

*Financial  
Needs  
Analysis*



規劃人員：王祐宸

首屆台灣最佳財務策劃師選拔決賽

保險類組

財務策劃書摘要

Team : MORE

Add: 台北市忠孝西路一  
段 50 號 26 樓之 2

Mobile: 0910-559169

0982-515345

Fax : (02)2375-6201

## 理財策劃書摘要

### 客戶概況

#### 1. 公司營運狀況

除 2008 及 2009 年受金融海嘯影響外，每年公司營業額均有 5~8% 正成長。

(1) 批發部門 2011 年接受訂單額度達 2,300 萬元台幣，淨利 16%。

(2) 百貨專櫃零售額，新光三越約 830 萬元，SOGO 百貨約 1,000 萬元，淨利 26%。

#### 2. 家庭收入

張先生公司每個月提撥 22 萬做為個人薪資，每年年終獎金約 3~6 個月，近兩年均有 6 個月年終獎金水準。

#### 3. 家庭支出

(1) 孝養母親每月 8,000 元。

(2) 外傭每個月約 22,000 元(含返鄉機票)。

(3) 家用(水電、飯菜)與其他每月開支約 35,000 元，從中提撥 5,000 元給大女兒當零用金。

(4) 有一輛汽車，公司擁有，相關支出每月約 10,000 元，由公司支付。

(5) 個人開支(含交際費、交通費等)由公司支付。

(6) 張先生母親除健保外，無任何醫療保險。

(7) 小女兒撫養費每個月 15,000 元，每半年 8 萬學雜費。

#### 4. 家庭持有資產

(1) 存款：活期存款 1,600 萬元台幣，定存 1,000 萬元台幣。

(2) 房產：

1) 台北市中山區新生北、南京東路附近，屋齡 13 年 35 坪，無貸款但有設定信用狀額度 1,200 萬元台幣。

2) 台北市松山區南京東路四段，1,320 萬購入，屋齡 5 年 33 坪，剩餘貸款 600 萬元台幣，年例率 2.1%(採浮動利率)，剩餘 10 年，正考慮把房子租出。

#### 5. 家庭負債

目前唯一負債為房貸 600 萬元台幣，利率為 2.1%(採浮動利率)，每月須繳納房貸約 60,500 元台幣，尚餘 10 年。

## 6. 家庭保障

(1) 張先生：

84 年規劃南山人壽：每年保費 39,000 元

1) 康寧終身壽險，20 年期，保額 200 萬。

2) 意外險，1,000 萬。

3) 重大疾病險，100 萬。

4) 實支實付住院醫療：住院日額 2,000 元，手術最高 10 萬元。

92 年規劃南山人壽：每年保費 28,000 元。

1) 定期壽險，保額 2,000 萬，現值 57 萬元台幣。

99 年規劃中泰人壽：每年保費 24 萬元

1) 福星高照變額萬能壽險甲型，保額 1,080 萬，現值 75 萬元台幣。

(2) 張老太太：無

(3) 大女兒：無

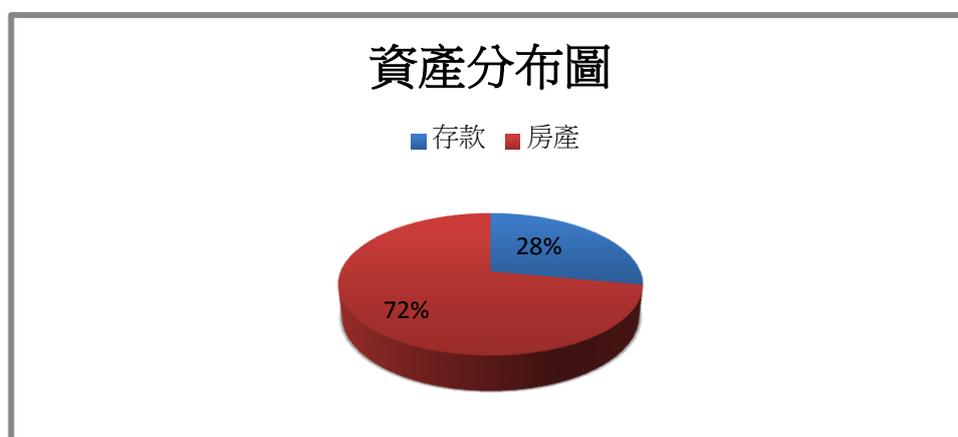
## 7. 贈與規劃：

每年各贈與 50 萬元台幣給予兩名女兒，平均分配購入台積電(2330)以及台塑(1301)並長期持有，目前共持有 30,820 股台積電，27,770 股台塑。股票現值約 490 萬，股票帳戶剩有約 725,000 元。

## 財務狀況

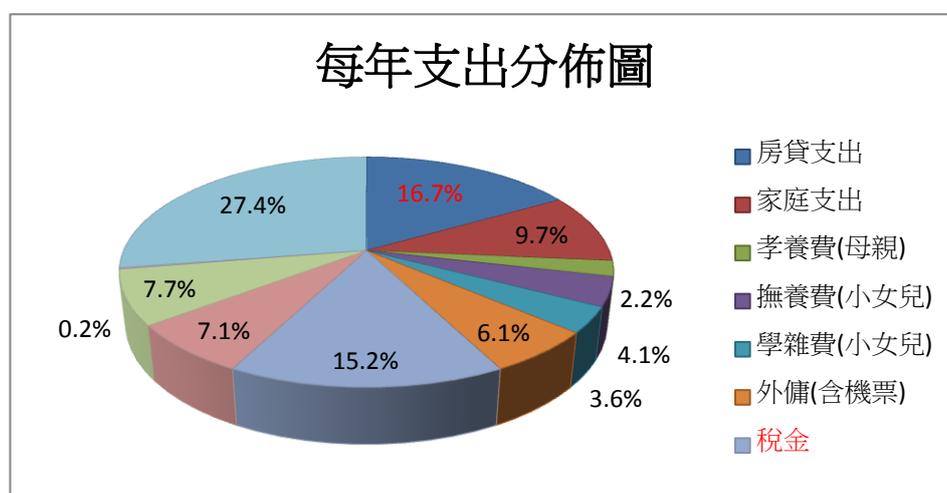
### 1) 資產與負債

目前資產約 5,120 萬元台幣，其中 49%屬於房產，剩餘 51%為活存與定存。目前負債僅房貸剩餘的 600 萬元，並無其他負債。每月房貸還款 60,500 元，剩餘 10 年。



## 2) 每月收支狀況

每年收入共 4,350,840 元台幣，家庭開支為 3,158,622 元，每月可運用資金剩餘為 1,192,218 元，占收入的 27.4%，尚屬健康財務狀況，唯稅金過高。



## 財務狀況初步評估

### 1. 個人部分：

#### (1) 存款部份：

可將定存轉移至其他金融商品，降低利息收入以利降低所得稅以及健保補充保費，並可增加房貸支出扣除額(須扣除利息收入，最高列舉 30 萬元)。

(2) 股利部分：可將贈與資金改以別的方式規劃，降低股利收入以利降低所得稅以及健保補充保費。

(3) 勞工退休金雇主自提 6%，自提 6%可全額扣除所得，以利降低所得稅。

(4) 女兒及母親之風險規劃，列舉保費每人 24,000 元扣除額，以降低所得稅。

(5) 南京東路房屋可透過增貸，增加貸款利息以降低所得稅，靈活運用資金。

(6) 房子未來可贈與妻子，租金由妻子收取，採合併申報分別計算稅額。

### 2. 公司部分：

(1) 可透過公司團保增加個人保障，創造費用降低公司營所稅。

(2) 旅費部分憑機票、日支費用免稅標準及差旅費報告單即可核銷費用，免計入員工薪支。

(3) 加班費、伙食費用可降低營所稅。

(4) 公司購置不動產或土地，並登記為公司所在地址。房貸、房屋稅、地價稅均可提報費用，且折舊攤提費用，以降低公司營所稅。

(5) 股票投資改以公司名義進行，公司投資收益免稅，且相關費用可認列。

(6) 女兒大學就讀之學費可利用公司儲備幹部進修費用提列。

## 理財目標

根據資料提供，本人明白到您們理財目標包括：

1. 希望 55 歲退休，可以有安穩的退休生活。
2. 子女教育方面，兩個女兒都希望可以出國讀大學，大女兒首選美國，小女兒首選澳洲。
3. 希望在明年結婚前，針對現有資產以及保障，為所有家人做好詳細規劃，更希望可以在能力範圍內，給予太太更好的生活保障，考慮是否開始規劃資產轉移，或是否做遺產規劃。
4. 公司營運穩定，張先生為獨資股東，其他股東均為親戚掛名，希望可透過專業策劃，在公司與個人間，達到合法、合理的節稅。

## 綜合規劃建議

### 1. 保障部分：

- (1) 大女兒以全險概念規劃，並以定期為主，以保有未來調整之彈性。
- (2) 媽媽則以增加保費 2.4 萬扣除額為目標，故選擇可繳費至 99 歲之變額壽險為主，其餘風險自負。
- (3) 張先生則以加強住院品質為主，而癌症、重疾費用過高，考慮家庭經濟狀況，這部分風險可自負。

### 2. 教育金部分：

倘若大女兒以接班公司為前提，可採用公司幹部培訓計畫，以公司資助方式進修，全額列舉公司費用。

### 3. 贈與部分：

兩位女兒各贈與 50 萬元台幣，並以美元保單規劃，除了基本的報酬率，又能免除股利墊高張先生所得，以利降低所得淨額。

### 4. 個人節稅：

#### (1) 薪資部分：

- i. 自提 6%勞工退休金，全額扣除。
- ii. 調整年終獎金為 2.5 個月，以降低所得淨額。

#### (2) 存款部分：

活存與定存各取 1,000 萬，轉入利變型年金，以降低利息所得，增加房貸利息扣除額。除享有高於銀行存款之報酬，亦可規避健保補充保費，並逐年提領各約 100 萬台幣，繳入退休金規劃及贈與規劃。

#### (3) 房貸部分：

松山區南京東路房屋增貸至 7 成以提高房貸利息扣除額。

## 5. 公司節稅：

編號	項目	扣除額
1	差旅費	憑機票及差旅費報告單，可參考國稅局之日支標準直接全額認列費用（免收據）。
2	加班費	員工加班費用，全額認列費用。
3	伙食費	員工伙食費，全額認列費用
4	交通費	以公司名義購車，相關開銷及稅金可認列費用，並可攤提折舊。（限 9 人座車）
5	買賣股票	以公司名義買賣股票，財、稅均可認列費用。
6	土地及不動產	房貸、房屋稅、地價稅均可認列費用，並可攤提折舊。（限公司登記地）
7	儲備幹部教育經費	可全額認列費用。（須提就讀大學等相關資料供國稅局備查）

資料來源：會計師、所得稅法等

## 6. 遺產稅規劃：

以張先生目前預估之資產增值，扣除退休金規劃，免稅額及扣除額等，暫時不需進行遺產稅規劃。

另外，每年資產仍會增值，退休金規劃倘若到時無使用，則可轉為遺產稅規劃，以 80 歲時為例，已有約 2,513 萬壽險，而張先生已有壽險保障 3,280 萬、意外險 1000 萬，保險受益人以兩位女兒及妻子為主，採均分方式，倘若發生事故每位可獲得 1931 萬元理賠金；整體而言目前已足夠。

規劃後，將綜所稅從 30% 降至 20%。另公司為獨資公司，故調整年終獎金從 6 個月降至 2.5 個月對張先生並無太大影響，而總所得降低，所得稅減少。以合法、合理之方式降低營所稅、綜所稅以及健保補充保費。規劃後，除了準備女兒們教育基金、降低綜所稅、降低營所稅、規劃足額之退休金、遺產稅規劃之替代方案。仍有餘額可做靈活運用

