

經濟自主職業婦女之理財規劃

文◎林曉芳（RFC）
現職：保德信人壽壽險顧問



壹、背景介紹

A小姐與B先生結婚六年，目前擁有兩個孩子，大寶即將進入小學一年級、二寶就讀幼稚園小班，夫妻雙方白天需外出工作，為雙薪家庭結構。雙方的父母皆健在，目前不需負擔爸媽生活費，B先生的爸爸與媽媽均已退休，且退休金準備充足不需家人擔心，但是A小姐原生家庭經濟狀況並不優渥，娘家爸媽尚未存夠退休金，仍在夜市做小本生意，未來A小姐可能需要負擔爸媽長期照顧的費用。

B先生在金融業工作，年收入約120萬；A小姐從事市場分析工作，年收入約80萬元，夫妻收入穩定。目前居住的房子已繳清房貸，夫妻個別管理自有資產，兩人約定每月固定提撥20,000元至共同帳戶，以便支付家庭共用支出，包括水電網路等雜費、小孩教育費等。

二寶出生後，A小姐的生活額外開銷增加不少，譬如：買新車、保母費與幼稚園費用等。再加上娘家爸媽的體力狀況已不如過往，未來支出勢必將增加爸媽老年照顧之部分。隨著生活負擔逐年增加，進而壓縮每年可儲蓄金額，A小姐感覺到經濟壓力不減反增。因此想藉此機會檢視個人收入支出狀況，評估現有資產累積情況，並針對各項財務目標擬定辦法。

表1：A小姐家庭成員基本資料

家庭成員	年齡	職業	年收入
A小姐（本人）	34歲	資深產業分析師	80萬
B先生	34歲	資深理財專員	120萬
A爸爸	66歲	夜市攤販	50萬
A媽媽	62歲	夜市攤販	50萬
大寶	6歲	學生	無
二寶	3歲	學生	無

貳、財務目標設定

針對不同人生階段，A小姐設定了短、中、長期的財務目標：

1、短期目標（0～5年）：

提高生活周轉金額度，以準備6個月的家用生活開銷支出計算，每年約為30萬元，並控制每年家用花費，提高可儲蓄能力。

2、中期目標（5～20年）：

（1）孩子出社會前的出國／創業基金：預計在孩子年滿20歲時，夫妻兩人共同存下共200萬元，A小姐負擔一半金額。讓兩個孩子在出社會前，若想要出國歷練或是創業有一筆準備金能使用。

（2）娘家爸媽長期照顧準備金：A小姐爸媽的退休金未完全準備足夠，尤其是醫療與長期照顧的準備金。因此和姐姐與妹妹協議，三姊妹共同存下爸媽的照顧金，每人需準備150萬元。

3、長期目標（超過20年）：

A小姐預計於65歲退休，考量到勞保與勞退能給付的老年退休金不足以支撐退休基本生活開銷，因此規劃自行額外準備退休金。A小姐生活簡樸，期待能退休之後，每個月至少有3萬元的退休金可使用，如公務員的終身退休俸一樣，不用

擔心每月生活基本開銷，安心過退休生活。

參、家庭財務資料收集

一、年度收入支出表

由於A小姐與B先生的資產是分開管理，因此年度收入與支出、資產與負債現況不計入先生部

表2：A小姐年度收入支出表

年度收入支出表			
年度總收入	\$800,000	年度總支出	\$596,000
工作收入	\$800,000	一般支出	\$511,000
個人收入	\$700,000	食	\$120,000
配偶收入	不計入	衣	\$36,000
年終獎金	\$100,000	住	\$0
		行	\$31,000
		育	\$240,000
		樂	\$50,000
		衛生保健	\$24,000
		稅務	\$10,000
理財收入	\$0	理財支出	\$0
金融商品	\$0	定期定額基金	\$0
租賃收入	\$0	股票投資	\$0
保單還本金	\$0	理財型保單	\$0
		定存單	\$0
		債券	\$0
		其他理財工具	\$0
		保障型支出	\$25,000
		健保	\$0
		勞保	\$0
		個人或家庭商業保險	\$20,000
		產物保險	\$5,000
其他收入	\$0	其他支出	\$60,000
		父母奉養金	\$0
		十一捐獻	\$0
		固定儲蓄支出	\$60,000



分，以釐清個人財務的真實樣貌，分述如下：

1、年度收入現況：A小姐平常忙於工作與家務，並無時間管理財務，僅將所賺的錢存入銀行戶頭使用，因此收入僅有工作收入，無其他理財收入。去年總收入為80萬元，其中包括工作收入70萬與年終獎金為10萬元。

2、年度支出現況：去年總支出約近60萬元，支出來源多為日常生活所需之一般支出，如生活費、教育費、醫療費、稅務等，佔總支出約85.7%，其餘支出為保費與固定儲蓄，佔比約為14%。

(1) 一般支出：最大開銷為孩子的教育費用與生活費用，A小姐與先生每個月固定提撥20,000元進雙方的共用帳戶，以便扣繳學費與日常家用支出（如：水電瓦斯網路費用等）；其次則為各個人的生活費用，包括飲食、交通、醫療保健與治裝費用，每月生活費開銷約為17,583元。平均每個月固定開銷約在37,000之間，另加上每年預留之稅務與出國費用，為60,000元。

(2) 其他支出：除了日常花費之外，每年還需負擔醫療險與車險保費約25,000元，以及每月固定儲蓄5,000元作為教育基金。

二、資產負債表

從資產負債表角度觀察，A小姐目前總資產為225萬，無任何貸款需要償還，財務狀況表現良好。

(一) **總資產現況：**A小姐總資產為225萬，其中包括帳戶存款為15萬元，小時候爸媽買的終身壽險保單之價值準備金約為30萬，以及借給先生投資購買另一間房子的頭期款資金180萬。

(二) **總負債現況：**A小姐現在居住的房子、汽車均已繳清貸款，目前也無其他的借款，故總負債金額為0。

表3：A小姐資產負債表

資產負債表			
總資產	\$2,250,000	總負債	\$0
活期存款	\$150,000	房貸	\$0
房地產		車貸	\$0
保單現價	\$300,000	卡債	\$0
有價證券	\$0	信用貸款	\$0
其他：借款予他人	\$1,800,000	其他	\$0



肆、財務資料分析、診斷與評估

一、個人財務現況說明

以A小姐個人之年收入與支出現況、資產負債表評估，整體而言財務狀況表現佳，現無負債、基本生活週轉金也已備足，且收入穩定具儲蓄能力。從財務現況觀察，A小姐為保守的投資人，年儲蓄率表現雖為理想，但存款僅存至活期存款帳戶，損失長期投資所獲取較高報酬之機會成本，較為可惜。因此若能將每年結餘金額，分散投入至低、中、高風險之投資標的，藉由理財收入增加，提升個人財務自由度，應可提早達成退休金準備之目標。

表4：財務資料分析指標評估

財務資料分析			
項目	數據	理想值	說明
儲蓄率	25.50%	>25%	公式=年儲蓄額(含固定儲蓄投資+年結餘)÷年收入 A小姐年收入為80萬，年儲蓄額為20.4萬元，若未來每年都能維持25%的理想的儲蓄能力，將有助於中長期財務目標達成。
負債比	0.00%	≤30%	公式=總資產÷總負債 A小姐無任何貸款，因此負債比為0，遠低於理想值。
生活週轉金	3.0201	3-6	公式=流動性資產÷家庭平均月支出 A小姐之家庭平均月支出約為5萬元，目前活期存款為15萬元，若短期收入中斷，將可支撐3個月生活費，生活週轉金準備尚符合理想值。由於兩個孩子仍處求學階段，教育費用與日常生活開銷仍大，建議生活週轉金可多準備1-2個月。
財務自由度	0.00	>1.0	公式=(生息資產×投資報酬率)或是(家庭理財收入+其他收入)÷家庭年支出 A小姐目前無生息資產，故財務自由度為0建議A小姐降低活存比例，多採用高於定存利率的理財工具，以達成財務自由之目標，進而完成提早完成退休規劃目標。

二、各類型帳戶現況說明

如同上述個人財務狀況說明，A小姐理財保守，目前僅現金類帳戶之準備較為充足，但其他理財、保障、投資類帳戶表現均不夠理想，還有可調整空間。

(一) 現金類帳戶：目前已達理想值標準，可因應3.02個月生活支出的緊急預備金。



表5：現金類帳戶現況說明

帳戶	現況說明
現金類帳戶	準備3~6個月緊急準備金與靈活現金(財務安全)
現況	3.02
說明內容	從流動性資產與家庭平均月支出評估其生活週轉金準備狀況，理想值為流動性資產(包括現金存款、有價證券等)為平均月支出金額之3-6倍。A小姐目前已準備3個月支出金額之生活週轉金，已達理想值標準。

(二) 保障類帳戶：A小姐的保單多是婚前購買的醫療險，即使生完小孩之後也未再次檢視保單狀況，因此重新評估其身故、殘廢與重大疾病風險下之保障缺口。

表6：現金類帳戶現況說明

帳戶	現況說明
保障類帳戶	包含壽險、意外險、重大疾病險、醫療險 預防生老病死缺口（財務安全）
現況	A小姐現有保單，包括終身壽險合計保額共30萬、意外險保額100萬、住院醫療—實支實付（20單位）、住院醫療_日額（20單位），無重大疾病險、失能扶助險。
說明內容	A小姐結婚前投保項目多以醫療險為主，生完小孩之後並沒有重新檢視保單，因此壽險保額明顯不足。經過討論之後，A小姐增加兩份壽險保單，一為照顧小孩、另一為照顧原生家庭爸媽；除此之外，因擔心重大疾病與失能問題，也另補強醫療保障。

1、身故保障需求分析：

A小姐表示當死亡風險來得太快時，家裡只剩下先生可以賺錢照顧小孩，除了有原本自己負擔的2萬元的損失，還會有許多隱形成本產生，因此希望能透過保險規劃轉嫁風險，期望保險金能替代她，以每年48萬的保險金，照顧孩子到成年。

原本與姊姊和妹妹約定好要照顧爸媽到終老，因此也期望能透過保險規劃保障原生家庭。以爸爸媽媽未來因老化而增加看護費用計算，看護費用一年約45萬元，爸媽長期照護準備費用總共為90萬元，三姊妹共同分擔，姊妹每人每年要負擔30萬元的照顧責任。擔心風險來得太快，爸媽的照顧責任就落在其他姊妹身上，因此A小姐想提高壽險保額，確保爸媽到終老都還有每年30萬元的保障。除了上述兩項之外，A小姐也預留最後費用（包括喪葬費、醫院結清費用）100萬元給家人。

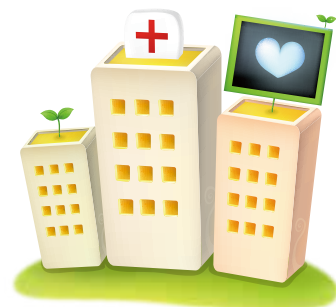
身故保障的應備費用加總為1,660萬元，已備費用則有190萬元，將應備的身故保障扣除已備部分，身故保障缺口仍有1,470萬元。

表7：家庭保障需求分析—身故保障

身故保障缺口	\$14,700,000		
身故保障（應備）			
項目	基數	年期	需求金額
家人生活費用	\$480,000	20	\$9,600,000
本人父母孝養金	\$300,000	20	\$6,000,000
房貸餘額			\$0
其他貸款餘額			\$0
最後費用	\$1,000,000		\$1,000,000
應備總額			\$16,600,000
身故保障（已備）			
險種	保額		
定期壽險			
終身壽險	\$300,000		
勞保保險	\$1,600,000		
已備總額	\$1,900,000		

2、重疾與失能保障需求分析：

目前A小姐僅有住院醫療之實支實付（20單位）與日額保障（20單位），若是發生重大疾病如癌症、腦中風後殘障等情況，



或是治療未成功致失能情況，勢必將造成家裡的負擔。因此希望能規劃失能險與重大疾病險種加強保障，失能險的應備費用以每月看護費計算，每年約480,000元，這筆錢希望能給付到最後離世。另外重大疾病準備金預估為100萬，讓風險發生時，即使短期收入中斷，也能讓自己安心養病。

表8：家庭保障需求分析—重疾與失能保障

失能保障缺口	\$30,800,000		
重疾與失能保障（應備）			
項目	基數	年期	需求金額
本人生活費用（殘扶）	\$480,000	60	\$28,800,000
重大疾病預備金	\$1,000,000	1	\$1,000,000
應備總額	\$29,800,000		
重疾與失能保障（已備）			
險種	保額		
失能險	\$0		
重大疾病險	\$0		
已備總額	\$0		

（三）理財類與投資帳戶：A小姐儲蓄保守，無將資產做多元配置，也無積極創造非工資收入與財富，離財富自由還有很大距離。

表9：現金類帳戶現況說明

帳戶	現況說明
理財類帳戶	包含定存、年金、養老保險 教育與養老金來源（財務獨立）
現況	A小姐是個忙碌且理財保守的人，儲蓄多以活期存款存放，少採用多樣的理財工具規劃。
說明內容	被動式投資管理適合A小姐採用，建議A小姐可將存款按比例拆分，定期定額地分別投入低、中、高風險的投資標的，以提高總報酬率，且務必分散風險，不要將雞蛋放在同一個籃子裡。

表10：投資類帳戶現況說明

帳戶	現況說明
投資類帳戶	包含股票、基金、債券、選擇權、衍生性金融商品、投資型保單 創造非工資收入與財富（財務自由）
現況	A小姐沒有做任何的投資規劃
說明內容	A小姐還很年輕，現在才34歲，有高承受風險能力，因此建議若要快速累積資產、存夠退休金，可採取長期持有且定期定額方式投資穩健型的投資標的，如：全球債、ETF等工具

綜觀來說，目前財務狀況良好，無負債且仍有可支配所得能運用。但因為結婚之後保單並未重新審視，仍有需待補足的風險缺口；另一方面，未評估退休後所需資金，對於退休金準備還沒有具體執行計畫。然而A小姐還很年輕，目前才34歲，可承擔較高風險的投資工具，因此接下來將針對A小姐之短、中、長期目標，擬定相對應策略與執行方案。

伍、擬定財務規劃建議書

一、短期目標（0～5年）：提高生活周轉金與補足保障缺口

1、提高生活周轉金額度，每年約30萬元：

A小姐目前已有存款15萬，平均每年結餘為20.4萬元，若要存夠6個月的生活準備金，預計一年內即可達成短期目標。

2、補足保障缺口，重新調整保單內容：

建議A小姐規劃「保德信人壽55歲滿期家用保障定期保險」保額78萬，確保在發生身故風險時，這筆保險金78萬將給付給現有家庭（48萬）與原生家庭（30萬）至55歲，滿足A小姐之人生期待，即使自己不在世上，也能照顧孩子們完成學業、照顧爸媽到終老，此份總保額為1,560萬元的定期壽險規劃，年繳保費為15,389元。除此之外，於既有保德信之壽險主約上附加失能扶助險附約保額 48萬，當發生1-6級失能時，每年有48萬的生活照顧金保障；另購重大疾病定期險保額100萬，加強醫療保障，重疾與失能保險之年繳保費約為18,132元。

透過此保險規劃調整，A小姐每年即將增加3.3萬元之保費負擔，轉嫁風險給保險公司，確保所愛的家人們之生活能不受突來風險影響，不論是保險期間、保額及保費支出均符合A小姐期待。

二、中期目標（5～20年）：小孩教育金100萬與爸媽生活照顧金150萬

1、小孩出國與創業教育金100萬：

與先生共存小孩20歲之後之出國與創業教育基金，一個小孩各準備100萬，夫妻雙方共同負擔，因此A小姐需準備共100萬元資金，預計孩子們在滿20歲之後完成創業金之目標。依據不同孩子的準備年期，並以通貨膨脹2.5%計算財務目標未來值，評估此目標目前之資金缺口合計約為146.7萬元。若以2.5%通貨膨脹率推算，每月應定額存入6,603元，才有機會能達成目標。

表 11：孩子創業基金試算表

中期目標財務計畫：孩子創業基金試算表				
計畫	姊姊創業金 (50萬)	弟弟創業金 (50萬)	合計	備註
準備年期	14	17		預計孩子20歲完成創業金目標 姊姊目前6歲、弟弟目前3歲
現有資金（現值）	\$0	\$0	\$0	目前未準備任何資金
現有資金（未來值）	\$0	\$0	\$0	
財務目標金額（現值）	\$500,000	\$500,000	\$1,000,000	財務目標金額現值為100萬元
財務目標金額（未來值）	\$706,487	\$760,809	\$1,467,296	以通貨膨脹2.5%計算，財務目標未來值總計約為146.7萬元
資金缺口	\$706,487	\$760,809	\$1,467,296	目前尚未準備任何資金，因此資金缺口仍約為146.7萬
每年應存	\$42,768	\$36,464	\$79,232	以通貨膨脹2.5%計算，每年應存入7.9萬元
每月應存	\$3,564	\$3,039	\$6,603	平均每月需存入6,603元

2、爸媽生活照顧金150萬：

以目前資產而言，A小姐還有一筆180萬的應收帳款來自於先生，預計10年後，先生將能把房貸繳清，即可連本帶利的返還借款給A小姐。因此針對要照顧爸媽的150萬目標已達成，不須額外再準備費用。

三、長期目標（20年後）：

預計65歲退休，期待每月至少有3萬元退休金支付日常開銷。若以65歲為退休時間點，A小姐還有31年的準備時間，應備費用需考量每月所需金額（30,000元），以及通貨膨脹率（2.5%）的影響，初步估算總和為1,819萬元。已備費用僅計入未來勞退累積金額（約235萬），透過應備與已備費用計算，目前退休金缺口仍有1,581萬元。建議A小姐可採取長期持有且定期定額方式投資穩健型的投資標的組合，如：全球債、ETF等工具，若以平均報酬率5%計算，每個月須準備18,629元。



表12：退休規劃試算表

退休規劃試算		
計算項目	試算值	備註
尚餘工作時間	31	預計65歲退休，尚餘工作時間為31年
退休生活時間	25	平均餘命以90歲計算，退休生活時間為25年
預計退休每月所需（現值）	\$30,000	至少準備30,000元支付日常生活開銷
退休每月所需（終值）	\$64,500	以通貨膨脹率2.5%計算，每月金額終值為64,500元
退休金應備總額	\$18,193,558	從每月需退休金（終值）回推，退休金應備約1,819萬元
已備退休金（現值）	\$0	目前尚未準備退休金
已備退休金（終值）	\$0	
社會保險退休金（預估值）	\$2,375,202	預估退休時，勞退帳戶約有235萬元
退休金總缺口	\$15,818,356	退休金已備扣除應備金額，總缺口為1,581萬元
每年應準備金額	\$223,547	以投資報酬率5%計算，每年所需準備金額為22萬元
每月應準備金額	\$18,629	建議每月應準備18,629元

陸、執行計畫

根據試算結果，若要先完成短期與中期規劃，每年須再額外提撥約100,000元，用以繳納保費與投資資金，因此每年總收入扣除總支出之金額僅剩10萬多元，離上述退休建議每年存下22萬元作仍有些差距。

因此建議A小姐近幾年透過轉職、晉升或兼職方式提高年收入，例如每年接兩份研究外包案，可提升年收入約14.8萬元，並落實家用支出記帳，管控家用支出，透過計畫性消費，讓每月支出維持不變，以提高儲蓄率，實現每年能提撥25萬元作為退休規劃之目標。（請參照調整後的年度收入支出表）。

表13：年度收入支出表（調整後）

年度收入支出表（調整後）			
總收入	\$904,000	總支出	\$656,000
工作收入	\$800,000	一般支出	\$511,000
個人收入	\$700,000	食	\$120,000
配偶收入	不計入	衣	\$36,000
年終獎金	\$100,000	住	\$0
		行	\$31,000
		育	\$240,000
		樂	\$50,000
		衛生保健	\$24,000
		稅務	\$10,000
理財收入	\$4,000	理財支出	\$80,000
金融商品	\$4,000	定期定額基金	\$40,000
租賃收入	\$0	股票投資	\$0
保單還本金	\$0	理財型保單	\$0
		定存單	\$0
		債券	\$40,000
		其他	\$0
年度收入支出表（調整後）			
		保障型支出	\$65,000
		健保	\$0
		勞保	\$0
		個人或家庭商業保險	\$60,000
		產物保險	\$5,000
其他收入	\$100,000	其他支出	\$0
	\$100,000	父母奉養金	\$0
		十一捐獻	\$0
		帳戶儲蓄	\$0

柒、追蹤結果

透過這次的財務規劃晤談、分析與建議，讓A小姐重新省思財務規劃重要性，同時也設立了短、中、長期的明確目標，以及擬定可執行的作法，讓她能有紀律地執行理財計畫。

為能快速增加收入，A小姐也於這個月尋找研究報告外包兼職機會，以加速累積退休準備金。並開始定期定額方式將資金投入較高報酬率的投資標的，分散投資項目以將低整體風險。

捌、後續服務

為能確保後續計畫執行成效，建議A小姐在每年定期做財務計畫執行成效檢視，檢視計畫執行進度，以確保家庭財務狀況已獲得改善。

玖、結語

透過RFC課程與報告實作，讓我更能全盤評估客戶在人生不同階段中所面對的財務挑戰。透過完整個財務分析架構與客戶對談，釐清客戶真正擔心的事，擬出量身訂做的家庭財務規劃建議書，對於提升個人專業度及客戶忠誠度都有很大的幫助。

