



2018 第八屆全國財富管理競賽 初賽案例

佳欣在 6 年前離婚，獨自扶養兒子。大學畢業後在某科技工作做了 10 年的業務，月薪加上獎金平均年薪台幣 120 萬(月薪 8.5 萬)，儘管工作忙碌，有了這一份持續而穩定的收入，來支撐房貸、自己和兒子的生活花費，付出時間加班也感覺值得。直到最近一年與一位工程師志忠交往彼此相處融洽，雙方開始思考未來一起生活，考慮是否攜手走入婚姻。志忠月薪 6 萬，若加上獎金平均年薪 80 萬。

佳欣和未婚夫志忠想了解兩人在目前有限的收入下，該如何調整未來的收支？分配既有的資產？

志忠與父母同住，去年開始志忠的爸爸因中風行動不便，平時需要有外傭照顧，志忠和妹妹每月各負擔 15,000 元以支應長期照護的費用，佳欣擔心志忠的財務狀況沒有太多的結餘承擔未來的生活開銷，甚至未來志忠的母親也可能需要照顧。也想到未來是否該提早準備長期看護保障。

經與財富管理顧問諮詢與討論後，得到以下相關家庭資訊及財務資訊
家中成員

稱謂	年齡	稱謂	年齡
本人	33 歲	父	67 歲
小孩	7 歲	母	65 歲
男友	35 歲	男友母	63 歲
男友父	67 歲		

佳欣單身時年度收支如下：

項目	金額
年收入	NTD 1,200,000/年
生活費支出(雜項支出)	NTD 25,000/年
生活費支出(行)	NTD 62,000/年
生活費支出(衣)	NTD 30,000/年
生活費支出(食)	NTD 150,000/年
稅金(所得稅牌照稅燃料稅房屋稅地價稅)	NTD 31,000/年
孝養金支出	NTD 60,000/年
出國旅遊	NTD 150,000/年
自住房貸(新竹公寓目前價值約 1200 萬、當初貸款 795 萬元，房貸利率 1.7%、尚餘 170 個月)	NTD 39,098/月



佳欣單身時資產狀況

項目	持有者	預估水準 (現值、NTD)	備註
活存	本人	770,000	
自住房產	本人	12,000,000	6年前以1,050萬購得
基金	本人	290,000	
機車	本人	20,000	4年前以7.2萬購得

志忠單身時年度收支如下：

項目	金額
年收入	NTD 800,000/年
生活費支出(雜項支出)	NTD 36,000/年
生活費支出(行)	NTD 28,000/年
生活費支出(衣)	NTD 12,000/年
生活費支出(食)	NTD 100,000/年
稅金(所得稅牌照稅燃料稅)	NTD 22,000/年
孝養金支出	NTD 120,000/年
單車共騎活動支出	NTD 25,000/年
健身會員費教練費	NTD 74,000/年
父親看護費用	NTD 180,000/年

志忠單身時資產狀況

項目	持有者	預估水準 (現值、NTD)	備註
活存	本人	300,000	
股票	本人	500,000	成本40萬
基金	本人	1,250,000	
機車	本人	15,000	8年前以7萬購得



人生主要目標

目標	預估水準 (現值、NTD)	備註
計劃生育		兩年內和志忠再生一個小孩
夫妻倆同時在本人 60歲時退休	兩人共 8 萬/月	夫妻預估壽命同為 83 歲
買車預算	85 萬/輛	1 年後換車，未來 12 年/部，3 部
每年國內外旅遊預算	25 萬/年	預計至 73 歲

計劃生育：希望 2 年內生一個小孩，教養費用評估如下(現值、年、NTD)

年齡	養育費	期間	教育、補習費、才藝班…等
0~3 歲	180,000	強褓、幼兒期	0
4~6 歲	60,000	幼稚園	120,000
7~12 歲	60,000	公立小學	72,000
13~15 歲	90,000	公立國中	84,000
16~18 歲	120,000	公立高中	84,000
19~22 歲	180,000	公立大學	100,000

佳欣與志忠保單需求規劃：顧問與佳欣討論到風險規劃，提到未來有子女的責任和房貸負擔未還清，至少兩人都應加保壽險，另外也考慮重病時需照護的保障，希望顧問對整體風險給予建議，以下為顧問和佳欣討論後認為家庭風險規劃應有之數據。

保單規劃(每月照護費用)	30,000/月	長期照護保障 120 個月
保單規劃(重病治療費用)	100 萬	
保單規劃(住院日額)	5,000/日	
保單規劃(癌症住院)	5,000/日	
保單規劃(初次罹癌)	100 萬	
保單規劃(意外殘廢)	100 萬	失能收入保障 5 年
保單規劃(最終費用)	50 萬	預估保障家人生活 5 年



目前已購保障內容：

佳欣(中國人壽終身醫療)

主附約	契約名稱	剩餘年期	保額	年繳保費
主約	終身醫療	5年	1,000元/日	11,585元
附約	意外身故保障	至80歲	200萬	2,400元
附約	實支實付意外險	至80歲	10萬	986元
附約	新住院醫療限額	至75歲	2,000元/日	3,748元
附約	癌症五年定期險	至99歲	20單位	3,660元

佳欣兒子文奇(中國人壽終身醫療)

主附約	契約名稱	剩餘年期	保額	年繳保費
主約	終身醫療	13年	2,000元/日	18,624元
附約	意外身故保障	至80歲	200萬	636元
附約	實支實付意外險	至80歲	10萬	986元
附約	新住院醫療限額	至75歲	3,000元/日	4,404元
附約	癌症五年定期險	至99歲	20單位	756元

志忠(台灣人壽終身壽險)

主附約	契約名稱	剩餘年期	保額	年繳保費
主約	終身壽險	10年	100萬元	25,245元
附約	新住院醫療保險	74歲	1,000元	2,518元
附約	長安傷害保險	70歲	300萬	4,104元
附約	重大既特定傷病險	10年	50萬元	5,755元

與顧問諮詢的過程中尚有以下考量之問題：

- 一、 佳欣目前考慮和志忠再婚。在設定3%的資產報酬，不考慮提高報酬的狀況下，未來的收支預算該怎麼重新分配？
- 二、 兩人希望未來再生一個小孩，現在生活上有個困擾就是--沒有汽車代步，需要時跟家人借，又有一個小孩時，會更常需要用到汽車，因此買車的規劃是必要的，有了第二個小孩又要負擔買車的貸款，擔心在財務上會無法負擔，想請顧問能提供生小孩後又要負擔車貸時，兩夫妻在財務上的模擬狀況。(買車後增加用車所有花費13萬/年)



- 三、請顧問詳述建議的保障需求規劃，相關建議內容、費用及理由、以及每年新增保費，新增的保費在規劃後對整體財務之影響。
- 四、未來的旅遊支出從原本 15 萬調整為 25 萬，希望每年都能帶爸媽出國旅遊，想知的這樣的預算是否能力上達得到，若達不到該如何調整？
- 五、現況希望保守地將每年以 3%複利之金融商品累積既有的資產，另外一個帳戶以 5%複利累積，用以準備未來的退休金。請顧問協助提供相關金融商品建議。另外，若無法達成上述理想值，應該如何調整？

佳欣與顧問討論後評估之其他相關數據

通貨膨脹率	1.8%	期望自由儲蓄投資報酬率	3%
學費上漲率	3.0%	期望計劃儲蓄投資報酬率	5%
緊急預備金準備量	6 個月		
家計負擔比率	本人 60%		
	配偶 40%		
薪資成長率	本人 2%		
	配偶 1.5%		
預估勞退投報率	本人 2%		
	配偶 2%		
目前勞退累積	本人 540,000		
	配偶 420,000		
目前勞保/勞退年資累積	本人 10 年/10 年		
	配偶 10 年/10 年		

※請顧問參考上述資料，提供完整診斷及建議報告※

