

謹致 張益隆 先生

安全財務策劃書-摘要



財務規劃顧問：吳嘉怡

中華民國一〇七年八月三十日 星期四

重要資訊：

- 1、 本人為客戶提供的分析，包含基於歷史數據而預估假設值，會採取較保守的判斷，以增加準確性。
- 2、 財務策劃書內所提出的任何理財建議，因應未來所發生的事情的不確定性，本人不保證任何假設和回報會如策劃書所寫發生。
- 3、 客戶須留意因執行本財務策劃書內之建議所面對之風險，包含利率、匯率和市場等各項風險。
- 4、 本人將盡力協助客戶明白此財務規劃書之內容，客戶如有疑問，亦歡迎隨時提出。
- 5、 本人向客戶所蒐集的個人資料，將會嚴加保密不會外流，並小心處理。

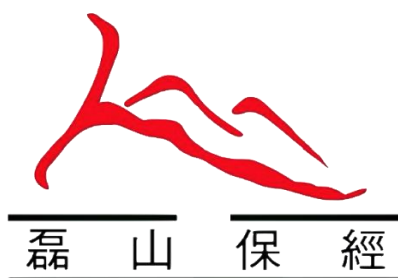
壹、前言

一、引言

首先要恭喜您創業有成，成為人生的勝利組。相信您在事業領域上快速累積財富之下，也正思考著如何維持財富以及如何傳承給您最重視的家人。非常榮幸作為您的財富規劃專業顧問，人生是一個多姿多采的旅程，會經歷不同的階段，邁向重要的里程碑。這份財務策劃書是針對您及家庭的狀況而擬定的，透過了解您不同階段的財務狀況及理財需求，我們不時要對自己的計劃作出改變以配合人生不同的轉變和挑戰，並定期檢視這次財務策劃是否有達成預期的理財效果，以因應未來情勢的不同來做調整。藉著全面及適切的財務保障、投資計劃及企業接班二代繼承等方案，伴您邁向人生每一步，讓您在創富、維富和傳富這三件大事上，維持最好的成果，即使面對意料之外的情況，也能安然應付。

相信定能完成每一階段性目標，進而邁向財富自由與家族永續傳承的理念及目標。

二、公司介紹



➤ 磊山保經八年，榮獲64項大獎



三、自我介紹

吳嘉怡

學歷：

亞東技術學院 工商業設計系

經歷：

磊山保經 業務經理，現職一年半

富邦人壽 業務主任，任職一年半

資格證照：

人身保險業務員資格

外幣保單業務員資格

投資型商品保險業務員資格

年金保險業務員資格



貳、 案例介紹

一、家庭背景介

【圖一：家庭成員基本資料】



【表一：財務收支表(年)】

收入				支出							
	本人	配偶	共同		本人	配偶	共同		本人	配偶	共同
	6,534,400				3,942,400						
工資收入	5,158,400			消費性支出	3,520,000			理財性支出	0		
工資收入	5,000,000	158,400	0	消費性支出	1,920,000	840,000	760,000	保障性支出	422,400		
薪資	5,000,000	158,400	0	食	240,000	240,000	0	保障性支出	0	422,400	0
非工資收入	1,376,000			衣	120,000	240,000	0	人身保險	0	422,400	0
非工資收入	557,000	819,000	0	住/自用屋房	120,000	120,000	0				
投資(配息)	557,000	291,000	0	貸							
租金	0	528,000	0	行	360,000	240,000	0				
				生活雜支	0	0	360,000				
				子女費用	360,000	0	400,000				
				父母孝養金	720,000	0	0				

家庭資產配置

張益隆

收入：

- 1、薪資：新台幣500萬(假設質)
- 2、公司盈餘分配：這幾年公司營運獲利並不理想，因此假設未分配盈餘
- 3、擁有股票之配息：新台幣557000元(依現有股票三年均配息計算)

台灣資產

- 1、現金2383萬
- 2、大安區建國南路二段 81坪辦公室，市價7500萬，尚有2200萬貸款；資產價值：新台幣 5300萬(依信義房屋同款房屋物價為參考)
- 3、士林區基泰天母房產 45坪，已無貸款；資產價值：新台幣3375萬(依591房價網天母基泰107年7月市價每坪75萬計算)
- 4、BMW650五年車齡；新台幣：175萬(依GOO二手車訊平均價格計算)
- 5、股票：台積電60張，台灣50和台灣高股息ETF各200萬；資產價值：1752萬(依目前股價計算)

海外資產

- 1、香港活存：美金132萬
- 2、東莞市橋頭鎮 1600平方米土地，鑑價師預估價值 1500萬元人民幣
- 3、頂茂科技股份有限公司股權 60%

陳曉寧

收入：

- 1、年薪：36萬人民幣
- 2、上海洋樓出租美術工作室，資金12萬人民幣/年
- 3、擁有股票之配息：新台幣291000元(依現有股票三年平均配息計算)

資產：

- 現金26萬人民幣
- 上海洋樓共三層樓，一、二樓租美術工作室；資產價值：人民幣450萬(依房天下Fang.com類似房款假設)
- 深圳三室二廳，約450萬人民幣
- 周天祥的田黃石雕，目前香港蘇富比同款石雕喊價到500萬港幣(依同款價值假設)
- 美股：Tiffany 1000股，LVMH 5000股；資產價值：新台幣5023.6萬(依目前股價計算)
- 上證成分股：上汽集團 2000股，中國平安 2000股，中國聯通 2000股；資產價值：89.4萬(依目前股價計算)

【表二：資產負債表】

資產負債結構分析

淨值：330,154,000

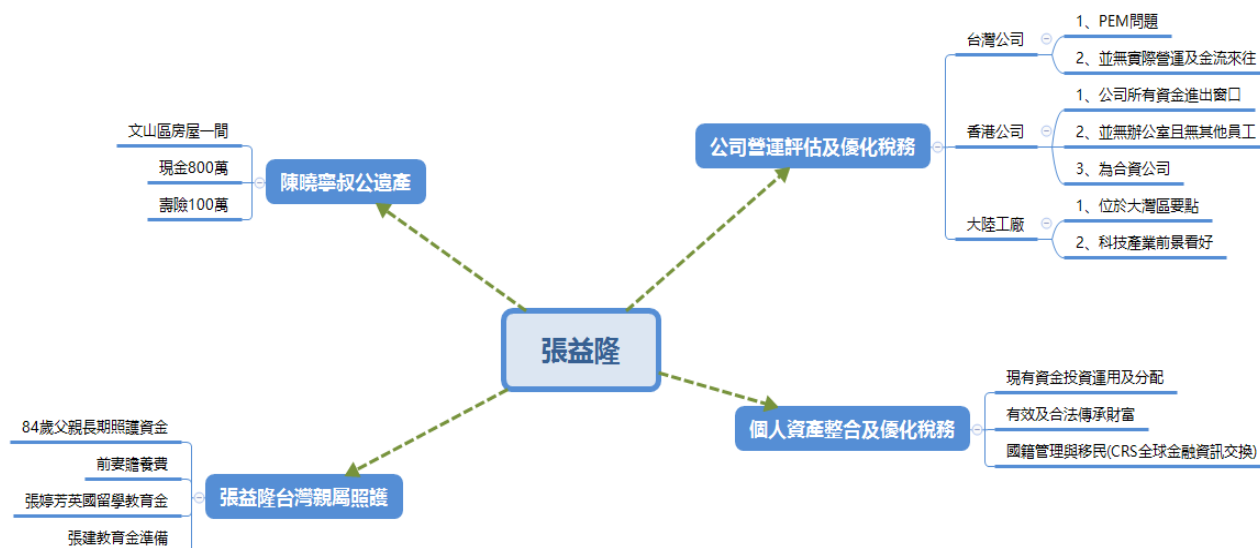
資產				負債			
小計	352,154,000				22,000,000		
	本人	配偶	共同		本人	配偶	共同
動產	81,820,000	52,274,000	0	負債	22,000,000	0	0
活儲	64,300,000	1,144,000	0	房貸	22,000,000	0	0
大陸	0	1,144,000	0	大安區辦公室	22,000,000	0	0
香港	40,470,000	0	0				
台灣	23,830,000	0	0				
股票	17,520,000	51,130,000	0				
中國聯通	0	84,000	0				
中國平安	0	535,000	0				
上汽集團	0	275,000	0				
LVMH	0	46,053,000	0				
Tiffany	0	4,183,000	0				
0056台灣高股息ETF	2,080,000	0	0				
0050台灣50	2,240,000	0	0				
台積電	13,200,000	0	0				
不動產	174,750,000	39,600,000	0				
房地產(自用)	33,750,000	39,600,000	0				
上海洋樓(三層)	0	19,800,000	0				
深圳	0	19,800,000	0				
基泰天母45坪	33,750,000	0	0				
房地產(投資)	141,000,000	0	0				
東莞市土地1600平方米	66,000,000	0	0				
大安區辦公室	75,000,000	0	0				
另類資產	1,750,000	1,960,000	0				
另類資產	1,750,000	1,960,000	0				
周天祥田黃石雕	0	1,960,000	0				
BMW650	1,750,000	0	0				

目前可運用之流動資金為 27,880.4 萬元

參、 財務目標設定

隨著人生階段的發展，每個階段各有其特性與發展的重點，因此也會伴隨著不同的理財需求，故應隨著理財目標的不同而做出財務規劃上的調整。綜合蒐集資料，確認所設定的財務目標，及財務目標的優先順序，逐一評估試算目標需求缺口，擬定規劃，更可以讓每個人明確的了解現在與未來的財務需求，透過財務需求分析掌握財務上以現況條件，並在客觀評估與有效的規劃方式下，協助您擬訂可行的理財策劃，實現未來目標。

以下為您目前財務需求：



【表四：理財需求目標&順序】

理財需求目標	需求時間	理財目標歸類
張益隆		
現有資金投資分配及運用	立即	中、長期
父親及親人之照顧	立即	中、長期
子女教育及繼承人培養	5~15 年	中、長期
有效及合法的傳承財富	15~20 年	長期
國籍管理與移民	1~3 年	短、中期
陳曉寧		
陳國安遺產繼承	立即	短期
現有資金投資分配及運用	立即	中、長期
有效及合法的傳承財富	15~20 年	長期
退休及風險規劃	立即	中、長期
公司		
台灣公司營運評估		
香港公司營運評估及 PEM 問題		
大陸東莞工廠營運評估及產能提升		

肆、 擬定財務規畫建議及執行計畫

張益隆親人國籍分配相當多元，資產也遍布海內外，但多元的國籍在未來資產的傳承上須面對許多國籍法、繼承法及國際稅務問題，更隨著全球金融資訊交換協議CRS的執行，未來將可能面臨多項稅務問題，所以我們更須妥善規劃國籍及資產配置，來協助我們達成目標。在各項計畫執行之前，應將現有資產妥善分配及處理。

現有資產妥善分配及處理：

張益隆資產規劃建議

張益隆現有資產配置及價值



一、陳國安遺產繼承(陳曉寧叔公)

問題：

- 1、陳曉寧為陸籍
- 2、如何申請 100 萬壽險理賠
- 3、如何繼承現金 800 萬與房屋

建議解決方案：

- 1、引用兩岸人民關係條例第 67 條大陸地區人民依法繼承者，其所得財產總額，每人不得逾新臺幣二百萬元。超過部分，歸屬臺灣地區同為繼承之人；臺灣地區無同為繼承之人者，歸屬臺灣地區後順序之繼承人；臺灣地區無繼承人者，歸屬國庫(備註 1)，規定陳曉寧繼承不得逾新台幣兩百萬元
- 2、100 萬壽險得向醫院申請死亡證明，並至戶政事務所辦理除戶證明，與填妥申請單即可申請
- 3、現金 800 萬遵循法律可申請遺產 200 萬
- 4、房屋依照法令無法繼承，因此選擇放棄繼承

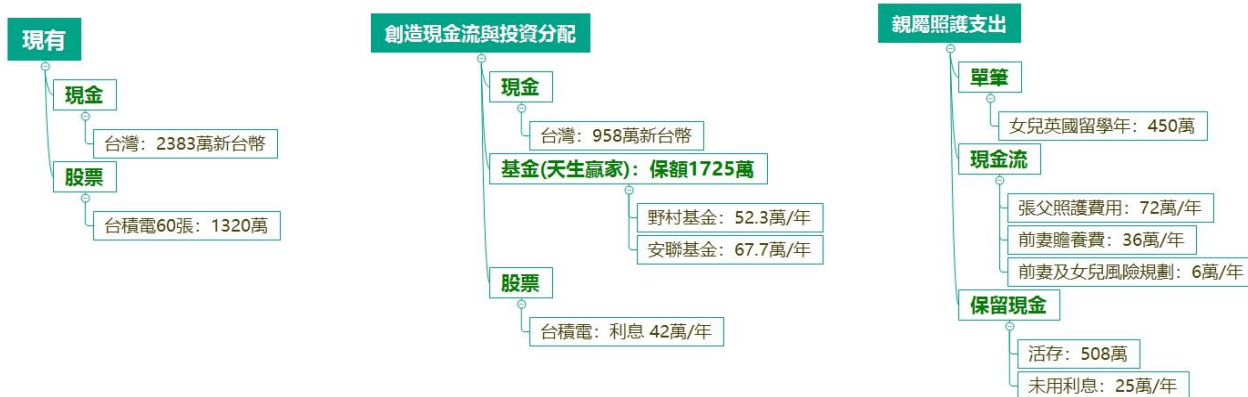
二、張益隆台灣親屬照護

問題：

- 創造現金流已支付張父照護費用每年72萬
- 創造現金流已支付前妻贍養費用每年36萬
- 創造現金流已支付前妻與女兒風險規劃之費用每年
- 女兒英國留學費用

建議解決方案：

台灣親屬照護規劃建議

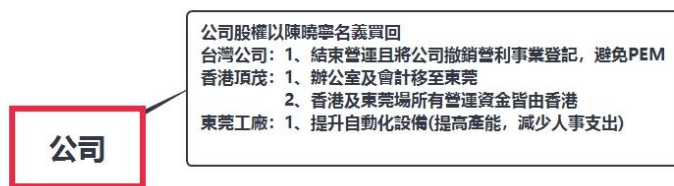


三、公司營運評估計畫及優化稅務

問題：

- 台灣頂茂公司已無實際營運，毫無營收帳務資訊，但卻一直有保留員工，張益隆名下也有資產不斷增加，未來可能引起國稅局關切與調查。
- 香港頂茂公司雖註冊於香港，但所有帳務資料的製作與保存皆在台灣，因此符合“實際管理處所PEM”將被認定為台灣公司，不但未來需增加17%的營所稅，更有可能回朔歷年營利補稅加罰。
- 東莞工廠近年因大陸基本工資不斷上升，使得營運成本大增，又在產能不變的情況下不斷吞噬毛利。

建議解決方案：



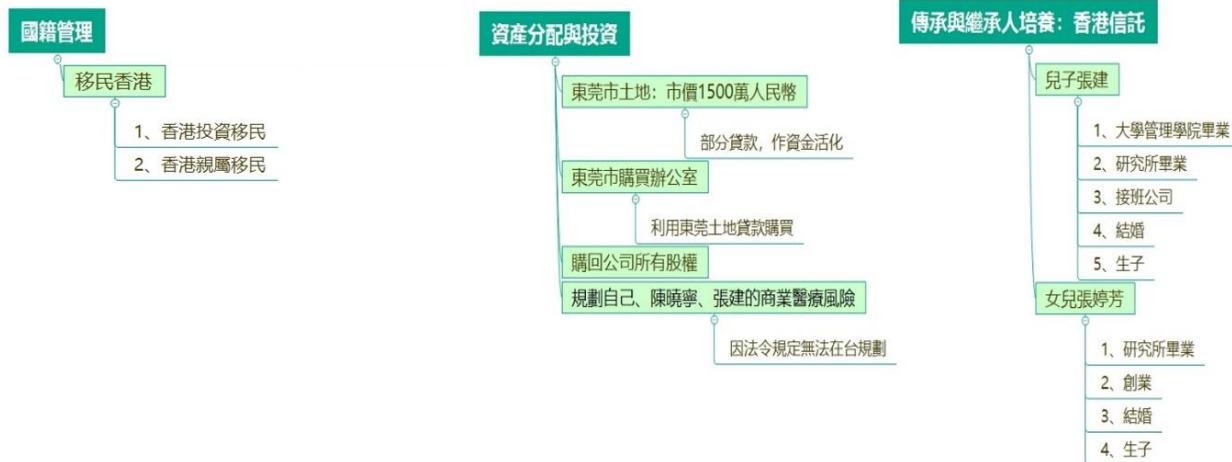
四、個人資產整合及優化稅務

問題：

- 張益隆為台灣籍，依遺產稅法未來張益隆身故時，所有海內外資產都將併入遺產計算遺產稅
- 隨著全球金融資訊交換CRS，張益隆未來於香港及大陸的所得將有可能列為所得稅計算
- 張建為港籍，未來繼承時將受兩岸人民關係條例第67條限制
- 如何將資產留給小孩，但又讓他們的发展符合期待

建議規劃方案：

張益隆個人資產總和及稅務優化



伍、 策劃書效益分析

一、 策劃效益分析

(一) 陳曉寧叔公遺產繼承：

詳實了解台灣遺產稅繼承細項，並了解國籍對繼承之影響，並申請獲得遺產200萬台幣

(二) 張益隆台灣親屬照護：

- a、利用多元投資配置創造現金流每年139萬，照顧父親，前妻
- b、妥善規劃台灣親屬之風險保障，讓風險發生時不會使現有生活受到改變
- c、保留台灣450萬現金至定存分三年每年贈與150萬給女兒張婷芳至英國念書，讓張婷芳能專心學習，使專業更加精進

(三) 公司營運評估及稅務優化

- a. 結束台灣公司營運，避免未來產生不必要之稅務問題
- b. 香港公司設立辦公室於東莞市，方便工廠管理
- c. 將香港公司會計及帳務資料移出台灣，避免PEM問題被課徵17%之稅務問題
- d. 將公司所有股權買回，讓未來張建繼承公司後仍然享有決策權

(四) 個人資產優化及稅務優化：

- a. 張益隆移民至香港，避免張益隆因為中華民國國民而產生境內外資產大量被課徵遺產稅
- b. 張益隆移民至新加坡或香港，移出資金300萬美金，並將1500萬新台幣移至壽險規劃，降低未來台灣遺產總額10698萬，創造1389.6萬的稅務優化效果
- c. 將東莞土地貸款，作資金活化(因法令問題，至大陸作細節規劃)
- d. 至東莞購買辦公室，作為香港實體辦公室，也可以為有效房地產投資(因法令問題，至大陸作細節規劃)

陸、 結語

一、 追蹤結果與後續服務

理財規劃的目的在於設法降低生活中不確定因素所帶來的影響，協助客戶達到財務上的穩健，並確保財務目標的達成，進而實現人生夢想達至圓滿人生。

感謝您的選擇與信任，提供完整資訊讓這份財務策劃書產生，嘉怡必定謹遵從業人原應有的操守及品德，站在客戶的立場，維護客戶最大利益為原則為您服務。

嘉怡祝福您：追求你想要的，享受你所追求的；當您要用錢的時候有錢用，財務自由。