

2019

# 台灣最佳財務策劃師選拔

標準財務策劃個案摘要

提案人 經山保磊 黃芯瑀

2019/9/5



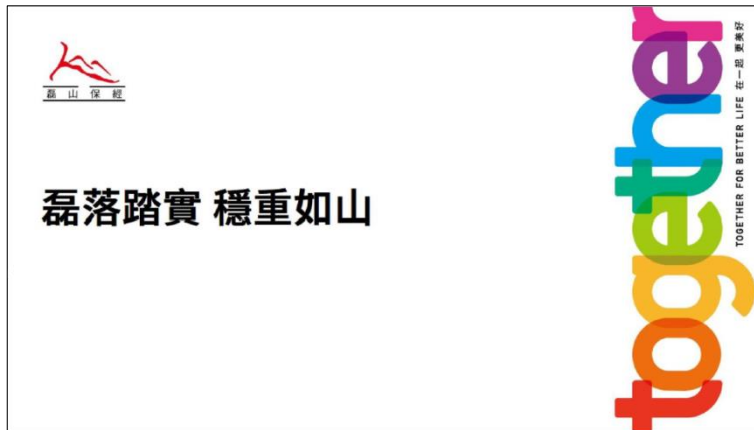
# 目錄

壹、所屬公司及個人介紹.....	2
貳、家庭成員關係與背景彙整.....	4
參、財務分析與規劃方案.....	4
肆、穩中科技事業與王氏控股公司設置.....	7
伍、規劃前後彙整說明.....	7
陸、結論.....	8

# 壹、 所屬公司及個人介紹

## (一) 公司介紹- 磊山保險經紀人

磊山願景：胸懷大愛 傳承大業 成為金融保險業的典範。



磊山保險經紀人是以「圓滿人生」為核心價值的保險經紀人公司，引領著夥伴及客戶朋友們朝向前進 - 家庭美滿、事業精進、良師益友、身體健康。我們希望用保險提供給客戶安心的力量，建立平台給夥伴安身立命的地方。磊山前瞻性的專業能力，運用國際化、專業化、系統化、精緻化四大策略，堅實的經營管理系統，貫徹有情有義有價值的關懷，持續打造典範。除了專業的呈現之外，更希望做到價值呈現—「有情、有義、有價值的高效能快樂團隊」。磊山期許對自己、家人、夥伴及客戶的小愛，能延伸到社會上需要關懷的每個角落，實踐保險事業對社會的使命感與哲學觀—成為業界唯一以幸福為標準配備的保險經紀人公司。

**用得獎證明實力與企業價值**

獲選 CNS 企業社會責任獎 保險業社會責任 公益誠信保險服務獎	公益關係卓越獎 保險業誠信服務獎 公益誠信保險服務獎	EPBA 傑出企業 貢獻企業獎 保險業誠信服務獎	國家品牌 玉山獎 保險業誠信服務獎	十大精選企業 金獎獎 保險業誠信服務獎	消費者滿意 金獎獎 保險業誠信服務獎	bsi. 保險業誠信服務獎 誠信誠實保險服務獎	世界華人保險 500 獎 誠信誠實保險服務獎
IDA 國際龍騰 獎 誠信誠實保險服務獎	IDA 國際龍騰 獎 誠信誠實保險服務獎	保險業傑出 獎 誠信誠實保險服務獎	中華民族文化 獎 誠信誠實保險服務獎	全國典範 獎 誠信誠實保險服務獎	經理人 100 MVP 獎 誠信誠實保險服務獎	專業生最嚮往 獎 誠信誠實保險服務獎	誠信誠實保險服務獎 誠信誠實保險服務獎

TOGETHER FOR BETTER LIFE 在一起 更美好

**帶狀公益超過30年 支持23個公益團體**

舉辦超過 100 場慈善公益活動	支持 825 位 孩童就學
舉辦超過 500 場社會講座	累計超過 1.9 億元 愛心募款

### ■ 兩岸三地合作夥伴

### 29家產壽險合作夥伴


台灣

中國大陸

### 隽天保經合作保險公司


## (二) 個人介紹

# 財務策劃師

## 黃芯瑀 Cynthia

- 現職: 經山保經 業務副理
- 經歷:  
經山保經  
富邦人壽  
河洛企業
- 專業證照:  
RFP美國註冊財務策劃師  
人身保險業務員資格  
財產保險業務員資格  
銷售外幣保險業務員資格  
投資型保險業務員資格

**\*\*提供專業服務內容\*\***

- ◆ 財務配置健診
- ◆ 財富移轉計劃
- ◆ 收入保障計劃
- ◆ 贈與節稅規劃
- ◆ 遺產繼承與節稅規劃
- ◆ 財務風險管理規劃
- ◆ 退休理財及安養規劃

## 貳、 家庭成員關係與背景彙整

表 3-1：家庭成員背景資料

稱謂	姓名	年齡	職業	戶籍	生活居住地
委託人	王中強	43 歲 (1976 年出生)	穩中科技創辦人	台灣	大陸深圳區
夫人	卓梅英	37 歲 (1982 年出生)	穩中科技股東之一	大陸	大陸深圳區
女兒	王勤勤	0 歲 (2019 年出生)	無	大陸	大陸深圳區
妹妹	王中欣	37 歲 (1982 年出生)	日本企業擔任公關工作	台灣	日本東京
弟弟	王中勝	35 歲 (1984 年出生)	交通大學應用材料研究所攻讀博士學位	台灣	台灣
父親	王念祖	71 歲 (1948 年出生)	退休	台灣	大陸上海/ 台灣
母親	林阿嬌	68 歲 (1951 年出生)	退休	台灣	台灣
父親情侶	陳璋	50 歲 (1969 年出生)	家管	大陸	大陸上海
父親兒子 (弟弟)	陳歡 (父親與陳璋所生)	13 歲 (2006 年出生)	學生	大陸	大陸上海

## 參、 財務分析與規劃方案

接下來將藉由我本人的專業知識與經驗，依序針對成員王中強家庭、王念祖、穩中科技的財務現況分析與需求目標，擬定規劃方案。

### 一、王中強 (委託人) 家庭

(一) 財富分析：委託人的資產與開銷分析：

表 4-1：王中強總資產

王中強				
動產				
項目	資產幣別	資產價值原幣別	資產價值台幣	資產比例
香港UBS私人銀行帳戶	USD	6,300,000	198,450,000	33.63%
穩中科技股權 (55%)	RMB	55,973,500	251,880,750	42.68%
股東分紅存款(2013~2017年)	RMB	31,070,327	139,816,470	23.69%
小計			590,147,220	
不動產				
項目	資產幣別	資產價值原幣別	資產價值台幣	
小計			0	
總資產金額			590,147,220	

註：匯率計算 USD31.50 / CNY 4.5 (以下皆同)

### (二) 需求目標與規劃方案

1. 醫療全險規劃：規劃 Allianz 安聯保險「安聯康瑞環球醫療保險」之鑽石至尊計畫，此保障為全球適用(美國除外)，並且配合醫院院所多，醫療費用會由保險公司直付，理賠方便，同時解決未來因居住地改變而造

成的醫療風險費用，符合委託人需求。醫療保費由委託人帳戶支付。每年全家總保費 162,160 元人民幣。

2. 留學費用：澳洲留學費用估算，大學、碩士之學費和生活費，總計 750 萬台幣(約 167 萬人民幣)。此費用由委託人香港 UBS 私人帳戶每年基金收益累積支付。
3. 資產保全/事業防火牆：資產保全需求金額至少 7500 萬台幣，因隨時可能發生，因此採保守穩健且高保障的原則。規劃一，新加坡 UBS 設置王勤勤的信託帳戶 10 年 200 萬美金。規劃二，台灣保單「友邦人壽三富人生美元利率變動型終身壽險」。終身壽險保障為 250 萬美金(約 7875 萬台幣)，其身故保障也會逐年增加。

## 二、委託人父親王念祖

(一) 王念祖資產明細表：總資產淨額估算為新台幣 36.6 億元，主要為現金存款與房地產資產涵蓋兩岸三地。

資產	所在地	說明	金額/台幣	百分比
動產	台灣	台灣存款	110,000,000	3.00%
動產	香港	香港銀行存款	882,000,000	24.09%
動產	大陸	大陸銀行存款	729,000,000	19.91%
動產	大陸	昆山酒店持股(8%)	1,440,000,000	39.33%
不動產	台灣	台中七期	50,000,000	1.37%
不動產	大陸	浙江 杭州	252,000,000	6.88%
不動產	大陸	上海 普陀區	108,000,000	2.95%
不動產	大陸	江蘇 蘇州	90,000,000	2.46%
		總計	3,661,000,000	100.00%

(二) 需求目標與規劃方案：王父指示規劃三原則，(1)財富和諧移轉(2)其二中強為執行者(3)資產保全。

需求目標之「財富」面：(1) 投資穩中科技讓孩子們入股穩中科技(2)二子中勝女兒中欣的資產保全(3)資產保全。

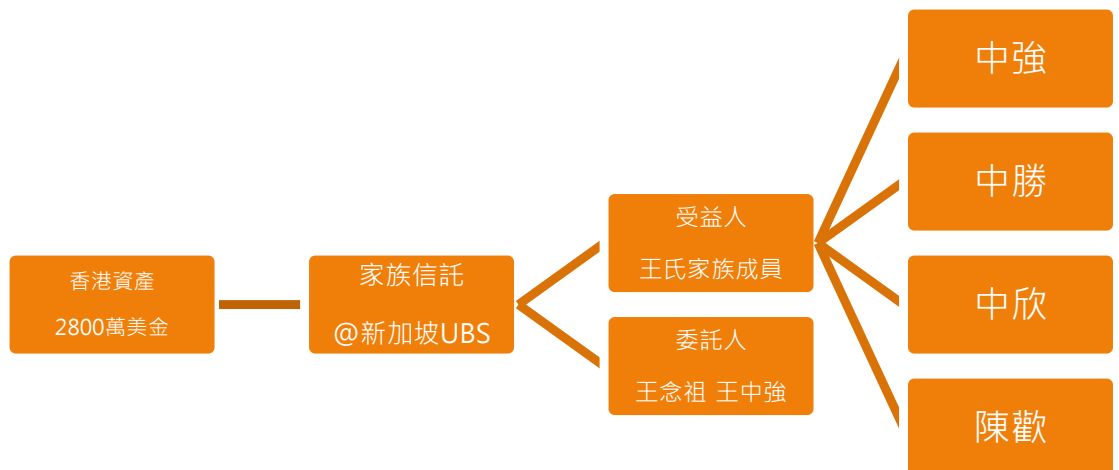
需求目標之「家庭」面：(1) 髮妻林阿嬌晚年完善的照護(2)陳歡教育費用(3)享樂優退。

本人將透過當地資產，當地規劃原則，達成王父的需求目標。

1. 台灣資產規劃：運用透過夫妻贈與免稅，以及多年期的保障規劃。



2. 香港資產分配：香港資產 2800 萬美金轉至新加坡 UBS 銀行設置家族信託，其核心功能為財富傳承、資產隔離。



3. 大陸資產分配圖：銀行存款主要用於投資與個人使用；不動產部分，上



海一棟贈與陳歡，杭州一棟贈與王勤勤，其餘房產在未來市場價格高漲時，售出換現金。昆山酒店持股 8%繼續持有。

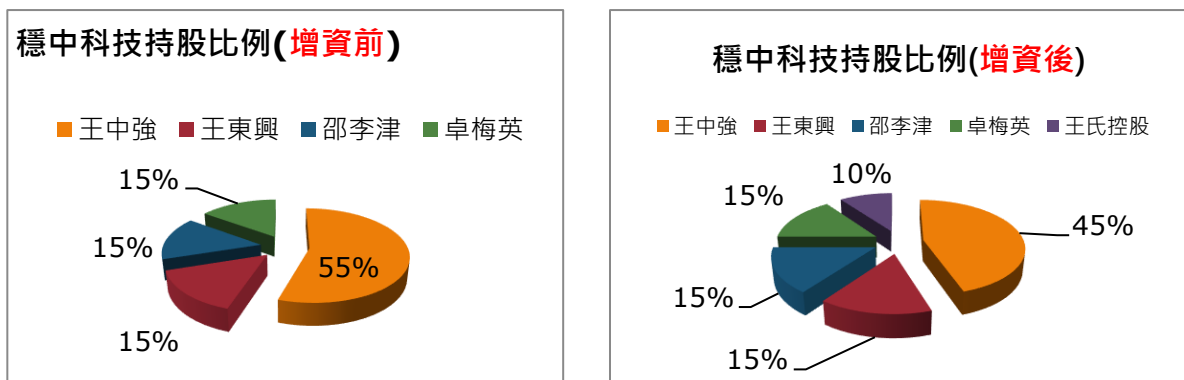
## 肆、穩中科技事業與王氏控股公司設置

穩中科技事業發展，以朝向大陸進行增資並購置廠房，是目前最合宜且能滿足各項安排的方式。

王氏控股公司建議設置於香港，有利未來申請 IPO 上市。股東由陳歡、王中強、王中勝、王中欣共同持股，資金由王念祖大陸銀行存款支出，初次投入 2000 萬人民幣。股權分配為陳歡(15%)、王中勝(15%)、王中欣(15%)、王中強(55%)。

身為委託人的財務規劃師，由我本人統籌投資經理人、律師、註冊會計師等所組成之跨國顧問團隊，串聯專業協助處理王氏家族信託、控股公司事宜與各項事務，如稅務規劃，投資管理，企業捐贈和法律事務，讓王氏家族基業綿延長傳。

穩中科技持股比例增資前後對照圖



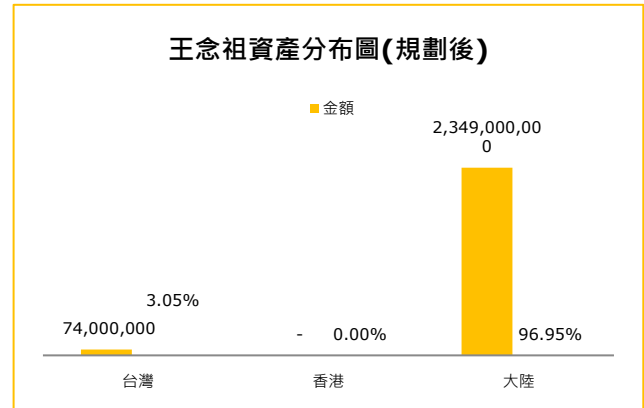
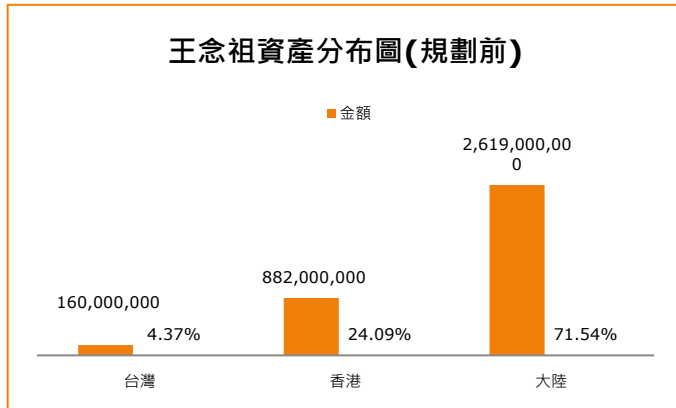
## 伍、規劃前後彙整說明

需求目標	規劃前	規劃後
王中強-全家人醫療風險保障	無	大陸帳戶支出全球醫療照護(17萬人民幣/年)，從王中強存款支付
王中強-王勤勤未來出國留學費用	無	王中強香港UBS信託帳戶基金固定收益累積
王中強-資產保全/事業防火牆	無	香港帳戶支出。壽險保障保單(250萬美金)+新加坡UBS信託帳戶150萬美金
王念祖-投資穩中科技	無	大陸帳戶支出。成立王氏控股公司，投資2000萬人民幣
王念祖- 照護王母	房屋一棟	居家服務安排，費用由基金配息支付
王念祖- 陳歡教育費用	每年100萬美金贈與	香港帳戶支出，每年100萬美金贈與，改入家族信託。大陸帳戶提撥200萬存款，銀行定存(年利率4%)
王念祖-二子中勝與女兒中欣的資產保全	每年100萬美金贈與	香港帳戶支出，每年100萬美金贈與，改入家族信託。資產保全。
王念祖-王父個人享樂優退的安排	無	大陸帳戶申購股票，每年配息約33萬人民幣為旅遊基金。
王念祖-降低總資產水位有利資產保全，創造傳富維富	無	台灣資產-保單配置(7000萬)+夫妻贈與(1600萬) 香港資產-設置家族信託，由新加坡UBS管理



王中強資產		規劃前	規劃後
項目	所在地	金額/台幣	對照原有資產比例說明
香港UBS私人銀行帳戶	香港	189,000,000	使用47%(信託&台灣保費支出) ，保留53%
穩中科技股權 (55%)	大陸	251,880,750	股東比例下降至45%
股東分紅存款(2013~2017年)	大陸	139,816,470	使用40%(增資&大陸保費支出) ，保留60%

王念祖資產規劃前後之比例調整



## 陸、結論

經過這陣子的來回討論與確認，芯瑤非常榮幸能受到委託人的信任，參與王氏家族未來的財務規劃一員。能順利提出所有規劃方案，乃受委託人與其父不耐厭煩的詳細說明，提供完整的財務數據資訊，芯瑤才能以客觀的角度，全面性的評估，以客製化提出最適切的規劃。

接下來的每一年，芯瑤會主動聯絡，定期檢視追蹤王氏家族的財務目標，是否有偏頗之慮、是否需要調整，保全客戶的資產，達成客戶的目標，這些都是身為規劃師在規劃後的服務價值體現。

最後，感謝委託人王中強先生的親睞與選擇，本人也秉持金融保險從業人員應善盡品德與操行之高標準準則，提供完善的服務與財務規劃。