



2020 第十屆全國大專財富管理競賽 案例

玄哥現年 57 歲、配偶秋月 54 歲，夫妻倆於嘉義鄉下務農已逾 35 年；兩人育有一女二男，皆已獨立在外地工作。大兒子已婚並育有一子，二兒子與女兒尚未結婚。秋月目前在家幫忙帶大兒子所生年約一歲大的孫子，待孫子就讀幼稚園時，再回台北就讀。農事部分大概都由玄哥獨力完成。

玄哥夫妻倆於子女就學階段，就曾利用農暇時在附近工廠打零工補貼家用，直到三個小孩獨立在外工作。近幾年適逢種植的幾種作物皆符合產銷班推廣計畫，收入因此大幅改善，也才有能力幫忙照顧大兒子的小孩。

由於長期的務農經驗，了解現有的溫室仍然易受劇烈氣候的影響，導致收成不佳；因此，玄哥曾想過要建造一間耐用十年的抗颱風溫室，解決氣候干擾收成的困境，只不過需要一次性投入約 600 萬的資金，而且相關農作原料及人力成本也會增加約二成，但每年卻可增加約四成的收入。龐大的資金需求、加上每年可預期會提高的成本，雖然也會因此而提高收入，利害權衡間，仍讓想務農到 75 歲的玄哥夫妻倆，頗難抉擇。

此外，考量三個小孩未來會回家務農的機率不高，嘉義的房產應該只是夫婦兩人居住；然而孩子們目前理想工作所在地的房價都較高，於是幫忙三個小孩準備購屋自備款的想法，玄哥也覺得責無旁貸。

玄哥最近聽說可將房子抵押給銀行取得退休金的作法，因此，對於自己的退休金來源，除了屆滿 65 歲可以開始領的老農津貼之外，若屆時錢不夠用，就會考慮採取這個方法，來補貼不夠的部份。

財務狀況、目標與計劃彙總：

一、收支狀況

項目	金額(NT\$)
各項生活費支出總計約(月)	40,000
照顧孫子相關支出(月)	8,000
相關農作原料及人力成本(月)	70,000
溫室成本(年)	600,000
農作物收入(年)	2,400,000

二、資產狀況

項目	持有者	預估水準(現值)	備註
活存	本人	5,000,000	
定存	本人	4,000,000	
自住房產	本人	4,500,000	非農舍
自有八分農地	本人	10,000,000	
自用汽車	本人	300,000	已使用 8 年



三、基本目標考量狀況

目標	預估水準(現值)	備註
夫妻倆同時 在玄哥 75 歲時退休	每人 2 萬/月	65 歲領取老農津貼 預估壽命 90 歲
換車預算(不貸款)	100 萬/輛	2 年後換車，每 10 年換一部，共換兩部
每年國內旅遊預算	10 萬/次	預計至 80 歲
每年國外旅遊預算	12 萬/次	預計至 80 歲

四、現有保障

1. 本人保單彙整

主附約	契約名稱	剩餘年期	保額	年繳保費
主	壽險	已滿期	100 萬	
附	意外身故保險	至 75 歲	100 萬	1,390 元
附	住院醫療保險附約	至 75 歲	2,000/日	4,500 元
附	防癌終身保障附約	已滿期	2,000/日	
附	初次罹患癌症	已滿期	60 萬	

2. 配偶保單彙整

主附約	契約名稱	剩餘年期	保額	年繳保費
主	壽險	已滿期	100 萬	
附	意外身故保險	至 75 歲	100 萬	1,390 元
附	住院醫療保險附約	至 75 歲	2,000/日	5,100 元
附	防癌終身保障附約	已滿期	2,000/日	
附	初次罹患癌症	已滿期	60 萬	

五、希望顧問協助解決的問題

1. 玄哥希望今年能協助大兒子購屋，並為其支付頭期款 450 萬，後續的房貸本息將由大兒子夫妻倆自行負擔。
2. 如果有改建抗颱風溫室的計畫，預計何時起造較不會影響當時的現金流狀況？對於後續各項財務規劃的影響又是如何？
3. 為了公平起見，預計於 60 歲給二兒子、63 歲給女兒各 450 萬的購屋頭期款，這樣的規劃是否可行？
4. 請顧問協助分析：運用現有自住房子籌措退休金的方式(以房養老)是否可行？
5. 年紀漸長，覺得應該要加買保險，也請顧問規劃經濟實惠的保障。



六、相關參數

通貨膨脹率	1.5%	自由儲蓄投資報酬率	1%
		計畫儲蓄投資報酬率	5%
緊急預備金準備量	6 個月	家計負擔比率	本人 100%

※其他沒有提及的條件，顧問可以自行做合理的假設※

