自我規劃美滿人生的財務規劃案例報告

人生有三最：最悲哀　最遺憾　最無奈

為了解決人生三最，全方位理財規劃是唯一的途徑。所謂全方位理財規劃，就是同時兼顧理財、理稅、理債、理險、理資，根據客戶各階段主要的需求量身訂做，進而達成個人各項理財目標；也就是追求財務健康、財務獨立、財務自由，進而創造幸福圓滿的人生。

提案者：謝美慧(RFC)

現職：和泰保險經紀人(桃園第三事業部)經理

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、家庭財務資料分析、診斷與評估

六、擬定財務規劃建議書

七、執行計劃

八、追蹤結果

九、後續服務

十、結語

一、前言：

人生有三最-①最悲哀②最遺憾③最無奈：

①人生最悲哀，莫過於活得太久而卻沒有足夠的養老費用，使自己和老伴活得沒有尊嚴，沒有價值。

②人生最遺憾，莫過於活得太短而卻沒有留給家人足夠的生活費用，甚至臨走前還要家人支付龐大的醫療費用、善終費用；當然子女教育費用、分期付款債務的償還更不用說了。

③人生最無奈，莫過於未能及早規劃已創造的財富，而讓遺產、贈與稅負擔腐蝕了歷年創造經營的財富。

為了解決人生三最，全方位理財規劃是唯一的途徑。所謂全方位理財規劃，就是同時兼顧理財、理稅、理債、理險、理資，根據客戶各階段主要的需求量身訂做，進而達成個人各項理財目標；也就是追求財務健康、財務獨立、財務自由，進而創造幸福圓滿的人生。

而全方位財務顧問是客戶風險的管理師、幸福生活計劃的設計師、希望與夢想的魔術師、財務稅務的家庭醫生，任務就是要能站在客戶的立場，協助客戶進行財務需求分析（找出客戶需求，使之滿足）進而瞭解客戶的財務資源、收支儲蓄及資產負債狀況、保障與需求、規劃客戶的短期、中期、長期財務需求目標，提出綜合評估與建議，並且督促客戶採取積極正向的行動，實現理財規劃目標。

二、背景介紹

本案例以本人為案主，期待透過 RFC 之實務訓練，為自己及家人做一完整的人生理財規劃。家庭成員基本資料如下：

表一、家庭成員基本資料表

稱謂	姓名	年齡	現職
本人	謝小姐	47 歲	壽險經紀人公司經理
配偶	魏先生	46 歲	高科技公司副總經理
長女	魏大妹	22 歲	東海大學四年級
次女	魏小妹	21 歲	文藻科技大學三年級
長子	魏小弟	20 歲	高中畢，準備就業
母親	王媽媽	68 歲	家庭主婦

三、財務目標設定

經過與魏先生共同討論後，將其各項大宗之理財需求簡述如下：

(一)短期需求：6 年後想換車，預估花費約 387 萬元左右的進口轎車。

(二)中期需求：退休後每年約有 30 萬元之出國旅遊基金。

(三)長期需求:夫妻兩人預計 65 歲退休(預計活到 82 歲)兩人退休後生活費每月 10 萬元。

四、家庭財務資料收集

(一)謝小姐在壽險經紀人公司擔任經理，月薪平均 27.6 萬元，年度收入 331.2 萬元。

(二)魏先生擔任高科技公司副總經理，月收入 12.4 萬，年度收入 148.8 萬元。

(三)現住透天厝約 100 坪，無貸款，市價約 1,500 萬元。

(四)八德市有一棟房子約 24.8 坪，現值約 186 萬元。

(五)台北瑞芳鄉有一棟別墅約 20 坪，現值約 20 萬。

(六)謝小姐現有一部 SABA2000 cc 轎車，現值約 96 萬元。保險費、燃料費、牌照稅由公司支付。預計 6 年後自行購車，預估花費約 187 萬元左右的進口轎車。

(七)魏先生的汽車保險費、油費、通行費、燃料稅、牌照稅全部由公司支付。預計 6 年後自行購車，預估花費約 200 萬元左右的進口轎車。

(八)魏先生每年公司發放獎金及紅利約 300 萬元。

(九)目前投資狀況：活存約 1,100 萬元，外幣定存約 56.7 萬元，上市櫃股票約 150.3 萬元，未上市櫃股票約 186.2 萬元，基金投資約 11.5 萬元，保單價值約 1,191.9 萬元，每月來會 1 萬元。

(十)每月家庭生活費支出：

水電瓦斯電話費約 10,000 元、衣食約 39,600 元、汽車及交通相關費用 11,500 元。

(十一)全家保險費支出：

社會保險每月 9,162 元

保障型壽險保費每年約 1,058,525 元

儲蓄型壽險保費每年約 2,348,759 元

(十二)稅款支出：

所得稅 80,000X12+840,000=1,800,000 元

房屋稅及地價稅=30,000 元

牌照稅及燃料稅(由公司支付)=0 元

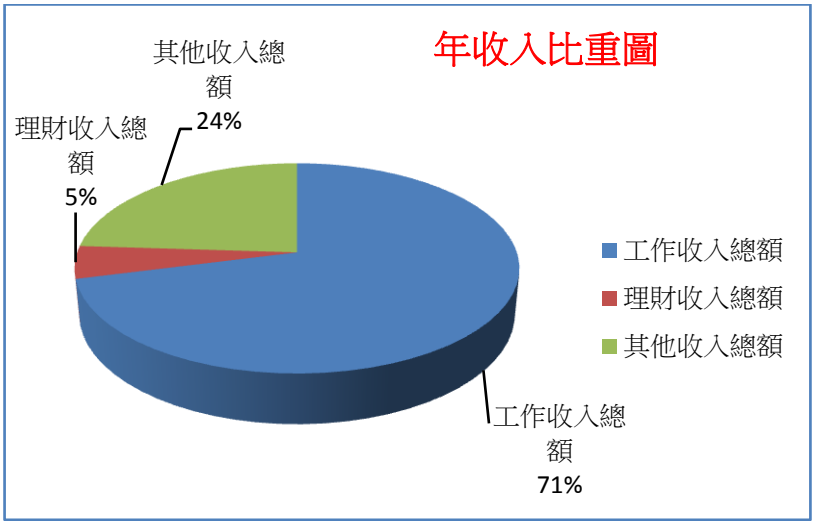
經過彙總整理後，謝小姐的家庭收入支出儲蓄表如下：

【表二】家庭收支一覽表

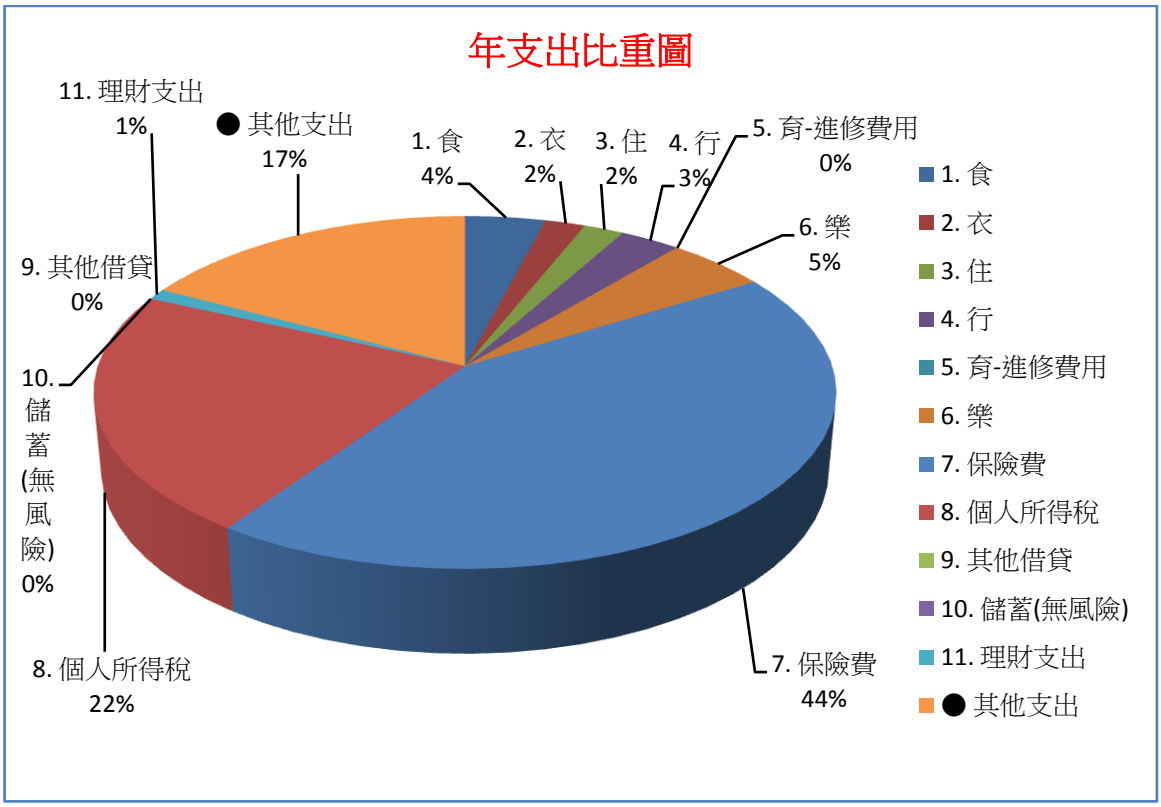
	每年	每月	年比重		每年	每月	年比重
1. 工作收入				●基本支出			
・薪資	4,800,000	400,000	58%	1. 食	336,000	28,000	4%
・佣金			0%	2. 衣	139,200	11,600	2%
・獎金			0%	3. 住			0%
・紅利			0%	・房租			0%
・年終獎金	1,000,000		12%	・房貸			0%
・其他			0%	・房屋保險			0%
◎工作收入總額	5,800,000	483,330	71%	・水電瓦斯電話	120,000	10,000	1%
				・房地產稅	30,000		0%
2. 理財收入			0%	・其他費用			0%
・利息(應稅)			0%	△住小計	150,000	12,500	2%
・利息(免稅)			0%	4. 行			
・股利	360,000		4%	・車貸	-	-	0%
・資本利得	72,000		1%	・車險	30,000		0%
・租金收入			0%	・油料費	80,000	6,700	1%
・基金收益			0%	・保養修理費	60,000		1%
・其他			0%	・牌照/燃料稅			0%
◎理財收入總額	432,000		5%	・停車費	42,000	3,500	1%
				・交通費	9,600	800	0%
3. 其他收入			0%	・其他費用	6,000	500	0%
・退休金			0%	△行小計	228,000	19,00	3%
・保險滿期金				5. 育-進修費用	30,000	-	0%
・跟會到期			0%	6. 樂			
・其他	2,000,000		24%	・娛樂休閒	36,000	3,00	0%
◎其他收入總額	2,000,000		24%	・交際公關費	74,400	6,200	1%
				・觀光旅遊	300,000		4%
※總收入 (1)	8,232,000	686,000	100%	△樂小計	410,400	34,200	5%
				7. 保險費			
◆家庭可支配餘額 = (1) - (2)				・社會保險	109,944	9,162	1%
每年結餘	113,172			・人壽保險	3,407,284	283,940	42%
每月結餘				△保險費小計	3,517,228	293,100	43%
平均每月結餘	9,431			8. 個人所得稅			
				・所得稅(公司代扣)	960,000	80,000	12%
				・所得稅(年度繳	840,000		10%

	納)			
◆收入結構比：(收入 / 總收入)	△所得稅小計	1,800,000	150,000	22%
工作收入佔 71%	**9. 其他借貸**	-	-	0%
理財收入佔 5%	**10. 儲蓄(無風險)**		-	0%
其他收入佔 24%	**11. 理財支出**			
	・定期定額投資			0%
	・單筆投資			0%
◆支出結構比：(支出 / 總收入)	・跟會(活/死會)	120,000	10,000	1%
生活支出佔 16%	**△理財支出小計**	**120,000**	**10,000**	**1%**
理財支出佔 1%	**◎基本支出總額**	**6,730,828**	**560,900**	**83%**
儲蓄支出佔 0%	●其他支出			
保費支出佔 43%	・醫療費用	18,000	1,500	0%
借貸支出佔 0%	・捐獻/贊助	60,000	5,000	1%
其他支出佔 17%	・奉養金	300,000	-	4%
	・年節紅包	1,010,000	-	12%
	・其他			
	◎其他支出總額	1,388,000	115,666	17%
	※總支出 (2)	**8,118,828**	**676,569**	**100%**

		每年	每月	年比重
收入類別				
1	工作收入總額	5,800,000	483,000	71%
2	理財收入總額	432,000		5%
3	其他收入總額	000,000		24%
總收入(1)		8,232,000	686,000	100%



	每年	每月	年比重
● 基本支出			
1. 食	336,000	28,000	4%
2. 衣	139,200	11,600	2%
3. 住	150,000	12,500	2%
4. 行	228,000	19,000	3%
5. 育-進修費用	30,000	2,500	0%
6. 樂	410,400	34,200	5%
7. 保險費	3,517,228	293,102,	43%
8. 個人所得稅	1,800,000	150,000	22%
9. 其他借貸			0%
10. 儲蓄(無風險)			0%
11. 理財支出	120,000	10,000	1%
● 其他支出	1,388,000	115,666	17%
※總支出 (2)	8,118,828	676,569	100%



流動資產一覽表

銀行存款		
銀行名稱	帳號	存款餘額(98.04.30 止)
花旗銀行	桃園分行	$4,034
台北富邦銀行	桃園分行	$200,000
上海儲蓄銀行	桃園分行	$800,000
新竹企銀	桃園分行	$10,000,000
總計		11,004,034

外幣投資		
花旗銀行 桃園分行	美金	1,683,877
	（兌換匯率） 33.7	567,466
	新台幣	
總計		567,466

股票投資					
兆豐證券帳戶(以 98.04.30 收盤價計算)					
NO.	股票名稱	代號	股數	現價	現值
1	宏碁	2353	3	58.6	175.8
2	神基	3005	22,000	15.2	334,455
3	柏承	6141	3,226	17.5	56,455
	小計(A)……				391,031
永全證券帳戶					
NO.	股票名稱	代號	股數	現價	現值
1	神基	3005	32,895	15.2	500,004
	小計(B)……				500,004
寶來證券帳戶					
NO.	股票名稱	代號	股數	現價	現值
1	聯永		10,000	61.2	612,000
	小計(C)……				612,000
上市櫃總計=(A)+(B)+(C)					1,503,031
未上市櫃股票投資					
NO.	股票名稱	代號	股數	現價	現值
1	和泰保險經紀		186,200	10.00	1,862,000
	小計(A)……				1,862,000
未上市櫃總計					1,862,000

基金投資			
銀行名稱	基金名稱	33.7	現值
台北富邦	世界科美	3427.27USD	115,499
TOTAL			115,499
流動資產總額			15,052,030

【表三】家庭資產負債表

資產負債表

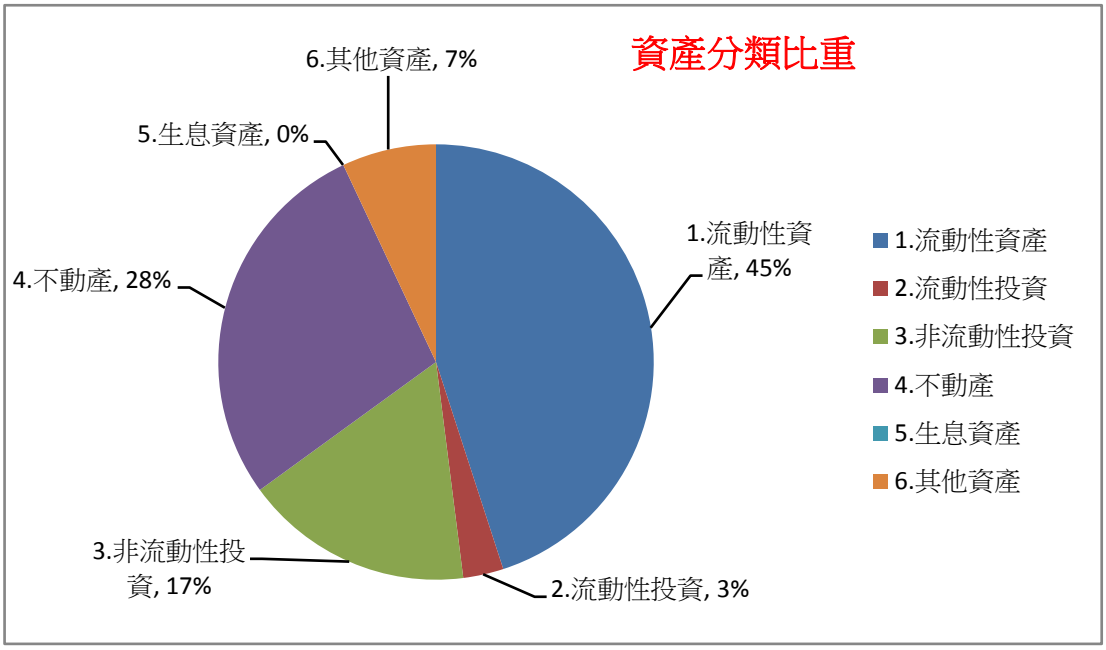
資　產

1.流動性資產	金 額	比重
・支票/活期存款	11,004,034	21%
・儲蓄存款	567,466	1%
・壽險現金價值	11,918,514	23%
・其他	-	0%
◎流動性資產小計	**23,490,014**	**45%**
2.流動性投資		
・股票(上市櫃)	1,503,031	3%
・共同基金	115,499	0%
・會錢(活會)	120,000	0%
・短期票券		0%
・債券	-	0%
・期貨	-	0%
・其他(外幣)	-	0%
◎流動性投資小計	**1,738,530**	**3%**
◎流動性資產&投資	**25,228,544**	**48%**
3.非流動性投資		
・事業股份	5,000,000	9%
・股票(未上市櫃)	1,862,000	4%
・投資不動產	2,060,000	4%
・其他	-	0%
◎非流動性投資小計	**8,922,000**	**17%**
4.自用不動產		
・自用住宅	15,000,000	28%
・自用汽車	-	0%
◎不動產小計	**15,000,000**	**28%**
5.升息資產		
・存貨		
・其他		
◎生息資產小計		
5.其他資產		
・汽車 / 遊艇	2,560,000	5%
・黃金 / 珠寶	1,000,000	2%
・收藏品	-	0%
・其他	-	0%
◎其他資產小計	**3,560,000**	**7%**
※資產總計(1)	**52,710,544**	**100%**

負　債

1.短期負債	金 額	比重
・信用卡	-	0%
・消費性貸款	-	0%
・一般借貸分期付款	-	0%
・標會(死會)	-	0%
・保單貸款	-	0%
・其他	-	0%
◎短期負債小計	-	0%
2.長期負債		
・車貸	-	0%
・自用不動產抵押貸款	-	0%
・投資性不動產抵押貸款	-	0%
・其他	-	0%
◎長期負債小計	-	0%
※負債總計(2)	-	

項目	比重
1.流動性資產	45%
2.流動性投資	3%
3.非流動性投資	17%
4.不動產	28%
5.生息資產	0%
6.其他資產	7%
TOTAL	100%



項目	比重
1.短期負債	0%
2.長期負債	0%
TOTAL	0%

【表四】家庭風險保障狀況表

險種	項目	謝小姐 保　額	魏先生 保　額	魏大妹 保　額	魏小妹 保　額	魏小弟 保　額	王媽媽 保　額
壽險	終身壽險	18,110,000	12,910,000	3,800,000	3,800,000	3,600,000	15,130,000
	定期壽險	24,590,000	21,160,000	5,200,000	4,680,000		3,000,000
意外險	意外保障	19,000,000	30,500,000	13,150,000	11,350,000	11,150,000	7,200,000
	意外醫療	70,000	180,000	150,000	120,000	70,000	160,000
	意外失能(日)	10,000	10,000				
	意外住院(日)	5,700	4,000	3,000	2,000	2,000	1,600
醫療險	病房費日額	11,000	14,338	6,300	6,300	5,000	7,500
	加護病房日額	21,000	22,626	13,200	13,200	10,000	14,000
	燒燙傷病房(日)	23,000	28,472	14,200	14,200	10,000	15,000
	外科手術(次)	440,000	630,000	450,000	450,000	370,000	350,000
癌症險	罹癌保險金	940,000	990,000	1,030,000	1,030,000	1,130,000	890,000
	住院醫療(日)	41,000	43,000	47,000	47,000	47,000	44,000
	癌症手術醫療(次)	570,000	630,000	660,000	660,000	630,000	650,000
	癌症出院療養(月)	14,000	16,500	18,500	18,500	19,000	17,500
	癌症門診醫療(次)	12,000	13,500	18,500	18,500	19,000	17,500
	癌症身故保險金	520,000	7,000,000	7,300,000	7,300,000	7,000,000	6,700,000
其他	重大疾病	2,500,000	5,560,000	2,000,000	2,000,000	2,500,000	3,020,000
	全殘失能(年)	360,000	560,000	640,000	640,000	400,000	920,000
	還本金	145,000(3 年)					14,000(年)
	滿期金	1,830,000					

【表五】家庭壽險保單現金價值表

謝小姐壽險保單現金價值				
公司	壽險名稱	保險訂立日期	已投保期間	保單現金價值
國華人壽	20 年至尊保本終身壽險	84.05.13	14 年	61,350
國華人壽	20 年定期壽險	84.05.13	14 年	36,800
中國人壽	20 年新定期壽險	84.05.13	14 年	46,650
國華人壽	15 年福多保本終身壽險	84.10.30	14 年	188,738
中國人壽	20 年新定期壽險	85.07.29	13 年	55,150
國華人壽	20 年定期壽險	85.06.26	13 年	54,000
中國人壽	20 年新松允終身還本壽險	85.11.13	13 年	382,617
中國人壽	20 年增值養老	85.12.28	13 年	422,530
全球人壽	20 年女性終身壽險	89.10.07	9 年	180,900
全球人壽	20 年女性終身壽險	90.08.31	8 年	151,600
國寶人壽	20 年永泰終身壽險	91.12.31	7 年	32,683
全球人壽	20 年 104 終身壽險	91.12.31	7 年	279,480
富邦人壽	30 年定期壽險	92.10.31	6 年	19,420
全球人壽	20 年增值終身壽險	92.12.31	6 年	512,280
宏泰人壽	20 年活保單定期壽險	92.12.30	6 年	213,500
遠雄人壽	金吉利變額萬能壽險(丙)	93.09.29	5 年	842,999
全球人壽	新卓越變額萬能壽險	96.08.09	2 年	159,011
			TOTAL	3,639,708

魏先生壽險保單現金價值				
公司	壽險名稱	保險訂立日期	已投保期間	保單現金價值
國華人壽	新安家終身壽險	77.03.16	21 年	269,526
國泰人壽	萬代福終身壽險	81.04.23	17 年	429,724
國華人壽	30 年至尊保本終身壽險	83.10.14	15 年	132,000
國華人壽	15 年福多保本終身壽險	84.07.31	14 年	327,114
全球人壽	30 年定期壽險	83.10.14	15 年	62,500
國華人壽	15 年福多保本終身壽險	84.10.30	14 年	276,240
中國人壽	20 年新定期保險	84.12.30	14 年	92,680
遠雄人壽	中興終身壽險	86.11.27	12 年	332,500
全球人壽	20 年國衛定期壽險	86.11.27	12 年	50,220
富邦人壽	20 年新終身壽險	90.11.30	8 年	393,980
國寶人壽	20 年永泰終身壽險	91.12.31	7 年	39,148
全球人壽	20 年增值終身壽險	92.04.23	6 年	801,700
富邦人壽	30 年定期壽險	92.10.31	6 年	31,160
全球人壽	卓越變額萬能壽險	94.12.30	4 年	375,547
遠雄人壽	20 年新終身壽險	96.08.31	2 年	7,620
			TOTAL	3,621,658

魏大妹壽險保單現金價值				
公司	壽險名稱	保險訂立日期	已投保期間	保單現金價值
富邦人壽	20 年新終身壽險	89.11.23	9 年	54,000
全球人壽	20 年國衛定期壽險	89.11.23	9 年	24,500
國寶人壽	20 年永泰終身壽險	91.12.31	7 年	10,251
全球人壽	新卓越變額萬能壽險	94.12.31	4 年	89,573
遠雄人壽	20 年新終身壽險	96.08.31	2 年	3,720
			TOTAL	182,044
魏小妹壽險保單現金價值				
公司	壽險名稱	保險訂立日期	已投保期間	保單現金價值
全球人壽	20 年國衛定期壽險	89.11.23	9 年	31,500
富邦人壽	20 年新終身壽險	89.11.23	9 年	58,200
國寶人壽	20 年永泰終身壽險	91.12.31	7 年	4,800
全球人壽	卓越變額萬能壽險	94.12.31	4 年	93,709
遠雄人壽	20 年新終身壽險	96.08.31	2 年	3,540
			TOTAL	191,749

魏小弟壽險保單現金價值				
公司	壽險名稱	保險訂立日期	已投保期間	保單現金價值
全球人壽	20 年國衛定期壽險	89.10.31	9 年	29,200
富邦人壽	20 年新終身壽險	89.11.23	9 年	62,400
國寶人壽	20 年永泰終身壽險	91.12.31	7 年	5,374
宏泰人壽	20 年新終身壽險	92.01.12	6 年	8,760
遠雄人壽	20 年新終身壽險	96.08.31	2 年	4,050
			TOTAL	109,784

媽媽壽險保單現金價值				
公司	壽險名稱	保險訂立日期	已投保期間	保單現金價值
國泰人壽	萬代福 101 終身壽險	76.02.02	22 年	203,876
新光人壽	6 年百年長青終身壽險	79.12.03	19 年	56,906
新光人壽	20 年年年如意終身壽險	79.12.26	19 年	785,190
國華人壽	15 年安家保本終身壽險	83.10.15	15 年	500,564
台灣人壽	終身繳費長慶終身	84.08.10	14 年	228,928
中國人壽	20 年新 ABC 終身壽險	84.08.08	14 年	241,580
國華人壽	15 年至尊保本終身壽險	84.08.11	14 年	226,000
國華人壽	15 年福多保本終身壽險	85.12.28	13 年	358,960
中國人壽	20 年前鋒保本終身	86.10.07	12 年	353,661
富邦人壽	20 年新終身壽險	89.11.23	9 年	189,600
富邦人壽	20 年新終身壽險	88.10.14	10 年	426,600
全球人壽	15 年國衛定期壽險	88.11.18	10 年	107,790
富邦人壽	20 年新終身壽險	89.10.31	9 年	189,600
遠雄人壽	20 年保費分階終身	91.05.13	7 年	60,000
國寶人壽	15 年永泰終身壽險	91.06.10	7 年	244,316
			TOTAL	4,173,571

【表六】家庭財務需求分析表

需求種類	需求目標
購車預備金	預備 6 年後想換車，兩人購買約 387 萬元左右的進口轎車
出國旅遊費用	夫妻兩人退休後每年約有 30 萬元之出國旅遊基金
退休金	夫妻兩人預備 65 歲退休兩人退休生活費用每月 10 萬元(預計兩人均活到 82 歲)
需求優先順序	1.購車預備金 2. 出國旅遊費用 3. 退休金

五、家庭財務資料分析、診斷與評估：

經由所收集的相關財務資料彙整分析後，整理相關財務結構分析指標如下：

項目	財務結構分析指標
資產	資產=52,710,544 元 資產淨值比=淨值/資產=100%【資產累積程度指標】 投資資產比=(流動性投資+非流動性投資)/資產=20.22%【投資屬性指標】 流動性資產比=(流動性資產+流動性投資)/資產=47.86%【資產變現性指標】
負債	負債=0 資產負債比=負債/資產=0%【家庭財務狀況指標】
淨值	淨值=資產-負債=52,710,544 元 理財成就率=淨資產/(年度收入*年儲蓄率*工作年數)=淨資產/(目前年儲蓄*工作年數)=1.09>1 財務自由度=(目前淨資產*投資報酬率)/(台灣地區家庭平均年支出)=3.06>1.0【財務獨立自由指標】
收入	收入=8,232,000/年(400,000/月) 儲蓄率=儲蓄/收入=自由儲蓄率+還本投資率=86% 自由儲蓄率=(收入-支出)/收入=56.01% 還本投資率=(儲蓄型保費支出+理財支出+無風險儲蓄)/收入=29.99%
支出	支出=8,118,828/年(175,962/月) 支出率=總支出/總收入=98.63% 消費率=(總支出-理財支出-儲蓄型保費支出-無風險儲蓄)/總收入=68.64% 財務負擔率=支出率-消費率=29.99% 相對收支率=(目前年收入÷台灣地區家庭平均年收入)/(目前年支出÷台灣地區家庭平均支出)=(7.67)/(9.43)=0.81<1
風險保障	謝小姐壽險保障 3,270 萬，醫療保障為住院醫療 11,000/日 魏先生壽險保障 3,407 萬，醫療保障為住院醫療 14,338/日 魏大妹壽險保障　900 萬，醫療保障為住院醫療　6,300/日 魏小妹壽險保障　848 萬，醫療保障為住院醫療　6,300/日 魏小弟壽險保障　360 萬，醫療保障為住院醫療　5,000/日 王媽媽壽險保障 1,813 萬，醫療保障為住院醫療　7,500/日

財務結構分析指標診斷如下：

◎資產負債項目：

★資產淨值比(資產累積程度指標)：

係(資產-負債)/資產=1>0.5(臨界值)，這樣的高比例以及目前淨值資產超過 5,000 萬元， 表示謝小姐的家庭資產已經累積到相當高的程度。建議謝小姐的理財重點，不必冒險追求高報酬率，以創造更高的資產，而應放在節稅規劃上。因為節稅規劃得宜，省 20%可比投資賺 20%容易並方便多了。

★投資資產比(投資屬性指標)：

係(流動性投資+非流動性投資)/資產=20.22%，顯示謝小姐相當具有理財觀念，且投資屬性相當穩健，謝小姐的理財重點不宜冒險追求高報酬，此刻不宜將投資標的放在跟會、未上市櫃股票與不動產投資，而應做一個有效的投資組合，才能在較低的可接受風險下達到最有效益的投資績效。建議謝小姐不該跟會，因為跟會風險太高且中間標會的利率成本高，不是一個現代理財的好工具，可用定期定額的方式，以基金長期投資來達成理財目標。

★流動性資產比(資產變現性指標)：

係(流動性資產+流動性投資)/資產=47.86%，謝小姐的流動性資產加流動性投資佔總資產的48%，因此無週轉方面的問題。多數流動性資產都是銀行儲蓄存款及壽險保單現金價值，以目前利率仍屬低檔，建議謝小姐應積極將這部份資金轉入其他投資績效更佳的理財工具。

★資產負債比(家庭財務狀況指標)：

係負債/資產=0<0.3(理想值)比例很低，謝小姐無負債，顯示其家庭財務狀況良好，除非每月的收支管控不嚴謹，否則謝小姐可以說是無後顧之憂。

★短期償債能力(財務週轉指標)：

係流動性資產/短期負債=∞>1(理想值)謝小姐短期償債能力相當充份，主要是謝小姐毫無負債，卻有相對充足的流動性資產。建議謝小姐可以考慮將大額的銀行存款另作投資運用，創造風險低又獲利比定存高的投資規劃。

◎收入支出項目：

★自由儲蓄率：

係自由儲蓄額/收入=(收入-支出)/收入=56.01%

★還本投資率：

係(儲蓄型保費支出+理財支出+無風險儲蓄)/收入=29.99%

★儲蓄率：

係自由儲蓄率+還本投資率=儲蓄率=86%>25%(理想值)

收入是水池，儲蓄是水位，淨儲蓄是累積理財資本的重要來源，是一切財務規劃的源頭活水。謝小姐的儲蓄率甚高，儲蓄習慣良好，較理財金三角中儲蓄率 30%高，也較主計處家庭收入平均儲蓄率高，其中跟會風險畢竟是高者，建議謝小姐應避免為宜。

★支出率(生活壓力指標)：

係總支出/總收入=98.63%這樣高比例顯示謝小姐一旦沒有收入，會對生活造成很大的壓力，要特別注意在緊急預備金的準備及儲蓄率的提高。

★消費率：

係(總支出-理財支出-儲蓄型保費支出-無風險儲蓄)/總收入=68.64%表示謝小姐的家庭開支很高，建議謝小姐必須開源節流。

★財務負擔率：

係支出率-消費率=財務負擔率=29.99%財務負擔率與還本投資率一致，表示所有的財務負擔完全為還本投資而付出，這是好事。

★家庭緊急預備金：

係因應失業或失能導致工作收入中斷，而應該準備的預備金，通常家庭緊急預備金至少應該準備三個月的固定支出(53 萬元)，保守者應該準備六個月(106 萬元)，目前謝小姐家庭的流動性資產約 2,349 萬元，顯示其手中現金準備相當充裕。建議謝小姐在低利率時代要開源節流，增加投資運用績效。

★相對收支率：

係以(目前的年收入÷台灣地區家庭平均年收入)/(目前的年支出÷台灣地區家庭平均年支出)=相對收支率。以主計處 95 年家庭收支調查，按戶數五等分位組第四等分為基準，台灣地區家庭平均年收入 1,073,507 元，台灣地區家庭平均年支出 860,739 元，相對收支率=(8,232,000÷1,073,507)/(8,118,828/860,739)=0.81<1.0(理想值)謝小姐的相對收支率<1，顯示其收支儲蓄管理上相當不理想，建議謝小姐節流比開源重要。

◎淨值項目：

★理財成就率：

係淨資產/(年度收入*年度儲蓄率*工作年數)=淨資產/(目前年儲蓄*工作年

數)=52,710,544/(224,038*12*18)=1.09>1(臨界值)，表示謝小姐目前的淨資產占已經工作的年儲蓄比例很高，代表其每月有高比例的儲蓄額及相當良好的儲蓄習慣才有如此的理財成就率。

★財務自由度(財務獨立自由指標)：

係顯示客戶如果現在退休，並以現有淨資產進行投資，所獲得的理財收入來過生活，是否有無辦法支付目前台灣地區家庭平均年支出，故財務自由度=(目前淨資產*投資報酬率)/(台灣地區家庭平均年支出)=3.06>1.0 表示，投資報酬金額等非薪資收入佔目前台灣地區家庭平均年支出的比例相當高，財務已經可以獨立，不需要靠薪資收入即可過生活，換句話說就是可以退休了。

◎風險保障項目：

★謝小姐壽險保障 4,270 萬元，其中定期險 2,459 萬元：

依照遺族需求法，計算應有保額=家庭年生活支出*個人收入占家庭收入比重*保障年數*事故發生修正率+子女教育費用+喪葬費用+生息資產

=(8,118,828)*(276,000/400,000)*(18)*(70%)+0+(1,000,000)+0=(8,118,828)*(69%)*(18)*(0.7)+1,000,000=71,585,091 故家庭保障之缺口為 2,889 萬，建議謝小姐應做保單健檢，儘速作好完備的家庭保障規劃。

★謝小姐醫療保障為住院醫療 11,000 元/日：

謝小姐醫療保障部份，以台北市榮民總醫院為例，榮總單人病房之自付額費用約為 3,500 元/日，全日看護費用約 2,400 元/日，故依照目前各大醫院的健保病房差額約為 3,500 元/日~6,500 元/日，住單人病房應該沒有問題。

★魏先生壽險保障 3,407 萬元，其中定期險 2,116 萬元：

依照遺族需求法，計算應有保額=家庭年生活支出*個人收入佔家庭收入比重*保障年數*事故發生修正率+子女教育費用+喪葬費用+生息資產

=(8,118,828)*(124,000/400,000)*(19)*(70%)+0+(1,000,000)+0=(8,118,828)*(31%)*(19)*(70%)+(1,000,000)=34,473,928≒3,447 萬元。故魏先生家庭保障部份原則上已滿足。

★魏先生醫療保障為住院醫療 14,338 元/日：

魏先生醫療保障部份與謝小姐相同，住單人病房加看護費用絕對沒有問題。

★魏大妹與魏小妹的壽險保障各為 900 萬元及 848 萬元，其中定期險各為 520 萬元及 468 萬元：

兩個小孩的壽險保障相當充份，且意外險保額各為 1,315 萬元及 1,135 萬元，同時重大疾病險保額均為 200 萬元，顯示謝小姐對子女的保險相當重視與投入。

★魏大妹與魏小妹的醫療保障均為住院醫療 6,300 元/日：

依照目前各大醫院的健保病房差額約為 3,500 元/日~6,500 元/日，住單人病房應該沒有問題。

★魏小弟的壽險保障為 360 萬元：

意外險保額為 1,115 萬元，重大疾病險保額為 250 萬元，顯示魏小弟的壽險保障不足 240 萬元，應增加保額為宜。

★魏小弟的醫療保障為住院醫療 5,000 元/日：

依照目前各大醫院的健保病房差額約為 3,500 元/日~6,500 元/日，住單人病房應該沒有問題。

★媽媽的壽險保障為 1,813 萬元，其中定期險為 300 萬元：

壽險保障相當充分，且意外險、重大疾病保額各為 720 萬元、302 萬元，顯示謝小姐對媽媽的保險也相當重視。

★媽媽的醫療保障為住院醫療 7,500 元/日：

依照目前各大醫院的健保病房差額約為 3,500 元/日~6,500 元/日，住單人病房應該沒有問題。

◎總結：

★謝小姐的家庭財務狀況相當良好。

★謝小姐的資產淨值累積已達相當高的程度，故理財目標應該開始重視稅務規劃，追求報酬時，應以穩健的投資組合為原則。

★謝小姐相當具有理財觀念，惟投資屬性相當穩健又冒險，不宜將投資標的放在跟會與未上市櫃股票及不動產投資，應以可接受較低風險達到最有效益的投資組合。

★謝小姐的流動性資產都是銀行儲蓄存款及壽險保單現金價值且超過 2,300 萬元，而家庭緊急預備金大約是每月薪資收入的 6 倍即可，應積極將大部份資金轉入其他投資績效更佳的理財工具。

★謝小姐是壽險經紀公司高階主管，保險觀念良好，風險保障規劃相當充分，惟獨漏掉財產風險規劃中的房屋火災保險、地震保險，應儘速規劃管理，確保財產風險保障。

★謝小姐因工作性質之故，收入並不是屬於十分穩定的狀態，建議在非工資收入部份應該將其比例逐步增加，以避免工資收入突然減少時所面臨的窘境。

◎具體建議

★應以稅務規劃為主要理財目標：

謝小姐每年應適度的計劃，以捐贈等模式進行節稅規劃，以降低所得稅支出。目前謝小姐每月平均有 5 千元的捐贈額，故一年下來總額約為 6 萬元。依照所得稅法規定，一般捐贈總

額上限為年收入的 20%，故還有將近 90 萬元左右的節稅空間可以利用。其他各項可以抵稅的單據如醫務費用、房屋修繕費用、保險費、勞健保費等，應收集保留，以利報稅使用。

★應建立萬全的保險防護網：

風險無所不在，風險沒有選擇性，為避免投資過程被風險擊垮，投資之前優先做好保險規劃，才是掌握財務規劃成功的關鍵。風險會破壞個人或家庭的收入及資產，使得所有財務規劃頓成泡沫，同時也讓一個人追求不到財富人生。萬全的保險防護網應涵蓋人身風險、財務風險、財產風險、責任風險等四層次的管理與規劃，謝小姐應儘速規劃房屋火災保險、地震保險等財產與責任風險的保障，確保其資產之保全與責任。同時謝小姐與魏小弟的壽險保障額度應儘速提高，確保人身風險保障。

★應以中期穩健的投資工具作為主要投資方式：

決定中長期投資績效的是資產配置而不是選擇投資標的，也不是進出場的時機，同時“寧可小賺，也不要大賠“，應以“不貪心會賺更多”為原則。謝小姐每月跟會 1 萬元，家庭每月可支配餘額 22.4 萬元，應選擇中期穩健有效的投資組合，創造較低的可接受風險又獲利較定存高的有效投資模組。

【表七】全方位理財規劃預設值彙整表

預設值	對象/標的	對象/標的

退休規劃	謝小姐	魏先生
通貨膨脹率	2%	2%
退休前投資報酬率	6.5%	6.5%
退休後投資報酬率	5%	5%
距退休年期(年)	18	19
預計退休後生活年數(年)	17	17
項目	現值	
退休月開支	50,000	50,000
已有準備(單筆)	1,000,000	10,000,000
已有準備(每年)		
已有準備年金給付		
預估社會保險退休給付	1,890,000	1,890,000
預估公司退休給付		

購車規劃	謝小姐	魏先生
通貨膨脹率	2%	2%
投資報酬率	6.5%	6.5%
二手車折舊率	20%	20%
預計幾年後買房車	6	6
項目	現值	
目前預計購買房車之市價	1,870,000	2,000,000
現有房車市價(現值)	960,000	1,600,000
已有準備金(單筆)		

出國旅遊費用規畫	謝小姐	魏先生
通貨膨脹率	2%	2%
退休前投資報酬率	6.5%	6.5%
退休後投資報酬率	5%	5%
距退休年期(年)	18	19
預計退休後生活年數(年)	17	17
項目	現值	
退休後出國旅遊費用	150,000	150,000
已有準備金(單筆)		

【表八】　換購車試算表

退休規劃	謝小姐	魏先生
目前預計購買房車之市價	1,870,000	2,000,000
預計幾年後買房車	6 年	6 年
房車未來值	2,105,924	2,252,325
現有房車市價(現值)	957,440	1,600,000
現有房車於換車時之預估值	250,987	419,430
已有準備(單筆)		
已有準備(單筆)(未來值)		
換購車準備金資金缺口(未來值)	1,854,937	1,832,895
現在一次存入	1,271,252	1,256,146
每年應存	262,600	259,480
每月應存	21,239	20,987

假設條件	
通貨膨脹率	2%
投資報酬率	6.5%
二手車折價率	20%

【表九】　出國旅遊費用試算表

退休規劃	謝小姐	魏先生
退休後每年出國旅遊費用(現值)	150,000	150,000
距退休年期(年)	18 年	18 年
預計退休後生活年數(年)	17 年	17 年
退休後每年出國旅遊費用(未來值)	214,237	218,522
退休出國旅遊費用總額(未來值)	2,820,670	2,877,087
已有準備(單筆)		
已有準備(單筆)(未來值)		
退休金準備金資金缺口(未來值)	2,820,670	2,877,087
現在一次存入	907,945	869,582
每年應存	87,031	81,007
每月應存	7,039	6,552

假設條件	
通貨膨脹率	2%
退休前年平均投資報酬率	6.5%
退休後年投資報酬率	5%

【表十】　退休金試算表

退休規劃	謝小姐	魏先生
距退休年期	18 年	19 年
預計退休後生活年數	17 年	17 年
退休月開支(現值)	50,000	50,000
退休月開支(未來值)	71,412	72,841
退休金總額(未來值)	11,282,626	11,508,399
已有準備(單筆)金額(現值)	1,000,000	10,000,000
已有準備(單筆) 金額(未來值)	3,106,654	31,066,514
已有準備(每年)金額(現值)		
已有準備(每年)金額(未來值)		
已備保險年金給付(退休後領取)		
預估社會保險退休給付	1,890,000	1,890,000
預估公司退休給付(未來值)		
退休金準備金資金缺口(未來值)	6,285,972	
現在一次存入	2,023,390	
每年應存	193,951	
每月應存	15,387	

假設條件	
通貨膨脹率	2%
退休前年平均投資報酬率	6.5%
退休後年投資報酬率	5%

【表十一】家庭財務需求總資金缺口彙總表

需求順序項目	買車預備金	出國旅遊預備金	退休金	TOTAL
現在一次存入	2,527,398	1,777,527	2,023,390	6,628,315
每年應存	522,080	168,038	193,951	884,069
每月應存	42,226	13,591	15,687	71,504

六、擬定財務規劃建議書：

在規劃財務目標前，應先確認財務目標需求之優先順序，蒐集好客戶家庭基本資料與家庭財務狀況後，依客戶需求擬定好財務規劃建議書，建議短期、中期、長期需求的解決方案。

◎短期需求：

目標：6 年後想換車，購買約 387 萬元之進口轎車。

建議：從現在起每年要準備 2,527,398 元之購車準備金，亦即每月儲蓄額中提撥 42,226 元即可。（如表八）

◎中期需求：

目標：退休後每年約有 30 萬元之出國旅遊基金。

建議：從現在起每月儲蓄額謝小姐需提撥 7,039 元，魏先生需提撥 6,552 元；合計兩人每月儲蓄額共需提撥 13,591 元。（如表九）

◎長期需求：

目標：夫妻兩人均 65 歲退休(預計均活到 82 歲)，兩人退休後生活費每月 10 萬元。

建議：從現在起每月儲蓄額謝小姐需提撥 15,387 元即可。（如表十）

七、執行計劃

目前謝小姐每月跟會 1 萬元，家庭每月可支配餘額 224,038 元，合計每月儲蓄額為 234,038 元。

◎萬全保險防護網執行計劃：

★人身風險執行計劃：

謝小姐全家人身風險規劃之年繳保費分別為：謝小姐 1,316,628 元，魏先生 1,011,661 元、魏大妹 148,409 元、魏小妹 143,362 元、魏小弟 76,048 元、王媽媽 671,176 元，合計家庭人身風險規劃年繳保費約為 3,407,284 元。謝小姐七年後滿期金 183 萬元且每 3 年還本金額 145,000 元，王媽媽每年還本金額為 14,000 元，可用來抵繳當年度保費，故平均全家人身風險規劃之年繳保費預備金為 3,083,522 元，每月儲蓄額應提撥 256,960 元。

★財產風險執行計劃：

謝小姐需將現有的房子投保房屋火災保險及地震保險，以預防天有不測風雲，確保其資產之保全與責任。從現在起每月儲蓄額提撥 2,500 元作為火災保險及地震保險之保費預備金。

◎短期需求執行計劃：

6 年後想換車，預估花費約 387 萬元左右的進口轎車。

★執行計劃：

每月儲蓄額提撥 42,226 元作為購車預備金，每月儲蓄額不足 67,648 元。

◎中期需求執行計劃：

退休後每年約有 30 萬元之出國旅遊基金。

★執行計劃：

從現在起每月儲蓄額提撥 13,591 元，依照上述執行計劃至此，每月儲蓄額不足 81,239 元。

◎長期需求執行計劃：

夫妻兩人預計 65 歲退休(預計活到 82 歲)，兩人退休後生活費用每月 10 萬元。

★執行計劃：

從現在起每月儲蓄額提撥 15,687 元，作為謝小姐的退休預備金即可。依照上述執行計劃至此，每月儲蓄額不足 96,926 元。

◎謝小姐及魏小弟壽險保障缺口補強執行計劃：

謝小姐壽險保障缺口 2,889 萬，30 年定期壽險年繳保費約 14.45 萬元。魏小弟壽險保障缺口 240 萬，20 年限繳終身壽險年繳保費約 3.6 萬元，合計年繳保費預備金約 18.05 萬元，平均每月保費約 15,042 元，依照上述執行計劃至此，每月儲蓄額不足 111,968 元。

建議：

①謝小姐應善用銀行活期存款 1,100 萬元之資金，轉入其他投資績效更佳的理財工具，以創造更高的投資收益。可以利用共同基金做投資組合，以預期報酬率 8%計算，平均每月可創造 73,333 元的投資報酬收益。

②謝小姐與魏先生應積極加強增加工作收入與理財收入。最即時有效的是節流勝於開源；透過每月的記帳，夫妻兩人平均每月可節省支出 12,000 元。

③謝小姐八德市之房子及台北瑞芳的別墅可考慮出租，增加每月租金收入。以當地行情評估，每月可增加租金收入各為 12,000 元及 8,000 元，合計 20,000 元。

④全家保單健檢，作有效率的保費支出。繳費期滿的保單及調整保單內容可節省的保費支出，預計每月可結餘 10,000 元。

綜合上述建議的執行方案，每月可結餘 115,333 元。因此謝小姐依照上述執行計劃，每月儲蓄額剩下 3,365 元。

八、追蹤結果

全方位財務顧問是客戶的風險管理師、幸福生活計劃的設計師、財務稅務的家庭醫師，幫客戶分析、診斷及評估財務健康狀況，並提出最適當的解決方案後，有責任也有義務追蹤客戶的執行結果,以檢視與所設定的財務目標是否有偏差？是否需要調整？因此財務顧問必須定期與客戶保持連繫，在整個理財規劃的進行過程，經常予以檢視，以確保財務目標的達成。

客戶的需求與財務目標涵蓋短期、中期、長期，因而可能受整體經濟情勢的影響，故在經濟景氣發生重大變化時，財務顧問應扮演客觀的角色，提供客戶最佳的建議與最充分的資訊。其次客戶家庭狀況也可能發生重大變化，此時財務顧問應及時予以調整財務目標或理財規劃。另外對於政治、經濟、法律、稅務等變動影響客戶權益，應在第一時間通知客戶。因本案例為自己之家庭財務規劃，正好可以做為未來服務客戶之範本，相信一定有最及時最佳之追蹤結果。

九、後續服務

往後和客戶互動的主要方向，就是在於協助客戶瞭解自己的投資組合狀況，並檢視資產配置與景氣循環脈動之配合，以期達到中長期投資效益，產生符合需求的績效，因此和客戶的互動就約定每半年一次,一方面可以研究現階段的景氣循環為何？以確定資產配置的比例與標的物是否有更換或調整的必要；另一方面可以瞭解謝小姐的家庭財務現況，收入是否增加?是否有新的理財需求出現？

十、結語

取得 RFC 認證之意義：

在資訊爆炸的時代裡，處處充斥著過量的金融財務資訊，客戶若未鑽研金融業務，則其已經無法以自身的力量對投資理財做出正確的判斷。因此客戶需要的是一位專業的全方位理財顧問，來幫客戶做財務現況分析、診斷並釐清各項財務需求目標,進而協助客戶逐一實現這些財務目標。而不是被理財專員牽著鼻子走、挖東牆捕西牆，在原地踏步而無法達成客戶資產逐年穩健的成長。

RFC 強調的是”客戶的利益永遠高於自己的利益”及”以設身處地的立場為客戶提供所需的服務”，就是強調務必提供以客戶為導向的服務，將客戶的利益放在第一位，先仔細傾聽、瞭解、確認客戶的心聲與需求，經過分析、診斷並訂定財務目標後，再從市場上尋找符合需求的投資標的供其選擇，以使客戶的人生夢想，有朝一日提早實現，這將是對自己優質服務的保證。再者，因為金融市場的瞬息萬變，法令政策不斷的更新修訂，若不利用時間多加充實，將難以讓

客戶信服你的專業，因此 RFC 期望每一位全方位理財顧問師，在認證結束後，仍需持續參加進修，每年規定以 40 小時為最低的研習標準，作為隔年續會的專業考核，這是非常難得的專業堅持。同時協會每週四天，利用電子報傳送即時市場動態資訊、專家解析與建議，分享成功的喜悅與經驗傳承，使 RFC 成員在理論與實務間建立屬於自己的一套專業且不斷成長與突破，顯示協會為了突顯 RFC 與眾不同的用心之處。

課程學習收穫

實務課程結合經濟學、會計學、投資學，與財務報表分析彙整串連在一起，劃分成個人投資理財規劃、稅務規劃、退休規劃、風險管理、投資組合管理等多個面向的課程，並以財務規劃流程加以包裝，在透過整合行銷技巧將其推展到每一位客戶手中。

每一個過程都需要花不少時間與精力，方能掌握其細節，最後再利用一個實際的財務規劃案例，讓我們知悉如何從拜訪客戶、資料收集、彙總分析，以至最後提出專業的投資策略與反覆溝通修訂，再不定時的做執行面投資報酬率的成效分析、符合如先前的預期穩定，使客戶的財富不斷向上累積，進而完成每階段的財務目標。

經過這一次前所未有的實務兼專業訓練課程的洗禮後，讓我在財務、稅務、風險的規劃上精進不少，多虧有一群陣容堅強的師資付出。期望自己未來在金融領域裡，能因為今天的學習與探索，讓本身能於其中遊刃有餘，只要時時以客戶為導向，能夠用心把每一件事做到最好；好好傾聽、溝通、確認，找出需求，將它滿足，將能在變遷的金融局勢中，建立出自己專業服務的口碑！