

RFC 實務訓練課程結訓報告

自己的人生理財規劃

作者◎李龍生
(RFC)

第一單元 背景介紹

個案人物：李龍生 29 歲

婚姻狀況：單身、計畫在三年內結婚。

職業：新光人壽壽險顧問、也是 IARFC 認證課程的學員。

家庭成員：父母親同住，父母親皆在職中，三個人皆有收入。

住宅：父母親所有，結婚後計畫購置新屋。

理財規劃方向：依照財務規劃做資產配置，累積購屋基金，子女教育基金、退休基金。

第二單元 目標設定

壹、單身時期的保險規劃

一、投保目的

必須完全負責，不再給家人增加任何負擔，將其保險規劃安排完善、足夠，所需的花費不多，卻能維護單身的貴族生活品質，即使遭遇不幸事故，也不會給家人增添任何經濟的負擔。

二、風險管理

由於未婚，所以人生責任通常較小，在人壽保險方面可多選擇終身壽險，而足夠完善的醫療險、意外險、防癌險也是規劃重點，尤其是終身型的醫療產品。

三、投資理財

在單身的時候，即應開始著手構思在不同階段的人生計畫，並即刻進行，以順利達成各項財務目標。每個人的人生目標不同，常見的有購屋基金、事業投資基金、退休基金等等，因此運用部份資金透過保險的規劃，有助早日完成人生的階段性目標。

四、險種的搭配及保額的安排

1、保障型

依據人生責任來評估保險金額：

- (1) 終身壽險 200 萬元左右。
- (2) 終身重大疾病 100 萬元以上。
- (3) 意外身故及殘廢保險為人壽保險金額的 2 倍。
- (4) 意外傷害醫療 5 萬元。

- (5) 意外日額住院每日至少 1000 元。
- (6) 終身住院醫療費用每日至少 3000 元（可用實支實付及日額型搭配）。
- (7) 終身定額手術。
- (8) 終身防癌保險。
- (9) 適當的失能保險。

五、保費支出的比例

- 1、保障型的保費支出，占個人年收入的 7%~10% 左右。
- 2、理財型的保費支出，占個人年收入的 20%~30% 以內。

貳、小家庭的保險規劃

一、投保目的

養兒育女、置產、發展事業、學習各種相關技能，是組織小家庭者必須共同面臨的問題。爲了確保家庭生活安定無虞，子女可以順利的成長、求學，小家庭能夠按照原訂計畫順利的發展，身爲父母者除了認真工作與學習之外，詳細做好各項足夠完善的保險規劃更是刻不容緩。

二、風險管理

新小家庭由於正處於各種人生責任的高峰期，因此在風險管理方面，更需格外的注意；在人壽保險方面，可運用終身壽險及定期壽險的搭配，以達到節省保費支出的目的；此外雙薪家庭，更應將夫妻兩人之年收入比例納入計畫範圍，在保額的安排上可參考風險規劃篇中保額的計算，而足夠完善的醫療險，意外險和防癌險，也是規劃重點，尤其是終身型的醫療產品，另外子女的保險也不可忽略，因爲一旦子女受傷或住院，其醫療費用也是家庭的一項負擔。

三、投資理財

依據家庭財務上的安排，與父母對子女的規劃，配合繳費年限，選擇投資報酬率較高，每隔一年、二年或三年可領回生存保險金，或繳費期滿一次領回滿期金之理財型保險，完成購屋、子女教育等人生目標。

四、險種的搭配及保額的安排

1、保障型

依據人生責任來評估保險金額：

- (1) 終身壽險 300 萬元以上。
- (2) 不足的部分以定期壽險補足。
- (3) 終身重大疾病 100 萬元以上。
- (4) 意外身故及殘廢保險爲人壽保險金額的 2 倍。
- (5) 意外傷害醫療 5 萬元。

- (6) 意外日額住院每日至少 1000 元。
- (7) 終身住院醫療費用每日至少 3000 元（可用實支實付及日額型搭配）。
- (8) 終身定額手術。
- (9) 終身防癌保險。
- (10) 適當的失能保險。

2、理財型

依據家庭財務上的安排，與父母對子女的規劃，設定繳費年限與保險金額，選擇投資報酬率較高，每隔一年、二年或三年可領回生存保險金，或繳費期滿一次領回滿期金之理財型保險。

五、保費支出的比例

- 1、保障型的保費支出，占個人年收入的 7%-10% 左右。
- 2、理財型的保費支出，占個人年收入的 20%-30% 以內。

參、中年時期的保險規劃

一、投保目的

人屆中年，在各方面大抵都漸趨穩定，子女即將成年，許多的人生責任也已經逐項完成，若有長期完善的財務規劃者，其經濟上則會較為穩定與寬裕，適當的保險規劃可以使現在的資產更高枕無憂的運用，幫助自己和家人增加財富，更不會因為意外事故的發生，導致辛苦累積的資產蒙受損失。

二、風險管理

由於各項人生責任大致完成，因此風險管理方面可以較偏向個人的需求，因為此時年紀也已經到了慢性疾病的年齡，因此在加重住院醫療，終身型的重大疾病及防癌保險部分；另一方面亦可開始規劃將來的退休生活；在人壽保險方面，可運用終身壽險及定期壽險的搭配，以達到節省保費支出的目的；而足夠完善的醫療險、意外險和防癌險也是規劃重點，尤其是終身型的醫療產品。

三、投資理財

將一部份的資金運用保險作為理財投資的工具（倘若有子女者，以子女為被保險人，本人為要保人與受益人的安排更佳，因為被保險人愈年輕，保費支付愈低，投資報酬率更高），依據個人及家庭在財務目標上的期許，配合繳費年限，選擇投資報酬率較高，每隔一年、二年或三年可領回生存保險金，或繳費期滿一次領回滿期金之理財型保險。如此可在安全穩定的基礎上，將資金做好妥善的安排，繼續累積資產對於退休後的生活也不會造成困擾。

四、險種的搭配及保額的安排

1、保障型

依據人生責任來評估保險金額：

- (1) 終身壽險 300 萬元以上。
- (2) 不足的部分以定期壽險補足。
- (3) 終身重大疾病 100 萬元以上。
- (4) 意外身故及殘廢保險為人壽保險金額的 2 倍
- (5) 意外傷害醫療 5 萬元。
- (6) 意外日額住院每日至少 1000 元。
- (7) 終身住院醫療費用每日至少 3000 元（可用實支實付及日額型搭配）。
- (8) 終身定額手術。
- (9) 終身防癌保險。
- (10) 適當的失能保險

2、理財型

依據家庭財務上的安排，與父母對子女的規劃，設定繳費年限與保險金額，選擇投資報酬率較高，每隔一年、二年或三年可領回生存保險金，或繳費期滿一次領回滿期金之理財型保險。

五、保費支出的比例

- 1、保障型的保費支出，占個人年收入的 7%-10% 左右。
- 2、理財型的保費支出，占個人年收入的 20%-30% 以內。

肆、退休之前的保險規劃

一、投保目的

一般而言退休年齡大約在 60 歲左右，此時子女皆已成年，經過大半輩子的努力工作，許多的人生責任都已完成，此時通常也為自己準備了一份養老基金，作為日後退休生活的開銷，此時必須特別注意自己身體的健康狀況。周全完善的保險計畫，可以保全長期累積下來的資產，預防龐大的醫療費用支出，安定退休後生活品質。

二、風險管理

由於各項人生責任大致完成，一般而言此階段會較重視更周全，保險金額更高之住院醫療保險，重大疾病保險及防癌保險。在人壽保險方面可以終身壽險為主，也可選擇年金保險，而足夠完善的醫療保險、意外險和防癌險也是規劃重點，尤其是終身型的醫療產品。

三、投資理財

將一部份的資金運用保險作為理財投資的工具（倘若有子女者，以子女為被保險人，本人為要保人與受益人的安排更佳，因為被保險人愈年輕，保費支付愈低，投資報酬率更高），依據個人及家庭在財務目標上的期許，配合繳費年限，選擇投資報酬率較高，每隔一年、二年或三年可領回生存保險金，或繳費期滿一次領回滿期金之理財型保險。如此可在安全、

穩定的基礎上，將資金做妥善的安排，繼續累積資產，可保留退休時的生活品質。

四、險種的搭配及保額的安排

1、保障型

依據人生責任來評估保險金額

- (1) 終身壽險 300 萬元以上。
- (2) 終身重大疾病 100 萬元以上。
- (3) 意外身故及殘廢保險為人壽保險金額的 2 倍
- (4) 意外傷害醫療 5 萬元。
- (5) 意外日額住院每日至少 1000 元。
- (6) 終身住院醫療費用每日至少 3000 元（可用實支實付及日額型搭配）。
- (7) 終身定額手術。
- (8) 終身防癌保險。

2、理財型

依據本人及配偶在財務目標上的期許，設定繳費年限與保險金額，選擇投資報酬率較高，每隔一年、二年或三年可領回生存保險金，或繳費期滿一次領回滿期金之理財型保險，或適合的年金保險。

五、保費支出的比例

- 1、由本人支付者，可按照個人投保目的與財務情況，來衡量評估保費的預算。
- 2、由子女代為支付者，按投保目的與子女的財務情況，來衡量評估保費的預算。

第三單元 家庭及財務資料收集

李先生家庭收支狀況一覽表（表一）

收入	每年	每月	占比	支出	每年	每月	占比
1、工作收入				●基本支出			
薪資	1,300,000	43,333	70%	1、食	120,000	10,000	8%
佣金	—	—	0%	2、衣	36,000	3,000	2%
獎金	—	—	0%	3、住	—	—	0%
紅利	—	—	0%	房貸	—	—	0%
年終獎金	150,000		8%	房地產稅	5,000		0%
其他	150,000		8%	房屋保險	2,000		0%
◎工作收入總額	1,600,000	43,333	86%	水電瓦斯	12,000	1,000	1%
2、理財收入				房租	—	—	0%
利息（應稅）	—		0%	其他費用	—	—	0%
利息（免稅）			0%	△小計	19,000	1,000	1%

股利			0%	4、行			
資本利得	200,000		11%	車貸	-	-	0%
租金收入			0%	車險	10,000		1%
基金收益			0%	油料費	24,000	2,000	2%
其他	50,000		3%	保養修理費	25,000		2%
◎理財收入總額	250,000		14%	牌照燃料稅	25,000		2%
3、其他收入				停車費	5,000		0%
退休金	-	-	0%	交通費	5,000		0%
保險滿期金	-	-	0%	其他費用	25000		2%
跟會	-	-	0%	△小計	119000	2000	8%
其他	-	-	0%	5、保險費			
◎其他收入總額	-	-	0%	社會保險	14,400	1,200	1%
				人壽保險	400,000		28%
				△ 小計	414,400	1,200	29%
※總收入（1）	1,850,000	43,333	100%	6、子女教育學雜費			
				7、所得稅	60,000		4%
家庭可支配餘額＝（1）－（2）				8、定期投資性支出	60,000	5,000	4%
每年結餘	401,600			9、其他借貸支出			
每月結餘	33,467			◎基本支出總額	828,400	17,200	57%
收入結構比：收入÷總收入				●其他支出			
工作收入占	86%			1、娛樂休閒	120,000	10,000	8%
理財收入占	14%			2、交際公關費	-	-	0%
其他收入占	0%			3、醫療費用	-	-	0%
				4、捐獻	-	-	0%
支出結構比：支出÷總收入				5、儲蓄（無風險）	500,000		35%
生活支出占	22%			6 跟會（活會）	-	-	0%
理財支出占	3%			跟會（死會）	-	-	0%
儲蓄支出占	27%			7 奉養金	-	-	0%
保費支出占	22%			8 其他	-	-	0%
借貸支出占	0%			◎其他支出總額	620,000	10,000	43%
其他支出占	3%			※總支出（2）	1,448,400	27,200	100%

家庭資產負債表 (表二)

資產			負債		
1、流動性資產			1、短期負債		
• 支票/活期存款		0%	• 信用卡		
• 儲蓄存款	500,000	4%	• 消費性貸款		
• 壽險現金價值	1,000,000	8%	• 一般借貸分期付款		
• 其他		0%	• 標會(死會)		
◎流動性資產小計	1,500,000	12%	• 保單貸款		
2、流動性投資			• 其他		
• 股票(上市)	300,000	2%	◎短期負債小計		
• 共同基金		0%	2、長期負債		
• 會錢(活會)		0%	• 車貸		
• 短期票券		0%	• 自用不動產抵押貸款		
• 債券		0%	• 投資性不動產抵押貸款		
• 期貨	100,000	1%	• 其他		
• 其他		0%	◎長期負債小計		
◎流動性投資小計	400,000	3%			
3、非流動性投資			※負債總計(2)		
• 事業股份		0%			理想值
• 股票(未上市)		0%	●短期償債能力強弱：	0	≥1
• 投資不動產		0%	1、若數據<1，生活容易陷入週轉不靈的窘境		
• 其他		0%	2、歐美的數據設定為≥1.5		
◎非流動性投資小計		0%			
4、自用不動產			●負債比例大小：	0.00	≤0.5
• 住宅	7,000,000	55%	1、若數據>0.5，容易造成生活壓力過大		
• 辦公室		0%	2、若數據>0.5，顯示資產大部分是舉債購得的		
• 工廠		0%			
• 其他	3,000,000	23%	●生活週轉金充裕度	18.75	≥3
◎自用不動產小計	10,000,000	78%	1、數據<3，太冒險；數據>6 又太保守，建議年輕者以 3 為佳，年長者或退休者以 6 為佳		
5、生息資產			2、數據>3 時，建議可將多餘資金挪做其他相對安全的投資工具(例如債券等)		
• 存貨		0%			
• 其他		0%			
◎生息資產小計		0%			
6、其他資產					

• 汽車/遊艇	700,000	5%			
• 黃金	150,000	1%			
• 收藏品/珠寶	50,000	0%			
• 其他					
◎其他資產小計	900,000	7%			
※資產總計(1)	12,800,000	100%			

第四單元 資料分析

人類因有夢想而偉大，而夢想也是激發我們往目標邁進的主要動力。理財的主要目的在於確保我們的資產，亦即勿因通貨膨脹而讓我們的資產縮水，更進一步是希望我們的資產能適度的累積與增值。

你不去理財，財也不會理你，相對的我們辛苦努力所賺取的資產，會隨著時間而貶值。

正確的理財觀必須考慮三個重要因素：風險、報酬及時間所產生的複利效果。80%以上的人因無正確的理財觀，投資虧損或報酬率低於通膨率而導致辛苦累積的資產被打折，延遲理財目標達成的時間，或終其一生無法圓夢。

為達成我們理財的目標，必須先做好四個程序 D.O.M.E，首先針對個人的財務做現況分析(Diagnosis)，亦即理財條件之 S.W.O.T：優勢(Strength)、劣勢(Weakness)、機會(Opportunity)、威脅(Threat)。了解個人所擁有可控制理財條件及個人理財投資屬性之優劣勢(S.W.)，及外在不可控制之報酬機會(O)與威脅風險(T)，再來訂定我們的人生理財目標(Objectives)，如購屋、子女扶養教育、退休養老、旅遊等等，接下來即要想用何種方法(Methods)來達成我們的目標，如透過專業的 RFC 會員等幫我們來提供方案，做投資理財風險管理之資產規劃，最後我們必須要定期的追蹤及評估績效有無達成，對未達成員因探討及已達成關鍵成功因素(K.S.F)之分析。經由 D.O.M.E 的完整程序，保持 K.S.F 規避去除不利因素，經由 D→O→M→E 不斷循環運作，使得我們整個風險管理與理財規劃績效不斷的提升，累積更多資產，進而完成我們人生理財目標，讓我們大家都能美夢成真。

表三

	本人
姓 名	李先生
性 別	男
年 齡	29
婚姻狀況	未婚
職 業	壽險顧問
預計退休年齡	60 歲

表四

姓 名	李先生
生死合險	150 萬
死亡險	400 萬
意外險	300 萬
意外醫療	6000/日
住院醫療	4000/日
癌症醫療	50 萬

表五

產 險	要保人	內容
車 險	李先生	全險、強制險
房屋險	-	-

表六

資產		負債	
流動資產	150	流動負債	負債總計 0
現金/活儲	50	流動負債小計	
銀行定存	50		
流動資產小計	50	長期負債	
長期投資	200	自用不動產負債	
長期股票投資	40	長期負債小計	
長期共同基金	0		
壽險保單價值	100		
長期投資小計	140		
固定資產	170		
自用不動產	700		
自用汽機車	70		
固定資產小計	770	淨值 1280	
資產總計	1280		

表七

理財目標	說明	重要性	時間順位
緊急預備金 6 個月支出	隨時保持	1	1
旅 遊	每年 20 萬	4	2
購 車	5 年後 100 萬	3	3
退休金	10 年後每年 6 萬元	2	4

李先生的相關財務資料分析如下：

- 1、資產 1280 萬，淨值 1280 萬，理財成就率 2.28，表示係過去之理財成績佳，財富累積狀況良好，自用資產比例占 13.5%，且自用資產無貸款，表示家庭資產累積狀況良好。
- 2、流動負債比率為 0，流動資產比率為 21.69%，無短期週轉風險。但流動資產的比率 21.6% 偏高，均集中於定存及活儲，以目前的銀行定存利息約 1.7%。
- 3、表示家庭資產已累積至相當之程度。財務自由度為 21.5%，表示投資報酬金額等非工資收入的比例，若為 1 則表示財務已經完全獨立，也就是可以退休了。我的財務自由度只有 21.5% 左右，表示當事者仍然十分依賴薪資收入為其家庭收入之主要來源。建議當事者應計畫在未來 10 年內將非工資收入也就是理財收入的比例逐步增加，並同時逐步調整支出部份慢慢的提高財務自由度，並於 60 歲退休之前達到財務獨立的目標。
- 4、消費率 75%，儲蓄率 23%，比例上不理想，建議消費習慣做一改變，食、衣、行、育、樂等可降低一點，以降低消費率拉高儲蓄率至 30% 左右。
- 5、相對收支率： $1.74/1.64=94.25\%$ ，可分兩部分探討：(1)分子部分是本人家庭目前年收入與台灣地區家庭收入約 106.5 萬之比值，本人的比值是 1.74 倍。(2)分母部份是本人家庭

目前年支出與台灣地區家庭平均支出約 88.2 萬之比值，李先生的比值是 1.64；建議本人節流應重於開源。

- 6、本人過去的投資經驗及習性判斷，其投資性向屬穩健帶點積極型。以當事者的年齡及財務狀況而言，可以考慮調整為穩健帶點積極以達成財務目標。
- 7、風險規劃方面：(1)計算其保險需求，本人工作期間 30 年基本生活費約 1080 萬，加喪葬費 100 萬共負擔 1180 萬，目前壽險保額共 400 萬，故家庭保障不足 400 萬需求。在醫療保障方面病房費用目前醫療保障尚屬足夠。(2)購買房屋保險，以確保資產規避風險。

第五單元 準備財務規劃書

淨值/資產=1，表示本人的家庭資產已經累積到相當高的程度，表示其家庭財務狀況相當良好，因此我的理財重點可降低支出項目中的非必要性支出，以累積更多的儲蓄金額，不必冒險追求高報酬率高風險之投資，以穩定的累積資產，而應放在節稅規劃上，因為節稅得宜省 10%，可比投資賺 10%容易多了。

故理財目標應開始著重稅務規劃，追求報酬時應以穩健可接受風險下的投資組合達到最有效的投資績效。

具體建議：

一、以節稅規劃為主要理財目標

各項可以抵稅的單據如醫療費用、房屋修繕費用、公益慈善事業機構收據、保險費收據，單據務必收集保留，以利報稅使用。

二、主要投資方式以長期穩健低風險合理報酬之投資型保險為主：

- 1、本人擁有國內外基金數目龐大，應全面做個整理可去蕪存菁為 3 至 4 支全球及區域型或投資型商品所連結之國內外基金長期績效佳者，做適度避險及穩定獲利。共同基金投資標的之選擇上，須考量股、債做一適當之分配，慎選投資標的之區域、類型、幣別、投入時間的分散，以降低投資風險。依其投資屬性、年齡、資產，對資金建議投資全球債券型基金 50%，來追求固定收益及幣值匯率之風險分散，另 50%投資於保本、平衡型之基金。
- 2、國內約 20 幾支股票亦調整為 3~4 支投資標的即可，可為長期績優穩定獲利之台塑三寶、電訊股等高價值、低本益比、高股利等股票，逢低買進做一個有效的投資組合 Portfolio，在可接受的風險下達到最有效益之投資績效。
- 3、目前即台灣及國際的政治經濟多變，導致股市變化極大，近十年每年指數波動約 2000~3000 點，金融投資工具多元化，不像以前一樣容易的在股市賺到錢，因此投資在股市的錢可運用投資型保單，如連結 ETF 台灣 50 指，波段操作可多次轉換之特性，逢低買進，逢高賣出波段操作一年一至二次，賺取價差。
- 4、目前市面上熱門的投資型商品，屬於中長期理財工具，又兼具節稅功能，故可以此工具同時搭配本人可支配餘額及長期投資績效不佳之基金，轉購買長期績優之投資型保

單，因投資型保單可多次轉換投資標的以減少投資成本，可作為本人各項中、長期理財目標的解決方案。

三、風險規劃

- 1、購買足額之房屋火險、地震險，以確保資產，規避財產風險。
- 2、壽險依保險需求：本人購買壽險及失能保險附約，再加購終身醫療險。

四、財務規劃建議方案

本人在設計相關財務規劃時，可運用的資金包括流動資產，長期投資及每年的自由儲蓄金額。在規劃其財務目標前，應先確認客戶的風險規劃方面是否足夠，這其中包括了壽險失能保障方面及節稅規劃上補強。

(A)短期需求

- 1、緊急準備金：目標以六個月固定支出來估算，需準備約 78 萬。建議：其中 28 萬以現有保單價值準備金來預備，另外 50 萬以銀行存款來預備，其中 20 萬用活儲，另外 30 萬用定存。
- 2、風險保障：(1)目標---壽險保單，本人 600 萬壽險保單，當做眷屬保障及喪葬費用；男居家火險、地震(2)未來扶養小孩至研究所，依本人財務狀況，足以扶養小孩至研究所 25 歲，故從萬一中斷等意外事件之角度做檢視。本人須加購 400 萬壽險含信託生前契約及失能保險附約做為收入中斷之薪資，夫妻購買附加終身醫療險以因應未來健保自付額提高之趨勢，及補償退休後之醫療保障。(3)依照現階段適合之壽險商品中，投資型商品最適合本人定期保障解決方案；投資型商品的保險成本遠低於定期險，另一方面上述的共同基金投資可以利用連結投資型商品裡的投資標的來達成一樣的效果。
- 3、目標：三年後想買約 100 萬之進口轎車，粗估三年後車款大約 105 萬，若無任何意外發生，目前的座車三年後的殘餘價值約 20 萬，因此只要在三年後有 100 萬之汽車款即可。建議：可以利用共同基金做定時定額投資，以預期報酬 8%計算，每月只要投資 2 萬元，即可達到三年約有 100 萬。

(B)中期需求

目標：每年約有 20 萬元之出國旅遊基金，利用共同基金做定時定額投資，以預期報酬 5%計算，每月持續投資約 15000 元，即可達到每年 20 萬元以上的投資報酬收益。

(C)長期需求

1、目標：30 年後的退休金。退休時李先生至少可領勞工保險給付之退休金，可當退休之緊急預備金，放在高於定存之貨幣型基金。

2、退休金的準備建議宜分為兩部分，一部份為基本生活費用，宜以無風險及低風險性商品來預備。勞工退休金約可領 676 萬，頭年領取約 36 萬，餘 640 萬可放在貨幣型或債券型基金，在投資收益與本金中每年再提 36 萬至終身，即可達基本生活以上之目標品質。另一部份為理想生活費用，則可以較低風險商品來預備。本人的投資屬性為穩健型，10 年後即退休且目前財富累積狀況良好，因此可運用低風險性合理獲利之商品，在退休金的準備方面，在退休金部分建議購買利變型年金，每年支付 28.9 萬，提存 30 年，60 歲起每年給付年金 16.1 萬，即

每月 13,440 元，相當於現值 1 萬元。另投資型保單連結共同基金每年投入 6 萬元，投資 30 年，再加上現有理財及勞工退休金，即可達到退休後理想生活品質之目標。

第六單元 執行計畫

依照財務規劃書之建議以短中長期之規劃來執行計畫

壹、可選擇之投資策略及投資標的之簡介

一、資產配置必須有其三大考量

- 1、你的需求：一般人選擇基金作為投資組合分配時，可能只考慮到基金的績效表現，或者有的會更進一步細部衡量風險程度。但是如果忽略理財目標的用途，無形中也會使自己暴露於潛在的風險中。在切入投資組合分配上，不仿以資金需求周轉期長短或用途來考量。
- 2、延長投資期間，以時間換取獲利空間：今年以來國際金融市場詭譎多變的型態，也使投資人在短期間深感投資難度提高，不過若能跳脫短期市場震盪的迷陣，確立投資標的長期成長性展望是否延續的關鍵後，應以理一生之財，而非理一時之財的宏觀角度來做投資。
- 3、找出自己的風險底限：目前市場在資訊與資金流通效率增加下，即使以美國這樣規模最大的成熟型市場，都出現市場波動風險加大的現象，股市震盪幅度已不亞於新興市場，故若選擇投資於一個可能大於自己風險承受能力的投資標的，很可能保守的投資人在尚未有足夠時間讓投資標的長期利基發酵下，即受市場短期的不利因素動搖而出場。因此了解自己的投資風格或屬性，方可以篩選出適合自己的投資標的，並真正有機會享受長期獲利機會。

二、了解如何降低投資風險提高報酬

建議可以透過一些方法來降低投資風險，例如將投資期間拉長，運用長期投資策略以取代短期高風險，亦或是分散區域投資(結合國內或海外投資)，並選擇股票市場、債券市場及匯率市場等不同之投資工具來達到不同程度之分散風險，進而提高投資報酬率。

第七單元 追蹤結果

雞蛋不要放在同一個籃子裡，資產配置幾乎是所有投資專家給的忠告，可是著名的蘇黎世投資定律卻指出，分散風險的觀念被過度渲染，過度分散風險也可能分散獲利，最後落得什麼都沒有。

蘇黎世投資定律指出：分散風險有三大缺點，一是如果投資人的資金不夠大，分散到最後金額可能會變得微不足道，就算一筆小金融得到大報酬，獲利也很有限；第二個缺點則是資金分散可能會使你的收益與損失互相抵消，就像回到原點。第三個缺點是投資越多越要花時間研究，萬一出現一個問題，你可能驚惶失措，尤其是投資新手更容易緊張。

少量的分散風險也許不會造成傷害，但蘇黎世定律建議，投資機會最好不要超過四個，除非投資人有能力且有效的處理每個投資機會。

因此本人在做資產配置時，投資型保險所連結的標的，以不超過四檔以上，並定期檢視基金績效及善用轉換之策略，股基與債基做適度比例配置，規避風險所將帶來之損失，以達最佳之績效表現，以累積財富。

第八單元 後續溝通

除了定期檢視投資型保險之基金績效外，更應依年齡的增長及責任的加重，適度調整保障之金額，以確保意外事故發生後，遺族之生活、教育，以及緊急事故時有足夠的金錢能支應，不會因斷失經濟來源而斷炊。

本人畢業於財務金融學系，對於證券、基金、保險有一定程度之專業素養，家人對保險也有充足的觀念，從小父母就做好儲蓄、醫療、重大疾病之保險規劃，因為保險是一種責任，確保家庭生活有保障。

我在 RFC 專業訓練課程中，學習到必須遵守嚴謹的職業道德準則及持續接受在職教育，無論是替自己規劃或者替客戶規劃，更要了解到如何根據客戶的長期理財需求，以客戶利益優先為前提，提供客戶全方位財務規劃服務，而不再是單純銷售商品。從滿足客戶需求角度來進行為語言思考，代替商品銷售導向，更加容易贏得客戶的信任，而客戶又可以在 RFC 認證財務顧問師服務運作中，獲得甚麼樣的價值呢？我認為有以下兩點：

一、客戶可以找到專業的全方位理財服務諮詢窗口，就好像理財的家庭醫師，幫忙客戶找到可靠解決方案。

二、客戶真正的財務需求，透過規畫加以滿足，並依照這個原則追求與理財目標一致的長期理財活動。