

台灣最佳財務策劃師選拔

2019 標準財務策劃個案

摘錄版

台灣人壽個人組代表

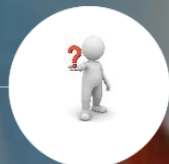
陳建邦

資料蒐集



收集家庭相關成員、
財務背景等資訊

財務需求目標設定



依據客戶想法，製定資
產管理之目標與時程

財務需求目標解析



透過家庭財務資訊與目
標進行分析診斷評估

財務需求目標建議



根據分析、診斷及評估
結果，擬定財務規劃

計劃執行



透過資產配置與專案管理
模式，進行目標式的執行

定期追蹤與後續服務



進行目標執行成果追
蹤與後續售後服務

所屬公司與財務規劃顧問介紹

一、中國信託金融控股(股)公司(註:引用中信金控官網)

中國信託金融控股(股)公司(以下簡稱「中信金控」)成立於 2002 年 5 月 17 日。旗下包括中國信託銀行、台灣人壽、中國信託證券、中國信託創投、中國信託資產管理、中信保全、中國信託投信、及台灣彩券等八家子公司。為擴大保險事業規模，2015 年 5 月 12 日董事會通過與台灣人壽股份轉換案，同年 6 月 29 日通過股東會審議，於 10 月 15 日股份轉換完成，台灣人壽成為中信金控 100% 持股子公司。為整合集團資源，發揮集團綜效，中信金控旗下子公司中國信託人壽與台灣人壽於 2016 年 1 月 1 日完成合併，並沿用「台灣人壽」名稱。



二、台灣人壽保險(股)公司(註:引用台灣人壽官網)

台灣人壽為臺灣第一家壽險公司，於 1947 年成立，並於 1998 年邁向民營化。落實在地深耕的台灣人壽，以提供保戶全方位保險服務為出發，持續關注市場之變化，藉由靈活、具創意的商品策略，提升公司之營運績效，提供保戶健康、財富與保障的全方位防護網，並以有價值的商品推展，維持公司長期而穩定的獲利能力，使保戶與公司都得到穩健而具體的保障。未來，台灣人壽將秉持中信金控一貫「待客如親」的服務理念以及「We are family」的品牌精神，與集團成員攜手合作提供每位客戶更貼心的金融服務及創新商品，並致力於「守護與創造」客戶、員工、股東與社區的價值，建立美好的未來，以成為華人地區保險服務的第一品牌為願景。

三、財務規劃顧問簡介 - 陳建邦

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
中國保險銷售從業人員資格
信託業務員資格
美國壽險管理學會 LOMA 280 資格
中華民國企業風管師 保險學資格
企業人才技能合格證書「專業行銷人員」
企業人才技能合格證書「專業企劃人員」
企業人才技能合格證書「專業 e-office 人員」

經歷

2019 經濟日報「專家教你保」專訪
2018 崇越論文大賞「EMBA 論文組」優良論文獎
2017 長榮大學管理學院「事業經營講座」業師
2017~2018 台灣人壽「菁英賽」會員
2011~2016 IDA 國際銅龍獎會員
2011~2018 MDRT 百萬圓桌會議會員
2009~2017 台灣人壽「高峰會」議會員
2008~2016 台灣人壽「董事長盃」會員
2007~2015 LIMRA IQA 國際品質獎會員

現職

台灣人壽 區經理 保險年資 14 年

台灣人壽 PTG 講師

學歷

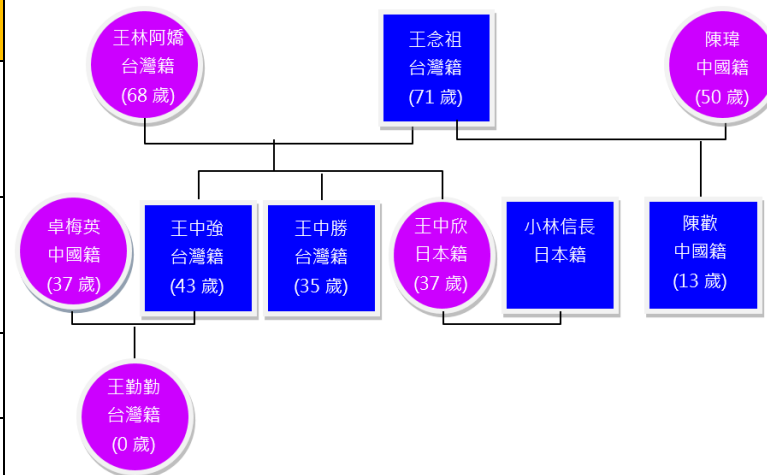
長榮大學 高階管理碩士在職專班 管理學碩士

逢甲大學 保險學士



案資訊重整與需求盤點

稱謂	姓名	性別	年齡	現況	居住	身份	CRS 身份	備註
客戶	王中強	男	43 歲	穩中科技(中)董事長·2009 成立穩中科技·2012 年加入三位股東·目前持股 55%·2016 與卓梅英結婚·2019 生下王勤勤。	中國	台灣籍	台、中、香	
配偶	卓梅英	女	37 歲	穩中科技(中)股東·2012 年出資 RMB 1,000 萬取得 15%的穩中科技股份·2016 年與王中強結婚·2019 年生下王勤勤。	中國	中國籍	台、中	
子女	王勤勤	女	0 歲	幼童	中國	台灣籍	台、中	
父親	王念祖	男	71 歲	目前長居中國·崑山維景酒店(中)股東。	中國	台灣籍	台、中、香	
母親	王林阿嬌	女	68 歲	2014 年起罹患糖尿病·目前長住台灣。	台灣	台灣籍	台	
妹妹	王中欣	女	37 歲	2014 年與夫婿結婚·2018 年取得日本籍。	日本	日本籍	台、日、香	
大弟	王中勝	男	35 歲	就讀台灣交通大學應用材料系博士班·未來可能會前往中國協助哥哥王中強。	台灣	台灣籍	台、香	
二媽	陳瑋	女	50 歲	王念祖董事長如夫人·2006 年生下陳歡。	中國	中國籍	中	未登記
小弟	陳歡	男	13 歲	中學生	中國	中國籍	中、香	非婚生子女
妹婿	小林信長	男			日本	日本籍	日	



王中強 2009 年在中國深圳特區成立穩中科技(Win-tech Co.)有限公司，2012 年引進股東王東興、邵李津、卓梅英等三人。近年來有感於大灣區發展飛快，2018 年爆發中美貿易摩擦，以及台灣政策吸引產業回台投資，也認真地思考把公司遷回台灣的可行性。

王中強的父親王念祖已 71 歲，20 年前因緣際會將事業主軸轉往大陸發展，有感於年歲漸增，希望轉投資穩中科技，讓弟弟妹妹們入股，未來朝向上市準備。

壽險保障

- 資產保護與家庭保障

醫療保障

- 提升醫療品質
- 避免資產稀釋

子女教育

- 王勤勤教養費與留學基金
- 陳歡教育與留學基金

退休規劃

- 王念祖即將退休
- 高品質的退休生活
- 兩位夫人生活費

資產配置傳承

- 穩中科技事業體營運分析與建議
- 王念祖不動產配置規劃
- CRS 與匯回專法
- 資產轉移與遺產稅規劃

各項需求經過專業的規劃後，需透過特定的工具來執行，而如何選擇適當的工具將是本案重要課題

財務管理=資產配置，最重要的是「專款專用」+「目標達成率」

而穩健的報酬率是支撐目標達成率的重要依據

風險管理=用最少的支出，創造最大的保障，將是確保客戶完成財務目標的最佳利器選擇！

財務需求目標解析

1.現況財務指標分析

項次	項目	王中強現況數據	王念祖現況數據	理想值	公式
A	資產與負債比率	1.94%	0	小於 50%	總負債÷總資產
B	緊急預備金月數	1444.5 個月	3,014 月	大於 12 個月	流動性資產÷平均月支出
C	結餘比率	94%	24.5%	30%	結餘÷稅後收入
D	理財平均報酬率	2.00%	0.625%	3~10%	理財收入÷生息資產
E	財務自由度	1.41%	132%	20~100%	理財收入÷年支出
F	年家庭可支配餘額	58,606,198	2,205,000	越高越好	年收入-年支出

2.收支狀況

王中強、卓梅英收支簡表 幣別：新台幣 匯率：RMB4.5					
收入明細			支出明細		
類別	金額	百分比	類別	金額	百分比
年總收入	62,452,222	100.0%	年總支出	3,846,024	100.0%
工資收入	2,700,000	4.3%	固定支出	2,047,500	53.2%
非工資收入	59,752,222	95.7%	消費支出	1,350,000	35.1%
穩中科技分紅(王中強)	46,905,512	75.1%	岳父母孝養費	540,000	14.0%
穩中科技分紅(卓梅英)	12,792,411	20.5%	王勤勤祿姆費	157,500	4.1%
投資(配息)	54,299	0.1%	理財型支出	1,798,524	46.8%
			房貸支出	1,798,524	46.8%
年餘金額			58,606,198		

王念祖收支簡表 幣別：新台幣 匯率：RMB4.5					
收入			支出		
類別	金額	百分比	類別	金額	百分比
年總收入	9,000,000	100.0%	年總支出	6,795,000	100.0%
			固定支出	6,795,000	100.0%
非工資收入	9,000,000	100.0%	消費支出(台灣)	1,800,000	26.5%
崑山維景酒店分紅	9,000,000	100.0%	消費支出(中國)	3,780,000	55.6%
			陳歡求學支出	1,215,000	17.9%
年餘金額			2,205,000		

3. 事業經營現況分析

現況說明		因應對策
1.	中美貿易戰讓 2018 營業額成長率從 50%下降到 18%。	把公司遷回台灣?或將工廠遷離中國?
2.	2015 年起 10 年約，租深圳灣科技生態園區 2,000 m ² 廠區，每年租金 RMB 100 萬，每 2 年換約租金上漲 10%。	2019 年租金 RMB 121 萬；2021 年租金 RMB 133.1 萬；2023 年租金 RMB 146.41 萬，2025 年重新議約租金價恐怕會超過每年 RMB 200 萬，因此應該考慮是否購置廠房?
3.	現有股權分配王中強 55%、王東興 15%、邵李津 15%、卓梅英 15%。	國家政策發展大灣區計畫，未來應是發展可期。因此王念祖董事長全力支持穩中科技資金需求，擴大產業規模，並讓弟弟妹妹們入股。

財務需求目標建議

A.王中強董事長溝通後確認問題	不安	B.王念祖董事長溝通後確認問題
<p>1.穩中科技股份 已與股東達成共識，引進王中勝、王中欣兩位股東，共計增資 RMB 4,000 萬。</p> <p>2.廠房 花費 RMB 1,801 萬購置深圳西成工業區廠，降低深圳灣科技生態園區租用廠房每兩年上漲 10%壓力。</p> <p>3.香港資金 由於中國、香港目前沒有贈與稅，趁 CRS 尚未通報台灣之際，提造贈與子女後別別匯中國與台灣，王中欣、王中勝入股穩中科技；王念祖、王中強、王中欣、王中勝回台成立“穩台科技”，未來逐步轉移穩台科技之股份給王中強與王中勝。</p>	<p>1.事業經營</p>	<p>1.房地產處份 上海、蘇州、杭州房地產處份各一戶，創造穩定的資本利得。</p> <p>2.股份 崑山維景酒店股權價值 RMB 3.2 億處份。</p> <p>3.IPO 穩中科技準備改組為“穩中科技(股)公司”並依法成立董事會、股東大會，捨棄香港與深圳上市，改由上海證券交易所上市。</p> <p>4.回台 利用《資金匯回專法》回台成立“穩台科技(股)公司”，受貿易戰影響的訂單，由穩台科技出貨，中國內需與不受貿易戰影響區域並開拓歐洲及日本新市場，由穩中科技供應。</p>
<p>栽培王勤勤就讀深圳美國學校、大學研究所前往英國讀書。</p>	<p>2.子女教育</p>	<p>栽培陳歡大學、研究所及博士班前往英國讀書。</p>
<p>妻子及兒女面對失能及重大疾病風險,希望預留照護費用支出。</p>	<p>3.家庭保障</p>	<p>妻子面對失能及重大疾病風險,希望預留照護費用支出。</p>
<p>面對失能及重大疾病風險,希望預留長期照護費用支出。</p>	<p>4.個人保障</p>	<p>面對失能及重大疾病風險,希望預留長期照護費用支出。</p>
<p>購買君龍人壽年年鑫年金保險躉繳保單，為未來孝養金作穩定來源</p>	<p>5.父母孝養</p>	<p>-----</p>
<p>股票選擇工商銀行(601398)同仁堂(600085)，購買建設銀行理財產品穩定增值</p>	<p>6.理財計劃</p>	<p>股票選擇工商銀行(601398)，購買建設銀行理財產品穩定增值</p>
<p>財富傳承、創造&預留稅源。</p>	<p>7.節稅傳承</p>	<p>財富傳承、創造&預留稅源。</p>

計劃與執行-王中強董事長部分

A.保障部分

王中強董事長保險利益說明(新台幣)

壽險 6,123 萬	住院+療養金日額 4,500 元/日	手術保險金 MAX 30 萬/次	放射線治療 MAX 18 萬/次
病房費用 3,000 元/日	住院醫療費用 21 萬限額/次	外科手術費用 24 萬上限/次	住院前後門診 腫瘤治療 補充保險金
失能給付 10 萬/月 保證給付 180 個 月	傷害實支實付 20 萬/次	癌症 一次給付 200 萬	意外險 2,000 萬

卓梅英女士保險利益說明(人民幣)

壽險 1,689 萬	住院日額 800 元/日	重大疾病 住院日額 2,400 元/日	特定疾病 住院日額 1,600 元/日
重症監護 住院日額 3,200 元/日	住院醫療費用 5 萬限額/次	護理費用津貼 100 元/次	傷害實支實付 5 萬/次
特定疾病 重大疾病 豁免保費	意外險 400 萬		

B. 補強積極性財務規劃部分

一、产品要素

产品名称	中国建设银行“乾元-众享”保本型人民币理财产品 2019 年第 188 期
产品编号	ZHQYBB20190100188
全国银行业理财信息 登记系统编码	C1010519000479 可依据该编码在中国理财网(www.chinawealth.com.cn)上查询产品信息。
产品类型	保本浮动收益型产品
目标客户	保守型、收益型、稳健型、进取型、积极进取型个人客户, 及机构类客户
内部风险评级	🔦 (一盏警示灯)
本金及收益币种	人民币
产品规模	产品规模上限为 100 亿元, 下限为 1 万元。
客户预期 年化收益率	3.25%
产品募集期	2019 年 08 月 23 日 9:00 至 2019 年 08 月 29 日 17:30 产品募集期内, 客户将认购资金缴存在客户指定账户之日起至本产品成立日(不含)期间, 客户可获得认购资金的活期存款利息。募集期内的利息不计入投资本金。
产品收益及 计息规则	1. 根据客户的投资本金、每笔投资本金的投资天数及实际的年化收益率计算收益; 2. 募集期内按照活期存款利率计息, 募集期内的利息不计入投资本金。
产品成立日	2019 年 08 月 30 日
产品期限	354 天
产品到期日	2020 年 08 月 18 日
认购起点金额	个人客户购买的起点金额为 1 万元, 以 0.1 万元的整数倍递增。 机构客户购买的起点金额为 1 万元, 以 1 万元的整数倍递增。



D. 岳父母孝養金

王中強董事長對岳父母的孝心，每個月孝養金 RMB 1 萬，先準備 RMB 60 萬準備金，給予長輩孝養金第一年至第五年。第六年起之孝養金，建議先以 " 君龍人壽年年鑫年金保險 "，躉繳 RMB 689.5 萬，第五年年末 (第六年初) 起每年領取 RMB 12 萬，等同每個月 RMB 1 萬供以支應孝養金，生存金受益人為卓父，十年後年末現金價值尚有 RMB 560 萬+分紅(波動數值)。



幣別：人民幣

卓梅英女士：您好！

您投保的保險計劃

投保人信息 姓名：卓梅英 性別：女 出生日期：1982-06-06 年齡：37			
被保險人信息 姓名：卓梅英 性別：女 出生日期：1982-06-06 年齡：37			
產品全稱	被保險人	保額/檔次/份數	保險年期
君龍年年鑫年金保險(分紅型)	卓梅英	600,000.00元	終身
交費年期	交費方式	保費	醫保相關
趸交	趸交	6,895,140.00元	無關

首期保費：6,895,140.00元

保單年度	年末已達年齡	年繳保費	身故保險金	生存保險金	年末現金價值
1	38	6,895,140	6,895,140	--	4,500,132
2	39	--	6,895,140	--	4,679,346
3	40	--	6,895,140	--	4,865,718
4	41	--	6,895,140	--	5,059,536
5	42	--	6,895,140	120,000	5,141,118
6	43	--	6,895,140	120,000	5,225,934
7	44	--	6,895,140	120,000	5,314,110
8	45	--	6,895,140	120,000	5,405,784
9	46	--	6,895,140	120,000	5,501,112
10	47	--	6,895,140	120,000	5,600,250

E. 資產傳承/兩岸稅務規劃

在台灣遺產稅有 10%、15%、20% 三個級距的稅率；香港已於 2006 年 2 月 11 日取消；中國目前沒有遺產稅，惟 2014 年國務院法制辦正在研究起草《遺產稅》，將於十二五(第十二個五年計劃)期末開徵。由於財務規劃是個長達數十年的計劃，中國遺產稅開徵又已將是箭在弦上，為避免未來兩岸簽定租稅協議及 CRS 資訊交換，財務資訊必然相互揭露曝光，相關準備應提早就緒。

本次估計王中強董事長賢伉儷資產折合約 NTD 4.62 億，以差額分配請求權後應繳納之遺產稅預估 NTD 3,497 萬，且預估未來穩中科技的成長，王中強董事長賢伉儷財產亦會隨之增長，因此預先規劃王中強董事長投保台灣人壽美滿傳承美元利率變動型終身壽險；保額 USD 200 萬(NTD 6,200 萬)起跳；保費 USD 56,050 元，受益人為卓梅英、王勤勤，此筆保費目的為預留稅源，資金來源為自每年香港匯回的 USD 20 萬(在最低稅負制免稅條件內)。

代號	險種名稱	年期	投保對象	保額	保險費	實際折扣率	首期實繳保險費
U05T0	台灣人壽美滿傳承美元利率變動型終身壽險	20 年期	王中強	2,000,000 元	59,000 元	5%	56,050 元

計劃與執行-王念祖董事長部分

由於王念祖董事長即將退休，對於投資產品甚少研究，投資態樣數保守型，因此亦推薦購買與卓梅英女士一樣。

A.理財產品部分：

建議提撥中國資金 RMB 5,000 萬，購買建設銀行發行理財產品 " 乾元-眾享保本人民幣理財產品 2019 年第 188 期 "，以作為陳歡教育準備，期限為短期、保本、收益、低風險預估年化報酬率 3.25%，有機會打敗中國人民幣一年期定存 1.75%，待明年到期後再找尋類似產品再投入。

B.股票部分：

建議選擇工商銀行(601398)，此兩檔股票近五年月 K 線表比起上證綜合指數(具市場影響力的 50 間企業的樣本指數)，工商銀行股價 45 度角向上，且預期配息率工商銀行約 3.5%**年年增加，經營狀況穩定成長**。建議可以投入 RMB 1,000 萬投資。

C.資產傳承/兩岸稅務規劃

本次估計王念祖董事長經規劃後淨資產折合約 NTD 13 億，遺產稅預估 NTD 2.5 億，因此預先規劃投保台灣人壽美滿傳承美元利率變動型終身壽險；保額 USD 1,000 萬(NTD 3.1 億)起跳；保費 USD 141.8 萬，受益人為王中勝、王中強、王中欣，此筆保費目的為預留稅源，資金來源為自香港每年匯回台灣的 USD 175 萬，扣除《最低稅負制》後，剩餘 USD 144 萬繳費。

另建議預立遺囑，因為當人生有任何閃失時，提前為自己生命終點做好完整規劃，可以避免不必要的糾紛，提早安排剩餘財產分配方式，並注意預立遺囑不得侵害**特留分**與依《**兩岸人民關係條例**》陳瑋、陳歡繼承台灣財產總額，每人**不得逾 NTD 200 萬**之規定。

代號	險種名稱	年期	投保對象	保額	保險費	實際折扣率	首期實繳保險費
U05T0	台灣人壽美滿傳承美元利率變動型終身壽險	6 年期	王念祖	10,000,000 元	1,493,000 元	5%	1,418,350 元

規劃前後對照

幣別：新台幣

王中強董事長、卓梅英規劃前後對照			王念祖董事長規劃前後對照			
規劃前	規劃後	備註	支付項目	規劃前	規劃後	備註
無	滿足賢伉儷醫療需求保費支出約 NTD 159 萬	由建設銀行理財產品支應	醫療規劃部分	X	X	X
由存款提撥	由建設銀行理財產品支應(RMB 6 萬/年)	王勤勤支出逐年遞增	子女教育費用	由存款提撥	由建設銀行理財產品支應(RMB 27 萬/年)	留意陳瑋瑋未來倫敦求學置產需求
由存款每年提撥 12 萬	第五年起由君龍人壽年年鑫年金保險支應	10 年後尚結餘 RMB 560 萬+ 分紅	岳父母孝養費用	X	X	X
無	建設銀行「眾享保本人民幣理財產品」	每年到期後找尋類似產品	積極性理財產品	無	建設銀行「眾享保本人民幣理財產品」	每年到期後找尋類似產品
無	建議投入「工商銀行」及「同仁堂」股票	年配息率：工商銀行 3.5%；同仁堂 1%	股票投資	無	建議投資「工商銀行」股票	年配息率：工商銀行 3.5%
壽險 0 萬	預留稅源 NTD 3,497 萬	支應台灣、中國、香港資產的遺產稅	節稅傳承	壽險 0 萬	預留稅源 NTD 3.1 億	支應台灣、中國、香港資產的遺產稅
租用廠房、營利下降	增資、添購廠房、成立「穩台科技」面對挑戰	雙軸心迎戰中美貿易戰	穩中科技	X	X	X
無	王中勝、王中欣、王中強三名股東	利用《資金匯回專法》回台成立	穩台科技	X	X	X

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。