



2016 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【未來領袖盃 (FELA)】，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 8 頁)，並將一式五份的紙本和載有財務策劃書和摘要電子檔或光碟送到「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 2016 年 7 月 1 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

葛長志先生與蔡雪香小姐在 4 年前結婚，目前育有一子葛宏鈞 3 歲，葛長志老家位於新北市三重區仁愛街 30 坪 32 年的 2 樓公寓(葛母名下已無貸款)，家中有母親 68 歲，葛長志大學畢業後幾年曾任職於電子公司擔任工程師以及不動產仲介公司的業務工作，之後便到高雄盛新建設工程公司(以下簡稱為盛新建設)任職經理，主要工作內容是在大高雄地區尋找合適的建地，評估土地成本以及其他相關成本，考量後企劃提案給老闆，讓老闆做出決定是否購地興建，部分時間還需工地巡視。除本薪領取外，每年另外依據建案推出之銷售獲利的情況，還可以分配紅利。除此之外，盛新建設張老闆在長志工做第 4 年時，開放長志可以投資新的建案，因此長志在盛新建設工作 8 年下來也小有積蓄。長志除了公司的勞健保外，30 歲時葛母為他購買了 20 年期 30 萬保額的終身壽險，搭配醫療保險附約:住院日額 1000，手術保險金 3 萬，癌症保險金 10 萬、住院日額 3000、癌症身故 30 萬，意外身故 100 萬，年繳 19,856 元。

葛母則於 20 多年前透過表妹介紹，購買宏泰人壽保單，保單內容如下：
終身壽險 100 萬，癌症保險一單位，重大疾病(七項)30 萬，已滿期!附約:住院醫療實支實付計劃 20(8660 元)意外險 100 萬(1170 元)意外醫療 3 萬(398 元)意外住院 2000 元(780 元)保障至 75 歲。葛母因年紀大了，1 年多前膝蓋不舒服就醫後，醫生建議置換人工膝關節，因而申請了保險理賠，葛母非常慶幸自己當初有買保險，心想當初應該買高一點的保障更好，萬一身體又出現狀況時不須要讓長志負擔。不過葛姨說以現在的年紀與就醫紀錄，是比較難被受理的，倒是長志一家三口，趁現在還年輕保費也相對便宜，及早規劃家庭的保障與老年的照護是刻不容緩的，葛姨提到宏泰人壽近 2 年推出的一些針對重大疾病、殘廢照護險及特定傷病等等醫療險以及將來退休養老的年金險都有非常好的商品，希望能介紹給長志，葛母相當認同。

蔡雪香老家位於台南市永康區四維街(近八德街)的 2 樓半透天厝(蔡母名下已無貸款)，她擔任國中老師工作，本薪加上津貼每個月約有新台幣 5 萬 2 千元，收入穩定，除了公保外並無其他保險。與長志結婚後兩人商量決定:雪香申調到新北市三重區的學校就職，就近照顧婆婆，而長志則續留在高雄盛新建設工作，但與岳母同住於台南，蔡母已退休多年，平日除了準備早、晚餐，偶而串門子外並沒有特別的嗜好，因此非常希望雪香可以趕快再生第二胎，趁她年輕還可以幫忙帶小孩。除了寒暑假以及新年假期外，長志每個月最少回三重一次，雪香則回台南一次，如此兩地往返已經有 4 年的時間了。

今年盛新建設張老闆(民國 57 年次)於 2 月過完年後，告訴長志他準備退休，不需再尋覓建地了，今年只需要把已經完工的 A 建案(註*)與即將於 7 月完工的 B 建案(註*)順利完售。張老闆建議長志可以考慮承接盛新建設，承接的條件是用成本價買下於今年底(2016)會計年度結算時，A、B 兩建案尚未賣出去的餘屋。

註*A 建案於高雄市仁武區 12 間雙併的透天厝，每間造價成本平均 700 萬，售價新台幣 1280 萬，B 建案於高雄市小港區 16 間雙併的透天厝，每間造價成本平均 800 萬，售價新台幣 1600 萬。盛新建設過往都是先建後售，完工之後委由代銷公司包銷，銷售金額若在建案總銷售 3 成以下，盛新建設則提供 5%的佣金給予代銷公司，若銷售金額於 3 成以上至 6 成以下則為 6%，若於 6 成以上則為 7%，多年來的建案都可於一年內銷售達 8 成以上)。

長志非常認真的思考這個問題，畢竟4年來高雄、台南、三重三個地方往返，實在不輕鬆，加上與妻兒、母親分開也是一種遺憾，且夫妻兩個都沒有兄弟姊妹，也希望可以在這兩年內可以順利懷第二胎，讓宏鈞有弟弟或妹妹。只是工作10多年來雖小有積蓄，但是不管是承接盛新建設或自行創業，均有不同的風險也需要有足夠的資金才成事。雖然有幾位從事廢五金的大老闆朋友，早在去年已經鼓勵他自行成立建設公司，長志只需準備1000萬元的自有資金即可，其餘的資金來源都不是問題，他們均表明願意投資長志的新公司。長志個性老實、直爽，採取的理財方式非常簡單，每個月除開銷外剩下的錢都放在銀行，因為盛新建設的每個建案張老闆都會開放給長志投資，過去長志會將存下來的錢分成3份分別投入最多3個建案，平均下來每筆投資時間近3年，且都有超過2成的獲利。目前仍有仁武區A建案投入了300萬、小港區B建案投入了400萬，都尚未結案。

雪香的個性活潑、熱情，喜歡喝咖啡、交朋友，還沒結婚前常利用工作之餘，參加許多咖啡知識、烹煮的相關課程，也曾夢想可以開一間屬於自己的咖啡屋，覺得經營咖啡屋暨浪漫又可賺錢。雪香採取的理財方式相較於長志就顯得多元化了，平時會看財經相關報章雜誌以及新聞台的介紹，宏鈞出生後開始下單買少量股票，以及於2013年3月開始，每個月定時定額方式購買元大全球ETF穩健組合基金，截至今年4月份共投入了494,000元，想作為宏鈞未來的教育基金。另外透過銀行專員建議，也換了一些外幣做定存，希望賺取較高的利率。

更多詳細資料如下：

家庭狀況

成員	年齡	性別	教育程度			
葛長志	40歲	男(夫)	大學畢	葛母	68歲	女
蔡雪香	36歲	女(妻)	碩士畢	蔡母	65歲	女
葛宏鈞	3歲	男(子)				

財務狀況

收入及資產	葛長志	蔡雪香	月支出	葛長志	蔡雪香
年薪(2015)	1,600,000	624,000	孝養費	10,000	10,000
房產	葛母(三重)	蔡母(永康)	水電瓦斯	2,000	1,000
股票	0	如表一	交通費	4,000(車)	1,500
基金		494,000	個人開支	15,000	13,000
NTD 存款	4,580,000	200,000	兒子保母費	12,000(葛母)	0
USD 定存		20,000	家庭雜支	10,000	10,000
RMB 定存		100,000	車位	4,000	
AUD 定存		20,000	兒子支出	5,000	

葛長志名下有一台 HONDA ACCORD 10 年車以及 8 年的三陽 125 機車。

表一(雪香現有股票持有)

股票代號	張數	股票代號	張數
2881 富邦金	2	3514 昱晶	5
2886 兆豐金	2	3673 F-TPK	1
2419 仲琦	3	1216 統一	2
2498 宏達電	1	1215 卜蜂	3
2049 上銀	1	2615 萬海	5
2409 友達	10	1301 台塑	1

長志希望趁此機會借助於專家，可以提供他家庭未來的財務策劃與保險建議！財務策劃目標如下：

1. 創業評估?該自行開新公司或承接盛新建設?
2. 低利率的大環境，是否有更好的投資理財建議?
3. 家庭居住地應如何安排為佳?
4. 家庭保障應如何安排? 應否為母親、岳母購買長照險?
5. 兒子雖然還小但希望可以在大學畢業後，將小孩送出國深造，將來如果有新成員，應否預先做教育基金準備?
6. 張老闆不到 50 歲就退休，故長志也希望再拼個十年也可以退休，退休後每年都可以全家出國旅遊一次。
7. 因為雪香喜歡咖啡，長志退休後也想為雪香開個小咖啡店，為雪香圓咖啡夢!

(以上資訊或有不盡詳細的地方，請各位參賽者依據上述情況，可做必要假設，但必須是合法、合理以及可執行):