



2020 台灣最佳財務策劃師選拔 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的評分標準。
3. 參賽者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），並將一式五份的紙本寄送到「110053 台北市信義區基隆路一段 432 號 8 樓之 1」RFPI 台灣管理中心收，截止時間為 2020 年 9 月 10 日下午 6:00 止，（以郵戳為憑）**逾時者以棄權論。**
4. 參賽者需將載有「財務策劃書」和「財務策劃書摘要」的**電子檔**於 2020 年 9 月 10 日下午 6:00 止，mail to info@rfpi.com.tw 或 6589@rfpi.com.tw。

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

林小蕙:

林小蕙 1955 年出生於台北市迪化街，自爺爺時代開始家族便從事魚翅、海參批發生意！因為家族事業繁忙，加上有 7 位兄弟姊妹，從出生後便交由奶媽撫養，住在新北市三重區，因與奶媽家人相處融洽，長大後就學仍繼續留在三重，一直到高中畢業才回台北家居住。林小蕙 21 歲嫁給在家族事業裡工作的員工李大發，1978 年與先生李大發創立永發(股)公司，至今已有 41 年，專做海參、魚翅批發生意。初期貨源是與南部漁船長期合作，近年來貨源則有多數已改向東南亞、大陸地區進口，海參種類高達數十種，但大宗銷貨主要為豬婆參(又名白石參)、刺參、黑石參、禿參等，魚翅等級分類相對於海參簡單些，客戶對象涵蓋許多高級中餐廳、星級飯店與迪化街商家都有。收購貨源後，仍須將貨品經過工廠把種類、品級不同再作分類。因為堅守薄利多銷原則，再加上供貨品質穩定，許多客戶都是超過 30 年的長期客戶。

永發(股)公司的工廠與辦公室，位於新北市五股工業區，自有土地佔地約 250 坪(現今價值約台幣 17,000 萬)，3 層樓高廠房，公司員工有 18 人，幾乎都是李大發姪甥輩的親戚，公司每年提撥 20% 的淨利作為員工分紅獎金，所以員工幾乎無流動性。永發公司成立之後，每年業績皆穩定成長，直到 2013 年似乎達到頂峰，年營業額約 4 億台幣(扣除所有管銷、家庭開支可申報之費用、員工分紅後，股東可分配營業額 3% 淨利)。2014 年後，由於全球環保意識抬頭，加上大陸打貪禁奢，魚翅生意呈現大幅衰退，每年營業額急速下降，至 2018 年只剩 8,000 萬台幣，2019 年剩 6,200 萬台幣。今年(2020 年)由於全球新冠肺炎疫情衝擊，許多餐廳暫停營業甚至結束營業，讓永發公司第 1 季營業額急凍，工廠自 3 月份起，每日只安排 2 位員工輪班，18 位員工開始領半薪直到現在，公司每個月完全沒有生意卻仍須支出近百萬元開銷，加上小蕙今年將滿 65 歲，也考慮可以退休交棒了，因此她與大女兒李青青討論著下一步計畫，是否退出經營將公司股權(林小蕙 50%，大女兒李青青 20%，兒子李宣宣 20%(繼承自李大發)，10% 員工持有)轉讓給員工或新經營者，現有的客戶直接由現有員工或新經營者承接。

林小蕙與先生李大發有 2 女 1 子，1996 年時移民澳洲定居雪梨。移民初期因兒子還小，多數時間皆居住於雪梨，每季回台灣約 20 天，2010 年開始，由於僅剩李宣宣仍在學，小蕙便多數時間留在台灣，每年到雪梨居住 2-3 個月。2013 年 7 月 2 日清晨 2 點左右李大發心肌梗塞過世，享年 65 歲。當年度申報完遺產之後，李大發名下資產當時有初步進行分配給 3 個小孩。

林小蕙目前名下有台灣資產：台北市大安路 2 段 xx 號 1 樓+2 樓(家族現居地，近復興南路，已無貸款)，屋齡 35 年，每一樓層權狀 37.35 坪。中山區林森北路、南京東路附近 2 間 27 年收租小套房，1 間 15.2 坪租金台幣\$18,000/月，1 間 13.8 坪租金台幣\$16,000/月，媳婦 Angel 是台中人，3 年前透過 Angel 阿姨介紹在台中市西屯區購入 4 間屋齡 18 年的收租小套房，2 間 10.8 坪(購入價台幣\$220 萬)租金台幣\$8,000/月，2 間 12.6 坪(購入價台幣\$260 萬，媳婦 Angel 名下)租金台幣\$10,000/月，以上收租小套房皆無貸款。永發(股)公司廠房土地 250 坪(現今價值約台幣 17,000 萬)。永發(股)公司負責人股權 50%，公司目前可用現金約台幣\$4,000 萬，帳上存貨價值約台幣\$3,200 萬元，住家附近有 1 平面停車位價值約台幣 280 萬元，1 台 9 年賓士 S350 汽車，台積電股票 12 張，鴻海股票 20 張，國巨股票 8 張，個人另有銀行存款台幣\$1,286 萬元。澳洲資產：存款澳幣 52 萬元，1 間 4 房 house 位於雪梨 Chatswood(與李宣宣聯名共同持有)，2 年前以澳幣 250 萬購入，目前尚有 80 萬澳幣貸款。另有雪梨 Chatswood 市區酒店式 2 房公寓 1 間(與李青青聯名共同持有)，已無貸款。除此之外，於 25 年前買了新光人壽長安終身壽險(100 萬保額，目前保單價值 38 萬元)以及新光防癌終身保險(100 萬保額，目前保單價值 18 萬元)共 2 張保單。另有公司團保每年購買意外險台幣\$2,000 萬元。

林小蕙有感於李大發突然過世，生前並未作任何資產分配或傳承規劃，當時申報遺產時繳交了約\$2,000 萬遺產稅，而今 3 個兒女也都各自有了自己的家庭，大女兒婚後都住在娘家，兩夫妻在永發(股)公司工作近 20 年也有不少積蓄，二女兒夫家經濟情況優渥，1 家 4 口在舊金山灣區生活，事業家庭都非常穩定，唯一不放心的是小兒子宣宣，年紀輕輕已成家立業，2 個幼女又加上新創立的公司，未來的變化較難預測。更希望將來 3 個小孩間仍保有現在親情濃郁、家族和諧，因此認真地思考，不論是公司或家族都應該預先進行規劃。

家族成員:

1. 大女兒:

李青青(1977 年出生，具有澳洲公民身份)，大學畢業後即返台結婚且續住娘家，與先生 Marco 都進入永發(股)公司工作，負責帳務與管理，育有 1 子祐祐(2005 年出生，具有澳洲公民身份)。2019 年 10 月李青青開始尋找雪梨的學校，為祐祐開始新的就學計畫。今年過完春節又逢新冠肺炎疫情，一家 3 口於 3 月初便移居雪梨，一來公司業務停擺，二來為祐祐就學準備。青青從結婚後和先生 Marco，除了特定假期會回台南婆家外，其餘時間都是長期待在娘家，每月開消極省，雖然沒有積極投資理財，但 20 年下來兩夫妻的儲蓄，加上李大發先前的遺產分配，目前累積澳洲資產有：雪梨 Chatswood 市區酒店式 2 房公寓 1 間 (與媽媽林小蕙聯名共同持有)，現居住於此，現金價值約 90 萬澳幣，無貸款但每月付管理費需繳交澳幣\$1,600，澳洲銀行存款 52 萬澳幣(繼承自李大發)。台灣資產有：台北市大安路 2 段 xx 號 1 樓+2 樓(家族現居地，近復興南路，已無貸款)，屋齡 35 年，每層樓權狀 32.76 坪(繼承自李大發，與佳佳、宣宣 3 人聯名共同持有)，台南市安平區 3 樓透天房產 1 間，地坪 32 坪，建物共 69 坪，目前市價台幣約 1,800 萬元，無貸款也並未出租，如返回 Marco 台南老家時便住在此。台灣銀行存款：台幣\$2,200 萬元，澳幣定存 86 萬元。

另外，因青青的大學同學任職於保險公司，因此青青一家 3 口陸續買了許多保單，涵蓋終身壽險、醫療險、意外險、重大疾病，根據青青同學告知，一家 3 口的家庭保障是非常足夠了，而且有一半以上的保單都將於明年陸續到期。

2. 二女兒:

李佳佳性格天生樂觀(1981 年出生，具有美國公民身份)於大學畢業後，即與大學時期學長 Rock 結婚，並跟隨先生 Rock 移居於美國加州，Rock 負責家族企業公司在美國的業務，佳佳則是全職的家庭主婦，育有 2 子(13 歲 Zack 和 11 歲 Kevin，皆具有美國公民身份)，每年回台 2 次。名下資產：台北市大安路 2 段 xx 號 1 樓+2 樓(家族現居地，近復興南路，已無貸款)，屋齡 35 年，權狀 32.76 坪(繼承自李大發，與大姐青青、弟弟宣宣 3 人聯名共同持有)，以及美國舊金山灣區現居地 house，目前價值約美金\$180 萬。由於 Rock 的家族經濟情況良好，且佳佳擁有美國身分，所以當年分配李大發遺產時，現金的部份分別由大姐青青和林小蕙名下代持，金額約有台幣 2,000 萬。

3. 小兒子:

李宣宣(1988 年出生，具有澳洲公民身份)於澳洲雪梨大學畢業後，短暫於雪梨工作一年多，之後回到台灣，於 2015 年與在澳洲台灣學生會認識的學妹 Angel(1991 年出生，具有澳洲公民身份)結婚，兩人已育有 2 女棠棠與嵐嵐(3 歲和 1 歲，皆具有澳洲公民身份)，宣宣婚後於 2017 年創立澳新公司，主要營業項目是網頁設計、網站製作、網路行銷、品牌規劃、社群經營等，

另有一電商品牌，販售澳洲進口蜂蜜、蜂膠、保健食品等等，進貨成本約為商品定價的 4 成。公司創立初期僅有 2 人(股本台幣 100 萬，宣宣占 70% 股權，另 1 合作夥伴占 30%)，辦公地點便是宣宣住家的書房，2 人創業前 2 年每月只領 3 萬台幣。澳新公司到今年 3 月已有 12 位專職人員，以及 6 位兼職人員，每月員工薪資與租金等固定管銷約 80 萬台幣。所幸新冠肺炎疫情對公司的營業並未造成太大衝擊，電商營業額今年上半年營業額，月均值約台幣 102 萬元。網頁設計、網站製作的部分一直都有維持 2-3 個案子在運作，網站製作與網頁設計個案金額從數萬元到數十萬元不等。澳新公司成立 2 年以來露出了曙光，在今年(2020)第 1 季財報是損益平衡的，公司目前帳上現金有 202 萬元。今年初以來陸續有幾家百貨公司(SOGO、新光三越、微風等)都積極地與宣宣聯繫，希望爭取澳新公司進口的蜂蜜、蜂膠、保健食品等能進駐，宣宣也考慮著是否進駐百貨公司，或者自行成立實體店面建立品牌形象，又可展示、販售商品。Angel 婚後原任職於華航地勤，生產二女兒嵐嵐時原本請了 1 年育嬰假，今年全球各大航空公司受到疫情影響最為嚴峻，因此 Angel 並未復工，續請育嬰假 1 年(2021/4)，除了照顧 2 個小孩外，也協助宣宣經營電商品牌與社群行銷。

宣宣 1 家 4 口目前與母親同住，台灣名下資產有：台北市大安路 2 段 xx 號 1 樓+2 樓(家族現居地，近復興南路，已無貸款)，屋齡 35 年，權狀 32.76 坪(繼承自李大發，與大姐青青、二姐佳佳聯名共同持有)，宏達電股票 12 張(李大發生前以宣宣帳戶購入，8 年來從未動過，成本均價 383 元)，還有現金新台幣\$860 萬元，另有定存於上海的銀行人民幣 100 萬元(繼承自李大發)。澳洲資產有與林小蕙聯名共有的那間位於雪梨的 house，每次回澳洲便居住於此，另有存款\$86,300 元澳幣。Angel 名下雖有 2 間小套房，但每月租金由林小蕙收取。宣宣與 Angel 兩人於公司投保團體險，宣宣意外險保額為 2,500 萬台幣，意外住院日額 4,000 元，Angel 的意外險保額為 2,000 萬台幣，意外住院日額 4,000 元，除此之外並無其他保險。但 2 位小朋友棠棠與嵐嵐分別於滿周歲時，聽從大姐青青的建議，分別投保了涵蓋住院手術、實支實付、重大傷病、意外等『安心寶貝』保單，每人每年年繳保費台幣\$25,577 元。

雖然宣宣自小家境不錯，是家中么兒獨子，個性非但不驕縱，反而是獨立、懂事有自己的想法，他專注自己創業的公司，1 家 4 口與母親同住，在生活、用度方面已經方便輕鬆許多，開支也省蠻多的，因此宣宣希望趁著年輕衝刺，成就事業，待事業穩定後，可以順著 Angel 的心願，讓妻子小孩回到雪梨生活受教育，自己則兩地往返，兼顧事業與家庭。

個人組：

各位專業的財務策劃師，請發揮各位所學及運用實際經驗，以李宣宣作為案主，規劃您所認為最適切的計劃。(以上資訊或有不盡詳細的地方，請依據上述情況，可做必要假設，但必須是合法、合理以及可執行)

團體組：

各位專業的財務策劃師，請發揮各位所學及運用實際經驗，以林小蕙作為案主，規劃您所認為最適切的計劃。(以上資訊或有不盡詳細的地方，請依據上述情況，可做必要假設，但必須是合法、合理以及可執行)