



# 2018 臺灣最佳財務策劃師選拔

## —財務規劃報告書—

謹致

張益隆 先生

財務策劃師：

黃沛澄 曾雅慧 林雲蘭

阮彥勳 葉雅真 葉又菁

2018 年 8 月 30 日

### 重要資訊

1. 本人為客戶提供的分析包含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，因應未來所發生之事的不確定性，不保證任何假設和回報會如策劃書上所寫而發生。
3. 客戶需留意因執行本財務策劃書內之建議所面對的風險，包括利率、匯率和市場等各項風險。
4. 將盡力協助客戶明白此財務策劃書的內容，客戶如有疑問歡迎隨時提出。
5. 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。



致益隆先生：

感謝您選擇**永豐金證券菁英團隊**作為您財富規劃的專業顧問，我們將竭盡所能提供您各項專業諮詢，並藉由詳盡地分析，為您及家人做出完善且符合需求的財務規劃。

**永豐金證券菁英團隊**顧問均瞭解，您選擇本團隊作為諮詢對象，除了信任我們的專業，更是對本團隊操守的信任，故本團隊所有成員均將秉持著專業道德，對您及家人所提供的個人資料、資產狀況、投資或保險相關資料等，除非經過您的同意、授權，我們絕不會將您非公開之資料透漏給我們之外的第三者，並遵守相關法令規定。

本團隊的財務顧問，基於專業道德，對於各種規劃方案，皆秉持著公正、客觀的原則，以您及家人實際需求為基礎，且為使您及家人能在充分理解各項工具後，作出符合您及家人自身權益之決定，本團隊的財務顧問將就各項工具不同屬性及內容，善盡告知義務，唯任何投資皆有風險，過去績效表現不代表未來保證。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及保證。而財務顧問提供之各項工具，其中所展示內容之說明，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。

對於您及家人所面對的理財需求與財務現況，我們服務團隊在經過與您及家人對談後，透過多次研討與全面的分析後，特別撰寫這份財務規劃書供您參考，對於規劃書內的內容，有任何不清楚的地方，或是您需要我們進一步針對財務規劃書的內容或架構做說明，歡迎隨時與本團隊聯繫，我們會詳細地為您講解，並協助您執行規劃書中的建議方案，讓人生能更圓滿，且順利朝向您期待的方向前進。

敬祝您

闔家平安、快樂！

永豐金證券菁英團隊 2018.08.30



# 內容大綱

|                    |    |
|--------------------|----|
| 壹、前言與聲明            | 04 |
| 一、財務報告書完整性         | 04 |
| 二、資料保密             | 04 |
| 三、專業道德             | 04 |
| 貳、公司及團隊介紹          | 05 |
| 一、公司簡介             | 05 |
| 二、團隊介紹             | 06 |
| 參、背景與財務目標          | 07 |
| 一、背景介紹             | 07 |
| 二、財務目標             | 08 |
| 三、資產及現況分析          | 10 |
| (一)張益隆的資產及現況       | 10 |
| (二)陳曉寧的資產及現況       | 11 |
| (三)家庭資產結構分析(規劃前)   | 12 |
| (四)家庭收入支出結構分析(規劃前) | 12 |
| 肆、建議規劃內容           | 13 |
| 一、投資風險屬性           | 13 |
| 二、保障規劃             | 14 |
| (一)張益隆保障規劃         | 14 |
| (二)陳曉寧保障規劃         | 15 |
| (三)張婷芳保障規劃         | 16 |
| (四)張健保障規劃          | 17 |
| (五)保障綜合歸納          | 18 |
| 三、子女教育規劃           | 19 |
| (一)子女教育需求說明        | 19 |
| (二)子女教育逐年費用        | 19 |
| 四、退休規劃             | 20 |
| (一)張益隆&陳曉寧退休金規劃    | 20 |
| (二)張淑卿退休金規劃        | 20 |
| 五、資產配置與投資規劃        | 22 |
| (一)東莞工廠關廠評估        | 22 |

|                                |    |
|--------------------------------|----|
| (二)陳曉寧繼承叔公遺產規劃-----            | 24 |
| (三)生活支出、保障、子女教育、退休規劃缺口總整理----- | 27 |
| (四)支應各項需求的資產配置策略&投資規劃-----     | 29 |
| 六、資產傳承-----                    | 32 |
| (一)張益隆的資產傳承與樂活退休-----          | 32 |
| (二)陳曉寧的資產傳承與預留稅源-----          | 35 |
| 伍、結論-----                      | 37 |

# 壹、前言與聲明

## 一、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。

## 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、公司及團隊介紹

## 一、公司簡介

永豐金證券(原建華證券)於1988年成立,現為永豐金控(股票代號:2890)旗下子公司,業務範圍涵蓋經紀、自營、承銷、債券及新金融商品等,全台擁有55個營業據點,各項業務排名均位居業界領導地位。

永豐金證券以創造穩定的高ROE為策略目標,並以「提供兩岸三地最靈活便利的金融品牌及證券產業金融創新領導者」為期許。放眼全球,我們積極佈局海外市場,於香港、上海、倫敦等地設立服務據點,架構最佳整合之區域性平臺,發展財富管理業務,提供專業理財規劃及多元資產配置服務,以創新的策略、專業的服務,為客戶提供整合性金融服務,以成為泛太平洋地區最具影響力之華人券商。



## 二、團隊介紹



黃沛滢 副總經理  
FChFP 特許財務規劃師



曾雅慧 經理  
CFP® 理財規劃顧問



林雲蘭 經理  
30 年資深理財顧問



阮彥勳 經理  
AFP® 理財規劃顧問



葉雅真 經理  
FChFP 特許財務規劃師



葉又菁 經理  
AFP® 理財規劃顧問



# 參、背景與財務目標

## 一、客戶家庭介紹

由於張益隆先生是張家獨子，除了目前家庭，亦有前妻女兒及張父需要照顧，也打算為姪女退休做規劃，故把各家族成員的狀況彙整如下，以便進一步分析需求：

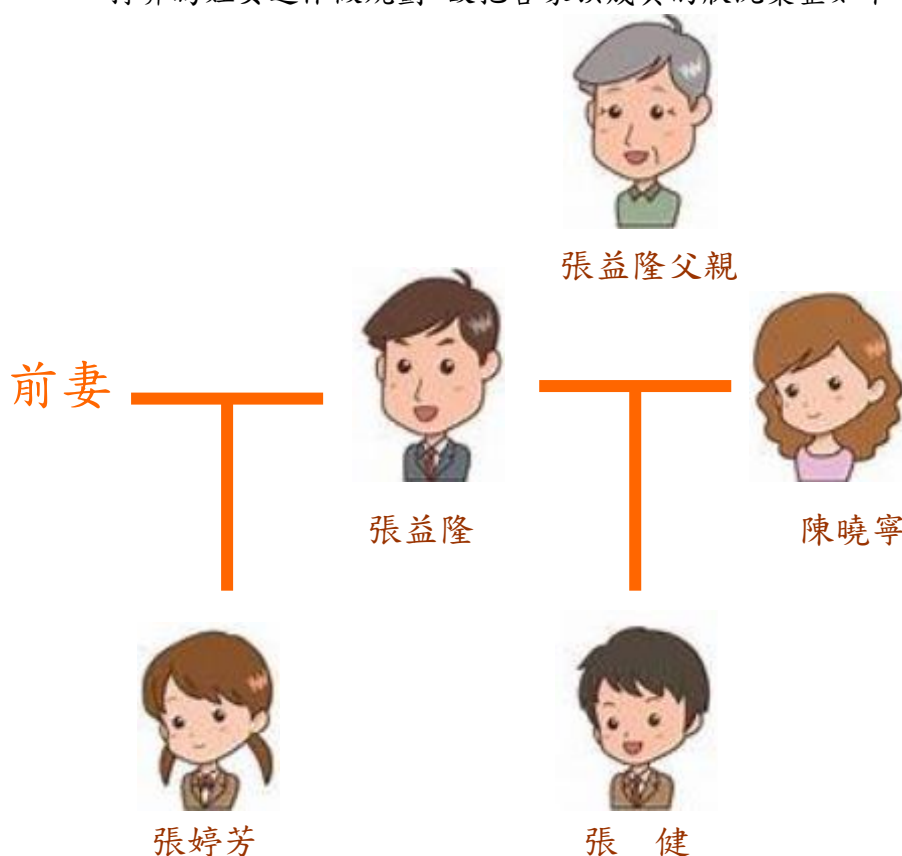


表 1

表 2

| 稱謂 | 姓名    | 年齡 | 備註                                                        |
|----|-------|----|-----------------------------------------------------------|
| 客戶 | 張益隆   | 53 | 與前妻離異，2002 年與大陸籍女子陳曉寧再婚，育有一子張健。                           |
| 配偶 | 陳曉寧   | 42 | 張益隆現任配偶，目前為解決繼承中國國籍叔公陳國安的遺產問題而煩惱                          |
| 父親 | 張益隆父親 | 83 | 8 年前小中風後，張益隆便於將其送往私人老年養護所由專業人士照顧。                         |
| 姪女 | 張淑卿   | 35 | 為張益隆姪女，未婚，張益隆在台灣公司的唯一員工，張益隆考慮除了勞保提撥的退休金之後，應該幫她購買退休金的商業保險。 |
| 長女 | 張婷芳   | 23 | 張益隆與前妻所生女兒，今年畢業於台灣科技大學財金系，打算 9 月份前英國攻讀資訊相關科系研究所。          |
| 次子 | 張健    | 16 | 張益隆與陳曉寧的兒子，目前是中四生，希望將來能到美國唸書，預計大學和研究所都在美國就讀。              |
| 叔公 | 陳曉寧叔公 | 歿  | 張曉寧叔公，留有一筆遺產，陳曉寧為其唯一合法繼承人。                                |



## 二、財務目標

人生不是條一成不變的道路，所以隨著時光位移、角色增加，各階段的目標也會有所不同，而我們在實踐目標的過程中，短期目標是立即該清楚規劃、執行的，至於中、長期目標，則常常是一個明確的方向，會隨著各種主客觀狀況，進行微調。因此，依據幾次面談所提及之資料，本規劃團隊為益隆先生彙整出涵蓋家庭(私領域)與事業(公領域)二方面的短中長期目標，期能透過公、私二領域的全面規劃，讓益隆先生的家庭能享受幸福、快樂、均衡的人生。

在家庭方面，益隆先生考慮到自己與太太曉寧往後仍有大把日子要過，除了能樂活下半場人生之外，亦希望能有資產傳承給子女，但又擔心太早將資產轉移或者給太多，對小孩反而不好，希望有辦法擁有掌控權，這樣感覺比較安心。妻子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。至於事業方面，則是因大陸工廠近年營運成本不斷攀升，造成毛利大幅下滑至只剩 10%，三位股東考慮量否結束營運，若結束營運仍考慮保留廠房，未來可配合大陸政府施政重點之大灣區計劃，做成土地開發案。經由溝通與分析，詳細的財務目標整理如下：

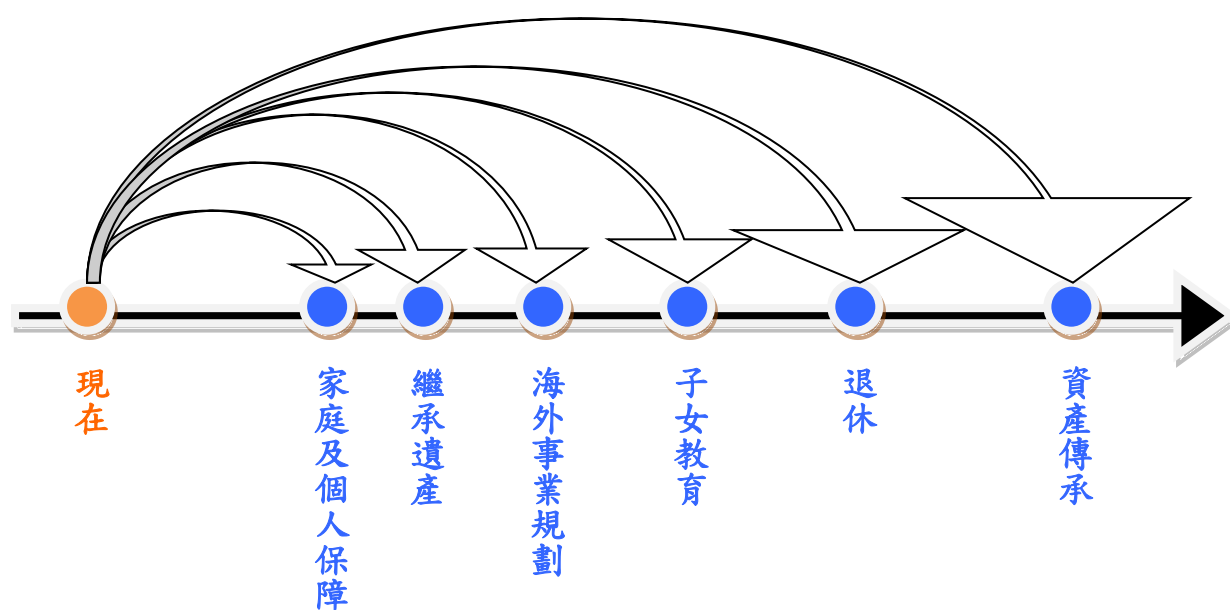


資料來源：google

表 3

| 理財需求         | 財務目標                                   | 需求時間    | 理財時程歸類 |
|--------------|----------------------------------------|---------|--------|
| 家庭保障規劃       | ❖ 保障規劃                                 | 立即      | 短期     |
| 陳曉寧繼承叔公遺產規劃  | ❖ 大陸人繼承台灣遺產規劃                          | 立即      | 短期     |
| 大陸工廠結束與再投資規劃 | ❖ 東莞工廠關廠評估                             | 1年      | 短期     |
| 張益隆子女教育規劃    | ❖ 女兒張婷芳英國留學費用<br>❖ 兒子張健美國留學費用          | 1~8 年   | 短期、中期  |
| 退休規劃         | ❖ 張淑卿退休金規劃<br>❖ 張益隆退休金規劃<br>❖ 陳曉寧退休金規劃 | 12~30 年 | 中期、長期  |
| 張益隆夫婦資產傳承規劃  | ❖ 現金流缺口規劃<br>❖ 投資規劃<br>❖ 預留稅源          | 12 年    | 中期、長期  |

表 4



### 三、資產及現況分析

在確立未來想要的短及中長期目標後，為了能更明確接下來的規劃及執行計畫，需針對目前所擁有的資產做個別分析，彙整如下：

#### (一)張益隆的資產及現況

益隆先生於 1997 年，33 歲時設立台灣頂茂科技股份有限公司，後於 2001 年，37 歲時在香港設立公司及帳戶，大陸東莞則設立工廠，由香港公司接單，貨款也都是匯入香港公司帳戶，再由香港匯入東莞工廠所需的管銷費用資金到大陸，每年將盈餘 50%分配給股東，自己的股東分紅則部份匯回台灣，其餘放置於香港私人的銀行帳戶。香港公司銀行帳戶存有美金 764 萬元，張益隆個人帳戶則有美金 132 萬。

張益隆在東莞廠營運第三年時已將台灣房貸還清，同時將分紅所得分別投資於台灣房地產與台灣股市，台灣房地產投資有不錯獲利，累積了不少資產，目前在名下擁有台北市士東路基泰天母電梯大樓有一間 45 坪自住公寓(無貸款)，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，目前做為頂茂科技在台灣的辦公室，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。銀行活儲存款則有新台幣 2,383 萬元，還有一輛 BMW 650 轎車，車齡是 5 年，考慮明年換車。張益隆股票投資幾年下來大都是虧損狀態，後來便只購入以台積電為主的股票，目前有 60 張台積電股票以及 0050 台灣 50 和 0056 台灣高股息 ETF，目前兩檔 ETF 的年報酬率分別是 12%與 4%，投入資金均為新台幣 200 萬元。

張益隆-資產/負債狀況(規劃前)

表 5

| 項目        | 地點/內容   | 幣別  | 金額         | 匯率    | 約當台幣               | 備註                   |
|-----------|---------|-----|------------|-------|--------------------|----------------------|
| <b>資產</b> |         |     |            |       |                    |                      |
| 銀行存款      | 台灣      | TWD | 23,830,000 | 1.00  | 23,830,000         |                      |
|           | 香港      | USD | 1,320,000  | 30.80 | 40,656,000         |                      |
|           |         |     |            |       | <u>64,486,000</u>  |                      |
| 股票        | 台積電     | TWD | 14,820,000 | 1.00  | 14,820,000         | 60張X@247元            |
|           | 0050    | TWD | 2,000,000  | 1.00  | 2,000,000          | 23.39張X@85.55        |
|           | 0056    | TWD | 2,000,000  | 1.00  | 2,000,000          | 73.58張X@27.18        |
|           |         |     |            |       | <u>18,820,000</u>  |                      |
| 長期投資      | 香港公司    | USD | 4,584,000  | 30.80 | 141,187,200        | 香港公司帳戶764萬美元*出資比例3/5 |
|           | 大陸-東莞廠房 | CNY | 9,000,000  | 4.50  | 40,500,000         | 廠房1500萬*出資比例3/5      |
|           |         |     |            |       | <u>181,687,200</u> |                      |
| 不動產       | 台灣-自住   | TWD | 33,255,000 | 1.00  | 33,255,000         | 基泰天母45坪*73.9萬        |
|           | 台灣-辦公室  | TWD | 89,100,000 | 1.00  | 89,100,000         | 建國南路二段辦公室81坪*110萬    |
|           |         |     |            |       | <u>122,355,000</u> |                      |
|           |         |     |            |       | <u>387,348,200</u> |                      |
| <b>負債</b> |         |     |            |       |                    |                      |
| 房貸        | 台灣      | TWD | 22,000,000 | 1.00  | <u>22,000,000</u>  | 建國南路二段辦公室81坪*110萬    |
| <b>淨值</b> |         |     |            |       | <u>365,348,200</u> |                      |

## (二)陳曉寧的資產及現況

陳曉寧是獨生女，出生於上海，母親於陳曉寧 18 歲時過世，陳父之後並未再娶，在她大婚前送了一只中國已故石雕名家周天祥的田黃石雕，日前香港蘇富比拍賣同款石雕已經喊到港幣 500 萬元。前年陳父過世，陳曉寧繼承一棟洋樓，一、二樓出租作為一間美術工作室，每月收租人民幣 10,000 元，三樓則留著回上海時自住。2003 年時張益隆購買深圳一套 3 室 2 廳的自住用房登記於陳曉寧名下，目前價值約人民幣 450 萬元。陳曉寧在瑞大福公司任職，年資 15 年，目前年薪 36 萬人民幣，每月五險一金約扣繳 8,000 人民幣。張曉寧 2000 年還在 Tiffany 寶石學院受訓時，當時 Tiffany 股價只有 24 美元，買了 1,000 股。2008 年以 42 美元買入 LVMH 集團股票 5,000 股。有存款 26 萬人民幣，還有上證成分股三檔股票，分別是 600104 上汽集團、601318 中國平安、600050 中國聯通，目前各持有 2,000 股，持有報酬率約 5%。陳曉寧覺得上證股市位階只有 3,000 點左右以及 6 月 1 日上證 A 股入摩，國際資金會湧入中國股市，陳曉寧看好後勢，也建議張益隆有資金可以投資上證股市。

陳曉寧的叔公陳國安於 1949 年以軍醫身分隨國民政府來台，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？

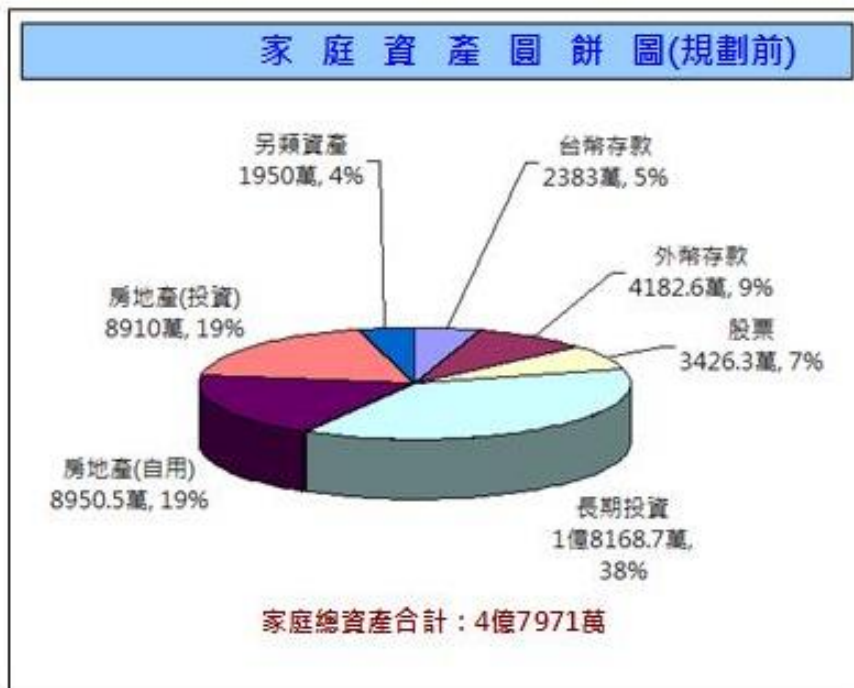
陳曉寧-資產/負債狀況(規劃前)

表 6

| 項目        | 地點/內容      | 幣別  | 金額        | 匯率    | 約當台幣       | 備註                                            |
|-----------|------------|-----|-----------|-------|------------|-----------------------------------------------|
| <b>資產</b> |            |     |           |       |            |                                               |
| 銀行存款      | 大陸-上海      | CNY | 260,000   | 4.50  | 1,170,000  |                                               |
|           |            |     |           |       | 1,170,000  |                                               |
| 股票        | Tiffany    | USD | 131,700   | 30.80 | 4,056,360  | 1000股*成本USD24，8/20市價131.7美元                   |
|           | LVMH ADR   | USD | 343,400   | 30.80 | 10,576,720 | 5000股*成本USD42，8/20市價68.68美元                   |
|           | 600104上汽集團 | CNY | 56,040    | 4.50  | 252,180    | 2000股，8/19市價28.02人民幣                          |
|           | 601318中國平安 | CNY | 113,060   | 4.50  | 508,770    | 2000股，8/19市價56.53人民幣                          |
|           | 600050中國聯通 | CNY | 10,840    | 4.50  | 48,780     | 2000股，8/19市價5.42人民幣                           |
|           |            |     |           |       | 15,442,810 |                                               |
| 不動產       | 大陸-上海      | CNY | 8,000,000 | 4.50  | 36,000,000 | 上海洋房1-3樓(1-2樓出租每月1萬人民幣，3樓自住)，乃位於瀋陽路老洋房，市價800萬 |
|           | 大陸-深圳      | CNY | 4,500,000 | 4.50  | 20,250,000 | 深圳3房2廳自住宅                                     |
|           |            |     |           |       | 56,250,000 |                                               |
| 其他資產      | 香港         | HKD | 5,000,000 | 3.90  | 19,500,000 | 石雕名家周天祥的田黃石雕                                  |
|           |            |     |           |       | 19,500,000 |                                               |
|           |            |     |           |       | 92,362,810 |                                               |
| <b>負債</b> |            |     |           |       | 0          |                                               |
| <b>淨值</b> |            |     |           |       | 92,362,810 |                                               |

## (三)家庭資產結構分析(規劃前)

表 7



## (四)家庭收入支出結構分析(規劃前)

表 8

| 收入    |          |         | 支出    |         |        |        |        |     |
|-------|----------|---------|-------|---------|--------|--------|--------|-----|
|       | 張益隆      | 陳曉寧     |       | 張益隆     | 陳曉寧    |        | 張益隆    | 陳曉寧 |
| 月收入   | 293,000  |         | 月支出   | 456,000 |        |        |        |     |
| 工資收入  | 135,000  |         | 消費性支出 | 371,000 |        | 理財性支出  | 85,000 |     |
| 工資收入  | 0        | 135,000 | 消費性支出 | 275,000 | 96,000 | 理財性支出  | 85,000 | 0   |
| 薪資    | 0        | 135,000 | 食     | 30,000  | 15,000 | 投資房屋貸款 | 85,000 | 0   |
| 非工資收入 | 158,000  |         | 衣     | 5,000   | 10,000 | 保障性支出  | 0      |     |
| 非工資收入 | 113,000  | 45,000  | 行     | 15,000  | 5,000  |        |        |     |
| 利息    | 53,000   | 0       | 娛樂/旅遊 | 20,000  | 20,000 |        |        |     |
| 股利    | 60,000   | 0       | 生活雜   | 20,000  | 10,000 |        |        |     |
| 租金    | 0        | 45,000  | 子女費   | 100,000 | 0      |        |        |     |
|       |          |         | 父母孝養金 | 60,000  | 0      |        |        |     |
|       |          |         | 税金    | 25,000  | 0      |        |        |     |
|       |          |         | 其他    | 0       | 36,000 |        |        |     |
| 月現金流量 | -163,000 |         |       |         |        |        |        |     |

依據益隆先生本人及配偶提供之資料，編製出家庭收入支出表如上，在益隆先生不把大陸工廠分紅所得計入的情形下，每月的家庭月現金流量為負數，亦即有 163,000 的缺口需要補足，可以透過適當的安排投資商品，以產生的收益來彌補(詳「投資規劃」章節)。

# 肆、建議規劃內容

## 一、投資風險屬性

每個人對風險的承擔能力各有所不同，它影響了您的判斷、選擇，及投資報酬的高低。透過簡單分析，讓您更了解自己的風險屬性，進一步幫助您選擇真正適合的投資方式！

表 9

| 測驗題目                               | 非常同意 :1 分 | 同意 : 2分 | 普通 : 3分 | 不同意 : 4分 | 很不同意 : 5分 |
|------------------------------------|-----------|---------|---------|----------|-----------|
| 如果繼承了一大筆錢，我寧可將錢存入銀行也不願意投資股票。       |           |         |         | √        |           |
| 我覺得安全保本比追求資產增值來得重要                 |           |         |         | √        |           |
| 即使該投資長期績效佳，我仍不願意接受兩年內的短期虧損。        |           |         |         | √        |           |
| 我喜歡穩定獲利的投資，避免資產激烈的上下波動，即使它長期的獲利較低。 |           |         |         | √        |           |
| 你認為低報酬低風險的投資標的，比高報酬高風險的投資標的更適合     |           |         |         |          | √         |
| 合計總分 : 21                          |           |         |         |          |           |

### 風險屬性類型

透過以下屬性說明，您可選擇最適合的財務規劃：

表 10

| 總分    | 風險屬性 | 屬性說明                                  |
|-------|------|---------------------------------------|
| 21~25 | 積極型  | 您可以容忍中高度投資風險，並接受較大投資的波動幅度，以獲取較高的投資利潤。 |





## 二、保障規劃

### (一)張益隆保障規劃

益隆先生最擔心失能、不幸罹患重大疾病或是提早離開時，無法照顧家人，所以本團隊建議益隆先生完整保險規劃如下：



資料來源：元大人壽

表 11

| 保險類型   | 保險名稱                     | 型別 | 保額    | 年繳保費      |
|--------|--------------------------|----|-------|-----------|
| 變額萬能壽險 | 全球人壽樂活人生變額萬能壽險A型         | 主約 | 3000萬 | 1,644,000 |
| 殘廢扶助   | 元大人壽祝扶年年殘廢照護終身保險-20年期    | 主約 | 30萬   | 17,910    |
| 殘廢扶助   | 元大人壽祝扶年年殘廢照護終身健康保險-20年期  | 附約 | 270萬  | 49,680    |
| 殘廢扶助   | 遠雄人壽超好心C型殘廢照護終身健康保險-20年期 | 主約 | 6萬元   | 61,200    |
| 重大傷病   | 富邦人壽醫把罩終身健康保險-15年期       | 主約 | 300萬  | 276,000   |
| 癌症醫療   | 遠雄人壽新癌症終身健康保險附約-20年期     | 附約 | 2單位   | 14,536    |
| 定期醫療   | 元大人壽綜合住院醫療保險附約           | 附約 | 計劃4   | 12,760    |
| 實支正本   | 遠雄人壽真安心醫療保險附約-1年期        | 附約 | 1計劃   | 4,290     |
| 實支副本   | 元大人壽享安住院醫療健康保險附約         | 附約 | 6計劃   | 16,585    |
| 傷害險    | 遠雄人壽超級新人生傷害保險附約          | 附約 | 1000萬 | 11,100    |
| 傷害日額   | 遠雄人壽雄安康醫療日額給付傷害保險附約      | 附約 | 2000元 | 1,100     |
| 傷害實支   | 遠雄人壽實支實付傷害醫療保險金附加條款      | 附約 | 20萬元  | 2,229     |
| 年繳保費合計 |                          |    |       | 2,111,390 |

資料來源：全球人壽、元大人壽、遠雄人壽、富邦人壽





## (二)陳曉寧保障規劃

曉寧女士跟益隆先生一樣，最擔心失能、不幸罹患重大疾病或是提早離開時，無法照顧家人，所以本團隊建議曉寧女士完整保險規劃如下：



資料來源：元大人壽

表 12

| 保險類型   | 保險名稱                     | 型別 | 保額    | 年繳保費      |
|--------|--------------------------|----|-------|-----------|
| 變額萬能壽險 | 全球人壽樂活人生變額萬能壽險A型         | 主約 | 3000萬 | 852,000   |
| 殘廢扶助   | 元大人壽祝扶年年殘廢照護終身保險-20年期    | 主約 | 30萬   | 17,910    |
| 殘廢扶助   | 元大人壽祝扶年年殘廢照護終身健康保險-20年期  | 附約 | 270萬  | 49,680    |
| 殘廢扶助   | 遠雄人壽超好心C型殘廢照護終身健康保險-20年期 | 主約 | 6萬元   | 40,200    |
| 重大傷病   | 富邦人壽醫把罩終身健康保險-20年期       | 主約 | 300萬  | 124,500   |
| 癌症醫療   | 遠雄人壽新癌症終身健康保險附約-20年期     | 附約 | 2單位   | 10,102    |
| 定期醫療   | 元大人壽綜合住院醫療保險附約           | 附約 | 計劃4   | 9,160     |
| 實支正本   | 遠雄人壽真安心醫療保險附約-1年期        | 附約 | 2計劃   | 5,900     |
| 實支副本   | 元大人壽享安住院醫療健康保險附約         | 附約 | 6計劃   | 12,794    |
| 傷害險    | 遠雄人壽超級新人生傷害保險附約          | 附約 | 1000萬 | 11,100    |
| 傷害日額   | 遠雄人壽雄安康醫療日額給付傷害保險附約      | 附約 | 2000元 | 1,100     |
| 傷害實支   | 遠雄人壽實支實付傷害醫療保險金附加條款      | 附約 | 20萬元  | 2,229     |
| 年繳保費合計 |                          |    |       | 1,136,675 |

資料來源：全球人壽、元大人壽、遠雄人壽、富邦人壽



### (三)張婷芳保障規劃

益隆先生了解風險保障的重要性，決定幫女兒一起做到完整保險規劃，本團隊建議保險規劃內容如下：



資料來源：元大人壽

表 13

| 保險類型   | 保險名稱                     | 型別 | 保額    | 年繳保費    |
|--------|--------------------------|----|-------|---------|
| 殘廢扶助   | 元大人壽祝扶年年殘廢照護終身保險-20年期    | 主約 | 30萬   | 3,090   |
| 殘廢扶助   | 元大人壽祝扶年年殘廢照護終身健康保險-20年期  | 附約 | 270萬  | 25,920  |
| 殘廢扶助   | 遠雄人壽超好心C型殘廢照護終身健康保險-20年期 | 主約 | 6萬元   | 28,500  |
| 重大傷病   | 富邦人壽醫把罩終身健康保險-20年期       | 主約 | 300萬  | 79,500  |
| 癌症醫療   | 遠雄人壽新癌症終身健康保險附約-20年期     | 附約 | 2單位   | 7,124   |
| 定期醫療   | 元大人壽綜合住院醫療保險附約           | 附約 | 計劃4   | 6,360   |
| 實支正本   | 遠雄人壽真安心醫療保險附約-1年期        | 附約 | 2計劃   | 4,300   |
| 實支副本   | 元大人壽享安住院醫療健康保險附約         | 附約 | 6計劃   | 7,428   |
| 傷害險    | 遠雄人壽超級新人生傷害保險附約          | 附約 | 500萬  | 5,550   |
| 傷害日額   | 遠雄人壽雄安康醫療日額給付傷害保險附約      | 附約 | 2000元 | 1,100   |
| 傷害實支   | 遠雄人壽實支實付傷害醫療保險金附加條款      | 附約 | 20萬元  | 2,229   |
| 年繳保費合計 |                          |    |       | 171,101 |

資料來源：元大人壽、遠雄人壽、富邦人壽



#### (四)張健保障規劃

益隆先生了解風險保障的重要性，兒子也應該做到完整的保險規劃，故本團隊建議保險規劃內容如下：



資料來源：元大人壽

表 14

| 保險類型   | 保險名稱                     | 型別 | 保額    | 年繳保費    |
|--------|--------------------------|----|-------|---------|
| 殘廢扶助   | 元大人壽祝扶年年殘廢照護終身保險-20年期    | 主約 | 30萬   | 3,210   |
| 殘廢扶助   | 元大人壽祝扶年年殘廢照護終身健康保險-20年期  | 附約 | 270萬  | 25,110  |
| 殘廢扶助   | 遠雄人壽超好心C型殘廢照護終身健康保險-20年期 | 主約 | 6萬元   | 29,400  |
| 重大傷病   | 富邦人壽醫把單終身健康保險-20年期       | 主約 | 300萬  | 75,000  |
| 癌症醫療   | 遠雄人壽新癌症終身健康保險附約-20年期     | 附約 | 2單位   | 6,870   |
| 定期醫療   | 元大人壽綜合住院醫療保險附約           | 附約 | 計劃4   | 6,360   |
| 實支正本   | 遠雄人壽真安心醫療保險附約-1年期        | 附約 | 2計劃   | 4,300   |
| 實支副本   | 元大人壽享安住院醫療健康保險附約         | 附約 | 6計劃   | 7,428   |
| 傷害險    | 遠雄人壽超級新人生傷害保險附約          | 附約 | 500萬  | 5,550   |
| 傷害日額   | 遠雄人壽雄安康醫療日額給付傷害保險附約      | 附約 | 2000元 | 1,100   |
| 傷害實支   | 遠雄人壽實支實付傷害醫療保險金附加條款      | 附約 | 20萬元  | 2,229   |
| 年繳保費合計 |                          |    |       | 166,557 |

資料來源：元大人壽、遠雄人壽、富邦人壽



## (五) 保障綜合歸納

本團隊在進行保單規劃時，主要是從益隆先生一家四口的需求出發，扣除現有保障，已針對缺口補強，故彙整全家人規劃後的保障內容如下：

表 15

| 規劃後總保障一覽表 |        |        |        |        |         |         |       |      |      |             |           |
|-----------|--------|--------|--------|--------|---------|---------|-------|------|------|-------------|-----------|
| 被保險人      | 壽險     | 意外險    | 重大燒燙傷  | 住院日額   | 癌症日額    | 意外日額    | 實支實付  | 意外實支 | 重大傷病 | 手術醫療        | 殘扶/長看(月)  |
| 張益隆       | 3,638萬 | 4,638萬 | 1,000萬 | 7,000元 | 10,600元 | 9,000元  | 33.5萬 | 20萬  | 300萬 | 3.7萬~94.6萬  | 11.7萬~12萬 |
| 陳曉寧       | 3,314萬 | 4,314萬 | 1,000萬 | 8,000元 | 11,600元 | 10,000元 | 33.5萬 | 20萬  | 300萬 | 4.2萬~119.6萬 | 11.7萬~12萬 |
| 張婷芳       | 306萬   | 806萬   | 250萬   | 8,000元 | 11,600元 | 10,000元 | 33.5萬 | 20萬  | 300萬 | 4.2萬~119.6萬 | 11.7萬~12萬 |
| 張健        | 307萬   | 807萬   | 250萬   | 8,000元 | 11,600元 | 10,000元 | 33.5萬 | 20萬  | 300萬 | 4.2萬~119.6萬 | 11.7萬~12萬 |

註：

1. 張益隆在規劃前已有300萬終身壽險保障，其他三位家人則均未有任何保障規劃

2. 上述保障彙總乃是以發生該狀況的最大保障為依據來彙總，例如富邦醫把罩重大傷病險，同時具有壽險、重大傷病二擇一的功能，故300萬保額同時也做為壽險保障使用

本團隊另整理保單推薦理由，請詳附錄





### 三、子女教育

女兒張婷芳今年今年畢業於台灣科技大學財金系，打算 9 月份前往英國攻讀資訊相關科系研究所，故需試算英國私立研究所的教育費用需求，再針對此短期缺口進行規劃。

兒子張健，目前是中四生，就讀香港赤柱 St. STEPHEN COLLEGE 寄宿中學，希望將來能到美國唸書，預計大學和研究所都在美國就讀，都以私立學校來試算教育費用需求，為 2-6 年內會用到的資金，屬短中期需求。

#### (一)子女教育需求說明

表 16

| 張婷芳 現年 23 歲，希望 0 年後能接受高等教育     |                  |             |
|--------------------------------|------------------|-------------|
| 大學教育希望安排                       | 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 私立 研究所        | 需要準備 445 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 452 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                        |                  | 452 萬元      |
| 張健 現年 16 歲，希望 2 年後能接受高等教育      |                  |             |
| 大學教育希望安排                       | 美國 私立 科系類別: 一般大學 | 需要準備 533 萬元 |
| 碩士教育希望安排                       | 美國 私立 研究所        | 需要準備 291 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 944 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                        |                  | 944 萬元      |
| 教育基金缺口合計為                      |                  | 1,395 萬元    |

本團隊於計算未來財務需求時，預設之通膨率一律採用 2% 計算，但在計算教育費用時採用 3% 計算，係因為考慮到教育費用的增幅較一般通膨率為高。

#### (二)子女教育逐年費用

表 17

單位：台幣(萬)

| 年度          | 本人年齡 | 張婷芳    | 張健     | 總計     | 已備 | 缺口     |
|-------------|------|--------|--------|--------|----|--------|
| 0           | 53   | 222.50 |        | 222.50 | 0  | 222.50 |
| 1           | 54   | 229.18 |        | 229.18 | 0  | 229.18 |
| 2           | 55   |        | 141.31 | 141.31 | 0  | 141.31 |
| 3           | 56   |        | 145.55 | 145.55 | 0  | 145.55 |
| 4           | 57   |        | 149.92 | 149.92 | 0  | 149.92 |
| 5           | 58   |        | 154.42 | 154.42 | 0  | 154.42 |
| 6           | 59   |        | 173.56 | 173.56 | 0  | 173.56 |
| 7           | 60   |        | 178.76 | 178.76 | 0  | 178.76 |
| Grand Total |      | 452    | 944    | 1,395  | 0  | 1,395  |

經由以上計算得知，子女教育缺口為 1,395 萬元，本團隊在「投資規劃」中會做適當安排以達成此財務目標。

## 四、退休

### (一)張益隆&陳曉寧退休金規劃

本團隊與益隆先生及曉寧女士訪談，了解預計何時退休、生命享受期、退休後生活水準等期望後，加計 2%通膨，試算出退休後生活總需求(表 18)，而目前益隆先生和曉寧女士尚未開始為退休做準備，所以退休金缺口等同於退休後生活總需求，建議從目前的可動用資產中撥一部分做為退休金儲備使用，本團隊在「投資規劃」中會安排適合之商品來達成此財務目標。

退休生活需求

表 18

| ★您的退休生活需求            | 本人-張益隆      | 配偶-陳曉寧     |
|----------------------|-------------|------------|
| 目前年齡                 | 53 歲        | 42 歲       |
| 希望能在何時可以達成經濟上的退休     | 65 歲        | 65歲        |
| 預計退休後生命享受期多少年(註1)    | 15 年        | 20 年       |
| 您希望退休後，每月能領多少萬元的生活水準 | 24.5 萬元     | 9.6 萬元     |
| 退休後每月生活費 (註2)        | 31.1萬       | 15.1萬      |
| 退休後生活總需求(含通膨)為多少萬元   | 6,453.9 萬元  | 4,402.7 萬元 |
| 退休後生活總需求(含通膨)合計      | 10,856.6 萬元 |            |

註1：採用保險局編製的「第五回生命表」，男性平均餘命77.14歲，女性83.2歲，放寬預估餘命得出。

註2：以每年通膨率2%計算。

### (二)張淑卿退休金規劃

益隆先生的姪女張淑卿，至今未婚，為益隆先生在台灣的公司(頂茂科技)的唯一員工(會計兼行政)，益隆先生考慮除了勞保提撥的退休金之後，幫她購買退休金的商業保險，本團隊建議可以安排投資型保單來做此規劃。

本團隊與張淑卿小姐訪談，了解其預計 65 歲退休、生命享受期 20 年、退休後生活水準為 3 萬元等期望後，加計 2%通膨，試算出其退休時每月生活費將為 5.4 萬元，退休後生活總需求為 1,574.5 萬元(表 19)，並試算出張淑卿於 65 歲時，假設退休前五年投保薪資為 45,800 元，每月可以領取勞保年金的金額 28,396 元，但因考慮勞保年金改革及財務狀況，故假設只能領到 6 折的金額為 17,038 元。如此一來可計算出現有退休金準備為 532.2 萬元，尚有退休金缺口 1,042.3 萬元(表 20)。



本團隊建議，除了益隆先生願意拿出 200 萬元幫張淑卿小姐躉繳保費外，張淑卿小姐也同意每月另外自行提繳 3,000 元的月繳金額，放在投資型保單滾存 30 年，依照 5%預計報酬率試算下，65 年歲時可以領取的年金收入為 467,100 元，可以滿足退休後年金收入缺口 443,549 元(表 21)，所以規劃「安聯人壽-超優勢變額年金保險」。

退休生活需求

表 19

| ★您的退休生活需求                 | 張淑卿              |
|---------------------------|------------------|
| 目前年齡                      | 35歲              |
| 希望能在何時可以達成經濟上的退休          | 65 歲             |
| 預計退休後生命享受期多少年 (註1)        | 20 年             |
| 您希望退休後，每月能領多少萬元的生活水準      | 3萬元              |
| 退休後每月生活費 (註2)             | 5.4萬元            |
| <b>退休後生活總需求(含通膨)為多少萬元</b> | <b>1574.5 萬元</b> |

註1：採用保險局編製的「第五回合生命表」，男性平均餘命77.14歲，女性83.2歲，放寬預估餘命得出。

註2：以每年通膨率2%計算。

試算「現有退休準備及缺口」

表 20

| ★您現有的退休準備       | 張淑卿                    |
|-----------------|------------------------|
| 預計領取社會保險        | 6成                     |
| 社會保險老年給付，       | 一次領取<br>萬元             |
| ★勞保、公保、農保、軍保    | 每月領取<br>2.8萬元 從65歲開始領取 |
| 1 國民年金          | 一次領取<br>萬元             |
|                 | 每月領取<br>萬元 從 歲開始領取     |
| 勞退新制            | 一次領取<br>萬元             |
|                 | 每月領取<br>萬元 從 歲開始領取     |
| 小計              | 0.0 萬元                 |
| <b>現有退休準備</b>   | <b>532.2萬元</b>         |
| <b>您的退休需求缺口</b> | <b>張淑卿</b>             |
|                 | 1042.3萬元               |

資料來源：勞保局

試算「退休後應準備年金收入」

表 21

| ★試算退休後應準備年金收入            | 每月年金   | 每年年金    |
|--------------------------|--------|---------|
| 來源一 預計領取社會保險(每月28396X6成) | 17,038 | 204,451 |
| 來源二 投資型年金保險(預計規劃金額)      | 36,962 | 443,549 |
| 合計                       | 54,000 | 648,000 |

## 五、資產配置與投資規劃

### (一) 東莞工廠關廠評估

2001 年，益隆先生 37 歲時在香港設立公司及帳戶，大陸東莞則設立工廠，由香港公司接單，貨款也都是匯入香港公司帳戶，再由香港匯入東莞工廠所需的管銷費用資金到大陸，每年將盈餘 50% 分配給股東，香港公司銀行帳戶存有美金 764 萬元。益隆先生以香港為資金進出的中心，是很聰明的做法，避免了資金匯入大陸，不容易匯出來的麻煩。

目前遇到的難題是，大陸工廠近年營運成本不斷攀升，造成毛利大幅下滑至只剩 10%，三位股東考慮量否結束營運，若結束營運仍考慮保留廠房，未來可配合大陸政府施政重點之大灣區計劃，做成土地開發案。

本團隊協助編製過去大陸東莞工廠之損益表如下：

頂茂科技股份有限公司-大陸東莞廠

表 22

損益表

幣別：人民幣 單位(萬)

| 項目           | 首年      | 毛利40%    |          |          |          |          |          |          |          |          |           |
|--------------|---------|----------|----------|----------|----------|----------|----------|----------|----------|----------|-----------|
|              | 2002年   | 2003年    | 2004年    | 2005年    | 2006年    | 2007年    | 2008年    | 2009年    | 2010年    | 2011年    | 2012年     |
| 營業收入         | 400.00  | 2,000.00 | 2,400.00 | 2,880.00 | 3,456.00 | 4,147.20 | 4,976.64 | 5,971.97 | 7,166.36 | 8,599.63 | 10,319.56 |
| 減：營業成本       | 300.00  | 1,200.00 | 1,440.00 | 1,728.00 | 2,073.60 | 2,488.32 | 2,985.98 | 3,583.18 | 4,299.82 | 5,159.78 | 6,191.74  |
| 營業毛利         | 100.00  | 800.00   | 960.00   | 1,152.00 | 1,382.40 | 1,658.88 | 1,990.66 | 2,388.79 | 2,866.54 | 3,439.85 | 4,127.82  |
| 減：管銷成本       | 250.00  | 500.00   | 562.50   | 632.81   | 711.91   | 800.90   | 901.02   | 1,013.64 | 1,140.35 | 1,282.89 | 1,443.25  |
| 稅前淨利         | -150.00 | 300.00   | 397.50   | 519.19   | 670.49   | 857.98   | 1,089.64 | 1,375.14 | 1,726.20 | 2,156.96 | 2,684.57  |
| 減：所得稅(25%)   | -       | 75.00    | 99.38    | 129.80   | 167.62   | 214.49   | 272.41   | 343.79   | 431.55   | 539.24   | 671.14    |
| 稅後淨利         | -150.00 | 225.00   | 298.13   | 389.39   | 502.86   | 643.48   | 817.23   | 1,031.36 | 1,294.65 | 1,617.72 | 2,013.43  |
| 稅後淨利約當美元(萬)  | - 22.12 | 33.19    | 43.97    | 57.43    | 74.17    | 94.91    | 120.54   | 152.12   | 190.95   | 238.60   | 296.97    |
| 每年分配盈餘50%給股東 |         | 16.59    | 21.99    | 28.72    | 37.08    | 47.45    | 60.27    | 76.06    | 95.48    | 119.30   | 148.48    |
| 張益隆持股60%可分配數 |         | 9.96     | 13.19    | 17.23    | 22.25    | 28.47    | 36.16    | 45.64    | 57.29    | 71.58    | 89.09     |

頂茂科技股份有限公司-大陸東莞廠

表 23

損益表

幣別：人民幣 單位(萬)

| 項目           | 毛利30%     | 毛利20%     | 毛利10%     |           |           |
|--------------|-----------|-----------|-----------|-----------|-----------|
|              | 2013年     | 2014年     | 2015年     | 2016年     | 2017年     |
| 營業收入         | 12,383.47 | 14,860.17 | 17,832.20 | 17,832.20 | 17,832.20 |
| 減：營業成本       | 8,668.43  | 11,888.13 | 16,048.98 | 16,048.98 | 16,048.98 |
| 營業毛利         | 3,715.04  | 2,972.03  | 1,783.22  | 1,783.22  | 1,783.22  |
| 減：管銷成本       | 1,623.66  | 1,826.62  | 2,054.95  | 2,054.95  | 2,054.95  |
| 稅前淨利         | 2,091.38  | 1,145.42  | - 271.73  | - 271.73  | - 271.73  |
| 減：所得稅(25%)   | 522.85    | 286.35    | -         | -         | -         |
| 稅後淨利         | 1,568.54  | 859.06    | - 271.73  | - 271.73  | - 271.73  |
| 稅後淨利約當美元(萬)  | 231.35    | 126.71    | - 40.08   | - 40.08   | - 40.08   |
| 每年分配盈餘50%給股東 | 115.67    | 63.35     | -         | -         | -         |
| 張益隆持股60%可分配數 | 69.40     | 38.01     |           |           |           |

※頂茂除了第一年未有盈餘之外，第二年起突飛猛進，連續 10 年營收年成長 20%，毛利維持 40%，管銷成本成長率約為 12.5%，經歷 10 年的大幅成長後，因為成本不斷上升，於 2013 年起，毛利開始下滑，至 2015 年毛利下滑至僅剩 10%，且營收開始停滯，2015-2017 年均為虧損狀態。

因頂茂大陸東莞廠，連續三年虧損，每年虧損均達 40 萬美元，故本團隊建議益隆先生關閉頂茂大陸東莞廠，把公司資金收回來做更有效率的運用，除了家庭保障規劃，也可以為退休做儲備。至於關廠後的廠房仍可以保留，未來有機會可以做土地開發案，閒置期間則可以出租，創造另一份非工資收入。

本團隊考量關閉工廠的過程，有請益隆先生徵詢當地律師及會計師的意見，務必讓一切符合當地法令規定及計算相關收入及成本，除了機器設備可以有出售所得外，員工資遣也會產生費用，還有一些雜支需要負擔，經鑑價評估，機器設備市值為 55 萬人民幣，員工資遣及雜支約 53 萬，若支出較預計為多，大陸工廠預留之備用金應可以支付，若有節餘，則依出資比例退還各股東，故無需再從香港匯入額外資金來支應。

工廠關閉之後，香港公司帳戶尚有 764 萬美元，因香港公司屬控股性質，考量未來若想在香港地區或大陸地區進行土地開發案，仍需要有一間香港公司做為投資運作的核心，所以建議保留香港公司，並預留 100 萬美元在香港公司帳戶，剩餘 664 萬美元則以減資方式退還股東，依各股東出資比例分配如下：

### 頂茂科技-香港公司帳戶

表 24

#### 股東分配明細

幣別：美元 單位(萬)

| 股東姓名 | 出資金額   | 出資比例 | 分配金額  |
|------|--------|------|-------|
|      | 人民幣(萬) |      | 美元(萬) |
| 張益隆  | 300    | 60%  | 398.4 |
| 汪東智  | 100    | 20%  | 132.8 |
| 程音音  | 100    | 20%  | 132.8 |
| 合計   | 500    | 100% | 664.0 |

經此關廠決策執行後，益隆先生的香港私人帳戶將增加 398.4 萬美元，後續在執行理財目標時，將可以做為資金來源。

## (二)陳曉寧繼承叔公遺產規劃

陳曉寧的叔公於 2018 年 2 月過逝，在台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，陳曉寧是唯一合法繼承人。

故本團隊先幫陳曉寧統計叔公遺產價值總額為 2,180 萬元(表 25)，並協助查詢大陸人士繼承台灣人遺產的限制條件，並重點摘錄(表 26)，因此得知若陳曉寧不放棄大陸國籍並入籍中華民國國籍，就只能繼承 200 萬元的遺產。

瑞大福公司讓陳曉寧可以有一半的時間在家工作，也因此陳曉寧近 8 年有一半時間定居在台灣，經查詢「大陸配偶結婚至初設戶籍登記流程」，依規定只要有超過 6 年時間，每年都有居住在台灣逾 183 日，即可取得定居證，陳曉寧目前只差申請定居證並辦理戶籍登記，但是如果她入中華民國國籍，就會適用台灣的贈與稅和遺產稅法，而大陸目前免徵遺產稅和贈與稅，既然陳曉寧原本就打算要把所有的資產都留給兒子張健，趁大陸尚未設立遺贈稅法之前，建議她先處理大陸的資產，其名下的二棟不動產價值 5,600 萬，可先移轉給兒子，直系親屬的贈與，可以免除受贈人之個人所得稅，但要繳 3%的契稅及千分之 0.5 的印花稅。其名下的股票，主要是美股 Tiffany 和歐股 LVMH 的市值較大，三檔陸股市值較小，應不用特別處理，人民幣存款，金額不大，可以慢慢消化。

選擇國籍的歸屬是一個很重大的決定，本團隊在跟陳曉寧女士討論是否入籍中華民國，放棄大陸籍的過程，了解到曉寧女士在瑞大福公司任職珠寶設計師的 15 年期間，陸續在珠寶設計比賽中得獎，也有想要自己創立個人品牌的打算，且目前在台灣定居 8 年，感受到台灣的社會福利，勞健保及勞退制度都比大陸完善很多，再加上很喜歡台灣的环境，所以在先生的支持下決定離開瑞大福，自己獨立創業，初期會跟香港的珠寶名店合作，有自己的專屬展示櫃位。

因曉寧女士決定入中華民國國籍，所以本團隊建議其三年內將大陸不動產移轉給兒子張健(試算移轉相關成本如表 27)，再辦理台灣戶籍登記，以繼承叔公遺產，若陳曉寧於入籍台灣後再贈與房產給兒子，除了移轉相關成本外，需課台灣贈與稅(試算如表 28)，這也是本團隊考慮到兩岸遺贈稅制的不同，而幫曉寧女士做的節稅規劃。

至於繼承叔公遺產所需繳稅之遺產稅(試算如表 29)，應稅稅額為 117,000 元，剛好可以用壽險身故理賠金 100 萬元來支付，仍有剩餘 883,000 元。

至於大陸配偶如何初設中華民國國籍可以參考表 31，註銷大陸戶籍的流程則可以參考表 32。

陳曉寧叔公遺產明細及總額

表 25

| 陳曉寧預計繼承叔公遺產：    |    |     |                   |         |
|-----------------|----|-----|-------------------|---------|
| 項目              | 地點 | 幣別  | 金額                | 備註      |
| 銀行存款            | 台灣 | TWD | 8,000,000         |         |
| 壽險身故理賠金         | 台灣 | TWD | 1,000,000         |         |
| 台北市文山區軍功二村32坪公寓 | 台灣 | TWD | 12,800,000        | 市價每坪40萬 |
|                 |    |     | <u>21,800,000</u> |         |

大陸人士繼承台灣人遺產的限制條件-重點摘錄

表 26

| 大陸人士繼承台灣人遺產的限制條件-重點摘錄                                                                                                   |
|-------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|
| 法源：依臺灣地區與大陸地區人民關係條例第66、67條規定                                                                                            |
| 1. 必須自繼承開始（即被繼承人死亡）時起 3 年內，以書面向被繼承人住所地法院為繼承表示，否則視為拋棄繼承權利，不能再要求繼承。                                                       |
| 2. 大陸地區繼承人繼承被繼承人在臺灣地區的遺產時，每位所得財產總額，不得超過新臺幣200 萬元。超過新臺幣200萬元部分，歸屬臺灣地區同順位的繼承人；臺灣地區無同順位的繼承人時，歸屬臺灣地區後順位的繼承人；臺灣地區無繼承人時，歸屬國庫。 |
| 3. 繼承遺產可以超過200萬元的情形，僅限於大陸配偶取得台灣配偶的遺產情況下，才得以不受限                                                                          |

資料來源：臺灣地區與大陸地區人民關係條例

陳曉寧贈與大陸不動產予兒子張健之相關成本試算：

表 27

| 房產    | 幣別  | 原幣金額       | 匯率   | 約當台幣       | 相關成本      |         |           |
|-------|-----|------------|------|------------|-----------|---------|-----------|
|       |     |            |      |            | 契稅        | 印花稅     | 契稅&印花稅合計  |
| 上海洋房  | CNY | 8,000,000  | 4.50 | 36,000,000 | 1,080,000 | 180,000 | 1,260,000 |
| 深圳自用宅 | CNY | 4,500,000  | 4.50 | 20,250,000 | 607,500   | 101,250 | 708,750   |
| 合計    |     | 12,500,000 |      | 56,250,000 | 1,687,500 | 281,250 | 1,968,750 |

若陳曉寧於入籍台灣後再贈與房產給兒子之台灣贈與稅試算：

表 28

| 房產    | 幣別  | 原幣金額       | 匯率   | 約當台幣       | 相關成本      | 贈與淨額       | 贈與稅       |
|-------|-----|------------|------|------------|-----------|------------|-----------|
| 上海洋房  | CNY | 8,000,000  | 4.50 | 36,000,000 | 1,260,000 | 34,740,000 | 3,961,000 |
| 深圳自用宅 | CNY | 4,500,000  | 4.50 | 20,250,000 | 708,750   | 19,541,250 | 1,681,188 |
| 合計    |     | 12,500,000 |      | 56,250,000 | 1,968,750 | 54,281,250 | 5,642,188 |

以上兩間房產採分次贈與

贈與稅公式：贈與淨額大於2500萬且小於5000萬台幣，贈與淨額X15%-累進差額1,250,000



## 叔公之遺產稅試算：

表 29

陳曉寧叔公之遺產稅試算：

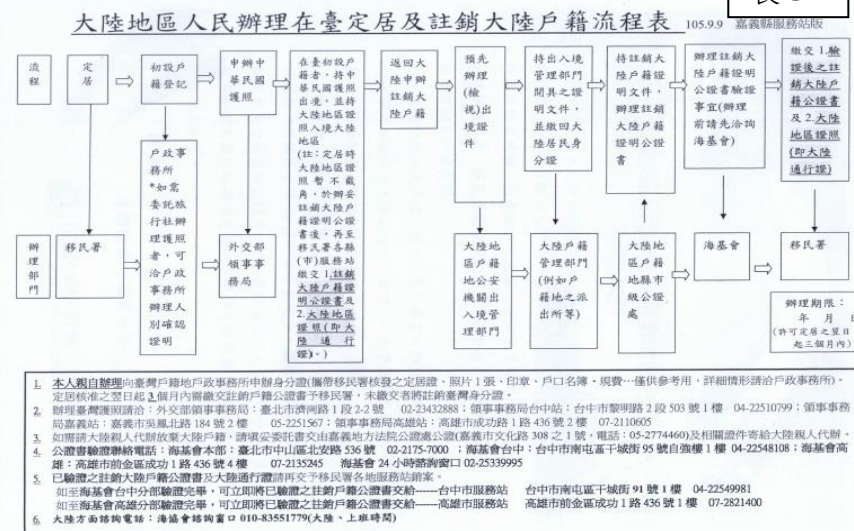
| 項目                              | 台幣金額       | 說明                     |
|---------------------------------|------------|------------------------|
| <b>一.遺產總額(1+2+3+4)</b>          |            |                        |
| 1.土地(以公告土地現值或評定標準價格為準)          | 4,480,000  | 叔公不動產估公告現值約市價5折*土地比例7成 |
| 2.地上物                           |            |                        |
| 3.房屋(以評定標準價格為準)                 | 1,920,000  | 叔公不動產估評定價格約市價5折*房屋比例3成 |
| 4.動產及其他有財產價值的權利                 |            |                        |
| 存款、債權                           | 8,000,000  | 銀行存款                   |
| 股票(份)獨資合夥出資(上市(櫃):收盤價, 餘以公司淨值計) | 0          |                        |
| 現金、黃金、珠寶其他財產或權利                 | 0          |                        |
| 死亡前2年內贈與財產                      | 0          |                        |
| 合計                              | 14,400,000 |                        |
| <b>二.免稅額</b>                    | 12,000,000 |                        |
| <b>三.扣除額(1+2+...+13)</b>        |            |                        |
| 1~9 (略)                         | 0          |                        |
| 10. 喪葬費                         | 1,230,000  |                        |
| 11. 執行遺囑及管理遺產之直接必要費用            | 0          |                        |
| 12. 公共設施保留地扣除額                  | 0          |                        |
| 13. 民法第1030條之1規定剩餘財產差額分配請求權     | 0          |                        |
| 合計                              | 1,230,000  |                        |
| <b>遺產淨額(遺產總額-免稅額-扣除額)</b>       | 1,170,000  |                        |
| X遺產稅率10%=                       | 117,000    |                        |
| 減：累進差額                          | 0          |                        |
| <b>應納遺產稅額</b>                   | 117,000    |                        |

表 30



資料來源：內政部移民署

表 31



### (三) 生活支出、保障、子女教育、退休規劃缺口總整理

本團隊將益隆先生的各項財務目標缺口做個總整理，並將之區分為：

1. 每月持續性之支出的缺口。
2. 未來要完成的財務目標的缺口。

首先是要解決「每月持續性支出的缺口」—每月家庭生活與保障的現金流缺口(表 32)，經整理後發現家庭收入支出缺口每月達 163,000 元，新增家庭保障規劃之保費支出(表 33)每月達 298,810 元，合計為 461,810 元，全年 5,541,723 元。

再來則是要解決「未來要完成的財務目標的缺口」—子女教育、退休規劃等，經統計彙總整理出未來各項財務目標資金需求(表 34)：

1. 子女教育金-張婷芳 451 萬，由於張婷芳 9 月就要到英國留學，故將在 0-2 年內動用。
2. 子女教育金-張健 944 萬，張健 2 年後將滿 18 歲，開始大學教育至研究所畢業，所以將在 2-8 年內動用
3. 協助張淑卿購買退休金-躉繳金額，如同規劃內容，益隆先生會協助支出保費 200 萬元，這個金額也小於目前每人每年贈與稅免稅門檻 220 萬。
4. 退休金-張益隆，預計退休時每月 31.1 萬元，將在 11 年後滿 65 歲時動用，預估缺口為 6453.9 萬。
5. 退休金-陳曉寧，預計退休時每月 15.1 萬元，將在 23 年後滿 65 歲時動用，預估缺口為 4402.7 萬。

以上缺口合計為 1 億 2508 萬 6 千元。

家庭生活保障之現金流缺口分析

表 32

| 需求項目                  | 缺口預估      |         |
|-----------------------|-----------|---------|
|                       | 每年        | 每月      |
| 1.規劃前-家庭收入月支出缺口(詳表8)  | 1,956,000 | 163,000 |
| 2.新增家庭保障規劃之保費支出(詳表31) | 3,585,723 | 298,810 |
| 家庭收入月支出缺口合計           | 5,541,723 | 461,810 |

家庭保障資金需求統計

表 33

| 家庭保障資金需求統計 | 年繳保費      | 換算月繳金額  |
|------------|-----------|---------|
| 張益隆        | 2,111,390 | 175,949 |
| 陳曉寧        | 1,136,675 | 94,723  |
| 張婷芳        | 171,101   | 14,258  |
| 張健         | 166,557   | 13,880  |
| 保費合計       | 3,585,723 | 298,810 |

未來各項財務目標資金需求統計

表 34

| 需求項目                 | 動用時機  | 缺口預估        |
|----------------------|-------|-------------|
| 1.子女教育基金-女兒張婷芳       | 0-2年內 | 4,510,000   |
| 2.子女教育基金-兒子張健        | 2-8年內 | 9,440,000   |
| 3.協助張淑卿購買退休金保險-躉繳金額  | 即時    | 2,000,000   |
| 4.退休金-張益隆，退休時每月31.1萬 | 12年後  | 64,539,000  |
| 5.退休金-陳曉寧，退休時每月15.1萬 | 23年後  | 44,027,000  |
| 合計                   |       | 124,516,000 |

#### (四) 支應各項需求的資產配置策略&投資規劃

經彙整後，本團隊了解到益隆先生家族有每月收支缺口，為解決此問題，我們建議動用益隆先生現行資產（表 35），出售建國南路二段辦公室，目前市價 8,910 萬，扣除代書費、契稅等一切必要成本後，估計可以實拿 8,880 萬，貸款 2,200 萬也全部清償，本團隊建議可以再以基泰天母住家申請貸款 2,200 萬元，如此一來每月貸款支出維持一樣，但可動用存款相較規劃前增加 8,880 萬。

並以投資海外公司債的債息來支付此缺口（表 36）。海外公司債有長天期固定收益的優點（表 37），本團隊精選的 3 檔海外債（表 38），均為投資等級債，違約風險低，到期日在 8-9 年內，債券價格波動度相對較低，只要債券不違約，到期該公司依面額全數償還，除了持有期間可定期收取利息，因目前市價低於面還，到期還可以賺到資本利得。

因為這 3 檔海外債是為了解決益隆先生家族每月的現金支出缺口，所以打算持有至到期 100%還本，中間的價格波動可以忽略不計，但必須考量的風險是來自違約風險及匯率風險，違約風險的部份透過精選信評良好之投資等級債，並鎖定渣打銀行、花旗銀行、AT&T 等國際金融集團及電信業龍頭，來降低風險，至於匯率的風險則是有考慮到家庭成員未來求學或事業佈局規劃均會有使用美元的需求，即使整體家庭資產的 5 成佈局在美元資產也不為過，而且正好也可以平衡手中人民幣資產貶值的風險，至於規劃後不同幣別資產的配置請詳表 44。

後續本團隊將每季評估資產配置及檢視績效是否如預期，當全球經濟環境的變動可能對資產配置造成影響前，向益隆先生提出適當的評估與建議。

因應「每月持續性支出的缺口」動用之資產

表 35

| 項目        | 地點/內容          | 幣別  | 金額         | 匯率    | 約當台幣               | 美元金額             |
|-----------|----------------|-----|------------|-------|--------------------|------------------|
| <b>資產</b> |                |     |            |       |                    |                  |
| 銀行存款      | 香港-私人帳戶        | USD | 1,320,000  | 30.80 | 40,656,000         | 1,320,000        |
| 房產        | 台灣-建國南路辦公室出售所得 | TWD | 88,800,000 | 1.00  | 88,800,000         | 2,883,117        |
|           |                |     |            |       | <u>129,456,000</u> | <u>4,203,117</u> |

投資海外公司債標的及產生月收益效果

表 36

| 海外債標的  |               | 票息     | 票面金額             | 成交金額             | 年配息(美元)        | 匯率    | 年配息<br>(約當台幣) | 平均月收益<br>(台幣)  |
|--------|---------------|--------|------------------|------------------|----------------|-------|---------------|----------------|
| 公司名稱   | ISIN Code     |        |                  |                  |                |       |               |                |
| 渣打銀行   | XS14806996441 | 4.300% | 1,300,000        | 1,258,400        | 55,900         | 30.80 | 1,721,720     | 143,477        |
| AT&T公司 | US00206RCT77  | 4.125% | 1,400,000        | 1,390,200        | 57,750         | 30.80 | 1,778,700     | 148,225        |
| 花旗集團   | US172967KA87  | 4.425% | 1,500,000        | 1,494,000        | 66,375         | 30.80 | 2,044,350     | 170,363        |
|        |               |        | <u>4,200,000</u> | <u>4,142,600</u> | <u>180,025</u> |       |               | <u>462,064</u> |

## 海外債商品優勢

表 37

|             |                                                                                                                                                                             |
|-------------|-----------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|
| <b>商品本質</b> | 債券本質上是一種借據，由政府機構或大型企業為籌措長期穩定的資金而發行的有價證券，並 <b>承諾於到期前，定期支付事先約定的利息（票面利息）</b> ；並在 <b>到期時，返還債券上所列明之本金（票面值）</b> 。                                                                 |
| <b>商品優勢</b> | <b>穩定投資報酬率：</b> 定期收取利息<br><b>到期還本特性：</b> 到期依面額全數償還、潛在資本利得。<br><b>流動性佳：</b> 可隨時次級市場買賣<br><b>風險相對較低：</b> 投資等級債券相較於其他證券安全。<br><b>具備節稅優勢：</b> 適用最低稅負制，利得 100 萬以內免申報、670 萬以內免繳稅。 |
| <b>商品特色</b> | <b>投資幣別多元：</b> 美元、澳幣、人民幣、南非幣、日幣... 等貨幣。<br><b>依投資人喜好尋找標的：</b> 舉凡 APPLE、TESLA、鴻海、台塑等跨國企業，皆可交易。<br><b>長短期投資皆宜：</b> 多種年期、穩健或積極，多種商品可供選擇。                                       |

資料來源：自行整理

## 推薦海外債標的

表 38

| 標的名稱      | 渣打銀行                                                              | AT&T公司                                                                        | 花旗集團                                                                                     |
|-----------|-------------------------------------------------------------------|-------------------------------------------------------------------------------|------------------------------------------------------------------------------------------|
| ISIN code | XS1480699641                                                      | US00206RCT77                                                                  | US172967KA87                                                                             |
| 產業類別      | 金融                                                                | 電信                                                                            | 金融                                                                                       |
| 信用評等      | 穆迪:Baa1<br>標普:BBB-<br>惠譽:A-                                       | 穆迪:Baa2<br>標普:BBB<br>惠譽:A-                                                    | 穆迪:Baa3<br>標普:BBB<br>惠譽:A-                                                               |
| 票息        | 4.30%                                                             | 4.13%                                                                         | 4.43%                                                                                    |
| 配息方式      | 固定配息 半年配息                                                         | 固定配息 半年配息                                                                     | 固定配息 半年配息                                                                                |
| 配息基準月     | 每年2月、8月                                                           | 每年2月、8月                                                                       | 每年1月、9月                                                                                  |
| 到期日       | 2027年                                                             | 2026年                                                                         | 2027年                                                                                    |
| 優點        | (1)2018上半年營運概況：營收年成長6%，營業利益年成長3%。<br>(2)2018上半年淨利差微幅改善、淨利息收入年增10% | (1)2018Q2營運概況：營收年減2%，現金流量明顯增加。<br>(2)行動通訊獲利率創近5季最高。<br>(3)預估行動通訊業務營收從18Q3正成長。 | (1)2018Q2營運概況：總營收成長2%、營業利益成長5% (2)公司的效率比率降低，經營績效及獲利改善<br>(3)預估2018每股盈餘6.56美元、2019年7.47美元 |
| 風險評估      | (1)彭博違約風險模型:0.19% [1年內]。<br>(2)不良資產/總資產：逐漸降低，資產品質改善，對集團有利。        | (1)彭博違約風險模型:0.02% [1年內]。<br>(2)公司預估每年自由現金流量250億美元，足以償還每年81億美元的利息，以及本金。        | (1)彭博違約風險模型:0.05% [1年內]。<br>(2)放款損失準備/總放款：壞帳率低，放款損失準備1%，可覆蓋風險。                           |

資料來源：自行整理



再來則是要解決「未來要完成的財務目標的缺口」——子女教育、退休規劃等，其中，協助張淑卿購買退休金-躉繳金額 200 萬元，可以直接從台灣現有存款 2,383 萬中提取。

子女教育金-張婷芳&張健，合計 1,395 萬元，因接下來每年都會陸續動用，不適合做長期的規劃，建議可從香港私人帳戶-關閉大陸工廠結餘分配的 398.4 萬美元中支應(表 39)，而在工廠清算期間約 3-6 個月中，資金尚未到位，可先從益隆先生的台幣存款支付。

表 39

| 項目   | 地點/內容             | 幣別  | 美元金額      | 匯率    | 約當台幣        |
|------|-------------------|-----|-----------|-------|-------------|
| 銀行存款 | 香港私人帳戶-關閉大陸工廠結餘分配 | USD | 3,984,000 | 30.80 | 122,707,200 |

益隆先生和曉寧女士的退休金因分別在 11 年後及 23 年後才需動用，且有每月生活費需求等明細數字，建議可以用商業年金保險來規劃，因該資金位於香港，不建議再匯回國內，故本團隊精算出需求金額(表 40)後，建議在香港做終身年金配置，可以讓益隆先生 65 歲起之年金收入 121,208 美元，曉寧女士 65 歲起之年金收入 59,180 美元，已符合應準備年金收入的需求(表 40)，且每 2 年遞增 5%，也可以解決因通膨而可能造成實質購買力下降的問題，此 5 年期的終身年金計劃，資金分 5 年投入，投入金額詳見(表 41)，每年 38.8 萬美元，5 年合計 194 萬美元，建議可從香港私人帳戶-關閉大陸工廠結餘分配的 398.4 萬美元中支應。

張益隆&陳曉寧退休後應準備年金收入

表 40

| ★試算退休後應準備年金收入      | 每月年金    |               | 每年年金      |               |
|--------------------|---------|---------------|-----------|---------------|
|                    | 台幣      | 美元<br>(@30.8) | 台幣        | 美元<br>(@30.8) |
| 退休金-張益隆，退休時每月31.1萬 | 311,000 | 10,097        | 3,732,000 | 121,169       |
| 退休金-陳曉寧，退休時每月15.1萬 | 151,000 | 4,903         | 1,812,000 | 58,831        |
| 合計                 | 462,000 | 15,000        | 5,544,000 | 180,000       |

5 年期終身年金計劃投入金額試算

表 41

| 項目         | 美元      |    |           | 試算台幣金額(@30.8) |    |            |
|------------|---------|----|-----------|---------------|----|------------|
|            | 每年保費    | 年期 | 繳付保費總額    | 每年保費          | 年期 | 繳付保費總額     |
| 張益隆-XX終身年金 | 300,000 | 5  | 1,500,000 | 9,240,000     | 5  | 46,200,000 |
| 陳曉寧-XX終身年金 | 88,000  | 5  | 440,000   | 2,710,400     | 5  | 13,552,000 |
| 合計         | 388,000 |    | 1,940,000 | 11,950,400    |    | 59,752,000 |

## 六、資產傳承

### (一)張益隆的資產傳承與樂活退休

經上述投資規劃及配置後，張益隆的資產/負債各項增減情形說明：

表 42

| 項目                              | 幣別  | 原幣金額              | 匯率    | 約當台幣              |
|---------------------------------|-----|-------------------|-------|-------------------|
| 1.台灣銀行存款-台幣                     | TWD | 23,830,000        | 1.00  | 23,830,000        |
| 存款減少：協助張淑卿購買退休金-舊繳金額200萬元       | TWD | -2,000,000        | 1.00  | -2,000,000        |
| 存款增加：出售台灣頂茂辦公室                  | TWD | 88,800,000        | 1.00  | 88,800,000        |
| 存款減少：投資-海外公司債-台灣                | USD | -2,884,200        | 30.80 | -88,833,360       |
| 規劃後餘額                           |     |                   |       | <u>21,796,640</u> |
| 2.香港銀行存款-美元                     | USD | 1,320,000         | 30.80 | 40,656,000        |
| 存款增加：關閉大陸工廠，香港帳戶結餘分配398萬美元      | USD | 3,984,000         | 30.80 | 122,707,200       |
| 存款減少：投資-海外公司債-香港                | USD | -1,258,400        | 30.80 | -38,758,720       |
| 存款減少：未來0-8年，子女教育金-張婷芳&張健        | USD | -471,429          | 30.80 | -14,520,000       |
| 存款減少：未來5年，張益隆&陳曉寧年金計劃保費支出       | USD | -1,940,000        | 30.80 | -59,752,000       |
| 規劃後餘額                           |     | <u>1,634,171</u>  |       | <u>50,332,480</u> |
| 3.長期投資-香港公司帳戶                   | USD | 4,584,000         | 30.80 | 141,187,200       |
| 存款減少：關於大陸工廠後減資退還股東664萬X出資比例3/5  | USD | -3,984,000        | 30.80 | -122,707,200      |
| 規劃後餘額                           |     | <u>600,000</u>    |       | <u>18,480,000</u> |
| 4.不動產-台灣辦公室                     | TWD | 8,910,000         | 1.00  | 8,910,000         |
| 資產減少：出售台灣頂茂辦公室                  | TWD | -8,910,000        | 1.00  | -8,910,000        |
| 規劃後餘額                           |     | <u>0</u>          |       | <u>0</u>          |
| 5.房貸-台灣                         | TWD | 22,000,000        | 1.00  | 22,000,000        |
| 房貸減少：出售台灣頂茂辦公室，清償貸款2200萬        | TWD | -22,000,000       | 1.00  | -22,000,000       |
| 房貸增加：自住宅-天母基泰貸款2200萬            | TWD | 22,000,000        | 1.00  | 22,000,000        |
| 規劃後餘額                           |     | <u>22,000,000</u> |       | <u>22,000,000</u> |
| 6.投資-海外公司債-台灣                   |     |                   |       |                   |
| 債券增加：AT&T公司，US00206RCT77，4.125% | USD | 1,390,200         | 30.80 | 42,818,160        |
| 債券增加：花旗集團，US172967KA87，4.425%   | USD | 1,494,000         | 30.80 | 46,015,200        |
| 規劃後餘額                           |     | <u>2,884,200</u>  |       | <u>88,833,360</u> |
| 7.投資-海外公司債-香港                   |     |                   |       |                   |
| 債券增加：渣打銀行，XS14806996441，4.3%    | USD | 1,258,400         | 30.80 | 38,758,720        |
| 規劃後餘額                           |     | <u>1,258,400</u>  |       | <u>38,758,720</u> |

經本團隊規劃後，張益隆的資產/負債狀況總表如下：

表 43

張益隆-資產/負債狀況-規劃後

| 項目        | 地點/內容    | 幣別  | 金額         | 匯率    | 約當台幣               | 備註                         |
|-----------|----------|-----|------------|-------|--------------------|----------------------------|
| <b>資產</b> |          |     |            |       |                    |                            |
| 銀行存款      | 台灣       | TWD | 21,796,640 | 1.00  | 21,796,640         |                            |
|           | 香港       | USD | 1,634,171  | 30.80 | 50,332,480         |                            |
|           |          |     |            |       | <u>72,129,120</u>  |                            |
| 股票        | 台積電      | TWD | 14,820,000 | 1.00  | 14,820,000         | 60張X@247元                  |
|           | 0050     | TWD | 2,000,000  | 1.00  | 2,000,000          | 23.39張X@85.55              |
|           | 0056     | TWD | 2,000,000  | 1.00  | 2,000,000          | 73.58張X@27.18              |
|           |          |     |            |       | <u>18,820,000</u>  |                            |
| 債券        | 台灣：海外公司債 | USD | 1,390,200  | 30.80 | 42,818,160         | AT&T公司，US00206RCT77，4.125% |
|           | 台灣：海外公司債 | USD | 1,494,000  | 30.80 | 46,015,200         | 花旗集團，US172967KA87，4.425%   |
|           | 香港：海外公司債 | USD | 1,258,400  | 30.80 | 38,758,720         | 渣打銀行，XS14806996441，4.3%    |
|           |          |     |            |       | <u>127,592,080</u> |                            |
| 長期投資      | 香港公司     | USD | 600,000    | 30.80 | 18,480,000         | 香港公司帳戶764萬美元*出資比例3/5       |
|           | 大陸-東莞廠房  | CNY | 9,000,000  | 4.50  | 40,500,000         | 廠房1500萬*出資比例3/5            |
|           |          |     |            |       | <u>58,980,000</u>  |                            |
| 不動產       | 台灣-自住    | TWD | 33,255,000 | 1.00  | 33,255,000         | 基泰天母45坪*73.9萬              |
|           |          |     |            |       | <u>33,255,000</u>  |                            |
|           |          |     |            |       | <u>310,776,200</u> |                            |
| <b>負債</b> |          |     |            |       |                    |                            |
| 房貸        | 台灣       | TWD | 22,000,000 | 1.00  | <u>22,000,000</u>  | 基泰天母自住宅                    |
| <b>淨值</b> |          |     |            |       | <u>288,776,200</u> |                            |

註：上述存款餘額已扣除未來幾年會動用的子女教育金及退休金保費支出。

註：保單價值準備金並未有動用之需求，未統計在規劃後報表。

表 44

張益隆-資產-依不同幣別統計

| 項目        | 地點/內容    | 幣別  | 金額         | 匯率    | 約當台幣               | 佔總資產比例  |
|-----------|----------|-----|------------|-------|--------------------|---------|
| <b>資產</b> |          |     |            |       |                    |         |
| 銀行存款      | 台灣       | TWD | 21,796,640 | 1.00  | 21,796,640         | 7.01%   |
| 股票        | 台積電      | TWD | 14,820,000 | 1.00  | 14,820,000         | 4.77%   |
| 股票        | 0050     | TWD | 2,000,000  | 1.00  | 2,000,000          | 0.64%   |
| 股票        | 0056     | TWD | 2,000,000  | 1.00  | 2,000,000          | 0.64%   |
| 不動產       | 台灣-自住    | TWD | 33,255,000 | 1.00  | 33,255,000         | 10.70%  |
| 台幣資產合計    |          |     |            |       | <u>73,871,640</u>  | 23.77%  |
| 銀行存款      | 香港       | USD | 1,634,171  | 30.80 | 50,332,480         | 16.20%  |
| 長期投資      | 香港公司     | USD | 600,000    | 30.80 | 18,480,000         | 5.95%   |
| 債券        | 台灣：海外公司債 | USD | 1,390,200  | 30.80 | 42,818,160         | 13.78%  |
| 債券        | 台灣：海外公司債 | USD | 1,494,000  | 30.80 | 46,015,200         | 14.81%  |
| 債券        | 香港：海外公司債 | USD | 1,258,400  | 30.80 | 38,758,720         | 12.47%  |
| 美元資產合計    |          |     |            |       | <u>196,404,560</u> | 63.20%  |
| 不動產       | 大陸-東莞廠房  | CNY | 9,000,000  | 4.50  | 40,500,000         | 13.03%  |
| 人民幣資產合計   |          |     |            |       | <u>40,500,000</u>  | 13.03%  |
| 總資產       |          |     |            |       | <u>310,776,200</u> | 100.00% |

依上述資產狀況試算張益隆遺產稅應納稅額如下，以規劃預留稅額之金額，此預留稅源之金額已在「保障規劃」的部分預做了安排，規劃變額萬能壽險金額為 3,000 萬，另加計規劃前已有 300 萬終身壽險，共有 3,300 萬元的壽險，規劃變額萬能壽險的好處是可以彈性調整保額，未來益隆先生的資產逐漸移轉給兒女之後，可以調降保額，也節省保費支出。後續建議益隆先生透過有計畫的分年贈與資產給兒女，並採用信託的方式來保持掌控權。

張益隆遺產稅應納稅額：

表 45

| 項目                              | 台幣金額        | 說明                                            |
|---------------------------------|-------------|-----------------------------------------------|
| <b>一.遺產總額(1+2+3+4)</b>          |             |                                               |
| 1.土地(以公告土地現值或評定標準價格為準)          | 11,639,250  | 台灣自住宅佔公告現值約市價5折*土地比例7成，大陸廠房是以香港公司名義持有，暫時不列入計算 |
| 2.地上物                           |             |                                               |
| 3.房屋(以評定標準價格為準)                 | 4,988,250   | 台灣自住宅佔公告現值約市價5折*房屋比例3成，大陸廠房是以香港公司名義持有，暫時不列入計算 |
| 4.動產及其他有財產價值的權利                 |             |                                               |
| 存款、債權                           | 199,721,200 | 香港公司帳戶乃以公司名義持有，暫時不列入計算                        |
| 股票(份)獨資合夥出資(上市(櫃):收盤價，餘以公司淨值計算) | 18,820,000  |                                               |
| 現金、黃金、珠寶其他財產或權利                 | 0           |                                               |
| 死亡前2年內贈與財產                      | 0           |                                               |
| 合計                              | 235,168,700 |                                               |
| <b>二.免稅額</b>                    | 12,000,000  |                                               |
| <b>三.扣除額(1+2+...+13)</b>        |             |                                               |
| 1.配偶扣除額 被繼承人遺有配偶者為 =            | 4,930,000   | 配偶扣除額493萬                                     |
| 2.直系血親卑親屬扣除額 =                  | 2,500,000   | 張婷芳滿20歲，扣除額50萬，張健16歲，扣除額50X4=200萬             |
| 3.父母扣除額 =                       | 1,230,000   | 父123萬                                         |
| 4.身心障礙扣除額 =                     | 6,180,000   | 父-身心障礙扣除額618萬                                 |
| 5.扶養親屬扣除額 =                     | 0           |                                               |
| 6.繼續經營農業生產扣除土地及地上農作物價值全數        | 0           |                                               |
| 7.死亡前6至9年內繼承已納遺產稅之財產            | 0           |                                               |
| 8.死亡前應納未納之稅捐、罰鍰、罰金              | 0           |                                               |
| 9.死亡前未償債務                       | 22,000,000  |                                               |
| 10.喪葬費                          | 1,230,000   |                                               |
| 11.執行遺囑及管理遺產之直接必要費用             | 0           |                                               |
| 12.公共設施保留地扣除額                   | 0           |                                               |
| 13.民法第1030條之1規定剩餘財產差額分配請求權      | 0           |                                               |
| 合計                              | 38,070,000  |                                               |
| <b>遺產淨額(遺產總額-免稅額-扣除額)</b>       | 185,098,700 |                                               |
| X遺產稅率20%=                       | 37,019,740  |                                               |
| 減：累進差額                          | -7,500,000  |                                               |
| <b>應納遺產稅額</b>                   | 29,519,740  |                                               |

資料來源：國稅局

關於樂活退休，益隆先生在結束大陸工廠及台灣公司之後，離 65 歲退休尚有 12 年時間，本團隊也跟益隆先生討論接下來的人生規劃，益隆先生希望轉型為專業投資人，一方面評估大陸政府施政重點的大灣區發展計畫，東莞廠房土地則進行養地，另一方面在香港的個人閒置資金則打算陸續用來投資金融商品和房地產，期間也會參考我們永豐金證券投資顧問團隊的報告及意見，目前本團隊的建議是可以分批佈局香港上市股票：領展房產基金 (823. HK)，它是全球以零售為主的最大型房地產投資信託基金之一。也是恒生指數和恒生可持續發展企業指數的成份股，並獲納入多項頂尖國際指數，過去 10 年股價成長約 3.8 倍，目前殖利率約 3%，是追求長期穩健成長的好標的。



## (二)陳曉寧的資產傳承與預留稅源

經上述投資規劃及配置後，陳曉寧的資產/負債各項增減情形說明：

表 46

執行規劃後，陳曉寧的資產/負債增減情形如下：

| 項目                           | 幣別  | 原幣金額       | 匯率    | 約當台幣        |
|------------------------------|-----|------------|-------|-------------|
| 1.大陸銀行存款-人民幣                 | CNY | 260,000    | 4.50  | 1,170,000   |
| 存款增加：出售LVMH股票1000股*USD68.68  | USD | 68,680     | 30.80 | 2,115,344   |
| 存款減少：支付贈與不動產給兒子張健之相關契稅&印花稅   | CNY | -437,500   | 4.50  | -1,968,750  |
| 規劃後餘額                        |     |            |       | 1,316,594   |
| 2股票帳戶                        |     |            |       | 15,442,810  |
| 股票減少：出售LVMH股票1000股*USD68.68  | USD | -68,680    | 30.80 | -2,115,344  |
| 規劃後餘額                        |     | -68,680    |       | 13,327,466  |
| 3.不動產-大陸                     | CNY | 12,500,000 | 4.50  | 56,250,000  |
| 資產減少：贈與上海洋房予兒子張健             | CNY | -8,000,000 | 4.50  | -36,000,000 |
| 資產減少：贈與深圳自用宅予兒子張健            | CNY | -4,500,000 | 4.50  | -20,250,000 |
| 規劃後餘額                        |     | 0          |       | 0           |
| 4.台灣銀行存款-台幣                  |     |            |       |             |
| 存款增加：繼承叔公遺產-銀行存款             | TWD | 8,000,000  | 1.00  | 8,000,000   |
| 存款增加：繼承叔公遺產-壽險理賠金            | TWD | 1,000,000  | 1.00  | 1,000,000   |
| 存款減少：支付叔公遺產稅                 | TWD | -117,000   | 1.00  | -117,000    |
| 規劃後餘額                        |     |            |       | 8,883,000   |
| 5.不動產-台灣                     |     |            |       | 0           |
| 資產增加：繼承叔公遺產(台北市文山區軍功二村32坪公寓) | TWD | 12,800,000 | 1.00  | 12,800,000  |
| 規劃後餘額                        |     | 12,800,000 |       | 12,800,000  |

經本團隊規劃後，陳曉寧的資產/負債狀況總表如下：

陳曉寧-資產/負債狀況(規劃後)

表 47

| 項目        | 地點/內容      | 幣別  | 金額         | 匯率    | 約當台幣       | 備註                          |
|-----------|------------|-----|------------|-------|------------|-----------------------------|
| <b>資產</b> |            |     |            |       |            |                             |
| 銀行存款      | 大陸-上海      | CNY | 292,576    | 4.50  | 1,316,594  |                             |
|           | 台灣         | TWD | 8,883,000  | 1.00  | 8,883,000  |                             |
|           |            |     |            |       | 10,199,594 |                             |
| 股票        | Tiffany    | USD | 131,700    | 30.80 | 4,056,360  | 1000股*成本USD24，8/20市價131.7美元 |
|           | LVMH ADR   | USD | 274,720    | 30.80 | 8,461,376  | 4000股*成本USD42，8/20市價68.68美元 |
|           | 600104上汽集團 | CNY | 56,040     | 4.50  | 252,180    | 2000股，8/19市價28.02人民幣        |
|           | 601318中國平安 | CNY | 113,060    | 4.50  | 508,770    | 2000股，8/19市價56.53人民幣        |
|           | 600050中國聯通 | CNY | 10,840     | 4.50  | 48,780     | 2000股，8/19市價5.42人民幣         |
|           |            |     |            |       | 13,327,466 |                             |
| 不動產       | 台灣         | TWD | 12,800,000 | 1.00  | 12,800,000 | 繼承叔公遺產(台北市文山區軍功二村32坪公寓)     |
|           |            |     |            |       | 12,800,000 |                             |
| 其他資產      | 香港         | HKD | 5,000,000  | 3.90  | 19,500,000 | 石雕名家周天祥的田黃石雕                |
|           |            |     |            |       | 19,500,000 |                             |
|           |            |     |            |       | 55,827,060 |                             |
| <b>負債</b> |            |     |            |       | 0          |                             |
| <b>淨值</b> |            |     |            |       | 55,827,060 |                             |



依上述資產狀況試算陳曉寧遺產稅應納稅額為 1,486,706 元，以規劃預留稅額之金額，此預留稅源之金額已在「保障規劃」的部分預做了安排，規劃變額萬能壽險金額為 3,000 萬，此金額遠大於陳曉寧的遺產稅應納稅額，增額部分為希望能讓留給兒子的資產可以透過投資型保單而增加，故規劃較大額的壽險金額，變額萬能壽險的好處是可以彈性調整保額，未來曉寧的資產逐漸移轉給兒女之後，可以調降保額，也節省保費支出。後續建議曉寧透過有計畫的分年贈與資產給兒子，並採用信託的方式來保持掌控權。

陳曉寧遺產稅應納稅額：

表 48

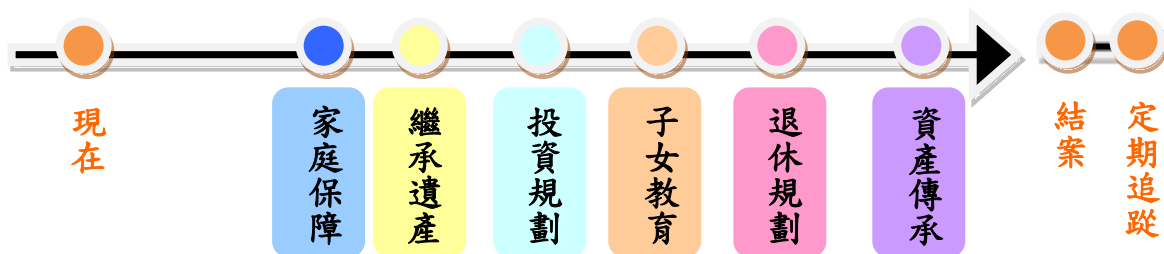
陳曉寧遺產稅試算：

| 項目                             | 台幣金額       | 說明                     |
|--------------------------------|------------|------------------------|
| <b>一.遺產總額(1+2+3+4)</b>         |            |                        |
| 1.土地(以公告土地現值或評定標準價格為準)         | 4,480,000  | 叔公不動產估公告現值約市價5折*土地比例7成 |
| 2.地上物                          |            |                        |
| 3.房屋(以評定標準價格為準)                | 1,920,000  | 叔公不動產估評定價格約市價5折*房屋比例3成 |
| 4.動產及其他有財產價值的權利                |            |                        |
| 存款、債權                          | 10,199,594 | 銀行存款                   |
| 股票(份)獨資合夥出資(上市(櫃):收盤價，餘以公司淨值計) | 13,327,466 | 股票                     |
| 現金、黃金、珠寶其他財產或權利                | 19,500,000 |                        |
| 死亡前2年內贈與財產                     | 0          |                        |
| 合計                             | 49,427,060 |                        |
| <b>二.免稅額</b>                   | 12,000,000 |                        |
| <b>三.扣除額(1+2+...+13)</b>       |            |                        |
| 1.配偶扣除額 被繼承人遺有配偶者為 =           | 4,930,000  |                        |
| 2.直系血親卑親屬扣除額 =                 | 2,000,000  |                        |
| 3.父母扣除額 =                      | 0          |                        |
| 4.身心障礙扣除額 =                    | 0          |                        |
| 5.扶養親屬扣除額 =                    | 0          |                        |
| 6.繼續經營農業生產扣除土地及地上農作物價值全數       | 0          |                        |
| 7.死亡前6至9年內繼承已納遺產稅之財產           | 14,400,000 | 繼承叔公遺產，已納遺產稅           |
| 8.死亡前應納未納之稅捐、罰鍰、罰金             | 0          |                        |
| 9.死亡前未償債務                      | 0          |                        |
| 10.喪葬費                         | 1,230,000  |                        |
| 11.執行遺囑及管理遺產之直接必要費用            | 0          |                        |
| 12.公共設施保留地扣除額                  | 0          |                        |
| 13.民法第1030條之1規定剩餘財產差額分配請求權     | 0          |                        |
| 合計                             | 22,560,000 |                        |
| <b>遺產淨額(遺產總額-免稅額-扣除額)</b>      | 14,867,060 |                        |
| X遺產稅率10%=                      | 1,486,706  |                        |
| 減：累進差額                         |            |                        |
| <b>應納遺產稅額</b>                  | 1,486,706  |                        |

資料來源：國稅局

關於樂活退休，曉寧女士離 65 歲退休尚有 23 年時間，在離開瑞大福公司之後，挾著「珠寶設計大賽」獲獎者的光環，打算在珠寶設計領域發展個人品牌，而香港現時是世界主要的珠寶製造、貿易及展覽中心，可以做為一個發展起點，同時也因為獨立後，時間的運用自由度變大了，到香港探望兒子，陪益隆先生到處走走，又能一邊從事自己熱愛的珠寶設計工作，對曉寧女士來說，已經是一個迫不及待進行的計劃了，因為退休金都已經安排好，接下來正式退休前的這段時光，只要好好繼續發展個人職涯成就及享受家庭天倫之樂即可。

## 伍、結論



本團隊在益隆先生的財務策劃個案中，著重在以下重點：

### 家庭保障

完善益隆先生一家的保障，把生命中可能遇到的重大風險，包括長期照顧、重大傷病、癌症、醫療實支實付、意外保障，架構了全面性的防護網。

### 繼承遺產

曉寧女士關注的繼承叔公遺產的問題，本團隊除了幫她找到如何繼承的方式，也考慮到在入籍台灣籍之前先移轉大陸不動產給兒子，可以省下台灣贈與稅，甚至遺產稅。

### 投資規劃

透過投資規劃創造固定現金流，解決生活及保障的資金缺口，原本的生活支出，後來規劃增加的保障支出，都能透過投資創造的現金流來支付，不用再另外掏錢支付。

### 子女教育

透過處分大陸工廠，香港公司減資退回股東投資結餘的私人帳戶支付。

### 退休規劃

人生最大的一筆支出-退休金，透過年金保單安排，不僅益隆先生和曉寧女士、甚至益隆先生關愛的姪女張淑卿的退休金，都得到適當規劃而受益。

### 資產傳承

本團隊優先幫益隆先生和曉寧女士規劃可彈性調整保額的預留稅源，後續建議益隆先生透過有計畫的分年贈與資產給兒女，並採用信託的方式來保持掌控權。

經由本團隊規劃之後，產生之效益彙總如下：

表 49

|                       | 規劃前         | 規劃後        | 效益         | 說明                                                 |
|-----------------------|-------------|------------|------------|----------------------------------------------------|
| 投資規劃-創造每年固定現金流入       | 0           | 5,544,770  | 5,544,770  | 海外債配息產生源源不絕的固定收益填補生活支出缺口，不是一昧的守成，而是在穩健中創造財富的成長。    |
| 張益隆&陳曉寧之退休規劃-減少投入本金   | 108,566,000 | 59,752,000 | 48,814,000 | 透過年金保險計劃，以較小的本金投入即可達成預期的效果                         |
| 張淑卿退休規劃-減少投入本金        | 10,423,000  | 3,080,000  | 7,343,000  | 透過投資型年金保險計劃，以較小的本金投入即可達成預期的效果                      |
| 減少資產傳承稅額-陳曉寧大陸不動產贈與兒子 | 5,642,188   | -          | 5,642,188  | 透過直系親屬移轉免除贈與稅的效果，在陳曉寧入籍台灣之前，先把大陸房產移轉給兒子，可以省下高額の贈與稅 |
| 合計                    | 124,631,188 | 62,832,000 | 67,343,958 |                                                    |

◆關於即將上路的法令對資產配置的影響：

被稱作全球版肥咖條款的《共同申報準則》(CRS)，中國大陸於 2018 年 9 月起實施，台灣則預定 2019 年生效。

CRS 強調的是「金融帳戶」資訊的交換，也就是存款，包括證券經紀帳戶、理財商品、基金、私募基金、信託及具有現金價值的保險等，是需要調查並且交換的資訊。換而言之，持有不動產，珠寶或是有價商品(古董名畫等)，因為非屬金融帳戶，不會被列入，這也是部分有錢人將資產多元配置的一種方式。

對於海外資產曝光一事，益隆先生的看法是，他以誠實納稅為原則，並無特別想要隱匿資產，但若透過資產多元配置減少被課稅的可能性，是可以做些安排的，剛好曉寧女士的專長是在珠寶、藝術品領域，也有興趣往這方面去做資產配置。

對於 CRS 實施對益隆先生資產及事業佈局的影響，我們也請益隆先生徵詢律師、會計師的專業意見，做為實際行動前的參考。

追蹤/檢視

本團隊應於所有於計劃書內所列明的各項策略皆已執行後的以下時間進行追蹤/檢視：

| 項目      | 時間及內容                                                                                                                   |
|---------|-------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|
| 最初追蹤/檢視 | 執行後之一個月內，假如其結果顯示這些活動的表現與所規劃的不一致，那我們則應採取必要的行動和措施來進行調整。                                                                   |
| 季度追蹤/檢視 | 計劃已執行的一季之後進行，每季評估資產配置及檢視績效是否如預期，當全球經濟環境的變動可能對資產配置造成影響前，提出適當的評估與建議。                                                      |
| 即興追蹤/檢視 | 由一些預料不到的事故或是客戶就其之退休或是遺產規劃的課題有所更改而做出檢討計劃的要求所引發的。<br>這些預料不到事故的例子是 1997 年之亞洲金融風暴以及 2008 年之全球金融風暴、2012 年歐債危機、2018 年川普引發貿易戰。 |

## 【附錄】保單推薦理由

根據完整醫療金字塔及籃子理論(一個家庭若有任何一方倒下，則家庭經濟責任的重擔將落在另一方身上)的論述，本團隊選擇各險種的內容及說明如下：

1. 【全球人壽樂活人生變額萬能壽險 A 型】：因益隆先生為家庭經濟支柱，此商品可規劃高保額，且繳費彈性，保額可調整，適合做為預留稅源的規劃，因應逐年資產增減所試算之遺產稅的不同而調整。此保單除了壽險保障外，亦提供重大燒燙傷 500 萬，及 2-6 級殘生活扶助金 10 萬元(50-100 個月)，在壽險之外，又提供醫療保障為其特色。

2. 【富邦人壽醫把單終身健康保險-20 年期】：益隆先生因年紀關係，只能規劃 15 年期，其他家人均規劃 20 年期，規劃重點放在若不幸罹患重大疾病時，可以擁有一筆現金便於運用。而此保單只要領有重大傷病卡，即可取一筆理賠金，其理賠範圍含括精神疾病、癌症等共 22 項重大疾病（細分 300 多項），同時擁有保額一倍的壽險保障，且有保價金可彈性運用。

3. 【元大人壽祝扶年年殘廢照護終身保險-20 年期】：益隆先生最擔心因失能或罹患重大疾病時，不僅無法工作、照顧家人，還要把重擔放在家人身上。為了顧及益隆先生顧家、不讓家人承擔風險的念頭，本團隊規劃了該保險商品，來保障未來因老化、意外、疾病等導致需要長期照護時，保險公司每年會給付一筆殘廢生活扶助保險金，作為安心照顧自己的後盾。同時，1-11 級殘豁免保費，身故時亦有給付 1.06 倍總繳保費，此部分僅規劃 30 萬保額當做主約，另規劃 270 萬保額附約乃是為放大保障。

4. 【元大人壽祝扶年年殘廢照護終身健康保險-20 年期】：除了上述元大祝扶年年主約規劃 30 萬外，另規劃此附約 270 萬，是為放大保障，此附約保障跟跟主約不同之處是，除了不退還保費之外，1-6 級殘的殘廢生活扶助保險金不打折，且無上限。

5. 【遠雄人壽超好心 C 型殘廢照護終身健康保險-20 年期】：本團隊之所以除以元大祝扶年年外，又規劃遠雄人壽超好心 C 型主約，是為了把保障額度分散於 2 家保險公司，以求保障最大化，另一方面也是為了能把元大及遠雄的特色保障附約，





分別附加在此 2 份保單之下。該保險商品的特色是每年給付的殘廢安養扶助保險金，可以分為三段式調高，1-15 年每年 72 萬，為 1 倍，16-30 年則調高至每年 108 萬，為 1.5 倍，31-50 年則調高至每年 144 萬，為 2 倍，有考慮到通膨的影響，此主約沒有解約金，不退還保費。

6. 【遠雄人壽新癌症終身健康保險附約-20 年期】：本團隊除了重大傷病一次金理賠的規劃之外，對於國人十大死因之首的癌症，亦規劃了癌症醫療險，除了初患癌症有 20 萬保額之外，癌症住院日額、門診、手術均有理賠，亦包含骨髓移植、義肢、義乳重建之保險理賠。
7. 【元大人壽綜合住院醫療保險附約-1 年期】：在醫療險方面，本團隊規劃的是定期醫療，而非終身醫療，是考慮到定期醫療險較具彈性，不似終身醫療保費高，且保障內容可能會隨醫療技術進步而脫節，元大這張綜合住院醫療保險，除了日額給付，亦提供住院手術保險金、療養金等、做為實支實付以外的一項補貼。
8. 【遠雄人壽真安心醫療保險附約-1 年期】：遠雄這張真安心醫療保險，為正本理賠之實支實付險，每日病房費可以實支/日額二擇一，且費率實惠，住院醫療雜費可隨住院天數 5 階段提升，手術費用保險金每計劃提供 5 千-25 萬的上限額度。
9. 【元大人壽享安住院醫療健康保險附約-1 年期】：元大這張享安住院醫療保險，為副本理賠之實支實付險，可補充正本理賠不足額的部分，全家人都規劃至最高額度 6 計劃，每日病房費 4000 元，住院醫療雜費可隨住院天數 2 階段提升，27.5 萬至 55 萬，手術費用保險金提供 2 萬-60 萬的上限額度。
10. 【遠雄人壽超級新人生傷害保險附約-1 年期】：遠雄這張保單，除了享有一倍的意外身故及殘廢保障外，空中意外加倍理賠，並提供保額 50% 的重大燒燙傷保險金，意外導致 1-6 級殘尚有每月給付殘廢補償保險金，共給付 100 個月，且如於給付期間內身故，剩餘金額將一次貼現給付受益人，費率也相當實惠，因考慮到產險意外險有可能不續保的問題，故意外險額度全部用這張保單來做規劃。
11. 【遠雄人壽雄安康醫療日額給付傷害保險附約-1 年期】：意外傷害住院日額，以這張保單來規劃 2000 元額度，除普通病房每日 2000 病房費，加護病房、燒燙傷病房各額外給付 2000 日額，骨折未住院亦提供每日 1000 元日額，在普通醫療保障之外，為意外醫療再多一些保障。
12. 【遠雄人壽雄安康醫療日額給付傷害保險附約-1 年期】：遠雄這張保單可以副本理賠，規劃 20 萬元額度，年繳保費 2229 元，相當實惠，取代一般產險意外險，預防意外險有可能不續保的問題。