

# DINK 夫妻財務規劃建議書



會員標號：RT1210045

姓名：張繕巖

服務單位：南山人壽

# 目 錄

- 一、前 言
- 二、背景介紹
- 三、財務目標設定
- 四、家庭財務資料收集
- 五、財務資料分析及診斷評估
- 六、財務規劃建議書
- 七、執行計畫
- 八、追蹤結果
- 九、後續溝通
- 十、結 語

# DINK 夫妻財務規劃建議書

文◎張繕巖(RFC)

現職：南山人壽五權通訊處業務專員



## 一、前言

隨著時代的轉變，人們對生活上的需求亦不斷地被挑戰而更趨於精確，以往近似公式化的分配工作收入，日復一日直到退休養老似乎已無法符合現代人選擇生活方式的多樣化，甚至舉債度日的人比比皆是。因此，擁有正確的生涯財務規劃觀念並徹底施行相形之下更不可或缺。尤其以近年來世界經濟經歷金融海嘯、歐債危機甚至連國家也出現破產問題，人們已無法完全透過傳統的認知與前人的經驗來做好人生的規劃。你不理財，財不理你！與其寄望各國間的財政政策和貨幣政策能帶來美好的未來，不如妥善規劃自己的生涯財務才是王道。

## 二、背景介紹

賴小柔，國中同學，個性活潑開朗，熱心助人，但有點小迷糊，認為凡事越簡單越好。在2006年的同學會上重新取得聯繫，同時也認識了她當時在醫院實習的男友—鄒樹生。鄒先生個性較為安靜嚴謹，凡事腳踏實地，注重研究精神，和賴小柔為互補之狀態。之後幾次的接觸中也因為工作的關係，賴小柔成為我的客戶，並陸續地向我投保了數張人壽保險。而鄒樹生在友家亦有固定的壽險服務員，兩人財務各自獨立。

由於緣故的關係，加上幾年的客戶服務後，彼此之間的信任度更為深厚，2009年在兩人情誼之下協助他們籌備婚禮並充當婚禮主持人，也與鄒樹生有更進一步的交集且更加熟悉。從交往到嫁娶這10年中，也許是雙方工作太繁忙，兩人已無生兒育女之打算。最近賴小柔在會談中得知我接觸了RFC的課程，因此主動向我提起，婚後兩人財務不再各自獨立，並決定由她共同打理，雖然兩人收入穩定，花錢也不鋪張浪費，但總感覺自己身邊似乎留不住錢，加上鄒樹生家裡仍有債務問題，導致許多計畫無法施行，希望我能為他們做財務分析與規劃。

### 【附表一】家庭成員資料表：

姓名	年齡	性別	職業	興趣/投資屬性
賴小柔	35	女	地區性醫院麻醉科護士	旅遊/穩健
鄒樹生	42	男	教學醫院內科醫生	閱讀/保守

理財觀念：

- 1.不投機，越單純越好
- 2.當花則花，購物重品質
- 3.希望能簡單明瞭地了解財務規劃

### 三、財務目標設定

- 1、短期目標：兩年內換車(約 100 萬)，並協助還清家庭負債。  
鄒樹生因家庭早期經商失敗，一直以來均有債務問題，由家中三兄弟姊妹分攤幫忙父母親還債，因而每月需分擔 3 萬元債務，還須償還三年。
- 2、中期目標：五年內備妥 1500 萬的樓房之頭期款，約 500 萬，扣除賴小柔父親贈與之嫁妝 300 萬元，尚須備妥現金 200 萬。目前租賃之住處窄小，且未來計畫更換工作地點。
- 3、長期目標：
  - (1)10 年內還清房貸，約 1000 萬。
  - (2)23 年(鄒樹生 65 歲時)夫妻兩人同時退休，希望屆時能有約 50%的所得替代率，每月約有 9 萬的非工作所得以享受退休生活。

#### 【附表二】財務目標列表如下：

實現順序	預計達成時間	儲備金額	目標	說明
1	2 年	100 萬	買車	賴小柔現金存款+1 年後到期的會錢即可支付
2	3 年	3 萬×12×3 年	家庭負債	目前每月固定支出
3	5 年	500 萬	購屋頭期款	賴小柔娘家給予一筆購屋用嫁妝+儲蓄險的滿期金
4	10 年	1000 萬	房貸	透過每月的現金流投資
5	23 年	2540 萬	退休金	預計鄒樹生餘命 20 年，賴小柔餘命 27 年

#### 四、家庭財務資料收集

【附表三】家庭收支表：

	每年	每月	年比重		每年	每月	年比重
1. 工作收入				● 基本支出			
● 薪資	2,040,000	170,000	84.5%	1. 食	216,000	18,000	9%
● 佣金				2. 衣	10,000	833	0.4%
● 獎金				3. 住			
● 紅利				➢ 房租	66,000	5,500	2.7%
● 年終獎金	340,000	28,333	14.2%	➢ 房貸			
● 其他				➢ 房屋保險			
◎工作收入總額	2,380,000		98.7%	➢ 水電瓦斯電話	12,000	1,000	0.5%
2. 理財收入				➢ 房地產稅			
● 利息(應稅)				➢ 其他費用	6,000	500	0.3%
● 利息(免稅)	13,000		0.5%	◆ 住小計	84,000		0.8%
● 股利				4. 行			
● 資本利得				➢ 車貸			
● 租金收入				➢ 車險	15,000	1,250	0.6
● 基金收益	20,000		0.8%	➢ 油料費	48,000	4,000	2%
● 其他				➢ 保養修理費	21,600	1,800	1%
◎理財收入總額	33,000		1.3%	➢ 牌照/燃料稅	10,000	833	0.4%
3. 其他收入				➢ 停車費	14,400	1,200	0.6%
● 退休金				➢ 交通費			
● 保險滿期金				➢ 其他費用			
● 跟會到期				◆ 行小計	109,000	9,083	4.5%
● 其他				5. 育--進修費用	48,000	4,000	2%
◎其他收入總額				6. 樂			
※總收入(1)	2,413,000	201,083	100%	➢ 娛樂休閒	60,000	5,000	2.5%
				➢ 交際公關費	10,000	833	0.4%
				➢ 觀光旅遊	120,000	10,000	5%
				◆ 樂小計	190,000	15,833	8%
				7. 保險費			
				➢ 社會保險	36,000	3,000	1.5%
				➢ 人壽保險	240,000	20,000	10%
				◆ 保險費小計	276,000	23,000	11.5%
				8. 個人所得稅			
◆ 家庭可支配餘額 = (1) - (2)				➢ 所得稅(公司代扣)			
每年結餘：16,000							

<p>每月結餘：1333 平均每月結餘：1333</p> <p>◆ 收入結構比:(收入 / 總收入) 工作收入佔：98.7% 理財收入佔：1.3% 其他收入佔：0</p> <p>◆ 支出結構比:(支出 / 總收入) 生活支出佔：27.2% 理財支出佔：15% 儲蓄支出佔：20% 保費支出佔：11.4% 借貸支出佔：15% 其他支出佔：8.5%</p>	➤ 所得稅(年度繳納)	60,000	5,000	2.5%
	◆ 所得稅小計	60,000	5,000	2.5%
	9. 其他借貸	360,000	30,000	15%
	10. 儲蓄(無風險)	480,000	40,000	20%
	11. 理財支出			
	➤ 定期定額投資	120,000	10,000	5%
	➤ 單筆投資			
	➤ 跟會(活/死會)	240,000	20,000	10%
	◆ 理財支出小計	360,000	30,000	15%
	◎基本支出總額	2,193,000	182,750	91.4%
	12. 其他支出			
	➤ 醫療費用			
	➤ 捐獻/贊助			
	➤ 奉養金	180,000	15,000	7.6%
	➤ 年節紅包	24,000	2,000	1%
	➤ 其他			
	◎其他支出總額	204,000	22,000	8.6%
	※總支出(2)	2,397,000	199,750	100%

【附表四】資產負債表：

資 產			負 債		
	金額	比重		金額	比重
1. 流動性資產			1. 短期負債		
● 支票 / 活期存款:	1,000,000	15%	● 信用卡		
● 儲蓄存款	3,000,000	48%	● 消費性貸款		
● 壽險現金價值	1,000,000	15%	● 一般借貸分期付款	360,000	
● 其他			● 標會(死會)		
◎ 流動性資產小計	2,000,000	78%	● 保單貸款		
2. 流動性投資			● 其他		
● 股票(上市櫃)	200,000	3%	◎ 短期負債小計	360,000	100%
● 共同基金	400,000	6%	2. 長期負債		
● 會錢(活會)	500,000	8%	● 車貸		
● 短期票券			● 自用不動產抵押貸款		
● 債券			● 投資性不動產抵押貸款		
● 期貨			● 其他		
● 其他(外幣)			◎ 長期負債小計		
◎ 流動性投資小計	1,100,000	17%			
◎ 流動性資產 & 投資	3,100,000	95%	※ 負債總計 (2)	360,000	100%
3. 非流動性投資					
● 事業股份					
● 股票(未上市櫃)					
● 投資不動產					
● 其他					
◎ 非流動性資產小計					
4. 不動產					
● 住宅					
● 辦公室					
● 工廠					
● 其他					
◎ 不動產小計					
5. 生息資產					
● 存貨					
● 其他					
◎ 生息資產					
6. 其他資產					
● 汽車 / 遊艇	200,000	3%			
● 黃金 / 珠寶	100,000	2%			

● 收藏品			
● 其他			
◎ 其他資產小計	300,000	5%	
※ 資產總計 (1)	6,400,000	100%	

【附表五】現有保障明細表：

險種	保障項目	賴小柔	鄒樹生
壽險	終身壽險	300 萬	200 萬
	定期壽險	500 萬	無
意外險	意外保障	500 萬	300 萬
	意外醫療	5 萬	5 萬
	意外失能	4 萬 / 月	無
	意外住院	4,500 / 日	3,500 / 日
醫療險	病房費(含膳食)	3,500 / 日	2,500 / 日
	加護病房	5,000 / 日	4,000 / 日
	燒燙傷病房	5,000 / 日	4,000 / 日
	外科手術	Max 12 萬 / 次	Max 10 萬 / 次
癌症險	罹癌保險金	40 萬	12 萬
	癌症住院醫療	5,500 / 日	3,500 / 日
	癌症手術醫療	Max 16 萬 / 次	Max 12 萬 / 次
	癌症出院療養	1,600 / 日	1,000 / 日
	癌症門診醫療	1,000 / 次	500 / 次
	癌症身故保險金	60 萬	30 萬
特定傷病險	提前給付罹患金	50 萬	無
重大疾病險	提前給付保險金'	120 萬	50 萬



## 五、財務資料分析及診斷評估

### 1、收支狀況分析

#### (1)收入結構比：

兩人工作的收入占其總收入的 98.7%，足見賴小柔與鄒樹生對於工作收入的仰賴程度非常高。另外，理財收入只佔了 1.3%，應該運用定時定額的資產配置，相信會對財務目標的達成有相當大的幫助。

#### (2)支出結構比：

●運用儲蓄公式計算 = 年儲蓄額 (84 萬) / 年收入 (241 萬) = 35%，大於理想值 25%。

●生活週轉金公式 = 流動性資產 (310 萬) / 每月薪資收入 (19.8 萬) = 15，遠大於理想值 3~6。

#### (3)相對收支率：

相對收支率公式 = 【目前的年收入(241 萬) / 區域平均收入(98.7 萬)】 / 【目前年支出(155.7 萬) / 區域平均支出(70.2 萬)】 = 1.1，大於理想值 1。

#### (4)財務自由度：

財務自由度公式 = 【目前淨資產(640 萬-36 萬) x 投資報酬率(4%)】 / 台灣區家庭平均年支出(82 萬) = 0.29，目前尚未達到理想值，因而尚未能靠理財收入供應家庭所需，但兩人目前還屬青壯年期，且工作屬高度專業，收入穩定並逐漸增加中，隨年紀越增長儲蓄率必定可漸漸增加，期望透過規劃在退休時可達財務自由。

◎經由上述分析之後得到下列結果：

●兩人的收入狀況尚佳，雖有鄒樹生之家庭負債但預計在三年後即可清償並不會造成長遠影響，目前帳戶上沒有明顯的結餘增加但財務狀況並不是如他們所想像的差，應可減輕兩人心理上的壓力，甚至還有空間可創造良性負債，例如房貸。

●現下雖收支接持平，但每月固定支出當中的儲蓄率很高，顯示兩人為消費自律性很高的人，有先存再花的概念，且賴小柔在婚前所購買之儲蓄險也將在數年後陸續滿期，因此我對兩人的財務計畫完成持相當正面的評價。

●或許因兩人工作繁忙，無暇涉獵理財相關事宜，加上個性趨於保守以致不接觸陌生理財工具，所以導致活存、定存過多，甚是可惜。建議可在風險程度同屬保守穩健的其他工具多所了解並配置，以期待有更好的報酬。

### 2、資產負債分析

所有資產原則上皆屬流動性資產，沒有長期負債，而短期負債比率也僅佔總資產之 17%，是理想值的範圍內，除去跟會的風險因素後可說得上十分穩健。

### 3、風險保障分析

依照兩人現有保險明細表並考量夫妻互保之原則提出建議：

● 很明顯地，鄒樹生的壽險保障及意外險保障皆不足，應至少各提升至 1000 萬，如有保費上考量可採用定期壽險或投資型保單作為配套方案。

● 由於無生兒育女之打算，兩人的醫療險顯得格外重要，日額應提高至住院每日 8000 元較為恰當(單人房 3000+看護費 2000+薪水補貼 3000)。

● 兩人生活品質屬中上程度，因而在重大疾病險的考量上，萬一生活上遭受重大風險侵襲時，其度仰賴工作收入的他們，家庭經濟將產生極大的影響，因而依據相關統計數字，重大疾病保險保額至少要拉高至 200 萬的相對安全值。

## 六、財務規劃建議書

(由於客戶希望以最簡單易懂的方式作建議，因而不考慮客戶薪資的調漲幅度亦不考慮通貨膨脹率的情況下的建議)

幾經討論後，為達成人生財務自由之目標，賴小柔與鄒樹生願意在不違背投資屬性的前提下開始學習活存、定存以外的理財方式，並嘗試規劃目前手頭上的活用資金，希望藉由運用時間+複利的效果能順利達成財務目標。我所提供的建議如下：

1. 目前兩人帳上活用的存款有 400 萬(300 萬未來的購屋補貼款+100 萬活存)，首先是鄒樹生的家庭負債還須償還三年，共計 3 萬 x36 個月= 108 萬，建議以活用資金先行償還，因此立刻可增加月現金流 3 萬元。
2. 立刻增加的 3 萬月現金流中，1 萬元用來補足兩人目前保障所需的差額，剩餘的 2 萬以鄒樹生為被保險人購買投資型保單(基本帳戶 5000 + 增額帳戶 15000)，因此可提高鄒樹生的壽險保障至 1000 萬，同時將投資標的配置在固定配息的債券上，風險相對低符合其穩健保守之個性，並可獲取平均值約莫 6%的報酬率，以兩人自律性儲蓄的個性加上投資型保單的彈性贖回特性，想必遠遠優於將錢固定定存的效益。
3.  $400 \text{ 萬} - 3 \text{ 萬} \times 36 \text{ 個月} = 292 \text{ 萬}$   
 $292 \text{ 萬} - 50 \text{ 萬(留作短期購車備用款)} - 30 \text{ 萬(家庭緊急預備金)} = 212 \text{ 萬}$   
近期由於二代健保補充保費之實行&諸多稅務相關法令之施行，許多官員都將定存單換為繳型利率變動型年金保單，因而保守個性者，我們建議比照辦理將 212 萬購買利率變動型年金，目前宣告利率為 3%。
4. 另外，一年後賴小柔的會到期，除活會可拿回約 50 萬之外，同時可增加月現金流 2 萬; 4 年後儲蓄險皆繳費期滿，屆時保單帳戶價值可增加為約 300 萬，且月現金流再增加 4 萬元。建議每一次的月現金流增加時都做投資型保單的定期增額，除繼續維持儲蓄的好習慣外，也爭取較定存好的報酬率。

【附表六】財務規劃建議如下：

實現順序	預計達成時間	儲備金額	目標	說明
1	立即	108 萬	家庭負債	以活用資金先行償還，因此立刻可增加月現金流 3 萬元
2	2 年 (104 年)	100 萬	買車	賴小柔現金存款 50 萬+1 年後到期的會錢 50 萬即可完成
3	5 年	500 萬	購屋頭期款	1.212 萬利率變動型年金帳戶(3%)金額為 231 萬 2.每月固定增額 15,000 x 6% x 5 年：105 萬 3.會錢的月現金流 20,000 參與固定增額： 20,000 x 6% x 4 年：114 萬 4.儲蓄險繳費期滿的月現金流 40,000 參與固定增額： 40,000 x 6% x 1 年：50 萬 → 1+2+3+4 = 500 萬，完成!
4	10 年	1000 萬	還清房貸	1.增額帳戶每月定期額： 75,000 x 6% x 5 年：540 萬 2.儲蓄險累積下來的保單價值(解約金)：400 萬 3.投資型基本帳戶中部分贖回：60 萬 → 1+2+3= 1000 萬，完成!
5	23 年	2160 萬	退休金	<預計鄒樹生餘命 20 年，賴小柔餘命 27 年，20 年中兩人須準備之退休金為 2160 萬，鄒樹生之壽險保障可供應賴小柔剩餘 7 年退休生活。> 1.投資型的基本帳戶+增額帳戶，共計每月投入 80,000 x 6% x 13 年：1920 萬 2.鄒樹生的勞退：約 250 萬 → 1+2=2,170 萬，完成! P.S. 另有規劃前一直以來每月定期定額投資 10,000 的理財帳戶亦可供退休使用!

## 七、執行計畫

經過與夫妻兩人詳細討論財務計畫的內容之後，他們對於計畫中以穩健中獲利的資產配置感到十分滿意，認為其符合單純又不付出極大的機會成本，也不會對他們的日常生活型態造成太多的改變。兩人僅特別對基金的配置再做了一次確認後即決定採納我的財務計畫。

## 八、追蹤結果

賴小柔基於尊重之原則向父親說明了要將部分的購屋基金先行償還負債之原因以及後續的規畫，無意外地得到父親的支持，至此完成了計畫中的第一個步驟。另外，與兩人協定每年定時共同討論計劃的執行進度是否在預期中或因應經濟景氣有重大改變時需要針對計畫作為幅調整，讓兩人能在安心且穩定的情況下逐步完成目標。

## 九、後續溝通

夫妻兩人的收入穩定，尤以鄒樹生收入高於一般受薪階級，日後薪資的成長空間亦不小，目前的計畫或許感到有點小壓力，感覺不能輕易地做非必要性的花費，但隨著薪資逐年的調整，相信這種感覺會越來越輕微。當然為了順利甚至是提早達成財務目標，開源節流仍是不變的原則！

## 十、結語

從事保險業十餘年的時間，基本該考取的證照都有了，但時常在與同事、客戶、甚至是同業接觸時卻總感覺自己的專業度應該可以也需要再提升，也許正如人常說的：「不進步就等著被淘汰！」此次透過 RFC 的課程訓練之後，無論是在保險本業、稅法、社會福利、經濟學成…等都有很大的啟發，在閱讀報章雜誌相關的文章與議題時也可以有更寬廣的思維，特別經過此次案例實作之後感覺更是強烈。在協助客戶擬定財務計畫的同時也不斷地在學習和複習從課程當中所學習到的技能。感謝 RFC 課程中每一位指導人員的用心，如有機會我將善用所學服務每一位客戶，也希望自己能精益求精，成為一位優秀的財務顧問。