

小資男女人生規劃

文◎徐鈺琇（RFC）

現職：新光人壽保險股份有限公司 業務襄理



一、前言

新冠疫情席捲全球，人被迫改變生活習慣，不得以放慢自己的腳步，不僅身體健康受到影響，連生命也受到威脅，同時也打亂我們的生活節奏。後疫情時代來臨，我們生活也逐漸恢復以往，所以我們有必要適時重新檢視和制定家庭規劃，為客戶量身訂做完美的人生規劃。所以希望藉由IARFC國際認證財務顧問師協會的訓練，成為專業的財務顧問，協助客戶擁有財務獨立自主的生活，同時讓客戶與自己都能創造完美人生。

二、背景介紹

阿惠是我的雙胞胎妹妹，今年27歲，目前在營造公司擔任採購，年資5年。現有交往中的男友，阿坤，30歲，目前在拓源擔任組長，年資8

年。兩人現今住在阿坤的石碇老家與奶奶、爸爸一起生活。

兩位感情十分穩定，預計明年要結婚，一同邁向人生下一階段，並且未來想在深坑購屋的打算。兩人平時工作繁忙，生活單純，空閒時喜歡到處旅遊，享受各地風俗民情，較少有理財行為，有的只是基本的醫療保障與少許的股票、基金投資。

面對人生下一階段，兩人對保障的需求還有財務的規劃感到困擾與恐懼，因此請我提供建議，為兩人做家庭規劃，讓他們進一步了解現有的資產狀況，並且檢視與制定可執行方向，實現想要的幸福人生並且無憂的退休。

三、財務目標設定

阿惠與阿坤感情非常好，在討論財務目標的過程中非常有共識，兩人希望共創美滿家庭，並且希望逐步完成結婚、買房、旅遊、退休等生活目標。兩人財務目標設定

表一：客戶基本資料

名字	年齡	學歷	職位	年收入	年資	投資經驗
阿惠	27歲	大學	採購	70萬	5年	保險、股票
阿坤	30歲	高中	組長	80萬	8年	保險

表二：財務目標設定

時程	目標	預計達成時間	金額	財務目標說明
短期目標	結婚	1年	50萬	兩人感情穩定，對人生下一階段有共識，預計於明年簡單舉辦婚禮。
短中期目標	旅遊	長期準備	每年6萬	阿惠與阿坤平時喜歡到處旅遊，因為疫情原因暫緩旅遊。希望疫情結束後能每年到國外旅遊。
短中期目標	買房	3年	1,000萬	目前兩人住在阿坤石碇老家。山上機能較不便，兩人希望可以在機能較為方便的深坑購入第一間房。
長期目標	退休	35年	1,080萬	兩人預計65歲退休。大環境不佳，年金條件也不如以往。為了完善的退休生活，兩人想趁早開始規劃長期退休目標。

短、中長期目標如下：

1.短期目標：結婚

阿惠雙親皆過世，阿坤父母離異，因此婚禮的部分想簡易辦理，僅邀請雙方的親人及親近的好友一同分享喜悅，儀式開銷、婚禮籌備、婚宴當日的金額，整體規劃下來的費用大約是落在50萬左右。

2.短中期目標：旅遊

阿惠與阿坤在空暇時喜歡旅遊，欣賞各地的風俗民情，因為疫情的原因旅遊活動暫緩，等疫情結束後希望每年都有機會到其他國家旅行走走。

3.短中期目標：買房

阿惠與阿坤目前居住石碇阿坤老家，因為居住地在山上，機能較不方便，因此想在機能較方便離家也近的深坑購置一間房。

4.長期目標：退休

阿惠與阿坤預計65歲退休，希望退休時能各有每個約三萬的平均水準，因此兩人預估各準備540萬。



表三：結婚要花多少錢？

階段	儀式開銷	婚禮籌備	婚宴當日
項目	1.提親禮盒	1.套裝婚紗攝影	1.10-20桌喜宴
	2.六禮	2.基本禮服租借	2.新娘秘書
	3.大小聘	3.自備禮車	3.基本婚禮攝影
	4.喜餅	4.結婚對戒	4.婚禮主持
	5.金飾		5.工作人員紅包
花費	約5萬元	約15萬元	約30萬元

資料來源：518職場熊報

表四：旅遊預估花費

食	一餐大約台幣300左右，五天下來的伙食費大約要5,000台幣，為了避免突然想吃不錯的餐廳，多加2,000元左右的預算，5天約7,000元。
住	住宿花費平均一晚1,000台幣，4天大約4,000元。
行	機場到市區的交通花費以及各類地鐵一日券的價格，以東京五天自由行為例，預估2,500-3,000費用，加上機票費用，約12,000。
樂	伴手禮等其他花費支出約7,000元。

圖一：深坑區房價



四、家庭財務資料收集

表五：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	\$700,000	含食、衣、住、行、育、樂、衛、稅務	
配偶收入	\$800,000	\$338,000	
年終獎金	\$200,000	理財支出	
		含各項固定投資與理財型商品購買	
理財收入		\$416,000	
金融商品	\$0	保障型支出	
租賃收入	\$24,000	含勞、健保、個人商業保險（保障型）、產物保險	
保單還本金	\$0	\$131,768	
其他收入		其他支出	
股利	\$10,000	非上述各項支出	
		\$72,000	
總收入	\$1,734,000	總支出	\$957,768

表六：資產負債表

資產		負債	
活期存款	\$3,000,000	房貸	\$0
土地	\$1,200,000	車貸	\$0
保單現價	\$500,000	卡債	\$0
有價證券	\$300,000	信用貸款	\$0
定期存款	\$0	就學貸款	\$200,000
總資產	\$5,000,000	總負債	\$200,000

表七：一般支出表

支出項目	每年	每月
食	\$180,000	\$15,000
衣	\$12,000	\$1,000
住（房屋貸款或租金）	\$18,000	\$1,500
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）	\$0	\$0
樂（出國旅行或其他娛樂休閒）	\$60,000	\$5,000
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）	\$20,000	\$1,667
總計	\$338,000	\$28,167

表八：理財支出表

支出項目	每年	每月
定期定額基金	\$36,000	\$3,000
股票投資	\$200,000	\$16,667
理財型保單	\$180,000	\$15,000
總計	\$416,000	\$34,667

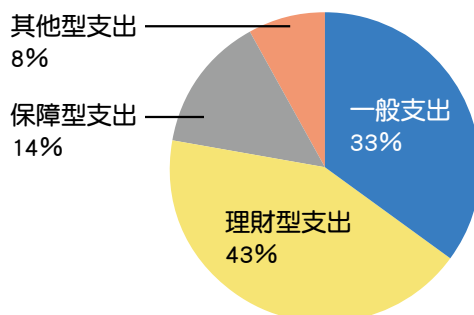
表九：保障型支出表

支出項目	每年	每月
健保	\$18,384	\$1,532
勞保（公保、軍保）	\$12,384	\$1,032
個人或家庭商業保險（保障型）	\$90,000	\$7,500
產物保險（車險、房屋險）	\$11,000	\$917
總計	\$131,768	\$10,981

表十：其他支出表

支出項目	每年	每月
父母奉養金	\$0	\$0
帳戶儲蓄（固定儲蓄）	\$72,000	\$6,000
總計	\$72,000	\$6,000

圖二：
支出比例圖



家庭可支配餘額＝總收入－總支出

每年結餘＝776,232元

平均每月結餘＝64,686元

五、財務資料分析、診斷與評估

表十一：財務資料分析表

項目	數據	理想值	說明
儲蓄率	68.76%	>25%	公式＝年儲蓄額（含固定儲蓄投資＋年結餘）÷年收入 比率越高，代表每月的儲蓄越多，建議阿惠、阿坤可將活儲部分，轉向投資收益較穩定的儲蓄險，可以增加年報酬率。
負債比	4.00%	≤30%	公式＝總負債÷總資產 目前負債比率非常低，代表目前負債屬於理想值。 今年阿坤剛好繳完車貸，所以負債也大幅減少。日後購入自用住宅，負債比也會提升。
生活週轉金	37.59	3-6	公式＝流動性資產÷家庭平均月支出 生活週轉金比率越高，代表資金越是充足。 但是過高的比率亦代表資金沒妥善的運用，建議轉向投資收益高於定存的利變型保單，以提升財務槓桿，或是購買還本型保單增加被動收入。
財務自由度	0.03	>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 非工資收入佔比率極低。比率越高代表越不需要依賴工作收入。阿惠與阿坤雖有存款，卻因沒有妥善規劃，無多元理財方式，日後應採用多元資產配置，如購買還本保單，使非工資收入大於支出，早日達成財務自由。

表十二：現況說明表

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	37.59
說明內容	阿坤與阿惠存在活期存款約300萬、120萬土地產，活儲將作為未來結婚基金與買房頭期款之準備。
帳戶	現況說明
保障類帳戶	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	阿惠：壽險約160萬、意外險約500萬、重大傷病險30萬、防癌險160萬、實支實付含住院日額3,000／日；失能險規劃2萬／月。 阿坤：意外險約100萬、防癌險100萬、實支實付含住院日額2,500／日。
說明內容	阿惠與阿坤兩人的對於保險都有認同感，認為基本的保障可以轉嫁突然發生的風險危機。兩人皆已購買了基本的醫療、意外險，阿坤的部分較為不足，日後應加強。
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	保單現金加值約50萬
說明內容	阿惠與阿坤理財屬於穩健型，也因為對於理財較沒研究，因此使用外幣利變型保單做為理財工具。
帳戶	現況說明
投資類帳戶	包含股票、基金、債券、選擇權、衍生性金融商品、投資型保單 創造非工資收入與財富（財務自由）
現況	定期定額基金每個月3,000元、股票市值約30萬
說明內容	阿惠與阿坤理財屬於穩健型，因此手上持有的股票為金融股居多。兩人也看好後疫情時代，所以購買了部分航空股。因為疫情與烏俄戰爭關係，股市、債市行情波動較大，兩人對於投資也變得較為審慎。

附表一：阿惠保險資產表

壽險保障	當年度	15年後	30年後	意外險	
一般身故(完全失能)(非意外及癌症身故)	161.77萬	482.85萬	473.59萬	意外身故	534.77萬
意外身故(完全失能)	534.77萬	855.85萬	846.59萬	失能保險金	22.65萬-453萬
癌症身故(完全失能)	161.77萬	482.85萬	473.59萬	失能扶助金(每年)	42萬-40萬
還本及滿期金(累計)		5.56萬	14.82萬	重大燒燙傷	40萬
投資型保障				水陸航空意外(身故)	
完全失能扶助金(每年)	0.2萬			意外住院手術	
				意外門診手術(B)	
				意外住院日額(C)	2,300-2,500
				醫療保險金	3,325-5.7萬
				可轉換日額(意外)(L)	3,100
				加護/燒燙傷(另計)	
				加護病房(另計)	1,050
				燒燙傷病房(另計)	1,500
				醫療限額(實支實付)	3萬

六、財務規劃建議

(一) 風險規劃：

阿惠與阿坤計劃共度人生下一階段，兩人現階段為青壯年族，正值打拼的時期，故面對保險保障的需求更為急迫且重要。除了自身的意外、醫療保障，也應該重視且了解另一伴的保障需求，對於將共組家庭的新人來說，壽險保障也極為重要。

1. 壽險保障：

阿惠與阿坤預計之後要在深坑買房，故壽險、意外險對於正在打拼的他們來說相當重要，因此會建議阿坤的壽險保額應該提升，以防狀況發生時無法順利繳完房貸。

2. 醫療保障：

因二代健保與DRGS實施，醫療科技的進步，住院天數不在像以往那麼長，因此在預算有限的狀況下應先優先規劃實支實付的醫療險，在填補醫療的自負額，也能將實支實付轉換成住院日額，貼補病房差額，享受較好的醫療品質。

3. 癌症保障：

近年空污問題、食安問題日益嚴重，癌症發生的機率逐年攀高，確診癌症的年齡也不斷下降。面對未來可能發生的癌症風險所帶來的資金缺口，阿惠與阿坤皆已初步規劃一次性給付的癌症險。一次性給付的可在罹患癌症時獲取保險金，屆時可以選擇更多元的醫療方式。

附表二：阿坤保險資產表

壽險保障	當年度	15年後	30年後	意外險	
一般身故(完全失能)(非意外及癌症身故)	2.78萬	44.44萬	55.54萬	意外身故	102.78萬
意外身故(完全失能)	102.78萬	144.44萬	155.54萬	失能保險金	5萬-100萬
癌症身故(完全失能)	2.78萬	44.44萬	55.54萬	失能扶助金(每年)	6萬-12萬
還本及滿期金(累計)				重大燒燙傷	40萬
投資型保障				水陸航空意外(身故)	
完全失能扶助金(每年)				意外住院手術	
				意外門診手術(B)	
				意外住院日額(C)	2,000
				醫療保險金	1,750-3萬
				可轉換日額(意外)(L)	2,100
				加護/燒燙傷(另計)	1,000
				加護病房(另計)	
				燒燙傷病房(另計)	
				醫療限額(實支實付)	3萬

4.長照、失能保障：

醫療進步、少子化的影響，未來退休生活若不提前準備，在年老時可能淪為下流老人。且目前阿惠與阿坤沒有生子的計劃。因此兩位必須提早規劃長照、失能險，來因應老年失能或失智的風險。

此外，年輕失能更可怕，兩位正值中壯年，如因疾病或是意外導致長照狀態，將對家庭造成極大的風險。目前阿惠已有投保失能險，所以建議阿坤也應該補上長照保障缺口。

（二）財務管理需求

根據財務分析表來看，阿坤與阿惠的儲蓄率相當高，達到68.76%，現金存量可支應生活周轉金超過3個月以上，相當充足。阿惠與阿坤接下來的結婚基金與買房頭期款皆可以從中運用。剩餘的部分可投入較穩定的利變型保單、及還本型保單，增加被動式收入的比例，朝向財富自由方向努力。

七、執行計劃

（一）短期目標：結婚基金

由於阿惠長輩皆過世，阿坤父母離異，因此結婚的部分想要從簡，由表三得知結婚時約需花費50萬元，目前阿坤與阿惠的儲蓄存款已足以因應結婚的花費支出。

（二）中短期目標：旅遊基金：

阿惠與阿坤平時喜歡到處旅遊，欣賞各地風俗民情，因為疫情原因暫緩旅遊，希望疫情結束後能每年到國外旅遊。兩人每年就有固定準備6萬元的旅遊基金，除有特別需求，否則無需特別準備。

（三）中短期目標：買房

目前兩人住在阿坤老家。兩人希望可以在機能較為方便深坑購入一間房，兩人大約預算為1,000萬，以自備款2成需求做為準備，準備金額落在250萬。運用兩人良好的信用評等及房貸利

率之優勢，以房貸試算利率以2%保守估計，貸款成數80%計算，30年分期攤還則每月本利攤還為33,359（表十三）。

（四）長期目標：退休

為了有美好的退休生活品質，提早規劃非常重要，阿惠與阿坤希望未來退休可有每個月3萬元的生活水準，除可預估的退休金外，阿惠則需每個月提撥5,517元，阿坤則須提撥6,124元，兩人每月所提撥金額約12,000元（表十五）。

表十三：購屋規劃頭期款

計畫	計畫（新購）
預計購屋時間	5年
新屋市價（現值）	\$10,000,000
新屋市價（終值）	\$11,592,741
已備購屋用資金（現值）	\$2,500,000
已備購屋用資金（未來值）	\$3,345,564
貸款成數	80%
購屋資金缺口	\$-1,027,016
每年應準備總金額	\$-182,189
每月應準備總金額	\$-15,182

表十四：購屋每月攤還表

計畫	購新計畫
貸款總額	\$9,274,193
貸款利率	1.80%
貸款年期	30
每月還款金額	\$33,359

表十五：退休金試算表

退休人姓名	阿惠	阿坤
尚餘工作時間	38年	34年
退休生活時間	15年	15年
預計退休每月所需（現值）	\$30,000	\$30,000
退休每月所需（終值）	\$63,669	\$58,820
退休金應備總額	\$9,910,523	\$9,155,791
已備退休金（現值）	0	0
已備退休金（終值）	0	0
社會保險退休金（預估值）	\$1,500,000	\$1,500,000
退休金總缺口	\$8,410,523	\$7,655,791
每年應準備金額	\$61,886	\$73,484
每月應準備金額	\$5,157	\$6,124

(五) 其他建議

阿惠與阿坤兩人可支配餘額為64,686元，頭期款每月應準備約15,000元，未來還每月房貸約33,000元及兩人想完成退休規劃必須每個月準備約12,000元的退休金。每月剩約5,000元的支配額，可用來加強阿坤壽險、長照規劃及購買利變型美元保單增加保障。

一年保費約9,000元規劃
新光人壽好時光定期壽險300

萬、好時光長期照顧定期險月給付3萬（附表三），彌補阿坤壽險與長照險的不足，以及新光人壽的美福傳家六年期美元利變型保單（附表四），一年1,494美元（約45,000台幣），繳費期

附表三：阿坤的建議書

主被保險人 阿坤 男 30 歲									
本建議書資料僅供參考，詳細內容須以保單內容為準。									
代碼	版數	商品名稱	被保險人	年期	保額	單位	類別	保費	高保費 % 折扣後保費
ORA	2	新光人壽好時光定期壽險	阿坤	10 年期	300	萬元	新舊幣	6,150	0
ILA	2	新光人壽好時光長期照顧定期健康保險	阿坤	10 年期	3	萬元	新舊幣	2,520	0

附表四：新光人壽美福傳家外幣利率變動型終身壽險（定期給付型）試算表

保險年齡	30歲	性別	男	宣告利率	3.40%	繳納	年繳	購買增額壽險	購買增額壽險
繳費期間	6年期	保額	300萬					購買增額壽險	購買增額壽險
投保年齡 0歲-74歲 保額範圍 1萬美元-600萬美元 單位:美元									
年繳保費	1,509	高保費折扣	0%	折扣後年繳保費	1,494	折扣後年繳保費	1,494		
前期已包含保額(轉帳)折扣1% 前期已包含轉帳折扣1%									
年度	保險年齡	累計實繳保費(A)	年度末身故(完全失能)保額金(含增額壽險)(B)	基本保額對應之年度末解約金(C)	累計增加回饋金利益分析(註1)	年度末解約總額金(D)=(B)+(C)	次年度初解約總額金(E)(註2)	次年度初解約總額金對累計實繳保費之百分比(E)/(A)	
1	30	1,494.00	1,794.06	640.71	14.10	654.81	657.71	44.02%	
2	31	2,988.00	4,086.74	1,692.03	51.80	1,743.83	1,746.77	58.46%	
3	32	4,482.00	6,721.48	2,761.11	114.28	2,875.39	3,062.64	68.33%	
4	33	5,976.00	9,444.20	4,104.45	202.76	4,307.21	4,823.90	80.72%	
5	34	7,470.00	12,257.49	5,943.21	318.49	6,261.70	6,860.04	91.83%	
6	35	8,964.00	15,199.26	7,999.77	461.68	8,461.45	8,542.60	95.30%	
7	36	8,964.00	17,254.20	8,194.41	611.13	8,805.54	8,805.87	98.24%	
8	37	8,964.00	19,308.92	8,308.47	766.94	9,075.41	9,075.75	101.25%	
9	38	8,964.00	21,363.46	8,422.62	929.28	9,351.90	9,352.25	104.33%	
10	39	8,964.00	23,417.94	8,536.74	1,098.27	9,635.01	9,635.36	107.49%	
11	40	8,964.00	25,475.86	8,650.41	1,273.99	9,924.40	9,924.75	110.72%	
12	41	8,964.00	27,530.55	8,763.90	1,456.60	10,220.50	10,220.86	114.02%	
13	42	8,964.00	29,585.49	8,877.12	1,646.23	10,523.35	10,523.72	117.40%	
14	43	8,964.00	31,640.75	8,990.04	1,843.02	10,833.06	10,833.43	120.85%	
15	44	8,964.00	33,696.50	9,102.60	2,047.08	11,149.68	11,150.05	124.39%	
16	45	8,964.00	35,752.81	9,212.76	2,258.05	11,470.81	11,471.18	127.97%	
17	46	8,964.00	37,809.82	9,322.53	2,476.47	11,799.00	11,799.38	131.63%	
18	47	8,964.00	39,863.85	9,431.85	2,702.48	12,134.33	12,134.72	135.37%	
19	48	8,964.00	41,922.60	9,540.75	2,936.22	12,476.97	12,477.36	139.19%	
20	49	8,964.00	43,978.54	9,649.14	3,177.78	12,826.92	12,827.32	143.10%	
21	50	8,964.00	46,031.62	9,757.56	3,427.51	13,185.07	13,185.47	147.09%	
22	51	8,964.00	48,089.89	9,865.47	3,685.37	13,550.84	13,551.24	151.17%	
23	52	8,964.00	50,145.49	9,972.90	3,951.53	13,924.43	13,924.83	155.34%	
24	53	8,964.00	52,202.56	10,079.76	4,226.09	14,305.85	14,306.26	159.60%	
25	54	8,964.00	54,261.31	10,186.05	4,509.19	14,695.24	14,695.65	163.94%	
30	59	8,964.00	62,544.65	10,696.26	6,050.85	16,747.11	16,747.52	186.83%	
35	64	8,964.00	72,832.29	11,160.87	7,803.70	18,964.57	18,964.95	211.57%	
40	69	8,964.00	85,122.83	11,543.55	9,743.77	21,287.32	21,287.60	237.48%	
45	74	8,964.00	99,413.23	11,775.72	11,791.37	23,567.09	23,567.27	262.91%	
50	79	8,964.00	115,711.03	11,875.05	13,917.28	25,792.33	25,792.33	287.73%	
55	84	8,964.00	134,004.55	11,824.50	16,047.93	27,872.43	27,872.26	310.94%	
60	89	8,964.00	154,306.89	11,631.75	18,124.22	29,755.97	29,755.59	331.95%	
65	94	8,964.00	176,610.16	11,307.51	20,085.48	31,392.99	31,392.40	350.21%	
70	99	8,964.00	201,920.23	10,879.02	21,899.71	32,778.73	32,777.93	365.66%	
75	104	8,964.00	230,224.60	10,374.84	23,550.22	33,925.06	33,924.20	378.45%	
80	109	8,964.00	261,536.43	0.00	0.00	0.00			

表十六：調整後年度收入支出表

收入		支出	
工作收入（年）		一般支出（年）	
個人收入	\$700,000	含食、衣、住、行、育、樂、衛、稅務	
配偶收入	\$800,000	\$338,000	
年終獎金	\$200,000	理財支出	
		含各項固定投資與理財型商品購買	
理財收入		\$461,000	
金融商品	\$0	保障型支出	
租賃收入	\$24,000	含勞、健保、個人商業保險（保障型）、產物保險	
保單還本金	\$0	\$141,768	
其他收入		其他支出	
股利	\$10,000	非上述各項支出	
		\$72,000	
總收入	\$1,734,000	總支出	\$1,012,768

表十七：調整後資產負債表

資產		負債	
活期存款	\$3,000,000	房貸	\$0
土地	\$1,200,000	車貸	\$0
保單現價	\$500,000	卡債	\$0
有價證券	\$300,000	信用貸款	\$0
定期存款	\$0	就學貸款	\$200,000
總資產	\$5,000,000	總負債	\$200,000

表十八：調整後一般支出表

支出項目	每年	每月
食	\$180,000	\$15,000
衣	\$12,000	\$1,000
住（房屋貸款或租金）	\$18,000	\$1,500
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）	\$0	\$0
樂（出國旅行或其他娛樂休閒）	\$60,000	\$5,000
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）	\$20,000	\$1,667
總計	\$338,000	\$28,167

表十九：調整後理財支出表

支出項目	每年	每月
定期定額基金	\$36,000	\$3,000
股票投資	\$200,000	\$16,667
理財型保單	\$225,000	\$18,750
總計	\$461,000	\$38,417

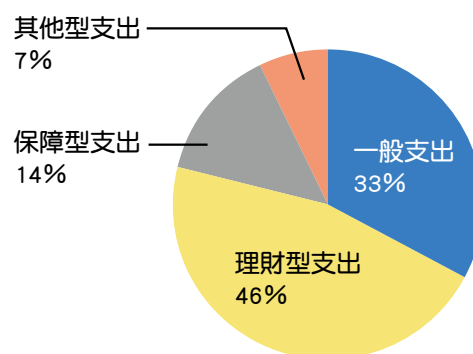
表二十：調整保障型支出表

支出項目	每年	每月
健保	\$18,384	\$1,532
勞保（公保、軍保）	\$12,384	\$1,032
個人或家庭商業保險（保障型）	\$100,000	\$8,333
產物保險（車險、房屋險）	\$11,000	\$917
總計	\$141,768	\$11,814

表二十一：調整後其他支出表

支出項目	每年	每月
父母奉養金	\$0	\$0
帳戶儲蓄（固定儲蓄）	\$72,000	\$6,000
總計	\$72,000	\$6,000

圖三：調整後支出比例圖





滿後可有31,199.26美元（約950,000台幣）的壽險保障，往後還可隨時作運用。

八、追蹤結果、售後服務

透過初步的財務資料蒐集跟診斷，了解阿惠與阿坤對於財務目標的規劃與方向，經過數次的訪談，也擬定了相關計劃，溝通後也獲得認同並達到共識。

保障部分，壽險、醫療、癌症、長照皆有初步的規劃，這次也提高了阿坤的壽險與長照保障。短期的結婚基金與中短期的旅遊基金、買房所需的頭期款、長期的退休金也皆有準備、規劃，只要持續保持這樣的儲蓄模式，定期檢視自身保障，長期下來相信可以將金錢發揮至最大效用。

財富管理是一門重要的人生課題，阿惠與阿坤透過這次的財務目標規劃，發現到提早規劃是非常重要的，可以了解自身的需求以及所追求的目標方向，因此未來每一年應定期檢視財務狀況及目標達成的狀況，適時的調整及修正，讓目標方向可以更明確，順利完成生涯規劃。

九、結語與感言

透過這次RFC的訓練，讓我對財富管理有更新的認知。以前都只專注在保險的領域，忽略金融體系有許多面向，如遺贈稅、房地稅還有信託、總體經濟、退休年金等。透過這次的課程學到各領域的觀念新知，也增廣了我的視野。我相信財富的累積是需要專業的金融人員的協助、規劃，未來我也會朝這目標努力。

財務規劃不是一次性的就可以完成，人生不同階段所需的規劃皆不同，會因為時間、環境、政策、需求而有所不同，屆時也應隨時做調整。未來我也會持續精進自己的知識、進修，才能因應各種時期經濟及環境的變遷。

感謝阿惠與阿坤給我這機會，讓我協助他們規劃財務安全建議書，讓我實際演練熟悉課程所教授的知識，也由這次的服務讓兩位更了解生涯規劃方向。

再次感謝每位專業講師，讓我在課程中學到專業的知識與理念來協助更多家庭做好財務規劃、完成財務目標，也提供更多元的服務，盡到顧問師的責任。