

財務策劃書



誠摯獻給 王念祖 董事長

磐石保經 鑫富永傳 團隊

財務策劃師： 王安莉 林廣鴻

陳麗斯 趙文婷

鄭妃伶 張妙鳳

2019 年 8 月 1 日

念祖、中強董事長鈞鑒：

感謝兩位的邀請，磐石財務策劃團隊很高興能到風光明媚的太湖，為董事長做簡報。透過念祖董事長的介紹，我們才知道太湖本來是一個大海灣，經過 100 萬年，慢慢變成內陸淡水湖。

就如同太湖，不管是人還是企業，都會在變動不居的時間和環境中，不斷新陳代謝；念祖董事長的建設公司考慮逐步退場，中強董事長的穩中科技將會擴大經營，方興未艾的中美貿易戰帶來什麼威脅和機會？做為兩位的財務策劃師，希望藉由過去兩個月的資訊蒐集和財務目標的確認，提供董事長相關的分析和建議，期待這份策劃書能夠陪伴兩位的家庭和事業，一同走過山河歲月。 敬祝：
闔家平安

個資、財務隱私保密與重要聲明

● 磐石團隊遵循(個人資料保密法 §5)

個人資料之蒐集、處理或利用，應尊重當事人之權益，依誠實及信用方法為之，不得逾越特定目的之必要範圍，並應與蒐集之目的具有正當合理關聯。

1. 製作財務策劃書所蒐集的個人資料和財務隱私，將嚴加保密，謹慎處理。

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財務分析和建議，係以歷史數據、理財工具和現行法令等綜合資訊為依據，不保證未來包括利率、外匯、股價及市場等各項風險變動符合預期。

3. 各項財務策劃書方案執行之前，建議和服務團隊再度確認當時相關風險和效益，以因應變遷。

4. 金融海嘯以來，政經波盪劇烈，每年宜定期檢視財務策劃進度和相關風險評估。



目 錄

前言	P.1
目錄	P.2
壹、 公司簡介與團隊介紹	P.3
一、 公司介紹	P.3~ P.4
二、 團隊介紹	P.5
三、 財務策劃流程和基礎數據設定	P.6
貳、 客戶背景介紹與財務目標	P.7
一、 背景介紹	P.7~ P.8
二、 財務目標-議題考量重點	P.9
三、 財務目標-家庭財務目標彙整表	P.10
參、 客戶分析	P.11
一、 資產明細表	P.11
二、 財務收支現況與比率分析	P.12
三、 財務收支比率分析	P.13
四、 家庭資產負債表	P.14
五、 資產負債-財務比率分析	P.15
肆、 建議書規劃內容	P.16
一、 資產傳承計劃 - 中國、香港資產	P.16
資產傳承流程	P.17
資產傳承 - 台灣資產	P.18
二、 穩中科技未來發展	P.19~ P.20
三、 家庭保障	P.21
王中強	P.21
王中勝	P.22
王勤勤	P.23
規劃後 保障一覽表	P.24
四、 理財規劃	P.25~ P.26
五、 晚美人生計劃	P.27~ P.28
六、 子女教育基金規劃(生活費、學費、海外置產)	P.29
教育基金	P.29~ P.30
海外置產	P.31
七、 圓夢計劃	P.32
伍、 結論	P.33~ P.34
附件	P.35~ P.36

壹、 公司簡介與團隊介紹

一、 公司介紹

【磐石願景-Vision】

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。

【策略兩岸- Strategy】

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、保代公司。

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。

2017 年上海磐石保代也挺進成三角，分別在上海郊縣金山設置據點。全力發展版圖，全球佈局！

【IFA 服務- Service】

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！

【得獎紀錄- Awards】

- 唯一榮獲『台灣保險卓越獎』保險經紀卓越金質獎
- 2009-2019 連續九年蟬聯信望愛「最佳保險專業獎」及二次優選
- 2011-2019 連續五年蟬聯信望愛「最佳社會責任獎」及四次優選
- 2015-2019 連續五年榮獲「保險龍鳳獎」
- 2013-2016 連續四年獲得「台灣最佳財務策劃師」團體組各項最佳獎項、連續三年獲得「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 通過 BSI 全球英國皇家特許標準協會 ISO 27001 資安認證
- 2018 榮獲金融之星公司類最佳保險創新專業獎；取得兩項專利「最佳化財務保障整合規劃系統」及「智能保險商品建議系統」此為台灣業界首家獲此專利系統的保經公司



▲ 積極投入社會公益，千里傳愛十週年。



二、 團隊介紹

財務顧問背景和服務範疇

專業領域與學經歷

RFC 國際認證財務顧問師
美國百萬圓桌 MDRT 會員
國際龍獎 IDA
中華民國理財規劃師



專業證照

人身保險業務員資格
財產保險業務員資格
外幣保險業務員資格
年金保險業務員資格
投資型保險業務員資格
信託業務專業證照
理財規劃人員資格

提供 專業-精準-快速與完善的 IFA 全方位



服務範疇

- | | |
|--|--|
| <ul style="list-style-type: none">➤ 家庭財務配置健診➤ 收入保障計劃➤ 遺產繼承與節稅規劃➤ 退休理財與安養規劃➤ 合夥股東協議規劃➤ 中港台美加澳稅務及財產規劃諮詢 | <ul style="list-style-type: none">➤ 家庭財富移轉計劃➤ 贈與節稅規劃➤ 個人財產信託規劃➤ 企業永續經營➤ 慈善公益理財規劃 |
|--|--|

限制

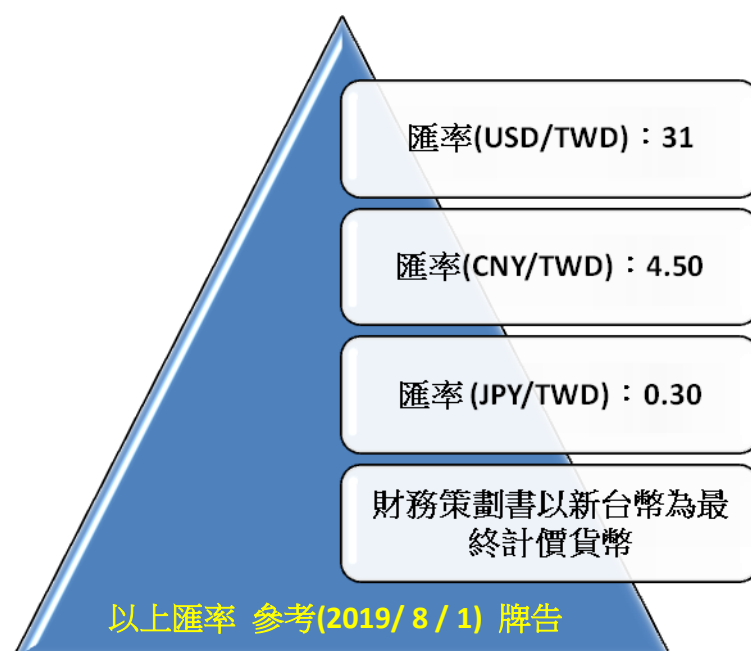
基於合法性，無法提供境外金融工具



三、 財務策劃流程和基礎數據設定



▲ 財務策劃流程



▲ 基礎數據設定

貳、 客戶背景介紹與財務目標

一、 背景介紹

(A) 家庭成員基本資料

稱謂	年齡	姓名	稅籍	資產	事業/職稱	投資屬性
客戶先生	71 歲	王念祖	台籍	46.35 億	董事長	穩健均衡
太太	68 歲	林阿嬌	台籍	0.47 億	家庭主婦	
長子	43 歲	王中強	台籍	3.35 億	穩中科技負責人	積極進取
長媳	37 歲	卓梅英	陸籍	1.23 億	穩中科技股東	
長孫女	1 歲	王勤勤	台籍		幼童	
次子	35 歲	王中勝	台籍	2.33 億	博士	保守平穩
長女	37 歲	王中欣	日籍	2.33 億	家庭主婦	
長女婿	37 歲	小林信長	日籍			
女友	50 歲	陳瑋	陸籍	0.45 億	秘書	
女友之子	13 歲	陳歡	陸籍	1.95 億	中學生	

(B) 其他成員基本資料

稱謂	年齡	姓名	事業/職稱
親家公		卓坤成	退休人士
親家母		卓母	退休人士
股東		王東興	穩中科技股東
股東		邵李津	穩中科技股東

(C)投資偏好分析

根據 KYC 問卷分析客戶的投資屬性

【風險屬性分析】									
■投資取向分析單選題									
	1 您的年齡?								
	☐ A : 30歲以下 ☐ B : 31~55歲 ☐ C : 51~65歲 ☐ D : 66歲以上								
	2 您的投資經驗有多少年?								
	☐ A : 3年以下 ☐ B : 3~6年 ☐ C : 6~10年 ☐ D : 10年以上								
	3 您是否有下列投資經驗?								
	☐ A : 股票、債券、共同基金或單位信託 ☐ B : 衍生性金融商品、外匯、房地產或對沖基金 ☐ C : 以上皆是 ☐ D : 以上皆非								
4 假設現在定存利率為3%，您對於投資的預期報酬是多少?									
☐ A : 等於定存報酬率 ☐ B : 較定存多1~3% 報酬率 ☐ C : 較定存多4~5%報酬 ☐ D : 至少比定存多6%以上的報酬率									
5 續前題，對於該項投資，您願意接受的虧損程度是多少?									
☐ A : 最多5% 虧損 ☐ B : 最多10% 虧損 ☐ C : 最多15% 虧損 ☐ D : 15%以上虧損									
6 我計劃持有這項投資的年期為?									
☐ A : 3年以下 ☐ B : 3~5年 ☐ C : 5~10年 ☐ D : 10年以上									
▲ 投資者類型評分							總分	0	分
	問題 1	問題 2	問題 3	問題 4	問題 5	問題 6	分數		
答案 A	3	0	1	2	1	0			
答案 B	2	1	2	3	2	1			
答案 C	1	2	2	4	3	2			
答案 D	0	3	0	5	4	3			

▲ 風險承受能力及投資取向說明				
您的類型	總分	風險承受類型		投資取向說明
☐	3~6	風險規避者	保守平穩	風險幾乎不存在您的字典裡，您投資年期較短、或傾向承受較低風險，捍衛資本是投資時的最大考量。
☐	7~13	風險承擔者	穩健均衡	兼具保守理性與成長野心，投資年期較長。願意接受局部保本以換去投資成長；資產配置是您擅長的投資策略，接受若干程度的風險以換取更高長線潛在報酬。
☐	14~20	風險追求者	積極進取	面對市場起伏您處之泰然，您投資年期長，投資範圍廣，為了追求資本的長線增值率，您願意承受高風險。您最關心的是資本的長期投資增值能力，有機會獲取更高的長期潛在回報的各種投資工具您都願意投資。

王念祖：風險屬性評估：分數 15 分 屬性：穩健均衡

王中強：風險屬性評估：分數 12 分 屬性：積極進取

王中勝：風險屬性評估：分數 6 分 屬性：保守平穩

二、 財務目標-- 議題考量重點

依財務目標理財排序。

類別	排 序	議題	考量重點
資產傳承	1	(1)資產傳承	(1)資產安全。
		(2)為子女(長女、次子、三子)入股穩中科技	(2)兼顧公平性和家族和諧。
			(3)稅務規劃。
			(4)資產配置與分散。
			(5) 王中強掌握主要的經營權。
穩中科技 未來發展	2	(1)在香港成立控股公司, 以利 IPO	(1) IPO 的優缺點。
		(2)公司遷回台灣	(2)回台優缺點
		(3)被美國矽谷科技併購	(3)併購的優缺點。
		(4)大灣區買地擴廠	(4)買地擴廠優缺點及資金來源。
家庭保障	3	保障規劃	(1)退休規劃。
			(2)風險保障規劃。
理財規劃	4	王勤勤的存錢計劃	績優基金及股票。
晚美人生	5	退休計劃	每年的生活及照顧費用。
子女教育	6	(1)海外置產	(1)預留資金置產。
		(2)海外就學及生活費	(2)預留資金及安排。
圓夢計劃	7	每年家族旅遊	凝聚家人情感。

三、 財務目標--家庭財務目標彙整表

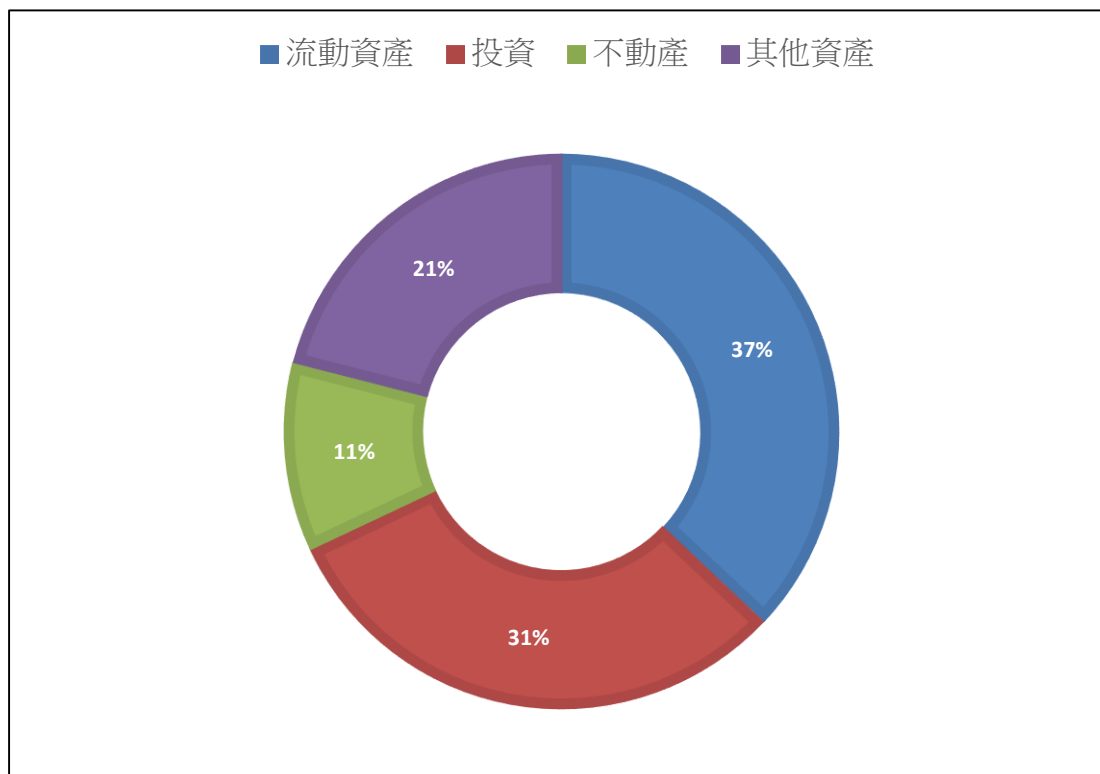
單位：台幣

類別	排 序	項目	需求	資金來源	需求時間	目標時程
資產傳承	1	大陸	9,000 萬	銀行存款	立即	短期
穩中科技 未來發展	2	公司遷台 大灣區買地擴廠	5,200 萬 9 億	銀行存款 公司自有資金 或增資	立即	短期
家庭保障	3	退休規劃				
		王念祖	5,100 萬	銀行存款	立即	長期
		王中強	450~600 萬/年			
		王中勝	450~600 萬/年			
		王勤勤	43.7 萬/年	銀行存款	20 年	長期
		風險規劃				
		王中強	16.6 萬/年	銀行存款	立即	長期
		王勤勤	4.1 萬/年			
		王中勝	14.1 萬/年			
理財規劃	4	王勤勤	120 萬/年	銀行存款	20 年	長期
晚美人生	5	林阿嬌	5,700 萬	銀行存款	立即	短期
子女教育	6	海外就學	720~1,700 萬	銀行存款	6 年	短期
		海外置產	5,200~5,500 萬	銀行存款	6 年	短期
圓夢計劃	7	家族旅遊	80~100 萬	銀行存款,每月 20 萬	每年	短期

參、客戶分析

一、王念祖先生資產明細表

	幣別	金額	台幣	佔比
流動資產	人民幣	1.62 億	7.29 億	36.83%
	台幣	1.10 億	1.10 億	
	美元	2,800 萬	8.68 億	
投資	人民幣	3.2 億	14.4 億	31.07%
不動產	人民幣	1 億	4.50 億	10.72%
	台幣	0.47 億	0.47 億	
其他資產	人民幣	2.18 億	9.90 億	21.38%
總資產	46.35 億			100.00%



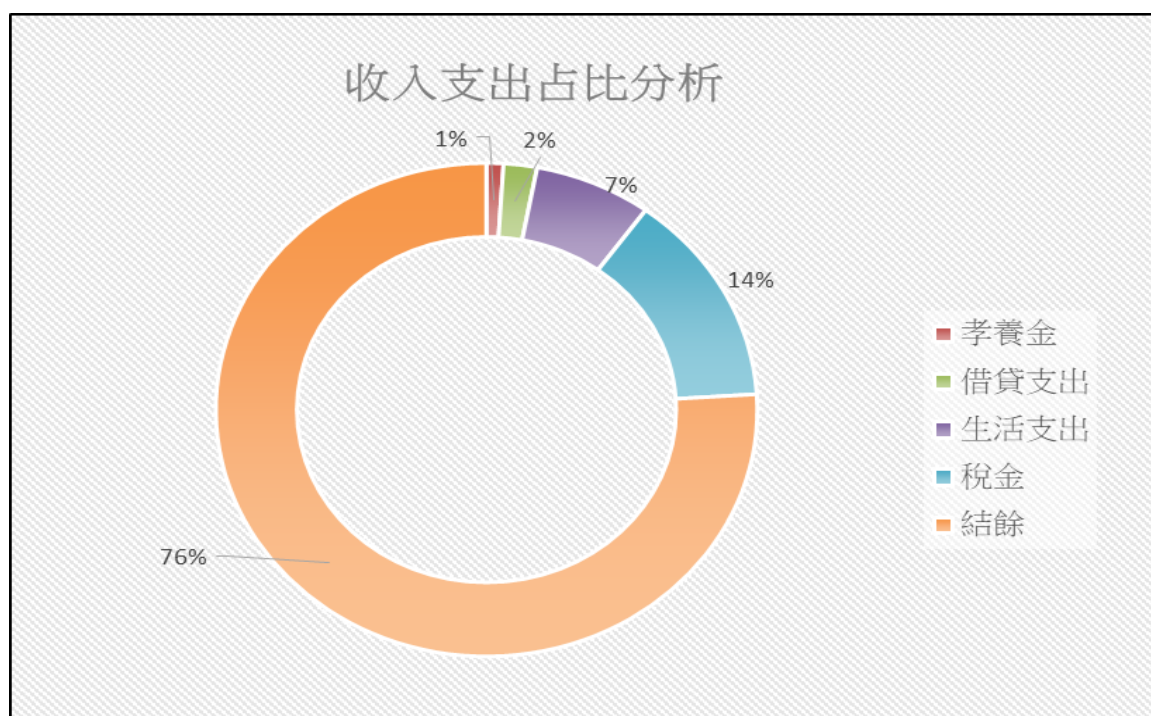
二、財務收支現況與比率分析

王中強先生 家庭財務收支表

2018 年 1 月 1 日至 12 月 31 日

單位：台幣/元

收入		\$108,588,970
工作收入	\$2,700,000	
理財收入	1,632,570	
其他收入	31,000,000	
營利收入	73,256,400	
支出		\$18,409,994
基本支出	\$3,608,280	
生活支出	\$1,350,000	
孝養金	540,000	
借貸支出	1,718,280	
其他支出	14,801,714	
收支結餘		<u>\$90,178,976</u>



財務收支比率分析

單位：台幣

項目		現況	合理範圍	建議調整
負債收入比率(借貸支出/總收入)		2.26%	20~40%	
結餘率(結餘金額/稅後收入)		96.15%	30%	結餘資金高可有效運用
家庭可支配餘額/年		\$88,628,976		每年
財務自由度		398.36%	100%	
收入結構比(收入:總收入)				
工作收入	本人	2.49%		
	配偶	0%		
理財收入	本人	1.43%		
	配偶	0.08%		
其他收入	本人	28.55%		
	配偶	0%		
營利收入	本人	53%		
	配偶	14.45%		
支出結構比:(支出/總收入)				
生活支出		1.24%		
孝養支出		0.50%		
借貸支出		1.58%	20~40%	
其他支出		13.63%		
收支結餘		83.05%		

◆ 分析建議

負債收入比：借貸支出佔總收入比率，比率愈高代表財務負擔愈重,理財風險愈高。

結 餘 率：可支配餘額佔稅後收入比率，比率愈高資產增長力愈強。

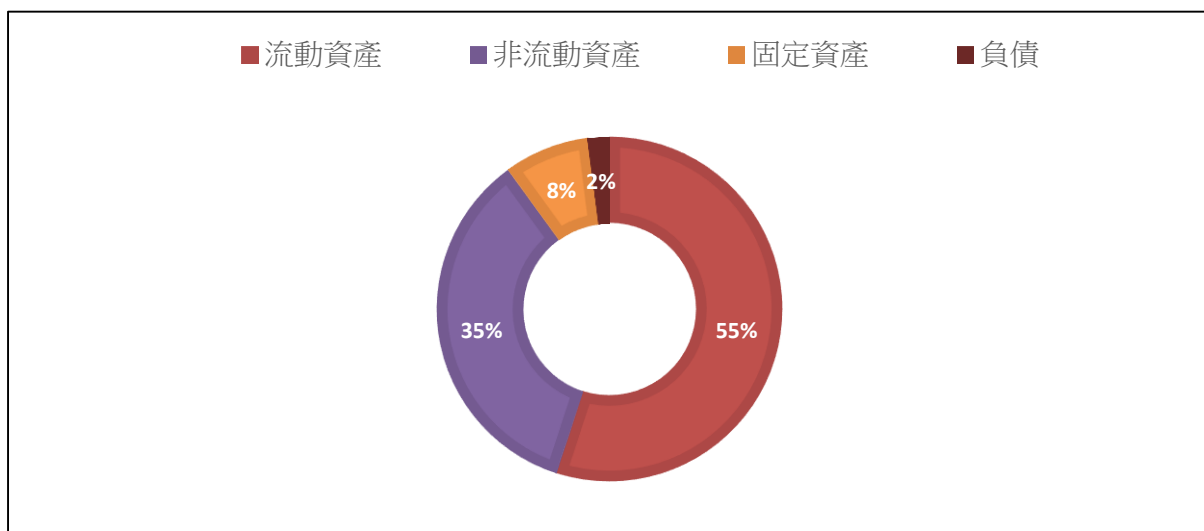
財務自由度：純粹以理財收入來支應總支出比率，小於 100%表示理財收入尚不足以支應目前的生活支出，若大於 100%表示理財收益足以支應目前生活支出，已達財務自由。

王中強先生
家庭資產負債表

2018 年 12 月 31 日

單位：台幣/元

流動資產		長期負債	
現金	\$54,543,976	房貸 CNY198	\$ 8,910,000
銀行存款 USD630 萬	195,300,00		
CNY103 萬	4,635,000		
流動資產合計	254,478,976	負債合計	8,910,000
非流動資產		資產淨值	
中期投資：股票	2,700,000		449,868,976
長期投資：CNY2,750 萬	123,750,000		
CNY 750 萬	33,750,000		
非流動資產合計	160,200,000	資產淨值合計	449,868,976
固定資產			
房屋 CNY 980 萬	44,100,000		
資產總計	<u>\$458,778,976</u>	負債與資產淨值總計	<u>\$458,778,976</u>



資產負債--財務比率分析			
項目	說明	現況	合理範圍
負債比率	總負債/總資產*100%	2.26%	30-40%
負債收入比率	負債支出/月稅後收入*100%	2.26%	20-40%
流動性比率	流動資產/月總支出	846.32	3-65%

◆ 分析建議

負債收入比率：這一指標也叫做財務負擔比率，衡量債務負擔的大小。

流動性比率：資金沒得到充分利用，不利資產增值，建議適當減少流動性資產的持有量，用於穩健的理財產品投資。

財務目標



退休規劃

Retired Plan



家庭保障

Risk Management



子女教育

Education Fund



圓夢計劃

Life Bucket

肆、建議書規劃內容

一、資產傳承計劃——中國、香港資產

◆ 現況分析

1. 念祖先生有意退休並將事業逐步退場，及早做好家族未來財務規劃與傳承。
2. 中國對房市過熱的調控熱點城市有**杭州**、**蘇州**、武漢、北京、**上海**.....。
官方陸續推出多項調控政策，貫徹「房住不炒」的精神（限售、限價）
所以房價漲幅有限。

◆ 建議與規劃

1. 中國房地產部分：因上漲空間有限，不動產分配不具公平性，建議可考慮出售在中國的房地產，扣除費用後，併其他流動資產分配予四名子女，再分別轉投資穩中科技，創造四名子女永續收入來源。(註一、二)
2. 香港銀行存款部分：美金 2800 萬建議先行分配至四名子女名下。(註一、二)
3. 陳歡的部分建議保留在香港 UBS 銀行，可透過信託，為將來海外留學及海外置產之用。
4. 可分別以子女各自名義(每年海外所得 NT660 萬，匯回台灣成立閉鎖公司)。
5. 亦可善用政府優惠政策返台成立公司設廠，將穩中科技研發及部分生產轉回台灣，由王中勝協助配合穩中科技，減輕中美貿易戰之影響。
6. 運用閉鎖公司的優點(股權和控制權分離，可以在引入資金的同時又不喪失控制權，能保障投資人的資本，另一方面能保障創辦人的公司控制權)，股權得以掌握，即使將來上市募資也不需擔心股權分散被惡意併購的風險，並可完成王氏家族永續經營的財務目標。

◆ 現金流量影響

1. 出售中國房產的資金及存款
2. 香港銀行存款

◆ 結論

1. 依念祖先生之意，及早做好家族資產傳承及未來財務規劃
2. 保留部分資金及崑山維景國際大酒店持股，做為自由運作資金及稅源

註一：中國與香港目前尚無課徵贈與稅

註二：依中華民國贈與稅法第三條及第四條

閉鎖公司優缺點：

優點	缺點
1. 無面額股票有彈性的發行股價： 方便創辦人及新創團隊用低價入股。	1. 仍受三董一監架構。
2. 股權和控制權的分離： 創業者透過特別股設計，可以在引入資金的同時又不喪失控制權，能保障投資人的資本，另一方面能保障創辦人的公司控制權。	2. 閉鎖型公司股東人數要50人以下。
3. 表決權拘束契約： 創辦人及投資人都可以透過這種契約保障自己的控制權。	3. 股份轉讓限制： 股票都不可自由轉讓。
4. 可轉換公司債： 不用受限於公司法的公司債發行條件。	
5. 解除股東優先認購權： 可以將新股發給單一個人或特定一群人，不受傳統公司法規定。	

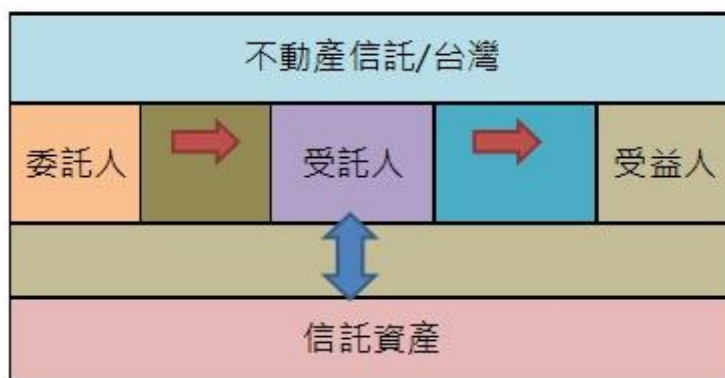
◆ 現況分析

以往透過贈與或繼承的方式將資產壓縮做有效轉移給下一代的方式，因實價登錄及房產合一政策的實施，效果大打折扣，隨之而來的是房產所產生的持有及交易稅賦成本都因按市價計算而大幅增加。

	減掉扣除額、免稅額後淨額	舊制	新制
遺產稅稅率	新台幣5000萬元以下	10%	10%
	新台幣5000萬~1億元		15%
	新台幣1億元以上		20%
贈與稅稅率	新台幣2500萬元以下	10%	10%
	新台幣2500萬~5000萬元		15%
	新台幣5000萬元以上		20%

◆ 規劃與建議

王念祖夫婦在台不動產目前用於自住，建議可以用不動產信託方式，訂立自益信託合約（[附件一](#)）。



◆ 優點

1. 財產可獲得專業管理。
2. 妥善規劃可達到節稅目的，具有調節課稅時點及折現計算的效果。
3. 以信託受益方式，可以確保自己年老生活居所及掌握改變比例的權利，以因應未來可能的變數。

二、穩中科技未來發展

◆ 現況分析

1. 現有廠區租約到期，換約租金上漲成本不斷提高，不利長期經營。
2. 受中美貿易戰影響。
3. 是否藉中國發展大灣區，自行購地擴廠。
4. 台灣優惠政策吸引亦可選擇回台設廠。
5. Applied Cavutation 提出併購穩中科技並將工廠外移。

◆ 方案評估

作法	優點	缺點
IPO	1.募集資金容易 2.流通性好 3.樹立聲譽 4.提升股權價值	1.募集費用可能高達籌資額 20% 2.公司必須符合 SEC 規定 3.管理層壓力 4.可能失去對公司的控制
大灣區購地擴廠	1.可自由掌控公司發展 2.增加生產規模 3.穩定永續發展 4.容易培養人才	1.受中美貿易影響 2.資金需求大 3.需 2~3 年建廠
回台	1.語言相同，溝通容易 2.員工素養較高 3.具有研發力，有弟弟王中勝協助 4.不受中美貿易的影響 5.可成立閉鎖公司股權可掌控 6.享租稅優惠	五缺問題：地、水、電、人才、工人，中美貿易戰升溫，也加速台商回台投資，相信政府針對五缺問題會積極提供各項協助。
被併購	1.易取得專利技術 2.資源整合、規模擴大 3.獲利了結	目前並無財務或管理瓶頸，缺乏被整併或出售的動機。(附件二)
移往第三地	1.工資便宜 2.土地取得容易，成本低	1.語言不同，溝通不易 2.員工素質不一，培養不易 3.可能受中美貿易影響

◆ 中美貿易戰影響評估

中美貿易戰持續升溫，中研院社會所副研究員吳介民表示，中美貿易戰持續升級，對台灣來說，既是威脅也是機會，但以目前情勢來看，機會大於威脅，目前有大量高附加價值的產業，正從中國撤回到台灣投資，有助於增加台灣就業機會與台灣國民所得。然而資誠會計師曾博升則認為，中美貿易戰對台資企業弊大於利，目前能夠撤回台灣投資的，都是屬於「低勞力」、「高技術水準」、「高自動化」的廠商，若台商將產線移至東南亞地區，就要適應當地語言與文化差異，也要重新對人才進行管理，要撤出中國並不簡單。另外，若貿易戰全面開打，匯率波動將影響很多台資企業，台商成本也將變高。

◆ 建議

1. 積極與政府協調解決五缺問題，回台將是永續發展的選項。
2. 聘請專業財務長，可就公司將來稅務、金流及長期發展做完整財務規劃。

◆ 資金來源

由資產傳承的資金提供



三、家庭保障

◆ 現況分析

目前家族成員尚未做任何風險及退休規劃。

◆ 建議

王中強 風險規劃

單位:台幣/萬元

保險公司	險種名稱	年期	保額(萬)	推薦優點	年繳保費
全球	失扶好照終身健康保險(LDG)	20	5	保障終身	31,400
	失扶好照 85 定期健康保險附約(XDJ)	20	5	加強保障額度	14,800
	醫療費用健康保險(XHR)計畫六	1	0.4	C/P 值高	5,126
	臻鑫久久豁免附約(XWA)	1		讓保險更安全 註 3	1,374
台壽	好心 180 照護健康保險	20	500	保障終身	75,500
	卡安心定期重大傷病附約	1	300	認定容易 註 2	19,200
	新住院醫療附約(計畫五)	1	0.3	C/P 值高	8,168
新安	意外險(專案)	1	500	C/P 值高	5,773
富邦	意外險(專案)	1	500	C/P 值高	4,959
小計					166,300

王中強 退休規劃

單位:台幣/萬元

保險公司	險種名稱	年期	保額(萬)	商品優點	年繳保費(元)	備註
全球	1314 倍感安鑫利變型壽險(QDS)(台幣)	20	8000	1.保障	6,082,560	退休規劃(方案一)
				2.失能 註 1		
				3.儲蓄		
	1314 倍感美好利變型壽險(FDS)(美元)	20	200	1.保障	145,920 (4,523,520)	退休規劃(方案二)
				2.失能 註 1		
				3.儲蓄		

王中勝 風險規劃

單位:台幣/萬元

保險公司	險種名稱	年期	保額(萬)	推薦優點	年繳保費
全球	失扶好照終身健康保險(LDG)	20	5	保障終身	27,150
	失扶好照 85 定期健康保險附約(XDJ)	20	5	加強保障額度	13,350
	醫療費用健康保險(XHR)計畫六	1	0.4	C/P 值高	4,171
	臻鑫久久豁免附約(XWA)	1		讓保險更安全 註 3	674
台壽	好心 180 照護健康保險	20	500	保障終身	65,500
	卡安心定期重大傷病附約	1	300	認定容易 註 2	11,700
	新住院醫療附約(計畫五)	1	0.3	C/P 值高	8,168
新安	意外險(專案)	1	500	C/P 值高	5,773
富邦	意外險(專案)	1	500	C/P 值高	4,959
小計					141,445

王中勝 退休規劃

單位:台幣/萬元

保險公司	險種名稱	年期	保額(萬)	商品優點	年繳保費(元)	備註
全球	1314 倍感安鑫利 變型壽險(QDS) (台幣)	20	8000	1.保障	6,005,760	退休規劃 (方案一)
				2.失能 註 1		
				3.儲蓄		
	1314 倍感美好利 變型壽險(FDS) (美元)	20	200	1.保障	144,000 (4,464,000)	退休規劃 (方案二)
				2.失能 註 1		
				3.儲蓄		

王勤勤 退休規劃

單位:台幣/萬元

保險公司	險種名稱	年期	保額(萬)	商品優點	年繳保費(元)	備註
全球	1314 倍感安鑫利 變型壽險(QDS) (台幣)	20	600	1.保障	436,608	退休規劃 (方案一)
				2.失能 註 1		
				3.儲蓄		
	1314 倍感美好利 變型壽險(FDS) (美元)	20	20	1.保障	14,016 (434,496)	退休規劃 (方案二)
				2.失能 註 1		
				3.儲蓄		

保險公司	險種名稱	年期	保額(萬)	推薦優點	年繳保費
全球	失扶好照終身健康保險(LDG)	20	5	保障終身	14,550
	失扶好照 85 定期健康保險附約(XDJ)	20	5	加強保障額度	4,300
	醫療費用健康保險(XHR)計畫六	1	0.4	C/P 值高	3,326
	臻鑫久久豁免附約(XWA)	1		讓保險更安全 註 3	3,337
台壽	好心 180 照護健康保險	20	100	保障終身	6,200
	卡安心定期重大傷病附約	1	100	認定容易 註 2	2,300
	新住院醫療附約(計畫五)	1	0.3	C/P 值高	5,442
富邦	意外險(專案)	1	200	C/P 值高	1,940
小計					41,395

地區	醫院	電話	健保升等補差額		自費病房費用	
			單人房	雙人房	單人房	雙人房
台中	台中榮總	04-23592525	3,380 ~ 8,000	1,500 ~ 2,200	3,917 ~ 8,537	2,012 ~ 2,312
	中國醫藥大學	04-22052121	3,650 ~ 11,900	1,650 ~ 2,500	4,321 ~ 12,571	2,321 ~ 3,171
	澄清-中港院區	04-24632000	3,000 ~ 6,000	1,800 ~ 2,400	4,000 ~ 7,200	3,400 ~ 4,000
	大里仁愛綜合	04-24819900	2,300 ~ 2,700	1,600 ~ 1,800	3,300 ~ 8,000	2,600 ~ 2,800
	中山醫院大慶分院	04-24730022	2,000 ~ 8,000	2,500	3,600 ~ 9,000	3,500
	沙鹿光田醫院	04-26625111	2,600 ~ 4,500	1,600 ~ 2,100	4,275 ~ 4,675	3,635 ~ 3,855
	童綜合醫院	04-26581919	1,500 ~ 5,000	900 ~ 1,900	4,880 ~ 6,600	3,390

2018 年各大醫院病房費用表

規劃後 保障一覽表

單位：台幣/萬元

被保險人	壽險	意外險	醫療險 (元/日)	住院雜 費最高	重大疾 (傷)病險	失能照護 (萬/年)	年繳總保費
王中強	8,000	1,000	5,240 至 7,000	34.5 至 172.5	300	360 至 390	624.886
王中勝	8,000	1,000	5,240 至 7,000	34.5 至 172.5	300	360 至 390	614.721
王勤勤	600	200 (失能)	5,240 至 7,000	34.5 至 172.5	100	144 至 174	47.80

註 1：

完全失能保險金：

有效期間內致成，下列三數金額之最大者：

- 一、 基本保額險金額對應之保單價值準備金。
- 二、 當年度保險金額。
- 三、 保險費總和。

註 2：

重大傷病：

醫師初次診斷確定罹患保單條款「重大傷病」，且已依中央衛生主管機關所公告實施核發之重大傷病證明者，台灣人壽診斷確定日給付重大傷病保險金。

註 3：

豁免保險費：

被保險人在繳費期間內，致成第二級至第六級失能程度之一者，本契約至繳費期間屆滿之各期保險費，本契約繼續有效。

四、理財規劃

◆ 現況分析

王中強夫妻希望能幫女兒王勤勤選 2~3 檔績優基金或股票，可以有配息或更好的配股，就當幫女兒存錢。

◆ 建議與規劃

1. 600104 上汽集團。
2. 601318 中國平安。
3. 富時新華中國 A50 指數。
4. 做定期定額的投入。
5. 投資型保單亦是好的選擇。

◆ 說明

因夫妻事業重心在中國，且收入均為人民幣，故建議如下：

1. 股票部分：

600104 上汽集團

601318 中國平安

符合穩健績優股票，且與媽媽（卓梅英）的投資標的相同，便於追蹤管理。

600104 上汽集團

東方財富網 <http://quote.eastmoney.com/sh600104.html>

	总市值	净资产	净利润	市盈率(动)	市净率	毛利率	净利率	ROE [?]
上汽集团	2948亿	2858亿	137.6亿	10.71	1.32	12.61%	4.98%	5.72%
汽车行业 (行业平均)	115.4亿	77.95亿	2.55亿	59.85	2.25	21.65%	0.59%	0.70%
行业排名	1 145	1 145	1 145	9 145	107 145	124 145	81 145	28 145

601318 中國平安

東方財富網 <http://quote.eastmoney.com/sh600104.html>

	总市值	净资产	净利润	市盈率(动)	市净率	毛利率	净利率	ROE [?]
中国平安	16198亿	7640亿	976.8亿	8.29	2.59	0.00%	16.54%	16.30%
保险 (行业平均)	4792亿	2388亿	252.5亿	9.90	1.99	0.00%	2.26%	7.38%
行业排名	1 7	1 7	1 7	2 7	1 7	5 7	1 7	1 7

2. 基金部分：推薦富時新華中國 A50 指數。

A50 指數簡介：

新華富時中國 A50 指數是由新華富時指數公司編製。A50 指數是根據新華富時 A 股指數編製規則，從 A 股市場選擇合格的最大的 50 家公司組成的指數。包括了中國聯誼、招商銀行、中石化、寶鋼、深圳發展銀行、長江電力、上海汽車等大盤股。A50 指數佔有 A 股市流通市值的 33.2%。

◆ 定期評估:

建議每半年定期評估，以適時調整因應經濟環境及生活結構的改變。

五、晚美人生計劃

退休與照護規劃

◆ 現況分析

1. 念祖董事長身體硬朗希望退休後回台定居。
2. 同時盼能妥善照顧夫人的生活。
3. 在完成財富傳承的同時建議念祖董事長為自己和夫人做好退休與照護規劃。

◆ 建議與規劃

全球人壽富足一生利率變動型即期年金保險(QIA)

詳：規劃一/規劃二

◆ 優點

1. 可立即啟動，達到退休與照護目標
2. 具專款專用
3. 保本鎖利效果，創造永續的安養金及旅遊金，讓往後的每一天都可高枕無憂，快樂享受晚美人生！

規劃一

規劃二

全球人壽富足一生利率變動型即期年金保險(QIA)	
基本資料	本試算表必須開啟巨集才能正常使用 (105)全壽行支1067
被保險人	王念祖 性別 男
生日(民國)	37 年 11 月 30 日
保險年齡	71 歲
投保內容	年金給付率及保證期間表
險種	全球人壽富足一生利率變動型即期年金保險(QIA) 單位：新臺幣
宣告利率假設	2.70%
保證期間	年金給付保證期間表
年金給付週期	每月
◎設定限制：擇一方式試算	
☒ 選擇以躉繳保費計算年金金額(躉繳保費以千元為單位)	
躉繳保費	51,440,000 元 (772,000元 ~ 51,440,000元)
首年度每期年金金額	199,999 元
☐ 選擇以年金金額計算躉繳保費	
*本計算方式僅供參考，實際年金金額以「選擇以躉繳保費計算年金金額」方式計算之數值為準。	
首年度每期年金金額	199,999 元 (3,002元/每期 ~ 199,999元/每期)
躉繳保費	51,440,000 元

※提醒！為確保客戶的個人資料安全，請妥善使用本試算表(包含電子檔或紙本使用)。

全球人壽富足一生利率變動型即期年金保險(QIA)	
基本資料	本試算表必須開啟巨集才能正常使用 (105)全壽行支1067
被保險人	林阿嬌 性別 女
生日(民國)	40 年 11 月 30 日
保險年齡	68 歲
投保內容	年金給付率及保證期間表
險種	全球人壽富足一生利率變動型即期年金保險(QIA) 單位：新臺幣
宣告利率假設	2.70%
保證期間	年金給付保證期間表
年金給付週期	每月
◎設定限制：擇一方式試算	
☒ 選擇以躉繳保費計算年金金額(躉繳保費以千元為單位)	
躉繳保費	57,012,000 元 (856,000元 ~ 57,012,000元)
首年度每期年金金額	199,998 元
☐ 選擇以年金金額計算躉繳保費	
*本計算方式僅供參考，實際年金金額以「選擇以躉繳保費計算年金金額」方式計算之數值為準。	
首年度每期年金金額	199,998 元 (3,003元/每期 ~ 199,998元/每期)
躉繳保費	57,012,000 元

※提醒！為確保客戶的個人資料安全，請妥善使用本試算表(包含電子檔或紙本使用)。

◆ 規劃重點:

要/被保人	保險名稱	保費	月給付	保證期間
王念祖	全球人壽躉繳利率變動型即期年金保險(QIA)	5,144 萬	20 萬	22 年
林阿嬌	全球人壽躉繳利率變動型即期年金保險(QIA)	5,701 萬	20 萬	24 年

◆ 特色

1. 每月有 40 萬元終身俸，預防長壽風險。
2. 長壽保證：超過保證期間仍生存繼續領上述金額，直至 110 歲，
二人總領 2.2 億。
3. 被保險人於保證期間未滿身故，年金貼現給受益人。

◆ 現金流量影響

以現有流動資產中的台灣銀行存款 NT 1.08 億支付躉繳保費。

◆ 總結

因為年齡及體況考量，建議王念祖先生可用在台資金 1.08 億，專款專用。
全球人壽因具穩定固定保本且專款專用，確保幸福照護可以圓滿達成。

六、子女教育基金規劃 (生活費、學費、海外置產)

1、教育基金

◆ 現況分析

陳歡現年 13 歲，母 (陳瑋) 希望他可以接受良好的教育，長大有好的發展，所以打算陳歡高中畢業後可以到英國或澳洲讀書。

◆ 建議與規劃

在國外的教育費用含大學 4 年、碩士 2 年及生活費 6 年，如下：

1. 英國教育費用：約 NTD 9,348,000 ~ 16,906,000 元。
2. 澳洲教育費用：約 NTD 4,984,000 ~ 7,136,000 元。
3. 建議此國外教育費用的準備可用：
 - (1) 現有資金做信託帳戶
 - (2) 規劃保單，做子女教育基金，專款專用，以備未來支出使用。

英國、澳洲教育費用參考表				單位台幣
國名	匯率	大學(4 年)	碩士(2 年)	生活費(6 年)
英國	1:37.55	3,908,000 至 7,788,000	1,930,000 至 4,438,000	3,510,000 至 4,680,000
澳洲	1:21.22	2,200,000 至 3,000,000	1,200,000 至 1,760,000	1,584,000 至 2,376,000
資料來源：新絲路留遊學、網路媒體				

子女姓名	陳歡	
現齡	13	
教育程度目標	限國外大學	國外研究所
進修年限	4	2
費用成長率	3%	3%

◆ 英國、澳洲留學比較表

項目	類別	英國	澳洲
1	高等教育比較 (1) 學習時長 (2) 大學排名 (3) 優勢專業 (4) 教育花費	(1) 本科 3 年，碩士 1 年 (2) 世界前 100 名有 18 所 (3) 金融、管理、傳媒，較強 (4) 碩士學位花費少(1 年)	(1) 本科 3 年，碩士 1-2 年 (2) 世界前 100 名有 7 所 (3) 會計、醫科，較強 (4) 碩士學位花費多 (2 年)
2	生活比較 (1) 位置 (2) 氣候	(1) 往返歐洲各國方便 (2) 偏冷，陰雨較多	(1) 僅與紐西蘭往返方便 (2) 偏熱，陽光充足，偏乾燥
3	生活成本比較	倫敦較高	雪梨較低
4	體驗國外工作	簽證、打工不容易	簽證、打工較易

2、海外置產

◆ 現況分析

陳歡現年 13 歲，母（陳瑋）希望他可以接受良好的教育，所以正研究陳歡高中畢業後到英國或澳洲讀書，也打算在倫敦或雪梨置產，方便將來就學。

◆ 建議與規劃

英國、澳洲房價參考如下：

1. 英國倫敦房價：

約 NTD 52,000,000 元（大樓）

2. 澳洲雪梨房價：

約 NTD 55,000,000 元（別墅）

3. 建議此國外置產費用的準備可用：

現有資金做轉移，在以信託方式置產，專款專用，以備未來支出使用。

單位:台幣/元

英國、澳洲房價參考表 單位：元	
英國倫敦	52,000,000 元（大樓）
澳洲雪梨	55,000,000 元（大樓）
資料來源：新絲路留遊學、網路媒體	

匯率(GBP/TWD):37.55

匯率(AUT/TWD):21.22

七、圓夢計劃

◆ 現況分析

長子王中強事業重心在中國，女兒王中欣遠嫁日本次子王中勝尚在求學未婚，子女分住不同國度，平日難得齊聚一堂，建議每年安排一次家庭旅遊共享天倫。

◆ 規劃與建議

可採最不耗體力與腳程

1. 郵輪方式
2. 渡假村方式
3. 近距離的日本、東南亞、峇里島、關島、定點旅遊

◆ 現金流量影響

每年預算 80-100 萬 可由每月 40 萬年金提撥

◆ 貼心小叮嚀

1. 管理血糖
2. 隨身藥物
3. 注意飲食
4. 不要過度勞累



伍、結論

規劃效益總結

◆ 資產傳承部份

- 1.透過規劃可將資產做公平、安全、和諧的傳承。
- 2.規劃前後的試算與分析

單位：台幣/萬元				
項目	價值 (稅後)	規劃前	規劃後	節稅 效益
中國房屋	3.6 億	遺產稅 3.839 億 或 贈與稅 3.8765 億	售屋所得稅 9,000 萬	2.42 億
中國存款	7.29 億		0	
香港存款	8.68 億		海外所得稅 5,200 萬	

* 若無規劃可能有遺產稅或贈與稅約3.8 億

* 規劃後須繳出售房屋所得稅 20%(約 9000 萬)(依實際稅率及費用而定)

* 資金匯台稅金(8%)5,200 萬，但若符合投資可退 4%的稅金 2600 萬節稅效益約可達 2.68 億

◆ 家庭保障部份

- 1.透過保單規劃，同時達成王中強及王中勝先生的保障
8,000~9,000 萬及退休金規劃。

項目 姓名	保障	至 65 歲	至 109 歲
王中強	8,000 萬	1.38 億	3.31 億
王中勝	8,000 萬	1.62 億	3.87 億
王勤勤	600 萬	0.24 億	0.57 億

- 2.全球及台壽失能、醫療險保單規劃，撐起家庭安全的防護網。

◆ 理財規劃部份

透過每月定期定額投入績優基金與股票，日後必能創造一筆財富，可做為將來教育金或創業金。

◆ 退休照護規劃部份

台幣存款轉入全球即期年金保單，王念祖先生夫婦每人每月 20 萬的終身俸，最高可領至 110 歲，二人總領 2.2 億。

◆ 子女教育部份

透過信託規劃，讓資金得以安全妥善運用。

持續追蹤檢討評估計劃

定期追蹤檢討投資組合績效，以便能於適當的時效內，做出正確的判斷與決策。

◆ 追蹤與檢討的方向均在於：

是否一直在往我們所設定的目標前進，以防方向及速度有所延誤。

任何的追蹤與檢討，均為了協助您達成所設定的目標及反映生活上狀態的改變。

◆ 我的工作在於：

協助您有更大的機率，在穩健的狀態下一步一步地達成您的目標。

◆ 我們的追蹤檢討工作如下：

1. 每季提供投資理財資訊
2. 每半年做出資產配置評估及檢討並確認各項數據是否如預期，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。
3. 每一年度與您做一次溝通討論家庭收支，資產負債是否出現異常變動並確認財務目標有無改變。
4. 當您的生活結構有所改變時，請您能隨時與我聯絡，以利評估整個財務計劃調整的需要性。



pixtastock.com - 26323319

附件（一）

信託的好處

隨著信託財產觀念普及化，安養信託快速增加，遺囑信託、保險金信託、子女保障信託，近年來愈來愈受到重視，成為民眾保障財產的一種方式。

什麼是信託？信託是一種受嚴格法律保障的財產管理制度，由財產所有人（委託人）例如父母親，將財產權移轉給銀行（受託人），銀行依財產所有人與銀行訂下的契約管理這筆財產，並支付給他的家人、子女或想照顧的人身上（受益人）。

信託的財產包括金錢、不動產、有價證券、保險金等，趙子仁說，最常被國人運用的是金錢信託，佔了 8 成以上。如果委託人與受益人是同一個人，就叫自益信託；如果委託人與受益人不同，叫他益信託。依照用途來區分，目前國內主要有以下 4 種信託：

1. 遺囑信託 身後免讓家人對簿公堂

- 遺囑先成立，遺囑信託才能執行

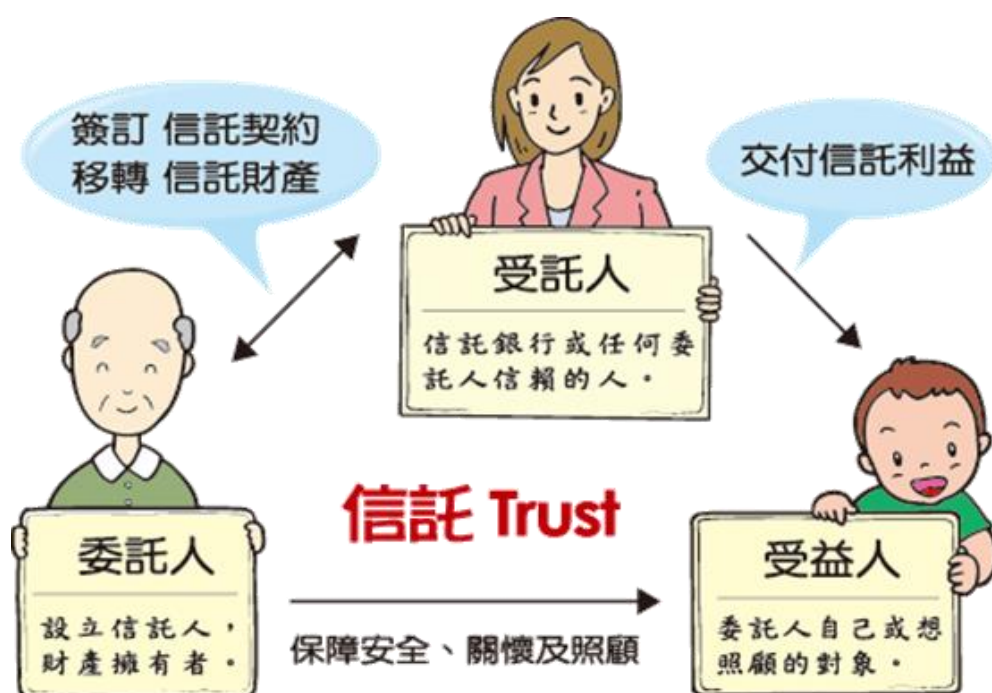
2. 安養信託 保全財產安心養老

- 獨居老人可尋第三方公正的信託監察人監督

3. 子女保障信託 用贈與免稅額為子女理財

4. 保險金信託 依被保險人意志分配

- 交付保險金信託後，未成年子女的監護人不能支配保險金的使用



附件(二)

穩中科技歷年盈餘未分配統計表 /人民幣 / 單位萬元										
年度	營收	毛利	營業費用	高科技優惠 企業稅	稅後淨利	員工	股東	未分配盈 餘	(資本	周轉金)
		60%	-20%	15%		20%	50~30%			
2013	3,000	1,800	-600	180	1,020.0	204.0	510.0	306	153.0	153.0
2014	4,500	2,700	-900	270	1,530.0	306.0	765.0	459	229.5	229.5
2015	6,750	4,050	-1,350	405	2,295.0	459.0	1,032.0	804	402.0	402.0
2016	10,125	6,075	-2,025	608	3,442.5	688.5	1,205.0	1,549	774.5	774.5
2017	15,200	9,120	-3,040	912	5,168.0	1,033.6	1,550.4	2,584	1,292.0	1,292.0
2018	17,936	10,762	-3,587	1,077	6,098.0	1,220.0	1,829.0	3,049	1,524.5	1,524.5
合計					19,553.5	3,911.1	6,891.4	8,751	4,375.5	4,375.5