



# 2014 台灣最佳財務策劃師選拔

## 未來領袖盃(FELA) 標準財務策劃個案

### Future Elite Leadership Awards -- Standard Case Study

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】未來領袖盃，請參賽者閱讀主辦機構於網站上所公佈的評分標準。
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 25 頁）和「財務策劃書摘要」（不超過 8 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盤送到「台北忠孝東路一段 150 號 8 樓之 1」RFPI 台灣管理中心收，截止時間為 2014 年 10 月 15 日下午 6.00，逾時者作棄權論。

獨家贊助：



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

## 基本資料

客戶姓名	楊和軒				
職業	餐廳經理	性別	男	家中排行	獨生子
年齡	36 歲				
教育程度	<input type="checkbox"/> 中學	<input type="checkbox"/> 高中	<input checked="" type="checkbox"/> 大學	<input type="checkbox"/> 碩士	<input type="checkbox"/> 博士
配偶資料	陳可彤				
職業	業務經理	性別	女	家中排行	獨生女
年齡	31 歲				
教育程度	<input type="checkbox"/> 中學	<input type="checkbox"/> 高中	<input type="checkbox"/> 大學	<input checked="" type="checkbox"/> 碩士	<input type="checkbox"/> 博士

## 家庭狀況

婚姻狀況	<input type="checkbox"/> 單身	<input checked="" type="checkbox"/> 已婚
供養父母數	3 人	父親 65 歲
		母親 63 歲
		岳母 66 歲
供養子女數	1 人	女兒 2 歲
		兒子 (懷孕七個月)

註:目前楊和軒一家三口與楊父、楊母同住在台中西屯老家。

## 存款

銀行	所有人	幣別	外幣結餘	台幣結餘
台中商銀(台灣)	楊和軒	美元	13,000	390,000
新光銀行(台灣)	陳可彤	台幣		500,000
花旗銀行(台灣)	陳可彤	台幣		891,539
元大銀行(台灣)	楊和軒	台幣		1,201,662
			總額	2,983,201

## 保險

投保公司	南山人壽		保單號碼	N1111111111			
被保人	楊和軒	生效日	93/05/31	投保年齡	26 歲	繳別	年繳
險種名稱	年期	保障年	對象	保額	保費		
新康祥終身壽險-C 型	20 年期	@99	本人	50 萬	15,100		
手術醫療保險附約	1 年期	@99	本人	2,000*	1,080		
住院費用給付保險附約	1 年期	@75	本人	1,000*	1,770		
骨折及特定手術傷害保險	1 年期	@75	本人	100 萬	3,800		
新人身意外傷害保險附約	1 年期	@75	本人	200 萬	2,400		
傷害醫療保險金附加條款	1 年期	@75	本人	5 萬	1,040		
傷害醫療日額給付附加條款	1 年期	@75	本人	1,000*	550		
傷害保險附約	1 年期	@75	本人	100 萬	3,800		
<b>保單保費合計</b>					<b>29,540</b>		

楊和軒名下一台 10 年 toyota ALTIS 1.8 汽車僅投保強制險一年 1500 元

投保公司	中國人壽		保單號碼	2222-4444			
被保人	陳可彤	生效日	100/05/31	投保年齡	28 歲	繳別	年繳
險種名稱	年期	保障年	對象	保額	保費		
新樂活終身醫療健康保險	20 年期	@99	本人	10 計畫*	11,800		
新住院日額健康保險附約	1 年期	@85	本人	2000*	3,280		
人身意外傷害保險附約	1 年期	@80	本人	200 萬	2,320		
人身意外傷害重大燒燙傷保險 附加條款	1 年期	@80	本人	35 萬	0		
人身意外傷害住院醫療定額給 付附加條款	1 年期	@80	本人	20 計畫*	1,440		
傷害醫療保險給付附加條款	1 年期	@80	本人	5 萬	476		
要保人豁免保費附約	1 年期	@19	本人		481		
新康健終身防癌健康保險(97)	20 年期	@99	本人	1 單位*	5,977		
<b>保單保費合計</b>					<b>25,774</b>		

\*註:每家保險公司有個別的理賠計算單位，詳細理賠條款可參閱財團法人保險事業發展中心網站:

<http://www.tii.org.tw/index.asp>

## 基金

投資種類	持有人	風險	幣別	台幣結餘	年化報酬
貝萊德世界礦業基金 A2	楊和軒	RR5	美元	116,719	-23.7%
景順中國基金 A	楊和軒	RR5	美元	128,429	-3.1%
施羅德環球基金系列 -金磚四國 A1	楊和軒	RR5	美元	135,223	-29.54%
元大寶來大中華價值指數基金	陳可彤	RR5	台幣	570,733	7.48%
元大寶來中國高收益點心債券基金	楊和軒	RR3	台幣	328,409	3.23%
總額				1,279,513	

註:年化報酬計算日 103/7/31

夫妻因工作繁忙，但又認為應該多創造財富，如果能夠有較高的投資報酬，也願意承擔風險。心想本身既非專業人事也沒空研究台灣股市、股票，於是當有閒錢時就陸續買入基金，一來當作儲蓄，二來期望能有投資報酬，希望可以早一點買房子。

## 財務狀況

收入及資產	楊和軒	陳可彤	月支出	楊和軒	陳可彤
年薪	1,200,000	1,000,000	孝養費	20,000	10,000
房產	0	0	水電瓦斯	4,000	2,000
股票	0	0	汽車油錢	4,000	0
基金	708,780	570,733	個人開支	15,000	15,000
存款	1,591,662	1,391,539	小孩保母費	10,000	10,000
			家庭雜支	6,000	5,000
			保險費	2,587	2,147

## 理財目標

1. 期望等兒子出生後，前兩年先國內旅遊一年一次，之後能全家一起出國一年一次。
2. 小女兒還未買保險，心想用一個月約 2,000 元規劃保障。
3. 未來倘若女兒大學畢業後，如果允許想讓女兒攻讀國外學位。
4. 因兒子出生後，房間將不夠，所以想買一間房子，想讓子女有專屬的房間。
5. 如果可以，楊先生預計 5 年後離開現職，自行創業開異國風味料理餐廳。
6. 期望能在 60 歲退休，退休後希望每人每個月能有 5 萬元生活費。
7. 若專業的財務策劃師有其他認為可行的方案，也非常樂意參考建議。