



Farglory
Life

遠雄人壽

2024

台灣最佳財務策劃師選拔 財務策劃書

遠雄人壽 | 貿盛財富管理團隊



CONTENTS

壹、前言	1
貳、公司及服務團隊介紹	3
參、客戶背景整理	5
肆、風險分析	12
— 高額遺產稅務風險	12
— 第三國設廠風險	13
— 繼承規劃可能面臨公平性風險	13
— 退休與安養風險	13
伍、財務目標設定	14
— 事業發展	14
— 資產傳承	14
— 不動產	15
— 生活娛樂	15
— 社會貢獻	15
陸、解決方案	16
— 第三國設廠優劣勢分析	16
— 贊助萱萱開立動物醫院	18
— 公司股權轉移	19
— 購入未來子女板橋兩間新房	20
— 預留稅源保障資產風險轉移	21
— 安養退休穩定現金流	27
— 退休後生活娛樂	31
— 回饋社會公益信託	33
柒、結論	36
捌、附錄	38



▶ 個人資料、財務隱私保密與重要聲明

(1) 個人資料保密與謹慎處理

本公司在進行財務策劃書製作時，將對所蒐集的客戶個人資料與財務隱私進行嚴格保密。所有分析均基於歷史數據，採用保守的預估假設，以提高分析結果的準確性。

(2) 財務分析基礎與風險提示

財務策劃書中的分析和建議是根據歷史數據、理財工具以及現行法規的綜合資訊進行的，然而，未來的利率、匯率、股市等市場風險可能會發生變化，無法完全保證符合預期。

(3) 方案執行前的風險確認

在執行財務策劃書中的建議之前，建議與服務團隊再次確認當時的市場風險和效益，以便應對可能的變動。

(4) 定期檢視與動態調整

鑒於過去數年來全球經濟與政治局勢的頻繁波動，建議每年或定期檢查財務策劃的進展，並重新評估相關風險，從而更精確地執行策劃書的建議，並優化個人資產配置。

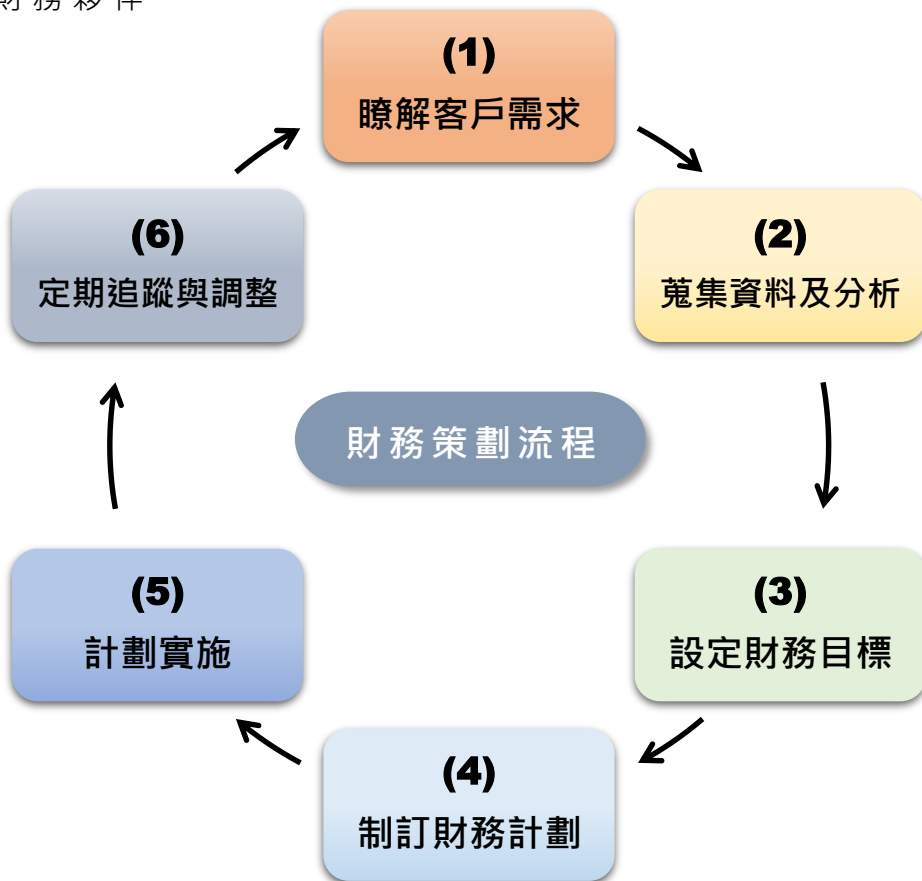
* 目的為保障客戶的個人資料與財務隱私，並確保財務策劃過程中的謹慎性。

壹、前言

遠雄人壽成立以來，堅持以『為生命增添好生活、為客戶創造好價值』為宗旨，深耕台灣市場逾30年的歷史。我們致力於成為『最懂你的人生財務長』，以專業、用心、誠信的服務，延伸至社會的每個角落，並以永續經營為遠景與自我期許。

我們是一支充滿熱情且來自不同專業領域的財務策劃師團隊，致力於運用系統化的分析方法，將每位客戶的期待**具體化、數量化和時程化**，以實現其財務目標。這次，我們透過大雄先生的委託，展現了我們在財務規劃上的卓越能力，推薦並協助確實完成他的財務願景。

在遠雄人壽，我們的終極目標是協助客戶『**創富、保富、藏富、傳富**』。為達成此目標，我們不僅提供全面的財務規劃，還結合風險管理策略，確保客戶的財富在不同市場環境中得到充分的保護。同時，我們會定期追蹤和評估客戶的財務狀況，確保財務目標的實現與持續優化。透過專業的財務策劃與風險管理服務，遠雄人壽能夠成為您最信賴的財務夥伴。





遠雄人壽秉持守護每一個家的理念，從「心」做起，以「待客如親 同理用心」的服務熱忱，一步步從商品研發、組織發展、品牌形象、企業社會責任等各面向追求永續發展，提供專業和有溫度的保險服務，2023-2024連續二年獲主管機關評選成為「公平待客原則評核」排行前25%績優金融業者。

遠雄人壽秉持「健康」、「低碳」、「共榮」永續發展策略，遵循國際趨勢及政府政策，將ESG內化為經營策略，兼顧對社會大眾及內部員工的照顧。著眼個人與家庭，我們兼具創新與穩健，提供滿足人生每一刻的商品服務，強化便利與數位體驗，為生活健康加值。擁抱社會，從自身做起，鼓勵青年勇敢築夢，走入偏鄉關懷社區鄰里，扶助社會弱勢，提倡風險保障意識；支持體育發展，響應運動；放眼環境，積極投入綠化環境建築、擴大綠色價值鏈、復育生態棲地，實踐共存共榮的永續願景。

遠雄人壽

30年來一步一腳印的足跡

OUR STORIES





貳、服務團隊介紹

曾妍菁

營業處經理

- 保險年資27年

擅長經營高端客戶

FChFP特許財務規劃師

IARFC國際認證財務顧問師

IFPA亞太傑出保險領導獎

IDA領導銀龍獎



賴唐分

營業區經理

- 保險年資25年

擅長經營高端客戶

RFA退休理財規劃顧問

IFPA亞太傑出保險菁英獎

IDA銀龍獎



曾妍蓉

營業區經理

- 保險年資10年

擅長經營公司高管

壽險公會-外勤優秀從業人員

亞太保險傑出菁英獎

蟬聯10年公司三大競賽



謝巧儒

營業襄理

- 保險年資9年

擅長經營企業主

雄獅盃第一屆夢想大使代言人

亞太傑出保險菁英獎



張綵芳

營業襄理

- 保險年資5年

擅長經營科技高管

蟬聯5年公司三大競賽

亞太傑出保險菁英獎



林政達

營業襄理

- 保險年資6年

實踐大學風險管理與保險學系

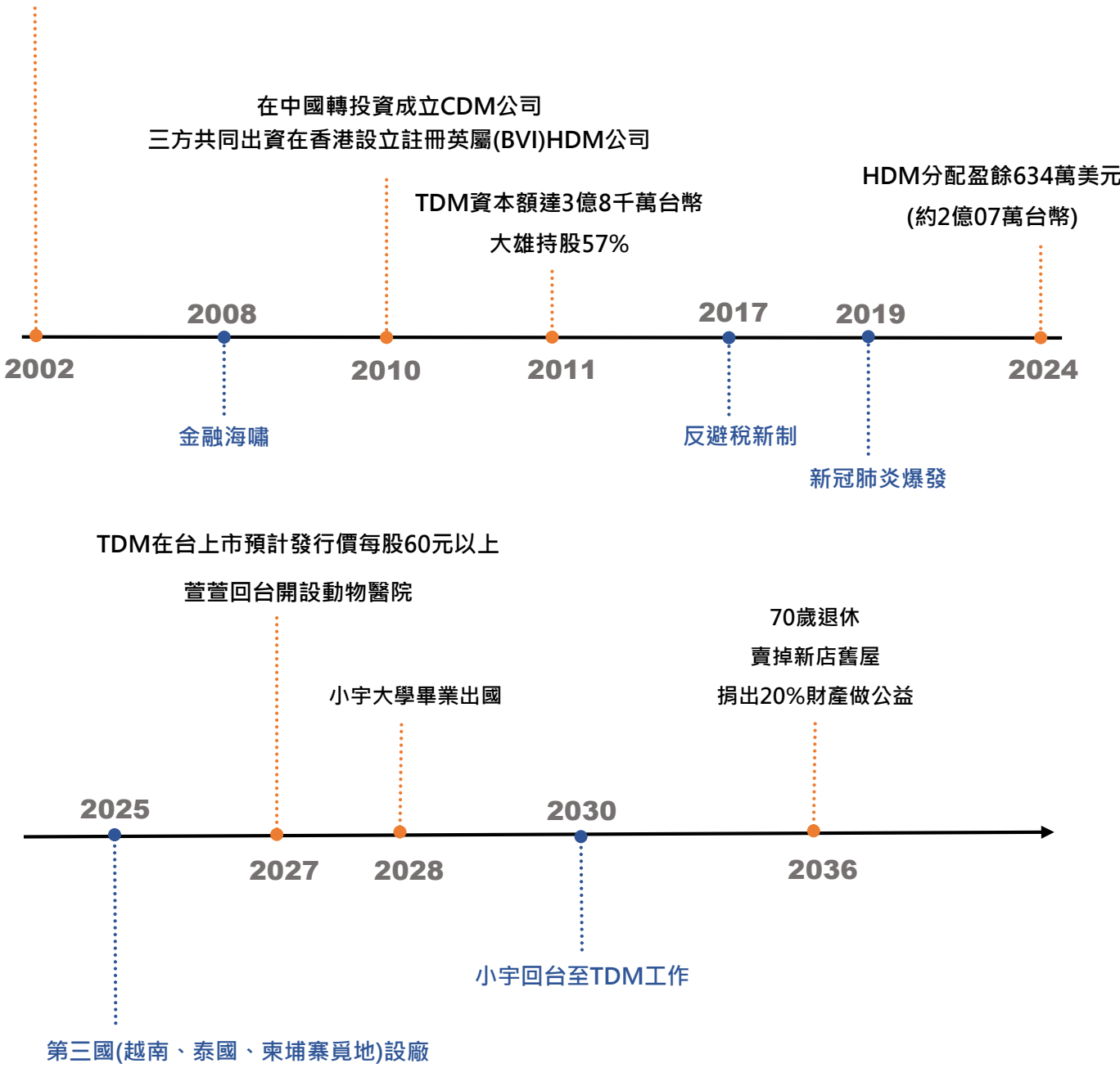
兼任中國科大客座講師



參、客戶背景整理

· 本次個案大事記

和小周共同出資200萬台幣成立「台灣先進傳動」
(簡稱TDM)公司，大雄出資120萬台幣總持股 60%

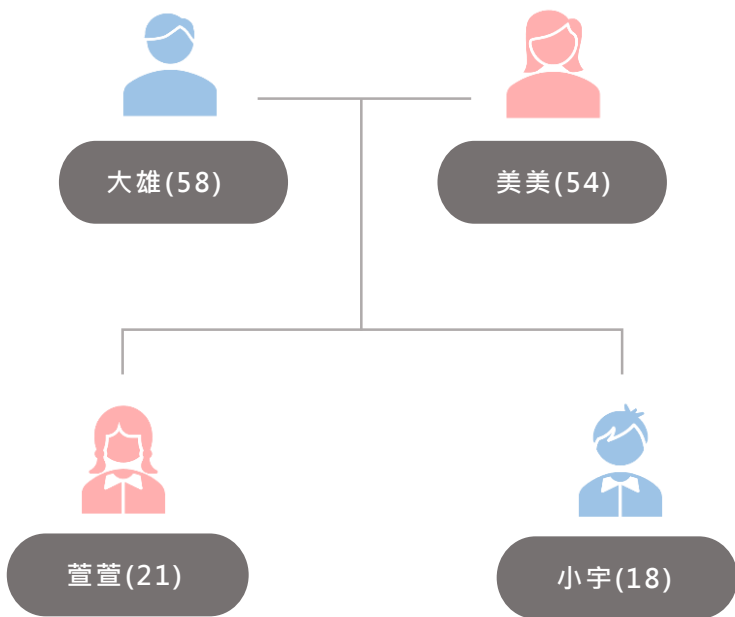


備註說明：

1. 為使資產計價一致，因此若未特別註明則所有的計價貨幣皆為「新台幣」
2. 匯率換算皆以2024年8月7日為基準(USD 32.66 / CNY 4.53)

參、客戶背景整理

家族成員關係圖



● 男性 ● 女性

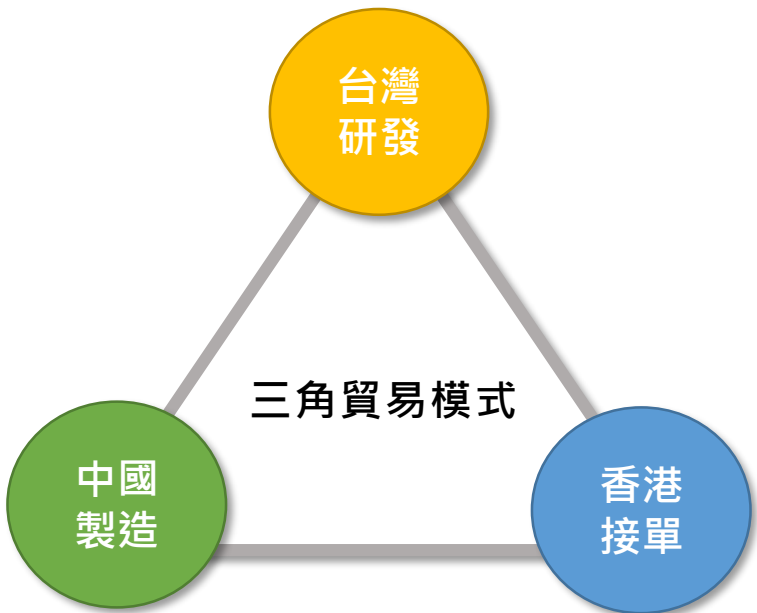
稱謂	姓名	現況說明
委託人	大雄	現年58歲 / 2002年大雄與同為工程師同事小周，共同創立「台灣先進傳動」(TDM)公司，資本額200萬，大雄出資台幣120萬元，占據60%股份。8年後，TDM以5,000萬人民幣進軍中國市場，成立CDM公司。同時大雄、小周及TDM在香港合資成立HDM公司，TDM50%、大雄33.5%股份。打算70歲退休，計畫退休捐出20%財產做公益，也希望對財富傳承能有更好規劃。
配偶	美美	現年54歲 / 專職家庭主婦。
大女兒	萱萱	現年21歲 / 在美國唸大學三年級獸醫相關科系。
小兒子	小宇	現年18歲 / 台灣唸私立高中三年級。已申請到國立交通大學機械工程學系，今年9月入學，預計大學四年畢業後到美國讀2年企業管理碩士。

備註說明：

- 1.為使資產計價一致，因此若未特別註明則所有的計價貨幣皆為「新台幣」
- 2.匯率換算皆以2024年8月7日為基準(USD 32.66 / CNY 4.53)

參、客戶背景整理

TDM、CDM、HDM 三間公司現況分析			
公司名稱	TDM	CDM	HDM
成立時間	2002-2011	2010	2010
產 品	生產研發 / 馬達驅動器 電子控制系統	代工外銷 / 電動床 電動桌 電動馬達等等	進出口貿易
實收資本額	3億8千萬台幣	5千萬人民幣 (約2億3千萬台幣)	3百萬美元 (約9千8百萬台幣)
持 股 比 例	大雄57% 小周38% 其他5%	大雄60% 小周40%	TDM50% 大雄33.5% 小周16.5%
每股淨值	30.8元	-	-
累積 未分配盈餘	1,268萬美元 (約4億1千萬台幣)	-	-



備註說明：

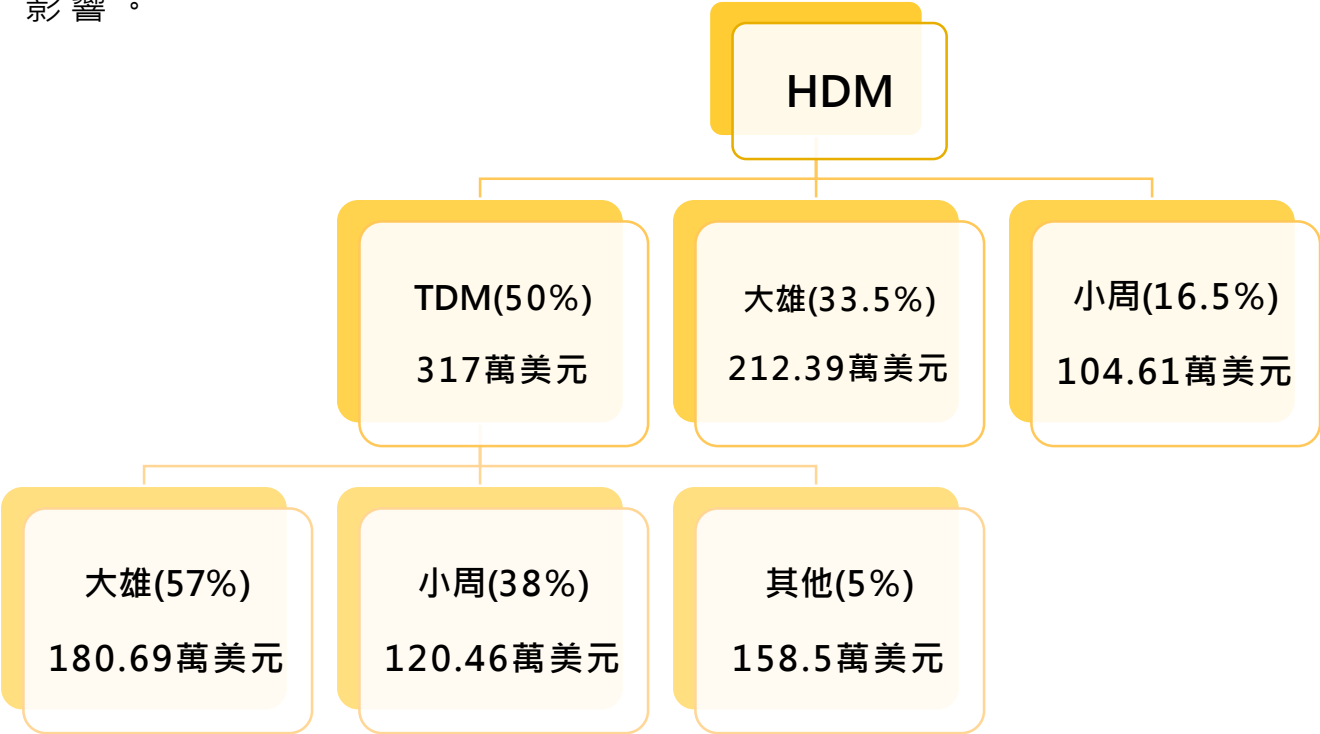
1.為使資產計價一致，因此若未特別註明則所有的計價貨幣皆為「新台幣」

2.匯率換算皆以2024年8月7日為基準(USD 32.66 / CNY 4.53)

參、客戶背景整理

CFC 稅後可分配盈餘

由於2024年將針對企業及個人投資的CFC(受控外國公司)未分配盈餘進行課稅，HDM公司決定於今年分配「累計未分配盈餘」總額1,268萬美元中的一半，即634萬美元，以減輕潛在的稅負影響。



(2024年分配後 尚有半數未分配盈餘634萬美元)

備註說明：

1.為使資產計價一致，因此若未特別註明則所有的計價貨幣皆為「新台幣」

2.匯率換算皆以2024年8月7日為基準(USD 32.66 / CNY 4.53)

參、客戶背景整理

大雄先生

資產類別	金額	占比
動產	850,027,428	97.52%
存款(包含外幣存款)	314,494,828	36.08%
台幣	122,010,000	
美元+未分配盈餘	168,617,048	
澳幣	4,588,100	
人民幣	19,279,680	
股票	503,052,600	57.71%
TDM+CDM	345,705,000	
HDM	60,747,600	
台積電	47,840,000	
聯發科	28,750,000	
富邦金控	9,912,000	
欣興電子	10,098,000	
車子	14,280,000	1.64%
保時捷	11,000,000	
BMW	2,400,000	
NISSAN	880,000	
球證	10,000,000	1.15%
高爾夫球證	10,000,000	
保單	8,200,000	0.94%
儲蓄險	8,200,000	
不動產	21,590,000	2.48%
不動產(自用)	21,590,000	2.48%
新店	8,000,000	
廣州	13,590,000	
其他資產	0	0%
資產總額	871,617,428	100%

負債類別	金額	占比
貸款	45,000,000	100%
銀行貸款	45,000,000	100%
負債總額	45,000,000	100%

淨資產總額：826,617,428

備註說明：

1.為使資產計價一致，因此若未特別註明則所有的計價貨幣皆為「新台幣」

2.匯率換算皆以2024年8月7日為基準(USD 32.66 / CNY 4.53)

參、客戶背景整理

美美女士

資產類別	金額	占比
動產	83,752,351	84.81%
存款(包含外幣存款)	34,517,101	34.95%
台幣	26,230,000	
美元	5,984,619	
歐元	241,332	
人民幣	2,061,150	
股票	25,719,250	26.04%
第一金	5,791,250	
中信金	3,729,000	
鴻海	6,820,000	
國巨	5,616,000	
佳世達	1,495,000	
山富旅遊	2,268,000	
車子	1,200,000	1.22%
奧迪	1,200,000	
金塊	3,716,000	3.76%
保單	18,600,000	18.83%
儲蓄險	18,600,000	
不動產	15,000,000	15.19%
不動產(自用)	15,000,000	15.19%
新店	6,000,000	
板橋	9,000,000	
其他資產	0	0%
資產總額	98,752,351	100%

負債類別	金額	占比
貸款	24,000,000	100%
銀行貸款	24,000,000	100%
負債總額	24,000,000	100%

淨資產總額：74,752,351

備註說明：

- 1.為使資產計價一致，因此若未特別註明則所有的計價貨幣皆為「新台幣」
- 2.匯率換算皆以2024年8月7日為基準(USD 32.66 / CNY 4.53)
- 3.金價換算以2024年8月7日為基準(9,290 /錢)

參、客戶背景整理

萱萱

資產類別	金額	占比
動產	30,401,718	100%
存款(包含外幣存款)	4,901,718	16.12%
台幣	4,500,000	
美元	401,718	
保單	25,500,000	83.88%
儲蓄險	25,500,000	
資產總額	30,401,718	100%

小宇

資產類別	金額	占比
動產	17,348,156	100%
存款(包含外幣存款)	3,548,156	20.45%
台幣	3,200,000	
美元	348,156	
保單	13,800,000	79.55%
儲蓄險	13,800,000	
資產總額	17,348,156	100%

備註說明：

1.為使資產計價一致，因此若未特別註明則所有的計價貨幣皆為「新台幣」

2.匯率換算皆以2024年8月7日為基準(USD 32.66 / CNY 4.53)

肆、風險分析

高額遺產稅務風險

根據現有數據大雄先生事業經營穩健且持續成長，長期獲利與營收皆符合其預期規劃發展。顯示大雄先生是家庭財務的核心支柱。相較之下美女士對公司經營和管理並無涉入是全職家庭主婦。因此家庭財務穩定性主要仰賴大雄先生的事業發展和個人健康狀況。

若發生特別事故(如意外身故)或不可控的經濟因素(如疫情或金融風暴)等情況，原有的財務及人生規劃是無法順利達成。突發事件會導致財產無法得到完全分配，並影響繼承人及受益人資產權益，增加遺產稅負擔的風險。

目前大雄先生資產狀況及稅務法規，**預估遺產稅負擔可能高達1.5億元**。

大雄遺產稅計算過程(假設現在遭遇意外身故)

動產(儲蓄險保單不計入遺產總額)

863,417,428 元

不動產

21,590,000 元

負債

45,000,000 元

遺產總額

818,417,428

遺產總額=動產+不動產-負債

稅扣除額

免稅額

13,330,000

配偶扣除額

5,530,000

直系卑親屬

1,120,000

喪葬扣除額

1,380,000

總額

21,360,000

• 遺產淨額：(遺產總額)-(稅扣除額) = 797,057,428 元



金額	五千萬	五千萬至一億	超過一億部分	總金額
應繳稅負	5,000,000	7,500,000	139,411,486	151,911,486

備註說明：

為使資產計價一致，因此若未特別註明則所有的計價貨幣皆為「新台幣」

第三國設廠風險

在第三國設廠會面臨多種風險，包括法律與合規風險，涉及當地法規和稅務政策的變動可能對企業造成影響。此外，政治和經濟穩定性也是關鍵因素，當地政治動盪或經濟波動可能導致生產中斷或成本增加。勞動力市場的挑戰，如技能不匹配和工資變動，也可能影響生產效率和成本。供應鏈風險同樣不容忽視，當地基礎設施和物流條件可能影響原材料供應和產品交付。此外，文化差異和管理挑戰可能會影響當地團隊的協作與效率。

繼承規劃可能面臨公平性風險

從小一同長大的姐弟感情自然深厚，但隨著各自的生活道路和未來規劃逐漸分歧，未來的財產分配會變得複雜。若未能提前做好規劃，可能會導致財產分配過程中的不和，甚至引發家庭矛盾，這樣的情況在社會上並不少見。因此，及早進行財產規劃和安排是非常重要的，以避免未來可能出現的糾紛和不和。

退休與安養風險

如何確保自己在晚年過上充實而愉快的生活，同時能夠掌控自己的未來，無疑是您非常關心的一個重要方面。這不僅涉及到如何享受生活的精彩與樂趣，更關乎如何通過周密的規劃與準備，確保在面對未來的不確定性時，能夠保持主動權和自主性。



伍、財務目標設定

事業發展

需求類別	說明
第三國投資設廠	2025年於越南、泰國、柬埔寨覓地建廠分散分險。
TDM上市	2027年TDM在台上市，每股股價60元以上。
繼承家業	2036年(70歲)退休時，子女若無意願繼承家業，公司將交由專業經理人管理。

資產傳承

需求類別	說明
教育規劃	萱萱 國外就學3年共30萬美元(約980萬台幣)。 2027年贊助萱萱開立動物醫院。
	小宇 國外就學期間費用2年共30萬美元(約980萬台幣)。 2030年(畢業)回台後，留在TDM工作。
公司股權移轉	為避免公司落入外人之手，在基於稅務考量下，進行股權的移轉。

備註說明：
匯率換算皆以2024年8月7日為基準(USD 32.66 / CNY 4.53)

伍、財務目標設定

不動產

子女

需求類別	說明
購入新房	2025年購入兩間板橋房屋(45坪含車位)

夫妻

需求類別	說明
賣出舊屋	2036年賣掉新店舊屋2間保留並板橋舊屋

生活娛樂

需求類別	說明
出國旅遊	每年出國旅遊兩個月
高爾夫球證	購入林口及美麗華高爾夫球證
換車計劃	每五年換一部休旅車

社會貢獻

需求類別	說明
回饋社會	2036年退休時，捐出財產20%做公益

備註說明：

匯率換算皆以2024年8月7日為基準(USD 32.66 / CNY 4.53)

第三國設廠優劣勢分析

大雄與小周為分散風險，決定將部分產能移往第三國，目前已在越南、泰國、柬埔寨覓地，將由台灣TDM公司100%投資設廠。進行優劣勢分析有助於更好地評估並做出明智決策。

優 勢

國 家	經濟穩定性
越 南	經濟增長迅速，尤其是製造業在中美貿易戰的背景下繁榮發展。
泰 國	經濟相對成熟穩定，是東南亞地區的製造業中心之一。
柬埔寨	經濟迅速增長，政府和外資持續投資改善基礎設施。

國 家	勞動力
越 南	勞動力成本上升但仍低於中國和泰國，工人素質高，適合中高端製造業。
泰 國	工人技能水平高，適合高附加值製造業，如汽車和電子產品。
柬埔寨	勞動力成本在東南亞地區最低，適合勞動密集型產業。

國 家	政策因素
越 南	政府提供稅收優惠和投資獎勵，特別針對出口導向型和高科技產業。簽署多個自由貿易協定(FTA)，有利於降低出口關稅。
泰 國	為外資企業提供稅收優惠，特別在指定經濟特區和工業園區。是東盟自由貿易區的一部分，享有區域內貿易的優惠政策。
柬埔寨	政府高度歡迎外資，提供廣泛的稅收優惠和土地使用優惠，特別是在經濟特區。

國 家	基礎設施
越 南	基礎設施相對成熟，特別是在胡志明市和河內，降低物流成本，增強供應鏈管理效率。
泰 國	在東南亞地區較為發達的交通和物流網路，以及先進的通信設施，有助於大規模生產和國際貿易。
柬埔寨	基礎設施相對落後，物流和電力供應方面，可能會增加運營成本並影響供應鏈的穩定性。

第三國設廠優劣勢分析

劣勢

越南

競爭激烈

大量外資進入導致競爭激烈，對新進入企業可能造成壓力。

泰國

勞力成本

相對於越南和柬埔寨，勞動力成本較高，對於勞動密集型產業來說，利潤較少。

柬埔寨

市場規模

本地市場較小，消費能力有限，更多依賴出口市場，需要企業有強大的國際市場開拓能力。

國家

適合度分析

越南

適合經濟快速發展並需要高生產效率和良好出口條件的企業。

泰國

適合生產要求較高，需要更高生產質量控制和穩定運營環境的中高端製造業和技術密集型產業

柬埔寨

適合希望最大限度降低生產成本的勞動密集型低端製造業，但需關注供應鏈管理和物流成本的挑戰

綜合分析與建議

越南是上述三國中較佳的選擇，特別是追求高生產效率和國際競爭力的企業。越南在經濟增長、政策支持及基礎設施等方面展現出顯著優勢。其政府提供稅收優惠與投資獎勵，加上簽署多項自由貿易協定，降低出口關稅，進一步增強了其市場競爭力。此外，完善的基礎設施更降低了運營成本，使越南成為較理想的投資和運營環境。

贊助萱萱開立動物醫院

2027年大雄先生61歲，萱萱24歲實習結束，購買動物醫院店面及裝潢，可以在此開業，由萱萱擔任負責人。

動物醫院開立五年後2034年大雄68歲，房地合一稅下降、設備折舊，動物醫院以買賣方式轉移給萱萱，也正逢適婚年齡前做為萱萱婚前財產。

次項	產品名稱 / 型號	數量	總價	備註
1	YH039 動物診療台	120x60x90cm	1	10,000
2	YH058-1 換藥車(全配)	60x45x80cm	1	8,500
3	YH067 器械盤台(4輪)	47x40x77-125cm	1	3,500
4	YH068 器械盤台(2輪)	47x40x77-120cm	1	3,900
5	YH069 手術房盤台	70x45x78-118cm	1	4,900
6	YH084 點滴架	165-250cm	1	2,000
7	YH101 器械盒(小)	25x14x5cm	1	600
8	YH101-1 器械盒(中)	25x21x5cm	1	650
9	YH101-2 器械盒(大)	33.5x25x5cm	1	700
10	YH101-4 消毒盒	37x20x11.5cm	1	2,400
11	YH136 棉花罐(中)	直徑9.5x9(H)cm	1	320
12	YH136-1 棉花罐(小)	直徑7.5x14(H)cm	1	300
13	YH137 紗子罐(中)	直徑7.5x14(H)cm	1	420
14	YH150 雙盒(中)	20x10x3.5(H)cm	1	300
15	YH109 紫外線殺菌燈座(附定時)	48x30x92(H)cm	1	14,000
16	YH261 不銹鋼動物治療台	155x63x85(H)cm	1	35,000
17	YH256 隔塵簾(大)	122x70x76(H)cm	1	40,000
18	YH256-2 隔塵簾(小)	61x70x64(H)cm	2	48,000
19	隔塵簾底座	式呼能隔塵簾大小零件	1	0
20	YH039-4動物油壓手術檯	124x59x74-102(H)cm	1	63,000
21	底座清洗槽		1	18,000
22	五官鏡		1	13,000
23	三眼顯微鏡+CCD OPTIMA G-303 (含螢幕10.2")		1	45,000
24	氧氣製造機(台製)		1	30,000
25	磁伸型超音波洗牙機		1	15,000
26	桌上型吸引器		1	19,000
27	電刀		1	88,000
28	注射幫浦		1	20,000
29	輸液幫浦		1	20,000
30	桌上型消毒鍋 42L		1	80,000
31	落地型消毒鍋 63L		1	280,000
32	手術燈天吊式(單燈)		1	110,000
33	多功能高階麻醉機		1	1,100,000
34	多功能生理監視器 SA-12V (EKG, BP, SpO ₂ , Temp, ET/CO ₂)		1	180,000
35	6E 彩色超音波 LogiQ P8		1	1,100,000
36	X-Ray (含攝影床)		1	600,000
37	DR 14"x17"		1	400,000
	裝潢-鉛室		1	200,000
	店內裝潢		1	3,000,000
	租金		1	
			小計	7,556,490
			稅金	
			合計	

全部設備不含租金

7,556,490 台幣

信義房屋 | 正文化路...

113.5

圖片 格局圖

1/14

外租照片

正文化路捷運金店面 (3186PY)

新北市板橋區文化路二段

社區 實佳臻峰

有23人也在關注這間

總價(含車位)

5,980萬

格局

2廳1衛

建坪

47.74

(住 + 陽31.38坪)

房地合一稅：

- 2年內核課45%
- 2~5年核課35%
- 5~10年核課20%，若戶籍設立6年以上（含）有400萬免稅額

備註說明：

為使資產計價一致，因此若未特別註明則所有的計價貨幣皆為「新台幣」

陸、解決方案

公司股權轉移

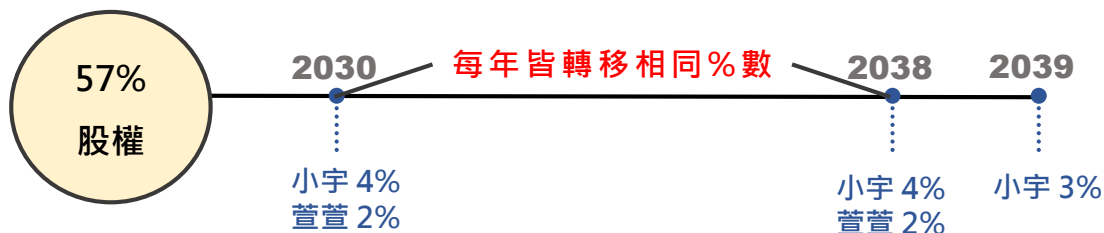
為實現最佳稅務規劃並確保公司控制權的穩定，我們建議進行股權轉移，從而有效地避免公司股權流失至外部利益相關者。

HDM

大雄目前持有公司33.5%的股權，市值約為新台幣6,000萬元。建議大雄保留這部分股權，將其分紅用於未來的退休支出。這樣可以避免因財產分配不均而引發的家庭矛盾。為了實現公平的財產傳承，建議將HDM的股權保留在大雄名下，並在未來通過遺產方式分配：小宇獲得17%的股權，而萱萱獲得16.5%的股權。此策略有助於確保股權分配的公平性，同時維持家庭和諧。

TDM

大雄目前持有公司57%的股權，市值約新台幣2.16億元。從2030年起，當小宇開始工作時，計劃每年分別將4%的股權贈與給小宇，以及2%贈與給萱萱，這樣每年的贈與價值約為新台幣2,300萬元。此方式能利用最低10%的贈與稅額度，分批進行股權轉移，以減少一次性贈與所產生的高額稅負，並且降低未來的遺產稅負擔。到2038年時，將剩餘的3%股權在2039年最終轉移給小宇，確保他仍然是公司的主要股東，從而實現股權及經營權的穩定度。



備註說明：

為使資產計價一致，因此若未特別註明則所有的計價貨幣皆為「新台幣」

陸、解決方案

購入未來子女板橋兩間新房

鑒於未來2025年，購入板橋市價約4,100萬的兩間房子，買在板橋住在父母家附近，享有小家庭的獨立便於雙親互往探視。

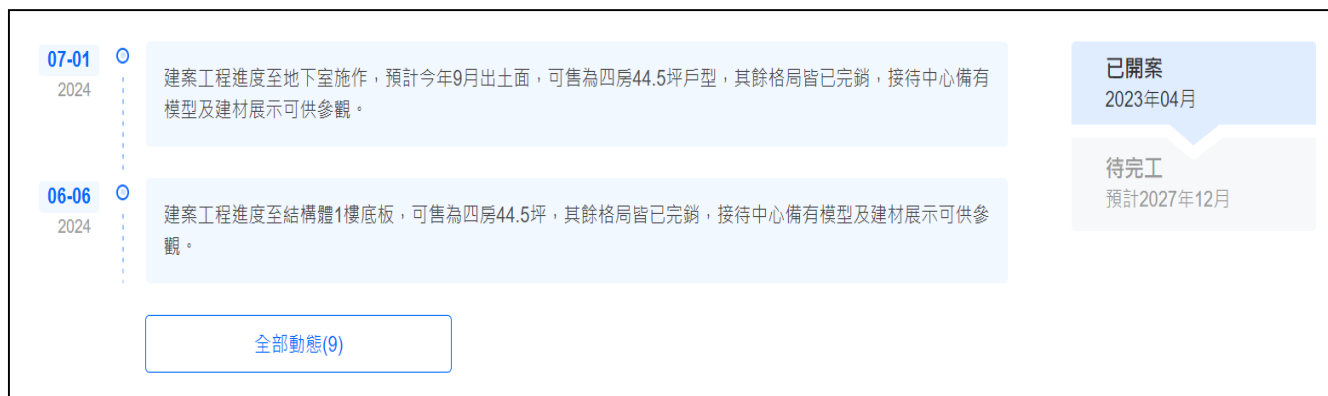
建議採預售屋建案，身上留較多的現金流可做其餘資產配置，預售屋完工時間預計在三年後2027年底交屋，在交屋後兩年內，買賣自用住宅可享重購退稅的優惠（交屋兩年後賣新店兩間房子），建議用父母名字購入，未來適當時機將自備款及房貸用贈與方式，一併贈與給子女，可將低贈與稅問題。預售屋交屋後，剛好在子女適婚年紀，也可做為子女的婚前財產。



【財富傳承】3個動作

最大程度減少贈與稅：

- 1.市價和評定價值的落差
- 2.每年度的免稅額244萬
- 3.房屋貸款的利用：將房屋和貸款一併贈與給了兒女，透過「贈與附有負擔」，贈與淨額進一步減少。



以上為板橋預售屋案例：預計 2027年底完工。

備註說明：

為使資產計價一致，因此若未特別註明則所有的計價貨幣皆為「新台幣」

陸、解決方案

預留稅源保障資產風險轉移

當面臨風險事件時，若現有資產出現嚴重的流動性不足，將導致在繼承過程中缺乏充足的現金來支付遺產稅。這樣的情況可能會進一步造成繼承人無法及時獲得足夠的現金來應付遺產稅，從而對資產的分配與繼承產生不利影響。因此，確保現金在資產分配過程中保持適當的流動性，以備應對遺產稅等突發的財務需求，**資產變現率對於實現資產有效傳承至關重要**。

現況	財產總額	遺產稅	總繳稅負			
大雄	\$818,417,428	\$151,911,486				
美美	\$56,152,351	\$3,479,235				
			\$155,390,721			
建議	轉移資產給老婆	\$60,000,000				
	財產總額	遺產稅	總繳稅負			
大雄	\$758,417,428	\$139,911,486				
美美	\$116,152,351	\$11,718,853				
			\$151,630,339			
			可省下3,760,382元之遺產稅稅金			

建議

提高現有的保險身價，將增加的保險資金分別配置為新臺幣和美元，以優化資產配置與傳承規劃。**新臺幣**部分作為一筆金預留稅源，以確保繼承過程中能夠及時**變現支付遺產稅**，避免流動性不足而產生的財務壓力；**美元身故金則作為資產傳承的核心規劃**，皆在提高資產在國際市場上的靈活性與對匯率波動的抵禦能力。透過此策略，將能夠有效地提升整體資產的靈活性與保障性，從而減輕稅務負擔，並確保資產得以順利且平穩地傳承至下一代

備註說明：

為使資產計價一致，因此若未特別註明則所有的計價貨幣皆為「新台幣」

陸、解決方案

預留稅源保障資產風險轉移

遺產稅的計算要設法：「減少遺產總額」

$$\text{遺產淨額} = \text{遺產總額} \downarrow - \text{免稅額} - \text{扣除額}$$

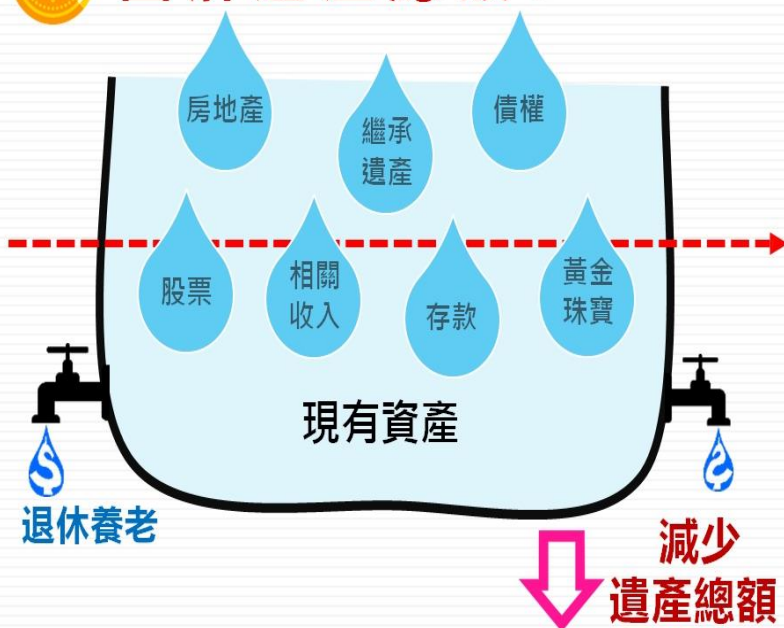
項目	適用對象	金額	備註
免稅額	被繼承人	1,333萬	軍警公教人員殉職：提高至2,666萬元
	配偶	553萬	重度以上身心障礙者另外增加618萬元
	直系血親 卑親屬	每人56萬	若有未滿18歲者，得按其年齡距屆滿18歲之年數， 每年加扣50萬元。
扣除額	父母	每人138萬	重度以上身心障礙者另外增加618萬元/人
	兄弟姊妹、 祖父母	每人56萬	限由被繼承人撫養者，兄弟姊妹中有未滿18歲者， 得按其年齡距屆滿18歲之年數，每年加扣50萬元。
	喪葬費	138萬	

$$\text{應納遺產稅額} = \text{遺產淨額} \times \text{稅率} - \text{累進差額} / \text{扣抵稅額、利息}$$

遺產淨額	5,000萬以下	5,000萬~1億	1億以上
稅率	10%	15%	20%
累進差額	0	250萬	750萬



圖解遺產總額：



假設已婚、育有2子女的
遺產課稅的安全水位：

項目	適用對象	金額
免稅額	被繼承人	1,333萬
	配偶	553萬
	直系血親 卑親屬	2個小孩 每人56萬
扣除額	喪葬費	138萬
	合計	2,136萬

所以資產 > 2,136萬，
就有需要透過保險，
合法的減少遺產總額，
達成稅務規劃的目標！

備註說明：

為使資產計價一致，因此若未特別註明則所有的計價貨幣皆為「新台幣」

陸、解決方案

預留稅源保障資產風險轉移

商品優勢闡述 (藏富·創富·傳富)



A. 守住財富
隱藏資產(稅務規劃)



B. 創造財富
資產累積



C. 傳承財富
預留稅源(超高保障)

姓名	關係	性別	生日	年齡	職業類別
大雄老闆	本人	男		58	第一類

投保險種與保費資料

幣別/單位：新台幣/元

險種代碼	險種名稱	被保險人	年期	投保金額/單位	保費
WK1	遠雄人壽傳富雄給利利率變動型終身壽險	本人	20年期	6,000萬元	2,550,000
HN4	遠雄人壽永康特定傷病終身健康保險附約	本人	20年期	300萬元	155,400
HX3	遠雄人壽永康滿福重大疾病終身健康保險附約(乙型)	本人	20年期	200萬元	94,000
RN1	遠雄人壽保安康重大傷病一年定期健康保險附約	本人	1年期	100萬元	34,470
HR5	遠雄人壽守護醫級棒醫療保本終身保險(103)	本人	20年期	4,000元	219,320
JM3	遠雄人壽平安超得意保本終身保險(103)	本人	20年期	500萬元	195,000
XL1	遠雄人壽危路發終身傷害保險	本人	12年期	200萬元	8,200
HG6	遠雄人壽新癌症終身健康保險附約(99)	本人	15年期	2單位	20,588
MRE	遠雄人壽真實在傷害醫療保險附約	本人	1年期	10萬元	1,997
XK1	遠雄人壽危醫非凡傷害醫療定期保險附約	本人	12年期	2,000元	10,640
CJ2	遠雄人壽愛家守護五年定期癌症健康保險附約	本人	5年期	100萬元	12,380
CI4	遠雄人壽愛無限A型防癌照護終身健康保險	本人	15年期	100,000元	6,813,600
年繳首期保險費合計：					10,115,595

保費明細

幣別/單位：新台幣/元

	年繳	半年繳	季繳	月繳
主契約保費小計	9,786,120	5,088,782	2,563,963	861,179
附約保費小計	329,475	171,327	86,323	28,993
首期保費合計	10,115,595	5,260,109	2,650,286	890,172
折扣後保費合計	9,919,877	5,158,335	2,599,009	872,948

備註說明：

為使資產計價一致，因此若未特別註明則所有的計價貨幣皆為「新台幣」

參考版本遠雄人壽建議書系統

陸、解決方案

預留稅源保障資產風險轉移 (台幣)

商業保險

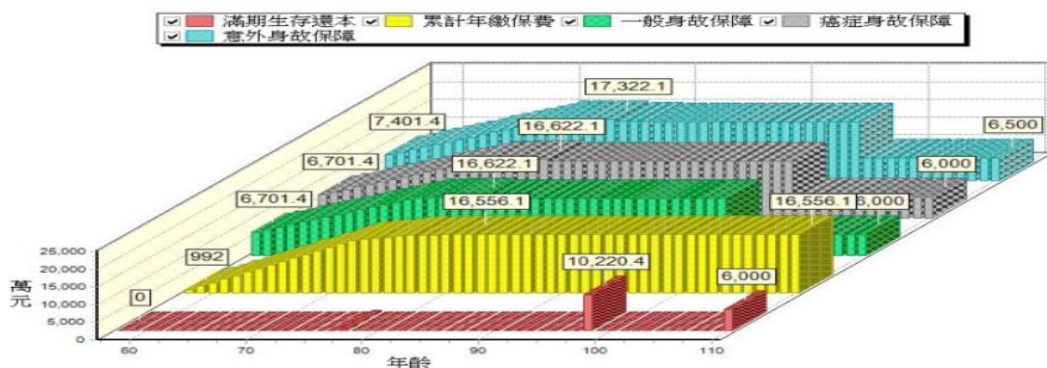
規劃前

被保險人	壽險(元)	意外險	住院醫療	初次罹癌	癌症住院	重病給付	每月照護
大雄	3,530,000	3,200,000	1,000	0	200,000	2,000,000	60,000
美美	2,680,000	3,000,000	2,500	0	200,000	1,100,000	80,000
小宇	500,000	1,500,000	1,500	0	120,000	700,000	20,000
萱萱	2,000,000	2,000,000	2,000	0	120,000	1,400,000	20,000

商業保險

規劃後

被保險人	壽險(元)	意外險	住院醫療	初次罹癌	癌症住院	重病給付	每月照護
大雄	135,850,000	75,200,000	7,000	1,000,000	200,000	8,000,000	60,000
美美	129,380,000	71,380,000	8,500	1,000,000	200,000	7,100,000	80,000
小宇	500,000	1,500,000	7,500	1,000,000	120,000	6,700,000	20,000
萱萱	2,000,000	2,000,000	8,000	1,000,000	120,000	7,400,000	20,000



壽險保障/本人	一般身故保障	意外身故保障	癌症身故保障	滿期生存還本
年齡(歲)				
58	6,701.4	7,401.4	6,701.4	0.0
59	7,402.9	8,102.9	7,402.9	0.0
60	8,104.3	8,804.3	8,104.3	0.0
61	8,805.8	9,505.8	8,805.8	0.0
62	9,507.2	10,207.2	9,507.2	0.0
67	13,014.5	13,714.5	13,014.5	0.0
77	16,622.1	17,322.1	16,622.1	401.7
87	16,220.4	16,720.4	16,220.4	0.0
97	16,220.4	16,720.4	16,220.4	0.0
107	6,000.0	6,500.0	6,000.0	0.0
110	6,000.0	6,500.0	6,000.0	6,000.0

- ✓ 把台幣資產每年撥20,000,000元，作為大雄先生跟美美女士提高身價及加強全家醫療保障，將現金挪動提高資產變現率，用來解決稅務規劃及醫療安養退休計劃，當萬一風險發生時，有足夠現金去支撐遺產稅的發生。

備註說明：

為使資產計價一致，因此若未特別註明則所有的計價貨幣皆為「新台幣」

參考版本遠雄人壽建議書系統

陸、解決方案

預留稅源保障資產風險轉移（美元）

美國家族辦公室協會(Family Office Association)調查:

資產傳承的成功率 一代不如一代 !

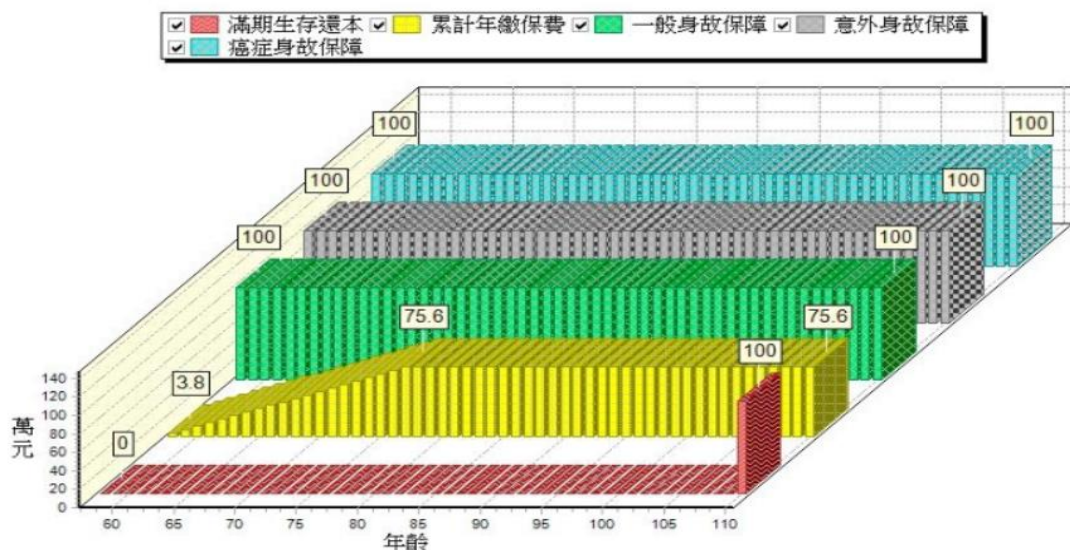


針對全球高資產族群所做的調查發現

第一代資產傳承給第二代的成功機率為**30%**

第二代傳到第三代的成功機率為**10%**

到了第三代，要再將資產傳承給第四代
成功機率只剩**3%**



壽險保障/本人				幣別/單位：美元/萬元
年齡(歲)	一般身故保障	意外身故保障	癌症身故保障	滿期生存還本
58	100.0	100.0	100.0	0.0
59	100.0	100.0	100.0	0.0
60	100.0	100.0	100.0	0.0
61	100.0	100.0	100.0	0.0
62	100.0	100.0	100.0	0.0
67	100.0	100.0	100.0	0.0
77	100.0	100.0	100.0	0.0
87	100.0	100.0	100.0	0.0
97	100.0	100.0	100.0	0.0
107	100.0	100.0	100.0	0.0
110	100.0	100.0	100.0	100.0

註：本表僅顯示代客年齡數值，詳細資料請參閱「保障明細書」。

參考版本遠雄人壽建議書系統

備註說明：

為使資產計價一致，因此若未特別註明則所有的計價貨幣皆為「新台幣」。

為生命增添好生活 Empower Your Life

陸、解決方案

預留稅源保障資產風險轉移（美元）

先以贈與兒女財產名義：用兒女當要保人父母為被保險人作為規劃，當父母發生身故時，理賠金受益人為子女本人，此規劃不受實質課稅原則 3,300 萬額度；為避免子女繼承大筆身故金未能妥善安排，故可用分期（5 年、10 年、15 年、20 年）給付身故金，將財富傳承安穩無憂傳承到下一代。

保單 年度	保險 年齡	累積保費 美元計價	一般身故保障					滿期 生存還本	解約金
			選擇100% 一次給付	選擇100%分期定期給付之每期金額 (假設分期定期保險金預定利率為2.5%) 下面四種給付年期擇一給付(預估值)					
				5年	10年	15年	20年		
1	54	30,624	1,000,000	209,997	111,472	78,797	62,583	0	0
2	55	61,248	1,000,000	209,997	111,472	78,797	62,583	0	21,700
3	56	91,872	1,000,000	209,997	111,472	78,797	62,583	0	45,300
4	57	122,496	1,000,000	209,997	111,472	78,797	62,583	0	71,000
5	58	153,120	1,000,000	209,997	111,472	78,797	62,583	0	98,600
6	59	183,744	1,000,000	209,997	111,472	78,797	62,583	0	128,500
7	60	214,368	1,000,000	209,997	111,472	78,797	62,583	0	160,400
8	61	244,992	1,000,000	209,997	111,472	78,797	62,583	0	194,500
9	62	275,616	1,000,000	209,997	111,472	78,797	62,583	0	230,900
10	63	306,240	1,000,000	209,997	111,472	78,797	62,583	0	274,000
11	64	336,864	1,000,000	209,997	111,472	78,797	62,583	0	311,200
12	65	367,488	1,000,000	209,997	111,472	78,797	62,583	0	346,100
13	66	398,112	1,000,000	209,997	111,472	78,797	62,583	0	381,800
14	67	428,736	1,000,000	209,997	111,472	78,797	62,583	0	418,300
15	68	459,360	1,000,000	209,997	111,472	78,797	62,583	0	455,800
16	69	489,984	1,000,000	209,997	111,472	78,797	62,583	0	494,000
17	70	520,608	1,000,000	209,997	111,472	78,797	62,583	0	533,000
18	71	551,232	1,000,000	209,997	111,472	78,797	62,583	0	573,000
19	72	581,856	1,000,000	209,997	111,472	78,797	62,583	0	614,100
20	73	612,480	1,000,000	209,997	111,472	78,797	62,583	0	656,200
21	74	612,480	1,000,000	209,997	111,472	78,797	62,583	0	669,100
22	75	612,480	1,000,000	209,997	111,472	78,797	62,583	0	682,100
23	76	612,480	1,000,000	209,997	111,472	78,797	62,583	0	695,000
24	77	612,480	1,000,000	209,997	111,472	78,797	62,583	0	707,800
25	78	612,480	1,000,000	209,997	111,472	78,797	62,583	0	720,600
26	79	612,480	1,000,000	209,997	111,472	78,797	62,583	0	733,200
27	80	612,480	1,000,000	209,997	111,472	78,797	62,583	0	745,600
28	81	612,480	1,000,000	209,997	111,472	78,797	62,583	0	757,900
29	82	612,480	1,000,000	209,997	111,472	78,797	62,583	0	770,000
30	83	612,480	1,000,000	209,997	111,472	78,797	62,583	0	782,000
31	84	612,480	1,000,000	209,997	111,472	78,797	62,583	0	793,700
32	85	612,480	1,000,000	209,997	111,472	78,797	62,583	0	805,200
33	86	612,480	1,000,000	209,997	111,472	78,797	62,583	0	816,400
34	87	612,480	1,000,000	209,997	111,472	78,797	62,583	0	827,400
35	88	612,480	1,000,000	209,997	111,472	78,797	62,583	0	838,000

備註說明：此建議書為美元計價

參考版本遠雄人壽建議書系統

2024年1月1日起保險死亡給付免稅額調高至3,740萬)

安養退休穩定現金流

投資屬性風險評估表

二、風險適合度評估表

※未滿 20 足歲之受益人，Q2-Q10 請以法定代理人（父母雙方）之情況填寫

※若為複選、單選題重複勾選者，將以「最高分數選項」計分

	1 分	2 分	3 分	4 分	5 分
Q1 客戶年齡層(得 5 分)(單選)	☐ >70 歲 ☐ <20 歲	☐ 61-70 歲	☐ 51-60 歲	☐ 41-50 歲	☐ 20-40
Q2 投資經驗	☐ 無經驗	☐ 1 年以下	☐ 1-3 年	☐ 3-5 年	☐ 5 年以上
Q3 請問您的收入有多少比例可用於投資或儲蓄?	☐ 0%-5%	☐ 6%-10%	☐ 11%-20%	☐ 21%-30%	☐ 31%以上
Q4 請問您預計多久後贖回您的基金投資?	☐ 半年以下	☐ 半年-1 年	☐ 1-2 年	☐ 2-3 年	☐ 3 年以上
Q5 價格波動的市場中,您可以接受的價格幅度?	☐ ± 5%	☐ ± 10%	☐ ± 15%	☐ ± 20%	☐ ± 25%或以上
Q6 下列何者最接近您的投資行為與經驗?	☐ 希望保值 ☐ 避免損失	☐ 偏好損失機率最低，可以獲取穩定的收益	☐ 願意承擔少量風險，以追求潛力報酬	☐ 即使可能面臨較大的損失，仍然願意試試	☐ 喜歡高風險高報酬，以追求快速獲利
Q7 當您原本投資的股市已經損失了 15%，這時您會?	☐ 全部贖回	☐ 部分贖回	☐ 繼續觀察後市	☐ 考慮逢低加碼進場	☐ 積極以較低的價格加碼進場
Q8 請問以下何者為您的投資目的?(可複選)	☐ 追求長期穩定報酬	☐ 儲蓄退休金	☐ 節稅或短期資金停泊	☐ 儲蓄子女教育基金	☐ 置產
Q9 下列何者為您常使用的理財工具?(可複選)	☐ 存款	☐ 外幣投資 ☐ 儲蓄型保險	☐ 債券型基金 ☐ 房地產投資	☐ 股票型基金 ☐ 投資型保單	☐ 股票/衍生性金融商品
Q10 投資資金來源?(可複選)	☐ 退休金 ☐ 借款	☐ 儲蓄 ☐ 家人提供	☐ 經營事業收入 ☐ 、薪資收入或租金收入	☐ 理財投資收益 ☐ 出售資產	☐ 遺產、餽贈 ☐ 閒置資金運用

風險水平	風險適合度說明	適合基金類型
保守型 1-20 分	風險承受度低 以追求穩定收益為目標	RR1-RR2 可投資於貨幣型基金，已開發國家政府公債債券型基金，或國際專業評等機構評鑑為投資級之已開發國家公司債券基金，但有價格下降之風險。
穩健型 21-30 分	風險承受度中 以追求兼顧資本利得及固定收益	RR1-RR4 可投資於平衡型基金，非投資級之已開發國家公司債券基金，全球型股票基金，已開發國家單一股票基金，含已開發國家之區域型股票基金等，但有價格下降之風險。
積極型 31-50 分	風險承受度高 以追求最大資本利得為目標	RR1-RR5 可投資任何種類之基金，包含一般單一國家基金，新興市場基金，產業類型基金，店頭市場基金等，但有價格下降之風險。

大雄先生

風險測評承受能力的測評分數為：33

風險承受能力為：積極型

投資波動可接受度為：正負15%

風險容忍度為：高

通過對您的風險屬性進行評估，您屬積極型投資者

所對應的風險類型分析：

在投資中，您主要的目的是在較高的風險情況下獲得更大的收益。您樂於承擔一定的本金風險，以便追求市場上更高的回報。在做投資決定時，您會評估各種風險因素並尋求最佳的投資機會。整體而言，您對於市場風險的承受能力較高，並且具有清晰的認識和理解，積極尋求長期的資本增值。

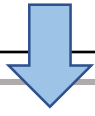
風險評估結果

陸、解決方案

安養退休穩定現金流

退休需求現金流

項目	生活費	換車/平均金額/折舊	汽車養護	保險費	國外旅費	國內環島	總金額
大雄	800,000	600,000	400,000	10,000,000	600,000	50,000	12,450,000
美美	800,000	-	-	10,000,000	600,000	50,000	11,450,000
每年須準備退休金 23,900,000							



項目	股利	HDM分紅
大雄	2,258,000	16,431,750
美美	643,700	-
原本已準備的退休金 19,333,450		



項目	鈦好鑽	股票00878
大雄	1,322,328	1,600,000
美美	122,581	1,600,000
新增規劃的退休金 4,664,909		

退休總金額：23,978,359



參考版本遠雄人壽建議書系統-鈦好鑽

備註說明：相關資料詳見附錄

為使資產計價一致，因此若未特別註明則所有的計價貨幣皆為「新台幣」

陸、解決方案

安養退休穩定現金流

退休現金流

項目	台積電	聯發科	富邦金控	欣興電子	總股利
大雄	572,000	1,250,000	300,000	136,000	2,258,000

項目	第一金	中信金	鴻海	佳世達	山富旅遊	國巨	總股利
美美	184,500	110,000	160,000	69,000	16,200	104,000	643,700

股利退休金：2,901,700



備註說明：

1. 為使資產計價一致，因此若未特別註明則所有的計價貨幣皆為「新台幣」
2. 股利計算以近五年平均配息計算

陸、解決方案

再加碼 安養退休穩定現金流

建議從今年2024年開始，大雄與美美各自投入500萬元於穩定獲利5%，
(若市場景氣好，則自動調整為5.5%)的投資商品。此後每年再分上下兩季各追加50萬元，直到大雄退休。在大雄退休前，該投資所產生的月配息現金流可繼續投入以增加單位數量和資產累積；待大雄退休後，則將月配息金額轉為每月的現金收入，以作為夫妻安養退休的現金來源。

帳戶基本資料

帳戶類型

股價平衡-組合型

成立日期

2023年07月11日

計價貨幣

美元

單位淨值

10.25美元

資產規模*

38.12百萬美元

投資標的

境外基金與ETF

投資經理人

黃竣暘

經理費

每年1.7%

保管銀行

彰化商業銀行

帳戶績效表現(%)

期間

3個月

6個月

1年

2年

3年

成立以來

不含資產撥回

1.69

9.04

-

-

-

2.50

含資產撥回

3.57

12.50

-

-

-

7.20

年化波動度

6.59

7.35

-

-

-

7.21

帳戶特色

智慧模組

國際專業把關，整合集團內外部研究資源。

優化再升級

以風險為出發點，優化波動度。結合股票、債券、另類等類型基金以及現金，以多元資產優化投資組合。投資優質基金，篩選再優化。

加碼真有利

每月依帳戶淨值表現，具額外加碼撥回機制，當淨值上揚超過預定標準，享有撥回獲利之效果。

主要持有子基金

基金名稱

投資比率 %

iShares安碩羅素1000 ETF

15.19

盈信世界領先可持續發展基金

13.62

景順QQQ信託系列1

10.26

領航長期公司債ETF

9.19

領航中期公司債ETF

7.46

先鋒免稅型債券指數ETF

7.38

保單年度	保險年齡	年繳保險費	保費費用與保單管理費	實際用於投資之保費金額	收益分配或資產撥回方式		期末保單帳戶價值 (包含再投入及加值給付)	解約金 (包含再投入及加值給付) (扣除解約費用)	部分提領金額 (未扣除部分提領費用)	期初加值給付
					現金給付	再投入金額				
1	58	5,000,000	140,000	4,860,000		269,021	5,151,598	4,790,986	0	0
2	59	1,000,000	30,000	970,000		323,718	6,474,130	6,150,423	0	0
3	60	1,000,000	30,000	970,000		394,656	7,876,018	7,639,737	0	0
4	61	1,000,000	30,000	970,000		469,094	9,362,017	9,315,207	0	0
5	62	1,000,000	30,000	970,000		547,167	10,937,176	10,882,490	0	0
6	63	1,000,000	30,000	970,000		631,780	12,661,327	12,661,327	0	51,398
7	64	1,000,000	30,000	970,000		720,864	14,497,759	14,497,759	0	59,731
8	65	1,000,000	30,000	970,000		814,606	16,453,805	16,453,805	0	68,625
9	66	1,000,000	30,000	970,000		913,183	18,537,257	18,537,257	0	78,099
10	67	1,000,000	30,000	970,000		1,016,776	20,756,410	20,756,410	0	88,190
11	68	1,000,000	30,000	970,000		1,125,572	23,120,110	23,120,110	0	98,939
12	69	1,000,000	30,000	970,000		1,239,741	25,637,765	25,637,765	0	110,387
13	70	0	0	0		1,322,328	27,305,968	27,305,968	0	122,581
14	71	0	0	0		1,396,353	29,084,518	29,084,518	0	132,255
15	72	0	0	0		1,473,877	30,978,911	30,978,911	0	140,869
16	73	0	0	0		1,554,998	32,996,692	32,996,692	0	150,044
17	74	0	0	0		1,639,808	35,145,901	35,145,901	0	159,817
18	75	0	0	0		1,728,392	37,435,096	37,435,096	0	170,227
19	76	0	0	0		1,820,834	39,873,397	39,873,397	0	181,315
20	77	0	0	0		1,917,202	42,470,512	42,470,512	0	193,124
21	78	0	0	0		2,017,566	45,236,788	45,236,788	0	205,703
22	79	0	0	0		2,121,980	48,183,244	48,183,244	0	219,102
23	80	0	0	0		2,230,489	51,321,614	51,321,614	0	233,373
24	81	0	0	0		2,343,128	54,664,397	54,664,397	0	248,573
25	82	0	0	0		2,459,920	58,224,910	58,224,910	0	264,764
26	83	0	0	0		2,580,877	62,017,335	62,017,335	0	282,009
27	84	0	0	0		2,705,988	66,056,773	66,056,773	0	300,377
28	85	0	0	0		2,835,243	70,359,317	70,359,317	0	319,942
29	86	0	0	0		0	0	0	0	0

70歲時每年領回金額為1,322,328元+122,581元
=1,444,909元(每月領回12萬之現金流)作為安養退休用

備註說明： 參考版本遠雄人壽建議書系統-鈦好鑽

為使資產計價一致，因此若未特別註明則所有的計價貨幣皆為「新台幣」

退休後生活娛樂

- ✓ 與同學三五好友打高爾夫球開車環島走走，五年換一部車450萬。
建議考慮到車子休旅車五年後的折舊約150萬。

翔和汽車

5 大保證
安心買

- 無車身引擎號碼非法變造車
- 里程保證車
- 無泡水車
- 無重大事故車
- 非黃底計程車



PORSCHE

CAYENNE | 2019年

3000.cc · 58520公里

- ✓ 建議林口高爾夫及美麗華球場的球球證在退休前，公司有分配盈餘大筆收入時購入。作為平常休閒娛樂用。美麗華球場以會員制購買，約830萬元，林口高爾夫球證可用股東制身份購買，約1,050萬元。

台北市、新北市地區				製表日期:113年8月8日	
球場	類別	參考行情(萬元)	過戶費	年/季費(元)	球場網站
翡翠	個人	6	10萬	—	
黃金海岸	個人	50	12萬	年:5,000	
(北海)	眷屬	85-87	15萬	年:8,000	
濱海	個人	56.	8萬	—	
台灣(老淡水)	個人	詢價	25萬	年：13,000	
	眷屬	詢價	35萬	年：26,000	
大屯	股東個人	280-282	5.75萬	—	
	股東+眷屬	370(30保)	8.625萬	—	
揮皇(新淡水)	個人	停止過戶	12萬	季：1,244	
林口	股東+眷屬	1300	20萬	—	
八里國際	個人	160-165	20萬	—	
美麗華	個人	950-970	88萬	—	
	眷屬	1300-1400	132萬	—	
幸福	個人	140-145	20萬	—	
	眷屬	195	40萬	—	
東華	尊榮個人	總價:550萬		—	
	個人(二手)	85-90	20萬		
●球證過戶費依例由買方負擔 ●實際成交價依市場供需為主					

備註說明：

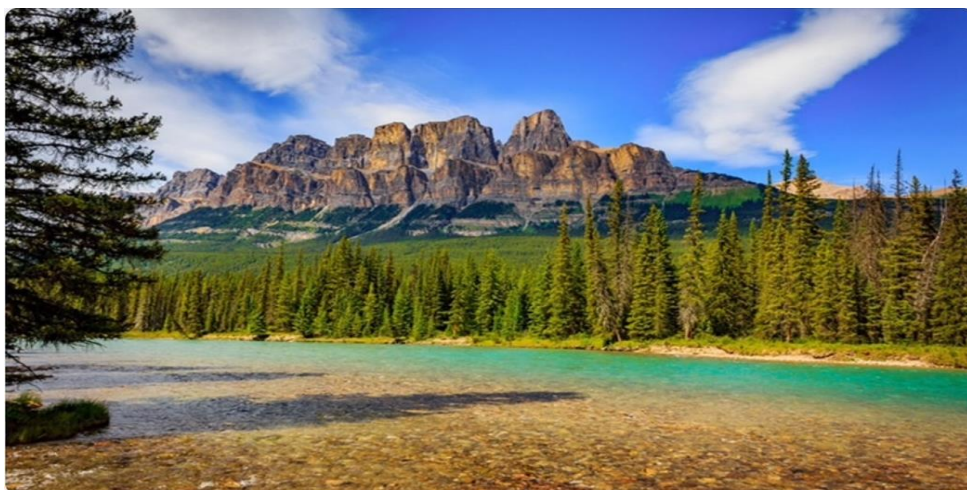
為使資產計價一致，因此若未特別註明則所有的計價貨幣皆為「新台幣」



退休後生活娛樂

大雄與美美退休後

建議每年出國兩個月，所需費用預估為NT\$600,000/人。



備註說明：

為使資產計價一致，因此若未特別註明則所有的計價貨幣皆為「新台幣」

回饋社會公益信託

2036年退休時，將財產之20%成立公益信託，僅需由受託人向主管機關申請許可，不必成立團體或登記法人。手續簡便，管理成本相對低廉，無論是個人或企業，皆可藉由公益信託達成回饋社會，或依照自身心意，幫助社會中特定弱勢族群的心意。

- ✓

公益信託僅需由受託人向主管機關申請核准即可成立，較財團法人還需向法院辦理法人登記更為簡便。
- ✓

財產由專業的受託銀行直接依契約管理運用，無須設置專門辦理處所及聘僱專任職員，故管理較簡易。

	公益信託	財團法人
法規依據	信託法	民法、財團法人法
法律主體	非法人	法人
適合型態	以給付為目的	直接辦理公益活動
財產移轉	設立信託或捐贈給信託	發起設立法人或捐贈給法人
法律架構	信託架構	法人組織
設立方式	採目的事業主管機關許可制，不須向法院登記	先經目的事業主管機關許可，再向法院
財產所有權	受託人	財團法人
組織及場所	無專職人員及主事務所	需設專職人員及主事務所
執行單位	受託人執行，公益信託應置信託監察人，信託監察人得以自己名義，以善良管理人之注意為受益人為有關信託之訴訟上或訴訟外之行為	董事會
存續期間	依信託契約之約定	成立後不得任意解散
成立最低門檻	信託規模具彈性，無最低金額	捐助財產常有不可動用基本財產之限制 區域性最低門檻為1,000萬元、全國性最低門檻為3,000萬元
本金及孳息運用	彈性高，本金可運用，信託資產規模3,000萬元以上之公益信託，年度公益支出，「原則上」應不低於前一年信託資產總額之1%	彈性低，本金原則上不能動用，每年孳支出60%

1 泰世華銀行 個人金融

產品介紹 數位服務 關於國泰 支援服務



EN

> 財富管理 > 信託規劃 > 個人信託 > 公益信託

公益信託



國泰世華 專業信託

菁業獎最佳信託金融服務
守護承諾讓傳承如您所願

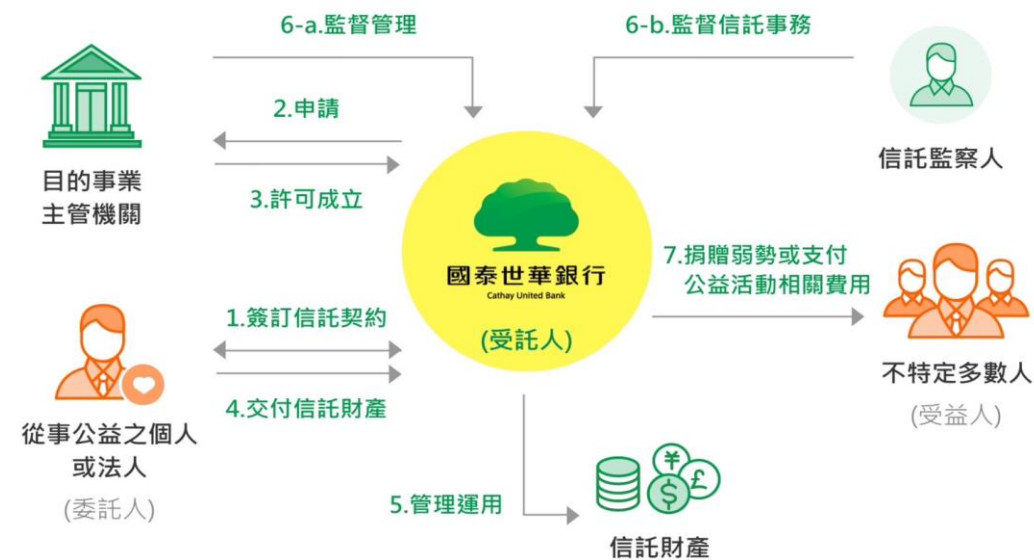
服務說明

合適對象

有心回饋社會的個人或企業。

簡介

成立公益信託，僅需由受託人向主管機關申請許可，不必成立團體或登記法人。手續簡便，管理成本相對低廉，無論是個人或企業，皆可藉由公益信託達成回饋社會，或依照自身心意，幫助社會中特定弱勢族群的心意。



- 公益信託僅需由受託人向主管機關申請核准即可成立，較財團法人還需向法院辦理法人登記更為簡便。
- 財產由專業的受託銀行直接依契約管理運用，無須設置專門辦理處所及聘僱專任職員，故管理較簡易。
- 透過公益信託機制可節省高額的辦公處所租金、人事及設備費用等，僅需支付些許信託費用即可。

退休企業家展現大愛

公益信託鄒新和與鄒林森治紀念慈善基金

高齡80歲的退休企業家，因熱愛台灣，並且希望發揮「取之於社會、用之於社會」的精神，幫助台灣許許多多的弱勢族群，於是便有了捐助財產的想法。

信託規劃建議

在銀行的建議下，鄒先生以雙親之名，成立了公益信託鄒新和與鄒林森治紀念慈善基金，累計共將市值逾2億元的股票交付信託，多年來也透過信託，捐贈家扶、伊甸與陽光基金會等十多個社團團體近億元，展現無私的大愛。

陸、解決方案

TDM企業未來發展建議以ESG原則 企業形象、社會公益

什麼是ESG?



ESG協助企業打造永續價值成長的新指標

Environment

E 環境保護

- ♥ 關注氣候變遷
- ♥ 重視汙染處理
- ♥ 創造永續環境
- ♥ 提升能源效率

Social

S 社會責任

- ♥ 關懷員工福利
- ♥ 籌辦社區計畫
- ♥ 注重勞工權利
- ♥ 提升資訊安全

Governance

G 公司治理

- ♥ 公司資訊透明
- ♥ 訂立董事制度
- ♥ 重視職業道德
- ♥ 股東權利明確

ESG加值新勢力，永續投資更給利！

企業經營理念若符合ESG原則，
無論在獲利成長、股價表現、
經營績效等方面都會比一般企業來的好；
在企業成長的同時，也帶動環境、社會一起進步，
共創雙贏的局面，這就是ESG投資概念。



企業獲利+
創造社會價值

柒、結 論

財務目標	規劃策略	規劃效益
事業發展	1 透過三國設廠的優劣勢分析建議在越南設廠，越南是製造企業的最佳選擇。 2 股權轉移，基於稅務效益考量，從2030年當小宇開始工作時，計劃每年分別將4%的股權贈與給小宇，以及2%贈與給萱萱，避免落入外人之手。	1 越南在經濟增長、政策支持及基礎設施等方面展現出顯著優勢，政府提供稅收優惠與投資獎勵，簽署多項自由貿易協定，降低出口關稅，增強其市場競爭力，完善的基礎設施降低運營成本。 2 分批進行股權轉移，以減少一次性贈與所產生的高額稅負，並且降低未來遺產稅負擔。確保大雄仍然是公司主要股東，實現股權及經營權的穩定過渡。經營權留在大雄家族，不落入外人之手。
資產傳承	3 贊助萱萱動物醫院開業，購買店面、設備、裝潢，由萱萱負責經營，適當時機店面再以買賣方式轉移給萱萱，可減少贈與稅。 4 購入板橋市價4,100萬的兩間房子，建議採預售屋建案，將完工時間抓在三年2027年底交屋在交屋後兩年內可賣舊屋，板橋兩間新房也可在適當時機贈與給子女。	3 在房地合一稅下降、設備折舊，適當時機以買賣方式轉移給萱萱，可降低贈與稅，也正逢適婚年齡前作為萱萱婚前財產。 4 購買預售屋可將現有資金預留較多，作為其他資產配置。自用住宅可享重購退稅的優惠(交屋兩年後賣新店兩間房子)，適當時機，將自備款及房貸一併贈與給子女可降低贈與稅問題。也可作為子女的婚前財產。
不動產	5 將台幣資產每年撥2,000萬做為大雄先生跟美美女士提高身價及醫療規劃，用來完成稅務的規劃及醫療安養退休。 6 計畫2024年開始大雄與美美各自投入500萬元於穩定獲利5%的投資商品。此後每年再分上下兩季各追加50萬元，直到大雄退休，作為夫妻安養退休的主要現金來源。	5 解決當風險發生時現有資產變現不足問題，化解繼承時現金不夠支付遺產稅，可省下376萬遺產稅金。有效地提升整體資產的靈活性與保障性，減輕稅務負擔，並確保資產得以順利且平穩地傳承至下一代。彌補醫療、意外、失能、退休等各項保障需求。 6 該投資所產生的月配息現金流繼續投入以增加單位數量和資產累積;待大雄退休後將月配息金額轉為每月約12萬元穩定現金收入。
退休養老	7 建議林口高爾夫及美麗華球場球證在退休前，公司有分配盈餘大筆收入時購入。作為平常休閒娛樂用。退休後每年出國兩個月所需的費用預估60萬/人。	7 退休享受無憂無慮的生活，實現隨時打球的娛樂、與美美固定每年2個月國外旅遊、五年換購休旅車安全無疑。
社會貢獻	2036年退休時，將財產之20%成立公益信託。	手續簡便，管理成本相對低廉，無論是個人或企業，皆可藉由公益信託達成回饋社會，或依照自身心意，幫助社會中特定弱勢族群的心意。



柒、結 論

- 財務策劃是指透過運用科學化財務分析的程序，按個人的財務及投資活動進行合理的規劃與管理，找出相對應的理財方案或對策，以客戶的需求及角度出發。這次我們透過大雄先生的委託，展現了我們在財務規劃上的卓越能力，推薦並協助確實完成他的財務願景。
- 大雄先生是台灣大多數企業家的縮影，少時積富、壯年創富、老年傳富，把一生辛苦打拼的成果，留給下一代，而我們的任務，就是確保整體資產轉移的完整性，以及規避中途會遇到的風險。
- 我們的終極目標是協助大雄先生『創富、保富、藏富、傳富』。我們提供全面的財務規劃，並結合風險管理策略，確保大雄先生的財富在不同市場環境中得到充分的保護。同時，我們會定期追蹤和評估大雄先生的財務狀況，確保財務目標的實現與持續優化，成為大雄先生人生中最佳後盾以及財務策劃團隊。

貿盛財務策劃團隊 致上



股票00878



國泰永續高股息(00878.TW)

+ 觀察

- 盤中報價 技術分析 淨值表格 基本資料 配息記錄 分割合併 持股狀況 報酬分析 報酬走勢
- 報酬比較 風險報酬 多空報酬 風險分析 相關分析 資金流向 五力分析 趨勢軌跡 受益人數



用投資與趨勢同行

愈來愈多台灣投資人運用多重資產型基金，衝刺市場成長動能，驅動引擎正是安聯投信…

繼續閱讀▶

配息基準日	除息日	登記日	發放日	幣別	短期資本利得	長期資本利得	配息總額
2024/08/15	2024/08/16		2024/09/11	台幣			0.550000
2024/05/16	2024/05/17		2024/06/13	台幣			0.510000
2024/02/26	2024/02/27		2024/03/25	台幣			0.400000
2023/11/15	2023/11/16		2023/12/12	台幣			0.350000

市場概況 > Cathay MSCI Taiwan ESG Sustain Hi Div Yield ETF

22.92 TWD

+7.87 (52.29%) ↑ 過去 5 年

8月12日 下午1:30 [GMT+8] • 免責聲明

1 天 | 5 天 | 1 個月 | 6 個月 | 本年迄今 | 1 年 | 5 年 | 最久



開盤	22.74	市值	-	52 週高點	24.66
最高	23.03	本益比	-	52 週低點	19.50
最低	22.74	殖利率	-		

