

# 賢伉儷家庭財務規劃報告

文◎杜金鐘（RFC）  
現職：錠律保險經紀人處經理



## 一、背景介紹

客戶A女士經由轉介紹認識，現齡48歲，與先生共同經營物流運輸業。B先生現齡54歲，預計5年後能達成退休目標。客戶A女士，則計劃5年後與先生一同退休。

A女士由於過去曾有不佳的理賠糾紛，因此對於保險不信任。與B先生目前沒有購買壽險與醫療保險，僅有服務公司的團體保險。

另根據客戶自述；退休後目標每個月、每人能各有新台幣五萬元退休費用。然而客戶並未考量到未來的通貨膨脹，因此在預做月退休規劃時過於樂觀。

1.客戶目標，希望能夠進行依診斷家庭財務狀況，於先生年齡60歲退休時（五年後）每月開始領取退休金。

2.客戶目標，希望在領取退休金同時，若不幸身故，能將尚未領取的退休金全額移轉給子女，達成合法節稅之資產移轉計畫。

現依照與顧客深入討論目標後，開始進行家庭財務結構診斷與退休財務規劃。

### 家庭成員簡介：

稱謂	年齡	職業	相關背景	理財觀念
B先生	54	物流業	企業負責人	保守型
A女士	48	物流業	企業業務主管	保守型
兒子	22	就業中	上班族	無理財觀念

## 二、財務目標設定

B先生成立一家物流運輸業，負責載運國內多家大型連鎖賣場之貨品。公司於接獲訂單後，便由各物流中心配送到委任企業的各地超市。A女

士則擔任公司的會計工作，協助先生管理企業的帳務與人力資源等業務。

B先生的年薪資所得約二百萬元，A女士年薪資所得約五十萬元。由於公司經營得體財務狀況穩健，成立已經十七年，企業蓬勃發展。B先生年度分紅約有一百萬左右。A女士則無年度分紅。

然而由於B先生、A女士年輕時投入大量心力在企業上，導致身體均有狀況，因此萌生提前退休，並欲將公司經營權轉讓給其他股東。

夫妻倆住在高雄市仁武區，目前自住於一棟四層樓的透天房屋。由於A女士之前希望能夠提早退休，擔心未來退休後無法負擔房貸或房租的經濟壓力，故將大部分存款約三千萬元左右，以現金方式購買目前自住的房屋。

兒子剛大學畢業，目前服務於一中小企業擔任文職工作，月收入兩萬四千元，未婚。因A女士兒子已成年且就業，經討論後不在本次財務規劃範圍內。

經與顧客深談，了解目前最主要目標，是希望能夠創造出一個「毫無風險」，且可以「保證還本」養老的機制，並且能在身故後將資產移轉至下一代。以至於可以在55歲退休時，達成退休生活完成人生夢想。

### 與客戶討論後所設定短、中、長期財務目標表：

時間	財務目標	財務目標說明
短期	累積退休目標	48~55歲期間，透過現有儲蓄約四百萬開始累積，未來能夠累積足夠退休資產。
中期	達成資產累積	55歲達成累積退休資產目標，達成財務自由，並正式退休。
長期	退休開始	56~90歲開始享受退休養老生活。

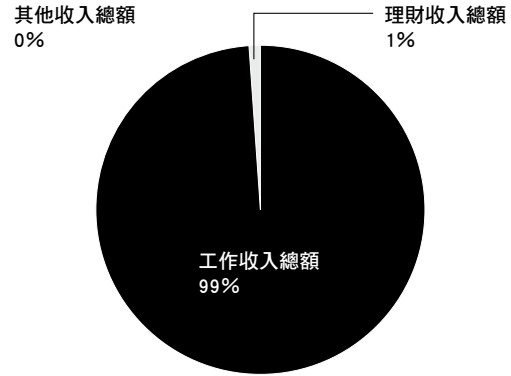
## 三、家庭財務資料收集

家庭收支表							
	每年	每月	年比重		每年	每月	年比重
<b>1. 工作收入</b>				<b>● 基本支出</b>			
• 薪資	2,500,000	208,300	70%	1. 食	360,000	30,000	15%
• 佣金			0%	2. 衣	20,000	10,000	5%
• 獎金			0%	3. 住			
• 紅利	1,000,000		28%	• 房租			0%
• 年終獎金			0%	• 房貸			0%
• 其他			0%	• 房屋保險	23,500		1%
◎工作收入總額	3,500,000	208,500	99%	• 水電瓦斯電話	24,000	2,000	1%
<b>2. 理財收入</b>				• 房屋稅/地價稅	8,500		0%
• 利息	48,000		1%	• 其他費用	22,800	1,900	1%
• 保險滿期金			0%	△住小計	78,300	3,900	3%
• 基金配息			0%	<b>4. 行</b>			
• 股利			0%	• 車貸			0%
• 租金收入			0%	• 車險	60,000		2%
• 資本利得			0%	• 油料費	60,000	5,000	2%
•				• 保養修理費	40,000		2%
• 其他				• 牌照稅/燃料稅	40,000		2%
◎理財收入總額	48,000		1%	• 停車費	5,000		0%
<b>3. 其他收入</b>			0%	• 交通費			0%
• 退休金			0%	• 其他費用			2%
• 撫恤金			0%	△行小計	205,000	5,000	9%
•				<b>5. 育 - 進修費用</b>			0%
• 其他			0%	<b>6. 樂</b>			
◎其他收入總額			0%	• 娛樂休閒			0%
				• 交際公關費	80,000		3%
				• 觀光旅遊	150,000	12,500	6%
※總收入 (1)	3,548,000	208,300	100%	△樂小計	230,000	12,500	10%
				<b>7. 保險費</b>			
				• 社會保險	44,000	3,666	2%
				• 人壽保險			0%
				△保險費小計	44,000	3,666	2%
				<b>8. 個人所得稅</b>			
				• 所得稅 (公司代扣)	250,000		10%
				• 所得稅 (年度繳納)	60,000		2%
				△所得稅小計	310,000		13%
				<b>9. 其他借貸</b>			0%
				<b>10. 儲蓄 (無風險)</b>	1,000,000		42%
				<b>11. 理財支出</b>			0%
				• 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	2,347,300	65,066	98%
				<b>● 其他支出</b>			
				• 醫療費用	60,000	5,000	2%
				• 十一/捐贈			0%
◆ 家庭可支配餘額 = (1) - (2)							
每年結餘	1,140,700						
每月結餘	138,234						
平均每月結餘	95,058						
◆ 收入結構比：(收入/總收入)							
工作收入佔	99%						
理財收入佔	1%						
其他收入佔	0%						
◆ 支出結構比：(支出/總收入)							
生活支出佔	28%						
保費支出佔	1%						
個人所得稅佔	9%						
借貸支出佔	0%						
儲蓄支出佔	28%						
理財支出佔	0%						
其他支出佔	2%						
自由儲蓄佔	32%						
	100%						

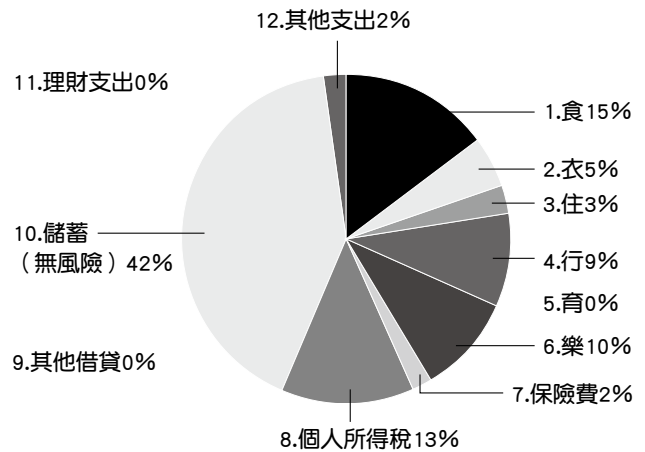
	• 奉養金			0%
	• 年節紅包			0%
	• 其他			0%
	◎其他支出總額	60,000	5,000	2%
	※總支出 (2)	2,407,3000	70,066	100%

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	3,500,000	208,300	99%
2	理財收入總額	48,000	-	1%
3	其他收入總額	-	-	0%
	總收入	3,548,000	208,300	100%



	每年	每月	年比重
<b>●基本支出</b>			
1. 食	360,000	30,000	15%
2. 衣	120,000	10,000	5%
3. 住	78,300	3,900	3%
4. 行	205,000	5,000	9%
5. 育			0%
6. 樂	230,000	12,500	10%
7. 保險費	44,000	3,666	2%
8. 個人所得稅	310,000		13%
9. 其他借貸			0%
10. 儲蓄 (無風險)	1,000,000		42%
11. 理財支出			0%
● 其他支出	60,000	27,500	2%
※總支出 (2)	2,407,300	92,566	100%

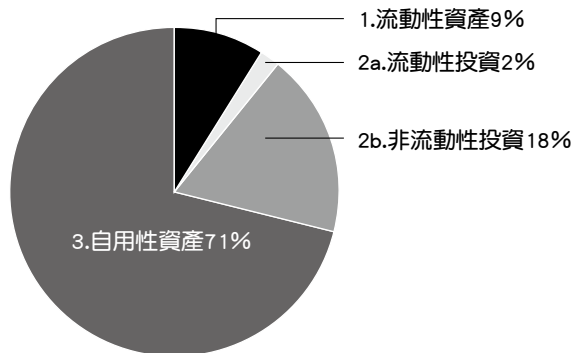


資產負債表

	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	2%	• 信用卡	0%
	• 定期存款	3,000,000	7%	• 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	4,000,000	9%	•	0%
	2.投資性資產			• 其他	0%
	2a.流動性投資			◎消費性負債小計	0%
	• 活會累積款		0%	2.投資性負債	
	• 外幣存款	1,000,000	2%	• 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		0%	•	0%
	• 股票 (上市櫃)		0%	• 其他	0%
	• 債券		0%	◎投資性負債小計	0%
	• 期貨		0%		

生息資產	• 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		0%	• 自用不動產抵押貸款		0%
	• 事業股份	8,000,000	18%	• 其他		0%
	• 股票（未上市櫃）		0%	◎自用性負債小計		0%
	• 投資不動產		0%			
	• 其他（黃金…）		0%			
◎投資性資產小計	9,000,000	20%	※負債總計（2）		0%	
自用資產	3.自用性資產					
	• 自用住宅	30,000,000	67%			
	• 自用汽車	1,500,000	3%			
	• 其他		0%			
◎不動產小計	31,500,000	71%				
※資產總計（1）	44,500,000	100%	※淨值總計（3）=（1）-（2）	44,500,000		

項目	比重
1.流動性資產	9%
2a.流動性投資	2%
2b.非流動性投資	18%
3.自用性資產	71%
TOTAL	100%



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%

**資產項目：**

（1）流動性資產：銀行活儲及台幣定存、外幣定存總額五百萬元整，佔資產總值11%。

（2）非流動型資產：公司股份八百萬元整，佔資產總值18%。

（3）自用型資產：自用汽車兩部，市價一百五十萬元整，自用住宅市價三千萬元整，佔資產總值71%

經檢視家庭資產項目，主要資產均配置在自用型資產，且比例高達資產總值71%。生活週轉金過低，且主要收入來源為工作收入，流動性資產不足。未來老年時，將會遭遇到流動性資產不足，而無足夠退休來源之困境。



## 四、財務資料分析與診斷

### 家庭財務分析

項目	數據	理想值	說明
儲蓄率	42%	>25%	公式=年儲蓄額(含固定儲蓄投資+年結餘)÷年收入 目前固定儲蓄100萬,總儲蓄率約42%,高於理想值25%,然而若要達成短期內完成退休計畫,必須要增加儲蓄金額,並將儲蓄工具調整為高孳息工具。
負債比例	0.00%	≤30%	公式=總負債÷總資產 目前夫妻無任何負債,負債比例為0%,狀況非常良好。
生活週轉金	11.11	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,約可支持家庭支出將近10個月,如果暫停儲蓄投資,可支撐9個月。 為提升資金運用效率和達成財務目標,可以保留約家庭支出半年資金在活儲,將多餘資金轉作其他儲蓄投資計畫,以幫助達成財務目標。
財務自由度	0.19	>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 以生息資產*投資報酬率公式預估之財務自由度為0.19,但是若以實際理財收入計算,財務自由度更低。 目前孳息收入為定存300萬與外幣存款100萬每年所得約48000元左右。 顯示客戶目前收入完全倚賴工作收入,若一旦退休,僅靠目前儲蓄是無法達成退休目標。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。

依照客戶A女士所提供資料；做出下列分析與建議；

(1) **家庭財務結構**。目前均為正資產，(公司股權與股利，台幣定存與澳幣存款及不動產)，屬於財務穩健之家庭。

(2) **年收入**。夫妻合計年薪為二百五十萬元，每年分紅一百萬元。另有銀行台幣定存與澳幣定存，合計四百萬元。年利息約四萬八千元左右。目前無其他投資管道。家庭總收入為三百五十四萬八千元整。

(3) **年支出**。家庭食、衣、住、行等全體支出，合計為二百四十萬七千三百元整。

(4) **財務需求**。目前客戶A女士的資產管理，屬於過度保守的配置，因此資產的活化性與規劃，均未考慮到退休後的通貨膨脹等變異數。因此；若設定每人每月養老費用為新台幣五萬元，在通貨膨脹率3%逐年增加的狀態下(設；已經有其他定期性的現金流應為足夠)，再加上勞保的退休金(以投保年資30年，平均投保薪資45,800元，每月可領取退休金為17,038元。每人

每月應當預備退休金至50,000元，尚不足32,962元(退休金目標50,000元+勞退17,038=32,962元)

\*目前退休養老計畫，無法支持兩人同時退休。

註：勞退休金為假設狀況下。

(5) **家庭風險保障**。身為家庭支柱的B先生目前沒有壽險保障。A女士目前也沒有壽險保障。



a：依照B先生與AC目前的資產狀況分析，現有總資產市值高達4,400萬，與現行遺產稅一千二百萬的免稅額下；未來勢必將會出現，由於未事先預留稅源，導致生前累積的財富（動產與不動產）將無法全額或是順利轉移給子女，而遭至國稅局凍結資產，因此必須要透過壽險來預留稅源。經估算後依照目前財務狀況，B先生遺產稅為新台幣1,034,000元，雖然A女士目前免遺產稅，但若是B先生身故後，A女士為財產受益人，因此B先生需透過規劃至少二百萬的壽險保障，做為稅源之預留，A女士也必須要規劃同額的壽險保障，以利資產傳承。

b：依照遺產稅「三級累計稅率」在退休前五年，若因無知而持續累進財富時，遺產稅將會

持續增加。建議從即日起，必須要避免購買不動產。而將現金轉入保險等節稅工具，同時達成退休養老目標。

C：目前B先生與A女士無規劃重疾保險與長期照護，若因癌病或老年退化後所產生的疾病，將在無醫療保障、與長期照護資源下，提前消耗掉原本預存的養老金進而必須要變賣資產。

(6) 投資屬性分析。根據客戶A女士的口述需求，應當屬於保守型投資人，但過去著重在於現金或是定存等商品理財。雖然理財方式已經累積相當財富，但面對老年老化的風險與退休養老規劃，處於過晚規劃，且將稅務風險、疾病殘廢風險完全自留的狀況。未來勢必會出現因稅務風險與疾病風險導致財富縮水的危險。

## 五、擬定財務建議書


### 退休金試算表

項目	B先生	A女士
距退休年期	5	5
預計退休生活年數	30	35
退休月開支（現值）	\$ 50,000	\$ 50,000
退休月開支（未來值）	\$ 59,703	\$ 57,964
退休金應備總額（未來值）	\$ 21,493,080	\$ 25,736,016
已備：單筆金額（現值）	\$ -	\$ 4,000,000
已備：單筆投資金額（未來值）	\$ -	\$ 5,105,126
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）	\$ 5,520,182	\$ 5,520,182
已備：預估公司退休給付（未來值）	\$ 5,520,182	\$ 5,520,182
已備：退休金總額（未來值）	\$ 11,040,364	\$ 11,040,364
退休金準備金資金缺口（未來值）	\$ 10,452,716	\$ 14,695,652
現在一次存入	\$ 0	\$ 0
每年應存	\$ 1,615,968	\$ 2,014,572
每月應存	\$ 134,664	\$ 167,881
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	3.0%	3.00%
退休後投資報酬率	3.0%	3.00%

經過與B先生與A女士本身溝通後；告知他倆由於他們無負債，財務狀況屬於健康良好，只是過去不擅於使用理財工具規劃退休，加上過於保守，因此將極高比例的資金放入了非流動性資產與自用型資產，導致流動性資產不足，因而無法達成每人每月五萬元退休金的計畫。因此依照A女士與B先生目前的狀況；提出改善建議方案：

財務目標	
短期目標	1. 即刻運用過去已累積之流動性資產，扣除緊急預備金後，開始進行養老退休計畫。並且以B先生與A女士兩人退休後共同的生活費用為目標。並考慮通貨膨脹率，提高每月養老金至每人每月5萬元（含勞退）為目標。因應B先生與A女士屬於謹慎保守型投資人，故理財工具建議以具有有效節約遺產稅、免補充保費等保險做為工具。以便將養老風險轉嫁給保險公司。 2. 目前夫妻身體屬次標準體且尚未退休，應立即投保壽險做為稅源預留規劃。同時投保重疾險與殘扶保險，將萬一罹病或殘廢後所發生的醫療照護費用與風險，全部轉嫁給保險公司。而不致於消耗或變賣非流動性資產與自用型資產。 3. 可將名下不動產以逐年贈與方式，在免稅額220萬基礎下，逐年轉移給子女。（建議在夫妻免稅基礎下先過戶一半或部分給配偶，以便利用夫妻二人每年各220萬贈與免稅額，加速過戶給子女） 4. 退休前繼續儲存資產。因應客戶財務健康與保守投資個性，可透過保險工具做有效的資產配置。 5. 關於事業股份、商標權等非流動性資產部位，建議可運用他益信託方式，將孳息分配給獨子，同時避免立即性的稅賦問題。 6. 由於過去低報勞保薪資；建議A女士、B先生須於即日起提高勞保投保薪資至最高45800元。以符合退休前60個月的平均投保薪資，未來才可領取月勞保退休金17038元。
中期目標	1. B先生60歲、A女士55歲起開始領取退休養老金。 2. 達成完整重疾保險與殘扶保障。 3. 達成預留稅源，資產移轉目標。
長期目標	享受退休養老生活，達成財務自由。

## 六、具體執行財務計畫

財務目標													
短期	1. B先生夫妻現有活儲、定存與外幣定存共五百萬元整。保留緊急預備金一百萬繼續存放於活儲下。建議客戶可將目前現有流動性資產三百萬元與每年的紅利一百萬做更有效的運用。然而，由於過去B先生夫妻將努力所得都投資在公司發展上，因此忽略了累積退休金的計畫。而且近期又以現金三千萬購買目前自住的房屋，導致現有流動資產偏低。因此；建議B先生必須要將無貸款的自用資產部位，運用目前房貸利率極低之優勢，貸款二千萬元來創造負債、降低遺產稅額，並同時做為繳納創造退休金之保險費所用。  * 因以房屋貸款繳交保費，未來可能發生實質課稅。												
	<table border="1" style="width: 100%;"> <thead> <tr> <th colspan="2">房貸試算（只付息、不還本金）</th> </tr> </thead> <tbody> <tr> <td>貸款金額</td> <td>20,000,000元</td> </tr> <tr> <td>貸款期數</td> <td>240期</td> </tr> <tr> <td>貸款利率</td> <td>每年1.44%</td> </tr> <tr> <td>第一～五年每月應繳金額</td> <td>24,000元</td> </tr> <tr> <td>每年應繳房貸金額</td> <td>288,000元</td> </tr> </tbody> </table>	房貸試算（只付息、不還本金）		貸款金額	20,000,000元	貸款期數	240期	貸款利率	每年1.44%	第一～五年每月應繳金額	24,000元	每年應繳房貸金額	288,000元
	房貸試算（只付息、不還本金）												
	貸款金額	20,000,000元											
	貸款期數	240期											
	貸款利率	每年1.44%											
	第一～五年每月應繳金額	24,000元											
	每年應繳房貸金額	288,000元											
	<table border="1" style="width: 100%;"> <thead> <tr> <th>遺產稅試算</th> <th>調整前（無負債）</th> <th>調整後（有負債）</th> </tr> </thead> <tbody> <tr> <td>房貸負債金額</td> <td>0元</td> <td>20,000,000元</td> </tr> <tr> <td>所有財產應納稅額</td> <td>1,326,486元</td> <td>0元</td> </tr> <tr> <td>節稅效果</td> <td>0元</td> <td>1,326,486元</td> </tr> </tbody> </table>	遺產稅試算	調整前（無負債）	調整後（有負債）	房貸負債金額	0元	20,000,000元	所有財產應納稅額	1,326,486元	0元	節稅效果	0元	1,326,486元
	遺產稅試算	調整前（無負債）	調整後（有負債）										
房貸負債金額	0元	20,000,000元											
所有財產應納稅額	1,326,486元	0元											
節稅效果	0元	1,326,486元											
註：應納稅額係在行使剩餘財產差額分配請求權下所達效果。													
貸款繳息來源： B先生退休後，仍保有公司股份以及每年紅利一百萬元。建議B先生可運用每年紅利一百萬元來繳納退休保險費以及房屋貸款利息。若身故後所領取的保險金，便可做為預留之稅源，與繼承人償還房屋貸款資金來源。													
2. 建議B先生投保全球人壽美鑫享利率變動型美元還本終身保險（六年期）年繳保費USD54,350元×6年=USD326,100元。 身故保障USD307,639元（約台幣9,536,809元）													
													

短期

**3. 養老目標：**

- a：60歲每年可以領取還本金USD7,500元（約19,375/月）+ 增值回饋金約USD4,010元（約10,359/月）+ 勞退17,038×1人；合計為46,772元/月。
- b：70歲每年可以領取還本金USD7,500元（約19,375/月）+ 增值回饋金約USD5,032元（約12,999/月）+ 勞退17,038×1人；合計為49,412元/月
- c：80歲每年可以領取還本金USD7,500元（約19,375/月）+ 增值回饋金約USD12,785元（約33,027/月）+ 勞退17,038×1人；合計為69,440元/月

**註：匯率假設為1：31**

為符合退休計畫，須以保本型之美元保單做為工具。

**4. 建議B先生投保全球人壽安鑫保終身保險（六年期）**

年繳保費1,154,046元×6年=6,924,276元。

身故保障10,018,000元（加上美元保單約台幣9,536,809元，身故保障達19,536,809元，已可填補房屋貸款之本金）

身故最後可領回所繳保費作為稅源或照護遺族費用。

另額外提供 適用全球人壽重大燒燙傷保險金附加條款符合條款規定，則給付主契約保額的25% 2,500,000元

適用全球人壽二至六級殘廢生活扶助保險金附加條款

（合併給付最高以100個月為限，請參照保單條款內容）

二至四級殘，按月給付主契約保額的1%（給付75個月）100,000元

五至六級殘，按月給付主契約保額的1%（給付50個月）100,000元

保單規劃

項目	每年保費	壽險保障	達成效果
美鑫亨利	1,684,850元	953萬	達成退休計畫
安鑫保	1,154,046元	1,018萬	預留稅源、提供殘扶保障、預留身故後繳交房屋貸款資金來源
六年總成本	16,461,085元		

**5. 建議A女士投保全球人壽美鑫享利率變動型美元還本終身保險（六年期）年繳保費USD54,350元×6年=USD326,100元。**

身故保障USD307,639元（約台幣9,536,809元）

**6. 養老目標：**

- a：60歲每年可以領取還本金USD7,500元（約19,375/月）+ 增值回饋金約USD4,010元（約10,359/月）+ 勞退17,038\*1人；合計為46,772元/月。
- b：70歲每年可以領取還本金USD7,500元（約19,375/月）+ 增值回饋金約USD5,032元（約12,999/月）+ 勞退17,038\*1人；合計為49,412元/月
- c：80歲每年可以領取還本金USD7,500元（約19,375/月）+ 增值回饋金約USD12,785元（約33,027/月）+ 勞退17,038\*1人；合計為69,440元/月

**註：匯率假設為1：31**

為符合退休計畫，須以保本型之美元保單做為工具。

**7. 建議A女士投保全球人壽安鑫保終身保險（六年期）**

年繳保費900,520元×6年=5,403,120元。

身故保障10,000,000元（加上美元保單約台幣9,536,809元，身故保障達19,536,809元，已可填補房屋貸款之本金）

身故最後可領回所繳保費最為稅源或照護遺屬費用。



	另額外提供 適用全球人壽重大燒燙傷保險金附加條款符合條款規定，則給付主契約保額的25% 2,500,000元，適用全球人壽二至六級殘廢生活扶助保險金附加條款（合併給付最高以100個月為限，請參照保單條款內容） 二至四級殘，按月給付主契約保額的1%（給付75個月） 100,000元 五至六級殘，按月給付主契約保額的1%（給付50個月） 100,000元		
	<b>保單規劃</b>		
	<b>項目</b>	<b>每年保費</b>	<b>壽險保障</b>
	美鑫享利	1,684,850元	953萬
	安鑫保	900,520元	1000萬
六年總成本	15,512,220元		<b>達成效果</b>
	達成退休計畫		
	預留稅源、提供殘扶保障、預留身故後繳交房屋貸款資金來源		
	六年總成本 15,512,220元		
	<b>8.保險費用資金來源規劃：</b> · B先生與A女士六年總保費支出共32,547,240元。 · 房屋貸款20,000,000元 · 現有定存與外幣存款4,000,000元 · 未來五年持續收入：每年工作收入250萬+紅利100萬-固定支出169.5萬（原固定儲蓄100萬轉入支付保險費） = 每年淨收入180.5萬×五年=9,020,000元 資金共有33,020,000元，可見足以支付未來保險費用。 註：客戶尚有結餘約一百萬元，且每年持續有公司紅利入帳，建議在可承保範圍內，未來逐漸補足相關醫療保險與重大傷病保險等。		
<b>中期</b>	財務自由度逐年增加，定期領取養老還本金與勞保退休金，可達成資產傳承與退休養老規劃。 重疾與殘扶獲得完善保障，不使養老費用挪移到重病照護費用。重病時領取每月安養金+保費全額。 未重病殘疾所繳的保費全額退回。		
<b>長期</b>	同步達成享受夫妻雙方，退休養老生活，與老年疾病照護，達成財務自由與尊嚴。		

**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	1,000,000	3%	1,000,000	3%
· 定存（一）-購屋自備款一部份		0%		0%
· 定存（二）-緊急預備金	3,000,000	8%		0%
· 壽險現金價值		0%	2,914,406	8%
· 股票（上市櫃）		0%		0%
· 共同基金		0%		0%
· 其他（外幣）	1,000,000	3%		0%
◎流動性資產小計	5,000,000	14%	3,914,406	11%
2. 非流動性投資		0%		
· 住宅	30,000,000	82%	30,000,000	85%
· 汽車	1,500,000	4%	1,500,000	4%
◎非流動性資產小計	31,500,000	86%	31,500,000	89%
※資產總計（1）	36,500,000	100%	35,414,406	100%
負債	調整前		調整後	
	金額	比重	金額	比重
1. 短期負債				
· 信用卡		0%		0%
· 消費性貸款		0%		0%
◎短期負債小計		0%		0%
2. 長期負債		0%		
· 房貸		0%	20,000,000	1
· 車貸		0%		0
◎長期負債小計		0%	20,000,000	100%
※負債總計（2）		0%	20,000,000	100%

## 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	360,000	30,000	15%	360,000	30,000	5%
2. 衣	120,000	10,000	5%	120,000	10,000	2%
3. 住	78,300	3,900	3%	366,300	24,000	5%
4. 行	205,000	5,000	9%	205,000	4,300	3%
5. 育—進修費用	0	0	0%	40,000	—	1%
6. 樂	230,000	12,500	10%	230,000	5,000	3%
7. 保險費	44,000	3,666	2%	5,374,384	445,789	70%
8. 個人所得稅	310,000	0	13%	310,000	6,100	4%
9. 其他借貸	0	0	0%		—	0%
10. 儲蓄（無風險）	1,000,000	0	42%		—	0%
11. 理財支出	0	0	0%	636,000	53,000	8%
12. 其他支出	60,000	27,500	2%	60,000	—	1%
※總支出	2,407,300	92,566	100%	7,701,684	578,189	100%

## 七、定期檢視與後續追蹤服務

經過縝密討論後，協助客戶制定了相關的財務計畫與風險管理計畫。然而由於市場風險的不確定性以及變化性。運用 P、D、C、A 原則，除了給予顧客計畫、執行、檢視、行動。與客戶約定每年定期進行績效檢視與風險評估管理。以確保在瞬息萬變的未來，確保本退休計畫執行的

正確性與紀律性，可以於客戶指定的期限內，達到所期待的退休計畫。

## 八、總結與心得感想

完善的財務安全規劃，要從顧客的財務風險、人身風險、稅務風險與資產傳承全盤的妥善考量。因此建議客戶不能單獨從個別金融工具的報酬或功能來挑選，而是需要以全面性的妥善規劃，方能協助達成財務規劃之目標。更重要的是必須要及早展開行動，以確保在身體健康時，可以開始進行資產佈置與規劃，錯過機會就會喪失掉政府提供給國民的合法節稅管道，以及退休養老的功能。

透過本次 RFC 課程的學習，改變了我過去長期從事金融保險業的服務模式與心態。透過財務顧問模式，徹底診斷顧客的財務需求，並且提供全面性的財務諮詢與風險管理乃至財稅規劃。不僅給予顧客完整的財務服務模式，也幫助顧客達成財務目標。當然，對於未來在服務顧客的過程中，運用 RFC 所學習到的財務顧問方式，相信可以給予更多顧客全方位的財務顧問協助，以及健全且全面的規劃建議。

