

2013

台灣最佳財務策劃師 選拔

客戶名稱:

永發(股)公司 董事長 林小蕙女士



個人獎項保險組

策畫師:南山人壽財富管理 區經理:劉建三

目錄

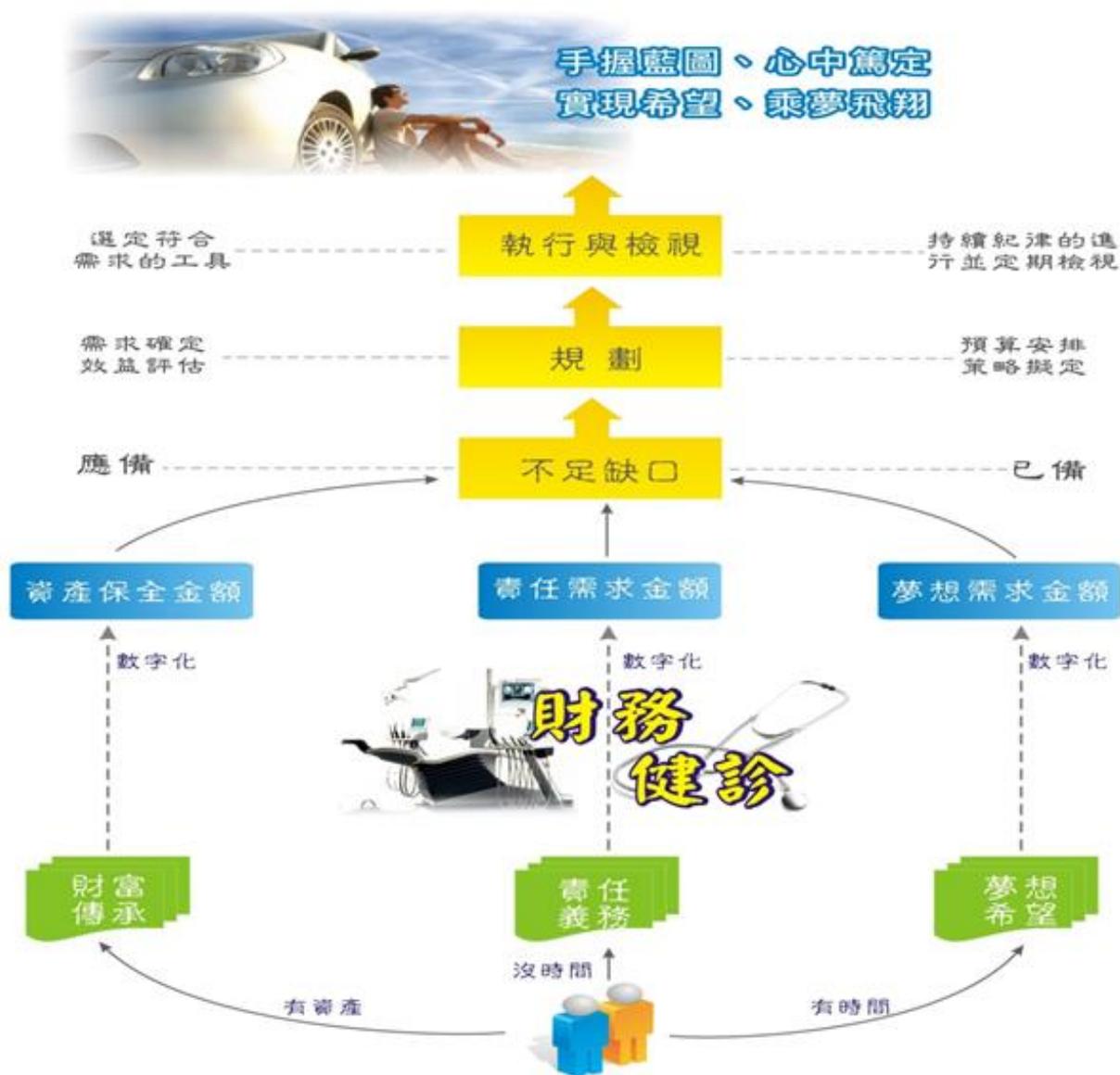
| | |
|---------------------|----|
| 壹、前言..... | 2 |
| 貳、財務規劃師團隊簡介..... | 3 |
| 參、相關資訊揭露..... | 5 |
| 肆、人生價值觀..... | 6 |
| 伍、財務分析與建議..... | 7 |
| 陸、財務分析..... | 8 |
| 一. 林小蕙女士收支表..... | 8 |
| 二. 林小蕙女士現金流量表..... | 8 |
| 三、李氏夫婦資產負債表..... | 9 |
| 四. 永發(股)公司簡約表..... | 11 |
| 五. 李大發先生個人資產表..... | 12 |
| 柒、建議規劃及諮詢說明..... | 14 |
| 一. 李大發遺產稅申報計算:..... | 14 |
| 二. 保險規劃..... | 17 |
| 三、置產建議..... | 22 |
| 四、投資理財建議..... | 23 |
| 五、資產贈與建議..... | 25 |
| 六、傳承..... | 26 |
| 捌、附件基金分析報告..... | 27 |
| 玖、後記..... | 31 |

壹、前言

此次財務策劃團隊將協助 您和 您親愛的家人富足享樂、世代傳承……

財務策劃的目標是先確保財務安全，讓自己與家人安心，再透過財富保全計劃達成財富傳承的目的，逐步完成人生最重要階段的永續價值，成就豐富多采的人生。

因此財務策劃可以沒有終點，但實踐的過程必須有個起點，以下步驟即是 您邁向幸福的第一步！



貳、財務規劃師團隊簡介

1. 公司簡介~南山人壽

我們所服務公司是隸屬潤泰集團的南山人壽，南山人壽資產規模是 2.3 兆是業界第二大，第一家取得財富管理業務執照的保險公司，預計 2015 年完成上市，公司三大願景：

1. 客戶心目中首選的保險公司。
2. 資產管理最佳的保險公司。
3. 同仁引以為傲，求職創業者首選的保險公司。

至 2012 年上半年股東權益 1464 億，業界第一。

2012 年獲中華信評-保險公司財務實力評等「twAA+」評等展望「穩定」。

2. 團隊介紹

跨領域顧問團成員有：

曹秋燕會計師、林清漢律師、曹敬業勞務規劃師、

張嘉宏證券分析師、劉建三財務策劃師。

3. 財務策劃師簡介

劉建三首席財務策劃師：

南山人壽財富管理區經理, 高資會成員, 金融保險經驗 12 年

美國維吉尼亞州 UMT 美國管理科技大學 MBA 畢業,

持有證照: 國際認證理財規劃師 CFP、特許財務規劃師 FCHFP、人身保險業務員、財產保險業務員、銷售外幣收付非投資型、投資型保險業務員、保險與財務規劃、信託業務人員、投信投顧業務員。

元智大學、健行科大、萬能科大財金系「卓越計畫」等~協同教學業界講師

元智大學、健行科大財金系理財規劃競賽 輔導顧問

社團法人 中華保險與理財規劃人員協會 副理事長

第十屆亞洲華人保險與理財研討會 總幹事

大有財務規劃管理顧問有限公司 首席顧問

大有會計師事務所 稅務組顧問

2011 第一屆、2012 第二屆全國財富管理競賽 優等

參、相關資訊揭露

1. 本人雖為雙國際認證財務規劃師,但是一切規劃仍必須遵守中華民國法律規範。
2. 財務規劃的基礎是客戶與策畫師須透過溝通達到雙方目標一致。
3. 全方位的財務規劃其內容會涉及法律.稅務.投資.保險.信託等專業,完整的個案將會診相關專業顧問的建議。
4. 規劃書所建議的一切投資標的,其發行或管理機構以往之投資績效不保證未來之投資收益。
5. 客戶必須承擔投資之包括法律.匯率.投資標的相關市場變動及投資標的所屬公司之信用等風險。
6. 稅法相關規定之改變可能會影響投資標的之報酬。
7. 人壽保險之死亡給付及年金保險之確定給付於被保險人死亡後給付於指定受益人者,依保險法第 112 條規定不得作為被保險人之遺產,惟如設有規避遺產稅等稅捐情事者,稽徵機關仍得依據有關稅法規定或稅捐稽法第 12 條之 1 所定實質課稅原則辦理。
8. 財務規劃個案除首次規劃之外仍需每年做追蹤調整以維持最好的狀態。
9. 財務策畫師會可能獲得報酬範圍有:首次規劃費.常年顧問費.商品佣金(但須揭露佣金比例).資產管理費等。
10. 首次遞交規劃報告書是客戶與策畫師長期關係的開始。

人生價值觀



伍、財務分析與建議

陸、財務分析

- 一. 林小蕙女士收支表
- 二. 林小蕙女士現金流量表
- 三. 李氏夫婦資產負債表
- 四. 永發(股)公司簡約表
- 五. 李大發先生個人資產表

柒、建議規劃及諮詢說明

一. 李大發先生遺產稅申報計算

二. 保險規劃

1. 林小蕙女士原有保險分析
2. 林小蕙女士保險建議
3. 林小蕙女士保險規劃
4. 林小蕙女士保障總覽
5. 李宣宣保險分析
6. 李宣宣保險規劃
7. 李宣宣保障總覽

三、置產建議：

1. 換屋購屋計畫

四、投資理財：

1. 資產配置建議
2. 資產配置規劃
3. 債券投資組合:如附件

五、資產贈與建議：

1. 林小蕙女士預留稅源規劃
2. 個人節稅規劃
3. 信託規劃

六、傳承：

陸、財務分析

一. 林小蕙女士收支表

| 林小蕙 | | | | | |
|---------------|------------|-----|---------|------------|----|
| 收支表 | | | | | |
| 收入 | | 備註 | 支出 | | 備註 |
| 薪資收入 | 3,600,000 | | 美國探親 | 280,000 | |
| 澳幣定存利息 | 627,975 | | 澳洲探親 | 400,000 | |
| 台幣定存利息 | 208,000 | | 雪梨房產管理費 | 432,000 | |
| 永發(股)公司股利 | 7,800,000 | | 李宣宣生活費 | 823,950 | |
| 壽險理賠 | 1,000,000 | | 生活費開銷 | 2,920,000 | |
| 海南島房產租金 1/4 | 64,678 | 註 1 | 小計 | 4,855,950 | |
| 台幣定存利息 1/4 | 44,194 | 註 1 | | | |
| 澳幣定存利息 1/4 | 156,989 | 註 1 | 所得稅預估 | 4,244,300 | |
| 人民幣定存利息 1/4 | 50,904 | 註 1 | | | |
| 永發(股)公司股利 1/4 | 600,000 | 註 1 | 結餘 | 5,052,490 | |
| 合計 | 14,152,740 | | 合計 | 14,152,740 | |

註 1:繼承李大發 1/4 的遺產

二. 林小蕙女士現金流量表

| 年度現金流量 (新台幣) | | |
|--------------|------------|-----|
| 類別 | 金額 | 備註 |
| 年收入 | 13,152,740 | 註 1 |
| 年支出 | 9,100,250 | |
| 年結餘 | 4,052,490 | |
| | | |

註 1:壽險理賠 100 萬只有本年度出現

其餘&未來開銷

| | |
|--------|-----------|
| 未來兒子結婚 | 1,050,000 |
| 兒子學費 | 364,000 |

三、李氏夫婦資產負債表

| 資產負債表 | | | | | | |
|-------|-----------|-------------|------|------------------------|----|---------------------------|
| 資產 | | | | 負債 | 備註 | |
| 編號 | 資產種類 | 資產名稱 | 持有比例 | 10/15 價值 (註 1) | 無 | |
| 1. | 現金/定存 | 100 萬澳幣定存 | 全部 | 27,910,000(1:27.91) | | 夫妻共有 |
| 2. | | 100 萬人民幣定存 | 全部 | 4,791,000(1:4.791) | | 李大發名下 |
| 3. | | 4000 萬台幣定存 | 全部 | 40,000,000 | | 林小蕙名下 |
| 4. | | 4000 萬台幣定存 | 全部 | 40,000,000 | | 李大發名下 |
| 5. | | 證券交割帳戶現金 | 全部 | 384,259 | | 借用李大展帳戶 |
| 6. | | 證券交割帳戶現金 | 全部 | 8,457,782 | | 借用李宣宣帳戶 |
| 7. | | 證券交割帳戶現金 | 全部 | 234,795 | | 李大發本人帳戶 |
| 8. | | 證券交割帳戶現金 | 全部 | 534,791 | | 李大發本人帳戶 |
| 9. | | 證券交割帳戶現金 | 全部 | 1,376,583 | | 林小蕙本人帳戶 |
| | 合計 | | | 123,689,210 | | |
| 10. | 國內不動產 | 台北大安區房產 1 | 全部 | 41,085,000 | | 林小蕙名下(註 2-1) |
| 11. | | 台北大安區停車位 | 全部 | 3,000,000 | | 林小蕙名下(註 2-1) |
| 12. | | 五股工業區土地 | 全部 | 70,000,000 | | 林小蕙名下(註 2-1) |
| 13. | | 台北大安區房產 2 | 全部 | 36,036,000 | | 李大發名下(註 2-1) |
| 14. | 國外不動產 | 雪梨房產 | 2/3 | 16,000,000 | | 李大發名下(註 2-2) |
| 15. | | 海南島酒店式公寓 | 全部 | 8,623,800 (1:4.791) | | 李大發名下(註 2-3) 人民幣 180 萬 |
| | 合計 | | | 174,744,800 | | |
| 16. | 股權 | 永發(股)公司 | 1/5 | 30,400,000 | | 李大發名下(註 3) |
| 17. | 股權 | 永發(股)公司 | 1/2 | 76,000,000 | | 林小蕙名下(註 3) |
| | 合計 | | | 106,400,000 | | |
| 18. | 股票/基金 | 台朔股票 | 全部 | 6,866,970 | | 88,378 股 註 4,註 5 |
| 19. | | 宏達電股票 | 全部 | 1,530,000 | | 12,000 股 註 4 註 5 |
| 20. | | 群創股票 | 全部 | 4,781,221 | | 421,253 股 註 4 |
| 21. | | 鴻海股票 | 全部 | 3,593,469 | | 48,692 股 註 4 |
| 22. | | 宏達電股票 | 全部 | 255,000 | | 2,000 股 註 4 |
| 23. | | 中華電 | 全部 | 744,000 | | 8,000 股 註 4 |
| 24. | | 三發 | 全部 | 599,000 | | 20,000 股 註 4 |
| 25. | | 群益大中華雙力優勢基金 | 全部 | 939,000 | | 100,000 單位 註 4 |
| | 合計 | | | 19,308,660 | | |

| | | | | | | |
|-----|-------|--------------|----|-------------|--|------------|
| 26. | 動產 | BMW 汽車 | 全部 | 300,000 | | 李大發名下(註 6) |
| 27. | | BENZ S350 汽車 | 全部 | 4,000,000 | | 林小蕙名下(註 6) |
| | 合計 | | | 4,300,000 | | |
| 28. | 其他/名酒 | 高粱酒 46 瓶 | 全部 | 130,000 | | |
| | 合計 | | | 130,000 | | |
| | 資產總計 | | | 428,572,670 | | |
| | | | | | | |
| | | | | | | |
| | | | | | | |

| | |
|------------|-------|
| 10/15 台銀匯率 | |
| 澳幣匯率 | 人民幣匯率 |
| 27.91 | 4.791 |

註 1: 7/15 價值是依台銀當天匯率及股票收盤價。

註 2-1: 台灣房產的價值, 假設題目所提供的價值資訊為公告地價及房屋評定價值, 並不考慮與現價的差距。

註 2-2: 雪梨房產的價值, 假設題目所提供的價值資訊為經當地法院或公正機關所評鑑價格

註 2-3: 海南島房產的價值, 假設題目所提供的價值資訊為經當地法院或公正機關所評鑑價格, 假設該房產登記在李大發先生名下, 依照目前中國房產年租金為房產總價 3%, 推估該價值為 180 萬人民幣。

註 3: 持有永發(股)公司股權價值因屬未上市公司, 故依該公司淨值計算, 略估為 152,000,000 元。

註 4: 股票/基金價格是以 10/15 收盤價及基金淨值

註 5: 李大發借用弟弟李大展及兒子李宜宜名下證券帳戶股票。

註 6: 汽車 BMW 該車無型號資訊, 因此現值初估為新台幣 30 萬, BENZ S350 估價為 400 萬

四. 永發(股)公司簡約表

| | |
|------|-------------|
| 營業額 | 400,000,000 |
| 淨利 | 12,000,000 |
| 員工分紅 | 1,800,000 |

| 資產負債表 | | | |
|-------|------------|----|--|
| 資產 | | 負債 | |
| 現金 | 80,000,000 | 無 | |
| 存貨 | 72,000,000 | | |

五. 李大發先生個人資產表

| 編號 | 遺產種類 | 遺產名稱 | 持有比例 | 7/2 價值 (註 1) | 10/15 價值 (註 2) | 備註 |
|-----|-----------|------------|------|---------------------|---------------------|------------------------|
| 1. | 現金/定存 | 100 萬澳幣定存 | 1/2 | 1,372 萬 (1:27.44) | 1,395.5 萬 (1:27.91) | |
| 2. | | 100 萬人民幣定存 | 全部 | 4,869,000 (1:4.869) | 4,791,000 (1:4.791) | |
| 3. | | 4000 萬台幣定存 | 全部 | 40,000,000 | 40,000,000 | |
| 4. | | 證券交割帳戶現金 | 全部 | 384,259 | 384,259 | 借用李大展帳戶 |
| 5. | | 證券交割帳戶現金 | 全部 | 8,457,782 | 8,457,782 | 借用李宣宣帳戶 |
| 6. | | 證券交割帳戶現金 | 全部 | 234,795 | 234,795 | 李大發本人帳戶 |
| 7. | | 證券交割帳戶現金 | 全部 | 534,791 | 534,791 | 李大發本人帳戶 |
| | 合計 | | | 68,200,627 | 68,357,627 | |
| 8. | 國內不動產 | 台北大安區房產 | 全部 | 36,036,000 | 36,036,000 | 註 3-1 |
| 9. | 國外不動產 | 雪梨房產 | 1/3 | 8,000,000 | 8,000,000 | 註 3-2 |
| | | 海南島酒店式公寓 | 全部 | 8,764,200 (1:4.869) | 8,623,800 (1:4.791) | 註 3-3.註 4 人民幣 180 萬 |
| | 合計 | | | 52,800,200 | 52,659,800 | |
| 10. | 股權 | 永發(股)公司 | 1/5 | 30,400,000 | 30,400,000 | 註 5 |
| | 合計 | | | 30,400,000 | 30,400,000 | |
| 11. | 股票 | 台朔股票 | 全部 | 6,159,946 | 6,866,970 | 88,378 股 註 6 |
| 12. | | 宏達電股票 | 全部 | 2,622,000 | 1,530,000 | 12,000 股 註 6 |
| 13. | | 群創股票 | 全部 | 6,487,296 | 4,781,221 | 421,253 股 註 6 |
| 14. | | 鴻海股票 | 全部 | 3,569,123 | 3,593,469 | 48,692 股 註 6 |
| | 合計 | | | 18,838,365 | 16,771,660 | |
| 15. | 動產 | BMW 汽車 | 全部 | 300,000 | 300,000 | 註 7 |
| | 合計 | | | 300,000 | 300,000 | |
| 16. | 名酒 | 高粱酒 46 瓶 | 全部 | 130,000 | 130,000 | |
| | 合計 | | | 130,000 | 130,000 | |
| | 總計 | | | 170,663,192 | 168,619,087 | |

註 1: 7/2 價值是依台銀當天匯率及股票收盤價。

註 2: 10/15 價值是依台銀當天匯率及股票收盤價。

註 3-1: 台灣房產的價值,假設題目所提供的價值資訊為公告地價及房屋評定價值。

註 3-2: 雪梨房產的價值,假設題目所提供的價值資訊為經當地法院或公正機關所評鑑價格

註 3-3: 海南島房產的價值,假設題目所提供的價值資訊為經當地法院或公正機關所評鑑價格。

註 4: 假設該房產登記在李大發先生名下,依照目前中國房產年租金為房產總價 3%,推估該價值為 180 萬人民幣。

註 5 :持有永發(股)公司股權價值因屬未上市公司,故依該公司淨值計算,略估為 222,000,000 元。

註 6 :李大發借用弟弟李大展及兒子李宜宜名下證券帳戶股票及現金,無法知道資金流程是否正確?
因此建議全數申報以免受罰。

註 7: 該車無型號資訊,因此現值初估為新台幣 30 萬。

柒、建議規劃及諮詢說明

一. 李大發遺產稅申報計算：

| | |
|---|---|
| 一.遺產總額(1+2+3+4) | |
| 1.土地 | <input type="text" value="0"/> 元 |
| 2.地上物 | <input type="text" value="0"/> 元 |
| 3.房屋 | <input type="text" value="52,800,200"/> 元 註 1 |
| 4.動產及其他有財產價值的權利 | |
| 存款、債權 | <input type="text" value="68,200,627"/> 元 註 2 |
| 股票(份)獨資合夥出資 | <input type="text" value="49,238,365"/> 元 註 2,註 3,註 4 |
| 現金、黃金、珠寶其他財產或權利 | <input type="text" value="430000"/> 元 |
| 死亡前 2 年內贈與財產 | <input type="text" value="4400000"/> 元 註 5 |
| 二.免稅額 | |
| 12,000,000 元,如為軍、警、公教人員執行職務死亡者為 24,000,000 元 | |
| 免稅額 = <input type="text" value="12000000"/> 元 | |
| 三.扣除額(1+2+...+13) | |
| 1. 配偶扣除額 被繼承人遺有配偶者為 = | <input type="text" value="1"/> 人 x 4450,000 元 |
| 2. 直系血親卑親屬扣除額 = | <input type="text" value="3"/> 人 x 450,000 元 |

| | |
|---------------------------------|--|
| 3. 父母扣除額 = | <input type="text" value="0"/> 人 x 1,110,000 元 |
| 4. 身心障礙扣除額 = | <input type="text" value="0"/> 人 x 5,570,000 元 |
| 5. 扶養親屬扣除額 = | <input type="text" value="0"/> 人 x 450,000 元 |
| 6. 繼續經營農業生產扣除土地及地上農作物價值全數 | <input type="text" value="0"/> 元 |
| 7. 死亡前 6 至 9 年內繼承已納遺產稅之財產 | <input type="text" value="0"/> 元 |
| 8. 死亡前應納未納之稅捐、罰鍰、罰金 | <input type="text" value="0"/> 元 |
| 9. 死亡前未償債務 | <input type="text" value="0"/> 元 |
| 10. 喪葬費 1,110,000 元 | |
| 11. 執行遺囑及管理遺產之直接必要費用 | <input type="text" value="0"/> 元 |
| 12. 公共設施保留地扣除額 | <input type="text" value="0"/> 元 |
| 13. 民法第 1030 條之 1 規定剩餘財產差額分配請求權 | <input type="text" value="0"/> 元 註 6 |

四.扣抵稅額(1+2)

| | |
|--|--------------------------------------|
| 1. 二年內贈與已繳納之贈與稅與土地增值稅 | <input type="text" value="0"/> 元 |
| 2. 在國外繳納之遺產稅 | <input type="text" value="0"/> 元 註 7 |
| 李大發應納之遺產稅額為： \$15,615,919 元 註 8 | |

註 1-1: 台灣房產的價值,假設題目所提供的價值資訊為公告地價及房屋評定價值。

註 1-2: 雪梨房產的價值,假設題目所提供的價值資訊為經當地法院或公正機關所評鑑價格

註 1-3: 海南島房產的價值,假設題目所提供的價值資訊為經當地法院或公正機關所評鑑價格。

註 1-4: 假設該房產登記在李大發先生名下,依照目前中國房產年租金為房產總價 3%,推估該價值為 180 萬人民幣。

註 2:是依 7/2 台銀當天匯率及股票收盤價。

註 3 :持有永發(股)公司股權價值因屬未上市公司,故依該公司淨值計算,略估為 222,000,000 元。

註 4 :李大發借用弟弟李大展及兒子李宜宜名下證券帳戶股票及現金,無法知道資金流程是否正確? 因此建議全數申報以免受罰。

註 5: 死亡前兩年贈與給李宣宣每年 220 萬合計 440 萬。

註 6: 民法第 1030 條之 1 規定剩餘財產差額分配請求權,實務上是指被繼承人的資產大於配偶時才適用,案例中李大發的資產小於林小蕙,又案例中林小蕙的資產亦無法證明是婚前資產,故無適用。

註 7: 澳洲並無遺產稅故未考慮在國外繳納之遺產稅。

註 8: 李大發長年居住海南島,屬中華民國境內,因此符合遺產及贈與稅法第一條:
凡經常居住中華民國境內之中華民國國民死亡時遺有財產者,應就其在中華民國境內境外全部遺產,依本法規定,課徵遺產稅。

二. 保險規劃

1、李小蕙女士原有保險分析

| 個人保險 | 保額 | 保費 | 現金價值 |
|------|---------|---------|------|
| 意外保險 | 3000 萬元 | 35100 元 | 0 元 |

| 項目 | 壽險 | 意外險 | 重大疾病給付 | 特定傷病給付 | 住院日額 | 實支實付 | 長期看護 |
|-----|----|---------|--------|--------|-----------|-----------|--------|
| 應備 | 0 | 0 | 200 萬 | 200 萬 | 15000 元/日 | 15 萬~45 萬 | 10 萬/月 |
| 已備 | 0 | 3000 萬 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 |
| 不足額 | 0 | -3000 萬 | 200 萬 | 200 萬 | 15000 元/日 | 15 萬~45 萬 | 10 萬/月 |

分析:

近日，健保局為開源節流而施行了 DRGs 的給付制度和近年自費項目的增加與醫療新技術的發明，導致我們自行負擔的醫療費用支出提高！然而在現今環境的污染與破壞下也增加了各項文明疾病的罹患率，林女士是高資產族群，在發生醫療行為時一定希望能有非常良好的醫療品質及專人全天候照顧，因此我們將會重視各項險種的投保，並為您訂做符合您身價及醫療品質的規劃！

2、林小蕙女士保險建議

在您原有的保險規劃中，我們可以看出您所擁有的保單只有意外險，其實您最不需要的就是意外險，應該重視醫療、長看險規劃！以免醫療行為發生時，龐大的醫療費用支出，會侵蝕您的資產，又或者子女會為了誰該負擔醫療費？誰該照顧您？而起爭執！

| 規劃險種 | 規劃重點描述 |
|-------|---|
| 重大疾病險 | 依統計重大疾病保險的理賠平均年齡為 42 歲，龐大的醫療費以及需要長期的休養及照顧，若能提早規劃則不幸發生時便能有較佳的照顧計劃。 |
| 癌症險 | 罹癌率總是每年攀升，然而癌症的治療費用少則數十萬，多則數百萬！因此我們也將 |

| | |
|-------|--|
| | 會為您規劃足額的保險金。 |
| 醫療險 | 若是遭遇意外或疾病，需住院一段日子，您需要良好的醫療品質及專人照護，但時間一長，開銷也跟著大了起來，在健保自付額及不付額項目越來越多的狀況下，高額醫療保險及頂級 VIP 醫療諮詢最能符合您的需求。 |
| 長照險 | 由於近年需長期看護的疾病與人數急速攀升(像是失智、癌症末期、中風……)，透過高額的長照看護保險，能將您照護的無微不至!所以事前的規劃將能使我們!使在這些情況發生時，都能做最好的安排! |
| 終身帳戶型 | 由於您有繳費能力,所以我們都幫您考慮到終身型的保險,大部分您只是利用一部份利息來購買高額終身醫療險,保費將來都會退還,所以只是資產的轉移。 |

3、林小蕙女士保險規劃

| 險種 | 保額 | 保費 |
|---------------------------|--------|--------------------|
| 南山人壽健康年年醫療終身保險 | 6000 元 | 293,400 元 |
| 南山人壽新終身醫療健康保險(繳費 10 年) | 5000 元 | 198,850 元 |
| 南山人壽真安心手術醫療終身保險 | 3000 元 | 31,880 元 |
| 南山人壽幸福人生長期看護終身保險(繳費 10 期) | 500 萬元 | 879,500 元 |
| 南山人壽住院醫療保險附約 | 30 計劃數 | 13,295 元 |
| 南山人壽住院費用給付保險附約 | 4000 元 | 12,800 元 |
| 南山人壽福氣康祥終身健康保險附約 | 200 萬元 | 96,400 元 |
| 南山人壽護您久久癌症醫療終身健康保險附約 | 5 單位 | 40,385 元 |
| 南山人壽特定傷病終身健康保險附約 | 200 萬元 | 35,600 元 |
| 南山人壽意外骨折及特定手術傷害保險金附約 | 200 萬元 | 10,800 元 |
| 南山人壽人身意外傷害保險附約 | 500 萬元 | 5,850 元 |
| 保險費合計 | | 1,618,760 元 |

我們將為您建議的這份保單以”全險”的概念為主，其中我們也為您特別規劃了南山人壽新的VIP等級的健康年年醫療終身保險，這張保單具有1.台灣地區醫事協助 2.台灣再諮詢醫療意見 3.全球醫療再諮詢服務，讓您24小時都擁有健康諮詢的服務與醫療相關的安排與建議，此張保單將可即時解決您在醫療上的疑難雜症！另外，透過全險的規劃讓我們及家人都能享有最安心的生活！

4、林小蕙女士保障總攬

| 林小蕙女士 | | 現有保障 | 規劃後 | 合計 |
|---------|----|--------|-----------|-------------|
| 壽險 | 終身 | 0元 | 9500萬元 | 9500萬元 |
| 意外身故 | | 3000萬元 | 1億200萬元 | 1億200萬元 |
| 疾病住院日額 | 終身 | 0元 | 2萬~3.2萬 | 2萬~3.2萬 |
| 意外住院日額 | 終身 | 0元 | 1.5~2.6萬元 | 1.5~2.6萬元/天 |
| 罹癌保險金 | 首次 | | 230萬元 | 230萬元 |
| 防癌險 | 終身 | | 5單位 | 5單位 |
| 重大疾病保險金 | | | 200萬元 | 200萬元 |
| 特定傷病保險金 | | | 200萬元 | 200萬元 |
| 長期照護醫療險 | | | 10萬元/月 | 10萬元/月 |

5、李宣宣保險分析

| 項目 | 壽險 | 意外險 | 重大疾病給付 | 特定傷病給付 | 住院日額 | 實支實付 | 長期看護 |
|-----|------|-------|--------|--------|----------|---------|------|
| 應備 | 700萬 | 1900萬 | 500萬 | 200萬 | 10000元/日 | 15萬~45萬 | 4萬/月 |
| 已備 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 |
| 不足額 | 700萬 | 1900萬 | 500萬 | 200萬 | 10000元/日 | 15萬~45萬 | 4萬/月 |
| | | | | | | | |

分析：

李宣宣先生雖然仍在求學，但也即將畢業踏入社會，卻沒有任何保險！萬一將來發生疾病或意外時將會侵蝕到資產，因此建議趁還年輕的時候及做好全險的規劃，讓高額的醫療保障能夠符合其身價！

6、李宣宣保險規劃：

| 險種 | 保額 | 保費 |
|---------------------------|---------|-----------|
| 南山人壽健康年年醫療終身保險(繳費 20 年) | 6000 元 | 180,000 元 |
| 南山人壽新終身醫療健康保險(繳費 20 年) | 4000 元 | 52600 元 |
| 南山人壽真安心手術醫療終身保險 | 2000 元 | 18,360 元 |
| 南山人壽幸福人生長期看護終身保險(繳費 20 期) | 200 萬元 | 76,000 元 |
| 南山人壽福氣康祥終身保險 | 500 萬元 | 169,000 元 |
| 南山人壽住院醫療保險附約 | 30 計劃數 | 5,668 元 |
| 南山人壽護您久久癌症醫療終身健康保險附約 | 5 單位 | 23,835 元 |
| 南山人壽特定傷病終身健康保險附約 | 200 萬元 | 17,200 元 |
| 南山人壽意外骨折及特定手術傷害保險金附約 | 200 萬元 | 7,400 元 |
| 南山人壽人身意外傷害保險附約 | 1000 萬元 | 11,700 元 |
| 南山人壽人身新傷害醫療保險金附加條款 | 5 萬元 | 1,225 元 |
| 南山人壽人身意外傷害醫療日額給付附加條款 | 3000 元 | 1,620 元 |
| 保險費合計 | | 560,013 元 |

7. 李宣宣先生保障總攬

| 李宣宣先生 | | 現有保障 | 規劃後 | 合計 |
|---------|----|------|-----------------|-------------------|
| 壽險 | 終身 | 0 元 | 700 萬元 | 700 萬元 |
| 意外身故 | | 0 萬元 | 1900 萬元 | 1900 萬元 |
| 疾病住院日額 | 終身 | 0 元 | 10,500~18,750 元 | 10,500~18,750 元/天 |
| 意外住院日額 | 終身 | 0 元 | 17,500~21,750 元 | 17,500~21,750 元/天 |
| 罹癌保險金 | 首次 | 0 元 | 529 萬元 | 529 萬元 |
| 防癌險 | 終身 | | 5 單位 | 5 單位 |
| 重大疾病保險金 | | | 500 萬元 | 500 萬元 |
| 特定傷病保險金 | | | 200 萬元 | 200 萬元 |
| 長期照護醫療險 | | | 4 萬元/月 | 4 萬元/月 |

三、置產建議

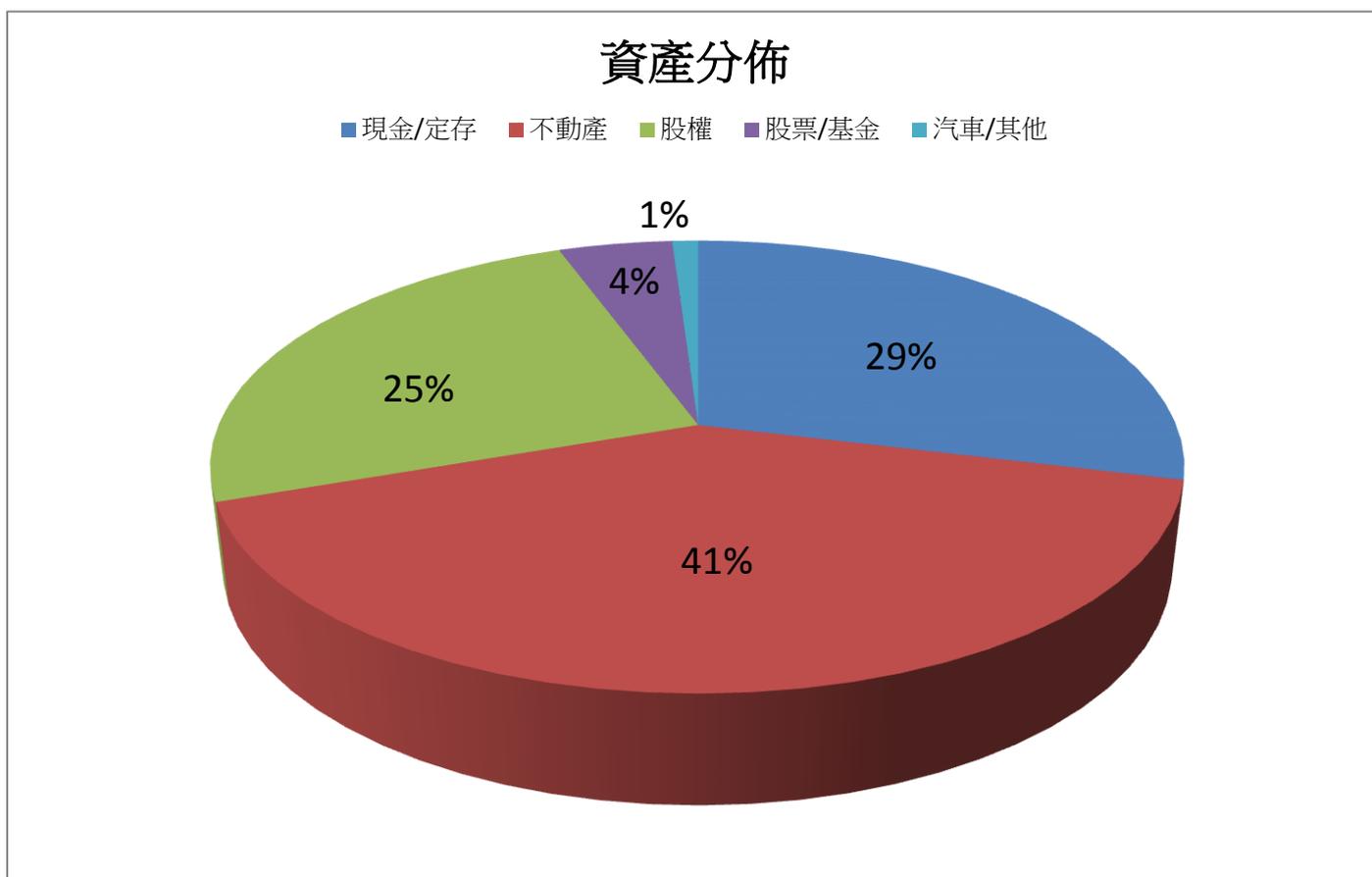
1. 換屋購屋計畫

- A. 您考慮將原來的房子出售換購成兩間同棟或同層新屋,一間將來給兒子結婚後居住,一間自己居住,
- B. 建議 您可以先購買新房子再贈與給兒子,因此會有降低贈與金額的效益,因為房子的贈與是依公告地價及房屋評定價值計算,因此通常會是市價的 7 成左右。
- C. 原居住的房子建議不要賣出,先直接贈與給三個小孩(或其中一人),同上理論有降低贈與金額的效益。
- D. 但須考量到三個小孩共同持分的問題,將來處分該共同持有標的時造成意見分歧,增加處理難度。
- E. 理論上不動產直接贈與遠比不動產賣出後留有大筆現金再來贈與來的好。

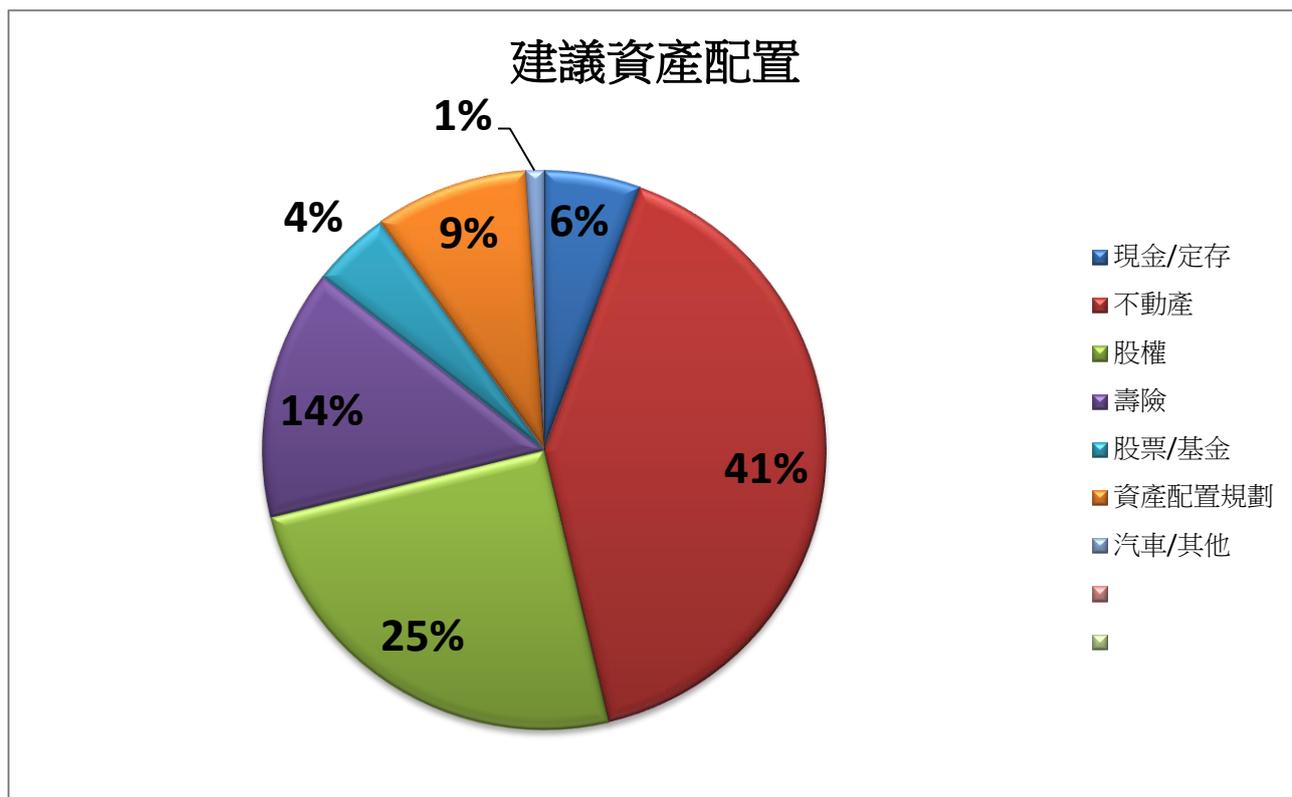
四、投資理財建議

1. 資產配置建議

由此統計圖表可以看出您的現金/定存的比例非常高,由於定存的利息非常低造成您的資金運用效益較低,加上您還會有每年的股利分紅現金流入,因此建議將現金/定存的部位降至 5%以下,建立一個債券投資組合,讓您的收益可以打敗通膨!



2. 資產配置規劃



1. 我們增加**美金終身壽險**佔總資產比例 14%，但是分 10 年足額提撥 2073,000 美元。
2. 也增加了**資產配置規劃**購買債券及貨幣型基金 37,810,000 台幣。(配置內容如附件)
3. 同時將現金/定存**降低**至 23,689,210 台幣。

這將會大大提升保本性金融資產的收益，有效抵抗通膨！

3. 債券投資組合：如附件

五、資產贈與建議

1. 林小蕙女士預留稅源規畫：

另外，因為美國市場釋放 QE 即將退場的訊息，因此我們可期待未來美金看漲的趨勢，而近期的美元處於相對低點，是進場的好時機！所以，我們也將為您規劃以美元計價的終身壽險！

然而，在此購買美元終身壽險的主因並非僅為了保障，而是為了建立預留稅源：

1. 美元的預定利率相較台幣的高，可享有低保費高保障，創造高額理賠金！
2. 美元為世界的強勢貨幣，也是外匯存底的主流，透過分年期購買美元可達資產分配、分散風險的效果。
3. 可讓您的高額流動資產有資產停泊之處，增加資金的使用效率。
4. 透過高額的終身壽險規劃可預留您的高額遺產稅的稅源。
5. 透過保單規劃，在身故時所理賠的保險金給付，每位身故受益人有 3000 萬的免稅額，將有稅賦上的優惠，可提高資金的使用效益！

| 壽險 | 保額 | 保費 |
|-------------------------|---------|------------|
| 南山人壽美滿康順外幣終身壽險(繳費 10 期) | 300 萬美元 | 207,300 美元 |

2. 個人節稅規劃：

目前每年所得稅須繳納 400 多萬，在高收入的情況下建議：

- A. 可以增加每年的捐贈來提升扣除額，您目前每年無任何捐贈，提高捐贈可以做社會公益又可有效降低稅負。
- B. 在捐贈方面建議針對政府（除土地以外）之捐獻或有關國防、勞軍、古蹟維護之捐贈，此捐贈屬於核實認列並無金額限制，所以可以在此做到一定的稅金節省，古蹟的認列非常的多項如廟宇最為常見，而古蹟維護的捐贈可以提高公司的名氣(永發公司董事長 林小蕙捐贈)，並達到企業對社會責任的表現，達到一舉多到的效果。
- C. 建議您可以購買高額還本的儲蓄險，每年還本金額不計入利息所得，目前市場上的還本儲蓄險擁有除還本金外本金持續成長的特性，可以讓您增加資產同時能有免稅資產。

3. 信託規劃

您目前有想要將資產慢慢地轉移給您的三位小孩,大女兒二女兒皆已成家立業讓 您比較放心,小兒子還在念書尚未成家,如果此時 您將資產轉移給他又擔心會因此揮霍無度!我們會建議要將轉移給小兒子的資產透過建立信託的方式來贈與,這將會確保小兒子部會因此而揮霍,而 您又可以提前將資產轉移給下一代。

- A.信託財產具有獨立性與安全性。
- B.財產公平分配：委託人可以透過信託契約，決定所有受益人利益分配的比例。
- C.享有合法節稅利用遺贈稅法上對於部分信託利益之權利的贈與，以折現方式計算的原理。
- D.保有財產掌控權。
- E.照顧遺族。
- F.信託設計具彈性，受託機構提供專業管理。

六、傳承

公司股東互保規劃

您的公司可以透過股東互保的規劃，可以避免股東在於發生任何風險時股份無人處理，可能讓無任何經驗的股份繼承人因突如其來的繼承必須參與公司營運，考慮到有可能不熟悉公司的事物，導致公司的營運會有困難。

永發(股)公司是一家穩定獲利的老字號公司，遇到這樣的事情必定會對公司造成營運上的困難。

所以任何一位股東們都非常重要的，透過股東互保規劃股權之移轉，可以把風險轉嫁給保險公司，確保公司之經營。

可確保股權之價值，避免為籌措資金緊急將股權出售所造成之損失，保障身故股東家庭之經濟，生活安定，不需擔心龐大的遺產稅無法支付。

捌、附件基金分析報告

投資組合分析報告書

顧問名稱：

關於你的投資組合

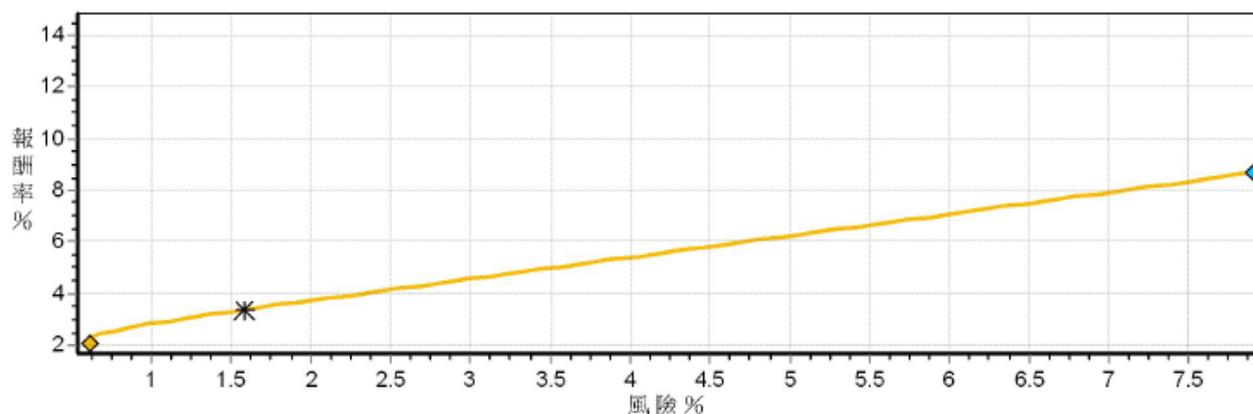
計算時間：1998/05 至 2010/12 計算幣別：美元

組合年報酬率%：3.38

組合年標準差%：1.58

| 群組 | 圖例 | 標的物名稱 | 配置比例% | 報酬率% | 標準差% |
|----|----|---------------------------------|-------|------|------|
| 1 | | MFS全盛基金 - 美元貨幣市場基金 - A1 | 80.00 | 2.10 | 0.62 |
| 1 | | 富蘭克林坦伯頓全球投資系列-全球債券基金美元A (Mdis)股 | 20.00 | 8.68 | 7.91 |

效率前緣圖



投資健診目的在於檢視投資者現有標的物的投資績效，並且調整該投資組合維持在報酬率不變下，達到風險極小的最佳化配置。或者藉由新增標的物，以達到投資組合的報酬率提高或風險再降低。

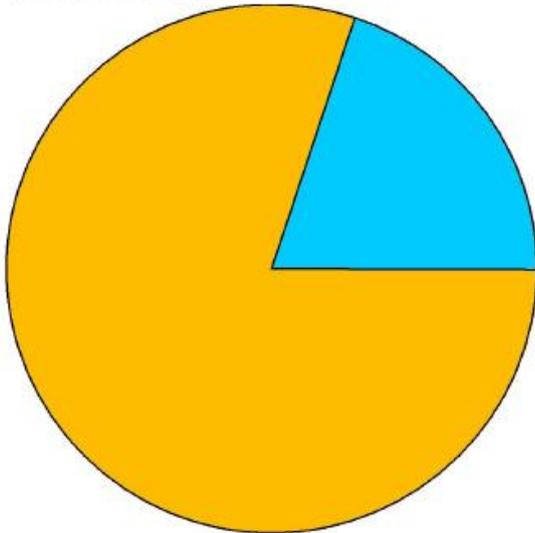
給客戶的建議分析

透過專業財務顧問的手與系統基金篩選機制，力求提升您的投資績效，完成您的夢想。也唯有別出心裁的規劃、專業管理、用心對待每一筆財富並近乎苛求，追求投資獲利機會。用心，是創造幸福的開始；幸福，是最珍貴的財富

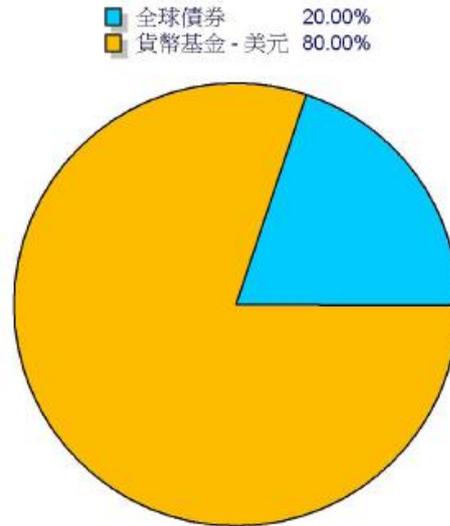
最佳化資產配置圖

資產配置圖提供了標的物、市場與區域分配比例資訊，讓您一目了然透視投資組合的分布狀況。一個專屬您的黃金比例投資組合!!

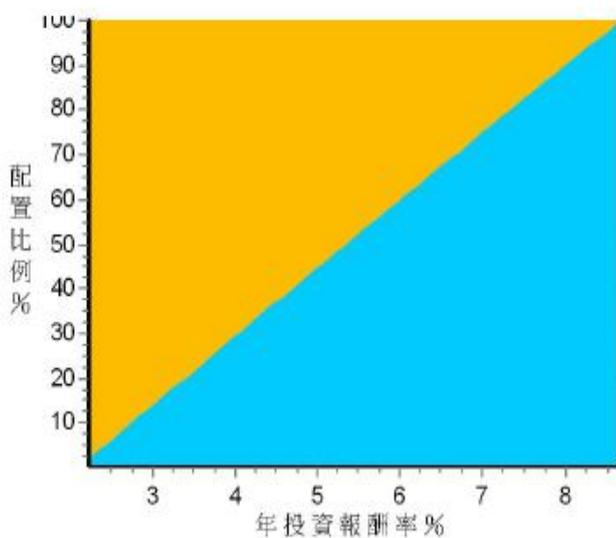
➤ 標的物配置比例圖



➤ 市場配置比例圖

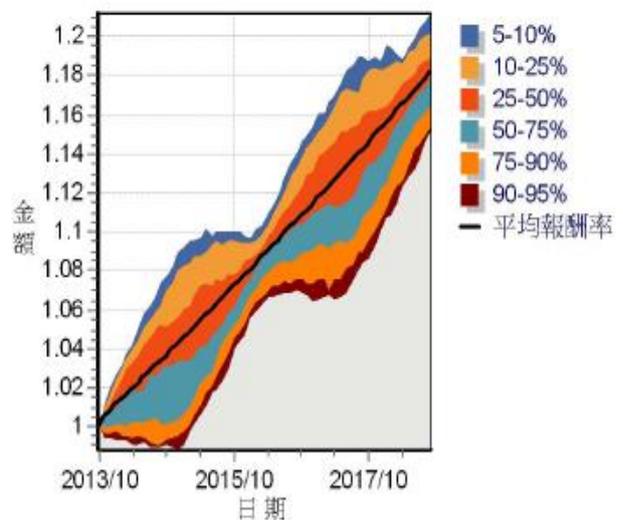


配置比例圖



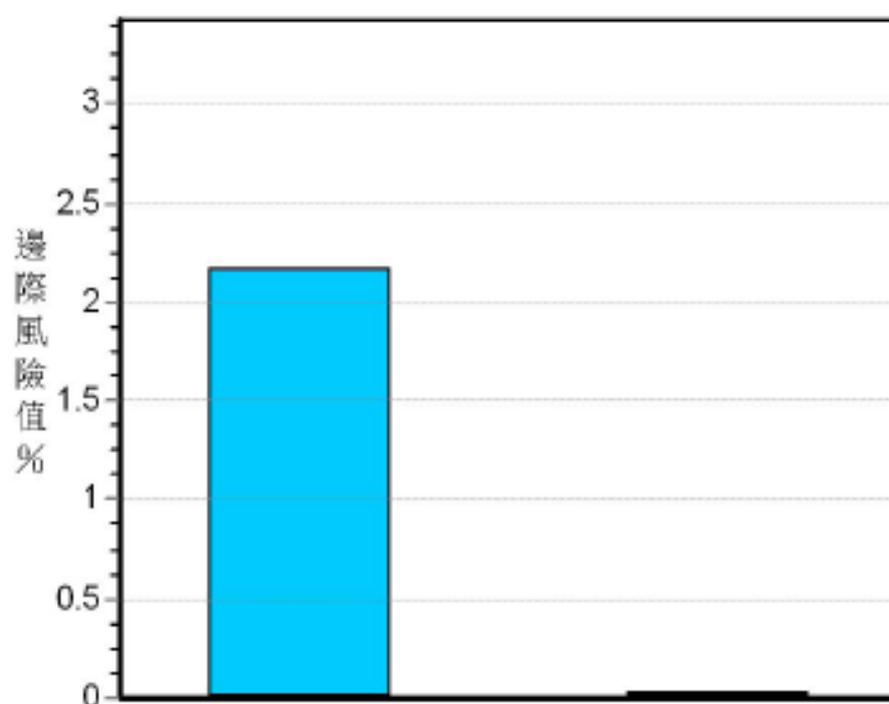
高報酬，高風險。在效率前緣上，隨著不同的報酬率，均對應著一最佳化配置比例。此圖表達了在不同的年投資報酬率下(橫軸)，其對應的配置比例(縱軸)。

模擬現金餘額圖



以蒙地卡羅模擬法模擬(MonteCarloSimulation)未來現金可能餘額是多少。此圖以「達成機率」呈現未來可能的現金餘額。

邊際風險分析



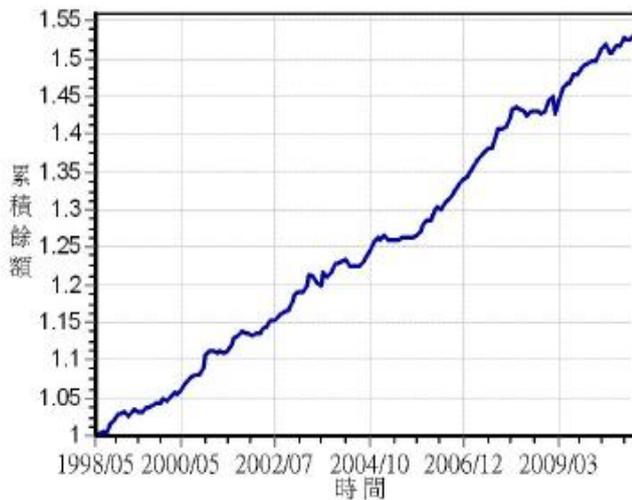
邊際風險分析主要評估：在各市場或不同標的物下，當標的物的配置比例改變時，對整個投資組合風險的影響與變化。使投資者對風險掌握更為靈活並瞭解投資組合風險的主要來源。

➤ 相關係數矩陣

| 標的物名稱 | 1 | 2 |
|---------------------------|-------|------|
| 1 富蘭克林坦伯頓全球投資系列-全球債券基金 | 1.00 | |
| 2 MFS全盛基金 - 美元貨幣市場基金 - A1 | -0.17 | 1.00 |

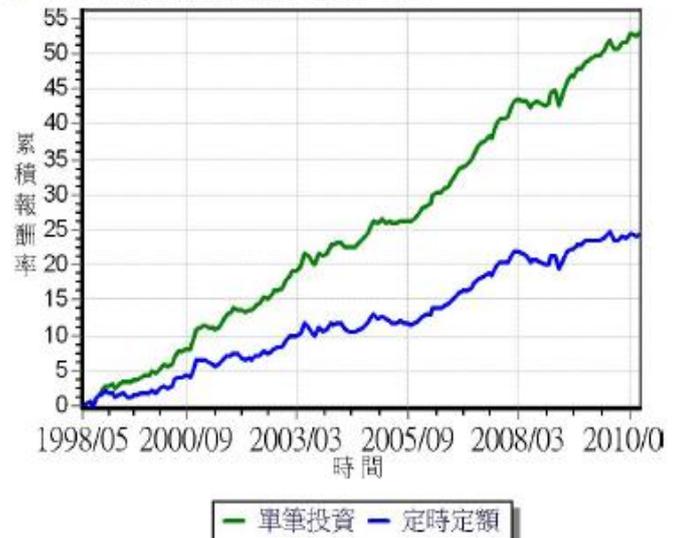
投資組合績效回溯

➤ 累積報酬現金餘額圖



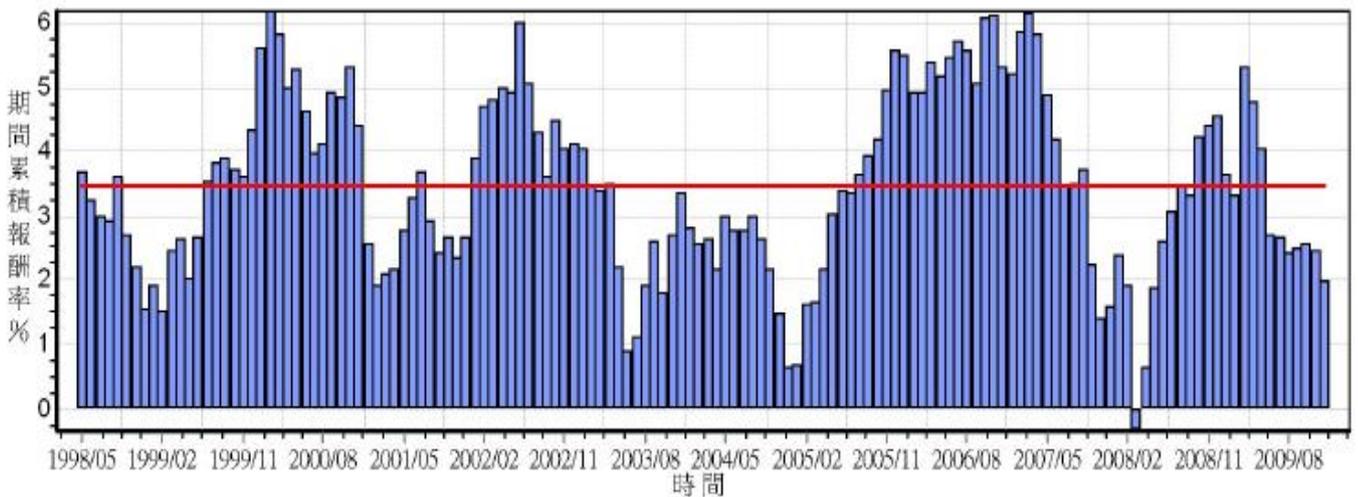
在此投資組合的配置比例下，此圖清楚呈現各期現金餘額走勢。以「金額」為概念，讓您充分掌握該投資組合對於投入本金的影響與變化。線的上下起伏，表達了報酬率波動程度，也就是風險大小。

➤ 單筆/定時定額累積報酬率圖



投資組合在單筆投資與定時定額投資下的累積報酬率。

➤ 不同月數獲利比較



在您設定的月數下，任一月進場投資該組合的累積報酬率。每一柱狀圖代表該月進場後，連續投資下的累積報酬率。若柱狀圖愈高，代表著您的投資無論是何月進場都有非常不錯的表現。

聲明：

過去的績效不代表未來績效，本報表所提供圖表僅供參考之用，投資者作任何決定時，仍應考量風險承受度，謹慎選擇並作決策。

玖、後記

林小蕙女士，早年以出色的才幹與夫婿李大發先生勤奮的努力，誠實經營堅持薄利多銷，使得經營在市場上成為老字號的公司，難能可貴的是提出員工分紅計畫充分照顧員工，如今，有不忘本之心，常有回饋社會之善舉！，雖然 您擁有優於一般人的富足的生活，本策劃書的目的是透過策劃師團隊財務規劃的專業，運用不同的財務工具，幫助 您達到保富、守富、傳富的圓滿人生；相信未來 只要我們能多溝通討論研擬出符合 您想要的計畫再依照計畫書的內容確實執行，並每半年定期檢視，將會達成您的期望。

財務策畫師的成就來自客戶的人生目標是否逐夢踏實圓滿人生！

非常感謝 您能給予這個機會為 您及 您親愛的家人提供建三最真誠的服務！

我將會~相信;願意;堅持;完成!直到 您滿意為止!