



## 財務規劃總結報告

真誠的獻給：貝拉拉 小姐

財務顧問：洪士聰、吳慧卿、林靜鶯

劉奕秀、蔡宇婷、賴良居

聯絡電話：05-231-1616

公司電話：電子信箱：irock@gmail.com

## 基本資料與背景說明

貝拉拉現年36歲(1980/8月)生於台灣，目前擁有台、美雙國籍。

拉拉鍾情花式滑冰，在美國從事花式滑冰教學已經10年，2014年回台灣與滑冰好友李玉琴合夥各投資100萬元創立『拉拉滑冰專業工作坊』，拉拉擔任技術教練訓練師資，李玉琴負責行政事務，每年盈餘700萬元，兩人均分500萬元，剩餘留作週轉金。今年與Speedy簽訂學員深造計畫，讓有天賦的學員赴美深造。

貝拉拉2009年危機入市購買股票，但因工作繁忙，自持有後迄今不曾做過調節。

父親多年前贈與拉拉美國聖瑪利若市房地產，目前每年以1萬美元出租給會計師及兼看照房子。

拉拉為獨生女，希望自己的小孩能有兄弟姐妹的陪伴，考量高齡生產及父親年事已高的問題，答應與交往5年台灣豆菓公司副總凌書豪的求婚，預計年底完婚。

貝父是美國僑界商人，1983年回國創立豆菓公司，台灣最早的咖啡豆進出口商家。台灣咖啡豆市場生意興隆，豆菓公司原始資本額5000萬元，營收及EPS逐年成長，歷年來無償增資已讓資本額膨脹到新台幣2億元，為了使拉拉擁有公司股份，貝父每年透過股利分配及贈與的方式把股權轉給拉拉，目前貝父仍是豆菓公司最大股東佔40%股權，拉拉有15%股權。近5年拉拉都有參與董事會運作，並常隨貝父拜訪客戶與供應商，對咖啡豆的產銷已有相當認識。

貝父對中國未來咖啡消費市場潛力巨大信心滿滿，獨資資本額人民幣2000萬元，於2015年6月設立上海中國豆菓公司正式營運。

拉拉始終無法接受父親再娶，凌書豪在協助父親設立中國豆菓公司期間，發現父親與 Esther Chang 已育有一對10歲的雙胞胎弟弟，Esther Chang也是中國豆菓公司的負責人並擁有70%股權。拉拉一直認為父親的資產與事業未來都是她的，但是發現情況都是不同了，一時之間也想不到最妥善的做法，因此認為最好能夠請教專家。

貝父於1995年買下台北市敦化北路知名建案為居所，與拉拉同住，他們近年生活重心都在台灣，美國稅務委由美國好友處理，台灣金融機構有據實申告FATCA條款，未想放棄美國國籍。

稱謂	姓名	性別	年齡	職業/職稱	居住地	身份	投資屬性
客戶	貝拉拉	女	36	拉拉滑冰專業工作坊負責人	台灣	台美雙重國籍	成長型
父親	貝父	男	71	台灣豆菓公司負責人	台灣	台美雙重國籍	—
父親女友	Esther Chang	女	50	中國豆菓公司負責人	上海	美籍	—
同父異母弟弟	JACK	男	10	就讀上海國際雙語學校	上海	美籍	—
同父異母弟弟	JERRY	男	10	就讀上海國際雙語學校	上海	美籍	—
未婚夫	凌書豪	男	38	台灣豆菓公司副總	台灣	中華民國	—

貝拉拉事業		貝父事業	
台灣豆菓股份有限公司		台灣豆菓股份有限公司 負責人：貝父	
2014年資本額	NT\$ 20,000萬	貝父於1983年創業	1983年原始資本額NT\$ 5,000萬
2014年預估淨值	60元/股	營業項目：咖啡豆進出口	2014年營收10億
擁有股權	15%	擁有股權	40%
拉拉滑冰專業工作坊		中國豆菓股份有限公司 負責人：Esther Chang	
2014年資本額	200萬	貝父獨資2015年創業	2015年原始資本額CNY2,000萬
2015年預估淨值	300萬	貝父擁有股權	20%
擁有股權	50%	Esther Chang擁有股權	70%

以上所採用相關假設及建議，僅供參考並非保證！

## 財務收支現況

收入		
	本人	小計
工作收入	2,500,000	2,500,000
執行業務所得	2,500,000	2,500,000
理財收入	14,247,437	14,247,437
利息(活儲)	16,202	16,202
股利	13,913,485	13,913,485
台積電	600,000	600,000
和大	520,000	520,000
同致	793,485	793,485
豆菓	12,000,000	12,000,000
租金收入(美國房產)	317,750	317,750
總收入	16,747,437	16,747,437
支出		
	本人	小計
基本支出	8,400,000	8,400,000
生活支出	2,400,000	2,400,000
理財支出	6,000,000	6,000,000
單筆投資性支出(台灣豆菓股權)	6,000,000	6,000,000
其他支出	4,860,420	4,860,420
健保補充保費	265,748	265,748
所得稅	4,594,672	4,594,672
總支出	13,260,420	13,260,420
收支餘絀	3,487,017	3,487,017

資產負債表		
資產		
	本人	小計
1.流動性資產(活期存款)	10,007,500	10,007,500
2.投資性資產(股票)	116,073,890	116,073,890
3.限定使用投資性資產(台灣豆菓)	181,500,000	181,500,000
4.限定使用投資性資產(滑冰工作坊)	3,000,000	3,000,000
5.投資性不動產(美國房產)	44,485,000	44,485,000
6.另類資產(LEXUS)	1,280,000	1,280,000
資產總計	356,346,390	356,346,390
負債		
	本人	小計
短期負債	0	0
長期負債	0	0
負債總計	0	0
資產淨值	356,346,390	356,346,390

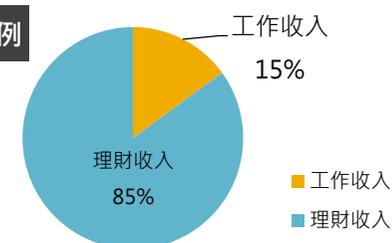
### 財務診斷與分析-收入支出表

項目	現況數據	合理範圍
財務負擔率	0.00%	20%~40%
儲蓄率	20.61%	20%~50%
財務自由度	107%	>100%
理財支出佔比	35.94%	30%
緊急預備金月數	9個月	3~6個月
家庭可支配餘額	286,786	-

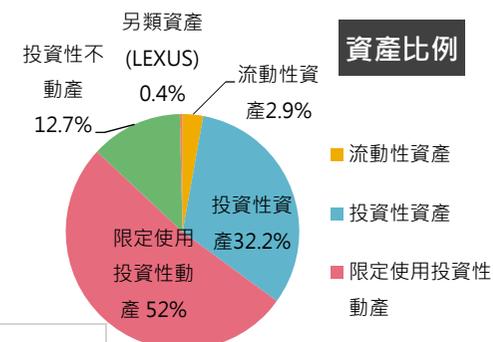
### 財務診斷與分析-資產負債表

項目	現況	理想值
負債比率	0.00%	≤30%
資產淨值成長率	0.98%	
理財型資產比	99.63%	
財務槓桿比	100.00%	<250%
資產淨值投資率	99.63%	

### 收入比例



### 資產比例



以上所採用相關假設及建議，僅供參考並非保證！

## 理財目標 & 財務目標需求總表

排序	理財需求目標	理財標歸類
1	終身大事 - 世紀婚禮。	短期
2	購車計劃 - 考量安全換車。	短期
3	醫療照護 - 照顧好自己，不致成為家人的負擔。	短期
4	家庭保障 - 確保人生各階段的財務目標都能實現。	長期
5	退休規劃 - 架構一個有活力且隨心所欲未來。	中期、長期
6	子女教育 - 未來要全力培養子女成為時代的菁英。	長期
7	公司經營 - 台灣豆菓公司的經營權取得	短、中期、長期
8	圓夢計劃 - 培育有滑冰潛力天賦的孩子出國學習。	長期

拉拉現有保障一覽表						
壽險(萬)	意外險(萬)	住院日額	實支實付	癌症日額	重大疾病(萬)	殘扶金(月)
1,000	3,000	8,000	0	0	0	0



財務需求總表						
順序	需求類別	需求金額	已備金額	缺口金額	需求時間	目標時程歸類
1	家庭保障	0	1,000萬	0	立即	長期
	醫療保障	日額：8,000/日 實支實付：7,000/日 癌症日額：9,000/日 重大疾病：300萬 殘扶金：10萬/月	日額：8,000/日 實支實付：0 癌症日額：0 重大疾病：0 殘扶金：0	日額：0 實支實付：7,000/日 癌症日額：9,000/日 重大疾病：300萬 殘扶金：10萬/月		短期
2	終身大事	1,000萬	父親支付	0萬	立即	短期
3	購車計劃	250萬	父親支付	0萬	立即	短期
4	退休規劃	2.68億	0	2.68億	20年後	短期
5	子女教育	2,000萬	0	2,000萬	約20年後	短、中期

以上所採用相關假設及建議，僅供參考並非保證！

### 家庭防護網計劃-風險醫療保障分析

#### ❖ 現況分析

18年前父親為拉拉購買了一份壽險及意外醫療險，為了確保風險來臨時，能有良好的醫療照護，應重新審視及規劃足夠的風險保障。

家庭防護網計劃：一、身價保障 二、醫療照護保障 三、財產保險

#### ❖ 規劃與建議&❖ 財務流量影響

每年增加支出約24.8萬，而增加後的風險規劃支出佔年度收入之10%以內。

### 永遠的公主人生計劃

#### ❖ 現況分析：

拉拉希望一輩子都像現在一樣過著公主般富足的生活。

經試算~拉拉退休後生活支出累積需求為2,674萬元。

#### ❖ 規劃與建議&❖ 財務流量影響

建議退休生活金規劃2個帳戶，分別是基本生活帳戶與享樂生活帳戶。以拉拉的現金流量考量有能力以確定性報酬完成退休全部財務規劃。

每年從結餘中提撥約564萬的金額，完成此規劃。

### 結婚規劃建議

#### ❖ 規劃與建議

建議採用夫妻分別財產制：

夫妻各保有其財產所有權，各自管理、使用、收益及處分。

夫妻各自對其債務負清償之責。

### 愛的禮物-子女教育金規劃分析

#### ❖ 現況分析

拉拉希望自己的小孩能有兄弟姐妹的陪伴，所以希望能至少有2個孩子。

拉拉從小在美國受教育，未來子女也希望送到美國讀書。

#### ❖ 建議與規劃

等孩子出生後再開始提撥，同時考量子女教育信託的規劃。

### 股市投資篇

#### ❖ 現況分析

如今手上三檔股票平均值已是當初投資金額的十倍，來到相對高點。

#### ❖ 規劃與建議

建議一：股票全數售出 建議二：部分調節

資金停泊方案：出售股票所得放在年配息5%的債券型基金，等待下次投資機會。

### 節稅藏富-建議成立投資公司

#### ❖ 現況分析

拉拉目前所得稅率為45%，股利可扣抵稅額減半後，實質稅率為49.68%。  
豆菓公司每年配發之股利扣除所得稅幾乎全數購買豆菓股權。

#### ❖ 規劃與建議

透過投資控股公司，現金股利可再投資比率為74.7%，遠高於個人持股50.3%，  
可購買豆菓股權金額多出50%。

### 節稅藏富-貝拉拉稅務試算

#### ❖ 現況分析

因應台灣豆菓公司的成長及拉拉個人資產增長，每年所得稅與未來遺產稅大幅  
成長，建議提早做稅務規劃及傳承規劃。

#### ❖ 規劃與建議

1. 未來子女出生，建議成立家庭信託來做傳承。
2. 在符合人身保險身故給付的免稅法令下做長期節稅規劃。
3. 預留稅源。
4. 預立遺囑。

### 節稅藏富-貝父稅務試算

#### ❖ 現況分析

因應台灣與上海豆菓公司的成長及個人資產的快速增長，每年個人所得稅  
與未來遺產稅將大幅成長。  
避免未來可能股權的繼承而分散家族掌控企業的能量。

#### ❖ 規劃與建議

- 一. 成立境內或境外投資公司
- 二. 成立家族信託
- 三. 預立遺囑
- 四. 稅務規劃、預留稅源

### 圓夢計劃- 讓夢想延續並且飛翔

#### ❖ 規劃與建議

透過成立公益信託，可成為培育未來滑冰界人才的搖籃，  
延續拉拉對滑冰的熱情，與培育的選手一同圓夢。



## 規劃前後之財務需求目標 & 收支差異表

### ◆ 經規劃後

1. 在家庭保障的部份，身價保障缺口0，所以暫時不須規劃。完成醫療保障規劃。
2. 若全部以保本鎖利的儲蓄險來規劃，每年提撥美元177,480美元，20年總提存355萬美元，至90歲共可領842萬美元，帳戶尚餘60萬美元，可創造效益547萬美元。
3. 子女教育金等子女出生後再做提撥之規劃，同時考量子女教育信託的安排。
4. 對未來有更清楚的規劃方向，讓夢想逐步被完成。

財務需求總表					
順序	需求類別	需求金額	已備金額	缺口金額	本次規劃金額/進度
1	家庭保障	0	1,000萬	0	0
	醫療保障	日額：8,000/日 實支實付：7,000/日 癌症日額：9,000/日 重大疾病：300萬 殘扶金：10萬/月	日額：8,000/日 實支實付：0 癌症日額：0 重大疾病：0 殘扶金：0	日額：0 實支實付：7,000/日 癌症日額：9,000/日 重大疾病：300萬 殘扶金：10萬/月	日額：0 實支實付：7,000/日 癌症日額：9,000/日 重大疾病：300萬 殘扶金：10萬/月
2	終身大事	1,000萬	父親支付	0萬	---
3	購車計劃	250萬	父親支付	0萬	---
4	退休規劃	26,744萬	0	26,744萬	每年564萬/ 55歲時完成
5	子女教育	2,000萬	0	2,000萬	子女出生再安排

調整前-收支現況表		調整後-收支現況表	
收入		收入	
	小計		小計
工作收入	2,500,000	工作收入	2,500,000
執行業務所得	2,500,000	執行業務所得	2,500,000
理財收入	14,247,437	理財收入	18,137,647
利息(活儲)	16,202	利息(活儲)	16,202
股利	13,913,485	股利(豆菓)	12,000,000
台積電+和大+同致	1,913,485	債券基金收益	5,803,695
豆菓	12,000,000		
租金收入(美國房產)	317,750	租金收入(美國房產)	317,750
總收入	16,747,437	總收入	20,637,647
支出		支出	
	小計		小計
基本支出	8,400,000	基本支出	8,400,000
生活支出	2,400,000	生活支出	2,400,000
理財支出	6,000,000	理財支出	6,000,000
單筆投資性支出(台灣豆菓股權)	6,000,000	單筆投資性支出(台灣豆菓股權)	6,000,000
其他支出	4,860,420	其他支出	10,035,706
健保補充保費	265,748	健保補充保費	229,200
所得稅	4,594,672	所得稅	3,896,250
保費支出	0	保費支出	5,910,256
總支出	13,260,420	總支出	18,435,706
收支餘絀	3,487,017	收支餘絀	2,201,941
		本表假設採用股票投資建議建議一：股票全數售出	

以上所採用相關假設及建議，僅供參考並非保證！



## 規劃前後之資產負債表 & 財務目標完成時間圖表

調整前-資產負債表		調整後-資產負債表	
資產		資產	
	小計		小計
1.流動性資產 (活期存款)	10,007,500	1.流動性資產 (活期存款)	10,007,500
2.投資性資產 (股票)	116,073,890	2.投資性資產 (債券基金)	116,073,890
3.限定使用投資性資產		3.限定使用投資性資產	
台灣豆菓	181,500,000	台灣豆菓	181,500,000
拉拉滑冰工作坊	3,000,000	拉拉滑冰工作坊	3,000,000
		退休基金 (增額終身壽險現價)	0
4.投資性不動產 (美國房產)	44,485,000	4.投資性不動產 (美國房產)	44,485,000
5.另類資產(Lexus)	1,280,000	5.另類資產(Lexus)	1,280,000
資產總計	353,346,390	資產總計	353,346,390
負債		負債	
	小計		小計
短期負債	0	短期負債	0
長期負債	0	長期負債	0
負債總計	0	負債總計	0
資產淨值	353,346,390	資產淨值	353,346,390

財務目標完成時間圖表



年度資產淨值圖表



以上所採用相關假設及建議，僅供參考並非保證！