



2019 台灣最佳財務策劃師選拔 標準財務策劃個案

聲明：

1. 此標準財務策劃個案由美國註冊財務策劃師協會提供，個案內所載的個人與公司名字**純屬虛構，如有雷同，實屬巧合**。
2. 關於【台灣最佳財務策劃師選拔】，請參賽者閱讀主辦機構於網站上所公佈關於的評分標準。
3. 參賽者須就此標準財務策劃個案策劃撰寫完整的「財務策劃書」（不超過 40 頁）和「財務策劃書摘要」（不超過 8 頁），並將一式六份的紙本和載有財務策劃書和摘要電子檔的光碟送到「11051 台北市信義區基隆路一段 432 號 5 樓之 7」RFPI 台灣管理中心收，截止時間為 2019 年 9 月 5 日下午 6:00 止，逾時者作棄權論。

主辦單位：



美國註冊財務策劃師協會 台灣管理中心



社團法人台灣註冊財務策劃師協會

王中強出生於台灣豐原，現年 43 歲(1976/5 月)，22 歲前往北京科技大學研究所攻讀高分子材料專業，於北京完成碩士學位後到美國史丹福大學繼續深造，29 歲取得博士學位，並且獲得美國矽谷科技材料公司 Applied Cavitation 的實習工作機會，於工作期間王中強取得 Applied Cavitation 三個大容量奈米材料的應用技術認證。

王中強 33 歲(2009 年)時王父提供了 1000 萬人民幣創業基金，於是回到中國深圳特區成立了穩中科技(Win-tech Co.)有限公司，資本額 1000 萬人民幣，廠址設在廣東省深圳南山區，與眾多科技大廠為伍，周邊也有好的高校(大學)數家，訂單與科技人才都豐沛。穩中科技得到 Applied Cavitation 的支持，授權專利技術，以低成本、高品質的技術不斷地快速開發新一代產品。大容量奈米材料的應用範圍包括目前市場規模為數百億美金的半導體材料市場與柔性電路和電池市場、汽車電子市場，產品涵蓋 3D 列印耗材、先進感測器、高級陶瓷、透明傳導塗層，以及近千億美金的塗層和鍍膜市場等。

穩中科技公司創業初期只有員工 10 人，公司成立一年後就已達損益兩平，王中強在 2012 年為因應全球龐大的市場需求與 Applied Cavitation 的要求，引進股東王東興、邵李津、卓梅英等三人(全部為陸籍)，每人出資 1000 萬人民幣入股穩中科技公司，辦理增資到 5000 萬人民幣，王中強占股份 55%，其餘股東各占 15%。公司產品毛利率 60%，員工人數也從 10 名增加到 80 名，增資後第一年營收 3000 萬人民幣，之後每年營收數字皆大幅增長超過 50%，直到去年中美貿易摩擦開始，整體市場銷售情況似乎放緩，營收出現了首次下滑，與前一年度相比只成長 18%。往年年終分紅，員工固定享有稅後淨利的 20%，股東則採用階梯式級距，稅後淨利 1000 萬元人民幣以下時，50%作為股東分紅比例，稅後淨利超過 2000 萬元時股東分紅 45%，稅後淨利超過 3000 萬元時股東分紅 40%，稅後淨利超過 4000 萬元時股東分紅 35%，稅後淨利超過 5000 萬元時股東分紅 30%。未分配盈餘中 50% 於次年度轉入資本，剩下 50% 作為公司帳上資金週轉之用。由於業務成長迅速，因此於 2015 年第二季王中強和股東們共同決策，決定在深圳灣科技生態園區租用 2000 平方米廠區，每一年租金 100 萬人民幣 10 年期約，每 2 年換約一次，每換約一次租金上漲率 10%。近年來有感於大灣區發展飛快，今年又將更換租約，租金成本跟著上揚，股東們建議長期著眼，應該購置廠房，以利成本管控與未來興利。隨著穩中科技資本逐漸增長，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。然而 2018 年爆發中美貿易摩擦，以及台灣政策吸引產業回台投資，王中強也認真地思考另一個選項，把公司遷回台灣的可行性，只是礙於工作繁忙尚無時間仔細研究相關法規，因此，此部分也還未與股東們提及，暫時只是王中強個人想法罷了!但另一方面 Applied Cavitation 也數次向王中強提出併購穩中科技的構想，並且希望能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，雙方已經見過幾次面，著實讓王中強多了另一個選擇，他預計可於第三季末開股東會議時，將這些提案與股東們討論，希望可以為穩中科技下一個 10 年的里程碑做出最好的決定。

王中強在 40 歲時和 34 歲股東卓梅英結婚，卓梅英是王中強碩士班的學妹，兩人因在校時熟識，之後成為創業夥伴，日久生情進而共組家庭。卓梅英的父親卓坤成是中國共產黨開國元老卓元的兒子，卓梅英的娘家人脈為穩中科技成立之初免去許多不必要的麻煩。卓梅英於今年 5 月，剛剛生下一女王勤勤。一家三口居住於深圳福田區卓梅英名下一間 92 平方米的 30 層電梯大廈(2015 年 8 月購入，每平方米 10.7 萬人民幣，當時貸款 300 萬人民幣，本息攤還 10 年到期)。10 年前王父給王中強 1000 萬人民幣作為創業基金時，同時也給弟弟王中勝購買台中七期綠園道由鉅三希社區豪宅一戶，同時王父、王母也於名下也各自購買一戶，每戶皆各附有 2 個坡道平面車位，總共 3 戶房產加上 6 個車位全部零貸款。妹妹王中欣當時已在日本，因此為中欣匯入 2 億日幣，在其名下購置東京都港區南青山 7 丁目表參道站附近的電梯公寓，當時購買價為 1.588 億日幣(99.31 平方米，管理費：23,710 日幣/月，修繕積立金：14,460 日幣/月)，購房所剩金額則存入中欣在日本的銀行帳戶，作為中欣日常生活的緊急預備金。

王中強的父親王念祖已 71 歲，早年為台灣建設公司之承包商，參與了許多台中市知名建案，20 年前因緣際會將事業主軸轉往大陸發展，主要開發建案於上海、崑山、蘇州、杭州等地區，經過 20 年努力，目前資產已由當初約 3000 萬人民幣，累積至今約有 8 億人民幣，王父名下資產分散於上海房產普陀區 2 間，每間價值約 1200 萬人民幣、蘇州吳中區太湖花園別墅 2 間每間價值約 1000 萬人民幣、杭州陽明谷獨棟別墅 2 間，每間價值約 2800 萬人民幣，以及崑山維景國際大酒店持股 8%，目前市價約 3.2 億人民幣，以及銀行存款 1.62 億人民幣，台灣房產、台灣銀行存款約新台幣 1.1 億元，香港 UBS 私銀帳戶 2800 萬美元。王父早年打拼事業，多數時間居住於上海，在 13 年前與公司秘書陳瑋(蘇州人，現年 50 歲)為情侶關係，多年前為陳瑋購置別墅 1 間，與王父名下吳中區太湖花園別墅為同一社區，兩人育有 1 子陳歡(現年 13 歲)，陳瑋母子多數時間居住於王父名下上海普陀區房子，放假期間常回陳瑋名下蘇州別墅小住。王父有感於年歲漸增，於 2014 年 6 月開始，每年皆會為 4 位子女各自存入於香港 UBS 私銀帳戶 100 萬美金。王母早年則是台灣上海兩地住，近 5 年來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。

王中強名下除了每月從公司支領薪酬 5 萬人民幣以及每年股東分紅與王父每年贈與的 100 萬美金外，除此之外已無其他資產。UBS 私銀帳戶中的錢由於是父親贈與再加上本身公司業務繁忙，因此從未主動做過積極性理財，只有透過私銀理專推薦的一些短期債券型基金或固定收益基金，目前 UBS 帳戶總資產增加 5%。至於弟弟妹妹如何運用各自私銀帳戶中的錢，王中強並未過問。太太卓梅英則是每年從公司支領股東分紅，夫妻二人的生活開銷每月約 2.5 萬人民幣，卓梅英每月給她父母孝養金 1 萬人民幣。太太卓梅英中國建設銀行有儲蓄 103 萬人民幣，上證成分股三檔股票，分別是 600104 上汽集團、601318 中國平安、600050 中國聯通，目前各持有 5,000 股，自 2016 年起每年參加配息，長期持有也不看盤，把上述持股當成定存。今年女兒誕生後，希望能幫她選 2-3 檔績優基金或股票，可以有配息或更好的配股，就當幫女兒勤勤存錢。王中強與卓梅英皆有公司購買的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。其他並沒有額外的保單，有鑑於女兒的出生，王中強夫妻透過保險顧問的推薦，也認為應該為女兒的未來加強一些家庭保障規劃。

弟弟王中勝現年 35 歲未婚，小時候因車禍受傷，腿疾無法復原，雖不良於行但也不至於需要輪椅拐杖，目前還在台灣交通大學應用材料研究所攻讀博士學位，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，也會到哥哥公司實習，為穩中科技的產品製程提出不少的建議。妹妹王中欣 37 歲，於日本完成大學、碩士學業後，便在日本企業擔任公關工作，工作期間經常於中國、日本兩地往返。5 年前與工作關係認識的小林信長結婚，之後便辭去工作，去年底剛取得日本國籍。中欣每年最少往返台灣日本 3 趟，每次約停留台灣 1 個月，主要是陪伴 68 歲王母林阿嬌，王中欣與日本夫婿至今雖尚未生子，卻也不強求，聲稱一切順其自然即可。

王父身體健壯，但有感於年歲漸增，除了於事業上早已萌生退休之外，也希望趁著自己仍擁有主控權時，將家族的未來作好規劃。有感於長子王中強為人謙厚善良，既有學者的內涵氣質又有企業家的實務精神。因此，王父與中強討論資產的傳承分配，更重要的是能夠和諧的安排，於是王父將自己考量的情況提出如下，想知道長子中強的想法，一來是希望除了得到中強的認同外，更重要的是將來落實執行規劃時，中強將擔任執行者的角色。

1. 穩中科技發展良好，加上中國國家政策發展大灣區計畫，未來應是發展可期。因此王父向中強建議，可全力支持穩中科技資金需求，擴大產業規模，自己的資產事業逐步退場，轉而投資穩中科技，讓弟弟妹妹們入股，未來可朝上市準備。
2. 王母林阿嬌幾十年結髮情，希望晚年的生活能得到無微不至的照護。
3. 陳瑋有共同打拼事業的情感，加上么兒陳歡才 13 歲，希望他可以接受良好教育，長大有好的發展，近期台灣政府鼓勵資金回台，陳瑋對台灣很有好感，如果到台灣居住也是願意的，只是不想兒子陳歡在台灣受教育，陳瑋希望陳歡高中畢業後可以到英國或澳洲讀書，因此近期正研究著倫敦、雪梨的大學，也打算在倫敦或雪梨置產，方便將來安置陳歡。如果陳瑋陪同陳歡到國外就學，王父希望回台灣居住，在寒暑假時則可去陪伴陳瑋母子。
4. 二子王中勝身體稍有不便，但上進成材且與哥哥中強感情深厚，但至今仍未有好姻緣，將來娶妻生子兄弟感情會不會有所改變？女兒中欣只要不亂揮霍，此生應是衣食無憂，但夫婿是日本人，異國婚姻的維繫，王父也著實擔憂，在安排資產分配時，王父特別強調資產的掌控權必須是在王氏兄妹身上。

王中強日常工作及事業已經相當忙碌，雖為高分子材料專業人士，但對於金融理財這個領域非常陌生，因此希望可以借助專業，協助王中強，規劃王氏家族未來財務目標。

各位專業的財務策劃師，請發揮各位所學及運用實際經驗，規劃您所認為最適切的計劃。（以上資訊或有不盡詳細的地方，請依據上述情況，可做必要假設，但必須是合法、合理以及可執行）