

財務策劃書摘要

謹致 林小蕙董事長

台灣人壽保險有限公司

傳富團隊

資料蒐集



收集家庭相關成員、
財務背景等資訊

財務需求目標設定



依據客戶想法，製定資
產管理之目標與時程

財務目標需求解析



透過家庭財務資訊與目
標進行分析診斷評估

財務規劃建議



根據分析、診斷及評估
結果，擬定財務規劃

計劃執行



透過資產配置與專案管
理模式，進行目標式的
執行與掌握

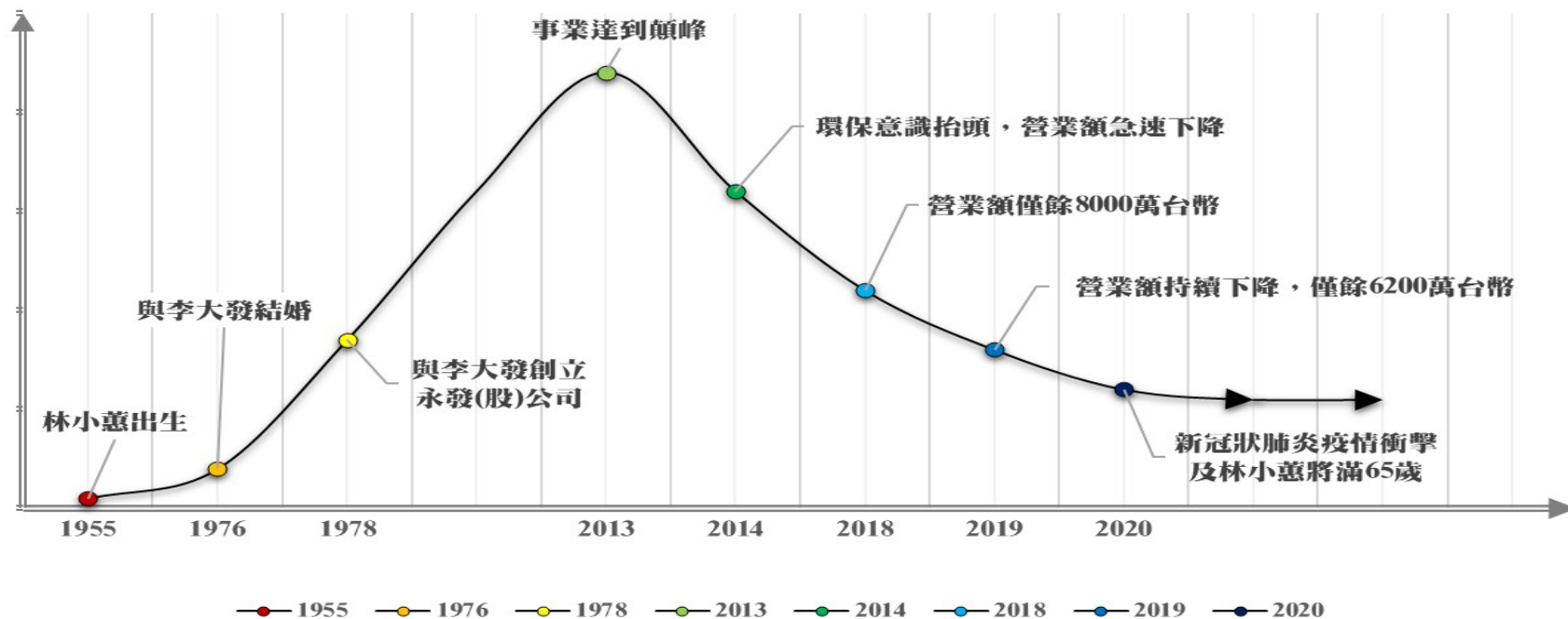
定期追蹤與後續服務



進行目標執行成果追蹤
與後續售後服務

個案資訊統整

稱謂	姓名	性別	年齡	職業/職稱	居住地	國籍
客戶	林小蕙	女	65	永發(股)公司/負責人	台灣	澳洲
配偶	李大發	男	歿			
大女兒	李青青	女	44	永發(股)公司/帳務與管理	澳洲雪梨	澳洲
大女婿	Marco	男		永發(股)公司/帳務與管理	澳洲雪梨	澳洲
二女兒	李佳佳	女	39	家庭主婦	美國加州	美國
二女婿	Rock	男		家族企業業務	美國加州	美國
小兒子	李宣宣	男	32	澳新公司/負責人	台灣	澳洲
小媳婦	Angel	女		華航/地勤(育嬰假中)	台灣	澳洲



林小蕙夫人與李大發先生於1978年創立永發(股)公司後，事業營運扶搖直上，資產快速累積。然而自2014年後，由於全球環保意識抬頭加上大陸打貪禁奢，2020年又遇疫情衝擊致使營業額急凍，且林小蕙夫人年齡即將屆滿65歲，已萌生退休念頭，故委託本團隊進行全盤財務分析及規劃，以期達到資產保護與倍增，進而實現林小蕙夫人穩定退休生活以及保有家族和諧之人生目標。

退休規劃

- 租金收入
- 固定收益保險
- 基金配息收益

稅務規劃

- 不動產
- 繼承
- 預留稅源

事業規劃

- 電商
- 觀光工廠

醫療規劃

- 失能保障
- 自費醫療

各項需求在經過專業的規劃後，都需透過特定的工具來執行，而如何選擇適當的工具將是本案重要課題

財務管理=資產配置，最重要的是「專款專用」+「目標達成率」

而穩健的報酬率是支撐目標達成率的重要依據

風險管理=用最少的支出，創造最大的保障，將是確保客戶完成財務目標的最佳利器選擇

事業與財務目標設定

壽險保障需求

真正的個人身價與財富，正是給自己和親人規劃充足的人壽保險。透過高額壽險的規劃，在提高個人身價的同時，更具預留稅源之優勢

家族醫療保障規劃

國人平均餘命延長，要確保擁有尊嚴的老年生活，醫療保障必需足夠，故針對失能風險及實支實付醫療部份進行規劃

退休現金流規劃

透過資產的有效分配，利用配息型基金、股利收入、房租租金收入，建立退休後生活無虞的現金流

轉型觀光工廠

因應全球環保議題以及國際疫情的影響，協助評估將獲利驟降的傳統乾貨批發工廠轉型為熱門的新型態觀光工廠是否可行

不動產評估

針對台灣以及澳洲不動產，進行各種稅務與出租收益的評估，探討轉移、出售或繼續持有，何種方案更有利

台灣股票分析

針對目前已經持有的股票，個別進行產業未來走勢以及歷年配息狀況進行分析，探討是否賣出或應該繼續持有



策略執行成效

1. 永發(股)公司提供轉型觀光工廠建議方案，既可照顧老員工、也可因應未來民生趨勢的變化。事業體與小兒子的公司做了結合，增加了家族之間的凝聚，讓三姐弟間的互動不中斷。
2. 醫療照護費用，用規劃撥回資金支付保費，失能照護與傳承兼顧。
3. 透過保險的財務槓桿，創造稅額空間，預留稅源。



兵無常勢，水無常形 隨著市場的演變，適時且巧妙的調整事業佈局與人生規劃，不僅得以守護資產資本，透過策略執行，將現行資產進行倍增與留傳，達到世代傳承之傳富目標。

4. 房產透過繼承來傳承，可節省土地增值稅，亦可收益租金，創造穩定的退休來源。
5. 透過預立遺囑，在考慮特留分的情況下，分配房產。
6. 透過中國信託銀行雪梨辦事處購入配息型基金，低點買進，用配息來支付房貸。
7. 藉由變額年金規劃，創造現金流，林小蕙董事長退休生活無後顧之憂。
8. 目前三檔股票均有利多消息且殖利率表現不差，配息也可當退休金來源。

需求點	項目	規劃前	規劃後	備註
事業	永發公司發展	每月透支近百萬元	結合兒子電商事業，成功轉型觀光工廠	經林董事長決定
稅務	預留稅源	200萬	透過保單，創造5400萬的預留稅源基礎	台灣人壽保單
	不資產傳承	共八筆房產	透過繼承節省土地增值稅，目前收益租金當退休金使用，透過預立遺囑達到指定的想法	公證遺囑
	信託	無	透過終身壽險保障的規劃，享有免費附加的信託功能	台灣人壽保單
退休	租金收入	台灣與澳洲收租合計70,000元	台灣與澳洲收租合計70,000元	建議不變
	基金投資	無	運用配息型基金，創造每月現金流，支應房貸與部份生活費	中國信託雪梨辦事處
	勞保退休	尚未退休	每月28,683元	建議辦理退休
	股票投資	鴻海、國巨、台積電	推估配息率佳，建議持續持有	
醫療	醫療風險規劃	壽險、癌險團保意外險	強化醫療保障、增加失能照顧規劃	台灣人壽保單



觀光工廠 TOURIST FACTORY

主題特色	打造企業形象、歷史、文化、教育、故事行銷、社會回饋、環保概念、週邊商品、品牌標誌、吉祥物、伴手禮
廠區空間	評估安全、消防、逃生等設置，產品展覽動線、廁所、停車場、休息區、無障礙、性平等
設施展示	產業知識導覽、網站設置、與遊客互動之體驗設施與文物
服務品質	服務人員之接待、導覽、銷售、危機處理及客訴服務等專業、反應性
營運模式	因應不同客群需求設計體驗課程、健全的營運組織、與政府部門、地方產業異業結盟

打造品牌

- 成立觀光工廠
- 結合李宜宣的澳新公司做網路行銷與數位化
- 引進李宜宣電商公司商品，協助建立其品牌形象

城市行銷

- 參與政府推動觀光工廠輕旅行
- 結合迪化街、大稻埕等乾貨老街一同打造產業的共生共存
- 配合與其他縣市政府和各大旅行社做活動
- 研發更多週邊商品，進駐全國百貨、超商通路

跨足國際

- 挖掘和打造企業與產業的「軟實力」
- 與二女婿Rock的家族企業做跨國合作，將品牌打入美國市場
- 配合李宜宣電商公司，將品牌打入澳洲市場

計劃執行

鑑於林小蕙董事長即將於今年度65歲退休，建議透過全方位的保險規劃，逐步完成資產傳承、預留稅源、醫療保障、失能照護及退休規劃等各方面之需求。

規劃類別	規劃對象	險種內容	保額	年期	原始保費
資產傳承	林小蕙	台灣人壽新美滿傳承利率變動型壽險要保人:李青青	60萬美元	10	48,326美元
資產傳承	林小蕙	台灣人壽新美滿傳承利率變動型壽險要保人:李佳佳	60萬美元	10	48,326美元
資產傳承	林小蕙	台灣人壽新美滿傳承利率變動型壽險要保人:李宣宣	60萬美元	10	48,326美元
退休規劃	林小蕙	台灣人壽鑫樂活變額年金保險	1,200萬	躉	1,200萬元
失能照護	林小蕙	台灣人壽照護達人180終身健康保險	300萬元	15	389,664元
醫療照護	林小蕙	台灣人壽新住院醫療保險附約	計劃五	1	21,067元

規劃類別	規劃對象	險種內容	保額	年期	原始保費
子女醫療	李青青	台灣人壽照護達人180終身健康保險	3,000,000元	20	110,484元
子女醫療	李青青	台灣人壽新住院醫療保險附約	5計劃	1	8,086元

規劃類別	規劃對象	險種內容	保額	年期	原始保費
子女醫療	李佳佳	台灣人壽照護達人180終身健康保險	3,000,000元	20	94,149元
子女醫療	李佳佳	台灣人壽新住院醫療保險附約	5計劃	1	8,086元

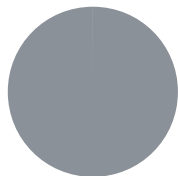
規劃類別	規劃對象	險種內容	保額	年期	原始保費
子女醫療	李宣宣	台灣人壽照護達人180終身健康保險	3,000,000元	20	93,258元
子女醫療	李宣宣	台灣人壽新住院醫療保險附約	5計劃	1	6,638元

年收入		年支出	
項目	林小蕙	項目	林小蕙
年收入合計	1,168,495	年支出合計	940,000
工資收入合計	0	澳洲房貸	480,000
薪資收入	0	生活費用	360,000
非工資收入合計	1,168,495	其它	100,000
房租收入	840,000		
台積電股利	120,000		
鴻海股利	77,887		
國巨股利	80,880		
年度現金流結餘合計	178,767		

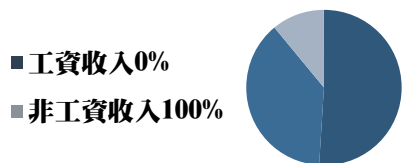
年收入		年支出	
項目	林小蕙	項目	林小蕙
年收入合計	2,795,691	年支出合計	1,350,731
工資收入合計	0	澳洲房貸	480,000
薪資收入	0	生活費用	360,000
非工資收入合計	2,795,691	其它	100,000
房租收入	840,000	醫療保費	410,731
台積電股利	120,000		
鴻海股利	77,887		
國巨股利	80,880		
鑫樂活配息收益	456,000		
聯博高收益債券基金(澳幣)	827,000		
勞保退休金	344,196		
年度現金流結餘合計	1,395,232		



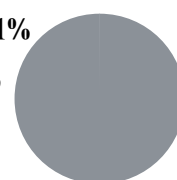
年度收入



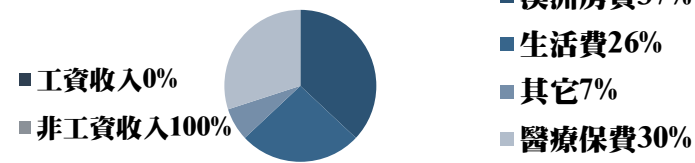
年度支出



年度收入



年度支出



定期追蹤與後續服務

一年需檢視一次

- a. 依每年的健康檢查資料與醫囑建議內容，檢視保單內容是否完備。
- b. 因應市場醫療行為或政策變化，檢視保單內容是否符合現況
- c. 已屆齡退休，是否因財務狀況或其他因素須進行調整。
- d. 三位子女的財務變化，人身壽險及後續保障再行追蹤。



保障內容

季度檢視

定期提供投資理財資訊並確認各種數據是否如預期。



保障內容

確認財務需求目標、家庭保障、財務結構是否有所改變，及後續三位子女的稅務規劃建議。



退休規劃

林小蕙董事長的退休金有租金收入，股票收益，基金配息及保險收益，定期檢視退休金的來源與風險控管。



年度檢視

檢視家庭收支、資產負債、是否出現增加或減少的變動。例如：檢視家庭收支、資產負債、是否出現增加或減少的變動。例如：公司營運對整體家族的財務結構的變化，提供整體財務的建議。



