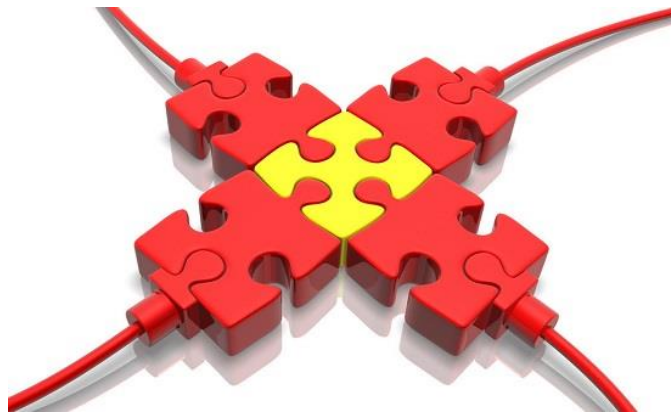




財 務 策 劃 書

(摘要)

張益隆 董事長



We provide you
with efficient, cost effective,
and professional service.

財務策劃師：劉柳賢

2018 年 8 月

一、前言

益隆董事長：

第一次見面時，您提到不知道從哪本科學雜誌看到的，我們的身體每過七年，所有的細胞就會重新更換，藉由不斷的修復、淘汰與更新，好讓身體持續維持在健康狀態。您告訴我，頂茂科技今年正好 21 歲，已經循環了三個七年。

猜想董事長想要告訴柳賢，不管是人還是一家企業，都必須在時間的洗禮下，不斷新陳代謝。柳賢在幾個月來和您的互動中，感受最深刻的，便是您對家人對事業經營，從無間斷的牽掛和期待。

做為一個財務策劃師，希望藉由財務目標的確認和執行，提供董事長相關的分析和建議，讓接下來的每一個七年，或有風霜雨雪，都能穩健前行。

二、財務目標彙整

項目	排序 ¹	需求類別	需求金額	需求時間	時程
事業	1	東莞工廠結束費用	500 萬人民幣	立即	短期
	2	工廠用地處置	1500 萬人民幣	立即	短、中、長期
	3	台北辦公大樓是否出售	選擇的時機	暫緩	短、中
家庭	4	女兒婷芳英國留學學費	400 萬	立即	短期
	5	兒子張健就學年期約 8 年	780 萬	立即	短、中期
風險	6	身價保障 張益隆	6660 萬	立即	短、中、長期
	7	身價保障 陳曉寧	預留稅源	立即	短、中、長期
理財	8	投資理財	銀行存款	立即	短、中、長期
退休	9	退休規劃 張益隆	每年 120 萬	立即	長期
	10	退休規劃 陳曉寧	每年 120 萬	7 年後	長期
	11	退休規劃 張淑卿	每年 24 萬	25 年後	長期
傳承	12	資產移轉	愛、公平、安全	逐年贈與/信託	中、長期
繼承	13	陳曉寧繼承台灣叔公遺產	依法繼承	四年內	短
其他	14	為父親量身訂作的壯遊	200 萬	立即	短

三、規劃與建議

¹ 排序順位以需求時間先後和時程作綜合考量。

（一）事業

1. 東莞工廠

產業分析：

最早的電子連接器可溯及 1915 年前，已有百年歷史，隨著網路普及，推動連接器產品的研發和生產，廣泛應用於消費電子、汽車、數據通信、工業、醫療、航空航天及軍事等領域。連接器產業就像電子產業的縮影，競爭激烈，初期因需求旺盛獲利暴衝，長期而言若未經營特殊或高端市場，獲利不免陷入衰退。



東莞工廠營運議題，端賴是否開發特殊或高端市場以提高獲利，以及相關風險之評估。

2. 投資計劃

東南亞房地產

根據 Global Property Guide 全球房地產指南，馬來西亞與菲律賓，兩國政局穩定、經濟穩定高速成長，人口紅利高，值得投資。

香港房地產

香港政府研擬針對房地產推出空置稅，將衝擊香港房地產。

大陸大灣區計畫

「粵港澳大灣區」面積為 5.6 萬平方公里，覆蓋人口 6,600 萬。大灣區有一帶一路的引領，吸引投資人目光。惟正值國際政經動盪，中美貿易戰不知伊於胡底。

3. 台北辦公大樓

台北辦公大樓每年租金收入預估超過 200 萬。

（二）家庭

1. 婷芳英國留學學費

留學期間兩年年，學費、生活費、住宿等預估計 400 萬(台幣)。

2. 張健就學學費

張建的教育費用預估至碩士學位學成所需費用預估為 780 萬(台幣)。

為達成子女教育與父親照顧所需，當風險突來時，透過保險金信託，以身故保險金為信託資產，由受託銀行執行信託契約約定方式給付照顧家人。

（三）風險保障

張益隆為家庭重要的財務支柱，必須足夠的風險保障。以每年 10.1 萬保費取得 1000 萬意外險、2000 萬照護金，最高 5000 萬、實支實付換算日額 3000 元和豁免保費之效益。

(四)理財

投資理財

表 6-2 張益隆持有三支股票彙整表

基金名稱	成本	現值 ²	報酬率
2330 台積電	60 張	13,380,000 元	52.74%
0050 台灣 50	2,000,000 元	2,240,100 元	12%
0056 台灣高股息	2,000,000 元	2,080,190 元	4%

建議：調整投資部位，獲利了結落袋為安，ETF 以定期定額方式加碼長期持有。

(五)退休規劃

張益隆的退休規劃

本退休專案，以 76.4 萬美元保費換取最高 340.6 萬美元之退休金(終身俸每年 127.2 萬台幣直到 110 歲。(最高 1 億 218 萬台幣) 缺點：外幣計價恐有匯率風險。

陳曉寧的退休規劃

現況說明：曉寧依現行³大陸法定退休年齡 50 歲退休時可以⁴領月退 6,000 元人民幣。以目前生活費用 15,000 元 13 年後通膨 2.5%，每個月生活費調整為 20,700 元。

建議規劃：台灣人壽一陸發人民幣利率變動型年金保險(幣別：人民幣)，投保時要被保險人同一人，免入境台灣，可以在居住國投保。躉繳保險費：300 萬(目前宣告利率 3.4%)，給付方式二擇一，(1)一次給付 449.4 萬，(2)每年領年金 18 萬元，平均每個月約 1.5 萬元，保證領 20 年。

張淑卿的退休規劃

建議規劃：全球人壽全鑫 360 美元利變增額退休規劃，以 79,186 美元換取台幣 24 萬終身俸(直到 110 歲累計 1,250 萬) 假設(宣告利率 2.45%)⁵，無論 60 歲時的淑卿是否從職場退休，都得以確保可以每年領取台幣 24 萬元為往後每年增添一筆退休金。

(六)財富傳承

資產移轉

張益隆身價保障與保險金信託規劃

² 淨值以 7 月 18 日為計算基準。

³ 法定的退休年齡是男職工年滿 60 周歲，女幹部年滿 55 周歲，女工人年滿 50 周歲

⁴ 退休金計算方法舉例 <https://read01.com/ODBM5m.html>

⁵ FSA 宣告利率不得低於預定利率 2.45%

張益隆 保障一覽表					
姓名	保險公司	主契約名稱	保額	年期	原始保費
張益隆	中國人壽	龍幸福終身保險	1,000 萬	10	784,875 元
張益隆	全球人壽	終身壽險 ⁶	3,360 萬	20	1,894,978 元 (含豁免保費)
張益隆	全球人壽	定期壽險附約	2,000 萬	20	

規劃建議：**透過保險金信託、分年贈與、與房地產分配，達到曉寧女士對資產公平傳承的期待。**

財富傳承的目標。

1. 保險

總保額 6,660 萬，身故保險金受益人為子女免稅均分。

身價保障 6,660 萬，目前已有保障 300 萬，缺口為 6,360 萬。規劃以每年 267.9 萬元，取得 6,360 萬元身價保障，建議成立保險金信託以身故保險金作為信託資產，信託銀行依信託契約執行契約內容，於申報繳交遺產稅後執行，好處是有效的移轉資產，又免於擔心年幼子女管理不當。

2. 分年贈與和房地產分配說明

(1) 成立他益信託分年贈與免稅額度內 220 萬給婷芳信託專戶，預設期間 15 年共 3,300 萬，需留意年度間是否有其他大額資金需求，目的移轉財富並降低身後遺產。

(2) 張健身份港籍，建議在港成立自益信託，信託資金 110 萬美元，並由曉寧女士為信託監察人。

(3) 台北基泰天母大樓 45 坪住宅，若贈與須注意有土增稅、契稅。婷芳若考慮以後自住，建議採身故繼承方式。深圳 3 室 2 廳自住(曉寧女士名下)於大陸遺贈稅開徵前贈與張健。

身故保險金 6,660 萬成立保險金信託，以身故保險金委由信託銀行，依信託契約內容執行與管理並立遺囑公平分配身後資產於子女二人，照顧未婚的婷芳，與未成年的張健。

成立自益信託在香港開立張健個人帳戶，贈與妻子美元 110 萬相當台幣 3,300 萬，再以信託內容執行。深圳的房子在贈與稅開徵前贈與兒子，公平傳承父親的愛。

(七) 繼承

⁶ 提供：重大燒燙傷報險金 500 萬。殘廢生活扶助金按月給付 10 萬(最高 100 個月)。全球老年照護住院醫療保險金附加條款。全球人壽提前給付批註條款，等等優惠。

繼承叔公陳國安遺產問題

叔公的遺產中包括現金、不動產房屋，只能繼承其 200 萬元現金價值超過部份歸為國庫。保險給付依照保險法受益人可以請領被保險人身故保險金 100 萬，指定受益或法定繼承人壽保險理賠金，不納入被保險人遺產。

(八)其他

為父親量身訂作的壯遊

張益隆董事長由於經年忙碌於事業，在提供老父最好的長照品質之餘，不免遺憾未能承歡陪伴。

台灣已有專為行動不便人士規劃的國內外旅遊，如「多扶旅行社」以其接送、行動輔具租賃及無障礙旅遊第一線經驗，首創旅遊業「無障礙旅遊管家」

制度，建立全台第一套「銀髮與身障旅遊專業 SOP」，針對國內外著名景點，為「銀髮長輩」、「身障家庭」和「輪椅朋友」提供全方位安心旅遊服務，讓久未出遊的家庭重溫感動。

建議董事長委請類似的專業旅行社，依照父親的需求和意願，為他量身訂作專屬的壯遊，不管是遙遠的陌生國度看極光，還是就近觀賞海上的夕陽，相信有您的陪伴，生命不再有抱憾。

(明年的購車計劃，除了更換一部讓董事長魂牽夢縈的跑車，可讓家人相聚的休旅車也是一個選項)

