



財務規劃總結報告

真誠的獻給：貝拉拉 小姐

財務顧問：黃建勝 高榮志 吳欣熹 韓中玉 戴愛玲

公司電話：04-37073938

公司傳真：04-24718900

電子信箱：irock@gmail.com

基本資料與背景說明

貝拉拉，現年36歲，單身(預備今年2016年底與交往5年，感情穩定的凌書豪結婚)
拉拉4歲到美國學滑冰，12歲拿到全美分齡花式滑冰冠軍，18歲獲選美國國家冬運花式滑冰儲備國手，但因車禍意外導致左腳粉碎性骨折，經過8個月的治療與復健，雖復原但被醫生宣判無法再從事滑冰運動。
拉拉具有美國與台灣雙重國籍，2014年回台灣與滑冰好友李玉琴合夥成立『拉拉滑冰專業工作坊』，工作室一年營收扣除所有成本開銷約有盈餘700萬，由貝李兩人均分500萬，剩餘轉為公司周轉金。目前工作坊的學員來源穩定(有5位專職教練、初級學員100位、中級學員100位)，更於今年與Speedy公司簽訂學員深造計畫。

拉拉因從事高危險運動，造就她投資冒險性格，2009年6月金融海嘯期間危機入世，買入台灣股票2330台積電成本70元100張，1536和大成本12元150張，3552同致成本22元100張，但因工作繁忙，持有後迄今不曾做過調節。名下還有台灣活存683萬元以及美國聖瑪利諾市房子，目前市價140萬美元，另有10萬美元的現金存款。

貝父是美國僑界知名商人，主要從事咖啡豆進口貿易。1983年回國創立『豆菓股份有限公司』，原始資本額5000萬，經無償增資現在公司資本額已有新台幣2億。貝父是最大股東，擁有40%股權，貝拉拉擁有15%股權。近5年來貝拉拉都有參與公司董事會運作，並常隨父親拜訪客戶與供應商，對咖啡豆產銷已有相當認識。
貝父現年71歲，貝母早逝。貝父本欲再娶旅居美國的上海華裔Esther Chang，但貝拉拉始終無法接受Esther Chang，貝父遂私下與其往來。今年年初經凌書豪得知Esther Chang10年前為貝父產下一對雙胞胎並移居上海，Esther Change更是中國豆菓公司負責人及最大股東。

貝拉拉原本想著貝父的資產與事業將來都是她的，但現在情況似乎不同了，不知該如何是好，所以想尋求專業的理財規劃師協助。

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	滑冰工作室負責人	台灣	台美雙重國籍	積極型
未婚夫	凌書豪	男	38	中國豆菓副總	台灣.中國	中華民國	積極型
貝父	貝爸爸	男	71	台灣豆菓負責人	台灣.中國	台美雙重國籍	穩健型
貝父同居人	張小姐	女	55	中國豆菓負責人	中國	上海華裔	—
雙胞胎	小貝貝	1男1女	10	雙語小學學生	中國	中華民國	—

貝父家族事業		
豆菓股份有限公司(台灣)	資本額&營收額	
貝父於1983年創業	1983年原始資本額	NT\$ 5,000萬
營業項目：咖啡豆	目前資本額	NT\$ 2億
負責人：貝父	2015年營收	NT\$10億
中國豆菓公司(中國上海)	資本額&營收額	
2016年6月28號正式營運	2016年資本額	CNY\$2,000萬元
負責人：Esther Chang		

整體綜合規劃表

	需求	規劃重點		需求	規劃重點
個人	1、18歲發生車禍意外，極認同保險的重要性	風險規劃-醫療保障： 1、雙實支實付 2、住院日額提高至15,000元/天 3、重大疾病300萬 4、初次罹癌600萬 5、長期看護金20萬/月	財產	1、動產： a當年買進股票後因忙於事業未加以管理，希望規劃師可以給建議 b美國的現金存款可供與Speedy業務往來運用，也可供未來子女教育基金運用，所以暫時先放著	資產配置建議
				2、不動產： 美國的房子現在出租且有穩定的租金收入，也想聽聽規劃師對美國房地產的想法與建議	美國房地產的評估
	2、目前還沒有退休的想法，表示自己身體健康不需考慮退休；透過與規劃師討論後，明白所謂的退休指的是經濟上的自由，所以希望自己65歲可以退休。	退休規劃: 65歲退休，平均餘命95歲，希望退休後每個月有20萬退休金		3、稅務問題： 因為擁有雙重國籍，雖有美國會計師的朋友處理美國稅務申報，但也想了解未來持有台美雙重國籍的稅務問題	美國稅務問題
				4、拉拉不希望未來有家族爭產的事件發生，規劃師建議歐美及亞洲很多富豪都以家族信託的方式來規劃家族資產，可避免爭產事件，拉拉很能接受，並希望未來也能規劃	家族信託
家庭	3、又因為是獨生女從小很孤單,，所以婚後計畫生3個小孩，並希望孩子可以到國外接受教育	子女教育基金規劃	事業	1、因台灣的環境與支援的限制，滑冰事業要擴大經營有其限制，拉拉幾經考量看好未來咖啡產業，傾向朝咖啡事業發展；滑冰工作坊有穩定的業績與客源，打算交給合夥人李玉琴管理，但經營上的風險要先規避。	1、企業保險：僱補險 團險.公共安全責任險、商業火險 2、股東協議
	4、即將有自己的家庭，透過規劃師的建議，拉拉也非常認同家庭防護網的建立，希望規劃師可以協助凌書豪保單檢視與規劃	凌書豪保單檢視		2、未婚夫凌書豪建議讓台灣豆菓上市，並請專業經理人管理，拉拉想知道上市與否，對未來的經營會有甚麼影響	企業上市評估
	5、在多次面談中，拉拉曾經表示爸爸從小相當疼愛他，自己結婚後有屬於自己的家庭，內心其實也希望有一個人可以陪伴爸爸、照顧爸爸，但因當年年輕總是認為爸爸是屬於自己的，所以反對爸爸與張小姐結婚；現在即將結婚想法不同了，希望爸爸也有一個屬於自己的家庭，內心很糾結	貝父安養計畫： 每個月20萬幸福安養基金 聯合婚禮		3、拉拉想全心發展咖啡事業，也想回台灣推廣咖啡產業，期望以社會企業的方式跟南投縣政府合作，期待未來將台灣的咖啡豆推廣至亞洲再到全世界	社會企業(南投咖啡產業)

財務收支現況和資產負債表

收入				
收入/年	本人	單位	換算台幣	小計
1.工作收入總額	2,500,000	台幣	2,500,000	2,500,000
2.理財收入總額(股息+活儲)	1,927,216	台幣	1,927,216	1,927,216
3.美國房地產租金收入	10,000	美元	316,600	316,600
※總收入	4,730,156	台幣	4,730,156	4,743,816
支出				
●基本支出				
支出/年	本人		小計	
生活支出小計	2,400,000		2,400,000	
保費支出小計	0		0	
理財支出小計	0		0	
借貸支出小計	0		0	
◎基本支出總額	2,400,000		2,400,000	
●其他支出總額	0		0	
稅金	637,257		637,257	
健保補充保費	19,827		19,827	
緊急用準備金				
※總支出	3,057,257		3,057,257	
※收支餘絀	1,706,559		1,706,559	

資產										
	貝拉拉	單位	折算台幣	小計	百分比	貝父	單位	折算台幣	小計	百分比
1.流動資產-銀行存款				9,996,000	4.9%				15,3780,000	44.2%
台灣活儲存款	6,830,000	台幣	6,830,000			15,3780,000	台幣	15,3780,000		
美國活存	100,000	美元	3,166,000							
2.流動資產-股票				116,541,135	57.7%					
台積電	17,537,250	台幣	17,537,250							
和大	27,061,245	台幣	27,061,245							
同致	71,942,640	台幣	71,942,640							
3.限定使用資產-股權				30,000,000	14.9%				138,856,000	39.9%
台灣豆菓股權	30,000,000	台幣	30,000,000			120,000,000	台幣	120,000,000		
中國豆菓股權						4,000,000	人民幣	18,856,000		
4.自用不動產	0			0	0.0%	55,000,000	台幣	55,000,000	55,000,000	15.8%
5.美國不動產	1,400,000	美元	44,324,000	44,324,000	21.9%					
6.另類資產(LEXUS)	1,100,000			1,100,000	0.5%					
資產總計	201,961,135			201,961,135	100.0%				347,636,000	100%
負債										
	貝拉拉			小計	百分比	貝父			小計	百分比
1.消費型負債	0			0	0%	0			0	0%
2.理財型負債	0			0	0%	0			0	0%
短期負債小計	0			0	0%	0			0	0%
4.自用不動產抵押貸款	0			0	0%	0			0	0%
5.投資不動產抵押貸款	0			0	0%	0			0	0%
長期負債小計	0			0	0%	0			0	0%
負債總計	0			0	0%					
資產淨值	201,961,135			201,961,135					347,636,000	

財務目標需求總表和理財目標(一)

資產負債-財務比率分析				
項目	說明	現況	合理範圍	調整後建議
流動比率	流動資產/流動負債	∞無限大	2-10	∞無限大
緊急預備金倍數	流動資產/月支出	50	3-6	6
資產負債率	總負債/總資產	0.00%	20%-60%	0
淨值投資率	生息資產/淨值	57%	20%-40%	58.7%
理財平均報酬率	年理財收入/生息資產	1.6%	3%-10%	2.1%

排序	理 財 需 求 目 標	理財標歸類
1	夢的婚禮、極光蜜月之旅	短期
2	換車計畫 - Hybrid休旅車。	短期
3	醫療照護 - 照顧好自己，不致成為家人的負擔。	短期
4	風險保障(車險) - 確保風險來臨時，不用自己承擔	短期
5	貝父安養 - 確保貝父退休後生活無虞。	中期
6	子女教育基金	長期
7	退休規劃 - 架構一個有活力且隨心所欲未來。	長期
8	節稅藏富 - 避免稅賦侵蝕，及財富長傳。	短、中、長期

議財務需求總表						
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	夢的婚禮	200萬	200萬	0(既有存款)	年底	短期
2	換車	240萬	130萬	0(既有存款)	立即	短期
3	財產風險保障	2000萬	500萬	1500萬	立即	短期
4	醫療照護	10,000萬	0萬	10,000萬	立即	短期
5	貝父安養	5,000萬	5,000萬	0(貝父存款)	立即	短期
6	子女教育	3,575萬	0萬	3,575萬	20年後	長期
7	退休規劃	12,960萬	0萬	12,960萬	30年後	長期
8	預留稅源	10,000萬	0萬	10,000萬	10年後	中期

現有保障一覽表							
被保險人	壽險	意外險	住院日額	實支實付	癌症日額	重大疾病	殘扶金(月)
貝拉拉	1,000萬	3,000萬	5,000元	3,000元	0	0	0
貝父							

夢的婚禮計劃

- ❖現況分析
貝拉拉忙於事業，無暇規劃自己的婚禮，但每個女生都期望有個夢的婚禮。
- ❖規劃與建議
請婚禮企劃公司幫新人打理一切繁瑣事務，貝拉拉非常喜歡日月潭期望可以在日月潭舉辦婚禮
- ❖夢的婚禮準備金
既有存款可使用

醫療保障

- ❖現況分析
目前以個人重大疾病，醫療照護保障、長期照護保障缺口為主要考量，次要為家庭保障需求，待婚後及子女出生責任增加時再來討論足夠的風險保障，來確保當風險來臨時，能降低或免除對原訂財務目標的影響。
- ❖重大疾病保障
貝拉拉：如果罹癌或重大疾病之發生，可確保1~2年安心休養。
- ❖醫療照護加長期照護保障
 - 1、以單人房的規格來評估一天所需病房費最高為9,000元，已規劃 15740元。
 - 2、住院期間全天級的看護一天所需費用為3,000元，已規劃2,000元-3,000元。
 - 3、非住院期間的長期照護(貝拉拉希望可以在家接受照顧)，一個月規劃20萬的看護金。

雇主風險保障分析

- ❖現況分析:
眾多法院判決認為，團體傷害險僅僅為員工福利，不得抵充僱主責任。
因此我們建議提供更完善的防護；且為明確界定僱主之責任，故針對此一期間轉嫁經營風險，另為兼顧員工福利，於非執行職務期間提供死亡撫卹之保障。
- ❖保費支出:
建議可跟合夥人李玉琴討論，再決定。如果有需要可以跟合夥人做口頭報告

幸福照護計劃:貝父安養計畫

- ❖現況分析
貝父現年71歲，對於事業仍然很有企圖心，也未考量何時退休？但考量到大陸投資也有風險，故建議做一個源源不絕現金流的安養規劃，讓爸爸可以安心安養老年。
- ❖規劃與建議
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。
 - 1.基本生活:每月基礎生活費8萬，主要以年金來規劃確保基本生活無虞。
 - 2.享樂生活:每月享樂生活費用需求為12萬元，可以用穩定配息的投資組合來達成享樂目標
- ❖財務流量影響
貝父在台灣既有存款

愛的禮物-子女教育金規劃分析

- ❖現況分析：
由於從小就是獨生子女非常希望有手足陪伴，所以計畫婚後能擁有3名子女；因受到父母的影響，對於未來子女教育是非常重視。假設每2年生一個小孩預估教育費用為3,575萬
- ❖建議與規劃
方案一：單筆投入6%的投資組合，所需金額為912萬
方案二：定期定額投入6%的投資組合，所需金額為5.86萬/月
- ❖財務流量影響
方案一：可由降低股票持股支出
方案二：由每年股票股利或債券配息支出

預留稅源-貝父

- ❖現況分析：
未來遺贈稅修法後，最高稅率將來到20%，假設貝父過世時，身價有5億，粗估遺產稅將來到1億元。
要在短時間籌措1億元現金，對整個家族將是個極大的壓力
- ❖規劃與建議：
貝父在做好安養規劃後可以運用免稅額度有計畫性地做好資產轉移，以降低稅額。
而在貝父的安養規劃中，也預留一筆3000萬左右的額度，將來籌措遺產稅時，可以降低壓力待修法明確後，再討論如何進行規劃。

完美退休人生計劃-貝拉拉

- ❖現況分析：
拉拉期望65歲退休後，可以過跟現在一樣生活的生活水準(20萬/月)，以國人女性平均餘命計算，拉拉在退休後平均餘命30年。以通膨2%計算，拉拉在95歲時，一個月應準備66萬，假設退休後的投報率為4%，65歲時應準備金額為36萬×12×30=12,960萬
- ❖規劃建議：
一、基本生活需求：每月生活費用需求為5萬元，主要以保本鎖利的工具確保基本生活無虞。
二、享樂生活需求：每月享樂生活費用需求為15萬元，主要以“追求穩定成長的投資組合”的工具來達成享樂生活的目標。
- ❖現金流量影響
每年從結餘中提撥約120萬的金額，完成此規劃。

豆菓股份有限公司-社會企業

- ❖現況分析
近年來，國人喝咖啡的風氣日漸興盛，每年從國外進口咖啡產品超過四、五百億元。拉拉也看好台灣的咖啡市場，想專心朝咖啡產業發展。
- ❖台灣咖啡優勢
台灣咖啡是咖啡中的勞斯萊斯，曾是日本天皇的御用咖啡。台灣咖啡具有豐富的油脂、獨特的香氣，除了有獨特香氣外，入口濃、醇、香而且回甘迅速，可以說是咖啡中的極品。
- ❖社會企業
社會企業是一個用商業模式來解決某一社會或環境問題的組織，如提供具社會責任或促進環境保護的產品/服務、為弱勢社群創造就業機會、採購弱勢或邊緣族群提供的產品/服務等。

規劃前後之財務需求目標&收支差異表

※經規劃後

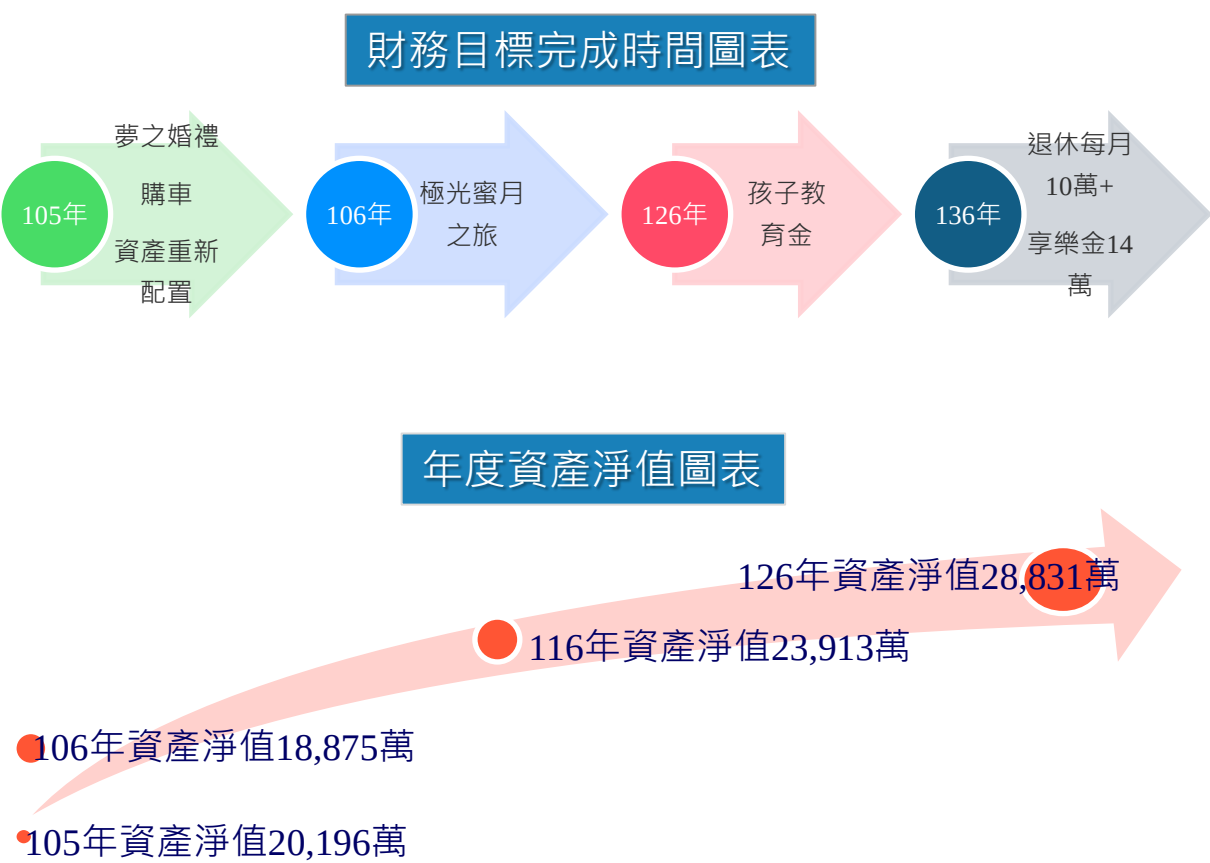
- 1、在家庭防護網的部份，先提升自我照護規劃，在未來結婚生子後再逐步調整。
- 2、愛的禮物 - 子女教育金僅需調整投資標的，按照計畫可達3,575萬的需求，
假設沒生那麼多小孩，其他金額可轉為退休規劃。
- 3、貝拉拉退休金12,960萬缺口，每年存入120萬，共提撥3,600萬，至65歲時可
累計退休金為7,538萬元，比未規劃前增加約3,938萬之效益。
- 4、同時部分完成了夢的婚禮、貝父安養、富傳三代等多項財務目標之規劃與安排，
讓夢想逐步被完成。

財務需求目標					
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	家庭防護網-個人醫療長照	10,000萬	10,000萬	0	提升至10,000萬
2	愛的禮物-預備子女教育金	3,575萬	3,575萬	0	完成
3	幸福照護-貝父安養	5,000萬	5,000萬	0	完成
4	夢的婚禮-日月行館和極光之旅	200萬	200萬	0	完成
5	圓滿人生-貝拉拉的退休規劃	12,960萬	7,538萬	5,422萬	每年120萬/65歲時完成約7,538萬
6	富傳三代	10,000萬	3,000萬	7,000萬	貝父預留稅源規劃3,000萬

收支現況-調整前		收支現況-調整後	
收入/年	小計	收入/年	小計
1、工作收入總額	2,500,000	1、工作收入總額	2,500,000
2、理財收入總額	1,927,216	2、理財收入總額	3,567,498
3、美國房地產租金	316,600	3、美國房地產租金	316,600
※總收入	4,730,156	※總收入	6,384,098
●基本支出	2,400,000	●基本支出	3,893,915
生活支出小計	2,400,000	生活支出小計	2,400,000
保費支出小計	0	保費支出小計	253,315
理財支出小計	0	理財支出小計	1,903,200
借貸支出小計	0	借貸支出小計	
●其他支出	657,084	●其他支出	906,414
※總支出	3,037,257	※總支出	5,462,929
家庭可支配餘額	每年：1706559	每年：921,169	
	每月：203,947	每月: 81,981	
財務負擔率	0.00%	0.00%	
財務自由度	63.03%	65.3%	

規劃前後資產負債對照表&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		調整後-10年後資產負債表	
資產	小計	資產	小計	資產	小計
1、流動資產-銀行存款	9,996,000	1、流動性資產	4,366,000	1、流動性資產	13,577,690
2、流動資產-股票	116,541,135	2、流動資產-股票	66,541,135	2、流動資產-股票	86,541,135
3、限定使用資產-股權	30,000,000	3、限定使用資產-股權	30,000,000	3、限定使用資產-股權	30,000,000
4、美國不動產	44,324,000	4、美國不動產	44,324,000	4、美國不動產	44,324,000
5、其他生息資產	0	5、其他生息資產	39,220,000	5、其他生息資產	39,220,000
6、另類資產(LEXUS)	1,100,000	6、另類資產(LEXUS)	2,400,000	6、另類資產(LEXUS)	2,400,000
7、退休規劃專戶	0	7、退休規劃專戶	1,200,255	7、退休規劃專戶	13,761,746
8、子女教育專戶	0	8、子女教育專戶	702,837	8、子女教育專戶	9,272,160
※資產總計	201,961,135	※資產總計	188,754,227	※資產總計	239,129,941
負債	小計	負債	小計	負債	小計
1、消費型負債	0	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		2、理財型負債	0
負債總計	0	負債總計		負債總計	0
資產淨值	201,961,135	資產淨值	188,754,227	資產淨值	239,129,941



以上所採用相關假設及建議，僅供參考並非保證！