



財務策劃書摘要

林小蕙女士

富盈睿智 財務策劃師團隊

李韻婷
范晋豪
葉宜倩
張景修



壹、客戶背景、資產現況與 規劃目的

◆林女士規劃前資產負債表

資產				負債			
小計	258,123,200			16,168,000			
	本人	配偶	共同	本人	配偶	共同	
動產	32,913,200	0	0	負債	16,168,000	0	0
活儲	12,860,000	0	0	房貸	16,168,000	0	0
自有現金	12,860,000	0	0	澳洲雪梨4房	16,168,000	0	0
外幣	10,509,200	0	0				
澳幣(匯率20.21)	10,509,200	0	0				
股票	8,984,000	0	0				
國巨(單價376.0)	3,008,000	0	0				
鴻海(單價86.4)	1,728,000	0	0				
台積電(單價354.0)	4,248,000	0	0				
保單價值金	560,000	0	0				
新光防癌終身壽險	180,000	0	0				
新光長安終身壽險	380,000	0	0				
不動產	96,210,000	0	0				
房地產(自用)	40,150,000	0	0				
平面單位	2,800,000	0	0				
大安路二段(70萬/坪)	37,350,000	0	0				
房地產(投資)	56,060,000	0	0				
澳洲雪梨2房	9,090,000	0	0				
澳洲雪梨4房	25,250,000	0	0				
台中西屯套房2(18萬/坪)	2,160,000	0	0				
台中西屯套房1(18萬/坪)	2,160,000	0	0				
南京東路套房(60萬/坪)	8,280,000	0	0				
林森北路套房(60萬/坪)	9,120,000	0	0				
另類資產	129,000,000	0	0				
另類資產	129,000,000	0	0				
公司淨值50%	129,000,000	0	0				

淨值：241,955,200

目前可運用之流動資金為 21,741.3 萬元

◆此次策劃主要目標及目的：

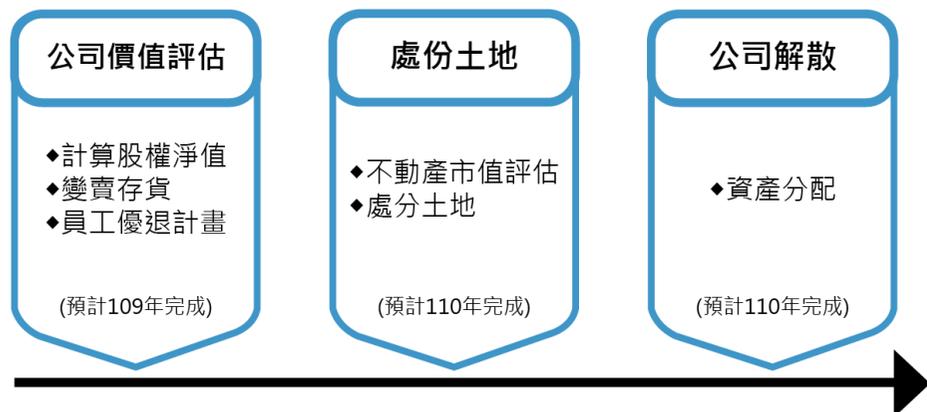
1. 鑑於林女士已屆退休年齡，自丈夫離開後獨自經營公司多年，藉著環保意識的掘起及新冠肺炎疫情影響，決定放下經營權，享受自己的退休生活。
2. 希望未來給予子女的資產傳承分配能夠達到公平、均衡，並使三姐弟情感連結如同以往和樂融恰。
3. 由於小兒子宣宣正值創業初期且二女年幼，未來變動因素較大，因此希望夠對於宣宣之家庭多加關懷及照顧。

貳、公司處置建議方案

◆將員工資遣後公司清算資產分別處分：

會同土地開發商(工商不動產投資顧問有限公司)討論分析，目前公司土地價值約2.35億(稅後)，廠房則因公司已營運多年並未更新設備，故可視為無價值，若公司決議不計廠房價值單獨出售土地即可不再限制於相關產業收購使用，可完整獲得土地價值，另外經同業分析，永發公司現有存貨若願意折扣20%即可順利變現，故此方案可最完整回收公司現有資產價值。

◆公司清算流程：



◆公司淨值計算：



參、清算後公司資產分配結果 及林女士不動產處置建議

◆清算後資產預估 2.58 億

林小蕙股權 50% 分配約：\$ 1.29 億

(扣除綜所稅 28% 後實際分配 \$ 9,288 萬)

李青青股權 20% 分配約：\$ 5,160 萬

(扣除綜所稅 28% 後實際分配 \$ 3,716 萬)

李宣宣股權 20% 分配約：\$ 5,160 萬

(扣除綜所稅 28% 後實際分配 \$ 3,716 萬)

◆林女士現有不動產明細及處置方式

編號	項目	市值	交易稅制	交易稅額	稅後收入	建議處置方式	備註
1	大安路二段自用住宅	\$37,350,000				李宣宣繼承。	1. 目前僅宣宣家庭居住臺灣
2	平面車位	\$2,800,000					
3	台中西屯套房 1	\$2,160,000	新制	無獲利空間 故無需課稅	\$4,320,000	出售。	1. 不動產未來不利分配 2. 此套房位於台中，管理不易
4	台中西屯套房 2	\$2,160,000					
5	南京東路套房	\$8,280,000	舊制	\$2,660,000	\$14,740,000	出售。	1. 不動產未來不利分配 2. 租金收益比低
6	林森北路套房	\$9,120,000					
7	澳洲雪梨 2 房	\$9,090,000				李青青繼承。	1. 與青青共同持有 2. 青青家庭居住於此
8	澳洲雪梨 4 房	\$25,250,000				李宣宣繼承。	1. 與宣宣共同持有

◆林女士現有不動產處置流程



肆、個人風險分析及建議

◆保障風險缺口

1、醫療準備金額度

依統計，國人每年醫療花費平均約 7 萬，加上自費升等住院品質、手術方式、通膨，約每年 30 萬，老年常見自費零件更換... 人工水晶體、心臟支架、人工膝關節等等，每次大約花費 10~20 萬一年醫療帳戶不含重大疾病至少需 50 萬，如加上重大疾病醫療 30 萬，一年至少預估 80 萬，老年至少準備 1,600 萬。

◆保障規劃建議 - 台灣人壽

要保人/性別/保險年齡/職業類別: 林小蕙/女/65歲/1類
主被保人/性別/保險年齡/職業類別: 林小蕙/女/65歲/1類
繳別: 年繳

單位: 新臺幣

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
T05H2	台灣人壽新珍好心180照護終身健康保險	15年期		林小蕙	5,000,000元	116,000元	1%	114,840元
SPAR	台灣人壽長安傷害保險附約	1年期		林小蕙	1,000,000元	1,280元	1%	1,267元
SMR2A	台灣人壽年年平安傷害醫療保險金附加條款甲型	1年期		林小蕙	200,000元	3,260元	1%	3,227元
SMR2D	台灣人壽年年平安傷害醫療保險金附加條款丁型	1年期		林小蕙	2,000元	1,360元	1%	1,346元

依客戶選擇之繳費方式，其折扣前與折扣後的各級別保險費為

單位: 新臺幣

首期	年繳	半年繳	季繳	月繳	每日平均保險費
保險費	121,900元	63,388元	31,937元	10,728元	334元
折扣後保險費	120,680元	62,754元	31,619元	10,620元	331元

2、照護準備金額度

老年照護無論請個人看護或專業機構照護，費用都是一筆不小的支出，每月 5~9 萬不等，以國人老後平均臥床照護 10 年計，以每月 10 萬預估 10 年約 1,200 萬。

內容	已備	建議
終身壽險	100萬	3,000萬
癌症險	100萬	
意外傷害保險		100萬
2-11級意外失能保險金		90萬-5萬
意外失能扶助保險金1-8級		2萬/月-0.5萬/月
重大燒燙傷保險金		25萬
意外傷害實支實付		20萬
骨折未住院		1,000元
意外傷害住院日額		2,000元
意外傷害住院日額-特別病房		6,000元

給付項目	保額: 5,000,000	台灣人壽新珍好心180照護終身健康保險										
失能保險金(一次性給付)	5,000,000	4,500,000	4,000,000	3,500,000	3,000,000	2,500,000	2,000,000	1,500,000	1,000,000	500,000	250,000	5,000,000
失能生活扶助保險金(一次性給付)	600,000	600,000	600,000	600,000	600,000	600,000	*	*	*	*	*	600,000
失能生活扶助分期(每月給付)	100,000	100,000	100,000	100,000	100,000	100,000	失能生活扶助金累計最高500倍					50,000,000
保費	豁免保費	豁免保費	豁免保費	豁免保費	豁免保費	豁免保費	豁免保費	豁免保費	豁免保費	豁免保費	豁免保費	豁免保費

照護準備金達成率：100%

備註：鑑於林小蕙女士現年已達 65 歲，人壽保險中許多醫療險商品無法做規劃，因此在保障規劃方面則以意外險及失能照護為主要規劃，則醫療費用保障於退休規劃中合併計算規劃方案。

伍、家庭保障與退休規劃

◆家庭保障需求分析與建議

因公司資產處理程序繁複，轉出公司資產總計需要約 2 年時間，在資產未予分配的況下，林女士如希望資產完整無缺的傳承給子女，預留稅源便是要優先考量的風險規劃。

林女士在公司未清算完成及資產未出售前，名下**合計資產為 \$ 228,543,200 元**。

依現今遺產稅制，**預估應納稅額為 \$ 29,363,480 元**。

因此需**預留稅源 \$ 3,000 萬台幣**。

建議由存款中**每年提撥 \$ 79,705 美元**，**規劃十年期**，**保額 \$ 100 萬美元**利率變動型終身壽險，來補足缺口。

◆退休需求分析與建議

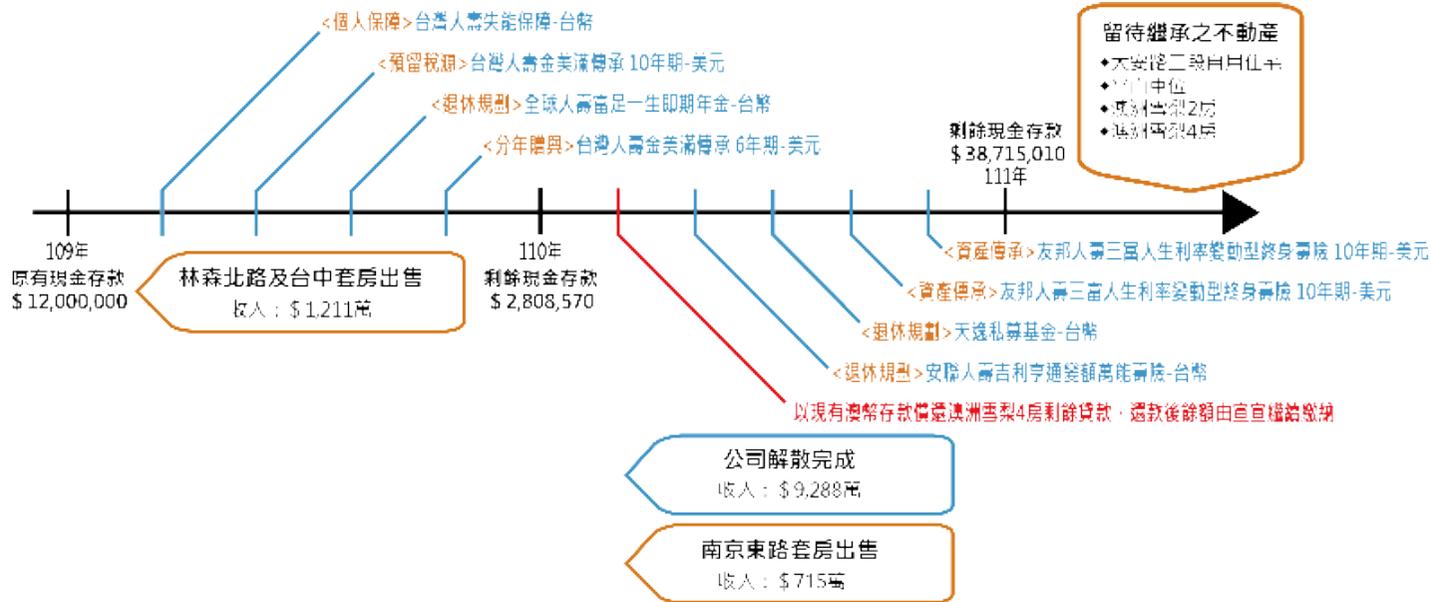
	基本生活費用	娛樂費用&醫療準備金
現況分析	1. 與小兒子宣宣一家同住。 2. 宣宣創業初期需協助支援。	1. 親友聚會、旅行。 2. 兒孫多旅居海外。
需求額度	\$ 100,000/月	\$ 100,000/月
已備額度	1. 勞保勞退：\$ 35,498/月 2. 套房租金：\$ 20,000/月	1. 現金股利：\$ 28,000/月
缺口額度	\$ 44,500/月	\$ 72,000/月
解決方案	◆台幣躉繳即期年金：\$ 50,000/月	◆天逸私募基金：\$ 125,000/月 ◆吉利亨通變額萬能壽險：\$ 150,000/月
達成率	106%	375%
備註	※需預防勞保年金變革。	※此規劃超出需求額度部份做為後續規劃所需支出之費用。

陸、規劃後資產分析與分配

◆ 規劃後各子女資產分配明細

	李青青	李佳佳	李宣宣
規劃後分配 取得資產	\$9,090,000	\$0	\$59,741,200
分配差額	\$40,651,200	\$59,741,200	\$0
解決方案	<ol style="list-style-type: none"> 天逸私募基金價值以遺囑方式做為遺產分配 (與佳佳各 50%，價值 \$15,000,000) 友邦人壽三富人生利率變動型終身壽險 (保額 \$ 855,000 美元= \$25,650,000) 	<ol style="list-style-type: none"> 林女士現有股票以遺囑方式由佳佳繼承。 (價值約 \$9,000,000) 天逸私募基金價值以遺囑方式做為遺產分配 (與青青各 50%，價值 \$15,000,000) 安聯人壽吉利亨通變額萬能壽險 (身故金，保額 \$11,500,000) 友邦人壽三富人生利率變動型終身壽險 (保額 \$ 760,000 美元= \$22,800,000) 	
備註說明	<ol style="list-style-type: none"> 林女士已代青青歸還代持佳佳之\$1,000 萬 台幣現金，故分配差額扣除 \$ 1,000 萬。 		<ol style="list-style-type: none"> 林女士現有多數不動產已規劃由宣宣繼承， 因此此部分規劃以青青及佳佳為主。

柒、整體規劃流程



◆ 總結

	109年	110年
規劃建議	<ol style="list-style-type: none"> 優先以台灣人壽失能保障補足目前照護費用缺口。 (保費支出: \$120,680/年) 在公司尚未完全清算分配完成前，優先以台灣人壽金美滿傳承保額 \$100 萬美金做為預留稅源保障。 (保費支出: \$2,391,150/年) 於套房出售資金回歸後規劃全球人壽即期年金做為退休後基本生活費用。 (保費支出: \$16,590,000/年) 首年規劃完成後手中尚有餘裕資金近 \$500 萬元，考量宣宣目前尚處於創業初期，建議運用每年贈與額度 \$220 萬，進而以台灣人壽金美滿傳承規劃分期給付 20 年，為二位孫子規劃未來若遇家庭變故時的生活準備金。 (保費支出: \$2,199,600/年) 	<ol style="list-style-type: none"> 考量宣宣目前處於創業初期，經濟狀況相對不穩定，為確保未來宣宣家庭繼承澳洲不動產時能夠順利移轉，因此建議先以現有澳幣存款償還該房屋貸款本金，還款後餘額則改為由宣宣一家負責繳納。 安聯人壽吉利亨通變額萬能壽險，以平均投報率 6% 計算，每月可產出 \$15 萬元的被動式收入做為退休娛樂金，另一方面可設定身故給付將代持佳佳之 \$2,000 萬現金移轉。 (保費支出: \$30,000,000/年) 天逸私募基金為保本型基金，年平均投報保守估計 5%，每月可產出 \$12.5 萬元的被動式收入做為退休基本生活費。 (投資支出: \$30,000,000/年) 以兩張友邦人壽三富人生利率變動型終身壽險，補足資產分配時的不平均，以達成家庭和樂的需求。 (保費支出: \$4,104,360/年)