



2017 台灣最佳財務規劃師選拔

財務策劃書摘要-國泰大樹菁英隊

客戶：林敏政 先生

- 本團隊依據客戶所提供的資產資料，包含了基於歷史數據而保守推斷的假設與估計，以增加準確性。
- 客戶需留意因執行本財務策劃書內之建議所面對風險，包括利率、匯率和市場等各項風險。
- 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，本團隊與國泰人壽保險股份有限公司均不保證任何假設和回報會如策劃書所述內容發生。
- 本團隊會盡力協助客戶明白此財務策劃書之內容，如有疑問亦歡迎提出。
- 本團隊和國泰人壽保險股份有限公司向客戶所蒐集的個人資料，將會嚴加保密絕不外流。

106 年 8 月 15 日

基本資料與背景說明

林敏政:現年 38 歲，未婚，目前是元氣中醫診所執業中醫師兼負責人，一心想將傳統型態的元氣中醫轉型為科技化中醫來並創立自有品牌，同時規劃進軍大陸市場。林敏政每月支領酬勞新台幣 20 萬元，活儲存款餘額為新台幣 636 萬元，並有人民幣 846 萬可供運用。而診所科技化初步計算所需的成本花費約新台幣 1.3 億元。名下有廣州南村鎮興南大道的雅居樂花園一套房，當時購入金額是人民幣 328 萬。近期與相識近五年之女友趙姿尹有結婚打算。

趙姿尹:現年 30 歲，未婚，目前擔任元氣中醫診所食療相關商品開發經理，月薪新台幣 8 萬，年薪計新台幣 14 個月。於攻讀研究所期間將儲蓄耗盡，與敏政為論及婚嫁之男女朋友。

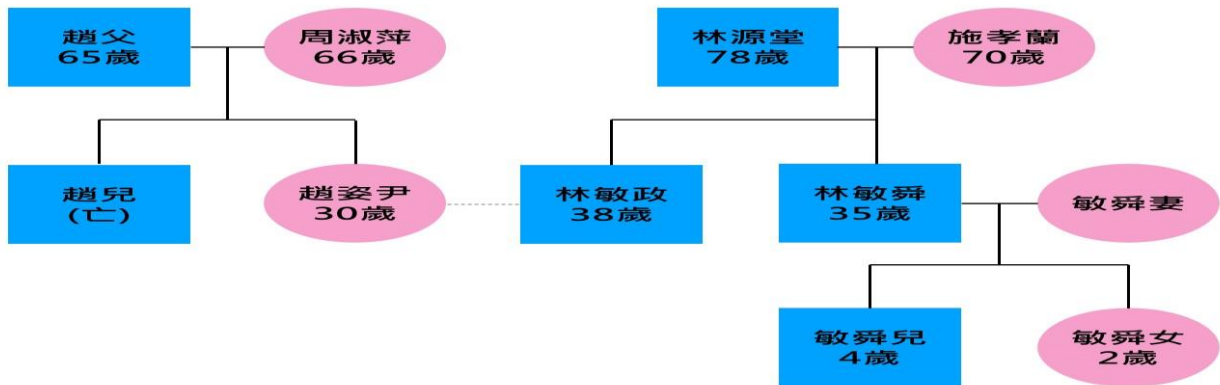
林源堂:現年 78 歲，曾是台灣十大中醫，二十年前創立元氣中醫診所，推出獨家密方的烏雞白鳳養元丹和大力金剛藥酒，十年前憑藉兩種秘方每年營業額即可達新台幣 6000 萬元，2016 年營業額已下滑至新台幣 4000 萬元。2015 年起林源堂將元氣中醫診所的營運與看診交由兒子林敏政負責，但仍很關心診所營運狀況，烏雞白鳳養元丹和大力金剛藥酒的獨家密方尚未完全交棒。名下擁有的元氣中醫診所的透天店面、士林區琴園別墅與林森北路長春路口正三角窗 1 樓店面。活期存款新台幣 2280 萬、人民幣 120 萬及不分紅增額美元保單。

家庭成員:

姓名	年齡	稱謂	事業/職稱
林敏政	38	客戶	元氣中醫診所執業中醫師/負責人
趙姿尹	30	未婚妻	元氣中醫診所食品開發經理
林源堂	78	父親	元氣中醫診所股東
施孝蘭	70	母親	-
林敏舜	35	胞弟	保險公司通訊處經理
敏舜妻	-	胞弟媳	保險公司業務員
敏舜兒	4	姪子	-
敏舜女	2	姪女	-
趙父	65	準岳父	國稅局資深公務員(屆齡退休)
周淑萍	66	準岳母	私立國中教師(已退休)

規劃對象關係表與各期主要財務目標

規劃對象關係表：



各期主要財務目標：

序號	理財需求	財務目標	理財時程歸類
1	林敏政終身大事	<ul style="list-style-type: none"> ➢ 婚禮規畫 ➢ 保障規劃 	短期
2	林敏政大陸資產檢視	<ul style="list-style-type: none"> ➢ 廣州房產處理 ➢ 陸版肥咖條款之影響 	短期
3	林源堂夫婦資產傳承	<ul style="list-style-type: none"> ➢ 現金處理 ➢ 不動產處理 ➢ 樂活退休 	短期
4	趙父及趙母退休規劃	<ul style="list-style-type: none"> ➢ 趙父退休金規劃 ➢ 趙母退休金規劃 ➢ 換屋計畫 	短期
5	公司發展、開發大陸市場	<ul style="list-style-type: none"> ➢ 公司設立及股權處理 ➢ 中醫事業轉型(公司科技化) ➢ 組織架構調整 	中期、長期

設定條件與規劃方式

設定條件:

- 假設之前的贈與均完稅，且送給敏政、敏舜的價值一樣
- 趙父賣舊買新，房屋縮小，賣價=買價
- 趙父母原有的保障規劃與趙姿尹相同。
- 美金 1 : 30
- 澳幣 1 : 23
- 人民幣 1 : 4.5
- 躉繳養老險保單 B(假設 5%，六年到期領滿期金)，目前保價金為 39 萬澳幣
- 不分紅增額美元保單 A(繳費期無增值，繳費期滿始增值)，目前保價 65.8 萬美金
- 以新臺幣為最終計價貨幣
- 通貨膨脹率設定 2%
- 活存利率 0%，一年期定存利率 1.04%

各項財務目標的規劃方式:

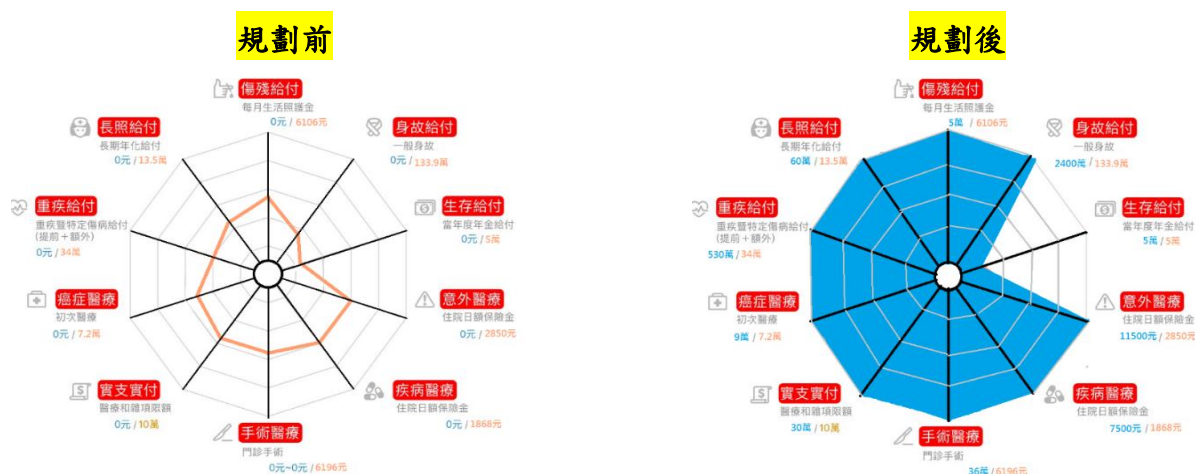
財務目標	規劃方式	預計效果
<ul style="list-style-type: none"> ➢ 婚禮規畫 ➢ 保障規劃 	<ul style="list-style-type: none"> ● 委託婚顧公司/分別財產制 ● 壽險/重傷/長照/殘扶/醫療 	<ul style="list-style-type: none"> ◇ 婚禮周到，財務分明 ◇ 在婚前建立/補強基本保障
<ul style="list-style-type: none"> ➢ 廣州房產處理 ➢ 陸版肥咖條款 	<ul style="list-style-type: none"> ● 先保留至未來拓展大陸事業時 ● 建議敏政規劃東亞銀行內存款 	<ul style="list-style-type: none"> ◇ 可暫免過高課稅金額 ◇ 避免被定為「高淨值帳戶」
林源堂夫婦之： <ul style="list-style-type: none"> ➢ 現金處理 ➢ 不動產處理 ➢ 樂活退休 	<ul style="list-style-type: none"> ● 每年贈與稅免稅額及婚嫁贈與 ● 診所入股公司，其餘贈與/繼承 ● 大安店面租金、保單與資產規劃 	<ul style="list-style-type: none"> ◇ 逐年移轉，降低遺產總額 ◇ 降低稅負或貸款利息成本 ◇ 退休現金流約 15 萬元/月
<ul style="list-style-type: none"> ➢ 趙父退休金規劃 ➢ 趙母退休金規劃 ➢ 換屋計畫 	<ul style="list-style-type: none"> ● 建議趙父採退撫新舊制一次退 ● 用趙母一次退休金增加現金流 ● 趙父母賣舊屋(大)買新屋(小) 	<ul style="list-style-type: none"> ◇ 退休期間可領總金額較多 ◇ 現金流約 8 萬 5 千元/月 ◇ 符合退休養老需求並節稅
<ul style="list-style-type: none"> ➢ 公司設立及股權 ➢ 公司科技化 ➢ 組織架構調整 	<ul style="list-style-type: none"> ● 林源堂/林敏政分持 A/B 類股權 ● 導入雲端技術與自動化流程 ● 依市場區分為兩事業群/四部門 	<ul style="list-style-type: none"> ◇ 事業接班過渡期平穩順利 ◇ 降低一例一休加班費衝擊 ◇ 公司化經營，擴大規模

保障規劃方面

現有保障與規劃後增加保障:

現有/增加保障一覽表								
被保險人		壽險	住院日額	癌症日額	實支實付	重大疾病	手術醫療	殘扶/長看(月)
林敏政	現有	0	0	0	0	0	0	0
	增加	2,400 萬	7,500 元	10,500 元	30 萬	530 萬	最高 36 萬	5 萬~10 萬
趙姿尹	現有	100 萬	3,000 元	4,000 元	30 萬	100 萬	0	0
	增加	1,200 萬	4,500 元	4,500 元	-	430 萬	最高 36 萬	5 萬~10 萬
林源堂	現有	1,974 萬	0	0	0	0	0	0
	增加	0	0	0	0	0	扣款:利變型終身險 483 萬 要被保人:林敏政/林敏舜	
施孝蘭	現有	897 萬	0	0	0	0	0	0
	增加	-897 萬	0	0	0	0	0	0
趙父	現有	100 萬	3,000 元	4,000 元	30 萬	100 萬	0	0
	增加	0	0	0	0	0	增加:變額年金 400 萬	
趙母	現有	100 萬	3,000 元	4,000 元	30 萬	100 萬	0	0
	增加	0	0	0	0	0	增加:變額年金 380 萬	

規劃前/後之保障雷達圖(以林敏政為例):



資產移轉-不動產

林源堂名下不動產

位置	使用	建坪	換算台幣市價	移轉方式
台北市中山區吉林路診所	商	79.32 坪	8,487 萬	入股公司(診所)
台北市士林區琴園透天別墅	住	95.44 坪	8,104 萬	留待敏政繼承
台北市林森北路長春路口店面	商	19.3 坪	8,000 萬	分四年贈與敏舜

林森長春店面分 4 年贈與 + 琴園別墅繼承		林森長春店面和琴園別墅皆繼承	
遺贈稅:11,179,652+6,782,000=17,961,652		遺贈稅:20,876,000	
效益	約節稅 14%，琴園別墅繼續由林源堂與施孝蘭、林敏政與趙姿尹婚後同住。		

施孝蘭名下不動產

位置	使用	建坪	換算台幣市價	移轉方式
台北市信義路三段附近大安捷運站的店面	商	22 坪	6,000 萬	留待敏政繼承

	繼承	一次贈與	分年贈與	買賣贈與
稅金差額	0	5,506,936 元	4,096,936 元	2,478,769 元
效益	留待繼承的節稅效果最好，每月 13 萬元租金可繼續提供林父林母退休現金流。			

資產移轉-流動資產

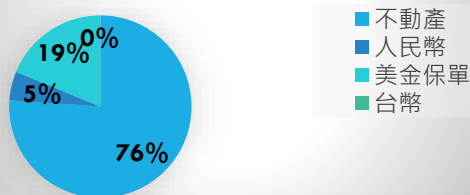
林源堂名下-流動資產

項目	換算台幣現值	移轉/規劃方式
活期存款	2,280 萬	可將 2,280 萬現金，扣除分四年移轉不動產之贈與稅共計 800 萬，與明年度贈與敏政婚嫁之 100 萬後，利用每年贈與免稅額 220 萬，規劃六年限繳利變型終身險，將剩餘現金 1380 萬，分年平均贈與敏政與敏舜。
人民幣存款	540 萬	建議將 120 萬的人民幣，轉投資至人民幣計價之海外債券（收取固定配息，到期可收回 100%票面價值）作為退休之現金流，後續視需要可將持有人轉讓給敏政，以因應敏政未來大陸事業發展所需。
不分紅增額 美元保單	1,974 萬	建議可繼續持有，僅將受益人變更為敏政與敏舜均分，預估身故受益金 1974 萬可做預留稅源之規劃。

施孝蘭名下-流動資產

說明	換算台幣現值	移轉/規劃方式
活期存款	860 萬	可將 860 萬現金，扣除明年度贈與敏政婚嫁之 100 萬後，利用每年贈與免稅額 220 萬，將剩餘現金 760 萬，分年平均贈與敏政與敏舜，預留稅源。
人民幣存款	990 萬	建議將 220 萬的人民幣，轉投資至人民幣計價之海外債券（收取固定配息，到期可收回 100%票面價值），再將持有人轉讓給敏政，以因應敏政未來大陸事業發展所需。
躉繳養老險	897 萬	建議可領回滿期金 39 萬澳幣，之後選擇澳幣計價之海外債券（收取固定配息，到期時可收回 100%票面價值），再將持有人轉讓給敏舜先生。

林源堂(規劃後)



施孝蘭(規劃後)



整體規劃重點之結論與建議

在整體分析敏政先生及家人的狀況後，本團隊將建議規劃內容分成終身大事、大陸資產檢視、資產傳承、退休規劃、公司發展五大項，重點說明如下：

一、終身大事

敏政先生與姿尹小姐的婚禮，建議委託專業的高規格婚禮顧問企劃公司辦理，將訂婚、結婚安排在同一天舉行，並至二人相識的母校拍婚紗照，及簽訂婚前協議，將夫妻財產約定為【分別財產制】。概估訂婚、結婚的收入與支出後，合計尚須支付 1,877,000 元整(經費來源為林父、林母子女婚嫁贈與各 100 萬，合計 200 萬)

二、大陸資產檢視

廣州南村鎮的雅居樂花園套房，建議暫時先不賣，留待至大陸發展時的需求再決定。大陸施行肥咖條款後，敏政先生 846 萬的人民幣存款將會攤在陽光下，且若在大陸地區居住超過 90 天，依中國稅法規定，其海外所得也要課稅，所以若未來公司至中國大陸發展，停留中國的時間可能增加，屆時將面對相關稅額的繳交問題，未來須注意！

三、資產傳承

在資產傳承方面主要的需求是在兼顧樂活退休的情況下，林父、林母要將手邊的資產移轉給二愛子；本團隊將透過規劃書中所建議的方法，在相對稅負較低的狀況下分年進行。

四、退休規劃

本團隊建議趙父採退撫新舊制皆領一次退的方式進行，而一次退的金額除於額度內存於優退帳戶外，其他金額規劃月配息保單，共創造出 51,792 元/月的現金流。至於趙母的退休金規劃亦透過月配息保單，共創造出 34,963 元/月的現金流。

五、公司發展

本團隊建議元氣中醫診所須轉型為以有限公司形式經營的事業體，並將公司股權分成出資的「A 類股權」，及技術入股的「B 類股權」。於公司設立之際，林父的獨家秘方轉為專利權獲得「A 類股權」，而敏政先生持有「B 類股權」。同時，賦予「B 類股權」在某些特定事務上的否決權及提高其在特定表決案中所代表的權重。

另外，為了降低一例一休所帶來人事成本(加班費)的增加，及配合擴大公司經營規模，本團隊亦建議導入科技化設備(所支出的 1.3 億經費將於 10 年內回收)，和調整組織架構，在台灣設置營運管理中心，轄下設有台灣、大陸二事業群，並配合總管理部、研發部、行銷部、醫療部四個部門的分項運作，讓公司經營能持續保持屹立地位，重返往日盛景。