

財務策劃書

2019 台灣最佳財務策劃師選拔



客戶 王氏夫妻

軍師聯盟



2019 年 9 月 5 日

壹、前言與重要聲明	1
貳、公司簡介	2
參、財務策劃團隊介紹	3
肆、個案背景及資產狀況介紹：	4
(一) 個案背景說明	4
(二) 穩中科技公司資產狀況	5
(三) 穩中科技公司股東分紅狀況	5
(四) 卓梅英股票狀況	5
(五) 個人資產狀況	6
(六) 個人收入支出狀況	7
伍、假設基本條件/個案需求/風險偏好	8
(一) 設定基本條件	8
(二) 個案需求	8
(三) 投資風險偏好屬性	8
陸、風險控管分析	9
(一) 王中強突然身故的風險與解決方案	9
(二) 王念祖突然身故的風險與解決方案	10
(三) 卓梅英突然身故的風險與解決方案	11
(四) 失能長照的風險與解決方案	11
(五) 王中強全家醫療需求風險分析與解決方案	13
柒、規劃與建議	15
(一) 王中強需求：	
王中強從未主動做過積極性理財，卓梅英不看盤，把持股當定存，王中強對金融理財陌生，希望可以借助專業規劃王氏家族未來的財務目標	15
(二) 卓梅英需求：	
於今年 5 月，剛剛生下女兒王勤勤，希望為她加強家庭保障規劃	16
(三) 王中勝需求：	
小時候因車禍受傷不良於行，目前讀博士且單身，王念祖擔心王中勝結婚後，跟哥哥王中強感情生變	17
(四) 王中欣需求：	
在日本結婚後離職，目前無子，擔心婚姻的維繫及生活揮霍	18

（五）王念祖需求：	
a. 王念祖有計畫退休並回台灣居住，讓自己的資產事業退場	
b. 全力支持王中強的穩中科技，擴大產業規模，讓王中勝、王中欣入股	
c. 希望趁有主控權時，對家族未來做好規劃，能有和諧的安排	
d. 強調資產的掌控必須在王氏兄妹身上，並由王中強擔任執行者	18
（六）林阿嬌需求：	
糖尿病身體不好，於台灣就醫療養，希望晚年得到無微不至的照顧	21
（七）陳峰需求：	
接受良好教育，預計在倫敦或雪梨讀書，在台灣與英國或雪梨置產	20
（八）公司需求：	
a. 為穩中科技下一個 10 年的里程碑做出最好的決定，未來朝上市準備	
b. 是否應該在大灣區購置廠房，以利成本管控與未來興利	
c. 是否公司遷回台灣的可行性	
d. 是否接受 Applied Cavitation 併購穩中科技	
e. 是否將工廠移至大陸地區以外，以降低中美貿易戰所帶來的傷害	21
（九）解決天災人禍的風險：	21
（十）調整資產創造收入，改善收入，達成財務目標：	22
捌、總結	23
玖、我們的優質服務	23
拾、參考資料	24