小康家庭的財務分析與規劃

文◎林慧婷（RFC）
現職：倍安保險經紀人副理

一、前言

客戶張姓夫妻於102年由美國回台定居，經友人介紹，請本人為其做家庭規劃保險相關事宜;張先生目前任職於國立大學專任助理教授，張太太則於一般企業擔任行政管理人員， 兩人育有一子一女，雙方父母健在且均為公教退休家庭理財習慣較保守，其家庭背景資料如下表所示。

張先生家庭成員資料及背景介紹

稱謂	年齡	性別	學歷	職業	年收入	專長／興趣／投資屬性
張先生	37	男	博士	教職	150萬	醫電領域、分子影像／旅遊／保守
張太太	34	女	碩士	行政	48.6萬	新聞／旅遊／保守
張小弟	7	男	小一	學生		
張小妹	4	女	中班	學生		
張爸爸	66	男				退休旅遊／保守
張媽媽	66	女				退休旅遊／保守

張姓夫婦均為高學歷之專業人才，重視邏輯分析，經見面認識並深入洽談之後，了解其希望檢視自己原有的保障內容，並準備為子女規劃醫療保障。同時亦想透過本人的專業知識，聽取有關教育基金，退休準備等理財規劃之建議！

因此首要工作是在洽談過程中，逐步協助其設定家庭財務目標、診斷財務現況及建立需求分析模型，一一說明如下。

二、家庭財務目標

張先生夫婦對於未來的財務規劃，主要可歸納為下列三項短、中、長期目標。

1、購屋：為短期目標，張先生夫婦目前租屋居住，計劃明年在台南市東區購置房屋，以該區大樓去年購屋平均單價每坪約15萬元估算，另加車位、裝潢費、稅費、雜費等，估計總預算約需700萬元，擬自備300萬元，貸款400萬元。

2、教育基金：中期目標，由於張先生夫婦均為留美學人，因此也希望為子女各準備200萬元留學基金，如將來子女有意願出國求學，可運用該筆基金作為經濟補助。

3、退休計劃：為長期目標，張先生夫婦目前預計65歲退休，希望將來退休後每月仍可擁有約6萬元收入，除基本生活所需大約3萬元外，尚有一半餘裕可經常從事夫妻倆最喜愛的戶外活動。

綜合上述說明，將財務目標整理如下表：

張先生夫婦的家庭財務目標

目標	說明	金額
短期目標（1~2年）	購置自用住宅	預算700萬自備300萬／貸款400萬
中期目標（15~18年）	子女教育基金	預算400萬
長期目標（28~31年）	退休金計劃	預計每月6萬元

三、家庭財務現況分析與診斷

接著，在張先生夫婦協助之下，整理出「家庭收支表」及「家庭資產負債表」，以為其進行財務狀況分析，評估與診斷，作為進一步討論之基礎。

1.家庭收支表

家庭收支表							
	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	1,986,000	165,500	100%	1. 食	180,000	15,000	13%
・佣金			0%	2. 衣	36,000	3,000	3%
・獎金			0%	3. 住			
・紅利			0%	・房租	108,000	9,000	8%
・年終獎金			0%	・房貸			0%
・其他			0%	・房屋保全費			0%
◎工作收入總額	1,986,000	165,500	100%	・水電瓦斯電話	24,000	2,000	2%
				・房地產稅		-	0%
2. 理財收入				・其他費用		-	0%
・利息（應稅）			0%	△住小計	132,000	11,000	10%
・利息（免稅）			0%	4. 行			
・股利			0%	・車貸			0%
・資本利得			0%	・車險	1,250		0%
・租金收入			0%	・油料費	30,000	2,500	2%
・基金收益			0%	・保養修理費	8,000		1%
・其他			0%	・牌照/燃料稅	2,500		0%
◎理財收入總額			0%	・停車費	4,800	400	0%
				・交通費	2,400	200	0%
3. 其他收入			0%	・其他費用	6,000	500	0%
・退休金			0%	△行小計	54,950	6,600	4%
・保險滿期金			0%	5. 育-進修費用	171,000		13%
・跟會到期			0%	6. 樂			
・其他			0%	・娛樂休閒	60,000	5,000	4%
◎其他收入總額			0%	・交際公關費	60,000	5,000	4%
				・觀光旅遊	10,000		1%
※總收入 （1）	1,986,000	165,500	100%	△樂小計	130,000	10,000	10%
				7. 保險費			
				・社會保險	55,020	4,585	4%
◆ 家庭可支配餘額 = （1） - （2）				・人壽保險	262,580	21,882	19%
每年結餘 637,650				△保險費小計	317,600	26,467	23%
每月結餘 73,503				8. 個人所得稅			
平均每月結餘 53,138				・所得稅（公司代扣）	119,160	9,930	9%
				・所得稅（年度繳納）	51,640		4%
				△所得稅小計	170,800	9,930	13%
◆ 收入結構比：（收入／總收入）				9. 其他借貸			0%
工作收入佔 100%				10. 儲蓄（無風險）			0%
理財收入佔 0%				11. 理財支出			
其他收入佔 0%				・定期定額投資			0%
				・單筆投資			0%
				・股票			0%
◆ 支出結構比：（支出／總收入）				△理財支出小計			0%
生活支出佔 35%				◎基本支出總額	1,192,350	78,997	88%
理財支出佔 0%				● 其他支出			
儲蓄支出佔 0%				・醫療費用			0%
保費支出佔 16%				・捐獻/贊助	36,000	3,000	3%
借貸支出佔 0%				・奉養金	120,000	10,000	9%
其他支出佔 8%				・年節紅包			0%
				・其他			0%
				◎其他支出總額	156,000	13,000	12%
				※總支出 （2）	1,348,350	91,997	100%

2.家庭資產負債表

資產			負債		
	金額	比重		金額	比重
1.流動性資產			1.短期負債	-	
・支票／活期存款	2,545,300	93%	・信用卡	23,000	100%
・儲蓄存款			・消費性貸款	-	
・壽險現金價值	191,808	7%	・一般借貸分期付款	-	
・其他			・標會（死會）	-	
◎流動性資產小計	2,737,108	100%	・保單貸款	-	
2.流動性投資			・其他	-	
・股票（上市櫃）			◎短期負債小計	23,000	100%
・共同基金			2.長期負債	-	
・會錢（活會）	-		・車貸	-	
・短期票券	-		・自用不動產抵押貸款-先生		
・債券	-		・自用不動產抵押貸款-太太		
・期貨	-		・投資性不動產抵押貸款	-	
・其他（外幣）			・其他		
◎流動性投資小計		0%	◎長期負債小計		0%
◎流動性資產＆投資總計	2,737,108	100%			
3.非流動性投資			※負債總計（2）	23,000	100%
・事業股份	-				
・股票					
・投資不動產	-				
・其他	-				
◎非流動性投資小計					
4.不動產					
・自用住宅					
・辦公室					
・工廠					
・其他					
◎不動產小計					
5.生息資產					
・存貨					
・其他					
◎生息小計					
6.其他資產					
・汽車					
・黃金/珠寶					
・收藏品					
・其他					
◎其他資產小計					
※資產總計（1）	2,737,108	100 %			

3.財務資料分析，評估與診斷

根據張先生的家庭收支表及資產負債表顯示之內容，有以下幾項分析結果。

❶家庭相對收支率分析：張先生家庭年收入為198.6萬，所得稅約為17萬，故家庭淨收入為181.5萬；年支出約134.8萬，年可用餘額約為63.8萬，經計算其家庭收支比率如下表，數值為1.07，大於理想值1，收支比率在理想範圍內。

但在收支比率合理之情況下，接下來應進一步檢視收支內容，察看各收、支項目是否配置合理，能否再加以開源節流，達成符合其家庭需求之財務效果。

項目	理想值	說明
家庭相對收支率	>1	公式=【（家庭年收入÷台灣區家庭平均年收入）／（家庭年支出÷台灣區家庭平均年支出）】 1、102年台灣地區家庭平均每戶可支配所得：942,208元 2、102年台灣地區家庭平均每戶消費支出：747,922元 3、張先生家庭可支配所得：1,815,200元／年 4、張先生家庭消費支出：1,348,350元／年 5、【（1,815,200／942,208）／（1,348,350／747,922）】＝1.07 6、1.07>1，張先生目前家庭收支比率處於理想值。

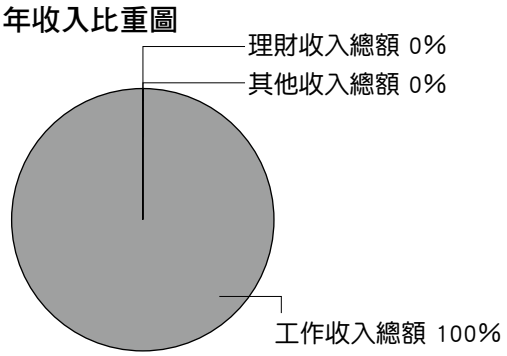
台灣地區家庭收支參考資料如下列表1

	90年			101年			102年		
	金額	分配比	年增率	金額	分配比	年增率	金額	分配比	年增率
所得總額（百萬元）	7,460,925	—	-0.6	9,506,016	—	3.1	9,793,646	—	3.0
家庭戶數（戶）	6,730,886	—	2.2	8,077,323	—	1.5	8,191,640	—	1.4
每戶人數（人）	3.58	—	—	3.23	—	—	3.21	—	—
每人所得總額（元）	309,626	—	-1.6	364,358	—	3.5	372,450	—	2.2
每戶所得總額（元）	1,108,461	100.0	-2.7	1,176,877	100.0	1.6	1,195,566	100.0	1.6
受僱報酬	602,182	54.3	-4.7	647,332	55.0	0.1	655,707	54.8	1.3
產業主所得	176,460	15.9	1.0	148,332	12.6	0.9	149,970	12.5	1.1
財產所得❶	177,199	16.0	-3.8	169,341	14.4	-0.4	170,301	14.2	0.6
移轉收入❶	152,620	13.8	2.6	211,872	18.0	9.3	219,589	18.4	3.6
可支配所得平均數（元）									
每戶	868,651	—	-2.6	923,584	—	1.7	942,208	—	2.0
每人❷	242,640	—	-1.5	285,939	—	3.6	293,526	—	2.7
可支配所得中位數（元）									
每戶	737,682	—	-5.0	808,193	—	3.3	822,940	—	1.8
每人❸	200,685	—	-3.3	243,131	—	4.1	250,308	—	3.0
消費支出平均數（元）									
每戶	657,872	—	-0.7	727,693	—	-0.2	747,922	—	2.8
每人❹	183,763	—	0.4	225,292	—	1.7	232,998	—	3.4

（資料來源：行政院主計處）

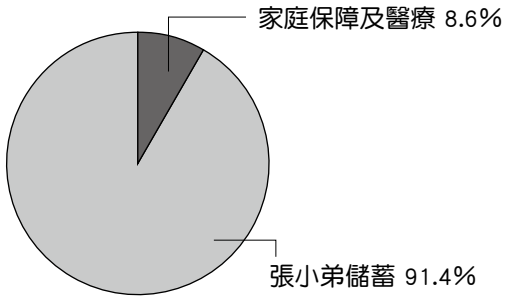
❷家庭收支內容分析：張先生家庭收入內容100％為工作收入，理財等其他收入為0；支出內容中，以生活支出（食、衣、住、行、育、樂，約佔53％）及保險支出（約佔23％），比重較大，而儲蓄與理財部分的支出則均為0；財務結構100％均為現金，將建議其做適當之調整，使能獲取財務風險分散效果。

年收入比重圖



❸保險支出內容分析：張先生家庭保險費支出262,580元，其中22,580元為張先生之醫療險主、附約保費（張太太之保險自幼即由父母規劃，保費亦由父母繳交）；餘24萬元為張先生經壽顧問介紹，以張小弟為對象，規劃增額終身壽險，但該目的是打算將保價金作為教育基金使用；換言之，針對家庭財務及醫療保障的規劃比重，僅占總保險支出的8.6%、占總收入的1.14%，顯示家庭經濟安全風險，有被優先評估、補充之必要。

張先生家庭保險費支出比例圖



❹家庭資產負債分析：張先生家庭目前流動性淨資產約為252.2萬元，月固定開支約92萬元，除信用卡之小額刷卡金額外，無其他負債。進行流動性比率分析後，張先生家庭流動性資產可支持27.4個月的支出；而一般流動性資產可滿足6個月緊急支出即可，故張先生家庭流動性資產偏高，可進行適當之資產配置，以增加工作收入以外之理財收入。

項目	理想值	說明
流動性比率	6	公式＝流動資產÷月固定支出
		1、張先生家庭流動資產2,522,300元 2、張先生家庭每月固定支出：91,997元 3、【2,522,300／91,997】＝27.4 4、張先生家庭流動資產可支持27.4個月緊急開支。

❺家庭財務風險及需求分析：根據前述分析，張先生的家庭財務風險需求，有待優先評估，因此經與張先生夫婦討論後，估算說明如下：

❺-❶家庭財務風險：張先生收入約為張太太之四倍，是家庭主要經濟支柱，針對其家庭責任（生活、孝養、房貸、教育及最後費用等），財務風險應估算至個別項目責任期結束為止，因此估算出應備保障金額2,640萬，目前已備354萬，需求缺口為2,286萬元，詳細估算如下表。

【家庭保障應備費用】

	年支出	支出年期	本人責任		已備金額
家人生活費用	48萬元／年	23年	1,104萬元	勞（公教）保保額	154萬元
本人父母孝養金	12萬元／年	18年	216萬元	團體壽險保額	100萬元
房貸餘額			400萬元	自費壽險保額	100萬元
其他貸款餘額			萬元	生息資產淨值	
最後費用			100萬元		
子女教育費用			820萬元		
身故風險應備合計			2,640萬元	身故風險已備合計	354萬元
【身故風險準備安全值 】			＝ 已備–應備		＝ 2,286萬元

應備教育費用估算

	幼稚園	國小	國中	高中	大學	國外研究所	小計
張小弟		45.6萬	16.2萬	16.2萬	120.8萬	200萬	398.8萬
張小妹	19萬	45.6萬	16.2萬	16.2萬	120.8萬	200萬	417.8萬

❺-❷醫療風險評估：

檢視張先生夫婦現有醫療保障內容並與其討論之後，張先生夫婦醫療需求整理如下：

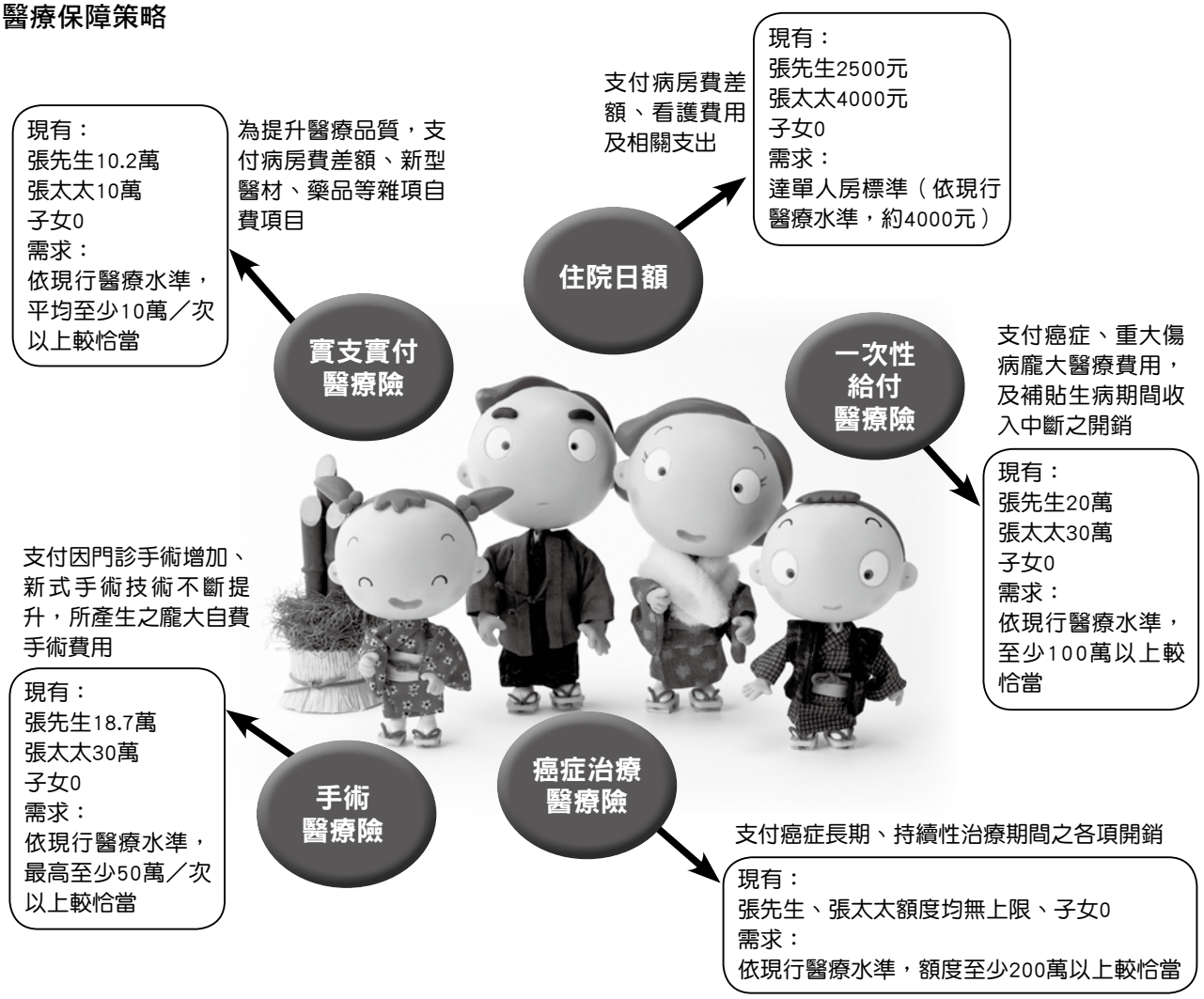
◎在生病住院時，預算能負擔至單人房水準，避免交互感染，並能充分休息。

◎因應現行醫療政策，門診手術增多，新式手術技術及手術材料日益精進,為提升醫療品質，自費額度均增加，因此有必要調高手術費用預算。

◎如因重大疾病而需暫時休養，需要額外醫療補助及替代收入，因此重大疾病預算亦須調高方能因應。

綜合上述說明，為使張先生夫婦易於理解醫療險結構，以圖解方式顯示現有醫療保障及與其需求之間的風險缺口如下：

醫療保障策略



四、財務規劃建議

分析與評估張先生家庭財務現況與需求後，提出「家庭財務風險規劃」、「家庭財務目標規劃」及「家庭財務結構調整方案」之建議，一一說明如下：

1.家庭財務風險規劃

❶財務安全：張先生為家中經濟支柱，其家庭財務風險缺口2,286萬元，此數額初期較高，但將隨著子女

成長，父母年老，房屋貸款逐步還清…而向下遞減，也即家庭責任會隨著時間推移而逐步減輕，因此建議依據個別費用項目（生活費，房貸，教育費，孝養金等），及責任期間長短（例如：生活費至少準備至最幼子女經濟獨立為止，教育費準備至個別子女受完最後學歷為止，房貸準備至預計還款年限，父母孝養金則至少準備至目前一般平均壽命…等），以遞減型方式規劃，以發揮財務槓桿效果，並充分保障張先生家庭財務安全。

❷醫療預算：依據現行醫療政策，張先生夫婦之醫療保障應提高住院日額、外科手術及重大疾病三部分的預算；而孩子們的醫療需求，可依張先生夫婦的基本架構規劃，但往後仍須定期檢視，並依據醫療政策演變，進行必要之調整。

2.家庭財務目標規劃

❶購屋貸款：張先生計劃明年購屋，預計自備款300萬，目前尚有資金缺口約100萬元；張先生父母為公教退休，退休資金充足，因疼愛子女，將贊助100萬補充張先生自備款缺口；另預計貸款400萬元，假設貸款年利率2%，分15年償還，平均每年至少應編列31.13萬元預算，估算如下表：

購屋試算表		說明
距離預計購屋時間（年）	1年	
預計購屋市價（現值）	$5,500,000	
預計停車位市價（現值）	$500,000	
預計裝潢費, 稅費, 雜費	$1,000,000	
需準備的購屋總額	$7,000,000	
須準備自備款	$3,000,000	
已有準備單筆資金（現值）	$2,000,000	
自備款資金缺口（一次存入）	$1,000,000	張先生父母將贊助
預計貸款資金缺口	$4,000,000	
假設貸款利率	2%	
攤還年數	15年	
平均每年應償還金額	$311,302	
平均每月應償還金額	$25,748	

❷教育基金：張先生夫婦計劃為張小弟、張小妹各準備200萬元留學基金，因張小弟之增額終身壽險保單，當初係打算作為教育基金之目的，該保單在張小弟22歲大學畢業時，保單價值約為184萬，尚有少數缺口待補足；張小妹之留學基金則尚未規畫，兄妹兩人總資金缺口約為370.9萬元。因為此教育基金為出國留學之目的，建議以美元規劃，較符合資金用途，並選擇穩定孳息方式，可保障教育費用不受投資波動影響。詳細數額估算如下表：

子女就讀國外研究所教育基金試算表			
子女姓名	張小弟	張小妹	兄妹合計
距離預估上研究所時間	15年	18年	
就讀國外研究所學程預估應備金額（現值）	$2,000,000	$2,000,000	$4,000,000
就讀國外研究所學程預估應備金額（未來值）	$2,691,737	$2,856,493	$5,548,230
預估研究所就讀年數	1.5年	1.5年	
教育基金單筆已備金額（未來值）	$1,839,329	$0	
教育基金單筆資金缺口（未來值）	$852,408	$2,856,493	$3,708,901
現在一次存入	$758,634	$2,483,675	$3,242,309
每年應存	$53,789	$148,431	$202,220
每月應存	$4,466	$12,323	$16,789

假設條件：	
通貨膨脹率（學費年成長率）	2.00%
年平均投資報酬率	2.78%

❸退休計劃：張先生夫婦計劃未來退休生活費每人每月各3萬元，合計每月6萬元（現值），經試算後張先生夫婦未來退休資金缺口合計約1452萬元，因缺口較大，且距離退休時間仍長，建議可採取較積極的投資理財方式，運用報酬率較佳的財務工具，以長期績效來補足缺口，但仍須定期檢視投資配置及其績效。

退休金試算表			
	張先生	張太太	夫妻合計
距退休年期	28年	31年	
預計退休生活年數	20年	20年	
退休月開支 （現值）	$30,,000	$30,,000	$60,,000
退休月開支 （未來值）	$52,231	$55,428	$107,659
退休金應備總額 （未來值）	$12,535,440	$13,302,720	$25,838,160
已有準備（單筆）金額（現值）	—	—	—
已有準備（單筆）金額（未來值）	—	—	—
預估社會保險退休年金月給付（現值）	$61,567	$21,775	$83,342
預估社會保險退休年金月給付（未來值）	$35,363	$11,786	$47,149
退休金已備總額 （未來值）	$8,487,120	$2,828,640	$11,315,760
退休金準備金資金缺口（未來值）	$4,048,320	$10,474,080	$14,522,400
現在一次存入	$1,769,427	$4,189,498	$5,958,925
每年應存	$94,299	$209,471	$303,770
每月應存	$7,703	$17,097	$24,800

假設條件：	
通貨膨脹率	2.00%
退休前年平均投資報酬率	5.00%
退休後年投資報酬率	5.00%

3.家庭財務結構調整方案

❶支出規劃：張先生夫婦目前的流動性資金，建議保留足夠6個月的家庭緊急開支（約55萬）即可，其餘每年結餘可分配至風險規劃、定期儲蓄、彈性理財支出等方面，以使各項支出比重能夠相互均衡，有效涵蓋家庭財務目標，達成全家人理想中的美好生活。同時亦應定期檢視各項支出之效益，避免不必要之浪費。

❷資產配置：張先生夫婦除明年購置自用住宅外，其餘現金可分配至不同屬性及不同風險之投資項目，並設定適當之配置比例，以張先生夫婦的理財習慣，建議初期在穩定無風險的資產占比，可規劃約50%以上；而低風險的理財配置，可規劃約30%～40%的比重；另可嘗試約10%較彈性的長期投資，以提高資產報酬；資產經過配置後，可發揮分散風險、提升效益之目的。

❸投資理財：由於張先生夫婦不熟悉投資理財，加上工作繁忙無暇研究，不敢輕易嘗試，因此建議可委託專家代為處理，適當控制風險及提高報酬，以達成財務目標。

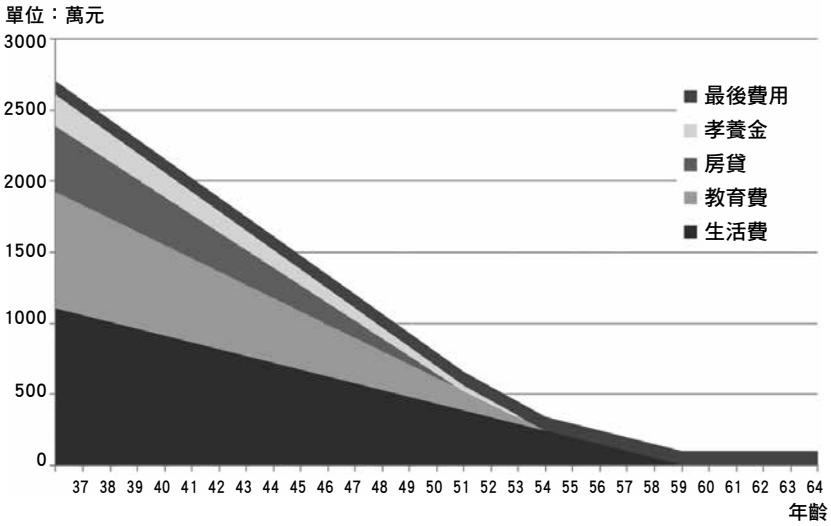
五、執行計畫

透過以上各項財務分析及診斷建議，經與張先生夫婦深入溝通討論後，建立了以下各項財務規劃。

1、家庭財務風險規劃

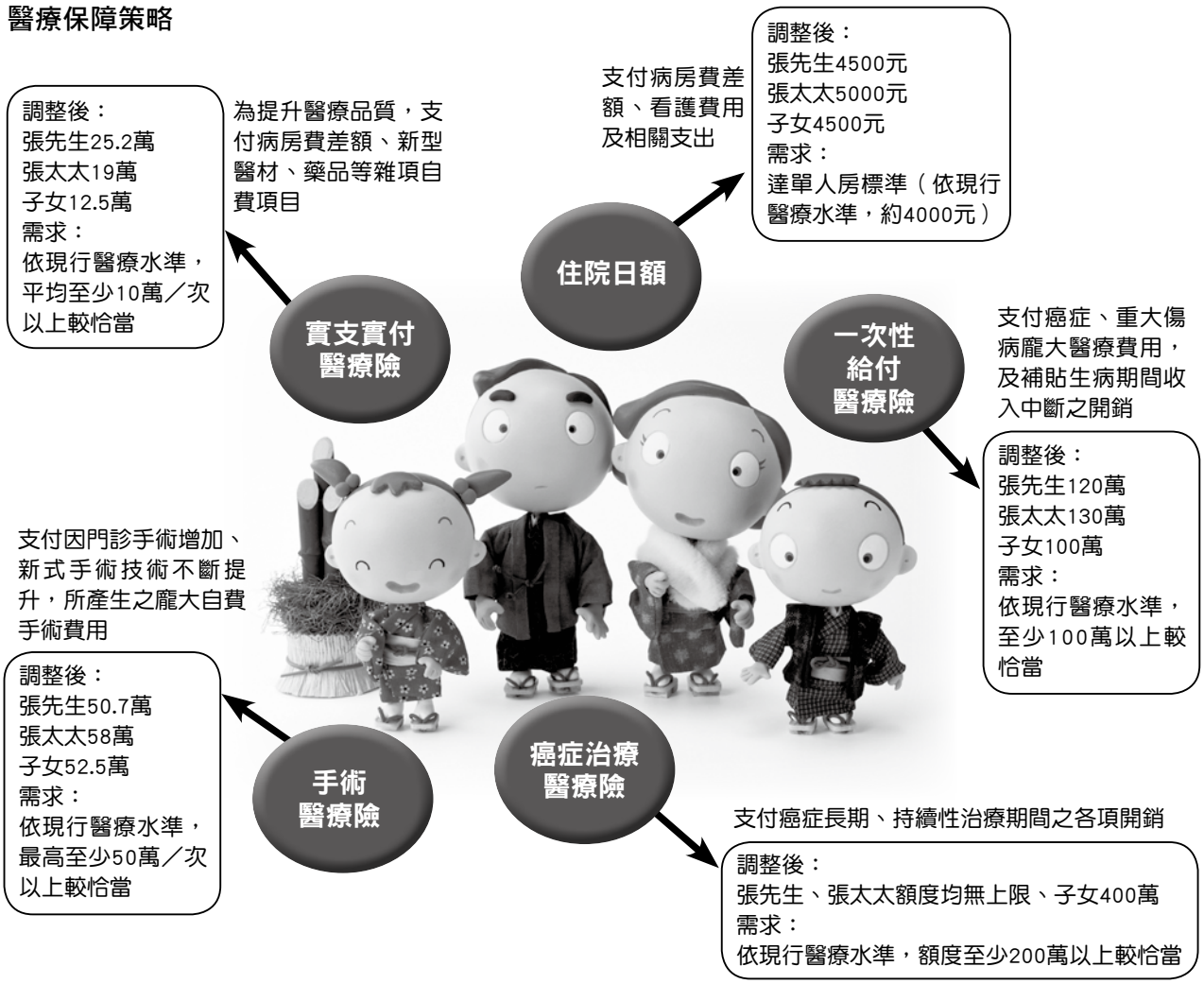
如下圖所示，將張先生的家庭責任分項目及責任期間，以遞減型定期壽險規劃不同的額度及年期，如此可具有調整的彈性；同時此類規劃，可以少量保費涵蓋高額的風險，對身為家庭支柱的張先生來說，具有良好的財務槓桿效果，是可以令其安心的選擇。

張先生家庭保障規劃圖



2、醫療風險規劃

張先生全家的醫療預算，依據先前的分析建議，分別在下圖所顯示的各主要項目中予以補強，其結果均達成或超越需求缺口。往後仍須定期檢視，避免因醫療政策改變而再度產生風險缺口，如此方能達成醫療保障之目的。



3、子女留學教育基金規劃

張小弟兄妹倆未來的留學資金缺口合計約370.9萬元，所需總資金金額合計約554.8萬元，經建議採取美元定期儲蓄險，使穩定孳息（年利率約2.78％～2.8％）；如下表之估算，因美元相較於其他貨幣，長期波動性較小，相對穩定性佳，預估未來15～18年間，將可持續補足資金缺口，達成預期目標。

教育（台幣）	教育（美元）	
保單價值	本金	孳息
1,839,329	3,070,152	664,596
合計：5,574,077		
台幣：美元＝1：31.727		

4、家庭現金流調整檢視

張先生家庭經過前述的財務風險保障、醫療保障、教育基金儲蓄及購屋規劃後，將新增各該項固定支出，因此必須回頭檢視現金流狀況是否符合預期，經估算如下表：

張先生家庭支出調整後現金流一覽表											
時間／年齡					新增財務支出					現金結餘狀況	
年度	民國	張先生年齡	張小弟年齡	張小妹年齡	教育（美元）	購屋貸款	家庭財務保障	醫療保障	新增年支出小計	年結餘	累積年結餘
1	104	37	7	4	170,564	自備200萬 父母贊助100萬	65,472	72,283	308,319	874,631	874,631
2	105	38	8	5	170,564	311,302	65,472	72,283	619,321	18,029	892,660
3	106	39	9	6	170,564	311,302	65,472	72,283	619,321	18,029	910,689
4	107	40	10	7	170,564	311,302	65,472	72,283	619,321	18,029	928,718
5	108	41	11	8	170,564	311,302	65,472	72,283	619,321	18,029	946,747
6	109	42	12	9	170,564	311,302	65,472	72,283	619,321	18,029	964,776
7	110	43	13	10	170,564	311,302	65,472	72,283	619,321	18,029	982,805
8	111	44	14	11	170,564	311,302	65,472	72,283	619,321	18,029	1,000,834
9	112	45	15	12	170,564	311,302	65,472	72,283	619,321	18,029	1,018,863
10	113	46	16	13	170,564	311,302	65,472	72,283	619,321	18,029	1,036,892
11	114	47	17	14	170,564	311,302	65,472	72,283	619,321	18,029	1,054,921
12	115	48	18	15	170,564	311,302	65,472	72,283	619,321	18,029	1,072,950
13	116	49	19	16	170,564	311,302	65,472	72,283	619,321	18,029	1,090,979
14	117	50	20	17	170,564	311,302	65,472	72,283	619,321	18,029	1,109,008
15	118	51	21	18	170,564	311,302	65,472	72,283	619,321	18,029	1,127,037
16	119	52	22	19	170,564	311,302	51,616	72,283	605,765	31,885	1,158,922
17	120	53	23	20	170,564		51,616	72,283	294,463	343,187	1,502,109
18	121	54	24	21	170,564		51,616	72,283	294,463	343,187	1,845,296
19	122	55	25	22			29,966	52,755	82,721	554,929	2,400,225
20	123	56	26	23			29,966	52,755	82,721	554,929	2,955,154
21	124	57	27	24			29,966	52,755	82,721	698,929	3,798,083
22	125	58	28	25			29,966	34.669	64,635	573,015	4,371,098
23	126	59	29	26			29,966	34.669	64,635	573,015	4,944,113
24	127	60	30	27				34.669	34.669	602,981	5,547,094
25	128	61	31	28				34.669	34.669	602,981	6,150,075
26	129	62	32	29				34.669	34.669	602,981	6,753,056
27	130	63	33	30				34.669	34.669	602,981	7,356,037
28	131	64	34	31				34.669	34.669	602,981	7,959,018
29	132	65	35	32				34.669	34.669	602,981	8,561,999

（台幣：美元＝1：31.727）

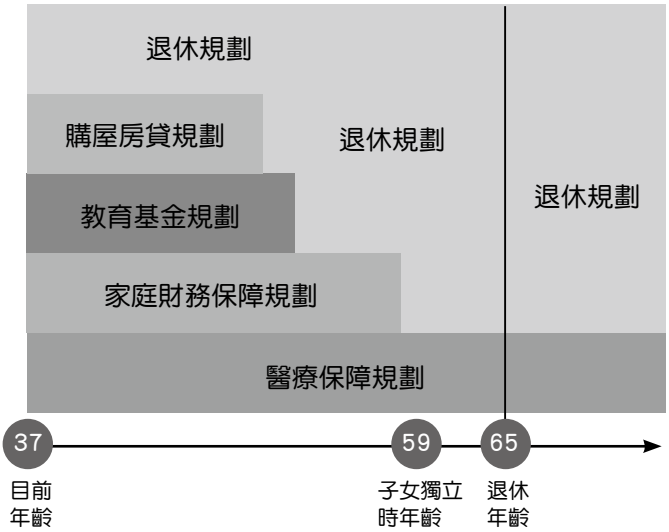
依據上表所估算，調整規劃後現金仍顯示充裕狀況且累積效果佳，其結餘將隨著責任減輕而快速增大，該部分即建議張先生夫婦扣除家庭緊急開支的預備金（約55萬元/年）後，逐年提撥部分比例金額，投入退休金之準備，以長期投資的方式提高退休資金報酬, 達成理想的退休生活水準。

5、退休生活費規劃

如前項所述，因張先生夫婦距離退休年齡尚有28~31年，可逐年提撥部分金額，投入退休金之準備，如下圖目標並進法的方式，累積退休資產。

經評估，張先生夫婦適合選擇以變額年金全權委託的投資方式，由專家操作，協助其控制風險及提升報酬，張先生夫婦則需每年定期檢視投資績效。

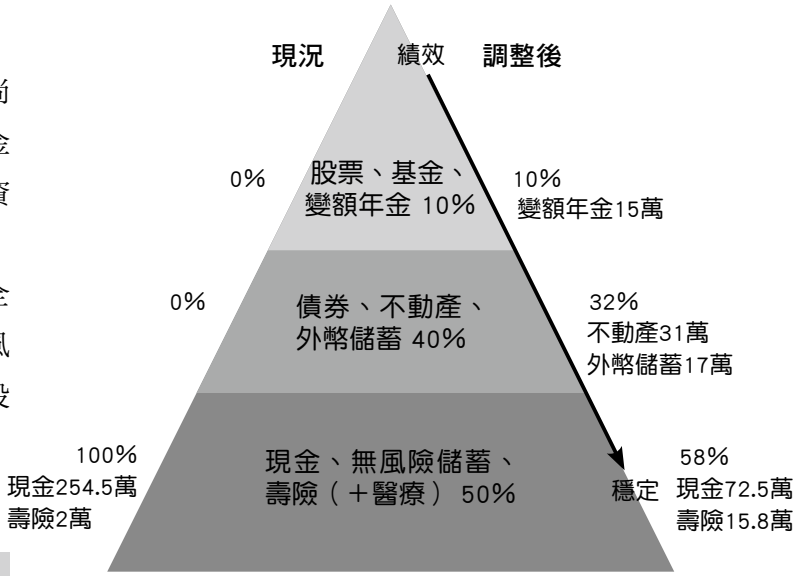
目標並進法



6、家庭財務結構調整檢視

張先生家庭經過財務結構的設定與調整之後，有下圖之變化，調整後各項目的目標由追求績效到穩定安全，比例逐漸增大，此結構符合張先生夫婦目前的財務需求與預期目標，較先前的現金資產增添更多效益。

張先生家庭理財策略



六、後續追蹤／服務

張先生夫婦的財務規劃，於104年初陸續完成，由於家庭財務狀況並非固定不變，而環境的趨勢也時時在變化，因此後續將每年為其進行定期檢視。依據每一年的變化，評估原先計劃是否需要調整或補強，財務結構是否需要重新調整設定，特別是投資績效的狀況評估…這正是身為財務顧問責任的開始。

很高興得到張先生夫婦的信任與肯定，透過此次規劃的進行，已成為經常聯繫的好朋友，往後將繼續協助張先生夫婦，達成他們的人生夢想！

七、結語

非常感謝RFC課程提供的學習與成長，在完成此份報告的同時，回想這過程的點點滴滴，覺得非常充實與喜悅！腦海裡浮現課堂上各個老師令人敬佩的身影，心裡充滿了感恩。

謝謝這過程中所有的老師以及協會人員的付出，您們的付出將由我們轉化為對客戶的關懷與服務，持續在這個社會發揚光大，這可說是一個美善的循環！

成長的過程是有些痛苦的，但它的果實非常甜美，謝謝RFC課程帶來的這一切美好！