

頂客族的高風險理財計劃



文◎林斯蕾（RFC）
現職：台灣人壽行銷經理

一、前言

近年來，全球吹起一股頂客族風潮，不婚及少子化現象逐漸成為趨勢。



簡單說就是某個族群崇尚自由生活的夫妻，為了希望充分享受「二人世界」，大多在結婚之後，都不希望生小孩，永遠過兩人世界。

此案例的對象就是在探究這社會結構下產生的高風險理財意識，如何在無下一代的照顧，和高消費的生活習慣，保障自己未來的生活和做好退休準備，維持原有的生活樣態。

在一次的聚會中，得知這次參與 RFC 進修課程，需要繳交實務財務報告，非常樂意成為受訪對象。

二、背景介紹

案例中的蔣哥，就是朋友圈裡的典型頂客族，是媒體界裡的傑出高階主管。蔣嫂，為知名的資深主播，兩夫妻收入頗高，平日消費也很驚人，常常為了一頓美食、一瓶美酒，信用卡一次就可刷掉上萬元額度，每年也固定安排 1-2 次的國外旅行。更由於雙方父母都有自備豐渥的退休金，所以讓他們更肆意的享受沒有後顧之憂的愜意生活。

結果他們赫然發現，都已經年過 40 歲了，雙薪的他們除了名下在台北擁有一間小套房外，慣有的理財工具只有少數基金及定存，但也由於疏於管理，績效及報酬率並不佳，其他大部分存放於利率過低的現金存款，以致於無法對抗通膨，有效的累積資產。

三、財務目標設定

經訪談過後，夫妻倆決定靜下心來，好好進行長期家庭理財規劃，為未來退休做準備。各時期目標如下：

(一)短期財務目標：在三年內，在林口地區買約 40 坪總價 1200 萬三房的房屋，以為未來退休後居住，先存一筆裝潢費用 200 萬。

(二)長期財務目標～1：預計在 65 歲退休，先以每月 8 萬的生活費為主要目標。

(三) 長期財務目標～2：預計在 65 歲退休，再替退休生活加碼每年 20 萬的旅行基金。

【表一】

準備年限	目標	金額
3 年	裝潢費用	200 萬
25 年	退休生活費	8 萬／月
25 年	旅行基金	20 萬／年

四、家庭財務資料收集

(一) 成員基本資料：

【表二】

家庭成員	年齡	職稱	年收入	年資
蔣哥	40 歲	媒體高階主管	112 萬	19 年
蔣嫂	40 歲	知名資深主播	98 萬	17 年

(二) 財務資料收集

1、蔣哥在媒體公司擔任高階主管，月薪資 8 萬，年收入 112 萬

2、蔣嫂在電視台擔任資深主播，月薪資 7 萬，年收入 98 萬

3、現住台北小套房，目前有 400 萬貸款，市價約 700 萬，預計三年後將小套房賣出，餘款的部份當做新購屋的頭期款，所以需另再準備裝潢費用 200 萬。

4、蔣哥現在一部福斯 1600cc 轎車，現值 50 萬。

5、目前投資狀況：活存約 200 萬，定存約 20 萬，基金約 30 萬

6、每月家庭生活費支出：約 96,000 元

7、全家保險費支出：14 萬元

8、稅款支出：17.9 萬元

經過彙總整理後，蔣哥的家庭收入支出儲蓄表如下：

【表三】家庭收支一覽表

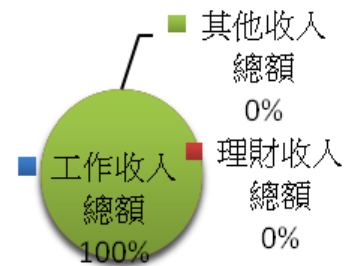
	每年	每月	年比重		每年	每月	年比重
1. 工作收入				● 基本支出			
• 薪資	1,800,000	150,000	86%	1. 食	360,000	30,000	20%
• 佣金	-	-	0%	2. 衣	108,000	9,000	6%
• 獎金	-	-	0%	3. 住			
• 紅利	-		0%	• 房租	-	-	0%
• 年終獎金	300,000		14%	• 房貸	240,000	20,000	13%
• 其他	-		0%	• 房屋保險	4,500		0%
◎工作收入總額	2,100,000	150,000	100%	• 水電瓦斯電話	78,000	6,500	4%
2. 理財收入				• 房屋稅/地價稅	4,298	-	0%
• 利息	-		0%	• 其他費用	30,800	-	2%
• 保險滿期金	-		0%	△住小計	357,598	26,500	20%
• 基金配息	-		0%	4. 行			
• 股利	-		0%	• 車貸	-	-	0%
• 租金收入	-	-	0%	• 車險	11,700		1%
• 資本利得	-		0%	• 油料費	62,400	5,200	3%
•				• 保養修理費	50,000		3%
• 其他	-		0%	• 牌照稅/燃料稅	11,920		1%
◎理財收入總額	-	-	0%	• 停車費	60,000	5,000	3%
3. 其他收入			0%	• 交通費	14,400	1,200	1%
• 退休金	-	-	0%	• 其他費用	9,600	-	1%
• 撫恤金	-	-	0%	△行小計	220,020	11,400	12%
•				5. 育-進修費用	10,000	-	1%
• 其他	-	-	0%	6. 樂			
◎其他收入總額	-	-	0%	• 娛樂休閒	36,000	3,000	2%
				• 交際公關費	60,000	5,000	3%
				• 觀光旅遊	200,000		11%
※總收入 (1)	2,100,000	150,000	100%	△樂小計	296,000	8,000	16%
				7. 保險費			
◆ 家庭可支配餘額 = (1) - (2)				• 社會保險	30,000	2,500	2%
每年結餘	273,102			• 人壽保險	110,000		6%
每月結餘	53,350			△保險費小計	140,000	2,500	8%
平均每月結餘	22,759			8. 個人所得稅			
				• 所得稅(公司代扣)	105,000	8,750	6%
◆ 收入結構比：(收入 / 總收入)				• 所得稅(年度繳納)	74,280		4%
工作收入佔	100%			△所得稅小計	179,280	8,750	10%
理財收入佔	0%			9. 其他借貸	-	-	0%
其他收入佔	0%			10. 儲蓄(無風險)	30,000	-	2%
				11. 理財支出			
◆ 支出結構比：(支出 / 總收入)				• 定期定額投資	-	-	0%
生活支出佔	64%			• 投資型保險費	60,000	-	3%
保費支出佔	7%			• 跟會(活/死會)	-	-	0%
個人所得稅佔	9%			△理財支出小計	60,000	-	3%
借貸支出佔	0%			◎基本支出總額	1,760,898	96,150	96%
儲蓄支出佔	1%			● 其他支出			
理財支出佔	3%			• 醫療費用	6,000	500	0%
其他支出佔	3%			• 捐獻/贊助	-	-	0%
自由儲蓄佔	13%			• 奉養金	-	-	0%
100%				• 年節紅包	60,000	-	3%
				• 其他	-	-	0%
				◎其他支出總額	66,000	500	4%
				※總支出 (2)	1,826,898	96,650	100%

【表四】家庭收支分析圖表

		每年	每月	年比重
收入類別				
1	工作收入總額	2,100,000	150,000	100%
2	理財收入總額	-	-	0%
3	其他收入總額	-	-	0%
總收入		2,100,000	150,000	100%

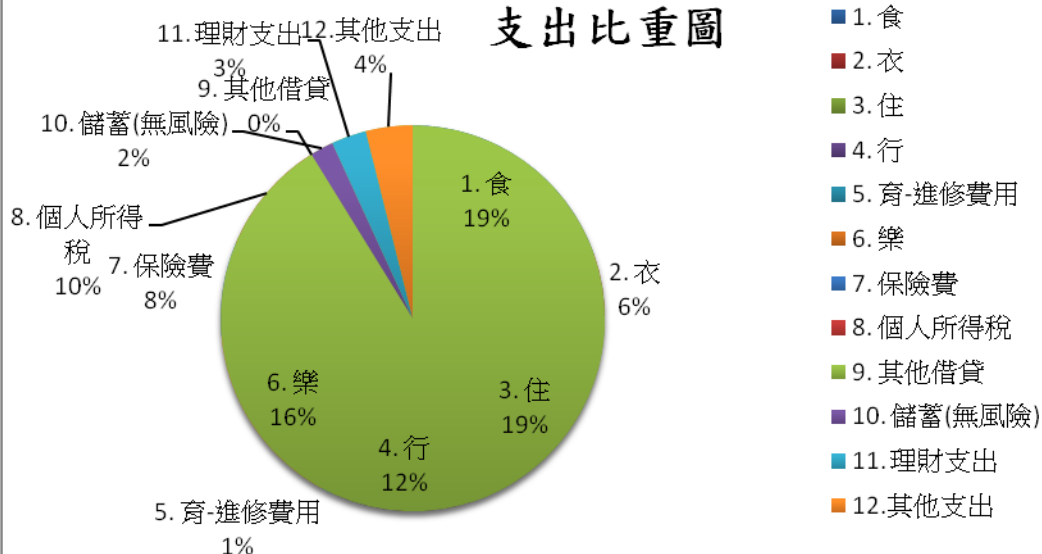
收入比重圖

■ 工作收入總額 ■ 理財收入總額 ■ 其他收入總額



		每年	每月	年比重
● 基本支出				
1.	食	360,000	30,000	20%
2.	衣	108,000	9,000	6%
3.	住	357,598	26,500	20%
4.	行	220,020	11,400	12%
5.	育-進修費用	10,000	-	1%
6.	樂	296,000	8,000	16%
7.	保險費	140,000	2,500	8%
8.	個人所得稅	179,280	8,750	10%
9.	其他借貸	-	-	0%
10.	儲蓄(無風險)	30,000	-	2%
11.	理財支出	60,000	-	3%
●	其他支出	66,000	500	4%
※總支出(2)		1,826,898	96,650	100%

支出比重圖



【表五】生息資產明細表

銀行存款			
持有人	銀行名稱	分行	帳戶餘額
先生	上海銀行	松山分行	\$ 600,000
先生	遠東銀行	台北信義分行	\$ 507,800
太太	玉山銀行	大安分行	\$ 337,800
太太	華南銀行	南京東路分行	\$ 220,000
太太	台北富邦銀行	忠孝分行	\$ 334,400
總計			2,000,000

基金投資			
持有人	銀行名稱	基金名稱	現值
先生	第一銀行	原物料	125,200
先生	第一銀行	天然資源	175,080
總計			300,280

投資型保單			
持有人	保險公司名稱	險種名稱	現金價值
先生	國泰人壽	**變額壽險	270,000
總計			270,000

定存		
保險公司	險種名稱	現金價值
合作金庫	定期存款	200,000
總計		200,000

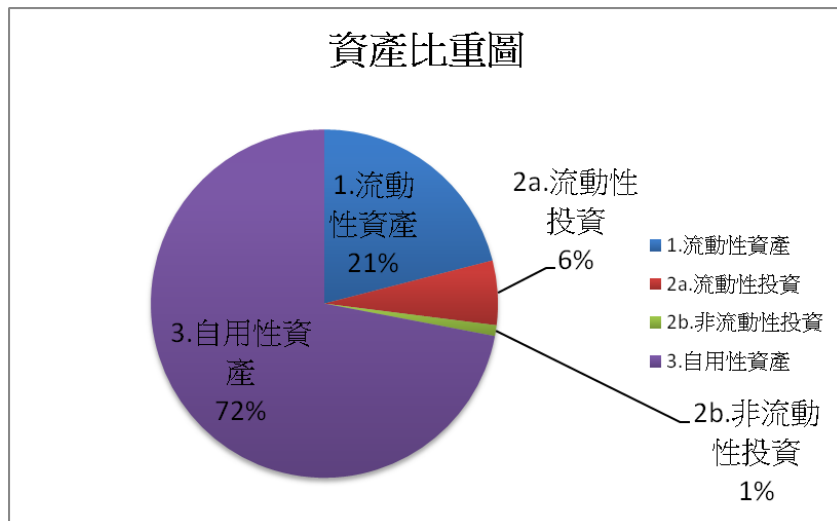


【表六】資產負債表

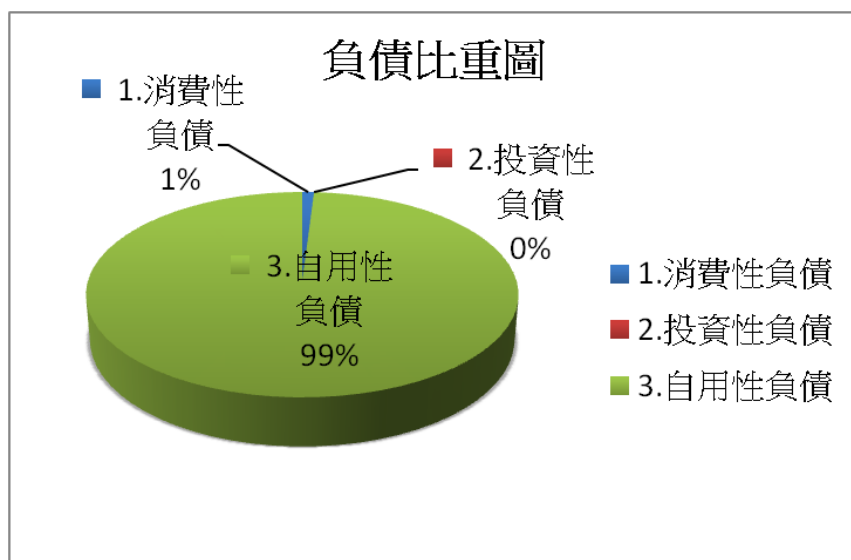
	資 產			負 債		
生 息 資 產	1.流動性資產	金 額	比重	1.消費性負債	金 額	比重
	• 現金/活儲	2,000,000	19%	• 信用卡	50,000	1%
	• 定期存款	200,000	2%	• 消費性貸款	-	0%
	• 短期票券	-	0%	• 一般借貸分期付款	-	0%
	• 其他	-	0%	• 標會(死會)	-	0%
	◎流動性資產小計	2,200,000	21%	•	-	0%
	2.投資性資產			• 其他	-	0%
	2a.流動性投資			◎消費性負債小計	50,000	1%
	• 活會累積款	-	0%	2.投資性負債		
	• 外幣存款	-	0%	• 證券融資	-	0%
	• 投資型保單現價	270,000	3%	• 投資性不動產抵押貸款	-	0%
	• 共同基金	300,280	3%	•	-	0%
	• 股票(上市櫃)	-	3%	• 其他	-	0%
	• 債券	-		◎投資性負債小計	-	0%
	• 期貨	-	0%	3.自用性負債		
	• 其他	-	0%	• 車貸	-	0%
自 用 資 產	2b.非流動性投資			• 自用不動產抵押貸款	4,000,000	99%
	• 傳統型保險現價	108,000	1%	•	-	0%
	• 事業股份	-	0%	• 其他	-	0%
	• 股票(未上市櫃)	-	0%	◎自用性負債小計	4,000,000	99%
	• 投資不動產	-	0%			
	• 其他(黃金…)	-	0%	※負債總計(2)	4,050,000	100%
	◎投資性資產小計	678,280	7%			
	3.自用性資產					
	• 自用住宅	7,000,000	67%			
	• 自用汽車	500,000	5%			
	• 其他	-	0%			
	◎不動產小計	7,500,000	72%			
	※資產總計(1)	10,378,280	100%	※淨值總計(3)=(1)-(2)	6,328,280	

【表七】資產負債分析圖表

項目	比重
1.流動性資產	21%
2a.流動性投資	6%
2b.非流動性投資	1%
3.自用性資產	72%
TOTAL	100%



項目	比重
1.消費性負債	1%
2.投資性負債	0%
3.自用性負債	99%
Total	100%



【表八】風險管理（家庭保障）表

保障彙整表			
險種	項目	先生	太太
人壽險	終身壽險	500,000	300,000
	定期壽險	4,000,000	2,000,000
意外險	意外保障	5,000,000	3,000,000
	意外醫療	30,000	20,000
	意外失能		
	意外住院	2,000	2,000
醫療險	病房費(含膳食)	2,000	1,500
	加護病房	4,000	3,000
	燒燙傷病房	4,000	3,000
	外科手術	100,000~200,000	50,000~150,000
癌症險	罹癌保險金	60,000	
	住院醫療	3,000	2,000
	癌症手術醫療	50,000	30,000
	癌症出院療養	1,500	1,000
	癌症門診醫療	750	
	癌症身故保險金	600,000	200,000
其他	儲蓄險	100,000	
	殘扶險	1,000,000	1,000,000

五、財務資料分析與診斷評估

依據上述家庭財務數據，進行分析及診斷評估如下表述：

A、家庭財務分析及保險需求分析

【表九】家庭財務分析

項目	數據	理想值	說明
儲蓄率	17.29%	>25%	公式＝年儲蓄額(含固定儲蓄投資+年結餘)÷年收入
			比率愈高表示每年的儲蓄愈多，用於累積投資或退休金的資金由此數值可得知，目前定期定額投資及固定儲蓄比例偏低， 應漸漸提高固定儲蓄金額 ，做好資產配置，以達成預期中的優質退休生活。
負債比例	0.39	≤0.3	公式＝總負債÷總資產
			由於自用不動產抵押貸款的部分，造成負債比例過高， 建議應透過保險來保障風險，如房貸壽險 。並且因為平日的過度消費，每月使用信用卡消費產生卡債， 建議改善平日不良的消費習慣 ，來降低消費性負債。
生活週轉金	14.45	3~6	公式＝流動性資產÷家庭平均月支出
			此比例過高，表示生活週轉金很充足，但也代表資金運用過差，流動性資產比例較高， 建議將活存部分留 50 萬當緊急預備金 ，其餘資金轉入安全性及獲利性較高的 投資部份 ，以期有更好的報酬率來達成短、中、長期財務目標。
財務自由度	0.08	>1.0	公式＝(淨資產 x 投資報酬率)÷(家庭年支出) 或是 家庭理財收入+其他收入 ÷ 家庭年支出
			預定投資報酬率 5%
			以目前數值來看，遠遠落後理想值，目前仍需工作收入來彌補支出，無法以理財收入來支應支出。雖有一定金額淨資產，但因大部份資金都在活存，定存較無理財效益的工具，且平日過度消費，導致累積資產的效果不彰， 建議將淨資產重新配置調整，提高理財效果及節流 ，才能不需工作而享受退休生活。
相對收支率	0.80	>1.0	公式＝（家庭可支配所得÷平均可支配所得）／（家庭年支出÷平均年支出）
			此比率愈高，即說明在收支管理上愈理想。由數值得知，可看出蔣哥兩夫妻在工作所得方面優於平均所得，但在年支出的比值也高於平均許多，造成此比率低於理想值。 若能調整目前支出部份，減少不必要的開銷 ，以降低支出比值，來達到收支管理的理想值。

備註：（1）按 103 年家庭收支調查，台北市平均可支配所得 1,292,604，平均支出 1,014,263

（2）可支配所得=所得收入總計-非消費支出(台灣行政院主計處定義[可支配所得]係為所有所得收入扣除非消費性支出{例：利息、社會保險保費、稅金、罰款、捐款及禮金等}後，剩餘可以用來支應日常生活開銷費用(消費性支出)的所得

【表十】蔣哥保險需求分析

	【壽險應備費用】			【壽險已備費用】	
	年支出	支出年期	本人責任		本人責任
家人生活費用	20 萬/年	20 年	400 萬元	勞(公教)保保額	50 萬元
本人父母孝養金			萬元	團體壽險保額	100 萬元
房貸餘額	400 萬		240 萬元	自費壽險保額	460 萬元
其他貸款餘額			萬元	生息資產淨值	288 萬元
最後費用			50 萬元		
子女教育費用			萬元		
身故風險應備合計			690 萬元	身故風險已備合計	898 萬元
【身故風險準備安全值】 = 已備 - 應備 = 208 萬元					
【意外險應備費用】				【意外險已備費用】	
	年支出/總額	支出年期	本人責任		已備金額
本人生活費用	30 萬/年	35 年	1,050 萬元	勞(公教)保保額	100 萬元
家人生活費用	20 萬/年	20 年	400 萬元	團體意外險保額	300 萬元
本人父母孝養金			萬元	自費意外險保額	960 萬元
房貸餘額	400 萬		240 萬元		
其他貸款餘額			萬元		
子女教育費用			萬元		
傷殘風險應備合計	1,690 萬元				
意外險應備	*2= 3,380 萬元			傷殘風險已備合計	1,360 萬元
【意外險準備安全值】 = 已備 - 應備 = (-2020) 萬元					
【住院醫療險應備費用】				【住院醫療已備費用】	
			本人責任		已備金額
病房費差額			3,000 元/日	定期住院醫療險(實支實付型)	元/日
看護費用			40,000 元/月	定期住院醫療險(日額型)	2,000 元/日
薪資補償			3,000 元/月	終身住院醫療險(非帳戶型)	元/日
				終身住院醫療險(帳戶型)	元/日
住院風險應備合計			6,000.元/日	住院風險已備合計	2,000 元/日
【住院醫療險準備安全值】 = 已備 - 應備 = (-4000) 元/日					

【表十一】蔣嫂保險需求分析

	【壽險應備費用】			【壽險已備費用】	
	年支出	支出年期	本人責任		本人責任
家人生活費用	萬/年	年	萬元	勞(公教)保保額	50 萬元
本人父母孝養金	萬/年	年	萬元	團體壽險保額	100 萬元
房貸餘額	400 萬		160 萬元	自費壽險保額	230 萬元
其他貸款餘額			萬元	生息資產淨值	288 萬元
最後費用			50 萬元		
子女教育費用			萬元		
身故風險應備合計			210 萬元	身故風險已備合計	668 萬元
【身故風險準備安全值】 = 已備 - 應備 = 458 萬元					
【意外險應備費用】				【意外險已備費用】	
	年支出/總額	支出年期	本人責任		已備金額
本人生活費用	30 萬/年	35 年	1,050 萬元	勞(公教)保保額	100 萬元
家人生活費用	萬/年	年	400 萬元	團體意外險保額	300 萬元
本人父母孝養金			萬元	自費意外險保額	530 萬元
房貸餘額	400 萬		240 萬元		
其他貸款餘額			萬元		
子女教育費用			萬元		
傷殘風險應備合計	1,290 萬元				
意外險應備	*2= 2,580 萬元			傷殘風險已備合計	930 萬元
【意外險準備安全值】 = 已備 - 應備 = (-1650) 萬元					
【住院醫療險應備費用】				【住院醫療已備費用】	
			本人責任		已備金額
病房費差額			3,000 元/日	定期住院醫療險(實支實付型)	元/日
看護費用			40,000 元/月	定期住院醫療險(日額型)	1,500 元/日
薪資補償			3,000 元/月	終身住院醫療險(非帳戶型)	元/日
				終身住院醫療險(帳戶型)	元/日
住院風險應備合計			6,000 元/日	住院風險已備合計	1,500 元/日
【住院醫療險準備安全值】 = 已備 - 應備 = (-4500) 元/日					

B、財務診斷與評估

1、儲蓄率偏低：目前定期定額投資及固定儲蓄比例偏低，應漸漸提高固定儲蓄金額。可提高美金存款及定期定額投資海外共同基金。

2、負債比例很高：目前家庭負債是在房貸部份，建議應透過保險來保障風險，如房貸壽險，平時應減少卡債消費，增加資產累積金額。

3、生活週轉金高：流動現金過多，除保留部分活儲及緊急預備金外，建議其餘資金轉入安全性獲利率高的投資部位。

4、財務自由度低：雖有一定金額淨資產，但以目前數值來看，遠遠落後理想值，目前仍需工作收入來彌補支出，無法以理財收入來支應支出。

5、投資組合分析：蔣氏夫妻以「投資風險承受度評估表」來看，二人投資屬性屬積極型，可選擇投資標的風險收益等級 RR1,RR2,RR3,RR4,RR5,銀行理專推薦購買基金類型屬性過度集中原物料及天然資源,造成資產大量減損，需重新比例配置，投資高績效低風險的投資組合。

6、保險需求分析：氏夫妻在壽險保障部份足夠，但在住院醫療險額度、意外險及殘扶險部份仍有缺口需補足保障。

六、擬定財務規劃建議書

A、家庭短、長期財務目標設立及預算

【表十二】短期財務目標-購房屋裝潢費

項目	裝潢費用
距離預計置換屋時間(年)	3
欲購房屋裝潢費用(現值)	\$ 2,000,000
欲購房屋裝潢費用(未來值)	\$ 2,185,400
已有準備單筆資金(現值)	\$0
已有準備單筆資金(未來值)	\$0
購換屋準備金資金缺口(未來值)	\$2,185,400



現在一次存入	\$1,734,770
每年應存	\$673,176
每月應存	\$56,098

假設情況：	
通貨膨脹率	3%
退休前年平均投資報酬率	8%
退休後年投資報酬率	6%

【表十三】長期財務目標 1-退休生活金

項目	蔣哥	蔣嫂
距退休年期	25	25
預計退休生活年數	20	20
退休月開支 (現值)	\$ 40,000	\$ 40,000
退休月開支 (未來值)	\$83,752	\$83,752
退休金應備總額 (未來值)	\$14,952,245	\$14,952,245
已備:保險年金累積給付(以未來值估)	\$950,000	\$ 0
已備:預估社會保險退休給付(以現制估)	\$1,500,000	\$1,200,000
已備:預估公司退休給付(以未來值估)	\$800,000	\$650,000
已備：單筆金額（現值）	\$0	\$0
已備：單筆金額（未來值）	\$0	\$0
已備:退休金總額 (未來值)	\$3,250,000	\$1,850,000
退休金資金缺口 (未來值)	\$11,702,245	13,102,245

現在一次存入	\$1,708,527	\$1,912,928
每年應存	\$160,073	\$179,223
每月應存	\$13,340	\$14,935



【表十四】長期財務目標-2 旅行基金

項目	旅行基金
距退休年期	25
預計退休生活年數	20
旅行年預算 (現值)	\$ 200,000
旅行年預算 (未來值)	\$418,760
旅行基金應備總額(未來值)	\$6,230,102
已有準備資金 (現值)	\$0
已有準備資金 (未來值)	\$0
旅行基金資金缺口 (未來值)	\$6,230,102

現在一次存入	\$909,595
每年應存	\$85,220
每月應存	\$7,102



假設情況：	
通貨膨脹率	3%
退休前年平均投資報酬率	8%
退休後年投資報酬率	6%

【表十五】財務規劃建議彙總表

需求種類	需求	建議與理由
裝潢費用	1	約 3 年後換新房，須有一筆裝潢費用，將之列為財務規劃第一順位
退休金	2	約在 25 年後準備退休生活，先將退休金列為財務規劃第二順位
旅行基金	3	在 25 年後退休同時，希望也可為退休生活準備每年的旅行基金，列為財務規劃第三順位

【表十六】需求總資金缺口

需求項目	裝潢費用	老公退休金	老婆退休金	旅行基金	TOTAL
現在一次存入	\$1,734,770	\$1,708,527	\$1,912,928	\$909,595	\$6,265,820
每年應存	\$673,176	\$160,073	\$179,223	\$85,220	\$1,097,692
每月應存	\$56,098	\$13,340	\$14,935	\$7,102	\$91,475

B、財務規劃建議事項

1、調整資產負債表配置：主要將現金活用，依需求分配活儲（保留適當的週轉金），除了將活儲 200 萬投入購買海外共同基金以備未來短期目標使用和減少卡債消費，詳表 17。

2、調整收支狀況表配置：主要增加定期定額海外共同基金投資，及減少非必要性支出，詳表 18 及 19。

3、調整投資組合配置：將績效較差風險較高的海外共同基金，依風險投資屬性轉換成績效較高風險較低的海外共同基金，和相關性過於集中的同類型基金，依投資比例配置適當，詳表 20。

4、保障缺口補足：醫療保障、意外險、長看殘扶險，依夫妻不同需求補足缺口。

5、定期檢視投資績效，並設停利及停損點：規劃海外共同基金投資用以支付長期目標，儲蓄型保單及美元投資，以達到目標投資報酬率，分散投資風險，達到資產配置的效益。

◎將現金部份償還信用卡負債 \$ 50,000，因此流動性資產／投資總額為\$2,828,280

◎將現金部份償還信用卡負債 \$ 50,000，因此負債總額為\$4,000,000

【表十七】資產負債表調整前後變化比較表

資產	調整前		調整後	
1.流動性資產	金額	比重	金額	比重
• 活期儲蓄存款/現金	\$2,000,000	19%	\$500,000	5%
• 定存	\$200,000	2%	\$0	0%
• 投資型保單價值	\$270,000	3%	\$270,000	3%
• 共同基金	\$300,280	3%	\$1,800,280	17%
• 傳統型保單價值	\$108,000	1%	\$108,000	1%
• 其他(外幣)			\$150,000	2%
◎流動性資產／投資小計	\$2,878,280	28%	\$2,828,280	28%
2.非流動性投資				
• 住宅	\$7,000,000	67%	\$7,000,000	68%
• 汽車	\$500,000	5%	\$500,000	5%
◎非流動性資產小計	\$7,500,000	72%	\$7,500,000	72%
* 資產總計（1）	\$10,378,280	100%	\$10,328,280	100%
負債	調整前		調整後	
1.短期負債	金額	比重	金額	比重
• 信用卡	\$50,000	1%	\$0	0%
• 消費性貸款				
◎短期負債小計	\$50,000	1%		
2.長期負債				
• 房貸	\$4,000,000	99%	\$4,000,000	100%
• 車貸				
◎長期負債小計				
* 負債總計（2）	\$4,050,000	100%	\$4,000,000	100%

【表十八】調整後的收支狀況表

	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	1,800,000	150,000	86%	1.食	240,000	20,000	12%
• 佣金			0%	2.衣	60,000	5,000	3%
• 獎金			0%	3..住			
• .紅利			0%	• 房租			
• 年終獎金	300,000		14%	• 房貸	240,000	20,000	12%
• 其他			0%	• 房屋保險	4,500		0%
◎工作收入總額	2,100,000	150,000	100%	• 水電瓦斯電話	78,000	6,500	4%
2.理財收入			0%	• 房屋稅/地價稅	4,298		0%
• 利息(應稅)			0%	• 其他費用	20,800		1%
• 利息(免稅)			0%	△住小計	347,598	26,500	17%
• 股利			0%	4.行			
• 資本利得			0%	• 車貸			0%
• 租金收入			0%	• 車險	11,700		0.5%
• 基金收益			0%	• 油料費	62,400	5,200	3%
• 其他			0%	• 保養修理費	50,000		3%
◎理財收入總額			0%	• 牌照稅/燃料稅	11,920		0.5%
3.其他收入			0%	• 停車費	60,000	5,000	3%
• 退休金			0%	• 交通費	14,400	1,200	1%
• 保險還本金			0%	• 其他費用	9,600		0%
• 跟會到期			0%	△行小計	220,020	11,400	11%
• 其他			0%	5.育--進修費用	10,000		1%
◎其他收入總額			0%	6.樂			
				• 娛樂休閒	36,000	3,000	2%
				• 交際公關費	36,000	3,000	2%
*總收入(1)	2,100,000	150,000	100%	• 觀光旅遊	150,000		7%
				△樂小計	222,000	6,000	11%
				7.保險費			
				• 社會保險	30,000	2,500	2%
				• 人壽保險	110,000		5%
				△保險費小計	140,000	2,500	7%
				8.個人所得稅			
				• 所得稅(公司代扣)	105,000	8,750	5%
				• 所得稅(年度繳納)	74,280		4%
				△所得稅小計	179,280	8,750	9%

●家庭可支配餘額=(1)-(2) 每年結餘 105,102 平均每月結餘 8,758 ●收入結構比：(收入/總收入) 工作收入佔 100% 理財收入佔 0% 其他收入佔 0% ●支出結構比：(支出/總收入) 生活支出佔 52% 理財支出佔 20% 儲蓄支出佔 4% 保費支出佔 7% 借貸支出佔 0% 其他支出佔 3%	9.其他借貸			0%
	10.儲蓄保單(無風險)	80,000		4%
	11.理財支出			
	• 定期定額投資(原有)	0		0%
	• 定期定額投資(新增)	320,000		16%
	• 投資型保險費	60,000		3%
	• 其他(外幣)	50,000		3%
	△理財支出小計	430,000		22%
	◎基本支出總額	1,928,898	80,150	97%
	●其他支出			
	• 醫療費用	6,000	500	0%
	• 捐獻/贊助			0%
	• 奉養金			0%
	• 年節紅包	60,000		3%
	• 其他			0%
	◎其他支出總額	66,000	500	3%
	*總支出(2)	1,994,898	80,650	100%

【表十九】收支狀況表調整前後比較表

	調 整 前			調 整 後		
	每年	每月	年比重	每年	每月	年比重
●基本支出						
1.食	360,000	30,000	20%	240,000	200,000	12%
2.衣	108,000	9,000	6%	60,000	5,000	3%
3.住	357,598	26,500	20%	347,598		17%
4.行	220,000	11,400	12%	220,000	11,400	11%
5.育-進修費用	10,000		1%	10,000		1%
6.樂	296,000	8,000	16%	222,000	6,000	11%
7.保險費	140,000	2,500	8%	140,000	2,500	7%
8.個人所得稅	179,280	8,750	10%	179,280	8,750	9%
9.儲蓄保險(無風險)	30,000		2%	80,000		4%
10.理財支出	60,000		3%	430,000		22%
11.其他支出	66,000	500	4%	66,000	500	3%
※總支出	1,826,898	96,650	100%	1,994,898	80,650	100%

【表二十】

現 有 投 資 組 合							
項 目	投資標的	投資金額	投資比重	投資至今回報率	投資現值	建 議	說 明
1	貝萊德-原物料	\$250,400	36%	-50%	\$125,200	賣	
2	摩根富林明-天然資源	\$437,700	64%	-40%	\$175,080	賣	
	投資組合	\$688,100	100%	-43.6%	\$300,280		

調 整 後 投 資 組 合						
項 目	投資標的	投資金額	比重	年平均回報率	標準差	建議說明
1	貝萊德-美國高收益	\$125,200	6%	3.9%	6.4%	新增單筆投資，可配息
2	摩根富林明-東協	\$50,000	2%	-2.5%	16.1%	定期定額投資
3	摩根富林明-本地貨幣債	\$50,000	2%	-8.1%	13.6%	定期定額投資，可配息
4	富蘭克林-大中華	\$50,000	2%	2%	20%	定期定額投資
5	富蘭克林美國機會	\$675,080	33%	15%	9%	新增單筆及定期定額投資
6	富達全球科技	\$1,120,000	53%	17.4%	11.4%	新增單筆及定期定額投資
7	富達-新興市場	\$50,000	2%	5.5%	15%	定期定額投資
	投資組合	\$2,120,280	100%	14.34%	13%	

七、執行計畫

對於蔣氏家庭財務健檢及所發現問題，經與夫妻倆多次討論後，依所提建議重新分配財務與投資，透過專業適切計畫，逐步完成理財目標。

- 1、準備台幣活儲 50 萬：家庭緊急預備金使用。
- 2、將定存、活儲現金部份轉換成外幣存款 15 萬，共同基金購買也從 30 萬增至 180 萬。
- 3、重新檢視不必要開銷，減少卡債等，轉為理財支出。
- 4、定期定額部份：增加投資每年 32 萬海外基金、每年 5 萬外幣存款、儲蓄保單增加每年台幣 8 萬，應付長期目標需求。
- 5、調整現有海外基金投資組合配置，以提高投資報酬率，應付長期目標需求。
- 6、補足風險保障缺少部分：意外險、長看險、醫療險日額、實支實付部分等。

八、追蹤結果

- 1、每季定期檢視執行計畫，包含資產配置、收支結構、保單狀況，投資績效等。
- 2、每年進行週年檢視，對於理財目標及設定重新檢視及確認是否需要調整。
- 3、經與蔣先生連絡，已開始陸續依計畫落實，遞送風險部分建議書及調整投資標的等事宜。

九、結 論

感謝公司同事推薦學員參加此次 R F C 認證財務顧問師課程，感謝過程中有專業講師們深入淺出的專業授課講解，有疑問的地方亦師亦友，不厭其煩讓同學明瞭，還有感謝同期學生們的熱烈討論及熱情的友誼，及感謝協會工作同仁們辛苦，幫大家準備上課環境及餐點，熱心的提醒學員們注意事項，深怕學員們忘了重點。

最後感謝自己，無論遭逢多大阻礙依然全程參與並堅持到底，期許自己以專業財務顧問師的專業知識和敬業精神，幫助更多人及更多家庭，做好財務風險規劃，以達成理財目標，實現美滿人生，共勉之，謝謝老師。