

# 2013

## 台灣最佳財務策劃師 選拔

客戶名稱:

發達科技(股份)有限公司 董事長 許大富先生



### 團體獎項

最佳風險管理獎

策畫師團隊:南山元智財金團隊 負責人:劉建三

## 相關資訊揭露

1. 本團隊成員雖為雙國際認證財務規劃師, 但是一切規劃仍必須遵守中華民國法律規範。
2. 財務規劃的基礎是客戶與顧問須透過溝通達到雙方目標一致。
3. 全方位的財務規劃其內容會涉及法律. 稅務. 投資. 保險. 信託等專業, 完整的個案將會診相關專業顧問的建議。
4. 規劃書所建議的一切投資標的, 其發行或管理機構以往之投資績效不保證未來之投資收益。
5. 客戶必須承擔投資之包括法律. 匯率. 投資標的相關市場變動及投資標的所屬公司之信用等風險。
6. 稅法相關規定之改變可能會影響投資標的之報酬。
7. 人壽保險之死亡給付及年金保險之確定給付於被保險人死亡後給付於指定受益人者, 依保險法第 112 條規定不得作為被保險人之遺產, 惟如設有規避遺產稅等稅捐情事者, 稽徵機關仍得依據有關稅法規定或稅捐稽法第 12 條之 1 所定實質課稅原則辦理。
8. 財務規劃個案除首次規劃之外仍需每年做追蹤調整以維持最好的狀態。
9. 財務顧問會可能獲得報酬範圍有: 首次規劃費. 常年顧問費. 商品佣金 (但須揭露佣金比例). 資產管理費等。
10. 首次遞交規劃報告書是客戶與顧問長期關係的開始。

此次財務策劃團隊將協助 您和 您親愛的家人富足享樂、世代傳承……

財務策劃的目標是先確保財務安全，讓自己與家人安心，再透過財富保全計劃達成財富傳承的目的, 逐步完成人生最重要階段的永續價值，成就豐富多采的人生。。

因此財務策劃可以沒有終點，但實踐的過程必須有個起點，以下步驟即是 您邁向幸福的第一步！

## 一、收支表

收支表			
收入		支出	
薪水	\$6,750,000	繼母孝養金	720,000
現金股利	\$45,200,000	女友及女兒生活費	960,000
活儲利息收入	\$17,000	生母銀髮村費	360,000
定存利息收入	\$685,000	個人生活開銷	960,000
		五星級飯店會員費	300,000
		捐贈社福團體	80,000
		捐贈大學母校	100,000
		北京電梯華廈租金	288,000
		美籍保母費	576,000
		二代健保費	200,000
		保險費	240,000
		所得稅	10,739,698
合計	52,652,000	合計	15,283,698

## 二、現金流量表

年度現金流量	
類別	金額
年收入	52,652,000
年支出	15,523,698
年結餘	37,128,302

## 三、資產負債表

資產負債表			
生息資產		流動負債	
活存、現金	10,000,000	預收款項	0
定期存款	50,000,000	信用貸款	0
債券基金	2,150,000		
保單價值金	5,692,000	長期負債	
投資型保單	0	不動產貸款	0
壽險滿期金	0	動產貸款	0
公司股權	1,180,850,000	壽險貸款	0
動產	0	其他負債	0
不動產	0		
其他資產-紅酒	10,000,000	自用負債	
自用資產		自用動產貸款	0
自用動產	0	自用房貸	0
自用不動產	30,000,000		
資產合計	1,288,692,000	負債合計	0

自用資產	30,000,000	流動負債	0
生息資產	1,258,692,000	長期負債	0
資產合計	1,288,692,000	負債合計	0
資產淨值		1,288,692,000	

## 建議規劃

### 保險規劃

規劃險種	保險種類描述
壽險	每個人都對家庭有責任，若責任未了前便不幸先行逝世，就少了份對父母、配偶和兒女的責任與愛，因此壽險規劃為保險規劃中重要的一環，不可或缺。
意外、失能險	意外總是來的又急又快又嚴重，因此需要規劃意外險來避免突發狀況，造成家庭的收入中斷及發生的醫療費用，然而失能的發生對於家庭的經濟影響最為深重，因此我們應先防患於未然！
重大疾病險	依統計重大疾病保險的理賠平均年齡為 42 歲，龐大的醫療費以及需要長期的休養及照護，若能提早規劃則不幸發生時便能有較佳的照顧計劃。
癌症險	罹癌率總是每年攀升，而您的父親近日也因罹癌逝世，然而癌症的治療費用少則數十萬，多則數百萬！因此我們也將會為您規劃足額的保險金。
醫療險	若是遭遇意外或疾病，需住院一段日子，但時間一長，開銷也跟著大了起來，在健保自付額及不付額項目越來越多和勞保補助不的狀況下，即須醫療保險來補足缺口。
長照險	由於近年需長期看護的疾病與人數急速攀升(像是失智、癌症末期、中風……)，您也正為癌症疾病相當擔憂，所以事前的規劃將能使我們!使在這些情況發生時，都能做最好的安排！

壽險	保額	保費
南山人壽美滿康順外幣終身壽險	600 萬美元	196,800 美元

### 4、保障總攬

許先生		現有保障	規劃後	合計
壽險	定期	100 萬元	100 萬元	186,315,000 元
	終身	674 萬元	185,315,000 元	
意外身故		3000 萬元	4300 萬元	4300 萬元
疾病住院日額	定期	3000 元 (最高)	1.3 萬元	2.3 萬元/天
	終身		1 萬元	

意外住院日額	定期	1 萬元	2 萬元/天
	終身	1 萬元	
意外失能		10 萬元/月 (最高)	10 萬元/月
意外實支實付		10 萬元	10 萬元
罹癌保險金	定期	500 萬元	10,250,000 元
	終身	525 萬元	
防癌險	終身	5 單位	5 單位
重大疾病保險金		500 萬元	500 萬元
特定傷病保險金		500 萬元	500 萬元
長期照護醫療險		10 萬元/月	10 萬元/月

假設您的女友非具有有中華民國國籍

### 女友及女兒保險規劃

為避免風險發生可為您的女友<sup>1</sup>與女兒在香港購買保險，可享有較低的費率和較高的回報；整體的服務也相較中國的好，因此我們建議您可在香港幫女友及女兒投保！

### 個人節稅規劃：

目前每年所得稅須繳納 1000 多萬，目前每年的捐贈約 18 萬形成的扣除額十分小，為了提高捐贈又不會減少過多原有資產，建議可以購買高額還本的儲蓄險，用每年還本金額去做捐贈形成所得稅扣除額來節省原先大額的稅金。

### 婚前協議

建議許先生可以使用婚前協議規劃，將夫妻財產制，約定為分別財產制，來保障可能發生的風險。

### 女兒教育建議

建議許先生將分隔兩地的女友及女兒都接回台灣居住，有外國籍的許小妹，可安排進入台北美國學校(TAS)就讀，重視女兒教育國際觀的許先生，更可安排女兒 3 歲即進入 TAS 的幼稚園(TYPA)，從小即進入美語教育環境，學習開放、啟發，培養國際觀，又擁有在台灣生活的生活經驗與中文能力，以期具備未來與全世界的白領菁英一較高下的競爭力。公司未來三年盈餘計算

101年	公司營收	\$700,000,000	103年	公司營收(至少)	\$1,633,127,057
	預估營益率(EPS推估)	\$319,354,839		營益率	\$408,281,764
102年	公司營收	\$910,000,000	104年	公司營收	\$2,123,065,174
	預估營益率(EPS推估)	\$296,932,192		營益率	\$530,766,294

### 公司股東互保規劃

透過股東互保的規劃，可以避免股東在於發生任何風險時股份無人處理，可能讓無任

何經驗的股份繼承人因突如其來的繼承必須參與公司營運，考慮到有可能不熟悉公司的事物，導致公司的營運會有困難。

發達科技(股份)有限公司是一家成長非常快的公司，遇到這樣的事情必定會對公司造成營運上的困難。

所以任何一位股東們都非常重要的，透過股東互保規劃股權之移轉，可以把風險轉嫁給保險公司，確保公司之經營。

可確保股權之價值，避免為籌措資金緊急將股權出售所造成之損失，保障身故股東家庭之經濟，生活安定，不需擔心龐大的遺產稅無法支付。

#### 公司要員保險規劃

發達科技(股份)有限公司，主要營業項目為 3D 動畫引擎設計與開發，並為國際動畫公司重要合作夥伴，且為一寡占產業，國內並沒有可與匹敵的競爭對手，這全都是公司上下所有人團結所完成的，所以在於股東之後，公司的幹部也公司的資產，所以要規劃公司要員的保險規劃，主要行政人員死亡時不會帶來業務及盈利損失。運用商業財產及責任保險去抵禦公司日常業務運作涉及的風險。

#### 董監事責任保險

發達科技(股份)有限公司在兩岸耕耘多年，兩岸服貿協議若未來能在立法院順利通過，將會是一產業大利多，明年第 3 季規劃增資新台幣 2 億元，以期擴大產能，爭取更多國際級大客戶訂單。

董事與管理者責任，是公司特別需要關注的問題，董監事責任保險因應而生成為目前企業經營所需求。

主要在於公司董監事、重要職員職務時，因其不當行為而依法初次遭受賠償請求所生之損失負賠償責任，為了不讓這樣的事情照成公司營運上面的問題，所以這也是我們要注意的。

#### 員工留才生根計畫

許先生是發達科技(股份)有限公司最大的股東，是公司的負責人，員工 200 人，所以必須照顧 200 個家庭，一家公司並不是一個人就可以經營的，而是由許多股東一起合力撐起。

所以對於員工留才生根我們有一個方案，企業主透過保險的方式提供員工額外福利，可享有保單之控制權，獎勵優秀員工之工作表現，並且留住人才，避免同業挖角，公司正在發展如果遇到這樣的風險必定對公司會有嚴重的打擊。

#### 大陸子公司增資融資建議

發達科技(股)有限公司在中國北京的子公司預計明年第 3 季增資新台幣 2 億元，其融資方案分析與建議：在中國經濟中，由於「影子銀行」的蔓延，資金流向變得非常複雜，中小企業的借貸利率非常的高，年利率約為 16%~20%，在中國大企業中，通過不經過銀行的「影子銀行」進行理財的企業正在迅速增加。通過將從銀行借來的資金轉手借給其他企業，數額僅 2013 年上半年就有約 2200 億元，使得一般的中小企業不容易直接向銀行取得企業所需資金。相較之下台灣的企業融資利率較為合理，且容易取得資金，該子

公司為發達科技(股)有限公司百分之百持股所有,所以建議可由台灣公司向台灣往來銀行辦理企業融資取得所需資後再增資中國北京子公司。

### 換屋購屋計畫

因許先生事業營運順利步入正軌，與女友有結婚的打算，目前3歲的女兒，正處在與父母親子相處的黃金10年，若是等到許先生60歲退休後，女兒也已屆成年，故建議許先生將分隔兩地的女友及女兒都接回台灣居住，將許先生原居住的新北市郊之別墅出售，購置一忠孝東路四段附近東區商圈豪宅，預估實際成交價約1億8000萬，自備款4成，約7200萬、向銀行貸款6成約1億800萬，約可購入5房以上豪宅，做為未來結婚後太太與女兒的住處，並將年紀大的繼母一同接來就近孝養，將繼母名下公寓出租，做為收租之用，因許先生的購屋為自用，故奢侈稅不會造成太大之影響。

### 土增稅及奢侈稅說明

#### 土增稅

土地增值稅部分許先生現居新北市郊透天別墅的房屋為自有住宅，故稅土地增值稅稅率為10%，如果出售房屋在土地增值稅上適用較低的稅率，繼母台北市郊的公寓應設在繼母名下也適用自有住宅之稅率，房屋市值15年來雖成長6倍左右，但土地增值稅計算是以公告地價為標準，所以許先生不用過度擔心土地增值稅造成高額的稅金。

#### 奢侈稅

奢侈稅全名為「特種貨物及勞務稅條例」，而依據特種貨物及勞務稅條例(以下簡稱奢侈稅)第一章第二條第一項規定，只要房屋、土地持有期間在二年以內出售都將課奢侈稅，持有期間在一年以內稅率為出售金額的15%，持有期間在一年以上兩年以內稅率為出售金額的10%，許先生房屋持有期間都超過奢侈稅的規定期間，所以出售並不會課到奢侈稅，購買新屋只要注意持有期間超過兩年就可以避免奢侈稅。

### 建立資產配置基金組合

計算時間：2002/10 至 2012/09 計算幣別：美元

組合年報酬率%：10.69

組合年標準差%：9.34

群組	圖例	標的物名稱	配置比例%	報酬率%	標準差%
1		安本環球 - 新興市場股票基金	40.00	21.19	22.10
1		富蘭克林坦伯頓全球投資系列-美國政府基金美元A (Mdis)股	40.00	4.01	2.58
1		聯博-全球債券基金A股-EUR	20.00	4.46	4.59

### 存股計劃建議

兆豐金 2886 亞泥 1102 寶成 9904

以上三支股票是我們顧問從近年配發股利較穩定的股票中挑選較穩定的公司

### 設立控股公司建議

控股公司的節稅特點

### 1、延遲繳稅      2、選擇有利時點分配      3、持股及營運成本費用

控股公司除節稅之運用，尚可作為家族控制財產、世代間財產移轉等用途，所以，不論在規劃階段或運作階段，都應詳細斟酌，才能獲得最佳效果

#### 信託節稅規劃：

透過信託規劃能夠有效的掌握贈與的資產能夠有效的利用及分散及降低稅負的效果!而比較基金會來的簡單且能完全實質掌握!不用考慮到外部董事及受地方政府主管機關的監督。

#### 慈善基金會成立規劃

許先生，幼時貧苦，進入社會後努力進修，克勤克儉展現一己之長，如今事業有成，又有回饋社會之心，善心遍及社福團體、學校，期為教育扎根，遂有成立慈善基金會解決社會問題，增進民眾福祇，弘揚人們美好、互愛、慈善等崇高理想，做一個有貢獻又有成就感的社會企業家，讓愛心幫助更多社會需要扶助的弱勢族群。

根據內政部社會司「籌組全國性財團法人社會福利慈善事業基金會須知」：

	<u>業務範圍</u>	<u>設立基金</u>	<u>許可單位</u>
<u>全國性基金會</u>	<u>全國性</u>	<u>三千萬元以上</u>	<u>內政部</u>
<u>縣(市)級基金會</u>	<u>單一直轄市或縣(市)</u>	<u>一千萬元以上</u>	<u>當地政府</u>

## 玖、後記