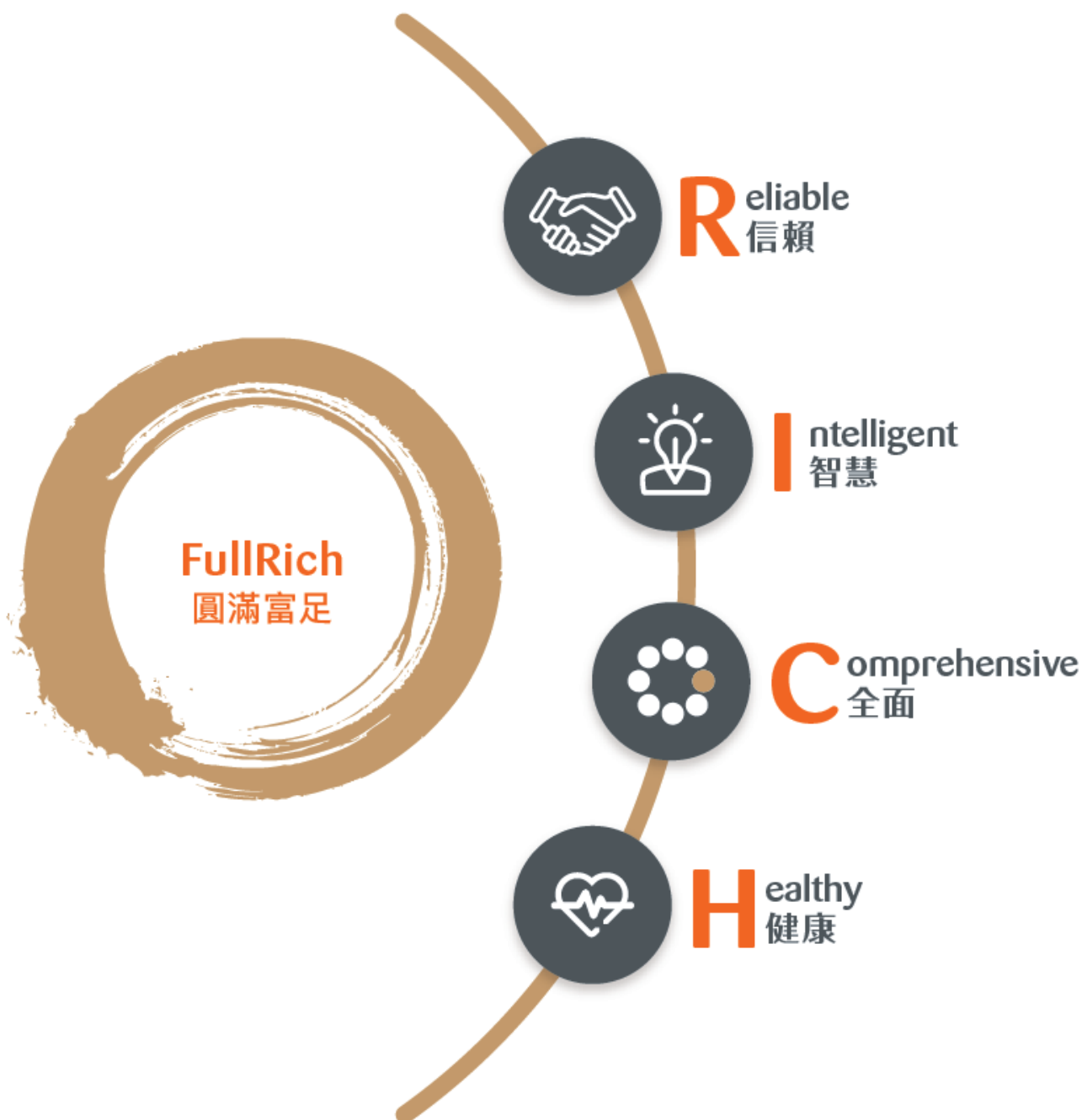


2019台灣最佳財務策劃師選拔

標準財務策劃個案



台灣最佳財務規劃師
書審報告

富盈睿智保險經紀人 何琇菱



目錄 Index

壹.前言

貳.公司介紹與個人介紹	01
-------------------	----

參.家庭成員背景現況	
------------------	--

-家庭關係圖	
-財務現況(規劃前_收入支出表及資產負債表)	04
-投資風險屬性分析	

肆.財務目標設定.....	09
---------------	----

伍.財務目標分析.....	
---------------	--

-事業經營發展規劃方案	
-退休規劃_王念祖/林阿嬌/陳瑋	
-子女教育_陳歡	10
-資產傳承_王念祖	
-家庭保障_王中強	
-子女教育_王勤勤	

陸.擬定規劃方案與建議.....	18
------------------	----

柒.規劃前後的差異說明.....	25
------------------	----

捌.結論與後續服務.....	28
----------------	----

附件	29
----	----



壹.前言

創業是一個不斷被篩選淘汰的過程，需要強大的意念、目標明確、策略清楚，戰術維持彈性，隨時根據戰場調整，王念祖董事長就是秉持著這般的信念，在大陸發展用心經營開發建案，經歷了市場考驗，讓事業不斷蒸蒸日上，也在這二十年間累積豐厚的資產，實為晚輩學習的優秀企業家。

王董考量年歲漸增，希望趁著自己仍擁有主控權時，做好家族未來的規劃。家庭圓滿和樂是您很重視的事情，富盈睿智也是以協助客戶擁有圓滿的人生為理念。財務核劃是我們的核心，將以您的需求，透過四大步驟完成量身訂作的解決方案，同時也會將王中強先生針對事業面的發展提供分析建議，以利其為穩中科技找到更好的發展契機。

再次感謝王董對琇菱的信任，給予服務的機會，也祝福您和家人幸福美滿健康。

富盈睿智FullRich以財務規劃為核心，協助您創造圓滿的人生

FPS (Financial Planning System)





貳.公司介紹與個人介紹

台灣、大陸、香港、美國皆有服務據點 戰略合作伙伴

中國大陸 僑天保險經紀



中國臺灣 富盈睿智保險經紀



中國香港 多維度金融合作



美國 全方位資產配置



提供您多元化服務





個人介紹_何琇菱 Anita HO

現職

富盈睿智 台北營運中心 MDRT 行銷經理

經歷

知名金控 / 人資經理

知名流通業 / 人資經理

學歷

中央大學 / 人力資源研究所

朝陽科大 / 財務金融系

證照

11張金融證照

企業主管管理才能專業師資認證

乙級就業服務技術士

國際會員資格：2019MDRT / IDA



富盈睿智「財務策劃師」以整合財務資產配置需求為出發，堅持以高標準的職業道德、服務他人為價值的財務醫生(Dr. Rich)奉獻理念，以第三方獨立財務策劃師的專業身份，運用靈活系統性商品策略，評析最客觀超然的財務策劃角度，為客戶提供全面性的財富整合規劃。

琇菱過往20年從事人資領域，秉持對人的服務熱忱、問題解決與客觀分析的精神，於2018年5月加入富盈睿智，自許能發揮更高影響力，協助更多家庭。未滿一年已取得2019MDRT(百萬圓桌會員)、2019IDA(國際龍獎)等國際資格，這對客戶和我而言是一份榮耀，更表示我的專業與努力被客戶所認同。

很高興能認識您，這份工作是我的事業，也請相信我，會全力做最好的服務，在您人生不同階段中，成為您們家庭或事業的財務保障守護者。



全面系統整合的財務策劃



客製化財務服務



多元化商品內容



最大化客戶利益



靈活化策略系統



參.家庭成員背景現況

經與王念祖先生訪談後，琇菱彙整相關資料如下，以利您更清楚掌握現況。

圖1_家庭成員關係圖

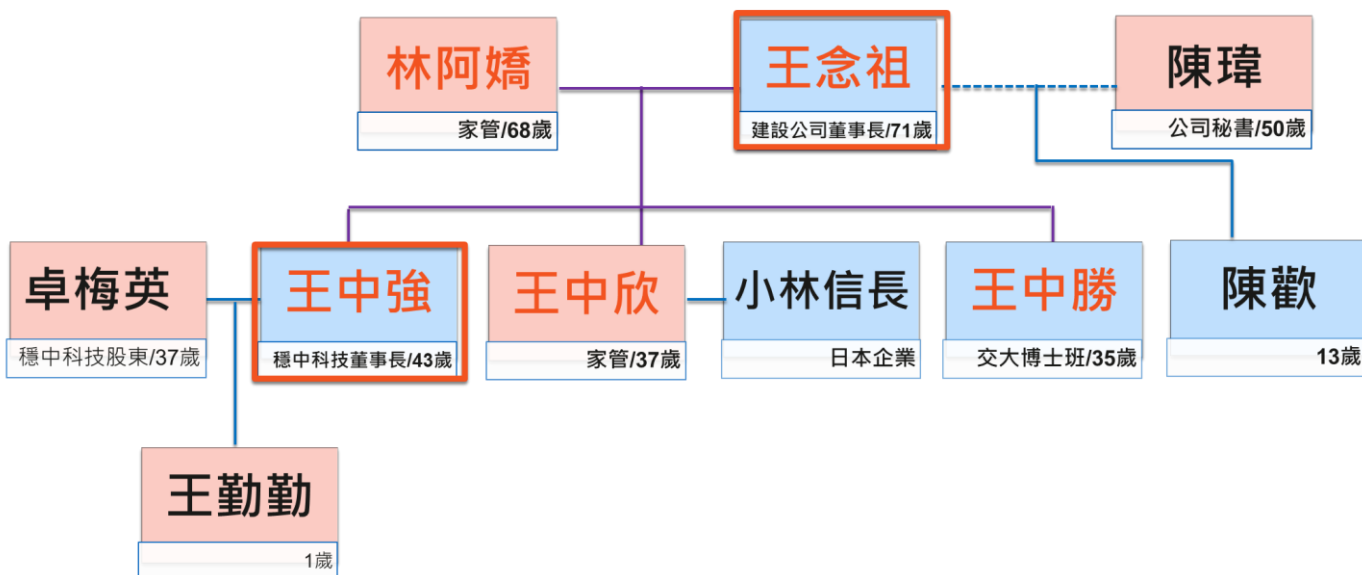


表1_家庭成員背景基本資料表

稱謂	姓名	性別	年齡	職業/職稱	身份別	居住地
父親	王念祖	男	71歲	建設公司董事長	台灣籍	大陸/台灣
母親	林阿嬌	女	68歲	家管	台灣籍	大陸/台灣
長男	王中強	男	43歲	穩中科技董事長	台灣籍	大陸
長媳	卓梅英	女	37歲	穩中科技股東	大陸籍	大陸
長孫	王勤勤	女	1歲	王中強，卓梅英長女	台灣籍	大陸
長女	王中欣	女	37歲	以前在日本企業，擔任公關 五年前辭職，目前為家管	日本籍	日本
次男	王中勝	男	35歲	交通大學應用材料研究所/ 攻讀博士學位	台灣籍	台灣
情侶	陳瑋	女	50歲	建設公司秘書 與王董共同在大陸打拼事業13年	大陸籍	大陸
么子	陳歡	男	13歲	非婚生子女，與母親陳瑋住在蘇州 國中一年級	大陸籍	大陸

檢視資源：王念祖先生資產負債資料

考量王董即將退休，未來公司不再營運，暫不預估現金流量。

表2_王念祖先生_資產負債表

幣別：新台幣
匯率計算：USD 31/CNY 4.5/ HKD 4/ GBP 39/ AUD 22

資產			負債		
王念祖		%	王念祖		%
動產	3,147,000,000	86%	負債	0	0
現金	1,660,000,000	46%	負債合計	0	0
台灣銀行(台幣)	63,000,000		淨值及可動用流動性資產 為35.97億		
大陸人民幣(1.62億)	729,000,000				
香港UBS私銀(2800萬美金)	868,000,000				
股票	1,440,000,000	40%			
崑山維景酒店持股(3.2億人民幣)	1,440,000,000				
不動產	497,000,000	14%			
台中(七期綠園道)(註)	47,000,000				
杭州(陽明谷)*2間(5600萬人民幣)	252,000,000				
蘇州(吳中區)*2間(2000萬人民幣)	90,000,000				
上海(普陀區)*2間(2400萬人民幣)	108,000,000				
資產合計	3,597,000,000	100%			
淨資產總額			3,597,000,000		

註:以108/4實價登錄計算房價128.77坪*36.2萬= 4,700萬

表3_王念祖先生_資產負債表財務診斷分析

項目	數據	說明
淨值投資比率 (生息資產÷淨值)	40%	生息性資產為股權，可帶來收益，若遇到景氣衰退或非系統性風險，可能導致資產縮水。
淨值成長率 (理財型資產÷總資產)	98.71%	代表資金流通度高，可適時調整資產結構，有助於提高淨值成長率。
應稅資產率 (遺產稅應稅資產÷總資產)	100%	目前財產皆為應稅財產，未來需課遺產稅，雖目前財產淨值高，然未來傳承時，恐會受稅負侵蝕而減少。

圖2_王念祖先生_資產圓餅圖

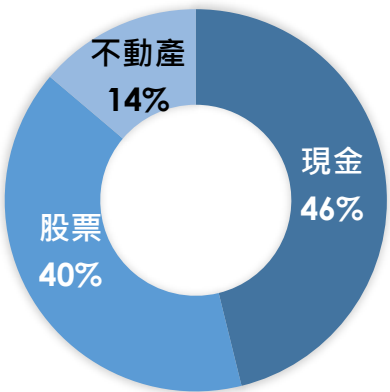
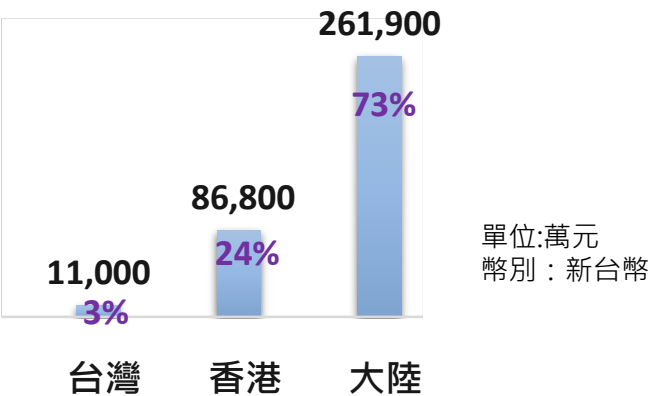


圖3_王念祖先生_資產區域配置圖



小結：1.王先生目前淨值及可動用流動性資產為台幣35.97億，其中現金為46%、股票40%、不動產14%，無負債，可適當透過財務槓桿效果創造財富與投資機會。
2.就資產區域，大陸資產佔73%，香港24%，台灣3%。

檢視資源：王中強先生家庭收入支出資料

整理王中強先生家庭現金收支相關資料如下。

幣別：新台幣

匯率計算：USD 31/CNY 4.5/ HKD 4/ GBP 39/ AUD 22

表4_王中強先生_家庭現金收支表

收入					支出				
	王中強	%	卓梅英	%		王中強	%	卓梅英	%
工資收入	225,000	8%		0%	消費性支出	259,680	100%	45,000	100%
薪資	225,000	8%	0	0%	房貸	147,180	57%	0	0
非工資收入	2,561,745	92%	872,312	100%	生活雜支	112,500	43%	0	0
股利(註) (穩中科技)	2,561,745	92%	678,812	78%	父母孝養金	0		45,000	100%
股利	0		193,500	22%	理財性支出	0			
月收入	2,786,745		872,312		保障性支出	0			
收入合計	3,678,903				月支出	259,680		45,000	
月結餘					3,374,223				

表5_王中強先生_家庭現金收支診斷分析

項目	數據	理想值	公式	說明
財務負擔率	4.0%	20%-40%	年本息支出/年收入	貸款支出佔總收入之比率比率越高代表財務的負債負擔越重理財風險越高
儲蓄率	91.7%	20%-50%	儲蓄/總收入	儲蓄率是儲蓄金額佔總收入的比率儲蓄率越高資產增長能力越強
財務自由度	1133.6%	>100%	理財收入/年支出	比例要愈高代表未來的財務自由度愈高
緊急預備金月數	1,415.0	3~6	流動性資產/月支出	以現有流動性資產來衡量家庭遇到緊急狀況的因應能力

圖4_王中強先生家庭每月收入分析圖

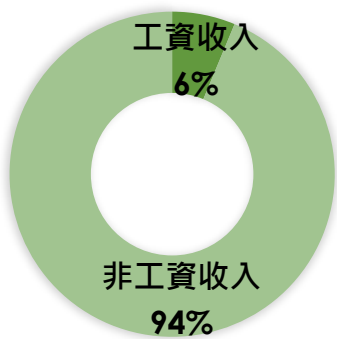


圖5_王中強先生家庭每月支出分析圖



小結：1.王中強先生家庭月結餘為337.4萬元，非工資收入高達94%，消費性支出100%
建議強化管理性及保障性支出。

2.家庭收支診斷分析，目前財務負擔率偏低，現有收入可再進行活化；財務自由度比例相當高；緊急預備金月數高達1,415個月，建議將資金充分運用，創造報酬

檢視資源：王中強先生家庭資產負債資料

整理王中強先生家庭負債相關資料如下。

表6_王中強先生_家庭資產負債表

幣別：新台幣
匯率計算：USD 31/CNY 4.5/ HKD 4/ GBP 39/ AUD 22

資 產					負 債								
	王中強	%	卓梅英	%	王中強	%	卓梅英	%					
動產	388,261,412	100.0%	41,102,775	91.2%	房貸	0	0	10,596,983	100%				
現金	264,511,412	68.3%	4,635,000	57.3%	深圳(福田區)	0	0	10,596,983	100%				
中國建設銀行(人民幣)(註)	70,956,287(註)	18.2%	4,635,000		負債合計	10,596,983							
香港UBS私銀(630萬美元)	195,300,000	50.1%	0		淨值為4.6億 可動用流動性資產4.31億								
股票	123,750,000	31.7%	36,467,775										
穩中科技	123,750,000	31.7%	33,750,000	33.9%									
上汽集團	0		589,275										
中國平安	0		1,993,275										
中國聯通	0		135,225										
不動產	0		41,400,000	8.8%									
深圳(福田區)	0		41,400,000										
另類資產	0	0.0%	0	0.0%									
資產小計	390,006,287		82,502,775										
資產合計	472,509,062												
淨資產總額					461,912,080								

註:8年(2011~2018年)股利-10年生活費-購屋自備款180萬-2012年1000萬增資=7,095.6萬

表7_王中強先生_家庭資產負債表財務診斷分析

項目	數據	說明
負債資產比例 (總負債÷總資產)	2.24%	比例愈低愈好，以財務分析角度，為優質的資產結構，惟未利用財務槓桿效果創造財富與投資機會。
淨值投資比率 (生息資產÷淨值)	34.7%	比例愈高愈好，34.7%為生息性資產，以股票為主，需評估景氣或非系統性風險而導致資產縮水
財務槓桿比 (總資產÷資產淨值)	102.29%	比例愈高代表過度信用擴充，資產的風險愈高

圖6_王中強先生_家庭資產圓餅圖

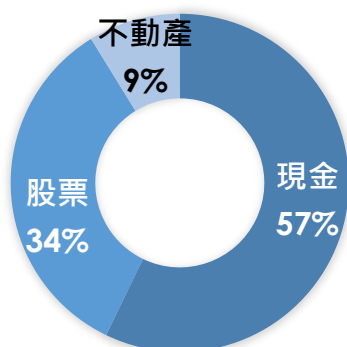
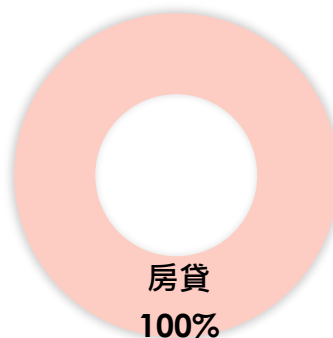


圖7_王中強先生_家庭負債圓餅圖



- 小結：1.王中強先生淨值為4.6億，可動用流動性資產4.31億，其中現金佔比57%，股票為34%，不動產為9%。
- 2.負債以房貸為主，負債及淨值成長率偏低，表示資產分配保守，未進行適當的財務槓桿規劃。

投資風險屬性分析

表8_王念祖先生投資風險屬性分析表

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。		V			
我覺得安全保本比追求資產增值來得重要		V			
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。	V				
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。	V				
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你。	V				
					合計總分：7

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

總分	風險屬性	屬性說明
5~10	保守型	您是保守型的投資人，投資風險承受度很低，一切以安全保本為優先。

表9_王中強先生投資風險屬性分析表

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。		V			
我覺得安全保本比追求資產增值來得重要		V			
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。			V		
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。			V		
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你。		V			
					合計總分：12

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

總分	風險屬性	屬性說明
11~15	穩健型	您是謹慎型的投資人，可以容忍低度投資風險，不追求高報酬，但希望財富能隨時間穩健成長，目標著重於安全性與穩定的收益。

小結：1.王念祖先生投資風險屬性_保守型

2.王中強先生投資風險屬性_穩定型



肆.財務目標設定

王念祖先生希望針對現有事業及財富傳承，進行規劃，而王中強先生則是在評估穩中科技的後續發展，希望我們能提供建議。參酌事業暨家庭時間軸(圖8)，本次規劃區分為「事業面」與「家庭面」的財務目標需求(表10)。

圖8_事業&家庭時間軸

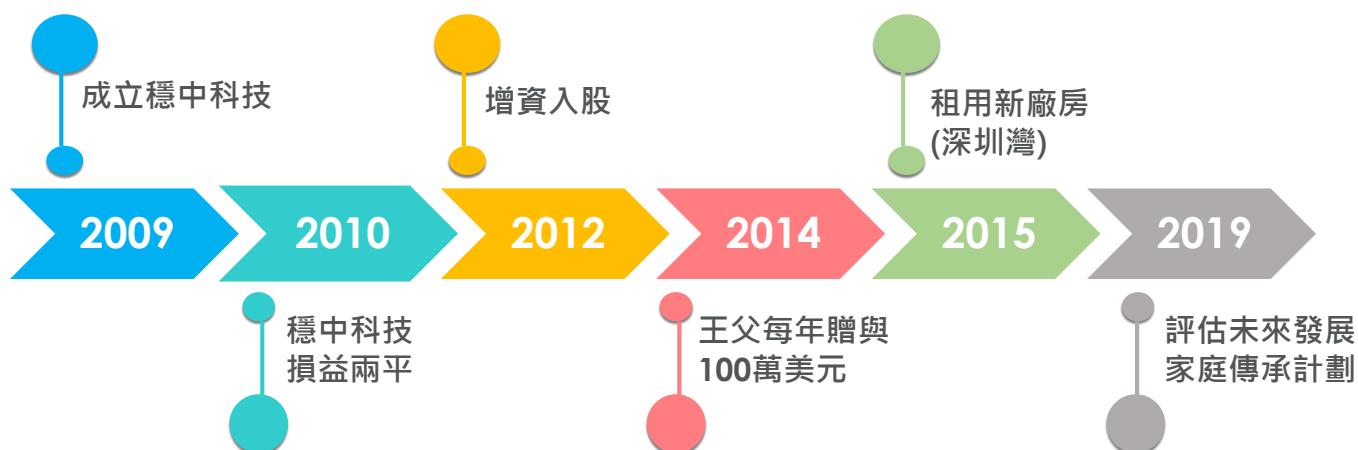


表10_財務目標設定

NO	構面	對象	目標設定	達成時間	需求說明
1	事業面	王念祖 王中強	穩中科技發展 評估方案	短期	• <u>穩中科技未來發展計劃</u>
2	家庭面	王念祖 林阿嬌 陳瑋	退休規劃	短期	• 退休晚年無虞， <u>預計每月20萬元需求</u> ，包含退休生活費及照護費用
3		陳歡	子女教育	中期	• 6年後出國留學(英國或澳洲)，亦評估購屋或租屋
4		王念祖	資產傳承	短中期	• 擁有主控權 • 支持長子擴大產業規模，讓中欣和中勝入股， <u>不受婚姻風險影響財產</u>
5		王中強	家庭保障	中長期	• 加強自己和老婆的 <u>家庭保障及醫療保障</u>
			子女教育	中長期	• 加強女兒 <u>個人保障及子女教育基金</u>



肆.財務目標設定

財務目標1：穩中科技產業發展評估方案(1/3)

穩中科技之發展在王強先生用心帶領下，成立第二年就損益兩平，自2012年增資後，每年營收皆超過50%(表11及圖9)。

表11_穩中科技歷年財務報表彙整表

幣別：人民幣 單位：萬元

年度	2009	2010	2011	2012	2013	2014	2015	2016	2017	2018	2019
資本額	1,000	1,000	1,000	5,000	5,000	5,050	5,112	5,198	5,399	5,789	5,998
員工人數	10	20	40	80	93	111	134	160	192	231	277
營業收入	400	620	1,240	2,480	3,000	4,500	6,750	10,125	15,188	17,921	21,147
營業成本	160	248	496	992	1,200	1,800	2,700	4,050	6,075	7,169	8,459
營業毛利	240	372	744	1,488	1,800	2,700	4,050	6,075	9,113	10,753	12,688
營業費用	250	372	638	1,142	1,360	1,705	2,288	3,039	3,854	4,838	5,703
營業淨利	-10	-	106	346	440	995	1,763	3,036	5,258	5,915	6,985
稅後損益	-	-	81.7	259.5	330.0	746.3	1,321.9	2,277.2	3,943.6	4,435.9	5,238.9
股東分紅	-	-	40.9	129.8	165.0	373.1	660.9	1,024.7	1,577.4	1,552.6	1,571.7
王中強分紅(稅後)	-	-	32.7	57.1	72.6	164.2	290.8	450.9	694.1	683.1	691.5

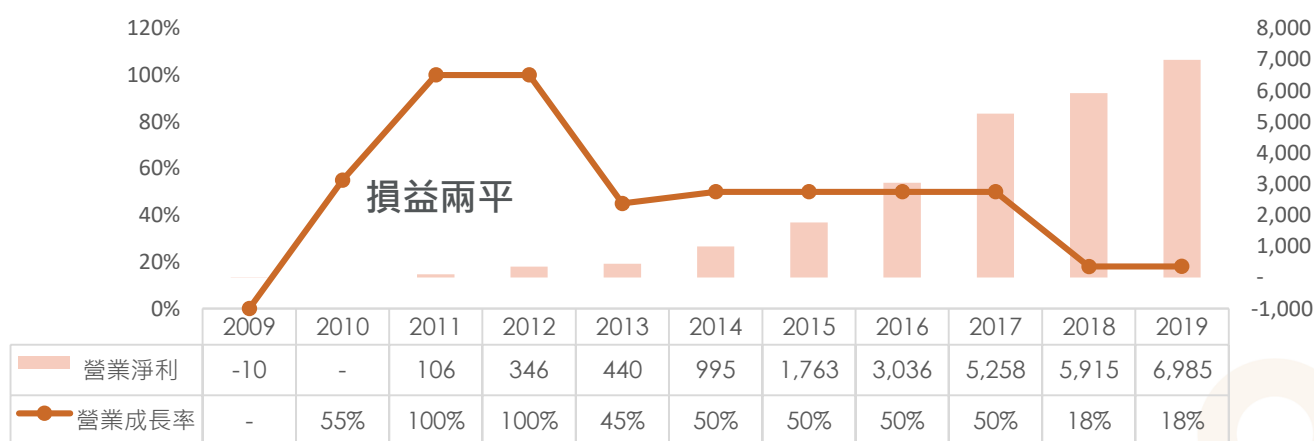
註：1.營利事業所得稅25%；非上市公司，尚需課20%個人所得稅

2.DL直接員工列入營業成本，IDL間接人員列為營業費用；假設DL:IDL為8:2

3.假設員工薪資：管理職50萬/年；工程師40萬/年，假設員工沒有調薪

圖9_穩中科技營業淨利及成長率趨勢圖

幣別：人民幣



小結：

穩中企業成立10年，過往營業成長率表現良好，2018年受中美貿易戰影響，營業成長率略有下降。2019年6月9日發生香港反送中遊行，示威抗議持續2個多月，衝突不斷升溫，大幅影響香港經濟，增添更多變數。

財務目標1：穩中科技產業發展評估方案(2/3)

王中強先生考量整體政經環境、營運成本及公司發展性，就穩中科技未來發展提出四個方案，以下進行相關分析，以作為王先生決策之參考。

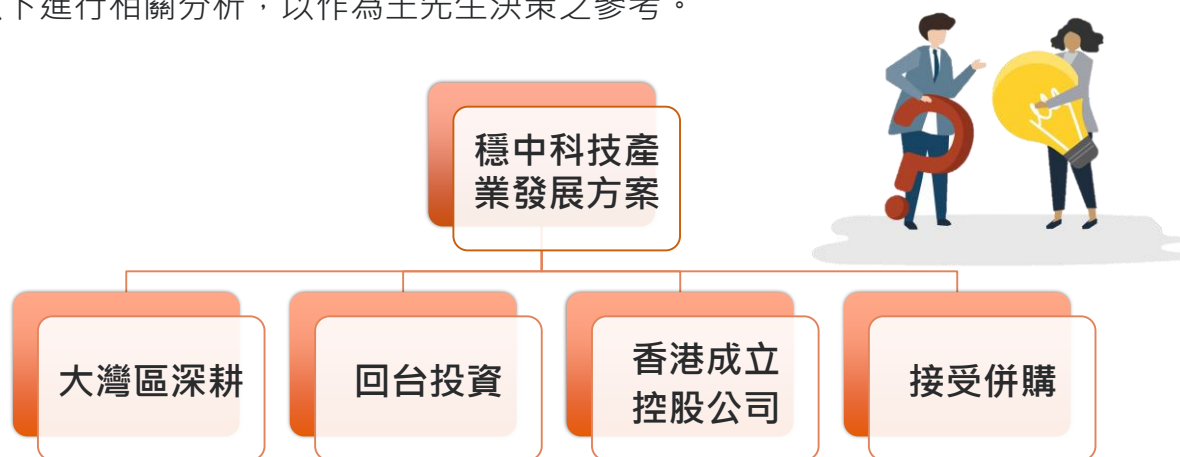


表12_穩中科技發展方案優缺點分析表

	大灣區深耕	回台投資	香港成立控股公司	接受併購
優點	• 多元產業創新聚落 • 中國國家發展政策 • 經濟發展能量高 • 大灣區內人流、物流、資金流等生產要素便捷流動	• 兩年稅率優惠期 (108/8/15~110/8/14) • 行政院成立跨部會專案，協助解決台商回台投資問題 • 台灣資安風險低，政府希望形塑新創技術供應鏈聚落，發揮製造業強大關聯效果	• 強化大股東控制權 • 有利開展其他業務 • 打造國際品牌 • 享受優惠稅制 • 香港進出口貿易與資金進出自由 • 方便股權轉讓 • 控股公司可作為家族控制財產、世代間財產移轉等用途	• 法律上最直接且簡單的方式,可省繁雜手續 • 有機會高價賣出 • 垂直整合經濟，讓供應鏈更緊密結合，發揮綜效 • 大股東卸下經營管理壓力
缺點	• 中美貿易戰關稅影響公司獲利 • 中國資金受管制 • 區域發展空間面臨瓶頸制約，資源能源約束趨緊，生態環境壓力日益增大，人口紅利逐步減退	• 海外資金匯回後入專戶接受控管，資金運用靈活性下降 • 專法的稅率優惠，只針對所得稅 • 專利權風險 • 台灣五缺問題	• 受香港公司法約束，不能處理人民幣業務 • 不能開設國內發票 • 香港政經情勢與大陸息息相關，未來發展狀況較不明確	• 需要股東投票同意，變數較多 • 經營主導權恐喪失 • 合併後，恐因企業文化差異,增加管理難度，員工面臨裁員



財務目標1：穩中科技產業發展評估方案(3/3)

圖10_穩中科技SWOT分析圖



小結：

1. 穩中科技具美國矽谷科技公司授權，故有良好形象與產能，拉開與競爭者距離，建議可持續深耕，惟因未有專利權，建議可加強研發能力以降低經營風險，並思考多角化經營。
2. 建議可把握台商回台時機，適時分散風險，並將資金匯回台灣。
3. 外部的政治與經濟變化，與產業脈動息相關，建議可擴大產業佈局，以分散風險，例如在香港成立控股公司或評估東南亞設廠。
4. 方案優缺點分析，建議可參酌現有政經情勢彈性做出決策。

財務目標2：退休規劃

2018年內政部公佈國人平均壽命80.4歲(男:77.3;女:83.7)，長壽是未來趨勢，參考凱基銀行編製退休暨看護費(圖11)，預估王念祖、林阿嬌及陳瑋三位每月需20萬元(優質享樂型)，考量通膨2%後，未來的退休生活需求合計為**18,631萬元**(表13)。

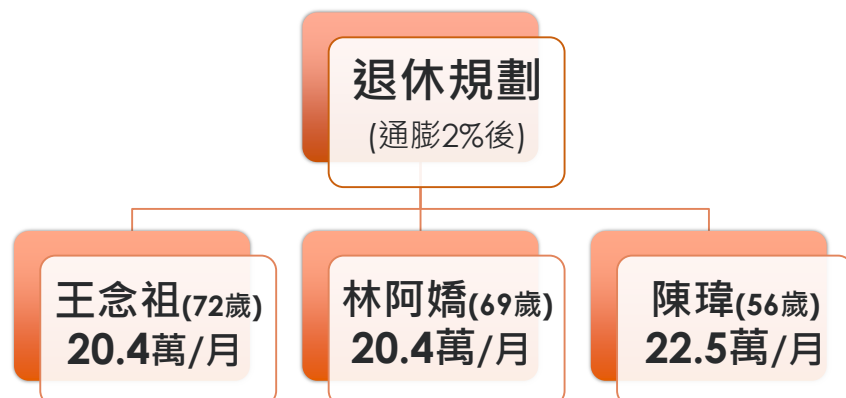


圖11_退休後生活及看護費用支出

退休後的生活及看護費用支出		優閒自得型	富足無憂型	優質享樂型
生活費用	每月現金流	每月4萬 ×20年	每月7萬 ×20年	每月10萬 ×20年
	20年需求總額	960萬	1680萬	2400萬
長照費用	每月現金流	每月3萬 ×10年	每月5萬 ×10年	每月10萬 ×10年
	10年需求總額	360萬	600萬	1200萬
				20萬/月

資料來源／凱基銀行整理，以退休年齡65歲、平均餘命85歲計算，生活費用支出估算，參考105年主計總處家庭收支報告，長照費用參考家總長照支出調查。
製表／沈婉玉

聯合報

表13_退休生活需求表

退休生活需求	王念祖	林阿嬌	陳瑋
目前年齡	71 歲	68 歲	50 歲
希望何時達成經濟上的退休	72 歲	69 歲	56 歲
預計退休後生命享受期	13 年	16 年	29 年
希望退休後，每月能領多少萬元的生活水準	20 萬元		
退休時每月的生活費用將調整為多少萬元(以 2 % 的通膨率計算)	20.4萬	20.4萬	22.5萬
退休後生活總需求(含通膨)為多少萬元	3,594萬	4,563萬	10,474萬
退休需求總缺口	18,631萬		

註:1.行政院主計處-95年台灣地區家庭收支調查報告,計算2%通膨至今年之參考

2.「106年簡易生命表」,民眾平均壽命為80.4歲,男性為77.3歲、女性為83.7歲,假設個案平均餘命為85歲

小結：1.為使退休生活無虞，規劃退休金每月20萬元，包含消費性支出及照護費用。

2.假設平均餘命為85歲，三位退休總需求為18,631萬元(含2%通膨)。

財務目標3：陳歡_子女教育

根據英國統計局及香港上海匯豐銀行調查，消費者物價指數歷年變化，國外留學通膨以3%計算，陳歡6年後至國外就讀大學及碩士學位，預估需986萬至1,305.6萬，分析如下。

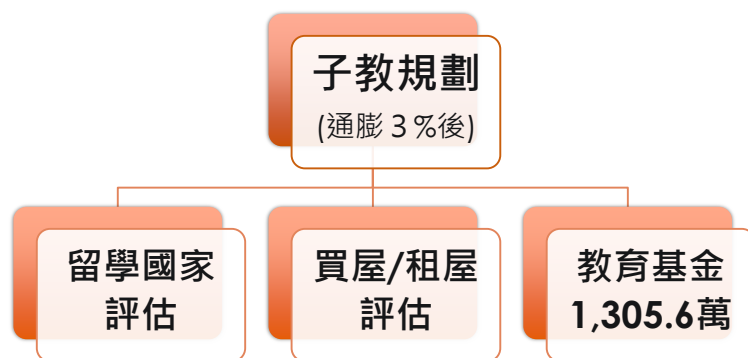


表14_陳歡高等教育費比較表 幣別：新台幣
匯率計算：USD 31/CNY 4.5/ HKD 4/ GBP 39/ AUD 22

內容	英國 私立 ✓	澳洲 私立
學費 (大學4年+碩士2年)	600 萬	410 萬
+生活費(6年)	144 萬	144 萬
+住宿費(6年)	561.6 萬	432 萬
=教育基金缺口為 (含3%通膨)	1,305.6 萬	986 萬

註:台灣教育部統計處 96 年教育部統計處(學雜費+住宿費+膳食費+來回機票);計算 3 %通膨至今年

表15_買房租房比較表

內容	英國倫敦	澳洲雪梨
✓ 買房預估(註)	約\$1,635 萬	約1,628 萬
租屋預估	約\$78,000/月	約\$70,400/月

註:英國及澳洲房型，以公寓式二房一廳進行比較考，暫未計算購置相關成本

表16_英國買房持有效益試算 幣別：新台幣
匯率計算：USD 31/CNY 4.5/ HKD 4/ GBP 39/ AUD 22

假設2019年購入	買房成本	6年(2020~2024)	買房後出租
投入成本	1,635 萬	租屋收入(5年)	468 萬
+購置期成本	11.4萬	-持有期成本(6年)	51.5 萬
合計	1,646.4萬	-房屋保養費&管理費(6年)	117.5 萬
(298.9萬/1646.4萬)/6年= 約3%效益		租屋淨收入	298.9 萬

圖12_英國房市價格趨勢圖

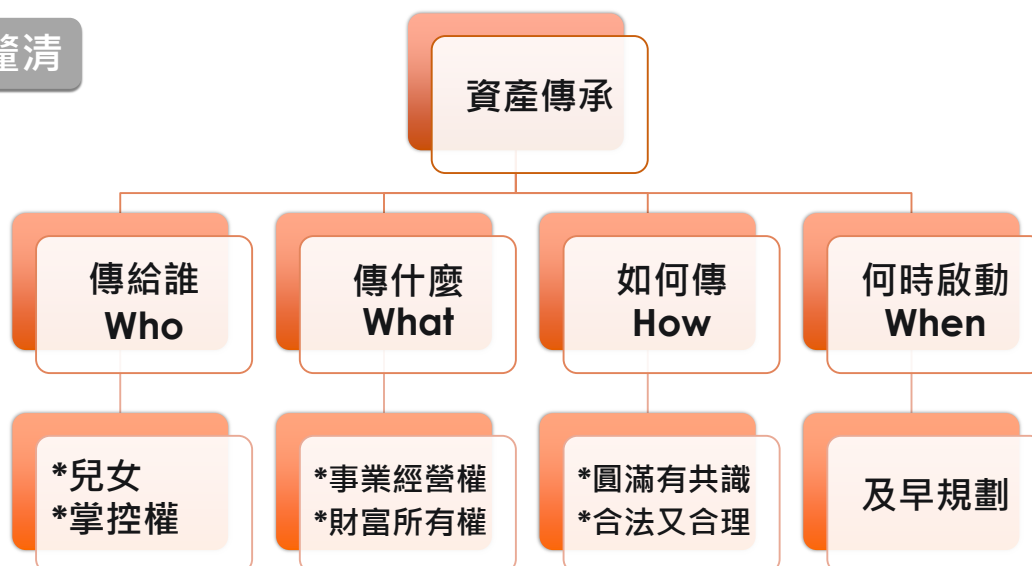


- 小結：1.倫敦與雪梨生活費與租屋費用相近，考量英國綜合教學實力、研習資源和學術水平吸引世界各地留學生，且碩士可1年完成學業，建議選擇至英國就讀。
- 2.經買房與租屋分析，建議把握目前低點購屋後出租收租金，當成被動式收入且可節省日後就讀住宿費，畢業後亦可持續收租金。
- 3.租金為陳瑋和陳歡的被動式收入，王念祖先生仍會為陳歡準備1,305.6萬。

財務目標4：王念祖 _ 資產傳承(1/2)

思考傳承安排，會面臨四個面向議題(下圖)，如何避免傳承風險，能順利圓滿。

1.需求釐清



2.資產盤點

表17_不同資產類型的傳承工具

資產	現金(46%)	股權(40%)	不動產(14%)
特性	• 流動性高，易移轉 • 未設立保全機制，小孩未能妥善經營	• 經營權與所有權安排易生衝突 • 股權易分散，經營權外流 • 財務資訊不明，未來子女紛爭導火線	• 無法分割，必須共有 • 如不動產共有，共有人間無共識，不利未來處分或開發

參考資料：KPMG啟動家族傳承之鑰

3.傳承工具

圖13_家族企業傳承常用的工具



王先生累積約8億人民幣資產，大陸佔73%，香港24%，台灣3%，計劃轉投資穩中科技，並讓中欣，中勝入股，同時希望孩子不會因婚姻風險，而失去掌控權。實務上，可藉由控股架構、股權結構等設計或閉鎖型公司投票權安排等機制來達到一定效果。

財務目標4：王念祖 _ 資產傳承(2/2)

4.稅負成本與風險評估

- 台灣課 7億遺產稅
- 大陸課17億遺產稅

高額稅率

- 照顧想照顧者
- 家人失和
- 財產管理

分配風險

表18_遺產稅試算整理表

幣別：新台幣
匯率計算：USD 31/CNY 4.5/ HKD 4/ GBP 39/ AUD 22

台灣		
	應繳稅額	使用夫妻差額請求
遺產總額	3,597,000,000	1,822,000,000
1.免稅額	12,000,000	12,000,000
2.配偶扣除額	4,930,000	4,930,000
3.子女扣除額(註1)	5,000,000	5,000,000
4.喪葬費	1,230,000	1,230,000
遺產淨額	3,573,840,000	1,798,840,000
遺產稅	707,268,000	352,268,000
稅後遺產淨額	2,866,572,000	1,446,572,000

大陸	
遺產總額	3,487,000,000
應納遺產稅額(註2)	1,743,500,000
財產分配/人	290,583,333

註1:陳歡未滿20歲,故子女扣除額為50萬*3人
+50萬*7年=500萬

註2:以大陸和香港資產計算,未列入台灣財產,
以50%課稅



- 小結：1.資產型態影響分配：現金、股權流動性高，若未設立保全機制，恐使資產快速縮水；若不動產共同持有，不利未來處分或變更。
- 2.透過控股公司傳承：藉由控股架構、股權結構等設計或閉鎖型公司投票權安排家族傳承，得避免子女因婚姻風險失去掌控權。
- 3.提前安排遺產：是傳承中重要規劃，可以避免稅務風險及遺產分配風險。若台灣與大陸、香港簽署CRS交換，大陸所得要計入台灣所得課稅，恐面臨被雙重課稅。兩岸三地資產恐面臨7億遺產稅，若使用夫妻差額請求權(民法1031-1)，可降為3.5億，另若大陸遺贈稅上路，則會被課17億之高額稅負。

因此，現在不能賭未來，提前規劃資產分配是重要且緊急之事。

財務目標5：王中強先生_家庭保障及子女教育

王中強先生正值壯年，是公司負責人，更是家庭經濟主要支柱，如何讓人生計劃不因風險而影響，整理您家庭責任為7,038萬元(表19)、個人醫療保障需求(表20)。

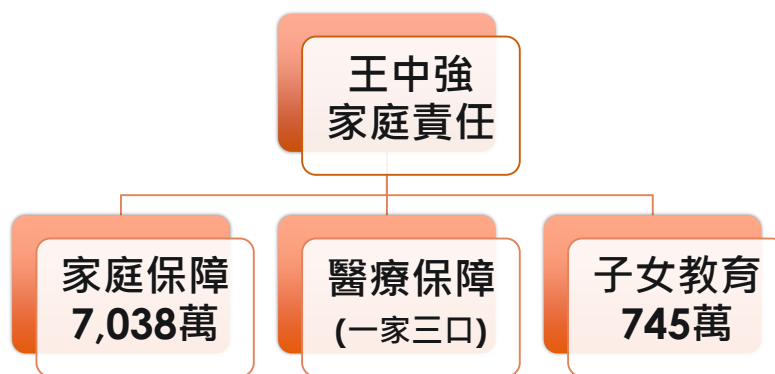


表19_王中強先生家庭保障需求總表

幣別：新台幣
匯率計算：USD 31/CNY 4.5/ HKD 4/ GBP 39/ AUD 22

需求	家庭保障需求總額	費用預估
應備	1. 家庭每月日常生活支出 NT15.75 萬元，希望保障 25年 2. 子女教育基金 745萬 3. 最後費用 50萬+緊急預備金189萬	7,038 萬
已備	王中強先生現金部位足已cover目前缺口 然可透過其他工具創造高倍數槓桿效益，不侵蝕過多本金	7,038 萬

表20_王中強,卓梅英醫療保障需求表

醫療保障	王中強	卓梅英	王勤勤
住院日額	12,754	0	建議醫療得參考爸爸保障規劃，依其責任規劃適合之內容 
癌症日額	14,904	1,479	
意外失能給付	57,658萬	1,250萬	
重大疾病	544萬	54萬	
失能保障(月)	7.2萬	7.2萬	

表21_王勤勤高等教費預估表

幣別：新台幣
匯率計算：USD 31/CNY 4.5/ HKD 4/ GBP 39/ AUD 22

王勤勤 現年 0 歲，希望 18 年後能接受高等教育	
大學教育希望安排 大陸 公立 科系類別: 一般大學	需要準備 184 萬
碩士教育希望安排 美國 公立	需要準備 215 萬
教育基金缺口(含3%通膨)	745 萬

- 小結：1.王中強先生不論在公司或家庭都扮演重要角色，家庭面有7,038萬的家庭保障需求。雖現有資產足以支付此風險，然面對事業面的經營風險，建議需列入評估，如何避免讓企業失火，也波及家族。
- 2.醫療保障，依需求及收支狀況，規劃建議如上表。
- 3.王勤勤18年後需要745萬(含3%通膨)之教育基金。



陸.擬定規劃方案與建議

解決對策_財務目標1：穩中科技產業發展評估方案

半導體教父張忠謀說：「創新貴在執行，否則只是個想法」，藉由前述四大方案優缺點分析，皆有其創新思維，建議可分階段進行評估(表22)，於第三季與股東充份溝通討論。

表22_穩中科技發展評估方案決策建議表

方案	可行性	說明
大灣區深耕	✓	1. 搭著中國國家政策順風車，維持在大灣區深耕發展，同時也符合父親王念祖先生的期待； <u>建議廠房維持用租的方式</u> ，保留企業及資金之彈性。 2. 考量目前依賴矽谷公司授權的技術，若未來不再繼續授權，恐影響穩中發展，建議可加強研發能力以降低經營風險，並思考多角化經營。 3. 建議檢視供應鏈同時評估出口導向改為佈局大陸內需市場方式可行性，亦可 <u>考量異業或同業結盟共同發展內銷通路市場</u> 。
台商回台專法	✓	1. 中美貿易戰、共同申報準則(CRS)及免稅天堂經濟實質法等諸多全球反避稅因素影響，部份台商陸續回台。 <u>建議可把握二年將部份境外資金(個人與營利事業)匯回之規劃，惟需評估中長期投資方案可行性</u> ，如自動化生產取代人力問題，讓資金使用效益與稅負最佳化。 2. <u>評估東南亞設廠可能性，分散中國大陸生產的產能</u> ，提高他國產能因應，以降低國際上不斷衍生的貿易爭端產生的影響。
香港成立控股公司	✓	1. 經濟面，考量香港具有獨特之經濟地位～零關稅、自由港、無貿易配額，且是最大直接外資入口地，雖近期反送中政治問題危及亞洲金融中心地位，然長期而言，香港仍具重要的獨立關稅區的金融地位，且是大陸不可或缺的要地。 2. 傳承面，控股公司得協助家族經營權轉移，且符合父親期望。因此， <u>建議穩中科技可至香港成立控股公司</u> 。
接受併購	▲	1. 要將親自拉拔養大的公司交出去，實屬不容易，建議可放至最後評估階段。 2. 國際局勢風雲變幻，中美貿易戰短期內難以結束， <u>若經營一段時間後仍無法維持期待的獲利，再評估獲利了結。惟退場機制需評估減資、股權出售、資產出售、清算等各種方案可行性，以降低相關的風險</u> 。

參考資料:勤業眾信稅務部《稅務篇》中國大陸經營環境的改變 台商應如何因應

小結：

- 1.面對國際政經情勢發展及中國大陸經營環境丕變，穩中科技增添許多不確定性，對於下一個10年里程碑，需要更慎審評估，建議分階段進行企業決策評估。
- 2.建議維持穩中在大灣區的地位與獲利，同時評估回台專法，將部份資金匯回台灣，並可於香港成立控股公司。

解決對策_財務目標2：退休規劃

需求與建議

需求

王念祖(72歲)
20.4萬/月

林阿嬌(69歲)
20.4萬/月

陳瑋(56歲)
22.5萬/月

建議
工具

信託+保險年金
5,144萬

信託+保險年金
5,700萬

信託+終身壽險
6,826萬

註:退休工具：王念祖和林阿嬌，全球富足一生利變型即期年金

陳瑋_委由大陸策略夥伴協助規劃陆家嘴国泰兴泰一生终身保险产品(6年期)

信託費用約信託金額0.6%，簽約手續費約5,000元，上述金額未含信託費用

規劃思維



信託

考量風險屬性及傳承規劃，保險搭配退休安養信託，得安排年金給自己或安養機構，身故時可免受益人短期耗盡理賠金，可事先規劃保險理賠金給付及分配方式信託規劃：自益信託，委託人/受益人：自己；受託人：銀行



保險

①可指定受益人②年金保證給付解決長壽問題③保險契約的有效性和執行力都具有較高的保障，作為財富傳承工具④能幫助開展稅務籌劃、債務隔離和信息保密

解決對策

幣別：新台幣

匯率計算：USD 31/CNY 4.5/ HKD 4/ GBP 39/ AUD 22

對象	王念祖	林阿嬌	陳瑋
金流	香港美元帳戶 7,000萬(註)	台幣帳戶 約5,700萬	人民幣帳戶 6,826萬

註:基本稅負制: 即期年金需5,144萬，由香港帳戶支付，惟需扣除基本稅額1,266萬

計算公式_(7000萬-670萬)*20=1,266萬；7,000萬-1,266萬=5,734萬

規劃效益

對象	總需求	規劃工具	投入金額	領至85歲	保證給付	100歲
王念祖	35,940,000	台灣躉繳年金	51,440,000	35,999,820	55,199,724	71,999,640
效益					3,759,724	20,559,640
林阿嬌	45,630,000	台灣躉繳年金	57,012,000	43,199,568	59,999,400	79,199,208
效益					2,987,400	22,187,208
陳瑋	104,739,000	大陸6年期壽險	68,850,000	183,258,117		189,783,356
效益				114,408,117		120,933,356
合計	186,309,000		177,302,000			163,680,204

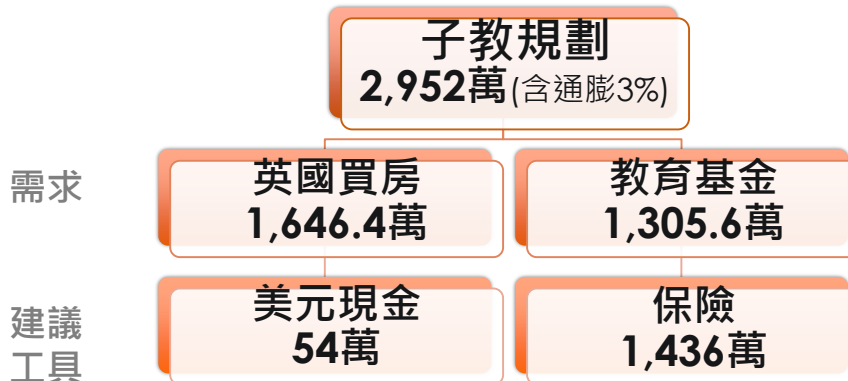
註:1.77億佔總資產(35.97億)約5%

小結：

- 1.退休不能重來，雖可透過現金支應每月退休費用，透過信託與保險結合，健康時領生活費，不健康時由受託人支付給安養機構，活到老可以有品質的生活到老
- 2.本規劃投入1.77億，滿足1.86億需求，預估創造約1.63億效益(100歲為例)
養老沒用到本金，且能創造財富的長度

解決對策_財務目標3：陳歡_子女教育

需求與建議



規劃思維



買房收租

- 原需準備之教育基金1305.6萬元，透過買房出租金，6年後就讀時，亦可節省大筆租房費用約561.6萬。
- 可活化陳歡香港USB美元帳戶，進行資產配置。



保險

- 委由大陸策略夥伴協助規劃陸家嘴国泰興泰一生終身保險產品(6年期)，總投入1,436萬，期滿現金價值為1,541萬，得以支付英國留學費用，陳歡得每年部解，其餘在帳戶中累積保單價值。

解決對策

幣別：新台幣
匯率計算：USD 31/CNY 4.5/ HKD 4/ GBP 39/ AUD 22

項目	英國買房	教育基金
工具	現金	保險
來源	陳歡香港帳戶1,674萬	王念祖人民幣帳戶1,436.5 萬

規劃效益

保單	總需求	投入金額(註1)	18歲(6年期滿)	23歲(碩士畢業)
陳歡	13,056,000	14,365,530	15,417,846	19,953,419
效益			1,052,316	5,587,889

不動產	總需求	投入金額(註2)	5年淨租金收入
小計	16,464,000	16,740,000	2,989,000

註:1.6年期工具,投入1,436萬,得每年部解,投入金額較總需求高,乃協助陳歡購置相關家俱成本
2.投入金額較總需求高,乃因應英國房市稅率政策的變化做準備

小結：

1. 透過陳歡香港UBS帳戶購買英國不動產，出國前累積房租收入，留學期間節省住宿費，畢業後能持續產生被動式收入，可讓資產配置更多元。
2. 本規劃得滿足陳歡教育費(1,305.6萬)，總投入約3,110萬，可滿足2,952萬需求，碩士畢業時約創造857.6萬效益

規劃思維

需求釐清

資產盤點

傳承工具

稅務/風險
評估

資產傳承

傳給誰
Who

*兒女
*掌控權

傳什麼
What

*事業經營權
*財富所有權

如何傳
How

*圓滿有共識
*合法又合理

何時啟動
When

及早規劃

資產	流動資(46%)	企業股(40%)	不動產(14%)
大陸(73%)	7.29億	14.4億	4.5億
香港(24%)	8.68億	-	-
台灣(3%)	0.63億	-	0.47億

家族控股公司	家族憲法	閉鎖型公司
財團法人基金會	公益信託	境內境外信託

•台灣課 7億遺產稅
•大陸課17億遺產稅

高額稅率

•照顧想照顧者
•家人失和
•財產管理

分配風險

解決對策_財務目標4：王念祖_資產傳承(2/2)

解決對策

企業股權

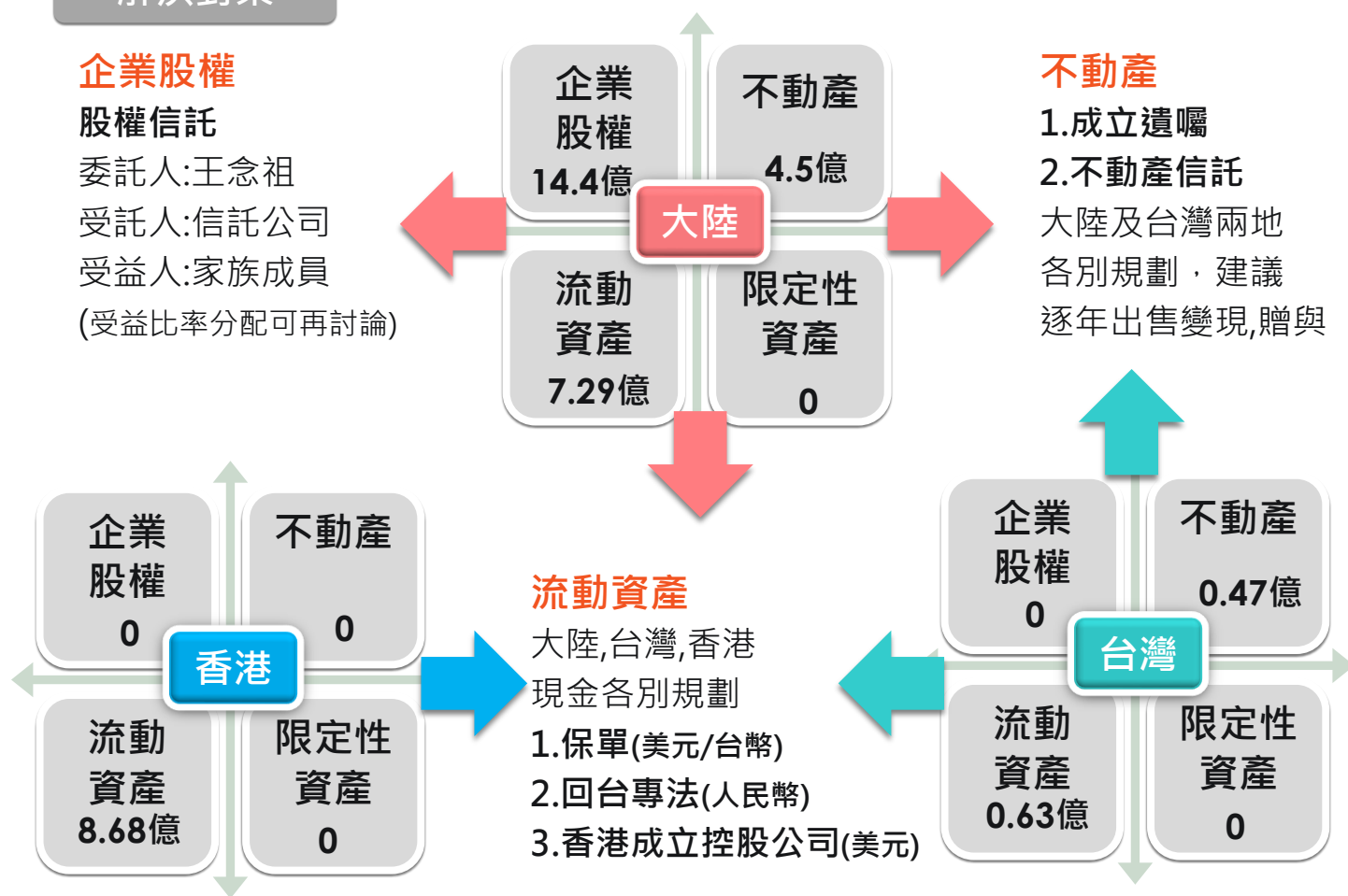
股權信託

委託人:王念祖

受託人:信託公司

受益人:家族成員

(受益比率分配可再討論)



規劃效益

目的	贈與	贈與	預留稅源	資金回台	贈與+支持穩中科技發展
工具	信託 + 遺囑	股權信託	保險工具	現金匯款	成立控股公司
來源	7間不動產 4.97億	大陸股權 14.4億	人民幣 7,200萬	人民幣 約3.23億	香港美元 7.98億(註3)
規劃效益	• 擁有主導權 • 避免紛爭、解決共同持有問題 • 定向傳承 • 提早安排降低高額遺產稅風險	• 計劃性分配 • 防止繼承人不當使用 • 避免婚姻風險 • 有控制權	• 高倍數理賠金(註1) • 免體檢 • 可指定非直系親屬作為受益人	• 海外資金回台專案，節省1.02億稅金(註2) • 資金得以從大陸回台	• 支持長子具體作為，讓弟妹入股 • 避免婚姻風險

註1:投入7,200萬躉繳保費

幣別：新台幣

年齡	72歲	82歲	92歲	100歲
身故保險金	8,640萬	9,238萬	1.27億	1.61億

註2:《兩岸人民關係條例》第24條第1項規定，大陸所得必須併同台灣的所得一起申報綜所稅

①一般所得稅額:3.23億*40%-829,600=1.28億 ②回台專法:3.23億*8%=2,585.5萬 ①-②=1.02億...節省稅金

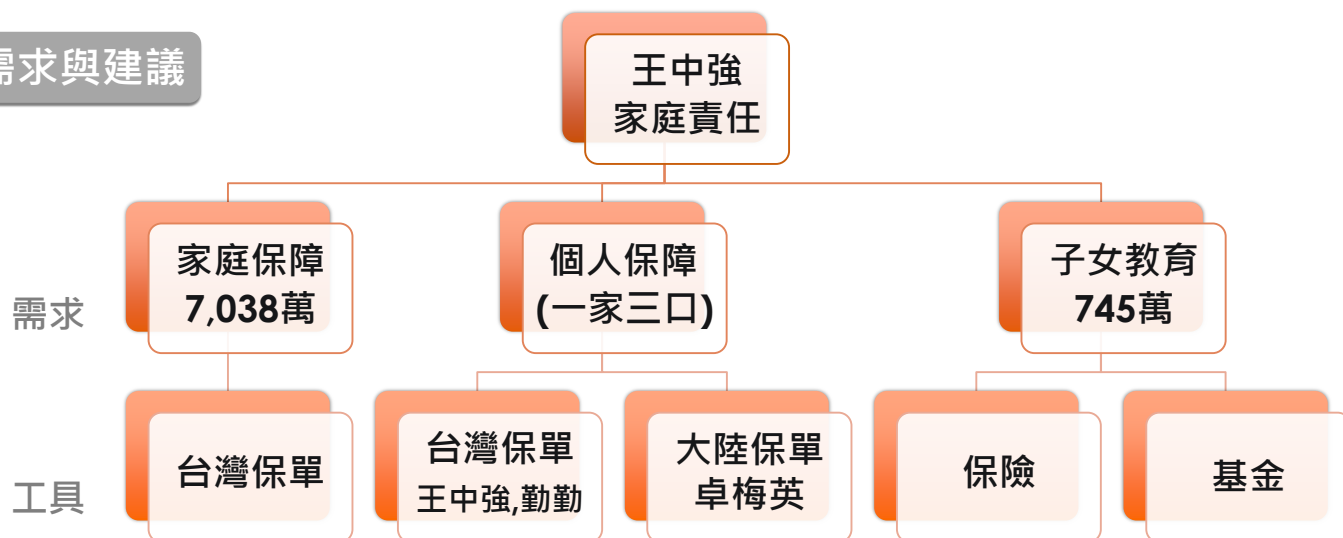
註3:香港美元8.68億，扣除王念祖先生規劃台幣年金工具後，約7.98億

小結:

本規劃滿足王念祖先生**資產分配心願**，且將部份資金返台，節省稅賦並預留稅源

解決對策_財務目標5：王中強先生_家庭保障及子女教育(1/2)

需求與建議



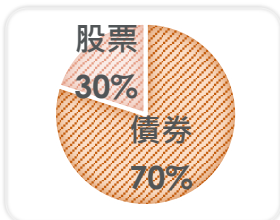
規劃思維

保險



- 醫療需求：依需求規劃保單，符合醫療品質。
- 壽險保障：透過變額萬能壽險及退休金準備有高額壽險保障，以分散家庭責任額。卓梅英女士之規劃，將委由策略伙伴協助規劃。

共同基金



- 建議透過海外基金配置，透過核心標的60%(保守穩健多元收益債券)與衛星標的40%(股票型基金)的組合，定期定額持有，過程累積單位數，待需使用再部份贖回，建議委由戰略伙伴與王先生做更進一步的分析說明。

表23_王中強與王勤勤醫療規劃

幣別：新台幣

醫療保障	王中強_需求	王中強規劃	王勤勤規劃
壽險額度	7,038萬	7,402萬	45.76萬
住院日額	7,554元	6,000元	4,000元
癌症日額	14,904	10,800元	7,200元
意外失能給付	57,658萬	1,800萬	10,800萬
重大疾病	544萬	300萬	100萬
失能保障(月)	7.2萬	7.2~8萬	7.2萬
預估保費		958,666元	68,468元

解決對策_財務目標5：王中強先生_家庭保障及子女教育(2/2)

解決對策

幣別：新台幣

匯率計算：USD 31/CNY 4.5/ HKD 4/ GBP 39/ AUD 22

項目	家庭保障&退休規劃	醫療保障	教育基金 _基本生活費	教育基金 _娛樂享受費
工具	保險 - 富邦吉祥理財變額萬能壽險：乙型 - 全球1314倍感美好利率變動型美元增額終身壽險(定額給付型)	保險 王中強 - 富邦安富久久失能照護終身壽險 - 富邦醫起呵護重大傷病保險 - 全球加倍醫靠終身醫療健康保險 王勤勤 - 富邦醫定安心重大傷病終身健康保險 - 全球加倍醫靠終身醫療健康保險	保險 全球1314倍感美好利率變動型美元增額終身壽險(定額給付型)	債券型基金 聯博債券收益組合基金AA配息(人民幣,配息率約6%) 股票型基金 摩根士丹利環球品牌基金A(美元,報酬率約8%)
來源	美元帳戶:326萬/年 12年_3,160萬(全球)	人民幣帳戶:43.6萬/年	人民幣帳戶:3.8萬/月 15年_555.3萬	美元帳戶:3萬元/月 18年_648萬
效益	65歲退休 月領20.6萬	醫療保障 保費退還當預留稅(註)	第18年約738萬 可達成出國教育金	第18年獲利 約596.9萬

註：王中強人民幣帳戶，透過每年結匯5萬美元(約155萬台幣*2人=310萬)及美元帳戶支付保費
預留稅源_身故 7,401.99 萬;壽險終身保障 90歲時 13,102.9 萬

規劃效益

對象	總需求	規劃工具	投入金額	總提領
王中強	--	全球人壽1314倍感美好利率變動型美元增額終身壽險,12年期	31,601,121	76,815,380
效益				45,214,259
王勤勤	7,450,000	全球人壽1314倍感美好利率變動型美元增額終身壽險,15年期	5,553,123	9,117,961.69
效益				3,564,838
王勤勤		共同基金	6,480,000	12,449,000
				5,969,000
合計	7,450,000		43,634,244	54,748,097

小結：

- 1.本規劃強化家庭保障與醫療保障、子女教育金提前準備，其中家庭保障7,402萬，避免事業風險波及到家庭
- 2.同步規劃退休金，繳費期間有2,554萬壽險保障，亦可作為預留稅源(遺產稅約81,361,510元)，投入約4,363萬，預估創造約5,474萬效益



柒.規劃前後的差異說明

任何投資工具都有風險，「創富」由穩中科技執行；
本次提供明確的三個防禦型的工具：信託、遺囑和保險
協助您的家庭「守富」和「傳富」。

圓滿的人生是透過規劃而來的，本次規劃除了能完成需求目標外，亦**創造7.94億效益**。



表24_財務規劃前後比較

目標設定	規劃前	規劃後	創造效益
穩中科技發展方案	無	✓ 提供方案評估供王董事長作為決策之參考	✓ 成立控股公司支持穩中發展
退休規劃	由現金支應 1,863 萬元	✓ 王念祖和林阿嬌透過台灣年金工具並搭配信託，有足額退休安養費，且保證給付 ✓ 陳瑋由大陸保險工具，減少保額領取現價	✓ 約1.63億(保單)
子女教育 (陳歡)	由現金支應 1,305.6萬	✓ 陳歡美元帳戶支應英國買房金額，讓資產活化且節省留學之租屋成本561萬 ✓ 透過保單，備妥教育金	✓ 558.7萬(保單) ✓ 298.9萬(租金收入)
資產傳承	無規劃 遺產稅約7億	✓ 支持穩中科技發展，成立控股公司，符合期待 ✓ 透過遺囑、保險、信託確保分配 ✓ 大陸資金回台，退休後得運用 ✓ 遺產稅降為1.67億，且透過保單預留稅源	✓ 2,953萬(保單) ✓ 5.39億(遺產稅)
家庭保障	無保障	✓ 富邦變額萬能壽險 + 全球1314規劃退休同時又有高倍數壽險保障，壽險保額亦可作為預留稅源 ✓ 王中強和王勤勤規劃富邦和全球人壽醫療險；卓梅英將委由大陸團隊協助規劃	✓ 4,521.4萬(保單)
子女教育 (王勤勤)	無規劃	✓ 達成基本生活費745萬之確定目標 ✓ 定期定額基金協助創造娛樂享受費，累積資產	✓ 356.4萬(保單) ✓ 596.9萬(基金)
本次規劃創造之總效益			7.94億

成果檢視：王念祖先生資產負債資料

表25_王念祖先生_規劃前後資產

幣別：新台幣
匯率計算：USD 31/CNY 4.5/ HKD 4/ GBP 39/ AUD 22

王念祖先生資產	規劃前	%	規劃後	%
現金	1,660,000,000	46%	257,187,500	28.6%
股票	1,440,000,000	40%	144,000,000	16.0%
不動產	497,000,000	14%	497,000,000	55%
資產合計	3,597,000,000	100%	898,187,500	100%

圖14_王念祖先生_規劃前後資產區域配置圖

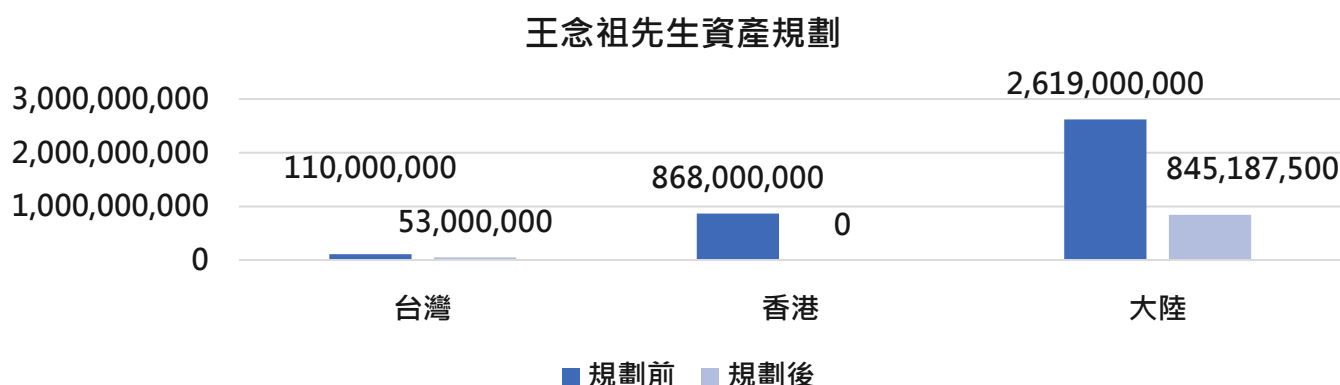


表26_規劃前後遺產稅試算表

幣別：新台幣
匯率計算：USD 31/CNY 4.5/ HKD 4/ GBP 39/ AUD 22

遺產稅規劃前後比較	規劃前	規劃後
遺產總額	3,597,000,000	898,187,500
免稅額及扣除額	23,160,000	23,160,000
遺產稅	707,268,000	167,505,500
稅後遺產淨額	2,866,572,000	707,522,000

目前透過壽險保額規劃：陸家嘴壽險保額約8,640萬+5,280萬，約1.4億
屆時不動產逐步贈與給孩子，資產將再減少，預留稅源應該足夠。

效益：經資產重新配置後，應納稅額減少約5.4億

成果檢視：王中強先生家庭現金流量及資產負債資料

表27_王中強家庭_規劃前後現金流量表

幣別：新台幣
匯率計算：USD 31/CNY 4.5/ HKD 4/ GBP 39/ AUD 22

收入					支出				
	規劃前	%	規劃後	%		規劃前	%	規劃後	%
工資收入	225,000	6%	225,000	6%	消費性支出	304,680	100%	304,680	45%
非工資收入	3,453,903	94%	3,453,903	94%	理財性支出	0	0%	286,861	42%
月收入	3,678,903	100%	3,678,903	100%	保障性支出	0	0%	86,348	13%
收入合計	3,678,903				月支出	304,680		677,889	

圖14_規劃後家庭收入分析圖



圖15_規劃後家庭支出分析圖

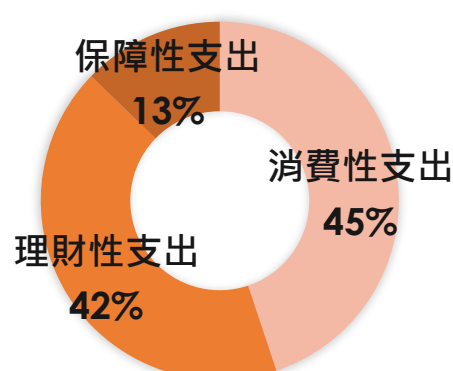


表28_王中強家庭_規劃前後資產

幣別：新台幣
匯率計算：USD 31/CNY 4.5/ HKD 4/ GBP 39/ AUD 22

王中強家庭資產	規劃前	%	規劃後	%
現金	270,891,287	57.3%	266,412,777	56.9%
股票	160,217,775	33.9%	160,217,775	34.2%
不動產	41,400,000	8.8%	41,400,000	8.9%
資產合計	472,509,062	100%	468,030,552	100%

圖16_規劃前家庭資產圓餅圖

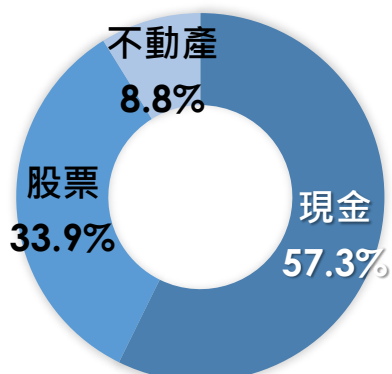
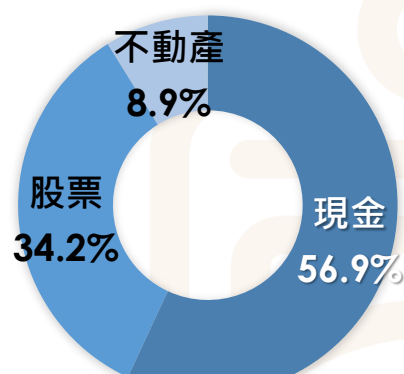


圖17_規劃後家庭資產圓餅圖





捌.結論與後續服務

面對全球環境變化，充滿了不確定性，儘管對現狀構成極大的挑戰，但從另一個面向看，卻也帶來了重生的契機，如何因應大環境的改變，作個別的調整、適應，走出另一個機會點，相信這是王董也是穩中科技目前的思維。

「把錢對的方法，放在對的地方」，是富盈睿智的信念，身為一位專業財務顧問，我們秉持著專業、公正、客觀的角度與立場，來協助每位客戶做好風險與財富管理，包含創富、維富到傳富。

感謝王董事長這次能讓琇菱提供服務的機會，琇菱也深刻感受到王董辛苦努力一輩子，對於財富傳承的質量期待～

家庭面：家人和諧，老婆兒女都能夠幸福快樂的生活；

事業面：順利圓滿，協助長子在事業上繼續發光發熱。

本次的財務規劃內容，是依據王董的需求與相關資訊，再透過資料收集與分析後，量身訂作的財務報告書，相信對於王董會有很大的幫助。

面對外部環境變化及家庭成員異動，建議王董能半年定期檢視財務狀況，琇菱將協助確認，財務目標的達成與執行，若是有任何需要調整的地方，本人亦會提供協助與服務。

最後再次感謝王董對於琇菱的支持與信任，祝您和家人幸福美滿。



FullRich fulfills your wishes

富盈睿智
FullRich

用對的方法
放在對的地方

附件1

王念祖退休規劃 全球富足一生 保費5,144萬元 月領年金20.2萬

全球人壽富足一生利率變動型即期年金保險(QIA)											
※本商品相關應注意事項務請參閱「依法應揭露資訊」之說明，本試算表僅供參考，詳細給付內容應以保單條款為準※											
被保險人			年金給付週期	首年度每期年金金額	躉繳保費	附加費用					
王念祖 先生 71 歲			每月	199,999	51,440,000	2,572,000					
單位：新臺幣 (QIA 預定利率 2.00%)						(105)全壽行支I067					
年度	保險年齡	假設宣告利率 2.00 %			假設宣告利率 2.60 %			假設宣告利率 2.85 %			保證期間
		每期年金金額	當年度合計領取之年金金額	累計領取之年金金額	每期年金金額	當年度合計領取之年金金額	累計領取之年金金額	每期年金金額	當年度合計領取之年金金額	累計領取之年金金額	
1	71	199,999	2,399,988	2,399,988	199,999	2,399,988	2,399,988	199,999	2,399,988	2,399,988	Y
2	72	199,999	2,399,988	4,799,976	201,175	2,414,100	4,814,088	201,666	2,419,992	4,819,980	Y
王念祖先生71歲保證給付22年,即71+22=93歲											
林阿嬌女士68歲保證給付24年,即68+24=92歲											

王念祖先生71歲保證給付22年,即71+22=93歲
林阿嬌女士68歲保證給付24年,即68+24=92歲

林阿嬌退休規劃 全球富足一生 保費5,701.2萬元 月領年金20.2萬

全球人壽富足一生利率變動型即期年金保險(QIA)											
「※本商品相關應注意事項務請參閱「依法應揭露資訊」之說明，本試算表僅供參考，詳細給付內容應以保單條款為準※」											
被保險人				年金給付週期	首年度每期年金金額	躉繳保費	附加費用				
林阿嬌 小姐 68 歲				每月	199,998	57,012,000	2,850,600				
單位：新臺幣 (QIA 預定利率 2.00%) (105)全壽行支I067											
年度	保險年齡	假設宣告利率 2.00 %			假設宣告利率 2.60 %			假設宣告利率 2.85 %			保證期間
		每期年金金額	當年度合計領取之年金金額	累計領取之年金金額	每期年金金額	當年度合計領取之年金金額	累計領取之年金金額	每期年金金額	當年度合計領取之年金金額	累計領取之年金金額	
1	68	199,998	2,399,976	2,399,976	199,998	2,399,976	2,399,976	199,998	2,399,976	2,399,976	Y
2	69	199,998	2,399,976	4,799,952	201,174	2,414,088	4,814,064	201,665	2,419,980	4,819,956	Y

陳瑋 女士 陸家嘴国泰興泰一生終身保險產品計劃 ●興泰一生終身壽險

重要提示:

- 1.下表所列各項數值均以被保險人的周年年齡計算所得，若設定的被保險人年齡與實際年齡不同，對應的各項數據會有所不同。
- 2.以下利益演示數值為保單周年日數值，具體以保險條款為準。
- 3.以下利益試算數據可能存在舍入誤差，實際請以保險合同為準。

保單年度末	被保險人年齡	当期保險費	累計保險費	身故保險金	現金價值	減少保額領取現金價值	累計領取現金價值	減少保額後身故保險金	減少保額後現金價值
1	51	2,550,000	2,550,000	3,570,000	925,358	0	0	3,570,000	925,358
2	52	2,550,000	5,100,000	7,140,000	2,913,617	0	0	7,140,000	2,913,617
3	53	2,550,000	7,650,000	10,710,000	5,375,699	0	0	10,710,000	5,375,699
4	54	2,550,000	10,200,000	14,280,000	8,334,999	0	0	14,280,000	8,334,999
5	55	2,550,000	12,750,000	17,850,000	11,815,898	0	0	17,850,000	11,815,898
6	56	2,550,000	15,300,000	21,420,000	15,844,133	600,000	600,000	20,608,848	15,244,133
7	57	0	15,300,000	21,420,000	16,387,896	600,000	1,200,000	19,824,610	15,167,304
8	58	0	15,300,000	21,420,000	16,950,992	600,000	1,800,000	19,066,425	15,088,460

陳瑋子教規劃 國泰陸家嘴興泰一生 保費1,147.5萬元/年 第5年起得部份解約

陳歡 先生 陸家嘴国泰興泰一生終身保險產品計劃 ●興泰一生終身壽險

重要提示:

- 1.下表所列各項數值均以被保險人的周年年齡計算所得，若設定的被保險人年齡與實際年齡不同，對應的各項數據會有所不同。
- 2.以下利益演示數值為保單周年日數值，具體以保險條款為準。
- 3.以下利益試算數據可能存在舍入誤差，實際請以保險合同為準。

保單年度末	被保險人年齡	当期保險費	累計保險費	身故保險金	現金價值	減少保額領取現金價值	累計領取現金價值	減少保額後身故保險金	減少保額後現金價值
1	13	550,000	550,000	550,000	199,911	0	0	550,000	199,911
2	14	550,000	1,100,000	1,100,000	629,392	0	0	1,100,000	629,392
3	15	550,000	1,650,000	1,650,000	1,161,457	0	0	1,650,000	1,161,457
4	16	550,000	2,200,000	2,200,000	1,801,312	0	0	2,200,000	1,801,312
5	17	550,000	2,750,000	2,750,000	2,554,341	500,000	500,000	2,211,701	2,054,341
6	18	442,340	3,192,340	3,426,188	3,426,188	515,000	1,015,000	2,240,528	2,240,528

王中強退休規劃 全球1314美元增額壽 保費85,800美元 (\$2,659,800)

全球人壽1314倍感美好利率變動型美元增額終身壽險(定額給付型)(FDS)試算頁

「※本商品相關應注意事項請參閱「依法應揭露資訊」之說明，本試算表僅供參考，詳細給付內容應以保單條款為準。」

客戶資料				增值回饋分享金給付方式	
被保險人	王中強 先生	43 歲		第 1 ~ 6 年	抵繳應繳保險費
要保人	王中強 先生	43 歲		第 7 年以後 (保險年齡需滿16歲)	購買壽險部分增額繳清保險

險種名稱	投保對象	投保金額	年期	性別	首期標準保費	首期應繳保費	續期應繳保費
全球人壽1314倍感美好利率變動型美元增額終身壽險(定額給付型)(FDS)	王中強	800,000	12 年期	年繳	91,200	85,800	85,800
合計					91,200	85,800	85,800

單位：美元 (FDS 預定利率 2.50%)														全壽行宣E108022	
保單年度末	保險年齡	當年度應繳保費	累積應繳保費 (A) (註 1)	基本保險金額			FDS宣告利率假設 3.73%								
				保單價值準備金	身故 / 完全失能保險金	解約金 (B)	增值回饋分享金	累計儲存生息 (C)	保單價值準備金累計增加淨額 (D) (註 2)	應保險金額 (基本保險金額 + 累計增加保險金額)					
										當年度保險金額	身故 / 完全失能保險金	解約金 (E) = (B) + (D)	解約的總給付 (F) = (E) + (C)	解約的總給付對累積應繳保費之百分比 (F)/(A)	
1	43	85,800	85,800	27,112	824,000	21,012	167	-	-	824,000	824,000	21,012	21,012	24.49%	
2	44	85,633	171,433	113,674	848,000	90,939	866	-	-	848,000	848,000	90,939	90,939	53.05%	
3	45	84,934	256,367	202,411	872,000	166,990	1,944	-	-	872,000	872,000	166,990	166,990	65.14%	
4	46	83,856	340,223	293,414	896,000	249,402	3,049	-	-	896,000	896,000	249,402	249,402	73.31%	
5	47	82,751	422,974	386,775	920,000	338,428	4,183	-	-	920,000	920,000	338,428	338,428	80.01%	
6	48	81,623	504,597	468,788	944,000	434,881	5,318	-	-	944,000	944,000	434,881	434,881	87.14%	
險種名稱		投保對象		投保金額		年期		性別		首期標準保費		首期應繳保費		續期應繳保費	
全球人壽1314倍感美好利率變動型美元增額終身壽險(定額給付型)(FDS)		王勤勤		145,000		15 年期		年繳		13,630		12,956		12,956	
合計										13,630		12,956		12,956	

王勤勤子教規劃 全球1314美元增額壽 保費12,956美元 (\$401,636)

單位：美元 (FDS 預定利率 2.50%)													全壽行宣E108022	
保單年度末	保險年齡	當年度應繳保費	累積應繳保費 (A) (註 1)	基本保險金額			FDS宣告利率假設 3.73%							
				保單價值準備金	身故 / 完全失能保險金	解約金 (B)	增值回饋分享金	累計儲存生息 (C) (註 3)	保單價值準備金累計增加淨額 (D) (註 2)	應付保險金額 (基本保險金額 + 累計增加保險金額)				
										當年度保險金額	身故 / 完全失能保險金	解約金 (E) = (B) + (D)	解約的總給付 (F) = (E) + (C)	解約的總給付對累積應繳保費之百分比 (F)/(A)
1	0	12,956	12,956	2,473	*	1,917	15	-	-	*	*	1,917	1,917	14.80%
2	1	12,941	25,897	15,379	*	12,304	110	-	-	*	*	12,304	12,304	47.51%
3	2	12,846	38,743	28,609	*	23,602	271	-	-	*	*	23,602	23,602	60.92%
4	3	12,685	51,428	42,170	*	35,844	435	-	-	*	*	35,844	35,844	69.70%

王中強

醫療保障1:
富邦失能險及附約
保費\$136,403

醫療保障2:

富邦重大傷病
保費\$138,000

醫療保障3:

富邦吉祥理財變額
萬能壽險
保費\$600,000

醫療保障4:

全球人壽加倍醫療
保費\$93,948

王勤勤保障1:

富邦人壽醫療
保費\$47,955

王勤勤保障2:

全球人壽醫療
保費\$20,510

建議書編號：王中強醫療

主被保險人：王中強

要保人：王中強

性別：男

性別：男

保險年齡：43歲

保險年齡：43歲

保單計價幣別：新臺幣

職級：1類

職級：1類

被保險人	商品名稱	代號	繳費年期	繳別	保額	應繳保費
王中強	富邦人壽安富久失能照護終身壽險	XLT	20年	年繳	4萬元	63,640元
王中強	富邦人壽安心寶意外身故及失能保險金	MADD	1年	年繳	1,800萬元	19,800元
王中強	富邦人壽安心寶意外傷害醫療保險金(一般型)	NMR	1年	年繳	30萬元	3,776元
王中強	富邦人壽防癌終身健康保險附約	PCC2	95歲滿期	年繳	6單位	24,414元
王中強	富邦人壽新住院醫療定期健康保險附約	HSD5	75歲滿期	年繳	1單位	9,372元
王中強	富邦人壽日額型意外傷害住院醫療保險附約	AHI	1年	年繳	20單位	1,160元
王中強	富邦人壽享安心住院醫療定額健康保險附約	HKR	85歲屆滿	年繳	1,000元	8,680元
王中強	富邦人壽保險費豁免附約條款	WP		年繳		5,561元

被保險人	商品名稱	代號	繳費年期	繳別	保額	應繳保費
王中強	富邦人壽醫起呵護重大傷病保險	SWK	20年	年繳	300萬元	138,000元

被保險人	商品名稱	代號	繳費年期	繳別	基本保額/保額	目標保險費/附約保費
王中強	富邦人壽吉祥理財變額萬能壽險(乙型)	ULOB		月繳	4,500萬元	50,000元

投保內容



要保人：王中強	男性	生日：065/05/01	43歲	繳別：年繳	職業等級：1級	
被保險人：王中強	男性	生日：065/05/01	43歲	職業等級：1級		
險種名稱	代號	被保險人	繳費年期	保額	標準保險費	應繳保險費
全球人壽加倍醫療終身醫療健康保險	PHB20	王中強	20年期	3,000元	77,970	77,970
全球人壽醫療費用健康保險附約	XHR00	王中強	1年期	計劃五	4,324	4,324
全球人壽失扶85定期健康保險附約	XDJ20	王中強	20年期	32,000元	9,472	9,472
全球人壽臻鑫久久豁免保險費健康保險附約（B型）	XWB00	王中強		附加		2,182

建議書編號：王勤勤

主被保險人：王勤勤

要保人：王中強

性別：女

性別：男

保險年齡：0歲

保險年齡：43歲

保單計價幣別：新臺幣

職級：1類

職級：1類

被保險人	商品名稱	代號	繳費年期	繳別	保額	應繳保費
王勤勤	富邦人壽醫定安心重大傷病終身健康保險	SWL	20年	年繳	100萬元	18,300元
王勤勤	富邦人壽一年定期超安心失能健康保險附約	11R	1年	年繳	100萬元	310元
王勤勤	富邦人壽安心寶意外身故及失能保險金	MADD	1年	年繳	100萬元	330元
王勤勤	富邦人壽安心寶意外傷害醫療保險金(一般型)	NMR	1年	年繳	10萬元	1,376元
王勤勤	富邦人壽日額型意外傷害住院醫療保險附約	AHI	1年	年繳	20單位	1,160元
王勤勤	富邦人壽防癌終身健康保險附約	PCC2	95歲滿期	年繳	6單位	6,162元
王勤勤	富邦人壽享安心住院醫療定額健康保險附約	HKR	85歲屆滿	年繳	2,000元	11,780元
王勤勤	富邦人壽新住院醫療定期健康保險附約	HSC5	75歲滿期	年繳	1單位	4,748元
王中強	富邦人壽親子型保險費豁免附約	WPA	20年	年繳		3,789元

投保內容



				繳別：年繳		
要保人：王中強	男性	生日：065/05/01	43歲	職業等級：1級		
被保險人：王勤勤	女性	生日：108/05/01	0歲	職業等級：1級		
險種名稱	代號	被保險人	繳費年期	保額	標準保險費	應繳保險費
全球人壽加倍醫療終身醫療健康保險	PHB20	王勤勤	20年期	1,000元	10,960	10,960
全球人壽醫療費用健康保險附約	XHR00	王勤勤	1年期	計劃五	2,805	2,805
全球人壽失扶85定期健康保險附約	XDJ30	王勤勤	30年期	40,000元	2,320	2,320
全球人壽好安心手術醫療終身健康保險附約(105)	XPS20	王勤勤	20年期	計劃五	1,610	1,610
全球人壽臻鑫久久豁免保險費保險附約(A型)	XWA00	王中強	附加			2,815

5
Full Moon

FullRich



富盈睿智
保險經紀人
FullRich
Insurance Consultant

實現圓滿富足的富盈睿智人生。

共有

成為夥伴情感與利益上共同擁有的公司。

共好

創造客戶圓滿富足人生，成就自己身心靈圓滿富足。

共享

打造財務策劃第一品牌，立足台灣，跨足亞洲，榮耀全世界。

