

致 李進財董事長

財務策劃書摘要



【重要資訊】

- 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
- 財務規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規劃書所寫發生
- 客戶需留意因執行本財務規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
- 本人會盡力協助客戶明白此財務規劃書之內容，客戶如有疑問歡迎提出
- 本份財務策劃書並不構成任何基金、保單商品之銷售意圖
- 建議客戶應於日後逐年與財務顧問做檢視並調整

財務策劃師:陳昱蓁105/09/15

家庭狀況

李進財先生，45歲，大學畢業後曾任職於外商貿易公司銷售業務，竹科電子大廠行銷業務副總，之後成為上櫃公司總經理，共20年的工作經歷，三年前與好友賴有誠於竹北台元科技園區成立大發科技股份有限公司，現為公司董事長，因工作需要，與前妻所生一子一女子李傑14歲，女李彤11歲，兩人就讀於竹北美國學校，並和現在陸籍女友王美30歲，四人一同居住在竹北透天別墅。女友王美原任職中國大發公司擔任會計，與李進財相識並交往，現於台灣大發公司任職，目前已6個月身孕。前妻顧婕因罹患嚴重憂鬱症現住在北部安養院，前妻母親孝養金是由李進財負責。

1. 家庭成員現況. 風險屬性

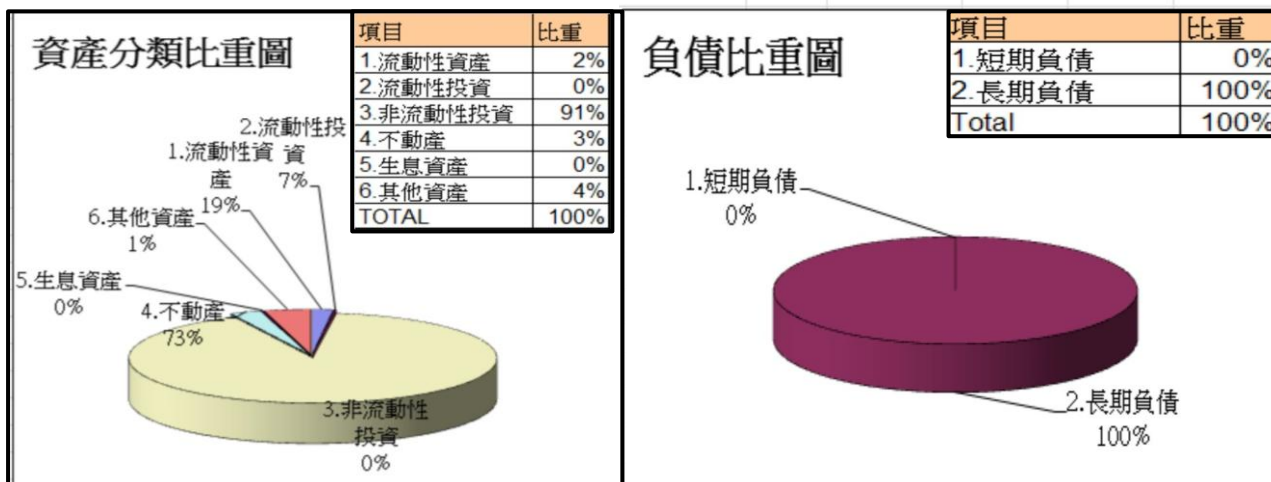
稱謂	年齡	職業	關係	住所	風險屬性
李進財董事長	45歲	大發科技董事長	本人	竹北郊區別墅	穩健
王美	30歲	待產中	女友	竹北郊區別墅	積極
李傑	14歲	竹北美國學校學生	長子	竹北郊區別墅	無
李彤	11歲	竹北美國學校學生	長女	竹北郊區別墅	無
顧婕	未知	療養中	前妻	安養中心	無
前妻母	未知	無業	前妻母	未知	無
李小寶	未出生	未出生	未出生(子)	未出生	無

以風險屬性量表衡量風險承受屬性後，得出以下結果：

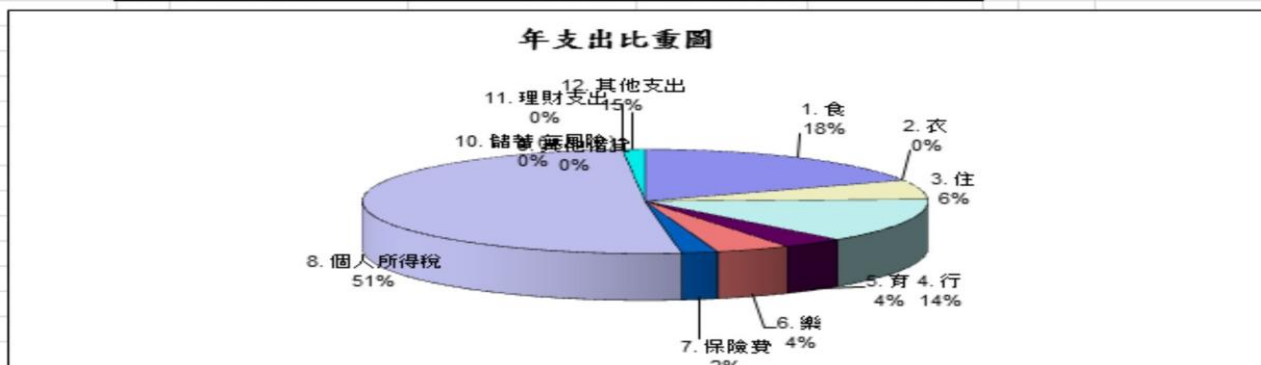
李進財先生目前處於壯年45歲全力打拼的時期，而且目前仍在積極地在公司的轉投資上在作布局，但除了事業外以投資工具的選擇，大部分為活存及保單，僅投資基金單筆約300萬。故評估為**穩健屬性**

王美因年紀處於30歲屬於年輕族群，持有李進財先生贈與之股票，無繼續持有領取股利股息反而賣掉變現，故暫評估為**積極屬性**

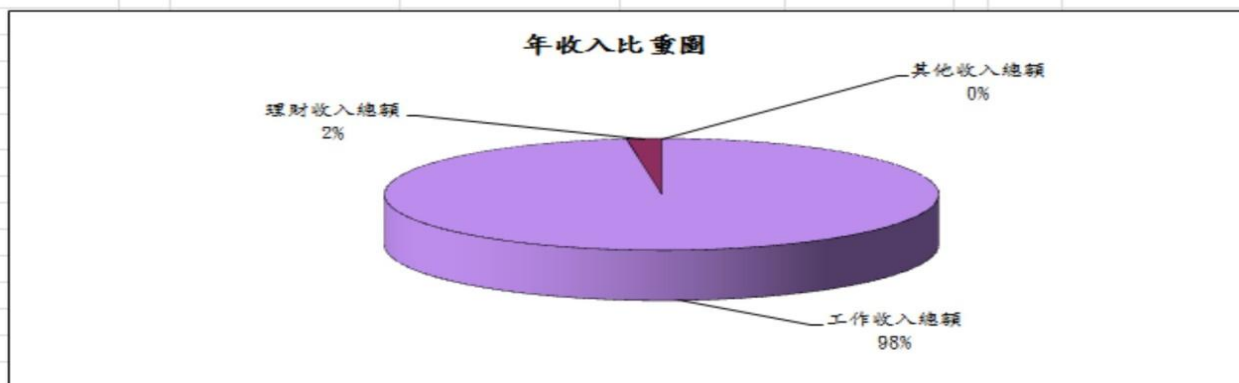
家庭資產負債及收支比：



	每年	每月	年比重
● 基本支出			
1. 食	3,120,000	260,000	18%
2. 衣	-	-	0%
3. 住	1,028,348	72,679	6%
4. 行	2,330,000	10,000	14%
5. 育-進修費用	600,000	50,000	4%
6. 樂	720,000	10,000	4%
7. 保險費	350,400	29,200	2%
8. 個人所得稅	8,628,691	-	51%
9. 其他借貸	-	-	0%
10. 儲蓄(無風險)	-	-	0%
11. 理財支出	-	-	0%
● 其他支出	220,000	-	1%
※總支出(2)	16,997,439	1,666,454	100%



	每年	每月	年比重
收入類別			
1 工作收入總額	22,562,100	300,000	98%
2 理財收入總額	462,579	-	2%
3 其他收入總額	-	-	0%
總收入	23,024,679	300,000	100%



家庭保障所需分析：

家庭責任現況分析：

家庭成員	生活所需花費
王美(大陸籍女友30歲)	生活開銷144萬/年(含兩位小孩)
李傑(兒子14歲)	竹北美國學校學費55萬/年
李彤(女兒11歲)	竹北美國學校學費55萬/年
顧婕(前妻)	目前憂鬱症住安養中心,費用60萬/年
前妻母	孝養金費用36萬/年

假設發生人生極端風險,家庭所需準備金額：

房屋貸款剩餘828萬元	總金額:828萬元
家庭緊急預備金(6個月生活開銷)	總金額:864萬元
兩個小孩完成國中學業(2人每年110萬,還有5年)	總金額:275萬元
預計兩個小孩至美加就學至大學畢業費用每人(250萬~750萬/年)	總金額:1500萬元
家庭生活開銷(家庭每年約144萬元) 付到小孩大學畢業共20年(李傑8年,李彤11年)	總金額:2880萬元
李小寶(未出生)養育到22歲加拿大大學畢業花費(詳子女教育金)	總金額:2300萬元
總責任需求金額	總金額:8647萬元
目前已準備	總金額:3630萬元
缺口(李進財先生壽險需求)	總金額:5017萬元

※前妻及前妻母一年需96萬元照顧金,建議提撥1920萬元放至<台灣人壽大發宏利變額年金>工具中,每年5%配息撥回96萬元,剛好可支應照顧金,建議可設定信託機制,如李進財先生無法執行時則由銀行執行撥回至安養中心照顧。

家庭保障現況分析：

家庭保障狀況分析					
給付項目		李進財	王美	李傑	李彤
意外	身故	4030萬	1000萬	0	0
	殘廢及失能	3000萬	1000萬	0	0
疾病	身故	1030萬	100萬	0	0
	殘廢及失能	0	0	0	0
住院日額		5000元	2000元	0	0
雜費		0	0	0	0
手術		0	0	0	0

依上述目標建立之保險不應超過家庭年度收入之10%

稅務規劃及企業風險建議

李進財先生目前的所得稅高達800萬，因為所得稅級距為40%，若單用標準扣除額所課的稅賦會非常重所以建議可以改用列舉扣除額的方式；以及因李進財先生本來就固定有在捐贈，可以增加捐贈方面之支出將稅賦轉移或創辦財團法人基金會。

最大的稅負問題是遺贈稅的規劃，若依照現在的情況，若突然發生需要使用則會造成家中資產被凍結，無法使用；且以總資產來說分批贈與看來是勢在必行，再加上目前台灣贈與稅近期將調漲至20%，之後的稅賦會是現在的2倍，在資產移轉這部分勢必是需要考慮進去的，所以現在建議預先使用220萬的免稅額度，分別給予李傑、李彤和李小寶每年各70萬的贈與。小孩贈與金額建議可投入保險工具規劃，比贈與現金更安全，以免子女在成年後隨意動用。

結論: 因為小孩未來考量前往美加地區完成學業極可能全家移民，考慮未來幣別使用及增值性，這邊建議李進財先生利用小孩220萬免稅贈與規劃美元保單，未來可做為小孩創業或生活費用。

建議工具:全球人壽鑫美利多利率變動型美元終身壽險(FBS)					
李傑	15年期	每年投入本金21,544USD (約68.9萬 NT)	15年扣除折扣實際投入 303,165USD (約970萬 NT)	滿期金; 373,642USD(132%) 效益:每五年 多7.4萬 USD	如累積至60歲退休 滿金:1,199,842USD (約3860萬 NT) 槓桿約3.9倍
李彤	15年期	同上	同上	同上	如累積至60歲退休 滿金:1,338,715USD (約4310萬 NT) 槓桿約4.5倍
李小寶	15年期	同上	同上	同上	如累積至60歲退休 滿金:1,998,904USD (約6430萬 NT) 槓桿約6.6倍

※如按此計畫進行，李進財先生退休時資產已經移轉金額為2900萬 NT左右，李小寶部分如未來與王美結婚，母親部分可再贈與220萬，此計劃規劃於年輕子女身上效益最大。

※規劃15年期原因，考量李進財先生距離退休剩餘年齡。

※為避免子女不當使用,又想照顧子女,可以將保單規劃信託並設定條件給付。

※以上規劃工具已扣除高保額及轉帳折扣之實際金額。

※全球人壽美元宣告目前為3.7%，資本適足率為675%。

企業風險建議:

未來大發科技公司將會上市上櫃,為避免兩位股東在拼鬥過程中萬一遭遇到人身極端風險建議兩位股東可協議做股東互保,確保企業經營權。

股東互保方案1	股東互保方案2
要保人:大發科技股分有限公司	要保人:大發科技股分有限公司
被保人:李進財先生.賴有成先生(各一份)	被保人:李進財先生.賴有成先生(各一份)
受益人:各股東相互為受益人	受益人:由股東自行指定
優:萬一其一股東遭遇人身極端風險,如親屬要出賣股權時,另一股東有足夠現金行使優先認股權。需簽訂<股權買賣協議書> 劣:親屬還是擁有股權,如不擅經營易造成內部糾紛	優:萬一其一股東遭遇人身極端風險,公司權益將以保險公司的理賠支付,其家人自動放棄向公司主張權益,股權無償轉移其他股東,公司經營部會受到任何影響。 劣:如未來想做經營權傳承將無法執行。
建議規劃工具:全球人壽鑫滿利足利率變動終身壽險20年期,依持股比例來規劃保額 推薦原因:假設公司首年放入193萬台幣立即享有4000萬保障,滿期後保額持續增值,期間享有2~6級殘生活扶助金理賠(10萬/月) 特別注意:應每年檢視,如公司營運績效成長應適當每年調整保額。	

企業節稅建議:

因李進財先生原個人固定捐贈社福團體及母校政大及大發科技公司本來就固定有在捐贈,建議可成立財團法人基金會,節稅又提升企業形象。

原大發公司每年投入100萬培育3D 動畫人才
建議:成立財團法人興學基金會 金額:3000萬(教育屬性)
優:如個人捐贈能列舉所得20% 由基金會捐贈私校機構可列舉50%(企業稅) 可善盡企業社會責任及提升企業形象 可買進自家企業股票,鞏固經營權

收入中占最大宗的為股利收入,因李進財先生自己就是最大的股東,所以也可以藉由公司的保留盈餘作為稅負的減免,其所課的說為17%加上保留盈餘的10%也比直接課徵40%少。