



2026 台灣最佳財務策劃師選拔 標準財務策劃個案

聲明：

1. 本標準財務策劃個案由美國註冊財務策劃師協會提供，個案內所載之個人與公司名稱均為虛構，如有雷同，純屬巧合。請勿不當散播、轉載或用於非授權用途。
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），將 mail to info@trfp.org.tw，並將一式五份的紙本寄送到「115010 台北市南港區重陽路 479 號 14 樓」RFPI 台灣管理中心收。

截止時間為 2026 年 6 月 30 日 18:00 止，(以郵戳為憑)逾時者以棄權論。

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

個案背景：

李坤生董事長現年 70 歲，是跨國食品醬料集團「李記食品」第二代掌門人，由於自己經歷父親當年未事先做好家族傳承規劃，與其他手足間為主導產業繼承經營權紛爭數年才底定，以致手足情誼失和而感到遺憾；目前李記食品在華人地區頗負盛名，深受消費者喜愛，在李董事長經營下已成為國內醬料食品業的領頭羊，李董也累積了可觀的財富，但因年事漸高，打算透過專業顧問規劃資產傳承接班計畫。

李坤生與妻子王淑芬女士結縭多年，夫妻感情融洽。王淑芬現年 68 歲，長年協助家族事務及慈善公益。兩人共有四名子女。長子李強，45 歲，已婚，育有一名 15 歲兒子，目前擔任李記食品營運長，是集團核心接班人之一。次子李華，42 歲，已婚，夫妻育有一名 10 歲女兒；李華現任李記食品總經理，同樣深度參與企業經營。三子李勝，38 歲，未婚，擁有電子工程博士學位，自行創辦半導體設備公司，事業發展順利，對家族企業接班並無意願。幼女李玫，32 歲，未婚，目前擔任李記食品財務部經理，與交往多年的金融業男友預計於年底結婚。

李記食品已經在十年前上市，目前主要股東結構：李坤生董事長 10.5%、李董夫人 5.4%、長子李強 1.6%、次子李華 1.5%、三子李勝 1.2%、幼女李玫 0.5%，李董及家人(關係人)共持有 20.7%，李董其他四位兄弟姊妹家族合計持有 15.2%，另有策略投資人「世界美食投資公司」5.5%、阿里山金控 3.2%、富國人壽 2.8%、股市聞人趙董 2.2%，其餘股份由市場投資人持有。由於股權結構分散，如何穩固家族控制權，成為李董事長目前最重視的課題之一。

李董事長除李記食品股權外，多年前曾投資友人新創 AI 科技公司股票 500 張，目前每股淨值為 80 元，預計半年後上市，承銷券商已擬訂每股掛牌價為 200 元；另名下持有台北市中山區商辦一戶，目前市值約 15,000 萬元，係於民國 107 年購入，目前尚有銀行貸款餘額 4,800 萬元，剩餘貸款年期 10 年。現由李記食品承租作為企業辦公室使用，每月租金為 38 萬元；信義區有自用住宅一間市價 12,000 萬元，係於民國 100 年購入，目前無任何貸款，作為夫妻主要居住使用；以自己為要、被保險人的儲蓄險及投資型保單 6 張，現金價值 6,000 萬元；其他股票及債券、基金市值 32,000 萬元；銀行存款 24,000 萬元。

李董夫人名下大安區市價 8,000 萬住宅一間，係於民國 78 年購入，目前無貸款，現作出租使用，月租收入 13 萬元，租約穩定；另有中山區捷運共構套房兩戶，分別於民國 106 年 7 月購入，目前市值各約 1,500 萬元，現均處於閒置狀態。以自己為要、被保險人的類定存投資型保單 1 張現金價值 5,000 萬元、分紅保單 2 張，現金價值合計 6,000 萬元；銀行存款 6,000 萬元；另在銀行理專建議下投資基金、債券市值 3,000 萬元。

此外近二十年來先後以李董夫人為要保人，四名子女為被保險人的利率變動

型壽險各 2 張，被保險人為李強的保單現金價值為 3,600 萬元，李華及李勝的保單現金價值均為 2,000 萬元，李玫的保單現金價值 1,800 萬元。

由於李強與李華兄弟已參與家族產業經營，但兄弟兩人在事業經營及管理政策上意見經常不合，皆常向李董表達對另一方不滿的怨言，且隨李董逐漸把公司管理權力下放，嫌隙也愈加擴大；李勝則是學電子工程博士，自己創業成立一家半導體相關產公司，公司的業務蒸蒸日上，因此對家族產業接班並無意願，李玫則因即將結婚，未來股權安排與婚前財產保全亦成為規劃重點。

李董對於如何規劃才能保有家族企業經營權，並傳承父親白手起家創立的金字招牌，但又不致讓子女因為爭產失和而相當苦惱，於是找上財務策劃師顧問團隊，提出規劃內容應包含但不限於以下面向：

1. 針對家族企業之經營權、所有權及未來接班安排，提出兼顧控制權穩定、決策效率及家族和諧的整體規劃。
2. 由於擔心將來可能衍生實質課稅或遺產稅負擔，請就李董事長夫婦現有之保險、股票、債券、基金、不動產、股權及其他重要資產，進行整體盤點，並提出兼顧資產保全、流動性、稅務效率及傳承安排之規劃建議。
3. 針對未上市股權、不動產、現金及其他高額資產，提出適切之持有、處分、移轉或傳承策略。
4. 李董事長預計於 72 歲退休，退休後將與夫人入住頂級渡假安養宅，每月預估支出新臺幣 18 萬元，並規劃每年兩次國外旅遊，每次為期一個月，每次兩人旅費預估 100 萬元。請就退休生活、旅遊及長期現金流提出完整財務安排。
5. 李董事長與夫人高度重視未來高齡醫療與長期照護品質，希望相關醫療、照護及緊急支出均能妥善安排，並確保所需費用可由夫妻自行支應，不影響子女財務負擔。
6. 李董事長夫人希望於女兒李玫結婚前，將名下兩戶中山區捷運共構套房移轉予李玫，請就移轉方式、稅務成本、資產保全及婚前財產規劃提出建議。
7. 李董事長有意以紀念父母名義投入新臺幣 1 億元或等值股票，規劃成立財團法人基金會或公益信託，作為公益與社會回饋平台。請評估不同架構之適用性，並提出具體建議。
8. 建立家族治理制度，包括家族會議、重大事項決策機制、家族溝通平台、衝突處理流程，以及家族價值與文化傳承之建議方向。

個案規劃假設

1. 假設李記食品規劃當時的每股市價 120 元，已發行股份 26,000 萬股，公司獲利穩定，每年均配發現金股利 5.5 元。

2. 所有規劃均須以中華民國（臺灣）現行有效法令及稅制為依據。
3. 應提出整體財務策劃方案，內容須涵蓋資產傳承、稅務、退休、保險、信託及家族治理，不得僅著重單一商品或單一規劃工具。
4. 所有退休、安養、現金流及傳承規劃，均應以李董事長 86 歲、李董夫人 90 歲為規劃終點進行。
5. 規劃應以臺灣境內可執行之架構為主，不得以境外公司、海外信託或其他以規避稅負為主要目的之海外架構作為核心方案。但如基於資產配置、風險分散或投資管理需要，得提出合理之海外投資建議。
6. 不得以大額借貸、過度融資或高槓桿操作作為主要規劃手段。
7. 所提方案須符合現行法規，並兼顧執行成本、稅務效果及家族接受度。
8. 家族企業規劃應以維持李家對李記食品之實質控制權為主要目標，並兼顧經營效率、股權穩定及家族和諧。

**個案未載明之資訊，得自行合理假設，但須於報告中清楚說明假設依據。

書面審查評分標準

本競賽評分聚焦於四大核心：專業完整性要求財務規劃全面涵蓋家族資產、稅務、風險與退休等面向；規劃邏輯性強調分析架構與因果推導的清晰度；可執行性著重方案的實務落地與操作可能；創新與表達則評估差異化觀點及具說服力的呈現方式。

六項評分項目比例

1. 家族企業傳承（30%）
2. 稅務規劃（20%）
3. 保險／風險管理（10%）
4. 退休與現金流規劃（10%）
5. 公益與信託規劃（10%）
6. 展示與邏輯呈現（20%）

附件

家庭成員

成員	年齡	婚姻狀況	現況	
本人	李坤生	70 歲	已婚	李記食品董事長
妻子	王淑芬	68 歲	已婚	家庭主婦
長子	李強	45 歲	已婚，育有一子	李記食品營運長
長媳	陳雅婷	43 歲	已婚	家庭主婦
長孫	李承恩	15 歲	未婚	高中生
次子	李華	42 歲	已婚，育有一女	李記食品總經理
次媳	林欣怡	40 歲	已婚	記帳士
次孫女	李語涵	10 歲	未婚	小學生
三子	李勝	38 歲	未婚	半導體公司創辦人
幼女	李玫	32 歲	未婚（年底結婚）	李記食品財務經理

李坤生董事長金融資產 - 金融商品持有明細表

*單位：新臺幣萬

元

資產類別	資產項目	幣別	現值金額
保險	富利增額終身壽險	新臺幣	1,200
	富利利率變動型終身壽險	美元	900
	環球終身壽險	美元	1,100
	環球投資型保單 A	美元	1,000
	環球投資型保單 B	新臺幣	1,000
	環球投資型保單 C	新臺幣	800
股票	台積電	新臺幣	5,000
	鴻海	新臺幣	3,000
	聯發科	新臺幣	2,500
	Apple	美元	2,500
	Microsoft	美元	2,000
債券	美國 10 年期公債	美元	3,000
	投資等級公司債	美元	2,500
	亞洲金融債基金	美元	1,500
	新臺幣金融債	新臺幣	1,000
基金	美國標普 500 ETF	美元	3,000

	全球科技股票基金	新臺幣	2,500
	全球高收益債基金	新臺幣	2,000
	新興市場平衡基金	新臺幣	1,500

王淑芬董事長夫人 - 金融商品持有明細表
元

*單位：新臺幣萬

資產類別	資產項目	幣別	現值金額
保險	富利利率變動型終身壽險	新臺幣	5,000
	傳家分紅終身壽險	美元	3,500
	傳家分紅終身壽險	新臺幣	2,500
股票	台灣高股息 ETF	新臺幣	500
債券	投資等級公司債	美元	600
	銀行次順位債	新臺幣	400
基金	全球平衡型基金	新臺幣	800
	美國投資等級債券基金	美元	700

王淑芬董事長夫人為子女投保之保單

*單位：新臺幣萬元

被保險人	資產項目	幣別	現值金額
李強	富利利率變動型終身壽險	美元	1,800
	美滿利率變動型終身壽	新台幣	1,800
李華	富利利率變動型終身壽險	美元	1,000
	美滿利率變動型終身壽險	新台幣	1,000
李勝	富利利率變動型終身壽險	美元	1,000
	美滿利率變動型終身壽險	新台幣	1,000
李玫	富利利率變動型終身壽險	美元	900
	美滿利率變動型終身壽險	新台幣	900