



美國註冊財務策劃師協會

台灣管理中心

首屆台灣最佳理財策劃師選拔  
決賽  
標準財務策劃個案

聲明：

1. 此標準財務策劃個案由美國註冊財務策劃師協會提供，個案內所載的個人與公司名字**純屬虛構，如有雷同，實屬巧合**。
2. 關於【台灣最佳理財策劃師選拔】，請參賽者閱讀主辦機構於網站上所公佈關於決賽的評分標準。
3. 晉身決賽之參賽者須就此標準財務策劃個案策劃撰寫完整的「財務策劃書」(不超過 30 頁)和「財務策劃書摘要」(不超過 5 頁)，並將一式六份的紙本寄到「台北忠孝東路一段 150 號 8 樓之 1」RFPI 台灣管理中心收，並將相關電子檔案傳送至 [mkt@rfptw.org](mailto:mkt@rfptw.org) 的協會電子信箱，截止時間為 2012 年 11 月 9 日下午 6.00，**逾時者作棄權論**。
4. 主辦單位將在活動網頁刊登所有決賽參賽者所提交的財務策劃書和摘要，以供民眾投票，民眾投票占總分之 25%。

# 首屆台灣財務策劃師選拔

## 決賽個案

客戶姓名	張金龍
職業	企業家
年齡	48
教育程度	<input type="checkbox"/> 中學 <input type="checkbox"/> 大專 <input checked="" type="checkbox"/> 大學 <input type="checkbox"/> 碩士 <input type="checkbox"/> 博士

### 公司營運狀況

客戶自有御龍（股）公司已有 8 年，代理法、義等歐洲服飾、精品品牌並批發給服飾精品店，在台北 SOGO 以及新光三越設有專櫃販售服飾及精品，每年出國至少 2 次（大約在每年 1、2 月及 6、7 月）選擇服飾精品樣本，並於每年 2 月接受服飾精品店當年秋冬款式下訂單，每年 7 月接受隔年春夏款式的訂單。百貨公司專櫃的部分主要針對看好的款式下單，以及補足代理權所被要求的最低數量額。

公司營運狀況除 2008 年及 2009 年受金融海嘯影響，營業額負成長外，近 2 年每年公司營業額皆有 5-8% 的正成長。2011 年批發部門接受訂單額度達 2 千 3 百萬元，淨利約 16%。百貨專櫃零售額，新光三越營業額約 830 萬，SOGO 約 1000 萬，百貨公司專櫃費用抽成營業額之 20%，公司淨利約有營業額的 26%。公司每月提撥新台幣 22 萬須作為個人薪資，每年發放約值 3 至 6 個月的年終獎金（視公司營運狀況而定），近 2 年（2010、2011）皆有發放 6 個月年終獎金。

## 家庭背景

婚姻狀況      單身            已婚        
(備註)      已離婚 3 年，目前有一現年 35 歲之陳姓女友，感情穩定準備明年結婚。

客戶的準未婚妻先前任職於 SOGO，因工作接觸而相識，現時月薪 45,000 元，打算明年結婚後離職，轉任負責御龍（股）公司百貨專櫃銷售部分。

配偶姓名      (現不適用)      年齡

供養父母數目      1      名(客戶母親)      年齡      82

供養子女數目      2      名      年齡      17

其他備註      年齡      14

1. 客戶離婚後，大女兒之監護權歸張先生，目前就讀私立衛理高中二年級，小女兒之監護權歸前妻，目前就讀私立衛理國中二年級

2. 客戶與母親同住，聘僱外傭照顧生活起居



## 客戶財務狀況

1. 客戶擁有銀行活期存款 1,600 萬元（新台幣，下同），定期 1,000 萬元。
2. 目前名下有 2 間房產，一間 35 坪，13 年屋齡，位於台北市中山區新生北路、南京東路附近，零貸款，但因進口生意因素有設定銀行信用狀額度 1200 萬。
3. 另一間於 2009 年初購買，位於松山區南京東路四段，33 坪，購入價 1,320 萬元，屋齡 5 年，目前尚有貸款 600 萬元，年利率 2.1%（採浮動利率），年期尚餘 10 年，原為母親及外籍看護同住，於 2012 年開始因母親身體考量，連同外傭接回與張先生同住，故暫時空置，正考慮把房子出租。
4. 客戶於 1995 年購買「南山人壽康寧終身壽險」，20 年期，一般身故保障 200 萬元，意外身故 1,000 萬元，癌症加重大疾病保障 100 萬元，住院日額 2,000 元，手術費用實支實付，最高 10 萬元，年繳 39,000 元，後因保險業務員建議加強醫療保障及提高身故保障至 2,000 萬元，於 2003 年以附約方式加購保險，年增加保費約 28,000 元，保單現值約為 57 萬元。
5. 客戶於 2010 年購買一張「中泰人壽福星高照變額萬能壽險」的甲型保單，年供 24 萬元，保額 10,800,000 元，保單現值約 75 萬元。
6. 自 2007 年 2 月 1 日起，以兩個女兒的名義開股票戶頭（已有 6 年），每年贈與 50 萬元，保守型投資，平均分配買入台積電（股票代號：2330）及台塑（股票代號：1301）二檔，並且長期持有，現共持有 30 張台積電加上 820 零股，與及 27 張台塑加上 770 零股，現時股票總值約 4,900,000 元。並且，股票戶口內尚有約 725,000 元。
7. 前妻的部分，除離婚時已給 1,000 萬元贍養費外，因小女兒與她同住，每月須支出 15,000 元撫養費直到大學畢業，每半年支出 8 萬元給小女兒付學雜費。



## 家庭開支

1. 孝養母親每月 8,000 元。
2. 外傭每月約 22,000 元（含返鄉機票）。
3. 家用（連水電、飯菜）與其他每月約 35,000 元，從中提撥 5,000 元給大女兒作零用金。
4. 有一輛汽車，由公司擁有，相關支出（車輛保險、汽油等）每月約 10,000 元，由公司支付。
5. 個人開支（含交際費、交通費等）由公司支付。
6. 客戶的母親除健保外，沒有醫療保險。

## 理財目標

1. 客戶希望 55 歲退休，可以有安穩的退休生活。
2. 子女教育方面，兩個女兒都希望可以出國唸大學——大女兒個人意願首選美國，小女兒個人意願澳洲。
3. 希望在明年結婚前，針對現有的資產以及保障，為所有家人做好詳細規劃，更希望可以在能力範圍內給太太更好的生活保障，考慮應否開始規劃資產轉移或是否需要做遺產規劃。
4. 目前公司營運穩定，張先生是獨資股東，其他股東都是用張先生的親戚掛名，並無實質資金股份，希望可以透過專業的策劃，在公司與個人之間，達到合理、合法的節稅。

