



**IARFC 國際認證財務顧問師協會**

國際認證 本土經驗

## 財務規劃專案報告



姓 名：朱 達 信

服務單位：南山冠明通訊處

# 保險事業吳經理全家人的理財規劃檢視

## 一、背景介紹

首先感謝 RFC 課程訓練，讓自身在壽險服務的專業程度更上一級。本次專案的討論對象以目前在職同事吳經理一家為案例。吳經理夫妻倆各為 43 歲及 40 歲，目前皆在保險公司任職，育有一女 4 歲。

透過兩人十多年的壽險事業，所以目前在保險業本業的收入不錯；另外，在兩年多前亦有投資一間中餐廳，至今餐廳尚未回收投資成本。除了副業經營，也藉由投資房地產來獲取額外利潤，有套房及店面的房產出租。不過因工作的關係，兩人在投資的觀念上習慣將多餘的現金以保險公司的金流商品來取代銀行定存。受到此種金融商品(保險)的特性，所以就平時生活資金運用的狀況，容易有不順的情形，所以希望藉由此規劃檢視全家的理財狀況。

## 二、財務目標設定

不僅和吳經理的交情匪淺，也因該夫妻兩人現在的生活優渥，累積的資產也較一般家庭來得富裕，所以全家的需求了解如下：

- 1、短期目標(購換車費用)：吳經理目前自用車已使用 5 年，預計 5 年後更換新車(現值約 100 萬)，配合休閒及工作上需求，以休旅車為換購目標。
- 2、中期目標(子女教育基金)：目前女兒距離上大學時間約 14 年，希望準備美國唸大學四年及研究所碩士兩年學費。
- 3、長期目標(退休準備金)：夫婦兩人距離退休均 22~25 年以上，以六至七成的所得替代率來看，需各準備退休後 7 萬/月及 10 萬/月的生活費用，可以維持每季或至少每半年出國旅遊的退休生活。

## 三、財務資料收集

透過吳經理的協助與信任，願意鉅細靡遺的提供所有的財務相關資訊，藉此才能完成本年度的收入支出表、資產負債表、生息資產明細表及家庭保障與現金價值表，相關財務資料及詳細內容如下：

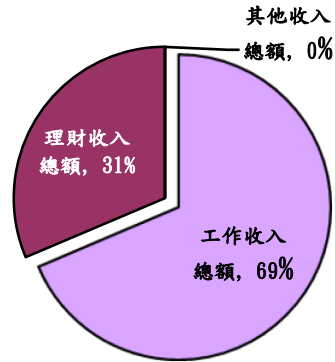
表一、收入支出表

	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	3,000,000	250,000	66%	1. 食	240,000	20,000	7%
• 佣金			0%	2. 衣	30,000	2,500	1%
• 獎金	30,000		1%	3. 住			
• 紅利			0%	• 房租			0%
• 年終獎金	80,000		2%	• 房貸	673,500	56,125	19%
• 其他			0%	• 房屋保險	3,600		0%
◎工作收入總額	3,110,000	250,000	69%	• 水電瓦斯電話	56,136	4,678	2%

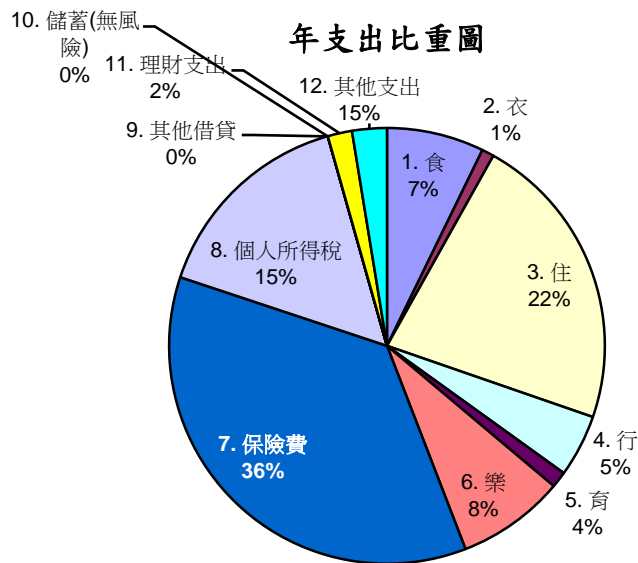
<b>2. 理財收入</b>				• 房屋稅/地價稅	4,150		0%	
• 利息			0%	• 其他費用			0%	
• 保險滿期金	1,260,000		28%	<b>△住小計</b>	<b>737,386</b>	<b>60,803</b>	<b>20%</b>	
• 基金配息			0%	<b>4. 行</b>				
• 股利	30,000		1%	• 車貸			0%	
• 租金收入	132,000	21,000	3%	• 車險	20,000		1%	
• 資本利得			0%	• 油料費	48,000	4,000	1%	
•				• 保養修理費	20,000		1%	
• 其他				• 牌照稅/燃料稅	17,900		0%	
<b>◎理財收入總額</b>	<b>1,422,000</b>	<b>21,000</b>	<b>31%</b>	• 停車費	24,000	2,000	1%	
<b>3. 其他收入</b>			0%	• 交通費	24,000	2,000	1%	
• 退休金	-	-	0%	• 其他費用			0%	
• 撫恤金	-	-	0%	<b>△行小計</b>	<b>153,900</b>	<b>8,000</b>	<b>4%</b>	
•				<b>5. 育-進修費用</b>	<b>324,000</b>	<b>22,000</b>	<b>9%</b>	
• 其他	-		0%	<b>6. 樂</b>				
<b>◎其他收入總額</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>0%</b>	• 娛樂休閒	96,000	8,000	3%	
				• 交際公關費	120,000	10,000	3%	
				• 觀光旅遊	50,000		1%	
<b>※總收入 (1)</b>	<b>4,532,000</b>	<b>271,000</b>	<b>100%</b>	<b>△樂小計</b>	<b>266,000</b>	<b>18,000</b>	<b>7%</b>	
◆家庭可支配餘額 = (1) - (2) 每年結餘 923,114 每月結餘 83,197 平均每月結餘 76,926				<b>7. 保險費</b>				
				• 社會保險	96,000	8,000	3%	
				• 人壽保險	1,100,000		30%	
				<b>△保險費小計</b>	<b>1,196,000</b>	<b>8,000</b>	<b>33%</b>	
				<b>8. 個人所得稅</b>				
				• 所得稅(公司代扣)	480,000	40,000	13%	
				• 所得稅(年度繳納)	36,000		1%	
				<b>△所得稅小計</b>	<b>516,000</b>	<b>40,000</b>	<b>14%</b>	
				<b>9. 其他借貸</b>			<b>0%</b>	
				<b>10. 儲蓄(無風險)</b>			<b>0%</b>	
◆收入結構比：(收入 / 總收入) 工作收入佔 69% 理財收入佔 31% 其他收入佔 0%				<b>11. 理財支出</b>				
				• 定期定額投資	24,000	2,000	1%	
				• 投資型保險費	36,000	3,000	1%	
				• 跟會(活/死會)		-	0%	
				<b>△理財支出小計</b>	<b>60,000</b>	<b>5,000</b>	<b>2%</b>	
				<b>◎基本支出總額</b>	<b>3,523,286</b>	<b>184,303</b>	<b>98%</b>	
	◆支出結構比：(支出 / 總收入) 生活支出佔 39% 保費支出佔 26% 個人所得稅佔 11% 借貸支出佔 0% 儲蓄支出佔 0% 理財支出佔 1% 其他支出佔 2% 自由儲蓄佔 20%				<b>● 其他支出</b>			
					• 醫療費用	6,000	500	0%
					• 捐獻/贊助	3,600	3,000	0%
					• 奉養金	36,000	-	1%
				• 年節紅包	40,000	-	1%	
				• 其他	-	-	0%	
				<b>◎其他支出總額</b>	<b>85,600</b>	<b>3,500</b>	<b>2%</b>	
				<b>※總支出 (2)</b>	<b>3,608,886</b>	<b>187,803</b>	<b>100%</b>	

表二、收入支出分析圖表

		每年	每月	年比重
<b>收入類別</b>				
1	工作收入總額	3,110,000	250,000	69%
2	理財收入總額	1,422,000	21,000	31%
3	其他收入總額			0%
<b>總收入</b>		<b>4,532,000</b>	<b>229,000</b>	<b>100%</b>



		每年	每月	年比重
<b>●基本支出</b>				
1.	食	240,000	20,000	7%
2.	衣	30,000	2,500	1%
3.	住	737,386	60,803	22%
4.	行	153,900	8,000	5%
5.	育-進修費用	40,000	-	1%
6.	樂	266,000	18,000	8%
7.	保險費	1,196,000	8,000	36%
8.	個人所得稅	516,000	40,000	16%
9.	其他借貸	-	-	0%
10.	儲蓄(無風險)	-	-	0%
11.	理財支出	60,000	5,000	2%
<b>●其他支出</b>		<b>85,600</b>	<b>3,500</b>	<b>3%</b>
<b>※總支出 (2)</b>		<b>3,324,886</b>	<b>165,803</b>	<b>100%</b>

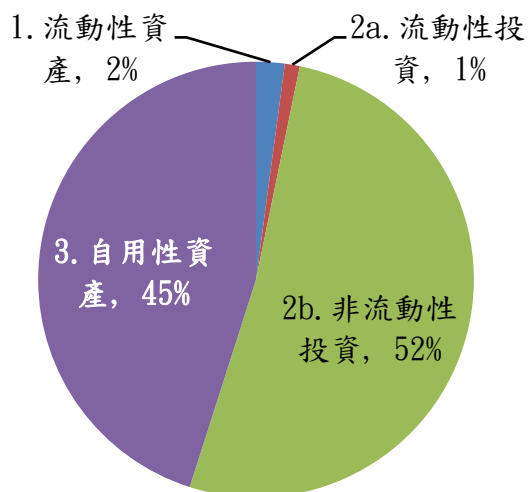


表三、資產負債表

		資產		負債		
生息 資產	<b>1. 流動性資產</b>	金額	比重	<b>1. 消費性負債</b>	金額	比重
	• 現金/活儲	860,000	2%	• 信用卡		0%
	• 定期存款		0%	• 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%
	<b>◎流動性資產小計</b>	<b>860,000</b>	<b>2%</b>	•		0%
	<b>2. 投資性資產</b>			• 其他		0%
	<b>2a. 流動性投資</b>			<b>◎消費性負債小計</b>		<b>0%</b>
	• 活會累積款		0%	<b>2. 投資性負債</b>		
	• 外幣存款	62,800	0%	• 證券融資		0%
	• 投資型保單現價	20,000	0%	• 投資性不動產抵押貸款		0%
	• 共同基金	29,000	0%	•		0%
	• 股票(上市櫃)	276,350	1%	• 其他		0%
	• 債券			<b>◎投資性負債小計</b>		<b>0%</b>
• 期貨		0%	<b>3. 自用性負債</b>			
• 其他	62,800	0%	• 車貸		0%	
<b>2b. 非流動性投資</b>			• 自用不動產抵押貸款	6,000,000	100%	
• 傳統型保險現價	5,110,000	13%	•		0%	
• 事業股份	4,000,000	10%	• 其他		0%	
• 股票(未上市櫃)	878,800	2%	<b>◎自用性負債小計</b>	<b>6,000,000</b>	<b>100%</b>	
• 投資不動產	11,000,000	27%				
• 其他(黃金...)		0%				
<b>◎投資性資產小計</b>	<b>21,439,750</b>	<b>53%</b>	<b>※負債總計(2)</b>	<b>6,000,000</b>	<b>100%</b>	
自用 資產	<b>3. 自用性資產</b>					
	• 自用住宅	18,000,000	44%			
	• 自用汽車	300,000	1%			
	• 其他	300,000	1%			
<b>◎不動產小計</b>	<b>18,300,000</b>	<b>45%</b>				
<b>※資產總計(1)</b>		<b>40,599,750</b>	<b>100%</b>	<b>※淨值總計(3)=(1)-(2)</b>		<b>34,599,750</b>

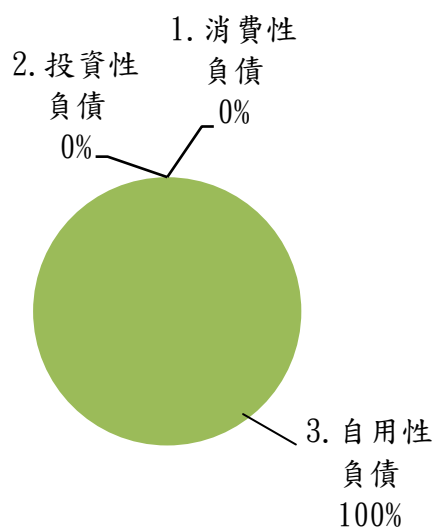
表四、資產比重圖

項目	比重
1. 流動性資產	2%
2a. 流動性投資	1%
2b. 非流動性投資	52%
3. 自用性資產	45%
TOTAL	100%



表五、負債比重圖

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



表六、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		儲蓄部分行	100,000		
太太	上海銀行		儲蓄部分行	700,000		
太太	中國信託銀行		民權分行	30,000		
太太	第一銀行		民權分行	30,000		
總計				860,000		
外幣投資						
持有人	銀行名稱	幣別	匯率	帳戶餘額		
				原幣	新台幣	
太太	第一銀行	美金	31.4	2,000	62,800	
總計				62,800		
投資型保單						
持有人	保險公司名稱		險種名稱	現金價值		
先生	南山人壽		變額壽險	20,000		
總計				20,000		
基金投資						
持有人	銀行名稱		基金名稱	現值		
太太	第一金投信		第一金大中華基金	29,000		
總計				29,000		
股票投資-上市櫃						
持有人	NO.	股票名稱	代號	股數	現價	現值
先生	1	南山人壽	5874	2,000	20.90	41,800
		小計(A) .....				41,800
持有人	NO.	股票名稱	代號	股數	現價	現值
太太	2	中菲行	5609	3,000	19.35	58,050
太太	3	中鋼	2002	5,000	21.90	109,500
太太	4	正新	2105	1,000	67.00	67,000
		小計(B) .....				234,550
上市櫃總計=(A)+(B) .....						276,350
股票投資-未上市櫃						
持有人	NO.	股票名稱	代號	股數	現價	現值
太太	1	南山人壽	5874	40,000	20.90	836,000
		小計(C) .....				836,000
含未上市櫃總計=(A)+(B)+(C) .....						1,112,350

表七、傳統型壽險保單現金價值

公司	要保人	總現金價值	非壽險保單現金價值	壽險保單現金價值
南山人壽	吳經理	1,296,000	98,000	1,198,000
南山人壽	吳太太	3,971,000	59,000	3,912,000
	總計	5,267,000	157,000	5,110,000

表八、保障彙整表

險種	項目	吳經理	吳太太	小公主	說明
人壽險	終身壽險	4,072,411	11,185,990	198,570	
	定期壽險	0	0	0	
意外險	意外保障	7,150,721	16,464,697	198,570	
	意外醫療	30,588	30,588	30,000	每次最高給付額
	意外失能	4,279	5,623	0	每月給付額，最高另給付額度
	意外住院	1,000	1,000	2,000	每日給付額
醫療險	病房費(含膳食)	7,200	8,200	5,500	每日給付額
	加護病房	9,000	8,000	8,000	每日給付額，另給付額度
	住院及手術雜費限額	450,000	450,000	450,000	每次最高給付額
	外科手術	338,270	293,495	83,000	每次最高給付額
癌症險	罹癌保險金	1,410,000	2,300,000	1,060,000	
	住院醫療	2,400	10,800	3,000	每日給付額
	癌症手術醫療	60,000	120,000	15,000	每次最高給付額
	癌症出院療養	2,100	3,700	1,500	每日給付額
	癌症門診醫療	2,000	5,800	500	
	癌症身故保險金	4,072,411	12,085,990	198,570	
長看險	關懷保險金	240,000	2,400,000	0	給付一次
	長期看護保險金	240,000	2,400,000	0	每年給付額
	生活扶助保險金	240,000	2,400,000	0	每年給付額



#### 四、財務資料分析與診斷評估

依據家庭財務數據進行分析評估如下表述：

表九、家庭財務分析

項目	數據	理想值	說明	
儲蓄率	21.69%	>25%	公式=年儲蓄額(含固定儲蓄投資+年結餘)÷年收入	
			吳經理夫婦目前因從事保險事業，所以習慣性將多餘資金放入保險，以至於帳面上儲蓄率不高。建議調整投資習慣，以增加流動性資產。	
負債比例	0.15	≤0.3	公式=總負債÷總資產	
			因累計投資事業股份資產，同時加計房地產投資及租金收入，故負債比相對低於理想值。	
生活週轉金	2.86	3~6	公式=流動性資產÷家庭平均月支出 目前因仍有新屋正在裝修以供出租，故在半年內手中須保留部分現金做為預備。另外，夫婦兩手中握有閒錢便購買儲蓄型保單，故手頭保留現金過少，故需調整投資習慣，增加資金流動性！	
財務自由度	0.17	>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	4%
			過去基金投資績效大不如預期，尤其全部歷經 08 年金融海嘯引響，基金帳上價值短少。另外房租收入雖然可抵該房產貸款，但本身自住房屋尚有房貸支出以及多達 120 萬/年的保險費需繳納，且小朋友目前幼稚園學費一年多達約 27 萬元。故需重新調整保費支出，並調整生活必要費用，否則須靠增加其它收入來提高理財效果。	

表十、保險需求分析：吳經理

壽險應備費用				壽險已備費用	
	年支出	支出年期	本人責任		已備金額
家人生活費用	60 萬元/年	20 年	1,200 萬元	勞(公教)保保額	22.9 萬元
本人父母孝養金	3.6 萬元/年	15 年	54 萬元	團體壽險保額	120 萬元
房貸餘額			600 萬元	自費壽險保額	407 萬元
其他貸款餘額				生息資產淨值	3,460 萬元
最後費用			50 萬元		
子女教育費用			745 萬元		
<b>身故風險應備合計</b>			2,649 萬元	<b>身故風險已備合計</b>	4,009.9 萬元
身故風險準備安全值		= 已備 - 應備		=	1360.9 萬元

意外險應備費用				意外險已備費用	
	年支出	支出年期	本人責任		已備金額
本人生活費用	36 萬元/年	40 年	2,160 萬元	勞(公教)保保額	22.9 萬元
家人生活費用	60 萬元/年	20 年	1,200 萬元	團體意外險保額	200 萬元
本人父母孝養金	3.6 萬元/年	15 年	54 萬元	自費意外險保額	715 萬元
房貸餘額			600 萬元		
其他貸款餘額					
子女教育費用			745 萬元		
<b>傷殘風險應備合計</b>			4,759 萬元		
<b>意外險應備</b>		*2	9,518 萬元	<b>傷殘風險已備合計</b>	937.9 萬元
意外險準備安全值		= 已備 - 應備		=	-8,580.1 萬元

住院醫療險應備費用				住院醫療險已備費用	
			本人責任		已備金額
病房費差額			5,000 元/日	定期住院醫療險(實支實付型)	3,000 元/日
看護費用			30,000 元/月	定期住院醫療險(日額型)	1,200 元/日
薪資補償			100,000 元/月	終身住院醫療險(非帳戶型)	.
				終身住院醫療險(帳戶型)	3,000 元/日
<b>住院風險應備合計</b>			9334 元/日	<b>住院風險已備合計</b>	7,200 元/日
住院醫療險準備安全值		= 已備 - 應備		=	-2,134 元/日

表十一、保險需求分析：吳太太

壽險應備費用				壽險已備費用	
	年支出	支出年期	本人責任		已備金額
家人生活費用	60 萬元/年	20 年	1,200 萬元	勞(公教)保保額	50 萬元
本人父母孝養金	5 萬元/年	15 年	75 萬元	團體壽險保額	300 萬元
房貸餘額			600 萬元	自費壽險保額	1118.6 萬元
其他貸款餘額				生息資產淨值	3,460 萬元
最後費用			50 萬元		
子女教育費用			745 萬元		
<b>身故風險應備合計</b>			2,670 萬元	<b>身故風險已備合計</b>	4,928.6 萬元
身故風險準備安全值	=	已備 - 應備	=		2,258.6 萬元

意外險應備費用				意外險已備費用	
	年支出	支出年期	本人責任		已備金額
本人生活費用	36 萬元/年	40 年	2,160 萬元	勞(公教)保保額	22.9 萬元
家人生活費用	60 萬元/年	20 年	1,200 萬元	團體意外險保額	300 萬元
本人父母孝養金	5 萬元/年	15 年	75 萬元	自費意外險保額	1647 萬元
房貸餘額			600 萬元		
其他貸款餘額					
子女教育費用			745 萬元		
<b>傷殘風險應備合計</b>			4,780 萬元		
<b>意外險應備</b>		*2	9,560 萬元	<b>傷殘風險已備合計</b>	1969.9 萬元
意外險準備安全值	=	已備 - 應備	=		-7,590.1 萬元

住院醫療險應備費用				住院醫療險已備費用	
			本人責任		已備金額
病房費差額			5,000 元/日	定期住院醫療險(實支實付型)	3,000 元/日
看護費用			30,000 元/月	定期住院醫療險(日額型)	2,200 元/日
薪資補償			150,000 元/月	終身住院醫療險(非帳戶型)	.
				終身住院醫療險(帳戶型)	3,000 元/日
<b>住院風險應備合計</b>			11,000 元/日	<b>住院風險已備合計</b>	8,200 元/日
住院醫療險準備安全值	=	已備 - 應備	=		-2,800 元/日

註：目前暫不考量女兒的保險需求分析

## 五、財務規劃建議書

1、**短期目標(購換車費用)**：因為靈活資金有限，所以目前沒有多餘現金可以付清車價，必須現在開始規劃投資才能5年後購買休旅車。不過，從金額來看其實缺口不算高，如果以不改變目前的生活習慣下，就業務工作的角度來看，只要每個月多做13,000的業績薪資即可。當然這必須要吳經理夫妻倆是否能夠接受每個月再多付出時間在工作上而犧牲部份陪伴女兒的時間了。此外，吳經理夫妻的雙方父母5年後年齡均在70歲~80歲，建議可以換購七人座車款，不但解決工作需要，考量到未來無論是否有看護問題，這類的車款也更符合吳經理的需求。

表十二、換購車試算表

目前預計購買房車之自備款	\$ 1,000,000
預計幾年後買房車	5
新房車未來值	\$1,104,081
<b>新房車未來自備款</b>	<b>\$1,104,081</b>
現有房車市價(現值)	\$300,000
<b>現有房車於換車時之預估價(未來值)</b>	<b>\$98,304</b>
已有準備金(單筆)	\$100,000
<b>已有準備金(單筆)(未來值)</b>	<b>\$127,628</b>
<b>換購車準備金資金缺口(未來值)</b>	<b>\$878,149</b>
<b>現在一次存入</b>	<b>\$688,052</b>
每年應存	\$158,923
每月應存	\$12,913

2、**中期目標(子女教育基金)**：因為沒有換購屋的需求，所以中期目標放在女兒教育基金上。吳太太考慮到大學讓女兒去美國念大學，因為姑姑在美國可以就近照顧。所以最大的資金缺口是落在子女教育基金，必須調整資產流動性，多存一些教育基金，美元定存、美元保單或是挑選投資型商品是相當適合的商品。

表十三、子女教育金試算表

子女姓名	小公主
距離預估上大學時間	14
目前上大學所須金額大約(每年)	1000000
未來值(每年)	\$1,319,479
預估子女唸大學可能要讀幾年	6
<b>子女教育金需求總額</b>	<b>\$7,647,008</b>
子女教育金單筆已備資金(現值)	100000
<b>子女教育金單筆已備資金(未來值)</b>	<b>\$197,993</b>
<b>子女教育準備金資金缺口(未來值)</b>	<b>\$7,449,015</b>
<b>現在一次存入</b>	<b>\$3,762,259</b>
每年應存	\$380,078
每月應存	\$30,705

3、長期目標(退休準備金)：為了維持出國旅遊的退休生活，以及女兒於美國念大學時夫妻倆可以輪流定期去美國陪伴，所以準備足夠的月退休金是必須的。但是從下表可以看出吳太太的退休金缺口較少，所以先生是主要的缺口對象。20年期的儲蓄型商品可以補足退休的缺口。

表十四、退休金試算表

項目	吳經理	吳太太
距退休年期	22	25
預計退休生活年數	15	15
退休月開支(現值)	\$ 70,000	\$ 100,000
退休月開支(未來值)	\$ 108,219	\$ 164,061
<b>退休金應備總額(未來值)</b>	<b>\$ 15,967,962</b>	<b>\$ 24,207,614</b>
已備:單筆金額(現值)	\$ -	\$ -
<b>已備:單筆投資金額(未來值)</b>	<b>\$ -</b>	<b>\$ -</b>
已備:每年定投金額(現值)	\$ -	\$ 250,000
<b>已備:每年定投累積金額(未來值)</b>	<b>\$ -</b>	<b>\$ 11,931,775</b>
已備:保險年金累積給付(未來值)	\$ 5,760,000	\$ 5,760,000
已備:預估社會保險退休給付(以現制估)	\$ -	\$ -
已備:預估公司退休給付(未來值)	\$ 1,500,000	\$ 3,000,000
<b>已備:退休金總額(未來值)</b>	<b>\$ 7,260,000</b>	<b>\$ 20,691,775</b>
<b>退休金準備金資金缺口(未來值)</b>	<b>\$ 8,707,962</b>	<b>\$ 3,515,839</b>
<b>現在一次存入</b>	<b>\$ 2,976,816</b>	<b>\$ 1,038,237</b>
每年應存	\$ 226,150	\$ 73,665
<b>每月應存</b>	<b>\$ 18,166</b>	<b>\$ 5,904</b>

透過下表的彙整可以看到各短中長期目標的資金缺口總和：

表十五、資金需求總和表

需求順序項目	退休金	子女教育基金	買車預備金	購屋預備金	TOTAL
現在一次存入	\$ 4,015,053	\$ 3,762,259	\$ 688,052	\$ 0	\$ 8,465,364
每年應存	\$ 299,816	\$ 380,078	\$ 158,923	\$ 0	\$ 838,817
每月應存	\$ 24,070	\$ 30,705	\$ 12,913	\$ 0	\$ 67,688

## 六、執行計畫與追蹤結果

透過系統化的財務健診之後，讓吳經理了解到財務目標的訂定與檢視是必須的。同時，也要說服吳經理調整生活開銷及習慣，提高流動性儲蓄的意願。目前手上有較多的現金短期內可以一部分放在定存及美元外幣。因為夫妻兩的投資型保單也是穩定增值的標的，雖然兩人的壽險保險需求(表十、表十一)已經足夠，但以靈活調度的優勢，又是自己熟悉的金融商品，所以可以利用此投資型保單，每個月增加投資金額，以符合總缺口約 6.8 萬/月的金額。

高收入當然帶來相對高的住院不足日額，不過在投保醫療保險時有壽險及日額總額的限制，兩人的缺口都是在可接受範圍內，可自行決定是否再加保。

先前有提到吳經理在兩年前有投資中餐廳一事，這邊也建議經理及其他合資股東可以投保股東互保計畫(與台灣企銀討論中)，並針對餐廳投保公共意外責任險及商業火險(以上建議後已投保)。員工則可投保團險，以減輕雇主責任(因員工任離職流動高，尚在評估中)。

至於吳太太手中握有多數的未上市股票，在目前上市未明且有小幅下跌的情況，則建議暫時先保留不動。至於金額不高的共同基金，一直以來虧損超過 40%，建議就贖回剩餘價值了結此基金。

表十六、資產表調整前後變化比較表

資產	調整前		調整後	
	金額	比重	金額	比重
<b>1. 流動性資產</b>				
• 現金/活儲	<b>860,000</b>	2%	<b>271,800</b>	1%
• 定期存款	-	0%	<b>200,000</b>	0%
• 短期票券	-	0%	-	0%
• 其他	-	0%	-	0%
<b>*投資性資產</b>				
• 活會累積款	-	0%	-	0%
• 外幣存款	<b>62,800</b>	0%	<b>200,000</b>	0%
• 投資型保單現價	<b>20,000</b>	0%	<b>300,000</b>	1%
• 共同基金	<b>29,000</b>	0%	-	0%
• 股票(上市櫃)	<b>276,350</b>	1%	<b>276,350</b>	1%
• 債券	-	0%	-	0%
• 期貨	-	0%	-	0%
• 其他	<b>62,800</b>	0%	<b>62,800</b>	0%
<b>◎流動性資產小計</b>	<b>1,310,950</b>	<b>3%</b>	<b>1,310,950</b>	<b>3%</b>
<b>2. 非流動性投資</b>				
<b>*投資性資產</b>				
• 傳統型保險現價	5,110,000	13%	5,110,000	13%
• 事業股份	4,000,000	10%	4,000,000	10%
• 股票(未上市櫃)	836,000	2%	836,000	2%
• 投資不動產	11,000,000	27%	11,000,000	27%
• 其他(黃金...)	-	0%	-	0%
<b>*自用性資產</b>				
• 自用住宅	18,000,000	44%	18,000,000	44%
• 自用汽車	300,000	1%	300,000	1%
• 其他	300,000	1%	300,000	1%
<b>◎非流動性資產小計</b>	<b>39,546,000</b>	<b>97%</b>	<b>39,546,000</b>	<b>97%</b>
<b>※資產總計(1)</b>	<b>40,856,950</b>	<b>100%</b>	<b>40,856,950</b>	<b>100%</b>

註：負債表無須調整

## 七、後續服務

吳經理一家雖然購買相當多的保單，但是也因此造成資產都是死錢，靈活度大減，雖然明年餐廳生意會開始有股東分紅或是餐廳股東往來資金回流，在許多不確定因素下，必須定期檢視夫妻倆的所有收支及資產負債狀況，方能提高生活周轉金，改善財務自由度。

## 八、結語

感謝同事推薦學員參加此次 RFC 認證財務顧問師的課程，在接觸坊間眾多相關課程之後，更能體會認證財務顧問師課程對於學員本業更是相得益彰，不僅學到更多專業知識與法律，更讓自己的價值與過去不同。到此為止，不是僅取得認證就告結束，市場之大，兩岸交流，未來還有更多的進修之路要走，甚至是大中華區 RFC 跨區認證也是接著要迎向大中華市場前的必經過程。

最後要感謝自己能夠堅持完成課程，和許多講師與學員在課堂上分享與討論問題，更感謝 IARFC 國際認證財務顧問師協會能舉辦這樣的課程，讓我在邁向心目中一直想要的專業(RFC)更往上爬了一階，我，抬頭向上看，你，在看哪裡呢？