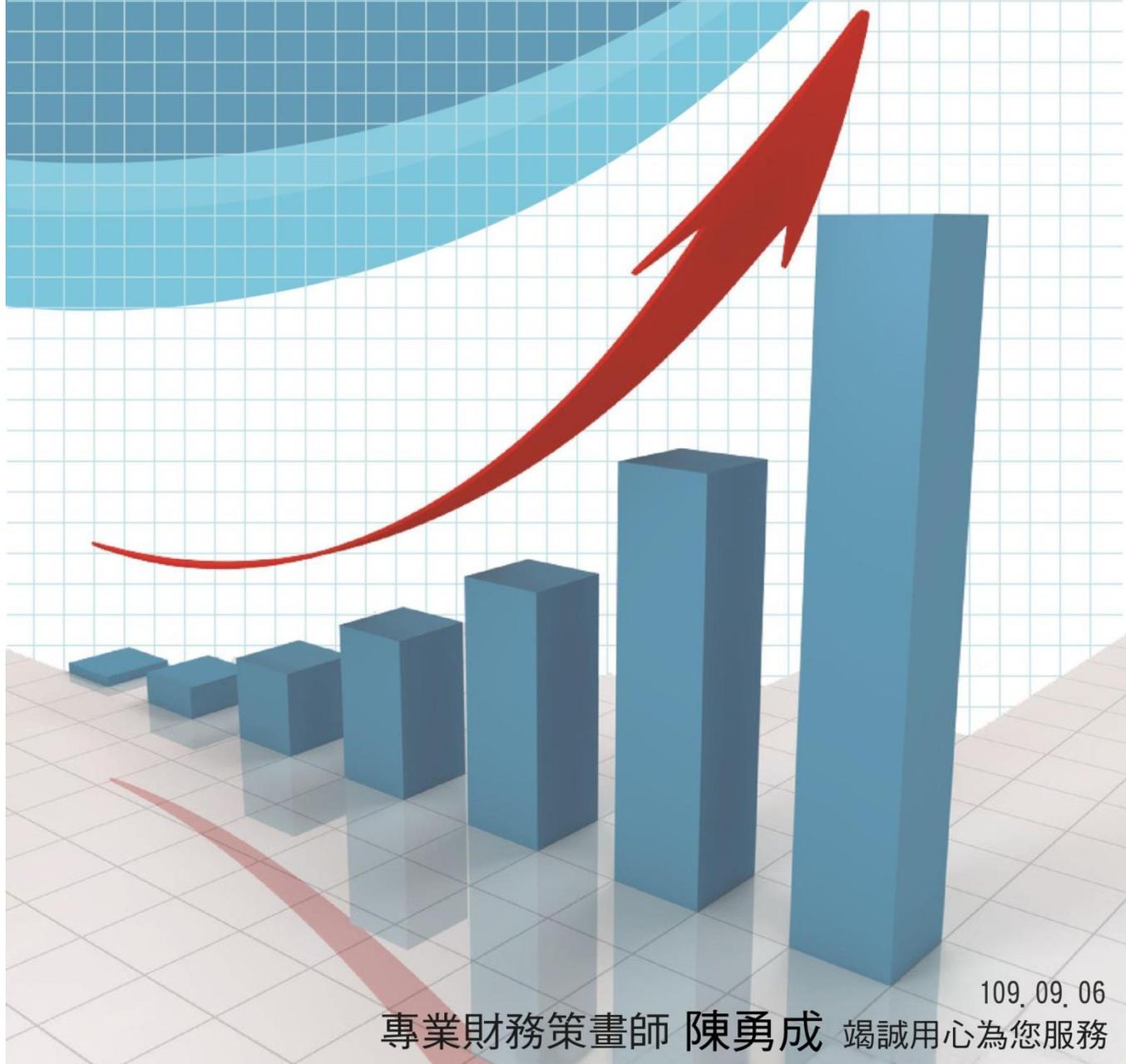


2020

李宣宣先生 家庭財務策畫報告書



109.09.06

專業財務策畫師 陳勇成 竭誠用心為您服務

敬致宣宣先生鈞鑒：

感謝您的信賴，給予勇成在您未來準備規劃中，能在建構與執行目標時一同參與。

我一定會用所熟悉跟擅長的領域提供您在選擇跟安排執行上有更安全的全面思考，在目標的達成率更加穩妥。

目前快速變遷的世代中，我能提供您在稅務、法令、財務配置跟風險管理中有充份的數據來憑靠，在人生的創富、維富、傳富每個階段中都有安心準備跟依靠。



目錄

- 一、重要聲明.....p.1
- 二、公司優勢與個人介紹.....p.2-4
- 三、前言.....p.5
- 四、個案基本背景資料.....p.6-13
- 五、財務需求目標確認.....p.14-15
- 六、投資屬性確認.....p.16-17
- 七、財務目標建議方案.....p.18-31
- 八、規劃效益分析.....p.32
- 九、結語.....p.33

一、重要聲明：

1. 資料保密

依據個人資料保護法§5，除非經客戶書面授權同意，或經法院、其他政府機構指定，財務規劃師不得將任何客戶所提供的訊息，提供給任何個人、企業，或未經客戶代表公司授權之職員或顧問代表，應善盡管理之職以維護客戶最大利益。

2. 財務規劃報告

財務策畫書內所提出的財務分析和建議，係依照過往的歷史數據、理財工具和現行法令綜合資資訊來完成財務目標，但報告的完整性與正確性與否，將取決於客戶所提供資訊完整性，還有市場性的利率匯率股價及法令變更，需要與您針對後續的服務保持聯繫好應變隨時調整，各項財務策畫書方案執行前，建議再次確認相關風險跟效益，以確保執行方向一致。

3. 專業道德

A. 財務策畫顧問應基於職業道德，對於所提供的規劃建議方案皆需公正客觀以客戶之實際需求，謀取最佳利益為基礎。

B. 財務策畫顧問於財務規劃工具運用時，應就不同工具屬性特性，善盡告知，讓客戶在充份獲知後才能於需求目標中搭配使用。

C. 在財務工具使用上，應充分告知風險與特性，任何投資皆有風險，過去績效表現不代表未來的保證，財務策畫顧問除善盡告知義務外，皆不能保證任何收益。

二、公司優勢與個人資歷介紹

1、中國信託金融控股(股)公司 (註:引用中信金控官網)

中國信託金融控股(股)公司(以下簡稱「中信金控」)成立於2002年5月17日。旗下包括中國信託銀行、台灣人壽、中國信託證券、中國信託創投、中國信託資產管理、中信保全、中國信託投信、及台灣彩券等八家子公司。

為提供客戶全球性及更便利的金融服務，中信金控旗下子公司中國信託銀行收購日本東京之星銀行(The Tokyo Star Bank, Ltd.)股權，已於2014年6月5日完成100%股權交割，中國信託銀行正式成為東京之星銀行單一股東。此外，為擴大保險事業規模，2015年5月12日董事會通過與台灣人壽股份轉換案，同年6月29日通過股東會審議，於10月15日股份轉換完成，台灣人壽成為中信金控100%持股子公司。為整合集團資源，發揮集團綜效，中信金控旗下子公司中國信託人壽與台灣人壽於2016年1月1日完成合併，並沿用「台灣人壽」名稱。



2、台灣人壽保險（股）公司（註:引用台灣人壽官網)

台灣人壽為臺灣第一家壽險公司，1947年成立，並於1998年民營化。

台灣人壽，以提供保戶全方位保險服務為出發，藉由靈活、具創意的商品策略，提升公司之營運績效，提供保戶健康、財富與保障的全方位防護網，並以有價值的商品推展，使保戶與公司都得到穩健而具體的保障。

台灣人壽秉持中信金控一貫「待客如親」的服務理念以及「We are family」的品牌精神，致力於「守護與創造」客戶、員工、股東與社區的價值，建立美好的未來，以成為華人地區保險服務的第一品牌為願景。



3、資歷簡介—陳勇成

現職：台灣人壽業務主任 保險年資16年

學歷：台中勤益技術學院、
東海法律學分班修業完成

證照：中華民國人壽
保險業務員資格測驗合格
信託業務專業測驗合格
投資型保險商品資格測驗合格
中華民國財產保險業務員資格測驗合格
外幣收付非投資型保險商品資格測驗合格
IDA國際龍獎
國際保險品質獎(IQA)
MDRT百萬圓桌會議會員
IFPC國際理財規劃師認證
不動產營業員



三、前言：

這幾年來的市場變動劇烈，原本的貿易保護主義興起，到今年初的新冠肺炎病情肆虐造成了全球性的經濟市場需求急遽下降，各國災情目前還在觀望，可說是未來如何尚在未定之數。

李先生您的事業安排，可說是在**這波浪潮上將是大有可為**。

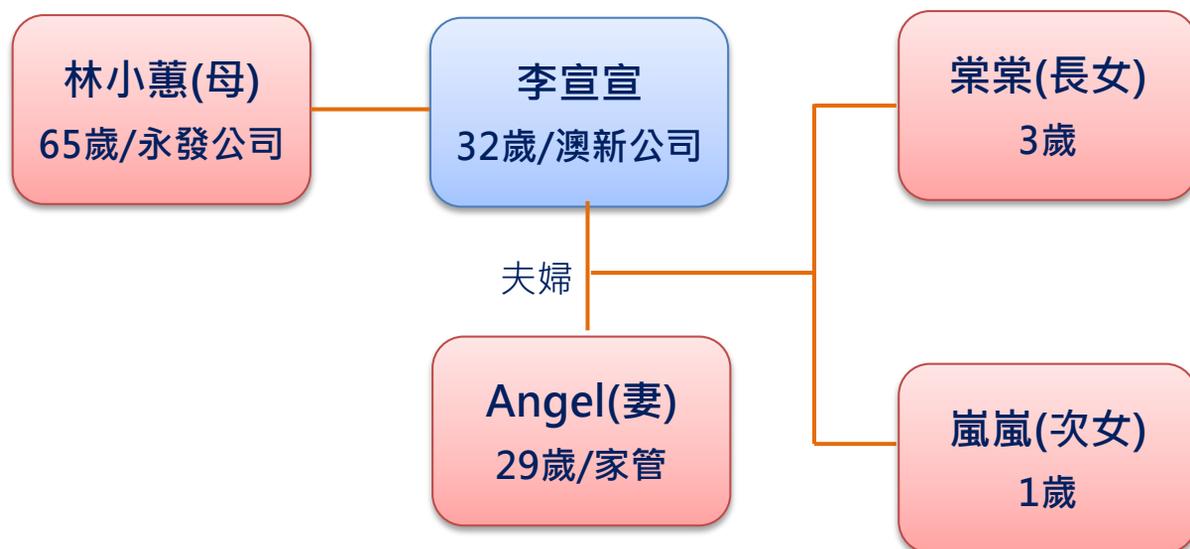
雖然目前的中美貿易戰去中化不斷的蔓延，加上今年十一月的美國總統大選即將到來，相信由目前到選前這段時間將是熱鬧精彩，而市場很多產業也將面臨了淘汰賽，但是很多傳統通路也被迫轉到線上，所以目前澳新公司將迎來這波時機，可加以把握創造公司未來的大成長，除了拓展業務更是招募人才的好機會。



四、個案基本背景資料

1. 家庭成員

人物	稱謂	年齡	國籍	居住地	職業	備註
李宣宣	夫	32	澳洲/台灣	台灣	澳新公司	永發20%股權 澳新70%股權
Angel	妻	29	澳洲/台灣	台灣	家管	育嬰假
棠棠	長女	3	澳洲/台灣	台灣	幼童	
嵐嵐	次女	1	澳洲/台灣	台灣	幼童	
林小蕙	母	65	澳洲/台灣	台灣	永發公司	永發50%股權



2.資產分布

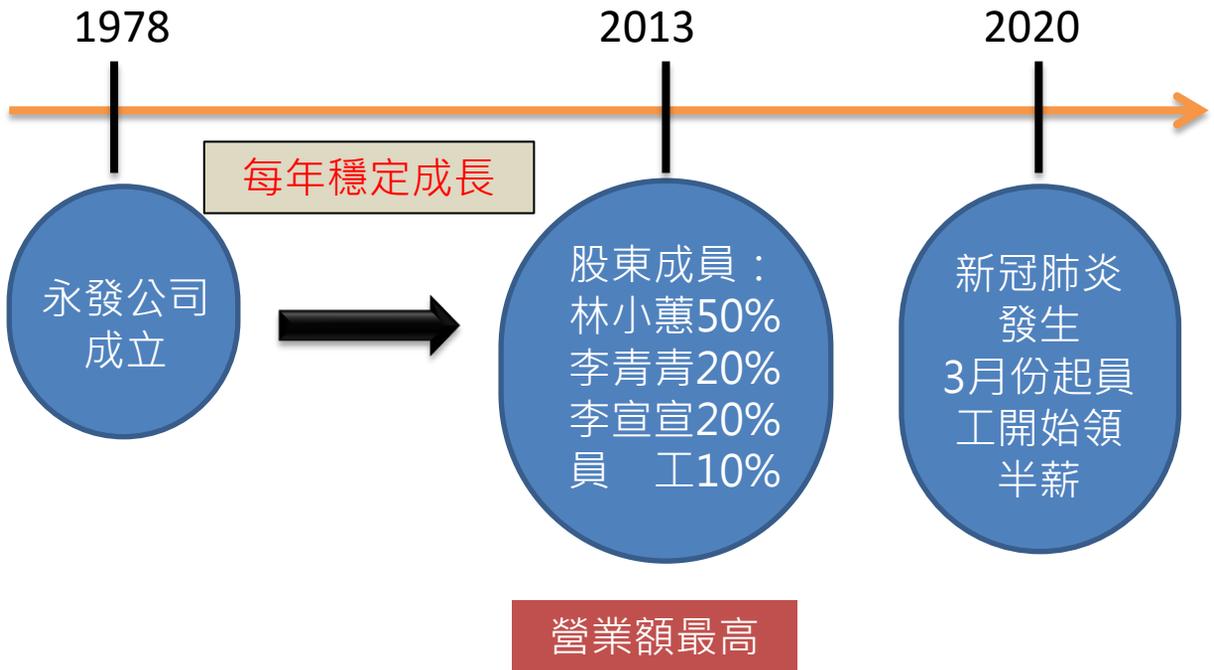
不動產分佈圖

	不動產位置	價值
李宣宣	台北大安路2段XX號1+2樓32.76坪 (三人共同持有)	3,000萬
	雪梨 Chatswood (4房house) 1/2	2,675萬
Angel	台中逢甲12.6坪套房兩間	480萬



股權公司

1. 永發(股)公司

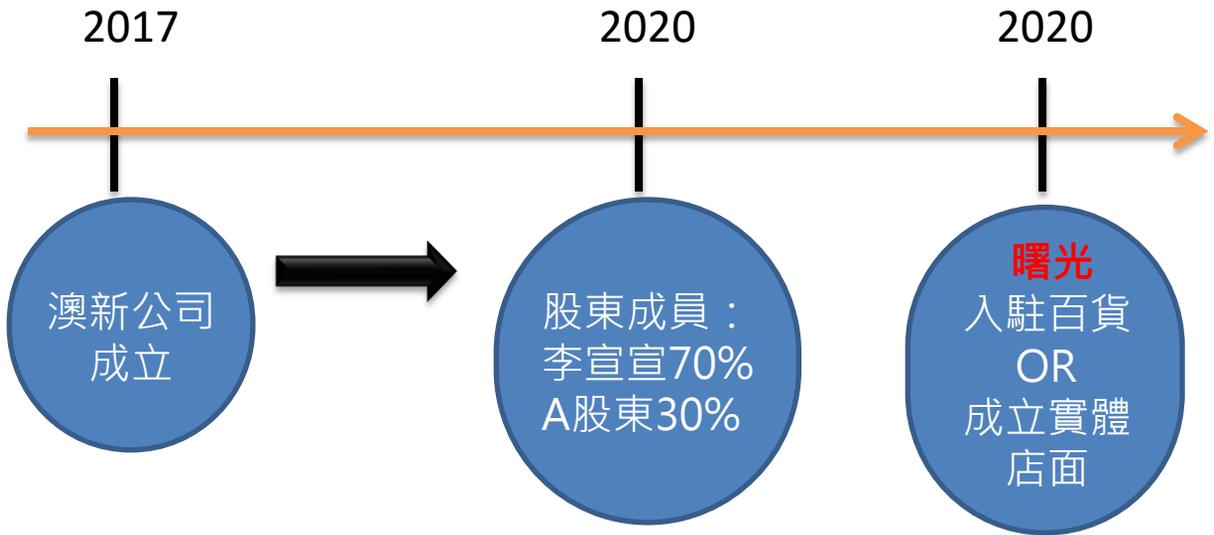


員工成員: 主要都是親戚，每年提撥淨利20%分紅，在2020三月起輪班每日案排兩個員工上班，18員工開始領半薪到現在，每月基本支出近百萬。

	資產	負債
不動產	五股工業區250坪3F廠房/17,000萬	無負債 (假設無其他負債為前提) 18員工(年資也近30年) 扣除大女兒青青跟女婿， 有16名員工。
現金	4,000萬	
存貨	3,200萬	
合計	24,200萬	

股權公司

2. 澳新公司



第一季營業額損益兩平

	資產	負債
現金	202萬	12位固定員工 6位兼職人員 每個月固定管銷 約80萬

	營業額	電商	網站
2020起01-06	142萬	102萬	42萬

假設：網站部份每個月2-3案約營業額為42萬
電商部份為102萬

資產彙整圖

	李宣宣	Angel
現金	台灣活存860萬(台幣) 上海活存100萬(人民幣)	
股權	宏達電12張 永發公司20% 澳新公司70%	
不動產	台北大安路2段XX號1+2樓 32.76坪(姊弟三人共同持有) 雪梨Chatswood(4房house) 與林小蕙共同持有1/2	台中逢甲12.6坪套房 兩間
負債	房貸剩餘80萬(澳幣)	

資產負債表

李宣宣家庭資產負債表

匯率計算:CNY4.2/AUD21.4/USD29.4 (以109.09月時匯率)

資產			負債		
類別	金額	百分比	類別	金額	百分比
動產	6,480萬	51.29%	房貸	856萬	100%
活儲	1,464萬	11.59%	雪梨 (1/2)	856萬	100%
台灣	860萬	6.81%			
上海 CNY100萬	420萬	3.32%			
澳洲 AUD8.63萬	184萬	1.46%			
股票	5,016萬	39.70%			
宏達電12張30 (8/28計)	36萬	0.28%			
永發公司20%	4,840萬	38.31%			
澳新公司	140萬	1.11%			
不動產	6,155萬	48.71%			
台北大安路 2段XX號 (1/3)	3,000萬	23.74%			
雪梨 (1/2)	2,675萬	21.17%			
逢甲套房2間	480萬	3.80%			
資產總計	12,635萬		負債總計	865萬	
淨資產總額			11,770萬		

收入支出表

李宣宣家庭收支表

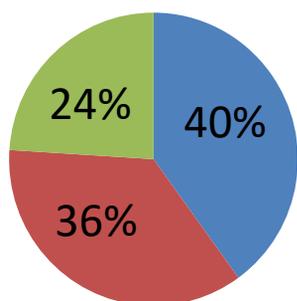
家庭收入			家庭支出		
類別	金額	百分比	類別	金額	百分比
澳新	360,000	36%	家庭消費支出	240,000	82.43%
永發	400,000	40%	棠棠保費	25,577	8.785%
澳新 ※ (Angel)	240,000	24%	嵐嵐保費	25,577	8.785%
合計	1,000,000	100%	合計	291,154	100%

年結餘金額 708,846 元

※：估算Angel 到澳新兼職網路行銷收入，每年家庭開銷24萬
假設目前的存款都無做定存，都置於活期擺放

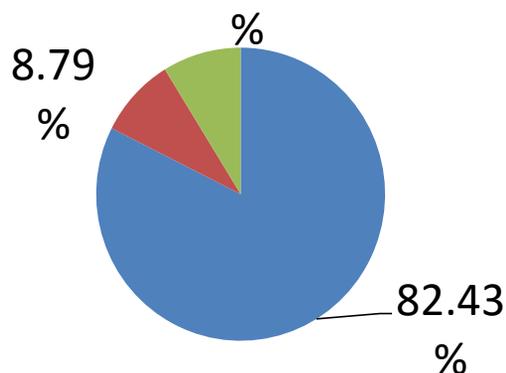
家庭收入

■ 李宣宣(永發) ■ 李宣宣(澳新)
■ Angel(澳新)



家庭支出

■ 消費支出 ■ 棠棠保費
■ 嵐嵐保費



現況財務指標分析

項次	項目	現況數據	理想值	公式
1	資產負債率	6.85%	20%-60%	總負債÷總資產
2	緊急預備金月數	2,671	6	流動性資產÷月支出
3	理財平均報酬率	-	3-10%	理財收入÷生息資產
4	財務自由度	-	20-100%	年理財收入/年支出
5	年家庭可支配餘額	NT\$708,846	越高越好	年收入-年支出

現有保障內容

	責任保障	意外保障	醫療費用自費實支	住院保障	重大疾病	失能看護
李宣宣		2500萬		4000元/意外		
Angel		2000萬		4000元/意外		
棠棠		100萬	10萬	2000元	20萬	
嵐嵐		100萬	10萬	2000元	20萬	

假設:棠棠、嵐嵐 安心寶貝25,577元所保的內容

財務需求目標確認

1.財務規劃需求目標說明:

經過與李宣宣先生，多次會談過後:

有關您對於事業上跟家庭上各種期望與擔憂，經過比較深入性瞭解後，具體的建議讓李先生可以盡早安排及佈局，在這波線上商機事業有成，好早日完成太太心願。透過安排規劃將執行過程中變數降至最低，而專款專用累積、準備又是達成率到位最佳安排。

	需求項目	規劃重點
事業	1.永發(股)公司	公司轉讓
	2.澳新公司	拓展業務
家庭	3.李宣宣夫妻保障	規避風險
	4.理財計畫	資金效益放大
	5. 女兒教育金準備	回澳洲生活、教育
	6.退休養老	安心無憂退休
稅務	7.雙重國籍稅務申報	誠實報稅、成本支出下降

2.財務目標彙整排序:

排序	需求目標	需求金額	資金來源	時程歸類
1.	永發(股)公司賣出	3-50萬	公司自有資金	短
2.	澳新公司的展店	3,000萬	貸款	短、中、長
3.	李宣宣全家保障建構	390萬	未來的公司收益、 投資收益	短、中、長
4.	李宣宣投資帳戶	1,712萬	由目前自有資金、 處分永發股權	短、中、長
5.	Angel帶兩位女兒澳 洲教育跟生活安排	2,461萬	處分永發股權 轉投資	短、中、長
6.	退休金安準備	1,969萬	由目前自有資金、 處分永發股權	短、中、長
7.	稅務安排	依照處理 金額計算	由自有資金	短、中、長

投資屬性確認

	國籍	年齡分布					
李宣宣	澳洲	32	37	42	47	57	67
Angel	澳洲	29	34	39	44	54	64
棠棠	澳洲	3	8	13	18	28	38
嵐嵐	澳洲	1	6	11	16	26	36
林小蕙	澳洲	65	70	75	80	90	100



投資風險屬性評估

依照每個人的投資喜好與風險承受狀況有所差異，**風險承受能力**它影響了工具的選擇搭配、配置比例及時間，在任何投資配置前一定需要先行確定。

透過事先工具評估確認後，確定瞭解自我的投資屬性與風險承受能力，幫助搭配工具組合運用時，更能有事半功倍的效果。

	分數	風險屬性
李宣宣	29	穩健型
Angel	26	穩健型


台灣人壽保險股份有限公司
保戶投資屬性分析問卷

◎謝謝您對本公司投資型保險商品感興趣。本商品並非短期獲益商品，若您仍有興趣購買，請惠予回答以下問題，以便本公司了解要保人您的財務目標及風險容忍度。

1. 您的年齡：

(1) 未滿20歲 (3分)； (2) 20歲至44歲之間 (5分)； (3) 45歲至65歲之間 (7分)；
 (4) 66歲至69歲之間 (3分)； (5) 70歲及以上 (2分)

2. 您的工作及收入狀態

(1) 工作/事業是我穩定收入來源 (10分)
 (2) 我是退休人士/沒有工作，投資收益並非我收入主要來源，但有其他穩定收入來源 (5分)
 (3) 我是退休人士/沒有工作，投資收益是我收入主要來源 (2分)

3. 您的投資金融商品的經驗 (可複選，勾選「無經驗」者不可複選)：

(1) 存款 (2分)； (2) 投資型保險 (8分)； (3) 共同基金 (6分)；
 (4) 國內外股票 (8分)； (5) 結構型債券 (8分)； (6) 無經驗 (0分)；
 (7) 期貨/選擇權/其他衍生性金融商品 (8分)

4. 您購買投資型保險想達成的財務目標及風險承受度：

(1) 擁有保障並可長期累積財富，可以承受所投資價格於短期有些微的波動，以期長期獲得略高於定期存款的報酬率 (8分)。
 (2) 擁有保障並可積極累積財富，可以承受所投資價格劇烈地波動，甚至可能因而損失原先之投資本金 (12分)。
 (3) 快速累積財富，但無法承受所投資價格短期下跌的波動甚至可能因而損失原先之投資本金 (1分)。

投資風險承受度評估表：

總分	投資屬性	可選擇之投資標的風險收益等級	
		未滿70歲	70歲(含)以上
30分以上	積極型	RR1、RR2、RR3、RR4、RR5	RR1、RR2、RR3
25-29分	穩健型	RR1、RR2、RR3	
21-24分	保守型	RR1、RR2	
未滿20分	—	—	

合計總分： 29分

※如保戶拒絕提供相關資訊或分析結果有下列三種情形之一者，則屬於不宜投保「投資型保險」之風險屬性，本公司將不予承保：
 (1)合計總分與所選擇之投資標的風險收益等級不相符者。
 (2)投資金融商品經驗勾選：「無經驗者」。
 (3)想達成的財務目標及風險承受度勾選：「快速累積財富，但無法承受所投資價格短期下跌的波動甚至可能因而損失原先之投資本金」。

為確保保戶投保後已了解所購買商品風險，依「投資型保險商品銷售自律規範」本公司將以抽樣方式由客服人員對保戶(要保人或法定代理人)進行電訪拜訪及錄音。
 連絡電話： 同要保書所載之電話號碼 或 _____

「簡式公開說明書」、「投資人須知」、「保險商品說明書」交付確認書

◎本人(要保人)已就所選定的投資標的之簡式公開說明書或投資人須知詳細審閱，並確認下列事項無誤：

1. 已取得並充分審閱及了解其相關風險。
 2. 已知悉毋須再提供，並充分審閱及了解其相關風險。
 3. 已自行上網閱讀或由「台灣人壽官方網站」或臺灣集中保管結算所之「境外基金資訊觀測站」或台灣證券交易所之「公開資訊觀測站」或各基金公司網站中下載取得最新有效版本。
 4. 已知悉若本人年齡70歲(含)以上，可選擇投資標的風險收益等級RR1、RR2、RR3。

◎本人(要保人)已經招攬人員清楚解說及提供「保險商品說明書」，並確認下列事項無誤：

1. 同意以電子文件方式交付取得，且已逕由「台灣人壽官方網站」中下載檔案並充分審閱。
 2. 已取得紙本文件並充分審閱。

要保人簽章： **李宣宣** 法定代理人簽章：_____ (請註明關係：_____)

(未滿7歲應由法定代理人代簽) (若要保人未滿20歲或已受有監護宣告尚未撤銷者，需其法定代理人一併簽章)

財務計畫建議方案

李先生每個方案都有利弊與成本，在爸媽的打拼基礎上，讓我們選擇上有了更多元的面向可以挑選。

所以您在澳洲成長到目前回台創業過程上，有東西方文化思考訓練讓事業更有優勢，相信在疫情的困境上，網路市場需求更是蓬勃發展，如何在事業跟家庭中，兼具發展與意外事件的安排準備，讓我們無後顧之憂，就是最好的計畫目標。



事業

有關於永發公司的未來發展，由於林小蕙女士已到達退休年齡，辛苦一輩子與先生攜手創業也有豐盛的成果，所以也打算把公司轉售準備退休。而目前的公司主要成員都是親戚也是股東，所以如何安排轉讓未來都是需要大家研議，讓公司的轉讓過程更有合理價格也有好的稅務安排計畫都是很重要的一環。

(一)永發(股)公司

	不動產	現金	其他	合計
價值	1.7億	4,000萬	3,200萬	24,200萬

	林小蕙價	李青青	李宣宣	公司所有員工
股權比例	50%	20%	20%	10%
價值	12,100萬	4,840萬	4,840萬	2,420萬

※ 假設永發(股)公司出資額為100萬元，估算公司價值計算方式:

市場法/成本法/收益法，用公司帳上價值以等價賣出為前提。

事業

建議方案:

因為是未公開發行上市公司，所作的處分交易如有獲利需要繳交，財產交易所得稅務成本最高為40%，所以建議針對目前的股份有限公司轉成股票發行公司，未來交易所得不繳稅，依照證券交易稅條例第二條第一款只需要繳交證交稅 3 %，是目前最合適的選擇。(適用於109.12.31前程序全部完成)

	未發行股票 繳交稅金	發行股票 證交稅 3%
林小蕙 12,050萬 40%	4,820萬	36.15萬
李青青 4,820萬40%	1,928萬	14.46萬
李宣宣 4,820萬40%	1,928萬	14.46萬
員工(16人) 151.25萬/人 (5%-40%) 資本扣除忽略	7.56萬-60.5萬	0.45萬

※假設李青青跟李宣宣的遺產申台灣及澳洲兩地後，目前永發資產相等。
※未扣除累進差額下進行試算。

股票發行成本約:

[依照市場各家有價證券簽證行情約發行資本金額萬分之三，最少6,000元-最多50萬元](#) (參考附件一、二)

[110年1月1日起 恢復個人未上市櫃股票交易所得計入個人基本所得額](#) (參考附件三)

事業

(二)澳新公司

澳新	李宣宣	夥伴
股權	70%	30%
現金202萬	141.2萬	60.6萬

主要營業項目:電商品牌、網頁設計跟經營

營業額	網頁設計跟經營	電商品牌
1.142萬	40萬	102萬
2.142萬	38萬	104萬
3.140萬	40萬	100萬

公司電商1-6月平均營業額約102萬/月，109年第一季達損益平衡
(固定管銷80萬/月)，每個月網站約2-3件

事業

一.

目前可說是在疫情的推波助瀾之下，線上購物將有一波大熱潮，很多傳統型公司未做線上的購物站跟商場下，建議目前可以[開始多招募人才](#)作為積極拓展業務的後盾，還可以搭配目前政府推出的經濟部振興資金貸款，作為發展資金來源。

建議方案:

在此[推薦我們中信集團的經濟部振興資金貸款專案](#)，電話是02-3327-7777 轉5701，一通電話就可為您服務處理，[最高貸款金額來到1.5億](#)。

經濟部

資金紓困振興措施

防疫千億保 —— 政府當保人 —— 保證專款100億元 加碼200億大型融資保證 受影響事業皆適用	利息有補貼 —— 企業安心貸 —— 舊有貸款展延 營運資金貸款 振興資金貸款 僅限受影響中小型事業
------------------------------------------------------------------------------------	-------------------------------------------------------------------------

受影響企業之認定：
1. 依法辦理公司登記、商業登記、有限合夥登記、稅籍登記及小規模商業
2. 109年1月起任連續二個月，較108年下半年或同期平均營業額減少達15%

中信銀陪您抗疫 共渡難關

因應嚴重特殊傳染性肺炎疫情影響，為響應政府政策，本行提供專案措施陪您一起渡過難關。

個人紓困方案 我是中信銀既有客戶要紓困 想要 暫停繳款 想要 降低利息 <small>* 中國信託既有客戶定義：持有本行信用卡、信貸、房貸、專貸之客戶。</small> 我需要一筆新資金紓困	企業紓困方案 我想了解我適用什麼方案？ 立即評估 我想先了解方案內容 <small>請先點選您的身份，將為您介紹方案</small> 小規模營業人
-----------------------------------------------------------------------------------------------------------------------	--------------------------------------------------------------------------------------------------------

事業

二.

針對於百貨公司設櫃及實體店面的評估，有可能請李先生可以先評估，到底希望的目的是什麼？為什麼要設櫃？為什麼要開店？是希望透過實體店面的開立做為未來經營的主軸，還是還是以網路電商為主透過實體店面的開立，增加品牌的知名度與信賴感。

建議方案:

- 1.還是以電商為主力發展，透過實體店面增加曝光度。
- 2.評估百貨設櫃與店面開立，會先就百貨公司設櫃為第一步，在台灣百貨公司客群還是消費實力屬有高經濟實力也願意多花費追求高品質商品的族群，以澳新公司的健康食品的目標客群定位大致重疊，且目前有多家百貨商場主動接觸主動接觸，對於設櫃條件可以談到比較好的條件。
- 3.建議在評估選定哪家設櫃前，就可先行預告在電商上即將設櫃，增加消費者的信賴度、安心感。
- 4.針對品牌故事、定位於未來經營市場上多用網路辦理活動。

	百貨公司設櫃	開立實體店面
品牌知名度提升	高	低
投入成本	低	高
目標客群效果	高	低
利潤	低	高
機動性	高	低
自主權	低	高

建議參考:

女鞋品牌 Vanessa、飾品品牌 Yume，共通特點都是「網路發跡，臨時櫃出發」



家庭

家庭保障:

針對於家庭的安全防護傘建構，讓我們生活中不因風險突發事故發生，造成家庭的巨大改變，所以生活事業安排首重風險管理、理財之前先理債。

建議規劃如下:

針對李先生全家於目前已有基礎上另外補足風險缺口規劃建議內容如下:

規劃前	責任保障	意外保障	醫費費用 自費實支	住院保障	重大疾病	失能	保費
李宣宣		2,500萬	15萬	4,000元 /意外			
Angel		200萬	15萬	4,000元 /意外			
棠棠		100萬	10萬	2,000元	20萬		25,577
嵐嵐		100萬	10萬	2,000元	20萬		25,577

規劃後	責任保障	意外保障	醫費費用 自費實支	住院保障	重大疾病	失能	保費
李宣宣		2,600萬	15萬	6,500元	450萬	2萬/月	81,791
Angel		2,100萬	15萬	6,500元	450萬	2萬/月	79,669
棠棠		200萬	25萬	3,500元	200萬	2萬/月	41,496
嵐嵐		200萬	25萬	3,500元	200萬	2萬/月	41,951

家庭

理財規劃配置:

李先生目前由於全力專注於澳新公司的發展，加上我們之前所做的風險評估，是屬於相對於穩健，所以建議把上海的資金以及永發公司賣出的資金轉到澳洲房貸帳戶銀行裡，做理財運用。

規劃建議:

把上海跟現有的資金80萬，轉到澳洲房貸銀行**開立一個對沖帳戶**，因為房貸為設定30年且房貸利息不管固定的或是浮動的自住或投資都約4.5%-5%，所以只要把活期間置資金放到原本貸款銀行開立帳戶動作立即**無風險獲利報酬4.5%-5%**，萬一有緊急事件也可作為緊急預備金使用。

效益分析：

	4.5%	5%
80萬澳幣=1,712萬	77萬	85.6萬

家庭

教育金準備:

李先生跟夫人都在澳洲的教育環境成長，所以您與夫人評估後對於棠棠跟嵐嵐就成長打算就在澳洲環境，所以日後重心將以澳洲為主，勢必準備生活費及教育金費，用**專款使用**就是很重要的，所以等永發公司股權處分的金額，到位後就可著手安排進行生活安排。

依據CBA的一份調查指出平均收入9萬澳幣的家庭花費，大概有1/3花在日常開銷，再加上交通保險等費用52%左右，所以老婆Angel帶著兩位女兒生活教育開銷預算一年大概5萬澳幣左右。以棠棠3歲跟嵐嵐1歲，在新冠疫情穩定後，就到澳洲生活準備讓棠棠在澳洲教育，萬一有急事找李青青一家幫忙協助。



建議規劃:

1. 李宜宣規劃投保台灣人壽投資型 - 鑫豐收外幣變額

萬能保險甲型躉繳100萬澳幣，立即保障有160萬澳幣。

(連結的標的是以澳幣計價的月配息基金)

2. 預期每個月有(6,628澳幣)，年化報酬率為8.2% (參考附件四)

因為一年生活預算在5萬澳幣 (參考附件五)，超過的部份在投入本金擴大未來的可用資金來源。

3. 透過多元配置讓老婆跟小孩的生活教育可立即選擇環境的安排。



中聯信託基金
台灣人壽

投保商品

要保人性別/保險年齡/職業類別: 李宜宣/男/32歲/1類

主被保險人性別/保險年齡/職業類別: 李宜宣/男/32歲/1類

幣別/單位: 澳幣/元

險種名稱	代號	投保對象	基本保額	年期	保險費	折扣後保險費
台灣人壽鑫豐收外幣變額萬能壽險(澳幣)-甲型	Z0A05B0	李宜宣	1,600,000元	第一期保險費 不定期保險費(首年)	1,000,000元 0元	1,000,000元 0元
上述保險費合計:					1,000,000元	1,000,000元

首期繳費方式: 匯款/自行繳費 / 續期繳費方式: 金融機構自動轉帳

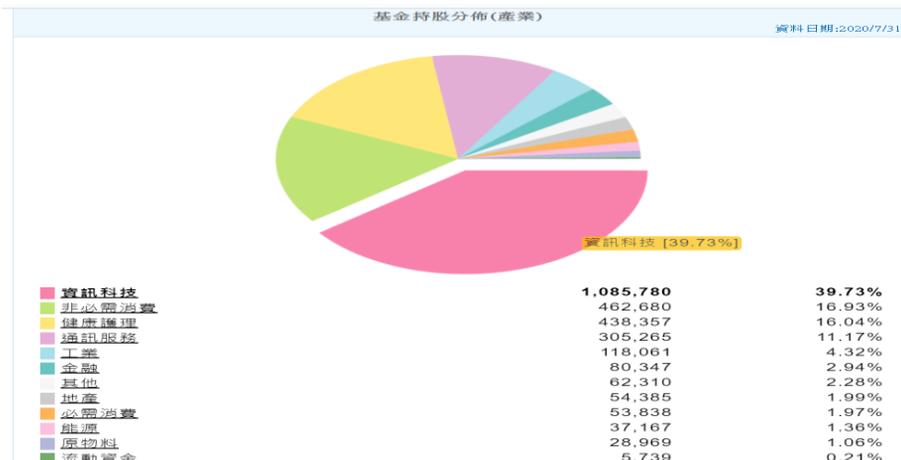
本主契約適用「台灣人壽投資型保險投資標的(七)批註條款」。

風險收益等級	代碼	標的名稱	配置比例
RR3	F1125	安聯收益成長基金(穩定月收)(澳幣避險)AM-月配息(澳幣)(本基金有相當比重投資於非投資等級之高風險債券且配息來源可能為本金)	100%

(註)台灣人壽投資型保險投資標的(七)批註條款附表二之一所列之投資標的中名稱含※者，係表示本基金進行配息前未先扣除應負擔之相關費用。

若投資標的為配息型基金，基金的配息可能由基金的收益或本金中支付。任何涉及由本金支出的部分，可能導致原始投資金額減損。

您的實際連結投資標的比例仍以要保書所載為準。



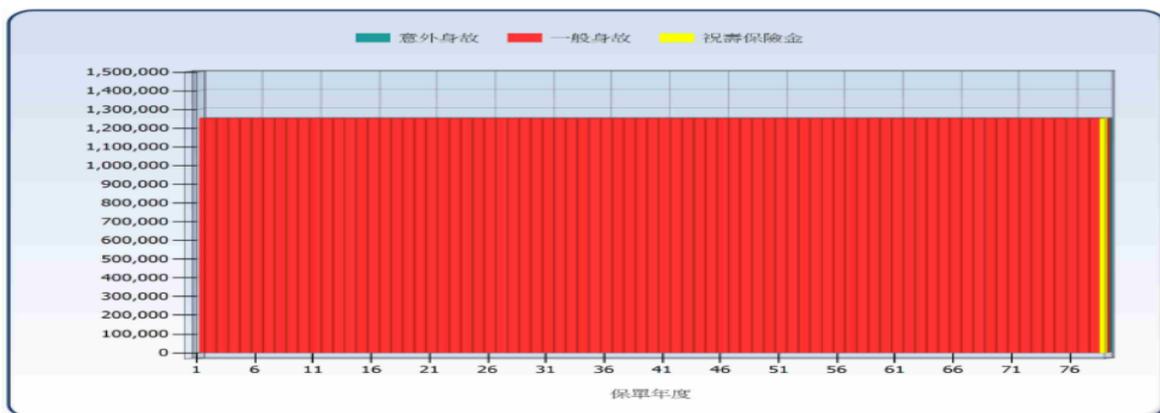
家庭

退休金準備：

有鑑於李先生專注本業才是最大的收入來源，所以目前缺乏的是時間問題，唯有足夠的時間累積才能把機會發揮出來，所以目前的規劃是如何兼具時間及退休雙重目標都能【一定達標】的前提下，才提出【不只看報酬率】更重視的是【達成率】所使用的工具。

建議規劃：

1. 李先生建議把退休金、風險保障、預留稅源、信託一次完成
2. 建議用金美滿傳承的規劃達到這樣的功能實現
3. 二十年期每年投入3.4萬美金生效馬上有**120萬美金的身故價值**，在65歲預計退休也準備了**89.39萬 - 117萬美金**的退休金。
4. 在累積期間萬一有疾病意外事故發生造成了1 - 6級的情況就可豁免免繳保費提撥，不影響退休計畫。





投保商品

要保人/性別/保險年齡/職業類別: 李宣宣/男/32歲/1類
主被保人/性別/保險年齡/職業類別: 李宣宣/男/32歲/1類
繳別: 年繳

單位: 美元

代號	險種名稱	年期	豁免附約	投保對象	保額	保險費	實際折扣率	首期實繳保險費
U05T2	台灣人壽金美滿傳承美元利率變動型終身壽險	20年期		李宣宣	1,250,000元	35,250元	5%	33,488元

利變型明細表

幣別/單位: 美元/元

險種名稱				主被保險人	投保金額
台灣人壽金美滿傳承美元利率變動型終身壽險(U05T2)				李宣宣	1,250,000元
假設宣告利率	第1年	第2年	第3年	增值回饋分享金-領回方式 購買增額繳清保險金額	
	3.15%	3.15%	3.15%		

第4年起假設宣告利率比照第3年(3.15%)。<宣告利率為每月宣告並適用一年>

保單年度(末)	保險年齡	基本保險金額	累計增加保險金額	當年度保險金額	基本保險金額對應之保單價值準備金	累計增加保險金額對應之保單價值準備金	年度末保單價值準備金	年度末解約金	累計儲存生息之金額
						最少金額	預估金額		
33	64	1,250,000.00	368,701.00	1,618,701.00	881,725.00	260,074.31	1,141,799.31	1,141,799.31	0.00
34	65	1,250,000.00	386,507.00	1,636,507.00	893,925.00	276,406.62	1,170,331.62	1,170,331.62	0.00
35	66	1,250,000.00	404,509.00	1,654,509.00	906,062.50	293,208.35	1,199,270.85	1,199,270.85	0.00
36	67	1,250,000.00	422,709.00	1,672,709.00	918,125.00	310,479.76	1,228,604.76	1,228,604.76	0.00
37	68	1,250,000.00	441,109.00	1,691,109.00	930,062.50	328,207.15	1,258,269.65	1,258,269.65	0.00
38	69	1,250,000.00	459,711.00	1,709,711.00	941,862.50	346,387.64	1,288,250.14	1,288,250.14	0.00
39	70	1,250,000.00	478,518.00	1,728,518.00	953,500.00	365,013.53	1,318,513.53	1,318,513.53	0.00

稅務:

有鑑於李宣宣先生闔家都是澳洲公民，有關稅務安排為避免雙重課稅，在誠實申報以及有效益合理主張權利的考量下，建議聘請專業人員一起協助整體規劃安排可以安心不少。

建議規劃:

如果李先生本身沒有特定配合的專業人士，可以建議配合國內四大會計師事務所，針對雙重國籍跟海外稅都會更明確的建議，讓我們規劃準備可以安心到位。



規劃前後效益比較表

排序	需求項目	規劃前	規劃後
1	公司股權處分 永發(股)公司	由財產交易所得課 5%-40%的所得稅	改成為課證券交易稅 收 3 %。
2	澳新公司	由自有資金進行公 司經營、營運	透過中信銀的貸款協助， 取得政府專案資金最高 1.5億； 作為營運使用拓展店面 及拓展店面及百貨設櫃。
3	家庭保障	李宣宣夫婦只有意 外保障	李宣宣全家四位成員， 都擁有一樣完整的保險 照顧。
4	理財規劃	目前都放置銀行 活期間置	透過開立對沖帳戶 立即有無風險獲利 4.5%-5%。
5	教育計畫	由銀行帳戶支應	透過月息基金來 完成，隨時可至澳洲生 活及教育的目標。
6	退休計畫	由銀行帳戶支應	透過每年提撥不因 疾病或意外嚴重情況下 而中斷，確實達成。
7	稅務安排	不明確	透過專業人員讓海外稅 務一併確實。

結語

李宣宣先生感謝您的信任託付，在你的提供訊息下，發現家裡成員都是《穩健保守型》，而且目前是澳新公司發展黃金時機，相信在你的努力跟時機下一定大有可為成就一番事業。所以提供給予建議方案就優先考量了-安心、穩定、明確為前題設計的，透過勇成團隊的協助下，相信讓您的目標都能逐步完成實踐。

本規劃讓辛苦打拼事業的您，能夠不因疾病意外突發事故而中斷目標，對於家庭照顧跟承諾不會打折、改變，退休的目標也不會有中斷情形發生；經過我們的團隊努力協助下安心穩定感就是我們帶給客戶的價值。

此報告完成以下專業任務

一. 風險管理層面：

針對高資產客戶在人生重大責任期所產生的風險，就是跟時間賽跑。最主要的風險是骨牌效應的衝擊不要造成沒有東山再起的本錢，透過團隊的評估下讓您可以在每個時間中，把可以能風險做到最有效的控管。

二. 家庭資產配置層面：

把客戶資產進行全面性的體檢，無非就是希望更有效的資金運用，把資產在每個階段都有其任務分配，使資產能累積、放大、保全、傳承都能到位。

本團隊執行了以下方案，達成我們為客戶承諾的財務策劃目標：

- 風險規避
- 退休安老
- 延續傳承
- 稅務安排
- 確保執行無虞

三. 客戶服務層面：

專業的策畫師就是陪同客戶確認了他們已存在問題，然後把可能未知的部份，透過不同面向的檢視，把風險控管做到完善。但是往後每個階段變數還是未能全部預防，在此團隊承諾提供多元服務外，也定期陪同您檢視，方可隨時調整修正。

附件

股份有限公司發行股票簽證規則

中華民國95年5月2日經商字第09502406810號修正發布
中華民國107年11月8日經商字第10702425200號令修正

第1條

本規則依公司法第一百六十二條第三項規定訂定之。

第2條

股份有限公司發行股票之簽證，由依法得擔任股票發行簽證人之銀行（以下簡稱簽證銀行）為之。

第3條

股票簽證應依下列規定辦理之：

- 一、簽證銀行辦理簽證期間，新發行之股票自接受委託之日起，不得超過五個營業日，並於簽證前應就公司設立（變更）登記表及股票之內容、公司印鑑式樣、紙質、編號、面值、張數、總額等詳為審核並記錄。
- 二、簽證銀行簽證於股票之印鑑樣本及經簽證之股票樣張，於發行公司辦理清算完結前，應由簽證銀行盡善良管理人之保管責任。
- 三、簽證股票數額應以經主管機關核准發行總額以內之實際發行數額及已實收款項之股票總數為限。
- 四、無記名股票申請遺失補發者，應於申請人取得經法院宣告原股票無效之除權判決書後，公司應將無記名股票變更為記名式，由簽證銀行簽證之；記名股票申請遺失補發者，於依照該發行公司規定辦理掛失手續，並經發行公司認為應予補發新股票後簽證之。
- 五、同次發行之股票，應委託同一銀行簽證。
- 六、閉鎖性股份有限公司發行股票者，應於股票以明顯文字註記股份轉讓受有限制。股票因增加資本、減少資本、合併、分割、已發行之票面金額股全數轉換為無票面金額股或其他原因而須換發者，簽證銀行應確認舊股票已截角作廢後，始得為新股票之簽證作業。但依企業併購法第三十三條第三款所定股東未提出股票者，其原持有之股票失其效力之情形，得逕為新股票之簽證作業。
公司依法收回或收買股票註銷者，於辦理變更登記後，應截角作廢，並向原簽證銀行申報。

第4條

公司實體發行而印製之股票，因轉換為無實體發行而洽證券集中保管事業機構登錄者，公司應將舊實體股票收回截角作廢。

公司無實體發行之股票，因轉換為實體發行而印製股票者，簽證銀行應依證券集中保管事業出具之終止登錄證明文件辦理簽證。

第5條

辦理股票簽證之簽證銀行及有關人員，如有違法行為，應負民事、刑事責任。

第6條

本規則自中華民國一百零七年十一月一日施行。

業務簡介

發行股票篇

證券簽證項目

本行簽證特色

證券簽證



奉政府主管機關核准辦理發行公司發行有價證券之簽證，亦即確實查核發行公司所發行的股票、公司債券的數量內容是否符合法令之規定，並依「公開發行公司發行股票及公司債券簽證規則」及「股份有限公司發行股票簽證規則」，於每張證券上加押簽證鋼印，以防止證券的濫發。

如果您對證券簽證有其他問題，或想要有更深入了解，非常歡迎您諮詢

中國信託法人信託部 (02) 3327-7777 分機 3602 ~ 3615
我們將竭誠為您服務。



證券簽證



發行股票篇

一、符合法令規定：

1. 公司法第一六一條之一規定：公司資本額達中央主管機關所定一定數額以上者，應於設立登記或發行新股變更登記後，三個月內發行股票。
2. 公開發行股票公司依證交法第三十四條規定：發行人應於依公司法得發行股票之日起三十日內交付股票。

二、避免公司董事被罰：

1. 公司負責人違反公司法規定，不發行股票者，除由主管機關責令限期發行外，各處新台幣一萬元以上五萬元以下罰鍰；期滿仍未發行者，得繼續責令限期發行，並按次連續各處新台幣二萬元以上十萬元以下罰鍰，至發行股票為止。
2. 若公開發行公司違反證交法第三十四條規定，公司董事應處一年以下有期徒刑、拘役或併科一百二十萬元以下罰金。

三、保障股東權益：

股份有限公司之資本應分為股份，而股票則是股權之表彰，藉以證明股東所持有股份之多寡，持有之股東享有公司分配股利之權利外，因股票為有價證券，得自由轉讓，並可辦理質權設定。

四、減輕稅賦：

股份有限公司在股票尚未發行前，其股權之轉讓是屬於財產交易所得，需併入股東當年度綜合所得稅申報；但當公司已發行股票時，其股權之轉讓只需就成交價格課徵少許的證券交易稅即可，毋需再併入綜合所得稅申報，兩者差異甚大。

五、增進員工對公司之向心力：

公司可藉由現金增資及分紅讓員工持有股票，如此一來員工即具有股東身份參與經營，勞資雙方可朝著共同的目標而努力，創造雙贏。

六、為世代交替提早做規劃：

父母親贈與子女的免稅額度每人每年上限為新台幣貳佰貳拾萬元，若公司有發行股票，股東可藉著股票提早做贈與的規劃，以免屆時繳交無謂的稅款。



公司有無發行股票之差異點

	財產交易所得	證券交易稅
無發行股票	5%-40%	無
有發行股票	無	3%

目前證交稅資料:

<https://www.ntbt.gov.tw/singlehtml/eafa7225a8ab412c907f47a11b39d63b?cntId=3fb0ea90748c468e98d90b117ad09b6>

<https://iview.sina.com.tw/post/2314267>

<https://www.ntbt.gov.tw/multiplehtml/8064f80e53184ccab72c5ac3cd6f0244>

未上市櫃股票交易所得恢復課徵最低稅負

<https://iview.sina.com.tw/post/23142674>

<https://www.htcpa.com.tw/2021%E5%B9%B4%E8%B5%B7%E5%80%8B%E4%BA%BA%E6%9C%AA%E4%B8%8A%E5%B8%82%E8%82%A1%E7%A5%A8%E4%BA%A4%E6%98%93%E6%89%80%E5%BE%97%E4%BD%B5%E6%9C%80%E4%BD%8E%E7%A8%85%E8%B2%A0%EF%BC%92%EF%BC%90%EF%BC%85/>

非上市櫃公司證交所得稅負一覽

年度	稅制	稅率	修正原因
2006年～2013年	基本稅負制	20%	因應基本稅負制上路，防堵避稅
2013年～2015年	證券交易所 所得稅	設算純益 率20%	證券交易所稅於2013～ 2015年復辟
2016年～2020年	證券交易所 所得稅	免稅	證券交易所稅於2016年 停徵
2021年以後	若修法通過 ，將改回基 本稅負制	20%	2016年取消證券交易所 稅後，未再課徵基本稅額 ，導致避稅管道死灰復燃

資料來源：財政部

製表：林昱均

類別&ticker Bloomberg Lipper	AT 美元 ALLIGAT LX 68136345	AM 澳幣避險 ALLIGAH LX 68172967	AM 美元 ALLIGAM LX 68172968	AM 港幣 ALLGAME LX 68203173	AM 歐元避險 ALZAH2E LX 68210721	IT 美元 ALZIGIT LX 68233012	AM 紐幣避險 ALAMH2N LX 68240804	AM 南非幣避險 ALIAMH2 LX 6830614	PM 美元 ALLPMI LX 6826983
類別&ticker Bloomberg Lipper	AMg2 美元 ALLIAMGZ LX 68409805	AMg2 澳幣避險 ALLIAMHA LX 68423547	AMg7 美元 ALLIAMU LX 68569138	AMg7 澳幣避險 ALLIAH2 LX 68569137	2020年7月				

Allianz Income and Growth

安聯收益成長基金(本基金有相當比重投資於非投資等級之高風險債券且配息來源可能為本金)



基金基本資料

簡介

透過均衡佈局可轉換公司債、股票搭配選擇權、高收益債三種策略，享受三類資產共同具備的資本成長機會、持續現金流入、彼此相關性低、不良利率風險等四特性，以達到相對股票低波動、提供較債券為佳報酬為目標。在多空環境中發揮收益成長組合跟漲抗跌特質，提供投資人新一代資產配置解決方案。

成立日

AT 美元	2011年11月18日
AM 澳幣避險	2012年10月15日
AM 美元	2012年10月16日
AM 港幣	2013年03月01日
AM 歐元避險	2013年05月02日
IT 美元	2013年08月27日
AM 紐幣避險	2013年12月02日
AM 南非幣避險	2015年03月18日
PM 美元	2014年05月05日
AMg2 美元	2017年02月15日
AMg2 澳幣避險	2017年05月12日
AMg7 美元	2020年02月03日
AMg7 澳幣避險	2020年02月03日

基金經理人

Doug Forsyth

基金類型

平衡型

風險收益等級

RR3

基金規模

27328.97 百萬美元

計價幣別

美元、歐元、澳幣、

紐幣、南非幣、港幣

註冊地

盧森堡

單一行政管理費

1.50%/0.84%(IT 美元-PM 美元)

申購/贖回基準日

T/T

基金總覽

(最新淨值/歷史淨值/歷史配息紀錄)



配息行事曆



績效表現

	三個月	六個月	年初至今	一年	二年	三年	成立迄今
AT 美元	14.31%	4.87%	6.11%	10.49%	16.53%	26.26%	98.10%
AM 澳幣避險	13.79%	2.94%	4.14%	7.71%	12.84%	22.36%	89.21%
AM 美元	14.38%	4.87%	6.17%	10.56%	16.54%	26.31%	98.49%
AM 港幣	14.27%	4.69%	5.66%	9.39%	15.05%	25.21%	68.67%
AM 歐元避險	13.92%	3.62%	4.67%	7.84%	10.22%	16.67%	72.83%
IT 美元	14.48%	5.20%	6.53%	11.24%	18.14%	28.88%	69.79%
AM 紐幣避險	14.09%	3.58%	4.72%	8.55%	13.72%	23.59%	61.54%
AM 南非幣避險	14.79%	5.30%	7.08%	13.24%	24.05%	41.41%	82.62%
PM 美元	14.47%	5.18%	6.51%	11.19%	18.05%	28.73%	53.51%
AMg2 美元	14.29%	4.89%	6.08%	10.49%	16.50%	26.24%	31.36%
AMg2 澳幣避險	13.83%	2.80%	4.00%	7.67%	12.88%	22.33%	25.17%
AMg7 美元	依主管機關規定:基金績效達6個月以上使用刊登						
AMg7 澳幣避險	依主管機關規定:基金績效達6個月以上使用刊登						

基金報酬表現以基金淨值為計算基礎，以各類股之計價幣別，並將收益分配納入再投資計算，各期間報酬率(含息)包含本基金收益分配均納入再投資於本基金之期間報酬率。

投資部位明細(Top5)

高收益債券

投資標的	比重	產業
TRANSIGM INC 5.5% 11/15/2027	0.33%	航太
FORD MOTOR COMPANY 9.625% 04/22/2030	0.32%	汽車與零件
CLAROS GLOBAL LP US FIN 5% 05/15/2027	0.28%	汽車與零件
TENET HEALTHCARE CORP 6.25% 02/01/2027	0.27%	醫療用品
COMMSCOPE TECH LLC 6% 06/15/2025	0.27%	科技

可轉債

投資標的	比重	產業
TESLA INC 1.25% 03/01/2021	1.11%	汽車製造
DANAHER CORP 5% 04/15/2023	0.80%	醫療用品
BROADCOM INC 8% 09/30/2022	0.62%	電子產業
DEXCOM INC 0.25% 11/15/2025	0.60%	醫療用品
WELLS FARGO & COMPANY 7.5% 09/15/2198	0.59%	金融

股票

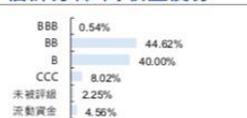
投資標的	比重	產業
APPLE INC	1.82%	資訊科技
AMAZON.COM INC	1.71%	非必需消費
MICROSOFT CORP	1.65%	資訊科技
ALPHABET INC-CL A	1.48%	通訊服務
FACEBOOK INC-CLASS A	1.21%	通訊服務

註：證券可高收益債券或高收益股其他投資工具均持有

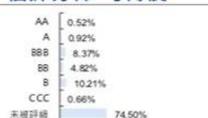
資產分佈



信評分佈-高收益債券



信評分佈-可轉債



投資產業-股票



主動式基金專家 安聯投信

安聯證券投資信託股份有限公司

安聯投信獨立經營管理

104 台北市中山區復興北路378號5樓

客服專線:0800-088-588/02-8770-9828

本基金經理人會根據市場環境，惟不表示任何風險，基金經理人以以往之經理績效不保證基金之最低投資收益。基金經理人除應盡善良管理人之注意義務外，不負責基金之盈虧，亦不保證最低之收益。投資人申購前請詳閱基金公開說明書。有關基金應負擔之費用(境外基金含申購費用)已揭露於基金之公開說明書或投資人須知中。投資人可至公開資訊顯示網或境外基金資訊顯示網查詢。由於高收益債券之信用評等未達投資等級或未經信用評等，且對利率變動敏感，故本基金可能會因利率上升、市場流動性下降、或債券發行機構違約不支付本金、利息或破產而蒙受虧損。本基金不適合無法承擔相關風險之投資人。高收益債券基金適合追求與資產負債表增長潛力之投資人。相較於公開市場投資，高收益債券波動較高，投資人應審慎選擇債券。投資人投資高收益債券為追求之基金不預設投資組合過高之比重。有關境外基金配息金額之決定，係由境外基金經理人根據已取得之資本利得及股息收益決定。當基金經理人對於未受評等之證券，評估其信用風險，若本國(或市場)發出或資本利得及股息收益之性，亦可與該項目標一致。安聯投信代理之資產，其證券類別之配置可能由基金的收益或本金中支付(AMg2 類別除外)。或配息前未先扣除應負擔之相關費用(如 AMg 類別)。任何涉及由本金支付的部分，可能導致原始投資金額減損。AMg7 月收收益將由基金淨值中扣除應負擔之相關費用。基金淨值可能因市場波動、流動性不足、或利率變動而產生波動。本公司之公開說明書應於基金投資後由本公司提供。投資人於申購前請詳閱基金公開說明書。由於轉債公司債具有可轉換債券與股票之特性，因此利率風險、流動性風險及信用風險外，還可能因轉債之股票價格波動而造成該轉債公司債之價格波動。此外，非投資等級或未受信用評等之轉債公司債所承受之信用風險將較高。新興市場證券之波動性與風險均較成熟市場為高，且其政治與經濟環境穩定程度通常低於已開發國家，可能影響該基金所投資地區之有價證券價格波動，而使資產價值發生不同程度影響。風險越高則收益也越高。投資等級或主要投資標的/資產，由低到高，區分為：RR1、RR2、RR3、RR4、RR5；區間風險由低到高。此等分類係依一般市場狀況，包括市場價格及風險。無法妥善管理風險，不致於投資單一股票。投資人仍應注意所投資基金類別的風險。基金投資應受政府保障，保險安定基金或其他相關保障限制之保障。投資人須自負盈虧。本基金為平衡型基金。本基金均非投資股票、可轉換債券與高收益債券。故本基金風險報酬等級為RR3。投資本基金之主要風險為高收益投資風險及人民幣風險。境外基金係以外幣計價，投資人須承擔匯率收益分配或回購價值回國幣時可能產生之匯率風險。其他相關風險請詳見基金公開說明書。本文資料若未特別註明，資料來源均自Allianz Global Investors GmbH提供。資料日期：2020/7/1

稅務資料:

澳洲稅務局:

<https://www.ato.gov.au/rates/individual-income-tax-rates/>

Mike & Jane 食。旅手札

<https://mikeyjiujiu.com/blog/post/2019060801>

教育資料:

<https://australia.net.tw/blog/graduate-in-2-years/>

<https://kknews.cc/education/j9oj3jl.html>

生活費用資料:

<http://www.edu-fair.com/Fair/australia/CostOfLiving-Australian.html>

<https://www.auliving.com.au/zh-tw/201806/96483.html>

開店/設櫃資料:

<https://sc2100.com/2019/04/18/rents/>

<https://blog.shopline.tw/merchant-showcase-tasterscoffee/>

房地產實價資料:

<https://www.houseprice.tw/>