



2025 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），將 mail to info@trfp.org.tw，並將一式五份的紙本寄送到「115010 台北市南港區重陽路 479 號 14 樓」RFPI 台灣管理中心收。

截止時間為 2025 年 6 月 30 日 18:00 止，(以郵戳為憑)**逾時者以棄權論**。

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

個案背景：

王志剛，今年七十六歲，與妻子張小瑛攜手創立寰宇化工集團，歷經四十餘年的打拼，將企業版圖擴展至台灣、中國與越南。然而，隨著高齡與健康漸退，王董事長意識到，是時候啟動家族接班與資產傳承的關鍵布局了。

這對夫妻目前擁有三家主要營運公司，包括總市值 30 億元的台灣 T 公司、10 億元的中國 C 公司與 5 億元的越南 V 公司，總資產市值合計已超過 45 億元。家庭成員部分，王董育有五名子女，各自性格鮮明、角色迥異。

長子王強目前擔任公司副董事長，育有一子一女，兩人均已在家族企業中任職，展現出第二代接班的潛力。次子王傑則擔任總經理職位，除參與家族公司，也在中國經營個人品牌的 J 公司，工廠設於中國東莞，七成製品外銷美國，兩成在中國內銷，另外一成在台灣銷售，資產市值約 2 億元。他育有兩子一女，三人皆在美國攻讀研究所。王志剛雖表示計畫把家族產業交給他們兩位管理，但觀察兩兄弟的關係並不和睦，如何進行家族分工與治理結構重塑，使有效平衡兩人關係，成為其最大難題之一。

長女王葳離婚後返台，長期照顧陪伴父母，生活基本依賴家庭資助，其子大安目前 24 歲，擁有美國國籍，在當地攻讀研究所，未來計畫在美國生父的公司任職。三子王俊亦在家族企業擔任副總經理職務，與妻子長年居於台北北郊，婚後決定不生子，性格穩重但事業心不強。么女王琪目前穩定交往中，計畫年底結婚。王董表示希望在不違反特留分的規定下安排給予王葳、王俊及王琪足夠照顧，但又強調不願公司股票被變賣或轉讓，以免股權分裂、家族控制力減弱。

近期，C 公司與 J 公司皆受到國際政策衝擊，獲利每況愈下。中國 C 公司受限於 CFC 制度與美國關稅壓力，獲利大幅滑落，而 J 公司因外銷美國的比重過高，面臨生產線重整壓力，王董因此考慮評估由 C 公司併購 J 公司。

此外，王董事長亦計畫於 80 歲退休，並希望 5 年內處理完夫妻名下所有不動產，這其中包括信義、中山、板橋與北投的多處住宅，總市值逾 5 億元台幣。他特別提到，預計將妻子名下的板橋房產或現金 2,000 萬元於婚前移轉給小琪，卻遲遲未決定是否以贈與、買賣或信託方式進行，並想知道哪種安排在稅務與關係維持上最為合適。

至於張小瑛女士，現年 72 歲，健康尚佳，但已開始考慮未來長照與生活保障問題。王董希望為妻子預備每月至少 20 萬元的養老金與每年 50 萬元的旅遊預算，並持續至其 100 歲，卻也希望此安排不會壓迫到家族資產的靈活性。夫妻名

下不動產、現金、股票、基金與公司股份的總市值已達數十億元，一旦未來身故，配偶與子女所面臨的遺產稅負恐達上億元。

最終，王董事長有意以其父母名義成立一個公益信託或財團法人，投入金額達1億元或等值企業股份，但尚未確定具體架構與財務策略，請問何種方式較適合？

個案規劃需求：

這是一個典型的東亞家族企業進入世代交替關鍵期的縮影。企業經營權、資產傳承、公私分界、稅負等問題交織。針對以上王董事長的各種需求，假設王董事長活到86歲壽終正寢，請各位專業的財務策劃師，發揮所學及運用實際經驗，為王董事長及家人規劃最適切的(包括但不限)安養退休、資產傳承、信託、公益及稅務等財務策劃。

(以上資訊或有不進詳細之處，請依據上述情況，可做必要假設，但必須是合法、合理及可執行)

附件（一）

個案公司 2025 年概況

單位:NTD

公司別	T 公司	C 公司	V 公司	J 公司
股權結構	王 志 剛 60% 張 小 瑛 15% 王 強 12% 王 傑 8% 王 俊 5%	T 公 司 50% 王 志 剛 50%	T 公 司 60% 王 志 剛 20% 王 強 10% 王 傑 10%	王 傑 100%
假設資產淨值	30 億元	10 億元	5 億元	2 億元
假設每年盈餘	2.4 億元	6,000 萬元	3,000 萬元	1,000 萬元
管理階層	董事長 王 志 剛 副董事長 王 傑 總經理 王 強	董事長 王 志 剛 副董事長 王 強 總經理 王 傑	董事長 王 志 剛 副董事長 王 強 總經理 王 傑	董事長 王 傑

王董事長及夫人 2025 年財務狀況

單位:NTD

所有權人	王 志 剛			張 小 瑛		
不動產	購入時間	地點	市值	購入時間	地點	市值
	95/04	信義區	2 億元	106/02	北投區	5,000 萬元
	83/10	中山區	8,000 萬元	100/07	板橋區	2,500 萬元
	110/9	板橋區	4,500 萬元			
持有股票	台積電 100 張 聯發科 40 張 中信金 200 張 元大台灣 50 100 張			鴻海 100 張 華固 50 張 台塑 200 張 台積電 30 張		
儲蓄險 現金價值	6,000 萬元			4,000 萬元		
存 款	台幣 3 億元 美元 500 萬元 英鎊 200 萬元			台幣 1 億元 美元 300 萬元 歐元 50 萬元 日幣 1000 萬元		
基金、債券	3,000 萬元			5,000 萬元		

附件（二）

成員	身故保險金		住院醫療	癌症醫療		重大/特定傷病
	一般身故 (萬)	意外身故 (萬)	日額給付 (元)	癌症身故 (萬)	初次罹癌 (萬)	重大/特定傷病保 險金(萬)
王志剛	30,000	30,000	8,000	1,200	300	200
張小瑛	1,200	1,200	8,000	1,000	300	200

*部分保單仍在繳費中，需繳到 80 歲(王志剛保費 15 萬元/年，張小瑛保費 14 萬元/年。)

*王志剛持有 2 張高保額的美元壽險，各別保額為 500 萬美元，當年以保障家屬與預備稅源為目的購買，其中一張保單以張小瑛為受益人，另一張尚未安排。