

# 財務策劃書

## 摘要

客戶 許大富 先生

華南商業銀行股份有限公司

西元 2013 年 9 月 08 日

### 重要資訊

1. 本團隊提供予客戶的分析資料，包含了過往的歷史數據，進而推斷的假設與估計，若有列出假設和估計時，可能會採用較保守的觀點，以提高達成各項理財計劃之機率。
2. 財務策劃書內所提出的任何理財建議，因應未來所發生的可能事件與不確定性，本團隊與華南商業銀行股份有限公司均不保證任何假設和報酬率，如同本策劃書所列示的情境。
3. 客戶需注意因執行本財務策劃書內之建議所面臨的風險，包括利率、匯率、股價和市場等其他各項風險。
4. 本團隊盡力協助客戶明瞭此財務策劃書之內容，客戶如有任何疑問，亦歡迎不吝指教。
5. 本團隊和華南商業銀行股份有限公司因業務需求，向客戶所蒐集的個人資料，將會依「個人資料保護法」予以保密，並謹慎使用資料。

一、家庭組織表：

	年齡	特殊狀況
許大富	45	無, 身體健朗
繼母	82	無, 身體健朗
生母	79	患帕金森氏症, 現居北部銀髮村。
大陸籍女友	38	居住中國北京中關村。
女兒	3	加拿大出生, 目前居住中國北京中關村。

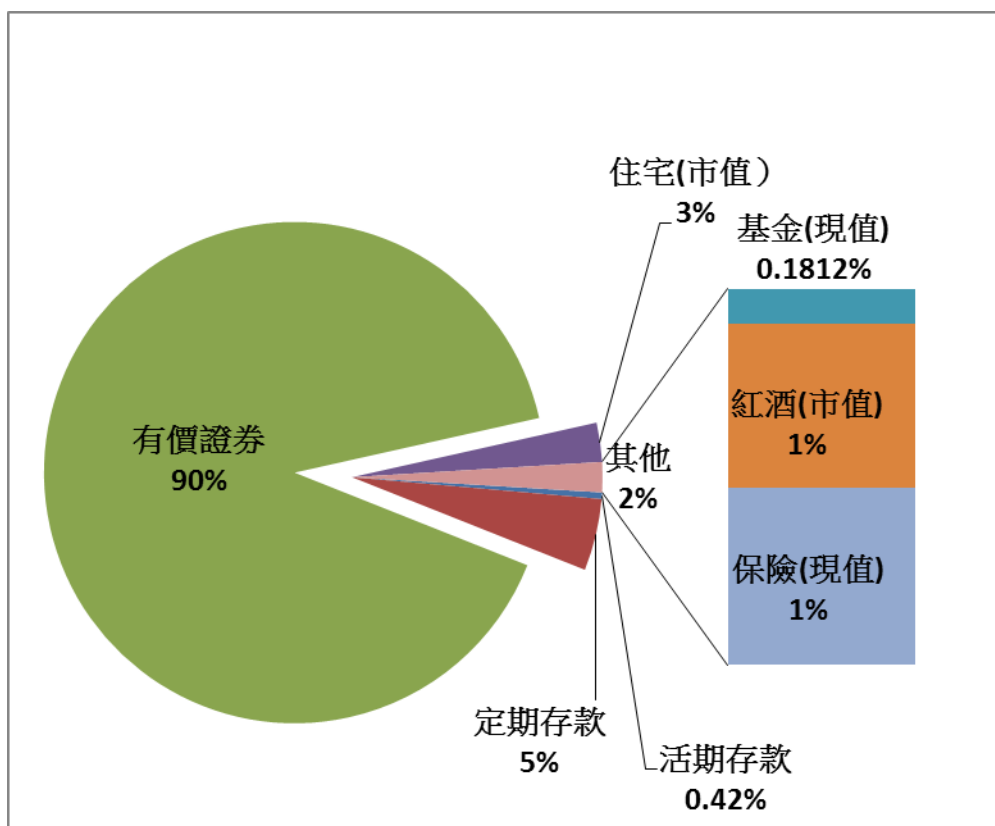
二、家庭財務狀況：

(1) 家庭現金年度收支：

單位：新台幣萬元

成員\明細	收入	支出		結餘
許大富	2833.03	240	生活費、飯店會員年費、 繼母孝養金、保費、捐贈 母校、捐款社福團體	2833.03
生母	0	36	銀髮村月費	-36
大陸籍女友及其女兒	0	186	生活費、保母費、房租	-186
合計	2833.03	462		2371.03

## 資產分佈圖



### (2) 財務需求:

- 一、家庭保險規劃
- 二、子女教育基金
- 三、個人退休金
- 四、退休後家庭年度旅遊
- 五、存股計畫
- 六、雙元貨幣投資
- 七、慈善基金會
- 八、子公司增資案

### 三、規劃內容：

許先生資產以有價證券佔比高達 90%，但因涉及公司經營權，不能輕易降低持股比例，故就財務計畫而言，僅以目前銀行存款 6000 萬及每年年度現金收支餘額 2300 萬運用規劃。

#### (1) 家庭保險規劃：

	許大富	女友	女兒
終身壽險	1.2 億	100 萬	100 萬
定期壽險	3 億	x	x
意外險	3 億	v	v
住院醫療(實支實付)	v	v	v
住院日額	v	v	v
手術醫療	v	v	v
意外醫療(實支實付)	v	v	v
重大疾病	1000 萬	1000 萬	1000 萬
長期看護險	v	v	v
癌症保險	v	v	v

#### (2) 子女教育基金：

國內大學學費

教育學費 (僅供參考)	醫學院	理工學院	文法商學院
國立大學	434,000	184,000	160,000
私立大學	882,000	400,000	360,000

如欲就讀美國學校，一年學雜費大約 60 萬，以 12 年至高中計算約需 720 萬。因子女教育基金籌措以穩健為主，建議以原本定存金額提撥 1000 萬做規劃即可。

### (3) 個人退休金：

若要讓自己退休生活無虞，至少退休期間須有 8 成所得替代率，亦即退休後每月仍須有 48 萬所得水準。(註：以薪資成長率 2% 計算，60 歲退休時薪資為 60 萬，8 成為 48 萬)

依內政部統計，國民平均壽命可達 80 歲，故以每年 576 萬作為每年所需之退休費用，以 20 年計，年利率 2%，60 歲時年金現值為 9353 萬。

### (4) 退休後家庭旅遊：

以每年一家 3 口每半年出國旅遊一個月而言，預估每年每人須 40 萬，3 人共 120 萬，15 年後復利終值為 161 萬。一樣以 20 年作旅遊計劃，利率已 2% 計，退休時約需準備 2632 萬。

### (5) 存股計畫：

目前以幾檔消費概念龍頭為例：

	P/E	殖利率	P/B
中華電 2412	18.77	2.15	5.6
統一超 2912	28.28	2.32	10.72
台積電 2330	14.86	2.86	3.63
佳格 1227	22.36	3.93	5.15

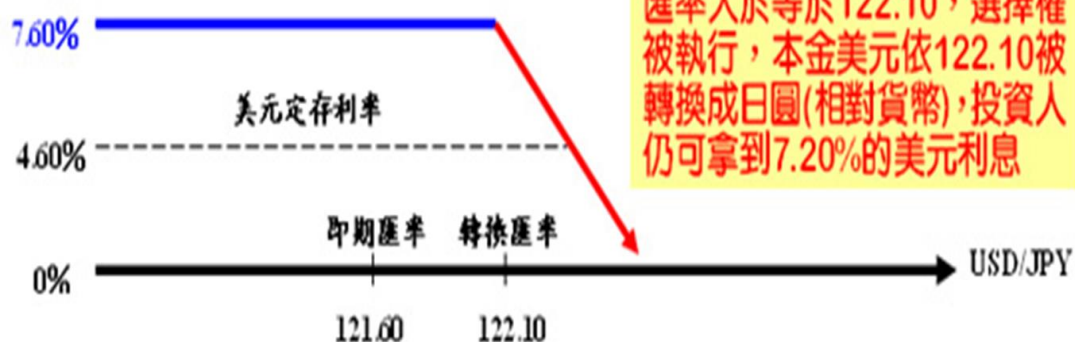
以殖利率來看皆低於 4%，股價有過高之疑慮，故暫不予考慮。

(6) 雙元貨幣投資：

本金幣別	美元
相對幣別	日圓
即期匯率	121.6
轉換匯率(履約匯率)	122.10 (價外 50 pips)
投資天期	14 天
美元 14 天定存利率①	4.60%
賣出選擇權加碼②	2.60%
雙元貨幣報酬率③=①+②	7.20%

14天後若美元未走強，美元/日圓匯率小於122.10，選擇權未被執行，投資人可以拿到7.20%美元利息與美元本金

14天後若美元走強，美元/日圓匯率大於等於122.10，選擇權被執行，本金美元依122.10被轉換成日圓(相對貨幣)，投資人仍可拿到7.20%的美元利息



(7) 慈善基金：

捐贈成立「基金會」或「公益信託」，可減免所得稅，且捐贈資產不計入贈與總額，免繳贈與稅，未來捐贈者過世後，也免繳遺產稅。

適用範圍	公益信託	財團法人基金會
<p>成立、捐贈或加入時， 是否可以扣抵 20% 個人 綜合所得</p>	<p>1. 可扣抵 20% 個人綜 合所得。  2. 受益人享有信託利 益之權利，不計入 贈與總額，如係被 繼承人死亡時已成 立之公益信託，不 計入遺產總額；受 益人免所得稅。</p>	<p>同左。</p>
<p>遺產稅之減免（金錢財 產）</p>	<p>遺產及贈與稅法第 16 條之 1 未明文規定，惟 依信託法第 79 條之 「僅量接近原則」，應 消滅之公益信託得繼 續存續，崙此，似可解 釋為應予免稅。</p>	<p>同左。</p>
<p>遺產稅之減免（有價證 券財產）</p>	<p>個人繼承之「有價證 券」若捐贈為公益信託</p>	<p>個人繼承之「有價 證券」若捐贈為公</p>

	財產，則 <u>計入</u> 遺產稅課稅價額內。	益法人財產，則 <u>不計入</u> 遺產稅課稅價額內。
個人、營利事業成立、捐贈或加入時	捐贈人可於法定限額內，列報為列舉扣除額中之捐贈項目，扣減所得額。	同左。
平時產生之收入	受益人免所得稅。	同左。
銷售貨物或勞務之所得	全部供作該公益事業之用者，不列入受託人之銷售額。	同左。
標售、義演、義賣之收入	全部供作該公益事業之用者，免徵營業稅。	同左。
自有且供辦公室用之房屋	因公益信託而取得且直接用於辦理公益活動使用者，免房屋稅。	同左。

**(8) 子公司增資案：**

本公司已成立大中華區企業金融小組，專門針對台商中國地區子公司及分公司融資案做專門諮詢輔導增資貸款服務，也已有多家成



功經驗，更有深圳分行可提供資金往來調度。

關於子公司融資案，我們將聯絡大中華區專門小組與您洽談。

**總結：**

以目前之狀況而言，只要公司能持續穩健發展，維持目前的現金股利發放，在做好保險規劃下，以最保守的定存做理財方式，退休生活以及旅遊計畫及子女教育基金皆可無慮。

公司之經營狀況如有改變以致現金股利發放不如預期，則投資就須做一些規劃，以達到各項目財務目標，屆時本團隊仍持續為您提供服務與諮詢。