

2019



## 台灣最佳財務策劃師選拔

### 財務規劃報告書

真誠的獻給

王念祖 先生

台灣最佳財務策劃師-摘要報告

2019年9月5日

## 富盈睿智 團隊

-財務策劃師團隊成員-

廖昭茗、黃如杏

王秀芬、董瑞珍、周妙穗



# 壹、客戶背景與資產現況

## ▶ 家族成員介紹

稱謂	姓名	性別	年齡	職業 / 職稱	身份
父	王念祖	男	71歲	開發建商	台灣籍
母	林阿嬌	女	68歲	家管	台灣籍
長子	王中強	男	43歲	穩中科技-創辦人	台灣籍
長媳	卓梅英	女	37歲	穩中科技股東	大陸籍
孫女	王勤勤	女	0歲	幼童	台灣籍
長女	王中欣	女	37歲	家管	日本籍
女婿	小林信長	男	-	-	日本籍
次子	王中勝	男	35歲	台灣攻讀博士	台灣籍
女友	陳瑋	女	50歲	開發建商秘書	大陸籍
參子	陳歡	男	13歲	學生	大陸籍

## ▶ 王念祖資產負債表

資 產						負 債	
明細	金額	百分比	明細	金額	百分比	明細	金額
動產	164,200	22.6%	不動產	57,000	8%	0	0
台灣銀行	4,500		由鉅三希別墅1	6,500			
香港UBS私人銀行	86,800		由鉅三希別墅2	6,500			
大陸銀行	729,00		上海普陀區1	5,400			
另類資產	504,000	69.4%	上海普陀2	5,400			
建設公司資產	360,000		蘇州吳中區太湖花園別墅1	4,500			
崑山維景國際大酒店持股(8%)	144,000		蘇州吳中區太湖花園別墅2	4,500			
			杭州陽明谷獨棟別墅1	12,600			
			杭州陽明谷獨棟別墅2	12,600			
淨資產總額	726,200	100%				負債總額	0

# 壹、客戶背景與資產現況

## 收入支出表

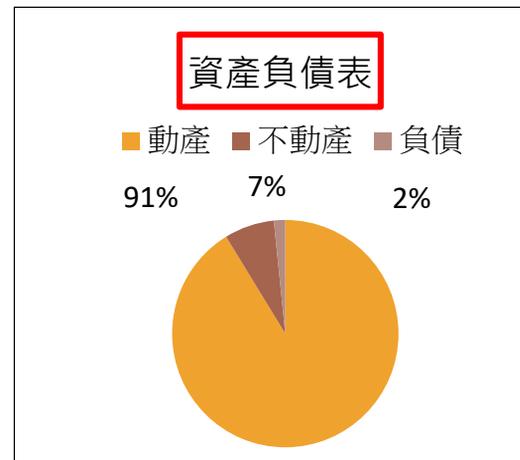
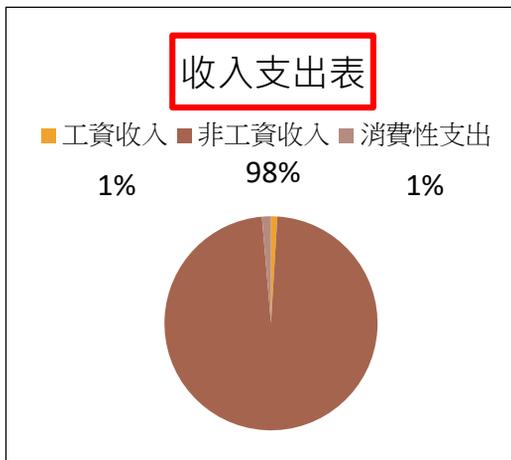
幣別:新台幣 (萬元) 匯率計算:USD 31 / CNY 4.5

項目	本人	配偶	項目	本人	配偶	項目	本人	配偶
月收入	2,321.3		平均月支出	32.1				
工資收入	22.5		消費性支出	32.1		理財性支出	0	
薪資	22.5		食			定存		
獎金			衣			儲蓄險		
非工資收入	2,298.8		住/自用屋房貸款		14	投資房屋貸款		
利息			行			股票		
股利		0.5	進修			基金		
投資(配息)			娛樂/旅遊			跟會		
保險還本金			生活雜支	11.3		退休提撥		
穩中分紅	1,603	437	子女費用	2.3		子女教育提撥		
父親贈與	258.3		孝養金		4.5	保障性支出	0	
租金			稅金			人身保險		
月現金流量	2,289.3							

## 資產負債表

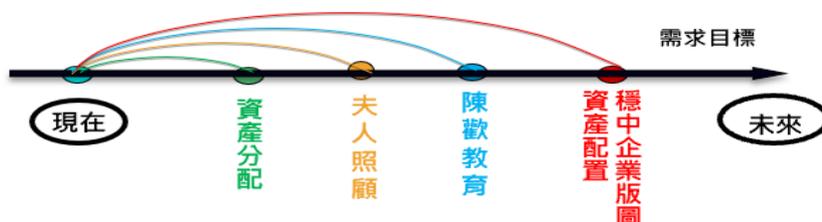
幣別:新台幣 (萬元) 匯率計算:USD 31 / CNY 4.5

項目	本人	配偶	項目	本人	配偶
資產	61,060.1		負債	1,008	
動產	56,630.4		房貸(深圳)	-	1,008
UBS銀行	18,600	-			
中國銀行	-	463.5			
股票價值	-	265.7			
股票累計配息	-	24.2			
USB債券	930	-			
穩中股東分紅	28,557	7,790			
不動產	-	4,429.8			
房地產(深圳)	-	4,429.8			
淨值	60,052.2				



## 貳、王念祖資產與家庭規劃

### 一、財務目標



### 二、資產傳承建議

早年董事長於大陸打拚事業，主要建案於上海、崑山、蘇州、杭州等地區也在這些地區分別投資了部份房產，但近年來有感年歲漸增，開始為資產的傳承及退休做準備，以下是訪談後整理出的資產明細統整資料。

幣別:新台幣 (元) 匯率計算:USD 31 / CNY 4.5

資產明細	金額	建議方案
台灣銀行	4,500萬	董事長夫人安養照護及退休使用。
香港 U B S 私人銀行	8.68億	1.成立香港控股公司資金。 2.依返鄉境外資金回台專案。 3.設立穩中在台資金。
大陸銀行	7.29億	1.穩中科技在大陸增資資金。 2.依個人多年來薪資獎金匯至香港帳戶。
由鉅三希1	6,500萬	自住
由鉅三希2	6,500萬	自住
上海普陀區1	5,400萬	全數出售
上海普陀區2	5,400萬	
蘇州吳中區太湖花園別墅1	4,500萬	
蘇州吳中區太湖花園別墅2	4,500萬	
杭州陽明谷獨棟別墅1	1.26億	
杭州陽明谷獨棟別墅2	1.26億	
建設公司資產	36億	
崑山維景國際大酒店持股 ( 8 % )	14.4億	設立公司，再將個人持股變更為法人。

## 貳、王念祖資產與家庭規劃

### 三、夫人安養照顧

#### 建議說明

現況分析	1. 獨居、有糖尿病且5年來體況大不如前。 2. 女兒一年探親三次(每次陪伴一個月)。
需求分析	1. 需要安排24小時專業人員陪伴照顧，10萬/月(24小時/日)。 2. 其他費用8萬/月。詳細計算如表(6-1)
解決方案	1. 台幣躉繳即期年金：10萬/月。 2. 台幣躉繳固定收益基金：8萬/月。

資料來源:擷至於優照護專業機構官網

#### 風險屬性評估結果

評估總分	類型	屬性說明
50分	穩建型	您對投資的態度較為穩健，可承擔部分風險。評估內容詳如(附件三)

#### 建議方案

表6-1

幣別:新台幣(元) 匯率計算:USD 31 / CNY 4.5

項目	每年費用	預估年期	總計
日夜看護 10萬/月 (台幣看護)	216萬 年金金額 保證確定 註1	32	6,912萬
其他費用 8/萬月(生活費、營養師、 交通費、就診)			

#### 效益分析

幣別:新台幣(元) 匯率計算:USD 31 / CNY 4.5

年金工具	躉繳即期年金	投資型配息年金
優點	年金金額保證、確定(註1)	本金可彈性運用(註2)
缺點	本金閉鎖無法運用	投報率不保證、年金金額浮動
總存	2,877萬	1,600萬
總領	4,287萬	3,072萬
效益	1410萬	3,072萬(未計入尚存本金)

#### 說明

針對董事長夫人需求，穩定且安全為首要考量故建議以傳統躉繳即期年金規畫每月10萬現金流+固定收益基金配息8萬/月以符合18萬/月優質照護品質。

註1:全球富足一生利率變動型即期年金保險。如(附件四)

註2:安聯人壽雙享利變額年金保險。如(附件五)(預設報酬率為6%)

資料來源：<https://www.cnyes.com/>

### 三、陳歡教育費用與照顧

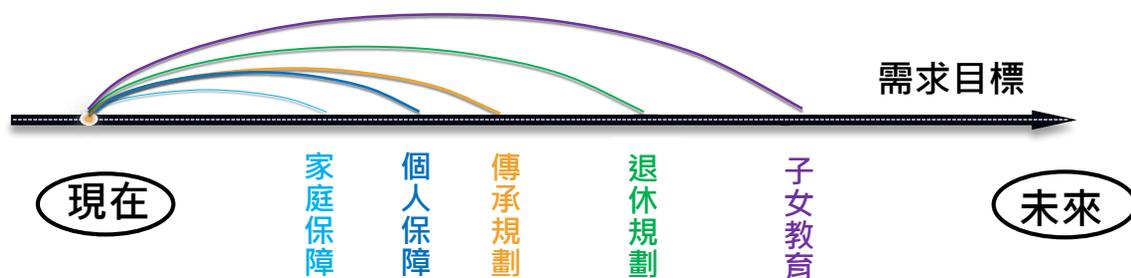
幣別:新台幣(元) 匯率計算:USD 31 / CNY 4.5

香港UBS銀行存款	分配金額	報酬率(年)	年收益
陳歡教育基金與傳承	1.91億	3%	573萬

香港UBS銀行帳戶存款，每年\$100萬，假設報酬率3%，6年共\$618萬，換算台幣1.91億。建議以年金保險規劃，足以支付五年後所需的教育及置產費用NTD6,000萬。完成學業之後，每年的收益573萬，是延續父親的愛並照顧孩子一輩子衣食無憂達成傳承最大效益。

# 參、王中強財務與家庭規劃

## 一、財務目標



### 財務目標

目標	現況分析	說明
家庭保障	收入支出比為 99:1(每月) 資產負債比為 98:2	目前保障沒有缺口
個人保障	女兒勤勤出生家庭責任增加	首重失能險及重大傷病險
子女教育	女兒勤勤未來教育	設立專款帳戶作教育費用及未來隔離婚姻風險規劃之專戶使用
退休規劃	未來夫妻退休安排	設立專款帳戶讓夫妻退休生活得以無虞
傳承規劃	夫：資產淨值60,462萬 妻：資產淨值15,339.8萬	夫：建議創造立即性的現金預留稅源。 妻：目前大陸地區尚未實施遺產稅，但未來有可能會實施，故建議規劃資產保全。

## 二、家庭資產四個象限

**限定性資產:透過規劃將資產指定分配給自己真正想照顧的人。**

<b>企業股權</b>	<b>不動產</b>
王中強 55%(12,375萬) 卓梅英 15%( 3,375萬)	卓梅英深圳房產4,429.8萬 (貸款餘額1,008萬)
<b>動產</b>	<b>限定性資產</b>
王中強 48,087萬 卓梅英 8,543萬	保險及信託規劃 (尚未規劃)

# 參、王中強財務與家庭規劃

## 三、規劃效益

幣別:新台幣 (元) 匯率計算:USD 31 /CNY 4.5

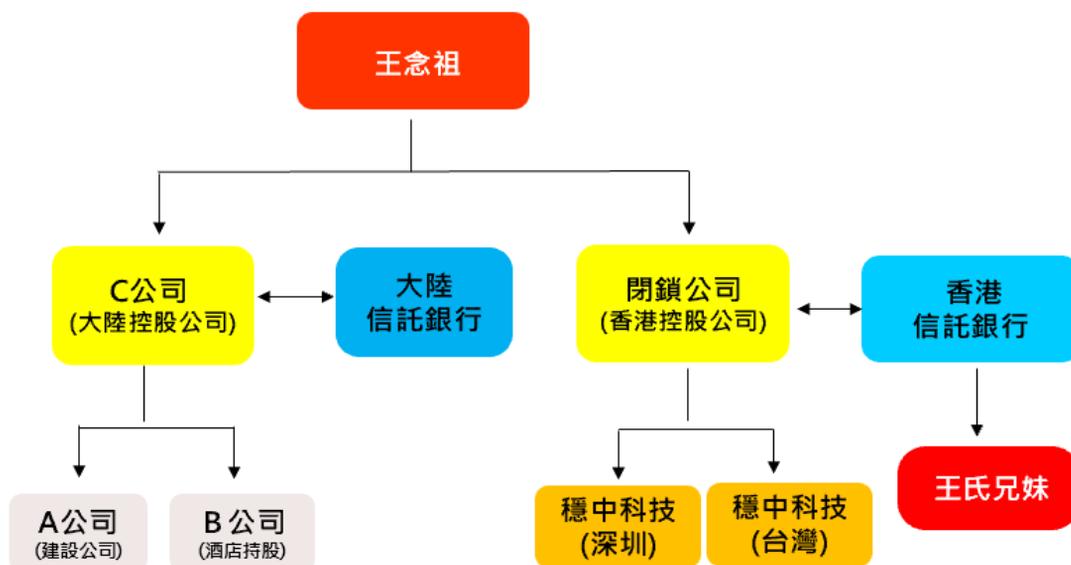
對象	項目	總保費	提領總額	規劃效益	保單規劃
王中強	預留稅源	5,817萬	10,659.5萬	4,842.5萬	台灣保單 大陸保單
	退休規劃	6,081.5萬	12,299萬	6,217.5萬	
	醫療保障	醫療規劃、轉嫁醫療風險、提升醫療照護品質。			
王勤勤	教育基金	3,225.7萬	5,108.8萬	1,883.1萬	台灣保單
	婚姻風險	透過年金規劃，每年有明確的生活費用，照顧孩子一輩子衣食無憂，將來可以隔離婚姻風險。			大陸保單
	醫療保障	高端醫療規劃、轉嫁醫療風險、提升醫療照護品質。			
卓梅英	資產保全	資產淨值15,339.8萬，規劃16,000萬 ( 3,556萬CNY) · 保全資產。			大陸保單
	醫療保障	高端醫療規劃、轉嫁醫療風險、提升醫療照護品質。			

### 規劃效益說明

- (1)台灣保單規劃總保費15,124.2萬，提領總額28,067.3萬，規劃效益12,943.1萬(未計入醫療保障)。
- (2)將顯性資產透過保險及指定受益人，移轉到限定性資產28,067.3萬，確保可以照顧到想要照顧的人。
- (3)因所有資金皆在大陸及香港，此次就目前的需求做階段性規劃，日後定期每年檢視，根據當時後的狀況調整，做最適當的安排。

# 肆、未來企業發展規劃

## 五、規劃建議



香港控股公司	
控股公司	王董事長出資設立香港控股公司。
信託	將香港控股公司的股份信託給受託銀行，受益人為王父自己，並保留對信託管理之指示權及信託終止權之權利，保有主控權。
贈與	每年在贈與稅可接受的範圍內，指示受託銀行，將閉鎖公司的股份移轉給下一代。
閉鎖公司	1.王家子女漸漸成為閉鎖公司股東。 2.閉鎖公司章程載明：除因繼承而轉讓者外，股東不得轉讓其股份予非家族成員者。 3.閉鎖公司章程載明：指定王中強&王中勝行使「股東表決權時之占比權重」，或發行「具複數表決權」。
大陸控股公司	
控股公司	由王董長出資設立大陸控股C公司。
持股	C公司持股A及B公司。
信託	將大陸控股公司的股份信託給受託銀行。

# 捌、結論與後續服務

透過董事長您的信任，很榮幸參與您人生重要的財務規劃。此次規劃提昇您的資產活化度，來擴張事業的版圖，將多年累積的資產以安全且平和的分配傳承到每位子女，大幅分散企業經營的風險，增加全球競爭的優勢，以達成資產及企業的永續經營。

結合保險規劃及財富管理來達成照顧至親的心願，並得以讓王氏家族風險與報酬平衡配置，當風險來臨時，備足家族所需的稅源或是緊急的預備金。



王董事長

- ◆ 確保夫人生活照顧無虞。
- ◆ 規劃年金保險讓愛延續。
- ◆ 透過信託建立資產防火牆。
- ◆ 遺囑指定受益人確保繼承。
- ◆ 為子女預留高品質的教育費用。



長子中強

- ◆ 享部份免稅優惠。
- ◆ 家庭退休生活品質加倍。
- ◆ 創造工作期間1.9億至2.2億的身價。
- ◆ 為子女預留高品質的教育費用。
- ◆ 創造立即性現金1.9億以上保護資產完整性。



穩中企業

- ◆ 擴大事業版圖。
- ◆ 降低經營風險。
- ◆ 提昇全球競爭力。
- ◆ 資產配置公平性。
- ◆ 設立控股公司集中股權。



資產的重置與分配  
夫人的安養照護  
陳歡教育費用規劃  
中強風險及財務規劃  
王勤勤教育費用規劃  
穩中企業版圖擴張  
閉鎖公司確保家族經營權  
交付信託讓資產完整傳承

傳承規劃檢視及評估  
定期檢視穩中企業版圖

推進穩中企業版圖  
朝IPO上市

## 定期追蹤服務

未來定期的追蹤檢討，以便能於適當的時效內，做出正確的判斷與決策。我們的追蹤檢視工作如下：

1. 每半年評估資產配置及檢視確認是否如預期，當然我們亦會在特殊經濟環境或事件發生前後，對您的資產配置做出適當的評估及建議。
2. 每年度與您做一次面對面的溝通面談家庭收支、資產負債是否出現異常變動，並確認財務目標有無改變。
3. 當您的生活結構有所改變時，期望您能隨時與我聯絡，以利評估整個財務計劃調整的需要性。

## 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。



富盈睿智  
保險經紀人

FullRich  
Insurance Consultant

[fullrichglobal.com](http://fullrichglobal.com)