

# 為公家機關退休人員 規劃的財務計劃



提案人：台名保險經紀人

經理 王麗玲

---

---

## 目 錄

---

---

- 一、前 言
- 二、家庭背景介紹
- 三、客戶基本資料表
- 四、財務目標設定
- 五、家庭財務資料收集
- 六、財務資料分析診斷與建議
- 七、保險校正檢視與分析建議
- 八、執行計畫與追蹤結果
- 九、後續溝通
- 十、結 語

## 一、前言

社會近二~三十年的進步著實驚人，不僅電腦化取代人工作業，網際網路，雲端運算改變了商業模式，甚至科學與教育各方面的運作模式，也創造了「數位神經系統」。目睹台灣經濟發展的變遷，由極盛一時的「台灣錢淹腳目」，股票市場幾乎是全民運動的時期，外匯存底是亞洲四小龍之首，至目前長年的衰退，令我感受良深。

台灣加入 WTO 後，金融體系(保險業、證券、銀行)不分家，one stop shopping 的方便性，資訊投資工具也越來越多。早期的投資工具不敷使用，利率節節低落。消費者僅能到銀行聽從理專的介紹。抱著應可以獲利的僥倖心態，很少人靜下來仔細思考，規劃財務目標，了解自己所能承受的風險程度，所使用的投資工具是否符合自己需求，而且在投資的過程中沒有建立一套適合自己的理財規劃及投資決策(向日葵準則)。在短，中，長期的觀點來做有效的配置，以致於市場劇烈波動與預期的狀況無法吻合時做出痛苦的抉擇，或報酬低於通膨而導致辛苦累積的資產縮水，甚至虧損。這次金融海嘯可窺一二，且更深信，資產配置，嚴控風險規劃的重要性。

投資不等於理財，投資是有風險，但你不投資理財，卻是絕對的風險。況且理財是一輩子的事。沒有人是計畫失敗，卻失敗在沒有計畫。理財是理一生的財，做好一生現金流量與風險管理。生活品味一部分是來自錢的打造，錢從哪裡來，是透過規劃來實現。那麼退休後想過什麼樣的生活，未來就會實現的財務工程。

## 二、家庭背景介紹

- 1、陸先生是公家機關退休人員，今年 58 歲，領有月退俸，可以不用靠兒女奉養。退休的生活是白天坐在電腦桌前投資股市。這波金融海嘯損失不少。且又做融資，情況不妙。
- 2、陸太太今年 55 歲，公司政策有變動，故三年前「52 歲」時，就已領勞保老年給付。休息一段時間後，現在在家接個案，幫人設計圖騰，做些設計維護工作，也定時定額買基金。勞保老年給付的錢去買短年期的年金。喜愛旅行，期待 60 歲時每年能夠出國旅行。陸太太對保險較有觀念，公司未變動前，收入不錯，為孩子買些生死合險。生存金為自己退休年金。從互動中得知生活積極，努力尋求財源。
- 3、育有一子一女，兒女皆大學畢業且有工作。夫婦倆不用負擔小孩生活費，只是小孩的保險費還是由雙親負擔。陸先生下午會外出爬山或郊區逛逛，都以豐田汽車代步。

## 三、客戶基本資料表

|    | 姓 名    | 性 別 | 生 日       |
|----|--------|-----|-----------|
| 案主 | 陸學醫    | 男   | 39 年 12 月 |
| 家屬 | 路伊斯    | 女   | 42 年 6 月  |
|    | 陸一偉    | 男   | 72 年 1 月  |
|    | 陸小芬    | 女   | 75 年 12 月 |
|    |        |     |           |
| 住址 | 台北市大直路 |     |           |
| 電話 |        | 手機  |           |

## 四、財務目標設定

經與陸家夫婦訪談中整理資料如下：

1. 陸先生現在是駕駛豐田汽車 2000c.c.房車代步，車齡八年，想五年內能換台休旅車，全家出遊較方便舒服，預計 250 萬元。
2. 陸太太喜歡旅行，期待 60 歲能每年出國，夫婦準備 20 萬元。
3. 房子粉刷、修繕，計畫 100 萬元，約五年後再做。
4. 小孩結婚時，賀禮預計各給最少五十萬元，兩個小孩也要準備至少一百萬元。

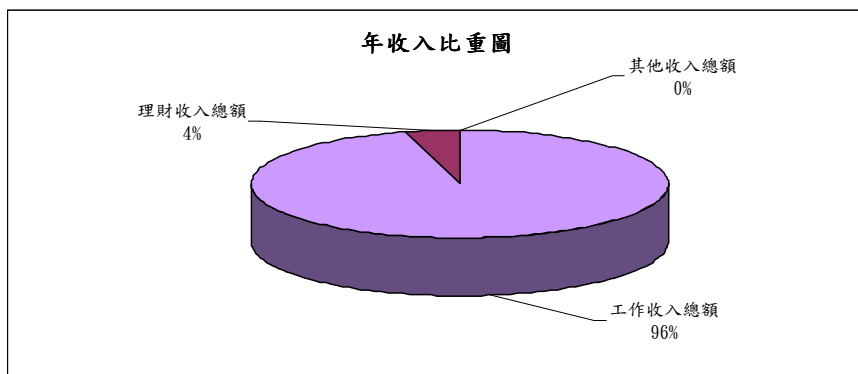
## 五、家庭財務資料收集

1. 陸先生領月退俸每個月 72,000 元；陸太太薪資不固定，現每個月約有 30,000 元。
2. 有兩間房子。一間在台北市自住，貸款投資 100 萬元，只付利息；另一間在台北縣現出租，每個月租金 18,000 元，貸款尚欠 100 萬元，每月本利攤提。扣除管理費及公共水電，約實得租金 15,000 元。
3. 擁有一部豐田汽車，車齡八年，引擎 2000c.c。
4. 投資基金定期定額，每個月一萬元，已投資三年。
5. 單筆投資基金 15 萬元。
6. 委託國外 CTA（商品期貨）投資 100 萬元，只要有淨利就贖回，已贖回 US\$3,000。
7. 銀行活儲合計 55 萬元。
8. 股票尚有 220 萬元。
9. 用孩子名義買生死合險，102 年有滿期金 135 萬元，107 年有滿期金 150 萬元。之後每年可領 25 萬元年金。
10. 依據陸太太的協助下，完成「家庭收支表」詳如附件（一）及「家庭資產負債表」詳如附件（二）。

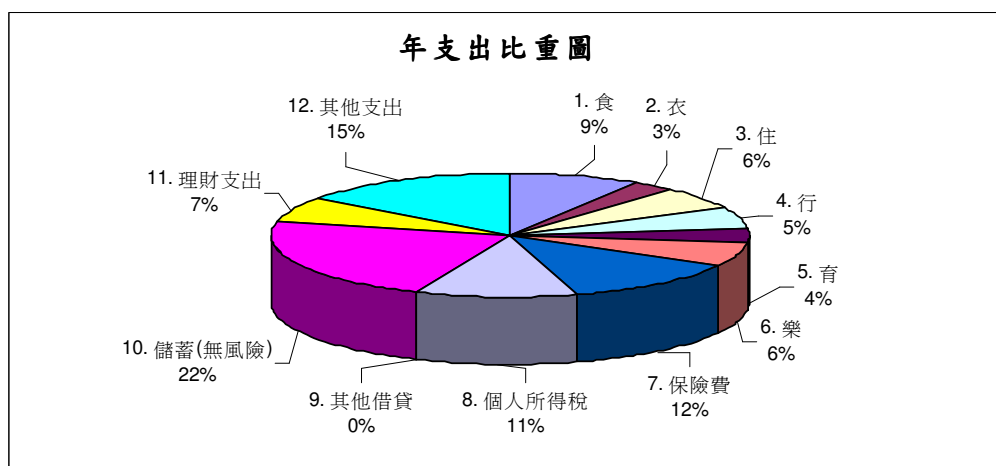
### 家庭收支表（表一）

|                       | 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                    | 360,000   | 30,000  | 24%  | 1、食         | 180,000   | 15,000 | 15%  |
| 佣金                    |           |         | 0%   | 2、衣         | 12,000    | 1,000  | 1%   |
| 獎金                    |           |         | 0%   | 3、住         |           |        |      |
| 紅利                    |           |         | 0%   | 房租          | -         | -      | 0%   |
| 年終獎金                  | 65,000    |         | 4%   | 房貸          | 156,000   | 13,000 | 13%  |
| 其他                    |           |         | 0%   | 房屋保險        |           |        | 0%   |
| ◎工作收入總額               | 425,000   | 30,000  | 28%  | 水電瓦斯電話      | 69,600    | 5,800  | 6%   |
|                       |           |         |      | 房地產稅        | 16,900    |        | 1%   |
| 2、理財收入                |           |         |      | 其他費用        |           |        | 2%   |
| 利息(應稅)                |           |         | 0%   | △住小計        | 266,500   | 20,800 | 23%  |
| 利息(免稅)                | 7,000     |         | 0%   | 4、行         |           |        |      |
| 股利                    | 20,000    |         | 1%   | 車貸          |           |        | 0%   |
| 資本利得                  | -         |         | 0%   | 車險          | 5,800     |        | 0%   |
| 租金收入                  | 180,000   | 15,000  | 12%  | 油料費         | 24,000    | 2,000  | 2%   |
| 基金收益                  |           |         | 0%   | 保養修理費       | 12,000    | 1,000  | 1%   |
| 其他                    |           |         | 0%   | 牌照/燃料稅      | 12,000    |        | 1%   |
| ◎理財收入總額               | 207,000   | 15,000  | 14%  | 停車費         | 33,600    | 2,800  | 3%   |
|                       |           |         |      | 交通費         | 12,000    | 1,000  | 1%   |
| 3、其他收入                |           |         |      | 其他費用        |           |        | 0%   |
| 退休金                   | 864,000   | 72,000  | 58%  | △行小計        | 99,400    | 6,800  | 8%   |
| 保險滿期金                 |           |         | 0%   | 5、育-進修費用    |           |        | 0%   |
| 跟會到期                  |           |         | 0%   | 6、樂         |           |        |      |
| 其他                    |           |         | 0%   | 娛樂休閒        | 20,000    |        | 2%   |
| ◎其他收入總額               | 864,000   | 72,000  | 58%  | 交際公關費       | 12,000    | 1,000  | 1%   |
|                       |           |         |      | 觀光旅遊        |           |        | 0%   |
| ※總收入 (1)              | 1,496,000 | 117,000 | 100% | △樂小計        | 32,000    | 1,000  | 3%   |
|                       |           |         |      | 社會保險        | 24,888    | 2,074  | 2%   |
| ◆ 家庭可支配餘額 = (1) - (2) |           |         |      | 人壽保險        | 362,000   |        | 31%  |
| 每年結餘                  | 322,812   |         |      | △保險費小計      | 386,888   | 2,074  | 33%  |
| 每月結餘                  | 59,626    |         |      | 所得稅(公司代扣)   | 8,400     | 700    | 1%   |
| 平均每月結餘                | 26,901    |         |      | 所得稅(年度繳納)   |           |        | 0%   |
|                       |           |         |      | △所得稅小計      | 8,400     | 700    | 1%   |
| ◆ 收入結構比：(收入 / 總收入)    |           |         |      | 9. 其他借貸     | -         | -      | 0%   |
| 工作收入佔                 | 28%       |         |      | 10. 儲蓄(無風險) |           |        | 0%   |
| 理財收入佔                 | 14%       |         |      | 11. 理財支出    |           |        |      |
| 其他收入佔                 | 58%       |         |      | 定期定額投資      | 120,000   | 10,000 | 10%  |
|                       |           |         |      | 單筆投資        |           |        | 0%   |
|                       |           |         |      | 跟會(活/死會)    |           |        | 0%   |
| ◆ 支出結構比：(支出 / 總收入)    |           |         |      | △理財支出小計     | 120,000   | 10,000 | 10%  |
| 生活支出佔                 | 29%       |         |      | ◎基本支出總額     | 1,105,188 | 57,374 | 94%  |
| 理財支出佔                 | 8%        |         |      | ● 其他支出      |           |        |      |
| 儲蓄支出佔                 | 0%        |         |      | 醫療費用        | 12,000    | 1,000  | 1%   |
| 保費支出佔                 | 26%       |         |      | 捐獻/贊助       | 6,000     | 500    | 1%   |
| 借貸支出佔                 | 0%        |         |      | 奉養金         |           |        | 0%   |
| 其他支出佔                 | 5%        |         |      | 年節紅包        | 50,000    |        | 4%   |
|                       |           |         |      | 其他          |           |        | 0%   |
|                       |           |         |      | ◎其他支出總額     | 68,000    |        | 6%   |
|                       |           |         |      | ※總支出 (2)    | 1,173,188 | 57,374 | 100% |

| 收入類別 |        | 每年        | 每月      | 比重   |
|------|--------|-----------|---------|------|
| 1    | 工作收入總額 | 425,000   | 30,000  | 28%  |
| 2    | 理財收入總額 | 207,000   | -15,000 | 14%  |
| 3    | 其他收入總額 | 864,000   | 72,000  | 58%  |
| 總收入  |        | 1,496,000 | 87,000  | 100% |



|            | 每年        | 每月     | 年比重  |
|------------|-----------|--------|------|
| 基本支出       |           |        |      |
| 1.食        | 180,000   | 15,000 | 15%  |
| 2.衣        | 12,000    | 1,000  | 1%   |
| 3.住        | 266,500   | 20,800 | 23%  |
| 4.行        | 99,400    | 6,800  | 8%   |
| 5.育-進修費時   |           |        | 0%   |
| 6.樂        | 32,000    | 1,000  | 3%   |
| 7.保險費      | 386,888   | 2,074  | 33%  |
| 8.個人所得稅    | 8,400     | 700    | 1%   |
| 9.其他借貸     |           |        | 0%   |
| 10.儲蓄(無風險) |           |        | 0%   |
| 11.理財支出    | 120,000   | 10,000 | 10%  |
| ●其他支出      | 68,000    |        | 6%   |
| ※總支出(2)    | 1,173,188 | 57,374 | 100% |





## 《附表一》家庭收支狀況一覽表分析

- 在工作收入方面：

夫妻平均收入每個月月薪 102,000；加入年終獎金 65,000，年收入約計 1,289,000 元。

- 在理財收入方面：

租金收入每月 15,000 元，年收入 180,000 元，加入銀行利息及股利 27,000 元，理財收入 207,000 元。

- 在工作收入加理財收入，總收入 1,496,000 元。

- 在基本支出方面：

食衣住行育樂/保險費/所得稅/理財支出/其他支出，總共支出 1,173,188 元。

- 每年家庭可支配餘額是  $1,496,000 - 1,173,188 = 322,812$  在其可控制預算內。

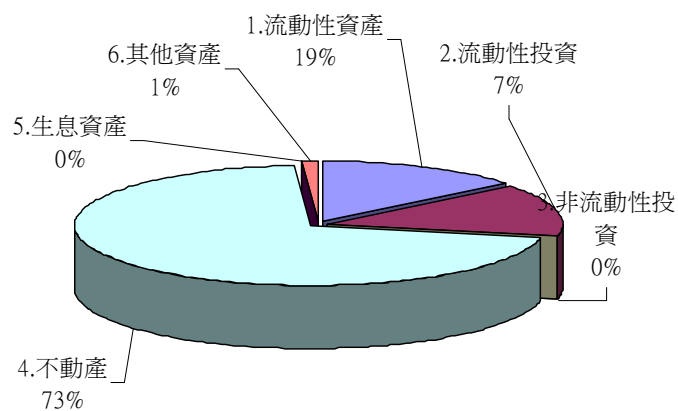
**【附表二】陸先生 之資產負債表**

| 資 產                  |                   |            | 負 債             |                  |             |
|----------------------|-------------------|------------|-----------------|------------------|-------------|
| 1.流動性資產              | 金額                | 比重         | 1.短期負債          | 金額               | 比重          |
| • 支票/活期存款            |                   | 0%         | • 信用卡           |                  | 0%          |
| • 儲蓄存款               | 550,000           | 2%         | • 消費性貸款         | -                | 0%          |
| • 壽險現金價值             | 3,075,000         | 12%        | • 一般借貸分期付款      | -                |             |
| • 其他                 | -                 | 0%         | • 標會(死會)        | -                | 0%          |
| <b>◎流動性資產小計</b>      | <b>3,625,000</b>  | <b>14%</b> | • 保單貸款          | -                | 0%          |
| 2.流動性投資              |                   |            | • 其他            | -                | 0%          |
| • 股票(上市櫃)            | 2,200,000         | 9%         | <b>◎短期負債小計</b>  | <b>-</b>         | <b>0%</b>   |
| • 共同基金               | 360,000           | 1%         | 2.長期負債          |                  |             |
| • 會錢(活會)             | -                 | 0%         | • 車貸            | -                | 0%          |
| • 短期票券               | -                 | 0%         | • 自用不動產抵押貸款     | 2,000,000        | 100%        |
| • 債券                 | -                 | 0%         | • 投資性不動產抵押貸款    | -                | 0%          |
| • 期貨                 | 1,000,000         | 4%         | • 其他            | -                | 0%          |
| • 其他(外幣)             |                   | 0%         | <b>◎長期負債小計</b>  | <b>2,000,000</b> | <b>100%</b> |
| <b>◎流動性投資小計</b>      | <b>3,560,000</b>  | <b>14%</b> |                 |                  |             |
| <b>◎流動性資產&amp;投資</b> | <b>7,185,000</b>  | <b>28%</b> | <b>※負債總計(2)</b> | <b>2,000,000</b> | <b>100%</b> |
| 3.非流動性投資             |                   |            |                 |                  |             |
| • 事業股份               | -                 | 0%         |                 |                  |             |
| • 股票(未上市櫃)           | -                 | 0%         |                 |                  |             |
| • 投資不動產              | -                 | 0%         |                 |                  |             |
| • 其他                 | -                 | 0%         |                 |                  |             |
| <b>◎非流動性投資小計</b>     | <b>-</b>          | <b>0%</b>  |                 |                  |             |
| 4.不動產                |                   |            |                 |                  |             |
| • 住宅                 | 18,000,000        | 71%        |                 |                  |             |
| • 辦公室                | -                 | 0%         |                 |                  |             |
| • 工廠                 | -                 | 0%         |                 |                  |             |
| • 其他                 | -                 | 0%         |                 |                  |             |
| <b>◎不動產小計</b>        | <b>18,000,000</b> | <b>71%</b> |                 |                  |             |
| 5.生息資產               |                   |            |                 |                  |             |
| • 存貨                 | -                 | 0%         |                 |                  |             |
| • 其他                 | -                 | 0%         |                 |                  |             |
| <b>◎生息資產小計</b>       | <b>-</b>          | <b>0%</b>  |                 |                  |             |
| 6.其他資產               |                   |            |                 |                  |             |
| • 汽車 / 遊艇            | 250,000           | 1%         |                 |                  |             |
| • 黃金 / 珠寶            | -                 | 0%         |                 |                  |             |

|          |            |      |
|----------|------------|------|
| • 收藏品    | -          | 0%   |
| • 其他     | -          | 0%   |
| ◎其他資產小計  | 250,000    | 1%   |
| ※資產總計(1) | 25,435,000 | 100% |

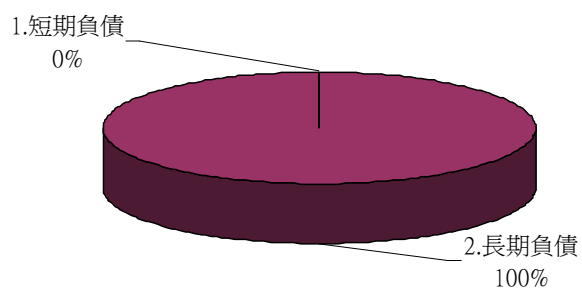
| 項目       | 比重   |
|----------|------|
| 1.流動性資產  | 14%  |
| 2.流動性投資  | 14%  |
| 3.非流動性投資 | 0%   |
| 4.不動產    | 71%  |
| 5.生息資產   | 0%   |
| 6.其他資產   | 1%   |
| TOTAL    | 100% |

資產分類比重圖



| 項目     | 比重   |
|--------|------|
| 1.短期負債 | 0%   |
| 2.長期負債 | 100% |
| Total  | 100% |

負債比重圖



## 《附表二》家庭資產負債表分析

資產方面，儲蓄存款 55 萬元，壽險現金價值有 3,075,000 元，股票市值約有 220 萬元，共同基金 36 萬元，商品期貨 100 萬元，房屋 1800 萬元，資產共計 25,185,000 元(未含汽車殘餘價值 25 萬)。不動產貸款計 200 萬元，資產減負債，家庭資產目前大約 2,318,500 元，目前資產不動產置產比例 71.47% ，流動性資產佔 14.39%，流動性投資佔 14.13%。

**整體資產是大於負債，在可控制之預算內。**

| 項目      | 數據          | 理想值    | 說明   |         |             |        |            |
|---------|-------------|--------|--|---------|-------------|--------|------------|
| 短期償債能力  | 3625.00     | ≥ 1.0  | <p>公式 = 流動性資產 ÷ 短期負債。</p> <p>陸先生家庭的短期償債能力相當高，主要是陸先生家庭沒有負債有相當充足的流動資產以供支應。</p>   |         |             |        |            |
| 負債比例    | 0.0786      | ≤ 0.3  | <p>公式 = 總負債 ÷ 總資產</p> <p>陸先生家庭的負債是不動產抵押(向銀行貸款)但資產是大於負債安心</p>   |         |             |        |            |
| 生活週轉金   | 35.53       | 3~6    | <p>公式 = 流動性資產 ÷ 每月薪資收入</p> <p>陸先生家庭的生活週轉金比例約 35.5 倍，顯示其現金準備相當充裕。</p>   |         |             |        |            |
| 相對收支率   | 0.736       | > 1.0  | <p>公式 = (目前的年收入 ÷ 區域平均收入) / (目前的年支出 ÷ 區域平均支出)</p> <table border="1" data-bbox="743 919 1380 1003"> <tr> <td>區域平均收入</td> <td>\$1,610,000</td> <td>區域平均支出</td> <td>\$ 930,000</td> </tr> </table> <p>陸先生家庭收支比例約為 0.736，小於理想值 1.0，應提高理財收入或開源節流。</p> | 區域平均收入  | \$1,610,000 | 區域平均支出 | \$ 930,000 |
| 區域平均收入  | \$1,610,000 | 區域平均支出 | \$ 930,000   |         |             |        |            |
| 財務自由度   | 1.008       | > 1.0  | <p>公式 = (目前淨資產 × 投資報酬率) ÷ (目前區域平均支出)</p> <table border="1" data-bbox="743 1234 1221 1281"> <tr> <td>預定投資報酬率</td> <td>4%</td> </tr> </table> <p>若欲達到財務自由，財務自由度最好大於 1。而陸先生家正好是 1%，對資產配置要很謹慎若要大於 1 則須提高投資報酬率。</p>                                   | 預定投資報酬率 | 4%          |        |            |
| 預定投資報酬率 | 4%          |        |  |         |             |        |            |
| 淨儲蓄     | 21.57%      | > 25%  | <p>公式 = 年儲蓄額 ÷ 年收入</p> <p>陸先生家庭的淨儲蓄率為 21.57%，尚未達到理想值 25%。但以陸先生家的資產狀況與銀行存款部位觀察，淨儲蓄率可暫時不予提高而應將重點放在讓資產增值的穩健投資上。</p>   |         |             |        |            |

## 現有保險一覽表

| 險別  | 項目          | 陸先生       | 陸太太       | 陸一偉       | 陸小芬       |
|-----|-------------|-----------|-----------|-----------|-----------|
| 壽 險 | 壽險保障(現在)    | 900 萬     | 920 萬     | 320 萬     | 320 萬     |
|     | 終身保障        | 400 萬     | 420 萬     | 500 萬     | 500 萬     |
| 意外險 | 意外身故及殘廢保障   | 500 萬     | 500 萬     | 300 萬     | 300 萬     |
|     | 意外醫療        | 6 萬       | 6 萬       | 3 萬       | 3 萬       |
|     | 意外住院醫療每日給付  | 1,000 元   | 1,000 元   | 1,000 元   | 1,000 元   |
| 醫療險 | 病房費(每日)     | 3,000 元   | 3,000 元   | 2,000 元   | 2,000 元   |
|     | 加護病房/燒燙傷津貼  | 6,000 元   | 6,000 元   | 6,000 元   | 6,000 元   |
|     | 手術醫療津貼      | 337,000 元 | 337,000 元 | 337,000 元 | 337,000 元 |
|     | 雜費          | 45,000 元  | 45,000 元  | 45,000 元  | 45,000 元  |
|     | 住院前後門診金     | 500 元     | 500 元     | 500 元     | 500 元     |
|     | 醫療轉送金       | 2,000 元   | 2,000 元   | 2,000 元   | 2,000 元   |
|     | 出院(居家) 醫療津貼 | 1,000 元   | 1,000 元   | 1,000 元   | 1,000 元   |
|     | 急診醫療津貼      | 1,000 元   | 1,000 元   | 1,000 元   | 1,000 元   |
| 癌症險 | 初次罹癌保險金     | 72 萬      | 72 萬      | 72 萬      | 72 萬      |
|     | 癌症住院        | 7,200 元   | 7,200 元   | 6,000 元   | 6,000 元   |
|     | 癌症手術津貼      | 72,000 元  | 72,000 元  | 60,000 元  | 60,000 元  |
|     | 手術後住院津貼     | 2,000 元   | 2,000 元   | 2,000 元   | 2,000 元   |
|     | 出院療養津貼      | 2,000 元   | 2,000 元   | 1,600 元   | 1,600 元   |
|     | 癌症門診津貼      | 1,500 元   | 1,500 元   | 2,400 元   | 2,400 元   |
|     | 癌症乳房重整津貼    |           | 60,000 元  |           | 60,000 元  |

| 壽險公司名稱 | 保單現金價值      |
|--------|-------------|
| 全球人壽   | 1,120,000 元 |
| 三商美邦   | 1,758,000 元 |
| 國寶人壽   | 37,000 元    |
| 台灣人壽   | 160,000 元   |
| 合 計    | 3,075,000 元 |

## 六、財務資料分析診斷與建議

1. 俗說理財第一步先理債，無債一身輕。若應用財務槓桿原理，其投資收益大於成本支出。雖說是好，但以陸先生的年齡，並不建議如此做，保守為宜。股市價值尚有 220 萬應先還貸款 200 萬為宜。
2. 陸先生有月退俸，生活穩定。陸太太期待每年能出國費用約 20 萬，可從每年家庭支配，結餘中完成。況且保費陸續到期，可支配餘額將更寬鬆。
3. 房子粉刷、修繕、計畫 100 萬元，約於 104 年要完成它，於 102 年有滿期金 135 萬元，足以應付。若將滿期金 135 萬元投入利變型年金，2 年假設 1.5%，利率則有 139 萬。屆時若有增加傢俱，設備或大興土木時增加費用可備用。
4. 陸先生家有一子一女，皆適婚年齡。現在年青人平均結婚年齡為 32 歲，陸家夫婦尚不知小孩何時會結婚。若婚期於近期快速來到，保價的現金可周轉，107 年也有滿期金可運用。
5. 陸先生的願望是換部休旅車，期待五年內完成。現在是以豐田汽車代步，建議不要換車，假使要長途旅行，全家出遊可搭大眾運輸工具，或租車方式。如此，現金較能靈活運用。
6. 商品期貨 100 萬元。陸先生的策略是有淨利就贖回，本金繼續運用。雖然國外 C T A 領有專業執照者在執行，我是尊重專業，但仍要告訴陸家夫婦，退休時應將理財方向放在確實給付上。(附表三)

| 附表三 |           | 單筆投入 100 萬 |           | 單位：新台幣元／年利率 |
|-----|-----------|------------|-----------|-------------|
| 年末  | 2%        | 4%         | 5%        |             |
| 1   | 1,020,000 | 1,040,000  | 1,050,000 |             |
| 2   | 1,040,400 | 1,081,600  | 1,102,500 |             |
| 3   | 1,061,208 | 1,124,864  | 1,157,625 |             |
| 4   | 1,082,432 | 1,169,859  | 1,215,506 |             |
| 5   | 1,104,081 | 1,216,653  | 1,276,282 |             |
| 6   | 1,126,162 | 1,265,319  | 1,340,096 |             |
| 7   | 1,148,686 | 1,315,932  | 1,407,100 |             |
| 8   | 1,171,659 | 1,368,569  | 1,477,455 |             |
| 9   | 1,195,093 | 1,423,312  | 1,551,328 |             |
| 10  | 1,218,994 | 1,480,244  | 1,628,895 |             |
| 11  | 1,243,374 | 1,539,454  | 1,710,339 |             |
| 12  | 1,268,242 | 1,601,032  | 1,795,856 |             |
| 13  | 1,293,607 | 1,665,074  | 1,885,649 |             |
| 14  | 1,319,479 | 1,731,676  | 1,979,932 |             |
| 15  | 1,345,868 | 1,800,944  | 2,078,928 |             |
| 16  | 1,372,786 | 1,872,981  | 2,182,875 |             |
| 17  | 1,400,241 | 1,947,900  | 2,292,018 |             |
| 18  | 1,428,246 | 2,025,817  | 2,406,619 |             |
| 19  | 1,456,811 | 2,106,849  | 2,526,950 |             |
| 20  | 1,485,947 | 2,191,123  | 2,653,298 |             |



## 七、保險校正檢視與分析建議

- 1、二個小孩皆已大學畢業，陸家夫婦目前壽險保額，陸先生 900 萬，陸太太 920 萬，二人皆互有保障。銀行存款也預留半年週轉金，且資產大於負債，是有足夠能力來處理風險管控。
- 2、醫療保障規劃。少子化，醫療科技發達，壽命延長，以目前陸家夫婦各買 3000 元，日額醫療尚嫌不足。爲了讓晚年享有更優的醫療品質，不讓醫療金的花費吃掉退休金，建議可加買 2000 元日額醫療險。

## 八、執行計畫與追蹤結果

就陸家夫婦，現在的資產配置及規劃來看，其所訂財務目標，只要按照財務規劃計畫執行，嚴控風險，並與財務顧問師每半年共同作定期審視，及討論實施後的情形。如投資報酬率與預期相同，則維持原計畫繼續執行。反之，必做適度調整。以確保財務自由度靈活。

## 九、後續溝通

陸家夫婦，經濟來源是陸先生，有固定退休俸，收入穩定，且資產大於負債。二個小孩皆已成年，學業完成，無需負擔二人生活費，逐年會更加輕鬆。站在財務規劃師立場，須做好家庭財務醫師角色，應隨時提醒，並於其夫妻倆溝通，建立正確投資理財觀念，及架設財務風險控管防護網。這樣才能確保家庭的財務安全。

## 十、結 語

### 1、對於 RFC 認證的定義

金控時代的來臨，金融人員都很重視證照，每人皆有數張。雖說證照並非能力的代表，但能擁有證照就能有一定水準。更何況這是國際認證的證照，無非是給業務人員如虎添翼。擁有它在客戶面前，更有加分效果，客戶的認同度提升，在職場上更具競爭力。

### 2、學習收穫

在偶然的機會得知 RFC 有專業課程，遂主動報名上課。雖說 60 小時密集課程，卻帶給我無比震撼。講師群的課程內容，他們的專業、深度、廣度深深吸引我。結合實務經驗之豐富，是我前所未有感覺。體認身為一位負責財務顧問師要首重「道德」，而非專業技巧，更不能以自身利益為考量。

### 3、心得：上完課如醍醐灌頂般的是…

取得 RFC 證照不只是個人專業度的提升，更要秉持 RFC 的道德準則，不斷終身學習，為許多的家庭及個人獻上我們的專業知識，讓更多家庭個人能過著美好的生活，讓築夢的人能實現夢想過快樂人生。