



2014 台灣最佳財務策劃師選拔

團體獎項

標準財務策劃個案

聲明：

1. 此標準財務策劃個案由美國註冊財務策劃師協會提供，個案內所載的個人與公司名字純屬虛構，如有雷同，實屬巧合。
2. 關於【台灣最佳財務策劃師選拔】，請參賽者閱讀主辦機構於網站上所公佈關於決賽的評分標準。
3. 參賽團隊須就此標準財務策劃個案策劃撰寫完整的「財務策劃書」（不超過 40 頁）和「財務策劃書摘要」（不超過 8 頁），並將一式六份的紙本和載有財務策劃書和摘要電子檔的光盤送到「台北忠孝東路一段 150 號 8 樓之 1」RFPI 台灣管理中心收，截止時間為 2014 年 10 月 15 日下午 6.00，逾時者作棄權論。

主辦單位：



美國註冊財務策劃師協會 台灣管理中心



社團法人台灣註冊財務策劃師協會

唐馬克，1978/7 月年生於台灣台中，服完兵役後前往美國約翰霍浦金大學修讀經濟學研究所，現年 36 歲，唐父現年 68 歲，唐母 62 歲。2006 年聖誕節假期與台灣的父母親相約到澳洲度假，在雪梨認識了張雅婷，張雅婷當時 26 歲(1980/2 月)，在台灣已工作 3 年，並利用工作存錢，到澳洲打工遊學，希望能讓自己的英文能力提升，2008 年兩人在台灣結婚，目前育有二子:Kevin 5 歲(2009/8 生)、Jaden(2012/3 生)，皆因為出生於美國所以擁有美國公民身分。

馬克的父母現居住於台中市，1974 創業初期僅有數個員工，AM 公司從事傳統產業(窗簾)已四十年，公司部份產品已成全球主要領導廠商，客製化商品更使訂單不斷，公司營運總部設於台中，生產據點則於大陸廣東，2008 年金融海嘯發生，公司並無太大影響。唐父於 2009 年開始將台灣公司營運交棒給大兒子唐大偉，次子唐馬克曾經留美，又剛成家，唐父於 2009/2 月出資在美國洛杉磯成立海外行銷與客服中心—AM 分公司，交由馬克負責，另以美金 85 萬為馬克購置房產一棟(目前市值已有美金 110 萬)，讓馬克一家婚後留在美國發展。

馬克與雅婷在美國擁有居留權但非美國公民，AM 分公司因為父母打下的基礎穩固，客戶也多是長期配合，馬克幾乎不需開發客戶，只需做好客戶服務即可，AM 分公司除馬克外另外聘請了 3 名職員，馬克每年坐擁千萬台幣年薪(由 2009 年美金月薪 2 萬 5 千元至今年已是月薪 3 萬 2 千元)。每年根據營運狀況，由總公司在台灣提撥 1%AM 分公司營收作為馬克的年終獎金，家中經濟大權全數交雅婷管理。

Kevin 將出生時，馬克母親提前一個月前往美國照顧與陪產，之後雅婷母親飛往美國住了兩個月為雅婷做月子，家中並雇用了兼清潔的保母，每個月約需美金 1700 元，持續到 2013 年 12 月，2014 年起改聘專責清潔的兼職工人，月薪約需美金 800 元，由於美國稅制複雜且嚴謹，不管是公司或馬克的個人所得稅皆交由會計師申報，雅婷表示每年會計師會向她說明聯邦稅、州稅、房產稅、社會安全金稅(Social Security Tax)、醫療保險稅 medicare、另外還有房屋保險費、車子保險費等，但也有許多費用可抵扣，每年繳交的總稅金都達收入 25%以上，但控

制在 35%內，由於所得其中三分之一幾乎已繳給政府，一家 4 口每月在當地的生活開支控制在所得 30%以內，另外 5%當成急用準備金存入花旗銀行，剩餘則存下做為可支配所得，每年雅婷會把握海外所得免稅的額度，將年度可支配所得匯回台灣。截至 103 年 7 月 31 日家中在美國花旗銀行擁有 USD82,135 存款，另有擁有兩部汽車，一部 BMW 休旅車(X5)由馬克使用，一部是 LEXUS(RX350)休旅車由雅婷使用，今年 5 月雅婷開始尋找學校，準備讓 Kevin 念幼稚園，除此之外，還想請一位中文家教，教兩位小孩識字。

雅婷與馬克每年最少回台灣兩次，機票由公司支付，但兩位兒子的費用則得自付，年中回台灣馬克會停留 8 天，雅婷與小孩則停留半個月，全家花費大約 13 萬台幣，年底回台灣則停留較長時間，大約一個月，花費約 20 萬台幣。當回台灣時雅婷會存 36 萬入母親戶頭作為孝養金，媽媽除了去過美國外，還沒去過其他國家，心想過兩年 Jaden 大一點時，回台灣時可帶著媽媽全家出國度假。

今年 6 月底回台灣時，大哥唐大偉與馬克提到除了歐美市場，也想發展大陸市場，加上 AM 公司獲利穩定，考慮讓公司掛牌上市，如果上市在哪？另外中國私募基金對 AM 公司也非常有興趣，甚至於以高出市價 5 成的價位希望入主，唐大偉希望馬克評估看看，等年底回台灣時開會定案。

馬克父母經濟富裕，所以不需馬克夫妻負責孝養，雅婷是獨生女自國小六年級時便因為父親早逝經濟並不寬裕，高中時開始半工半讀分擔家計，母親可能太過操勞雖然只有 58 歲但身體狀況卻不好，目前獨自居住在高雄前鎮區的舊透天厝(屋齡已有 32 年)，地坪 18.55 平，2

樓半，使用坪數約 43 坪，10 年前早已過戶給雅婷了，雅婷也因為自己的成長經歷，覺得保險非常重要，所以就業後為自己買了以下保單：

投保公司	宏泰人壽	保單號碼	H111111111			
被保人	張雅婷	購買日	2003/02	投保年齡	23 歲	年繳
	險種名稱	年期	保障年	保額	保費	
新終身壽險 PLB			20	終身	300 萬	12500
防癌終身健康保險附約 CP			20	終身	3 單位*	11649
重大疾病終身健康保險附約 DP			20	終身	80 萬	16880
住院醫療保險附約乙型 HI			1	75 歲	20 單位*	2820
多倍型傷害保險 MIPA			1	75 歲	200 萬	3480
傷害醫療保險給付附加條款 MR			1	75 歲	5 萬	610
保單保費合計						47,939

2009 年 kevin 出生後為馬克買了以下保單：

投保公司	宏泰人壽	保單號碼	H222222222			
被保人	唐馬克	購買日	2009/07	投保年齡	31 歲	年繳
	險種名稱	年期	保障年	保額	保費	
宏偉增額終身壽險 NIG(不分紅保單)			20	終身	100 萬	183,700
意外傷害保險附約 RPA			1	75 歲	300 萬	3,510
傷害醫療保險金(實支實付型)MR			1	75 歲	20 萬	2,200
傷害醫療保險金(日額型)AHI			1	75 歲	30 計劃*	1,170
防癌終身健康保險附約 CCP			20	終身	3 單位*	16,026
新重大疾病及特定傷病附約 NDP			20	110 歲	200 萬	44,000
住院醫療保險附約甲型 HS			1	75 歲	30 單位*	6,510
豁免保險費附約 WRB(乙型)			20	20	257116 元	7816
享安心終身醫療健康保險 HCA			20	終身	30 計劃*	51,960
保單保費合計						316,892

*註:每家保險公司有個別的理賠計算單位，詳細理賠條款可參閱財團法人保險事業發展中心網站: <http://www.tii.org.tw/index.asp>

2011 年則為 Kevin 購買中泰人壽好得利外幣變額年金保險，年繳 50 萬台幣做為儲備將來教育金。2012 年 Jaden 出生後，心想多了一個兒子應該要多點保障又為馬克加買了中泰人壽鑫吉利變額萬能壽險 1000 萬保額，加上保平安多倍型意外傷害保險附約 500 萬，年繳 105,800 元。2014 年 3 月 Jaden 即將滿 2 歲前，同樣也為他購買了年繳 50 萬台幣中泰人壽好得利外幣變額年金保險。

雅婷對於投資這部份很陌生，她結婚那年發生金融海嘯，電視新聞、周遭朋友、鄰居聽到的都是悲慘的故事，所以沒安全感，尤其不敢買股票。於 2010 年聽從會計師建議將美國房子貸款 40 萬美金加上手上台幣存款，並以總價 2800 萬新台幣在台中市西屯區購置一間 83 坪新成屋供回台時居住，登記雅婷名下，2013/7 月已還清貸款，除此之外，台灣尚有美金定存 20 萬。因為有兩個兒子，她希望至少再買一間房子，就算收租也不錯，本想今年若台灣房價下修，或許可以買到較便宜的房子，另一方面擔憂若再買已是第三套房了，會不會有房產稅的問題，正在猶豫不決該不該買？如何買？以誰的名義買？

馬克與雅婷早在 2012 年已有資格取得美國公民身分，但因為知道美國政府將實施肥咖條款(FATCA)，所以遲遲不敢入籍，心想反正兩個兒子已是美國公民身份了，考慮著是否放棄綠卡，雖然在美國沒有很多資產，可是如果連台灣的部分都要一併申報，不知道會如何，一直想請教專業人士。

請各財務策劃師為馬克與雅婷提供您認為最合適的規劃！

⊙補充資訊

- 台灣總公司 1974 年原始資本額為新台幣 1000 萬元；2008 年至 2010 年資本額為新台幣 12 億元，2011 年盈餘轉增資後資本額為新台幣 15 億元。
- 台灣總公司 2008 年至 2013 年營收分別為新台幣 5.5 億元、8 億元、8.8 億元、10.6 億元、12 億元、14 億元；稅後每股盈餘分別為新台幣 3 元、3.6 元、4.2 元、5.5 元、6 元、6.8 元，股價淨值 23 元，6 個月平均股價 42.7 元，2014 年半年報出爐，營收比 2013 同期成長衰退 3%，但工廠產能滿載，預估下半年出貨暢旺，EPS 仍可成長。
- AM 分公司成立資本額為美金 35 萬元，發行股份 3.5 萬股，每股 10 美元；2009 年至 2013 年該公司營收分別為 1020 萬美元、1260 萬美元、1320 萬美元、1620 萬美元、1820 萬美元；稅後每股盈餘分別為 0.3 美元、0.22 美元、0.45 美元、0.8 美元、0.66 美元。2014 年半年報出爐，營收比 2013 同期成長 15%，預估下半年應是持平。