

財務安全策劃書

報告書日期：2019/09/04



財務規劃總結報告

真誠的獻給：王念祖 王中強 賢喬梓

財務顧問：葉力慈

聯絡電話：0920-118695

公司電話：03-6215077 ext.113

電子信箱：irock@gmail.com

致王念祖與王中強賢喬梓：

首先非常感謝您給予本公司及我這個機會，為您準備以下的財務規劃書，此規劃書乃是針對個人及家庭財務狀況量身設計的。

這份財務規劃書的內容，乃根據面談時所透露的資料，以及之後相關對話中所補充的資料做為依據。

透過此規劃書的建議，我們將致力於協助您實現財務目標，讓您為長期的財務自由踏出第一步。

除了提供這些建議外，更會透過日後的會面作出追蹤，檢討財務計劃是否達成預期的財務目標，同時因應一些未來局勢的變動及您家庭目標與現況的轉變，而做出相應調整。

如您對這份財務規劃書或其它財務事宜有任何疑問，請隨時提出與我們討論。

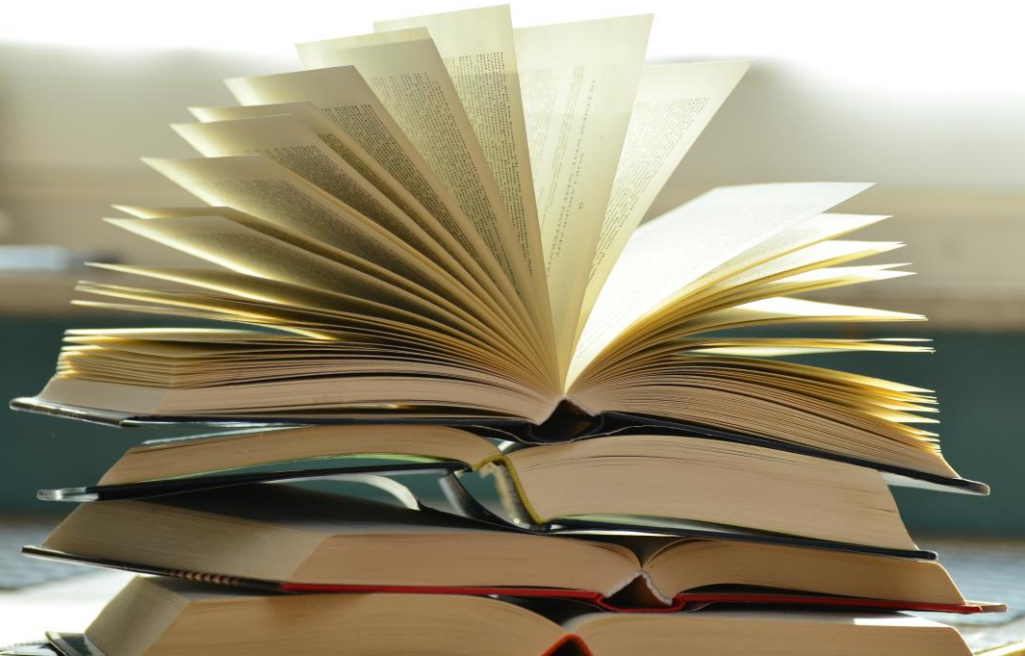
以上所採用相關假設及建議，僅供參考並非保證！

重要資訊

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

基礎數據與相關假設：

1. 財務策劃書以新台幣為最終計價貨幣
2. 匯率以2019/8/9 9:35 台灣銀行牌告匯率計算
TWD/USD=31.265
TWD/CNY= 4.399
TWD/GBP=38.26
TWD/AUD=21.45
3. 股票以2019/8/8 3:00 PM收盤價計算股票價值
4. 通貨膨脹率假設1.25%



前言	P.1	節稅藏富-富傳三代計畫 (三)	P.16
財務安全策劃書-目錄	P.2	幸福照護計劃-王母無微不至的銀髮生活：現況分析	P.17
公司介紹與財務策畫師介紹	P.3	幸福照護計劃-王母無微不至的銀髮生活：規劃與建議	P.18
基本資料與背景說明	P.4	王父的資產規劃與財富傳承 (一)	P.19
財務收支現況與比率分析	P.5	王父的資產規劃與財富傳承 (二)	P.20
資產負債現況	P.6	圓夢計劃-手足親情 (一)	P.21
資產負債-財務比率分析	P.7	圓夢計劃-手足親情 (二)	P.22
財務目標需求總表	P.8	圓夢計劃-手足親情 (三)	P.23
家庭保障-家庭防護網計劃：風險醫療保障分析	P.9	事業版圖擴大計劃-大陸市場初估與香港上市條件	P.24
家庭保障-家庭防護網計劃：規劃與建議	P.10	事業版圖擴大計劃-資金來源分析	P.25
愛的禮物-子女教育金規劃分析	P.11	策劃效益分析	P.26
圓滿人生-儲蓄投資與退休規劃：現況分析	P.12	參考資料	P.27
圓滿人生-儲蓄投資與退休規劃：建議方案	P.13	附件一：基金概述	P.28
節稅藏富-富傳三代計畫 (一)	P.14	附件二：境外資金匯回管理運用 (一)	P.29
節稅藏富-富傳三代計畫 (二)	P.15	附件二：境外資金匯回管理運用 (二)	P.30



磐石保險經紀人
THE RESTLESS ROCK

【磐石願景】

磐石的願景是成為全球保險企業的典範，以兩岸三地的市場資源、產壽合營、虛實整合，共同架構大中華區域為基礎，邁向全球市場。磐石是以愛為核心的企業，因為愛，持守終身服務的承諾，專業創新，成為資產安全的守護者。

【策略兩岸】

2013年7月金管會核准「磐石保經北京投資案」，為首家正式跨足兩岸經營的保經,保代公司。

2016年磐石在大陸開枝散葉,與北京FESCO外企人力服務集團，香港聯合醫務集團UMP強強聯手，

在北京以外的高鐵沿線城市，包含河北石家莊、邯鄲；山東濟南、聊城、莘縣、臨清；江蘇南京、四川成都、湖北武漢等開設分公司及分支機構，2017年上海磐石保代也挺進成三角，分別在上海郊縣金山設置據點。全力發展版圖，全球佈局！

【IFA服務】

磐石多年來秉持著「為社會大眾財務安全需要，以顧客利益為依歸」，提供完善IFA全方位服務，結合即時數位分析系統平台，「專業」、「精準」、「快速」地提供您量身打造的專屬服務，解決您的各項風險問題，用專業解決您的不安！

【公益活動】

自2010年起，磐石保經與伊甸基金會共同舉辦「千里傳愛」單車環台公益活動，每年訓練15-20名騎士，代表磐石保經與伊甸基金會環台，將愛送至台灣每一處角落。連續9年，共募款項21,916,045元，幫助全台灣79個偏鄉社區，共2,629名學童。



葉力慈 Annie Yeh

成為客戶人生的破風手！

學歷

國立中央大學
產業經濟研究所碩士

相關經歷

2017/7~迄今 磐石保經 業務經理
2019/10 磐石保經 千里傳愛十勇士

資格證照

人身保險業務員資格
財產保險業務員資格
投資型保險業務員資格
外幣保險業務員資格

參與磐石集團舉辦千里傳愛單車公益環島活動中，體認到「破風手」是團隊裡最不可或缺的人，好的破風手負責在前方對抗風阻以及配置適合的速度，讓跟在後面的隊友受到的空氣阻力大幅減少、得以節省體力準備向終點衝刺。力慈猶如您人生財務規劃中的破風手，在前方帶領、並規劃適合您的商品，讓您不費力地朝向財務自由邁進。

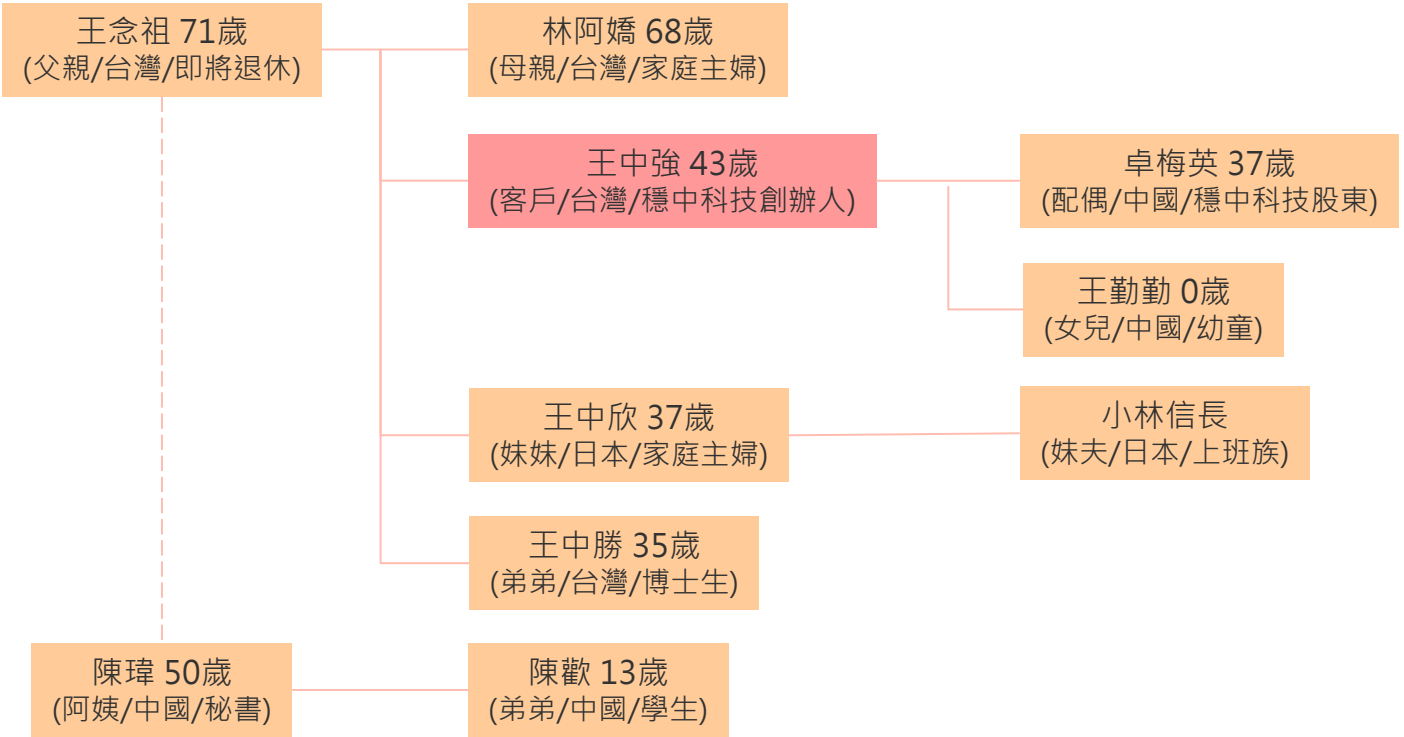
基本資料與背景說明

王中強，現年33歲(1976/5)生於台灣豐原，為家中長子。

2009年，王中強利用王父提供1000萬人民幣，於中國廣東省深圳南山區成立穩中科技(Win-tech Co.)，並得到Applied Cavitation高容量奈米材料應用技術專利授權。2012年因應全球龐大市場，引進股東王東興、邵李津、卓梅英等三人。隨著穩中科技資本逐漸增長，王中強本想於香港成立控股公司持有穩中科技，以利吸引國際資金挹注；但2019中美貿易摩擦，台灣政策吸引產業回台投資，王中強亦開始思考把公司遷回台灣的可行性；另一方面，Applied Cavitation也向王中強提出併購穩中科技的構想，並且希望能將工廠移至大陸地區以外，以降低中美貿易戰帶來的傷害。

配偶為其創業夥伴卓梅英，現年37歲，目前育有一女王勤勤(2019/5生)，一家三口居住於深圳福田區卓梅英名下的電梯大廈。王中強希望能幫女兒選2-3檔績優基金或股票，可以有配息或更好的配股。除了公司購買的中國平安人壽重要經理人責任險以外，並無其他額外的保單，王中強也希望為女兒的未來加強一些家庭保障規劃。

王父(王念祖)現年71歲，最近常與王中強討論資產傳承分配等議題，除了想了解王中強的想法以外也希望將來王中強能擔任執行者的角色，並希望能將家族做好規劃，解能夠和諧的安排。王父於2016年6月起每年皆會為4位子女各自存入香港USB私銀帳戶100萬美金，自己的資產事業逐步退場，轉而投資穩中科技，未來希望讓弟弟妹妹們入股；四個兒女中唯有老么陳歡尚未成年，王父亦希望陳歡高中畢業後可以到英國或是澳洲讀書，也打算在倫敦或雪梨置產方便將來安置陳歡就學；與王母(林阿嬌)幾十年結髮情，希望林阿嬌晚年生活能得到無微不至的照顧。



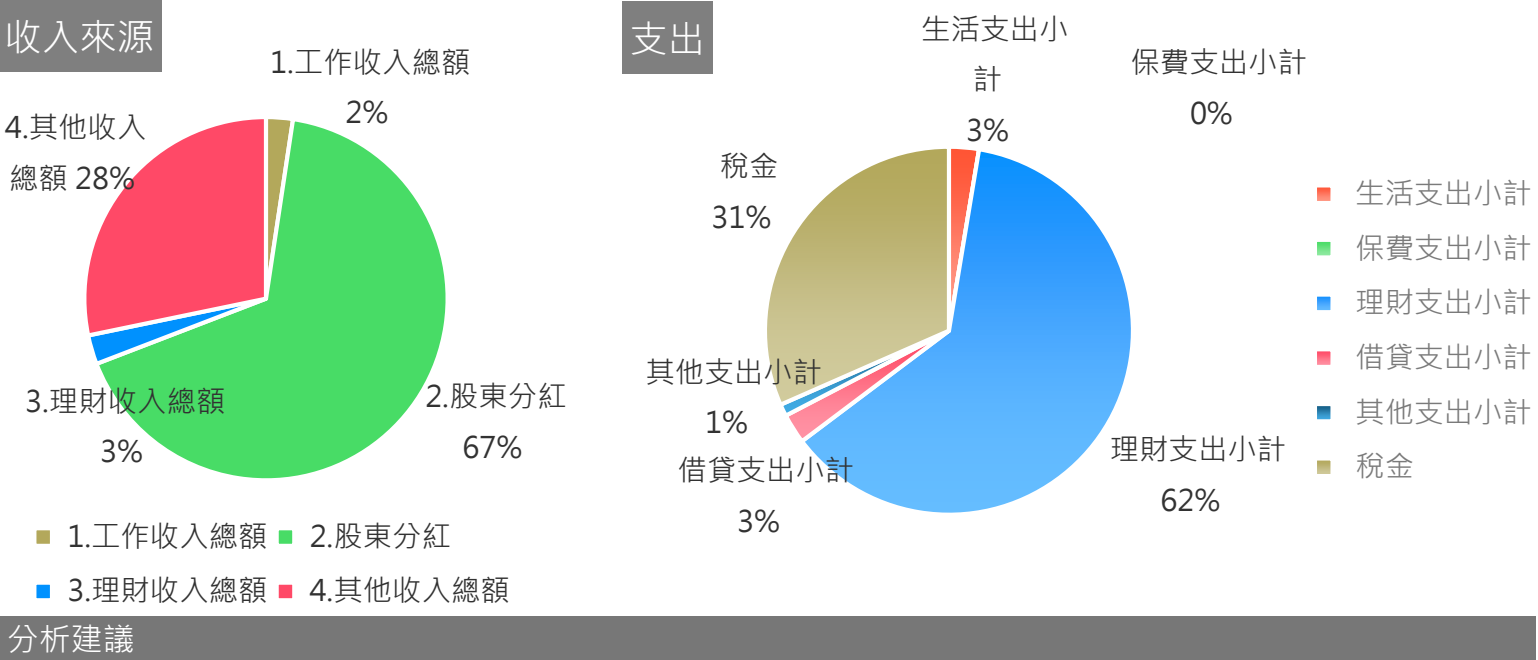
穩中科技基本介紹及營運狀況

穩中科技	資本額&營收額	
王中強於2009年創業 2012年引進股東王東興、邵李津、卓梅英 營業項目：高容量奈米材料 生產線：中國深圳	2009年原始資本額	RMB¥ 1,000萬
	2012年資本額	RMB¥ 5,000萬
	2018年資本額	RMB¥ 1億
	2018年營業額	RMB¥ 1.8億

財務收支現況與比率分析

收入				
收入/年 (單位NT\$)	本人	配偶	共有	小計
1.工作收入總額	2,639,400	0	0	2,639,400
2.股東分紅	58,066,800	15,836,400	0	73,903,200
3.理財收入總額	2,757,573	115,918	0	2,873,491
4.其他收入總額	31,265,000	0	0	31,265,000
※總收入	94,728,773	15,952,318	0	110,681,091
支出				
支出/年 (單位NT\$)	本人	配偶	共有	小計
生活支出小計	0	0	1,319,700	1,319,700
保費支出小計	0	0	0	0
理財支出小計	31,265,000	0	0	31,265,000
借貸支出小計	0	1,319,700	0	1,319,700
其他支出小計	0	527,880	0	527,880
稅金	12,172,385	3,724,942	0	15,897,327
※總支出	43,437,385	5,572,522	1,319,700	50,329,607
※收支餘絀	51,291,388	10,379,796	-1,319,700	60,351,484

財務診斷與分析-收入支出表			
項目	數據	理想值	公式
財務負擔率	1.19%	20%-40%	年本息支出/年收入
儲蓄率	54.53%	20%-50%	儲蓄/總收入
財務自由度	5.71%	>100%	理財收入/年支出
家庭可支配餘額	5,029,290		每月結餘
緊急預備金月數	20	3-6	流動性資產/月支出
保費支出占比	0.00%	10%	保費支出/總支出
理財支出占比	62.12%	30%	理財支出/總支出



分析建議

財務負擔率：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：儲蓄率是可支配餘額佔總收入的比率，儲蓄率越高資產增長能力越強。

財務自由度：衡量生涯階段財務適足性，即純粹以理財報酬來支應總支出之比率。

若小於100%，表示理財收入尚不足以支付目前的生活費用；

若大於100%，表示理財收益亦足以支應目前的生活費用，代表已達到「財務自由」。

緊急預備金月數：以現有流動性資產來衡量家庭遇到緊急狀況的因應能力。

保費支出佔比：風險保障規劃佔收入的比率，高低代表了財務目標的防護網的功能大小。

理財支出佔比：投入理財性工具金額佔總收入的比率，高低代表完成財務自由的速度及可能性。

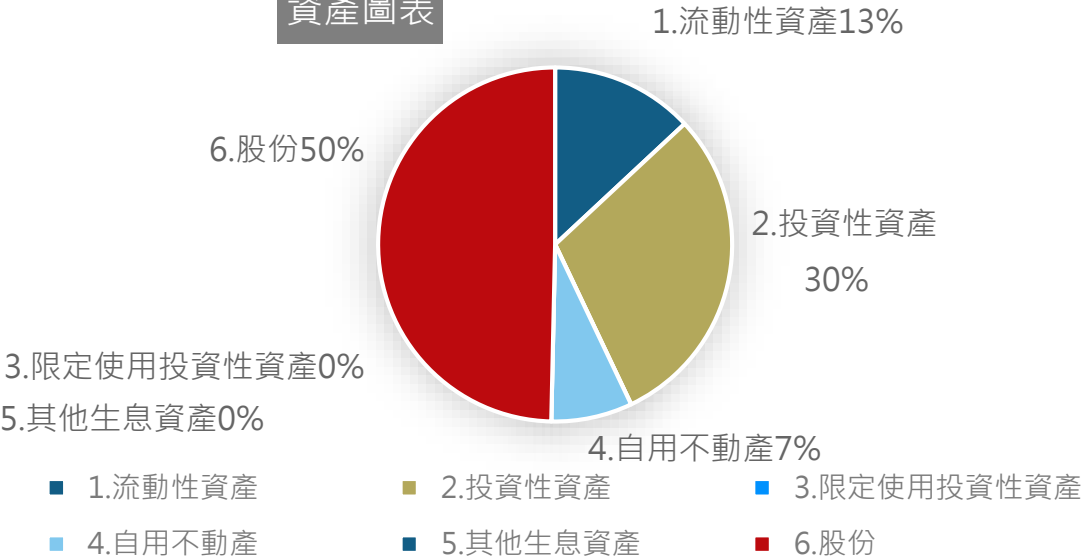
❖**問題發現：**

- 1. 儲蓄率很高，理財支出占比也很高，但財務自由度過低，表示每年投資的報酬率並不好，宜尋找更好的投資目標以提高財務自由度
- 2. 無任何保費支出，表示中強缺乏財務目標防護網的規劃，需將財務目標防護網納入本次規劃重點。

資產負債現況

資產(單位NT\$)					
	本人	配偶	共有	小計	百分比
1.流動性資產	82,701,200	4,530,970		87,232,170	13.06%
2.投資性資產	196,969,500	2,514,908		199,484,408	29.87%
3.限定使用投資性資產	0	0		0	0.00%
4.自用不動產	0	49,488,750		49,488,750	7.41%
5.其他生息資產	0	0		0	0.00%
6.穩中科技持股	260,504,072	71,046,565		331,550,637	49.65%
資產總計	540,174,722	127,581,193		667,755,965	100.00%
負債(單位NT\$)					
	本人	配偶	共有	小計	百分比
1.消費型負債	0	0	0	0	0%
2.理財型負債	0	0	0	0	0%
短期負債小計	0	0	0	0	0%
3.車貸	0	0	0	0	0%
4.自用不動產抵押貸款	0	7,918,200	0	7,918,200	100%
5.投資不動產抵押貸款	0	0	0	0	0%
長期負債小計	0	7,918,200	0	7,918,200	100%
負債總計	0	7,918,200	0	0	100%
資產淨值	540,174,772	119,662,993	0	659,837,765	

資產圖表



資產負債-財務比率分析				
項目	說明	現況	合理範圍	調整後建議
流動比率	流動資產/流動負債	11.02	2-10	2.30
緊急預備金倍數	流動資產/月支出	20.80	3-6	9.15
資產負債率	總負債/總資產	1.19%	20%-60%	3.77%
淨值投資率	生息資產/淨值	30.23%	20%-40%	30.48%
理財平均報酬率	年理財收入/生息資產	1.44%	3%-10%	4.85%



❖分析與建議

流動比率：短期償債能力的指標。比率越高，說明資產的變現能力越強，短期償債能力亦越強， 安全性越大。

緊急準備金倍數：倍數越大，財務安全性越大，但倍數過大時亦表示資金未被有效運用在資產增長的配置上。

資產負債率：是衡量負債水平及風險程度的重要指標。它包含以下幾層含義：

- 1. 資產負債率揭示出全部資金來源中的舉債比率。
- 2. 適度的負債比率，可帶來財務杠桿及房貸利息稅前扣除效益等之好處。
- 3. 比率過高亦反映財務風險高。

淨值投資率：即資產與負債、生息資產之間比率關係。

理財平均報酬率：生息資產的獲利能力，報酬率越高表示理財的效益越高。

❖問題發現：

- 1. 資產負債率過低，需要創造負債活化資產。
- 2. 即使淨值投資率高達30.23%但其理財平均報酬率只有1.44%，表示理財的效益並不高，宜尋找報酬率更高之投資標的。

財務目標需求總表

中強與梅英為家庭重要的財務支柱，所以必須提供足夠的風險保障，確保自己應盡的責任都能夠完成；在子女教育方面，要培養勤勤成為時代的菁英，確保勤勤就學之路不中斷；中強與梅英希望將來年老退休後，擁有一個源源不絕的財庫、過著有樂趣的未來；如何節稅與傳承財富給下一代或許也是中強與梅英在意的。

王母近5年來因患有糖尿病身體大不如前，為方便就醫與療養居住於台灣，王父希望王母晚年生活得到無微不至的照顧；王父未來想回台居住及往後資產傳承分配的問題如何解決；王父對於中欣、中勝與陳歡各有不同的期許，如何將夢想實現呢？

穩中科技未來發展到底要於香港成立控股公司？回台投資？將工廠移至大陸以外之地區？

隨著人生發展階段的推進，每段時期各有其特性與發展重點，因而伴隨著不同的理財規劃需求。實務上經常無法同時滿足所有的理財需求，往往是依個人不同的理財價值觀，做一優先順序的抉擇，故本報告會提供想關資訊供中強參考。

財務需求總表						
順序	需求類別	需求	已備金額	缺口金額	需求時間	目標時程歸類
1	家庭保障-家庭防護網計劃	中強：9,431萬 梅英：1,078萬	中強：0萬 梅英：0萬	中強：9,455.6萬 梅英：1,078萬	立即	短期、中期、長期
2	愛的禮物-子女教育金	1,650萬	0 萬	1650萬	18年後	長期
3	圓滿人生-儲蓄投資與退休規劃	9,952萬	0 萬	9,952萬	23年後	長期
4	節稅藏富-富傳三代計畫	4,500萬	0 萬	4,500萬	20年後	長期
5	王母無微不至的銀髮生活	1,896萬	0 萬	1,896萬	立即	短期
6	王父的資產規劃與財富傳承	提供諮詢與建議			立即	短期、中期
7	圓夢計劃-手足親情	提供諮詢與建議			立即	中期、長期
8	事業版圖擴大計畫	提供諮詢與建議			2年後	短期、中期、長期



家庭保障-家庭防護網計劃：風險醫療保障分析

❖現況分析

中強與梅英為家庭重要的財務支柱，而且父母是未成年子女的保護傘，這把大傘要穩固且必須提供足夠的風險保障，來確保當風險來臨時，能降低或免除對原定財務目標的影響，同時考慮就醫環境的便利性及習慣性和回台就醫的可能性，一併把醫療照護的規劃放入此防護網中。

一、家庭保障

以現有的資產作為計算基礎，並根據《遺產及贈與稅法》計算中強與梅英應繳納之遺產稅作為家庭保障缺口，如此一來即可預留稅源保全目前資產：

- 王中強：家庭保障缺口為 9,455.6萬，已有的家庭保障為0萬。
- 卓梅英：家庭保障缺口 1,078萬，已有的家庭保障為0萬。

二、醫療照護保障

- 以單人房的規格來評估一天所需病房費最高為11,900元，目前皆未規劃。
- 住院期間全天級的看護一天所需費用為3,000元，目前皆未規劃。
- 非住院期間的看護照護一個月所需費用為75,000元，目前只有公司購買的中國平安人壽重要經理人責任險。

醫療照護之評估是採取台中地區醫療院所及台灣籍專業專人或機構看護之水準。

三、財產保險

福祿要雙全，資產先保全，別讓辛苦一輩子的退休金,變成別人的賠償金。花1%的成本做資產保全，為自己的理財規劃再買一個保險，以確保人身財產都能獲得保障。目前提供在台灣的不動產及之火險參考，以及汽車險應投保和可投保的範圍，而中國之不動產及汽車可在中國當地完成投保，或可聯絡磐石保經在中國設立的上海磐石保代和北京方勝磐石。

地區	醫院	電話	健保升等補差額		自費病房費用	
			單人房	雙人房	單人房	雙人房
台中	臺中榮民總醫院	04-2359-2525	第一醫療大樓	1,500-1,800	4,498	2,098-2,398
			3,900			
			第二醫療大樓	1,600-2,200	4,198	2,198-2,798
			3,600			
	中山醫學大學附設醫院	04-2473-9595	3,000-8,000	2,500	4,600-9,000	3,500
	中國醫藥大學附設醫院	04-2205-2121	4,500-11,900	2,300-2,500	6,782-14,182	4,582-4,782
	澄清綜合醫院中港分院	04-2463-2000	3,000-8,000	1,800-2,400	4,600-9,600	3,400-4,000
	衛生福利部臺中醫院	04-2229-4411	2,500-4,500	1,200	1,978-4,978	1,678

現有保障一覽表							
被保險人	壽險	意外險	住院日額	實支實付	癌症日額	重大疾病	失能金(月)
王中強	0	0	0	0	0	0	職災理賠30月
卓梅英	0	0	0	0	0	0	職災理賠30月
王勤勤	0	0	0	0	0	0	0

台灣產險－好家在居家綜合保險						台灣產險－安心趴趴GO汽車保險專案		
保險內容		方案A	方案B	方案C	方案D	保險內容	保險金額	保險費
財產損失保險	動產(基本保障)	50萬	100萬	150萬	200萬	汽車限額車對車碰撞修復費用	20萬	4,496
	動產(竊盜事故)	每一事故保險金額10萬 保險期間內保險金額30萬		每一事故保險金額20萬 保險期間內保險金額60萬				
第三人責任保險	每一意外事故之保險金額	500萬	1000萬	2000萬	2000萬	第三人傷害責任	1,000萬 / 5,000萬	7,313
	保險期間內之保險金額	1000萬	2000萬	4000萬	4000萬	第三人財損責任	50萬	
附加險 及附加條款	承租人責任附加條款	200萬	200萬	500萬	500萬	乘客體傷責任	150萬 / 600萬	
	家事代勞費用附加條款	每日最高3000元,最高賠償天數90日				刑事訴訟律師費用補償	10萬	
	家庭成員傷害保險	100萬	150萬	200萬	300萬	駕駛人傷害責任	150萬 / 住院1000元(每日)	
總保費						強制汽車責任保險	200萬	1,099
		2,097元	3,054元	4,480元	4,993元	年 繳 保 險 費		12,908

❖ 規劃與建議

一、家庭保障

- 1. 王中強：家庭保障缺口為 9,455.6萬，已有的家庭保障為0萬。
 - 2. 卓梅英：家庭保障缺口 1,078萬，已有的家庭保障為0萬。
- 元大人壽長富增利美元利率變動型終身壽險繳費首年即享有高保障倍數，同時滿足保障及財務劃需求，亦可設定分期定期給付功能，給家人最妥適的規劃，同時再附加豁免保險附約讓中強或梅英規劃的家庭保障不會受到疾病或傷害致成一至八級失能而影響。

二、醫療照護保障

- 1. 本次採用台灣人壽、遠雄人壽以及宏泰人壽之商品，規劃特色包含7000元的終身日額、2400元的定期日額、高達76萬醫療費用限額、終身癌症(包含一筆給付250萬及療程型癌症住院每日6000元)、終身重大傷病500萬。
- 2. 非住院期間的看護金13萬/月，規劃台灣人壽好心180照護終身健康保險以及遠雄人壽新超好心C型失能照護終身健康保險，除一筆給付的失能保險金外，還有每月失能扶助金，當我們因疾病或意外而喪失工作、生活能力時，保險會為我們先準備一筆調養金並給付每月的看護費用。

❖ 財務流量影響

規劃後保費為327萬，由目前流動性資產支應，而增加後的風險規劃支出佔年度收入之10%以內。

家庭保障規劃								
被保險人	壽險	意外險	住院日額	醫療費用限額	癌症日額	癌症一筆	重大傷病	失能金
王中強	6,253萬	1,000萬	9,400元/日	76萬	6,000元/日	250萬	500萬	13萬/月
卓梅英	1,094萬	1,000萬	9,400元/日	76萬	6,000元/日	250萬	500萬	13萬/月
王勤勤	0	300萬	8,400元/日	76萬	6,000元/日	130萬	200萬	4萬/月

編號	被保險人	保險公司	主契約名稱	實繳保費
1	王中強	中國平安	重要經理人責任險	0
2	王中強	元大人壽	[建議規劃]長富增利美元利率變動型終身壽險	1,901,725元
3	王中強	台灣人壽	[建議規劃]好心180照護終身健康保險	155,016元
4	王中強	台灣人壽	[建議規劃]真安心住院醫療終身健康保險	34,811元
5	王中強	遠雄人壽	[建議規劃]新超好心C型失能照護終身健康保險	122,528元
6	王中強	宏泰人壽	[建議規劃]卡健康重大傷病終身健康保險	217,032元
*王中強				2,431,112元
7	卓梅英	中國平安	重要經理人責任險	0
8	卓梅英	元大人壽	[建議規劃]長富增利美元利率變動型終身壽險	245,837元
9	卓梅英	台灣人壽	[建議規劃]好心180照護終身健康保險	115,228元
10	卓梅英	台灣人壽	[建議規劃]真安心住院醫療終身健康保險	26,279元
11	卓梅英	遠雄人壽	[建議規劃]新超好心C型失能照護終身健康保險	110,653元
12	卓梅英	宏泰人壽	[建議規劃]卡健康重大傷病終身健康保險	176,900元
*卓梅英				674,897元
13	王勤勤	台灣人壽	[建議規劃]好心180照護終身健康保險	14,016元
14	王勤勤	台灣人壽	[建議規劃]真安心住院醫療終身健康保險	19,562元
15	王勤勤	遠雄人壽	[建議規劃]新超好心C型失能照護終身健康保險	63,725元
16	王勤勤	宏泰人壽	[建議規劃]卡健康重大傷病終身健康保險	68,681元
17	王勤勤	富邦產物	[建議規劃]幸福雙享五	1,940元
*王勤勤				167,924元
年繳保費				3, 273,933元

❖現況分析

中強受到王父的栽培，先後完成北京科技大學碩士學位以及美國史丹福大學博士學位。而中強梅英於今年5月，剛剛生下女兒王勤勤，想必受到王父的影響，中強亦期盼女兒勤勤能夠到國外受高等教育並成為社會菁英，當中強61~66歲時正值勤勤就讀大學及研究所的學程，假設通貨膨脹率1.25%以及學費成長率3%情況下，勤勤每年需支付的教育金約為每年280萬。

❖建議與規劃

- 為了能夠讓勤勤的就學之路不會因為財務變動而影響，故建議專款專用規劃勤勤的教育金：
- 1. 建議規劃安聯人壽點十成金變額萬能壽險，此為類全委投資型保單，假設投資報酬率4%的基礎下，繳費期間18年，總繳保費為1512萬，帳戶價值增加至2058萬元。
 - 2. 待勤勤18歲就讀大學時，每年可提領280萬以支應勤勤就讀至研究所之費用。
 - 3. 保單帳戶價值另外產生一筆勤勤的創業基金，可能金額為740萬。
 - 4. 繳費期間的同時亦有中強的身故保險金1650萬，保障勤勤就學之路不中斷。

子女姓名	王勤勤	
現齡	0	
目標教育程度	國外大學	國外研究所
歲數	18	22
現行高等教育經費	674萬	337萬
進修年期	4	2
費用成長率	3%	3%

高等教育費用參考表				
台幣	大學(4年)		碩士以上(2年)	
	公立	私立	公立	私立
美國	615萬	674萬	306萬	337萬
英國	581萬	687萬	290萬	343萬
澳洲	580萬	665萬	290萬	325萬
日本	245萬	280萬	123萬	140萬
國內	81萬	102萬	41萬	51萬
包含學雜費 + 住宿費 + 膳食費 + 來回機票				
市區學校×1.2；理工科系×1.2、醫學科系×1.5				

勤勤的高等教育金 - 安聯人壽點十成金變額萬能壽險									
保險年度	中強年齡	勤勤年齡	保險費	累積所繳保費	保費費用	保單管理費	身故保險金	教育費提領	假設投資報酬率4%保單帳戶價值(年末)
1	43	0	840,000	840,000	230,400	1,200	16,500,000	0	576,168
2	44	1	840,000	1,680,000	122,400	1,200	16,500,000	0	1,285,701
3	45	2	840,000	2,520,000	86,400	1,200	16,500,000	0	2,059,357
4	46	3	840,000	3,360,000	86,400	0	16,500,000	0	2,863,764
5	47	4	840,000	4,200,000	86,400	0	16,500,000	0	3,699,281
6	48	5	840,000	5,040,000	14,400	0	16,500,000	0	4,642,851
7	49	6	840,000	5,880,000	14,400	0	16,500,000	0	5,624,522
8	50	7	840,000	6,720,000	14,400	0	16,500,000	0	6,646,500
9	51	8	840,000	7,560,000	14,400	0	16,500,000	0	7,711,228
10	52	9	840,000	8,400,000	14,400	0	16,500,000	0	9,387,019
11	53	10	840,000	9,240,000	14,400	0	16,500,000	0	10,587,956
12	54	11	840,000	10,080,000	0	0	16,500,000	0	11,843,259
13	55	12	840,000	10,920,000	0	0	16,500,000	0	13,157,030
14	56	13	840,000	11,760,000	0	0	16,500,000	0	14,533,965
15	57	14	840,000	12,600,000	0	0	17,710,000	0	15,966,016
16	58	15	840,000	13,440,000	0	0	19,360,000	0	17,450,882
17	59	16	840,000	14,280,000	0	0	21,065,000	0	18,990,005
18	60	17	840,000	15,120,000	0	0	22,825,000	0	20,584,810
19	61	18	0	15,120,000	0	0	20,025,000	2,800,000	18,578,417
20	62	19	0	15,120,000	0	0	17,225,000	2,800,000	16,502,160
21	63	20	0	15,120,000	0	0	14,425,000	2,800,000	14,354,122
22	64	21	0	15,120,000	0	0	12,128,120	2,800,000	12,128,120
23	65	22	0	15,120,000	0	0	9,813,245	2,800,000	9,813,245
24	66	23	0	15,120,000	0	1,200	7,404,549	2,800,000	7,404,549
25	67	24	0	15,120,000	0	1,200	7,699,505		7,699,505

❖現況分析：

擁有一個隨心所欲的生活，不受限於年紀或性別，享受晚美人生，在透過有計劃的安排，它將在我們預期中實現。

1. 中強/梅英預計25年後退休，期望擁有每月相當於目前物價10萬元之生活水準；享受退休生活預計達20~35年。
2. 假設通膨率在1.25%的前提下，退休生活每月實際需要的生活費為131,429元。
經試算中強退休當年度應累積準備35,585,115元。
經試算梅英退休當年度應累積準備63,935,253元。

❖規劃建議：

建議退休生活金規劃2個帳戶，分別是基本生活帳戶與享樂生活帳戶。

1. 基本生活需求：每月生活費用需求為6萬元，主要以保本鎖利的工具確保基本生活無虞。
2. 享樂生活需求：每月享樂生活費用需求為7.5萬元，主要以“追求穩定成長的基金組合”的工具來達成享樂生活的目標。

❖現金流量影響

每年從結餘中提撥約256萬的金額，完成此規劃。



圓滿人生-儲蓄投資與退休規劃：建議方案

※基本生活：

全球人壽鑫美58利率變動型美元終身壽險(FKS)可待退休時以解約金轉投保美元躉繳利率變動型即期年金保險(FSA)。每人每年各提撥17,901美元投入，至65歲退休時轉入全球人壽即期年金保險(FSA)，預估可月領6萬元。20年共存NT\$1,119萬至65歲的效益為NT\$1,612萬元。

※享樂生活：

安聯人壽富貴長紅變額年金保險，選擇PIMCO歐元債券基金-E級類別(累積股份)此檔基金作投資，當作中強與梅英專款專用之退休享樂帳戶，每人每年72萬，繳費23年，總繳1,656萬元，假設投資報酬率4%，第23年末退休時保單帳戶價值NT\$2,200萬元。

❖規劃優點：

- 1. 基本生活方案具保本鎖利效果，活得越久領得越多，如擁有一個源源不絕的財庫。
- 2. 基本生活與享樂生活方案2個帳戶，達成以較少的金額，完成退休規畫。以中強為例：每年約存台幣128萬元，至退休時共存2,775萬元，可創造效益為3,812萬元。

❖規劃提醒：1. 美元增額終身壽險需考慮匯率風險。2.投資型商品盈虧自負，需留意市場變動，發生利空可能損及本金，要定時檢視調整基金配置。



基本生活

全球人壽鑫美58利率變動型美元終身壽險(FKS)試算表 ※本試算表僅供參考，詳細給付內容應以保單條款為準※						
被保險人姓名：王中強 年繳保費 US\$ 17,901						
保單年度末	保險年齡	累積實繳保費	基本保險金額		宣告利率假設3.73%	
			保單價值準備金	解約金	保單價值準備金	解約金
1	43	17,901	5	3	5	3
2	44	35,802	17,205	13,764	17,305	13,864
3	45	53,703	34,824	28,730	35,230	29,136
20	62	358,020	410,492	410,492	462,749	462,749
23	65	358,020	441,813	441,813	515,653	515,653
25	67	358,020	463,999	463,999	554,255	554,255
30	72	358,020	524,279	524,279	663,812	663,812

享樂生活

中強的退休生活金-安聯人壽富貴長紅變額年金保險						
保險年度	保險年齡	保險費	累積所繳保費	保費費用	保單管理費	保單帳戶價值
1	43	720,000	720,000	18,000	10,649	719,205
2	44	720,000	1,440,000	14,400	20,741	1,460,628
3	45	720,000	2,160,000	14,400	31,987	2,220,220
23	65	720,000	16,560,000	14,400	324,837	22,000,872
28	70	720,000	16,560,000	0	367,640	24,832,137
33	75	720,000	16,560,000	0	414,949	28,027,755

退休年金試算-美元躉繳利率變動型即期年金保險(FSA)

※本試算表僅供參考，詳細給付內容應以保單條款為準※

原契約(FKS)			以原契約(FKS)前一保單年度末之保單價值準備金轉入投保FSA			
保單年度末	保險年齡	累積實繳保費	保單年度初	保險年齡	預估每年領取年金金	換算新台幣
1	43	17,901				
10	53	179,010				
20	63	358,020				
23	65	358,020	1	65	23,954	748,921
			6	70	25,489	796,913
			11	75	27,121	847,938
			16	80	28,858	902,245

❖現況分析

在合法範圍內採合法措施可以節省稅負成本，而且越早規劃越好以免因稅務問題導致資產無法移轉下一代。受到中美貿易戰的影響，另一方面王父退休後希望回台居住，故中強也萌生將公司遷回台灣的想法，若中強有意回台居住，以下提供台灣稅法建議供中強參考。

❖規劃與建議

✧節稅計畫步驟一：購屋計畫

1. 若想在台灣購屋，目前可考慮台中七期重劃區國家歌劇院附近的建案。
因其(A)獨特地段價值 + 景觀訴求(B)價格支撐強。以位於市政北一路的「親家雲硯」豪宅成屋案，比較七期推案的價格，每坪價格45萬元，僅要七期豪宅的3/5，售價合理，且距離王父、王母以及弟弟中勝的住處由鉅三希社區僅800公尺，任何緊急事情可方便就近照顧。
2. 此外，可善用購買之房子做貸款，以取得投資之資金，且可省下綜合所得稅稅金，以貸款1800萬為例，利率1.7%，期數20年的前提下，一年需支付的利息約為30萬。
根據《所得稅法》第17條列舉扣除額中購屋借款利息：「納稅義務人、配偶及受扶養親屬購買自用住宅，向金融機構借款所支付之利息，其每一申報戶每年扣除數額以三十萬元為限。」
即以綜合所得稅稅率40%的前提下，有機會省下12萬的稅金。
3. 為達富傳三代，購此不動產之後，建議仍需訂立不動產信託合約，來達到傳承及確保未來退休生活之規劃。
4. 現金流影響：以親家雲硯來評估，總價為4500萬元。自備2700萬可由目前流動性資產完成，其餘1800萬向銀行貸款達到節省綜合所得稅之目的。

按月本息平均攤還	
貸款金額	1800萬
貸款總額期間	20年
貸款利率	1.70%
試算結果	
每月應付本息金額	88,524元 (內含利息25,007元)
資料來源：591房屋交易網	

建案	每坪售價(萬)	坪數	建設公司
臺中帝寶	60-80	90-240	潤隆建設
山之道	68	103-113	仁悅開發
久槿瑞璽	42-52	85	旺庭建設
仁山協和	45-52	130-150	仁山開發
聯聚理仁	55-60	100-146	聯聚建設
親家雲硯	45	70-112	親家建設
資料來源：591房屋交易網			



✧節稅計畫步驟二：保單中要保人、被保險人與受益人的規劃

1. 根據《所得基本稅額條例》第12條關於特定保險給付規定：「個人之基本所得額，為依所得稅法規定計算之綜合所得淨額，加計下列各款金額後之合計數... 二、本條例施行後所訂立受益人與要保人非屬同一人之人壽保險及年金保險，受益人受領之保險給付。但死亡給付每一申報戶全年合計數在新臺幣3330萬元以下部分，免予計入。」
 2. 《遺產及贈與稅法》第16條：「左列各款不計入遺產總額：... 九、約定於被繼承人死亡時，給付其所指定受益人之人壽保險金額、軍、公教人員、勞工或農民保險之保險金額及互助金。」
- ✓ 故建議在「家庭保障-家庭防護網計劃」與「愛的禮物-子女教育金規劃分析」所建議規劃之壽險保障，宜將要保人與受益人規劃為王勤勤，被保險人規劃為王中強，當中強因身故時，死亡保險金之給付免計入遺產總額課稅，亦不會受限於所得稅中最低稅負制每一申報戶全年合計數在新臺幣3330萬元之影響。
 - ✓ 如此一來有機會省下780.6萬的所得基本稅額。

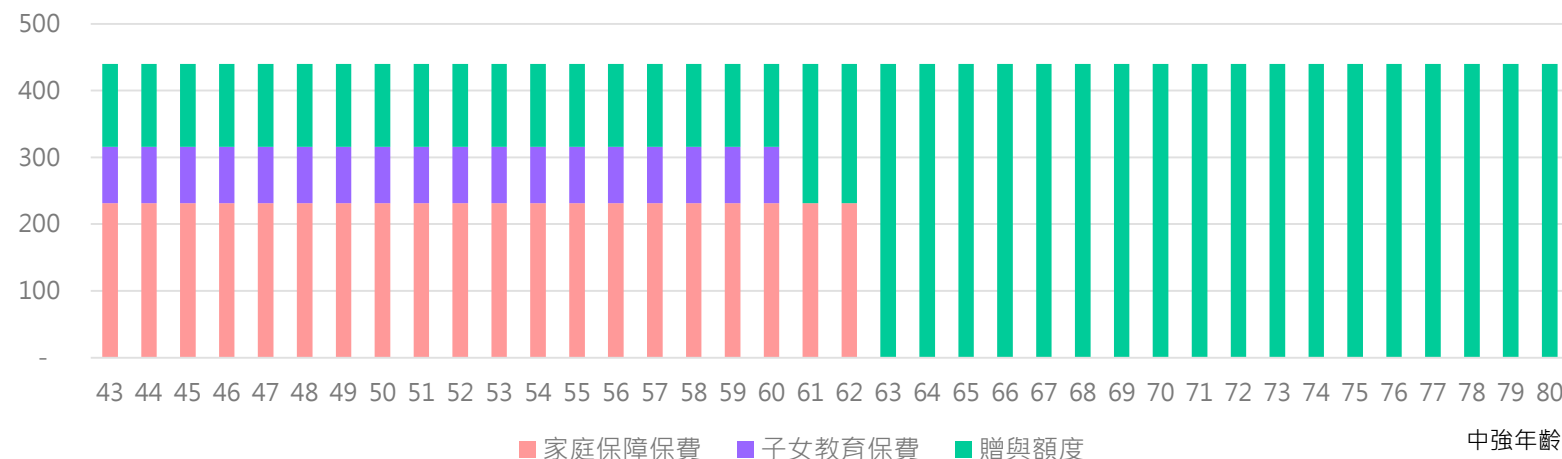


✧節稅計畫步驟三：財富傳承

1. 根據《遺產及贈與稅法》第20條：「左列各款不計入贈與總額：... 六、配偶相互贈與之財產。」以及第22條：「贈與稅納稅義務人，每年得自贈與總額中減除免稅額二百二十萬元。」
 2. 可知夫妻間相互贈與不計入贈與總額課徵贈與稅，而一年之中每個人有220萬的贈與額度，故中強與梅英之間加起來有440萬的贈與額度可贈與給勤勤。
- ✓ 建議中強即刻開始逐步將資產移轉給勤勤，將遺產稅降至最低。在「家庭保障-家庭防護網計劃」與「愛的禮物-子女教育金規劃分析」所建議規劃之壽險保障之保費315.5萬扣除後，在中強60歲前有124.5萬的現金贈與額度，61~62歲有208.4萬的現金贈與額度，63歲之後每年可贈與440萬。至中強80歲共38年的時間總共贈與給王勤勤16,720萬，以遺產稅率20%的前提下，有機會省下3,344萬的稅金。

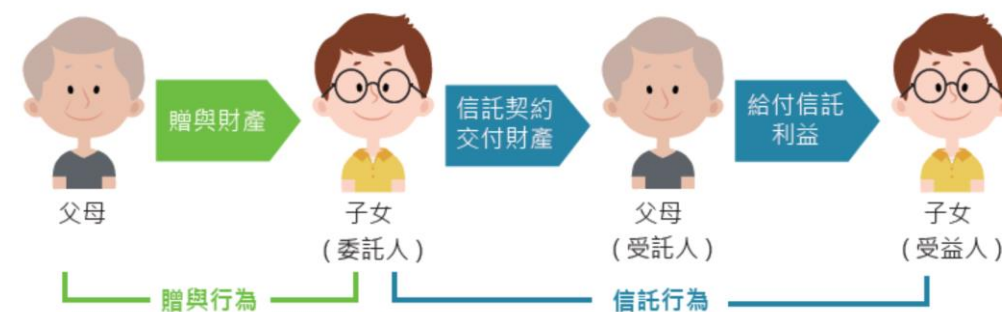
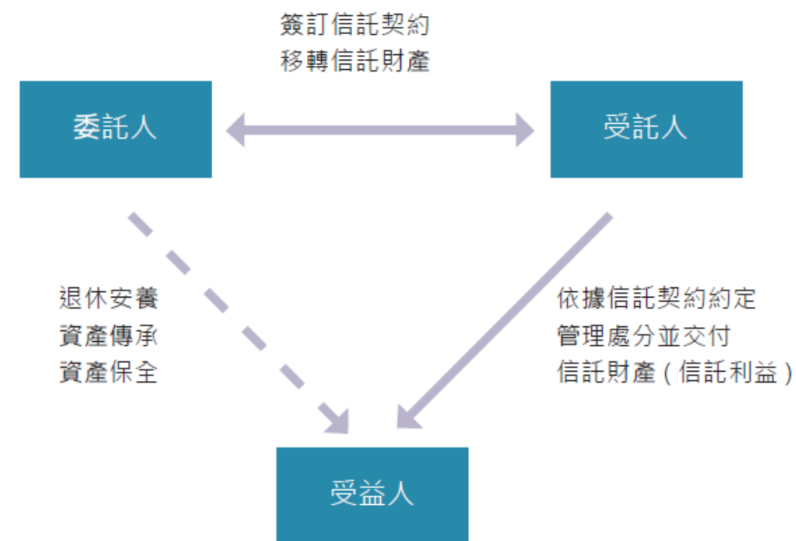
單位:萬

每年贈與規劃



※節稅計畫步驟四：財富傳承的安全鎖-信託規劃

1. 根據《信託法》第1條：「稱信託者，謂委託人將財產權移轉或為其他處分，使受託人依信託本旨，為受益人之利益或為特定之目的，管理或處分信託財產之關係。」即當委託人將財產權移轉給受託人後，受託人須遵守信託契約內容，並基於受益人之利益或特定目的，管理或處分該筆財產。
 2. 在步驟三的財富傳承中，建議每年利用贈與額度將資產贈與給勤勤，中強或許會擔心為了妥善利用分年贈與的額度，在小孩出社會後沒幾年，便已陸陸續續贈與一筆為數不小的財產給孩子，但由於勤勤涉世未深，可能易被詐騙或誤交損友，加上若父母無法隨時陪伴在旁，難免擔心所贈與的財產被揮霍或是提供為他人作保而遭受損失。
- ✓ 此時，最簡單且有效的作法就是「贈與後的反信託」，即是父母贈與子女，接著為了消除上述父母贈與財產後的擔憂，由新的財產擁有者(子女)回過頭來將財產信託給受託人(父母)，由受託人(父母)為子女的利益，代為管理此財產，以避免子女揮霍或被詐騙等憾事發生。
 - ✓ 贈與後的反信託的優點是中強還保有資產的控制權，降低中強的擔憂。此外，受託人應如何管理此資產、信託存續期間多長、什麼情況下可終止信託或是信託利益如何給付等契約條款，皆可依照每個人的需求，於信託契約中加以彈性化設計。
 - ✓ 這樣的規劃還有信託財產應具有獨立性：
 - 《信託法》第8條規定：「信託關係不因委託人或受託人死亡、破產或喪失行為能力而消滅。但信託行為另有訂定者，不在此限。」所以信託關係原則上不會因中強或梅英死亡而終止。
 - 《信託法》第10條規定：「受託人死亡時，信託財產不屬於其遺產。」委託人、受益人不用擔心登記在受託人名下的資產，在其死亡之後會變成該受託人之遺產。
 - 《信託法》第10條規定：「對信託財產不得強制執行。但基於信託前存在於該財產之權利、因處理信託事務所生之權利或其他法律另有規定者，不在此限。」若無但書規範的例外情形，即便委託人(子女)事後發生債務問題或因故面臨高額賠償，信託財產也不至於會受到影響。



圖片與引用來源：嘉威聯合會計師事務所

幸福照護計劃-王母無微不至的銀髮生活：現況分析

❖現況分析

王母近五年因患有糖尿病身體大不如前，為了方便就醫與療養，便長住於台灣。考量到若王母一個人居住，無人照料，安全問題令人擔憂，生病時可能沒有人知道。

❖銀髮養護機構

考量到王母患有糖尿病，需要專業的醫護人員在側24小時掌握健康狀況，也要有專人照顧生活起居，加上需要有社交圈、豐富的課程讓媽媽的生活更有趣、讓生命因有目標而有價值，因此推薦中山醫學大學附設醫院附設護理之家。

建議在為王母選擇機構時，也必須尊重王母的意願及需求，建議能與王母一同溝通，尊重她的感受與需求，減少長者的抗拒和壓力。也可多次不同時段或臨時的造訪或電話諮詢，來確實掌握機構照護的品質。

❖財務流量影響

選擇入住護理之家，需準備每個月安養費5萬，加上其餘日常用品及急重病儲備保證金5萬，考量通貨膨脹1.25%後，20年入住下來約需額外花費1896萬。

機構名稱	中山醫學大學附設醫院附設護理之家
地點	台中市西區中山路501號
連絡電話	04-22062100
申住流程	<pre>graph TD A[民眾主動申請] -.-> D B[他院轉介] -.-> D C[居家護理轉介] -.-> D E[院內出院準備轉介] -.-> D D[參觀機構、環境介紹 (依初步會談單內容電訪或實際評估個案)；請家屬準備病摘及檢體報告] --> F{評估是否 符合入住} F -- 否 --> G[【提供合適轉介】： 其他醫療院所、長照機構、社會資源] F -- 是 --> H[安排入住日期 提供照護契約書 予家屬帶回審閱] I[無床位] -.-> J[登記等候] J -.-> K[有床位] H -.-> K K -.-> L[依約定日期 安排入住] L -.-> M[辦理入住手續： 1.工作人員向家屬收取住民身分證影本、健保卡、病歷摘要及相關檢查報告。 2.護理師向家屬及住民完成「新進住民及家屬環境介紹表」。 3.照服員完成住民衣物整理，清點住民日常用物，及住民身體清潔完成。 4.護理人員通知醫師、營養師及社工進行評估及照護計畫。] M -.-> N[入住完成]</pre>
收費標準	單人房：50,000元/月 (日常用品、營養品、紙尿布、看護墊、衛生紙、醫療耗材、通話費另計)
保證金	50,000元

❖建議與規劃

- 因為王母已經進入需要照顧的階段，入住養護照顧機構後位於台中七期綠園道由鉅三希的豪宅將會閒置，故建議：
- 1. 出租或出售位於台中七期綠園道由鉅三希的豪宅，目前現價3980萬的豪宅，或由中強目前流動性資產支應護理之家之資金，
 - 2. 規劃安聯人壽六六大順變額年金保險，選擇安聯四季豐收債券組合基金-B類型(月配息)此檔基金作投資，當作王母專款專用之養老帳戶，以2,000萬來支付躉繳保費，在假設淨值固定、單位配息不變、投資報酬率0%且年化配息率5%的情況下，每月配息80,833元，可因應王母每個月所需護理之家費用以及生活費。
 - 3. 當王母85歲時，開始進入保證15年之年金給付，年金給付每年約120萬元(大約每月10萬元)，除可反應通貨膨脹所調整之費用外，亦可因應往後王母病情加重所需更高之照顧費用。
 - 4. 而且活越久領越久，直到領取至110歲，讓王母不用為往後的照護費用煩惱。



安聯人壽-六六大順變額年金保險										
保單年度	保險年齡	保險費	累積保險費	保費費用	假設配息率5% 保單帳戶價值(年末)	假設配息率5% 年度配息給付	月配息給付	每年年金金額	平均每月年金金額	累積給付年金金額
1	68	20,000,000	20,000,000	600,000	19,400,000	970,000	80,833	-	-	-
2	69	0	20,000,000	-	19,400,000	970,000	80,833	-	-	-
3	70	0	20,000,000	-	19,400,000	970,000	80,833	-	-	-
4	71	0	20,000,000	-	19,400,000	970,000	80,833	-	-	-
5	72	0	20,000,000	-	19,400,000	970,000	80,833	-	-	-
10	77	0	20,000,000	-	19,400,000	970,000	80,833	-	-	-
13	80	0	20,000,000	-	19,400,000	970,000	80,833	-	-	-
18	85	0	20,000,000	-	-	-	-	1,200,000	100,000	1,200,000
23	90	0	20,000,000	-	-	-	-	1,259,989	104,999	7,378,797
33	100	0	20,000,000	-	-	-	-	1,389,113	115,759	20,678,474
43	110	0	20,000,000	-	-	-	-	1,531,469	127,622	35,341,105

王父的資產規劃與財富傳承（一）

❖現況分析

由王父現有資產可以看出王父72.21%的資產均在中國大陸，王父未來想回台居住及往後資產的傳承分配會遇到幾個問題：

1. 人民幣如何自中國境內匯出？
2. 資金如何匯回台灣？
3. 陳歡身分繼承遺產匯受到什麼限制？
4. 如何安排資產？

✧人民幣如何自中國境內匯出？

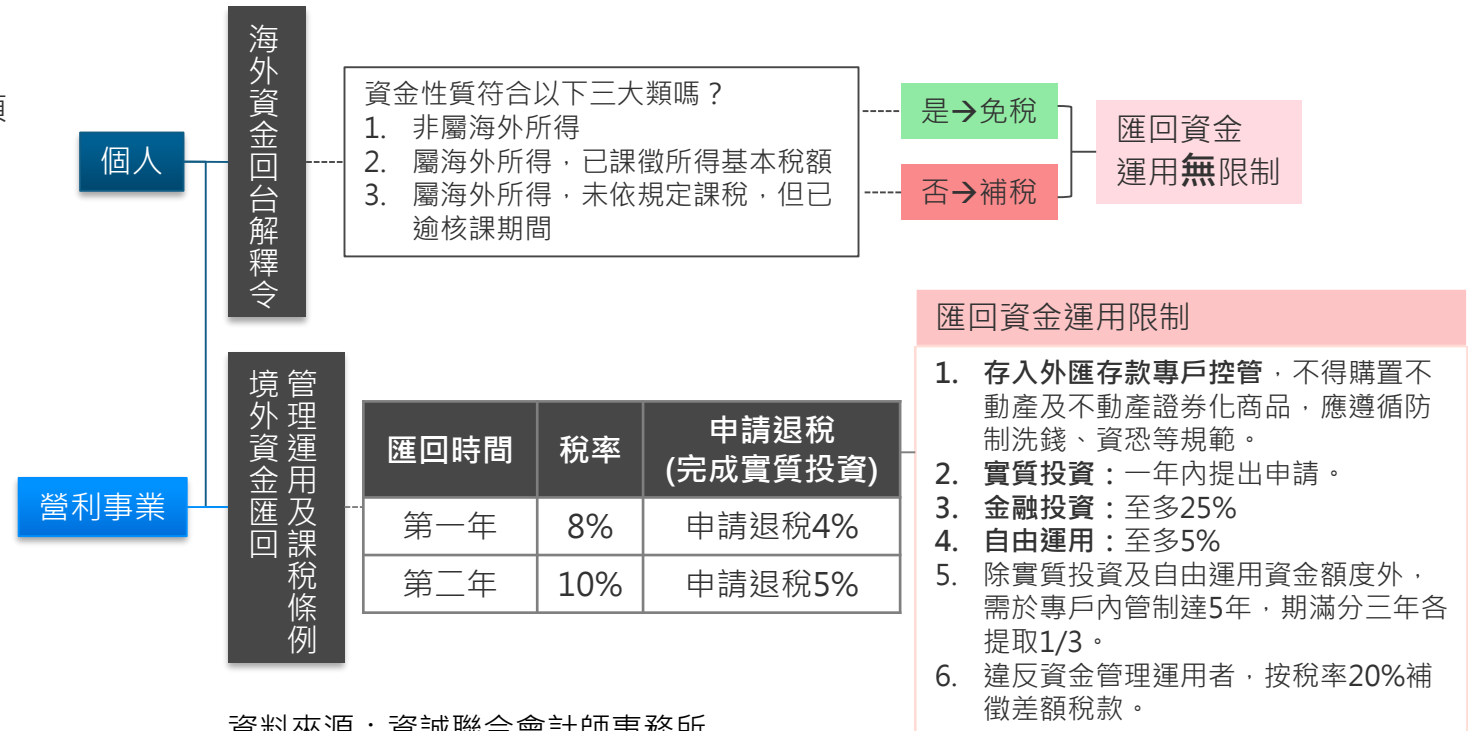
根據中國在2018年底發布修改後的《個人外匯管理辦法實施細則》第十三條：「境外個人經常項目合法人民幣收入購匯及未用完的人民幣兌回，按以下規定辦理：（一）在境內取得的經常項目合法人民幣收入，憑本人有效身分證件和有交易額的相關證明材料（含稅務憑證）辦理購匯...」

即中國境內的售房、租賃房產以及薪資所得，可以事先將所得轉換成外幣，並透過銀行管道匯出，不過，需依照當地政府的規定，提供「境內合法人民幣收入或轉讓證明」以及「稅務證明（即完稅證明）」即可將人民幣購匯外幣，並辦理外幣境外匯出至世界各地戶頭，金額並無限制。此外，這筆金額也不再受到大陸政府的規定，每人每年只能匯出5萬美元的外匯管制上限約束。

✧資金如何匯回台灣？

如果非屬海外所得、屬海外所得但已課徵所得基本稅額或未依規定課徵但已逾核課期間，則匯回的資金運用沒有限制，若非屬上述三個情形的境外資金要匯回台灣則適用《境外資金匯回管理運用及課稅條例》，此條例對於資金的運用規定可參考右圖以及附件二。

王父現有資產					
地區	資產種類	價值	幣別	換算成台幣	占比
中國	不動產	100,000,000	RMB	439,900,000	12.41%
	現金	162,000,000	RMB	712,638,000	20.10%
	股份	320,000,000	RMB	1,407,680,000	39.70%
台灣	不動產	39,800,000	TWD	39,800,000	1.12%
	現金	70,200,000	TWD	70,200,000	1.98%
香港	現金	28,000,000	USD	875,420,000	24.69%
總計				3,545,638,000	100.00%



資料來源：資誠聯合會計師事務所

王父的資產規劃與財富傳承（二）

※陳歡繼承遺產之限制及解決辦法

根據《臺灣地區與大陸地區人民關係條例》第67條：「被繼承人在臺灣地區之遺產，由大陸地區人民依法繼承者，其所得財產總額，每人不得逾新臺幣二百萬元。超過部分，歸屬臺灣地區同為繼承之人；臺灣地區無同為繼承之人者，歸屬臺灣地區後順序之繼承人；臺灣地區無繼承人者，歸屬國庫...」可知若王父欲留有在台灣之遺產給陳歡，陳歡只能繼承200萬台幣。

另外，根據《民法》第1065條：「非婚生子女經生父認領者，視為婚生子女。其經生父撫育者，視為認領。」因此本報告建議王父可至戶政單位申請「認領」陳歡，則陳歡即和中強、中勝及中欣有相同的法律地位。

而台灣地區人民認領中國的非婚生子女之戶籍登記，必須先與陳瑋在中國當地公證處辦理被認領人之出生證明書、認領非婚生子女聲明書、約定行使負擔未成年子女權利義務及子女從姓之約定書、生母婚姻狀況證明書，並經海基會驗證之文書，經驗證後，再向台灣任一戶政事務所辦理認領登記，以完成對中國非婚生子女認領登記的手續。

※如何安排資產？

王父退休後希望回台落葉歸根，根據《境外資金匯回管理運用及課稅條例》，回台後的資金若二年內完成實質投資，向經濟部申請核發投資完成證明，即可向國稅局申請退稅 50%！

既然王父希望中欣、中勝及陳歡接入股穩中科技，且若中強亦有意願跟隨父親回台，則王父可直接投資穩中科技在台灣設立公司，二年後可將自己持有股份移轉給中欣、中勝及陳歡，既可節省稅額、壯大穩中科技朝上市準備，亦可慢慢將資產移轉給子女們。

此外，夫妻間相互贈與免贈與稅，以及每人每年贈與的免稅額220萬，夫妻雙方每年即有440萬可贈與給小孩，因此也建議王父現在就開始逐年贈與，透過每年贈與所節省的遺產稅也不容小覷。

最後，以上的想法都建議王父可將資產的期望、轉移對象、目的及時間等成立家庭信託帳戶，透過信託的執行力可以確定照顧到想照顧的人，真正達到王父的意願，亦可避免子女因為領取一大筆遺產就此揮霍虛度人生，甚至可以讓資產傳承超過三代！

現有



中國資產25.6億台幣

台灣資產1.1億台幣

香港資產8.7億台幣

資產分配與投資



支持穩中科技資金需求

王父回台退休生活

信託



中強-投資穩中科技

中欣,中勝,陳歡

-入股穩中科技

陳歡

-雪梨或倫敦留學,置產

中欣-生子

陳歡,中勝-結婚生子



圓夢計劃-手足親情 (一)

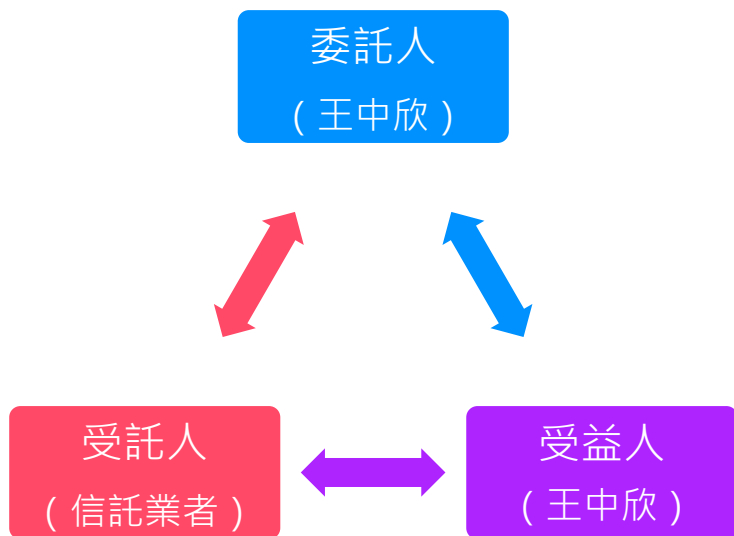
❖ 現況分析

手足親情是父母留給我們最好的禮物，將弟弟妹妹照顧好也是孝順爸媽的表現。王父對於中欣、中勝及陳歡均有不同考量，本報告會針對王父的擔憂給予建議。

✧ 中欣的理財規劃

妹妹王中欣嫁至日本，夫婿是日本人，異國婚姻的維繫，王父也著實擔憂，如何保全中欣目前資產或是日後成為穩中科技股都收入所增加的資產？即使中欣婚姻發生變數也可以維持現有的資產以及生活水平？

1. 建議中欣可規劃財產信託，降低婚姻失敗時，配偶對分家產的風險以及避免財產旁落。
2. 此外，根據日本國籍法，日本是不允許雙重國籍的，故中欣在取得日本國籍時就必須放棄台灣國籍，因此建議王父每年贈與至香港帳戶的100美金，扣除所需生活開銷後可規劃每年49.5萬美金購買台灣人壽OIU保單供往後退休或需要資金時使用，並可以指定王爸及王氏兄弟為身故受益人，避免財產旁落。



中欣的理財規劃-台灣人壽新金鑽人生美元利率變動型增額終身壽險(OIU)

保單年度	保險年齡	累計實繳保險金(A)	身故/完全失能保險金	假設宣告利率3.7%下 累計儲存生息增值回饋分享金 (B)	對應之保單現金價值(解約金) (C)	(D)=(B)+(C)	(D)/(A)
1	37	495,000	525,000	2,609	150,513	153,121	30.93%
2	38	990,000	1,050,000	11,096	524,419	535,515	54.09%
3	39	1,485,000	1,575,000	26,029	907,654	933,683	62.87%
4	40	1,980,000	2,100,000	47,799	1,300,433	1,348,232	68.09%
5	41	2,475,000	2,625,000	76,816	1,703,018	1,779,834	71.91%
10	46	4,950,000	5,250,000	346,165	4,901,423	5,247,588	106.01%
15	51	4,950,000	5,837,334	733,661	5,837,334	6,570,995	132.75%
20	56	4,950,000	6,604,407	1,333,431	6,604,407	7,937,837	160.36%
25	61	4,950,000	7,472,265	2,058,015	7,472,265	9,530,281	192.53%
30	66	4,950,000	8,454,156	2,987,251	8,454,156	11,441,407	231.14%
35	71	4,950,000	9,565,056	4,169,830	9,565,056	13,734,886	277.47%
40	76	4,950,000	10,821,889	5,665,184	10,821,889	16,487,073	333.07%

單位:美元

✧中勝的醫療照護保險規畫

弟弟王中勝小時候因車禍受傷，腿疾無法復原，雖不良於行但也不至於需要輪椅拐杖，但也需要基礎保障確保當未來風險來臨時有保險給付，不至於會侵蝕到原有資產，以下是考量到中勝為學生身分且尋找適合中勝次標體的商品：

- 1. 本次採用遠雄人壽、宏泰人壽、台灣人壽以及全球人壽之商品，規劃特色包含7000元的終身日額、1800元的定期日額、高達66萬醫療費用限額、終身癌症(包含一筆給付50萬及療程型癌症住院每日6000元)、終身重大傷病500萬。
- 2. 非住院期間的看護金8萬/月，規劃全球人壽失扶好照終身健康保險，除一筆給付的失能保險金外，還有每月失能扶助金，當我們因疾病或意外而喪失工作、生活能力時，保險會為我們先準備一筆調養金並給付每月的看護費用。

編號	被保險人	保險公司	主契約名稱	實繳保費
1	王中勝	遠雄人壽	[建議規劃]新終身壽險	149,124元
2	王中勝	宏泰人壽	[建議規劃]卡健康重大傷病終身健康保險	120,840元
3	王中勝	台灣人壽	[建議規劃]真安心住院醫療終身健康保險	71,001元
4	王中勝	全球人壽	[建議規劃]全球人壽失扶好照終身健康保險(G版)	42,571元
年繳保費				383,536元

王中勝-醫療照護保障規劃								
被保險人	壽險	意外險	住院日額	醫療費用限額	癌症日額	癌症一筆	重大傷病	失能金
王中勝	200萬	500萬	8,800元/日	66萬	6,000元/日	50萬	500萬	8萬/月

✧財務流量影響

建議自王父每年贈與至中勝香港帳戶的100萬美金支應醫療保險費用。

✧補充

現因中勝還是交通大學之學生，等中勝入股穩中科技後建議可以著手規劃退休計畫，迎接財務自由。



✧陳歡的求學選擇

陳歡是四個兄弟姊妹中最小的，也是王父最為牽掛的么兒，未來高中畢業後希望可以到英國或是澳洲讀書，因此近期正在研究倫敦及雪梨的大學，王父也打算在倫敦以及雪梨置產，方便將來安置陳瑋母子。

1. 本報告提供位於倫敦以及雪梨的大學供參考，可針對陳歡有興趣的領域選擇適合的大學就讀。
2. 網路上可以搜尋到的資訊雖多，比不上親自走一趟深入了解，因此建議可以規劃深度旅遊，除了帶陳偉母子以及王父看看倫敦及雪梨校園生活，亦可了解當地文化利於陳歡求學選擇。
3. 此外，幫王勤勤規劃的子女教育金規劃，建議王父可利用現有資金建立專款專用的教育金，以及陳歡未來出國就學信託，一來避免子女揮霍家產，另一方面可確保陳歡就學資金無虞。

大學	世界排名	位置	特色
倫敦大學學院 University College London	8	倫敦	• 是英國繼牛津、劍橋之後的第三所古老的大學，是英國金三角的名校之一，同時也是英國頂尖研究型大學聯盟—羅素大學集團的成員，享有英國政府最多的財政預算。 • 熱門課程：法律、醫學、建築、社會科學
倫敦國王學院 King's College London	33	倫敦	• 為一所以研究為導向的綜合性大學，在人文，社科，商業，法律，醫學健康等方向均享有世界級的學術聲譽。 • 熱門課程：行銷、管理、金融、資訊、教育
雪梨大學 University of Sydney	42	雪梨	• 長達160餘年的學術研究基礎加上許多校友的傑出表現，使得雪梨大學立足於澳洲和世界學術研究領域的領導地位。澳洲聯邦政府更在雪梨大學內設立了多所國家級研究中心，並長年提供資金。 • 目前大學共開設了16個系所，其下共有62個學院和研究中心，其中以音樂、藝術、醫 / 藥學和物流管理最為突出。
新南威爾斯大學 University of New South Wales	43	雪梨	• 擁有九大學系（院）：文學 / 社會學、商學、建築學、藝術、工程學、法學、醫學、科學和澳洲國防學院 • 十分重視和國際間學術界的交流，目前和世界超過250所的頂尖學府有緊密的合作，包含了台灣的中央研究院。
倫敦政治經濟學院 The London School of Economics and Political Science	44	倫敦	• 若有意從政或從事財政相關工作或考公職，倫敦政治經濟學院為最佳選擇。 • 熱門課程：經濟、政治、社會政策、哲學、國家治理
雪梨科技大學 University of Technology, Sydney	140	雪梨	• 本大學以商學、法學和工程學科聞名澳洲境內外。 • 大學目前設有七大系所，其下又細為19個學院和研究中心。課程都以實際運用理論為設計方向，其中以電影、動畫的後製世界知名。
倫敦大學亞非學院 SOAS University of London	309	倫敦	• 適合對於語言，文化及亞非區域發展有興趣的學生，非常多的亞非專家與語言學專家及音樂家在此誕生。 • 熱門課程：佛教研究、考古學、亞洲語言文化、非洲語言文化
倫敦藝術大學 University of the Arts London	-	倫敦	• 為五所著名藝術學院組成的倫敦藝術大學，校園位於倫敦各區，提供最棒的藝術，戲劇及設計課程，並有相關的商學，行銷，印刷及出版課程。

資料來源：艾爾斯留遊學, 大英國協教育資訊中心, 2020 QS World University Rankings

穩中科技自2012年增資後買年營收數字皆大幅增長超過50%，直到去年中美貿易摩擦開始營收首度出現下滑，與前一年相比只成長18%，中強開始思考未來公司發展方向。本報告會針對目前中國市場發展現況、香港成立控股公司之條件、將公司遷回台灣可行性以及東南亞發展現況做詳細的評估，提供中強做為參考。

❖ 奈米技術發展初步評估

目前，世界各國的政府無不出面整合產、官、學、研各界，全力投入奈米科技的研發，而中國也不例外，根據科技新報在2018年及2019年的報導指出，「奈米一直是中國重點發展產業，尤其是在於半導體的應用」、「中國政府以人口紅利、租稅優惠吸引外商設廠，欲拼出第二個台積電」，由此可知奈米科技仍是中國政府願意投資的重點發展項目。

此外，由台灣工研院產業科技國際策略發展所在2018年的報告指出「奈米科技的應用領域極為廣泛，從半導體與積體電路到塗料與馬桶都有奈米技術應用的案例」、「奈米技術的發展重心從電子電路範疇逐步向環境、能源、醫學、生技等產業跨入」，表示奈米技術仍有很大的發展空間。

故本報告認為，不論是在中國、台灣抑或是東南亞，各國政府皆全力投入奈米技術研發，奈米技術的發展是具有未來性及可看性的。

❖ 香港上市條件

穩中科技若欲於香港成立IPO控股公司，根據香港交易所的規定，上市分為主板及創業板，其各有不同規定，詳細資料如下：

主板			創業板(GEM)
為根基穩健的公司而設的市場；上市公司包括綜合企業、銀行、房地產開發公司、互聯網及健康醫療公司			為中小型企業而設的市場
財務要求(符合以下其中一項測試)			財務要求
盈利測試	市值/收入測試	市值/收入/現金流量測試	• 經營業務有現金流入，前兩年營業現金流合計 ≥ 3,000萬港元 • 市值 ≥ 1.5億港元
• 三年累計盈利 ≥ 5,000萬港元 • 市值 ≥ 5億港元	• 最近一年收入 ≥ 5億港元 • 市值 ≥ 40億港元	• 最近一年收入 ≥ 5億港元 • 市值 ≥ 20億港元 • 經營業務有現金流入，前三年營業現金流合計 ≥ 1億港元	
• 最低公眾持股量一般為25% (如上市時市值 > 100億港元可減15%) • 至少300名股東 • 管理層最近三年不變 • 擁有權和控制權最近一年不變 • 至少三名獨立董事，並必須佔董事會成員人數至少三分之一 • 要求每半年提交財務報告			• 最低公眾持股量一般為25% (如上市時市值 > 100億港元 可減至15%) • 至少100名股東 • 管理層最近兩年不變 • 擁有權和控制權最近一年不變 • 至少三名獨立董事，並必須佔董事會成員人數至少三分之一 • 要求每一季度提交財務報告

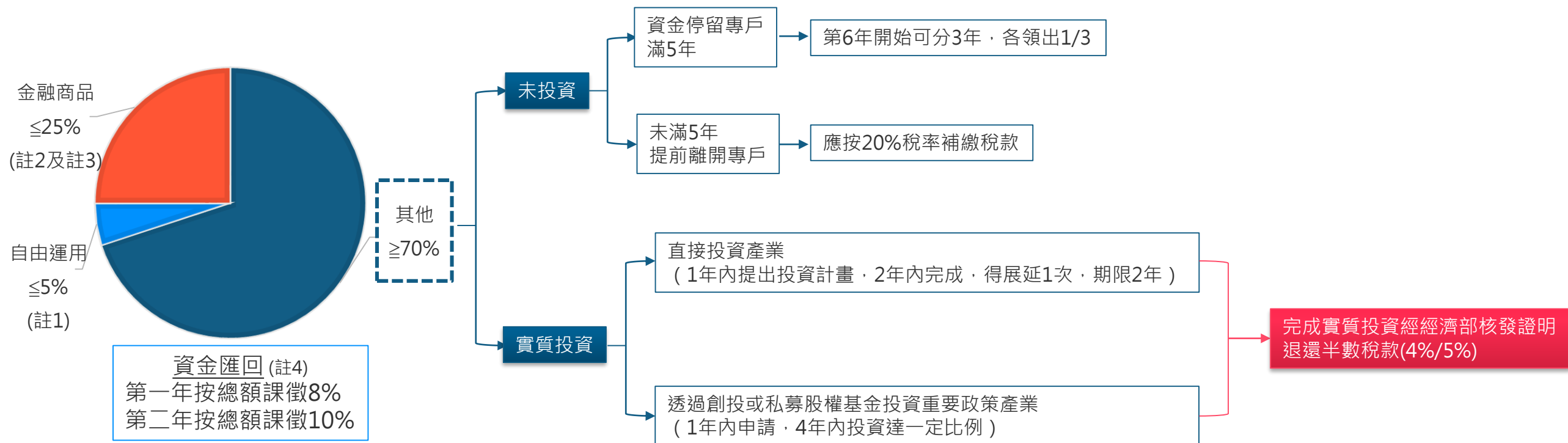
另外，近日香港因為反對逃犯條例修訂草案，眾多民眾走上街頭反對修例，建議中強等時局安定後再評估在香港成立控股公司的可能性。

❖ 資金回台分析

一方面受到中美貿易戰的影響，另一方面王父退休後希望回台居住，故中強也萌生將公司遷回台灣的想法。

目前中強的資金都在中國，如果非屬海外所得、屬海外所得但已課徵所得基本稅額或未依規定課徵但已逾核課期間，則匯回的資金運用沒有限制，若非屬上述三個情形的境外資金要匯回台灣則適用《境外資金匯回管理運用及課稅條例》，此條例對於資金的運用規定可參照下圖以及附件二。

此外，境外資金匯回專法只有2年的生效期限，若想要透過專法匯回資金，可把握這2年生效期間。



註1：購置不動產以外之運用事項；購置不動產則應按20%稅率補繳稅款。

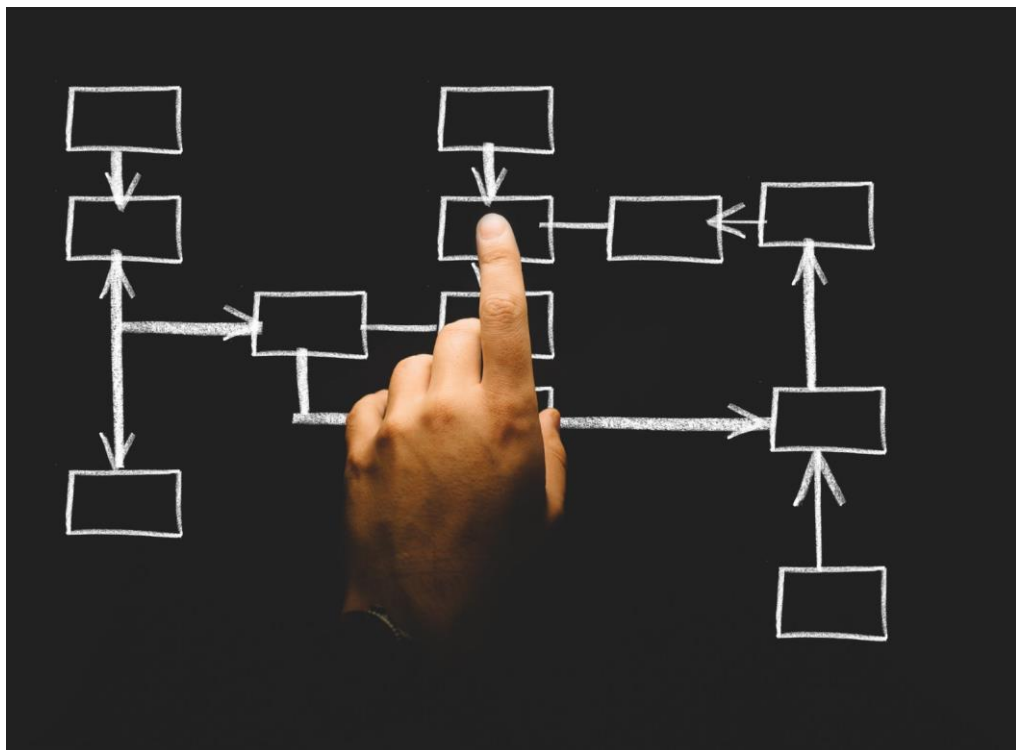
註2：5年屆滿後可分3年取回資金；未達年限即提取應按20%稅率補繳稅款。

註3：投資金融商品共8大項(債券、股票、投信基金、期貨ETF、指數投資證券(ETN)、上市櫃認售權證、期貨或選擇權交易、保障型及高齡化保險商品。)

註4：若申報文件不實，罰款新台幣3萬至30萬元。

策劃效益分析

財務需求總表			
順序	需求類別	缺口金額	本次規劃金額/進度
1	家庭保障-家庭防護網計劃	中強：9,431萬 梅英：1,078萬	➤ 中強：首年繳費190萬，即提升家庭保障至6,253萬 ➤ 梅英：首年繳費24萬，即提升家庭保障至1,094萬
2	愛的禮物-子女教育金	1,650萬	➤ 每年84萬/勤勤18歲時完成約2,058萬
3	圓滿人生-儲蓄投資與退休規劃	9,952萬	➤ 每年256萬/中強65歲時完成約7,624萬
4	節稅藏富-富傳三代計畫	4,500萬	➤ Step 1：購屋計畫，活化資產，有機會省下12萬的綜合所得稅 ➤ Step 2：要保人、受益人關係設定，有機會省下780.6萬的所得基本稅額 ➤ Step 3：善用每年贈與額度，有機會省下3,344萬的遺產稅 ➤ Step 4：利用「贈與後反信託」保有資產的控制權
5	王母無微不至的銀髮生活	1,896萬	➤ 投入2000萬，達到每月8萬元之現金流
6	王父的資產規劃與財富傳承	提供諮詢與建議	➤ 根據中國《個人外匯管理辦法實施細則》王父的資產可自中國匯出 ➤ 資金匯回台灣及運用可以參考《境外資金匯回管理運用及課稅條例》之規定 ➤ 可至戶政單位申請「認領」陳歡 ➤ 直接投資穩中科技在台灣設立公司，二年內完成實質投資 ➤ 善用每年440萬贈與額度，降低遺產稅 ➤ 成立家庭信託帳戶
7	圓夢計劃-手足親情	提供諮詢與建議	➤ 中欣：規劃OIU保單避免財產旁落 ➤ 中勝：提供適合的保險商品，兼顧失能、醫療、癌症、重大傷病及意外傷害保障 ➤ 陳歡：提供倫敦以及雪梨的大學供陳歡參考
8	事業版圖擴大計畫	提供諮詢與建議	➤ 提供《境外資金匯回管理運用及課稅條例》建議中強若有意將公司遷回台灣可把握這2年生效期間



持續追蹤檢討評估計劃

定期追蹤檢討投資組合績效，以便能於適當的時效內，做出正確的判斷與決策。

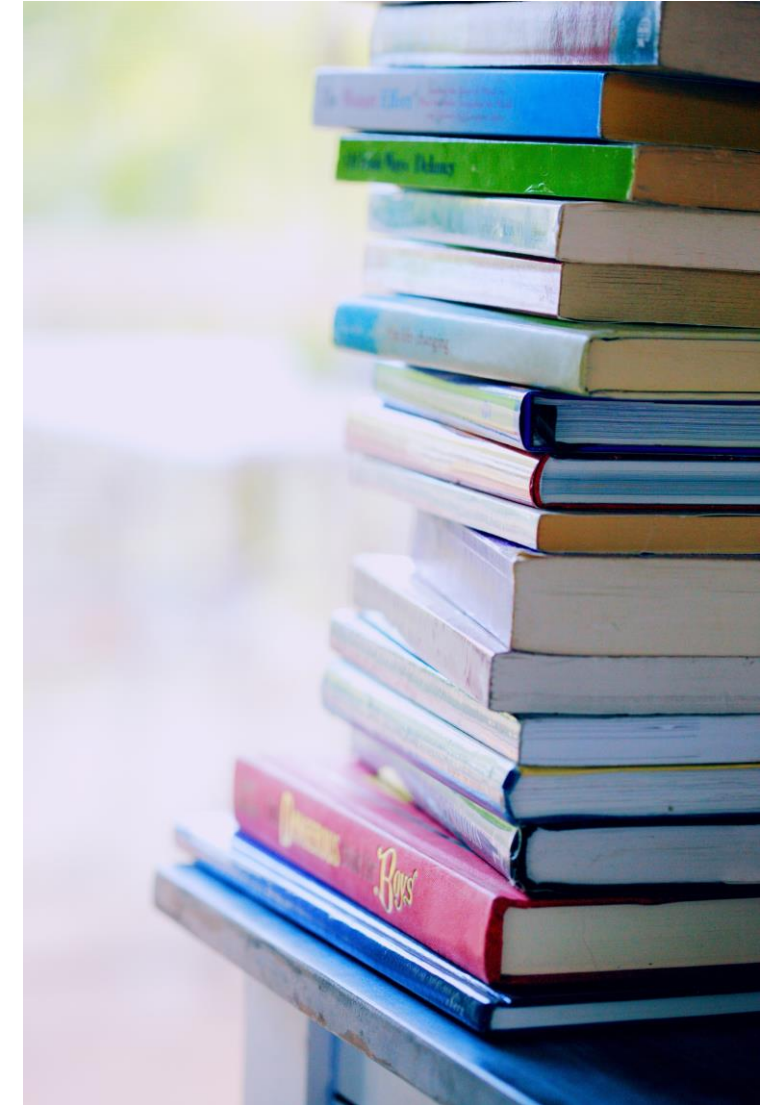
- 追蹤與檢討的方向均在於：
是否一直在往我們所設定的目標前進。以防方向及速度有所延誤。
任何的追蹤與檢討，均為了協助您達成所設定的目標及反映生活上狀態的改變。
- 我的工作在於：
協助您有更大的機率，在穩健的狀態下一步一步地達成您的目標，而非在於幫您賺大錢。

我們的追蹤檢討工作如下

1. 每季提供投資理財資訊。
2. 每半年做出資產配置評估及檢討並確認各項數據是否如預期，當然我們亦會在特殊經濟環境或事件發生前後，對您的資產配置做出適當的評估及建議。
3. 每一年度與您做一次面對面的溝通面談家庭收支、資產負債是否出現異常變動，並確認財務目標有無改變。
4. 當您的生活結構有所改變時，期望您能隨時與我聯絡，以利評估整個財務計劃調整的需要性。

參考資料

- 匯率參考台灣銀行牌告匯率：<https://rate.bot.com.tw/xrt?Lang=zh-TW>
- 中國股價參考阿斯達克財經：<https://www.aastocks.com/tc/cnhk/analysis/dividend.aspx?shsymbol=601318>
- 中國定存利率一年1.35%參考中國建設銀行：<http://www.ccb.com/cn/personal/interest/rmbdeposit.html>
- 中國深圳福田區房價參考深圳房地產信息網：<http://zf.szhome.com/sell/436407.html>
- 台中七期由鉅三希房價參考591房屋交易網：<https://sale.591.com.tw/home/house/detail/2/6452838.html>
- 基金資料來源MoneyDJ 理財網：<https://www.moneydj.com/funddjx/default.xdjhtm>
- 基金資料來源鉅亨網：<http://fund.cdn.cnyes.com/>
- 法規查詢參考全球法規資料庫：<https://law.moj.gov.tw/>
- 贈與後的反信託引用自嘉威聯合會計師事務所：https://www.jwcpas.com.tw/publicationsBook3-show2.php?book3p_id=315
- 中山大學附設醫院護理之家：<http://web.csh.org.tw/web/b3d000/>
- 資金匯出中國相關報導：<https://news.ebc.net.tw/News/business/166163>
- 中國《個人外匯管理辦法實施細則》參考自中國國家外匯管理局湖北省分局：<https://www.safe.gov.cn/hubei/2018/1224/749.html>
- 境外資金匯回管理運用及課稅條例相關整理參考自資誠聯合會計師事務所（詳見附件二）
- 境外資金匯回管理運用及課稅條例申請書來自財政部稅務入口網：
<https://www.etax.nat.gov.tw/etwmain/web/ETW118W/CON/441/9113086173917215457>
- 台灣地區人民認領大陸地區非婚生子女辦理戶籍登記實際案例參考嘉義戶政服務網：
<https://household.chiayi.gov.tw/form/Details.aspx?Parser=3,6,37,,,,269,,,,6>
- 雪梨留學資訊參考艾爾斯留遊學網：<https://www.isec.com.tw/>
- 倫敦留學資訊參考大英國協教育資訊中心：<https://www.ukeas.com.tw/>
- 世界大學排名參考2020 QS World University Rankings：<https://www.topuniversities.com/university-rankings/world-university-rankings/2020>
- 香港上市規則參考香港交易所：https://www.hkex.com.hk/Listing/Rules-and-Guidance/Whats-New?sc_lang=zh-HK
- 中國半導體產業發展新聞參考科技新報：<https://technews.tw/2019/03/19/brakes-put-on-chinas-semiconductor-ambition/>
<https://finance.technews.tw/2018/05/27/china-semiconductor-development/>
- 奈米科技未來發展參考工研院產業科技國際策略發展所：http://ieknet.iek.org.tw/iekrpt/rpt_more.aspx?rpt_idno=647252530



附件一：基金概述

PIMCO歐元債券基金-E級類別(累積股份)

基本資料

更新日期：2019/06/30

基金名稱	PIMCO歐元債券基金-E級類別(累積股份)		
基金名稱 (英文)	PIMCO GIS Euro Bond Fund E Class EUR Accumulation		
基金管理公司	PIMCO 基金		
基金經理人	Lorenzo Pagani (2014/09/26)		
基金規模	EUR 2,898,826,373 (2019/07/31)		
基金註冊地	愛爾蘭	投資地區	全球市場
計價幣別	歐元	基金組別	歐元債券
晨星組別	歐元多元化債券	ISIN	IE00B11XYY66
基準指數	FTSE EuroBIG EUR	成立日期	2006/03/31
風險評等	RR2	晨星評等	★★★★★
投資策略	本基金透過主要投資於歐元定息證券，在保本及審慎投資管理的原則下尋求最高的總回報率。		

五年來績效走勢



安聯四季豐收債券組合基金-B類型(月配息)-新臺幣

基本資料

更新日期：2019/06/30

基金名稱	安聯四季豐收債券組合基金-B類型(月配息)-新臺幣		
基金名稱 (英文)	Allianz Global Investors All Seasons Harvest Fund of Bond Funds-B-TWD		
基金管理公司	安聯證券投資信託股份有限公司		
基金經理人	許家豪 (2016/05/23)		
基金規模	TWD 20,290,615,693 (2019/07/31)		
基金註冊地	台灣	投資地區	全球市場
計價幣別	新台幣	基金組別	美國債券
晨星組別	全球債券 - 靈活策略	ISIN	TW000T3626B4
基準指數		成立日期	2012/01/02
風險評等	RR3	晨星評等	★★★★☆☆
投資策略	經理公司應以分散風險、確保基金之安全，並積極追求長期之投資利得及維持收益之安定為目標。以誠信原則及專業經營方式，將本基金投資於前述八所列投資地區及標的之有價證券，並依下列規範進行投資：1.原則上，本基金自成立日起屆滿三個月後，投資於債券型子基金之總金額，不得低於本基金淨資產價值之百分之七十（含本數）。		

五年來績效走勢



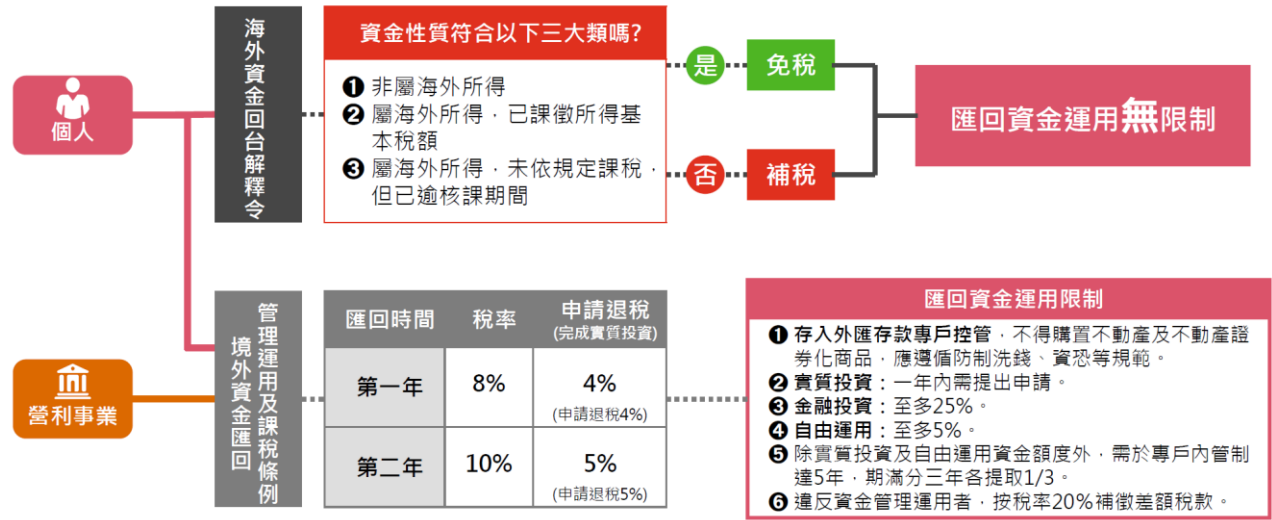
近十個月配息資訊

基準日	淨值	配息金額	配息率	配息來自本金
2019/08/28	9.1393	0.0388	5.09%	--
2019/07/29	9.1021	0.0388	5.12%	0.00%
2019/06/26	9.0714	0.0378	5.00%	0.00%
2019/05/29	8.9852	0.0378	5.05%	0.00%
2019/04/26	8.9703	0.0378	5.06%	0.00%
2019/03/27	8.9662	0.0372	4.98%	0.00%
2019/02/25	8.8949	0.0372	5.02%	0.81%
2019/01/29	8.8264	0.0372	5.06%	0.00%
2018/12/24	8.6711	0.0388	5.37%	0.00%
2018/11/28	8.7262	0.0388	5.34%	0.00%

資料來源：鉅亨網



境外資金返鄉路怎麼走？



營利事業選擇適用境外資金匯回管理運用及課稅條例申請書

營利事業 (申請人)	名 稱	統一編號	
	負責人	身分證字號	
申請匯回 境外轉投資 收益	登記地址	市 縣 區市鎮鄉 里 村 鄰 路 街 段 巷 弄 號 樓之	
	匯出國家 (地區)	匯出 帳號	帳戶 戶名 (限為申請人或境外轉投資事業)
	匯出幣別 及金額	幣別：_____ 金額：_____元整	
境外轉投資事業	名 稱	稅務識別碼 其他識別碼	
	國 家 (地區)	登記 地址	
	具控制力或 重大影響力	☐ 1. 符合境外資金匯回管理運用及課稅作業辦法第2條第1款規定，申請人直接或間接持有境外轉投資事業股份或資本額20%以上。 ☐ 2. 符合境外資金匯回管理運用及課稅作業辦法第2條第2款規定，申請人應將其境外轉投資事業納入合併財務報表編製或採權益法處理投資損益。	
	(預定)盈餘分配日	營利事業(預定)獲配境外轉投資事業之投資收益金額	_____幣：_____元整
指定受理 銀行	總行名稱	分行 名稱	
	地 址	市 縣 區市鎮鄉 里 村 鄰 路 街 段 巷 弄 號 樓之	
檢附文件 (請於□ 內打 v)	☐ 1. 營利事業及境外轉投資事業設立登記資料2份。 ☐ 2. 營利事業對境外轉投資事業具控制能力或重大影響力證明文件(如股東名冊)2份。 ☐ 3. 境外轉投資事業最近一年度之財務報表2份。 ☐ 4. 境外轉投資事業股東會或董事會決議盈餘分配議事錄2份。 ☐ 選擇於稽徵機關核准文書發文之日起1個月內補送。 ☐ 5. 受理銀行辦理洗錢防制及資恐防制作業所需文件(請向指定受理銀行洽詢)1份。 ☐ 6. 委託他人代為申請者，請檢附授權書正本及代理人身分證明文件影本。		
	備 註 1. 請於境外資金匯回管理運用及課稅條例(下稱本條例)施行之日(108年8月15日)起算2年內向登記地稽徵機關提出申請，一經擇定不得變更。 2. 申請人應於稽徵機關核准文書發文之日起算1個月內，向指定受理銀行辦理外匯存款專戶開戶並將境外資金匯回存入該專戶，始得依本條例規定課稅。 3. 在本條例施行之日起算1年內申請且在核准期限內匯回存入者，稅率8%；在本條例施行滿1年之次日起算1年內申請且在核准期限內匯回存入者，稅率10%。		

此致

財政部 國稅局

申請人
負責人 或申請代理人簽章：

聯絡人：

聯絡電話：

公文送達地址：

中 華 民 國 _____ 年 _____ 月 _____ 日

(第1聯：稽徵機關留存 / 第2聯：受理銀行留存 / 第3聯：申請人留存)

個人選擇適用境外資金匯回管理運用及課稅條例申請書

個 人 (申請人)	姓 名	身分證字號	
	戶籍地址	市 縣 區市鎮鄉 里 村 鄰 路 街 段 巷 弄 號 樓之	
申請匯回 境外資金	匯出國家 (地區)	匯出 帳號	帳戶 戶名 (限為申請人)
	匯出幣別 及金額	幣別：_____ 金額：_____元整	
指定受理 銀行	總行名稱	分行 名稱	
	地 址	市 縣 區市鎮鄉 里 村 鄰 路 街 段 巷 弄 號 樓之	
境外資金 來源聲明	本次申請匯回之境外資金係源自： ☐ 1.經營事業 ☐ 2.金融投資 ☐ 3.財產交易 ☐ 4.其他_____，其來源未涉及洗錢防制法之特定犯罪及資恐防制法之制裁對象，且因無法辨識所得金額或判斷是否逾核課期間，致有計算個人綜合所得稅或基本稅額之困難，爰申請依境外資金匯回管理運用及課稅條例(下稱本條例)規定課稅，如有虛偽不實，申請人願自負相關法律責任。		
	檢附文件 (請於□內 打 v) ☐ 1. 個人身分證明文件(如身分證影本)2份。 ☐ 2. 受理銀行辦理洗錢防制及資恐防制作業所需文件(請向指定受理銀行洽詢)1份。 ☐ 3. 委託他人代為申請者，請檢附授權書正本及代理人身分證明文件影本。		
備 註	1. 請於本條例施行之日(108年8月15日)起算2年內向戶籍地稽徵機關提出申請，一經擇定不得變更。 2. 申請人應於稽徵機關核准文書發文之日起算1個月內，向指定受理銀行辦理外匯存款專戶開戶並將境外資金匯回存入該專戶，始得依本條例規定課稅。 3. 在本條例施行之日起算1年內申請且在核准期限內匯回存入者，稅率8%；在本條例施行滿1年之次日起算1年內申請且在核准期限內匯回存入者，稅率10%。		

此致

財政部 國稅局

申請人或申請代理人簽章：

聯絡人：

聯絡電話：

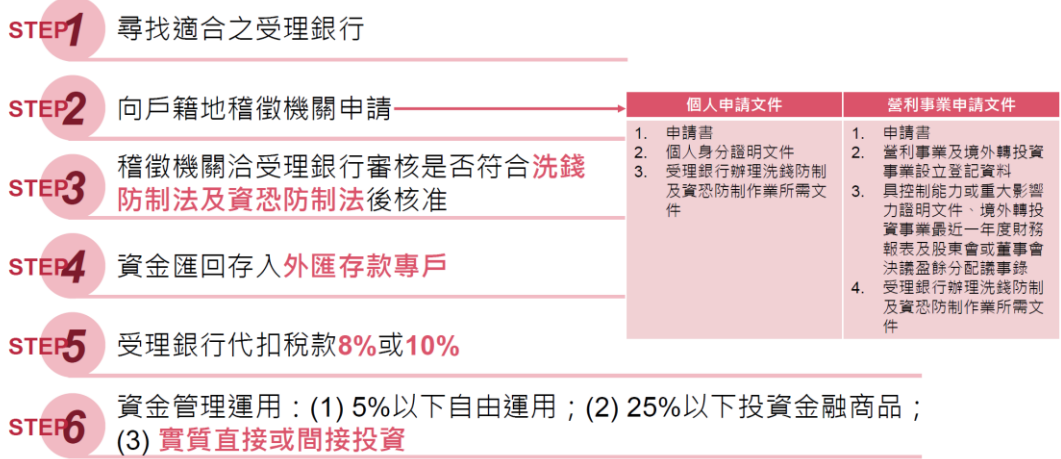
公文送達地址：

中 華 民 國 _____ 年 _____ 月 _____ 日

(第1聯：稽徵機關留存 / 第2聯：受理銀行留存 / 第3聯：申請人留存)

資料來源：資誠聯合會計師事務所

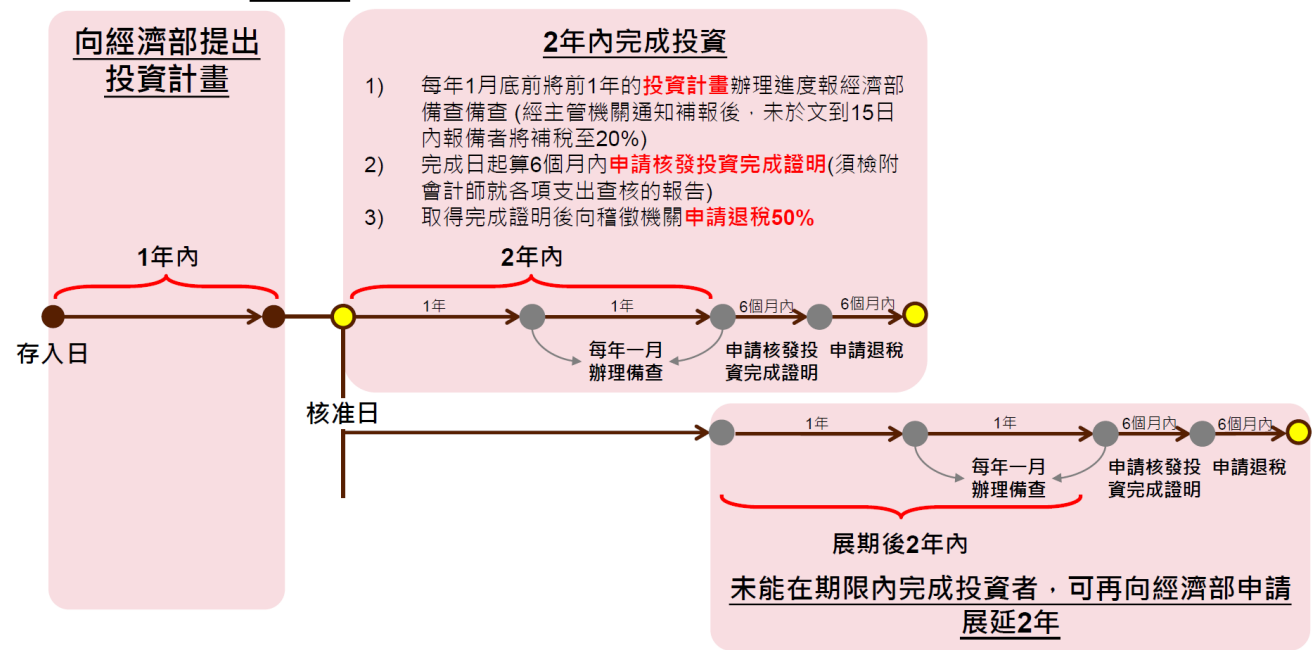
流程簡介



外匯存款專戶說明



匯回並實際直接投資之流程



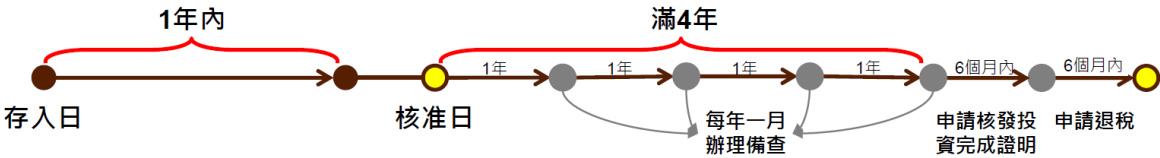
註：個人及營利事業已依專法規定課稅者，不得再享有其他法令所定之租稅優惠，例如產創條例第23~3條列為未分配盈餘減除項目，產創條例第23~2條有關個人現金投資國內高風險新創事業公司之抵減，產創第10~1條智慧機械或5G支出投資抵減

直接投資

限額：扣除稅款後之金額0~100%		
	規範	限制
投資方式	1.本業-營利事業自行執行投資計畫	1. 為促進新增實質投資為目的，不應以併購、購買已發行股份或出資額等方式為之
	2.新設事業 ➢個人/營利事業以現金新設營利事業，且持有股份 / 出資額達4年，由新事業執行投資計畫 ➢由新事業或機構執行投資計畫	
投資範圍	3.投資其他事業 ➢個人/營利事業以現金對價取得他營利事業之新股 / 出資額達4年 ➢由該他事業執行投資計畫	1. 限興建或購置供自行生產或營業用 2. 自資金匯入專戶起7年內須自用，不得為住宅、出租或移轉所有權 1. 限供自行使用（指取得所有權之支出，不含租用、授權形式，技術包含專利權、營業秘密、專門技術等，若只是被授權使用，仍無法符合範圍） ≡ 上述1+2金額之 20%
	1.建築物	
	2.軟、硬體設備或技術	
	3.相關必要支出	

資料來源：資誠聯合會計師事務所

匯回並實際間接投資之流程



針對重要政策領域產業，向經濟部提出透過國內“私募基金”或“創投”之投資計畫

間接投資須滿4年

- 1) 每年1月底前將前1年的投資情形報經濟部備查 (經主管機關通知補報後，未於文到15日內報備者將補稅至20%)
- 2) 期滿之日起算6個月內檢附以下資料，申請核發投資完成證明
 - 足資證明資金已投入達四年之會計師查核簽證或其他證明文件
 - 投資符合重要政策領域產業之基本資料
 - 投資金額及比例計算表
- 3) 取得完成證明後向稽徵機關申請退稅50%
- 4) 於投資期滿前且符合一定條件者，得申請變更投資對象，次數以一次為限

間接投資

限額：扣除稅款後之金額0~100%		
	規範	限制
投資方式	1. 個人/營利事業透過國內創投事業、私募基金達4年 2. 投資重要政策領域事業(詳次頁)	1. 4年投資期間不得購買上市、上櫃公司股票、不動產及國外金融商品
創投/基金投資之比例及限制	1. 年終持有國內重要政策事業原始投資額(限投資時未上市、上櫃) / 資本母數(註)之% ➢ 第3年≥20% ➢ 第4年≥50% 1. 投資境外事業之比例不得超過資本母數(註)之5% (自投資基準日起累計至4年期滿之日)	1. 資金僅供作營運資金及購買營運必要之設備 2. 未投資之資金，限存放其於國內銀行開立之存款帳戶

註：資本母數為(被投資日實收資本額)

資料來源：資誠聯合會計師事務所

重要政策領域產業



須補繳納20%稅率差額之課稅情況

- ⚠ 未達5年或未依規定自專戶中提領
- ⚠ 移作他用
- ⚠ 有投資但沒有向主管機關備查，且經通知補報後未於文到15日內報備者
- ⚠ 以其他方式減少專戶價值
- ⚠ 作為質借或擔保之標的
- ⚠ 購置不動產、依不動產證券化條例所發行或交付之受益證券
(針對5%自由運用的部分，五年被查獲時)

資料來源：資誠聯合會計師事務所

附件三：稅負計算說明

- 家庭保障中以現有的資產作為計算基礎，並根據《遺產及贈與稅法》計算中強與梅英應繳納之遺產稅作為家庭保障缺口，作為預留稅源保全目前資產：

以中強為例：目前中強資產為5億4017萬，假設中強將所有資金匯回台灣，按照目前《遺產及贈與稅法》免稅額1200萬、以及配偶、直系血親卑親屬、父母扣除額

可計算出遺產稅為： $9455.6萬 = (54017萬 - 1200萬 - 493萬 - (50萬 + 50萬 \times 20) - 123萬 \times 2) \times 20\% - 750萬$

- 節稅計畫步驟一購屋計畫，若貸款1800萬每需支付的利息約為30萬，因為中強每年所得已超過最高級距，在綜合所得稅稅率40%的前提下，有機會省下12萬 = $30萬 \times 40\%$ 的稅金。

- 節稅計畫步驟二建議「家庭保障-家庭防護網計劃」與「愛的禮物-子女教育金規劃分析」所建議規劃之壽險保障7903萬=6253萬+1650萬，將要保人與受益人規劃為王勤勤，被保險人規劃為王中強，當中強因身故時，死亡保險金之給付免計入遺產總額課稅，亦不會受限於所得稅中最低稅負制每一申報戶全年合計數在新臺幣3330萬元之影響。

有機會省下 $780.6萬 = (7903萬 - 3330萬 - 670萬) \times 20\%$ 的所得基本稅額

- 節稅計畫步驟三建議中強即刻開始逐步將資產移轉給勤勤，將遺產稅降至最低。利用中強與梅英之間加起來有440萬的贈與額度，至中強80歲共38年的時間總共贈與給王勤勤16,720萬，因中強資產已超過最高級距以遺產稅率20%的前提下，有機會省下 $3,344萬 = 16720 \times 20\%$ 的遺產稅。

