

# 雙薪家庭的財務規劃案例報告

文◎陳瑜嘉 (RFC)

現職：公勝保險經紀人桃竹事業部經理



## 壹、背景介紹

范先生52歲在傳統製造業擔任品管課長，工作年資26年，勞保年資約32年，年收入約73萬元。范太太48歲在保險經紀公司擔任業務主管，工作年資7年，勞保年資約29年，年收入約67萬元。育有2個子女，兒子今年剛考上國立大學研究所，每月生活費8000元，女兒念五專五年級，女兒住家中工假日與寒暑假都有在打工，所以不用負擔女兒生活費。

范先生父母已過世，范太太父親過世，母親有領父親的終身遺俸，所以不用擔心母親生活費，只有過年紅包的花費。房子一棟、汽車2台、摩托車2台，沒有任何貸款。

表一：客戶資料

家庭成員	關係	年齡	職業
范先生	夫	52	品管主管
范太太	妻	48	業務主管
兒子	子	23	碩士一年級
女兒	女	20	五專五年級
娘家媽媽	母	73	退休人員

## 貳、財務目標設定

經溝通後訂定幾項財務目標如下：

長期規劃目標：夫妻倆都預定65歲退休

1. 退休後每月有6萬生活費，簡單生活。

2. 退休後每年可以出國旅遊，每年旅遊金6

萬。

表二：目標需求表

時程	財務目標	預定達成時間	金額 (現值)	說明
長期目標	范先生退休金規劃	13年	每月3萬	假設平均餘命85歲
長期目標	范太太退休金規劃	17年	每月3萬	假設平均餘命85歲
長期目標	退休後每年旅遊	17年	每年6萬	65歲~75歲 (從范太太退休後開始規劃夫妻旅遊)

## 參、財務資料收集

表三：家庭收入支出表

	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	1,185,720	98,810	80%	1. 食	144,000	12,000	13%
• 佣金			0%	2. 衣	84,000	7,000	8%
• 獎金			0%	3. 住			
• 紅利			0%	• 房租			0%
• 年終獎金	200,000		14%	• 房貸			0%
• 其他			0%	• 房貸			0%
◎ 工作收入總額	1,385,720	98,810	94%	• 水電瓦斯電話	36,000	3,000	3%
				• 房屋稅/地價稅			0%
				• 其他費用			0%
				△ 住小計	36,000	3,000	3%

	每年	每月	年比重		每年	每月	年比重
<b>2. 理財收入</b>				<b>4. 行</b>			
• 利息	10,000		1%	• 車貸			0%
• 保險滿期金	10,000		1%	• 車險	10,400		1%
• 基金配息	60,000		4%	• 油料費	54,000	4,500	5%
• 股利	9,172		1%	• 保養修理費	50,000		5%
• 租金收入			0%	• 牌照稅／燃料稅	25,000		2%
• 資本利得			0%	• 停車費	1,200	100	0%
•				• 交通費	1,200	100	0%
• 其他				• 其他費用			0%
◎理財收入總額	89,172		6%	△行小計	141,800	4,700	13%
<b>3. 其他收入</b>				<b>5. 育－進修費用</b>			
• 退休金			0%	<b>6. 樂</b>			
• 撫恤金			0%	• 娛樂休閒	20,000		2%
•				• 交際公關費	12,000	1,000	1%
• 其他			0%	• 觀光旅遊	60,000	5,000	5%
◎其他收入總額			0%	△樂小計	92,000	6,000	8%
				<b>7. 保險費</b>			
				• 社會保險	114,000	9,500	10%
				• 人壽保險	329,076	27,423	30%
				△保險費小計	443,076	36,923	40%
				<b>8. 個人所得稅</b>			
				• 所得稅（公司代扣）			0%
				• 所得稅（年度繳納）	48,889		4%
				△所得稅小計	48,889		4%
				<b>9. 其他借貸</b>			
				<b>10. 儲蓄（無風險）</b>			
					60,000	5,000	5%
				<b>11. 理財支出</b>			
				• 定期定額投資			0%
				• 投資型保險費			0%
				• 跟會（活／死會）			0%
				△理財支出小計			0%
				◎基本支出總額	1,085,765	77,623	98%
				<b>● 其他支出</b>			
				• 醫療費用	12,000	1,000	1%
				• 十一／捐贈			0%
				• 奉養金			0%
				• 年節紅包	5,000		0%
				• 其他			0%
				◎其他支出總額	17,000	1,000	2%
				※總支出（2）	1,102,765	78,623	100%
<p>◆ 家庭可支配餘額 = (1) - (2)</p> <p>每年結餘 372,127</p> <p>每月結餘 20,187</p> <p>平均每月結餘 31,011</p>							
<p>◆ 收入結構比：（收入／總收入）</p> <p>工作收入佔 94%</p> <p>理財收入佔 6%</p> <p>其他收入佔 0%</p>							
<p>◆ 支出結構比：（支出／總收入）</p> <p>生活支出佔 36%</p> <p>保費支出佔 30%</p> <p>個人所得稅佔 3%</p> <p>借貸支出佔 0%</p> <p>儲蓄支出佔 4%</p> <p>理財支出佔 0%</p> <p>其他支出佔 1%</p> <p>自由儲蓄佔 25%</p> <p>100%</p>							

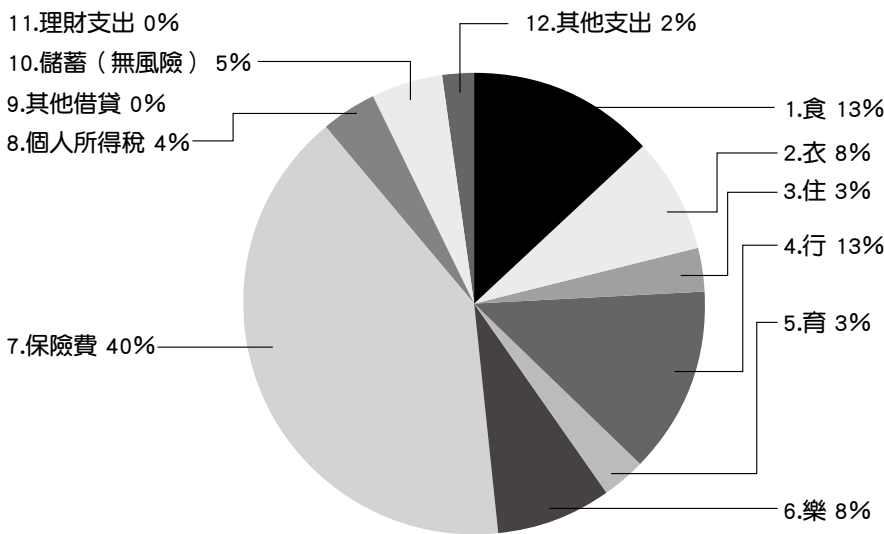
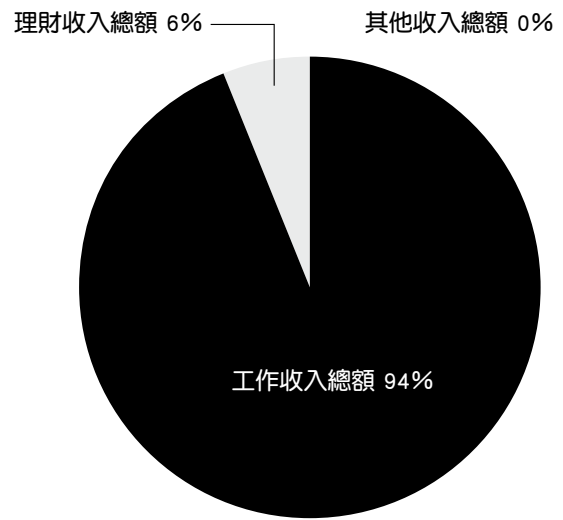


表四：收入支出分析圖表

收入類別	每年	每月	年比重
1.工作收入總額	1,385,720	98,810	94%
2.理財收入總額	89,172		6%
3.其他收入總額			0%
總收入	1,474,892	98,810	100%

	每年	每月平均	年比重
●基本支出			
1.食	144,000	12,000	13%
2.衣	84,000	7,000	8%
3.住	36,000	3,000	3%
4.行	141,800	11,817	13%
5.育	36,000	3,000	3%
6.樂	92,000	7,667	8%
7.保險費	443,076	36,923	40%
8.個人所得稅	48,889	4,074	4%
9.其他借貸	-	-	0%
10.儲蓄(無風險)	60,000	5,000	5%
11.理財支出	-	-	0%
●其他支出	17,000	1,417	2%
※總支出(2)	1,102,765	91,897	100%

年收入比重圖



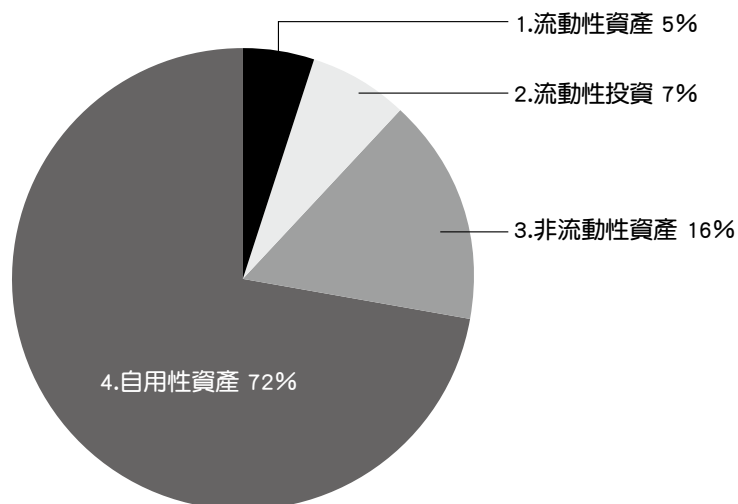
表五：資產負債表

	資 產		負 債			
	金額	比重	金額	比重		
生 息 資 產	1.流動性資產		1.消費性負債			
	· 現金/活儲	250,000	3%	· 信用卡		0%
	· 定期存款	100,000	1%	· 消費性貸款		0%
	· 其他		0%	· 一般借貸分期付款		0%
	◎流動性資產小計	350,000	5%	· 標會(死會)		0%
				· 其他		0%
				· 其他		0%
			◎消費性負債小計		0%	

	資 產		負 債			
	金額	比重	金額	比重		
生息資產	2.流動性投資		2.投資性負債			
	• 活會累積款		0%	• 證券融資		0%
	• 外幣存款		0%	• 投資性不動產抵押貸款		0%
	• 投資型保單現價	520,000	7%	• 其他		0%
	• 共同基金		0%	• 其他		0%
	• 股票（上市櫃）		0%	◎投資性負債小計		0%
	• 債券		0%	3.自用性負債		
	• 期貨		0%	• 車貸		0%
	• 其他		0%	• 自用不動產抵押貸款		0%
	◎流動性投資小計	520,000	7%	• 其他		0%
	3.非流動性資產			• 其他		0%
	• 增額壽險現價	500,000	7%	◎自用性負債小計		0%
	• 儲蓄型壽險現價	650,000	9%	※負債總計（2）		0%
• 事業股份		0%				
• 股票（未上市櫃）		0%				
• 投資不動產		0%				
• 其他（黃金…）	30,000	0%				
◎非投資性資產小計	1,180,000	16%				
自用資產	4.自用性資產					
	• 自用住宅	5,000,000	68%			
	• 自用汽車	300,000	4%			
	• 其他		0%			
◎不動產小計	5,300,000	72%				
※資產總計（1）		7,350,000	100%	※淨值總計（3）=（1）-（2）		7,350,000

表六：資產分類比重圖表

項目	比重
1.流動性資產	5%
2.流動性投資	7%
3.非流動性資產	16%
4.自用性資產	72%
TOTAL	100%



表七：負載比重表

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



表八：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	A銀行		\$ 50,000
先生	B銀行		\$ 100,000
太太	A銀行		\$ 100,000
太太	B銀行		\$ 100,000
總計			350,000

外幣投資					
持有人	銀行名稱	幣別	匯率	帳戶餘額	
				原幣	新台幣
					0
					0
總計					0

投資型保單			
持有人	保險公司名稱	險種名稱	現金價值
太太	甲保險公司	**變額年金保險	520,000
總計			520,000

基金投資			
持有人	銀行名稱	基金名稱	現值
總計			0

股票投資						
持有人	NO.	股票名稱	代號	股數	現價	現值
		小計 (A) .....				0
		小計 (B) .....				0
總計 = (A) + (B) .....						0

## 肆、財務資料分析、診斷與評估

## 數據分析與建議

項目	數據	理想值	說明
儲蓄率	29.30%	>25%	公式 = 年儲蓄額 (含固定儲蓄投資 + 年結餘) ÷ 年收入 ※比率高 代表年儲蓄率高! 為提升資金運用效率和達成財務目標, 建議將每月旅遊金部分每月5000元挪出2500元做定期定額基金投資的部分, 以幫助達成財務目標。
負債比例	0.00%	≤30%	公式 = 總負債 ÷ 總資產 ※比率愈低 表示負債愈低 目前沒有任何負債 真是棒!
生活週轉金	3.81	3~6	公式 = 流動性資產 ÷ 家庭平均月支出 ※比率愈低 代表生活週轉金不足 目前流動性資產 (活儲與定存) 35萬, 每月生活費支出 (含保險費) 約7萬, 可支持家庭支出將近5個月。
財務自由度	0.08	>1.0	公式 = 家庭理財收入 + 其他收入 ÷ 家庭年支出 或是 (生息資產 × 投資報酬率) ÷ 家庭年支出 加權平均報酬率 3% 目前公式中, 家庭年支出有扣除儲蓄和理財支出 ※比率愈高 代表愈不需要依賴工作收入 以生息資產 * 投資報酬率公式預估之財務自由度為0.08, 但是若以實際理財收入計算, 財務自由度更低。 因此需要提升儲蓄投資金額, 以增加本金, 並尋求超越定儲利率的工具, 以提升生息資產報酬率。

表九：家庭風險保障表

被保險人	范太太	范先生	兒子	女兒
參考保費	82,879元	155,472元	48,309元	42,418元
疾病身故萬	258.8萬	569.3萬	172.2萬	171.9萬
意外身故	318.8萬	1340.8萬	282.2萬	281.9萬
<b>【一般住院定額保險金】</b> 因疾病住院或意外事故住院時給付				
每日住院費用（每日）	1,000~1,500元	5,500~6,750元	2,500~3,000元	2,500~3,000元
加護病房費（額外）（每日）	2,000元	3,000元	2,000元	2,000元
長期住院慰問金（每次）			7,000元	7,000元
緊急醫療轉送（每次）	1,000元	1,000元	1,000元	1,000元
急診保險金（每次）	250元	250元	250元	250元
老年住院醫療金（每日）	127~278元	119~260元	20元	
住院前後門診（每次）	250元	250元	250元	250元
住院或出院療養金（每日）	500元	500元	500元	500元
<b>【意外事故定額保險金】</b> ※意外事故時另加。特定意外增額給付為「有」者，請參閱輔助說明				
每日住院費用（每日）	1,200~1,300元	100~200元	100~200元	100~200元
加護病房費（額外）（每日）	1,100元			
意外手術金（每次）	2,100元	1000元	1000元	1000元
骨折保險金（每次）	2,100~3,600元	175~3,000元	175~3,000元	175~3,000元
特定意外增額給付	有	有	有	有
重大燒燙傷（每次）	2.5萬	247.2萬~298.2萬	52.5萬	52.5萬
<b>【癌症定額保險金】</b> ※罹患癌症時另加				
初次罹癌（繳費中）（一次）	10.5~39.3萬	15~85.9萬	9萬	13.5萬
初次罹癌（繳費滿）（一次）	19.5~48.3萬	23.5~89.9萬	18萬	27萬
每日住院費用（每日）	7,200~10,800元	10,600~14,200元	7,200~10,800元	10,800~16,200元
手術保險金（每次）	9萬	10.2~15萬	9萬	13.5萬
化學治療（每次）	4,800元	4,800元	4,800元	7,200元
放射線治療（每次）	3,000元	3,000元	3,000元	4,500元
門診保險金（每次）	3,000元	5,000元	3,000元	4,500元
住院或出院療養金（每日）	3,600元	5,200元	3,600元	5,400元
<b>【手術保險金】</b> ※下列「手術」金額已乘上最低倍數（比例）—最高倍數（比例）				
門診手術（每次）	3,375~135,000元	3,375~135,000元	3,375~135,000元	3,375~135,000元
一般住院手術（每次）	3,375~135,000元	18,375~195,000元	3,375~135,000元	3,375~135,000元

編者註：限於篇幅尚有其他項目未予列入

表十-1：保險需求分析／范先生

【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	12萬元／年	2年	24萬元	勞（公教）保保額 130萬元
本人父母孝養金	5萬元／年	13年	6.5萬元	團體壽險保額 萬元
房貸餘額			萬元	自費壽險保額 569.3萬元
其他貸款餘額			萬元	生息資產淨值 萬元
最後費用			40萬元	
子女教育費用			21萬元	
身故風險應備合計			91.5萬元	身故風險已備合計 699.3萬元
<b>【身故風險準備安全值】</b> = 已備 - 應備			= 608.7萬元	

【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	36萬元／年	33年	1,188萬元	勞（公教）保保額	130萬元
家人生活費用	12萬元／年	2年	24萬元	團體意外險保額	.萬元
本人父母孝養金	5萬元／年	13年	6.5萬元	自費意外險保額	1,340.8萬元
房貸餘額			萬元		
其他貸款餘額			萬元		
子女教育費用	7萬元／年	1年	7萬元		
傷殘風險應備合計			= 1,225.5萬元	傷殘風險已備合計	1,470.8萬元
【意外險準備安全值】 = 已備－應備				= 245.3萬元	
如果以意外險補足財務缺口，應投保（已備－應備）之一倍至兩倍之間					
【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）	3,500元／日
看護費用			2,000元／月	定期住院醫療險（日額型）	4,500元／日
薪資補償			2,500元／月	終身住院醫療險（非帳戶型）	1,000元／日
				終身住院醫療險（帳戶型）	元／日
住院風險應備合計			9,500元／日	住院風險已備合計	9,000元／日
【住院醫療險準備安全值】 = 已備－應備				= -500.0元／日	

表十-2：保險需求分析／范太太

【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	12.萬元／年	2年	24.萬元	勞（公教）保保額	130萬元
本人父母孝養金	5萬元／年	13年	6.5萬元	團體壽險保額	萬元
房貸餘額			萬元	自費壽險保額	258.8萬元
其他貸款餘額			萬元	生息資產淨值	萬元
最後費用			40萬元		
子女教育費用			21.萬元		
身故風險應備合計			91.5萬元	身故風險已備合計	388.8萬元
【身故風險準備安全值】 = 已備－應備				= 297.3萬元	
【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	36萬元／年	37年	1,332萬元	勞（公教）保保額	130萬元
家人生活費用	12萬元／年	2年	24萬元	團體意外險保額	萬元
本人父母孝養金	5萬元／年	13年	6.5萬元	自費意外險保額	318.8萬元
房貸餘額			萬元		
其他貸款餘額			萬元		
子女教育費用	7萬元／年	1年	7萬元		
傷殘風險應備合計			1,369.5萬元	傷殘風險已備合計	448.8萬元
【意外險準備安全值】 = 已備－應備				= -920.7萬元	
如果以意外險補足財務缺口，應投保（已備－應備）之一倍至兩倍之間					
【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			4,000元／日	定期住院醫療險（實支實付型）	4,000元／日
看護費用			2,000元／日	定期住院醫療險（日額型）	元／日
薪資補償			2,000元／日	終身住院醫療險（非帳戶型）	1,000元／日
				終身住院醫療險（帳戶型）	元／日
住院風險應備合計			8,000元／日	住院風險已備合計	5,000元／日
【住院醫療險準備安全值】 = 已備－應備				= -3,000.0元／日	



表十-3：保險需求分析／兒子

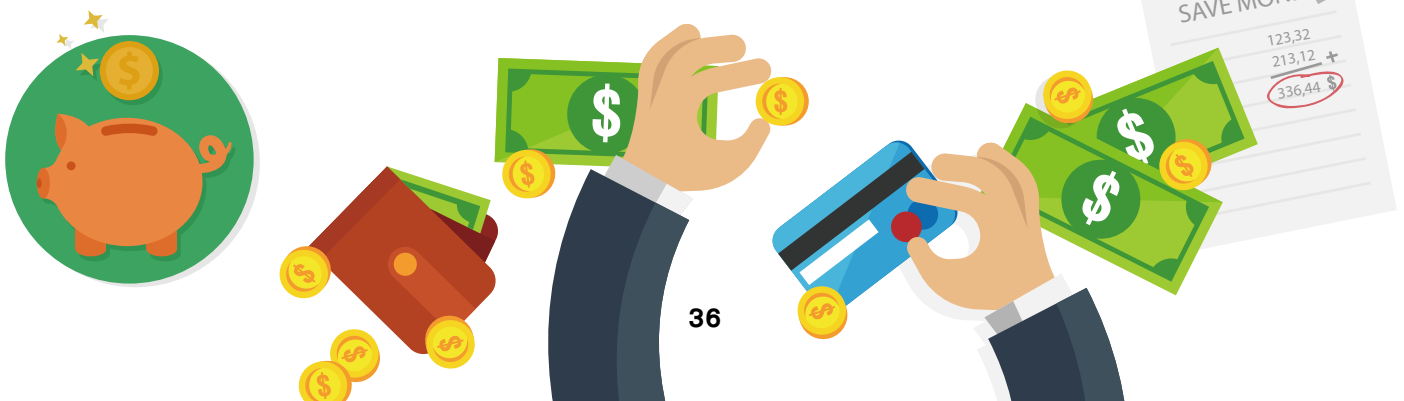
【意外險應備費用】				【意外險已備費用】	
	年支出／總額	支出年期	本人責任		已備金額
本人生活費用	30萬元／年	37年	1,110萬元	勞（公教）保保額	萬元
家人生活費用	萬元／年	年	萬元	團體意外險保額	萬元
本人父母孝養金	萬元／年	年	萬元	自費意外險保額	282.2萬元
房貸餘額			萬元		
其他貸款餘額			萬元		
子女教育費用	萬元／年	年	萬元		
傷殘風險應備合計			1,110.萬元	傷殘風險已備合計	282.2萬元
【意外險準備安全值】 = 已備－應備				= -827.8萬元	
<如果以意外險補足財務缺口，應投保（已備-應備）之一倍至兩倍之間>					
【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			4,000元／日	定期住院醫療險（實支實付型）	2,000元／日
看護費用			2,000元／月	定期住院醫療險（日額型）	1,500元／日
薪資補償			元／月	終身住院醫療險（非帳戶型）	1,000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	4,500元／日
【住院醫療險準備安全值】 = 已備－應備			= -1,500.0元／日		

註：生活費用計算方式，若不小心殘廢需人照顧每月需2.5萬基本開銷，計算到60歲（60-23=37）

表十-4：保險需求分析／女兒

【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	30萬元／年	40年	1,200萬元	勞（公教）保保額	萬元
家人生活費用	萬元／年	年	萬元	團體意外險保額	萬元
本人父母孝養金	萬元／年	年	萬元	自費意外險保額	281.9萬元
房貸餘額			萬元		
其他貸款餘額			萬元		
子女教育費用	萬元／年	年	萬元		
傷殘風險應備合計			1,200.萬元	傷殘風險已備合計	281.9萬元
【意外險準備安全值】 = 已備－應備				= -918.1萬元	
<如果以意外險補足財務缺口，應投保（已備-應備）之一倍至兩倍之間>					
【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			4,000元／日	定期住院醫療險（實支實付型）	2,000元／日
看護費用			2,000元／日	定期住院醫療險（日額型）	1,500元／日
薪資補償			元／日	終身住院醫療險（非帳戶型）	1,000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	4,500元／日
【住院醫療險準備安全值】 = 已備－應備			= -1,500.0元／日		

註：生活費用計算方式，若不小心殘廢需人照顧每月需2.5萬基本開銷，計算到60歲（60-20=40）





表十一：退休金試算表

項目	范先生	范太太
距退休年期	13	17
預計退休生活年數	20	20
退休月開支（現值）	\$ 30,000	\$ 30,000
退休月開支（未來值）	\$ 38,808	\$ 42,007
退休金應備總額（未來值）	\$ 7,767,133	\$ 8,407,394
已備:單筆金額（現值）	\$ -	\$ -
已備:單筆投資金額（未來值）	\$ -	\$ -
已備:每年定投資額（現值）	\$ -	\$ -
已備:每年定投資累積金額（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）	\$ 1,970,000	\$ 1,970,000
已備:預估公司退休給付（未來值）	\$ 1,000,000	\$ -
已備:退休金總額（未來值）	\$ 2,970,000	\$ 1,970,000
退休金準備金資金缺口（未來值）	\$ 4,797,133	\$ 6,437,394
現在一次存入	\$ 2,249,083	\$ 2,390,619
每年應存	\$ 254,057	\$ 228,172
每月應存	\$ 20,375	\$ 18,224
缺口 = 應備 - 已備		
假設條件		
通貨膨脹率	2.0%	2.00%
退休前投資報酬率	6.0%	6.00%
退休後投資報酬率	4.0%	4.00%

表十二：子女教育金試算表

子女姓名	兒子	女兒
距離預估上大學時間	0	0
目前上大學所須金額大約（每年）	70,000	70,000
未來值（每年）	\$ 70,000	\$ 70,000
預估子女唸大學可能要讀幾年	2	1
子女教育金需求總額	\$ 140,000	\$ 70,000
子女教育金單筆已備資金（現值）	70,000	70,000
子女教育金單筆已備資金（未來值）	\$ 70,000	\$ 70,000
子女教育準備金資金缺口（未來值）	\$ 70,000	\$ 0
現在一次存入	\$ 70,000	\$ 0
假設條件：	兒子	女兒
通貨膨脹率（學費年成長率）	0.00%	0.0%
準備期間投資報酬率	0.00%	0.0%
就學期間投資報酬率	0.00%	0.0%

## 伍、擬定財務規劃建議書

### 一、風險規劃

人生最大的責任與無法估計的風險，在於身故所留下的責任與生病時的醫療品質和殘廢造成家人與自己的負擔。

依據表十范先生的壽險、意外險規劃與醫療險規劃上大致完整，夫妻2人殘扶險的部分為基本規劃，若一級殘每月給付16,667元看護金，在未來通膨與物價皆漲的社會行態下，略顯不足。

### 因疾病、意外造成看護費用，每月需要多少！

種類	長期照顧	每月支出	每年支出
1	請外傭照顧	2.5萬	30萬
2	安置療養院	3.5萬	42萬
3	請台灣看護	6.6萬	79.2萬
4	家人自己照顧	6萬	72萬
平均照顧長期看護需要5~10年，至少要準備500萬			

依據表十

(1) 范太太的醫療險尚有3,000元住院日額的缺口，意外險也還有920.7萬左右的缺口，建議可先規劃產險公司的意外險1,000萬元保障（含意外醫療部分），一年年繳保費約為10,000元。

(2) 兒子的醫療險尚有1,500元住院日額的缺口，意外險也還有827.8萬左右的缺口，因預算關係建議先規刮意外險500萬元保障（含意外醫療部分），一年年繳保費約為5,000元。

(3) 女兒的醫療險尚有1,500元住院日額的缺口，意外險也還有

918.1萬左右的缺口，因預算關係建議先規劃意外險500萬元保障（含意外醫療部分），一年年繳保費約為5,000元。

**二、教育金規劃**

兒子今年考上國立大學研究所，順利2年後畢業，學費的部分，今年已備妥，只需備第2年的學費；另外2年級學校會有研究費用，所以實際上已不需擔心兒子的生活費與學費的部分。女兒今年已念五專五年級，住在家中，假日都有在打工自己賺生活費，學業成績都是拿獎金，明年一定會畢業，且確定不再升學，所以實際上已不需擔心女兒的生活費與學費的部分。

**三、退休金規劃**

范先生與范太太希望65歲退休後，每月至少每人每月退休金有3萬元。預定65歲退休，若依平均餘命85歲計算，至少準備20年的退休金。以下是依據（表十一）退休金規劃試算表：

項目	范先生	范太太
已備：預估社會保險退休給付（以現制估）	1,970,000	1,970,000
已備：預估公司退休給付（未來值）	1,000,000	
已備：退休金總額（未來值）	2,970,000	1,970,000
退休金準備金資金缺口（未來值）	4,797,133	6,437,394
現在一次存入	2,249,083	2,390,619
每年應存	254,057	228,172
每月應存	20,375	18,224
缺口=應備-已備		

依據上表社會保險退休金的部分：有跟范先生與范太太討論，目前先依一次請領的方式計算；以投保薪資43,900元，投保30年45個基數，一次請領退休金最高可領1,970,000元，（後續范

**表十三：建議規劃殘扶險如下：**

	遠雄人壽雄好心殘廢照護 終身保險附約（原投保）	台灣人壽好心200殘廢照護 終身健康保險（建議補不足）	建議規劃後（總計） 夫妻2人年繳總保費\$24,600元
<b>【殘廢保險金的給付】</b>			
殘廢一級保險金給付	1,000,000	1,000,000	2,000,000
殘廢二級保險金給付	900,000	900,000	1,800,000
殘廢三級保險金給付	800,000	800,000	1,600,000
殘廢四級保險金給付	700,000	700,000	1,400,000
殘廢五級保險金給付	600,000	600,000	1,200,000
殘廢六級保險金給付	500,000	500,000	1,000,000
殘廢七級保險金給付	400,000	400,000	800,000
殘廢八級保險金給付	300,000	300,000	600,000
殘廢九級保險金給付	200,000	200,000	400,000
殘廢十級保險金給付	100,000	100,000	200,000
殘廢十一級保險金給付	50,000	50,000	100,000
<b>【殘廢生活扶助保險金】</b>			
一級殘廢生活扶助（月）	16,667	20,000	36,667
二級殘廢生活扶助（月）	15,000	18,000	33,000
三級殘廢生活扶助（月）	13,333	16,000	29,333
四級殘廢生活扶助（月）	11,667	14,000	25,667
五級殘廢生活扶助（月）	10,000	12,000	22,000
六級殘廢生活扶助（月）	8,333	10,000	18,333
		<b>【殘廢復健補償保險金】</b> 100,000	<b>【殘廢復健補償保險金】</b> 100,000

先生與范太太會依退休到時的情況，再決定用一次請領或月退）。

依據上表每月應存總金額為38,599元，對於他們家庭來說目前負擔過大無法達成，但等到2年後已無子女教育規劃部分，每年可少支出14萬學費，且終身壽險與終身醫療的保費部分，2年後也已到期繳完，約可多出每年至少60,000元的保費。所以今年先建議每月先定期定額10,000元（年投入120,000），選擇投資報酬率約6%的基金長期投資，後面每半年或一年再做財務檢視時，再依當時財務狀況陸續加碼，以求達到未來退休的財務目標。

#### 四、退休旅遊金規劃

目前每年的觀光旅遊金為6萬元，與退休時預訂規劃金額相同，所以不需另外規劃。如果要去較遠的國外行程，2年後可將教育金省下的錢找有6%的投資工具即可規劃較遠且優質的旅遊行程。

表十四：為如果在6%報酬不變的情況下可累積的全額

每年投入 120,000 複利6% 定期定額			
第1年	127,200	第11年	1,904,393
第2年	262,032	第12年	2,145,857
第3年	404,954	第13年	2,401,808
第4年	556,451	第14年	2,673,116
第5年	717,038	第15年	2,960,703
第6年	887,261	第16年	3,265,546
第7年	1,067,696	第17年	3,588,678
第8年	1,258,958	第18年	3,931,199
第9年	1,461,695	第19年	4,294,271
第10年	1,676,597	第20年	4,679,127

上表為6%報酬不變的情況下，可累積的金額，但報酬率會依市場景氣的改變而有所改變



## 陸、執行計畫

依范先生夫妻的目前財務狀況要達成旅遊目標並不困難，退休金規劃的部分就要利用長期投資複利滾存的方式來累積財富，達到未來的退休金規劃；在與范先生夫妻討論確定財務目標後，對於所提出的財務規劃建議十分認同，決定依照我所提出的建議逐步完成。

## 柒、追蹤結果與後續服務

為確保財務目標能順利完成，必須與客戶保持聯繫，至少每半年或一年定期與客戶檢討及更新計劃，對實施成果進行評估與了解，確定原有計劃是否能夠滿足客戶實際需求，且了解客戶在這段期間是否有新的需求。

財務狀況會隨著人生不同的階段改變，所以要定期檢視財務狀況，並對當下客戶的財務狀況做調整，另需隨時留意財經時勢與市場景氣的變化，提供給客戶參考，適時調整資產配置部位，掌握現況，貼近客戶規劃需求。

## 捌、結語

8天的RFC訓練課程，每位老師都非常專業的專業用心，準備的課程內容讓本身學化工科的我也覺得容易吸收，當然很多更專業的部分還需要繼續學習加強，了解整體財務規劃對於每個人都非常的重要。透過家庭支出表、資產負債表，風險規劃等等財務狀況的檢視，配合適宜的投資策略，定期的財務調整與修正，來達成個人和家庭的夢想與目標，這真是一個利人又利己又偉大的工作。期許自己將來能用全方位專業財務顧問的角度，對客戶提出最有利且最有幫助的建議，並選擇最適合的商品，提供最佳的解決方案，來達成客戶的財務目標。