

## 一份理想的財務規劃方案

# 新婚夫妻4大財務目標實現法

整理◎國際編輯部

在一次朋友聚會中因朋友的介紹，遠見保險經紀人處經理許家瑜在二〇一三年認識了范先生與陳小姐，二〇一四年初陳小姐成了范太太。由於新婚的兩人對於家庭財務狀況，仍然無法全面掌控，希望重新統整帳戶資金，並討論未來可進行的財務規劃，期待擁有完善計畫且幸福的婚姻生活。

### 執行8計畫

第一次與范先生、范太太談論財務規劃時，夫妻倆都很喜歡這樣的模式，覺得能對自己的資產更加瞭解、未來的規劃更容易按部就班地完成，所以相當樂意提供財務資料，協助許家瑜完成所有的財務報表。

經過了多次的深入互動，針對家庭財務健檢報告及所發現問題進行討論後，夫妻倆決定接受許家瑜所提出的建議，重新分配財務與投資，期望透過專業且完整的財務規劃，逐步實現理財目標，成就幸福家庭生活。執行計畫如下：

**1.養成每日記帳的習慣：**讓收支記錄能

更加完整。

**2.重新檢視所有開銷：**找出不必要的開銷，以利資產的累積。

**3.將流動性資產重新調整配置：**將活存的資產依需要重新配置，加強對抗通膨能力。

**4.增加理財收入：**調整手頭上閒置的資金，將其做更有效益的運用。

**5.專款專用：**依目標設定所需的金額，定時定額的將資金存入專用的戶頭，以利完成所有目標設定。

**6.風險規劃：**補足保險規劃，將風險轉嫁至保險公司。

**7.季檢視：**每季定期檢視執行計畫，包括收支結構、資產配置狀況、保單狀況、投資績效地更新與檢討。

**8.年檢視：**每年進行週年檢視，針對理財目標的追蹤及設定，重新做確認及釐清。

結果夫妻倆對於此次財務規劃感到非常新鮮且有幫助，也開始對家庭支出做更審慎地控管，調整過往的消費行為，且開始養成



## 許家瑜 Profile

職稱：遠見保險經紀人處經理

入行年資：三年

學經歷：彰化女中、嘉義大學微生物免疫生醫藥學系畢業

專業證照：IARFC國際認證財務顧問、投資型資格測驗合格、外幣資格測驗合格、產險資格測驗合格、壽險資格測驗合格

得獎紀錄：

- \* 二〇一六年已達成二〇一七年國際龍獎IDA傑出業務銅龍獎獲獎標準
- \* 二〇一五年北京榮譽會資格
- \* 二〇一四年捷克高峰會觀摩團資格

每日記帳的習慣，此次經過財務健檢後才對家庭財務全貌有真正的瞭解，目前的財務規劃還在持續進行中。

### 新婚夫妻財務目標

范先生目前於中部某公司擔任經理職務，年資七年，月薪8萬6,000元；范

太太於某外商公司擔任經理職務，年資八年，月薪9萬4,000元。夫妻倆開始計畫生育2個孩子，期望近期內成為爸媽。兩夫妻現與父母同住，暫時無房貸壓力，父母已經退休，因長年理財得當，生活花費無虞。范先生每月固定給父母1萬元以盡孝道。

表一：客戶家庭背景資料

家庭成員	年齡	關係	職業	背景摘要說明
范先生	32	夫	科技產業業務經理	月收入8萬6,000元
范太太	32	妻	外商業務經理	月收入9萬4,000元
范伯父	66	夫之父	務農退休	目前身體狀況良好
范伯母	60	夫之母	務農退休	目前身體狀況良好

經過與范先生和范太太深入面談討論其需求後，歸納出以下不同時期的財務目標（如表二）。

**表二：短、中、長期財務目標**

時程	目標	預計達成時間	金額 (現值)	財務目標說明
短期目標	購買新車	一年	180萬元	目前的車為父親的中古車，由於車齡較長，想換部全新的休旅車，希望家人能夠在乘坐上更加舒適。
中期目標	購買房子	五年	1,000萬元	夫妻倆渴望早日擁有屬於自己的房子，目前看中的房價約1,000萬元。父母承諾提供200萬元頭期款，其餘由夫妻倆自行負擔，然而頭期款與裝潢費用目前仍不足，因此夫妻倆希望藉著與父母同住，降低生活花費的同時，累積更多的資金，減輕未來購買房子後的房貸負擔。
中長期目標	子女教育準備金	二十年	300萬元	夫妻倆非常重視孩子的教育，希望能在孩子就讀國內大學及大學畢業後的國外短期遊學，都能夠有充分的資金準備。以目前大學每年學雜費及住宿生活費，每年預計花費23萬元，出國短期進修預計花費60萬元，2名子女完成學業，估計需準備300萬元。
長期目標	退休金準備	三十三年	1,440萬元	夫妻倆相當重視生活品質，希望能在65歲退休，兩人的月退休金能各有3萬元，以維持優渥的生活品質。兩人希望能一起活到85歲，圓滿走完人生。

◎**收入總計**：夫妻倆月收入合計約18萬元，含年終獎金36萬元，其家庭年收入約252萬元。

◎**支出總計**：年度收入約252萬元，支出約138萬元，可支配餘額約114萬元。

### 財務資料分析、診斷與評估

從所掌握的范先生家庭財務數據，細部分析診斷後，內容如下：

**A.沒有理財收入**：表示夫妻倆過度依賴工作所得，未來萬一失去工作能力，其生活必定大受影響，建議夫妻倆應考慮重新配置現有資產，提高理財收入。

**B.生活週轉金部位較高**：建議將45

萬元（約六個月的支出金額）轉入定存，作為緊急預備金；其餘金額，建議選擇合適的理財工具以創造理財收入。

**C.財務自由度過低**：夫妻倆的流動性資產大多存於銀行活儲，獲利相當低，建議存款部位可以重新配置，將部分比重配置於固定收益工具或年金還本型商品上，不僅能對抗通膨並能分散財務風險。

**D.風險控管仍有4大缺口**：1.缺乏實支實付的醫療險規劃。就醫時遇到龐大的自費金額時，家庭的資金水位必然會受到影響。

2.缺乏失能照護保障。遇到失去工作能力需長期在家療養時，不僅失去收入，還要面臨龐大的醫療及照護費用，

此時家庭的資金水位必定會受到劇烈影響。

**3.開始規劃生育孩子。**其家庭責任必當更重，其壽險還有意外身故金明顯不足。

**4.家族有癌症病史。**夫妻倆對於防癌險更加重視，其防癌險規劃上仍算完整，可是罹癌一次給付的缺口仍未補足。

## 財務配置規劃

由於范先生的父母曾經在投資市場大虧損過，所以對於投資部位相當排斥，可是范太太對於投資抱持著較大的興趣，與夫妻倆討論過後，依他們所提出的需求予以建議，細部說明如下：

**1.緊急預備金：**以六個月的生活費45萬元作為支應緊急需求的資金，並將此資金轉入定存。

**2.創造部分理財收入：**由於范太太想獲得更高的報酬，在透過填寫風險評估問卷，得到投資屬性分析為穩健型。在利用基智網及Morning Star評估後，精選4支基金讓范太太選擇，並介紹每一支基金的操作與績效，希望年報酬率為6%以上。深入詳談後，建議夫妻倆將20萬元的閒置資金投入共同基金。

### 3.購車資金：

**a.預計明年底購買180萬元的新車，**並備有自備款100萬元，為避免帳戶資金

混淆，建議先將100萬元轉入定存。

**b.購車計畫試算（如表三）。**

表三：購車試算表

目前預計購買房車自備款	180萬元
預計幾年後買房車	一年
新房車未來值	185萬4,000元
新房車未來自備款	111萬2,400元
現有房車市價（現值）	5萬元
現有房車於換車時預估價（未來值）	4萬元
已有準備金（單筆）	100萬元
已有準備金（單筆）（未來值）	102萬元
換購車準備金資金缺口（未來值）	5萬2,400元

現在一次存入	5萬1,373元
每年應存	5萬2,400元
每月應存	4,327元

備註：預計貸款成數為4成

假設條件：	
通貨膨脹率	3.0%
投資報酬率	2.0%
二手車折舊率	20.0%

### 4.購屋資金：

**a.計畫五年後買房，**房價約1,000萬元。

**b.范先生的父母承諾會提供200萬元協助子女成家。**

**c.於二〇一三年規劃的養老保險會在五年後到期，**200萬元的滿期金為房子頭期的自備款。



**d.購屋試算（如表四）。**
**表四：購屋試算表**

距離預計置換屋時間（年）	五年
欲購房屋市價（現值）	1,000萬元
欲購房屋市價（未來值）	1,159萬2,741元
欲購房屋未來自備款	579萬6,370元
現有房屋市價（現值）	0
現有住宅於換屋時預估價（未來值）	0
賣掉現有房屋淨值	0
需準備的換購屋金額	579萬6,370元
已有準備單筆資金（現值）	400萬元
已有準備單筆資金（未來值）	463萬7,096元
購換屋準備金資金缺口（未來值）	115萬9,274元

現在一次存入	104萬9,990元
每年應存	22萬2,764元
每月應存	1萬8,387元

備註：預計貸款成數為5成

假設條件：

通貨膨脹率	3.0%
年投資報酬率	2.0%
欲購房屋價成長率	3.0%
現有房屋價成長率（扣除折舊率）	2.0%

**5.子女教育金準備：**

**a.**夫妻倆計畫兩年內生育，並期望能生2個小孩。夫妻倆非常重視孩子的教育，希望事先準備國內大學及的國外短期遊學的資金，以目前大學每年學雜費及住宿生活費，每年預計花費23萬元，出國短期進修預計花費60萬元，2名子女完成學業，需準備300萬元。

**b.子女教育金試算（如表五）。**
**表五：子女教育金試算表**

距離預估上大學時間	二十年
目前上大學所須金額（每年）	75萬元
未來值（每年）	135萬4,583元
預估子女大學可能要讀幾年	四年
子女教育金需求總額	585萬436元
子女教育金單筆已備資金（現值）	0
子女教育金單筆已備資金（未來值）	0
子女教育準備金資金缺口（未來值）	585萬436元

現在一次存入	272萬1,932元
每年應存	19萬8,515元
每月應存	1萬6,131元

假設條件：

通貨膨脹率（學費年成長率）	3.00%
準備期間投資報酬率	4.00%
就學期間投資報酬率	0.00%

**6.退休準備金：**

**a.**夫妻倆相當重視生活品質，希望能在65歲退休，兩人的月退休金能各有3萬元，以維持優渥的生活品質，兩人希望能一起活到85歲，圓滿走完人生。

**b.退休金試算（如表六）。**
**7.保障缺口的補足**

范先生和范太太對於未來的家庭責任會愈來愈重，做好自益保單的準備為當務之急，在未來發生事故時，才不會拖垮整個家庭，因此建議夫妻倆執行下



**表六：退休金試算表**

項目	范先生	范太太
距退休年期	三十三年	三十三年
預計退休生活年數	二十年	二十年
退休月開支 (現值)	3萬元	3萬元
退休月開支 (未來值)	7萬9,570元	7萬9,570元
退休金應備總額 (未來值)	1,740萬2,934元	1,740萬2,934元
已備：單筆金額 (現值)	—	—
已備：單筆投資金額 (未來值)	—	—
已備：每年定投金額 (現值)	—	—
已備：每年定投累積金額 (未來值)	—	—
已備：保險年金累積給付 (未來值)	—	—
已備：預估社會保險退休給付 (以現制估)	653萬2,320元	653萬2,320元
已備：預估公司退休給付 (未來值)	247萬6,800元	277萬4,880元
已備：退休金總額 (未來值)	900萬9,120元	930萬7,200元
退休金準備金資金缺口 (未來值)	839元3,814元	809萬5,734元
現在一次存入	230萬696元	221萬8,994元
每年應存	12萬6,777元	12萬2,274元
每月應存	1萬229元	9,866元

備註：預估社會保險退休給付 (現值) 以當前勞退制度每年可領取金額×二十年  
假設條件

通貨膨脹率	3.0%
退休前年平均投資報酬率	4.0%
退休後年投資報酬率	2.0%



4

列人身風險規劃。

**1.醫療保障：**規劃實支實付，避免自費額度打折，造成的財務損失。

**2.殘廢扶助：**規劃殘扶險一次金給付、殘廢扶助金月給付。

**3.身故保障：**規劃定期壽險，意外身故金，拉高身故保障。

**4.防癌險：**規劃罹癌一次金給付，避免初罹癌時，醫療費用產生大缺口，影響生活。

**表七：財務需求分析建議表**

需求種類	需求順序	現在一次存入	每年應存	每月應存	建議與理由
買車預備金	1	5萬1,373元	5萬2,400元	4,327元	1.此財務目標實現時間為第1順位 2.部分流動性資產投入購車頭期款準備 3.其餘不足金額，屆時再申請車子貸款
購屋預備金	2	104萬9,990元	22萬2,764元	1萬8,387元	1.此財務目標實現時間為第2順位 2.保險滿期金及父母提供資金為購屋頭期款準備 3.五年內，定期定額提存，其餘不足金額，屆時再申請房子貸款
子女教育基金	3	272萬1,932元	19萬8,515元	1萬6,131元	1.此財務目標實現時間為第3順位 2.預計小孩會在二十年後升大學，建議定期定額提存
退休準備金	4	451萬9,690元	24萬9,051元	2萬95元	1.財務目標實現時間為第4順位 2.已備部分為勞保及勞退金 3.不足部分建議定期定額提存
總計		834萬2,985元	72萬2,730元	5萬8,940元	