

財務策劃書

摘要

華南商業銀行股份有限公司

資深理財輔導顧問 陳志維

西元 2012 年 11 月 08 日

重要資訊

1. 本人提供予客戶的分析資料，包含了過往的歷史數據，進而推斷的假設與估計，本人若有列出假設和估計時，可能會採用較保守的觀點，以提升資產配置的效率。
2. 財務策劃書內所提出的任何理財建議，因應未來所發生的可能事件與不確定性，本人與華南商業銀行股份有限公司均不保證任何假設和報酬率，如同本策劃書所列示的情境。
3. 客戶需注意因執行本財務策劃書內之建議所面臨的風險，包括利率、匯率、股價和市場等其他各項風險。
4. 本人盡力協助客戶明瞭此財務策劃書之內容，客戶如有任何疑問，亦歡迎不吝指教。
5. 本人和華南商業銀行股份有限公司因業務需求，向客戶所蒐集的個人資料，將會依「個人資料保護法」予以保密，並謹慎使用資料。

壹：您的基本資料：

一、家庭

您今年 48 歲，從事歐洲代理進口精品服飾。現有一陳姓女友（35 歲），計畫明年結婚。母親仍健在，今年已 82 歲。且您前段婚姻育有兩名女兒，大女兒 17 歲，現為高中二年級學生，小女兒 14 歲，就讀國中二年級。

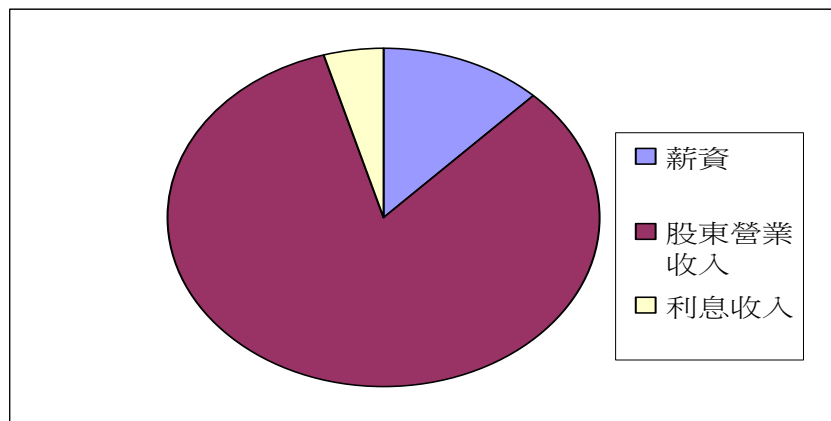
您目前與母親同住，聘有外傭照顧其日常起居生活。

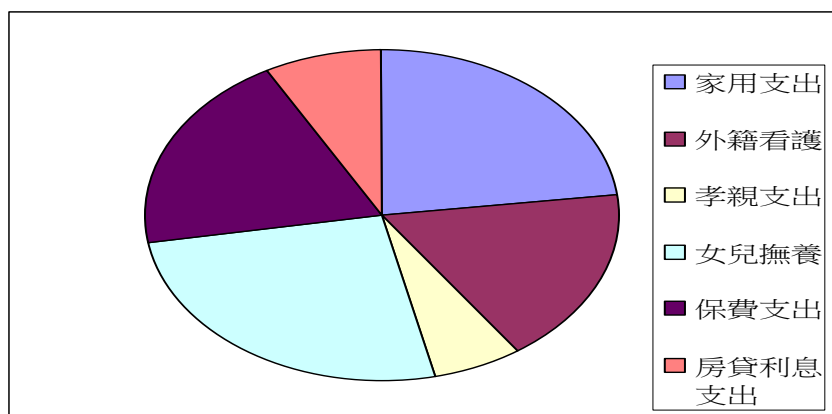
二、職業

您獨資經營御龍股份有限公司，為代理歐系精品服飾，並批發給服飾精品店，另在台北 SOGO、新光三越設有專櫃販售精品服飾。女友現任職於 SOGO 百貨公司，明年結婚後，將轉任您所開設的精品服飾公司，負責百貨專櫃銷售業務。

三、財務

(1) 收支





(2) 資產負債表

資產

單位：新台幣

成員 流動資產	張先生	未婚妻	張媽媽	大女兒	二女兒	家族總計
活期存款	16,000,000	0	0	0	0	16,000,000
定期存款	10,000,000	0	0	0	0	10,000,000
有價證券	0	0	0	2,644,356	2,182,722	4,827,078
小計	26,000,000	0	0	2,644,356	2,182,722	30,827,078
非流動資產						
自有住宅 (市價)	35,000,000	0	0	0	0	35,000,000
保險 (現值)	1,320,000	0	0	0	0	1,320,000
小計	36,320,000	0	0	0	0	36,320,000
資產總計	62,320,000	0	0	2,644,356	2,182,722	67,147,078

負債

單位：新台幣

成員 負債	張先生	未婚妻	張媽媽	大女兒	二女兒	家族總計
房貸	6,000,000	0	0	0	0	6,000,000
負債總計	6,000,000	0	0	0	0	6,000,000

貳、客戶理財目標：

一、小孩教育基金之規劃：

兩位女兒預計未來出國深造，分別為美國及澳洲，此部份有兩點考量：

(1) 持續工作狀態下，小孩亦平安成長，此成長階段所需的教育基金。

(2) 萬一喪失工作能力，則需要保險規劃，支應小孩的基本生活無虞。

二、個人退休規劃：

若預計 55 歲退休，須思考退休後，每月需多少資金才足夠支應基本開銷，您的退休金來源應為：

工作期間所累積的存款，累積至退休時可以儲蓄之金額（由於您是獨資股東，所以無「勞保老年年金」、「勞退（新舊制）提撥」等相關受雇勞工領取退休金之問題）。

三、家庭現有資產及保障規劃：

希望明年結婚以前，為家人做好未來更好的生活保障，另同時考慮資產移轉與遺產規劃。

四、公司與個人節稅規劃：

御龍公司營運穩定，您為獨資股東，希望個人及所屬企業，能達成合理的節稅規劃。

參、整體規劃總結：

一、小孩教育基金之規劃

- (1) 您目前為小孩規劃之教育基金已有 490 萬元，國外求學金計畫須 642 萬元，您可以每年再稍加提高贈與額度（目前每年贈與 50 萬元），應可以很快補足教育金缺口，小女兒的教育金建議可朝澳幣資產規劃進行（如澳幣保單）。
- (2) 萬一您喪失工作能力，建議加保「定期壽險」及「失能險」，確保教育金來源不至中斷。
- (3) 現有房貸建議可以規劃「房貸壽險」，對於下一代不至因您若有突發狀況，無法承受貸款壓力。

二、個人退休規劃

若您計畫 7 年後（55 歲）退休，可每月領 15 萬元退休金，現在開始須一年存下約 474 萬元（每月約 39.5 萬元，要求報酬率 10

％，通膨率約 2％)，規劃利用您現有帳上現金部位 2,000 萬元分年存入並投資，投資標的建議先以「德盛安聯四季回報」、「富蘭克林華美全球高收益」等債券基金為主。善用投資工具，才能愈早達成退休目標。

三、家庭現有資產及保障規劃

- (1) 須增加小孩保障規劃，如：醫療險、防癌險、意外險等。
- (2) 分析須納入遺產稅之計算範圍，對於未來資產移轉較有完善的規劃，如：保險給付須納入「最低稅負制」計算，但「死亡給付」每一申報戶全年可以減除 3,000 萬元。您無須擔心保險給付之稅負問題。不動產則依「房屋評定現值」計算，較有節省遺產稅效果。另未來您配偶亦可以主張「剩餘財產差額分配請求權」，減低遺產稅之稅負。最後您現有房貸（負債），也有遺產稅節稅效果。

四、公司及個人節稅規劃

您的所得稅申報留意幾項重點：

- (1) 所得稅法修正，明（102）年 5 月，納稅人列報 20 歲至 60 歲「其他親屬或家屬」（如：叔、伯、甥、舅、姪等），只要證明在校就學或無謀生能力，每撫養一名其他親屬，可享有每人 8.2 萬元免稅額度。

- (2) 列舉扣除額可以善加利用，如人身保險費、醫藥生育費、自用住宅購屋借款利息等，愈高愈好（須超過標準扣除額 76,000 元（單身）或 152,000 元（夫妻合併））。
- (3) 若您的公司計畫投資共同基金，境外所得（含配息）列入營利事業所得稅課徵範圍，境內基金之資本利得列入「最低稅負制」中的 200 萬基本稅額課徵，稅率 10%。

補充說明：

此策劃書建議僅針對您目前現況及未來規劃所制訂而成，日後若有大額財務支出（如小孩結婚），可以再將計畫作進一步調整。

肆、我們提供的客戶服務：

本行會定期將基金投資對帳單寄送予客戶，並就客戶的資產狀況適當提供建議及看法。