
財務安全策劃書



財務規劃總結報告

真誠的獻給：張益隆 先生

財務顧問：磐石合冠團隊
公司電話：04-37073933
公司傳真：04-24718600



財務規劃總結報告-封面	P.1	退休規劃	P.25
目錄	P.2	風險規劃	P.26~28
磐石保險經紀人公司介紹	P.3	規劃效益總結	P.29~33
財務顧問介紹	P.4	財務規劃評估與追蹤	P.34
財務規劃書數據假設、財務策畫程序	P.5	IFA工作準則及道德規範	P.34
前言	P.6	附件說明 - 1 合夥契約書	P.35
客戶基本資料與背景	P.7	附件說明 - 2 粵港澳大灣區發展規劃	P.36
時間軸	P.8	附件說明 - 3 股票利益說明	P.37
財務收支現況	P.9	附件說明 - 4 公證遺囑範本	P.38-39
資產負債現況	P.10		
現有資產分布	P.11		
資產負債-財務比率分析	P.12		
財務目標	P.13		
資產配置與投資規劃	P.14~17		
資產傳承	P.18~21		
稅務規劃	P.22~24		

磐石保險經紀人公司介紹

專業認可

連續**9**年(09~17)榮獲**最佳保險專業獎**



學子肯定

連續**4**年(15~18)勇奪**保險龍鳳獎**



業界首家

第**1**家獲金管會核准，能**跨足兩岸**的保經公司



社會公益

連續**7**年(11~17)榮獲**最佳社會責任獎** 5次首獎、2次優選



成立於2003年七月，現有事業群：磐石保險經紀人公司 (壽險/產險)、磐石財富管理公司、國際理財規劃公司。設有「總管理處」協助各事業群統合發展，主要提供兩項服務：風險規劃與財富管理，為每位客戶建立財務自主。

壽險/產險經紀：壽險商品代理共計十六家，分別為台灣人壽、中國人壽、全球人壽、南山人壽、富邦人壽、安聯人壽、新光人壽、遠雄人壽、台銀人壽、元大人壽、友邦人壽、安達人壽、蘇黎世人壽、康健人壽、宏泰人壽、第一金人壽，商品種類包括壽險、醫療險、年金險、意外傷害險、旅遊平安險、團體保險。產險業者一共九家，分別為新安東京海上產險、台灣產物、明台產物、富邦產物、新光產物、國泰世紀產物、旺旺友聯產物、安達產物、泰安產物，產品種類包括傷害保險、汽車保險、火災保險、責任保險及各類新種保險。

財富管理：提供全方位財富管理顧問服務，從**資產保全**、**資產增長**到**資產轉移**，從理財目的到理財目標的達成，秉持專業道德，以最客觀的第三方獨立財務顧問(IFA) 角色，真正滿足客戶的需求。

國際理財規劃公司：致力於為個人、家庭及企業主在創富、維富、傳富三大財富規劃領域中，以建構退休、傳承及安全之價值財富的理念及使命，並厚植金融保險理財從業人員之實務規劃能力。

●榮耀與肯定：

第一家獲金管會核准，能跨足兩岸的保經公司

2009- 2017 信望愛獎 最佳保險專業獎

2011- 2017 信望愛獎 最佳社會責任獎

2015- 2018 勇奪 保險龍鳳獎

2011 台灣保險卓越獎入圍公益關懷獎

2013 台灣保險卓越獎之「保險經紀卓越獎」金質獎。

●社會公益活動：

磐石也同時熱心積極投入社會公益活動，每年與伊甸基金會合作舉辦「千里傳愛」活動，由一群單車勇士來號召為弱勢兒童族群全省募款，並實地探訪關懷偏遠地區的孩童。



建構退休、傳承及安全的價值財富 擁有兩岸中、港、台、美、加、澳六地專業團隊

- ◆家庭財務配置健診
- ◆收入保障計劃
- ◆企業繼承永恆計劃
- ◆合夥股東協議規劃
- ◆中港台美加澳稅務及財產規劃諮詢
- ◆家庭財富移轉計劃
- ◆個人財產信託規劃
- ◆贈與節稅規劃
- ◆慈善公益理財規劃
- ◆退休理財及安養規劃
- ◆遺產繼承與節稅規劃
- ◆企業要員留才規劃

黃媛敏(左一)
專業領域&經歷
外幣保險業務員資格
人身保險業務員資格
財產保險業務員資格
投資型保險業務員資格
Fin tech規劃師

林美慧(左二)
專業領域&經歷
土地代書資歷30年
不動產地政士
不動產經紀人
IFPC國際理財規劃師
外幣保險業務員資格
人身保險業務員資格
財產保險業務員資格
投資型保險業務員資格
信託及投信投顧人員資格
MDRT美國百萬圓桌會員

錢怡靜(右二)
專業領域&經歷
銀行授信、外匯資格認證
外幣保險業務員資格
人身保險業務員資格
財產保險業務員資格
投資型保險業務員資格
信託及投信投顧人員資格
MDRT美國百萬圓桌會員

施柏丞(右一)
專業領域&經歷
外幣保險業務員資格
人身保險業務員資格
財產保險業務員資格
投資型保險業務員資格
信託及投信投顧人員資格
MDRT美國百萬圓桌會員

張至怡(左下)
專業領域&經歷
國際認證財務顧問RFC
外幣保險業務員資格
人身保險業務員資格
財產保險業務員資格
投資型保險業務員資格
信託及投信投顧人員資格
MDRT美國百萬圓桌會員
財富管理服務資格



魏瑞琴(右下)
專業領域&經歷
國際認證財務顧問RFC
IFPC國際理財規劃師
外幣保險業務員資格
人身保險業務員資格
財產保險業務員資格
投資型保險業務員資格
信託及投信投顧人員資格
MDRT美國百萬圓桌會員

財務規劃書～數據假設

- 1.參考<https://rate.bot.com.tw/台灣銀行7/30>即期匯率1CNY=4.505NT、 1 HKD=3.928NT、 1 USD=30.65 NT、 1 EUR=35.91NT
2. 參考:<https://www.cnyes.com/usastock/> 股價7/30~Tiffany每股USD136.26、 LVMH每股 USD69.715
3. 參考:<http://www.cnyes.com/shstock/> 上汽~每股CNY31.68、 中國平安~每股CNY61.56、 中國聯通~每股5.27
4. 參考:<https://tw.stock.yahoo.com/q/台股7/30>收盤價台積電每股245.50
5. 參考:<http://lvr.land.moi.gov.tw/>內政部部動產交易時價查詢服務網天母電梯大樓參考實價登錄約550,000/坪, 大安區商辦參考實價登錄110萬/坪
6. 參考:<https://m.baidu.com/百度房價走勢-上海二手房>。
- 7.假設通貨膨脹率為1.25%



財務策畫程序

- 1- 建立與客戶良好、互信的關係，資料蒐集：收集家庭相關、財務背景等資訊。
- 2- 財務需求目標設定：瞭解客戶的期望與理想需求，制定理財目標與時程。
- 3- 財務目標之需求解析：對提供財務背景資料進行分析診斷，衡量客戶可承受的風險，充份掌握客戶的財務狀況與預算。
- 4- 擬定財務規劃建議：根據分析、診斷、評估結果，擬定和演示財務規劃內容。
- 5- 執行計劃：透過資產配置，有紀律執行財務計劃。
- 6- 定期追蹤結果與後續服務：目標檢討追蹤並與保持密切互動，確保如期完成。



致 張益隆先生

首先感謝您選擇磐石保經財務規劃團隊作為您財富傳承規劃的專業顧問。我們以客觀的角度獨立第三方的立場，為您提供各項資訊與專業諮詢，並以能為您及您的家人選擇完善的財務規劃為榮。

財務規劃是在合法合理的前提下，專業財務顧問運用稅務、會計、法律、財務等綜合知識，規劃客戶現有及未來的財務資源，滿足人生不同階段的財務需求，並協助客戶執行規劃以達成預定的財務目標。

感謝您這段時間來與我們的團隊深度溝通，讓我們了解您對於財務規劃的期望與擔心的問題，尤其您有特別提到，太太是新時代獨立的女性，目前沒有台灣長期居留證，未來也沒有持有的打算，基於尊重太太資產的自主權，希望財務規劃以您個人的資產為主，太太的部分另外再單獨做諮詢與規劃，我們對於您的理性務實與對家人的愛留下非常深刻的印象。團隊經過分析研討後，為您量身訂製這份財務策劃書。我們將為您做詳細的說明，並協助您逐步執行規劃的建議方案。

財務規劃是人生持續進行的流程，財務顧問會持續協助您將財富應有的高度轉化為源源不絕的長度，同時讓您擁有安全與價值的深度，成就一生的財智富足，謝謝您選擇磐石，讓我們一起努力。

【個資、財務隱私保密與重要聲明】

磐石團隊遵循(個人資料保密法§5)

個人資料之蒐集、處理或利用，應尊重當事人之權益，依誠實及信用方法為之，不得逾越特定目的之必要範圍，並應與蒐集之目的具有正當合理關聯。

重要聲明：

- 1.製作財務策劃書所蒐集的個人資料和財務隱私，將嚴加保密，謹慎處理。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財務分析和建議，係以歷史數據、理財工具和現行法令等綜合資訊為依據，不保證未來包括利率、外匯、股價及市場等各項風險變動符合預期。
- 3.各項財務策劃書方案執行之前，建議和服務團隊再度確認當時相關風險和效益，以因應變遷。
4. 金融海嘯以來，政經波盪劇烈，每年宜定期檢視財務策劃進度和相關風險評估。

客戶基本資料與背景

張益隆 先生 1964年出生於台灣三重，於1995年時生下女兒張婷芳，2000年離婚。

張婷芳 一直以來都在台灣與母親生活，由張益隆每個月提供3萬元的教養費用，女兒今年畢業於台灣科技大學財金系，預計今年9月前往英國攻讀資訊相關科系。

又於2002年時與大陸籍女子陳曉寧(1976年生)結婚，兩人育有1子張健(2002年香港出生)，目前就讀於香港赤柱St. STEPHEN COLLEGE寄宿中學。

張父今年已有83歲，目前張父在老年養護所由專業人士照顧。

配偶陳曉寧是獨生女，大陸籍，任職於瑞大福公司，年資15年，目前年薪36萬人民幣，名下有多筆股票、現金及不動產。陳曉寧的叔公陳國安於1949年隻身來台未再結婚，2018年2月陳國安猝逝，留下遺產包括銀行存款新台幣800萬，終身壽險理賠新台幣100萬元，還有台北市文山區一間32坪公寓。陳曉寧被台灣友人告知在台叔公猝逝，她是唯一合法繼承人。

陳曉寧希望找律師詢問如何繼承遺產、又應該如何執行？同時也聽說台灣有遺產稅，不知課徵基礎為何？

因為陳國安的過世，讓張益隆與陳曉寧頗有感觸，開始思考資產轉移以及財富傳承的問題，由於張益隆與女兒張婷芳是台灣籍，而陳曉寧是大陸籍，張健則是香港身份，大陸有外匯管制也實施大陸版肥咖條款，於今年準備進行稅務資訊交換、台灣也實施台版肥咖條款。妻子陳曉寧則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。

張益隆考量到台灣遺產稅已提高到20%級距，大陸也聽說將來會有遺贈稅，因此需要及早規劃？張益隆希望有資產傳承給子女，但又擔心太早將資產轉移或者給太多，對小孩反而不好，希望有甚麼辦法可以擁有掌控權？

張益隆33歲時創立頂茂科技股份有限公司。

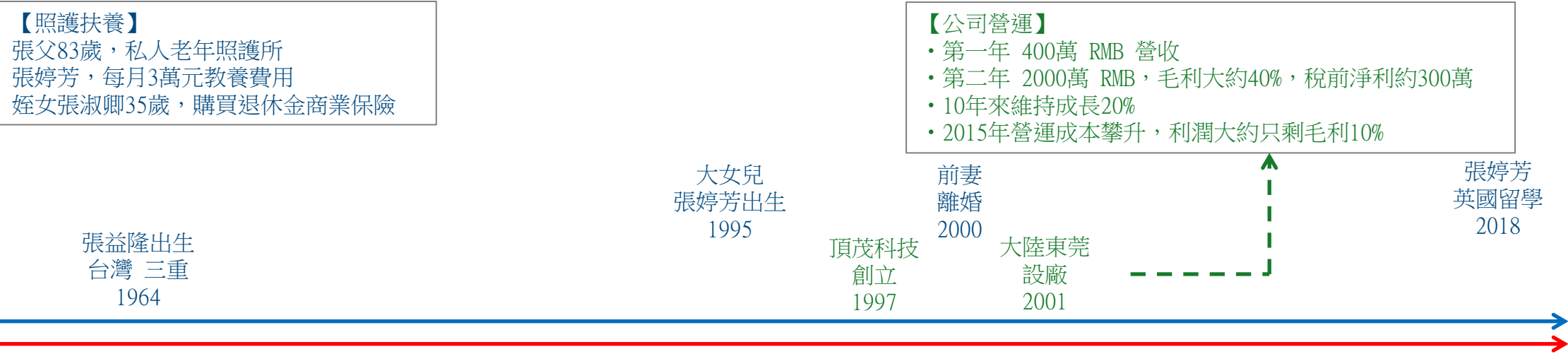
37歲時正式於大陸東莞設廠，同時讓汪東智及程音音兩位入股公司成為股東，擴大資本額至人民幣500萬元，三人出資比例是: 張益隆人民幣300萬、汪東智及程音音各100萬。

公司於東莞工廠成立之時，台灣公司便只留下會計兼行政1名員工，此員工是張益隆的35歲親姪女張淑卿，至今未婚。因此張益隆考量著除了勞保提撥的勞工退休金外，應該幫她購買退休金的商業保險，感謝她多年來對公司的付出。

頂茂科技股份有限公司營收從2015年開始由於營運成本不斷攀升，利潤大幅下滑只剩毛利大約10%。因此三位股東考量著是否該結束工廠營運？同時也評估著工廠土地約1600平方米，是否在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？或者有機會將工廠的土地開發成建案，加上大陸重點施政策略之一是發展大灣區計畫，應該有更大的獲利？

稱謂	姓名	性別	年齡	職業/職稱	居住地	身份	投資屬性
客戶	張益隆	男	54	頂茂科技公司/負責人	台灣/大陸	中華民國	穩健型
配偶	陳曉寧	女	42	瑞大福公司	大陸/香港	大陸籍	積極型
長女	張婷芳	女	23	台灣科技大學/學生	台灣	中華民國	—
次子	張健	男	16	St. STEPHEN COLLEGE	香港	香港籍/ 中華民國	—
父親	張父	男	83	退休人仕	台灣	中華民國	—

時間軸



陳曉寧

陳瑞大福公司任職

年資15年，目前年薪36萬人民幣

每月五險一金約扣繳 8000 人民幣

存款26萬人民幣

2000年 Tiffany 1000股 24美元 目前已經漲了好幾倍

2008年 LVMH 5000股 42美元

上證成分股

600104 上汽集團 2000股/5%

601318 中國平安 2000股/5%

600050 中國聯通 2000股/5%

田黃石雕 港幣500萬元

上海洋樓 收租人民幣10000元

深圳一套3室2廳的自住用房 人民幣450萬元



財務收支現況

收入				支出			
收入/年	張益隆	陳曉寧	小計	支出/年	張益隆	陳曉寧	小計
1. 工作收入	1,000,000	1,627,200	2,627,200	1. 生活支出	2,400,000	360,000	2,760,000
2. ETF配息收入	320,000		800,000	2. 理財性支出	0	0	0
3. 台積電現金股利	480,000			3. 保障性支出		36,050	36,050
4. 租金收入	600,000	540,600	1,140,600	4. 女兒教養費用	360,000		360,000
5. 公司股利收入	2,020,000		2,020,000	5. 父母孝養金	600,000		600,000
總收入	4,420,000	2,167,800	6,587,800	總支出	3,360,000	396,050	3,756,050
淨收入(支出)	1,060,000	1,771,640	2,831,640				

1. 參考<https://rate.bot.com.tw/>台灣銀行7/30匯率~CNY4.505 HKD3.928 USD30.65 EUR35.91

比率分析與建議

❖ 比率分析

財務負擔率：貸款支出佔總收入之比率，比率越高代表財務的負債負擔越重，理財風險越高。

儲蓄率：儲蓄率是可支配餘額佔總收入的比率，儲蓄率越高資產增長能力越強。

財務自由度：衡量生涯階段財務適足性，即純粹以理財報酬來支應總支出之比率。

若小於100%，表示理財收入尚不足以支付目前的生活費用；

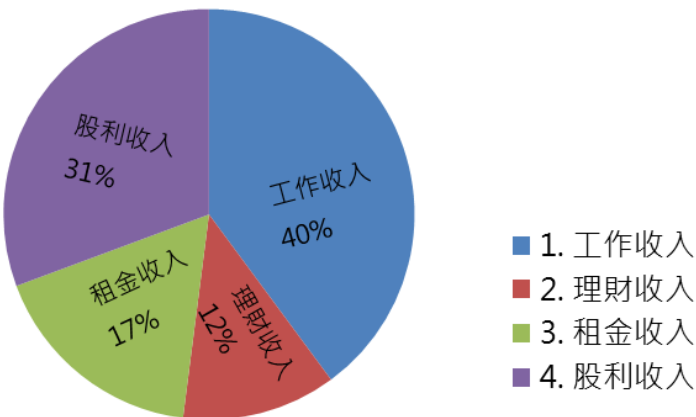
若大於100%，表示理財收益亦足以支應目前的生活費用，代表已達到「財務自由」。

緊急預備金倍數：以現有的資產風來衡量家庭遇到緊急狀況的因應能力。倍數越大，財務安全性越大，但倍數過大時亦表示資金未被有效運用在資產增長的配置上。

❖ 建議調整策略：

1. 流動性資產現金部位過高，建議運用現金有效投資來增加資產增長。

財務收支圖表



財務收支現況比率分析

項目	公式	現況	理想值
財務負擔率	年理財支出/年收入	0.00%	20%-40%
儲蓄率	收支餘絀/總收入	42.98%	20%-50%
財務自由度	理財收入/年支出	105.44%	>100%
緊急預備金月數	流動性資產/月支出	1067個月	3~6個月
家庭可支配餘額	每月結餘(元)	235,970	

資產負債現況

一、張益隆&陳曉寧夫妻

資產				負債			
	張益隆	陳曉寧	小計		張益隆	陳曉寧	小計
1.流動性資產(現金)			299,625,300	1. 消費型負債	0	0	0
國內現金	23,830,000			2. 車貸	0	0	0
國外現金	274,624,000	1,171,300		3. 不動產抵押借款	0	0	0
2.流動性資產(股票)			34,477,769				
國外股票		15,747,769					
國內股票	18,730,000						
3. 限定使用投資							
投入股本(頂茂科技)	14,515,000		14,515,000				
4. 自用不動產			72,052,500				
自用不動產(台灣)	24,750,000						
自用不動產(上海)		27,030,000					
自用不動產(深圳)	0	20,272,500					
5. 投資性不動產			156,675,000				
投資不動產(台灣)	89,100,000						
投資不動產(東莞)	67,575,000						
6. 另類資產	0	19,600,000	19,600,000				
資產總計	513,124,000	83,821,569	596,945,569	負債總計	0	0	0
資產淨值	513,124,000	83,821,569	596,945,569				

二、頂茂科技股份有限公司

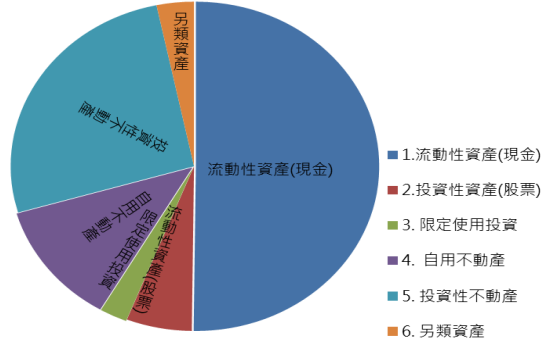
資產				
	張益隆	汪東智	程音音	小計
1.投入股本	14,515,000	4,505,000	4,505,000	23,525,000
2.流動性資產~現金				234,166,000
美元764萬(香港)	234,166,000			
3. 不動產				156,675,000
大安區商辦(台灣)	89,100,000			
廠房(大陸東莞)	67,575,000			
4. 車子BMW(租賃)	0			
資產總計	405,356,000	4,505,000	4,505,000	414,366,000
負債				
	張益隆	汪東智	程音音	小計
1. 消費型負債				
2. 車貸				
3. 不動產抵押借款	22,000,000			22,000,000
負債總計	22,000,000	0	0	22,000,000
資產淨值	383,356,000	4,505,000	4,505,000	392,366,000



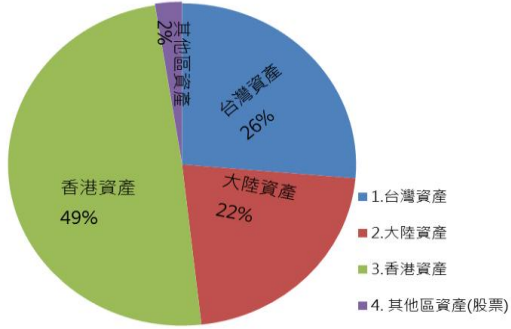
現有資產(流動及投資資產)分布

資產分析	張益隆	陳曉寧	小計	百分比
1.流動性資產			299,625,300	50.19%
國內存款	23,830,000			
國外存款(美元,人民幣)	274,624,000	1,171,300		
2.投資性資產(股票)			34,477,769	5.78%
國外股票		15,747,769		
國內股票	18,730,000			
3. 限定使用投資			14,515,000	2.43%
投入股本(頂茂科技)	14,515,000			
4. 自用不動產			72,052,500	12.07%
自用不動產(台灣)	24,750,000			
自用不動產(上海)		27,030,000		
自用不動產(深圳)	0	20,272,500		
5. 投資性不動產			156,675,000	26.25%
投資不動產(台灣商辦)	89,100,000			
投資不動產(東莞工廠)	67,575,000			
6. 另類資產	0	19,600,000	19,600,000	3.28%
資產總計	513,124,000	83,821,569	596,945,569	100%

資產配置圖



資產區域分布圖



資產分布圖

資產負債-財務比率分析

❖ 比率分析

- 負債比率：**是衡量負債水平及風險程度的重要指標。它包含以下幾層含義：
- 1、資產負債率揭示出全部資金來源中的舉債比率。
 - 2、適度的負債比率，可帶來財務杠桿及房貸利息稅前扣除效益等之好處。
 - 3、比率過高亦反映財務風險高。
- 資產淨值成長率：**倍數越大，財務安全性越大，但倍數過大時亦表示資金未被有效運用在資產增長的配置上。
- 流動比率：**短期償債能力的指標。比率越高，說明資產的變現能力越強，短期償債能力亦越強，安全性越大。
- 財務槓桿比：**比例愈高代表過度信用擴充，資產的風險承受度愈高。
- 資產淨值投資率：**生息資產的獲利能力，報酬率越高表示理財的效益越高。

❖ 建議調整

- 一、轉換資產樣態：香港美元現金存款部分轉投資不動產、股票及保單。
- 二、創造負債/活化資產：抵押不動產，讓資產活化投入東南亞或大陸不動產市場。

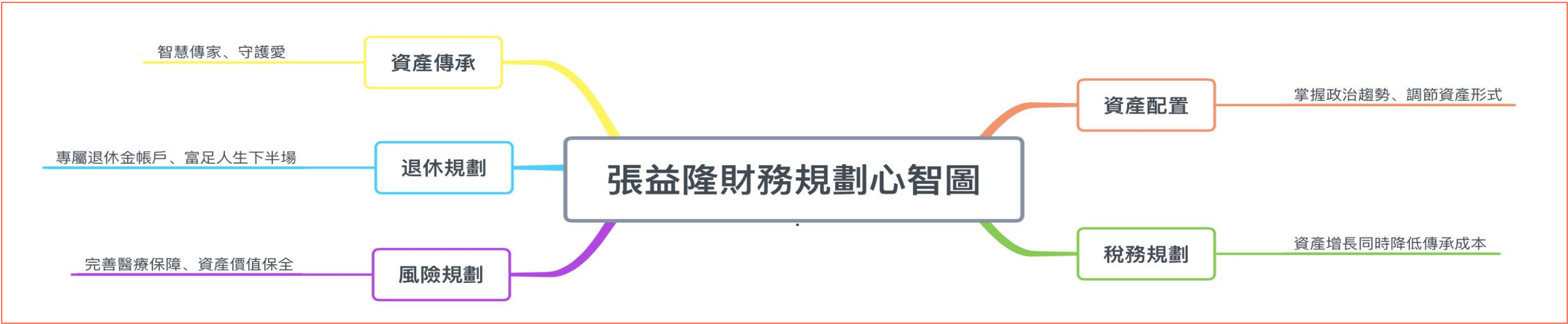
資產負債-財務比率分析			
項目	公式	現況	合理範圍
負債比率	總負債/總資產	3.86%	<=30%
資產淨值成長率	淨儲蓄值/資產淨值	0.52%	
流動比率	流動資產/流動負債	∞	2~10
財務槓桿比	總資產/資產淨值	104.02%	<250%
資產淨值投資率	理財型資產/資產淨值	92.22%	愈高愈好

投資屬性分析

您的投資風險屬性：**穩健型**

返回重測

您的分數	風險水平	投資取向
19	保守型 7 – 10	代表您不願意接受任何投資風險, 您適合的金融產品偏向報酬來自利息收入的產品，縱使利率水準未必跟得上通貨膨脹的幅度。 基金選擇
	安穩型 11 – 15	代表您可以接受低投資風險,希望預期報酬率可以優於中期存款利率,以期投資本金不因通貨膨脹而貶值。 基金選擇
	穩健型 16 – 22	代表您可以接受中等的投資風險,希望預期報酬率可以優於長期存款利率;以期投資本金不因通貨膨脹而貶值,您可以接受高一點程度的波動。 基金選擇
	成長型 23 – 30	代表您可以接受高度的投資風險,短、中及長期的波動性均高,希望預期報酬率可以大幅超過通貨膨脹率且適合具波動性的投資品;了解風險及報酬是相對應的，您適合投資的產品是具高報酬且高風險的。 基金選擇
	積極型 31 – 35	代表您可以接受非常高度的投資風險,短、中及長期的波動性均高,也希望預期報酬極度豐厚, 您適合波動性極大的投資產品;預期波動性極高，你可以接受極大的資本損失。 基金選擇



順序	理財需求目標	目標時程
1. 資產配置	掌握政治趨勢、調節資產形式	短期
2. 資產傳承	智慧傳家、守護愛	長期
3. 稅務規劃	資產增長同時降低傳承成本	長期
4. 退休規劃	專屬退休帳戶、富足人生下半場	中期
5. 風險規劃	完善醫療保障、資產價值保全	短期

一、流動資產: 現金

❖ 現況分析

目前大部分流動資產現金在香港及台灣，大陸有外匯管制也實施大陸版肥咖條款，今年準備進行稅務資訊交換，台灣也實施台版肥咖條款，雖然香港已加入OECD也進行稅務資訊交換，但並不包含台灣以及大陸有外匯管制也實施大陸版肥咖條款，台灣預計在 2019 年實施共同申報準則（CRS），並於2020 年與其他國家做第一次的稅務資訊交換。

❖ 規劃與建議

- 1.香港的個人帳戶132萬美元：建議全數轉往美國LA，供應兒子在美留學之費用六年約32萬美金，餘100萬美元因為考慮美國FATCA條款，避免因兒子有機會成為稅務居民，因此建議以太太名義在美國做投資，並轉介磐石美國LA辦事處規劃師協助規劃。女兒英國留學費用二年費用約400萬元由香港收入來支出。
- 2.香港頂茂科技公司帳戶764萬美元：可利用台灣每年最低稅負制免稅額度匯回台灣約新台幣1050萬元※註為期10年，可以做為(1)預留稅源(2)退休規劃，資產移回台灣作為規劃。建議其餘頂茂公司美元現金部位也可以轉作投資東南亞、香港或台灣房地產。

※註、因為最低稅負制免稅額670萬，以張益隆先生目前的所得稅率為30%，一年要繳76萬所得稅，因此匯回的額度增加到1050萬並不會增加所得稅負擔

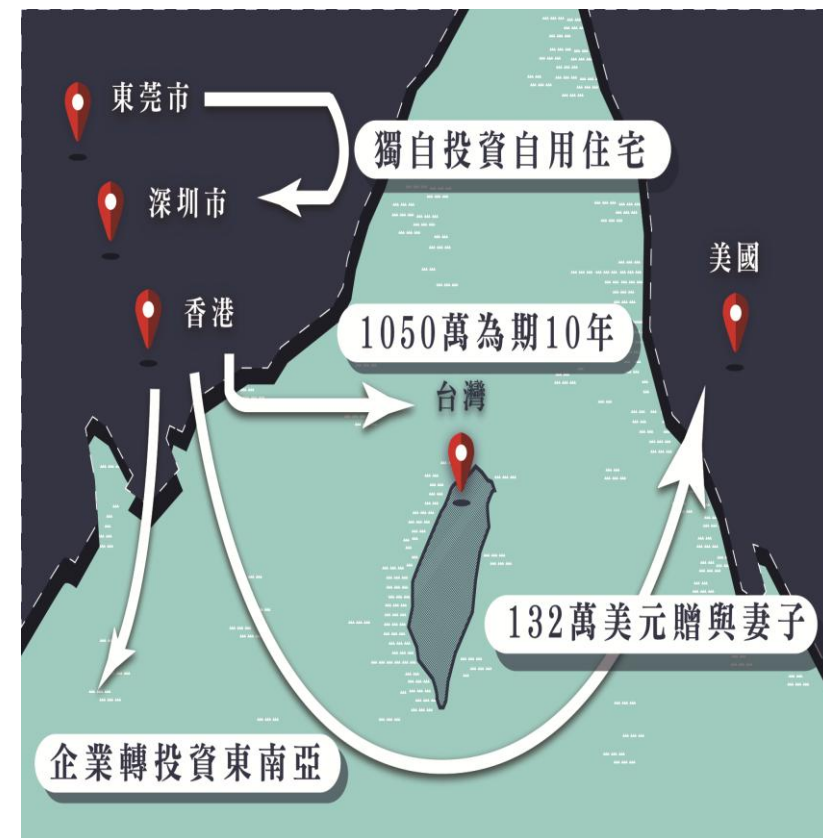
$$76萬/20\%(最低稅負制)+670萬=1050萬$$

- (3)台灣一部分現金存款建議可投資美、陸ETF。

❖ 優點及影響

- (1)因為太太在香港工作生活，不會是美國稅務居民，可避免將來FATCA條款稅務問題，這樣的安排可以展現先生對另一半的誠意，促進美滿的家庭關係，建議投資內容及管理運用由太太全權決定，。
- (2)頂茂科技公司帳戶美元可利用台灣每年最低稅負制匯回台灣，不但可降低海外資產的比重，又可免於受制於大陸政策性金錢的管控限制，資金充分利用創造資產增長。可轉介磐石美國LA辦事處規劃師協助規劃。
- (3)在不影響流動性情況下，充分利用台灣一部分現金存款，可在美、陸ETF投資，創造資產增長。

資金流向圖



二、流動資產: 股票

❖ 現況分析

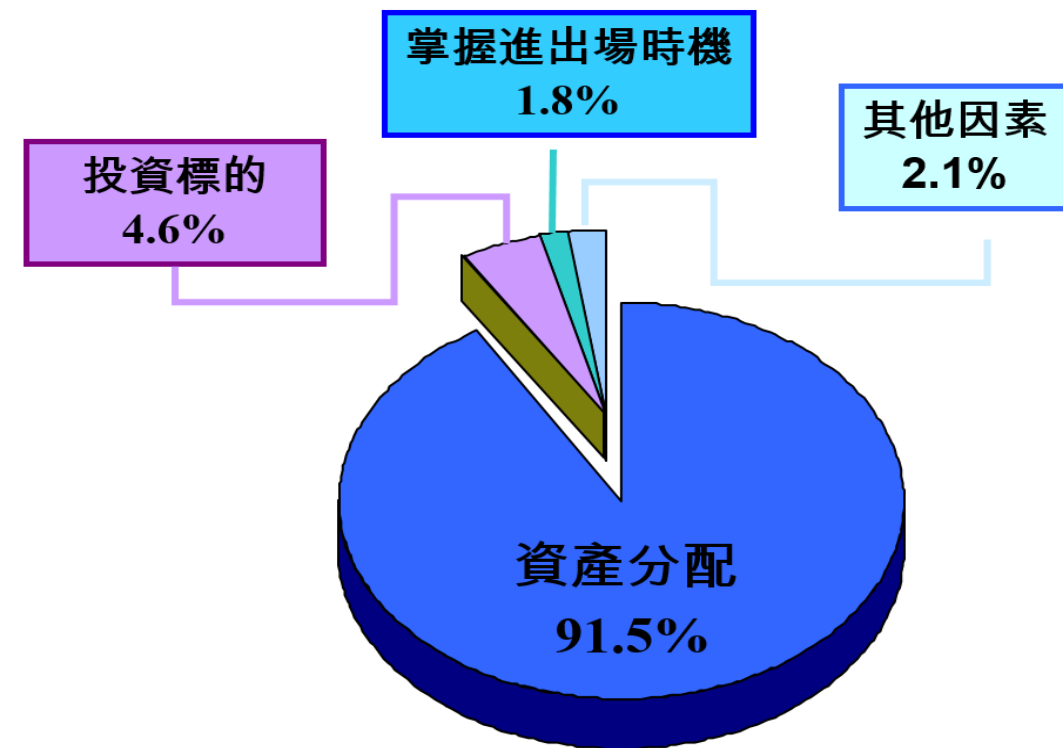
資產配置中 不動產佔 35.39 %，流動資產佔 58.62 %，股票佔 6.05%。其中投資台積電(2330)及台灣ETF(0050.0056) (附件3)

❖ 建議方案

目前全球資金和景氣屬於擴張期，因為張益隆先生有投資ETF，並且以穩健的ETF為主要配置，可運用台灣發行的ETF投資美股和美債和原油，配置比列建議富邦NASDAQ50%、元大S&P石油10%、元大上證50 20%、元大美元指數20%。因為景氣擴張時，原油使用量會增加，所以可以配置石油的ETF，但比重不宜太多，所以配置10%而且成交量相對大。NASDAQ會配置比較多是因為是目前的主流，配置A50是因為有機會底部翻漲，但因為比較弱勢所以配置20%，配美元指數是為了平衡波動，資金來源建議從台灣流動現金來提撥。

❖ 優點及影響

這些投資工具都是屬於穩健的投資標的，不需要積極管理，但台灣ETF的問題是成交量不足，且缺乏動能。



資料來源：Brison, Singer and Beebower, "Determinants of Portfolio Performance II: An Update"

貨幣是資產價格的基礎，當全球資金動能減緩資產價格也會隨之下降。目前**資產配置**是決定報酬的主要因素，91.5% 之投資報酬來自理想的資產配置！



三、不動產

❖ 現況分析

(1)頂茂科技股份有限公司營收從2015年開始由於營運成本不斷攀升，利潤大幅下滑只剩毛利大約10%。因此三位股東考量著是否結束工廠營運同時也評估著東莞工廠土地約1600平方米，是否在工廠結束營運時處置廠房？或等待未來有更好的時機再出手？或者有機會將工廠的土地開發成建案，加上大陸重點施政策略之一是發展大灣區計畫，應該有更大的獲利？

張益隆也提供2001年公司在東莞設廠並擴大資本額時與兩位股東汪東智與程音音簽的合夥契約書，契約書中提到若結束頂茂科技股份有限公司，在中國東莞工廠的土地使用權可出售，依照土地使用權出售後的利益90%歸屬張益隆，但兩位股東除了公司營運期間按股權比例分享利潤之外，於公司結束營運後將各獲得土地使用權出售利益的5%作為回饋。

(附件 1：2001年張益隆與中國兩位股東合夥契約書)

(2)台灣大安區81坪辦公室(尚有2,200萬貸款)，該棟建築物實價登錄每坪110萬，目前做為頂茂科技在台灣의辦公室，但大部分時間只有一位員工，張益隆考慮著若是台灣辦公室的價位不錯，也可以賣掉。

❖ 建議方案

(1)大陸東莞廠房：建議出售土地使用權後預估將可取得資金約人民幣1350萬，可作為粵港澳大灣區計畫房地產投資的資金，以個人名義轉作大灣區深圳住宅的投資，大灣區為大陸整體發展的重要區域。

(2)台灣大安區商辦：目前作為頂茂科技在台灣의辦公室員工只有一位浪費太多使用空間，且地點靠近台北市大安區大安森林公園，是屬於最具抗跌力道的蛋黃區，建議暫時可將商辦出租, 該區商辦出租的行情約為每坪1000-1500元，預估可帶來每月12萬元租金收入，等待將來更好時機再出售。

❖ 優點及影響

(1)大陸東莞的廠房：出售中國東莞土地使用權後可作為粵港澳大灣區計畫房地產投資的資金，深圳是通往香港的咽喉，人流、金流充足，不動產有較佳的保值性、流動性與發展性，可以個人名義轉作大灣區深圳住宅的投資，亦不用受制於其他投資者對於轉手時機點的想法及牽制，能保有最大的自主權，大灣區為大陸整體發展的重要區域，跟著政策獲得最大的利益。除此之外大灣區的建設和發展持續，投資在深圳自用住宅除了轉手賺取資本利得以外，在等待機會的同時也可以作為出租使用收取租金，產生被動式收入。

(2)台灣大安區商辦出租，可增加被動式收入，讓不動產發揮最大效益。

❖ 現況分析

張益隆先生希望有資產傳承給子女，但又擔心給的太早、給的太多，自己失去掌控權，妻子陳曉寧表明將來資產都是兒子的，只要求張益隆先生分配公平。目前總資產價值為4.9113億，在不做任何規劃的情況下，預估遺產稅約為8788萬，實為相當龐大的稅負壓力。

❖ 財務目標

智慧傳富、守護愛

❖ 建議方案

(1)用金錢型保險金他益信託的功能達成掌控管理的目的：

建議張益隆先生在台灣成立信託帳戶做金錢型保險金他益信託, 規劃子女的贈與及未來創業基金。透過信託的特性，讓張益隆先生可以對資產做適當的規劃安排，同時將掌控權放在自己身上。

建議作法:

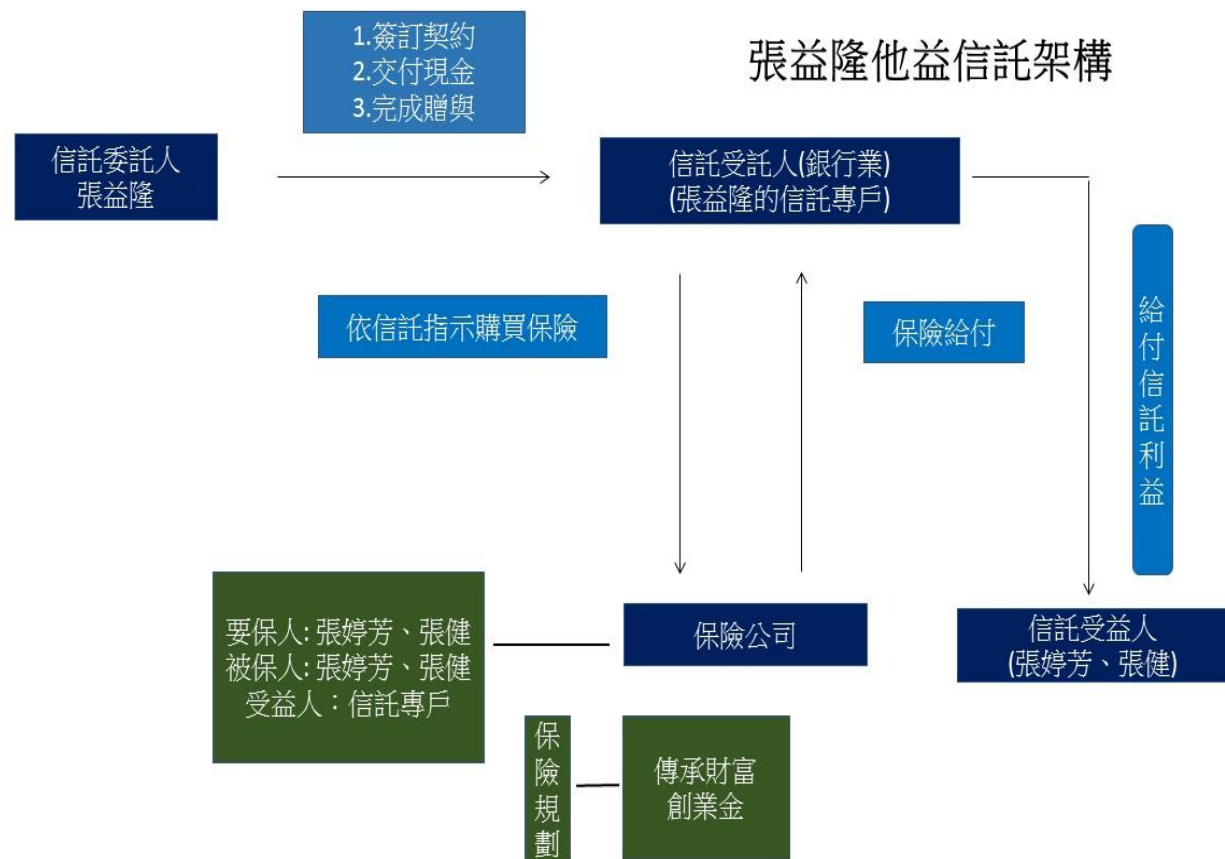
張益隆先生可以自台灣的銀行存款帳戶逐年贈與 220萬資金，先至國稅局取得免稅證明，再將資金投入他益信託帳戶，張益隆先生為委託人，設定兩名子女的受益比例為各50%，同時以子女為要保人及被保險人投保台灣人壽加美滿美元利率變動型增額終身壽險 20年期保單，信託內資金依指示繳付保險費。 20年保單繳費期滿後，信託即終止，屆時子女均已成年，女兒張婷芳43歲，兒子張健36歲，都已經步入中年理應有成熟管理財務的能力，將保險資產各約 2930萬元交由子女自行管理，若子女要創業，保單的價值可以作為創業的資金來源，若子女各自有不錯的經濟收入能力暫時不需要用到這些錢，保單可以繼續放著傳承給下一代。台灣人壽加美滿美元利率變動型增額終身壽險有身故保險金分期給付之特性，透過10-30年的分期給付，可以分批逐年將財富傳承給下一代。



(2) 用長年期保險規劃降低應稅資產：

透過長年期的保險規劃，分散時間和金額有計畫地將部分應稅資產變成保險資產，可以降低遺產稅，讓資產價值獲得安全的保護。

(細節請參閱稅務規劃之說明)



信託傳承四大特色	
確保資產完整傳承	可事先規劃約定傳承方式、對象
約定彈性	可分次或遞延給付，避免子女繼承無法掌控的財富
確保財產續航力	信託財產可繼續作有效率的投資運用，持續累積
量身訂作	依委託人狀況及意旨設計信託內容

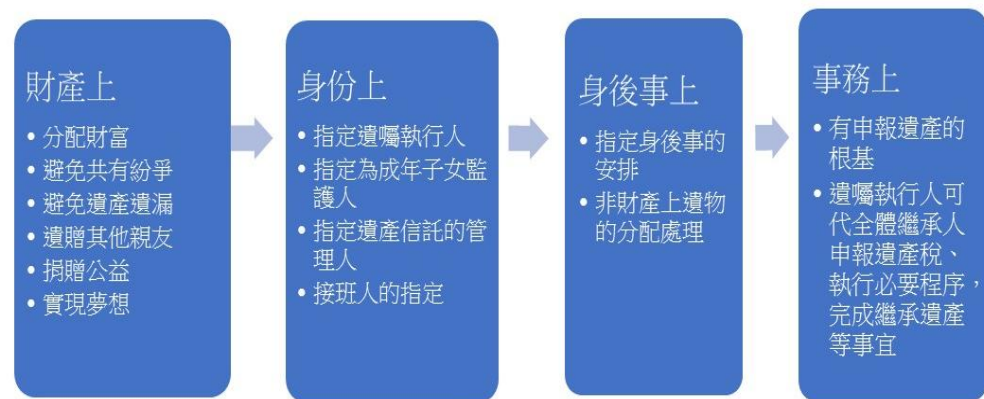
資料來源：國泰世華銀行
製表：彭禎伶

(3)公證遺囑說明資產傳承子女的計畫：

經過深入了解張益隆先生的想法，張益隆先生傾向將台灣的資產包含不動產、動產全數由女兒繼承，台灣以外的資產全數由兒子繼承，為了避免身後家族成員為了財產分配產生紛爭失和，預立遺囑、清楚說明資產的分配與安排是對家人具體愛的表現，建議張益隆先生透過公證遺囑的方式來做較為妥當有保障。

(附件4: 公證遺屬的範例)

遺囑的功能



預立遺囑的程序



◆規劃效益

(1)利用贈與稅免稅額做分年贈與可以降低張益隆先生的應稅資產總額。

(2)贈與給子女的資金透過信託管理，可以避免孩子太年輕缺乏財務管理的能力、未來婚姻家庭等變因造成財富縮水，或因為太早擁有財富造成子女學習成長的阻礙等負面影響。

(3)信託帳戶可以依照委託人張益隆先生的意旨設計信託內容，並保有對於信託內容變更的權利，確保贈與給子女的資產掌控權仍在張益隆先生身上。讓孩子將來無論生活或創業都能獲得父親的協助。

(4)選擇有身故保險金分期給付的保險商品，將財富分批、分次遞延給付，達到張益隆先生期望財富代代相傳、讓愛延續的目的，同時不會因為最低稅負制的相關規定，讓這些財富增加子孫所得稅的負擔。

(5)公證遺囑的效力最高、產權清楚，減少紛爭，子孫和樂。

根據《繼承法》第20條和《關於貫徹執行〈繼承法〉若干問題的意見》第42條的規定，遺囑人可以撤銷、變更自己所立的遺囑。但自書、代書、錄音、口頭遺囑，不得撤銷，變更公證遺囑。遺囑人以不同形式立有數份內容相抵觸的一句，其中有公證遺囑的，以最後所立公證遺囑為準。



◆現況分析

遺產稅

張益隆先生在台灣、大陸、香港都有資產，台灣的遺產稅法課徵對象採屬人兼屬地主義，所謂屬人主義係對經常居住中華民國境內之中華民國國民死亡時遺有財產者，就其在中華民國境內境外全部遺產，依遺產及贈與稅法規定，課徵遺產稅。所謂屬地主義係對經常居住中華民國境外或非中華民國國民死亡時在中華民國境內遺有財產者，就其在中華民國境內之遺產，依遺產及贈與稅法規定，課徵遺產稅。因此台灣、大陸、香港資產須全數列入遺產總額。

目前張先生未規畫前總資產為**4.911億元**，遺產稅為**8,788萬**。

贈與稅

依照中華民國遺贈稅法規定，每年有220萬的贈與免稅額度，而張益隆先生有兩名子女，可以運用每年220萬免稅額度做分年贈與，目前張益隆先生尚未使用。

所得稅

目前張益隆先生於中華民國境內，每年的所得總額為442萬元，適用稅率30%，每年的所得稅初估約為76萬元。

CRS和FATCA

被稱作全球版肥咖條款的《共同申報準則》（CRS），共有101個國家承諾加入。去年（2017）9月30日起，第一批共53個國家正式實施，台灣則預定明後（2019）年生效。因此張益隆先生大陸的資產將會在CRS的規範內。香港目前也加入OECD也將進行稅務資訊的交換，但並不包含台灣。美國目前並沒有加入CRS，但是因為張益隆的兒子張健，未來計畫赴美留學，因此必須考量美國FATCA對資產的影響。

遺贈稅速算公式

遺產淨額	稅率 (%)	累進差額(元)	贈與淨額 (元)	稅率 (%)	累進差額 (元)
5,000萬以下	10	0	2,500萬以下	10	0
5,000萬-1億	15	250萬	2,500萬-5,000萬	15	125萬
1億以上	20	750萬	5,000萬以上	20	375萬

※目前張先生未規畫前總資產為4.911億元，紅框為其遺產稅率級距



❖ 財務目標

資產增長同時降低傳承成本

❖ 建議方案

遺產稅額的降低、預留稅源、資產移動時將CRS與FATCA的稅務成本降至最低、善用遺贈稅、最低稅負制的免稅額做資金移動的安排。

說明：

每年從香港匯回1050萬台幣回台灣用保險工具做退休規劃、預留稅源的資金來源，同時把香港個人帳戶132萬美元贈與給妻子陳曉寧美國帳戶；台灣的現金資產分年贈與給子女。逐年贈與220萬到張益隆他益信託帳戶，利用逐年贈與免稅額減少資產總額(台灣現金)。

降低遺產總額的說明：

- (1)香港個人帳戶132萬美金移至妻子陳曉寧美國帳戶。
- (2)每年贈與220萬至他益信託帳戶規劃保單台灣人壽-加美滿美元利率變動型增額終身壽險，20年期/保費220萬。
(如果這張保單沒有用到，可以變成身故金，分期給付30年，可以變成三代保單)

- (3)每年1,050萬從香港匯回台灣，為期10年。

退休規劃～全球人壽鑫美利利率變動型美元終身壽險，10年期/保額,1534,000美元/保費146,595美元(折合新台幣4,493,137)

預留稅源～友邦人壽傳世富足利率變動型終身壽險，20年期 /保額59,490,000元 /保費2,798,707元(台幣)

遠雄人壽千禧一年期定期壽險 /保額1,000萬 /保費112,000元(合計三年保費361,000元)



稅務規劃

❖ 規劃效益

透過規劃，將應稅資產轉變成為免稅資產，達到資產增長同時降低傳承成本之目標。

【預留稅源規劃差異 比較表】

	若繼承提早發生	現狀	20年後發生
現金資產 (規畫前)	遺產稅8,788萬	資產立即短少8,788萬	資產與遺產稅額同時增加 資產增長的效益被稅務侵蝕
保單規劃 (規畫後)	壽險保費2,910,717元 換得保障稅源7,000萬 加上原有已備2,000萬保額 共9,000萬預留稅源	資產獲得保全	應稅資產降低，保險資產增加， 資產的總價值並沒有因為稅務的 侵蝕而減少反而增加

【遺產稅規劃效益 比較表】

	遺產總額	-免稅額	-扣除額	x遺產稅率	-累進差額	遺產稅
規畫前	4.9113億	1200萬	223萬	20%	750萬	8788萬
規畫後	3.0542億	1200萬	223萬	20%	750萬	5073萬
				省下遺產稅額		3715萬
※假設條件為20年資產無增長也無虧損狀況下						

◆【	(遺產總額	-免稅額	-扣除額)	x遺產稅率	-累進差額	=遺產稅	】
----	-------	------	-------	-------	-------	------	---

※詳細算式備註

【規畫後】

220萬X20年=4400萬 信託-保險

132萬美金(4045萬) 一次贈與匯入太太美國帳戶

1億500萬(10年退休規畫、20年預留稅源終身壽險、3年定期壽險)

總保費(44,931,370 +55,974,140 +361,000 = 101,266,510)

降低應稅資產的總額：

4400萬+4045萬+1.0126億= 1.8571億 元

【規畫前】

原資產(台灣+香港+東莞)=4億9112萬4000

4.9113億-1.8571億=3.0542億

3.0542億-0.1423億=2.9119億

2.9119億X 20%(遺產稅率)=5823萬

5,823萬-750萬(累進差額)=5,073萬(規畫後遺產稅)

【規畫後】

(4.9113億-0.1423億(免稅額))X20%-0.075億=8,788萬(約)

8,788萬-5,073萬=3,715萬(省下的稅)

❖ 現況分析

透過與財務顧問深度的溝通，張先生雖然現在工作在香港，但是台灣有高品質的醫療環境，優質的生活水準和人情味，所以未來期望落葉歸根在台灣退休，但目前對於退休並沒有任何的規畫及安排。

❖ 財務目標

專屬退休金帳戶，富足人生下半場

65歲退休，並享有每月20萬元的退休年金

(※張益隆先生希望退休每月有18萬，在通貨膨脹率1.25%的假設情況下，退休時是每月20萬)

❖ 建議方案

要達成理想的退休生活，有幾個重要的條件必須完成：

- 1.專款專用：設置專門的退休帳戶來確保目標達成。
- 2.財務安全：有系統的規劃避免資產遭受其他投資侵蝕。
- 3.富足生活：優質的財富規劃，打造金流系統讓退休金源源不絕的使用。

建議投保 全球人壽鑫美利率變動型美元終身壽險/保額1534000美元/ 10年期
保費：146595美元/年

❖ 規劃效益

選擇全球人壽美元利變型保單，要保人被保險人皆為張先生本人，保單特色是可以轉投入即期年金，讓退休規劃專款專用源源不絕，可以用到生命的最後一天。



附註：總保費：146萬美元
保證領取168萬美元

❖現況分析

張益隆先生目前只有前妻幫他投保壽險300萬，受益人為前妻，及公司團保500萬意外險之外，沒有任何醫療保障；兩名子女目前也都沒有醫療保障。目前張益隆資產狀況，若發生重大事故需要醫療照顧，有可能會造成大額費用支出，如果要同時擁有好的醫療品質，及避免資產大量耗損；做完整的醫療照護計畫，是保護自己及保護資產的選擇。

台灣醫院病房費用

台北區醫院	健保升等補差額		自費病房費用	
	單人房	雙人房	單人房	雙人房
台大	3,600~8,000	1,600	5,933~10,333	4,740
中山	3,500~8,550	2,750	4,679~9,879	3,879
台北-長庚	3,000~4,000	2,300	3,470~4,500	2,770
林口-長庚	4,000	2,000	4,470	2,470
台北-馬偕	4,500~5,500	1,800~2,700	4,180~6,860	3,160~4,060
國泰-總院	4,560	2,060	6,250	3,750
新光	4,500	2,480	5,098	3,078
台北-榮總	3,500~5,720	1,900~2,400	5,339~7,559	3,339~3,739
北醫附設醫院	3,600~5,100	800~2,500	5,500~7,500	3,600
調查日期：2018 年 3 月 5 日。本資料由：奇韋系統公司 提供。				

長期照護常見支出

支出頻率	支出項目	費用
一次性費用	特殊衛浴設備、輪椅、電動床、氣墊	4~20萬元
長期性看護費用(每月)	家人自行照顧	工作收入損失
	聘請本國看護(分日間、全天)	3~7萬元
	聘請外國看護	約2.4萬
	社區照護(日間照護，另有家人照護成本)	1.5~2萬元
	機構照護(護理之家、長照機構、養護機構)	2~4萬元
長期性耗材費用(每月)	營養食品、成人紙尿布、寢具、衣服、交通費、衛生醫療用品(濕紙巾、手套)...	約2萬元

資料來源：行政院衛生署、報章媒體



風險規劃

❖財務目標

家族都有完善醫療照護保障，避免發生重大事故時，資產價值遭受侵蝕。

❖建議方案

(1)人身保險：

§保障總和

給付項目	張益隆	張婷芳	張健
壽險	6986萬	6.85萬	7.27萬
意外險(死殘)	2000萬	500萬	500萬
殘扶金(月)	8萬~10萬	8萬~10萬	8萬~10萬
住院日額	2500	2500	2500
住院定額(一次)	14000	14000	14000
醫療雜費限額	50萬	50萬	50萬
醫療手術限額	30萬	30萬	30萬
合計保費	3,310,622元	76,463元	81,296元

§建議規劃

被保險人	保險公司	主契約名稱	實際保費
張益隆	友邦	傳世富足利率變動型終身壽險	2,798,707元
	新光	長扶雙享A型殘廢照護終身保險	182,750元
	遠雄	千禧一年期定期壽險	105,000元
	遠雄	超好心殘廢照護終身保險 (106	213,987元
	富邦產物	幸福雙享5-傷害保險專案	4,959元
	台灣產物	新保平安-傷案保險專案	5,219元
#張益隆			3,310,622元
張婷芳	新光	長扶雙享A型殘廢照護終身保險	33,550元
	遠雄	超好心殘廢照護終身保險 (106	42,913元
#張婷芳			76,463元
張健	新光	長扶雙享A型殘廢照護終身保險	35,850元
	遠雄	超好心殘廢照護終身保險 (106	45,446元
#張健			81,296元
年繳保費			3,468,381元

(2)財產保險

資產保全，別讓意外事故發生巨大的賠償金額，來影響原有的生活及財務目標，花1%的成本做資產保全，為自己的理財規劃買一份保障，確保人身財產都能獲得保障。

(不動產-房屋：提供居家綜合保險參考)

(3)公司僱補險

企業經營之目的，係以獲取利潤為首要，對於企業所面臨之風險管理不容忽視。雇主因受僱人發生職業災害須承擔數個法律責任，對企業風險規劃有相當程度之影響，對此企業經營亦不容有輕忽，否則處理方法不當，皆可能直接影響 企業之營運或存續。

團體傷害險僅僅為員工福利，不得抵充僱主責任。因此我們建議可增加員工外甥女僱主補償保險;轉嫁經營風險，另為兼顧員工福利，於非執行職務期間提供死亡撫卹之保障。

(僱補險：提供謝老闆僱主補償險專案參考)

❖規劃效益

(1)張益隆為家庭重要的支柱，必須考慮足夠的風險保障，確保當風險來臨時，不影響原有的生活品質，能維持原定的財務目標。

規畫前遺產稅額8788萬，為了確保資產不受稅額的侵蝕，讓張益隆先生的身故保障大於遺產稅，同時以最低的保險成本取得保障，短期內以定期壽險及美元利變增額終身壽險做規畫，應稅資產降低，保險資產增加，資產的總價值並沒有因為稅務的侵蝕而減少反而增加。

(2)當風險來臨時，是否有足夠的保障來支付所需要的醫療支出，可以有選擇性的醫療品質，及避免讓龐大的費用來影響生活狀況。

(3)降低企業經營的風險，將不動產價值可能遭受火災的損害減輕。

\$不動產-房屋：提供明台產險參考

明台產險—家佳保居家綜合保險					
保險內容		方案一	方案二	方案三	方案四
動產財物損害險(賠住戶)		50萬	100萬	150萬	200萬
第三人責任險	火災及爆炸	1000萬	2000萬	3000萬	3000萬
賠受害者	一般意外責任	100萬	100萬	200萬	200萬
年繳保費		\$1684	\$2387	\$3026	\$3287

\$僱補險：提供富邦產險參考

富邦產險—謝老闆僱主補償險專案					
保險內容	計畫一	計畫二	計畫三	計畫四	計畫五
#執勤時間					
死殘補償金	50萬	100萬	200萬	300萬	500萬
醫療費用補償(實支實付)	3萬	5萬	5萬	8萬	10萬
住院日額補償金(日額)	1,000元/日	1,000元/日	1,000元/日	2,000元/日	2,000元/日
#非執勤時間					
死亡補償金	50萬	100萬	200萬	200萬	200萬
每一人年保費	855元	1,350元	2,200元	3,200元	4,490元

財務安全策劃書



財務目標	建議方法	規劃效益
資產配置 掌握政策趨勢 調節資產形式	1. 結束東莞合夥事業以獨資金投資大灣 區深圳自用住宅 2. 動產與不動產用途與持有形式之規劃 3. 調整股票投資配置增加投資動能 4. 由香港企業資金投資東南亞做企業轉型 5. 子女留學基金來源規劃	1.掌握政策趨勢，享受大灣區投資契機與投資自主權 2. 享有資金靈活性及不受大陸外匯管制的限制 3. 透過資產移動達到各項財務目標的資金來源
資產傳承 智慧傳富守護愛	1. 用金錢型保險金他益信託達成掌控管理目的 2. 用長年期保險規劃降低應稅資產 3. 公證遺囑說明資產傳承子女的計畫	1.利用免稅額分年規劃降低應稅資產總額1.9億，遺產稅節省3,715萬 2.贈與給子女的資金透過信託管理，可以避免管理不善的負面影響，且依照意指設計內容並確保掌控權，資產增加1,460萬 3.選擇身故保險金分期給付的保險商品讓財富代代相傳 4.公證遺囑效力最高、產權清楚，可減少紛爭，子孫和樂
稅務規劃 資產增長同時 降低傳承成本	1.遺產稅額的降低 2.預留稅源 3.資產移動時將CRS與FATCA的稅務成本降至最低 4.善用遺贈稅及最低稅負制的免稅額做資金移動的安排	將應稅資產轉變為免稅資產，達到資產增長同時降低傳承成本之目標
退休規劃 專屬退休金帳戶 富足人生下半場 65歲退休並有每月20萬退休年金	投保全球人壽利率變動型美元終身壽險	保單可轉投入即期年金，讓退休規劃專款專用源源不絕，領到90歲就多領了1,655萬
風險規劃 家族都有完善醫療照護保障 避免發生重大事故時 資產價值遭受侵蝕	1.投保終身壽險、醫療險、殘廢照護終身保險、意外險做人身安全的保護 2.投保房屋火險做不動產的保護 3.投保僱主補償險轉嫁員工發生職災對企業造成的費用風險	1.擁有足夠的風險保障，確保財務規劃不會因為人身風險影響無法達成 2.擁有完整的醫療照護保障，可享有良好的醫療品質而沒有龐大醫療費用的負擔 3. 降低企業經營的風險，將不動產價值可能遭受火災的損害減輕

【張益隆先生的提問與解答】

提問一：叔公的遺產繼承

太太陳曉寧的叔公陳國安於 1949 年以軍醫身分隨國民政府來台，隻身一人未再結婚，1955 年退役後便自行開業永好診所，2018 年 2 月陳國安猝逝，留下遺產包括銀行存款新台幣 800 萬，終身壽險理賠新台幣 100 萬元，還有台北市文山區軍功二村一間 32 坪公寓。陳曉寧被台灣友人告知在台叔公猝逝，她是唯一合法繼承人，陳曉寧希望找律師詢問如何繼承遺產、又應該如何執行？同時也聽說台灣有遺產稅，不知課徵基礎為何？

§分析與解答：

依據民法第1138條承的順序，繼承的順序是：

配偶為當然繼承人與下列順位共同繼承

- 一 直系血親卑親屬
- 二 父母
- 三 兄弟姊妹
- 四 祖父母

§如未立遺囑，則無繼承權。

若叔公立遺囑，繼承權利如下：

依據臺灣地區與大陸地區人民關係條例第 67 條(參考網址:<https://goo.gl/Wh8kCH>)

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。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。

有關台灣遺產稅課徵基礎，請參考財政部國稅局<https://goo.gl/aM3v2d>



規劃效益總結

提問二：張淑卿的退休規劃建議

在台灣公司做會計兼行政的唯一員工張淑卿是張益隆先生的親姪女，35歲至今未婚，感謝她多年來對公司的付出，張益隆先生考量除了勞保提撥的勞工退休金外，應該要幫張淑卿購買退休金的商業保險，不知道是否有適合的建議作法？

建議作法：

建議張益隆先生可以參考台灣2017年通過的公教人員年改修法，工作年資35年以上，所得替代率60%作為規劃購買退休金商業保險的參考。以目前張淑卿月薪5萬元來計算，若所得替代率60%退休金為每月3萬元，可考慮比照張益隆先生作退休規劃使用的工具，幫張淑卿投保全球人壽利率變動型美元終身壽險，以年繳保費4537美元，繳費年期20年，宣告利率假設3.8%，預計在張淑卿65歲退休時，可享有每月退休金2萬元，搭配勞工退休金的提撥，即可達成目標。

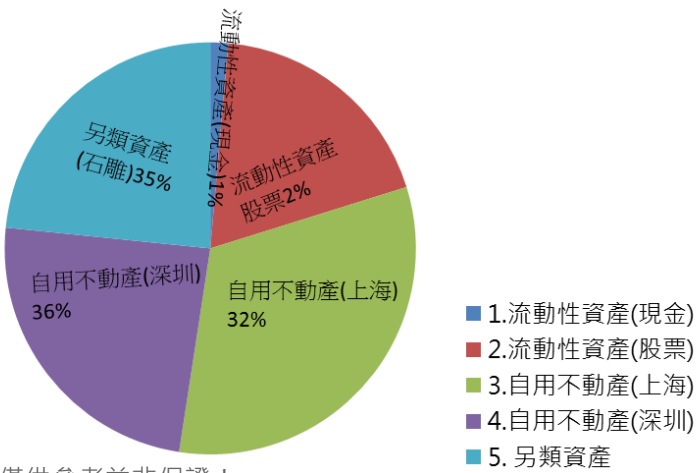
提問三：關於陳曉寧資產的建議

基於對太太資產自主權的尊重，張益隆先生本次的財務規劃並沒有納入太太的資產，但是在我們的規劃建議中，有建議張先生將部分資產贈與給太太，一方面展現丈夫對於妻子和家庭經營的誠意，一方面建議將這些資產作為兒子張健未來在美國留學的準備金，資金的運用和管理均交給太太全權管理與運用。但是張先生知道太太也很關心她在上海及香港的資產是否也有稅務的問題，如何管理讓資產效益更好？因此希望磐石財策團隊也能給一些初步的診斷和建議。

分析與建議：

整理陳曉寧的資產如右：

資產	金額	百分比
1.流動性資產(現金)	1,171,300	1%
2.流動性資產(股票)	15,747,769	27%
3.自用不動產(上海)	27,030,000	32%
4.自用不動產(深圳)	20,272,500	24%
5. 另類資產	19,600,000	23%
總計	83,821,569	100%



以上所採用相關假設及建議，僅供參考並非保證！

規劃效益總結

依照大陸地區遺產稅的規定：

遺產淨額	稅率	速算扣除額
80萬以下	0	0
81萬-200萬	20%	5萬
201萬-500萬	30%	25萬
501萬-1000萬	40%	75萬
1000萬以上	50%	175萬
幣別：人民幣		

資料參考來源:<https://goo.gl/TUCiHo>

初步評估，目前陳曉寧總資產價值約為人民幣18,606,341元(約新台幣83,821,569元)，以大陸遺產稅法規定課徵，適用最高的遺產稅稅率50%，且資產持續在增長中，換言之，若陳曉寧未做適當的稅務規劃，當繼承提早發生時，有一半以上的資產將歸國家所有。

為了能夠協助陳曉寧做適當的財務規劃，請張先生推薦磐石財策團隊與陳曉寧小姐作更進一步深度的溝通，在了解陳曉寧小姐的財務目標與需求後，團隊會再提供最適切的分析與建議。磐石在上海及美國LA均設有辦事處，我們會邀請兩地的財務顧問一同協助。



財務規劃評估與追蹤

財務規劃不僅是資產的數字變化，應該是為了人的需要而服務。好的財務規劃不只是追求財富增長的效益，能不能帶來良好的生活品質、幫助家庭的和諧關係、實踐並延續愛的真諦，是我們的團隊與客戶共同努力的目標。

磐石策劃師團隊將為您定期檢視相關的財務目標是否達成，執行進度是否符合預期，同時因應家庭收支、資產負債變動，為您研擬調整策略。

我們的追蹤檢討工作如下～

- 1、每週提供投資理財資訊及IFPC電子報。
- 2、每季評估 ETF 投資標的並視需要進行調整，每年檢視資產負債表及收支表，當然我們亦會在特殊經濟環境或事件發生前後，對您的資產配置做出適當的評估及建議。
- 3、每一年度與您做一次面對面的溝通面談家庭收支、資產負債是否出現異常變動，並確認財務目標有無改變執行狀況並適時做調整。
- 4、當您的生活結構有所改變時，期望您能隨時與我聯絡，以利評估整個財務計劃調整的需要性。

IFA工作準則及道德規範

無論何時您的利益都優先於我們個人的利益
會不斷的充實自己去提高專業能力
當收取服務費用時
會依據所花費的時間及所需的技能去收取合理的費用
會遵循適用於財務規劃服務所要求的工作精神和法令規章
會設身處地的立場來提供您所需的服務



合夥契約書

立合夥契約書人張益隆(以下簡稱甲方) 汪東智(以下簡稱乙方) 程音音(以下簡稱丙方)，茲因甲方前經營之頂茂科技股份有限公司為擴張事業於中國大陸東莞市設廠，特邀乙、丙組織合夥共同經營，經全體合夥人同意，訂立合夥契約互應遵守條件如下：

- 第一條 本合夥事業總資本額為人民幣 500 萬元正，出資額分別為甲人民幣 300 萬元正，乙人民幣 100 萬元正，丙人民幣 100 萬元正，資金全由甲以台灣房產向金融機構貸款而來，廠房所有權及土地使用權皆以甲之名義取得登記。
- 第二條 於合夥關係存續期間，各合夥人不得私立將持有股份出售轉讓第三人，或提供為擔保設定任何他項權利等行為，如有違背造成損害，願依出售或擔保設定之股份價格，加倍賠償其他股東，但為保全合夥財產之穩固，經全體合夥人同意者，不在此限。
- 第三條 經三方合夥人同意，推舉甲為公司之代表人，對外關係代表公司行使有關法律行為，或法律行為以外事宜之權，並擔任公司營業、工廠所有權等諸登記名義人，乙、丙有監督之權利，並得隨時查閱帳簿。
- 第四條 本合夥事業年度以 1 月 1 日至 12 月 31 日為一年度，年終決算一次，並為股份損益之分配，分配之成數按合夥人持股比率分配之。
- 第五條 合夥因有下列情形之一者可解散之
1. 合夥人全體同意解散時
 2. 合夥之事業營收下跌，毛利低於百分之十時
- 第六條 公司解散結束營業，將廠房及土地使用權出售轉讓第三人，三方協議同意將售價扣除應納稅費後之餘款，分配予甲百分之九十，乙、丙各百分之五，三方皆無異議，不再要求任何補償，所有機器設備、原料及製品待全數處分完畢，加上未收帳款收回結算後，按持股比例分配。
- 第七條 本契約未盡事宜，適用合夥相關法令規定之。
- 第八條 本契約書一式三份，三方各執一份為憑。

立契約書人(甲) 張益隆
立契約書人(乙) 汪東智
立契約書人(丙) 程音音

中華民國身分證字號 000000000

中華人民共和國公民身份號碼
000000000

中華人民共和國公民身份號碼
000000000

中華民國 000 年 0 月 0 日



合約 contract

粵港澳大灣區建設規劃作為國家戰略即將出台。今年習近平參加十三屆全國人大一次會議廣東代表團審議時提出，“要抓住建設粵港澳大灣區重大機遇，攜手港澳加快推進相關工作，打造國際一流灣區和世界級城市群。”還特別指出，“這個大灣區搞起來，不得了！”因此，如何將大灣區搞起來，建設好，是擺在粵港澳三地面前一項具有世紀意義的重任。

粵港澳大灣區範圍包括~香港、澳門、廣州、深圳、珠海、佛山、中山、東莞、肇慶、惠州和江門組成的城市群，目的是要推動中國大陸廣東與香港、澳門深化合作。推進粵港澳大灣區建設，是中共中央、國務院作出的重大決策。透過實施粵港澳大灣區建設，支持香港、澳門融入國家發展大局，深化中國大陸和港澳的合作，實現互利共贏，為港澳地區的發展注入新的動能。

大灣區最終可成為一個超巨型的國際大都會，北連中國內地，南接東盟，西沿一帶一路，履行全亞洲國際創新、創業與金融樞紐的角色。大灣區經濟規模在十年後可超越英國，成為全球第五大經濟體！

粵港澳大灣區發展資料參考~

- 1.參考<https://www.bayarea.gov.hk/tc/home/index.html>
- 2.共建粵港澳大灣區劉遵義研究專論第五十九號二零一七年八月<https://www.google.com.tw/search> 共建粵港澳大灣區
- 3.大灣區西岸實力崛起之路 new.jdonline.com.hk/index.php?m=content&c=index&a=show&catid=21...



附件說明 3 – 股票利益說明



* 連續7年配發股利, 合計 8.6元

匯出XLS匯出HTML

股 利 政 策													殖 利 率 統 計						盈 餘 分 配 率 統 計										
股利 發放 年度	股東股利 (元/股)						股利總計			董監酬勞		員工紅利		殖利率統計						盈餘分配率統計									
	現金股利			股票股利			股利 合計	現金 (億)	股票 (千張)	合計 (百萬)	佔 淨利 (%)	現金 (億)	股票 (千張)	股價 年度	股價統計(元)			年均殖利率(%)			盈餘 年度	EPS (元)	盈餘分配率						
	盈餘	公積	合計	盈餘	公積	合計									最高	最低	年均	現金	股票	合計			配息	配股	合計				
2018	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	2018	27.69	24.55	26.1	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
2017	0.95	0	0.95	0	0	0	0.95	-	-	-	-	-	-	2017	26.85	23.07	25.2	3.78	0	3.78	2016	-	-	-	-	-	-	-	-
2016	1.3	0	1.3	0	0	0	1.3	-	-	-	-	-	-	2016	25.35	20.14	22.9	5.67	0	5.67	2015	-	-	-	-	-	-	-	-
2015	1	0	1	0	0	0	1	-	-	-	-	-	-	2015	25.4	18.76	23.1	4.33	0	4.33	2014	-	-	-	-	-	-	-	-
2014	1	0	1	0	0	0	1	-	-	-	-	-	-	2014	26.67	22.44	24.3	4.12	0	4.12	2013	-	-	-	-	-	-	-	-
2013	0.85	0	0.85	0	0	0	0.85	-	-	-	-	-	-	2013	24.79	21.98	23.5	3.61	0	3.61	2012	-	-	-	-	-	-	-	-
2012	1.3	0	1.3	0	0	0	1.3	-	-	-	-	-	-	2012	25.9	20.76	23.7	5.49	0	5.49	2011	-	-	-	-	-	-	-	-
2011	2.2	0	2.2	0	0	0	2.2	-	-	-	-	-	-	2011	29.96	20.78	25.8	8.54	0	8.54	2010	-	-	-	-	-	-	-	-
2010	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	2010	28	20.91	24.1	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
2009	2	0	2	0	0	0	2	-	-	-	-	-	-	2009	24.4	13	19.5	10.3	0	10.3	2008	-	-	-	-	-	-	-	-
2008	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	2008	27.7	11.73	21.2	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
2007	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	2007	26.05	24.95	25.6	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
平均	0.88	0	0.88	0	0	0	0.88							平均	26.6	20.3	23.8	5.7	0	5.7	平均								
累計	10.6	0	10.6	0	0	0	10.6							累計							累計								



* 連續14年配發股利, 合計 28.4元

匯出XLS

匯出HTML

股 利 政 策														殖 利 率 統 計							盈 餘 分 配 率 統 計					
股利 發放 年度	股東股利 (元/股)						股利總計				董監酬勞		員工紅利		殖利率統計							盈餘分配率統計				
	現金股利			股票股利			股利	現金	股票	合計	佔淨利 (%)	現金	股票	股價	股價統計(元)			年均殖利率(%)				盈餘	EPS	盈餘分配率(%)		
	盈餘	公積	合計	盈餘	公積	合計	合計	(千張)	(百萬)			(千張)	(百萬)	年度	最高	最低	年均	現金	股票	合計	年度	(元)	配息	配股	合計	
2018	2.9	0	2.9	0	0	0	2.9	-	-	-	-	-	-	2018	88.4	78	82.8	3.5	0	3.5	2017	-	-	-	-	
2017	2.4	0	2.4	0	0	0	2.4	-	-	-	-	-	-	2017	85.6	71.35	78.8	3.05	0	3.05	2016	-	-	-	-	
2016	0.85	0	0.85	0	0	0	0.85	-	-	-	-	-	-	2016	73.55	55.6	66.3	1.28	0	1.28	2015	-	-	-	-	
2015	2	0	2	0	0	0	2	-	-	-	-	-	-	2015	73.3	55.4	66.3	3.01	0	3.01	2014	-	-	-	-	
2014	1.55	0	1.55	0	0	0	1.55	-	-	-	-	-	-	2014	69.95	55.6	63.7	2.43	0	2.43	2013	-	-	-	-	
2013	1.35	0	1.35	0	0	0	1.35	-	-	-	-	-	-	2013	59.15	52.95	56.2	2.4	0	2.4	2012	-	-	-	-	
2012	1.85	0	1.85	0	0	0	1.85	-	-	-	-	-	-	2012	56.2	47.45	52.3	3.54	0	3.54	2011	-	-	-	-	
2011	1.95	0	1.95	0	0	0	1.95	-	-	-	-	-	-	2011	63.2	46.61	56.6	3.45	0	3.45	2010	-	-	-	-	
2010	2.2	0	2.2	0	0	0	2.2	-	-	-	-	-	-	2010	61.4	47.95	54.7	4.02	0	4.02	2009	-	-	-	-	
2009	1	0	1	0	0	0	1	-	-	-	-	-	-	2009	56.45	30.01	45.3	2.21	0	2.21	2008	-	-	-	-	
2008	2	0	2	0	0	0	2	-	-	-	-	-	-	2008	65.85	28.53	51.3	3.9	0	3.9	2007	-	-	-	-	
2007	2.5	0	2.5	0	0	0	2.5	-	-	-	-	-	-	2007	72.3	53.05	62	4.03	0	4.03	2006	-	-	-	-	
2006	4	0	4	0	0	0	4	-	-	-	-	-	-	2006	59.3	49.3	53.9	7.43	0	7.43	2005	-	-	-	-	
2005	1.85	0	1.85	0	0	0	1.85	-	-	-	-	-	-	2005	51.6	43.9	47.3	3.91	0	3.91	2004	-	-	-	-	
2004	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	2004	53.7	40.9	46.4	-	-	-	-	-	-	-	-	
2003	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	2003	49	36.92	44.5	-	-	-	-	-	-	-	-	
平均	1.78	0	1.78	0	0	0	1.78							平均	64.9	49.6	58	3.4	0	3.4	平均					
累計	28.4	0	28.4	0	0	0	28.4							累計							累計					

以上資料均係根據公開資訊，僅供參考，不構成任何投資建議。



連續27年配發股利, 合計 98.4元																匯出XLS		匯出HTML							
股 利 政 策												殖 利 率 統 計				盈 餘 分 配 率 統 計									
股利 發放 年度	股東股利 (元/股)				股利總計				董監酬勞	員工紅利	殖利率統計				盈餘分配率統計										
	現金股利		股票股利		股利		總計				最高		最低		盈餘		分配率								
	盈餘	公積	合計	合計	合計	(億)	(千張)	(百萬)	佔 淨利	現金 (億)	股票 (千張)	配價 (元)	股價統計(元)	年度	最高	最低	平均	現金 合計	股票 合計	盈餘 配率	EPS (元)	盈餘分配率(%)	配股 分配率		
2018	8	0	8	0	0	8	2,074	0	-	-	-	2018	266	210	237	3.37	0.77	3.37	2017	13.23	60.5	0	60.5		
2017	7	0	7	0	0	7	1,815	0	-	-	-	2017	245	179	210	3.33	0.77	3.33	2016	12.89	54.3	0	54.3		
2016	6	0	6	0	0	6	1,556	0	-	-	-	2016	193	130.5	166	3.61	0.61	3.61	2015	11.82	50.8	0	50.8		
2015	4.5	0	4.5	0	0	4.5	1,167	0	407	0.15	176	0	407	0.15	176	0	3.22	2014	10.18	44.2	0	44.2			
2014	3	0	3	0	0	3	778	0	104	0.06	126	0	104	0.06	126	0	2.45	2013	7.26	41.3	0	41.3			
2013	3	0	3	0	0	3	778	0	71.4	0.04	111	0	71.4	0.04	111	0	2.88	2012	6.41	46.8	0	46.8			
2012	3	0	3	0	0	3	777	0	62.3	0.05	89.9	0	62.3	0.05	89.9	0	3.57	2011	5.18	57.9	0	57.9			
2011	3	0	3	0	0	3	777	0	51.1	0.03	109	0	51.1	0.03	109	0	4.16	2010	6.24	48.1	0	48.1			
2010	3	0	3	0	0	3	777	0	67.7	0.08	66.9	0	67.7	0.08	66.9	0	4.84	2009	3.45	86.9	0	86.9			
2009	3	0	3	0.02	0.03	0.05	3.05	769	51.3	158	0.16	74.9	142	2009	65.2	38.7	55.5	5.41	0.09	5.5	2008	3.86	77.7	1.3	79
2008	3.03	0	3.03	0.02	0.03	0.05	3.08	-	177	0.16	39.4	394	2008	69.8	36.4	56.4	5.36	0.09	5.45	2007	4.14	73.1	1.2	74.3	
2007	3	0	3	0.02	0.03	0.05	3.05	-	286	0.23	45.7	-	2007	73.1	57.4	65.5	4.58	0.08	4.65	2006	4.93	60.8	1	61.9	
2006	2.5	0	2.5	0.15	0.15	0.3	2.8	-	257	0.28	34.3	-	2006	70	52.3	61.3	4.07	0.49	4.56	2005	3.79	65.9	7.9	73.9	
2005	2	0	2	0.5	0	0.5	2.5	-	231	0.25	30.9	-	2005	64.3	46.2	54.1	3.7	0.92	4.62	2004	3.97	50.4	12.6	63	
2004	0.6	0	0.6	1.41	0	1.41	2.01	-	128	0.27	6.82	-	2004	68.5	40.7	52.4	1.15	2.69	3.84	2003	2.33	25.9	60.5	86.4	
2003	0	0	0	0.8	0	0.8	0.8	-	58.5	0.27	0	-	2003	75.5	40.1	56.4	0	1.42	1.42	2002	1.14	0	70.2	70.2	
2002	0	0	0	1	0	1	1	-	0	0	0	-	2002	97.5	34.9	67.4	0	1.48	1.48	2001	0.83	0	120	120	
股利 發放 年度	股東股利 (元/股)				股利總計				董監酬勞	員工紅利	殖利率統計				盈餘分配率統計										
	現金股利		股票股利		股利		總計				最高		最低		盈餘		分配率								
	盈餘	公積	合計	合計	合計	(億)	(千張)	(百萬)	佔 淨利	現金 (億)	股票 (千張)	配價 (元)	股價統計(元)	年度	最高	最低	平均	現金 合計	股票 合計	盈餘 配率	EPS (元)	盈餘分配率(%)	配股 分配率		
2001	0	0	0	4	0	4	-	0	0	0	-	2001	105.5	43.6	77.7	0	5.15	5.15	2000	5.71	70.1	70.1	70.1		
2000	0	0	0	2.56	0.24	2.8	2.8	-	0	0	0	-	2000	224	74.5	147	0	1.91	1.91	1999	3.24	86.4	86.4		
1999	0	0	0	2.3	0	2.3	2.3	-	0	0	0	-	1999	171	68	120	0	1.92	1.92	1998	2.54	90.6	90.6		
1998	0	0	0	4.5	0	4.5	4.5	-	0	0	0	-	1998	173	56.5	101	0	4.47	4.47	1997	0.84	4	102		
1997	0	0	0	5	0	5	5	-	0	0	0	-	1997	173	55.5	109	0	4.57	4.57	1996	7.31	68.4	68.4		
1996	0	0	0	8	0	8	8	-	0	0	0	-	1996	106	49.1	63.8	0	12.25	12.25	1995	10.48	0	76.3		
1995	0	0	0	8	0	8	8	-	0	0	0	-	1995	106	77	128	0	6.23	6.23	1994	10.86	0	73.6		
1994	1	0	1	2.48	0	2.48	3.48	-	0	0	0	-	1994	177	96	159	0.63	1.56	2.19	1993	6.98	143	35.5		
1993	0	0	0	1.04	0	1.04	1.04	-	0	0	0	-	-	-	-	-	-	0	2.09	2.09	1992	0.9	49.7		
1992	0.1	0	0.1	0.4	0	0.4	0.5	-	0	0	0	-	-	-	-	-	-	0	1.91	1.91	1991	1.9	36.1		
平均	2.06	0	2.06	1.56	0.02	3.54	6.6	-	-	-	-	-	平均	131	75.4	103	2.3	1.8	4.1	平均	5.79	32.1			
累計	55.7	0	55.7	42.2	0.49	42.7	98.4	-	-	-	-	-	累計	-	-	-	-	-	-	累計	156	67.9	-		

【公證遺囑書 正本】

臺灣臺北地方法院所屬民間公證人○○○事務所
地址： 電話：+ 886 傳真：+ 888

公證書正本 107 年度北院民公○字第 0000 號

一、請求人、代理人或連帶保證人：
立遺囑人：張益隆男民國○○年○○月○○日生 身分證字號：○○○○○○○
地址：○○○○○ 電話：○○○○○

二、證人、見證人、通譯或已為同意或允許之第三人：
見證人：○○○男民國○○年○○月○○日生 身分證字號：○○○○○
地址：○○○○○

見證人：○○○女民國○○年○○月○○日生 身分證字號：○○○○○
地址：○○○○○

三、請求公證之法律行為或私權事實：公證遺囑

四、公證人實際體驗情形：

- (一) 立遺囑人表示：為妥善處理身後事及分配遺產，擬預立遺囑，請求公證。另指定○○○、○○○ 為見證人在場見證，並稱見證人無民法第壹仟壹佰玖拾捌條不得為見證人之情形。
- (二)、請求權人在公證人面前口述遺囑，由公證人筆記、宣讀、講解，經立遺囑人認可後，由公證人、見證人及立遺囑人同行簽名（如後附遺囑）。
- (三)、公證人向立遺囑人說明民法關於特留分之規定，並告知將來如有繼承人之特留分受侵害時相關繼承人得依法扣減之。立遺囑人及全體在場人均表示瞭解。
- (四)、見證人見證本公證遺囑，並見證立遺囑人之簽名及按左手拇指指印。
- (五)、公證之本旨及依據法條：
後附遺囑係立遺囑人自由意志下所述，依民法第壹仟壹佰玖拾壹條第壹項之規定，由公證人筆記、宣讀、講解，經立遺囑人認可後由公證人、見證人及立遺囑人同行簽名。爰依公證法第貳條第壹項之規定，作成本公證書。
- (六)、未約定逕受強制執行

本公證書於中華民國○○○年○○月○○日在臺灣臺北地方法院所屬民間公證人○○○事務所作成。

上證書經下列在場人承認無誤簽名或蓋章於後

立遺囑人：○○○
見證人：○○○

見證人：○○○

臺灣臺北地方法院所屬民間公證人

○○○

公證書之正本於中華民國○○○年○○月○○日
在臺灣臺北地方法院所屬民間公證人○○○事務所（住址○○○○○）
依照原本作成，交付與張益隆收執。

公證人：



【公證遺囑內容範例】

立遺囑人：張益隆(以下簡稱本人)

本人因財產分配為預防子孫日後紛爭，乃預立遺囑意旨如下：

一、 本人所有「門牌為台北市士林區士東路00號0樓權利範圍全部地號台北市士林區00段00地號之土地權利範圍00」，「門牌為台北市大安區建國南路二段00號0樓，地號台北市大安區00段00地號之土地，權利範圍00」，前述建物及土地皆由本人之女張婷芳（身分證字號000000，民國00年0月0日生）繼承。

二、 本人所有之「大眾銀行股份有限公司敦化分行之全部存款及利息」，「台灣積體電路製造股份有限公司之股票、股息」，「0050台灣50和0056台灣高股息ETF、股票、股息等全部權益」前述權益以及汽車壹部，皆由本人之女張婷芳（身分證字號000000，民國00年0月0日生）繼承。

三、 本人所有台灣境外資產，位於中國東莞市頂茂科技股份有限公司廠房之所有權及土地使用權，住址：00000000000，全數由本人之子張健（身分證字號000000，民國00年0月0日生）繼承。

四、 本人頂茂科技股份有險公司全部股權、股息、股利等權益，由本人之子張健（身分證字號000000，民國00年0月0日生）繼承。

本遺囑由遺囑人口述，公證人筆記、宣讀、講解，經遺囑人認可後，由公證人、見證人、遺囑人同行簽名於後。

立遺囑人：
身分證字號

見證人：
身分證字號

見證人：
身分證字號

公證人：
身分證字號

中華民國000年0月0日
註：遺囑的內容一定要用手寫

辦理遺囑公證之基本應備文件

- (1) 立遺囑人親自出席，帶身分證正本。
(2) 見證人親自出席，帶身分證正本。
(3) 全戶戶籍謄本一份。
(4) 財產證明文件(皆須正本)：如房屋權狀、房屋稅單、建物謄本、土地權狀、(土地謄本亦可)、銀行存摺、證券存摺、保單或定存單等、有多筆建物土地需規劃時則可向國稅局各分處或各縣市稅捐處申請財產總歸戶清冊。

公證費用標準表90.4.23起實施

單位：新台幣表列條文號次依據：公證法

法律行為或涉及私權事實 標的金額、價額或請求公、 認證事由	費用				
	公證			認證	
	作成中文 公證書	公證書並載明 逕受強制執行	作成外文、中 外文對照公證 書	認證中文文書	認證文書翻 譯本、外文、 中英文對照 文書
20萬元以下	1,000	1,500	1,500	500	750
逾1億元 - 11,000萬元	20,000	30,000	30,000	10,000	15,000
逾11,000萬元 - 12,000萬元	21,000	31,500	31,000	10,500	15,750
逾18,000萬元 - 19,000萬元	28,000	42,000	38,000	14,000	21,000
逾19,000萬元 - 2億元以下 類推	29,000	43,500	39,000	14,500	21,750