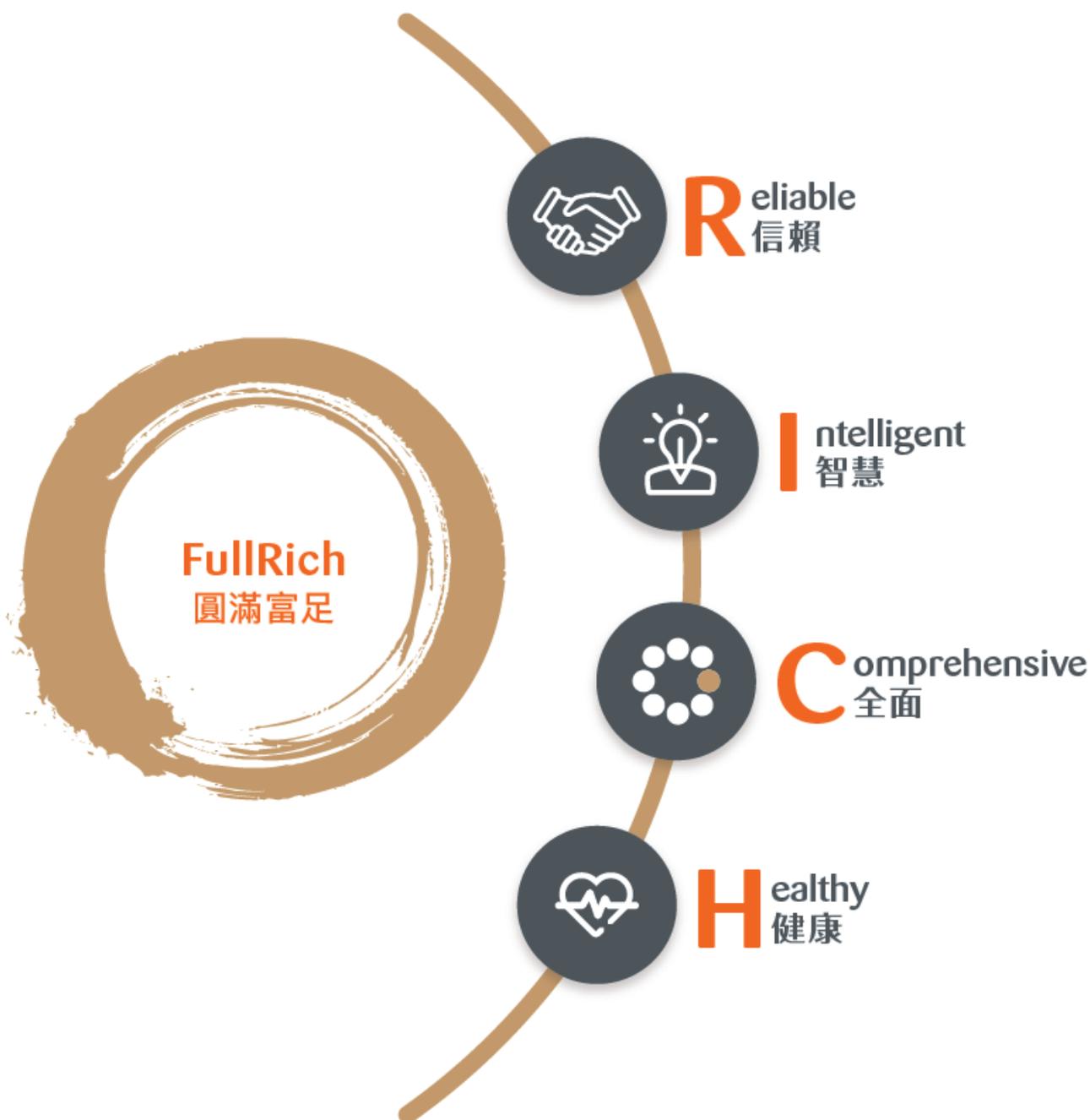


2019台灣最佳財務策劃師選拔

標準財務策劃個案

摘錄版



台灣最佳財務規劃師
書審報告

富盈睿智保險經紀人 何琇菱



目錄 Index

前言

公司介紹與個人介紹

壹.家庭成員背景現況..... 01

貳.財務目標設定..... 02

參.財務目標分析與規劃方案..... 03

肆.規劃前後的差異說明..... 04



前言

創業是一個不斷被篩選淘汰的過程，需要強大的意念、目標明確、策略清楚，戰術維持彈性，隨時根據戰場調整，王念祖董事長就是秉持著這般的信念，在大陸發展用心經營開發建案，經歷了市場考驗，讓事業不斷蒸蒸日上，也在這二十年間累積豐厚的資產，實為晚輩學習的優秀企業家。

王董考量年歲漸增，希望趁著自己仍擁有主控權時，做好家族未來的規劃。家庭圓滿和樂是您很重視的事情，富盈睿智也是以協助客戶擁有圓滿的人生為理念。財務核劃是我們的核心理念，將以您的需求，透過四大步驟完成量身訂作的解決方案，同時也會將王中強先生針對事業面的發展提供分析建議，以利其為穩中科技找到更好的發展契機。

再次感謝王董對琇菱的信任，給予服務的機會，也祝福您和家人幸福美滿健康。

富盈睿智FullRich以財務規劃為核心，協助您創造圓滿的人生

FPS (Financial Planning System)





公司介紹與個人介紹

台灣、大陸、香港、美國皆有服務據點 戰略合作伙伴

中國大陸 萬天保險經紀



中國臺灣 富盈睿智保險經紀



中國香港 多維度金融合作



美國 全方位資產配置



提供您多元化服務





個人介紹_何琇菱 Anita HO

現職

富盈睿智 台北營運中心 MDRT 行銷經理

經歷

知名金控 / 人資經理

知名流通業 / 人資經理

學歷

中央大學 / 人力資源研究所

朝陽科大 / 財務金融系

證照

11張金融證照

企業主管管理才能專業師資認證

乙級就業服務技術士

國際會員資格：2019MDRT / IDA



我是 Dr. Rich

富盈睿智「財務策劃師」以整合財務資產配置需求為出發，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)奉獻理念，以第三方獨立財務策劃師的專業身份，運用靈活系統性商品策略，評析最客觀超然的財務策劃角度，為客戶提供全面性的財富整合規劃。

琇菱過往20年從事人資領域，秉持對人的服務熱忱、問題解決與客觀分析的精神，於2018年5月加入富盈睿智，自許能發揮更高影響力，協助更多家庭。未滿一年已取得2019MDRT(百萬圓桌會員)、2019IDA(國際龍獎)等國際資格，這對客戶和我而言是一份榮耀，更表示我的專業與努力被客戶所認同。

很高興能認識您，這份工作是我的事業，也請相信我，會全力做最好的服務，在您人生不同階段中，成為您們家庭或事業的財務保障守護者。



全面系統整合的財務策劃



客製化財務服務



多元化商品內容



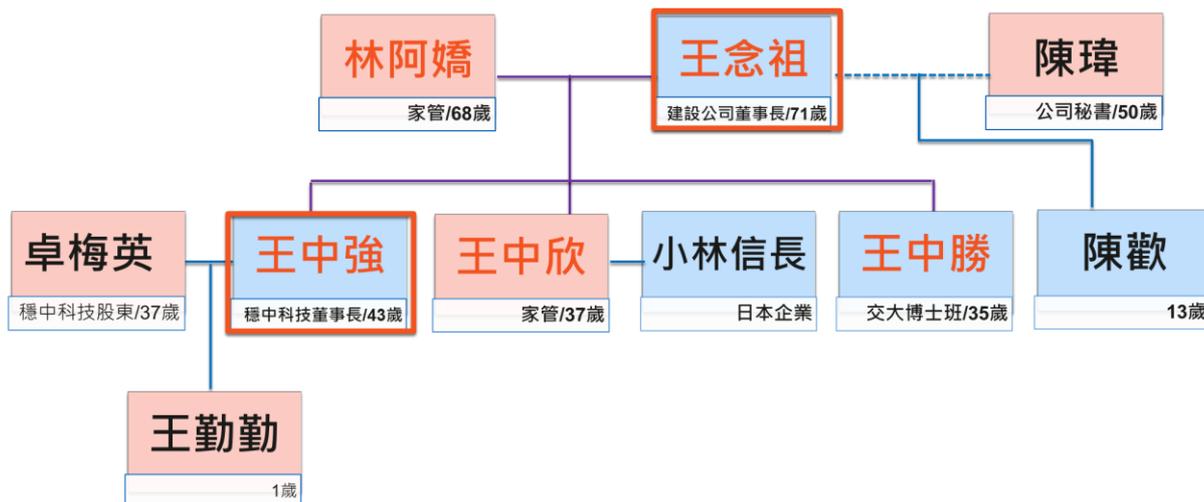
最大化客戶利益



靈活化策略系統

壹.家庭成員背景現況

家庭成員關係圖



王念祖先生_資產負債表

幣別：新台幣
匯率計算：USD 31/CNY 4.5/ HKD 4/ GBP 39/ AUD 22

資產			負債		
現金	1,660,000,000	46%	負債	0	0%
股票	1,440,000,000	40%			
不動產	497,000,000	14%			
資產合計	3,597,000,000	100%	負債合計	0	0%
淨資產總額			3,597,000,000		

王念祖先生_資產配置圖

幣別：新台幣
匯率計算：USD 31/CNY 4.5/ HKD 4/ GBP 39/ AUD 22

資產	現金(46%)	股權(40%)	不動產(14%)
大陸(73%)	729,000,000	1,440,000,000	450,000,000
香港(24%)	868,000,000	-	-
台灣(3%)	63,000,000	-	47,000,000

王中強先生_家庭現金流量表

幣別：新台幣
匯率計算：USD 31/CNY 4.5/ HKD 4/ GBP 39/ AUD 22

收入			支出		
工資收入	225,000	6%	消費性支出	304,680	100%
非工資收入	3,453,903	94%	理財性支出	0	0%
月收入	3,678,903	100%	保障性支出	0	0%
收入合計	3,678,903		月支出	304,680	

王中強先生_家庭資產負債表

幣別：新台幣
匯率計算：USD 31/CNY 4.5/ HKD 4/ GBP 39/ AUD 22

資產			負債		
現金	270,891,287	57.3%	房貸	10,596,983	100%
股票	160,217,775	33.9%			
不動產	41,400,000	8.8%			
資產合計	472,509,062	100%	負債合計	10,596,983	100%
淨資產總額			461,912,080		

貳.財務目標設定

NO	構面	目標設定	達成時間	需求說明
1	事業面	穩中科技發展評估方案	短期	• 穩中科技未來發展計劃評估：①深耕②資金回台③成立控股公司④接受併購
2	家庭面	退休規劃	短期	• 退休晚年無虞，預計每月20萬元需求，包含退休生活費及照護費用
3		子女教育	中期	• 6年後出國留學(英國或澳洲)、評估購屋或租屋
4		資產傳承	短中期	• 擁有主控權；支持長子擴大產業規模 • 讓中欣和中勝入股，不受婚姻風險影響財產
5		家庭保障	中長期	• 加強自己和老婆的家庭保障及醫療保障
	子女教育	中長期	• 加強女兒個人保障及子女教育基金	

參.財務目標分析與規劃方案

1.穩中科技產業發展評估方案

透過 SWOT分析及優缺點分析，建議如下：

方案	說明
✓ 大灣區深耕	<ol style="list-style-type: none"> 建議繼續深耕，廠房維持用租的方式。 建議加強研發能力並思考多角化經營。 建議檢視供應鏈同時評估出口導向改為佈局大陸內需市場方式可行性 考量異業或同業結盟共同發展內銷通路市場。
✓ 台商回台專法	<ol style="list-style-type: none"> 建議把握二年將部份資金匯回。 可評估在台灣或東南亞設廠，分散中國大陸生產的產能風險。
✓ 香港成立控股公司	<ol style="list-style-type: none"> 香港具重要的獨立關稅區的金融地位，且是大陸不可或缺的要地。 傳承面，控股公司得協助家族經營權轉移，且符合父親期望。因此，建議穩中科技可至香港成立控股公司。
接受併購	<ol style="list-style-type: none"> 國際局勢風雲變幻，中美貿易戰短期內難以結束，建議持續觀察。 若經營一段時間後仍無法維持期待的獲利，再評估獲利了結及退場機制，以降低相關的風險。

2.退休規劃

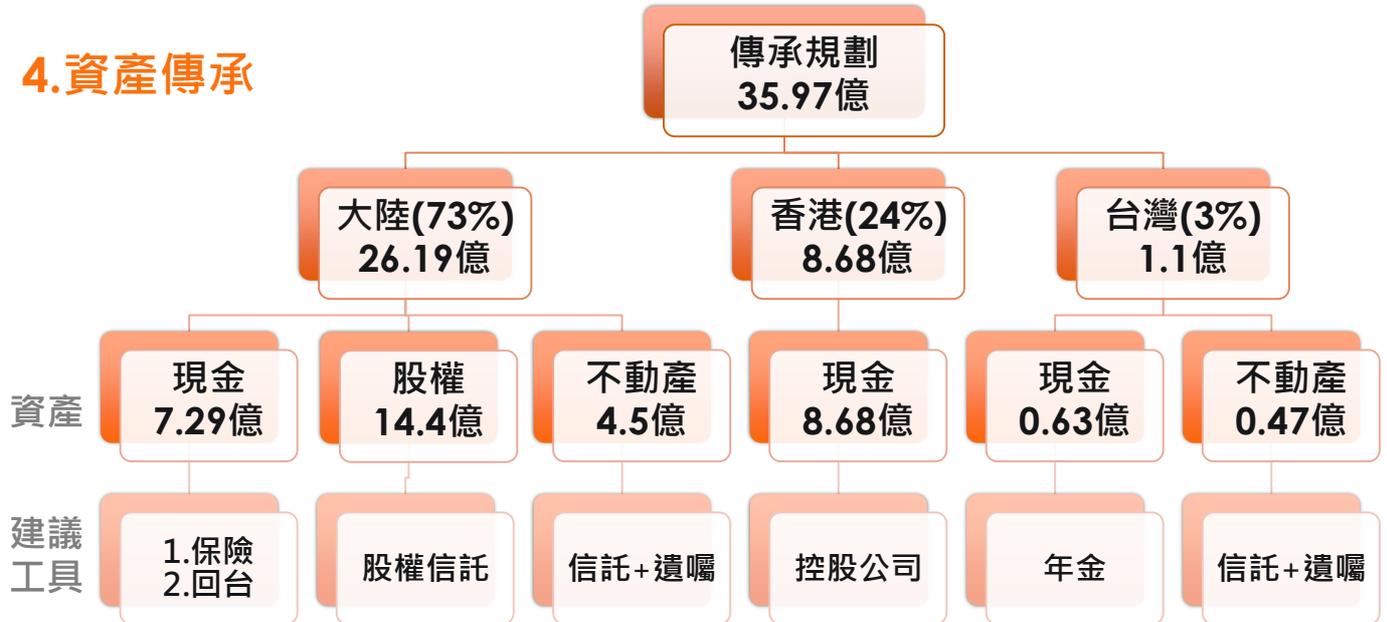


3. 子女教育



- 透過陳歡香港UBS帳戶購買英國不動產，出國前累積房租收入，留學期間節省住宿費，畢業後能持續產生被動式收入，可讓資產配置更多元。
- 投入約3,110萬，滿足2,952萬需求，碩士畢業時約**創造857.6萬效益**

4. 資產傳承



- 各資產類型傳承工具有其特色，本規劃滿足王念祖先生資產分配心願，且將部份資金返台，節省稅賦並預留稅源，達到資產守富及傳富
- 規劃前遺產稅約7億元，規劃後降為1.67億，**節省5.39億稅金**

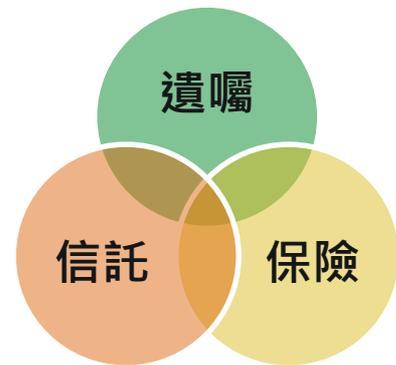
5. 家庭保障及子女教育



- 強化家庭保障與醫療保障，更安心照顧家人與自己，作好企業防火牆
- 提前準備退休金，創造約1,380萬效益及2,554萬壽險
- 子女教育金透過確定工具，創造356萬效益;共同基金專款專用，創造596.9萬效益
- 規劃投入約4,363萬，預估**創造約5,474萬效益**

肆. 規劃前後的差異說明

任何投資工具都有風險，「創富」由穩中科技執行；
 本次提供明確的三個防禦型的工具：信託、遺囑和保險
 協助您的家庭「守富」和「傳富」。



圓滿的人生是透過規劃而來的，本次規劃除了能完成需求目標外，亦**創造7.94億效益**。

財務規劃前後比較表

目標設定	規劃前	規劃後	創造效益
穩中科技發展方案	無	<ul style="list-style-type: none"> ✓ 提供方案評估供王董事長作為決策之參考 	<ul style="list-style-type: none"> ✓ 成立控股公司支持穩中發展
退休規劃	由現金支應 1,863 萬元	<ul style="list-style-type: none"> ✓ 王念祖和林阿嬌透過台灣年金工具並搭配信託，有足額退休安養費，且保證給付 ✓ 陳璋由大陸保險工具，減少保額領取現價 	<ul style="list-style-type: none"> ✓ 約1.63億(保單)
子女教育 (陳歡)	由現金支應 1,305.6萬	<ul style="list-style-type: none"> ✓ 陳歡美元帳戶支應英國買房金額，讓資產活化且節省留學之租屋成本561萬 ✓ 透過保單，備妥教育金 	<ul style="list-style-type: none"> ✓ 558.7萬(保單) ✓ 298.9萬(租金收入)
資產傳承	無規劃 遺產稅約7億	<ul style="list-style-type: none"> ✓ 支持穩中科技發展，成立控股公司，符合期待 ✓ 透過遺囑、保險、信託確保分配 ✓ 大陸資金回台，退休後得運用 ✓ 遺產稅降為1.67億，且透過保單預留稅源 	<ul style="list-style-type: none"> ✓ 2,953萬(保單) ✓ 5.39億(遺產稅)
家庭保障	無保障	<ul style="list-style-type: none"> ✓ 富邦變額萬能壽險 + 全球1314規劃退休同時又有高倍數壽險保障，壽險保額亦可作為預留稅源 ✓ 王中強和王勤勤規劃富邦和全球人壽醫療險；卓梅英將委由大陸團隊協助規劃 	<ul style="list-style-type: none"> ✓ 4,521.4萬(保單)
子女教育 (王勤勤)	無規劃	<ul style="list-style-type: none"> ✓ 達成基本生活費745萬之確定目標 ✓ 定期定額基金協助創造娛樂享受費，累積資產 	<ul style="list-style-type: none"> ✓ 356.4萬(保單) ✓ 596.9萬(基金)
本次規劃創造之總效益			7.94億

王念祖先生資產	規劃前	%	規劃後	%
現金	1,660,000,000	46%	257,187,500	28.6%
股票	1,440,000,000	40%	144,000,000	16.0%
不動產	497,000,000	14%	497,000,000	55%
資產合計	3,597,000,000	100%	898,187,500	100%

規劃前後遺產稅試算表

遺產稅規劃前後比較	規劃前	規劃後
遺產總額	3,597,000,000	898,187,500
免稅額及扣除額	23,160,000	23,160,000
遺產稅	707,268,000	167,505,500
稅後遺產淨額	2,866,572,000	707,522,000

效益：經資產重新配置後，應納稅額減少約5.4億元

王中強家庭_規劃前後現金流量表

收入					支出				
	規劃前	%	規劃後	%		規劃前	%	規劃後	%
工資收入	225,000	6%	225,000	6%	消費性支出	304,680	100%	304,680	45%
非工資收入	3,453,903	94%	3,453,903	94%	理財性支出	0	0%	286,861	42%
月收入	3,678,903	100%	3,678,903	100%	保障性支出	0	0%	86,348	13%
收入合計	3,678,903				月支出	304,680		677,889	

王中強家庭_規劃前後資產

王中強家庭資產	規劃前	%	規劃後	%
現金	270,891,287	57.3%	266,412,777	56.9%
股票	160,217,775	33.9%	160,217,775	34.2%
不動產	41,400,000	8.8%	41,400,000	8.9%
資產合計	472,509,062	100%	468,030,552	100%

「把錢對的方法，放在對的地方」，協助客戶做好風險與財富管理，包含創富、維富是我們的信念。本次財務規劃內容，依據王董的需求與相關資訊，再透過資料收集與分析後，量身訂作而成，相信對於王董會有很大的幫助。

再次感謝您的支持與信任，祝您和家人幸福美滿，有一個圓滿富足的人生。

5
Full Moon

FullRich



實現圓滿富足的富盈睿智人生。

共有

成為夥伴情感與利益上共同擁有的公司。

共好

創造客戶圓滿富足人生，成就自己身心靈圓滿富足。

共享

打造財務策劃第一品牌，立足台灣，跨足亞洲，榮耀全世界。

