

# 黃金單身漢財務規劃報告

文◎林家儀 (RFC)

現職：三商美邦人壽保險公司業務經理



## 壹、客戶背景介紹

K先生現年40歲，為某資訊公司的軟體工程師，工作收入穩定，年收入約120萬，居住外地每月租金需負擔約2萬／月，目前未婚單身狀態並無交往及結婚打算。父親早年身故，母親已退休領勞保退休金，K先生目前有兩個妹妹均已成家，無須額外給母親孝養金。

表一：客戶基本資料表

姓名	K先生
年齡	40歲
職稱	軟體工程師
年收入	120萬
家庭成員	母、兩個妹妹

## 貳、財務目標設定

K先生自畢業後穩定工作已有15年，因住外地（台北）平時租金物價消費較偏高，且因工作時間偏長壓力較大，故喜愛到處旅遊吃美食，逛百貨公司消費注重生活品質，帳戶存款不多，因即將步入中年卻無一定的存款，想重新檢視收入支出狀況，希望可重新規劃各項財務目標，為未來退休做周詳計畫。

### 一、短期目標（0～5年內）：風險保障的完善及存到一桶金

1. **風險保障的完善**：本次檢視K先生的財務目標發現，剛出社會時K先生已透過同學進行保險規劃，目前已經具有壽險、醫療險、意外險及投資型保險；但因為之前有考慮結婚生小孩且又年輕故無規劃長期照護險，但因目前已打消此念頭，且發現醫療水準進步，未來長壽機會增加，因此希望短期內補足長期看護保險，替自己養一個保險兒子。

2. **存到一桶金**：K先生發現因無特別理財型商品束縛，故總是想花就花沒有一個節制，導致戶頭無一定的存款，希望規劃短期儲蓄商品強迫儲蓄存到一桶金，為買房做頭期款準備。

### 二、中期目標（5～20年內）：準備買房基金及負擔房貸

期望可在台北購買約總價值約800萬的一房一廳公寓，在46歲順利買房，讓自己退休後不必再支出一

表二：財務目標設定表

	項目	金額	用途
短期目標（0～5年）	風險規劃	約5萬	補足長期照護保險，替自己養一個保險兒子
	房屋頭期款	約120萬	一桶金為買房做準備
中期目標（5～20年）	房屋貸款規劃	約640萬	新購屋一房一廳800萬貸款金額（八成）
長期目標（20年以上）	退休規劃	每月4萬	65歲退休後每月有4萬元生活費

個月2萬元的房租。

### 三、長期目標（20年以上）：穩定的退休生活

K先生目前40歲，希望能在65歲的時候順利退休，依據目前的生活開銷以及對退休生活後的期望生活，希望退休後每個月能有4萬元的生活費，為達成此目標只有勞保、勞退及老年退休金是不足的，故需自行規劃退休金，讓退休生活有值得期待的生活品質。

### 參、家庭財務資料搜集

根據K先生所提供之財務資料，完成年度收入支出表、資產負債表及風險規劃總表。



#### 一、年度收入支出表

根據K先生之年度收入支出表【表三】之資料顯示，K先生總收入132萬，年支出1,119,987元，年度可支配所得為200,013元。

##### 1.年度收入現狀：

K先生工作為軟體工程師，平常工作時間冗長，下班後不希望再動腦處理瑣碎事情（包括理財），因習慣用薪資轉帳戶去支付所有開銷，故收入來源僅來自工作收入120萬及年終獎金12萬，無其他任何額外的理財收入。

##### 2.年度支出現狀：

K先生去年年度支出為1,119,987元，其中一般支出（食衣住行育樂生活花費等）占總比例90%，其他支出部分（父母奉養金、年節紅包）占比例1%，保障型支出占總比例約15%。

表三：年度收入支出表

收入		支出	
工作收入（年）	\$1,200,000	一般支出	\$732,000
個人收入	\$1,200,000	食	\$180,000
年終獎金	\$120,000	衣	\$12,000
		住	\$240,000
		行	\$120,000
		育	\$0
		樂	\$120,000
		衛生保健	\$30,000
		稅務	\$30,000
理財收入	\$0	理財支出	\$72,000
金融商品	\$0	定期定額基金	\$72,000
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	\$0
		保障型支出	\$195,987
		勞保	\$12,000
		健保	\$12,000
		個人或家庭商業保險（保障型）	\$119,987
		產物保險（車險、房屋險）	\$52,000
其他收入	\$0	其他支出	\$120,000
		父母奉養金	\$0
		年節紅包	\$120,000
年度總收入	\$1,320,000	年度總支出	\$1,119,987

(1) **一般支出**：K先生在每月固定支出中最高費用為住宿費一個月約20,000元及伙食費一個月約15,000元，因K先生老家在南部平均一個月往返兩次，故油資花費一個月約10,000元，K先生平時工作壓力大重視休閒娛樂，娛樂花費一個月約10,000元，其次為其他生活費用包含治裝費、保健品或稅務等費用一個月約5,000元，平均每月固定開銷約60,000元之間。另外每年還有個人保險勞健保及汽機車稅務費用約195,987元。

(2) **其他支出**：K先生平常無須拿父母孝養金回家，但K先生相當孝順，年節紅包總是包約一個月年終約12萬給家中長輩，表達孝心之意。

## 二、資產負債表

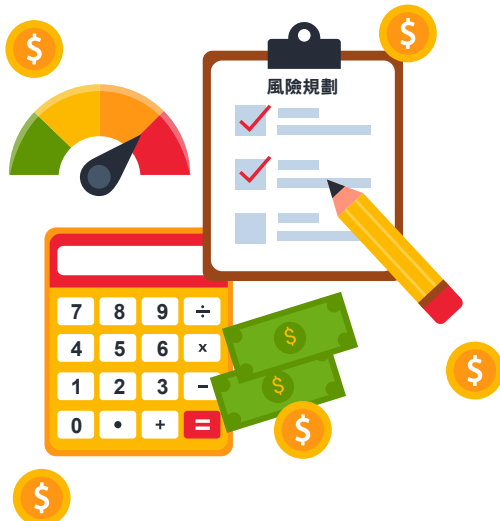
從資產負債表角度檢視發現，K先生目前總資產為132萬元，無任何貸款或負債須償還。

1. **總資產現狀**：K先生活期存款資產60萬元，來自於活期存款60萬、投資型保單現價36萬、銀行端定期定額基金約36萬，無任何貸款或負債須償還。

2. **總負債現狀**：K先生目前在外租房子，名下並無房產，所以只需支付租金，現在的代步工具為休旅車，於兩年前直接現金整筆購入新車，無車貸問題也無其它貸款，目前總負債為0。

## 三、現有風險規劃總表

透過現在風險規畫總表【表五】得知，K先生小時候父親因癌症身故，故特別重視身故、醫療、癌症險規劃目前對長期照護保險並無完整規劃。



表四：資產負債表

資產		負債	
活期存款	\$600,000	房貸	\$0
房地產	\$0	車貸	\$0
保單現價（投資型）	\$360,000	卡債	\$0
定期定額基金	\$360,000	信用貸款	\$0
定期存款	\$0		
其他	\$0	其他	\$0
<b>總資產</b>	<b>\$1,320,000</b>	<b>總負債</b>	<b>\$0</b>

表五：風險規劃總表

險種	項目	保額
人壽險	終身壽險	785萬
意外險	意外身故	949萬
	意外住院	6,000元
	實支實付	5萬
	骨折保險金	20萬
	重大燒燙傷	25萬
醫療險	住院醫療	5,000元
	加護病房	6,000元
	住院手術	最高8萬
	門診手術	最高8萬
	醫療雜費	最多36萬
	住院前後門診	500元
	緊急醫療轉送	3,000元
	急診保險金	1,500元
癌症險	初次罹患	120萬
	癌症住院	9,000元
	癌症手術	6萬
	癌症手術住院	2,000元
	化學治療	3,000元
	放射線治療	3,000元
	出院療養	1,600元
	癌症身故金	785萬

## 肆、財務資料分析、診斷與評估

### 一、財務分析資料表

根據K先生所提供之財務及保險相關的資料，進行討論及溝通後提供完整的財務診斷與評估建議，詳見財務分析資料表【表六】。

表六：財務分析資料表

項目	數據	理想值	說明
儲蓄率	20.61%	> 25%	公式 = 年儲蓄額 (含固定儲蓄投資 + 年結餘) ÷ 年收入
			K先生的儲蓄率小於25%的理想狀態，目前無其他理財支出，可從調整日常生活之開銷，並提高理財支出比例，透過理財達成財務目標。
負債比	0.00%	≤ 30%	公式 = 總負債 ÷ 總資產
			K先生目前無任何負債。
生活週轉金	6.42865	3~6	公式 = 流動性資產 ÷ 家庭平均月支出
			K先生的活期存款為60萬僅超越理想值一點，為提升資金運用效率及達成財務目標，可以留約6個月的家庭支出資金在帳戶裡，將多餘資金轉至其他儲蓄理財計劃，以完成財務目標。
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
			K先生財務自由度為0，未達理想值，理財支出率為0比例極低，因此需提升儲蓄投資金額並尋求超越定存利率之工具提升升息資產報酬率。

1.現金類帳戶：目前現金類帳戶【表七】可以因應6個月，高於理想值標準。

表七：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	6個月
說明內容	合理的緊急預備金為3~6個月的平均家庭支出，但目前可以活用的資金已達6個月，僅超過理想值。

2.保障類帳戶：K先生的保障為畢業後向同學人情投保，【表八】為目前保障類帳戶現況說明。

表八：保障類帳戶現況說明

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	K先生現有保單保障內容，包含壽險785萬、疾病住院5,000元日額、終身手術8萬、醫療雜費36萬。意外身故為650萬、意外住院6,000元日額、意外實支實付5萬、重大燒燙傷25萬，癌症身故為785萬、初次罹患120萬、癌症住院9,000元日額、癌症手術6萬，無長期照護險及重大傷病險。
說明內容	K先生的保障為畢業後向同學人情投保，因父親早年癌症身故，故特別重視身故、醫療、癌症險規劃，因當時還年輕故無規劃到長期照護險。

(1) 身故保障需求分析：K先生表示目前由於單身無太多牽掛，且家中兩位妹妹皆已成家獨立，加上家中開銷一直很簡單也無負債，生活費用方面家人們尚可支應。但因父親早逝K先生對於家中一直有很強大責任感留給母親作為孝養金，留愛給媽媽及妹妹們讓他們可以運用做為旅遊或退休基金，母親300

萬保額、兩位妹妹各200萬保額，共計700萬。另外預留100萬做為最後費用（包含喪葬費用及醫療結清費用等）給家人。身故保障的應備費用加總為800萬元，壽險缺口為15萬元。

（2）醫療保障需求分析：K先生的身故、醫療、癌症險醫療保障規劃完善，但若因疾病或意外發生而需要專人或家人的長期照顧，除了因經濟能力的失去再加上K先生單身，無小孩無法有良好生活品質甚至連累家人，故規劃長期照護險的應備費用以每月看護費計算，每年約480,000元。

3.理財類帳戶及投資類帳戶：K先生目前只有投資型保單每月扣3,000元及銀行端定期定額每月扣3,000元，其餘因為工作壓力大且注重生活品質而沒有將資產節流，離財富自由還有一段距離。

表九：壽險保障需求表

應備		已備	
壽險	需求金額	壽險	保額
母親孝養費用	\$ 3,000,000	終身壽險	\$ 2,000,000
妹妹們旅遊費用	\$ 4,000,000	定期壽險	\$ 5,850,000
最後費用	\$ 1,000,000	總保額	\$ 7,850,000
應備總額	\$ 8,000,000	壽險缺口	\$ 150,000

表十：長期照護保險需求表

應備		已備	
長期照護保險	需求金額	長期照護保險	需求金額
每月看護費	\$ 40,000	每月看護費	\$ 0

表十一：理財類及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	基金 \$ 72,000 / 年
說明內容	K先生因為住在北部，注重生活品質，目前只有投資型保單每月扣3,000元及銀行端定期定額每月扣3,000元，可以鼓勵K先生先想辦法節流，多增加定期定額資金規劃，若擔心工作繁忙也可長期持有穩健型的投資標的或是基金、股票、投資型保單等，以複利效果來創造非工資收入與財富。

## 伍、擬定財務規劃建議書

綜合以上財務目標設定、財務資料收集、分析、診斷與評估後，擬定K先生的專屬財務規劃建議如下：

### 短期目標（一）：規劃長期照護險保額缺口及重大傷病險。

建議K先生購買三商美邦人壽20年繳費珍愛樂活長期照護保險及Go樂活一年定期長期照護健康保險附約，每月領取長期照護險保險金約4萬元，可以不用擔心拖累家人以及醫療品質的下降。另外附加了新Go大心一年定期重大傷病健康保險附約，共計年繳保費49,430元。



表十二：保險規劃建議表

年繳：49,430		半年繳：25,704		季繳：12,951		月繳：4,350	
關係	姓名	性別	生日	年齡	職業代碼	職業等級	加費
要保人	K先生	男	071/09/10	40歲		1	0
被保人	K先生	男	071/09/10	40歲		1	0
險種	對象	保額	保費	豁免險種	豁免類型	豁免保額	豁免保費
20JLTC 二十年繳費珍愛樂活 長期照顧終身保險	被保人	10仟	40,010				
GOLHR Go樂活一年定期長期 照顧健康保險附約	被保人	10仟	1,980				
NGODCR 新Go大心一年定期重 大傷病健康保險附約	被保人	100萬	7,440				

### 短期目標（二）：房屋 頭期款規劃一桶金

K先生希望5年時間，可以在台北市購買一房一廳，新購屋目標金額為800萬，準備頭期款2成約160萬。以K先生目前財務預算，建議K先生節流每月玩樂支出，購買三商美邦人壽6年期增美滿美元利率變型終身壽險（定期給付型）保額70仟，累積六年後約41,984.67以美元30元計算，約台幣1,259,540元。



表十三：房屋頭期款規劃建議

年繳：6,860.70		半年繳：3,567.56		季繳：1,797.50		月繳：603.74	
關係	姓名	性別	生日	年齡	職業代碼	職業等級	加費
要保人	K先生	男	071/09/10	40歲		1	0
被保人	K先生	男	071/09/10	40歲		1	0
險種	對象	保額	保費	豁免險種	豁免類型	豁免保額	豁免保費
6TMM 增美滿美元利率 變動型終身壽險 (定期給付型)	被保人	70仟	6,860.7				

表十四：理財規劃建議表

年 度	年 齡	累計保費	生存保 險金	年度末 解約金	增值回饋分享金						總計（預估）	
					宣告利率	累計增加 保額	抵繳金 額／現 金給付	累計 儲存 生息	累計增加 保額之解 約金	累計增加 保額之生 存保險金	累計 領回	年度末 解約金
1	40	6,860.70	0.00	3,290.00	3.200%	114.69	0.00	0.00	60.90	0.00	0.00	3,350.90
2	41	13,721.40	0.00	8,960.00	3.200%	417.10	0.00	0.00	225.23	0.00	0.00	9,185.23
3	42	20,582.10	0.00	14,700.00	3.200%	907.54	0.00	0.00	498.24	0.00	0.00	15,198.24
4	43	27,442.80	0.00	21,770.00	3.200%	1,584.64	0.00	0.00	884.23	0.00	0.00	22,654.23
5	44	34,303.50	0.00	27,930.00	3.200%	2,447.20	0.00	0.00	1,387.56	0.00	0.00	29,317.56
6	45	41,164.20	0.00	39,970.00	3.200%	3,497.69	0.00	0.00	2,014.67	0.00	0.00	41,987.67
7	46	41,164.20	0.00	40,880.00	3.200%	4,563.41	0.00	0.00	2,665.03	0.00	0.00	43,545.03
8	47	41,164.20	0.00	41,510.00	3.200%	5,644.59	0.00	0.00	3,347.24	0.00	0.00	44,857.24
9	48	41,164.20	0.00	42,070.00	3.200%	6,741.45	0.00	0.00	4,051.61	0.00	0.00	46,121.61
10	49	41,164.20	0.00	42,070.00	3.200%	7,854.20	0.00	0.00	4,791.06	0.00	0.00	47,491.06

### 中期目標：房屋貸款規劃

K先生已有六年美金保單以匯率30元計算約1,259,540元，再加上活期儲蓄60萬已準備高過2成頭期自備款，新購屋目標金額為800萬扣掉約185萬自備款，貸款金額約615萬，目標貸款年限20年，貸款利率約1.5%每月還款約29,677元。

### 長期目標：每月4萬元之退休金規劃

K先生希望65歲退休後，每月有4萬元生活費，退休金應備總額為17,427,362元，目前投資型保單現金價值72萬、社會保險金約400萬，退休金總額缺口12,246,126元，每年應準備223,207元，每月應準備約18,601元；現階段鼓勵K先生節流增加可支配所得，並且建議由現行每月投資金額6,000元再增加18,601元共計24,601元，詳退休規劃試算表【表十六】。

因K先生過去已購買投資型保單且認同投資型保單之定期定額，長期持有、壽險自然保費低廉以做為退休金準備之投資工具，而目前投資績效具有一定之報酬率，故建議由現行投資型保單每月再增加24,601元，基金組合由現行積極型每五年檢視調整比例為穩健型。

## 陸、執行計畫

K先生對於所提出之財務規畫建議書非常認同，決定依此建議逐步完成：

1.完整保障：依建議投保長期照護險及重大傷病險等轉嫁風險。

表十五：購（換）屋規劃表

購（換）屋規劃（每月還款金額）	
計畫	B計畫
貸款總額	\$615萬
貸款利率	1.50%
貸款年期	20
每月還款金額	\$29,677

表十六：退休規劃試算

退休人姓名	K先生
尚餘工作時間	25
退休生活時間	25
預計退休每月所需（現值）	\$40,000
退休每月所需（終值）	\$65,624
退休金應備總額	\$17,427,362
已備退休金（現值）	\$720,000
已備退休金（終值）	\$1,181,236
社會保險退休金（預估值）	\$4,000,000
退休金總缺口	\$12,246,126
每年應準備金額	\$223,207
每月應準備金額	\$18,601

**2.房屋頭期款規劃一桶金：**運用目前現金流每月定期存入175,000元至六年期美金保單以匯率30元計算約1,259,540元，再加上活期儲蓄60萬已準備高過2成頭期自備款，為六年後房屋頭期款做規劃。

**3.房屋貸款規劃：**頭期款及房屋貸款目前均列為短中期目標，目前預計房屋貸款615萬，目標貸款年限20年、貸款利率約1.5%、每月還款約29,677元；K先生運用每月租金2萬元再增加每月可支配所得9,677元，即可完成20年買房之規劃。

**4.退休金規劃：**需要定期定額、長期投資以複利滾存方式來累積財富達到理想規劃，且K先生同意節流、調整生活開銷，增加可支配所得，運用投資型保單做為退休金規劃。

**5.收支管理：**建議K先生減少一般支出裡的吃飯花費與平時的休閒娛樂，增加可支配所得並加強儲蓄，讓退休金規劃資金能儘早開始，有值得期待的退休人生。



## 柒、追蹤結果

K先生本身因工作繁忙又重視生活品質，對於理財規劃無任何明確計劃，所以無定期檢視自身的財務收入及支出狀況，以致現階段無法實現自己的財務目標。透過本次的規劃與多次的討論也讓K先生更加肯定我的專業，也讓K先生願意對日常生活有計劃地做節流，依建議投保長期照護險及六年期美金保單讓目標能順利達成；並且同意每年定期與我保持聯繫，針對財務規劃建議書的實施成果進行評估，以確認建議書內容是否滿足實際需求，同時了解新需求，以再次檢視給予適時及專業的財務建議。

## 捌、後續服務

此次有用到人生曲線圖與K先生討論引導，讓K先生知道人生各階段需完成的階段目標，並約定好每年都需要定期檢視，才能知道是否有達成目標計畫完成；適當調整資產配置、循序漸進地完成理財目標，才能達成期待中的理財目標，完成人生夢想。

## 玖、結語

這次RFC課程讓我收穫超級無敵多，將各種金融知識、常用法律、信託稅務、投資理財等觀念又重新建構，讓我能更清晰和有自信去經營接觸高資產族群。要做出一份完整的財務規劃就必須要深知每個知識，重點是資料蒐集也非常重要，傾聽客戶需求才能做出有效且適合的財務規劃書。

RFC課程是一個讓以財務規劃為目標的人能踏出艱難的第一步，學了就必須學以致用，有了這次撰寫報告的經驗也讓自己又再更成長，超級無敵感謝RFC的講師們無私的分享，我相信老師們傳授的知識在這快速變遷的保險業市場，努力、堅持、創新一定可以脫穎而出，最後也非常感謝K先生給我機會完成RFC報告初體驗，讓我更有信心去迎接未來未知的挑戰。