

小康家庭理財規劃報告

文◎梁家綾（RFC）

現職：大誠保險經紀人（百翎）經理



壹、背景介紹

夫妻二人是大學同學，相識7年多結婚，P先生36歲在科技公司擔任業務主管，工作年資10年，勞保年資15年，年收入約70萬，另有自營一家科技公司，P太太是家管，目前有2個子女，老大兒子目前就讀小學二年級，老二女兒目前3歲，即將上幼稚園。

夫妻雙方父母都健在，P先生的父母目前已退休，P太太的父母目前經營貿易公司，所以不用擔心父母親生活費，只有過年紅包的花費。

房子有二棟，一棟自住尚無房貸，另一棟有房貸，目前是出租出去，汽車1台，機車1台，沒有任何貸款。他們很重視生活品質，每周假日都會外出享用美食。P先生喜愛釣魚，每月3次的釣魚休閒活動，P先生對投資相當有興趣，喜作基金、股票等投資，太太偏向定存與儲蓄的規劃。

P先生家庭成員如下：

【附表一：客戶基本資料】

家庭成員	關係	年齡	職業
P先生	夫	36	業務主管
P太太	妻	36	家管
兒子	子	8	小學
女兒	女	3	幼稚園

貳、財務目標設定

P先生是個有責任感的丈夫，每月工作薪資全權交給有理財觀念的太太管理，未來是共同使

用，因此跟夫妻倆溝通討論後，依短、中、長期依序來設定目標（考慮每年通膨2%，平均餘命80歲）。故擬定財務短、中、長期目標如下：

一、短期目標：子女教育基金

夫妻目前只有一台國產車，先生的車子是公司配的，每年車子開銷不大，因此目前沒有想要更換車子部分，但因小朋友還小，預計每人要各存下一筆教育基金留給他們，每人各100萬元。

二、中期目標：購屋計劃

中期目標的部分，因目前因小孩年紀還小，每月花費較多，暫時先不考慮換屋，等小朋友國中時更獨立，則考慮換屋，以目前市場行情，中長期目標極有可行性。夫妻兩人目前有一棟住宅自用，還有投資一棟房地產每月有固定收租，擬8~10年會考慮換大一點房子，及未來與太太退休後，擬再另行投資第二棟房地產，希望每月約收租收入6萬元，購屋預算為800萬。

三、長期目標：退休計劃

父母都有穩定收入，因無需奉養父母，只有年節紅包。夫妻倆人預計65歲退休，先生希望退休後每月有6萬元的收入，即一年72萬來維持退休生活，還希望每二年出國一次，準備20萬元的旅遊基金，先生喜好釣魚，希望退休後每月出去釣魚一次。

【表二：家庭財務目標表】

時程	財務目標	設定金額	已準備	準備時間	缺口
短期	子女教育基金	100萬兒子	50萬	6年	130萬
	兒子／女兒	100萬女兒	20萬		
中期	買房子	800萬	200萬	10年	600萬
長期	退休規劃	2000萬	200萬	20年	1800萬



參、財務資料收集

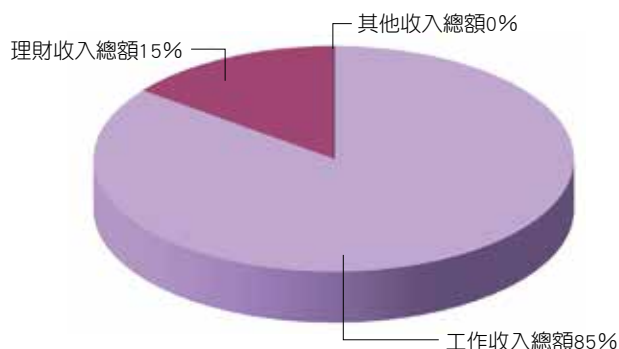
【表三：收入支出表】

	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	633,600	52,800	33%	1.食	312,000	26,000	23%
・佣金			0%	2.衣	24,000	2,000	2%
・獎金	120,000	10,000	6%	3.住			
・紅利			0%	・房租	26,400	2,200	2%
・年終獎金	52,800		3%	・房貸	168,000	14,000	12%
・其他	840,000	70,000	44%	・房屋保險	1,500		0%
◎工作收入總額	1,646,400	132,800	85%	・水電瓦斯電話	27,600	2,300	2%
2.理財收入				・房屋／地價稅	10,259		1%
・利息			0%	・其他費用	6,000	500	0%
・保險滿期金			0%	▲住小計	239,759	19,100	17%
・基金配息	70,000		4%	4.行			
・股利	20,000		1%	・車貸			0%
・租金收入	192,000	16,000	10%	・車險	4,057		0%
・資本利得				・油料費	36,000	3,000	3%
・其他			0%	・保養修理費	5,000		0%
◎理財收入總額	282,000	16,000	15%	・牌照稅／燃料稅	16,000		1%
3.其他收入				・停車費	28,800	2,400	2%
・退休金			0%	・交通費	3,600	300	0%
・撫恤金			0%	・其他費用			0%
◎其他收入總額				▲行小計	93,457	5,700	7%
※總收入（1）	1,928,400	148,800	100%	5.育-進修費用	288,000	24,000	21%
◆家庭可支配餘額 = (1) - (2)				6.樂			
每年結餘	549,184			・娛樂休閒	84,000	7,000	6%
每月結餘	38,600			・交際公關費			0%
平均每月結餘	45,765			・觀光旅遊	18,000	1,500	1%
◆收入結構比：（收入／總收入）				▲樂小計	102,000	8,500	7%
工作收入佔	85%			7.保險費			
理財收入佔	15%			・社會保險			0%
其他收入佔	0%			・人壽保險	120,000	10,000	9%
◆支出結構比：（支出／總收入）				▲保險費小計	120,000	10,000	9%
生活支出佔	55%			8.個人所得稅			
保費支出佔	6%			・所得稅（公司代扣）			0%
個人所得稅佔	0%			・所得稅（年度繳納）			0%
借貸支出佔	0%			▲所得稅小計			0%
儲蓄支出佔	3%			9.其他借貸			0%
理財支出佔	6%			10.儲蓄（無風險）	60,000	5,000	4%
其他支出佔	1%			11.理財支出			
自由儲蓄佔	28%			・定期定額投資	60,000	5,000	4%
100%				・投資型保險費	60,000	5,000	4%
				▲理財支出小計	120,000	10,000	9%
				◎基本支出總額	1,359,216	110,200	99%
				●其他支出			
				・醫療費用			0%
				・十一／捐贈			0%
				・奉養金			0%
				・年節紅包	20,000		1%
				・其他			0%
				◎其他支出總額	20,000		1%
				※總支出（2）	1,379,216	110,200	100%

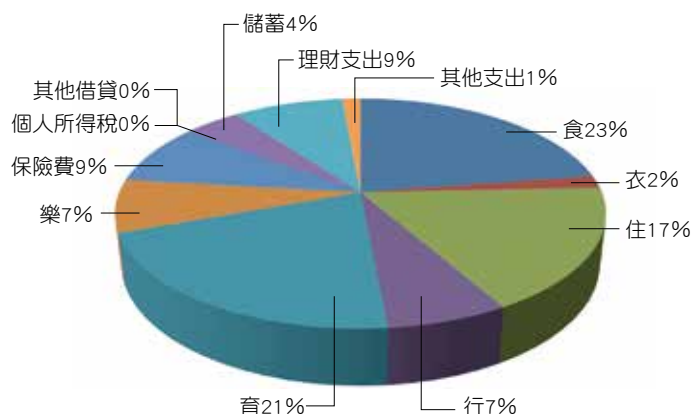


收入支出分析圖表

		每年	每月	年比重
收入類別				
1	工作收入總額	1,646,400	132,800	85%
2	理財收入總額	282,000	16,000	15%
3	其他收入總額	-	-	0%
總收入		1,928,400	116,800	100%



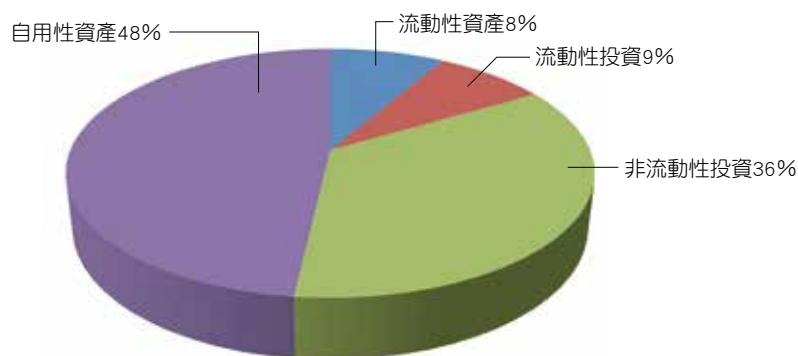
	每年	每月	年比重
●基本支出			
1.食	312,000	26,000	23%
2.衣	24,000	2,000	2%
3.住	239,759	19,000	17%
4.行	93,457	5,700	7%
5.育	288,000	-	21%
6.樂	102,000	8,500	7%
7.保險費	120,000	10,000	9%
8.個人所得稅	-	-	0%
9.其他借貸	-	-	0%
10.儲蓄(無風險)	60,000	5,000	4%
11.理財支出	120,000	10,000	9%
●其他支出	20,000	-	1%
※總支出(2)	1,379,216	110,200	100%



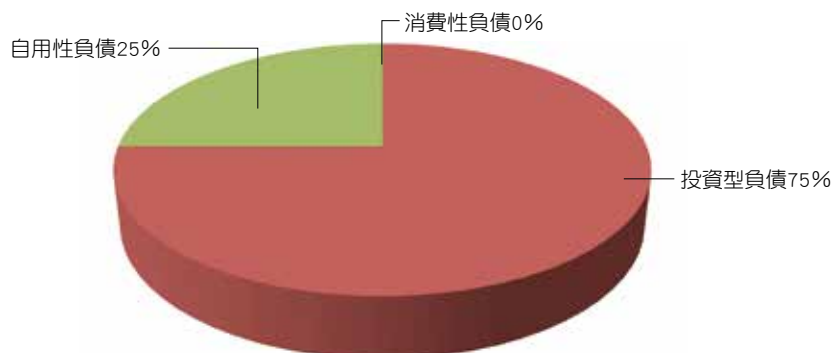
資產負債表

資產				負債			
	金額	比重		金額	比重		
生息資產	1.流動性資產			1.消費性負債			
	• 現金／活儲	500,000	3%	• 信用卡	-	0%	
	• 定期存款	1,000,000	6%	• 消費性貸款	-	0%	
	• 短期票券	-	0%	• 一般借貸分期付款	-	0%	
	• 其他	-	0%	• 標會(死會)	-	0%	
	◎流動性資產小計	1,500,000	8%	•	-	0%	
	2.投資性資產			• 其他	-	0%	
	2a.流動性投資			◎消費性負債小計	-	0%	
	• 活會累積款	-	0%	2.投資性負債			
	• 外幣存款		0%	• 證券融資	-	0%	
	• 投資型保單現價	450,000	3%	• 投資性不動產抵押貸款	3,000,000	75%	
	• 共同基金	200,000	1%	•	-	0%	
	• 股票(上市櫃)	100,000	1%	• 其他	-	0%	
	• 債券	700,000	4%	◎投資性負債小計	3,000,000	75%	
	• 期貨	-	0%				
	• 其他	-	0%	3.自用性負債			
	2b.非流動性投資			• 車貸	-	0%	
	• 傳統型保險現價	300,000	2%	• 自用不動產抵押貸款	1,000,000	25%	
	• 事業股份	-	0%	•	-	0%	
	• 股票(未上市櫃)	-	0%	• 其他	-	0%	
	• 投資不動產	6,000,000	34%	◎自用性負債小計	1,000,000	25%	
	• 其他(黃金...)	-	0%				
	◎投資性資產小計	7,750,000	43%	※負債總計(2)	4,000,000	100%	
自用資產	3.自用性資產						
	• 自用住宅	8,000,000	45%				
	• 自用汽車	600,000	3%				
	• 其他	-	0%				
	◎不動產小計	8,600,000	48%				
	※資產總計(1)	17,850,000	100%	※淨值總計(3) = (1) - (2)	13,850,000		

項目	比重
1.流動性資產	8%
2a.流動性投資	9%
2b.非流動性投資	36%
3.自用性資產	48%
TOTAL	100%



項目	比重
1.消費性負債	0%
2.投資性負債	75%
3.自用性負債	25%
Total	100%



【附表六：生息資產表】

生息資產明細表

銀行存款			
持有人	銀行名稱	分行	帳戶餘額
先生	台灣企銀行	西屯分行	500,000
先生	華南銀行	中港分行	1,000,000
總計			1,500,000

傳統型保單／投資型保單				
持有人	保險公司	幣別	到期日	現金帳價
				現金帳價
先生	台X人壽	台幣	108/07/20	360,000
總計				360,000

投資型保單			
持有人	保險公司名稱	險種名稱	現金價值
先生	甲保險公司	**變額壽險	450,000
太太	乙保險公司	**變額年金	700,000
總計			1,150,000

基金投資			
持有人	銀行名稱	基金名稱	現值
先生	國泰世華	*****	200,000
總計			200,000

股票投資						
持有人	國×證券帳戶（以94.10.6收盤價計算）					
	NO.	股票名稱	代號	股數	現價	現值
先生	1	友達	2409	2,000	13.00	26,000
先生	2	中鋼	2002	3,000	20.50	61,500
先生	3	中信金	2891	2,000	15.00	30,000
		小計(A).....				117,500
總計						117,500

肆、財務資料分析、診斷與評估

(一) 數據分析與建議【表七：家庭財務分析表】

項目	數據	理想值	說明
儲蓄率	35.47%	>25%	公式=年儲蓄額(含固定儲蓄投資+年結餘)÷年收入 目前固定儲蓄5000元，定時定額5000元，總儲蓄率約35%，佔收入比重太高，宜調整儲蓄比重，才可加速達成財務目標
負債比例	22.41%	≤30%	公式=總負債÷總資產 目前自用房貸和投資性房貸餘額各約300萬、100萬，無其他負債，佔資產比重約22.41%，堪稱健康。
生活週轉金	13.05	3~6	公式=流動性資產÷家庭平均月支出 目前流動性資產(活儲)50萬，定存100萬，約可支持家庭支出將近13個月，如果暫停儲蓄投資，可支撐15個月。 為提升資金運用效率和達成財務目標，可以保留約家庭支出半年資金在活儲，將多餘資金轉作其他儲蓄投資計畫，以幫助達成財務目標。
財務自由度	0.19	>1.0	公式=(生息資產+投資報酬率)÷家庭年支出 或是 家庭理財收入+其他收入÷家庭年支出 加權平均報酬率 3% 目前公式中，家庭年支出有扣除儲蓄和理財支出 以生息資產*投資報酬率公式預估之財務自由度為0.19，但是若以實際理財收入計算，財務自由度更低。 因此需要提升儲蓄投資金額，以增加本金，並尋求超越定儲利率的工具，以提升生息資產報酬率。

(二) 財務診斷及評估

因P太太從讀書時期就有規律定期定額每月投資5,000元基金，即時遇金融風暴也維持持續扣款，在101年也有單筆投入一筆債券型基金，每年報酬率5~7%，每月固定領息，至少報酬率還算滿意。目前投資45萬儲蓄資產淨值(詳附表六)，打算再投資10年，若退休後做為退休金之用，故建議其它較高報酬的投資獲利了結轉換為穩健保本的基金為優。

◎理財收入比例過低：收入項目中，85%來自於工作收入，僅有15%來自理財收入，建議多增加非工資收入。

◎生活週轉金過高：通常以3~6個月的固定消費支出來估算，夫妻所需要的緊急預備金約30萬，建議將銀行活存保留30萬做為緊急預備金，其餘的存款定存120萬轉至其他規劃。

◎財務自由度過低：財務自由度比率愈高，代表不需要依賴工作收入生活，建議可以減少不必要的支出，並選擇可以承擔的風險下，投報率較高的理財工具，達到財務自由度目標。

◎風險規劃：缺乏長期照護的保障，如遇到失去工作時，因收入來源來自於工作收入，若需長期在家療養時，不僅失去收入，還要面臨龐大的醫療支出及生活支出。

◎退休規劃：原P先生退休金缺口約650萬，P太太缺口約470萬，夫妻合計需用30年時間總存1,120萬，用勞保年金流年表試算出，P先生退休時選擇1次領金額110萬，若選月領金額尚缺口有3萬元，因建議每年存入6,515美元，總存130,300美元，放入全鑫360美元帳戶，在退休時每年可領台幣約36萬8，保證領24年，退休時即可達成每年領72萬元的退休金目標。



【表八：建議試算表】

投保試算（擇一方式試算）		單位：美元	
○選擇以退休年金金額計算 險種：全球人壽美元躉繳利率變動型即期年金保險（FSA） 本計算方式僅供參考，實際年金金額以「選擇以基本保額輸入計算」之數值為準。 • 宣告利率假設：3.80%（最新公告宣告利率查詢） • 年金給付週期：年給付型 • 預計退休年齡：65歲 目前年齡：35歲 （轉投保年齡應為55歲～80歲） 美元對新台幣的匯率假設：1美元：32.0新台幣 目標退休後年給付型年金金額：368,800元（新台幣） （輸入金額範圍為新台幣64,000元～2,560,000元） （FSA年給付型給付金額限制為2,000美元～80,000美元） 換算FBS保險金額為：151,000美元		○選擇以基本保額輸入計算 保險金額150,000美元（以千元為單位） （投保金額5,000美元～2,000,000美元） 高保額折讓2.0% FBS累積保額30.1萬美元（含）以上者，須配合相關體檢規則。	
保險費合計	FAS費率表	FBS費率表	FSA年金給付率及保證期間表
首期繳法：銀行轉帳 折讓1.5% 續期繳法：銀行轉帳 折讓1.5%	繳別：年繳 首期應繳保費 首期實繳保費（保費折讓後） 續期實繳保費（保費折讓後）	6,750美元 6,515美元 6,515美元	

【表九：勞保流年表】（編者註：下表經簡化後僅供參考，實際請參閱相關網站的表格）

107年年齡	35	至107年勞保年資	20	• 工會每年15%調薪 • 每2年跳1階投保
平均投保薪資	現在往前3年	43,900	取最高60個月	
目前勞保投保薪資	22,000	目前健保投保薪資	22,000	
規劃勞保投保薪資	45,800	規劃健保投保薪資	45,800	

目前勞保流年表		107	108	109	110	111	112	113
客戶案例	年齡	35	36	37	38	39	40	41
	年資	20	21	22	23	24	25	26
	舊制一次給付	0	0	0	0	0	0	0
	新制年金（月）	0	0	0	0	0	0	0
	受雇者勞健保費	772	794	794	816	816	838	838
	職業工會勞健保費	1873	1939	1939	2005	2005	2071	2071
計算基礎	法定退休年齡	61	61	62	62	63	63	64
	平均薪資採計月數	60	60	60	60	60	60	60
	勞保費率	9.5	10	10	10.5	10.5	11	11

132	133	134	135	136	137	138	139
60	61	62	63	64	65	66	67
45	46	47	48	49	50	51	52
990,000	1,034,000	1,078,000	1,100,000	1,100,000	1,100,000	1,100,000	1,100,000
24,496	26,293	28,143	30,049	32,008	34,023	36,091	38,214
882	882	882	882	882	882	882	882
2,203	2,203	2,203	2,203	2,203	2,203	2,203	2,203
65	65	65	65	65	65	65	65
60	60	60	60	60	60	60	60
12	12	12	12	12	12	12	12

【表十：勞工退休金表】

勞工個人退休金專戶試算表（勞退新制）		
資料輸入	計算結果	勞基法（勞退舊制）退休金計算說明
首次提撥勞退新制時薪資 <input type="text" value="43,900"/> 元	計算	<ul style="list-style-type: none"> 退休條件：同一事業單位，工作滿25年以上，或工作滿15年以上年滿55歲，或工作滿10年以上年滿60歲。 退休金＝平均工資（退前6個月平均）×累積基數。 基數計算：前15年每年2個基數，後15年每年1個基數，最多45個基數。
個人退休金投資報酬率（年） <input type="text" value="1.3"/> %	退休可領累積本金及收益 <input type="text" value="889,460"/> 元	
個人薪資成長率（年） <input type="text" value="2"/> %	每月可領月退休金 <input type="text" value="4,206"/> 元	
退休金提撥率（月） <input type="text" value="6"/> %	每月可領月退休金之金額占最後三年平均薪資比率（所得替代率） <input type="text" value="6,707"/> %	
預計選擇新制後之工作年資 <input type="text" value="20"/> 年	但上述案例若依勞退舊制（勞基法）計算退休金，可領金額為： <input type="text" value="2,238,390"/> 元	
結清舊制年資移入專戶之退休金至退休時累積本金及收益（請自行輸入） <input type="text"/>		◎備註 本試算表僅提供預估退休金之用，實際已提繳之退休金及收益，請至勞保局網站「勞工退休金個人專戶查詢及試算」查詢。 （編者註：餘文從略，請參閱網站內容）

【表十一：國民年金老年年金表】

國民年金保險 老年年金給付		
◎保險年資	◎計算結果	◎相關規定
年 <input type="text" value="25"/> 月 <input type="text" value="0"/> 日 <input type="text" value="0"/>	計算 符合請領條件者，自年滿65歲當月起，每月可請領老年年金給付，以下二式依規定擇優計給：	<ul style="list-style-type: none"> 國民年金保險被保險人或曾參加國民年金保險者，於年滿65歲時，得請領老年年金給付，自符合條件之當月起按月發給，至死亡當月止。 （編者註：餘文從略，請參閱網站內容）
◎投保金額 月投保金額 <input type="text" value="18,282"/>	<ul style="list-style-type: none"> A式＝（月投保金額×保險年資×0.65%）＋加計金額 105年1月起，月投保金額為18,282元，加計金額為3,628元 每月領取金額為＝ <input type="text" value="6,599"/> 元 B式＝月投保金額×保險年資×1.3% 104年1月起，月投保金額為18,282元，每月領取金額為＝ <input type="text" value="5,942"/> 元 	



【表十二：家庭保障表】

傳統型壽險保單現金價值						
公司	要保人	被保人	壽險名稱	起始日	繳費期間	保單現金價值
安X	P先生	P先生	變額萬能壽險	98.05.23	10年	450,000
台X	P先生	P小朋友	增額終身壽險	103.03.11	6年	360,000
安X	P太太	P太太	變額年金	101.11.27	1年	700,000
					合計	1,510,000

【表十三：保險分析表】

對象		P先生	P太太	大寶	二妞
參考保費		18,185元	16,350元	78,293元	18,238元
項目	保險內容	金額	金額	金額	金額
疾病	身故（或）全殘給付	10萬	10萬	41.6萬	1.1萬
	一般住院每天	1,000~1,750元	1,000~1,750元	1,000~1,750元	1,000~1,750元
	住進加護病房每天	2,000元	2,000元	2,000元	2,000元
	住院或出院療養每天	500元	500元	500元	500元
	住院前後門診費每次	250元	250元	250元	250元
	住院雜費補助每天				
	住院前急診補助每次	500元	500元	500元	500元
	救護車緊急轉送每次	1,000元	1,000元	1,000元	1,000元
	二至十一級殘廢每次				
	一級殘廢額外一次領				
實支實付	住院病房限額每天	1,000元	1,000元	1,000元	1,000元
	實支實付轉定額每天	1,000~5,000元	1,000~5,000元	1,000~5,000元	1,000~5,000元
	加護病房限額每天	3,000元	3,000元	3,000元	3,000元
	住院手術限額每次	5,000~250,000元	5,000~250,000元	5,000~250,000元	5,000~250,000元
	門診手術限額每次	5,000~250,000元	5,000~250,000元	5,000~250,000元	5,000~250,000元
	門診保險金限額-次	1,000元	1,000元	1,000元	1,000元
	每次醫療及雜項限額	6~30萬	6~30萬	6~30萬	6~30萬
	意外傷害醫療限額次	2萬		3萬	5萬
意外	身故(或)全殘給付	110萬	10萬	41.6萬	1.1萬
	意外住院每天	1,000元		1,000元	2,000元
	住進加護病房每天	1,000元		1,000元	4,000元
	住進燒燙傷病房每天	5,000元	2,000元	2,000元	5,000元
	意外原因手術每次	2,000元		500元	2,000元
	意外門診就醫每次				
	骨折未住院津貼每次	1,750~30,000元		1,750~30,000元	3,500~60,000元
	嚴重燒燙傷者每次	2.5~50萬		0.2~5萬	0.2~5萬
	二至十一級殘廢每次	5~90萬		5~90萬	10~180萬
	一級殘廢額外一次領			100萬	200萬
重大傷病	重大疾病額外一次領				
	特定傷病額外一次領				
	重大傷病額外一次領				
	重大或特定提前給付				
	重大傷病提前給付				
	重大或特定傷病每年				
	重大或特定傷病每月				

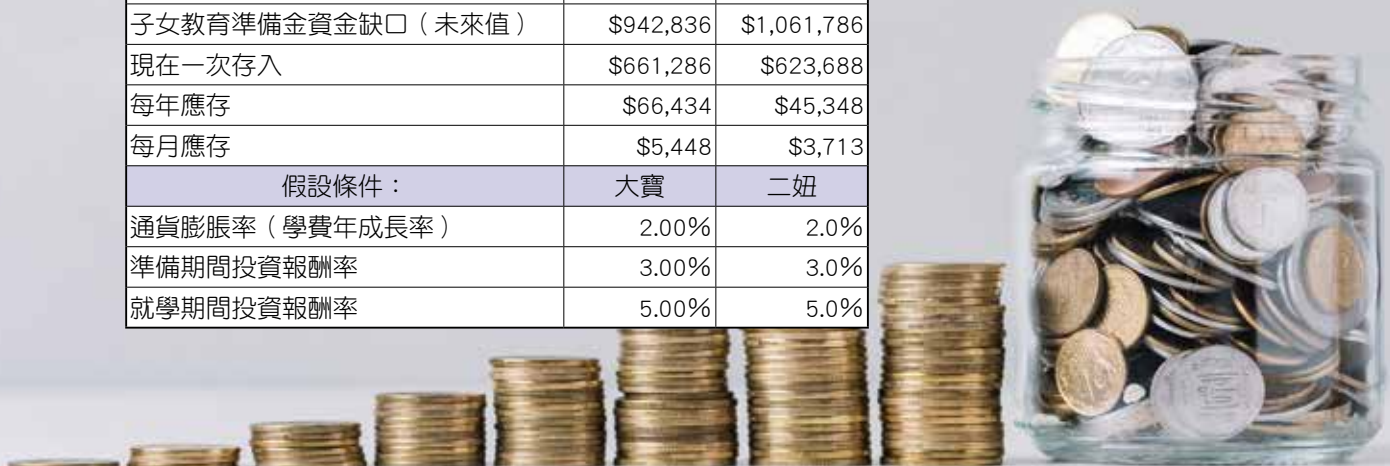
項目	保險內容	金額	金額	金額	金額
手術	門診手術每次	1,000~100,000元	1,000~100,000元	1,000~100,000元	1,000~100,000元
	一般住院手術每次	1,000~100,000元	1,000~100,000元	1,000~100,000元	1,000~100,000元
	一般手術看護每次				
	特定或重大手術每次				
	特定手術看護每次				
癌症	癌症原因身故給付	10萬	10萬	41.6萬	1.1萬
	初次罹患癌症一次領			1.5~10萬	1.5~10萬
	每年照護療養金				
	癌症住院每天			1,200元	1,200元
	住院或出院療養每天			600元	600元
	門診方式就醫每次			600元	600元
	手術一般癌症者每次			0.4~3萬	0.4~3萬
	化學治療時每次			1,000元	1,000元
	放射線治療時每次			1,000元	1,000元
	骨髓移植手術一次領			6萬	6萬
	義肢裝設補助一次領			10萬	10萬
	義乳重建手術每側領			6萬	6萬
生存金	本年度可領之生存金				
	全殘生活扶助金每年				
	殘廢生活照顧金每年	2萬	2萬	2萬	2萬
	殘廢生活照顧金每月				
	須長期照顧者一次領				
	須長期照顧者每年領				
	須長期照顧者每半年				
	須長期照顧者每月領				
P先生	保單滿期或祝壽金			240萬	
	本年度住院定額保險金： ◎一般疾病住院定額每天最少2,000元最多6,750元【一般住院+實支實付（實支實付轉定額給付）】 ◎意外原因住院定額每天最少3,000元最多7,750元【一般住院+意外住院+實支實付（實支實付轉定額給付）】 ◎癌症原因住院定額每天最少2,000元最多6,750元【一般住院+癌症住院+實支實付（實支實付轉定額給付）】				
	本年度住院定額保險金： ◎一般疾病住院定額每天最少2,000元最多6,750元【一般住院+實支實付（實支實付轉定額給付）】 ◎意外原因住院定額每天最少3,000元最多6,750元【一般住院+意外住院+實支實付（實支實付轉定額給付）】 ◎癌症原因住院定額每天最少2,000元最多6,750元【一般住院+癌症住院+實支實付（實支實付轉定額給付）】				
	本年度住院定額保險金： ◎一般疾病住院定額每天最少2,000元最多6,750元【一般住院+實支實付（實支實付轉定額給付）】 ◎意外原因住院定額每天最少3,000元最多7,750元【一般住院+意外住院+實支實付（實支實付轉定額給付）】 ◎癌症原因住院定額每天最少3,200元最多7,950元【一般住院+癌症住院+實支實付（實支實付轉定額給付）】				
大寶	本年度住院定額保險金： ◎一般疾病住院定額每天最少2,000元最多6,750元【一般住院+實支實付（實支實付轉定額給付）】 ◎意外原因住院定額每天最少3,000元最多7,750元【一般住院+意外住院+實支實付（實支實付轉定額給付）】 ◎癌症原因住院定額每天最少3,200元最多7,950元【一般住院+癌症住院+實支實付（實支實付轉定額給付）】				
	本年度住院定額保險金： ◎一般疾病住院定額每天最少2,000元最多6,750元【一般住院+實支實付（實支實付轉定額給付）】 ◎意外原因住院定額每天最少3,000元最多7,750元【一般住院+意外住院+實支實付（實支實付轉定額給付）】 ◎癌症原因住院定額每天最少3,200元最多7,950元【一般住院+癌症住院+實支實付（實支實付轉定額給付）】				
	本年度住院定額保險金： ◎一般疾病住院定額每天最少2,000元最多6,750元【一般住院+實支實付（實支實付轉定額給付）】 ◎意外原因住院定額每天最少3,000元最多7,750元【一般住院+意外住院+實支實付（實支實付轉定額給付）】 ◎癌症原因住院定額每天最少3,200元最多7,950元【一般住院+癌症住院+實支實付（實支實付轉定額給付）】				
	本年度住院定額保險金： ◎一般疾病住院定額每天最少2,000元最多6,750元【一般住院+實支實付（實支實付轉定額給付）】 ◎意外原因住院定額每天最少3,000元最多7,750元【一般住院+意外住院+實支實付（實支實付轉定額給付）】 ◎癌症原因住院定額每天最少3,200元最多7,950元【一般住院+癌症住院+實支實付（實支實付轉定額給付）】				
二妞	本年度住院定額保險金： ◎一般疾病住院定額每天最少2,000元最多6,750元【一般住院+實支實付（實支實付轉定額給付）】 ◎意外原因住院定額每天最少3,000元最多7,750元【一般住院+意外住院+實支實付（實支實付轉定額給付）】 ◎癌症原因住院定額每天最少3,200元最多7,950元【一般住院+癌症住院+實支實付（實支實付轉定額給付）】				
	本年度住院定額保險金： ◎一般疾病住院定額每天最少2,000元最多6,750元【一般住院+實支實付（實支實付轉定額給付）】 ◎意外原因住院定額每天最少3,000元最多7,750元【一般住院+意外住院+實支實付（實支實付轉定額給付）】 ◎癌症原因住院定額每天最少3,200元最多7,950元【一般住院+癌症住院+實支實付（實支實付轉定額給付）】				
	本年度住院定額保險金： ◎一般疾病住院定額每天最少2,000元最多6,750元【一般住院+實支實付（實支實付轉定額給付）】 ◎意外原因住院定額每天最少3,000元最多7,750元【一般住院+意外住院+實支實付（實支實付轉定額給付）】 ◎癌症原因住院定額每天最少3,200元最多7,950元【一般住院+癌症住院+實支實付（實支實付轉定額給付）】				
	本年度住院定額保險金： ◎一般疾病住院定額每天最少2,000元最多6,750元【一般住院+實支實付（實支實付轉定額給付）】 ◎意外原因住院定額每天最少3,000元最多7,750元【一般住院+意外住院+實支實付（實支實付轉定額給付）】 ◎癌症原因住院定額每天最少3,200元最多7,950元【一般住院+癌症住院+實支實付（實支實付轉定額給付）】				

【表十四：退休金試算表】

項目	P先生	P太太
距退休年期	30	30
預計退休生活年數	20	20
退休月開支（現值）	\$30,000	\$30,000
退休月開支（未來值）	\$54,341	\$54,341
退休金應備總額（未來值）	\$10,875,861	\$10,875,861
已備：單筆金額(現值)	\$-	\$450,000
已備：單筆投資金額（未來值）	\$-	\$2,584,571
已備：每年定投金額（現值）	\$-	\$700,000
已備：每年定投累積金額（未來值）	\$-	\$55,340,730
已備：保險年金累積給付（未來值）	\$400,000	\$-
已備：預估社會保險退休給付（以現制估）	\$1,100,000	\$-
已備：預估公司退休給付（未來值）	\$2,238,390	\$-
已備：退休金總額（未來值）	\$3,738,390	\$57,925,301
退休金準備金資金缺口（未來值）	\$7,137,471	-\$47,049,440
現在一次存入	\$1,242,706	-\$8,191,784
每年應存	\$90,281	-\$595,124
每月應存	\$7,105	-\$46,838
缺口＝應備－已備		
假設條件		
通貨膨脹率	2.0%	2.00%
退休前投資報酬率	6.0%	6.00%
退休後投資報酬率	4.0%	4.00%

【表十五：子女教育基金表】

子女姓名	大寶	二妞
距離預估上大學時間	12	18
目前上大學所須金額大約（每年）	\$200,000	\$200,000
未來值（每年）	\$253,648	\$285,649
預估子女唸大學可能要讀幾年	4	4
子女教育金需求總額	\$942,836	\$1,061,786
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）	\$942,836	\$1,061,786
現在一次存入	\$661,286	\$623,688
每年應存	\$66,434	\$45,348
每月應存	\$5,448	\$3,713
假設條件：	大寶	二妞
通貨膨脹率（學費年成長率）	2.00%	2.0%
準備期間投資報酬率	3.00%	3.0%
就學期間投資報酬率	5.00%	5.0%



【表十六：旅遊基金試算表】

距離預估退休時間	30	30
目前出國旅遊基金大約（每年）	\$200,000	\$200,000
未來值（每年）	\$362,272	\$362,272
預估旅遊幾年	15	4
旅遊基金需求總額	\$1,346,602	\$1,346,602
旅遊基金單筆已備資金（現值）	\$0	\$0
旅遊基金單筆已備資金（未來值）	\$0	\$0
旅遊基金準備金資金缺口（未來值）	\$1,346,602	\$1,346,602
現在一次存入	\$944,479	\$790,987
每年應存	\$94,884	\$57,512
每月應存	\$7,780	\$4,709



伍、擬定財務規劃建議書

1、根據收支表，每年家庭可支配餘額還高達54萬9，還可以好好分配，用理財工具來創造更穩的短期目標、中期目標、長期目標。建議每年存12萬規劃小朋友的教育基金。

2、基金投資的部分，由一部分是採定期定額，建議可設停利出場機制，隨時檢視市場狀況，免得投資獲利被侵蝕。另早期投入的單筆基金，會做獲利了結，規劃至長期目標。

3、退休金的部分，因退休後老家各有一棟房子，屆時老家房子會賣掉，還掉投資的房貸還可以有固定的租金收入，若有更高投資報酬率，能用轉投資，投入配息型的投資型保單，同時能擁有固定領息外，多壽險保障，同時節稅又能錢留子孫，房子還能留給下一代。

陸、執行計劃

經P先生確認財務目標的重要性，並透過這次財務現況檢視與建議的說明，P先生P太太重新調整理財投資配置，把一部分基金優先規劃小孩的教育基金，只是缺乏有系統性、數據化的規劃與建議，在多次與P先生夫妻討論確定目標後，對於此次所提出的建議方案非常認同，採用我的建議方案來達成理財的財務目標。

柒、追蹤結果與後續服務

過去的我用產品導向在行銷客戶，現今逐漸轉為客戶導向，我們應該是成為財務顧問師，透過檢視財務規劃書與目標協助客戶量身打造專屬的幸福人生，也期待透過良好的服務，確保每一個家庭都能財務目標達成。

捌、結語

理財規劃不是富人專有的，每一個人都需要，而是可以透過檢視自己財務狀況，讓每一個家庭都能擁有平穩健康的生活。也很高興有機會參加RFC專業課程的學習及訓練，又加上實際案例報告製作，可以將所學的運用在每一個客戶身上。

感謝P先生每周一次面談及協助，同時感謝P太太的信任與肯定，在這次的財務規劃報告中，透過討論給予完整的資料及資訊，讓我學以致用的提出第一份量身訂作的財務報告書，身為一個保險從業人員，一直以客為核心初衷，以服務為出發點，期許自己能帶給客戶更多不同的價值，將訂定每一年都提升自己，不只能力提升外，也是為了給每位客戶看到不同的我，財務顧問的定位，是站在客戶的觀點而非站在公司，再也不是為了賣商品而賣保險；給予客戶選妳的價值，而非是業務員想要的！