



財務策劃書摘要

王董家族

摘要說明索引

03. 前言

04. 策劃目標的動機與目的

06. 規劃說明與預期



前言

資產管理與財務規劃是一種概念，並非只是數字的呈現。而實現概念的方式與工具極為重要，許多人選擇投資土地房產、買賣股票、基金債券、也有選擇資產信託、買保單或定存，然而這些單一工具都無法完全達到資產管理的極效化。

完整的管理規劃可以達到保本、增值、節稅、保障、資產進而倍增，並受到信託保護等結果。

辛勞所換來的產業安排合宜可以傳承世代，就像香港富商李嘉誠所言：我不會只是將資產留給下一代，我可以做到我的每一代都能傳承到億萬資產。

妥善規劃已持有的產業與適宜安排持續增加的資產，現金流運用與傳承資產都可以達標，讓家族和諧並且世代都有富足的生活。

如同聖經所言：耶和華所賜人的富足，並不加上憂慮。



策劃目標的動機與目的

王中強為主要執行策劃者，被父親王念祖授權處理整體規劃。

主要策劃目標的動機目的為：

- 1、鑑於穩中科技發展良好，未來可期，王父欲轉投資穩中科技，並建議王中強可全力支持穩中科技的資金需求，藉著中國政策發展計畫擴大產業規模，並讓弟弟王中勝與妹妹王中欣可以入股，並計劃未來往IPO方向準備。
- 2、希望可以妥善無微不至的照顧王母林阿嬌晚年生活。
- 3、王父期盼讓么兒陳歡接受良好教育，計劃讓陳歡高中畢業後往倫敦或雪梨的大學接受深造，也打算在當地置產方便就學，陳瑋則陪同陳歡，王父則回台居住，寒暑假再去當地陪伴陳瑋母子。



- 4、二子王中勝因身體稍有不便，但上進成才且與兄長王中強感情深厚，但至今未有好姻緣，希望顧慮到未來成立家庭的變化因素，讓兒子有因應的保障。
- 5、女兒王中欣目前生活無虞，只要不亂揮霍，此生花費無憂，但因夫婿是日本人，異國婚姻的長久穩定維繫也讓王父頗為憂心，希望女兒未來生活可以得到充足保障。
- 6、所有的配置規劃最終主導權都要在王氏兄妹身上，同時合法合規並可充分執行達標。
- 7、評估分析穩中科技公司的購置或租賃廠房計劃。



規劃說明與預期

王念祖

目前所有資產在BVI與PPLI的架構下是沒有稅務問題產生，將免除大額稅金的支出。
原現金存款在私人銀行規劃PF大額保單2500萬美金將資產做極效化的增值，年增值約5%。未來傳承的資產將是倍增的效益。

而國際紅酒市場的成熟度已則同時具有避稅、資產傳承、投資效益的作用，變現力也相當靈活，長期以來是稅務規劃與投資工具中相對穩定成長的標的之一。投入200萬美金做中期配置。

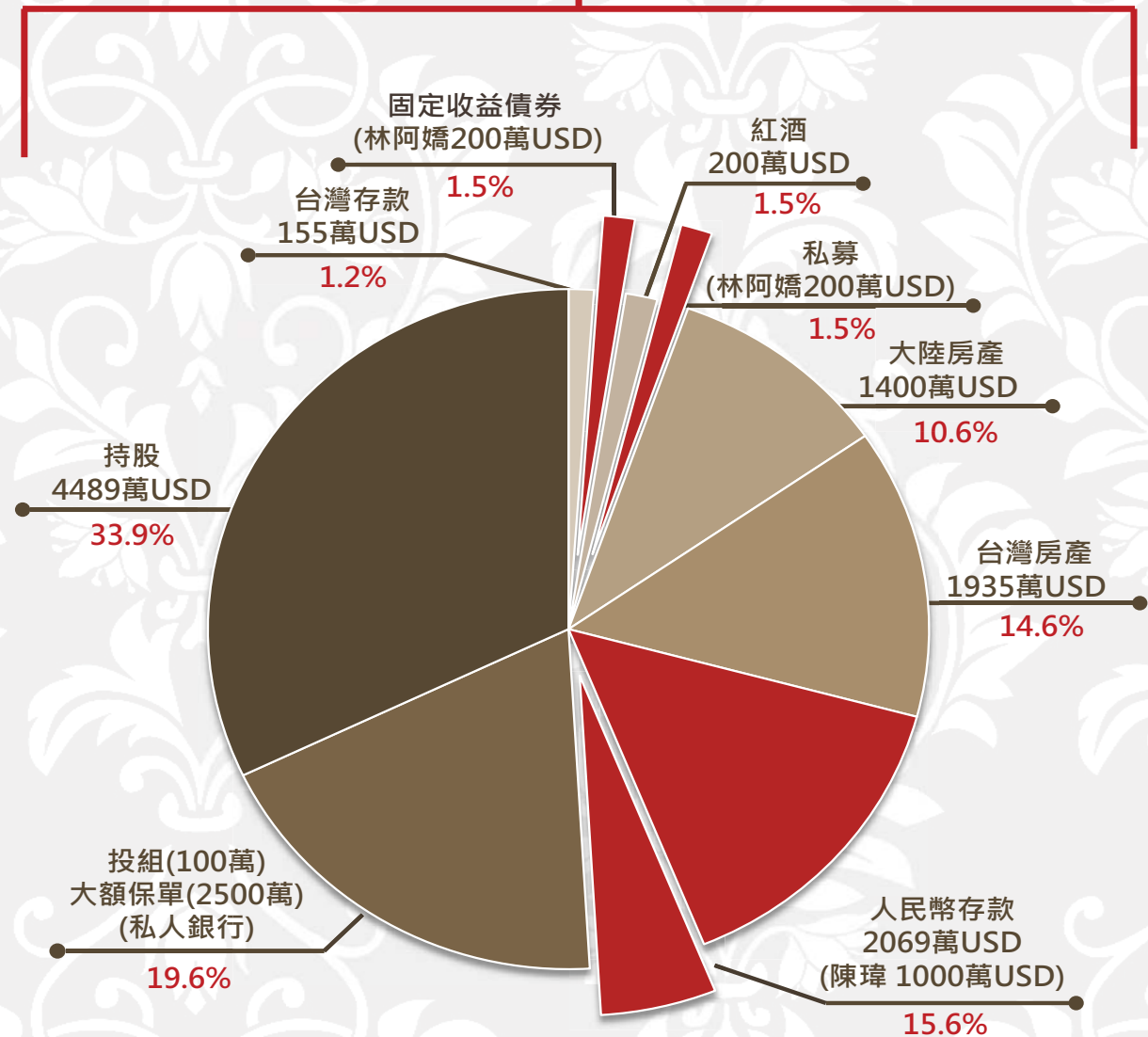
每年贈與子女的規劃則由子女方作為受益人，每年也穩定有可期現金流增加，靈活運用。另規劃大額保單1000萬美金至陳璋。



PPLI

另外分配部分現金給配偶林阿嬌執行固定收益作為收入來源運用，如固定收益存200萬美金每半年可有6萬美金的收入，足夠因應二人在生活上所需花用或其他運用。

內地私募基金的每月配利也是林阿嬌收入來源之一，投入200萬美金的每年11%月配為18300美金，加上述1萬 共有 28300 美金每月運用。

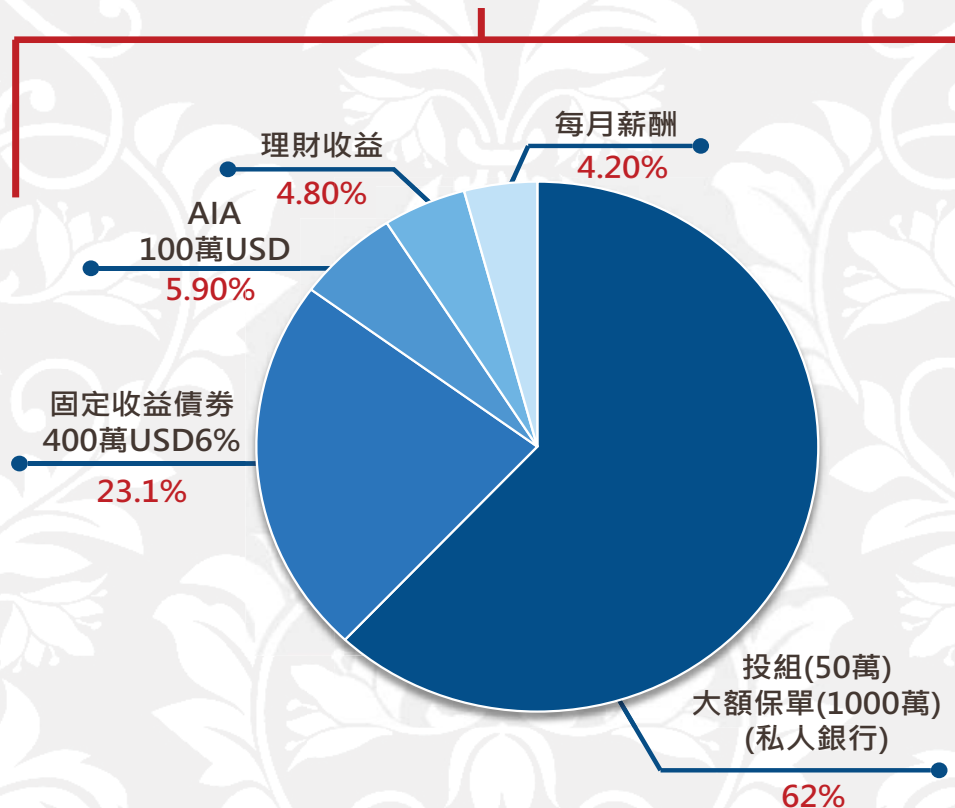


王中強 (女兒 王勤勤)

公司的持股與個人資產架構在PPLI信託下，做好資產保全，所得贈與為500萬美金，與公司分紅的現金為7500萬人民幣（1050萬美金），在私人銀行可規劃大額保單1000萬美金，可體檢同時顧及人身價值保障，預期此部位現金資產傳承可達4-6倍。此時也開始每年分配贈與給女兒100萬美金分別做五年AIA與富衛，可期第11年後每年約有40萬美金可用，未投入之贈與金額400萬美金可做固定配息，每半年收益12萬美金，作為日常。規劃同時也需增加不時之需的二地醫療照護保障。

(王勤勤每年或贈與規劃100萬美金，持續五年)

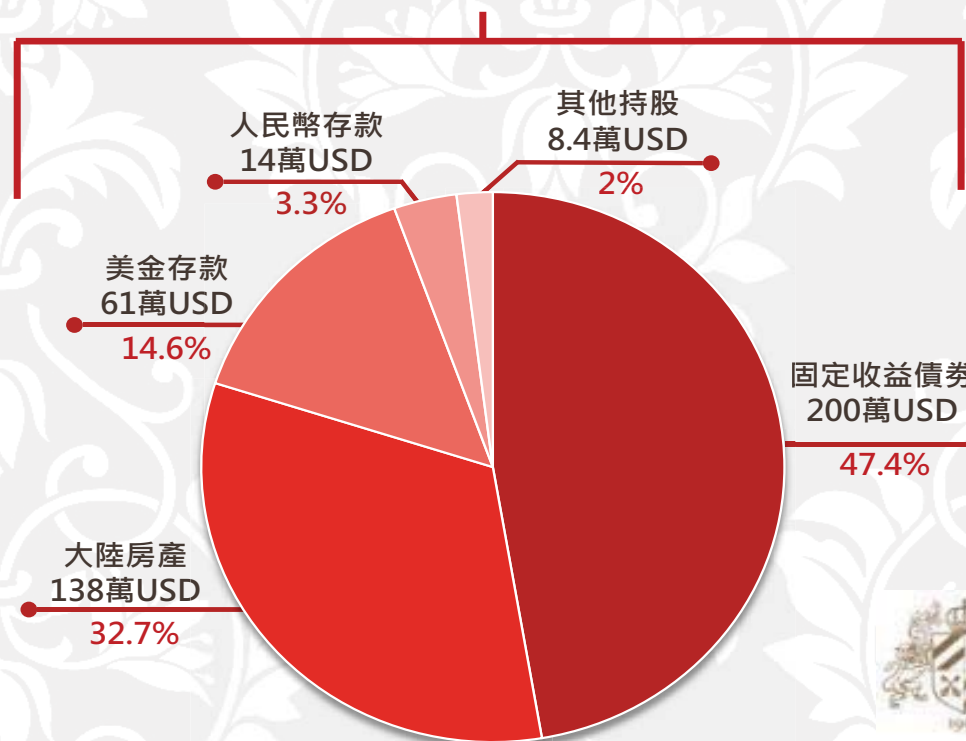
PPLI



卓梅英

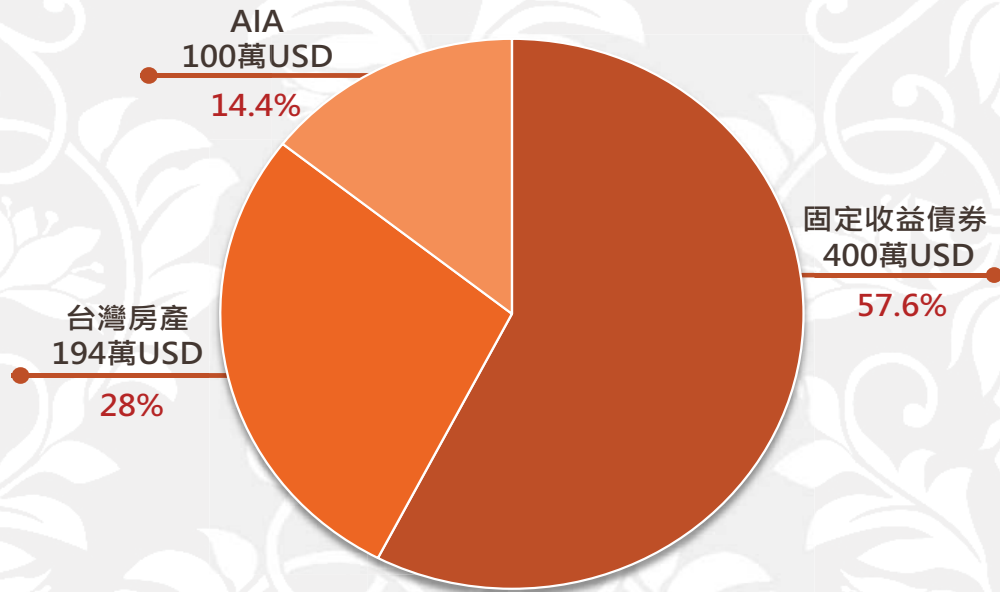
現金部位為分紅所得的2045萬人民幣（286萬美金），償還房貸後餘261萬美金。200萬美金可做固定配息，每半年收益6萬美金，作為日常，同時照顧孝順父母。規劃同時須加增不時之需的醫療照護保障。

PPLI



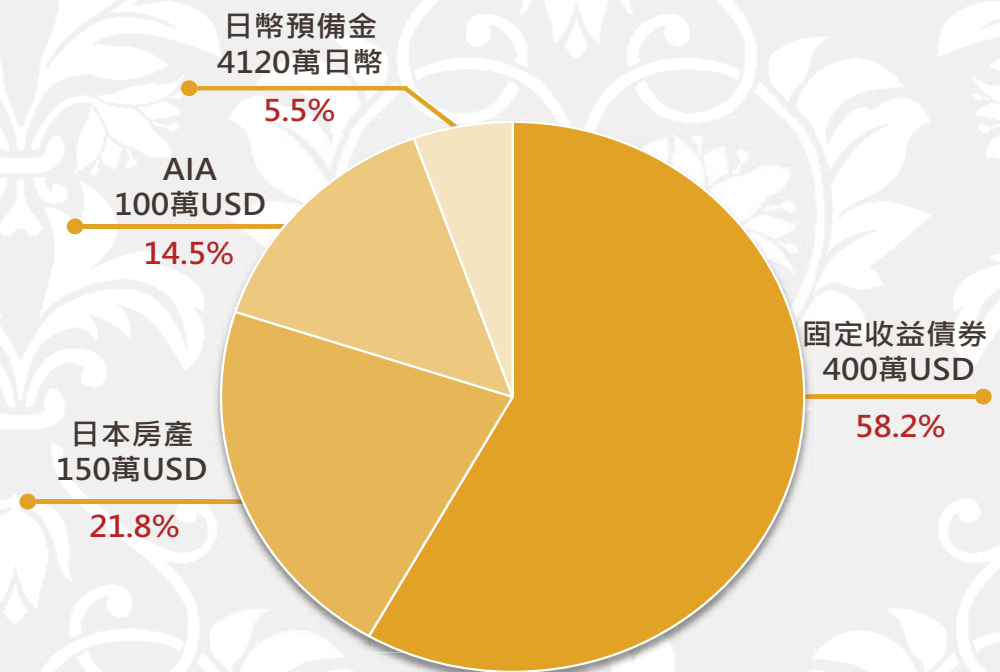
王中勝

每年獲得贈與至今為500萬美金，每年100萬美金存入五年期的儲蓄單效益在第六年可期 每年有穩定的30萬美金可以運用。未投入的400萬美金做 固定配息，每半年收益12萬美金。規劃同時納入不時之需的醫療照護保障，參照附件。



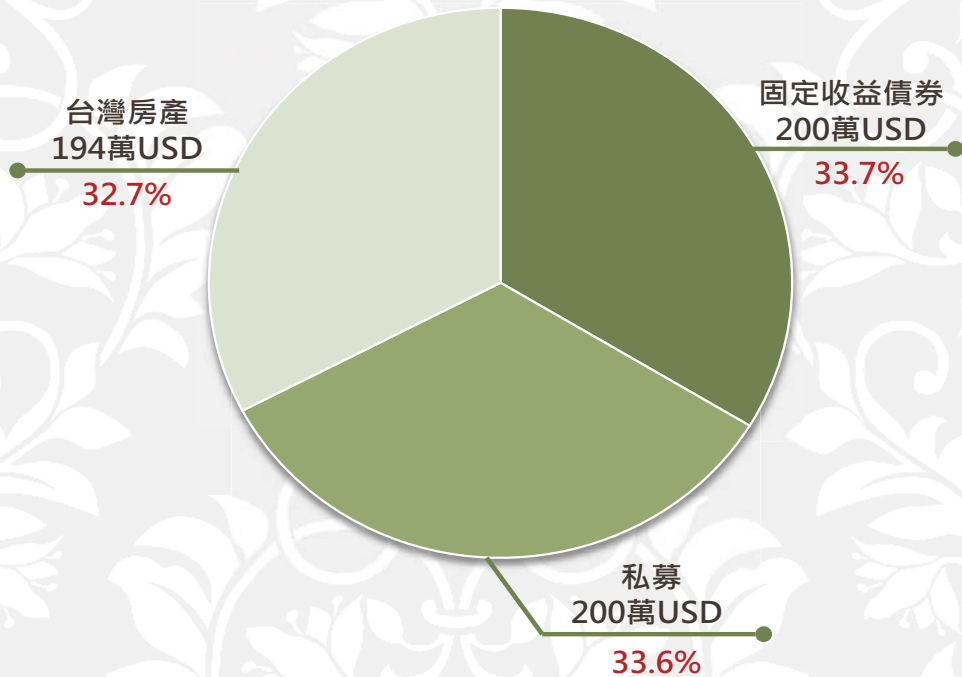
王中欣

日本存款38萬美金運用在固定配息，每月收入1900美金可運用，所獲得的贈與約500萬美金每年存入五年期的儲蓄單，可期在第六年開始 每年有穩定的現金流30萬美金可以支配運用，未投入資金400萬美金做固定配息，每半年收益12萬作為日常與其他運用。這部分贈與的資金會轉化，因持續從父親獲得並投入儲蓄保單，但時間銜接點在第六年，即開始有現金流，可再重複配置。規劃同時須加增在地醫療照護保障。



林阿嬌

固定收益債券存200萬美金每月可有1萬美金的收入，可因應與先生二人在生活上所需花用。內地私募基金的每月配利也是收入來源之一，投入200萬美金的每年11%月配為18300美金，加上述1萬共有28300美金供應夫妻二人每月花用。



陳瑋 (兒子 陳歡)

由每年贈與所得規劃兒子陳歡的儲蓄單的規劃後的可期金流在第六年開始每年30萬美金，未投入的資金400萬美金有每半年固定收益為12萬美金可用。儲蓄單的本金持續增值作為長期資金。規劃同時也因應了不時之需的醫療照護保障。另有大額保單1000萬美金作為未來後盾。

