



2018 第八屆全國大專財富管理競賽 案例

自研究所畢業後即赴美商在大陸分公司工作的小鄭，去年因工作團隊的研發技術獲得重大突破，簽定了 12 年長約，且獲大幅加薪至稅後淨所得 80 萬人民幣。

收入遽增雖然令人興奮，但也因僅有簽 12 年約，希望能好好運用這些錢，規劃未來人生，以免坐吃山空。

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	37 歲	父	67 歲
配偶	34 歲	母	65 歲

配偶於婚後即與小鄭同住大陸、目前為全職家庭主婦
父母親皆已退休，身體健康，也有積蓄足以自給自足

年度收支如下：

項目	金額
年收入	CNY 800,000/年
生活費支出(雜項支出)	NTD 60,000/年
生活費支出(行)	NTD 100,000/年
生活費支出(衣)	NTD 24,000/年
生活費支出(食)	NTD 120,000/年
孝養金支出	NTD 120,000/年
自住房貸(台中透天厝、目前價值約 1200 萬、房貸利率 1.6%、尚餘 195 個月)	NTD 27,771/月

資產狀況

項目	持有者	預估水準 (現值、NTD)	備註
活存	本人	120,000	
自住房產	本人	12,000,000	3 年多前以 1,100 萬購得
自用汽車	本人	700,000	2 年前以 100 萬購買



人生主要目標

目標	預估水準 (現值、NTD)	備註
預計 42 歲時 投資商用不動產	2,000 萬	評估房價成長率約 1%，希望能找到的房貸條件是：自備款 7 成、貸款利率 2.5%、貸款年期 20 年。且希望最慢能在購買後隔年租出去，期望租金收入至少 36 萬/年
夫妻倆同時在本人 60 歲時退休	兩人共 9 萬/月	夫妻預估壽命同為 85 歲
換車預算	100 萬/輛	8 年後換車，未來每 10 年換一部
每年旅遊預算	12 萬/年	預計至 75 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	襁褓、幼兒期	0
4~6 歲	12,000	幼稚園	120,000
7~12 歲	12,000	公立小學	70,000
13~15 歲	24,000	公立國中	90,000
16~18 歲	60,000	公立高中	90,000
19~22 歲	120,000	公立大學	80,000

本人與配偶保單需求規劃：因全家人皆相當健康且皆注重養生，並持續運動健身，因此，顧問在與小鄭的溝通過程中，除長照規劃為小鄭夫妻注意到政府長照議題而有較強意願規劃外，其他險種為小鄭請顧問評估一般家庭需求所獲得之數據。

保單規劃(長照險)	40,000/月	長期照護保障 120 個月
保單規劃(重大疾病險)	100 萬	
保單規劃(住院日額)	4,500/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：

小鄭本人(新光終身醫療)

主附約	契約名稱	剩餘年期	保額	年繳保費
主約	終身醫療	3年	2,000元/日	34,963元
附約	意外險	至75歲	100萬	1,200元

小鄭本人(台灣人壽還本意外終身險)

主附約	契約名稱	剩餘年期	保額	年繳保費
主約	終身意外險	14年	50萬	38,016元
於小鄭50歲時還本			還本金76萬	

鄭太太目前無購買任何保險

與顧問諮詢的過程中尚有以下考量之問題：

- 一、若12年後想回台灣工作，在理想的退休年齡前，應該找多少薪資收入之工作，才能完成現有之人生目標，並維持相當之生活水準？
- 二、希望將目前每年之結餘專款專用、並找到6~8%複利之金融商品，以滿足42歲購買商用不動產時，能有較高成數之自備款。請顧問協助提供相關金融商品之建議。另外，若無法達成上述理想值，應該如何調整，又有哪些金融商品能滿足調整後之條件？
- 三、若未來無法續約，回台灣又找不到工作，整體財務目標應如何調整較為妥適？
- 四、顧問建議之保障需求規劃，相關建議內容、費用及理由、以及每年新增保費對整體生涯財務之影響，也請顧問於報告中詳述。
- 五、若無法達成所有期望目標，也請顧問提供妥適之建議方案，以供參考。

小鄭評估之其他相關數據

通貨膨脹率	1.5%	期望自由儲蓄投資報酬率	4%以上
學費上漲率	3.0%	期望計劃儲蓄投資報酬率	6%以上
緊急預備金準備量	6個月		
家計負擔比率	本人100%		
	配偶0%		

※請顧問參考上述資料，提供完整診斷及建議報告※