



2014 台灣最佳財務策劃師選拔

個人組

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。

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

黃國維生於 1982 年 3 月，有一妹妹黃佳琪 1992 年 8 月生，將於明年大學畢業，國維小學三年級時父母離異，母親帶著他與妹妹搬回木柵娘家與外婆同住，外婆名下房子是 3 房 2 廳 32 坪的舊公寓大廈(屋齡 26 年，無貸款)，今年 12 月國維即將與大學時期相戀的同學結婚，心想將進入人生另一個重要的階段，應該藉此機會好好規劃將來，及早準備。

國維畢業於輔仁大學織品服裝學系，2007 年退役後進入了獵人頭公司上班，月薪 2 萬 5 千元，環顧周遭同事與接觸的人自覺本身學歷尚須加強，於是在職修讀 MBA 碩士學位，目前月薪 4 萬 6 千元。國維母親今年 56 歲，就職於弟弟(國維舅舅現年 52 歲)的 MOMO 服裝公司擔任會計，出社會後媽媽告訴國維，家裡並不需要他負擔，但家境並不富裕，希望他要存錢，等以後退休沒收入了再養她就好，現在先為自己將來打算。國維外婆今年 78 歲，身體還很健康，因公務員退休每個月仍有終身俸可領，並且在木柵還有另一間 25 坪房子出租，每月收取租金 \$16000 元。國維舅舅雖已結婚多年但膝下並無子女，MOMO 公司成立十餘年，公司擁有幾位服裝設計師，近六年來營業額已經大不如從前了，為降低成本，大部分商品皆與大陸工廠合作代工生產，國維舅舅有感於近年來台灣生意難做，且租金成本又節節攀升，陸續縮編原有 16 間店面至今年只剩 8 間，年均營業額約 3 億 3 千萬左右，稅後淨利約有 6%。時逢年底國維即將結婚，又是織品服裝學系畢業，因此一心希望國維到 MOMO 公司幫忙，可以為他架構網拍甚至於發展大陸市場，因此國維舅舅提議月薪 56,000 元，每年還讓國維分紅淨利 10%，將來退休後就由國維接手服裝公司。另外舅舅會把外婆接來同住，目前居住的房子舅舅會出資稍加整修裝潢，讓國維結婚後與母親以及佳琪一家四口居住。

國維未婚妻陳靚小他 1 歲，是家中獨生女也是大學時期同學，畢業後國維入伍陳靚則由母親送至英國留學，回台灣後就在自家的格立貿易公司幫忙與父母同住在板橋新版特區，陳靚父 65 歲，母 61 歲，由於已屆退休年齡，希望獨生女結婚後可以與女婿同住，格立公司就交棒給女兒與女婿接手經營，格立公司成立於 1989 年，早期主要商品是兒童玩具貿易，10 年前開始擴展玩具槍的部分，但 2006 年開始，玩具槍市場產生了極大變化，中國大陸挾著「世界工廠」的優勢，席捲了歐美港台的玩具槍外銷市場，使格立訂單減少許多，但岳母曾經告訴國維還是有些長期固定客戶，近三年來每年稅後淨利都有 500 萬以上，若想多接訂單就要常跑國外參展，現在年紀大了累了，以後公司交棒後就得靠自己努力。據國維所知，因應業務推廣，陳靚確實常常陪同母親到歐洲、美洲等地參展接單。陳靚告

訴國維她每個月的薪水是\$38,000 元，因家境優渥不需負擔，又在國外念過書，個性熱情開放，活潑好客，樂觀積極，就業後常跟著母親到歐美參展，新奇的事接受度高，喜歡跟朋友聚餐及買東西，所以沒有甚麼存款。國維也不清楚岳父岳母有多少資產，陳靚只說父母退休後不須他們供養，但也不會有其他資產贈予，目前新板特區這間房子 70 坪市價約 3,500 萬沒有貸款，但向銀行設定了 L/C 額度 2000 萬，國維與陳靚可與父母同住，將來兩老百年以後此間房子會傳給陳靚。

國維因為是單親家庭長大，個性保守較無安全感，一直以來都很喜歡有計劃的生活，於 2009 年 8 月買了一份投資型保單，選擇了奔騰積極投資組合帳戶，因為他認為每月繳\$10,000 元，既可投資又有 800 萬保額的保障，強迫自己當作儲蓄也不錯，另外每個月再多付\$600 元，就可有 500 萬殘廢保險與一至六級殘廢扶助附約，今年 5 月由於準備結婚他特地上網查詢了投資帳戶淨值已累積有 \$585,850，心想如果結婚時不夠錢的話可以使用。因為與家人同住且個性節省，每個月扣除個人花費(餐費、交通費、休閒娛樂、機車油費等)，剛開始工作前 2 年，每個月約可存\$3,000~\$5,000 元，之後因修讀 MBA 也將存款花得差不多了，近 2 年因薪水調升以及準備結婚，他強迫自己每個月最少存\$10,000 元，有時還可存到\$15,000 元，目前銀行戶頭中只存有 32 萬，打算結婚時使用。

最近忙著籌備今年 12 月的婚禮，也會與陳靚討論未來人生規劃，陳靚告訴他不管婚後住哪裡都可以，雖然不需要付房租，但希望國維每個月可以補貼\$6000 元家用作為心意，另外存家庭基金(國維存 \$20,000 元，她本人存\$20,000 元)，其餘剩下的收入就作為私人所有各自管理。陳靚希望婚後能盡快懷孕，目標可以生 3 小孩，國維可以理解陳靚因為是獨生女，從小孤單長大，國維也喜歡小孩，但是更擔心教養問題與費用，結完婚後他已所剩無幾，雖然雙方家長皆提出建議，國維實在很難決定該選擇哪一條路才比較適合？

國維成立家庭以後，人生將展開新的階段，從生兒育女至個人資產的成長，將來還須負擔孝養國維媽媽退休後的生活，時代轉變，自己年老退休後更希望不要造成小孩子的負擔。請各位財務策劃師為國維提出您認為合適的評估與各項建議，應該選擇哪一個轉職考量，才足負擔家庭財務安排，保障以後人生的規劃。