



美國註冊財務策劃師協會

台灣管理中心

首屆台灣最佳財務策劃師選拔  
財務策劃書摘要

聲明：

1. 為給予首屆【台灣最佳財務策劃師選拔】的參賽者提供參照，美國註冊財務策劃師協會（Registered Financial Planners Institute，簡稱 RFPI）特此提供一個較簡單的模擬財務個案背景，並按個案撰寫此份財務策劃書範本，本範本僅供參考之用。
2. 客戶的財務狀況因人而異，此財務策劃書所提供的財務策劃方案不一而足，個別的參賽者需按照實際狀況撰寫財務策劃書。
3. 關於【台灣最佳財務策劃師選拔】，請參賽者閱讀主辦機構所公佈關於初選與決賽的評分標準。
4. 此策劃書內所載的個人、公司與金融產品名字純屬虛構，如有雷同，實屬巧合。



# 財務策劃書摘要

客戶 永發（股）公司李大發家族

業務總監 陳思佩

二零一三年十月一日

## 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. 財務策劃書內所提出的任何理財建議，因應未來所發生的事情的不確定性，本人不保證任何假設和回報會如策劃書所寫發生。
3. 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。
4. 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。
5. 本人向客戶所收集的個人資料，將會保密，並小心處理。

## 客戶的初步資料

### 家庭狀況

林小蕙女士今年 59 歲，您和李大發先生育有 2 女 1 子  
大女兒李青青今年 36 歲，並育有一子 8 歲  
二女兒李佳佳今年 32 歲，育有 2 子（5 歲和 3 歲）  
小兒子李宣宣，今年 25 歲。

### 營運狀況與家庭狀況

林小蕙與李大發成立永發（股）公司，至今已有 35 年，專做海參批發生意，位於五股工業區，自有土地佔地約 100 坪，員工人數 18 人，因公司提供每年約 15% 的分紅，所以員工幾乎無流動性，年均營業額約四億（淨利 3%）

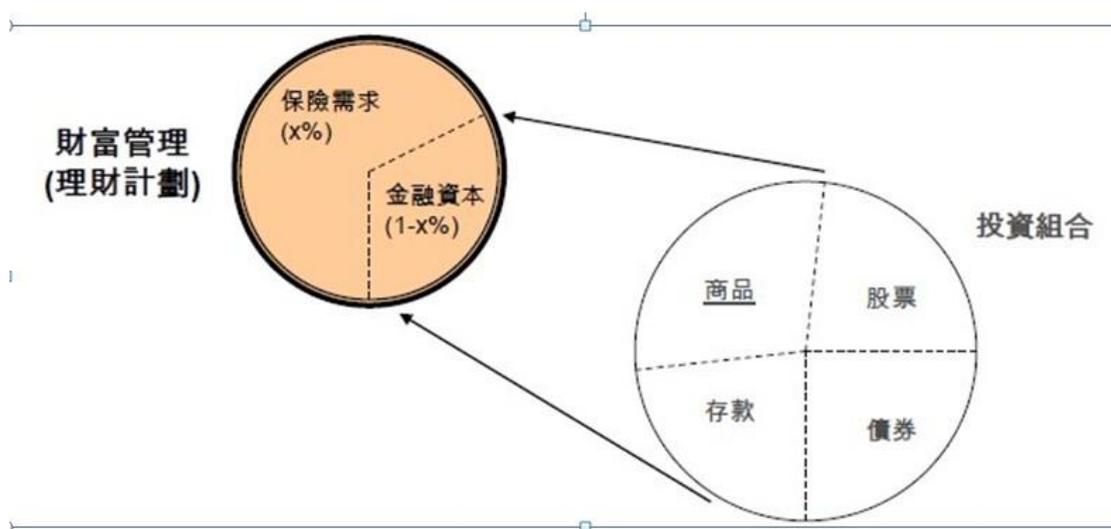
## 本人所屬公司及本人之背景

本人陳思佩 patty，現任職於 AIA 友邦人壽。本公司成立於 1919 年，在亞太地區深耕超過 90 年，業務遍及 15 個區域市場，擁有 2400 萬張有效保單，超過 23 萬名業務人員，超過 2 萬名堅強內勤，集團擁有總資產超過 1194 億美元，我們在台灣的業務自 1990 年即開始，服務超過 11 萬名個人保戶，我們有多元行銷通路，包括銀行保險，業務員銷售及傳媒銷售。2011 年 10 月，正式在台灣成立業務通路。

至於本人則畢業於東吳大學會計系，在資誠會計師事務所工作四年，了解公司企業財務，稅務相關事宜，之後在國外拿到國際管理碩士學位，回國後於外商銀行信貸部門，金融業務部門服務，之後轉戰到保險業，擁有近 20 年財富管理相關經驗，現為 AIA 友邦人壽業務總監，主要為中高端客戶提供全面、客觀、專業、熱誠的風險規劃顧問服務，本人擁有人身保險證照，外幣收付證照，投資型證照，產險證照，並於台灣大學完成初階與高階財富管理課程。這些相關經驗的學習，讓本人可以就人壽保險、投資型保單及產險向客戶提供專業意見及安排，故此，本人與 AIA 友邦人壽，均可以為客戶提供多元化的理財策劃、風險顧問和資產管理全方位風險規劃及財富管理服務。

1. 資產轉移的部份該如何有效處理？
2. 因李宣宣尚在求學階段尚未成家，希望藉由策劃資產轉移，讓兒子將來有個後盾及好的立足點，小兒子可以自食其力或做些好的生意，但卻同時擔心資產轉移之後，能否確保李宣宣衣食無慮且不會揮霍？

3. 最近住家附近有建商推出新成屋,每戶 50~80 坪,每坪開價新台幣 130 萬元起,希望自己與大女兒同住,二女兒回台時家人都方便相聚.自己只要吃穿不愁,退休生活無慮就滿足了.名下資產也可以趁這時間及早規劃.
4. 檢視全家人的保障規劃包括重大疾病與住院醫療的保障需要



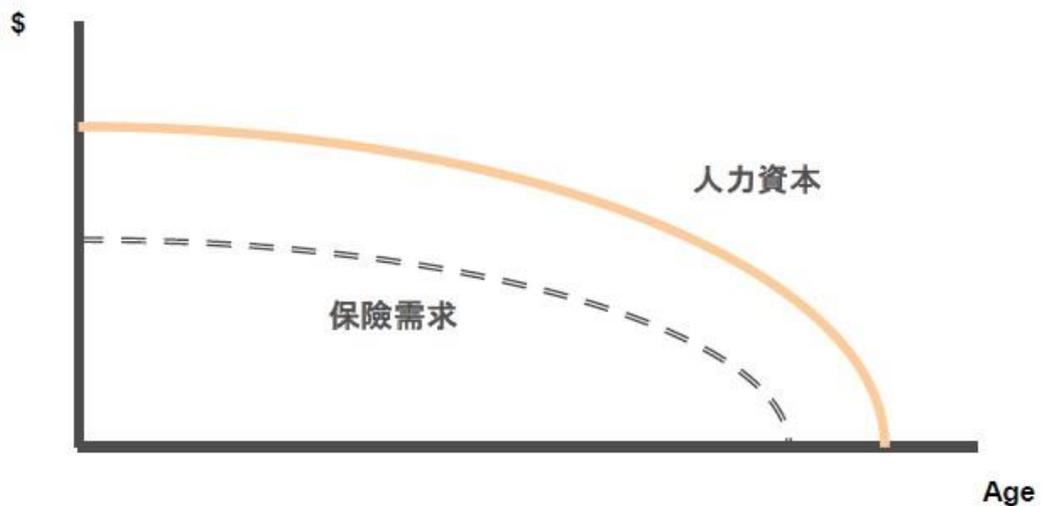
### 遺產稅的處理

1. 處理保險死亡給付實質課遺產稅又課基本稅的問題,財政部此間發佈新的規定,[受益人與要保人非屬同一人的人壽保險給付,既經稽征機關依實質課稅原則認定係屬遺產,尚無遺產及贈與稅法第 16 條第 9 款規定的適用,而應計入被繼承人遺產課徵遺產稅,自無適用所得基本稅額條例規定的問題]。

整體財富：金融資本 + 人力資本

因為如果沒有人力資本,金融資本是沒法累積的

而人力資本往往是年輕人最大的資產



所以針對李小蕙的三個寶貝孫子,特提出此方案供您參考：

門診 & 住院手術 500-20 萬/次	特定意外身故保障 (額外) 200 萬	豁免保費
一般住院 2000/日	身故保障 100% 累積所繳保費 ~ 最高 200 萬 + 110% 累積所繳保費	生命末期提前給付 100% 累積所繳保費 ~ 最高 400 萬
特定傷病最高 22 萬	1~6 級殘廢扶助 360 萬 (每月 2 萬保證給付 180 個月)	老年長期看護 24 萬
特定傷病安養扶助 120 萬	祝壽金 (保障期滿) 457,200 (但須扣除已領保險金)	重大燒燙傷 60 萬 + 360 萬 (每月 2 萬保證給付 180 個月)

第二部分：針對李佳佳與李青青的醫療保障建議

特定意外身故 & 完全殘廢 (額外) 200 萬	意外傷害 2~11 級殘廢 5~90 萬	罹患原位癌 10 萬	意外住院 1000/日
意外身故 & 完全殘廢 (額外) 200 萬	1~6 級殘廢扶助 900 萬 (每月 5 萬, 保證給付 180 個月)	原位癌以外的其他癌症 100 萬	重大燒燙傷 900 萬 (每月 5 萬, 保證給付 180 個月)
一般身故 & 完全殘廢 100 萬	提前給付保險金 50 萬	重大疾病 100 萬	滿期金 (保障期滿) 1,001,100

第三部分：針對李小蕙所提出的黃金退休期規劃建議

身故&完全殘廢 50 萬(需扣除已領的特定傷病提前給付)	特定傷病豁免保費(免繳主約續期保費)	重大疾病 100 萬
特定傷病提前給付 10 萬	1~6 級殘廢安養扶助 125 萬~250 萬	重大燒燙傷 900 萬(每月 5 萬,保證給付 180 個月)
2~6 級殘廢豁免保費(免繳主約續期保費)	1~6 級殘廢扶助 900 萬(每月 5 萬保證給付 180 個月)	祝壽金(保障期滿)50 萬,需扣除已領特定傷病提前給付

本人建議以下 2 個風險規劃方案：

**建議一**

將李大發的遺產於繳納完遺產稅後,交由信託.

**建議二**

經歷過 1997 年亞洲金融風暴,2000 年科技網路泡沫,2001 年美國 911 恐怖攻擊,2003 年伊拉克戰爭與亞洲區 SARS 風暴,2008 年美國金融海嘯,2011 年歐債危機等,若將投資採用平均成本法,分散入市風險,以投資價值達到其人生目標是可預見的.

**建議三：有關房子的處理**

五月,美國聯準會主席柏南奇首度提出量化寬鬆政策退場議題,讓全球籠罩在利率調升,可能重挫房市的陰影下.六月,國內奢侈稅上市期滿兩年,財政部進入檢討階段,產官學屈意見紛雜,修正方向讓人霧裡看花;九月,馬王政爭爆發,政局不穩,連帶使得奢侈稅修法一延再延.國內外利空消息不斷,逼使置產客縮手,自住客觀望,全台八月交易量委縮一成至三成,台北市更創下二月以來新低.

QE 地雷解除,低利率將延長房市多頭.918 聯準會隔海宣布 QE 暫不退場,低利率環境可望持續至 2015 年,象徵國內房市埋下外在的地雷暫時解除,間接牽動建商明年的推案布局. 建議等明年第一季奢侈稅法修正定案,屆時國內外利空出盡,加上年底有 7 合一 1 大選,推案一定會集中在上半年的 329 黃金檔期,屆時再來進場.

