

2019台灣最佳財務策劃師選拔

團體組標準財務策劃個案

(摘要)

富睿聯盟團隊 財務策劃師

台北 林育蓉、翁沐左

新竹 黃佩瑜、張雅琦

宜蘭 黃瑜惠

指導教練

李純鈴

2015年財務策劃師(個人組)冠軍



R

Reliable
信賴

全新的信賴團隊，
展開嶄新的幸福能量！



I

Intelligent
智慧

全面性的財務需求分析，
啟動超能力者的成功密碼。



C

Comprehensive
全面

打開智慧之門，
讓豐沛的永續能量，成就完美志業！



H

Healthy
健康

幸福，
即是當下健康滿盈的全人生活。



公司與團隊介紹

公司多元化服務與業務分佈

富睿聯盟團隊 財務策劃師簡介

壹、家庭背景與現況	01
1-1 財務目標與需求確認	
1-2 穩中事業發展方向評估	
貳、家庭財務現況	02
2-1 家族關係表	
2-2 檢視現有財務資源-王爸爸	
2-3 檢視現有財務資源-王董事長	
參、規劃方案與建議	04
家庭情感面 - 家庭責任	
王中強董事長	
王爸爸	
肆、規劃前後效益	06
資金運用與結餘-王董事長	
資金運用與結餘-王爸爸	
伍、執行計畫及達成效益	08

圓滿富足人生的「財務醫師 Dr. Rich」

富盈睿智 FullRich 匯聚了一群頂尖的財務策劃師，透過同理傾聽和專業洞察，以滿足每個人全生活的宏觀需求為出發，整合國際財務資源與工具，並以多元化財務策劃需求分析為核心，提供台灣、中國、香港及美國各區域多元化服務。

作為與客戶站在一起的專業財務策劃師，信念與專業同樣重要。在國外，專業財務策劃師被稱為財務醫生 Dr. Rich，不以商品銷售為目的，而是以客觀、同理、全面性的通盤考量，協助客戶完成人生規劃，達到真正的圓滿富足 FullRich。

堅守信念、只做正確的事

富盈睿智培養專業財務策劃師不餘遺力，除了長期做好 IFP (Independent Financial Planner) 專業培訓、提供全方位財務需求分析系統 FPS (Financial Planning System) 為客戶做好財務規劃，此外，富盈睿智更鼓勵同仁參與歷屆財務策劃師選拔，傳承財務策劃師精神與專業能力，得獎紀錄無數，公司及同仁一起成長，實現自我價值。

富盈睿智 FullRich 集團業務分佈於台灣、中國、香港及北美。主要協助客戶家庭達到創富、維富、傳富並建構圓滿富足的人生。不論王董您的資產在任何地方，我們團隊皆能為您服務。

多元化服務 DIVERSIFICATION

業務分佈 BUSINESS LAYOUT

合作機構 - 北美 STRATEGIC PARTNERS

保險經紀
無業在美國有資產：
1. Transamerica
2. Global Atlantic
3. Sun America
有業在美國有資產：
1. AIG
2. National Life

移民
1. 投資移民項目 (高級貸款之 EB-5)
2. 房產購買規劃
3. 子女就學安排

月子中心
美國唯一一家商業酒店式直營月子中心

合作機構 - 亞洲 STRATEGIC PARTNERS

台灣保險經紀
富邦人壽、全球人壽等18家壽險公司；富邦產物、國泰世紀等9家產險公司、瀚誠數百種商品。
1. 保險經紀
2. 基金
3. 信託
4. 智能投顧

大陸保險經紀
陸家嘴國壽、四方全球、中意人壽等19家壽險機構；安聯財險、平安財險、惠安財險等16家財險機構。
1. 保險經紀
2. 基金
3. 信託
4. 培訓學院
5. 智能投顧

香港金融機構
安誠、保誠、友邦等10家壽險公司。
1. 保險經紀
2. 主權信託基金
3. Leader Capital 英對法信託

歷年「台灣最佳財務策劃師」選拔，富盈睿智團隊成員得獎紀錄

<p>2013 個人組</p> <ul style="list-style-type: none"> 投資組/冠軍 陳聖儀 保經代組/冠軍 李欣潔 保經代組/季軍 張湘湘 <p>團體組</p> <ul style="list-style-type: none"> 優良獎 曾筠婷、陳聖儀、成員4人 	<p>2014 團體組</p> <ul style="list-style-type: none"> 最佳財務策劃書獎 最佳財務策劃表達獎 <p>蕭學芬、成員2人</p>	<p>2015 個人組</p> <ul style="list-style-type: none"> 保險組/冠軍 李純鈴 <p>團體組</p> <ul style="list-style-type: none"> 最佳客戶服務獎 陳美玲、鄭孟欣、彭一航、成員4人 	<p>2016 團體組</p> <ul style="list-style-type: none"> 最佳資產配置獎 最佳財務策劃創意獎 <p>富盈睿智保經高雄營運中心 楊芷鈴、王信評等4人 (指導教練：陳文城)</p>
<p>2017 個人組</p> <ul style="list-style-type: none"> 最佳財務策劃獎/季軍 <p>葉貴子</p> <p>團體組</p> <ul style="list-style-type: none"> 最佳財務策劃創意獎 林慧嫻、李高萃、楊素珠、溫宗偉、蔡欣吟、成員5人 	<p>2018 個人組</p> <ul style="list-style-type: none"> 最佳財務策劃獎/季軍 <p>潘立農</p> <p>團體組</p> <ul style="list-style-type: none"> 最佳財務策劃獎 黃伊琳、古仁心、魏貞蓮、陳嫻君、陳秋真、成員5人 		
		<p>2019</p>	

新竹營運中心

黃佩瑜 Kelly

IFP獨立財務策劃師

專長：

信託規劃

風險管理、退休規劃

財富傳承、稅務規劃

台北營運中心

林育蓉 Daisy

IFP獨立財務策劃師

信託業業務人員信託業務

投信投顧相關法規證照

專長：

投資理財規劃、財富傳承

新竹營運中心

張雅琦 Iris

IARFC國際認證財務顧問師

IFP獨立財務策劃師

專長：

風險管理、退休規劃

財富傳承、稅務規劃

台北營運中心

翁沐左 Wing

RFP美國註冊財務策劃師

IARFC國際認證財務顧問師

CCFP中國理財師

2017MDRT

專長：

中小企業主資產配置

風險管理、退休規劃

台北營運中心 | 教練

李純鈴 Janice

RFP美國註冊財務策劃師

IFP 獨立財務策劃師

2012-2019連續8年MDRT

2016 COT

專長：

財務策劃、傳承規劃

信託規劃

宜蘭營運中心

黃瑜惠 Yuhui

RFP美國註冊財務策劃師

CCFP中國理財師

2016~17MDRT、國際龍獎

專長：

風險管理、退休規劃

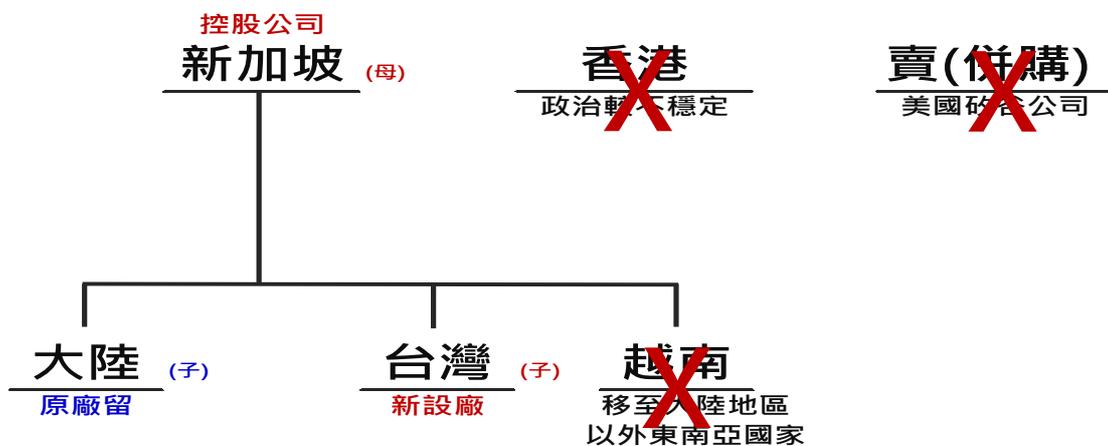
財富傳承、稅務規劃



1-1 財務目標與需求確認

委託人	財務目標	需求確認(11項)	對象	說明
王中強 董事長	事業發展	1.是否與美國併購?	美國矽谷公司	美國矽谷科技公司數次提出併購穩中科技構想。
		2.事業未來方向?	留大陸	近年大灣區發展快速，租金成本上揚，考量成本管控與未來興利，是否應購置廠房? **中美貿易關稅壓力**
			回台灣	因 2018 年爆發中美貿易摩擦，以及台灣政策吸引產業回來投資，思考把公司遷回台灣的可能性? **境外資金匯回專法**
			大陸地區以外(顧問建議評估)	降低中美貿易戰所帶來的傷害。 **移至東南亞地區-越南設廠**
	3.成立控股公司?	考慮香港	資本額逐漸增長，評估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。	
	家庭責任	1.儲蓄規劃	王勤勤(女兒/0歲)	配偶卓梅英希望能幫女兒選2~3檔績優基金或股票可以有配息或更好的配股，當作幫女兒存錢。
2.加強家庭保障規劃		一家三口	目前夫妻僅有中國平安人壽重要經理人責任險，附加意外醫療。 備註： 重要經理人責任險的保障範圍為「工作中因職災導致失能，理賠30個月工資。	
王念祖 (王爸爸)	事業發展	轉投資	穩中科技	1.支持穩中擴大規模，自己產業逐步退場。 2.轉而投資穩中，讓弟弟妹妹入股，朝 IPO 發展。
	個人規劃	退休規劃	本人	1.有感年歲漸增，事業上萌生退休。 2.希望趁自己上有主控權時，將家族未來做好規劃。 3.回台灣居住。
	家庭責任	1.家族資產傳承規劃	王氏兄妹	1.安排資產分配時，特別強調資產掌控權必須是在王氏兄妹身上。 2.將來落實執行規劃時，由王中強擔任執行者。
		2.安養照顧	林阿嬌(配偶)	晚年生活可得到無微不至的照顧。
		3.子女教育規劃	陳歡 兒子，非婚生子女	安排至英國(倫敦)、澳洲(雪梨)上大學。
		4.其他規劃：陳瑋安置	陳瑋 女友，公司秘書	1.至倫敦、雪梨置產，以利寒暑假可以陪伴陳瑋母子 2.女友對台灣很有好感，也願意到台灣居住。

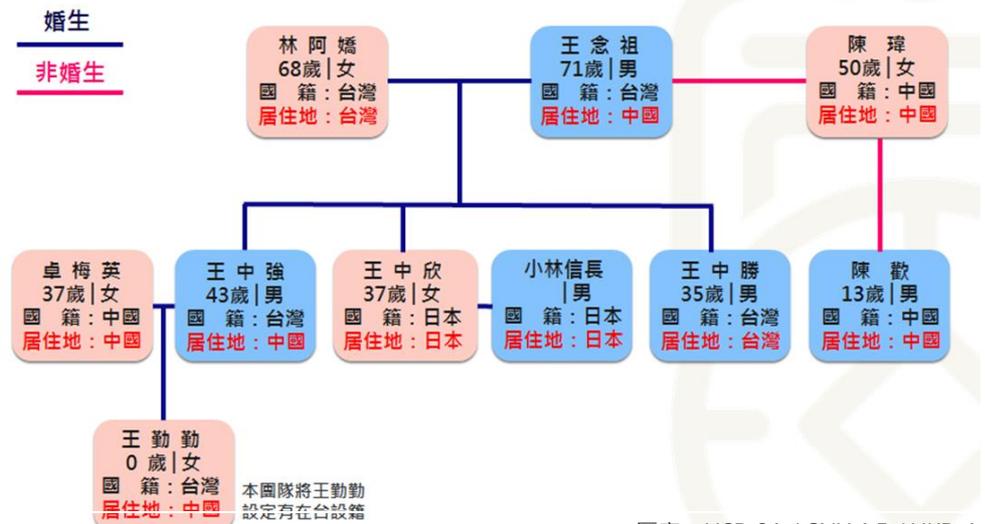
1-2 穩中科技事業發展方向評估



(未來)
↓
IPO
吸引更多資金挹注

經顧問團隊評估後，建議王董於新加坡設立控股公司，原大陸廠續留大陸並於第三地台灣設廠，有利於調節產能的目的，降低中美貿易的衝擊，達到未來 IPO 吸引更多資金挹注。

2-1 家族關係表



2-2 王爸爸 資產負債表 (規劃前)

資產			負債		
項目	本人	配偶	項目	本人	配偶
動產	1,635,500,000		房貸(自用)	-	-
活儲	38,500,000		其他	-	-
台灣銀行	38,500,000				
外幣	1,597,000,000				
香港UBS帳戶: 2,800萬USD	868,000,000				
中國帳戶: 1.62億CNY	729,000,000				
不動產	1,961,500,000	71,500,000			
房地產(自用)	521,500,000	71,500,000			
台灣 台中豪宅(含2個車道)_1 160坪+車位10.016坪*2	71,500,000	-			
台灣 台中豪宅(含2個車道)_2 160坪+車位10.016坪*2	-	71,500,000			
中國 上海普陀區_1 1,200萬CNY	54,000,000	-			
中國 上海普陀區_2 1,200萬CNY	54,000,000	-			
中國 蘇州太湖花園別墅_3 1,000萬CNY	45,000,000	-			
中國 蘇州太湖花園別墅_4 1,000萬CNY	45,000,000	-			
中國 杭州陽明谷獨棟別墅_5 2,800萬CNY	126,000,000	-	存款 45%	不動產(自住) 16%	不動產(投資) 39%
中國 杭州陽明谷獨棟別墅_6 2,800萬CNY	126,000,000	-			
房地產(投資)	1,440,000,000		王爸爸事業有成，資產分佈於二岸三地，尤其房地產佔資產一半以上，變現靈活性較低，建議活化資產並做傳承規劃。		
中國 崑山維景國際大酒店 3.2億CNY/持股8%	1,440,000,000	-			
資產總計	3,597,000,000	71,500,000	負債總計	-	-
淨資產總額	3,668,500,000				

- 台中不動產市值參考：
台中實價登錄
<https://community.yungching.com.tw/building/3383>
- 台灣房產(市值NT\$7,150萬)+台灣銀行帳戶存款(NT\$3,850萬)
共NT\$1.1億，此資料為王爸爸所提供。
- 中國地區不動產市值為王爸爸所提供。

2-3 王董事長 資產負債表 (規劃前)

匯率：USD 31 / CNY 4.5 / HKD 4

幣別：新台幣

資產			負債		
項目	本人	配偶	項目	本人	配偶
動產	410,080,500	65,866,275	房貸(自用)深圳福田區	-	10,659,312
外幣	195,300,000	4,635,000	其他	-	-
香港UBS帳戶 說明： 王父自2014/06起，每年存入100萬美元~2019/06累計600萬美元 (理財增加5%→630萬美元)	195,300,000	-			
中國建設銀行：CNY103萬	-	4,635,000			
股份	214,780,500	58,576,500			
穩中科技(2018資本額8,678萬CNY) 說明： 王中強55%·卓梅英15%	214,780,500	58,576,500	存款		不動產(自住)
股票(2019/07/19收盤價)	-	2,654,775	39%		7%
上汽集團：5千股 CNY @23.71	-	533,475			
中國平安：5千股 CNY @88.35	-	1,987,875	事業體(股份)		股票(投資)
中國聯通：5千股 CNY @5.93	-	133,425	54%		1%
不動產	-	44,298,000			
房地產(自用)	-	44,298,000	王董資產分別於香港及中國帳戶， 建議針對財務需求來調整資產配置。		
中國深圳福田區 92坪米/ @10.7萬CNY	-	44,298,000			
資產總計	410,080,500	110,164,275	負債總計	-	10,659,312
淨資產總額	509,585,463				

(註)大陸深圳福田區不動產市值為王中強董事長所提供。

2-3 王董事長 2019 現金流量表(規劃前)

匯率：USD 31 / CNY 4.5 / HKD 4

幣別：新台幣

年收入			年支出			
項目	王中強	卓梅英	項目	王中強	卓梅英	共同
年收入總計	78,007,799		年支出總計	4,371,960		
年收入	61,827,750	16,180,049	月支出	557,018	2,464,942	1,350,000
工資收入	2,700,000	-	消費性支出	557,018	2,464,942	1,350,000
薪資(5萬CNY/月)	2,700,000	-	住/自用屋房貸		1,776,552	
非工資收入	59,127,750	16,180,049	生活雜支			1,350,000
穩中科技股東分紅 (2018: 2,389萬人民幣)	59,127,750	16,125,750	父母孝養金		540,000	
			稅金	557,018	148,390	
投資(配息)-上汽集團 (2019/7/12:每10股12.6元分紅)		28,350				
投資(配息)-中國平安 (2019/5/23:每10股11元分紅)		24,750	工資收入	非工資收入(分紅)	非工資收入(股利)	
			3.46%	96.47%	0.07%	
投資(配息)-中國聯通 (2019/6/27:每10股0.53元分紅)		1,199	房貸支出	生活雜支	父母孝養金	稅金
			41%	31%	12%	16%
年度現金流結餘	73,635,839					

王董家庭收入主要來源為股利收入，建議提高現金靈活度，可透過財富管理及規劃達到維富及傳富。

(1) 子女教育規劃：女兒王勤勤/0歲-估計高等教育約美金75萬元 (約台幣2,340萬元)

王勤勤 教育規劃	年繳保費	6年期總保費	第18年期末解約金	報酬率
全球鑫美58利率變動型美元終身壽險 (6年期)	US\$80,390	US\$482,340	US\$756,560	157%

NT\$2,492,090 NT\$14,952,540 NT\$23,453,360

項目	所需費用	資金來源
教育費用	482,340美元 (約1,500萬台幣)	年繳保費80,390美元(約250萬台幣)，六年期總保費482,340美元(約1,500萬台幣)，由王董事長香港UBS帳戶支出。
置產及生活費	270萬美元 (約台幣8,370萬)	運用中國政府外匯管制每人每年5萬美元，王董事長、王董事長夫人及王勤勤小姐每年匯出15萬美元至香港UBS帳戶，18年共匯出270萬美元(約台幣8,370萬)。

(2) 家庭保障：王董事長壽險規劃-估計家庭保障保額需求為台幣6.51億

企業面	控股公司購買 穩中金額	控股公司王董 所佔股份額度 (註)	股權價值金總和 (新台幣)	換算成美元
王董股權價值金估算	3.5億	2.99億	6.5億	US\$2,094萬

(註)：(控股公司資本7.9億-購買穩中 3.5億) *67% 股份

家庭面	金額	新台幣	應備金額 (新台幣)	換算成美元
王董預留稅源(預估中國遺產稅50%)	(註)844,000,000	50%	422,000,000	422,000,000
子女教育費用(US\$755,000)			23,405,000	23,405,000
房貸			10,659,312	10,659,312
遺族生活費(25,000人民幣/月)(計算45年)	1,350,000	45	60,750,000	60,750,000
總計			516,814,312	US\$1,667萬

註：NT\$844,000,000=控股公司買穩中股權 NT\$3.5億 + (控股公司資本NT\$7.96億-購買穩中NT\$3.5億) *67% 股份 + UBS NT\$1.95億 (為US\$630萬)

建議方案

以上分析，我們建議以王董企業面身價設定保額需求為台幣6.51億，由於王董同時具備台灣國籍，亦是大陸稅務居民，且資產分布在大陸香港和台灣，考量未來二岸三地可能都有遺產稅，我們建議先透過台灣保險公司的工具試算效益，之後由富盈睿智集團台灣、香港和中國團隊，根據不同的區域稅務做規劃，以達風險分散及保本鎖利的效果。

高保障壽險做規劃有2個優勢：

1. 風險轉嫁：若風險發生，可成為立即變現的現金，去保護您的企業及作為家庭的保護傘。
2. 家庭保障：作為資產保全、預留稅源，保單累積的價值亦可做為未來退休規劃及傳承。

	項目	年期	年繳保費 USD	總保費 USD	壽險保障 USD	高槓桿倍數	備註
1	台灣人壽美滿傳承美元利率變動型終身壽險	6	\$758,100	\$4,548,600	\$10,000,000	13.19倍	第一年起
2	新光美滿傳家外幣利率變動型終身壽險 (註)	6	\$1,739,605	\$10,437,630	\$3,000,000	1.72倍	第一年起
總計			US\$2,497,705	US\$14,986,230	US\$13,000,000		
			NT\$77,428,855	NT\$464,573,130	NT\$403,000,000		第一年合計保障額度
					NT\$651,000,000		第六年起合計保障額度

(註) 第1年 - 台壽保額NT\$3.1億 + 新光保額NT\$9300萬，合計保額為NT\$4.03億。第6年起 - 台壽保額NT\$3.1億 + 新光保額增加為NT\$3.41億，合計保額為NT\$6.51億家庭保障。此為最低保證保額，若以宣告利率計算保障額度更高。

資金來源

每年保費預估為NT\$7,750萬，由王董事長UBS帳戶支出，但實際保費將由台灣、香港和中國團隊討論後再提供。

(3) 王爸爸：個人退休保障

王爸爸 幣別: 新台幣

民國	年齡 (註一)	生活費 (註二)	安養費	特別護士	司機費	合計	加計通膨 (註三)
115	75	1,200,000	420,000	540,000	360,000	2,520,000	2,782,284
120	80	1,200,000	420,000	540,000	360,000	2,520,000	3,071,866
125	85	1,200,000	420,000	540,000	360,000	2,520,000	3,391,588
128	88	1,200,000	420,000	540,000	360,000	2,520,000	3,599,181
(新台幣)							55,038,208

王爸爸退休準備金NT\$51,906,000，每年年金領取至少240萬領終身(保證給付22年)金額為NT\$52,800,000

(4) 王媽媽：安養照顧

王媽媽 幣別: 新台幣

民國	年齡 (註一)	生活費 (註二)	安養費	特別護士	司機費	合計	加計通膨 (註三)
108	68	1,200,000	420,000	540,000	360,000	2,520,000	2,570,400
110	70	1,200,000	420,000	540,000	360,000	2,520,000	2,674,244
115	75	1,200,000	420,000	540,000	360,000	2,520,000	2,952,582
120	80	1,200,000	420,000	540,000	360,000	2,520,000	3,259,889
125	85	1,200,000	420,000	540,000	360,000	2,520,000	3,599,181
128	88	1,200,000	420,000	540,000	360,000	2,520,000	3,819,479
(新台幣)							66,273,439

退休準備金NT\$57,533,000，每年年金領取至少240萬領終身(保證給付24年)金額為NT\$57,600,000

陳歡子女教育金/ 陳瑋安置費

(5) 子女教育規劃：陳歡-安排至英國(倫敦)、澳洲(雪梨)上大學。

(6) 其他規劃：陳瑋安置-至倫敦、雪梨置產，以利寒暑假可以陪伴陳瑋母子。

幣別：新台幣

項目	學費*1	生活費*2	房地產*3	年	總計
陳歡4年大學費用	\$1,444,000	\$865,260		4	\$9,237,040
陳歡2年碩士費用	\$1,596,000	\$888,030		2	\$4,968,060
陳瑋女士生活費用*2		\$1,730,520		6	\$10,383,120
房地產			\$48,185,330		\$48,185,330
總計					\$72,773,550
以每年2%通膨來計算, 五年後於2023年所需費用					\$80,347,880

說明：

1. 學費：以醫學相關科系評估 (大學醫學科系 £ 38,000; 碩士醫學科系 £ 42,000)
2. 生活費：以一般留學生生活費的1.5倍來預估 £ 22,770/年; 陳瑋女士生活費以3倍來預估 £ 45,540/年
3. 置房費：為使住房品質更好, 房地產以劍橋平均價格的2.5倍來預估 £ 1,268,035

資金運用與結餘-王中強董事長

幣別：新台幣

規劃前			規劃後				
資金地區	性質	金額 (折合台幣)	財務目標	解決工具	金額	資金地區	結餘 (折合台幣)
香港	USB帳戶 (US\$600萬 &5%增值)	1.95億	王勤勤 子女教育規劃	全球人壽 美元利變保單	250萬/年 總保費1,500萬	台灣	6,500萬 (註)
			家庭保障規劃 (王中強董事長)	台灣人壽/新光人壽 利變增額保險	7,750萬/年 總保費4.65億	台灣	
中國	資產	2.1億(股份)	穩中股權買賣	公司設立 (股份買賣)	3.5億	香港	
		建議第二階段 開始執行	王勤勤 *未來置產計畫	每年匯出15萬美元持 續18年	8,370萬 (USD270萬)	香港	-

(註)規劃前UBS NT\$1.95億 + 規劃後賣出穩中股權收入NT\$3.5億 - 勤勤教育金總保費NT\$1,500萬-王董保障規劃總保費NT\$4.65億
規劃效益統一於(執行評估與效益)中說明

致: 王中強 董事長

(1) 事業決策小組：

事業面建議王董培育弟弟成為台灣專業經理人，並成立可信任專業事業決策小組，協助公司決策的執行與職掌交接的層面可以與王董相輔相成，如此一來倘若發生不可預期風險時，才不致於影響到公司的正常運作。

(2) 信託：

透過信託達到資產保全為資產建立防火牆並安全移轉至下一代。

(3) 自書遺囑：

王董的資產加上此次穩中股權交易之後所取得的資金大，本團隊建議透過高額保單來保障；因穩中事業體前景看好，相信日後公司分紅獲利好，很快又可累積額外資產，建議可以利用自書遺囑的方式將分配的想法記載下來，以確保未來資產的傳承也可以如自己所希望的被滿足。

(4) 檢視與追蹤：

事業發展面已經依照您的需求評估建議如前報告所述，建議應儘速執行以收立即之成效。家庭責任方面有關王董一家三口之退休、壽險、醫療規劃建議，確切細節與執行將於第二階段來進行。執行後我們團隊也會安排定期檢視與追蹤以確認每項計畫都符合王董的期待。

資金運用與結餘-王爸爸

幣別：新台幣

規劃前			規劃後				
資金地區	性質	金額 (折合台幣)	財務目標	解決工具	金額	資金地區	結餘 (折合台幣)
台灣	現金	3,850萬	林阿嬌 退休規劃、安養照顧	即期年金保險	5,753萬	台灣	106萬
			王念祖 退休規劃、安養照顧	即期年金保險	5,191萬	台灣	
香港	現金	7,200萬 (232萬美元)	王念祖/林阿嬌 退休規劃、安養照顧	即期年金保險			
		7.96億 (2,568萬美元)	控股公司	廠房設置 (台灣)	2億	台灣	
				買穩中股份 (股權買賣)	3.5億	香港	
			控股公司營運	2.46億	新加坡		
中國	現金 不動產 酒店股份	7.3億 4.5億 14.4億	其他規劃：陳瑋安置	遺囑 / 信託	-	-	25.3億
			陳歡 子女教育規劃 未來置產計畫	不動產買賣 (2棟市值9000萬)	8,000萬	香港	
			家族資產傳承規劃	遺囑 / 信託	-	-	

規劃效益統一於(執行評估與效益)中說明

致: 王念祖先生

(1) 遺囑與信託：

王爸爸在台灣及香港的資產已妥善分配，惟中國資產因現金及不動產金額較高，無法於短時間內完全分配；建議將中國的資產透過信託進行分配及指定受益人，以避免未來中國遺贈稅的課徵，以順利達成維富 / 傳富的目的。指定受益人部分，本團隊建議由王爸爸、王媽媽、王氏三兄妹、陳瑋母子，共計7位共同均分25.3億台幣，每人約可分得3.6億台幣。

(2) 陳瑋安置：

王爸爸在中國事業打拼的過程中，陳瑋是王爸爸親近的革命夥伴，如上(1)所述進行分配。

(3) 資金回台：

王爸爸香港資金有部分會安排回台灣設廠或做退休規劃，建議把握住「境外資金匯回專法」的優惠列車，於期限內匯回資金，扣繳稅額後即可就地合法。

(4) 遺產稅課徵：

中國即將實施遺產稅政策，未來很有可能會遇到課徵50%遺產稅的情況，建議王爸在中國的資產應及早建立財務防火牆，預先做好傳承稅務規劃。

伍、執行計畫及達成效益

財務目標與達成效益

委託人	財務目標	需求確認(11項)	解決方案	需要資金	達成效益
王中強董事長	事業發展	1.是否與美國併購?	不考慮併購	-	(1) 併購無法解決中美貿易問題。 (2) 禮中科技內外條件仍前景看好。
		2.公司未來方向?	留中國，廠房續租	中國廠房年租金 NT\$545萬 (CNY121萬)	(1) 廠留中國保有轉戰內需市場的機會。 (2) 廠房以租代買即可。
			資金回台成立廠房	NT\$2億 (USD645萬)	(1) 恢復原有規模，不受中美貿易影響；擁有產能調配的主控權。 (2) 資金合法回台。
	3.成立控股公司?	成立新加坡控股公司	以王爸香港資金 NT\$7.96億成立	完成控股公司成立，以利未來IPO，吸引資金挹注。	
家庭責任	1.儲蓄規劃 (王勤勤)	顧問團隊建議儲蓄計劃作為子女教育計劃所用 全球鑫美58 (六年期)	NT\$250萬/年 總保費NT\$1,500萬	(1) 以穩定的商品規劃且透過時間效益，來達到增值的效果。 (2) 至王勤勤18歲時，可滿足NT\$2,345萬高等教育資金需求，規劃效益增加為157%。	
	2.加強家庭保障規劃 (王中強)	(1) 台壽-美滿傳承 (六年期) (2) 新光-美滿傳家 (六年期)	NT\$7,750萬/年 總保費NT\$4.65億	首年保額台幣4.3億(財務槓桿達5倍) 第6年保額為台幣6.5億 倘若風險發生能達到~ 資產保全、財富傳承 預留稅源、讓愛延續 立即變現的現金 之後由富盈睿智集團台灣、香港和中國團隊，根據不同的區域稅務做規劃，以達風險分散及保本鎖利的效果。	
王念祖 (王爸爸)	事業發展	轉投資	成立新加坡控股公司： (1) 買禮中股份NT\$3.5億 (2) 資金回台設廠NT\$2億 (3) 剩餘資金NT\$2.46億留在控股公司營運使用	香港資金NT\$7.96億	王氏兄妹皆可入股，讓資產的掌控權在王氏兄妹身上。
	個人規劃	退休規劃 (王念祖)	全球富足一生利變型即期年金(電繳)	NT\$5,191萬	每年可領至少240萬領至終身，每月20萬源源不絕的固定收入。
	家庭責任	1.家族資產傳承規劃 (王氏兄妹)	遺囑 / 信託	-	提早做分配，避免即將來臨的遺產稅50%課徵風險。
		2.安養照顧 (林阿嬤)	全球富足一生利變型即期年金(電繳)	NT\$5,753萬	每年可領至少240萬領至終身，每月20萬源源不絕的固定收入。
3.子女教育規劃 (陳歡)		賣蘇州太湖花園別墅2棟	NT\$9,000萬	(1) 包含陳歡國外6年高等教育費，陳瑋瑋伴生活費，國外置產費用 (2) 因5年後才會需要，所以還有時間處理賣房。 (3) 中國唯有不動產買賣完稅後，才能大筆資金匯出。	
4.其他規劃 (陳瑋瑋安置)	遺囑 / 信託	-	提早做分配，避免即將來臨的遺產稅50%課徵風險。		

【重要資訊】

- 1.本團隊為客戶提供的分析，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.財務策劃書內容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，本團隊不保證任何假設和回報會如策劃書所寫發生。
- 3.客戶須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.本團隊將盡力協助客戶明白此財務策劃書之內容，客戶如有疑慮，亦歡迎隨時提出。
- 5.本團隊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
FullRich