

2024

團體組

台灣最佳財務 策劃師選拔



目錄

財務策劃書報告信函.....	3
前言.....	4
公司介紹.....	5
組員介紹.....	6
客戶背景整理.....	7
現有資產狀況.....	8
財務需求說明.....	10
現有資產建議.....	14
異動後資產負債表及現金流量表.....	22
規劃建議.....	24
規劃後資產負債表及現金流量表.....	30
結語.....	34

財務策劃書報告信函

敬愛的賢伉儷 大雄與美美尊鑒

首先衷心感謝您們選擇磊山保經來為您的家庭財務作完整而全方位的規劃。同時感謝您們給予御謙團隊專業服務的機會。我們承諾會竭盡所能來做一站式而全面的財務規劃、各項諮詢與專業服務。

我們已對您們目前所提供的資料和數據，進行詳盡的分析，毫無遺漏地剖析，並且量身定做了一份完整良善的財物策劃書來給您們過目。

期待能協助您們完成三大目標：

- 一、承先啟後的資產與稅賦規劃
- 二、財富增值與子女教育安排
- 三、保障家人的愛與安養退休

為了確保您們能充分而完整地理解這份財務策劃書，懇請您們詳細檢驗這份財務策劃書內容。針對資料和數據，假若您們的情況有所變動，或是足以影響這份財務策劃書的有效性，請盡快通知我們，以便能採取所需的步驟來做出適當而貼合的修改。

敬頌 崇祺 闔家安康喜樂

磊山保經 御謙團隊 敬上

2024.06.11

前言

首先，稟告大雄與美美，恭喜您們創業有成，至今為止的職涯非常豐盛，而事業版圖也正快速增長中，並且已經發展到國際市場，有更遠大的發展計劃，成為了跨國企業。

在公司蓬勃發展之餘，目前個人的財富資產也逐步累積，必須思考如何打理好財富資產，準備好未來的安養退休以及傳承給重視的家人。

非常榮幸有機會能夠參與您們的人生，成為閣下家庭的財富規劃專業顧問。這份財務策劃書是針對您們及家人的，全方位的情形狀況而擬定的，透過資訊資料上的提供，了解您們不同階段的財務狀況及理財需求，包含了公司的增資發展計劃、夫婦的資產傳承計劃、子女的職涯規劃、安養退休及稅賦規劃等等，我們將透過下圖的財務規劃流程，利用客觀、全面與可執行的財務安全規劃策略，使用各類不同屬性的金融工具，協助您們完成各階段的財務需求，並創造被動的非工資收入，實現財富自由。

由於人生階段的不同，對於計劃必須時時關注調整，因應未來情勢的不同，確保有達到預期的理財效果，伴您邁向人生每一步，讓您在創富、維富和傳富這三件大事上，呈現最好的樣貌，即使面對意料之外的情況，也能安然應付。相信定能完成階段目標，進而財富自由與家族永續傳承。



公司介紹

磊山保經成立於 2010 年，秉持「胸懷大愛，傳承大業，成為金融保險業的典範。」為願景，致力於打造專業保險服務。透過三大使命，提供客戶身心安頓的力量、提供夥伴多元創業的平台、提供社會帶狀公益的支持，以最高品質服務為原則，成為國際保險經紀行業的楷模，至今獲得超過百座國內外指標性獎項。

自成立以來，以「磊落踏實、穩重如山」的精神，與 28 家產壽險公司合作，穩健快速成長，而磊山 LOGO 人字型的外觀，展現磊山保經以人為本，光明磊落、誠信踏實，為客戶打造一座座堅實雄偉的財務安全大山。目前全台遍佈 45 個營運據點，佈局國際香港、新加坡、馬來西亞、中國，為客戶提供專業的服務。

御謙團隊以此為基底，至今九年時長，發展更加多元的專業服務。我們聘請專業的律師作為法律顧問，結合高階的銀行窗口作為貸款諮詢服務，並且陸續聘會計師、信託服務的銀行談合作，握有諸多的資源跟多元理財工具。以及讓超過 80 位的夥伴考取到 RFP 美國註冊財務策劃師，勢必成為更加全方位的財務顧問，為客戶創造真正的價值，並且將金融保險業推升至更高的行格。

用得獎證明實力與企業價值



組員介紹



胡 毓樺

國立台北商業大學 企管系

RFP美國註冊財務策劃師

RFA台灣退休理財顧問

IDA國際龍獎

資產配置、不動產規劃、風險保障，曾為餐飲品牌副理，專長為不動產規劃



吳 嘉怡

RFP、RFC、RFA等10張金融模組證照 IDA國際龍獎

曾為美容業高管

專長為企業經營管理



郭 仲家

國立台北大學財政(稅)學系

RFP美國註冊財務策劃師

IDA國際龍獎

曾榮獲2020台灣最佳財務策畫師比賽個人組季軍



林 芷瑄

致理科技大學財務金融系

MDRT美國百萬圓桌會員

亞太卓越保險菁英獎

IDA國際龍獎

RFP、證券高業、投信投顧、期貨等12張證照



陳 雅薇

國立台北商業大學 企管系

RFP美國註冊財務策劃師

IDA國際龍獎

資產配置、創造現金流、資產傳承長期海外就業經驗，曾為韓企行銷業務主管



黃 羽萱

國立台北商業大學 國際商務系

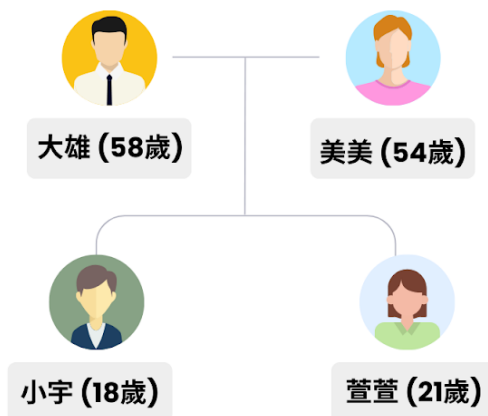
RFP、RFA、兒童青少年財商培訓師等10張證照

IDA國際龍獎

風險控管、稅務規劃、創造現金流、資產配置

客戶背景整理

家庭成員關係圖



稱謂	姓名	職業	現居地	現況說明
客戶	大雄	TDM CDM 創辦人	台灣	2002 年成立 TDM 公司，並在 2010 年進入中國設廠，以人民幣 5,000 萬元轉投資成立 CDM 公司，並建立自有品牌在中國市場內銷，同時由 TDM、大雄、小周三方共同出資在香港設立註冊為英屬維爾京群島(BVI)的「HDM」公司，註冊及實收資本額為 300 萬美元。
配偶	美美	家庭主婦	台灣	專職家庭主婦，對於子女的職涯規劃，採完全尊重孩子的興趣與意願，退休後預計把新店的房子賣掉，僅保留板橋房子，並計畫夫妻兩人每年出國旅遊兩個月，與幾位同學及三五好友打高爾夫球，一年出國旅遊兩個月，大雄與美美平常生活單純，嗜好與幾位同學及三五好友打高爾夫球、開車環島到處走走。
女兒	萱萱	大學生	美國	目前在美國唸大學三年級獸醫相關科系，預計畢業在美國取得獸醫師資格後，先至動物醫院實習兩年，2027 年準備回台開設動物醫院(診所)。
兒子	小宇	高中生	台灣	目前在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，預計大學畢業後到美國讀 2 年企業管理碩士班，回台後將留在「台灣先進傳動」工作。

現有資產狀況

大雄資產負債表							
資產類別	金額	佔比	備註	負債類別	金額	佔比	備註
動產	692,615,000	93.58%		貸款	45,000,000	100%	
活儲(含外幣存款)	185,760,000	26.82%		銀行貸款	45,000,000		假設抵押擔保
台幣	122,010,000						
美元	40,040,000		匯率32.5				
澳幣	4,558,000		匯率21.2				
人民幣	19,152,000		匯率4.5				
股票	94,300,000	13.62%					
台積電 52張@835	43,420,000						
聯發科 25張@1,190	29,750,000						
富邦金控 120張@73.8	8,856,000						
欣興電子 68張@180.5	12,274,000						
儲蓄險	8,200,000	1.18%					
2張保單現金價值	8,200,000						
汽車	14,280,000	2.06%					
保時捷	11,000,000						
BMW休旅車	2,400,000						
NISSAN	880,000						
公司市值	390,075,000	56.32%					
TDM	216,600,000		公司股權57%				
CDM	114,000,000		公司股權57%				
HDM	59,475,000		公司股權57%				
不動產	37,500,000	5.07%					
新店	24,000,000		公告現值8,000,000				
廣州	13,500,000						
其他資產	10,000,000	1.35%					
高爾夫球證-東方球場	10,000,000						
資產總計	740,115,000	100.00%					
					淨資產		
					695,115,000		

大雄現金流量表							
收入類別	金額	佔比	備註	支出類別	金額	佔比	備註
工資收入	12,032,000	75%		消費性支出	4,840,000	75%	
參照20年工作任職的高階經理人薪水	5,000,000		*假設	贈與兒女免稅額度	2,440,000		
參照目前台灣醫材製造的股利分紅	7,032,000		*假設	生活費用	2,400,000		
非工資收入	3,981,725	25%		理財性支出	1,440,000	22%	
活儲(含外幣)	1,463,125	37%		股權擔保利率-按廣告利率均3.2%	1,440,000		
台幣活存利息-按41家牌告利率均0.68%	829,668		*大額存款	保障型支出	150,000	2%	
美元活存利息-按5/8台銀牌告利率1.45%	580,580			保障型保單保費支出	150,000		*假設
澳幣活存利息-按5/8台銀牌告利率0.95%	43,301			年度總支出	6,430,000	100%	
人民幣活存利息-按5/8台銀牌告利率0.05%	9,576						
股票	2,518,600	63%					
台積電2023年現金股利12.3元	639,600						
聯發科2023年現金股利55.0元	1,375,000						
富邦金控2023年現金股利2.5元	300,000						
欣興電子2023年現金股利3元	204,000						
年度總收入	16,013,725	100%					
年度結餘金額							9,583,725

小宇資產負債表							
資產類別	金額	佔比	備註	負債類別	金額	佔比	備註
動產	17,346,450	100.00%					
活儲(含外幣存款)	3,546,450	20.44%					
台幣	3,200,000						
美元	346,450		匯率32.5				
儲蓄險	13,800,000	79.56%					
4張保單現金價值	13,800,000						
資產總計	17,346,450	100.00%					
					淨資產		
					17,346,450		

小宇現金流量表							
收入類別	金額	佔比	備註	支出類別	金額	佔比	備註
工資收入	-	0%		消費性支出	360,000	88%	
學生	-			在台灣生活費用	360,000		
非工資收入	2,466,784	100%		理財性支出	-	0%	
活儲(含外幣)	2,466,784	100%		無	-		
台幣活存利息-按41家牌告利率均0.68%	21,760		*大額存款	保障型支出	50,000	12%	
美元活存利息-按5/8台銀牌告利率1.45%	5,024			保障型保單保費支出	50,000		*假設
父親贈與免稅額度	2,440,000			年度總支出	410,000	100%	
年度總收入	2,466,784	100%					
年度結餘金額							2,056,784

美美資產負債表							
資產類別	金額	佔比	備註	負債類別	金額	佔比	備註
動產	80,895,460	62.94%		貸款	24,000,000	100%	
活儲(含外幣存款)	34,468,760	42.61%		銀行貸款	24,000,000		假設房貸尚餘15年
台幣	26,230,000						
美元	5,955,300		匯率32.5				
歐元	235,960		匯率34.7				
人民幣	2,047,500		匯率4.5				
股票	26,626,700	32.91%					
第一金 205張@28.9	5,924,500						
中信金 110張@38.55	4,240,500						
鴻海 40張@167.5	6,700,000						
國巨 8張@634	5,072,000						
佳世達 46張@38.95	1,791,700						
山富旅遊 18張@161	2,898,000						
儲蓄險	18,600,000	22.99%					
4張保單現金價值	18,600,000						
汽車	1,200,000	1.48%					
奧迪	1,200,000						
不動產	44,000,000	34.23%					
板橋	26,000,000						
新店	18,000,000						
其他資產	3,636,000	2.83%					
金塊約1,500克	3,636,000		賣出價格2,424元/克				
資產總計	128,531,460	100.00%					
					淨資產		
					104,531,460		

美美現金流量表							
收入類別	金額	佔比	備註	支出類別	金額	佔比	備註
工資收入	-	0%		消費性支出	3,640,000	84%	
家庭主婦	-			贈與兒女免稅額度	2,440,000		
非工資收入	1,038,746	100%		生活費用	1,200,000		
活儲(含外幣)	181,296	17%		理財性支出	528,000	12%	
台幣活存利息-按41家牌告利率均0.68%	178,364		*大額存款	房貸利率-假設房貸利率2.2%	528,000		
美元活存利息-按5/8台銀牌告利率1.45%	2,657			保障性支出	150,000	3%	
歐元活存利息-按5/8台銀牌告利率0.7%	48			保障型保單保費支出	150,000		*假設
人民幣活存利息-按5/8台銀牌告利率0.05%	228			年度總支出	4,318,000	100%	
股票	857,450	83%					
第一金2023年現金股利0.85元	174,250						
中信金2023年現金股利1.8元	198,000						
鴻海2023年現金股利5.4元	216,000						
國巨2023年現金股利20元	160,000						
佳世達2023年現金股利1.2元	55,200						
山富旅遊2023年現金股利3元	54,000						
年度總收入	1,038,746	100%					
年度結餘金額							3,279,254

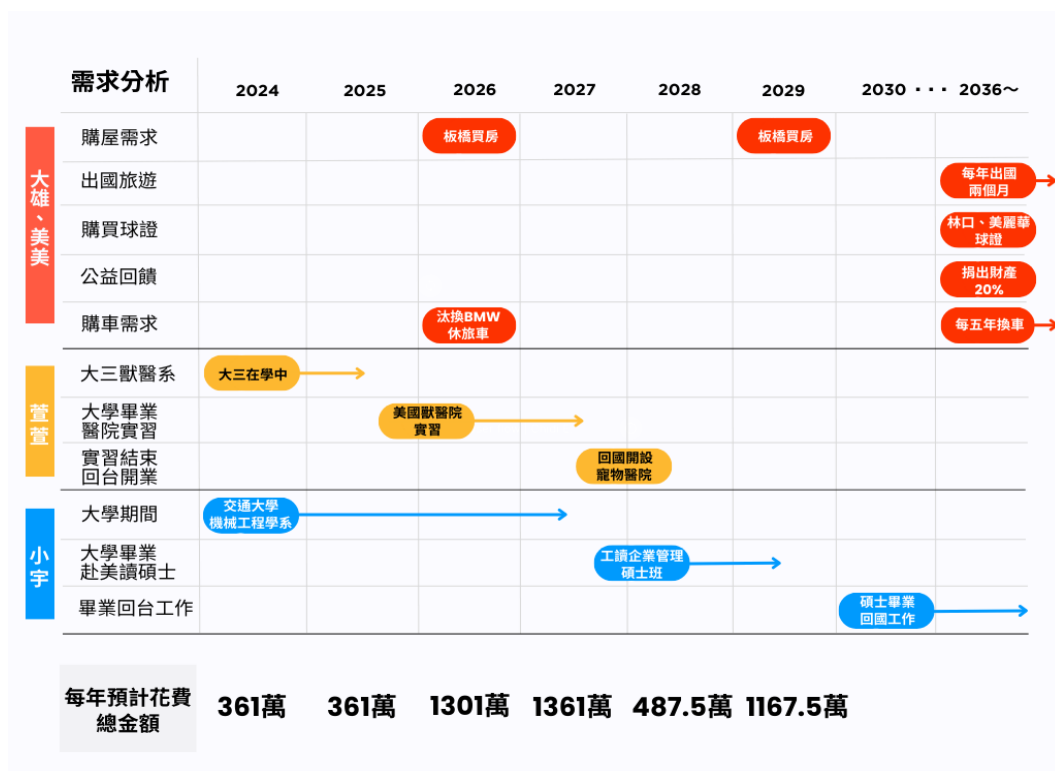
萱萱資產負債表							
資產類別	金額	佔比	備註	負債類別	金額	佔比	備註
動產	30,399,750	100.00%					
活儲(含外幣存款)	4,899,750	16.12%					
台幣	4,500,000						
美元	399,750		匯率32.5				
儲蓄險	25,500,000	83.88%					
2張保單現金價值	25,500,000						
資產總計	30,399,750	100.00%					
					淨資產		
					30,399,750		

萱萱現金流量表							
收入類別	金額	佔比	備註	支出類別	金額	佔比	備註
工資收入	-	0%		消費性支出	3,250,000	98%	
學生	-			在美國生活費用(含住宿)	3,250,000		
非工資收入	2,476,396	100%		理財性支出	-	0%	
活儲(含外幣)	2,476,396	100%		無	-		
台幣活存利息-按41家牌告利率均0.68%	30,600		*大額存款	保障性支出	50,000	2%	
美元活存利息-按5/8台銀牌告利率1.45%	5,796			保障型保單保費支出	50,000		*假設
父親贈與免稅額度	2,440,000			年度總支出	3,300,000	100%	
年度總收入	2,476,396	100%					
年度結餘金額							823,604

財務需求說明

1. 醫療保障：針對家庭成員中可能發生的風險，將其轉嫁並做好損害填補，確保未來資產在增長中可以無後顧之憂。
2. 安養退休：大雄希望在 70 歲退休，計劃與妻子美美兩人每年出國旅遊兩個月，並且會與幾位同學及三五好友打高爾夫球、開車環島到處走走。
3. 資產傳承：預計退休後，如果子女沒興趣繼承家業，不排除交由專業經理人經營管理公司。並且以現有財富，如果沒有特別事故發生，已足夠未來幾代子孫花用。
4. 公益規劃：大熊計畫退休時捐出 20% 的財產做公益回饋社會。
5. 稅務規劃：如何將現有資產可能面臨到的稅務問題，透過優化規畫的方式，來協助節稅可能。
6. 公司發展：目前已由證券商開始進行輔導上市作業，初估每股上市價格會在 60 元以上，希望能從資本市場透過增資，募集到歐、美、日等地區建廠所需的資金。

需求時間軸及預計花費如下圖：



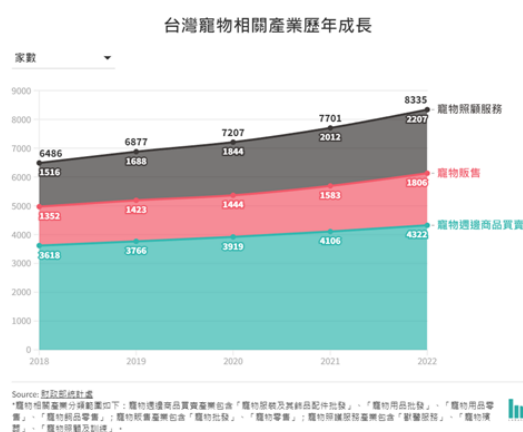
財務需求目標設定統整表如下：

姓名	需求時點	項目	需求說明	準備期間	一次性支出	持續性支出
全家	立即	醫療保障	需補強住院日額、重大傷病額度、失能險以及壽險額度	立即	-	約118萬/年
大雄 美美	2026年	購屋	女兒回國前一年，在板橋購入約45坪加車位的房子，方便家人就近探視與相互照顧	3年	房價約為3200萬元	約117萬/年
	2029年	購屋	兒子回國前一年，在板橋購入約45坪加車位的房子，方便家人就近探視與相互照顧	6年	房價約為3400萬元	約124萬/年
	2036年~	出國旅遊	計畫兩人退休可以每年出國旅遊兩個月	12年	-	150萬/年
		維持興趣	打高爾夫球、開車環島到處走走。	12年	-	約47萬/年
		公益回饋	計畫退休時捐出20%財產做公益回饋社會，但也希望對財富傳承的計畫能有更好的規劃。	12年	3,000萬	-
	換車	基於安全性考量，自己與家人車輛使用時間均以五年為期限，年限到就換新車，退休後將只保留休旅車	12年	-	350萬/每五年	
萱萱	2024	大學在學中	前在美國唸大學三年級獸醫相關科系，學費及生活費等	今年	-	325萬元/年
	2025~2026	動物醫院實習	預計畢業在美國取得獸醫師資格後，先至動物醫院實習兩年	2年	-	325萬元/年
	2027~	開設動物醫院	準備回台開設動物醫院(診所)，需準備執照及開設醫院費用	3年	1000萬元	-
小宇	2024~2028	大學在學中	已申請到國立交通大學機械工程學系，今年9月入學	今年	-	36萬/年
	2028~2030	研究所期間	預計大學畢業後到美國讀2年企業管理碩士班，	4年	-	487.5萬元/年
	2030~	回台工作	研究所畢業後回台留在「台灣先進傳動」工作	6年	-	-
公司	2024	分紅需求	預計開始分紅	立即	-	-
	2024	傳承需求	須確保股權不會旁落	立即	-	-

● 寵物醫院

近年來台灣的寵物市場成長快速，根據內政部統計，2021年累計至11月新生兒出生數為13萬9693人，但根據寵物登記管理資訊網統計，全台毛小孩新增登記數量則高達22萬401隻，遠超越新生兒數字，如右圖。根據農業部資料顯示，至2021年底全台

動物醫院約有1,800家，且於2022年台灣的寵物經濟市場規模已高達538億元新台幣。另外，照顧服務需求也成長強勁，至2022年約有2,200家動物照護機構。隨著寵物產業擴張與發展，「複合式」的寵物零售業者逐漸主導市場，例如：萬達寵物、東森寵物雲等這類大型連鎖、跨足線上及線下賣場、醫療照護、美容等可為飼主提供一條龍服務的集團。



萱萱學成返台後，建議成立結合動物醫院、美容、寄宿的中小型複合式動物醫院。開設醫院所需的基本的醫療設備約需準備 500 萬、開業地點選在板橋，室內空間約 45 坪，裝修預算每坪 5 萬共約 225 萬、開業前期備用金約 275 萬，含每月租金約 6.8 萬(81.6 萬/年)、一位助手月薪約 3.5 萬(42 萬/年)、寵物美容師月薪 5 萬約(60 萬/年)，故大雄要贊助萱萱成立動物醫院資金約需準備 1,000 萬元。

● 球證

由於高爾夫球場須廣大的面積及良好的草皮，因此興建與維護成本較大，一些會員制高爾夫球場所發行的會員證價格高昂，甚至可視為有價證券。目前台灣高爾夫會員證大致分為「一般會員證」和「榮譽會員證」。根據 2024 年 2 月北部知名高爾夫球場球證的最新行情(如右表)顯示，美麗華球場個人球證約 830 萬元/張，過戶費另計約 88 萬元，眷屬求證參考行情約 1,200 萬元，過戶費另計約 132 萬元。林口球場「股東+眷屬」每張球證參考行情約 1,080 萬元(不含過戶費 20 萬元)。另外，東方球場屬純會員制，無會員的來賓可與有球證的會員一起入場。

考量大雄已有東方球場球證，美美同行只需負擔會員同組來賓擔擊球費用，費用明細如下表。退休後大雄夫妻欲與幾位同學及三五好友打高爾夫球除了首選東方球場之外，其他球場尚無限制只能以會員身分入場，故大雄夫妻依然可以與友人在美麗華球場或林口球場打球，且因退休後計畫夫妻兩人每年出國旅遊兩個月，建議可以相邀好友們一起出國旅遊兼打球，體驗不同球場帶來的挑戰及樂趣。

● 子女買房

大雄及美美預定明年在板橋購入兩間各約 45 坪加車位的房子，在適當時間轉讓給萱萱和小宇，但以贈與或買賣方式仍在評估中。在板橋 45 坪加車位的房子約 3,000 萬，故兩間共約 6,000 萬。若以贈與的方

球場	類別	參考行情 (萬元)	過戶費 (萬元)	年/季費 (新臺幣)
碧翠	個人	5~6	10	-
黃金海岸 (北海)	個人	48~50	12	5,000
	眷屬	85~87	15	8,000
濱海	個人	55	8	-
台灣 (老淡水)	個人	535~545	25	13,000
	眷屬	645	35	26,000
大屯	股東個人	247~250	5.75	-
	股東+眷屬	320 (30保)	8.625	-
揮堂 (新淡水)	個人	暫停過戶	12	1,244
林口	股東+眷屬	1090~1100	20	-
八里園那	個人	160	20	-
美麗華	個人	830	88	-
	眷屬	1200	132	-
幸福	個人	140	20	-
	眷屬	195~200	40	-
專案個人		總價：550萬		
東華	個人 (二手)	120~125	20	-
	特別個人	265~268	5.75	-
台北	團體	920~950	18.4	-
	個人	27~29	8	4,800
統帥	眷屬	42	8	6,000
	團體	詢價	15	4,800 ~ 10,000
長庚	個人	525	30	-
	眷屬 (配偶直系)	700、720	40	-
東方	個人	980	150	-
	眷屬	1380~1400	200	-
第一	股東個人	173~175	-	-
	股東+眷屬	260~265	35	-
永漢	個人	450~455 (200保)	69	11,200
	股東個人	485	10	-
大溪	個人	445	50	3,000
	股東+眷屬	715	10	-
桃園	個人	650	75	6,000
	個人	98~100	-	-
桃園	團體	98~100	23	3,600
	個人	98~100	-	-
龍潭	個人 (正式)	98~100	23	3,600
	個人 (平日)	305~310	40	4,800
揚昇	眷屬 (正式)	208~210	20	3,600
	眷屬 (平日)	435	60	6,000
揚昇	個人	305 (100保)	100	3,000
	眷屬	345 (220保)	150	6,000
揚昇	個人	450	150	6,000
	眷屬	118~120	25	-
揚昇	個人	155	-	-
	眷屬	155	-	-

●球證過戶費依例由買方負擔 ●實際成交價依市場供需為主

式，由於希望時間點為明年，勢必無法採用分年贈與，則會面臨贈與稅的問題。舉例：

美美給萱萱：3,000 萬，需繳贈與稅 325 萬元。

大雄給小宇：3,000 萬，需繳贈與稅 325 萬元。

總計需付：3,000 萬+3,000 萬+650 萬=6,650 萬元。

(由於每年大雄及美美都會給予子女贈與稅的免稅額度，故直接計算整房產總額)

若以買賣的方式，父母先買下各 3,000 萬的房子，再由子女買下，則：

萱萱：現金+保單價值=約 3,040 萬元。

小宇：現金+保單價值=約 1,735 萬元。

由父母先買下後賣給子女此方式，會容易陷入「假買賣，真贈與」的情況。(原則為視同贈與，目前國稅局已有實際案例罰則)，評估買受方，是否具備「穩定薪資」、「還款能力」、「基本存款」3大要件，若確認贈與屬實，會被課徵餘下資金的贈與稅，以及漏稅額 1~3 倍的罰鍰。所以可能會造成：

美美：960 萬元漏稅額，需繳贈與稅 96 萬元，罰鍰再加 96 萬元。

大雄：2,265 萬元漏稅額，需繳贈與稅 226.5 萬元，罰鍰再加 226.5 萬元。

故總計需付：4,000 萬+4,000 萬+96 萬+96 萬+226.5 萬+226.5 萬=8,645 萬元！

- 公益規劃

為確保公益的持續性，建議以此資金創立基金會，以可基本自理的年長者為對象，國內知名機構如：陽明老人公寓、朱崙老人公寓、中山老人住宅等，除了環境簡單舒適，同時也有供餐和醫療諮詢。

設立基金依各個中央、地方的財團法人主管機關。全國性的捐助金額在新臺幣 3,000 萬元以上，向主管機關及法院登記，因此建議以一次金 3,000 萬設計基金會並固定捐款老人公寓。

- 醫療保障

因重大傷病為長期的慢性疾病，後續費用較多，故保障額度皆為 300 萬，且重大傷病涵蓋之癌症項目皆為重度癌症，因此另外規劃 200 萬癌症一次金保額。

現有資產建議

現有資產	現有資產建議	調整後資產
現金、保單、負債 台幣：1.22億+2632萬 澳幣：455萬 美元：4000萬+595.5萬 人民幣：1900萬+204.7萬 歐元：23.5萬 保單：829萬+1860萬 負債：4500萬+2400萬	現金、保單、負債 台幣：保留 澳幣：出售 美元：保留 人民幣：出售 歐元：出售 保單：保留 負債：保留	動產 台幣：1.58億+ 2632萬 美元：5900萬+1332萬+800.2萬 保單：829萬+1860萬 負債：4500萬+2400萬
股票 台積電：4342萬 聯發科：2975萬 欣興電子：1227萬 富邦金：885萬 鴻海：680萬 第一金：553萬 中信金：396萬 國巨：504萬 佳世達：176萬 山富旅遊：286萬	股票 台積電：保留 聯發科：保留 欣興電子：出售 富邦金：885萬 鴻海：保留 第一金：出售 中信金：出售 國巨：保留 佳世達：出售 山富旅遊：保留	股票 台積電：4342萬 聯發科：2975萬 鴻海：680萬 國巨：504萬 山富旅遊：286萬
不動產 新店：2400萬、1800萬 板橋：2600萬 廣州：1332萬	不動產 新店：出售 板橋：保留 廣州：賣於CDM	公司股—合併所有股權開立閉鎖公司+家族信託 (假設公司成長率3%) TDM57%：2.16億 CDM57%：1.14億 HDM61%：5947萬 VDM61%：6284萬 閉鎖公司總資本：4.52億 閉鎖公司預期分紅：2839萬
公司股權 TDM57%：2.16億 CDM57%：1.14億 HDM61%：5947萬	公司股權 TDM57%：2.16億 CDM57%：1.14億 HDM61%：5947萬 合併所有股權開立閉鎖公司+家族信託	不動產— 板橋：2600萬
今年預期分紅 HDM分紅-1.03億	今年預期分紅 HDM分紅- 全資開立東南亞新工廠VDM	

以下為各項資產規劃建議佐證資訊

1. 新店不動產

大雄及美美名下各有一戶新店房產，市值分別為2,400萬元及1,800萬元。由於居住頻率低，若選擇出租，會增添房屋管理的麻煩性，委託包租代管則須分潤，稀釋出租效益。所以基於稅務考量及管理資產方便性，建議立即出售。而立即出售所會面臨到相關稅務如下：

● 土地增值稅

當土地所有權人出售土地或房屋時須繳交土地增值稅。土地增值稅分為：「自用住宅稅率」及「一般稅率」兩種。若適用自用住宅優惠稅率為10%，但一般稅率則是20%~40%不等。財產交易所得稅(舊制)：適用舊制所得稅者，應於完成所有權移轉登記次年申報財產交易所稅。以往房屋、土地交易都是分開繳交稅金。土地按政府公告現值繳納土地增值的稅金，不用額外再繳交所得稅。只有在建物出售獲利部分，才須繳納建物增值的稅金，也就是財產交所得稅。

- 房屋稅稅率

住家用稅率為 1.5%~2.5%、營業用稅率為 3%~5%、非住家非營業用稅率為 2.5%。個人所有的住家用房屋符合無出租、營業，供本人、配偶或直系親屬實際居住使用，且本人、配偶及未成年子女全國持有房屋合計 3 戶以內等要件時，該房屋可申請按「自住用稅率」課徵房屋稅。

綜合以上所述，預計將課稅 10%與 2%，共計 288 萬+216 萬=504 萬元。立即出售預計收益：4,200 萬-504 萬=3,696 萬元。

2. 廣州不動產

大雄名下在廣州有一戶人民幣約 300 萬的房產，在案主描述中，提到退休後會將台灣的房子做處分，但未另外提到廣州房產的處理方式。假設沒有做任何處理，僅提供大雄一家人前往大陸出差或旅遊時居住。須留意如下：

- 會課徵與否？

根據兩岸人民關係條例，中國大陸地區來源所得應併同台灣地區來源所得課徵所得稅。根據遺贈稅法，台灣人民應就其在境內境外全部遺產，課徵遺產稅。而大陸在去年宣告表示，將全面實現不動產統一登記，登記機構、登記簿冊、登記依據和資訊平台「四統一」。以往台灣人民有中國大陸地區所得或遺產，考量台灣稅務機關難以稽查，選擇不主動申報。未來，相關不動產資料恐難以隱藏。

- 建議處分與否？

個人處分大陸不動產交易涉及稅種，主要包括所得稅、土地增值稅、增值稅及印花稅四種。不動產交易之印花稅率為 0.05%；增值稅標準徵收率為 5%。土地增值稅方面，出售舊房收入—土地價款及建物評估價格，依 30%-60%累進稅率課稅。同時，納稅人亦可選擇改以購房發票加上每年額外 5%金額作為扣除項目。最後，按收入扣除購置相關成本與上述稅費後，剩餘所得依「財產轉讓所得」稅目繳納個人所得稅 20%。

- 若不處分會有問題？

針對目前大陸的各項狀態顯示，房地產仍處於疲軟，有關於經濟情勢、政策方向、官員心態等等，目前尚無不動產相關的財產稅賦。

經上述考量後，建議將個人名下的廣州房產賣給 CDM 做為辦公室使用，往後也無稅務問題。故房子由自然人到法人，原價兜售：300 萬人民幣。

3. 人民幣

考量大雄、美美及子女皆以台灣和美國為主要生活地，退休後夫妻倆每年亦會有兩個月的時間在海外旅行，鮮少在中國消費，考量貨幣流通性，故建議將人民幣換成美元做資產配置，以利往後運用。

4. 澳幣

作為商品貨幣的澳幣對市場風險的敏感度極高，全球經濟狀況、美元強弱、大宗商品價格和市場風險偏好對澳幣匯率走勢有著重大的影響。過去亦曾是代表性的高利率貨幣，2008 年金融海嘯造成的金融恐慌、以及隨之而來的政策利率降低等理由，使其作為投資目標的魅力逐漸消退。同時，美元強弱也會直接影響澳元走勢，最近十年，澳幣兌美元的走勢受到多種因素的影響，包括大宗商品價格、貨幣政策、全球經濟環境以及全球突發性事件。基於此，澳幣走勢在過去十年主要分為五個階段(如下圖)：2013~2015 年：震盪下行期、2016~2018 年：穩定偏強期、2018~2020 年：再次下跌期、2020~2021 年：疫情影響期、2021 年~至今：持續走弱期，故建議將澳幣換成匯率相對穩定的美元持有。



5. 金融類股

基於 ICS 2.0 及 IFRS 17 皆將於 2026 年上路，其中壽險業接軌 IFRS17 意在使資產與負債衡量方式一致，用來規範衡量及表達保險的會計準則，對保險業者最大的影響，在於儲蓄型商品的收入將不會計算在保險收入，相對的保障型商品的保費則將可盡數算在保險收入。儲蓄型商品的帳目處理較現在最大的差異，在

於收到的保費將歸類在負債，必須依期間才能陸續認列為收入，也成為影響保險公司獲利變化的重要因素，故接軌 IFRS 17 後壽險公司財報揭露之保費收入將會下滑。

另外，ICS 2.0 意在使強化保險公司財務體質及風險承擔能力，自有資本要大於風險資本，因應 ICS 2.0 未來保險公司將面臨增資壓力，整體而言壽險公司將面臨資產配置須逐步調整、商品結構調整及增資壓力，調整過程營運波動較大，間接影響金控表現。

且自 2022 年初以來，聯準會一共宣布升息 11 次，累積升息 21 碼，台灣亦跟進升息 6 次累積升息 3.5 碼。而自 2024 年起聯準會多次討論是否降息，過去多數研究顯示，央行宣布降息後，市場資金充足，將會帶動股票市場上揚，相對於多數行業，降息後將壓縮到金融業存放利差及降低獲利能力。

由於上述因素，未來幾年金融業的變數多、新政策上路等因素，整體而言較不穩定，故建議在近期台股創歷史新高期間先獲利了結，可調節資金共約 1,899 萬，其中大雄約 884.4 萬、美美約 1,014.9 萬。

6. 科技類股

● 國巨

近期公布 2024 年 4 月的自結合併營收達新台幣 107.03 億元，創下單月歷史新高，且已連續兩個月營收突破百億元大關。這主要得益於人工智慧 (AI) 應用的強勁需求。國巨預計在 2024 年第二季末完成存貨消化，並對人工智慧 (AI) 需求和業務前景持樂觀態度。公司表示，隨著 AI 技術應用的迅速普及，客戶對高性能元件的需求顯著增加，這將持續推動國巨的營收增長。目前，國巨的高階產品線占比已達到 75-80%，並設定目標在 2024 年將此比例提升至 80% 以上。且與同產業公司相比，目前本益比仍處於低位，故建議可繼續持有該公司股票。

● 台積電

台積電的晶圓生產力，不管是技術或是產能都還是晶圓代工的龍頭地位，雖然三星與英特爾都宣稱已開發或可生產更低奈米的晶片，但其品質與良率都還難以與台積電抗衡，能大大搶走台積電的晶片訂單。台積電比其他晶圓代工公司強的不仅是晶圓技術，更包含其在台灣有完整的上下游供應鏈，彼此能互相配合需求，這也是其他國家想要複製，或是要台積電前往設廠時，所碰到的最大困難，此模式相當難以複製。

且拜輝達的 AI 處理器需求所賜，3 奈米製程的晶圓需求量大增，且會持續到 2026 年，台積電也將與輝達合作，若未來幾年的產能增加，

需求也如預期增加，台積電營收可能可以繼續保持亮眼的成績，故建議保留台積電股票。

- 聯發科

展望聯發科未來三至五年，瑞銀認為，聯發科可能正處於另一個增長周期的起點，驅動因素多樣，包括高端智慧手機的生成 AI、CPU、WOA (Windows on Arm) PC、雲端 ASIC、汽車、Wi-Fi 7、物聯網等。此外，至 2026-2027 年，聯發科增長軌跡強勁，毛利率也將保持穩定。且亞洲區半導體產業分析師林莉鈞認為，未來聯發科數年的增長周期正式啟動，將評等升至「買進」，目標價由 1,070 元大升至 1,550 元，將成亞太科技廠的焦點，故建議繼續持有聯發科股票。

- 鴻海

今年 AI 伺服器營收成長將超過四成，在整體伺服器的營收占比也會達到四成以上。隨著 AI 需求的增長，AI 伺服器很快會成為鴻海下一個兆元營收的產品。展望未來，鴻海將由製造服務轉型為平台解決方案服務，在智慧製造、智慧 EV、智慧城市三大平台的發展，都會建立在幾十年來所累積的零組件、模組、系統組裝、IC 及軟體的技術能力，並且以生成式 AI 工廠作為助力，發展三大平台所需要的各項解決方案。未來也會和 NVIDIA 共同開發下世代 AI 和機器人的生產系統，且在同產業中表現亮眼，故建議保留鴻海股票。

- 佳世達

資通訊產品業務去年第四季已逐步回升，但整體回溫速度不如預期。展望今年，預計全年資通訊業務將成長，首季該業務將優於去年同期，其中，消費性產品已回溫，但商用、工業用仍需時間恢復。至於網通業務去年下半年進入庫存整理，預計該業務將在今年下半年整理完畢、重新恢復增長動能；但以同產業股票中，有表現更亮眼的公司可選擇，建議汰換此股票，並轉換到其他資產做配置，同時可降低遺產稅稅基以及降低資產總額。

- 欣興電子

展望今年，欣興表示上半年景氣仍不明，首季營收估將持平，第二季可能持平或略減；雖下半年營運有望轉強，AI 相關產品為主要動能，PCB 事業今年全年營收有望年增逾 20%，但回歸數據面 eps、本益比、現金殖利率較不如同產業中其他公司亮眼，且欣興電子在股票配置中佔比為第三大，建議可賣出降低遺產稅稅基以及資產總額，並且後續可建議作更高效率的資產配置。

7. 觀光類股

山富國際旅行社股份有限公司成立於 1977 年，是台灣領先的旅遊服務提供商。主要競爭力在於其豐富的產品線和優質的客戶服務，涵蓋自由行、團體旅遊、商務旅行和會議展覽等領域。公司致力於數位化轉型，提升客戶的旅遊體驗。在疫情期間掛牌上櫃、曾被封為「最勇敢 IPO」的山富旅遊，5/13 日公告第一季財報，首季營收 18.95 億元，相較去年同期成長 155.7%。

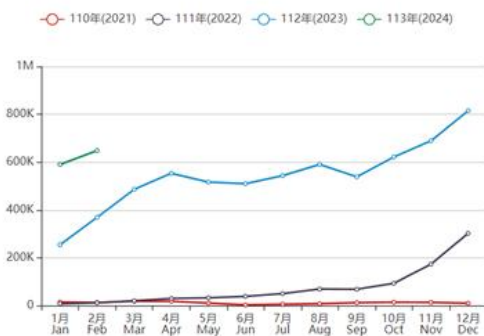
2022 年起各國逐步解除跨國境旅遊限制，為加緊國際觀光產業復甦的腳步，爭相推出多項簽證便捷措施，如：泰國開放臺灣民眾入境免簽證及越南政府擴大單方面免簽名單等，而臺灣亦配合新南向政策延長試辦泰國、汶萊及菲律賓國民來台免簽證措施。根據聯合國世界旅遊組織 (UNWTO) 與世界觀光旅遊委員會 (WTTC) 的報告中皆指出，受到疫後報復性旅遊潮推動，2023 年全球旅客數將達到疫前水平的 95%，相比 2022 年大幅增加，並可望在 2024 年恢復往日榮景，甚至實現反超的目標。

受惠於海外團體旅遊增加、自由行機票銷售成長、包船、包機業務逐步展開等，航空公司亞洲及歐洲航班機陸續恢復，美加紐澳等長線航班也逐漸恢復，國際郵輪協會 (CLIA) 亦指出，郵輪業已恢復營業並打破了疫情前的記錄。2023 年郵輪乘客數量已超過 2019 年的 2,970 萬人來到 3,150 萬人，2024 年郵輪旅客人數還在持續成長，新船也會繼續下水郵輪旅遊也呈現滿載。

經過新冠疫情三年的嚴重衝擊之後，受傷最慘重行業之一的旅行社，紛紛在 2023 年交出亮麗的經營成績，其中雄獅賺 14.3 億最多，其次是山富賺 3.47 億，第三是五福賺 2.64 億，顯示這個產業目前正處於迎風而上。且根據交通部觀光署統計資料顯示(如下圖)，2024 年來台旅客及出國國人數相較於前幾年明顯成長，故建議持續持有山富股票。

來臺旅客人數 Inbound visitors 

(單位:人次)(Unit:Persons)



國人出國人數 Outbound travelers 

(單位:人次)(Unit:Persons)



8. 儲蓄險

大雄及美美的儲蓄險皆已滿期，保單價值依 3%成長率試算，至國人平均餘命 81 歲時，大雄與美美分別累積至 1,618 萬及 4,132 萬。保單身故理賠金為特定保險金給付，不列入遺產總額，若解約異動會造成遺產總額增加。子女所持有的保單，要保人為大雄及美美，若異動則需補繳贈與稅，未來若有資金需求可運用壽險槓桿作為財力證明，或保單貸款暫時周轉使用，故建議儲蓄險皆不異動。

9. 醫療險規劃

醫療規劃包含：住院、手術、實支實付、重大傷病、癌症、失能、意外等 7 項，因大雄一家人之工作及生活方式皆無外勤或職業災害等風險因素，各項目保額如下表：

● 大雄醫療險規劃細項

住院	醫療		意外	
	8,500/日		3,000/日	
手術	30 萬		10 萬	
實支實付	30 萬			
重大傷病	300 萬			
癌症	一次金	手術	住院	
	200 萬	60 萬	20 萬	
失能	一次金		月給付	
	1-11 級	500 萬	1-6 級	9 萬

● 美美醫療險規劃細項

住院	醫療		意外	
	9,000/日		3,000/日	
手術	30 萬		10 萬	
實支實付	20 萬			
重大傷病	300 萬			
癌症	一次金	手術	住院	
	200 萬	60 萬	20 萬	
失能	一次金		月給付	
	1-11 級	400 萬	1-6 級	8 萬

● 萱萱醫療險規劃細項

住院	醫療		意外	
	8,500/日		3,000/日	
手術	30萬		10萬	
實支實付	20萬			
重大傷病	300萬			
癌症	一次金		手術	住院
	200萬		30萬	12萬
失能	一次金		月給付	
	1-11級	400萬	1-6級	5萬

● 小宇醫療險規劃細項

住院	醫療		意外	
	8,500/日		3,000/日	
手術	30萬		10萬	
實支實付	20萬			
重大傷病	300萬			
癌症	一次金		手術	住院
	100萬		30萬	12萬
失能	一次金		月給付	
	1-11級	300萬	1-6級	5萬

異動後資產負債表及現金流量表

大雄資產負債表							
資產類別	金額	佔比	備註	負債類別	金額	佔比	備註
動產	792,960,250	98.75%		貸款	45,000,000	100%	
活儲(含外幣存款)	244,390,000	30.82%		銀行貸款	45,000,000	100%	假設股權擔保
台幣	171,698,000		貴富邦、欣興、新店房、澳豐				
美元	72,692,000		換匯人民幣、貴廣州房				
股票	73,170,000	9.23%					
台積電 52張@835	43,420,000						
聯發科 25張@1,190	29,750,000						
儲蓄險	8,200,000	1.03%					
2張保單現金價值	8,200,000						
汽車	14,280,000	1.80%					
保時捷	11,000,000						
BMW休旅車	2,400,000						
NISSAN	880,000						
公司市值	452,920,250	57.12%					
TDM	216,600,000		公司股權57%				
CDM	114,000,000		公司股權57%				
HDM	59,475,000		公司股權57%				
VDM	62,845,250		公司股權57%				
其他資產	10,000,000	1.25%					
高爾夫球證-東方球場	10,000,000						
資產總計	802,960,250	100.00%					淨資產 757,960,250

大雄現金流量表							
收入類別	金額	佔比	備註	支出類別	金額	佔比	備註
工資收入	12,032,000	76%		消費性支出	4,840,000	75%	
李照20年工作任職的高階經理人薪水	5,000,000		*假設	贈與兒女免稅額度	2,440,000		
李照目前台灣醫材製造的股利分紅	7,032,000		*假設	生活費用	2,400,000		
非工資收入	3,876,409	24%		理財性支出	1,440,000	22%	
活儲(含外幣)	1,861,809	48%		股權擔保利率-按牌告利率均值3.2%	1,440,000		
台幣活存利息-按41家牌告利率均值0.68%	1,228,352		*大額存款	保險性支出	150,000	2%	
美元活存利息-按5/8台銀牌告利率1.45%	580,580			保障型保單保費支出	150,000		*假設
澳豐活存利息-按5/8台銀牌告利率0.95%	43,301			年度總支出	6,430,000	100%	
人民幣活存利息-按5/8台銀牌告利率0.05%	9,576						
股票	2,014,600	52%					
台積電2023年現金股利12.3元	639,600						
聯發科2023年現金股利55.0元	1,375,000						
年度總收入	15,908,409	100%					
年度結餘金額							9,478,409

小宇資產負債表							
資產類別	金額	佔比	備註	負債類別	金額	佔比	備註
動產	17,346,450	100.00%					
活儲(含外幣存款)	3,546,450	20.44%					
台幣	3,200,000						
美元	346,450						
儲蓄險	13,800,000	79.56%					
4張保單現金價值	13,800,000						
資產總計	17,346,450	100.00%					淨資產 17,346,450

小宇現金流量表							
收入類別	金額	佔比	備註	支出類別	金額	佔比	備註
工資收入	-	0%		消費性支出	360,000	88%	
學生	-			在台灣生活費用	360,000		
非工資收入	2,486,784	100%		理財性支出	-	0%	
活儲(含外幣)	2,486,784	100%		無	-		
台幣活存利息-按41家牌告利率均值0.68%	21,760		*大額存款	保險性支出	50,000	12%	
美元活存利息-按5/8台銀牌告利率1.45%	5,024			保障型保單保費支出	50,000		*假設
父親贈與免稅額度	2,440,000			年度總支出	410,000	100%	
年度總收入	2,486,784	100%					
年度結餘金額							2,056,784

美美資產負債表							
資產類別	金額	佔比	備註	負債類別	金額	佔比	備註
動產	98,895,460	71.39%		貸款	24,000,000	100%	
活儲(含外幣存款)	64,425,460	65.15%		銀行貸款	24,000,000	100%	假設房貸尚餘15年
台幣	56,186,700						
美元	8,002,800		換匯人民幣				
歐元	235,960						
股票	14,670,000	14.83%					
鴻海 40張@167.5	6,700,000						
國巨 8張@634	5,072,000						
山富旅遊 18張@161	2,898,000						
儲蓄險	18,600,000	18.81%					
4張保單現金價值	18,600,000						
汽車	1,200,000	1.21%					
奧迪	1,200,000						
不動產	26,000,000	18.77%					
板橋	26,000,000						
其他資產	13,636,000	9.84%					
高爾夫球證-東方球場	10,000,000						
金塊約1,500克	3,636,000		賣出價格2,424/克				
資產總計	138,531,460	100.00%		淨資產	114,531,460		

美美現金流量表							
收入類別	金額	佔比	備註	支出類別	金額	佔比	備註
工資收入	-	0%		消費性支出	3,840,000	84%	
家庭主婦	-			贈與兒女免稅額度	2,440,000		
非工資收入	815,002	100%		生活費用	1,200,000		
活儲(含外幣)	385,002	47%		理財性支出	528,000	12%	
台幣活存利息-按41家牌告利率均值0.68%	382,070		*大額存款	房貸利率-假設房貸利率2.2%	528,000		
美元活存利息-按5/8台銀牌告利率1.45%	2,657			保障性支出	150,000	8%	
歐元活存利息-按5/8台銀牌告利率0.7%	48			保障型保單保費支出	150,000		*假設
人民幣活存利息-按5/8台銀牌告利率0.05%	228			年度總支出	4,318,000	100%	
股票	430,000	53%					
鴻海2023年現金股利5.4元	216,000						
國巨2023年現金股利20元	160,000						
山富旅遊2023年現金股利3元	54,000						
年度總收入	815,002	100%					
年度結餘金額	-						3,502,998

萱萱資產負債表							
資產類別	金額	佔比	備註	負債類別	金額	佔比	備註
動產	30,399,750	100.00%					
活儲(含外幣存款)	4,899,750	16.12%					
台幣	4,500,000						
美元	399,750						
儲蓄險	25,500,000	83.88%					
2張保單現金價值	25,500,000						
資產總計	30,399,750	100.00%		淨資產	30,399,750		

萱萱現金流量表							
收入類別	金額	佔比	備註	支出類別	金額	佔比	備註
工資收入	-	0%		消費性支出	3,250,000	98%	
學生	-			在美國生活費用(含住宿)	3,250,000		
非工資收入	2,476,396	100%		理財性支出	-	0%	
活儲(含外幣)	2,476,396	100%		無	-		
台幣活存利息-按41家牌告利率均值0.68%	30,600		*大額存款	保障性支出	50,000	2%	
美元活存利息-按5/8台銀牌告利率1.45%	5,796			保障型保單保費支出	50,000		*假設
父親贈與免稅額度	2,440,000			年度總支出	3,300,000	100%	
年度總收入	2,476,396	100%					
年度結餘金額	-						823,604

規劃建議

調整後資產		規劃建議		規劃效益	
動產	台幣：1.58億+ 2632萬 美元：5900萬+1332萬+800.2萬 保單：829萬+1860萬 負債：4500萬+2400萬	現金：	台幣：1億 美元：1432萬 負債：4500萬+2400萬	現金：	台幣：保留資金靈活並分年贈與子女 美元：保留資金靈活 負債：保留降低未來遺產總額
股票	台積電：4342萬 聯發科：2975萬 鴻海：680萬 國巨：504萬 山富旅遊：286萬	台灣保單	全家保障：100萬/年 原保單：829萬 大雄天贏：5000萬 大雄金采：250萬/年 美美天贏：3000萬 美美金采：180萬/年	台灣保單	全家保障：增加家庭照護金 原保單：保留創造壽險價值 大雄天贏：創造每年400萬收益 大雄金采：打造9000萬壽險 美美天贏：創造每年240萬收益 美美金采：打造8000萬壽險
公司股—合併所有股權開立閉鎖公司+家族信託 (假設公司成長率3%)	TDM57%：2.16億 CDM57%：1.14億 HDM61%：5947萬 VDM61%：6284萬 閉鎖公司總資本：4.52億 閉鎖公司預期分紅：2839萬	香港保單	2年期富邦富昇5共繳：5000萬 5年期富邦富昇5共繳：8937萬 2年期富邦富昇5共繳：1600萬	香港保單	大雄70歲創造每年396萬收益 <small>並設定未來離開後直接更換要保人於美美或子女</small> 大雄70歲創造每年342萬收益 <small>並設定未來離開後直接更換要保人於美美或子女</small> 美美65歲創造每年64萬收益 <small>並設定未來離開後直接更換要保人於大雄或子女</small>
不動產—	板橋：2600萬	股票：	台積電：4342萬 聯發科：2975萬 鴻海：680萬 國巨：504萬 山富旅遊：286萬	股票：	台積電：創造每年成長與配息 聯發科：創造每年成長與配息 鴻海：創造每年成長與配息 國巨：創造每年成長與配息 山富旅遊：創造每年成長與配息
		公司股權	TDM57%、CDM57%、HDM61%、VDM61% 閉鎖公司總資本：4.52億 閉鎖公司預期分紅：2839萬 (假設公司成長率：3%) 閉鎖公司股權分配： 大雄：76%、營營：12%、小宇：12% 規劃後分年移轉股權	公司股權	確保歷經多代後股權不旁落 信託綁定確保家庭成員和諧管理 成立時一次轉移1.08億於子女 無須贈與稅賦 規劃後分年移轉股權
		合併所有股權開立閉鎖公司+家族信託		不動產	板橋自住 並於2026、2029再分別為子女購入

1. 現金流規劃

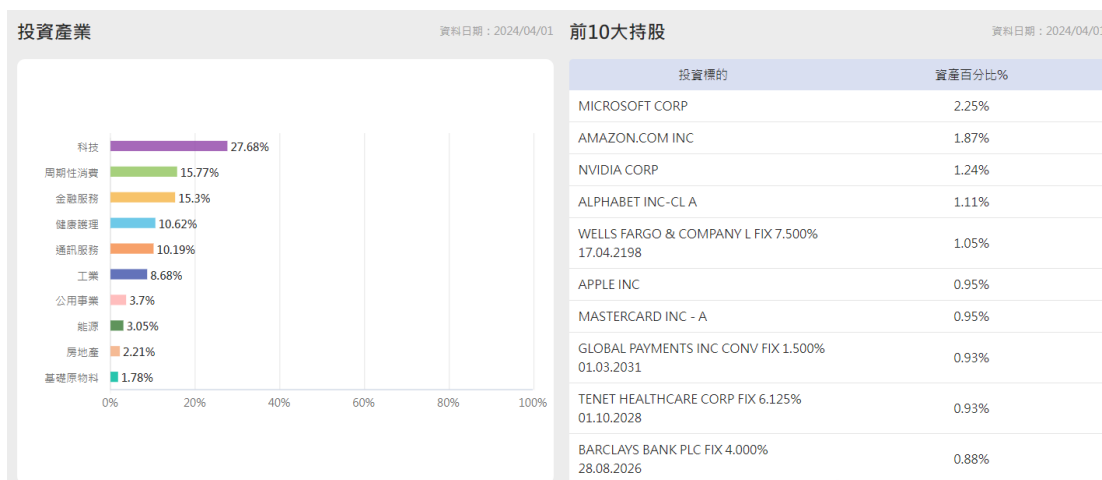
由於金融股持有期間領有股息，故建議股票調節出來的資金及原有現金資產共約 8,000 萬轉配置到安達人壽新天生贏家 plus 變額萬能壽險投資型保單，投資標的建議連結月配息基金，除可持續創造現金流之外，還能同時享有壽險及失能保障，可替夫妻倆創造至少 9,600 萬的壽險保障總額及失能月給付保障，配置細項如下表。

建議連結基金為：安聯收益成長基金-AMg7 月收總收益類股(美元)，配置比例為 100%，該基金屬於 RR3 中度風險等級，有兼顧資本利得和固定收益為目標的特性，同時投資於股票、債券，或高收益有價證券，前三大投資產業為科技股、週期性消費及金融服務，持股標的為產業的龍頭企業，依過去配息記錄保守推算，大雄及美美每月配息金額共約 40 萬，合計每年共創造約 480 萬配息收入。

● 保單配置細項

安達人壽新天生贏家 plus 變額萬能壽險					
要保人/被保險人	受益人	保費	壽險保額	失能給付	配息金額
大雄	法定繼承人	5,000 萬	6,000 萬	10 萬/月	300 萬/年
美美	法定繼承人	3,000 萬	3,600 萬	10 萬/月	180 萬/年

● 基金配置細項



● 歷史配息紀錄

歷史配息

資料日期: 2024/05/17

發放日	除息日	每單位分配金額(USD)	年化配息率
2024/05/17	2024/05/15	0.0690	9.5608%
2024/04/17	2024/04/15	0.0690	9.5148%
2024/03/19	2024/03/15	0.0700	9.5722%
2024/02/20	2024/02/15	0.0700	9.6530%
2024/01/18	2024/01/16	0.0700	9.7166%
2023/12/19	2023/12/15	0.0700	9.7082%
2023/11/17	2023/11/15	0.0700	10.0985%
2023/10/18	2023/10/16	0.0700	10.1975%
2023/09/19	2023/09/15	0.0700	9.8860%
2023/08/18	2023/08/16	0.0700	9.8346%

2. 預留稅源

善用前項安達人壽新天生贏家 plus 變額萬能壽險投資型保單每年創造的 480 萬配息導流至保誠人壽金彩人生分紅保單中，替大雄及美美打造資金上的大小水庫，更可以降低投資風險並同步提升壽險額度至 4,000 萬台幣，且可在期滿時替大雄及美美分別創造出 5,213 萬及 4,715 萬台幣的資金效益。如下圖：

保誠人壽金彩人生外幣終身壽險(定額給付型)建議書摘要表

要保人：美美君	被保險人：美美君	被保險人性別/年齡：女/54歲
年期：20年	保額：1,230,000元(美元)	繳別：年繳
每期原始保費：56,580元	每期折扣後保費：55,454元	高保費折扣：1.0%
		首期/續期繳費折扣：1%

* 本保險為分紅保險單，保單紅利部分非本保險單之保證給付項目，保誠人壽不保證其給付金額。
 * 本建議書係銷售人員於銷售過程提供予要保人參考，當建議書所列投保資料與要保書填寫不同時，試算金額也會隨之異動，詳細金額仍須以要保書/保單首頁填寫內容為準。*本頁並非完整文件，應與《商品揭露與注意事項》併為閱讀。

商品利益說明_以中分紅為例 (僅列舉部分年度，各年度及其他紅利試算數值詳「商品利益說明表」) (單位:美元/元)

年 度	年 齡	折扣後累計 所繳保費	當年度末 壽險保障	當年度未解約金/ 祝壽保險金	非保證給付項目			當年度末可能領取 解約金總和 (中) B+D
					假設紅利 分紅保額 (中) C	當年度末分紅保額解約金 (中) D	當年度末壽險保障 及假設紅利_分紅保額 (中) A+C	
1	54	55,454	1,230,000	-	-	-	1,230,000	-
3	56	166,362	1,230,000	66,420	-	-	1,230,000	66,420
5	58	277,270	1,230,000	132,840	-	-	1,230,000	132,840
10	63	554,540	1,230,000	414,510	-	-	1,230,000	414,510
11	64	609,994	1,230,000	463,710	-	-	1,230,000	463,710
12	65	665,448	1,230,000	514,140	238,708	116,408	1,468,708	630,548
16	69	887,264	1,230,000	724,470	347,070	197,111	1,577,070	921,581
20	73	1,109,080	1,230,000	952,020	968,949	498,872	2,198,949	1,450,892
30	83	1,109,080	1,230,000	1,075,020	1,532,933	931,912	2,762,933	2,006,932
56	109	1,109,080	1,660,500	1,660,500	3,420,774	3,314,466	5,081,274	4,974,966

被保險人保險年齡達110歲之保單週年日仍生存時，給付「祝壽保險金」及「假設紅利_分紅保額(中)」，共計5,195,966元(給付後保險契約效力終止)。

保誠人壽金彩人生外幣終身壽險(定額給付型)建議書摘要表

要保人：大雄君	被保險人：大雄君	被保險人性別/年齡：男/58歲
年期：20年	保額：1,230,000元(美元)	繳別：年繳
每期原始保費：92,250元	每期折扣後保費：90,415元	高保費折扣：1.0%
		首期/續期繳費折扣：1%

* 本保險為分紅保險單，保單紅利部分非本保險單之保證給付項目，保誠人壽不保證其給付金額。
 * 本建議書係銷售人員於銷售過程提供予要保人參考，當建議書所列投保資料與要保書填寫不同時，試算金額也會隨之異動，詳細金額仍須以要保書/保單首頁填寫內容為準。*本頁並非完整文件，應與《商品揭露與注意事項》併為閱讀。

商品利益說明_以中分紅為例 (僅列舉部分年度，各年度及其他紅利試算數值詳「商品利益說明表」) (單位:美元/元)

年 度	年 齡	折扣後累計 所繳保費	當年度末 壽險保障	當年度未解約金/ 祝壽保險金	非保證給付項目			當年度末可能領取 解約金總和 (中) B+D
					假設紅利 分紅保額 (中) C	當年度末分紅保額解約金 (中) D	當年度末壽險保障 及假設紅利_分紅保額 (中) A+C	
1	58	90,415	1,845,000	-	-	-	1,845,000	-
3	60	271,245	1,845,000	82,410	-	-	1,845,000	82,410
5	62	452,075	1,845,000	164,820	-	-	1,845,000	164,820
10	67	904,150	1,845,000	494,460	-	-	1,845,000	494,460
11	68	994,565	1,845,000	548,580	-	-	1,845,000	548,580
12	69	1,084,980	1,845,000	602,700	188,497	47,439	2,033,497	650,139
16	73	1,446,640	1,845,000	816,720	641,905	295,461	2,486,905	1,112,181
20	77	1,808,300	1,845,000	1,029,510	1,155,698	574,571	3,000,698	1,604,081
30	87	1,808,300	1,230,000	1,130,370	2,506,113	1,687,503	3,736,113	2,817,873
52	109	1,808,300	1,660,500	1,660,500	3,628,619	3,539,459	5,289,119	5,199,959

被保險人保險年齡達110歲之保單週年日仍生存時，給付「祝壽保險金」及「假設紅利_分紅保額(中)」，共計5,390,386元(給付後保險契約效力終止)。

3. 退休後金流

運用香港境外保單，設定大雄、美美為要保人及萱萱及小宇為被保險人，若要保人離世可透過更換要保人方式，將保單價值傳承給新要保人，不需增加贈與稅，也減少遺產稅總額。

為退休做準備，預計將逐年贈與股權給小宇至最後 20%，過程中因為股權的減少，每年從公司的分紅將會減少，因此於贈與過程中，規劃現金流累積資產，並於大雄 70 歲、美美 65 歲時，領取保單生存金，以平衡公司股權減少之分紅。

建議大雄運用現金流 4,954 萬配置 2 年期富邦人壽保險(香港)富昇終身保障及 1,716 萬配置 5 年期富邦人壽保險(香港)富昇終身保障，於 70 歲時創造共現金流每年 740 萬。如下圖：

3. 基本計劃 - 說明摘要

保單年度 終結	保費		退保價值		
	繳付保費總額	預繳保費餘額	保證現金價值	扣減退保費用 後的預繳保費餘額	非保證金額 特別紅利
0 (保單發出首日)	550,000	N/A	0	N/A	0
1	550,000	N/A	0	N/A	0
2	1,100,000	N/A	0	N/A	0
3	1,650,000	N/A	412,500	N/A	0
4	2,200,000	N/A	825,000	N/A	0
5	2,750,000	N/A	1,237,500	N/A	367,428
6	2,750,000	N/A	1,237,500	N/A	826,623
7	2,750,000	N/A	1,237,500	N/A	1,075,773
8	2,750,000	N/A	1,237,500	N/A	1,620,355
9	2,750,000	N/A	1,361,250	N/A	1,684,458
10	2,750,000	N/A	1,485,000	N/A	1,854,160
15	2,750,000	N/A	2,268,750	N/A	2,012,780
20	2,750,000	N/A	2,887,500	N/A	3,413,768
25	2,750,000	N/A	2,887,500	N/A	6,173,035
30	2,750,000	N/A	2,887,500	N/A	10,338,323
65歲	2,750,000	N/A	1,237,500	N/A	1,075,773
70歲	2,750,000	N/A	1,773,750	N/A	1,894,970
75歲	2,750,000	N/A	2,667,500	N/A	2,355,073
80歲	2,750,000	N/A	2,887,500	N/A	4,380,338
85歲	2,750,000	N/A	2,887,500	N/A	7,640,903
90歲	2,750,000	N/A	2,887,500	N/A	12,347,033
95歲	2,750,000	N/A	2,887,500	N/A	19,019,550

3. 基本計劃 - 說明摘要

保單年度 終結	保費		退保價值		
	繳付保費總額	預繳保費餘額	保證現金價值	扣減退保費用 後的預繳保費餘額	非保證金額 特別紅利
0 (保單發出首日)	1,540,000	N/A	0	N/A	0
1	1,540,000	N/A	0	N/A	0
2	3,080,000	N/A	1,293,600	N/A	0
3	3,080,000	N/A	1,401,400	N/A	139,278
4	3,080,000	N/A	1,509,200	N/A	365,781
5	3,080,000	N/A	1,617,000	N/A	617,725
6	3,080,000	N/A	1,740,200	N/A	1,460,967
7	3,080,000	N/A	1,863,400	N/A	1,541,848
8	3,080,000	N/A	2,002,000	N/A	1,715,129
9	3,080,000	N/A	2,140,600	N/A	1,814,151
10	3,080,000	N/A	2,294,600	N/A	1,917,516
15	3,080,000	N/A	3,234,000	N/A	2,357,124
20	3,080,000	N/A	3,234,000	N/A	4,849,676
25	3,080,000	N/A	3,234,000	N/A	8,517,155
30	3,080,000	N/A	3,234,000	N/A	14,100,794
65歲	3,080,000	N/A	1,863,400	N/A	1,541,848
70歲	3,080,000	N/A	2,633,400	N/A	2,134,224
75歲	3,080,000	N/A	3,234,000	N/A	3,211,608
80歲	3,080,000	N/A	3,234,000	N/A	6,130,709
85歲	3,080,000	N/A	3,234,000	N/A	10,479,546
90歲	3,080,000	N/A	3,234,000	N/A	16,805,743
95歲	3,080,000	N/A	3,234,000	N/A	25,868,581

建議美美運用現金流 804 萬配置 2 年期富邦人壽保險(香港)富昇終身保障，於 65 歲時創造共現金流每年 64 萬。如下圖

3. 基本計劃 - 說明摘要

保單年度 終結	保費		退保價值		
	繳付保費總額	預繳保費餘額	保證現金價值	扣減退保費用 後的預繳保費餘額	非保證金額 特別紅利
0 (保單發出首日)	250,000	N/A	0	N/A	0
1	250,000	N/A	0	N/A	0
2	500,000	N/A	210,000	N/A	0
3	500,000	N/A	227,500	N/A	22,610
4	500,000	N/A	245,000	N/A	59,380
5	500,000	N/A	262,500	N/A	100,280
6	500,000	N/A	282,500	N/A	237,170
7	500,000	N/A	302,500	N/A	250,300
8	500,000	N/A	325,000	N/A	278,430
9	500,000	N/A	347,500	N/A	294,505
10	500,000	N/A	372,500	N/A	311,285
15	500,000	N/A	525,000	N/A	382,650
20	500,000	N/A	525,000	N/A	787,285
25	500,000	N/A	525,000	N/A	1,382,655
30	500,000	N/A	525,000	N/A	2,289,090
65歲	500,000	N/A	400,000	N/A	329,025
70歲	500,000	N/A	525,000	N/A	448,545
75歲	500,000	N/A	525,000	N/A	886,750
80歲	500,000	N/A	525,000	N/A	1,535,290
85歲	500,000	N/A	525,000	N/A	2,499,860
90歲	500,000	N/A	525,000	N/A	3,853,765
95歲	500,000	N/A	525,000	N/A	5,837,835

4. 購屋規劃

建議近兩到三年大雄、美美的贈與免稅額度分別配置於，全球人壽 2 年期鑫滿富足利率變動型增額終身壽險及全球人壽 3 年期鑫滿富足利率變動型增額終身壽險，累積至第 3 年及第 6 年後，萱萱及小宇買房資金，分別可累積 488 萬及 782 萬，放在核心的工具中避免投資市場不可預測之虧損，亦可避免買房時一次贈與額外之稅務。

原契約				原契約			
保單年度末	保險年齡	累積應繳保費	解約金 (註 1)	保單年度末	保險年齡	累積應繳保費	解約金 (註 1)
1	58	2,473,668	1,898,062	1	58	2,437,072	2,003,049
2	59	4,933,350	4,439,347	2	59	4,859,385	4,619,626
3	60	7,360,662	7,136,429	3	60	4,859,385	4,869,085
4	61	7,360,662	7,377,636	4	61	4,859,385	4,982,180
5	62	7,360,662	7,623,516	5	62	4,859,385	5,097,522
6	63	7,360,662	7,874,056	6	63	4,859,385	5,264,411
7	64	7,360,662	-	7	64	4,859,385	-
8	65	7,360,662	-	8	65	4,859,385	-
9	66	7,360,662	-	9	66	4,859,385	-
10	67	7,360,662	-	10	67	4,859,385	-

5. 東南亞設廠

為實現全球化生產，在海外設立製造工廠將會是長期投資，比較柬埔寨、泰國、越南等 3 國在人力成本、稅務政策、貿易協定等面向，柬埔寨政治關係上與美國較疏離，且參與的貿易協定較少，泰國人力成本則相對過高，企業未來發展可能同步有廠房在中國，但產品皆外銷至美國等因素，與美國之關係需著重考量，建議設廠在越南作為生產基地，所承擔風險相對小。東南亞設廠時，建議使用香港公司全額投資，有以下兩個好處：

- 以公司名義增資、不強制分配盈餘，因此不會有盈餘分配稅務的問題。
- 香港公司大雄持有股份比例較高，因此可以持有較大量(超過 51%以上)的東南亞公司比例，擁有掌控權。

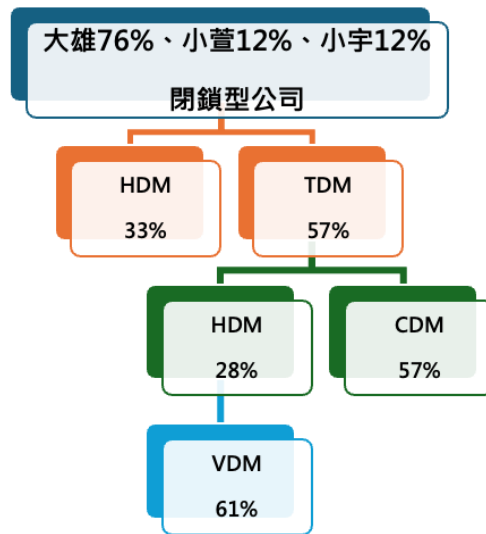
6. 經營傳承需求

假設 2024 年公司每股配現金股利 \$1.5 (TDM 原先每年現金股利 \$1)，HDM 分紅每年約 180 萬美元，相當於台幣約 5,850 萬，因 TDM 帳上盈餘會多 HDM 分紅台幣 1,638 萬，所以增加每股現金股利 \$0.5。

HDM 每年營收約美元 364 萬，預計增資東南亞市場，因此保留盈餘一半為市場開拓預留現金資本，假設 2024 年起每年分配盈餘分配美元 180 萬。

CDM 及 VDM 為加工廠，HDM 購買貿易產品皆以 CDM 成本價收購，因此每年損益兩平無分紅。

大雄未來總共擁有 4 間公司，但因其中三間公司都有其他股東，為了不讓經營權外移，建議使用閉鎖型公司來管理家族所持有的公司股權，閉鎖型公司建議成立於台灣，根據台灣制度規定，閉鎖型公司在成立時可以以技術的層面來持有部分公司的股權，也就是說由大雄名下所有的股權出資，再由小宇與萱萱以技術入股，根據閉鎖型公司法 3,000 萬以上的資本額公司技術持股最高不可高於 1/4，小宇與萱萱可以各持有 12%，利用這個方法可以快速轉移 4,000 萬公司資產至子女名下，且無贈與稅問題，也不會因為分年贈與公司股權導致股權分配問題，讓公司話語權與股東權益過度分散，各公司比例如下圖：



設立閉鎖型公司時，為 3 代以上家族傳傳承設立管理信託，以利未來管理委員會能確保公司營運及成長，且增加限制家族成員不得將股權轉移或販售給非家族成員，每年閉鎖公司年度總分紅，可分別用於大雄家庭開支、股權分配至子女，避免未來大額遺產稅。

規劃後資產負債表及現金流量表

大雄資產負債表							
資產類別	金額	佔比	備註	負債類別	金額	佔比	備註
動產	684,259,390	98.56%		貸款	45,000,000	100%	
活儲(含外幣存款)	125,178,000	18.29%		銀行貸款	45,000,000	100%	假設股權擔保
台幣	121,698,000		投入台幣保單				
美元	3,480,000		投入美元保單				
股票	73,170,000	10.69%					
台積電 52張@835	43,420,000						
聯發科 25張@1,190	29,750,000						
保單	127,412,000	18.62%					
原2張儲蓄險現金價值	8,200,000						
安達人壽天生贏家	50,000,000		變繳投資型保單				
保誠人壽金彩人生	2,502,500		20年期美元分紅保單				
香港富邦富昇終身保障	49,549,500		2年期美元分紅保單				
香港富邦富昇終身保障	17,160,000		5年期美元分紅保單				
汽車	14,280,000	2.09%					
保時捷	11,000,000						
BMW休旅車	2,400,000						
NISSAN	880,000						
公司市值	344,219,390	50.31%					
閉鎖型公司	344,219,390		股權分配76%				
其他資產	10,000,000	1.44%					
高爾夫球證-東方球場	10,000,000						
資產總計	694,259,390	100.00%		淨資產	649,259,390		

大雄現金流量表							
收入類別	金額	佔比	備註	支出類別	金額	佔比	備註
工資收入	12,032,000	73%		消費性支出	4,840,000	54%	
李照20年工作任職的高階經理人薪水	5,000,000		*假設	贈與兒女免稅額度	2,440,000		
李照目前台灣醫材製造的股利分紅	7,032,000		*假設	生活費用	2,400,000		
非工資收入	4,476,409	27%		理財性支出	3,942,500	44%	
活儲(含外幣)	1,861,809	42%		股權擔保利率-按牌告利率均值3.2%	1,440,000		
台幣活存利息-按41家牌告利率均值0.68%	1,228,352		*大額存款	保誠人壽金彩人生	2,502,500		美元分紅
美元活存利息-按5/8台銀牌告利率1.45%	580,580			保障性支出	150,000	2%	
澳幣活存利息-按5/8台銀牌告利率0.95%	43,301			保障型保單保費支出	150,000		*假設
人民幣活存利息-按5/8台銀牌告利率0.05%	9,576			年度總支出	8,932,500	100%	
股票	2,014,600	45%					
台積電2023年現金股利12.3元	639,600						
聯發科2023年現金股利55.0元	1,375,000						
保單	600,000	13%					
安達人壽天生贏家配息6%	600,000		*預計				
年度總收入	16,508,409	100%					
年度結餘金額							7,575,909

小宇資產負債表							
資產類別	金額	佔比	備註	負債類別	金額	佔比	備註
動產	71,696,880	100.00%					
活儲(含外幣存款)	3,546,450	4.95%					
台幣	3,200,000						
美元	346,450						
儲蓄險	13,800,000	19.25%					
4張保單現金價值	13,800,000						
公司市值	54,350,430	75.81%					
閉鎖型公司	54,350,430		股權分配12%	淨資產	71,696,880		
資產總計	71,696,880	100.00%					

小宇現金流量表							
收入類別	金額	佔比	備註	支出類別	金額	佔比	備註
工資收入	-	0%		消費性支出	360,000	88%	
學生	-			在台灣生活費用	360,000		
非工資收入	2,466,784	100%		理財性支出	-	0%	
活儲(含外幣)	2,466,784	100%		無	-		
台幣活存利息-按41家牌告利率均值0.68%	21,760		*大額存款	保障性支出	50,000	12%	
美元活存利息-按5/8台銀牌告利率1.45%	5,024			保障型保單保費支出	50,000		*假設
父親贈與免稅額度	2,440,000			年度總支出	410,000	100%	
年度總收入	2,466,784	100%					
年度結餘金額							2,056,784

美美資產負債表

資產類別	金額	佔比	備註	負債類別	金額	佔比	備註
動產	67,095,460	62.86%		貸款	24,000,000	100%	
活儲(含外幣存款)	24,581,710	36.64%		銀行貸款	24,000,000	100%	假設房貸尚餘15年
台幣	18,142,950						
美元	6,202,800						
歐元	235,960						
股票	14,670,000	21.86%					
鴻海 40張@154	6,700,000						
國巨 8張@625	5,072,000						
山富旅遊 18張@161	2,898,000						
保單	26,643,750	39.71%					
4張儲蓄險現金價值	18,600,000						
安達人壽天生贏家	30,000,000		變態投資型保單				
保誠人壽金彩人生	1,800,000		20年期美元分紅保單				
香港富邦富昇終身保障	8,043,750		2年期美元分紅保單				
汽車	1,200,000	1.79%					
奧迪	1,200,000						
不動產	26,000,000	24.36%					
板橋	26,000,000						
其他資產	13,636,000	12.78%					
高爾夫球證-東方球場	10,000,000						
金塊約1,500克	3,636,000		賣出價格2.424/克				
資產總計	106,731,460	100.00%		淨資產	82,731,460		

美美現金流量表

收入類別	金額	佔比	備註	支出類別	金額	佔比	備註
工資收入	-	0%		消費性支出	3,640,000	84%	
家庭主婦	-			贈與兒女免稅額度	2,440,000		
非工資收入	4,415,002	100%		生活費用	1,200,000		
活儲(含外幣)	385,002	9%		理財性支出	528,000	12%	
台幣活存利息-按41家牌告利率均0.68%	382,070		*大額存款	房貸利率-假設房貸利率2.2%	528,000		
美元活存利息-按5/8台銀牌告利率1.45%	2,657			保障性支出	150,000	3%	
歐元活存利息-按5/8台銀牌告利率0.7%	48			保障型保單保費支出	150,000		*假設
人民幣活存利息-按5/8台銀牌告利率0.05%	228			年度總支出	4,318,000	100%	
股票	2,830,000	64%					
鴻海2023年現金股利5.4元	216,000						
國巨2023年現金股利20元	160,000						
山富旅遊2023年現金股利3元	54,000						
保單	1,200,000	27%					
安達人壽天生贏家配息6%	1,200,000		*預計				
年度總收入	4,415,002	100%					
年度結餘金額							97,002

萱萱資產負債表

資產類別	金額	佔比	備註	負債類別	金額	佔比	備註
動產	84,750,180	100.00%					
活儲(含外幣存款)	4,899,750	5.78%					
台幣	4,500,000						
美元	399,750						
儲蓄險	25,500,000	30.09%					
2張保單現金價值	25,500,000						
公司市值	54,350,430	64.13%					
閒置型公司	54,350,430		股權分配12%	淨資產	84,750,180		
資產總計	84,750,180	100.00%					

萱萱現金流量表

收入類別	金額	佔比	備註	支出類別	金額	佔比	備註
工資收入	-	0%		消費性支出	3,250,000	98%	
學生	-			在美國生活費用(含住宿)	3,250,000		
非工資收入	2,476,396	100%		理財性支出	-	0%	
活儲(含外幣)	2,476,396	100%		無	-		
台幣活存利息-按41家牌告利率均0.68%	30,600		*大額存款	保障性支出	50,000	2%	
美元活存利息-按5/8台銀牌告利率1.45%	5,796			保障型保單保費支出	50,000		*假設
父親贈與免稅額度	2,440,000			年度總支出	3,300,000	100%	
年度總收入	2,476,396	100%					
年度結餘金額							823,604

規劃效益

- 1、利用保障規劃規避家庭 **1,200 萬** 保障之可能的支出，也讓自己與家人在面對風險的時候不會讓家庭理財與傳承受其影響。
- 2、整理股票資產同時使用變額萬能壽險
 - (一)每年除公司收入及分紅外每年外被動式家庭年收入達成 **888 萬**，使被動式收入達成總收入 42.4%。
 - (二)覆蓋除贈與子女外家庭支出 **73%**。
 - (三)將 **8,000 萬** 投資資產轉移至免遺產稅資產。
- 3、子女房產利用分年贈與及延期購買方式達成
 - (一)成功免稅。
 - (二)未來子女賣房將不會有因取得成本造成多餘稅負。
- 4、公司規劃
 - (一)直接使用香港預計配回分紅打造東南亞新公司，使其資金無需回台，且保留大雄 **61%於新公司之股權佔比**。
 - (二)透由成立閉鎖公司加信託讓公司可以分年給予子女，且能**避免家族股權比例稀釋、經營權外流問題**。
 - (三)分年贈與股權能有效降低遺產總額，且公司分紅將直接配給子女擴大每年贈與額度。
 - (四)公司因信託配置，使未來每一代都可以透由家族會議決議公司 CEO 確保未來公司永續發展，且**企業永存家族**。
- 5、海外資金配置
 - (一)利用香港境外保單能修改要、被保險人特性讓其香港公司分紅資金留於香港並擁有理財效益。
 - (二)保單特性能於購買且保單有效過程中隨時設定保單第二代於第三代的身故要、被保險人轉換，讓其資金能有效給予子女 **1 億 5,537 萬且無稅務問題**。
 - (三)利用保單生存金分紅設定讓大雄可於 70 歲退休每年分紅 **738 萬** 完全替代公司收入與贈與子女股權後分紅損失，美美於 65 歲時每年也可增加 **46 萬** 收入，成功創造資產 **1 億 5,910 萬** 退休資金。

6、利用多元遺產規劃及配置成功降低應記遺產稅資金

- (一) 打造壽險並移轉應稅資產 **1 億 6600 萬**。
- (二) 海外資金配置降低總額 **1 億 5537 萬元**。
- (三) 公司分年移轉資金 **3 億 0280 萬**。
- (四) **降低遺產總額：6 億 2,419 萬，遺產稅共 1 億 2,483 萬**。

7、成立基金會，每年提撥預算

- (一) 每年監督公益使用效益與監視支助團體
- (二) 分年提撥已用於抵扣當年所得稅額，達成多重效益

結語

磊山保經御謙團隊很榮幸能夠得到閣下的信任，參與您們家庭人生最重要的財務規劃。本次財務規劃提案的內容，皆是依據閣下所提供的資訊，透過完整數據的分析、專業客觀的評估，再加上最後量身客製的報告，相信能夠完成所期望的目標。

常言道：「理財規劃的目的，除了確保一生的財務資源都能夠收支平衡，並解決生活中因不確定性變數所產生的衝擊降到最低。」

然而，任何財務規劃都會趕不上外在局勢變化，因此隨時留意財經情勢及景氣變化之訊息，以及家庭成員情況、財務狀況異動等情形，因此當以上因素有所變化時，適時協助調整資產配置及人身風險保障規劃等等，需要透過後續定期追蹤並檢視最新財務狀況，了解目前規劃是否還能有效運行，並重新確認財務目標，進而檢視是否有調整策略的必要。

我們所製作的每份財務策劃書都是邀請客戶家庭的共同參與，將每個家庭對未來家庭財務生活的期待，透過專業財務顧問的規劃、精算、協助之下，轉化為一個具體可被量化或執行的財務目標圓夢計劃。

因此，當您們在我們的專業解說下，拿到這份財務規劃書時，更能從這份財務計劃藍圖中，預見未來可被實現的富足人生夢想。

祝福您們：財務自由、家庭美滿、圓滿人生！

重要資訊備註：

1. 為客戶提供的分析，包含基於歷史數據而預估假設職，會採取較保守的判斷，以增加準確性。
2. 財務策劃書內所提出的任何理財建議，因應未來所發生的事情的不確定性，我們不保證任何假設或回報會如財務策劃書所寫發生。
3. 客戶須留意因執行本財務策劃書內之建議所面對之風險，包含利率、匯率和市場等各式風險。
4. 我們將盡力協助客戶明白此財務策劃書之內容，如有疑問，歡迎隨時提出。
5. 我們向客戶所蒐集的個人資料，將會嚴加保密不會外流，並小心謹慎處理。