

致 李進財 董事長

# 財務策劃書



## 【重要資訊】

- 本人為客戶提供的分析，包含基於歷史數據而預估假設值，會採取較保守的判斷，以增加準確性
- 財務規劃書內所提出的任何理財建議，因應未來所發生的事情的不確定性，本人不保證任何假設和回報會如規劃書所寫發生
- 客戶需留意因執行本財務規劃書內之建議所面對之風險，包括利率、匯率和市場等各項風險
- 本人會盡力協助客戶明白此財務規劃書之內容，客戶如有疑問歡迎提出
- 本份財務策劃書並不構成任何基金、保單商品之銷售意圖
- 建議客戶應於日後逐年與財務顧問做檢視並調整

財務策劃師:陳昱堯105/09/15

# 目錄

壹、前言.....	3
1、公司介紹.....	4
2、個人介紹.....	5
貳、家庭財務狀況.....	6
1.家庭成員現況,風險屬性.....	6
2.各項數值分析彙總表及假設值.....	7
3.資產負債現況與比率分析(單位/元).....	8
4.家庭收支現況與比率分析.....	9
5.短中長期財務目標.....	11
參.財務目標規劃與建議.....	12
1、家庭保障建議.....	12
2.王美加拿大生產計畫.....	19
3.子女出國教育金計畫.....	20
4.投資計畫.....	21
5.購屋計畫.....	25
6.移民計畫建議.....	26
7.退休及家庭旅遊計畫.....	28
8.稅務規劃及企業風險建議.....	29
肆. 財務規劃定期評估與後續服務.....	31

# 壹、前言

致 李進財 先生：

首先由衷感謝您選擇本人作為您財富規劃的專業顧問，本人將竭盡所能來提供您各項資訊及專業諮詢，並深感榮幸能為您和家人做出完善的財務規劃。

這份規劃書針對您及家庭的狀況而擬定，透過了解您不同階段的財務狀況及理財需求，在詳細分析後的完善後提供短、中、長期的建議，並致力於協助您完成理財目標。除提供建議外，日後也會與您保持密切聯繫，定期檢視所提出的財務策劃是否有預期達成您的理財效果，並且因應未來不同情勢而做的調整。

任何疑問需要進一步的說明，請隨時提出與我討論，本人非常樂意替您詳細說明並協助您執行本計劃中的建議方案。謝謝您的信任，也預祝您的事業鴻圖大展，家庭和樂。

昱蓁敬上

# 1、公司介紹

## 磊山保險經紀人公司願景

# 胸懷大愛 傳承大業

*Great Compassion, Great Cause of Life*

## 成為金融保險業的典範

磊山保險經紀人是以「圓滿人生」為核心價值的保險經紀人公司，引領著夥伴及客戶朋友們朝向前進 - 家庭美滿、事業精進、良師益友、身體健康。我們希望用保險提供給客戶安心的力量，建立平台給夥伴安身立命的地方。磊山前瞻性的專業能力，運用國際化、專業化、系統化、精緻化四大策略，堅實的經營管理系統，貫徹有情有義有價值的關懷，持續打造典範。除了專業的呈現之外，更希望做到價值呈現——「有情、有義、有價值的高效能快樂團隊」。磊山期許對自己、家人、夥伴及客戶的小愛，能延伸到社會上需要關懷的每個角落，實踐保險事業對社會的使命感與哲學觀——成為業界唯一以幸福為標準配備的保險經紀人公司。

磊山保險經紀人公司成立於2010年，成立六年已榮獲51項大獎 一直以來以站在客戶立場，針對客戶需求，從壽險公司尋找最符合客戶需求的商品，同時，善盡經紀經理人角色，同時我們可以為客戶合理爭取理賠權益，提供律師及會計師資源協助，讓客戶的權益得以被彰顯！

站在保險經紀人立場，one-stop shopping 一次購足，one-stop service 全能服務，才能真正符合財務顧問！

### [經營理念]

堅持品質、創造價值、多元發展、穩健成長、永續經營，  
秉持著磊落踏實、穩重如山的精神，為客戶、社會、員工和股東創造最大價值。

### [核心價值]

圓滿人生 - 家庭美滿、事業精進、良師益友、身體健康。

## 2、個人介紹

### **陳昱蓁 現職:磊山保經 業務總監**



**證照:**

**人身保險業務員資格**

**外幣收付證照資格**

**投資型證照資格**

**團隊新人教育訓練講師**

**目前團隊人數7人**

保險可以瞬間創造槓桿資產,讓風險來臨時使家人可以繼續生活,人在汲汲營營創造財富的過程中,不單需要有能力持續的維持累積財富,更重要的是要能傳富!讓資產可以安全的傳承給下一代並且是為他所用的!財富管理不單單只是保險,針對企業主做股東權益建議或要做重要幹部留才計劃,二代傳承計劃,個人及家庭的稅負及信託規劃,甚至做公益,昱蓁所屬的磊山保經-御謙團隊結合了兩岸六地的會計師及律師顧問群及信託銀行在客戶端來協助昱蓁更全方位的幫客戶兼顧到所有細節。

昱蓁期許自己未來能成為所有客戶心中的財富守門員,成為金融保險業典範的一員。

## 貳、家庭財務狀況

李進財先生，45歲，大學畢業後曾任職於外商貿易公司銷售業務，竹科電子大廠行銷業務副總，之後成為上櫃公司總經理，共20年的工作經歷，三年前與好友賴有誠於竹北台元科技園區成立大發科技股份有限公司，現為公司董事長，因工作需要，與前妻所生一子一女子李傑14歲，女李彤11歲，兩人就讀於竹北美國學校，並和現在陸籍女友王美30歲，四人一同居住在竹北透天別墅。女友王美原任職中國大發公司擔任會計，與李進財相識並交往，現於台灣大發公司任職，目前已6個月身孕。前妻顧婕因罹患嚴重憂鬱症現住在北部安養院，前妻母親孝養金是由李進財負責。

### 1. 家庭成員現況. 風險屬性

稱謂	年齡	職業	關係	住所	風險屬性
李進財董事長	45歲	大發科技董事長	本人	竹北郊區別墅	穩健
王美	30歲	待產中	女友	竹北郊區別墅	積極
李傑	14歲	竹北美國學校學生	長子	竹北郊區別墅	無
李彤	11歲	竹北美國學校學生	長女	竹北郊區別墅	無
顧婕	未知	療養中	前妻	安養中心	無
前妻母	未知	無業	前妻母	未知	無
李小寶	未出生	未出生	未出生(子)	未出生	無

以風險屬性量表衡量風險承受屬性後，得出以下結果：

李進財先生目前處於壯年45歲全力打拼的時期，而且目前仍在積極地在公司的轉投資上在作布局，但除了事業外以投資工具的選擇，大部分為活存及保單，僅投資基金單筆約300萬。故評估為**穩健屬性**

王美因年紀處於30歲屬於年輕族群，持有李進財先生贈與之股票，無繼續持有領取股利股息反而賣掉變現，故暫評估為**積極屬性**

## 2. 各項數值分析彙總表及假設值

項次	家庭財務數值	理想範圍	名詞解釋	業主的實際狀況
1	資產負債表 = 總負債/總資產	20%~60%	代表家庭負債總額佔家庭資產總額百分比	<b>0.43%</b>
2	財務負擔率 = 年本息支出/年收入	20% ~ 40%	貸款支出占總收入比例.比率越高家庭財務負擔越重.理財風險越高	<b>4%</b>
3	緊急預備金倍數 = 流動資產/月支出	3 ~ 6個月	家庭遇緊急狀況可立即動用的資金	<b>24</b>
5	儲蓄率 = 儲蓄/總收入	20% ~ 60%	儲蓄率是儲蓄金額佔總收入的比率.越高代表家庭資產增長能力越強	<b>60%</b>
6	財務自由度 = 年理財收入/年支出	20% ~ 100%	衡量生涯階段財務適足性.即純粹以投資報酬來支應支出的比率	<b>101%</b>

李進財先生目前大部分收入來源皆為公司事業股份及配發股利,個人理財僅投資單筆基金,其餘皆為銀行存款,儲蓄率過高,建議可以將儲蓄額活化,目前負債僅房貸部份,可將多餘資金依照財務目標做理財規劃產生最大效益。

以下財策書所有數值參考104/12/31止數字

台灣銀行一年期定期牌告匯率

美元兌台幣匯率1:32	加幣兌台幣1 : 23.6
通貨膨脹2%	預計業主退休年齡60歲, 平均 餘命:80歲
台幣一年期定存利率1.1%	

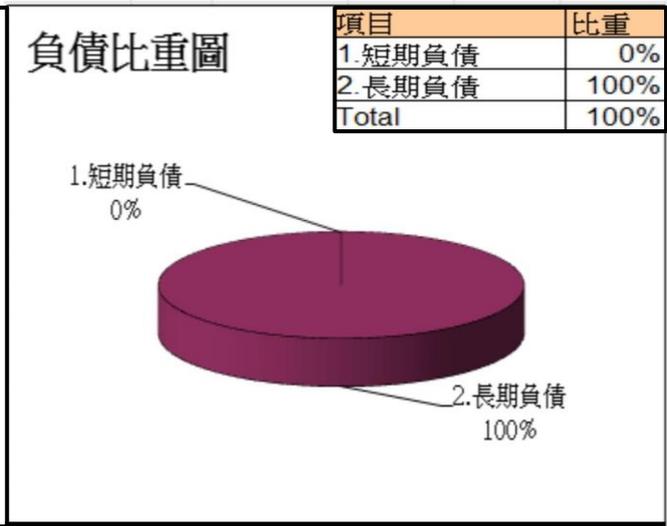
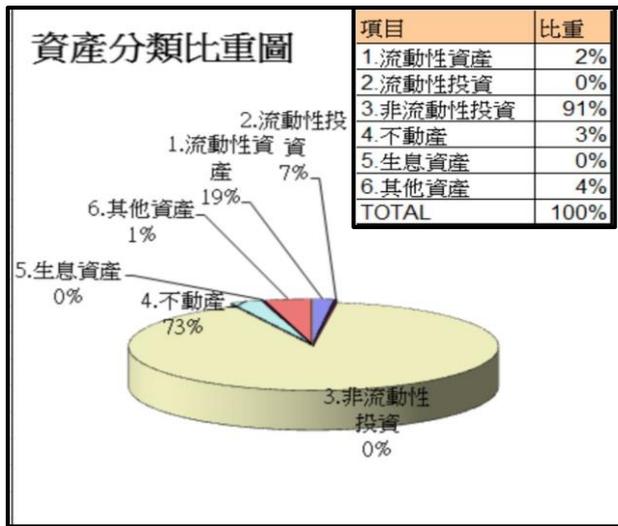
### 3. 資產負債現況與比率分析(單位/元)

李進財家庭資產負債表 民國104年12月31日

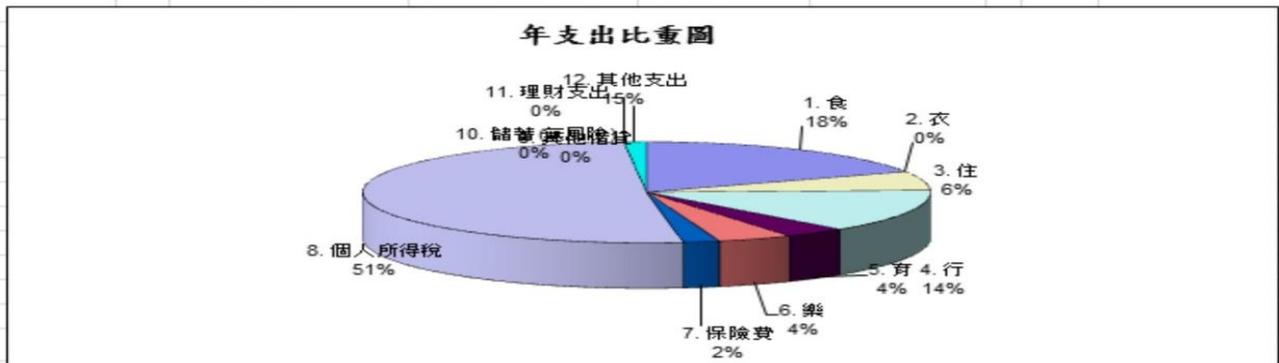
資 產			負 債		
1.流動性資產	金額	比重	1.短期負債	金額	比重
• 支票/活期存款	36,345,600	2%	• 信用卡	-	0%
• 儲蓄存款	-	0%	• 消費性貸款	-	0%
• 壽險現金價值	-	0%	• 一般借貸分期付款	-	
• 其他	-	0%	• 標會(死會)	-	0%
◎流動性資產小計	36,345,600	2%	• 保單貸款	-	0%
2.流動性投資			• 其他	-	0%
• 股票(上市櫃)	-	0%	◎短期負債小計	-	0%
• 共同基金	3,364,710	0%	2.長期負債		
• 會錢(活會)	-	0%	• 車貸	-	0%
• 短期票券	-	0%	• 自用不動產抵押貸款	8,287,941	100%
• 債券	-	0%	• 投資性不動產抵押貸款	-	0%
• 期貨	-	0%	• 其他	-	0%
• 其他(外幣)	202,360	0%	◎長期負債小計	8,287,941	100%
◎流動性投資小計	3,567,070	0%			
◎流動性資產&投	39,912,670	2%	※負債總計(2)	8,287,941	1%
3.非流動性投資			淨值總額	1,952,812,729	99%
• 事業股份	1,783,680,000	91%			
• 股票(未上市櫃)	-	0%	負債及淨值總計	1,961,100,670	100%
• 投資不動產	-	0%			
• 其他	-	0%			
◎非流動性投資	1,783,680,000	91%			
4.不動產					
• 住宅	54,000,000	3%			
• 辦公室	-	0%			
• 工廠	-	0%			
• 其他	-	0%			
◎不動產小計	54,000,000	3%			
5.生息資產					
• 存貨	-	0%			
• 保單	3,508,000	0%			
◎生息資產小計	3,508,000	0%			
6.其他資產					
• 汽車/遊艇	80,000,000	4%			
• 黃金/珠寶	-	0%			
• 收藏品	-	0%			
• 其他	-	0%			
◎其他資產小計	80,000,000	4%			
※資產總計(1)	1,961,100,670	100%			

## 4. 家庭收支現況與比率分析

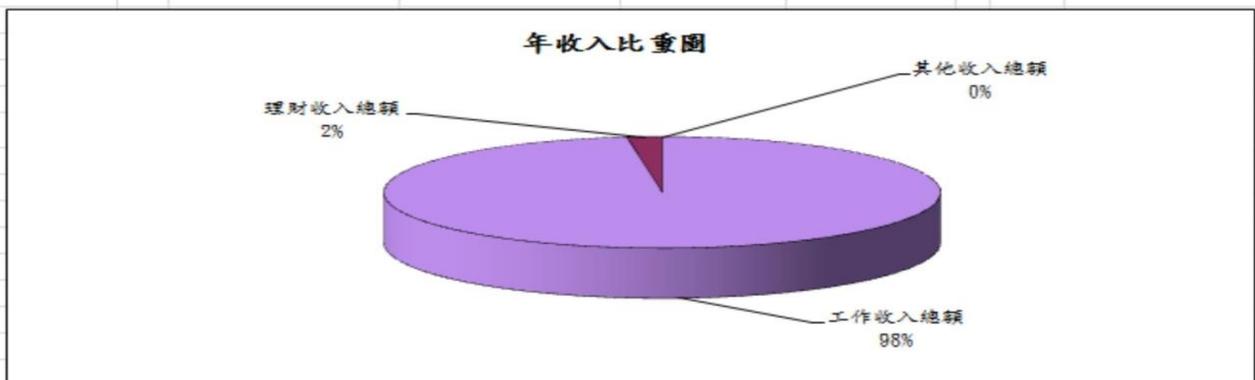
李進財家庭收支表				民國104年12月31日			
	每年	每月	年比重		每年	每月	年比重
<b>1. 工作收入</b>				<b>● 基本支出</b>			
• 薪資	3,600,000	300,000	16%	<b>1. 個人食+衣+生活費</b>	720,000	60,000	4%
• 佣金	-	-	0%	<b>2. 王美及女兒食+衣+生活費</b>	1,440,000	120,000	8%
• 獎金	-	-	0%	<b>3. 前妻贍養費前妻母妻孝養金</b>	960,000	80,000	6%
• 股利	16,562,100		72%	<b>4. 住</b>			
• 年終獎金	2,400,000		10%	• 房貸	800,148	66,679	5%
• 其他	-	-	0%	• 房屋保險	12,500		0%
<b>工作收入總額</b>	<b>22,562,100</b>	<b>300,000</b>	<b>98%</b>	• 水電瓦斯電話	72,000	6,000	0%
				• 房屋稅	41,000	-	0%
<b>2. 理財收入</b>				• 地價稅	102,700	-	1%
• 利息(應稅)	97,869		0%	<b>△住小計</b>	<b>1,028,348</b>	<b>72,679</b>	<b>6%</b>
• 利息(免稅)	-		0%	<b>5. 行</b>			
• 股利	-		0%	• 車管	-	-	0%
• 資本利得	-		0%	• 車險	2,000,000		12%
• 租金收入	-	-	0%	• 油料費	60,000	5,000	0%
• 基金收益	364,710		2%	• 保養修理費	100,000		1%
• 其他	-	-	0%	• 牌照/燃料稅	110,000		1%
<b>理財收入總額</b>	<b>462,579</b>	<b>-</b>	<b>2%</b>	• 停車費	60,000	5,000	0%
				• 交通費	-	-	0%
<b>3. 其他收入</b>			0%	• 其他費用	-	-	0%
• 退休金	-	-	0%	<b>△行小計</b>	<b>2,330,000</b>	<b>10,000</b>	<b>14%</b>
• 保險滿期金	-	-	0%	<b>6. 育-子女教育金</b>	<b>600,000</b>	<b>50,000</b>	<b>4%</b>
• 跟會到期	-	-	0%	<b>7. 樂</b>			
• 其他	-	-	0%	• 娛樂休閒	60,000	5,000	0%
<b>其他收入總額</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>0%</b>	• 交際公關費	60,000	5,000	0%
				• 觀光旅遊	600,000		4%
<b>※總收入 (1)</b>	<b>23,024,679</b>	<b>300,000</b>	<b>100%</b>	<b>△樂小計</b>	<b>720,000</b>	<b>10,000</b>	<b>4%</b>
				<b>8. 保險費</b>			
<b>◆ 家庭可支配餘額 = (1) - (2)</b>				• 社會保險	110,400	9,200	1%
每年結餘	6,027,240			• 人壽保險	240,000	20,000	1%
每月結餘	- 131,879			<b>△保險費小計</b>	<b>350,400</b>	<b>29,200</b>	<b>2%</b>
平均每月結餘	502,270			<b>9. 個人所得稅</b>			
				• 綜合所得稅	8,628,691		51%
<b>◆ 收入結構比：(收入 / 總收入)</b>				<b>△所得稅小計</b>	<b>8,628,691</b>	<b>-</b>	<b>51%</b>
工作收入佔	98%			<b>10. 其他借貸</b>	-	-	0%
理財收入佔	2%			<b>11. 儲蓄(無風險)</b>	-	-	0%
其他收入佔	0%			<b>12. 理財支出</b>			
				• 定期定額投資	-	-	0%
<b>◆ 支出結構比：(支出 / 總收入)</b>				• 單筆投資	-	-	0%
生活支出佔	34%			• 跟會(活/死會)	-	-	0%
理財支出佔	0%			<b>△理財支出小計</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>0%</b>
儲蓄支出佔	0%			<b>◎基本支出總額</b>	<b>16,777,439</b>	<b>431,879</b>	<b>99%</b>
保費支出佔	2%			<b>● 其他支出</b>			
借貸支出佔	0%			• 醫療費用	-	-	0%
其他支出佔	1%			• 捐獻/贊助	220,000	-	1%
				• 奉養金	-	-	0%
				• 年節紅包	-	-	0%
				• 其他	-	-	0%
				<b>◎其他支出總額</b>	<b>220,000</b>	<b>-</b>	<b>1%</b>
				<b>※總支出 (2)</b>	<b>16,997,439</b>	<b>431,879</b>	<b>100%</b>



	每年	每月	年比重
<b>● 基本支出</b>			
1. 食	3,120,000	260,000	18%
2. 衣	-	-	0%
3. 住	1,028,348	72,679	6%
4. 行	2,330,000	10,000	14%
5. 育-進修費用	600,000	50,000	4%
6. 樂	720,000	10,000	4%
7. 保險費	350,400	29,200	2%
8. 個人所得稅	8,628,691	-	51%
9. 其他借貸	-	-	0%
10. 儲蓄(無風險)	-	-	0%
11. 理財支出	-	-	0%
<b>● 其他支出</b>			
	220,000	-	1%
<b>※總支出(2)</b>	<b>16,997,439</b>	<b>1,666,454</b>	<b>100%</b>



	每年	每月	年比重
<b>收入類別</b>			
1 工作收入總額	22,562,100	300,000	98%
2 理財收入總額	462,579	-	2%
3 其他收入總額	-	-	0%
<b>總收入</b>	<b>23,024,679</b>	<b>300,000</b>	<b>100%</b>



●股利:6000萬資本\*EPS6元=3600萬元,1000萬保留盈餘.實際2600萬,李進財送王美100張.個人剩3900萬股.李進財股利實際為2600\*3900/6000=16900000元

[16900000-5000(二代健保免稅額)]\*2%(二代健保稅率104年)=337900元,1690000-337900=16562100元

●子女學費:康乃爾美國學校\$15萬元/1學期 (含學雜費及校車 共兩學期兩人)

●.房屋險:參考富邦產險火災地震險300坪透天別墅試算表(房屋保險)

●.超跑保險約車價的10%,保養費每年基礎保養及停車費約車價2%

\*牌照稅及燃料稅依照排氣量課徵:

(1).348GTS:排氣量3405, 稅金:36860

(2). 246GT:排氣量2400, 稅金:25110

(3).250GT:排氣量4000, 稅金:38030

●.房貸:2%本利攤還1000萬本金換算每月

●利息收入36345600元\*1.3%(104年定存)=472492元

[472492-5000]\*2%=9350元 472492-9350=463142

●\*300坪房產換算成991.737平方公尺

計算應繳納之房屋稅及地價稅:

(1)房屋稅=2760元(新竹房屋標準單價) x991.737平方米(300坪) x(1-1%折舊 x3年)

x129%(地段率) x1.2%(自用住宅稅率)=4.11萬

(2)5400萬(市價)-265萬(房屋價值)=5135萬土地價值 x 0.2%(稅率) =10.27萬元 假設公告現值趨近於實價登錄)

## 5. 短中長期財務目標

排序	需求目標	需求	財務目標歸類
1.	家庭保障	立即	中長期
1.	王美加拿大生產計劃	立即	短期
2.	子女出國教育金計劃	立即	短, 中, 長期
3	投資計劃	立即	短期
4	購屋計劃	立即	短期
5	移民計劃(加拿大定居)	15年後	長期
6	退休及家庭旅遊計劃	15年後	長期
7	企業及個人節稅規劃	立即	短, 中, 長期

# 參. 財務目標規劃與建議

## 1、家庭保障建議

家庭責任現況分析:

家庭成員	生活所需花費
王美(大陸籍女友30歲)	生活開銷144萬/年(含兩位小孩)
李傑(兒子14歲)	竹北美國學校學費55萬/年
李彤(女兒11歲)	竹北美國學校學費55萬/年
顧婕(前妻)	目前憂鬱症住安養中心,費用60萬/年
前妻母	孝養金費用36萬/年

假設發生人生極端風險,家庭所需準備金額:

房屋貸款剩餘828萬元	總金額:828萬元
家庭緊急預備金(6個月生活開銷)	總金額:864萬元
兩個小孩完成國中學業(2人每年110萬,還有5年)	總金額:275萬元
預計兩個小孩至美加就學至大學畢業費用每人(250萬~750萬/年)	總金額:1500萬元
家庭生活開銷(家庭每年約144萬元) 付到小孩大學畢業共20年(李傑8年,李彤11年)	總金額:2880萬元
李小寶(未出生)養育到22歲加拿大大學畢業花費(詳子女教育金)	總金額:2300萬元
<b>總責任需求金額</b>	<b>總金額:8647萬元</b>
目前已準備	總金額:3630萬元
<b>缺口(李進財先生壽險需求)</b>	<b>總金額:5017萬元</b>

※前妻及前妻母一年需96萬元照顧金,建議提撥1920萬元放至<台灣人壽大發宏利變額年金>工具中,每年5%配息撥回96萬元,剛好可支應照顧金,建議可設定信託機制,如李進財先生無法執行時則由銀行執行撥回至安養中心照顧,也可當作李進財先生之退休金。

李進財目前擁有保單:1.公司最高等級團保

2.宏泰人壽-泰增鑫利率變動終身壽險530萬

3.宏泰人壽-享好康終身醫療保險20計畫

王美目前擁有保單:1.公司團險

### 保障現況分析:

家庭保障狀況分析					
給付項目		李進財	王美	李傑	李彤
意外	身故	4030萬	1100萬	0	0
	殘廢及失能	3000萬	1000萬	0	0
疾病	身故	1030萬	100萬	0	0
	殘廢及失能	0	0	0	0
住院日額		5000元	2000元	0	0
雜費		0	0	0	0
手術		0	0	0	0

李進財先生現年已45歲,正值壯年期,隨著年齡增長,健康發生問題的機率也隨之升高,加上台灣已邁入老年化的趨勢,及醫療的自費額越來越高,擁有適度的醫療及長照保險可為自己帶來更多醫療保障並考量因李進財先生為家庭經濟支柱如發生重大身故或殘疾,房貸及子女到研究所所需費用.王美及小孩撫養到成年費用,高額定期壽險補足人生階段需求也需考量。

王美現年30歲,已懷孕6個月,在有可能都不結婚的情況下應擁有適度的醫療及長照保險,讓未來的生活保障無虞,且因比李進財先生小15歲,因避免當發生風險事故時,會拖累家人跟小孩。

小朋友李傑目前14歲,李彤目前11歲,正值於青春好動時期,難免有疾病及意外發生應趁年輕身體狀況良好及保費相對便宜,儘早規劃全險。

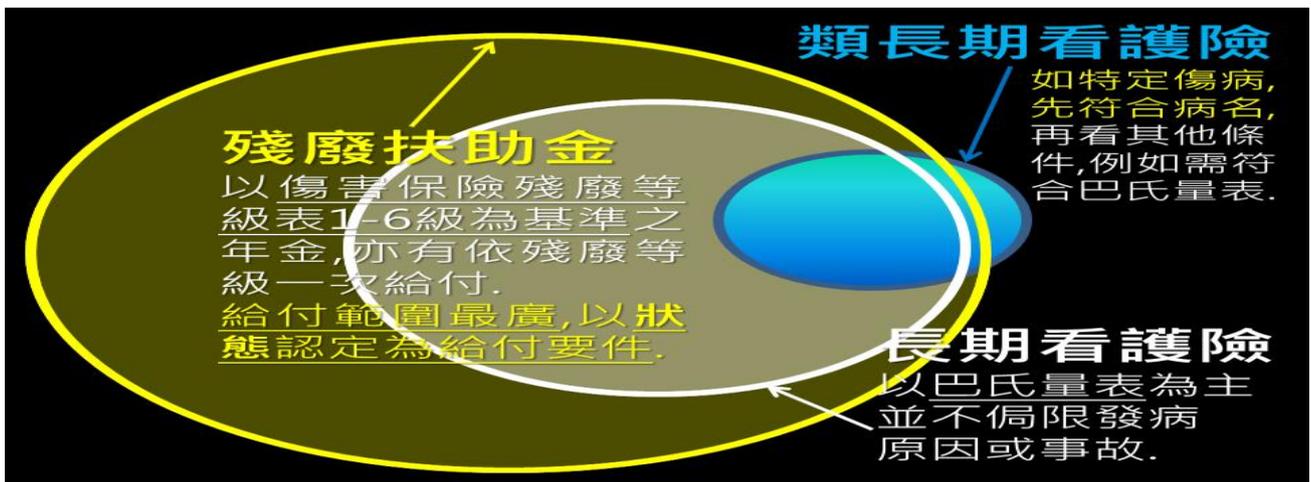
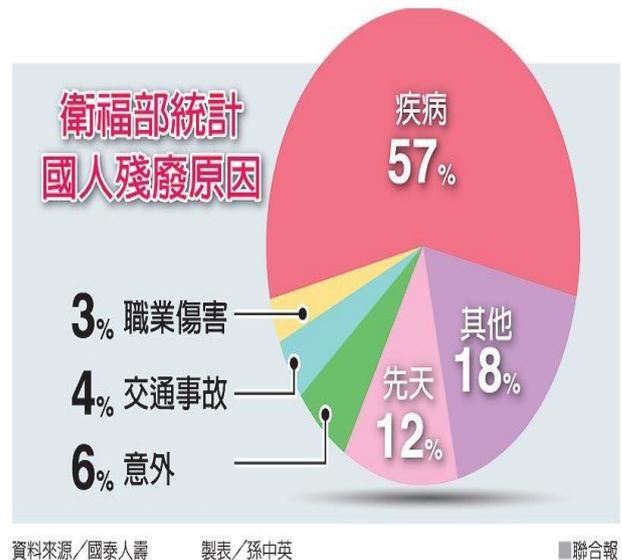
**依上述目標建立之保險不應超過家庭年度收入之10%**

## 建議李進財先生及王美在保障面應依序規劃的部分及原因

- 1.定期壽險(家庭責任)
- 2.終身殘廢照護(殘廢情況有可能照護終身怕累及家人)

## 建議李傑及李彤在保障面應依序規劃的部分及原因

- 1.終身醫療保險(年紀輕保費低)
- 2.終身殘廢照護(殘廢情況有可能照護終身怕累及家人)
- 3.定期重大疾病(保費低保障高，罹患率高)
- 4.醫療及意外雙實支實付(一旦發生自費較高理賠雙引擎)



李進財先生保費比重較大在殘廢照護及壽險，。終身殘廢照護險李進財先生跟王美都建議搭配有身故還本的險種，**考量李進財先生有稅務需求，此身故金是免稅資產，故大人部份皆規劃有還本的殘扶主約，小孩則無。**

**因殘廢扶助金理賠範圍廣.不需巴氏量表認定.認定較簡單.故建議殘扶險且發生1~11級殘即“豁免保費”**

# 李進財及王美規保障規劃建議:

『新光人壽長扶雙享A型殘廢照護終身保險』  
試算表



★  
商  
品  
特  
色

1. 「意外」1~11級殘廢一次性保險金**加倍給付**(上限20倍保額)
  2. 1~6級殘廢**豁免保險費**
  3. 殘廢生活扶助保險金**2~6級同1級給付**
  4. 殘廢生活扶助保險金**最高保證給付180個月，可貼現給付**
  5. 殘廢生活扶助保險金**最高給付保險金額600倍**
- (被保險人身故或保險年齡屆滿109歲時，停止給付。)  
單位：新台幣

姓名	性別	投保年齡	繳費年期	保險金額	首期保費	續期保費	總繳保費	繳法別
王美	女	30歲	A型	10.0萬	104,900	103,851	1,558,814	年繳
李進財	男	45歲	A型	10.0萬	242,800	240,372	3,608,008	年繳

殘廢程度 與給付比例	保障 內容	殘廢保險金		殘廢生活扶助保險金(每月領取保險金)				祝壽 保險金 110歲	身故 保險金 (註) 兩者取其大
		保險金額*20倍*1~11級 殘廢程度給付比例 (100%~5%)	意外殘廢保險金 (80歲(含)前) 保險金額*20倍*1~11級 殘廢程度給付比例 (100%~5%)	保證給付180個月		最高給 付月數	最高給 付金額		
				每月給付	貼現給付				
一級	100%	200萬	200萬	10萬	1532萬	600月	6000萬	應繳 保險 費總 和的 1.06 倍	
二級	90%	180萬	180萬						
三級	80%	160萬	160萬						
四級	70%	140萬	140萬						
五級	60%	120萬	120萬						
六級	50%	100萬	100萬						
七~十一級	5%~40%	10萬~80萬	10萬~80萬	※貼現給付數值僅供參考，實際金額請以申請貼現時計算為準					

**豁免保險費** 因疾病或意外傷害造成**第1~6級**殘廢程度之一，經醫院醫師診斷確定，即豁免診斷確定日後之各期保險費。

遠雄人壽 Farglory Life **保費明細表** 被保險人：王美  
性別/年齡：女/30歲  
職業類別：第一類

被保險人基本資料

姓名	關係	性別	生日	年齡	職業類別
王美	本人	女	76/xx/xx	30	第一類

投保險種與保費資料 幣別/單位：新台幣/元

險種代碼	險種名稱	被保險人	年期	投保金額/單位	保費
CSD	遠雄人壽千禧一年定期壽險	本人	1年期	1,000萬元	6,000
年繳首期保險費合計：					6,000

遠雄人壽 Farglory Life **保費明細表** 被保險人：李進財  
性別/年齡：男/45歲  
職業類別：第一類

被保險人基本資料

姓名	關係	性別	生日	年齡	職業類別
李進財	本人	男	61/xx/xx	45	第一類

投保險種與保費資料 幣別/單位：新台幣/元

險種代碼	險種名稱	被保險人	年期	投保金額/單位	保費
CSD	遠雄人壽千禧一年定期壽險	本人	1年期	1,000萬元	53,000
年繳首期保險費合計：					53,000

全球人壽				
保單列表	保額	繳費年期	繳別	保費
安養久久終身健康保險(C型)[LDC]	100,000 元	15年期	年繳	68,300
醫療費用健康保險附約(計畫六)[XHR]	計畫六	1年期	年繳	6,305
傷害保險附約[XAR]	10,000,000 元	1年期	年繳	10,400
傷害保險醫療保險金附加條款[XMR]	100,000 元	1年期	年繳	1,260
合計保費				86,265

全球人壽				
保單列表	保額	繳費年期	繳別	保費
安養久久終身健康保險(C型)[LDC]	100,000 元	20年期	年繳	33,200
醫療費用健康保險附約(計畫六)[XHR]	計畫六	1年期	年繳	1,976
傷害保險附約[XAR]	1,000,000 元	1年期	年繳	200
傷害保險醫療保險金附加條款[XMR]	100,000 元	1年期	年繳	1,260
合計保費				36,636

另李進財先生建議規劃資產活化,每年投入163萬元至全球人壽全鑫360鑫滿利足利率變動型終身壽險(QBS)<詳附錄1>

優點:

1. 第一年投入立即享有3000萬元的壽險保障,可補足李進財先生家庭責任
2. 20年期間享有2~6級殘每月10萬元殘扶金,重大燒燙傷500萬元,失能及重大疾病豁免保費
3. 目前105年宣告利率2.7%資產配置,資產活化,可指定受益人避免糾紛
4. 保單可交付信託如發生事情時可執行,身故金也可安自己意思執行<詳附錄四>

調整後:王美及李進財新增年繳保費52.96萬元,原年繳保費24萬元 總年繳保費76.96萬元

※李進財及王美待小孩長大責任減少時,定期險將可以取消,因此保費將會下降。

家庭保障狀況分析(紅字為調整後)					
給付項目		李進財	王美	李進財	王美
意外	身故	4030萬	1100萬	8030萬	4100萬
	殘廢月給付	無	無	20萬/月	20萬/月
疾病	身故	1030萬	100萬	5030萬	1100萬
	殘廢月給付	無	無	20萬/月	20萬/月
住院日額		5000元	2000元	9000元	6000元
雜費		0	0	15萬	15萬
手術		0	0	30萬	30萬

## 李傑全險規劃建議

### 被保險人基本資料

姓名	關係	性別	生日	年齡	職業類別
李進財	要保人	男	61/XX/XX	45	第一類

### 被保險人基本資料

姓名	關係	性別	生日	年齡	職業類別
李傑	本人	男	91/XX/XX	14	第一類

### 投保險種與保費資料

幣別/單位：新台幣/元

險種代碼	險種名稱	被保險人	年期	投保金額/單位	保費
HE4	遠雄人壽雄溫馨終身醫療健康保險(103)	本人	20年期	2,000元	24,720
RJ1	遠雄人壽康富醫療健康保險附約	本人	1年期	1計劃	2,131
XCD	遠雄人壽一年定期癌症健康保險附約	本人	1年期	6單位	636
XHG	遠雄人壽超級新人生傷害保險附約	本人	1年期	100萬元	210
RHG	遠雄人壽雄安康醫療日額給付傷害保險附約	本人	1年期	2,000元	1,100
MRC	遠雄人壽實支實付傷害醫療保險金附加條款	本人	1年期	10萬元	1,237
HA3	遠雄人壽豁免保險費附約	要保人	20年期	30,034元	5,709
年繳首期保險費合計：					35,743

## 全球人壽

保單列表	保額	繳費年期	繳別	保費
安養久久終身健康保險(C型)[LDC]	100,000元	20年期	年繳	25,400
醫療費用健康保險附約(計畫六)[XHR]	計畫六	1年期	年繳	1,976
傷害保險附約[XAR]	1,000,000元	1年期	年繳	200
傷害保險醫療保險金附加條款[XMR]	100,000元	1年期	年繳	1,260
合計保費				28,836

## 李彤全險規劃建議

### 被保險人基本資料

姓名	關係	性別	生日	年齡	職業類別
李進財	要保人	男	61/xx/xx	45	第一類

### 被保險人基本資料

姓名	關係	性別	生日	年齡	職業類別
李彤	本人	女	94/xx/xx	11	第一類

### 投保險種與保費資料

幣別/單位：新台幣/元

險種代碼	險種名稱	被保險人	年期	投保金額/單位	保費
HE4	遠雄人壽雄溫馨終身醫療健康保險(103)	本人	20年期	2,000元	20,220
RJ1	遠雄人壽康富醫療健康保險附約	本人	1年期	1計劃	1,784
XCD	遠雄人壽一年定期癌症健康保險附約	本人	1年期	6單位	588
XHG	遠雄人壽超級新人生傷害保險附約	本人	1年期	100萬元	210
RHG	遠雄人壽雄安康醫療日額給付傷害保險附約	本人	1年期	2,000元	1,100
MRC	遠雄人壽實支實付傷害醫療保險金附加條款	本人	1年期	10萬元	1,237
HA3	遠雄人壽豁免保險費附約	要保人	20年期	25,139元	4,779
年繳首期保險費合計：					29,918

## 全球人壽

保單列表	保額	繳費年期	繳別	保費
安養久久終身健康保險(C型)[LDC]	10,000元	15年期	年繳	4,460
醫療費用健康保險附約(計畫六)[XHR]	計畫六	1年期	年繳	5,662
傷害保險附約[XAR]	10,000,000元	1年期	年繳	10,400
傷害保險醫療保險金附加條款[XMR]	100,000元	1年期	年繳	1,260
合計保費				21,782

### 家庭保障狀況分析(調整後)

給付項目		李傑		李彤	
意外	身故	1000萬		1000萬	
	殘廢月給付	3萬		3萬	
疾病	身故	10萬		10萬	
	殘廢月給付	3萬		3萬	
住院日額		6000元		6000元	
雜費		20萬	15萬	20萬	15萬
手術		30萬	20萬	30萬	30萬

小孩年保費合計:11.62萬元,全家合計年繳保費:88.58萬元

## 2. 王美加拿大生產計畫

因王美即將臨盆，李進財計畫帶王美至加拿大生產，必須安排於加拿大待產以及月子中心的費用。以一般經驗，從飛到加拿大待產到生產，到做完月子中心，必須花費三個月的時間，坐月子的費用約16,000加幣；在加拿大的生活費用，以一般經驗每人約800加幣因為有2人，生活3個月，共計4800加幣；以長榮航空的來回機票費用，飛至加拿大，經濟艙機票約6萬，商務艙約12萬，因為有王美和李進財兩人，若坐經濟艙，費用12萬，坐商務艙的話，費用24萬。

費用項次	費用	加幣換算台幣後
月子中心費用	16,000加幣	378,880
生活費	4,800加幣	113,664
來回機票費用	經濟艙12萬 商務艙24萬	經濟艙12萬 商務艙24萬

綜上所述，如果選擇

※經濟實惠的經濟艙，總費用為612,544元

※選擇商務艙，費用為732,544元

將提供兩種方案，與李進財先生做討論。

### 3. 子女出國教育金計劃

李進財先生非常疼愛您的子女，相信您在教育上一定會想給他們最好的，所以環境跟學校都是需要考慮的，這邊提供美國及加拿大的學費參考。

目前竹北美國學校費用一學期約15萬，前往美、加地區就讀高中大學，**一年需花費250萬到750萬/人**，如最後考慮到加拿大定居，又加拿大學費較為便宜，可考慮以加拿大溫哥華為優先選擇。

	平均每年花費	折合台幣	台幣總需費用	台幣所需生活費
加拿大高中(3年)	約2.5萬加幣	約59萬元	約177萬元	約72萬元
加拿大大學(4年)	約2萬加幣	約47萬元	約188萬元	約96萬元
美國私立高中(3年)	約4.5萬美金	約144萬元	約432萬元	約85萬元
美國私立大學(4年)	約5萬美金	約161萬元	約644萬元	約100萬元
美國公立大學(4年)	約3.5萬美金	約121萬元	約448萬元	約100萬元

資料參考來源:台灣哈佛留學中心

李傑因國中只剩一年,故可建議規劃**全球人壽鑫美利利率變動型美元終身壽險(FAS)六年期滿期約425178USD(約1300萬元)**足可支付李彤未來美加高中及大學學費和生活費<詳附錄2>

優點:

- 1.美元幣別符合未來子女教育金國家使用貨幣
2. 目前105年宣告利率3.8%資產配置,資產活化,可指定受益人

以李進財先生目前之收入，以及自己現有存款的部分屬於可以支付之情況，故兒子李傑部分直接支付，建議李進財先生從每年的收入支出當中，撥出此筆教育基金費用，即可讓子女擁有完善教育水平，然每年的收入支出必須維持穩定，以免影響子女教育之規劃。

且其為直接支出所以就當時實際金額支付。

## 4. 投資計畫

### 1. 個人基金理財投資:

李進財先生於103/9/15單筆300萬元投資元大新興印尼機會債卷基金

### 目前投資部位檢視

今年市場因黑天鵝眾多，歐美市場有英國公投脫歐、美國總統大選，全球市場有日本撒錢、石油漲跌未定、避險黃金飆漲、IS 恐怖攻擊事件....等在市場上造成許多動盪，而台灣今年在新任總統上台及外資看好台灣，指數一路漲到9092.12新高需要積極觀察小心漲多下跌，目前因新興市場有人口紅利、一帶一路、亞投行、開發中國家....等的利多，且今年以來投資基期還未有明顯的漲幅投資成本相對低，可以進場布局。

投資元大印尼於去年103/9/15以300萬元購入，當時購入基金單位淨值9.9999，美元匯率32.5，目前以基金單位淨值11.2157(12.158%)美元匯率32.2賣出(-0.92%)，獲利333,684.48元，共贖回3, 333,684.48元。

投資建議	資金	標的
保守	100%贖回	購買美元保單或投資全委型基金
穩健	50%贖回	投資新興市場基金
積極	不贖回	繼續投資印尼市場

李進財先生風險屬性為穩健

建議50%贖回,單筆躉繳於台灣人壽台幣吉滿利工具<詳附錄三>，105年宣告利率3.03%

另50%改投資新興市場基金

## **2.台灣大發科技股份有限公司轉投資大陸子公司大發達科技後續的融資方案及擴大產能方案**

**【評估現有公司未來發展性】：**

### **3D 動畫電影的未來**

數位革命就這幾年而言，在影像科技上的確作了新的改革，顛覆了傳統影像製作技術，無論在真人電影或是在動畫電影上，都可以將這些技術不著痕跡地溶入影片之中，進而創造了視覺技術上的新紀元電腦動畫的技術成就可說是卓越非凡，從電影《海底總動員》、《怪獸電力公司》、《史瑞克》、《冰原歷險紀》等3D 動畫電影不斷走高票房之後，會說話的票房數字已經奠定了好萊塢未來動畫的主流趨勢，也奠定了「PIXAR」、「PDI」與「BLUE SKY」等3D 製作公司的長片製作能力，並且迫使盤踞已久的傳統動畫電影龍頭---迪士尼不得不宣佈關上傳統長片製作部門與裁撤數以百計的傳統2D 動畫師全面改變製作方向朝3D 動畫前進，這說明了電腦動畫長片已經紮紮實實打下動畫電影未來，好萊塢市場已經被電腦動畫所取代。

### **另有以下幾點:**

- 1.故事題材可塑性大，在3D 的世界裡沒有不可能的鏡頭
- 2.技術性一直在突破，不斷迎合觀眾的好奇與新鮮感
- 3.3D 動畫影像素質可以擴展到廣大年齡層,大人不再只是陪看動畫電影的角色
- 4.3D 角色造型是一個活生生的玩具代言人,從電影到玩具行銷一氣和成
- 5.電腦遊戲本來就是3D 的天下，周邊產品會因為電影的賣座而大發市
- 6.3D 角色人物不會討價還價,即使大紅大紫，鈔票依然只進到老闆的口袋裡。
- 7.如果再作續集,製作成本會大幅減低，3D 模型是可以無限期使用,也沒有演員公會與罷工的煩惱。

綜合以上幾個論點，很清楚可以看得出就電影投資的觀點來看，3D 動畫電影的確享有極大的利潤。

### **結論:**

**李進財先生公司的3D 動畫引擎技術未來發展無可限量，故可以增資及擴大產能但須考量大陸投資增資限制及未來稅負問題。**

## ●大陸投資資金的條件與限制

類別	對大陸投資累計金額或比例上限
個人	每年五百萬美元
中小企業	新台幣八千萬元，或淨值或合併淨值之百分之六十(較高者)
其他企業	淨值或合併淨值之百分之六十，其較高者

以李進財先生想以公司名義增資2000萬人民幣設立子公司，已超過投審會標準。

### 1.建議方案一:在與大陸有租稅優惠的香港或新加坡設立境外控股公司

大陸目前已允許境外公司可在大陸成立專業投資控股公司，再由投資控股公司轉投資大陸之公司，其被投資公司可為獨資企業、合資企業或合作企業。依大陸相關稅法規定，由控股公司投資之子公司如符合法令規定，亦可享受二免三減半及地區性之租稅優惠。在租稅及管理上優點較多，管理上應能達到管理方便、財務調度容易，未來股票上市之可能性較高。缺點方面，因有資格限制，並非一般企業均能達到其資格，可再行評估。

**優點:** 大陸公司獲利，分配股利給第三地控股公司，按大陸稅法不用在大陸繳稅，第三地控股公司再把獲利分配給台商個人股東，個人取得這筆股利，是來自於第三地的公司，而非大陸公司，就屬於個人的境外所得，依所得稅法的規定，可以免稅，因此，台商採個人間接投資到大陸投資模式，兩岸政府都課不到所得稅。

### 2.聘任王美胞弟王強(現任大發達科技技術部經理)為新公司總經理 並簽訂【重要幹部留才計畫】契約，利用王強身分設立子公司

**重要幹部留才計畫:**可制定公司重要幹部為公司服務年限符合每年績效給予公司股權作為酬勞與企業員工簽約，此契約內容可由公司董事會決議後執行，此計畫讓重要幹部能全心全意的為公司付出心力並也達到留才效果!

### ※提醒:選擇投資地點進行租稅規劃：

大陸根據不同地區，制訂不同的稅收政策，因此，台商可以透過投資地點的選擇，以達到降低稅賦的目的。例如：經濟特區、經濟技術開發區及浦東新區設立的生產性外商投資企業，其適用的企業所得稅減按15%稅率徵收。而在老市區及沿海經濟開發區的市、縣、區，都減按20%的稅率徵收企業所得稅。

### ※若想取得資金轉投資於中國可以提供以下3種方式，可以依照風險 成本去評估:

1. **以公司名義再次發行股票**，以目前公司的股價，以及後續獨家取的好萊塢的多年合約的情況，目前發行股票可以獲的一筆滿大的資金，而取得的成本也只需考量後續的獲益來提供股利，取得成本較彈性，但多發行之股份須考量到後續經營權之問題，須注意持股比例和股東會後續決策權之行使。
2. **以公司名義向銀行辦理公司貸款**，以目前大發科技(股)公司，可取得貸款利率再0.9%到1.1%，依照目前低利率的環境下可以取得非常優惠的資金，參考轉投資上海大發達的獲利，明顯高於取得之成本。
3. 因為李先生大發科技未來預計將從興櫃轉上市櫃，可藉由股東釋出股權由承銷商包銷代銷股權以便上市櫃，**預計銷售840張大發科技股票,即可得約2000萬人民幣(約1億台幣)**，但是如果投資大發達為急迫性投資因代銷需時間即無法取得。

## 5. 購屋計畫

李進財先生是個有情義的人，雖然與女友沒有結婚，因與女友也即將有小孩，考慮給目前女友王美購置房地產，這邊先假設房子購置是在台灣，如未來定居加拿大也可贈與現金再購屋。

**若希望買房給王美，有以下幾種方法供李進財先生參考：**

### **建議一：**

與王美結婚，6年後王美即可擁有台灣身份證(但每年仍須停留在台至少183日)，可利用**配偶之間相互贈與免稅**直接贈與王美現金買房，更可享自用住宅優惠條件，但若以配偶王美名義購買，王美需放棄中國國籍。

**風險：未來若是與王美感情生變，則房子歸王美所有。**

### **建議二：**

如不和王美結婚，可等小孩出生，利用每年220萬父母對子女免稅額贈與給小孩，買房直接登記給小孩，這樣也保障王美及其兒子未來棲身之地。

**風險：王美可能因為名字非登記自己可能會心生不滿。**

**結論：因李進財先生一開始便與王美協議好不結婚，不考慮結婚的情況下，建議可考慮方案二執行。**

如考慮到李傑跟李彤兩子女的心情，目前李進財先生也可利用免年220免稅額贈與給子女，一來可節稅，二來可以讓子女未來也有保障及顧及公平性。  
(詳節稅規劃建議)

## 6. 移民計畫建議

加拿大移民申請資格；

### 申請要求

家庭淨資產達加幣 160 萬元 (包括銀行存款、房地產、股票債券、公司資產或其他資產)。申請人從申請之日算起，在過去的五年內至少有兩年曾成功經營、控制或主持一項合資格的生意。

### 在申請被批准後申請人須履行以下義務

需投資加幣 80 萬元於加拿大政府認可的移民基金，而政府保證在投資期滿 5 年後歸還全部本金，或者選擇以貸款的形式，只需一次性支付加幣 22 萬元，作為貸款加幣 80 萬元之 5 年的利息，而此款項將不獲退還。

### 申請人可帶同以下家屬

配偶或同居伴侶 (同居一年或以上)

附屬子女：

22 歲以下的未婚子女

22 歲或以上，經濟上依賴於父母且就讀全日制大專或以上課程的子女

**成功成為加拿大居民之後：**當成功之後，申請者的合法配偶和子女都會取得移居身份。身為居民身份是沒有投票的權利，但是會擁有相等與加拿大公民的人權、醫療服務、救濟福利、教育福利和沒有限制的就業權利。移民者亦必需在五年的期限內在加拿大總供居住最少兩年，但是，因為特別的原因，可以與政府申請免除這規條。另外，以移居身份在加拿大住三年，就可以取得加拿大公民的身份。

建議李進財先生可考慮加拿大居住地點：

卑詩省 (British Columbia)：

加拿大的超級大自然地區，合供世界最好的在這省份內空氣清新，擁有原始的山脈和海洋，圍繞住世界級的多原文化嚮住之地。主要城市有溫哥華(Vancouver)、維多利亞(Victoria)和威士拿(Whistler)。



在溫哥華，不同地段之間的房價差別也非常大，好地段的房價接近天價，比郊區高出三分之一。比較受華人移民歡迎的地段首推 UBC 校園附近 (卑詩大學，

是溫哥華最好的綜合性大學，在北美也排名前列)；在溫哥華買房子，一般都通過仲介來買，價格為加幣，美元和加幣的參考匯率為 1:1

**考量李進財先生家庭人數較多，又退休移民故也須兼顧居住品質，這邊建議以獨棟或別墅為主要移民居住地點:**

1. 溫哥華市中心：別墅加幣，2007年建，3臥4衛，使用面積239平米，另有地下室及兩個車位，價格約160萬。
2. 遠郊 South Surrey 的白石鎮(White Rock), 位置距溫哥華市中心遠，但富人豪宅很多，尤其地皮面積大，面海灣，環境很好，公立學校排名也好，還有幾所私立名校，價格吸引人。
3. 純地產標價：這是 Coquitlam 的一塊地，面積1.28英畝，允許建別墅；臨街長81.5米，深64米，幾乎就是一個小足球場（國際足聯規定標準的足球場長度為105m，寬度為 68m），價格約 80 萬；在溫哥華自建房屋很簡單，可以提出要求委託專業設計單位設計，然後可以請施工單位來施工，很成熟的模式，設計費+材料費+施工費約在5-10萬加幣。

## 7. 退休及家庭旅遊計畫

60歲後李進財先生與家人在加拿大所需花費:(以下單位為新台幣)假設李傑和李彤有一同前往但是已經出社會工作無須李進財負擔李進財先生僅負擔自己與王美及李小寶的學業費用

退休當時家人歲數	每月花費	每年花費	平均餘命所需總額
李進財(60)	11萬元	132萬元	2,640萬元
王美(45)	7萬元	84萬元	2,940萬元
李小寶(15)	5萬元	60萬元	3,900萬元
李傑(29)	5萬元	60萬元	3,060萬元
李彤(26)	5萬元	60萬元	3,240萬元

以李進財先生以後打算當個稱職股東，單靠股利分紅應該已可以支應退休移民及每年兩次全家出遊生活費。

李進財先生夢想退休後與家人可以半年旅遊一次，因為旅遊有分別為自助行及團體遊，各有優缺點，以下列出初步費用讓李進財先生做為參考:(以下單位為新台幣)

參考資料來源:雄獅旅行社

退休旅遊計劃預估經費(本人,王美,子女共五人)								單位:元
	亞洲				歐美			
	東北亞	東南亞	紐奧	中國大陸	美加	西歐	東歐	中南歐
自助旅行 /人	17000	23000	42000	23000	35000	40000	30000	30000
Ave.	26250				33750			
五人兩年一次	262500				337500			
旅行團 /人	33000	30000	45000	45000	90000	120000	120000	100000
Ave.	48250				107500			
五人兩年一次	482500				1075000			
結論	亞洲自助行平均	26250	五人預估費用	262500	歐美自助行平均	33750	五人預估費用	337500
	亞洲旅行團平均	48250	五人預估費用	482500	歐美旅行團平均	107500	五人預估費用	1075000

## 8. 稅務規劃及企業風險建議

李進財先生目前的所得稅高達800萬，因為所得稅級距為45%，若單用標準扣除額所課的稅賦會非常重所以建議可以改用列舉扣除額的方式；以及因李進財先生本來就固定有在捐贈，可以增加捐贈方面之支出將稅賦轉移或創辦財團法人基金會。

最大的稅負問題是遺贈稅的規劃，若依照現在的情況，若突然發生需要使用則會造成家中資產被凍結，無法使用；且以總資產來說分批贈與看來是勢在必行，再加上目前台灣贈與稅近期將調漲至20%，之後的稅賦會是現在的2倍，在資產移轉這部分勢必是需要考慮進去的，所以現在建議預先使用220萬的免稅額度，分別給予李傑、李彤和李小寶每年各70萬的贈與。小孩贈與金額建議可投入保險工具規劃，比贈與現金更安全，以免子女在成年後隨意動用。

結論：因為小孩未來考量前往美加地區完成學業極可能全家移民，考慮未來幣別使用及增值性，這邊建議李進財先生利用小孩220萬免稅贈與規劃美元保單，未來可做為小孩創業或生活費用。

建議工具:全球人壽鑫美利多利率變動型美元終身壽險(FBS)					
李傑	15年期	每年投入本金21,544USD (約68.9萬 NT)	15年扣除折扣實際 投入 303,165USD (約970萬 NT)	滿期金; 373,642USD(132%) 效益:每五年 多7.4萬 USD	如累積至60歲退休 滿金:1,199,842USD (約3860萬 NT) 槓桿約3.9倍
李彤	15年期	同上	同上	同上	如累積至60歲退休 滿金:1,338,715USD (約4310萬 NT) 槓桿約4.5倍
李小寶	15年期	同上	同上	同上	如累積至60歲退休 滿金:1,998,904USD (約6430萬 NT) 槓桿約6.6倍

※如按此計畫進行，李進財先生退休時資產已經移轉金額為2900萬 NT.左右，李小寶部分如未來與王美結婚，母親部分可再贈與220萬，此計劃規劃於年輕子女身上效益最大。

※規劃15年期原因，考量李進財先生距離退休剩餘年齡。

※為避免子女不當使用,又想照顧子女,可以將保單規劃交付信託並設定條件給付

※以上規劃工具已扣除高保額及轉帳折扣之實際金額。

※全球人壽美元宣告目前為3.7%，資本適足率為675%。

## 企業風險建議:

未來大發科技公司將會上市上櫃,為避免兩位股東在拼鬥過程中萬一遭遇到人身極端風險建議兩位股東可協議做股東互保,確保企業經營權。

股東互保方案1	股東互保方案2
要保人:大發科技股分有限公司	要保人:大發科技股分有限公司
被保人:李進財先生.賴有成先生(各一份)	被保人:李進財先生.賴有成先生(各一份)
受益人:各股東相互為受益人	受益人:由股東自行指定
優:萬一其一股東遭遇人身極端風險,如親屬要出賣股權時,另一股東有足夠現金行使優先認股權。需簽訂<股權買賣協議書> 劣:親屬還是擁有股權,如不擅經營易造成內部糾紛	優:萬一其一股東遭遇人身極端風險,公司權益將以保險公司的理賠支付,其家人自動放棄向公司主張權益,股權無償轉移其他股東,公司經營部會受到任何影響。 劣:如未來想做經營權傳承將無法執行。
建議規劃工具:全球人壽鑫滿利足利率變動終身壽險20年期,依持股比例來規劃保額 推薦原因:假設公司首年放入193萬台幣立即享有4000萬保障,滿期後保額持續增值,期間享有2~6級殘生活扶助金理賠(10萬/月) 特別注意:應每年檢視,如公司營運績效成長應適當每年調整保額。	

## 企業節稅建議:

因李進財先生原個人固定捐贈社福團體及母校政大及大發科技公司本來就固定有在捐贈,建議可成立財團法人基金會,節稅又提升企業形象。

原大發公司每年投入100萬培育3D 動畫人才
建議:成立財團法人興學基金會 金額:3000萬(教育屬性)
優:如個人捐贈能列舉所得20% <b>由基金會捐贈私校機構可列舉50%(企業稅)</b> 可善盡企業社會責任及提升企業形象 可買進自家企業股票,鞏固經營權

收入中占最大宗的為股利收入,因李進財先生自己就是最大的股東,所以也可以藉由公司的保留盈餘作為稅負的減免,其所課的說為17%加上保留盈餘的10%也比直接課徵40%少。

## 肆. 財務規劃定期評估與後續服務

首先感謝李進財先生耐心並慎重的詳閱此策劃書

在人生的旅程中，有不同的挑戰與變數，設定人生目標可以幫助每個人找到前進的方向，因此在不同的人生階段，應適當的調整人生目標。理財規劃可以協助每個人明確的了解現在與未來的財務需求，並在客觀評估與有效的規劃方式下，協助每個人擬訂可行的理財計畫。理財規劃的好處是在面對人生不同的挑戰與變數中，一旦發生無法掌控或意料之外的事情時，可以有效的降低所產生的不同衝擊與風險變數儘早開始理財劃，是可較其他人更快實現人生目標。

期待您能充份了解規劃內容後並儘早執行，身為您的財務顧問，為了能確保您的目標能達成，我將時刻注意全球金融市場動向及稅務市場的改變，希望能幫您規避掉不必要的市場風險，人的想法跟價值觀也可能變動，當您的計劃有任何的想法改變也請您一定讓我知道，也建議您應逐年定期為您的計劃共同討論做檢視及評估。

預祝 **李進財** 董事長平安喜樂

附錄一

# 全球人壽 全鑫360 臺幣利變增額退休規劃試算表

\*本商品相關應注意事項請參閱「依法應揭露資訊」之說明，本試算表僅供參考，詳細給付內容應以保單條款為準。

客戶資料			
被保險人：	李進財	先生	45 歲
要保人：	李進財	先生	45 歲
增值回饋分享金給付方式			
購買增額繳清保險			

2

主約附加條款給付項目	說明
二至六級殘廢生活扶助保險金	主保險契約有效期間內，至被保險人 75 歲止，符合條款所規定，則依主契約保險金額 1% 按月給付，二至六級殘廢生活扶助保險金每月最高不超過 10 萬元，合併給付最高以 100 個月為限。 第五至六級殘：按月給付 10 萬元（給付 50 個月） 第二至四級殘：按月給付 10 萬元（給付 75 個月）
重大燒燙傷保險金	主保險契約有效期間內，至被保險人 75 歲止，符合條款所規定，則依主契約保險金額 25% 給付，重大燒燙傷保險金：500 萬元，以一次為限，最高給付新臺幣 500 萬元。
老年照護住院醫療保險金	主保險契約有效期間內，且被保險人達 75 歲後，符合條款所規定住院時，每日可申領依當年度保險金額 0.2%，最高不得超過 6,000 元，累計總額以當年度保險金額的 50% 或新臺幣 200 萬元為限。
提前給付保險金	主保險契約有效期間內，符合條款所規定者，可向本公司申請提前給付保險金，給付金額以新臺幣 500 萬元為限。

險種名稱	投保對象	投保金額	年期	繳別	首期應繳保費	首期實繳保費	續期實繳保費
全球人壽鑫滿利率變動型終身壽險(QBS)	李進財	3000 萬元	20年期	年繳	1,500,000 元	1,447,950 元	1,447,950 元
全球人壽失能及重大疾病豁免保險費附約(WPR)	李進財	附加		年繳	132,600 元	127,999 元	127,999 元
合計					1,632,600 元	1,575,949 元	1,575,949 元

保單年度末	保險年齡	QBS + WPR 累積費繳保險費 (A)	基本保險金額			QBS宣告利率假設 2.70%							
			保單價值準備金	身故/全殘保險金	解約金	增值回饋分享金	當年度保險金額累計增加淨額 (註5)	保單價值準備金累計增加淨額 (註6)	總保險金額 (基本保險金額 + 累計增加保險金額)				
									當年度保險金額	身故/全殘保險金	解約金 (B) (註8)	解約金對累積費繳保險費之百分比 (B)/(A)	
1	45	1,575,949	-	30,000,000	-	-	-	-	30,000,000	30,000,000	-	0.00%	
2	46	3,151,898	1,302,000	30,000,000	1,041,000	2,930	4,183	2,930	30,004,183	30,004,183	1,043,930	33.12%	
3	47	4,727,847	2,631,000	30,000,000	2,172,000	8,862	16,579	11,852	30,016,579	30,016,579	2,183,852	46.19%	
4	48	6,303,796	3,987,000	30,000,000	3,390,000	14,945	37,057	27,044	30,037,057	30,037,057	3,417,044	54.21%	
5	49	7,879,745	5,367,000	30,000,000	4,695,000	21,170	65,477	48,774	30,065,477	30,065,477	4,743,774	60.20%	
6	50	9,455,694	6,777,000	30,000,000	6,099,000	27,546	101,703	77,335	30,101,703	30,101,703	6,176,335	65.32%	
7	51	11,031,643	8,217,000	30,000,000	7,602,000	34,089	145,621	113,031	30,145,621	30,145,621	7,715,031	69.94%	
8	52	12,607,592	9,690,000	30,000,000	9,207,000	40,805	197,116	156,195	30,197,116	30,197,116	9,363,195	74.27%	
9	53	14,183,541	11,199,000	30,000,000	10,920,000	47,710	256,097	207,157	30,256,097	30,256,097	11,127,157	78.45%	
10	54	15,759,490	12,741,000	30,000,000	12,741,000	54,807	322,457	266,317	30,322,457	30,322,457	13,007,317	82.54%	
11	55	17,335,439	14,325,000	30,000,000	14,325,000	62,110	396,117	334,006	30,396,117	30,396,117	14,659,006	84.56%	
12	56	18,911,388	15,948,000	30,000,000	15,948,000	69,633	476,982	410,729	30,476,982	30,476,982	16,358,729	86.50%	
13	57	20,487,337	17,610,000	30,000,000	17,610,000	77,374	564,977	496,784	30,564,977	30,564,977	18,106,784	88.38%	
14	58	22,063,286	19,317,000	30,000,000	19,317,000	85,345	660,005	592,750	30,660,005	30,660,005	19,909,750	90.24%	
15	59	23,639,235	21,069,000	30,000,000	21,069,000	93,565	761,994	699,053	30,761,994	30,761,994	21,768,053	92.08%	
16	60	25,215,184	22,872,000	30,000,000	22,872,000	102,047	870,879	816,188	30,870,879	30,870,879	23,688,188	93.94%	
17	61	26,791,133	24,732,000	30,000,000	24,732,000	110,822	986,596	944,863	30,986,596	30,986,596	25,676,863	95.84%	
18	62	28,367,082	26,652,000	30,000,000	26,652,000	119,913	1,109,106	1,085,593	31,109,106	31,109,106	27,737,593	97.78%	
19	63	29,943,031	28,641,000	30,000,000	28,641,000	129,349	1,238,365	1,239,232	31,238,365	31,239,232	29,880,232	99.79%	
20	64	31,518,980	30,696,000	30,696,000	30,696,000	139,147	1,374,357	1,406,242	31,374,357	32,102,242	32,102,242	101.85%	
21	65	31,518,980	31,386,000	31,386,000	31,386,000	146,084	1,548,055	1,583,936	32,223,055	32,969,936	32,969,936	104.60%	
22	66	31,518,980	32,091,000	32,091,000	32,091,000	150,031	1,729,513	1,769,546	33,094,513	33,860,546	33,860,546	107.43%	
23	67	31,518,980	32,814,000	32,814,000	32,814,000	154,089	1,918,983	1,963,502	33,988,983	34,777,502	34,777,502	110.34%	
24	68	31,518,980	33,552,000	33,552,000	33,552,000	158,259	2,116,925	2,165,921	34,909,925	35,717,921	35,717,921	113.32%	
25	69	31,518,980	34,308,000	34,308,000	34,308,000	162,541	2,323,426	2,377,265	35,854,426	36,685,265	36,685,265	116.39%	
26	70	31,518,980	35,079,000	35,079,000	35,079,000	166,939	2,538,758	2,597,628	36,822,758	37,676,628	37,676,628	119.54%	
27	71	31,518,980	35,868,000	35,868,000	35,868,000	171,452	2,763,416	2,827,506	37,818,416	38,695,506	38,695,506	122.77%	
28	72	31,518,980	36,675,000	36,675,000	36,675,000	176,089	2,997,713	3,067,211	38,841,713	39,742,211	39,742,211	126.09%	
29	73	31,518,980	37,500,000	37,500,000	37,500,000	180,852	3,241,962	3,317,060	39,892,962	40,817,060	40,817,060	129.50%	
30	74	31,518,980	38,343,000	38,343,000	38,343,000	185,742	3,496,480	3,577,370	40,972,480	41,920,370	41,920,370	133.00%	

3

4

1. 全殘或身故保險金額
2. 繳費期間失能或重大疾病豁免附約
3. 20年滿期總存31518980元(免利息所得.二代健保費)
4. 滿期保本率

## 附錄二

# 全球人壽 全壽360 美元利變增額退休規劃試算表

※本商品相關應注意事項務請參閱「依法應揭露資訊」之說明，本試算表僅供參考，詳細給付內容應以保單條款為準※

客戶資料			客戶資料			增值回饋分享金給付方式		
被保險人：	李進財	先生 45 歲	要保險人：	李進財	先生 45 歲	購買增額繳清保險		

險種名稱	投保對象	投保金額	年期	繳別	首期應繳保費	首期實繳保費	續期實繳保費
全球人壽鑫美利率變動型美元終身壽險(FAS)	李進財	430,000 美元	6年期	年繳	72,670 美元	70,863 美元	70,863 美元

單位：美元

(105)全壽行支1028

保單年度末	保險年齡	累積實繳保費 (A)	基本保險金額			FAS 宣告利率假設 3.80%							
			保單價值準備金	身故/全殘保險金	解約金	增值回饋分享金	當年度保險金額累計增加淨額 (註5)	保單價值準備金累計增加淨額 (註6)	總保險金額 (基本保險金額 + 累計增加保險金額)				
									當年度保險金額	身故/全殘保險金	解約金 (註8)	解約金對累積實繳保費之百分比 (B)/(A)	
1	45	70,863	43,318	73,397	34,293	227	43	227	73,440	73,624	34,520	48.71%	
2	46	141,726	118,809	146,793	99,007	853	402	1,086	147,195	147,879	100,093	70.62%	
3	47	212,589	196,378	220,190	171,831	1,667	1,503	2,783	221,693	222,973	174,614	82.14%	
4	48	283,452	276,096	293,587	253,088	2,510	3,763	5,369	297,350	298,956	258,457	91.18%	
5	49	354,315	358,033	366,984	343,115	3,386	7,590	8,902	374,574	375,886	352,017	99.35%	
6	50	425,178	442,269	442,269	442,269	4,297	13,387	13,444	453,767	455,713	455,713	107.18%	
7	51	425,178	454,431	454,431	454,431	4,851	18,147	18,664	459,972	473,095	473,095	111.27%	
8	52	425,178	466,928	466,928	466,928	5,036	23,542	24,214	477,517	491,142	491,142	115.51%	
9	53	425,178	479,768	479,768	479,768	5,228	29,273	30,108	495,733	509,876	509,876	119.92%	
10	54	425,178	492,961	492,961	492,961	5,427	35,355	36,363	514,642	529,324	529,324	124.49%	
11	55	425,178	506,517	506,517	506,517	5,634	41,805	42,997	534,272	549,514	549,514	129.24%	
12	56	425,178	520,446	520,446	520,446	5,850	48,642	50,029	554,652	570,475	570,475	134.17%	
13	57	425,178	534,758	534,758	534,758	6,073	55,884	57,478	575,809	592,236	592,236	139.29%	
14	58	425,178	549,463	549,463	549,463	6,304	63,549	65,362	597,773	614,825	614,825	144.60%	

1

2

1. 滿期總存425178USD(約13509696元 NT.)
2. 滿期保本率

附錄三

台灣人壽吉滿利率變動型養老保險試算表

保戶基本資料		
姓名	李進財	
性別	男	
出生日期 (民國年)	61	年
	1	月
	11	日
投保年齡	45	歲

投保內容			
計算方式 (請點右側下拉選單)	基本保險金額(元)		
基本保險金額(元)	2,300,000		
保險金額(元)	2,300,000		
繳費別	躉繳		
保險費合計 (要保書上保險費金額)	1,550,200		
增值回饋分享金額回方式	購買增額繳清保險		
假設宣告利率(%)	第1年	第2年	第3年
	3.03	3.03	3.03

※繳費方式：一律自行匯款或金融機構自動轉帳。

※選擇金融機構轉帳者，其適用銀行須符合本公司「保險費金融機構轉帳作業」辦法規定。

第4年起假設宣告利率比照第3年(3.03%)。〈宣告利率為每月宣告並適用一年〉

單位：新臺幣/元

第十六歲時

保單年度(末)	保險年齡	累積實繳保險費(A)	基本保險金額		年度末累積可領回增值回饋分享金(預估值)(註4) ※(第1-6年限購買增額繳清保險)				合計(預估值) ※已包含次一保單週年日始生效之增額繳清保險金額					累計儲存生息之金額(註6)	
			對應之保單價值準備金(B)	對應之解約金(C)	(選擇一)購買增額繳清保險金額(預估值) ※已包含次一保單週年日始生效之購買增額繳清保險金額				保單價值準備金(F)=(B)+(D)(註2)	解約金(G)=(C)+(E)(註2)	當年度保險金額(含累計增加保險金額)(註5)	身故/完全殘廢保險金(含累計增加保險金額)	滿期保險金		
					累計增加保險金額(註5)	對應之保單價值準備金(D)(註2、註6)	對應之解約金(E)(註2、註6)	年度末增值回饋分享金							
1	45	1,542,449	1,494,448	1,434,671	35,190	22,865	21,950	---	---	1,517,313	1,456,621	2,335,190	1,621,136	0	0
2	46	-	1,516,528	1,471,034	70,918	46,760	45,358	---	---	1,563,288	1,516,392	2,370,918	1,645,939	0	0
3	47	-	1,538,999	1,508,225	107,193	71,726	70,292	---	---	1,610,725	1,578,517	2,407,193	1,671,121	0	0
4	48	-	1,561,884	1,546,267	144,023	97,803	96,825	---	---	1,659,687	1,643,092	2,444,023	1,696,690	0	0
5	49	-	1,585,183	1,569,336	181,417	125,034	123,784	---	---	1,710,217	1,693,120	2,481,417	1,722,649	0	0
6	50	-	1,608,965	1,592,865	219,383	153,469	151,934	---	---	1,762,434	1,744,799	2,519,383	1,762,434	0	0
7	51	-	1,633,092	1,633,092	257,930	183,141	183,141	---	---	1,816,233	1,816,233	2,557,930	1,816,233	0	0
8	52	-	1,657,610	1,657,610	297,066	214,095	214,095	---	---	1,871,705	1,871,705	2,597,066	1,871,705	0	0
9	53	-	1,682,473	1,682,473	336,801	246,373	246,373	---	---	1,928,846	1,928,846	2,636,801	1,928,846	0	0
10	54	-	1,707,704	1,707,704	377,144	280,022	280,022	---	---	1,987,726	1,987,726	2,677,144	1,987,726	0	0
11	55	-	1,733,303	1,733,303	418,104	315,087	315,087	---	---	2,048,390	2,048,390	2,718,104	2,048,390	0	0
12	56	-	1,759,316	1,759,316	459,691	351,627	351,627	---	---	2,110,943	2,110,943	2,759,691	2,110,943	0	0
13	57	-	1,785,697	1,785,697	501,914	389,681	389,681	---	---	2,175,378	2,175,378	2,801,914	2,175,378	0	0
14	58	-	1,812,492	1,812,492	544,783	429,311	429,311	---	---	2,241,803	2,241,803	2,844,783	2,241,803	0	0
15	59	-	1,839,678	1,839,678	588,308	470,564	470,564	---	---	2,310,242	2,310,242	2,888,308	2,310,242	0	0
16	60	-	1,867,278	1,867,278	632,499	513,501	513,501	---	---	2,380,779	2,380,779	2,932,499	2,380,779	0	0
17	61	-	1,895,269	1,895,269	677,366	558,170	558,170	---	---	2,453,439	2,453,439	2,977,366	2,453,439	0	0
18	62	-	1,923,697	1,923,697	722,920	604,643	604,643	---	---	2,528,340	2,528,340	3,022,920	2,528,340	0	0
19	63	-	1,952,562	1,952,562	769,171	652,980	652,980	---	---	2,605,542	2,605,542	3,069,171	2,605,542	0	0
20	64	-	1,981,841	1,981,841	816,129	703,234	703,234	---	---	2,685,075	2,685,075	3,116,129	2,685,075	0	0
21	65	-	2,011,580	2,011,580	863,806	755,485	755,485	---	---	2,767,065	2,767,065	3,163,806	2,767,065	0	0

1. 總投入金額
2. 第三年保本率

附錄四

信託在歐美日等先進國家已是非常普遍的一種家庭財富移轉方式，由於有別於傳統的贈與及繼承制度，而且有不得被強制執行及被查封拍賣的特點，不但可以用來保護財產讓資產永續經營，更可以不受壽命不可能無限期的限制，而在無法預見的未來依信託契約內容照顧家人。信託制度的原理為財產所有人將財產移轉或設定於管理人，使其依照信託的本旨，為特定人的利益或特定目的

示意圖：

