

2014 第四屆全國大專財富管理競賽 案例

家住基隆市安樂區的小婷與小瑋今年皆剛滿 25 歲，小瑋與小婷為同校同學，認識四年了，雙方家長也已相互見面認識，預計再二至三年結婚。

兩人都熱衷於新推出的科技產品，例如手機會用最新的 APPLE 品牌。平時並無其他特殊的休閒活動，唯獨喜歡騎車外出兜風。

兩人由於剛畢業及退伍，因此尚無任何固定投資，目前僅有儲蓄險，偶爾會聽親友的建議進行投資。

小婷是某教育訓練公司的軟體工程師，月薪 3 萬 5 千，年薪約 14 個月；小瑋為某科技公司之工程師，月薪約 4 萬，年薪約 14 個月。

每月支出及資產狀況

(單位：新臺幣)

		小婷	小瑋
每月支出	電話費	450	1,000
	父母孝養金	0	5,000
	交通費	5,000	10,000
	娛樂費	3,000	3,000
	餐費	5,000	8,000
	其他支出及所得稅	5,000	5,000
資產狀況	現金存款	約 5 萬	約 2 萬
	股票	偉全（股票代號 1465） (4 張)	偉全（股票代號 1465） (1 張)
	基金	全球天然資源股票型基金(現值約 10 萬)	全球天然資源股票型基金(現值約 12 萬)
	權證	權證（股票代號 710609）(20 張)	

小婷的股票為 102 / 05 購買，權證為 103 / 01 / 02(每股 1 元)購買，基金大約是在 102 / 07 單筆(成本約 8 萬)購買。

小瑋的股票為 102 / 08 購買，基金大約是在 102 / 06 單筆(成本約 9 萬)購買。

保障內容

(單位：新臺幣)

	壽險	住院 日額	重大 疾病	意外 險	意外 住院	癌症住院 (日額)	還本金	現金 價值	剩餘 年數	年繳 保費
小 瑋	100 萬			100 萬	2,000/日	3,000/日		3,000	99	12,000
		4,000/日	30 萬			3,000/日			28	31,000
小 婷	200 萬			100 萬				15,000	99	12,000
	10 萬						每年 5,000 滿期 10,000	116,000	10	45,408
		2,500/日	15 萬	200 萬	2,000/日	3,000/日			15	24,000

公司未提供團保，僅加保勞健保

各項人生目標

- 一、預計婚後二至三年生第一胎，預計生二個小孩，間隔最好在三歲左右，不過到底如何，也還未知數。
- 二、由於小瑋家中並沒有車子，所以將來若收入允許，將先買一台車子方便全家外出使用，至於將來要不要換第二台、第三台車，將看情況而定。
- 三、小瑋現有的住家是租的，所有的家用支出，都由父親支出，所以小瑋希望在結婚前先買一間房子，供婚後居住；小瑋的父親將先幫忙出頭期款 100 萬，小瑋負擔後續的房貸本息。結婚後，因為要負擔房貸，所以原先小瑋給父親的每月 5,000 元孝養金，將暫停。小瑋希望買在目前居住的社區，這樣比較好跟父母親相互照應。基隆的房價金額高低落差比較大，目前規劃購買的房屋總價約為 350 萬至 400 萬左右，傢俱、家電及裝潢合計約 50 萬。
- 四、兩人皆為大學畢業，若可以也想栽培小孩至大學畢業。因為當初自己在讀書時，皆為父母供應學費及生活費，若將來經濟允許，也會讓小孩能夠專心讀書。
- 五、希望婚後每年皆能有一次出國旅遊的機會。
- 六、雖然現在討論退休有點太早，但還是要規劃，預計退休後維持現有的生活開銷即可，預計 60 或 65 歲退休。(不含其他額外支出，如旅遊)

七、目前的投資因為都是聽親友的建議所買的，也不知道好不好，所以也想請財務顧問提供建議。

八、婚禮的費用是一大筆開銷，這筆錢在那兒也還沒有著落，就連要花多少錢也沒有具體的數字，但是數十萬應該跑不掉；只是想到要花這麼多錢，原本預計二、三年後的結婚計畫可能又要延期。

如果在不想延後婚期的前提下，針對以上各項需求，想請財務顧問提供完整的建議及後續應該注意事項（財務顧問在分析討論問題時，可以做必要的假設，但請註明清楚）。