

小康家庭財務規劃書

文◎莊程翔（RFC）
現職◎台灣人壽業務主任



一、前言：

人生是一個多姿多采的旅程，會經歷不同的階段，邁向重要的里程碑，如結婚、生兒育女和退休。在這人生的旅途上，我們不時要對自己的計劃作出改變以配合人生不同的轉變和挑戰。藉著全面及適切的財務保障、投資計劃及退休規劃方案，伴您邁向人生每一步，實踐目標及達成夢想。所謂全方位理財規劃，就是同時兼顧理財、理稅、理債、理險、理資，根據客戶各階段主要的需求量身訂做，進而達成個人各項理財目標；也就是追求財務健康、財務獨立、財務自由，進而創造幸福圓滿的人生。而全方位財務顧問是客戶風險的管理師、幸福生活計劃的設計師、希望與夢想的魔術師、財務稅務的家庭醫生。任務就是要能站在客戶的立場，協助客戶進行財務需求分析（找出客戶需求，使之滿足）進而瞭解客戶的財務資源、收支儲蓄及資產負債狀況、保障與需求、規劃客戶的短期、中期、長期財務需求目標，提出綜合評估與建議，並且督促客戶採取積極正向的行動，實現理財規劃目標。

二、背景介紹

本案例以客戶S為案主，期待透過 RFC之實務訓練，為他家人做一完整的人生理財規劃。S客戶家庭成員基本資料如下：

客戶基本資料

	姓名	性別	生日	年齡	年收入
本人	S客戶	男	1978/03/26	42	120萬
配偶	S配偶	女	1977/12/09	43	60萬
父母	客戶父	男	1949/04/13	71	
	客戶母	女	1950/04/08	70	
子女	女兒	女	2009/04/28	11	
	兒子	男	2013/10/15	7	

客戶現況說明	說明內容
家庭現況簡述	客戶家庭為小康經濟，薪水收入穩定目前擁有兩個孩子，女兒就讀國小五年級，兒子就讀幼兒園大班，爸媽均已退休，為農保身分領取老農年金。
工作收入現況簡述	本身為◇◇醫療器材物流中心主任，年所得120萬；配偶為★★企業總公司會計，年所得60萬；父母皆為退休人員，領老農年金。
當前財務現況感覺	雖然收入在一般水平之上，但因家庭支出繁多，所以帳戶中現金存量並不多，想重新檢視收入支出狀況，並且針對當前的各項財務目標擬定計畫。
未來財務目標想法	提供子女研究所畢業、畢業後買房頭期款，須檢視現金流量清償房屋貸款，同時為自己做好退休準備，未來不會成為子女負擔。

三、財務目標設定

經過與客戶共同討論後，將其各項大宗之理財需求簡述如下：

短期需求0~5年	客戶想為兩孩子研究所畢業教育金100萬
中期需求5~20年	購屋預備金：預計 17年後幫兒子準備預先購新屋頭期款費用（現值1500萬房產30%費用）。
長期需求	退休準備金：預計18年後退休，退休後夫妻倆月開支6.5萬元-年（現值），達成財務自主，可以環遊世界。

四、家庭財務資料收集

在S客戶協助下，經過多次訪談了解完成本年度〈收入支出表〉、〈資產負債表〉、〈生息資產明細表〉及風險管理〈家庭保單保障彙整表〉，規納出相關財務狀況，詳細數據資料：

如下表述：

（一）年度收入現況：

S夫妻平常忙於工作與家務，並無時間管理財務，僅將所賺的錢存入銀行戶頭使用，因此收入僅有工作收入，僅有保單年金理財收入2.5萬。去年家庭總收入為208.5萬元，其中包括夫妻工作收入180萬與年終獎金為26萬。（表一）

（二）年度支出現況：

去年總支出約近140萬元，支出來源多為日常生活所需之一般支出，如房屋貸款、生活費、教育費、醫療費、稅務等，其餘支出為保費、儲蓄。

（1）一般支出：最大開銷為各個人的生活費用，包括飲食、交通、醫療保健與治裝費用，每月生活

表一：年度收入支出表

收入		支出	
工作收入（年）		一般支出（年）——含食、衣、住、行、育、樂、衛、稅務	
個人收入	\$1,200,000	\$831,524	
配偶收入	\$600,000	理財支出——含各項固定投資與理財型商品購買	
年終獎金	\$260,000	\$0	
工作總收入	\$2,060,000	保障型支出——含勞、健保、個人商業保險（保障型）、產物保險	
理財收入		\$432,522	
金融商品	\$25,000	其他支出——非上述各項支出	
租賃收入		\$144,000	
保單還本金		總支出	
其他收入		\$1,408,046	
其他收入（1）		結 餘	
其他收入（2）		\$676,954	
總收入	\$2,085,000		
結 餘			

表二：一般支出表

支出項目	每年	每月
食	\$120,000	\$10,000
衣	\$84,000	\$7,000
住（房屋貸款或租金）	\$289,524	\$24,127
行（大眾交通或車輛養護）	\$36,000	\$3,000
育（進修教育或幼兒教育支出）	\$120,000	\$10,000
樂（出國旅行或其他娛樂休閒）	\$120,000	\$10,000
衛生保健（醫療、美妝或保健品）	\$12,000	\$1,000
稅務（所得稅、房屋稅、汽車稅）	\$50,000	\$4,167
總計	\$831,524	\$69,294



費開銷約為41,000元、其次則為房屋貸款費用月繳24,000元。平均每個月固定開銷約在65,000之間，另加上每年預留之稅務為50,000元。（表二）（表三）

（2）其他支出：除了日常花費之外，每年還需負擔醫療險與車險保費約432,522元，以及每月固定儲蓄12,000元作為父母奉養金。（表四）

從資產負債表角度觀察，S家庭目前總資產為1470萬，剩貸款218.1萬需要償還，年節餘還剩67.7萬財務狀況表現良好。（表五）

（1）總資產現況：S家庭總資產為1470萬，其中包括帳戶存款為130萬元，房地產1200萬、兩份年金保單加兩件美元保單現金值共120萬。

（2）總負債現況：S家庭車貸已繳完，唯有房貸218萬，尚有8年繳完，故總負債金額為218萬。

表三：保障型支出表

支出項目	每年	每月
健保	\$27,468	\$2,289
勞保（公保、軍保）	\$22,716	\$1,893
個人或家庭商業保險（保障型）	\$375,000	\$31,250
產物保險（車險、房屋險）	\$7,338	\$612
總計	\$432,522	\$36,044

表四：其他支出表

支出項目（項目名稱可自行更改）	每年	每月
父母奉養金	\$144,000	\$12,000
十一捐獻	\$0	
帳戶儲蓄（固定儲蓄）	\$0	
總計	\$144,000	\$12,000

表五：資產負債表

資產		負債	
活期存款	\$1,500,000	房貸	\$2,181,358
房地產	\$12,000,000	車貸	
保單現價	\$1,200,000	卡債	
有價證券		信用貸款	
其他		其他	
總資產	\$14,700,000	總負債	\$2,181,358

五、財務資料分析、診斷與評估

（一）家庭財務現況說明

以S家庭之年收入與支出現況、資產負債表評估，整體而言財務狀況表現佳，雖有房貸負債、但基本

表六：財務資料分析指標評估

項目	數據	理想值	說明
儲蓄率	32.47%	> 25%	公式 = 年儲蓄額（含固定儲蓄投資 + 年結餘）÷ 年收入 S家庭年收入為208萬，年儲蓄額為67萬元，若未來每年都能維持32%的理想的儲蓄能力，將有助於短中長期財務目標達成。
負債比	14.84%	≤ 30%	公式 = 總負債 ÷ 總資產 S家庭唯有房屋貸款218萬未繳清，但總資產1470萬因此負債比為14.8%，於理想值。
生活週轉金	2.65411	3~6	公式 = 流動性資產 ÷ 家庭平均月支出 S家庭平均月支出約為7萬元，目前活期存款為150萬元，若短期收入中斷，將可支撐21個月生活費，生活週轉金過剩，導致停滯資金無法產生經濟效益。
財務自由度	0.02	> 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 S家庭目前唯有年金保單為被動收入，故財務自由度為0.02建議S家庭降低活存比例，多採用高於定存利率的理財工具，以達成財務自由之目標，進而完成提早完成退休規劃目標。

生活週轉金也已備足，且收入穩定具儲蓄能力。從財務現況觀察，S家庭為保守的投資人，年儲蓄率表現雖為理想，但存款僅存至活期存款帳戶，損失長期投資所獲取較高報酬之機會成本，較為可惜。因此若能將每年結餘金額，分散投入至低、中、高風險之投資標的，藉由理財收入增加，提升個人財務自由度，應可提早達成退休金準備之目標。（表六）

（二）各類型帳戶現況說明

如同上述個人財務狀況說明，S家庭理財保守，目前僅現金類帳戶之準備較為充足，但其他理財、保障、投資類帳戶表現均不夠理想，還有可調整空間。

（1）現金類帳戶：目前已超過理想值標準，可達21個月生活支出的緊急預備金。如下表：

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	2.65
說明內容	從流動性資產與家庭平均月支出評估其生活週轉金準備狀況，理想值為流動性資產（包括現金存款、有價證券等）為平均月支出金額之3-6倍。S家庭目前已超過基本3個月支出金額之生活週轉金，已達21個月週轉金標準

（2）保障類帳戶：S家庭的保單多是婚前購買的醫療險，即使生完小孩之後也未再次檢視保單狀況，因此重新評估其身故、殘廢與重大疾病風險下之保障缺口。如下表：

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	S先生壽險保障360萬、意外險400萬，S太太壽險保障170萬、意外險290萬，女兒壽險保障、意外險皆為120萬，兒子壽險保障30萬、無意外險保障，皆無重大疾病與長照失能險、實支實付醫療也明顯不足
說明內容	經過以上數據分析可以了解到S家庭壽險保障與醫療缺口都不足，尤其是重大疾病及長照失能險是完全的缺口

■ 建議

（1）先生：建議規劃30年期的定期壽險保障為500萬、意外險為1000萬、重大傷病險為200萬、長照失能為每月給付3萬元，年繳保費為5萬。

（2）太太：建議規劃30年期的定期壽險保障為500萬、意外險為1000萬、重大傷病險為200萬、長照失能為每月給付3萬元，年繳保費為5萬。

（3）女兒：建議規劃終身壽險保障為200萬、意外險為200萬、重大傷病險為100萬、長照失能為每月給付3萬元，年繳保費為4萬。

（4）兒子：建議規劃終身壽險保障為200萬、意外險為200萬、重大傷病險為100萬、長照失能為每月給付3萬元，年繳保費為4萬。



（三）理財類與投資帳戶：

S家庭儲蓄保守，無將資產做多元配置，也無積極創造非工資收入與財富，離財富自由還有很大距離。如下表：

帳戶	現況說明
理財類帳戶	包含定存、年金、養老保險、教育與養老金來源（財務獨立）
現況	S家庭是個忙碌且理財保守的人，儲蓄多以活期存款存放，少採用多樣的理財工具規劃。
說明內容	被動式投資管理適合S家庭採用，建議S家庭可將存款按比例拆分，定期定額地分別投入低、中風險的投資標的，以提高總報酬率，且務必分散風險，不要將雞蛋放在同一個籃子裡。

綜觀來說，目前財務狀況良好，無太多負債且仍有豐富所得能支配運用。但因工作忙碌保單並未重新審視，仍有需加強補足的風險缺口；另一方面，未評估退休後所需資金，對於退休金準備還沒有具體執行計畫。然而S家庭收入穩定，目前為雙薪家庭且公司皆為百大企業，可見收入來源穩定度甚高，因此接下來將針對S家庭之短、中、長期目標，擬定相對應策略與執行方案。

六、擬定財務規劃建議書

（一）短期需求：

客戶想為兩孩子準備研究所畢業教育金100萬

■ 建議一：

S家庭因活期存款有150萬，兩孩子一人分25萬為大學前教育基金，剩下100萬分別為緊急備用金月支出的4倍為30萬、剩餘70萬為兩孩子大學後教育準備金（已備）；評估此目標目前之資金缺口合計約為130萬，每年應準備金額共14萬元。因此S家庭需準備共130萬元資金，預計孩子們在上大學四年及研究所兩年可順利完成學業。（表七）



表七：教育基金規劃（大學）

子女姓名	女兒	兒子
年齡	11	7
距上大學時間	7	11
教育基金需求總額（未來值）	\$959,042	\$1,038,098
目前已備金額	\$350,000	\$350,000
教育金總缺口	\$609,042	\$688,098
每年應準備金額	\$81,923	\$56,546
每月應準備金額	\$6,827	\$4,712

■ 建議二：

建議以短中長期的增值型保單規劃，做為將來各個階段的缺口補足：

- （1）購買一份國泰樂添多利六年期保單，可領回68萬以上的保單價值，繳費6年期，年繳10.6萬，

於第七年度可領回62萬（餘1萬）。

（2）購買一份國泰樂添多利六年期保單，可領回68萬以上的保單價值繳費6年期，年繳11.4萬，於第11年度可領回71萬（餘3萬）。

（二）中期目標（5~20年）：

購屋預備金：預計15年後幫兒子準備預先購新屋頭期款費用（現值1500萬房產30%費用）。（表八）～（表十）

表八：購屋規劃

頭期款	
計畫	A計畫（新購）
預計購屋時間	17
新屋市價（現值）	\$15,000,000
新屋市價（終值）	\$21,003,621
自備款（現值）	\$3,000,000
自備款（未來值）	\$5,843,701
自有房屋（現值）	\$0
自有房屋（終值）	\$0
貸款成數	70%
購屋資金缺口	\$6,301,086
每年應準備總金額	\$265,897
每月應準備總金額	\$22,158

表九：購屋規劃

每月還款金額	
計畫	A計畫
貸款總額	\$14,702,535
貸款利率	1.60%
貸款年期	30
每月還款金額	\$51,450



表十：購屋建議與執行方案

購屋計畫現況	從今年開始長期佈局，因年結餘餘67.7萬，扣除18萬年新增保費，剩餘49.7萬可以運用；17年後頭期款缺口630萬，平均年資金缺口需再存26.6萬
購屋計畫建議	預計準備購屋頭期款630萬（終值），總價約為2100萬（終值）。
購屋計畫執行方案	第7年後開始到第17年共有10年期間，每年有48萬元資金可做國泰中港台定期定額基金平均10年總報酬率為57.92%存放10年，本金加利息約有650萬可做為購屋頭期款。（如圖一）

圖一：國泰中港台基金（台幣）

報酬率（%）	一個月	三個月	六個月	一年	二年	三年	五年	十年	成立日
單筆申購（原幣）	5.78	-2.74	10.83	27.40	0.52	29.49	19.93	86.59	73.90
定期定額（原幣）	5.78	1.28	3.22	12.72	18.51	15.06	22.42	57.92	58.87
單筆申購（台幣）	5.78	-2.74	10.83	27.40	0.52	29.49	19.93	86.59	73.90
定期定額（台幣）	5.78	1.28	3.22	12.72	18.51	15.06	22.42	57.92	58.87
單筆申購（年化）	96.23	-10.52	22.84	27.40	0.26	9.00	3.70	6.44	5.41
定期定額（年化）	96.23	5.23	6.54	12.72	8.86	4.79	4.13	4.68	4.51

(三) 長期需求

(退休準備金)：預計22年後退休，退休後夫妻倆月開支6.5萬元·年(現值)，達成財務自主，可以環遊世界。(表十一)(表十二)

表十一：退休規劃試算

退休人姓名	S客戶	S配偶
尚餘工作時間	23	22
退休生活時間	20	20
預計退休每月所需(現值)	35,000	30,000
退休每月所需(終值)	55,191	46,379
退休金應備總額	12,010,905	10,093,197
已備退休金(現值)		
已備退休金(終值)	0	0
社會保險退休金(預估值)	7,326,000	6,858,720
退休金總缺口	4,684,905	3,234,477
每年應準備金額	127,940	94,443
每月應準備金額	10,662	7,870

表十二：退休規劃建議與執行方案

退休計畫現況	S客戶勞保：45,800×43×1.55%=30,525/月×12個月×20年=7,326,000元 S配偶勞保：43,900×42×1.55%=28,578/月×12個月×20年=6,858,720元 夫妻倆想過6.5萬/月退休生活，缺口扣除勞保59,100/月，還需要約5,900/月的收入。
退休計畫建議	建議購買一檔配息的基金有每月7,200元的月配息商品，加上勞保退休金足以達成每月6.5萬的樂收入
退休計畫執行方案	1.國泰人壽祿美鑫利率變動型終身保險：繳六年期每年繳費25萬台幣，存放至第17年，保價約有180萬台幣。 2.把祿美鑫利率變動型終身保險轉換國泰人壽月配息商品：young飛揚國泰智能靈活組合商品年化配息率撥回，每月約有7,200元的月配息 3.結合自己的勞保退休金與國泰月配息共66,300元/月

七、執行計劃

根據試算結果，目前計畫先完成短期與退休規劃，每年須再額外提撥約65萬元，用以繳納保費與投資資金，因此每年總收入扣除總支出之金額還剩2.6萬多元。

因此建議S客戶中期購屋頭期款規劃於7年後，因短期目標教育金國泰樂添多利六年期保單繳費滿期，預計有每年有48萬元的資金做國泰中港台定期定額基金來完成規劃。(表十三)~(表十七)

表十三：年度收入支出表(調整後)

收入		支出	
工作收入(年)		一般支出(年)	
個人收入	\$1,200,000	含食、衣、住、行、育、樂、衛、稅務	
配偶收入	\$600,000	\$831,524	
年終獎金	\$260,000	理財支出	
工作總收入	\$2,060,000	含各項固定投資與理財型商品購買	
理財收入		\$250,008	
金融商品	\$25,000	保障型支出	
租賃收入		含勞、健保、個人商業保險(保障型)、產物保險	
保單還本金		\$832,522	
其他收入		其他支出	
其他收入(1)		非上述各項支出	
其他收入(2)		\$144,000	
總收入	\$2,085,000	總支出	\$2,058,054
結 餘		\$26,946	

表十四：一般支出表（調整後）

支出項目	每年	每月
食	\$120,000	\$10,000
衣	\$84,000	\$7,000
住（房屋貸款或租金）	\$289,524	\$24,127
行（大眾交通或車輛養護）	\$36,000	\$3,000
育（進修教育或幼兒教育支出）	\$120,000	\$10,000
樂（出國旅行或其他娛樂休閒）	\$120,000	\$10,000
衛生保健（醫療、美妝或保健品）	\$12,000	\$1,000
稅務（所得稅、房屋稅、汽車稅）	\$50,000	\$4,167
總計	\$831,524	\$69,294

表十五：理財支出表（調整後）

支出項目	每年	每月	備註
定期定額基金	\$250,008	\$20,834	祿美鑫終身保險
總計	\$250,008	\$20,834	

表十六：保障型支出表（調整後）

支出項目	每年	每月	備註
健保	\$27,468	\$2,289	
勞保（公保、軍保）	\$22,716	\$1,893	
個人或家庭商業保險（保障型）	\$555,000	\$46,250	加180,000（保費）
產物保險（車險、房屋險）	\$7,338	\$612	
台幣養老保險（1）	\$220,000	\$18,333	國泰樂添多利
總計	\$832,522	\$69,377	



表十七：其他支出表（調整後）

支出項目（項目名稱可自行更改）	每年	每月
父母奉養金	\$144,000	\$12,000
總計	\$144,000	\$12,000

八、追蹤結果

1. 每季定期檢視執行計畫，包含資產配置、收支結構、保單狀況、投資績效等。
2. 每年進行週年檢視，對於理財目標及設定重新檢視及確認是否需要調整。
3. 經與S客戶連絡，已開始陸續依計畫落實，調整投資標的等事宜。
4. 另外發現8年後尚有一筆舊屋房貸繳清，會空出一筆當初房貸金額月繳2.4萬的資金可以運用，建議先當備用金存放。

九、後續服務

每年為客戶做量身打造的需求分析，做好風險控管，並檢視基金績效報告。

十、結語

感謝朋友推薦我來參加此次RFC國際認證財務顧問師課程，這是我第一次上金融相關的課程，對我來說真是一大挑戰，我根本就是個門外漢，全部從0開始學習，還好每位老師都非常的專業用心，還有感謝同期學生們也很認真的教導我、幫我課後輔導，當然很多更專業的部分還需要繼續學習加強。

感謝協會工作同仁們辛苦幫大家準備上課環境及餐點，熱心的提醒學員們注意事項，深怕學員們忘了重點，最後感謝自己，無論遭逢多大阻礙依然全程參與並堅持到底，期許自己以專業財務顧問師的專業知識和敬業精神幫助更多人及更多家庭，做好財務風險規劃，以達成理財目標，實現美滿人生，共勉之，謝謝老師。