

<<全方位理财案例>>

图书基本信息

书名：<<全方位理财案例>>

13位ISBN编号：9787542920041

10位ISBN编号：7542920049

出版时间：2008-4

出版时间：立信会计出版社

作者：林鸿钧

页数：312

版权说明：本站所提供下载的PDF图书仅提供预览和简介，请支持正版图书。

更多资源请访问：<http://www.tushu007.com>

## <<全方位理财案例>>

### 内容概要

**适应大众需求：**近几年来，投资人对于理财规划顾问服务的需求日殷，本书让投资人做自己的理财规划师，规划全面的财富生涯，达成终生理想。

**贴近实际生活：**本书以个案方式撰写，以深入浅出的方式探讨，精辟深入，每个案例均可运用于日常生活中。

**专家倾力打造：**特邀请理财专家数人，按照理财顾问认证标准，共同编撰本书。

**内容涵盖广阔：**本书内容包括理财规划概论、危险管理与保险规划、投资规划、员工福利与退休规划、租税与财产移转规划及特殊情况下的理财规划等议题。

<<全方位理财案例>>

作者简介

林鸿钧，鸿钧理财规划顾问公司执行长。

## <<全方位理财案例>>

### 书籍目录

第1章 理财规划概论第1节 客户需求与客户属性分析第2节 个人财务报表与预算编制第3节 理财规划建议书的拟定第2章 风险管理与保险规划第1节 计算个人寿险需求第2节 保险需求与保单规划第3节 根据不同需求规划保单第4节 投资型保单第3章 投资规划第1节 投资规划与投资组合管理第2节 投资组合管理第3节 各项投资工具的运用第4章 退休规划第1节 退休需求分析,第2节 退休金来源规划第5章 租税与财产转移规划第1节 所得税规划第2节 财产转移规划第3节 个人所得税、营利事业所得税与两税合一第4节 继承、遗产赠与税与信托第5节 各类税务规划第6章 特殊情况下的理财规划第1节 离婚第2节 丧失劳动力第3节 临终疾病第4节 非传统性的家庭第5节 转换工作与失业第6节 特殊需求依赖人口第7节 彩票中奖及意外之财第8节 整笔退休金分配第9节 保险理赔金第10节 退休金的整体分配第7章 全方位的理财规划

## &lt;&lt;全方位理财案例&gt;&gt;

## 章节摘录

一、子女教育金目标 吕姓夫妇将子女教育金目标的优先顺序排在第一位，因此要优先分析此目标达成的可能性及方式。

吕姓夫妇购买某境内股票基金当作子女教育金的投资标的，每月以定期定额的方式投资2万元新台币。

吕姓夫妇只有一个儿子，依照此笔资金来源及未来对子女教育金的需求，即使只以最保守的存款累积，2%的投资报酬率(低于3%学费成长率的假设)，还是可以完成子女各项教育需求。

列表说明见表1—13、表1—14。

依照表1—13与表1—14的规划，将各学程的子女教育金需求列入，考虑3%的学费成长率算出届时需求的金额，如上幼稚园目前学费10万元新台币，一年后—100 000元新台币  $\times (1+3\%) = 103 000$ 元新台币。

离上幼稚园还有一年，如果选择平均报酬率可达到6%的投资组合；现在准备一笔167.7万元新台币的教育准备金，就可以支应儿子所有的教育费用；或是每月储蓄1131元新台币就可以支应，算法如下：每月1131元新台币  $\times 12 =$  每年133 572元新台币，一年后教育金累积额—前一年本利和133 572元新台币  $\times (1+6\%) +$  当年度储蓄133 572元新台币—当年度学费支出103 000元新台币—172 158元新台币，以此类推。

若为整笔投资，一年后教育金累积本利和167.7万元新台币  $\times (1+6\%) = 1 777 620$ 元新台币，第二年子女上幼稚园需要103 000元新台币的学费支出，二年后教育金累积本利和167.7万元新台币  $\times (1+6\%)^2 -$  当年度学费支出103 000元新台币—1 781 277元新台币，以此类推。

此模拟的结果，投资报酬率为6%，学费成长率3%，每月储蓄1131元新台币成立子女教育金信托，到子女独立时只剩下402元新台币；若一次提拨167.7万元新台币，到子女独立的时候只剩下2 927元新台币，可以说是刚好用完。

<<全方位理财案例>>

版权说明

本站所提供下载的PDF图书仅提供预览和简介，请支持正版图书。

更多资源请访问:<http://www.tushu007.com>