



2017 台灣最佳財務策劃師選拔

個人組

標準財務策劃個案

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【台灣最佳財務策劃師選拔】，請參賽者閱讀主辦機構於網站上所公佈關於的評分標準。
3. 參賽者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 6 頁），並將一式六份的紙本和載有財務策劃書和摘要電子檔的光碟送到「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 2017 年 8 月 15 日下午 6.00，**逾時者作棄權論。**

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

李可彤，1985年5月出生，現年32歲，現與父母同住在台北市古亭區師大商圈25年屋齡電梯華廈8樓，48坪4房2廳2衛附1機械式停車位，房屋貸款李父已經於10年前償清。李可彤的父親李大鈞63歲，35年前李父曾在公營金融機構服務，也曾參與新銀行設立過程的實務經驗，之後重返學校就讀，順利取得財金博士學位便進入國立大學財金系任教，一晃眼就是30年，再過2年屆齡便可申請退休。李母陳宜君歷經幾次辛苦的懷孕、流產後，在31歲時生下她。李母早年服務於民營銀行，由中階主管之位退休已經三年。平日常常抽空踏青走走各處步道，退休生活悠遊自在，心中唯一掛念李可彤的婚事。

李可彤極富語言天分，精通英、日、俄、德四國語言，大學期間曾經多次代表學校參加國際性學術會議，碩士畢業後與閨密學妹王立青(28歲)102年合夥創立『可立翻譯社』，翻譯社的資本額為新台幣80萬元(可彤出資新台幣50萬元、立青出資新台幣30萬元)，第一年兩人一天工作時數近16小時，白天拜訪所有在台外商並建立客戶名錄，晚上接案翻譯，聘用行政助理2人，收支打平。第二年簽下歐洲商會5年長期翻譯合約，翻譯社業務算是站穩了!第三年又簽下俄羅斯、波蘭駐台商會5年長期翻譯合約，急徵俄語、德語、波蘭語等語言**專案**人才，**共有60人**，年營業額也從第一年新台幣250萬元暴增至第四年新台幣3200萬元。104年年終時可彤分紅新台幣100萬元，立青分紅新台幣60萬元，105年年終時可彤分紅新台幣250萬元，立青分紅新台幣150萬元，可彤和立青自今年三月開始為自己加薪，每人月薪提高到新台幣15萬元。翻譯社於第二年時為了新增語言人才，需要更大的辦公室空間，於是提供了翻譯合約向銀行借款新台幣500萬，年利率3.5%，搬遷位址於台北市南京東路一段180坪辦公室，租金每月新台幣23萬元。預估未來五年，翻譯社每年營收成長最少15%；公司稅後淨利率約為25%，營業費用率約40%。截至5月30日時，翻譯社可用資金有新台幣960萬。

金牛座的李可彤，從小就是積極參與社團活動和體育競賽的資優生，因此養成獨立、有主見、不怕挫折的個性又極富商業頭腦，再加上是不婚主義者，因此對於生活開銷均有一定計畫，從一出社會她就開始規劃未來的生活與老年退休的藍圖。兩年前可彤投資俄羅斯酒商Pushikin 新台幣100萬元，成立『Viola貿易股份有限公司』，除了代理俄羅斯皇室御用酒Vodka，2016年5月Viola貿易(股)公司更在台北市東區開設Viola Pub，提供Vodka各式調酒與俄國民間美食，Viola貿易(股)公司與Viola Pub統計今年營業額，5月30日止為新台幣4180萬元，兩者平均毛利率約40%。去年年終李可彤拿到了Viola貿易(股)公司淨利的25%股東分紅，目前銀行存款已經累積新台幣1068萬元。

可立翻譯社目前應該已經是台灣地區非美語系規模最大的翻譯社，可彤認為可立翻譯社大有可為，與立青商量希望擴大公司營業規模，並改立為「股份有限公司」制，希望能增資到新台幣1000萬元並同時開放給員工(含專案人員)認股，在擴大股東陣容的同時又可穩定住優秀的語言人才，期許未來能更加強化服務內容甚至可提供歐商客戶一條龍的服務，業績量至少上看新台幣6000萬或許上億元，預期將可穩坐台灣最大非美語系綜合服務公司。

王立青父親已經過世，多年以來立青母女相依為命，王父生前是審計部公務員退休，月退休新台幣 6 萬 8 千元，王母 62 歲續領王父遺族月退休。王母近來常常出門就忘記回家路，就醫後被診斷出有老人失智症傾向，立青為獨生女，兼顧工作同時又要照顧母親，公事家事蠟燭二頭燒，因此常感到身心俱疲，為使母親有更良好的專業照顧，打聽銀髮村養老的相關費用與醫療，實在是所費不貲，雖然立青在銀行存款有新台幣 182 萬，加上父親留給母女兩人在台北市健康路國宅 2 樓，3 房 2 廳 2 衛，含車位共計 50 坪，屋齡 18 年(兩年前立青用工作薪資與分紅所得已還清貸款)，王父生前買有中央銀行二十年期公債新台幣 200 萬元，票面利率 5.65%，每年年終配息一次，該遺產公債還有 5 年就要到期。立青對於可彤提議翻譯社擴大業務之事，因為王母的關係一直猶豫不決，可彤建議立青應該將房子賣掉，將錢運用到照顧王母的終老生活，房子賣掉後就搬到可彤家住，對此李父、李母也都表示十分贊同，認為多了個女兒。

李父 2002 年 4 月每月定額新台幣 5000 元購買了國泰大中華基金為期 10 年，作為可彤 18 歲生日禮物，2005 年 4 月又幫可彤每月定額新台幣 5000 元購買了元大台灣加權股價指數基金，作為可彤 20 歲生日禮物，2015 年 4 月購買了單筆美金 3 萬元安聯全球生技趨勢基金(美元計價)，作為可彤 30 歲生日禮物。李母則在可彤 20 歲時幫她購買新台幣 100 萬終身壽險，附約癌症險與實支實付住院醫療保險，半年繳費新台幣 83,190 元。可彤思考著手上的存款是否應該擬定投資計畫，不管是基金、股票或是朋友常提到的儲蓄險，詢問李父的意見，李父建議風險考量不妨從高殖利率的股票來著手，尋找殖利率超過 6% 每年都填息的股票，以存股的想法投資股票。

可彤與李父從小就非常親近，李父知道可彤是不婚主義，態度思想都很正面開放。他告訴可彤，目前父母的存款以及退休月俸都足以讓兩老衣食無慮，2 年後退休會跟李母出國到處旅遊，這些費用都不需可彤負擔。也會跟李母溝通可彤婚事的觀念，要可彤健康快樂的生活。百年之後應該沒多少存款可留下來，只有自家住宅是她的。李父在得知可彤擬擴大翻譯社的規模計畫之下，也跟著建議其辦公處所是否應該要考慮購買，而非一昧的以租賃方式來承租，因為日積月累下來租金費用的支出也是一筆可觀的金額。

李可彤與王立青既是事業夥伴又是閨密好友，不婚主義的可彤雖然不需要負擔李父李母的金錢孝親責任，目前除了為自己的將來與退休生活做準備規劃外，同時希望可以壯大事業並兼顧到如同家人的立青。

請各位財務策劃師為可彤與立青提出您認為完整的財務策劃，合適的評估與各項建議！
(以上資訊或有不盡詳細的地方，請依據上述情況，可做必要假設，但必須是合法、合理以及可執行)