

成果報告書-2013 第三屆全國大專財富管理競賽



活動日期：(初賽) 2013 年 5 月 21 日

(決賽) 2013 年 6 月 21 日

(頒獎) 2013 年 7 月 27 日

活動地點：(決賽)育達商業科技大學台北推廣教育中心

(頒獎) 中國科技大學格致大樓 9 樓

主辦單位：經濟日報、台灣財富管理規劃發展協會

所屬系所：財金系

健行科技大學 學生參加校外競賽成果報告

主辦單位	經濟日報、台灣財富管理規劃發展協會				
競賽名稱	2013 第三屆全國大專財富管理競賽			<input type="checkbox"/> 個人競賽 <input checked="" type="checkbox"/> 團體競賽	
競賽項目 (組別)	大專組			競賽項目是否 與就讀科系相關	<input checked="" type="checkbox"/> 是 <input type="checkbox"/> 否
競賽日期	(初賽) 2013 年 5 月 21 日，(決賽) 2013 年 6 月 21 日，(頒獎) 2013 年 7 月 27 日。				
競賽等級	<input type="checkbox"/> 國際(外)： 1. 國內舉辦之國際賽應至少三個(含)國家(地區)參賽。 2. 國外競賽係在他國舉辦，不含大陸、港、澳地區。 3. 國際性組織於大陸、港、澳地區主辦之競賽，可列計國際(外)競賽。 <input type="checkbox"/> 教育部 <input checked="" type="checkbox"/> 國內				
檢附資料	<input checked="" type="checkbox"/> 競賽成績表或得獎結果如附件 <u>1</u> 。 <input type="checkbox"/> 得獎獎狀(獎牌) A4 大小影本如附件___。				
指導教師	參賽學生	所屬系所	隊名或 作品名稱	是否決賽 獲獎	得獎名稱
李婉真	黃芊蕙 張凱淳 張珮苓	財金系	健行 4 隊	是	佳作
吳佩珊	耿葭真 卜華緯 裴薇	財金系	健行 11 隊	是	特優
吳佩珊	王薪惠 吳姿逸 江宜庭	財金系	健行 2 隊	是	佳作
吳佩珊	黃映潔 陳彥廷 高于筑	財金系	健行 3 隊	是	佳作
吳佩珊	劉子亦 林琬臻 萬玉雯 根嘉振	財金系	健行 6 隊	是	佳作
獲獎事蹟說明	本次健行科大財金系共派出 12 隊伍參賽，共計有 5 隊隊伍獲獎，其中健行 11 隊獲得特優，可獲得獎金新台幣 6000 元整，及優等獎牌一只、一年期經濟日報 1 份及經濟日報週末小開報全頁案例報導。而另外四隊(健行 2 隊、健行 3 隊、健行 4 隊、健行 6 隊、)則獲得佳作，可獲得獎狀一紙及半年期經濟日報 1 份。				

作品展示

2013第三屆全國大專盃財富管理競賽

隊伍編號： 1303150020_02
(隊伍編號與初賽相同)

簡報製作規定(詳簡賽規則)：
前三頁僅供填寫決賽隊伍編號，
內頁中亦不得出現任何足以辨識隊伍相關資訊，
其餘簡報內容、版模、動畫可由隊伍自行設計、美編。

台灣財富管理規劃發展協會
Taiwan Wealth Management and Planning Development Association

經濟日報

2013第三屆全國大專盃財富管理競賽

隊伍編號： 1303150020_02
(隊伍編號與初賽相同)

簡報表達及報告評審			評比摘要
項目	佔比	說明	評分
表達力	10%	口語表達能力	
	10%	肢體運用能力	
	10%	團隊合作能力	
	10%	文字運用能力	
案例發表報告	60%	評審問答	
總分			

台灣財富管理規劃發展協會
Taiwan Wealth Management and Planning Development Association

經濟日報

壹、理財規劃的目的

- 理財即是「管理財務」的簡稱，藉由「理財規劃」達成「財富管理」的目的，並透過財務全面性的體檢過程，協助個人或家庭做好財務管理，降低未來現金流量的風險與不確定性，藉此達成人生中的財務目標，提供家人生活的保障，提高生活品質與水準，為快樂、自在的退休生活奠定根基。

參、理財目標

教育計劃	• 希望兒子們未來都能攻讀碩士，也願意供應相關學雜費至取得碩士學位為止。
退休計劃	• 夫妻兩人打算在李先生60歲時一起退休，退休後李先生希望每月生活費有4.5萬元，而李太太希望每月有3萬元生活費，兩人合計共7.5萬元。預計退休後尚有25年壽命。
購車計劃	• 3年後換車，往後每隔6年換購約150萬元的自用汽車。預計換5次。
旅遊計劃	• 全家每年旅遊預算為15萬。

2013第三屆全國大專盃財富管理競賽

隊伍編號： 1303150020_02
(隊伍編號與初賽相同)

		簡報書面評審			
項目	說明	比例	1	2	3
簡報內容	簡報製作及編排是否具邏輯性,條理分明	10%			
	簡報是否掌握重點	10%			
	簡報是否具備親和力	5%			
總分					

台灣財富管理規劃發展協會
Taiwan Wealth Management and Planning Development Association

經濟日報

2013全國大專盃財富管理競賽

美好人生幸福理財規劃書

敬致客戶：李先生 闔家

規劃顧問：1303150020_02



理財規劃做得好
退休生活沒煩惱

貳、財富規劃流程



肆、現金流量表分析

收入(年)	佔總收入%	支出(年)	佔總收入%
李先生收入	2,240,000 99%	基本生活費支出	312,000 13.70%
理財收入	30,000 1%	交通及汽車保養費用	72,000 3%
		長子家教補習支出	96,000 4%
		次子才藝班支出	60,000 2.60%
		水電管理等雜費	96,000 4%
		父母孝養金額(父)	60,000 2.60%
		父母孝養金額(母)	60,000 2.60%
		洽裝、保健等	20,000 0.90%
		家庭旅遊	150,000 7%
		車險、火險、地震險	10,500 0.50%
		牌照、燃料、房屋、地價稅	36,000 2%
		家庭所得稅支出	82,000 3.60%
收入合計	2,270,000 100%	支出合計	1,054,500 46.50%



學生參加決賽第二階段口頭報告



學生與顧問們合照

註：參賽學生、獲獎照片欄位不足，可自行增列。

健行科技大學

參與校外競賽活動意見調查結果統計表

競賽名稱	2013 第三屆全國大專財富管理競賽
主辦單位	經濟日報、台灣財富管理規劃發展協會
競賽日期	(初賽) 2013 年 5 月 21 日, (決賽) 2013 年 6 月 21 日, (頒獎) 2013 年 7 月 27 日。
應收份數	(30) 份
實收份數	(22) 份
有效份數	(22) 份
滿意度調查	
對本校的支援(教材、設備及耗材)是否滿意	4.86
對指導老師輔導的整體表現是否滿意	4.91
對競賽內容的難易程度是否滿意	4.55
對專業成長有所助益是否滿意	4.73
對自己競賽表現是否滿意	4.45
	(5 級距, 5 分為非常滿意, 1 分為極不滿意)
意見調查	
校外競賽(活動)心得或想法	無
其他建議	無
相關附件	
<input type="checkbox"/> 「參與校外競賽活動意見調查表」(請各單位自行保留原始調查表)	