



財務策劃書



(摘要)

磐石保經高雄團隊

客戶：林源堂 先生

財務策畫師：李文清 謝秀玲

唐嘉慧 許馨云

劉柳賢

2017 年 8 月 15 日

公司介紹與團隊介紹

一、公司介紹

磐石成立於 2003 年 7 月，現有磐石保險經紀人公司(產壽險)、財富管理公司、國際理財規劃公司。並設有『總管理處』協助各事業群統合發展，主要提供兩項服務：風險規劃與財富管理，為每位客戶建立財務自主。



榮 耀 與 肯 定

- 2009~2017 年 連續 9 年 信望愛 最佳保險專業獎
- 2011~2017 年 連續 7 年 信望愛 最佳社會責任獎及優選
- 2013~2016 年 連續 4 年 台灣最佳財務策劃師 團體組各項獎項
- 連續 3 年 台灣最佳財務策劃師 個人組總冠軍
- 唯一榮獲 台灣保險卓越獎 台灣保險經紀卓越金質獎

二、團隊介紹

財務顧問背景和服務範疇

專業領域與學經歷

RFC 國際認證財務顧問師

美國百萬圓桌 MDRT 會員

專業證照

人身保險業務員資格

財產保險業務員資格

外幣保險業務員資格

年金保險業務員資格

投資型保險業務員資格

信託業務專業證照

理財規劃人員資格

服務範疇

- ◆家庭財務配置健診
- ◆收入保障計劃
- ◆遺產繼承與節稅規劃
- ◆退休理財及安養規劃
- ◆合夥股東協議規劃
- ◆中港台美加澳稅務及財產規劃諮詢
- ◆家庭財富移轉計劃
- ◆贈與節稅規劃
- ◆個人財產信託規劃
- ◆企業永續經營
- ◆慈善公益理財規劃

限制

基於合法性，無法提供境外金融工具



愛 是更需要永續經營的事業



『磐石』的涵義為保護人類的避難所-象徵堅定、穩固與踏實。

客戶背景介紹與財務目標

一、背景介紹

(A)家庭成員基本資料

稱 謂	年 齡	姓 名	事業/職稱	理財屬性
客戶先生	78 歲	林源堂	退休	保守平穩
太太	75 歲	施孝蘭	家管	保守平穩
長子	38 歲	林敏政	元氣中醫醫師兼負責人	積極進取
次子	35 歲	林敏舜	宏泰人壽業務總監	
次媳	32 歲	張淑芬	宏泰人壽業務經理	
孫子	4 歲	林小弟	敏舜之子	
孫女	2 歲	林小妹	敏舜之女	
準長媳	30 歲	趙姿尹	元氣中醫營養師	

(B)其他成員基本資料

稱 謂	年 齡	姓 名	事業/職稱	
姿尹 父	65 歲	趙子龍	國稅局屆齡退休	
姿尹 母	62 歲	周淑萍	私立國中教師退休	

客戶背景：

林源堂先生 78 歲，2015 年已將中醫診所營運轉給兒子林敏政，然獨家秘方烏雞白鳳養元丹，大力金剛藥酒尚未交給敏政，至今仍退而不休時常關注診所營運狀況。

林敏政 38 歲，元氣中醫醫師兼負責人，一心想轉型為科技化中醫來經營，欲以女友營養學背景，開發具有食療效果的健康食品，創立自有品牌進軍大陸，陸版肥咖上路是否會影響進軍大陸計劃，轉型科技化中醫所需資金甚鉅，粗估需 1.3 億，敏政近日內想提出計劃，期待父母親的支持。在雙方父母期待下，年底與女友姿尹小姐結婚。

台灣遺贈稅率分級制立法通過，林家父母不動產現金等資產如何公平分配移轉給敏政、敏舜兩兄弟，以及有效的進行？

二、 財務目標

透過客戶填寫理財目標與了解財務目標的時程後列出下列理財排序。

家庭財務目標彙整表

家庭財務目標彙整表					
類別	排序	項 目	需求	資金來源	需求時間
敏政結婚規劃	1	婚前健康檢查	2.4 萬	敏政存款	立即
		婚禮(結合故事館成立)	500 萬	林父	年底
		婚前財務協議	婚姻風險	財務協議	立即
投資理財	2	資產傳承	移轉政府規費 代書費	林父存款	立即
	3	稅務規劃	贈與稅、增值稅	林父存款	立即
	4	林源堂夫妻退休規劃	終身俸每月 20 萬	保單保價 轉入	立即
	5	敏政、姿尹 風險規劃	3300 萬*2 人	父母贈與	立即
事業經營	6	轉型科技化中醫	1.3 億	父母支持	規劃中
	7	配方專利申請	保護配方權力	營業收入 或其他	立即
	8	創立自有品牌	定位	營業收入 或其他	2 年
	9	開發大陸市場	市場開拓 陸版肥咖條款	規劃中	規劃中
家庭日	10	每月家族聚會日	情感交流	提撥專款	立即
不動產規劃	11	換屋	有電梯、 靠近姿尹居所	(售)舊公寓	立即

參、客戶分析

一、資產負債表

林源堂 先生

單位：萬元

資產					負債				
項目	金額	單位	換算台幣	占比	項目	金額	單位	台幣	占比
1.現金及銀行存款									
台幣存款	2280	NTD	2280	5.67%					
人民幣	120	CNY	539.76	1.34%					
現金(註 1)	20,000	NTD	20,000	49.72%					
2.不動產									
吉林路	7289.508	NTD	7289.508	18.12%					
中山北路琴園透天別墅	6604.448	NTD	6604.448	16.42%					
林森北路長春路口正三角窗	1329.77	NTD	1329.77	3.31%					
3.保險現金價值									
美元保單	72.049	USD	2,179.48	5.42%					
資產總額			40,222.966	100%	小計			0	
資產淨額			40,222.966	100%	負債總額			0	

施孝蘭 女士

單位：萬元

資產					負債				
項目	金額	單位	換算台幣	占比	項目	金額	單位	換算台幣	占比
1.現金及銀行存款									
台幣存款	860	NTD	860	16.99%					
人民幣	220	CNY	989.56	19.55%					
2.不動產									
信義路三段	2365	NTD	2365	46.72%					
3.保險現金價值									
澳幣保單	35	AUD	847.42	16.74%					
資產總額			5061.98	100%	小計			0	
資產淨額			5061.98	100%	負債總額			0	

林敏政 先生

單位：萬元

資產					負債				
項目	金額	單位	換算台幣	占比	項目	金額	單位	換算台幣	占比
1.現金及銀行存款									
台幣存款	636	NTD	636	10.21%					
人民幣	846	CNY	3,805.31	61.09%					
2.不動產									
中國廣州		CNY	1,787.80	28.70%					
資產總額			6229.11	100%					0
資產淨額			6229.11	100%	負債總額				0

1.繼承

【投資理財-資產傳承、稅務規劃】

★現況分析

所有 人	年 齡	區 域	屋 齡	土地 登記	建物 登記	地點	格局	租金 收入	區域價 格	市價
林 源 堂	78 歲	中山 區	30	36.9	79.32	吉林路/元氣 中醫診所	1、2、3 樓透天		91.9 萬 /坪	7289.508
		士林 區	12	49.89	95.44	中山北路七段 琴園透天別墅	B1-2 樓, 4房2 廳 2.5衛		69.2 萬 /坪	6604.448
		中山 區				林森北路長春 路口正三角窗		20 萬 /月	63.5 萬 /坪	1329.77
施 孝 蘭	75 歲	大安 區				信義路三段近 大安捷運站	店面	13 萬 /月	75.4 萬 /坪	2365

吉林路：5831.664 萬

5,000 萬元*10%=500 萬元

(5831.664-5000)萬元*15%=831.664 萬
元*15%=124.750 萬元。

每人每年有 220 萬元免稅額，且贈與的
建物、土地面積可以分割成多年贈送

受贈子女在持有土地後，須滿 5 年才可轉
手出售，否則仍須依贈與當年度的公告現值
追課贈與稅，應特別留意。

總稅額：500 萬元+124.750 萬=
624.750 萬元(繼承稅)

【2.贈與】

建議採 10 年分年贈與 吉林路：5831.664 萬 /10 年=583.166 萬元

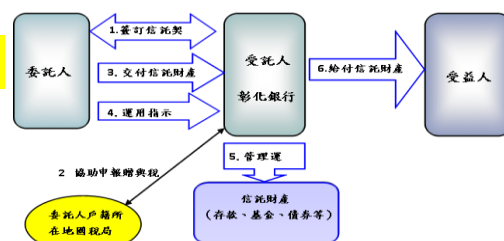
(1)583.166 萬*10%=58.3166 萬(贈與稅/年)總稅額：58.3166 萬元*10=583.166 萬

試算贈與之土地增值稅 根據表 1、表 2 資料顯示吉林路交易稅率宜採第三級

增值稅額：10,859,982-796,229=1006.3753 萬元

另外 1 億可為未來轉型中醫科技化公司籌備金，
目前這筆款項非立即性需求，建議採金錢型信託。
(可列為第二階段理財規劃)(附件)

<https://www.bankchb.com/frontend/FT-5-2-1-1-2.html>



【投資理財-退休規劃】

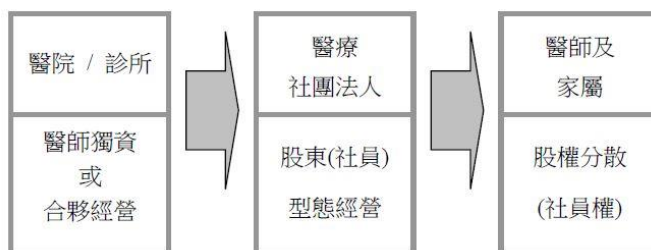
保單說明：

要/被保人	保險名稱	保費	給付年金	保證期間
林源堂	全球人壽躉繳利率變動型即期年金保險(QSA)	2,140 萬元	122.09 萬	18
施孝蘭	全球人壽躉繳利率變動型即期年金保險(QSA)	1,980 萬元	96.16 萬	21

【投資理財—敏政、姿尹 風險保障規劃】

A. 林敏政、趙姿尹-風險保障規劃

被保人	壽險	意外險	醫療險(元/日)	住院雜費最高	重大疾病(傷)	殘廢照護(萬/年)	年繳總保費(元)
敏政	3300	3300	8240	92.5	300	125~62.5	1,439,889
姿尹	3300	3300	8240	92.5	300	125~62.5	1,023,757
合 計							2,463,646



被保人	殘廢照護(萬/月)	醫療險(元/日)	住院雜費最高	外科手術	年繳總保費(元)
趙爸	6~3(萬)	2000	75(萬)	18(萬)	74,895
趙媽	6~3(萬)	2000	75(萬)	18(萬)	57,223
合 計					132,118

【事業經營-元氣中醫診所】

現況分析：敏政一心想將傳統型態的元氣中醫轉型為科技化中醫來經營，並借助女友姿尹的營養學專業，開發具有食療效果的健康食品，同時創立自有品牌。除了台灣的轉型規劃外，並規劃日後以自有品牌進軍大陸，與幾個博士班同學合作開發大陸市場。診所近因一例一休，第一季加班費暴增 60%營業成本大幅提高，更加深敏政轉型科技中醫的決心與腳步，初步估算所需成本費用約 1.3 億元台幣。敏政近期欲提出計畫並希望取得父母支持。

【事業經營】醫院如何轉型？永續經營？

我們的建議：1 醫療社團法人化、2 增聘一至二名中醫師

(資料圖表來源 羅友三 2014/12/17) (附件)特色：合法、節稅、社團法人會擁有社員權、可參與分配股權、股權移轉

►根據 105 年元氣中醫診所健保局開立之扣繳憑單

元氣中醫診所										
扣繳憑單	掛號收入	部份負擔	自費醫療(不含藥費)	自費醫療(含藥費)	健保核定點數	健保收入(萬)	平均看診人數(日)	總收入(萬)	人事成本(萬)	其他支出(含藥材)(萬)
1200	300	120	280	500	1526.4	915.84	67	2116	684.6	510

說明：估算 健保核定點數 1526.4*60%=915.84(萬) (健保收入)

看診人數 300 萬/12 月/25 天/150 元/人=66.66 人

估計診所每天看診人數約 67 人，營業收入：診所營業收入：2116-684.6-510=922 萬元

⇒增聘 1~2 名中醫師、增加診所看診科目，增加營業收入。

⇒S.W.O.T 利益分析

⇒估計增聘一名中醫師，人事成本約 14 萬元 (12 診/週*4=48 診/月)

假設每診 8~10 名，每天看診數可增加至 90~100 人

⇒年營業收入估計增加 300 萬左右。

【以上數字採一般估計值做基礎，更精確的數值建議由會計師精算】

【事業經營】進軍大陸-開發大陸市場陸版肥咖條款，諸多限制。

事業版圖進軍大陸開發大陸市場，多年來都是業主的夢想，然是逢肥咖條款上路，2019 年台版肥咖條款也預備上路了。資金運用應該是開發大陸市場最主要目的。且以具有食療效果的健康食品進軍大陸，有諸多規定，國內有代辦公司相關訊息，可做仔細參考與評估。

根據陸方諸多限制與嚴峻條件，再再都提醒我們進軍大陸需更多的評估。

【籌備規劃中的 故事館】

現況分析:

林源堂曾為十大名醫，桃李滿天下，行醫多年除了自行研發推出獨家秘方，創造出極高的聲譽，如今老醫師退休了一定有許多行醫中感人的故事，可以讓我們學習，我們也想知道那黑黑苦苦的湯藥，是甚麼?黑藥丸是怎麼熬成的?我們建議可以將吉林路診所 3、4 樓規劃成故事館，在敏政與姿尹的婚禮上宣布這個籌備計劃，為這對新人添加光彩。



展 望

1 中醫診所再活化(閒置空間再利用)

2 加入故事館元素及 DIY 活動 及 產品銷售亦能提升營業額與知名度。

預算:500 萬 週轉金 200 萬 共 1200 萬

烏雞白鳳養元丹、大力金剛藥酒 獨門配方 專利申請一案

建議：與達方律師事務所，呂芳達律師充分溝通與了解專利配方登錄的利與弊。配方如可口可樂使用營業秘密法來保護，使其免於因為專利公開制度以及新穎性不足無法被准予專利導致喪失商機，對營利產生重大的影響。

溫馨家庭日 每月一次

現況分析：每個月一次家族聚會日，看著大兒子敏政結婚，中醫診所也開始有新氣象、二兒子敏舜與媳婦一起在保險業，共同打拼事業有成，一對孫子女更討您歡心，這樣的快樂時光，是金錢買不到的，在過去的家族的精神領袖，家族聚會是一種象徵，其目的是凝聚家族盛況與和諧，然大都在其隱沒後，家族變成一盤散沙，這絕非是您樂見的事，所以如何創造永續家庭日，**延續愛、歡樂與領袖精神。**

伍、結論

規劃效益總結- 調整前後資產負債總表



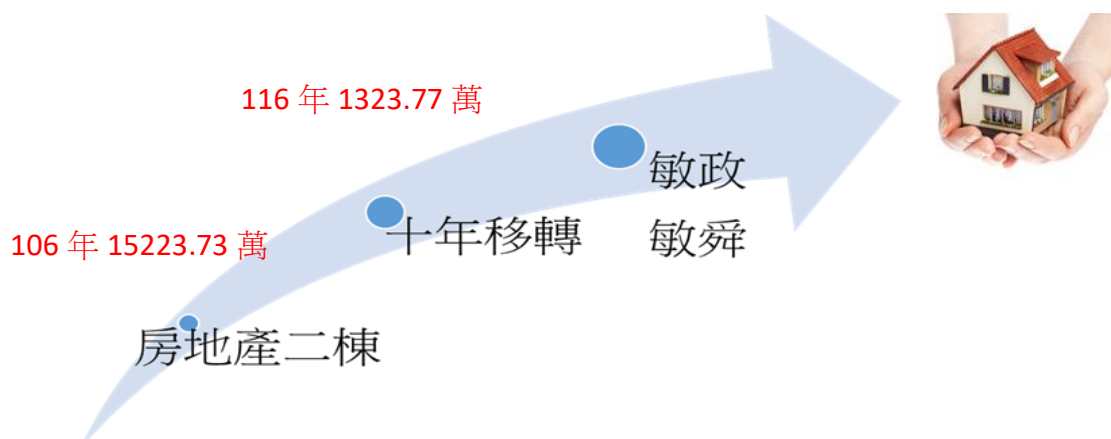
	規劃調整前			規劃調整後			
	現金及銀行存款	不動產	保單	現金及銀行存款	不動產	保單	保單說明
林源堂	22,819.76	15223.726	2,179.48	2819.76	1329.77	2140	終身俸 12 萬/月
施孝蘭	1,849.56	2365	847.42	2819.76	2819.76	1980	終身俸 8 萬/月
林敏政	4,441.31	1787.8	0.00	9441.31	8787.8	3300	風險保障

說明：資產移轉是短、中年期逐年的移轉規劃，不動產以十年分年贈與，現金部位其中 1 億，同時以五年分年贈與敏政、敏舜兩兄弟。另外 1 億建議以信託方式規劃並指定用途，預留中醫轉型中的資金來源。

林源堂 先生、施孝蘭 女士，以原美元保單與澳幣保單的保單價值準備金，活用保單價值，規劃終身俸保障其退休生活。

不動產各保留目前出租中的林森北路與長春路口三角窗店面，租約今年底到期，建議繼續出租因三角窗店面租金行情好，出租率高，以免閒置過久。

另信義路三段進捷運站，今年 2 月才出租未來五年內每個月租金收入 13 萬，穩定的租金收入與安全的終身俸規劃可確保倆老享有快樂的退休生活。



【規劃效益總結】

家庭財務目標彙整表				
類別	排序	項 目	需求	本次規劃金額/進度
敏政結婚 規劃	1	婚前健康檢查	2.4 萬	永越健檢中心
		婚禮(結合故事館成立)	500 萬	由父親支付
		婚前財務協議或其他方案	婚姻風險	婚前協議
投資理財	2	資產傳承	移轉政府規費、 代書費	不動產 10 年贈與 現金 5 年贈與
	3	稅務規劃	贈與稅 增值稅	依贈與年度繳付 由現金存款支出
	4	林源堂夫妻退休規劃	終身俸 每月 20 萬	林源堂 12 萬/月 施效蘭 8 萬/月
	5	敏政、姿尹 風險規劃	3300 萬*2 人	滿足現階段需求
事業經營	6	中醫轉型科技化	1.3 億	建議醫療社團法人化/ 納入敏舜股權
	7	配方專利申請	保護配方權力	優缺點評估
	8	創立自有品牌	定位	市場分析/公關顧問公司
	9	開發大陸市場	市場開拓 陸版肥咖條款	審慎評估
家庭日	10	每月家族聚會日	永續經營/凝聚情感	已提建議
不動產規劃	11	有電梯、 靠近姿尹居所	(售)舊公寓	已建議

規劃效益如下：

1. 完成結婚相關規劃與建議。包括健檢、故事館的籌劃、資產保全(婚前協議)。
2. 完成投資理財相關規劃與建議。包括房地產移轉、資金分配與運用、風險規劃、退休規劃、以及姿尹小姐父母風險保障規劃。
3. 完成事業經營相關建議。包括中醫診所轉型、配方專利權、創立自有品牌、進軍大陸市場肥咖條款可能得影響，及健康食品進大陸的諸多限制等相關建議。

財務規劃評估與追蹤

財務規劃以現況背景為依據，建議方案有執行上的時程，定期追蹤有助於協助財務規劃顧問了解您與家人在執行上的進度與是否需要調整。

追蹤的方向均在於：

是否一直在往我們設定的目標前進，以防方向及速度有所延誤。

任何追蹤與檢討，均為了協助您達成所設定的目標及反映生活上狀態的改變。

