

家庭財務管理建議書

文◎黃翊承 (RFC)

現職◎富邦人壽業務主任



一、前言

我們為什麼要顧問式規劃，財務規劃？

這可能是我們過去的一種理財習慣，每個月的工作收入扣掉了我們的生活支出，辛苦的把錢存下來，來完成我們每一個階段性的目標，買車、結婚、養小孩、買房子。每當完成一個目標，都花掉了我們大部分的積蓄，直到小孩長大了，即將面臨退休生活時，才赫然發現退休金的準備似乎嚴重不足，辛苦了大半輩子，卻無法好好享受退休的生活。

然而什麼好處是財務規劃帶給我們的呢？當我們把人生的目標，同時做計畫時，我們將從過去的理財順序法，轉變成並進法，運用每個目標不同的時間性，同時訂立策略，有效地來運用每一份資源、時間，來創造我們人生夢想的達成，以及生活的安穩，擁有一個豐盛富足的幸福人生。

二、家庭現況：

H先生目前36歲，從事業務性質工作，年收入大約250萬，太太39歲，全職照顧小孩並無工作收入，女兒5歲，兒子3歲，兩人皆就讀私立幼

稚園，爸爸68歲，媽媽66歲皆已退休。

在理財方面，平常並無記帳的習慣，使用六個帳戶來做資金的控管分流，有理財投資的習慣，主要投資項目為儲蓄型保單，以及債券型基金為主要投資項目，每年配息約36萬。

三、財務目標：

★短期目標 0~5年

計畫在兩年後，能買一間大四房，預計房價3000萬，頭期款600萬。

★中長期目標5~20年

幫兩個孩子分別準備大學教育基金，一個人150萬，兩人共300萬元。

★長期目標：20年以上

在先生65歲退休時，夫妻兩人退休金可以達到10萬／月的生活費。

★保險需求規劃：

先生為家庭的經濟支柱，希望能有足夠的保障，以避免在發生疾病或是意外時離開，成為家中的負擔，影響家庭的生活，計畫保障除了要能維持家庭的生活開銷外，同時要能照顧父母老年生活，小孩教育，以及清償所有的負債，讓家人能夠擁有安穩的生活品質。

表一：家庭成員基本資料

客戶基本資料				
	姓名	性別	職業	年齡
本人	H先生	男	業務	36
配偶	H小姐	女	家庭主婦	39
父母	老爸	男	退休	68
	老媽	女	退休	66
子女	大女兒	女	幼稚園	5
	小兒子	男	幼稚園	3



表二：財務目標

短期目標—頭期款資金準備		
房屋預購年度	預估金額	準備年期
111年	600萬	2年
中期目標—子女教育基金規劃		
小孩大學教育金	預估金額	準備年期
女兒	150萬	13年
兒子	150萬	15年
長期目標—夫妻退休金規劃		
對象	預估金額	準備年期
H先生夫妻	10萬／月	29年
對未來預期		
投資報酬率	通貨膨脹率	退休投報率
8%	2%	8%

表三：保障目標

壽險保障預估—負擔人數6人			
項目	金額	年期	需求金額
父母孝養金	20,000／月	25年	600萬
全家生活費	120,000／月	20年	2,880萬
其他債務	50萬	無	50萬
喪葬費用	100萬	無	100萬
壽險總需求		3,630萬	
目前已準備壽險額度			
終身壽險		300萬	
定期壽險		800萬	
已準備壽險總額		1,100萬	
尚缺壽險總額		2,530萬	

四、家庭財務資料收集：

（一）家庭收支表：

經討論過後，整理出H先生家庭108年度家庭收支表以及資產負債表，年度家庭收入為326萬元，平均一個月收入27萬元，年度家庭支出為293萬元，平均一個月支出24萬元，年度結餘約33萬元，細項於附件：



表四：家庭收支表

一般支出表		
支出項目	每年	每月
食	\$240,000	\$20,000
衣	\$24,000	\$2,000
住（房屋貸款或租金）	\$0	\$0
行（大眾交通或車輛養護）	\$100,000	\$8,333
育（進修教育或幼兒教育支出）	\$660,000	\$55,000
樂（出國旅行或其他娛樂休閒）	\$40,000	\$3,333
衛生保健（醫療、美妝或保健品）	\$120,000	\$10,000
稅務（所得稅、房屋稅、汽車稅）	\$200,000	\$16,667
總計	\$1,384,000	\$115,333

理財支出表		
支出項目	每年	每月
定期定額基金	\$0	\$0
股票投資	\$0	\$0
理財型保單	\$500,000	\$41,667
定存單	\$0	\$0
債券	\$0	\$0
其他理財工具	\$0	\$0
總計	\$500,000	\$41,667

保障型支出表		
支出項目	每年	每月
健保	\$184,392	\$15,366
勞保（公保、軍保）	\$12,096	\$1,008
個人或家庭商業保險（保障型）	\$500,000	\$41,667
產物保險（車險、房屋險）	\$50,000	\$4,167
其他保險（1）	\$0	\$0
其他保險（2）	\$0	\$0
總計	\$746,488	\$62,207

其他支出表		
支出項目	每年	每月
父母奉養金	\$240,000	\$20,000
十一捐獻	\$60,000	\$5,000
帳戶儲蓄（固定儲蓄）	\$0	\$0
其他支出（2）	\$0	\$0
其他支出（3）	\$0	\$0
其他支出（4）	\$0	\$0
總計	\$300,000	\$25,000

年度收入支出表			
收入		支出	
工作收入（年）		一般支出（年）	
個人收入	\$2,500,000	含食、衣、住、行、育、樂、衛、稅務	\$1,384,000
配偶收入	\$0	理財支出	
年終獎金	\$400,000	含各項固定投資與理財型商品購買	\$500,000
理財收入		保障型支出	
金融商品	\$360,000	含勞、健保、個人商業保險（保障型）、產物保險	\$746,488
租賃收入	\$0	其他支出	
保單還本金	\$0	非上述各項支出	\$300,000
其他收入			
其他收入（1）	\$0		
其他收入（2）	\$0		
總收入	\$3,260,000	總支出	\$2,930,488

（二）資產負債表：

目前家庭資產730萬，其中30萬在活期存款，700萬在保單中，債務為50萬元，淨資產為680萬元。

表五：資產負債表

資產負債表			
資產		負債	
活期存款	\$300,000	房貸	\$0
房地產	\$0	車貸	\$50,000
保單現價	\$2,500,000	卡債	\$0
配息保單	\$4,500,000	信用貸款	\$450,000
有價證券	\$0	其他	\$0
總資產	\$7,300,000	總負債	\$500,000

五、財務資料分析與評估：

依上述的家庭財務，分別「財務收支」、「資產負債表」細部分析詳細內容如下：

（一）財務指標分析：如下表。

財務資料分析			
項目	數據	理想值	說明
儲蓄率	25.45%	>25%	公式=年儲蓄額（含固定儲蓄投資+年結餘）÷年收入
負債比	6.85%	≤30%	公式=總負債÷總資產
生活週轉金	19.6554	3~6	公式=流動性資產÷家庭平均月支出
財務自由度	0.12	>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

（二）財務數據分析

1、資產項目：

（1）流動性資產：流動性資產的特性是流動性高，但是報酬率偏低，包括支票、活存、保險現金值、會錢。H先生家庭的流動性資產730萬，佔整體資產的100%。若以緊急預備金觀念（至少家庭基本生活開銷準備六個月），似乎出超許多，然而考量這些資產是為買房頭期款做準備，因此暫時不考慮做變動。

（2）非流動性投資（長期投資）：

非流動性資產為0，暫無討論必要。

（3）自用不動產：目前與父母親同住，為父母房子，暫無討論必要。

（4）其他資產：目前有一台兩年汽車，短期無換車規劃，暫時不列入討論。

2、負債項目：

（1）低利率負債：

主要為信用貸款，以及剩餘車貸，以資產負債比率來看，並不需要擔心。

（2）淨值：

淨值是資產減去負債的金額，家庭淨值為680萬元，屬於中上財務狀況，只要妥善理財，即可讓財務穩定增長。

3、負債比率：

負債比率為6.85%，以目前狀況為良好財務情形，然而考量到兩年後的購屋需求，仍然需注意購屋後的債務是否會侵蝕生活品質。

4、工作收入：

H先生工作收入為250萬，加上年終獎金40萬，總收入約290萬／年。

5、理財收入：

配息型的保單約有450萬，每年配息約36萬。

6、基本支出：

食衣住行育樂，加上保險、理財、其他支出，年支出為293萬，扣掉收入326萬，結餘為33萬／年。

六、擬定財務規劃建議書：

(一) 壽險保障建議：

壽險保障部分，建議可以使用投資型保單作為規劃，每個月提撥部分金額做定期定額，除了可以拉高壽險保額，補足壽險缺口外，同時可累積一筆小孩的教育基金。

(二) 投資規劃：

H先生為穩健型投資者，主要投資項目為儲蓄型保單及投資型保單為主，對於股票投資並無太大的意願，因此傾向債券型基金，建議除了債券型基金外，可搭配一些穩定成長的股票型基金協助資產的累積，以及平衡。

七、執行計畫：

(一) 財務目標一：準備孩子教育金費

預計幫兩個孩子分別準備150萬的大學教育津貼，目前尚未做任何準備，女兒距離上大學尚有13年可以準備，兒子距離上大學尚有15年可以準備，建議用「投資型保單」與「財務目標二」同時準備。

(二) 財務目標二：補足壽險保障

目前擁有壽險保障為1,130萬，需求為3,630萬，尚需補足2,530萬缺口。

從財務狀況來看，年度結餘大約33萬元，建議可提撥25萬／年，規劃兩張投資型保單，一張要保人為女兒，一張要保人為兒子，被保險人同樣都是H先生。

年度收入支出表			
收入		支出	
工作收入（年）		一般支出（年）	
個人收入	\$2,500,000	含食、衣、住、行、育、樂、衛、稅務	\$1,384,000
配偶收入	\$0	理財支出	
年終獎金	\$400,000	含各項固定投資與理財型商品購買	\$500,000
理財收入		保障型支出	
金融商品	\$360,000	含勞、健保、個人商業保險（保障型）、產物保險	\$746,488
租賃收入	\$0	其他支出	
保單還本金	\$0	非上述各項支出	\$300,000
其他收入			
其他收入（1）	\$0		
其他收入（2）	\$0		
總收入	\$3,260,000	總支出	\$2,930,488

規劃一：年繳12萬，壽險保障1320萬，要保人：兒子

被保人：H先生			保險年齡：36歲			性別：男				
被保險人		保險種類				險種代碼		首年度保額		
黃先生		變額萬能壽險(V1) (甲型)						13,200,000 元		
單位：元										
保險年度	保險年齡	報酬率%	當年度目標保險費	當年度超額保險費	保費費用	保單管理費	保險成本	年度末部分提領金額	年度末保單帳戶價值	年度末身故/完全失能保障
1	36	6.00%	120,000		70,200	1,200	26,851		23,834	13,200,000
2	37	6.00%	120,000		52,200	1,200	28,812		66,153	13,200,000
3	38	6.00%	120,000		16,200	1,200	30,984		146,930	13,200,000
4	39	6.00%	120,000		16,200	1,200	33,122		230,347	13,200,000
5	40	6.00%	120,000		16,200	1,200	35,534		316,278	13,200,000
6	41	6.00%	120,000			1,200	38,004		421,989	13,200,000
7	42	6.00%	120,000			1,200	40,725		531,233	13,200,000
8	43	6.00%	120,000			1,200	43,682		643,979	13,200,000
9	44	6.00%	120,000			1,200	46,866		760,204	13,200,000
10	45	6.00%	120,000			1,200	50,268		879,890	13,200,000
11	46	6.00%	120,000			1,200	53,870		1,003,040	13,200,000
12	47	6.00%	120,000			1,200	57,811		1,129,510	13,200,000
13	48	6.00%	120,000			1,200	61,786		1,259,465	13,200,000
14	49	6.00%	120,000			1,200	66,066		1,392,800	13,200,000
15	50	6.00%	120,000			1,200	70,779		1,529,270	13,200,000

弟弟目前年齡3歲，距離大學15年時間，從規劃一圖表可見年繳保費12萬，在第15年時，年度末保單價值大約為153萬，已滿足教育基金150萬的目標，同時增加1,320萬壽險保障，距離2,530萬壽險目標尚差1,210萬。

(客戶預期報酬率為8% /年，同意以6 %低標來計算報酬率，表單為6 %報酬狀況下之基金績效，選擇較安穩債券型基金，配穩健成長型股票型基金，透過定期定額方式來累積單位數。)

規劃二：年繳13萬，壽險保障1210萬，要保人：女兒

被保險人				保險種類				險種代碼		首年度保額	
黃先生				變額萬能壽險(V1) (甲型)						12,100,000 元	
單位：元											
保險年度	保險年齡	報酬率%	當年度目標保險費	當年度超額保險費	保費費用	保單管理費	保險成本	年度末部分提領金額	年度末保單帳戶價值	年度末身故/完全失能保障	
1	36	6.00%	130,000		75,400	1,200	24,594		31,251	12,100,000	
2	37	6.00%	130,000		55,900	1,200	26,362		83,223	12,100,000	
3	38	6.00%	130,000		16,900	1,200	28,303		177,649	12,100,000	
4	39	6.00%	130,000		16,900	1,200	30,201		275,782	12,100,000	
5	40	6.00%	130,000		16,900	1,200	32,338		377,597	12,100,000	
6	41	6.00%	130,000			1,200	34,507		501,195	12,100,000	
7	42	6.00%	130,000			1,200	36,888		629,752	12,100,000	
8	43	6.00%	130,000			1,200	39,459		763,369	12,100,000	
9	44	6.00%	130,000			1,200	42,212		902,160	12,100,000	
10	45	6.00%	130,000			1,200	45,132		1,046,265	12,100,000	
11	46	6.00%	130,000			1,200	48,200		1,195,850	12,100,000	
12	47	6.00%	130,000			1,200	51,532		1,350,969	12,100,000	
13	48	6.00%	130,000			1,200	54,850		1,511,971	12,100,000	

女兒目前年齡5歲，距離大學13年時間，從規劃二圖表可見年繳保費13萬，在第13年時，年度末保單價值大約為151萬，已滿足教育基金150萬的目標，同時增加1,210萬壽險保障，加上規劃一壽險1,320

萬，已滿足壽險需求2,530萬之目標。（財務目標一、財務目標二，已達成）

規劃後：財務收支表修正

收入		支出	
工作收入（年）		一般支出（年）	
個人收入	\$2,500,000	含食、衣、住、行、育、樂、衛、稅務	\$1,384,000
配偶收入	\$0	理財支出	
年終獎金	\$400,000	含各項固定投資與理財型商品購買	\$750,000
理財收入		保障型支出	
金融商品	\$360,000	含勞、健保、個人商業保險（保障型）、產物保險	\$746,488
租賃收入	\$0	其他支出	
保單還本金	\$0	非上述各項支出	\$300,000
其他收入			
其他收入（1）	\$0		
其他收入（2）	\$0		
總收入	\$3,260,000	總支出	\$3,180,488

修整後理財支出從原本的50萬／年，增加為75萬／年，年度收支結餘為8萬／年，因大部分財務為流動性資產，並不會影響生活週轉金。

(三) 財務目標三：兩年後600萬頭期款

客戶目前保單現金價值250萬，預計兩年半繳完後滿期金為450萬，距離600萬目標尚差150萬，另外由配息型保單保價金450萬，可用保單借款方式取得150萬，補足600萬頭期款目標，可買下3,000萬房子，屆時資產負債表如右表：

(四) 財務目標四：夫妻兩人退休金流10萬／月

目前H先生36歲預計到65歲退休尚有29年，（雖然太太先65歲，然而太太退休時先生還有工作，所以以先生退休時間為準），目前退休規劃部分為勞保年金，最高60個月投保薪資45,800元，預計退休時年金可領34,075元，勞退新制部分，提撥6%，經過計算預估退休時退休金可領一次金1,000萬元，以及商業保險年配息8%，年領36萬，對於退休時預期年投報率為8%，通貨膨脹率為2%，考量10萬／月退休金為現在生活水準為標準，將會重新計算未來退休時數值。

※退休金準備現況以及未來值

對象	目前年齡	預計退休年齡	距離退休年期	預期通膨率	退休投報率
H先生	36歲	65歲	29年	2%	8%
預期退休金		10萬／月	退休金未來值		18萬／月
目前準備項目		退休一次金		預期投報率	每月可領
勞保年金		無		無	34,075
勞保退休金		1,000萬		8%	66,666
商業保險		450萬		8%	30,000
距離目標尚差			49,334／月		

※買房後：資產負債表修正

資產負債表			
資產		負債	
活期存款	\$300,000	房貸	\$24,000,000
房地產	30,000,00\$0	車貸	\$50,000
保單現價	\$0	卡債	\$0
配息保單	\$4,500,000	信用貸款	\$450,000
有價證券	\$0	保單貸款	\$1,500,000
總資產	\$34,800,000	總負債	\$26,000,000

以投資報酬率8%計算，要準備49,330／月的現金流，需準備750萬的退休金，（對於退休投資標的將選擇RR3投資等級債券，領月配息，可接受淨值波動）考量準備退休金期間，將要面臨房屋貸款的支出，建議優先計算現金流。

※家庭收支表異動時間及項目：

買房時間	111年	預計房價	3000萬	頭期款	600萬
貸款年期	30年	寬限期	5年	貸款金額	2400萬
房貸利率	1.38%	寬限期繳費	27,600/月	期滿後繳費	94,637/月
收支異動項目	異動前支出	異動後支出	異動時間點	備註	
利率變動型保單	50萬/年	0	111年	滿期當房屋頭期款	
投資型保單	0	25萬/年	109年	規劃壽險以及孩子教育基金	
投資型保單A	13萬/年	0	121年	女兒投資型保單到期（大學）	
投資型保單B	12萬/年	0	123年	兒子投資型保單到期（大學）	
父親保障型保單	13萬/年	0	111年	保單繳費期滿	
母親保障型保單	12萬/年	0	111年	保單繳費期滿	
保單貸款	0	6萬/年	111年	保單貸款150萬補頭款，利率4%	
現有房子出租	0	2萬/月	111年	買房後將現有房子出租	
房屋貸款	0	331,200/年	111年	房屋貸款寬限期	
房屋貸款	331,200/年	1,135,644/年	116年	房屋貸款寬限期滿	

以上為預計房屋貸款條件，以及資金流動，並將現有房子出租增加金流。

※買房後家庭收支損益表：（111年～116年寬限期間）

年度收入支出表			
收入		支出	
工作收入（年）		一般支出（年）	
個人收入	\$2,500,000	含食、衣、住、行、育、樂、衛、稅務	\$1,715,200
配偶收入	\$0	理財支出	
年終獎金	\$400,000	含各項固定投資與理財型商品購買	\$250,000
理財收入		保障型支出	
金融商品	\$360,000	含勞、健保、個人商業保險（保障型）、產物保險	\$496,488
租賃收入	\$240,000	其他支出	
保單還本金	\$0	非上述各項支出	\$360,000
其他收入			
其他收入（1）	\$0		
其他收入（2）	\$0		
總收入	\$3,500,000	總支出	\$2,821,688

111年開始5年寬限期間，收支結餘一年為67萬8千多，預計五年可以增加約340萬的存款，建議每年67萬投資於RR3投資等級，配息型債券，按照過去H先生選擇標的習慣，可穩定配息8%，5年後預計創造每年27萬2現金流。

※規劃商品建議

被保險人	商品名稱	首期保險費
H先生	變額年金保險	3,400,000元

經過計算客戶寬限期滿，開始繳交房貸時，年度收入為377萬2，年度支出為362萬6，年度結餘14萬5，建議這筆金額先暫時進入活存帳戶，

保有資金流動用。預計到121年時帳戶可多72萬5千的存款，121年女兒每年13萬保費滿期，每年結餘增加至27萬5，121年到123年可多存55萬，加上原有存款，預估123年現金存款總額為157萬5千元，因123年度兒子保單滿期現金流有大筆變動，以及資產變動，將重新計算資產負債表跟收支損益表，（車貸以及信貸已還清，原本支出已計算在生活費當中，因為每月差距金額不會太大，經討論不特別調整收支表）。

※規劃後家庭收支表修正（116年後寬限期滿）

年度收入支出表			
收入		支出	
工作收入（年）		一般支出（年）	
個人收入	\$2,500,000	含食、衣、住、行、育、樂、衛、稅務	\$2,519,644
配偶收入	\$0	理財支出	
年終獎金	\$400,000	含各項固定投資與理財型商品購買	\$250,000
理財收入		保障型支出	
金融商品	\$632,000	含勞、健保、個人商業保險（保障型）、產物保險	\$496,488
租賃收入	\$240,000	其他支出	
保單還本金	\$0	非上述各項支出	\$360,000
其他收入			
其他收入（1）	\$0		
其他收入（2）	\$0		
總收入	\$3,772,000	總支出	\$3,626,132

房貸繳費期間，負債比較大，每月剩餘金流較低，然而考量到信貸以及車貸繳完後並無調整支出費用，以及保單仍有保價金可供客戶臨時運用，同時並無計算H先生的薪資成長部分，因此並不會影響生活品質。

※123年起資產負債表

資產負債表			
資產		負債	
活期存款	\$1,575,000	房貸	\$24,000,000\$0
房地產	\$30,000,000	車貸	\$0
保單現價	\$0	卡債	\$0
配息保單	\$7,900,000	信用貸款	\$0
有價證券	\$0	保單貸款	\$1,500,000
總資產	\$39,475,000	總負債	\$25,500,000

※收支異動表及時間點

收支異動項目	異動前支出	異動後支出	異動時間點	備註
投資型保單A	13萬／年	0	121年	女兒投資型保單到期（大學）
投資型保單B	12萬／年	0	123年	兒子投資型保單到期（大學）
先生保障型保單	9萬／年	4萬／年	123年	保單繳費期滿
太太保障型保單	8萬／年	4萬／年	123年	保單繳費期滿

※123年起家庭收支表

年度收入支出表			
收入		支出	
工作收入（年）		一般支出（年）	
個人收入	\$2,500,000	含食、衣、住、行、育、樂、衛、稅務	\$2,519,644
配偶收入	\$0	理財支出	
年終獎金	\$400,000	含各項固定投資與理財型商品購買	\$0
理財收入		保障型支出	
金融商品	\$632,000	含勞、健保、個人商業保險（保障型）、產物保險	\$406,488
租賃收入	\$240,000	其他支出	
保單還本金	\$0	非上述各項支出	\$360,000
其他收入			
其他收入（1）	\$0		
其他收入（2）	\$0		
總收入	\$3,772,000	總支出	\$3,286,132

123年開始，年度收支結餘為48萬5千元，此時H先生年齡50歲，距離65歲退休尚有15年時間。

規劃建議：

每年度結餘48萬5建議可以定期定額，增額進入基金當中，到65歲總投入時間15年，本金727萬元，

選擇累積單位數型的基金，在8%報酬率之下，到65歲預估基金增額至1100萬元，此時因達到65歲退休年齡，可以一次作大額還款清償債務。

※65歲債務狀況：

項目	債務金額	備註
保單貸款	150萬	買房頭期款差額
房 貸	325萬	繳款至第27年剩餘貸款餘額

65歲欠款餘額為475萬，建議用基金1100萬做還款，還款後剩餘金額為625萬，剩餘基金轉進固定配息型基金。

※65歲退休財務狀況：

項目	金額	投報率	收支金額／月	備註
保單1	450萬	8%	30,000	一開始本身有的現金流
保單2	340萬	8%	22,666	第一個規劃商品變額年金
增額保單2	625萬	8%	41,600	123年起基金累積轉增額保單2，還清債務後餘額
勞保年金	無	無	34,075	65退休
勞退一次金	1000萬	8%	66,666	投放配息型債券
房租收入	無	無	20,000	舊房子出租
現金存款	157萬	0	0	放銀行備用
結餘	215,007			

以上表顯示，65歲退休時，已還清債務，同時月現金流21萬，已經達到退休目標18萬／月（未來值）的標準。需要注意的是，大多數資金投放於基金當中，除選擇穩健型標的外，仍須做好全球性的平衡，做好風險的分散，確保退休金的穩健。

八、定期追蹤檢討

於每一季固定提供基金績效，評估報酬率，以及配息率，是否符合計畫狀況，並於每年檢視一次當年度收支損益表，以及資產負債狀況，才能隨時做好計劃調整的準備，以確保每一個目標可以順利達成。

九、後續服務

H先生家庭目前資產大於負債，收入以及支

出狀況也良好，然而需要注意以及考量的部分主要在於買房子之後的債務增加，在不改變目前生活支出狀況下，買房後房貸部份，將會超越年度收入，侵蝕資產，所以更需要做好規劃的執行以及後續的追蹤，來確保目標的達成以及實踐。

同時隨著小孩的成長，家庭責任將會逐漸降低，同時身為業務主管的H先生，收入也會逐年增長，因此也可以適時的做計畫的調整，來確認目標的達成。

在這次的討論過程中，主要討論目標為買房規劃，補足壽險保障，以及小孩的教育基金，而不在此次討論內容中，未來可能會遇到的規劃如下，將在每年討論中，逐步調整完成：

（1）未來可能有換車計畫。

（2）目前小孩教育計畫為國內大學之費用，如果要出國留學，教育基金的調整。

（3）老年資產移轉的稅務規劃。

十、結語

善用每一塊錢，來為我們賺錢，這一直是理財規劃的目標，很多人對於理財往往只追求高報酬的投資，卻不知道目標為何，反而無法設立該有的策略跟計畫，設定好財務目標，永遠是理財最重要的第一個步驟，從目標中找到適合我們的策略以及方針，做好資產的配置、金流的規劃、風險的保障，最後嚴守策略，這才能達成我們要的財務目標，生活目標。

很榮幸有這個機會，可以為您服務，用一個財務顧問的角度，與您一起討論人生的目標跟夢想，一起踏實的去實踐它，很高興一份規劃將我們的緣分繫在一起，讓我擁有這個機會，陪伴參與您與家人的成長，一起走過未來的日子。

未來我也會繼續秉持著財務顧問的精神，持續的在這條路上服務、學習、創新，創造價值，帶來更多的知識資訊，以及專業，讓每一個人擁有VIP級的尊爵服務。