

**2012 第二屆
全國財富管理競賽**

財富絕非偶然，現在就是未來
8/20-12/2 啟動管理你的財富

精進財商
MONEY STAR
精進財商顧問股份有限公司
MoneyStar Financial Plan Co., LTD.
TEL: (02)2371-9998 FAX: (02)2371-9992
http://www.great-wealth.net
台北市中正區博愛路66號8樓A室

財商教育研習活動
Financial Education

財務顧問專業培訓
Planner's Training

財務管理軟體
Planning Software

財富計劃諮詢
Wealth Plan Consulting

財富管理「精進論壇」
www.great-wealth.net

競賽得分秘訣

精進財商
MONEY STAR
精進財商顧問股份有限公司
MoneyStar Financial Plan Co., LTD.
TEL: (02)2371-9998 FAX: (02)2371-9992
http://www.great-wealth.net
台北市中正區博愛路66號8樓A室

財商教育研習活動
Financial Education

財務顧問專業培訓
Planner's Training

財務管理軟體
Planning Software

財富計劃諮詢
Wealth Plan Consulting

財富管理「精進論壇」
www.great-wealth.net

宗旨

- (一) 推廣財富管理規劃流程
- (二) 提升財富管理產業技能
- (三) 建立民衆正確理財觀念
- (四) 建構產學合作交流平台



All rights reserved by 精進財商

財富管理知識與執行架構

第三階段：
投資Know-How(執行)

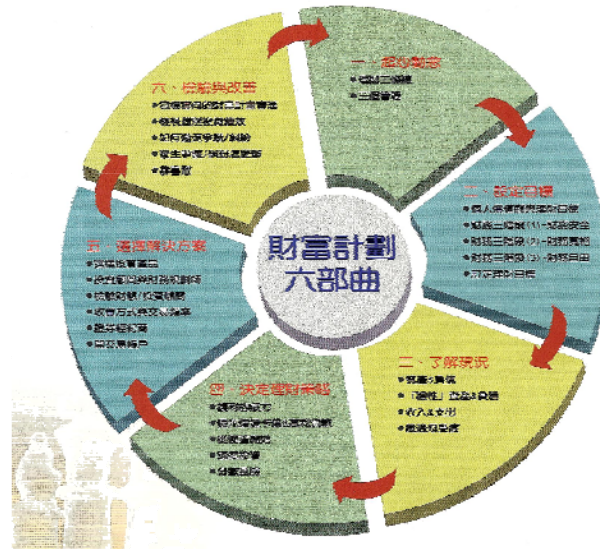
第二階段：理財規劃

第一階段：基本金錢管理



All rights reserved by 精進財商

財富管理六部曲



All rights reserved by 精進財商

財富管理應考量的面向

1. 現金流狀況
2. 生涯目標
3. 資產負債面向
4. 風險評估
5. 投資面向
6. 稅務考量
7. 特殊狀況考量



All rights reserved by 精進財商

評分標準

項 目	說 明	比例
報告友善度	整體報告是否容易檢索、理解 並方便閱讀	25%
假設數據合理性	必要之基本假設與參考資料 是否合理與正確	15%
計算正確性	計算數字與過程是否正確	15%
建議方案廣泛性	各個建議之方案是否面面俱到 並符合客戶需求	25%
執行難易	建議執行步驟與商品之客觀程度	20%
合 計		100%



All rights reserved by 精進財商

報告書撰寫

■ 報告基本內容

財務診斷

方案分析

執行建議



All rights reserved by 精進財商

報告書撰寫

■ 財務診斷

資產負債表
年度收支表
目標彙整表
基本假設數據
目標現況模擬
面臨之問題



All rights reserved by 精進財商

報告書撰寫

■ 方案選定

是否必需調整目標值？

資產足夠否	各項目目標調幅
客戶的需求	預擬腹案
報酬率調整	目標的內涵
風險偏好	



All rights reserved by 精進財商

報告書撰寫

■ 執行建議

執行步驟、順序

商品建議

定期追蹤計畫



All rights reserved by 精進財商

報告書撰寫

■ 方案分析

執行方案與執行策略

各方案執行策略

各方案差異比較



All rights reserved by 精進財商

怎樣拿高分

- 面面俱到
- 淺顯易懂



All rights reserved by 精進財商

資產			負債		
類別/項目	小計金額	佔總資產%	類別/項目	小計金額	佔總資產%
現金/存款	650,000	11.09%	房貸	2,578,652	44.00%
安全型資產	650,000		長期負債	2,578,652	
退休金帳戶	190,000	3.24%			
保本型資產	190,000				
基金投資	221,000	3.77%			
增值型資產	221,000				
自用不動產	4,300,000	73.37%			
自用資產	4,300,000		負債總額	2,578,652	44.00%
自用汽車	500,000	8.53%			
自用資產	500,000				
資產總額	5,861,000	100.00%	資產淨值	3,282,348	100.00%



All rights reserved by 精進財商

年度收支表				
項目		年度總計	每月平均	佔收入%
收入	薪資/工作收入	740,000	61,667	99.91%
	活存收入	650	54	0.09%
	其他收入	0	0	0.00%
	小計	740,650	61,721	100.00%
支出	生活費	168,000	14,000	22.68%
	房貸	179,832	14,986	24.28%
	交通相關費用	54,000	4,500	7.29%
	孝養金	60,000	5,000	8.10%
	勞健保	43,620	3,635	5.89%
	商業保險	51,052	4,254	6.89%
	土地、房屋、牌照、燃料等稅負	15,000	1,250	2.03%
	其他支出(娛樂、水電等)	52,380	4,365	7.07%
	基金投資	96,000	8,000	12.96%
	小計	719,884	60,029	97.19%
年度收支餘絀		20,766	1,692	2.80%



All rights reserved by 精進財商

財務目標彙整

理財目標	優先順序	準備年限	預估水準 (現值)	備註
子女高等教育	1	15年	200萬	培養子女至大學畢業
長輩旅遊基金	2	5年	20萬	假設5年後完成
退休金	3	32年 (65歲退休)	3.5萬/月	夫妻合計需 NT\$17,187,024
旅遊基金	4	18年	10萬	房貸還清後
換車	5	8年	65萬	每10年換一部
孝養金	6	即刻	提高至24萬	何太太重返職場時



All rights reserved by 精進財商

基本數據假設：

通貨膨脹率：2%

(參考中華民國統計資訊網民國79年至民國98年平均消費者物價指數年增率設算。)

高等教育養育費數據設算：學雜費年增率5%

(參考計算教育部高教司民國85年至民國96年公私立學校學雜費平均調幅設算。)目前公立大學一學期學雜費，平均為NT\$59,490元，另準備房租NT\$5,000元/月、零用金NT\$10,000元/月(一年計NT\$180,000元)

以學雜費年增率5%及通膨率2%，計算兩個小孩各四年大學教育之高等教育養育費

新制勞工退休金報酬率設定為2%

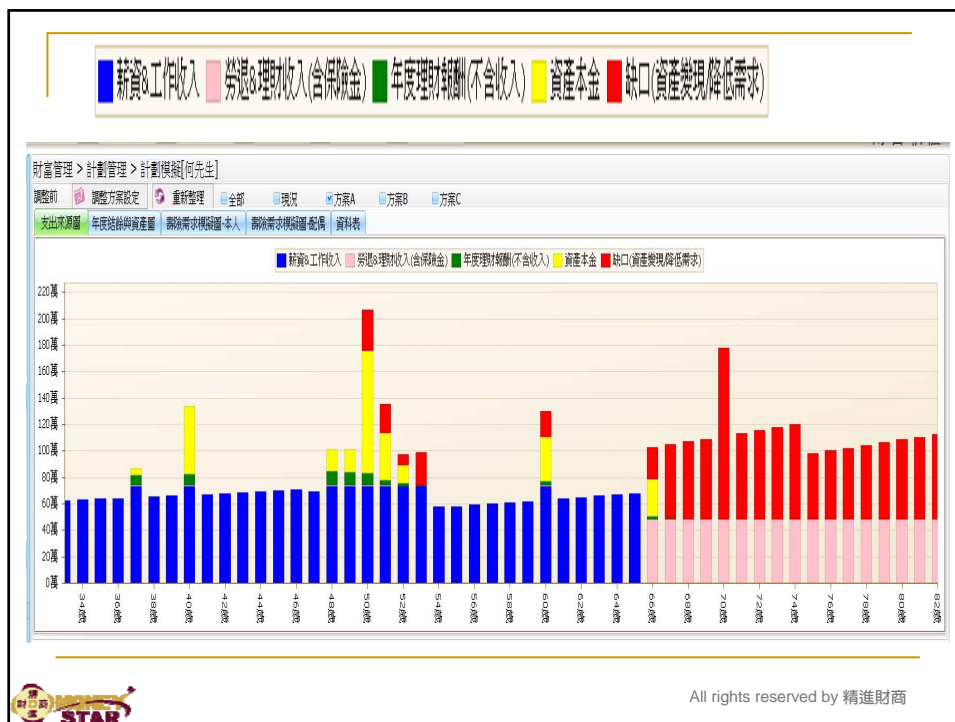


All rights reserved by 精進財商

類別	名稱	33歲	40歲	51歲	52歲	53歲	60歲	66歲	67歲	68歲
收入	總收入	740,650	741,232	740,566	740,217	740,086	740,519	487,295	486,976	486,637
支出	總支出	623,883	1,334,695	1,350,626	971,008	990,369	1,297,687	1,027,214	1,047,198	1,067,582
目標支出	退休生活費支出-本人	0	0	0	0	0	0	461,336	470,562	479,973
目標支出	退休生活費支出-配偶	0	0	0	0	0	0	346,002	352,922	359,980
目標支出	高等教育費-子女	0	0	400,254	0	0	0	0	0	0
目標支出	高等教育費-子女	0	0	400,254	412,554	425,315	0	0	0	0
目標支出	其他目標 長輩旅遊	0	0	0	0	0	0	0	0	0
目標支出	其他目標 旅遊	0	0	142,825	145,681	148,595	170,689	192,223	196,068	199,989
目標支出	購車/換車	0	670,000	0	0	0	670,000	0	0	0
結算	理財目標支出合計	0	670,000	943,333	558,235	573,910	840,689	192,223	196,068	199,989
收入	年度收支 餘絀	116,767	-593,463	-610,060	-230,791	-250,283	-557,168	-539,919	-560,222	-580,945
	可投資資產(期末)	1,224,968	1,507,392	354,580	139,563	-104,511	327,018	281,239	-272,124	-859,705



All rights reserved by 精進財商



執行方案

方案	調整項目
A	<ul style="list-style-type: none"> ✓購車：100萬→70萬 ✓年化投資報酬率4.6%→7.6% ✓退休：60→62歲 ✓壽險：本人100萬→300萬
B(最糟)	<ul style="list-style-type: none"> ✓年化投資報酬率4.6%→2.5%
C	<ul style="list-style-type: none"> ✓購車：100萬→70萬 ✓年度結餘：48.9萬(26%)→53.1萬(28%) ✓壽險：本人100萬→300萬

All rights reserved by 精進財商

執行策略

方案	調整項目
A+C	<ul style="list-style-type: none">✓購車：100萬→70萬✓年化投資報酬率4.6%→7.6%✓年度結餘：48.9萬(26%)→53.1萬(28%)✓壽險：本人100萬→300萬✓退休：60→62歲(備案)



All rights reserved by 精進財商

確認計畫與方案

1. 財務安全
 - a. 緊急預備金
 - b. 家庭財務安全保障
2. 財務寬裕
 - a. 退休金
 - b. 子女高等教育
3. 其他財務目標



All rights reserved by 精進財商