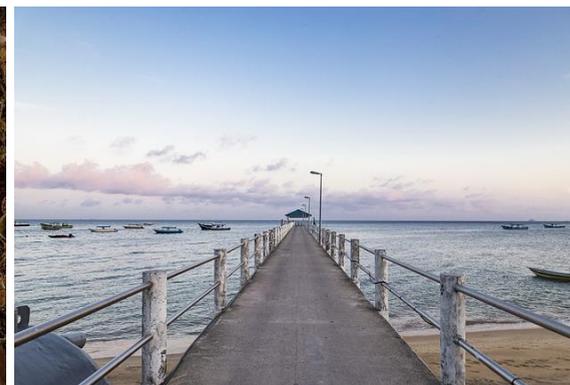


財務安全策劃書-摘要



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

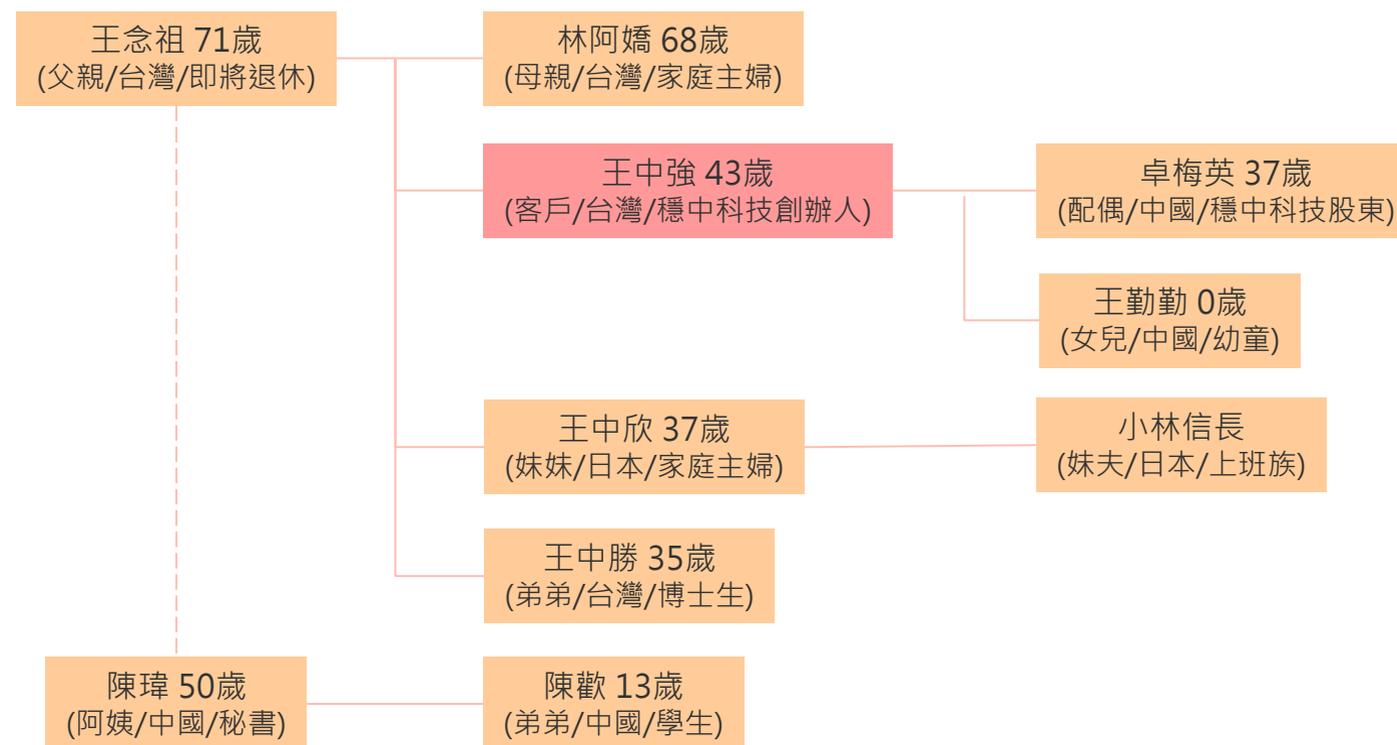
基本資料與背景說明

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
	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

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

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	7,918,200	100%
資產淨值	540,174,772	119,662,993	0	659,837,765	

理財目標 & 財務需求總表

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%

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

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	1,650萬	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，所以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。

家庭防護網計劃：一、家庭保障 二、醫療照護保障 三、財產保險

❖ 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。

愛的禮物-子女教育金規劃分析

❖ 現況分析

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

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。

圓滿人生-儲蓄投資與退休規劃

❖ 現況分析：

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。

節稅藏富-富傳三代計畫

❖ 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 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，有機會省下12萬的稅金。

❖ 節稅計畫步驟二：保單中要保人、被保險人與受益人的規劃 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 善用每年贈與額度有機會省下3,344萬的稅金。

❖ 節稅計畫步驟四：財富傳承的安全鎖-信託規劃 「贈與後的反信託」讓父母擁有控制權

幸福照護計劃-王母無微不至的銀髮生活

❖ 現況分析

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。

❖ 建議與規劃

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，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，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。

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

* 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》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。

* 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》。

* 陳歡繼承遺產之限制及解決辦法

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。

* 如何安排資產？

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%！

建議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。

圓夢計劃-手足親情

❖ 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

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。

※ 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，除了帶陳瑋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。



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	<ul style="list-style-type: none"> ➤ 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	<ul style="list-style-type: none"> ➤ 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	<ul style="list-style-type: none"> ➤ 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	<ul style="list-style-type: none"> ➤ 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	<ul style="list-style-type: none"> ➤ 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	<ul style="list-style-type: none"> ➤ 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	<ul style="list-style-type: none"> ➤ 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	<ul style="list-style-type: none"> ➤ 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