

美滿家庭樂活人生財務規劃書

文◎林慶章（RFC）

服務單位：南山人壽中壢元化通訊處



一、背景介紹

感謝本次RFC課程訓練，將受訪對象李先生家庭財務規劃做為本案例討論。李先生夫妻倆年齡都已47歲，育有一子一女，大女兒讀高二及小兒子讀國二，年齡各為17歲及14歲。原李先生夫妻與人合夥經營鐵工廠生意，後經濟大環境變差把工廠變賣他人經營，存了一些錢，現2人都在別家公司上班，當經理及會計，全家和樂融融。

夫妻二人長期理財觀念及做法都是透過銀行理專介紹，購買海外基金及外幣，績效不是很理想，經歷金融危機，賠了不少錢。風險管理方面也透過不同家保險業務員規劃多種保單，是否滿足家庭需求，希望透過此次完整家庭財務健診，讓收入、支出、理財計畫和風險管理，能有效運用及保障，能退休後擁有一個理想退休生活。

二、財務目標設定

經與李先生夫妻二人多次面談，討論其人生需求後，歸納出以下不同階段短、中、長期理財

目標及說明：

- 1、短期目標（子女教育基金）：李先生子女距離上大學時間約2-4年，希望準備好小孩上大學及碩士班費用（12萬元／人-年）。
- 2、中期目標（購換車費用）：李先生自用車預計5年後舊車換新車（現值120萬元），預計12年內幫子女買部自用車（現值70萬元）代步。
- 3、長期目標一（退休準備金）：李先生夫妻二人預計12年後退休，退休後月開支3萬元／人-年（現值），過個有尊嚴的退休生活。
- 4、長期目標二（購屋預備金）：李先生夫妻預計15年後幫兒子準備購屋頭期款費用（現值800萬房產30%費用）。

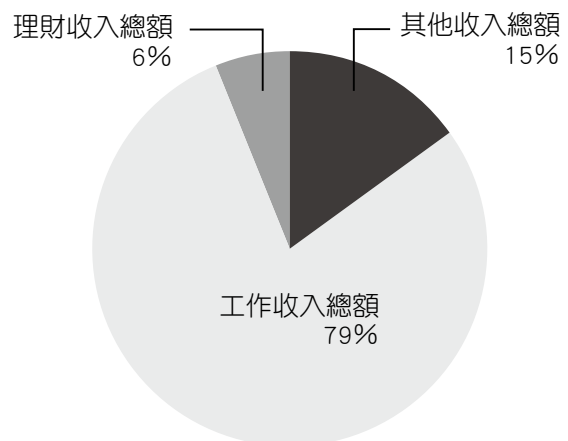
三、財務資料收集

在李先生夫妻協助下，經過多次訪談了解完成本年度〈收入支出表〉、〈資產負債表〉、〈生息資產明細表〉及風險管理〈家庭保單保障彙整表〉，規納出相關財務狀況，詳細數據資料

〈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	960,000	80,000	60%	1.食	180,000	15,000	11%
•佣金			0%	2.衣	120,000	10,000	8%
•獎金	50,000		3%	3.住			
•紅利			0%	•房租			0%
•年終獎金	250,000		16%	•房貸			0%
•其他			0%	•房屋保險	4,500		0%
◎工作收入總額	1,260,000	80,000	79%	•水電瓦斯電話	60,000	5,000	4%
2.理財收入				•房屋稅/地價稅	3,800		0%
•利息			0%	•其他費用			
•保險滿期金			0%	△住小計	68,300	5,000	4%
•基金配息	100,000		6%	4.行			

	每年	每月	年比重		每年	每月	年比重
• 股利			0%	• 車貸			0%
• 租金收入			0%	• 車險	3,000		0%
• 資本利得			0%	• 油料費	33,600	2,800	2%
•				• 保養修理費	3,600		0%
• 其他				• 牌照稅/燃料稅	2,400		0%
◎理財收入總額	100,000		6%	• 停車費	6,000	500	0%
3.其他收入			0%	• 交通費	12,000	1,000	1%
• 退休金			0%	• 其他費用	6,000	500	0%
• 撫恤金			0%	△行小計	66,600	4,800	4%
•				5.育-進修費用	120,000	10,000	8%
• 保險還本金	240,000	20,000	15%	6.樂			
◎其他收入總額	240,000	20,000	15%	• 娛樂休閒	60,000	5,000	4%
				• 交際公關費	120,000	10,000	8%
				• 觀光旅遊	10,000		1%
※總收入(1)	1,600,000	100,000	100%	△樂小計	190,000	15,000	12%
◆家庭可支配餘額=(1)-(2)				7.保險費			
每年結餘11,100				• 社會保險	30,000	2,500	2%
每月結餘8,700				• 人壽保險	300,000	25,000	19%
平均每月結餘925				△保險費小計	330,000	27,500	21%
				8.個人所得稅			
				• 所得稅(公司代扣)	30,000	2,500	2%
				• 所得稅(年度繳納)			0%
				△所得稅小計	30,000	2,500	2%
				9.其他借貸			0%
◆收入結構比：(收入／總收入)				10.儲蓄(無風險)	240,000	20,000	15%
工作收入佔79%				11.理財支出			
理財收入佔6%				• 定期定額投資	60,000	5,000	4%
其他收入佔15%				• 投資型保險費			0%
				• 跟會(活/死會)			0%
◆支出結構比：(支出／總收入)				△理財支出小計	60,000	5,000	4%
生活支出佔47%				◎基本支出總額			
保費支出佔21%				●其他支出			
個人所得稅佔2%				• 醫療費用	12,000	1,000	1%
借貸支出佔0%				• 捐獻/贊助	10,000		1%
儲蓄支出佔15%				• 奉養金	120,000	10,000	8%
理財支出佔4%				• 年節紅包	30,000		2%
其他支出佔12%				• 其他	12,000	1,000	1%
自由儲蓄佔1%				◎其他支出總額	184,000	15,333	12%
100%				※總支出(2)	1,588,900	132,400	100%

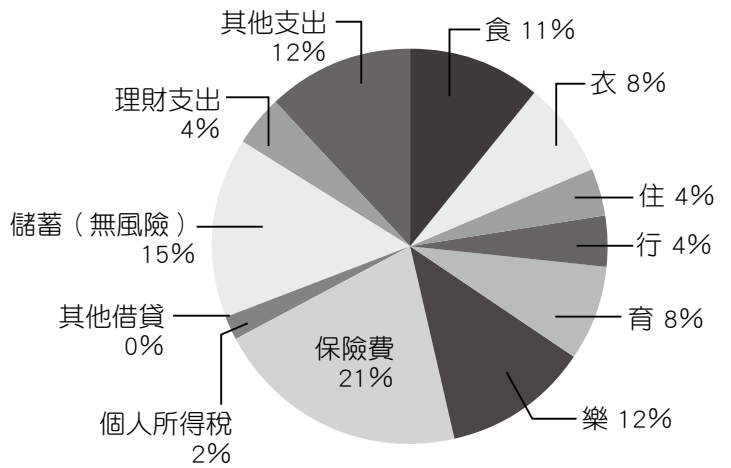


如下表述：

〈表二〉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	1,260,000	80,000	79%
2 理財收入總額	100,000		6%
3 其他收入總額	240,000	20,000	15%
總收入	1,600,000	100,000	100%

	每年	每月	年比重
●基本支出			
1.食	180,000	15,000	11%
2.衣	120,000	10,000	8%
3.住	68,300	5,000	4%
4.行	66,600	4,800	4%
5.育-進修費用	120,000	10,000	8%
6.樂	190,000	15,000	12%
7.保險費	330,000	27,500	21%
8.個人所得稅	30,000	2,500	2%
9.其他借貸			0%
10.儲蓄(無風險)	240,000	20,000	15%
11.理財支出	60,000	5,000	4%
●其他支出	184,000	15,333	12%
※總支出(2)	1,588,900	132,400	100%



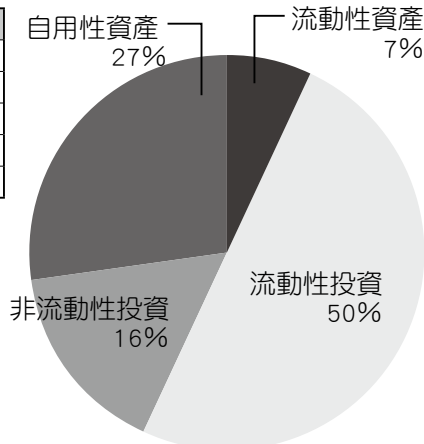
〈表三〉資產負債表

	資產		負債			
	金額	比重	金額	比重		
升息資產	1.流動性資產		1.消費性負債			
	• 現金/活儲	2,300,000	7%	• 信用卡	300,000	100%
	• 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%
	◎流動性資產小計	2,300,000	7%			
	2.投資性資產			• 其他		
	2a.流動性投資			◎消費性負債小計	300,000	100%
	• 活會累積款		0%	2.投資性負債		
	• 外幣存款	330,000	1%	• 證券融資		0%
	• 投資型保單現價		0%	• 投資性不動產抵押貸款		0%
	• 共同基金	16,000,000	49%	• 其他		
	• 股票(上市櫃)		0%	◎投資性負債小計		0%
	• 債券		0%			
• 期貨		0%	3.自用性負債			
• 其他		0%	• 車貸		0%	
2b.非流動性投資			• 自用不動產抵押貸款		0%	
• 傳統型保險現價	5,000,000	15%	• 其他		0%	
• 事業股份		0%	◎自用性負債小計		0%	
• 股票(未上市櫃)		0%				
• 投資不動產		0%	※負債總計(2)	300,000	100%	
• 其他(黃金)	350,000	1%				
◎投資性資產小計	21,680,000	67%				
自用資產	3.自用性資產					
	• 自用住宅	8,500,000	26%			
	• 自用汽車	120,000				
	• 其他					
◎不動產小計	8,620,000	26%				
※資產總計(1)	32,600,000	100%	※淨值總計(3) = (1) - (2)	32,300,000		

〈表四〉

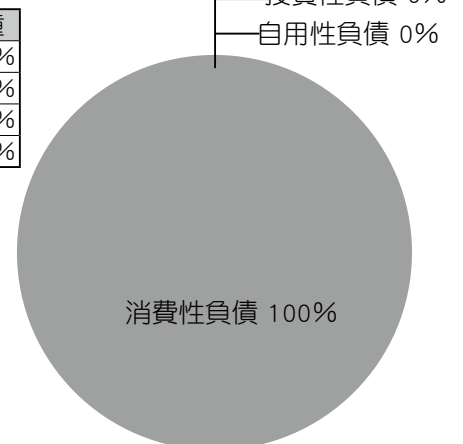
項目	比重
1.流動性資產	7%
2a.流動性投資	50%
2b.非流動性投資	16%
3.自用性資產	27%
TOTAL	100%

資產比重圖



負債比重圖

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



(表五)生息資產明細表

銀行存款			
持有人	銀行名稱	分行	帳戶餘額
太太	第一銀行	林口分行	\$1,500,000
先生	永豐銀行	五股分行	\$500,000
太太	郵局	蘆洲支局	\$300,000
總計			2,300,000

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	33	10,000	330,000

基金投資				
持有人	銀行名稱	基金名稱		現值
先生	永豐銀行	摩根	多重收益	1,050,000
先生	永豐銀行	摩根	本地貨幣債	850,000
太太	第一銀行	貝萊德	世界礦業	1,000,000
太太	第一銀行	貝萊德	黃金	500,000
太太	第一銀行	貝萊德	美高收	980,000
太太	第一銀行	貝萊德	中國	350,000
太太	第一銀行	貝萊德	建康科學	475,000
太太	第一銀行	摩根	天然資源	1,800,000
太太	第一銀行	摩根	俄羅斯	1,200,000
太太	第一銀行	摩根	印度	975,000
太太	第一銀行	摩根	東協	750,000
太太	第一銀行	富達	印度	350,000
太太	第一銀行	富達	新興市場	400,000
太太	第一銀行	富蘭克林	拉美	1,100,000
太太	第一銀行	富蘭克林	大中華	850,000
太太	第一銀行	聯博	全球高收益	1,900,000
太太	第一銀行	路博邁	高收益	1,470,000
總計				16,000,000

(表六)風險管理(壽險保單現有保障)

保障彙整表

險種	項目	先生	太太	大女兒	小兒子
人壽險	終身壽險	3,660,000	4,620,000	1,250,000	4,600,000
	定期壽險	2,250,000	2,200,000		
意外險	意外保障	5,000,000	300,000	1,000,000	300,000
	意外醫療	30,000			
	意外失能				
	意外住院		600	600	600
醫療險	病房費(含膳食)	2,000	1,000	1,000	1,000
	加護病房	4,000	2,000	2,000	2,000
	燒燙傷病房	5,000	3,000	3,000	3,000
	外科手術	50,000-150,000	100,000-200,000	100,000-200,000	100,000-200,000
癌症險	罹癌保險金		60,000	120,000	140,000-1,400,000
	住院醫療	2,000	2,000	4,000	8,400
	癌症手術醫療		60,000	120,000	210,000-420,000
	癌症出院療養		1,200	2,400	5,600
	癌症門診醫療	1,200	1,200	2,400	7,000
癌症身故保險金	600,000	500,000	1,000,000	1,400,000	
儲蓄險	人壽險		2,800,000	1,000,000	3,500,000

四、財務資料分析與診斷評估

依據上述家庭財務數據,進行分析及診斷評估如下表述:

A、家庭財務分析及保險需求分析

(表七)家庭財務分析

項目	數據	理想值	說明
儲蓄率	19.44%	>25%	公式=年儲蓄額(含固定儲蓄投資+年結餘)÷年收入 目前定期定額投資及固定儲蓄比例偏低,可提高投資部位,降低部分消費及流動性現金持有
負債比例	0.01	≤0.3	公式=總負債÷總資產 目前只有每月消費的卡債,負債比例低
生活週轉金	17.37	3-6	公式=流動性資產÷家庭平均月支出 流動性現金過多,建議將緊急預備金50萬轉入定存,保留30萬流動性現金,其餘資金轉入安全性及獲利較高的投資部位
財務自由度	0.54	>1.0	公式=(淨資產×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% 雖有一定金額淨資產,但因投資績效不彰導致財務自由度較低,建議將淨資產重新配置調整,提高理財效果



(表八) 保險需求分析李先生

【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	72萬元/年	10年	720萬元	勞(公教)保保額	50萬元
本人父母孝養金	15萬元/年	15年	225萬元	團體壽險保額	50萬元
房貸餘額			萬元	自費壽險保額	591萬元
其他貸款餘額			萬元	生息資產淨值	2,168萬元
最後費用			80萬元		
子女教育費用			142萬元		
身故風險應備合計			1,167萬元	身故風險已備合計	2,859萬元
【身故風險準備安全值】	=已備-應備		=	1692萬元	
【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	35年	1,260萬元	勞(公教)保保額	100萬元
家人生活費用	72萬元/年	10年	720萬元	團體意外險保額	100萬元
本人父母孝養金	15萬元/年	15年	225萬元	自費意外險保額	500萬元
房貸餘額			萬元		
其他貸款餘額			萬元		
子女教育費用			142萬元		
傷殘風險應備合計			2,347萬元	傷殘風險已備合計	700萬元
意外險應備		*2	4,694萬元		
【意外險準備安全值】	=已備-應備		=	-3994萬元	
【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			3,000元/日	定期住院醫療險(實支實付型)	1000元/日
看護費用			1,000元/日	定期住院醫療險(日額型)	1000元/日
薪資補償			1,670元/日	終身住院醫療險(非帳戶型)	
				終身住院醫療險(帳戶型)	
住院風險應備合計			5,670元/日	住院風險已備合計	2000元/日
【住院醫療險準備安全值】	=已備-應備		=	-3670元/日	

(表九) 保險需求分析李太太

【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	萬元/年	年	萬元	勞(公教)保保額	50萬元
本人父母孝養金	萬元/年	年	萬元	團體壽險保額	萬元
房貸餘額			萬元	自費壽險保額	962萬元
其他貸款餘額			萬元	生息資產淨值	萬元
最後費用			80萬元		
子女教育費用			萬元		
身故風險應備合計			80萬元	身故風險已備合計	1,012萬元
【身故風險準備安全值】	=已備-應備		=	932萬元	
【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	35年	1,260萬元	勞(公教)保保額	100萬元
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	30萬元
房貸餘額			萬元		
其他貸款餘額			萬元		
子女教育費用			萬元		
傷殘風險應備合計			1,260萬元	傷殘風險已備合計	130萬元
意外險應備		*2	2,520萬元		
【意外險準備安全值】	=已備-應備		=	-2390萬元	
【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			3,000元/日	定期住院醫療險(實支實付型)	1000元/日
看護費用			1,000元/日	定期住院醫療險(日額型)	元/日
薪資補償			1,000元/日	終身住院醫療險(非帳戶型)	
				終身住院醫療險(帳戶型)	
住院風險應備合計			5,000元/日	住院風險已備合計	1000元/日
【住院醫療險準備安全值】	=已備-應備		=	-4000元/日	

(表十) 保險需求分析大女兒

【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	萬元/年	年	萬元	勞(公教)保保額	萬元
本人父母孝養金	萬元/年	年	萬元	團體壽險保額	萬元
房貸餘額			萬元	自費壽險保額	225萬元
其他貸款餘額			萬元	生息資產淨值	萬元
最後費用			80萬元		
子女教育費用			萬元		
身故風險應備合計			80萬元	身故風險已備合計	225萬元
【身故風險準備安全值】	=已備-應備		=	145萬元	
【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	18萬元/年	60年	1,080萬元	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	100萬元
房貸餘額			萬元		
其他貸款餘額			萬元		
子女教育費用			萬元		
傷殘風險應備合計			1,080萬元	傷殘風險已備合計	100萬元
意外險應備		*2	2,160萬元		
【意外險準備安全值】	=已備-應備		=	-2060萬元	
【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			3,000元/日	定期住院醫療險(實支實付型)	1000元/日
看護費用			1,000元/日	定期住院醫療險(日額型)	元/日
薪資補償			元/日	終身住院醫療險(非帳戶型)	
				終身住院醫療險(帳戶型)	
住院風險應備合計			4,000元/日	住院風險已備合計	1000元/日
【住院醫療險準備安全值】	=已備-應備		=	-3000元/日	

(表十一) 保險需求分析小兒子

【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	萬元/年	年	萬元	勞(公教)保保額	萬元
本人父母孝養金	萬元/年	年	萬元	團體壽險保額	萬元
房貸餘額			萬元	自費壽險保額	810萬元
其他貸款餘額			萬元	生息資產淨值	萬元
最後費用			80萬元		
子女教育費用			萬元		
身故風險應備合計			80萬元	身故風險已備合計	810萬元
【身故風險準備安全值】	=已備-應備		=	730萬元	
【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	18萬元/年	60年	1,080萬元	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	30萬元
房貸餘額			萬元		
其他貸款餘額			萬元		
子女教育費用			萬元		
傷殘風險應備合計			1,080萬元	傷殘風險已備合計	30萬元
意外險應備		*2	2,160萬元		
【意外險準備安全值】	=已備-應備		=	-2130萬元	
【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			3,000元/日	定期住院醫療險(實支實付型)	1000元/日
看護費用			1,000元/日	定期住院醫療險(日額型)	元/日
薪資補償			元/日	終身住院醫療險(非帳戶型)	
				終身住院醫療險(帳戶型)	
住院風險應備合計			4,000元/日	住院風險已備合計	1000元/日
【住院醫療險準備安全值】	=已備-應備		=	-3000元/日	

B、財務診斷與評估

- 1、儲蓄率偏低：流動現金沒有充分運用，可提高台幣定存或美金定存及投資海外共同基金。
- 2、負債比例很低：目前家庭負債只有卡債，經深入了解後有些非必要性支出可節省，用來做理財型支出。
- 3、生活週轉金高：流動現金過多，除保留部分活儲及緊急預備金外，建議其餘資金轉入安全性獲利率高的投資部位。
- 4、財務自由度低：雖然有不少淨資產，但因投資海外共同基金遇上國際金融風暴，目前投資績效過低，需調整配置。
- 5、投資組合分析：李先生夫妻二人投資屬性屬積極型，可選擇投資標的風險收益等級 RR1,RR2,RR3,RR4,RR5，銀行理專推介購買基金類型屬性過度集中原物料，天然資源及相關國家，造成資產大量減損，需重新比例配置投資高績效低風險的投資組合。
- 6、保險需求分析：

李先生：住院醫療險額度不足，意外險殘扶險缺口過大需補足保障，防癌險保障太少金額太小需增加保障。

李太太：住院醫療險額度不足，意外險殘扶險缺口過大需補足保障。

大女兒：住院醫療險額度不足，意外險殘扶險缺口過大需補足保障。

小兒子：住院醫療險額度不足，意外險殘扶險缺口過大需補足保障。

五、擬定財務規劃建議書

A、李先生家庭短中長期財務目標設立及預算

(表十二) 財務目標

預設值	對象／標的	
退休規劃	李先生	李太太
通貨膨脹率	2.00%	2.00%
退休前投資報酬率	5.00%	5.00%
退休後投資報酬率	3.00%	3.00%
距離退休時間(年)	12	12
預估退休後生活時間(年)	20	25
項目	現值	
退休月開支	\$30,000	\$30,000
預估退休時社會保險退休給付	\$1,500,000	\$1,200,000
預估退休時職業退休給付	\$800,000	\$500,000
子女教育規劃	大女兒	小兒子
通貨膨脹率(學費成長率)	2%	2%
準備期間投資報酬率	5%	5%
就學期間投資報酬率	0%	0%
距離子女唸大學尚有幾年	2	4
預估子女唸大學以上學位可能要讀幾年	6	6
項目	現值	
目前上大學所須金額大約(每年)	\$120,000	\$120,000
購車規劃	自己用車	子女用車
通貨膨脹率	2%	2%
投資報酬率	5%	5%
貳手車折舊率	20%	20%
預計幾年後買房車	5.0	12.0
項目	現值	
目前預計購買房車之市價	\$1,200,000	\$700,000
現有房車市價(現值)	\$120,000	\$
購換屋規劃	兒子購屋頭期款	
通貨膨脹率	2%	2%
年投資報酬率	5%	5%
新屋房價成長率	3%	3%
舊屋房價成長率(扣除折舊率)	2%	2%
距離預計置換屋時間(年)	15	
項目	現值	
欲購房屋市價(現值)	\$8,000,000	\$
現有房屋市價(現值)		\$
現有房屋貸款餘額		\$
預計貸款比重	70%	0%
已有準備單筆資金(現值)		\$



(表十三) 短期目標--子女教育準備金試算表

子女姓名	大女兒	小兒子
距離預估上大學時間	2	4
目前上大學所須金額大約(每年)	\$120,000	\$120,000
未來值(每年)	\$124,848	\$129,892
預估子女唸大學至碩士可能要讀幾年	6	6
子女教育金需求總額	\$804,452	\$836,952
子女教育金單筆已備資金(現值)	0	0
子女教育金單筆已備資金(未來值)	\$0	\$0
子女教育準備金資金缺口(未來值)	\$804,452	\$836,952
現在一次存入	\$729,662	\$688,562
每年應存	\$392,416	\$194,183
每月應存	\$31,941	\$15,787
假設條件：	大女兒	小兒子
通貨膨脹率(學費年成長率)	2.00%	2.00%
準備期間投資報酬率	5.00%	5.00%
就學期間投資報酬率	0.00%	0.00%

(表十四) 中期目標--購換車準備金

	自己用車	子女用車
目前預計購買房車之自備款	\$1,200,000	\$700,000
預計幾年後買房車	5	12
新房車未來值	\$1,324,897	\$887,769
新房車未來自備款	\$1,324,897	\$887,769
現有房車市價(現值)	\$120,000	\$0
現有房車於換車時之預估價(未來值)	\$39,322	\$0
已有準備金(單筆)	\$0	\$0
已有準備金(單筆)(未來值)	\$0	\$0
換購車準備金資金缺口(未來值)	\$1,285,575	\$887,769
現在一次存入	\$1,007,282	\$494,343
每年應存	\$232,657	\$55,774
每月應存	\$18,904	\$4,512
假設條件：		
通貨膨脹率	2.0%	
投資報酬率	5.0%	
貳手車折舊率	20.0%	

(表十五) 長期目標1--退休準備金

項目	李先生	李太太
距退休年期	12	12
預計退休生活年數	20	25
退休月開支(現值)	\$30,000	\$30,000
退休月開支(未來值)	\$38,047	\$38,047
退休金應備總額(未來值)	\$8,321,395	\$10,155,598
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)	\$1,500,000	\$1,200,000
已備:預估公司退休給付(未來值)	\$800,000	\$500,000
已備:退休金總額(未來值)	\$2,300,000	\$1,700,000
退休金準備金資金缺口(未來值)	\$6,021,395	\$8,455,598
現在一次存入	\$3,352,938	\$4,708,393
每年應存	\$378,297	\$531,226
每月應存	\$30,602	\$42,973
缺口=應備-已備		
假設條件：		
通貨膨脹率	2.0%	
退休前年平均投資報酬率	5.0%	
退休後年投資報酬率	3.0%	

(表十六) 長期目標2--購換屋準備金試算表

項目	兒子購屋頭期款
距離預計置換屋時間(年)	15
欲購房屋市價(現值)	\$8,000,000
欲購房屋市價(未來值)	\$12,463,739
欲購房屋未來自備款	\$3,739,122
現有房屋市價(現值)	\$0
現有住宅於換屋時之預估價(未來值)	\$0
賣掉現有房屋淨值	\$0
需準備的換購屋金額	\$3,739,122
已有準備單筆資金(現值)	\$0
已有準備單筆資金(未來值)	\$0
購換屋準備金資金缺口(未來值)	\$3,739,122
現在一次存入	\$1,798,582
每年應存	\$173,279
每月應存	\$13,989
假設條件：	
通貨膨脹率	2.0%
年投資報酬率	8.0%
欲購屋房價成長率	3.0%
現有屋房價成長率(扣除折舊率)	2.0%

(表十七) 財務規劃建議彙整表

需求種類	需求順序	建議與理由
子女教育基金	1	李先生子女距離上大學時間剩2-4年，將之列為財務規劃第一順位
買車預備金	2	李先生約5年後舊車換新車，約12年後購置子女用車，將之列為財務規劃第二順位
退休金	3	李先生夫妻約12年後準備退休，將退休金列為財務規劃第三順位
購屋預備金	4	李先生約15年後替兒子準備購屋頭期款，將之列為財務規劃第四順位

需求總資金缺口

需求項目	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	\$8,061,331	\$1,418,224	\$1,501,625	\$1,798,582	\$12,779,761
每年應存	\$909,523	\$586,598	\$288,431	\$173,279	\$1,957,832
每月應存	\$73,576	\$47,728	\$23,416	\$13,989	\$158,708

B、財務規劃建議事項

- 1、調整資產負債表配置：主要將現金活用，依需求分配活儲、定存、存美金及購買海外共同基金和減少卡債消費，詳表18。
- 2、調整收支狀況表配置：主要增加定期定額海外共同基金投資，及減少非必要支出，詳表19及20。
- 3、調整投資組合配置：將績效較差風險較高的海外共同基金，依風險投資屬性轉換成績效較高風險較低的海外共同基金，依投資比例配置，詳表21。
- 4、保障缺口補足：醫療保障、意外險、長看護扶險，依家庭成員不同需求補足缺口。
- 5、定期檢視投資績效，並設停利及停損點：規劃海外共同基金投資用以支付長期目標，儲蓄型保單及美元投資用以支付短中期目標。



(表十八) 資產負債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
1.流動性資產				
• 活期儲蓄存款	2,300,000	7%	300,000	1%
• 定存 (一)-購屋自備款一部份		0%		0%
• 定存 (二)-緊急預備金		0%	500,000	2%
• 壽險現金價值	5,000,000	16%	5,000,000	16%
• 股票 (上市櫃)		0%		0%
• 共同基金	16,000,000	50%	17,000,000	53%
• 其他 (外幣)	330,000	1%	830,000	3%
◎流動性資產小計	23,630,000	73%	23,630,000	73%
2.非流動性投資				
• 住宅	8,500,000	26%	8,500,000	26%
• 汽車	120,000	0%	120,000	0%
◎非流動性資產小計	8,620,000	27%	8,620,000	27%
※資產總計 (1)	32,250,000	100%	32,250,000	100%
負債	調整前		調整後	
1.短期負債	金額	比重	金額	比重
• 信用卡	300,000	100%	120,000	100%
• 消費性貸款	-	0%	-	0%
◎短期負債小計	300,000	100%	120,000	100%
2.長期負債				
• 房貸	-	0	-	0
• 車貸	-	0	-	0
◎長期負債小計	-	0%	-	0%
※負債總計 (2)	300,000	100%	120,000	100%

(表十九) 調整後的收支狀況表

	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	960,000	80,000	60%	1.食	144,000	12,000	9%
•佣金			0%	2.衣	96,000	8,000	6%
•獎金	50,000		3%	3..住			
•紅利			0%	•房租			0%
•年終獎金	250,000		16%	•房貸			0%
•其他			0%	•房屋保險	4,500		0%
◎工作收入總額	1,260,000	80,000	79%	•水電瓦斯電話	60,000	5,000	4%
2.理財收入				•房屋稅/地價稅	3,800		0%
•利息(應稅)			0%	•其他費用			
•利息(免稅)			0%	△住小計	68,300	5,000	4%
•股利			0%	4.行			
•資本利得			0%	•車貸			0%
•租金收入			0%	•車險	3,000		0%
•基金收益	100,000		6%	•油料費	30,000	2,500	2%
•其他				•保養修理費	3,600		0%
◎理財收入總額	100,000		6%	•牌照稅/燃料稅	2,400		0%
3.其他收入				•停車費	6,000	500	0%
•退休金			0%	•交通費	6,000	500	0%
•保險還本金	240,000	20,000	15%	•其他費用			0%
•跟會到期			0%	△行小計	51,000	3,500	3%
•其他				5.育--進修費用	120,000	10,000	8%
◎其他收入總額	240,000	20,000	15%	6.樂			
				•娛樂休閒	36,000	3,000	2%
				•交際公關費	48,000	4,000	3%
				•觀光旅遊	10,000		1%
※總收入(1)	1,600,000	100,000	100%	△樂小計	94,000	7,000	6%
◆家庭可支配餘額=(1)-(2) 每年結餘14,700 每月結餘8,500 平均每月結餘1,225				7.保險費			
				•社會保險	30,000	2,500	2%
				•人壽保險	300,000	25,000	19%
				△保險費小計	330,000	27,500	21%
				8.個人所得稅			
				•所得稅(公司代扣)	30,000	2,500	2%
				•所得稅(年度繳納)			0%
				△所得稅小計	30,000	2,500	2%
				9.其他借貸			0%
◆收入結構比:(收入/總收入) 工作收入佔79% 理財收入佔6% 其他收入佔15%				10.儲蓄(無風險)			0%
				11.理財支出			
				•定期定額投資(原有)	60,000	5,000	4%
				•定期定額投資(新增)	420,000	35,000	26%
				•單筆投資			0%
				•跟會(活/死會)			
				△理財支出小計	480,000	40,000	30%
◆支出結構比:(支出/總收入) 生活支出佔36% 理財支出佔30% 儲蓄支出佔0% 保費支出佔21% 借貸支出佔0% 其他支出佔11%				◎基本支出總額	1,413,300	90,500	89%
				●其他支出			
				•醫療費用	12,000	1,000	1%
				•捐獻/贊助	10,000		1%
				•奉養金	120,000	10,000	8%
				•年節紅包	30,000		2%
				•其他			0%
				◎其他支出總額	172,000	11,000	11%
				※總支出(2)	1,585,300	91,500	100%



(表二十) 收支狀況表調整前後比較

●基本支出	調整前			調整後		
	每年	每月	年比重	每年	每月	年比重
1.食	180,000	15,000	11%	144,000	12,000	9%
2.衣	120,000	10,000	8%	96,000	8,000	6%
3.住	68,300	5,000	4%	68,300	5,000	4%
4.行	66,600	4,800	4%	51,000	3,500	3%
5.育-進修費用	120,000	10,000	8%	120,000	10,000	8%
6.樂	190,000	15,000	12%	94,000	7,000	6%
7.保險費	330,000	2,500	21%	330,000	2,500	21%
8.個人所得稅	30,000	2,500	2%	30,000	2,500	2%
9.其他借貸	0	0	0%	-	-	0%
10.儲蓄(無風險)	240,000	20,000	15%	-	-	0%
11.理財支出	60,000	5,000	4%	480,000	40,000	30%
12.其他支出	184,000	1,500	12%	172,000	1,000	11%
※總支出	1,588,900	91,300	100%	1,585,300	91,500	100%

(表二十一)

現有投資組合							
項目	投資標的	投資金額	投資比重	投資至今回報率	投資現值	建議	說明
1	貝萊德-世界礦業	\$2,000,000	9%	-50%	1,000,000	賣	
2	貝萊德-黃金	\$1,000,000	5%	-50%	500,000	賣	
3	貝萊德-美國高收益	\$1,000,000	5%	-2%	980,000	保留	回報率不含配息
4	貝萊德-中國	\$500,000	2%	-30%	350,000	賣	
5	貝萊德-建康科學	\$500,000	2%	-5%	475,000	保留	
6	摩根富林明-天然資源	\$3,000,000	14%	-40%	1,800,000	賣	
7	摩根富林明-俄羅斯	\$2,000,000	9.09%	-40%	1,200,000	賣	
8	摩根富林明-印度	\$1,500,000	6.82%	-35%	975,000	賣	
9	摩根富林明-東協	\$1,000,000	4.55%	-25%	750,000	減碼	
10	摩根富林明-多重收益	\$1,000,000	4.55%	5%	1,050,000	保留	回報率不含配息
11	摩根富林明-本地貨幣債	\$1,000,000	4.55%	-15%	850,000	保留	回報率不含配息
12	富達-印度	\$500,000	2.27%	-30%	350,000	賣	
13	富達-新興市場	\$500,000	2.27%	-20%	400,000	減碼	
14	富蘭克林-拉美	\$2,000,000	9.09%	-45%	1,100,000	賣	
15	富蘭克林-大中華	\$1,000,000	4.55%	-15%	850,000	保留	
16	聯博-全球高收益	\$2,000,000	9.09%	-5%	1,900,000	保留	回報率不含配息
17	路博邁-高收益債	\$1,500,000	6.82%	-2%	1,470,000	保留	回報率不含配息
	投資組合	\$22,000,000	100%	-20.45%	16,000,000		

調整後投資組合							
項目	投資標的	投資金額	投資比重	年平均回報率	標準差	建議說明	
1	貝萊德-美國高收益	\$980,000	6%	2.9%	6.4%	原始投資保留部位,有配息	
2	貝萊德-建康科學	\$475,000	3%	12.5%	10.3%	原始投資保留部位,可定期定額投資	
3	摩根富林明-東協	\$350,000	2%	-9.5%	16.1%	原始投資保留部位	
4	摩根富林明-多重收益	\$1,050,000	6%	3.9%	7.2%	原始投資保留部位,有配息	
5	摩根富林明-本地貨幣債	\$850,000	5%	-12.9%	13.6%	原始投資保留部位,有配息	
6	富達-新興市場	\$400,000	2%	-1.5%	15.0%	原始投資保留部位	
7	富蘭克林-大中華	\$850,000	5%	-3.0%	22.7%	原始投資保留部位	
8	聯博-全球高收益	\$1,900,000	11%	2.4%	4.6%	原始投資保留部位,有配息	
9	路博邁-高收益債	\$1,470,000	9%	1.3%	6.3%	原始投資保留部位,有配息	
10	富蘭克林美國機會	\$2,000,000	12%	13%	9%	新增投資部位,可單筆及定期定額投資	
11	富達歐洲動能	\$2,000,000	12%	32.2%	13.7%	新增投資部位,可單筆及定期定額投資	
12	富達全球科技	\$2,000,000	12%	20.4%	11.4%	新增投資部位,可單筆及定期定額投資	
13	富蘭克林全球科技	\$2,675,000	16%	17%	9%	新增投資部位,可單筆及定期定額投資	
	投資組合(美元計價)	\$17,000,000	100%	10.64%	10.7%		

六、執行計畫

對於李先生家庭財務健檢及所發現問題，經與夫妻倆多次討論後，依所提建議重新分配財務與投資，透過專業適切計畫，逐步完成理財目標。

- 1、準備台幣活儲30萬——應付日常生活額外開銷。
- 2、準備台幣定存50萬——家庭緊急預備金使用。
- 3、新增台幣50萬轉存美元定存——美元調升利率，匯率走強。
- 4、新增台幣100萬購買美元計價海外基金配置。
- 5、調整現有海外基金投資組合配置，以提高投資報酬率，應付長期目標需求。
- 6、重新檢視不必要開銷，減少卡債等，轉化為理財支出。
- 7、定期定額投資海外基金每月增加至台幣4萬元，應付長期目標需求。
- 8、補足風險保障缺少部分意外險、長看險、醫療險日額、實支實付部分等。
- 9、儲蓄險已部分陸續發放紅利中，有部分到6%，可機動運用，此部分已可應付短中期目標需求。

七、追蹤結果

- 1、每季定期檢視執行計畫，包含資產配置、收支

結構、保單狀況、投資績效等。

- 2、每年進行週年檢視，對於理財目標及設定重新檢視及確認是否需要調整。
- 3、經與李先生連絡，已開始陸續依計畫落實，調整投資標的等事宜。

八、後續服務

李先生家庭雖然投保很多保單，經檢視後還有一些不足的地方造成風險缺口，目前已有意願將風險轉嫁給保險公司，開始洽談不足保險部分，也為將來退休生活奠定良好基礎。

九、結論

感謝公司同事推薦學員參加此次RFC國際認證財務顧問師課程，感謝過程中有專業講師們深入淺出的專業授課講解，有疑問的地方亦師亦友不厭其煩讓同學明瞭，還有感謝同期學生們的熱烈討論及熱情的友誼，及感謝協會工作同仁們辛苦幫大家準備上課環境及餐點，熱心的提醒學員們注意事項，深怕學員們忘了重點，最後感謝自己，無論遭逢多大阻礙依然全程參與並堅持到底，期許自己以專業財務顧問師的專業知識和敬業精神幫助更多人及更多家庭，做好財務風險規劃，以達成理財目標，實現美滿人生，共勉之，謝謝老師。