

2013

台灣最佳財務策劃師 選拔(摘要)

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

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。

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		李宜宜生活費	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

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		借用李宜宣帳戶
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		

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宣名下證券帳戶股票。

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

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	借用李宜宣帳戶
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宣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

李大發先生遺產稅申報

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宣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宜宣每年 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。

4、林小蕙女士保障總攬

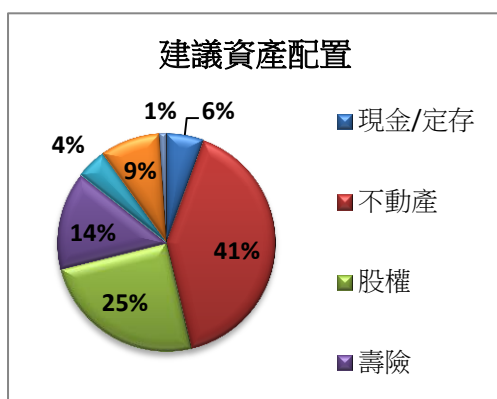
林小蕙女士		現有保障	規劃後	合計
壽險	終身	0 元	9500 萬元	9500 萬元
意外身故		3000 萬元	1 億 200 萬元	1 億 200 萬元
疾病住院日額	終身	0 元	2 萬~3.2 萬	2 萬~3.2 萬
意外住院日額	終身	0 元	1.5~2.6 萬元	1.5~2.6 萬元/天
罹癌保險金	首次		230 萬元	230 萬元

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

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。



- 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。
- 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)
- 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!

- 林小蕙女士預留稅源規畫:

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,達到一舉多多的效果。
- 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。

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