



2016 台灣最佳財務策劃師選拔

個人組

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決賽的評分標準。
3. 參賽團隊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 30 頁）和「財務策劃書摘要」（不超過 6 頁），並將一式六份的紙本和載有財務策劃書和摘要電子檔的光碟送到「台北市基隆路一段 432 號 5 樓之 7」RFPI 台灣管理中心收，截止時間為 2016 年 9 月 15 日下午 6.00，**逾時者作棄權論。**

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

案主李進財現年 45 歲，創立大發科技(股)公司之前有 20 年工作經驗，大學畢業服完兵役後，第一份工作就進入外商貿易公司擔任銷售業務，時值台灣經濟起飛之際，一只 007 手提箱走遍全世界，李進財努力工作，工作職位升遷快速，也因為跑業務認識電子產業上中下游供應鏈廠商，累積了不錯的人脈，工作之餘仍不忘進修，也取得國立政治大學 EMBA 學位。李進財憑著熟悉貿易實務和努力，被某竹科電子大廠挖角擔任行銷業務副總，之後更成為上櫃公司總經理，20 年來也累積了不少資產。

三年前，李進財的好友賴有誠研發一個 3D 動畫引擎技術，此技術獲得好萊塢知名漫畫電影青睞，因此兩人相約於竹北台元科技園區成立了大發科技(股)公司，資本額 6,000 萬元，其中李進財出資 4,000 萬元佔股份總數三分之二，賴有誠技術入股 2,000 萬元，佔股份總數三分之一，初試啼聲短短不到一年即一炮而紅，並且獨家取得好萊塢電影多年技術合約，業績如日中天，去年 EPS 6 元，今年估全年業績成長 50%。今年一月大發公司已經申請興櫃掛牌，目前興櫃盤價約在 100-140 元之間遊走。大發科技成立隔年，李進財看好中國電影事業前景，並期待兩岸服貿協議若能在立法院順利通過，將會是一產業大利多，於是便在中國上海設立子公司大發達科技公司，資本額人民幣 200 萬元，現已成立 2 年，母公司大發公司 100% 持有，該公司去年 EPS 2 元(新台幣)，平均毛利率 40% 淨利率 22%，今年起每月營收約人民幣 200 萬元，明年第 2 季規劃增資子公司大發達科技公司人民幣 2,000 萬元，以期擴大產能，除了爭取更多國際級的客戶訂單，更期望增加國內市場。預估會倍增年度營收，明年年底前便可申請掛牌於深圳創櫃板上市。無奈台灣政治環境丕變，兩岸政策尚待觀察，公司需要探尋合適的融資方案或者重新評估擴大產能的計畫。

李進財已離婚，現居竹北郊透天別墅權狀 300 坪，3 年前成立大發公司時，賣掉台北居屋得款 2,000 萬元，並以市價 2400 萬元購買了目前居屋，貸款 1,000 萬元，15 年期年利率 2.5%，目前該區房屋查詢實價登錄每坪有 18 萬元。李進財有一陸籍女友王美已有身孕 6 個月，與前妻育有一子一女，子李傑 14 歲女李彤 11 歲，2 人目前都就讀於竹北美國學校，4 人共同居住於此透天別墅。李進財規劃未來讓兒女前往美加地區就讀高中、大學。李進財擔任大發科技公司董事長每月支領薪資酬勞新台幣 30 萬元，全年可領 20 個月酬勞金，大發公司盈餘每年皆保留 1000 萬做為公司營運與擴展費用，其餘皆全數分配給股東。家中

開支: 王美及兒女生活費每月新台幣 12 萬元, 個人則每月生活開銷新台幣 6 萬元。前妻顧婕因罹患嚴重躁鬱症現住在北部安養院, 醫療與安養費用一年約 60 萬元, 前妻母親每月孝養金新台幣 3 萬元, 仍由李進財負責。截至 6 月 30 日止, 李進財名下銀行存款上有 36,345,600 元。

李進財除了喜愛美食外, 對於古董級超跑情有獨鍾, 平日沒事最喜歡窩在家裡地下室, 照護三部老爺超跑, 分別是法拉利 348GTS、法拉利 246GT、法拉利 250 GT, 7 年前陸續購入, 總共花了 2,000 萬元, 超跑專家估價目前至少值 8,000 萬元, 李進財頗為意外, 但超跑的增值更讓他開懷。李進財常認為取之於社會用之於社會, 事業漸成後更認為應該善盡社會企業責任, 因此每季定期捐贈社福團體新台幣 3 萬元之善舉, 另每年捐贈政治大學母校新台幣 10 萬元。大發公司 3 月還與新北市復興美工建教合作, 成立 3D 動畫人才養成專案培訓計畫, 每年投入新台幣 100 萬元, 以期為台灣培育更多美術人才, 也為大發公司建構一條長期的徵才管道。

大發公司為李進財投保團體保險最高等級, 每年住院全身健檢一次, 定期壽險新台幣 500 萬元, 意外重殘身故理賠新台幣 3,000 萬元, 生病住院日額給付最高新台幣 3,000 元。王美也有參加公司團險, 每年一次健康檢查, 定期壽險新台幣 100 萬元, 意外重殘身故理賠新台幣 1,000 萬元, 生病住院日額給付最高新台幣 2,000 元。李進財 13 年前(32 歲)透過保險從業人員張安全介紹, 覺得宏泰人壽有完善的海外急難救助服務, 於是便投保宏泰人壽泰增鑫利率變動型終身壽險(ISF), 繳費年期 20 年, 年繳新台幣約 24 萬元, 保額新台幣 530 萬, 現值新台幣 350.8 萬元並搭配宏泰人壽享好康終身醫療健康保險(WHA)20 計劃。今年他計畫為 14 歲的兒子與 11 歲的女兒購買著重於醫療和意外的保險, 將來兒女出國念書在外, 有保險比較放心。因此張安全為李進財建議購買宏泰人壽樂活一生殘廢照護終身保險(DCA)+享醫靠醫療費用健康保險附約(NHS)+有骨氣傷害保險附約(BRPA)。王美的朋友錢莉莉任職於另一家保險公司則積極地建議李進財與王美購買人民幣計價投資型保單, 既可享受到未來人民幣升值的匯差, 加上大陸股市處於 2800 點低檔區, 還可以有機會投資獲利。李進財也覺得不錯, 近期國際金融走勢震盪, 有美國升息的紛擾, 又有英國脫歐公投, 各國貨幣走勢都蠻詭異, 或許可以將去年買的基金(美元計價的元大新興印尼機會債券基金, 成本

投入新台幣 300 萬，至 6 月 30 日止，目前每股淨值 11.2157)賣出，轉入保單或許比較安全，王美又可多一分保障。

女友王美 30 歲，原任職中國大發達公司擔任會計，因此與李進財相識並進而交往，一年前轉到台灣大發公司任職，胞弟王強畢業於中國清大電機研究所，目前在上海大發達科技擔任技術部經理，2 年前為了網羅王強，李進財以每股 10 元代價出售 100 張大發科技股票給女友王美，今年 2 月王美在李進財不知情之下，以每股 100 元賣出大發科技股票 50 張，日前國稅局來函要求大發科技公司說明股票交割事宜，這讓李進財火冒三丈並質問了王美。但事後想想，雖然一開始便與王美明講，不打算再婚，但王美即將臨盆，並與當地坐月子中心積極聯絡安排，計畫近期便飛到加拿大生產，身為男人應該為她與即將出世的小孩安排將來的生活保障。近期房價下修，考慮是否以王美的名義添購一屋，但新制房地稅法以及王美雖有居留權卻沒有台灣身份的情況，購屋不知道是不是一個合適的安排。另外還要顧及李傑、李彤心態想法以及前妻與前妻母親的情況，似乎應該通盤考量一併規劃資產的轉移與安排。

李進財雖然搭飛機，但從年輕至今都是公出並非旅遊，因此常夢想著退休後能四處旅遊，如果能在 60 歲時退休，李傑與李彤都應該已經完成學業，甚至就職，與王美的小孩也有 15 歲了，選在加拿大定居，陪伴小孩長大成人，每半年安排與家人到不同國家旅遊度假，公司交給專業經理人經營，自己則做個稱職的股東。

李進財身為高收入族群及興櫃公司大股東，日常工作相當忙碌，請各位財務策劃師發揮所學及運用實務經驗，提出合適的服務，以及規劃未來歲月他應該達成的各項理財目標，是否有合理合法節稅的空間及評估現有保單、投資是否有改善空間？或其他之建議也請一併協助評估與規劃。

(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)