

*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

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

大綱

1. 重要資訊	Page 2
2. 本人所屬公司及本人背景	Page 3
3. 客戶基本資料	Page 4
4. 規劃人員資料	Page 5
5. 客戶概況	Page 6
6. 客戶規劃目標	Page 8
7. 客戶財務狀況	Page 8
8. 財富初步評估	Page 13
9. 綜合規劃建議	Page 20
(1) 風險規劃	Page 14
(2) 教育金規劃	Page 17
(3) 退休金規劃	Page 19
(4) 贈與規劃	Page 22
(5) 女兒股票帳戶規劃	Page 24
(6) 個人稅務規劃	Page 26
(7) 公司稅務分析	Page 28
10. 總結	Page 29
11. 客戶服務	Page 30

理財策劃書

客戶 張企業家

業務襄理 王祐宸

二零一二年十月十五日

重要資訊：

1. 本人為客戶提供的分析，包含了基於歷史數據而推斷的假設與評估，本人做出這些假設和評估時，會採取較保守的判斷，以增加準確性。
2. 理財策劃書內所提出的任何理財建議，因應未來所發生的事情不確定性，本人與中國人壽保險有限公司均不保證任何假設與回報會如策劃書所寫。
3. 客戶需留意因執行本理財策劃書之建議所面對之風險，包括利率、匯率和市場各項風險。
4. 本人會盡力協助客戶明白此理財策劃書之內容，客戶如有疑問，亦歡迎提出。
5. 本人和中國人壽股份有限公司向客戶所收集的個人資料，除法令規定或其他正當理由外，此資料將善盡保密之責。



本人所屬公司及本人背景

本人王祐宸 More，現任職於中國人壽保險股份有限公司。本公司成立於 1963 年，並於 1994 年於台灣證券交易所上市，股票代碼為 2823。中國人壽擁有完整的商品平台，涵蓋個人險或團體險、分期繳或躉繳、壽險或年金商品、醫療或傷害險以及儲蓄型、投資型或還本型等各類商品，可滿足保戶人生各階段之保險理財與保障需求，另外中國人壽也一直以企業社會責任為重要的營運方針，以「創造保戶、股東、員工最大的利益與價值，成為最值得信賴的保險公司」為願景。

此外，**中壽風險基礎資本率(RBC)300%以上**，是大型壽險公司中唯一一家連續數年皆維持 300%以上之保險公司，遠高於法定要求之 200%，顯見中國人壽擁有堅強之財務清償能力與穩健的財務結構。

至於本人王祐宸 More 畢業於長榮大學財金系，擁有 6 年人身保險規劃經驗，現為本公司業務襄理。本人持有之執業證照包括：人身保險業務員證照、投資型商品證照以及外幣保單證照。另外，本人持有美國註冊財務策劃師(RFPI)資格認證。

客戶基本資料

在為您量身訂做財務需求分析報告前，專業的顧問必須請您提供足夠的相關資訊，以規劃最周全的建議！基於個資法，部分資料將會出現 X 以保護客戶權益。

基本資料		
客戶姓名：張 X 龍	性別：V 男 <input type="checkbox"/> 女	生日：53 年 XX 月 XX 日
聯絡地址：	(H) 暫不提供	
	(O) 暫不提供	
	E-mail：	
聯絡電話：	(H) 暫不提供	行動電話：暫不提供
	(O)	
服務單位：御龍(股)	職稱：企業家	月收入：220,000 元
婚姻狀況： <input type="checkbox"/> 已婚 V 未婚	星座：暫不提供	血型：

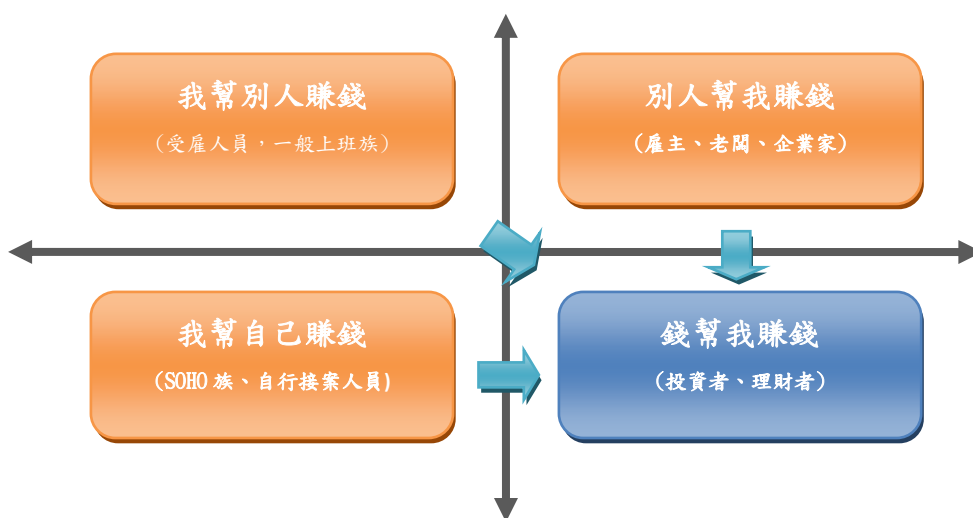


規劃人員資料

在為您量身訂做財務需求報告前，充分提供財務策劃師之資料，以便互相了解及信任！

策劃師資料		
姓名：王祐宸	電話：(02)2375-6200	公司：中國人壽
美國註冊財務策劃師協會正式會員 經歷： 中國人壽業務襄理 中國人壽金山通訊處財金講師		
證照： 人身保險業務員證照 投資型保險證照 金融道德與規範 外幣保單證照 美國註冊財務策劃師證照		

理財的最終目為達到財富自由；
 創造非工資收入大於工資收入時，即使退休等其他因素，而暫停工作，
 依舊可依靠非工資收入來支付整體開銷，並維持現有之投資理財，
 維持生活水準，而不受影響！



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。

客戶的規劃目標

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。

客戶財務狀況

1. 資產負債表(按 2012 年 10 月 15 日計算)

(1) 資產

流動資產	金額	比例
台幣活期存款	16,000,000	31.25%
台幣定期存款	10,000,000	19.53%
非流動性資產		
中山區新生北路（房子）	12,000,000	23.44%
松山區南京東路（房子）	13,200,000	25.78%
資產價值總計	51,200,000	100%

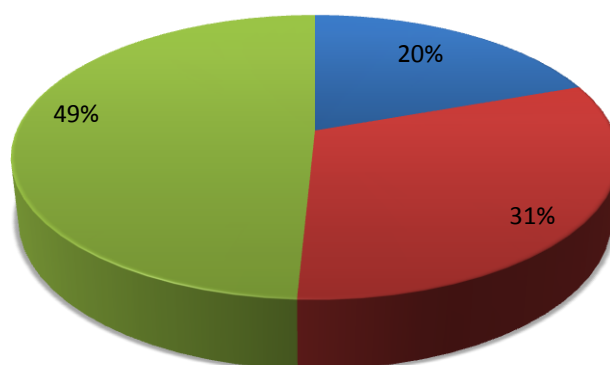
註：贈與兩位女兒之股票帳戶不列入張先生之資產。

(2) 負債

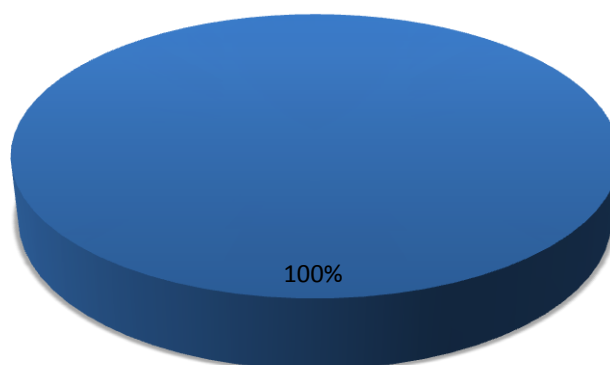
	金額	比例
松山區南京東路（房貸）	6,000,000	100%
負債總計	6,000,000	100%

資產分布圖

■ 定期存款 ■ 活期存款 ■ 不動產

**負債分布圖**

■ 房貸

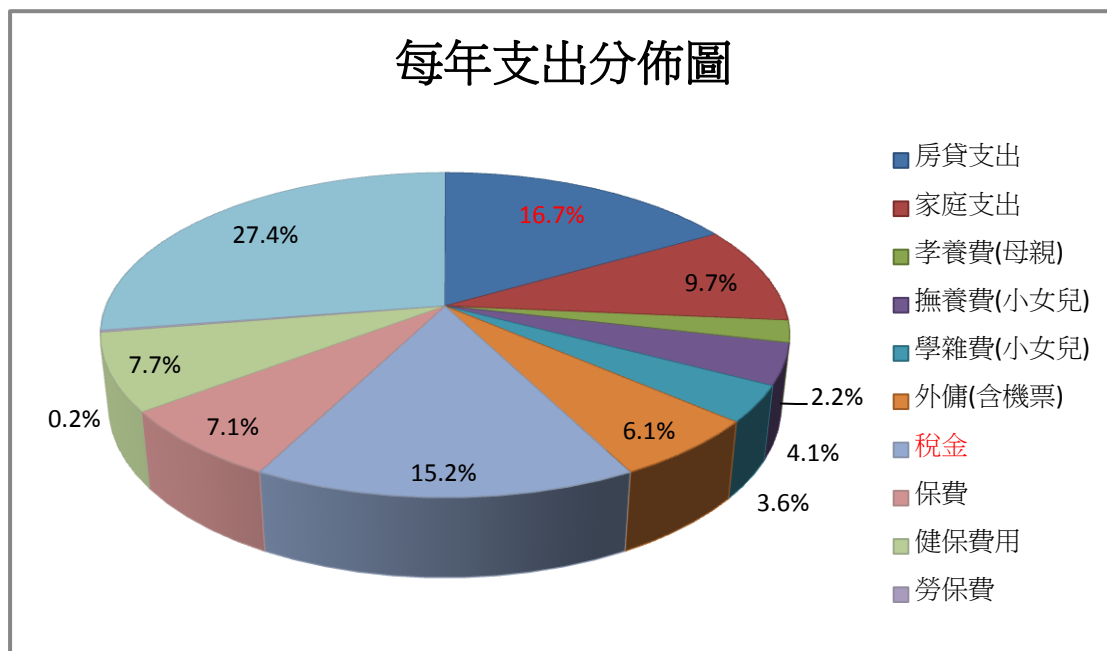


2. 現金流量表

項目	金額	比例
年度收入		
薪資	2,640,000	60.8%
定期存款利息*	134,500	3.1%
活期存款利息**	52,800	1.2%
年終獎金	1,320,000	30.3%
股票股利***	203,540	4.6%
年度總收入	4,350,840	100%
年度支出		
房貸支出****	726,000	16.7%
家庭支出	420,000	9.7%
孝養費(母親)	96,000	2.2%
撫養費(小女兒)	180,000	4.1%
學雜費(小女兒)	160,000	3.6%
外傭(含機票)	264,000	6.1%
稅金*****	658,990	15.2%
保費	307,000	7.1%
健保費用(3 人)	338,724	7.7%
勞保費*****	7,908	0.2%
年度總支出	3,158,622	72.6%
結餘金額	1,192,218	27.4%

說明：

- (1) *定存以五百萬拆兩張定存單，根據台灣銀行現行利率為 1.345%。
- (2) **活期存款根據台灣銀行現行利率為 0.33%。
- (3) ***台積電股利為 3 元共 92,460 元，可扣抵稅額 4,326 元(4.7%)。
台塑股利為 4 元共 111,080 元，可扣抵稅額 8,209(7.39%)。
- (4) ****房貸以 600 萬本金平均攤還，利息以 2.1%計為 126,000 元。
- (5) *****所得稅金以月薪 22 萬加上 6 個月年終獎金共 396 萬計。
扶養者有大女兒以及母親兩位，計算出稅率 30%，股利可扣抵稅額為 12,555 元，故稅金為 658,990 元。(採列舉扣除額)
- (6) *****勞保以最高級距 43,900 元計算費率，保費為每月 659 元。
- (7) 另每年贈與兩位女兒各 50 萬元台幣。



每月結餘金額：1,192,218 元台幣

支出率：72.6%；支出率代表支出占收入的比率。

此比率通常越低越好，支出率越高，代表花費越高，消費越多。

3. 保單資料

被保險人	張金龍	生日	53/xx/xx	性別	男		
聯絡地址	台北市新生北路						
投保公司	南山人壽	保單號碼		*****			
要保人	張金龍	生效日	084/xx/xx	投保年齡	31 歲	繳別	年繳
險種名稱		年期	保障年	對象	保額	保費	
康寧終身壽險		20 年期	@110	本人	200 萬		
住院費用保險附約		1 年期	@70	本人	2,000 元		
新人身意外傷害保險附約		1 年期	@75	本人	1,000 萬		
定期壽險附約		1 年期			1,800 萬		
保單保費合計						67,000	

被保險人	張金龍	生日	53/xx/xx	性別	男		
聯絡地址	台北市新生北路						
投保公司	中泰人壽	保單號碼		*****			
要保人	張金龍	生效日	096/xx/xx	投保年齡	43 歲	繳別	年繳
險種名稱		年期	保障年	對象	保額	保費	
福星高照變額萬能壽險(甲型)		@99	@99	本人	1,080 萬	240,000	
保單保費合計						240,000	
張金龍 保費合計						307,000 元	

財富初步評估

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) 可參與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) 新增女兒及母親之風險規劃，善用列舉保費每人 24,000 元扣除額，以利降低所得稅。

(5) 松山區南京東路之房屋可透過增貸，增加貸款利息以利降低所得稅，並靈活運用資金。

(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。

綜合規劃建議

第一部分 風險規劃

1. 張金龍

1) 自身保障：

因應 DRGS 及二代健保實施，自費項目逐漸提升，因此建議可規劃兩家以上之實支實付醫療險搭配，增加住院雜費（收據）、住院日額，以提高住院品質。

以中國人壽保險公司商品為例，規劃下列險種：

投保公司	中國人壽	保單號碼	*****			
被保人	張金龍	生效日	投保年齡	48 歲	繳別	年繳
險種名稱		年期	保障年	對象	保額	保費
龍幸福終身壽險		20 年期	@110	本人	15 萬元	6,690
新康泰綜合住院醫療附約		1 年期	@75	本人	20 單位	6,567
住院健康保險附約(甲型)		1 年期	@85	本人	3,000 元	4,050
要保人豁免保費附約		20 年期	20 年	本人	17,307	3,240
保單保費合計						20,547

優點：

- 1) 以定期險規劃為主，保障高，保費便宜。
- 2) 可隨醫療水準進步，保有調整保障的彈性。

缺點：

- 1) 保費會隨年齡調整，越來越貴。

2) 其他：

- 1) 可參考友家的 1 年期定期重大疾病險，以低保費拉高重疾保障。
- 2) 可參考產險公司意外險，因產險保費約壽險公司一半。可拉高意外保障符合 10 倍年薪，確保倘若不幸發生時，有 10 年的復原期並重新再出發。

2. 大女兒

- (1) 自身保障：因大女兒無任何保險，故規劃以全險規劃為目標，並以定期險為主，以壓低保費並拉高保障。

以中國人壽保險公司商品為例，規劃下列險種：

投保公司	中國人壽	保單號碼	*****			
被保人	大女兒	生效日	投保年齡	17 歲	繳別	年繳
險種名稱		年期	保障年	對象	保額	保費
鑫幸福終身壽險		20 年	20 年	本人	20 萬元	3,940
新康泰綜合住院醫療附約		1 年期	@75	本人	20 單位	4,378
住院健康保險附約(甲型)		1 年期	@85	本人	3,000 元	3,390
人身意外傷害保險附約		1 年期	@80	本人	100 萬元	1,160
人身意外傷害重大燒燙傷保險 給付附加條款		1 年期	@80	本人	35 萬元	0
意外傷害一至六級傷殘補償保 險附加條款		1 年期	@80	本人	3 單位	90
人身意外傷害住院醫療定額給 付附加條款		1 年期	@80	本人	20 計畫	1,440
傷害醫療保險給付附加條款		1 年期	@80	本人	5 萬元	476
癌症五年期定期醫療保險附約		1 年期	@105	本人	20 單位	1,040
重大疾病暨特定傷病定期保險 附約		1 年期	@65	本人	50 萬元	5,500
要保人豁免保費附約		20 年	20 年	要保人	21,290	4,009
保單保費合計						25,423

優點：

- 1) 以定期險規劃為主，保障高，保費便宜。
- 2) 可隨醫療水準進步，保有調整保障的彈性。

缺點：

- 1) 保費會隨年齡調整，越來越貴。

(2) 其他：

- 1) 可參考友家的 1 年期定期重大疾病險，以低保費拉高重疾保障。
- 2) 可參考產險公司意外險，產險保費約壽險公司一半。拉高意外保障符合 10 倍年薪，倘若不幸發生時，有 10 年的復原期並重新再出發。

3. 母親

- (1) **自身保障**：因母親年事已高，已無法規劃醫療保障且保費貴，建議風險可自留。部分產險公司意外險仍有收件，可另外投保。因此以仍可投保之變額壽險為主，目的為增加列舉保費扣除之用，且可持續繳費至 99 歲。

以中國人壽保險公司商品為例，規劃下列險種：

投保公司	中國人壽	保單號碼	*****			
被保人	張媽媽	生效日	投保年齡	70 歲	繳別	年繳
	險種名稱	年期	保障年	對象	保額	保費
	龍揚三豐變額壽險	@99	@99	本人	32 萬元	24,000
保單保費合計						24,000

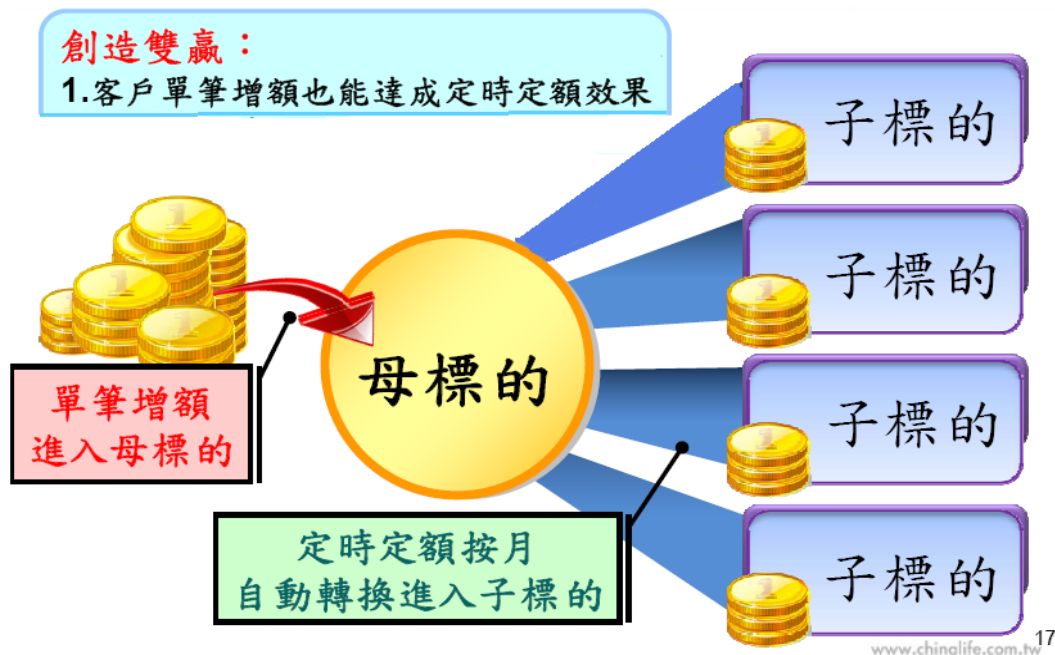
優點：

- 1) 增加列舉保費扣除之用，可持續繳費至 99 歲。
- 2) 相較於其他傳統型商品，壽險保障較高。
- 3) 自第二年起，享有加值回饋金機制。
- 4) 可投資全權委託標的，享有配息之穩健收益。
- 5) 子母型基金，具備自動轉換功能。

缺點：

- 1) 基金投資非保證收益。

(2) 參考資料：



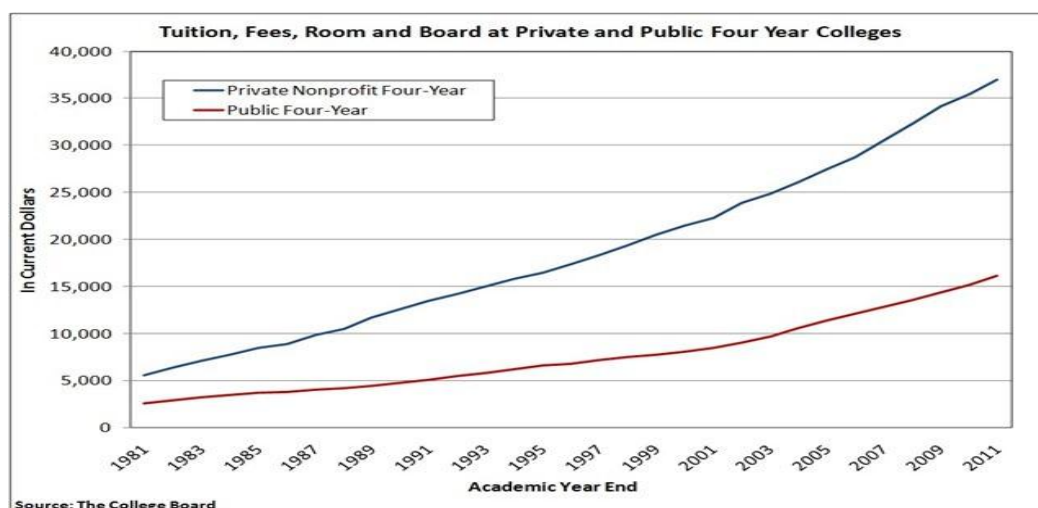
第二部分 教育金規劃

1. 大女兒部分：

大女兒將於明年就讀大學，屬意美國大學。以下為美國大學四年制每年學費：公立大學每年 16,000 元美金，約台幣 48 萬元；私立大學每年約 37,000 元美金，約台幣 110 萬元。（採 1：30 匯率為計算基礎）

2. 小女兒部分：

小女兒將於四年後就讀大學，屬意澳洲大學。以下為澳洲大學四年制每年學費：每年學費約 42 萬~105 萬元台幣（採 1：30 匯率為計算基礎）



規劃方式：倘若女兒們以接班公司為前提，可採用**公司幹部培訓計畫**，以公司資助進修，全額列舉公司費用。

優點：

(1) 以公司列舉費用，可資助女兒就讀大學費用，亦可列公司費用，降低公司營所稅。

風險聲明與注意事項：

(1) 以公司採用培訓幹部名義資助女兒就讀大學費用，須提供就讀大學相關資料予以核報公司費用。

第三部分 退休金規劃

1. 可行方式：

張先生預計 55 歲退休，距今仍有 7 年時間，但經過試算後，所得替代率低，將不足以因應張先生未來的退休生活，因此建議張先生可延後至 60 歲再行退休。可採用下列三種方式：

- (1) 退而不休，由女兒接班，自己轉為董事從旁協助。
- (2) 持續掌管公司至 60 歲退休。
- (3) 轉為純粹持股大股東。

2. 現有之退休金：

(1) 勞工退休金：每月可自提 6% 部分。月退休金：個人之本金及累積收益，依據年金生命表，以平均餘命及利率等基礎計算所得之金額，作為定期發給之退休金。

自現在開始提撥 6%，假設平均收益為 2%，到 60 歲時年資共 12 年，未滿 15 年，故領取一次金：

$$220,000 \times 6\% \times 12 = 158,840 \text{ (每年提撥)}$$

$$\text{逐月提撥、假設平均收益 } 2\% = 2,206,526 \text{ (勞退一次金)}$$

(2) 勞保：

請領年齡	60	61	62	63	64	65					
民國	106	107	108	109	110	111	112	113	114	115	116

倘若 60 歲退休，月投保薪資 43,900 元，此時 113 年，需 64 歲方可退休，則提前 4 年辦理減額年金，計算方式如下：

$$\text{月投保薪資} \times \text{年資} \times 1.55\% = \text{勞保老年年金}$$

$$\text{勞保老年年金} \times (1 - 4\% \times 4) = \text{勞保減額年金}$$

倘若張先生大學當兵完後，即開始上班工作，大約為 25 歲，年資約 35 年。

$$43,900 \times 35 \times 1.55\% = 23,816$$

$$23,816 \times (1 - 4\% \times 4) = 20,005 \text{ (勞保年金)}$$

3. 所需退休金：

國人所需退休金以所得替代率 7 成為目標，國人男生平均餘命假設為 80 歲，60 歲退休後，仍有 20 年退休生活：

$$\begin{aligned}
 &220,000 \times 70\% \times 12 = 1,848,000 \\
 &1,848,000 \times 20 = 39,960,000 \text{ (所需退休金)} \\
 &39,960,000 - 2,206,526 \text{ (勞工退休金)} - (20,005 \times 12 \times 20) \text{ (勞保年金)} \\
 &\quad - 10,000,000 \text{ (定存)} - 16,000,000 \text{ (活存)} = \mathbf{6,952,274 \text{ (不足退休金)}}
 \end{aligned}$$

退休金部分，因為確定需要之金額，故可採用穩健增值之保單方式規劃，以中國人壽保險公司商品為例，規劃下列險種：

張先生_美滿人生_10 年期		幣別：美元 匯率 1:30	
保額：168,900 美元		年繳保費：33,667 高保費折扣 2%	
		轉帳保費：33,330 共 999,900 台幣	
年期	本金	保價金（本利和）	獲利
10 年滿期	333,330	372,948	39,618
15 年滿		441,369	108,039
20 年滿		519,266	185,936

說明：

- (1) 退休前期以手頭上之現金因應，後期再做保單提解因應退休所需費用。
- (2) 以保單規劃退休金，借此省去各項稅收的問題。
- (3) 倘若到時手上現金足以因應退休生活，此規劃則可轉為遺產規劃，遺愛人間。
- (4) 70 歲已退休 10 年，此時帳戶已有 15,577,980 元價值(本金 9,999,000 元台幣)，獲利 5,578,980 元，且仍會持續增值。
- (5) 除勞保退休金、勞工退休金、規劃後剩餘 600 萬現金外，每年仍有剩餘資金，另仍握有公司股權，可享有盈餘之分配，因此退休生活將無憂無慮。

優點：

- (1) 當需要退休金時，可逐年部分提解，剩餘金額持續增值，免除相關稅的問題。
- (2) 屬穩健增長，除匯率風險及通膨外，無其他風險可影響此規劃效果。

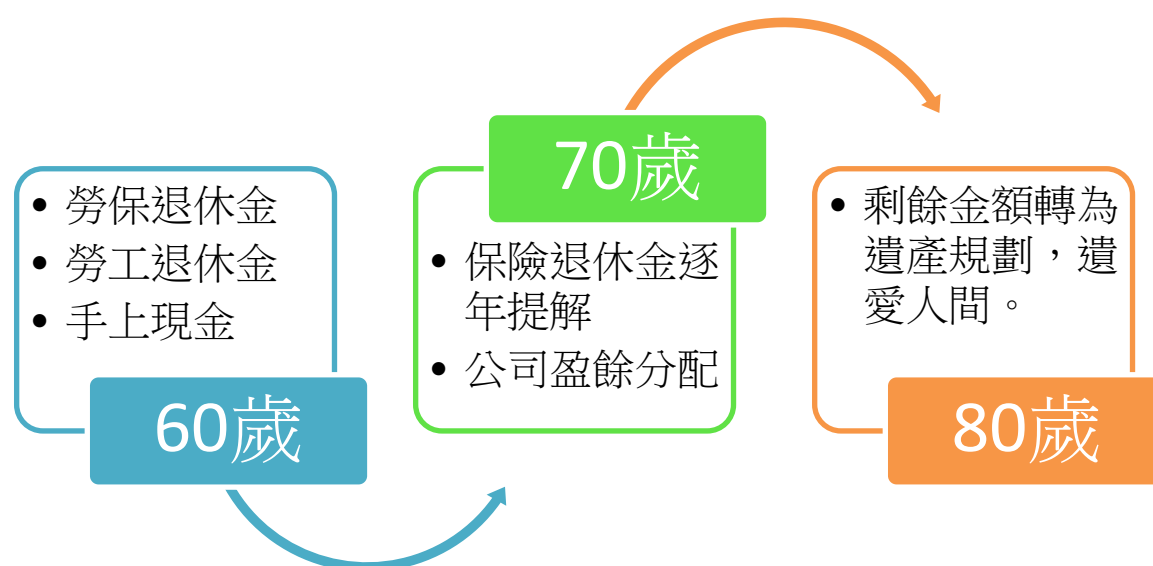
缺點：

- (1) 以美元規劃，會有匯率風險。

風險聲明與注意事項：

- (1) 此外幣壽險保單最少須持有 10 年或以上，如在不足 10 年內提領或解除契約，會蒙受損失。
- (2) 此外幣保單建議書採 1：30 匯率為基礎計算。
- (3) 此外幣保單採美元計價收付，因此提解時可能會因匯差而有金額上的差異。

4. 退休金使用順序：



第四部分 贈與規劃

稅目	稅額	免稅額
贈與稅	10%	220 萬/人/年

編號	項目	扣除額
1	捐贈公有或公股企業	全額扣除
2	捐贈政府及公立教育、文化、公益及慈善機關	全額扣除
3	財團法人之教育、文化、公益及慈善機關	全額扣除
4	受撫養人之生活費、教育費、醫藥費	全額扣除
5	農業用地及作物	全額扣除，五年內須持續農作
6	配偶互相贈與	全額扣除
7	子女婚嫁時之贈與	100 萬
資料來源：遺產及贈與稅法 第 19 條~第 20 條		

1. 每人每年有 220 萬之贈與免稅額。
2. 由資產中，每年贈與 100 萬給子女兒以完成資產轉移之程序。

說明：

1. 以現有資金完成 10 年資產贈與轉移。
2. 可善用贈與資產所創造出之獲益，未來以小孩名義收購父母之資產，而父母依然可握有資金靈活運用的彈性。
3. 父親贈與兩位女兒，10 年共轉移了 10,000,000 元。
稅務規劃節約贈與稅 10% 共 1,000,000 元。

1. 女兒們：

張先生由活期存款中提撥 100 萬贈與兩位女兒，每人各 50 萬。可透過保險方式贈與，穩健增值並合法規避健保補充保費。

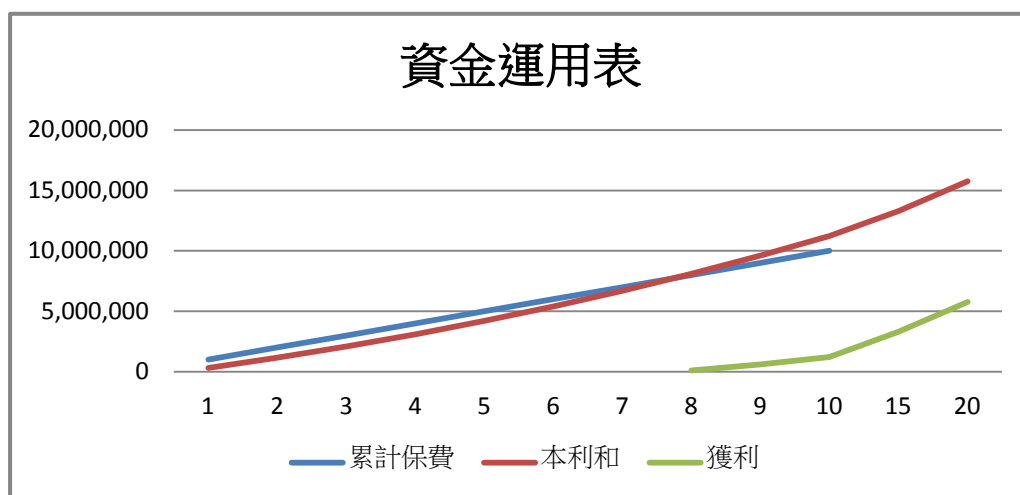
以中國人壽保險公司商品為例，規劃下列險種：

大女兒_美滿人生_10 年期		幣別：美元 匯率 1:30	
保額：142,800 美元		年繳保費：16,835	高保費折扣 2%
		轉帳保費：16,667	共 500,010 台幣
年期	本金	保價金（本利和）	獲利
10 年滿期	166,670	186,925	20,255
15 年滿		221,668	54,998
20 年滿		262,681	96,011

小女兒_美滿人生_10 年期		幣別：美元 匯率 1:30	
保額：151,600 美元		年繳保費：16,833	高保費折扣 2%
		轉帳保費：16,665	共 499,950 台幣
年期	本金	保價金（本利和）	獲利
10 年滿期	166,650	186,953	20,303
15 年滿		221,685	55,035
20 年滿		262,753	96,103

說明：

1. 兩人總繳保費為：9,999,600 元台幣。
2. 高保費折扣 2%，轉帳繳費另有 1%折扣，共 3%。
3. 假設匯率為 1：30。



註：

1. 大女兒：原始保費 17,179 美元，折扣後 16,667 美元。
2. 小女兒：原始保費 17,176 美元，折扣後 16,665 美元。
3. 保單兩張總共折扣：10,230 美元(306,900 元台幣)。

第 20 年時		台幣
贈與金額	規劃本金	剩餘金額
10,000,000	9,999,600	400
規劃本利和	規劃獲利	
15,763,020	5,763,420	
總效益：5,763,420 元		

優點：

- (1) 鎖定報酬，穩健增值，免課二代健保補充保費。
- (2) 除匯率風險及通膨外，無其他風險可影響此規劃效果。

缺點：

- (1) 以美元規劃，會有匯率風險。

風險聲明與注意事項：

- (1) 此外幣保單最少須持有 8 年或以上，不足 8 年內提領或解除契約，會蒙受損失。
- (2) 此外幣保單採美元計價收付，因此提領時可能會因匯差而有金額上的差異。
- (3) 此外幣保單建議書採 1：30 匯率為基礎計算。

第五部分 女兒股票帳戶規劃

1. 維持現有方式：

可維持現有方式，未來提供女兒們靈活運用之資金。

2. 保險規劃：

女兒們股票帳戶現值共約 5,625,000 元台幣，每人平均擁有 2,812,500 元台幣。因未來股利將扣繳健保補充保費，因此可 6 年分批轉移保險內銀行利息、保單兩頭賺。

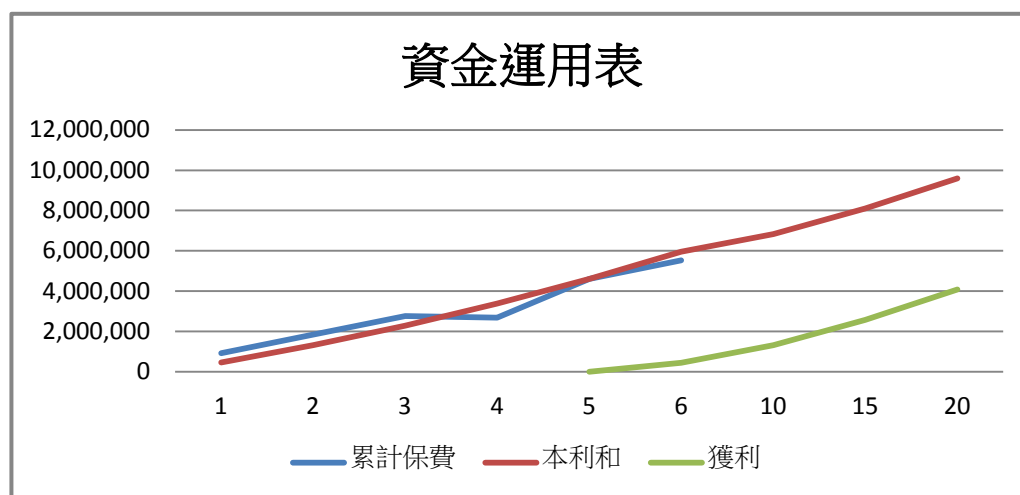
以中國人壽保公司商品為例，規劃下列險種：

大女兒_美滿人生_6年期		幣別：美元 匯率 1:30	
保額：87,000 美元		年繳保費：15,495	高保費折扣 1%
		轉帳保費：15,340	共 460,200 台幣
年期	本金	保價金（本利和）	獲利
6年滿期	92,040	99,337	7,297
10年滿		113,883	21,843
15年滿		135,050	43,010
20年滿		160,037	67,997

小女兒_美滿人生_6年期		幣別：美元 匯率 1:30	
保額：92,300 美元		年繳保費：15,488	高保費折扣 1%
		轉帳保費：15,333	共 459,990 台幣
年期	本金	保價金（本利和）	獲利
6年滿期	91,998	99,278	7,280
10年滿		113,824	21,826
15年滿		134,970	42,972
20年滿		159,974	67,976

說明：

1. 兩人總繳保費為：5,521,140 元台幣。
2. 高保費折扣 1%，轉帳繳費另有 1%折扣，共 2%。
3. 假設匯率為 1：30。

**說明：**

1. 大女兒：原始保費 15,651 美元，折扣後 15,340 美元。
2. 小女兒：原始保費 15,645 美元，折扣後 15,333 美元。
3. 保單兩張總共折扣：3,738 美元(112,140 元台幣)。

第 20 年時

台幣

女兒們股票帳戶	規劃本金	剩餘金額
5,625,000	5,521,140	103,860
規劃本利和	規劃獲利	
9,600,330	4,079,190	

總效益：4,079,190 元**優點：**

- (1) 報酬與現行投資之股利相近，穩健增值，免課二代健保補充保費。
- (2) 除匯率風險及通膨外，無其他風險可影響此規劃效果。

缺點：

- (1) 以美元規劃，會有匯率風險。

風險聲明與注意事項：

- (1) 此外幣保單最少須持有 5 年或以上，不足 5 年內提領或解除契約，會蒙受損失。
- (2) 此外幣保單採美元計價收付，因此提領時可能會因匯差而有金額上的差異。
- (3) 此外幣保單建議書採 1：30 匯率為基礎計算。

第六部分 個人稅務規劃

1. 薪資部份：

- 1) 採用勞工退休金自提 6%，可全額扣除。(22 萬 x 6% x 12 月)。
- 2) 年終獎金降低為 2.5 個月。(降低所得，獨資公司對自身較無影響)。

2. 保險部分：一家三口規劃保單，每人有扣除額 24,000 元，共 72,000 元。

3. 存款部分：

- 1) 定存 1,000 萬先轉移至躉繳變額年金，以利降低銀行利息，增加房貸利息扣除額，進而降低所得稅(房貸支出需與之相抵)，及健保補充保費。之後每年提領 100 萬，轉入退休金規劃。
- 2) 活存 1,600 萬先轉移 1,000 萬至躉繳變額年金，以利降低銀行利息及健保補充保費。之後每年提領 100 萬，各贈與 50 萬於女兒的保險贈與規劃。

以中國人壽保險公司商品為例，規劃下列險種：

張先生_美利利變型年金_躉繳 X 2		幣別：美元 匯率 1:30	
保額：無		躉繳繳保費：333,333 美元	
		共 9,999,990 台幣	
年期	本金	保價金 (本利和)	獲利
1 年滿	333,333	337,099	3,766
2 年滿		344,080	10,747
3 年滿		352,235	18,902
4 年滿		360,583	27,250

說明：

- i. 每年可免費提解最高 20%保價金。
- ii. 每年提解 33,330 元美元，繳交張先生退休金規劃之保費，
- iii. 每年增值以假設宣告利率 2.67%，以中國人壽每月宣告為主。
- iv. 費用率為首次投保時，一次扣除 1.5%保費。收付美元，會有匯率風險。

優點：

- i. 假設宣告利率高於台幣銀行定存利率，賺取一次利差。
- ii. 將定存轉入保單，可避免利息課到健保補充保費。
- iii. 降低銀行利息，以利增加房貸扣除額。

4. 房貸部分：

松山區南京東路房子，可增貸至 7 成以增加貸款金額，增加列舉扣除額。

第七部分 公司稅務分析

公司大略可採用下列幾種方式，以增加費用降低營所稅。

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		

建議：

1. 張先生可將公司登記在自有資產名下，予以認列房貸、房屋稅、地價稅等相關費用，並可攤提折舊（亦可採用新購房產方式）。
2. 兩位女兒的大學留學費用，可全額認列儲備幹部教育經費，全額扣除。
3. 伙食及加班費在會計記帳上有很大的空間。
4. 個人投資部分取消，因為獨資股東，可透過公司投資股費，相關財、稅部分均可認列費用扣除。

結論：

如此一來公司費用一增加，淨額下降，以達到合法、合理降低營所稅之目的。

總結

根據資料提供，張先生的理財目標包括：

1. 希望 55 歲退休，可已有安穩的退休生活。
2. 子女教育，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。

對於上述目標，本人提供了下列方案讓您參考：

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) 媽媽則已增加保費 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。

如此規劃，能以合法、合理之方式降低營所稅、綜所稅以及健保補充保費。

規劃後，每月仍有結餘約可靈活運用，能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。

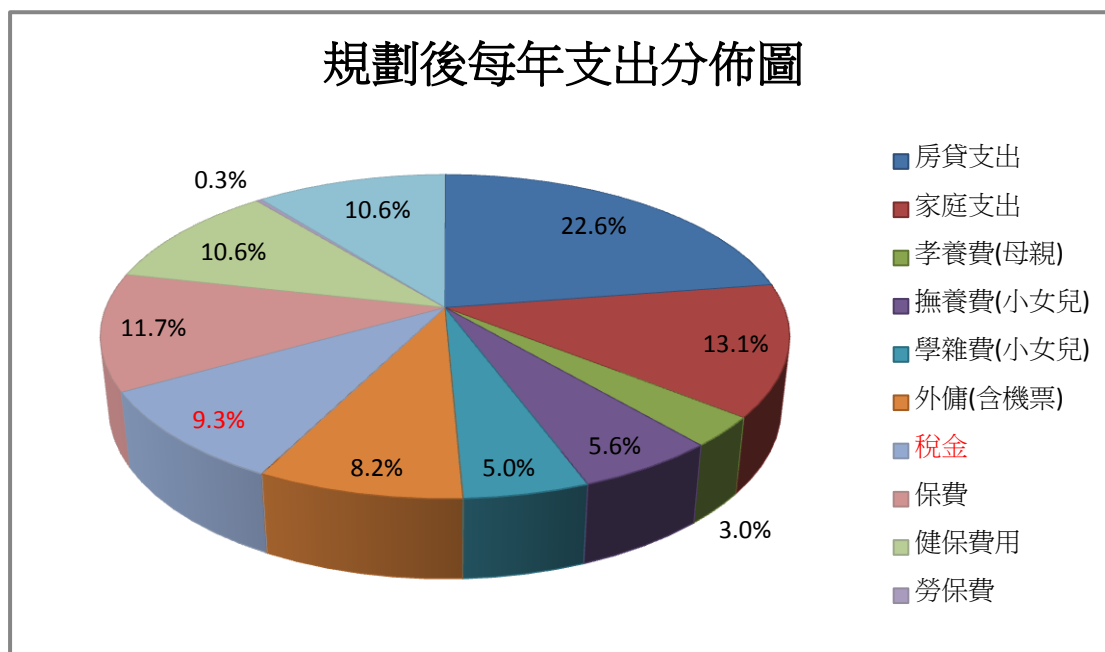
規劃後現金流量表

項目	金額	比例
年度收入		
薪資	2,640,000	82.3%
年終獎金	550,000	17.1%
活存利息*	19,800	0.6%
年度總收入	3,209,800	100%
年度支出		
房貸支出**	726,000	22.6%
家庭支出	420,000	13.1%
孝養費(母親)	96,000	3.0%
撫養費(小女兒)	180,000	5.6%
學雜費(小女兒)	160,000	5%
外傭(含機票)	264,000	8.2%
稅金***	299,335	9.3%
保費	376,970	11.7%
健保費用(3人)	338,724	10.6%
勞保費****	7,908	0.3%
年度總支出	2,868,937	89.4%
結餘金額	340,863	10.6%

說明：

- (1) *活期存款根據台灣銀行現行利率為 0.33%。
- (2) **房貸以 600 萬本金平均攤還，利息以 2.1%計為 126,000 元。
- (3) ***所得稅金以月薪 22 萬加上 2.5 個月年終獎金共 396 萬計。
扶養者有大女兒以及母親兩位，列舉扣除：自提 6%、健保費、房貸支出等，
計算出稅率 20%，稅金為 299,335 元。(採列舉扣除額)
- (4) ****勞保以最高級距 43,900 元計算費率，保費為每月 659 元。
- (5) 退休金規劃及贈與規劃之保費以現有資產支付，故不列入計算。

規劃後，將綜所稅從 30%降至 20%。因公司為獨資公司，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，仍有餘額可做靈活運用。



客戶服務

在下次會面前，本人期待與您們保持密切聯繫，倘若發生任何事故，煩請第一時間通知本人，本人將會盡快為您們處理後續理賠。

市場上日後如有其他即時資訊，本人將以電子信箱或郵寄方式通知您們，並將每隔半年與您們會面，以評估您們的財務狀況以及保障並檢視所有規劃是否如預期有效執行。