

# **財務安全需求策劃書**

**客戶：林小蕙老闆娘**

**財務顧問：陳寶嫻**

# 內 容 大 綱

## 一、前言

## 二、本人所屬公司及本人背景介紹

## 三、案例介紹

### (一)家庭背景

### (二)財務目標設定

### (三)家庭財務資料蒐集

### (四)李大發遺產稅與遺產淨額

## 四、財務資料分析、診斷與評估

### (一)財務指標分析

### (二)風險保障分析

### (三)收入結構比

## 五、擬定財務規劃建議書

## 六、執行計畫

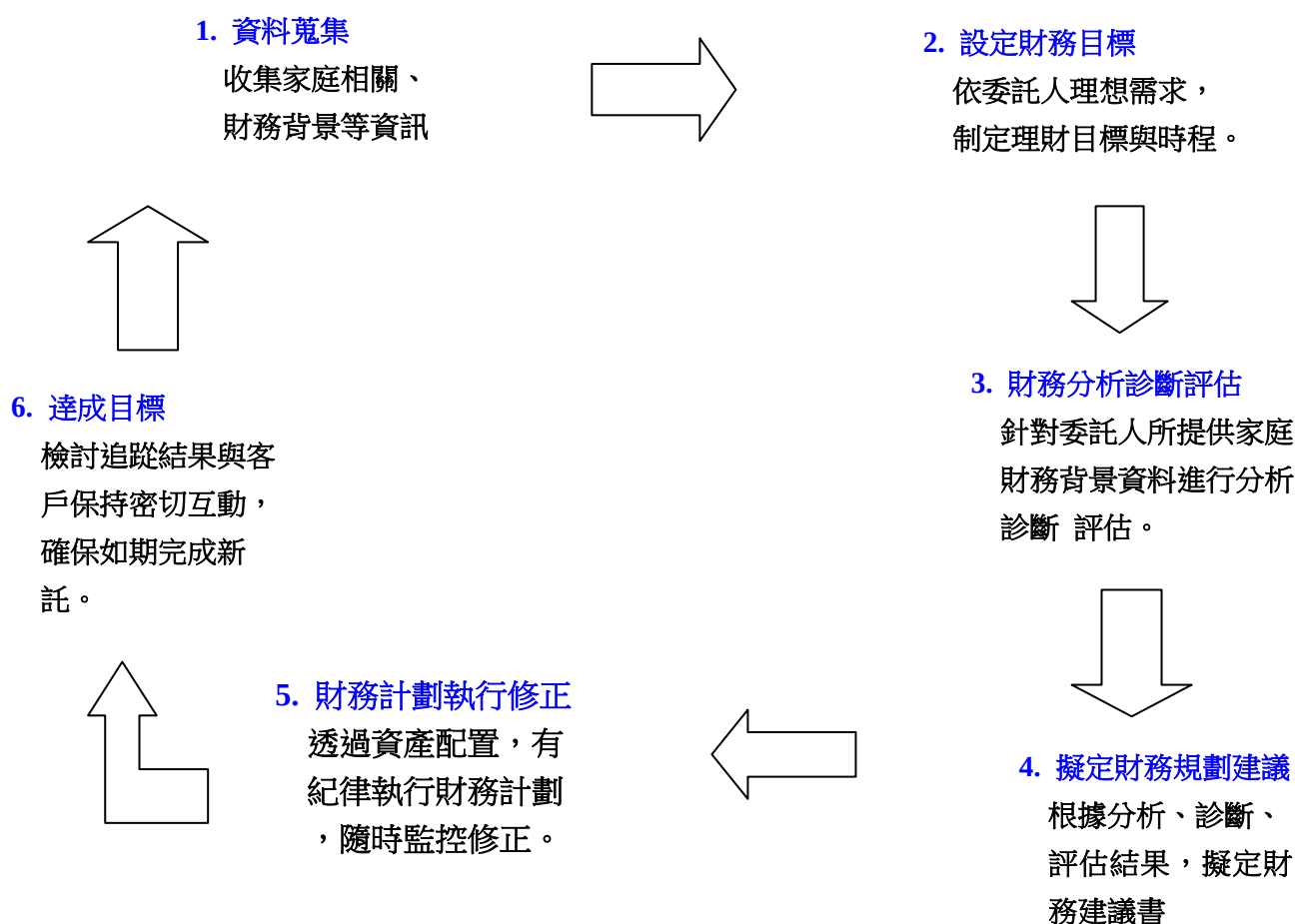
## 七、追蹤結果與後續服務

## 八、結語

## 一、前言

在國外，『全方位理財顧問』行之多年，顧問會針對客戶本身。不同生命階段的需求、風險承受度、投資觀念、資金狀況...通盤考量後，提出全面、客觀的理財規劃。畢竟沒有單一種金融商品，就可以滿足人生不同階段之需求，反而需要各種不同工具的搭配組合，才能將每一個階段性之目標一一完成。面對現在國際間籠罩歐債金融問題，影響到全世界經濟，而目前台灣正處於堪稱內外皆凍的氛圍，該如何透過妥善的資產配置進行投資及兼具風險控管，全方位的理財顧問更是扮演著舉足輕重的腳色。而我將透過下列財務策劃流程，讓您更了解此次規劃的目的，善用投資工具，創造非工作收入，進而邁向財富自由的理財目標，順利完成夢想，享受安穩的退休生活。

### 財務策劃流程：



此份文件為您個人專屬機密資料，除法令規定或其他正當理由，針對所有資料將善盡保密之責。

## 本人所屬公司及本人背景介紹

本人陳寶嫻，現任職於宏泰人壽保險股份有限公司。過去我很羨慕理財師的工作，現在我開始認真的從事理財策劃師的職務，未來我更希望是客戶的貼心朋友，放心的理財策劃師，我在壽險業生涯已有 22 年的工作經驗，我最想作的事就是：保全客戶的資產，有效的配置，適當的節稅，並且把不確定的風險，透過責任的負擔大小數字化，而轉嫁出去。以確保客戶家庭財產損失降到最低，平衡社會的安定。

我的公司不是業界最大的，但我對客戶關懷的心是最大的。透過這種信念，我希望待人的心量是寬廣的。我喜歡結交不同領域的朋友，在資訊交流中吸取優點，貢獻在客戶委託我的理財規劃上。

但願我是一個稱職且值得信賴的理財策劃師。

座右銘:『心有多寬，世界就有多寬』

『寬已待人，嚴已律己，相處就會愉快。』

## 一、家庭成員

- 林小蕙老闆娘與先生李大發有 2 女 1 子
- 大女兒：李青青現 36 歲育有 1 子 8 歲，目前就讀建安國小。  
夫妻掌管永發會計經營。
- 二女兒：李佳佳目前定居美國，現 32 歲，育有 2 子(5 歲和 3 歲。) 每年回台 2 次，林小蕙每年飛美國約 1 個月探親二女兒，總花費約新台幣 28 萬元。
- 小兒子：李宣宣今年 25 歲，現就讀澳洲雪梨大學 3 年級。  
林小蕙平均每年飛澳洲 2 次，探訪小兒子，每次約為 1 個月，共花費新台幣 40 萬元。

### 【案例家庭背景介紹】

| 稱謂 | 姓名  | 性別 | 年齡 | 職業  | 理財屬性 | 備註           |
|----|-----|----|----|-----|------|--------------|
| 配偶 | 李大發 | 男  | 65 | 歿   |      |              |
| 客戶 | 林小蕙 | 女  | 58 | 企業家 |      |              |
| 子女 | 李青青 | 女  | 36 | 企業家 |      | 與夫婿負責公司帳務與管理 |
| 子女 | 李佳佳 | 女  | 32 | 無   |      | 定居美國         |
| 子女 | 李宣宣 | 男  | 25 | 學生  |      | 在澳洲念書        |

家庭財務狀況：

| 林小蕙資產 |                 |
|-------|-----------------|
| 項目    | 金額              |
| 澳洲定存  | 1400 台幣>利息 4.5% |
| 澳洲房產  | 800 萬           |
| 公司股權  | 50%             |
| 台北房屋  | 1643 萬(公告)      |
| 台灣定存  | 4000 萬          |
| 台灣車位  | 250 萬           |
| 股票約   | 272 萬           |
| 股票現金  | 138 萬           |
| 賓士    | 350 萬           |
| 基金    | 96.5 萬          |
| 每月公司  | 提撥 30 萬         |

| 林小蕙支出部份                |           |
|------------------------|-----------|
| 項目                     | 金額        |
| 探望女兒                   | 40 萬+28 萬 |
| 每年贈予                   | 220 萬     |
| 預計買房可買可不買約 50 坪~80 坪之間 |           |
| 澳洲小兒學費                 | 35 萬      |

| 李青青資產 |       |
|-------|-------|
| 項目    | 金額    |
| 澳洲房產  | 800 萬 |

此份文件為您個人專屬機密資料，除法令規定或其他正當理由，針對所有資料將善盡保密之責。

| 李大發的遺產                 |               |
|------------------------|---------------|
| 項目                     | 金額            |
| 澳洲房產                   | 800 萬         |
| 澳洲定存                   | 1400 萬台幣      |
| 海南島定存                  | 100 萬*5=500 萬 |
| 股權 20% (8000+7200)*20% | 3040 萬        |
| 股票                     | 1006 萬        |
| 台灣定存                   | 4000 萬        |
| 二年內贈予                  | 440 萬         |

| 李大發支出部份 |               |
|---------|---------------|
| 項目      | 金額            |
| 預付租金    | 13 萬          |
| 告別式     | 232 萬         |
| 租金支出    | 22500*3=67500 |

| 永發公司          |        |
|---------------|--------|
| 項目            | 金額     |
| 土地            | 7000 萬 |
| 營業額           | 4 億    |
| 淨利            | 3%     |
| 員工股權          | 30%    |
| 每年稅後分紅        | 15%    |
| 每月提撥 30 萬給負責人 |        |

※李大展轉賣給李佳佳，不計入遺產。

※李宜宣的不計入遺產。

※保險理賠 100 萬，不計入遺產。

此份文件為您個人專屬機密資料，除法令規定或其他正當理由，針對所有資料將善盡保密之責。

## 李大發的資產負債表

| 資產                   |                    | 負債              |           |
|----------------------|--------------------|-----------------|-----------|
| <b>1.流動性資產</b>       | <b>金額</b>          | <b>1.短期負債</b>   | <b>金額</b> |
| ●儲蓄存款                | 40,000,000         | ●信用卡            | -         |
| ●壽險現金價值              | -                  | ●消費性貸款          | -         |
| ●現金                  | 769,514            | ●其他             | -         |
| ◎流動性資產小計             | <b>40,769,514</b>  | ◎短期負債小計         | -         |
| <b>2.流動性投資</b>       |                    | <b>2.長期負債</b>   | -         |
| ●股票(上市櫃)             | 10,056,420         | ●車貸             | -         |
| ●其他                  | -                  | ●其他             | -         |
| ◎流動性投資小計             | 10,056,420         | ◎長期負債小計         | -         |
| ◎流動性資產&投資            | <b>50,825,934</b>  | <b>※負債總計(2)</b> | <b>0</b>  |
| <b>3.非流動性投資</b>      |                    |                 |           |
| ●股票(未上市櫃)20%         | 30,400,000         |                 |           |
| ●其他                  | -                  |                 |           |
| ◎非流動性資產小計            | <b>30,400,000</b>  |                 |           |
| <b>4.不動產</b>         |                    |                 |           |
| ●住宅 (36,036,000*40%) | 14,400,000         |                 |           |
| ●其他                  | -                  |                 |           |
| ◎不動產小計               | <b>14,400,000</b>  |                 |           |
| <b>5.生息資產</b>        |                    |                 |           |
| ●二年內贈予               | 4,400,000          |                 |           |
| ●其他                  | -                  |                 |           |
| ◎生息資產小計              | <b>4,400,000</b>   |                 |           |
| <b>※資產總計(1)</b>      | <b>100,025,934</b> |                 |           |

此份文件為您個人專屬機密資料，除法令規定或其他正當理由，針對所有資料將善盡保密之責。



## 林小蕙的理財目標：

- 1.李大發的遺產分配要公平。
- 2.林小蕙的資產轉換，資產保全，資產分配，且分配後不讓兒子揮霍掉。
- 3.財產移轉稅賦規劃。
- 4.家庭緊急預備金 180 萬(6 個月)。
- 5.小兒子澳洲 1 年教育金 35 萬。
- 6.結婚宴客 105 萬。
- 7.想購新屋 50~80 坪，每坪約 130 萬(2 間)。

| 理財需求目標                        | 所需時間 | 理財目標歸類 |
|-------------------------------|------|--------|
| 1.李大發的遺產分配要公平                 | 立即   | 短期     |
| 2.林小蕙的資產轉移，資產配置保全，小兒子不揮霍      | 10   | 中期     |
| 3.財產移轉稅賦規劃                    |      | 中、長期   |
| 4.家庭緊急預備金 180 萬               | 立即   |        |
| 5.小兒教育金 35 萬                  | 立即   |        |
| 6.結婚 105 萬                    | 3 年後 |        |
| 7.想購新屋 50~80 坪，每坪約 130 萬(2 間) |      | 短中長不定  |

## 【家庭財務狀況表】

|            |                                                      |
|------------|------------------------------------------------------|
| 林小蕙<br>老闆娘 | 月收入：公司提供 30 萬和 72 萬(4000 萬*1.8%利息)                   |
|            | 基金：96.5 萬                                            |
|            | 定期存款：約 4,000 萬                                       |
|            | 股票市值：約 \$272 萬，另股票帳戶有現金 \$138 萬                      |
|            | 房屋 1 棟：\$4109 萬*40%=1643 萬(公告)                       |
|            | 永發(股)公司(實質獨資)已有 35 年<br>廠房 7000 萬、現金 800 萬、存貨 7200 萬 |
|            | 車位：250 萬                                             |
|            | 賓士：350 萬(500 萬*0.8*0.9)                              |

此份文件為您個人專屬機密資料，除法令規定或其他正當理由，針對所有資料將善盡保密之責。

【李大發的遺產稅試算】

| 項目                               | 金額       |
|----------------------------------|----------|
| 流動資產                             | 5,082 萬  |
| 固定資產                             | 4,480 萬  |
| 二年內贈予                            | 440 萬    |
| 遺產總額                             | 10,002 萬 |
| 免稅額                              | 1,200 萬  |
| 扣除額                              | 691 萬    |
| 應課稅遺產淨額                          | 4,510 萬  |
| 應納稅額                             | 451 萬    |
| ※已稅的遺產淨額 4059 萬/3 人平分=1,353 萬/每人 |          |

## 財務資料分析、診斷、評估

### (一) 財務指標分析：

- 短期償債能力：無償債的問題。
- 生活週轉金充裕度：相當好，現金足以週轉。
- 財務自由度：目前生活無需靠工作收入。  
建議：提供每月 30 萬，省支出一點。
- 淨儲蓄：每月公司提撥的錢花掉了。  
建議：每月存 10 萬。

### (二) 風險保障分析：

- 全家完全沒保障，只有一張 3000 萬意外險是不夠的。
- 建議：加強林小蕙的稅源保障 / 醫療保障 / 長期看護。

### (三) 資金的運用分析：

- 建議：現金定存 4000 萬，可以多加有效的分配，以達資產配置的目標，並且可活用有效的工具。

- 建議 1：** 定存 4000 萬的分配運用如下：
- 1.1000 萬 分 10 年作預留稅源\$2000 萬的保險規劃  
如附表：
  - 2.1000 萬 可以投資【瑞銀高收益債卷 50%和鋒裕高息 50%的月配息商品】  
每年約 6~8%投資率(五年平均)
  - 3.500 萬 作定存
  - 4.1500 萬 購買台中房屋作店面出租，但是用負債方式購買，  
以利降低資產，節省稅源。
- 建議 2：** 善用開源節流每月公司提撥的 30 萬，  
每月省下 10 萬作台中店面負債的本利分期付款。
- 建議 3：** 老闆娘可以每月多作些公益，照顧弱勢團體，以積更多的福報。
- 建議 4：** 不一定要買屋，建議先原屋裝潢即可，因原屋的地點，已相當好了。若想買可以到郊外去買塊地，田園不但便宜，又可三五好友像渡假一樣享受鄉村之樂。
- 建議 5：** 預防不揮霍，可以透過信託或還本分期每年或每月給，另外一個方式，就是多拜多保佑啦！

至於小孩的部份：

李大發的遺產，每人都分到了 1353 萬，足夠作第二代資產保全的規劃了，趁現在作最好時機。每人先提撥每年約 45 萬作節稅功能的商品和醫療保障；失能長期看護；意外險保障…等的商品，即可保障週全。

至於李大發澳洲部份，可以讓李宜宣來繼承，等李宜宣畢業後，大有可能留在澳洲發展，而且澳洲又無遺贈稅，直接轉給李宜宣是最合適的。

# 檢視結構圖

林小蕙董事長

出生日期：44/10/10

現在保險年齡：58歲

年度總繳保費：1,088,170元

| 各種保障            |             | 意外          |              |
|-----------------|-------------|-------------|--------------|
| 殘廢 1~11 級安養金(萬) | 1000~50     | 住院費用(元/日)   | 4,000~7,200  |
| 重大疾病提前給付(萬)     | 220         | 加護病房費(元/日)  | 8,000~11,600 |
| 生命末期提前給付(萬)     |             | 住院前後門診(元/次) | 500~550      |
| 壽險保障(萬)         | 1,000       | 居家療養金(元/日)  | 1,000~1,100  |
| 意外保障(萬)         | 1,000~2,000 | 燒燙傷安養金(元/次) |              |
| 癌症保障(萬)         | 1,000       | 骨折醫療金(元/次)  | 3,500~84,000 |
| 終身保障(萬)         | 1,000       |             |              |
| 投資帳戶參考價值(元)     |             |             |              |

| 醫療終身        |             | 醫療(實支實付)   |         |
|-------------|-------------|------------|---------|
| 住院費用(元/日)   | 2,000~4,400 | 傷害醫療限額(元)  | 100,000 |
| 加護病房費用(元/日) | 6,000~8,800 | 住院限額(元/日)  | 3,000   |
| 住院前後門診(元/次) | 500~550     | 醫療及雜項限額(元) | 90,000  |
| 居家療養金(元/日)  | 1,000~1,100 | 手術費用限額(元)  | 90,000  |
| 緊急醫療轉送(元/次) | 4,000~4,400 | 手術及醫療雜項限額  | 180,000 |

| 手術-終身     |                | 其他         |           |
|-----------|----------------|------------|-----------|
| 門診手術(元/次) | 1,000~6,600    | 長期看護安養金(萬) | 900,000/年 |
| 住院手術(元/次) | 10,000~220,000 | 特定傷病(萬)    | 200       |
|           |                | 豁免保費       | 含         |

| 癌症-終身      |                |
|------------|----------------|
| 住院費用(元/日)  | 2,000~4,400    |
| 加護病房(元/日)  | 6,000~8,800    |
| 門診(元/次)    | 500~550        |
| 居家療養金(元/日) | 1,000~1,100    |
| 手術津貼(元/次)  | 10,000~220,000 |
| 首次罹患癌症(萬)  | 10~80          |

此份文件為您個人專屬機密資料，除法令規定或其他正當理由，針對所有資料將善盡保密之責。

經過以上分析和建議再確認執行未來理財目標：

|                  |           |
|------------------|-----------|
| 1. 李大發的遺產分配公平    |           |
| 2. 林小蕙的資產轉移      | ：善用贈予     |
| 林小蕙的資產保全         | ：善用節稅工具   |
| 林小蕙的資產分配         | ：如以上所述    |
| 不讓小兒子揮霍          | ：如以上所述    |
| 3. 財產移轉稅賦規劃      | ：如以上所述    |
| 4. 家庭預備金 180 萬   | ：到位       |
| 5. 小兒子澳洲教育金 35 萬 | ：到位       |
| 6. 結婚宴客 105 萬    | ：到位       |
| 7. 想購新屋 2 間      | ：看狀況，不一定買 |

#### ◆ 追蹤結果與後續服務

根據林小蕙老闆娘所提供的財務資訊及理財目標，相信對此策劃書能充份了解此規畫意義及對您和家人有所幫助且樂意開始執行，也相信願意針對現有資金作更積極有效的投資理財布局，同時嚴守紀律執行接下來的財務規劃工程，以便如期順利達成理財目標。任何計畫永遠趕不上變化，因此依全球市場景氣循環波動來商適度調整投資標的，以期能充份維護客戶資產。

而針對本規劃內容之數值，皆屬預估假設值。對於身為林小蕙老闆娘的財務顧問師，為確保財務目標能順利完成，更應在金融投資領域中，除了深度也應加強自己的廣度，在幫您解決專業問題時，方能從大方向、大領域去思考，同時必須與您保持相互聯繫，並隨時留意各種財經情勢及景氣變化之訊息，如果當市有所變化時，當適時通知並協助調整資產配置，以順利完成目標，故希望與您達成共識至少每半年後續追蹤。

#### 追蹤項目包括：

- 1.提供投資理財資訊並確認各項數據是否如預期。
- 2.家庭收支、資產負債是否出現異常變動。
- 3.確認理財需求及目標有無改變。

此份文件為您個人專屬機密資料，除法令規定或其他正當理由，針對所有資料將善盡保密之責。