

壹、個案背景及資產狀況介紹：

(一)個案背景說明

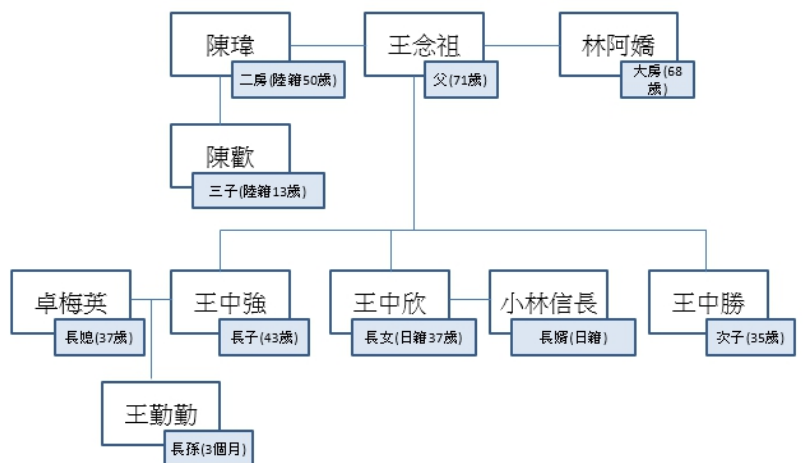
人物	稱謂	年齡	居住地	稅務身份	現況	備註
王念祖	父	71歲	台灣 中國	台灣	台灣建設公司之 承包商	13年前與公司秘書陳瑋為情侶關係
林阿嬌	母	68歲	台灣	台灣	在台就醫療養	因糖尿病長住台灣就醫療養。
陳瑋	二房	50歲	中國	中國	王念祖之秘書	13年前與公司負責人王念祖為情侶關係
陳歡	二房 之子	13歲	中國	中國	國中生	希望高中畢業後可到英國倫敦或澳洲雪梨的大學讀書
王中強	長子	43歲	中國	台灣	穩中科技董事長	2016年與卓梅英結婚
王勤勤	孫女	0歲	中國	台灣	新生兒	於今年5月誕生
卓梅英	長媳	37歲	中國	中國	穩中科技股東	爺爺卓元為開國元老。於今年生王勤勤
王中欣	長女	37歲	日本	日本	曾經日本企業擔任公關	與小林信長結婚，婚後辭去工作，去年取得日本國籍。
小林信長	女婿		日本	日本		
王中勝	次子	35歲	台灣	台灣	攻讀博士	車禍受傷，不良於行但不需要輪椅拐杖

(二)穩中科技公司資產狀況(單位:萬元人民幣)

年度	公司 營收	毛利率 60%	營所稅 25%	稅後	假設淨 利 50%	員工分 紅 20%	股東分紅 50%~35%	轉入公 司資本	公司帳 上現金
2013	3000	1800	450	1350	675	135	338	101	101
2014	4500	2700	675	2025	1013	203	506	152	152
2015	6750	4050	1013	3038	1519	304	759	228	228
2016	10125	6075	1519	4556	2278	456	1025	399	399
2017	15188	9113	2278	6834	3417	683	1367	683	683
2018	17921	10753	2688	8065	4032	806	1411	907	907
合計	57484	34490	8623	25868	12934	2587	5406	2470	2470

(三)穩中科技公司股東分紅狀況(單位:萬元人民幣)

年度	股東 分紅	王中強 55%	卓梅英 15%	王東興 15%	邵李津 15%
2013	338	186	51	51	51
2014	506	278	76	76	76
2015	759	418	114	114	114
2016	1025	564	154	154	154
2017	1367	752	205	205	205
2018	1411	776	212	212	212
合計	5406	2974	811	811	811



(四)卓梅英股票狀況

股票價值	上汽集團	中國平安	中國聯通	合計金額
持股	5,000	5,000	5,000	
合計人民幣	147,450	448,650	29,080	625,180
現價新台幣	648,780	1,974,060	126,280	2,567,400

(五)個人資產狀況

王念祖名下資產	狀態備註
上海普陀區 2 間(1200 萬人民幣)	1200 萬人民幣*2=2400 萬人民幣=10560 萬台幣
蘇州吳中區太湖花園別墅 2 間(1000 萬人民幣)	1000 萬人民幣*2=2000 萬人民幣=8800 萬台幣
杭州陽明谷獨棟別墅 2 間(2800 萬人民幣)	2800 萬人民幣*2=5600 萬人民幣=24640 萬台幣
台中七期綠園道由鉅三希社區豪宅一戶	根據實價登錄推估約 6600 萬台幣
崑山維景國際大酒店持股 8%(3.2 億人民幣)	=140800 萬台幣
中國銀行存款(1.62 億人民幣)	=71280 萬台幣
台灣銀行存款	=4400 萬台幣
香港 UBS 私銀帳戶(2800 萬美元)	=88004 萬台幣
合計	355084 萬台幣
王中強名下資產	狀態備註
穩中科技公司持股 55%	2717 萬人民幣=11954.8 萬新台幣
2013 年~2018 年現金結餘	1607 萬人民幣= 7071 萬新台幣
香港 UBS 私銀帳戶本金(500 萬美金)	=15715 萬台幣
香港 UBS 私銀帳戶孳息(25 萬美金)	=785.75 萬台幣
合計	35526.55 萬台幣
卓梅英名下資產	狀態備註
穩中科技公司持股 15%	741 萬人民幣=3260.4 萬台幣
2013 年~2018 年現金結餘	299.2 萬人民幣=1316.6 萬新台幣
600104 上汽集團	14.7 萬人民幣=64.8 萬新台幣
601318 中國平安	44.8 萬人民幣=197.4 萬新台幣
600050 中國聯通	2.9 萬人民幣=12.6 萬新台幣
中國建設銀行儲蓄 103 萬人民幣	453.2 萬新台幣
深圳福田區 92 平方米的電梯大廈	984.4 萬人民幣=4331.36 萬新台幣
卓梅英名下負債	狀態備註
深圳福田區 92 平方米的電梯大廈之房貸	213 萬人民幣=937.1 萬新台幣
合計	8699.23 萬台幣
王中欣名下資產	狀態備註
東京都港區南青山 7 丁目 1.588 億購入	根據日本實價登錄推估約 2.7 億日幣 約 8019 萬台幣
香港 UBS 私銀帳戶(500 萬美金)	=15715 萬台幣
現金(4120 萬日幣)	=1223.64 萬台幣
合計	24957.64 萬台幣
王中勝名下資產	狀態備註
台中綠園道由鉅三希社區豪宅一戶	根據實價登錄推估約 6600 萬台幣
現金(500 萬美金)	=15715 萬台幣
合計	22315 萬台幣
陳瑋名下資產	狀態備註
吳中區太湖花園別墅(1000 萬人民幣)	=4400 萬台幣
合計	4400 萬台幣
王母林阿嬌名下資產	狀態備註
台中綠園道由鉅三希社區豪宅一戶	根據實價登錄推估約 6600 萬台幣
合計	6600 萬台幣

(六)個人收入支出狀況

王中強收入支出							
年份	收入				支出		結餘
	公司分紅	薪資	稅率		生活開銷	房貸	
2013	1,856,250	600,000	45%	0.55	150,000		1,200,938
2014	2,784,375	600,000	45%	0.55	150,000		1,711,406
2015	4,176,563	600,000	45%	0.55	150,000	194,988	2,282,121
2016	5,638,359	600,000	45%	0.55	150,000	389,976	2,891,121
2017	7,519,325	600,000	45%	0.55	150,000	389,976	3,925,652
2018	7,762,141	600,000	45%	0.55	150,000	389,976	4,059,201
共計人民幣							16,070,439
共計新台幣							70,709,932

卓梅英收入支出						
年份	收入			支出		結餘
	公司分紅	稅率		孝養金	生活開銷	
2013	506,250	30%	0.7	120,000	150,000	84,375
2014	759,375	35%	0.65	120,000	150,000	223,594
2015	1,139,063	45%	0.55	120,000	150,000	356,484
2016	1,537,734	45%	0.55	120,000	150,000	575,754
2017	2,050,725	45%	0.55	120,000	150,000	857,899
2018	2,116,948	45%	0.55	120,000	150,000	894,321
共計人民幣						2,992,427
共計新台幣						13,166,679

貳、假設基本條件/個案需求/風險偏好：

(一) 設定基本條件

1. 人民幣匯率 4.40，美金匯率 31.43，日圓 0.297，數字計算後取到小數後 2 位。
2. 深圳房貸利率 5.46%，十年房貸本利和攤還，每年還 389976 元人民幣

(二) 個案需求

1. 王中強需求	王中強從未做過積極性理財，卓梅英不看盤，把持股當定存，王中強對金融理財陌生，希望可以借助專業規劃王氏家族未來的財務目標
2. 卓梅英需求	於今年 5 月，剛剛生下女兒王勤勤，希望為她加強家庭保障規劃
3. 王中勝需求	車禍受傷不良於行，目前讀博士且單身，爸爸擔心他結婚後，跟哥哥感情生變
4. 王中欣需求	在日本結婚後離職，目前無子，王念祖擔心她婚姻的維繫及生活揮霍
5. 王念祖需求	a. 王念祖有計畫退休並回台灣居住，讓自己的資產事業退場 b. 全力支持王中強的穩中科技，擴大產業規模，讓王中勝、王中欣入股 c. 希望趁有主控權時，對家族未來做好規劃，能有和諧的安排 d. 強調資產的掌控必須在王氏兄妹身上，並由王中強擔任執行者
6. 林阿嬌需求	有糖尿病身體不好，於台灣就醫療養，希望晚年得到無微不至的照顧
7. 陳峰需求	接受良好教育，預計在倫敦或雪梨讀書，在台灣與英國或雪梨置產

8. 公司需求	<ul style="list-style-type: none"> a. 為穩中科技下一個 10 年的里程碑做出最好的決定，未來朝上市準備 b. 是否應該在大灣區購置廠房，以利成本管控與未來興利 c. 是否公司遷回台灣的可行性 d. 是否接受 Applied Cavitation 併購穩中科技 e. 是否將工廠移至大陸地區以外，以降低中美貿易戰所帶來的傷害
----------------	---

(三) 投資風險偏好屬性: 假設王中強是屬於穩健型的投資人，低度投資風險，只求安全與穩定的收益。

參、風險控管分析：

因此本人在提供可行的建議方案，以協助王中強全家逐步達成他們的夢想之前，須先完成全家的〔風險控管〕。各種風險控管分別詳述如下：

(一) 王中強突然身故的風險與解決方案

因為王中強為關鍵核心人物若突然身故，穩中科技形同瓦解，Applied Cavitation 也不可能收購穩中科技，必須特別規劃。

王中強身故時可能會面臨的風險	風險值估算(人民幣)
a. 公司繼續存留，但其他股東沒有信心要求退股	1000 萬*2=2000 萬
b. 銀行不願繼續借款，導致公司營運現金流斷炊	以公司到目前累積的現金估算 2470 萬人民幣
c. 萬一公司無法經營，需要發員工資遣費	80 人*8 年年資*平均月薪 5 萬=3200 萬
d. 卓梅英+王勤勤十年的生活費	42 萬*10 年=420 萬
e. 王勤勤從小到大及未來到國外讀博士的學費	12 萬*22 年+800 萬=1064 萬
合計	9154 萬

由於王中強身故時需要的人民幣現金需 9154 萬人民幣，而可遺留的現金資產如下

王中強名下資產	狀態備註
2013 年~2018 年現金結餘	=1607.00 萬人民幣
香港 UBS 私銀帳戶本金(500 萬美金)	=3571.59 萬人民幣
香港 UBS 私銀帳戶孳息(25 萬美金)	=178.58 萬人民幣
合計	5357.17 萬人民幣

因此王中強身故時的風險缺口為 9154-5357=3797 萬人民幣，對此風險有兩種解決方式

方案一	以壽險來規劃，保額設計為 3797 萬人民幣來解決此缺口。
方案二	王中強的父親王念祖身邊現金高達 1.62 億人民幣，可以用自己的資產買下穩中科技王中強的持股，讓公司度過難關。

由此看來，本財務顧問建議採取方案二，因為這樣有三個好處：

- 一、讓卓梅英無後顧之憂，贏得她娘家人的敬重，進而擴張人際影響力。
- 二、讓上下游廠商、來往的客戶及銀行知道公司有強大的金援靠山，因此存活。
- 三、把所買下的股份分別讓王中欣與王中勝各持有 15%，自己持有 25%，剛好達成

需求 b: 全力支持王中強的穩中科技，擴大產業規模，讓王中勝、王中欣入股

(二) 王念祖突然身故的風險與解決方案

除了王中強之外，萬一王念祖突然身故的風險，也是遠高於其他人，再加上對分家產時家族能和諧的心願，所以也要特別規劃

王念祖身故時可能會面臨的風險	風險值估算(人民幣)
a. 台灣 1.1 億新台幣資產的遺產稅	1450 萬新台幣=329.55 萬
b. 分遺產時，大陸不動產不易分配與變現的風險	10000 萬
c. 分遺產時，崑山維景國際大酒店持股 8% 不易變現的風險	32000 萬
合計	42329.55 萬

由於王念祖的資產遍及中國、台灣、香港等地，實務上常常發生萬一身故來不及交代，造成晚輩根本不知資產在哪裡，導致無法繼承達成資產傳承的目的。

因此建議王念祖透過專業人士預留「有效」遺囑(遺囑如何有效要請教專業人士)

1. 寫下對家人子女的心願 2. 寫明資產分布狀況 3. 寫明遺產如何分配 4. 並指定由王中強當遺囑執行人
建議遺囑內容如下表

王念祖名下資產	遺囑建議處理方式
上海普陀區 2 間 2400 萬人民幣)	變現後透過遺囑信託分配給家人
蘇州吳中區太湖花園別墅 2 間(2000 萬人民幣)	變現後透過遺囑信託分配給家人
杭州陽明谷獨棟別墅 2 間(5600 萬人民幣)	變現後透過遺囑信託分配給家人
台中七期綠園道由鉅三希社區(6600 萬新台幣)	給王中欣回台照顧媽媽晚年居住
崑山維景國際大酒店持股 8%(32000 萬人民幣)	變現後透過遺囑信託分配給家人
中國銀行存款(16200 萬人民幣)	透過遺囑信託分配給家人
台灣銀行存款(4400 萬新台幣)	繳交台灣遺產稅，剩餘部分透過遺囑信託分配
香港 UBS 私銀帳戶(2800 萬美元)	透過遺囑信託分配給家人

至於信託要如何規劃，如何執行，王念祖與王中強皆可與財務策劃師再商議。

變現的核心思考是，1. 好分配 2. 方便信託執行 3. 有現金才能達成全力支持王中強的穩中科技之心願 4. 容易按個人心願再處置轉換

如此就可以達成王念祖的需求

需求 c：希望趁有主控權時，對家族未來做好規劃，能有和諧的安排

需求 d：強調資產的掌控必須在王氏兄妹身上，並由王中強擔任執行者

(三) 卓梅英突然身故的風險與解決方案

此外根據大陸遺產繼承的規定，法定繼承人是父母、配偶、子女均分，因此萬一卓梅英身故時，她的資產與穩中科技的股份會有部分旁落到她的父親卓坤成身上，建議卓梅英預留遺囑，指定女兒王勤勤為唯一指定繼承人，在子女未成年以前，王中強就可以監護人的身分間接控制這 15% 的股份

(四) 失能長照的風險與解決方案

以在台灣療養為原則考量，只考慮額外增加的長照費用與生活開銷。

失能者	每月風險估算 (新台幣)
王中強	看護費 10 萬+房貸 12 萬+生活家用 16 萬+學費 4.4 萬=42.4 萬
卓梅英	看護費 10 萬+房貸 12 萬+生活家用 16 萬+學費 4.4 萬=42.4 萬
王勤勤	看護費 10 萬+生活家用 5 萬=15 萬
王念祖	看護費 10 萬+生活家用 5 萬=15 萬
林阿嬌	看護費 10 萬+生活家用 5 萬=15 萬
王中欣	看護費 10 萬+生活家用 5 萬=15 萬
王中勝	看護費 10 萬+生活家用 5 萬=15 萬

建議優先購買失能給付有最低保障年數的險種，有宏泰人壽、遠雄人壽與台灣人壽，不足的部分再買全球人壽與元大人壽，王中強與卓梅英的失能風險解決方案如下表

保險公司險種	代號	額度內容	王中強保費	卓梅英保費
宏泰人壽樂活一世失能照護終身健康保險附約	DCR	500 萬元(每月 10.4 萬元)	78500 元	57500 元
遠雄人壽新超好心 A 型失能照護終身保險	MD1	3 萬元	77250 元	43800 元
遠雄人壽新超好心 C 型失能照護終身健康保險	MF1	3 萬元	28860 元	21930 元
遠雄人壽新超好心 B 型失能照護終身健康保險附約	ME1	4 萬元	29600 元	21720 元
台灣人壽好心 180 照護終身健康保險	T05H0	500 萬元(每月 10 萬元)	74745 元	57420 元
全球人壽失扶好照終身健康保險	LDG	10 萬元	61858 元	52106 元
元大人壽幸扶一世雙重照護終身保險	DJ	200 萬元(每月 2 萬元)	32200 元	24600 元
合計		每月給付 42.4 萬元	383013 元	279076 元

王念祖與林阿嬌的年紀已大，無法用一般的保險規劃失能需求，建議用全球人壽鑫滿利利率變動型終身壽險，因為有四大好處：

1. 目前市場上獨一無二儲蓄送失能，75 歲前萬一失能，保證每年給付 120 萬元
2. 80 歲後可以整張保單轉換成年金，保證每年領 188.2 萬元~201.2 萬元，領到 110 歲
3. 保證利率保底不封頂，如果市場升息，年金給付就會只升不降，越給越多

4. 年金無法過戶，不能變更，才是一生一世專屬被保險人的財富

如此規劃可以達成林阿嬌的需求：希望晚年能得到無微不至的照顧

姓名	年紀	年期	每年失能補助	80歲後每年年金	保費	總繳保費	
王念祖	71歲	6年期	120萬元	188.2萬元	505.5萬元	3033萬元	
林阿嬌	68歲	10年期	120萬元	201.2萬元	293.4萬元	2934萬元	
保險公司險種		代號	額度內容		王勤勤保費	王中勝保費	王中欣保費
宏泰人壽樂活一世失能照護終身健康保險附約		DCR	500萬元(每月10.4萬元)		31500元		57500元
全球人壽失扶好照終身健康保險		LDG	10萬元			53485元	
台灣人壽好心180照護終身健康保險		T05H0	250萬元(每月5萬元)		28463元	54203元	28710元
合計			每月給付15萬元		59963元	107688元	86210元

(五)王中強全家醫療需求風險分析與解決方案

醫療風險的估算以台灣的現況來計算，建議以台灣獨步全球的四重實支實付來規劃解決住院醫療問題

保險公司險種	代號	額度內容	王中強保費	卓梅英保費	王勤勤保費
遠雄真安心醫療保險附約	RSL	4計畫(每日住院6400元)	12800元	10720元	8600元
遠雄康富醫療健康保險附約	RJ1	4計畫(每日住院2500元)	11240元	8636元	3761元
宏泰人壽薰衣草醫療健康保險附約	HSA	5計畫(每日住院2900元)	12364元	9500元	4137元
元大人壽享有心住院醫療健康保險附約	JR	6計畫(每日住院3000元)	21132元	16754元	7053元
合計		每日住院14800元	57536元	45610元	23551元

王中強(43歲)重大疾病與癌症解決方案

保險公司險種	代號	額度內容	年繳保費
遠雄人壽保安心B型重大傷病一年定期健康保險附約	RK1	300萬元	21030元
元大人壽重大疾病暨特定傷病健康保險附約	DD	300萬元	43500元
元大人壽重大疾病健康保險附約	DP	300萬元	39300元
元大人壽一年期重大傷病健康保險附約	RZ	300萬元	21000元
宏泰人壽真健康一年期癌症健康保險附約	FCA	120萬元	8628元
合計		1320萬元	57536元

卓梅英(37歲)重大疾病與癌症解決方案

保險公司險種	代號	額度內容	年繳保費
遠雄人壽保安心B型重大傷病一年定期健康保險附約	RK1	300萬元	15690元
元大人壽重大疾病暨特定傷病健康保險附約	DD	300萬元	19800元
合計		600萬元	35490元

王勤勤(0歲)重大疾病與癌症解決方案

保險公司險種	代號	額度內容	年繳保費
遠雄人壽保安心B型重大傷病一年定期健康保險附約	RK1	300萬元	2670元
元大人壽重大疾病暨特定傷病健康保險附約	DD	300萬元	5100元
合計		600萬元	7770元

肆、規劃與建議：

(一)王中強需求：王中強從未主動做過積極性理財，卓梅英不看盤，把持股當定存，王中強對金融理財陌生，希望可以借助專業規劃王氏家族未來的財務目標

建議一：美金改購買專門投資頂尖公司債的Hercules基金，它是由匯豐銀行負責基金保管，摩根史坦利負責交易商，Amicorp H.K.負責基金會計與基金監管。每年6月與12月各自配息5%，一年合計配息10%的表現，手續費要扣掉5%，525萬美金可產生50萬美金的孳息，也就是相當357.16萬人民幣。

建議二：人民幣現金結餘1607萬，留做身邊的緊急預備金與公司要擴張或遇到難關時所需增資的錢。

建議三：卓梅英股票部分加上103萬與299.2萬人民幣的部分，一起換成美金約值65.04萬美金，改投

資 Hercules 基金，扣掉 5%手續費後，一年的孳息就有 6.18 萬美金，相當 44.13 萬人民幣。

(二) 卓梅英需求：為女兒加強家庭保障規劃：已於規劃醫療需求風險分析時解決

(三) 王中勝需求：小時候因車禍受傷不良於行，目前讀博士且單身，王念祖擔心王中勝結婚後，跟哥哥王中強感情生變

建議一：王中勝名下在台灣的房產，可用理財型房貸投資不動產債權，以增加每月現金流，有利資產活化：台中綠園道由鉅三希社區豪宅-資產活化建議(30 年期，單位新台幣)

市值	理財型房貸利率	貸款成數	貸款額度=投資額度	每月還款金額	每月收益金額(1%)	每月現金流
6600 萬	2.26%	6 成	3960 萬	7.458 萬	39.6 萬	32.142 萬

建議二：香港 500 萬美金的部分投資 Hercules 基金，每年產生的孳息為 4.75 萬美金=149.3 萬新台幣

(四) 王中欣需求：在日本結婚後離職，目前無子，擔心婚姻的維繫及生活揮霍

建議一：只要為王中欣創造每年穩定的現金流供生活開銷，就不用擔心婚姻是否幸福美滿。利用香港 500 萬美金的部分投資 Hercules 基金，每年孳息為 4.75 萬美金=149.3 萬新台幣

建議二：為避免生活揮霍，每能只使用 49.3 萬新台幣當零用金，每年儲蓄 100 萬元新台幣作為保險年金規畫，30 年共儲蓄 3000 萬新台幣，67 歲開始就能每年領取 150 萬新台幣直到 110 歲。

(五) 王念祖需求：

a. 王念祖有計畫退休並回台灣居住，讓自己的資產事業退場：

b. 全力支持王中強的穩中科技，擴大產業規模，讓王中勝、王中欣入股：

建議一：由於王念祖預計回台居住，要讓自己的資產事業退場，所以建議只留台灣的房子養老，所有的大陸房產逐步賣掉變現。若不願全部賣掉，可以只留上海的房子，其餘賣掉。

建議二：崑山維景國際大酒店的持股建議逐步賣掉，變現可得資金 4.2 億人民幣，加上 1.62 億人民幣現金，共計 5.82 億人民幣資金，足夠穩中科技發展所需。

建議三：由於現金有 1.62 億人民幣，先用 6666.6 萬人民幣入股穩中科技，其中以王念祖名義投資 3666 萬人民幣佔 27.5%股份，以王中勝名義投資 1500 萬人民幣佔 11.25%股份，以王中欣名義投資 1500 萬人民幣佔 11.25%股份。

建議四：王念祖在台灣的房產，可用理財型房貸投資不動產債權，以增加每月現金流，有利資產活化：台中綠園道由鉅三希社區豪宅-資產活化建議(30 年期，單位新台幣)

市值	理財型房貸利率	貸款成數	貸款額度=投資額度	每月還款金額	每月收益金額(1%)	每月現金流
6600 萬	2.26%	6 成	3960 萬	7.458 萬	39.6 萬	32.142 萬

建議五：香港 2800 萬美金投資 Hercules 基金，每年產生的孳息為 266 萬美金=8360.4 萬新台幣=1900.1 萬人民幣，此部分足以作為自己與太太林阿嬌生活、醫療、年金與陳峰學費生活費等規畫之財源。

建議六：台灣銀行存款 4400 萬新台幣，投資「二房東計畫」，利用房地產投資，取得更好的投資收益。「二房東計畫」不用自己買房子，只透過合法的包租代管公司，直接相對低價承租房子，整個過程合法合規，所有套房看的見摸得著，合約透明有保障。

投資十間套房的裝潢整修只需 128 萬新台幣，就可以穩定每月收益 4 萬新台幣，但不是永遠，只能收 40 個月而已，也就是用 40 個月把 128 萬變成 160 萬新台幣。

經過計算，投資 340 套套房只需 4352 萬新台幣，投資後每月可收益 136 萬，每年可收益新台幣 1632 萬，40 個月合計總收益 5440 萬新台幣。

(六) 林阿嬌需求：糖尿病身體不好，於台灣就醫療養，希望晚年得到無微不至的照顧

已於規劃失能長照風險時解決，林阿嬌在台灣的房產，用理財型房貸投資不動產債權，增加每月現金流

(七) 陳峰需求：接受良好教育，預計在倫敦或雪梨讀書，在台灣與英國或雪梨置產

預計陳峰高中畢業前都讀私立學校，每年學費生活費 36 萬人民幣，到英國攻讀大學+碩士+博士八年，學費+住宿費+膳食費+來回機票=338.8 萬人民幣，每月的零用金估 1 萬人民幣，八年合計 96 萬人民幣，全部合計 470.8 萬人民幣，由王念祖美金投資 Hercules 基金的孳息供應

是否在台灣或英國置產，建議至少陳峰成年工作後再討論

(八) 公司需求：

- a. 為穩中科技下一個 10 年的里程碑做出最好的決定，未來朝上市準備
- b. 是否應該在大灣區購置廠房，以利成本管控與未來興利
- c. 是否公司遷回台灣的可行性
- d. 是否接受 Applied Cavitation 併購穩中科技
- e. 是否將工廠移至大陸地區以外，以降低中美貿易戰所帶來的傷害

美中貿易大戰打得如火如荼，要活過這次的風暴穩中科技有三個得天獨厚的優勢，可以在亂局中勝出。

1. 卓梅英娘家有非常雄厚的政黨關係可以照應。
 2. 王中強本身有堅強的技术實力，從 Applied Cavitation 想併購穩中科技就可以看出這點。
 3. 最重要的條件，就是有爸爸王念祖高達 35.5 億新台幣資產，強而有力的銀彈支援。
- 因此大灣區的廠房要買，但不用急著買，趁人心惶惶、你丟我撿的時候，殺價來買。房租漲價的問題，可以跟房東談判，現在景氣這麼差，如果我不租了，還能租給誰？要求談判降租。再十年後，是美國強大還是中國強大？再十年後，最大的市場是美國還是中國？如果肯定都是中國的話，就要在大灣區購置廠房，也不需把公司遷回台灣，更不需要被併購。建議在中國以外建立工廠，因應將來時局的變化。諺語說狡兔三窟，雞蛋不要放在同一個籃子裡。

(九) 解決天災人禍的風險

雖然王氏家族所有人的需求都已滿足，但身為財務策劃師還是要替客戶多想一點，由於王念祖、林阿嬌與王中勝在台灣台中綠園道由鉅三希社區各有一間豪宅，應該規劃火險、地震險，避免天災或不當人禍導致的不預期損失。每戶規劃預計費用 6365 元新台幣，合計 19095 元新台幣。

(十) 調整資產創造收入，改善財務體質，達成財務目標

姓名	資產調整前	資產調整後	每年新增現金流	新增開銷	結餘
王中強	525 萬美金現	Hercules 基金	50 萬美金 =1571.5 萬新台幣	失能險保費 383013 元	1512.6 萬新台幣
				重大疾病+癌症保費 57536 元	
				醫療險保費 57536 元	
				王勤勤醫療險保費 23551 元	
				王勤勤失能險保費 59963 元	
				王勤勤重大疾病+癌症保費 7770 元	

姓名	資產調整前	資產調整後	每年新增現金流	新增開銷	結餘
卓梅英	銀行儲蓄 103 萬人民幣與現金結餘 299.2 萬人民幣	Hercules 基金	6.18 萬美金 =194.2 萬新台幣	失能險保費 279076 元	158.2 萬新台幣
				醫療險保費 45610 元	
				重大疾病+癌症保費 35490 元	

姓名	資產調整前	資產調整後	每年新增現金流	新增開銷	結餘
王念祖	台中綠園道由鉅三希豪宅	不動產債權	32.142 萬新台幣	失能+年金王念祖 505.5 萬元 林阿嬌 293.4 萬元	9225.6 萬新台幣
	2800 萬美金	Hercules 基金	266 萬美金=8360.4 萬新台幣		
	4352 萬新台幣	二房東計畫	新台幣 1632 萬		

姓名	資產調整前	資產調整後	每年新增現金流	新增開銷	結餘
王中勝	台中綠園道由鉅三希豪宅	不動產債權	32.142 萬新台幣	失能險保費 107688 元	170.6 萬新台幣
	500 萬美金現金	Hercules 基金	4.75 萬美金=149.3 萬新台幣		

姓名	資產調整前	資產調整後	每年新增現金流	新增開銷	結餘
王中欣	500 萬美金現金	Hercules 基金	4.75 萬美金=149.3 萬新台幣	失能險保費 86210 元+年金險保費 100 萬元	40.7 萬新台幣