



# 2013 台灣最佳財務策劃師選拔

## 個人獎項決賽

### 標準財務策劃個案

聲明：

1. 此標準財務策劃個案由美國註冊財務策劃師協會提供，個案內所載的個人與公司名字純屬虛構，如有雷同，實屬巧合。
2. 關於【台灣最佳財務策劃師選拔】，請參賽者閱讀主辦機構於網站上所公佈關於決賽的評分標準。
3. 參賽者須就此標準財務策劃個案策劃撰寫完整的「財務策劃書」（不超過 30 頁）和「財務策劃書摘要」（不超過 5 頁），並將一式六份的紙本和載有財務策劃書和摘要電子檔的光盤送到「台北忠孝東路一段 150 號 8 樓之 1」RFPI 台灣管理中心收，截止時間為 2013 年 10 月 18 日下午 6.00，逾時者作棄權論。
4. 參賽者將於 2013 年 10 月 30 日或 31 日向評審進行口頭匯報，所使用之簡佈檔案須於 2013 年 10 月 23 日下午 6.00 前電郵至 [mkt@rfptw.org](mailto:mkt@rfptw.org)，逾時者作棄權論。
5. 主辦單位將在活動網頁刊登所有決賽參賽者所提交的財務策劃書和摘要，以供民眾投票，民眾投票占總分之 25%。

主辦單位：



美國註冊財務策劃師協會  
台灣管理中心



台灣註冊財務策劃師協會

# 2013 台灣最佳財務策劃師選拔

## 個人組決賽 標準財務策劃個案

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。

### 目前公司營運狀況:

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%)。

### 目前家庭狀況:

林小蕙與先生李大發有 2 女 1 子，民國 85 年時，因生意往來夥伴與朋友借貸，被倒債將近 1 億新台幣，再加上考量小孩子未來教育問題，決定移民澳洲，早期因孩子小，夫妻兩人多數時間皆居住於雪梨，處於半退休狀態，每季約回台 20 天，海參工廠則交予李大發姪子管理，生意都算穩定，直至大女兒李青青大學畢業後，並隨即結婚且續住娘家，公司之帳務與管理便陸續轉交大女兒與女婿，李青青目前 36 歲，並育有 1 子(8 歲，目前就讀建安國小)。二女兒李佳佳則於大學畢業後不久，與大學時期學長結婚，目前定居於美國，李佳佳目前 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 個月探望二女兒，總花費約新台幣 28 萬。近年來因小兒子李宣宣上大學，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。李宣宣今年 25 歲(民國 77 年)，現就讀澳洲雪梨大學 3 年級。李大發則因 3 年前與朋友前往海南島旅遊時深受吸引，3 年來多數時間居住於海南島，每年回台灣 4 次，每次停留 2~3 週。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，林小蕙在個人開支部分為

人大方好客，又喜歡買漂亮衣服以及名牌皮包，因為生活無慮所以也從不記帳。

今年 6 月 24 日李大發回台北，預計參加其弟娶兒媳婦的婚禮，加上小兒子李宣宣適逢學校放寒假，準備停留 1 個月在台灣，林小蕙安排了其中 1 週到中部探望朋友以及南部拜訪合作的供貨公司，大女兒李青青則安排了全家到東部旅遊 5 日。6 月 30 日，李大發先生參加完婚禮結束後又與眾親戚相約到其大姊下榻的五星級飯店喝酒聊天，不料於清晨 1 點左右，突發心肌梗塞，當場昏迷，緊急送醫急救，於 7 月 2 日清晨 2 點左右撒手人寰。所有的親朋好友不敢相信，李大發一直都是身強力壯，今年才不過 65 歲，加上去年作全身健康檢查，除了原有的高血壓(一直有持續服藥)，以及膽固醇偏高外，並無心臟問題，林小蕙遭逢巨變，更是六神無主，悲傷欲絕，所有後事處理皆由李青青處理，7 月底已完成告別儀式，總共花費約 232 萬台幣。

### 未來理財目標:

李大發身後事處理完畢，林小蕙近日整理思緒，終要回歸現實，因李大發並未事先立有遺囑，病發突然也無任何遺言，但生前常常強調男女平等，給 3 個孩子的要公平。過往 10 多年來除了每年運用免稅贈與額度均分給 3 個小孩，直至 2 個女兒嫁人後，近 6 年來則只為小兒子做免稅贈與新台幣 220 萬元/年，其餘並無任何資產轉移。現時林小蕙只好一一檢視所有的資產，遺產轉移的部份該如何有效處理？

小兒子還在就學，若有對象將來大學畢業後希望可以趁早結婚，對於婚禮的安排也希望跟兩位姊姊一樣，在五星級飯店宴客 30 桌，每桌\$35,000 元並且不收禮金，但若李宣宣希望繼續深造，身為母親也有能力當然是支持的，也因李宣宣尚在求學且未成家，希望李大發的遺產繼承或自己的資產移轉部分，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小生意，但卻同樣擔心這些資產轉移之後，能否確保李宣宣衣食無慮且不會揮霍？

最近住家附近有建商推出新成屋，每戶 50 至 80 坪，每坪開價新台幣 130 萬元起，心想是否將原有房子賣出，轉購同一棟的上下層 2 間或同一樓層新屋 2 間，1 間備留給李宣宣將來結婚後居住，1 間則希望自己和大女兒同住，二女兒回台時家人人都方便相聚，自己只要吃穿不愁，退休生活無慮就滿足了，名下資產是否也該趁著這個機會盡早妥善安排規劃？

以上這些都希望尋求專業的協助。

### 目前資產狀況：

澳洲：雪梨的資產總計有：房產 1 棟(價值約新台幣 2 千 4 百萬，無貸款，但每月付管理費約需新台幣\$36,000 元(夫妻與大女兒共同持有，小兒子現居住於此)，BMW 房車 1 部(李大發名下，已有 6 年，小兒子使用)，每年 10 月到期或自動展

期定存\$100萬元澳幣(夫妻聯名),以往都有6%年利率,今年起下調至年利率4.5%,利息收入用來繳付房子管理費與水電雜支,其餘的作為小兒子李宣宣在澳洲的生活花費,而雪梨大學每年學費約澳幣13000元,每年皆由台灣匯入。

**海南島**：租有酒店式公寓(1房1廳),租金人民幣\$4,500元,押二付三(預付二個月押金+三個月租金),租金已付到9月,租約12月到期,李大發名下定存人民幣\$100萬元。高粱酒尚餘46瓶(價值約新台幣13萬元)

**台灣**：永發(股)公司負責人(董事長)為林小蕙佔股50%,李大發(董事)20%,其餘30%於8年前開放給員工認股,公司目前可用現金約新台幣\$8,000萬,備用存貨價值約新台幣\$7,200萬,公司廠房原為林小蕙父親所有,於2008年時向其購買,並以林小蕙名義登記。台北現有居家位於大安區復興南路與信義路附近,屋齡27年,約70坪(目前價值約110萬/坪),無貸款,因當初購買時即為兩間房子分別獨立的權狀,故其中1權狀32.76坪為李大發所有,另1權狀37.35坪為林小蕙所有,夫妻兩人各有新台幣4,000萬定存,是8年前由公司盈餘提撥作為退休預備金使用,至今未動用。家中有2部車(1年前換購賓士S350由林小蕙擁有、3年前換購豐田Camry由李青青擁有並使用),兩輛車皆以現金付清。3年前於住家附近以新台幣250萬購買1平面停車位,所有權人林小蕙。李大發尚有4個股票帳號,第1個使用其弟李大展的戶頭,裡面有台塑股票88張(成本均價82元),零股378股,還有現金新台幣\$384,259元,第2個使用小兒子李宣宣戶頭,裡面有宏達電12張(成本均價383元),還有現金新台幣\$8,457,782元,第3個與第4個皆為李大發本人戶頭,分別有群創421張,零股253股(成本均價33元),還有現金新台幣\$234,795元;鴻海48張,零股692股(成本均價82元),還有現金新台幣\$534,719元。林小蕙本人也有1股票戶頭,目前擁有股票宏達電2張(成本325元),中華電8張(成本93.5元),三發20張(成本價23.8元),還有現金新台幣\$1,376,583。

除股票之外,林小蕙曾於2011年12月中,幫在銀行當理專的陳姓朋友的孩子衝業績,用新台幣100萬元,向其購買了群益大中華雙力優勢基金,購入價格為新台幣10元,至今績效如何並不清楚,因為陳姓理專之後並沒有再主動跟林小蕙接觸。她更想起以往夫妻兩人常飛來飛去,每人每年皆買新台幣3,000萬意外險,也因為幫人,李大發曾買了2張人情保單,早已繳完費用,都是新台幣100萬保額的「陽春保單」,近日向保險公司詢問理賠時,才知道只有1張保單可以理賠,詢問之下原來其中1張保單為定期壽險已經過期,另1張保單為終身壽險所以可以理賠。因此想到自己也捧場買過1張新台幣100萬保額的保單,便立刻打電話詢問自己的保單狀況,得到的答覆卻是定期壽險已經過期4年多了!林小蕙並不以為意,因為過往她跟李大發對於保險的概念是“沒有必要”。