



2017 台灣最佳財務策劃師選拔

團體組

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）和「財務策劃書摘要」（不超過 8 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 2017 年 8 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

林源堂 78 歲，曾是台灣十大中醫，桃李滿天下，二十年前於台北市中山區吉林路上，創立元氣中醫診所，同時推出獨家密方的烏雞白鳳養元丹和大力金剛藥酒，十年前光是販售以上兩種養生健康食品每一年的營業額就達到新台幣 6000 萬元，直到近 3 年來營業額逐年遞減，2016 年營業額已下滑至新台幣 4000 萬元。為提升下滑的營業額，因此，自 2015 年起林源堂將元氣中醫診所的營運與看診交由兒子林敏政負責。(林敏政現年 38 歲，目前是元氣中醫診所執業中醫師兼負責人)

林源堂退而不休，仍時常進出診所關心營運狀況，烏雞白鳳養元丹和大力金剛藥酒的獨家密方也尚未完全交棒給林敏政。敏政一心想將傳統型態的元氣中醫轉型為科技化中醫來經營，希望借助女友趙姿尹的營養學專業，開發具有食療效果的健康食品，同時創立自有品牌，來提高元氣中醫的商譽與補救日漸下滑營業額，也同時規劃著與幾個博士班的大陸同學合作，以自有品牌來進軍大陸市場。呂芳達律師服務達方律師事務所，擅長專利權，呂律師估計上二項獨家藥方市值至少值新台幣 2 億元，建議敏政應該及早申請登錄專利配方，以免遭人盜用而有損商譽，可預見將來這兩項商品在向大陸發展時，除了可以彌補 3 年來下滑的營業額外，業績必定是倍數成長。

105 年元氣中醫診所健保局開立扣繳憑單金額為新台幣 1200 萬元，「全民健康保險特約醫事服務機構申請醫療費用分列項目表」之部分負擔為新台幣 120 萬元，掛號費收入新台幣 300 萬元，自費醫療不含藥費收入新台幣 280 萬，自費醫療含藥費收入新台幣 500 萬元，核定費用點數為 15,264,000。元氣中醫雇用醫事助理 5 人(不含趙姿尹)，平均每人月薪新台幣 4 萬元，年薪以 14 個月計，三節獎金共新台幣 3 萬元，生日禮金每人新台幣 2000 元，每年旅遊補助每人新台幣 5000 元。林敏政每月支領酬勞新台幣 20 萬元，從接下元氣中醫診所近一年多，其活期儲蓄存款餘額增加到新台幣 636 萬元，另外因應元氣中醫診所購買藥材的需求，敏政在廣州東亞銀行帳戶有人民幣 846 萬可供運用。診所也因為一例一休，第一季的加班費費用暴增 60%，診所的營業成本大幅提高，因此更加深敏政轉型元氣中醫診所的決心並加快元氣中醫科技化的腳步，初步計算所需的成本花費約新台幣 1.3 億元，近期將盡快把轉型的計畫向父母提出，希望可以得到他們的支持!

元氣中醫診所開業用的營業據點是屋齡 30 年，建物登記：79.32 坪，土地登記：36.90，以購買方式取得，一、二樓作為之營業場所，三樓以及四樓加蓋區作為住家使用，一直到 10 年前林源堂繼承父親林亨坐落於台北市士林區中山北路七段的琴園透天別墅，舉家搬遷並設籍於此，土地登記：49.89 坪，B1-2 樓，建物登記：95.44 坪，4 房 2 廳 2.5 衛，屋齡 12 年。林源堂與妻子施孝蘭雖年過七旬，因善於養生，不僅外表看起來非常年輕，身體狀況也保持非常健康!一般三高症狀、血脂、血糖皆在林氏夫妻身上看不到超標的數字。

敏政下有一個 35 歲的弟弟敏舜，敏舜已經成家育有一兒 4 歲與一女 2 歲，現居住於士林區中山北路七段一間電梯華廈，5 年前結婚時林父拿出 7 成新台幣 1600 萬並用敏舜名字購買，其餘 3 成皆由敏舜自行負擔，建物登記：63.87 坪，土地登記：12.03 坪，3 房 2 廳 2 衛，屋齡 32.6 年，敏舜夫妻倆服務於同一家保險公司，從事業務工作，夫唱婦隨推展業務，發展組織，倒也有聲有色，團隊人數已有 58 人，每個月林氏家族會有一天家庭聚會日，林氏兩老看著可愛的孫子孫女，免不了叨念敏政的婚事。加上台灣遺贈稅率的分級制三讀通過，兩老希望敏政盡快結婚，便可將手上資產預先分配轉移規劃。

林源堂名下除了原有的元氣中醫診所的透天店面與士林區琴園別墅外，尚有一間 10 年前購買，位於林森北路長春路口正三角窗 1 樓店面，權狀 19.3 坪，月租金 20 萬含稅，租期到今年底止。以及 8 年前透過敏舜購買的不分紅增額終身壽險美元保單，宣告利率 4.8% 年繳 10 萬美元為期 6 年，活期存款新台幣 2280 萬、人民幣 120 萬。施孝蘭名下則有間 12 年前購買，信義路三段近大安捷運站的店面，權狀 22 坪，剛於今年初 2 月以每個月新台幣 13 萬元出租，租期 5 年。以及 6 年前透過敏舜購買的躉繳澳幣 30 萬元養老險保單，活期存款新台幣 860 萬、人民幣 220 萬。

林敏政 5 年前到大陸廣州中醫藥大學攻讀中醫博士，林父便以敏政名義購買於廣州南村鎮興南大道的雅居樂花園一套房，3 房 2 廳 136 平方米，方便敏政往返大陸時有固定居所，當時購入金額是人民幣 328 萬。敏政於攻讀博士期間認識了同期就讀研究所的趙姿尹，兩人因為同樣來自台灣，也有許多共同的話題，很快地兩人關係便由同學晉升為情侶。

趙姿尹的家庭是小康家庭，姿尹原本有個小她 6 歲的弟弟，但從小體弱，在小學 6 年級上學期時因感冒引起肺炎肺積水去世。姿尹(現年 30 歲)大學時就讀營養學系，就學期間對於生機食療法產生了興趣，因此希望發揮所學再加上中醫藥專業，期望取得學位後可以自行開業。姿尹大學畢業後曾服務於聯合醫院，年薪約新台幣 60 萬元，幾年工作下來活儲戶頭餘額新台幣 208 萬元，但因為往返廣州就讀研究所期間，已將僅有的儲蓄耗盡。今年 2 月姿尹聽從敏政的建議轉職到元氣中醫診所就職，工作內容主要是開發以科技化中醫為基礎且具有食療效果的健康食品，月薪新台幣 8 萬，年薪計新台幣 14 個月。

趙母於姿尹 18 歲時幫他購買了新台幣 100 萬終身壽險附加實支實付醫療險以及癌症、重大醫療的保單，年繳新台幣 58,000 元 20 年期。趙母周淑萍是私立國中教師退休，民國 72 年 8 月 1 日加入公保，民國 105 年 2 月 1 日屆齡申請退休，公保年資 32.5 年，10 年平均投保俸額新台幣 44,882 元，趙母每月領取公保老年月退。趙父是國稅局資深公務員，今年服務滿 36 年屆齡 65 歲退休，合併退休舊制年資 18 年，新制 18 年，最近年金改革議題甚囂塵上，趙父困擾著是否該領月退休，還是一次提領？趙父趙母告訴姿尹，兩老的老年生活靠著退休金過活，不需要她負擔，只是目前居住的房子是 3 樓老舊公寓(建物登記：30.65 坪，3 房 2 廳 2 衛，屋齡 39 年，已繳清貸款)將來年紀愈來愈大，上下樓梯或許會變成負擔，希望她今年結婚，兩老希望將老公寓賣掉，在鄰近姿尹結婚後居住地附近另購有電梯的房子，或許用姿尹的名字購買也可以。

林敏政的二代接班路才剛開始，目前既要關注於中醫事業的轉型、商品的研發與未來大陸市場的開發，陸版肥咖條款上路對於敏政進軍大陸市場會否有影響？因應林家與趙家雙方父母的婚姻期盼，今年也需準備結婚。台灣遺贈稅率的分級制已立法通過，敏政父母考慮的資產分配轉移，又應該如何進行？請各位財務策劃師為林家家庭提出您最專業的建議。

(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)