)公司	
項目	金額
現金	80,000,000
存貨	72,000,000
公司淨值	152,000,000

李大展			
項目	金額	比率	說明
現金－台幣	384,259	5.3%	帳戶一
股票	6,893,484	94.7%	台塑 88 張及零股 378 股 (每股 78 元)
資產合計	7,277,743	100%	

李宣宣			
項目	金額	比率	說明
現金－台幣	8,457,782	84.8%	帳戶二
股票	1,512,000	15.2%	宏達電 12 張 (每股 126 元)
資產合計	9,969,782	100%	

林小蕙

項目	金額	比率	說明
現金－台幣	2,376,583	1%	現金 1,376,583 元 + 保險理賠金 1,000,000 元
定存－台幣	40,000,000	15.6%	退休預備金 (利率 1.3%)
定存－澳幣	14,000,000	5.5%	澳幣 1,000,000 元 (利率 4.5%)，夫妻聯名
股票 1	1,596,000	0.6%	宏達電 2 張 (每股 126 元)、中華電 8 張 (每股 93 元)、三發 20 張 (每股 30 元)
股票 2	76,000,000	29.6%	持有永發公司股票 50%
基金	1,000,000	0.4%	大中華基金
不動產－房屋	41,085,000	16%	自住，27 年，37.35 坪 (每坪 110 萬元)
不動產－廠房	70,000,000	27.3%	永發公司廠房，5 年
不動產－車位	2,500,000	1%	
不動產－澳洲	8,000,000	3%	24,000,000 元，夫妻及李青青三人共有
資產合計	256,557,583	100%	

李大發

項目	金額	比率	說明
現金－台幣	769,514	0.5%	帳戶三 234,795 元 + 帳戶四 534,719 元
定存－台幣	40,000,000	28%	退休預備金 (利率 1.3%)
定存－澳幣	14,000,000	9.8%	澳幣 1,000,000 元 (利率 4.5%)，夫妻聯名
定存－人民幣	4,800,000	3.4%	人民幣 1,000,000 元 (利率 3%)
押金－人民幣	43,200	0.1%	海南島公寓押金人民幣 9,000 元
股票 1	8,706,936	6.1%	群創 421 張及零股 253 股 (每股 12 元)、鴻海 48 張及零股 692 股 (每股 75 元)
股票 2	30,400,000	21.3%	持有永發公司股票 20%
不動產－房屋	36,036,000	25.2%	自住，27 年，32.76 坪 (每坪 110 萬元)
不動產－澳洲	8,000,000	5.6%	24,000,000 元，夫妻及李青青三人共有
資產合計	142,755,650	100%	

因林小蕙有表達自己期望的未來理財目標，我們會全力協助完成，而經過財務分析及風險分析之後，我們也另外增加了規劃目標，其中包含了財務目標及非財務目標：

1. 林小蕙自己的理財目標

- (1) 先生李大發的遺產能妥善安排規劃。
- (2) 未來兒子宣宣結婚時，可在五星級飯店宴客30桌，每桌35,000元，而且不收禮金。
- (3) 宣宣如果要繼續深造的費用。
- (4) 為宣宣準備財務後盾，作為創業的資金，但要避免被揮霍浪費，同時要能保障其衣食無缺的生活品質。
- (5) 原住家的處理及新購住家的安排。
- (6) 林小蕙自己吃穿不愁，退休生活無慮的規劃安排。
- (7) 林小蕙名下資產的規劃安排。

2. 規劃退休安養計劃

3. 保障子女及後代子孫的生活

4. 資產多元化配置，分散投資風險

5. 規劃不動產移轉計劃

6. 所得稅節稅規劃

7. 遺產稅節稅規劃

8. 安排遺產稅的稅源

9. 規劃李佳佳的雙重國籍的課稅問題

10. 安排家族企業計劃

11. 規劃公司永續經營

12. 規劃財產的分配及傳承

13. 減少未來子孫的奮鬥成本

14. 建立快樂和諧的家庭關係

由於規劃的目標較多元化，並且規劃的內容及複雜性皆不一樣，所以建議規劃分成三個階段，依階段順序，陸續執行：

第一階段

1. 現金維持現況，暫不作其它規劃，保持週轉性，以備不時之需用。
2. 台幣定存轉40,000,000元為利率較高的美元定存，每年可增加利息收入約680,000元。
3. 將上項每年增加之680,000元利息收入，規劃以定期定額方式，投資於基金，預估可增加約2,200萬元～2,800萬元的資金。
4. 澳幣定存轉500,000元，購買澳洲當地發行的5年期澳幣連動式債券，5年保證利率可達約30%，預估可增加利息收入約澳幣37,500元。

第二階段

1. 利用每年的220萬元免稅贈與額度，將現金以分年贈與方式移轉給子女。
2. 提撥林小蕙名下的永發公司股票，規劃「期間他益、結束自益」型的股權信託，將所得分散，降低每年的所得稅支出及未來的遺產稅。
3. 利用每年省下的所得稅支出約1,600,000元，為林小蕙投保10年期終身增值型壽險，可作為未來繳納遺產的稅源，或作為家庭的緊急準備金，或規劃為家族基金，留給後代子孫。
4. 購買住家附近的新成屋二戶約130,000,000元，頭期款以李大發名下的住家出售支付36,036,000元，再加上處分3,000,000元的上市股票，約可支付近三成價金，尾款七成貸款，貸款金額可從每年的收支結餘金額6,200,000元中，撥出5,000,000元支付即可，除了可以完成林小蕙與子女同住的心願，更能讓資產配置多元化。

第三階段的規劃

1. 以『建立財富制度』方式安排李大發的遺產繼承規劃

遺產的繼承規劃以完成李大發的心願『男女平等，公平照顧三位子女』為目標。

2. 安排林小蕙的『直接繼承式』遺囑

此種遺囑最簡單有效，也最不會產生子女間的爭議或糾紛。

3. 執行林小蕙的『退休安養計劃』

要確保林小蕙一輩子的退休生活品質及晚年尊嚴，也不要給子女們帶來負擔及困擾。

4. 執行『家族財富計劃』

建立家族財庫，保護留給子女及孫子的財富，可以增進子女間的情感，同時也要利用本計劃來降低未來林小蕙高額的遺產稅。

5. 執行『掌控式』的不動產移轉計劃

要降低移轉所可能產生的稅負，也要讓林小蕙有財產的控制權，更要避免未來子女為了財產而失和的風險。

6. 執行永發公司的『家族企業計劃』

規劃將公司傳承給家族子孫，讓永發公司成為家族的傳家寶。

7. 執行永發公司的『永續經營計劃』

整合公司資源，提升永發公司的競爭能力及銷售業務，讓公司的經營更穩定，能永續的發展及經營。

8. 安排永發公司的『稅務規劃』

考慮成立境外公司做稅務規劃，同時要先預作規劃，避免國內的稅務因為處理不當而產生不必要的困擾。

9. 協助次女佳佳釐清美國及台灣雙重國籍的課稅問題，並對『FATCA』(肥咖法案)預作安排規劃，避免可能產生的稅務麻煩。