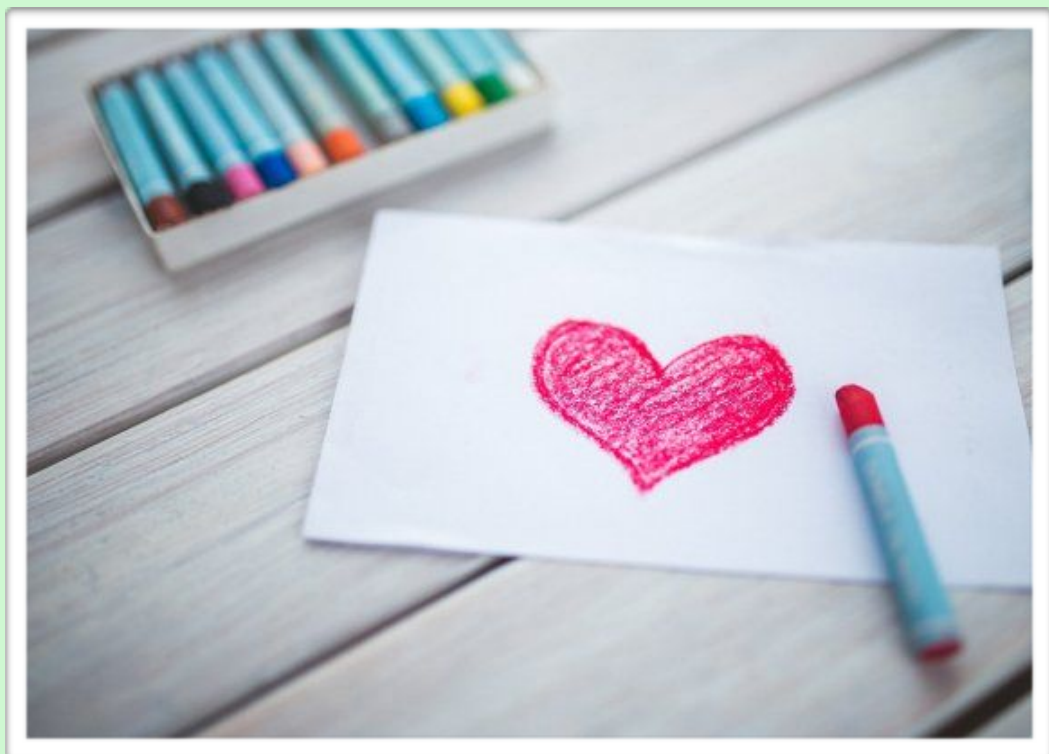


財務策劃報告書

致林敏政院長



國泰人壽。南區 A P S C 團隊

2017年08月15日

目錄

一. 前言-----	3
重要聲明	
財務策劃流程	
二.國泰人壽優勢-----	4
三.南區APSC團隊陣容-----	6
四.客戶基本資料與背景分析-----	9
1.家庭基本資料	
2.背景說明	
3.家庭資產清單	
4.家庭收入支出表	
五.家庭財務狀況分析-----	15
六.家庭財務目標訂定-----	16
七.家庭財務目標行動方案-----	17
1.結婚置產建議	
2.中醫事業轉型:評估與稅務風險	
3.稅務規劃:資產傳承	
4.家庭保障:林敏政、趙姿尹	
5.退休規劃:林家父母、趙家父母	
6.財產保全:不動產	
7.大陸市場經營:現金流量,風險評估	
八.財務規劃總結-----	38
九.結語～後續追蹤與服務-----	39



一、前言、重要聲明與財務策劃流程介紹

林院長您好：

很榮幸有機會為您家族提供完整的財務策劃服務。

很多家族，終其一生奮鬥最希望能夠將成功的事業世代傳承，讓子孫能夠更加枝繁葉茂，然而要能夠將辛苦一生的心血順利的移轉到下一代，並有更好的發展，著實有很多情、理、法各方面需要做考量。

因此透過專業團隊的分析與客觀的分析，讓我們能更清楚掌握整個家族目前的狀況以及未來目標需考量的面相。我們團隊希望透過雙向的溝通，從客觀的角度了解客戶的家庭財務規劃，與您一起擬出具體行動方案，讓家族財務規劃能朝**財富保值**、**財富增值**、**財富傳承**的終極目標前進!!

在我們正式開始財務策劃報告前，**重要聲明**事先告知如下：

1. 此份財務策劃書，建立於您提供的資料基礎上，本團隊依專業提出可接受的假設、合理的估計，且綜合考慮您的資產現狀、理財目標、風險評估而制定。
2. 財務策劃書內所提出的任何理財建議，常因系統或非系統風險有變數使結果有落差，本團隊不保證任何假設和回報會如策劃書100%一樣。
3. 客戶需留意因執行本財務策劃書內建議所面對風險，包括利率、匯率和市場等各項風險
4. 基於專業誠信原則，本團隊將盡力協助您了解此財務策劃書之內容，若有任何疑問，歡迎提出。



二、國泰人壽優勢

國內最大壽險公司

國泰人壽成立於民國51年，在保險業務初設階段，肩負著保險業開拓者之使命，歷經五十多年來的競爭與挑戰，始終秉持著「誠信、當責、創新」的核心價值，兢兢業業為民眾服務，目前客戶數近八百萬人，有效契約件數超過一千五百萬件，為全台灣最大之保險公司。

立足台灣、佈局全球

大陸據點：陸家嘴國泰人壽保險有限責任公司是海峽兩岸第一家合資壽險公司，由國泰人壽及上海陸家嘴金融發展有限公司合資組成，總部設在上海，公司註冊資本16億元人民幣。開業以來，已於江蘇、浙江、福建等省市成立10家分公司及38個營銷據點。

現行銷售包括壽險、健康險、意外險、年金險等多種商品，其長期看護類產品更榮獲多種獎項。同時，不斷擴展的營銷管道及服務平台也為保戶快速瞭解產品及享受服務提供的便利。

越南據點：越南國泰人壽是國泰人壽的第二家海外子公司，於2008年7月4日正式營運，以提供越南客戶最好的人身保障、子女教育與退休理財規劃，成為越南最佳金融機構為宗旨的公司。越南國壽由台灣國泰人壽100%獨資成立，資本額1.7億美元，總公司設在胡志明市。2008年8月第一家分公司在越南首都河內開始營運，2009年起陸續在峴港、芹苴、同奈及海防增設新的分公司。

重視保戶權益、追求卓越

國泰人壽致力於提供以客戶為中心的全方位保險理財規劃服務，自2013年起積極鼓勵同仁持有國際認證高級理財規劃顧問(CFP®)註，提升顧問式金融服務能力。為台灣唯一CFP®企業訓練機構，結合外部會計師等專家學者與公司內部豐富教育資源之授課團隊，建構完整六大模組「CFP®人才培訓計畫」課程，並結合熱門時事議題，提供即時性教育資料，提升業務同仁對於金融環境與相關法規的敏感度，進而取得CFP®證照。目前為止國內的持證人，每3位就有1位來自國泰人壽。本團隊成員全部受過完整的課程訓練，並有2/3成員取得證照。

註：CFP®全名是Certified Financial Planner「國際認證高級理財規劃顧問」，為國際間理財規劃業界最高的榮耀。此證照於1972年於美國開始使用，發展至今已超過三十年，目前全球超過16萬人持有證照，分佈於26個國家。由於理財規劃專業在國際間愈趨重視，國際理財規劃顧問認證總會(Financial Planning Standards Board, FPSB)於1990年正式成立，截至2015年底已有26個會員組織掌管各個國家之CFP®證照考試認證以及發放事宜。

信用評等

機構	評等	日期
中華信評機構	twAA+	2014/09/24
	A-	2014/09/24
	Baa1	2015/12/03

獲獎紀錄



三、國泰人壽南區APSC團隊陣容

團隊四大服務客戶經營理念：

1. **A**ttitude：真誠熱情的態度
2. **P**rofessional：展現自己的專業能力與價值
3. **S**olve：為客戶解決問題
4. **C**reative：為客戶創造價值

團隊成員介紹

姓名	吳玉琴 業務經理	
學歷	義守大學 EMBA研究所	
年資	國泰人壽/25年6個月	
證照	人身保險業務員 外幣非投資型業務員 投資型保險業務員 產險業務員	
特別經歷	美國百萬圓桌MDRT會員	
專長	客戶基本資料分析	

姓名	柯茹萍 業務襄理	
學歷	銘傳大學會計學系	
現職	國泰人壽/15年1個月	
證照	CFP®國際認證理財顧問 人身保險業務員 投資型險業務員 外幣非投資型業務員	
特別經歷	國泰人壽商品話術比賽 高雄區部第一名	
專長	風險規劃、稅務分析	

姓名	黃信維 區主任	
學歷	義守大學EMBA研究所	
年資	國泰人壽區8年	
證照	CFP®國際認證理財顧問 人身保險業務員 外幣非投資型業務員 投資型保險業務員 財產保險業務員....等	
特別經歷	單位客戶說明會講師 年年達高峰會入圍標準	
專長	投資屬性分析、資產配置建議	

姓名	張佳瑩 業務主任	
學歷	國立臺北師院學士	
現職	國泰人壽13年10個月	
證照	CFP®國際認證理財顧問 人身保險業務員 投資型險業務員 外幣非投資型業務員 信託人員執照....等	
特別經歷	Money雜誌119期CFP專欄 國泰人壽南區CFP區長	
專長	風險規劃、資產移轉安排	

姓名	簡佳芬 業務襄理	
學歷	國立台灣大學 圖書資訊學系	
現職	國泰人壽4年	
證照	AFP 理財規劃顧問 人身保險業務員 外幣非投資型業務員 投資型保險業務員 產險業務員	
特別經歷	單位新人說明會講師 美國百萬圓桌MDRT會員	
專長	資產配置建議、客戶資料彙整	

姓名	蔡睿瑱 業務襄理	
學歷	國立嘉義大學EMBA研究所 實踐大學風險管理與保險系	
現職	國泰人壽8年9個月	
證照	CFP®國際認證理財顧問 RFC國際認證財務顧問 人身保險業務員 外幣非投資型業務員.....等	
特別經歷	Advisers財務雜誌 329 期專訪 美國百萬圓桌MDRT會員	
專長	稅務分析、資產移轉安排	

四、客戶基本資料與背景分析

1.家庭基本資料

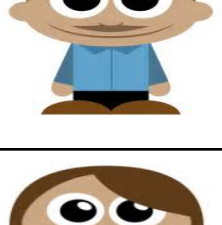
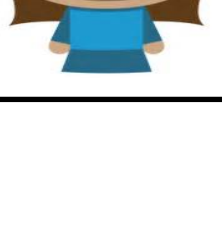
1—1林氏家庭

稱謂	姓名	性別	年齡	職業	居住地	稅務身份	投資屬性
父	林源堂	男	78	退休中醫師	台灣	台灣	保守
母	施孝蘭	女	72	退休家管	台灣	台灣	保守
客戶	林敏政	男	38	診所負責人	台灣	台灣 大陸	積極
弟	林敏舜	男	35	保險業主管	台灣	台灣	積極
弟媳		女	33	保險業主管	台灣	台灣	穩健
弟之兒	林寶寶	男	4	兒童	台灣	台灣	/
弟之女	林貝貝	女	2	兒童	台灣	台灣	/

1-2.女友家庭

稱謂	姓名	性別	年齡	職業	居住地	稅務身份	投資屬性
女友	趙姿尹	女	30	診所研發	台灣	台灣	穩健
女友父	趙父	男	65	退休公務員	台灣	台灣	保守
女友母	周淑萍	女	56	退休教師	台灣	台灣	保守

2.背景說明

	林源堂	曾是台灣十大中醫，西元1996年創立元氣中醫診所，推出獨家祕方『烏雞白鳳養元丹和大力金剛藥酒』。2015年將診所的營運與看診交由兒子林敏政負責。目前身體健康，退而不休，時常關心營運狀況，祕方未交棒。
	施孝蘭	年輕時在家相夫教子，目前協助兒子帶孫子和孫女。因善於養生，外表看起來非常年輕，身體狀況也保持非常健康!一般三高症狀、血脂、血糖皆無。
	林敏政	中醫診所負責人，想將元氣中醫轉型為科技化中醫來經營，並創立自有品牌(具有食療效果的健康食品)，同時規劃著與幾個博士班的大陸同學合作，以自有品牌來進軍大陸市場。月薪新台幣20萬
	林敏舜 夫妻	夫妻倆服務於同一家保險公司，從事業務工作，並發展組織，目前團隊人數已有58人。育有1子1女，備受爺爺奶奶疼愛。
	趙姿尹	負責診所研發工作，工作內容主要是開發以科技化中醫為基礎且具有食療效果的健康食品，月薪新台幣8萬
	趙父	國稅局資深公務員，今年屆齡65歲退休，最近年金改革議題甚囂塵上，趙父困擾著是否該領月退俸，還是一次提領?
	趙母 周淑萍	私立國年中教師退休，民國105年2月1日屆齡申請退休，每月領取公保老年月退。

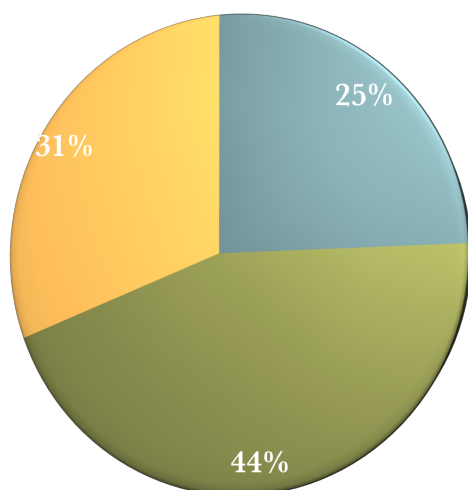
3.資產清單

3-1.林氏家庭資產表

家庭資產表		
類別	金額	百分比
1.流動性資產(A)	92,409,560元	31.1%
活期存款-台幣<註1>	3,776萬 台幣	
活期存款-人民幣	1,204萬人民幣	
2.生息資產(B)	131,982,000元	44.4%
美元增額保險	60萬美元	
澳幣養老險	30萬澳幣	
店面(診所、長春路、大安站)	10,650萬	
3.固定資產(C)	72,695,000元	24.5%
自用住宅(琴園別墅、廣州)		
總計(A+B+C)	297,086,560元	100%
淨資產:297,086,560元 <家庭資產比重表1>		
備註:1.匯率假設：人民幣1：4.539；美元1：30.4；澳幣1：24.14 2.房屋市價接依內政部實價登錄網查		

<家庭資產比重表>

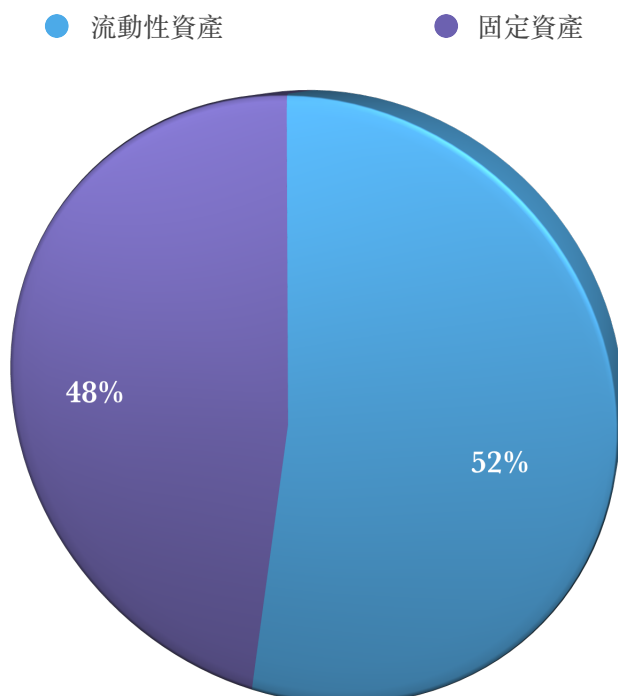
● 固定資產
 ● 生息資產
 ● 流動性資產



3-2.女友家庭資產表

家庭資產表		
類別	金額	百分比
1.流動性資產(A)	13,080,000元	52.2%
活期存款-台幣	1,308萬 台幣	
2.生息資產(B)	0元	0%
無		
3.固定資產(C)	12,000,000元	47.8%
自用(3F舊公寓)	1200萬	
總計(A+B+C)	25,080,000元	100%
淨資產:25,080,000元 <家庭資產比重表>		
備註:房屋市價接依內政部實價登錄網查		

<家庭資產比重表



(四) 收入支出表

4-1 規劃前林氏家庭的收支預估假設(2016年)

家庭收入表			家庭支出表		
項目	金額	百分比	類別	金額	百分比
1.工作收入(A)	12,460,000元	76.2%	生活開銷<註4>	3,000,000元	100.0%
薪資-林敏政	2,800,000元	17.1%	林源堂及妻子	2,400,000元	9.3%
執行業務<註1>	1,660,000元	10.2%	林敏政	600,000元	38.0%
自費藥品收入<註2>	8,000,000元	48.9%			
2.理財收入(B)	3,899,714元	23.8%			
租金收入:林源堂店面	2,400,000元	14.7%			
租金收入:施孝蘭店面	1,430,000元	8.7%			
利息收入<註3>	69,714元	0.4%			
總計(A+B)	16,359,714元	100%	總計	3,000,000元	100.0%
年結餘13,359,714元			<收入比重分析>		

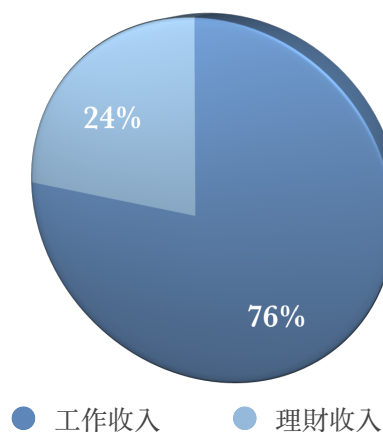
備註:1.依據國稅局核定之中醫師執行業務所得計算出，林院長執行業務所得進薪資

2.依據國稅局規定之診所賣中藥課稅所得，若使用書審率，4000萬營業收入*20%=800萬

3.包含活期存款：林源堂台幣2280萬，人民幣120萬假設；
施孝蘭台幣860萬，人民幣220萬
台幣活存利率為0.05%，人民幣活存利率為0.35%。
人民幣匯率依8/1 = 1:4.539計算

4.依據客戶所給的約略年支出

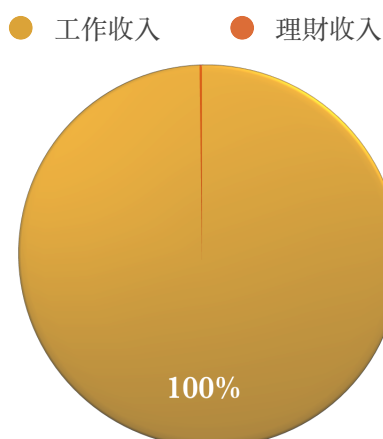
<收入比重分析>



4-2規劃前女友家庭的收支預估假設(2016年)

家庭收入表			家庭支出表		
項目	金額	百分比	類別	金額	百分比
1.工作收入(A)	3,093,424元	99.8%	1.生活開銷<註4>	840,000元	93.5%
薪資收入～姿尹	1,120,000元	36.1%	趙父母	600,000元	66.8%
退休收入～趙父 <註1>	1,004,604元	32.4%	姿尹	240,000元	26.7%
退休收入～趙母 <註2>	968,820元	31.3%			
2.理財收入(B)	6,540元	0.2%	2.保費	58,000元	6.5%
利息收入<註3>	6,540元	0.2%	姿尹	58,000元	6.5%
總計(A+B)	3,099,964元	100%	總計	898,000元	100.0%
年結餘2,201,964元			<收入比重分析>		
備註：1.趙父為國稅局資深公務員，民國106年服務滿36年屆齡65歲退休，合併退休舊制年資18年，新制18年，則建議領取每月退休金合計 83,717元 (假設退休生效時之本（年功）俸（薪）：47,080元，舊制月退休金 38,594元，新制月退休金 37,664元，公保優存利息 7,459元) 2.趙母周淑萍公保月退休金為80,735元 (假設退休生效時之本（年功）俸（薪）：47,080元，舊制月退休金 29,178元，新制月退休金 39,548元，月補償金 1,413元，公保優存利息 10,596元，還有不能辦優存之公保養老給付 988,480元) 3.包含活期存款：趙父新台幣500萬，趙母新台幣800萬，趙姿尹台幣8萬 假設台幣活存利率為0.05%。 4.依據客戶所給的約略年支出					

<收入比重分析>



五、家庭財務狀況分析

1.財務數據指標分析

1-1從資產負債表來分析：林院長家族因事業經營有成，因此資產淨值高，且沒有貸款。但要留意的是若未來擴展事業，是否會有大量資金需求，進而需要貸款，屆時需要另外做評估資產負債的評估。

1-2從收入比重表來分析：林院長家族收入中，工作收入比重達76.2%，理財收入僅24%，從長遠角度而言，建議可以利用每年現金結餘，轉入適當理財工具作配置，拉高理財收入的比重，讓工作收入的壓力降低。

2.家庭財務目標需求彙整

經由訪談、資料蒐集後，為林院長歸納下列的需求：

1-1 林院長家族：

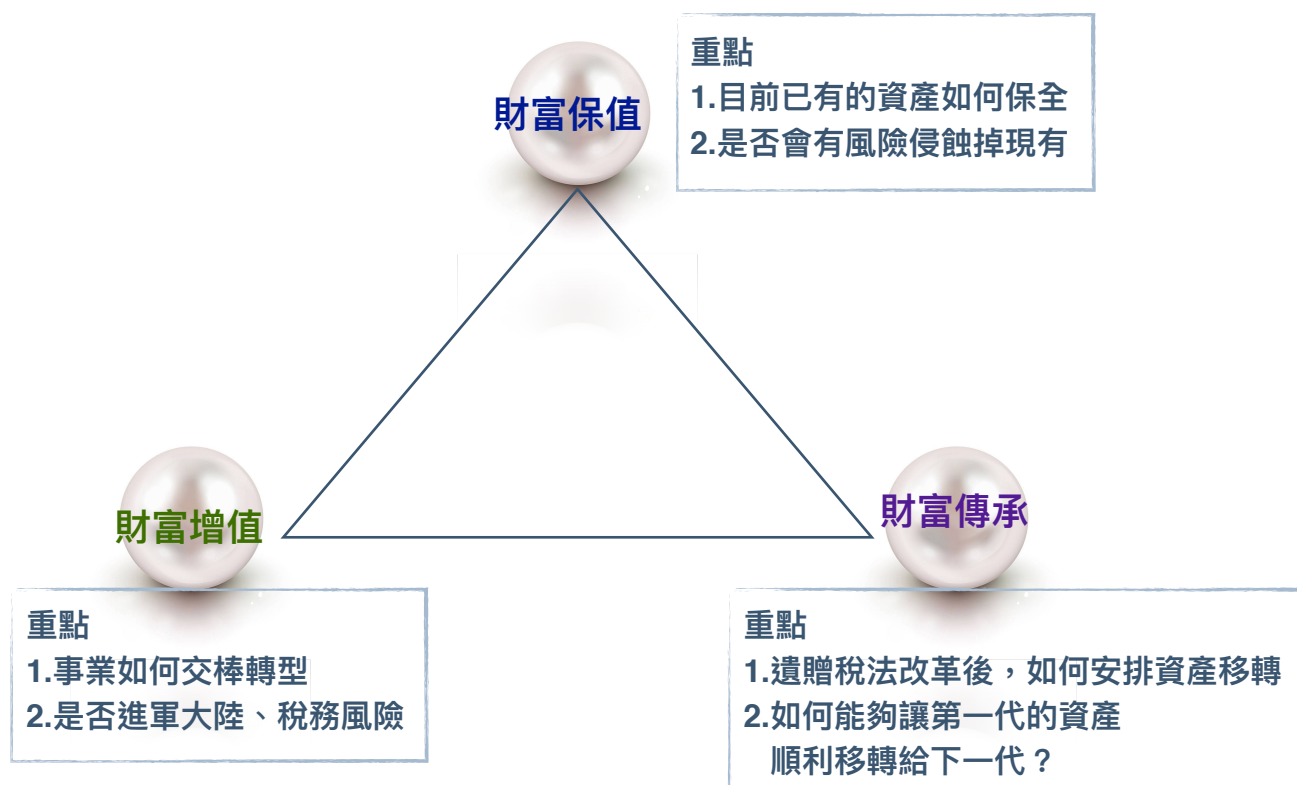
- ① 林敏政與趙姿尹結婚，婚後生活、事業安排
- ② 家族事業接班，是否要進軍大陸，陸版肥咖是否有影響？
- ③ 中醫事業轉型為科技化中醫，藥品登錄專利
- ④ 因應遺贈稅法調高，林源堂夫婦資產分配移轉安排

1-2 趙氏家族：

- ① 因應年金改革議題，趙父考慮是否該領一次提領或是月領？
- ② 趙父趙母住房問題安排

六、家庭財務目標訂定

林院長家庭財務需求，與很多事業有成的家族雷同：期望接班人選有能力讓事業能夠隨著時代潮流轉型、讓事業長久穩健發展；如何能夠讓第一代辛苦累積的資產，在兼顧情理法三方面，順利移轉到第二代，更是辛苦打拼的父母最大的期望；因此我們團隊針對一個家庭會面臨的財務狀況，就下列三方面來歸納建議：



經多次會談後，本團隊深切感受林家與趙家雙方的需求，由客觀專業的角度整理出七項的短、中、長期之規劃目標：

順序	理財目標歸類	理財需求目標	規劃屬性
1	短期目標	結婚置產-趙父母	財富傳承
2	短期目標	中醫事業轉型 :評估與稅務風險	財富增值
3	短中期目標	稅務規劃- 資產傳承	財富傳承
4	短中期目標	家庭保障- 林敏政、趙姿尹	財富保值
5	短中期目標	退休規劃-林家父母、趙家父母	財富保值
6	短中期目標	財產保全-不動產	財富保值
7	中長期目標	大陸市場經營- 整體現金流量,風險評估	財富增值

七、家庭財務執行方案建議

接下來針對每一項財務目標給予行動方案建議

1. 資產傳承～結婚置產

1.1 目標概述：

因應林家與趙家雙方父母的婚姻期盼，今年需準備結婚。姿尹父母的老年生活靠著退休金過活，不需要她負擔，但是目前居住的房子是3樓老舊公寓，希望姿尹今年結婚後，將老公寓賣掉，在鄰近姿尹婚後居住地附近另購有電梯的房子，或用姿尹的名字購買也可以。

1-2 建議行動方案：

- ① 為讓姿尹婚後仍然可以就近照顧父母，又能保有小家庭的獨立生活，未來若有托育需求，也更加方便，因此建議在結婚購置新居食，在同社區另購一間房子給趙父母居住。
- ② 利用贈與免稅額度來做節稅規劃。依照遺產及贈與稅法規定，父母親各自擁有220萬元免稅額，父母兩人合計可以享有贈與440萬元的免稅額度。
- ③ 利用婚嫁贈與免稅額度來做節稅規劃。依照遺產及贈與稅法規定，父母可以送給女兒嫁妝，父母親各自擁有100萬元的贈與免稅額，父母兩人合計可以享有贈與200萬元的免稅額度。
- ④ 節稅方法：利用婚嫁贈與節稅方式，購買市價2000萬元公寓（土地公告現值加房屋評定現值合計640萬元）登記在女兒名下，即可達成節稅效果。
- ⑤ 為確保兩老能安心的在這個房子居住養老，建議將這間房子做不動產信託，以避免姿尹若發生人生風險時，會有不可預期的變數，進而影響到兩老的居住。

2. 資產增值～中醫事業轉型

2-1 目標概述：

林敏政接班元氣中醫診所，計畫將中醫轉型為科技化中醫，創立養生保健自有品牌，進而進軍大陸，規劃的建議有以下三方向：

① 減少不必要支出：林敏政所得稅安排

目前元氣中醫診所的營運與看診由林敏政全權負責，因此每年進行綜所稅申報時，其所得包含：診所販售養身食品收入、看診執行業務所得、薪資所得，詳細數字如下：

<販售養身食品所得>

元氣中醫診所目前營業額最大來源為販售養身健康食品的收入，2016年該項營業額達4000萬，依國稅局公布的表定利潤為20%，則2016年販售健康食品的利潤為800萬，依照目

前元氣中醫診所負責人為林敏政一人來說，將併入林敏政的所得繳納所得稅。

<看診執行業務所得>

105年執行業務所得如下：

項目	金額	申報之所得額
A.掛號費	300萬	申報金額=掛號費收入×(1-費用標準率) =300萬×(1-78%)=66萬
B.全民健保收入	<註>	100萬
	小計	A+B=166萬

註1：健保收入總額=健保局扣繳憑單+部分負擔金額=1200萬+120萬=1320萬

註2：健保必要費用及成本：(健保署核定後一般點數+部分負擔點數)×0.8元-(94年度或以前健保署追扣醫療款×78%)+(94年度後以前年度件健保署補付醫療款×78%)=1220萬

註1-註2=100萬

<薪資所得>：每月20萬，年薪以14個月計=280萬

粗估林敏政所的總額為1200萬，適用45%稅率

② 元氣中醫轉型科技中醫

轉型緣由：因趙姿尹營養學的專業，欲開發具有食療效果的健康食品，以創立自有品牌；加上一例一休實施，診所的人事成本大幅提高，因此更加快林敏政將中醫診所轉型的想法。期望藉由轉型，能順利讓資產更增值。

③ 科技中醫品牌進軍大陸市場

除了轉型科技中醫外，林敏政更計畫與幾個廣州就讀中醫博士班的好同學合作，將自有品牌進軍大陸市場，擴張事業版圖。

2-2建議行動方案：

① 減少不必要支出：林敏政所得稅安排

① -1看診所得規劃：合夥診所醫師 所得稅將可減輕

醫院負責人或診所個別開業醫師外，二人以上醫師共同出資，以聯合執業模式經營診所，共同負擔盈虧風險與執行業務成本及必要費用，且診所申請設立登記的負責醫師與其他執業醫師間不具僱傭關係者，執業醫師依聯合執業合約分配盈餘，可依執行業務所得課稅。

如果醫師是「受僱者」，收入就屬於「薪資所得」，如果醫師是「駐診合夥人」，收入就是「執行業務所得」，可以先扣除二十%成本費用後再課稅。

① -3.林敏政不領薪水：直接減少收入，降低稅負支出。

② 元氣中醫轉型科技中醫

元氣中醫轉型科技中醫，由於人口高齡化和生活型態疾病(如肥胖、糖尿病)的醫療開支日益增長，以及運動健身及健康減重風潮盛行，預期將成為加速消費者購買營養保健食品的關鍵動力，因此養身保健食品的市場，商機頗大。據 Transparency Market Research 預估，2015 年至2021年全球營可達2,790億美元。(資料來源：財團法人食品工業發展研究所)

為讓產品更有優勢，律師建議儘速將烏雞白鳳養元丹和大力金剛藥酒兩項獨家藥方申請專利權。依據本遺贈稅法遺贈稅法第16條第五款：個人著作及專利權免計入遺產課稅，因此建議盡快申請專利，以免被盜用。〈詳參考本規劃書p.26〉

3.財富傳承～稅務規劃

3-1目標概述：

由於遺贈稅率分級通過，林家兩老希望在敏政結婚後，將手上資產預先分配移轉。

3-2 <計算資產淨額>遺產價值之計算，以被繼承人死亡時之時價為準，但為方便預先規劃，依目前的淨額做預估。

林源堂財產價值預估表		
項目	金額(以台幣計)	是否計入稅基/說明
1.現金<註>	28,246,800元	
活期存款-台幣2,280萬	22,800,000元	Y
活期存款-人民幣120萬	5,446,800元	Y
2.房地產<註>	土地：31,477,745元 建物：11,660,407元	
元氣中醫診所	土地：14,985,555元 建物：3,526,069元	Y
琴園別墅	土地：17,502,650元 建物：6,325,460元	Y
長春路店	土地：12,479,540元 建物：1,808,878元	Y
3.保險<註>	0元	N
美元增額保險	滿期60萬美元	指定受益人，依法可免計入遺產
4.專利權<註>	市值2億	N
他益信託	市值2億	個人創作免計入

施孝蘭財產價值預估表		
項目	金額(以台幣計)	是否計入稅基/說明
1.現金<註>	12,785,800元	
活期存款-台幣860萬	2,800,000元	Y
活期存款-人民幣220萬	9,985,800元	Y
2.房地產<註>	土地：18,293,682元 建物：1,989,711元	
大安站店面	土地：18,293,682元 建物：1,989,711元	Y
3.保險<註>	7,242,000元	Y
澳幣躉繳	滿期30萬澳幣	

註：1.匯率假設：人民幣1：4.539；美元1：30.4；澳幣1：24.14

2.土地公告現值、房屋評定現值皆依政府公告試算

3.遺贈稅法第16條第九款：

左列各款不計入遺產總額

九、約定於被繼承人死亡時，給付其所指定受益人之人壽保險金額、軍、公教人員、勞工或農民保險之保險金額及互助金。

4.贈稅法第16條第五款

左列各款不計入遺產總額：

五、被繼承人自己創作之著作權、發明專利權及藝術品。

雖遺贈稅法施行細則中第34、35條針對無形資產的剩餘價值有計算方式，依照課稅實務，為鼓勵創新，因此只要為民眾創新、發明，皆可不計入遺產稅

5.依據保險法第16條 第9款指定身故受益人之保單免計入遺產稅。

但財政部於 102 年 1 月 18 日發文 (台財稅字第 10200501712 號)若有下列狀況，其保單價值或理賠金，可能會被依「實質課稅」原則計入遺產稅：

1.躉繳 / 繳納保費較保險金額高 (相當)

2.高齡 / 帶病投保(排除慢性病)

3.投保日距死亡日屬短期之鉅額 / 密集投保

4.繳納保險費若存放銀行定期存款，相對銀行本利和較保險理賠金高 (保險給付<保險費)

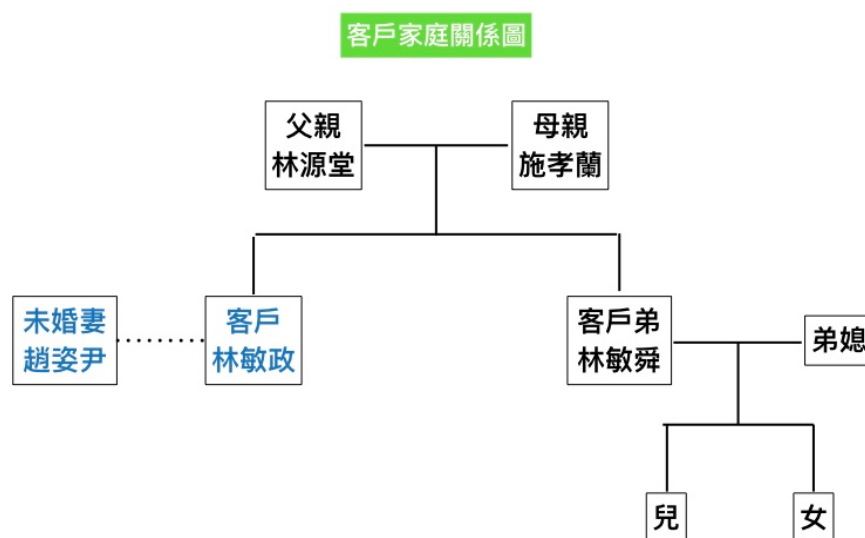
5.投保內容涉及之理財規劃、目的

6.受益人財產所得狀況

<遺產稅計算公式>

1.遺產總額（一）－免稅額（二）－扣除額（三）＝課稅遺產淨額

<林敏政家庭關係表>



項目	林源堂	施孝蘭
一.遺產總額(1+2+3+4)	71,384,952元	29,383,973元
1.土地(以公告土地現值或評定標準價格為準)	31,477,745元	18,293,682元
2.地上物	0	0
3.房屋(以評定標準價格為準)	11,660,407元	1,989,711元
4.動產及其他有財產價值的權利	0	0
存款、債權	0	0
股票(份)獨資合夥出資(上市(櫃):收盤價，餘以公司淨值計算)	0	0
現金、黃金、珠寶其他財產或權利	28,246,800元	9,100,580元
死亡前2年內贈與財產	0	0

二.免稅額=12,000,000元

項目	林源堂	施孝蘭
三.扣除額(1+2+...+13)	36,697,950元	7,160,000元
1. 配偶扣除額	4,930,000元	4,930,000元
2. 直系血親卑親屬扣除額，每人500,000元 X 2	1,000,000元	1,000,000元
3. 父母扣除額	0	0
4. 身心障礙扣除額	0	0
5. 扶養親屬扣除額	0	0
6. 繼續經營農業生產扣除土地及地上農作物 價值全數	0	0
7. 死亡前6至9年內繼承已納遺產稅之財產	0	0
8. 死亡前應納未納之稅捐、罰鍰、罰金	0	0
9. 死亡前未償債務	0	0
10. 喪葬費	1,230,000元	1,230,000元
11. 執行遺囑及管理遺產之直接必要費用	0	0
12. 公共設施保留地扣除額	0	0
13. 民法第1030條之1規定剩餘財產差額分配 請求權<註>	29,537,950元	0

<註>剩餘財產差額分配請求權

= (被繼承人的剩餘財產 - 生存配偶的剩餘財產) X 1 / 2

= (61,046,824元 - 1,970,924元) X 1 / 2 = 29,537,950元

課稅遺產淨額 = 林源堂：22,687,002元 施孝蘭：10,223,973元

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

項目	林源堂	施孝蘭
四.扣抵稅額(1+2)	0	0
1. 二年內贈與已繳納之贈與稅與土地增值稅	0	0
2. 在國外繳納之遺產稅	0	0

五.稅率表及計算公式~民國106年5月12日(含)以後

級距	稅率 %	遺產淨額 $\times$ 稅率	累進差額	-扣抵稅額 及利息	應納遺產 稅額
50,000,000以下	10	遺產淨額 $\times$ 0.1	0		
50,000,001-100,000,000	15	遺產淨額 $\times$ 0.15	2,500,000		
100,000,001以上	20	遺產淨額 $\times$ 0.20	7,500,000		

計算後預估稅金各為

林源堂：2,268,700元 施孝蘭：1,022,397元

3-2建議行動方案：

① 因應遺贈稅率調整，是否需要事先移轉？

① -1分析：由上可知，因遺產淨額不受遺贈稅率調整而影響，為讓兩老對財產仍保有掌控權及管理權；若提早贈與，則因土增稅稅率20%~40%，，反而用繼承方式，可以免課土增稅，因此建議可以留待百年後再由孩子做繼承。

① -2積極的管理不動產：由於兩老年紀漸長，思考未來是否因體況，造成在資產管理的障礙，建議做『不動產信託』，將不動產委託管理，同時可約定將租金再回到信託帳戶，用以照顧兩老生活所需。

委託人：林源堂、施孝蘭本人

受託人：國泰世華銀行

監察人：林敏政、林敏舜

受益人：林源堂、施孝蘭本人

② 顧問職責，乃希望協助客戶預先做好資產移轉的安排，以期能讓子孫未來和樂相處，各司其職，在各自的專業領域上盡情發揮，同時又能夠兼顧資產移轉分配的公平性，因此我們有下列建議：

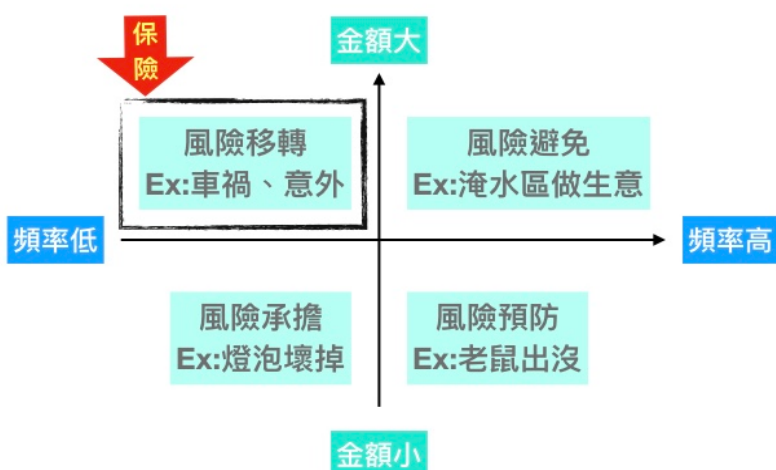
② -1.設立遺囑：透過遺囑的安排，預先將房子的部分做相關安排，彙整如下

所有人	房屋	地點	市值	規劃建議	受益人
林源堂	元氣中醫診所	台北市中山區 吉林路	\$3650萬	留為繼承	林敏政
林源堂	琴園別墅	台北市士林區 中山北路七段	\$5000萬	留為繼承	林敏政 林敏舜 均分
林源堂	1樓店面	台北市中山區 林森北路長春路口	\$4000萬	留為繼承	林敏舜
施孝蘭	大安捷運 站店面	台北市大安區 信義路三段	\$3000萬	留為繼承	林敏政

- ② -2. 為鼓勵敏正與姿尹早日結婚，兩老可以與之約定，將藥品祕方當作結婚的賀禮送給敏政，由敏政提出專利登記之申請。由於兩項藥品配方，市價預估有2億，因此未來林院長將中醫診所轉型為科技中醫時，可以增加公司的資產，以利公司本身的貸款條件，將有助於解決海外市場發展的資金需求。

4. 資產保值～家庭保障規劃

4-1現況分析：當事業順利的時候，往往很容易忽略風險的存在，然後在事業擴張的時候，仍要做一些安排，以防止當風險來臨，影響了家庭事業的發展。

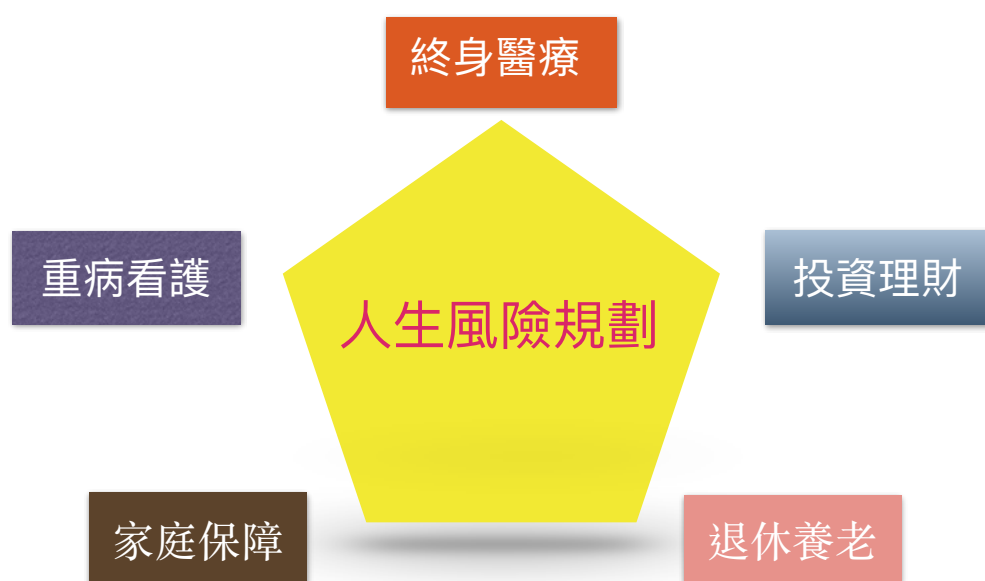


依據風險管理方法，針對風險損失頻率低，但損失幅度大的狀況，建議可以用利用保險將風險移轉到保險公司。

4-2規劃原則：依據雙十原則，以年收入10%來做保費規劃，依敏政年收入約1000萬來看，建議在年收入的10%-20%來規劃保費，也就是100萬至200萬之間做全面完整風險規劃，之後每5年檢視保單，隨著家庭收入或成員增減以及財務目標變更來做風險保單調整以符合家庭風險需求。

在此分別針對即將成家的林院長及姿尹；進入退休生活的林家父母、趙家父母，做保險的相關建議。

4-3規劃建議：人身風險規劃可包含下列五個面向



<一> 林院長人身保險規劃：由於林院長未規劃任何的人身保險，建議可以全面規劃人生各階段的各項風險，以達到風險規避，讓資產保值傳承。

建議規劃內容-1—》醫療保險規劃

國泰人壽

商品名稱	保障種類	契約型態	保額	保費/年期	保障期間
超安心住院 醫療終身	終身 住院醫療	主約	日額2000元	29,460元/ 20年期	終身
真康愛防癌終身健 康保險附約	防癌醫療終身	附約	2單位	19,176元/ 20年期	終身
新真全意住院醫療 健康保險	疾病實支實付	附約	M-30計畫	6,240元/	至75歲
真關懷保險費豁免 附約	豁免	附約	-	4,652元/	
真好骨力傷害保險 附約	骨折意外	附約	100萬	4,851元/	至75歲
真全方位傷害保險 (傷害死殘)	意外險	附約	1000萬	12,375元/	至75歲
真全方位傷害保險 (傷害醫療日額)	意外日額	附約	1000元	881元/	至75歲
真全方位傷害保險 (傷害醫療限額)	意外實支	附約	5萬 (無健 保)	1,044元/	至75歲
新安順手術 醫療終身	終身手術醫療	主約	3000元	38,966元/ 20年期	終身
鍾心呵護重大傷病 定期保險	一次給付型重 大傷病險	主約	100萬	39,402元/ 20年期	至84歲
鍾愛健康重大疾病 定期健康保險 (甲 型)	一次給付型重 大傷病險	主約	200萬	15,682元/ 10年期	可續保至 81歲
新呵護久久殘廢照 護終身保險	長期照護保險	主約	2萬	25,562元/ 20年期	終身
漾呵護殘廢照護定 期健康保險	長期照護保險	主約	5萬	27,522元/ 20年期	至85歲
			保費小計	225,813元/年	

建議規劃內容-2—《壽險保障與投資退休規劃

國泰人壽

商品名稱	保障種類	契約型態	保額	保費	保障期間
GO保障100 定期壽險	定期壽險	主約	1000萬	113,157元/	至70歲滿期
雋美年年美元 終身保險	美元還本	主約	200千美元	17,266美元/ 20年期	終身
新卓越理財變 額萬能壽險	投資型	主約	2975萬	350,000元/	終身
保費小計			998,403元/年		
合計保費			1,224,216元/年		

<一>-1保障內容說明:

國泰人壽

1.超安心住院醫療終身：打造全方位醫療保障，包含：住院、出院療養、手術、回診....等項目，500萬的醫療總額，讓您一生都安心，輕鬆準備醫療預備金；保費有去有回身故或全殘退還所繳保費扣除已申請的醫療保險金，保費留給親愛的家人

- **附約真全意實支實付M30**可以補強終身日額不足以及未來醫療技術進步規避健保不給付的缺口。
- **附約康愛防癌**針對癌症治療住院、手術、化放療及義肢義齒義乳裝設、並有骨髓移植等給付可加強癌症治療療程給付。
- **附約好骨力及全方位意外險：**由於敏政為家中主要經濟者且收入相當高，如此增加意外險規劃，可加強意外骨折發生的醫療風險及意外風險發生頓失依怙，可有**1000萬至4000萬**的給付併合意外殘廢照護金大約**每月20萬元**來規避意外發生的風險。
- **豁免附約**是為預防家庭經濟者發生嚴重醫療風險時頓失經濟來源，正需要醫療保險卻還得繳保費的風險規避

2.新真安順手術醫療終身：手術項目多，且保費有去有回，保費不浪費。外加初次診斷7項重大疾病及8項特定傷病，可先給付**30萬**作為醫療基金。

3.鍾心呵護重大傷病定期保險：重大傷病涵蓋範圍廣，依據全民健康保險局重大生病卡發卡標準，發卡就可理賠**100萬**，理賠認定明確。且健保局重大傷病認定變更時，從優認定，保障範圍有彈性。

4.鍾愛健康重大疾病健康定期保險甲型：加強高所得的敏政的重大疾病的風險，以較少保費將重大疾病風險的給付拉高到一次給付**200萬到300萬元**（含鍾心呵護重大傷病定期保險）。

5.新呵護久久殘廢照護終身保險：不論疾病或意外，致成1-11級殘，先給付一筆殘廢保險金，若符合1-6級殘每年給殘廢生活補助金，最後離開再將所繳保費加計6%利息退還給家人。以1級殘為例，先領**48萬**，每年再給**24萬**，最多給**50年**，最後離開再留總繳保費X 1.06倍給家人。做經濟的依靠，讓您安心生活。

6.漾呵護殘廢照護定期健康保險：補足高收入的林院長長期照護的風險，用較少保費將每月的長照給付提高至**每個月7萬元**（含新呵護久久殘廢照護終身的給付），規避發生重大長照風險，且可以將省下來的保費用來規劃退休及資產傳承預留稅源的保險。

7.G O保障100定期壽險（70歲滿期）：低保費、高保障，此外，保障期間內更享有殘廢生活照護金，當發生風險時，整筆給付好貼心，是人生家庭責任重大時的好幫手，敏政為家庭重要經濟者，直接將此風險規劃至70歲滿期，期滿更約保證，保障可以延續。

8.雋美年年美元終身保險：規劃20年期，長期累積退休的儲蓄規劃兼顧壽險保障預留稅源；1-20間於每一保單週年日仍生存者，保額200千美元為例，每年領回1000美元生存保險金，第21保單週年日後，每年領回9000美元生存保險金；退休後約每個月2.4萬元台幣的生存金，1-20年還有高達60萬美元的壽險保障，兼顧高額壽險風險，21年後壽險保障約仍有38萬美元，尚可以作為預留稅源的規劃。

9.新卓越理財變額萬能壽險：一張兼顧壽險保障及投資理財的保單，還有三大機制（自動轉換、自動停利、自動加碼）以降低投資風險提高投資收益，並有配息平台可於退休時運用，壽險保障可以調整以因應家庭風險不同時的調整。以敏政目前的家庭保障風險規劃及未來退休運用以此商品來做規劃其壽險保障可以高達最少2975萬元。讓他能在未來檢視家庭保障各項風險中隨時可活用調整。

<一> -2 規劃後保障彙整

林敏政保障彙整（摘錄最重要的保障項目做彙整）			
保障項目	金額	保障項目	金額
壽險保障	5900萬	住院醫療限額	30萬
意外保障	7000萬	手術最高理賠	42萬
疾病住院日額	6000～8000元	意外骨折最高	100萬
意外住院日額	7500～9500元	意外殘廢關懷保險金	最高1168萬
癌症住院日額	8000～10000元	意外殘廢最高保額	1220萬
癌症骨髓移植	24萬	意外實支限額	5萬
化療放療	2000元	意外縫合處置	1500～3000元
癌症特別看護保險金	3萬	意外每月生活照護金	10萬～20萬
初次罹癌保險金	1.2萬～6萬	殘廢生活照護金	每年84萬
重大傷病保障（含癌症）	330萬		
保費支出		1,224,216元/年	

★建議原則、重點與方向總結：

原則上先以林院長年收入的10%~20%來規劃他自己的醫療、退休、家庭保障風險，未來建議每年檢視家庭風險保單，且每5年可以做調整一次，以符合醫療科技日新月異所產生不足的醫療風險。

- **在長期照護及重大疾病風險部分**：原則上符合目前基本風險需求的以終身型規劃，輔以定期險補足，讓保費不浪費可以多作其他預留稅源的規劃；以此建議是因為敏政的目前年收入及資產在醫療這些部分不致於產生嚴重影響家庭經濟的風險，所以足以支應目前醫療風險需求規劃即可，但也是隨年檢視調整；然後讓資金可以運用在資產移轉傳承及預留稅源這個風險規劃上。
- **在退休養老部分**：以20年穩定還本的儲蓄險以及投資型保單的月配息平台，投資平台建議投資標的可選擇全球型風險程度約RR3-RR4的收益型基金，未來退休時可轉換成月配息的債券型基金，以符合各個短、中長期理財目標的設定，每年檢視，隨時因應調整。
- **在家庭壽險保障風險部分**：目前以兼顧退休及壽險保障的還本儲蓄險、定期壽險一次規劃到70歲的定期壽險保單和投資型保單，輔以意外險保額提高來規劃敏政的身故保障風險，以目前敏政的年收入來看，規劃仍有空間，建議逐年再予以增加規劃以預留稅源。

<二> 趙姿尹人身保險規劃

規劃前			
保障內容	年期	保費	備註
主約：100萬終身壽險	20 年期	58,000元/年	尚需繳費7次
附約：實支實付醫療險、 癌症險、重大醫療險			

<二> -1 規劃建議：

由於姿尹的醫療險為12年前規劃，雖保費便宜但有些保障內容較舊，因應現今醫療狀況，建議可以補強下列保障，以讓保障更加完整。

1. 終身醫療，包含終身住院及終身手術保險。現在的人都長壽，但不見得健康，因此建議趁年輕且健康時提早規劃終身醫療，拉長醫療保障期間，讓老後的醫療不致成為負擔。

2.重大疾病險：由於工作壓力大、環境污染嚴重，致使重大疾病發生機率日益增加，然而因醫藥進步，只要能夠把握黃金治療期，治癒機率很大，卻往往需要一筆可觀的醫藥費用，因此建議增加一次給付型的保單。姿尹因長年從事醫藥相關行業，對於癌症的治療花費部分也覺得十分驚人，因此特別重視這個部分。

3.長期照護險：長期照護也是一個日益受到重視的話題，由於姿尹很有觀念，也覺得需要提早準備、規劃，將長期照護的風險轉嫁到保險公司，因此推薦適合的商品作規劃。

4.定期壽險：由於姿尹與敏政即將組成小家庭，未來也會生兒育女，在上有高堂下有子女的時候，應為將人生最有價值的階段；且夫妻雙方共同努力以維持家庭的運作，雙方皆為家庭支柱之一，因此壽險保障皆很重要，依據雙十原則，建議至少增加500萬的定期壽險保障。

建議規劃內容-1					
國泰人壽					
商品名稱	保障種類	契約型態	保額	保費/年期	保障期間
超安心住院醫療終身	終身住院醫療	主約	日額 2000元	25,480元/ 20年期	終身
新安順手術醫療終身	終身手術醫療	主約	3000元	35,040元/ 20年期	終身
鍾心呵護重大傷病定期保險	一次給付型重大傷病險	主約	100萬	31,100元/ 20年期	80歲退還所繳保費 * 1.06
新呵護久久殘廢照護終身保險	長期照護保險	主約	3萬	20,400元/ 20年期	終身
G O保障100定期壽險	定期壽險	主約	500萬	6,500元/ 20年期	10年期滿保證更約
			保費小計	118,520元/年	

建議規劃內容-2					
國泰世紀產物保險					
商品名稱	保障種類	契約型態	保額	保費/年期	保障期間
「為癌靶關」健康專案	主要為一次給付型癌症險	產險主約	100萬	4,572元/ 1年期	1年1約 可續保至 70歲
			保費小計	4,572元/年	

<二>-2保障內容說明

• 國泰人壽

1.超安心住院醫療終身：打造全方位醫療保障，包含：住院、出院療養、手術、回診....等項目，500萬的醫療總額，讓您一生都安心，輕鬆準備醫療預備金；保費有去有回身故或全殘退還所繳保費扣除已申請的醫療保險金，保費留給親愛的家人。

2.新真安順手術醫療終身：手術項目多，且保費有去有回，保費不浪費。外加初次診斷7項重大疾病及8項特定傷病，可先給付30萬作為醫療基金。

3.鍾心呵護重大傷病定期保險：重大傷病涵蓋範圍廣，依據全民健康保險局重大傷病卡發卡標準，發卡就理賠100萬，理賠認定明確。且健保局重大傷病認定變更時，從優認定，保障範圍彈性。

4.新呵護殘久久廢照護終身保險：不論疾病或意外，致成1-11級殘，先給付一筆殘廢保險金，若符合1-6級殘每年給殘廢生活補助金，最後離開再將所繳保費加計6%利息退還給家人。以1級殘為例，先領72萬，每年再給36萬，最多給50年，最後離開再留總繳保費X1.06倍給家人。做經濟的依靠，讓您安心生活。

5.G O保障100定期壽險：低保費、高保障，此外，保障期間內更享有殘廢生活照護金，當發生風險時，整筆給付好貼心，是人生家庭責任重大時的好幫手，期滿更約保證，保障可以延續。

• 國泰世紀產物保險

1.為癌靶關鍵健康專案：保費較同類型壽險保單便宜，適合作為提高防癌保障的加碼保單，直接針對癌症標靶治療做給付，無須擔心健保條件式給付。

<二>-3規劃後保障彙整

趙姿尹保障彙整（摘錄最重要的保障項目做彙整）			
保障項目	金額	保障項目	金額
壽險保障	700萬	手術最高理賠	36萬
意外保障	900萬	重大傷病保障（含癌症）	230萬
疾病住院日額	5000元	癌症標靶藥物給付	100萬
意外住院日額	6000元	意外殘廢最高保額	772萬
住院醫療限額	20萬	殘廢生活照護金	每年36萬
保費支出		123,092元/年	

5.退休規劃:包含林家務母與趙家父母之規劃

4-1現況分析-林家父母、趙家父母老後生活規劃

由於雙方父母皆已超過65歲，退休生活費來源皆不是問題，且子女皆事業有成，雖看起來不需要擔心未來醫療費用支出的負擔，然而隨著父母親漸年邁，為避免事業擴張時，若不慎

虧損，進而影響到父母的老後生活，或將來父母年邁無法自理生活支出等大小事，以資產保全的角度建議信託，確保雙方父母晚年生活所需、看護費用支付，讓雙方父母能夠安養天年

4-2本團隊基於現況，分別就林家與趙家父母做不同的行動方案建議

① 林家父母

① -1規劃建議：

規劃方向	規劃重點	規劃對象
金錢信託	悠活退休信託：包含退休生活支出、長期照護費用支出	林家父母共同受益
遺囑信託	指定身後不動產如何分配，讓資產順利傳承	

① -2規劃內容說明：

<林家父母悠遊退休信託>	
形式	特定金錢自益信託
委託人	林源堂
受益人	林源堂及其妻子
監察人	施孝蘭
資金來源	林父林母將資產中現金撥4000萬放入信託專戶
資金運用	指定資金投入穩健型組合，鎖定目標年化報酬5%左右<註>
用途	1.看護費用支出 2.生病時醫療帳戶基金 3.孫子課業優良，給獎學金以茲鼓勵<註>

註：

1.依據國泰證券建議，可指定投資理財標的，透過國泰證券複委託交易平台做以下投資組合，既可透過資產配置分散風險，同時又能夠達到每年5%報酬率的目標。

① 選擇特別股的原因：特別股是在股和債之間的一種投資品種，巴菲特是特別股的愛好者。他看中特別股優於普通股的穩定分紅，可轉換為普通股等多種優點。一般來說，企業處於困境時，會先暫停普通股分紅，而繼續按照約定發放特別股分紅，因此很適合給保守穩健的投資者當作標的。

② 選擇公司債的原因：債券的四大優點~**低風險、高利息、低交易成本、附加用途大**，買債券兼顧收取固定利息，及到保本。但須慎選信用評等良好的公司債，降低發債機構信用風險。

投資標的 :特別股+公司債/預估報酬率	投資金額 (萬)	投資比重
SOJB 5.25%	500.00	13%
EAI 4.8%	500.00	13%
CTBB 6.5%	500.00	13%
LMHB 5.45%	500.00	13%
美洲電信公司 6.125%	2,000.00	50%
總投資金額	4,000.00	100%

③ 投資標的簡介:

- ③ 1.SOJB:Southern Company(The) Series 2016A 5.25% Junior
- ③ -2. EAI : ;Entergy Arkansas,Inc. First Mortgage Bonds
- ③ -3. CTBB: Qwest 6.5% Notes due 2056 Exchange Traded Debt
- ③ -4 LMHB : Less Mason,Inc.5.45% Junior Subordinated Notes
- ③ -5 美洲電信公司：預期報酬率為6.125%

可另外提供類似這樣的詳細資訊供客戶參考

英文名稱	The Southern Company	交易代號	SO
中文名稱	南方公司	交易所	交易所
地址	30 Ivan Allen Jr. Blvd., N.w.,Atlanta,Georgia 30308,United States Of America	公司網址	http://www.southernco.com
市值	48,784,327,307 (2017/08/10)	流通股數	999,474,028 (2017/06/30)
員工人數	32,015	股東人數	25,827 (2016/12/31)
所屬指數	標普五百指數,羅素1000 指數,羅素3000 指數,道瓊美國指數,美國公用事業指數	所屬產業	電力配送服務,電力,火力發電,核能發電
經營概述	The Southern Company與旗下子公司為公共電力公司，以煤炭、核能、石油與天然氣、水力進行發電、輸電與配電，範圍包括阿拉巴馬州、喬治亞州、佛羅里達州及密西西比州。公司也建造、收購、擁有與管理發電資產，包括再生能源項目。截至2014年12月31日，公司經營33座水力發電站、33座礦物燃料發電站、3座核能能源發電站、13座綜合聯合循環/熱電聯產發電站、9座太陽能廠、1座生物質能廠、及1座垃圾掩埋沼氣廠。公司還提供多種通訊選項的數位無線通訊服務，包括即按即說、蜂窩服務、短訊、無線上網和無線數據；並且在東南亞批發光纖解決方案給電信供應商。公司成立於1945年，總部位於喬治亞州的亞特蘭大。		
產業地位	控股公司，亞特蘭大的最大發電廠		

② 趙家父母

② -1規劃建議：

規劃方向	規劃重點	規劃對象
保險	透過保險將未來身體不健康時的風險轉嫁到保險公司	趙家父母
信託	悠活退休信託2：包含退休後生活支出、長期照護費用支出	趙家父母共同受益

② -2規劃內容說明：

<趙家父母保險規劃>	
目的	趁趙家父母身體還健康且年齡還可以買保單的時候，為他們規劃老後的基本醫療保障。

<趙家父母悠活退休信託規劃>	
形式	特定金錢自益信託
委託人	林敏政
受益人	本金自益，孳息他益
監察人	趙姿尹
資金來源	林敏政將資產的現金撥4000萬放入信託專戶
資金運用	指定透過投資特定公司債，鎖定目標年化報酬5%左右
用途	1.趙父趙母孝養金 2.趙父趙母看護費用支出 3.趙父趙母生病時醫療帳戶基金

*另姿尹在會談過程中提到趙父對於年金改革的擔憂，雖然年金改革是必定的，且可能會造成月退金額的減少，但在考量年金對於老年生活實為穩健安心的重要一環，因此我們仍然建議趙父未來退休，還是請領月退俸。

6.財產保全-不動產

6-1 規劃建議

除了人身風險外，更須留意財產風險的保全，這邊針對林家、趙家家庭財產風險移轉的部分做建議。

1.房屋火險：林源堂名下三間不動產、施孝蘭名下一間不動產、趙父趙母目前舊公寓，皆建議投保適當的火險及地震基本險。

建議規劃內容，公司：國泰世紀產物保險				
商品名稱	保障種類	保險標地	保額	保費/年期
「住家綜合保戶傘」專案 同時加保地震基本險	住宅綜合險	林源堂～琴園別墅	300萬	約8,000元/ 1年期
		趙父趙母舊公寓	200萬	約6,000元/ 1年期
商業火險	店面出租	林源堂～長春路店面 施孝蘭～大安站店面	註1	約5,000元/年
「頭家壓箱寶」綜合保險	營業診所	元氣中醫診所	詳見	約27,667元/年

2.診所的部分：診所為公開營業場所，且聘請了5位醫事助理，建議規劃綜合型產險保單，將公共意外責任險、雇主責任險轉嫁至保險公司。

保障內容說明

1.住家綜合保戶傘專案：保安心，保護動產一把罩，修復裝潢好安心！！完整九大基本保障、專屬天災修復補償、加碼守護貴重物品、溫馨加贈生活補助、格外體貼隨身財物。

2.商業火險：針對店面建築物，因火災、閃電雷擊、爆炸引起的火災、颱風及洪水、引起的建築物損失，或是因建築物本身狀況，造成第三人受傷連帶的責任，規劃完整的保障移轉風險。

3.頭家壓箱寶綜合保險～診所篇：針對診所行業特色，一次投保，多種保障，實在好便利，包含商業火災保險、公共意外責任保險、業主補償契約責任保險等多種商品，針對您的行業特色，一次投保，讓您享有多元保障。

註1

1-1長春路店面基本資料：出租給旅行社、坪數：19.3坪，總樓層15樓鋼筋混凝土造

<保額預估>200萬

建築物本體總造價=每坪構造單價×坪數×加費10%(15層樓)

=96,000元×19.3坪×1.1=2,038,080元

<商業火險保費預估>查表每百萬保費109元，保額200萬保費為218元

再加上附加險，總保費約1000元

1-2大安站店面基本資料：出租給餐廳、坪數：22坪，總樓層15樓鋼筋混凝土造

<保額預估>230萬

建築物本體總造價=每坪構造單價×坪數×加費10%(15層樓)

=96,000元×22坪×1.1=2,323,200元

<商業火險保費預估>查表每百萬保費879元，保額230萬保費為2,021元

再加上附加險，總保費約3000元

註2

國泰世紀產物保險的「頭家壓箱寶」綜合保險包含下列幾項內容：

保障項目	保額	保障項目	保額
每一體傷或死亡	300萬	保險期間內最高責任	4,800萬
每一事故體傷或死亡	3,000萬	每一事故自負額	2,500元
每一事故財物損失	300萬		

1.商業火險：建築物300萬＋營業裝修300萬＋停業損失，查表保費約3,347元

保障項目	保額	保障項目	保額
死殘補償金	200萬	住院日額補償金	1,000元
醫療費用補償金	3萬	住院慰問保險金	3,000元

2.公共意外責任險：坪數79.32坪，查表保費12,670元

	每一事故體傷或死亡	300萬
保險金額	保險期間內累計賠償限額	3萬
	自負額	損失之10%，至少5,000元

3.業主補償契約責任保險：查表每人保費1,050元，員工有5人，總保費為5,250元

保險金額	櫃檯現金保額	20萬
	每一事故自負額	1000元

4.醫師責任保險：查表中醫保費為6,000元

5.現金保險：查表保費400元

7.財富增值-大陸市場經營、風險評估

7-1全球保健食品市場產值，預期可達2,790億美元

由於全球多數國家面臨，人口高齡化和生活型態疾病(如肥胖、糖尿病)的問題，醫療開支日益增長，以及運動健身及健康減重風潮盛行，預期將成為加速消費者購買營養保健食品的關鍵動力，因此養身保健食品的市場，仍持續成長商機頗大。

據 Transparency Market Research 預估，2015 年～2021 年全球營可達 2,790 億美元。研究顯示，功能性保健食品市場規模最大，達 31% 以上。目前市場以北美為主，但未來亞太地區隨著經濟成長，其保健需求成長幅度可期，將成為全球第二大的營養保健食品市場。

7-2 大陸市場經營預估

Mintel 研究顯示，中國大陸有近六成的消費者(57%)偏愛購買進口保健食品，七成消費者運用網購平台購買進口保健食品，主要認為進口保健食品具多樣性及高品質。且因林院長與姿尹過去曾在廣州攻讀博士學位，也可以與博士班同學合作，以自有品牌來進軍大陸市場，預期將頗有發展。

然而一個新市場的開發，勢必伴隨著一定程度的挑戰及風險，就理財規劃顧問的角度，本團隊針對經營實務上的相關資金及未來稅務風險，提出下列幾點提醒：

- A. 營運成本：近年來中國不斷調高相關基本工資，致使台商普遍面臨五險一金的問題。
- B. 陸版肥咖實施後的稅務風險
- C. 中國近來嚴格控管資金匯出匯入

<建議>

1. 建議不要有非常規交易，並注意大陸近期公告的六號文，重點摘要如下：

- ① 六號文相當於台灣的解釋函令，六號文全文是“特別納稅調查調整及相互協商程式管理辦法”，這是大陸最新版的移轉訂價(大陸稱為“轉讓定價”)的行政規則。
- ② 依據此法令，稅務機關實施特別納稅調查，將重點關注具有以下風險特徵的企業：
 - (一) 關聯交易金額較大或者類型較多；
 - (二) 存在長期虧損、微利或者跳躍性盈利；
 - (三) 低於同行業利潤水準；
 - (四) 利潤水準與其所承擔的功能風險不相匹配，或者分享的收益與分攤的成本不相配比；
 - (五) 與低稅國家（地區）關聯方發生關聯交易；
 - (六) 未按照規定進行關聯申報或者準備同期資料；
 - (七) 從其關聯方接受的債權性投資與權益性投資的比例超過規定標準；
 - (八) 由居民企業，或者由居民企業和中國居民控制的設立在實際稅負低於 12.5% 的國家（地區）的企業，並非由於合理的經營需要而對利潤不作分配或者減少分配；
 - (九) 實施其他不具有合理商業目的的稅收籌畫或者安排。

3. 非居民企業仍有被依據這部法令查稅的風險。

因此誠實申報，雖然短暫可能會付出較高的營運成本，但長遠來看，未來資金透明可以將獲利匯回不用擔心資金匯回更多問題。

2. 放眼全世界：保健食品市場，北美也佔很大比重，因此建議國際營運企業，可朝多角化、多國化發展，避免單押中國市場，而讓風險過高。

八、財務規劃總結

經多次討論後，本團隊深切感受林家與趙家雙方的需求，為了提供最佳之財務策劃規畫，成員們充分發揮團隊合作與分工，運用其專業提出本規劃書，以下為這七項的短、中、長期之規劃目標，與執行方案做個總結：

順序	理財需求目標
1	財富傳承～結婚置產（趙父母） 利用贈與及婚嫁的免稅額度來做節稅規劃，購買市價2000萬元公寓（土地公告現值加房屋評定現值合計640萬元）登記在女兒名下，即可達成節稅效果。
2	財富增值～中醫事業轉型：評估與稅務風險 * 看診所得規劃：合夥診所醫師 所得稅將可減輕 * 林敏政不領薪水：直接減少收入，降低稅負支出 * 建議儘速將烏雞白鳳養元丹和大力金剛藥酒兩項獨家藥方申請專利權。
3	財富傳承～稅務規劃：資產傳承 *經估算，林家兩老的財產計入遺產之淨額，並不受遺贈稅率調整而影響，因此建議資產皆留待繼承時再移轉。 *為讓將來能順利資產移轉，採遺囑+信託的方式，預先設定如何移轉。 *林源堂最重要的資產：烏雞白鳳養元丹和大力金剛藥酒兩項獨家祕方，則可先傳承給林院長，在盡快申請專利權。
4	財富保值～家庭保障規劃：林敏政、趙姿尹 * 透過保單規劃，移轉林院長及未婚妻人身風險，讓家庭財務更有保障

順序	理財需求目標
5	財富保值~退休規劃：林家父母、趙家父母
＊ 林家父母 a.金錢信託(悠活退休信託)：用於退休生活、長期照護費用支出，由林家父母共同受益。 b.遺囑信託：透過遺囑指定身後不動產如何分配，並交付信託，讓資產順利傳承 ＊ 趙家父母 a.保險：透過保險將未來身體不健康時的風險轉嫁到保險公司 b.信託(悠活退休信託2)：包含退休後生活支出、長期照護費用支出	
6	財富保值~財產保全-不動產
a. 房屋火險：林源堂名下三間不動產、施孝蘭名下一間不動產、趙父趙母目前舊公寓，皆建議投保適當的火險及地震基本險。 保費約19,000元/1年期 b. 診所的部分：診所為公開營業場所，且聘請了5位醫事助理，建議規劃綜合型產險保單，將公共意外責任險、雇主責任險轉嫁至保險公司。保費約27,667元/1年期	
7	財富增值~大陸市場經營：整體現金流量,風險評估
＊ 全球保健食品市場產值，預期可達2,790億美元 ＊ 大陸市場經營預估：留意營運成本增加、陸版肥咖實施後的稅務風險、中國近來嚴格控管資金匯出匯入，留意六號文的規範 ＊ 建議：1.避免非常規交易 2. 放眼全球市場	

九、結語～後續追蹤與服務

財務規劃就是協助客戶在人生的道路上，畫出藍圖。財務顧問的角色就是導航GPS，需要做到：

- 1.規劃：瞭解客戶的目標
- 2.清楚定位將目標化成具體的行動建議方案
- 3.執行與定期追蹤：每年做一次檢視與修正以確保能夠走在我們預設好的人生地圖上。

～給人幸福就是幸福～
 國泰人壽南區 A P S C 團隊期
 待與您一起共創幸福

