

# 給壽險公司業務主管的財務規劃案例

文◎雷正行 (RFC)

現職◎富邦人壽富朝通訊處處經理



## 一、前言與案例背景說明

理財，一個從小到大，從沒有教過，卻是我們一輩子都需要面對的課題。理財談的不只是短期投資的獲利，更應該是長期、全方面、有計畫性的一個過程。

人生許多事，經過了，無法再重來；面對人生有許多的議題如子女的教育、對所愛的人一生的承諾、父母及自己老了，是否有妥善的照顧及安排？子女是否能在念書上，不要因為我們的關係而中斷？我們老了以後的醫療及照護……等等。這些只要你有時間，有能力，我想雖然不足，但勉強仍可應付；但同時有兩三項需要面對，抑或是年紀已大，沒有足夠時間規劃，該如何是好？

豫則立，不豫則廢。完善的人生，需要友直、友諒、友多聞的朋友。多一個通過RFC國際認證，且有豐富經驗的朋友，有機會可以讓人生更加穩固美好。

陳經理夫婦是規劃師在壽險業非常要好的朋友及同事；一直以來陳經理也對自己的理財深具信心，覺得自己規劃得很好，在規劃師的激勵及要求下，鼓勵陳經理針對自己的財務做一次「財務健診」，經由完整的系統來確認自己的理財是否完美及放心，經說明鼓勵後同意本次的規畫分析。

陳經理服務於壽險公司，擔任處經理服務已25年；陳太太也是公司的業務經理20年；兩人育有一雙子女，哥哥目前就讀國中，妹妹國小；目前家中還有母親，父親已過世，因為母親年紀84歲，且行動不便，所以有請一位外傭幫忙；家中房屋為自購尚有貸款，但因為子女慢慢長大，在同社區再租一間房間以便照顧母親及生活。

### 客戶基本資料

家中成員	年齡	狀況	工作年資
陳經理	51歲	處經理	25年
陳太太	49歲	經理	20年
兒子	14歲	國中二年級	
女兒	11歲	國小六年級	
陳奶奶	84歲	需要照護	

## 二、財務目標設定

陳經理目前51歲，在工作上已經25年，由於壽險工作的成就感，未來會繼續工作；目前最擔心的是未來能否享有理想的退休生活及小孩的教育與培養。並期許能在未來65歲正式退休時，能夠沒有負債。

【表一】

財務目標	順序	說明
退休後理想的生活	1	經與討論，希望能基本的退休生活是5萬元，理想的退休生活是8萬元。
子女順利的念書到能自主	2	希望小孩能獨立自主的靠自己念書，但不知何時能獨立，所以規劃到國內大學標準。
退休後沒有負債	3	由於目前陳先生知道自己負債較高，但希望在工作期間內能將負債清償。

### 三、財務資料蒐集

陳經理目前擔任公司總經理一職，太太為業務經理；夫妻兩人一年收入639萬；另外有投資股票650萬，今年配息有40萬，但並不穩定，如果有好價格也會考慮賣出；所以一年約有679萬的收入。在支出方面，因為家中小孩長大，目前為三房的房子；考慮小孩需要獨立空間，所以在附近租一公寓也為三房；並同時需要負責自己及母親的印傭及房貸還有家庭的生活開銷；一年全家支出各方面開銷約641.8萬。

陳經理家庭的資產因為早期投入壽險業，在預定利率7%以上時，購買許多的保險，一直以來陳經理善用保單價值金靈活的理財，所以資產多為壽險、養老險、投資型保險，並且也有相當多的保單貸款，也因為每月收入較高加上保單可隨時動用，所以現金所留不多。負債方面還有房貸及信貸，信貸由於是公司的VIP客戶，所以利率僅為 2.45%。資產各項合計約為5810萬。

風險規劃部分，因為自己為業務，所以購買許多，而且也都滿期或將滿期。

退休方面：因為在進入壽險業前，陳先生及太太，都有其工作，所以合併至今勞保有28年及24年年資；因為兩人均同一公司且在勞退新制前各有保留15年1個月及6年9個月舊制，目前的新制投保薪資為15萬，因擔心退休不夠，皆有自提6%的勞退新制；目前新制提撥各約90萬元。

在子女的教育規畫上，比較擔心是小孩升大學的生活；在參考朋友的小孩後，認為學費一年約50萬經通膨考量，未來約需56及59萬。

貸款部分合計有三筆，共約3562萬。

【表二】

收入類別		金額	每月	年比重
1.工作收入	薪資	6,390,000	532,500	94%
2.理財收入	股利	400,000		6%
總收入		6,790,000	532,500	100%

### 四、財務資料細目分析

【表三：收入支出表】

	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	6,390,000	532,500	94%	1.食	360,000	30,000	6%
·佣金			0%	2.衣	25,000		0%
·獎金			0%	3.住			
·紅利			0%	·房租	264,000	22,000	4%
·年終獎金			0%	·房貸	852,000	71,000	13%
·其他			0%	·房屋管理費	24,000	2,000	0%
◎工作收入總額	6,390,000	532,500	94%	·水電瓦斯電話	72,000	6,000	1%
2.理財收入				·房屋/地價稅	15,000		0%
·利息			0%	·網路費用	72,000	6,000	1%
·保險滿期金			0%	▲住小計	1,299,000	107,000	20%
·基金配息			0%	4.行			
·股利	400,000		6%	·車貸			0%
·租金收入			0%	·車險	60,000		1%
·資本利得			0%	·油料費	48,000	4,000	1%
·其他			0%	·保養修理費	120,000	10,000	2%
◎理財收入總額	400,000		6%	·牌照稅/燃料稅	20,000		0%

3.其他收入				· 停車費	60,000	5,000	1%
				· 交通費	30,000	2,500	0%
· 退休金			0%	· 其他費用			0%
· 撫恤金			0%	▲行小計	338,000	21,500	5%
◎其他收入總額				5.育-進修費用			
※總收入 (1)	6,790,000	532,500	100%	· 個人進修	100,000		2%
				· 兒女學費	20,000		0%
				· 兒女零用金	72,000	6,000	1%
				▲育小計	192,000		3%
				6.樂			
				· 娛樂休閒	180,000	15,000	3%
				· 國內住宿	100,000		2%
				· 觀光旅遊	300,000		5%
				▲樂小計	580,000	15,000	9%
				7.保險費			
				· 社會保險	180,000	15,000	3%
				· 人壽保險貸款利息	150,000	12,500	2%
				· 人壽保險	618,000	51,500	10%
				▲保險費小計	948,000	79,000	15%
				8.個人所得稅			
				· 所得稅 (公司代扣)	330,000		5%
				· 所得稅 (年度繳納)	330,000		5%
				▲所得稅小計	660,000		10%
				9.其他借貸	1,080,000	90,000	17%
				10.儲蓄 (無風險)	360,000	30,000	6%
				11.理財支出			
				· 投資型定期定額	120,000	10,000	2%
				▲理財支出小計	120,000	10,000	2%
				◎基本支出總額	5,962,000	402,500	93%
				●其他支出			
				· 印傭	300,000	25,000	5%
				· 十一/捐贈	20,000		0%
				· 奉養金	36,000	3,000	1%
				· 年節紅包	100,000		2%
				◎其他支出總額	456,000	28,000	7%
				※總支出 (2)	6,418,000	430,500	100%

## ◆家庭可支配餘額 = (1) - (2)

每年結餘 372,000

每月結餘 102,000

平均每月結餘 31,000

## ◆收入結構比：(收入 / 總收入)

工作收入佔 94%

理財收入佔 6%

其他收入佔 0%

## ◆支出結構比：(支出 / 總收入)

生活支出佔 41%

保費支出佔 14%

個人所得稅佔 10%

借貸支出佔 16%

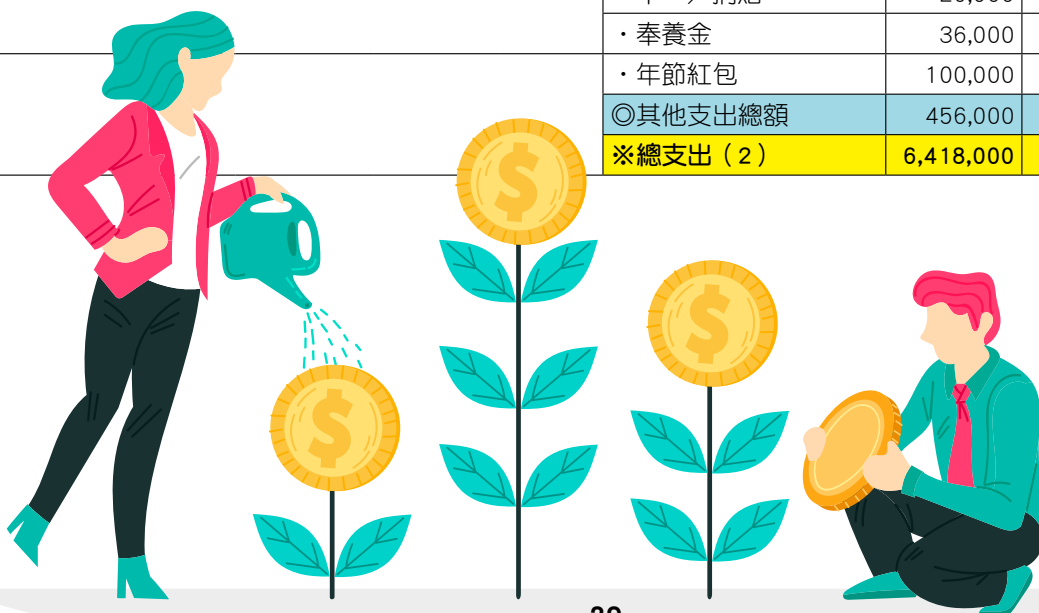
儲蓄支出佔 5%

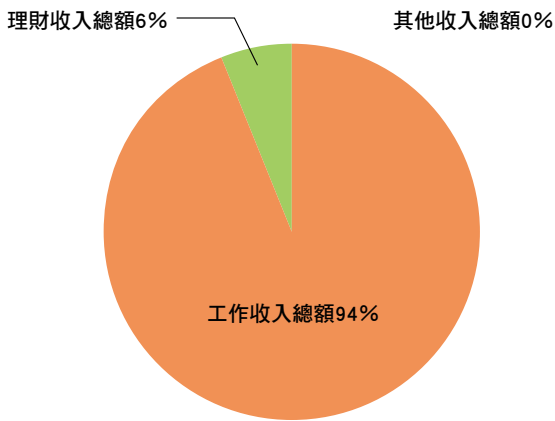
理財支出佔 2%

其他支出佔 7%

自由儲蓄佔 5%

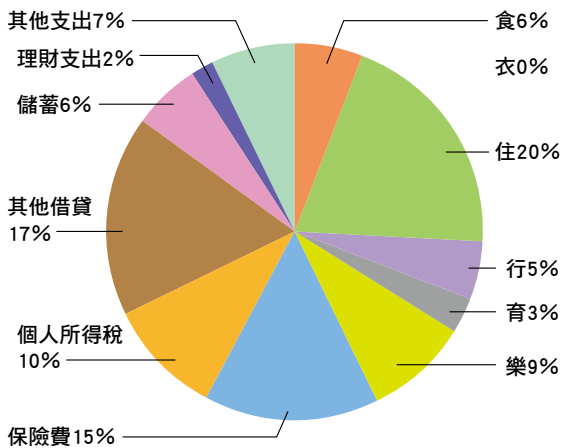
100%





※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	6,390,000	532,500	94%
2.理財收入總額	400,000		6%
3.其他收入總額			0%
<b>總收入</b>	<b>6,790,000</b>	<b>532,500</b>	<b>100%</b>



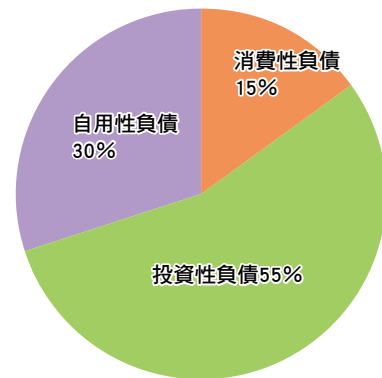
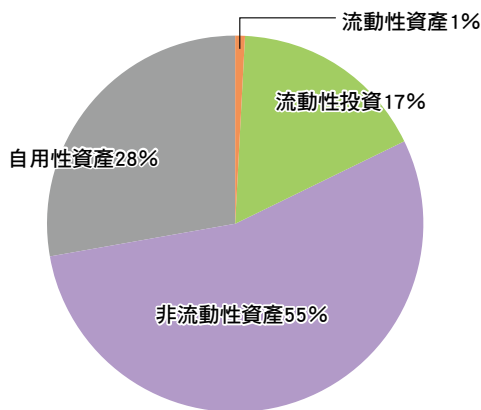
※基本支出

	每年	每月平均	年比重
1. 食	360,000	30,000	6%
2. 衣	25,000	2,083	0%
3. 住	1,299,000	108,250	20%
4. 行	338,000	28,167	5%
5. 育	192,000	16,000	3%
6. 樂	580,000	48,333	9%
7. 保險費	948,000	79,000	15%
8. 個人所得稅	660,000	55,000	10%
9. 其他借貸	1,080,000	90,000	17%
10. 儲蓄 (無風險)	360,000	30,000	6%
11. 理財支出	120,000	10,000	2%
● 其他支出	456,000	38,000	7%
<b>※總支出 (2)</b>	<b>6,418,000</b>	<b>534,833</b>	<b>100%</b>

※資產負債表

	資 產		負 債			
	金額	比重	金額	比重		
生 息 資 產	<b>1.流動性資產</b>		<b>1.消費性負債</b>			
	· 現金/活儲	400,000	1%	· 信用卡		0%
	· 定期存款		0%	· 消費性貸款		0%
	· 其他		0%	· 一般借貸分期付款	5,500,000	15%
	◎流動性資產小計	400,000	1%	· 標會 (死會)		0%
	<b>2.流動性投資</b>		· 其他		0%	
	· 活會累積款		0%	· 其他		0%
	· 外幣存款	2,400,000	4%	◎消費性負債小計	5,500,000	15%
	· 投資型保單現價	900,000	2%	<b>2.投資性負債</b>		
	· 共同基金		0%	· 證券融資		0%
	· 股票 (上市櫃)	6,500,000	11%	· 投資性不動產抵押貸款		0%
	· 債券		0%	· 保單貸款	19,500,000	55%
	· 期貨		0%	· 其他		0%
	· 其他		0%	◎投資性負債小計	19,500,000	55%
	◎流動性投資小計	9,800,000	17%			

生息資產	3.非流動性資產			3.自用性負債		
	· 增額壽險現價	23,700,000	41%	· 車貸		0%
	· 儲蓄型壽險現價	6,600,000	11%	· 自用不動產抵押貸款	10,620,000	30%
	· 事業股份		0%	· 其他		0%
	· 股票（未上市櫃）	600,000	1%	· 其他		0%
	· 投資塔位	1,000,000	2%	◎自用性負債小計	10,620,000	30%
	· 其他（黃金…）		0%			
	◎非投資性資產小計	31,900,000	55%	※負債總計（2）	35,620,000	100%
自用資產	4.自用性資產					
	· 自用住宅	14,000,000	24%			
	· 自用汽車	2,000,000	3%			
	· 其他		0%			
	◎不動產小計	16,000,000	28%			
※資產總計（1）		58,100,000	100%	※淨值總計（3）=（1）-（2）		22,480,000



項目	比重
1.流動性資產	1%
2.流動性投資	17%
3.非流動性資產	55%
4.自用性資產	28%
TOTAL	100%

項目	比重
1.消費性負債	15%
2.投資性負債	55%
3.自用性負債	30%
Total	100%



## ※退休準備相關資料

	陳先生	陳太太
目前年齡	51	49
距夢想退休時間	14	16
目前勞保年資	28	24
目前舊制年資	15年1個月	6年9個月
目前新制年資	10年	13年4個月
目前工資	108000	16000
勞退新制提撥工資	150000	150000
目前勞退新制已提撥金額	900000	900000
目前勞保投保薪資	45800	45800
預估退休前六個月薪資	150000	100000
預計最高60個月平均薪資	45800	45800
勞保老年年金給付	$45,800 \times 1.55\% \times (14 + 28) = 29,815$	$45800 \times 1.55\% \times (24 + 16) = 28,396$
勞退新制退休金	15,328	17,188
勞退舊制(公司有優於勞基法)	$150,000 \times 31 = 4,650,000$	4,500,000

## ※財務目標

預設值	對象/標的	對象/標的
退休規劃	陳先生	陳太太
通貨膨脹率	2.00%	2.00%
退休前投資報酬率	6.00%	6.00%
退休後投資報酬率	5.00%	5.00%
距離退休時間(年)	14	16
預估退休後生活時間(年)	20	20
項目	金額	
退休月開支(目前基準)	\$50,000	\$50,000
退休月開支(退休時基準)	\$65,973	\$68,639
已有準備金(單筆投資金額)		
已有準備金(月定投資金額)	\$15,000	\$15,000
已有準備(未來勞退保險年金給付)	\$15,328	\$17,188
預估退休時勞保保險退休年金給付	\$29,815	\$28,396
預估退休時職業退休給付		
子女教育規劃	哥哥	妹妹
學費成長率	3%	3%
準備期間投資報酬率	6%	6%
就學期間投資報酬率	6%	6%
距離子女唸大學尚有幾年	4	6
預估子女唸大學可能要讀幾年	4	4
項目	金額	
目前上大學所需金額大約(每年)	\$500,000	\$500,000
未來上大學所需金額大約(每年)	\$562,754	\$597,026
已有準備金(單筆)		\$



清償房貸	餘額	尚餘年期	利率
房貸	10,620,000	14年	1.68%
信貸	5,500,000	6年	2.25%
保單貸款	19,500,000		6.25%
預估退休時職業退休給付		4,650,000	4,500,000

### ※家庭財務分析

項目	數據	理想值	說明
儲蓄率	10.78%	>25%	公式 = 年儲蓄額 (含固定儲蓄投資 + 年結餘) ÷ 年收入
			目前固定每年36萬還保單貸款類似儲蓄，加上每年結餘37.2萬。雖說保單價值金可以隨時動用，仍宜調整支出預算，並提高還款比重，才可加速達成財務目標。
負債比例	61.31%	≤30%	公式 = 總負債 ÷ 總資產
			目前自用房貸餘額約1062萬，利率1.68%；保單貸款1950萬，實質貸款利率僅0.75% (6.25%~5.5%)；而消費貸款的550萬，利率僅為2.45%；雖說利率皆低，但仍要規劃償還計畫。
生活週轉金	0.75	3~6	公式 = 流動性資產 ÷ 家庭平均月支出
			雖然目前流動性資產 (現金) 僅40萬，可支持家庭支出1個月不到，然而每月均有薪資入帳，且有保單貸款可隨時提領，建議因為薪資獎金不確定，仍須提高預備金，以備不時之需。
財務自由度	0.06	>1.0	公式 = 家庭理財收入 + 其他收入 ÷ 家庭年支出 或是 (生息資產 × 投資報酬率) ÷ 家庭年支出
			加權平均報酬率   6%   目前公式中，家庭年支出有扣除儲蓄和理財支出
			以理財收入加其他收入除以家庭支出計算為0.06數值。因此需要提升保單還款金額，在固定7%利率的保單下，清償貸款及減少家庭支出，以達到財務自由目標。

## 五、財務資料分析診斷與評估

陳經理的儲蓄率，以每年36萬儲蓄及每年結餘37.2萬來計算，只佔了總收入的10.78%，雖說高薪所得，但是儲蓄及還款的金額兩者加起來才能支撐未來的夢想預算。建議陳經理，應該設法多增加儲蓄的金額，提高到儲蓄率25%為優。

負債比率：陳經理目前有負債三筆，共有3562萬，佔目前資產的61.31%，因為陳經理現在已經51歲，需要開始降低負債比率，建議慢慢還清債務，降至30%為佳。否則萬一工作有所變動時，將會造成家中重大的變化及影響。

目前生活的週轉金戶頭只有40萬的現金，而生活開銷仰賴薪水的入帳及此現金，目前此金額僅夠支持約20天的開銷，雖然陳經理認為保單的價值金可隨時動用，但一旦動用，又增加負債建議至少維持三個月的現金，以健全完善的財務規劃。

財務自由度：目前只有股利所得40萬元，而年支出要641.8萬，以現有的理財型收入僅佔年支出的6%，距離100%的部份十分遙遠；由於退休後的生活是沒有薪資收入的，依賴的是理財上的固定收益或是現有財產上的運用報酬，要提高到100%，所以找尋優質的理財工具及降低生活上的支出，才能達成生活的自由。

## 六、財務規劃建議

### (一) 退休規劃

陳經理第一個首重的目標是夫妻兩人的退休生活，希望擁有一個人5-8萬的生活品質。經過了解陳經理與陳太太目前已有勞保工作年資28年及24年，預計還要工作14年及16年；在現行勞保制度（投保薪資45,800）下未來退休時勞保的年金每月29,815元及28,396元。

同時陳經理及陳太太在同一家公司，也認為會做到退休；在登錄勞保局試算勞基法的勞退年金後，有15,328/月及17,188/月的勞退年金。合計退休時有45,143/月及45,584/月；距離退休目標（經通

勞保年金－退休時每月可領	
<ul style="list-style-type: none"> <li>· 陳經理</li> <li>· <math>45800 \times 1.55\% \times (28年+14年)</math></li> <li>· 29815/每月</li> </ul>	<ul style="list-style-type: none"> <li>· 陳太太</li> <li>· <math>45800 \times 1.55\% \times (24年+16年)</math></li> <li>· 28396/每月</li> </ul>
勞基法試算勞退新制－未來每月退休可領金額	
退休時－需自我準備的每月退休金額	
<ul style="list-style-type: none"> <li>· 陳經理</li> <li>· 65歲通膨後退休金65,973</li> <li>· 應備65,973－29,815（勞保）－15,328（勞退）</li> <li>· 應準備20,830/每月</li> <li>· 在預計退休後5%報酬下，65歲須備317萬</li> </ul>	<ul style="list-style-type: none"> <li>· 陳太太</li> <li>· 65歲通膨後退休金68,639</li> <li>· 應備68,639－28,396（勞保）－17,188（勞退）</li> <li>· 應準備23,055/每月</li> <li>· 在預計退休後5%報酬下，65歲須備350萬</li> </ul>
現在起每月須準備的提存金額	
<ul style="list-style-type: none"> <li>· 陳經理</li> <li>· 65歲退休後5%報酬下，65歲須備317萬</li> <li>· 目前每月以還儲蓄險貸款（預定利率7%）</li> <li>· <math>FV=317萬 \quad N=14年 \times 12 \quad I=7\%/12</math></li> <li>· <math>PMT=11095</math></li> </ul>	<ul style="list-style-type: none"> <li>· 陳太太</li> <li>· 65歲退休後5%報酬下，65歲須備350萬</li> <li>· 目前每月以還儲蓄險貸款（預定利率7%）</li> <li>· <math>FV=350萬 \quad N=16年 \times 12 \quad I=7\%/12</math></li> <li>· <math>PMT=9877</math></li> </ul>
理想生活退休時8萬-需自我準備的每月退休金額	
<ul style="list-style-type: none"> <li>· 陳經理</li> <li>· 65歲通膨後退休金105,558</li> <li>· 應備105,558-29,815（勞保）－15,328（勞退）</li> <li>· 應準備60,415/每月</li> <li>· 在預計退休後5%報酬下，65歲須備919萬</li> </ul>	<ul style="list-style-type: none"> <li>· 陳太太</li> <li>· 65歲通膨後退休金109,822</li> <li>· 應備109,822-28,396（勞保）－17,188（勞退）</li> <li>· 應準備64,238/每月</li> <li>· 在預計退休後5%報酬下，65歲須備977萬</li> </ul>
<p>理想生活退休（8萬/每月）。</p> <p>在65歲退休時帳戶要有現金919+977萬=1,896萬</p> <p>在65歲時的保險現金價值超過3,030萬</p> <p>所以可以達成8萬的理想退休標準</p>	



膨算後退休時65,973及68,638)的差距為20,830/月及23,055/月。所以用退休後的報酬5%計算，需要準備317萬及350萬，換算後其實陳經理只要或每月增加2.1萬元還儲蓄險保單貸款（每月結餘還有31,000元，7%預定利率）即可。

然而陳經理目前的保單現金價值就有3,030萬，在65歲退休時只需要1,896萬退休金。在目前已加快還保單貸款狀況下，保單現金價值還會超過3,030萬；所以達成理想退休是沒問題的。

## (二) 子女教育金規劃

陳經理希望未來能順利培育小孩上大學，以一學年50萬計算，在未來要準備209萬及222萬的教育金，由於現在針對此議題並沒有提出具體的準備，建議每個月多償還6萬元的貸款（因為償還貸款後，就成為7%增長的保價金。保單在14年後保價金有3,030萬扣除退休準備1,896萬，尚有1,134萬）

而這6萬元的資金來源，可以用  
1.與銀行洽商將房貸延長為30年，如此每月還37,576元，可以將多出約4.2萬元。  
2.考慮不要租房子，住回自己的現有房屋，如此每月可省下約25,000元的房租租金及日常生活開銷，進而達成子女的教育金。

另外建議可以考慮加一個保險金信託，由於陳經理一家人的保障金額頗大，建議要考慮萬一有突發事故，小孩還小不會管理壽險的理賠金，所以事先規劃，可以更加完美。

### 子女教育金試算表

子女	哥哥	妹妹
距離預估上大學時間	4	6
目前上大學所須金額大約（每年）	\$500,000	\$500,000
未來值（每年）	\$562,754	\$597,026
預估子女唸大學可能要讀幾年	4	4
子女教育金需求總額	\$2,091,814	\$2,219,205
子女教育金單筆已備資金（現值）	0	0
子女教育金單筆已備資金（未來值）	\$0	\$0
子女教育準備金資金缺口（未來值）	-\$2,091,814	-\$2,219,205

現在一次存入	\$1,656,912	\$1,564,452
每年應存	\$478,171	\$318,151
每月應存	\$38,667	\$25,683

假設條件：	哥哥	妹妹
通貨膨脹率（學費年成長率）	3.0%	3.0%
準備期間投資報酬率	6.0%	6.0%
就學期間投資報酬率	6.0%	6.0%

## (三) 清償房貸

目前陳經理的房貸餘額是1062萬，每個月償還現有的三筆貸款（房貸30年，信貸6年，保單貸款不確定期限）。在14年後退休時房貸應剩633萬，用公司在勞退舊制的退休金有約465萬及450萬來清償是足夠的。



同時目前信貸是550萬。在6年後信貸可還清，每月有9萬元的資金多出來；每年多還108萬，退休前（8年）可以還保單貸款864萬，再加上目前每個月3萬的還款，14年可以還504萬；並加上勞退舊制清償房貸後的餘額282萬；及目前投資型帳戶中的90萬加上每月1萬元的定期定額在退休時（6%獲利）有467萬。如此可以在退休前確定可以償還完畢。

#### （四）附註建議：

由於靈骨塔位的流通性不佳及供給需求失調，建議可以伺機賣出，充實現金部位，可以增加至2.5個月的準備，較為安全。

#### 需求總資金缺口

需求順序項目	退休金	子女教育基金	清償房貸	合計
現在一次存入	\$1,130,457	\$3,221,364	\$	\$3,221,364
每月應存	\$9,538	\$64,350	\$	\$64,350

#### 財務規劃建議彙總表

需求種類	需求順序	建議與理由	資金來源
退休金	1	建議每月保單償還儲蓄險還款，多增加1萬元	目前年度結餘金
子女教育基金	2	1.由於房貸有利息優惠，建議可以展延為30年期。 2.建議可搬回自有房屋，每年約可減少約36萬元支出。 3.建議有多餘資金可以多多還款，創造更多利息收入。	1.房貸展延 2.退房租 3.還保單後的利息增加
清償房貸	3	退休時公司所領回的退休金465萬及450萬，加上目前每個月房貸的還款，預計在退休前可以清償完畢。 在信貸方面，目前每月還款9萬元，由於利率低廉，不急於清償，預計6年後可還清。 保單貸款因為實際利差成本僅為0.75%，加上還款後有5~7%的增值，建議可當成有利的理財工具，不急清償，且可妥善運用。	1.未來公司勞退舊制所提退休金。 2.目前每月的房貸還款。 3.信貸還款後的可用資金。

## 七、執行計畫


陳經理正如他自己所說理財很有心得，在20多年前購買了大量的高預定利率的保險，加上貸款的運用，在資金及理財上並無太大問題。但整理建議如下：

- 1.由於薪資每年都有變化，建議需要每年檢視現金流量及資產負債表，以確保夢想能實現。
- 2.保險金信託規劃，由於委託人（小孩）年紀尚輕，建議設置監察人，並由穩定的大型金控銀行擔任受託人；加以財務顧問協助進行規劃。
- 3.租房與否在考慮合約是否有違約金及家庭需求後可辦理。
- 4.房貸的展延，需要考慮轉換成本及貸款利率，建議可在原保單公司辦理（因為高的保價金，應有VIP利率）。
- 5.建議理財也能搭配記帳，有充分的記帳，或是計畫性的使用金錢，將能更快達到夢想。

在各方規劃後財務狀況如下：

## 【收入支出表】

	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	6,390,000	532,500	94%	<b>1.食</b>	360,000	30,000	5%
·佣金			0%	<b>2.衣</b>	25,000		0%
·獎金			0%	<b>3.住</b>			
·紅利			0%	·房租			0%
·年終獎金			0%	·房貸	451,008	37,584	7%
·其他			0%	·房屋管理費	24,000	2,000	0%
◎工作收入總額	6,390,000	532,500	94%	·水電瓦斯電話	72,000	6,000	1%
<b>2.理財收入</b>				·房屋/地價稅	15,000		0%
·利息			0%	·網路費用	72,000	6,000	1%
·保險滿期金			0%	▲住小計	634,008	51,584	10%
·基金配息			0%	<b>4.行</b>			
·股利	400,000		6%	·車貸			0%
·租金收入			0%	·車險	60,000		1%
·資本利得			0%	·油料費	48,000	4,000	1%
·其他			0%	·保養修理費	120,000		2%
◎理財收入總額	400,000		6%	·牌照稅/燃料稅	20,000		0%
<b>3.其他收入</b>				·停車費	60,000	5,000	1%
				·交通費	30,000	2,500	0%
·退休金			0%	·其他費用			0%
·撫恤金			0%	▲行小計	338,000	11,500	5%
◎其他收入總額				<b>5.育-進修費用</b>			
※總收入(1)	6,790,000	532,500	100%	·個人進修	100,000		2%
◆家庭可支配餘額 = (1) - (2)				·兒女學費	20,000		0%
每年結餘	136,992			·兒女零用金	72,000		1%
每月結餘	532,500			▲育小計	192,000	14,000	3%
平均每月結餘	11,416			<b>6.樂</b>			
◆收入結構比：(收入 / 總收入)				·娛樂休閒	180,000	15,000	3%
工作收入佔	94%			·國內住宿	100,000		2%
理財收入佔	6%			·觀光旅遊	300,000		5%
其他收入佔	0%			▲樂小計	580,000	15,000	9%
◆支出結構比：(支出 / 總收入)				<b>7.保險費</b>			
生活支出佔	31%			·社會保險	180,000	15,000	3%
保費支出佔	14%			·人壽保險貸款利息	150,000	12,500	2%
個人所得稅佔	10%			·人壽保險	618,000	51,500	9%
借貸支出佔	16%			▲保險費小計	948,000	79,000	14%
儲蓄支出佔	18%			<b>8.個人所得稅</b>			
理財支出佔	3%			·所得稅(公司代扣)	330,000		5%
其他支出佔	7%			·所得稅(年度繳納)	330,000		5%
自由儲蓄佔	2%			▲所得稅小計	660,000		10%
	100%			<b>9.其他借貸</b>			
					1,080,000	90,000	16%
				<b>10.儲蓄(無風險)</b>			
					1,200,000	10,000	18%



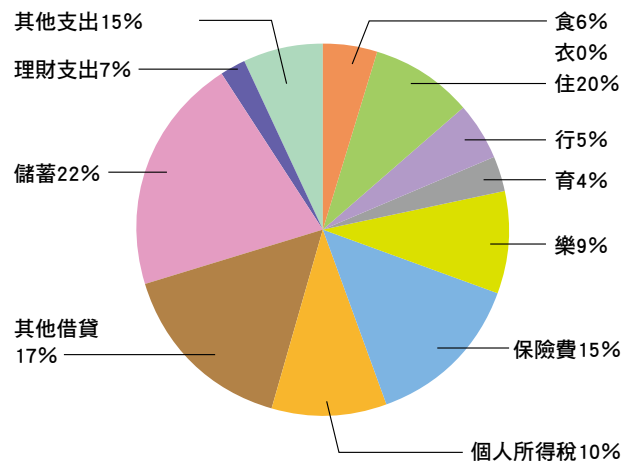
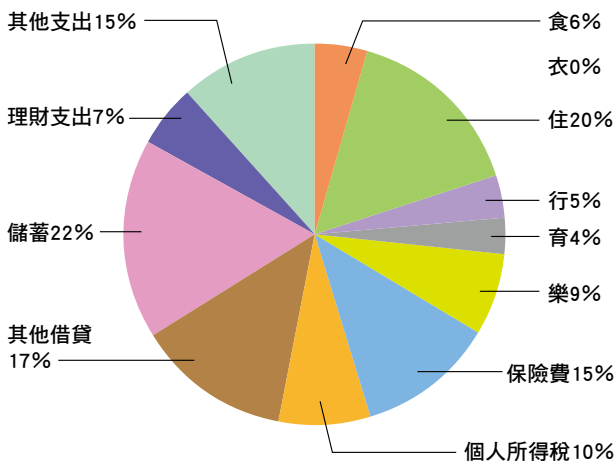
11.理財支出			
· 投資型定期定額	180,000	15,000	3%
<b>▲理財支出小計</b>	<b>180,000</b>	<b>15,000</b>	<b>3%</b>
◎基本支出總額	6,197,008		93%
●其他支出			
· 印傭	300,000	25,000	5%
· 十一／捐贈	20,000		0%
· 奉養金	36,000	3,000	1%
· 年節紅包	100,000		2%
◎其他支出總額	456,000	28,000	7%
<b>※總支出 (2)</b>	<b>6,653,008</b>		<b>100%</b>

資產表調整前後比較表

資產	調整前		調整後	
	金額	比重	金額	比重
<b>1.流動性資產</b>				
· 現金／活儲	400,000	1%	1,400,000	2%
· 定期存款	-	0%	-	0%
· 其他	-	0%	-	0%
◎流動性資產小計	400,000	1%	1,400,000	2%
<b>2.流動性投資</b>				
· 活會累積款	-	0%	-	0%
· 外幣存款	2,400,000	4%	2,400,000	4%
· 投資型保單現價	900,000	2%	900,000	2%
· 共同基金	-	0%	-	0%
· 股票 (上市櫃)	6,500,000	11%	6,500,000	11%
· 債券	-	0%	-	0%
· 期貨	-	0%	-	0%
· 其他	-	0%	-	0%
◎流動性投資小計	9,800,000	17%	9,800,000	17%
<b>3.非流動性資產</b>				
· 增額壽險現價	23,700,000	41%	23,700,000	41%
· 儲蓄型壽險現價	6,600,000	11%	6,600,000	11%
· 事業股份	-	0%	-	0%
· 股票 (未上市櫃)	600,000	1%	600,000	1%
· 投資塔位	1,000,000	2%	-	0%
· 其他 (黃金...)	-	0%	-	0%
◎非投資性資產小計	31,900,000	55%	30,900,000	53%
<b>4.自用性資產</b>				
· 自用住宅	14,000,000	24%	14,000,000	24%
· 自用汽車	2,000,000	3%	2,000,000	3%
· 其他	-	0%	-	0%
◎不動產小計	16,000,000	28%	16,000,000	28%
<b>※資產總計 (1)</b>	<b>58,100,000</b>	<b>100%</b>	<b>58,100,000</b>	<b>100%</b>

## 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	6%	360,000	30,000	5%
2. 衣	25,000	2,083	0%	25,000	2,083	0%
3. 住	1,299,000	108,250	20%	574,008	47,834	9%
4. 行	338,000	28,167	5%	338,000	28,167	5%
5. 育-進修費用	192,000	16,000	3%	192,000	16,000	3%
6. 樂	580,000	48,333	9%	580,000	48,333	9%
7. 保險費	948,000	79,000	15%	948,000	79,000	14%
8. 個人所得稅	660,000	55,000	10%	660,000	55,000	10%
9. 其他借貸	1,080,000	90,000	17%	1,080,000	90,000	16%
10. 儲蓄 (無風險)	360,000	30,000	6%	1,380,000	115,000	21%
11. 理財支出	120,000	10,000	2%	120,000	10,000	2%
12. 其他支出	456,000	38,000	7%	456,000	38,000	7%
※總支出	6,418,000	534,833	100%	6,713,008	559,417	100%



## 八、追蹤結果與後續服務

陳經理在了解完規劃與建議後，深深感受到，理財是一個精確的行為，過去只是概念性的感覺，而且需要每年的檢視；陳經理也同意會參考建議，先從記帳開始，再加上每個月的多多還保單貸款，畢竟退休金是一定要認真對待的。也希望財務顧問能多多與他聊聊，審視自己的財務健康與否。

## 九、感言

在這一次的財務規劃中，陳經理是一位資深且專業的壽險顧問，本來想應該會有許多的問題或是挫折；但經過訪談及規劃後，深深覺得RFC課程的實用性以及協助消費者在理財上的助益，是相當有幫助，不論是對於社會各個階層都有幫助。

「想是徒弟，做才是師傅」，RFC談的是實作與經驗，唯有真實的體驗及規劃，才能建立良好的財務自由，所以發揚RFC的內涵與精神，創造一個免於財務恐懼的社會，也是每一位認證財務顧問師所要具有的使命。