



財務策劃書



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

致 林源堂 先生

首先感謝您選擇磐石保經財務規劃團隊作為您財富傳承規劃的專業顧問。我們以客觀的角度獨立第三方的立場，為您提供各項資訊與專業諮詢，並以能為您及您的家人選擇完善的財務規劃為榮。

這些日子來，感謝您的耐心與信任對於您與家人所面對的理財需求與財務現況，瞭解您對元氣中醫診所的情感。尤以烏雞白鳳養元丹、大力金剛藥酒所創下的基業深表敬佩。大兒子敏政的婚期，基業傳承以及如何協助敏政將事業永續經營，同時也了解大兒子敏政進軍大陸的想法。

古書言：知母佐黃柏，**知母** 味苦甘、性寒、滋腎潤燥，取其苦寒清熱瀉火；**黃柏** 苦寒堅陽，清熱燥濕，瀉火解毒。中藥藥理取其陰陽調和講究的是平衡，財策顧問團隊的使命與建議亦如是，我們為您的資產分配如何移轉並取其平衡，同時促進家人和諧因為企業需要永續經營家庭同樣需要薪火相傳。

團隊經過詳細分析研討後，擬製這份財務策劃書供您參考。並安排為您說明策劃書內容，協助您逐步執行策劃書中的建議方案。

財務顧問基於專業道德，對與各項規劃方案以客觀的立場以您與家人實際需求為建議基礎。財務顧問於規劃內容所採用的理財工具皆有其不同屬性與功能，除了善盡告知義務外以下我們有對個資、財務隱私保密與重要聲明。最後 祝 闔家平安!

個資、財務隱私保密與重要聲明

● 磐石團隊遵循(個人資料保密法 §5)

個人資料之蒐集、處理或利用，應尊重當事人之權益，依誠實及信用方法為之，不得逾越特定目的之必要範圍，並應與蒐集之目的具有正當合理關聯。

● 重要聲明：

1. 製作財務策劃書所蒐集的個人資料和財務隱私，將嚴加保密，謹慎處理。
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。
2. 財務策劃書內所提出的財務分析和建議，係以歷史數據、理財工具和現行法令等綜合資訊為依據，不保證未來包括利率、外匯、股價及市場等各項風險變動符合預期。
3. 各項財務策劃書方案執行之前，建議和服務團隊再度確認當時相關風險和效益，以因應變遷。
4. 金融海嘯以來，政經波盪劇烈，每年宜定期檢視財務策劃進度和相關風險評估。



目 錄

前言	P.1
目錄	P.2
壹、 公司簡介與團隊介紹	P.3
一、 公司介紹	P.3
二、 團隊介紹	P.4
三、 財務策劃流程和基礎數據設定	P.5
貳、 客戶背景介紹與財務目標	P.6
一、 背景介紹	P.6
二、 財務目標-財務需求總表與考量	P.7
三、 財務目標-家庭財務目標彙整表	P.8
參、 客戶分析	P.9
一、 資產負債表 (林源堂)	P.9
資產比例圓餅圖	P.10
資產比例長條圖	P.10
資產負債表(施孝蘭)	P.11
資產負債表(林敏政)	P.12
二、 投資偏好分析(KYC 問卷)	P.13
肆、 建議規劃內容	P.14
一、 敏政結婚	P.14~ P.15
二、 投資理財-資產傳承、稅務規劃	P.16~ P.20
三、 投資理財-退休規劃	P.21
四、 投資理財-風險規劃	P.22~ P.28
五、 事業經營-元氣中醫轉型	P.29~ P.33
六、 籌備規劃-故事館	P.34
七、 家庭日(Family DAY)	P.35
伍、 結論	P.36~ P.38
附件	P.39~ P.42

壹、 公司簡介與團隊介紹

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。

磐石介紹
THE RESTLESS ROCK

- 01 磐石願景**
磐石的願景是成為全球保險企業的典範，以兩岸三地的市場資源、委實合璧、虛實整合，共同架構大中華區域為基礎，邁向全球市場。
磐石更以愛為核心的企業，因為愛，持守終身服務的信諾，專業創新，成為資產安全的守護者。
- 02 兩岸策略**
2013年7月金管會核准「磐石保險北京投資案」，為首家正式落地兩岸經營的保險公司。
2018年磐石在大陸開校啟業，與北京FESCO外企人力服務集團、高港聯合服務集團UMP強強聯手，在北京以外的高鐵沿線城市，包括河北石家莊、邯鄲；山東濟南、聊城、煙台、濰州；江蘇南京、四川成都、湖北武漢等開設分公司及分支機構，2017年上海磐石保代也設置長三角，分別在上海郊縣、金山設置據點。全力擴張版圖，全球佈局！
- 03 IFA 服務**
INDEPENDENT FINANCIAL ADVISER
磐石多年來秉持「為社會大眾財務安全需要，以顧客利益為依歸」，提供完善 IFA 全方位服務，結合即時數位分析系統平台，「專業」、「精準」、「快速」地提供您量身訂造的專業服務，解決您的各項財務問題，用專業解決您的不安！
- 04 得獎紀錄**
 - 唯一榮獲「台灣保險卓越獎」保險經紀卓越金質獎
 - 2009-2016 連續八年獲頒信譽獎「最佳保險專業獎」
 - 2011-2016 連續五年獲頒信譽獎「最佳社會責任獎」(第一次獲獎)
 - 2015-2017 連續三年榮獲「保險龍鳳獎」榮獲財信標準工業關注企業加肯定
 - 2013-2016 連續四年獲得「台灣最佳財務策劃師」團體組各項最佳獎項
 - 連續三年獲得「台灣最佳財務策劃師」個人組總冠軍
 - 2016 榮獲金龍之星公司報務佳公益獎
 - 2017 通過 ISO 9001 國際標準認證 ISO 27001:2013 資訊安全

ROCK FINANCIAL RISK SERVICE CO., LTD

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

磐石教育制度扎實完整，積極投入社會公益，深獲各界支持與肯定



『磐石』的涵義為保護人類的避難所-象徵堅定、穩固與踏實。

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



愛 是更需要永續經營的事業



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

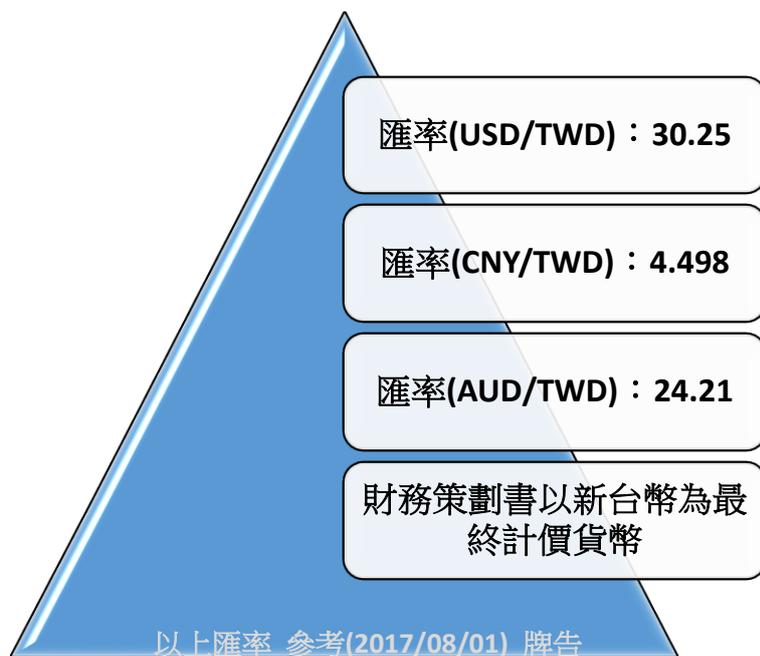
限制

基於合法性，無法提供境外金融工具

三、 財務策劃流程和基礎數據設定



基礎數據設定



貳、 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	

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。

家庭財務需求總表與考量

家庭財務需求總表與考量			
類別	排序	項目	重點
敏政結婚 規劃	1	婚前健康檢查	創造幸福家庭美麗的開始
		婚禮 (結合故事館)	中醫沿革中醫故事館
		婚姻風險	減低雙方財務風險
投資理財	2	資產傳承	遺贈稅分級制已立法通過， 房地產、現金分配移轉
	3	稅務規劃	透過加速贈與的稅賦試算
	4	退休規劃	專款專用
	5	風險規劃	敏政、姿尹 婚後身價保障
事業經營	6	轉型科技化中醫	永續經營/提升營業額 納入敏舜股權
	7	配方專利申請	保護配方提升元氣中醫商譽
	8	創立自有品牌	形象鮮活進軍大陸/市場分析
	9	開發大陸市場	陸版肥咖條款的影響
家庭日	10	每月家族聚會日	家族永續經營/凝聚情感
不動產 規劃	11	換屋	以現有的舊公寓賣掉買近姿尹 新居的房子

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

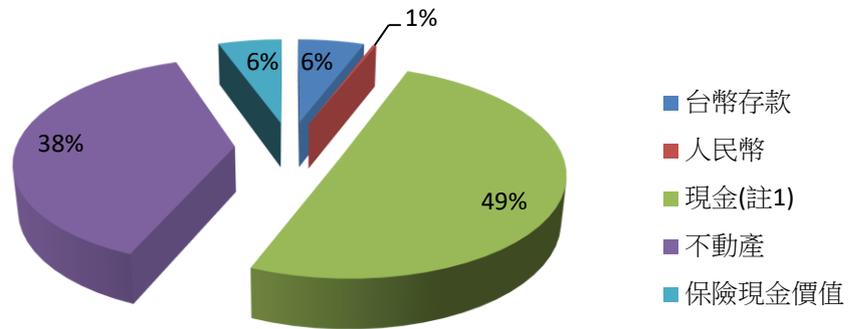
單位：萬元

資產					負債				
項目	金額	單位	換算台幣	占比	項目	金額	單位	換算台幣	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	

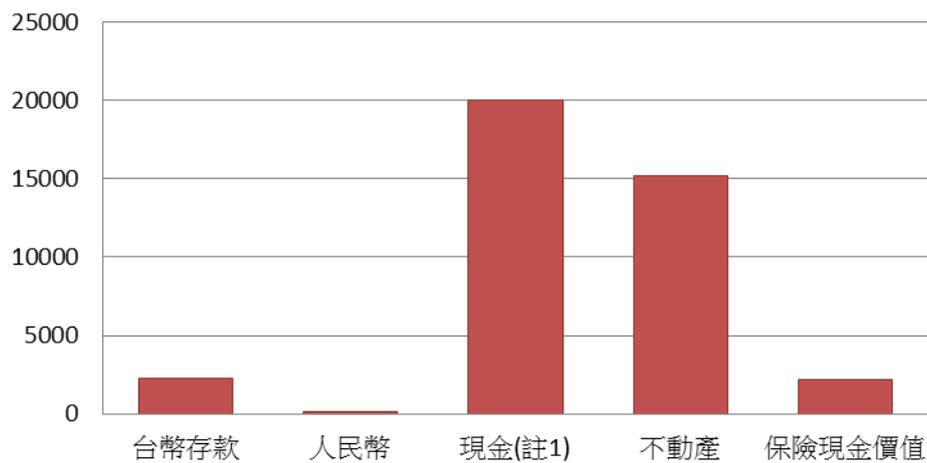
註 1：

自 20 前起銷售二帖藥方，直至 10 年前的盛況年收入達 6,000 萬元，最近 3 年來銷售額雖然漸減，歷年來累積的現金財富至少有 2 億元之多(假設值)，既考慮公平性也思考著大兒子敏政接掌元氣中醫診所以來，一直有朝中醫科技化轉型的規劃與進軍中國大陸的企圖。如何協助敏政永續經營元氣中醫診所包括考慮轉型後的科技化公司，同時考慮二兒子敏舜的感受如何公平的移轉？

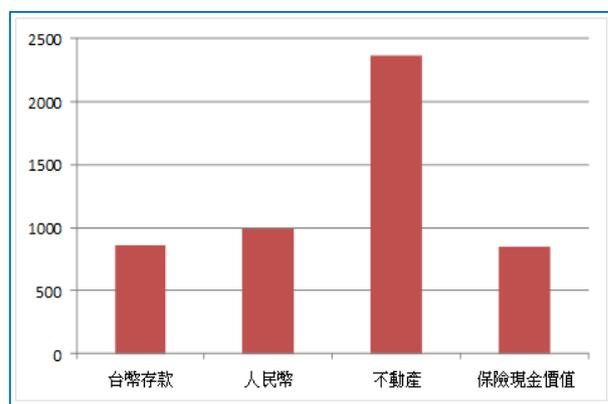
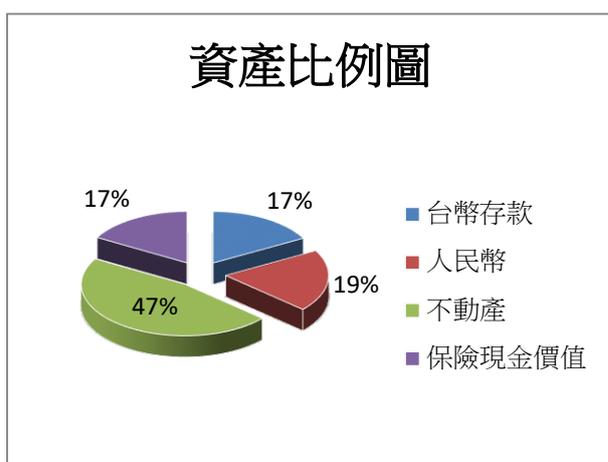
資產比例圖



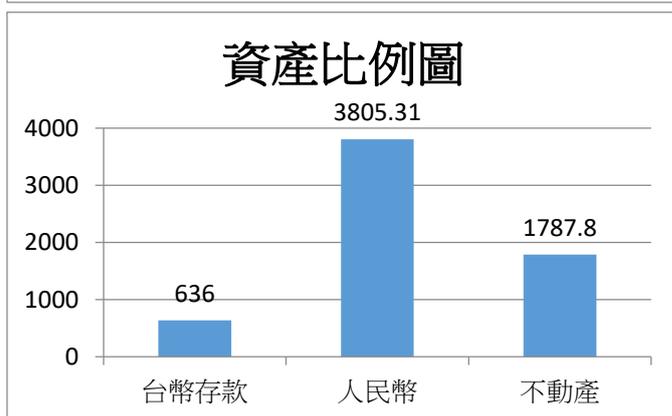
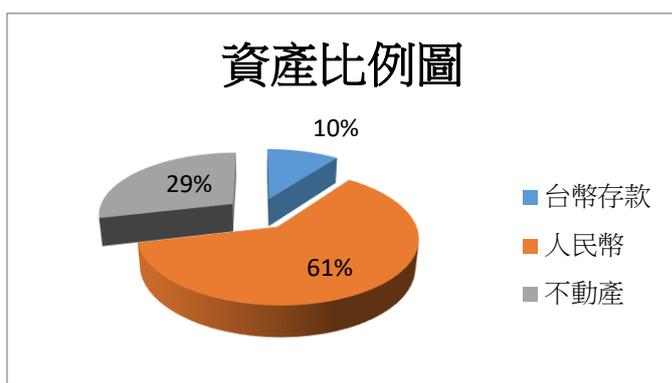
資產比例圖



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	



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



二、投資偏好分析

根據 KYC 問卷分析客戶的投資屬性

【風險屬性分析】									
		■投資取向分析單選題							
		1	您的年齡?						
		<input type="checkbox"/> A: 30歲以下 <input type="checkbox"/> B: 31~55歲 <input type="checkbox"/> C: 51~65歲 <input type="checkbox"/> D: 66歲以上							
		2	您的投資經驗有多少年?						
		<input type="checkbox"/> A: 3年以下 <input type="checkbox"/> B: 3~6年 <input type="checkbox"/> C: 6~10年 <input type="checkbox"/> D: 10年以上							
		3	您是否有下列投資經驗?						
		<input type="checkbox"/> A: 股票、債券、共同基金或單位信託 <input type="checkbox"/> B: 衍生性金融商品、外匯、房地產或對沖基金 <input type="checkbox"/> C: 以上皆是 <input type="checkbox"/> D: 以上皆非							
4	假設現在定存利率為3%，您對於投資的預期報酬是多少?								
<input type="checkbox"/> A: 等於定存報酬率 <input type="checkbox"/> B: 較定存多1~3% 報酬率 <input type="checkbox"/> C: 較定存多4~5%報酬 <input type="checkbox"/> D: 至少比定存多6%以上的報酬率									
5	續前題，對於該項投資，您願意接受的虧損程度是多少?								
<input type="checkbox"/> A: 最多5% 虧損 <input type="checkbox"/> B: 最多10% 虧損 <input type="checkbox"/> C: 最多15% 虧損 <input type="checkbox"/> D: 15%以上虧損									
6	我計劃持有這項投資的年期為?								
<input type="checkbox"/> A: 3年以下 <input type="checkbox"/> B: 3~5年 <input type="checkbox"/> C: 5~10年 <input type="checkbox"/> D: 10年以上									
▲ 投資者類型評分							總分	0	分
	問題 1	問題 2	問題 3	問題 4	問題 5	問題 6	分數		
答案 A	3	0	1	2	1	0			
答案 B	2	1	2	3	2	1			
答案 C	1	2	2	4	3	2			
答案 D	0	3	0	5	4	3			

▲ 風險承受能力及投資取向說明				
您的類型	總分	風險承受類型		投資取向說明
<input type="checkbox"/>	3~6	風險規避者	保守平穩	風險幾乎不存在您的字典裡，您投資年期較短、或傾向承受較低風險，捍衛資本是投資時的最大考量。
<input type="checkbox"/>	7~13	風險承擔者	穩健均衡	兼具保守理性與成長野心，投資年期較長。願意接受局部保本以換去投資成長；資產配置是您擅長的投資策略，接受若干程度的風險以換取更高長線潛在報酬。
<input type="checkbox"/>	14~20	風險追求者	積極進取	面對市場起伏您處之泰然，您投資年期長，投資範圍廣，為了追求資本的長線增值率，您願意承受高風險。您最關心的是資本的長期投資增值能力，有機會獲取更高的長期潛在回報的各種投資工具您都願意投資。

林源堂：風險屬性評估：分數 6 分 屬性：保守平穩

林敏政：風險屬性評估：分數 15 分 屬性：積極進取

肆、建議規畫內容

【敏政結婚規劃】—婚前檢查



現況分析：

敏政與趙姿尹小姐兩位是醫藥界的菁英，一同在中國大陸求學，一起在元氣中醫診所成為工作的夥伴，今在雙方父母期盼下，彼此承諾共度此生，在醫學的背景背景下我們深信您一定更關心兩位年輕人健康狀況。

婚前健檢	
功能	針對遺傳性、傳染性疾病初步篩檢和諮詢，協助懷孕前健康管理，同時增加雙方家族健康認識。
推薦	永越健康管理中心 http://www.eonway.com.tw/ch/
費用	專案費用每人1.2萬
優點	1.費用合理，周杰倫等名人見證 2.磐石特約合作廠商



RsAnAn's Blog

【敏政結婚規劃】—婚禮

現況分析：

父親曾是台灣十大名醫，桃李滿天下，姿尹小姐的父親趙子龍先生於國稅局即將退休、母親周淑萍女士亦是作育英才的退休老師，雙方父母對於子女的婚禮一定希望辦一場隆重且深具紀念價值的婚禮，結合具有教育素材的中醫故事館來為這對新人祝福別具心裁又有意義，邀請雙方至親好友共襄盛舉。

(註：故事館的規劃在 P34)



婚禮

主題	故事館婚禮
訴求	1.結婚禮金全數用作中醫故事館籌備經費。 2.邀請十大名醫等中醫名人蒞臨演講。 2.婚禮小物採用中藥藥理養生食品。

百合花語：純潔、高雅、財富、榮譽、神聖；白百合象徵百年好合、純潔、偉大的愛情。

【敏政結婚規劃】—婚前財務協議

甜蜜的婚姻生活即將開始，兩位新人共築愛的小家庭同時亦承諾要撐起父親留下來的基業。然而不確定風險依然會對我們造成人身與財務上的傷害。對於資產富裕或未來可望繼承大筆遺產的新人，美方律師通常建議簽署**婚前協議**，否則未來離婚或其中一方死亡時，將受一連串法規擺布。在這種不確定感下，我們建議**婚前協議**，或其他規劃。



【投資理財】資產傳承、稅務規劃

★現況分析

林源堂先生名下有吉林路、中北路琴園、長春路等三棟不動產，其中長春路口正三角窗目前出租中，每月租金收入 20 萬元，租約於今年底到期。施孝蘭女士名下有大安區信義路進大安捷運站一棟，今年二月甫簽約出租租金 13 萬/月，合約 5 年。因考量診所已交棒，敏政年底亦即將結婚，台灣遺贈稅率分級新制剛上路，如何最有效將資產移轉給下一代為當下的課題，以稅率的角度我們做以下的試算與分析提供您參考：

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

遺贈稅新制課稅規定

遺產稅			贈與稅		
遺產淨額	稅率 (%)	累進差額(萬)	贈與淨額	稅率 (%)	累進差額(萬)
5,000萬以下	10	0	2,500萬以下	10	0
5,000萬~1億	15	250	2,500~5,000萬	15	125
1億以上	20	750	5,000萬以上	20	375

資料來源：南區國稅局

蘇秀慧 / 製表



【1.繼承】

公告現值：

吉林路(元氣中醫診所 所在地) 屋齡 30 年，土地 36.9/建物 79.32(坪)

目前市價：7289.580 萬元。公告現值預估約市價 80%：5831.664 萬元

每平方公尺 29.3 萬*3=87.9 萬(一坪=3.0 估 30 年前)

遺產稅：(免稅額：1200 萬、配偶扣除額 493 萬、直系血親卑親屬扣除額 50 萬(成年子女)、喪葬費扣除額 123 萬)

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。

總稅額：500 萬元+124.750 萬=624.750 萬元(繼承稅)

【2.贈與】

新法修正後稅額計算方式：

贈與總額-免稅額-附有負擔由受贈人負擔部分=贈與淨額

贈與淨額 * 稅率(10%,15%,20%)-扣抵稅額=贈與稅應納稅額

§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。

父母贈與不動產與子女節稅方式

狀況		建議方式
不動產公告現值 = 房屋評定現值 + (公告現值 × 土地坪數)	≤	父母為立約人，子女為登記人
	>	贈與免稅額 (每年每人 220 萬元，子女婚嫁，父母額外各 100 萬元免稅額)
		父母先購置不動產，再逐年切割移轉給子女
		父母每年贈與現金與子女，至符合不動產的公告現值，再將不動產移轉給子女
		採用「有負擔贈與之扣除」的方式，由父母給付免稅額內的頭期款，子女負擔貸款，但若子女未成年，則有不易申辦貸款的問題

資料來源：永慶房屋



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 (每年繳交贈與稅)

*** 稅額：58.3166 萬元/年*10 年=583.166 萬**

【增值稅試算-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

76 年 7 月 公告現值

$36.9 \times 3.305 = 121.9545$ 平方公尺 * 31,090(元) = 3,791,565 元

106 年 7 月 121.9545×29.3 (萬元) = 35,732,688 元

a：35,732,688 - 3,791,565 = 31,941,123(元)

$31,941,123 \times 34\% = 10,859,982$ (元)

b：3,791,565(元)

$3,791,565 \times 21\% = 796,229$ (元)

*** 增值稅額：10,859,982 - 796,229 = 1006.3753 萬元**

【表 1】

稅率速算公式表				
持有年限	20 年以下	20 年 ~ 30 年	30 年 ~ 40 年	40 年以上
第一級	a × 20%	a × 20%	a × 20%	a × 20%
第二級	a × 30% - b × 10%	a × 28% - b × 8%	a × 27% - b × 7%	a × 26% - b × 6%
第三級	a × 40% - b × 30%	a × 36% - b × 24%	a × 34% - b × 21%	a × 32% - b × 18%

備註：a：土地漲價總數額 b：原規定地價或前次移轉現值總額（按物價指數調整後之總額）

【表 2】

土地增值稅應徵稅額之計算公式	
稅級別	計算公式
第一級	應徵稅額=土地漲價總數額【超過原規定地價或前次移轉時申報現值（按臺灣地區消費者物價總指數調整後）未達百分之一百者】×稅率（20%）
第二級	應徵稅額=土地漲價總數額【超過原規定地價或前次移轉時申報現值（按臺灣地區消費者物價總指數調整後）在百分之一百以上未達百分之二百者】×【稅率（30%）－[(30%－20%)×減徵率]】－累進差額（按臺灣地區消費者物價總指數調整後之原規定地價或前次移轉現值×A） 註：持有土地年限未超過 20 年者，無減徵，A 為 0.10 持有土地年限超過 20 年以上者，減徵率為 20%，A 為 0.08 持有土地年限超過 30 年以上者，減徵率為 30%，A 為 0.07 持有土地年限超過 40 年以上者，減徵率為 40%，A 為 0.06
第三級	應徵稅額=土地漲價總數額【超過原規定地價或前次移轉時申報現值（按臺灣地區消費者物價總指數調整後）在百分之二百以上者】×【稅率（40%）－[(40%－20%)×減徵率]】－累進差額（按臺灣地區消費者物價總指數調整後之原規定地價或前次移轉現值×B） 註：持有土地年限未超過 20 年者，無減徵，B 為 0.30 持有土地年限超過 20 年以上者，減徵率為 20%，B 為 0.24 持有土地年限超過 30 年以上者，減徵率為 30%，B 為 0.21 持有土地年限超過 40 年以上者，減徵率為 40%，B 為 0.18

資料來源：增值稅(財政部稅務入口網站)

<https://www.etax.nat.gov.tw/etwmain/web/ETW158W9>

根據上述數據顯示為保全家業的考量，穩定安全的傳承房地產給下一代本團隊建議林源堂先生、施孝蘭女士，名下不動產與動產規劃如下：

● 不動產規劃

- 一、 吉林路元氣中醫診所所在地與琴園市值相當，宜分年贈與兄弟二人。分十年採加速贈與達成不動產移轉目的。
- 二、 保留長春路口三角窗店面，目前租金收日 20 萬/月，與施孝蘭女士位於信義路三段店面，租金收入 13 萬/月，以上這二筆收入比做為二老的退休金來源之一。

● 動產(現金、存款)

建議方案：林父手中有現金 2 億元，提撥其中 1 億元，採 5 年分年贈與，每年贈與 2,000 萬元，由林源堂先生與施孝蘭女士分別各贈與二兄弟一人 1000 萬元。

贈與稅試算：1000-220(註 2)=780 (萬)

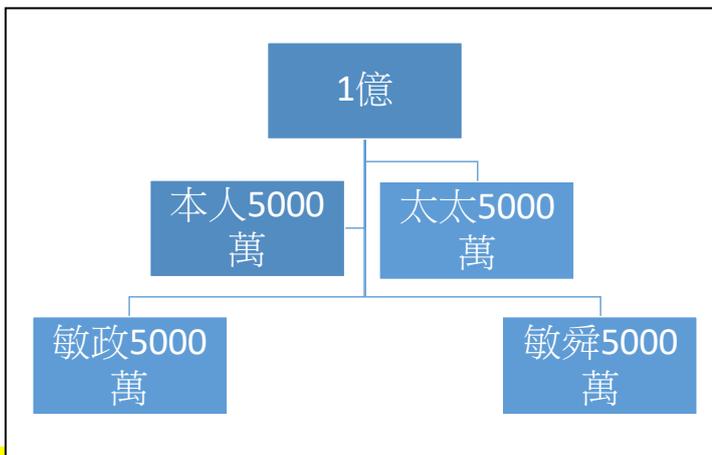
780*10%=78 萬(每人每年應繳贈與稅)

78 萬*5*2=780(萬元)

5 年共需繳 780 萬贈與稅

§遺 15(死亡前二年贈與)：被繼承人死亡前二年內贈與下列個人之財產，應於被繼承人死亡時，視為被繼承人遺產，併入遺產總額，一本法規定徵稅：

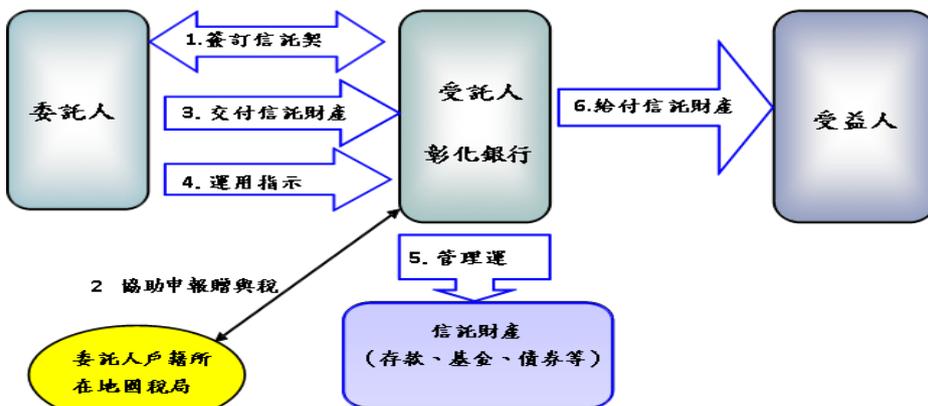
- (一) 被繼承人之配偶。
- (二) 被繼承人依民法第 138 條及第 1140 條規定之各順序繼承人。
- (三) 前款各順序繼承人之配偶



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)

信託具有稅務規劃的效果

設立信託除了可以達到財產專業管理外，妥善規劃也可以達到節稅的目的，主要因為信託稅制具有調節課稅時點及折現計算的效果，可將財富管理與稅賦規劃結合。



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

【投資理財-退休規劃】

★現況分析

林源堂先生、施孝蘭女士，平常保養有術，元氣中醫診所交棒後也一直關心診所營業狀況，尤其烏雞白鳳養元丹與大力金剛藥酒，銷售額遞減與秘方交棒時機未定，考量兒子敏政婚後，資產分配移轉前建議兩位宜先做好養老退休規劃；退休生活無虞。

建議方案：

全球人壽有效契約轉換年金商品試算表	
原契約保單轉投保年金商品資料 (106)全壽行支1003	
原契約要保人	林源堂 性別 男 *原契約要保人為年金商品之要保人及被保人轉申請投保*
生日(民國)	28 年 8 月 1 日 保險年齡 78 歲 保證期間 18 年 (年金轉換最高投保年齡為 80 歲)
轉換年金	年金給付率及保證期間表
年金險種	全球人壽躉繳利率變動型即期年金保險(QSA) 單位：新臺幣
年金給付週期	年給付型
宣告利率假設	2.70% (最新公告宣告利率)
預計轉入金額	21,400,000 元 (預計轉入金額範圍：1,051,673 ~ 42,066,886)
預估首期年金	1,220,913 元

全球人壽有效契約轉換年金商品試算表	
原契約保單轉投保年金商品資料 (106)全壽行支1003	
原契約要保人	施孝蘭 性別 女 *原契約要保人為年金商品之要保人及被保人轉申請投保*
生日(民國)	33 年 8 月 1 日 保險年齡 73 歲 保證期間 21 年 (年金轉換最高投保年齡為 80 歲)
轉換年金	年金給付率及保證期間表
年金險種	全球人壽躉繳利率變動型即期年金保險(QSA) 單位：新臺幣
年金給付週期	年給付型
宣告利率假設	2.70% (最新公告宣告利率)
預計轉入金額	19,800,000 元 (預計轉入金額範圍：1,230,000 ~ 42,066,886)
預估首期年金	961,666 元



特色：

1. 保證期間每年各給付 122 萬、96 萬年金，平均每個月各有 10 萬元與 8 萬元生活費。
2. 長壽保證：超過保證期間被保險人仍生存者，可繼續領上述年金，直至 110 歲，本契約滿期。
3. 被保險人於保證期間未滿身故，年金給付貼現給受益人，貼現率 1.95%，貼現保險金納為被保險人遺產計入遺產總額。

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)	2140 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)	1980 萬元	96.16 萬	21



【投資理財－敏政、姿尹 風險保障規劃】

現況分析：

敏政已經接棒為診所負責人，年底也即將與姿尹小姐結婚，未來兩人是家庭與事業永續經營的重要支柱，所以必需提供足夠的風險保障，來確保當風險來臨時，家庭生活，事業經營不因之而失去重心。

A. 林敏政、趙姿尹-風險保障規劃

- 考量到稅負制度，每一申報戶享有 3,330 萬元免稅額，因此為敏政、姿尹分別規劃終身壽險各 3,300 萬，擁有足夠風險保障並想節稅效果。
- 各家商品有其優惠條件，財策顧問以下列三家壽險公司為推薦

(a)林敏政

保險公司	險種名稱 (終身)	年期	保額 (萬)	推薦優點	年繳保費 (元)
宏泰	宏觀人生終身壽險	20	1,100	主約保費低廉，繳費期間致 2~6 級殘時享豁免；附約商品最齊全，條件較優；	404,019
全球	全球人壽終身壽險	20	1,100	壽險高保額享 6%保費優惠；第二家實支實付醫療險	383,245
元大	永愛終身壽險	20	1,100	壽險保費最優惠。	342,589
小計			3,300		1,129,853

(b)趙姿尹

保險公司	險種名稱 (終身)	年期	保額 (萬)	推薦優點	年繳保費 (元)
宏泰	宏觀人生終身壽險	20	1,100	主約保費低廉，繳費期間致 2~6 級殘時享豁免；附約商品最齊全，條件較優；	302,742
全球	全球人壽終身壽險	20	1,100	壽險高保額享 6%保費優惠；第二家實支實付醫療險	279,995
元大	永愛終身壽險	20	1,100	壽險保費最優惠。	247,379
小計			3,300		830,116

B. 敏政、姿尹-重大傷病、醫療保障

現況分析：敏政、姿尹即將結婚，目前兩人尚未規劃完整的個人保障，除了終身壽險，另外規劃重大疾病、住院雙實支實付、住院終身醫療日額以及殘扶險；姿尹過去父母已幫她購買簡單的壽險及重大疾病險，這次仍加強其他不足的部分。



商品特色

- 實支實付，合併「住院雜費」與「住院手術費用」申請限額，並提供門診手術給付項目，補強醫療保障缺口。
- 連續三年無理賠紀錄，於次年度享有當年度保險費40%的折扣。
- 「實支實付型」或「日/定額給付型」擇優給付。
- 經附加NHSR批註條款後，主契約被保險人及其配偶之保險年齡可延長續保至八十五歲。

宏泰人壽

二代健保(DRGs制度擴大實施)後....

住院天數變少



自費項目變多



我該怎麼應對好呢？

實支實付的定期醫療險變得重要

檢查已買的保單，門診手術(不住院)有賠嗎？

醫療制度一直變，**MY83**提醒保險也要跟著變才行！



不只意外會造成殘廢
如果因為疾病失能而需別人照護時
龐大的開銷 由誰來填補呢？

(a)林敏政

保險公司	險種名稱(附約)	年期	保額	推薦優點	年繳保費(元)
宏泰	新重大及特定傷病(終身)	20	300(萬)	20年繳費、終身保障，享有7項重大疾病+13項特定傷病。 註1	83,754
	健康一世(終身醫療)	20	20計畫		36,016
	享醫靠醫療費用	1	30單位	正本收據理賠，醫療費用額度高，可續保至 85歲	9,089
	新樂活一生殘廢照護(終身)	20	500(萬)	『殘廢安養扶助金』125萬x比例，保證給付18次。 註2	152,955
	豁免保費(乙型)			註3	28,222
全球	醫療費用健康	1	計畫六	保費最低廉、接受副本收據理賠，可續保至 80歲	4,108
小計					314,144

(b)趙姿尹

保險公司	險種名稱(附約)	年期	保額	推薦優點	年繳保費(元)
宏泰	新重大及特定傷病(終身)	20	300(萬)	20年繳費、終身保障，享有7項重大疾病+13項特定傷病。 註1	62,073
	健康一世(終身醫療)	20	20計畫		26,314
	享醫靠醫療費用	1	30單位	正本收據理賠，醫療費用額度高，可續保至 85歲	7,016
	新樂活一生殘廢照護(終身)	20	500(萬)	『殘廢安養扶助金』125萬x比例，保證給付18次。 註2	87,120
	豁免保費(乙型)			註3	11,118
全球	醫療費用健康	1	計畫六	保費最低廉、接受副本收據理賠，可續保至 80歲	5,577
小計					199,215

【規劃後 保障一覽表】

單位：萬元

被保險人	壽險	意外險	醫療險 (元/日)	住院雜 費最高	重大疾 (傷)病險	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

註 1：

重大疾病：癌症(重度)、腦中風後殘廢(重度)、急性心肌梗塞(重度)、冠狀動脈繞道手術、末期腎病變、重大器官移植或造血幹細胞移植、癱瘓(重度)

13 項特定傷病：主動脈手術、心臟瓣膜置換術、嚴重頭部外傷、重度燒燙傷、良性腦部腫瘤、再生性不良貧血、原發性肺動脈高血壓、猛爆性肝炎、肝硬化、阿茲海默氏症、帕金森氏症、腦血管動脈瘤手術、紅斑性狼瘡。

註 2：

疾病或意外致成 1~11 級殘，即可享有殘廢金一次領，並且豁免保費；因疾病或意外致成 1~6 級殘，除了享有殘廢金一次領、豁免保費外，另有復健金每年享有『殘廢安養扶助金』125 萬 x 比例，保證給付 18 次。

註 3：豁免保費

■ 宏泰人壽豁免保費乙型 ◎重大疾病：(1)急性心肌梗塞(重度) (2)冠狀動脈繞道手術 (3)腦中風後殘障(重度) (4)末期腎病變 (5)癌症(重度) (6)癱瘓(重度) (7)重大器官移植或造血幹細胞移植 ◎第二級至第六級殘廢程度之一。

■ 全球人壽豁免保費：◎重大疾病：(1)急性心肌梗塞(重度) (2)冠狀動脈繞道手術 (3)腦中風後殘障(重度) (4)末期腎病變 (5)癌症(重度) (6)癱瘓(重度) (7)重大器官移植或造血幹細胞移植 ◎第一級至第七殘廢程度之一 ◎因疾病或遭受意外傷害事故，連續住院診療超過一年者。

■ 元大人壽豁免保費：◎第一級至第八殘廢程度之一 ◎意外重大燒燙傷。

1. 受益人與要保人非屬同一人之人壽保險及年金保險給付中，屬於死亡給付部分，一申報戶全年合計數在 3,330 萬元以下者，免予計入基本所得額；超過 3,330 萬元者，其死亡給付以扣除 3,330 萬元後之餘額計入基本所得額。
2. 受益人與要保人非屬同一人之人壽保險及年金保險給付中，非屬死亡給付部分，應全數計入基本所得額，不得扣除 3,330 萬元之免稅額度。
3. 至於健康保險給付、傷害保險給付、及受益人與要保人為同一人之人壽保險及年金保險給付，均不納入個人基本所得額，自無扣除 3,330 萬元免稅額度問題。

【姿尹 父母親的風險規劃】

現況分析：姿尹為趙家的獨生女，父母親皆有退休俸，退休生活必然無憂，然而趙父、趙母個人保障卻不足，日後倆老病殘的照顧與龐大的費用，必會成為姿尹的隱憂，建議趙爸趙媽提早規劃殘廢照護終身保險，並且附加實支實付住院醫療，提高照護的保障與醫療品質。

被保險人	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

規劃重點：

1. 因疾病或意外致成 1~11 級殘時，殘廢保險金一次領金。
2. 因疾病或意外致成 1~6 級殘時，除有殘廢金一次領、另有復健保險金一次金
3. 豁免保費，每個月享有
4. 『殘廢生活扶助金』6 萬~3 萬，保證給付 200 個月。



【姿尹 父母親 退休、換屋需求】

現況分析：1.母親周淑萍由教職退休於 105 年 2 月 1 日起每月領公保月退俸，父親亦屆齡 65 歲即將退休，在新舊制皆 18 年資，最近金改議題甚囂塵上，頗為困擾! 2. 父母親想把屋齡 39 年的老公寓賣掉，另購鄰近姿尹居住地有電梯的房子，或許用女兒姿尹的名子購買。

建議：姿尹父親選擇月退 (假設：趙父退休等級 第十職等)

由於國民經濟之不斷發展及衛生醫療的改善，使我國老年人口快速增加，隨著老年人口的增加，生命餘年亦隨之延長，可見退休人員於退休後需有長期穩定之經濟來源，是以公務人員退休時選擇領取月退休金，較能保障生活之經濟來源。

退休基本資料 退休等級：第十職等 600 俸元									
年資	任職年資	核定年資	一次退休金基數	其他現金給與補償金基數	公保養老給付月數	舊制一次退休金優存年資及基數		公保養老給付得優存年資及月數	
舊制	18 年	18 年	37	37	36	年資	基數	年資	月數
新制	18 年	18 年	27			18 年	37	14	30
合計	36 年	36 年	試算一次退：可領 6,098,591 元						

退休基本資料 退休等級：第十職等 600 俸元									
年資	任職年資	核定年資	月退休金百分比	其他現金給與補償金基數	第 30 條第 2 項補償金基數/百分比	第 30 條第 3 項增發補償金基數	公保養老給付月數	公保養老給付得優存年資及月數	
舊制	18 年	18 年	78	37	0	0	36	年資	月數
新制	18 年	18 年	36					14	30
合計	36 年	36 年	依第 30 條第 2 項、第 3 項，擇(兼)領月退休金者始得領取各該項之補償金 試算月退：69,555 加優存利息 9,478 合計：79,033 元						

<http://www.mocs.gov.tw/treasure/faq.aspx?Node=58&Index=5>

銓敘部網址

不動產-姿尹父母換屋

建議：趙媽媽現居住在大安區 3 房屋齡 39 年市價約 2320 萬的房子，年底姿尹結婚和敏政父母同住琴園透天別墅，趙媽媽可選擇換屋賣掉現有的房子,在士林區琴園透天別墅附近購置新屋 2 房 25 坪約 1700 萬,剩餘的錢增加為退休金使用。

所有人	年齡	區域	屋齡	建物登記	格局	區域價格	市價
周淑萍	62 歲	大安區	39(年)	30.65	3 房 2 廳 2 衛	75.4 萬/坪	2,320.205(萬)
		士林區		25	2 房 1 廳 1 衛	69.2 萬/坪	1,700(萬)

(以上房價參考信義房屋網站：附件)

【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。

轉型科技化中醫：

本團隊參考文獻記載探討中醫轉型科技化的各論述，節錄部分篇文提供您參考。

中醫系統化服務發展是指將中醫醫療照護行為、流程、參與者及科技化設備，以通訊技術進行整合式的整體服務。包括醫療照護服務標準化與數位化、產生具有個別化價值的**醫療照護知識**，以提升醫療照護品質。

(作者：賴才雅；葉筱微(中醫科技化與系統化發展趨勢與願景))

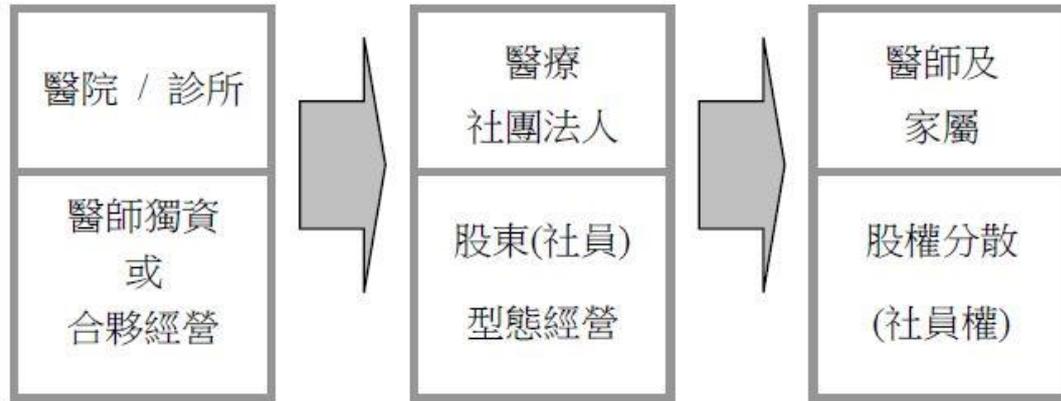
如何讓科技與中醫結合，已是矽谷最夯的新課題，目前提到中醫與高科技結合，往往仍偏重於『**萃取**』與『**煉藥**』的概念，但這些都是以西醫的角度出發，『**矽谷最厲害的就是應用科技整合，包括記錄病歷、偵測、分析、智慧搜尋**』。也就是讓高科技在測量與分析上，作為中醫的**輔助**工具。舉例：測量的部分已眼睛為例，眼睛主要是觀察兩眼不同位置的形狀、顏色，對光的反應等，依據中醫理論，這也可用來判斷健康狀況。比如利用高解析度數位相機，直接存取再由電腦分析，就是科技對中醫的幫助了。(作者：孟懷縈)

中醫要走向科技化，首先必須中醫基本概念科學化，第一要做的是**明確、稱謂**，比如《黃帝內經》：『**肝主目。在天為玄，在人為道，在地為化**』。如此一來『**肝**』究竟是甚麼？科技化的程式語言 0 與 1 編碼，即便是統計系統回歸分析，也有離群值的差異，個人因體質差異確實複雜多了。大陸科技部撥款 1450 萬元鉅款(台幣 6,522 萬元)給 35 個課題組**繼續做**『中醫科學化』的研究，然至今仍然無法走出康莊大道，這是一條漫長的道路，充裕的資金更不在話下，。

根據以上論述觀點，我們提出最大可能性的建議如下

【事業經營】醫院如何轉型？永續經營！

我們的建議：醫療社團法人化、增聘一至二名中醫師



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

好處：

1. 賦予醫療社團法人資格，醫事**有限責任**。(免於 醫療糾紛擔憂)
2. 醫院**公司化**、集資**合法化**且醫院盈餘**合理分配**。
(**敏舜**可以社員身份配有**股權**，參與**分配盈餘**，在資產分配上可以達到**公平性**。)
3. 開放**非醫事**人員參與、永續傳承醫療經驗。讓不具醫師背景的**子女得以順利繼承**父業，讓所有權與經營權各自獨立卻又能累積醫療資源**永續經營**。
4. 醫療社團法人的修訂，開放非醫事人員參與，可讓**不同專業領域**的人士加入，拓展醫院服務範圍，**敏舜**夫婦在**保險業專業領域**上，可以提供相關**保險知識**，**保險諮詢**與**理賠服務**，促進醫病關係和諧。



【事業經營】增聘中醫師

§元氣中醫診所§

現況分析：

- ⇒看診醫師僅林敏政一名中醫師、醫事助理 5 人。
- ⇒一例一休影響人事成本，第一季加班費暴增 60%。
- ⇒獨家秘方烏雞白鳳養元丹、大力金剛藥酒，營業額日漸下滑。

►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 $1526.4 \times 60\% = 915.84$ (萬) (健保收入)
看診人數 $300 \text{ 萬} / 12 \text{ 月} / 25 \text{ 天} / 150 \text{ 元} / \text{人} = 66.66 \text{ 人}$
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

建議：元氣中醫交棒二年，目前由敏政一人看診，每日看診數(估計)67 人，一天下來精疲力盡，年底就要結婚了，雖說夫妻一起工作日夜相見，然生活更重要的是二人世界。而今敏政更多心思在於中醫轉型科技化，創立自有品牌等，此時此刻更需要中醫菁英的加入元氣中醫診所，更多元的發展。

- ⇒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 ($12 \text{ 診} / \text{週} \times 4 = 48 \text{ 診} / \text{月}$)
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】

中醫診所 新增一位醫師的 SWOT 分析

Strengths : 優勢	Weaknesses : 劣勢
<p>增加門診病患數 可提供醫師在職進修的機會 不同專長科別可資源整合</p>	<p>增加醫師人事成本 §一般一診在 2000~3000 元 §每週 12 診<48 診/月> §每月人事成本增加約 14 萬</p>
Opportunities : 機會	Threats : 威脅
<p>提升門診量及自費的科目(金額) 提升醫師的專業職能 創造出不同科別需求的病患</p>	<p>醫師可能打開知名度後， 自行開業造成損失威脅。</p>

以上試算與 SWOT 分析增聘一名中醫師的實質效益，除不同專科提升營業額外，並可再創知名度，提升元氣過去烏雞白鳳養元丹與大力金剛藥酒的盛況。

- 建議：診所投保醫師責任險 (年預算 6,000~8,000 元)

【事業經營】 配方專利申請

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。

【事業經營】成立健康食品公司-進軍大陸

進軍大陸重點評估

隨著中國市場的不斷開放，眾多企業看好中國巨大的保健食品消費市場，許多國外保健食品都想進入中國，然而，想進口中國保健食品市場之前是必須申請國家衛生部門的審批，取得國家食品藥品監督管理局（SFDA）頒發的《保健食品批准證書(批文)》，然後才能辦理進關進口等手續。

沒有領取中國(批文)的台灣商品是無法入關，重點是『無批文的產品是不能在中國市場銷售的，一經查獲將受到嚴厲處罰』。

所以，台灣商品申請保健食品批文

“國食健字 J***” 是台灣保健食品進口到中國市場的第一步。

1. 註冊保健食品披件需要 1~2 年不等。
2. 進口保健食品註冊批件有效期 5 年；屆滿前三個月申請再註冊。
3. 國內有專門代辦保健食品批文的公司，並提供相關必要資訊。

(參考康喜國際貿易(上海)有限公司。原文轉載自上海康喜國際貿易官網
網址為：<http://www.kang-shi.com/html/9487355621.html>)

【事業經營】進軍大陸-開發大陸市場

【陸版肥咖條款】

配合美國及 OECD 的追稅條款，稱為全球版的肥咖條款。並發布共同申報準則 (CRS) 等作法，以利各國遵循。而配合歐美肥咖條款，大陸 2016 年 10 月頒布「非居民金融帳戶涉稅資訊盡職調查管理辦法」宣告將對境內「非居民」的銀行帳戶進行全面清查俗稱陸版肥咖條款。2017 年底人民幣 600 萬以上帳戶，完成盡職調查；2018 年底人民幣 600 萬以下帳戶，無論金額多少，完成盡職調查。

大陸、香港、新加坡並承諾從 2018 年 9 月起執行全球通報。

財政部 8 月 8 日預告「金融機構執行共同申報及盡職審查作業辦法」草案，預計在 2019 年實施共同申報準則 (CRS)，並於 2020 年與其他國家做第一次的稅務資訊交換，一旦台灣正式加入全球反避稅陣營；換句話說，資產裸奔的時代來臨。

事業版圖進軍大陸開發大陸市場，多年來都是業主的夢想，然適逢陸版 CRS 陸版肥咖條款上路，在大陸的台商紛紛將資金回流，為了保全資產紛紛投入在不同理財工具上。2019 年台版肥咖條款也預備上路了，開發大陸市場最主要目的，除了打開商品通路、知名度外，營業收益最為主要，資金收入與運用是台商在外拚搏最大的動力，如今的種種條件下，需再審慎評估。

【籌備規劃中的 故事館】

我們從小到大或多或少都喝過黑黑苦苦的藥湯！或許你也吞過黑黑的藥丸子！多數人對中醫都懷有一種很親近的感情，吃過湯藥苦甘味道是否讓您流連！！

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。

規劃重點僅提供參考

● 3F 規劃動線為

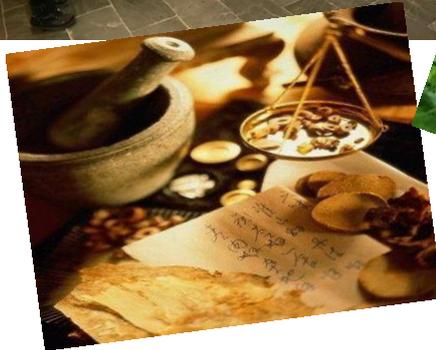
- A 中藥的歷史故事
- B 林源堂 行醫濟世的影片
- C 中醫如何與生活化結合
- D 中醫科技化的未來展望



● 4F 中藥生活化的應用與操作

DIY 活動的設計(自費項目)

- A. 泡澡包 (中藥)
- B 紫雲膏的製作



C 產品展示：如 烏雞白鳳養元丹和大力金剛藥酒，或以姿尹所開發的健康食品等

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:1000 萬 週轉金 200 萬 共 1200 萬(建議金額)

【溫馨家庭日】 每月一次家族聚會

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。

建議執行方法：

1. 林源堂先生為負責總監，由二個兒子分別選出台北市十二家有特色餐廳訂出一整年行事曆，並將活動花絮拍成照片，收集 12 個月後交由專業照相公司美編成一本獨一無二的家族日記本，每次製作 3 本（林父及二兄弟各執一本）這個傳統由林父這代開始執行，將會成為一個林家的傳承。
2. 診所社團法人化後，可以每個月召開一次社員會議，安排醫療社務匯報，內容包括衣務近況，社員權益等等，都可以在每月一次的會議中討論。會後進行家族聚會。
(每年都會進行的儀式)

⇨這本珍貴的收藏本將成為林源堂家中的傳家寶



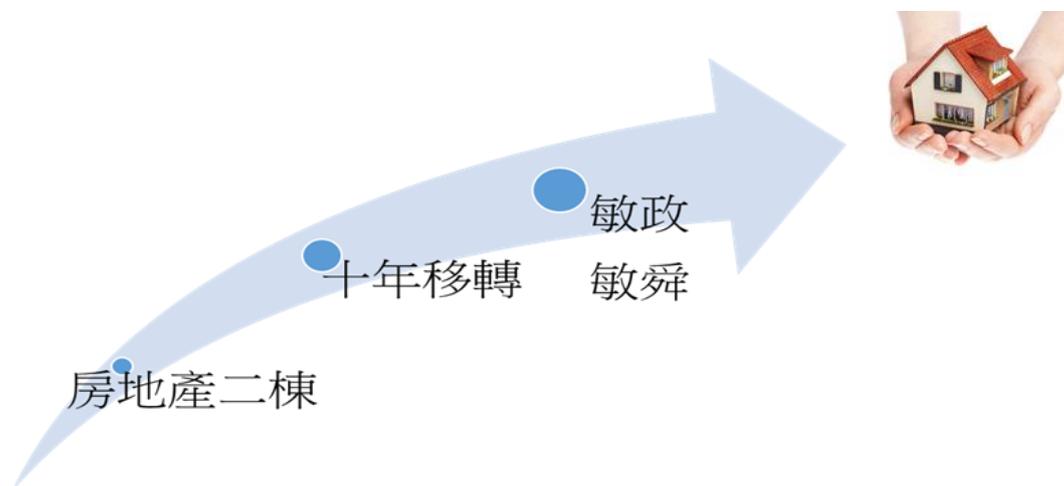
伍、結論

【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	716.98	2365	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：

- 1.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 億元建議以信託方式規劃並指定用途，預留中醫轉型科技化的資金。
- 2.林源堂 先生、施孝蘭 女士，各以原美元保單與澳幣保單的保單價值準備金 (2179.48 萬、847.42 萬)，靈活運用保單價值金準備金，轉換規劃終身俸保障其退休生活。
- 3.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出租行情好，出租率高不會閒置過久。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兩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	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	公關顧問公司 營業收入
	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	情感交流 領袖精神	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。

我們的工作：

協助您有更大的可能性，在穩健的狀態下一步一步達成您的目標。

在公平合理的稅賦下，幫您節稅而非在於幫您避稅。

我們追蹤檢討的工作如下：

1. 每季提供最新的理財資訊
2. 每半年作出資產配置評估及檢討並確認各項數據是否如預期。
(在特殊政經環境事件發生前後，對您的資產配置做出是當的建議)
3. 每一年度與您做一次面對面的溝通面談家庭收支、資產負債是否出現異常變動，並確認財務目標有無改變。
4. 當您與家人的生活結構有所改變時，期望您能隨時與我聯絡，以利評估整個財務計劃調整的需要性。



財務規劃書 附件

附件：信託的好處

「信託」具有財產管理、員工福利、社會責任、事務處理、資金調度及風險管理等功能，產品種類多元化，可滿足社會大眾不同需求。信託有下列幾種好處：

信託財產具有獨立性

信託的好處之一就是信託財產具有獨立性。即信託財產獨立於受託人的自有財產之外，而不會成為受託人的債權人求償之標的。這是信託移轉與其他型態之財產權移轉最大的差別。

雖然辦理信託時，委託人須將信託財產移轉至受託人名下，但等信託關係結束後，信託財產最終會移轉給受益人，所以信託財產並不是受託人的自有財產。為維持信託財產的獨立性，信託法有以下規定：

- 一、受託人應將信託財產分別管理
- 二、當個人受託人死亡時，信託財產不屬於受託人的遺產。
- 三、當法人受託人破產時，信託財產不屬於受託人的破產財團。
- 四、信託財產原則上不得強制執行
- 五、屬於信託財產之債權與不屬於該信託財產之債務不得互相抵銷

信託法規定只有屬於信託財產的債權與屬於該信託財產的債務可以互相抵銷，以提升信託財產的獨立性。

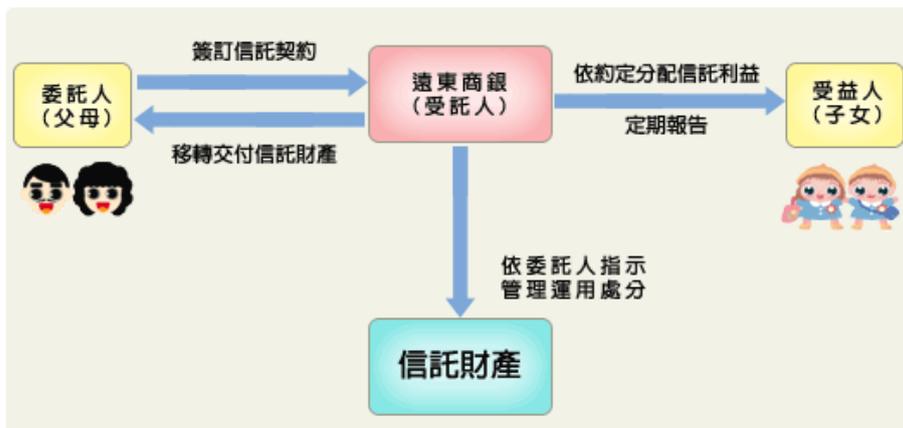
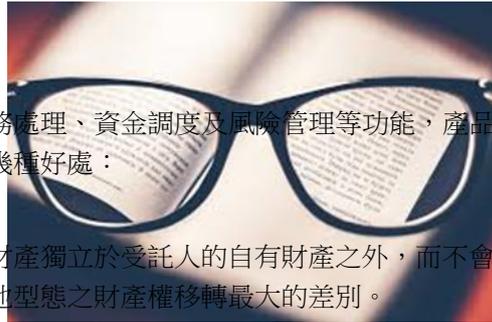
信託具專業服務性

就處理個人事務而言，透過信託之方式處理往往比自己處理更專業，同時也更具有效率，以理財為例，以信託方式理財等於請專家理財，省時省心，由專家來研判投資的風險，分析金融工具，投資理財更有效率。信託業者就金融理財方面已具有相當之專業服務水準，同時業者亦本於專業就信託業務推陳出新，增加了消費者在市場上的選擇。

信託具有稅務規劃的效果

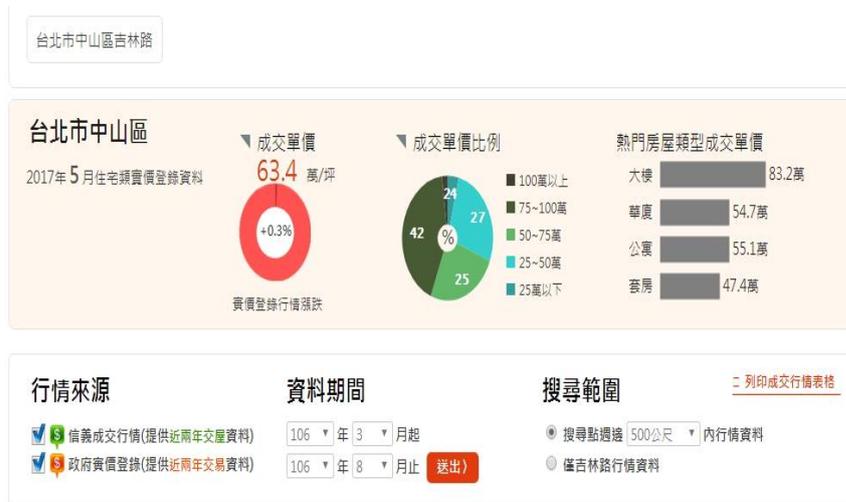
設立信託除了可以達到財產專業管理外，妥善規劃也可以達到節稅的目的，主要因為信託稅制具有調節課稅時點及折現計算的效果，可將財富管理與稅賦規劃結合。

<http://www.trust.org.tw/content/index.asp?pno=136>



附件：不動產詢價

<http://tradeinfo.sinyi.com.tw/itemList.html?a1=104&a2=195>



http://tradeinfo.sinyi.com.tw/itemList.html?a1=111&a2=488&s2=10603_10608&c8=500

附件：醫療社團法人化

過往，根據醫療法規定，私立醫療機構（例如診所、醫院）是以醫師個人名義申請設立，性質上屬於醫師執行業務的場所，因此私立醫療機構本身不具法人格，一旦更換負責醫師，法律上即視為另一新設立之醫療機構。在此狀況下，負責醫師難以將醫院傳承給不具醫師背景的子孫，也就是說醫療資源與病人的病情個案無法做一個有效的經驗累積。

這時不具醫事資格但具備經營能力的專業人士只好採隱名股東的方式參與經營，將個人資金提供給醫院做經營與設備擴充，各股東之間則以誠信處理資產之歸屬；這樣的經營模式產生另外的問題是：所得分配、所得稅申報、資金往來的贈與稅、股東身故的遺產稅、債權債務關係下的產權歸屬等問題，對醫院而言都是難以根本解決的困擾。

此外，也因為醫療機構不具法人資格，因此一旦有經營風險或是醫療糾紛賠償，為保護弱勢家屬，醫師於執業上須承擔「無限責任」，在民事賠償並無上限；相對而言，醫師名下所有財產皆屬於求償的範圍，這對醫師本身及家人而言，無疑是一顆不定時炸彈，永遠無法令人安心。

再者，以多位醫師合夥方式所成立的醫療院所型態，彼此間權利義務因不易釐清，所有權與機構經營權難以明確區隔，經營效率與醫療專業無法有效發揮，醫院在永續經營上有一定困難度。因此醫療法於民國 93 年修正，參考日本相關法令，增加醫療社團法人制度，逐步解決上述問題。

一、賦予醫療社團法人格，醫事有限責任

首先解決法人問題，正式賦予醫療社團法人明確的法律地位。同時解決醫師面臨風險時，僅以其出資額為賠償上限，故具備「有限責任」的保護傘，面對無法預料的醫療糾紛，醫療社團法人可以保障醫師個人及家屬的資產安全。

此外，每位社員以各自之出資額認定股數，保有對醫療社團法人組織的財產權利，亦可將其持份全部或部分轉讓第三人，順利解決隱名股東所得分配等各種問題；屆時醫療社團法人結束，亦可依章程規定將結餘部分按出資比例分配給社員。以類似公司般的經營模式，方便有資金者出資轉讓發揮經營能力，亦能讓醫事人員專心致力於醫療專業發展。

三、開放非醫事人員參與、永續傳承醫療經驗

醫療社團法人的修訂，開放非醫事人員參與，可讓不同專業領與的人士加入，拓展醫院服務範圍，導入專業管理人才、醫療研究人才、財管人才、人力資源人才等等，多角化經營發展。亦能讓不具醫師背景的子孫得以順利繼承父業，讓所有權與經營權各自獨立卻又能累積醫療資源永續經營。

健食品批發到中國不可不知的 10 個問題

作者介紹：

本文作者是康喜國際貿易(上海)有限公司。原文轉載自上海康喜國際貿易官網。

網址為：<http://www.kang-shi.com/html/9487355621.html>

感謝授權 TeSA 轉貼分享，特此鳴謝。

隨著中國市場的不斷開放，眾多企業看好中國巨大的保健食品消費市場，許多國外保健食品都想進入中國，然而，想進口中國保健食品市場之前是必須申請國家衛生部門的審批，取得國家食品藥品監督管理局（SFDA）頒發的《保健食品批准證書(批文)》，然後才能辦理進關進口等手續。

沒有領取中國(批文)的台灣商品是無法入關，重點是『無批文的商品是不能在中國市場銷售的，一經查獲將受到嚴厲處罰』。

所以，台灣商品申請保健食品批文“國食健字 J*****”是台灣保健食品進口到中國市場的第一步。

一、何謂保健食品，如何分類？

保健食品是指經『國家食品藥品監督管理局』批准生產和銷售，聲稱具有特定保健功能（23 項）或者以補充維生素、礦物質為目的的食品，適宜於特定人群食用，具有調節機體功能，但不以治療疾病為目的，並且對人體不產生任何急性、亞急性或者慢性危害之食品。

保健食品分為兩大類：

(1) 功能性保健食品：是指具有 23 項功能之一或其中幾種功能的保健食品。23 項功能包括：(附件)

(2) 營養素補充劑：是指以補充維生素、礦物質而不以提供能量為目的的產品。(略)

二、申請進口保健食品的流程？ 境外合法的保健食品生產商才可以申請註冊保健食品批文

這個商品需要在生產國（地區）生產銷售一年以上。申報的時候須要委託其境內辦事機構或中國境內代理機構辦理→

首先要到國家指定的檢驗機構進行規定項目的檢驗→

向國家食品藥品監督管理局申請註冊→

國家局初審受理之後會組織配方、工藝、檢驗等方面的專家召開審評會對產品資料進行技術審評，提出意見→

待意見公佈後，申請企業應對專家提出的意見進行補充、修訂，最後符合國家註冊要求的產品將等待國家局的行政審批，有嚴重問題的產品將不予批准。

三、註冊保健食品批件需要多久時間？

在中國保健食品實行『註冊制管理』，所以和國外有很大區別。申報保健食品批件的週期是與商品申報的功能密切相關的，申報的時間 1~2 年不等(要具體商品具體分析較準確)。

申報流程：(附件)

四、註冊進口保健食品大約需要什麼費用？

申報保健食品批文的費用與商品申報的功能密切相關，主要由官方收費（檢測費和複檢費、評審費）、翻譯及公證費、代理費三部分組成。

其中評審費自 2009.1.1 起免收，如果企業自己申報代理費也可以省去；

檢測費從 5-33 萬 RMB 不等，複檢費一般不超過 1 萬 RMB。

五、如何加快審批的進程

保健食品審批的進度有以下幾個因素：

評審週期、檢驗週期、評審政策、資料準備情況。

前兩個方面的進度一般較難加快，目前保健食品也沒有快速審批的特例。(略)

六、註冊保健食品的時間太長了，有沒有辦法儘快進口中國的方式？

如果以普通食品進口到中國是無需進行註冊的，只要進行中文標籤備案就可以辦理進關了，這樣大約只需要 2、3 個月的時間。

但不是所有商品都可以按普通食品進口的。如果您的商品須要強調具有某種保健功能，或者所用的原料不在國家普通食品允許使用的範圍裡，或者商品採用的形態不是普通食品的形態，那麼就必須按保健食品進行註冊。

如果您無法確定您的商品屬於普通食品還是保健食品，可以拿樣品、配方、說明書向上海康喜諮詢，我們有豐富的註冊經驗，能幫您查看這個商品是否需要依保健食品進行註冊。

七、進口保健食品註冊批件的有效期限是多長時間，到期了應該怎麼辦？

國家食品藥品監督管理審批的進口保健食品註冊批件有效期為 5 年；保健食品批准證書有效期屆滿需要延長的，申請人應當在有效期屆滿三個月前向發證機關申請再註冊。

八、可以申請多項功能嗎？申請 23 項功能之外的功能可以嗎？

可以。根據 2004 年 4 月 30 日國家食品藥品監督管理局發佈的《保健食品註冊管理辦法（試行）》（局令第 19 號），同一商品可以申報的功能目前不受限制，也可以申請保健功能不在已公佈 23 項範圍內的新功能。

申請新功能，申請人應當自行進行動物試驗和人體試食試驗，並向確定的檢驗機構提供功能研發報告。產品研發報告應當包括研發思路、功能篩選過程及預期效果等內容。功能研發報告應當包括功能名稱、申請理由、功能學檢驗及評價方法和檢驗結果等內容。

九、申報營養素補充劑有要哪些注意的？

營養素補充劑僅限於補充維生素和礦物質，維生素和礦物質的種類應當符合《維生素、礦物質種類和用量》的規定，並且不得含有達到作用劑量的其他生物活性物質。輔料應當僅以滿足產品工藝需要或改善產品色、香、味為目的。

十、申報保健食品須要涉及中國政府哪些機構？

1、檢測機構：目前進口保健食品註冊必須在中國疾病預防控制中心 營養與食品安全所進行。（中國疾控中心為國家權威檢測機構，價格透明，切勿聽信某些代理公司的惡意報價。）

2、受理辦：進口保健食品的受理工作由國家食品藥品監督管理局行政受理服務中心負責。他們負責對企業的申報材料進行形式審查，對符合要求給予受理、不符合要求的則給予出具補正意見，負責安排實驗室核查及抽樣複檢，負責安排產品參加評審會，發放證書等。並負責進口產品批件的變更、轉讓、再註冊的受理工作。

3、專家審評委員會：國家藥監局保健食品審評中心負責召開審評會議，組織專家對申報的產品進行技術評審。

4、行政部門：國家藥監局註冊司對評審委員會技術評審的產品進行審核，如符合有關法規的規定，則予以批准。