

給科技新貴的財務規劃



提案人：

宏富財富管理顧問有限公司

經理 林岱樺

一、前言	3
二、自我簡介	4
三、規劃案例	5
表一、家庭背景資料	
表二、賴先生的財務目標	
四、財務資料收集分析	7
表三、收支表	
表四、資產負債表	
表五、保障需求分析表	
表六、現有保障一覽表	
表七、財務需求分析表	
五、財務資料分析、診斷和建議	11
表八、相關數據資料分析表	
六、擬定規劃建議書	13
七、執行計劃	14
八、追蹤結果與後續溝通	16
九、結語	16

一、前言——做自己的理財教練

在這個資訊流通快速的世代，學校的教育從原本的單向填鴨式教學漸漸的轉變為雙向溝通的啟發式教學。但不論如何轉變，學習過程都是要有目標、有計劃、有步驟的進行著，並沒有馬上學會且熟練的學習方式。理財也是如此。很多人常常認為計劃永遠趕不上變化，但你沒做好計劃，永遠常被變化玩弄於指間。

理財規劃簡單來說，就是為未來的事先預做準備，事情若真的發生了，對於原本的生活並不會產生太大的衝擊。就風險規劃而言，很多個「萬一」是我們常常無力去承擔的。例如：爸爸是一家支柱，除了負擔家計，也扛著房貸。萬一爸爸工作時不小心發生事故身亡，那原本溫馨的家庭便墜入沒有生活費和付不起房貸的愁雲慘霧中，怎麼辦？就投資領域而言，有很多個「起起落落」是常常讓我們欣喜若狂和自責落莫的地方，若沒有適當的配置，資產全都押寶其中，正當退休年齡時面臨金融海嘯，原本退休的老本轉眼間化為烏有，怎麼辦？

這些問題應該都沒人願意發生在自己的身上，所以請財務顧問師給自己一個完善的理財計劃，就十分的重要。像到學校學習一樣，老師給了計劃、有了目標，就要自我鞭策去執行，當自己的理財教練，依循著計畫落實人生，最終才能達到安全人生，進而富裕人生。

二、自我簡介

個人資料				
姓名	林岱樺	性別	女	
身分證字號	◎◎◎◎◎◎◎◎◎◎	血型	O型	
出生日期	71.02.28	年齡	28歲	
籍貫	台灣省	婚姻狀況	單身	
手機	0982-518165	電話	06-2371999	
通訊住址	台南市東區東門路二段 297 號 6 樓之 1			
專長	風險規劃、稅務規劃、資產配置、財務分析			
興趣	打羽球、聽流行音樂、踏青、交友			
學歷	國立台南師範學院 數學系(資訊組)			
經歷	晨陽保險經紀人			主任
	華人趨勢國際資產管理公司			經理
	世紀全富資產管理公司			經理
	永旭保險經紀人			協理
	宏富財富管理顧問有限公司			經理
證照	產險證照			
	人身壽險證照			
	投資型證照			
	外幣證照			
	信託證照			
理念	每個人都應該對自己的生命負責			

三、 規劃案例

1、 背景介紹

賴先生現年 28 歲，目前任職於台南科學園區的奇美電子科技股份有限公司，擔任研發工程師一職。賴先生目前單身，父母都已開始過退休生活且都還健康。

賴先生已工作 3 年且平均年收入 78 萬，目前資產存款有 40 萬及之前規劃的理財商業保單。但對於未來仍尚未好好的思考過，可以藉由此方式來達到其從未想過的生活及完成財富目標。其家庭背景如（表一）所示：

(表一)_賴先生家庭背景資料

姓名	賴先生		
年齡	28 歲		
學歷	中山 電機系 碩士		
職稱	奇美 研發工程師		
年收入	78 萬		
工作年資	3 年		
身體狀況	非常良好		
家庭狀況	父	59 歲	退休
	母	56 歲	家管
特殊專業	數位類比		
興趣	釣蝦、打籃球		

賴先生未來的夢想是希望退休後能擁有自己的釣蝦場，而那個釣蝦場最好座落在山區，倚山傍水的蝦子聽說最有拉勁，其肉質也最甜美。然後跟著成群的釣友們討論著釣蝦技巧，過著每天都跟蝦子博心機的日子，不但可以鍛練身體，也可以不讓自己變成老人痴呆的一員。

2、財務目標的設定

經過與賴先生討論過，其有以下的財務目標的期望：

(1) 短期目標(3~5 年)：

賴先生目前單身，所以正在努力找尋適合的另一半，希望三年內有好的姻緣降臨，也希望能遇到勤儉持家且可以共渡一生的好女孩，共組幸福美滿的家庭。試算聘金 10 萬、婚紗 3 萬、習俗禮品 8 萬、喜宴 20 桌 9 萬，他想為這個目標準備 30 萬。

(2) 中期目標(10 年內)：

賴先生想於婚後 3 年內購置新屋，以一個溫馨的小家庭來說，就空間只要 30 坪，且希望在同一樓層，故不考慮買透天厝，只有簡單且裝潢精美的公寓大樓即可。所以，預算目標是 500 萬，至少要先存有頭期款 100 萬，其餘額度則用青年第一次購屋貸款繳付。

(3) 長期目標(退休後的資金運用)

賴先生預計工作至 60 歲後退休，而且希望的退休生活能每月還有 4 萬元的收入，來維持跟目前相同的生活品質，釣釣蝦、爬爬山且偶爾與另一半出國散散心，過著悠閒又清心的生活。

另一個目標是自己開設一間釣蝦場，供自己退休後的休閒娛樂，以一分大小的山坡地和設置一個乘涼小亭而言，約略估算 300 萬可以完成心中所想的景象，若準備不夠，則可自己動手做。至今離這個目標尚有 32 年可以準備。

其目標設定如表二：

(表二)_賴先生的財務目標

目 標	說 明	金 額
短期目標(3~5 年)	※ 結婚	30 萬
中期目標(5~10 年)	※ 購屋	500 萬
長期目標(10 年以上)	※ 退休規畫	4 萬/月
	※ 釣蝦場	300 萬

四、財務資料的收集

在賴先生的協助下，完成「收支表」及「資產負債表」，歸納出相關的財務狀況，詳細數據資料如下：

(一) 收支表：

賴先生的收支表，如表三所示。年度收入約 78 萬元，支出約 73 萬元，可支配餘額約 6 萬 8 元。

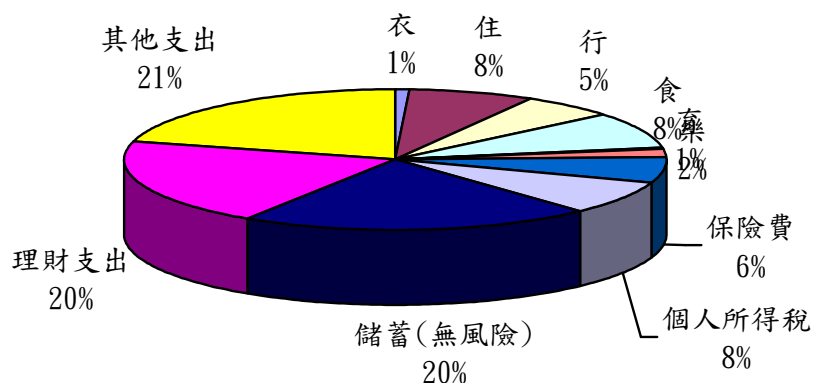
(表三)_收支表

個人收入表			
項 目	每 月	每 年	小 計
●工作收入			
◎薪資	52,000	624,000	770,000
◎紅利		52,000	
◎年終獎金		52,000	
◎其它		42,000	
●理財收入			
◎利息(免稅)		1,000	16,000
◎股利		5,000	
◎資本利得		5,000	
◎基金收益		5,000	
收入總計			786,000
個人支出表			
項 目	每 月	每 年	小 計
●基本支出			
1、食	5,000	60,000	60,000

2、衣	500	6,000	6,000
3、住			
◎房租	3,500	42,000	54,000
◎水電瓦斯電話	1,000	12,000	
4、行			
◎車險		1,750	38,800
◎油料費	2,000	24,000	
◎牌照/燃料稅		1,050	
◎交通費	1,000	12,000	
5、育	300	3,600	3,600
6、樂	1,000	12,000	12,000
7、保險費			
◎社會保險	1,300	15,600	43,600
◎人壽保險(南山醫療險)		28,000	
8、個人所得稅			
◎所得稅(公司代扣)	2,000	24,000	56,000
◎所得稅(年度繳納)		32,000	
9、儲蓄(無風險)_AXA		150,000	150,000
10、理財支出			
◎定期定額投資(南山)	3,000	36,000	144,000
◎定期定額投資(AVIAV)	9,000	108,000	
●其它支出			
◎醫療費用	150	1,800	
◎捐獻/贊助	300	3,600	
◎奉養金	9000	108,000	

◎年節紅包		30,000	
◎其他(紅帖)		6,000	
支出總計	717,400		
個人可支配餘額			
項 目	每 月	每 年	
可支出餘額	450	68,600	

(圖一)



(二) 資產負債表：

賴先生的個人資產負債表，如表四所示，總資產金額為 69 萬元，總資產淨值約為 69 萬元。

(表四)_資產負債表

資 產			負 債		
項目	金額	比重	項目	金額	比重
1、流動性資產			1、短期負債	0	
活期存款	400,000	73%	2、長期負債	0	
壽險現金值	70,000				

2、流動性投資					
股票	100,000	14%			
3、非流動性投資					
基金(閉鎖)	120,000	17%			
資產合計	690,000	100%	負債合計	0	
財富淨值					
項 目			金 額		
財富淨值=(資產合計-負債合計)			690,000		

(表五)_保障需求分析表

應備保障	金額	應備醫療	金額	應備醫療	所需金額
父母孝養金	297 萬	每日收入補貼	1750	失能風險	5 萬 2/月
緊急週轉金	30 萬	每日病房費差額	1500	重大疾病	50 萬
最後費用	30 萬	每日看護費用	1000		
應備總額	357 萬	應備醫療日額	4200		

(表六)_現有保障一覽表

被保人	壽險	意外險	醫療(定額/實支)		癌險	重大疾病
賴先生	160 萬	100 萬	4500 元/日	4.5 萬	7000 元/日	4 萬

(表七)_財務需求分析表

結 婚	購 屋	退 休	釣 假 場
預計花費 30 萬元	預計花費 500 萬元	預計 60 歲退休，每月 4 萬元的品質生活，活到 85 歲。	預計花費 300 萬元

優先順序：結婚→購屋→退休→釣蝦場

現有投資資產：

- 1、投資型保單：每月 3000 元
- 2、境外基金：每月 9000 元
- 3、台灣股票：單筆 10 萬元
- 4、儲蓄保險：每年 15 萬元

負債：0 元

五、財務資料分析、評估與診斷

依據上述的個人財務分析，分別就「財務收支」、「資產負債表」細部分分析及針對「個人財務風險及需求評估」並進行診斷，詳細內容如下：

（一）風險保障分析：

A、透過保單健診，可以了解到賴先生目前所有的保障。(詳見表六)

B、從表五可以看出，其目前賴先生的保障需求狀況。

(1)保額所計算出的是對家庭的責任，其目前所需要的保額是 357 萬，目前會隨著父母年紀的增長而減少，但也會隨著娶老婆、生小孩的責任增加，而增加。

(2)醫療日額所計算出的是自己想要為自己準備的醫療品質，其目前所需要的是日額 4500 元醫療給付。會隨著住院醫療通膨而增加。

(3)由表一可知，賴先生的雙親皆退休，且由表三得知賴先生得負起奉養雙親的責任。再加上賴先生的主要經濟來源是固定薪資。故建議其為自己投保失能險(5 萬 2/月)及重大疾病險(50 萬)，以防其於工作期間因疾病、意外，發生嚴重事故時，收入中斷，薪資可轉嫁予保險公司。

（二）財務指標分析

A、資產負債項目

目前資產淨值約 69 萬，負債比率為 0%，理財成就率 100%，剛好等於 100%，

表示賴先生淨資產的累積速度剛好在台灣地區人民資產累積速度的平均值。

B、收入支出項目

- (1) 儲蓄率：目前賴先生的儲蓄率為 46%，低於台灣地區家庭的平均儲蓄率 83%。表示賴先生可增加收入以減少固定開銷的比率，以增加儲蓄率。
- (2) 消費率：目前賴先生的消費率為 54%，占了總收入的一半以上。表示消費支出偏高，可仔細衡量開銷以調整降低。
- (3) 財務負擔率：目前賴先生每年的財務負擔率為 37%。表示其理財的觀念很好，可以就過去的理財經驗和生活現況，來協助賴先生做適度的調整。

C、其它項目(詳見下表_表八)

表八、相關數據資料分析表

項目	數據	理想值	說明
短期償債能力	470	≥ 1.0	※比率愈高，表示償債能力愈好。 賴先生由數據可知，有完全的償債能力。
負債比例	0	≤ 0.3	※比率愈低，表示負債愈少。 賴先生在此項目為 0。沒有負債。
生活週轉金	9.04	3~6	※比率愈高，表示週轉金準備的很充足。 賴先生此項目數據在理想值以上，表示週轉金充足。
相對收支率	1.60	> 1.0	※比率愈高，表示在台灣地區收支的比重地位。 賴先生此數據在理想值之上，表示其為中上資產族群，只要透過適當的資產配置，亦可創造更優渥的生活。
財務自由度	0.04	> 1.0	※比率愈高，表示愈不需要依賴工資生活。 (預定報酬率為 5%) 賴先生此數據顯示，目前非常依賴工資的收入而生活，建議可增加收入且適當規劃來增加自由度。
淨儲蓄	19.08	$> 25\%$	※比率愈高，表示儲蓄愈多，愈易達成早日退休的夢想。 賴先生此數據尚未達到理想值，仍有努力空間。

六、擬定規劃建議書

(一) 風險規劃：

- 1、保單保額部分，由分析得知其至少要為自己準備 357 萬的壽險保額，才能使家裡的人能達到財務安全的目標。此保障缺口會隨著父母的年紀大而逐年降低，也會隨著成立自己的家庭而升高。建議為目前狀況用投資型保單來拉高補足保額。
- 2、依目前的職業及年齡，應幫自己做意外失能保險的規劃。萬一發生事故失能時，能轉移無法工作無收入不要拖累家人的風險。建議為自己規劃意外失能險。

(二) 財務規劃：

- 1、急用金：目標以六個月固定支出來估算，需準備 2 萬 7 乘以 6，約略為 16 萬 2 千元的急用金。建議將急用金的部分，可以用完全保本的定存來規劃。
- 2、結 婚：賴先生的結婚計劃，試算聘金 10 萬、婚紗 3 萬、習俗禮品 8 萬、喜宴 20 桌 9 萬，所以賴先生至少得準備 30 萬。建議為賴先生 3 年的結婚計劃，其目標為短期的，所以至今已準備了 15 萬，故每年把年度剩餘額存起來，即可達成其結婚的目標。
- 3、購 屋：賴先生的購屋計劃，其需求為 3 房 2 廳，目標是 30 坪大小的精美公寓。每坪若是 15 萬，再加上 50 萬的裝潢費。則總共需要 500 萬。所以，賴先生買此房子，則必備 90 萬的頭期款及 50 萬現金的裝潢費，其餘的 360 萬則用銀行房貸來解決。因為買房是賴先生的中期目標，而其現金費用至少要存有 140 萬才有機會買房，故會建議其利用定期定額的方式，來達成此目標。
- 4、退 休：賴先生的退休計劃，其想要於預計 60 歲退休，每月 4 萬元品質的生活，預計活到 85 歲。至少需準備 25 年退休所需要的花費，共 1200 萬元。或其理財收入的所得替代率需達到 77%。退休是每個人必備的財務規劃，故不能有所風險，可用保本型的分紅保單來規劃之。
- 5、釣蝦場：賴先生的退休願望計劃是蓋一座釣蝦場，一個長期的計劃，預計費用為 300 萬，賴先生希望不論如何，都想要達成這個目標。故建議其可以選擇風險性不高，也呈現穩定成長的基金來做規劃。

七、執行計劃

(一)人身風險規劃方面

項 目	目 標(需求)	建 議(Action Plan)
1、家庭保障 (如表五、表六)	357 萬 (賴先生的保障需求)	A、扣除已準備的 160 萬元，尚需 197 萬之差額。 B、可以以原本的投資型保單來拉高至足夠的保額。
2、醫療保障	4,200 元/日	A、目前醫療日額已規劃 4,500 元，已足夠了。
3、失能保障	27,000 元/月	A、若不幸意外發生失能，則至少要 27,000 元才足夠其本來生活之開銷。 B、故建議其可用定期限額給付生活保險金來規劃。以賴先生年齡，年繳約 8 千元整，即可轉移此失能風險。
4、急用金	162,000 元	A、目標以六個月固定支出計算。 B、存簿存款已有此金額，因此金額不隨意動用，故可以利用定存特性規劃之。

(二)財務風險規劃方面

項 目	目 標(需求)	建 議(Action Plan)
1、結婚	30 萬	<p>A、目標 30 萬，賴先生已為此存準備 15 萬，尚餘 15 萬。</p> <p>B、此為 3 年內的短期目標，難有時間複利效果，故可利用網路標會工具(無倒會風險)和每年度部分餘額 5 萬元，零存整付的概念來達成。</p>
2、購屋	500 萬	<p>A、目標 5 年後希望能購置新屋，且預計頭期款和裝潢費共需要 140 萬現金。</p> <p>B、5 年為中期目標，以基金每年定期定額 12,000 元，預定報酬率為 8%，5 年後則有 912,000 元。再加上目前已有的基金累加，可以達成此目標。</p>
3、退休	預計 60 歲退休 每月 4 萬	<p>A、目標是 32 年後，可以過著有品質的退休生活。</p> <p>B、目前賴先生所投保的勞保薪資為最高，且 60 歲退休，已有相對的退休金替代率。加上目前已有每年幫自己存 15 萬在保本型的分紅保單 32 年後即可安穩的退休。</p>
4、釣蝦場	300 萬	<p>A、目標也是 32 年後，希望可以擁有自己獨用的釣蝦場。但若真的播不出預算，偶爾去釣蝦場釣釣蝦也可以的。</p> <p>B、目前尚無多餘的金額可以做此規規劃，若幾年後加薪或升官多了些收入時，即可為此做規劃。</p>

八、追蹤結果與後續服務

※追蹤結果

- 1、賴先生願意以這樣的資產分配建議來進行他的所有計劃。
- 2、想結婚但尚未有合適的對象出現，故希望下班時間能多聯誼。

※後續服務

- 1、每三年檢視投資績效和配置狀況，是否合乎目前經濟的投資時宜。
- 2、若賴先生結婚、生子、升官、加薪…等特殊改變現在狀況時，則幫其再次檢視所有的資產配置，適時的幫其做調整運用，以達安全美滿的人生目標。
- 3、協助其完成此本來不足的部分。

九、結語

從事保險業務工作也將近三年，也曾經想考一些證照來充實自己的實力，但常常業務與讀書很難同時做的好。而且聽保險業務從事很久的前輩們說，讀書與業務並沒有太大的正相關。此話在我心中總是百思不得其解！但如今藉由朋友的介紹，也從朋友那看了 RFC 的教材，才知道原來自己有這麼多不足的部分，是該放下業績讓自己成長的時候了。

以前的我，只知道客戶買醫療險的好處，卻不知道每個人買的醫療額度是針對每個人對醫療品質和工作日薪的需求不同而有所不同的規劃。以前的我，只知道客戶買人身壽險的好處，卻不知道原來壽險的保額是針對客戶本身所需負擔的家庭責任、企業責任來計算。以前的我，只知道要幫客戶用定期定額協助其投資，卻不知會因為客戶未來想達成的目標而影響所選的投資風險也會有所不同。

而現在的我，在 IARFC 的課程中學會了：幫客戶規劃醫療險，要從客戶的日薪、醫療品質和照顧費用來計算其所需要買的額度。幫客戶規劃壽險，則要計算其生活費

用、子女費用、奉養費用、車貸、房貸…等等，對整個家庭所需負擔責任來決定其額度。而壽險對企業來說，更有另一項重要的意義，就是對其公司重要的股東來說，每位股東的離開都將會造成公司內部、外部的重要財務動盪，爲了讓公司就算面臨此問題也能快速解決不受影響，這樣的規劃是必然的。

自己學會了理財規劃，不但可以幫客戶們達到財富安全和自由，也提升了自己的講話內涵，更相信客戶們會以擁有一位有專業知識的財務顧問師爲榮。這些都要感謝介紹我提升自己學習 RFC 的朋友，還有 RFC 的所有講師無私的教學。相信這是一條正確的路，引領著我們通往快樂富足之道路。