



磐石保經

THE RESTLESS ROCK

財務策劃書

王念祖 董事長



磐石保經/精銳隊

財務策劃師

林芮淇、謝蘭櫻、王俊期

郭忠奇、陳品睿、陳景煥

2019 年 9 月

目錄

壹、前言

貳、公司簡介及團隊介紹

一、公司簡介

二、團隊介紹

參、財務目標彙整

一、家庭成員背景

二、財務資料彙整與分析

肆、規劃與建議

一、穩中科技未來發展

二、資產保全與稅務規劃

三、陳歡至海外求學

四、生活照顧

五、醫療照顧

伍、規劃效益與結論

一、短期目標

二、中長期目標

三、預期效益

壹、前言

致 吳念祖董事長

感謝您給予本公司及我們團隊這個機會，做為你們全家及穩中科技的財富規劃顧問。

這份財務策畫書是經由王念祖董事長與王中強董事長提供的資訊與多次訪談記錄資料彙集後，將現況資訊透過歸納分類與客觀數據分析整理，並釐清所有關係人與您目前的資產關連性，評估未來各項可能的財務支應。同時並將目前的情況歸納整理，讓您可以更清楚地掌握實際的現況，進而使本次財務規劃結果可以更貼近您的期望。

希望透過此次財務策劃書的分析與建議，我們將協助您全家與穩中科技循序漸進，實現各階段的財務目標。

這份財務策劃書是針對您全家及穩中科技的未來發展，所以需考慮及牽涉的層面甚廣。此次與您在討論與研擬策劃書過程中，為因應世界政經局勢的變化，例如原規劃穩中科技未來在香港 IPO，因為近期香港的局勢不穩，我們就須不斷推翻原方案及做修正。

所以目前除了提供財務規劃書的建議外，日後仍需定期與王念祖董事長及王中強董事長做當面溝通與討論，針對執行的過程作追蹤。同時因應未來局勢發展及您全家最新現況與財務目標，做必要的修正。

讓磐石保經及我們精銳財富顧問團隊，協助您與穩中公司達成實現各階段的財務目標。



貳、公司簡介及團隊介紹

一、公司簡介



THE RESTLESS ROCK

公司簡介

磐石介紹



THE RESTLESS ROCK

01 磐石願景

磐石的願景是成為全球保險企業的典範，以兩岸三地的市場資源、產壽合營、虛實整合，共同架構大中華區域為基礎，邁向全球市場。

磐石是以愛為核心的企業，因為愛，持守終身服務的承諾，專業創新，成為資產安全的守護者。

02 兩岸策略

2013年7月金管會核准「磐石保經北京投資案」，為首家正式跨足兩岸經營的保經公司。

2016年磐石在大陸開枝散葉，與北京FESCO外企人力服務集團，香港聯合醫務集團UMP強強聯手，在北京以外的高鐵沿線城市，包含河北石家莊、邯鄲；山東濟南、聊城、莘縣、臨清；江蘇南京、四川成都、湖北武漢、廣西及浙江等開設分公司及分支機構，上海磐石保代也挺進長三角，分別在上海郊縣、金山、莘庄設置據點。全力發展版圖，全球佈局！

03 IFA服務



INDEPENDENT FINANCIAL ADVISER

磐石多年來秉持著「為社會大眾財務安全需要，以顧客利益為依歸」，提供完善 IFA 全方位服務，結合即時數位分析系統平台，「專業」、「精準」、「快速」地提供您量身打造的專屬服務，解決您的各項風險問題，用專業解決您的不安！

04 得獎紀錄



- 唯一榮獲「台灣保險卓越獎」保險經紀卓越金質獎
- 2009-2018 連續九年蟬聯信望愛「最佳保險專業獎」及一次優選
- 2011-2018 連續五年蟬聯信望愛「最佳社會責任獎」及三次優選
- 2015-2018 連續四年榮獲「保險龍鳳獎」深獲財金畢業生最嚮往企業的肯定
- 2013-2018 連續六年獲得「台灣最佳財務策劃師」團體組各項最佳獎項
- 連續四年獲得「台灣最佳財務策劃師」個人組總冠軍
- 2016 榮獲金融之星公司類最佳公益關懷獎 · 2017 榮獲金融之星公司類最佳專業獎
- 2017 通過BSI英國標準協會ISO 27001:2013資安認證及「保險資安貢獻獎」
- 2018 榮獲金融之星公司類最佳專業創新獎

ROCK FINANCIAL RISK SERVICE CO.,LTD

磐石保經

PASSION > VISION > ACTION > INTEGRITY > PROFESSIONALISM

2

二、團隊介紹



林芮淇

2019/8/31



現職

磐石保險經紀人/資深總監

學歷

東海大學勞動法律學分班
東海大學稅務學分班結業

專業證照

IFPC國際理財規劃師、中華民國美容乙級證書
中華人力協會薪資管理師、中華人力協會勞資管理師
勞動部勞資會議代表結訓、人身壽險、產險、外幣

資歷

知名美商公司區經理
勞基稅務整合管理師
MDRT 百萬圓桌俱樂部
中區扶輪社特聘勞資講師

專長：

診所工作規則規劃，診所經營風險規劃，勞資會議協辦
稅務整合，遺贈稅規劃，資產保全



2019/9/1

現職

磐石保險經紀人/協理

學歷

僑光科技大學銀行保險系

專業證照

人身壽險(中級)、產險、投資型、外幣
理財規劃人員

金融資歷

安泰人壽

得獎紀錄

MDRT百萬圓桌俱樂部8次、IDA龍講8次
IQA品質獎、IFPA天勤獎2次
磐石之星連續94個月、磐石保經國外高峰8次

公益資歷

磐石保經千里傳愛環島勇士



王俊期

- 現職
磐石保險經紀人/總監
- 學歷
逢甲大學經濟系
- 專業證照
不動產營業員，人身壽險，產險，外幣
- 資歷
逢甲大學經濟系學會會長
東森房屋業務經理
淨速複合式自助洗車
- 獲獎紀錄
東森房屋百萬經紀人，
磐石保經2019年一月冠軍，
2019年第一季冠軍
2019年第二季冠軍

2019/9/1



郭忠奇

- 現職
磐石保險經紀人/協理
- 學歷
亞洲大學國企所碩士/淡江大學產業經濟學系
- 專業證照
人身壽險(含中級)、產險、投資型、信託、理財規劃相關證照
RFC國際認證財務顧問師、IFPA中華保險理財規劃人員
- 資歷
喬治亞人壽、安泰人壽、富邦人壽
德寵企業管理顧問公司講師
昱鑫國際金融顧問公司講師(企業主保險)
- 社團經歷
東勢國際青年商會會長(2008)
台中市淡江大學校友會總幹事
社團法人台灣亞洲國企人協會第一屆理事長
- 學術資歷
亞洲大學國際企業學系講師與業師
中台科技大學國際企業學系講師(保險學)

2019/8/27



陳品睿

- 現職
磐石保險經紀人/協理
- 學歷
中山醫學大學復健系
- 專業證照
物理治療師、人身壽險、產險、投資型、外幣
- 金融資歷
英國保誠人壽/業務襄理
IFPC國際理財規劃師
- 醫療資歷
道周醫院/物理治療師
- 公益資歷
磐石保經千里傳愛環島勇士

2019/8/31



陳景煥

- 現職
磐石保險經紀人/總監
- 學歷
國立中正大學企業管理所碩士/逢甲大學國貿系
- 專業證照
人身壽險、產險、信託相關證照
RFC認證財務顧問師、顧客關係管理師、教育部頒講師證
- 金融資歷
證券公司保險理財專題講師
- 公益經歷
台中市更生保護會輔導員、台中榮總病房組志工
- 學術資歷
修平科大國際企業經營系講師(主授：勞資關係與勞工法)
修平科大應用財務金融系講師(主授：顧客關係管理、理財規劃與保單健診)
修平科大兼任教師教學優良獎
亞洲大學財務金融系講師(主授：保險學)
醒吾科大國際商務系講座講師(主題：大學生理財)
樂齡大學(朝陽科大主辦)講座講師(主題：銀髮族理財)
台中科技大學保險金融服務中心駐點服務專家
中區保險金融大學生暑期實習教練
全國大學生保單健診及規畫比賽評審
中正大學企管系友會會長

2019/8/27

參、財務目標彙整

一、家庭成員背景

家庭成員基本資料彙整如表 3-2-1

表 3-2-1 家庭成員基本資料

關係	姓名	性別	年齡	職業	居住地	國籍
父親	王念祖	男	71	建設公司董事長	台灣/大陸	台灣
母親	林阿嬌	女	68	家管	台灣	台灣
秘書	陳瑋	女	50	建設公司秘書	大陸	大陸
長子	王中強	男	43	穩中科技董事長	大陸	台灣
長媳	卓梅英	女	37	穩中科技股東	大陸	大陸
長孫女	王勤勤	女	1	幼兒	大陸	台灣
次子	王中勝	男	35	博士生	台灣	台灣
長女	王中欣	女	37	家管/無子	日本	日本
三子	陳歡	男	13	初中生	大陸	大陸

二、財務資料彙整與分析

1. 家庭成員財務報表彙整

下列分別為家庭主要成員資產負債表、穩中科技相關財務資料及家庭成員資產分析。

表 3-2-2 王念祖及林阿嬌資產負債表

王念祖					林阿嬌				
資產									
項目	金額	幣別	折人民幣	占比	項目	金額	幣別	折人民幣	占比
1. 現金及銀行存款									
存款	1.62 億	RMB	1.62 億		存款				
存款	6300 萬	NTD	1400 萬						
存款	2800 萬	USD	1.9 億						
小計			3.66 億	46%	小計			0	0%
2. 不動產									
大陸	1 億	RMB	1 億		台灣	4700 萬	NTD	1000 萬	
台灣	4700 萬	NTD	1000 萬						
小計			1.1 億	13.8%	小計			1000 萬	100%
3. 股票									
維景酒店	3.2 億	RMB	3.2 億						
小計			3.2 億	40.2%					
資產總額			7.96 億	100%	資產總額			1000 萬	100%
負債									
1. 房屋貸款									

大陸台灣			0		台灣			0	
資產淨額			7.96 億		資產淨額			1000 萬	
幣別分配	RMB	5.82 億	73%	幣別分配	RMB			0%	
	NTD	2400 萬	3%		NTD	1000 萬		100%	
	USD	1.9 億	24%		USD			0%	

主要幣別：人民幣 匯率計算：台幣 1:0.22 美元 1:6.8

表 3-2-3 王中強及卓梅英夫婦資產負債表

王中強					卓梅英				
資產									
項目	金額	幣別	折人民幣	占比	項目	金額	幣別	折人民幣	占比
1. 現金及銀行存款									
存款	7458 萬	RMB	7458 萬		存款	1986 萬	RMB	1986 萬	
存款		NTD							
存款	630 萬	USD	4284 萬						
小計			1.74 億	60%	小計			1986 萬	38.4%
2. 不動產									
大陸		RMB			大陸	984 萬	RMB	984 萬	
台灣		NTD			台灣		NTD		
小計			0	0%	小計			984 萬	19%
3. 股票									
穩中	7967 萬	RMB	7967 萬		穩中	2173 萬	RMB	2173 萬	
					上汽	12 萬	RMB	12 萬	
					中國平安	14 萬	RMB	14 萬	
					中國聯通	3 萬	RMB	3 萬	
小計			7967 萬	40%	小計			2202 萬	42.6%
資產總額			1.97 億	100%	資產總額			5172 萬	100%
負債									
1. 房屋貸款									
大陸台灣			0		大陸	-180 萬	RMB	-180 萬	
資產淨額			1.97 億		資產淨額			4992 萬	
幣別分配		RMB	1.54 億	78.3%	幣別分配		RMB	4172 萬	100%
		NTD		0%			NTD		0%
		USD	4284 萬	21.7%			USD		0%

主要幣別：人民幣 匯率計算：台幣 1:0.22 美元 1:6.8

註：穩中科技 2012 年以後相關財務資料如表

表 3-2-4 穩中科技相關財務資料

年份	2012	2013	2014	2015	2016	2017	2018	2019
營收	3,000	4,500	6,750	10,125	15,188	22,781	26,882	31,721
	每年 50%成長，2018 年成長 18%							
毛利	1,800	2,700	4,050	6,075	9,113	13,669	16,129	19,032
	毛利率 60%							
稅後淨利	1,350	2,025	3,038	4,556	6,834	10,252	12,097	14,274
	稅率 25%							
股東分紅	50%	45%	40%	35%	30%	30%	30%	30%
	675	911	1,215	1,595	2,050	3,075	3,629	4,282
王中強分紅	371	501	668	877	1,128	1,692	1,996	2,355
其他股東分紅	101	137	182	239	308	461	544	642
員工分紅	20%	20%	20%	20%	20%	20%	20%	20%
	270	405	608	911	1,367	2,050	2,419	2,855
未分配盈餘	405	709	1,215	2,050	3,417	5,126	6,048	7,137
50%轉入資本	203	354	608	1,025	1,709	2,563	3,024	3,569
資本額	5,000	5,203	5,557	6,164	7,190	8,898	11,461	14,485

主要幣別：人民幣 匯率計算：台幣 1:0.22 美元 1:6.8 單位：萬/人民幣

2019 年股東持有股份價值，王中強 7,967 萬(14,485 萬*55%)，其他三位股東每人 2,173 萬(14,485*15%)

王中強人民幣存款

累計股東分紅 7233 萬+薪資 450 萬(60 萬*7.5 年)-生活費 225 萬(2.5 萬/月*7.5 年)=7458 萬

卓梅英人民幣存款

累計股東分紅 1973 萬+存款 103 萬-孝養費 225 萬(1 萬/月*7.5 年)=1986 萬

表 3-2-5 王中勝及王中欣資產負債表

王中勝					王中欣				
資產									
項目	金額	幣別	折人民幣	占比	項目	金額	幣別	折人民幣	占比
1. 現金及銀行存款									
存款	600 萬	USD	4080 萬		存款	600 萬	USD	4080 萬	
					存款	3662 萬	JPY	231 萬	
小計			4080 萬	80.3%	小計			4311 萬	81.2%
2. 不動產									
台灣	4700 萬	NTD	1000 萬		日本	1.588 億	JPY	1001 萬	

小計	1000 萬	19.7%	小計	1001 萬	18.8%
3. 股票					
小計	0	0%	小計	0	0%
資產總額	5080 萬	100%	資產總額	5312 萬	100%
負債					
1. 房屋貸款					
台灣		0	日本		0
資產淨額	5080 萬		資產淨額	5312 萬	
幣別分配	RMB	0%	幣別分配	RMB	0%
	NTD	1000 萬		JPY	1232 萬
	USD	4080 萬		USD	4080 萬
		19.7%			23.2%
		80.3%			76.8%

主要幣別：人民幣 匯率計算：日幣 1:15.8 美元 1:6.8

#2009 年王念祖贈與中欣 2 億日幣，其中 1,58 億日幣約 1001 萬人民幣購置都港區電梯公寓，剩餘 4120 萬日幣約 260 萬人民幣存入日本帳戶供生活所需。每年管理費及修繕費 458040 日幣約 2.9 萬人民幣，10 年已支付 29 萬人民幣

表 3-2-6 陳瑋及陳歡資產負債表

陳瑋					陳歡				
資產									
項目	金額	幣別	折人民幣	占比	項目	金額	幣別	折人民幣	占比
1. 現金及銀行存款									
存款					存款	600 萬	USD	4080 萬	
小計			0	0%	小計			4080 萬	100%
2. 不動產									
大陸	1000 萬	RMB	1000 萬						
小計			1000 萬	100%	小計			0	
3. 股票									
小計			0	0%	小計			0	0%
資產總額			1000 萬	100%	資產總額			4080 萬	100%
負債									
1. 房屋貸款									
大陸			0		大陸			0	
資產淨額			1000 萬		資產淨額			4080 萬	
幣別分配		RMB	1000 萬	100%	幣別分配		RMB	4080 萬	100%
		NTD		0%			NTD		0%
		USD		0%			USD		0%

主要幣別：人民幣 匯率計算：日幣 1:15.8 美元 1:6.8

2. 家庭成員資產分析

根據訪談及能取得的財務資料，家庭成員的資產類別與幣別做分析，如表 3-2-7。分析內容如下：

2-1 在資產項目上，王念祖董事長主要是在大陸的不動產與股票，王中強主要是在大陸穩中科技的股權與現金分紅。在資產幣別上，王念祖董事長與王中強的主要是人民幣資產分別是 73%與 78.3%，有偏高的情況。

2-2 王中欣、王中勝與陳歡的資產項目均主要是 2014 年以來每年為 4 位子女各自存入香港 UBS 私銀帳戶 100 萬美金累積的美元存款。

2-3 卓梅英與陳瑋均是大陸籍，所以目前資產均是人民幣資產。

2-4 目前能掌握的資料顯示，林阿嬌只有在台灣台中的一戶房子。

表 3-2-7 家庭成員資產分析

姓名	王念祖		林阿嬌		王中強		卓梅英	
項目	人民幣	比例	人民幣	比例	人民幣	比例	人民幣	比例
現金	3.66億	46%	0		1.74億	60%	1986萬	38.4%
不動產	1.1億	13.8%	1000萬	100%	0		984萬	19%
股票	3.2億	40.2%	0		7967萬	40%	2202萬	42.6%
總資產	7.96億		1000萬		1.97億		5172萬	
資產幣別比例(換算成人民幣)								
人民幣	5.82億	73%	0	0%	1.54億	78.3%	5172萬	100%
台幣	2400萬	3%	1000萬	100%	0		0	0%
美元	1.9億	24%	0	0%	4284萬	21.7%	0	0%
姓名	王中勝		王中欣		陳瑋		陳歡	
項目	人民幣	比例	人民幣	比例	人民幣	比例	人民幣	比例
現金	4080萬	80.3%	4311萬	81.2%	0		4080萬	100%
不動產	1000萬	19.7%	1001萬	18.8%	1000萬	100%	0	
股票	0		0		0		0	
總資產	5080萬		5312萬		1000萬		4080萬	
資產幣別比例(換算成人民幣)								
人民幣	0	0%	0	0%	1000萬	100%	0	0%
台幣/日圓	1000萬	19.7%	1232萬	23.2%	0		0	0%
美元	4080萬	80.3%	4080萬	76.8%	0		4080萬	100%

3、財務目標

透過理財目標問卷及訪談後列出下列財務需求與理財目標如表 3-4-1。

表 3-4-1 財務目標分析

財務目標	考量重點	需求時間	時程
穩中科技未來發展	遷廠、IPO、大陸的資產移往海外	10 年	中、長期

資產保全與稅務規劃	預留遺產稅稅源及理財	立即	短期
陳歡至海外求學	求學地點及置產	立即、6 年	短、中期
生活照顧	王母林阿嬌及陳瑋的生活照顧	立即	短期
醫療照顧	醫療及失能長期照顧	立即	短期



肆、規劃與建議

以下針對各項財務目標之規劃與建議說明之。

一、穩中科技未來發展

穩中科技在王中強經營下發展良好，加上中國國家政策發展大灣區計畫，未來是發展可期。中強本想於香港成立控股公司持有穩中科技，以利將來若考慮IPO，香港更適合吸引國際資金挹注。穩中科技2012年起每年營收皆成長50%，去年因為中美貿易戰爭，營收首次出現下滑，只成長18%。是否未來在香港或至其他地區上市？目前台灣提出優惠政策吸引產業回台投資，中強也考慮把公司遷回台灣的可行性。上述訊息，提醒王中強須思考及調整經營策略。

王念祖董事長表示將可全力支持穩中科技資金需求，擴大產業規模，並希望讓弟弟妹妹們入股，兄弟姐妹一起努力、未來準備讓穩中科技上市。

基於穩中科技未來發展與完成王念祖董事長上述心願，有以下的四點建議。

建議分析如下：

1、穩中科技公司可遷回台灣

因應2018年以來中美貿易關稅大戰持續升溫，中美雙方互信基礎越形薄弱與近期香港反送中抗議事件的持續延燒，建議穩中科技公司可將總公司遷回台灣，如此考慮有幾項優點：

- (1)台灣接訂單（收貨款）大陸或越南出貨，公司資金留在台灣，不用擔心大陸的政經局勢，確保公司資產安全。
- (2)如果香港因抗議事件致使IPO不順遂，可改由在台灣上市。
- (3)公司遷回台灣，中強可就近照顧王母林阿嬌。
- (4)中勝目前在交大攻讀博士學位，可以與交大加強產學合作並發掘優秀人才加入穩中科技公司，提升穩中科技的技術。

在此將穩中科技總公司遷回台灣的優劣勢與策略分析如表4-1-1。

表 4-1-1 穩中科技回台灣設立公司的優缺點與策略

優 點
1. 台灣稅制較易了解，稅制公開、透明、清楚
2. 資本市場較成熟，募資較容易，方便上市(上櫃)
3. 可免除輸美貨物因中美貿易戰被加徵關稅，提高成本，利潤降低的風險
4. 政經情勢較穩定，公司資產相對有保障
5. 台灣擁有充足的高科技人才
6. 台灣與大陸、越南地理位置接近
7. 台灣市場相對開放，歡迎外資來台投資
8. 相對大陸，台灣有營利事業所得稅稅務上的優惠
9. 台中機場有班機直飛大陸深圳與北越河內
缺 點
1. 需另尋找公司地點與相關人才
2. 員工人事成本稍高

策 略
1. 可在台中購置公司大樓(成本較台北低)，資金約人民幣 1500 萬至 2000 萬即可
2. 可就近照顧家人(王母)
3. 台中資產可彈性運用

2、深圳灣區工廠保留

中強的岳父卓坤成是中國共產黨開國元老卓元之子，卓梅英的娘家人脈對穩中科技公司仍有相當大的幫助，也是項無形的重要資源。而公司的所在地深圳灣區科技生態園是當地政府重點發展區域，未來前景可期，廠房土地價格將持續上漲。該區產業鏈完整，客戶訂單與科技人才都豐沛，故建議不但保留原深圳大灣區的廠房且在資金充足的情況之下，可即刻購買自有廠房，且以現有承租的廠房為首選購置的選項，如此不但可省去遷廠的困擾及增加成本又不影響產能。

在此提出深圳灣科技生態園區購置自有廠房的優缺點與策略分析如表 4-1-2。

表 4-1-2 深圳灣科技生態園區購置自有廠房的優缺點與策略

優 點
1. 深圳灣區為大陸現在重點發展區域，未來發展可期
2. 預計今年租金將調整為一年 121 萬，若購置自有廠房後可節省每年高額租金成本
3. 購廠條件優越~深圳灣區科技產業鍊成熟，相關科技人才充足
4. 除可節省廠房租金，日後亦有廠房增值的利益
5. 該區科技大廠眾多，有固定的訂單且持續成長中
6. 與台灣及北越地理位置不遠，連接容易
7. 此區的產品若是以輸往美國以外的地區，就不須承擔美國高關稅的風險
缺 點
1. 須立即籌措大筆資金購置廠房
2. 此區輸美產品無法免除中美貿易戰高關稅課徵的疑慮
策 略
購置目前廠房土地約需資金人民幣 1.9 億人民幣(註 1)

註 1

依據 2019 年 1 月 10 日受深圳市規劃和國土資源委員會南山管理局(以下簡稱市規劃國土委南山管理局)委託，深圳市土地房產交易中心，以掛牌方式公開出讓宗地代碼為 440305001002GB00187 宗地的使用權為例， $106000/11188=9.47$ 萬元，四捨五入算 9.5 萬。所以購置目前廠房土地 $9.5 \text{ 萬/平方米} \times 2000 \text{ 平方米} = 19000 \text{ 萬元}$ 。公告內容如下：

宗地情況

宗地代碼	宗地號	土地位置	土地用途	准入行業類別	土地面積(平方米)	建築面積(平方米)	掛牌起始價(人民幣、萬元)	競買保證金(人民幣、萬元)	土地使用年限(年)
440305001002GB00187	T501-0096	南山區留仙洞總部基地	工業用地	見附注	11188.3	184855	106000	21200	30

3、北越設立第二生產線廠房

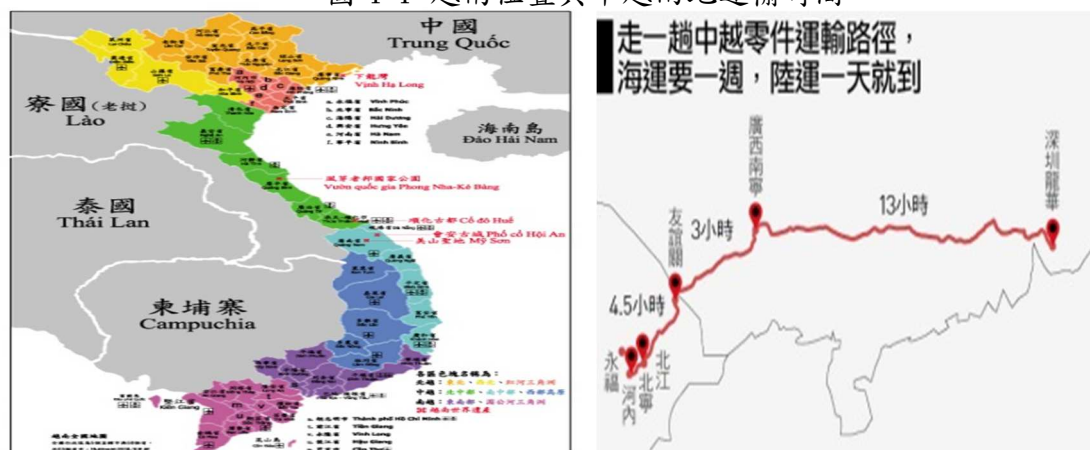
穩中科技公司在 2012 年增資後第一年營收 3,000 萬人民幣，之後每年營收皆大幅增長超過 50%，2013 年營收有 4,500 萬人民幣，2014 年營收有 6,750 萬人民幣，2015 年營收有 10,125 萬人民幣，2016 年營收有 15,188 萬人民幣，2017 年營收有 22,781 萬人民幣，直到去年 2018 年中美貿易摩擦開始，整體營收出現首次下滑，只有 26,882 萬人民幣，與前一年度相比只成長 18%，可見美國市場佔穩中科技公司總體營收相當高之比例。

由於生產基地過於集中於中國大陸深圳灣區，輸美產品又占總體營收相當高之比例，受中美貿易大戰打擊，傷害相當重大，故建議在越南增設第二生產線，原中國深圳灣區已有相當規模且穩定的生產線也具備了當地的人脈與資源，且大陸深圳的生產線可供貨美國以外之其他市場如歐洲、日本、韓國等其他國家。

截至本周(108/09/01)中美貿易大戰持續升溫，美國即將對中國銷美商品的關稅由原本 25%提高至 30%，另外 3000 億的關稅由 10%提高至 15%，這將使穩中公司的營收雪上加霜，故強烈建議盡速將第二生產基地在北越建立起來。北越的生產基地產線產能主要供貨給美國市場，原大陸深圳大灣區廠產能則供貨給美國以外之市場。

初期可透過台商的洽詢與協助備妥設廠相關文件與資料，資金亦同時到位。建議先在北越工業區承租廠房並盡速將生產設備與相關人才配置完成，讓生產線可快速供貨至美國市場。因中越兩國位置距離相距並非太遠，從大陸深圳至北越河內陸運運輸僅需 21~23 小時，方便兩廠貨物運輸，如圖 4-1。建議派遣深圳廠區優秀員工擔任北越廠的幹部，帶領及訓練北越廠的員工，協助北越廠的生產線的品質與數量，提早步入正軌。

圖 4-1 越南位置與中越兩地運輸時間



外商到越南設立獨資企業，可通過租地(自建廠房)、租賃廠房兩種方式獲得土地使用權，不能直接買賣土地；租賃土地和廠房一般不超過50年，廠房月租約2~4.5美元/平方米。外商至越南設廠，可依土地法及相關法令規定，將地上物及土地使用權向越南金融機構抵押，以融資執行其投資計劃。主要優惠如下：

1. 租賃土地不超過50年；大型、資金回收緩慢、投資在經濟困難地區，土地租期放寬到70年。

2. 投資於優惠地區及產業項目的外商，可依越南土地法及稅捐法規定享受土地租金、土地使用費及土地使用稅捐減免之優惠。

所以穩中科技至北越設廠，廠房2000平方米租金每月約需人民幣2.8萬~6.3萬。若投資地區及產業項目符合相關規定，可享受土地租金、土地使用費及土地使用稅捐減免之優惠。

待日後中美貿易戰趨緩，北越生產基地產線產能供貨美國市場穩定之後，再行考慮購置自有廠房或將原承租廠房購入。

為讓北越生產基地順利設廠完成，在此將北越設廠的優劣勢與對策分析如表4-1-3。

表 4-1-3 越南(北越)投資環境優勢劣勢與策略

優 勢
1. 中美貿易戰後，越南已是外資投資金額最高的國家之一 2. 經濟展望良好，越南是亞洲金融危機後表現最佳的東南亞國家 3. 越南已加入WTO，近幾年積極修改相關法令，外商在越南投資形成投資保障 4. 越南內部政治穩定，外交則以招商為主要目標 5. 越南政府目前為引進高科技產業，針對高科技產業提供稅務上的優惠 6. 越南與台灣等43個國家簽訂投資保障協定，減低政治因素對投資的不利影響 7. 越南目前緊鄰大陸，從大陸深圳至北越河內陸運運輸僅需21~23小時，方便兩廠貨物運輸。且中越文化相近，台商極容易融入越南社會 8. 越南已有台商前往設廠與開發工業區，可提供出租廠房與設廠諮詢服務 9. 越南治安良好，人力素質可且工資低廉，人民勤奮，識字率高且易受訓練
劣 勢
1. 越南市場開放仍不足，貿易及部分服務業等均僅有限度開放，須採個案審核 2. 越南部分地區勞工有不足現象，尤其專業技術人員普遍缺乏。勞工不足是越南吸引外資最不利之處，另越南近年來有罷工問題產生 3. 目前胡志明及河內鄰近省份地區的地價已大幅上漲，土地成本偏高 4. 越南政府規定的環保標準過高，導致高污染行業投資成本過高 5. 越南水電、公路、港口等基礎建設稍顯不足，有些地區供水系統未完成致使工廠自來水供應不足 6. 越南海關、公安暨各級行政機關官僚情形稍微嚴重，行政效率有待改善
策 略

1. 對土地法規及各項稅務規定應充分了解
2. 應慎重選擇適當之工業區如：台資(Dai Tu)工業區(台越合資)與 2 號順成(Thuan Thanh)工業區(台資)及設廠地點
3. 應了解當地文化背景及做好勞動管理
4. 諮詢當地台商經驗與尋求相關顧問公司協助
5. 要預估相關的公關費用
6. 粗估初期北越設廠(承租廠房)及機器設備等相關費用為約人民幣 2000 萬

4、穩中科技 IPO

4-1 中國企業至海外上市

中國境內企業計劃至海外香港上市，需按照確定的路徑選擇（H 股模式或者紅籌模式），基於公司股權結構和業務布局的實際情況，考量為上市之目進行必要的重組，搭建適合上市的架構。

H 股模式下，企業根據中國《公司法》等法規的要求、將中國境內有限責任公司改制為股份有限公司，即可直接以此為主體申請香港上市。相較而言，紅籌模式下的重組需要企業的股東通過適當的方式出境，在境外註冊成立擬上市主體並搭建境外架構，並通過適當的途徑將境內資產和業務注入境外架構，因此要複雜得多。若王念祖董事長計畫將中國境內的資產移出中國，建議採紅籌模式。以下詳細說明「紅籌上市」及優缺點

(1)紅籌上市和 VIE

首先，到開曼群島，也就是一個離岸的金融中心去註冊一個公司，叫「穩當公司」。這裡註冊非常簡單，也便宜，而且島上有註冊的一條龍服務，非常方便。接下來，再通過一系列的協議，「穩當公司」提供中國境內的「穩中科技」各種獨家服務，例如諮詢服務、管理服務、技術服務…等，根據這個協議要收取非常高的服務費，而且穩中科技只能接穩當公司的訂單，就相當於把境內的穩中科技的絕大部分，甚至是全部的收入，都轉移到了穩當公司，就是一家境外的企業。這就是所謂的協議控制，英文叫做 VIE 結構。所以，「穩當公司」通過服務協議的方式，實現了對中國境內「穩中科技」收入的整體控制，然後我們用「穩當公司」作為上市主體，到港交所或者到台灣申請上市。

這種讓一個境外公司，協議控制大陸公司業務到境外上市的模式，就是 VIE 結構的紅籌上市。更準確地說，紅籌上市是一個統稱，以大陸業務為主的境外公司在境外上市就是紅籌上市，其中這種協議控制是民營企業最常見的一種上市方法。

(2)優點是什麼？

對於一個中國境內民營企業來講很簡單，第一，方便融資。第二，避免繁瑣冗長的境內企業境外上市的審批程序。第三，財富可以最大化。只要上市以後，沒有流通上的限制的，很容易把股票拋售變現，套一筆現金出來。所以，融資、便利、財富最大化，是三個特別重要的好處。

除此之外，還有一個非常重要的作用，就是繞開監管。

通過這個協議控制 VIE 結構，穩中科技的經營權和收益權，就實際上形成了分離。穩當公司獲得了穩中科技的收入和資產，但是在經營管理上，並不形成對大陸穩中科技這個公司業務的改變和任何衝擊。換句話說，通過這個協議控制，就達到了既滿足國內監管要求，又滿足境外上市要求的這麼一個雙重的標準。

目前幾乎所有中國境內的民營企業在境外上市都開始採用這個模式。而且在執行上，這個結構也設計得越來越複雜。比如說可以在開曼公司的上面和下面再設立一個 BVI 公司（在英屬維京群島 British Virgin Islands 註冊的公司）。這個島是全世界最寬鬆的註冊地，幾乎沒有稅收，而且連股東個資都不用交，隱秘性所以特別好。假設說，這個公司裡面有一個股東的姓名不想暴露出來，就可以設置這麼一個 BVI 結構，這樣就把股東的個資給藏起來了。此外，還可以利用香港和內地之間的稅收安排和稅收優惠，在開曼公司底下再設一個香港公司，這些結構就叫做複合型的 VIE 結構。

(3)缺點是什麼？

這種 VIE 結構的紅籌上市很完美。那它是不是有弊端呢？

首當其衝的就是監管風險。當紅籌上市把收入轉到境外去，就涉及資本外逃的問題，有些企業可能就會利用這種境外和境內連動的通道進行資本轉移。國家外匯管理局在這個模式起來以後也加強了監管。另外一點，就是國家也擔心設置這種結構以後，股東個資被隱藏起來，可能會有一些貪官利用這種結構轉移資產。

在中國現行的法律法規制度下，其實 VIE 的紅籌結構處於一個比較「曖昧」的狀態。監管層沒有說 No，而且在實踐中基本是採取了默許的態度，但是也沒有說 Yes，就是沒有給正式的「准生證」。所以，很多人都認為 VIE 結構面臨著政策的不確定性。

2001 年，企業到境外上市的時候還要審批，拿到一個無異議函才能去境外上市。國家外匯管理局又出台了外匯登記規定。2006 年，由商務部、國資委、稅務局等六個部委，聯合發布了一個叫《關於外國投資者併購境內企業的規定》，也就是著名的「10 號文」。這個文件給紅籌上市增添了很多成本，而且設置了很多關卡，這樣就使得很多中國境內民營企業的籌資之路，顯得更加地不平坦。

除了這種監管的風險之外，還有一個風險就是迴流的問題。

2008 年以後，中國國內的金融市場擴容很快。尤其在 2012 年和 2013 年之後，金融自由化的步子邁得比較大，中國國內的金融工具也變得比較豐富。另外，中國 A 股市場，一直僧多粥少，所以 A 股市場的估值很高。所以很多企業就動了回歸 A 股的想法。要回歸 A 股，就得拆除境外上市的 VIE 結構。打碎一個舊世界，往往比建設一個新世界還要難。拆除 VIE 的成本是非常高的，而且整個拆除的過程也非常地漫長。

若王念祖董事長計畫將中國境內的資產移出中國，穩中公司應不會有回歸 A 股，自然就不需考慮迴流的風險問題。

這種 VIE 結構的紅籌上市，可以看作是中國民營企業發展的一個小縮影。企業為了生存和發展，會不斷地去創造新的模式和工具，當然在這個創造的過程中，也會面臨各種各樣的問題，仍須一一克服。

4-2 穩中科技上市步驟

步驟一：

依照 2019 年穩中科技公司現值 1.5 億人民幣，目前王念祖董事長在香港 UBS 私銀帳戶有 2800 萬美元(約 1.8 億人民幣)，建議先將帳戶中的 2205 萬美金(約 1.5 億人民幣)在開曼註冊成立~穩當公司，準備將來申請上市。

由於開曼群島不課徵直接稅，所有所得稅、遺產稅與贈與稅全免。透過這次調整，可符合王念祖董事長希望弟弟妹妹都能入股穩中科技的想法。股東結構如表 4-1-4。

表 4-1-4 開曼穩當公司股東結構

姓名	王中強	卓梅英	王念祖	王中勝	王中欣	陳歡
股權	45%	10%	20%	10%	10%	5%
金額	6750 萬	1500 萬	3000 萬	1500 萬	1500 萬	750 萬

幣值：人民幣

步驟二：

方案一：在香港申請 IPO

穩當公司，同時上下均加設 BVI 公司，並下設香港公司直接 1:1 收購穩中科技。

方案二：在台灣申請 IPO

直接 1:1 收購穩中科技後，在台灣申請“穩中-KY”上市。

自 2019 年起，開曼群島正式實施《經濟實質法》，規定註冊企業必須「證明」在當地有實際的經營活動，要求在當地註冊成立從事特定活動的公司、合夥企業等實體應具備充足的商業實質，否則面臨罰款甚至註銷。不過投資基金與境外稅務居民企業（如海外分公司）可被排除，台企若註冊為我國境外控股分公司有望解套。我們提出註冊開曼並不是以避稅為目的，而是為了海外上市，設立 VIE 的架構。因為此新法剛實施，後續如何因應再做調整。

4-3 穩中科技上市地點

對中國的金融市場操作來說，香港一直是重要基地，因為它是中國推展人民幣國際化的起點根據地，不僅拆借，不論股匯相關商品操作，一定以香港市場為重點，且直到現在，香港仍享有獨立於中國以外的關稅地位，也未被美國列於徵加關稅的地區。所以王中強本想於香港成立控股公司持有穩中科技，以利將來若考慮 IPO，香港更適合吸引國際資金挹注。但是 2019/6/ 9 起反送中遊行後，近期香港反送中運動升溫，香港反送中的示威活動，從全港大罷工，香港警方的鎮壓更是不斷升級，金融時報與美聯社等外國媒體評論指出，若香港喪失自由度，或北京採取任何軍事干預行動，將動搖香港做為國際金融中心的地位。市場人士

觀察，外資開始擔心香港未來金融業的地位是否穩固，部分機構已開始轉往新加坡布局，原本赴香港 IPO 的計畫也開始取消。

所以基於資產的安全性考量及未來局勢不明，建議將來回到台灣申請上市。

5. 大陸資產移至海外

目前中國境內自然人要將現金匯至海外每人每年 5 萬美金的限制。王念祖董事長目前在大陸的資產有 5.82 億人民幣，王中強有 1.54 億人民幣。兩位均是台灣籍，若考慮資產的安全性，仍須將部分資產移到海外。提出下列建議供參考。

5-1、透過開曼的穩當公司將大陸資產移至海外

(1)王念祖董事長將大陸的不動產 1 億及酒店股票 3.2 億賣掉換成現金，存款 1.62 億，共有 5.8 億人民幣現金。穩中公司增資，王念祖資金進入穩中公司。

(2)在開曼群島註冊一個公司，叫「穩當公司」。接下來，再通過一系列的協議，讓「穩當公司」為中國境內的「穩中科技」提供各種獨家服務，例如諮詢服務、管理服務、技術服務…等，這個協議會說清楚，要收取非常高的服務費，而且穩中科技只能接穩當公司的訂單，就相當於把境內的穩中科技的絕大部分，甚至是全部的收入，都轉移到了穩當公司，就是一家境外的企業。這就是所謂的協議控制，英文叫做 VIE 結構。

(3)利用穩當公司要收取穩中科技非常高的服務費，並且穩當公司以低價提供訂單給穩中科技，高額利潤留在公司。

將王家在大陸的資產透過上述方式移出海外，就不受每人每年 5 萬美金的限制。

5-2 大陸有開放「賣房、租賃及薪資所得」可以用外幣的方式匯出，2018 年更開放個人工資所得可以辦理人民幣跨境匯款。

(1)大陸賣屋、租賃房產及薪資 直接匯出且無上限

在大陸賣房子、房租收入或是工作的薪資其實可以先換成外幣（通常是美元）再從銀行匯出，不會受每人每年 5 萬美元的限制，但是要提供大陸當地完稅證明才能購匯匯出。

實務上不多人辦理，因為完稅證明大多數人提供不出來，有可能是過去沒繳稅紀錄、時間太久遠文件沒保留或遺失等都有可能。

(2)大陸工資可用跨境人民幣方式匯出

過去大陸工資一定要結購外匯再匯出，但從 2018 年開始工資可以直接以人民幣匯出，不過僅止於工資，售出所得與租屋所得還是要透過購匯匯出的方法。

工資用人民幣匯出海外的方式一樣要提供大陸當地的薪資所得與完稅證明，匯出金額無上限。

小結

王念祖董事長在大陸的不動產有 1.1 億人民幣，若出售不動產後取得大陸當地完稅證明就可匯至海外。

提高王中強在穩中科技的薪資，提供大陸當地的薪資所得與完稅證明，匯出金額無上限。

二、資產保全與稅務規劃

王家成員的資產主要在不動產與穩中股權，擔心若不幸發生身故時，因為上述資產需繳完遺產稅才能辦理繼承與過戶給家人，此時若財產繼承人自己大部分資產也在不動產及股票上，須緊急籌措大筆現金來繳遺產稅，會非常困擾。所以建議王家成員需做預留稅源的規劃。

1. 王念祖董事長

1-1 現況分析

王念祖董事長現年 71 歲，目前總資產約有 8 億人民幣，未來穩中科技回到台灣上市後，其中在台灣的資產（台幣存款 6300 萬、不動產現值 4700 萬台幣及公司股權 3000 萬人民幣）約 2.45 億台幣，若不幸發生身故時，預計須繳遺產稅約 3747 萬台幣。

1-2 解決方案

建議用保險規劃來做遺產稅預留稅源，保險商品建議台灣人壽富滿傳承。如表 4-2-1，保費一年只需支付 562 萬，第一年（71 歲）就有 3748 萬台幣的身故保障，身故保障金額逐年提高，當 85 歲時已提高至 3911 萬身故保障，保障金額繼續逐年提高。當不幸發生身故時，非常適合解決遺產稅稅源的問題。保費來源建議以目前在台灣的台幣存款來支付

表 4-2-1 王念祖預留遺產稅稅源規劃

姓名	保險公司	商品名稱	保額	年期	保費
王念祖	台灣人壽	富滿傳承	3747 萬	6	5,627,807 元
年繳保費(台幣)合計					5,627,807 元

2. 林阿嬌

2-1 現況分析

林阿嬌現年 68 歲，目前台灣名下資產有一不動產約 4500 萬台幣，若不幸發生身故時，預計須繳遺產稅約 248 萬台幣。

2-2 解決方案

建議用保險規劃來做遺產稅預留稅源，保險建議新光人壽鑫樂多喜。如表 4-2-2，保費一年只需支付 21 萬，第一年（68 歲）就有 248 萬台幣的身故保障，身故保障金額逐年提高，當 84 歲時已提高至 270 萬身故保障，保障金額繼續逐年提高。當不幸發生身故時，非常適合解決遺產稅稅源的問題。因為王母是家管，目前沒有收入，建議保費由王念祖董事長目前在台灣的台幣存款來支付。

表 4-2-2 林阿嬌預留遺產稅稅源規劃

姓名	保險公司	商品名稱	保額	年期	保費
林阿嬌	新光人壽	鑫樂多喜	124萬	10	217,899元
年繳保費(台幣)合計					217,899元

3. 王中強

3-1 現況分析

王中強現年43歲，穩中科技董事長，依照未來穩中科技的發展，王中強的股權價值股價約為台幣3億，若不幸發生身故時，預計須繳遺產稅約4827萬台幣，因為王中強是穩中科技的重要關係人，若發生身故，將會導致短期內穩中股價下跌，王家主要資產在穩中股票上，短期內資產將會受嚴重影響。

3-2 解決方案

為了讓股權不被影響所以預留稅源很重要，建議用保險規劃來做遺產稅預留稅源，保險商品建議友邦人壽三富人生來做規劃。如表4-2-3，保費一年只需支付4.8萬美金，第一年（43歲）就有159萬美金（約4850萬台幣）的身故保障，身故保障金額逐年提高，當85歲時已提高至226萬美金（約6893萬台幣）身故保障，保障金額繼續逐年提高。當不幸發生身故時，非常適合解決遺產稅稅源的問題。因為王念祖董事長每年都會在香港贈與100萬美金給王中強，所以建議可以用海外所得免稅額度匯回美元來支付保費，也來減少匯率風險。

表4-2-3 王中強預留遺產稅稅源規劃

姓名	保險公司	商品名稱	保額	年期	保費
王中強	友邦人壽	三富人生	159萬	20	48,356元
年繳保費(美元)合計					48,356元

4. 王中勝

4-1 現況分析

二子王中勝現年35歲，身體稍有不便，預計2年後可以順利取得博士學位，中勝受哥哥影響對於高分子材料應用也頗有心得，在課業之外時間，也會到穩中科技實習，為穩中科技的產品製程提出不少的建議，畢業後若至穩中科技任職，將可提升穩中科技的技術。依照未來穩中科技的發展，王中勝的股權價值股價約為台幣6818萬，10年前王念祖董事長已幫王中勝在台中買一棟房產約台幣4500萬，合計約11,318萬。若不幸發生身故時，預計須繳遺產稅約1,119萬台幣。

4-2 解決方案

為了讓股權不被影響所以預留稅源很重要，建議用保險規劃來做遺產稅預留稅源，保險商品建議友邦人壽三富人生來做規劃。如表4-2-4，保費一年只需支付9548美金，第一年（35歲）就有37萬美金（約1129萬台幣）身故保障，保障金額繼續逐年提高，當85歲時已提高至57.4萬美金（約1751萬台幣）身故保障，保障金額繼續逐年提高。當不幸發生身故時，就不須擔心需緊急籌措現金來繳遺產稅，非常適合解決遺產稅稅源的問題。因為王念祖董事長每年都會在香港贈與

100 萬美金給王中勝，所以建議可以用海外所得免稅額度匯回美元來支付保費，也來減少匯率風險。

表4-2-4 王中勝預留遺產稅稅源規劃

姓名	保險公司	商品名稱	保額	年期	保費
王中勝	友邦人壽	三富人生	37萬	20	9,548元
年繳保費(美元)合計					9,548元

5. 王中欣

5-1 現況分析

王中欣現年37歲，只要不亂揮霍，此生應是衣食無憂，但夫婿是日本人，異國婚姻的維繫，王念祖董事長也著實擔憂。依照未來穩中科技的發展，王中欣的股權價值股價約為台幣6818萬，擔心若不幸發生身故時，預計須繳遺產稅約475萬台幣。

5-2 解決方案

為了讓股權不被影響所以預留稅源很重要，建議用保險規劃來做遺產稅預留稅源。中欣為日本籍，建議王念祖董事長在台灣設立公司，中欣以外籍人士在公司任職，居住超過6個月，就可買台灣的保險商品。保險商品建議友邦人壽三富人生來做規劃。如表4-2-5，保費一年只需支付3896美金，第一年（37歲）就有16萬美金（約488萬台幣）身故保障，保障金額繼續逐年提高，當85歲時已提高至24萬美金（約732萬台幣）身故保障，保障金額繼續逐年提高。當不幸發生身故時，非常適合解決遺產稅稅源的問題。因為王念祖董事長每年都會在香港贈與100萬美金給王中欣，所以建議可以用海外所得免稅額度匯回美元來支付保費，也來減少匯率風險。

表4-2-5 王中欣預留遺產稅稅源規劃

姓名	保險公司	商品名稱	保額	年期	保費
王中欣	友邦人壽	三富人生	16萬	20	3,896元
年繳保費(美元)合計					3,896元

6. 卓梅英

6-1 現況分析

卓梅英現年37歲，王中強配偶，依照未來穩中科技的發展，卓梅英持股價值的約為台幣6818萬台幣，若不幸發生身故時，預計須繳遺產稅約470萬台幣。

6-2 解決方案

為了讓股權不被影響所以預留稅源很重要，建議用保險規劃來做遺產稅預留稅源，卓梅英雖是大陸籍，因已與王中強結婚三年已符合台灣保險公司特殊身分人士投保規定中，大陸籍配偶須與本國國民結婚滿6個月的規定（註），保險商品建議友邦人壽三富人生來做規劃。如表4-2-6，保費一年只需支付3817美金，第一年（37歲）就有16萬美金（約488萬台幣）的身故保障，身故保障金額逐年提高，當85歲時已提高至24.3萬美金（約741萬台幣）身故保障，保障金額繼續逐年提高。當不幸發生身故時，非常適合解決遺產稅稅源的問題。因為王念祖董

事長每年都會在香港贈與 100 萬美金給王中強，所以建議可以用海外所得免稅額度，由王中強的香港帳戶資金匯回美元來支付卓梅英的保費，也來減少匯率風險。

表4-2-6 卓梅英預留遺產稅稅源規劃

姓名	保險公司	商品名稱	保額	年期	保費
卓梅英	友邦人壽	三富人生	16萬	20	3,817元
年繳保費(美元)合計					3,817元

7. 陳歡

7-1 現況分析

陳歡現年13歲，是王念祖董事長的么兒，依照未來穩中科技的發展，陳歡的股權價值股價約為台幣3410萬，擔心若不幸發生身故時，預計須繳遺產稅約184萬台幣。

7-2 解決方案

因為是大陸人士，考量到目前的台灣政策法規，無法購買台灣的保單來預留稅源，原欲建議可以運用OIU保單做未來的規劃，但目前尚未有適合的保險商品，因為金額不高，建議財產繼承人暫時由自己的存款支付遺產稅。

8. 王勤勤

8-1 現狀分析

王勤勤今年剛誕生，王念祖董事長的長孫，中強的長女。王中強夫婦希望能幫王勤勤選 2-3 檔績優基金或股票，可以有配息或更好的配股，就當幫勤勤存錢。

8-2 解決方案

建議每年中強直接從香港 UBS 私銀的美元帳戶，在贈與稅台幣 220 萬免稅額度內，直接匯 7 萬美金至勤勤在台灣的美金帳戶，可做資產轉移，以美金直接購買美元基金無匯率風險也無換匯手續費。適逢世界政經局勢動盪，中美貿易戰爭，全球金融市場因而劇烈震盪，考量報酬率與波動(標準差)，列舉下列可以有配息或配股的美金配息基金供參考，如表 4-2-7。

表 4-2-7 美元配息基金建議

基金名稱	1年%	3年%	年化標準差(1年)	年化標準差(3年)
聯博-歐洲收益	9.73	16.48	3.27	2.88
野村-環球高收益債	4.1	12.57	4.9	3.56
聯博-全球高收益債券	4.69	12.39	5.59	4.13
聯博-美國收益基金	10.29	12.51	3.19	3.12
百達-歐元高收益債券	7.25	17.15	4.77	3.85
安聯-收益成長基金	0.86	22.97	13	8.23
貝萊德-環球高收益	5.89	16.93	5.57	3.91

三、陳歡至海外求學

王念祖董事長希望弟弟妹妹們能入股穩中科技，應更希望穩中科技更具規模。王中強是美國史丹福大學高分子材料博士，王中勝預計2年後可以順利取得台灣交通大學應用材料研究所博士學位，兩位的專業都是高分子材料應用。王中強從2009年創立穩中科技以來，這些年經營績效卓著，2012年增資後每年營收數字皆超過50%，即使2018年因為受到中美貿易摩擦的影響也成長18%。王中強的專業在高分子材料應用，若穩中科技內部有財金專業的人才，將能再透過財務管理及積極性的理財，讓穩中科技的績效將更卓著，更能彌補因為一些不可控的因素，例如中美貿易戰，而造成營收衰退的困境。

1. 現況分析

陳歡預定將來到倫敦或雪梨念書，王念祖董事長也打算在當地置產，方便將來安置陳歡，如果陳瑋陪同陳歡到國外就學，王念祖董事長在寒暑假時則可去陪伴陳瑋母子。

2. 解決方案

目前陳歡預定將來到倫敦或雪梨念書，建議陳歡可去學習財金相關領域，除陳歡畢業後進入穩中科技外，若陳歡在學習財金相關領域過程中，也能擴展人脈發掘其他財金專業人士，一併邀請到穩中科技，將能補足穩中科技內部在財金專業的人才的缺口，穩中科技的績效將更不可限量。因為王念祖董事長也打算在當地置產及在寒暑假時則可去陪伴陳瑋母子，所以居住環境也是考慮的因素。

依據表 4-3-1 的比較分析，倫敦大學目前在世界大學金融類排名第一，陳歡的學費與生活費一年預，估約為台幣 136 萬以內，氣候雖然溫暖不炎熱但是冬天較寒冷，倫敦附近較多公寓式豪宅。雪梨大學在世界大學排名 42 名，陳歡的學費與生活費一年預估約為台幣 110 萬以內。雪梨的天氣跟台灣相反，七月時王念祖董事長可至雪梨避暑，房產費用預估 168 萬美金即可買到雪梨的別墅。

依上述的分析，建議陳歡就讀雪梨大學，雖然雪梨大學在世界排名上不如倫敦大學，若規畫未來學成後回穩中科技任職發揮財金專長及發掘其他財金人才一起加入穩中科技，並非學成後擔任學者，雪梨大學是非常適合。雪梨的氣候與居住環境也非常適合王念祖董事長前往度假。若王念祖董事長同意陳歡就讀雪梨大學置，目前雪梨該區的房產一直都是上漲的趨勢，建議現階段就可以從目前王念祖董事長在香港 UBS 私銀帳戶 2800 萬美元中準備 168 萬美金(約澳幣 250 萬)至在雪梨置產，不用等到陳歡念大學時再置產。

表4-3-1 雪梨與倫敦的比較分析

地區	澳洲	英國
推薦學校	雪梨大學(世界大學排名 42)	倫敦大學(世界大學金融類排名 1)
所在城市	雪梨	倫敦

費用支出	學費約 31000 澳幣/年 生活費約 20000 澳幣/年 一年總共約 51000 澳幣 折合台幣約 110 萬台幣	學費約 25000 英鎊/年 生活費約 9600 英鎊/年 一年總共約 34600 英鎊 折合台幣約 136 萬台幣
房產	雪梨東區是全澳洲最值錢的地區，有部分靠海，交通生活都非常便利，氣候舒適宜人，非常適合居住度假。一戶別墅約 250 萬澳幣。	倫敦交通非常便利，氣候雖然溫暖不炎熱，但是冬天較寒冷，下雨日數也較多。較多公寓式豪宅，價位大約 35 萬英鎊起跳。

四、生活照顧

王念祖董事長與王母林阿嬌幾十年結髮情，13 年前王念祖董事長與公司秘書陳瑋為情侶關係，希望兩位的生活能得到無微不至的照護。

1. 林阿嬌

1-1 現況分析

王念祖董事長與王母林阿嬌幾十年結髮情，希望林阿嬌晚年的生活能得到無微不至的照護。2009 年王念祖董事長已全額現金無貸款幫林阿嬌在台中七期綠園道購置由鉅三希社區豪宅一戶，約台幣 4500 萬。因為王母是家管，目前沒有收入，除了已有舒適的居住環境，日常消費仍是一筆可觀的支出。

1-2 解決方案

在日常消費支出方面，依行政院主計總處於 108 年 8 月編制的「國民所得統計摘要」中，107 年平均每人消費支出約台幣 404,815 元，如表 4-4-1。由表 4-4-1 顯示民間消費支出逐年升，為因應未來繼續逐年攀升的趨勢，建議王念祖董事長每年從目前在台灣的台幣存款中，提供台幣 50 萬為林阿嬌日常消費支出。

表 4-4-1 國民所得統計摘要

1-2. 主要指標—平均每人所得與消費

(當期價格)

年 別	平均每人GDP				平均每人GNI		平均每人國民所得		平均每人民間消費支出	
	金額 (元)	增加率(%)	折合美元 (美元)	增加率(%)	金額 (元)	折合美元 (美元)	金額 (元)	折合美元 (美元)	金額 (元)	折合美元 (美元)
民國 40年	1,589	—	154	—	1,588	154	1,582	154	1,157	112
81年	271,185	10.68	10,778	17.97	277,018	11,010	248,639	9,882	143,439	5,701
82年	296,920	9.49	11,251	4.39	302,377	11,458	271,864	10,302	157,974	5,986
83年	321,741	8.36	12,160	8.08	326,840	12,352	294,318	11,123	176,166	6,658
84年	347,789	8.10	13,129	7.97	353,004	13,326	315,952	11,927	186,630	7,045
85年	374,816	7.77	13,650	3.97	379,923	13,836	340,482	12,399	203,911	7,426
86年	402,939	7.50	14,040	2.86	407,082	14,184	365,513	12,736	219,242	7,639
87年	429,624	6.62	12,840	-8.55	432,763	12,934	384,543	11,493	234,314	7,003
88年	445,951	3.80	13,819	7.62	450,063	13,947	398,450	12,347	245,078	7,595
89年	466,598	4.63	14,941	8.12	472,889	15,142	417,839	13,379	257,218	8,236
90年	454,687	-2.55	13,448	-9.99	463,282	13,703	403,556	11,936	257,670	7,621
91年	475,484	4.57	13,750	2.25	486,280	14,062	423,111	12,236	265,053	7,665
92年	486,018	2.22	14,120	2.69	500,594	14,544	438,117	12,729	270,373	7,855
93年	514,405	5.84	15,388	8.98	530,835	15,879	462,211	13,826	286,617	8,574
94年	532,001	3.42	16,532	7.43	544,798	16,930	472,188	14,673	298,478	9,275
95年	553,851	4.11	17,026	2.99	567,508	17,446	487,103	14,974	304,415	9,358
96年	585,016	5.63	17,814	4.63	599,536	18,256	505,770	15,401	314,080	9,564
97年	571,838	-2.25	18,131	1.78	585,519	18,564	485,347	15,388	315,691	10,009
98年	561,636	-1.78	16,988	-6.30	579,574	17,531	476,000	14,398	310,919	9,405
99年	610,140	8.64	19,278	13.48	628,706	19,864	526,963	16,650	324,001	10,237
100年	617,078	1.14	20,939	8.62	633,822	21,507	529,918	17,982	336,257	11,410
101年	631,142	2.28	21,308	1.76	650,660	21,967	536,868	18,125	345,293	11,657
102年	652,429	3.37	21,916	2.85	670,585	22,526	561,817	18,872	353,331	11,869
103年	688,434	5.52	22,668	3.43	708,540	23,330	599,007	19,724	366,983	12,084
104年	714,774	3.83	22,400	-1.18	737,393	23,109	624,505	19,571	373,177	11,695
105年	730,411	2.19	22,592	0.86	752,936	23,289	637,715	19,725	384,185	11,883
106年	742,976	1.72	24,408	8.04	762,681	25,055	648,677	21,310	393,329	12,921
107年	754,711	1.58	25,026	2.53	768,959	25,501	651,690	21,610	404,815	13,426

2. 陳瑋

2-1 現況分析

陳瑋現年50歲，與王念祖董事長有共同打拼事業的情感，也幫王念祖董事長生了么兒陳歡，陳歡對台灣很有好感，未來願意到台灣居住，所以其生活照顧仍須提早規畫。

2-2 解決方案

2009年王念祖董事長也幫自己全額現金無貸款在台中七期綠園道購置由鉅三希社區豪宅一戶，約台幣4500萬，若未來陳瑋來台灣居住可來住這戶豪宅。在日常消費支出方面，仍建議與林阿嬌一樣，建議王念祖董事長每年從目前在台灣的台幣存款中，提供台幣50萬為陳歡日常消費支出。

五、醫療照顧

每個人面對風險，心中自有一套因應的答案。但傷害、疾病帶來的醫療費及失能照顧費越來越高已經是個事實和趨勢，風險發生後造成的損害非同小可，風險和損害幅度有時會超過個人能承擔。若不幸發生事故而衍生上述的高額費用，對於王家應不大會造成負擔，但站在風險管理的角度，仍須提出建議。

目前台灣健保制度的關係，醫療費需自費的部分額度日漸增高，依台灣目前的住院單人房標準大約是3000~12000，住院實支實付醫療險越趨重要。有鑑於金管會規定108年11月後一人最高可擁有三家住院實支實付醫療險，所以在醫療照顧部分建議用兩家實支來做醫療保障規劃即可。如表4-5-1

表 4-5-1 自費手術及2019年病房費

中部

自費達文西手術項目			醫院名稱	健保升等補差額之病房	
頭、頸部手術	單側中狀腺全葉切除、經口咽喉腫瘤、其他頭、頸部腫瘤手術等	費用：15萬±		雙人病房費用	單人病房費用
心臟手術	瓣膜成形、冠狀脈繞道、心內腫瘤切除、房室中膈缺損、其他心臟手術等	費用：15萬~30萬±	台中榮民總醫院	1500~2200 元	3600~8000 元
肺部手術	肺葉切除、肺葉楔狀或部分切除	費用：15萬~18萬±			
胸腔手術	縱膈腔腫瘤切除	費用：15萬~18萬±	中山醫學大學附設醫院	2500 元	3000~8000 元
胃、食道手術	食道切除及腸造瘻、胃袖狀切除、胃空腸繞道、亞全胃切除	費用：16萬±			
肝、膽、胰手術	胰臟癌、十二指腸切除、胰尾脾臟切除、膽道重建、總膽管探查及膽囊切除、肝臟切除、肝臟移植	費用：18~20萬±	中國醫藥大學附設醫院	2300~2500 元	4500~11900 元
腸道手術	直腸切除加腸造口、直腸癌部會陰聯合切除、其他大腸直腸腫瘤切除	費用：14~16萬±			
腎臟手術	腎臟移植、部分腎切除、其他腎臟手術	費用：14萬~20萬±	彰化基督教醫院	1400~3800 元	1900~12000 元
泌尿手術	輸尿管膀胱、輸尿管取石、前列腺切除(健保給付手術費和檢查費共26,363點)	費用：18~23萬±			
婦科手術	子宮切除、子宮肌瘤切除	費用：14~18萬±			

在失能照顧部分，若未來發生 1~6 級失能，仍需另請專職看護在家照顧，建議用保險規畫來做未來若須請專職看護的費用。因為每家保險公司商品在理賠內容上各有優點，仍建議用兩家來做失能照顧障規劃。

在醫療不斷進步下，國人壽命平均延長，罹患重大傷病機率也持續增高。新型重大傷病險，因為理賠認定明確簡單，只要領取健保重大傷病卡，即可獲得理賠；保戶可自由選擇治療方式，享有更高的治療自主權。

1. 林阿嬌

1-1 現況分析

近5年來林阿嬌因患有糖尿病身體大不如前，為方便就醫與療養，便長住於台灣。因為罹患糖尿病的人未來併發症甚多，若未來發生意外傷害、疾病或1~6級失能，仍需醫療照顧費用。

1-2 解決方案

因為林阿嬌有罹患糖尿病且已68歲，甚多保險公司的商品都有些限制。目前適合的保險商品建議宏泰人壽祝扶180失能照護保險，如表4-5-2。原始保費一年台幣61142，因為屬於次標體，依經驗須加費，預估一年保費約台幣10萬。保單生效後若未來發生1~6級失能，每月可理賠台幣2萬元(68歲最高保額)，可補貼相關照顧費用。若未來有其他適合的失能照護保險，再繼續推薦，提高補貼。因為王母目前沒有收入，建議保費由王念祖董事長目前在台灣的台幣存款來支付。

表4-5-2 林阿嬌失能照護規劃

姓名	保險公司	商品名稱	保額	年期	保費
林阿嬌	宏泰人壽	祝扶180	2萬	10	100,000元
年繳保費(台幣)合計					100,000元

2. 陳瑋

2-1 現況分析

陳瑋現年 50 歲，現在雖健康狀況良好，但若未來發生意外傷害、疾病或 1~6 級失能，仍需醫療照顧費用。

2-2 解決方案

陳瑋為大陸籍，建議王念祖董事長在台灣設立公司，陳瑋以外籍人士在公司任職，居住超過6個月，就可買台灣的保險商品，規劃時會考慮符合外籍人士在額度上的規定。建議宏泰人壽及台灣人壽兩家，規劃及保障內容如表4-5-3，。每年保費台幣182,828。建議保費由王念祖董事長目前在台灣的台幣存款來支付。

表 4-5-3 陳瑋醫療保險規劃

公司	商品名稱	保額	年期	保費	醫療保障合計		
宏泰人壽	祝扶180失能照護	1萬	20	10,723	失能	一次保險金	1~11級
	樂活一世失能照護	240萬	20	35,640			878萬~37萬
	薰衣草醫療	5計畫	1	12,446		每月	1~6級
	豁免		20	5,981			16萬~8.5萬
	年繳保費小計			64,790	住院	住院一天	4900
台灣人壽	好心180失能照護	500萬	20	70,785		醫療費用	65萬~130萬
	新住院醫療	計畫三	1	7,012		手術費用	55萬
	卡好心重大傷病	300萬	1	31,779		上述雙實支實付	
	豁免		20	8,482		慰問金	14000
	年繳保費小計			118,058	重大傷病	一次	300萬
年繳保費合計(台幣)			182,828元				

3. 王中強

3-1 現況分析

王中強現年43歲，日理萬機，是穩中科技最重要的人。目前只有中國平安人壽重要經理人責任險，若工作中因職災導致失能理賠30個月工資，還有附加意外醫療。現在雖健康狀況良好，但若未來發生意外傷害、疾病或1~6級失能，仍需醫療照顧費用。

3-2 解決方案

保險商品建議宏泰人壽及台灣人壽兩家，規劃及保障內容如表4-5-4，每年保費台幣203,769。因為王念祖董事長每年都會在香港贈與100萬美金給王中欣，所以建議可以用海外所得免稅額度匯回美元再兌換台幣來支付保費。

表 4-5-4 王中強醫療保險規劃

公司	商品名稱	保額	年期	保費	醫療保障合計		
宏泰人壽	祝扶180失能照護	1萬	20	9,685	失能	一次保險金	1~11級
	樂活一世失能照護	432萬	20	67,146			1093萬~46萬
	薰衣草醫療	5計畫	1	12,240		每月	1~6級
	豁免		20	7,661			20萬~10.5萬
	年繳保費小計			96,732	住院	住院一天	5900
台灣人壽	好心180失能照護	500萬	20	74,745		醫療費用	76萬~160萬
	新住院醫療	計畫五	1	8,086		手術費用	59萬
	卡好心重大傷病	300萬	1	19,008		上述雙實支實付	

	豁免		20	5,198		慰問金	14000
	年繳保費小計			107,037	重大 傷病	一次	300萬
	年繳保費合計(台幣)			203,769元			

4. 王中勝

4-1 現況分析

王中強現年35歲未婚，現在因小時候車禍受傷，腿疾而不良於行，其實健康狀況良好。但若未來發生意外傷害、疾病或1~6級失能，仍需醫療照顧費用。

4-2 解決方案

因為腿疾無法復原，不良於行，若規劃保險時，與腳疾相關的症狀仍會批註除外。保險商品建議宏泰人壽及台灣人壽兩家，規劃及保障內容如表4-5-5，每年保費台幣163,693。因為王念祖董事長每年都會在香港贈與100萬美金給王中勝，所以建議可以用海外所得免稅額度匯回美元再兌換台幣來支付保費。

表 4-5-5 王中勝醫療保險規劃

公司	商品名稱	保額	年期	保費	醫療保障合計		
宏泰人壽	祝扶180失能照護	1萬	20	8,159	失能	一次保險金	1~11級
	樂活一世失能照護	432萬	20	56,881			1093萬~46萬
	薰衣草醫療	5計畫	1	8,987		每月	1~6級
	豁免		20	3,227			20萬~10.5萬
	年繳保費小計			77,254	住院	住院一天	5900
台灣人壽	好心180失能照護	500萬	20	64,845		醫療費用	76萬~160萬
	新住院醫療	計畫五	1	8,086		手術費用	59萬
	卡好心重大傷病	300萬	1	11,583		上述雙實支實付	
	豁免		20	1,925		慰問金	14000
	年繳保費小計			86,439	重大傷病	一次	300萬
年繳保費合計(台幣)			163,693元				

5. 王中欣

5-1 現況分析

王中欣現年37歲未生子，現在雖健康狀況良好，但若未來發生意外傷害、疾病或1~6級失能，仍需醫療照顧費用。

5-2 解決方案

王中欣為日本籍，為陪伴王母林阿嬌，每年最少往返台灣日本3趟，每次約停留台灣1個月。建議王念祖董事長在台灣設立公司，王中欣以外籍人士在公司任職，居住超過6個月，就可買台灣的保險商品，規劃時會考慮符合外籍人士在額度上的規定。建議宏泰人壽及台灣人壽兩家，規劃及保障內容如表4-6，

每年保費台幣 126,039。因為王念祖董事長每年都會在香港贈與 100 萬美金給王中欣，所以建議可以用海外所得免稅額度匯回美元再兌換台幣來支付保費。

表 4-5-6 王中欣醫療保險規劃

公司	商品名稱	保額	年期	保費	醫療保障合計		
宏泰人壽	祝扶180失能照護	1萬	20	8,153	失能	一次保險金	1~11級
	樂活一世失能照護	240萬	20	27,324			878萬~37萬
	薰衣草醫療	5計畫	1	9,405		每月	1~6級
	豁免		20	2,294			16萬~8.5萬
	年繳保費小計			47,176	住院	住院一天	4900
台灣人壽	好心180失能照護	500萬	20	57,420	住院	醫療費用	65萬~130萬
	新住院醫療	計畫三	1	5,600		手術費用	55萬
	卡好心重大傷病	300萬	1	13,959		上述雙實支實付	
	豁免		20	1,884		慰問金	14000
	年繳保費小計			78,863	重大	一次	300萬
年繳保費合計(台幣)				126,039元	傷病		

6. 卓梅英

6-1 現況分析

卓梅英現年 37 歲，目前只有中國平安人壽重要經理人責任險，若工作中因職災導致失能理賠 30 個月工資，還有附加意外醫療。現在雖健康狀況良好，但若未來發生意外傷害、疾病或 1~6 級失能，仍需醫療照顧費用。現在雖健康狀況良好，但若未來發生意外傷害、疾病或 1~6 級失能，仍需醫療照顧費用。

6-2 解決方案

卓梅英為大陸籍，因已與王中強結婚三年已符合台灣保險公司特殊身分人士投保規定中，大陸籍配偶須與本國國民結婚滿 6 個月的規定，就可買台灣的保險商品，規劃時會考慮符合外籍人士在額度上的規定。建議宏泰人壽及台灣人壽兩家，規劃及保障內容如表 4-7，每年保費台幣 126,039。因為王念祖董事長每年都會在香港贈與 100 萬美金給王中強，所以建議可以用海外所得免稅額度匯回美元再兌換台幣來支付保費。

表 4-5-7 卓梅英醫療保險規劃

公司	商品名稱	保額	年期	保費	醫療保障合計		
宏泰人壽	祝扶180失能照護	1萬	20	8,153	失能	一次保險金	1~11級
	樂活一世失能照護	240萬	20	27,324			878萬~37萬
	薰衣草醫療	5計畫	1	9,405		每月	1~6級
	豁免		20	2,294			16萬~8.5萬
	年繳保費小計			47,176	住院	住院一天	4900
台灣	好心180失能照護	500萬	20	57,420		醫療費用	65萬~130萬

人壽	新住院醫療	計畫三	1	5,600		手術費用	55萬
	卡好心重大傷病	300萬	1	13,959		上述雙實支實付	
	豁免		20	1,884		慰問金	14000
	年繳保費小計			78,863	重大傷病	一次	300萬
年繳保費合計(台幣)			126,039元				

7. 王勤勤

7-1 現況分析

王勤勤現年1歲，現在雖健康狀況良好，但若未來發生意外傷害、疾病或1~6級失能，仍需醫療照顧費用。

7-2 解決方案

保險商品建議宏泰人壽及台灣人壽兩家，規劃及保障內容如表4-8，每年保費台幣63,109。因為王念祖董事長每年都會在香港贈與100萬美金給王中強，所以建議可以用海外所得免稅額度匯回美元再兌換台幣來支付保費。

表 4-5-8 王勤勤醫療保險規劃

公司	商品名稱	保額	年期	保費	醫療保障合計		
宏泰人壽	祝扶180失能照護	5萬	20	20,990	失能	一次保險金	1~11級 122萬~5萬
	薰衣草醫療	4計畫	1	3,441		每月	1~6級 3萬~2萬
	豁免		20	437			
	年繳保費小計				24,868		
台灣人壽	新真元氣重大疾病	200萬	20	25,324	住院	住院一天	5300
	好心180失能照護	100萬	20	6,138		醫療費用	66萬~150萬
	新住院醫療	計畫五	1	5,388		手術費用	54萬
	豁免		20	1,391		上述雙實支實付	
	年繳保費小計					38,241	慰問金
						重大疾病	一次 200萬
年繳保費合計(台幣)				63,109元			

伍、規劃效益與結論

一、短期目標

若依上述建議，短期可先執行生活照顧、醫療照顧、稅務規劃、王勤勤的理財、雪梨置產等財務目標。需先支出的費用整理如下：

1. 王念祖

台幣：王念祖(稅務)5,627,807 + 林阿嬌(稅務)217,899 + 林阿嬌(醫療)10 萬 + 林阿嬌(生活)50 萬 + 陳瑋(生活)50 萬 + 陳瑋(醫療)182,828 = 7,128,534

美元：陳歡(雪梨置產)16 萬

2. 王中強

台幣：王中強 203,769(醫療) + 卓梅英 126,039(醫療) + 王勤勤(醫療)63,109 = 392,917

美元：王中強(稅務)48,356 + 卓梅英(稅務)3,817 + 王勤勤(基金)7 萬 = 122,173

3. 王中勝

台幣：王中勝(醫療)163,693 美元：王中勝 9,548(稅務)

4. 王中欣

台幣：王中欣(醫療)126,039 美元：3,896(稅務)

執行建議的規劃後，均陸續達成生活照顧、醫療照顧、稅務規劃、王勤勤的理財、雪梨置產等財務目標，家庭成員的資產變化如表 5-1。

目前變動的資產仍是在香港的美元資產與在台灣台幣資產。在目前全家資產分析中顯示王念祖董事長與王中強的主要是人民幣資產分別是 73%與 78.3%，有偏高的情況，若要降低人民幣資產的部位，則需透過中長期財務目標中穩中科技 IPO 及海外設廠等方式將人民幣資產移轉到海外。

執行短期財務目標後家庭成員的資產與保險保障變化如表 5-1。

表 5-1 執行短期財務目標後家庭成員的資產與保險保障變化

姓名	王念祖		林阿嬌		王中強		卓梅英	
項目	執行前	執行後	執行前	執行後	執行前	執行後	執行前	執行後
現金	3.66億	3.63億	0	11萬	1.74億	1.73億	1986萬	1986萬
不動產	1.1億	1.1億	1000萬	1000萬	0	0	984萬	984萬
股票	3.2億	3.2億	0	0	7967萬	7967萬	2202萬	2202萬
總資產	7.96億	7.93億	1000萬	1011萬	1.97億	1.96億	5172萬	5172萬
壽險	0	825萬	0	55萬	0	1067萬	0	107萬
失能險	X	X	X	V	X	V	X	V
醫療險	X	X	X	X	X	V	X	V
重大傷病	X	X	X	X	X	V	X	V
姓名	王中勝		王中欣		陳瑋		陳歡	
項目	執行前	執行後	執行前	執行後	執行前	執行後	執行前	執行後
現金	4080萬	4070萬	4311萬	4306萬	0	11萬	4080萬	4080萬
不動產	1000萬	1000萬	1001萬	1001萬	1000萬	1000萬	0	108萬
股票	0	0	0	0	0	0	0	0
總資產	5080萬	5070萬	5312萬	5307萬	1000萬	1011萬	4080萬	4188萬
壽險	0	248萬	0	107萬	0	0	0	0
失能險	X	V	X	V	X	V	X	X
醫療險	X	V	X	V	X	V	X	X
重大傷病	X	V	X	V	X	V	X	X
姓名	王勤勤							
項目	執行前	執行後						
現金	0	47.6萬						
不動產	0	0						
股票	0	0						
總資產	0	47.6萬						
壽險	0	0						
失能險	X	V						
醫療險	X	V						
重大疾病	X	X						

貨幣單位：人民幣

二、中長期目標

穩中科技未來發展是屬於中長期的財務目標，建議購置總公司遷回台灣台中、灣區現有廠房、增設北越工廠及預訂在台灣 IPO。執行過程複雜，預定 10 年達成 IPO 的目標。透過 IPO 的過程可將王家在大陸的資產移轉到海外，也可執行王念祖董事長的資產傳承。

5 年後陳歡至雪梨大學學習財金及尋覓財金人才，穩中科技就可補足財務專才的缺口。透過公司理財及財務槓桿，可提高穩中科技的營收及規避財務風險。

三、預期效益

確實執行建議後各財務目標，則預期的效益如表 5-2。

5-2 財務目標的執行策略及預期效益

財務目標	執行策略	預期效益
穩中科技未來發展	總公司遷回台灣台中 購置灣區現有廠房 增設北越工廠	10 年達成 IPO 在大陸的資產移轉到海外 資產傳承
資產保全與稅務規劃	以最小成本換取最大效益	風險轉嫁
陳歡至海外求學	至雪梨學習財金及尋覓人才	運用理財提高公司營收
生活照顧	資產轉移	獲得完善生活照顧
醫療照顧	發揮保險的功能	獲得完善醫療照顧

