



單身女性的財務規劃報告書

(RFC 認證標準課程結訓報告)



報告人：陳映潔 襄理

服務單位：南山人壽

目錄

- 壹、家庭背景介紹
 - 一、背景現況摘要
 - 二、擔憂與夢想
 - 三、財務規劃動機
- 貳、財務目標設定
- 參、財務資料收集
- 肆、財務現況分析評估
- 伍、準備財務規劃書
- 陸、執行計畫
- 柒、追蹤結果
- 捌、後續溝通
- 玖、結語



財務規劃的目的：財務規劃為我們提供的好處，是確保我們財務安全、評估各方面財務需求的綜合過程，包括收入支出與資產負債分析、風險保障量化、投資目標設定與稅務規劃等，協助自己與家人面對生活沒有恐懼，進而透過財富的規劃與增長達到「財富自由」的目的，完成人生夢想與希望。

壹、家庭背景介紹

一、背景現況摘要

陳小姐現年 32 歲，目前從事保險業務的工作。陳小姐目前單身，父親已退休五年，但閒暇時間除卻運動之餘，仍從事投資股票的工作；母親是保險業務經理，退而不休，保持活力。

陳小姐工作六年，收入年平均約 100 萬左右，目前資產存款有 10 萬及保單 8 張。陳小姐已有男友，規劃明年結婚，假日會安排看房子，預計兩三年後購屋。對未來的想法是希望安穩買房之餘，還可以擁有固定的投資收入，想釐清自己現況的保單是否完整及完成財務自由的目標。

陳小姐的家庭背景資料如下表所示：

【附表 1】

姓名	陳小姐
年齡	32 歲
學歷	碩士
職稱	業務襄理
婚姻狀況	單身
年收入	平均 100 萬
家庭狀況	父親：62 歲，已退休，但有退休金約 500 萬及股票投資收益約 50 萬 母親：60 歲，保險業務經理，年收入 80 萬元 弟弟：31 歲，工作中，年收入 80 萬元
理財經驗	曾在保險公司與銀行買基金，仍持續學習如何投資與操作基金！

二、擔憂與夢想：

- (1) 由於母親也在保險公司服務，母親已規劃好母親的保單內容，故目前需負擔的保費只有陳小姐自己及父親陳爸爸，在二代健保實施調整下，想確定自己的已備保障或醫療是否足夠？是否買到對的保險？錢是否花在刀口上？
- (2) 購屋目標尚未開始計畫，希望此次規劃一併討論。
- (3) 目前已開始投資基金，希望可以更明確的知道投資的報酬率為多少時可以達成理財目標？但不確定當投資虧損時，應該如何調整與因應？希望用保險及投資為自己儲備足夠的退休金，讓退休後的生活悠遊自得！

三、財務規劃動機

對保險已有初步的認識與規劃，此次想要藉由財務需求及分析的過程，確認短、中、長期的財務目標、了解自己的財務狀況及缺口，並透過適當的財務規劃，完成各階段目標，進而讓自己達到財富自由，完成人生夢想。

貳、目標設定

陳小姐目前已工作六年，約有銀行存款 10 萬、基金 28.2 萬及保險儲蓄。因父母都收入狀況仍佳，故並未每月支付父母孝養津貼，惟有平日的家庭聚餐消費與年節紅包的支出。且因與父母同住，目前尚未有房貸壓力。計畫明年結婚並開始規劃買房子，希望可以順利的進入人生的下一個階段！

經過與陳小姐的討論與溝通，整理出如下的財務目標：

1. **短期目標**（1-3 年）：陳小姐預計明年結婚，步入下一個人生的階段！

項目	預計金額
結婚—明年	60 萬

2. **中期目標**（3-8 年）：

陳小姐目前是與父母住在一起，但想在未來幾年後購置新屋，坪數在 25-30 坪上下，電梯華廈或公寓皆可，預算目標暫定 1000 萬。父親將會協助自備款約 500 萬，想了解房貸年數選擇 20 年、30 年或 40 年的每月分擔及總計本利和為多少？

3. **長期目標**（退休後的資金運用）：

陳小姐預計在 60 歲退休，希望的退休生活是每個月還可以有 4 萬元的收入，來讓自己生活無虞。

退休年齡	平均餘命	生活費預估	距今年份
60 歲	90 歲	4 萬	28 年

陳小姐的綜合財務目標設定整理如下：

時間	目標	金額
短期目標（2 年）	結婚—明年	60 萬
中期目標（3-8 年）	購 屋	1000 萬
長期目標 （退休後的資金運用）	退休規劃	每月 4 萬

參、財務資料收集

以「收支表」與「資產負債表」歸納出陳小姐的財務狀況，資料如下：

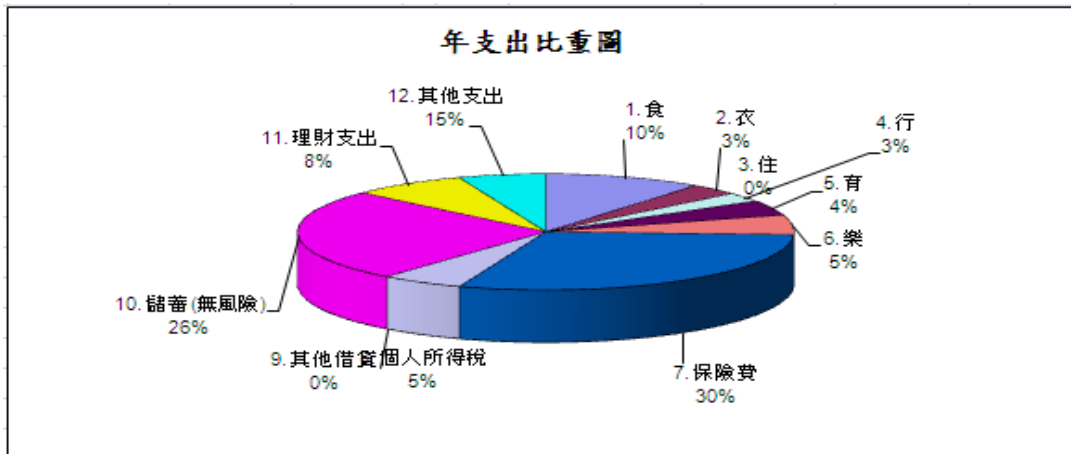
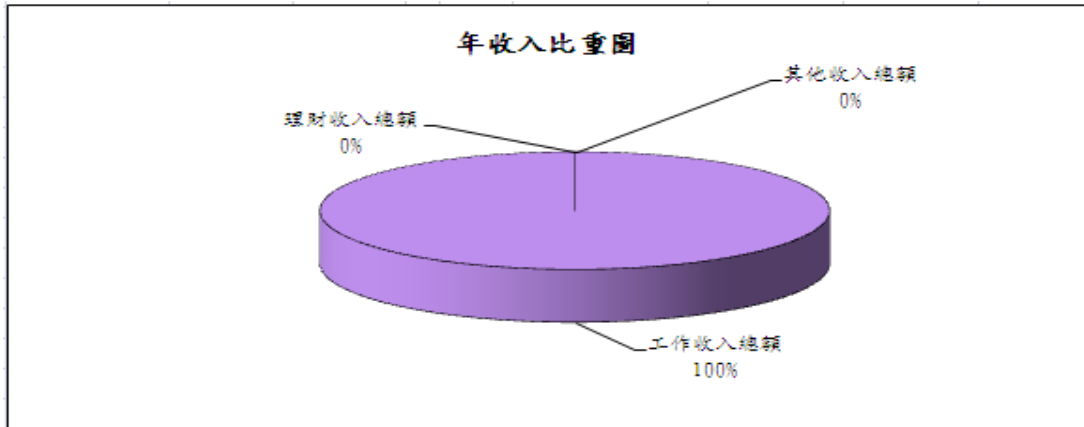
一、收支表：年度收入約 100 萬，支出約 88 萬，可支配所得為 11.5 萬。

【附表 2】收支表

收入表			支出表		
類別	每年金額	百分比	類別	金額	百分比
1.工作收入			基本支出		
壽險收入	940,000	94%	1.食	120,000	14%
產險收入	60,000	6%	2.衣	24,000	3%
☆工作收入總額	1,000,000	100%	3.住	0	
2. 理財收入			4.行		
基金收益			捷運	20,000	
資本利得			機車油費	2,400	
利息			停車費	1,200	
☆理財收入總額			☆行 小計	23,600	3%
			5.育—進修費用	30,000	3%
3.其他收入			6.樂		
保險滿期金			娛樂休閒	12,000	
			交際公關費 (含健康雜誌)	8,400	
☆其他收入總額			觀光旅遊	30,000	
			☆樂 小計	50,400	6%
總收入	1,000,000	100%	7.保險費		
			自己	167,020	
			父親	84,360	
			社會保險	26,388	
			☆ 保險費小計	277,768	31%
			8.個人所得稅	50,000	6%
			9.儲蓄 (無風險)	185,700	21%
			10.理財支出		
			定期定額基金	60,000	
			單筆投資	10,000	
			☆理財支出小計	70,000	8%
			◎基本支出總額	831,468	94%
			11.其他支出		
			醫療費用	1,200	

			年節紅包	34,800	
			捐獻	2,000	
			孝養金	15,000	
			◎其他支出小計	53,000	6%
			總支出	884,468	100%
個人可支配餘額					
項目			每年		
可支配餘額			115,532		

說明：目前收入來源以工作收入為主；支出方面則以保費、儲蓄為主，若計入食衣住行..等基本支出，高達 9 成；而每月結餘約 9600 元。



二、資產負債表

陳小姐的資產負債表，如附表 3，總資產金額約 150 萬，總資產淨值約 148 萬。

【附表 3】

資產			負債		
1.流動性資產			1.短期負債		
項目	金額	比重	項目	金額	比重
現金／活儲	100,000	7%	信用卡	20,000	100%
壽險現金價值	1,117,448	74%	保單貸款	0	
流動性資產小計	1,217,448	81%	短期負債小計	20,000	100%
2.長期投資（流動性投資）			2.長期負債		
共同基金	282,000	19%	車貸	0	
股票			自用不動產貸款	0	
長期投資小計			長期負債小計	0	
3.固定資產（非流動性投資）					
自用機車	10,000	1%			
固定資產小計	10,000	1%			
資產合計	1,509,448	100%	負債合計	20,000	100%
財富淨值					
項目			金額		
財富淨值 = (資產合計 - 負債合計)			1,489,448		

目前資產以壽險現金價值為最高，共同基金的長期投資次之，負債則只有短期負債。

三、現有保單保障一覽表

【附表 4】

險種	項目	保額	附註說明
人壽險	終身壽險	740 萬	
	定期壽險	260 萬	投資型保單
醫療險	重大疾病保險	100 萬	
	日額病房費（含膳食）	6000 元	
	雜費—實支實付額度	10 萬~30 萬	實支實付
	手術險	3000 元	10~40 倍
意外險	意外保障	200 萬	
	意外傷殘	10~200 萬	另有 100 個月的生活補助金
	意外醫療	5 萬	實支實付
	意外失能	50 萬	
	意外住院	1000 元	
癌症險	初次罹癌保險金	140 萬	
	癌症住院日額	8400 元	
	癌症居家療養	5600 元	
	癌症手術醫療	21 萬	
	癌症門診醫療	7000 元	
	癌症身故保險金	40 萬	
其他	急診	2000 元	
	緊急運送金	2000 元	
	住院前後門診	各 500 元	

四、陳小姐保單現金價值表

【附表 5】

公司	壽險名稱	保險訂立日期	已投保年期	保單現金價值
南山	康寧終身壽險	87.6.1	14 年	135,499
南山	年年春還本終身壽險	88.7.19	13 年	764,234
南山	二十年繳費終身增額壽險	89.2.28	12 年	135,018
南山	二十年期線期繳費終身分紅壽險	97.5.30	4 年	82,697
TOTAL				1,117,448

五、財務需求分析表

結婚（明年）	購置新屋（3-8 年內）	退休規劃（長期）
預計 60 萬	預計 1000 萬	預計 60 歲退休，每月 4 萬
現有投資資產：		
1. 投資型保單：每月 5000 元，已有 28.2 萬		
2. 儲蓄保單：每年 112,620 元		
負債：20,000 元		

肆、財務現況分析評估（需求分析、診斷與評估）

良好的財務規劃，能了解客戶家庭收支管理，以及資產負債表是否有妥善之規劃與安排，依據陳小姐的資產負債表中的各種財務比率指標分析尚稱良好，短期償債能力佳，負債比例低，生活上不致有經濟壓力。

但是過度依賴工作收入，在收支狀況表中陳小姐的財務自由度明顯落後，投資比例偏低，顯示應積極調整投資理財的比例，有效運用投資增加理財收入（非工作收入），才能早日退休並達成財務自由的目標。

【財務指標分析】

項目	數據	理想值	說明
短期償債能力	60.5	≥1.0	比率越高，表示償債能力越好。 由數據得知，有完全的償債能力。
負債比例	0.013	≤0.3	此數據若未大於 0.5，表示資產優於負債。 並不會造成生活壓力。
生活周轉金	14.5	3~6	比率越高，此數據在理想值以上，生活周轉金佳，足以因應失業失能的風險。
相對收支率	0.856	>1.0	小於理想值，表示個人的收支管理是弱於所居住的平均區域，建議開源節流。
財務自由度	0.12 (預計報酬率 8%)	>1.0	1、理想值是大於 1，但目前財務自由度才 0.12，表示過度依賴工作收入，尚無法以理財收入來因應支出。 2、建議要檢視其理財及投資的方式，找出穩定的投資報酬率方式，已強化投資規劃。
淨儲蓄	18.5%	>25%	1、儲蓄是累積理財資本的重要來源，理想的狀況是把年收入的 1/4 留做儲蓄之用。 2、目前淨儲蓄率未達 25%理想值（若將儲蓄保單併入年儲蓄/年收入，則才有 29%），應儲蓄與投資並進，加快資產累積速度。

◎風險規劃部分：目前已投保 8 張保單，其中，儲蓄型保單保費佔 67%（保費 112,620 元），保障型保單為 33%（保費為 54400 元）。經由與陳小姐的溝通討論後，整理陳小姐的風險需求如下表：

【身故責任需求分析表】

應備保障	金額	備註
父母孝養金	720 萬	每月 3 萬 * 預計支出年期 20 年
緊急周轉金	30 萬	
最後費用	50 萬	
保障總額	800 萬	

【傷殘責任需求分析表】

傷殘生活費	1008 萬	每月 3 萬 * 28 年 (至 60 歲止)
-------	--------	-------------------------

【醫療費用需求分析表】

醫院/病房	金額	備註
每日薪資補償	2000 元	
每日病房費	2000 元	雙人房最低差額
每日看護費	2000 元	
應備醫療日額	6000 元	

【其他費用需求分析表】

重大疾病	100 萬	
失能保險	50 萬	

◎風險規劃建議

經過完整的保單資料整理與需求分析表對照之後，將風險保障目前狀況與建議整理如下：

種類	目前狀況	建議
遺族需求	1、與父母同住，按照保障需求分析以了解需求為 800 萬，希望讓父母家人無後顧之憂。 2、父母尚未真正退休，仍不需很多的孝養金，故以風險發生時作為規劃重點。	陳小姐有終身壽險 740 萬，投資型保單壽險 260 萬，共計有 1000 萬，保障規劃非常完整。
意外失能 (工作需求)	目前工作所得約 8 萬 / 月，意外保障規劃 200 萬，尚可，但假若發生傷殘狀況其生活補助金只有 100 個月，每月約 2 萬。	可以考慮將生活需求 6 萬的缺口補齊，讓規劃更為完整，並將風險轉嫁至保險公司。
醫療保障 需求	目前投保的醫療保障為：每月 6000 元，其中 2000 元為終身醫療；癌症的日額則為 14000 元，重大疾病保額 100 萬，實支實付醫療險 10-30 萬的額度。	醫療保障皆規劃完整，未來若有多餘預算，只需考慮長照（看護）保險即可。

伍、準備財務規劃書

1、結婚計畫

項目	計畫 A	計畫 B
結婚 60 萬	現有存款 10 萬及共同基金 28.2 萬	現有存款 10 萬及共同基金 28.2 萬
	預計今年投資報酬率 10% 可本利和 共 42.02 萬	另存款 1.8 萬 每月提撥 1500 元
	男友亦相對提撥 40 萬	男友亦相對提撥 40 萬

2、購屋計畫

項目	計畫
距離預計購屋時間	3 年
預計購屋金額	1000 萬
購屋時父親提供資金	約 500 萬
將來預計實際貸款金額	500 萬

整理分析貸款年數 20 年、30 年與 40 年時，月還款金額如下：

貸款金額 500 萬 貸款利率 2%	20 年	每月需攤還本息 25294 元	
		寬限期內月繳利息： 8,333 元	寬限期後月繳本金+ 利息：27,582 元
	30 年	每月需攤還本息 18481 元	
		寬限期內月繳利息： 8,333 元	寬限期後月繳本金+ 利息：19,446 元
	40 年	每月需攤還本息 15141 元	
		寬限期內月繳利息： 8,333 元	寬限期後月繳本金+ 利息：15,662 元
距離預計置換屋時間(年)	5		
欲購房屋市價(現值)	\$10,000,000		
欲購房屋市價(未來值)	\$11,592,741		
目前擁有房屋市價(現值)	\$0		
現有住宅於換屋時之預估價(未來值)	\$0		
需準備的換購屋金額	\$11,592,741		
已有準備單筆資金(現值)	\$5,000,000		

已有準備單筆資金(未來值)	\$5,796,370
置換屋準備金資金缺口(未來值)	\$5,796,370
現在一次存入	\$3,944,912
每年應存	\$988,029
每月應存	\$78,887

假設條件：	
通貨膨脹率	3%
年投資報酬率	8%
新屋房價成長率	3%
舊屋房價成長率(扣除折舊率)	2%

3、退休計畫

距離退休年期	28 年
預計退休生活年數	30 年 (60-90 歲)
退休月開支 (現值)	\$ 40,000
退休月開支 (未來值)	\$ 69,641
退休金總額 (未來值)	\$ 16,379,925
已有準備(單筆)金額 (現值)	\$ -
已有準備(單筆)金額 (未來值)	\$ -
已有準備(每年)金額 (現值)	\$ -
已有準備(每年)金額 (未來值)	\$ -
已被保險年金給付(退休後領取)	\$ -
預估社會保險退休給付	\$ 2,000,000
預估公司退休給付 (未來值)	\$ 1,100,000
退休金準備金資金缺口 (未來值)	\$ 13,279,925
現在一次存入	\$ 1,539,325
每年應存	\$ 139,292
每月應存	\$ 10,636

假設條件：	
通貨膨脹率	2.00%
退休前年平均投資報酬率	8.00%
退休後年投資報酬率	5.00%

陸、執行計畫

1、需求資金缺口總表

需求順序項目	結婚	購屋	退休金	TOTAL
現在一次存入	\$ 400,000	\$3,944,912	\$1,539,325	
每年應存		\$988,029	\$139,292	
每月應存	\$ 1500	\$78,887	\$10,636	\$ 91,023

2、計畫與建議

在完成各理財目標年期及確定金額後，皆下來及針對風險規劃需求及財務規劃部分提出建議。建議如下：

- (1) 首先先將陳小姐不足的傷殘需求用保險商品規劃起來。
- (2) 將三個目標中，先完成明年要結婚的目標
- (3) 中期目標—購屋計畫，其需求是 3 房約 30 坪上下的公寓或華廈。建議陳小姐若是想在短時間內買屋，已備有父親提供的 500 萬資金下，其餘 500 萬部分則利用銀行房屋貸款來解決。若是 3-5 年內要購屋，建議最好定期定額方式，加速累積資金，以減輕未來的房貸壓力。
- (4) 而退休金，則以目標並進方式，待結婚及購屋計畫步入軌道後，積極加碼存入資金，可讓原本規劃的退休金生活目標，朝更理想生活的退休金目標前進。

3、資金開源節流建議

觀察「個人收支狀況表」，發現收入來源皆以工作收入為主，比例為 100%；每月高達 69,289 的支出（含儲蓄），平均每月結餘為 10,000 元上下，為可以儲蓄的空間。但支出比例過高，提出以下建議：

- (1) 養成記帳的習慣：將支出的大小筆資金，做一個有系統的紀錄與分析，尤其在食、樂、其他支出的區塊，確實做好記錄，確認是否有減少的空間。
- (2) 降低進修費用為 15,000 元，則一年可多存金額為 $15,000 \times 12 = 180,000$ 元

觀察「資產負債表」發現目前資產以保險為最高比例，基金比重次之；而短期負債是信用卡分期 0 利率之部分。

柒、追蹤結果

經討論了解陳小姐的收支比例後，發現陳小姐執行此一規劃並不會太困難，唯初期養成記帳的習慣必須堅持，建議陳小姐每日記帳，紀錄每一分錢的來源與支出，開源節流，強迫儲蓄，紀律理財投資，並於三個月後再與規劃師討論與檢討，落實對於財務計畫的執行。

過去陳小姐在投資的工具上，多以保險為主，基金為輔，建議未來可逐年調整資金比重，改往加碼投資部位，如此才可增加其理財（非工資）收入。

而陳小姐年紀尚輕，故建議其共同基金的配置可以新興市場為主，適時搭配股 7 債 3 的比例，唯近兩年全球股市動盪劇烈，應設定停損停利點，彈性靈活調整股債比例，才不會將投資成果又賠出去，建議配置以追求較穩健的成長為主，並以長期投資來降低市場風險。

捌、後續溝通

有時因外在環境、景氣循環的變化導致計畫跟不上變化，更有可能因人為的因素如工作忙碌、家庭結構或財務結構改變，所以非常需要定期檢視。溝通重點有以下幾點：

1、定期檢視投資現況：短期協助陳小姐做好保單健診及提供投資平台資訊，每月提供市場資訊及投資月報，為適時掌握理財資訊，並檢視陳小姐的基金或其他市場之績效，確定財務目標需求如預期般累積，與是否合乎當時的經濟投資狀況。

2、建議陳小姐設定停利點、停損點：以保護陳小姐的投資成果，並鼓勵陳小姐要對自己的投資目標、報酬率及可承受的風險有基本的了解，這樣一方面可以架構完整的投資架構，二方面亦可立於不敗之地。

3、建立陳小姐資產配置的觀念：人生的重要階段—結婚、生子、購車買房，都可以資產配置的建議完成所有規劃，並加以調整人生需求分析運用！

玖、結語

雖然所從事的是壽險銷售工作，但對於進修學習、考取證照總是不遺餘力，一直希望可以透過正確的觀念和方法去協助客戶在需求與預算中找到最適合客戶的商品或計畫，讓客戶與業務人員可以有共好的局面，唯過去所理解的需求分析，在與客戶互動總是運用不理想。

這次透過課程與筆試，實際體驗到財務規劃、需求分析與日常生活（從歐債危機到奢侈稅，從稅法到退休，從人生階段到社會新聞）之息息相關與密不可分，可謂收穫良多。尤其要完成這份結訓報告，更是需要沈澱自我，思考現金流的規劃與運用。

期許自己可以將諸位講師身上所學習到的寶貴實務經驗，經由整合學習之後，隨時與市場連動，以客戶需求為中心，做到用心且有意義的全方位財富管理師。