

# 財務安全策劃書



## 財務規劃總結報告

真誠地獻給： 貝拉拉 小姐



THE RESTLESS ROCK

財務策劃師： 柯嘉智 黃秋雯 洪榮聰 林柳辛 李崇璋 鄭暉邁



■ 財務安全策劃書-目錄	P.1	■ 投資理財-處分獲利股票	P.19
財務安全策劃書-前言	P.2	投資理財-股票處分利益規劃	P.20
公司簡介	P.3	投資理財-積極大水庫	P.21
財務顧問背景和服務範疇	P.4	投資理財-風險保障規劃	P.22
財務顧問介紹	P.5	投資理財-風險保障規劃	P.23
財務策劃流程和基礎數據設定	P.6	投資理財-子女教育金	P.24
投資風險屬性	P.7	投資理財-退休	P.25
基本資料和背景彙整	P.8	投資理財-貝父台灣資產規劃	P.26
收入支出結構分析	P.9	事業經營-工作坊轉型	P.27
資產負債清單及財務診斷	P.10	事業經營-台灣豆菓是否上市?	P.28
現有資產分佈	P.11	規劃效益總結-調整後資產負債比較表	P.29
貝父資產負債清單	P.12	規劃效益總結-調整後收支比較表	P.30
財務目標需求總表	P.13	規劃效益總結-總表	P.31
財務目標排序總表	P.14	財務策劃後續服務與定期追蹤	P.32
結婚規劃-婚前健檢	P.15	附件說明(一)投資風險屬性問卷	P.33
結婚規劃-冰上公益婚禮	P.16	附件說明(二)三檔股票歷年配股配息明細	P.34
結婚規劃-婚前財務協議或其它方案	P.17	附件說明(三)美國資本利得稅率	P.35
投資理財-處分獲利股票	P.18	附件說明(四)生命價值法	P.35
		附件說明(五)長期照護成本	P.36
		附件說明(六)台灣滑冰市場調查	P.37



### 個資、財務隱私保密與重要聲明

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。

## 前言

拉拉：

過去兩個月以來，您持續撥出時間和磐石財務策劃團隊深度討論，謝謝您在過程中展現的勇敢和寬容。

磐石財務策劃團隊最大的喜悅是，拉拉和令尊還有未婚夫透過真誠、體諒的溝通，建立深刻的連結與共識，這是再多金錢也買不到的無價寶。

拉拉手上財務策劃書的封面圖片，擷取自您滑冰生涯精神導師陳婷婷的官網。您一定也發現了，兩位幾乎是在同一個年紀取得全美滑冰冠軍，即使後來都因為腿傷退休，但是兩位的滑冰夢想，也都藉由滑冰教學事業，有了更開闊的格局。因此，沒有人能比拉拉更了解陳婷婷的座右銘，

*It's what you give to it and take from it that matters.*

磐石財務策劃團隊，也秉持相同信念。我們以您的最大利益為依歸，並時時警醒，不管是多麼完美的財務操作，仍有其侷限。如果沒有愛和責任，所有的奶與蜜之地，終將荒蕪。



# 磐石保經

「磐石」的含義為保護人類的避難所  
—— 象徵堅定、穩固與踏實。

2003年7月  
「磐石保險經紀人」正式創立。

## 磐石

以全方位專業服務團隊真正做到讓企業與消費者一次購足，完整規劃好風險、保障與財務，以最小的成本獲得最大效益。磐石的理念是以專業、用心、服務、創新來承諾，成為您永遠值得信賴的專屬財務風險顧問，為您提供「最有價值的保險服務」。

磐石全省擁有900多位專業人員，獲得各大企業一致高度肯定，相信也是您在企業經營及個人的最佳專業財務風險管理顧問。

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。

## 磐石的服務

關係企業：

- 磐石保險經紀人公司(壽險)
- 磐石華誠保險經紀人公司(產險)
- 磐石財富管理公司
- 國際理財規劃公司

並設有「總管理處」協助各事業群統合發展，為每位客戶建立財務自主。



## 榮耀與肯定

磐石教育制度扎實完整，積極投入社會公益，深獲各界支持與肯定

- 2009~2016年 連續8年 信望愛獎 最佳保險專業獎
- 2011~2016年 連續6年 信望愛獎 最佳社會責任獎
- 2013~2015年 連續3年 台灣最佳財務策劃師選拔 冠軍
- 2013年第五屆台灣保險卓越獎 保險經紀卓越獎金質獎



愛是一切的答案

熱情

願景

愛

實踐

創新

### 專業領域與學經歷

IFPC國際理財規劃師  
IDA國際龍獎傑出業務員  
RFC國際認證財務顧問師  
美國百萬圓桌MDRT會員  
美國百萬員桌COT會員  
磐石保險經紀人專業講師

### 服務範疇

- ◆家庭財務配置健診
- ◆收入保障計劃
- ◆遺產繼承與節稅規劃
- ◆退休理財及安養規劃
- ◆合夥股東協議規劃
- ◆中港台美加澳稅務及財產規劃諮詢

### 限制

基於合法性，無法提供境外金融工具

### 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  
不動產營業員資格

- ◆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



## 財務顧問介紹

5



**李崇璋** 襄理  
保險年資 6年  
國際專案管理專家



**黃秋雯** 處經理  
保險年資 20年  
信託與節稅專家



**林柳辛** 行銷經理  
保險年資 8年  
財會稅務專家

**柯嘉智** 業務總監  
保險年資 23年  
保險碩士  
Cheers雜誌人物專訪  
風險管理專家



**鄭偉邁** 籌備處經理  
保險年資 13年  
保險碩士  
產物保險規劃專家



**洪榮聰** 行銷經理  
保險年資 8年  
數字分析專家



## 基礎數據設定

財務策劃書以新台幣為最終計價貨幣

台灣上市股票現值以2016年8月15日收盤價計算

美國留學花費每年調漲3%  
資料來源：IDP Education ; <https://www.idp.com>

台灣未來通貨膨脹率3%  
台灣物價長期以來堪稱穩定，惟考量金融海嘯以來全球政經波盪未止，預估值採高於歷史平均為宜。

匯率(USD/TWD) : 31.5

匯率(CNY/TWD) : 4.75

匯率(AUD/TWD) : 24.0

## 投資風險屬性分析

根據磐石財富管理公司風險承擔能力和意願相關檢測(問卷參見附錄一)，以及拉拉過往創業、危機入市等投資經驗，拉拉屬於**積極型**的投資人，個性積極主動，對新事物好奇，理財觀念有膽有謀，願意承擔較高風險，關注投資的長期增值，同時接受新推出的金融商品。唯拉拉忙碌於事業經營，無暇定期檢視並調整投資組合。

### 1. 您對資金流動程度的要求, 即動用資金的需要

根據您目前的需要, 您預計多少年後才須動用您的資金? 6-10年

### 2. 您的期望回報率區間

風險通常伴隨著報酬, 如果你有一筆資金想投資, 假設不考慮投資標的內容, 您會選擇哪一種報酬率區間的投資組合? 20%~40%

### 3. 您對風險的態度

您會怎樣形容您對投資的態度? 我願意接受高程度的風險以享較高回報的潛力。

### 4. 您對投資市場的關注

您對金融局勢及市場經濟的表現的關心程度是? 有投資, 而且時常閱讀相關的投資資訊

### 5. 您的投資經驗

您對投資市場有多少認識? 我明白市場時有波動、增長及稅制特色亦因不同市場類別而異, 因此我明白分散投資的重要性。

### 6. 您對市場波動的關注

假如為了達到您的長線目標, 在開始投資的數年間資本出現虧損, 您會有何感想? 通常我的投資以長線為主, 但仍會擔心資本值下降。

### 7. 您的投資傾向

您對投資的態度屬下列哪類型? 我只會選取有機會賺取較高回報率, 但風險程度相對較高的投資, 為了達到這個目標, 我準備面對每一至三年一度的虧損。

#### 成長型投資人

積極累積財富, 願意承擔較高風險, 接受新推出的金融商品。

風險承擔能力: 中高  
獲利期待: 中高報酬

#### 積極型投資人

注重如何快速讓資產增值, 像賭徒般的追求高報酬, 可接受高風險。

風險承擔能力: 高  
獲利期待: 高報酬

#### 穩健型投資人

穩定地累積財富, 承擔適度風險, 追求穩定報酬。

風險承擔能力: 中  
獲利期待: 中等報酬

#### 保守型投資人

以穩定為首要的考慮因素, 追求低風險, 可容忍低報酬。

風險承擔能力: 低  
獲利期待: 穩定收益

每個人都有其獨特的思考模式與個性, 有的人天性較為緊張、有的人則大而化之; 有的人行事衝動、有的人行為謹慎等等, 這些種種的個人特質我們通稱為「屬性」。而不同的思考模式與個性也會影響到個人的投資行為, 若在投資者選擇投資標的與策略時, 與自己的投資屬性正好相反, 則可能會嚴重影響投資效益。

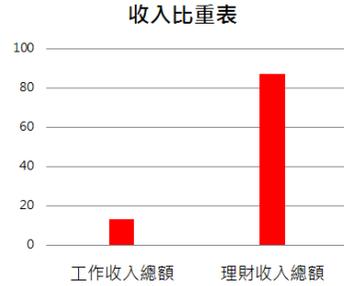
拉拉為職業滑冰教練，同時參與貝父台灣豆菓事業經營。近日方得知年逾古稀父親和其定居上海女友 Esther Chang，早在十年前便已產下一對雙胞胎弟弟，且貝父大陸的資產包含中國豆菓股權已然多數在 Esther Chang 名下。

未婚夫凌書豪鼓勵貝拉拉成全父親情感和財務上的決定，兩人以掌握貝父在台灣的事業和資產為要務。感情和理性千頭萬緒，拉拉亟需專業的財務策劃。

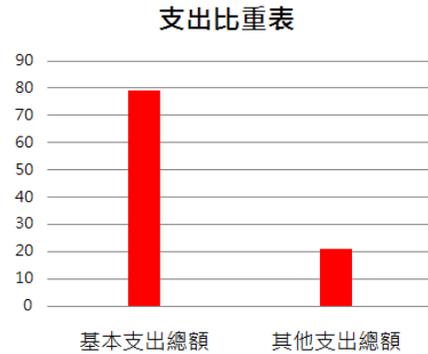


關係人	性別	年齡	與貝拉拉關係	職稱	居住地	稅務身分	投資屬性
貝拉拉	女	36	本人	拉拉滑冰合夥人 台灣豆菓大股東	台北	台灣、美國	積極
凌書豪	男	38	未婚夫	台灣豆菓副總	台北	台灣	
貝父	男	71	父女	台灣豆菓負責人 中國豆菓大股東	台北	台灣、美國	
Esther Chang	女	46	貝父女友	中國豆菓負責人	上海	大陸、美國	
Twin A	男	10	同父異母弟弟	學生	上海	大陸、美國	
Twin B	男	10	同父異母弟弟	學生	上海	大陸、美國	

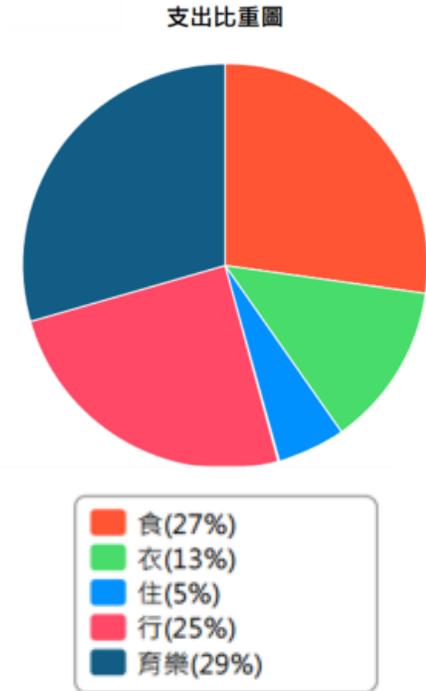
收入明細表		
	本人	比重
工作收入總額	650,000	13%
理財收入總額	4,168,710	87%
其他收入總額	0	0%
<b>總收入</b>	<b>4,818,710</b>	<b>100%</b>



支出明細表		
	本人	比重
基本支出總額	1,836,860	79%
生活支出小計	1,836,860	79%
保費支出小計	0	0%
理財支出小計	0	0%
借貸支出小計	0	0%
其他支出總額	480,000	21%
總支出	2,316,860	100%
<b>收支餘絀</b>	<b>2,501,850</b>	

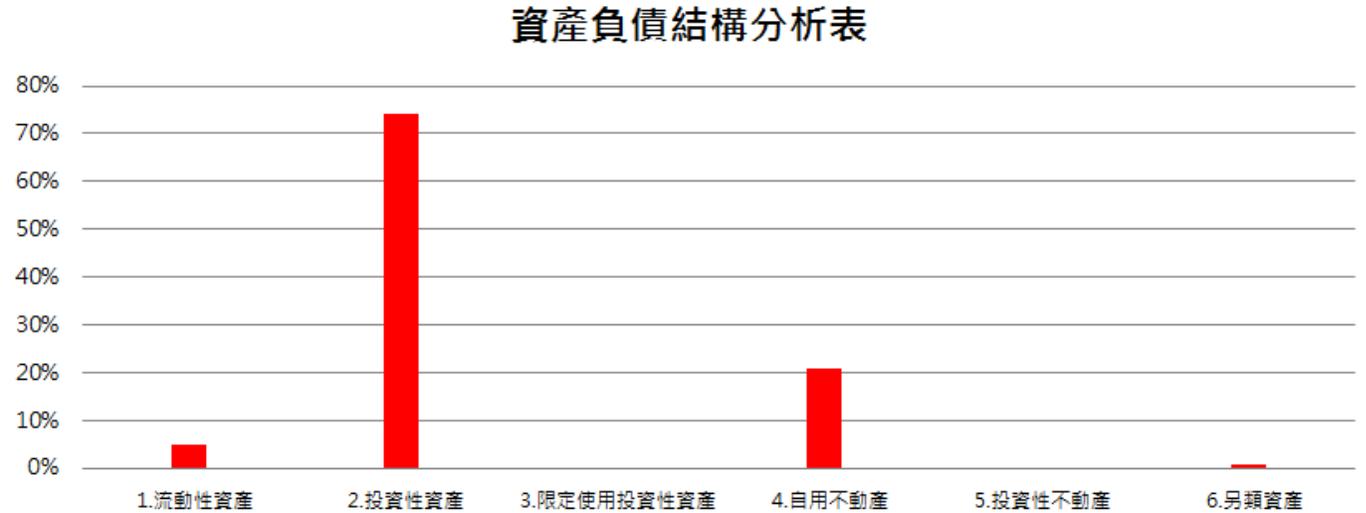


生活支出明細表	
	本人
食	500,000
衣	240,000
住	100,000
其他費用	100,000
行	456,860
車險	250,000
油料費	50,000
保養修理費	50,000
牌照/燃料稅	36,860
停車費	70,000
育樂	540,000
娛樂休閒	300,000
交際費	240,000
<b>生活支出總額</b>	<b>1,836,860</b>



收入支出結構-財務診斷					
項目	數據	理想值	公式	說明	分析建議
財務負擔率	0.00%	20%-40%	年本息支出 / 年收入	貸款支出佔總收入之比率，比率越高代表財務的負債負擔越重，理財風險越高	為稅務考量，可創造負債以降低所得稅賦
儲蓄率	51.92%	20%-50%	儲蓄 / 總收入	儲蓄率是儲蓄金額佔總收入的比率，儲蓄率越高資產增長能力越強	儲蓄率偏高，可提高理財支出，創造理財收益
財務自由度	179.9%	>100%	理財收入 / 年支出	比例要越高代表未來的財務自由度高	目前財務自由度已達理想值，因應未來年支出增加，宜提高財務自由度
緊急預備金月數	52個月	3-6 月	流動性資產 / 月支出	以現有流動性資產來衡量家庭遇到緊急狀況的因應能力	預備金月數偏高，可部分轉理財支出，創造理財收益

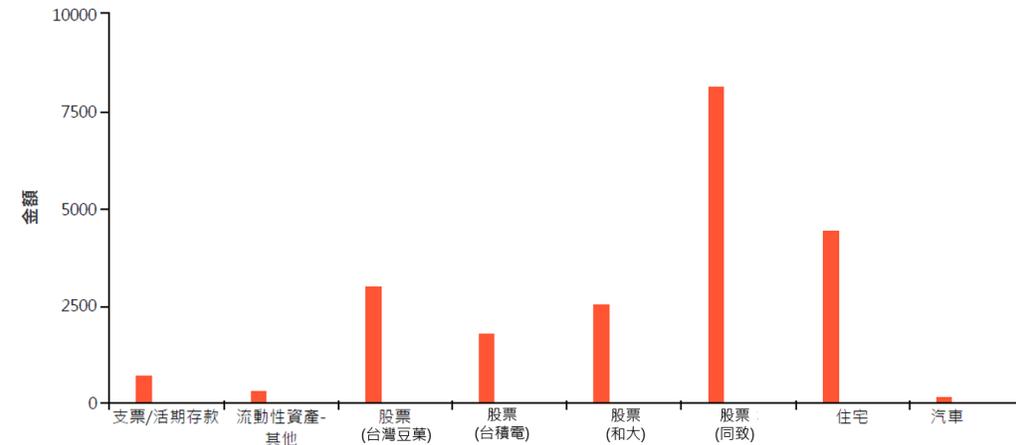
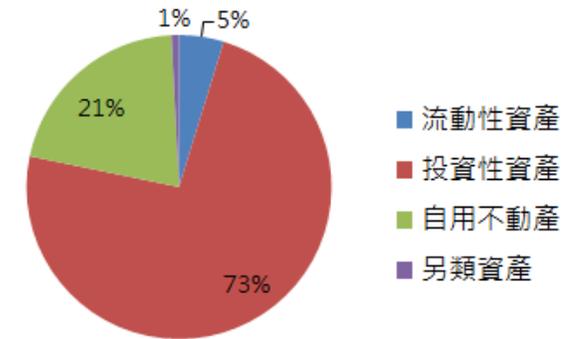
資產負債結構分析表		
資產	本人	比重
1.流動性資產	9,980,000	5%
2.投資性資產	154,604,016	74%
3.限定使用投資性資產	0	0%
4.自用不動產	44,100,000	21%
5.投資性不動產	0	0%
6.另類資產	1,650,000	1%
資產總計	210,334,016	100%
負債		
1.消費型負債	0	0%
2.理財型負債	0	0%
負債總計	0	0%
資產淨值		



資產結構分析-財務診斷				
項目	數據	理想值	公式	分析建議
資產負債率	0.00%	<=30%	總負債 / 總資產	比例越低越好，運用適當負債可創造資產收益
理財型資產比	77.66%		理財型資產 / 總資產	比例代表資金流通度，比例適當趨向積極
財務槓桿比	100.00%	<250%	總資產 / 資產淨值	比例越高代表過度信用擴充，資產的風險承受度越高
資產淨值投資率	77.66%		理財型資產 / 資產淨值	比例越高越好，隨年紀增長可趨向穩健理財

現有資產(流動性、投資性資產)分佈			
資產分析	本人	比重	備註
流動性資產	9,980,000	4.74%	
支票/活期存款	6,830,000	3.25%	
流動性資產-其他	3,150,000	1.50%	
投資性資產	154,604,016	73.50%	
股票(台灣豆菓)	30,000,000	14.26%	股權15%·以資本額2億計算·低於實際股權價值
股票(台積電)	17,989,500	8.55%	100.5張·含歷年股票股利;原始成本700萬元
股票(和大)	25,075,350	11.92%	162.3張·含歷年股票股利;原始成本180萬元
股票(同致)	81,539,166	38.77%	164.7張·含歷年股票股利;原始成本220萬元
自用不動產	44,100,000	20.97%	
住宅	44,100,000	20.97%	美國房產價值美金140萬
另類資產	1,650,000	0.78%	
汽車	1,650,000	0.78%	參考中古車商2年折舊係數
資產總計	210,334,016	100.00%	

資產比例圖





資產明細表			
	本人	比重	備註
流動性資產	153,780,000	47.1%	股權40%·以資本額台幣2億計算·低於實際股權價值
支票/活期存款	153,780,000	47.1%	
投資性資產	99,000,000	30.3%	
股票(台灣豆菓)	80,000,000	25.5%	
股票(大陸豆菓)	19,000,000	5.8%	股權20%·資本額人民幣2000萬(Esther Chang股權70%)
自用不動產	55,000,000	16.8%	
住宅	55,000,000	16.8%	成本1500萬
<b>資產總計</b>	<b>307,780,000</b>	<b>100%</b>	

負債總計：0



貝拉拉財務需求和考量重點

項 目	重 點
換車	基於安全、省油、政府補助(已於2014年12月取消)三項考量，貝父建議油電休旅
婚前健檢	幸福起點
婚禮	結合創意和公益
婚姻風險	降低雙方離異財務風險
家庭保障	身價保障；因應健保改革醫療補強；長期照護規劃；財產保險
子女教育基金	競爭力；專款專用
退休規劃	終身俸；專款專用
貝父資產規劃	因應台灣稅賦趨勢和FATCA條款；股權信託
股權信託	掌握經營權和董事會優勢
台灣豆菓考慮上市	競業禁止；增資認股
為台灣栽培國際級滑冰選手	工作坊轉型；滑冰教練留才計畫；滑冰場經營
持有股票建議	獲利了結時機和相關稅賦

貝拉拉財務目標彙整						
類別	排序	財務目標	需求	資金來源	需求時間	時程歸類
結婚規劃	1	婚前健檢	2.4萬	存款	立即	短期
	2	冰上公益婚禮	800萬	貝父	2017年年中	短期
	3	婚前財務協議或其他方案	婚姻風險		立即	短期
投資理財	4	處分獲利股票 處分利益規劃(創造現金流)	獲利了結		立即	短期
	5	風險保障	19.9萬	處分股票	立即	短中長期
	6	子女教育基金	美金70萬	處分股票	18年之後	長期
	7	退休規劃	終身俸 每月36萬	處分股票	20年之後	長期
	8	貝父資產規劃			立即	短中長期
事業經營	9	工作坊轉型、教練留才計畫、 冰場經營、換車	500萬	存款	2017年底	短期
	10	台灣豆菓考慮上市	4億	無償增資	約5年後	中長期

註:依時程先後排序



## 現況分析：

當兩人甜蜜承諾共度此生，看婚紗、發喜帖、訂飯店，是否還漏了什麼？彼此了解另一半的健康狀況嗎？擔心是否有家族遺傳的問題影響下一代？一起邁向人生下一個里程碑之前，有些事情應該要提早知道哦！

### 婚前健檢

功能	針對遺傳性、傳染性疾病初步篩檢和諮詢，協助懷孕前健康管理，同時增加雙方家族健康認識。
推薦	永越健康管理中心 <a href="http://www.eonway.com.tw/ch/">http://www.eonway.com.tw/ch/</a>
費用	專案費用每人1.2萬
優點	1.費用合理，周杰倫等名人見證 2.磐石特約合作廠商



RsAnAn's Blog



### 現況分析：

- 1、拉拉希望婚禮能夠別出心裁又結合公益。
  - 2、貝父從來寵愛拉拉，一定也希望辦一場隆重且深具紀念價值的婚禮，同時邀請長年旅居海外的親友返台共襄盛舉。
- 基於上述需求，因年底時程緊迫，籌備期過短，建議拉拉和未婚夫將婚禮延後至2017年中。(補充說明：美國暑假為六月)

婚 禮	
主 題	冰上婚禮
公 益 訴 求	<ol style="list-style-type: none"> <li>1.結婚禮金全數捐助家庭清寒滑冰選手。</li> <li>2.邀請國際滑冰選手出席並進行公益表演 (80年代陳婷婷母女曾經返台示範表演，或許也是絕佳的邀約名單)。</li> <li>2.婚禮小物採用台灣豆菓的公平貿易咖啡豆。</li> </ol>
地 點	台北小巨蛋冰上樂園 <a href="http://www.arena.taipei/np.asp?ctNode=59023&amp;mp=12203a">http://www.arena.taipei/np.asp?ctNode=59023&amp;mp=12203a</a>
費 用	<ol style="list-style-type: none"> <li>1.公益檔期場地費全日免費(冰上樂園2017年公益檔期10月後公布)。</li> <li>2.水電空調等雜支和轉播費合計84570元。</li> <li>3.婚宴酒席等相關預算500萬。</li> <li>4.國際來賓交通食宿等相關預算300萬。</li> </ol>



### 現況分析：

浪漫的婚禮終須回歸現實，婚姻的維繫，需要感性和理性均衡。  
 歐美婚前財務協議風氣行之有年，台灣基於對婚姻的道德價值觀，對類似協議某程度有傷害彼此信任感之疑慮。  
 替代方案如家庭信託，可降低婚姻風險如雙方離異平分資產。  
 以下就兩方案分析優缺點：

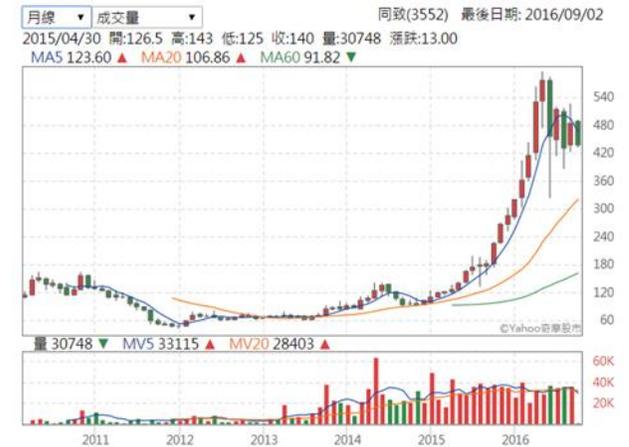
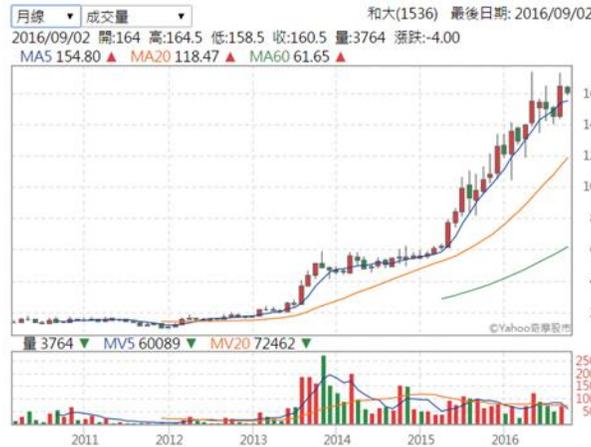
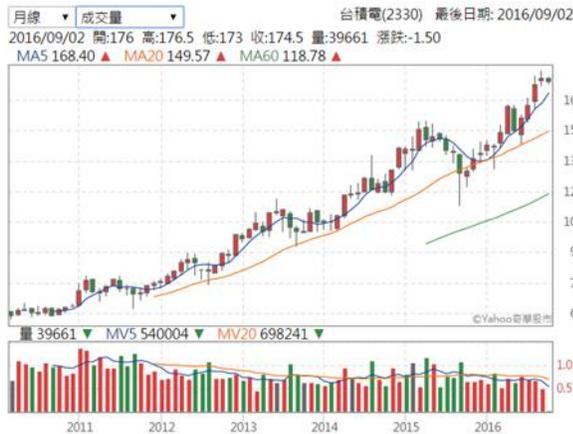


	婚前財務協議	家庭信託
功能	保障夫妻雙方婚後權益，就資產分配方式、債務載明劃分等達成共識 (若有律師陪同見證更具公信力)	將存款、股權和不動產等資產，交付指定家庭成員為受益人之信託，保護資產不受婚姻、訴訟等影響，從而避免資產旁落
優點	簡易且成本低廉，律師見證費5000元起	另有節稅、家族股權集中、資產傳承等功能
缺點	可能產生信任感危機	除了成立費用，每年另有信託資產0.3%-0.6%之管理費、監察人費用等



以下分析貝拉拉2009年買入台積電等三家股票，處分和不處分的優缺點：

	處分	不處分
優點	1.以2016年8月15日收盤價計算，不含歷年現金股利，獲利超過1000%。 2.台灣免課證券交易所所得稅。 3.享有美國長期資本利得適用稅率20%，計入Form1116稅收抵免權數0.5051後，實際稅負僅10.102%。(參見附錄三)	有理財收入現金股利： 2014年 999,000元 2015年 1,353,000元 2016年 1,988,000元 (參考附錄二 3檔股票歷年配股配息明細)
缺點	財務自由度降低。2017年起少了每年股利現金流約200萬。 (可將處分利益再投資規劃，以取得同等金額之現金流)	有紙上富貴之風險。IMF與EIU均下修2016年全球經濟預測，加上6月底英國脫歐，高度不確定性將延續至2017年。

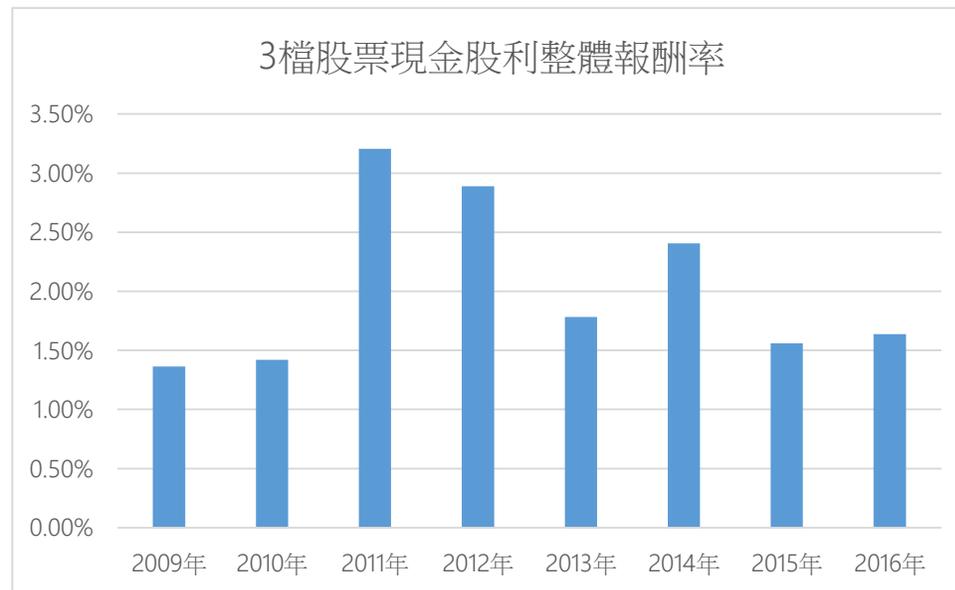




以2016年8月15日收盤價計算，不含歷年現金股利，獲利超過1000%。  
扣除相關交易成本和稅負，股票處分利益為1.116億。

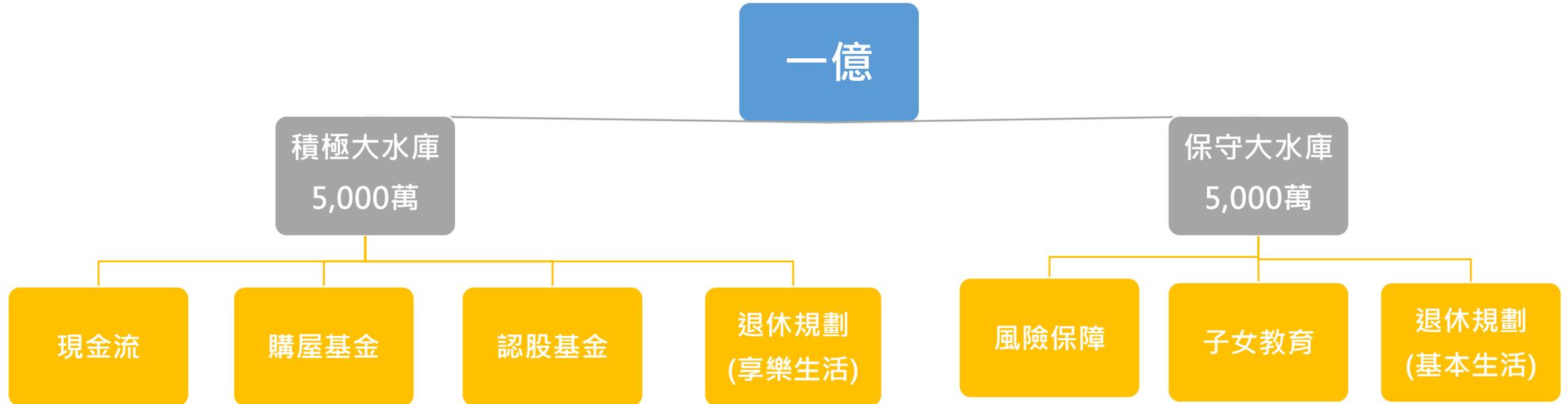
股票	交易所得
台積電	17,989,500
和大	25,075,350
同致	81,539,166
交易成本	-427,080
美國長期資本利得稅	-12,544,354
合計	111,632,582

註：證券交易稅0.3%，股票交易手續費0.1425%假設再打三折  
美國長期資本利得適用稅率20%，計入Form1116稅收抵免權數0.5051。



股票處分利益1億元資金配置

	功能		金額
積極大水庫	1.創造現金流，每年約362萬 2.未來房市落底之購屋置產資金	3.若台灣豆菓增資上市，有認股需求時可用 4.退休規劃(享樂生活)	5,000萬
保守大水庫	家庭保障各項財務目標並進 1.風險保障 2.子女教育 3.退休規劃		5,000萬





**現況分析：**

股票處分後，每年減少約135萬理財收入(股利)，建議處分利益的一半5000萬用以完成家庭保障規劃(風險保障、子女教育基金和退休基本生活帳戶)，另一半則用以創造現金流、退休享樂生活帳戶，同時支應未來若有購屋置產或台灣豆菓上市認股等需求。

**規劃建議**

建議安聯人壽國際優勢外幣變額年金保險美元和澳幣各投入台幣2500萬，每年可配息約合台幣362萬。

**優點：**

- 1.多元幣別，分散風險。
- 2.每年配息金額362萬，高於股票處分前之每年配發股利。
- 3.債券型基金贖回時的淨值隨市場利率變動，本金有可能增長。
- 4.由安聯和磐石兩個專業團隊定期檢視績效。

**缺點：**

兩檔RR3債券型基金贖回時的淨值隨市場利率變動，本金有可能減低。

安聯人壽-國際優勢外幣變額年金保險 (幣別：澳幣)

保單年度	保險年齡	累積所繳保費	保費費用	假設配息率7.92% 保單期末價值(年末)	假設配息率7.92% 年度配息給付	月配息給付
1	36	1,041,666	18,229	1,023,437	81,056	6,755
10	45	1,041,666	0	1,023,437	81,056	6,755
30	65	1,041,666	0	1,023,437	81,056	6,755
50	85	1,041,666	0	1,023,437	81,056	6,755
70	105	1,041,666	0	1,023,437	81,056	6,755
基金配置						
基金代碼	基金名稱			近三年平均月配息	配置比例	
AUDBO0040	聯博-全球高收益債券基金AT股澳幣避			0.66%	100%	

安聯人壽-國際優勢外幣變額年金保險 (幣別：美元)

保單年度	保險年齡	累積所繳保費	保費費用	假設配息率6.84% 保單期末價值(年末)	假設配息率6.84% 年度配息給付	月配息給付
1	36	793,650	13,888	779,762	53,336	4,445
10	45	793,650	0	779,762	53,336	4,445
30	65	793,650	0	779,762	53,336	4,445
50	85	793,650	0	779,762	53,336	4,445
70	105	793,650	0	779,762	53,336	4,445
基金配置						
基金代碼	基金名稱			近三年平均月配息	配置比例	
USDBO0910	摩根環球高收益債券基金-摩根環球高收益債券(美元)-A股(每月派息)			0.57%	100%	

### 現況分析

即將步入婚姻的拉拉，作為家庭不可或缺的財務支柱，需有更完整足額的保障規劃。未婚夫凌書豪刻正於大陸忙於公務，檢視保單後，現況分析如下：

#### 一、身價保障

貝拉拉：目前身價保障需求6,000萬，已有的身價保障為1,000萬，保障缺口 5,000萬。

說明：應用生命價值法(Life Value Method)，加總退休前工作收入以計算保額(優缺點參見附錄四)。

#### 二、醫療照護

因應健保改革趨勢和台北地區單人病房收費，建議補強實支實付醫療。

考慮長期照護花費和收入損失，每月約20萬，目前尚未規劃。醫療照護相關成本參見附錄五。

#### 三、財產保險

相關產物保險皆已足額，相關保單到期前重新報價以供參考。

貝拉拉保障一覽分析表						
保障類型	壽險	意外險	住院日額	實支實付	重大疾病	殘扶金(月)
建議需求	6,000萬	3,000萬	8,000	10,000	300萬	20萬
現有保障	1,000萬	3,000萬	8,000	0	0	0
保障缺口	5,000萬	0	0	10,000	300萬	20萬



### 貝拉拉風險保障-規劃建議

#### 一、身價保障

貝拉拉：原缺口5,000萬，提高身價保障為6,000萬。  
5,000萬保額缺口，可由後續退休和子女教育基金所規劃之保單保額補足。

##### 優點：

毋須另外投保，在規劃退休和子女教育基金的同時，5,000萬保障缺口也得到填補。

##### 缺點：

5,000萬名目保額須在保單生效三年後達到實際保障額度。

#### 二、醫療照護

每月長期照護金20萬，規劃遠雄人壽超好心殘廢照護終身保險，搭配全球人壽安養久久(A型)，附加雙實支實付住院醫療以補健保不足。20年期繳保費合計199,049元

##### 優點：

- 1.身故保本。
- 2.自費收據可正副本同時給付，含門診手術。
- 2.資本適足率RBC皆在350%以上。

##### 缺點：

實支實付住院醫療非終身保障(持續到81歲)。

	調整後保障一覽表					
保障類型	壽險	意外險	住院日額	實支實付	重大疾病	殘扶金(月)
建議需求	6,000萬	3,000萬	8,000	10,000	300萬	20萬
調整後	6,000萬	3,000萬	8,000	10,400	300萬	20萬

醫療照護規劃		
保險公司	主契約名稱	原始保費
遠 雄	超好心殘廢照護終身保險	113,970 元
元 大	祝扶年年終身保險(A型)	85,079 元
年繳保費		199,049元



### 現況分析：

考量生育風險，且拉拉和未婚夫目前都以事業為重，依循兩人意願，未來子女數為1人，同時小孩及早出國培養競爭力。美國公民小學至高中享受義務教育(小孩出生可直接透過美國在台協會申請入美國籍)，因此教育基金以準備大學至碩士階段花費為考量。目前學費調漲趨勢不變，假設調漲幅度固定3%，四年大學花費約40萬美元;兩年研究所花費約30萬美元。合計70萬美元。



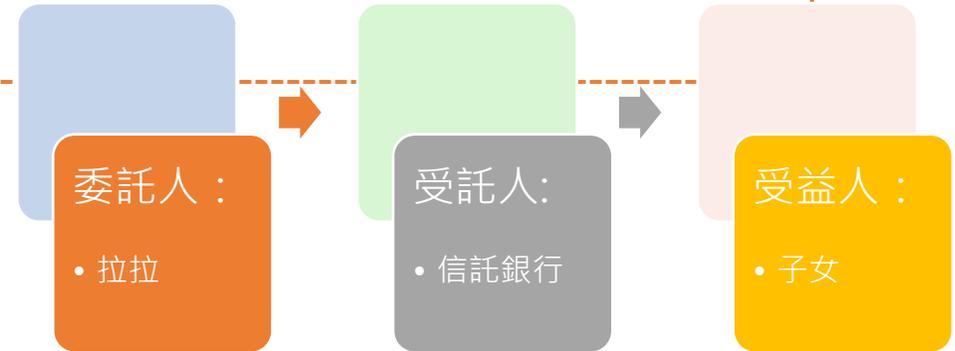
### 子女教育基金-規劃建議

建議成立金錢信託，將子女教育基金交付信託，確保專款專用。  
子女教育金需求70萬美元，建議規劃全球人壽鑫美利利率變動型美元終身壽險(FBS)，保額80萬美元，躉繳保費842,960美元，目前宣告利率3.8%。在宣告3.5%的保守假設下，第18年度末現金價值1,490,779美元。

#### 優點：

- 幣別選擇吻合留美需求。
- 依教育需求逐年支出，學業完成時，尚有111萬美元資金可充作繼續深造或創業基金，也可將信託由他益改自益，作為拉拉本人退休金。

**缺點：**解約金第3年度末保本，亦即三年內有資金需求將有虧損。



保單年度末	保險年齡	基本保險金額			宣告利率假設3.5%	
		累積實繳保費	保單價值準備金	解約金	保單價值準備金	解約金
1	36	842,960	816,526	680,438	828,654	692,566
2	37		832,837	763,434	857,762	788,359
3	38		849,483	840,988	887,901	<b>879,406</b>
-	-		-	-	-	-
18	53		1,143,291	1,143,291	1,490,779	<b>1,490,779</b>



### 現況分析：

拉拉希望能在她55歲後達成經濟退休，享有相當現值20萬之終身俸；同時貝拉拉家族基因有長壽因子，享受期設定為45年(百歲人瑞)。在通膨3%假設下，每月生活費未來值36萬。

### 規劃建議

1. 成立金錢信託，將退休準備金交付信託，確保專款專用。
2. 退休金建議規畫成兩個帳戶：  
 基本生活帳戶：每月終身俸20萬，運用低風險理財工具確保未來生活無虞。  
 享樂生活帳戶：每月終身俸16萬，運用積極型理財工具達成享樂需求之退休目標。

### 基本生活帳戶(每月20萬)

建議規劃全球人壽鑫滿利利率變動型終身壽險(QBS)，保額2250萬，躉繳保費23,403,893元，目前宣告利率2.6%。適逢台幣利率走低，採取2.25%的保守假設，拉拉退休時現金價值35,161,729元，轉入全球人壽大樂退安心360專案躉繳即期年金(假設年金預定利率2%)，每月終身俸10萬。

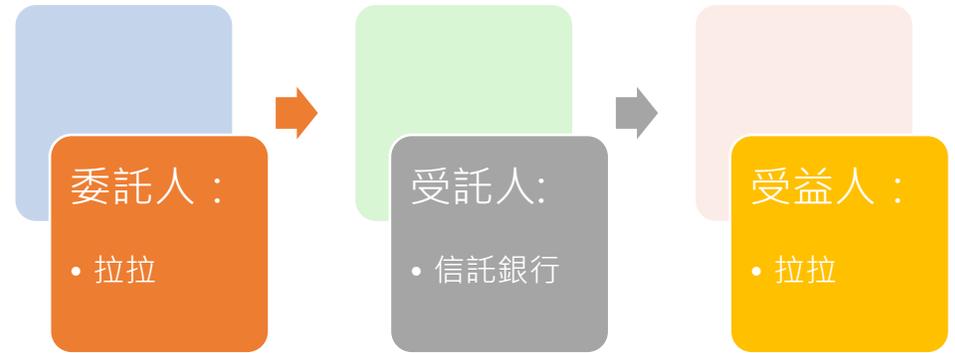
子女教育基金剩餘款約111萬美元，若無其他用途，轉入美元躉繳即期年金(假設年金預定利率2.5%)，每月終身俸3333美元，和台幣終身俸合計約為20.5萬。

享樂生活帳戶(每月16萬)：參見財策書第21頁，自「積極大水庫」中支出。

### 優點：

1. 全球大樂退專案曾獲保險信望愛最佳商品獎，多元幣別終身俸皆可領至110歲。
2. 退休信託生前自益，百年後轉為他益。

缺點：解約金第3年度末保本，亦即三年內有資金需求將有虧損。



保單年度末	保險年齡	基本保險金額			宣告利率假設2.25%	
		累積實繳保費	保單價值準備金	解約金	保單價值準備金	解約金
1	36	23,403,893	22,846,500	19,039,500	23,016,583	19,209,583
2	37		23,188,500	21,255,750	23,535,044	21,602,294
3	38		23,535,000	23,298,750	24,064,554	<b>23,828,304</b>
-	-		-	-	-	-
20	55		30,314,250	30,314,250	35,161,729	<b>35,161,729</b>

拉拉在情感上希望父親台灣資產不外流「他人」，但理性認知到所謂的「他人」實則和拉拉一樣，都是父親摯愛。

財務策劃團隊想要告訴拉拉的是，已經70高齡滿頭華髮，還在關心妳開的車不夠堅固的父親，和那個三十年前跪在地上幫你穿上滑冰鞋的把拔，都一樣無條件地愛著拉拉。請拉拉相信這樣的父親，會以同等的愛與責任，把他奮鬥了一輩子建立起來的成果，做最好的安排。

資產	規劃建議	優點	缺點
台北5,500萬房產	<b>遺囑</b> 父女兩人同住超過兩年，是情感連結象徵，建議貝父成立遺囑，百年後依照本人意願安排繼承。	<ol style="list-style-type: none"> <li>1.預先規劃財產分配，避免繼承糾紛。</li> <li>2.解決財產共有不易處分的問題。</li> <li>3.妥善分配資產，避免法定繼承人特留分被侵害而行使扣減權。</li> <li>4.貝父為美國稅務居民，2016年聯邦政府遺產免稅額545萬美元。</li> </ol>	台灣財政部持續進行調高遺產稅率相關研究，且不動產公告價值逐漸貼近市價。
存款1.5378億	<b>公益婚禮</b> 提撥800萬為拉拉舉辦冰上公益婚禮。	完成拉拉夢想。	
台灣豆菓40%股權	<b>企業傳承計畫</b> 傳承接班順利與否，是家族企業永續經營的關鍵。建議及早啟動企業傳承計畫。	<ol style="list-style-type: none"> <li>1.例如透過信託安排所有權和經營權，從而建立家庭成員或專業經理人之接班、獎酬等公司治理機制。</li> <li>2.兼顧永續經營和家庭和諧。</li> <li>3.台灣豆菓若上市，基於貝父實乃台灣豆菓和中國豆菓經營者，恐有競業禁止疑慮。建議貝父轉讓股權給拉拉。</li> </ol>	

**現況分析：**

從台灣僅有一座符合國際標準的冰場(小巨蛋冰上樂園)，滑冰運動以及市場經營的挑戰可見一斑。根據滑冰協會提供資訊，目前全台滑冰教練約70位，約聘教練每堂課收入500~1000元；初學選手一年相關費用約9萬，進階選手25萬以上。硬體方面，專業冰場不敷使用，需要新冰場加入經營。(參見附錄六)

**規劃建議：**

拉拉返台加入栽培國際級滑冰選手，是台灣的福氣。建議工作坊可轉型為股份有限公司，讓拉拉更有空間施展抱負；同時也建議拉拉思考未來教練留才計劃，培訓本土教練，吸引國際級教練駐台；另外公司未來持續茁壯，建議規劃專業冰場，一則選手培訓不受既有環境限制，二則拓展企業財源。工作坊轉型為股份有限公司之優點和缺點整理如下表：

優點	缺點
1.可依法持有汽車等資產，費用可報在公司成為收入減項，降低稅賦。	1.須和好友合夥人李玉琴審慎評估，就股權和後續經營達成共識
2.可尋求更多國際合作機會。	2.辦理各項登記，手續較繁瑣，成本也較高。
3.較容易取得金融機構放貸。	
4.企業擴張成長時，毋須變更組資型態，多年經營商標權與企業名稱無形資產較易保存。	



註：換車之財務目標，基於安全、省油、政府補助(已於2014年12月取消)三項考量，貝父建議油電休旅建議公司成立之後，以公司名義購買。



### 市場分析

新興市場咖啡消費量快速提高，台灣咖啡市場達700億，台灣豆菓目前年營收10億，很有成長空間。過去幾年因天候異常和病蟲害導致的咖啡豆供需失衡，台灣豆菓反而持續交出亮眼績效，在在證明經營團隊的卓越能力。

### 家族憲法

根據資誠2014年調查，台灣只有5%家族企業訂有接班計畫，遠低於全球平均值16%。由於接班人的養成需要10到15年時間，磐石財策團隊建議，台灣豆菓凝聚家族共識，訂下「家族憲法」，建立起內部治理的解決機制，達成企業傳承永續大業。

### 上市評估

台灣豆菓是否上市，股權結構如何透過交付信託、控股或基金會等安排，都是牽涉到台灣豆菓永續經營的大哉問，需要經營團隊達成共識，尊重貝氏家族以及專業評估。小提醒：台灣豆菓若決定上市，基於貝父實乃台灣豆菓和中國豆菓經營者，恐有競業禁止疑慮。

❖ 規劃後資產淨值增加 7,471 萬

❖ 調整策略

一、改變資產樣態：股票處分

(1)安聯人壽國際優勢外幣變額年金，  
每年增加現金流362萬

(2)全球人壽鑫滿利利率變動型終身壽險規劃退休

(3)全球人壽鑫美利利率變動型美元終身壽險規劃  
子女教育基金

(4)風險保障規劃

二、活化資產：

定存作為工作坊轉型成股份有限公司資金

調整前-資產負債狀況		調整後退休資產負債狀況(56歲)	
資產	小計	資產	小計
1.流動性資產	9,980,000	1.流動性資產	87,777,239
2.投資性資產	154,604,016	2.投資性資產	151,524,991
3.限定使用投資性資產	0	3.限定使用投資性資產	0
4.自用不動產	44,100,000	4.自用不動產	44,100,000
5.投資性不動產	0	5.投資性不動產	0
6.另類資產	1,650,000	6.另類資產	1,650,000
資產總計	210,334,016	資產總計	285,052,230
負債	小計	負債	小計
1.消費型負債	0	1.消費型負債	0
2.理財型負債	0	2.理財型負債	0
負債總計	0	負債總計	0
資產淨值	210,334,016	資產淨值	285,052,230

### ❖ 收入

調整後理財收入由原 416萬增加到643萬，  
財務自由度從179.92%提升至255.57%。

### ❖ 支出

增加風險保障規劃每年19.9萬

調整前-收支現況		調整後-收支現況	
收入/年	小計	收入/年	小計
工作收入總額	650,000	工作收入總額	650,000
理財收入總額	4,168,710	理財收入總額	6,430,000
<b>總收入</b>	<b>4,818,710</b>	<b>總收入</b>	<b>7,080,000</b>
● 基本支出	1,836,860	● 基本支出	2,035,909
生活支出小計	1,836,860	生活支出小計	1,836,860
保費支出小計	0	保費支出小計	199,049
理財支出小計	0	理財支出小計	0
借貸支出小計	0	借貸支出小計	0
● 其他支出	480,000	● 其他支出	480,000
<b>總支出</b>	<b>2,316,860</b>	<b>總支出</b>	<b>2,515,909</b>
家庭可支配餘額	每年：2,501,850	家庭可支配餘額	每年：4,564,091
	每月：208,487		每月：380,340
財務負擔率	0.00%	財務負擔率	0.00%
財務自由度	179.92%	財務自由度	255.57%



規劃效益如下：

- 1、完成結婚相關規劃與建議。包括健檢、公益婚禮和資產保全。
- 2、完成投資理財相關規劃與建議。包括股票處分、創造現金流、家庭保障、子女教育、退休規劃以及貝父資產規劃建議。
- 3、完成事業經營相關規劃與建議。包括工作坊轉型和換車，同時針對教練留才、冰場經營和台灣豆菓上市提供建議。

貝拉拉財務目標彙整				
類別	排序	財務目標	需求	本次規劃金額/進度
結婚規劃	1	婚前健檢	2.4萬	永越健檢
	2	冰上公益婚禮	800萬	由貝父支付
	3	婚前財務協議或其他方案	婚姻風險	信託規劃
投資理財	4	處分獲利股票 處分利益規劃(創造現金流)	獲利了結	處分所有股票共 1.11億
	5	風險保障	19.9萬	已滿足所有風險缺口
	6	子女教育基金	美金70萬	已達成美金70萬
	7	退休規劃	終身俸 每月36萬	基本生活 20.5萬/月 享樂生活 16萬/月
	8	貝父資產規劃		已提出建議
事業經營	9	工作坊轉型、教練留才計畫、 冰場經營、換車	500萬	資金備足 (現有存款)
	10	台灣豆菓考慮上市	4億	已提出事業分析建議

財務策劃定期追蹤：

1. 季度檢視。投資組合績效是否符合預期，相關因應和調整。
2. 年度檢視。因應家庭收支、資產負債變動，確認財務目標是否需要調整。

小叮嚀：

1. 小提醒：自巴拿馬密件後，全球反避稅趨勢確立，過去的免稅天堂甚至加入全球金融帳戶自動交換轉則，離岸信託也可能實質課稅。拉拉同時為台美稅務居民，相關節稅和稅務豁免計劃建議謹慎合法為宜。
2. 建議未婚夫凌書豪婚前完成保單檢視與保障規劃。
3. 當拉拉家庭結構(如結婚生子)和生活型態(如搬遷)變動，請通知磐石財策團隊。
4. 家人皆外食族，建議透過和磐石有特約合作的永越健康管理中心，取得營養保健諮詢。



婚禮一定要把美美的喜帖寄過來哦，我們會趕快去學滑冰的!



祝福拉拉

愛是一切的答案  
Love



## 投資風險屬性問卷 (貝拉拉)

### 1. 您對資金流動程度的要求, 即動用資金的需要

根據您目前的需要, 您預計多少年後才須動用您的資金?

- 1-2年
- 3-5年
- 6-10年
- 11-15年
- 15年以上

### 2. 您的期望回報率區間

風險通常伴隨著報酬, 如果你有一筆資金想投資, 假設不考慮投資標的內容, 您會選擇哪一種報酬率區間的投資組合?

- 保本~3%
- 3%~10%
- 6%~15%
- 10%~25%
- 20%~40%

### 3. 您對風險的態度

您會怎樣形容您對投資的態度?

- 我的首要目標是保障我的財產, 只要能確保資本的安全, 我寧取較低的回報率。
- 我希望投資可為我帶來所需的收入, 而我的資本亦可維持穩定。
- 我明白我的投資項目價值有升有跌, 並且願意接受資本的若干波動以換取較高長線回報的潛力。
- 我願意接受高程度的風險以享較高回報的潛力。

### 4. 您對投資市場的關注

您對金融局勢及市場經濟的表現的關心程度是?

- 似乎都未曾關心過。
- 會稍做留意
- 我有投資, 但是我只關心我的股票及基金的漲跌
- 有投資, 而且時常閱讀相關的投資資訊
- 我非常關心, 幾乎每天都會看相關的金融資訊

### 5. 您的投資經驗

您對投資市場有多少認識?

- 完全沒有經驗。
- 不十分熟悉。
- 我明白市場時有波動、增長及稅制特色亦因不同市場類別而異, 因此我明白分散投資的重要性。
- 在所有投資市場均具備經驗, 並且了解影響投資表現的多種因素。

### 6. 您對市場波動的關注

假如為了達到您的長線目標, 在開始投資的數年間資本出現虧損, 您會有何感想?

- 我不能接受投資有任何損失。
- 只要收入不變, 我不會十分擔心短期的資本值下降。
- 通常我的投資以長線為主, 但仍會擔心資本值下降。
- 我的投資以長線為主, 因此可接受資本值的波動。

### 7. 您的投資傾向

您對投資的態度屬下列哪類型?

- 我只會選取低風險程度的投資。
- 我會選擇低風險的分散投資組合, 但也樂意把少部分資本投放於風險程度較高的投資上, 以達致較高的回報。我準備接受每七至九年一度的虧損。
- 我會選擇投資於包含不同項目的均衡組合, 我準備面對每五至七年一度的虧損。
- 我會選擇一個著重較高回報的分散投資組合, 但仍會維持小部份低風險的投資。我準備面對每三至五年一度的虧損。
- 我只會選取有機會賺取較高回報率, 但風險程度相對較高的投資, 為了達到這個目標, 我準備面對每一至三年一度的虧損。

除權		0.05								
除息		3	3	3	3	3	3	4.5	6	
<b>2330台積電</b>	2009年6月	2009年7月	2010年7月	2011年6月	2012年7月	2013年7月	2014年7月	2015年6月	2016年6月	2016年9月6日
價值	\$7,000,000	6482250	7135500	7617900	9748500	10602750	14170500	14371500	17989500	17989500
股價	70	64.5	71	75.8	97	105.5	141	143	179	179
張數	100	100.5	100.5	100.5	100.5	100.5	100.5	100.5	100.5	100.5
股利		\$300,000	\$301,500	\$301,500	\$301,500	\$301,500	\$301,500	\$452,250	\$603,000	
累計		\$300,000	\$601,500	\$903,000	\$1,204,500	\$1,506,000	\$1,807,500	\$2,259,750	\$2,862,750	
報酬率		4.63%	4.23%	3.96%	3.09%	2.84%	2.13%	3.15%	3.35%	
2016年9月6日										\$20,852,250

除權		0	0	0	0	0.52	0.3	0	0	
除息		0	0	0	0	0.22	1.29	2.1	3.2	
<b>1536和大</b>	2009年6月	2009年	2010年	2011年	2012年	2013年	2014年	2015年	2016年	2016年9月6日
價值	\$1,800,000	2047500	2257500	1567500	2595000	7258800	9101904	19666614	26411775	26411775
股價	12	13.65	15.05	10.45	17.3	46	56	121	162.5	162.5
張數	150	150	150	150	150	157.8	162.534	162.534	162.534	162.534
股利		\$0	\$0	\$0	\$0	\$33,000	\$203,562	\$341,321	\$520,109	
累計		\$0	\$0	\$0	\$0	\$33,000	\$236,562	\$577,883	\$1,097,992	
報酬率		0.00%	0.00%	0.00%	0.00%	0.45%	2.24%	1.74%	1.97%	
2016年9月6日										\$27,509,767

除權		0.9	1.8	1.86	0	0.8	0	0	0	
除息		0.1	0.6	1.76	2.2	1.65	3	3.4	5.25	
<b>3552同致</b>	2009年6月	2009年	2010年	2011年	2012年	2013年	2014年	2015年	2016年	2016年9月6日
價值	\$2,200,000	14224500	16463360	7283943.53	9717009.484	15008432.17	18286893.2	52718971.39	77101495.66	77101495.66
股價	22	130.5	128	47.75	63.7	91.1	111	320	468	468
張數	100	109	128.62	152.54332	152.54332	164.7467856	164.7467856	164.7467856	164.7467856	164.7467856
股利		\$10,000	\$65,400	\$226,371	\$335,595	\$251,696	\$494,240	\$560,139	\$864,921	
累計		\$10,000	\$75,400	\$301,771	\$637,367	\$889,063	\$1,383,303	\$1,943,442	\$2,808,363	
報酬率		0.07%	0.40%	3.11%	3.45%	1.68%	2.70%	1.06%	1.12%	
2016年9月6日										\$79,909,859

(三)美國資本利得(含股利)稅率：

納稅人應稅所得適用的最高稅率	短期資本利得適用稅率	長期資本利得適用稅率	適用的所得門檻 夫妻合併申報 (單身申報)
10%	10%	0%	72,500美元以下 (36,250美元以下)
15%	15%		
25%	25%	15%	72,501~450,000美元 (36,251~400,000美元)
28%	28%		
33%	33%		
35%	35%		
39.6%	39.6%	20%	450,001美元以上 (400,001美元以上)

(四)生命價值法：

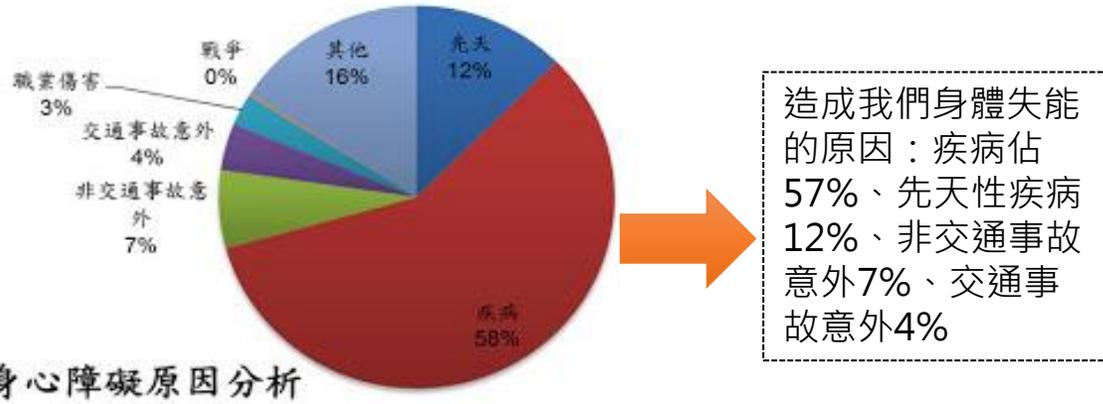
優點：

- 可粗略的計算出一個人的經濟價值
  - 較雙十法則考慮了更多因素，  
如：現今年齡、退休時間、本人消費水平
- 保存生命價值的保障額度測算時常用該方法

缺點：

- “無工作收入，無生命價值”，不合理的假設
- 假設一個人的收入及支出分布恆久不變
- 對收入特別高或收入特別低的人都不適用
- 離婚、死亡等因素影響生命價值
- 折現率的評估亦有很大的主觀因素
- 未能考慮到整個家庭的保障需求

身體功能失能



身心障礙原因分析

心理功能失能



失能後的經濟損失：

居家式	自行照顧	15,000~30,000/月
	專人照顧	白天: 30,000~40,000元/月 24小時: 60,000~70,000元/月
社區式	日間照顧 (不含交通、特殊器材、家人照顧成本)	15,000~18,000元/月
機構式	立案療養床	25,000元/月
	未立案療養床	12,000~30,000元/月
	護理之家	30,000~40,000元/月
日常生活所需支出	一次支付項目 (輪椅、電動床、氣墊、特殊衛浴等)	約5萬元
	需要重複購買項目 (寢具衣類、紙尿布、衛生醫療用品等)	8,000元
照護時間	平均殘廢年度	41.2年
	平均需看護年度	11年

資料來源:中華民國人壽保險同業公會

資料來源:中華民國滑冰協會  
 台北市朱崙街二十號六一〇室 TEL : 886-2-8771-1451

**【台灣滑冰現況相關問題】**

Q1.近五年台灣學習滑冰的人數?

A.不好意思，這部份是我自己估計的，由於遇到淡旺季的關係，所以估計一位教練一天為 4 堂課，巨蛋共有34 位教練，再去乘以5 年。  
 34 位教練，一個月滑冰課堂數 4080 堂(34\*4\*30 天)。五年共有 248,200 堂課。

Q2.台灣目前指導滑冰的教練人數？

A.

臺灣冰宮位置	約聘教練人數
台北小巨蛋冰上樂園約聘教練	34 位
新北市土城運動中心	7-8 位
新竹巨城追風冰上世界	11-12 位
Fly 追風冰上世界 - 台南小西門	7 位
高雄義大北極熊滑冰世界	10 位

Q3.滑冰教學的單位，除了滑冰協會、小巨蛋之外，還有其他的單位嗎？目前的數量約多少，而規模是為何？

A.

新北市土城運動中心  
 地址：236 新北市土城區金城路二段 247-1 號  
 電話：02 2261 5999  
 冰面尺寸：40m X 20m

新竹巨城追風冰上世界  
 地址：300 新竹市東區中央路 229 號  
 電話：03 623 8000  
 冰面尺寸：18m X 13m

Fly 追風冰上世界 - 台南小西門  
 地址：台南市中西區西門路一段 658 號-1 B2  
 電話：06 214 8898  
 冰面尺寸：22m X 12m

高雄義大北極熊滑冰世界(尚未開幕)  
 地址：高雄市大樹區學城路一段 12 號 C 區一樓  
 電話：07 656 9528  
 冰面尺寸：46mx18m (非橢圓形場地)

Q4.哪些單位或公司有做滑冰教練的培訓？

A.

中華民國滑冰協會  
 每年兩次 C 級教練培訓  
 每年一次 B 級教練培訓  
 每三年一次 A 級教練培訓  
 台北市體育總會滑冰協會

Q5.當任滑冰的專職教練薪資年收入約多少？

A. 以台北小巨蛋為例：A 級教練 1000 元/堂課 B 級教練：800 元/堂課 C 級教練：500 元/堂課 寒暑假及例假日為旺季，每天教練基本上都有 8 小時(超過 12 堂課)

Q6.初學者學習滑冰一年下來需準備多少費用？

A.鞋+課程費用：約 90,000 元

Q7.進階者學習滑冰一年下來需準備多少費用？

A.冰鞋+課程費用+國內比賽 2 場+國外比賽 1 場+冰裝費用+編曲費用：約 256,000 元

Q8.是否有目前台灣滑冰相關的市場分析可參考(如經營、未來前景等)？

A.小巨蛋近三年平均營業額為 7000 萬~8000 萬，為大眾捷運局之金雞母，因台灣冰場場地不敷使用，花式滑冰、冰球、競速滑冰每年之國內比賽及國際比賽加起來至少有 40 天~45 天，而小巨蛋一年只提供 30 天公益檔期。此外，花式、冰球、競速每週專業選手及球隊包場超過 12 次，冰場之需求的確不夠專業選手級球隊訓練使用，故未來如有新冰場之經營，一定獲利滿滿。