

以開放式的試算環境支援財富管理業務推動

研究生：林沁憑

指導教授：姜林杰祐 博士

國立高雄應用科技大學金融資訊研究所

摘要

財富管理(或稱理財規劃)已經成為不同類型的金融機構創造收益的重點項目，過去強調以行銷手段達成商品販售的經營模式，在歷經 2008 年金融海嘯的考驗之後，遇到業務擴展的瓶頸，客戶端風險意識的提升與對於行銷話術的質疑，提高了業務推動的難度，脫困之道為藉由資訊工具作為分析工具，提供以客戶為中心量身訂做的全方位理財規劃服務。

本研究首先訪問不同類型財富管理人員，以了解從業人員提供理財規劃服務過程的困境，發現，理財分析工具是突破業務的瓶頸。

繼而，本研究從文獻中整理數個全方位理財規劃案例，建構支援相關理財活動的試算環境，並比較有無採用此分析系統，對於理財服務效率的差異。

在確認系統的使用確實可以提升執行人員的業務執行效率後，本研究整合這些偏重個別類型服務的案例，形成一開放式的全方位理財規畫環境，提供金融機構未來為提升理財服務品質，設計支援式資訊系統的參考。

最後，本研究並討論未來因為資訊工具的使用，提升理財規劃人員分析能力後，對於財富管理行業可能產生的改變。

關鍵字：CFP，理財規劃，財富管理，理財專員，全方位理財規劃，試算表，EXCEL

Using Open Spreadsheet Environment to Support and Enhance the Wealth Management

Student: Chin-Ping Lin
ChiangLin

Advisors: Dr. Chieh-Yow

Using Open Spreadsheet Environment
to Support and Enhance the Wealth Management

ABSTRACT

Wealth management (or financial planning) has become a profitable business in different types of financial institutions. In the past, it emphasized on marketing strategy to achieve the product selling. However, this kind of business model has faced bottleneck after the financial crisis of 2008. The awareness of risk and distrust of sales promotion from clients become the main difficulty for business-driven. The solution is to enhance analytical value by the usage of information tools and provide customized and integrated financial planning service.

In this study, we interviewed different types of wealth management specialists firstly to discover the limitation of the financial planning service, and found that lack of financial analysis capability and assisted tools were the main bottlenecks of the business.

And then, this research constructed an integrated financial planning system based on spreadsheets to support the business of financial planning. By analyzing a popular financial planning case, we showed that the developed decision support system indeed could break through the difficulties of the financial planning business.

Keywords: Wealth Management, Financial Planning, Integrated Financial Planning, Insurance Products, Marketing, Spreadsheets

目 錄

摘 要	iii
ABSTRACT	iv
誌 謝	v
目 錄	vi
表目錄	vii
圖目錄	viii
第一章	研究動機與目的	1
第一節	研究動機	1
第二節	研究目的	3
第二章	相關文獻探討	4
第一節	財富管理服務模式	4
第二節	財富管理的行銷方法	5
第三節	財富規劃(財富管理)試算系統相關文獻	8
第三章	訪談設計與結果整理分析	12
第一節	理財專家訪談設計	12
第二節	訪談整理與分析	14
第四章	全方位理財規劃的系統整合	43
第一節	系統設計參考案例	43
第二節	操作程序與系統功能	48
第五章	資訊工具的使用如何改變財富管理業的分析	93
第六章	結論與未來研究	107
參考文獻	109

參考文獻

一、文獻：

1. 羅伯特．T．清崎(Robert T. Kiyosaki)，富爸爸．窮爸爸，高寶，2007
2. 歐相寧，以隱喻抽取技術(ZMET)探討理想退休生活規劃之心智模式：應用於財富管理行銷策略分析，世新大學管理學院財務金融學系碩士論文，2006
3. 陳建州，顧客滿意、信任與承諾影響因素之探討—以銀行個人理財部門為例，銘傳大學管理科學研究所碩士論文，2002
4. 廖豐仁，建構符合客戶風險管理需求的保險組合，國立高雄應用科技大學金融資訊所碩士論文，2007
5. 洪宇曦，在試算表環境中建構全方位理財規劃系統，國立高雄應用科技大學金融資訊所碩士論文，2008
6. 程恩澤，理財規劃系統，大中華聯合，2004
7. 梁榮輝、施光訓等著，CFP 國際理財規劃顧問認證系列 NO. 6，宏典文化，2007
8. 李雪雯，理財專員不告訴你的 40 件事，商周，2010
9. 理財規劃實務編撰委員會，理財規劃實務，臺灣金融研訓院，2003
10. 姜林杰祐，財金資訊系統建構實務-金融專業人所必須具備的「資訊系統自建能力(EUC)」，新陸，2005
11. 姜林杰祐，理財規劃分析與系統實作，新陸，2008
12. 倪耀軒，財富顧問的優勢行銷，財經傳訊，2007
13. 周欣怡，理財專家沒教的 1001 基金投資，漢湘文化，2008
14. 蔡明彰，貧富大逆轉，我識，2007
15. 施威銘，Excel 2007 商用範例實作，旗標，2010
16. CFP 認證系列課程-「風險管理與保險規劃」研發小組，CFP 認證系列課程. II，風險管理與保險規劃(增修訂三版)，宏典文化，2007
17. 李潛瑞，Excel 巨集魔法書，基峰，2006
18. 全方位理財規劃編撰委員會，全方位理財規劃，臺灣金融研訓院，2007
19. 馬都拉(Macdura, Jeff)，個人理財規劃，金融培訓院，2004
20. 許進標，Excel 函數與巨集，基峰，2004
21. 李詩欣，策略定位影響電子券商顧客關係管理之研究，國立中山大學資訊管理研究所碩士論文，2001

二、參考網址：

1. 維基百科， <http://zh.wikipedia.org/wiki>
2. 社團法人臺灣理財顧問認證協會 FPAT，
http://www.fpat.org.tw/2_know_cfp/cfp_vaule.htm
3. FPSB: <http://www.fpsb.org/learnaboutfinancialplanning/financialplanningprocess.html>
4. 中央銀行全球資訊網， <http://www.cbc.gov.tw>
5. 行政院勞工委員會勞工保險局(勞保各項年金給付試算)，
<http://www.bli.gov.tw/sub.aspx?a=V4jhspjoQxg%3d>
6. 行政院主計處(全國統計資料)， <http://www.dgbas.gov.tw/np.asp?ctNode=3125>
7. 聯合國世界衛生組織， <http://www.who.int/features/factfiles/ageing/zh/index.html>
8. 行政院衛生署中央健康保險局，
[http://www.nhi.gov.tw/webdata/webdata.aspx?menu=1&menu_id=5&webdata_id=2389
&WD_ID=](http://www.nhi.gov.tw/webdata/webdata.aspx?menu=1&menu_id=5&webdata_id=2389&WD_ID=)
9. 行政院金融監管理委員， <http://www.banking.gov.tw>
10. 國際財務金融教育中心， <http://w3.sce.pccu.edu.tw/course/cfp.htm>
11. 僑光科技大學 2011 理財規劃實務案例競賽網站， <http://ccw2.ocu.edu.tw/imsu0520/>
12. 怪老子理財網， <http://www.masterhsiao.com.tw/index.html>