

2019



台灣最佳財務策劃師選拔

財務規劃報告書

真誠的獻給

王念祖 先生

台灣最佳財務策劃師-書審報告
2019年9月5日

富盈睿智 團隊

-財務策劃師團隊成員-

廖昭茗、黃如杏

王秀芬、董瑞珍、周妙穗



目錄 CONTENTS

封面	
目錄	1
壹、前言與聲明	2
(一)財務規劃報告完整性	
(二)資料保密	
(三)專業道德	
貳、公司介紹及團隊介紹	3
(一)關於富盈睿智	
(二)我們的服務及核心價值	
(三)我們的團隊成員	
參、財務需求分析流程	6
(一)流程說明	
(二)財務目標	
(三)需求分析	
肆、客戶背景	8
(一)家族成員介紹	
(二)家族成員身份、居住地與職業介紹	
伍、王念祖資產現況及規劃配置	9
(一)王念祖資產現況分析	
(二)王念祖家庭規劃建議分析	
(1)配偶安養照護規劃建議	
(2)陳歡教育費用規劃建議	
陸、王中強財務現況及規劃配置	15
(一)王中強財務現況分析	
(二)王中強家庭規劃建議分析	
(1)家庭及醫療保障	
(2)傳承規劃	
(3)退休規劃	
(4)勤勤教育費用	
(5)規劃效益總結	
柒、未來企業發展策略與規劃	22
捌、結論與後續服務	29
玖、附件	30

(一) 財務規劃報告完整性

財務顧問將就其規劃報告中提供客戶詳細財務分析與建議，以協助客戶完成其人生財務目標，但報告完整性與正確性與否，將取決於客戶所提供之個人 / 家庭財務資料，故請客戶提供完整之資料以利此資產規劃方案之順利執行。

(二) 資料保密

除非經客戶書面授權，或經法院、其他政府機關指定，財務顧問不得將任何客戶所提供的個人、企業或其他訊息，提供給任何個人、企業，或未經客戶代表公司授權之職員和顧問代表，財務顧問將妥善保管客戶的資料，以防止任何未經授權之人取得。

(三) 專業道德

財務顧問基於專業道德，對所提供之各種規劃方案皆依公正客觀原則，並以客戶之實際需求為建議基礎。

財務顧問於財務規劃內所提供之各項工具，應就各項工具不同屬性及其內容，善盡告知義務，讓客戶能在充分且全面理解各項條件後，做出符合客戶自身需求與權益之決定。

客戶應充分理解，任何投資皆有風險，過去績效表現並不代表未來的保證，財務顧問除應善盡告知義務外，對於所提供之各項工具，皆不能做出未來投資收益之保證。

財務顧問提供之各項工具，其中所展示之內容與說明，皆不構成邀請參與投資或行銷之全部，僅提供客戶做為參考依據。



**堅守信念，
只做正確的事！**

富盈睿智FullRich 集結了一群來自全國頂尖的財務策劃師，透過同理傾聽與專業洞察，以滿足每個人全人生的宏觀需求為出發，整合國際財務資源與工具，並以全方位財務策劃需求分析為核心。

· 財務醫生Dr.Rich的角色定位,是富盈睿智FullRich品牌在業界樹立的標竿。
而信賴、智慧、全面、健康,則是我們通往 FullRich 路上,全力以赴,努力堅守的價值。

貳、公司介紹及團隊介紹

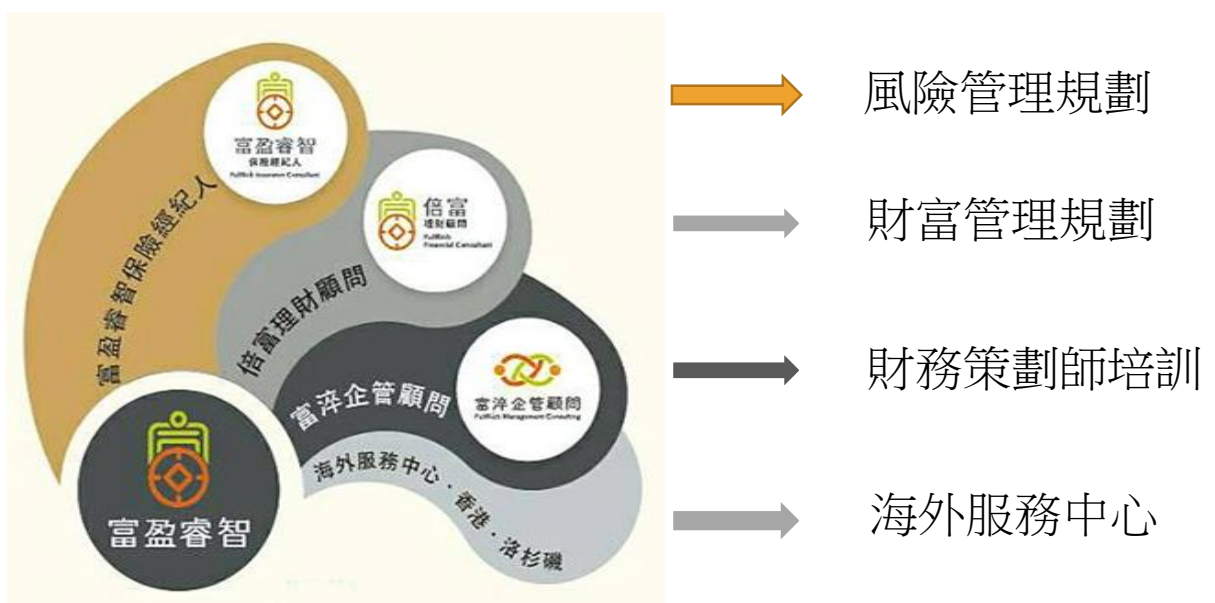
(一)關於富盈睿智

由國內最精銳優秀的保險財務策劃師團隊所創立，其卓越的業務制度及靈活的商品策略，充分整合國際資源結合金融保險商品服務，是一家以財務需求分析(Financial Need Analysis) 為核心的國際性財務整合規劃公司，服務內容涵蓋財務管理、專業財務規劃人才培訓、企業規劃服務輔助.....等多元領域。

富盈睿智以客戶的利益考量為導向，並以「財務醫生 Dr. Rich」的服務宗旨，為個人、家庭及企業主等客戶族群，量身定製全方位的財務規劃及財富管理計畫，真正落實「創富」、「維富」及「傳富」三大財富規劃領域裡，規劃多元完善的資產配置，達成富足滿盈的人生，為客戶創造幸福富裕的圓滿生活！

富盈睿智將成為華人業界最專業的財務規劃公司、跨足兩岸三地的財務規劃平台、華人家庭圓滿富足的守護者、華人金融市場最專業人才培訓集團。

富盈睿智跨足兩岸三地的規劃平台



貳、公司介紹及團隊介紹

(二)我們的服務及核心價值

富盈睿智的服務精神，是以整合客戶財務為出發；我們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**』理念，以第三方獨立財務策劃師的專業身份，運用靈活系統評析最客觀的財務策劃角度，為客戶提供全面性的財務整合規劃。

► 服務項目



► 核心價值



核心價值

信賴(Reliable)

全方位專業與值得信賴的團隊

智慧(Intelligent)

開啟智慧永續經營志業

全面(Comprehensive)

全面性的系統整合的財務策劃

健康(Healthy)

堅守客戶的財務健康

貳、公司介紹及團隊介紹

(三)我們的團隊成員



廖昭茗

現職：處經理 保險年資 20 年
學歷：逢甲大學統計系
證照：
中華民國人壽保險業務員資格測驗合格
投資型保險商品資格測驗合格
外幣收付非投資型保險商品資格測驗合格
中華民國財產保險業務員資格測驗合格
IFP獨立財務策劃師結訓



黃如杏

現職：處經理 保險年資 18 年
學歷：靜宜大學化妝品系
證照：
中華民國人壽保險業務員資格測驗合格
投資型保險商品資格測驗合格
外幣收付非投資型保險商品資格測驗合格
中華民國財產保險業務員資格測驗合格
IFP獨立財務策劃師結訓



王秀芬

現職：處經理 保險年資 13 年
學歷：國立勤益科技大學企業管理碩士
證照：
中華民國產、壽保險業務員資格測驗合格
投資型保險商品資格測驗合格
外幣收付非投資型保險商品資格測驗合格
中華民國信託業務人員專業資格測驗合格
IFP獨立財務策劃師結訓
MDRT 百萬圓桌會員、IDA國際銅龍獎



董瑞珍

現職：區經理 保險年資 15年
學歷：大葉大學高階經理人碩士
證照：
中華民國人壽保險業務員資格測驗合格
投資型保險商品資格測驗合格
外幣收付非投資型保險商品資格測驗合格
中華民國財產保險業務員資格測驗合格
IFP獨立財務策劃師結訓



周妙穗

現職：處經理 保險年資 18 年
學歷：國立台科技大學日文系
證照：
中華民國人壽保險業務員資格測驗合格
投資型保險商品資格測驗合格
外幣收付非投資型保險商品資格測驗合格
中華民國財產保險業務員資格測驗合格
IFP獨立財務策劃師結訓

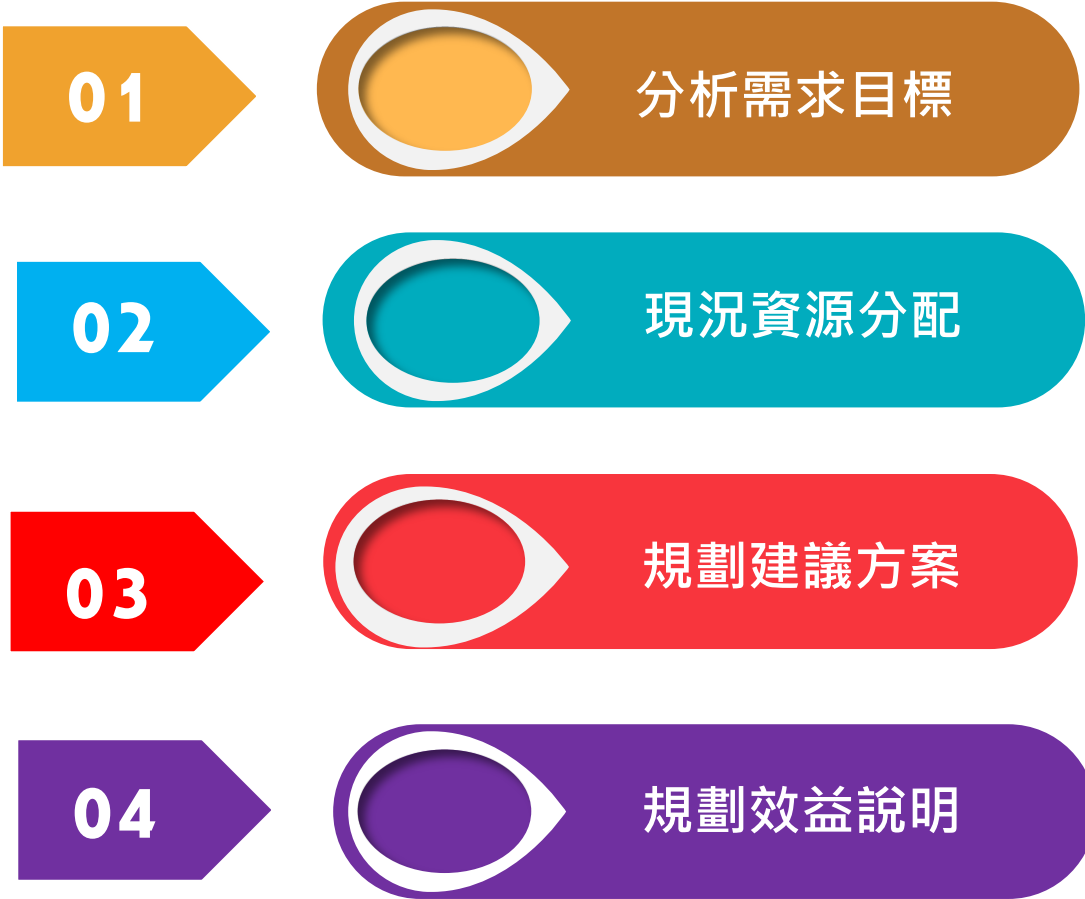


FullRich

圓滿富足

叁、財務需求分析流程

(一)流程說明



叁、財務需求分析流程

(二)財務目標

7月15日在與王董事長及長子中強訪談後。在訪談中，初步了解了您所思慮及擔憂，分別整理出董事長與長子中強目前各自財務需求目標。

接下來，會分別針對所設定的目標提出建議的方案。

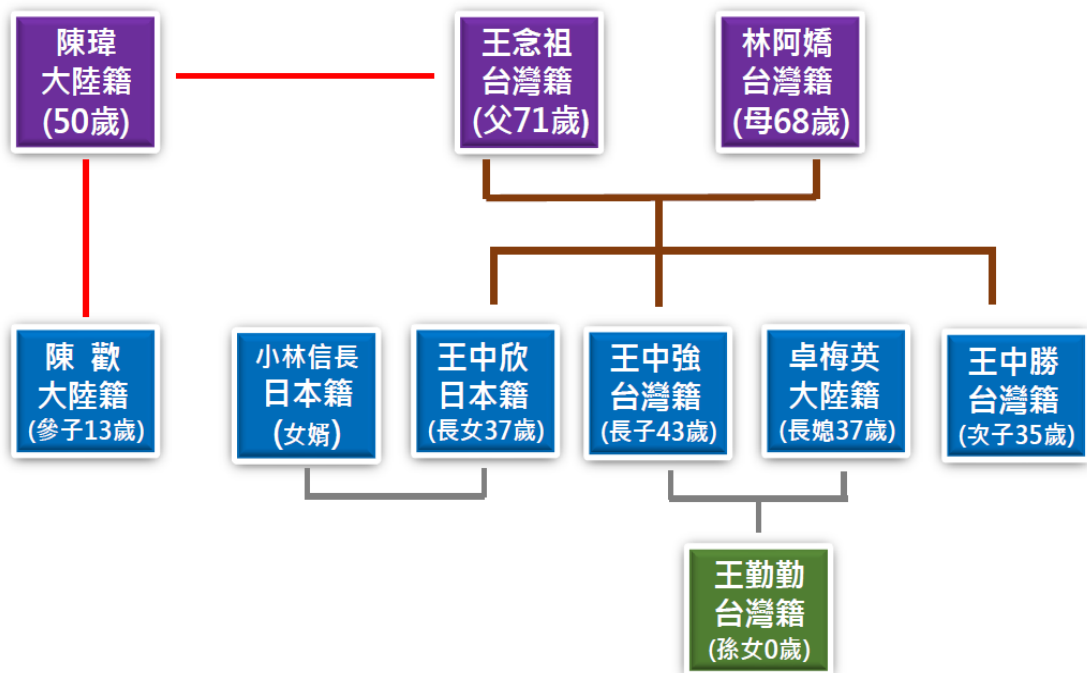
確認後之目標	說 明
傳承規劃	現有資產配置與規劃
風險規劃	家庭保障及個人保障規劃
財富管理	子女教育費用及退休規劃
企業版圖擴張及永續經營	大陸、香港、台灣事業投資評估

(三)需求分析

規劃方向	規劃原因
資產配置	王董事長有感年歲漸增，在事業上萌生退休之意，並希望在資產分配上能夠達到和諧及掌控權。有鑑於穩中科技發展良好，加上中國國家政策發展大灣區計劃，期望穩中科技再創高峰。
個人保障	1.與夫人幾十年的結髮情，希望晚年可以提供給她無微不至的照顧。 2.長子中強家庭責任增加且因為家族有糖尿病史，在醫療保障方面建議規劃重大傷病保險及失能保險。
家庭保障	1.卓梅英與王勤勤均在大陸地區生活，其醫療保障、子女教育費用與資產保全的需求，此部份將委由富盈睿智大陸及香港地區財務策劃師聯合規劃。 2.目前次子中勝未婚，尚無婚姻風險，可於每年定期檢視時再行討論規劃；女兒中欣異國婚姻，根據日本民法典762條，夫妻一方於婚前所有財產及婚姻中以自己名義取得財產，為其特有財產。所以，只要在取得時留意為女兒個人名義相關細節安排，即可避免婚姻風險的憂慮。
子女教育	1.與陳瑋有共同打拼事業的情感，希望兒子陳歡可以接受良好的教育，經討論後以倫敦大學就學及置產，提出建議規劃。 2.勤勤的教育費用準備，對於孩子的期望，美國的教育水平已達到世界領先地位，希望將來她可以到美國進修，除了增廣見聞，提升格局，擁有國際文化素養，增加競爭力，也能結交更多的人脈。
退休規劃	長子中強夫妻提早運用專款專用的規劃，透過時間增值，放大效益，退休轉存年金，準備源源不絕的退休金，讓退休生活得以無虞。
投資評估	與王董事長討論後，王董事長可全力支持穩中科技資金需求，擴大產業規模，進而讓子女入股，未來可朝向上市準備。我們提供此建議是透過與會計師的討論後，提出整體規劃流程，達成穩中事業版圖分配，後續執行方案會將由王董事長委由公司專業團隊執行之。

肆、客戶背景

(一)家族成員介紹

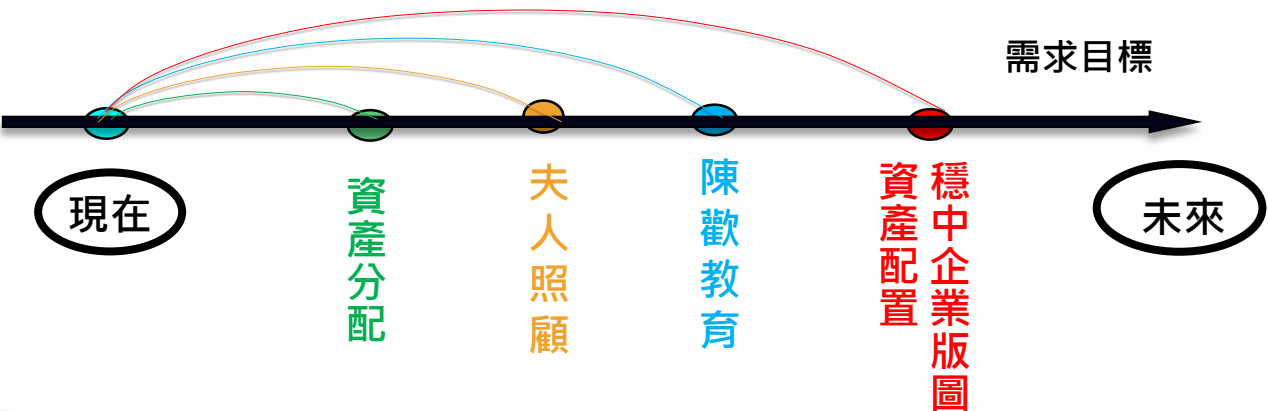


(二)家族成員身份、居住地與職業介紹

稱謂	姓名	性別	年齡	職業 / 職稱	身份
父	王念祖	男	71歲	開發建商	台灣籍
母	林阿嬌	女	68歲	家管	台灣籍
長子	王中強	男	43歲	穩中科技-創辦人	台灣籍
長媳	卓梅英	女	37歲	穩中科技股東	大陸籍
孫女	王勤勤	女	0歲	幼童	台灣籍
長女	王中欣	女	37歲	家管	日本籍
女婿	小林信長	男	-	-	日本籍
次子	王中勝	男	35歲	台灣攻讀博士	台灣籍
女友	陳瑋	女	50歲	開發建商秘書	大陸籍
參子	陳歡	男	13歲	學生	大陸籍

伍、王念祖資產現況與規劃配置

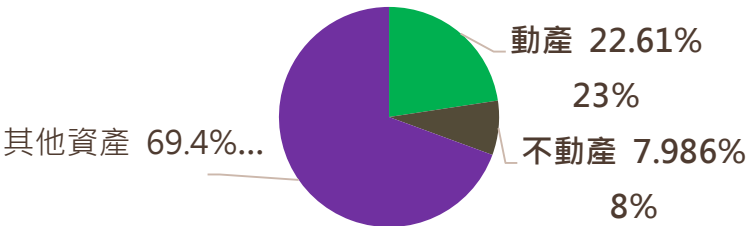
(一)王念祖資產現況分析



資產負債表

幣別:新台幣 (萬元) 匯率計算:USD 31 / CNY 4.5

資 產						負 債	
明 細	金額	百分比	明細	金額	百分比	明細	金額
動產	164,200	22.6%	不動產	57,000	8%	0	0
台灣銀行	4,500		由鉅三希別墅 1	6,500			
香港UBS私人銀行	86,800		由鉅三希別墅2	6,500			
大陸銀行	729,00		上海普陀區1	5,400			
另類資產	504,000	69.4%	上海普陀2	5,400			
建設公司資產	360,000		蘇州吳中區太湖花園別墅1	4,500			
崑山維景國際大酒店持股(8%)	144,000		蘇州吳中區太湖花園別墅2	4,500			
			杭州陽明谷獨棟別墅1	12,600			
			杭州陽明谷獨棟別墅2	12,600			
淨資產總額	726,200	100%				負債總額	0



資產負債圓餅圖

■ 動產 22.61% ■ 不動產 7.986% ■ 其他資產 69.4%

伍、王念祖資產現況與規劃配置

資產傳承規劃建議

早年董事長於大陸打拚事業，主要建案於上海、崑山、蘇州、杭州等地區也在這些地區分別投資了部份房產，但近年來有感年歲漸增，開始為資產的傳承及退休做準備，以下是訪談後整理出的資產明細統整資料。

幣別:新台幣 (元) 匯率計算:USD 31 /CNY 4.5

資產明細	金額	建議方案
台灣銀行	4,500萬	董事長夫人安養照護及退休使用。
香港U B S 私人銀行	8.68億	1.成立香港控股公司資金。 2.依返鄉境外資金回台專案。 3.設立穩中在台資金。
大陸銀行	7.29億	1.穩中科技在大陸增資資金。 2.依個人多年來薪資獎金匯至香港帳戶。
由鉅三希1	6,500萬	自住
由鉅三希2	6,500萬	自住
上海普陀區1	5,400萬	全數出售
上海普陀區2	5,400萬	
蘇州吳中區太湖花園別墅1	4,500萬	
蘇州吳中區太湖花園別墅2	4,500萬	
杭州陽明谷獨棟別墅1	1.26億	
杭州陽明谷獨棟別墅2	1.26億	
建設公司資產	36億	股東變更，由個人變更為法人。
崑山維景國際大酒店持股 (8 %)	14.4億	設立公司，再將個人持股變更為法人。

伍、王念祖資產現況與規劃配置

動產資產配置

(一)台灣銀行：

幣別:新台幣 (元) 匯率計算:USD 31 / CNY 4.5

金額	規劃配置
4,500萬	全數資金作為董事長夫人安養照護及退休使用。

(二)香港 UBS 銀行

幣別:新台幣 (元) 匯率計算:USD 31 / CNY 4.5

金額	規劃配置
6.3億	成立控股公司使用。 控股公司資金來源計算方法：大陸穩中增資4.5億加在台設立穩中公司資本額4.5億之70%。
1.35億	初估二十年前由台灣匯出的資金。 依個人海外所得資金全數匯至台灣銀行帳戶。
1.03億	台灣政策之外資返鄉資金回台專案投資於台灣穩中科技 詳如（附件一）

(三)大陸銀行

幣別:新台幣 (元) 匯率計算:USD 31 / CNY 4.5

	規劃配置
4.5億	穩中科技大陸增資使用。
2.79億	舉證為多年來的薪資獎金匯至香港帳戶。 舉證部份可以降低遺產稅額的支出，並可解決台商多年在大陸資金不易匯出之情況。

另類資產配置

幣別:新台幣 (元) 匯率計算:USD 31 / CNY 4.5

金額	規劃配置
36億	將建設公司股東變更為法人（A公司）
14.4億	成立B公司，再將崑山維景國際大酒店的個人持股變更為法人。

節稅效益

將個人資產轉成法人身份，一旦風險發生時，可將個人遺產稅由14億降至約4億，減少稅額支出約10億。

遺產淨額 (元)	稅率	累進差額 (元)
50,000,000以下	10%	0
50,000,001-100,000,000	15%	2,500,000
100,000,001以上	20%	7,500,000

伍、王念祖資產現況與規劃配置

台灣不動產配置

幣別:新台幣 (元) 匯率計算:USD 31 / CNY 4.5

金額	規劃配置
1.3億	由鉅三希二棟別墅做為退休時居住及夫人在台照護用；另立遺囑指定受益人避免日後產生資產紛爭。

大陸不動產配置

幣別:新台幣 (元) 匯率計算:USD 31 / CNY 4.5

金額	規劃配置
4.2億	1.出售上海、蘇州、杭州六棟不動產預估4.5億。 2.以現有的市價計價扣除契稅及相關費用後，約4.2億估算。 依個人出售房產交易所得匯至香港帳戶。

大陸境內資產配置說明

- (1)由於王董事長的不動產大部份都是在大陸地區，現行大陸尚未實課遺產稅及贈與稅，資產的移轉與分配在資產傳承上更應於課稅實施前快速執行。
- (2)近年來大陸政策對於不論是出售大陸不動產後所得之資金、個人多年來在大陸領取之薪資獎金、大陸境內企業對外支付服務費等皆可依法備案後匯出不受金額限制。
- (3)40號文的第一條即規定服務貿易等專案的對外支付稅務備案：「境內機構和個人向境外單筆支付等值5萬美元以上(不含等值5萬美元)下列外匯資金，均應向所在地主管稅務機關進行備案：
A.境外機構或個人從境內獲得的包括運輸、旅遊、通信、建築安裝及勞務承包、保險服務、金融服務、電腦和資訊服務、專有權利使用和特許、體育文化和娛樂服務、其他商業服務、政府服務等服務貿易收入。
B.境外個人在境內的薪資獎金，境外機構或個人從境內獲得的股息、紅利、利潤、直接債務利息、擔保費以及非資本轉移的捐贈、賠償、稅收、偶然性所得等收益和經常轉移收入。
(大陸地區來源所得，應併入台灣地區來源所得課徵所得。)
C.境外機構或個人從境內獲得的融資租賃租金、不動產的轉讓收入、股權轉讓所得以及外國投資者其他合法所得。」

伍、王念祖資產現況與規劃配置

二、王念祖家庭規劃建議

(1)夫人安養照顧規劃

近五年來夫人因患有糖尿病身體大不如前，為方便就醫及療養選擇長期居住台灣且提供無微不至的照護。陳瑋女士希望兒子高中畢業後，可以到澳洲或英國讀書，甚至考慮在當地置產及方便就近照顧，以英國教育費用標準，預估較高值表述之。

建議說明

現況分析	1. 獨居、有糖尿病且5年來體況大不如前。 2. 女兒一年探親三次(每次陪伴一個月)。
需求分析	1. 需要安排24小時專業人員陪伴照護，10萬/月(24小時/日)。 2. 其他費用8萬/月。詳細計算如表(6-1)
解決方案	1. 台幣躉繳即期年金：10萬/月。 2. 台幣躉繳固定收益基金：8萬/月。

資料來源:擷至於優照護專業機構官網

風險屬性評估結果

評估總分	類型	屬性說明
50分	穩建型	您對投資的態度較為穩健，可承擔部分風險。評估內容詳如(附件三)

建議方案

表6-1

幣別:新台幣(元) 匯率計算:USD 31 / CNY 4.5

項 目	每年費用	預估年期	總計
日夜看護 10萬/月 (台幣看護)	216萬 年金金額 保證確定 註1	32	6,912萬
其他費用 8/萬月 (生活費、營養師、 交通費、就診)			

效益分析

幣別:新台幣(元) 匯率計算:USD 31 / CNY 4.5

年金工具	躉繳即期年金	投資型配息年金
優 點	年金金額保證、確定(註1)	本金可彈性運用(註2)
缺 點	本金閉鎖無法運用	投報率不保證、年金金額浮動
總 存	2,877萬	1,600萬
總 領	4,287萬	3,072萬
效 益	1410萬	3,072萬(未計入尚存本金)

說明

針對董事長夫人需求，穩定且安全為首要考量故建議以傳統躉繳即期年金規畫每月10萬現金流+固定收益基金配息8萬/月以符合18萬/月優質照護品質。

註1:全球富足一生利率變動型即期年金保險。如(附件四)

註2:安聯人壽雙雙享利變額年金保險。如(附件五)(預設報酬率為6%)

資料來源：<https://www.cnyes.com/>

伍、王念祖資產現況與規劃配置

(2)陳歡教育費用規劃建議

幣別:新台幣(元) 匯率計算:USD 31 / CNY 4.5

學程及費用	學費+生活費	合計	英 國 就 學 益 處
英國大學4年	500萬x4年	2,000萬	世界認可的學歷 高品質的教育 亮眼的學術及研究競爭力 緊湊的求學年數 多元的課程 歐洲的交通樞紐
英國碩士1年	500萬x1年	500萬	
英國博士3年	500萬x3年	1,500萬	
倫 敦 置 產	2,000萬	2,000萬	
費 用 合 計	6,000萬		
說明: 1.以目前英國當地最高之醫學系學費約每年需準備200萬。規劃方向已以超標規格計算到500萬，因此不考慮通膨因素。 2.規劃年金效益每年為573萬，之後孩子不管管選擇英國或澳洲留學都足以支付學費及生活費。 3.另可在當地置產也方便其母親陪伴與照顧。 4.教育基金與傳承規劃由香港UBS帳戶支付，委由富盈睿智香港及大陸地區財務規劃師聯合規劃之，活化既有資金。			

香港UBS銀行存款規劃建議

幣別:新台幣(元) 匯率計算:USD 31 / CNY 4.5

香港UBS銀行存款	分配金額	報酬率(年)	年收益
陳歡教育基金與傳承	1.91億	3 %	573 萬

說明

香港UBS銀行帳戶存款，每年\$100萬，假設報酬率3%，6年共\$618萬，換算台幣1.91億。

建議以年金保險規劃，足以支付五年後所需的教育及置產費用NTD6,000萬。

完成學業之後，每年的收益573萬，是延續父親的愛並照顧孩子一輩子衣食無憂達成傳承最大效益。

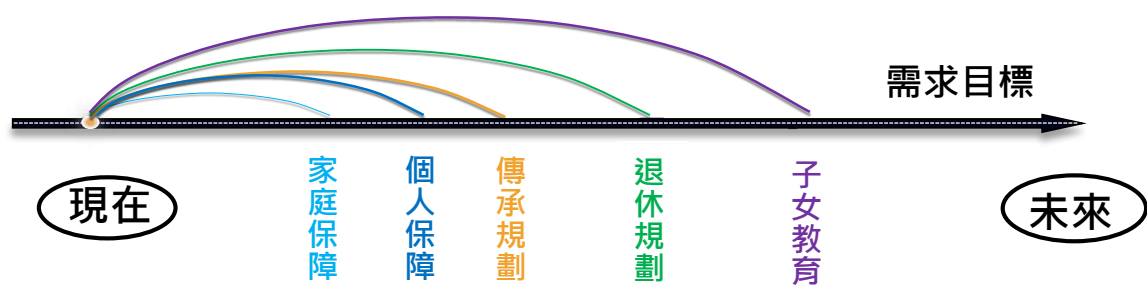
建議年金保險規劃原因：

(1)明確性：每年有固定的金流，可以支付必需的費用。

(2)專款專用：藉由年金給付，確保可以照顧孩子一輩子。

陸、王中強財務現況與規劃配置

(一)王中強財務現況分析



財務目標

目標	現況分析	說明
家庭保障	收入支出比為 99:1(每月) 資產負債比為 98:2	目前保障沒有缺口
個人保障	女兒勤勤出生家庭責任增加	首重失能險及重大傷病險
子女教育	女兒勤勤未來教育	設立專款帳戶作教育費用及未來隔離婚姻風險規劃之專戶使用
退休規劃	未來夫妻退休安排	設立專款帳戶讓夫妻退休生活得以無虞
傳承規劃	夫：資產淨值60,462萬 妻：資產淨值15,339.8萬	夫：建議創造立即性的現金預留稅源。 妻：目前大陸地區尚未實施遺產稅，但未來有可能會實施，故建議規劃資產保全。

家庭資產四個象限

限定性資產:透過規劃將資產指定分配給自己真正想照顧的人。

企業股權	不動產
王中強 55%(12,375萬) 卓梅英 15%(3,375萬)	卓梅英深圳房產4,429.8萬 (貸款餘額1,008萬)
動產	限定性資產
王中強 48,087萬 卓梅英 8,543萬	保險及信託規劃 (尚未規劃)

陸、王中強財務現況與規劃配置

收入支出表

幣別:新台幣 (萬元) 匯率計算:USD 31 / CNY 4.5

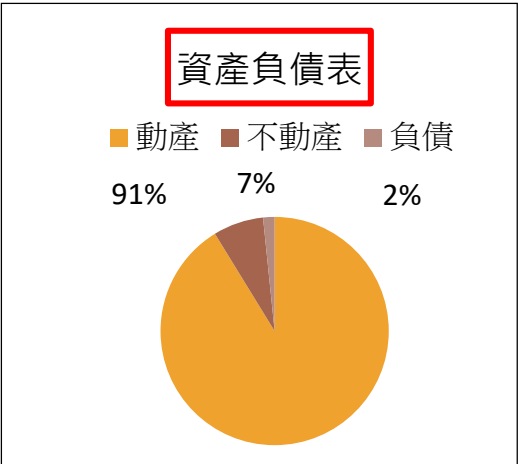
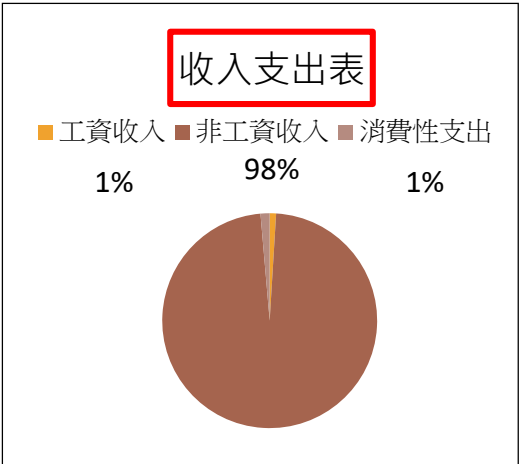
項目	本人	配偶	項目	本人	配偶	項目	本人	配偶
月收入	2,321.3		平均月支出	32.1				
工資收入	22.5		消費性支出	32.1		理財性支出	0	
薪資	22.5		食			定存		
獎金			衣			儲蓄險		
非工資收入	2,298.8		住/自用屋房貸款		14	投資房屋貸款		
利息			行			股票		
股利		0.5	進修			基金		
投資(配息)			娛樂/旅遊			跟會		
保險還本金			生活雜支	11.3		退休提撥		
穩中分紅	1,603	437	子女費用	2.3		子女教育提撥		
父親贈與	258.3		孝養金		4.5	保障性支出	0	
租金			税金			人身保險		
月現金流量	2,289.3							

資產負債表

幣別:新台幣 (萬元) 匯率計算:USD 31 / CNY 4.5

項目	本人	配偶	項目	本人	配偶
資產	61,060.1		負債	1,008	
動產	56,630.4		房貸(深圳)	-	1,008
UBS銀行	18,600	-			
中國銀行	-	463.5			
股票價值	-	265.7			
股票累計配息	-	24.2			
USB債券	930	-			
穩中股東分紅	28,557	7,790			
不動產	-	4,429.8			
房地產(深圳)	-	4,429.8			
淨值	60,052.2				

穩中科技損益表。詳如 (附件六)



陸、王中強財務現況與規劃配置

(二)王中強規家庭劃建議

王中強家庭責任增加且因為家族有糖尿病史，在醫療保障方面建議規劃重大傷病保險及失能保險。

重大傷病保額需求，以兩年工資收入總和作為規劃。

失能險需求以消費性支出金額作為規劃。

當風險來臨時，不會影響家裡的支出，亦能安心養病。

規劃建議方案

險 種	需 求	規劃保障	規劃商品
失能險	11.3萬/月	20萬/月	全球人壽與台灣人壽 計算方式如附件七
重大傷病	540萬/次	500萬/次	台灣人壽
豁免保費		有	保費: 280,086/年

註:詳如附件七

規劃效益：
總理賠金額可達**11,500萬元**
(全球6,000萬+台壽5,000萬+500萬)

醫療保障-王中強，卓梅英

- (A)建議規劃高端醫療，轉嫁醫療風險，提升醫療照護品質。
- (B)此部份將委由富盈睿智大陸地區財務策劃師聯合規劃。

註:高端醫療是針對高端人群設計，超高保額、突破國家醫保限制、就醫直付、覆蓋廣泛的醫療費用保險就是我們俗稱的高端醫療健康保險。



陸、王中強財務現況與規劃配置

(2)傳承規劃-王中強

透過財務需求分析，檢視既有資產已經足夠，家庭保障沒有缺口，建議考慮規劃預留稅源。透過保險商品規劃，將來要繳遺產稅時，是一筆立即可用的現金，避免稅留二代，影響資產完整傳承。

王中強現階段名下資產總額：60,462萬

應繳稅額：60,462萬*20%-750萬=11,342萬

規劃建議方案

幣別:新台幣 (萬元) 匯率計算:USD 31 /CNY 4.5								
保險名稱	幣別	年期	保額	保費/年	總保費	用途	70歲保額	100歲時身故保險金
台灣人壽 富滿傳承 利率變動型 增額終身壽險	台幣	20年	9,000	290.7	5,817	預留 稅源 資產 傳承	9598.8	10,659.5
規劃效益					4,842.5			

註:商品規劃:詳細資料如 (附件八)

假設每年宣告利率2.6%不變下

幣別:新台幣 (萬元) 匯率計算:USD 31 /CNY 4.5						
保險名稱	幣別	年期	保額	保費/年	總保費	70歲退休前保額
台灣人壽 美滿傳承 利率變動型 增額終身壽險	美元	20年	350	9.8	196.1	415.6
換算台幣			10,850	304	6,081.5	1,2883.6
規劃效益					6,802.7	

註:商品規劃:詳細資料如 (附件九)

假設每年宣告利率3.73%不變下



規劃的益處

1. 一筆資金同時滿足退休及預留稅源。
2. 保單一成立，即有10倍保障，且內含1~6級殘豁免保費，保障更周全。
3. 退休後，A保單繼續留著預留稅源，B保單做為退休規劃。
4. 身後15天即可領到保險金，方便快速完稅，順利傳承。
5. 可指定受益人及比列分配，真正能夠依照自己的心願照顧到自己想照顧的人，讓愛延續。

(2)傳承規劃-卓梅英

1. 卓梅英資產淨值15,339.8萬。
2. 目前大陸地區未實施遺產稅，但未來有可能會實施，故建議規劃資產保全。
3. 建議規劃保額16,000萬(3,556萬CNY)。
4. 此部份將委由富盈睿智大陸地區財務策劃師聯合規劃。

陸、王中強財務現況與規劃配置

(3)退休規劃建議

退休是人生的一個重要歷程，而理財規劃是否完善與退休生活品質息息相關，因此，每個人皆須做一個長期的生涯規劃，培養一個有『計畫性』退休的觀念，思考前瞻性、未來性的生活目標，做好個人的退休理財規劃，在退休來臨之前做各種生活面向的準備。

退休需求分析

幣別:新台幣 (元) 匯率計算:USD 31 /CNY 4.5

您的退休需求	王中強先生
目前年齡	43歲
希望退休年齡	70歲
預計退休後生命享受期	30年
您希望的退休品質(每月所需金額)	24萬
2%通膨每月所需金額	41萬
退休後生活總需求	15,252萬

(目前生活雜支11.3萬，未來退休在不影響生活品質下，加上多了時間旅遊，因此暫以2倍作為預估退休金)。

規劃建議方案

累積期間以美元增額終身壽險保單做規劃，專款專用，透過時間增值，放大效益，70歲退休轉存即期年金，源源不絕的退休金來源，讓夫妻的退休生活得以無虞。

幣別:新台幣 (萬元) 匯率計算:USD 31 /CNY 4.5

保險名稱	幣別	年期	保額	保費/年	總保費	69歲提領 解約金轉 存年金	70歲退休年 金每月提領	到100歲 總提領
台灣人壽 美滿傳承 利率變動 型增額 終身壽險	美元	20 年	350	9.8	196.1	286.3		
換算台幣			10,850	304	6,081.5	8,876.8	28	12,299
規劃效益							6,217.5	

註：商品規劃:詳細資料如 (附件九)

說明

- (1)保單一成立，立即有350萬美元保障(折合台幣約有10,850萬)。一個規劃同時滿足二個需求：退休前為家庭提供高額保障，退休後做為自己的退休金。
- (2)在準備的期間，若有任何風險來臨造成1- 6級殘廢，即豁免保費，退休基金便由保險公司代為繳交，保障更周全。
- (3)退休時，此規劃轉存即期年金做為退休金來源，確保退休金源源不絕。
- (4)達成6,218萬規劃效益，並完成68%的退休規劃。
- (5)此規劃用本次可回台資金規劃，不足額32%將委由富盈睿智大陸地區財務策劃師聯合規劃，分階段補足。
- (6)規劃年金的優勢：即期領回。保證還本。利變機制，抗通膨。活久領多。

陸、王中強財務現況與規劃配置

(4)勤勤教育費用

女兒今年5月出生，希望能幫她選2-3檔績優基金或股票，可以有穩定配息或更好的配股，請交由大陸專業投顧公司推薦規劃。

對於孩子的期望，美國的教育水平已達到世界領先地位，希望將來她可以和爸爸一樣到美國進修，除了增廣見聞，提升格局，擁有跨領域、國際文化素養，增加競爭力，有更深的學習外，也能結交更多的人脈。

幣別:新台幣 (萬元) 匯率計算:USD 31 /CNY 4.5

美國高等教育	年齡	費用/萬(USD)	折合台幣/萬
私立大學	18-21	31.5	977
研究所	22-23	18.8	582
博士	24-28	52.1	1,616
合計(通膨後)		102.4	3,175

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 %通膨至今年參考。

教育規劃方案

幣別:新台幣 (萬元) 匯率計算:USD 31 /CNY 4.5

	規劃商品	年期	保額	保費	總保費	每年提領	提領總額
要保人 王中強	台灣人壽 金美滿 美元利率變動型 增額終身壽險	15	20	6.9	104	12	164.8
換 算 台 幣				215	3,225.7	372	5,108.8
說明	保單規劃增值到17年，每年部分解約12萬美元，約372萬元台幣。						
效益	1,883.1						

註:商品規劃:詳細資料如 (附件十)

假設每年宣告利率(3.7%)不變情況下

教育費用的規劃，以王中強為要保人，在規劃期間，若有任何風險來臨造成2-6級殘廢，即豁免保費，教育基金將由保險公司代為繳交，保障更周全。

未來隔離婚姻風險規劃

	年金保險	高端醫療
規劃目的	讓孩子一輩子衣食無憂	讓孩子一輩子平安健康
規劃優勢	每年有明確的生活費用，且延續父親的愛，照顧孩子一輩子衣食無憂。	轉嫁風險、高品質的醫療照護。

規劃效益1,883.1萬,透過年金規劃,創造源源不絕的現金流,保障孩子一輩子衣食無憂,做為未來隔離婚姻風險的保障

註：此部份將委由富盈睿智大陸地區財務策劃師聯合規劃。

陸、王中強財務現況與規劃配置

(5) 規劃效益總結

幣別:新台幣 (元) 匯率計算:USD 31 /CNY 4.5

對象	項 目	總保費	提領總額	規劃效益	保單規劃
王中強	預留稅源	5,817萬	10,659.5萬	4,842.5萬	台灣保單 大陸保單
	退休規劃	6,081.5萬	12,299萬	6,217.5萬	
	醫療保障	醫療規劃、轉嫁醫療風險、提升醫療照護品質。			
王勤勤	教育基金	3,225.7萬	5,108.8萬	1,883.1萬	台灣保單
	婚姻風險	透過年金規劃，每年有明確的生活費用，照顧孩子一輩子衣食無憂，將來可以隔離婚姻風險。			大陸保單
	醫療保障	高端醫療規劃、轉嫁醫療風險、提升醫療照護品質。			
卓梅英	資產保全	資產淨值15,339.8萬，規劃16,000萬 (3,556萬CNY)，保全資產。			大陸保單
	醫療保障	高端醫療規劃、轉嫁醫療風險、提升醫療照護品質。			

規劃效益說明

- (1)台灣保單規劃總保費15,124.2萬，提領總額28,067.3萬，規劃效益12,943.1萬(未計入醫療保障)。

(2)將顯性資產透過保險及指定受益人，移轉到限定性資產28,067.3萬，確保可以照顧到想要照顧的人。

(3)因所有資金皆在大陸及香港，此次就目前的需求做階段性規劃，日後定期每年檢視，根據當時後的狀況調整，做最適當的安排。

柒、未來企業發展策略與規劃

一、穩中科技的現況與挑戰

縱然粵港澳灣區是中國國家重點政策發展計畫之一且未來發展可期。經由穩中科技現況及審慎地優劣勢評估後，同時建議穩中科技朝增資和在台設立的方向進行，不但可以分散經營風險並可在全球競爭下使得企業經營朝上市作預備，再創下一個高峰。

穩中科技(深圳)的現況

<u>優勢 (Strengths)</u> ■ 奈米材料應用範圍廣 ■ 領導者專業能力強 ■ 有專利授權 S	<u>劣勢 (Weaknesses)</u> ■ 成本上漲 ■ 資金需求龐大 ■ 股東權益的變動 W
<u>機會 (Opportunities)</u> ■ 大陸國內市場有需求 ■ 台灣開放資金回台投資 ■ Applied Cavitation 希望併購穩中 O	<u>威脅 (Threats)</u> ■ 中美貿易戰 ■ 營收成長受到波及 ■ 無法擴大市場 T

粵港澳灣區的挑戰

體制差異	多個核心同時並存，各方面都存在根本差異，「制度整合」會是一大難題。
區域競爭	除了珠三角地區之外，長三角及環渤海地區同樣有發展灣區經濟的良好條件，容易有競爭者取代。
結構升級	現階段粵港澳灣區城市的產業結構，存在著科技與研發創新能力明顯不足等問題。
核發展	粵港澳三大城市各具優劣勢，均無法單獨充當灣區核心，導致該地區的核心城市爭論不休。

二、併購的動機

Applied Cavitation美國矽谷科技材料公司想併購穩中科技，顯然是看見穩中的未來性。而中美貿易造成穩中的成長產生壓力，正是併購時機。

就穩中科技的經營現況，建議透過新設立公司、增加投資、海外設廠…等方式擴張業務並分散經營風險。

► 企業考量併購的動機？



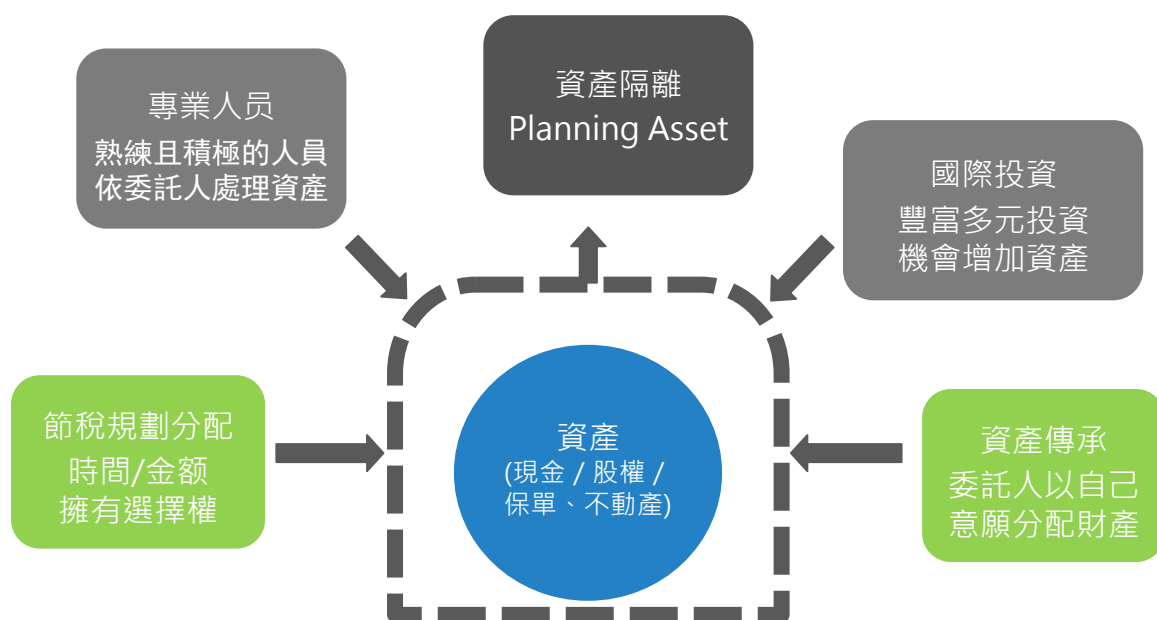
	動 機
V	因成長壓力產生了危機意識，想尋找策略夥伴共同成長。
V	碰到財務、管理的瓶頸。
V	面臨交班及健康因素的考量。
V	有其他更佳的投資機會。
V	想轉行或移民的規劃。
V	想處分非核心事業。
V	高階主管換人的時候或母公司策略有所改變。
V	來自供應商或客戶的壓力，被迫出售
V	有人才斷層或重要幹部離職的問題

因此，“併購”則不會是優先選項。

建議可讓 Applied Cavitation入股台灣穩中，讓產業的專利權使用不會中斷

三、信託的目的

考量王董事長已達七十歲且擁有高資產，加上資產中不動產及另類資產比例達 77%，資產可立即變現不易，鑑於此，更需要快速且安全轉移。因此將資產置入信託，約定為“身前自益信託、身後他益信託”，即可將指定傳承的資產完整、快速、安全且公平地傳承至每位想照顧的子女身上。



註1:大陸法系國家-中国、法国、德國、義大利、西班牙、新加坡、大部分中南美洲國等。

註2:英美法系國家-香港、英國、美國、加拿大、澳洲、英屬群島等。

利用信託管理方式來傳承資產，不僅有上述的優點，也會有稅負上的優勢。

因此在企業的發展，會將大陸及香港控股公司交付信託。

四、台商回台投資

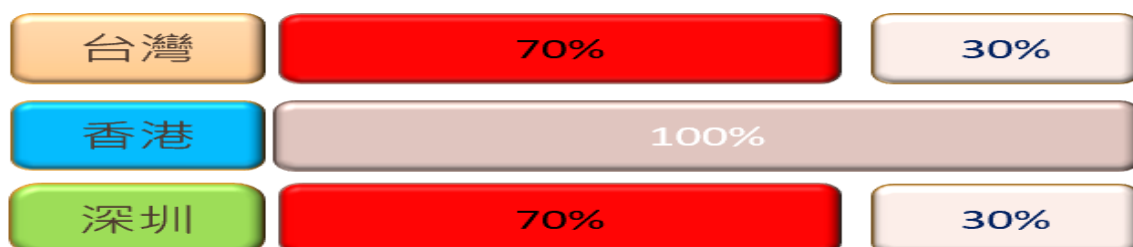
中美貿易戰是根據原產地，也可考量移轉部分生產流程，或改變原材料的來源地等，進行價值鏈調整。

除了美國市場外，台商也可考量前進其他市場，避免將雞蛋放在同一籃子中才是長遠之計。

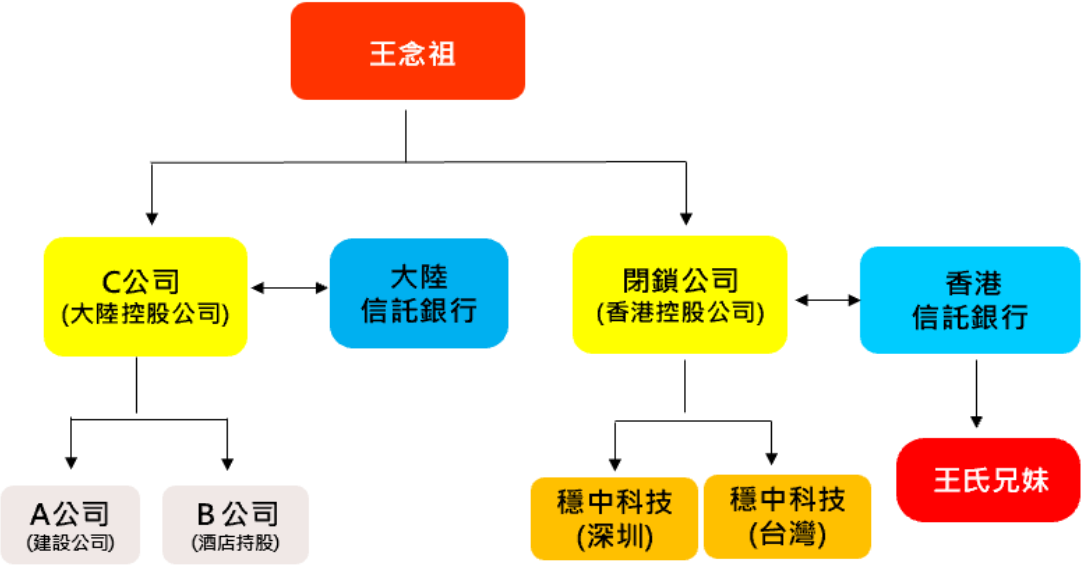
設立穩中(台灣)，透過台灣政府推動的「台商回台投資」，不僅可以縮短建廠時間，而一條鞭的服務同時解決五缺問題，同文同種更是其他國家沒有的優勢。逐漸接收原來穩中(深圳)的業務，而穩中(深圳)則負責大陸貿易夥伴市場及大陸內需市場，不僅擴張經營版圖，並且降低企業風險。

回台的好處	說明
移轉市場	因此次中美貿易戰是根據原產地，台商也可考量移轉部分生產流程，或改變原材料的來源地等，進行價值鏈調整。除了美國市場外，台商也可考量前進其他市場，避免將雞蛋放在同一籃子中才是長遠之計。
全球佈局	提早思考因應策略，策略性地調整全球供應鏈布局、加速自動化、思考透過併購加速供應鏈轉移，以及加強跨國管理能力，以降低貿易摩擦帶來的負面衝擊。
分散生產地	能提早做到分散生產基地的企業，便能穩定訂單。台灣綿密的中小企業網絡以及高品質勞動力也可望為企業競爭力加分，在此貿易摩擦變局，台商或可化危機為轉機，綜合評估各項條件下，回台設廠或許也成為可能的選項。
擴大事業對象	將產能適度移轉至非大陸或美國之國家，以改變商品之原產地，進而避免加徵關稅的衝擊。
複製成功經驗	透過台灣政府推動的「台商回台投資」，不僅可以縮短建廠時間，而一條龍的服務同時解決五缺問題，同文同種更是其他國家沒有的優勢。 邀請 Applied Cavitation 入股台灣穩中，利用專利授權，更擴大穩中的業務範圍，達到企業成長的目的。

兩岸三地事業版圖持股比例



五、規劃建議



香港控股公司	
控股公司	王董事長出資設立香港控股公司。
信託	將香港控股公司的股份信託給受託銀行，受益人為王父自己，並保留對信託管理之指示權及信託終止權之權利，保有主控權。
贈與	每年在贈與稅可接受的範圍內，指示受託銀行，將閉鎖公司的股份移轉給下一代。
閉鎖公司	1.王家子女漸漸成為閉鎖公司股東。 2.閉鎖公司章程載明：除因繼承而轉讓者外，股東不得轉讓其股份予非家族成員者。 3.閉鎖公司章程載明：指定王中強&王中勝行使「股東表決權時之占比權重」，或發行「具複數表決權」。
大陸控股公司	
控股公司	由王董長出資設立大陸控股C公司。
持股	C公司持股A及B公司。
信託	將大陸控股公司的股份信託給受託銀行。

六、規劃益處

信託香港控股公司	王董事長在香港設立信託，信託標的物為：香港控股公司；以自益及他益信託逐步轉移股權到下一代。
成立遺囑	搭配遺囑；讓股權平均分配，達成家族和諧資產分配安排。
贈與股權	隨著王董事長逐漸退出事業體，每年贈與股權慢慢交棒給王家兄妹，達成王董事長對於子女入股及資產掌控權在王氏兄妹身上的期待。
主控權	由王董事長設立控股公司，仍保有主控權。
擴大產能	利用穩中(深圳)增資擴大產能，業務來源轉為大陸的龐大內需市場及大陸的貿易夥伴們。
避免貿易障礙	結合台灣軟實力設立穩中(台灣)，搭配「台商回台投資」政策，縮短時間，降低成本。業務來源則是接收原本穩中(深圳)業務，避免貿易關稅障礙。
成功複製企業	王中強具備企業家的執行能力，可以將穩中(深圳)事業的成功經驗，成功複製到穩中(台灣)事業。
兄弟和諧	王中勝有專業且與哥哥感情好，可互相協助發展事業。

捌、結論與後續服務

透過董事長您的信任，很榮幸參與您人生重要的財務規劃。此次規劃提昇您的資產活化度，來擴張事業的版圖，將多年累積的資產以安全且平和的分配傳承到每位子女，大幅分散企業經營的風險，增加全球競爭的優勢，以達成資產及企業的永續經營。

結合保險規劃及財富管理來達成照顧至親的心願，並得以讓王氏家族風險與報酬平衡配置，當風險來臨時，備足家族所需的稅源或是緊急的預備金。



王董事長

- ◆確保夫人生活照顧無虞。
- ◆規劃年金保險讓愛延續。
- ◆透過信託建立資產防火牆。
- ◆遺囑指定受益人確保繼承。
- ◆為子女預留高品質的教育費用。



長子中強

- ◆享部份免稅優惠。
- ◆家庭退休生活品質加倍。
- ◆創造工作期間1.9億至2.2億的身價。
- ◆為子女預留高品質的教育費用。
- ◆創造立即性現金1.9億以上保護資產完整性。



穩中企業

- ◆擴大事業版圖。
- ◆降低經營風險。
- ◆提昇全球競爭力。
- ◆資產配置公平性。
- ◆設立控股公司集中股權。



資產的重置與分配
夫人的安養照護
陳歡教育費用規劃
中強風險及財務規劃
王勤勤教育費用規劃
穩中企業版圖擴張
閉鎖公司確保家族經營權
交付信託讓資產完整傳承

傳承規劃檢視及評估
定期檢視穩中企業版圖

推進穩中企業版圖
朝IPO上市

定期追蹤服務

未來定期的追蹤檢討，以便能於適當的時效內，做出正確的判斷與決策。我們的追蹤檢視工作如下：

1. 每半年評估資產配置及檢視確認是否如預期，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。
2. 每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。
3. 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。

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。

玖、附件（一）

台商回台可能考量的稅務問題

※境外資金匯回管理運用及課稅條例重點(108年7月3日立法院三讀通過，總統7月24日公布，108.8.15施行)

項目	說明
適用對象及範圍	個人：匯回境外(含大陸地區)資金。 營利事業：境外(含大陸地區)轉投資事業獲配並匯回之投資收益。
適用原則	個人及營利事業匯回前開境外資金者，得選擇依本條例規定課稅，免依所得基本稅額條例、臺灣地區與大陸地區人民關係條例及所得稅法規定課徵基本稅額及所得稅，且一經擇定不得變更。
適用稅率	- 先課稅：第1年匯回稅率8%；第2年匯回稅率10%。 - 後退稅：於規定期限內完成實質投資，得向國稅局申請退還50%稅款(即稅率4%或5%)。
運用範圍	- 實質投資 - 70%以上直接投資產業或透過創投或私募股權基金等間接投資重要政策產業。 - 金融投資(證券全委專戶或信託專戶)：上限25%。 - 自由運用 - 上限5% (不得購置不動產)。
運用限制	- 實質投資：直接投資者，應於2年內完成(得展延2年)；透過創投或私募股權基金投資者，投資期間應達4年，且該創投或基金投資重要政策產業應達一定比例。 - 金融投資：應於專戶內投資於金融監督管理委員會規定之金融商品達5年，期限屆滿後始得分3年提取。 - 自由運用：資金不得購置於不動產。



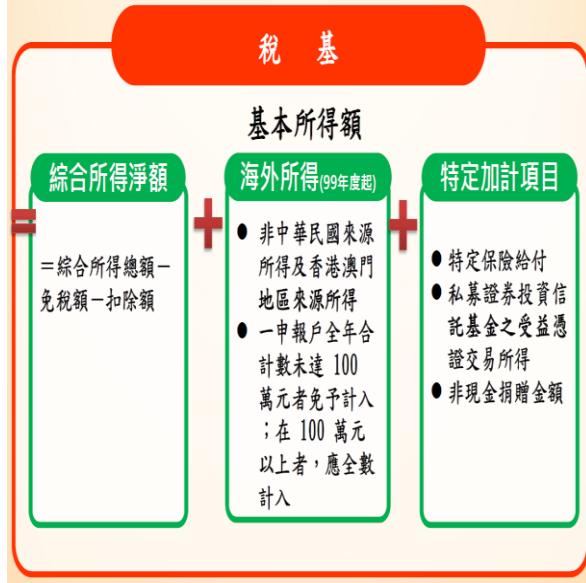
請參閱 ③
已申報課稅

註：台商回台投資相關稅務問題，可聯繫財政部稅務諮詢窗口

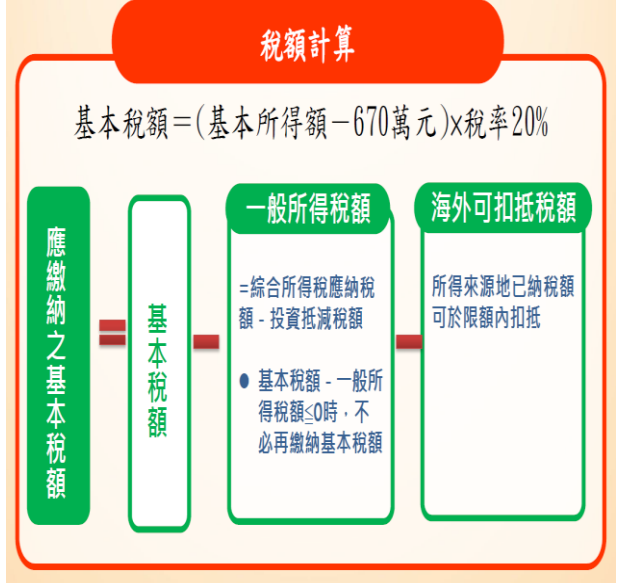
- (1) 境外資金不等同境外所得：
境外資金如非屬所得則無須課稅
- (2) 逾核課期間所得不課稅：
以核課期間最長7年為例，99年度以前所得不課稅
- (3) 個人基本稅額尚有課稅門檻：
同時符合三門檻才需課稅：
 海外所得 ≥ 100萬元
 基本所得稅 > 670萬元
 基本稅額 > 一般所得稅額
- (4) 境外已納稅額可扣抵應納稅額：
如須繳納基本稅額，則可扣除海外已繳納所得稅(可扣抵稅額)

玖、附件（二）

海外所得課稅規定



海外所得課稅規定



應繳基本稅額

基本稅額

【(綜合所得淨額 + 海外所得 + 特定加計項目) - 670 萬 × 20%】

一般所得稅額

海外可扣抵稅額

海外所得及大陸所得之差異

	海外所得	大陸所得
法源	所得基本稅額條例第12條 (最低稅負制)	臺灣地區與大陸地區人民關係條例第24條
規定	個人99年度以後之海外所得，同時符合以下門檻，始須繳納基本稅額。 ● 海外所得新臺幣(下同)100萬元以上 ● 基本所得額(綜合所得淨額 + 海外所得 + 特定加計項目)超過670萬元 ● 基本稅額[(基本所得額 - 670萬元) × 20%]大於綜合所得稅一般所得稅額	大陸地區來源所得應併同臺灣地區來源所得課徵所得稅。

玖、附件（三）

風險屬性評估

安聯人壽保險股份有限公司
Allianz Taiwan Life Insurance Company Ltd.



保戶資料暨投資風險屬性評估表

保戶基本資料：		要保人姓名： <u>林阿嬌</u>		保單號碼（新投保件免填）：	
投保目的及財務現況：（請務必填寫）					
1. 投保目的： ☐ 保障 ☐ 子女教育經費 ☒ 退休規劃 ☐ 其他_____。					
2. 要保人個人年收入（含工作與其他）：_____萬（若同時檢附財務狀況告知書者，請注意填寫內容相符）。					
◎要保人為非中華民國之國民者，請說明 台灣是否為中華民國境內居住之個人（註1）.....☒是、☐否 註一：中華民國境內居住之個人係指符合下列條件之一者：①在中華民國境內有住所，並經常居住中華民國境內；或②在中華民國境內無住所，而於一課稅年度內在中華民國境內居留合計滿183天者。 註二：如於契約有效期間，台灣已非中華民國境內居住之個人時，請洽保戶服務部辦理變更事宜；或請洽詢本公司客服人員（0800-007-668）。					
◎下列各項問題係為協助本公司瞭解保戶之財務目標與風險容忍度，據以分析其需求與評估購買商品之適合度。					
1. 您（要保人）的年齡為		5. 投資商品如下跌或虧損超過15%以上，對財務的影響程度			
☒ A. 66歲(含)以上		5分	☐ A. 高		0分
☐ B. 41歲~65歲		10分	☒ B. 中		5分
☐ C. 40歲(含)以下		15分	☐ C. 低		10分
2. 風險承擔能力（負年報酬率）（含價格與匯率波動）		6. 自認具備金融專業能力			
☐ A. 不能接受		0分	☐ A. 不瞭解或僅初步了解部分金融商品		0分
☒ B. -(0%~10%)		5分	☒ B. 普通，已有基本金融商品專業知識		5分
☐ C. -11%(含)以上		10分	☐ C. 充分了解，主動掌握金融趨勢並進行投資組合規劃		10分
3. 投資因市場波動使得有所虧損時，可能採取哪一項處理方式		7. 投資經驗（1）（可複選，但以分數較高者計分）			
☐ A. 虧損未達6個月時就考慮賣掉		0分	☐ A. 存款、傳統型保險商品，或沒有任何經驗（不須回答第8題）		0分
☐ B. 虧損已經6個月以上才考慮進行調整		5分	☒ B. 債券、基金、投資型保險商品		5分
☒ C. 持有1年以上，因長期投資才是致勝關鍵		10分	☐ C. 股票、期貨或其他衍生性金融商品		10分
4. 財務目標		8. 投資經驗（2）（第7題回答A者，本題不計分）			
☐ A. 避免資產損失		0分	☐ A. 3個月以內		5分
☒ B. 資產穩定成長		5分	☒ B. 3個月~3年		10分
☐ C. 資產迅速成長		10分	☐ C. 3年以上		15分
★趕快把所有的計分加起來：總分 50 分，就可以在下面結果分析裡，找到保戶的投資能力與風險承受度屬性！ ★上述第2項問項之回答如果為「A. 不能接受」則不論總分為何，一律屬於下表之「保守型保戶」。					
總分	財務目標暨投資風險屬性與商品之適合度及說明				
25分(含)以下	保守型保戶	保戶對投資的態度較為保守，無法承擔投資風險或可承擔投資風險很低，其投資組合僅適合經本公司評估風險等級為RR1之投資標的。			
26分~54分	穩健型保戶	保戶對投資的態度較為穩健，可承擔部份程度的投資風險，其投資組合僅適合經本公司評估風險等級為RR1、RR2、RR3之投資標的。			
55分(含)以上	積極型保戶	保戶對投資的態度較為積極，願意承擔較高的投資風險以換取較大的報酬，其投資組合僅適合經本公司評估風險等級為RR1、RR2、RR3、RR4、RR5之投資標的。			

姓名	風險屬性	分數
董事長夫人	穩健型	50

玖、附件（四）

全球人壽富足一生利率變動型即期年金保險



幣別：新臺幣

被保險人：林阿嬌
年金給付週期：每年

投保年齡：68歲 性別：女性 職業等級：1級
首年度每期年金金額：1,200,016 躉繳保險費：28,767,000元

保單年度末	保險年齡	附加費用	假設宣告利率 2.00%		假設宣告利率 2.50%		假設宣告利率 2.75%		保證期間
			每期年金金額	累積領取之年金金額	每期年金金額	累積領取之年金金額	每期年金金額	累積領取之年金金額	
1	68	1,438,350	1,200,015	1,200,015	1,200,015	1,200,015	1,200,015	1,200,015	Y
2	69	0	1,200,015	2,400,030	1,205,897	2,405,912	1,208,839	2,408,854	Y
3	70	0	1,200,015	3,600,045	1,211,808	3,617,720	1,217,728	3,626,582	Y
4	71	0	1,200,015	4,800,060	1,217,748	4,835,468	1,226,682	4,853,264	Y
5	72	0	1,200,015	6,000,075	1,223,717	6,059,185	1,235,702	6,088,966	Y
6	73	0	1,200,015	7,200,090	1,229,716	7,288,901	1,244,788	7,333,754	Y
7	74	0	1,200,015	8,400,105	1,235,744	8,524,645	1,253,941	8,587,695	Y
8	75	0	1,200,015	9,600,120	1,241,802	9,766,447	1,263,161	9,850,856	Y
9	76	0	1,200,015	10,800,135	1,247,889	11,014,336	1,272,449	11,123,305	Y
10	77	0	1,200,015	12,000,150	1,254,006	12,268,342	1,281,805	12,405,110	Y
11	78	0	1,200,015	13,200,165	1,260,153	13,528,495	1,291,230	13,696,340	Y
12	79	0	1,200,015	14,400,180	1,266,330	14,794,825	1,300,724	14,997,064	Y
13	80	0	1,200,015	15,600,195	1,272,537	16,067,362	1,310,288	16,307,352	Y
14	81	0	1,200,015	16,800,210	1,278,775	17,346,137	1,319,922	17,627,274	Y
15	82	0	1,200,015	18,000,225	1,285,044	18,631,181	1,329,627	18,956,901	Y
16	83	0	1,200,015	19,200,240	1,291,343	19,922,524	1,339,404	20,296,305	Y
17	84	0	1,200,015	20,400,255	1,297,673	21,220,197	1,349,253	21,645,558	Y
18	85	0	1,200,015	21,600,270	1,304,034	22,524,231	1,359,174	23,004,732	Y
19	86	0	1,200,015	22,800,285	1,310,426	23,834,657	1,369,168	24,373,900	Y
20	87	0	1,200,015	24,000,300	1,316,850	25,151,507	1,379,235	25,753,135	Y
25	92	0	1,200,015	30,000,375	1,349,445	31,833,222	1,430,693	32,802,929	Y
30	97	0	1,200,015	36,000,450	1,382,846	38,680,322	1,484,072	40,115,748	Y
35	102	0	1,200,015	42,000,525	1,417,074	45,696,901	1,539,442	47,701,406	Y
40	107	0	1,200,015	48,000,600	1,452,148	52,887,148	1,596,877	55,570,079	Y
43	110	0	1,200,015	51,600,645	1,473,607	57,286,440	1,632,362	60,431,507	Y

每年固定領回的年金

【保險利益表】



被保險人：林阿嬌
險種：雙雙享利變額年金保險
年金累積期間：10年
保證給付年期：10年

年齡：68
年金給付開始日：第10保單週年日
年金給付方式：年給付

繳別：躉繳
幣別：新臺幣

年金累積期間選擇一次領回 累積期間屆滿日之保單帳戶價值	假設每年投資報酬率 6.00 %	2.00 %	-6.00 %
	27,172,665 元	18,495,820 元	8,172,345 元

◎ 年金累積期間

保單年度	保險年齡	保險費	累積保險費	保費費用	假設每年報酬率 6.00%		假設每年報酬率 2.00%		假設每年報酬率 -6.00%	
					保單管理費	期末保單帳戶價值	保單管理費	期末保單帳戶價值	保單管理費	期末保單帳戶價值
1	68	16,000,000	16,000,000	0	244,851	16,707,417	240,553	16,076,884	231,771	14,815,824
2	69	0	16,000,000	0	255,649	17,446,034	241,682	16,154,131	214,594	13,719,403
3	70	0	16,000,000	0	266,952	18,217,303	242,845	16,231,748	198,714	12,704,119
4	71	0	16,000,000	0	149,894	19,155,656	131,209	16,423,759	98,939	11,846,213
5	72	0	16,000,000	0	0	20,304,995	0	16,752,235	0	11,135,441
6	73	0	16,000,000	0	0	21,523,295	0	17,087,279	0	10,467,314
7	74	0	16,000,000	0	0	22,814,693	0	17,429,025	0	9,839,275
8	75	0	16,000,000	0	0	24,183,575	0	17,777,605	0	9,248,919
9	76	0	16,000,000	0	0	25,634,589	0	18,133,157	0	8,693,984
10	77	0	16,000,000	0	0	27,172,665	0	18,495,820	0	8,172,345

◎ 年金給付期間

幣別：新臺幣

假設年金給付當時預定利率2%，年金給付期間各保單年度宣告利率3%，第二回年金生命表100%

年金累積期間假設之每年投資報酬率	6.00 %	2.00 %	-6.00 %
◎ 返還年金累積期間屆滿日超過年領年金給付金額新臺幣120萬元之保單帳戶價值	7,694,387 元	-	-

年度	保險年齡	假設每年報酬率 6.00%		假設每年報酬率 2.00%		假設每年報酬率 -6.00%	
		每年年金給付	累積給付年金金額	每年年金給付	累積給付年金金額	每年年金給付	累積給付年金金額
11	78	1,200,000	1,200,000	1,139,474	1,139,474	503,474	503,474
12	79	1,211,765	2,411,765	1,150,645	2,290,119	508,410	1,011,884
13	80	1,223,645	3,635,410	1,161,926	3,452,045	513,394	1,525,278
14	81	1,235,642	4,871,052	1,173,317	4,625,362	518,427	2,043,705
15	82	1,247,756	6,118,808	1,184,820	5,810,182	523,510	2,567,215
16	83	1,259,989	7,378,797	1,196,436	7,006,618	528,642	3,095,857
17	84	1,272,342	8,651,139	1,208,166	8,214,784	533,825	3,629,682
18	85	1,284,816	9,935,955	1,220,011	9,434,795	539,059	4,168,741
19	86	1,297,412	11,233,367	1,231,972	10,666,767	544,344	4,713,085
20	87	1,310,132	12,543,499	1,244,050	11,910,817	549,681	5,262,766
21	88	1,322,976	13,866,475	1,256,247	13,167,064	555,070	5,817,836
22	89	1,335,946	15,202,421	1,268,563	14,435,627	560,512	6,378,348
23	90	1,349,044	16,551,465	1,281,000	15,716,627	566,007	6,944,355
24	91	1,362,270	17,913,735	1,293,559	17,010,186	571,556	7,515,911
25	92	1,375,626	19,289,361	1,306,241	18,316,427	577,159	8,093,070
26	93	1,389,113	20,678,474	1,319,047	19,635,474	582,817	8,675,887
27	94	1,402,732	22,081,206	1,331,979	20,967,453	588,531	9,264,418
28	95	1,416,484	23,497,690	1,345,038	22,312,491	594,301	9,858,719
29	96	1,430,371	24,928,061	1,358,225	23,670,716	600,127	10,458,846
30	97	1,444,394	26,372,455	1,371,541	25,042,257	606,011	11,064,857
31	98	1,458,555	27,831,010	1,384,987	26,427,244	611,952	11,676,809
32	99	1,472,855	29,303,865	1,398,565	27,825,809	617,952	12,294,761
33	100	1,487,295	30,791,160	1,412,276	29,238,085	624,010	12,918,771
34	101	1,501,876	32,293,036	1,426,122	30,664,207	630,128	13,548,899
35	102	1,516,600	33,809,636	1,440,104	32,104,311	636,306	14,185,205

投資標的為固定收益基金

玖、附件 (五)

Allianz Income and Growth

安聯收益成長基金(本基金有相當比重投資於非投資等級之高風險債券且配息來源可能為本金)

Allianz 
Global Investors

基金基本資料

簡介

透過均衡佈局可轉換公司債、股票搭配選擇權、高收益債三種策略，享受三類資產共同具備的資本成長機會、持續現金流入、彼此相關性低、不畏利率風險等四特性，以達到相對股票低波動，提供較債券為佳報酬為目標，在多空環境中發揮收益成長組合跟漲抗跌特質，提供投資人新一代資產配置解決方案。

成立日

AT 美元	2011 年 11 月 18 日
AM 澳幣避險	2012 年 10 月 15 日
AM 美元	2012 年 10 月 16 日
AM 港幣	2013 年 03 月 01 日
AM 歐元避險	2013 年 05 月 02 日
IT 美元	2013 年 08 月 27 日
AM 紐幣避險	2013 年 12 月 02 日
AM 南非幣避險	2015 年 03 月 18 日
PM 美元	2014 年 05 月 05 日
AMg2 美元	2017 年 02 月 15 日
AMg2 澳幣避險	2017 年 05 月 12 日

基金經理人

Doug Forsyth

基金類型

平衡型

風險收益等級

RR3

基金規模

29657.40 百萬美元

計價幣別

美元、歐元、澳幣、紐幣、南非幣、港幣

註冊地

盧森堡

單一行政管理費

1.50%/0.84%(IT 美元、PM 美元)

申購/贖回基準日

T/T

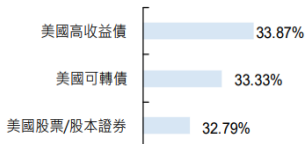
AMg2 澳幣避險 2017 年 05 月 12 日

績效表現

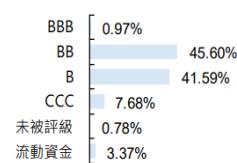
	三個月	六個月	年初至今	一年	二年	三年	成立迄今
AT 美元	2.56%	13.00%	13.00%	4.81%	14.25%	30.28%	76.40%
AM 澳幣避險	2.45%	12.64%	12.64%	4.16%	13.65%	30.59%	72.94%
AM 美元	2.57%	12.92%	12.92%	4.71%	14.29%	30.21%	76.68%
AM 港幣	2.03%	12.73%	12.73%	4.34%	14.37%	31.07%	51.33%
AM 歐元避險	1.66%	11.26%	11.26%	1.48%	8.14%	21.42%	58.05%
IT 美元	2.71%	13.38%	13.38%	5.50%	15.84%	33.02%	50.04%
AM 紐幣避險	2.36%	12.49%	12.49%	4.08%	13.81%	31.34%	46.41%
AM 南非幣避險	3.55%	15.04%	15.04%	8.84%	24.96%	52.08%	58.05%
PM 美元	2.70%	13.36%	13.36%	5.47%	15.76%	32.87%	35.73%
AMg2 美元	2.50%	13.00%	13.00%	4.74%	14.21%	-	16.95%
AMg2 澳幣避險	2.43%	12.55%	12.55%	4.21%	13.69%	-	14.38%

基金報酬表現依基金淨值為計算基礎，以各類股之計價幣別，並將收益分配納入再投資計算。各期間報酬率(含息)係包含本基金收益分配均納入再投資於本基金之期間累積報酬率。

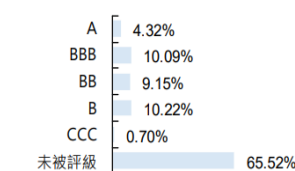
資產分佈



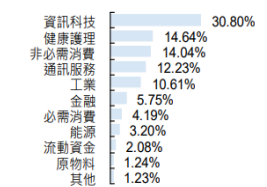
信評分佈-高收益債券



信評分佈-可轉債

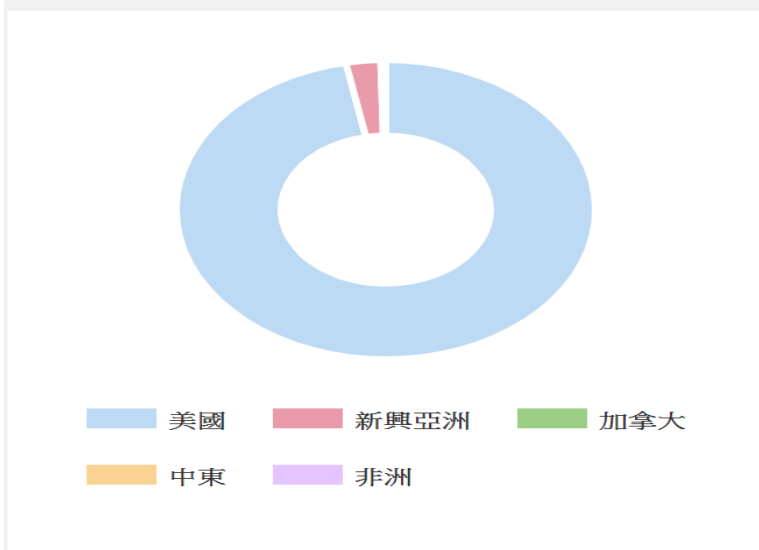


投資產業-股票



前5大投資地區

更新日期：2019/06/30



歷史配息率

2012.11月至2019.8月

8.14%到10.96%

資料來源：鉅亨網

穩中的損益表

損益表

單位：CNY萬元	2012	2013	2014	2015	2016	2017	2018	2019	2020
銷售收入	3,000	4,500	6,750	10,125	15,188	22,781	26,882	26,882	26,882
銷售成本	1,200	1,800	2,700	4,050	6,075	9,113	10,753	10,753	10,753
銷售毛利	1,800	2,700	4,050	6,075	9,113	13,669	16,129	16,129	16,129
毛利率	60%	60%	60%	60%	60%	60%	60%	60%	60%
營業費用	262	356	492	789	1,075	1,514	1,772	1,945	2,144
銷售費用-變動	90	135	203	304	456	683	806	806	806
人事費用	72	111	168	252	373	559	688	850	1,049
租金費用				100	100	110	110	121	121
其他費用	100	110	121	133	146	161	167	167	167
營業利益	1,538	2,344	3,558	5,286	8,038	12,155	14,357	14,184	13,985
其他收入									
其他支出									
稅前利益	1,538	2,344	3,558	5,286	8,038	12,155	14,357	14,184	13,985
25% 所得稅費用	385	586	890	1,322	2,009	3,039	3,589	3,546	3,496
稅後利益	1,154	1,758	2,669	3,965	6,028	9,116	10,768	10,638	10,489
稅後淨利率	38%	39%	40%	39%	40%	40%	40%	40%	39%
提列法定工積									

基本假設：

營收成長率		50%	50%	50%	50%	50%	18%	0%	0%
銷售費用率-變動	3%	3%	3%	3%	3%	3%	3%	3%	3%
每人年薪資	72,000	74,160	76,385	78,676	81,037	83,468	85,972	88,551	91,207
薪資增加率(較前一年)		3%	3%	3%	3%	3%	3%	3%	3%
員工人數	10	15	22	32	46	67	80	96	115
人數增加率(較前一年)		45%	45%	45%	45%	45%	20%	20%	20%
租金上漲率						10%		10%	
其他費用增加率(較前一年)	0%	10%	10%	10%	10%	10%	4%	0%	0%

股東權益表

單位：CNY萬元	2011	2012	2013	2014	2015	2016	2017	2018	2019	2020	檢驗
股本	5,000	5,000	5,144	5,292	5,546	5,967	6,689	7,668	8,488	18,665	(13,665)
法定公積	0		115	291	558	954	1,557	2,469	3,546	4,610	(4,610)
資本公積	0										0
保留盈餘	0	1,154	1,902	2,961	4,511	6,995	10,805	13,436	14,126	14,360	
	5,000	6,154	7,162	8,544	10,615	13,917	19,052	23,573	26,159	37,635	

保留盈餘變動表

期初保留盈餘	0	0	1,154	1,902	2,961	4,511	6,995	10,805	13,436	14,126	
提列法定公積(10%)	0		(115)	(176)	(267)	(396)	(603)	(912)	(1,077)	(1,064)	(4,610)
員工分紅(20%)	0		(231)	(352)	(534)	(793)	(1,206)	(1,823)	(2,154)	(2,128)	(9,219)
股東分紅(如下表)	0		(519)	(791)	(1,068)	(1,388)	(1,808)	(2,735)	(3,230)	(3,191)	(14,731)
分配後保留盈餘	0	0	288	584	1,092	1,934	3,378	5,336	6,975	7,743	27,330
盈餘轉增資數	0	0	(144)	(292)	(546)	(967)	(1,689)	(2,668)	(3,488)	(3,871)	(13,665)
未分配盈餘	0	0	144	292	546	967	1,689	2,668	3,488	3,871	13,665
本期盈餘	0	1,154	1,758	2,669	3,965	6,028	9,116	10,768	10,638	10,489	
期末保留盈餘	0	1,154	1,902	2,961	4,511	6,995	10,805	13,436	14,126	14,360	

王中強持股比率 55%

王中強每年股利分配數 0 285 435 587 763 995 1,504 1,777 1,755

稅後淨利	分配率
1,000	50%
2,000	45%
3,000	40%
4,000	35%
5,000	30%

玖、附件（七）

王中強家庭醫療保障

商品規劃分別由台灣人壽，全球人壽，公司組合。

投保內容

全球人壽

繳別：年繳
職業等級：1級
職業等級：1級

要保人：王中強	男性	生日：065/06/01	43歲
被保險人：王中強	男性	生日：065/06/01	43歲

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
全球人壽失扶好照終身健康保險(G版)	LDG20	王中強	20年期	100,000元	62,800	62,800
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		1,326

額外提供
海外急難救助卡
全球人壽附約延續批註條款

首期應繳保險費：64,126元

100,000
+100,000
=200,000

投保商品

要保人/性別/保險年齡/職業類別: 王中強/男/43歲/1類
主被保人/性別/保險年齡/職業類別: 王中強/男/43歲/1類
繳別：年繳

單位：新臺幣

代號	險種名稱	年期	豁免附約	投保對象	保額	保險費	實際折扣率	首期實繳保險費
T05H0	台灣人壽好心180照護終身健康保險	20年期	-	王中強	5,000,000元	75,500元	1%	74,745元
T01Q1	台灣人壽卡安心30重大傷病健康保險附約	20年期	7JD	王中強	5,000,000元	140,500元	1%	139,095元
7JD	台灣人壽新金關愛豁免保險費保險附約B型	20年期	-	王中強	139,095元	2,141元	1%	2,120元

保障特色

5,000,000X2%=100,000

台灣人壽好心180照護終身健康保險
* 1~11級失能時，一筆給付「失能保險金」，減少家庭經濟負擔
* 1~9級失能時，可免繳未到期保險費，保障繼續有效，安心又放心
* 1~6級失能時：
貼心給付保險金額10%的「失能復健補償保險金」(註1)
給付保險金額12%的「失能生活扶助一次保險金」(註2)
依保險金額的2%，按月給付「失能生活扶助分期保險金」(註1)，保證給付180個月(註3)

註1：生效日6個月內因疾病致成1~6級失能，無給付
註2：生效日6個月內因疾病致成1~6級失能，年繳應繳保險費*1.06倍
註3：「失能生活扶助一次保險金」與「失能生活扶助分期保險金」合計最高給付保額10倍
台灣人壽卡安心30重大傷病健康保險附約
* 理賠依健保重大傷病認定，保障涵蓋範圍廣
* 健保重大傷病範圍變動，保障只增不減
台灣人壽新金關愛豁免保險費保險附約B型
* 保費豁免範圍完善，供保戶需求選擇。
* 移轉無法持續繳納保費的風險。

全球人壽失能險理賠上限(600倍)：
10萬X600=6,000萬
台灣人壽失能險理賠上限(10倍)：
500萬X10=5,000萬

玖、附件（八）

王中強預留稅源試算表

台灣人壽富滿傳承利率變動型終身壽險

保戶基本資料			投保內容	
姓名	王中強		計算方式 (請點右側下拉選單)	基本保險金額(元)
性別	男		基本保險金額(元)	90,000,000
出生日期 (民國年)	65	年	基本保險金額 (元)	90,000,000
	5	月	繳費期間 (年)	20
	1	日	增值回饋分享金領回方式	購買增額繳清保險
投保年齡	43	歲	繳費別	年繳
			假設宣告利率(%)	2.60

幣別／單位：新臺幣／元 ◆ 高保額折扣：保額2250萬元(含)以上者，有4%之保費折扣。

每期保費 (要保書上每期保險費) 折扣前	3,060,000	首期折扣後保費	2,937,600	折扣：4 %
		續期折扣後保費	2,907,000	折扣：5 %

假設每年宣告利率(2.6%)不變情況下

幣別／單位：新臺幣／元

保單 年度 (末)	保險 年齡	累積 實繳保費 (A)	基本保險金額		年度末累積可領回增值回饋分享金(預估值)(非保證給付)(註7) ※(第1-6年限購買增額繳清保險)			合計(預估值) ※已包含次一保單週年日始生效之增額繳清保險金額						
			對應之保單 價值準備金 (B)	對應之 保單現金 價值 (解約金) (C)	(選擇一)購買增額繳清保險金額(預估值) ※已包含次一保單週年日始生效之增額繳清保險金額			保單價值 準備金 (E)=(B)+(D) (註2、註5)	保單現金價 值 (解約金) (F)=(C)+(D) (註2、註4、 註5)	當年度 保險金額 (含購買增 額繳清保險 金額) (註2、註8)	祝壽 保險金	身故保險金 (含購買增額 繳清保險金額) (註2、註9、註 11)	一次給付 (註11)	分期定期 保險金(年) (預估值) (註11、註12)
					累計購買增 額繳清保險 金額 (註2、註3)	對應之保單價值準 備金(D) (註2、註5)								
1	43	2,937,600	0	0	0	0	---	0	0	90,000,000	0	90,000,000	90,000,000	0
2	44	5,844,600	2,630,700	2,038,500	19,008	9,208	---	2,639,908	2,047,708	90,019,008	0	90,019,008	90,019,008	0
3	45	8,751,600	5,313,600	4,184,100	56,753	28,013	---	5,341,613	4,212,113	90,056,753	0	90,056,753	90,056,753	0
4	46	11,658,600	8,041,500	6,433,200	112,921	56,785	---	8,098,285	6,489,985	90,112,921	0	90,112,921	90,112,921	0
5	47	14,565,600	10,816,200	8,788,500	187,222	95,901	---	10,912,101	8,884,401	90,187,222	0	90,187,222	90,187,222	0
25	67	58,170,800	64,264,500	64,264,500	4,986,942	3,580,926	---	67,825,426	67,825,426	94,986,942	0	94,986,942	94,986,942	0
26	68	58,170,800	65,176,200	65,176,200	5,319,396	3,852,200	---	69,028,400	69,028,400	95,319,396	0	95,319,396	95,319,396	0
27	69	58,170,800	66,078,000	66,078,000	5,653,014	4,150,443	---	70,228,443	70,228,443	95,653,014	0	95,653,014	95,653,014	0
28	70	58,170,800	66,969,000	66,969,000	5,987,800	4,455,522	---	71,424,522	71,424,522	95,987,800	0	95,987,800	95,987,800	0
29	71	58,170,800	67,847,400	67,847,400	6,323,757	4,767,227	---	72,614,627	72,614,627	96,323,757	0	96,323,757	96,323,757	0
53	95	58,170,800	84,170,700	84,170,700	14,749,135	13,793,834	---	97,964,534	97,964,534	104,749,135	0	104,749,135	104,749,135	0
54	96	58,170,800	84,599,100	84,599,100	15,115,757	14,208,660	---	98,807,760	98,807,760	105,115,757	0	105,115,757	105,115,757	0
55	97	58,170,800	85,006,800	85,006,800	15,483,662	14,624,628	---	99,631,428	99,631,428	105,483,662	0	105,483,662	105,483,662	0
56	98	58,170,800	85,394,700	85,394,700	15,852,855	15,041,664	---	100,436,364	100,436,364	105,852,855	0	105,852,855	105,852,855	0
57	99	58,170,800	85,761,900	85,761,900	16,223,340	15,459,383	---	101,221,283	101,221,283	106,223,340	0	106,223,340	106,223,340	0
58	100	58,170,800	86,110,200	86,110,200	16,595,122	15,877,881	---	101,988,081	101,988,081	106,595,122	0	106,595,122	106,595,122	0
59	101	58,170,800	86,438,700	86,438,700	16,968,205	16,296,773	---	102,735,473	102,735,473	106,968,205	0	106,968,205	106,968,205	0
60	102	58,170,800	86,750,100	86,750,100	17,342,594	16,716,353	---	103,486,453	103,486,453	107,342,594	0	107,342,594	107,342,594	0

玖、附件（九）

王中強退休試算表

台灣人壽美滿傳承美元利率變動型終身壽險

保戶基本資料		
姓名	王中強	
性別	男	
出生日期 (民國年)	65	年
	5	月
	1	日
投保年齡	43	歲

投保內容	
計算方式(請點右側下拉選單)	基本保險金額(元)
基本保險金額(元)	3,500,000
繳費期間(年)	20
增值回饋分享金領回方式	購買增額繳清保險
繳費別	年繳
假設宣告利率(%)	3.73

單位：美元／元

◆ 高保額折扣：投保金額75萬元(含)以上，有4%之保費折扣。

每期保費(要保書上每期保費) 折扣前	103,250	首期折扣後保費	98,088	折扣：5%
		續期折扣後保費	98,088	折扣：5%

假設每年宣告利率(3.73%)不變情況下

保單 年度(末)	保險 年齡	累積 實繳保費 (A)	基本保險金額		年度末累積可領回增值回饋分享金(預估值)(非保證給付)(註7) ※(第1-6年限購買增額繳清保險)			合計(預估值) ※已包含次一保單週年日生效之增額繳清保險金額						
			對應之保 單價值準 備金(B)	對應之 保單現金 價值 (解約金) (C)	(選擇一)購買增額繳清保險金額(預估值) ※已包含次一保單週年日生效之增額繳清保險金額			保單價值 準備金 (E)=(B)+ (D) (註2、註5)	保單現金價 值 (解約金) (F)=(C)+(D) (註2、註4、 註5)	當年度 保險金額 (含購買增 額繳清保險 金額) (註2、註6)	祝壽 保險金 (含購買增 額繳清保險 金額) (註2、註9、 註11)	身故保險金 (含購買增 額繳清保險 金額) (註2、註9、 註11)	一次給付 (註11)	分期定期保 險金(年) (預估值) (註11) (註12)
					累計購買增額繳清 保險金額 (註2、註3)	對應之保單價值準 備金(D) (註2、註5)								
25	67	1,961,760	2,332,120.00	2,332,120.00	575,923.00	383,749.01	----	2,715,869.01	2,715,869.01	4,075,923.00	0.00	4,075,923.00	0.00	189,938.01
26	68	1,961,760	2,371,915.00	2,371,915.00	615,867.00	417,366.91	----	2,789,281.91	2,789,281.91	4,115,867.00	0.00	4,115,867.00	0.00	191,799.40
27	69	1,961,760	2,411,395.00	2,411,395.00	656,202.00	452,103.49	----	2,863,498.49	2,863,498.49	4,156,202.00	0.00	4,156,202.00	0.00	193,679.01
28	70	1,961,760	2,450,525.00	2,450,525.00	696,933.00	487,957.64	----	2,938,482.64	2,938,482.64	4,196,933.00	0.00	4,196,933.00	0.00	195,577.08

69歲提領解約金，轉存即期年金

王中強夫妻退休金轉即期年金

70歲開始提領退休年金

全球人壽富足一生利率變動型即期年金保險

全球人壽

被保險人：王中強		投保年齡：70歲		性別：男性		職業等級：1級		幣別：新臺幣	
年金給付週期：每年		首年度每期年金金額：1,826,960		元		繳納保險費：40,000,000元			
保單 年度末	保險年齡	附加費用	假設宣告利率 2.00%		假設宣告利率 2.50%		假設宣告利率 2.75%		保證 期間
			每期年金金額	累積領取之 年金金額	每期年金金額	累積領取之 年金金額	每期年金金額	累積領取之 年金金額	
1	70	2,000,000	1,826,960	1,826,960	1,826,960	1,826,960	1,826,960	1,826,960	Y
2	71	0	1,826,960	3,653,920	1,835,916	3,662,876	1,840,394	3,667,354	Y
3	72	0	1,826,960	5,480,880	1,844,916	5,507,792	1,853,926	5,521,280	Y
4	73	0	1,826,960	7,307,840	1,853,960	7,361,752	1,867,558	7,388,838	Y
5	74	0	1,826,960	9,134,800	1,863,048	9,224,800	1,881,290	9,270,128	Y
20	89	0	1,826,960	36,539,200	2,004,840	38,291,915	2,099,812	39,207,778	Y
25	94	0	1,826,960	45,674,000	2,054,463	48,464,499	2,178,155	49,940,719	
30	99	0	1,826,960	54,808,800	2,105,314	58,888,869	2,259,421	61,074,102	
35	104	0	1,826,960	63,943,600	2,157,424	69,571,259	2,343,719	72,322,866	

全球人壽富足一生利率變動型即期年金保險

全球人壽

被保險人：卓梅英		投保年齡：64歲		性別：女性		職業等級：1級		幣別：新臺幣	
年金給付週期：每年		首年度每期年金金額：1,553,520		元		繳納保險費：40,000,000元			
保單 年度末	保險年齡	附加費用	假設宣告利率 2.00%		假設宣告利率 2.50%		假設宣告利率 2.75%		保證 期間
			每期年金金額	累積領取之 年金金額	每期年金金額	累積領取之 年金金額	每期年金金額	累積領取之 年金金額	
1	64	2,000,000	1,553,520	1,553,520	1,553,520	1,553,520	1,553,520	1,553,520	Y
2	65	0	1,553,520	3,107,040	1,561,135	3,114,655	1,564,943	3,118,463	Y
3	66	0	1,553,520	4,660,560	1,568,788	4,683,443	1,576,450	4,694,913	Y
4	67	0	1,553,520	6,214,080	1,576,478	6,259,921	1,588,042	6,282,955	Y
5	68	0	1,553,520	7,767,600	1,584,206	7,844,127	1,599,719	7,882,674	Y
20	83	0	1,553,520	31,070,400	1,704,775	32,560,767	1,785,536	33,339,584	Y
25	88	0	1,553,520	38,838,000	1,746,971	41,210,818	1,852,153	42,466,139	Y
30	93	0	1,553,520	46,605,600	1,790,212	50,074,974	1,921,256	51,933,201	
35	98	0	1,553,520	54,373,200	1,834,523	59,158,535	1,992,937	61,753,474	
40	103	0	1,553,520	62,140,800	1,879,930	68,466,928	2,067,293	71,940,137	

年金保證期間20年

加總到
100歲
合計

玖、附件（十）

王勤勤教育費用試算表

台灣人壽金美滿美元利率變動型增額終身壽險試算表

保戶基本資料			投保內容	
姓名	王中強		計算方式 (請點右側下拉選單)	基本保險金額(元)
性別	男		基本保險金額(元)	200,000
出生日期 (民國年)	65	年	基本保險金額 (元)	200,000
	5	月	繳費期間 (年)	15
	1	日	增值回饋分享金額領回方式	購買增額繳清保險
投保年齡	43	歲	繳費別	年繳
			假設宣告利率(%)	3.70

單位：美元／元 ◆ 高保費折扣：保險費0.5萬美元(含)以上者，有3%之保費折扣。

每期保費 (要保書上每期保險費) 折扣前	72,260	首期折扣後保費	69,370	折扣：4 %
		續期折扣後保費	69,370	折扣：4 %

假設每年宣告利率(3.7%)不變情況下

單位：美元／元

保單年度 (末)	保險年齡	累積 實繳保費 (A)	基本保險金額		年度末累積可領回增值回饋分享金(預估值)(非保證給付)(註7) ※已包含次一保單週年日生效之增額繳清保險金額			合計(預估值) ※已包含次一保單週年日生效之增額繳清保險金額						
			對應之保單 價值準備金 (B)	對應之 保單現金 價值 (解約金) (C)	(選擇一)購買增額繳清保險金額(預估值) ※已包含次一保單週年日生效之增額繳清保險金額			保單價值 準備金 (E)=(B)+(D) (註2、註5)	保單現金價值 (解約金) (F)=(C)+(D) (註2、註4、 註9、註10)	當年度 保險金額 (含購買增額 繳清保險金額) (註2、註6、 註9、註10)	祝壽 保險金	身故/完全 失能保險金 (含購買增額 繳清保險金額) (註2、註6、 註9、註10)	一次給付 (註10)	分期定期 保險金(年) (預估值) (註10、註 11)
					單次購買增額 繳清保險金額 (註2、註5)	對應之保單價 值準備金(D) (註2、註5)								
15	57	1,040,550	1,137,352.00	1,137,352.00	20,380.00	115,896.17	-----	1,253,248.17	1,253,248.17	1,300,242.00	0	1,300,242.00	1,300,242.00	0.00
16	58	1,040,550	1,165,336.00	1,165,336.00	23,025.00	134,159.31	-----	1,299,495.31	1,299,495.31	1,338,150.00	0	1,338,150.00	1,338,150.00	0.00
17	59	1,040,550	1,194,056.00	1,194,056.00	25,701.00	153,442.17	-----	1,347,498.17	1,347,498.17	1,376,776.00	0	1,376,776.00	1,376,776.00	0.00
18	60	1,040,550	1,223,558.00	1,223,558.00	28,409.00	173,800.30	-----	1,397,358.30	1,397,358.30	1,416,136.00	0	1,416,136.00	1,416,136.00	0.00
19	61	1,040,550	1,253,894.00	1,253,894.00	31,150.00	195,293.99	-----	1,449,187.99	1,449,187.99	1,456,245.00	0	1,456,245.00	1,456,245.00	0.00
20	62	1,040,550	1,285,104.00	1,285,104.00	33,924.00	217,979.34	-----	1,503,083.34	1,503,083.34	1,497,114.00	0	1,503,083.34	1,503,083.34	0.00

提領表

教育費用						
年齡	帳戶價值(美金)	報酬率	本利合	提款金額(美金)	餘額(美金)	折換台幣
18	1,347,498	3.00%	1,387,923	120,000	1,267,923	3,720,000
19	1,267,923	3.00%	1,305,961	120,000	1,185,961	3,720,000
20	1,185,961	3.00%	1,221,539	120,000	1,101,539	3,720,000
21	1,101,539	3.00%	1,134,586	120,000	1,014,586	3,720,000
22	1,014,586	3.00%	1,045,023	120,000	925,023	3,720,000
23	925,023	3.00%	952,774	120,000	832,774	3,720,000
24	832,774	3.00%	857,757	120,000	737,757	3,720,000
25	737,757	3.00%	759,890	120,000	639,890	3,720,000
26	639,890	3.00%	659,087	120,000	539,087	3,720,000
27	539,087	3.00%	555,259	120,000	435,259	3,720,000
28	435,259	3.00%	448,317	120,000	328,317	3,720,000
29	328,317	3.00%	338,166	120,000	218,166	3,720,000
30	218,166	3.00%	224,711	120,000	104,711	3,720,000

註：規劃商品試算表假設每年宣告利率3.7%，提領表保守估計以3%計算。



富盈睿智
保險經紀人

FullRich
Insurance Consultant

fullrichglobal.com