

財務策劃書摘要-----貝拉拉

規劃日期:105年9月15日



- 本團隊為客戶提供的分析，包含了基於歷史數據而推斷的假設與估計，作出這些假設和估計時，會採取較保守的判斷，以增加準確性。
- 財務策劃書內所提出的任何理財建議，因應未來所發生的事情的不確定性，本團隊與國泰人壽保險股份有限公司均不保證任何假設和回報會如策劃書所述內容發生。
- 客戶需留意因執行本財務策劃書內之建議所面對風險，包括利率、匯率和市場等各項風險。
- 本團隊會盡力協助客戶明白此財務策劃書之內容，如有疑問亦歡迎提出。
- 本團隊和國泰人壽保險股份有限公司向客戶所蒐集的個人資料，將會保密，並小心處理。

規劃日期:105年9月15日

基本資料與背景說明

貝拉拉：現年 36 歲未婚，具有美國與台灣雙重國籍，於美國便從事花式滑冰教學已 10 年，2014 年回到台灣，與滑冰好友李玉琴合夥創立『拉拉滑冰專業工作坊』，工作坊每年帶給他的收入有 250 萬元，2009 年 6 月份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 1 元 150 張，3552 同致成本 22 元 100 張，但因為工作繁忙，持有後迄今不曾做過調節。名下還有台灣活儲存款 683 萬元以及美國聖瑪利諾市 (San Marino) 的房產(目前市價 140 萬美金，每年以 1 萬美金出租)，另外有 10 萬美金的現金存款，一輛 LEXUS ES350 房車，有打算換 Hybrid 油電混合休旅車，車價約 250 萬元。

個人每月花費約 20 萬元。保險的部分有 10 年期終身壽險 1000 萬元，搭配意外重殘身故理賠新台幣 3,000 萬元，生病住院日額給付最高新台幣 8,000 元。

凌書豪：貝拉拉的未婚夫，現年 36 歲，自幼家境清寒，養成刻苦耐勞的性格，目前擔任貝菓公司副總

貝父：貝父是美國僑界知名商人，擁有雙重國籍，主要從事咖啡豆進出口貿易，1983 年回國創立豆菓股份有限公司。1995 年貝父換房，以新台幣 1500 萬元買下台北市敦化南路知名建商首批高樓建案 55 坪，作為在台居所，目前該地段時價登錄每坪 100 萬元，對於美國當地的稅務一直都委由會計師好友處理，美國實施 FATCA 條款後，臺灣金融機構的部分都有據實申告，並沒有特別感覺不方便或者稅賦增加

家庭成員

稱謂	年齡	姓名	居住地	稅務身份	事業\職稱
貝拉拉	36	貝拉拉	台灣	台灣、美國	拉拉滑冰專業工作坊負責人、豆菓公司股東
凌書豪	35	凌書豪	台灣	台灣	豆菓公司副總經理、中國豆菓副總經理
父親	71	貝父	台灣	台灣，美國	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

各期財務目標

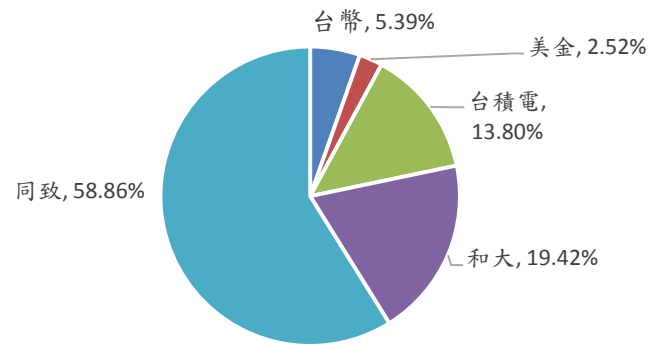
短期目標	中期目標	長期目標
<ol style="list-style-type: none">1. 換車2. 咖啡產業分析3. 學員深造計劃4. 資產配置調整5. 貝拉拉的婚前、婚後的 資產協議考量6. 家庭保障內容調整	<ol style="list-style-type: none">1. 豆菓上市上櫃的規劃2. 豆菓股份的調整3. 貝父的資產移轉及稅務規劃	<ol style="list-style-type: none">1. 貝拉拉子女教育基金規劃2. 貝拉拉退休規劃

資產狀況~貝拉拉

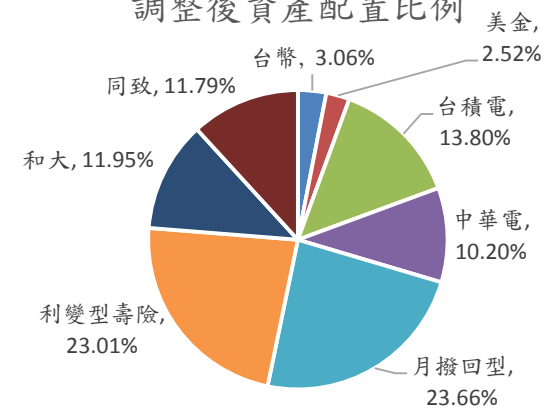
資產					負債				
項目	金額	單位	折台幣	占比	項目	金額	單位	折台幣	占比
資產					負債				
1. 現金及銀行存款									
台幣存款	6,830,000	NTD	6,830,000	3.35%					
美金存款	100,000	USD	3,200,000	1.57%					
2. 股票									
台積電	17,500,000	NTD	17,500,000	8.57%					
和大	24,623,901	NTD	24,623,901	12.07%					
同致	74,629,938	NTD	74,629,938	36.57%					
3. 事業股份									
滑冰專業坊	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 ES350	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			204,083,8390	100%	小計			0	
幣別分配		NTD	156,083,839	76.48%	負債總額		新台幣	0	
		USD	48,000,000	23.52%			美金	0	
資產總額			204,083,839	100%	負債總額			0	
資產淨額			204,083,839						

資產狀況~貝拉拉

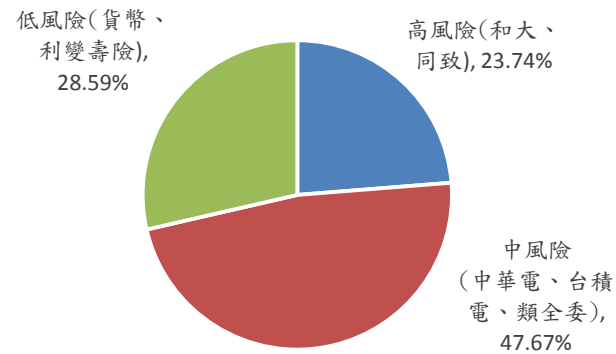
原流動資產配置比例



調整後資產配置比例



調整後風險比例圖



資產狀況~貝父(調整前)

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	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	3488,780,000	93.52%	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						

資產狀況~貝父(調整後)

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
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	NTD	186,057,562	82.95%					
免稅資產									
4. 保險									
新添鑽年年	保額 225 萬	NTD	382,31,775	17.04%					
資產總額			224,289,337	100%	小計			0	
幣別分配		NTD	204,289,337	91.08%	負債總額	0	NTD	0	
		CNY	20,000,000	8.91%		0	CYN	0	
資產總額			224,289,337	100%	負債總額	0		0	
資產淨額			224,289,337	100%					

規劃提醒

感謝貝拉拉一家人賦予本團隊擔任財務體驗及目標策劃此重要任務，經本團隊充分與您交換意見，並深入檢視貝拉拉的資產狀況及財務目標後，去設想各方面可能面臨的風險與法規限制，業已酌情參考會計師律師及投資團隊專業意見後，以本財務策劃書完整陳述達成您的短中長期財務目標並提供各項建議，恭喜貝拉拉一家人提早進行財務規劃，以現行財務策劃模擬，所提出的財務目標均能順利達成。

貝拉拉的先生~凌書豪為成功傑出的企業經理人，在全力輔佐貝拉拉擴展事業版圖，追求企業永續經營，累積家庭財富的同時，也必須兼顧自身保障與各項投資規劃與退休準備，透過本團隊量身打造的建議，更有機會創財、理財、傳財，達到三富合一的目標，本團隊在計畫開始後將持續與貝拉拉一家人保持良好的互動與聯繫，每半年定期為其家人檢視財務狀況與風險評估，並依外在環境變化因應，給予適時建議。

合法進行風險規避、移轉或承擔；另因現今金融環境變化極為快速，本團隊將設定各階段性達成目標，主動為貝拉拉的企業與家庭，進行必要的臨時性財務體檢，以免錯失資產配置調整最佳良機，在規劃完成風險保障與資產配置等重要計畫後，如下還有幾項重要的課題，是必須考量到的：

股票投資部分:隨著投資比例的調整，已經有效的降低風險，但在當前全球投資市場動盪不安之下，還是需定期檢視投資組合，視情況調整配置。

收益資產部分:選擇波動性較低的商品或工具，主要考量未來退休規劃財源穩定，以及未來子女教育資金不虞匱乏，但應當前市場利率處與降息循環之下，如遇到利率翻轉變動時，需再視情況適度調整收益資產配置。

稅務的部分:當有綜合所得稅與贈與稅等相關問題時，我們會討論並提供稅務相關建議，以達到節省成本、合法節稅、資產保全並順利移轉下一代。

公司經營部分:企業主公司的經營方針與盈餘成效，非本財務策劃書所能完全掌握，建議參考總體經濟數據，同業分析與企管顧問所提建議，做出綜合研判，誠摯邀請貝拉拉多加利用本團隊建構的多元服務管道，隨時與本團隊密切交換財務規劃意見，共創永續財富。