

2019 台灣最佳財務策劃師選拔

標準財務策劃個案

財務策劃師
書審摘要

台灣人壽團體組
周恒誼。殷曉琪
范汝凰。薛斐文
林宇軒
輔導員 李宜寰

目錄

CONTENT

壹、公司介紹與團隊簡介

01~02

貳、家庭成員背景與資產負債

03

參、財務現況與需求分析

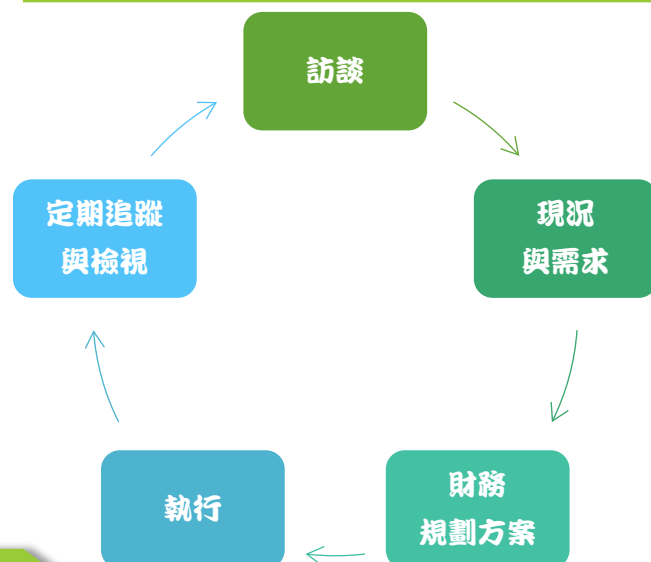
04

肆、財務需求解決與規劃

05~06

伍、規劃前後差異說明

07



壹、公司介紹



1947 年成立的台灣人壽，是國內第一家成立的壽險公司，成立之初承辦國內多項政策性保險，如：公保、勞保及學生平安保險等等團體保險，善盡社會責任同時奠定了企業「以人為本」「以客為尊」的企業價值，累積了台灣人壽深厚的發展潛力。

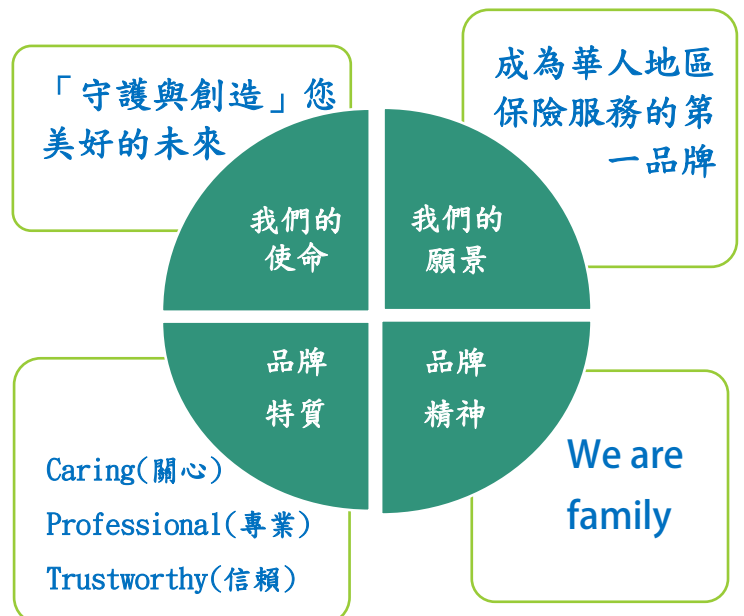
1998 年 7 月 1 日，為因應市場改革及提升企業競爭力，台灣人壽正式民營化，在財政部及龍邦集團等大股東督導下，組成一個極具專業能力的董監事團隊，且引進保險領域之專家學者，共同組成堅強的經營團隊。自 1999 年連續八年每股稅後盈餘均列居上市金融保險公司第一名。

隨著社會結構的轉型與財務需求的改變，台壽積極建立品牌價值及擴展金融服務範圍，2000 年台灣人壽發表吉祥物台壽阿龍。2004 年 8 月，第三代台壽阿龍電視廣告上檔，廣告歌「希望每天都是星期天，無憂無慮快樂去聊天……」朗朗上口。2003 年，台灣人壽成立台壽保資融。2006 年，台灣人壽標得國華產物並易名為「龍平安產險」，2008 年正名「台壽保產險」。

落實在地深耕的台灣人壽，以提供客戶多元化全方位保險服務為出發，以「保障 Better、健康 Better、財富 Better」的三重防護網觀念，整合人身風險、退休規劃及財務與資產配置的觀念，以靈活、具創意的商品策略設計開發多項風險金融商品，滿足各種客戶的需要，用創意贏得客戶的心，成為客戶心中最值得信賴的壽險服務公司。而再為百萬保戶提供最堅實的保障，提升公司之營運績效卓越的經營績效，讓股東享有高投資效益，也同時更透過經營層來謀求員工更好的福利，致力完成「守護客戶資產」、「守護員工未來」、「創造股東價值」，達到保戶、員工及股東三贏的局面。

因持續關注全球金融市場，了解全球金融市場瞬息變化，為有效且即時提供客戶更全面的金融服務，台灣人壽於 2015 年與中信金控股份轉換案，每股台灣人壽特別股轉換 1 股中信金控特別股，溢價約 9.9%，總金額達新台幣 323.5 億元。並於 2015 年 10 月 15 日完成股份轉換，台灣人壽正式成為中信金控 100% 持股之子公司。為有效整合資源並擴展壽險業務，中信金控於 2016 年初完成子公司中信人壽與台灣人壽合併，以「台灣人壽」為存續公司，創造中國信託與台灣人壽雙品牌加持的綜效。

使命願景與品牌特質



團隊介紹



范汝凰

現職：台灣人壽業務區經理 保險年資 25 年

學歷：臺中科技大學

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

信託業業務人員信託業務專業測驗合格

投信投顧法規合格

理財規劃人員合格

理賠實務測驗合格

MDRT 百萬圓桌會議會員

林宇軒

現職：台灣人壽業務主任 保險年資 5 年

學歷：臺中科技大學

證照：

中華民國人壽保險業務員資格測驗合格

外幣收付非投資型保險商品資格測驗合格

MDRT 百萬圓桌會議會員

周恒誼

現職：台灣人壽業務處經理 保險年資 12 年

學歷：大葉大學國際企業管理研究所

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

殷曉琪

現職：台灣人壽業務區經理 保險年資 23 年

學歷：臺中科技大學

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

信託業業務人員信託業務專業測驗合格

理財規劃人員合格

薛斐文

現職：台灣人壽業務區經理 保險年資 21 年

學歷：僑光科技大學國貿系

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

壽險公會優秀業務員獎

國際保險品質獎 (IQA)

MDRT 百萬圓桌會議會員

總公司輔導員 李宜宸

現職：台灣人壽 業務支援部

歷史事件總是不斷上演，每一則故事教會人們許多事，經驗告訴我們，金融海嘯平均十年左右將席捲重來，下一次的發生將不可知，在難以預測且快速變遷的時代中，如何確保財富累積和永續傳承是本團隊協助客戶財務規劃的最終目標，我們秉持運用科學的方法和程序為每一位客戶量身打造出專屬且具可操作性的綜合財務規劃方案，在既有生活基礎下維持財務安全與財務自由同時兼備生活品質的向上提昇，免於一生積累曝露於風險之中，透過我們與您的訪談與規劃，在退休無收入的時期您也可以放心無憂地享受生活，實現財富傳承富足人生的目標。

貳、家庭成員背景與資產負債

家庭成員概述

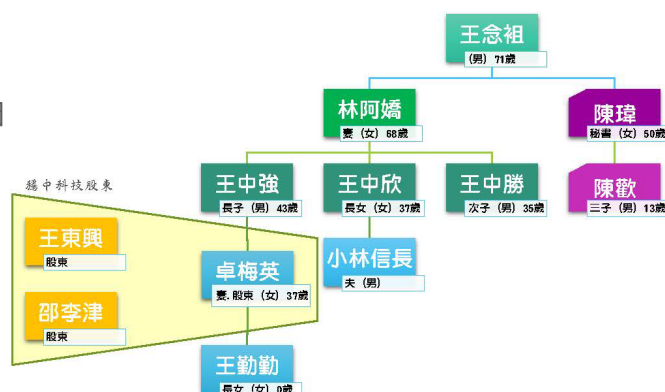
對象	年齡	國籍	人物敘述背景 / 重要事由
王念祖 (夫)	71	台灣	欲交棒，期對心中關愛之人，自己退休前皆能安排穩妥，資產和諧傳承分配，財富永續王家，掛心之人在未來皆無憂。
林阿嬌 (妻)	68	台灣	近五年，因糖尿病，長住台灣，就醫與療養
王中強 (長子)	43	台灣	1.2009 年成立穩中科技 2.2012 年穩中科技引進三位陸籍股東後，中強股權 55% 3.2016 年與卓結婚；2019 年女兒勤勤誕生 4.考慮穩中科技未來方案： A.香港成立控股公司 B.遷回台灣 C.答應矽谷 AC 公司併購
卓梅英 (長媳)	37	中國大陸	1.2012 年：出資 1000 萬人民幣，入股穩中科技，股權 15% 2.2016 年與王中強結婚；2019 年女兒勤勤誕生
王勤勤 (孫女)	0	台灣	1.2019 年誕生 2.父母欲幫其投資基金或股票
王中欣 (長女)	37	日本	1.2014 年與小林信長結婚；尚未生子；2018 年取得日本國籍 2.每年返台侍親三次，每次停留一個月
王中勝 (次子)	35	台灣	未婚在台攻讀博士幼時車禍腿疾不良於行
陳歡 (三子)	13	中國大陸	高中畢業後，欲留學英國或澳洲
陳瑋 (秘書)	50	中國大陸	兒子高中畢業後，欲送其出國留學；故計劃在英國或澳洲置產

家庭成員資產負債表

幣別：新台幣

對象	資產	負債
王念祖、林阿嬌	台灣、大陸及香港存港共計 \$ 1,679,000,000、大陸股權 \$ 1,440,000,000、台灣及大陸房產共計 \$ 506,000,000。	無
王中強、卓梅英、王勤勤	存款 \$ 1,114,310,786、股票 \$ 2,584,350、房產 \$ 44,298,000	房貸 \$ 9,043,547
王中欣	日本及香港存款共計 \$ 198,360,000、日本房產 \$ 47,640,000	無
王中勝	香港存港 \$ 186,000,000、台灣房產 \$ 28,000,000	無
陳歡母子	香港存港 \$ 186,000,000、大陸房產 \$ 45,000,000	無

家庭成員暨穩中科技公司結構圖



參、財務現況與需求分析

家庭成員現況分析表(一)

對象	現況	需求
王念祖	1. 在退休之前想妥善且和諧的資產傳承分配。 2. 每年皆會為 4 位子女各自存入於香港 UBS 私銀帳戶 100 萬美元。	1. 支持穩中科技公司發展，並讓弟妹入股。 2. 林阿嬌女士得到妥善醫療照顧。 3. 照顧陳歡母子生活，並讓陳歡出國留學與置產。 4. 確保資產掌控在王氏兄妹。
林阿嬌	1. 由王念祖先生贈與台灣房產。 2. 近五年因罹患糖尿病，現居住台灣方便就醫與療養。	晚年的生活能得到無微不至的照護
王中欣	1. 由王念祖先生贈與資金於日本置產。 2. 並和小林信長結婚定居日本，目前尚無工作。	每年最少往返台灣日本 3 趟且停留 1 個月時間，主要是陪伴 68 歲王母林阿嬌。
王中勝	1. 由王念祖先生贈與台灣房產。 2. 目前攻讀台灣交通大學博士學位。	順利攻讀博士學位。
陳歡母子	由王念祖先生贈與大陸房產。	希望陳歡高中畢業後可以到英國或澳洲讀書，也打算在倫敦或雪梨置產。

家庭成員現況分析表(二)

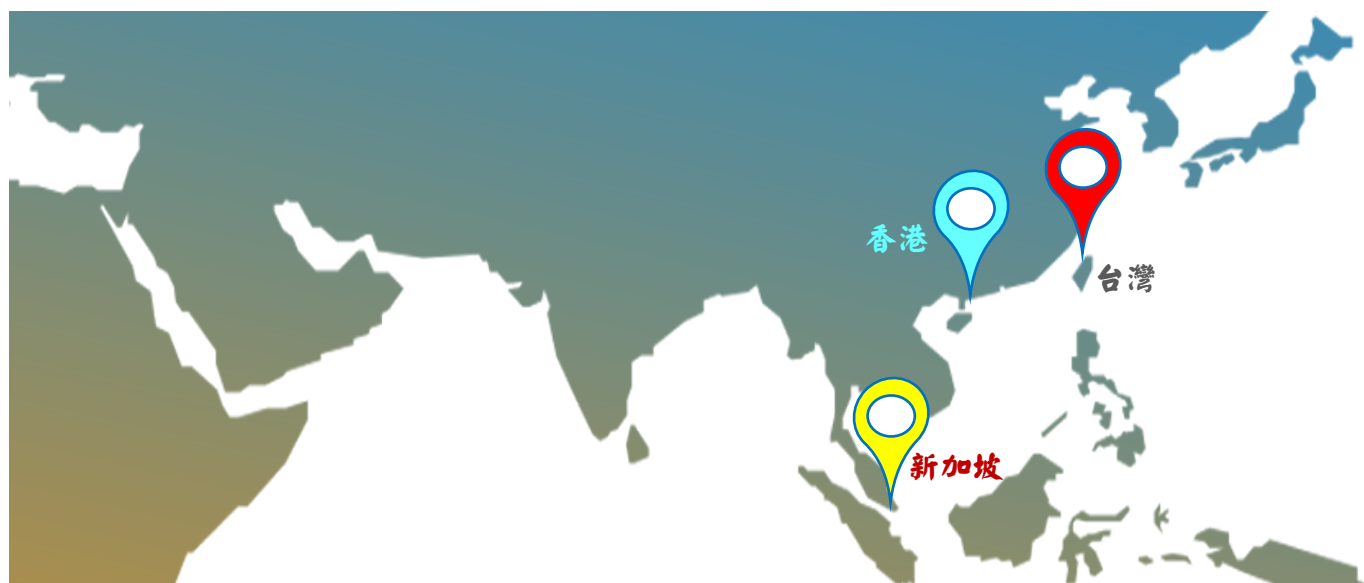
對象	現況	需求
王中強	1. 創立穩中，現面臨穩中未來規劃決策。 2. 每月薪酬 5 萬人民幣以及每年股東分紅 3. 投資短期債券型基金或固定收益基金	穩中科技公司未來規劃方向 妥善做好家庭保障
	保障：只有公司的經理人責任險	壽險、醫療、防癌、意外均需加強保障。
卓梅英	1. 於今年生下王勤勤 2. 大陸置房產，目前有貸款 3. 每月給父母孝養金 1 萬人民幣。 4. 中國建設銀行有儲蓄 103 萬人民幣(三檔股票)	讓王勤勤得到完善保障規劃
	保障：只有公司的經理人責任險	壽險、醫療、防癌、意外均需加強保障。
王勤勤	於 2019 年 5 月出生。	
	保障：尚未規劃	壽險、醫療、防癌、意外均需加強保障。

人生需要規劃
財富更要打理



穩中科技公司方案分析表

項目	選擇一：台灣	選擇二：香港	選擇三：新加坡
國際排名	2019 年全球城市潛力排名 位列第 25	2019 年全球城市潛力排名位列第 52	2019 年全球城市潛力排名位列 第 2
國際企業總部數量	-----	1389 家	4200 家
經濟自由度指數	2018 年經濟自由度指數第 13 名	2018 年經濟自由度指數排名居冠	2018 年經濟自由度指數排名位 居第二
政治	各自解讀。	香港是中國管轄下的特區。	獨立主權國家。
社會	統獨議題，經濟政策逢中必 反。	一國二制社會運動頻傳。	菁英管理社會穩定。
公司所得稅稅率	17%	16.5%	17%
未分配盈餘是否課 稅	要；稅率為 10%，此規定是 因應兩稅合一制定。(註三)	無	無
公司稅課稅基礎	境內外所得均要列入營所稅 課稅。	在香港經營企業只需就在香港賺取 或衍生的收入繳納利得稅。源於海 外的收入，包括匯入香港的收入， 並不需於香港納稅。	對於居民與非居民，在新加坡賺 取或衍生的收入及在新加坡收取 或被視為在新加坡收取的海外收 入，均需繳納公司所得稅。
稅負	高稅負	低稅負	低稅負
商業司法獨立性	無	香港國際仲裁中心（HKIAC）目前依 是亞洲仲裁機構中的老大，但因 2011 年，中國人大釋法，指令香港 須跟隨中國實行「絕對豁免權」，加 上反送中議題，中國當局處理方式 讓投資者失去信心。	新加坡國際仲裁中心在近年迅速 增長。
和大陸是否有簽訂 租稅協定	無	-----	與中國有簽訂有雙邊投資保障協 定及租稅協定。



肆、財務規劃方案

運用投資組合
分散非系統風險

幣別：新台幣

家庭成員財務規劃表(一)

對象	規劃方案	資金需求	說明
王念祖	台灣人壽鑫豐收變額萬能保險	\$ 40,000,000	每月可領回約 \$ 200,000 支應生活費及醫療照護所需
林阿嬌	台灣人壽鑫樂活變額年金保險	\$50,000,000	每月可領回約 \$ 160,000 支應生活費及醫療照護所需
王中欣	1. 台灣人壽一陸旺美元利率變動型年金保險(OIU) 2. 日本置產	\$ 31,000,000	1. 累積資產並支付生活所需。 2. 租金投報率約年利率 6%，足夠支付房產管理費、修繕費、相關稅賦及每年返台侍親費用。
王中勝	1. 2 年博士費用專款專用 2. 台灣人壽吉美讚美元利率變動型年金保險	\$ 7,600,000	1. 預留求學期間所需費用。 2. 累積資產並支付生活所需。
陳歡母子	1. 陳歡求學費用專款專用 2. 澳洲置產	\$ 111,951,700	1. 國、高中及留學期間的生活費與學費。 2. 先行佈局置產，留學前可收租金擴增財源為留學預做準備；若陳歡未來選擇英國，則可變賣房產轉向英國置產。

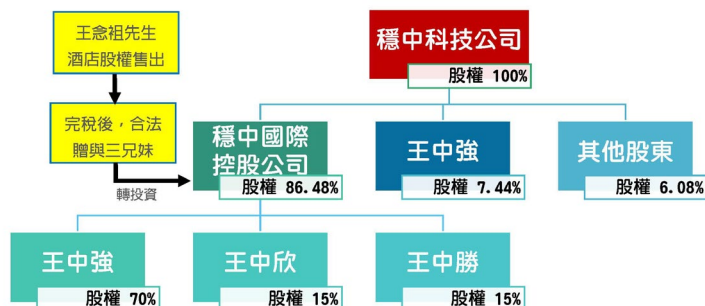
家庭成員財務規劃表(二)

對象	規劃方案	資金需求	說明
王中強	以壽險、醫療、防癌、失能、重大疾病及意外險規劃完整保護網，達成資產傳承。	\$ 19,219,972	首重以壽險規劃，確保王中強先生之賺錢能力及生命價值，達成資產保全及家庭生活無虞。
卓梅英	以境外保單規劃，補足保障缺口。	-----	因卓梅英女士為中國籍，無法投保台灣保單，故建議投保境外保單補足缺口。
王勤勤	以壽險、醫療、防癌、失能、重大疾病及意外險規劃完整保護網。	\$ 2,363,414	幼童容易在家中碰撞受傷且抵抗力弱容易感染疾病，因此首重醫療險規劃。

穩中科技公司規劃表

項目	需求費用	規劃方案
成立穩中國際控股	\$ 1,440,000,000	1.成立穩中國際控股有限公司(持有穩中科技公司 86.48%股權)，其中王中強持有控股公司 70%、王中勝與王中欣各持有 15%。 2.王中強持有穩中科技公司 7.44%股權，其餘股東共持有 6.08%股權。 3.達到王念祖先生讓王中勝與王中欣入股的期待。 4.並透過家族信託先將企業經營權交付予王中強先生，及未來掌控權皆在王氏兄妹。

穩中國際控股公司結構圖



伍、規劃前後差異說明

對象	規劃(前)、(後)差異說明	
王念祖	前	1.中國：房產六間總價值 1 億人民幣，酒店市價 3.2 億人民幣，銀行存款 1.62 億人民幣 2.台灣：房產一間價值約 2800 萬台幣，銀行存款 1.1 億台幣 3.香港：銀行存款 2800 萬美元
	後	1.購買鑫豐收變額萬能保單，退休無憂，永續收入，預留稅源 2.成立物業租賃公司被動式收入，子女繼承可節稅
林阿嬌	前	台灣：房產一間價值約 2800 萬台幣
	後	購買鑫樂活變額年金保單，擁有丈夫永續關愛，確保晚年生活無虞
王中強	前	1.香港：銀行存款 600 萬美元 2.中國平安人壽重要經理人責任險：職災失能與意外醫療
	後	1.高保障防護網，確保家庭重要經濟支柱的賺錢能力 2.投資矽谷 AC 公司，穩固 AC 與穩中科技的事業夥伴關係，完成慈父的願望-兄妹同心，家族興旺
卓梅英	前	1.中國房產一間，價值約 985 萬人民幣，房貸尚有 6 年；銀行存款 103 萬人民幣；股票價值約 57 萬人民幣 2.中國平安人壽重要經理人責任險：職災失能與意外醫療
	後	—————
王勤勤	前	—————
	後	從小規劃理財，財富提早累積，購買配息基金累積生息，創造理財收入，教育基金無虞，夢想路上無憂
王中欣	前	1.香港：銀行存款 600 萬美元 2.日本：房產一間，價值約 1.588 億日幣，銀行存款 3662 萬日幣
	後	1.轉購日本房產，購買 OIU 國際保單備妥未來生活費用，創造理財收入 2.香港 UBS 帳戶建議投資
王中勝	前	1.香港：銀行存款 600 萬美元 2.台灣：房產一間價值約 2800 萬台幣
	後	1.專款專用支付求學期間所有費用 2.購買美元保單，預留結婚基金 3.香港 UBS 帳戶建議投資
陳歡母子	前	1.香港：銀行存款 600 萬美元 2.中國房產一間，價值約 1000 萬人民幣
	後	1.專款專用支付國、高中求學期間所有費用 2.購買境外保單或澳洲置產，預先備妥留學費用 3.香港 UBS 帳戶建議投資

規劃說明

1. 解決王念祖先生資產傳承與分配。
2. 妥善照顧每一位家庭成員。
3. 成立控股公司達成資產掌握在王氏兄妹上。

重點小叮嚀

1. 本團隊會善盡保護客戶個資之責任，所收集到的個人資料，絕對嚴加保密且不提供其他用途使用。
2. 本財務規劃書內之所提及商品、利率、匯率及市場風險，依投資及規劃時為準。
3. 本團隊將會定期服務檢視目標及適時修正及調整，以確保您與家人的規劃符合最新需求。