

## 壹、前言與聲明：

### <<財務報告書完整性>>

財務顧問將就其規劃報告中提供客戶詳細財務分析與建議，以協助客戶完成其人生財務目標，但報告完整性與正確性與否，將取決於客戶所提供之個人/家庭財務資料，故請客戶提供完整之資料以利此財務規劃方案之順利執行。

如有必要財務顧問將在取得客戶同意後，與客戶所屬會計師、律師或其他專業人士徵詢其意見，或請其提供客戶與本財務規劃案有關之資料。

### <<資料保密>>

除非經客戶書面授權，或經法院、其他政府機關指定，財務顧問不得將任何客戶所提供的個人、企業或其他訊息，提供給任何個人、企業，或未經客戶代表公司授權之職員和顧問代表，財務顧問將妥善保管客戶的資料，以防止任何未經授權之人取得。

### <<專業道德>>

財務顧問基於專業道德，對所提供之各種規劃方案皆依公正客觀原則，並以客戶之實際需求為建議基礎。

財務顧問於財務規劃內所提供之各項工具，應就各項工具不同屬性及其內容，善盡告知義務，為客戶所提供的分析，包含基於歷史數據、客觀行情、人性分析等等，而推論出來的假設與建議，會採取保守的估計、穩健的做法，以確保計畫的可行性，讓客戶能在充分且全面理解各項條件後，做出符合客戶自身需求與權益之決定。

客戶應充分理解，任何投資皆有風險，過去績效表現並不代表未來的保證，客戶需留意因執行本策劃書的建議，所需面對的風險，例如利率、匯率、信用、套現、市場等各項風險，財務顧問除應善盡告知義務外，對於所提供之各項工具，皆不能做出未來投資收益之保證。

財務顧問提供之各項工具，其中所展示之內容與說明，皆不構成邀請參與投資或行銷之全部，僅提供客戶做為參考依據。財務策劃書所提供的任何建議或計畫，都有其假設的前提與條件，並假設未來都能如我們所願，但未來的不確定性非人為可控制，因此本團隊與永達保經均不保證任何的規劃或報酬能如策劃書所寫的發生。

## 貳、公司介紹：

### （一）公司經營理念：

#### 誠信負責 穩健經營 關懷服務 利益共享

永達為全台灣保費收入最大的保險經紀人公司。歷年來無論是新契約保費、有效契約保費、營業收入、繼續率或 MDRT 會員人數等經營績效，均位居國內保險經代理業之冠，我們相信，企業必須具備誠信負責的經營態度、專業規劃的商品策略、利益共享的分紅制度與標準流程的服務品質，才能創造量大質優的經濟規模，並充分做到客戶滿意的服務。

### （二）公司優勢：

**卓越的績效**：業績、組織規模居台灣保險經代理業之冠。

**明確的市場策略**：以愛為出發點，專業推廣退休理財保險市場。

**培育 MDRT 的搖籃**：2018 年 MDRT 資格者 146 人，名列台灣壽險業第五名。

**教育訓練模組化**：標準化流程、全台交流、強調效率與實用。

**客戶服務導向**：永達客戶皆擁有服務保證書，客戶價值高。

**永恆的關懷服務**：設立「財團法人永達社會福利基金會」關懷弱勢、回饋社會。

**資訊個資安全驗證**：首家取得 ISO 27001 與 BS 10012 驗證，資訊個資安全與國際標準接軌。

## 參、財務策劃團隊介紹：

| 姓名                                                                                                | 個人簡介                                                                                                | 姓名                                                                                                 | 個人簡介                                                                                   |
|---------------------------------------------------------------------------------------------------|-----------------------------------------------------------------------------------------------------|----------------------------------------------------------------------------------------------------|----------------------------------------------------------------------------------------|
| <b>蘇裕豐</b><br>   | 職稱：業務經理<br>年資：14 年<br>專業證照：<br>CCFP+RFP+TRFP<br>保險相關證照 9 張<br>投信投顧業務人員 信託業務人員<br>理財規劃人員             | <b>梁瑞娟</b><br>   | 職稱：籌備處經理<br>年資：20 年<br>專業：資產保全傳承<br>證照：<br>CCFP+RFP<br>人壽保險證照<br>外幣證照<br>投資型證照<br>產險證照 |
| <b>詹雅婷</b><br>  | 職稱：籌備處經理<br>年資：17 年<br>專業：醫療保障、退休規劃、稅務傳承、資產保全<br>證照：<br>CCFP+RFP<br>人壽保險證照<br>外幣證照<br>投資型證照<br>產險證照 | <b>柯詔仁</b><br>  | 職稱：業務主任<br>年資：2 年<br>專業：家族信託、傳承規劃、稅務管理<br>證照：<br>地政士證照<br>不動產經紀人證照<br>人壽保險證照<br>外幣保險證照 |
| <b>吳峻東</b><br> | 職稱：業務主任<br>年資：2 年半<br>專業：家族財產免稅移轉<br>證照：<br>人壽保險證照<br>外幣證照<br>投資型證照                                 | <b>洪啟順</b><br> | 職稱：壽險顧問<br>年資：1 年<br>專業：退休規劃、稅務傳承、資產保全<br>證照：<br>人壽保險證照                                |

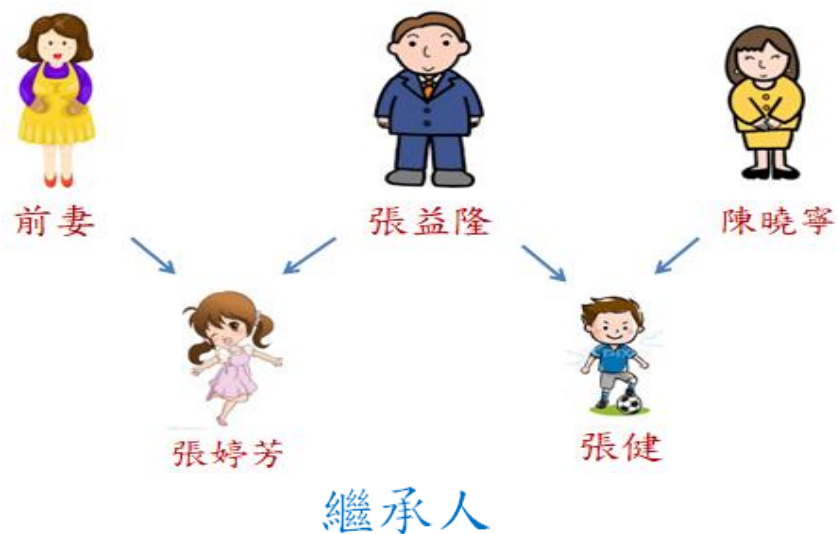
**使命：讓千萬家庭都能獲得財富與幸福。**

## 肆、個案背景及資產狀況介紹：

### (一)個案背景

| 人物  | 稱謂 | 年齡   | 居住地      | 稅務身份 | 現況             | 備註                                            |
|-----|----|------|----------|------|----------------|-----------------------------------------------|
| 張益隆 | 先生 | 54 歲 | 台灣<br>中國 | 台灣   | 頂茂科技公司大股東      | 1995 年 31 歲生長女，2000 年 36 歲離婚，2002 年 38 歲再婚生長子 |
| 張婷芳 | 長女 | 23 歲 | 台灣       | 台灣   | 大學畢業           | 前往英國讀書                                        |
| 陳曉寧 | 配偶 | 42 歲 | 中國       | 中國   | 瑞大福公司任職        | 2002 年 26 歲結婚，2002 年 26 歲生長子                  |
| 張健  | 長子 | 16 歲 | 香港       | 中國   | 香港讀書           | 赤柱中學中四生                                       |
| 張父  | 爸爸 | 83 歲 | 台灣       | 台灣   | 疑漸凍人在<br>養護所照護 | 75 歲時小中風                                      |
| 張淑卿 | 姪女 | 35 歲 | 台灣       | 台灣   | 頂茂的會計          | 未婚，要用保險做退休金規劃                                 |

### 繼承系統表



| 被繼承人 | 繼承人                          |
|------|------------------------------|
| 張益隆  | 陳曉寧（配偶）<br>張婷芳（女兒）<br>張健（兒子） |
| 陳曉寧  | 張益隆（配偶）<br>張健（兒子）            |

※說明：因陳曉寧未收養張婷芳，故張婷芳無陳曉寧之繼承權。

## (二)資產狀況

| 張益隆名下資產                               | 狀態備註                                                  |
|---------------------------------------|-------------------------------------------------------|
| 1 頂茂科技股份有限公司股份<br>(包含香港公司帳戶美金 764 萬元) | 人民幣 7274 萬*0.6=人民幣 4364.4 萬<br>=新台幣 19709.63 萬元       |
| 2 大陸東莞市橋頭鎮廠房 1600 平方米                 | 人民幣 1500 萬*0.6<br>=新台幣 4064.4 萬元                      |
| 3 香港個人帳戶美金 132 萬                      | 新台幣 4065.6 萬元                                         |
| 4 台北市士東路基泰天母大樓 45 坪                   | 無貸款，每坪 70 萬元<br>值新台幣 3150 萬元                          |
| 5 大安區建國南路二段辦公室 81 坪                   | 貸款 2200 萬，每坪 110 萬元<br>值新台幣 6710 萬元                   |
| 6 台灣的銀行活儲新台幣 2,383 萬元                 |                                                       |
| 7 BMW 650 轎車                          | 車齡是 5 年，殘值粗估新台幣 163.84 萬元                             |
| 8 60 張台積電股票投入新台幣 200 萬元               | 2008 年 10 月以每股 41.15 元買入 60 張，現在每股 256 元，值新台幣 1536 萬元 |
| 9 0050 台灣 50 ETF 投入新台幣 200 萬元         | 年報酬率 4%，2008 年買在 35 元，現在 86 元，值新台幣 491.43 萬元          |
| 10 0056 台灣高股息 ETF，投入新台幣 200 萬元        | 年報酬率 12%，2008 年買在 13 元，現在 27.94 元，值新台幣 429.85 萬元      |
| 11 20 年期繳終身壽險新台幣 300 萬元               | 2000 年前購買<br>保單價值粗估新台幣 180 萬元                         |
| 合計                                    | 新台幣 42789.52 萬元                                       |

| 陳曉寧名下資產               | 狀態備註                                       |
|-----------------------|--------------------------------------------|
| 1 田黃石雕                | 同類作品拍賣港幣 500 萬=人民幣 437 萬元                  |
| 2 上海洋樓一、二樓出租三樓自住      | 每月收租人民幣 1 萬元，以每年 18 萬除以 3.31%=人民幣 543.8 萬元 |
| 3 深圳一套 3 室 2 廳的自住用房   | 2003 年時張益隆購買，登記於陳曉寧名下，價值約人民幣 450 萬元        |
| 4 Tiffany1,000 股      | 每股 122.99 美金，值人民幣 83.88 萬元                 |
| 5 LVMH 集團股票 5,000 股   | 每股 67.32 美金，值人民幣 229.57 萬元                 |
| 6 大陸的銀行存款 26 萬人民幣     |                                            |
| 7 600104 上汽集團 2,000 股 | 每股人民幣 29.05 元，值人民幣 5.81 萬元                 |
| 8 601318 中國平安 2,000 股 | 每股人民幣 64.8 元，值人民幣 12.96 萬元                 |
| 9 600050 中國聯通 2,000 股 | 每股人民幣 5.5 元，值人民幣 1.1 萬元                    |
| 合計                    | 人民幣 1790.12 萬元                             |

## 伍、假設基本條件/個案需求/風險偏好：

### (一) 設定基本條件

1. 人民幣匯率 4.516，港幣匯率 3.947，美金匯率 30.8，數字計算後取到小數後 2 位。
2. 張益隆遺產稅在台灣完稅。
3. 因應 2017 年 CRS (全球稅務交換)，所有規劃基礎以透明化及全球課稅角度並參照 FATCA 及兩岸租稅協議。
4. 假設上海房市投報率 3.31%，假設上海洋樓整棟出租為每年 18 萬人民幣。
5. 假設台積電股票 2008 年 10 月以每股 41.15 元買入。
6. 假設台灣 50 ETF 2008 年 10 月買在 35 元。
7. 假設台灣高股息 ETF 2008 年 10 月買在 13 元。
8. 假設 BMW 650 新車價 500 萬元，每年以 2 成折舊。

### (二) 個案需求

1. 張益隆考量到台灣遺產稅 已提高到 20%級距，大陸將來可能有遺贈稅，需要規劃。
2. 陳曉寧表明她的資產將來都是兒子的，只要求張益隆在財產的規劃與安排上公平即可。
3. 張益隆希望有資產傳承給子女，希望有辦法擁有掌控權。
4. 陳曉寧是陳國安唯一合法繼承人，該如何繼承遺產、又應該如何執行？
5. 台灣有遺產稅，不知課徵基礎為何？
6. 張益隆 35 歲張淑卿購買退休金的商業保險。
7. 張益隆是否可投資上證股市？
8. 張益隆與股東們考慮是否結束工廠營運？
9. 張益隆台灣的辦公室是否趁價格好賣掉？
10. 張父 83 歲在私人老年養護所由專業人士照顧。
11. 張益隆的工廠若結束營運時如何處置廠房。
12. 張婷芳預計今年 9 月前往英國讀書。
13. BMW 650 轎車，車齡是 5 年，考慮明年換車。

### (三) 投資風險偏好屬性

張益隆表示面對投資訊息來源繁多且複雜，許多金融商品例如保險、基金、債券等等都不太了解，所以本團隊假設張益隆是屬於風險承受度穩健型的投資人，也就是可以容忍低度投資風險，不追求高報酬，但希望財富能隨時間穩健成長，目標著重於安全性與穩定的收益。

## 陸、風險控管分析：

根據前面的需求，本團隊要提供可行的建議方案，以協助張益隆全家逐步達成他們的夢想，但是有一個需和張益隆釐清並溝通的觀念，那就是財務策劃師的功能不是為客戶賺錢，而是為客戶〔管理財務目標〕，這是兩種截然不同的工作分野，因為我們建議客戶投資的目的只是為了賺錢，會導致客戶追求短利，時時要求績效表現，而犧牲長期的資產配置。

反之，如果是為了客戶〔管理財務目標〕，只要在一定的時間內，不論是整筆投資或是定期定額，客戶的資產透過適當的管理，即便有一些起落波折，或是因著生病、受傷、責任導致不預期的損失，只要逐年合理地趨近所要達成的目標，財務策劃師就已完成我們的使命了。

因此為了協助張益隆管理〔整體〕的財務目標，我們就不得不提到財務的〔風險控管〕，〔風險控管〕也就是俗稱的保險，它在財務規劃的各項範疇中佔有最重要的地位，因為保險的功能可以從最基本的〔填補損失〕，延伸到〔各種財務目標的準備〕及〔保全資產〕，尤其以〔填補損失〕這最核心的功能，至今仍無任何金融工具可以替代。

因為在達成各種財務目標的大前提，就是客戶在未來的10年、20年甚至更長久的日子裡，都必須有〔穩定且不減少的收入〕，但是人難免會因著生病、受傷或是責任導致不預期的損失時，做好〔風險控管〕就可以使客戶在財務上如同未曾發生損失一般。

因此本人在提供可行的建議方案，以協助張益隆全家逐步達成他們的夢想之前，須先完成張益隆全家的〔風險控管〕。各種風險控管分別詳述如下：

### （一）張益隆突然身故時高額遺產稅的風險

張益隆台灣房產的公告現值：

| 種類           | 市價             | 土地公告與房屋評定現值    |
|--------------|----------------|----------------|
| 公寓（1994年購入）  | 3150萬          | 土地1700萬 房屋400萬 |
| 辦公室（2003年購入） | 8910萬（貸款2200萬） | 土地5500萬 房屋900萬 |

不動產價格以政府價格計算，張益隆先生的遺產總額會降至新台幣39229.92萬元，而張益隆的免稅額為1200萬元【遺產及贈與稅法 § 18】，由於張益隆先生長年居住在大陸，無法適用扣除額【遺產及贈與稅法 § 17】。

遺產稅的免稅額：39229.92－1200＝38029.92（遺產淨額）

$$5000 \times 10\% = 500$$

$$5000 \times 15\% = 750$$

$$28029.92 \times 20\% = 5606$$

$$500 + 750 + 5606 = \text{新台幣 } 6856 \text{ 萬元（遺產稅）}$$

## (二) 張益隆失能長照的風險

由於張益隆的收入結構大多為公司所發的股利分紅，不易受失能影響，所以只考慮額外增加的長照費用與生活開銷，假設張益隆在台灣養老，業界看護行情如下：

### A. 台灣籍看護

以 2018 年的看護費用來看，有需要申請看護的話，費用大概如下：

- a. 醫院幫忙找的看護 24HR 日費約新台幣 2200 元~2600 元
- b. 仲介幫忙找的看護 24HR 日費約新台幣 2100 元~2500 元
- c. 私人自接案的看護 24HR 日費約新台幣 1600 元~2800 元

### B. 外國籍看護

$17,500(\text{月薪}) + 2,333(\text{加班 4 天}) + 955(\text{健保}) + 2000(\text{每月}) = 22,788$

### C. 安養院

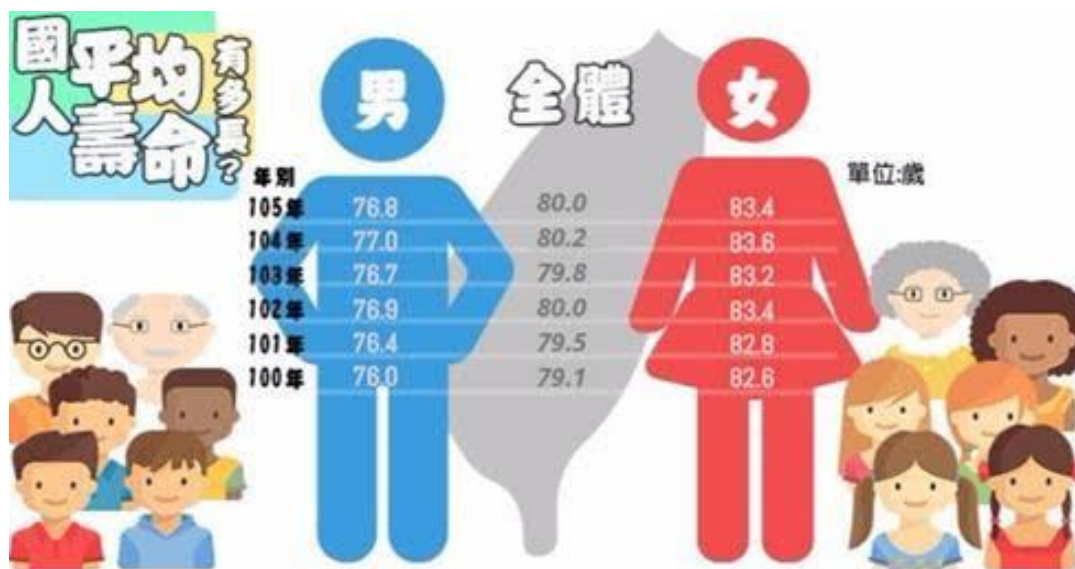
照護需求的程度從輕到重是：安養機構→老人照顧中心（養護型）  
→老人養護中心（長期照顧型）或護理之家

|              | 安養機構       | 老人長期照顧中心(養護型) | 老人長期照顧中心(長期照顧型) | 護理之家   |
|--------------|------------|---------------|-----------------|--------|
| 費用<br>(不含耗材) | 1.5~2.5 萬元 | 2~3.5 萬元      | 2~4.5 萬元        | 2~6 萬元 |

以 2800 元\*30 天=新台幣 84000 元來計算看護費用，因此額外增加的生活開銷約每月新台幣 3 萬，加上以張益隆原本日常生活所需粗估約每月新台幣 10 萬，合計每月需新台幣 21.4 萬元。

| 類別      | 護理之家                                                                                                                                              | 老人長期照顧中心<br>(長期照顧型)                                                                                  | 老人長期照顧中心<br>(養護型)                                                                                                                        | 安養機構                                                                  |
|---------|---------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|------------------------------------------------------------------------------------------------------|------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|----------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|
| 服務對象與內容 | <ul style="list-style-type: none"> <li>慢性病等需長期護理的患者。</li> <li>出院後需要護理的患者。</li> </ul> <p>* 目前臺灣的護理之家主要有兩種型態：<br/>一、醫院附設的護理之家。<br/>二、獨立型態的護理之家。</p> | <ul style="list-style-type: none"> <li>有慢性病且有長期醫療服務需求的長者。</li> <li>與護理之家不同之處是設立之負責人非護理人員。</li> </ul> | <ul style="list-style-type: none"> <li>無法自主生活，但不需要專門看護服務的長者。</li> <li>收容有意識但需要協助生活行為的長者。</li> </ul> <p>* 現在也有養護中心會提供場所讓長者做復健活動及休閒康樂。</p> | <ul style="list-style-type: none"> <li>欲自費入住的長者。</li> <li>有長照必要的獨居長者。</li> <li>無重大疾病，生活可自理的長者。</li> <li>提供基本保健服務、運動休閒空間，及醫護通報系統的環境，但無法行使醫療行為。</li> </ul> |
| 基本人員配置  | <ul style="list-style-type: none"> <li>每 15 床至少應有 1 位護理人員。</li> <li>24 小時均應有護理人員值班。</li> </ul>                                                    | <ul style="list-style-type: none"> <li>每 15 床至少應有 1 位護理人員。</li> <li>24 小時均應有護理人員值班。</li> </ul>       | <ul style="list-style-type: none"> <li>隨時保持至少 1 位護理人員值班。</li> <li>每 20 位長者應配置 1 位護理人員。</li> </ul>                                        | <ul style="list-style-type: none"> <li>隨時保持至少 1 位護理人員值班。</li> </ul>                                                                                      |
| 限制條件    | <p>可服務至插 3 管的患者，沒使用或只使用 1-2 管也可服務。</p> <p>* 3 管指的是鼻胃管、導尿管、氣切管。</p>                                                                                | <p>可服務至插 3 管的患者，沒使用或只使用 1-2 管也可服務。</p> <p>* 3 管指的是鼻胃管、導尿管、氣切管。</p>                                   | <p>無法服務插 3 管的患者，可服務至插 2 管的患者，沒使用或只使用 1 管也可服務。</p>                                                                                        | <p>可生活自理，無插管且沒失智的長輩。</p>                                                                                                                                 |
| 機構類型    | 護理機構                                                                                                                                              | 老人福利機構                                                                                               | 老人福利機構                                                                                                                                   | 老人福利機構                                                                                                                                                   |
| 主管單位    | 衛生主管機關                                                                                                                                            | 社會福利主管機關                                                                                             | 社會福利主管機關                                                                                                                                 | 社會福利主管機關                                                                                                                                                 |
| 屬性      | 公立、私立<br>(財團法人、獨立型態)                                                                                                                              | 公立、私立<br>(財團法人、小型)                                                                                   | 公立、私立<br>(財團法人、小型)                                                                                                                       | 公立、私立<br>(財團法人、小型)                                                                                                                                       |

製表者：愛長照編輯 劉瑪姬



根據國人男性平均餘命為 76.8 歲，每隔四年就增加一歲的趨勢，張益隆的平均餘命大約是  $76.8 + (76.8 - 54) / 4 = (76.8 - 54) / 4 + 76.8 = 83.9$  歲

所以張益隆失能所造成的潛在風險為  $(83.9 - 54) * 21.4 * 12 =$  新台幣 7678.32 萬元

### （三）陳曉寧失能長照的風險

由於陳曉寧在瑞大福公司任職，年收為人民幣 36 萬元，一旦失能此收入會完全損失，加上海的物價水準至少台灣兩倍，因此看護費用加額外增加的生活開銷為每月人民幣 5.05 萬元，所以因著失能每年所需準備的金額是人民幣 96.58 萬元。



陳曉寧現年 42 歲，中國女性的平均餘命為 78 歲，以每四年就增加一歲的趨勢，陳曉寧的平均餘命大約是  $78 + (78 - 42) / 4 + (78 - 42) / 4 / 4 = 89.3$  歲

所以陳曉寧失能所造成的潛在風險為  $(89.3 - 42) * 96.58 =$  人民幣 4563.41 萬元

### （四）天災人禍導致的風險

張益隆與陳曉寧在兩岸的房產不少，一旦面臨火災，損失金額將相當慘重，加上萬一廠房慘遭祝融，不僅僅廠房機械等生財工具毀損，甚至公司破產，將不再有任何分紅收入來源。

張益隆房產的曝險值： $3150 + 8910 =$  新台幣 12060 萬元

陳曉寧房產＋石雕的曝險值： $543.8 + 450 + 437 =$  人民幣 1430.8 萬元

### （五）民事債權的風險

因車禍或是各種糾紛導致民事債權層出不窮，往往金額動輒數千萬台幣起跳，因此要透過信託的機制搭配責任保險架構資產防火牆，防止被假扣押/強制執行。

## 柒、規劃與建議：

### （一）預留稅源：全額遺產稅，解決張益隆突然身故的風險

先前計算張益隆先生之遺產稅為新台幣 8425.44 萬元，由於二位孩子都還年輕，若張益隆先生突然身故，沒有足夠現金可以繳納遺產稅，就無法辦理繼承登記過戶，所有資產都會被凍結，這是資產傳承中最大的風險，故最優先規劃解決方案。

利用夫妻每年贈與稅免稅額**新台幣 440 萬元**，以張益隆為被保險人，購買兩份全球人壽利率變動增額終身壽險 QBS，即可在規劃的當下馬上創造新台幣 8425.44 萬元的壽險保額，再加上已規劃的新台幣 300 萬元壽險，合計大於遺產稅新台幣 6856 萬元，解決突然身故要付高額遺產稅的風險。由於壽險保額高於遺產稅，還有空間可以吸收其他突發費用或因地價調整所增加的遺產稅額，以確保資產傳承能順利進行。

### （二）張益隆的資產傳承分配與公平性

資產分配不只要公平還要通情達理，分配給子女講究地緣方便管理和價值公平，除了照顧子女也不忘照顧『牽手』的下半輩子，留給牽手足夠安心的養老本是丈夫最大的心意。

|                                                 |                                 |                                                    |
|-------------------------------------------------|---------------------------------|----------------------------------------------------|
| 陳曉寧                                             | 頂茂科技股份有限公司股份(包含香港公司帳戶美金 764 萬元) | 7274 萬人民幣*0.6=人民幣 4364.4 萬元= <b>新台幣 19639.8 萬元</b> |
| 張健<br><br>合計<br><b>新台幣<br/>12843.03<br/>萬元</b>  | 大陸東莞市橋頭鎮廠房<br>1600 平方米          | 人民幣 1500 萬*0.6<br>=新台幣 4064.4 萬元                   |
|                                                 | 香港個人帳戶美金 132 萬元                 | 新台幣 4065.6 萬元                                      |
|                                                 | 60 張台積電股票<br>投入新台幣 200 萬元       | 2008 年 10 月以每股 41.15 元買入，現在每股 256 元，值新台幣 1536 萬元   |
|                                                 | 0050 台灣 50 ETF<br>投入新台幣 200 萬元  | 年報酬率 4%，2008 年買在 35 元，現在 86 元，值新台幣 491.43 萬元       |
| 張婷芳<br><br>合計<br><b>新台幣<br/>12852.85<br/>萬元</b> | 台北市士東路基泰天母大樓 45 坪               | 無貸款，每坪 70 萬元，值新台幣 3150 萬元                          |
|                                                 | 大安區建國南路二段辦公室 81 坪               | 貸款 2200 萬，每坪 110 萬，值新台幣 6710 萬元                    |
|                                                 | 20 年期繳終身壽險新台幣 300 萬元            | 18 年前購買<br>保單價值估新台幣 180 萬元                         |
|                                                 |                                 | 台灣的銀行活儲<br>新台幣 2,383 萬元                            |
|                                                 | 0056 台灣高股息 ETF<br>投入台幣 200 萬元   | 年報酬率 12%，2008 年買在 13 元，現在 27.94 元，值新台幣 429.85 萬元   |

### (三) 張益隆資產傳承時有掌控權

#### 1. 父母擔憂點：

|      | 擔憂點                                                                                         |
|------|---------------------------------------------------------------------------------------------|
| 生前贈與 | 1. 女兒張婷芳多年來與母親同住，雖已經成年但尚未結婚，未來仍存在許多變數！<br>2. 兒子張健目前才只是中四生，但又擔心太早將資產轉移或者給太多，對小孩反而不好，希望擁有掌控權！ |
| 死後繼承 | 1. 繼承時間點無法預測，突如其來的高額遺產稅，子女沒現金可繳？！<br>2. 房地各有優缺點，未來子女辦理遺產繼承時爭產？！                             |
| 其他考量 | 1. 資產被突發的債務 查封/假扣押？！<br>2. 怕子女因離婚導致資產被分割？！<br>【民法 §1030-1 夫妻財產差額分配請求權】                      |

2. 不論動產或是不動產傳承，對手上資產要有掌控性的最好辦法，待子孫成熟有能力管理後再移轉。比較三種方案之優缺點後，不動產的最佳的解決方案就是「遺囑+信託」。

|                                       | 方案內容                                                                                                       | 優缺點                                                                                                                                                                                                                     |
|---------------------------------------|------------------------------------------------------------------------------------------------------------|-------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|
| 專家<br>方案 1<br><br>贈與<br>+<br>自益<br>信託 | 1. 先贈與給張婷芳<br><br>2. 自益信託關係人：<br>委託人：張婷芳<br>受託人：張益隆<br>受益人：張婷芳<br><br>3. 信託歸屬條件：<br>待張婷芳 45 歲且結婚生子後，再還給張婷芳 | 優點：<br>1. 設定對象/條件，避免子女爭產<br>2. 避免張婷芳年輕揮霍，等成熟後再交付<br>3. 信託財產不得強制執行，可對抗民事債權<br>【信託法 §12】<br>4. 避免張婷芳婚姻風險，導致資產被分割<br>5. 自益信託過程免稅<br><br>缺點：<br>1. 贈與張婷芳時，面臨高額土地增值稅(850 萬)、契稅(60 萬)、贈與稅(660 萬)<br>2. 未來出售時，面臨高額房地合一稅(682 萬) |

|                                       | 方案內容                                                                                                  | 優缺點                                                                                                                                                                                                               |
|---------------------------------------|-------------------------------------------------------------------------------------------------------|-------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|
| 專家<br>方案 2<br><br>買賣<br>+<br>自益<br>信託 | 1. 先賣給張婷芳<br><br>2. 自益信託關係人：<br>委託人：張婷芳<br>受託人：張益隆<br>受益人：張婷芳<br><br>3. 信託歸屬條件：待張婷芳 45 歲且結婚生子後，再還給張婷芳 | 優點：<br>1. 設定對象/條件，避免子女爭產<br>2. 避免張婷芳年輕揮霍，等成熟後再交付<br>3. 信託財產不得強制執行，可對抗民事債權【信託法 §12】<br>4. 避免張婷芳婚姻風險，導致資產被分割<br>5. 自益信託過程免稅<br>6. 未來出售時，不會面臨高額房地合一稅<br><br>缺點：<br>1. 賣給張婷芳時，面臨高額土地增值稅(850 萬)、契稅(60 萬)<br>2. 需準備買賣資金 |

|                                 | 方案內容                                                                                           | 優缺點                                                                                                                                                                                                                                         |
|---------------------------------|------------------------------------------------------------------------------------------------|---------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|
| 專家<br>方案 3<br><br>遺囑<br>+<br>信託 | 1. 生前完成遺囑並公證<br><br>2. 信託關係人：<br>受託人：前妻<br>受益人：張婷芳<br><br>3. 信託歸屬條件：<br>待張婷芳 45 歲且結婚生子後，再還給張婷芳 | 優點：<br>1. 設定對象/條件，避免子女爭產<br>2. 避免張婷芳年輕揮霍，等成熟後再交付<br>3. 信託財產不得強制執行，可對抗民事債權【信託法 §12】<br>4. 避免張婷芳婚姻風險，導致資產被分割<br>5. 雖然需繳遺產稅(695 萬)，但稅金總額比土地增值稅(850 萬)+契稅(60 萬)+贈與稅(660 萬)低<br>6. 未來出售時，不會面臨高額房地合一稅<br><br>缺點：<br>1. 遺囑需符合特留分規定【民法 §1187、§1223】 |

2. 各種動產利用規畫成保單時，只需分年提撥的方式，逐步達成資產保單價值化，形成對資產絕對的掌控權。

#### （四）做好長照規劃，度過有尊嚴的銀髮人生

對抗失能長照的風險，保險是一個很好解決此問題的工具，比較表如下：

| 保險公司        | 還本/<br>不還本 | 保證<br>給付   | 殘扶金<br>打折 | 殘扶金一<br>次貼現   | 復健保<br>險金  | 殘扶金理<br>賠上限  | 豁免<br>保費   | 殘扶金<br>遞增 |
|-------------|------------|------------|-----------|---------------|------------|--------------|------------|-----------|
| 三商美邦守護久久    | 還本         | 無          | 不打折       | 無             | 保額的<br>3 倍 | 保額的<br>600 倍 | 1~6 級<br>殘 | 無         |
| 遠雄人壽超好心 C 型 | 不還本        | 15 年       | 不打折       | 依年利率<br>2%    | 無          | 保額 600<br>倍  | 1~11<br>級殘 | 有         |
| 台灣人壽好心 200  | 不還本        | 200 個<br>月 | 打折        | 依年利率<br>2.25% | 保額的<br>10% | 保額的 10<br>倍  | 1~6 級<br>殘 | 無         |

建議規劃遠雄人壽超好心 C 型殘廢照護終身健康保險 (MB1)，因為此張保單為 1~11 級殘皆為豁免，且又有殘扶金遞增，可有效對抗通貨膨脹，對客戶幫助最大！

張益隆規劃保額 21.4 萬的 20 年期殘扶險，保費為新台幣 242890 元。

陳曉寧規劃保額 36.35 萬的 30 年期殘扶險，保費為新台幣 180292 元。

張婷芳規劃保額 10 萬的 20 年期殘扶險，保費為新台幣 47025 元。

張健規劃保額 10 萬的 20 年期殘扶險，保費為新台幣 30000 元。

四位家族成員的年繳保費合計為新台幣 500207 元，以張家的經濟狀況算是可負擔範圍。

#### （五）陳曉寧如何繼承叔公陳國安的遺產

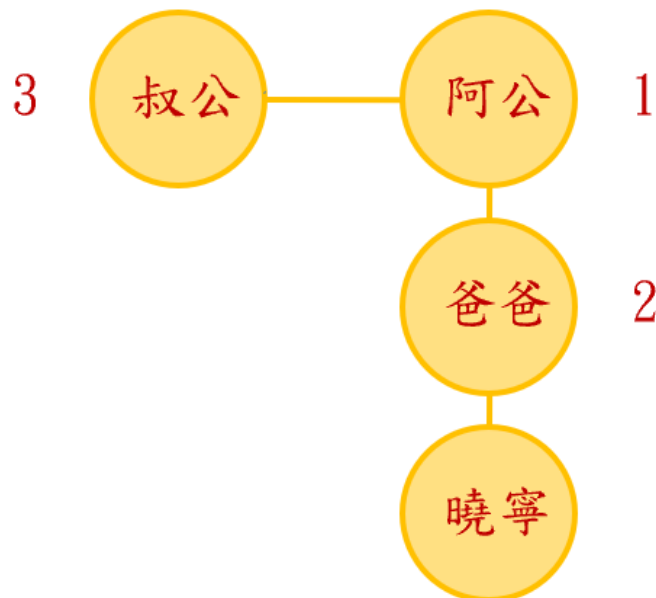
陳國安的遺產

- 1 台灣的銀行存款新台幣 800 萬元
- 2 壽險理賠金新台幣 100 萬元
- 3 台北市文山區軍功二村一間 32 坪公寓

【民法 § 1138】遺產繼承人，除配偶外，依左列順序定之：

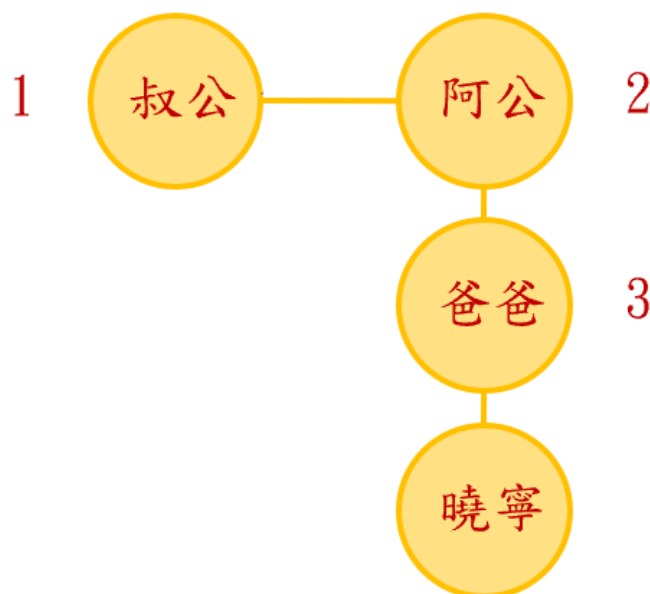
- 一、直系血親卑親屬。
- 二、父母。
- 三、兄弟姊妹。
- 四、祖父母。

【民法 § 1140】第一千一百三十八條所定第一順序之繼承人，有於繼承開始前死亡或喪失繼承權者，由其直系血親卑親屬代位繼承其應繼分。



由於現實狀況，叔公陳國安未婚無配偶和第一順序繼承人，陳曉寧的阿公最先過世，第二是爸爸，叔公最後過世（如上圖所示）。依據【臺灣地區與大陸地區人民關係條例 § 67】【民法 § 1138】，叔公過世時，【民法 § 1138】第二至四順序繼承人皆早已過世，陳曉寧非叔公陳國安第一至四順序繼承人，且無第一順序繼承人代位繼承之權利。故陳國安在台灣/大陸皆已無法定繼承人，陳國安生前也未立遺囑，故叔公陳國安之遺產，全數歸國庫所有。

陳曉寧之友人可能誤解台灣法律，誤以為陳曉寧有叔公陳國安之繼承權。只有一種情況（如下圖所示），陳曉寧能取得叔公之繼承權：叔公最早過世，由第三順序繼承人阿公繼承叔公之財產，阿公過世後由爸爸繼承阿公之財產，爸爸過世後由陳曉寧繼承爸爸之財產。此種繼承順序才可能讓陳曉寧取得叔公陳國安之遺產。



## (六) 遺產稅課徵基礎

免稅額：1200 萬元。【遺產及贈與稅法 § 18】

扣除額：【遺產及贈與稅法 § 17】

喪葬費：123 萬元。

配偶：493 萬元。

父母：每人 123 萬元。

重度身心障礙：每人 618 萬元。

直系血親卑親屬：每人 50 萬元。

受被繼承人扶養之兄弟姊妹、祖父母：每人 50 萬元。

稅率：【遺產及贈與稅法 § 13】

|     | 遺產淨額            | 稅率  |
|-----|-----------------|-----|
| 第一級 | 5000 萬元以下       | 10% |
| 第二級 | 5000 萬元～1 億元之部分 | 15% |
| 第三級 | 1 億元以上之部分       | 20% |

## (七) 張益隆幫 35 歲張淑卿購買退休金的商業保險

利用全球人壽利率變動增額終身壽險+即期年金，每月提撥**新台幣 22619 元**，就能幫張淑卿在 65 歲時創造每月至少新台幣 3 萬元的年金，若宣告利率提高，還有機會領超過新台幣 3 萬元的年金，可以活多久領多久，安心退休，領一輩子。

|                           |                   |                    |                         |
|---------------------------|-------------------|--------------------|-------------------------|
| ● 原契約 ( QBS + XWB ) 保單資料： |                   |                    |                         |
| 被保險人 <u>張淑卿</u> 小姐        | 要保人 <u>張淑卿</u> 小姐 | 投保金額 <u>592</u> 萬元 | 首期標準保費 <u>281,167</u> 元 |
| 保險年齡 <u>35</u> 歲          | 保險年齡 <u>35</u> 歲  | 繳費期間 <u>20</u> 年期  | 首期應繳保費 <u>271,428</u> 元 |
|                           |                   | 繳別 <u>年繳</u>       | 續期應繳保費 <u>271,442</u> 元 |

|                                                                               |                                               |
|-------------------------------------------------------------------------------|-----------------------------------------------|
| ● 設定轉入投保全球人壽變額利率變動型即期年金保險 ( QSA )：( 限原契約要保人轉入投保使用 )                           |                                               |
| ( 可轉入保單年度範圍：20 ~ 45 )                                                         |                                               |
| 假設以原契約第 <u>30</u> 保單年度末之解約金，共計 <u>8,637,282</u> 元轉入投保 QSA，年金給付週期為 <u>年給付型</u> | ( 原契約轉入 QSA 金額可輸入範圍：1,435,682 ~ 8,637,282 元 ) |
| ( 要保人將於 65 歲投保 QSA )                                                          |                                               |

|                                                                      |                                                                               |
|----------------------------------------------------------------------|-------------------------------------------------------------------------------|
| □ 假設 QSA 要保人保單資料：( 本欄位為假設原契約繳費期滿後，以下列要保人之基本資料轉投保 QSA 試算表之數值 ) ( 註2 ) |                                                                               |
| 性別 <u>男</u>                                                          | 生日(民國) <u>35</u> 年 <u>7</u> 月 <u>5</u> 日 保險年齡 <u>72</u> 歲 ( 投保年齡範圍 0 ~ 60 歲 ) |

計算

|                      |             |
|----------------------|-------------|
| ( QSA 要保人將於 65 歲投保 ) |             |
| QSA 首期給付年金           | 換算原契約所轉入解約金 |
| (註5) 60,000          | 1,435,682   |
| (註6) 2,400,000       | 57,427,258  |

|                    |
|--------------------|
| 原契約第 30 保單年度末之解約金額 |
| 8,637,282          |

單位：新臺幣 ( QSA 預定利率 1.95% )

(107)金壽行資1031

| 原契約           |          |                     |              | 以原契約前一保單年度末之解約金轉入投保 QSA |          |                  |                  |               |                  |                  |               |                  |                  |               |   | 保險<br>期間<br>(年) |
|---------------|----------|---------------------|--------------|-------------------------|----------|------------------|------------------|---------------|------------------|------------------|---------------|------------------|------------------|---------------|---|-----------------|
| 保單<br>年度<br>末 | 保險<br>年齡 | QBS + XWB<br>累積應繳保費 | 解約金<br>(註 1) | 保單<br>年度<br>初           | 保險<br>年齡 | QSA 宣告利率假設 1.95% |                  |               | QSA 宣告利率假設 2.80% |                  |               | QSA 宣告利率假設 3.05% |                  |               |   |                 |
|               |          |                     |              |                         |          | 每期<br>年金金額       | 當年度合計<br>領取之年金金額 | 累計領取<br>之年金金額 | 每期<br>年金金額       | 當年度合計<br>領取之年金金額 | 累計領取<br>之年金金額 | 每期<br>年金金額       | 當年度合計<br>領取之年金金額 | 累計領取<br>之年金金額 |   |                 |
| 31            | 65       | 5,427,368           | -            | 1                       | 65       | 360,969          | 360,969          | 360,969       | 360,969          | 360,969          | 360,969       | 360,969          | 360,969          | 360,969       | Y |                 |
| 32            | 66       | 5,427,368           | -            | 2                       | 66       | 360,969          | 360,969          | 721,938       | 363,979          | 363,979          | 724,948       | 364,864          | 364,864          | 725,833       | Y |                 |
| 33            | 67       | 5,427,368           | -            | 3                       | 67       | 360,969          | 360,969          | 1,082,907     | 367,014          | 367,014          | 1,091,962     | 368,801          | 368,801          | 1,094,634     | Y |                 |
| 34            | 68       | 5,427,368           | -            | 4                       | 68       | 360,969          | 360,969          | 1,443,876     | 370,074          | 370,074          | 1,462,036     | 372,780          | 372,780          | 1,467,414     | Y |                 |
| 35            | 69       | 5,427,368           | -            | 5                       | 69       | 360,969          | 360,969          | 1,804,845     | 373,159          | 373,159          | 1,835,195     | 376,802          | 376,802          | 1,844,216     | Y |                 |
| 36            | 70       | 5,427,368           | -            | 6                       | 70       | 360,969          | 360,969          | 2,165,814     | 376,270          | 376,270          | 2,211,465     | 380,868          | 380,868          | 2,225,084     | Y |                 |
| 37            | 71       | 5,427,368           | -            | 7                       | 71       | 360,969          | 360,969          | 2,526,783     | 379,407          | 379,407          | 2,590,872     | 384,977          | 384,977          | 2,610,061     | Y |                 |
| 38            | 72       | 5,427,368           | -            | 8                       | 72       | 360,969          | 360,969          | 2,887,752     | 382,570          | 382,570          | 2,973,442     | 389,131          | 389,131          | 2,999,192     | Y |                 |
| 39            | 73       | 5,427,368           | -            | 9                       | 73       | 360,969          | 360,969          | 3,248,721     | 385,760          | 385,760          | 3,359,202     | 393,330          | 393,330          | 3,392,522     | Y |                 |
| 40            | 74       | 5,427,368           | -            | 10                      | 74       | 360,969          | 360,969          | 3,609,690     | 388,976          | 388,976          | 3,748,178     | 397,574          | 397,574          | 3,790,096     | Y |                 |
| 41            | 75       | 5,427,368           | -            | 11                      | 75       | 360,969          | 360,969          | 3,970,659     | 392,219          | 392,219          | 4,140,397     | 401,864          | 401,864          | 4,191,960     | Y |                 |
| 42            | 76       | 5,427,368           | -            | 12                      | 76       | 360,969          | 360,969          | 4,331,628     | 395,489          | 395,489          | 4,535,886     | 406,200          | 406,200          | 4,598,160     | Y |                 |
| 43            | 77       | 5,427,368           | -            | 13                      | 77       | 360,969          | 360,969          | 4,692,597     | 398,786          | 398,786          | 4,934,672     | 410,583          | 410,583          | 5,008,743     | Y |                 |
| 44            | 78       | 5,427,368           | -            | 14                      | 78       | 360,969          | 360,969          | 5,053,566     | 402,111          | 402,111          | 5,336,783     | 415,013          | 415,013          | 5,423,756     | Y |                 |
| 45            | 79       | 5,427,368           | -            | 15                      | 79       | 360,969          | 360,969          | 5,414,535     | 405,464          | 405,464          | 5,742,247     | 419,491          | 419,491          | 5,843,247     | Y |                 |
| 46            | 80       | 5,427,368           | -            | 16                      | 80       | 360,969          | 360,969          | 5,775,504     | 408,845          | 408,845          | 6,151,092     | 424,017          | 424,017          | 6,267,264     | Y |                 |
| 47            | 81       | 5,427,368           | -            | 17                      | 81       | 360,969          | 360,969          | 6,136,473     | 412,254          | 412,254          | 6,563,346     | 428,592          | 428,592          | 6,695,856     | Y |                 |
| 48            | 82       | 5,427,368           | -            | 18                      | 82       | 360,969          | 360,969          | 6,497,442     | 415,691          | 415,691          | 6,979,037     | 433,216          | 433,216          | 7,129,072     | Y |                 |
| 49            | 83       | 5,427,368           | -            | 19                      | 83       | 360,969          | 360,969          | 6,858,411     | 419,157          | 419,157          | 7,398,194     | 437,890          | 437,890          | 7,566,962     | Y |                 |
| 50            | 84       | 5,427,368           | -            | 20                      | 84       | 360,969          | 360,969          | 7,219,380     | 422,652          | 422,652          | 7,820,846     | 442,615          | 442,615          | 8,009,577     | Y |                 |
| 51            | 85       | 5,427,368           | -            | 21                      | 85       | 360,969          | 360,969          | 7,580,349     | 426,176          | 426,176          | 8,247,022     | 447,391          | 447,391          | 8,456,968     | Y |                 |
| 52            | 86       | 5,427,368           | -            | 22                      | 86       | 360,969          | 360,969          | 7,941,318     | 429,729          | 429,729          | 8,676,751     | 452,218          | 452,218          | 8,909,186     | Y |                 |
| 53            | 87       | 5,427,368           | -            | 23                      | 87       | 360,969          | 360,969          | 8,302,287     | 433,312          | 433,312          | 9,110,063     | 457,097          | 457,097          | 9,366,283     | Y |                 |
| 54            | 88       | 5,427,368           | -            | 24                      | 88       | 360,969          | 360,969          | 8,663,256     | 436,925          | 436,925          | 9,546,988     | 462,029          | 462,029          | 9,828,312     | Y |                 |
| 55            | 89       | 5,427,368           | -            | 25                      | 89       | 360,969          | 360,969          | 9,024,225     | 440,568          | 440,568          | 9,987,556     | 467,014          | 467,014          | 10,295,326    | - |                 |
| 56            | 90       | 5,427,368           | -            | 26                      | 90       | 360,969          | 360,969          | 9,385,194     | 444,241          | 444,241          | 10,431,797    | 472,053          | 472,053          | 10,767,379    | - |                 |
| 57            | 91       | 5,427,368           | -            | 27                      | 91       | 360,969          | 360,969          | 9,746,163     | 447,945          | 447,945          | 10,879,742    | 477,146          | 477,146          | 11,244,525    | - |                 |
| 58            | 92       | 5,427,368           | -            | 28                      | 92       | 360,969          | 360,969          | 10,107,132    | 451,680          | 451,680          | 11,331,422    | 482,294          | 482,294          | 11,726,819    | - |                 |
| 59            | 93       | 5,427,368           | -            | 29                      | 93       | 360,969          | 360,969          | 10,468,101    | 455,446          | 455,446          | 11,786,868    | 487,498          | 487,498          | 12,214,317    | - |                 |
| 60            | 94       | 5,427,368           | -            | 30                      | 94       | 360,969          | 360,969          | 10,829,070    | 459,243          | 459,243          | 12,246,111    | 492,758          | 492,758          | 12,707,075    | - |                 |
| 61            | 95       | 5,427,368           | -            | 31                      | 95       | 360,969          | 360,969          | 11,190,039    | 463,072          | 463,072          | 12,709,183    | 498,075          | 498,075          | 13,205,150    | - |                 |
| 62            | 96       | 5,427,368           | -            | 32                      | 96       | 360,969          | 360,969          | 11,551,008    | 466,933          | 466,933          | 13,176,116    | 503,449          | 503,449          | 13,708,599    | - |                 |
| 63            | 97       | 5,427,368           | -            | 33                      | 97       | 360,969          | 360,969          | 11,911,977    | 470,826          | 470,826          | 13,646,942    | 508,881          | 508,881          | 14,217,480    | - |                 |
| 64            | 98       | 5,427,368           | -            | 34                      | 98       | 360,969          | 360,969          | 12,272,946    | 474,751          | 474,751          | 14,121,693    | 514,372          | 514,372          | 14,731,852    | - |                 |

## (八) 張益隆是否可投資上證股市？

上證指數(SHI)技術分析



我們可以看到過去十年的上證指數，也可以看到從今年年初到現在指數趨勢向下，至今還未有止跌的跡象，也沒有回測之前的最低點，多頭排列也未出現，因此現在不是投資的時機，若真要投資上證指數，還要再等待好的進場時機。

## (九) 張益隆與股東們考慮是否結束工廠營運？

由於張益隆公司的主要業務為代工科技大廠的線材製品，只要上游科技廠有狀況或是轉單，公司就會深受其害，加上近年來營運成本上升，自 2015 年開始毛利只有 10%，至今四年沒有改善。

因公司過去三十年所累積的盈餘有人民幣 7274 萬，光是公司的現金就有美元 764 萬（人民幣 5210 萬），因此只要把這些資金好好透過投資創造孳息，轉投資香港年利率 4% 的穩健型配息基金，就能每年創造 156.3 萬人民幣的獲利，是公司營運不佳的替代收入，根據種種客觀因素，建議結束工廠營運，利用投資再為每位股東繼續創造獲利。

張益隆的股份佔 3/5，所以每年的獲利就約有人民幣 93.78 萬，可以做為其他開銷的支應。

### (十) 張益隆台灣的辦公室是否趁價格好賣掉？

基於 1. 如果大陸的公司結束營運，2. 台灣嚴重的少子化人口老化所導致的內需長期不振，則台灣的辦公室建議趁現在價格好時趕快賣掉。

台灣的辦公室假設以實價登錄每坪新台幣 110 萬賣掉，則扣掉貸款可得新台幣 6710 萬，假設放入孳息 3% 的投資工具，就可以每年創造**新台幣 201.3 萬**台幣的收益，就可以做其他開銷的支付。

### (十一) 張益隆的工廠若結束營運時如何處置廠房

如果公司資產真能放到穩健型配息基金中，每年有獲利來支撐張益隆與股東們的開銷，那就如同張益隆所評估一般，即使工廠結束營運應該也可以先不處置廠房，等待未來有更好的時機再出手，更或者有機會將工廠的土地開發成建案，應該有更大的獲利。

### (十二) 張婷芳預計今年 9 月前往英國讀書

子女高等教育基金-高等教育費用參考表

| 單位: 台幣(萬) | 大學(4年) |       | 碩士以上(2年) |       |
|-----------|--------|-------|----------|-------|
|           | 公立     | 私立    | 公立       | 私立    |
| 美國        | 369.0  | 532.8 | 208.5    | 290.7 |
| 英國        | 515.1  | 601.0 | 250.8    | 444.9 |
| 澳洲        | 334.1  | 364.6 | 231.2    | 268.7 |
| 日本        | 401.1  | 493.1 | 206.1    | 225.6 |
| 大陸        | 178.6  | 206.3 | 200.7    | 206.9 |
| 國內        | 101.9  | 221.5 | 50.9     | 110.7 |

台灣教育部統計處 96 年教育部統計處(學雜費+住宿費+膳食費+來回機票); 計算 3 % 通膨至今年參考

預計張婷芳到英國攻讀碩士兩年，每月的生活開銷加零用金約新台幣 5 萬元，合計一年新台幣 60 萬元，則兩年的費用預計為  $444.9 + 120 =$  **新台幣 564.9 萬元**

### (十三) 張父 83 歲在私人老年養護所由專業人士照顧

由於專業的人士照顧，每月需新台幣 8.4 萬元，生活所需要每月新台幣 3 萬元，養護中心要每月新台幣 6 萬元，合計每月新台幣 17.4 萬元，合計每年**新台幣 208.8 萬元**，假設張父再存活十年，則須新台幣 2088 萬元。

#### (十四) BMW 650 轎車，車齡是 5 年，考慮明年換車

假設再換一台最新的 BMW 650 轎車需新台幣 500 萬元，由於舊車殘值新台幣 163.84 萬元，再準備**新台幣 336.16 萬元**即可。

#### (十五) 解決天災人禍的風險

##### 1. 房產

由於張益隆在大陸的廠房不再營運，台灣的辦公室也賣掉，因此台灣只剩台北市天母的住家，因此為該房子投保火險地震險的費用如下

| 房屋類型                    | 險種                          | 費用             |
|-------------------------|-----------------------------|----------------|
| 台北市鋼筋混凝土 水泥<br>平屋頂 45 坪 | 建築物火險 488 萬<br>地震基本保險 150 萬 | 每年保費新台幣 2518 元 |

##### 2. 車輛

張益隆新車投保

甲式車體損失險

強制責任保險 200 萬

第三人責任險-體傷 200 萬

第三人責任險-財損 50 萬

超額責任險 2000 萬

乘客險 500 萬

拖吊險

車險每年費用合計約新台幣 45 萬元

##### 3. 個人

投保富邦產物的個人責任保險，在保障金額新台幣 100 萬元以內，就可免除因個人責任所導致的民事賠償風險，不分年齡不分性別，每人每年保費約新台幣 2350 元左右。

因此張益隆一家四口保費為每年新台幣 9400 元。

張家所有產險保費合計，每年**新台幣 46.2 萬元**

**(十六) 調整資產創造收入，改善財務體質，達成財務目標**

張益隆名下資產及收益調整前：

| 張益隆名下資產                                   | 狀態備註           | 每年收益        |
|-------------------------------------------|----------------|-------------|
| 1 頂茂科技股份有限公司 60%股份<br>(包含香港公司帳戶美金 764 萬元) | 新台幣 19709.63 萬 | 新台幣 0 萬     |
| 2 大陸東莞市橋頭鎮廠房 1600 平方米                     | 新台幣 4064.4 萬   | 新台幣 0 萬     |
| 3 香港個人帳戶美金 132 萬元                         | 新台幣 4065.6 萬   | 新台幣 0 萬     |
| 4 台北市士東路基泰天母大樓 45 坪                       | 新台幣 3150 萬     | 新台幣 0 萬     |
| 5 大安區建國南路二段辦公室 81 坪                       | 新台幣 6710 萬     | 新台幣 0 萬     |
| 6 台灣的銀行活儲 (年息 0.2%)                       | 新台幣 2383 萬     | 新台幣 4.77 萬  |
| 7 BMW 650 轎車                              | 新台幣 163.84 萬   | 新台幣 0 萬     |
| 8 60 張台積電股票投入新台幣 200 萬元                   | 新台幣 1536 萬     | 新台幣 46.08 萬 |
| 9 0050 台灣 50 ETF 投入新台幣 200 萬元             | 新台幣 491.43 萬   | 新台幣 8 萬     |
| 10 0056 台灣高股息 ETF 投入新台幣 200 萬元            | 新台幣 429.85 萬   | 新台幣 24 萬    |
| 11 20 年期繳終身壽險新台幣 300 萬元                   | 新台幣 180 萬      | 新台幣 0 萬     |
| 合計                                        | 新台幣 42833.75 萬 | 新台幣 82.85 萬 |

張益隆名下資產及收益調整後：

| 張益隆名下資產                                                         | 狀態備註           | 每年收益          |
|-----------------------------------------------------------------|----------------|---------------|
| 1 頂茂科技股份有限公司 60%股份<br>(包含香港公司帳戶美金 764 萬元)<br>現金轉投資香港年利率 4%的配息基金 | 新台幣 19709.63 萬 | 新台幣 564.75 萬  |
| 2 大陸東莞市橋頭鎮廠房 1600 平方米                                           | 新台幣 4064.4 萬   | 新台幣 0 萬       |
| 3 香港個人帳戶美金 132 萬元<br>投資香港年利率 4%的配息基金                            | 新台幣 4065.6 萬   | 新台幣 162.62 萬  |
| 4 台北市士東路基泰天母大樓 45 坪                                             | 新台幣 3150 萬     | 新台幣 0 萬       |
| 5 大安區建國南路二段辦公室 81 坪<br>出售轉投資台灣投報率 3%的投資工具                       | 新台幣 6710 萬     | 新台幣 201.3 萬   |
| 6 台灣的銀行定存 500 萬 (年息 1.065%)<br>其餘轉投資台灣投報率 3%的投資工具               | 新台幣 2383 萬     | 新台幣 61.82 萬   |
| 7 BMW 650 轎車                                                    | 新台幣 163.84 萬   | 新台幣 0 萬       |
| 8 60 張台積電股票投入新台幣 200 萬元                                         | 新台幣 1536 萬     | 新台幣 46.08 萬   |
| 9 0050 台灣 50 ETF 投入新台幣 200 萬元                                   | 新台幣 491.43 萬   | 新台幣 8 萬       |
| 10 0056 台灣高股息 ETF 投入新台幣 200 萬元                                  | 新台幣 429.85 萬   | 新台幣 24 萬      |
| 11 20 年期繳終身壽險新台幣 300 萬元                                         | 新台幣 180 萬      | 新台幣 0 萬       |
| 合計                                                              | 新台幣 42833.75 萬 | 新台幣 1068.57 萬 |

調整後每年收益增加為**新台幣 985.72 萬元**

財務規劃後新增加的支出總表：

| 種類  | 規劃項目                   | 每年固定支出              |
|-----|------------------------|---------------------|
| 壽險  | 張益隆預留稅源                | 新台幣 440 萬           |
| 殘扶險 | 張益隆全家長照規劃              | 新台幣 50.02 萬         |
| 年金險 | 幫 35 歲張淑卿購買退休金的商業保險    | 新台幣 27.14 萬         |
| 產險  | 解決天災人禍的風險              | 新台幣 46.2 萬          |
| 養護費 | 張父 83 歲在私人老年養護所由專業人士照顧 | 新台幣 208.8 萬         |
|     | <b>合計</b>              | <b>新台幣 772.16 萬</b> |

| 種類 | 規劃項目                      | 短期支出                |
|----|---------------------------|---------------------|
| 雜費 | BMW 650 轎車，車齡是 5 年，考慮明年換車 | 新台幣 336.16 萬        |
| 學費 | 張婷芳預計今年 9 月前往英國讀書二年       | 新台幣 564.90 萬        |
|    | <b>合計</b>                 | <b>新台幣 901.06 萬</b> |

新增加的每年固定支出為新台幣 772.16 萬元，短期支出新台幣 901.06 萬元，由資產重置後的收入新台幣 1068.57 萬元來支應，前二年需要動用一部分老本，待短期支出結束後，每年可盈餘新台幣 296.41 萬，以利生活支出無虞，財務體質可說是非常安全。

## **捌、總結：**

客戶非常感謝透過財務規劃師的協助，打破許多理財的迷思，及投資上的盲點。尤其在未諮詢前，雖然心中有各種的規劃與擔憂，但是一直不知能否實現與解決。

雖然自己小有成就，但是忙於工作，只專攻自己工作上的領域，其實也無暇規畫自己的財務，也不知規劃的重要性。結果沒想到突然身故產生的風險、做好長照規劃度過有尊嚴的銀髮人生、用最有利最省稅的轉移土地房產、規避天災人禍與民事債權的風險等等，都能在調整資產負債與收入支出，改善財務體質，提升財務安全中按部就班地達成。

因此在與本團隊討論之下，客戶決定每半年都要來做財務諮詢，並請本團隊協助檢視每半年的開銷，是否有按財務預算進行，以督促客戶並漸進培養客戶自律的能力。

## **玖、我們的優質服務：**

### **定期彙報：**

只要是採取本團隊所提供的投資方案，我們會每一季定期提供投資績效的報表，並重新檢視投資組合的表現是否有合於當初預期。

### **定期聯繫：**

本團隊期待與客戶保持緊密的聯繫，若市場發生突發狀況，會優先聯絡客戶，看看是有有需調整投資組合的必要。

此外這次所有的規劃及建議，都有其前提及假設條件，因此只要家庭成員中的工作、收入、支出、居住地等等，有關財務的家庭狀況變動，請務必通知本人。

或是有新的財務諮詢，有關財務計畫想法的變動，都歡迎隨時與本團隊連繫。

我們很榮幸可以成為您們的財務策劃師，期待每半年與您們的見面，以重新評估您們的財務狀況及理財計畫是否有效執行。

## 拾、參考法條：

### 【臺灣地區與大陸地區人民關係條例 § 67】

被繼承人在臺灣地區之遺產，由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。**此法指的是民法**

### 【民法 § 1138】遺產繼承人，除配偶外，依左列順序定之：

- 一、直系血親卑親屬。
- 二、父母。
- 三、兄弟姊妹。
- 四、祖父母。

【遺產及贈與稅法 § 18】被繼承人如為經常居住中華民國境內之中華民國國民，自遺產總額中減除免稅額一千二百萬元；其為軍警公教人員因執行職務死亡者，加倍計算。被繼承人如為經常居住中華民國境外之中華民國國民，或非中華民國國民，其減除免稅額比照前項規定辦理。

### 大陸【信託法 § 17】

除因下列情形之一外，對信託財產不得強制執行：

- (一) 設立信託前債權人已對該信託財產享有優先受償的權利，並依法行使該權利的；
- (二) 受託人處理信託事務所產生債務，債權人要求清償該債務的；
- (三) 信託財產本身應擔負的稅款；
- (四) 法律規定的其他情形。

對於違反前款規定而強制執行信託財產，委託人、受託人或者受益人有權向人民法院提出異議。

### 大陸【婚姻法 § 18】

有下列情形之一的，為夫妻一方的財產：

- (一) 一方的婚前財產；
- (二) 一方因身體受到傷害獲得的醫療費、殘疾人生活補助費等費用；
- (三) 遺囑或贈與合同中確定只歸夫或妻一方的財產；
- (四) 一方專用的生活用品；
- (五) 其他應當歸一方的財產。

【民法 § 1140】第一千一百三十八條所定第一順序之繼承人，有於繼承開始前死亡或喪失繼承權者，由其直系血親卑親屬代位繼承其應繼分。

### 【民法 § 1144】配偶有相互繼承遺產之權，其應繼分，依左列各款定之：

- 一、與第 1138 條所定第一順序之繼承人同為繼承時，其應繼分與他繼承人平均。
- 二、與第 1138 條所定第二或第三順序之繼承人同為繼承時，其應繼分為遺產二分之

一。

三、與第 1138 條所定第四順序之繼承人同為繼承時，其應繼分為遺產三分之二。

四、無第 1138 條所定第一順序至第四順序之繼承人時，其應繼分為遺產全部。

【民法 § 1223】繼承人之特留分，依左列各款之規定：

一、直系血親卑親屬之特留分，為其應繼分二分之一。

二、父母之特留分，為其應繼分二分之一。

三、配偶之特留分，為其應繼分二分之一。

四、兄弟姊妹之特留分，為其應繼分三分之一。

五、祖父母之特留分，為其應繼分三分之一。

【遺產及贈與稅法 § 13】遺產稅按被繼承人死亡時，依本法規定計算之遺產總額，減除第十七條、第十七條之一規定之各項扣除額及第十八條規定之免稅額後之課稅遺產淨額，依下列稅率課徵之：

一、五千萬元以下者，課徵百分之十。

二、超過五千萬元至一億元者，課徵五百萬元，加超過五千萬元部分之百分之十五。

三、超過一億元者，課徵一千二百五十萬元，加超過一億元部分之百分之二十。

【遺產及贈與稅法 § 17】左列各款，應自遺產總額中扣除，免徵遺產稅：

一、被繼承人遺有配偶者，自遺產總額中扣除四百萬元。

二、繼承人為直系血親卑親屬者，每人得自遺產總額中扣除四十萬元。其有未滿二十歲者，並得按其年齡距屆滿二十歲之年數，每年加扣四十萬元。但親等近者拋棄繼承由次親等卑親屬繼承者，扣除之數額以拋棄繼承前原得扣除之數額為限。

三、被繼承人遺有父母者，每人得自遺產總額中扣除一百萬元。

四、第一款至第三款所定之人如為身心障礙者保護法第三條規定之重度以上身心障礙者，或精神衛生法第五條第二項規定之病人，每人得再加扣五百萬元。

五、被繼承人遺有受其扶養之兄弟姊妹、祖父母者，每人得自遺產總額中扣除四十萬元；其兄弟姊妹中有未滿二十歲者，並得按其年齡距屆滿二十歲之年數，每年加扣四十萬元。

六、遺產中作農業使用之農業用地及其地上農作物，由繼承人或受遺贈人承受者，扣除其土地及地上農作物價值之全數。承受人自承受之日起五年內，未將該土地繼續作農業使用且未在有關機關所令期限內恢復作農業使用，或雖在有關機關所令期限內已恢復作農業使用而再有未作農業使用情事者，應追繳應納稅賦。但如因該承受人死亡、該承受土地被徵收或依法變更為非農業用地者，不在此限。

七、被繼承人死亡前六年至九年內，繼承之財產已納遺產稅者，按年遞減扣除百分

之八十、百分之六十、百分之四十及百分之二十。

八、被繼承人死亡前，依法應納之各項稅捐、罰鍰及罰金。

九、被繼承人死亡前，未償之債務，具有確實之證明者。

十、被繼承人之喪葬費用，以一百萬元計算。

十一、執行遺囑及管理遺產之直接必要費用。

被繼承人如為經常居住中華民國境外之中華民國國民，或非中華民國國民者，不適用前項第一款至第七款之規定；前項第八款至第十一款規定之扣除，以在中華民國境內發生者為限；繼承人中拋棄繼承權者，不適用前項第一款至第五款規定之扣除。