



2015 台灣最佳財務策劃師選拔 個人組決賽 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【台灣最佳財務策劃師選拔】，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. 參賽團隊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 6 頁），並將一式六份的紙本和載有財務策劃書和摘要電子檔的光碟送到「台北市基隆路一段 432 號 5 樓之 7」RFPI 台灣管理中心收，截止時間為 2015 年 10 月 25 日下午 6.00，**逾時者作棄權論。**

主辦單位：



美國註冊財務策劃師協會 台灣管理中心



社團法人台灣註冊財務策劃師協會

潘文進 1971 年 4 月出生於屏東縣恆春，家中排行老么，有 3 個姐姐和一個哥哥，父親於文進小學六年級肝癌病逝，母親也於 3 年前逝世。小時候家境著實清苦，因此於恆春國中畢業後便投考軍校，正期班軍費生就讀航空機械工程，文進雖是家中老么但因家境清苦，因此從小就非常懂事成熟個性也穩重。1994 年畢業後服役於花蓮，並於 1996 年公費考取到美國進修 1 年，文進因為英文能力不錯通過公費前往美國進修，在美國期間除了認真學習航空機械工程的專業技能外，空閒時間則多數與美國老師、技師、維修、專業人員聚在一起，因此 1996/11~1997/11 的時間，文進在英文能力與專業都大大的提升。回台灣之後就調到嘉義空軍基地服役。

吳美玉(1971 年 2 月生)是文進的國中同學，在學校時兩人已經很親近，因美玉的姐姐婚後住在台北市景美，於是美玉國中畢業後參加了北區聯招，後來就讀於育達商職綜商科並住在姐姐家。畢業後在台北擔任會計助理月薪 25,000 元，1994 年文進到花蓮服役時，美玉則辭去台北工作到花蓮就職，擔任百貨公司專櫃小姐，兩人一直保持交往並於 1995 年 12 月結婚，婚後兩人仍租屋居住於花蓮。一直到 1996 年 11 月文進即將到美國進修時，文進希望美玉可以搬到台北，有美玉姐姐在的台北讓文進比較放心。因此，兩人商量著台北生活指數高於花蓮許多，租金也不便宜，因為文進是職業軍人，住宅自用水、電都有減費優待，加上將來生育以及子女教育也都有補助，直接購屋的話貸款成數與利率都會優於一般人，把租屋的租金拿來繳房貸又可以擁有自己的房子。於是便於 1996 年中選擇以文進名義買了台北市忠駝國宅的其中一間 24.6 坪的房子，總價 536 萬，分 20 年期貸款 400 萬，年利率 3.85%。

結婚後的經濟大權由美玉掌控，每年過年回屏東老家一趟，每次會給美玉媽媽 6 萬元做為孝養，另外母親節也會匯 1 萬元給美玉媽媽。文進每個月可領取 46,000 元月俸，他只留 8,000 元做為零用錢，其餘都交給美玉，美玉則月領 28,000 薪水，文進一直到 1998 年調至嘉義基地後，本俸與加給每個月可領 54000 元，文進就保留 10,000 元的零用錢給自己。在美期間雖然本俸與專業加給都續領，但因為扛著 400 萬房貸加上生活支出，每個月都所剩無幾。雖然如此，美玉還是很有保險概念，1995 年 4 月她建議文進購買了 20 年期新光人壽防癌醫療險，壽險 50 萬保額，另有意外身故及死殘 1000 萬，意外傷害醫療 10 萬，終身醫療癌症險 100 萬，住院日額 2000 元，以及住院醫療 10 萬，已於今年(2015)繳費結束。另外 1999 年 4 月美玉又幫文進購買了 20 年期安泰人壽重大疾病終身壽險保額 100 萬，季繳 3538 元。1999 年 2 月美玉則為自己投保安泰分紅終身壽險，主險保額 65 萬，住院醫療定期保險附約計劃 C(2048 年)，意外身故及殘廢 1000 萬(2038 年)，意外傷害醫療 10 萬(2038 年)，終身癌症醫療 6 單位，終身日額型住院醫療 20 萬，半年繳 19,557 元!

美玉因為懷孕便於 1999 年 5 月辭去工作準備迎接新生命，1999 年 8 月 30 日漂亮的潘妤萱誕生，美玉成為全職的家庭主婦，專心照顧女兒，也因為家中多了新成員卻少了一份收入，因此家庭經濟非常緊迫，每分錢都要計算著花用。文進英文水平好於是自 2000 年開始，便向中華翻譯社承接了工作，每個月利用空檔時間翻譯，每個字 0.5 元，平均每個月可增加收入約 20,000 元，一直持續到現在翻譯工作從沒間斷過。

文進與美玉非常疼愛妤萱，雖然收入有限但從小便非常重視女兒的教養，4 歲時就讀蒙特梭利幼稚園，5 歲時學鋼琴、上何嘉仁美語課，分期購買一套 12 萬迪士尼 DVD 以及買鋼琴，小學則就讀光復國小並學習跆拳道，兩夫妻縮衣節食都想為女兒成就未來。2004 年 3 月文進因為猛爆性肝炎住進國泰醫院，所幸經過藥物控制肝指數得以下降，7 天後便出院了！美玉嚇壞了，家中唯一支柱萬一有事，實在不敢想像。於是美玉向文進建議自軍中退休可以領取退休俸(約 200 萬)還房貸，這樣可以減輕每月負擔，文進心想蠻有道理的，趁現在還年輕進入社會找工作不難，否則過多 5 年 10 年，自己軍中生活過慣了，與社會脫節愈嚴重，於是在 2005 年 8 月便自軍中退休了！美玉想為家庭增加收入又可以不影響照顧女兒，透過高中同學介紹加入了直銷事業，或許不是全力投入，直銷事業收入並不如想像中豐厚，每年約只有 16 萬元收入，因此直銷事業只做了一年多便放棄了。之後美玉又從事銷售保險事業 3 年的時間，業績平平，收入每年約 26 萬。因為行業之便 2008 年 2 月為自己購買了 20 期三商美邦人壽的終身醫療險年繳 23,350 元，2008 年 4 月為文進購買年繳 26,070 元的三商美邦人壽的終身醫療險(註一)，同年 8 月則為妤萱購買了三商美邦人壽的終身醫療與防癌險年繳 55,371 元(註二)。

2005 年文進退役後便進入一間外商的飛機維修公司，月薪 48,000 元，公司主要業務是承接西北航空公司的飛機維修，文進做事謹慎仔細一絲不苟，英文能力與專業又強，個性穩重隨和，因此深得老闆器重，2006 年開始月薪已經上調到 63,000 元，每年還有 2 個月年終獎金，雖然必須每天往返於台北桃園之間，文進就把通車時間用來補眠，更有助於身體，文進和美玉深深覺得轉職是對的。2008 年全球金融海嘯西北航空停飛台灣，文進的公司沒了業務來源因此決定停業，文進的老闆詢問他要不要到中國崑山公司上班擔任專業經理人，提供了年薪人民幣 33 萬元，每年加薪 3%~5%，住房以及每 3 個月回台機票 1 張。美玉個人非常不喜歡大陸，她實在不想去，加上女兒才國小二年級，女兒的教育是個問題，但是文進如果留在台灣必須重新找工作，薪水多少也是個問題，因此兩人決定文進先到大陸，美玉與女兒還是留在台灣，等到女兒國小畢業再行打算。文進因此要求公司將他每個月的薪水分兩筆，一半入台灣的銀行帳戶，一半入大陸的銀行帳戶。

女兒小學畢業了，美玉則轉職做房屋仲介，收入比以往增加了，4年來都有年收入百萬，加上文進的收入已在2011年年底還清房貸，台灣的銀行也有了100萬的存款，大陸銀行人民幣存款有26萬。美玉工作還算順利，時間也自由加上和女兒也不想到大陸生活，於是美玉向文進提議不如維持現狀，大家努力賺錢多存一點，等好萱國中畢業後適應能力應會好一點，再到大陸去，好萱將來念高中時就直接可報讀崑山的國際學校(每學期學費人民幣33,000元)，反正女兒的外語能力很好，將來就到國外念大學。文進接受了!

今年好萱仁愛國中畢業了，文進總公司提出了年薪400萬台幣的條件希望他到挪威總公司上班，但挪威生活指數非常高，一家三口租間2房的房子大約每月租金十萬台幣左右，所得稅也很高，這樣的年薪感覺不錯，其實應該存不到錢。如果舉家到挪威去，若考慮到女兒的教育及未來，幾年後好萱上大學時應該就可以取得公民權了!以目前人民幣存款62萬人民幣以及台幣330萬的自有資金加上自2010起每年將女兒的壓歲錢加10萬元左右存股，在女兒名下買入2張鴻海的股票做為將來的教育基金，目前也已經累積了11張又160股鴻海股票，文進心想負擔女兒出國留學應該還可以，這些因素文進覺得前進挪威也不錯。但美玉還是捨不得離開台灣，自己的英文能力不好，感覺挪威長年冰天雪地，並不是好地方，但她與女兒又不喜歡大陸，能否適應大陸生活，也是個問題，美玉一直在掙扎!到大陸後語言雖通，但不知可以做甚麼，文進公司本來每月支付租房費用人民幣2,000元，她和女兒到崑山的話，也得找房子搬家，租房費用預估要人民幣3,500元~4,000元，雖然今年來房仲業績驟減，但是若到大陸除了減少了收入，支出還會增加。將來女兒希望到日本念大學，學習動漫，又需要一大筆費用.....!這些都讓美玉頭痛不已。文進向美玉提及：如果決定在大陸定居，每年只有過年假期回台灣一次，房子空整年似乎有些浪費，是否可以出租增加收入?又聽說台灣房價將下滑，是否考慮把忠駝國宅的房子賣掉，就轉向崑山購房，因為文進覺得崑山近上海，地點與人口都將支撐房價，甚至還有增值空間。

美玉與以前的舊同事兼好朋友聊及此事，她向美玉建議，不管留在台灣或者到大陸、挪威，都應該要把家庭的保障照顧好，基於原有的保障建議她與文進購買三商美邦人壽平安久久殘廢照護終身健康保險(PAD)加強保障，以及購買三商美邦人壽金加倍終身保險(GJB)做為日後養老退休金準備，美玉也覺得當初購買的三商美邦人壽的商品不錯，而且提早規劃退休也比較輕鬆，因此頗有意願購買。美玉好朋友又說：一家三口最好能在一起，長時間夫妻分開兩地是非常大的考驗，建議他一定要放棄台灣跟隨文進，至於是選擇挪威或大陸，以及其他問題，最好多請教專業人士的建議。

請各位財務策劃師為美玉與文進提出您的建議!

*****案例中若有未盡詳細之處，請依據現實環境做合理假設進行策劃!**

【備註一】：

投保內容：1000 元的終身醫療險+1000 元的終身手術醫療險

投保人：1. 38 歲的文進，年繳保費共 26,070 元

2. 38 歲的美玉，年繳保費共 23,350 元

保障如下：

醫療保障	
住院保險金	
1~30 日以內(每日)	1,000 元
31~365 日(每日)	2,000 元
加護病房暨燒燙傷中心	
1~30 日以內(每日)	3,000 元
31~365 日(每日)	4,000 元
出院療養金(每日)	500 元
住院手術醫療保險金(每次)	3,000 元+1,000 元*手術倍數
門診手術保險金(每次)	1,000 元+1,000 元*手術倍數
急診醫療保險金(每次)	1,000 元
緊急醫療轉送保險金(每次)	2,000 元
住院前後兩週門診醫療保險金(每日)	250 元
身故保險金	保險費總和*1.1-已領之累計醫療保險金
醫療總限額	2,500,000

**資料來源:三商美邦人壽(股)公司

【備註二】

投保內容：20 年期的終身保險 20 萬元+1000 元的終身醫療附約+實支實付附約+

防癌終身健康保險附約 B*2 單位

投保人：10 歲的妤萱，年繳保費共 55,371 元

保障如下：

給付內容	20 年期終身保險	終身醫療附約	實支實付附約	防癌終身健康保險
保額	20 萬	1000 元	B 計劃	B*2 單位
<<壽險保障>>				
身故保障	312,000~862,200			
<<生存領回>>				
生存保險金 1~10 年(每年)	4,000			
11~20 年(每年)	8,000			

21 年以後(每年)	16,000			
<<實支實付醫療保障>>				
選擇用日額津貼 120 日以內(每日)			1,000	
每日病房費用(每日限額)			1,000	
每次手術費用保險金(限額)			45,000	
住院醫療費用(限額)			30,000	
<<定額型醫療保障>>				
住院醫療給付 30 日以內(每日)		1,000		
31-365 日(每日)		2,000		
加護病房&重大燒燙傷病房 30 日以內(每日)		3,000		
31-365 日(每日)		4,000		
出院後療養(每日)		500		
住院手術保險金		1,000~60,000		
門診手術保險金		250~15,000		
重大手術暨重大疾病特別看護金 (每日)		1,000		
住院前後 2 週門診(每日)		250		
急診醫療保險金(每次)		1,000		
緊急醫療轉送保險金(每次)		2,000		
醫療總限額		3,000,000		
<<防癌保障>>				
初次罹患癌症保險金				240,000
初次罹患原位癌保險金				24,000
癌症住院醫療(每日)				4,000
癌症住院收入補償第 31 日起(每日)				2,000
癌症手術-原位癌(每次)				12,000
-一般癌(每次)				60,000
-特定癌(每次)				80,000
癌症手術後住院醫療保險(每日)				1,000
-特定癌症(每日)				2,000
癌症出院療養(每日)				1,600
癌症化學放化療保險金(每次)		2,000		2,400
癌症骨髓移植保險金				300,000
癌症義肢裝設保險金				60,000
癌症義乳重建保險金				60,000
癌症義齒裝設保險金				30,000

**資料來源:三商美邦人壽(股)公司