



2016 台灣最佳財務策劃師選拔

國泰先鋒隊

客戶：貝拉拉 小姐

財務策劃師：陳淑惠 林育如
劉冠群 盧長志
陳敏璇 林楷煜

2 0 1 6 年 9 月 1 5 日

致 貝拉拉小姐財務規劃書：

由衷感謝您選擇國泰金控財務規劃團隊作為您財富規劃的專業顧問。我們會竭盡所能來為您提供各項資訊與專業諮詢，並對於能為您及您的家人做出完善的財務規劃而深感榮幸。

對於您及家人所面對的理財需求與財務現況，我們服務團隊經過詳盡分析後，特別撰寫這份財務策劃書供您參考。若您需要我們進一步說明策劃書的內容與架構，歡迎您隨時來電指教，我們會詳盡地為您講解，並協助您逐步執行策劃書中的建議方案。

國泰財務規劃團隊顧問均瞭解，當您願意透過我們提供您財務規劃建議時，除了期望可獲得優質的財務規劃及金融工具的諮詢外，您更關心我們對您個人資料是否採取嚴密保護措施。我們對於客戶因服務所提供的資產狀況、收入狀況、投資或保險等相關資料，除非經過您的同意、授權，我們絕不會將您非公開之資料透漏給我們之外之第三者。當我們提供您由其他信譽良好且注重客戶資料安全的公司，所生產或提供的產品及服務資訊時，我們會嚴加保護您資料的機密並遵守相關法令規定。

財務顧問基於專業道德，對所提供之各種規劃方案皆依公正客觀原則，並以客戶之實際需求為建議基礎。財務顧問於財務規畫內所提供之各項工具，應就各項工具不同屬性與內容，善盡告知義務，讓客戶能在充分且全面理解各項條件後，做出符合客戶自身需求與權益之決定。客戶應充分了解，任何投資皆有風險，過去績效表現不代表未來保證。財務顧問除應善盡告知義務外，對於所提供之各項工具，皆不能做出未來投資收益及保證。財務顧問提供之各項工具，其中所展示內容之說明，皆不構成邀請參與投資或行銷之全部，僅提供客戶做為參考依據。

祝闔家中秋節快樂

目錄

壹、公司簡介及團隊介紹

- 一、公司簡介
- 二、團隊介紹

貳、客戶背景介紹與財務目標

參、客戶分析

- 一、資產負債表
 1. 貝拉拉資產負債表
 2. 貝父資產負債表
- 二、投資偏好分析

肆、建議規畫內容

- 一、短期目標
 1. 換車
 2. 咖啡產業分析
 3. 學員深造計畫
 4. 資產配置調整
 5. 貝拉拉的婚前、婚後資產協議考量
 6. 家庭保障內容調整
- 二、中期目標
 1. 豆菓上市上櫃的規畫
 2. 豆菓股份的調整
 3. 貝父的資產移轉及稅務
- 三、長期目標
 1. 貝拉拉子女教育基金規畫
 2. 貝拉拉退休計畫

伍、結論

壹、公司簡介及團隊介紹

一、公司簡介：

國泰人壽成立於民國 51 年，在保險業務初設階段，肩負著保險業開拓者之使命，歷經五十多年來的競爭與挑戰，始終秉持著「誠信、當責、創新」的核心價值，兢兢業業為民眾服務，目前客戶數近八百萬人，有效契約件數超過一千五百萬件，為全台灣最大之保險公司。

民國 90 年「國泰金融控股股份有限公司」正式成立，藉由建立資訊整合平台，發展跨業行銷策略，國泰人壽建構一個整合壽險、產險、銀行以及證券等金融機構的金融控股公司，提供客戶一站購足的服務，同時也為加入 WTO 之後將面臨的市場競爭作好充裕準備。

面對國際化的挑戰，國泰人壽初期將市場設定在發展亞洲，其中最重要的即是瞄準正萌芽的中國大陸市場，歷經數年規劃籌備，民國 94 年 1 月大陸國泰人壽總公司正式成立，為台灣第一家在中國大陸成立保險公司的業者；除發展大陸市場外，並於民國 96 年 12 月順利取得越南財政部核發的營業證照，成立『越南國泰人壽公司』，成為國內第一家在越南成立保險子公司的業者。

成立以來，國泰人壽抱持回饋社會的態度對於公益活動不遺餘力，將「負起社會責任」列為公司經營理念之一，在藝術、運動、社會救助各方面皆貢獻己力，不僅長期負起培植國泰女籃責任，更於民國 85 年起開始贊助雲門舞集巡迴各縣市的戶外公演活動。每年除捐助弱勢團體或機構外，在大型天災發生時，國泰全體員工更是出錢出力，這是國泰人壽對社會的一種承諾。

此外，國泰人壽「一日志工·讓愛轉動」計畫，號召員工投入公益，深入各地弱勢家庭，透過初訪、再訪、扶助關懷、定期關懷等一系列活動，對弱勢族群伸出援手。

正因為國泰人壽在保險本業與社會公益的努力，使得國泰人壽多年來獲得「理想品牌第一名」、「服務第壹大獎」、「信譽品牌第一名」、「數位服務標竿企業」，更為台灣金融業唯一入選財富雜誌全球 500 大企業，在建國百年亦獲經濟部「台灣百大品牌」肯定，並囊括第六屆「台灣保險卓越獎」人身保險、人才培訓、風險管理、商品創新、資訊應用、公益關懷及保戶服務全數 7 項金獎肯定，國泰人壽未來將繼續以絕對的努力成就業界典範。



二、團隊介紹：

姓名	個人簡介	姓名	個人簡介
 陳淑惠	職稱： 行銷總監 年資： 13年 專業證照： 保險相關證照 投信投顧業務人員 信託業務人員 理財規劃人員 期貨信託基金銷售人員 台灣 CFP 高級理財規劃顧問 中國 CFP 中國金融理財師 香港 CFP 認證財務策劃師	 陳敏璇	職稱： 業務襄理 年資： 13年 專業證照： 保險相關證照 信託業務人員 期貨信託基金銷售人員 證券業務員 台灣 CFP 高級理財規劃顧問 中國 CFP 中國金融理財師 香港 CFP 認證財務策劃師
 林育如	職稱： 展業區副理 年資： 5年 專業證照： 保險相關證照 信託業務人員 結構型商品銷售人員 證券業務員 台灣 CFP 高級理財規劃顧問 香港 CFP 認證財務策劃師	 劉冠群	職稱： 展業區襄理 年資： 13年 專業證照： 保險相關證照 投信投顧業務人員 信託業務人員 結構型商品銷售人員 理財規劃人員 台灣 CFP 高級理財規劃顧問
 盧長志	職稱： 展業區襄理 年資： 9年 專業證照： 保險相關證照 結構型商品銷售人員 理財規劃人員 台灣 CFP 高級理財規劃顧問 中國 CFP 中國金融理財師	 林楷煜	職稱： 業務主任 年資： 6年 專業證照： 保險相關證照 信託業務人員 台灣 CFP 高級理財規劃顧問 香港 CFP 認證財務策劃師

貳、客戶背景介紹與財務目標

一、客戶背景介紹：

稱謂	年齡	姓名	居住地	稅務身份	事業\職稱
客戶	36	貝拉拉	台灣	台灣、美國	拉拉滑冰專業工作坊負責人 台灣豆菓公司股東
未婚夫	35	凌書豪	台灣	台灣	台灣豆菓公司副總經理 中國豆菓公司副總經理
父親	71	貝父	台灣 中國	台灣、美國	台灣豆菓公司董事長 中國豆菓公司總經理
父親女友	47	Esther Chang	中國	華裔	中國豆菓公司董事長
長女	-	凌貝依	-	台灣	-
長子	-	凌貝辰	-	台灣	-
次子	-	凌貝均	-	台灣	-
父非婚生子一	10	貝哥哥	中國	中國	學生
父非婚生子二	10	貝弟弟	中國	中國	學生

二、客戶財務目標：

透過客戶填寫以下理財目標問卷及訪談後列出下列理財目標，並依時間長短分為短、中、長期目標

財務目標	重要性評估				確認後順序
轉移貝父資產及取得台灣豆菓經營權	1 ◎	2	3	4	1
家庭保障	1 ◎	2	3	4	2
台灣豆菓上市計畫	1 ◎	2	3	4	3
醫療計畫	1	2 ◎	3	4	4
退休計畫	1	2 ◎	3	4	5
儲蓄投資	1	2 ◎	3	4	6
稅務規劃	1	2	3 ◎	4	7
子女教育	1	2	3	4 ◎	8
購屋置產	1	2	3	4 ◎	9

各期財務目標

短期目標	中期目標	長期目標
<ol style="list-style-type: none"> 換車 咖啡產業分析 學員深造計畫 資產配置調整 貝拉拉的婚前、婚後的資產協議考量 家庭保障內容調整 	<ol style="list-style-type: none"> 豆菓上市上櫃的規劃 豆菓股份的調整 貝父的資產移轉及稅務規劃 	<ol style="list-style-type: none"> 貝拉拉子女教育基金規劃 貝拉拉退休規劃

參、客戶分析

一、資產負債表：

〈假設美元 1:32、人民幣 1:5 計算〉

1. 貝拉拉部分：

貝拉拉所持有的股票和大及同致均有配股，分別是和 2013 年 0.52、2014 年 0.3，同致 2009 年 0.9、2010 年 1.8、2011 年 1.86、2013 年 0.8，根據各年配股率換算和大及同致每年配股數如下表所示。

	原股數	2009 配股	2010 配股	2011 配股	2013 配股	2014 配股	合計
和大	150000 股	0	0	7800 股	0	4734 股	162534 股
同致	100000 股	9000 股	19620 股	23923 股	12203 股	0 股	164746 股

股票價格依據 9/13 收盤價來計算

資產					負債				
項目	金額	單位	折台幣	占比	項目	金額	單位	折台幣	占比
資產					負債				
1. 現金及銀行存款									
台幣存款	6,830,000	NTD	6,830,000	3.35%					
美金存款	100,000	USD	3,200,000	1.57%					
2. 股票									
台積電	17,500,000	NTD	17,500,000	8.57%					
和大	24,623,901	NTD	24,623,901	12.07%					
同致	74,629,938	NTD	74,629,938	36.57%					
3. 事業股份									
滑冰專業	1,000,000	NTD	1,000,000	0.49%					
台灣豆菓	30,000,000	NTD	30,000,000	14.70%					
4. 車輛									
Lexus	1,500,000	NTD	1,500,000	0.73%					
5. 不動產									
美國房子	1,400,000	USD	44,800,000	21.95%					
資產總額			204,083,83	100%	小計			0	
幣別分配		NTD	156,083,83	76.48%	負債總額		NTD	0	
		USD	48,000,000	23.52%			USD	0	
資產總額			204,083,83	100%	負債總額			0	
資產淨額			204,083,83						

3. 貝父資產負債表：2016 移轉前

資產					負債				
項目	金額	單位	折台幣	占比	項目	金額	單位	折台	占比
資產					負債				
1. 現金及銀行存款									
台幣存款	153,780,000	NTD	153,780,000	41.7%					
中國戶頭	?	CNY	?	?%					
2. 事業股份									
台灣豆菓	80,000,000	NTD	80,000,000	21.7%					
中國豆菓	4,000,000	CNY	20,000,000	5.4%					
3. 不動產									
敦化南路	55,000,000	NTD	55,000,000	15%					
4. 貝氏大耳掛 2 年折舊後的金額									
烘焙機	48,000,000	NTD	48,000,000	13%					
包裝機	12,000,000	NTD	12,000,000	3.2%					
資產總額			368,780,000	100%	小計			0	
幣別分配		NTD	3488,780,00	93.5%	負債總額		NTD	0	
		CNY	20,000,000	6.48%			CYN	0	
資產總額			368,780,000	100%	負債總額			0	
資產淨額			368,780,000						

照現行稅法規定，生財器具及租賃改良物等的費用，得按其法定攤提年限分 5 年攤提，算法如下：

咖啡烘焙機每年可攤提折舊費用 $80,000,000 \div 5 = 16,000,000$

包裝機每年可攤提折舊費用 $20,000,000 \div 5 = 4,000,000$

因 2014 年購入咖啡烘焙機及包裝機故共可攤提 $20,000,000 \times 2 = 40,000,000$

所以咖啡烘焙機及包裝機折舊後價值為 $100,000,000 - 40,000,000 = 60,000,000$

二、投資偏好分

根據 KYC 問券分析客戶的投資屬性

一、我現在的年齡：

A. 30 歲以下	B. 30 歲~39 歲	C. 40 歲~49 歲	D. 50 歲~64 歲	E. 65 歲以上
-----------	--------------	--------------	--------------	-----------

二、我投資的資金打算多久後使用：

A. 半年以內	B. 半年~一年以內	C. 一年~三年以內	D. 三年~五年以內
E. 五年~十年以內	F. 十年以上		

三、我希望的投資方式是：

A. 確保投資本金，獲取穩定的報酬	B. 願承擔少量風險，追求稍高的報酬
C. 願承受稍高風險，追求較高的報酬	D. 喜歡高風險高報酬投資工具，不在乎短期的虧損

四、我明瞭投資組合的價值會常常波動，我可以忍受每年最大的虧損為：

A. 5%以內	B. 5%~15%	C. 15%~25%	D. 25%~35%	E. 35%~50%	F. 50%以上
---------	-----------	------------	------------	------------	----------

五、如果我必須多承擔一點風險同時可以增加投資報酬，我會覺得：

A. 非常樂意	B. 尚可	C. 不樂意	D. 非常不樂意
---------	-------	--------	----------

客戶風險屬性評估：分數 28 風險屬性 成長型

肆、建議規劃內容

一、短期目標

1. 換車

目前有政府貨物稅補助 5 萬

註一：需於報廢或是出口日起算起前後六個月內且需完成新車領牌者方能申請新車減免貨物稅補助。

註二：新車之買受人與中古汽車報廢或出口之車主係屬同一人、或其配偶、或其二親等內親屬。

雖然有政府的貨物補助方案，但以現在貝拉拉汽車的殘餘價值有 150 萬，所以這部份建議直接將車賣給二手車行，不要使用政府的貨物稅補助 5 萬，並且用公司名義買車，可以當作公司費用充抵。

營業租車

現金 / 分期購車	長期租車〈營業租賃〉
1. 購置折舊率高的車輛需一次支付大筆現金。	1. 按月繳付固定金額租金。〈購車資金可再生財〉
2. 自用小客車進項稅額〈5%〉不得扣抵銷項稅額。 〈依據營業稅法第 19 條第一項第 5 款〉	2. 租金內含 5%營業稅，可扣抵當月銷項稅額。 〈依據營業稅法第 3 條及第 15 條規定〉
3. 年度折舊費可扣抵營利事業所得〈17%〉。 〈依據所得稅法第 5 條規定〉 車輛列為固定資產，受 5 年折舊+1 年殘值之限制。〈採平均法，依據營業稅法第 51 條固定資產耐用年數之規定〉	3. 月租金全數當費用扣抵。〈依據所得稅法第 5 條與財務會計準則第二號公報規定〉
4. 車輛運輸設備提折舊費用，以不超過新台幣 250 萬為限。〈依據營所稅查核準則第 95 條之 14 款規定〉	4. 租賃期間內有加速折舊的效果。
5. 年度預算編列困擾大，結帳複雜。	5. 租金固定易編列，財務報表簡易精確。

※資料來源：www.car-plus.com.tw

2. 咖啡產業分析

因為考量貝父未來的事業移轉經營，我們希望能夠符合貝拉拉的理想規劃「擁有台灣的經營權」，但是如果站在貝父的立場，應該希望也能夠公平的照顧到張小姐與大陸的雙胞胎。因此要推估未來台灣豆菓及中國豆菓的營收，以給貝父做為未來轉移的參考，也讓貝拉拉能夠以數據說服父親能夠把台灣的事業交付給她。

首先在台灣豆菓的部分，推算營收成長率及複合成長率。

$$104 \text{ 年} : (10 - 9.5) / 9.5 * 100\% = 5.26\%$$

複合成長率 CAGR 為：

$$CAGR(t_0, t_n) = \left(\frac{V(t_n)}{V(t_0)} \right)^{\frac{1}{t_n - t_0}} - 1$$

$$= CAGR_{(102, 104)} = (V_{t104} / V_{t102})^{(1/(104-102))} - 1 = 11.8\%$$

年份	台灣豆菜營收	豆菜成長率	中國豆菜(積極)	中國豆菜成長率(積極)	中國豆菜(保守)	中國豆菜成長率(保守)
2013	800,000,000.00					
2014	950,000,000.00	18.75%				
2015	1,000,000,000.00	5.26%				
2016	1,118,000,000.00	11.80%				
2017	1,249,924,000.00	11.80%	600,000,000.00		600,000,000.00	
2018	1,397,415,032.00	11.80%	759,540,000.00	26.59%	694,200,000.00	15.70%
2019	1,562,310,005.78	11.80%	961,501,686.00	26.59%	803,189,400.00	15.70%
2020	1,746,662,586.46	11.80%	1,217,164,984.31	26.59%	929,290,135.80	15.70%
2021	1,952,768,771.66	11.80%	1,540,809,153.63	26.59%	1,075,188,687.12	15.70%
2022	2,183,195,486.72	11.80%	1,950,510,307.59	26.59%	1,243,993,311.00	15.70%
2023	2,440,812,554.15	11.80%	2,469,150,998.37	26.59%	1,439,300,260.83	15.70%
2024	2,728,828,435.54	11.80%	3,125,698,248.84	26.59%	1,665,270,401.77	15.70%
2025	3,050,830,190.93	11.80%	3,956,821,413.21	26.59%	1,926,717,854.85	15.70%
2026	3,410,828,153.46	11.80%	5,008,940,226.98	26.59%	2,229,212,558.07	15.70%
2027	3,813,305,875.57	11.80%	6,340,817,433.33	26.59%	2,579,198,929.68	15.70%
2028	4,263,275,968.89	11.80%	8,026,840,788.86	26.59%	2,984,133,161.64	15.70%
2029	4,766,342,533.21	11.80%	10,161,177,754.61	26.59%	3,452,642,068.02	15.70%
2030	5,328,770,952.13	11.80%	12,863,034,919.57	26.59%	3,994,706,872.70	15.70%
2031	5,957,565,924.49	11.80%	16,283,315,904.68	26.59%	4,621,875,851.71	15.70%
2032	6,660,558,703.57	11.80%	20,613,049,603.73	26.59%	5,347,510,360.43	15.70%
2033	7,446,504,630.60	11.80%	26,094,059,493.36	26.59%	6,187,069,487.02	15.70%
2034	8,325,192,177.01	11.80%	33,032,469,912.65	26.59%	7,158,439,396.48	15.70%
2035	9,307,564,853.89	11.80%	41,815,803,662.42	26.59%	8,282,314,381.73	15.70%
2036	10,405,857,506.65	11.80%	52,934,625,856.26	26.59%	9,582,637,739.66	15.70%
2037	11,633,748,692.44	11.80%	67,009,942,871.44	26.59%	11,087,111,864.79	15.70%
2038	13,006,531,038.15	11.80%	84,827,886,680.96	26.59%	12,827,788,427.56	15.70%
2039	14,541,301,700.65	11.80%	107,383,621,749.43	26.59%	14,841,751,210.68	15.70%
2040	16,257,175,301.32	11.80%	135,936,926,772.60	26.59%	17,171,906,150.76	15.70%

就實務面來說，雖然 2015 年營收成長率較 2014 年下降許多，但是耳掛式咖啡市占率日漸提高，星巴克預估複合成長率為 15%，豆菓也對耳掛的銷售極具信心。公司銷售比例也日漸提高，因此 2016 年之營收成長率應會較 104 年提高。

就理論面來說 CAGR 在進行產業分析時，也較能客觀評估投資效益，是廣為分析報告使用的指標。綜合理論與實務二方面來看，因此以 2014—2015 年豆菓 CAGR 為 11.8% 來推估未來豆菓之營收成長。

中國豆菓市場推估，中國豆菓 2015 年 5 月由派凌副總於上海籌備設，並於 2016 年 6 月 28 日正式營運，資本額 2,000 萬人民幣。以 2015 年豆菓營收來看，資本額 2 億，營收 10 億，預估 106 年中國豆菓營收應可達到 1 億 2 千萬人民幣，2017 年中國豆菓的營收以 6 億台幣來計算。未來中國豆菓營收成長率之推估，中國的咖啡人均 4 杯，即使是在北京、上海，每人每年的消費量也僅有 20 杯，遠遠低於台灣 40 杯，韓國 240 杯，日本 200 杯，與美國和其他歐洲國家 400 杯左右的水平相比更是差異較大；假設中國豆菓營收成長率以台灣的咖啡豆年均消費增長率 26.59% 來推估，2023 年中國豆菓的營收即會超過豆菓。若保守估計以 ICO 〈International Coffee Organization, 國際咖啡組織〉之數據，中國 2010—2015 的咖啡豆進口數據來推估複合成長率 CARG 為

Imports by all importing non-member countries

In thousand 60kg bags

資料來源：International Coffee Organization 網站資料

Calendar years	2010	2011	2012	2013	2014	2015
China, People's Republic of	784	1 066	1 397	1 234	1 540	1 516
China (Mainland)	573	809	1 088	932	1 262	1 188

$$CAGR_{(2015, 2010)} = (V_{t2015}/V_{t2010})^{(1/(104-102))} - 1 = 15.7\%$$

因此即便以最保守方式預估中國豆菓在 2039 年左右即可追上豆菓。

目前雙胞胎均為 10 歲，未來出社會後二邊的營收大約相同，因此父親將台灣事業全數移轉給貝拉拉，也不會有不公平的狀況，也能有效避免未來長榮事件重演，導致爭奪經營權的問題。

3. 學員深造計畫

以貝拉拉個人名義成立基金會〈資金需 1,000 萬以上，成立相關條件請見附件一〉，一方面可以完成學員出國深造，一方面捐贈給基金會可以節所得稅最高 20%，未來豆菓公司也可以將錢捐進基金會。

※相關節稅法條請見附件二

4. 貝拉拉目前的資產配置調整

貝拉拉個性積極冒險，但是隨著年齡及即將步入家庭，由我們的 KYC 可以看出，投資方向目前已由積極型轉變為成長型，但依貝拉拉的投資組合來看，股票以總資產來說占 57%，以流動資產來說更是高達 92%，再依據 YAHOO 奇摩股市中的個股健檢，其中積極型股票便占了流動資產的 78%，建議應做適當調整。

項目	單位	金額	比例
台幣存款	NT	6,830,000	5.39%
美金存款	NT	3,200,000	2.52%
台積電 100 張	NT	17,500,000	13.80%
和大 162 張	NT	24,623,901	19.42%
同致 164 張	NT	74,629,938	58.86%
總計		126,783,839	100%

※和大、同致股票含歷年配股

台積電 2330 穩健型

股性：穩健型股票，技術面波動率跟大盤持平	除權除息日：	2016/06/27
經營力：經營績效符合交易所同類公司標準	配息(元/股)：	6.00
獲利力：獲利能力高於交易所同類公司	資配(股/張)：	0.00
成長力：成長能力符合交易所同類公司標準	盈配(股/張)：	0.00
償債力：償債能力符合交易所同類公司標準	現增配(股/張)：	0.00

和大 1536 積極型

股性：積極型股票，技術面波動率比大盤高	除權除息日：	2016/07/12
經營力：經營績效符合交易所同類公司標準	配息(元/股)：	3.20
獲利力：獲利能力高於交易所同類公司	資配(股/張)：	0.00
成長力：成長能力高於交易所同類公司	盈配(股/張)：	0.00
償債力：償債能力符合交易所同類公司標準	現增配(股/張)：	0.00

同致 3552 **積極型**

股性：積極型股票，技術面波動率比大盤高	除權除息日：	2016/09/05
經營力：經營績效符合交易所同類公司標準	配息(元/股)：	5.23
獲利力：獲利能力高於交易所同類公司	資配(股/張)：	0.00
成長力：成長能力高於交易所同類公司	盈配(股/張)：	0.00
償債力：償債能力符合交易所同類公司標準	現增配(股/張)：	0.00

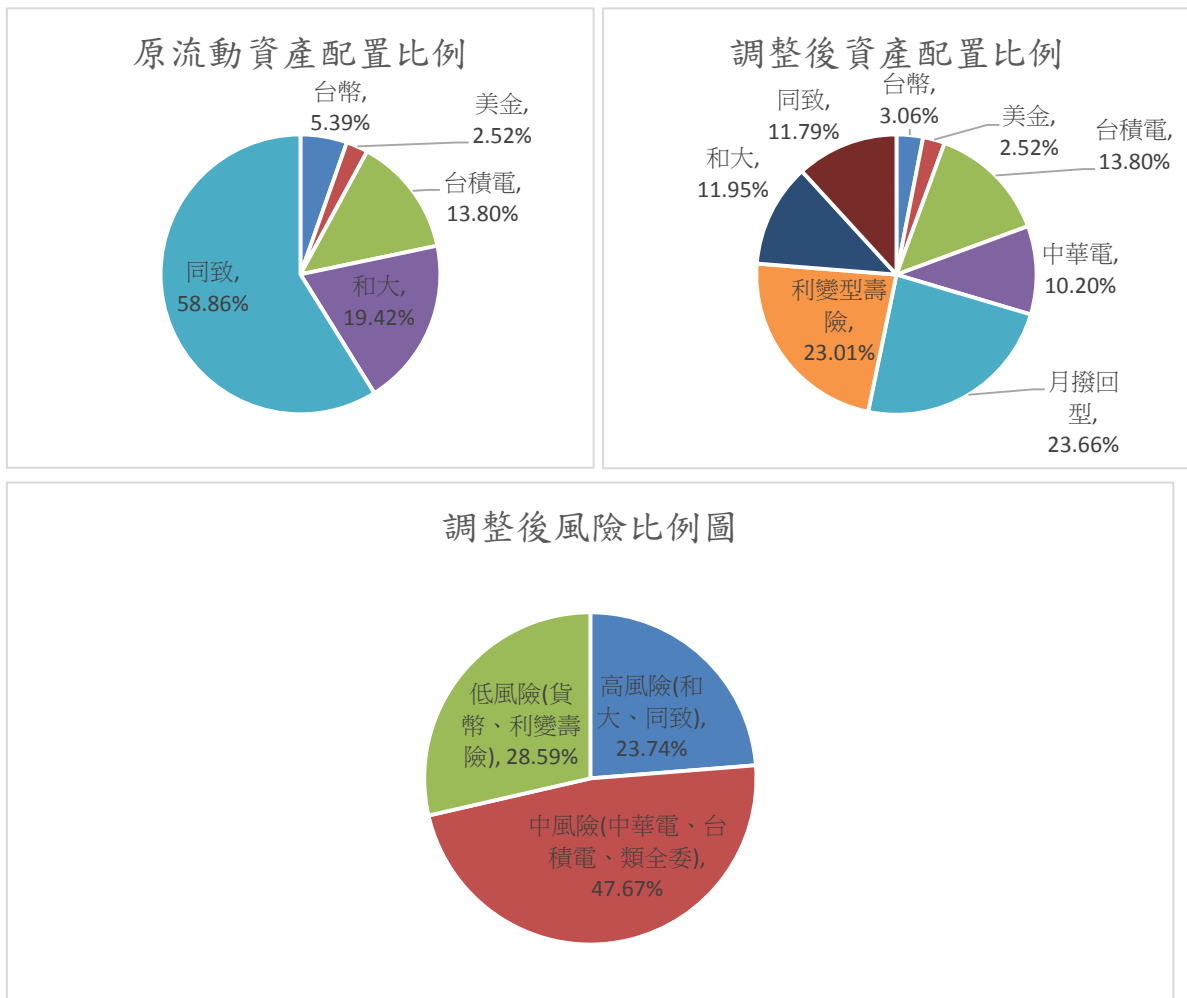
所以建議現金部位保留貝拉拉及凌書豪六個月的薪資約 380 萬做為緊急預備金，其餘調整股票比例至 40-50%，並降低高風險的股票比，同時考量未來壽險保障調整，保費支出及未來退休規劃，將調整的金額加入多重收益月配息商品及利變型壽險，以達到資產分配及退休規劃目標。

目前全球市場受到英國脫歐、美國大選等因素，尚不穩定，所以以建議先以穩健成長型配置，未來可再修正與調整。

股票方面建議積極型及穩健型比例各半，因此保留台積電股票，調降和大及同致的持股比例，並加入另一檔穩健型股票，比如中華電 2412 (9/13 收盤價 112.5)。

調整過後的配置建議如下：

項目	單位	金額	比例
台幣存款	NT	3,877,339	3.06%
美金存款	NT	3,200,000	2.52%
台積電 100 張	NT	17,500,000	13.80%
中華電 115 張	NT	12,937,500	10.20%
和大 100 張	NT	15,150,000	11.95%
同致 33 張	NT	14,949,000	11.79%
月配息型商品	NT	30,000,000	23.66%
利變型壽險	NT	29,170,000	23.01%
總計		126,783,839	100.00%



如此配置下，股票占 47%，股債平衡型商品占 25%，保本型資產占 28%，屬穩健成長型配置。

5. 貝拉拉的婚前、婚後的資產協議及考量及保險保障規劃

建議貝拉拉會先簽定婚前協議，而其中也會約定夫妻財產採取【分別財產制】。

※相關內容請參照附件三

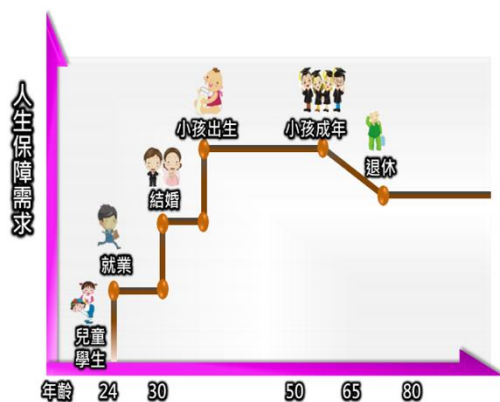
因貝拉拉為貝氏集團繼承人，而未來下一代的接班問題，必須考慮小孩姓氏，例如從母姓或複姓〈凌貝 00〉，故建議貝拉拉在婚前須找律師協議擬定婚前協議，並請律師陪同公證更具效力。

※相關內容請參照附件四

6. 家庭保障內容調整

家庭保險規劃示意圖：

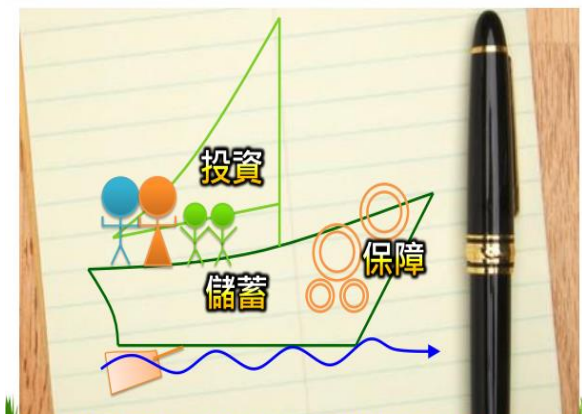
✓ 人生階段需求



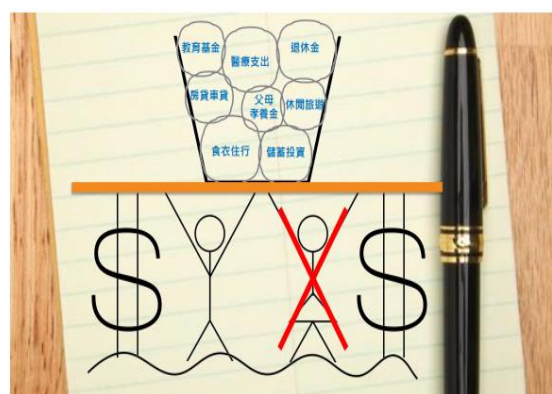
✓ 四象限



✓ 帆船理論



✓ 籃子理論



a. 貝拉拉保險部分

〈要保人：貝父 被保人：貝拉拉 身故受益人：順位 1: 貝父、順位 2: 法定繼承人〉

保險類型	保險名稱	保額	年繳保費
終身壽險	鑫經典 101 美元終身壽險－6 年期	1,300 千美金	83,200 美金
特定傷病	鍾幸福特定傷病終身保險－20 年期	500 萬	169,500 台幣
長期照護	守護一生長期看護終身保險－20 年期	9 萬	124,112 台幣
殘廢扶助	呵護久久殘廢照護終身保險－20 年期	10 萬	88,800 台幣
終身醫療	新真安心住院醫療終身保險－20 年期 真安順手術醫療終身保險－20 年期 真安心無憂住院醫療終身保險－20 年期	3,000 元	123,285 台幣

保單推薦理由：

- 國泰人壽鑫經典 101 美元終身壽險：貝拉拉未來為企業負責人且為家中收入來源主要支柱，加上以壓縮資產合法移轉的目的，建議投保國泰人壽鑫經典 101 美元終身壽險。貝父幫貝拉拉投保終身壽險 6 年期，每年年繳 83,200 美金，因**投保時要保人為貝父，所以無贈與稅的問題**，6 年滿期總繳 499,200 美金，滿期後再更改要保人為貝拉拉時，保單價值準備金為 410,800 美金 **〈比起直接贈與可節省 88,400 美金的資產贈與額度〉**。
- 醫療險：現行規劃先以貝父為要保人，若貝父身故時，再更改貝拉拉為要保人，因醫療險無保價金，故無需課遺產稅，也能達到**每年資產合法移轉的功能**且貝拉拉未來為企業和家庭的重要支柱，若身體發生問題，將無法全心衝刺事業及照顧心愛家人，所以**建議加重醫療險及長照險的額度**，以獲得良好的醫療品質。
- 國泰人壽鍾幸福特定傷病終身保險：多達 **29 項給付項目**且特定傷病保險金整筆給付 **〈另針對 4 項輕度重大疾病提供額外給付〉**，能及時獲得更好的治療品質，身故時退還身故受益人應繳保費 1.06 倍，保費不浪費。
- 國泰人壽守護一生長期看護終身保險：身故時退還身故受益人 1.05 倍總繳保費扣除已領保險金，保費不浪費且長期照顧保險金**每半年給付**。
- 國泰人壽呵護久久殘廢照護終身保險：1-6 級殘豁免保費且殘廢生活補助金**年年給付**，身故退還 1.06 倍總繳保費。
- 國泰人壽新真安心住院醫療終身保險、國泰人壽真安順手術醫療終身保險：**住院手術醫療、門診手術醫療、出院療養等共 8 項給付**，1,455 項住院或門診手術給付項目，3 年以上無理賠，保障增值 20%—50%，身故保險金還可加計 6% 利息退還給受益人。
- 國泰人壽真安心無憂終身保險：特定年齡後享有更完整的保障，退休醫療更安心，住院日額每年**單利 3%遞增**，對抗通膨免煩惱。

原有保單的保障為終身壽險 1,000 萬，搭配意外重殘身故理賠新台幣 3,000 萬，生病住院日額給付最高 8,000 元，加上新的保單規劃，未來有將近新台幣 5,000 萬的終身壽險保障 **〈稅務規劃上免遺產稅且符合最低稅負制〉**

b. 凌書豪保險部分：

〈要保人：凌書豪 被保險人：凌書豪 身故受益人：順位 1: 貝拉拉，順位 2: 法定繼承人〉

保險類型	保險名稱	保額	年繳保費
終身壽險	簡單愛變額萬能壽險	2500 萬	180,000 台幣 (月繳 15000)
定期壽險	活力優定期壽險	1000 萬	32,900 台幣
特定傷病	鍾幸福特定傷病終身保險—20 年期	500 萬	193,050 台幣
長期照護	守護一生長期看護終身保險—20 年期	9 萬	100,327 台幣
殘廢扶助	呵護久久殘廢照護終身保險—20 年期	10 萬	121,968 台幣
終身醫療	真安心住院醫療終身保險—20 年期	3,000 元	123,285 台幣
	真安順手術醫療終身保險—20 年期		
	真安心無憂住院醫療終身保險—20 年期		
小計			751,530 台幣

保單推薦理由：

- 國泰人壽簡單愛變額萬能壽險：凌書豪為豆菓公司總經理且為家中重要支柱，建議投保國泰人壽簡單愛變額萬能壽險保額 2,500 萬，月繳保費 15,000 元。國泰人壽簡單愛變額萬能壽險兼顧投資和高保障雙重功能，並能依人生階段調整保額，也能在累積財富時期做好未來退休規劃。〈因貝拉拉為美籍身分，故無法幫凌書豪投保投資型商品〉。
- 國泰人壽活力優定期壽險：公司首創優體保單，被保人身體狀況符合公司條件要求，即可以低保費享受超高額保障。搭配國泰人壽簡單愛變額萬能壽險可達到壽險 3,300 萬免稅額度〈無實質課稅風險〉，能給予親愛的家人完整的保障。
- 醫療險：凌書豪為企業和家庭的重要支柱之一，若身體發生問題，將無法全心衝刺事業及照顧心愛家人，所以建議加重醫療險及長照險的額度，以獲得良好的醫療品質。
- 國泰人壽鍾幸福特定傷病終身保險：多達 29 項給付項目且特定傷病保險金整筆給付〈另針對 4 項輕度重大疾病提供額外給付〉，能及時獲得更好的治療品質，身故時退還身故受益人應繳保費 1.06 倍，保費不浪費。
- 國泰人壽守護一生長期看護終身保險：身故時退還身故受益人 1.05 倍總繳保費扣除已領保險金，保費不浪費，且長期照顧保險金每半年給付。
- 國泰人壽呵護久久殘廢照護終身保險：1—6 級殘豁免保費且殘廢生活補助金年年給付，身故退還 1.06 倍總繳保費。
- 國泰人壽新真安心住院醫療終身保險、國泰人壽真安順手術醫療終身保險：住院手術醫療、門診手術醫療、出院療養共 8 項給付，1,455 項住院或門診手術給付項目。3 年以上無理賠，保障增值 20%—50%，身故保險金還可加計 6% 利息退還給受益人。
- 國泰人壽真安心無憂終身保險：特定年齡後享有更完整的保障，退休醫療更安心，住院日額每年單利 3% 遞增，對抗通膨免煩惱。

保單價值試算表

凌書豪 男 36歲 生日：

商品名稱：國泰人壽簡單愛變額萬能壽險

(本商品風險類型為穩健型、備適合積極型、穩健型保戶投保)

保險期間：終身(至99歲止)

繳費方式：定期定額、年繳

目標保險費：210,000 元 目標保險費符合高保額保費辦法之保費年度，享有1.5%優惠比率
(目標保險費一但決定後即無法變更，請務必考量自身需求後再決定)

可選擇之基本保額為30萬元至2940萬元，
但第一年基本保額不得低於630萬元
(實際辦理保全變更時，仍須符合辦理當時保全規定。)

依據您所約定基本保額2,900萬元，亦可以最低年繳化目標保險費208,000元約定之。

※如您申請繳交或本公司檢核應扣繳之保險費金額，已達本保險契約保險費繳交之限制者，本公司將不受理繳款或進行扣繳。

●本商品若投保較高的基本保額時，建議可繳交超額保險費，以避免因較高的每月扣繳費用而影響契約效力。

●下述報酬率係為假設值，僅供試算參考，不能代表未來之收益！

年 度	年 齡	目 標 保 險 費	超 額 保 險 費	基 本 保 額 (萬)	部 分 提 領	保 費 費 用	保 險 成 本	保 單 管 理 費	假設年報酬率為 2.00%		假設年報酬率為 3.00%		假設年報酬率為 -3.00%	
									保 單 帳 戶 價 值 (萬)	期 初 加 值 給 付	保 單 帳 戶 價 值 (萬)	期 初 加 值 給 付	保 單 帳 戶 價 值 (萬)	期 初 加 值 給 付
1	36	210,000	0	2,900	0	112,350	53,160	1,200	4.4	0	4.5	0	4.1	0
2	37	210,000	0	2,900	0	70,350	57,444	1,200	12.8	0	13.1	0	11.7	0
3	38	210,000	0	2,900	0	49,350	61,956	1,200	23.1	0	23.6	0	20.8	0
4	39	210,000	0	2,900	0	38,850	66,816	1,200	34.3	1,288	35.2	1,306	30.2	1,204
5	40	210,000	0	2,900	0	17,850	72,060	1,200	47.4	1,852	48.8	1,887	40.9	1,694
6	41	210,000	0	2,900	0	0	77,772	1,200	62.0	2,511	64.1	2,568	52.5	2,250
7	42	210,000	0	2,900	0	0	84,036	1,200	76.4	3,249	79.4	3,337	63.2	2,854
8	43	210,000	0	2,900	0	0	90,924	1,200	90.5	3,975	94.5	4,103	73.0	3,413
9	44	210,000	0	2,900	0	0	98,412	1,200	104.1	4,686	109.4	4,862	81.8	3,926
10	45	210,000	0	2,900	0	0	106,584	1,200	117.3	5,379	124.0	5,612	89.6	4,390
11	46	210,000	0	2,900	0	0	115,380	1,200	129.9	6,049	138.2	6,348	96.3	4,804
12	47	210,000	0	2,900	0	0	124,860	1,200	141.9	6,694	152.0	7,067	101.9	5,166
13	48	210,000	0	2,900	0	0	135,060	1,200	153.2	7,308	165.2	7,766	106.4	5,474
14	49	210,000	0	2,900	0	0	146,076	1,200	163.6	7,889	177.8	8,439	109.7	5,726
15	50	210,000	0	2,900	0	0	158,052	0	173.2	8,430	189.7	9,082	111.9	5,919
16	51	210,000	0	2,900	0	0	171,156	0	181.7	8,929	200.7	9,693	112.7	6,053
17	52	210,000	0	2,900	0	0	185,508	0	189.0	9,381	210.6	10,264	112.1	6,125
18	53	210,000	0	2,900	0	0	201,300	0	194.9	9,775	219.3	10,786	109.9	6,127
19	54	210,000	0	2,900	0	0	218,712	0	199.2	10,102	226.6	11,250	106.1	6,054

單險主約利益分析表

客戶姓名：凌書豪 生日： / / 36歲 性別：男

O64 本表繳別為：年繳；適用保險費折減率：1.0%；表定年繳保險費：32,900元

國泰人壽活力優定期壽險(一級體位)/20年/1000萬

單位：元

年 度 末	年 齡	每 年 實 繳 保 險 費	實 繳 總 繳 保 險 費	保 單 現 金 值 (解 約 金)	繳 清 保 額	生 存 保 險 金	一 般 保 障	可 貨 金 額
1	36	32,571	32,571	0	0	0	10,000,000	0
2	37	32,571	65,142	10,200	287,400	0	10,000,000	6,500
3	38	32,571	97,713	20,300	578,000	0	10,000,000	12,700
4	39	32,571	130,284	30,400	873,500	0	10,000,000	18,600
5	40	32,571	162,855	40,300	1,175,900	0	10,000,000	24,200
6	41	32,571	195,426	50,100	1,485,300	0	10,000,000	29,450
7	42	32,571	227,997	59,200	1,795,400	0	10,000,000	34,150
8	43	32,571	260,568	67,600	2,107,200	0	10,000,000	38,250
9	44	32,571	293,139	74,900	2,417,000	0	10,000,000	41,600
10	45	32,571	325,710	80,900	2,727,100	0	10,000,000	44,150
11	46	32,571	358,281	85,300	3,030,500	0	10,000,000	45,700
12	47	32,571	390,852	87,900	3,333,200	0	10,000,000	46,250
13	48	32,571	423,423	88,300	3,632,900	0	10,000,000	45,650
14	49	32,571	455,994	85,900	3,923,400	0	10,000,000	43,700
15	50	32,571	488,565	80,700	4,204,600	0	10,000,000	40,350
16	51	32,571	521,136	71,200	4,412,500	0	10,000,000	35,600
17	52	32,571	553,707	58,400	4,598,700	0	10,000,000	29,200
18	53	32,571	586,278	42,400	4,773,800	0	10,000,000	21,200
19	54	32,571	618,849	23,200	4,969,500	0	10,000,000	11,600
20	55	32,571	651,420	0	0	0	10,000,000	0

二、中期目標

1. 豆菓上市上櫃的規劃：

根據資料台灣豆菓股份有限公司目前的資本額為 2 億元，營收狀況都符合申請上櫃公司的條件，如果直接上市將需以增資方式處理，需再**增資 4 億元**，以下針對上市公司來做分析。

a. 損益表分析

$EPS = \text{公司淨利} / \text{公司發行股票數} \langle 4 = 8,000 \text{ 萬} / 2 \text{ 億} \rangle$

$\text{營業利益率} = \text{營業利益} / \text{全年營收} \langle 31\% = X / 10 \text{ 億}, X = 3.1 \text{ 億} \rangle$

$\text{毛利率} = \text{全年毛利} / \text{全年營收} \langle 44\% = Y / 10 \text{ 億}, Y = 4.4 \text{ 億} \rangle$

$\text{淨利率} = \text{稅後淨利} / \text{全年營收} \langle Z = 8,000 \text{ 萬} / 10 \text{ 億}, Z = 8\% \rangle$

年份	台灣豆菓營收	淨利率 8%	耳掛咖啡收入	代工收入 淨利 6%	期初 資本額	期末 資本額
2013	800,000,000	64,000,000				
2014	950,000,000	76,000,000				
2015	1,000,000,000	80,000,000				
2016	1,118,000,000	89,440,000	(a)66,666,667	4,000,000	200,000,00	293,440,00
2017	1,249,924,000	99,993,920	115,000,000	6,900,000	293,440,00	400,333,92
2018	1,397,415,032	111,793,203	132,250,000	7,935,000	400,333,92	520,062,12
2019	1,562,310,005	124,984,800	(b)50,695,833	3,041,750	520,062,12	648,088,67
2020	1,746,662,586	139,733,007	0	0	654,172,17	787,821,68

2016 年 5 月取得星芭克耳掛式咖啡 OEM 3 年代工到 2019 年 4 月結束。

2016 年 9 月規劃上市經每年盈餘轉增資後，到 2019 年 9 月可完成上市目標。

(a)2016 年豆菓經營星芭克耳掛咖啡代工只有 8 個月所以代工收入為耳掛咖啡當年收入 100,000,000 的 2/3 為 66,666,667

(b)2019 年因豆菓經營星芭克耳掛咖啡代工只到 4 月所以代工收入為耳掛咖啡當年收入 152,087,500 的 1/3 為 50,695,833

※根據資料分析，預估台灣豆菓公司可在 3 年後達成上市目標

b. 建議貝拉拉在規劃上市櫃的過程需要與會計師轉導券商討論資本形成過程與股權架構設計，因現行法規規定上市櫃前的當次增資額度至少要是**股本的 10%**，現金增資額度的 10~15%保留給員工認股。

2. 豆菓股份的調整方式：

移轉方式	優點	缺點
直接贈與	快速移轉	贈與稅高
信託 (本金自益、孳息他益)	節省贈與稅	綜所稅高
成立投資公司	可遞延因股利所得所需繳納之稅捐，可移轉二代	移轉時間較長 法規限制多

※貝拉拉希望可以即早取得經營權，所以稅賦問題不是最大的考量，建議貝拉拉採用**直接贈與**股權方式取得經營權後再進行增資上市，股權移轉至貝拉拉後，貝拉拉欲再將股權移轉給下一代可採**信託**及**成立投資公司**二種，至於要用哪一種方式可交由專業的會計師及律師一同探討最有利及合理合法之方式移轉。

3. 貝父資產移轉：

a. 生前移轉分析：

棄籍	<p>(1) 棄籍稅為 $\langle 36,878 \text{ 萬} - 60 \text{ 萬美金} * 32 \rangle * 15\% = 5,243.7 \text{ 萬}$。</p> <p>(2) 貝父美國贈與稅 0 因為貝父在美沒有資產。</p> <p>(3) 因貝拉拉具有美國籍，所以貝父棄籍後贈與貝拉拉，受贈人貝拉拉要繳 40% 的贈與稅且沒有免稅額：$36,878 \text{ 萬} * 40\% = 14,351.2 \text{ 萬}$。</p> <p>(4) 台灣贈與稅要繳 $\langle \text{時價} - 220 \text{ 萬} * 10\% \rangle$ 股票依遺產贈與稅法施行細則二十八及二十九條計算 ※相關法條請參閱附件五 所以共繳 $5,243.7 \text{ 萬} + 14,751.2 \text{ 萬} + \text{台灣贈與稅} = 19,994.9 \text{ 萬} + \text{台灣贈與稅}$</p> <p>(5) 不動產贈與尚須考慮土地增值稅及契稅。</p> <p>(6) 股份贈與尚須看是否上櫃上市再來計算評估。 ※因貝父 71 歲年紀已大，若贈與尚須考慮 2 年內身故贈與算擬制遺產的問題。</p>
不棄籍	<p>(1) 美國贈與稅：貝父世界所有財產 $\langle \text{依市值算} \rangle$ 扣掉終身免稅額 545 萬美金 $36,878 \text{ 萬} - 17,440 \text{ 萬} = 19,438 \text{ 萬}$，相當於 607 萬美金還要繳 237.38 萬美金 $\langle (607 \text{ 萬美金} - 100 \text{ 萬美金}) * 40\% + 345,800 \rangle$ 約等於 7,596 萬台幣。</p> <p>(2) 台灣贈與稅 $\langle \text{時價} - 220 \text{ 萬} \rangle * 10\%$</p> <p>(3) 若贈與房子尚須考慮土地增值稅及契稅。</p> <p>(4) 優點：透過生前贈與可快速移轉貝父資產，不會因時間拉長而有變數，房屋評定現值和土地公告現值是以目前公告計算，所以計算基期較低，再因台灣豆菓公司具有成長潛力所以未來上市後是以市場收盤價計算，但目前還未上市，此時贈與是以淨值計算基期較低。 缺點：要用贈與方式須經貝父同意可能會有家庭糾紛，不動產贈與會多出土增稅及契稅，且贈與取得後再買賣必須適用房地合一稅 $\langle \text{新制} \rangle$。 若貝父贈與貝拉拉後棄籍則貝父會有棄籍稅與贈與稅。</p>

b. 死後繼承分析：

根據臺灣地區與大陸地區人民關係條例第 67 條被繼承人在臺灣地區之遺產，由大陸地區人民依法繼承者，其所產總額，每人不得逾新臺幣二百萬元。超過部分，歸屬臺灣地區同為繼承之人；臺灣地區無同為繼承之人者，歸屬臺灣地區後順序之繼承人；臺灣地區無繼承人者，歸屬國庫。
貝父若用死後繼承方式則與小三生的二個小孩根據上述條例最多每人分得 200 萬

棄籍	<p>(1) 棄籍稅為 $\langle 36,878 \text{ 萬} - 60 \text{ 萬美金} * 32 \rangle * 15\% = 5,243.7 \text{ 萬}$。</p> <p>(2) 美國遺產稅 0</p> <p>(3) 台灣遺產稅：$\langle ? - 1,200 \text{ 萬} - 50 \text{ 萬} - 123 \text{ 萬} \rangle * 10\%$。 但因貝拉拉仍具有美國籍，所以貝父棄籍後的繼承貝拉拉要繳 40% 的遺產稅且沒有免稅額 $\rightarrow 36,878 \text{ 萬} * 40\% = 14,751.2 \text{ 萬}$ 所以共繳 $14,751.2 + 5,243.7 + \text{台灣遺產稅} = 19,994.9 \text{ 萬} + \text{台灣遺產稅}$</p> <p>(4) 因繼承取得之土地免土地增值稅，房屋無契稅。</p>
不棄籍	<p>(1) 美國遺產稅：貝父世界所有財產扣掉終身免稅額 545 萬美金 $36,878 \text{ 萬} - 17,440 \text{ 萬} = 19,438 \text{ 萬}$ 相當於 607 萬美金還要繳 237.58 萬美金 $\langle (607 \text{ 萬} - 100 \text{ 萬}) * 40\% + 345,800 \rangle$ 約等於 7,5962 萬台幣。</p> <p>(2) 台灣遺產稅：$\langle ? - 1,200 \text{ 萬} - 50 \text{ 萬} - 123 \text{ 萬} \rangle * 10\%$</p> <p>(3) 因繼承取得之土地免土地增值稅取得之房屋無契稅</p>

優點：繼承可以自然發生不會造成家庭糾紛，免稅額較贈與稅高且沒有土增稅及契稅，未來賣屋所得以舊制算不會用新制算，房地稅例外 $\langle \text{繼承或受遺贈取得者，得將被繼承人或遺贈人持有期間合併計算} \rangle$

缺點：台灣豆菓公司因具有潛力，所計算遺產基期較高，繼承時間拖越長變數較大。

c. 生前贈與及死後繼承同時進行的分析：

1. 貝父現金部份之移轉用於下列 a. b. c 三部份

a. 購買以自己為要保人貝拉拉為被保人的保險如下所示減少資產

貝父平均餘命尚有 13.75 年〈平均餘命來源內政部統計處〉

保險名稱	13 年保費
鑫經典 101 美元終身壽險〈6 年期〉	499,200 美金 * 32 = 15,974,400
鍾幸福特定傷病終身壽險	169,500 * 13 = 2,203,500
守護一生長期看護終身保險	124,112 * 13 = 1,613,456
呵護久久殘廢照護終身保險	88,800 * 13 = 1,154,400
真安心住院、真安順手術、真安心無憂	123,285 * 13 = 1,602,705

所以透過保險共降低資產 15,974,400 + 2,203,500 + 1,613,456 + 1,154,400 + 1,602,705 = 22,548,461

b. (1) 若預計生子 3 個 1 年 1 個，加上貝拉拉、凌書豪，貝父可透過每年贈與現金減少資產 14,000 美金 * 5 * 13 年 - 14,000 * 3 = 868,000 美元約 27,776,000 台幣

(2) 若只生 2 個 1 年 1 個，加上貝拉拉、凌書豪，貝父可透過每年贈與現金減少資產 14,000 美金 * 4 * 13 年 - 14,000 = 714,000 美元約 22,848,000 台幣

(3) 若只生 1 個，加上貝拉拉、凌書豪，貝父可透過每年贈與現金減少資產 14,000 美金 * 3 * 13 年 = 546,000 美元約 17,472,000 台幣

(4) 若沒生子只能贈與貝拉拉及凌書豪則貝父可透過每年贈與現金減少資產 14,000 美金 * 2 * 13 年 = 364,000 美元約 11,648,000 台幣

此贈與之現金由貝拉拉及凌書豪作為退休規劃之用。

〈不佔終身免稅額且每年贈與不超過 220 萬台幣，台灣不須繳交台灣贈與稅〉

貝拉拉生子數未定，故貝父利用每年免稅額贈與減少金額由貝拉拉生子數決定試算表如下(表一)

生子數	未生子	生一子	生兩子	生三子
本人	貝拉拉	貝拉拉	貝拉拉	貝拉拉
配偶	凌書豪	凌書豪	凌書豪	凌書豪
老大		凌貝辰	凌貝辰	凌貝辰
老二			凌貝均	凌貝均
老三				凌貝依
贈與額度	11,648,000	17,472,000	22,848,000	27,776,000

C. 剩餘現金資產可以用貝父自己為要被保人，購買保險指定受益人為第三代考量最低稅賦制與所得稅，貝父可購買新添鑽年年保額 225 萬再降低資產 41,904,000 〈貝氏夫婦綜所稅淨額約 510 萬，所得稅 123.5 萬〉

保險名稱	6年保費	身故保障
新添鑽年年終身壽險	6,984,000 * 6 = 41,904,000	45,792,000

單險主約利益分析表

客戶姓名：貝父 生日： / / 71歲 性別：男

M1 本表繳別為：年繳；適用保險費折減率：3.0%；表定年繳保險費：7,200,000元

國泰人壽新添鑽年年終身保險 / 6年 / 225萬

單位：元

年度末	年齡	每年實繳保險費	實繳總繳保險費	保單現金值(解約金)	繳清保額	生存保險金	一般保障	可貸金額
1	71	6,984,000	6,984,000	2,674,575	225,000	180,000	7,632,000	2,027,025
2	72	6,984,000	13,968,000	8,450,100	651,600	180,000	15,264,000	7,098,052
3	73	6,984,000	20,952,000	14,881,500	1,057,050	180,000	22,896,000	11,905,110
4	74	6,984,000	27,936,000	21,980,700	1,450,800	180,000	30,528,000	19,183,140
5	75	6,984,000	34,920,000	29,759,850	1,843,425	180,000	38,160,000	24,843,060
6	76	6,984,000	41,904,000	38,231,775	2,250,000	180,000	45,792,000	34,408,597
7	77	0	41,904,000	38,582,550	0	180,000	45,792,000	36,653,422
8	78	0	41,904,000	38,925,900	0	180,000	45,792,000	36,979,605
9	79	0	41,904,000	39,261,600	0	180,000	45,792,000	37,298,520
10	80	0	41,904,000	39,588,975	0	180,000	45,792,000	37,609,526
11	81	0	41,904,000	39,907,575	0	180,000	45,792,000	37,912,196
12	82	0	41,904,000	40,217,400	0	180,000	45,792,000	38,206,530
13	83	0	41,904,000	40,518,225	0	180,000	45,792,000	38,492,313

若貝拉拉生三子調整後貝父資產負債表如下：

資產					負債				
項目	金額	單位	折台幣	占比	項目	金額	單位	折台	占比
應稅資產					負債				
1. 現金及銀行存款									
台幣存款	111,057,562	NTD	111,057,562	49.51%					
中國戶頭	?	CNY	?	?					
2. 事業股份									
台灣豆菓	0	NTD	0	0.00%					
中國豆菓	4,000,000	CNY	20,000,000	8.91%					
3. 不動產									
敦化南路	55,000,000	NTD	55,000,000	24.52%					
應稅資產小計			186,057,562	82.95%					
免稅資產									
4. 保險									
新添鑽年年	保額 225 萬	NTD	38,231,775	17.04%					
資產總額			224,289,337	100%	小計			0	
幣別分配			NTD	204,289,337	91.08%	負債	0	新台幣	0
			CNY	20,000,000	11.42%		0	人民幣	0
資產總額			224,289,337	100%	負債	0		0	
資產淨額			224,289,337						

貝父收入支出表					
年份	項目	收入	項目	支出	結餘
2016	銀行存款	153,780,000			
2016~2018	貝氏大耳掛	49,506,023			
2016~2028 貝拉拉			保險費	22,548,461	
2016~2021 貝父			保險費	41,904,000	
小計					138,833,562
2016~2028 依生子人 數每年贈 與金額	狀況一	未生子	小計	11,648,000	
			合計		127,185,562
	狀況二	生一子	小計	17,472,000	
			合計		121,361,562
	狀況三	生二子	小計	22,848,000	
			合計		115,985,562
	狀況四	生三子	小計	27,776,000	
			合計		111,057,562

2016~2018 依生子數每年贈與金額參考 21 頁 b(表一)

年份	台灣豆菓營收	貝氏大耳掛咖啡營收	淨收入
2016	1,118,000,000	134,160,000	14,699,270
2017	1,249,924,000	149,990,880	16,433,783
2018	1,397,415,032	167,689,803	18,372,970
合計			49,506,023

貝氏大耳掛營收是台灣豆菓的 12%，淨收入以咖啡粉製造同業利潤率 14% 計（如附件九）但又加量 15% 減價 10%，所以淨收入 = $12\% \times \text{台灣豆菓營收} \times 14\% / 15\% \times 0.9$ 計算出來 2016~2018 三年合計淨收入為 49,506,023 元

3. 鑫經典 6 年變更要保人贈與額度 41.08 萬美元（佔終身免稅額）贈與當時須繳台灣贈與稅（ $41.08 \text{ 萬美元} \times 32 - 220 \text{ 萬台幣}$ ） $\times 10\%$ 。

4. 貝父台灣豆菓公司股權直接移轉給貝拉拉，讓貝拉拉提早獲得經營權後再增資上市（因上市上櫃前股票是以公司資產淨值計算），假設為 8,000 萬台幣佔終身免稅額，所以必須繳台灣贈與稅（ $8,000 \text{ 萬} - 220 \text{ 萬}$ ） $\times 10\%$ 。

5. 不動產部份留待繼承因為房子已 20 年，若用贈與不但會有贈與稅且會有高額土地增值稅及契稅且未來房子若再出售有獲利則會有房地合一稅。

6. 中國豆菓留待繼承因根據台灣根據臺灣地區與大陸地區人民關係條例第 67 條，所以無特留份問題。

7. 貝父要繳台灣贈與稅

$\langle 41.08 \text{ 萬美元} * 32 - 220 \text{ 萬台幣} \rangle * 10\% = \text{約 } 110 \text{ 萬}$ → 鑫經典變更要保人

$\langle 8,000 \text{ 萬} - 220 \text{ 萬} \rangle * 10\% = 780 \text{ 萬}$ → 股權移轉貝父資產

8 貝父資產降低為

$\langle 30,878 \text{ 萬} + 4950.6 \text{ 萬} - 2,254.8 \text{ 萬} - 2,777.6 \text{ 萬} - 4190.4 \text{ 萬} - 8,000 \text{ 萬} \rangle = 18,605.8 \text{ 萬}$

貝父不棄籍繼承和贈與同時進行：

美國免稅額剩下 $545 \text{ 萬美元} - 41.08 \text{ 萬美元} - 8,000 \text{ 萬台幣} = 8,125 \text{ 萬台幣}$

美國贈與稅 = 0

資產扣掉免稅額 = $(18605.2 \text{ 萬} - 8,125 \text{ 萬}) = 10,480.8 \text{ 萬台幣}$ 約 327.5 萬美元

美國遺產稅 = $(34.58 \text{ 萬美元} + 91 \text{ 萬美元})$ 約 4,018.56 萬台幣

台灣贈與稅 = $110 \text{ 萬} + 780 \text{ 萬} = 890 \text{ 萬}$

台灣遺產稅 = $(18,605.8 - 1,200 \text{ 萬} - 50 \text{ 萬} - 123 \text{ 萬}) * 10\% = 1,723.2 \text{ 萬}$ 。

優點：可降低貝父資產降低稅賦，同時貝拉拉獲得保障。

貝父資產移轉結論：

建議貝拉拉採用 **c 方案** 拿中國豆菓公司及台灣豆菓公司獲利成長比較分析表，說服貝父將台灣資產先贈與給貝拉拉，又考慮稅賦問題所以選擇**不放棄**美國籍，現金部份分別用於購買以貝父為要保人、貝拉拉為被保人之保險及貝父為要被保人，及美國每人每年免稅額贈與**壓縮資產**，台灣豆菓公司的部份在**移轉股權於貝拉拉後再上市**，可幫助貝拉拉及早順利取得台灣豆菓公司的經營權，同時考慮不動產稅賦問題及大陸二位孩子繼承只能拿到台灣資產 400 萬，若有遺產分配爭議可用中國豆菓及貝父大陸資產傳承做為談判條件，所以不動產及中國豆菓公司的部分可留待之後**繼承移轉**。

三、長期目標

1. 貝拉拉子女教育基金規劃

假設凌貝辰、凌貝均和凌貝依未來高中畢業後，就前往美國就讀大學，學成後回來協助父母管理台灣豆菓公司。

假設未來三人，就讀美國私立大學，每年學雜費加上住宿費零用金約莫：

10 萬 * 3 人 * 4 年 = 120 萬

※美國生活費用請參考附件七



建議方案：

1. 每年美國房產租金及原有 10 萬美金的存款轉為購買債券商品（如巴克萊美國綜合指數債券），建議長期持有，報酬率都是正值。

※Aaa 投資等級的債券佔 70%以上，穩健型投資適合子女教育基金

巴克萊美國綜合債券指數 2006~2016 年之月報酬率

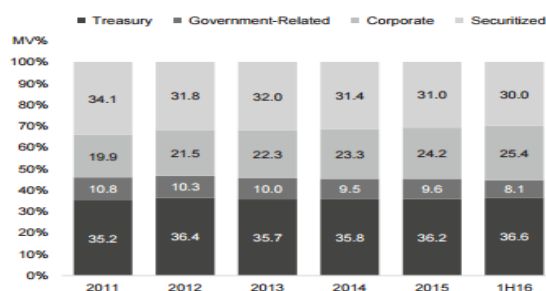
Monthly Returns in USD, 2006-2016 (%)

	Jan	Feb	Mar	Apr	May	Jun	Jul	Aug	Sep	Oct	Nov	Dec	YTD
2006	0.01	0.33	-0.98	-0.18	-0.11	0.21	1.35	1.53	0.88	0.66	1.16	-0.58	4.33
2007	-0.04	1.54	0.00	0.54	-0.76	-0.30	0.83	1.23	0.76	0.90	1.80	0.28	6.97
2008	1.68	0.14	0.34	-0.21	-0.73	-0.08	-0.08	0.95	-1.34	-2.36	3.25	3.73	5.24
2009	-0.88	-0.38	1.39	0.48	0.73	0.57	1.61	1.04	1.05	0.49	1.29	-1.56	5.93
2010	1.53	0.37	-0.12	1.04	0.84	1.57	1.07	1.29	0.11	0.36	-0.57	-1.08	6.54
2011	0.12	0.25	0.06	1.27	1.31	-0.29	1.59	1.46	0.73	0.11	-0.09	1.10	7.84
2012	0.88	-0.02	-0.55	1.11	0.90	0.04	1.38	0.07	0.14	0.20	0.16	-0.14	4.21
2013	-0.70	0.50	0.08	1.01	-1.78	-1.55	0.14	-0.51	0.95	0.81	-0.37	-0.57	-2.02
2014	1.48	0.53	-0.17	0.84	1.14	0.05	-0.25	1.10	-0.68	0.98	0.71	0.09	5.97
2015	2.10	-0.94	0.46	-0.36	-0.24	-1.09	0.70	-0.14	0.68	0.02	-0.26	-0.32	1.14
2016	1.38	0.71	0.92	0.38	0.03	1.80	-	-	-	-	-	-	5.31

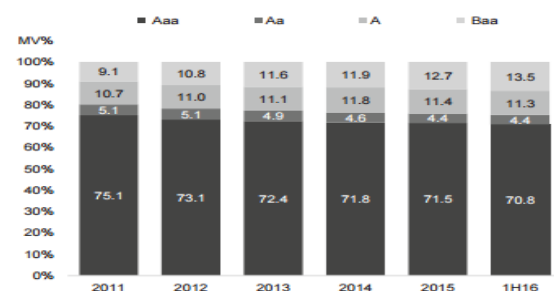
US Aggregate Index

The Bloomberg Barclays US Aggregate Bond Index is a broad-based flagship benchmark that measures the investment grade, US dollar-denominated, fixed-rate taxable bond market. The index includes Treasuries, government-related and corporate securities, MBS (agency fixed-rate and hybrid ARM pass-throughs), ABS and CMBS (agency and non-agency). Provided the necessary inclusion rules are met, US Aggregate-eligible securities also contribute to the multi-currency Global Aggregate Index and the US Universal Index, which includes high yield and emerging markets debt. The US Aggregate Index was created in 1986 with history backfilled to January 1, 1976.

Historical Composition by Sector (MV%) - Trailing 5 Years



Historical Composition by Quality (MV%) - Trailing 5 Years



子女教育基金保險規劃：

以小孩的教育規劃，規劃未來要到美國留學，故以美元保單做規劃

保險類型	保險名稱	保額	年繳保費
終身壽險	增美福美元終身壽險—20年期 (要被保人:貝拉拉)	100 千美金	26,300 美金
終身壽險	增美福美元終身壽險—20年期 (要被保人:凌書豪)	100 千美金	27,400 美金
小計			53,700 美金

保單推薦理由：

- 國泰人壽增美福美元終身壽險—20年期
未來預計讓三個小孩到美國就讀，以平均美國私立大學的學雜費四年每年約需 40 萬，所以建議以美元增額壽險來累積未來 20 年後的現金價值以支付 3 個小孩私立大學的費用。
若生子數小於三位，則保價金部分可用於貝氏夫婦退休之用。
若貝氏夫婦未生子則身故保險金可做一個公益信託用於滑冰學員深造計畫完成夢想

單險主約利益分析表

客戶姓名：貝拉拉 生日： / / 36歲 性別：女
 Q3 本表繳別為：年繳；適用保險費折減率：3.0%；表定年繳保險費：26,300 美元
 國泰人壽增美福美元終身壽險 / 20年 / 100千美元 單位：美元

年度末	年	每年實繳保險費	實繳總繳保險費	當年度保額	保單現金值(解約金)	繳清保額	一般保額	可資金額
1	36	25,511	25,511	0	0	0	27,878	0
2	37	25,511	51,022	0	20,700	6,500	55,756	18,480
3	38	25,511	76,533	0	42,800	13,000	83,634	37,450
4	39	25,511	102,044	0	66,500	19,300	111,512	56,980
5	40	25,511	127,555	0	91,700	25,500	139,390	77,000
6	41	25,511	153,066	0	118,500	31,500	167,268	97,580
7	42	25,511	178,577	350,000	146,800	37,300	350,000	135,520
8	43	25,511	204,088	375,000	176,900	42,900	375,000	160,240
9	44	25,511	229,599	400,000	208,700	48,400	400,000	185,520
10	45	25,511	255,110	425,000	242,500	53,700	425,000	224,825
11	46	25,511	280,621	450,000	278,000	58,900	450,000	253,215
12	47	25,511	306,132	475,000	315,600	63,900	475,000	282,370
13	48	25,511	331,643	500,000	355,300	68,800	500,000	312,375
14	49	25,511	357,154	525,000	397,100	73,600	525,000	343,230
15	50	25,511	382,665	550,000	441,000	78,500	550,000	374,850
16	51	25,511	408,176	575,000	479,300	83,000	575,000	407,405
17	52	25,511	433,687	600,000	518,600	87,400	600,000	440,810
18	53	25,511	459,198	625,000	559,000	91,700	625,000	475,150
19	54	25,511	484,709	650,000	600,600	95,900	650,000	510,510
20	55	25,511	510,220	675,000	643,400	100,000	675,000	546,890
25	60	0	510,220	800,000	735,200	0	800,000	624,920
30	65	0	510,220	925,000	838,200	0	925,000	712,470
35	70	0	510,220	1,050,000	952,300	0	1,050,000	809,455
40	75	0	510,220	1,175,000	1,076,300	0	1,175,000	914,855
45	80	0	510,220	1,300,000	1,208,800	0	1,300,000	1,027,480
50	85	0	510,220	1,425,000	1,347,600	0	1,425,000	1,145,460
55	90	0	510,220	1,550,000	1,491,000	0	1,550,000	1,267,350
60	95	0	510,220	1,675,000	1,635,100	0	1,675,000	1,389,835
65	100	0	510,220	1,800,000	1,778,100	0	1,800,000	1,511,385
69	104	0	510,220	1,900,000	0	0	1,900,000	0

單險主約利益分析表

客戶姓名：凌書豪 生日： / / 36歲 性別：男
 Q3 本表繳別為：年繳；適用保險費折減率：3.0%；表定年繳保險費：27,400 美元
 國泰人壽增美福美元終身壽險 / 20年 / 100千美元 單位：美元

年度末	年	每年實繳保險費	實繳總繳保險費	當年度保額	保單現金值(解約金)	繳清保額	一般保額	可資金額
1	36	26,578	26,578	0	0	0	29,044	0
2	37	26,578	53,156	0	21,500	6,600	58,088	19,180
3	38	26,578	79,734	0	44,400	13,200	87,132	38,850
4	39	26,578	106,312	0	68,900	19,600	116,176	59,080
5	40	26,578	132,890	0	95,100	25,800	145,220	79,870
6	41	26,578	159,468	0	122,900	31,800	174,264	101,220
7	42	26,578	186,046	350,000	152,000	37,600	350,000	140,320
8	43	26,578	212,624	375,000	182,900	43,200	375,000	165,680
9	44	26,578	239,202	400,000	215,600	48,600	400,000	191,680
10	45	26,578	265,780	425,000	250,300	53,900	425,000	232,050
11	46	26,578	292,358	450,000	286,800	59,000	450,000	261,205
12	47	26,578	318,936	475,000	325,400	64,000	475,000	291,125
13	48	26,578	345,514	500,000	366,100	68,900	500,000	321,895
14	49	26,578	372,092	525,000	409,000	73,600	525,000	353,515
15	50	26,578	398,670	550,000	454,100	78,400	550,000	385,985
16	51	26,578	425,248	575,000	493,500	82,900	575,000	419,475
17	52	26,578	451,826	600,000	534,000	87,300	600,000	453,900
18	53	26,578	478,404	625,000	575,700	91,600	625,000	489,345
19	54	26,578	504,982	650,000	618,600	95,900	650,000	525,810
20	55	26,578	531,560	675,000	662,900	100,000	675,000	563,465
25	60	0	531,560	800,000	756,700	0	800,000	643,195
30	65	0	531,560	925,000	860,600	0	925,000	731,510
35	70	0	531,560	1,050,000	973,900	0	1,050,000	827,815
40	75	0	531,560	1,175,000	1,095,500	0	1,175,000	931,175
45	80	0	531,560	1,300,000	1,224,000	0	1,300,000	1,040,400
50	85	0	531,560	1,425,000	1,357,900	0	1,425,000	1,154,215
55	90	0	531,560	1,550,000	1,495,900	0	1,550,000	1,271,515
60	95	0	531,560	1,675,000	1,635,500	0	1,675,000	1,389,750
65	100	0	531,560	1,800,000	1,774,700	0	1,800,000	1,508,495
69	104	0	531,560	1,900,000	0	0	1,900,000	0

2. 貝拉拉退休規劃

貝拉拉、凌書豪退休所需費用總和計算：

當凌貝辰、凌貝均和凌貝依畢業學成歸國後，三人在台灣豆菓公司內協助父母；現貝拉拉及凌書豪為 36 歲，推算小孩三人繼承接管台灣豆菓公司時，貝拉拉和凌書豪退休年紀為 65 歲。

現在貝拉拉和凌書豪每月平均生活費 25 萬台幣，故一年需 300 萬；以 2% 通膨計算，65 歲退休時每年需台幣 5,327,534 元。平均餘命 83 歲，則 65 歲退休那年需準備 114,073,158 元。



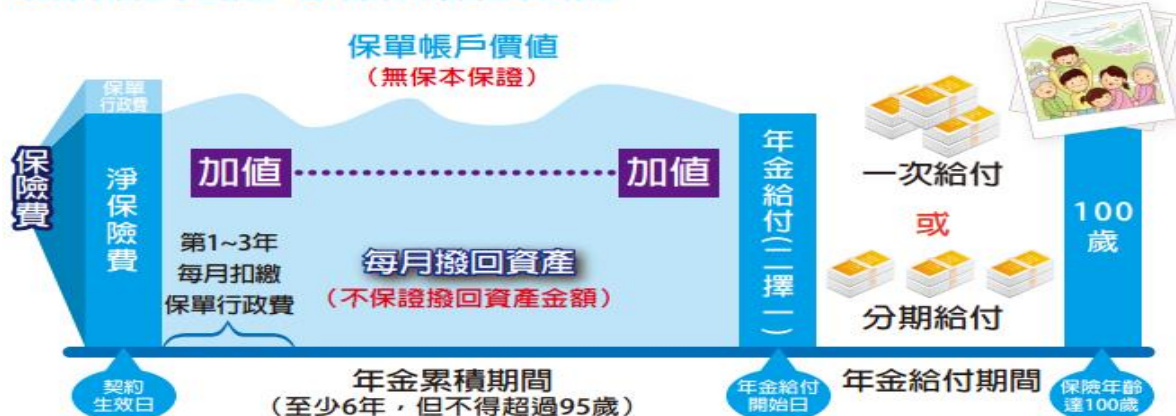
建議方案如下：

降低貝拉拉所持股票比重，轉投資國泰人壽金利多利率變動型終身壽險保額 8,000 萬及月月康利變額年金保險

保險類型	保險名稱	保額	年繳保費
終身壽險	金利多利率變動型終身壽險-躉繳 (要被保人:貝拉拉)	8,000 萬	2,917 萬
終身壽險	月月康利變額年金保險-躉繳 (要被保人:凌書豪)	3,000 萬	3,000 萬
小計			5,917 萬

1. 降低股票部位的資金新台幣 2,917 萬轉存國泰人壽金利多利率變動型終身壽險保額 8,000 萬，65 歲時的保單現金價值為新台幣 62,137,669 元〈假設宣告利率為 2.66% 到時維持不變〉
2. 降低股票部位的資金新台幣 3,000 萬轉存國泰人壽月月康利變額年金保險，月撥回 0.0417%，每年總撥回大約 150 萬，供做每年保費支出用。65 歲退休時，假設基金淨值不變，約可領回 2,892 萬。運作方式如下圖：

月月康利變額年金保險、月月康利外幣變額年金保險



3. 從以上的 2 個方案，貝拉拉可先利用國泰人壽月月康利變額年金保險，可獲每月約為 12 萬的配息，在退休前，可做為保費支出的金流來源，退休後，可當做退休金，若需出國旅遊或其他退休休閒規劃，可採取縮小保額〈金利多利率變動型終身壽險〉或部分贖回〈月月康利變額年金保險〉的方式提取保單價值金。以退休金總金額來看 65 歲時應包含〈股票金額會變動不適合做退休用〉。

貝父贈與 2,777.6 萬 + 金利多 6,213 萬 + 月月康利 2,892 萬 = 11882.6 萬 > 退休缺口 11,406 萬

若貝拉拉生子小於 3 位，則貝父透過每年每稅額贈與部分會低於 2777.6 萬，則 65 歲退休準備金會小於退休缺口，此時因生子數量不如預期，原來所準備 3 位小孩的教育金即可補足貝氏夫婦退休缺口。

貝拉拉與凌書豪每年退休金流量表

收入		支出	
項目	金額	項目	金額
現金存款	2,777.6 萬/19 年 1,461,894 元	生活開銷支出 〈通膨 2%〉	5,327,534 元
國泰人壽月月康利 變額年金保險	1,200,000 元		
金利多利率變動型 終身壽險	6,213 萬/19 年= 3,270,403 元		
收入小計	5,932,297 元	支出小計	5,327,534 元

※65 歲退休時已準備的現金已大於 2% 通膨的退休缺口

以每年保費金流來看，凌書豪目前年薪約 300 萬，存款現金 210 萬〈因為早年家中經濟狀況較不佳，早期工作收入大部份供給家用，因此存款不高，將用於年底結婚基金〉。

先根據二人的薪水來看每年的收入結餘：

貝拉拉滑冰坊年分紅 300 萬 + 凌書豪年薪 300 萬 + 貝拉拉美國房產收入 32 萬 = 632 萬
每年生活費夫妻加上小孩約 40 萬 * 12 = 480 萬

房產收入購買美國綜合指數債券，因此薪資部位每年結餘 120 萬現金加上月月康利年配息 150 萬，約有 270 萬台幣足夠支付每年保費支出

〈凌書豪保費 751,530 台幣 + 教育基金保險 53,700 美元 = 2,469,930 台幣〉

伍、結論

資產方面的建議

貝拉拉個人資產部分：

建議**先行調整股票**的部分，因貝拉拉的投資組合來看，股票以總資產來說占 57%，以流動資產來說更是高達 92%，所以建議將目前的資產配置由**高風險轉為低風險**，因應未來投資市場上的高度不確定性和動盪，及**短期內成家**後所需的穩定金流作準備。

貝父個人資產部分：

為了因應**三年內台灣豆菓公司上市的目標**以及**確保經營權**的股份移轉，建議貝拉拉拿中國豆菓公司及台灣豆菓公司獲利成長比較分析表，說服貝父將台灣資產先贈與給貝拉拉，又**考慮稅賦問題**所以選擇**不放棄美國籍**，現金部份用購買以貝父為要保人、貝拉拉為被保人及貝父為要被保人之保險，及美國每年免稅額贈與來壓縮資產，台灣豆菓公司的部份在移轉股權於貝拉拉後再行上市，可幫助貝拉拉即早順利取得台灣豆菓公司的經營權，同時考慮不動產稅賦問題及大陸二位孩子繼承只能拿到台灣資產 400 萬，所以不動產及中國豆菓公司的部分可留待之後繼承移轉。

保險方面的建議

貝拉拉部分：

貝拉拉原有保單的保障為終身壽險 1,000 萬，搭配意外重殘身故理賠新台幣 3,000 萬，生病住院日額給付最高 8,000 元，加上新的保單規劃，未來有將近新台幣 5,000 萬的終身壽險保障，並且擁有完善的醫療險、長照險和重大疾病險的保障。

凌書豪部分：

凌書豪因沒有美國籍的問題並且是台灣豆菓公司重要的經理人，更是貝拉拉的配偶、家庭的支柱，建議可以透過國泰人壽的簡單愛變額萬能壽險以及活力優定期壽險大幅提高壽險保障到 3,500 萬，並且加上完善的醫療險、長照險和重大疾病險的保障。

小孩部分：

三個孩子的教育基金部分，可以利用國泰人壽增美福美元終身壽險，預先準備未來小孩出國留學的高額費用。

退休方面的建議

建議貝拉拉降低股票部位的資金新台幣 2,917 萬轉存國泰人壽金利多利率變動型終身壽險保額 8,000 萬，65 歲退休時的保單現金價值約為新台幣 6,213 萬元；另降低股票部位的資金新台幣 3,000 萬轉存國泰人壽月月康利變額年金保險，每年總撥回約 150 萬，加上貝父每年利用免稅額現金贈與 13 年共 2777.6 萬大於退休缺口。

附件資料

附件一：

如何申請成立基金會籌備會－申請全國性財團法人基金會須知

一、申請須知 相關連結請上內政部財團法人社會福利慈善事業基金會

(一)財團法人基金會業務範圍在縣、市者向當地縣(市)政府申請；業務範圍在直轄市者向當地直轄市政府申請業務範圍跨越直轄市或縣(市)者，除法令另有規定外，向內政部申請(基金須達到標準)。

(二)財團法人之設立，其財產總額須達足以達成其設立目的為準，目前申請內政部許可設立，其設立基金為新臺幣三千萬元以上(不合不動產、有價證券)，直轄市、縣、(市)政府依其標準定之(目前申請台北市、高雄市政府社會局及各縣(市)政府許可，其設立基金為新臺幣一千萬元以上)。

二、申請依據

民法及內政業務財團法人監督準則。

三、申請手續

(一)向內政部申請辦理。

(二)檢附文件：申請書乙份。捐助章程四份。捐助人名冊及捐助財產承諾書各四份。捐助財產清冊及其有關之證明文件四份。董事名冊及身分證影本四份。董事會會議紀錄四份。法人及董事印鑑四份。願任董事同意書四份。年度業務計畫書四份。年度預算書四份。捐助人如係法人或團體者，應檢附該法人或團體捐助承諾之會議紀錄、該法人或團體主管機關同意函影本及其他有關證明文件。

備註：財團法人設有監察人者，應檢附第5款、第7款及第8款文件一式四份。

四、注意事項

(一)申請籌組財團法人基金會應由申請人代表、附有關之文件全份向內政部申請並請在申請書內註明申請人代表之聯絡地址及電話號碼。

(二)經本部許可設立之財團法人，應檢同本部驗印之文件於許可設立後三十日內逕向主事務所所在地法院辦理法人登記，法人登記手續辦理完竣後，並請於取得法人登記證書後三十日內，將該法人登記證書影本送部備查。

資料來源 內政部財團法人社會福利慈善基金會

附件二：

第 17 條（綜合所得淨額計算）

按第十四條至第十四條之二及前二條規定計得之個人綜合所得總額，減除下列免稅額及扣除額後之餘額，為個人之綜合所得淨額：

（二）列舉扣除額：

捐贈：納稅義務人、配偶及受扶養親屬對於教育、文化、公益、慈善機構或團體之捐贈總額最高不超過綜合所得總額百分之二十為限。但有關國防、勞軍之捐贈及對政府之捐獻，不受金額之限制。

第 36 條

營利事業之捐贈，得依左列規定，列為當年度費用或損失：

- 一、為協助國防建設、慰勞軍隊、對各級政府之捐贈，以及經財政部專案核准之捐贈，不受金額限制。
- 二、除前款規定之捐贈外，凡對合於第十一條第四項規定之機關、團體之捐贈，以不超過所得額百分之十為限。

附件三：

夫妻財產制共有三種：「法定財產制」、「共同財產制」及「分別財產制」。只要沒有以書面契約約定選擇使用哪一種夫妻財產制，則適用「法定財產制」。

「法定財產制」，不論婚前財產或婚後財產，夫妻皆各自享有所有權，可以自由管理、使用、收益及處分，也就是自己名下的財產若要出租、修繕、買賣等，都不需要對方的同意；各自債務由各自負擔，也就是自己要對自己的債務負清償責任，夫債妻不用償還，妻債夫也不用償還。過去使用「聯合財產制」的名稱，容易使人誤解，以為夫妻的財產是共有，或夫妻債務應共同分擔，所以早已經更名。

「分別財產制」，夫妻各自名下的財產歸各自所有，各自債務各自負擔，和婚前財產關係一模一樣。

「共同財產制」和「分別財產制」完全相反，二人在經濟上是緊密的結合。因為除了(1)專供夫或妻個人使用之物、(2)職業上必需的物品，或(3)經別人贈與時特別用書面聲明是夫或妻的特有財產外，其他財產都是夫妻雙方所共有。選用這個財產制時，也可以約定只有「勞力所得」的部分是共同財產。共同財產制，除非約定由一方管理，否則由夫妻二人共同管理、處分，債務也要共同負責。

既然法定財產制之夫妻財產各自所有，債務各自負擔，與分別財產制又有何不同，二者最大的差別是，法定財產制有「剩餘財產分配請求權」，而分別財產制沒有。所謂夫妻剩餘財產分配指「法定財產關係消滅時，夫或妻現存之婚後財產，扣除婚姻關係存續中所負債務後，如有剩餘，雙方剩餘財產之差額，應平均分配。但上開財產並不包括繼承或是贈與等無償取得的財產及慰撫金。」法定財產關係消滅有三種情形：離婚、配偶一方死亡，或

改用其他夫妻財產制。換言之，法定財產制中，夫妻各自名下的財產，各自享有所有權，債務各自負擔，若是夫妻離婚、配偶一方死亡，或改用其他夫妻財產制等原因，致法定財產制關係消滅時，需各自計算夫妻婚後所取得而現存的財產，再各自扣除債務及無償取得之財產及慰撫金後，為剩餘財產。剩餘財產比較少的一方，可以向比較多的一方，請求「差額」的二分之一。若夫妻有一方計算出來的結果，不僅沒有剩餘財產，反而是負債，則以零計算，另一方並不需要負擔債務。

這項法律規定是在民國七十四年所增訂，目的是為了肯定從事家務的貢獻，尤其配偶一方在家操持家務、教養子女，讓另一方沒有後顧之憂，在外專心工作，所累積出來的財產，是雙方協力的結果。所以雖然誰名下的財產，誰取得所有權，但是一但夫妻財產關係消滅時，例如：離婚，還是有請求平均分配剩餘財產差額的權利。

附件四：

婚前協議書又稱婚前契約，是結婚之雙方於婚前或婚後，為了保障夫妻雙方婚後權益所訂定之契約，約內容通常針對婚後生活及離婚時財產分配與孩子親權等處置。然婚前、婚後協議書之適法性視各地法律而定，分述如下：

在**歐美地區**，婚前協議是一種規劃工具，有一半的婚姻是以離婚收場，因此明智之舉便是為婚姻最好規劃。協議書之內容只要雙方同意，不牴觸法律就有法律效力，其內容包羅萬象，通姦條款、銀行帳戶的設立、退休金保障條款、孩子監護甚至是寵物監護權都可訂定。

對於資產富裕或未來可望繼承大筆遺產的新人，美方法律師通常建議簽署婚前協議，否則未來離婚或其中一方死亡時，將受一連串法規擺布。在這種不確定感下，婚前協議成為受歡迎的資產規劃工具，但草擬婚前協議並不容易，雙方必須確保不落入常見的陷阱，因此議書應於婚期前數個月開始便起草進行討論；若事後婚前協議被視為因急迫而訂之條款或資料不充分，美方法院可能選擇不予執行。

美方法律師通常將財產分成兩大類，即婚前或婚後累積的財產。除資產外，婚前與婚後累積之債務亦可在協議書載明劃分。若協議書中載明固定的美元金額，容易遭抗辯，乃因資產價值易受通膨影響。

台灣地區，協議書之內容若有違反善良風俗，或與其他法律有所牴觸，便不具有法律效用。因為結婚被視為永續經營之關係，若其內容涉及「有什麼行為則可申請離婚」或「性約束」來作協議內容，則可能無效。契約中除既有的規定事項外，雙方也可以增減其條文內容，可以從這份婚姻契約範本中挑選雙方皆同意的條款簽訂，但是另行增加條文的內容就不一定有法律效力。

台灣在婚前協議書上的規定與生效與否，較具複雜且受限東方人對於婚姻純潔本質的道德觀念，協議書的法律效力須有書面以便日後作為證據，協議之雙方完全知曉彼此財務狀況，協議之內容須雙方瞭解責任權利並且自願簽字，若有律師陪同見證更具公信力。經過律師慎重審讀雙方協議書之內容，確定無任何不公平條款或牴觸法條之項目後，可避免將來於法院裁定不公失其效力。

台灣婚前協議書內容大致為：

一、夫妻姓氏問題：婚後是各自保有姓氏或冠其夫或妻之姓氏。

二、夫妻之住所：婚後選擇之居所，與公婆或岳父母同住。

三、夫妻財產制：婚後可選擇法財產上法定或約定制。

四、家務分工：家事的分配，原則應雙方互助協助。

五、家庭生活費：

婚後各項生活支出與子女教育負擔，可由一方全額負擔或平均分擔，亦可依照雙方薪資比例來分配。

六、自由處分金：零用金上的使用分配，目的在於保護經濟較為弱勢之一方。

七、子女姓氏：可協議子女從夫或母姓。

八、對未成年子監護權行使限制：

若一方對子女不當體罰、遺棄、利用子女犯罪等侵害子女權益，為保障子女成長環境可一此條款限制對方行使權。

九、違反貞操義務及發生家暴事件時的精神賠償：

其中之一方與他人通姦、家暴事件等違反婚姻忠誠義務、破壞生活和諧並侵害一方權益。

附件五

遺產贈與稅法施行細則二十八條：

凡已在證券交易所上市（以下簡稱上市）或證券商營業處所買賣（以下簡稱上櫃或興櫃）之有價證券，依繼承開始日或贈與日該項上市或上櫃有價證券之**收盤價**或興櫃股票之當日加權平均成交價估定之。但當日無買賣價格者，依繼承開始日或贈與日前最後一日該項上市或上櫃有價證券之收盤價或興櫃股票之加權平均成交價估定之，其價格有劇烈變動者，則依其繼承開始日或贈與日前一個月內該項上市或上櫃有價證券各日收盤價或興櫃股票各日加權平均成交價之平均價格估定之。有價證券初次上市或上櫃者，於其契約經證券主管機關核准後至掛牌買賣前，或登錄為興櫃股票者，於其契約經證券櫃檯買賣中心同意後至開始櫃檯買賣前，應依該項證券之承銷價格或主辦輔導推薦證券商認購之價格估定之。

遺產贈與稅法施行細則二十九條：

未上市、未上櫃且非興櫃之股份有限公司股票，除前條第二項規定情形外，應以**繼承開始日或贈與日該公司之資產淨值**估定，並按下列情形調整估價

附件六

棄籍稅規定 2008 年新法在稅法第 877A 節，新法規定不管是否申報 8854 表，只要納稅人在 6/17/2008 以後棄籍，都要以市價計稅 (Mark-to-market tax)。也就是當作在棄國前一天，以市價賣掉全部財產計算增值或收入：1. 所有未實現收入，立即實現。2. 所有緩課收入，如退休金等都立即課稅，3. 所有未繳的稅，一次繳。

以市價計稅 (Mark-to-market tax) 的方法是，所有棄國者的財產以他成為稅務居民當天的市價當成本。以棄國前一天市價當賣價，兩者相減，就是淨未實現增值 (Net unrealized gain)，扣除免稅額六十萬，餘額加到棄國當年收入，在第二年報稅時繳稅。

「棄籍」或「棄卡」，但注意要繳交「棄籍稅 15%」美國採屬人主義（全球所得課稅），但美國在 2008 年 6 月 16 日修法，訂出「棄籍稅」新法，對符合特定條件（指：a. 放棄日前 15 年內，擁有綠卡 8 年之「長期居民」。b. 淨資產超過 200 萬美元，過去 5 年的平均淨所得大於 13 萬 9000 美元者，但可扣除免稅額 60 萬美元。）的持卡人，在放棄日的那一天須「清算總資產」並繳交 15% 資本利得稅。

對於棄卡行為，美國國稅局有一個類似懲罰性措施的規定：綠卡持有者一旦成功棄卡，未來若想將其名下資產贈與或作為遺產留給在**美國的受益人**（美國公民或綠卡持有者），主要是孩子或親屬，則受益人需繳納贈與稅及遺產稅。

附件七：

美國留學費用估算〈以美金計算單位〉

學費的多寡，因學校、科系以及選擇的課程不同而使學費也不相同。通常研究所的費用比較難以估算，因為這包含了碩士學位以及博士學位所需要的不同年限。在美國，正常的情況之下學生需花上 2 年得時間才可以修得碩士學位。

以下資料為美國大學收費一般範圍，僅供參考，確切費用學生必須詢問各學校單位。

-	-	學費	生活費	一年花費
研究所	Public1 years	約 8,200 ~ 9,200	約 11,000 ~11,500	約 19,200 ~ 22,500
	Private1 years	約 16,000 ~ 22,800	約 11,000 ~11,500	約 27,000 ~ 34,300
大學教育	Public4 years	約 9,000 ~ 10,000	約 16,000~16,500	約 17,000~ 18,000
	Private4 years	約 17,000 ~ 18,000	約 16,000~16,500	約 33,000 ~ 34,500

▶ 美國生活費〈以美金計算單位〉

出國留學中，學生不免煩惱學費及生活費的問題。其實不管是在那一個國家，物價的高、低會因為城市地區的不同而有所差異。當中包括了伙食、書籍、交通、住宿、旅遊、衣物

以及各種不同的雜支。在非大都會地區生活物價當然會比較便宜。當然，學費是屬於固定費用，學生必須詢問各學校。但是，生活費是依據個人生活、消費方式的不同而有所差異。

但請注意，初抵達時，學生所需要的花費都會比較多一些，包括第一個個月的房租及訂金、書籍費、餐費、交通費以及雜費等等開銷。

▶ 以下生活費為估算範圍〈以一年花費計算〉

學費	住宿(因選擇而異)	伙食餐飲	其它雜費	總計
約 25,000~30,000	約 5,000~6,000	約 3,000~4,000	約 300~400	約 33,300~40,400
書籍費	交通費(平均)	個人花費	-	總計
約 600~700	約 250~350	約 1,000~2,000	-	約 1,850~3,050

附件八

2017 遺產免稅額：545 萬
稅率表

Not over \$10,000	18 percent of such amount. (18%)
Over \$10,000 but not over \$20,000	\$1,800, plus 20 percent of the excess of such amount over \$10,000. (\$1800+超出\$10000 的 20%)
Over \$20,000 but not over \$40,000	\$3,800, plus 22 percent of the excess of such amount over \$20,000. (\$3800+超出\$20000 的 22%)
Over \$40,000 but not over \$60,000	\$8,200 plus 24 percent of the excess of such amount over \$40,000. (\$8200+超出\$40000 的 24%)
Over \$60,000 but not over \$80,000	\$13,000, plus 26 percent of the excess of such amount over \$60,000. (\$1300+超出\$60000 的 26%)
Over \$80,000 but not over \$100,000	\$18,200, plus 28 percent of the excess of such amount over \$80,000. (\$18200+超出\$80000 的 28%)

被繼承人	美國人(公民和居民)			非美國人(非居民外國人)			
	世界所有財產			美國有形和無形財產			非美國財產和 portfolio investment
財產所在地和種類							
繼承人	公民配偶/QDOT	非公民配偶	其他人	公民配偶/QDOT	非公民配偶	其他人	任何人
終生免稅額	免稅	543萬(15) 545萬(16)		免稅	六萬	六萬	免稅

Over \$100,000 but not over \$150,000	\$23,800, plus 30 percent of the excess of such amount over \$100,000. (\$23800+超出\$100000 的 30%)
Over \$150,000 but not over \$250,000	\$38,800, plus 32 percent of the excess of such amount over \$150,000. (\$38800+超出\$150000 的 32%)
Over \$250,000 but not over \$500,000	\$70,800, plus 34 percent of the excess of such amount over \$250,000. (\$70800+超出\$250000 的 34%)
Over \$500,000 but not over \$750,000	\$155,800, plus 37 percent of the excess of such amount over \$500,000. (\$155800+超出\$500000 的 37%)
Over \$750,000 but not over \$1,000,000	\$248,300, plus 39 percent of the excess of such amount over \$750,000. (\$248300+超出\$750000 的 39%)
Over \$1,000,000	\$345,800, plus 40 percent of the excess of such amount over \$1,000,000. (\$345800+超出\$1000000 的 40%)

贈與人	公民和居民			非居民外國人			
	世界所有財產			美國有形財產			非美國財產和無形財產
財產所在地和種類							
受贈人	公民配偶	非公民配偶	其他人	公民配偶	非公民配偶	其他人	任何人
年度免稅額	免稅	\$147,000(15年) \$148,000(16年)	\$14,000 (14-16)	免稅	\$147,000(15) \$148,000(16)	\$14,000 (14-16)	免稅
終生免稅額	免稅	543萬(15) 545萬(16)		免稅	無	無	免稅

附件九

稅務行業標準分類暨同業利潤標準查詢系統(第7次修訂)

[首頁](#)
[目錄查詢](#)
[全文檢索](#)

行業分層

- 大類：[C](#) - 製造業
- 中類：[08](#) - 食品製造業
- 小類：[089](#) - 其他食品製造業
- 細類：[0899](#) - 未分類其他食品製造業
- 子類：[0899-16](#) - 咖啡粉製造

分類編號	行業名稱	定義	年度	擴大書審純益率	所得額標準	同業利潤標準			對照第6次修訂分類編號
						毛利率	費用率	淨利率	
0899-16	咖啡粉製造	包括即溶咖啡等製造。	102	6	11	28	14	14	0899-19
			103	6	11	28	14	14	
			104	6	11	28	14	14	
			105	-	-	-	-	-	
			106	-	-	-	-	-	