

小康家庭的財務規劃



服務公司：華僑銀行

姓名：林素森

壹、背景介紹

趙先生為雙薪家庭，育有 2 子，對於小孩的教育及退休規劃有強烈需求。

趙先生：44 歲，銀行副理，年資 15 年。

趙太太：41 歲，銀行襄理，年資 16 年。

長 子：11 歲，小學五年級。

次 子：5 歲，幼稚園中班。

基本資料表

姓名	性別	出生日期
本人 <u>趙先生</u>	<input checked="" type="checkbox"/> 男 <input type="checkbox"/> 女	民國 <u>51</u> 年 <u>8</u> 月 <u>8</u> 日
配偶 <u>趙太太</u>	<input type="checkbox"/> 男 <input checked="" type="checkbox"/> 女	民國 <u>54</u> 年 <u>5</u> 月 <u>15</u> 日
子女 <u>趙大弟</u>	<input checked="" type="checkbox"/> 男 <input type="checkbox"/> 女	民國 <u>83</u> 年 <u>10</u> 月 <u>14</u> 日
子女 <u>趙小弟</u>	<input checked="" type="checkbox"/> 男 <input type="checkbox"/> 女	民國 <u>90</u> 年 <u>4</u> 月 <u>22</u> 日

住址 永和市保平路○巷○號○樓

電話 (H) 2929-○○○○ 手機 09○○○○○6543

◆公司(本人)：○○銀行

職稱／職級：副理 電話： 分機

地 址：台北市襄陽路○號○樓

E-mail：

◆公司(配偶)：○○銀行

職稱／職級：襄理 電話：234○○○○89 分機○○

地 址：台北市襄陽路○號

E-mail：

◆緊急連絡人：_____ 電話：_____

貳、目標設定

任何理財規劃必須先了解客戶的預定目標，依據財務收支狀況、目標的重要性來整體考量規劃，逐步達成目標。

趙先生及趙太太都在銀行上班，金融業競爭壓力日增，二子年紀尚小，對於財務規劃以籌措子女教育基金及保障未來退休生活為主要目標。

◎目標一：籌措子女教育基金

希望教育小孩至大學(國內私立 4 年)、研究所(國內私立 2 年)

◎目標二：趙先生預計工作 16 年後夫妻一起退休，預計退休後平均餘命均達 85 歲，希望每月生活費 4 萬元。

叁、收集家庭財務資料

一、家庭收支狀況一覽表(詳附表一)

(一).趙先生每月收入 72,000 元，包含年終獎金年及三節職務津貼年收入約 113 萬元。

(二).趙太太每月收入 63,000 元，包含年終獎金年收入約 88 萬元。

(三).家庭生活支出：每月一般生活支出約 4 萬元，房貸 2 萬元，父母奉養金 1 萬元。

(四).旅遊支出每年約 6 萬元

(五).稅賦支出每年約 14 萬元

二、家庭資產負債表(詳附表二)

三、保障需求分析一覽表(詳附表三)

四、現有保障彙整一覽表(詳附表四)

五、財務需求分析一覽表(詳附表五)

肆、財務資料分析

一. 資產負債表

(一).趙先生家庭資產負債明細如下：

- 房子及停車位，價值 600 萬元，停車位出租每年收入 39,800 元
- 行員存款(13%) 夫妻共 100 萬，每月利息收入 10,000 元
- 國內外基金 230 萬，每月定期定額投資支出 64,000 元
- 股票 175 萬元
- 目前負債：房貸 250 萬元，年限 10 年，貸款每月支出 21,000 元

(二).家庭成員資產明細及每月投資金額

成員	行員存款	基金	股票	保單價值	每月基金定期定額
趙先生	50 萬	40 萬	85 萬	30 萬	19,000 元
趙太太	50 萬	90 萬	35 萬	33 萬	33,000 元
趙大弟		60 萬	40 萬		6,000 元
趙小弟		40 萬	15 萬		6,000 元
小計	100 萬	230 萬	175 萬	63 萬	64,000 元

由流動性資產負債比可看出短期償債能力強弱，理想值應大於 >1 ，若數字 <1 ，生活容易陷入週轉不靈的窘境。負債比率應 $<50\%$ ，以免生活壓力過大。

趙先生目前無短期消費貸款，負債以房貸為主，整體負債比 21%，故不需擬定減債計畫；生活週轉金充裕，家庭財務結構尚屬健全。家庭資產投資股票比率 15%，共同基金比率 20%，與台灣地區的家庭平均狀況相比可歸屬於高資產、高投資率之家庭。

二. 家庭收支狀況分析

理想的各項支出佔總收入之比率：家庭生活支出比率應 $<50\%$ ，理財儲蓄支出比率應 $>40\%$ ，不含儲蓄險的保費支出比率應 $<10\%$ ，借貸支出比率應 $<30\%$ 。

由趙先生的家庭收支一覽表中可知生活支出佔收入比率為 24.18%，理財支出為

40.06%，保費支出為 13.72%，借貸支出為 12.34%，其他支出 9.7%。各項支出比率均較理想值為佳，顯示家庭收支狀況良好；但工作收入佔總收入 87%，理財收入 13%，顯示工作收入為家庭之主要收入來源，理財收入比率目前為 13%，未來應提高理財收入，才能享有良好的退休生活。

三. 家庭生活保障分析

(一). 就保障需求分析

生活保障規劃是家庭的防護罩，避免當發生意外事件時，對於人身、財產及生活的需求發生影響。趙先生家庭負債、子女教育、傷病急用金及侵權行為賠償準備金等保障需求為 1570 萬元，趙先生已投保壽險 320 萬元，趙太太壽險 420 萬元及投資型保險 300 萬元。失能保障希望每月 3 萬元，趙先生與趙太太已各投保每月 2 萬元。財產及責任險方面目前並無投保。

(二). 家庭緊急預備金

緊急預備金通常以存款為主，生活上以注意法令規定的侵權行為及稅務考慮其額度，至少應有 3 個月約 40 萬元，是否充裕則可以銀行存款支應固定支出 6 個月，或生息資產可支應固定支出 3 年為標準來判斷。趙先生家庭活期儲蓄存款為 100 萬元，為享有 13% 之行員優惠利率，可作為家庭急用之準備金。趙先生每月固定支出為 13.4 萬元，趙先生家庭的存款可支應 7.5 個月，生息資產可支應 30 個月，緊急預備金已達到正常標準。

四. 財務需求

(一). 子女教育費用試算表(詳附件六)

(二). 退休金試算表(詳附件七)

五. 投資屬性

面對不同客戶的風險承受度，規劃的投資標的就不同。因此必需先了解客戶的風險偏好程度。依客戶的年齡、主觀喜好、投資期間長短及理財目標彈性等項目得知，趙先生為穩健成長型投資人，預期平均報酬率為 10~15%。

伍、財務規劃建議書

依據收集趙先生的家庭收支狀況、資產負債情形、風險需求、現有保障及目標需求，我們考量人身風險、財產風險及財務風險規劃建議如下：

一、人身風險的規劃

(一).家庭保障的建議

依趙先生家庭保障需求為 1570 萬元，已投保壽險共 1040 萬元，缺口尚有 530 萬。趙太太保險已足夠，建議以趙先生為被保險人，利用投資型保險來規劃，每月定期定額 10000 元，可擁有約 550 萬元壽險保障，便可補足保障缺口，同時投資部份又可當做退休金的準備。

(二).醫療保障的建議

趙先生及趙太太希望的醫療保障，大致能滿足需求，暫不需要調整。目前趙大弟一天醫療補償為 750 元，故建議未來小孩較大時，可增加醫療保障 10 單位。

(三).失能保障的建議

趙先生為雙薪家庭，在銀行內勤工作，二人均有失能的薪水保障每月各 2 萬元，目前可暫不調整。

二、財產風險的規劃

(一).針對有房貸的建議

因趙先生尚有房貸 250 萬元，建議購買住宅火災保險，保障 250 萬元，附加基本地震險保障 120 萬元及擴大地震險，保障 80 萬元，以防天災或人為疏忽所造成之損失。

(二).針對有機車的建議

現行的第三人機車強制責任險的保障並未涵蓋機車駕駛人本身所引起的意外

傷害事故，建議可加買意外傷害保險及意外醫療保險增加保障範圍。

三、財務風險的規劃

(一).針對小孩教育基金的建議

趙先生 2 個小孩每月都有 6000 元定期定額基金，趙大弟距大學尚有 7 年，目前已累積有 100 萬元，足以提供大學教育所需。未來每月的定期定額基金可減為 3000 元，即可供研究所之用。

趙小弟距大學尚有 13 年，目前已累積有 55 萬元。未來每月的定期定額基金可減為 4000 元，即可提供大學教育及研究所之用。

(二).針對退休金準備的建議

趙先生希望退休後每月有 4 萬元的生活。由趙先生及趙太太各負責 2 萬元來規劃，假設未來僅有社會保險給付退休金各 189 萬元，公司無給付退休金，目前二人累積退休準備金(基金及股票)各 125 萬元。由試算表中得知退休金的差額，各尚欠 328 萬。若以定期定額方式每月趙先生及趙太太應各扣約 13,000 元，到 16 年後退休時，即可累積所需的退休金差額。

目前趙太太每月定期定額扣 33,000 元，較應扣數多 20,000 元，趙先生每月扣 19,000 元，較應扣數多 6,000 元，故趙先生可提前退休或未來可享有更好的退休生活品質(如出國旅遊)。

四、資產配置及理財工具的規劃

(一)為客戶規劃資產配置時，應考慮下列因素：

- 1、客戶個人條件：如風險承受度，風險偏好
- 2、規劃需求情形：理財目標、期限長短、運用的資金
- 3、景氣判斷：如利率、經濟趨勢、獲利性
- 4、投資工具：商品特色、差異性、費用
- 5、風險分散：擬定投資策略、核心及衛星投資組合的資產配置

(二)所選擇的理財工具應注意：

- 1、能夠完成解決一切財務上的需求
- 2、具備有利的稅賦結構，讓投資享有免稅之利

- 3、彈性的認購計劃，以符合各種生活方式改變之需
- 4、完整且多元化的投資計劃選擇
- 5、常保持資本流動且容易取得
- 6、安全性高

(三)趙先生的資產配置考量如下：

因素	理財顧問的評估
個人條件	1.在子女教育及退休金方面，準備時間尚屬充裕。 2.依趙先生投資經驗，屬穩健成長型的投資人。 3.股票投資較無時間研究，種類過多宜減少並轉為績優股。基金投資應多元化投資，債券比重應增加。
規劃需求	1.短期需求為緊急預備金，目前有行員存款 100 萬準備，已足因應。 2.長期需求為子女教育及退休金，以積極規劃為主。 3.遺產稅規劃需求待持續觀察。
景氣判斷	1.2006 年全球經濟持平，如美國、歐洲。 2.日本預計升息，經濟成長趨勢可期。 3.新興國家成長佳、但上半年油價等原物料回檔風險高。
投資工具	以投資型保險、共同基金為主、股票為輔
風險分散	1.子女教育及退休金配置，以基金為主。 2.股票家數集中並減碼，基金投資除增加日本及新興國家比重外、分段提高債券比重及全球化多元配置，以降低風險。

(四)投資組合配置建議

- 1.所有投資應專款專用，確保所有財務目標都可逐一完成。
- 2.因趙先生家庭的投資屬性為穩健成長型，故建議基金投資組合配置的選擇條件如下：
 - a.定期定額投資 5 年平均報酬率在 10%以上者
 - b.相對大盤波動度(Beta 係數)小於 0.8 者
 - c.夏普指數(Sharpe)大於 0 者
 - d.年化標準差小於 15 者
 - e.投資區域以全球型基金為主
 - f.基金類型以股票型 70%，債券型 30%的比例為佳
 - g.成立 3 年以上的基金，同時可考慮基金評等星號

3.投資組合建議

	目前金額	現況	建議
股票	175 萬元	投資 20 檔過多，同一類別多檔，每檔金額過小，增加分析困難度，無法集中投資效益	適時淘汰弱勢股，減少同類型股票檔數(如彰銀、兆豐金、台新金、僑銀)，保留高股利股票(如中鋼、華碩、台積電)，並注意確實執行停損停利機制。
基金	230 萬元	單一國家(美日印)25% 區域國家(歐.亞)25% 全球組合 17% 新興市場 8% 能源基金 4% 國內基金 20% 債券基金 1%	投資標的涵蓋種類多，且多為定期定額投資，獲利不錯，平均年化報酬 15%。但單一國家、新興市場、能源類股均為風險係數較高之基金，應注意相關經濟成長趨勢，確實執行停利機制，因債券基金比重較低，可將獲利部份轉購債券基金，以確保投資組合之穩定獲利。

4.績效管理上，必須參考景氣循環做適度調整，才能增加投資組合的整體績效及穩定度。

陸、執行計劃

- 一、趙先生的子女教育及退休金財務規劃，因距離需要年限較長，執行方式建議採目標並進法，可利用時間複利效果。
- 二、每月定期定額扣款金額暫不調整，趙先生增購投資型保險，每月多投資 10000 元，不僅增加家庭保障且可作為部份退休金準備。
- 三、稅務、信託相關叮嚀：
 - 1.上班族的收入所得稅部分很難節稅。
 - 2.若家中未來有可能繼承到房屋土地或現金股票等遺產需注意遺產稅規劃。
 - 3.以趙先生目前現況來看，基金及股票皆用小孩的名義購買，尚無遺產稅的問題，但注意未來收入或資產增加後，會產生遺產稅的問題。

柒、追蹤結果

在投資計劃開始後必須對實行情形進行監控，財務規劃師至少每半年或一年要與客戶會面一次，如對實施效果進行評估；針對客戶財務狀況調整計劃；在經濟景氣發生重大變化，更需要視狀況調整其資產配置比例；提供有關經濟、稅收或財務環境變化資訊給客戶，以隨時掌握情況並予以修正。

若定期檢查實施效果不能被接受或客戶發生財務狀況或目標不如預期，就必須調整計劃以確保未來目標能順利達成。例如投資績效不如預期或虧損時，檢視一下是否須調整投資組合。至於 5-10 期以上之投資標的，以核心組合方式持有，股債的投資比重不要輕易變動，調整時以固定投資比例法為主。

捌、後續溝通

- 一、趙先生及趙太太為銀行之中高階主管，投資股票及基金為主，必須注意風險的控管，除掌握所投資商品資產及績效外，可請客戶設定停利及停損點，通知客戶視經濟情況調整投資標的，並留意是否有更適合客戶的商品。並隨時關心家庭成員或收支的特殊變動，或重大事件之影響，隨時提供建議給客戶以便因應。
- 二、本案客戶對於子女教育及退休基金規劃已採定期定額投資基金多年，基金績效頗佳，希望能將全家的需求，透過風險移轉及專款專用的方式，順利達成規劃目標。

玖、結語

一、對於 RFC 認證的意義：

執行長在訓練課程開始就傳遞身為 RFC 成員的使命感及道德觀，讓學員知道未來扮演的角色，以客戶利益為優先，用專業的角度幫客戶檢視資產狀況，提供客觀的規劃建議。RFC 人員不是在賣商品給客戶，而是幫助客戶提供所需全面財務規劃建議，尋求客戶最適合的資產配置，以期達成客戶所需的理財目標。

二、課程學習收穫：

感謝協會在一系列課程的安排極為費心，從個人投資人生規劃、資產累積及負債管理，財務規劃的流程，整合行銷技巧，所得稅及遺產稅稅務管理，風險管理，投資組合管理，最後對退休計劃及財務規劃的案例實作，將內容系統化，讓學員能靈活運用。我覺得上 RFC 課程不僅讓自己發現盲點，更可以客觀有效率的方式處理有關投資理財問題。尤其是案例實作的部份，透過報告的製造，可以將所學運用，從收集資產狀況→設定理財目標→風險偏好類型→投資組合分析及資產配置建議→績效追蹤與調整等步驟，可以了解自己不熟悉或考慮不周延的地方，完成後就可作為自己在替客戶規劃時的範本，這是最實用的部份。

三、個人心得：

我不是理財專員，但我對理財有興趣，只要對家人朋友有一點點幫助，我認為就值得了。因為不一定要是理專才要上 RFC 課程，誠如執行長所說----理財不是有錢人的專利，沒有錢的人更要懂得理財或理債。最讓我佩服的是執行長所堅持傳達的信念----RFC 除了專業的要求外，以客戶利益為先的道德準則更讓我敬佩，因為這是最難得的地方！謝謝執行長、協會的用心及師長的教導，更希望未來有更多人投入 RFC 的行列，以 RFC 的信念及準則為標竿，成為每個客戶最信賴的好朋友。

附件一 家庭收支狀況一覽表

收入	每年	每月	佔比	支出	每年	每月	佔比
1.工作收入				●基本支出			
• 薪資	1,620,000	135,000	70%	1.食	120,000	10,000	6%
• 佣金	-	-	0%	2.衣	5,000	-	0%
• 獎金	120,000	-	5%	3.住			
• 紅利	-	-	0%	• 房貸	252,000	21,000	12%
• 年終獎金	270,000	-	12%	• 房地產稅	8,000	-	0%
• 其他	-	-	0%	• 房屋保險	-	-	0%
◎工作收入總額	2,010,000	135,000	87%	• 水電瓦斯	28,000	2,000	1%
2.理財收入				• 房租	-	-	0%
• 利息(應稅)	120,000	10,000	5%	• 其他費用	19,800	1,650	1%
• 利息(免稅)	-	-	0%	△小計	432,800	34,650	21%
• 股利	60,000	-	3%	4.行			
• 資本利得	-	-	0%	• 車貸	-	-	0%
• 租金收入	39,600	-	2%	• 車險	1,400	-	0%
• 基金收益	80,000	-	3%	• 油料費	7,000	500	0%
• 其他	-	-	0%	• 保養修理費	1,000	-	0%
◎理財收入總額	299,600	10,000	13%	• 牌照/燃料稅	-	-	0%
3.其他收入			0%	• 停車費	-	-	0%
• 退休金	-	-	0%	• 交通費	3,000	-	0%
• 保險滿期金	-	-	0%	• 其他費用	-	-	0%
• 跟會到期	-	-	0%	△小計	12,400	500	1%
• 其他	-	-	0%	5.保險費			
◎其他收入總額	-	-	0%	• 社會保險	58,800	4,900	3%
※總收入(1)	2,309,600	145,000	100%	• 人壽保險	220,000	-	11%
家庭可支配餘額 = (1) - (2)				△小計	278,800	4,900	14%
每年結餘	267,600			6.子女教育學雜費	240,000	20,000	12%
每月結餘	22,300			7.所得稅	140,000	-	7%
收入結構比:(收入 總收入)				8.定期投資性支出	768,000	64,000	38%
工作收入佔	87%			單筆投資性支出	50,000	-	2%
理財收入佔	13%			9.其他借貸支出	-	-	0%
其他收入佔	0%			◎基本支出總額	1,922,000	124,050	94%
				●其他支出			
				1.娛樂休閒	60,000	2,000	3%
				2.交際公關費	10,000	-	0%
				3.醫療費用	36,000	2,000	2%
				4.捐獻	-	-	0%

支出結構比:(支出 總支出)		5.儲蓄(無風險)	-	-	0%
生活支出佔	24.18%	6.跟會(活會)	-	-	0%
理財支出佔	40.06%	跟會(死會)	-	-	0%
儲蓄支出佔	0.00%	7.奉養金	14,000	10,000	1%
保費支出佔	13.72%	8.其他	-	-	0%
借貸支出佔	12.34%	◎其他支出總額	120,000	14,000	6%
其他支出佔	9.70%				
		※總支出(2)	2,042,000	138,050	100%

附件二 家庭資產負債表

資 產				負 債			
1.流動性資產				1.短期負債			
• 支票/活期存款	1,000,000	9%		• 信用卡	-	0%	
• 儲蓄存款	-	0%		• 消費性貸款	-	0%	
• 壽險現金價值	630,000	5%		• 一般借貸分期付款	-		
• 其他		0%		• 標會(死會)	-	0%	
◎流動性資產小計	1,630,000	14%		• 保單貸款	-	0%	
2.流動性投資				• 其他		0%	
• 股票(上市)	1,750,000	15%		◎短期負債小計	-	0%	
• 共同基金	2,300,000	20%		2.長期負債			
• 會錢(活會)	-	0%		• 車貸	-	0%	
• 短期票券	-	0%		• 自用不動產抵押貸款	2,500,000	100%	
• 債券	-	0%		• 投資性不動產抵押貸款	-	0%	
• 期貨		0%		• 其他	-	0%	
• 其他		0%		◎長期負債小計	2,500,000	0%	
◎流動性投資小計	4,050,000	35%		※負債總計(2) 2,500,000 0%			
3.非流動性投資				●短期償債能力強弱： 1630000 ≥1			
• 事業股份	-	0%		理想值			
• 股票(未上市)		0%		●負債比例大小： 0.21 ≤0.5			
• 投資不動產	-	0%		1.若數據>0.5，容易造成生活壓力過大。			
• 其他		0%		2.若數據>0.5，顯示出資產大部份是舉債購得的。			
◎非流動性投資小計	-	0%		●生活週轉金充裕度 12 ≥3			
4.自用不動產				1.數據<3，太冒險；數據>6 又太保守，建議年輕者以 3 為佳，年長者或退休者 以 6 為佳。			
• 住宅	6,000,000	51%		2.數據>3 時，建議可將多餘 資金挪做其他相對安全的 投資工具(例如債券..等)			
• 辦公室		0%					
• 工廠		0%					
• 其他	-	0%					
◎自用不動產小計	6,000,000	51%					
5.生息資產							
• 存貨	-	0%					
• 其他		0%					
◎生息資產小計	-	0%					
6.其他資產							
• 汽車 / 遊艇	-	0%					
• 黃金	-	0%					
• 收藏品 / 珠寶	-	0%					
• 其他	-	0%					
◎其他資產小計	-	0%					
※資產總計(1) 11,680,000 100%							

附件三 保障需求分析一覽表

家庭保障需求		醫療、失能保障需求		財產、責任保障需求	
1.負債	250 萬	1.一般住院	3000/日	住宅火險	250 萬
2.子女育成金	1,000 萬	2.意外住院	3000/日	地震險	100 萬
3.奉養金	120 萬	3.癌症住院	8000/日	車損險	0
4.緊急傷病急用金	50 萬	4.意外門診 (實付)	50000/次	第三人責任險	0
5.喪葬費用	100 萬	5.失能保障 (月領)	30000/月	竊盜損失險	0
6.侵權行為賠償準備金	50 萬	6.其他		公共意外責任險	
合計：	1,570 萬			其他	

附件四 現有保障彙整一覽表

被保險人	壽險	意外險	重大疾病	醫療險(定期 / 終身)		癌症險	失能險
趙先生	320 萬	550 萬	50 萬	2750/日	750/日	10800/日	20000/月
趙太太	720 萬	500 萬	50 萬	3250/日	750/日	7200/日	20000/月
趙大弟	100 萬	100 萬	20 萬	750/日		5400/日	
趙小弟	100 萬	100 萬	50 萬	3000/日		10800/日	

趙太太壽險中包括 300 萬元的投資型保險，每月 10000 元

附件五 財務需求分析一覽表

子女教育基金	退休金
預計栽培至研究所	1.16 年後(趙先生 60 歲)夫妻一起退休 2.每月 4 萬元生活費
優先順序：1.子女教育基金 2.退休金	
現有投資：基金定期定額每月 64,000 元，累積 230 萬元；股票 175 萬元	
現有負債：房貸 250 萬，每月 21000 元，10 後到期	

附件六 教育費用試算表

子女姓名	趙大弟	趙小弟
現在的年齡	11	5
目前上大學所須金額大約(每年)	200,000	200,000
未來值 (每年)	245,980	293,700
距離子女上大學尚有幾年	7	13
預估子女唸大學可能要讀幾年	4	4
總共需準備(未來值)	983,920	1,174,800
已有準備(現值)	1,000,000	550,000
已有準備(未來值)	1,315,900	915,805
不足額尚欠缺	-331,980	258,995
現在一次存入		155,543
每年應存		9,355
每月應存		780

目前上研究所須金額大約(每年)	250,000	250,000
未來值 (每年)	346,050	413,200
預估子女唸大學可能要讀幾年	2	2
總共需準備	692,100	826,400
已有準備	331,980	-
不足額尚欠缺	360,120	826,400
現在一次存入	233,920	424,252
每年應存	26,702	34,873
每月應存	2,225	2,906

假設條件：通貨膨脹率 3% 投資年平均報酬率 7%



附件七 退休金試算表

	本人	配偶
現在的年齡	44	41
預計退休的年齡	60	57
距退休年期	16	16
預計退休生活年數	25	25
退休月開支 (現值)	\$20,000	\$20,000
退休月開支 (未來值)	\$32,094	\$32,094
退休金總額 (未來值)	\$7,519,047	\$7,519,047
已有準備金額 (現值)	\$1,250,000	\$1,250,000
已有準備金額 (未來值)	\$2,341,250	\$2,341,250
預估社會保險退休給付	\$1,890,000	\$1,890,000
預估公司退休給付 (未來值)	\$0	\$0
退休金不足額需自備 (未來值)	\$3,287,797	\$3,287,797
現在一次存入	\$1,755,364	\$1,755,364
每年應存	\$150,644	\$150,644
每月應存	\$12,554	\$12,554

假設條件：通貨膨脹率 3% ，退休前投資年平均報酬率 7% ，

退休金成長率 5%

