



財務需求規劃策畫書

客戶：林董事長

財務顧問：石國翠

2013/10/01

重要資訊

1. 本人為客戶提供的分析，包含基於歷史數據而預估假設值，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. 本人將盡力協助客戶明白此財務策劃書之內容，客戶如有疑問，亦歡迎隨時提出。
5. 本人向客戶所收集的個人資料，將會嚴加保密不會外流，並小心處理。

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、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)遺產稅務分析

五、擬定財務規劃

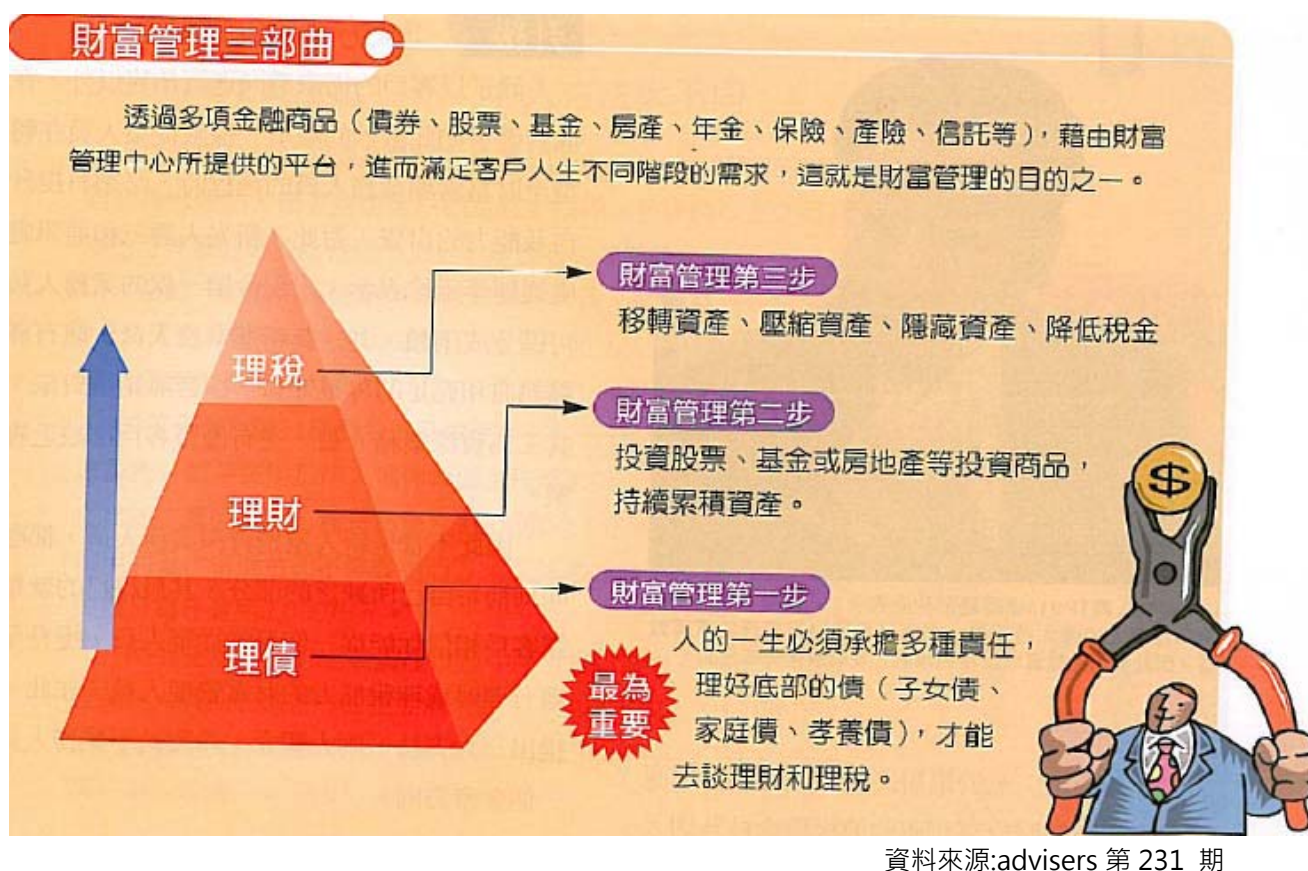
六、執行計畫

七、追蹤結果與後續服務

八、結語

一、前言

期許成為客戶的家庭財務醫生，透過專業和熱誠，全方位理財規劃能力，致力於協助人們作更妥善的消費、儲蓄、投資、風險管理和稅務規劃。財富管理並非是高資產者的專利，因人生存在四大風險(人身、財務、財產、責任)，如這世界沒有風險、沒有愛就沒有保險存在的意義，理債是對自己及家人生活保障、醫療照顧、子女教育、孝親家庭債承擔多種責任的同時，做好安全的防護網，不至因為突發的狀況，衝擊到家庭經濟的穩定性，理好底部的債才能在創造財富同時理財和理稅做好財富管理的三部曲(如下圖)。



面對現今國際情勢，歷經多次金融風暴衝擊全球經濟下，各國央行為提振經濟成長莫不大幅降息以調整因應，台灣政經也正處於堪稱內外皆凍的氛圍下，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，讓林董事長更了解此次規劃的目的，除了善用理財工具，創造非工作收入，順利完成夢想，享受安穩的退休生活外，進而在盡繳稅義務同時，替客戶追求最大的節稅權利，熟悉了解稅務法令相關稅賦規定及節稅技巧有助於維護自身權益，特別在微利時代所得累積不易，稅務規劃必須同步進行方能避免稅蝕侵本，做好稅務規劃也才能聚富傳承。

財務策劃流程：

1. 資料蒐集：

收集家庭相關、財務背景等資訊。

2. 設定財務目標：

依客戶理財需求，制定理財目標與時程。

3. 財務分析診斷評估：

針對客戶所提供家庭財務背景資料進行分析診斷評估。

4. 擬定財務規劃建議：

根據分析、診斷、評估結果，擬定財務建議書。

5. 財務計畫執行修正：

透過資產配置，有紀律執行財務計畫，隨時監控修正。

6. 達成目標：

檢討追蹤結果與客戶保持密切互動，確保如期完成所託。

7. 售後服務：

想到客戶所未想到的，持續提供資訊(稅法或財經等)。

二、 本人所屬公司及本人背景介紹

公司特色：

因應台灣加入 WTO 之後，保險市場的競爭、金融商品多元化的趨勢，『威盛保經』結合人才及提昇競爭力，為保險經代業創造優良的發展環境，提供**多元的金融商品服務**，**紮實的教育訓練**，**充分的行政支援**，**優勢的業務發展策略**，**合理的業務制度**協助人人步上事業高峰，讓人更有價值。公司特色簡述如下：

1. 悠久的歷史：1984 年台灣保險市場草創階段，即已從事人壽保險經紀的業務。

2. 良好的業務品質：每年均獲評鑑為質優的保險經紀人公司。

3. 熱誠關心保險業界發展：經營團隊中孟光華董事長、馬秀蘭董事、艾惠鵝董事、王信力董事分別參與公會及協會之會務，並熱心服務會員。

4. 安全的財務結構：嚴謹的會計流、完整財務稽核制度、良好的資金管理，使公司在穩妥的財務狀況中有良好的發展。

秉持『愛、分享、尊重生命』的**經營理念**為客戶的生涯發展做好妥善風險及財務規劃，使客戶擁有美滿的人生，也培養訓練所有工作夥伴更有價值，並且擁有平衡的成功生命。

公益活動：

97 年捐贈兒童福利聯盟基金會

98 年捐贈原住民文教協會

99 年捐贈世界展望會

100 年捐贈布農文教基金會

101 年捐贈財團法人天主教失智老人社會福利基金會

102 年捐贈財團法人天使心家族社會福利基金會

經歷：

- 1990 至 1996 年任職加拿大商多倫多道明銀行(外匯、出納個人理財部)
港商匯豐銀行外匯部
- 2005 年 12 月進入保險業
- MDRT(美國百萬圓桌會員)：2006 -2009、2011 年
- IDA 國際龍獎：銀龍獎:2011 銅龍獎：2006-2009、2012
- 公司 10 大內部講師
- IARFC 國際認證財務顧問師協會
- 認證財務顧問師及協會繼續教育講師
- ADVISERS 第 275 期 & IARFC 國際認證財務顧問師協會大中華區會員季刊第 39 期專訪
- 中華民國關稅協會專欄作家

學歷：銘傳大學國貿畢

● 持有證照：

人身壽險證照、投資型商品專業資格認證、外幣收付非投資型保險資格認證、國際認證財務顧問師(IARFC) 資格認證

※座右銘:常常喜樂、不住的禱告、凡事謝恩 ※

「當人們一旦了解，自己的工作是如何增進了人類的福祉，就能逐漸改造他內心與外在的兩個世界。」這是我常用來勉勵自己的一句話，看清自己的位置，才能堅定腳下的步伐。如果一個人單打獨鬥，薄弱的力量並不會被看到，但若能累積共同價值觀與信念，就能如許願娃娃一般，複製一個又一個小我，總有一天，定能如滿天飛揚的蒲公英一般，遍地開花，讓更多稱職的家庭財務醫師，為客戶把關、服務，創造更美好的社會，未來。

我希望，能在每個人心中深深植上一尊許願娃娃，將小我推及大我，小願化為大願，為社會注入更多勇氣，傳遞永續長存的幸福感。

三、案例介紹

(一) 委託人家庭背景介紹

林小蕙民國 44 年出生於台北市迪化街，自爺爺時代開始家族便從事魚翅、海鮮批發生意！因為家族事業繁忙，加上有 7 位兄弟姊妹，從出生後便交由奶媽撫養，住在三重市，因與奶媽家人相處融洽，長大後就學仍繼續留在三重，一直到高中畢業後回台北居住。

【表一:基本資料】

稱謂	姓名	性別	年次	年齡	職業	理財屬性	備註
客戶	林小蕙	女	44	58	董事長	穩健型	永發(股)公司
配偶	李大發	男		65	102/07/02(歿)	穩健型	永發(股)公司董事
大女兒	李青青	女		36	育有 1 子(8 歲)	穩健型	孫子念建安國小
二女兒	李佳佳	女		32	育有 2 子(5 歲和 3 歲)	保守型	目前定居於美國
小兒子	李宣宣	男	77	25		積極型	澳洲雪梨大學 3 年級

目前家庭開銷:

- 林小蕙與李大發的生活費開支皆由永發(股)公司提撥，每人每個月 30 萬元，兩人並未由生活費中額外存款。
- 李大發先生於 7 月 2 日清晨 2 點左右撒手人寰。享年 65 歲，7 月底已完成告別儀式，總共花費約 232 萬台幣。
- 林小蕙每年飛美國約 1 個月探望二女兒，總花費約新台幣 28 萬。
- 林小蕙則多數時間居住於台北，但她每年也會飛澳洲兩次，每次皆約 1 個月，共花費約新台幣 40 萬元。

公司營運狀況:

林小蕙 21 歲結婚，嫁給在家族事業裡工作的員工李大發，之後與先生另外成立永發(股)公司，至今已有 35 年，專做海參批發生意，初期與南部漁船長期合作貨源，近年來則多數向東南亞、大陸地區進口貨源，海參種類高達數十種，但大宗銷貨主要在於豬婆參(又名白石參)、刺參、黑石參、禿參等，客戶對象則是餐廳、飯店與迪化街商家都有。收購貨源後，仍須將貨品經過工廠把種類、年齡不同的分類，因為種類、年齡不同的海參泡發與煮食的時間皆不相同，也因為海參品質與供貨穩定，以及堅守薄利多銷原則，許多客戶都是 20~30 年的長期客戶，客戶並常轉介紹客戶。永發(股)公司有一個海參工廠兼做辦公室，位於五股工業區，自有土地占地約 100 坪(現今價值約 7000 萬新台幣)。

3 層樓高，員工人數 18 人，而且因為公司提供每年近 15% 的分紅，所以員工幾乎無流動性，年均營業額約 4 億(淨利 3%)。

(二)財務目標設定

綜合林董事長提供資料，針對財務目標、風險管理、小兒子李宣宣成家創業基金、遺產分配、合法安全轉移資產、稅務規畫及享受安穩退休生活計畫等等.....

以下是有關林董事長家庭財務狀況(表二)、流動資產(表三)、永發(股)公司資產營運狀況(表四)及理財目標(表五)

【表二:林董事長家庭財務狀況表】

林小蕙	◆ 永發負責人：50%股權{8000萬(現)+7200萬(存貨)=15200萬*50%=7600萬} ◆ 月收入：\$30萬 ◆ 活期存款：1,376,583元(證券戶) ◆ 定期存款2筆：1.約\$100 萬(AUD)夫妻聯名,(7/2匯率27.472) 約值台幣\$2,747.2萬/2=\$1,373.6萬,目前4.5%；2.台幣\$4,001萬(退休預備金) ◆ 壽險現金價值：0萬;傷害險:3000萬 ◆ 股票市值：9/17市值約\$1,648,399元 ◆ 基金淨值：9/17市值約\$942,000元 ◆ 房屋2棟: 澳洲房產1棟(夫妻與大女兒聯名)：市值約新台幣2,400萬，自住；無貸款，管理費36000元/月(432,000元/年)大安區房產1棟，屋齡27年37.35坪(目前價值約110萬/坪)約4,108.6萬，自住；無貸款。 ◆ 車子: S350(1年前換購(2011))市值約\$300萬 ◆ 停車位：平面(3年前購入250萬)市值約\$300萬 ◆ 勞 保：1,975,500(未來值)
李大發	◆ 永發董事：20%股權 {8,000萬(現)+7,200萬(存貨)=15,200萬*20%=3,040萬} ◆ 台灣房屋1棟: 大安區房產1棟，屋齡27年32.76坪(目前價值約110萬/坪)約3,603.6萬(公告現值約1,082萬，自住；無貸款。 ◆ 澳洲房屋1棟: 房產1棟(價值約新台幣2千4百萬，無貸款，(夫妻與大女兒共同持有)。(2400萬/3=800萬) ◆ 月收入：\$ 30 萬 ◆ 定期存款3筆：1.約\$ 100萬(人民幣(7/2匯率4.868)約值台幣\$486.8萬；2.台幣\$4,000萬(退休預備金)3.約\$100 萬(AUD)夫妻聯名(7/2匯率27.472)約值台幣\$2,747.2萬/2=\$1,373.6萬 ◆ 高粱酒46瓶：約\$ 13萬 ◆ 車子: BMW6年約\$ 100 萬(BMW-520d) ◆ 股票市值：約\$10,825,934元(7/2收盤價)
李青青	◆ 車子: Camry(3年前換購)市值約\$ 61 萬(2010-3500c.c) ◆ 房屋2棟: 澳洲房產1棟(夫妻與大女兒聯名)：市值約新台幣2,400萬，自住；無貸款，管理費36000元/月(432,000元/年)
李宣宣	◆ 股票市值：9/17市值約\$1,680,000元 ◆ 活期存款：8,457,782元(證券戶)

【表三：流動資產】

股票投資						102/07/02收盤價(遺產稅)	
弟李大展帳戶 (以102.09.17收盤價計算)							
NO.	股票名稱	代號	股數	現價	現值	收盤價	7/2現值
1	台塑	1301	88,378	77.50	6,849,295	69.7	6,159,947
2	現金			384,259	384,259		384,259
	小計(A)				7,233,554		6,544,206
兒李宣宣帳戶 (以102.09.17收盤價計算)							
NO.	股票名稱	代號	股數	現價	現值	收盤價	7/2現值
1	宏達電	2498	12,000	140.00	1,680,000	218.5	2,622,000
2	現金			8,457,782	8,457,782		8,457,782
	小計(B)				10,137,782		11,079,782
李大發本人帳戶 (以102.09.17收盤價計算)							
NO.	股票名稱	代號	股數	現價	現值	收盤價	7/2現值
1	群創	3481	421,253	14.35	6,044,981	15.4	6,487,296
2	現金			234,795	234,795		234,795
3	鴻海	2317	48,692	75.8	3,690,854	73.3	3,569,124
4	現金			534,719	534,719		534,719
	小計(A)				10,505,348		10,825,934
總計=(A)+(B)					27,876,684		28,449,921

股票投資						102/07/02收盤價(遺產稅)	
林小蕙帳戶 (以102.09.17收盤價計算)							
NO.	股票名稱	代號	股數	現價	現值	收盤價	7/2現值
1	宏達電	2498	2,000	140.00	280,000	218.5	437,000
2	中華電	2412	8,000	94.80	758,400	97.9	783,200
3	三發	2317	20,000	30.5	610,000	26.9	538,000
4	現金			1,376,583	1,376,583		1,376,583
5	大中華雙 力優勢基 金		100,000	9.42	942,000	8.93	893,000
	合計				3,966,983		4,027,783

【表四：永發(股)公司資產營運狀況】

永發(股)公司	地址		土地占地約(坪)	現今價值約新台幣(萬)	樓層	營業項目	員工(人)	現金(萬)	存貨(萬)
	五股工業區	自有	100	7,000	1~3	海參工廠兼做辦公室	18	8,000	7,200
備註	公司提供每年近 15% 的分紅，所以員工幾乎無流動性，年均營業額約 4 億(淨利 3%)。								

【表五:理財目標】

項次	理 財 需 求 目 標	所 需 時 間	理 財 目 標 歸 類
1	遺產稅申報(6 個月內申報，可延長 3 個月)	立即	短期
2	有效公平分配李大發遺產	立即	短期
3	小兒子李宣宣成家創業基金	3~6 年	短期、中期
4	林董事長換屋計畫	立即	短期、中期、長期
5	林董事長退休規劃	立即	短期
6	林董事長資產合法安全移轉	立即	中期、長期

(三)家庭財務資料蒐集

關心協助過程中，深深了解這次李先生的驟然過世對林董事長的重大打擊、哀傷之餘扛起家庭財務風險管理重新檢視安排的責任，同時也期望透過策畫做到資產配置應稅計入性資產轉成免稅不計入性資產,根據現況和兒女們的意願遺產作最好的分配，更希望有一個富足安穩的退休生活。我從了解其稅務風險缺口及財富自由度方面提供建議，以期獲得家庭財務安全與財富自由的目標。以下是為林董事長彙集分析編製現金流量收支表(表六)、資產負債表(表七)等，也透過風險承受度調查表瞭解他們的理財價值觀、風險屬性與紀律屬性。

【表六：林董事長家庭收入支出一覽表】

		每年	每月			每年	每月
1. 工作收入				● 基本支出			
• 薪資		3,600,000	300,000	1. 家用生活費		3,600,000	300,000
◎工作收入總額		3,600,000	300,000	• 其他費用		-	-
2. 理財收入				•		-	-
• 利息(應稅)		248,000		△保險費小計			
• 利息(免稅)		-		10. 儲蓄(無風險)		-	-
• 其他		-		11. 理財支出		-	-
◎理財收入總額		248,000	-	•			
3. 其他收入				•			
• 退休金		-	-	△理財支出小計			
◎其他收入總額		-	-	◎基本支出總額			
※總收入 (1)		3,848,000	300,000	● 其他支出			
◆ 家庭可支配餘額 = (1) - (2)				•			
每年結餘		248,000		•			
每月結餘		-		◎其他支出總額			
平均每月結餘		20,667		※總支出 (2)		3,600,000	300,000

		每年	每月	年比重
收入類別				
1	工作收入總額	3,600,000	300,000	94%
2	理財收入總額	248,000	-	6%
3	其他收入總額	-	-	0%
(1)總收入		3,848,000	300,000	100%

		每年	每月	年比重
● 基本支出				
1. 家用生活費		2,477,164	-	69%
2. 衣		-	-	0%
3. 住		-	-	0%
4. 行		36,860	-	1%
5. 育-進修費用		357,136	-	10%
6. 樂		-	-	0%
7. 保險費		78,840	3,570	2%
8. 個人所得稅		650,000	-	18%
9. 其他借貸		-	-	0%
10. 儲蓄(無風險)		-	-	0%
11. 理財支出		-	-	0%
● 其他支出		-	-	0%
※總支出 (2)		3,600,000	3,570	100%

【表七：林董事長家庭資產負債表】

資 產			負 債																		
1.流動性資產	金 額	比重	1.短期負債	金 額	比重																
• 支票/活期存款	1,376,583	1%	• 信用卡	0	0%																
• 儲蓄存款	40,000,000	15%	• 消費性貸款	0	0%																
• 壽險現金價值	-	0%	• 一般借貸分期付款	0	0%																
• 其他	-	0%	• 標會(死會)	0	0%																
◎流動性資產小計	41,376,583	16%	• 保單貸款	0	0%																
2.流動性投資			• 其他	0	0%																
• 股票(上市櫃)	1,648,399	1%	◎短期負債小計	0	0%																
• 共同基金	942,000	0%	2.長期負債																		
• 會錢(活會)	-	0%	• 車貸	0	0%																
• 短期票券	-	0%	• 自用不動產抵押貸款	0	0%																
• 債券	-	0%	• 投資性不動產抵押貸款	0	0%																
• 期貨	-	0%	• 其他	0	0%																
• 其他(外幣)	13,736,000	5%	◎長期負債小計	0	0%																
◎流動性投資小計	16,326,399	6%																			
◎流動性資產&投資	57,702,982	22%	※負債總計(2)	0	0%																
3.非流動性投資			<table><tr><th>項目</th><th>比重</th></tr><tr><td>1.流動性資產</td><td>16%</td></tr><tr><td>2.流動性投資</td><td>6%</td></tr><tr><td>3.非流動性投資</td><td>29%</td></tr><tr><td>4.不動產</td><td>46%</td></tr><tr><td>5.生息資產</td><td>0%</td></tr><tr><td>6.其他資產</td><td>2%</td></tr><tr><td>TOTAL</td><td>100%</td></tr></table>			項目	比重	1.流動性資產	16%	2.流動性投資	6%	3.非流動性投資	29%	4.不動產	46%	5.生息資產	0%	6.其他資產	2%	TOTAL	100%
項目	比重																				
1.流動性資產	16%																				
2.流動性投資	6%																				
3.非流動性投資	29%																				
4.不動產	46%																				
5.生息資產	0%																				
6.其他資產	2%																				
TOTAL	100%																				
• 事業股份	76,000,000	29%																			
• 股票(未上市櫃)	-	0%																			
• 投資不動產	-	0%																			
• 其他	-	0%																			
◎非流動性投資小計	76,000,000	29%																			
4.不動產																					
• 住宅	41,085,000	16%																			
• 辦公室	-	0%																			
• 工廠	70,000,000	27%																			
• 其他	8,000,000	3%																			
◎不動產小計	119,085,000	46%																			
5.生息資產																					
• 存貨	-	0%																			
• 其他	-	0%																			
◎生息資產小計	-	0%																			
6.其他資產																					
• 汽車 / 遊艇	3,000,000	1%																			
• 黃金 / 珠寶	-	0%																			
• 收藏品	-	0%																			
• 其他	3,000,000	1%																			
◎其他資產小計	6,000,000	2%																			
※資產總計(1)	258,787,982	100%																			

【表八:保障需求分析一覽表】

家庭保障需求		醫療、失能保障需求		財產、責任保障需求	
1.遺產稅風險	9,389,507	1.一般住院	6000 元/日	住宅火險	10,000,000
2.遺族生活費	24,000,000	2.意外住院	7,000 元/日	地震險	1,500,000
3.緊急預備金	1,800,000	3.癌症住院	6,000 元/日	車體險	
4.喪葬費	2,320,000	4.意外門診(實付)	100,000 元/次	第三責任險	3,000,000
5.其他		5.失能看護(月領)	2~4 萬元/月		
合計:	37,509,507	6.癌症一次金	1,000,000		

【表九:現有保障一覽表】因為過往她跟李大發對於保險的概念是“沒有必要”

被保險人	壽險 (萬)	意外險 (萬)	醫療險 (元/日)	防癌險 (元/日)	重大疾病險 (萬)	失能看護險 (元/月)
林董事長		3000				
李 宣 宣	0	0	0	0	0	0
	0	0	0	0	0	0
	0	0	0	0	0	0
產險:住宅火險:0 萬、地震險: 0、第三責任險:0 萬因為過往她跟李大發對於保險的概念是“沒有必要”						

四、財務資料分析、診斷與評估

依林董事長所提供的數據，分別製成「財務收支(表六)」、「資產負債(表七)」，並從中了解目前的收入與支出情況。進而細部分析及針對「個人財務風險與需求」，進行評估與診斷，內容如下：

(一)財務指標分析：

項目	數據	理想值	說明
短期償債能力	∞	≥1.0	公式=流動性資產÷短期負債。
			有充足的流動性，但流動資產現金比例偏高。 建議 ：充分利用現有的流動資產，以便早日達成設定理財目標。
負債比例	0.00	≤0.5	公式=總負債÷總資產
			負債為零。目前微利時良性負債可用來快速累積資產， 建議 ：在可接受的範圍，創造負債，降低所得資產水位，完成理財目標。
生活週轉金	137.92	3~6	公式=流動性資產÷每月薪資收入
			生活週轉金相當充裕。 【建議：降低現金部位到6，活化資產增加效益，以期順利提早達成財務目標。】
相對收支率	0.84	>1.0	公式=(目前的年收入÷區域平均收入)101 / (目前的年支出÷區域平均支出)
			區域平均收入, \$ 1,170,000 區域平均支出, \$ 920,000 理想值數據>1，由數據可知家庭收支管理相當台灣地區收支的比重地位。但仍應利用現有資源提高理財收入，建置穩定終身俸財源。
財務自由度	14.06	>1.0	公式=(目前淨資產x 投資報酬率) ÷(目前區域平均支出)
			預定投資報酬率 5% 數據>1，表示財務自由度較理想。
淨儲蓄	0.00%	>25%	公式=年儲蓄額÷年收入
			定存現金水位過高，在負利率時代，顯然儲蓄的規劃需作一些積極的作為。生活週轉金的現金部位過高，建議移轉一些現金透過安全之投資儲蓄工具，提高資產累積，同時要留意風險管控，著重資金配置(風險性資產與無風險性資產的比例，以達到交叉獲利或避險對沖)。

(二)風險保障分析：

1.藉由保單檢視，可以清楚了解到林董事長家庭目前所有的保障。(詳見【表九:現有保障一覽表】)除了林董事長個人意外險三千萬外，無任何醫療保險保障。何況所有的缺口、漏洞都可能侵蝕我們的財富，雖然醫療險的費用甚至醫療理賠金都是林董事長現有資產可負擔，但在天災人禍和侵權行為可能成為我們要去規避、轉移風險的同時，醫療的黑洞和法令的改變，及人性不是我們能左右的，如果生病時不用計較誰來負擔醫療費用，有備無患，一旦需要時就有好的醫療品質，做好萬全準備，更要趁健康時就負自己的責任準備好，勿等到風險發生時才做，

所有的風險都交給保險在可控制轉移風險和規劃範圍內，建議將自己 and 孩子的保障和醫療補強修正調整。

2.針對醫療保障方面：**建議加強醫療及失能看護重大疾病險的保障之風險規劃**。及繳費期間**失能豁免**，為保險再加上個保險，小錢大功用。

3.並補充三家意外險搭配意外實支實付(正副本多重理賠)。**見表十**。

【表十:保障需求調整建議一覽表】

被保險人		林董事長		李宣宣	
		調整		調整	
		前	後	前	後
壽險		0	218.7 ~ 376.8	0	46.4 ~ 4311.9
重大疾病險(萬)		0	0	0	200
特定傷病(萬)		0	0	0	200
意外險(萬)	一般	3,000	1728.7	0	1728.7
	大眾運輸	6,000	4,200	0	4,200
醫療險(定額)(元/日)	一般		2,000 ~ 3,500	0	2,000 ~ 3,500
	加護		6,000 ~ 7,500	0	6,000 ~ 7,500
	燒燙		6,000 ~ 7,500	0	6,000 ~ 7,500
手術險(定額)	住院		2,000 ~ 20,000	0	2,000 ~ 20,000
	門診		2,000 ~ 20,000	0	2,000 ~ 20,000
醫療險(實支)(元/日)	一般		4,000	0	4,000
	加護		11,000	0	11,000
	燒燙		6,000	0	6,000
手術險(實支實付)(元/日)	住院	0	1.11萬 ~ 59萬	0	1.11萬 ~ 59萬
	門診	0	0.95萬 ~ 43萬	0	0.95萬 ~ 43萬
意外醫療(實支實付)限		0	16萬	0	16萬
防癌險(元/		0	同住院	0	同住院
初罹癌一次金		0	10萬 ~ 100萬	0	15萬 ~ 150萬
失能類長看(萬)	年	0	60萬 ~ 81萬	0	2萬 ~ 3萬
	月	0	1,000	0	2萬 ~ 4萬
疾病殘廢(萬)	次	0	10萬 ~ 200萬	0	10萬 ~ 200萬
意外殘廢(萬)	次	150萬 ~ 3000萬	85.5萬 ~ 1539萬	0	85.5萬 ~ 1539萬
保費	意外	\$ 46,200	\$ 15,198	\$ -	\$ 15,198
	風險	\$ -	\$ 289,533	\$ -	\$ 65,328
	儲蓄	\$ -	\$ -	\$ -	\$ 333,200
	合計	\$ 46,200	\$ 304,731	\$ -	\$ 413,726

產險:住宅火險:1000萬；地震險:150萬；第三責任險:300/600萬；財損:50萬

(三)遺產稅務分析：

1.李大發遺產總額計算。(如下表)

李大發遺產總額			
項目	現值	7/2匯率 及收盤 價	資產
房屋(台)	10,810,000		10,810,000
房屋(澳)(約值台幣)	8,000,000		8,000,000
存款(台)	40,000,000	1	40,000,000
存款(人民幣)	1,000,000	4.868	4,868,000
存款(澳幣)夫妻聯名	1,000,000	27.472	13,736,000
股票	10,825,934		10,825,934
車子(BMW)	1,000,000		1,000,000
公司股權價值	30,400,000		30,400,000
死亡前2年內贈與資產	4,400,000		4,400,000
遺產總額			124,039,934
遺產稅前淨額	105,129,930		
應納遺產稅額(10%)	- 10,512,993		

日期	幣別	即期匯率	
		買入	賣出
2013/07/02	澳幣(AUD)	27.47200	27.67200
2013/07/03	澳幣(AUD)	27.17000	27.37000
2013/07/04	澳幣(AUD)	27.24400	27.44400
2013/07/05	澳幣(AUD)	27.40600	27.60600
2013/07/08	澳幣(AUD)	27.20500	27.40500
2013/07/09	澳幣(AUD)	27.54100	27.74100
2013/07/10	澳幣(AUD)	27.57900	27.77900

2013/07/02 澳幣匯率(摘自台灣銀行)

日期	幣別	即期匯率	
		買入	賣出
2013/07/02	人民幣(CNY)	4.86800	4.91800
2013/07/03	人民幣(CNY)	4.87500	4.92500
2013/07/04	人民幣(CNY)	4.87700	4.92700
2013/07/05	人民幣(CNY)	4.87200	4.92200
2013/07/08	人民幣(CNY)	4.88600	4.93600
2013/07/09	人民幣(CNY)	4.88100	4.93100
2013/07/10	人民幣(CNY)	4.87100	4.92100

2013/07/02 人民幣匯率(摘自台灣銀行)

2.李大發遺產稅試算申報(如下表)

因完納遺產稅款管道有現金繳納或延期現金繳納，分期現金繳納【加計利息】公司共有登記，實物抵繳「增值性足額、其它按比例」，提供擔保後出售，及保險預留稅源。我國遺產及贈與稅法與保險法向來規定人身保險死亡給付不計入遺產課遺產稅。

請先選擇被繼承人死亡日之期間		民國98年1月23日(含)以後	▼
說明：			
程式稅額計算			
遺產總額 - 免稅額 - 扣除額 = 課稅遺產淨額			
課稅遺產淨額 * 稅率 - 累進差額 - 扣抵稅額及利息 = 應納遺產稅額			
一.遺產總額(1+2+3+4)			
1.土地	0	元	
2.地上物	0	元	
3.房屋	18810000	元	
4.動產及其他有財產價值的權利			
存款、債權	58604000	元	
股票(份)獨資合夥出資	41225934	元	
現金、黃金、珠寶其他財產或權利	1000000	元	
死亡前2年內贈與財產	4400000	元	
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 = 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 =	1	人 x 4450000元	
2. 直系血親卑親屬扣除額 =	3	人 x 450000元	
3. 父母扣除額 =	0	人 x 1110000元	
4. 身心障礙扣除額 =	0	人 x 5570000元	
5. 扶養親屬扣除額 =	0	人 x 450000元	
6. 繼續經營農業生產扣除土地及地上農作物價值全數	0	元	
7. 死亡前6至9年內繼承已納遺產稅之財產	0	元	
8. 死亡前應納未納之稅捐、罰鍰、罰金	0	元	
9. 死亡前未償債務	0	元	
10. 喪葬費 1110000元			
11. 執行遺囑及管理遺產之直接必要費用	0	元	
12. 公共設施保留地扣除額	0	元	
13. 民法第1030條之1規定剩餘財產差額分配請求權	0	元	
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	0	元	
2. 在國外繳納之遺產稅	0	元	
計算			
您應納之遺產稅額為： \$10,512,993元			
五.稅率表及計算公式			
國98年1月23日(含)以後			
遺產淨額 X 10% - 扣抵稅額及利息 = 應納遺產稅額			

3.遺產稅務分析說明：

善用所得稅法、保險法、遺產及贈與稅法規定稅法上的優勢。可預留稅源是兩代移轉的最佳工具拋棄繼承仍可受領成就條件到時沒有繼承等待期，是受益人的特有專屬財產權，指定受益人給付之死亡保險金不列入，無須清償被繼承人所遺留債務之資產，掌握財產的控制權。

另 98 年 1 月 23 日正式施行之遺產及贈與稅法修正條文，除稅率 50%改為單一稅率 10%外，因依第三十條修正規定之比例抵繳，繼承人最有可能自繳納現金完稅；或籌措現金稅捐擔保變價處分遺產繳稅，但要公司共有人全體同意，過去只要是遺產稅之課徵標的物都可足額抵繳，修正後抵繳的課徵標的物~凡屬於不易於變價或保管，或在申請抵繳時的時價較死亡日或贈與日的時價為低者(如下表)，其得抵繳的稅額以該項財產占全部課徵標的物價值比例計算的應納稅額為限。故此以保險預留稅源，未來財富管理更賦與保險無可取代的地位。

股票投資						102/07/02收盤價(遺產稅)	
李大發本人帳戶 (以102.09.17收盤價計算)							
NO.	股票名稱	代號	股數	現價	現值	收盤價	7/2現值
1	群創	3481	421,253	14.35	6,044,981	15.4	6,487,296
2	現金			234,795	234,795		234,795
3	鴻海	2317	48,692	75.8	3,690,854	73.3	3,569,124
4	現金			534,719	534,719		534,719
	小計(A)				10,505,348		10,825,934
	總計=(A)+(B)				27,876,684		28,449,921

五、擬定財務規劃

理財規劃是一個在財務上以現況條件，實現未來目標的過程。綜合蒐集資料依林董事長投資風險屬性(穩健型)並再次確認所設定的財務目標，及財務目標的優先順序，並逐一評估試算目標需求缺口(表八)，規劃建議理財工具專款專用外，亦可靈活運用。

(一) 遺產分配：

李大發遺產分配					
項目	現值	7/2匯率 及收盤價	資產市值	合計	分配歸屬
存款(澳幣)夫妻聯名	1,000,000	27.472	13,736,000	18,604,000	林小蕙
存款(人民幣)	1,000,000	4.868	4,868,000		
李大發房屋市價(台)	10,810,000		36,033,333	45,033,333	李宣宣
房屋(澳)(約值台幣)	8,000,000		8,000,000		
車子(BMW)	1,000,000		1,000,000		
存款(台)	40,000,000	1	40,000,000	40,000,000	李佳佳
股票	10,825,934		10,825,934	41,225,934	李青青
公司股權價值	30,400,000		30,400,000		
遺產稅額				- 10,512,993	國稅局
遺產完稅資產市值總額				134,350,274	44,783,425
備註:					

一、李青青：繼承 亡父**股權、股票**；李佳佳：**現金**；李宣宣：**房屋**。

因各項資產屬性隨市場經濟、利率、匯率、資產水位增減不一為了公平起見，分配以**個人狀況、意願協議分配如遺產**分配表。

二、澳幣(聯名外幣)定存及人民幣定存由林董事長(林小蕙)繼承。

三、針對李佳佳雙重國籍者，須做財產申報。**要注意外國金融帳戶(FBAR)和指定的國外資產 8938 的申報門檻和罰則。**

註 1.

肥啡：**103 年 7 月 1 日施行**，在 7/1 開戶昔為新開戶，以前的帳戶是屬辨識帳戶。實質美國持有人：**還本型的保單保價金不會上昇**。要對美國做財產申報者：建議選擇有**壓縮資產**效果的方式(例保單申報的是**保價金**)台幣或美元**還本型保單保價金低又可立即有收益**比較好。

註 2.

■ 澳洲無遺產稅，資產轉移須課印花稅，稅基採級距計算，若非直接轉移則由法定機構先行賣出，再做繼承，會有CGT (Capital Gains Tax) 資產利得稅。

■ 大陸目前尚無遺產稅。

澳洲資產移轉相關稅法

Transfer of dutiable property

Transfer includes the following

- a surrender of an interest in NSW
- a vesting of land by statute law
- a foreclosure of a mortgage
- a vesting of dutiable property by or as a consequence of a court order.

台幣2千4百萬(澳幣匯率28計算)
AUD\$1290+\$3.5/\$100X205666=\$8488

台幣2千4百萬(澳幣匯率26計算)
AUD\$8990+\$4.5/\$100X7690=\$9336

goodwill and is defined in Section 11 of the Duties Act 1997.

Dutiable value	
Not more than \$14 000	\$1.25 for every \$100, or part, of the dutiable value
More than \$14 000 but not more than \$30 000	\$175 plus \$1.50 for every \$100, or part, by which the dutiable value exceeds \$14 000
More than \$30 000 but not more than \$80 000	\$415 plus \$1.75 for every \$100, or part, by which the dutiable value exceeds \$30 000
More than \$80 000 but not more than \$300 000	\$1290 plus \$3.50 for every \$100, or part, by which the dutiable value exceeds \$80 000
More than \$300 000 but not more than \$1 million	\$8990 plus \$4.50 for every \$100, or part, by which the dutiable value exceeds \$300 000
More than \$1 million	\$40 490 plus \$5.50 for every \$100, or part, by which the dutiable value exceeds \$1 million

Premium property duty

The rate of duty chargeable on a dutiable transaction in respect of residential land that has a dutiable building, as a separate dwelling, or

- a parcel of vacant land that is zoned or otherwise designated for residential use.

資料來源:RFP協會

(二)小兒子李宣宣成家創業基金：

方案一：假設叔叔李大展有誠意返還股票帳戶資金，建議:購買保單，要/被保人李大展躉繳利變年金快速安全的將人頭資金返還或於股票出場時逐年贈與李宣宣，做為宣宣創業成家基金。

方案二：建議林董事長購買保單，要/被保人以林董事長，受益人：李宣宣，做為宣宣創業成家基金進入保險金信託。(見表十一)

(三)換屋計畫：

根據**換屋需求**分析

1.所有遺產不分配，即有足夠現金購買

2.保留林董事長現有房屋

(1).土增稅過高(房齡 27 年)

(2).原有房屋急售，恐有折損

(3).將所有的金融資產無論獲利與否都變現認賠出場

3. **兩間舊有房屋皆出售**(林董事長現有房屋+李宣宣繼承舊屋)· 不足的部份可以新屋貸款，林董事長**可用重購退稅和自用住宅**一生一次。

(1).保留舊屋增購新屋(因土增稅過高)· 現有資產變現，資金來源，全部流動資產+1 每外資產變現+林董事長不是部分貸款。

(2).以舊屋貸款來購新屋活化資產(房貸部份可逐年由林董事長贈與現金或李宣宣股票獲利出清來支付)。

(3).因與李青青同住未來繼承也可以遺囑由大女兒繼承，房貸由青青贈與負擔。評估需要和想要林董亦捨不得起家處和不願負債購屋，資產有效配置兒成家立業再為自己尋找喜歡和適合住處。

(四)林董事長退休規劃：

全年公司提共每月 30 萬元報酬，故如要能持續穩定維持本項收入，**先決條件必須是公司經營穩健良好**，因此建議另行針對公司進行企業健診，隨時發現經營問題並及時改善。

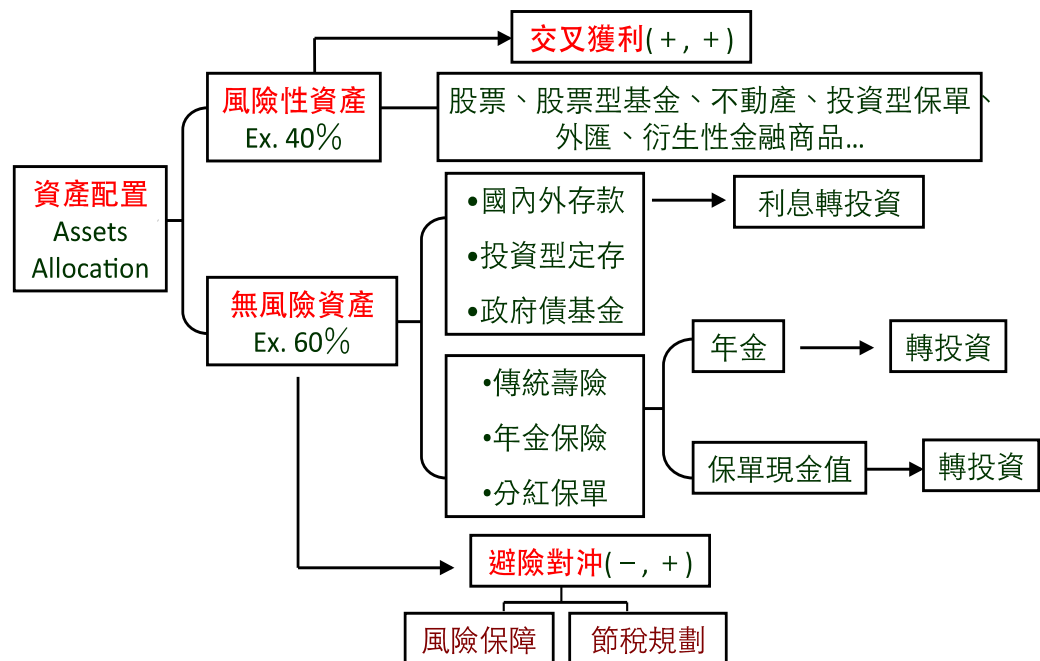
「**資產配置**」及「**風險控管**」係投資理財致勝的關鍵思維。短期資金可配置於高風險、高報酬的金融工具以謀取「機會財」，但長期金應置放於低風險、穩定報酬的金融標的以求取「確定財」。至於，即於建立上述**雙核心的資產配置**後，進而利用**保險「時間財」來做好風險控管**；但所謂「時間財」就是無須費心操作，只要利用時間自然讓財富增值且確定給付的財產，利用保險時間財的特性(**保險 VS 保額槓桿效果**)，還可以彌補投機財或投資財的虧損，以求財富先立於不敗之地。如何利用保險來彌補投機財或投資財的虧損以達到財富管理的目的。

其實，開源、節流與保險（亦即**創富，守富，傳富**）已成為財富管理致勝的三要素，因為一味開源卻不懂得節流，其結果仍是財富腰斬、富不過三代，然而在開源、節流的過程中，**人身的風險**卻可能無預警降臨，唯有**保險的防火牆**才能讓人生更安穩無憂，**保險扮演了時間財及風險控管的角色**。

賺錢的目的無非是要富足退休，富貴傳承，有了高保額後(時間財)，目的不也就立即達成了？還不受市場波動影響，不受景氣影響就確定肯定有穩定的終身俸，同時也因**死因贈與**讓下一代富有，不就是最穩定簡單的賺錢術嗎？

因此,建議林董事長以下圖表,個人理財屬性作佈局

利率偏低：經濟前景不明朗，投資應首重「**資產配置**」



無風險性資產：

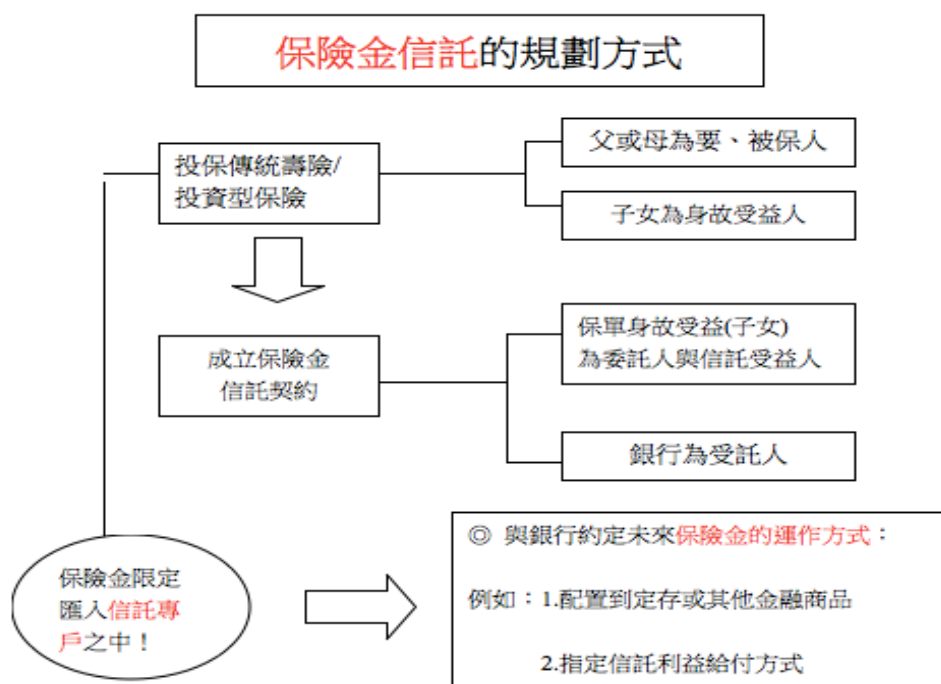
退休金的準備退休後的穩定收入可以**短中長期**理財目標的需求搭配**增額或還本型的保單**配置。

特色：利率變動型壽險（鎖利保本）

- (1) 以傳統型保險的預定利率為保單的基本收益保證(下檔保護)。
- (2) 以市場利率的現狀及保險公司的投資績效宣告保單當年分享金(上檔分享金回饋)。
- (3) 利率變動型增額終身壽險保單價值轉換**年金提領終身俸計畫**
- (4) 提供轉帳優惠、集彙優惠、高保額優惠，最高合計可達保費**2%+2%**

建議林董事長在生前將名下股票**他益信託**的方式移轉給子女。累積受配的股利加上其間的利息，可以有足夠的錢向自己購買股票。

(五)林董事長資產合法安全移轉：(表十一)



表十一:保險金信託規劃方式

做預留稅源規劃

要保人:子女

被保險人:子女

受益人:孫子女

免稅資產傳承規劃

要保人:子女

被保險人:父母

受益人:子女 (保費父母每年贈與金額)

善用法定免稅權利，定額免稅的保單長期規劃，資產轉換低稅率，低成本高增值性有控制權資產。

受實質課稅影響遺產及贈與財產之估價依財產種類及遺產及贈與稅法規定估價

稅改後節稅工具分析		
工具	效果	影響
公設地	以低價購入公設地可按較高的公告現值抵繳遺產稅。	改採比例抵繳或無法抵繳。
創造負債	生前未償債務可自遺產總額中扣除，只要貸款負擔低於遺產稅即有節稅空間。	中小額遺產繼承已有自然解套，舉債未必有利。
購買農地	將現金轉換為免稅農地，歷經五年列管期後，自可將應稅資產化為免稅移轉。	遺贈稅的免稅額同步提高，勿再作繭自縛。

購買不動產	利用時價(公告現值)課稅特性壓縮資產。	土地稅法第 33 條陰影未除。
購買未上市(櫃)股票	利用淨值課稅特性與市價的差異壓縮資產。	95 年最低稅負擴大稅基已然納入課稅，徒增加風險。
海外小金庫	海外所得免稅及遺贈稅查核不易的優勢，隱藏應稅資產海外流浪。	99 年海外所得納入課稅，將加強查核及通報。
開設投資公司	先資產證券化，再安排股權交易或利用淨值課稅的優勢降低稅負成本包裹移轉資產。	所得稅率 40%並未調降且易誤觸實質課稅。
生前贈與	利用時間換取空間拉長戰繳即可將資產移轉下一代。	死亡時贈與稅尚未核課以受贈人為納稅義務人。
夫妻財富平均	善用免稅額及扣除額規避累進稅率。	夫妻剩餘財產差額分配請求權。
高額保單	保險給付指定受益所領取的保險金不計入遺產總額。	預留稅源定額免稅，依最低稅負制規定。

(一)家庭緊急預備金

家庭緊急預備金 180 萬：約 6 個月，**建議**由銀行存款帳戶之現金部位或股票帳戶現有提撥來準備，餘額可重新資產配置。

(二)家庭保障

家庭保障的規劃，是為維持家庭日常生活所需，所必須事先考量的財務安全計畫。這不僅是個人理財的基本要件，更是鍾愛家人的具體行動。就試算：林董事長**保障缺口為遺產稅風險或以是否有購屋房貸的部分和退休生命餘命來估算。**

保障缺口試算如以**繼承後現有資產不加房貸減去免稅額和扣除額則約為**
 (股票加股市現金) 3,966,983 元+台幣現金 40,000,000 元 + 外幣現金 35,896,000 元+房產・工廠 33,325,500 元約等於 106,141,066 元
 $106,141,066 - 12,000,000 - 111,000 - 45,000 \times 3 = 93,895,065$

遺產稅風險稅金 $93,895,065 \times 10\% = 9,389,507$ 萬。

其保障缺口資金來源：須以**現金先完稅，須現在就逐年分次轉入低或免稅資產**
 (目前可運用資金提撥 1000 萬)利用資產配置

$1000 \text{ 萬} \times 40/100 = 400 \text{ 萬}$ (無風險性資產)

$1000 \text{ 萬} \times 60/100 = 600 \text{ 萬}$ (風險性資產)

每年提撥約 30 萬利用變額額萬能壽險補足保障缺口。且利用投資部位之現價靈活利用支付小孩教育基金。

(三)兒子教育金

兒子目前澳洲念大三，想儘量栽培至研究所畢業。**兒子教育費用未來年約需澳幣 13000**，由台灣匯過去。此資金來源:建議由前變額萬能壽險補足林董事長保障缺口外，且利用投資部位之現價靈活運用，支付小孩教育基金，將基金加股票和外幣保單，保單現價或生存還本金又可靈活運用繼續投資股票和基金的定期定額投資。

	大水庫	比率(%)	小水庫	比率(%)
核心配置	全球債券	40	全球債券	40
	全球股票型	20	全球股票型	40
衛星配置	區域性股票	40	區域性股票	20
核心配置：長期持有，中、長期目標規劃。				
衛星配置：標的波段轉換，短期目標規劃。				

(四)退休生活費

林董事長退休，所得替代率約 100%來計算安穩退休後生活所需為 30 萬(公司每月給付)，預估通膨 2%，退休前年平均投資報酬率 5%，退休後 5%計算,預估社會保險退休給付各約為 197.5 萬，**無退休金缺口問題**只有未來稅務和資產傳承問題。

經過溝通、討論、分析這些年來投資理財的經驗和佐證的資料，沒有任何一種投資工具或金融商品，可以在最確切的時間提供您剛好需要金額保證，只有保險，借用此工具，相對穩定、安全，年金和部份提領的功能。活到老，領到老的特質，林董事長退休金的備胎，除了可於期滿以年金給付。**建議：**可現金存款利息轉成保險給付免納所得稅、存款本金轉成保單死亡給付免課遺產稅。平時父母可依賴還本保險給付作為生活費的來源,用**美金台幣，雙元貨幣組合**可做到景氣好時股票基金獲利了結，進保單先保本再投資(息養保單)，景氣差時複利增額終身壽險透過時間複利將我們輸的錢再長回來，又有保障，在資產累積的同時，做好稅務規劃。應稅(賺的)轉免稅，強迫把本金存下來，立於不敗之地。

六、執行計畫

面對人生各種規劃，我個人認為**風險管理**應該先考量在前，因為它會造成財務減損而形成財務不安全，甚至會讓所有努力付之一炬，在實現夢想、追求財務自由之前，必須**事先解決未來已知及未知的風險與問題**，就風險管理建議調整如下方案：

(一) 稅務的規劃：

為規避侵權行為保護資產，照顧自己和遺屬**信託結合保單**可運用保險金信託及不動產信託計劃避免繼承身後分產家族紛爭。

(二) 人身風險規劃的建議：

全家應該有的家庭醫療保障和遺產稅金的壽險保額就夠了。

(三) 財產風險規劃的建議：

因目前的不動產為自用住宅。建議可購買，簡易型的居家綜合火險 附加地震險，年繳保費在 10000 元以下，即可避免因天災(地震)或人禍(火災)，所造成的財務損失。

(四) 責任風險規劃的建議：

(1)可透過公司團保增加保人保障，創造費用降低公司營所稅。

(2)公司廠房與辦公室約 100 坪，現價 7000 萬，抵押給公司或買賣購屋資金。

(3)公司購置不動產或土地，並登記為公司所在地址。房貸、房屋稅、地價稅均可提報費用，且折舊攤提費用，以降低公司營所稅。

(4)股票投資改以公司名義進行，公司投資收並免稅，且相關費用可認列。

(5)兒子大學就讀之學費可利用公司儲備幹部進修費用提列。

建議：**專業經理人經營管理**基業長青永續經營，外來規避責任上可能帶來的巨額賠償損失。因為將人生金字塔的底部我們做了完善的規劃，讓林董事長可全心投注本業。

當前經濟前景不明、利率又偏低，且因美國的量化寬鬆政策讓我們在此刻有意外翻紅的機會利用美元保單低點進場，同時賺取時間財跟投資財(利差和匯差)，來達到個人的財務自由、在未來有一筆「終身俸」！美元保單是在穩定的正報酬+時間複利的雙重效果下的保守理財工具，也成為投資者『資產配置』的首選。

美元不僅僅只是另一個幣值，它的優勢更反映美元的實力；難怪，近年來美元保單正夯

1、 美元是國際大宗商品(黃金、石油)計價的結算單位。

2、 每日全球外匯市場 69%貨幣交易與美元有關。

3、 全球各國外匯準備以美金持有，比例高達 68%。

4、 金融危機美國國債成為避險首選。

5、 美國仍為消費大國，在科技、軍事、人口上都佔有不可取代的地位。

因應人生不同階段的理財目標，透過資產配置及風險管理，除了讓我們的財富增長之外，更可以保護我們因突發事件或風險發生時，能幫助我們跟家人渡過危機、保全財富。台幣

匯率升降風險。可透過分批買進、長期持有，匯率風險將被有效分散。

經過整理分析，根據現金部位很充裕，定期存款有 4000 萬，在負利率時代，資金運用很可惜，又有二代健保補充保費問題，加上以林董事長的收入初估綜所稅課徵級距大約 30% 以上，因此建議：運用定期存款\$3,000 萬資金部位，運用大、小水庫原理來活化資金。

(一)活化資金的大、小水庫運用

定期存款\$3,000 萬，分成 180 萬(銀行存款)提供六個月緊急預備金、另外資金 \$2,820 萬的 30%即約\$846 萬放於固定(債券基金)月配息(目前年化報酬約 5%) 台幣計價：每月約\$35,250 元，本金亦可隨時提供緊急預備金應用。另外 70% 資金約\$1,974 萬，建議配置在美金計價之固定收益之債券月配息(目前年化報酬約 6.5%)：每月約\$106,925 元。合計每月配息約\$142,175 元，提高收益，隨時贖回資金、靈活運用兼顧進可攻退可守。

小水庫資金的資金配置：

核心配置(全球債券+全球股票型)與衛星配置(區域性股票)：80%：20%

註：核心配置：長期持有，中、長期目標規劃。

衛星配置：標的波段轉換，短期目標規劃。

兼具稅負規劃之預留稅源(當然林董事長的資產也不斷在增加中，所以要持續不斷的加碼預留稅源)。

(二)利用大、小水庫的資金配置：

利用大、小水庫的資金配置方式來做為林董事長安穩退休資金來源，因為退休是不能從來。將原\$1000 萬的定存資金透過資產配置(風險理財+無風險理財的配置，讓在這種惡劣的投資環境中，可以避險對沖；而當機會來臨時，有機會交叉獲利。)因此將此資金 30%即 300 萬

第一個月：\$295 萬元(單筆投資)-----大水庫

+ \$5 萬/月(定期定額投資)-----小水庫

往後每個月從大水庫轉\$5 萬元資金到小水庫。

1.大水庫資金的資金配置：

核心配置(全球債券+全球股票型)與衛星配置(區域性股票)：60%：40%

2.小水庫資金的資金配置：

核心配置(全球債券+全球股票型)與衛星配置(區域性股票)：80%：20%

註：核心配置：長期持有，中、長期目標規劃。

衛星配置：標的波段轉換，短期目標規劃。

另外 70%資金即 700 萬，配置在傳統儲蓄保險，同樣利用大、小水庫的資金配置方式：300 萬放美金幣別之 6 年期增額終身壽險及 400 萬台幣之 6 年期利率變動型壽險，並且結合保險金信託來保全資產即掌控所有權(優點

在解決當重病、意識不清的狀態下，仍然可以按自己清醒時處分自己財產。

第一年：\$250 萬元(躉繳)-----大水庫(利變年金商品)

+ \$50 萬/年(分期繳：6 年)-----小水庫

台幣、美金幣別均如此配置，最重要要結合保險金信託，這也是林董事長針對資產處理的一種安全理財規劃。

(三)設立停損、停利

設定投資部位之停損(15%)與停利(15%)(停利不停扣)，做好投資風險管控，隨時掌握趨勢與市場脈動。

七、追蹤結果與後續服務

沒有人計劃失敗，常失敗在沒有計劃，根據林董事長所提供的財務資訊及理財目標，才能更精準的提出家庭收入支出、資產負債表的財務規劃書，相信您對此策劃書能充分了解此規劃對您和家人有所幫助而願意開始執行並分階段完成，也相信願意針對現有資金作更積極有效的理財布局，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。當然計畫永遠趕不上變化，因此依全球市場景氣循環波動來適度調整投資標的，以期能充分活化運用資產。

而針對本規劃內容之數值，皆屬預估假設值。因此為確保財務目標能順利完成，更應在金融投資領域中，除了幫客戶解決當下問題之外，也能從稅務法令等大方向、大領域去思考，並隨時留意各種財經情勢及景氣變化之訊息，如果當市場有所變化時，可適時通知並協助調整資產配置，以順利完成短、中、長期目標，如中途有任何理財目標改變，預料外的現金流量異動，再隨時保持連絡和互動積極調整，故與客戶達成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。
4. 相關稅務法令權利的變動。

八、結語

如果萬一**收入中斷**或不幸**投資不當**，遭遇類似這波金融海嘯的侵蝕，**資產使用不當**，甚且稅務法令的修改而**稅蝕侵本**，資產折損，財富重分配，孩子的未來與命運會不會改變？正如古云：預留一個餘地迴轉自如，現今風險學亦提醒我們：人的經驗法則常常是佔 95%，但那不可預測的 5%發生時，常可能摧毀我們的生命和財產，讓我們一無所有。

◆風險就是還沒有發生覺得很遙遠，發生了又怕無力解決

做好最壞的打算，最好的準備，就能安心無虞的全心投入本業，畢竟本業的投報率是最高的，善用金融投資工具，資產配置做適度調整，持續累積資產，降低稅務風險，才能真正享受生命尊嚴與生活品質兼具之富足退休人生！

長期以來，一直本著以客為本的精神，不斷協助客戶處理風險與財富管理，深深體會，客戶渴望獲得專業協助的需求，由其在金融海嘯爆發之後，全球尚在緩慢恢復的同時，卻再爆發歐債的問題，對於嚴峻的金融環境，更是身為財務顧問師的一大挑戰。因此更期許自己堅持以客為本、以客為尊，秉持專業、公正、服務與道德，更不能以自身的利益為考量。不斷的抱持終身學習的態度，提升專業學能，幫助更多家庭做好風險管理，遠離貧窮與災難，為人生三大風險：

(一).走得太早(責任未了)。

(二).走不掉(重病、殘障失能、醫療費用、長期安養....)

(三).活太久(退休生活.....)

當遇到**人生的三把火民事債權、租稅債權、天災人禍**)

提供問題解決方案，並善用金融工具，創造富足一生的財務策劃工程，倍增資產之外，更進而保全一生所努力的財富，完完整整傳承下一代。

再次感謝林董事長的支持與信任，提供『家庭收支』、『資產負債』，才能順利完成這份財務策畫書，也更因為這份規劃書，讓林董事長您感受到“安穩退休”需要有計畫行動，而且愈早行動越好，嚴守紀律執行。

第四步驟：擬定追蹤調整的時間及計劃。

經過充分的溝通之後，林董事長接受所提供的建議，做了上述的第一次財務規劃。之後由於林董事長所配置的投資組合屬穩健型，建議 1 年檢視調整 1 次即可。若中途有任何理財目標改變，或預料外的現金流量異動，再隨時保持連絡和互動。以上是完整的財務規劃流程。

最後感謝利未會計師事務所林隆昌會計師、長傳企管陳嘉慶老師、駿為國際管理公司陳駿為老師、誠邦企管顧問公司李傑克老師、陳坤涵老師、IARFC 協會威盛保經王信力董事長等師長、長官這些年來擔任課程講座，有幸親聆理財稅務知識的教誨與實務的分析，或於課餘再三釋疑，引領進入使我能略有增進敢能不揣冒陋參加本次競賽，並引據各位師長長官的論作著述及專題演講之精論完成本篇報告，謹此特致謝忱。

參考書目:

1. 理財規劃實務---金融研訓院
2. 現代保險雜誌
3. 今周刊
4. 怪老子理財
5. 財務規劃顧問的第一本書---商周
6. 全球人壽需求分析

財務顧問師服務宗旨：

- 客戶的利益永遠高於自己的利益。
- 以設身處地的立場為客戶提供所需服務。
- 財富管理，專業節稅。