



富盈睿智
保險經紀人
FullRich
Insurance Consultant



2018 台灣最佳財務策劃師選拔 -財務規劃報告書-

真誠的獻給

張益隆 先生

富盈睿智團隊

財務策劃師：黃伊琳 古仁心
魏貞蓮 陳珮君 陳秋真

2018年08月30日

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. 客戶需留意因執行本財務策劃書內之建議所面對之風險，包括利率、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策劃書之內容，客戶如有疑問，亦歡迎隨時提出。
5. 本人向客戶所收集的個人資料，將會嚴加保密不會外流，並小心謹慎處理。

內容大綱

	目錄
封面	
內容大綱	
壹、前言與聲明	1
(一) 此份資產規劃報告完整性	
(二) 資料保密	
(三) 專業道德	
貳、公司介紹及團隊介紹	3
(一) 關於富盈睿智	
(二) 團隊介紹	
參、客戶現況	6
肆、規劃效益總表	7
伍、規劃目的/假設條件	8
陸、財務時間軸與目標	10
(一)張益隆財務資源檢視(收入與支出、資產負債表)	
柒、規劃前資產移轉/遺產稅/子女取得財產情況	13
捌、規劃後資產移轉/遺產稅/子女取得財產情況(方案一)	14
規劃方案保費現金流表	
規劃工具索引表	
(一)公證遺囑	17
(二)張益隆退休三大來源	
(三)資產傳承予女兒張婷芳	
(四)個人醫療保障	
(五)家庭保障規劃	
(六)姪女退休規劃	
(七)子女教育金規劃	
玖、陳曉寧資產與繼承叔公遺產方式	27
拾、方案一與方案二比較分析表	29
拾壹、結論	31

壹、前言與聲明

敬愛的張董事長：

每每在夜深人靜的時分，看著一次又一次與張董您討論創業歷程的記錄手札，深感您一生走來的艱辛甘苦，體會壯年勇於嘗試的魄力，中年開疆拓土的果斷，直至邁入暮年之際，祈望如大樹般堅固，張臂為所愛所繫之血親妥善照顧。

捍衛一輩子打拼的版圖是所有人最大的心願。因應CRS實施，張董在海外的資產能安然無損的傳承給我們心愛的家人，是張董在意的事，更是財務規劃師之功能所在。台灣合法提前安排稅務，善用合法節稅規劃達到節稅並公平分配，亦是我們的職責。在創業時期奮力打拼，創造高報酬高效益的資產累積，而張董目前最重要的是資產目標聚焦並妥善配置，按張董您的心意及您的重視來規畫並實行。

財務規劃乃是依照張董的心意客制化，以時間換取空間，達到資產增值效益並妥善分配，使您的願望及您想照顧的人，得到最好的資源，使您的資產成為家人最棒的支柱，讓愛就是愛而不是礙！



富盈睿智保經團隊

壹、前言與聲明

(一) 此份資產規劃報告完整性

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及家庭財務資料，故請客戶提供完整之資料以利此資產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資產規劃案有關之資料。

(二) 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。

(三) 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，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，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。

貳、公司介紹及團隊介紹

成立於2016年，由國內最精銳優秀的保險財務策劃師團隊所創立，其卓越的業務制度及靈活的商品策略，充分整合國際資源結合金融保險商品服務，是一家以財務需求分析(Financial Planning System)為核心的國際性財務整合規劃公司，服務內容涵蓋財務管理、專業財務規劃人才培訓、企業規劃服務輔助.....等多元領域。

富盈睿智以客戶的利益考量為導向，並以「財務醫生 Dr. Rich」的服務宗旨，為個人、家庭及企業主等客戶族群，量身定製全方位的財務規劃及財富管理計畫，真正落實「創富」、「維富」及「傳富」三大財富規劃領域裡，規劃多元完善的資產配置，達成富足滿盈的人生，為客戶創造幸福富裕的圓滿生活！



貳、公司介紹及團隊介紹

富盈睿智是一群優秀又專業的人才組合，是一個讓所有的人有發揮長才的舞台，讓大家有更大的空間與市場去發展，專業是一種修煉的過程，每一個人，每一份專業的財務規劃 KNOW HOW，未來我們會靠著專業吸引更多人才，藉著講座讓客戶更了解我們的專業。

富盈睿智的使命是幫更多的家庭建構圓滿富足的人生，遠離風險與匱乏，家庭快樂有安全感，使幼有所長，壯有所用，老有所終，建立一個幸福安定社會。所以我們的工作是非常重要的又有價值，且能圓滿成就自己的人生。

富盈睿智的文化是分享與付出，專業要能無私的分享大眾進而創造更大的影響力，才能創造無限價值，專業加上用心的付出，成為客戶家庭圓滿富足的守護者，創造共有、共好、共享的幸福企業。

富盈睿智將成為華人業界最專業的財務規劃公司、跨足2岸3地的財務規劃平台、華人家庭圓滿富足的守護者、華人金融市場最專業人才培訓集團。



堅守信念，只做正確的事！

富盈睿智匯聚一群頂尖的財務策畫師(IFP),

3年內將在台灣培育500位專業財務策劃師,

富盈睿智財務策劃師培訓課程已獲國際認可,並輸出至香港、

大陸之保險公司包班培訓。

在富盈睿智,您不僅是專業的財務策劃師,
也將成為財務策劃師培訓課程的國際講師。

fullrichglobal.com



貳、團隊介紹



黃伊琳 處經理

人身 產物 外幣 投資型
投信投顧
信託
RFP美國財務策劃師

古仁心 區經理

人身保險 產物保險
外幣 投資型
投信投顧
信託



魏貞蓮 行銷襄理

人身保險 產物保險
外幣 投資型
RFP美國財務策劃師
CCFP中國註冊財務策劃師



陳秋真 行銷襄理

人身保險
產物保險
外幣
投資型



陳佩君 行銷主任

人身保險
產物保險
外幣
投資型



參、客戶現況

(一)台灣現況

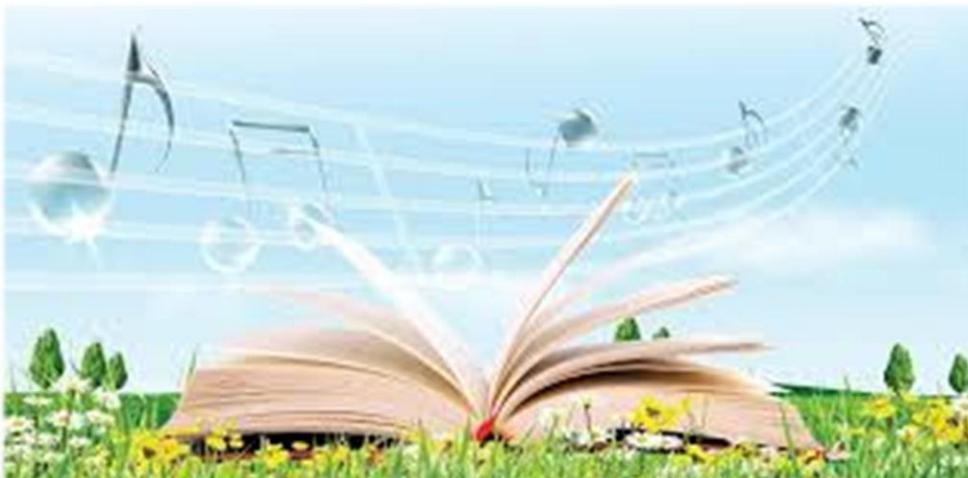
- 張益隆現年53歲，往來台灣大陸兩地，在台灣與大陸分別建創二家公司。台灣頂茂科技股份有限公司資本額新台幣100萬，經營21年後，仍尋突破。
- 張益隆有意為員工35歲姪女，提供除勞保退休金外，另外準備商業保險。
張益隆投資大陸事業同時跨足台灣房地產及台灣股市，目前名下擁有台北市士林區士東路基泰天母電梯大樓45坪自住公寓(無貸款)，頂茂科技公司辦公室，位於台北市大安區建國南路二段一層一戶81坪辦公室(尚有2,200萬貸款)，該棟建築物實價登錄每坪110萬。
- 張爸現年83歲，目前長居私立老年養護所，由張益隆提供費用支出。
- 長女張婷芳23歲，就讀台科大財經系。自張益隆與其母離婚後，每月提供3萬元教養費用，預計今年9月前往英國就讀資訊相關科系。

(二)大陸現況

- 張益隆37歲以頂茂投資東莞廠房，合股資本額500萬人民幣，張益隆佔股60%，歷經起落，目前毛利約10%，評估工廠營運與否。
- 工廠土地約1600平方米,市值1500萬人民幣。
- 深圳購買自用房，市價450萬人民幣，登記於配偶陳曉寧名下。
第二任妻陳曉寧42歲，陸籍，兩人育有一子張健，現年16歲港籍，就讀香港學校。

(三)香港現況

香港公司執照於頂茂公司成立同時開跑，以香港帳戶為大陸公司帳戶出入。

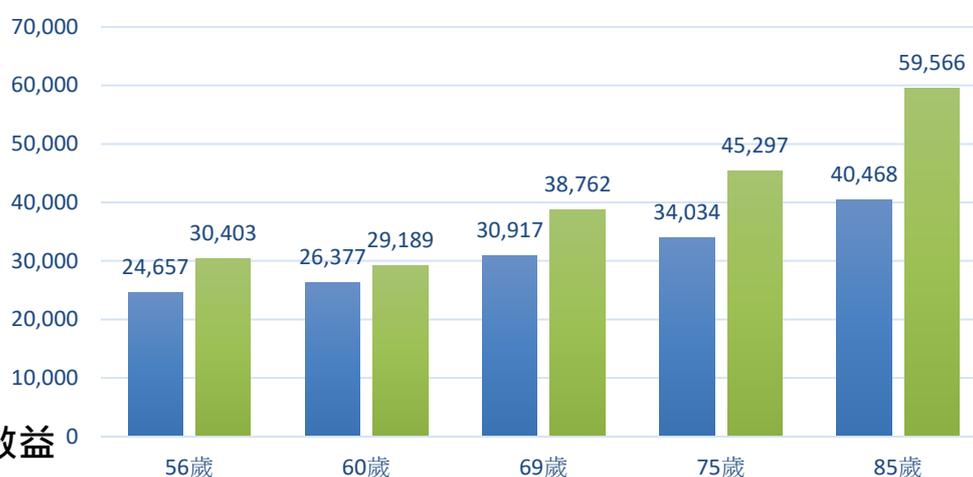


肆、規劃效益總表

一、繼承人取得財產

(表4-1)

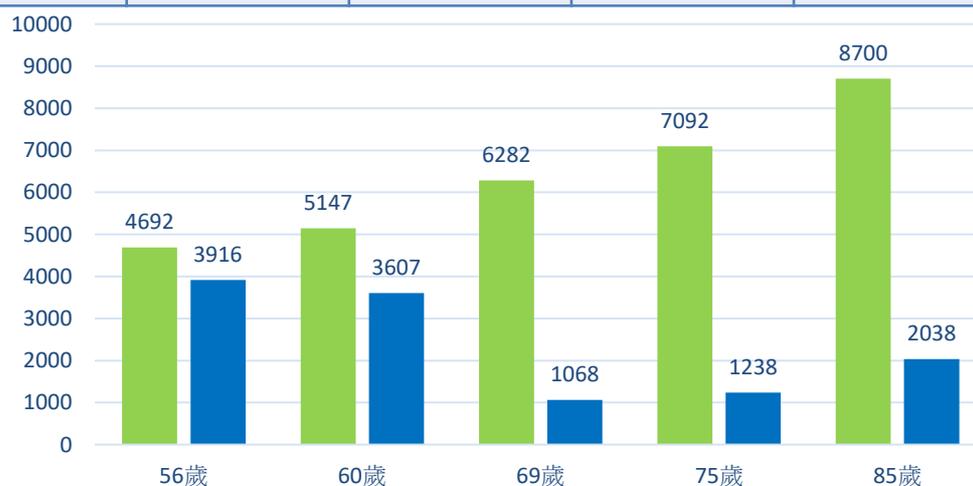
繼承人取得財產					單位：萬元
	張先生56歲	張先生60歲	張先生69歲	張先生75歲	張先生85歲
規劃前	24,657	26,377	30,917	34,034	40,468
規劃後	30,403	29,189	38,762	45,297	59,566
規劃效益	增加23.30%	增加10.66%	增加25.37%	增加33.09%	增加47.19%



二、遺產稅規劃效益

(表4-2)

遺產稅規劃效益					單位：萬元
	張先生56歲	張先生60歲	張先生69歲	張先生75歲	張先生85歲
規劃前	4,692	5,147	6,282	7,092	8,700
規劃後	3,916	3,607	1,068	1,238	2,038
規劃效益	節稅16.54%	節稅29.92%	節稅83.00%	節稅82.54%	節稅76.57%



三、控制權

在規劃後到資產傳承給孩子之前，張先生依然對資產有絕對的控制權。

註1：在60歲公司結束營運，變現後，運用遺產及贈與稅法第20條第6款--配偶相互贈與之財產不計入贈與稅，贈與7000萬予配偶陳曉寧女士，感謝陳女士多年來在張先生背後給予的支持及付出！因為中國大陸及香港目前尚未有遺贈稅，未來還可由陳女士將此筆金額贈與給兒子張健，達到節稅與傳承之目的！

註2：規劃後在張先生85歲時，資產比未規劃增長1.9億(未計入配偶陳曉寧將7000萬贈與張健之效益)。

伍、規劃目的/假設條件

規劃目的：

- 1、資產效益極大化。
- 2、調整資產配置,降低傳承應納之遺產稅額。
- 3、資產的控制權與公平分配子女,預防分配財產後子女過度支配。

設定基本假設條件：

- 1、目前月份為8月，張益隆的保險年齡已經是54歲。
- 2、現金增長率以1.05%計算。
- 3、大陸廠房土地每年增值以3%計算。
- 4、香港公司股權每年增值以0.65%計算。
- 5、陳曉寧放棄繼承張益隆遺產。
- 6、台灣公司無營利所得，無需考量所得稅。
- 7、台幣兌換美元匯率1:30；台幣兌換人民幣匯率1:4.5。
- 8、台灣躉繳保單以實質課稅原則計入張益隆遺產總額課徵遺產稅^(註)。
- 9、因日後政策問題無法確定，張先生的勞保勞退，不列入退休金計算。
- 10、台灣房地產每年土地公告現值的增值，大安區以5%計算，士林區以3%計算。
- 11、2018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計算。
- 12、台灣股票每年配發的股利都使用在日常開銷，故假設投報率與目前帳戶價值都不變的條件之下計算。
- 13、所有備註請參考完整財務規劃報告書。

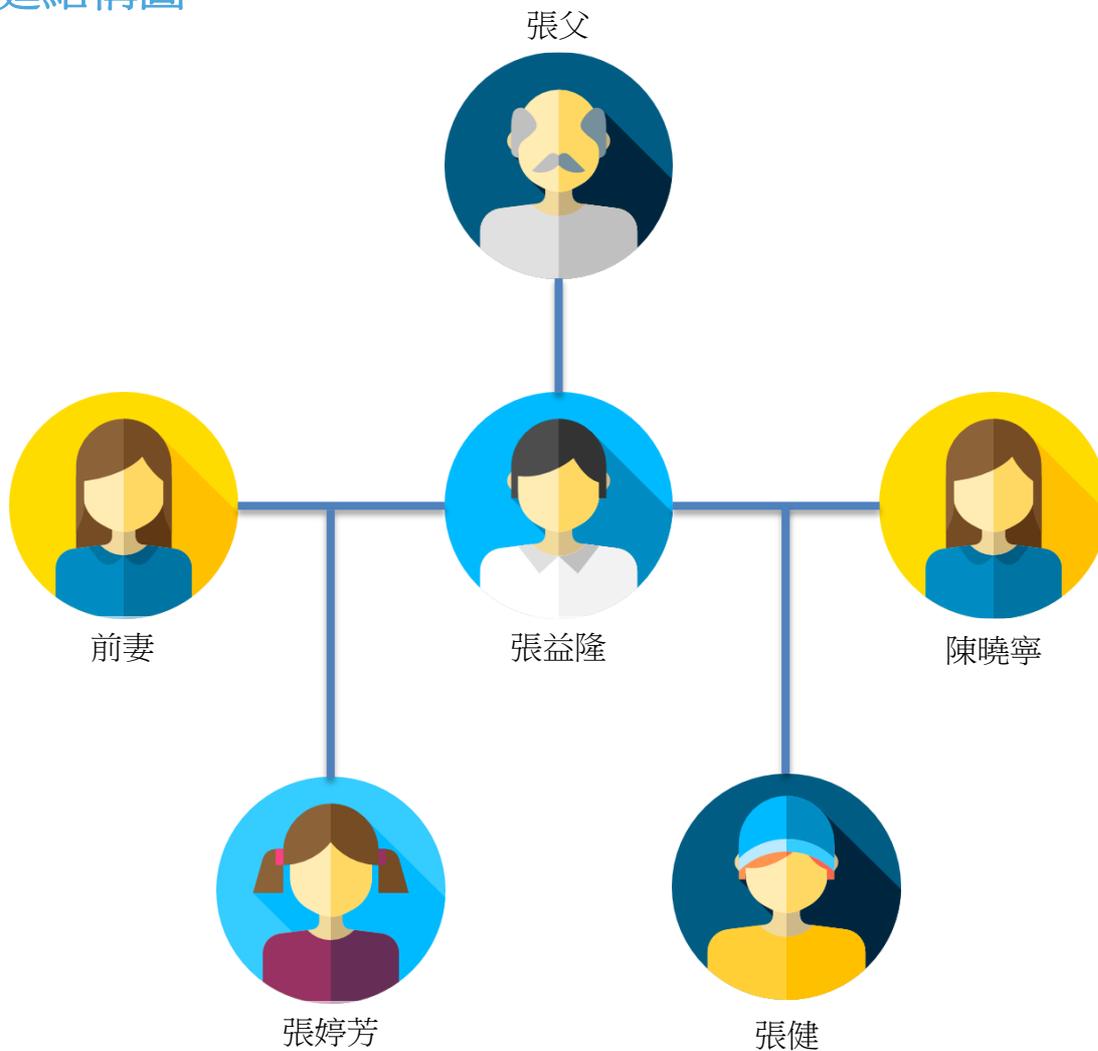
註1：依照所得稅法第7條與第73條，非中華民國境內居住之個人，領取保險身故金不列入最低稅負制之計算。

註2：雖然大陸遺產稅法暫行條例草案通過，但尚在研擬實施階段，故目前暫不將此條法案列入考量。待日後此條法案正式實施後，將另行討論做調整，且大陸遺產稅法暫行條例草案中提到，“被繼承人投保人壽險之身故保險金不列入遺產！”



陸、客戶背景及資產狀況

家庭結構圖



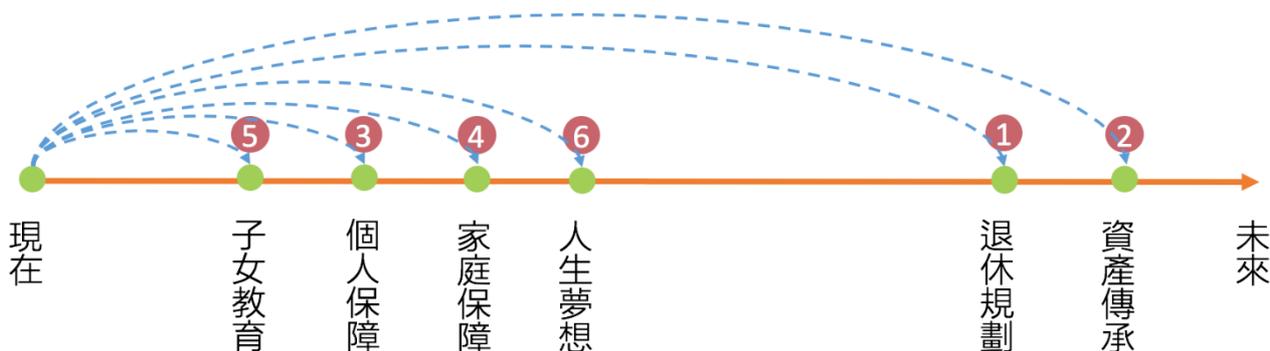
稱謂	姓名	年齡
客戶	張益隆	53
配偶	陳曉寧	42
長子	張健	16
長女	張婷芳	23
張父		83

陸、財務時間軸與目標



財務目標時間軸

(圖2-1)



財務需求目標

(表2-1)

排序	確認後之需求目標	備註
1	退休規劃	60歲退休
2	資產傳承	1.稅務考量 2.如何讓孩子得到最多 3.如何分配公平
3	個人醫療	維持目前生活水平
4	家庭保障	成為家庭頂樑柱
5	子女教育	子女的高等教育費
6	人生夢想	換車、對姪女的照顧

陸、客戶背景及資產狀況

收入支出結構分析(規劃前)

月現金流量：349,659

收入				支出							
	本人	配偶	共同		本人	配偶	共同		本人	配偶	共同
月收入	785,000			月支出	435,341						
工資收入	200,000			消費性支出	425,864			理財性支出	0		
工資收入	200,000	0	0	消費性支出	4,864	0	421,000	保障性支出	9,477		
薪資	200,000	0	0	食	0	0	50,000	保障性支出	9,477	0	0
非工資收入	585,000			衣	0	0	15,000	人身保險	6,477	0	0
非工資收入	585,000	0	0	住/自用屋房貸	0	0	140,000	產物保險	3,000	0	0
股利	550,000	0	0	行	0	0	30,000				
投資(配息)	35,000	0	0	娛樂/旅遊	0	0	50,000				
				生活雜支	0	0	20,000				
				子女費用	0	0	20,000				
				父母孝養金	0	0	70,000				
				其他1	0	0	26,000				
				其他2	4,864	0	0				

現況，每月可運用資金約 35 萬元

圓滿版資產配置		項目	數據	理想值	公式	說明
	財務負擔率	17.83%	20%-40%	年本息支出/年收入	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	44.54%	20%-50%	儲蓄/總收入	儲蓄率是儲蓄金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	137.37%	>100%	理財收入/年支出	比例要愈高代表未來的財務自由度愈高。	
	緊急預備金月數	188.2	3-6	流動性資產/月支出	以現有流動性資產來衡量家庭遇到緊急狀況的因應能力	
	家庭可支配餘額	349,659		每月結餘		

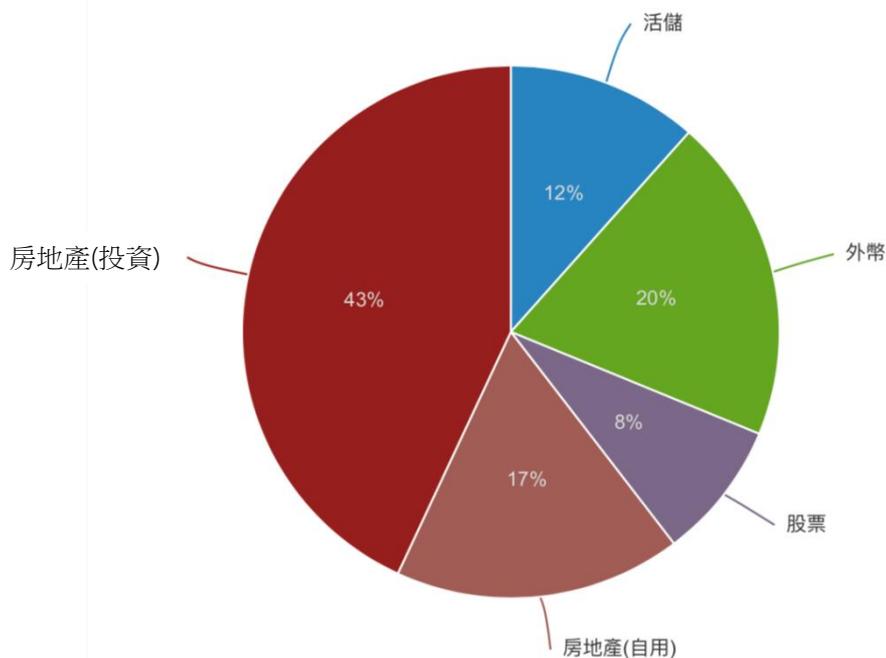
陸、客戶背景及資產狀況

資產負債結構分析

淨值：184,771,400

資產				負債			
小計	206,771,400				22,000,000		
	本人	配偶	共同		本人	配偶	共同
動產	81,921,400	0	0	負債	22,000,000	0	0
活儲	23,830,000	0	0	其他	22,000,000	0	0
台灣帳戶銀行存款	23,830,000	0	0	台灣辦公室	22,000,000	0	0
外幣	40,781,400	0	0				
香港個人存款	40,781,400	0	0				
股票	17,310,000	0	0				
台灣股票	17,310,000	0	0				
不動產	124,850,000	0	0				
房地產(自用)	35,750,000	0	0				
士林天母	35,750,000	0	0				
房地產(投資)	89,100,000	0	0				
台灣辦公室	89,100,000	0	0				
另類資產	0	0	0				

資產圓餅圖



柒、規劃前資產移轉(遺產稅/子女取得財產情況)

假設沒有做任何規劃，只有孳息的情況下，

張先生56歲、60歲、69歲、75歲、85歲時資產狀況如表7-1。

屆時您的子女可以取得的財產價值，以及給付的遺產稅金額如表7-1。

顯示不做任何規劃，您繳納的遺產稅佔財產總額的15%-17.7%，約4600-8700萬。

(圖7-1)



(表7-1)

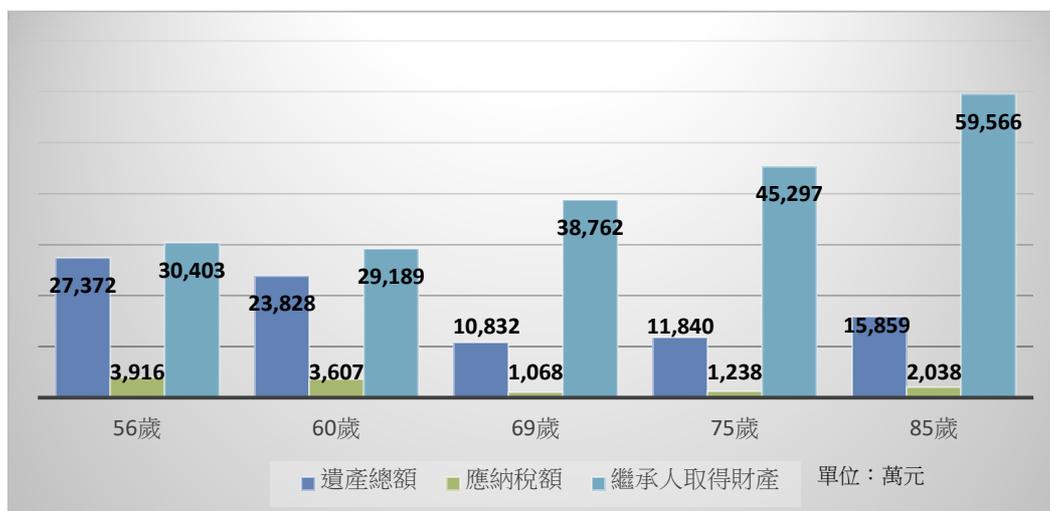
	假設張先生 56歲身故	假設張先生 60歲身故	假設張先生 69歲身故	假設張先生 75歲身故	假設張先生 85歲身故
士林區 (公告現值)	978	1,100	1,436	1,714	2,304
大安區 (公告現值)	2,266	2,754	4,272	5,725	9,325
士林區 (評定價值)	511	477	401	350	266
大安區 (評定價值)	828	768	631	539	387
台灣銀行存款	2,450	2,542	2,720	2,881	2,933
台灣股票	1,731	1,731	1,731	1,731	1,731
香港銀行存款	4,038	4,144	4,393	4,567	4,872
頂茂香港股權	14,022	14,390	15,254	15,859	16,920
頂茂大陸股權	4,426	4,981	6,499	7,760	10,429
遺產總額	31,249	32,887	37,336	41,126	49,168
扣：免稅額	1,200	1,200	1,200	1,200	1,200
喪葬費扣除額	123	123	123	123	123
配偶扣除額	493	493	493	493	493
直系血親卑親屬扣除額	50	50	50	50	50
直系血親卑親屬扣除額	150	50	50	50	50
父母扣除額	123	123	123	0	0
負債 (房貸)	1,900	1,363	137	0	0
應稅遺產淨額	27,210	29,485	35,160	39,210	47,252
扣：應納稅額 (20%)	4,692	5,147	6,282	7,092	8,700
稅後遺產淨額	26,557	27,740	31,054	34,034	40,468
房貸還款	1,900	1,363	137	0	0
繼承人取得財產	24,657	26,377	30,917	34,034	40,468

捌、方案一規劃效益

為了讓張先生完成他的財務目標，假設目前的資產在我們規劃下，所產生的效益在56歲、60歲、69歲、75歲、85歲時資產增長的狀況，屆時您的子女可以取得的財產價值，以及給付的遺產稅金額如圖8-1。運用保單規劃讓資產增長，並善用保險指定受益人來配置資產。

- 1.使資產增加
- 2.合法達成節稅
- 3.身故理賠金分期給付
- 4.退休金來源之一
- 5.利用身故理賠金預留稅源於受益人之設計，降低將來遺產稅稅額，並增加子女可得到之資產。

(圖8-1)



(表8-1)

	假設張先生 56歲身故	假設張先生 60歲身故	假設張先生 69歲身故	假設張先生 75歲身故	假設張先生 85歲身故
土地1(公告現值)	978	1,100	1,436	1,714	2,304
土地2(公告現值)	2,266	2,754	4,272	5,725	9,325
建地1(評定價值)	511	477	401	350	266
建地2(評定價值)	828	768	631	539	387
台灣香港現金	19,621	17,923	923	781	846
台灣股票	1,731	1,731	1,731	1,731	1,731
房貸(還清)		1363(註3)			
遺產總額(註1)	27,372	23,828(註4)	10,832	11,840	15,859
免稅額	1,200	1,200	1,200	1,200	1,200
扣除額	939	839	839	716	716
扣除負債	1,900	0	0	0	0
淨額	23,333	21,789	8,793	9,924	13,943
應納稅額(20%)	3,916	3,607	1,068	1,238	2,038
稅後遺產總額(註2)	22,018	11,783	8,324	9,602	12,820
房貸還款	1900				
保險身故理賠金	10,285	17,406	30,438	35,694	46,745
繼承人取得財產	30,403	29,189	38,762	45,297	59,566

註1：因應實質課稅(安聯配息債1,000萬)與被繼承人死亡前二年內贈與之財產，故71歲前每年贈與張婷芳

219萬*2年，依遺產稅法第十五條之規定併入遺產課徵遺產稅。

註2：71歲前稅後遺產總額必須扣掉追回計稅之金額1438萬。

註3：房貸於60歲公司結束營運變現後，一併將房貸1363萬還清。

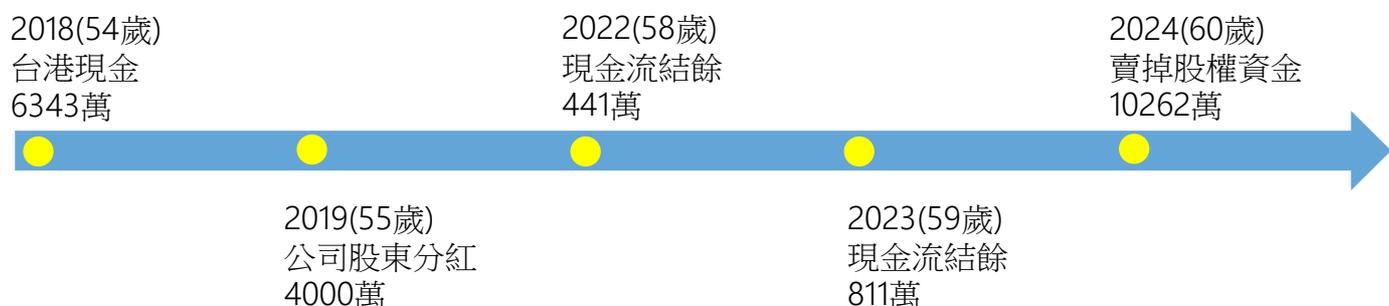
註4：在60歲公司結束營運，變現後，運用遺產及贈與稅法第20條第6款贈與配偶陳曉寧7000萬。

因張先生事業有成，感念取之於社會，建議將捐贈於社會1000萬。由於註1之所述之法條，

故60歲時遺產總額為23828萬=15390萬+8438萬

fullrichglobal.com

規劃方案保費現金流表



張益隆先生各階段保費支出

單位：萬元

	56歲	60歲	69歲	75歲	85歲
總繳保費	7,711	13,454	20,368	20,391	20,407
繳稅	3,916	3,607	1,068	1,238	2,038
效益	5,746	2,790	7,845	11,263	19,098
生存金	218	720	2,535	3,772	5,834

時間軸呈現保費來源與階段性現金流結餘,第一年即完成張先生的人生夢想與子女教育,在60歲退休,結束大陸公司並取回股權資金,成為60歲到68歲共9年的保費來源,直到張先生68歲,保費都是從台灣香港與大陸的既有現金與股權而來陸續釋回,不致費用短缺,並有效運用

規劃工具索引

張益隆資產規劃		
原有資產項目	規劃方式及工具	受益人
香港股權	1.還本型(中國美年旺)(54歲)	指定身故受益人：張健
	2.還本型(中國美年旺)(60歲)	指定身故受益人：張健
台灣 香港 現金	3.配息債(安聯)	指定身故受益人：張婷芳
	4.分期給付(新光美滿傳家)	指定身故受益人：張婷芳25%/張健75%
	5.投資型(安達鑫龍星)	指定身故受益人：張婷芳
	6.分期給付(台壽加美滿)	指定身故受益人：張婷芳
	7.美元保單(全球FAS)	指定身故受益人：張淑卿的法定繼承人
	8.醫療保單(遠雄/全球)	指定身故受益人：張婷芳
不動產與 現金資產	公證遺囑 指定達公平分配	遺囑內容： 不動產繼承人：張婷芳 現金、股票繼承人：張健



財產繼承分配

善用所得稅法第73條與第7條，非中華民國境內居住之個人不適用最低稅負制，故將大部分身故保險金受益人指定為張健。而為達分配公平，故未來將台灣兩間不動產透過公證遺囑方式，指定由張婷芳為繼承人。

公證遺囑

立遺囑人張益隆，本人意識清楚，在自由意志之下。民國53年__月__日生，身分證字號A123456789，住台北市士林區士東路200巷__號__樓，本人過世後，本人指定__X__X__為遺囑執行人，所遺財產為如下之分配：

- 一、現金部分：本人之長子張健、長女張婷芳各得新台幣（下同）____萬元。
- 二、房地產部分：
 - （一）下列不動產由長女張婷芳繼承：
座落台北市士林區士東路200巷__號__樓之房屋乙戶（建號____）及其座落之土地持分全部。
 - （二）下列不動產由長女張婷芳繼承：
座落台北市大安區建國南路二段211號__樓之房屋乙戶（建號____）及其座落之土地持分全部。
- 三、股票部分：
 - （一）台積電（2330）60張由____繼承。
 - （二）台灣50（0050）30張由____繼承。
 - （三）元大高股息（0056）80張由____繼承。

立遺囑人張益隆

（依民法第壹仟壹佰玖拾壹條之規定：「公證遺囑，應指定二人以上之見證人，在公證人前口述遺囑意旨，由公證人筆記、宣讀、解讀，經遺囑人認可後，記明年、月、日，由公證人、見證人及遺囑人同行簽名：遺囑人不能簽名者，由公證人將其事由記明，使按指印代之。」）

立遺囑人張益隆
見證人
見證人
公證人

中華民國 1 0 7 年 _____月 _____日

(二)張益隆退休三大來源

張益隆先生在60歲時，因為公司結束營業，在處理公司資產後，為補足之前退休金不足額的部分，建議再規劃中國美年旺，此二筆規劃後在張先生61歲時每月可提領約20萬元台幣。

退休後每年非工資收入來源						
年齡	安聯配息	美年旺還本金	現金股利	美年旺還本金	每年總收入	每月現金流
61	600,000	655,200	420,000	403,200	2,078,400	173,200
62	600,000	655,200	420,000	806,400	2,481,600	206,800
63	600,000	655,200	420,000	806,400	2,481,600	206,800
-	-	-	-	-	-	-
69	600,000	655,200	420,000	806,400	2,481,600	206,800
75	600,000	655,200	420,000	806,400	2,481,600	206,800
85	600,000	655,200	420,000	806,400	2,481,600	206,800



(二)張益隆退休規劃工具

因張益隆先生工作多年，所累積財富已可提前於60歲退休。

退休金來源必須穩定且確定，保險規劃是唯有這二種特質合一的工具，故選擇中國美年旺美元還本做規劃，取其繳費第一年末即有還本金可以領取，之後未提領之本金亦可當作預留稅源的金額。

姓名	保險公司	主契約名稱	保額	年期	原始保費
張益隆(54歲)	中國人壽	美年旺外幣利變終身保險	130萬美元	2	\$674,005
張益隆(60歲)	中國人壽	美年旺外幣利變終身保險	160萬美元	2	\$858,400
張益隆	安聯人壽	六六大順變額萬能壽險【甲型】	1000萬	躉	NTD 1000萬
保費合計					NTD 55,972,750

中國人壽美年旺外幣利率變動型終身保險

保單年度	保險年齡	基本保險金額130萬美元				宣告利率3.76%	
		累積實繳保費	保單價值準備金	生存保險金	解約金	身故保險金	解約金
1	54	674,005	441,090	10,920	441,090	715,696	453,131
2	55	1,348,010	958,230	21,840	958,230	1,433,957	996,633
3	56	-	957,970	21,840	957,970	1,441,449	1,023,258
7	60		1,277,250	21,840	1,277,250	1,472,984	1,455,735
16	69		1,280,500	21,840	1,280,500	1,745,187	1,750,999
22	75		1,282,450	21,840	1,282,450	1,973,439	1,980,060
32	85		1,285,440	21,840	1,285,440	2,421,591	2,429,809

中國人壽美年旺外幣利率變動型終身保險

保單年度	保險年齡	基本保險金額160萬美元				宣告利率3.76%	
		累積實繳保費	保單價值準備金	生存保險金	解約金	身故保險金	解約金
1	60	832,648	539,680	13,440	539,680	884,160	554,412
2	61	1,665,296	1,183,040	26,880	1,183,040	1,771,367	1,230,309
3	62	-	1,182,240	26,880	1,182,240	1,780,721	1,262,666
-	-		-	-	-	-	-
16	69	-	1,576,000	26,880	1,576,000	1,902,153	1,908,487
22	75	-	1,578,400	26,880	1,578,400	2,150,931	2,158,148
32	85	-	1,582,080	26,880	1,582,080	2,639,391	2,648,349

【中國人壽美年旺(54歲)】

中國人壽美年旺外幣利率變動型終身保險(美元)

單位：美元

性別：
 保險年齡：

繳費期間：
 繳費方式：
 投保金額：
 原始保費：

首期高保額與轉帳/匯款調整保費：
 續期高保額與轉帳調整保費：
 首期高保額與轉帳/匯款調整保費折減：
 續期高保額與轉帳調整保費折減：

各保單年度末
 增值回饋分享金
 選擇給付方式：

第1保單年度起	以繳清保險方式增加保險金額

單位：美元

保單年度(末)	保險年齡	累積所繳保費(A)(註1)	基本保險金額對應之現金價值(B)	基本保險金額對應之生存保險金【含祝壽保險金】(C)	宣告利率假設3.76%								
					選擇以繳清保險方式增加保險金額			選擇現金給付		現金價值(含基本、累計增加保險金額)(預估值)(G)=(B)+(D)	當年度生存保險金(含基本、累積增加保險金額)(預估值)(H)=(C)+(E)	累積已領生存保險金(含基本、累積增加保險金額)(預估值)(I)	壽險保障(含基本、累計增加保險金額)
					累計增加保險金額(預估值)	累計增加保險金額對應之現金價值(預估值)(D)	累計增加保險金額對應之生存保險金【含祝壽保險金】(預估值)(E)	增值回饋分享金(M)	累計之增值回饋分享金(F)				
1	54	674,005	441,090	10,920	12,248	12,041	-	-	-	453,131	10,920	10,920	715,696
2	55	1,348,010	958,230	21,840	39,075	38,403	206	-	-	996,633	22,046	32,966	1,433,957
3	56	1,348,010	957,970	21,840	66,451	65,288	656	-	-	1,023,258	22,496	55,462	1,441,449
4	57	1,348,010	1,264,250	21,840	94,386	92,715	1,116	-	-	1,356,965	22,956	78,418	1,449,096
5	58	1,348,010	1,264,120	21,840	122,892	120,705	1,586	-	-	1,384,825	23,426	101,844	1,456,899
6	59	1,348,010	1,264,250	21,840	151,981	149,291	2,065	-	-	1,413,541	23,905	125,749	1,464,860
7	60	1,348,010	1,277,250	21,840	181,664	178,485	2,553	-	-	1,455,735	24,393	150,142	1,472,984
8	61	1,348,010	1,277,510	21,840	211,955	208,288	3,052	-	-	1,485,798	24,892	175,034	1,481,664
9	62	1,348,010	1,277,900	21,840	242,864	238,735	3,561	-	-	1,516,635	25,401	200,435	1,511,955
10	63	1,348,010	1,278,290	21,840	274,406	269,823	4,080	-	-	1,548,113	25,920	226,355	1,543,018
11	64	1,348,010	1,278,680	21,840	306,592	301,564	4,610	-	-	1,580,244	26,450	252,805	1,575,036
12	65	1,348,010	1,279,070	21,840	339,436	333,971	5,151	-	-	1,613,041	26,991	279,796	1,607,717
13	66	1,348,010	1,279,460	21,840	372,952	367,059	5,703	-	-	1,646,519	27,543	307,339	1,641,076
14	67	1,348,010	1,279,720	21,840	407,153	400,801	6,266	-	-	1,680,521	28,106	335,445	1,674,960
15	68	1,348,010	1,280,110	21,840	442,052	435,289	6,840	-	-	1,715,399	28,680	364,125	1,709,714
16	69	1,348,010	1,280,500	21,840	477,664	470,499	7,426	-	-	1,750,999	29,266	393,391	1,745,187
17	70	1,348,010	1,280,760	21,840	514,005	506,398	8,025	-	-	1,787,158	29,865	423,256	1,781,220
18	71	1,348,010	1,281,150	21,840	551,088	543,097	8,635	-	-	1,824,247	30,475	453,731	1,818,177
19	72	1,348,010	1,281,540	21,840	588,929	580,566	9,258	-	-	1,862,106	31,098	484,829	1,855,901
20	73	1,348,010	1,281,800	21,840	627,544	618,758	9,894	-	-	1,900,558	31,734	516,563	1,894,218
21	74	1,348,010	1,282,190	21,840	666,948	657,811	10,543	-	-	1,940,001	32,383	548,946	1,933,520
22	75	1,348,010	1,282,450	21,840	707,157	697,610	11,205	-	-	1,980,060	33,045	581,991	1,973,439
23	76	1,348,010	1,282,840	21,840	748,188	738,312	11,880	-	-	2,021,152	33,720	615,711	2,014,383
24	77	1,348,010	1,283,100	21,840	790,057	779,786	12,570	-	-	2,062,886	34,410	650,121	2,055,972
25	78	1,348,010	1,283,360	21,840	832,782	822,122	13,273	-	-	2,105,482	35,113	685,234	2,098,417
26	79	1,348,010	1,283,750	21,840	876,380	865,425	13,991	-	-	2,149,175	35,831	721,065	2,141,953
27	80	1,348,010	1,284,010	21,840	920,869	909,542	14,723	-	-	2,193,552	36,563	757,628	2,186,174
28	81	1,348,010	1,284,270	21,840	966,267	954,575	15,471	-	-	2,238,845	37,311	794,939	2,231,307
29	82	1,348,010	1,284,660	21,840	1,012,594	1,000,645	16,233	-	-	2,285,305	38,073	833,012	2,277,598
30	83	1,348,010	1,284,920	21,840	1,059,867	1,047,573	17,012	-	-	2,332,493	38,852	871,864	2,324,620
31	84	1,348,010	1,285,180	21,840	1,108,106	1,095,474	17,806	-	-	2,380,654	39,646	911,510	2,372,611
32	85	1,348,010	1,285,440	21,840	1,157,331	1,144,369	18,616	-	-	2,429,809	40,456	951,966	2,421,591

【中國人壽美年旺(60歲)】

中國人壽美年旺外幣利率變動型終身保險(美元)

單位：美元

性別： 男性
保險年齡： 60

繳費期間： 2年期
繳費方式： 年繳
投保金額： 1,600,000元
原始保費： 858,400元

首期高保額與轉帳/匯款調整保費： 832,648
續期高保額與轉帳調整保費： 832,648
首期高保額與轉帳/匯款調整保費折減： 3.00%
續期高保額與轉帳調整保費折減： 3.00%

各保單年度末
增值回饋分享金
選擇給付方式：

第1保單年度起	以繳清保險方式增加保險金額

單位：美元

保單年度(末)	保險年齡	累積所繳保費(A)(註1)	基本保險金額對應之現金價值(B)	基本保險金額對應之生存保險金【含祝壽保險金】(C)	宣告利率假設3.76%								
					選擇以繳清保險方式增加保險金額			選擇現金給付		現金價值(含基本、累積增加保險金額)(預估值)(G)=(B)+(D)	當年度生存保險金(含基本、累積增加保險金額)(預估值)(H)=(C)+(E)	累積已領生存保險金(含基本、累積增加保險金額)(預估值)(I)	壽險保障(含基本、累積增加保險金額)
					累計增加保險金額(預估值)	累計增加保險金額對應之現金價值(預估值)(D)	累計增加保險金額對應之生存保險金【含祝壽保險金】(預估值)(E)	增值回饋分享金(M)	累計之增值回饋分享金(F)				
1	60	832,648	539,680	13,440	14,932	14,732	-	-	-	554,412	13,440	13,440	884,160
2	61	1,665,296	1,183,040	26,880	47,945	47,269	251	-	-	1,230,309	27,131	40,571	1,771,367
3	62	1,665,296	1,182,240	26,880	81,634	80,426	805	-	-	1,262,666	27,685	68,256	1,780,721
4	63	1,665,296	1,559,840	26,880	116,012	114,237	1,371	-	-	1,674,077	28,251	96,507	1,790,269
5	64	1,665,296	1,559,200	26,880	151,093	148,721	1,949	-	-	1,707,921	28,829	125,336	1,800,012
6	65	1,665,296	1,558,880	26,880	186,891	183,919	2,538	-	-	1,742,799	29,418	154,754	1,809,955
7	66	1,665,296	1,574,720	26,880	223,420	219,890	3,140	-	-	1,794,610	30,020	184,774	1,820,100
8	67	1,665,296	1,575,040	26,880	260,697	256,630	3,753	-	-	1,831,670	30,633	215,407	1,830,452
9	68	1,665,296	1,575,520	26,880	298,735	294,164	4,380	-	-	1,869,684	31,260	246,667	1,863,488
10	69	1,665,296	1,576,000	26,880	337,550	332,487	5,019	-	-	1,908,487	31,899	278,566	1,902,153
11	70	1,665,296	1,576,320	26,880	377,159	371,577	5,671	-	-	1,947,897	32,551	311,117	1,941,425
12	71	1,665,296	1,576,800	26,880	417,577	411,522	6,336	-	-	1,988,322	33,216	344,333	1,981,706
13	72	1,665,296	1,577,280	26,880	458,822	452,307	7,015	-	-	2,029,587	33,895	378,228	2,022,822
14	73	1,665,296	1,577,600	26,880	500,909	493,896	7,708	-	-	2,071,496	34,588	412,816	2,064,586
15	74	1,665,296	1,578,080	26,880	543,856	536,405	8,415	-	-	2,114,485	35,295	448,111	2,107,422
16	75	1,665,296	1,578,400	26,880	587,682	579,748	9,137	-	-	2,158,148	36,017	484,128	2,150,931
17	76	1,665,296	1,578,880	26,880	632,403	624,055	9,873	-	-	2,202,935	36,753	520,881	2,195,558
18	77	1,665,296	1,579,200	26,880	678,038	669,224	10,624	-	-	2,248,424	37,504	558,385	2,240,886
19	78	1,665,296	1,579,520	26,880	724,606	715,331	11,391	-	-	2,294,851	38,271	596,656	2,287,150
20	79	1,665,296	1,580,000	26,880	772,125	762,473	12,173	-	-	2,342,473	39,053	635,709	2,334,601
21	80	1,665,296	1,580,320	26,880	820,615	810,521	12,972	-	-	2,390,841	39,852	675,561	2,382,800
22	81	1,665,296	1,580,640	26,880	870,097	859,569	13,786	-	-	2,440,209	40,666	716,227	2,431,992
23	82	1,665,296	1,581,120	26,880	920,590	909,727	14,618	-	-	2,490,847	41,498	757,725	2,482,448
24	83	1,665,296	1,581,440	26,880	972,115	960,838	15,466	-	-	2,542,278	42,346	800,071	2,533,697
25	84	1,665,296	1,581,760	26,880	1,024,693	1,013,011	16,332	-	-	2,594,771	43,212	843,283	2,586,005
26	85	1,665,296	1,582,080	26,880	1,078,346	1,066,269	17,215	-	-	2,648,349	44,095	887,378	2,639,391

【安聯人壽六六大順】



【投保項目明細】

要保人：張益隆

性別：男性 年齡：54歲 生日：531201

被保人：張益隆

性別：男性 年齡：54歲 生日：531201

職業等級：第一類

繳別：躉繳

幣別：新臺幣

險種名稱	險種代碼	基本保額	年(躉)繳	半年繳	季繳	月繳	說明
六六大順變額萬能壽險【甲型】	VUMPA	1,150 萬	10,000,000	0	0	0	保險費
合計			10,000,000	0	0	0	

(三)傳承給張婷芳

運用每年父母可贈與子女220萬的額度(實際贈與金額為每年219萬)·15年下來共贈與3285萬·提前做好資產分配且資產會逐年增長·亦可節省遺產稅額度計算。

以張先生匯至張婷芳帳戶支付保費,張婷芳為要保人,張先生為被保險人,受益人為張婷芳,合理將此筆金額贈與張女,我們精心挑選具有類信託功能的保單·將身故保險金以30年分期給付的方式,讓您的愛陪伴著您的女兒。

姓名	保險公司	主契約名稱	保額	年期	原始保費
張婷芳	台灣人壽	加美滿美元利變增額壽險	226,000美元	15	\$73,072美元
保費合計					NTD 2,192,160

台灣人壽加美滿美元利率變動型增額終身壽險 (定期給付型)

保單年度	保險年齡	基本保險金額226,000美元			宣告利率3.5%	
		累積實繳保費	保單價值準備金	解約金	身故保險金	解約金
1	54	73,072	12,335	9,252	226,000	9,374
2	55	146,144	84,148	67,318	226,000	68,286
3	56	219,216	158,127	134,408	242,052	136,999
7	60	511,504	471,897	471,897	575,176	489,716
16	69	1,096,080	1,216,802	1,216,802	1,243,000	1,332,748
22	75		1,408,289	1,408,289	1,408,289	1,637,373
32	85		1,802,639	1,802,639	1,802,639	2,315,139

台灣人壽加美滿美元利率變動型增額終身壽險 (定期給付型)

保單年度	保險年齡	身故保險金一次給付	約定分30年期給付	
			每年領取金額	最大總領金額
3	56	242,052	11,316	339,480
7	60	575,176	26,810	804,300
16	69	1,243,000	63,460	1,903,800
22	75	1,408,289	76,321	2,289,630
32	85	1,802,639	107,914	3,237,420

(四)個人醫療保障規劃

目前依張先生的財力狀況，雖然不用擔心疾病治療的費用問題，但因張父患有漸凍人的狀況，需要長時間的照護及龐大的醫療費用產生。有鑒於此建議張先生架構高額醫療規劃，用保險轉嫁風險，避免侵蝕您的資產。

姓名	保險公司	主契約名稱	保額	年期	原始保費
張益隆	遠雄人壽	超好心殘廢照護	100萬	15	75,600
		超好心B型殘廢照護	200萬	15	41,400
		真安心醫療	1計劃	1	4,290
		新溫馨終身醫療	2000元	15	33,560
		保安心B型重大傷病	100萬	1	15,600
		新癌症終身	2單位	15	18,234
		金安心豁免保險費	188,684元	15	23,586
保費合計					212,270

姓名	保險公司	主契約名稱	保額	年期	原始保費
張益隆	全球人壽	安養久久終身健康	30,000元	15	24,990
		月月安鑫定期保險	50,000元	15	7,448
		醫療費用健康保險	計劃五	1	6,394
		臻鑫久久豁免保險費	附加	1	1,946
保費合計					40,778

保障總表				
財務需求類別	已備金額	新規劃金額(69歲前)	新規劃金額(69歲後)	總金額
保障性(風險規劃)				
醫療保障：醫療日額		3,000	3,000	3,000
醫療保障：實支實付		4,000	4,000	4,000
醫療保障：癌症日額		2,400	2,400	2,400
意外殘廢給付		5,000,000	5,000,000	5,000,000
意外住院日額		2,000	2,000	2,000
意外門診		100,000	100,000	100,000
重大疾病		1,000,000	1,000,000	1,000,000
失能保障(月)註1		9.5~14萬(1級殘)	4.5~9萬(1級殘)	4.5~14萬(1級殘)

因為全球人壽的月月安鑫為15年定期險，故失能保障在69歲前69歲後保障金額不同

(五)家庭保障規劃

商品優勢:

- 壽險保障可以隨時調整。可彈性繳費。
- 可透過專業基金管理可藉由獲利支付保障費用。
- 60歲退休時不需要高額的壽險保障，可隨時調降保額。
- 附加1~6級殘+重大燒燙傷+2~6級殘保費豁免。

詳見附表

姓名	保險公司	主契約名稱	保額	年期	原始保費
張益隆	安達人壽	鑫龍星萬能變額壽險	NTD 1000萬	15	NTD 30萬
保費合計					NTD 300,000

安達人壽鑫龍星萬能變額壽險【丙型】

保單年度	保險年齡	基本保險金額1000萬台幣		
		累積實繳保費	保單帳戶價值	身故保險金
1	54	300,000	43,518	10,040,454
2	55	600,000	84,021	10,076,209
3	56	900,000	263,651	10,244,110
7	60	2,100,000	1,005,557	11,005,557
16	69		3,150,335	12,064,493
22	75		2,177,186	10,275,742
32	85		0	0

丙型：身故理賠金是保額與保價合計計算，故以投報率2%計算。

(六) 姪女退休規劃

姪女從年輕到現在一直在公司幫忙，為感念姪女的付出讓她有個安穩的退休生活，故提供一筆退休金規劃，此規劃待張淑卿65歲退休，將有平均每個月約2.5萬元非工資收入（轉年金）。

姓名	保險公司	主契約名稱	保額	年期	原始保費
張淑卿	全球人壽	鑫美利利變美元終身壽險(FAS)	74,000美元	躉	\$78,130
保費合計					NTD 2,343,900

全球人壽全鑫360美元利變增額退休規劃試算表

保單年度	保險年齡	基本保險金額74,000美元			宣告利率3.5%	
		累積實繳保費	保單價值準備金	解約金	身故保險金	解約金
1	35	78,130	75,334	62,778	80,524	64,085
2	36		76,650	70,262	81,920	72,945
3	37		77,990	77,210	83,340	81,339
-			-	-	-	-
30	64		124,585	124,585	208,725	208,725
31	65		126,765	126,765	216,063	216,063

保單年度初	保險年齡	FSA 宣告利率假設 2.45%			FSA 宣告利率假設 3.60%			FSA 宣告利率假設 3.85%			保證期間 (年)
		每期年金金額	當年度合計領取之年金金額	累計領取之年金金額	每期年金金額	當年度合計領取之年金金額	累計領取之年金金額	每期年金金額	當年度合計領取之年金金額	累計領取之年金金額	
1	65	9,411	9,411	9,411	9,411	9,411	9,411	9,411	9,411	9,411	Y
2	66	9,411	9,411	18,822	9,517	9,517	18,928	9,540	9,540	18,951	Y
3	67	9,411	9,411	28,233	9,624	9,624	28,552	9,670	9,670	28,621	Y
4	68	9,411	9,411	37,644	9,732	9,732	38,284	9,802	9,802	38,423	Y
5	69	9,411	9,411	47,055	9,841	9,841	48,125	9,936	9,936	48,359	Y
6	70	9,411	9,411	56,466	9,951	9,951	58,076	10,072	10,072	58,431	Y
7	71	9,411	9,411	65,877	10,063	10,063	68,139	10,210	10,210	68,641	Y
8	72	9,411	9,411	75,288	10,176	10,176	78,315	10,350	10,350	78,991	Y
9	73	9,411	9,411	84,699	10,290	10,290	88,605	10,491	10,491	89,482	Y
10	74	9,411	9,411	94,110	10,406	10,406	99,011	10,634	10,634	100,116	Y
11	75	9,411	9,411	103,521	10,523	10,523	109,534	10,779	10,779	110,895	Y
12	76	9,411	9,411	112,932	10,641	10,641	120,175	10,926	10,926	121,821	Y
13	77	9,411	9,411	122,343	10,760	10,760	130,935	11,075	11,075	132,896	Y
14	78	9,411	9,411	131,754	10,881	10,881	141,816	11,226	11,226	144,122	Y
15	79	9,411	9,411	141,165	11,003	11,003	152,819	11,379	11,379	155,501	Y
16	80	9,411	9,411	150,576	11,127	11,127	163,946	11,534	11,534	167,035	Y
17	81	9,411	9,411	159,987	11,252	11,252	175,198	11,692	11,692	178,727	Y
18	82	9,411	9,411	169,398	11,378	11,378	186,576	11,852	11,852	190,579	Y
19	83	9,411	9,411	178,809	11,506	11,506	198,082	12,014	12,014	202,593	Y
20	84	9,411	9,411	188,220	11,635	11,635	209,717	12,178	12,178	214,771	Y
21	85	9,411	9,411	197,631	11,766	11,766	221,483	12,344	12,344	227,115	Y

(七)子女教育金規劃

張婷芳

今年9月至英國就讀資訊相關科系，依照目前英國的學費和生活費，碩士學制需就讀1年6個月，需要約為250萬台幣。

張健

目前是中四生，預計1年後中學畢業即出國唸大學與碩士。
暫時依照英國的學費和生活費估算教育費，由財務規劃系統加3%通膨計算，預估大學與碩士的費用需準備約850萬台幣。

子女教育需求說明

張婷芳 現年 24 歲，希望 -6 年後能接受高等教育	
大學教育希望安排 美國 公立 科系類別: 一般大學	需要準備 0 萬元
碩士教育希望安排 英國 公立	需要準備 0 萬元
*經 3 % 通膨調整後，需要多少錢才能支應子女教育金需求。	需要準備 0 萬元
◎ 目前已準備教育金 250 萬元，年投資報酬率 0 % 的預估下	可累積 250 萬元
◎ 定期定額投資每年 0 萬元，年投資報酬率 0 % 的預估下	可累積 0 萬元
教育基金缺口為	0 萬元
張建 現年 17 歲，希望 1 年後能接受高等教育	
大學教育希望安排 英國 公立 科系類別: 一般大學	需要準備 515 萬元
碩士教育希望安排 英國 公立	需要準備 251 萬元
*經 3 % 通膨調整後，需要多少錢才能支應子女教育金需求。	需要準備 850 萬元
◎ 目前已準備教育金 0 萬元，年投資報酬率 0 % 的預估下	可累積 0 萬元
◎ 定期定額投資每年 0 萬元，年投資報酬率 0 % 的預估下	可累積 0 萬元
教育基金缺口為	850 萬元

註：留學費用資訊來源為週邊親友，已經在英國牛津大學就讀碩士學位。

玖、陳曉寧叔公遺產繼承方式

叔公台灣資產		
項目	財務總類	總額
1	軍功二村	1207萬
2	銀行存款	800萬
3	身故保險金	100萬

陳曉寧繼承叔公遺產法令規定限額200萬，因叔公在台灣沒有其他繼承人，故剩餘遺產全部歸屬國庫所有。

且陳曉寧應於繼承開始3年內以書面向被繼承人住所地之法院為繼承申請，否逾期視為拋棄其繼承權。

準備文件如下：

1. 聲請狀。
2. 被繼承人的除戶謄本或死亡證明書。
3. 繼承系統表。
4. 符合繼承人的身分證明文件。
5. 委託公證書。
6. 其他法院要求提出的文件。

因「親屬關係公證書」、「委託公證書」係於大陸地區作成之文書，應先經海基會驗證。



註：台灣地區與大陸地區人民關係條例》第 66 條
台灣地區與大陸地區人民關係條例》第 67 條
資料來源：全國法規資料庫

<http://law.moj.gov.tw/LawClass/LawAll.aspx?PCode=Q0010001>

玖、陳曉寧資產表

因應大陸地區未來實施遺產稅法，以草案課稅標準陳曉寧資產已達稅率50%，在張益隆先生60歲香港股權公司結束營業時，利用台灣夫妻贈與免贈與稅，是為節省台灣遺產稅總額計算與陳曉寧想要公平分配資產之需求，故提早分配台幣7000萬元給太太陳曉寧，此贈與間接也是給張健。

第二階段陳曉寧之資產規劃可再進行討論。

陳曉寧大陸資產		
項目	財務總類	總額
1	深圳自住房	450萬人民幣
2	上海洋樓	600萬人民幣
3	Tiffany1000股	131,600美元
4	LV5000股	350,000美元
5	上汽集團股票	66,860人民幣
6	中國平安	110,380人民幣
7	中國聯通	19,600人民幣
8	黃田石雕	500萬港幣

拾、方案(一)與方案(二)比較分析表

本團隊事先規劃兩個方案

方案二為賣大安區不動產

規劃方案如下表10-1

經細部比較，方案一最能符合張先生下列三項訴求：

1.資產極大化

2.稅金最小化

3.分配公平及掌控權

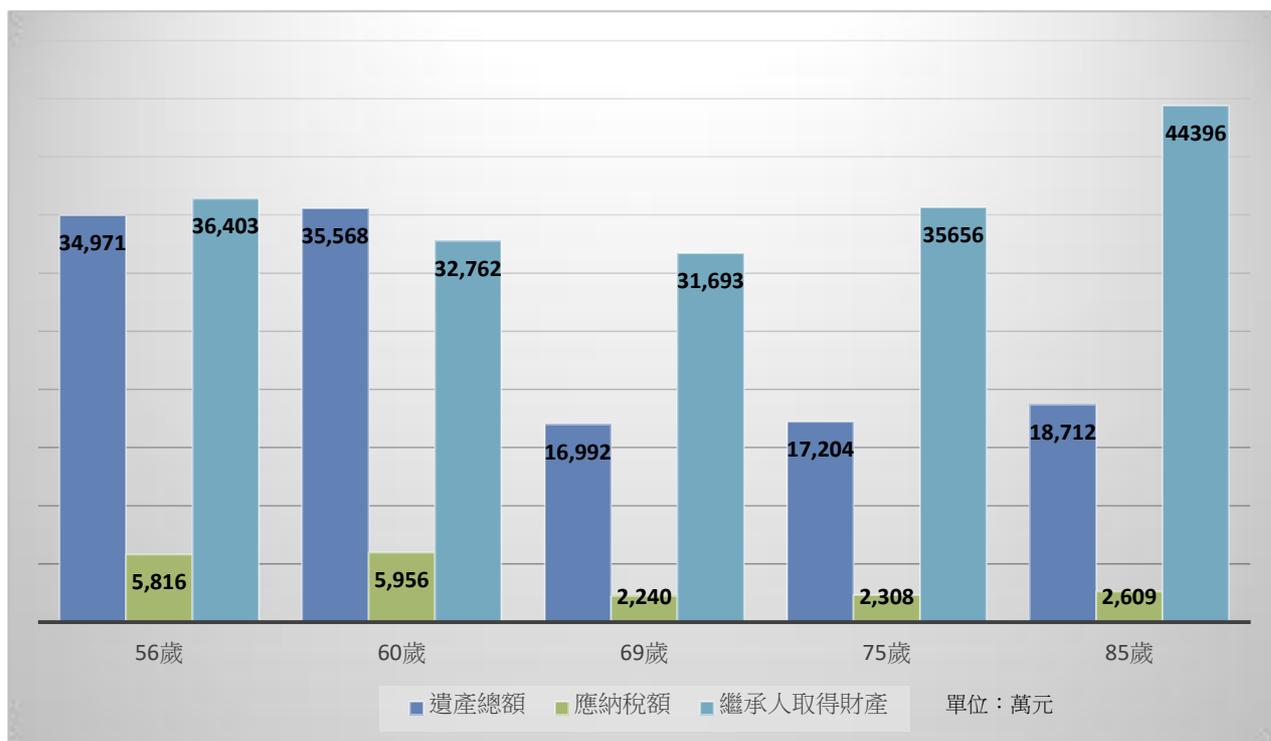
故建議張先生選擇方案一之規劃

(表10-1)

方案二

規劃目的	規劃工具	年期	保費
張益隆醫療	遠雄+全球	15年期	253,840
張淑卿退休規劃	全球FAS(USD)	躉	2,343,900
為張益隆預留稅源1	安聯配息債	躉	50,000,000
為張益隆預留稅源2	安達鑫龍星	15年期	300,000
張益隆傳承	全球FBS	12年期	1,785,960
做贈與張婷芳220萬/年	台壽加美滿	15年期	2,192,160
做傳承給張健	新光美滿傳家	12年期	2,056,920
張益隆意外險	新光產險平安加倍三	至75歲	5,278
第二階段做傳承給張婷芳	新光美滿傳家	6年期	7,010,000
保費合計			65,948,058
張益隆換車			4,500,000
方案二保費總計算金額			182,261,856
方案二保費總計算金額+購車			186,761,856

拾、方案二規劃效益



方案2-張益隆資產移轉及台灣遺產稅					單位：萬元
	假設張先生 56歲身故	假設張先生 60歲身故	假設張先生 69歲身故	假設張先生 75歲身故	假設張先生 85歲身故
士林區(公告現值)	978	1,100	1,436	1,715	2,304
士林區(評定價值)	511	477	401	350	266
台灣香港現金	26,313	16,822	7,986	8,408	9,411
台灣股票	1,731	1,731	1,731	1,731	1,731
因應實質課稅	5,000	5,000	5,000	5,000	5,000
贈與太太	0	10,000	0	0	0
2年內贈與追回計稅	438	10,438	438	0	0
合計	34,971	35,568	16,992	17,204	18,712
免稅額	1,200	1,200	1,200	1,200	1,200
扣除額	939	839	839	716	716
淨額	32,830	33,530	14,953	15,288	16,796
應納稅額(20%)	5,816	5,956	2,240	2,308	2,609
稅後遺產總額	23,717	19,174	9,314	9,896	11,103
重覆計算之金額	5,438	10,438	5,438	5,000	5,000
保險身故理賠金	12,685	13,588	22,379	25,760	33,292
繼承人取得財產	36,403	32,762	31,693	35,656	44,396

子女稅後獲得財產總額

繼承人	資產類別	張先生56歲	張先生60歲	張先生69歲	張先生75歲	張先生85歲
張婷芳	不動產 (市價)	13,748	15,296	20,218	24,980	36,846
	身故金 (一次)	2,198	2,306	2,476	2,297	1,270
	身故金 (分期30年可領)	1,704	3,817	8,534	10,402	14,851
	小計	17,651	21,420	31,228	37,680	52,966
張健	現金 + 股票	21,352	10,201	2,654	2,512	2,578
	陳曉寧贈與(註1)		7,000	7,000	7,000	7,000
	身故金 (一次)	4,324	7,071	10,961	12,395	15,210
	身故金 (分期30年可領)	2,058	4,211	8,467	10,600	15,415
	小計	27,735	28,484	29,082	32,508	40,203
註：每年分期給付可領金額						
	張健	69	140	282	353	514
	張婷芳	57	127	284	347	495

規劃後—收入支出/資產負債

收入支出結構分析(規劃後)

月現金流量：391,136

收入				支出				支出			
	本人	配偶	共同		本人	配偶	共同		本人	配偶	共同
月收入	800,000			月支出	408,864						
工資收入	200,000			消費性支出	405,864			理財性支出	0		
工資收入	200,000	0	0	消費性支出	4,864	0	401,000	保障性支出	3,000		
薪資	200,000	0	0	食	0	0	50,000	保障性支出	3,000	0	0
非工資收入	600,000			衣	0	0	15,000	產物保險	3,000	0	0
非工資收入	600,000	0	0	住/自用屋房貸	0	0	120,000				
股利	550,000	0	0	行	0	0	30,000				
投資(配息)	50,000	0	0	娛樂/旅遊	0	0	50,000				
				生活雜支	0	0	20,000				
				子女費用	0	0	20,000				
				父母孝養金	0	0	70,000				
				其他1	0	0	26,000				
				其他2	4,864	0	0				

資產負債結構分析(規劃後)

淨值：145,591,393

資產				負債			
	本人	配偶	共同		本人	配偶	共同
小計	167,591,393				22,000,000		
動產	42,741,393	0	0	負債	22,000,000	0	0
活儲	830,000	0	0	房貸	22,000,000	0	0
台灣銀行存款	830,000	0	0	台灣辦公室	22,000,000	0	0
外幣	81,400	0	0				
香港個人存款	81,400	0	0				
股票	17,310,000	0	0				
台灣股票	17,310,000	0	0				
保單價值金	24,519,993	0	0				
54歲保單價值金	24,519,993	0	0				
不動產	124,850,000	0	0				
房地產(自用)	35,750,000	0	0				
士林天母	35,750,000	0	0				
房地產(投資)	89,100,000	0	0				
台灣辦公司	89,100,000	0	0				
另類資產	0	0	0				

拾壹、結論

(表11-1)

財務目標	策略	效益
財富傳承1	運用保險身故金外籍人士不受最低稅負限制	降低遺產稅額計算、資產效益極大化
財富傳承2	保險身故金受益人可控制	按心願完成、資產有掌控權
財富傳承3	保單類信託功能	分期給付讓愛長久
課稅財產	公證遺囑分配	節省土增稅、指定繼承人
個人保障	醫療高額保障	風險轉嫁、以小成本換取最大效益
退休規劃	利用還本商品打造富足退休人生	穩定終身俸
夫妻贈與	結束香港公司股權提前贈與配偶	夫妻互贈免稅且降低遺產稅額計算

資產規劃與建議基礎均建立在此三大目標上：

- 1.遺產稅極小化
- 2.資產增加最大化
- 3.子女分配公平及掌控權

然而，任何資產規劃皆可能因為外在的稅法修訂或變動，隨著客戶的家庭成員、收支等.....異動或是其他的狀況，需適時的檢視與調整，建議未來至少每半年或一年定期檢視家庭最新的財產狀況，進而視狀況看是否有調整規劃之需求。

再次感謝張益隆先生的選擇與信任，讓我們一起共同完成這份完整財務規劃報告。

人生有三種階段創富、維富、傳富，第一階段張益隆先生已經完成目標，

接下來擁有高品質的退休生活，以及如何將白手起家的財富，維持住並且傳承給第二代，讓您的人生可以活的自在，走的安心。



規劃方案優缺點

優點	缺點
遺產稅極小化	活得不夠久，領得不夠多
資產增加最大化	時間不夠長，效益無法突顯
子女分配公平	部分保單納入實質課稅
掌控權	資金靈活度不易





富盈睿智
保險經紀人

FullRich
Insurance Consultant

fullrichglobal.com