

# 財務策劃書摘要

客戶 林女士

中國人壽保險股份有限公司

業務主任 陳昭蓉

2013年10月12日

## 重要資訊

1. 本人為客戶提供的分析，包含了基於歷史數據而推斷的假設與估計，本人作出這些假設和估計時，會採取較保守的判斷，以增加準確性。
2. 客戶需留意因執行本財務策劃書內之建議所面對之風險，包括利率、匯率和市場等各項風險。
3. 本人會盡力協助客戶明白此財務策劃書之內容，客戶如有疑問，亦歡迎提出。
4. 財務策劃書內所提出的任何理財建議，因應未來所發生事情的不確定性，本人不保證任何假設和回報會完全如策劃書所寫內容發生。
5. 本人向客戶所收集的個人資料，將會保密，並小心處理。

## 目錄

一、背景介紹.....	1
二、理財目標.....	1
三、財務分析與評估.....	2
四、規劃流程.....	4
五、李先生遺產稅申報.....	5
六、遺產繼承分配.....	5
七、財務目標規劃建議.....	5
八、財務建議方案歸納.....	7
九、結論.....	8

## 一、背景介紹

客戶林女士 58 歲與丈夫 65 歲李先生，於五股公業區 100 坪自有廠房(價值約 7,000 萬)成立經營永發(股)公司 35 年，專營海參批發買賣。二人分別持有公司股份 50%及 20%，另外 30%由 18 名員工認股。年營業額約 4 億，淨利 3%，約 1,200 萬。二人育有 2 女 1 子。

長女 36 歲已婚育有 1 子與林女士同住，與先生共同管理永發公司。次女 32 歲婚後定居美國育有 2 子。小兒子 25 歲目前於澳洲雪梨大學就讀於三年級。

李先生近年居住於海南島，於 102 年 7 月 2 清晨因心肌梗塞身故於台灣，事出突然，未立有遺囑。

## 二、理財目標

- 1.希望李先生之海內外遺產可以公平轉移
- 2.林女士之資產事先配置規劃
- 3.希望換購新屋 2 間，50-80 坪，每坪 180 萬
- 4.林女士退休生活不愁吃穿
- 5.小兒子研究所教育金
- 6.小兒子結婚準備金

### 三、財務分析與評估

#### (一)家庭財務資料摘要

##### 1. 李先生應計遺產稅總額（如表一）：

表一、李先生應計遺產稅總額明細表

資產項目	金額(NTD)
a.雪梨房產	8,000,000
b.台灣土地	11,731,900
c.台灣房屋	753,500
d.澳幣	13,775,000
e.人民幣	4,890,000
f.汽車	900,000
g.酒	130,000
h.未到期房租	44,010
i.定存	40,000,000
j.群創(股價 15.4)	6,487,296
k.鴻海(股價 73.3)	3,569,124
l.現金	769,514
m.死亡前贈與	4,400,000
n.股權	31,600,000
<b>應計遺產稅資產合計</b>	<b>127,050,344</b>

2.李先生實際資產(如表二)：

表二、李先生實際可分配資產明細表

資產項目	金額(NTD)
雪梨房產	8,000,000
台灣房產市值	36,036,000
澳幣	13,775,000
人民幣	4,890,000
汽車	900,000
酒	130,000
未到期房租	44,010
定存	30,265,966
群創	6,487,296
鴻海	3,569,124
現金	769,514
李先生弟弟(股票)	6,544,206
小兒子(股票)	11,079,782
股權	31,600,000
<b>合計</b>	<b>154,090,898</b>

3.林女士資產 (如表三)

表三、林女士資產總表

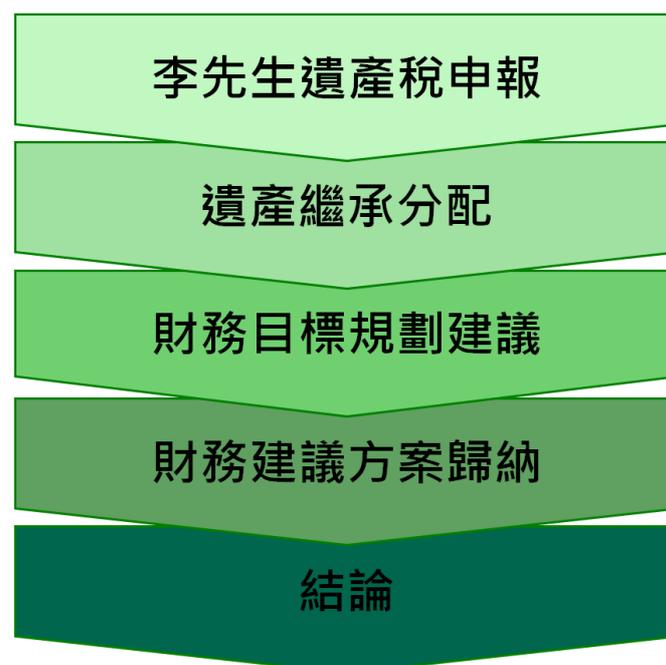
資產項目	金額(NTD)
a.雪梨房產	8,000,000
b.公司廠房	70,000,000
c.澳幣	13,775,000

d.汽車	2,700,000
e.車位	2,500,000
f.定存	40,000,000
g.股權	79,000,000
h.台灣房產市值	41,085,000
i.群益基金 102/10/2	940,000
j.宏達電 102/10/2	265,000
k.中華電 102/10/2	748,000
l 三 發 102/10/2	593,000
m 現金	1,376,583
<b>資產合計</b>	<b>260,982,583</b>

## (二)收支狀況分析

以林女士資產及李先生之遺產狀況來看，屬高資產家庭，且二人目前無負債，故生活無慮。因此收支並非本次規劃重點。本次將規劃重點將放在李先生及林女士資產公平轉移及林女士更安心之退休規劃。

## 四、規劃流程



## 五、李先生遺產稅申報

公式：(遺產總額－免稅額－扣除額) X 10%=應納遺產稅

計算後李先生之應納稅額為 10,734,034 元，扣除 100 萬元保險金給付，仍需自行準備 9,734,034 元之遺產稅。建議由定存支付

## 六、遺產繼承分配

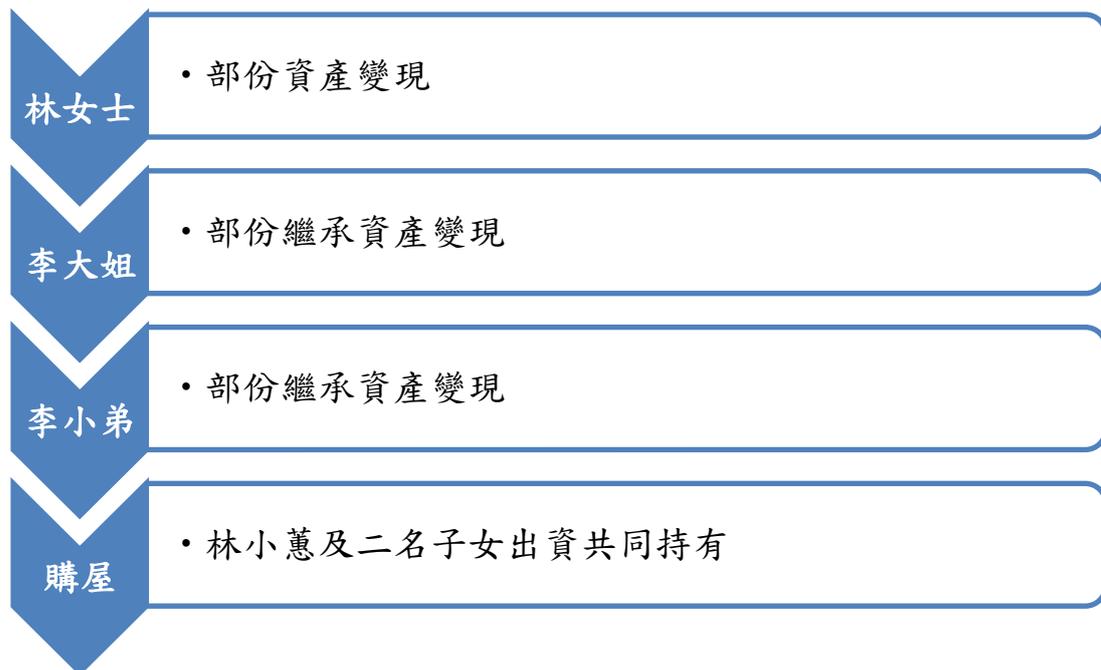
表四、李先生遺產繼承分配表

資產項目	金額(NTD)	林女士	李大姐	李二姐	李小弟
合計	154,090,898	100,000	51,681,000	52,398,262	49,911,636

## 七、財務目標規劃建議

### (一)換屋規劃

表五、換屋資金來源及流程表



林女士與子女共同出資換屋，可降低子女經濟負擔，又可享受掌控權，不用擔心過度揮霍。因林女士也期望事先進行資產轉移規劃，變現部份資產購買不動產亦可達成簡化資產種類及降低應稅資產總額。

## (二)退休規劃

林女士目前由公司提撥每月 30 萬元之生活費已達生活無虞。惟公司獲利狀況非能長期確保，故建議仍需透過適當規劃確保林女士享有安心的退休生活。因此建議規劃六年期還本型儲蓄險及醫療險以達風險分散之功效。

### 1.六年期還本型儲蓄險

功能：

(1)固定退休金收入&醫療險保障

(2)節稅規劃：

a.個人綜合所得稅

b.遺產稅

(3)降低二代健保補充保費：減少之利息將免繳 2%之補充保費。

### 2.澳幣定存

### 3.退休金規劃小結(如表六)

表六、林女士退休金規劃後合計表

林女士退休金（年）	
澳幣定存利息	1,260,000
公司提撥	3,600,000
保險生存金	900,000
<b>合計</b>	<b>5,760,000</b>

### (三)林女士資產調整建議:

- 1.變現股票及出售房產所得 4,500 萬元轉與子女共同購屋，未來課稅資產以公告現值及評定價格計算降低為 896.86 萬元。
- 2.定存 4,000 萬元轉為保險規劃，指定子女為受益人免納入遺產總額。
- 3.善用每年 220 萬贈與免稅額度，將股權分年贈與三名子女。

### (四)小兒子教育金

規劃建議：由所繼承之澳幣定存利息或部份解約支付

### (五)小兒子婚禮費用

規劃建議：由林女士帳戶之永發公司盈餘支付。

## 八、財務建議方案歸納

<b>資產公平轉移</b>	<ul style="list-style-type: none"><li>• 李先生：遺產由三名子女公平分配</li><li>• 林女士：透過購屋、保險、贈與，逐年降低資產總額</li></ul>
<b>換屋規劃</b>	<ul style="list-style-type: none"><li>• 分別賣出二間舊屋</li><li>• 林女士分別與大女兒、小兒子共同出資合購2間新屋</li></ul>
<b>林女士退休規劃</b>	<ul style="list-style-type: none"><li>• 建議使用還本型儲蓄險強化退休準備</li><li>• 增加規劃醫療險附約，風險充份分散</li></ul>
<b>李小弟教育金</b>	<ul style="list-style-type: none"><li>• 由所繼承之澳幣定存利息或部份解約支付</li></ul>
<b>李小弟婚禮費用</b>	<ul style="list-style-type: none"><li>• 由林女士帳戶之永發公司盈餘支付</li></ul>

## 九、結論

林女士與丈夫努力大半輩子事業有成，無非是希望能有好的生活品質，且為孩子打下良好的基礎及後盾，透過此財務安全規劃的執行，相信能讓所有財務目標更安心的實現。好的財務規劃除了充份的溝通與執行外，本人將協助每半年一次之定期檢視，當時法令規定是否有改變而影響檢視執行進度等狀況，及確認目標是否需要做調整。

建議三名子女未來分別就各自之財務目標及資產狀況進行規劃，讓父母的愛能更加延續及發揮最大功效。

再次感謝客戶信任，昭蓉為您理財，安心實現未來。