



磐石保經

THE RESTLESS ROCK

財務策劃書摘要

王念祖 董事長



磐石保經/精銳隊

財務策劃師

林芮淇、謝蘭櫻、王俊期

郭忠奇、陳品睿、陳景煥

2019 年 9 月

壹、前言

致 吳念祖董事長

感謝您給予本公司及我們團隊這個機會，做為你們全家及穩中科技的財富規劃顧問。

這份財務策畫書是經由王念祖董事長與王中強董事長提供的資訊與多次訪談記錄資料彙集後，將現況資訊透過歸納分類與客觀數據分析整理，並釐清所有關係人與您目前的資產關連性，評估未來各項可能的財務支應。同時並將目前的情況歸納整理，讓您可以更清楚地掌握實際的現況，進而使本次財務規劃結果可以更貼近您的期望。

希望透過此次財務策劃書的分析與建議，我們將協助您全家與穩中科技循序漸進，實現各階段的財務目標。

這份財務策劃書是針對您全家及穩中科技的未來發展，所以需考慮及牽涉的層面甚廣。此次與您在討論與研擬策劃書過程中，為因應世界政經局勢的變化，例如原規劃穩中科技未來在香港 IPO，因為近期香港的局勢不穩，我們就須不斷推翻原方案及做修正。

所以目前除了提供財務規劃書的建議外，日後仍需定期與王念祖董事長及王中強董事長做當面溝通與討論，針對執行的過程作追蹤。同時因應未來局勢發展及您全家最新現況與財務目標，做必要的修正。

讓磐石保經及我們精銳財富顧問團隊，協助您與穩中公司達成實現各階段的財務目標。

貳、財務目標彙整

一、家庭成員背景

家庭成員基本資料彙整如表 3-2-1

表 3-2-1、家庭成員基本資料

| 關係 | 姓名 | 性別 | 年齡 | 職業 | 居住地 | 國籍 |
|-----|-----|----|----|---------|-------|----|
| 父親 | 王念祖 | 男 | 71 | 建設公司董事長 | 台灣/大陸 | 台灣 |
| 母親 | 林阿嬌 | 女 | 68 | 家管 | 台灣 | 台灣 |
| 秘書 | 陳瑋 | 女 | 50 | 建設公司秘書 | 大陸 | 大陸 |
| 長子 | 王中強 | 男 | 43 | 穩中科技董事長 | 大陸 | 台灣 |
| 長媳 | 卓梅英 | 女 | 37 | 穩中科技股東 | 大陸 | 大陸 |
| 長孫女 | 王勤勤 | 女 | 1 | 幼兒 | 大陸 | 台灣 |
| 次子 | 王中勝 | 男 | 35 | 博士生 | 台灣 | 台灣 |
| 長女 | 王中欣 | 女 | 37 | 家管/無子 | 日本 | 日本 |
| 三子 | 陳歡 | 男 | 13 | 初中生 | 大陸 | 大陸 |

二、財務資料彙整與分析

1. 在資產項目上，王念祖董事長主要是在大陸的不動產與股票，王中強主要是在大陸穩中科技的股權與現金分紅。在資產幣別上，王念祖董事長與王中強

的主要是人民幣資產分別是 73%與 78.3%，有偏高的情況。

2. 王中欣、王中勝與陳歡的資產項目均主要是 2014 年以來每年為 4 位子女各自存入香港 UBS 私銀帳戶 100 萬美金累積的美元存款。
3. 卓梅英與陳瑋均是大陸籍，所以目前資產均是人民幣資產。
4. 目前能掌握的資料顯示，林阿嬌只有在台灣台中的一戶房子。

| 姓名 | 王念祖 | | 林阿嬌 | | 王中強 | | 卓梅英 | |
|----------------|-------|-------|-------|-------|-------|-------|-------|-------|
| 項目 | 人民幣 | 比例 | 人民幣 | 比例 | 人民幣 | 比例 | 人民幣 | 比例 |
| 現金 | 3.66億 | 46% | 0 | | 1.74億 | 60% | 1986萬 | 38.4% |
| 不動產 | 1.1億 | 13.8% | 1000萬 | 100% | 0 | | 984萬 | 19% |
| 股票 | 3.2億 | 40.2% | 0 | | 7967萬 | 40% | 2202萬 | 42.6% |
| 總資產 | 7.96億 | | 1000萬 | | 1.97億 | | 5172萬 | |
| 資產幣別比例(換算成人民幣) | | | | | | | | |
| 人民幣 | 5.82億 | 73% | 0 | 0% | 1.54億 | 78.3% | 5172萬 | 100% |
| 台幣 | 2400萬 | 3% | 1000萬 | 100% | 0 | | 0 | 0% |
| 美元 | 1.9億 | 24% | 0 | 0% | 4284萬 | 21.7% | 0 | 0% |
| 姓名 | 王中勝 | | 王中欣 | | 陳瑋 | | 陳歡 | |
| 項目 | 人民幣 | 比例 | 人民幣 | 比例 | 人民幣 | 比例 | 人民幣 | 比例 |
| 現金 | 4080萬 | 80.3% | 4311萬 | 81.2% | 0 | | 4080萬 | 100% |
| 不動產 | 1000萬 | 19.7% | 1001萬 | 18.8% | 1000萬 | 100% | 0 | |
| 股票 | 0 | | 0 | | 0 | | 0 | |
| 總資產 | 5080萬 | | 5312萬 | | 1000萬 | | 4080萬 | |
| 資產幣別比例(換算成人民幣) | | | | | | | | |
| 人民幣 | 0 | 0% | 0 | 0% | 1000萬 | 100% | 0 | 0% |
| 台幣/日圓 | 1000萬 | 19.7% | 1232萬 | 23.2% | 0 | | 0 | 0% |
| 美元 | 4080萬 | 80.3% | 4080萬 | 76.8% | 0 | | 4080萬 | 100% |

3、財務目標

| 財務目標 | 考量重點 | 需求時間 | 時程 |
|-----------|------------------|--------|------|
| 穩中科技未來發展 | 遷廠、IPO、大陸的資產移往海外 | 10 年 | 中、長期 |
| 資產保全與稅務規劃 | 預留遺產稅稅源及理財 | 立即 | 短期 |
| 陳歡至海外求學 | 求學地點及置產 | 立即、6 年 | 短、中期 |
| 生活照顧 | 王母林阿嬌及陳瑋的生活照顧 | 立即 | 短期 |
| 醫療照顧 | 醫療及失能長期照顧 | 立即 | 短期 |

參、規劃與建議

一、穩中科技未來發展

1、穩中科技公司可遷回台灣

因應 2018 年以來中美貿易關稅大戰持續升溫，中美雙方互信基礎越形薄弱與近期香港反送中抗議事件持續延燒，建議穩中科技公司將總公司遷回台灣。

2、深圳灣區工廠保留

中強的岳父卓坤成是中國共產黨開國元老卓元之子，卓梅英的娘家人脈對穩中科技公司仍有相當大的幫助。深圳灣區產業鏈完整，客戶訂單與科技人才都豐沛，購買現有承租的廠房，可省去遷廠的困擾及增加成本又不影響產能。

3、北越設立第二生產線廠房

生產基地集中於中國，輸美產品又占總體營收相當高之比例，受中美貿易大戰打擊，傷害相當重大，故建議在越南增設第二廠主要是輸美，且深圳的生產線可供貨美國以外之其他市場如歐洲、日本、韓國等其他國家。

4、穩中科技 IPO

以 VIE 結構的紅籌模式上市，目前王念祖董事長在香港 UBS 私銀帳戶有 2800 萬美元(約 1.8 億人民幣)，先將帳戶中的 2205 萬美金(約 1.5 億人民幣)在開曼註冊成立~穩當公司，基於資產的安全性考量及未來局勢不明，建議將來到台灣申請上市。

5. 大陸資產移至海外

目前中國境內自然人要將現金匯至海外每人每年 5 萬美金的限制。王念祖目前在大陸的資產有 5.82 億人民幣，王中強有 1.54 億人民幣。兩位均是台灣籍，若考慮資產的安全性，建議透過增資穩中科技及開曼的穩當公司將大陸資產移至海外。

二、資產保全與稅務規劃

王家成員的資產主要在不動產與穩中股權，擔心若不幸發生身故時，因為上述資產需繳完遺產稅才能辦理繼承與過戶給家人，此時若財產繼承人自己大部分資產也在不動產及股票上，須緊急籌措大筆現金來繳遺產稅，會非常困擾。所以建議王家成員需做預留稅源的規劃，建議用保險規劃來做遺產稅預留稅源。

| 姓名 | 保險公司 | 商品名稱 | 保額 | 年期 | 保費 | 幣別 |
|-----|------|------|-------|----|------------|----|
| 王念祖 | 台灣人壽 | 富滿傳承 | 3747萬 | 6 | 5,627,807元 | 台幣 |
| 林阿嬌 | 新光人壽 | 鑫樂多喜 | 124萬 | 10 | 217,899元 | 台幣 |
| 王中強 | 友邦人壽 | 三富人生 | 159萬 | 20 | 48,356元 | 美元 |
| 王中勝 | 友邦人壽 | 三富人生 | 37萬 | 20 | 9,548元 | 美元 |
| 王中欣 | 友邦人壽 | 三富人生 | 16萬 | 20 | 3,896元 | 美元 |
| 卓梅英 | 友邦人壽 | 三富人生 | 16萬 | 20 | 3,817元 | 美元 |

陳歡因為是大陸人士，考量到目前的台灣政策法規，無法購買台灣的保單來預留稅源，目前尚未有適合OIU保單做規劃，因為金額不高，建議財產繼承人暫時由自己的存款支付遺產稅。

中強直接從香港 UBS 私銀的美元帳戶，在贈與稅台幣 220 萬免稅額度內，直接匯 7 萬美金至王勤勤在台灣的美元帳戶，可做資產轉移，並以美金直接購買配息或配股的美元基金，就當幫勤勤存錢。

三、陳歡至海外求學

建議陳歡就讀雪梨大學學習財金領域，學成後回穩中科技任職發揮財金專長及發掘其他財金人才一起加入穩中科技，彌補穩中科技財金人才的缺口。目前雪梨該區的房產一直都是上漲的趨勢，建議現階段就可以至在雪梨置產，不用等到陳歡念大學時再置產。

四、生活照顧

王念祖董事長與王母林阿嬌幾十年結髮情，13 年前王念祖董事長與公司秘書陳瑋為情侶關係，希望兩位的生活能得到無微不至的照護。依行政院主計總處於 108 年 8 月編制的「國民所得統計摘要」中，107 年平均每人消費支出約台幣 404,815 元，為因應未來繼續逐年攀升的趨勢，建議王念祖董事長每年從目前在台灣的台幣存款中，提供林阿嬌與陳瑋各台幣 50 萬為日常消費支出。

五、醫療照顧

每個人面對風險，心中自有一套因應的答案。但傷害、疾病帶來的醫療費及失能照顧費越來越高已經是個事實和趨勢，風險發生後造成的損害非同小可，風險和損害幅度有時會超過個人能承擔。若不幸發生事故而衍生上述的高額費用，對於王家應不大會造成負擔，但站在風險管理的角度，仍須提出建議。

| 姓名 | 保險公司 | 商品名稱 | 保額 | 年期 | 保費 | | |
|---------------|-----------|-------|----|----------|----------|----------|----------|
| 林阿嬌 | 宏泰人壽 | 祝扶180 | 2萬 | 10 | 100,000元 | | |
| 年繳保費(台幣)合計 | | | | | | 100,000元 | |
| 公司 | 商品名稱 | 保額 | 年期 | 保費 | 醫療保障合計 | | |
| 陳瑋 | | | | | | | |
| 宏泰人壽 | 祝扶180失能照護 | 1萬 | 20 | 10,723 | 失能 | 一次保險金 | 1~11級 |
| | 樂活一世失能照護 | 240萬 | 20 | 35,640 | | | 878萬~37萬 |
| | 薰衣草醫療 | 5計畫 | 1 | 12,446 | | 每月 | 1~6級 |
| | 豁免 | | 20 | 5,981 | 16萬~8.5萬 | | |
| | 年繳保費小計 | | | | 64,790 | 住院 | 住院一天 |
| 台灣人壽 | 好心180失能照護 | 500萬 | 20 | 70,785 | 醫療費用 | | 65萬~130萬 |
| | 新住院醫療 | 計畫三 | 1 | 7,012 | 手術費用 | | 55萬 |
| | 卡好心重大傷病 | 300萬 | 1 | 31,779 | 上述雙實支實付 | | |
| | 豁免 | | 20 | 8,482 | 慰問金 | | 14000 |
| 年繳保費小計 | | | | 118,058 | 重大傷病 | 一次 | 300萬 |
| 陳瑋 年繳保費合計(台幣) | | | | 182,828元 | | | |
| 王中強 | | | | | | | |
| 宏泰 | 祝扶180失能照護 | 1萬 | 20 | 9,685 | 失能 | 一次保險金 | 1~11級 |

| | | | | | | | |
|----------------|----------------|-----------|------|----------|----------|---------|-----------|
| 人壽 | 樂活一世失能照護 | 432萬 | 20 | 67,146 | | | 1093萬~46萬 |
| | 薰衣草醫療 | 5計畫 | 1 | 12,240 | | 每月 | 1~6級 |
| | 豁免 | | 20 | 7,661 | | | 20萬~10.5萬 |
| | 年繳保費小計 | | | 96,732 | 住院 | 住院一天 | 5900 |
| | 台灣 | 好心180失能照護 | 500萬 | 20 | 74,745 | | 醫療費用 |
| 人壽 | 新住院醫療 | 計畫五 | 1 | 8,086 | | 手術費用 | 59萬 |
| | 卡好心重大傷病 | 300萬 | 1 | 19,008 | | 上述雙實支實付 | |
| | 豁免 | | 20 | 5,198 | | 慰問金 | 14000 |
| | 年繳保費小計 | | | 107,037 | 重大 | 一次 | 300萬 |
| | 王中強 年繳保費合計(台幣) | | | | 203,769元 | 傷病 | |
| 王中勝 | | | | | | | |
| 宏泰 | 祝扶180失能照護 | 1萬 | 20 | 8,159 | 失能 | 一次保險金 | 1~11級 |
| | 樂活一世失能照護 | 432萬 | 20 | 56,881 | | | 1093萬~46萬 |
| | 薰衣草醫療 | 5計畫 | 1 | 8,987 | | 每月 | 1~6級 |
| | 豁免 | | 20 | 3,227 | | | 20萬~10.5萬 |
| | 年繳保費小計 | | | 77,254 | | 住院 | 住院一天 |
| 台灣 | 好心180失能照護 | 500萬 | 20 | 64,845 | | 醫療費用 | 76萬~160萬 |
| | 新住院醫療 | 計畫五 | 1 | 8,086 | | 手術費用 | 59萬 |
| | 卡好心重大傷病 | 300萬 | 1 | 11,583 | | 上述雙實支實付 | |
| | 豁免 | | 20 | 1,925 | | 慰問金 | 14000 |
| | 年繳保費小計 | | | 86,439 | 重大 | 一次 | 300萬 |
| 王中勝 年繳保費合計(台幣) | | | | 163,693元 | 傷病 | | |
| 王中欣 | | | | | | | |
| 宏泰 | 祝扶180失能照護 | 1萬 | 20 | 8,153 | 失能 | 一次保險金 | 1~11級 |
| | 樂活一世失能照護 | 240萬 | 20 | 27,324 | | | 878萬~37萬 |
| | 薰衣草醫療 | 5計畫 | 1 | 9,405 | | 每月 | 1~6級 |
| | 豁免 | | 20 | 2,294 | | | 16萬~8.5萬 |
| | 年繳保費小計 | | | 47,176 | | 住院 | 住院一天 |
| 台灣 | 好心180失能照護 | 500萬 | 20 | 57,420 | | 醫療費用 | 65萬~130萬 |
| | 新住院醫療 | 計畫三 | 1 | 5,600 | | 手術費用 | 55萬 |
| | 卡好心重大傷病 | 300萬 | 1 | 13,959 | | 上述雙實支實付 | |
| | 豁免 | | 20 | 1,884 | | 慰問金 | 14000 |
| | 年繳保費小計 | | | 78,863 | 重大 | 一次 | 300萬 |
| 王中欣 年繳保費合計(台幣) | | | | 126,039元 | 傷病 | | |
| 卓梅英 | | | | | | | |
| 宏泰 | 祝扶180失能照護 | 1萬 | 20 | 8,153 | 失能 | 一次保險金 | 1~11級 |

| | | | | | | | | |
|----------------|------------|------|----|----------|----------|-------|----------|----------|
| 人壽 | 樂活一世失能照護 | 240萬 | 20 | 27,324 | 住院 | 每月 | 878萬~37萬 | |
| | 薰衣草醫療 | 5計畫 | 1 | 9,405 | | | 1~6級 | |
| | 豁免 | | 20 | 2,294 | | | 16萬~8.5萬 | |
| | 年繳保費小計 | | | 47,176 | | | 住院一天 | 4900 |
| 台灣 人壽 | 好心180失能照護 | 500萬 | 20 | 57,420 | 重大 傷病 | 一次 | 醫療費用 | 65萬~130萬 |
| | 新住院醫療 | 計畫三 | 1 | 5,600 | | | 手術費用 | 55萬 |
| | 卡好心重大傷病 | 300萬 | 1 | 13,959 | | | 上述雙實支實付 | |
| | 豁免 | | 20 | 1,884 | | | 慰問金 | 14000 |
| | 年繳保費小計 | | | 78,863 | | | 300萬 | |
| 卓梅英 年繳保費合計(台幣) | | | | 126,039元 | | | | |
| 王勤勤 | | | | | | | | |
| 宏泰 人壽 | 祝扶180失能照護 | 5萬 | 20 | 20,990 | 失能 | 一次保險金 | 1~11級 | |
| | 薰衣草醫療 | 4計畫 | 1 | 3,441 | | | 122萬~5萬 | |
| | 豁免 | | 20 | 437 | | | 每月 | 1~6級 |
| | 年繳保費小計 | | | 24,868 | | | 3萬~2萬 | |
| 台灣 人壽 | 新真元氣重大疾病 | 200萬 | 20 | 25,324 | 重大 疾病 | 一次 | 住院一天 | 5300 |
| | 好心180失能照護 | 100萬 | 20 | 6,138 | | | 醫療費用 | 66萬~150萬 |
| | 新住院醫療 | 計畫五 | 1 | 5,388 | | | 手術費用 | 54萬 |
| | 豁免 | | 20 | 1,391 | | | 上述雙實支實付 | |
| | 年繳保費小計 | | | 38,241 | | | 慰問金 | 10500 |
| | 年繳保費合計(台幣) | | | | | | 63,109元 | 200萬 |

肆、規劃效益與結論

執行建議的規劃後，均陸續達成生活照顧、醫療照顧、稅務規劃、王勤勤的理財、雪梨置產等短期財務目標，執行後家庭成員的資產與保險保障變化如下。

| 姓名 | 王念祖 | | 林阿嬌 | | 王中強 | | 卓梅英 | |
|------|-------|-------|-------|-------|-------|-------|-------|-------|
| | 執行前 | 執行後 | 執行前 | 執行後 | 執行前 | 執行後 | 執行前 | 執行後 |
| 現金 | 3.66億 | 3.63億 | 0 | 11萬 | 1.74億 | 1.73億 | 1986萬 | 1986萬 |
| 不動產 | 1.1億 | 1.1億 | 1000萬 | 1000萬 | 0 | 0 | 984萬 | 984萬 |
| 股票 | 3.2億 | 3.2億 | 0 | 0 | 7967萬 | 7967萬 | 2202萬 | 2202萬 |
| 總資產 | 7.96億 | 7.93億 | 1000萬 | 1011萬 | 1.97億 | 1.96億 | 5172萬 | 5172萬 |
| 壽險 | 0 | 825萬 | 0 | 55萬 | 0 | 1067萬 | 0 | 107萬 |
| 失能險 | X | X | X | V | X | V | X | V |
| 醫療險 | X | X | X | X | X | V | X | V |
| 重大傷病 | X | X | X | X | X | V | X | V |

| 姓名 | 王中勝 | | 王中欣 | | 陳瑋 | | 陳歡 | |
|------|-------|-------|-------|-------|-------|-------|-------|-------|
| 項目 | 執行前 | 執行後 | 執行前 | 執行後 | 執行前 | 執行後 | 執行前 | 執行後 |
| 現金 | 4080萬 | 4070萬 | 4311萬 | 4306萬 | 0 | 11萬 | 4080萬 | 4080萬 |
| 不動產 | 1000萬 | 1000萬 | 1001萬 | 1001萬 | 1000萬 | 1000萬 | 0 | 108萬 |
| 股票 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | |
| 總資產 | 5080萬 | 5070萬 | 5312萬 | 5307萬 | 1000萬 | 1011萬 | 4080萬 | 4188萬 |
| 壽險 | 0 | 248萬 | 0 | 107萬 | 0 | 0 | 0 | 0 |
| 失能險 | X | V | X | V | X | V | X | X |
| 醫療險 | X | V | X | V | X | V | X | X |
| 重大傷病 | X | V | X | V | X | V | X | X |
| 姓名 | 王勤勤 | | | | | | | |
| 項目 | 執行前 | 執行後 | | | | | | |
| 現金 | 0 | 47.6萬 | | | | | | |
| 不動產 | 0 | 0 | | | | | | |
| 股票 | 0 | 0 | | | | | | |
| 總資產 | 0 | 47.6萬 | | | | | | |
| 壽險 | 0 | 0 | | | | | | |
| 失能險 | X | V | | | | | | |
| 醫療險 | X | V | | | | | | |
| 重大疾病 | X | X | | | | | | |

貨幣單位:人民幣

穩中科技未來發展是屬於中長期的財務目標，透過 IPO 的過程可將王家在大陸的資產移轉到海外，也可執行王念祖董事長的資產傳承。

5 年後陳歡至雪梨大學學習財金及尋覓財金人才，穩中科技就可補足財務專才的缺口。透過公司理財及財務槓桿，可提高穩中科技的營收及規避財務風險。

確實執行建議後各財務目標，則預期的效益如下。

| 財務目標 | 執行策略 | 預期效益 |
|-----------|---------------------------------|-----------------------------------|
| 穩中科技未來發展 | 總公司遷回台灣台中 購置灣區現有廠房 增設北越工廠 | 10 年達成 IPO 在大陸的資產移轉到海外 資產傳承 |
| 資產保全與稅務規劃 | 以最小成本換取最大效益 | 風險轉嫁 |
| 陳歡至海外求學 | 至雪梨學習財金及尋覓人才 | 運用理財提高公司營收 |
| 生活照顧 | 資產轉移 | 獲得完善生活照顧 |
| 醫療照顧 | 發揮保險的功能 | 獲得完善醫療照顧 |