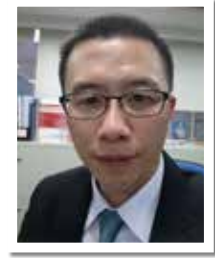


雙薪家庭財務規劃報告

文◎吳焰財（RFC）
現職：保德信人壽行銷襄理



一、背景介紹

自2015年6月至2016年1月，台灣國家發展委員會公布的景氣對策信號，連續八個月呈現藍燈，再加上2015年9月及12月，央行兩度宣布調降利率，致使國人對未來台灣經濟發展心生憂慮，連帶使得個人及家庭的財務計劃，亦籠罩在這股憂慮感之下。

2016年春節連假的國中同學聚會，遇到久未謀面的W先生（42歲），席間閒談，得知W先生已婚，太太S小姐（36歲），育有一子A寶（5歲），就讀幼兒園大班。因個人在保德信國際人壽保險公司擔任壽險顧問，且近期接受RFC的專業訓練課程，故而向W先生提出家庭財務規劃訪談邀約，獲得善意回應，取得此次個案訪談的機會。

二、財務目標設定

W先生服務於生技業，年薪150萬，S小姐從事補教業，年薪80萬，是標準的雙薪家庭。工作收入穩定，財務觀念趨向保守穩健，每月收入扣除家庭必要開支及父母孝養金之後，結餘幾乎存入銀行。夫妻二人均在台北市工作，A寶亦在台北市就學，租屋居住，宜蘭老家有自用住宅，目前登記在父母名下，未來夫妻退休後可回鄉居住，因目前房價居高不下，故無購屋置產計劃。

W先生和S小姐期待藉由此訪談，能檢視家庭財務狀況，並獲得具體建議。經過深入了解之後，確立家庭未來的財務目標如下：



時程	財務目標	財務目標說明
短期	清償信貸	W先生有一筆餘額38萬的信用貸款，償貸年期尚有五年，每月繳款5,850元，希望提早清償完畢。
中期	教育金準備、父母孝養金準備	A寶今年即將上小學，未來規劃讓A寶順利完成國內研究所學業。W先生父親71歲，母親66歲，將持續照顧雙親，直至終老。
長期	退休金準備	W先生規劃60歲退休，S小姐55歲退休，退休後每月各5萬元固定退休給付，至少給付至90歲。由於未來少子化、高齡化的趨勢，夫妻認為退休規劃是刻不容緩的課題。

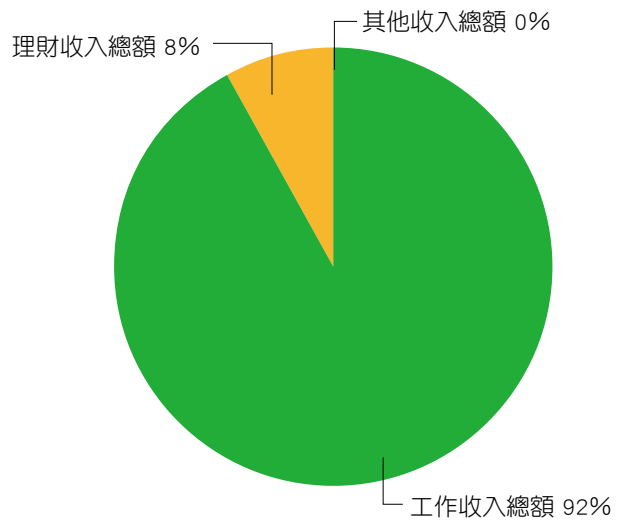
三、家庭財務資料收集

為W先生和S小姐製作2015年家庭財務收支表，詳細數據如下：

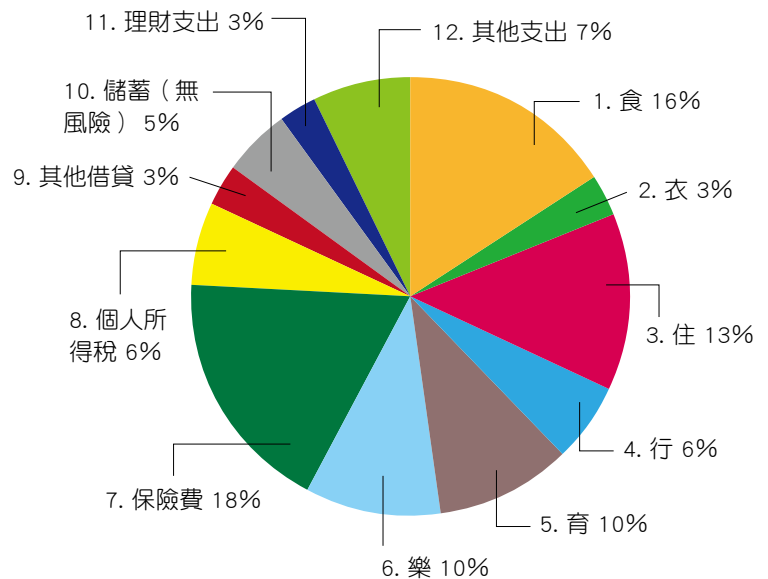
收入支出表							
	每年	每月	年比重		每年	每月	年比重
1. 工作收入				● 基本支出			
• 薪資	2,000,000	166,667	80%	1. 食	360,000	30,000	16%
• 佣金			0%	2. 衣	72,000	6,000	3%
• 獎金	300,000		12%	3. 住			
• 紅利			0%	• 房租	240,000	20,000	10%
• 年終獎金			0%	• 房貸			0%
• 其他			0%	• 房屋保險			0%
◎工作收入總額	2,300,000	166,667	92%	• 水電瓦斯電話	60,000	5,000	3%
2. 理財收入				• 房屋稅/地價稅			0%
• 利息	70,000		3%	• 其他費用			0%
• 保險滿期金	120,000		5%	△住小計	300,000	25,000	13%
• 基金配息			0%	4. 行			
• 股利			0%	• 車貸			0%
• 租金收入			0%	• 車險	17,000		1%
• 資本利得	20,000		1%	• 油料費	60,000	5,000	3%
•				• 保養修理費	35,000	-	2%
• 其他				• 牌照稅/燃料稅	17,440		1%
◎理財收入總額	210,000		8%	• 停車費			0%
3. 其他收入				• 交通費	12,000	1,000	1%
• 退休金			0%	• 其他費用			0%
• 撫恤金			0%	△行小計	141,440	6,000	6%
•				5. 育-教育費用	222,000	18,500	10%
• 其他			0%	6. 樂			
◎其他收入總額			0%	• 娛樂休閒	60,000	5,000	3%
				• 交際公關費	60,000	5,000	3%
				• 觀光旅遊	120,000	10,000	5%
※總收入 (1)	2,510,000	166,667	100%	△樂小計	240,000	20,000	10%
◆ 家庭可支配餘額 = (1) - (2)				7. 保險費			
每年結餘 204,100				• 社會保險	47,760	3,980	2%
平均每月結餘 17,008				• 人壽保險	358,200	29,850	16%
				△保險費小計	405,960	33,830	18%
◆ 收入結構比：(收入 / 總收入)				8. 個人所得稅			
工作收入佔 92%				• 所得稅(公司代扣)	144,300		6%
理財收入佔 8%				• 所得稅(年度繳納)	5,700		0%
其他收入佔 0%				△所得稅小計	150,000		7%
				9. 其他借貸	70,200	5,850	3%
◆ 支出結構比：(支出 / 總收入)				10. 儲蓄(無風險)	120,000	10,000	5%
生活支出佔 53%				11. 理財支出			
保費支出佔 16%				• 定期定額投資	60,000	5,000	3%
個人所得稅佔 6%				• 投資型保險費			0%
借貸支出佔 3%				• 跟會(活/死會)			0%
儲蓄支出佔 5%				△理財支出小計	60,000	5,000	3%
理財支出佔 2%				◎基本支出總額	2,135,900	160,180	93%
其他支出佔 7%				● 其他支出			
自由儲蓄佔 8%				• 醫療費用			0%
100%				• 十一/捐贈			0%
				• 奉養金	120,000	10,000	5%
				• 年節紅包	50,000		2%
				• 其他			0%
				◎其他支出總額	170,000	10,000	7%
				※總支出 (2)	2,305,900	170,180	100%

收入支出分析圖表

	每年	每月	年比重
收入類別			
1 工作收入總額	2,300,000	166,667	92%
2 理財收入總額	210,000		8%
3 其他收入總額			0%
總收入	2,510,000	166,667	100%



	每年	每月	年比重
● 基本支出			
1. 食	360,000	30,000	16%
2. 衣	72,000	6,000	3%
3. 住	300,000	25,000	13%
4. 行	141,440	6,000	6%
5. 育	222,000	18,500	10%
6. 樂	240,000	20,000	10%
7. 保險費	405,960	33,830	18%
8. 個人所得稅	144,300		6%
9. 其他借貸	70,200	5,850	3%
10. 儲蓄（無風險）	120,000	10,000	5%
11. 理財支出	60,000	5,000	3%
● 其他支出	170,000	10,000	7%
※總支出（2）	2,305,900	170,180	100%



1. 年收入：夫妻合計年薪230萬，另有銀行定存500萬，年利息收入7萬元，S小姐有定期定額投資基金習慣，目前現值50萬元，2015年基金資本利得2萬元，家庭總收入251萬元。

2. 年支出：家庭食、衣、住、行、育、樂，合計支出1,335,440元。保險費支出405,960元，其中社會保險47,760元，商業保險358,200元。2015年綜所稅支出144,300元（夫妻合併申報，撫養A寶及W先生父母），W先生借貸償付70,200元，銀行儲蓄120,000元，定期定額基金投資60,000元，給父母的孝養金及年節金170,000元，家庭總支出2,305,900元。

3. 保險狀況：

險種	W先生		S小姐		A寶	
	保額	保價金	保額	保價金	保額	保價金
終身壽險	200萬	795,955	100萬	446,985		
重大疾病保險	100萬	63,258	100萬	59,751	100萬	13,698
還本終身保險			180萬	180萬		
年金保險	180萬	180萬	120萬	120萬		
傷害險	500萬		500萬		100萬	
住院醫療日額	2,000元		1,500元		1,500元	
住院醫療實支實付	2,000元		1,500元		1,500元	
手術醫療保險	9萬		6萬		6萬	
癌症住院醫療保險	3,000元		3,000元		1,000元	

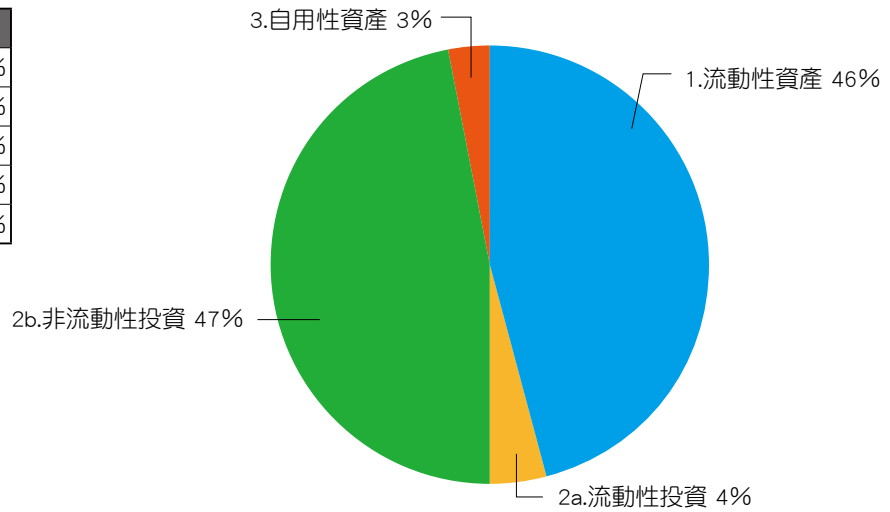


四、財務資料分析、診斷與評估

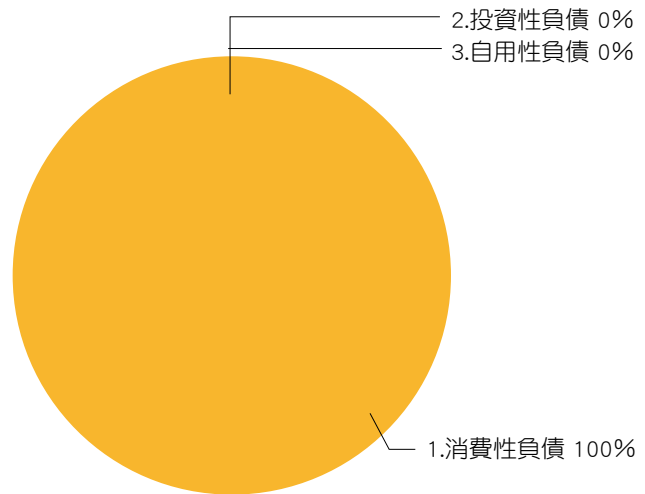
資產負債表

	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	1,000,000	8%	• 信用卡		0%
	• 定期存款	5,000,000	38%	• 消費性貸款		0%
	• 短期票券		0%	• 一般借貸分期付款	380,000	100%
	• 其他		0%	• 標會(死會)		0%
	◎流動性資產小計	6,000,000	46%	•		0%
	2.投資性資產			• 其他		0%
	2a.流動性投資			◎消費性負債小計	380,000	100%
	• 活會累積款		0%	2.投資性負債		
	• 外幣存款		0%	• 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	500,000	4%	•		0%
	• 股票(上市櫃)		0%	• 其他		0%
	• 債券		0%	◎投資性負債小計		0%
• 期貨		0%				
• 其他		0%	3.自用性負債			
2b.非流動性投資			• 車貸		0%	
• 傳統型保險現價	6,679,647	51%	• 自用不動產抵押貸款		0%	
• 事業股份		0%			0%	
• 股票(未上市櫃)		0%	• 其他		0%	
• 投資不動產		0%	◎自用性負債小計		0%	
• 其他(黃金...)		0%				
◎投資性資產小計	6,679,647	51%	※負債總計(2)	380,000	100%	
自用資產	3.自用性資產					
	• 自用住宅		0%			
	• 自用汽車	400,000	3%			
	• 其他		0%			
◎不動產小計	400,000	3%				
※資產總計(1)	13,079,647	100%	※淨值總計(3) = (1) - (2)	12,699,647		

項目	比重
1.流動性資產	46%
2a.流動性投資	4%
2b.非流動性投資	47%
3.自用性資產	3%
TOTAL	100%



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%



家庭財務分析			
項目	數據	理想值	說明
儲蓄率	15.30%	>25%	公式=年儲蓄額(含固定儲蓄投資+年結餘)÷年收入 目前年結餘204,100元,固定儲蓄12萬,基金定時定額6萬,儲蓄率為15.3%,理想值是25%,以總收入比重來看,仍屬偏低,應重新檢視支出項目及預算,提高儲蓄率。
負債比例	2.91%	≤30%	公式=總負債÷總資產 目前僅有W先生信貸餘額38萬,無其他負債,負債比例2.91%,遠低於理想值,狀況非常良好。
生活週轉金	31.22	3~6	公式=流動性資產÷家庭平均月支出 目前流動性資產活儲100萬,定存500萬,合計600萬。可支付家庭支出31.22個月。此部分可透過審慎的財務規劃,降低流動性資產比例,以提升資金運用效率,達成家庭未來的財務目標。
財務自由度	0.09	>1.0	公式=(生息資產×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
			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 每年家庭理財收入有定存利息7萬,資本利得2萬,還本終身保險生存金給付12萬,合計21萬。僅佔家庭年支出2,305,900的9.1%,財務自由度極低。因此需降低定存金額,以高於定存利率的理財工具取而代之,達成提高財務自由度的目標。

1.資產項目：

- (1) 流動性資產：銀行活儲及定存總額600萬，佔資產總值46%。
- (2) 流動性投資：共同基金50萬，佔資產總值4%。
- (3) 非流動性投資：保單價值準備金6,179,647元，細目詳見保單狀況表，佔資產總值47%。
- (4) 自用性資產：自用汽車一部，車齡三年，現值推估40萬，佔資產總值3%。

檢視家庭資產項目，配置在銀行儲蓄和保險的比率甚高，合計達93%，在家庭財務分析中，呈現生活週轉金數值是31.22，明顯過高，財務自由度數值僅0.09，極度偏低。

- 2.負債項目：僅有一筆消費性負債38萬，負債比例2.91%，遠低於理想值30%，故在負債方面，不致造成家庭財務的負擔。

五、擬定財務規劃建議書

依據家庭財務的短期、中期、長期目標，分別建議如下：

- 1.短期目標（清償信貸）：以家庭年收入及家庭資產現況評估，隨時可清償信貸，不會對家庭財務造成重大負擔，故無須對此一目標特別制定清償計劃。

- 2.中期目標（教育金準備、父母孝養金準備）：教育金準備部分，推估A寶小學六年預計花費72萬，國中三年36萬，高中三年36萬，大學四年100萬，研究所二年50萬，合計18年共294



萬。父母孝養金準備部分，目前每年給W先生父母親17萬（每月1萬，合計一年12萬，再加上年節紅包5萬），未來計劃提高到每月2萬，年節紅包5萬維持不變，合計一年29萬。父親71歲，母親66歲，預先準備至母親85歲止，合計未來還有19年，共551萬。

針對中期目標，教育金18年294萬，孝養金19年551萬，合計845萬。經與W先生、S小姐討論，W先生希望肩負這筆未來支出，萬一風險發生，亦不影響家庭既有的財務計劃。因此建議W先生規劃「保德信人壽60歲滿期家用保障定期壽險」保額50萬，分年給付至60歲，保障期間18年，總保額900萬，年繳保費33,431元。保障期

間、保額及保費支出，均符合夫妻的期望。

3.長期目標（退休金準備）：根據試算結果，W先生和S小姐的退休計劃，從此刻開始每月需分別提撥17,816及15,161元，即可補足W先生60歲退休，每月5萬元，S小姐55歲退休，每月5萬元的財務缺口。建議以變額年金保險作為解決方案，W先生同意每月提撥2萬，S小姐亦每月提撥2萬，透過股債比4:6的配置，分散投資標的以達成分散風險的效果，同時透過長時間的累積，可獲致不錯的效益。在退休前累積帳戶資產，退休時再轉換為固定收益給付，照顧退休及老後生活開支，解決少子化問題及長壽風險。

退休金試算表

項目	W先生	S小姐
距退休年期	18年	19年
預計退休生活年數	30年	35年
退休月開支（現值）	\$ 50,000	\$ 50,000
退休月開支（未來值）	\$ 71,412	\$ 72,841
退休金應備總額（未來值）	\$ 22,337,016	\$ 25,962,705
已備：單筆金額（現值）	\$ -	\$ 500,000
已備：單筆投資金額（未來值）	\$ -	\$ 1,263,475
已備：每年定投金額（現值）	\$ -	\$ 60,000
已備：每年定投累積金額（未來值）	\$ -	\$ 1,832,340
已備：保險年金累積給付（未來值）	\$ 5,400,000	\$ 8,400,000
已備：預估社會保險退休給付（以現制估）	\$ 5,715,780	\$ 5,715,780
已備：預估公司退休給付（未來值）	\$ 5,000,000	\$ 3,000,000
已備：退休金總額（未來值）	\$ 16,115,780	\$ 20,211,595
退休金準備金資金缺口（未來值）	\$ 6,221,236	\$ 5,751,110
現在一次存入	\$ 2,585,052	\$ 2,275,910
每年應存	\$ 221,141	\$ 188,320
每月應存	\$ 17,816	\$ 15,161
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	5.0%	5.00%
退休後投資報酬率	3.0%	3.00%



六、執行計劃

經過討論溝通及充分說明之後，W先生和S小姐決定採行上述建議，穩健而持續的達成家庭財務短期、中期、長期目標。對於家庭財務的現況，儲蓄率偏低、財務自由度不足、銀行存款比例過高的情形，著手進行調整措施：

1.落實家庭收支記帳：家庭年收入2,510,000元，年支出2,305,900元，扣除儲蓄及理財支出，實際支出金額2,125,900元，佔總收入的84.7%，導致儲蓄率低的情況發生，再加上每年結餘204,100元（ $2,510,000 - 2,305,900 = 204,100$ ），亦在不知不覺中消費殆盡，故家庭收支記帳勢在必行。

2.資金有效運用：降低銀行存款比重，透過變額年金的規劃，逐年將定存資金移轉至變額年金，活儲的部分僅保留家庭緊急預備金即可，如此可提高資金運用的效益，改善家庭財務自由度。

七、追蹤結果

歷經一個月落實家庭收支記帳之後，夫妻發現家庭開支明顯減少，原因在於過去的消费習

慣，通常是憑感覺主導，只要當月還有可支配餘額，感覺對了就消費。開始記帳之後，較能確保把錢用在刀口上，月底的結餘金額也有所增加。就長期來看，良好習慣的養成是落實財務計劃的不二法門。

八、後續服務

與W先生和S小姐約定每年定期作計劃檢視，依據實際狀況進行必要調整，如此可確保家庭財務獲得改善，家庭目標確可達成。

九、結語

經過此次訪談經驗，了解到平凡幸福的小康家庭，在家庭財務規劃上，存在很大改善調整的空間，過程中耐心的溝通和詳盡的分析說明，迅速和客戶建立信任感、認同感，所提供的家庭財務規劃建議，亦獲得客戶的採納。

有此雙贏的結果，要歸功於RFC專業訓練課程，讓我站在保險從業人員的角度，能夠提供更多、更優質的服務。從而體認到，一個適切的家庭財務規劃建議，不只幫助一個人，而是幫助一個家庭，這也是RFC的精神價值所在。

